

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

於 2020 年 3 月 31 日之銀行業披露報表
(未經審核)

目錄

	頁次
引言	2
目的	2
編製基準	2
銀行業披露報表	2
吸收虧損能力披露	2
主要指標	3
資本及風險加權數額	5
槓桿比率	5
風險加權數額及最低資本規定概覽	6
風險加權數額流動表	7
流動資金資料	8
其他資料	10
簡稱	10

列表

	頁次
1 KM1 – 主要審慎比率	3
2 KM2(A) – 主要指標 – 吸收虧損能力規定	4
3 LR2 – 槓桿比率	5
4 OV1 – 風險加權數額概覽	6
5 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	7
6 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	7
7 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	7
8 平均流動性覆蓋比率	8
9 優質流動資產的總加權數額	8
10 LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構	9

引言

目的

本文件所載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——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。

本集團的監管資本及風險加權資產（「風險加權數額」（「RWA」））計算法符合《銀行業（資本）規則》（「《銀行業資本規則》」）。本集團採用高級內部評級基準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類別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）及股權風險承擔中各種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中特定風險的市場風險。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類別風險承擔，並採用標準（業務操作風險）計算法計算業務操作風險。

銀行業披露報表

本集團於2020年3月31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」）框架所須披露的資料。有關披露乃根據香港金管局所發出之最新《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 「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》規定的所有資料。

吸收虧損能力披露

本集團的吸收虧損能力（「LAC」）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納入為滙豐集團披露的一部分，並可於集團網站 <https://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2020年第一季吸收虧損能力披露載於：

KM2 – 解決方案集團之關鍵指標

- 滙豐集團於2020年3月31日的第三支柱資料披露第8頁

主要指標

表 1: KM1 – 主要審慎比率

	註釋	a	b	於下列日期		
		2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
監管資本 (百萬港元)						
1	1	468,406	491,641	482,522	480,610	472,760
2		514,224	537,460	528,254	526,297	510,575
3		574,864	598,934	590,912	589,349	572,506
風險加權數額 (百萬港元)						
4	1	2,905,598	2,851,380	2,905,034	2,897,902	2,881,842
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)						
5	1	16.1	17.2	16.6	16.6	16.4
6		17.7	18.8	18.2	18.2	17.7
7		19.8	21.0	20.3	20.3	19.9
額外 CET1 緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)						
8	1	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
9	2	0.52	1.02	1.26	1.27	1.26
10		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
11		5.52	6.02	6.26	6.27	6.26
12		11.6	12.7	12.1	12.1	11.7
《巴塞爾協定 3》槓桿比率						
13	3	8,185,571	8,078,204	8,039,868	8,136,588	7,968,614
14		6.3	6.7	6.6	6.5	6.4
流動性覆蓋比率 (「LCR」)						
15	4	1,724,361	1,619,870	1,527,910	1,583,650	1,663,852
16		1,073,924	990,793	1,021,983	1,074,261	1,106,393
17		160.8	163.5	149.7	147.5	150.5
穩定資金淨額比率 (「NSFR」)						
18	5	5,015,769	4,996,772	4,907,163	4,902,835	4,829,714
19		3,502,785	3,427,503	3,452,888	3,379,361	3,313,491
20		143.2	145.8	142.1	145.1	145.8

- 1 以上所列之監管資本、風險加權數額、風險為本的監管資本比率及額外CET1緩衝要求乃基於「資本充足比率」申報表內所載之資料，或按其計算所得，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並提交至香港金管局。
- 2 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於2020年第一季度為1.0%，於2019年第四季為2%，及自2019年第一季度至2019年第三季為2.5%。減幅分別根據金管局於2020年3月16日及2019年10月14日的公布作出。2020年第一季度，用作計算逆周期緩衝資本要求的其他國家/地區的司法管轄區逆周期緩衝資本介乎0%至1.75%。
- 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」申報表內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。

於 2020 年第一季，資本總額減少 240 億港元，主要由於：

- 扣除已付股息後的利潤使資本減少 106 億港元，
- 出現不利貨幣換算差額 118 億港元，
- 重大投資扣減額增加 38 億港元，
- 審慎估值調整扣除額增加 7 億港元，但被以下項目抵銷：
- 按公平價值計入其他全面收益儲備增加 15 億港元。

表 2: KM2(A) – 主要指標 – 吸收虧損能力規定

	註釋	a	b	於下列日期 ¹		
		2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日
本集團在吸收虧損能力綜合集團層面的:						
1		744,305	769,124	762,295	不適用	不適用
2		2,905,598	2,851,380	2,905,034	不適用	不適用
3		25.6	27.0	26.2	不適用	不適用
4		8,178,584	8,071,283	8,033,779	不適用	不適用
5		9.1	9.5	9.5	不適用	不適用
6a		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c		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》，本集團的吸收虧損能力披露於2019年9月30日開始，因此，並無提供前期比率。

2 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節倒數第二和三段所載之從屬豁免不適用於香港。

2020年第一季的內部吸收虧損能力下降248億港元，主要是由於監管資本減少240億港元，以及吸收虧損能力工具的公平價值減少。

資本及風險加權數額

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。

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、

表 3: LR2 – 槓桿比率

	a	b
	2020 年 3 月 31 日 百萬港元	2019 年 12 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）	6,845,064	6,816,117
扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(232,059)	(229,388)
3 資產負債表內風險承擔總額（不包括衍生工具合約及證券融資交易）	6,613,005	6,586,729
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）	77,338	34,185
5 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔（「PFE」）的附加數額	327,251	316,947
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	(4,631)	(4,274)
9 經調整後已出售信用衍生工具合約的有效名義數額	358,106	310,700
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	(345,275)	(296,847)
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	412,789	360,711
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	578,353	534,293
14 證券融資交易資產的對手方信用風險（「CCR」）承擔	39,978	25,691
16 由證券融資交易產生的風險承擔總額	618,331	559,984
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	3,065,610	3,110,883
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(2,499,858)	(2,521,733)
19 資產負債表外項目	565,752	589,150
資本及風險承擔總額		
20 一級資本	514,224	537,460
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	8,209,877	8,096,574
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(24,306)	(18,370)
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	8,185,571	8,078,204
槓桿比率		
22 槓桿比率	6.3%	6.7%

2020 年 3 月 31 日的槓桿比率為 6.3%，低於 2019 年 12 月 31 日的 6.7%，主要是一級資本減少所致。

風險加權數額及最低資本規定概覽

表 4: 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 ²
	2020年 3月31日 百萬港元	2019年 12月31日 百萬港元	2020年 3月31日 百萬港元
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	2,070,699	2,046,521	174,532
2 其中標準信用風險（「STC」）計算法	221,476	229,814	17,718
4 其中監管分類準則計算法	66,522	64,756	5,641
5 其中高級內部評級基準（「IRB」）計算法	1,782,701	1,751,951	151,173
6 對手方違實風險及違實基金承擔	74,103	58,533	6,241
7a 其中現行風險承擔方法（「CEM」）	17,570	12,444	1,482
8 其中內部模式（對手方信用風險）（「IMM(CCR)」）計算法	39,256	32,440	3,305
9 其中其他	17,277	13,649	1,454
10 信用估值調整（「CVA」）風險	24,357	18,216	1,949
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	24,906	30,580	2,112
15 交收風險	512	14	43
16 銀行賬內的證券化類別風險承擔	12,739	14,344	1,019
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」）	10,151	11,092	812
19 其中證券化標準計算法（「SEC-SA」）	2,588	3,252	207
20 市場風險	105,816	97,897	8,467
21 其中標準市場風險（「STM」）計算法	2,486	1,663	201
22 其中內部模式（「IMM」）計算法	103,330	96,234	8,266
24 業務操作風險	364,820	355,448	29,186
25 低於扣減門檻的數額（須計算 250% 風險權重）	144,396	149,267	12,245
26a 風險加權數額扣減	41,823	42,253	3,346
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	458	409	37
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	41,365	41,844	3,309
27 總計	2,780,525	2,728,567	232,448

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。

2 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。

非證券化類別風險承擔的信用風險

2020 年第一季的風險加權數額增加 241.78 億港元，其中包括貨幣換算差額減少 419.91 億港元。若不計及貨幣換算差額，則增加 661.69 億港元，主要由於：

- 企業貸款增加 620.26 億港元，主要來自香港和中國內地；
- 銀行風險承擔增加 184.74 億港元；但部分增幅被以下項目所抵銷：
- 來自風險加權數額節約措施的 147.15 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 5: CR8 – 在內部評級基準計算法下信用風險¹承擔的風險加權數額流動表

	a
	百萬港元
1 於 2019 年 12 月 31 日的風險加權數額	1,816,707
2 資產規模	51,410
3 資產質素	18,845
5 方法及政策	(4,141)
7 外匯變動	(33,598)
9 於 2019 年 3 月 31 日的風險加權數額	1,849,223

¹ 本表內的信用風險乃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）。

2020 年第一季，在內部評級基準計算法下的風險加權數額增加 325.16 億港元，當中包括貨幣換算差額的減幅 335.98 億港元。若不計及貨幣換算差額，則增加 661.14 億港元，主要由於：

- 資產規模增加 514.1 億港元，主要由於來自香港和中國內地的企業貸款賬項增加 441.64 億港元，以及同業貸款增加 179.02 億港元。部分增幅被來自風險加權數額節約措施的 46.1 億港元所抵銷；

- 資產質素變動帶來 188.45 億港元增幅，主要由於香港企業投資組合的信用評級出現不利變動，但部分增幅被以下項目抵銷：
- 風險加權數額相關措施導致方法及政策一項減少 41.41 億港元。

對手方信用風險的風險加權數額流動表

表 6: CCR7 – 在內部模式（對手方信用風險）計算法下達責風險承擔的風險加權數額流動表

	a
	百萬港元
1 於 2019 年 12 月 31 日的風險加權數額	32,440
2 資產規模	8,014
3 對手方的信用質素	(1,045)
7 外匯變動	(153)
9 於 2019 年 3 月 31 日的風險加權數額	39,256

市場風險的風險加權數額流動表

表 7: 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 2019 年 12 月 31 日的風險加權數額	17,663	22,704	34,498	21,369	96,234
2 風險水平變動	3,661	(652)	4,831	(553)	7,287
3 模式更新 / 變動	93	202	-	(32)	263
6 外匯變動	(83)	(107)	(163)	(101)	(454)
8 於 2020 年 3 月 31 日的風險加權數額	21,334	22,147	39,166	20,683	103,330

流動資金資料

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。本集團的流動性覆蓋比率必須保持不低於 100%的水平。

表 8：平均流動性覆蓋比率

	截至 2020 年 3 月 31 日 止季度
	%
平均流動性覆蓋比率	160.8

2020 年第一季，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 2019 年 12 月 31 日止季度的 163.5% 輕微降至截至 2020 年 3 月 31 日止季度的 160.8%。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》所界定的一級資產，主要包括政府債務證券。

表 9：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）
	2020 年 3 月 31 日 百萬港元
1 級資產	1,594,685
2A 級資產	84,592
2B 級資產	45,084
優質流動資產的總加權數額	1,724,361

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。

所有營運公司須監察單一重大貨幣的流動資金覆蓋比率。有關限制是要假設外匯掉期市場出現壓力情況時，能確保可應付資金的外流。

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，倘信貸評級被下調一級和二級，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，載於本集團《2019 年報及賬目》的風險報告內。

於 2020 年 3 月 31 日之銀行業披露報表

表 10: LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構

		a	b
		截至 2020 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
在計算下表所載的截至 2020 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為 74			
披露基礎：綜合			
A	優質流動資產		
1	優質流動資產總額		1,724,361
B	現金流出		
2	零售存款及小型企業借款，其中：	3,285,366	307,540
3	穩定零售存款及穩定小型企業借款	302,753	9,279
4	較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	2,982,613	298,261
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：	2,203,916	1,057,884
6	營運存款	573,610	140,033
7	第 6 行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	1,616,931	904,476
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	13,375	13,375
9	有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		3,167
10	額外規定，其中：	526,250	209,655
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	161,477	161,249
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	757	757
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	364,016	47,649
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	183,038	182,790
15	其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	3,046,161	20,988
16	現金流出總額		1,782,024
C	現金流入		
17	有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	381,982	80,331
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	590,663	389,552
19	其他現金流入	266,684	238,217
20	現金流入總額	1,239,329	708,100
D	流動性覆蓋比率（經調整價值）		
21	優質流動資產總額		1,724,361
22	淨現金流出總額		1,073,924
23	流動性覆蓋比率(%)		160.8

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

A

認可機構	認可機構
------	------

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》

C

中央交易對手方(CCP)	中央交易對手方
對手方信用風險(CCR)	對手方信用風險
逆周期緩衝資本(CCyB)	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
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
------------------	-----------

F

《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

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

HAHO	HSBC Asia Holdings Limited
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

I

內部評估計算法(IAA)	內部評估計算法
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）
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

L

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)	流動性覆蓋比率
槓桿比率(LR)	槓桿比率

N

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

P

潛在未來風險承擔(PFE) ¹	潛在未來風險承擔
----------------------------	----------

R

風險加權數額(RWA) ¹	風險加權資產 / 風險加權數額
--------------------------	-----------------

S

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
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

T

總吸收虧損能力(TLAC)	總吸收虧損能力
---------------	---------

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