

The Hongkong and Shanghai  
Banking Corporation Limited

香港上海滙豐銀行有限公司

於 2022 年 6 月 30 日之銀行業披露報表

(未經審核)



## 目錄

	頁次
引言	3
目的	3
編製基準	3
銀行業披露報表	3
吸收虧損能力披露	3
主要指標	4
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
風險加權數額及最低資本規定概覽	13
風險加權數額流動表	14
吸收虧損能力	15
信用風險	17
資產信用質素	17
在內部評級基準計算法下的信用風險	20
在標準計算法下的信用風險	23
減低信用風險措施	23
對手方信用風險承擔	25
對手方違責風險承擔	25
在內部評級基準計算法下的對手方違責風險	26
在標準計算法下的對手方違責風險	27
證券化	28
證券化類別風險承擔分析	28
市場風險	29
在標準計算法下的市場風險	29
風險值、受壓風險值及遞增風險資本要求計量之分析	29
流動資金資料	31
其他披露	34
中國內地業務	34
國際債權	34
外匯持倉	35
其他資料	36
簡稱	36

## 列表

	頁次		頁次
1	4	29	23
2	5	30	23
3	6	31	24
4	8	32	25
5	10	33	25
6	11	34	25
7	12	35	25
8	12	36	26
9	13	37	26
10	14	38	27
11	14	39	28
12	14	40	28
13	15	41	28
14	15	42	29
15	16	43	29
16	17	44	30
17	17	45	31
18	17	46	32
19	18	47	34
20	18	48	34
21	18	49	35
22	19	50	35
23	19		
24.1	20		
24.2	21		
24.3	22		
25	22		
26	22		
27	22		
28	23		

列表名稱中適用的英文字首指香港金融管理局(「香港金管局」)就經修訂第三支柱披露框架所發出的標準披露模版及表格的參考編號。

## 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，應與《2022年中期業績報告》一併閱讀。本集團的《2022年中期業績報告》、銀行業披露報表和監管規定資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據之主要特點既符合根據《銀行業條例》第60A條制訂的《銀行業（披露）規則》（「《銀行業披露規則》」），亦符合根據《金融機構（處置機制）條例》（「《處置機制條例》」）第19(1)條制訂的《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定——銀行界）規則》（「《吸收虧損能力規則》」）。

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。

此等銀行業披露乃受本集團的披露政策所監管，而該政策已獲得董事會批准。披露政策就本文件的刊發制訂管治、監控及鑑證方面的要求。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之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

本集團於2022年6月30日之銀行業披露報表包含巴塞爾銀行監管委員會（「巴塞爾委員會」）框架所須披露的第三支柱資料。有關披露乃根據香港金管局發出之最新《銀行業披露規則》及《吸收虧損能力規則》而制訂。根據《銀行業披露規則》及《吸收虧損能力規則》，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](http://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》及《吸收虧損能力規則》所規定的大部分資料。監管資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據的主要特點以獨立文件發布。其餘須披露的資料載於本集團的《2022年中期業績報告》。本集團的所有銀行業資料披露可於滙豐網站 [www.hsbc.com.hk](http://www.hsbc.com.hk) 「監管披露」一欄查閱。

## 吸收虧損能力披露

HSBC Asia Holdings Limited（「HAHO」）為滙豐控股有限公司全資附屬公司及本集團中介控股公司，乃作為本集團的處置集團而設。此處置集團必須配備充裕的吸收虧損能力（「LAC」），在處置發生時用作內部財務重整。本集團的吸收虧損能力披露納入為銀行業披露報表的一部分，而HAHO的吸收虧損能力披露則會納入為滙豐集團披露的一部分，並可於集團網站 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) 「投資者」一欄查閱。HAHO的吸收虧損能力披露的位置可於下表查閱：

### HAHO之2022年第二季吸收虧損能力披露載於：

KM2 – 亞洲處置集團之主要指標

- 集團第三支柱資料披露表11.ii

TLAC1 – 總吸收虧損能力之組成

- 集團第三支柱資料披露表12

TLAC3 – HSBC Asia Holdings Limited的債權人位階

- 集團第三支柱資料披露表16

CCA(A) – 監管資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據的主要特點

- 獨立文件載於以下網站：[www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-capital-securities](http://www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-capital-securities)

## 主要指標

表1：KM1 – 主要審慎比率

	a	b	c	d	e
	於下列日期				
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
<b>監管資本 (百萬港元)<sup>1</sup></b>					
1 普通股權一級 (「CET1」)	467,359	468,885	484,654	490,668	488,897
2 一級	521,391	515,037	530,701	536,766	535,060
3 總資本	583,691	571,095	590,478	596,090	595,374
<b>風險加權數額 (「RWA」) (百萬港元)<sup>1</sup></b>					
4 風險加權數額總額	3,252,522	3,206,381	3,156,553	3,068,069	3,117,666
<b>風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)<sup>1</sup></b>					
5 CET1比率 (%)	14.4	14.6	15.4	16.0	15.7
6 一級比率 (%)	16.0	16.1	16.8	17.5	17.2
7 總資本比率 (%)	17.9	17.8	18.7	19.4	19.1
<b>額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)<sup>1</sup></b>					
8 防護緩衝資本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆周期緩衝資本 (「CCyB」) 要求 (%) <sup>2</sup>	0.51	0.50	0.50	0.51	0.52
10 較高吸收虧損能力要求 (%) (只適用於全球系統重要性認可機構 (「G-SIB」) 或本地系統重要性認可機構 (「D-SIB」))	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
11 認可機構 (「AI」) 特定的總CET1緩衝要求 (%)	5.51	5.50	5.50	5.51	5.52
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1 (%)	9.9	9.8	10.7	11.4	11.1
<b>《巴塞爾協定3》槓桿比率<sup>3</sup></b>					
13 總槓桿比率 (「LR」) 風險承擔計量 (百萬港元)	9,422,058	9,462,765	9,192,814	9,154,966	9,068,163
14 槓桿比率 (%)	5.5	5.4	5.8	5.9	5.9
<b>流動性覆蓋比率 (「LCR」)<sup>4</sup></b>					
15 優質流動資產 (「HQLA」) 總額 (百萬港元)	1,953,032	2,016,383	1,911,407	1,866,862	1,950,607
16 淨現金流出總額 (百萬港元)	1,266,403	1,317,227	1,241,508	1,180,720	1,236,236
17 流動性覆蓋比率 (%)	154.5	153.2	154.3	158.3	157.9
<b>穩定資金淨額比率 (「NSFR」)<sup>5</sup></b>					
18 可用穩定資金總額 (百萬港元)	5,559,766	5,561,953	5,514,833	5,423,463	5,365,697
19 所需穩定資金總額 (百萬港元)	3,719,911	3,697,289	3,631,003	3,607,383	3,569,865
20 穩定資金淨額比率 (%)	149.5	150.4	151.9	150.3	150.3

- 1 上表呈列的監管資本、風險加權數額、風險為本監管資本比率及額外CET1緩衝要求以提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表所載之資料為依據或從中計算得出，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。
- 2 自2020年3月31日起，用作計算逆周期緩衝資本要求的香港司法管轄區逆周期緩衝資本為1%。用作計算逆周期緩衝資本要求的其他國家/地區司法管轄區逆周期緩衝資本於2022年6月30日介乎0%至1.5%之間。
- 3 《巴塞爾協定3》槓桿比率乃根據為符合《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」申報表所載之資料予以披露。
- 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，並根據為符合《銀行業(流動性)規則》(「《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為符合《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。

## 監管規定範圍架構

### 綜合計算基準

如本集團《2021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》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，710.75億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，因此並無計入下表單獨計算企業的資產或股權持有內。

於2022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內，而不包括在會計處理綜合計算範圍內。

於2022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內之附屬公司，均採用相同之綜合計算方法。

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2022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192.98億港元。

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2022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	299	103
滙豐金融服務（亞洲）有限公司及其附屬公司	經紀服務	12,440	3,168
HSBC Corporate Advisory (Malaysia) Sdn Bhd	金融服務	4	4
HSBC Corporate Finance (Hong Kong) Ltd	金融服務	16	14
HSBC Global Asset Management Holdings (Bahamas) Ltd	資產管理	130	128
滙豐環球投資管理（香港）有限公司	資產管理	1,073	622
HSBC Asset Management (Japan) Ltd	資產管理	210	113
HSBC Global Asset Management (Singapore) Ltd	資產管理	122	37
滙豐保險集團（亞太）有限公司及其附屬公司	保險	631,438	44,352
HSBC InvestDirect (India) Private Ltd及其附屬公司	金融服務	1,290	923
滙豐投資基金（香港）有限公司	資產管理	527	261
滙豐前海證券有限責任公司	證券服務	1,578	1,147
HSBC Securities (Japan) Ltd <sup>1</sup>	經紀服務	249	249
HSBC Securities (Japan) Co. Ltd	經紀服務	347,969	978
HSBC Securities (Singapore) Pte Ltd	經紀服務	748	85
滙豐證券經紀（亞洲）有限公司	經紀服務	531	487
恒生保險有限公司及其附屬公司	保險	192,103	14,762
恒生投資管理有限公司	資產管理	301	259
恒生投資服務有限公司	投資服務	9	9
恒生前海基金管理有限公司	資產管理	266	246
恒生證券有限公司	經紀服務	3,068	809

1 成員自願清盤中。

本集團的監管資本及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（「IRB」）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（「SEC-IRBA」）、證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）、證券化標準計算法（「SEC-SA」）或證券化備選計算法（「SEC-FBA」）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（「CCR」）方面，本集團採用對手方信用風險標準計算法（「SA-CCR」）及內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」）計算其衍生工具違責風險的風險承擔，並採用全面方法計算證券融資交易（「SFT」）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（「IMM」）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（「STM」）計算其他市場風險持有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（「STO」）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「監管資本的組成披露」模版中所匯報的資本組成成分。表內的資本組成成分均包括一項參照，以說明該等數額如何計入表4。

表3：CC2 – 監管資本與資產負債表的對賬

	a	b	c
	於2022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
<b>資產</b>			
現金及於中央銀行的結餘	233,769	233,274	
向其他銀行託收中之項目	47,348	47,348	
香港政府負債證明書	344,194	344,194	
交易用途資產	681,035	680,182	
其中：合資格作為金融業實體發行的額外一級（「AT1」）資本之重大吸收虧損能力（「LAC」）投資		11	1
衍生工具	502,780	503,490	
指定及其他強制性按公平價值計入損益賬之金融資產	219,385	5,496	
反向回購協議 – 非交易用途	875,200	544,992	
同業貸款	493,423	482,559	
客戶貸款	3,864,799	3,850,837	
其中：合資格計入二級資本之減值準備		(6,227)	2
金融投資	2,099,827	1,602,187	
應收滙豐集團旗下公司款項	202,711	537,359	
其中：合資格作為金融業實體發行的二級資本之重大吸收虧損能力投資		6,353	3
於附屬公司之投資		22,749	
於聯營及合資公司之權益	189,058	185,598	
其中：商譽		3,864	4
其中：於金融業實體的重大吸收虧損能力投資（超出10%門檻）		145,999	5
商譽及無形資產	105,323	30,296	
其中：商譽		4,721	6
其中：無形資產		25,575	7
物業、機器及設備	128,522	121,135	
遞延稅項資產	4,928	4,678	
其中：遞延稅項資產減除相聯稅項負債		4,781	8
其中：有關商譽的遞延稅項負債		(89)	9
其中：有關無形資產的遞延稅項負債		(14)	10
預付款項、應計收益及其他資產	363,730	250,820	
其中：界定福利退休基金淨資產		13	11
<b>資產總值</b>	<b>10,356,032</b>	<b>9,447,194</b>	

表3：CC2 – 監管資本與資產負債表的對賬 (續)

	a	b	c
	於2022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	與資本組成分 定義互相參照
<b>負債</b>			
香港紙幣流通額	344,194	344,194	
向其他銀行傳送中之項目	52,117	52,117	
回購協議 – 非交易用途	287,591	287,309	
同業存放	337,078	337,078	
客戶賬項	6,113,666	6,111,767	
交易用途負債	106,297	106,297	
衍生工具	495,427	495,495	
其中：按公平價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		(606)	12
指定以公平價值列賬之金融負債	149,750	114,941	
其中：按公平價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		(39)	13
已發行債務證券	107,280	106,921	
退休福利負債	1,712	1,712	
應付滙豐集團旗下公司款項	392,567	405,745	
其中：合資格二級資本票據		18,851	14
其中：按公平價值估值之負債因本身的信貸風險變動所產生的損益		(4,031)	15
應計項目及遞延收益、其他負債及準備	313,462	236,321	
保單未決賠款	689,045	—	
本期稅項負債	3,097	1,931	
遞延稅項負債	34,818	22,050	
其中：有關商譽的遞延稅項負債		4	16
其中：有關無形資產的遞延稅項負債		3,836	17
其中：有關界定福利退休金基金淨資產的遞延稅項負債		1	18
後償負債	4,029	4,029	
<b>負債總額</b>	<b>9,432,130</b>	<b>8,627,907</b>	
<b>股東權益</b>			
股本	180,181	180,181	
其中：合資格計入 CET1 資本的部分		178,727	19
其中：重估儲備資本化發行		1,454	20
其他股權工具	52,386	52,386	
其中：合資格 AT1 資本票據		52,386	21
其他儲備	117,341	119,422	22
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		63,198	23
其中：現金流對沖儲備		(341)	24
其中：估值調整		8	25
保留溢利	508,541	413,187	26
其中：一般銀行業務風險監管儲備		19,298	27
其中：合資格計入二級資本的監管儲備		10,908	28
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		4,202	29
其中：估值調整		2,513	30
股東權益總額	858,449	765,176	
非控股股東權益	65,453	54,111	
其中：可計入 CET1 資本的部分		30,586	31
其中：可計入 AT1 資本的部分		1,657	32
其中：可計入二級資本的部分		1,683	33
<b>各類股東權益總額</b>	<b>923,902</b>	<b>819,287</b>	
<b>各類股東負債及權益總額</b>	<b>10,356,032</b>	<b>9,447,194</b>	



## 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「監管資本組合成分披露」模版編製，列示本集團監管資本的詳細組合成分。

表4：CC1 – 監管資本的組成

	a	b
	於2022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
<b>CET1 資本：票據及儲備</b>		
1 直接發行的合資格 CET1 資本票據加任何相關的股份溢價	178,727	19
2 保留溢利	413,187	26
3 已披露儲備	119,422	22
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）	30,586	31
6 監管扣減之前的 CET1 資本	741,922	
<b>CET1 資本：監管扣減</b>		
7 估值調整	2,521	25+30
8 商譽（已扣除相聯的遞延稅項負債）	8,492	4+6+9-16
9 其他無形資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	21,725	7+10-17
10 遞延稅項資產（已扣除相聯的遞延稅項負債）	4,781	8
11 現金流對沖儲備	(341)	24
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	4,676	-(12+13+15)
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）	12	11-18
19 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的CET1資本票據的重大吸收虧損能力投資（超出10%門檻之數）	145,999	5
26 適用於 CET1 資本的司法管轄區特定監管調整	86,698	
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	67,400	23+29
26b 一般銀行業務風險監管儲備	19,298	27
28 對 CET1 資本的監管扣減總額	274,563	
29 CET1 資本	467,359	
<b>AT1 資本：票據</b>		
30 合資格 AT1 資本票據加任何相關股份溢價	52,386	21
31 其中：根據適用會計準則列為股本類別	52,386	21
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）	1,657	32
36 監管扣減之前的 AT1 資本	54,043	
<b>AT1 資本：監管扣減</b>		
40 於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的AT1資本票據的重大吸收虧損能力投資	11	1
43 對AT1資本的監管扣減總額	11	
44 AT1 資本	54,032	
45 一級資本（一級資本 = CET1 資本 + AT1 資本）	521,391	
<b>二級資本：票據及準備金</b>		
46 合資格二級資本票據加任何相關股份溢價	18,851	14
48 由綜合銀行附屬公司發行並由第三方持有的二級資本票據（可計入綜合集團的二級資本的數額）	1,683	33
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	17,135	28-2
51 監管扣減之前的二級資本	37,669	
<b>二級資本：監管扣減</b>		
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吸收虧損能力投資（已扣減合資格短倉）	6,353	3
56 適用於二級資本的司法管轄區特定監管調整	(30,984)	
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	(30,984)	(20+23+29)x45%
57 對二級資本的監管調整總額	(24,631)	
58 二級資本	62,300	
59 監管資本總額（總資本 = 一級資本 + 二級資本）	583,691	
60 風險加權數額總額	3,252,522	

表4：CC1 – 監管資本的組成 (續)

		a	b
		於2022年6月30日	
		監管資本的組成	與表3互相參照
		百萬元	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
<b>資本比率 (佔風險加權數額的百分比)</b>			
61	CET1 資本比率	14.4%	
62	一級資本比率	16.0%	
63	總資本比率	17.9%	
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)	5.51%	
65	其中：防護緩衝資本比率要求	2.50%	
66	其中：銀行特定逆周期緩衝資本比率要求	0.51%	
67	其中：較高吸收虧損能力比率要求	2.50%	
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)	9.9%	
<b>低於扣減門檻的數額 (風險加權前)</b>			
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以及非資本吸收虧損能力負債的非重大吸收虧損能力投資	24,219	
73	於在監管綜合範圍以外的金融業實體發行的 CET1 資本票據的重大吸收虧損能力投資	61,336	
<b>就計入二級資本的準備金的適用上限</b>			
76	合資格計入二級資本中的有關基本計算法 (「BSC」) 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)	3,244	
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	3,595	
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)	13,891	
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	14,758	

監管資本總額於2022年上半年減少68億港元，主要由於：

- 不利的貨幣換算差額產生218億港元減幅；
- 按公平價值計入其他全面收益儲備減少123億港元；
- 於金融業實體的重大投資之扣減門檻增加68億港元；
- 因全面淘汰不合資格的二級資本票據產生31億港元減幅；

部分由以下項目抵銷：

- 扣除股息後的監管規定利潤增加165億港元；
- 發行新普通股產生78億港元增幅；
- 發行新額外一級資本票據產生78億港元增幅；及
- 發行新二級資本票據產生51億港元增幅。

表4：CC1 – 監管資本的組成 (續)

模版附註：

		於2022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)	4,781	202

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段所載，本行將予變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、由暫時性差異所產生的遞延稅項資產及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2022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資本票據的重大吸收虧損能力投資 (超出10%門檻之數)	145,999	144,420

解釋：

為斷定於金融業實體發行之CET1資本票據的重大吸收虧損能力投資總額，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：

該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。15%的門檻則以巴塞爾委員會於2010年12月刊發的《巴塞爾協定3》文獻內第88段為依據，唯於香港體制下並無效力。

表5：CCA – 資本票據

	於2022年6月30日	
	總額	於監管資本項內 確認之金額 百萬港元
<b>普通股權一級資本票據</b>		
普通股	1,801.81億港元	178,726
<b>額外一級資本票據</b>		
定息永久後償貸款，由2024年起可提早贖回	11億美元	8,617
定息永久後償貸款，由2024年起可提早贖回	9億美元	7,044
定息永久後償貸款，由2025年起可提早贖回	10億美元	7,834
定息永久後償貸款，由2025年起可提早贖回	7億美元	5,467
定息永久後償貸款，由2025年起可提早贖回	5億美元	3,905
定息永久後償貸款，由2026年起可提早贖回	9億美元	7,063
定息永久後償貸款，由2027年起可提早贖回	6億美元	4,685
定息永久後償貸款，由2027年起可提早贖回	10億美元	7,771
<b>二級資本票據</b>		
2030年到期之後償貸款，由2025年起可提早贖回	10億美元	7,718
2030年到期之後償貸款，由2025年起可提早贖回	1.8億美元	1,399
2031年到期之後償貸款，由2026年起可提早贖回	6億美元	4,594
2032年到期之後償貸款，由2027年起可提早贖回	9億新加坡元	5,140

本集團資本票據主要特點的簡介以及有關條款及條件之全文可於滙豐網站www.hsbc.com.hk之監管披露一節內瀏覽。

## 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。本集團按業務所在國家／地區釐定大部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。在釐定方面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／地區。

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	a	c	d	e
	當時生效的 適用司法管轄區 逆周期緩衝資本 （「JCCyB」）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2022年6月30日				
1 香港 <sup>1</sup>	1.00	1,197,855		
2 保加利亞	0.50	2		
3 捷克共和國	0.50	2		
4 盧森堡	0.50	4,944		
5 挪威（包括鮑威特島、斯瓦爾巴及揚馬延島）	1.50	59		
6 斯洛伐克	1.00	1		
總和 <sup>2</sup>		1,202,863		
總計 <sup>3</sup>		2,344,550	0.51	16,653

1 自2020年3月31日起，用作計算逆周期緩衝資本要求的香港司法管轄區逆周期緩衝資本為1%。用作計算逆周期緩衝資本要求的其他國家／地區司法管轄區逆周期緩衝資本於2022年6月30日為介乎0%至1.5%之間。

2 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。

3 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集團在所有司法管轄區（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文件中表1第4行所列示的本集團風險加權數額總額，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。

用作計算逆周期緩衝資本比率的風險加權數額於2022年上半年增加879億港元，主要由於香港法團組合的資產質素有所變動。

## 槓桿比率

下表列示向香港金管局呈交的「槓桿比率」申報表所載的槓桿比率、一級資本及風險承擔計量總值，乃根據《銀行業資本規則》第1C部的規定編製。

表7：LR2 – 槓桿比率

	a	b
	2022年 6月30日 百萬港元	2022年 3月31日 百萬港元
<b>資產負債表內風險承擔</b>		
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)	7,510,342	7,607,909
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(271,352)	(274,233)
<b>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)</b>	<b>7,238,990</b>	<b>7,333,676</b>
<b>由衍生工具合約產生的風險承擔</b>		
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)	167,343	110,781
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	303,275	316,378
6 扣減：因衍生工具合約提供之現金變動保證金而扣減應收款項資產	(26,175)	—
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	(31,201)	(20,914)
9 經調整後已出售信用關聯衍生工具合約的有效名義數額	206,874	207,984
10 扣減：就已出售信用關聯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	(188,936)	(191,659)
<b>11 衍生工具合約產生的風險承擔總額</b>	<b>431,180</b>	<b>422,570</b>
<b>由證券融資交易產生的風險承擔</b>		
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	1,140,449	1,106,302
13 扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	(42,023)	(57,876)
14 證券融資交易資產的對手方信用風險 (「CCR」) 承擔	38,268	33,046
<b>16 由證券融資交易產生的風險承擔總額</b>	<b>1,136,694</b>	<b>1,081,472</b>
<b>其他資產負債表外風險承擔</b>		
17 資產負債表外風險承擔名義數額總額	3,431,359	3,399,586
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(2,780,864)	(2,741,091)
19 資產負債表外項目	650,495	658,495
<b>資本及風險承擔總額</b>		
<b>一級資本</b>		
20 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	521,391	515,037
20a 為特定準備金及集體準備金作出的調整	9,457,359	9,496,213
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(35,301)	(33,448)
<b>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</b>	<b>9,422,058</b>	<b>9,462,765</b>
<b>槓桿比率</b>		
22 槓桿比率(%)	5.5	5.4

2022年6月30日的槓桿比率為5.5%，高於2022年3月31日的5.4%，原因是一級資本增加及風險承擔減少。2022年第二季的風險承擔總額減少407億港元，主要由於所持的國庫票據及債務證券減少924億港元，當中部分主要因反向回購交易的需求上升導致證券融資交易增加552億港元而被抵銷。

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
	2022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	10,356,032
2 對為會計目的須作綜合計算，但在監管綜合範圍以外的銀行、金融、保險或商業實體的投資而須作的相關調整	(852,125)
4 有關衍生工具合約的調整	(72,310)
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)	38,268
6 有關資產負債表外 (「OBS」) 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)	650,495
6a 可從風險承擔計量扣除的審慎估值調整 (「PVA」) 及集體準備金及特定準備金的調整	(3,808)
7 其他調整	(694,494)
<b>8 槓桿比率風險承擔計量</b>	<b>9,422,058</b>

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。根據香港金管局於《銀行業資本規則》第1C部列明的規定，計算槓桿比率風險承擔不會計及該等資產。

風險加權數額及最低資本規定概覽

表9：OV1 – 風險加權數額概覽

	a	b	c
	風險加權數額 <sup>1</sup>	風險加權數額 <sup>1</sup>	最低 <sup>2</sup> 資本規定
	2022年 6月30日 百萬港元	2022年 3月31日 百萬港元	2022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	2,313,457	2,284,569	194,920
2 其中：標準信用風險（「STC」）計算法	262,906	257,230	21,033
4 其中：監管分類準則計算法	116,684	104,354	9,895
5 其中：高級內部評級基準（「IRB」）計算法	1,933,867	1,922,985	163,992
6 對手方違責風險及違責基金承擔	104,462	102,709	8,766
7 其中：對手方信用風險標準計算法（「SA-CCR」）	38,316	37,597	3,212
8 其中：內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」）	36,471	33,860	3,064
9 其中：其他	29,675	31,252	2,490
10 信用估值調整（「CVA」）風險	41,149	42,197	3,292
11 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	31,147	27,693	2,641
15 交收風險	142	1,131	12
16 銀行賬內的證券化類別風險承擔	6,467	6,829	518
18 其中：證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）（包括內部評估計算法（「IAA」））	2,409	2,270	193
19 其中：證券化標準計算法（「SEC-SA」）	4,058	4,559	325
20 市場風險	169,064	153,997	13,528
21 其中：標準市場風險（「STM」）計算法	3,822	2,652	309
22 其中：內部模式（「IMM」）計算法	165,242	151,345	13,219
24 業務操作風險	330,769	332,479	26,461
24a 主權集中風險	1,126	—	90
25 低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	153,339	154,737	13,003
26a 風險加權數額扣減	37,870	37,465	3,030
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	37,870	37,465	3,030
27 總計	3,113,252	3,068,876	260,201

1 在適用情況下，本表內的風險加權數額按尚未應用放大系數1.06之方式呈列。

2 在適用情況下，最低資本規定代表數額等同風險加權數額8%的第一支柱資本要求（應用放大系數1.06後）。

非證券化類別風險承擔的信用風險

2022年第二季的風險加權數額增加289億港元。若不計及因貨幣換算差額產生的454億港元減幅，則743億港元增幅主要由於：

- 來自資產質素的297億港元增幅，其乃源於法團組合的不利信用評級變動；
- 資產規模增加226億港元，主要受香港及印度的貸款賬增長帶動；及
- 於香港入賬的中國內地商用物業風險承擔之風險加權數額增加137億港元。

## 風險加權數額流動表

### 信用風險的風險加權數額流動表

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<sup>1</sup>

		a
		百萬港元
1	於2022年3月31日的風險加權數額	2,027,339
2	資產規模	11,083
3	資產質素	29,668
4	模式更新	13,728
5	方法及政策	8,305
7	外匯變動	(39,572)
9	於2022年6月30日的風險加權數額	2,050,551

<sup>1</sup> 本表所列之信用風險乃指非證券化類別風險承擔的信用風險（對手方信用風險除外）。

2022年第二季在內部評級基準計算法下的風險加權數額增加232億港元。若不計及因貨幣換算差額產生的396億港元減幅，則628億港元增幅主要由於：

- 來自資產質素的297億港元增幅，其乃源於法團組合的不利信用評級變動；
- 於香港入賬的中國內地商用物業風險承擔之風險加權數額增加137億港元；及
- 資產規模增加111億港元，主要受香港及印度的貸款賬增長帶動。

### 對手方信用風險的風險加權數額流動表

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

		a
		百萬港元
1	於2022年3月31日的風險加權數額	33,860
2	資產規模	5,768
3	對手方的信用質素	(2,515)
4	模式更新	(714)
7	外匯變動	72
9	於2022年6月30日的風險加權數額	36,471

### 市場風險的風險加權數額流動表

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2022年3月31日的風險加權數額	19,182	49,564	36,034	46,565	151,345
2	風險水平變動	(1,944)	13,284	(10,484)	12,721	13,577
6	外匯變動	40	105	76	99	320
8	於2022年6月30日的風險加權數額	17,278	62,953	25,626	59,385	165,242



## 吸收虧損能力

表13：KM2(A) – 主要指標 – 吸收虧損能力規定

	a	b	c	d	e
	於下列日期				
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
本集團在吸收虧損能力綜合集團層面的：					
1 可供運用內部吸收虧損能力 (百萬港元)	808,512	756,510	794,544	802,415	793,162
2 《吸收虧損能力規則》下的風險加權數額 (百萬港元)	3,252,522	3,206,381	3,156,553	3,068,069	3,117,666
3 內部吸收虧損能力風險加權比率 (%)	24.9	23.6	25.2	26.2	25.4
4 《吸收虧損能力規則》下的風險承擔計量 (百萬港元)	9,415,660	9,454,727	9,184,770	9,147,311	9,060,385
5 內部吸收虧損能力槓桿比率 (%)	8.6	8.0	8.7	8.8	8.8
6a 金融穩定理事會《總吸收虧損能力(「TLAC」)細則清單》第11條倒數第三段中的後償豁免是否適用? <sup>1</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第二段中的後償豁免是否適用? <sup>1</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c 若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免除負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額，除以與獲豁免除負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額 (%) <sup>1</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

1 根據《吸收虧損能力規則》，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第三段及倒數第二段中的後償豁免不適用於香港。

於2022年6月30日，內部吸收虧損能力風險加權比率由2022年3月31日的23.6%增加至24.9%，內部吸收虧損能力槓桿比率則由2022年3月31日的8%增加至8.6%。內部吸收虧損能力風險加權比率及內部吸收虧損能力槓桿比率增加，主要由於可用內部吸收虧損能力有所增加。

2022年第二季可用內部吸收虧損能力增加520億港元，乃由於非監管資本元素增加394億港元，以及監管資本元素增加126億港元。非監管資本元素增加，乃發行490億港元的新吸收虧損能力票據所致，唯增幅因吸收虧損能力票據賬面值下跌96億港元而被部分抵銷。

表14：TLAC1(A) – 總吸收虧損能力組成

	a
	於2022年6月30日
<b>內部吸收虧損能力的監管資本元素及調整 (百萬港元)</b>	
1 普通股權一級(「CET1」)資本	467,359
2 吸收虧損能力調整前的額外一級(「AT1」)資本	54,032
5 在《吸收虧損能力規則》下的合資格AT1資本	54,032
6 吸收虧損能力調整前的二級(「T2」)資本	62,300
8 由於並非直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，亦非由該實體直接或間接持有而不合資格列為內部吸收虧損能力的二級資本票據	—
10 在《吸收虧損能力規則》下的合資格二級資本	62,300
11 由監管資本產生的內部吸收虧損能力	583,691
<b>內部吸收虧損能力的非監管資本元素 (百萬港元)</b>	
12 直接或間接向重要附屬公司的處置集團中的有關處置實體或非香港處置實體發行，並由該實體直接或間接持有的內部非資本吸收虧損能力債務票據	224,867
17 調整前由非資本吸收虧損能力債務票據產生的內部吸收虧損能力	224,867
<b>內部吸收虧損能力的非監管資本元素：調整 (百萬港元)</b>	
18 扣減前的內部吸收虧損能力	808,558
19 扣減重要附屬公司的吸收虧損能力綜合集團與在該集團之外的集團公司之間、與合資格列為內部吸收虧損能力的非資本項目對應的風險承擔	46
22 扣減後的內部吸收虧損能力	808,512
<b>就內部吸收虧損能力目的在《吸收虧損能力規則》下的風險加權數額及風險承擔計量 (百萬港元)</b>	
23 在《吸收虧損能力規則》下的風險加權數額	3,252,522
24 在《吸收虧損能力規則》下的風險承擔計量	9,415,660
<b>內部吸收虧損能力比率及緩衝資本 (%)</b>	
25 內部吸收虧損能力風險加權比率	24.9%
26 內部吸收虧損能力槓桿比率	8.6%
27 在符合吸收虧損能力綜合集團的最低資本要求及吸收虧損能力規定後可供運用的普通股權一級資本(以《銀行業(資本)規則》(「《資本規則》」)下的風險加權數額的百分比表示)	6.9%
28 機構特定緩衝資本要求(防護緩衝資本要求加逆周期緩衝資本要求加較高吸收虧損能力要求，以《資本規則》下的風險加權數額的百分比表示)	5.51%
29 其中：防護緩衝資本要求	2.50%
30 其中：機構特定逆周期緩衝資本要求	0.51%
31 其中：較高吸收虧損能力要求	2.50%



表15：TLAC2 – 香港上海滙豐銀行有限公司的債權人位階

	債權人位階 (百萬港元)					1-5的總和
	1 (最後償)	2	3	4	5 (最優先)	
1 有關債權人 / 投資者是否處置實體或非香港處置實體? (是或否)	是	是	否 <sup>1</sup>	是	是	
2 債權人位階說明	普通股 <sup>2</sup>	額外一級資本 票據	主資本票據	二級資本票據	吸收虧損能力 貸款	
3 扣除減低信用風險措施(「CRM」)後的資本及負債總額	180,181	52,572	3,139	19,040	236,010	490,942
5 扣減獲豁免負債後的資本及負債總額	180,181	52,572	3,139	19,040	236,010	490,942
6 – 第5行中屬合資格列為內部吸收虧損能力	180,181	52,572	—	19,040	236,010	487,803
7 – 第6行中屬剩餘期限1年或以上至2年以下	—	—	—	—	42,677	42,677
8 – 第6行中屬剩餘期限2年或以上至5年以下	—	—	—	—	81,265	81,265
9 – 第6行中屬剩餘期限5年或以上至10年以下	—	—	—	19,040	93,119	112,159
10 – 第6行中屬剩餘期限10年或以上,但不包括永久證券	—	—	—	—	18,949	18,949
11 – 第6行中屬永久證券	180,181	52,572	—	—	—	232,753

1 本公司的主資本票據由第三方持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

## 信用風險

### 資產信用質素

#### 風險承擔的信用質素

表16及17的資料乃根據監管綜合基準呈列，包括按風險承擔類別劃分的風險承擔信用質素，以及違責貸款及債務證券的改變。有關內部評級基準計算法及標準信用風險計算法下風險承擔信用質素之進一步詳情，請分別參閱表24至26以及表28。

有關列表所涵蓋的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16：CR1 – 風險承擔的信用質素

	以下項目的總賬面數額		其中：為標準信用風險計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失（「ECL」）會計準備金 <sup>1</sup>		其中：為內部評級基準計算法下的風險承擔的信用損失而作出的預期信用損失會計準備金		淨值 (a+b-c) 百萬港元
	違責風險的 風險承擔 百萬港元	非違責風險的 風險承擔 百萬港元	備抵 / 減值 百萬港元	分配於 監管類別的 特定準備金 百萬港元	分配於 監管類別的 集體準備金 百萬港元	預期信用損失 會計準備金 百萬港元	
1 貸款	55,300	4,712,180	34,419	2,140	1,050	31,229	4,733,061
2 債務證券	38	1,568,057	303	—	29	274	1,567,792
3 資產負債表外風險承擔	2,883	3,453,759	1,003	8	71	924	3,455,639
4 於2022年6月30日總計	58,221	9,733,996	35,725	2,148	1,150	32,427	9,756,492

1 預期信用損失會計準備金分類為監管類別特定準備金及集體準備金，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。根據填寫指示，分類為「第一級」及「第二級」的預期信用損失會計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入或承辦金融資產所作的準備金（期限內預期信用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。

表17：CR2 – 違責貸款及債務證券的改變

	a
	百萬港元
1 於2021年12月31日的違責貸款及債務證券結餘	42,265
2 自2021年12月31日以來發生的違責貸款及債務證券	21,583
3 轉回至非違責狀況	(1,518)
4 撇賬額	(1,819)
5 其他變動 <sup>1</sup>	(5,173)
6 於2022年6月30日的違責貸款及債務證券結餘	55,338

1 其他變動包括還款及匯兌變動。

表18及19乃根據監管綜合基準對信貸已減值風險承擔及減值備抵進行分析。就客戶貸款而言，如有關行業的貸款佔本集團各類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18：按行業劃分之信貸已減值風險承擔及減值備抵

	各類客戶貸款總額 百萬港元	信貸已減值 貸款總額 百萬港元	特定準備金 <sup>1</sup> 百萬港元	集體準備金 <sup>1</sup> 百萬港元
於2022年6月30日				
住宅按揭貸款	1,178,698	5,420	(308)	(121)
房地產	617,331	18,338	(5,081)	(3,490)
批發及零售業	445,901	12,585	(9,907)	(460)
製造業	396,736	5,887	(3,763)	(704)
其他 <sup>2</sup>	1,246,043	14,104	(4,657)	(5,380)
總計	3,884,709	56,334	(23,716)	(10,155)

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。詳情請參閱本文件表16下的註釋1。

2 任何佔各類客戶貸款總額少於10%的行業，按累計基準於「其他」類別予以披露。

下列地區資料乃按附屬公司的主要營運地點及負責貸出款項的分行地點分類。

表19：按地區劃分之信貸已減值風險承擔及減值備抵

	各類客戶貸款總額 百萬港元	信貸已減值 貸款總額 百萬港元	逾期貸款 百萬港元	特定準備金 <sup>1</sup> 百萬港元	集體準備金 <sup>1</sup> 百萬港元
於2022年6月30日					
香港	2,443,057	32,305	9,680	(11,132)	(6,311)
中國內地	418,102	2,308	1,240	(1,127)	(1,753)
其他 <sup>2</sup>	1,023,550	21,721	13,098	(11,457)	(2,091)
總計	3,884,709	56,334	24,018	(23,716)	(10,155)

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。詳情請參閱本文件表16下的註釋1。

2 任何佔各類客戶貸款總額少於10%的地區，按累計基準於「其他」類別予以披露。

## 客戶貸款

表20至22根據會計綜合基準分析按地區、行業及逾期未還和已重訂期限狀況劃分的客戶貸款。就如本文件「綜合計算基準」一節所述，會計綜合基準與監管綜合基準不同。

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20：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2022年6月30日				
客戶貸款總額	2,057,722	1,542,112	298,884	3,898,718

表21及22之本集團客戶貸款分析乃根據香港金管局於「貸款、墊款及準備金分析季報表 - (MA(BS)2A)」內所用之類別劃分。

表21：按行業列示之客戶貸款

	於2022年 6月30日的 貸款總額 百萬港元	於2022年 6月30日的 抵押品及其他抵押 百萬港元
工商及金融業	1,003,324	593,887
- 物業發展	144,855	52,417
- 物業投資	302,721	270,355
- 金融企業	118,811	77,144
- 股票經紀	8,846	2,653
- 批發及零售業	101,614	46,240
- 製造業	57,917	14,475
- 運輸及運輸設備	51,380	32,950
- 消閒娛樂	1,623	930
- 資訊科技	39,206	1,171
- 其他	176,351	95,552
個人	943,553	850,362
- 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」單位之貸款	66,162	66,162
- 用於購買其他住宅物業之貸款	693,077	693,077
- 信用卡貸款	57,264	—
- 其他	127,050	91,123
在香港使用之客戶貸款總額	1,946,877	1,444,249
貿易融資	176,822	37,202
在香港以外地區使用之客戶貸款總額	1,775,019	707,879
客戶貸款總額	3,898,718	2,189,330

香港金管局所用之貸款類別及有關定義，與本集團內部使用的類別及定義（於本集團《2022年中期業績報告》附註3內披露）不同。

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。

## 於2022年6月30日之銀行業披露報表

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）。

表22：逾期未還及已重訂期限之客戶貸款

	香港		亞太其他地區		總計	
	百萬港元	% <sup>1</sup>	百萬港元	% <sup>1</sup>	百萬港元	% <sup>1</sup>
<b>於2022年6月30日</b>						
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	2,459	0.1	1,697	0.1	4,156	0.1
- 逾期6個月以上至1年	1,411	0.1	858	0.1	2,269	0.1
- 逾期1年以上	7,861	0.3	10,448	0.7	18,309	0.4
<b>總計</b>	<b>11,731</b>	<b>0.5</b>	<b>13,003</b>	<b>0.9</b>	<b>24,734</b>	<b>0.6</b>
就逾期未還貸款提撥之特定準備金 <sup>2</sup>	(4,972)		(10,110)		(15,082)	
就逾期未還貸款持有之抵押品公平價值	4,387		2,760		7,147	
已重訂期限之客戶貸款	3,737	0.2	3,866	0.3	7,603	0.2

1 所示比率為佔客戶貸款總額之百分比。

2 有關特定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。詳情請參閱本文件表16下的註釋1。

### 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，承兌及背書如有項目般納入資本充足比率的計算範圍內。

表23：資產負債表外風險承擔（不包括衍生工具交易）

	2022年 6月30日 百萬港元
<b>合約金額</b>	
直接信用代替品	44,934
交易相關或有項目	291,938
貿易相關或有項目	140,299
購買遠期資產	3,043
毋須事先通知而可無條件取消的承諾	2,595,258
原有期限為不多於1年的承諾	70,583
原有期限為1年以上的承諾	310,587
<b>總計</b>	<b>3,456,642</b>
風險加權數額	320,792

## 在內部評級基準計算法下的信用風險

表24.1：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（「PD」）	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 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
<b>組合 (i) – 官方實體</b>												
0.00 至 < 0.15	1,862,790	2,070	20.0	1,863,204	0.02	638	34.2	1.43	102,592	6	139	
0.15 至 < 0.25	20,706	—	—	20,706	0.22	35	45.0	1.29	7,177	35	20	
0.25 至 < 0.50	7,309	34	50.0	7,326	0.37	19	45.0	1.01	3,232	44	12	
0.50 至 < 0.75	16,653	1,308	78.7	17,683	0.63	21	45.0	1.24	10,935	62	50	
0.75 至 < 2.50	—	—	—	—	1.65	2	45.0	1.00	—	89	—	
2.50 至 < 10.00	1,061	—	—	1,061	3.18	5	45.0	1.08	1,199	113	15	
10.00 至 < 100.00	4,800	—	—	4,800	35.98	5	45.0	1.02	11,241	234	778	
100.00 (違責)	1,405	250	30.0	1,480	100.00	10	16.6	4.31	2,739	185	55	
於2022年6月30日 小計	1,914,724	3,662	41.9	1,916,260	0.20	735	34.5	1.43	139,115	7	1,069	1,742
<b>組合 (ii) – 銀行</b>												
0.00 至 < 0.15	508,559	69,704	34.5	532,597	0.05	16,268	38.6	1.15	69,285	13	105	
0.15 至 < 0.25	21,985	13,480	43.0	27,784	0.22	686	45.9	1.04	11,623	42	28	
0.25 至 < 0.50	5,204	2,777	37.0	6,233	0.37	974	39.5	1.01	3,166	51	9	
0.50 至 < 0.75	8,594	2,882	34.9	9,599	0.63	353	39.6	1.07	6,025	63	24	
0.75 至 < 2.50	2,167	2,214	37.7	3,003	1.28	226	43.1	0.67	2,281	76	17	
2.50 至 < 10.00	660	51	23.9	672	3.39	112	54.7	0.44	909	135	13	
10.00 至 < 100.00	38	263	30.3	117	13.35	39	72.2	0.75	341	291	10	
100.00 (違責)	112	—	—	112	100.00	1	64.7	1.00	2	2	93	
於2022年6月30日 小計	547,319	91,371	35.9	580,117	0.10	18,659	39.0	1.14	93,632	16	299	1,085
<b>組合 (iii) – 法團 – 中小型法團</b>												
0.00 至 < 0.15	8,674	26,021	32.8	17,194	0.10	799	36.3	1.65	2,489	14	6	
0.15 至 < 0.25	8,481	14,363	24.4	11,890	0.22	934	36.1	1.83	3,086	26	9	
0.25 至 < 0.50	22,888	20,324	27.6	28,499	0.37	1,273	29.4	2.03	8,881	31	31	
0.50 至 < 0.75	35,745	20,617	26.9	41,298	0.63	1,378	29.6	2.13	16,776	41	77	
0.75 至 < 2.50	111,867	52,359	26.4	125,694	1.43	4,324	28.9	1.82	74,964	60	524	
2.50 至 < 10.00	25,543	12,620	25.4	28,751	4.06	1,294	31.8	1.61	21,787	76	385	
10.00 至 < 100.00	1,520	855	30.2	1,778	11.34	161	45.5	1.37	2,741	154	94	
100.00 (違責)	1,938	131	14.8	1,958	100.00	59	42.2	1.64	3,527	180	650	
於2022年6月30日 小計	216,656	147,290	27.5	257,062	2.15	10,222	30.4	1.86	134,251	52	1,776	2,102
<b>組合 (iv) – 法團 – 其他</b>												
0.00 至 < 0.15	611,537	783,686	27.9	827,755	0.08	19,339	45.8	1.62	170,852	21	316	
0.15 至 < 0.25	198,178	265,083	27.0	267,352	0.22	5,208	47.4	1.36	103,054	39	279	
0.25 至 < 0.50	148,253	219,103	21.2	193,388	0.37	4,521	45.1	1.41	94,882	49	322	
0.50 至 < 0.75	212,234	170,611	25.5	246,462	0.63	3,893	38.7	1.56	139,814	57	601	
0.75 至 < 2.50	394,020	323,534	23.1	468,632	1.37	9,667	38.0	1.32	355,055	76	2,416	
2.50 至 < 10.00	113,281	87,718	22.5	133,026	3.97	3,358	35.1	1.34	131,060	99	1,877	
10.00 至 < 100.00	26,517	9,965	23.8	28,893	17.20	407	34.8	1.43	52,573	182	1,421	
100.00 (違責)	42,838	2,274	25.4	43,415	100.00	554	40.5	1.24	65,738	151	20,467	
於2022年6月30日 小計	1,746,858	1,861,974	25.6	2,208,923	2.88	46,947	42.6	1.47	1,113,028	50	27,699	38,579

表24.2 : 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 <sup>1</sup> 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
<b>組合 (v) – 零售 – 合資格循環式零售風險承擔</b>												
0.00 至 < 0.15	28,037	464,328	33.9	185,298	0.06	4,257,475	101.1	—	7,034	4	110	
0.15 至 < 0.25	2,858	17,619	48.2	11,350	0.22	240,527	101.2	—	1,347	12	26	
0.25 至 < 0.50	7,690	32,359	38.6	20,186	0.40	360,668	97.5	—	3,741	19	78	
0.50 至 < 0.75	5,980	7,254	53.3	9,847	0.58	90,492	97.8	—	2,511	26	56	
0.75 至 < 2.50	15,369	31,494	39.2	27,714	1.35	291,387	96.8	—	12,994	47	362	
2.50 至 < 10.00	8,810	5,487	62.4	12,234	4.52	112,970	91.3	—	12,662	103	509	
10.00 至 < 100.00	3,415	1,049	81.6	4,271	22.22	37,518	87.5	—	8,116	190	847	
100.00 (違責)	161	62	1.1	162	100.00	2,275	99.4	—	284	175	139	
於2022年6月30日 小計	72,320	559,652	35.5	271,062	0.85	5,393,312	99.6	—	48,689	18	2,127	2,703
<b>組合 (vi) – 零售 – 住宅按揭風險承擔</b>												
0.00 至 < 0.15	468,707	30,594	55.0	485,549	0.09	166,186	15.3	—	87,075	18	64	
0.15 至 < 0.25	208,802	12,946	89.2	220,355	0.19	118,471	12.4	—	36,191	16	51	
0.25 至 < 0.50	173,251	2,661	73.8	175,214	0.36	61,470	11.8	—	33,028	19	77	
0.50 至 < 0.75	83,928	638	125.1	84,726	0.58	37,118	12.3	—	17,522	21	60	
0.75 至 < 2.50	100,143	732	96.5	100,850	1.14	48,525	11.3	—	23,104	23	129	
2.50 至 < 10.00	37,834	252	103.5	38,095	4.28	16,774	11.6	—	14,990	39	193	
10.00 至 < 100.00	6,025	54	102.9	6,081	18.51	4,465	15.6	—	5,157	85	178	
100.00 (違責)	4,980	52	—	4,980	100.00	3,860	13.2	—	7,060	142	218	
於2022年6月30日 小計	1,083,670	47,929	67.1	1,115,850	0.97	456,869	13.5	—	224,127	20	970	1,546
<b>組合 (vii) – 零售 – 小型業務零售風險承擔</b>												
0.00 至 < 0.15	3,055	11	100.0	3,065	0.07	1,283	11.0	—	72	2	—	
0.15 至 < 0.25	476	2	100.0	478	0.19	127	16.1	—	30	6	—	
0.25 至 < 0.50	359	—	—	359	0.33	71	36.5	—	73	20	—	
0.50 至 < 0.75	505	2	100.0	507	0.57	182	6.7	—	26	5	—	
0.75 至 < 2.50	409	2	100.0	411	1.33	97	23.3	—	105	25	1	
2.50 至 < 10.00	406	—	100.0	407	4.98	161	8.4	—	51	12	3	
10.00 至 < 100.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
100.00 (違責)	6	—	—	6	100.00	3	27.5	—	21	331	—	
於2022年6月30日 小計	5,216	17	100.0	5,233	0.75	1,924	13.6	—	378	7	4	7
<b>組合 (viii) – 其他對個人的零售風險承擔</b>												
0.00 至 < 0.15	6,655	28,362	29.9	15,129	0.08	79,226	11.3	—	329	2	1	
0.15 至 < 0.25	2,023	16,560	31.3	7,200	0.21	51,698	5.5	—	163	2	1	
0.25 至 < 0.50	9,063	11,386	37.3	13,311	0.34	85,445	59.4	—	4,392	33	25	
0.50 至 < 0.75	4,065	3,866	45.1	5,809	0.67	20,570	32.1	—	1,518	26	11	
0.75 至 < 2.50	10,664	3,792	39.4	12,159	1.70	43,421	57.2	—	8,164	67	107	
2.50 至 < 10.00	2,804	211	44.9	2,899	4.40	16,524	77.5	—	3,282	113	101	
10.00 至 < 100.00	584	43	47.3	604	17.82	5,124	80.2	—	1,005	166	90	
100.00 (違責)	127	17	16.6	129	100.00	1,198	69.6	—	229	177	75	
於2022年6月30日 小計	35,985	64,237	33.1	57,240	1.19	303,206	37.8	—	19,082	33	411	367

表24.3：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 <sup>1</sup> 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 <sup>2</sup> 百萬港元
於2022年6月30日 總計 (所有組合的 總和)	5,622,748	2,776,132	29.0	6,411,747	1.36	6,231,874	36.6	1.44	1,772,302	28	34,355	48,131

1 平均到期期限僅與批發業務組合相關。

2 此列表內的準備金乃《銀行業資本規則》第6部第1分部所定義之合資格準備金，包括根據內部評級基準計算法列報之一般銀行業務風險監管儲備及減值備抵。

加權平均違責或然率由2021年12月31日的1.21%上升至2022年6月30日的1.36%，主要由於違責或然等級高的法團組合的風險承擔增加。

表25：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 (「HVCRE」)

監管評級等級	尚餘到期期限	a	b	c	d	e	f
		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」) %	違責風險 承擔數額 百萬港元	風險加權 數額 百萬港元	預期損失額 百萬港元
優 <sup>^</sup>	少於2.5年	502	10	70	506	354	2
優	相等於或多於2.5年	79	—	95	79	75	—
良 <sup>^</sup>	少於2.5年	—	1	95	1	1	—
良	相等於或多於2.5年	16	—	120	16	20	—
於2022年6月30日總計		597	11		602	450	2

<sup>^</sup> 使用優惠風險權重。

表26：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	違責風險承擔數額			e	f
					d(i)	d(iv)	d(v)		
		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 %	項目融資 (「PF」) 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 <sup>^</sup>	少於2.5年	41,164	6,750	50	1,803	42,039	43,842	21,920	—
優	少於2.5年	9,751	4,786	70	932	10,742	11,674	8,172	47
優 <sup>^</sup>	相等於或多於2.5年	4,064	2,813	50	5,050	—	5,050	2,525	—
優	相等於或多於2.5年	46,044	1,144	70	14,076	32,448	46,524	32,567	186
良 <sup>^</sup>	少於2.5年	17,601	4,748	70	1,168	18,116	19,284	13,499	77
良	少於2.5年	7,521	2,464	90	—	8,378	8,378	7,541	67
良 <sup>^</sup>	相等於或多於2.5年	3,693	64	70	3,730	—	3,730	2,611	15
良	相等於或多於2.5年	13,271	1,018	90	—	13,645	13,645	12,281	109
尚可		12,363	2,607	115	3,157	9,989	13,146	15,118	368
欠佳		—	—	250	—	—	—	—	—
違責		832	15	—	784	54	838	—	419
於2022年6月30日總計		156,304	26,409		30,700	135,411	166,111	116,234	1,288

<sup>^</sup> 使用優惠風險權重。

2022年上半年，在監管分類準則計算法下的專門性借貸的風險加權數額上升174億港元，主要來自香港的專門性借貸風險承擔的增幅。

表27：CR10 – 在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	—	300	—	—
所有其他股權風險承擔	7,787	400	7,787	31,147
於2022年6月30日總計	7,787		7,787	31,147

在標準計算法下的信用風險

表28：CR5 – 按資產類別和按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%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	總信用風險承擔額 (已將信貸換算因素及減低信用風險措施計算在內)
風險承擔類別	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
1 官方實體風險承擔	33,322	209	—	—	—	—	—	33,531
2 公營單位風險承擔	82,837	23,146	—	2,376	—	8,834	6	117,199
2a 其中：本地公營單位	—	12,382	—	—	—	—	—	12,382
2b 其中：非本地公營單位	82,837	10,764	—	2,376	—	8,834	6	104,817
4 銀行風險承擔	—	560	—	137	—	79	1	777
5 證券商號風險承擔	—	—	—	1	—	—	—	1
6 法團風險承擔	—	13,620	—	4,521	—	132,078	50	150,269
10 監管零售風險承擔	—	—	—	—	63,151	—	—	63,151
11 住宅按揭貸款	—	—	109,713	—	9,322	5,687	—	124,722
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	—	—	—	—	—	9,931	—	9,931
13 逾期風險承擔	93	2	—	—	—	263	1,447	1,805
15 於2022年6月30日總計	116,252	37,537	109,713	7,035	72,473	156,872	1,504	501,386

減低信用風險措施

表29：CR3 – 認可減低信用風險措施概覽

	a	b1	b	d
	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	以認可抵押品作保證的風險承擔 百萬港元	以認可擔保作保證的風險承擔 百萬港元
1 貸款	2,264,134	2,468,927	2,065,815	403,112
2 債務證券	1,534,959	32,833	—	32,833
3 於2022年6月30日總計	3,799,093	2,501,760	2,065,815	435,945
4 其中：違責部分	9,860	22,543	20,451	2,092

表30：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	實際風險加權數額 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)	20,992	20,992
4 法團 – 監管分類準則計算法下的專門性借貸 (具收益地產)	95,242	95,242
5 法團 – 專門性借貸 (高波動性商業地產)	450	450
6 法團 – 中小型法團	134,251	134,251
7 法團 – 其他法團	1,113,028	1,113,028
8 官方實體	136,115	136,115
10 多邊發展銀行	3,000	3,000
11 銀行風險承擔 – 銀行	74,132	74,132
12 銀行風險承擔 – 證券商號	19,500	19,500
14 零售 – 小型業務零售風險承擔	378	378
15 零售 – 提供予個人的住宅按揭	220,569	220,569
16 零售 – 提供予持物業空殼公司的住宅按揭	3,558	3,558
17 零售 – 合資格循環式零售風險承擔 (「QRRE」)	48,689	48,689
18 零售 – 其他對個人的零售風險承擔	19,082	19,082
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	31,147	31,147
26 其他 – 現金項目	3,921	3,921
27 其他 – 其他項目	157,786	157,786
28 於2022年6月30日總計 (在各內部評級基準計算法下)	2,081,840	2,081,840



表31：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

	a	b	c	d	e	f
	未將信貸換算因數及 減低信用風險措施計算在內的風險承擔		已將信貸換算因數及 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 %
<b>風險承擔類別</b>						
1 官方實體風險承擔	—	—	33,478	53	42	—
2 公營單位風險承擔	158,232	12,463	113,884	3,315	14,660	13
2a 其中：本地公營單位	11,602	2,015	11,603	779	2,476	20
2b 其中：非本地公營單位	146,630	10,448	102,281	2,536	12,184	12
4 銀行風險承擔	678	932	724	53	261	34
5 證券商號風險承擔	1	135	1	—	1	44
6 法團風險承擔	160,866	180,510	139,841	10,428	137,136	91
10 監管零售風險承擔	66,054	432,598	62,917	234	47,363	75
11 住宅按揭貸款	124,049	9,209	123,969	753	51,078	41
12 不屬逾期風險承擔的其他風險承擔	25,037	15,118	9,802	129	9,931	100
13 逾期風險承擔	1,779	82	1,779	26	2,434	135
15 於2022年6月30日總計	536,696	651,047	486,395	14,991	262,906	52

## 對手方信用風險承擔

### 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。

表32：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	c	d	e	f
	重置成本 百萬港元	潛在未來 風險承擔 百萬港元	有效預期 正風險承擔 百萬港元	用作計算違責 風險的風險 承擔的α 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
1 對手方信用風險標準計算法（對於衍生工具合約）	32,862	81,392		1.4	159,955	38,316
2 內部模式（對手方信用風險）計算法			75,427	1.4	105,598	36,471
4 全面方法（對於證券融資交易）					229,255	28,726
6 於2022年6月30日總計						103,513

表33：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	105,598	15,340
1 (i) 風險值（使用倍增因數（如適用）後）		2,775
2 (ii) 受壓風險值（使用倍增因數（如適用）後）		12,565
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	160,666	25,809
4 於2022年6月30日總計	266,264	41,149

表34：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2022年6月30日		
名義數額		
單一名稱信用違責掉期	125,246	119,324
指數信用違責掉期	92,787	86,033
總回報掉期	9,471	9,807
總名義數額	227,504	215,164
公平價值		
正公平價值（資產）	1,164	1,274
負公平價值（負債）	(1,292)	(893)

信用違責掉期的名義數額於2022年上半年增加175億港元，原因是客戶對購買及出售保障的需求有所增加。

表35：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	—	7,677	—	4,278	20,929	23,115
現金 – 其他貨幣	—	102,039	—	95,264	366,681	1,058,111
本地國債	—	—	—	—	8,933	25,488
其他國債	—	15,019	5,338	24,184	770,605	464,287
政府機構債券	—	1,271	—	60	—	—
法團債券	8,483	10,026	8,127	—	302,861	73,306
股權證券	—	2,822	—	—	100,740	100,793
其他抵押品	—	7,599	—	—	—	—
於2022年6月30日總計	8,483	146,453	13,465	123,786	1,570,749	1,745,100

就衍生工具合約提供的非分隔抵押品於2022年上半年增加490億港元，原因是衍生工具合約的公平價值減少。

就證券融資交易收取及提供的抵押品於2022年上半年分別增加2,329億港元及2,295億港元，原因是官方實體對手方對反向回購的需求上升。

表36：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2022年6月30日		
1 認可機構作為結算成員或結算客戶對合格中央交易對手方的風險承擔 (總額)		857
2 對合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)	13,630	273
3 其中：(i) 場外 (「OTC」) 衍生工具交易	3,275	66
4 其中：(ii) 交易所買賣衍生工具合約	10,355	207
7 分隔的開倉保證金	7,474	
8 非分隔的開倉保證金	13,884	278
9 以資金支持的違責基金承擔	1,376	306
11 認可機構作為結算成員或結算客戶對不合格中央交易對手方的風險承擔 (總額)		92
12 對不合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)	1	1
14 - 其中：(iii) 交易所買賣衍生工具合約	1	1
18 非分隔的開倉保證金	91	91
19 以資金支持的違責基金承擔	24	—

### 在內部評級基準計算法下的對手方違責風險

表37：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	73,183	0.06	51	45.1	0.24	5,742	8
0.15 至 < 0.25	4,020	0.22	2	45.0	0.03	1,220	30
0.25 至 < 0.50	308	0.37	3	45.0	1.70	160	52
0.50 至 < 0.75	2	0.63	2	63.5	1.36	2	88
0.75 至 < 2.50	—	—	—	—	—	—	—
2.50 至 < 10.00	—	—	—	—	—	—	—
10.00 至 < 100.00	—	10.00	2	45.0	1.00	1	176
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
於2022年6月30日小計	77,513	0.07	60	45.1	0.23	7,125	9
組合 (ii) – 銀行							
0.00 至 < 0.15	274,993	0.06	1,955	35.6	0.77	30,715	11
0.15 至 < 0.25	15,271	0.22	153	49.2	0.56	6,087	40
0.25 至 < 0.50	4,742	0.37	212	48.4	0.56	2,501	53
0.50 至 < 0.75	2,246	0.63	36	45.6	1.05	1,718	76
0.75 至 < 2.50	846	1.02	24	48.3	0.46	737	87
2.50 至 < 10.00	23	3.07	4	45.5	1.01	31	136
10.00 至 < 100.00	—	—	—	—	—	—	—
100.00 (違責)	—	—	—	—	—	—	—
於2022年6月30日小計	298,121	0.08	2,384	36.6	0.76	41,789	14
組合 (iii) – 法團							
0.00 至 < 0.15	61,222	0.07	1,775	48.6	1.30	12,954	21
0.15 至 < 0.25	9,578	0.22	569	50.0	1.10	4,163	43
0.25 至 < 0.50	6,366	0.37	449	50.3	1.21	3,692	58
0.50 至 < 0.75	4,361	0.63	399	51.4	2.23	3,810	87
0.75 至 < 2.50	8,590	1.39	869	51.1	1.15	8,506	99
2.50 至 < 10.00	1,927	3.69	272	52.9	1.43	2,815	146
10.00 至 < 100.00	113	12.51	17	48.2	1.94	249	220
100.00 (違責)	557	100.00	2	48.0	0.01	—	—
於2022年6月30日小計	92,714	0.95	4,352	49.3	1.30	36,189	39
於2022年6月30日總計 (所有組合的總和)	468,348	0.25	6,796	40.6	0.78	85,103	18

平均違責或然率由2021年12月31日的0.15%增加至2022年6月30日的0.25%，原因是違責或然率組別中已違責的法團風險承擔有所增加。

於2022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71%。各監管組合的模型範圍之詳情載於第20至22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38：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	a	c	d	e	f	i
	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
<b>風險承擔類別</b>						
1 官方實體風險承擔	5	1,603				1,608
2 公營單位風險承擔	1,450	1,160	2,206			4,816
2a 其中：本地公營單位		631				631
2b 其中：非本地公營單位	1,450	529	2,206			4,185
4 銀行風險承擔		3,006	1,485		16	4,507
6 法團風險承擔			2		15,083	15,091
8 監管零售風險承擔				199		199
12 於2022年6月30日總計	1,455	5,769	3,699	199	15,099	26,227

## 證券化

### 證券化類別風險承擔分析

表39：SEC1 – 銀行賬內的證券化類別風險承擔

	a	b	c	g	h	i
	作為發起人 (不包括保薦人)			作為投資者		
	傳統 百萬港元	合成 百萬港元	小計 百萬港元	傳統 百萬港元	合成 百萬港元	小計 百萬港元
於2022年6月30日						
1 零售 (總計) – 其中：	59,154	—	59,154	29,774	—	29,774
2 住宅按揭	59,154	—	59,154	8,618	—	8,618
3 信用卡	—	—	—	4,316	—	4,316
4 其他零售風險承擔	—	—	—	16,840	—	16,840

表40：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2022年6月30日		
1 零售 (總計) – 其中：	7,982	7,982
2 住宅按揭	5,137	5,137
4 其他零售風險承擔	2,845	2,845

表41：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	h	k	l	o	p
	風險承擔值 (按風險權組別)				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 (包括 內部評估 計算法) 百萬港元	證券化外部 評級基準計 算法 (包括 內部評估 計算法) 百萬港元	證券化外部 評級基準計 算法 (包括 內部評估 計算法) 百萬港元	證券化外部 評級基準計 算法 (包括 內部評估 計算法) 百萬港元	證券化外部 評級基準計 算法 (包括 內部評估 計算法) 百萬港元	證券化標準 計算法 百萬港元
於2022年6月30日										
1 風險承擔總額	24,241	3,456	1,850	228	13,144	16,631	2,409	4,058	193	325
2 傳統證券化	24,241	3,456	1,850	228	13,144	16,631	2,409	4,058	193	325
3 其中：證券化	24,241	3,456	1,850	228	13,144	16,631	2,409	4,058	193	325
4 其中：零售	24,241	3,456	1,850	228	13,144	16,631	2,409	4,058	193	325

## 市場風險

### 在標準計算法下的市場風險

表42：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
<b>直接產品風險承擔</b>		
2	股權風險承擔（一般及特定風險）	3,174
4	商品風險承擔	2
8	證券化類別風險承擔	646
9	於2022年6月30日的總計	3,822

### 風險值、受壓風險值及遞增風險資本要求計量之分析

下表乃根據在內部模式計算法下計算本集團市場風險資本準備所採用的編製基準編製而成。

表43：MR3 – 市場風險承擔的內部模式計算法數值

		a
		百萬港元
於2022年6月30日		
<b>風險值 (10日 – 單邊 99%置信區間)<sup>1</sup></b>		
1	最高值	662
2	平均值	469
3	最低值	340
4	期末	363
<b>受壓風險值 (10日 – 單邊 99%置信區間)<sup>1</sup></b>		
5	最高值	1,836
6	平均值	1,467
7	最低值	975
8	期末	1,768
<b>遞增風險資本要求 (99.9%置信區間)</b>		
9	最高值	3,158
10	平均值	2,481
11	最低值	1,630
12	期末	1,630

<sup>1</sup> 風險值總額並不包括風險值以外風險。

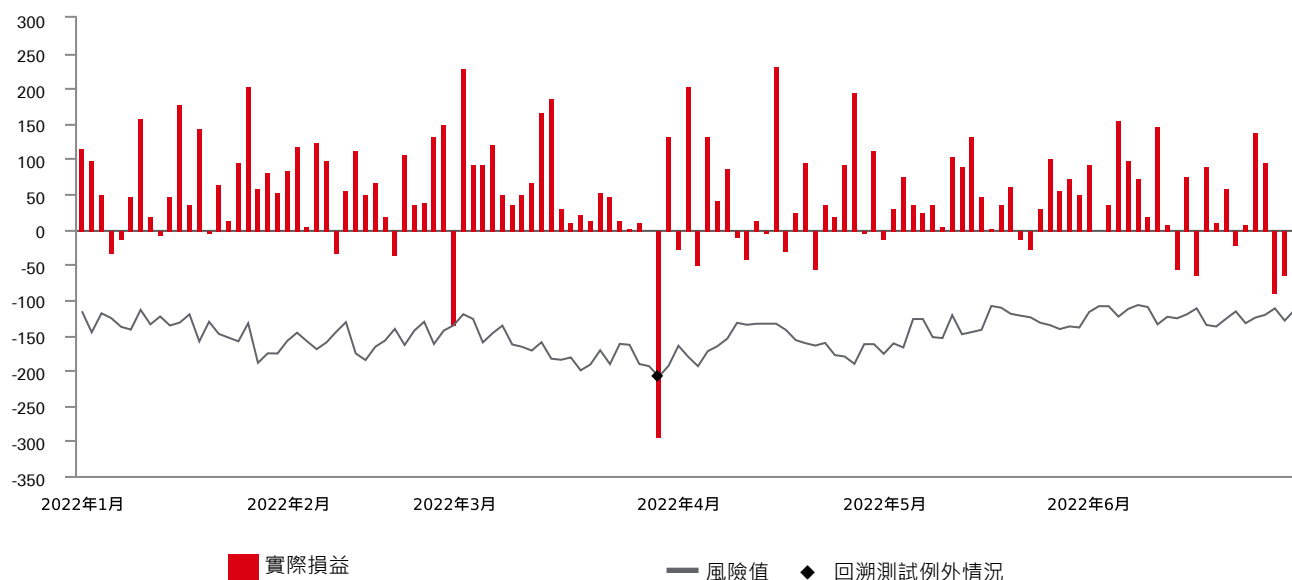
本集團於2022年6月30日的交易賬項風險值較2021年12月31日為低，乃主要由於利率交易風險值減少。

於2022年6月30日的交易賬項受壓風險值較2021年12月31日有所增加，主要源於外匯及跨貨幣產品的利率持倉增加。

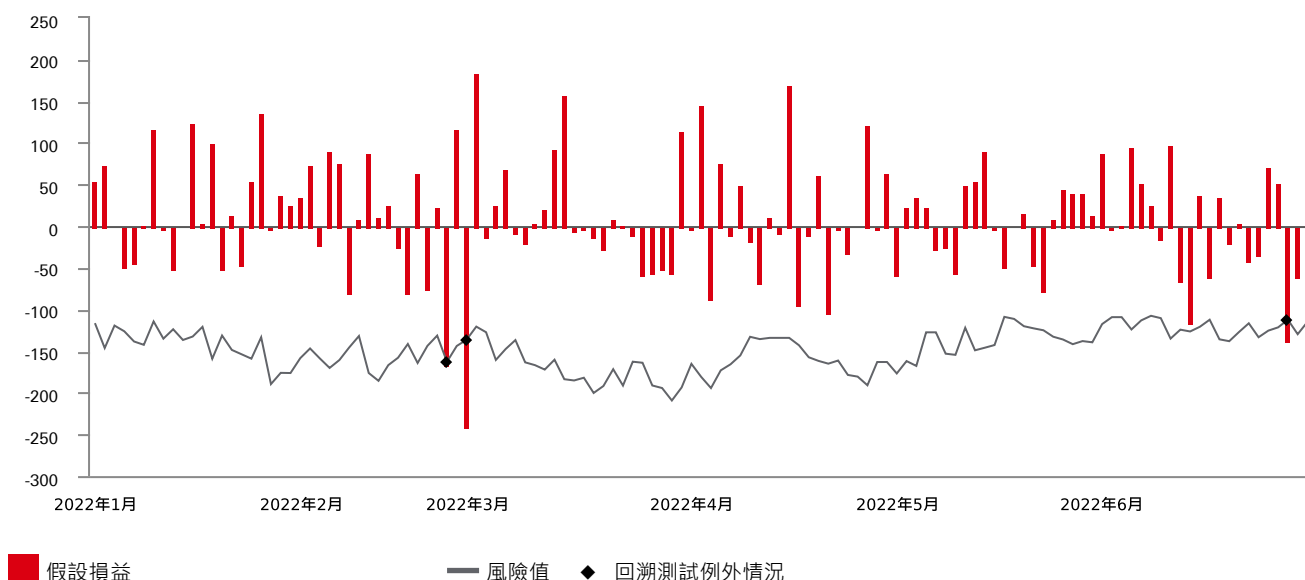
於2022年6月30日的交易賬項遞增風險資本要求較2021年12月31日為低，原因是債券交易持倉減少。

表44：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)



風險值回溯測試例外情況與假設損益比較 (百萬港元)



於2022年上半年，本集團出現一次以實際損益為基準的虧損回溯測試例外情況，以及三次以假設損益為基準的虧損回溯測試例外情況。虧損例外情況包括：

- 3月底出現虧損回溯測試例外情況（以實際損益為基準），主要由於市場波動劇烈令獨立價格核查結餘增加，買賣價差擴大，加上公平價值調整因風險承擔變動而增加所致；
- 2月底出現虧損回溯測試例外情況（以假設損益為基準），主要源於日圓利率變動對外匯及跨貨幣產品的效應；
- 3月初出現虧損回溯測試例外情況（以假設損益為基準），主要源於美元利率變動對美元計值之利率持倉的效應；及
- 6月底出現虧損回溯測試例外情況（以假設損益為基準），主要源於信貸息差擴大對信用債持倉的影響，以及日圓及美元利率變動對利率及外匯產品的效應。

## 流動資金資料

流動性覆蓋比率旨在確保銀行擁有足夠的無產權負擔優質流動資產，以應付30個曆日流動性壓力境況下的流動資金需要。本集團亦採用穩定資金淨額比率作為基礎，以確保營運實體籌集足夠穩定資金以支持其業務。根據穩定資金淨額比率的相關規定，機構須以資產流動性作為假設基礎，維持最低限額的穩定資金。

表45：LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構

	a	b
	截至2022年6月30日止季度	
	非加權值 (平均) 百萬港元	加權值 (平均) 百萬港元
在計算下表所載的截至2022年6月30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為71。		
披露基礎：綜合		
<b>A 優質流動資產</b>		
1 優質流動資產總額		1,953,032
<b>B 現金流出</b>		
2 零售存款及小型企業借款，其中：	3,569,939	336,779
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	289,188	8,704
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	3,280,751	328,075
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：	2,840,333	1,305,198
6 營運存款	908,904	223,029
7 第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	1,915,048	1,065,788
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	16,381	16,381
9 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		16,748
10 額外規定，其中：	1,005,929	326,756
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	227,558	227,459
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	3,363	3,363
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	775,008	95,934
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	210,483	210,483
15 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	2,669,136	24,761
16 現金流出總額		2,220,725
<b>C 現金流入</b>		
17 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	707,989	111,449
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	978,908	540,036
19 其他現金流入	303,720	302,837
20 現金流入總額	1,990,617	954,322
<b>D 流動性覆蓋比率（經調整價值）</b>		
21 優質流動資產總額		1,953,032
22 淨現金流出總額		1,266,403
23 流動性覆蓋比率(%)		154.5%



表46：LIQ2 – 穩定資金淨額比率 – 第一類機構

披露基礎：綜合	a	b	c	d	e
	截至2022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
<b>A 可用穩定資金（「ASF」）項目</b>					
1 資本：	806,379			25,230	831,609
2 監管資本	806,379			20,534	826,913
3 其他資本票據				4,696	4,696
4 零售存款及小型企業借款：		3,585,091			3,241,159
5 穩定存款		291,569			276,990
6 較不穩定存款		3,293,522			2,964,169
7 批發借款：		3,400,351	53,017	24,945	1,212,833
8 營運存款		875,782			437,891
9 其他批發借款		2,524,569	53,017	24,945	774,942
10 具互有關連資產作配對的負債	344,194				
11 其他負債：	300,421	236,972	68,471	239,930	274,165
13 無計入上述類別的所有其他借款及負債	300,421	236,972	68,471	239,930	274,165
14 可用穩定資金總額					5,559,766
<b>B 所須穩定資金（「RSF」）項目</b>					
15 就穩定資金淨額比率而言的優質流動資產總額 <sup>1</sup>		2,035,174			85,535
17 依期清償貸款及證券：	346,527	2,623,977	430,330	2,520,795	3,144,638
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		666,475	8,860	5,435	76,512
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	15,245	609,046	76,538	187,900	332,873
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：	142,730	1,143,037	293,290	1,230,056	1,789,979
21 在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於35%	148	8,230	738	32,747	31,360
22 依期清償住宅按揭貸款，其中：		19,905	20,319	1,021,150	703,328
23 在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於35%		18,882	18,416	924,195	619,452
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	188,552	185,514	31,323	76,254	241,946
25 具互有關連負債作配對的資產	344,194				
26 其他資產：	813,916	149,629	22	2,047	451,292
27 實物交易商品，包括黃金	17,686				15,033
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	35,239				29,953
29 衍生工具資產淨額	5,257				5,257
30 在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	307,984				15,399
31 無計入上述類別的所有其他資產	447,750	149,629	22	2,047	385,650
32 資產負債表外項目 <sup>1</sup>			3,462,171		38,446
33 所須穩定資金總額					3,719,911
34 穩定資金淨額比率(%)					149.5

表46：LIQ2 – 穩定資金淨額比率 – 第一類機構 (續)

		a	b	c	d	e
		截至2022年3月31日止季度				
		按剩餘到期期限劃分的非加權值				
披露基礎：綜合		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
A	可用穩定資金項目					
1	資本：	799,558			20,300	819,858
2	監管資本	799,558			15,676	815,234
3	其他資本票據				4,624	4,624
4	零售存款及小型企業借款：		3,600,901			3,255,449
5	穩定存款		292,772			278,133
6	較不穩定存款		3,308,129			2,977,316
7	批發借款：		3,391,028	45,616	20,493	1,232,784
8	營運存款		903,273			451,636
9	其他批發借款		2,487,755	45,616	20,493	781,148
10	具互有關連資產作配對的負債	340,114				
11	其他負債：	250,546	250,112	47,473	230,125	253,862
13	無計入上述類別的所有其他借款及負債	250,546	250,112	47,473	230,125	253,862
14	可用穩定資金總額					5,561,953
B	所須穩定資金項目					
15	就穩定資金淨額比率而言的優質流動資產總額 <sup>1</sup>		2,014,289			85,481
17	依期清償貸款及證券：	344,477	2,592,391	403,716	2,543,486	3,146,388
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		574,970	1,661	16,470	74,797
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	19,094	601,679	65,203	194,184	336,132
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：	126,509	1,139,462	284,173	1,204,488	1,756,835
21	在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%	198	6,317	730	30,376	27,703
22	依期清償住宅按揭貸款，其中：		23,541	20,967	1,044,320	720,923
23	在標準信用風險計算法下風險權重少於或等於 35%		19,568	19,300	945,561	634,158
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	198,874	252,739	31,712	84,024	257,701
25	具互有關連負債作配對的資產	340,114				
26	其他資產：	713,019	129,568	2	2,132	426,201
27	實物交易商品，包括黃金	20,102				17,087
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	38,299				32,554
29	衍生工具資產淨額	8,486				8,486
30	在調整扣除提供作為變動保證金前的衍生工具負債總額	225,425				11,271
31	無計入上述類別的所有其他資產	420,707	129,568	2	2,132	356,803
32	資產負債表外項目 <sup>1</sup>			3,453,892		39,219
33	所須穩定資金總額					3,697,289
34	穩定資金淨額比率 (%)					150.4

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47：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2022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	237,903	26,025	263,928
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	86,719	5,227	91,946
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	462,820	73,330	536,150
4 並無於上述第1項申報的其他中央政府實體	12,481	4,611	17,092
5 並無於上述第2項申報的其他地方政府實體	9,534	1,419	10,953
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，而涉及的信貸獲批於內地使用	30,983	3,657	34,640
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	46,654	3,677	50,331
<b>總計</b>	<b>887,094</b>	<b>117,946</b>	<b>1,005,040</b>
<b>提撥準備後的資產總值</b>	<b>6,456,583</b>		
資產負債表內風險承擔佔資產總值的百分比	13.74%		

### 國際債權

下表列示的本集團國家/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48：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	總計 百萬港元
於2022年6月30日					
已發展國家/地區	639,351	427,234	388,514	530,497	1,985,596
其中：美國	61,666	244,078	136,657	223,977	666,378
其中：日本	206,437	120,237	30,455	96,269	453,398
離岸中心	105,611	62,642	181,191	562,290	911,734
其中：香港	63,025	3,525	112,682	377,112	556,344
亞太區發展中國家/地區	530,285	154,741	83,276	446,883	1,215,185
其中：中國內地	389,596	105,913	50,444	270,087	816,040

## 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2022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49：結構外匯風險承擔淨額

於2022年6月30日	結構持倉淨額	
	當地貨幣百萬元	百萬港元
人民幣	230,809	270,590
美元	12,310	96,589

下表列示本集團於2022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50：非結構外匯持倉

百萬港元等值項目	人民幣 百萬元	新加坡元 百萬元
於2022年6月30日		
現貨資產	880,598	445,534
現貨負債	(837,375)	(269,896)
遠期買入	2,434,243	1,010,635
遠期賣出	(2,479,062)	(1,184,890)
期權持倉淨額	10,691	88
長(短)倉淨額 <sup>1</sup>	9,095	1,471

1 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。

<b>貨幣</b>	
百萬港元	百萬港元
十億港元	十億 (數以千計之百萬) 港元
百萬美元	百萬美元
<b>A</b>	
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>B</b>	
巴塞爾委員會	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》
基本(BSC)	基本計算法
<b>C</b>	
信貸換算因數(CCF)	信貸換算因數
中央交易對手方(CCP) <sup>1</sup>	中央交易對手方
對手方信用風險(CCR) <sup>1</sup>	對手方信用風險
逆周期緩衝資本(CCyB) <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	普通股權一級
減低信用風險措施(CRM) <sup>1</sup>	減低信用風險措施
信貸支持附件	信貸支持附件
信用估值調整(CVA) <sup>1</sup>	信用估值調整
<b>D</b>	
本地系統重要性認可機構(D-SIB)	本地系統重要性認可機構
遞延稅項資產	遞延稅項資產
<b>E</b>	
違責風險承擔(EAD) <sup>1</sup>	違責風險承擔
預期信貸損失(ECL) <sup>1</sup>	預期信貸損失
預期損失(EL)	預期損失
有效預期正風險承擔	有效預期正風險承擔
<b>F</b>	
《處置機制條例》	《金融機構 (處置機制) 條例》
金融穩定理事會	金融穩定理事會
<b>G</b>	
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
全球系統重要性認可機構(G-SIB) <sup>1</sup>	全球系統重要性認可機構
<b>H</b>	
HAHO	HSBC Asia Holdings Limited
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(HQLA)	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
<b>I</b>	
內部評估計算法(IAA)	內部評估計算法
內部模式(IMM) <sup>1</sup>	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)
具收益地產(IPRE)	具收益地產
內部評級基準(IRB) <sup>1</sup>	內部評級基準計算法
遞增風險資本要求(IRC)	遞增風險資本要求

<b>J</b>	
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
<b>L</b>	
吸收虧損能力(LAC)	吸收虧損能力
《吸收虧損能力規則》	《金融機構 (處置機制) (吸收虧損能力規定——銀行界) 規則》
流動性覆蓋比率(LCR) <sup>1</sup>	流動性覆蓋比率
違責損失率(LGD) <sup>1</sup>	違責損失率
槓桿比率	槓桿比率
<b>M</b>	
按揭供款管理權	按揭供款管理權
<b>N</b>	
穩定資金淨額比率(NSFR) <sup>1</sup>	穩定資金淨額比率
<b>O</b>	
資產負債表外	資產負債表外
場外(OTC) <sup>1</sup>	場外
<b>P</b>	
違責或然率(PD) <sup>1</sup>	違責或然率
項目融資(PF)	項目融資
潛在未來風險承擔(PFE)	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
審慎估值調整	審慎估值調整
<b>Q</b>	
合資格循環零售風險承擔(QRRE)	合資格循環零售風險承擔
<b>R</b>	
重置成本	重置成本
風險值以外風險	風險值以外風險
所須穩定資金(RSF)	所須穩定資金
風險權重	風險權重
風險加權數額(RWA) <sup>1</sup>	風險加權資產 / 風險加權數額
<b>S</b>	
對手方信用風險標準計算法(SA-CCR)	對手方信用風險標準計算法
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)	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
<b>T</b>	
一級	一級
二級	二級
監管資本總額	監管資本總額
總吸收虧損能力(TLAC) <sup>1</sup>	總吸收虧損能力
<b>V</b>	
風險值(VaR) <sup>1</sup>	風險值

<sup>1</sup> 釋義載於滙豐網站 [www.hsbc.com](http://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](http://www.hsbc.com.hk)