

The Hongkong and Shanghai
Banking Corporation Limited
香港上海滙豐銀行有限公司

於 2018 年 6 月 30 日之銀行業披露報表
(未經審核)

目錄

	頁次
目錄	1
列表	2
引言	3
目的	3
編製基準	3
銀行業披露報表	3
監管規定範圍架構	5
綜合計算基準	5
資產負債表對賬	6
資本及風險加權數額	8
監管資本披露	8
逆周期緩衝資本比率	11
槓桿比率	12
最低資本規定及風險加權數額概覽	13
風險加權數額流動表	14
信用風險	15
資產信用質素	15
在內部評級基準計算法下的信用風險	18
在標準計算法下的信用風險	21
減低信用風險措施	21
對手方信用風險承擔	23
對手方違責風險承擔	23
在內部評級基準計算法下的對手方違責風險	24
在標準計算法下的對手方違責風險	25
證券化	26
證券化類別風險承擔分析	26
市場風險	27
在標準計算法下的市場風險	27
風險值、受壓風險值及遞增風險資本要求計量之分析	27
流動資金資料	29
其他披露	33
中國內地業務	33
國際債權	33
外匯持倉	34
其他資料	35
簡稱	35

列表

	頁次		頁次		
1	KM1 – 主要審慎比率	4	25	CR3 – 認可減低信用風險措施概覽	21
2	監管規定基準綜合計算範圍外附屬公司名單	5	26	CR7 – 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響 – 內部評級基準計算法	21
3	CC2 – 監管資本與資產負債表的對賬	6	27	CR4 – 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – 標準信用風險計算法	22
4	CC1 – 監管資本的組成	8	28	CCR1 – 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析	23
5	資本票據	11	29	CCR2 – 信用估值調整資本要求	23
6	CCyB1 – 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布	11	30	CCR6 – 信用相關衍生工具合約	23
7	LR2 – 槓桿比率	12	31	CCR5 – 作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成	23
8	LR1 – 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要	12	32	CCR8 – 對中央交易對手方的風險承擔	24
9	OV1 – 風險加權數額概覽	13	33	CCR4 – 按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外） – 內部評級基準計算法	24
10	CR8 – 在內部評級基準計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	14	34	CCR3 – 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外） – 標準信用風險計算法	25
11	CCR7 – 在內部模式（對手方信用風險）計算法下違責風險承擔的風險加權數額流動表	14	35	SEC1 – 銀行賬內的證券化類別風險承擔	26
12	MR2 – 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	14	36	SEC2 – 交易賬內的證券化類別風險承擔	26
13	CR1 – 風險承擔的信用質素	15	37	SEC4 – 銀行賬內的證券化類別風險承擔及相關資本規定 – 當認可機構作為投資者	26
14	CR2 – 違責貸款及債務證券的改變	15	38	MR1 – 在標準市場風險計算法下的市場風險	27
15	按行業劃分之已減值風險承擔及減值備抵	15	39	MR3 – 市場風險承擔的內部模式計算法數值	27
16	按地區列示之客戶貸款	16	40	MR4 – 風險值估計與收益或虧損的比較	28
17	已減值客戶貸款	16	41	平均流動性覆蓋比率	29
18	按行業列示之客戶貸款	16	42	優質流動資產的總加權數額	29
19	逾期未還及已重訂期限之客戶貸款	17	43	穩定資金淨額比率	29
20	資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）	17	44	LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構	30
21.1	CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法（批發業務）	18	45	LIQ2 – 穩定資金淨額比率 – 第一類機構	31
21.2	CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法（零售業務）	19	46	中國內地業務	33
21.3	CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法（總計）	20	47	國際債權	33
22	CR10 – 在監管分類準則計算法下的專門性借貸 – 高波動性商業地產除外	20	48	結構外匯風險承擔淨額	34
23	CR10 – 簡單風險權重方法下的股權風險承擔	20	49	非結構外匯持倉	34
24	CR5 – 按資產類別和風險權重劃分的信用風險承擔 – 標準信用風險計算法	21			

引言

目的

本文件所載資料為香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）的資料。銀行業披露報表及監管規定資本票據文件一體被視為符合《銀行業（披露）規則》，而該規則乃按照《銀行業條例》第 60A 條制訂。

本文件提述之「滙豐」、「集團」或「滙豐集團」乃指滙豐控股有限公司及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。「百萬港元」及「十億港元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）港元。

儘管披露報表毋須經過外部審核，本文件已按照本集團披露政策以及財務報告及管治流程予以獨立審閱。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

編製基準

除另有註明外，本銀行業披露報表所載財務資料乃按綜合基準編製。符合監管規定的綜合基準與符合會計處理方法的綜合基準並不相同。有關不包括在監管規定基準綜合計算範圍內的附屬公司之詳情載於本文件「綜合計算基準」一節。

本文件的資料未經審核，亦不構成法定賬目。

銀行業披露報表

自 2017 年起，香港金管局已實施巴塞爾銀行監管委員會於 2015 年 1 月頒布的經修訂第三支柱披露規定之標準（「2015 年 1 月標準」）。於 2018 年 6 月，香港金管局進一步修訂《銀行業（披露）規則》以納入 2017 年 3 月落實的巴塞爾銀行監管委員會第三支柱披露規定綜合及優化架構（「2017 年 3 月標準」）。本集團已根據最新的《銀行業（披露）規則》落實相關的更新及新規定。

根據《銀行業（披露）規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。過往的披露可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 「監管披露」一欄查閱。

銀行業披露報表包括《銀行業（披露）規則》所規定的大部分資料。其餘須披露的資料載於監管規定資本票據文件，並可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 「監管披露」一欄查閱。

監管規定資本票據文件所載須披露的資料（根據《銀行業（披露）規則》規定）：

- 資本票據的主要條款
- 資本票據的完整條款及細則

表 1: KM1 – 主要審慎比率

	註釋	a	b	c	d	e
		於下列日期 ¹				
		2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
監管資本 (百萬港元)	2					
1 普通股權一級 (CET1)		428,578	429,683	438,693	423,873	411,584
2 一級		464,537	465,593	468,021	453,771	441,517
3 總資本		529,848	529,687	522,244	509,785	497,834
風險加權數額(RWA) (百萬港元)	2					
4 風險加權數額總額		2,785,568	2,857,038	2,758,609	2,758,187	2,709,315
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)	2					
5 CET1 比率 (%)		15.4	15.0	15.9	15.4	15.2
6 一級比率 (%)		16.7	16.3	17.0	16.5	16.3
7 總資本比率 (%)		19.0	18.5	18.9	18.5	18.4
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)	2					
8 防護緩衝資本要求 (%)		1.875	1.875	1.25	1.25	1.25
9 逆周期緩衝資本要求 (%)		1.08	1.05	0.70	0.70	0.71
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於全球系統重要性銀行(G-SIB)或本地系統重要性銀行(D-SIB))		1.875	1.875	1.25	1.25	1.25
11 認可機構特定的總 CET1 緩衝要求 (%)		4.83	4.80	3.20	3.20	3.21
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的 CET1 (%)		10.68	10.30	10.93	10.45	10.30
《巴塞爾協定 3》槓桿比率	3					
13 總槓桿比率風險承擔計量 (百萬港元)		7,688,762	7,710,103	7,477,306	7,405,036	7,253,947
14 槓桿比率 (%)		6.0	6.0	6.3	6.1	6.1
流動性覆蓋比率(LCR)	4					
15 優質流動資產(HQLA)總額 (百萬港元)		1,455,156	1,497,248	1,491,318	1,474,709	1,450,509
16 淨現金流出總額 (百萬港元)		988,881	995,254	971,469	933,443	895,353
17 流動性覆蓋比率 (%)		147.2	150.5	153.6	158.0	162.1
穩定資金淨額比率(NSFR)	5					
18 可用穩定資金總額 (百萬港元)		4,693,322	4,747,483	不適用	不適用	不適用
19 所需穩定資金總額 (百萬港元)		3,208,268	3,278,547	不適用	不適用	不適用
20 穩定資金淨額比率 (%)		146.3	144.8	不適用	不適用	不適用

1 所有2018年的數字乃根據香港財務報告準則第9號(「HKFRS 9」)新規定列報。於2018年前，呈列的數字乃根據香港會計準則第39號(「HKAS 39」)列報。

2 監管資本、風險加權數額、風險為本的監管資本比率以及額外CET1緩衝要求乃按照提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表內所載之資料予以披露，而該申報表乃根據《銀行業(資本)規則》(「《銀行業資本規則》」)第3C(1)條的規定按綜合基準編製。

3 由2018年1月1日起，《巴塞爾協定3》槓桿比率乃根據符合《銀行業資本規則》第1C部的規定而提交予香港金管局的「槓桿比率」申報表內所載之資料予以披露。於2018年前，槓桿比率乃根據並行運作期間提交予香港金管局的「槓桿比率季度申報模版」予以披露。

4 表中顯示的流動性覆蓋比率乃報告期內所有工作天的簡單平均值，並根據符合《銀行業(流動性)規則》第11(1)條規定而提交予香港金管局的「流動性狀況」申報表中指定的要求予以披露。

5 穩定資金淨額比率乃根據符合《銀行業(流動性)規則》第11(1)條規定而提交予香港金管局的「穩定資金狀況」申報表內所載之資料予以披露。相關規定於2018年報告期生效，因此2017年的比率不予顯示。

監管規定範圍架構

綜合計算基準

如本集團《2017 年報及賬目》財務報表附註 1 所述，就財務會計處理而言，本集團採用的綜合基準符合《香港財務報告準則》（「HKFRS」）的規定。

符合監管規定的綜合基準與符合會計處理方法的綜合基準並不相同。為符合監管規定而予以綜合計算的附屬公司，於香港金管局根據《銀行業（資本）規則》（「《銀行業資本規則》」）第 3C(1)條發出的通知內訂明。至於不包括在監管規定基準綜合計算範圍內之附屬公司，均為受相關監管機構認可及監督的證券及保險公司，並必須遵照有關維持充足資本以支持業務活動的若干監管安排，而該等安排與《銀行業資本規則》及《銀行業條例》就認可機構訂明的安排相若。本集團在此等附屬公司之資本投資均從資本基礎中扣減，唯不得超出根據《銀行業資本規則》第 3 部釐定的特定限額。

就保險公司而言，467.2 億港元的有效長期保險業務資產現值及相關遞延稅項負債僅於財務報告綜合入賬時確認，因此亦無計入下表單獨計算企業的資產或股權持倉內。

於 2018 年 6 月 30 日，同時包括在會計處理綜合計算範圍及監管基準綜合計算範圍之附屬公司，均無採用不同之綜合計算方法。

於 2018 年 6 月 30 日，並無任何附屬公司包括在監管基準綜合計算範圍，而不包括在會計處理綜合計算範圍。

本集團在多個國家和地區經營附屬公司，這些公司的資本受所屬地區的規則規管，而從事銀行業務的集團成員公司之間相互轉撥監管資本及資金，亦可能受到限制。

本行及其經營銀行業務的附屬公司會維持監管儲備，以符合《銀行業條例》及各地出於審慎監督目的而制訂的監管規定。於 2018 年 6 月 30 日，此規定的影響使可分派予股東的儲備金額減少 258.61 億港元。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團旗下不包括在監管規定基準綜合計算範圍內的任何附屬公司，均不存在資本短缺的相關情況。

表 2：監管規定基準綜合計算範圍外附屬公司名單

	主要業務	於 2018 年 6 月 30 日	
		資產總值 百萬港元	各類股東 權益總額 百萬港元
滙豐金融期貨（香港）有限公司	期貨經紀	4,924	600
滙豐金融服務（亞洲）有限公司及其附屬公司	經紀服務	16,671	2,930
HSBC Corporate Advisory (Malaysia) Sdn Bhd	金融服務	12	11
HSBC Global Asset Management Holdings (Bahamas) Ltd	資產管理	128	128
滙豐環球投資管理（香港）有限公司	資產管理	1,040	679
滙豐投資基金（香港）有限公司	資產管理	622	254
HSBC Global Asset Management (Japan) K.K.	資產管理	225	123
HSBC Global Asset Management (Singapore) Ltd	資產管理	77	53
滙豐保險集團（亞太）有限公司及其附屬公司	保險	421,292	32,992
HSBC InvestDirect (India) Ltd 及其附屬公司	金融服務	680	571
HSBC Securities (Asia) Ltd 及其附屬公司	經紀服務	423	422
HSBC Securities (Japan) Ltd	經紀服務	152,958	1,733
HSBC Securities (Singapore) Pte Ltd	經紀服務	504	67
滙豐證券經紀（亞洲）有限公司	經紀服務	14,914	3,679
滙豐前海證券有限責任公司	經紀服務	2,009	1,831
恒生期貨有限公司	期貨經紀	102	102
恒生保險有限公司及其附屬公司	保險	135,854	11,454
恒生投資管理有限公司	資產管理	1,440	1,395
恒生投資服務有限公司	投資服務	9	9
恒生證券有限公司	經紀服務	2,915	963
恒生前海基金管理有限公司	資產管理	139	129

本集團的監管資本及風險加權資產（「風險加權數額」）計算法符合《銀行業（資本）規則》，並採用內部評級基準高級計算法計算大部分非證券化類別風險承擔的信用風險。證券化類別風險承擔方面，本集團採用證券化內部評級基準計算法、證券化外部評級基準計算法、證券化標準計算法或證券化備選計算法釐定銀行賬項證券化風險承擔的信用風險。對手方信用風險方面，本集團採用現行風險承擔方法及內

部模式計算法計算其違責風險的風險承擔。市場風險方面，本集團採用內部模式計算法計算利率、外匯（包括黃金）及股權風險承擔的風險類別之一般市場風險。此外，本集團亦採用內部模式計算法計算利率及股權風險承擔的特定風險之相關市場風險。本集團採用標準（市場風險）計算法計算其他市場風險持倉及交易賬項證券化風險承擔，並採用標準（業務操作風險）計算法計算業務操作風險。

資產負債表對賬

下表乃按照監管綜合範圍編製的資產負債表之擴充，以獨立顯示表4所

載監管資本組成披露模版中所匯報的資本組成成分。表內的資本組成成分包括一項參照，以說明該等數額按何種形式計入表4。

表 3: CC2 – 監管資本與資產負債表的對賬

	a	b	c
	於 2018 年 6 月 30 日		
	已發布 財務報表中的 資產負債表 百萬港元	在監管 綜合範圍下 百萬港元	與資本組成成分 定義互相參照
資產			
現金及於中央銀行的即期結餘	184,796	183,441	
向其他銀行託收中之項目	40,113	40,113	
香港政府負債證明書	280,524	280,524	
交易用途資產	512,139	496,942	
衍生工具	337,300	337,410	
指定及以其他方式必須按公允值計量之金融資產	134,140	7,627	
其中：於金融業實體的重大資本投資（超出 10% 門檻）		5	1
反向回購協議—非交易用途	345,937	217,724	
存放同業及同業貸款	441,132	429,635	
客戶貸款	3,496,917	3,493,410	
其中：合資格計入二級資本之減值準備		(3,288)	2
金融投資	1,723,754	1,356,789	
其中：於金融業實體的重大資本投資（超出 10% 門檻）		1,436	3
應收滙豐集團旗下公司款項	158,636	271,568	
其中：於金融業實體的重大資本投資（超出 10% 門檻）		1,885	4
其中：於金融業實體的重大資本投資		3,772	5
於附屬公司之投資	-	16,909	
其中：於金融業實體的重大資本投資（超出 10% 門檻）		16,909	6
於聯營及合資公司之權益	144,193	141,128	
其中：商譽		3,906	7
其中：於金融業實體的重大資本投資（超出 10% 門檻）		83,947	8
商譽及無形資產	62,931	13,171	
其中：商譽		4,906	9
其中：無形資產		8,265	10
物業、機器及設備	119,181	115,897	
遞延稅項資產	2,463	2,399	
其中：遞延稅項資產減除相聯稅項負債		2,516	11
其中：有關商譽的遞延稅項負債		(91)	12
其中：有關無形資產的遞延稅項負債		(26)	13
預付款項、應計收益及其他資產	254,711	177,436	
其中：界定福利退休金基金淨資產		91	14
資產總值	8,238,867	7,582,123	

於 2018 年 6 月 30 日之銀行業披露報表

表 3: CC2 – 監管資本與資產負債表的對賬 (續)

	a	b	c
	於 2018 年 6 月 30 日		
	已發布 財務報表中的 資產負債表 百萬港元	在監管 綜合範圍下 百萬港元	與資本組合成分 定義互相參照
負債			
香港紙幣流通額	280,524	280,524	
向其他銀行傳送中之項目	49,317	49,317	
回購協議 – 非交易用途	60,991	60,991	
同業存放	208,402	208,402	
客戶賬項	5,152,524	5,146,210	
交易用途負債	101,439	101,439	
衍生工具	328,073	328,513	
其中: 按公允價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		(344)	15
指定以公允價值列賬之金融負債	184,447	146,643	
其中: 按公允價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		(78)	16
已發行債務證券	46,962	46,962	
退休福利負債	2,128	2,128	
應付滙豐集團旗下公司款項	339,152	330,531	
其中: 合資格二級資本票據		17,893	17
其中: 按公允價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		995	18
應計項目及遞延收益、其他負債及準備	206,717	147,971	
保單未決賠款	456,920	-	
本期稅項負債	8,622	7,294	
遞延稅項負債	24,520	16,739	
其中: 有關無形資產的遞延稅項負債		1,145	19
其中: 有關界定福利退休金基金淨資產的遞延稅項負債		10	20
後償負債	4,111	4,111	
其中: 受逐步遞減安排規限的合資格計入二級資本票據的部分		3,139	21
優先股	21,116	21,016	
其中: 受逐步遞減安排規限的合資格計入 AT1 資本票據的部分		19,446	22
其中: 受逐步遞減安排規限的合資格計入二級資本票據的部分		1,570	23
負債總額	7,475,965	6,898,791	
股東權益			
股本	151,360	151,360	
其中: 合資格計入 CET1 資本的部分		149,906	24
其中: 重估儲備資本化發行		1,454	25
其他股權工具	14,737	14,737	
其中: 合資格 AT1 資本票據		14,737	26
其他儲備	115,033	114,131	
其中: 因土地及建築物進行價值重估而產生的公允價值收益		60,855	28
其中: 現金流對沖儲備		(142)	29
其中: 估值調整		20	30
保留溢利	423,970	354,248	
其中: 一般銀行業務風險監管儲備		25,861	32
其中: 合資格計入二級資本的監管儲備		12,966	33
其中: 因土地及建築物進行價值重估而產生的公平價值收益		4,863	34
其中: 估值調整		1,627	35
股東權益總額	705,100	634,476	
非控股股東權益	57,802	48,856	
其中: 可計入 CET1 資本的部分		25,398	36
其中: 可計入 AT1 資本的部分		1,776	37
各類股東權益總額	762,902	683,332	
各類股東權益及負債總額	8,238,867	7,582,123	

資本及風險加權數額

監管資本披露

下表乃依照香港金管局指定的監管資本組成分披露模版編製，列示本集團監管資本的詳細組成成分。

表4: CC1 – 監管資本的組成

	a	b
	於 2018 年 6 月 30 日	
	監管資本 的組成	與表 3 互相參照
	來源以監管綜合範圍 下資產負債表 的參考號數 / 字母 為依據	
	百萬港元	
CET1 資本：票據及儲備		
1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	149,906	24
2 保留溢利	354,248	31
3 已披露儲備	114,131	27
5 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 CET1 資本票據產生的少數股東權益 (可計入綜合集團的 CET1 資本的數額)	25,398	36
6 監管調整之前的 CET1 資本	643,683	
CET1 資本：監管扣減		
7 估值調整	1,647	30+35
8 商譽 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	8,721	7+9+12
9 其他無形資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	7,094	10+13-19
10 遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	2,516	11
11 現金流對沖儲備	(142)	29
14 按公平價值估值的負債因本身的信用風險變動所產生的損益	(573)	-(15+16+18)
15 界定利益的退休金基金淨資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	81	14-20
19 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	104,182	1+3+4+6+8
26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	91,579	
26a 因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積公平價值收益	65,718	28+34
26b 一般銀行業務風險監管儲備	25,861	32
28 對 CET1 資本的監管扣減總額	215,105	
29 CET1 資本	428,578	
AT1 資本：票據		
30 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	14,737	26
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	14,737	26
33 須從 AT1 資本逐步遞減的資本票據	19,446	22
34 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的 AT1 資本票據 (可計入綜合集團的 AT1 資本的數額)	1,776	37
36 監管扣減之前的 AT1 資本	35,959	
44 AT1 資本	35,959	
45 一級資本 (一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本)	464,537	
二級資本：票據及準備金		
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	17,893	17
47 須從二級資本逐步遞減的資本票據	4,709	21+23
50 合資格計入二級資本的集體準備金及一般銀行業務風險監管儲備	16,254	33-2
51 監管扣減之前的二級資本	38,856	
二級資本：監管扣減		
55 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的二級資本票據的重大資本投資 (已扣減合資格短倉)	3,772	5
56 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(30,227)	
56a 加回合資格計入二級資本的因土地及建築物 (自用及投資用途) 進行價值重估而產生的累積 公平價值收益	(30,227)	(25+28+34)x45%
57 對二級資本的監管調整總額	(26,455)	
58 二級資本	65,311	
59 監管資本總額 (總資本 = 一級資本 + 二級資本)	529,848	
60 風險加權數額總額	2,785,568	

表4: CC1 – 監管資本的組成 (續)

	a	b
	於 2018 年 6 月 30 日	
	監管資本 的組成	與表 3 互相參照
	百萬港元	來源以監管綜合範圍 下資產負債表 的參考號數 / 字母 為依據
資本比率 (佔風險加權數額的百分比)		
61	CET1 資本比率	15.39%
62	一級資本比率	16.68%
63	總資本比率	19.02%
64	機構特定緩衝資本要求 (防護緩衝資本比率加逆周期緩衝資本比率加較高吸收虧損能力比率)	4.83%
65	其中: 防護緩衝資本比率要求	1.875%
66	其中: 銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	1.08%
67	其中: 較高吸收虧損能力比率要求	1.875%
68	用作符合最低資本規定後可供運用的 CET1 (佔風險加權數額的百分比)	10.68%
低於扣減門檻的數額 (風險加權前)		
72	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據、AT1 資本票據及二級資本票據的非重大資本投資	15,253
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資	53,275
就計入二級資本的準備金的適用上限		
76	合資格計入二級資本中的有關基本計算法或標準 (信用風險) (STC) 計算法及證券化外部評級基準計算法 (SEC-ERBA)、證券化標準計算法 (SEC-SA) 及證券化備選計算法 (SEC-FBA) 下的準備金 (應用上限前)	4,439
77	在基本計算法或標準 (信用風險) 計算法及證券化外部評級基準計算法、證券化標準計算法及證券化備選計算法下可計入二級資本的準備金上限	3,802
78	合資格計入二級資本的有關內部評級基準 (IRB) 計算法及證券化內部評級基準計算法 (SEC-IRBA) 下的準備金 (應用上限前)	18,533
79	在內部評級基準計算法及證券化內部評級基準計算法下可計入二級資本中的準備金上限	12,452
受逐步遞減安排規限的資本票據 (只適用於 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日)		
82	受逐步遞減安排規限的 AT1 資本票據的現行上限	20,628
84	受逐步遞減安排規限的二級資本票據的現行上限	18,231

表4: CC1 – 監管資本的組成 (續)

模版附註:

		於 2018 年 6 月 30 日	
		香港基準 百萬港元	《巴塞爾協定 3》基準 百萬港元
10	遞延稅項資產 (已扣除相聯的遞延稅項負債)	2,516	103

解釋:

正如巴塞爾委員會發出的《巴塞爾協定 3》文本 (2010 年 12 月) 第 69 及 87 段所記載, 將予實現的遞延稅項資產須予以扣減, 而與暫時性差異有關的遞延稅項資產則可在 CET1 資本內予以有限度確認 (並因此可從 CET1 資本的扣減中被豁免, 但以指定門檻為限)。在香港, 不論有關資產的來源, 認可機構須從 CET1 資本中全數扣減所有遞延稅項資產。因此, 在第 10 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定 3》規定須扣減的數額。

在本格內的「《巴塞爾協定 3》基準」項下匯報的數額為在第 10 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下匯報的數額) 再加以調整, 而調整方法是將須扣減的與暫時性差異有關的遞延稅項資產數額予以下調, 並以不超過在《巴塞爾協定 3》下就暫時性差異所產生的遞延稅項資產所定的 10% 門檻及按揭供款管理權、由暫時性差額所產生的遞延稅項資產與於金融業實體發行之 CET1 資本票據的重大投資 (不包括屬對關連公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的投資) 所定的整體 15% 門檻為限。

		於 2018 年 6 月 30 日	
		香港基準 百萬港元	《巴塞爾協定 3》基準 百萬港元
19	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大資本投資 (超出 10% 門檻之數)	104,182	102,297

解釋:

為斷定於金融業實體發行之 CET1 資本票據的重大資本投資總額, 認可機構須計算其提供予任何屬金融業實體的關連公司的任何數額的貸款、融通或其他信用風險承擔的總額, 就如該等貸款、融通或其他信用風險承擔為認可機構直接持有、間接持有或合成持有該金融業實體的資本票據一般, 唯若認可機構能向金管局證明並使其信納認可機構在日常業務過程中作出任何該等貸款、批出任何該等融通或產生任何該等其他信用風險承擔則除外。

因此, 在第 19 行所填報須予扣減的數額可能會高於《巴塞爾協定 3》規定須扣減的數額。在本格內的「《巴塞爾協定 3》基準」項下匯報的數額為在第 19 行所匯報的數額 (即在「香港基準」項下匯報的數額) 再加以調整, 而調整方法是豁免在香港採用的方法下須予扣減的認可機構對關連公司的貸款、融通或其他信用風險承擔的合計總額。

註:

上述 10% 門檻的數額是根據《銀行業資本規則》附表 4F 所載的扣減方式釐定的 CET1 資本數額計算, 而 15% 的門檻是以巴塞爾委員會於 2010 年 12 月刊發的《巴塞爾協定 3》文獻內第 88 段為依據, 但於香港體制下並無效力。

CET1 資本於 2018 年上半年減少 101 億港元, 主要由於:

- 於 2018 年 1 月 1 日根據《銀行業資本規則》過渡安排完成逐步遞增的資本扣減後減少 198 億港元, 而 AT1 及二級資本有相應增加;
- 貨幣換算差額錄得不利變動 55 億港元; 但由以下項目抵銷:
- 經利潤產生的資本 144 億港元 (已扣除股息)。

於 2018 年 6 月 30 日之銀行業披露報表

以下為本集團普通股權一級（「CET1」）、額外一級（「AT1」）及二級資本票據的概要。

表 5：資本票據

	於 2018 年 6 月 30 日	
	總額	於監管資本項內 確認之金額 百萬港元
普通股權一級資本票據		
普通股：		
46,440,991,798 股已發行及繳足股款的普通股	1,513.6 億港元	149,906
額外一級資本票據		
浮息永久後償貸款，由 2019 年起可提早贖回	19 億美元	14,737
永久非累積優先股	24.78 億美元	19,446
二級資本票據		
永久累積優先股	2 億美元	1,570
主資本無定期浮息票據	4 億美元	3,139
2023 年到期之後償貸款	5 億美元	3,924
2024 年到期之後償貸款，由 2019 年起可提早贖回	16 億美元	12,556
2025 年到期之後償貸款，由 2020 年起可提早贖回	1.8 億美元	1,413

本集團資本票據的簡介可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 之監管披露一節內瀏覽，其中包括各種資本票據之主要特點以及有關條款及條件之全文。

逆周期緩衝資本比率

逆周期緩衝資本（「CCyB」）是按銀行的私人機構信用風險承擔所在的司法管轄區內有效的適用逆周期緩衝資本比率進行加權平均計算所得。

本集團按交易記賬國家 / 地區劃分信用風險的地域分布，並按風險所在國家 / 地區劃分市場風險。市場風險會考慮註冊成立國家 / 地區、擔保人所在地、總部選址、收入分派以及交易記賬國而釐定。逆周期

緩衝資本比率由 2017 年 12 月 31 日的 0.70% 上升至 2018 年 6 月 30 日的 1.08%，主要是由於香港的司法管轄區逆周期緩衝資本（JCCyB）比率於 2018 年 1 月 1 日由 1.25% 上升至 1.875%。

表 6：CCyB1 – 用於逆周期緩衝資本的信用風險承擔的地域分布

按司法管轄區列出的地域分布	註釋	a	c	d	e
		當時生效的適用司法管轄區 逆周期緩衝資本比率 %	用作計算逆周期緩衝資本比率的 風險加權數額 百萬港元	認可機構特定 逆周期緩衝資本比率 %	逆周期緩衝資本數額 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日					
1 香港		1.875	1,182,370		
2 英國		0.500	593		
3 挪威		2.000	50		
4 瑞典		2.000	77		
5 總和	1		1,183,090		
6 總計	2		2,053,014	1.08	30,084

1 表示私人機構信用風險承擔的風險加權數額之總和，而該等信用風險承擔所在的司法管轄區之逆周期緩衝資本比率並非為零。

2 於(c)欄所列的用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額總額表示本行在所有司法管轄區（包括無逆周期緩衝資本比率或逆周期緩衝資本比率設定為零的司法管轄區）的私人機構信用風險承擔之風險加權數額總額。於(e)欄所列的逆周期緩衝資本數額表示本集團的風險加權數額總額乘以於(d)欄列示、適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。

繼《2018年銀行業（披露）（修訂）規則》實施後，披露模版有所更新，改變了計算逆周期緩衝資本數額的方法。於2018年6月30日，逆周期緩衝資本數額代表本集團的風險加權數額總額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。

2018年6月30日前，逆周期緩衝資本數額等於本集團私人機構信用風險承擔的風險加權數額總額乘以適用於本集團的特定逆周期緩衝資本比率。相關變動只是表示方式不同，對本集團的資本要求並無影響。

槓桿比率

表 7: LR2 – 槓桿比率

	a	b
	2018年 6月30日 百萬港元	2018年 3月31日 百萬港元
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內風險承擔（不包括由衍生工具合約及證券融資交易(SFT)產生的風險承擔，但包括抵押品）	6,509,389	6,385,255
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(217,131)	(216,042)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具及證券融資交易）	6,292,258	6,169,213
由衍生工具合約產生的風險承擔		
4 所有與衍生工具合約有關的重置成本（如適用的話，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算）	61,168	67,233
5 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔(PFE)之附加數額	329,053	333,091
8 扣減：中央交易對手方(CCP)風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	(4,799)	(4,391)
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	452,854	399,212
10 扣減：就已出售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	(445,241)	(378,637)
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	393,035	416,508
由證券融資交易產生的風險承擔		
12 經銷售會計交易調整後（在不確認淨額計算下）的證券融資交易資產總計	461,788	580,502
14 證券融資交易資產的對手方信用風險(CCR)承擔	5,096	8,910
16 由證券融資交易產生的風險承擔總額	466,884	589,412
其他資產負債表外風險承擔		
17 資產負債表外風險承擔名義數額總額	2,856,308	2,852,124
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(2,303,279)	(2,300,388)
19 資產負債表外項目	553,029	551,736
資本及風險承擔總額		
20 一級資本	464,537	465,593
20a 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	7,705,206	7,726,869
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(16,444)	(16,766)
21 為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	7,688,762	7,710,103
槓桿比率		
22 槓桿比率	6.04%	6.04%

表 8: LR1 – 會計資產對槓桿比率風險承擔計量的比較摘要

項目	a
	在槓桿比率框架下的值 2018年 6月30日 百萬港元
1 已發布的財務報表所載的綜合資產總額	8,238,867
2 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合計算範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(615,088)
4 有關衍生工具合約的調整	55,625
5 有關證券融資交易的調整（即回購交易及其他類似的有抵押借貸）	5,096
6 有關資產負債表外項目的調整（即資產負債表外風險承擔轉換為信貸等值數額）	553,029
6a 可從風險承擔計量扣除的集體準備金及特定準備金的調整	(734)
7 其他調整	(548,033)
8 槓桿比率風險承擔計量	7,688,762

其他調整主要為香港政府負債證明書及斷定一級資本時所扣減的資產。

根據香港金管局所發布的「槓桿比率框架」，計算槓桿比率風險承擔不會計及該等資產。

最低資本規定及風險加權數額概覽

本規定及風險加權數額概覽。最低資本規定指於適用情況應用放大系數 1.06 後按風險加權數額 8%計算的第一支柱資本要求。

下表載列「資本充足率」申報表中按風險類別及計算法劃分的最低資

表 9：OV1 – 風險加權數額概覽

	a	b	c
	風險加權數額 ¹		最低資本規定
	2018 年 6 月 30 日 百萬港元	2018 年 3 月 31 日 百萬港元	2018 年 6 月 30 日 百萬港元
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	2,027,620	2,014,414	170,591
2 其中標準信用風險（「STC」）計算法	281,544	277,344	22,524
4 其中監管分類準則計算法	58,201	58,376	4,935
5 其中高級內部評級基準（「IRB」）計算法	1,687,875	1,678,694	143,132
6 對手方違責風險及違責基金承擔	62,593	88,573	5,266
7a 其中現行風險承擔方法（「CEM」）	15,923	78,708	1,343
8 其中內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」）	37,440	-	3,155
9 其中其他	9,230	9,865	768
10 信用估值調整（「CVA」）風險	22,159	55,140	1,773
11 簡單風險權重方法及內部模式計算法下的銀行賬內股權狀況	25,404	28,725	2,154
15 交收風險	123	27	10
16 銀行賬內的證券化類別風險承擔	15,305	17,312	1,224
18 其中證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）	15,305	17,312	1,224
20 市場風險	110,283	130,637	8,823
21 其中標準市場風險（「STM」）計算法	2,728	2,843	219
22 其中內部模式（「IMM」）計算法	107,555	127,794	8,604
24 業務操作風險	308,945	304,974	24,716
25 低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	133,190	134,153	11,295
26a 風險加權數額扣減	37,582	35,839	3,007
26b 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管儲備及集體準備金的部分	638	489	51
26c 其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	36,944	35,350	2,956
27 總計	2,668,040	2,738,116	222,845

¹ 本表內的風險加權數額尚未按適用情況應用放大系數 1.06。

非證券化類別風險承擔的信用風險

本年第二季的風險加權數額增加 132.06 億港元，主要由於香港市場企業貸款增長所致。

對手方信用風險

由於採用內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR) 計算法」），本年第二季的風險加權數額減少。

市場風險

本年第二季市場風險的風險加權數額減少 202.39 億港元，主要因為風險水平變動。

風險加權數額流動表

凡與「信用風險」相關的風險承擔，均指非證券化類別風險承擔的信用風險（不包括對手方信用風險）。

信用風險的風險加權數額流動表

下表說明以內部評級基準計算法釐定的信用風險之風險加權數額變動。以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。就本節而言，

表 10：CR8 – 在內部評級基準計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表

	a
	百萬港元
1 於 2018 年 3 月 31 日的風險加權數額	1,737,070
2 資產規模	48,690
3 資產質素	(2,411)
4 模式更新	172
5 方法及政策	(9,774)
7 外匯變動	(27,671)
9 於 2018 年 6 月 30 日的風險加權數額	1,746,076

本年第二季，信用風險在內部評級基準計算法下的風險加權數額增加 90.06 億港元，主要由於：

- 資產規模增加 486.9 億港元，主要由於香港的法團貸款賬項增長；部分被以下因素抵銷：
- 因貨幣換算差額而減少的 276.71 億港元；

- 主要因風險加權數額相關措施而產生的方法及政策改變造成相關風險加權數額減少 97.74 億港元。

對手方信用風險的風險加權數額流動表

下表說明以內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」）釐定的違責風險加權數額變動。以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。

表 11：CCR7 – 在內部模式（對手方信用風險）計算法下違責風險承擔的風險加權數額流動表

	a
	百萬港元
1 於 2018 年 3 月 31 日的風險加權數額	-
4 模式更新	37,440
9 於 2018 年 6 月 30 日的風險加權數額	37,440

在內部模式（對手方信用風險）計算法下的風險加權數額增加，原因是第二季採用內部模式計算法。

市場風險的風險加權數額流動表

以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。

下表說明以內部模式計算法釐定的市場風險加權數額變動。

表 12：MR2 – 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

	a	b	c	e	f
	風險值(VaR) 百萬港元	受壓 風險值 百萬港元	遞增風險資本要求 (IRC) 百萬港元	其他 百萬港元	總計 風險加權數額 百萬港元
1 於 2018 年 3 月 31 日的風險加權數額	19,223	33,362	51,527	23,682	127,794
2 風險水平變動	1,196	(4,927)	(7,829)	(8,637)	(20,197)
6 外匯變動	(6)	(11)	(17)	(8)	(42)
8 於 2018 年 6 月 30 日的風險加權數額	20,413	28,424	43,681	15,037	107,555

本年第二季，內部模式產生的市場風險加權數額減少 202.39 億港元，主要因為風險水平變動。

信用風險

資產信用質素

風險承擔的信用質素

表 13 及 14 乃按監管綜合基準分析違責及非違責信用風險承擔，以及違

責貸款及債務證券的變動。列表涵蓋的風險承擔包括貸款、債務證券以及資產負債表外的風險承擔。貸款一般指納入為非證券化類別風險承擔之信用風險的任何資產負債表內風險承擔，當中包括對客戶、同業及官方實體等的風險承擔，而現金項目及非金融資產並不包括在內。

表 13: CR1 – 風險承擔的信用質素

	a	b	c	d
	以下項目的賬面總值			
	違責風險承擔	非違責風險承擔	備抵/減值	淨值
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
1 貸款	19,215	4,200,549	15,706	4,204,058
2 債務證券	–	1,342,780	52	1,342,728
3 資產負債表外風險承擔	1,640	2,853,918	686	2,854,872
4 於 2018 年 6 月 30 日總計	20,855	8,397,247	16,444	8,401,658

表 14: CR2 – 違責貸款及債務證券的改變

	a
	百萬港元
1 於 2017 年 12 月 31 日的違責貸款及債務證券結餘	18,321
2 自 2017 年 12 月 31 日以來發生的違責貸款及債務證券	6,445
3 轉回至非違責狀況	(1,135)
4 撇賬額	(1,989)
5 其他變動	(2,427)
6 於 2018 年 6 月 30 日的違責貸款及債務證券結餘	19,215

1 其他變動包括還款及匯兌變動。

就客戶貸款而言，如有關行業的貸款佔本集團客戶貸款總額不少於

10%，則根據滙豐集團所用類別及定義按主要行業分析之已減值貸款總額及備抵如下：

表 15: 按行業劃分之已減值風險承擔及減值備抵

	客戶貸款總額	已減值貸款總額	特定準備金 ¹	集體準備金 ¹
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日				
住宅按揭貸款	895,870	1,891	(262)	(215)
房地產	622,333	625	(87)	(413)
批發及零售業	463,554	4,975	(2,454)	(511)
製造業	425,394	4,987	(3,192)	(479)

1 有關特定及集體準備金的分類符合香港金管局「資本充足比率」— MA(BS)3 申報填寫指示訂明的處理方法。根據填寫指示，按 HKFRS 9 分類為「第一級」及「第二級」的減值準備金被視為集體準備金，而分類為「第三級」的則被視為特定準備金。就出現信貸減值的已購買或承辦金融資產所作的準備金（期限內預期信貸損失的任何變動將於損益賬內確認為減值增益或虧損）則被視為特定準備金。

客戶貸款

表 16 至 19 按會計綜合基準（與監管綜合基準有別）分析根據地區劃分的客戶貸款、已減值客戶貸款、根據行業劃分的客戶貸款以及逾期未還及已重訂期限的貸款。

根據對手方所在地按地區列示之客戶貸款分析（已計及認可風險轉移）如下所示：

表 16：按地區列示之客戶貸款

	香港 百萬港元	亞太 其他地區 百萬港元	其他 百萬港元	總計 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日				
客戶貸款總額	1,848,165	1,391,124	273,291	3,512,580

已減值客戶貸款乃指有客觀證據顯示本金或利息不大可能獲全數償付的貸款。特定準備金於考慮有關貸款的抵押品價值後撥備。下列地區

資料已按附屬公司的主要營運地點及負責借出款項的分行地點分類。

表 17：已減值客戶貸款

	香港 百萬港元	亞太 其他地區 百萬港元	總計 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日			
已減值貸款總額	8,611	11,243	19,854
非減值貸款總額	2,221,038	1,271,688	3,492,726
客戶貸款總額	2,229,649	1,282,931	3,512,580
減值備抵	(7,139)	(8,524)	(15,663)
– 特定準備金	(3,676)	(5,542)	(9,218)
– 集體準備金	(3,463)	(2,982)	(6,445)
貸款淨額	2,222,510	1,274,407	3,496,917
已減值貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	0.4%	0.9%	0.6%
備抵總額佔貸款總額之百分比	0.3%	0.7%	0.4%

1 有關特定及集體準備金的分類符合香港金管局「資本充足比率」- MA(BS)3 申報表填寫指示訂明的處理方法。詳情見本文件表 15 下註釋 1。

表 18 及 19 之本集團客戶貸款分析乃根據載於「貸款、墊款及準備金分析季報表 - (MA(BS)2A)」內之類別劃分。本行在香港各分行及從事

銀行業務之附屬公司須每季填報該表，並交回香港金管局。

表 18：按行業列示之客戶貸款

	於 2018 年 6 月 30 日的貸款總額 百萬港元	於 2018 年 6 月 30 日的抵押品 及其他抵押品 百萬港元
工商及金融業	1,002,626	473,060
– 物業發展	168,778	46,844
– 物業投資	305,134	204,410
– 金融企業	102,872	65,548
– 股票經紀	13,862	2,662
– 批發及零售業	111,112	32,275
– 製造業	56,092	12,030
– 運輸及運輸設備	52,555	30,735
– 消閒娛樂	1,592	456
– 資訊科技	32,908	1,236
– 其他	157,721	76,864
個人	711,553	616,092
– 用於購買香港政府「居者有其屋計劃」、「私人機構參建居屋計劃」及「租者置其屋計劃」樓宇之貸款	38,130	38,130
– 用於購買其他住宅物業之貸款	518,537	518,537
– 信用卡貸款	55,349	–
– 其他	99,537	59,425
在香港使用之客戶貸款總額	1,714,179	1,089,152
貿易融資	186,264	32,345
在香港以外地區使用之客戶貸款總額	1,612,137	564,587
客戶貸款總額	3,512,580	1,686,084

於 2018 年 6 月 30 日之銀行業披露報表

香港金管局所用之貸款類別及有關定義，與滙豐集團內部使用的類別及定義（於本集團《2018年中期業績報告》附註5內披露）不同。上述地區資料乃根據附屬公司之主要業務所在地以及貸出資金之分行所在地劃分。

抵押品包括任何具有可釐定公平市值並可隨時出售的有形抵押品，這些抵押品包括（但不限於）現金和存款、股票和債券、物業按揭，以及機器和設備等其他固定資產的押記。若抵押品價值超過貸款總額，計入的最高抵押品金額為貸款總額。

表 19: 逾期未還及已重訂期限之客戶貸款

	註釋	香港		亞太其他地區		總計	
		百萬港元	% ¹	百萬港元	% ¹	百萬港元	% ¹
於 2018 年 6 月 30 日							
本金或利息逾期未還之貸款總額:							
- 逾期 3 個月以上至 6 個月		377	-	1,282	0.1	1,659	-
- 逾期 6 個月以上至 1 年		245	-	1,423	0.1	1,668	0.1
- 逾期 1 年以上		3,875	0.2	3,649	0.3	7,524	0.2
總計		4,497	0.2	6,354	0.5	10,851	0.3
就逾期未還貸款提撥之特定準備金	2	(2,150)		(3,569)		(5,719)	
就逾期未還貸款持有之抵押品公平價值		1,600		2,506		4,106	
已重訂期限之客戶貸款		426	-	3,322	0.3	3,748	0.1

1 所示比率為佔客戶貸款總額之百分比。

2 特定準備金乃根據香港金管局資本充足比率 - MA(BS)3 申報表的填報指示中訂明之處理方法予以分類。詳情可見於本文件內表 15 的註釋 1。

已重訂期限之客戶貸款指由於借款人的財務狀況惡化或由於借款人無法按照原有期限還款而重組或重議條件的貸款。已重訂期限之客戶貸款列賬時已扣除重訂後屬已逾期三個月以上的任何貸款（該等貸款計入「逾期客戶貸款」項內）。

資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

下表載列或有負債及承諾之名義合約金額及風險加權數額。該等資料與本集團向香港金管局呈交的「資本充足比率」申報表所載者一致。

根據《銀行業資本規則》第 3C(1)條的規定，此申報表須依照香港金管局指定的綜合基準編製。

就會計處理而言，承兌及背書在資產負債表之「其他資產」項內確認入賬。按照《銀行業資本規則》的規定，承兌及背書猶如或有項目一樣，包括在資本充足比率的計算範圍內。

表 20: 資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

	2018 年 6 月 30 日 百萬港元
合約金額	
直接信用代替品	60,356
交易相關或有項目	188,417
貿易相關或有項目	107,891
購買遠期資產	6,304
遠期有期存款	-
毋須事先通知而可無條件取消的承諾	2,137,601
原有期限為 1 年以下的承諾	71,408
原有期限為 1 年以上的承諾	284,331
總計	2,856,308
風險加權數額	299,178

在內部評級基準計算法下的信用風險

表 21.1: CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法 (批發業務)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
違責或然率等級	最初資產 負債表內總 風險承擔 百萬港元	未將信貸 換算因素 (CCF) 計算在內 的資產 負債表外 風險承擔 百萬港元	平均信貸 換算因素 %	已將減低 信用風險 措施(CRM) 及信貸換算 因素計算 在內的違責 風險承擔 (EAD) 百萬港元	平均違責 或然率 %	承擔義務人 數目	平均違責 損失率 (LGD) %	平均到期 期限 年	風險加權 數額 百萬港元	風險加權 數額密度 %	預期損失 (EL) 百萬港元	準備金 百萬港元
組合 (i) – 官方實體												
0.00 至 < 0.15	1,434,720	4,132	33.8	1,436,118	0.02	539	36.0	1.51	88,611	6	113	
0.15 至 < 0.25	–	34	50.0	17	0.22	14	45.0	5.00	12	70	–	
0.25 至 < 0.50	3,040	326	37.5	3,162	0.37	16	45.0	1.00	1,392	44	5	
0.50 至 < 0.75	5,473	–	–	5,473	0.63	6	45.0	1.16	3,333	61	16	
0.75 至 < 2.50	14,774	1,113	56.1	15,399	0.90	26	45.0	1.49	11,698	76	62	
2.50 至 < 10.00	318	–	–	318	4.20	5	45.0	5.00	547	172	6	
10.00 至 < 100.00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
100.00 (違責)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
於 2018 年 6 月 30 日小計	1,458,325	5,605	38.6	1,460,487	0.03	606	36.2	1.51	105,593	7	202	1,597
組合 (ii) – 銀行												
0.00 至 < 0.15	525,807	34,013	35.3	537,788	0.05	12,019	40.8	1.24	72,122	13	103	
0.15 至 < 0.25	14,176	5,804	39.7	16,482	0.22	1,135	38.3	1.07	5,676	34	14	
0.25 至 < 0.50	37,036	1,623	33.5	37,580	0.37	545	37.2	1.00	17,089	45	52	
0.50 至 < 0.75	6,596	790	22.1	6,771	0.63	322	44.3	0.59	4,267	63	19	
0.75 至 < 2.50	8,459	1,534	37.2	9,029	1.13	540	43.1	0.64	6,572	73	42	
2.50 至 < 10.00	934	582	21.6	1,060	3.96	107	59.9	0.36	1,597	151	25	
10.00 至 < 100.00	16	1	20.0	16	11.17	9	48.3	0.41	34	206	1	
100.00 (違責)	205	–	–	205	100.00	2	61.1	0.55	–	–	125	
於 2018 年 6 月 30 日小計	593,229	44,347	35.4	608,931	0.13	14,679	40.6	1.20	107,357	18	381	1,931
組合 (iii) – 法團 – 中小型法團												
0.00 至 < 0.15	19,536	17,835	36.6	26,304	0.10	855	31.6	2.53	4,629	18	9	
0.15 至 < 0.25	30,965	13,577	35.0	35,712	0.22	1,094	28.6	2.41	8,838	25	22	
0.25 至 < 0.50	46,185	15,475	26.7	50,881	0.37	1,463	27.9	2.68	16,244	32	53	
0.50 至 < 0.75	47,644	17,322	26.4	51,642	0.63	1,537	27.5	2.26	18,936	37	90	
0.75 至 < 2.50	102,696	45,440	24.2	113,682	1.51	4,890	31.0	1.95	62,554	55	530	
2.50 至 < 10.00	14,622	7,770	24.3	16,509	3.79	964	35.1	1.54	13,355	81	223	
10.00 至 < 100.00	649	461	20.6	744	17.21	53	43.0	0.79	1,049	141	50	
100.00 (違責)	903	167	59.5	1,002	100.00	55	51.3	1.64	–	–	514	
於 2018 年 6 月 30 日小計	263,200	118,047	28.0	296,476	1.38	10,911	30.0	2.21	125,605	42	1,491	2,768
組合 (iv) – 法團 – 其他												
0.00 至 < 0.15	634,863	606,708	31.9	828,191	0.08	19,025	46.6	1.95	193,185	23	321	
0.15 至 < 0.25	193,858	213,974	32.1	262,536	0.22	5,022	45.2	1.70	101,839	39	261	
0.25 至 < 0.50	166,670	191,851	27.3	218,724	0.37	4,014	41.8	1.65	102,078	47	338	
0.50 至 < 0.75	166,684	145,296	28.2	207,661	0.63	3,416	43.3	1.67	131,859	63	566	
0.75 至 < 2.50	377,389	300,148	25.6	453,654	1.42	9,018	40.2	1.50	354,782	78	2,536	
2.50 至 < 10.00	67,900	77,173	22.0	84,916	4.00	2,532	45.7	1.21	105,952	125	1,560	
10.00 至 < 100.00	5,001	2,531	23.8	5,604	16.11	225	50.8	0.91	12,376	221	457	
100.00 (違責)	11,323	1,339	55.0	12,059	100.00	502	50.7	1.70	–	–	6,111	
於 2018 年 6 月 30 日小計	1,623,688	1,539,020	29.3	2,073,345	1.26	43,754	44.2	1.73	1,002,071	48	12,150	23,473

表 21.2: CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法 (零售業務)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
違責或然率等級	最初資產 負債表內總 風險承擔 百萬港元	未將信貸 換算因素 計算在內 的資產 負債表外 風險承擔 百萬港元	平均信貸 換算因素 %	已將減低 信用風險 措施及信貸 換算因素計 算在內的違 責風險承擔 百萬港元	平均違責或 然率 %	承擔義務人 數目	平均違責 損失率 %	平均到期 期限 年	風險加權 數額 百萬港元	風險加權 數額密度 %	預期損失 百萬港元	準備金 百萬港元
組合 (v) – 零售 – 合資格 循環式零售風險承擔												
0.00 至 < 0.15	24,402	363,172	34.9	151,266	0.06	3,813,552	100.8	–	5,930	4	93	
0.15 至 < 0.25	2,869	16,120	46.1	10,305	0.22	251,272	100.0	–	1,207	12	23	
0.25 至 < 0.50	10,051	32,373	36.8	21,973	0.39	410,921	95.5	–	3,832	17	82	
0.50 至 < 0.75	7,385	8,202	48.2	11,340	0.58	118,338	96.7	–	2,757	24	64	
0.75 至 < 2.50	20,024	38,547	37.7	34,545	1.36	409,297	96.0	–	15,865	46	451	
2.50 至 < 10.00	11,349	6,355	55.3	14,863	4.58	156,273	90.6	–	15,325	103	622	
10.00 至 < 100.00	4,709	1,702	53.8	5,625	20.74	63,759	87.3	–	10,941	195	1,036	
100.00 (違責)	151	48	1.7	152	100.00	2,354	97.9	–	172	114	135	
於 2018 年 6 月 30 日小計	80,940	466,519	36.3	250,069	1.09	5,225,766	98.5	–	56,029	22	2,506	3,854
組合 (vi) – 零售 – 住宅 按揭風險承擔												
0.00 至 < 0.15	351,146	27,674	62.4	368,413	0.07	179,153	10.4	–	52,235	14	25	
0.15 至 < 0.25	113,787	3,470	55.4	115,710	0.20	46,576	10.4	–	14,257	12	24	
0.25 至 < 0.50	108,881	1,166	63.2	109,618	0.34	56,089	10.2	–	16,387	15	38	
0.50 至 < 0.75	70,082	915	73.3	70,753	0.61	32,272	15.5	–	13,730	19	72	
0.75 至 < 2.50	105,075	2,411	86.3	107,156	1.34	55,344	10.4	–	19,857	19	149	
2.50 至 < 10.00	29,754	78	101.8	29,833	4.65	12,247	11.5	–	10,813	36	161	
10.00 至 < 100.00	3,574	840	106.6	4,469	17.28	8,251	11.9	–	2,894	65	95	
100.00 (違責)	2,413	13	–	2,413	100.00	2,904	12.2	–	–	–	295	
於 2018 年 6 月 30 日小計	784,712	36,567	64.7	808,365	0.90	392,836	10.9	–	130,173	16	859	2,266
組合 (vii) – 零售 – 小型 業務零售風險承擔												
0.00 至 < 0.15	3,181	–	–	3,181	0.07	1,087	5.9	–	38	1	–	
0.15 至 < 0.25	245	–	–	245	0.17	61	13.8	–	12	5	–	
0.25 至 < 0.50	166	–	–	166	0.27	30	26.5	–	22	13	–	
0.50 至 < 0.75	529	–	–	529	0.52	178	5.8	–	22	4	–	
0.75 至 < 2.50	476	–	–	476	1.15	196	6.3	–	32	7	–	
2.50 至 < 10.00	381	–	–	381	5.36	142	3.7	–	21	6	2	
10.00 至 < 100.00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
100.00 (違責)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
於 2018 年 6 月 30 日小計	4,978	–	–	4,978	0.64	1,694	6.9	–	147	3	2	2
組合 (viii) – 其他對個人 的零售風險承擔												
0.00 至 < 0.15	6,142	40,615	29.8	18,242	0.08	182,482	7.3	–	269	1	1	
0.15 至 < 0.25	2,765	26,431	33.3	11,568	0.21	116,992	18.5	–	968	8	5	
0.25 至 < 0.50	4,541	12,075	36.7	8,975	0.38	69,795	22.3	–	1,257	14	8	
0.50 至 < 0.75	7,188	5,721	44.6	9,740	0.62	44,117	30.6	–	2,244	23	16	
0.75 至 < 2.50	5,242	1,789	31.1	5,798	1.59	40,157	61.1	–	4,267	74	61	
2.50 至 < 10.00	7,893	3,689	43.6	9,500	3.36	50,597	35.0	–	4,788	50	140	
10.00 至 < 100.00	753	30	61.0	771	15.82	9,131	65.6	–	986	128	81	
100.00 (違責)	76	19	23.0	80	100.00	1,645	103.4	–	–	–	83	
於 2018 年 6 月 30 日小計	34,600	90,369	33.3	64,674	1.16	514,916	24.6	–	14,779	23	395	486

表 21.3: CR6 – 按組合及違責或然率等級劃分的信用風險承擔 – 內部評級基準計算法 (總計)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	最初資產 負債表內總 風險承擔 百萬港元	未將信貸 換算因素 計算在內 的資產 負債表外 風險承擔 百萬港元	平均信貸 換算因素 %	已將減低 信用風險 措施及信貸 換算因素計 算在內的違 責風險承擔 百萬港元	平均違責 或然率 %	承擔義務人 數目	平均違責 損失率 %	平均到期 期限 ¹ 年	風險加權 數額 百萬港元	風險加權 數額密度 %	預期損失 百萬港元	準備金 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日 總計 (所有組合的總 和)	4,843,672	2,300,474	31.5	5,567,325	0.76	6,205,162	38.3	1.61	1,541,754	28	17,986	36,377

¹ 平均到期期限僅與批發業務組合相關。

信貸換算因素、違責或然率及違責損失率的整體風險估算於 2018 年上半年維持平穩。

表 22: CR10 – 在監管分類準則計算法下的專門性借貸 – 高波動性商業地產除外

監管評級等級	尚餘到期期限	a	b	c	d(i)	d(ii)	d(iv)	d(v)	e	f
		違責風險承擔金額								
		資產負債表 內數額 百萬港元	資產負債表 外數額 百萬港元	監管風險 權重(SRW) %	項目融資 (PF) 百萬港元	物品融資 (OF) 百萬港元	具收益地產 (IPRE) 百萬港元	總計 百萬港元	風險加權數額 百萬港元	預期損失額 百萬港元
優 [^]	少於 2.5 年	24,662	2,075	50	2,169	-	23,200	25,369	12,685	-
優	少於 2.5 年	5,062	1,283	70	1,180	-	4,336	5,516	3,861	22
優 [^]	相等於或多於 2.5 年	4,496	130	50	4,545	-	-	4,545	2,272	-
優	相等於或多於 2.5 年	25,748	456	70	8,204	-	17,760	25,964	18,175	104
良 [^]	少於 2.5 年	5,932	758	70	109	55	6,031	6,195	4,337	25
良	少於 2.5 年	3,988	563	90	-	-	4,177	4,177	3,760	34
良 [^]	相等於或多於 2.5 年	4,194	118	70	4,242	-	-	4,242	2,969	17
良	相等於或多於 2.5 年	2,770	1,145	90	-	182	2,985	3,167	2,850	25
尚可		4,533	12	115	3,063	-	1,475	4,538	5,219	127
欠佳		823	17	250	829	-	-	829	2,073	66
違責		337	-	-	337	-	-	337	-	169
於 2018 年 6 月 30 日 總計		82,545	6,557		24,678	237	59,964	84,879	58,201	589

[^] 使用優惠風險權重。

表 23: CR10 – 簡單風險權重方法下的股權風險承擔

類別	a	c	d	e
	資產負債表內 數額 百萬港元	監管風險權重 %	違責風險承擔 數額 百萬港元	風險加權數額 百萬港元
公開買賣股權風險承擔	76	300	76	228
所有其他股權風險承擔	6,294	400	6,294	25,176
於 2018 年 6 月 30 日總計	6,370		6,370	25,404

在標準計算法下的信用風險

表 24: CR5 – 按資產類別和風險權重劃分的信用風險承擔 – 標準信用風險計算法

風險權重		a	c	d	e	f	g	h	j
		0% 百萬港元	20% 百萬港元	35% 百萬港元	50% 百萬港元	75% 百萬港元	100% 百萬港元	150% 百萬港元	總信用風險承擔 類 (已將信貸換 算因素及減低信 用風險措施計算 在內) 百萬港元
風險承擔類別									
1	官方實體風險承擔	20,490	24	-	39	-	-	-	20,553
2	公營單位風險承擔	88,309	14,717	-	12,970	-	4,532	-	120,528
2a	其中: 本地公營單位	-	6,235	-	-	-	-	-	6,235
2b	其中: 非本地公營單位	88,309	8,482	-	12,970	-	4,532	-	114,293
4	銀行風險承擔	-	1,372	-	405	-	125	2	1,904
6	法團風險承擔	-	12,337	-	2,443	-	141,122	18	155,920
10	監管零售風險承擔	-	-	-	-	59,051	-	-	59,051
11	住宅按揭貸款	17	-	115,255	6,607	8,535	6,117	-	136,531
12	不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	-	-	-	-	-	17,983	-	17,983
13	逾期風險承擔	113	4	-	1	-	222	2,308	2,648
15	於 2018 年 6 月 30 日總計	108,929	28,454	115,255	22,465	67,586	170,101	2,328	515,118

減低信用風險措施

表 25: CR3 – 認可減低信用風險措施概覽

	a	b1	b	d	f		
						無保證風險承擔: 賬面數值 百萬港元	有保證 風險承擔 百萬港元
1	貸款		2,014,031	2,190,027	1,735,722	453,949	356
2	債務證券		1,315,824	26,904	-	26,904	-
3	於 2018 年 6 月 30 日總計		3,329,855	2,216,931	1,735,722	480,853	356
4	其中違責部分		5,484	5,429	5,297	132	-

因整體貸款增長帶動，有保證風險承擔總額由 2017 年 12 月 31 日的 20,879.39 億港元增加至 2018 年 6 月 30 日的 22,169.31 億港元。

表 26: CR7 – 使用認可信用衍生工具合約作為認可減低信用風險措施對風險加權數額的影響 – 內部評級基準計算法

	a	b	
			未將信用衍生工具 計算在內的風險加 權數額 百萬港元
1	法團 – 監管分類準則計算法下的專門性借貸 (項目融資)	18,567	18,567
2	法團 – 監管分類準則計算法下的專門性借貸 (物品融資)	203	203
4	法團 – 監管分類準則計算法下的專門性借貸 (具收益地產)	39,431	39,431
6	法團 – 中小型法團	125,605	125,605
7	法團 – 其他法團	1,002,094	1,002,071
8	官方實體	101,976	101,976
10	多邊發展銀行	3,617	3,617
11	銀行風險承擔 – 銀行	102,013	102,013
12	銀行風險承擔 – 證券商號	5,344	5,344
14	零售 – 小型業務零售風險承擔	147	147
15	零售 – 提供予個人的住宅按揭	126,307	126,307
16	零售 – 提供予持物業空殼公司的住宅按揭	3,866	3,866
17	零售 – 合資格循環式零售風險承擔 (「QRRE」)	56,029	56,029
18	零售 – 其他對個人的零售風險承擔	14,779	14,779
19	股權 – 市場基準計算法 (簡單風險權重方法) 下的股權風險承擔	25,404	25,404
26	其他 – 現金項目	2,285	2,285
27	其他 – 其他項目	143,959	143,959
28	於 2018 年 6 月 30 日總計 (在各內部評級基準計算法下)	1,771,626	1,771,603

信用衍生工具合約產生的減低信用風險措施影響透過違責損失率調整予以確認。由於違責損失率下降，受保障風險承擔的風險權重較低。

表 27: CR4 – 信用風險承擔及認可減低信用風險措施的影響 – 標準信用風險計算法

風險承擔類別	a		b		c		d		e		f	
	未將信貸換算因素及減低信用風險措施計算在內的風險承擔				已將信貸換算因素及減低信用風險措施計算在內的風險承擔				風險加權數額及風險加權數額密度			
	資產負債表內數額 百萬港元		資產負債表外數額 百萬港元		資產負債表內數額 百萬港元		資產負債表外數額 百萬港元		風險加權數額 百萬港元		風險加權 數額密度 %	
1 官方實體風險承擔	507	1	20,478	75	24	-						
2 公營單位風險承擔	143,025	12,245	115,905	4,623	13,960	12						
2a 其中：本地公營單位	3,466	5,095	3,920	2,315	1,247	20						
2b 其中：非本地公營單位	139,559	7,150	111,985	2,308	12,713	11						
4 銀行風險承擔	1,419	685	1,752	152	604	32						
5 證券商號風險承擔	-	38	-	-	-	50						
6 法團風險承擔	210,339	213,951	148,254	7,666	144,838	93						
10 監管零售風險承擔	62,471	261,287	58,511	540	44,288	75						
11 住宅按揭貸款	134,518	11,695	133,961	2,570	56,162	41						
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	61,262	42,196	16,587	1,396	17,983	100						
13 逾期風險承擔	2,623	125	2,623	25	3,685	139						
15 於 2018 年 6 月 30 日總計	616,164	542,223	498,071	17,047	281,544	55						

對手方信用風險承擔

違責的風險。如與對手方的交易或交易組合之經濟價值於對手方違責時為正數，即產生經濟損失。對手方信用風險主要來自我們的環球批發業務。

對手方違責風險承擔

對手方信用風險因衍生工具及證券融資交易而產生。對手方信用風險於交易賬項及非交易賬項中計算，乃指對手方於有關交易妥為結算前

表 28: CCR1 – 按計算法劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外）分析

	a	b	e	f
	重置成本 百萬港元	潛在未來 風險承擔 百萬港元	已將減低信用 風險措施計算在內 的違責風險的 風險承擔 百萬港元	風險加權數額 百萬港元
1a 現行風險承擔方法	16,929	38,014	54,916	15,923
2 內部模式（對手方信用風險）計算法			101,240	37,440
4 全面方法（對於證券融資交易）			59,392	7,045
6 於 2018 年 6 月 30 日總計				60,408

表 29: CCR2 – 信用估值調整資本要求

	a	b
	已將減低信用 風險措施效果計算 在內的違責風險 承擔 百萬港元	風險加權數額 百萬港元
使用高級信用估值調整方法計算信用估值調整資本要求的淨額計算組合		
1 (i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		3,523
2 (ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		15,592
3 使用標準信用估值調整方法計算信用估值調整資本要求的淨額計算組合	51,716	3,044
4 於 2018 年 6 月 30 日總計	51,716	22,159

表 30: CCR6 – 信用相關衍生工具合約

	a	b
	購買的保障 百萬港元	出售的保障 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
名義數額		
單一名稱信用違責掉期(CDS)	142,748	138,795
指數信用違責掉期	335,820	313,422
總回報掉期	6,241	745
總名義數額	484,809	452,962
公平價值		
正公平價值（資產）	1,209	5,316
負公平價值（負債）	(5,595)	(861)

表 31: CCR5 – 作為對手方違責風險的風險承擔（包括經中央交易對手方結算的合約或交易者）的抵押品組成

	a	b	c	d	e	f
	衍生工具合約				證券融資交易	
	收取的認可抵押品的公平價值		提供的抵押品的公平價值		收取的認可抵押 品的公平價值	提供的抵押品的 公平價值
	分隔的 百萬港元	非分隔的 百萬港元	分隔的 百萬港元	非分隔的 百萬港元	百萬港元	百萬港元
現金 – 本地貨幣	-	3,610	-	1,070	42,351	52,081
現金 – 其他貨幣	-	48,929	-	36,819	375,455	399,199
本地國債	-	1,829	-	-	-	5,334
其他國債	-	7,069	4,295	31,345	53,707	121,633
法團債券	-	1,343	-	-	88,448	27,437
股權證券	-	-	-	-	17,977	31,645
其他抵押品	4,806	-	7,023	-	-	-
於 2018 年 6 月 30 日總計	4,806	62,780	11,318	69,234	577,938	637,329

表 32: CCR8 – 對中央交易對手方的風險承擔

	a	b
	已將減低信用風險措施計算在內的風險承擔 百萬港元	風險加權數額 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
1 認可機構作為結算成員或客戶對合資格中央交易對手方的風險承擔 (總額)		1,847
2 對合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔 (不包括於第 7 至 10 行披露的項目), 其中:	6,478	130
3 (i) 場外(OTC)衍生工具交易	2,521	51
4 (ii) 交易所買賣衍生工具合約	3,957	79
7 分隔的開倉保證金	4,295	
8 非分隔的開倉保證金	10,540	986
9 以資金支持的違責基金承擔	1,244	731
11 認可機構作為結算成員或客戶對不合資格中央交易對手方的風險承擔 (總額)		338
12 對不合資格中央交易對手方的違責風險的風險承擔 (不包括於第 17 至 20 行披露的項目), 其中:	4	4
14 (i) 交易所買賣衍生工具合約	4	4
18 非分隔的開倉保證金	30	30
19 以資金支持的違責基金承擔	24	304

在內部評級基準計算法下的對手方違責風險

表 33: CCR4 – 按組合及違責或然率等級劃分的對手方違責風險的風險承擔 (對中央交易對手方的風險承擔除外) – 內部評級基準計算法

	a	b	c	d	e	f	g
	已將減低信用風險措施計算在內的違責風險承擔 百萬港元	平均違責或然率 %	承擔義務人數目	平均違責損失率 %	平均到期期限 年	風險加權數額 百萬港元	風險加權數額 密度 %
違責或然率等級							
組合 (i) – 官方實體							
0.00 至 < 0.15	22,858	0.02	46	44.3	0.43	622	3
0.25 至 < 0.50	42	0.37	1	45.0	1.00	19	44
0.75 至 < 2.50	16	0.87	1	48.0	5.00	21	127
於 2018 年 6 月 30 日小計	22,916	0.02	48	44.3	0.44	662	3
組合 (ii) – 銀行							
0.00 至 < 0.15	112,738	0.06	1,461	34.9	1.18	16,016	14
0.15 至 < 0.25	4,181	0.22	228	45.3	1.53	1,943	46
0.25 至 < 0.50	4,065	0.37	64	43.7	1.06	2,285	56
0.50 至 < 0.75	1,588	0.63	32	44.8	1.01	1,167	74
0.75 至 < 2.50	2,278	1.07	63	45.2	1.07	2,090	92
2.50 至 < 10.00	78	5.06	4	45.0	1.00	104	132
於 2018 年 6 月 30 日小計	124,928	0.10	1,852	35.9	1.18	23,605	19
組合 (iii) – 法團							
0.00 至 < 0.15	31,116	0.08	1,380	50.3	2.08	9,152	29
0.15 至 < 0.25	8,082	0.22	500	51.1	1.29	3,497	43
0.25 至 < 0.50	4,839	0.37	391	51.1	1.13	2,771	57
0.50 至 < 0.75	3,711	0.63	372	51.2	1.46	2,904	78
0.75 至 < 2.50	7,138	1.47	755	52.6	1.49	7,960	112
2.50 至 < 10.00	1,136	4.93	224	55.2	1.70	1,939	171
10.00 至 < 100.00	2	10.90	5	53.8	1.00	3	216
100.00 (違責)	–	100.00	1	48.0	1.00	–	–
於 2018 年 6 月 30 日小計	56,024	0.44	3,628	50.9	1.76	28,226	50
於 2018 年 6 月 30 日總計 (所有組合的總和)	203,868	0.18	5,528	41.0	1.26	52,493	26

於 2018 年 6 月 30 日, 就內部評級基準模型涵蓋的風險加權數額總額之百分比而言, 官方實體的風險承擔為 96%, 銀行的風險承擔為 97%, 而法團的風險承擔為 83%。各監管組合的模型範圍之詳情載於 2017 年 12 月 31 日的《銀行業披露報表》第 26 至 28 頁「在內部評級基準計算法下的信用風險」一節。

在標準計算法下的對手方違責風險

表 34: CCR3 – 按資產類別和按風險權重劃分的對手方違責風險的風險承擔（對中央交易對手方的風險承擔除外） – 標準信用風險計算法

風險權重	風險承擔類別	a	c	d	e	f	j
		0% 百萬港元	20% 百萬港元	50% 百萬港元	75% 百萬港元	100% 百萬港元	已將減低信用風險措施計算在內的總違責風險的風險承擔 百萬港元
1	官方實體風險承擔	-	42	-	-	-	42
2	公營單位風險承擔	1,391	1,465	549	-	-	3,405
2a	其中：本地公營單位	25	112	-	-	-	137
2b	其中：非本地公營單位	1,366	1,353	549	-	-	3,268
4	銀行風險承擔	-	84	409	-	32	525
5	證券公司風險承擔	-	-	36	-	-	36
6	法團風險承擔	-	-	76	-	6,376	6,452
8	監管零售風險承擔	-	-	-	25	-	25
12	於 2018 年 6 月 30 日總計	1,391	1,591	1,070	25	6,408	10,485

證券化

證券化類別風險承擔分析

表 35: SEC1 – 銀行賬內的證券化類別風險承擔

	a	c	g	i
	作為發起人 (不包括保薦人)		作為投資者	
	傳統 百萬港元	小計 百萬港元	傳統 百萬港元	小計 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日				
1 零售 (總計) – 其中:	28,810	28,810	24,456	24,456
2 住宅按揭	28,810	28,810	7,083	7,083
3 信用卡	–	–	5,210	5,210
4 其他零售風險承擔	–	–	12,163	12,163
6 批發 (總計) – 其中:	–	–	7,950	7,950
9 租賃及應收項目	–	–	47	47
10 其他批發	–	–	7,903	7,903

表 36: SEC2 – 交易賬內的證券化類別風險承擔

	g	i
	作為投資者	
	傳統 百萬港元	小計 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
1 零售 (總計) – 其中:	5	5
2 住宅按揭	5	5

表 37: SEC4 – 銀行賬內的證券化類別風險承擔及相關資本規定 – 當認可機構作為投資者

	a	b	c	d	g	k	o
	風險承擔值 (按風險權重組別)				風險承擔值 (按監管 計算法)	風險加權數額 (按監管 計算法)	應用上限後的 資本要求
	≤20% 風險權重 百萬港元	>20%至 50% 風險權重 百萬港元	>50%至 100% 風險權重 百萬港元	>100%至 1250% 風險權重 百萬港元	證券化外部評級 基準計算法 百萬港元	證券化外部評級 基準計算法 百萬港元	證券化外部評級 基準計算法 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日							
1 風險承擔總額	21,349	2,915	1,396	6,746	32,406	15,305	1,224
2 傳統證券化	21,349	2,915	1,396	6,746	32,406	15,305	1,224
3 其中: 證券化	21,349	2,915	1,396	6,746	32,406	15,305	1,224
4 其中: 零售	21,349	2,868	–	239	24,456	5,473	438
5 其中: 批發	–	47	1,396	6,507	7,950	9,832	786

市場風險

在標準計算法下的市場風險

表 38: MR1 – 在標準市場風險計算法下的市場風險

		a
		風險加權數額 百萬港元
直接產品風險承擔		
1	利率風險承擔（一般及特定風險）	793
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	1,854
4	商品風險承擔	20
8	證券化類別風險承擔	61
9	於 2018 年 6 月 30 日的總計	2,728

風險值、受壓風險值及遞增風險資本要求計量之分析

下表乃根據本集團使用內部模式計算法計算市場風險資本準備的編製基準編製。

表 39: MR3 – 市場風險承擔的內部模式計算法數值

		a
		百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
風險值（10 日 – 單邊 99% 置信區間）		
1	最高值	668
2	平均值	511
3	最低值	391
4	期末	608
受壓風險值（10 日 – 單邊 99% 置信區間）		
5	最高值	916
6	平均值	687
7	最低值	538
8	期末	713
遞增風險資本要求（99.9% 置信區間）		
9	最高值	4,133
10	平均值	3,569
11	最低值	3,078
12	期末	3,078

香港上海滙豐銀行於 2018 年 6 月 30 日的交易賬項風險值較 2017 年 12 月 31 日為高，因為受持倉增加帶動的利率合約交易風險值有所增加。

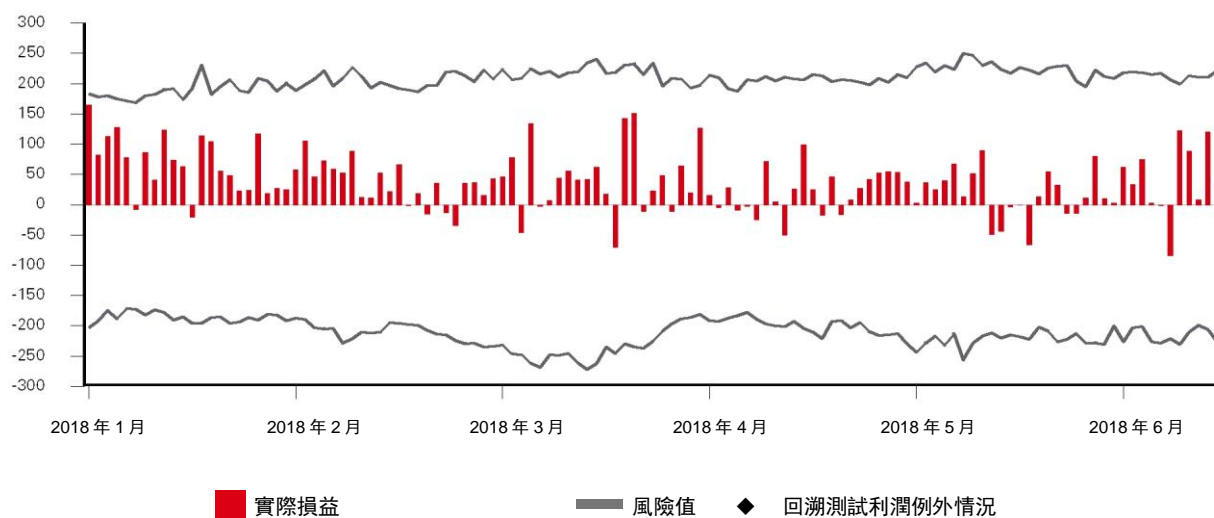
香港上海滙豐銀行於 2018 年 6 月 30 日的交易賬項受壓風險值較

2017 年 12 月 31 日為低，因為受壓風險值境況期的變動及組合的組成部分的整體變動令各資產類別的分散效益增加。

期末的交易賬項遞增風險資本要求相對維持不變。

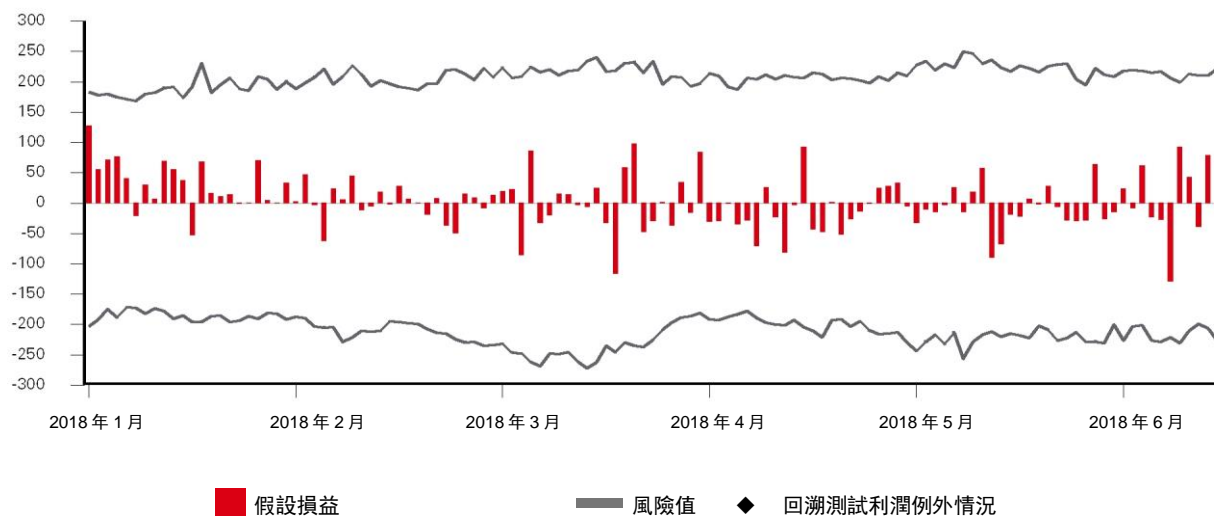
表 40: MR4 – 風險值估計與收益或虧損的比較

風險值回溯測試例外情況與實際損益比較 (百萬港元)



與實際損益比較，2018 年上半年的風險值回溯測試並無出現例外情況。

風險值回溯測試例外情況與假設損益比較 (百萬港元)



與假設損益比較，2018 年上半年的風險值回溯測試並無出現例外情況。

流動資金資料

香港金管局於 2014 年引入《銀行業（流動性）規則》（「《銀行業流動性規則》」），該規則於 2015 年 1 月 1 日起生效。本集團須根據《銀行業流動性規則》第 11(1)條以綜合基礎計算其流動性覆蓋比率。於 2018 年，本集團的流動性覆蓋比率須維持在不低於 90% 的水平，並須

增加 10% 至 2019 年 1 月不低於 100% 的水平。自 2018 年 1 月 1 日起，本集團亦須根據《銀行業流動性規則》第 11(1)條以綜合基礎計算其穩定資金淨額比率，並將穩定資金淨額比率維持在不低於 100% 的水平。

期內，平均流動性覆蓋比率如下：

表 41：平均流動性覆蓋比率

	截至下列日期止季度	
	2018 年	2018 年
	6 月 30 日	3 月 31 日
	%	%
平均流動性覆蓋比率	147.2	150.5

2018 年，本集團的流動資金狀況仍然強勁。平均流動性覆蓋比率由截至 2018 年 3 月 31 日止季度的 150.5% 降至截至 2018 年 6 月 30 日止季度的 147.2%，主要是客戶貸款增長所致。

流動性覆蓋比率所包括的大部分優質流動資產為《銀行業流動性規則》所界定的 1 級資產，當中主要包括政府債務證券。

表 42：優質流動資產的總加權數額

	加權數額（截至下列日期止季度的平均值）	
	2018 年	2018 年
	6 月 30 日	3 月 31 日
	百萬港元	百萬港元
1 級資產	1,380,232	1,417,496
2A 級資產	67,862	67,163
2B 級資產	7,062	12,589
優質流動資產的總加權數額	1,455,156	1,497,248

期內，穩定資金淨額比率如下：

表 43：穩定資金淨額比率

	截至下列日期止季度	
	2018 年	2018 年
	6 月 30 日	3 月 31 日
	%	%
穩定資金淨額比率	146.3	144.8

2018 年本集團的資金狀況保持穩健。截至 2018 年 6 月 30 日止季度的穩定資金淨額比率為 146.3%，顯示穩定資金相對要求而言處於盈餘狀況。

計入本集團穩定資金淨額比率並存在相互依存關係的資產及負債為持有的負債證明書及已發行的法定貨幣紙幣。

我們的主要資金來源為客戶往來賬項及即期或在給予短期通知後須償還的客戶儲蓄存款。我們亦發行批發證券（有抵押或無抵押）作為客戶存款外的補充，以及改變負債的貨幣組合、期限狀況或所在地。

如掉期市場有足夠流動資金應付壓力期間的貨幣匯兌需求，本集團允許透過貨幣錯配為管理資產負債結構提供靈活性及進行外匯交易。本集團亦會根據掉期市場的流動資金狀況，就所有重要貨幣設定每種貨幣的流動性覆蓋比率限度。有關限度由資產負債管理委員會批准及監督。

本集團大部分衍生工具交易為匯率合約及利率合約。根據衍生工具合約（屬符合國際掉期業務及衍生投資工具協會的信貸支持附件合約）下之現有抵押品責任條款，倘信貸評級被下調三級，我們需要額外提供的抵押品並不重大。

有關本行管理流動資金風險的方針及其與滙豐集團資產、負債及資本管理部門互動關係的資料，載於本行《2017 年報及賬目》的風險報告內。

表 44: LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構

	a		b	
	截至 2018 年 6 月 30 日止季度		截至 2018 年 3 月 31 日止季度	
	非加權值 (平均) 百萬港元	加權值 (平均) 百萬港元	非加權值 (平均) 百萬港元	加權值 (平均) 百萬港元
<p>在計算下表所載的截至 2018 年 6 月 30 日及 2018 年 3 月 31 日止季度的流動性覆蓋比率及相關組成項目的平均值時所使用的數據點數目分別為 73 及 72。</p> <p>披露基礎: 綜合</p>				
A 優質流動資產				
1 優質流動資產總額		1,455,156		1,497,248
B 現金流出				
2 零售存款及小型企業借款, 其中:	3,182,317	296,577	3,142,355	292,010
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	317,753	10,121	324,336	10,208
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	2,864,564	286,456	2,818,019	281,802
5 無抵押批發借款 (小型企業借款除外) 及認可機構發行的債務證券及訂明票據, 其中:	2,172,753	1,062,649	2,215,499	1,076,239
6 營運存款	613,459	149,404	660,505	160,497
7 第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款 (小型企業借款除外)	1,556,498	910,449	1,552,015	912,763
8 由認可機構發行並可在流動性覆蓋比率涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	2,796	2,796	2,979	2,979
9 有抵押借款交易 (包括證券掉期交易)		2,014		4,133
10 額外規定, 其中:	522,060	168,339	533,421	183,799
11 衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出, 以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	120,002	119,977	134,410	134,357
12 因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	1,039	1,039	679	679
13 未提取的有承諾融通 (包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通) 的潛在提取	401,019	47,323	398,332	48,763
14 合約借出義務 (B 節未以其他方式涵蓋) 及其他合約現金流出	173,910	173,910	185,222	185,222
15 其他或有出資義務 (不論是合約或非合約義務)	2,554,978	16,335	2,592,040	16,592
16 現金流出總額		1,719,824		1,757,995
C 現金流入				
17 有抵押借出交易 (包括證券掉期交易)	380,836	79,274	379,798	88,553
18 有抵押及無抵押貸款 (第 17 行涵蓋的有抵押借出交易除外) 及存於其他金融機構的營運存款	682,229	469,221	670,837	474,768
19 其他現金流入	186,415	182,448	209,865	199,420
20 現金流入總額	1,249,480	730,943	1,260,500	762,741
D 流動性覆蓋比率 (經調整價值)				
21 優質流動資產總額		1,455,156		1,497,248
22 淨現金流出總額		988,881		995,254
23 流動性覆蓋比率(%)		147.2%		150.5%

表 45: LIQ2 – 穩定資金淨額比率 – 第一類機構

	a	b	c	d	e
	截至 2018 年 6 月 30 日止季度				
	按剩餘到期期限劃分的非加權值				
	無指明剩餘 到期期限 百萬港元	少於 6 個月， 或凡作要求 即須付還 百萬港元	6 個月以上但 少於 12 個月 百萬港元	12 個月 或以上 百萬港元	加權額 百萬港元
披露基礎：綜合					
E 可用穩定資金（「ASF」）項目					
1 資本：	662,469	–	5,493	17,929	683,145
2 監管資本	662,469	–	5,493	12,399	677,615
3 其他資本票據	–	–	–	5,530	5,530
4 零售存款及小型企業借款：		3,155,625	–	–	2,855,788
5 穩定存款		314,523	–	–	298,797
6 較不穩定存款		2,841,102	–	–	2,556,991
7 批發借款：	–	2,565,344	35,480	190,047	1,094,032
8 營運存款		601,490	–	–	300,745
9 其他批發借款	–	1,963,854	35,480	190,047	793,287
10 具有關連資產作配對的負債	280,524	–	–	–	–
11 其他負債：	199,936	194,872	13,131	53,792	60,357
12 衍生工具負債淨額	–	–	–	–	–
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	199,936	194,872	13,131	53,792	60,537
14 可用穩定資金總額					4,693,322
F 穩定資金要求（「RSF」）項目					
15 就穩定資金淨額比率而言的的優質流動資產總額			1,594,481		55,176
17 依期清償貸款及證券：	221,965	1,921,613	387,676	2,309,900	2,753,581
18 借予金融機構的以一級優質流動資產作抵押的依期清償貸款	–	264,710	–	15,399	41,870
19 借予金融機構的以非一級優質流動資產作抵押的依期清償貸款，以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	13,543	533,903	46,972	176,530	293,644
20 借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款（依期清償住宅按揭貸款除外），其中：	109,058	1,023,134	256,457	1,113,425	1,648,476
21 在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%	13	6,107	51	866	3,651
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：	–	17,626	18,189	847,139	594,254
23 在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%	–	15,990	16,111	718,610	483,147
24 不是違責及不合資格成為優質流動資產的證券，包括交易所買賣股權	99,364	82,240	66,058	157,407	175,337
25 具有關連負債作配對的資產	280,524	–	–	–	–
26 其他資產：	655,722	137,605	96	1,167	379,090
27 實物交易商品，包括黃金	11,998	–	–	–	10,198
28 提供作為衍生工具合約開倉保證金及對中央交易對手方的違責基金承擔的資產	34,878	–	–	–	29,647
29 衍生工具資產淨額	34,078	–	–	–	34,078
30 在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	207,929	–	–	–	不適用
31 無計入上述類別的所有其他資產	366,839	137,605	96	1,167	305,167
32 資產負債表外項目			2,819,276		20,421
33 穩定資金要求總額					3,208,268
34 穩定資金淨額比率 (%)					146.3

表 45: LIQ2 – 穩定資金淨額比率 – 第一類機構 (續)

		a	b	c	d	e
		截至 2018 年 3 月 31 日止季度				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				
		無指明剩餘 到期期限	少於 6 個月, 或凡作要求 即須付還	6 個月以上但 少於 12 個月	12 個月 或以上	加權額
披露基礎: 綜合		百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
E	可用穩定資金 (「ASF」) 項目					
1	資本:	664,030	3,924	–	19,711	683,741
2	監管資本	664,030	3,924	–	13,970	678,000
2a	不受第 2 行涵蓋的少數股東權益	–	–	–	–	–
3	其他資本票據	–	–	–	5,741	5,741
4	零售存款及小型企業借款:		3,225,935	–	–	2,919,497
5	穩定存款		323,093	–	–	306,939
6	較不穩定存款		2,902,842	–	–	2,612,558
7	批發借款:	–	2,507,553	37,214	188,787	1,085,240
8	營運存款		640,646	–	–	320,323
9	其他批發借款	–	1,866,907	37,214	188,787	764,917
10	具互有關連資產作配對的負債	285,174	–	–	–	–
11	其他負債:	213,870	172,214	10,943	53,533	59,005
12	衍生工具負債淨額		–			
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	213,870	172,214	10,943	53,533	59,005
14	可用穩定資金總額					4,747,483
F	穩定資金要求 (「RSF」) 項目					
15	就穩定資金淨額比率而言的優質流動資產總額	1	1,514,539			56,724
16	就營運而言存放於其他金融機構的存款	–	–	–	–	–
17	依期清償貸款及證券:	228,463	1,901,169	368,507	2,403,818	2,808,438
18	借予金融機構的以一級優質流動資產作抵押的依期清償貸款	–	253,495	–	35,636	60,986
19	借予金融機構的以非一級優質流動資產作抵押的依期清償貸款, 以及借予金融機構的無抵押的依期清償貸款	7,974	540,683	37,638	225,681	333,577
20	借予非金融類法團客戶、零售與小型企業客戶、官方實體、為外匯基金賬戶行事的金融管理專員、中央銀行及公營單位的依期清償貸款 (依期清償住宅按揭貸款除外), 其中:	104,955	998,731	251,354	1,110,442	1,628,926
21	在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%	8	9,017	54	848	5,091
22	依期清償住宅按揭貸款, 其中:	–	15,205	15,267	833,842	582,960
23	在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%	–	13,743	13,558	705,205	472,034
24	不是違責及不合資格成為優質流動資產的證券, 包括交易所買賣股權	115,534	93,055	64,248	198,217	201,989
25	具互有關連負債作配對的資產	285,174	–	–	–	–
26	其他資產:	715,384	131,308	117	1,044	393,294
27	實物交易商品, 包括黃金	10,006				8,505
28	提供作為衍生工具合約開倉保證金及對中央交易對手方的違責基金承擔的資產	35,106				29,840
29	衍生工具資產淨額	27,497				27,497
30	在扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	223,381				不適用
31	無計入上述類別的所有其他資產	419,394	131,308	117	1,044	327,452
32	資產負債表外項目	1		2,671,265		20,091
33	穩定資金要求總額					3,278,547
34	穩定資金淨額比率 (%)					144.8

1 於該行披露的非加權值不必根據剩餘到期期限分類。

其他披露

中國內地業務

中國內地業務的分析，是按香港金管局根據《銀行業披露規則》界定

之非銀行對手方類別和直接風險承擔類別劃分，並以香港金管局的「內地業務申報表 – (MA(BS)20)」為參考，當中包括本行的香港辦事處及在中國內地經營銀行業務的全資附屬公司的內地風險承擔。

表 46: 中國內地業務

	資產負債表內 風險承擔 百萬港元	資產負債表外 風險承擔 百萬港元	風險承擔 總額 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日			
對手方類別			
1 中央政府、由中央政府擁有的實體及其附屬公司和合資公司	218,198	13,070	231,268
2 地方政府、由地方政府擁有的實體及其附屬公司和合資公司	44,493	4,311	48,804
3 居於中國內地的中華人民共和國公民或於中國內地註冊成立的其他實體及其附屬公司和合資公司	362,945	53,855	416,800
4 並無於上述第 1 項申報的其他中央政府實體	9,399	2,545	11,944
5 並無於上述第 2 項申報的其他地方政府實體	6,488	800	7,288
6 並非居於中國內地的中華人民共和國公民或並非於中國內地註冊成立的實體，而涉及的信貸乃於內地使用	40,457	8,465	48,922
7 其他對手方，而申報機構認為其風險承擔屬中國內地非銀行風險承擔	48,946	2,969	51,915
總計	730,926	86,015	816,941
提撥準備後的資產總值	4,994,605		
資產負債表內風險承擔佔資產總值的百分比	14.63%		

國際債權

下表列示的本集團債務國 / 債務地區風險承擔乃根據香港金管局「國際銀行業務統計資料申報表 – (MA(BS)21)」的指引而編製。國際債權指根據對手方的所在地劃分、已計及風險轉移的資產負債表內對手方

風險承擔，且代表以各種貨幣計值的跨境債權加上以外幣計值的地方債權之總和。

下表顯示佔本集團國際債權總額不少於 10% 的個別國家或地區之債權（已計及認可風險轉移）。

表 47: 國際債權

	銀行 百萬港元	政府部門 百萬港元	非銀行 金融機構 百萬港元	非金融 私營機構 百萬港元	其他 百萬港元	總計 百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日						
已發展國家 / 地區	557,479	454,650	268,435	366,417	54	1,647,035
– 其中: 日本	164,316	150,661	24,230	8,383	–	347,590
– 其中: 英國	34,657	178,379	88,154	123,914	–	425,104
離岸中心	104,086	29,832	90,013	495,821	1,379	721,131
– 其中: 香港	65,854	2,075	48,082	300,038	1,367	417,416
亞太區發展中國家 / 地區	468,747	83,596	74,932	396,547	62	1,023,884
– 其中: 中國內地	357,627	35,554	33,508	223,982	62	650,733

外匯持倉

下表之本集團匯兌風險承擔乃根據香港金管局申報表「持有外匯情況申報表 – (MA(BS)6)」編製。

下表列示本集團於 2018 年 6 月 30 日佔全部結構外匯持倉淨額不少於 10%的結構外匯風險承擔淨額：

表 48：結構外匯風險承擔淨額

	結構持倉淨額	
	當地貨幣百萬元	百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
人民幣	183,627	217,611

下表列示本集團於 2018 年 6 月 30 日佔全部非結構外匯持倉淨額不少於 10%的非結構外匯持倉：

表 49：非結構外匯持倉

	美元	人民幣
	百萬港元	百萬港元
於 2018 年 6 月 30 日		
現貨資產	2,178,648	662,764
現貨負債	(2,387,617)	(645,940)
遠期買入	11,324,160	1,899,917
遠期賣出	(11,092,531)	(1,925,866)
期權持倉淨額	1,534	(494)
長(短)倉淨額	24,194	(9,619)

上表呈列的期權持倉淨額乃使用期權合約的得爾塔加權持倉計算。

其他資料

簡稱

本文件採用以下簡稱。

貨幣

百萬港元	百萬港元
十億港元	十億（數以千計之百萬）港元
當地貨幣百萬元	當地貨幣百萬元
百萬美元	百萬美元

A

認可機構	認可機構
可用穩定資金(ASF)	可用穩定資金
AT1	額外一級

B

巴塞爾銀行監管委員會	巴塞爾銀行監管委員會
《銀行業資本規則》	《銀行業（資本）規則》
《銀行業披露規則》	《銀行業（披露）規則》
《銀行業流動性規則》	《銀行業（流動性）規則》

C

信貸換算因素(CCF) ¹	信貸換算因素
中央交易對手方(CCP)	中央交易對手方
對手方信用風險(CCR) ¹	對手方信用風險
逆周期緩衝資本(CCyB) ¹	逆周期緩衝資本
現行風險承擔方法(CEM)	現行風險承擔方法
CET1 ¹	普通股權一級
商品融資(CF)	商品融資
減低信用風險措施(CRM)	減低信用風險措施
信貸支持附件(CSA) ¹	信貸支持附件
信用估值調整(CVA)	信用估值調整

D

本地系統重要性銀行(D-SIB)	本地系統重要性銀行
遞延稅項資產	遞延稅項資產

E

違責風險承擔(EAD) ¹	違責風險承擔
預期損失(EL) ¹	預期損失

G

集團	滙豐控股連同其附屬業務
本集團	香港上海滙豐銀行有限公司連同其附屬業務
全球系統重要性銀行(G-SIB) ¹	全球系統重要性銀行

H

HKAS	香港會計準則
HKFRS	香港財務報告準則
香港金管局	香港金融管理局
香港	中華人民共和國香港特別行政區
優質流動資產	優質流動資產
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務
高波動性商業地產	高波動性商業地產

I

內部模式(IMM) ¹	內部模式計算法
內部模式（對手方信用風險）(IMM(CCR))	內部模式（對手方信用風險）計算法
具收益地產(IPRE)	具收益地產
內部評級基準(IRB) ¹	內部評級基準計算法
遞增風險資本要求(IRC) ¹	遞增風險資本要求
國際掉期業務及衍生投資工具協會	國際掉期業務及衍生投資工具協會

J

司法管轄區逆周期緩衝資本(JCCyB)	司法管轄區逆周期緩衝資本
合資公司	合資公司

L

流動性覆蓋比率(LCR)	流動性覆蓋比率
違責損失率(LGD) ¹	違責損失率
槓桿比率	槓桿比率

M

按揭供款管理權	按揭供款管理權
---------	---------

N

穩定資金淨額比率(NSFR)	穩定資金淨額比率
----------------	----------

O

資產負債表外	資產負債表外
物品融資(OF)	物品融資
場外(OTC) ¹	場外

P

違責或然率(PD) ¹	違責或然率
項目融資(PF)	項目融資
潛在未來風險承擔(PFE) ¹	潛在未來風險承擔
中國	中華人民共和國
公營單位	公營單位

Q

合資格循環式零售風險承擔(QRRE)	合資格循環式零售風險承擔
--------------------	--------------

R

重置成本	重置成本
穩定資金要求(RSF)	穩定資金要求
風險權重	風險權重
風險加權數額(RWA) ¹	風險加權資產 / 風險加權數額

S

對手方信用風險標準計算法(SA-CCR)	對手方信用風險的標準計算法
證券化外部評級基準計算法(SEC-ERBA)	證券化外部評級基準計算法
證券化備選計算法(SEC-FBA)	證券化備選計算法
證券化內部評級基準計算法(SEC-IRBA)	證券化內部評級基準計算法
證券化標準計算法(SEC-SA)	證券化標準計算法
證券融資交易(SFT) ¹	證券融資交易
監管風險權重(SRW)	監管風險權重
標準信用風險(STC)	標準（信用風險）計算法
標準市場風險(STM)	標準（市場風險）計算法
標準業務操作風險(STO)	標準（業務操作風險）計算法
受壓風險值	受壓風險值

T

一級	一級
二級	二級

V

風險值(VaR) ¹	風險值
-----------------------	-----

¹ 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com公布的詞彙表內。

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

香港上海滙豐銀行有限公司

香港皇后大道中1號滙豐總行大廈

電話：(852) 2822 1111

傳真：(852) 2810 1112

www.hsbc.com.hk