



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

**於 2017 年 9 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
<b>資本及風險加權數額</b>	<b>4</b>
資本比率	4
槓桿比率	4
最低資本規定及風險加權數額概覽	5
風險加權數額流動表	6
<b>其他資料</b>	<b>7</b>
簡稱	7

## 列表

	頁次
1 資本比率	4
2 槓桿比率	4
3 OV1 – 風險加權數額概覽	5
4 CR8 – 在內部評級基準(IRB)計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表	6
5 MR2 – 在內部模式(IMM)計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表	6

---

## 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」）之資料。此等銀行業披露報表及監管規定資本票據文件一併發布，方符合根據《銀行業條例》第 60A 條制訂之《銀行業（披露）規則》（「《銀行業披露規則》」）。

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。

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。

本集團自 2017 年 1 月 1 日起採納 HKFRS 9「金融工具」有關指定以公允值列賬之金融負債損益的呈列規定。因此，該等負債的信用風險變動之影響於其他全面收益項下呈列，而餘下影響則於有需要時在損益賬內呈列。在 HKFRS 9 過渡規定的允許下，比較資料並無重列。除上文所述者外，本集團用以編製本文件的會計政策及計算方法與《2016 年報及賬目》附註 1 所述者一致。

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》（「《銀行業資本規則》」）。本集團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，並採用內部評級基準（證券化）計算法釐定銀行賬項證券化類別風險承擔的信用風險。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

香港金融管理局（「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資料披露標準。此等披露將按香港金管局於《銀行業披露規則》中載列的特定額外要求再加以補充。

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。

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。其餘披露規定載於監管規定資本票據文件，詳情可於滙豐網站 [www.hsbc.com.hk](http://www.hsbc.com.hk)「監管披露」一欄查閱。

---

#### 監管規定資本票據文件所涵蓋的披露規定

- 資本票據的主要條款。
  - 資本票據的完整條款及細則。
-

## 資本及風險加權數額

### 資本比率

下表列示向香港金管局呈交的「資本充足比率」申報表所載的資本比率，乃根據《銀行業資本規則》第 3C(1)條的規定按綜合基準編製。

表 1：資本比率

	註釋	2017 年 9 月 30 日 %
CET1 資本比率	1	15.4
一級資本比率	2	16.5
<b>總資本比率</b>	3	<b>18.5</b>
		<b>百萬港元</b>
CET1 資本		423,873
一級資本		453,771
<b>總資本</b>		<b>509,785</b>
<b>風險加權數額總額</b>	4	<b>2,758,187</b>

- 1 CET1 資本比率等於 CET1 資本除以風險加權數額總額。
- 2 一級資本比率等於一級資本除以風險加權數額總額。
- 3 總資本比率等於總資本除以風險加權數額總額。
- 4 風險加權數額總額已應用放大系數 1.06。

### 槓桿比率

比率、一級資本及風險承擔計量總值，乃根據「槓桿比率框架」的規定按綜合基準編製。

下表列示向香港金管局呈交的「槓桿比率季度申報模版」所載槓桿

表 2：槓桿比率

	註釋	2017 年 9 月 30 日 %
<b>槓桿比率</b>	1	<b>6.1</b>
<b>資本及槓桿比率風險承擔計量</b>		<b>百萬港元</b>
一級資本		453,771
<b>風險承擔計量總值</b>		<b>7,405,036</b>

- 1 槓桿比率等於一級資本除以風險承擔計量總值。

## 最低資本規定及風險加權數額概覽

下表載列按「資本充足率」申報表所載的風險類別及計算法分析，

概述最低資本規定及風險加權數額。最低資本規定指按風險加權數額 8%計算的第一支柱資本要求。

表 3：OV1 — 風險加權數額概覽

	註釋	風險加權數額 <sup>1</sup>		最低資本規定
		2017年 9月30日 百萬港元	2017年 6月30日 百萬港元	2017年 9月30日 百萬港元
		a	b	c
1	非證券化類別風險承擔的信用風險	1,936,399	1,906,885	162,902
2	其中：標準信用風險(STC)計算法	271,773	268,212	21,742
3	其中：內部評級基準(IRB)計算法	1,664,626	1,638,673	141,160
4	對手方信用風險	152,202	154,795	12,579
5	其中：對手方信用風險標準計算法(SA-CCR)	80,917	81,890	6,840
7	使用市場基準計算法的銀行賬內股權風險承擔	28,278	28,099	2,398
11	交收風險	23	44	2
12	銀行賬內的證券化類別風險承擔	8,759	9,183	743
13	其中：內部評級基準證券化(IRB(S))計算法 - 評級基準方法	8,759	9,183	743
16	市場風險	125,794	109,646	10,064
17	其中：標準市場風險(STM)計算法	383	384	31
18	其中：內部模式(IMM)計算法	125,411	109,262	10,033
19	業務操作風險	300,606	300,351	24,048
21	其中：標準業務操作風險(STO)計算法	300,606	300,351	24,048
23	低於扣減門檻的數額(須計算 250%風險權重)	126,415	122,563	10,720
24a	風險加權數額扣減	35,014	35,280	2,801
24b	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	598	542	48
24c	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	34,416	34,738	2,753
25	總計	2,643,462	2,596,286	220,655

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 採用對手方信用風險標準計算法前，此處的風險承擔乃按市值計價方式列報。

### 非證券化類別風險承擔的信用風險

本年第三季的風險加權數額總計增加 295.14 億港元，主要由香港及中國內地市場錄得企業貸款及貿易融資增長所致。

### 市場風險

第三季市場風險的風險加權數額增加 161.48 億港元，主要是風險水平變動所致。

## 風險加權數額流動表

### 信用風險的風險加權數額流動表

下表說明內部評級基準計算法下信用風險的風險加權數額變動。以

表 4 : CR8 — 在內部評級基準(IRB)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 2017 年 6 月 30 日的風險加權數額	1,638,673
2	資產規模	41,435
3	資產質素	(2,407)
4	模式更新	(20,280)
5	方法及政策	221
7	外匯變動	6,984
9	於 2017 年 9 月 30 日的風險加權數額	1,664,626

本年第三季，內部評級基準計算法下信用風險的風險加權數額增加 259.53 億港元。資產規模增加 414.35 億港元，主要由於香港及中國內地的企業貸款增長所致。模式更新減少 202.8 億港元，主要是應用香港金管局批准之經調整官方實體違責或然率模式所致。

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，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）。

### 市場風險的風險加權數額流動表

下表說明內部模式計算法下市場風險的風險加權數額變動。以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。

表 5 : MR2 — 在內部模式(IMM)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 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 2017 年 6 月 30 日的風險加權數額	14,603	25,905	49,446	19,308	109,262
2	風險水平變動	2,022	12,796	(2,202)	3,372	15,988
3	模式更新 / 變動	(445)	(726)	1,273	—	102
6	外匯變動	8	14	27	10	59
8	於 2017 年 9 月 30 日的風險加權數額	16,188	37,989	48,544	22,690	125,411

第三季內部模式產生的市場風險加權數額增加 161.49 億港元，主要是風險水平變動所致。

## 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

#### 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》

#### C

CET1 <sup>1</sup>	普通股權一級
-------------------	--------

#### G

集團	滙豐控股連同其附屬業務
----	-------------

#### H

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
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務

#### I

內部模式(IMM) <sup>1</sup>	內部模式計算法
內部評級基準(IRB) <sup>1</sup>	內部評級基準計算法
內部評級基準證券化(IRB(S))	內部評級基準（證券化）計算法
遞增風險資本要求(IRC) <sup>1</sup>	遞增風險資本要求

#### P

違責或然率(PD) <sup>1</sup>	違責或然率
------------------------	-------

#### R

風險加權數額(RWA) <sup>1</sup>	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
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

#### V

風險值(VaR) <sup>1</sup>	風險值
-----------------------	-----

<sup>1</sup> 完整釋義載於滙豐網站 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) 公布的詞彙表內