



## 目錄

|                      | 頁次        |
|----------------------|-----------|
| 披露的監管規定架構            | 3         |
| 第三支柱資料披露             | 3         |
| 監管發展                 | 3         |
| 監管集團的架構              | 4         |
| <b>資本及風險加權資產</b>     | <b>7</b>  |
| 自有資金                 | 7         |
| 槓桿比率                 | 9         |
| 緩衝資本                 | 11        |
| 第一支柱的最低資本規定及風險加權資產產量 | 11        |
| <b>信貸風險</b>          | <b>14</b> |
| 已違責風險                | 14        |
| 資產信貸質素               | 14        |
| 減低風險措施               | 14        |
| <b>交易對手信貸風險</b>      | <b>24</b> |
| <b>證券化</b>           | <b>28</b> |
| <b>市場風險</b>          | <b>33</b> |
| <b>其他資料</b>          | <b>36</b> |
| 簡稱                   | 36        |
| 有關前瞻性陳述之提示聲明         | 37        |
| 聯絡                   | 37        |

### 若干界定用語

除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」、「十億美元」及「萬億美元」分別指百萬、十億（數以千計之百萬）及萬億美元。

## 列表

|   | 頁次 |
|---|----|
| 1 資產負債表對賬－財務會計基準與監管規定基準綜合計算的範圍            | 5  |
| 2 自有資金之披露                                 | 7  |
| 3 會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要                       | 9  |
| 4 槓桿比率的一般披露                               | 9  |
| 5 槓桿比率－資產負債表內風險類別（不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險）   | 10 |
| 6 風險加權資產概覽                                | 12 |
| 7 採用內部評級基準(IRB)計算的信貸風險之風險加權資產產量表          | 12 |
| 8 採用內部模型方法(IMM)計算的交易對手信貸風險之風險加權資產產量表      | 13 |
| 9 採用內部模型方式(IMA)計算的市場風險之風險加權資產產量表          | 13 |
| 10 資產信貸質素                                 | 14 |
| 11 已違責貸款及債務證券變動                           | 14 |
| 12 標準計算法－信貸換算因素（「CCF」）及減低信貸風險措施（「CRM」）的效用 | 15 |
| 13 標準計算法－按資產類別及風險權數分析風險                   | 16 |
| 14 內部評級基準計算法－按組合及違責或然率幅度分析信貸風險            | 17 |
| 15 內部評級基準計算法－用作減低信貸風險方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響  | 23 |
| 16 專項借貸                                   | 23 |
| 17 按計算法分析交易對手信貸風險(CCR)（不包括中央結算風險）         | 24 |
| 18 信貸估值調整(CVA) 資本要求                       | 24 |
| 19 標準計算法－按監管規定組合及風險權數分析交易對手信貸風險           | 24 |
| 20 內部評級基準計算法－按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險        | 25 |
| 21 交易對手信貸風險抵押品的組合成分                       | 27 |
| 22 中央交易對手的風險                              | 27 |
| 23 信貸衍生工具風險                               | 28 |
| 24 非交易賬項的證券化風險                            | 28 |
| 25 交易賬項的證券化風險                             | 29 |
| 26 非交易賬項的證券化風險及相關之監管規定資本水平－滙豐作為發起或承辦機構    | 29 |
| 27 非交易賬項的證券化風險及相關之監管規定資本水平－滙豐作為投資者        | 31 |
| 28 根據標準計算法計算的市場風險                         | 33 |
| 29 根據內部模型方式計算的市場風險                        | 33 |
| 30 交易用途組合的內部模型方式計算數值                      | 34 |

## 披露的監管規定架構

滙豐於英國按綜合基準受到審慎監管局監管，審慎監管局因而可取得集團整體資本充足程度之資料，並為集團釐定整體資本規定。經營銀行業務之個別附屬公司由業務所在地之銀行業監管機構直接監管，該等機構會釐定有關附屬公司在當地之資本充足規定，並監察遵行情況。在大部分司法管轄區，並非經營銀行業務的金融附屬公司亦受當地監管機構監管，並須遵守有關資本規定。

為審慎監管匯報之目的，我們在集團綜合層面採用巴塞爾銀行監管委員會（「巴塞爾委員會」）的巴塞爾協定 3 架構計算資本，該架構由歐洲聯盟（「歐盟」）按經修訂之資本規定指引及規例（「資本指引 4」）執行，並由審慎監管局按其就英國銀行業編製的規則手冊實施。在歐盟以外，負責監管集團旗下銀行業公司的監管機構實施巴塞爾協定 3 架構的進度不一，故部分地區可能於 2017 年仍在實施巴塞爾協定 1、2 或 3 架構。

巴塞爾協定 3 架構是以三個「支柱」為基礎的架構，三個支柱相輔相成：第一支柱為最低資本規定，第二支柱為監管檢討程序，第三支柱有關市場紀律。第三支柱旨在提供相關的披露資料，讓市場參與者可評估銀行在其司法管轄區內應用巴塞爾委員會架構及規則的範圍、銀行的資本狀況、風險水平及風險管理程序，從而評估銀行的資本充足程度。

審慎監管局規則的最終文本接納了個別國家的酌情權，以大幅加快過渡至全面遵守資本指引 4「終點基準」。

## 第三支柱資料披露

滙豐《2017 年 6 月 30 日第三支柱資料披露》載有按照第三支柱必須披露的所有定量和定質資料。有關資料乃根據資本指引 4 的《資本規定規例》第 8 部分，及 2016 年 12 月歐洲銀行管理局頒布的披露規定指引建議擬備。此外，在不重覆歐洲銀行管理局指引的情況下，我們繼續呈列數個巴塞爾委員會範本，並以審慎監管局的額外要求及我們酌情披露的資料作為補充。

第三支柱資料披露由集團監察委員會批准的集團披露政策架構監管。第三支柱規定須披露所有重大風險，以便全面展現銀行的風險概況。

如披露的資料已經加強或屬於新披露，我們一般不會重列或提供過往年度的比較數字。資本來源表追蹤資本由資本指引 4 過渡至終點基準的水平。此外，已略去表內與滙豐活動無關之特定行列。

我們可能在其他披露媒體提供有關訊息而符合第三支柱的規定。如我們採取有關方法，將會提述其於《2017 年中期業績報告》內的相關頁碼或其他位置。

我們亦繼續積極配合英國有關當局及業界組織，致力改善英國銀行業第三支柱資料披露的透明度和可比較性。

## 監管發展

### 巴塞爾委員會

於 2017 年上半年，巴塞爾委員會提出對監管規定資本架構的進一步修訂，尤其是公布：

- 就識別及管理介入風險進行第二次諮詢；
- 《國際財務報告準則》第 9 號「金融工具」（「IFRS 9」）臨時監管規定處理方法及過渡規定；
- 第三支柱第二階段最終標準；及
- 對修訂全球系統性重要銀行評估架構進行諮詢。

此外，巴塞爾委員會確認，修訂巴塞爾 3 監管規定資本架構（包括信貸風險、營運風險及槓桿比率的計算方法）的技術性工作已大致完成。唯一未完成事項為對模型推算風險加權資產實行資本下限的建議，預料將有最終校準及過渡性條文。在所有情況下，最終標準須待相關法例訂立之後方會生效。

### 金融穩定委員會

2017 年 7 月，金融穩定委員會公布「全球系統性重要銀行內部整體吸收虧損能力指導原則」，擴大解決改革政策架構，補充於 2015 年 11 月公布的金融穩定委員會整體吸收虧損能力標準。同樣，指導原則須待相關法例訂立之後方會生效。

### 歐盟

歐盟透過對資本指引 4 及歐盟解決架構的修訂，執行巴塞爾委員會及金融穩定委員會改革的重點。主要部分包括市場風險及交易對手信貸風險架構的變動、具約束力的槓桿比率和 IFRS 9 的監管確認，亦包括整體吸收虧損能力最低要求（歐盟稱之為「自有資金及合資格負債最低規定」）的詳情。該等變動預計將在 2019 年前完成，並將於 2021 年 1 月 1 日起應用，惟自有資金及合資格負債最低規定和過渡性資本條文除外，將分別於 2019 年 1 月 1 日及 2018 年 1 月 1 日起應用。

6 月，歐盟就新證券化資本規定達成協議，對於新交易，預計將於 2019 年 1 月 1 日實施，而現有持倉將於 2020 年 1 月 1 日實施。

### 英倫銀行

2016 年 11 月，英倫銀行公布設立自有資金及合資格負債最低規定的政策。政策要點（包括集團內自有資金及合資格負債最低規定的應用，及整體吸收虧損能力工具的要求）仍未完成。同時，滙豐於 2017 年 3 月收到來自英倫銀行的自有資金及合資格負債最低規定指示性要求，適用於滙豐控股有限公司及其 European Resolution Group（由英國滙豐銀行有限公司及其附屬公司組成）。當中包括自 2019 年 1 月 1 日起生效的臨時自有資金及合資格負債最低規定，以及自 2022 年 1 月 1 日生效的最終規定。英倫銀行亦正式確認「多點處置」是滙豐的優先解決策略。5 月，英倫銀行公布對英國主要銀行的自有資金及合資格負債最低規定。

2017 年 6 月，金融政策委員會調升英國風險承擔逆周期緩衝比率至 0.5%，自 2018 年 6 月 27 日起開始應用。委員會將於 11 月考慮是否自 2018 年 11 月起將比率進一步調升至 1%。

2017 年 6 月，英倫銀行亦就英國槓桿比率進行諮詢，建議中央銀行索償不計入槓桿風險數值，從而將滙豐的一級資本最低槓桿比率由 3% 重新校準至 3.25%，於 2017 年內實施。

---

### 監管集團的架構

從事保險活動的附屬公司不會採用監管規定綜合計算法處理，並將資產、負債及收購後儲備排除在計算之外，以致於該等保險附屬公司的投資將按成本值入賬，並從普通股權一級資本中扣減（受限額規限）。

進行監管規定綜合計算時，亦不包括重大風險已轉移至第三方的特設企業。此等特設企業的風險承擔已列為證券化持倉並計算風險加權值，以符合相關監管規定。

在為符合監管規定而計算銀行聯營公司的參與權益時，有關風險會依照審慎監管局引用歐盟規例的方式按比例綜合計算，方法是將集團應佔之資產、負債、損益及風險加權資產納入計算。無參與重大投資及非金融聯營公司將從資本中扣減（受限額規限）。

表 1：資產負債表對賬－財務會計基準與監管規定基準綜合計算的範圍

|                                      | 參考                | 會計基準資產<br>負債表<br>百萬美元 | 保險 / 其他公司<br>取消綜合入賬<br>百萬美元 | 經營銀行業務<br>的聯營公司<br>綜合入賬<br>百萬美元 | 監管規定基準<br>資產負債表<br>百萬美元 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>資產</b>                            |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 現金及於中央銀行的結餘                          |                   | 163,353               | (43)                        | 1,177                           | 164,487                 |
| 向其他銀行託收中之項目                          |                   | 7,129                 | —                           | 26                              | 7,155                   |
| 香港政府負債證明書                            |                   | 31,943                | —                           | —                               | 31,943                  |
| 交易用途資產                               |                   | 320,037               | (334)                       | 2                               | 319,705                 |
| 指定以公允值列賬之金融資產                        |                   | 27,937                | (27,239)                    | —                               | 698                     |
| 衍生工具                                 |                   | 229,719               | (143)                       | 56                              | 229,632                 |
| 同業貸款                                 |                   | 86,633                | (1,798)                     | 1,390                           | 86,225                  |
| 客戶貸款                                 |                   | 919,838               | (3,303)                     | 12,919                          | 929,454                 |
| — 其中：採用內部評級基準計算的組合之減值準備              | <i>h</i>          | (4,884)               | —                           | —                               | (4,884)                 |
| 反向回購協議－非交易用途                         |                   | 196,834               | 424                         | 1,642                           | 198,900                 |
| 金融投資                                 |                   | 385,378               | (58,605)                    | 2,959                           | 329,732                 |
| 持作出售用途資產                             |                   | 2,301                 | —                           | —                               | 2,301                   |
| — 其中：採用內部評級基準計算的組合之減值準備              | <i>h</i>          | (115)                 | —                           | —                               | (115)                   |
| 投入保險及其他公司的資本                         |                   | —                     | 2,406                       | —                               | 2,406                   |
| 預付款項、應計收益及其他資產                       |                   | 70,592                | (3,491)                     | 330                             | 67,431                  |
| — 其中：退休福利資產                          | <i>i</i>          | 7,036                 | —                           | —                               | 7,036                   |
| 本期稅項資產                               |                   | 1,054                 | (39)                        | —                               | 1,015                   |
| 於聯營及合資公司之權益                          |                   | 21,071                | (350)                       | (3,826)                         | 16,895                  |
| — 其中：收購時產生的商譽正數                      | <i>e</i>          | 500                   | (14)                        | —                               | 486                     |
| 商譽及無形資產                              | <i>e</i>          | 22,653                | (6,888)                     | —                               | 15,765                  |
| 遞延稅項資產                               | <i>f</i>          | 5,971                 | 199                         | 2                               | 6,172                   |
| <b>於 2017 年 6 月 30 日的資產總值</b>        |                   | <b>2,492,443</b>      | <b>(99,204)</b>             | <b>16,677</b>                   | <b>2,409,916</b>        |
| <b>負債及股東權益</b>                       |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 香港紙幣流通額                              |                   | 31,943                | —                           | —                               | 31,943                  |
| 同業存放                                 |                   | 64,230                | (107)                       | 559                             | 64,682                  |
| 客戶賬項                                 |                   | 1,311,958             | (45)                        | 15,100                          | 1,327,013               |
| 回購協議－非交易用途                           |                   | 145,306               | —                           | —                               | 145,306                 |
| 向其他銀行傳送中之項目                          |                   | 7,799                 | —                           | —                               | 7,799                   |
| 交易用途負債                               |                   | 202,401               | 819                         | —                               | 203,220                 |
| 指定以公允值列賬之金融負債                        |                   | 93,163                | (6,256)                     | —                               | 86,907                  |
| — 其中：                                |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級                                 | <i>m</i>          | 437                   | —                           | —                               | 437                     |
| 計入二級                                 | <i>n, q</i>       | 24,182                | —                           | —                               | 24,182                  |
| 衍生工具                                 |                   | 223,413               | 3                           | 55                              | 223,471                 |
| 已發行債務證券                              |                   | 63,289                | (2,787)                     | 324                             | 60,826                  |
| 持作出售用途業務組合之負債                        |                   | 620                   | —                           | —                               | 620                     |
| 應計項目、遞延收益及其他負債                       |                   | 42,724                | 1,207                       | 499                             | 44,430                  |
| 本期稅項負債                               |                   | 1,186                 | (47)                        | —                               | 1,139                   |
| 保單未決賠款                               |                   | 81,147                | (81,147)                    | —                               | —                       |
| 準備                                   |                   | 4,379                 | (18)                        | 140                             | 4,501                   |
| — 其中：採用內部評級基準計算的組合之信貸相關或有負債及合約承諾     | <i>h</i>          | 217                   | —                           | —                               | 217                     |
| 遞延稅項負債                               |                   | 1,886                 | (1,070)                     | —                               | 816                     |
| 後償負債                                 |                   | 21,213                | 1                           | —                               | 21,214                  |
| — 其中：                                |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級                                 | <i>k, m</i>       | 1,800                 | —                           | —                               | 1,800                   |
| 計入二級                                 | <i>n, o, q</i>    | 19,413                | —                           | —                               | 19,413                  |
| <b>於 2017 年 6 月 30 日的負債總額</b>        |                   | <b>2,296,657</b>      | <b>(89,447)</b>             | <b>16,677</b>                   | <b>2,223,887</b>        |
| 已繳股本                                 | <i>a</i>          | 10,188                | —                           | —                               | 10,188                  |
| 股份溢價賬                                | <i>a, k</i>       | 12,069                | —                           | —                               | 12,069                  |
| 其他股權工具                               | <i>j, k</i>       | 20,830                | —                           | —                               | 20,830                  |
| 其他儲備                                 | <i>c, g</i>       | 4,472                 | 1,564                       | —                               | 6,036                   |
| 保留盈利                                 | <i>b, c</i>       | 140,837               | (10,584)                    | —                               | 130,253                 |
| 股東權益總額                               |                   | 188,396               | (9,020)                     | —                               | 179,376                 |
| 非控股股東權益                              | <i>d, l, m, p</i> | 7,390                 | (737)                       | —                               | 6,653                   |
| — 其中：                                |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級資本，由附屬公司發行的非累積優先股                | <i>m</i>          | 270                   | —                           | —                               | 270                     |
| <b>於 2017 年 6 月 30 日的各類股東權益總額</b>    |                   | <b>195,786</b>        | <b>(9,757)</b>              | <b>—</b>                        | <b>186,029</b>          |
| <b>於 2017 年 6 月 30 日的各類負債及股東權益總額</b> |                   | <b>2,492,443</b>      | <b>(99,204)</b>             | <b>16,677</b>                   | <b>2,409,916</b>        |

計算監管規定資本所用的資產負債表組成項目，相關參考索引(a)至(q)項之對照載於第 7 頁。

表 1：資產負債表對賬－財務會計基準與監管規定基準綜合計算的範圍（續）

|                                  | 參考                | 會計基準資產<br>負債表<br>百萬美元 | 保險 / 其他公司<br>取消綜合入賬<br>百萬美元 | 經營銀行業務<br>的聯營公司<br>綜合入賬<br>百萬美元 | 監管規定基準<br>資產負債表<br>百萬美元 |
|----------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>資產</b>                        |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 現金及於中央銀行的結餘                      |                   | 128,009               | (27)                        | 1,197                           | 129,179                 |
| 向其他銀行託收中之項目                      |                   | 5,003                 | —                           | 26                              | 5,029                   |
| 香港政府負債證明書                        |                   | 31,228                | —                           | —                               | 31,228                  |
| 交易用途資產                           |                   | 235,125               | (198)                       | 1                               | 234,928                 |
| 指定以公允價值列賬之金融資產                   |                   | 24,756                | (24,481)                    | —                               | 275                     |
| 衍生工具                             |                   | 290,872               | (145)                       | 77                              | 290,804                 |
| 同業貸款                             |                   | 88,126                | (1,845)                     | 922                             | 87,203                  |
| 客戶貸款                             |                   | 861,504               | (3,307)                     | 12,897                          | 871,094                 |
| — 其中：採用內部評級基準計算的組合之減值準備          | <i>h</i>          | (5,096)               | —                           | —                               | (5,096)                 |
| 反向回購協議－非交易用途                     |                   | 160,974               | 344                         | 1,444                           | 162,762                 |
| 金融投資                             |                   | 436,797               | (54,904)                    | 3,500                           | 385,393                 |
| 持作出售用途資產                         |                   | 4,389                 | (7)                         | —                               | 4,382                   |
| — 其中：                            |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 商譽及無形資產                          | <i>e</i>          | 1                     | —                           | —                               | 1                       |
| 採用內部評級基準計算的組合之減值準備               | <i>h</i>          | (146)                 | —                           | —                               | (146)                   |
| 投入保險及其他公司的資本                     |                   | —                     | 2,214                       | —                               | 2,214                   |
| 預付款項、應計收益及其他資產                   |                   | 59,520                | (3,066)                     | 306                             | 56,760                  |
| — 其中：退休福利資產                      | <i>i</i>          | 4,714                 | —                           | —                               | 4,714                   |
| 本期稅項資產                           |                   | 1,145                 | (118)                       | —                               | 1,027                   |
| 於聯營及合資公司之權益                      |                   | 20,029                | —                           | (4,195)                         | 15,834                  |
| — 其中：收購時產生的商譽正數                  | <i>e</i>          | 488                   | —                           | (475)                           | 13                      |
| 商譽及無形資產                          | <i>e</i>          | 21,346                | (6,651)                     | 481                             | 15,176                  |
| 遞延稅項資產                           | <i>f</i>          | 6,163                 | 176                         | 5                               | 6,344                   |
| 於 2016 年 12 月 31 日的資產總值          |                   | 2,374,986             | (92,015)                    | 16,661                          | 2,299,632               |
| <b>負債及股東權益</b>                   |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 香港紙幣流通額                          |                   | 31,228                | —                           | —                               | 31,228                  |
| 同業存放                             |                   | 59,939                | (50)                        | 441                             | 60,330                  |
| 客戶賬項                             |                   | 1,272,386             | (44)                        | 14,997                          | 1,287,339               |
| 回購協議－非交易用途                       |                   | 88,958                | —                           | —                               | 88,958                  |
| 向其他銀行傳送中之項目                      |                   | 5,977                 | —                           | —                               | 5,977                   |
| 交易用途負債                           |                   | 153,691               | 643                         | 1                               | 154,335                 |
| 指定以公允價值列賬之金融負債                   |                   | 86,832                | (6,012)                     | —                               | 80,820                  |
| — 其中：                            |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級                             | <i>m</i>          | 411                   | —                           | —                               | 411                     |
| 計入二級                             | <i>n, q</i>       | 23,172                | —                           | —                               | 23,712                  |
| 衍生工具                             |                   | 279,819               | 193                         | 64                              | 280,076                 |
| 已發行債務證券                          |                   | 65,915                | (3,547)                     | 662                             | 63,030                  |
| 持作出售用途業務組合之負債                    |                   | 2,790                 | —                           | —                               | 2,790                   |
| 應計項目、遞延收益及其他負債                   |                   | 41,501                | 1,810                       | 495                             | 43,806                  |
| 本期稅項負債                           |                   | 719                   | (26)                        | —                               | 693                     |
| 保單未決賠款                           |                   | 75,273                | (75,273)                    | —                               | —                       |
| 準備                               |                   | 4,773                 | (18)                        | —                               | 4,755                   |
| — 其中：採用內部評級基準計算的組合之信貸相關或有負債及合約承諾 | <i>h</i>          | 267                   | —                           | —                               | 267                     |
| 遞延稅項負債                           |                   | 1,623                 | (981)                       | 1                               | 643                     |
| 後償負債                             |                   | 20,984                | 1                           | —                               | 20,985                  |
| — 其中：                            |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級                             | <i>k, m</i>       | 1,754                 | —                           | —                               | 1,754                   |
| 計入二級                             | <i>n, o, q</i>    | 18,652                | —                           | —                               | 18,652                  |
| 於 2016 年 12 月 31 日的負債總額          |                   | 2,192,408             | (83,304)                    | 16,661                          | 2,125,765               |
| 已繳股本                             | <i>a</i>          | 10,096                | —                           | —                               | 10,096                  |
| 股份溢價賬                            | <i>a, k</i>       | 12,619                | —                           | —                               | 12,619                  |
| 其他股權工具                           | <i>j, k</i>       | 17,110                | —                           | —                               | 17,110                  |
| 其他儲備                             | <i>c, g</i>       | (1,234)               | 1,735                       | —                               | 501                     |
| 保留盈利                             | <i>b, c</i>       | 136,795               | (9,442)                     | —                               | 127,353                 |
| 股東權益總額                           |                   | 175,386               | (7,707)                     | —                               | 167,679                 |
| 非控股股東權益                          | <i>d, l, m, p</i> | 7,192                 | (1,004)                     | —                               | 6,188                   |
| — 其中：                            |                   |                       |                             |                                 |                         |
| 計入一級資本，由附屬公司發行的非累積優先股            | <i>m</i>          | 260                   | —                           | —                               | 260                     |
| 於 2016 年 12 月 31 日的各類股東權益總額      |                   | 182,578               | (8,711)                     | —                               | 173,867                 |
| 於 2016 年 12 月 31 日的各類負債及股東權益總額   |                   | 2,374,986             | (92,015)                    | 16,661                          | 2,299,632               |

## 資本及風險加權資產

滙豐資本工具之主要特點載列於《2016 年報及賬目》。在 IFRS 下分類為負債之資本工具，詳情載於第 244 至 247 頁附錄 28 之「後償負

債」。在 IFRS 下分類為股東權益之資本工具，詳情載於第 253 至 255 頁附錄 32 之「已催繳股本及其他股權工具」。

### 自有資金

表 2：自有資金之披露

| 參考* | 參考†  | 於 2017 年<br>6 月 30 日<br>百萬美元  | 資本指引 4<br>指定剩餘額<br>百萬美元 | 最終資本<br>指引 4 文本<br>百萬美元 |
|-----|------|---|-------------------------|-------------------------|
|     |      | <b>普通股權一級(CET1) 資本：工具及儲備</b>  |                         |                         |
| 1   |      | 20,852  |                         | 20,852                  |
|     |      | 資本票據及相關股份溢價賬  |                         |                         |
|     | a    | 20,852  |                         | 20,852                  |
|     |      | – 普通股   |                         |                         |
| 2   | b    | 124,203   |                         | 124,203                 |
|     |      | 保留盈利  |                         |                         |
| 3   | c    | 6,757   |                         | 6,757                   |
|     |      | 累計其他全面收益（及其他儲備）   |                         |                         |
| 5   | d    | 4,496   |                         | 4,496                   |
|     |      | 少數股東權益（可計入綜合 CET1 之金額）  |                         |                         |
| 5a  | b    | 3,718   |                         | 3,718                   |
|     |      | 獨立審閱中期利潤淨額（已扣除任何可預見準備或股息）   |                         |                         |
| 6   |      | 160,026   |                         | 160,026                 |
|     |      | <b>監管規定調整前之普通股權一級資本</b>   |                         |                         |
|     |      | <b>普通股權一級資本：監管規定調整</b>  |                         |                         |
| 7   |      | (1,201)   |                         | (1,201)                 |
|     |      | 額外價值調整  |                         |                         |
| 8   | e    | (16,114)  |                         | (16,114)                |
|     |      | 無形資產（已扣除相關遞延稅項負債）   |                         |                         |
| 10  | f    | (1,476)   |                         | (1,476)                 |
|     |      | 須視乎日後盈利能力的遞延稅項資產（不包括因暫時差異產生之數額）（已扣除相關稅項負債）                          |                         |                         |
| 11  | g    | 55  |                         | 55                      |
|     |      | 有關現金流對沖損益之公允值儲備   |                         |                         |
| 12  | h    | (3,426)   |                         | (3,426)                 |
|     |      | 計算預期虧損金額所導致的負數  |                         |                         |
| 14  |      | 2,656   |                         | 2,656                   |
|     |      | 因本身信貸狀況改變導致按公允值計量之負債產生之損益   |                         |                         |
| 15  | i    | (5,513)   |                         | (5,513)                 |
|     |      | 界定福利退休基金資產  |                         |                         |
| 16  |      | (40)  |                         | (40)                    |
|     |      | 直接及間接持有本身的 CET1 票據  |                         |                         |
| 19  |      | (6,058)   |                         | (6,058)                 |
|     |      | 由機構直接、間接及以組合形式持有的金融業公司（機構於有關公司有重大投資者）CET1 票據（金額高於 10% 的限額及已扣除合資格短倉） |                         |                         |
| 28  |      | (31,117)  | —                       | (31,117)                |
|     |      | <b>普通股權一級的監管規定調整總額</b>  |                         |                         |
| 29  |      | 128,909   | —                       | 128,909                 |
|     |      | <b>普通股權一級資本</b>   |                         |                         |
|     |      | <b>額外一級(「AT1」)資本：票據</b>   |                         |                         |
| 30  |      | 14,979  | —                       | 14,979                  |
|     |      | 資本票據及相關股份溢價賬  |                         |                         |
| 31  | i    | 14,979  | (6,621)                 | 14,979                  |
|     |      | – 根據 IFRS 分類為股東權益   |                         |                         |
| 33  | k    | 6,621   | (1,917)                 | —                       |
|     |      | 須從 AT1 逐步撤銷的合資格項目及相關股份溢價賬金額   |                         |                         |
| 34  | l, m | 2,095   | (1,584)                 | 178                     |
|     |      | 計入綜合 AT1 資本（包括不計入 CET1 的少數股東權益）、由附屬公司發行並由第三方持有的合資格一級資本              |                         |                         |
| 35  | m    | 1,584   | (1,584)                 | —                       |
|     |      | – 其中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據  |                         |                         |
| 36  |      | 23,695  | (8,538)                 | 15,157                  |
|     |      | <b>監管規定調整前額外一級資本</b>  |                         |                         |
|     |      | <b>額外一級資本：監管規定調整</b>  |                         |                         |
| 37  |      | (60)  |                         | (60)                    |
|     |      | 直接及間接持有本身的 AT1 票據   |                         |                         |
| 41b |      | (50)  | 50                      | —                       |
|     |      | 因應於過渡期從二級(「T2」)資本扣減而從 AT1 資本扣減的剩餘額                                  |                         |                         |
|     |      | (50)  | 50                      | —                       |
|     |      | – 由機構直接及間接持有的金融業公司（機構於有關公司有重大投資者）T2 票據及後償貸款                         |                         |                         |
| 43  |      | (110)   | 50                      | (60)                    |
|     |      | <b>額外一級資本的監管規定調整總額</b>  |                         |                         |
| 44  |      | 23,585  | (8,488)                 | 15,097                  |
|     |      | <b>額外一級資本</b>   |                         |                         |
| 45  |      | 152,494   | (8,488)                 | 144,006                 |
|     |      | <b>一級資本 (T1 = CET1 + AT1)</b>                                       |                         |                         |
|     |      | <b>二級資本：票據及準備</b>   |                         |                         |
| 46  | n    | 16,849  |                         | 16,849                  |
|     |      | 資本票據及相關股份溢價賬  |                         |                         |
| 47  | o    | 4,746   | (4,746)                 | —                       |
|     |      | 須從 T2 逐步撤銷的合資格項目及相關股份溢價賬金額  |                         |                         |

於 2017 年 6 月 30 日的資本及風險管理第三支柱資料披露

表 2：自有資金之披露（續）

| 參考* | 參考†   | 於 2017 年<br>6 月 30 日<br>百萬美元 | 資本指引 4<br>指定剩餘額<br>百萬美元 | 最終資本<br>指引 4 文本<br>百萬美元 |
|-----|---|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 48  | 計入綜合 T2 資本（包括不計入 CET1 或 AT1 的少數股東權益及 AT1 票據）、由附屬公司發行並由<br>第三方持有的合資格自有資金票據 | 10,290                       | (10,223)                | 67                      |
| 49  | 其中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據  | 10,236                       | (10,236)                | —                       |
| 51  | <b>監管規定調整前二級資本</b>  | <b>31,885</b>                | <b>(14,969)</b>         | <b>16,916</b>           |
|     | <b>二級資本：監管規定調整</b>  |                              |                         |                         |
| 52  | 直接及間接持有本身的 T2 票據  | (40)                         |                         | (40)                    |
| 55  | 由機構直接及間接持有的金融業公司（機構於有關公司有重大投資者）T2 票據及後償貸款（已扣除<br>合資格短倉）                   | (447)                        | (50)                    | (497)                   |
| 57  | <b>二級資本的監管規定調整總額</b>  | <b>(487)</b>                 | <b>(50)</b>             | <b>(537)</b>            |
| 58  | <b>二級資本</b>   | <b>31,398</b>                | <b>(15,019)</b>         | <b>16,379</b>           |
| 59  | <b>資本總額(TC = T1 + T2)</b>   | <b>183,892</b>               | <b>(23,507)</b>         | <b>160,385</b>          |
| 60  | <b>風險加權資產總值</b>   | <b>876,118</b>               | <b>—</b>                | <b>876,118</b>          |
|     | <b>資本比率及緩衝</b>  |                              |                         |                         |
| 61  | 普通股權一級  | 14.7%                        |                         | 14.7%                   |
| 62  | 一級  | 17.4%                        |                         | 16.4%                   |
| 63  | 資本總額  | 21.0%                        |                         | 18.3%                   |
| 64  | 機構特定緩衝規定  | 2.70%                        |                         |                         |
| 65  | -防護緩衝資本規定   | 1.25%                        |                         |                         |
| 66  | -逆周期緩衝規定  | 0.20%                        |                         |                         |
| 67a | -全球系統性重要機構(「G-SII」)緩衝   | 1.25%                        |                         |                         |
| 68  | 符合緩衝規定的普通股權一級   | 8.6%                         |                         |                         |
|     | <b>低於扣減限額的金額（風險加權前）</b>   |                              |                         |                         |
| 72  | 直接及間接持有的金融業公司（持有之機構於有關公司並無重大<br>投資者）資本（金額低於 10% 的限額及已扣除合資格短倉）             | 4,213                        |                         |                         |
| 73  | 由機構直接及間接持有的金融業公司（機構於有關公司有重大投資者）CET1 票據<br>（金額低於 10% 的限額及已扣除合資格短倉）         | 13,497                       |                         |                         |
| 75  | 因暫時差異產生之遞延稅項資產（金額低於 10% 的限額及已扣除相關稅項負債）                                    | 5,765                        |                         |                         |
|     | <b>二級資本計入準備的適用上限</b>  |                              |                         |                         |
| 77  | 根據標準計算法計入 T2 的信貸風險調整上限  | 2,267                        |                         |                         |
| 79  | 根據內部評級基準計算法計入 T2 的信貸風險調整上限  | 3,015                        |                         |                         |
|     | <b>須安排逐步撤銷的資本票據（僅適用於 2013 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日期間）</b>                |                              |                         |                         |
| 82  | 須安排逐步撤銷的 AT1 票據的現時上限  | 8,652                        |                         |                         |
| 83  | 因上限而不計入 AT1 的金額（於贖回及到期後超出上限）  | 1,526                        |                         |                         |
| 84  | 須安排逐步撤銷的 T2 票據的現時上限   | 14,982                       |                         |                         |
| 85  | 因上限而不計入 T2 的金額（於贖回及到期後超出上限）   | 6,056                        |                         |                         |

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本的對應項目指定編號。本列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

† 參考索引(a)至(q)項標示載於第 6 頁的資產負債表組成項目，該等項目用於計算監管規定資本。



## 槓桿比率

於 2017 年 6 月 30 日，根據資本指引 4 計算的槓桿比率為 5.7%，較 2016 年 12 月 31 日的 5.4% 為高，主要是資本增加所致。

在 2016 年，我們按照英倫銀行金融政策委員會的建議，修訂了槓桿比率的計算方法，不再計入合資格的中央銀行結餘。

2017 年 6 月，英倫銀行建議審慎監管局將英國最低的槓桿比率規定由 3% 調高至 3.25%，目的是彌補修訂槓桿比率的計算方法所導致的資本規定削減金額。預計調高最低槓桿比率規定的行動將於年底之前生效。

於 2017 年 6 月 30 日，我們 3% 的英國最低槓桿比率規定水平已加上 0.4% 的額外槓桿比率緩衝，以及另外 0.1% 的逆周期槓桿比率緩衝。

以上額外緩衝分別相當於 104 億美元和 32 億美元金額，因此我們的最低槓桿比率已大幅超過規定。

過度槓桿的風險管理乃滙豐環球承受風險水平架構的一部分，我們並會使用承受風險水平聲明內的槓桿比率衡量標準監察這項風險。承受風險水平聲明說明滙豐願意為達致策略業務目標而透過業務活動承受的總體風險水平及類別。承受風險水平聲明透過承受風險水平狀況報告監察，其內容包括將實際表現與承受風險水平及各衡量標準的指定容忍極限比較，以確保恰當地顯示、評估及降低任何過度風險。承受風險水平狀況報告每月提交集團管理委員會轄下的風險管理會議及集團風險管理委員會省覽。

表 3：會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要

| 參考* |                                | 於下列日期                      |                            |
|-----|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|     |                                | 2017 年<br>6 月 30 日<br>十億美元 | 2016 年<br>2 月 31 日<br>十億美元 |
| 1   | 按已發表財務報表列示的資產總值                | 2,492.4                    | 2,375.0                    |
|     | 就以下項目調整：                       |                            |                            |
| 2   | - 按會計基準綜合入賬但不屬於監管規定綜合計算範圍的實體   | (82.5)                     | (75.4)                     |
| 4   | - 衍生金融工具                       | (106.0)                    | (158.6)                    |
| 5   | - 證券融資交易                       | 12.5                       | 10.1                       |
| 6   | - 資產負債表外項目（轉換為資產負債表外風險的信貸等值金額） | 239.9                      | 223.1                      |
| 7   | - 其他                           | (23.3)                     | (19.8)                     |
| 8   | <b>槓桿比率風險總額</b>                | <b>2,533.0</b>             | <b>2,354.4</b>             |

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本的對應項目指定編號。本列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

表 4：槓桿比率的一般披露

| 參考*   |  | 於下列日期                      |                            |
|-------|--|----------------------------|----------------------------|
|       |  | 2017 年<br>6 月 30 日<br>十億美元 | 2016 年<br>2 月 31 日<br>十億美元 |
|       | <b>資產負債表內風險（不包括衍生工具及證券融資交易）</b>        |                            |                            |
| 1     | 資產負債表內項目（不包括衍生工具、證券融資交易及受信資產，但包括抵押品）   | 1,967.6                    | 1,844.4                    |
| 2     | （於釐定一級資本時扣減的資產金額）                      | (33.8)                     | (34.4)                     |
| 3     | <b>資產負債表內風險總額（不包括衍生工具、證券融資交易及受信資產）</b> | <b>1,933.8</b>             | <b>1,810.0</b>             |
|       | <b>衍生工具風險</b>                          |                            |                            |
| 4     | 與所有衍生工具交易相關的重置成本（即扣除合資格現金變動保證金）        | 29.3                       | 43.7                       |
| 5     | 與所有衍生工具交易相關的日後潛在風險額外金額（按市值計價）          | 120.5                      | 110.2                      |
| 6     | 根據 IFRS 須從資產負債表所列資產扣減獲提供的衍生工具抵押品總額     | 5.1                        | 5.9                        |
| 7     | （因衍生工具交易提供的現金變動保證金而扣減應收款項資產）           | (26.0)                     | (30.6)                     |
| 8     | （客戶結算交易風險承擔中獲豁免的中央交易對手部分）              | (12.8)                     | (4.1)                      |
| 9     | 已承辦信貸衍生工具的經調整實際名義金額                    | 167.5                      | 216.4                      |
| 10    | （就已承辦信貸衍生工具作出調整的實際名義金額對銷數額及額外扣減數額）     | (160.0)                    | (209.3)                    |
| 11    | <b>衍生工具風險總額</b>                        | <b>123.6</b>               | <b>132.2</b>               |
|       | <b>證券融資交易風險</b>                        |                            |                            |
| 12    | 就銷售會計交易作出調整後的證券融資交易資產總值（不確認淨額計算金額）     | 317.8                      | 266.6                      |
| 13    | （證券融資交易資產總值已按淨額計算的應付現金及應收現金額）          | (94.5)                     | (87.9)                     |
| 14    | 證券融資交易資產的交易對手信貸風險                      | 12.4                       | 10.4                       |
| 16    | <b>證券融資交易風險總額</b>                      | <b>235.7</b>               | <b>189.1</b>               |
|       | <b>其他資產負債表外風險</b>                      |                            |                            |
| 17    | 資產負債表外風險名義總金額                          | 781.4                      | 757.7                      |
| 18    | （就轉換為信貸等值金額作出調整）                       | (541.5)                    | (534.6)                    |
| 19    | <b>資產負債表外風險總額</b>                      | <b>239.9</b>               | <b>223.1</b>               |
|       | <b>資本及風險總額</b>                         |                            |                            |
| 20    | 一級資本                                   | 144.0                      | 127.3                      |
| 21    | <b>槓桿比率風險總額</b>                        | <b>2,533.0</b>             | <b>2,354.4</b>             |
| 22    | <b>槓桿比率(%)</b>                         | <b>5.7</b>                 | <b>5.4</b>                 |
| EU-23 | 就資本計量定義的過渡性安排的選擇                       | 已全面實行                      | 已全面實行                      |

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本的對應項目指定編號。本列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

表 5：槓桿比率－資產負債表內風險類別（不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險）

|   | 於下列日期                      |                             |
|---|----------------------------|-----------------------------|
|   | 2017 年<br>6 月 30 日<br>十億美元 | 2016 年<br>12 月 31 日<br>十億美元 |
| 參考*                                     |                            |                             |
| EU-1 資產負債表內風險總額（不包括衍生工具、證券融資交易及獲豁免風險）   | 1,967.6                    | 1,844.4                     |
| EU-2 – 交易賬項風險                           | 296.3                      | 267.5                       |
| EU-3 – 銀行賬項風險                           | 1,671.3                    | 1,576.9                     |
| 「銀行賬項風險」包括：                             |                            |                             |
| EU-4 備兌債券                               | 1.4                        | 1.1                         |
| EU-5 列作主權風險處理的風險                        | 488.2                      | 504.4                       |
| EU-6 並非列作主權風險處理的地區政府、多邊發展銀行、國際機構及公共機構風險 | 8.3                        | 6.0                         |
| EU-7 機構風險                               | 78.0                       | 67.6                        |
| EU-8 以不動產按揭抵押                           | 266.4                      | 254.6                       |
| EU-9 零售信貸風險                             | 85.0                       | 84.6                        |
| EU-10 企業風險                              | 555.1                      | 532.4                       |
| EU-11 違責風險                              | 11.3                       | 12.4                        |
| EU-12 其他風險（例如股票、證券化及其他非信貸責任資產）          | 177.6                      | 113.8                       |

\* 參考索引標示歐洲銀行管理局範本的對應項目指定編號。本列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

## 緩衝資本

按地區劃分之機構特定逆周期緩衝資本披露資料，每年於滙豐網站 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) 公布。我們的全球系統性重要銀行指標披露資料，每年於滙豐網站 [www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) 公布。

## 第一支柱的最低資本規定及風險加權資產流量

第一支柱涵蓋信貸風險、交易對手信貸風險、股權、證券化、市場風險及營運風險的資本來源規定。此等規定均按風險加權資產列示。

| 風險類別     | 獲准使用的計算方法所涉範圍  | 滙豐採用的計算方法   |
|----------|--|---|
| 信貸風險     | 巴塞爾委員會架構為計算第一支柱信貸風險資本規定水平提供三個精密程度遞增的計算方法。最基本的標準計算法規定銀行利用外界的信貸評級，釐定有評級交易對手的風險權數，並將其他交易對手歸入多個廣泛類別，然後為各個類別釐定標準風險權數。進階一級的內部評級基準基礎計算法，則允許銀行根據本身對交易對手的違責或然率所作內部評估，計算其信貸風險資本規定水平，但須按照標準的監管規定參數計算違責風險承擔及違責損失率的估計數字。最後，內部評級基準高級計算法允許銀行透過內部評估釐定違責或然率，以及量化違責風險承擔和違責損失率。 | 為呈報集團的綜合賬目，我們大部分業務採用內部評級基準高級計算法。部分組合仍沿用內部評級基準標準或基礎計算法： <ul style="list-style-type: none"><li>• 正待業務所在地公布規例或批准所用模型；</li><li>• 遵從監管規定採用非高級計算法；或</li><li>• 獲豁免採用內部評級基準計算法。</li></ul> |
| 交易對手信貸風險 | 巴塞爾委員會訂明四種計算交易對手信貸風險及釐定所涉風險值的方法：按市值計價法、初始風險計算法、標準計算法及內部模型方法計算法。有關風險值會用以釐定根據其中一種信貸風險計算法計算的資本規定水平，這些計算法包括標準計算法、內部評級基準基礎計算法及內部評級基準高級計算法。  | 我們採用按市值計價法及內部模型方法計算交易對手信貸風險。我們已獲審慎監管局批准使用內部模型方法，詳情載於審慎監管局網頁金融服務登記資料庫。我們的目標是逐步增加採用內部模型方法計算的持倉所佔比例  |
| 股權       | 就非交易賬項而言，股權風險可以採用標準計算法或內部評級基準計算法評估。  | 在集團的匯報資料中，所有非交易賬項股權風險均採用標準計算法處理。  |
| 證券化      | 巴塞爾協定指定以兩種方式來計算非交易賬項中證券化持倉的信貸風險規定水平：即標準計算法與內部評級基準計算法，當中已納入評級基準法、內部評估計算法(IAA)及監管規定公式計算法。交易賬項的證券化持倉使用資本指引 4 標準規則於市場風險架構內處理。  | 我們於大部分非交易賬項證券化持倉使用內部評級基準計算法，當中主要採用的是評級基準法，而較少部分則使用內部評估計算法和監管規定公式計算法。我們亦於少量非交易賬項持倉採用標準計算法。我們採用資本指引 4 標準規則來處理交易賬項的證券化持倉。  |
| 市場風險     | 市場風險資本規定水平可以採用標準規則或內部模型方式釐定。後者涉及使用內部估計虧損風險模型，以計量市場風險與釐定適當的資本規定水平。<br>除估計虧損風險模型外，其他內部模型包括壓力下之估計虧損風險、遞增風險準備及全面風險計量。  | 市場風險資本規定水平在審慎監管局批准下使用內部市場風險模型計量，或使用標準規則計量。我們的內部市場風險模型包括估計虧損風險、壓力下之估計虧損風險及遞增風險準備。有關我們獲准採用內部模型方式計算法所涉範圍的公開資訊，上載於審慎監管局網頁金融服務登記資料庫。集團遵循《資本規定規例》第 104 及 105 條的規定。                      |
| 營運風險     | 巴塞爾委員會容許企業以基本指標計算法、標準計算法或高級計算法計算其營運風險資本規定水平。   | 我們現時於釐定營運風險資本規定水平時，採用標準計算法。我們設有營運風險模型，藉以計算經濟資本。   |

表 6：風險加權資產概覽

|                             | 於下列日期           |                 |                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                             | 2017 年 6 月 30 日 | 2017 年 3 月 31 日 | 2017 年 6 月 30 日 |
|                             | 風險加權資產<br>十億美元  | 風險加權資產<br>十億美元  | 資本規定'<br>十億美元   |
| 1 信貸風險（不包括交易對手信貸風險）         | 601.9           | 592.8           | 48.2            |
| 2 - 標準計算法                   | 130.2           | 122.5           | 10.4            |
| 3 - 內部評級基準基礎計算法             | 26.9            | 26.0            | 2.2             |
| 4 - 內部評級基準高級計算法             | 444.8           | 444.3           | 35.6            |
| 6 交易對手信貸風險                  | 61.5            | 61.2            | 4.9             |
| 7 - 按市值計價法                  | 36.7            | 36.3            | 2.9             |
| 10 - 內部模型方法                 | 10.0            | 9.9             | 0.8             |
| 11 - 撥入中央交易對手違責基金的風險數額      | 0.7             | 0.7             | 0.1             |
| 12 - 信貸估值調整                 | 14.1            | 14.3            | 1.1             |
| 13 結算風險                     | 0.3             | 0.2             | —               |
| 14 非交易賬項的證券化風險              | 22.7            | 21.3            | 1.8             |
| 15 - 內部評級基準評級基準計算法          | 19.7            | 18.5            | 1.6             |
| 16 - 內部評級基準監管規定公式計算法        | 0.2             | 0.2             | —               |
| 17 - 內部評級基準內部評估計算法          | 1.6             | 1.5             | 0.1             |
| 18 - 標準計算法                  | 1.2             | 1.1             | 0.1             |
| 19 市場風險                     | 43.6            | 38.9            | 3.5             |
| 20 - 標準計算法                  | 3.8             | 4.8             | 0.3             |
| 21 - 內部模型方式                 | 39.8            | 34.1            | 3.2             |
| 23 營運風險                     | 98.0            | 98.0            | 7.9             |
| 25 - 標準計算法                  | 98.0            | 98.0            | 7.9             |
| 27 低於扣減限額的金額（採用 250% 的風險權數） | 48.1            | 45.5            | 3.8             |
| 29 總計                       | 876.1           | 857.9           | 70.1            |

1. 本列表及所有列表內所用的「資本規定」一詞，指按風險加權資產 8% 計算的第一支柱資本要求。

### 信貸風險（包括低於扣減限額的金額）

今年第二季的風險加權資產增加 118 億美元，當中包括貨幣換算差額產生的增幅 106 億美元。12 億美元的增幅（不包括貨幣換算差額）主要是亞洲及歐洲企業貸款增長，帶動資產規模增加 105 億美元所致，但削減風險加權資產的管理計劃所產生的減額，抵銷了上述部分增幅。

### 交易對手信貸風險

風險加權資產增加 3 億美元，主要原因是資產規模增加 17 億美元，但風險加權資產計劃令此等資產減少 16 億美元，抵銷了上述部分增幅。

### 非交易賬項的證券化

今年第二季的風險加權資產增加 14 億美元，主要源自新增的證券化持倉。

### 市場風險

風險加權資產增加 47 億美元，乃由於風險水平變動產生 54 億美元增額，但風險加權資產計劃產生減額 7 億美元，抵銷了上述部分增幅。

表 7：採用內部評級基準(IRB)計算的信貸風險之風險加權資產流量表<sup>1,2</sup>

|             | 截至下列日期止三個月      |                 |                 |
|-------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|             | 2017 年 6 月 30 日 | 2017 年 3 月 31 日 | 2017 年 6 月 30 日 |
|             | 風險加權資產<br>十億美元  | 風險加權資產<br>十億美元  | 資本規定<br>十億美元    |
| 1 期初的風險加權資產 | 470.3           | 468.5           | 37.6            |
| 2 資產規模      | 0.7             | 2.0             | 0.1             |
| 3 資產質素      | (4.1)           | —               | (0.3)           |
| 4 模型更新      | 0.7             | —               | 0.1             |
| 5 方法及政策     | (2.5)           | 1.2             | (0.2)           |
| 6 收購及出售     | (1.5)           | (5.7)           | (0.1)           |
| 7 匯兌變動      | 8.1             | 4.3             | 0.6             |
| 9 期末的風險加權資產 | 471.7           | 470.3           | 37.8            |

1. 本列表包括風險加權資產計劃下的減額 121 億美元，已分配至其所涉及各個風險加權資產流量層級。

2. 本列表不包括證券化持倉。

今年第二季，採用內部評級基準計算法計算的風險加權資產增加 14 億美元，當中包括貨幣換算差額產生的 81 億美元增額。

若不計及貨幣換算差額，風險加權資產減少 67 億美元，當中包括下列變動：

- 資產質素改善及較低風險組合內貸款增長所產生的減額 41 億美元。
- 方法及政策變動項內的減額 25 億美元，主要是管理計劃所致。

表 8：採用內部模型方法(IMM)計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表<sup>1</sup>

|             | 截至下列日期止三個月     |                |              |
|-------------|----------------|----------------|--------------|
|             | 2017年6月30日     | 2017年3月31日     | 2017年6月30日   |
|             | 風險加權資產<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元 | 資本規定<br>十億美元 |
| 1 期初的風險加權資產 | 14.3           | 14.4           | 1.1          |
| 2 資產規模      | 0.7            | (0.4)          | 0.1          |
| 3 資產質素      | (0.2)          | (0.2)          | —            |
| 4 模型更新      | —              | 1.0            | —            |
| 5 方法及政策     | (0.7)          | (0.5)          | (0.1)        |
| 9 期末的風險加權資產 | 14.1           | 14.3           | 1.1          |

1. 本列表包括風險加權資產計劃下的減額 9 億美元，已分配至其所涉及各個風險加權資產流量層級。

今年第二季，採用內部模型方法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產減少 2 億美元，原因為風險加權資產計劃產生減額 9 億美元，但資產規模增加 7 億美元，抵銷了上述部分減額。

表 9：採用內部模型方式(IMA)計算的市場風險之風險加權資產流量表<sup>1</sup>

|                            | 估計虧損風險 | 壓力下之<br>估計虧損風險 | 遞增風險準備 | 其他    | 風險加權<br>資產總值 <sup>1</sup> | 資本規定總額 |
|----------------------------|--------|----------------|--------|-------|---------------------------|--------|
|                            | 十億美元   | 十億美元           | 十億美元   | 十億美元  | 十億美元                      | 十億美元   |
| 1 於 2017 年 4 月 1 日的風險加權資產  | 9.5    | 12.3           | 10.1   | 2.2   | 34.1                      | 2.7    |
| 2 風險水平變動                   | 0.4    | 1.9            | 1.7    | 2.5   | 6.5                       | 0.5    |
| 3 模型更新 / 變動                | (1.6)  | (0.2)          | —      | —     | (1.8)                     | (0.1)  |
| 4 方法及政策                    | 0.5    | 0.5            | —      | —     | 1.0                       | 0.1    |
| 8 於 2017 年 6 月 30 日的風險加權資產 | 8.8    | 14.5           | 11.8   | 4.7   | 39.8                      | 3.2    |
| 1 於 2017 年 1 月 1 日的風險加權資產  | 8.7    | 15.8           | 9.5    | 2.5   | 36.5                      | 2.9    |
| 2 風險水平變動                   | 0.8    | (3.5)          | 0.6    | (0.3) | (2.4)                     | (0.2)  |
| 3 模型更新 / 變動                | —      | —              | —      | —     | —                         | —      |
| 4 方法及政策                    | —      | —              | —      | —     | —                         | —      |
| 8 於 2017 年 3 月 31 日的風險加權資產 | 9.5    | 12.3           | 10.1   | 2.2   | 34.1                      | 2.7    |

1. 本列表包括風險加權資產計劃下的減額 7 億美元，已分配至其所涉及各個風險加權資產流量層級。

今年第二季的風險加權資產增加 57 億美元，乃風險水平增加 65 億美元和風險加權資產倍數之計算法更新，產生 10 億美元增額所致，但模型更新產生 18 億美元減額，抵銷了部分增幅。

## 信貸風險

信貸風險指一旦客戶或交易對手不能履行合約責任時產生的財務損失風險。信貸風險主要源自直接貸款、貿易融資及租賃業務，但亦會來自擔保及衍生工具等若干其他產品及以債務證券方式持有的資產。在集團的監管規定資本中，應對信貸風險所佔的數額最大。我們的政策及慣例並無任何重大變動，詳情載於《2016 年資本及風險管理第三

支柱資料披露》。

### 資產信貸質素

滙豐是一家全面性銀行，在信貸風險方面採取審慎策略，這反映於我們的信貸風險狀況，即風險分散於多個資產類別及地區，及信貸風險集中於質素較高的組別。

表 10：資產信貸質素

|            | 於 2017 年 6 月 30 日 |               |                 |                   | 於 2016 年 12 月 31 日 |               |                 |                   |
|------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------------|-------------------|
|            | 以下項目的賬面總值         |               |                 |                   | 以下項目的賬面總值          |               |                 |                   |
|            | 已違責風險<br>十億美元     | 未違責風險<br>十億美元 | 準備 / 減值<br>十億美元 | 淨值(a+b-c)<br>十億美元 | 已違責風險<br>十億美元      | 未違責風險<br>十億美元 | 準備 / 減值<br>十億美元 | 淨值(a+b-c)<br>十億美元 |
| 1 貸款       | 16.6              | 1,198.90      | 8.0             | 1,207.5           | 17.9               | 1,067.8       | 8.3             | 1,077.4           |
| 2 債務證券     | —                 | 279.6         | —               | 279.6             | —                  | 377.4         | —               | 377.4             |
| 3 資產負債表外風險 | 1.9               | 743.8         | 0.2             | 745.5             | 1.5                | 735.0         | 0.3             | 736.2             |
| 4 總計       | 18.5              | 2,222.30      | 8.2             | 2,232.6           | 19.4               | 2,180.2       | 8.6             | 2,191.0           |

### 已違責風險

減值的會計定義及違責的監管規定定義大致相同。就特定零售風險承擔而言，監管規定違責於逾期 180 天時識別，而風險承擔則於逾期 90 天時識別為已減值。在美國的零售組合內，就會計目的而言，重議

條件一般會觸發機制，繼而被識別為「已減值」，就監管規定而言，違責主要根據已逾期 180 天的準則作為識別。

表 11：已違責貸款及債務證券變動

|                        | 註釋 | 截至 2017 年<br>6 月 30 日止六<br>個月 | 截至 2016 年<br>12 月 31 日止<br>12 個月 |
|------------------------|----|-------------------------------|----------------------------------|
|                        |    | 十億美元                          | 十億美元                             |
| 1 期初的已違責貸款及債務證券        |    | 17.9                          | 22.7                             |
| 2 自最近業績報告期以來違責的貸款及債務證券 |    | 3.2                           | 8.6                              |
| 3 重回非違責狀況              |    | (1.2)                         | (1.5)                            |
| 4 已撇銷金額                |    | (1.1)                         | (2.8)                            |
| 5 其他變動                 | 1  | (0.1)                         | (5.1)                            |
| 7 還款                   |    | (2.1)                         | (4.0)                            |
| 6 期末的已違責貸款及債務證券        |    | 16.6                          | 17.9                             |

1. 其他變動包括匯兌及持作出售用途之違責資產。

### 減低風險措施

滙豐根據還款能力授出信貸，而非主要倚賴減低信貸風險措施。滙豐在衡量客戶的財政狀況及產品類別後，可能於無抵押的情況下提供信貸。減低信貸風險措施為有效的主要風險管理方法，並可透過多種方式進行。

基於審慎的商業決定及資本的有效運用，集團的一貫政策是鼓勵採取減低信貸風險措施。具體的政策涵蓋對實行減低信貸風險措施的接受

程度、結構及條款，例如以抵押品抵押的方式實行。

該等政策及釐定適當估值參數的方式均須定期檢討，以確保該等政策及參數獲實質證據支持，並可繼續達致其擬定目的。

表 12: 標準計算法—信貸換算因素（「CCF」）及減低信貸風險措施（「CRM」）的效用

| 資產類別 <sup>1</sup>       | 採用 CCF 及 CRM 前的風險 |                  | 採用 CCF 及 CRM 後的風險 |                  | 風險加權資產及風險加權資產密度 |               |
|-------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|---------------|
|                         | 資產負債表內金額<br>十億美元  | 資產負債表外金額<br>十億美元 | 資產負債表內金額<br>十億美元  | 資產負債表外金額<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元  | 風險加權資產密度<br>% |
| 1 中央政府或中央銀行             | 170.3             | 0.9              | 174.5             | 0.8              | 14.8            | 8             |
| 2 地區政府或地方機構             | 2.6               | 0.3              | 2.6               | —                | 0.9             | 33            |
| 3 公共機構                  | 0.1               | 0.1              | 0.1               | —                | 0.1             | 100           |
| 4 多邊發展銀行                | 0.2               | —                | 0.2               | —                | —               | 7             |
| 5 國際機構                  | 2.2               | —                | 2.2               | —                | —               | —             |
| 6 機構                    | 2.6               | —                | 2.4               | —                | 1.1             | 48            |
| 7 企業                    | 90.7              | 78.7             | 74.9              | 12.1             | 81.6            | 94            |
| 8 零售                    | 23.0              | 45.7             | 21.7              | 0.4              | 16.3            | 74            |
| 9 以不動產按揭作抵押             | 26.6              | 1.0              | 26.6              | 0.2              | 9.7             | 36            |
| 10 違責風險                 | 3.4               | 0.3              | 3.3               | 0.1              | 4.3             | 128           |
| 11 較高風險類別               | 2.4               | 1.8              | 2.4               | 1.7              | 6.2             | 150           |
| 14 集體投資業務               | 0.6               | —                | 0.6               | —                | 0.6             | 100           |
| 15 股權                   | 16.2              | —                | 16.2              | —                | 36.4            | 224           |
| 16 其他項目                 | 13.0              | —                | 13.0              | —                | 6.3             | 49            |
| 17 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 353.9             | 128.8            | 340.7             | 15.3             | 178.3           | 50            |
| 1 中央政府或中央銀行             | 161.9             | 1.5              | 166.2             | 1.1              | 14.7            | 9             |
| 2 地區政府或地方機構             | 2.9               | 0.3              | 2.9               | —                | 0.9             | 32            |
| 3 公共機構                  | —                 | —                | —                 | —                | —               | —             |
| 4 多邊發展銀行                | 0.2               | —                | 0.2               | —                | —               | 5             |
| 5 國際機構                  | 2.7               | —                | 2.7               | —                | —               | —             |
| 6 機構                    | 2.2               | —                | 2.1               | —                | 1.0             | 46            |
| 7 企業                    | 80.2              | 79.9             | 66.3              | 12.1             | 75.0            | 96            |
| 8 零售                    | 22.7              | 44.2             | 21.6              | 0.4              | 16.3            | 74            |
| 9 以不動產按揭作抵押             | 25.5              | 0.8              | 25.5              | 0.2              | 9.3             | 36            |
| 10 違責風險                 | 3.2               | 0.4              | 3.2               | 0.1              | 4.3             | 130           |
| 11 較高風險類別               | 2.1               | 1.4              | 2.1               | 1.3              | 5.1             | 150           |
| 14 集體投資業務               | 0.5               | —                | 0.5               | —                | 0.5             | 100           |
| 15 股權                   | 15.2              | —                | 15.2              | —                | 33.6            | 221           |
| 16 其他項目                 | 9.5               | —                | 9.5               | —                | 4.7             | 50            |
| 17 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 328.8             | 128.5            | 318.0             | 15.2             | 165.4           | 50            |

1. 本列表不包括證券化持倉。

表 13：標準計算法—按資產類別及風險權數分析風險

| 風險權數（「RW」）                 | 0%    | 2%  | 20%  | 35%  | 50% | 70% | 75%  | 100% | 150% | 250% | 已扣減 | 信貸風險總額<br>（採用 CCF 及<br>CRM 後） |          |          |
|----------------------------|-------|-----|------|------|-----|-----|------|------|------|------|-----|-------------------------------|----------|----------|
|                            |       |     |      |      |     |     |      |      |      |      |     | 十億<br>美元                      | 十億<br>美元 | 十億<br>美元 |
| <b>資產類別<sup>1</sup></b>    |       |     |      |      |     |     |      |      |      |      |     |                               |          |          |
| 1 中央政府或中央銀行                | 169.2 | —   | —    | —    | 0.1 | —   | —    | 0.2  | —    | 5.8  | —   | —                             | 175.3    | 5.8      |
| 2 地區政府或地方機構                | —     | —   | 1.7  | —    | 0.7 | —   | —    | 0.2  | —    | —    | —   | —                             | 2.6      | 1.4      |
| 3 公共機構                     | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 0.1  | —    | —    | —   | —                             | 0.1      | —        |
| 4 多邊發展銀行                   | 0.1   | —   | 0.1  | —    | —   | —   | —    | —    | —    | —    | —   | —                             | 0.2      | 0.2      |
| 5 國際機構                     | 2.2   | —   | —    | —    | —   | —   | —    | —    | —    | —    | —   | —                             | 2.2      | —        |
| 6 機構                       | —     | 0.1 | 0.4  | —    | 1.6 | —   | —    | 0.3  | —    | —    | —   | —                             | 2.4      | 0.3      |
| 7 企業                       | —     | —   | 3.7  | 0.2  | 4.0 | 0.1 | —    | 78.5 | 0.5  | —    | —   | —                             | 87.0     | 72.5     |
| 8 零售                       | —     | —   | —    | —    | —   | —   | 22.1 | —    | —    | —    | —   | —                             | 22.1     | 22.1     |
| 9 以不動產按揭作抵押                | —     | —   | —    | 26.2 | —   | —   | —    | 0.6  | —    | —    | —   | —                             | 26.8     | 26.8     |
| 10 違責風險                    | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 1.4  | 2.0  | —    | —   | —                             | 3.4      | 3.4      |
| 11 較高風險類別                  | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | —    | 4.1  | —    | —   | —                             | 4.1      | 4.1      |
| 14 集體投資業務                  | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 0.6  | —    | —    | —   | —                             | 0.6      | 0.6      |
| 15 股權                      | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 2.8  | —    | 13.4 | —   | —                             | 16.2     | 16.2     |
| 16 其他項目                    | 1.0   | —   | 7.1  | —    | —   | —   | —    | 4.9  | —    | —    | —   | —                             | 13.0     | 13.0     |
| 17 於 2017 年 6 月 30 日<br>總計 | 172.5 | 0.1 | 13.0 | 26.4 | 6.4 | 0.1 | 22.1 | 89.6 | 6.6  | 19.2 | —   | —                             | 356.0    | 166.4    |
| 1 中央政府或中央銀行                | 160.4 | —   | 0.8  | —    | 0.3 | —   | —    | 0.2  | —    | 5.6  | —   | —                             | 167.3    | 5.7      |
| 2 地區政府或地方機構                | 0.2   | —   | 1.8  | —    | 0.7 | —   | —    | 0.2  | —    | —    | —   | —                             | 2.9      | 0.3      |
| 3 公共機構                     | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | —    | —    | —    | —   | —                             | —        | —        |
| 4 多邊發展銀行                   | 0.1   | —   | 0.1  | —    | —   | —   | —    | —    | —    | —    | —   | —                             | 0.2      | 0.2      |
| 5 國際機構                     | 2.7   | —   | —    | —    | —   | —   | —    | —    | —    | —    | —   | —                             | 2.7      | —        |
| 6 機構                       | —     | 0.1 | 0.8  | —    | 0.7 | —   | —    | 0.5  | —    | —    | —   | —                             | 2.1      | 0.3      |
| 7 企業                       | —     | —   | 2.1  | 0.2  | 2.7 | 0.1 | —    | 72.6 | 0.7  | —    | —   | —                             | 78.4     | 67.9     |
| 8 零售                       | —     | —   | —    | —    | —   | —   | 22.0 | —    | —    | —    | —   | —                             | 22.0     | 22.0     |
| 9 以不動產按揭作抵押                | —     | —   | —    | 25.2 | —   | —   | —    | 0.5  | —    | —    | —   | —                             | 25.7     | 25.7     |
| 10 違責風險                    | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 1.3  | 2.0  | —    | —   | —                             | 3.3      | 3.3      |
| 11 較高風險類別                  | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | —    | 3.4  | —    | —   | —                             | 3.4      | 3.4      |
| 14 集體投資業務                  | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 0.5  | —    | —    | —   | —                             | 0.5      | 0.5      |
| 15 股權                      | —     | —   | —    | —    | —   | —   | —    | 2.9  | —    | 12.3 | —   | —                             | 15.2     | 15.2     |
| 16 其他項目                    | 0.7   | —   | 5.1  | —    | —   | —   | —    | 3.7  | —    | —    | —   | —                             | 9.5      | 9.5      |
| 17 於 2016 年<br>12 月 31 日總計 | 164.1 | 0.1 | 10.7 | 25.4 | 4.4 | 0.1 | 22.0 | 82.4 | 6.1  | 17.9 | —   | —                             | 333.2    | 154.0    |

1. 本列表不包括證券化持倉。



表 14：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度  | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值 | 資產負債表<br>外風險 (採<br>用 CCF 前) | 平均<br>CCF   | 違責風險<br>承擔 (採<br>用 CRM 及<br>CCF 後) | 平均違責<br>或然率 | 債務人<br>數目     | 平均違責<br>損失率 | 平均期限        | 風險加權<br>資產   | 風險加權<br>資產密度 | 預期<br>虧損   | 調整及<br>準備價值 |
|--|----------------------|-----------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------|--------------|------------|-------------|
|  | 十億美元                 | 十億美元                        | %           | 十億美元                               | %           |               | %           | 年數          | 十億美元         | %            | 十億美元       | 十億美元        |
| <b>AIRB—中央政府及中央銀行</b>                                |                      |                             |             |                                    |             |               |             |             |              |              |            |             |
| 0.00 至<0.15  | 304.1                | 2.6                         | 51.8        | 305.5                              | 0.02        | 356           | 42.6        | 2.03        | 25.0         | 8            | —          | —           |
| 0.15 至<0.25  | 2.4                  | —                           | 78.2        | 2.5                                | 0.22        | 12            | 42.9        | 1.82        | 1.0          | 40           | —          | —           |
| 0.25 至<0.50  | 2.4                  | —                           | 39.9        | 2.4                                | 0.37        | 16            | 45.0        | 1.29        | 1.2          | 50           | —          | —           |
| 0.50 至<0.75  | 0.6                  | —                           | 0.3         | 0.6                                | 0.63        | 8             | 45.0        | 1.43        | 0.4          | 67           | —          | —           |
| 0.75 至<2.50  | 3.9                  | 0.1                         | 27.7        | 3.8                                | 1.44        | 27            | 45.0        | 1.32        | 3.5          | 92           | —          | —           |
| 2.50 至<10.00   | 1.8                  | —                           | 40.9        | 1.8                                | 3.06        | 11            | 45.0        | 1.02        | 2.2          | 122          | —          | —           |
| 10.00 至<100.00                                       | —                    | 0.2                         | —           | —                                  | 10.00       | 2             | 50.0        | 1.00        | —            | —            | —          | —           |
| 100.00 (違責)  | —                    | —                           | —           | —                                  | —           | —             | —           | —           | —            | —            | —          | —           |
| <b>小計</b>  | <b>315.2</b>         | <b>2.9</b>                  | <b>49.7</b> | <b>316.6</b>                       | <b>0.06</b> | <b>432</b>    | <b>42.7</b> | <b>2.01</b> | <b>33.3</b>  | <b>11</b>    | <b>—</b>   | <b>—</b>    |
| <b>AIRB—機構</b>                                       |                      |                             |             |                                    |             |               |             |             |              |              |            |             |
| 0.00 至<0.15  | 71.8                 | 9.7                         | 46.4        | 76.3                               | 0.05        | 2,635         | 40.1        | 1.42        | 11.7         | 15           | —          | —           |
| 0.15 至<0.25  | 3.5                  | 1.4                         | 47.2        | 4.2                                | 0.22        | 418           | 45.7        | 1.03        | 1.7          | 40           | —          | —           |
| 0.25 至<0.50  | 3.0                  | 0.3                         | 28.8        | 3.1                                | 0.37        | 276           | 45.5        | 0.77        | 1.8          | 58           | —          | —           |
| 0.50 至<0.75  | 1.2                  | 0.4                         | 39.8        | 1.4                                | 0.63        | 155           | 45.3        | 0.85        | 1.0          | 71           | —          | —           |
| 0.75 至<2.50  | 1.5                  | 0.8                         | 65.0        | 2.0                                | 1.02        | 323           | 45.4        | 1.01        | 1.8          | 90           | —          | —           |
| 2.50 至<10.00   | —                    | —                           | 65.8        | —                                  | 4.80        | 48            | 54.2        | 0.90        | 0.1          | —            | —          | —           |
| 10.00 至<100.00                                       | 0.1                  | 0.2                         | 17.9        | 0.1                                | 17.40       | 45            | 48.7        | 0.98        | 0.3          | 300          | —          | —           |
| 100.00 (違責)  | —                    | —                           | —           | —                                  | 100.00      | 2             | 45.0        | 2.50        | —            | —            | —          | —           |
| <b>小計</b>  | <b>81.1</b>          | <b>12.8</b>                 | <b>46.7</b> | <b>87.1</b>                        | <b>0.13</b> | <b>3,902</b>  | <b>40.8</b> | <b>1.36</b> | <b>18.4</b>  | <b>21</b>    | <b>—</b>   | <b>—</b>    |
| <b>AIRB—企業—專項借貸<br/>(不包括分類計算法)<sup>2</sup></b>       |                      |                             |             |                                    |             |               |             |             |              |              |            |             |
| 0.00 至<0.15  | 0.7                  | 1.4                         | 40.4        | 1.4                                | 0.11        | 393           | 25.8        | 2.71        | 0.3          | 21           | —          | —           |
| 0.15 至<0.25  | 2.3                  | 0.3                         | 47.5        | 2.3                                | 0.22        | 569           | 30.9        | 3.54        | 0.9          | 39           | —          | —           |
| 0.25 至<0.50  | 0.8                  | 0.3                         | 47.8        | 1.0                                | 0.37        | 312           | 31.7        | 3.87        | 0.5          | 50           | —          | —           |
| 0.50 至<0.75  | 0.9                  | 0.1                         | 49.3        | 1.0                                | 0.63        | 271           | 22.2        | 4.08        | 0.5          | 50           | —          | —           |
| 0.75 至<2.50  | 1.5                  | 0.7                         | 46.4        | 1.8                                | 1.33        | 461           | 30.2        | 3.09        | 1.3          | 72           | —          | —           |
| 2.50 至<10.00   | 0.3                  | —                           | 33.6        | 0.3                                | 5.71        | 136           | 23.0        | 4.27        | 0.3          | 100          | —          | —           |
| 10.00 至<100.00                                       | 0.6                  | 0.2                         | 44.7        | 0.6                                | 20.87       | 176           | 22.0        | 2.15        | 0.7          | 117          | —          | —           |
| 100.00 (違責)  | 0.2                  | 0.1                         | 64.8        | 0.2                                | 100.00      | 108           | 42.1        | 3.20        | 0.3          | 150          | 0.1        | —           |
| <b>小計</b>  | <b>7.3</b>           | <b>3.1</b>                  | <b>44.2</b> | <b>8.6</b>                         | <b>4.88</b> | <b>2,426</b>  | <b>28.4</b> | <b>3.32</b> | <b>4.8</b>   | <b>56</b>    | <b>0.1</b> | <b>0.1</b>  |
| <b>AIRB—企業—其他</b>                                    |                      |                             |             |                                    |             |               |             |             |              |              |            |             |
| 0.00 至<0.15  | 95.4                 | 144.9                       | 38.3        | 182.1                              | 0.08        | 9,941         | 39.0        | 2.24        | 40.6         | 22           | 0.1        | —           |
| 0.15 至<0.25  | 43.1                 | 57.2                        | 36.8        | 71.3                               | 0.22        | 9,339         | 39.6        | 2.00        | 27.8         | 39           | 0.1        | —           |
| 0.25 至<0.50  | 46.3                 | 48.5                        | 35.4        | 70.5                               | 0.37        | 10,100        | 39.2        | 2.06        | 35.1         | 50           | 0.1        | —           |
| 0.50 至<0.75  | 39.8                 | 38.0                        | 34.0        | 51.0                               | 0.63        | 9,253         | 38.2        | 1.97        | 31.1         | 61           | 0.1        | —           |
| 0.75 至<2.50  | 134.0                | 95.1                        | 32.6        | 135.0                              | 1.36        | 42,719        | 37.1        | 1.96        | 106.5        | 79           | 0.7        | —           |
| 2.50 至<10.00   | 33.1                 | 26.7                        | 34.3        | 31.0                               | 4.28        | 11,536        | 38.7        | 1.95        | 36.4         | 117          | 0.5        | —           |
| 10.00 至<100.00                                       | 4.7                  | 3.6                         | 40.4        | 4.8                                | 19.13       | 2,182         | 38.3        | 1.90        | 8.2          | 171          | 0.3        | —           |
| 100.00 (違責)  | 5.3                  | 1.1                         | 43.0        | 5.8                                | 100.00      | 2,320         | 46.1        | 2.14        | 5.9          | 102          | 2.3        | —           |
| <b>小計</b>  | <b>401.7</b>         | <b>415.1</b>                | <b>36.1</b> | <b>551.5</b>                       | <b>1.94</b> | <b>97,390</b> | <b>38.6</b> | <b>2.07</b> | <b>291.6</b> | <b>53</b>    | <b>4.2</b> | <b>3.3</b>  |
| <b>批發業務 AIRB—於 2017 年<br/>6 月 30 日總計<sup>3</sup></b> |                      |                             |             |                                    |             |               |             |             |              |              |            |             |
|  | 861.5                | 433.9                       | 36.5        | 1,020.0                            | 1.19        | 104,150       | 40.1        | 2.00        | 360.8        | 35           | 4.3        | 3.4         |

表 14：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險（續）<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度   | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值<br>十億美元 | 資產負債表<br>外風險（採<br>用 CCF 前）<br>十億美元 | 平均<br>CCF<br>% | 違責風險<br>承擔（採<br>用 CRM 及<br>CCF 後）<br>十億美元 | 平均違責<br>或然率<br>% | 債務人<br>數目         | 平均違責<br>損失率<br>% | 平均期限<br>年數 | 風險加權<br>資產<br>十億美元 | 風險加權<br>資產密度<br>% | 預期<br>虧損<br>十億美元 | 調整及<br>準備價值<br>十億美元 |
|---|------------------------------|------------------------------------|----------------|---|------------------|-------------------|------------------|------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| <b>內部評級基準高級計算法—<br/>中小企以不動產按揭作抵押</b>                    |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15   | 0.3                          | 0.1                                | 100.0          | 0.4                                       | 0.07             | 1,243             | 10.6             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25   | 0.1                          | —                                  | 100.0          | 0.1                                       | 0.17             | 166               | 16.7             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50   | 0.2                          | —                                  | 72.3           | 0.2                                       | 0.32             | 966               | 16.0             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75   | 0.1                          | —                                  | 100.0          | 0.1                                       | 0.62             | 521               | 26.0             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50   | 0.3                          | —                                  | 96.4           | 0.3                                       | 1.61             | 1,705             | 27.6             | —          | 0.2                | 33                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00  | 0.4                          | —                                  | 101.7          | 0.4                                       | 5.15             | 1,952             | 24.2             | —          | 0.1                | 25                | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00  | 0.1                          | —                                  | 80.2           | 0.1                                       | 16.65            | 367               | 26.6             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 100.00（違責）  | —                            | —                                  | 99.4           | —   | 100.00           | 120               | 24.3             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| <b>小計</b>   | <b>1.5</b>                   | <b>0.1</b>                         | <b>98.4</b>    | <b>1.6</b>                                | <b>3.92</b>      | <b>7,040</b>      | <b>20.8</b>      | <b>—</b>   | <b>0.3</b>         | <b>19</b>         | <b>—</b>         | <b>—</b>            |
| <b>內部評級基準高級計算法—<br/>非中小企以不動產按揭作抵押</b>                   |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15   | 148.0                        | 13.4                               | 92.5           | 163.8                                     | 0.06             | 915,452           | 14.3             | —          | 8.8                | 5                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25   | 25.4                         | 1.2                                | 81.6           | 26.6                                      | 0.21             | 105,077           | 16.3             | —          | 2.8                | 11                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50   | 22.9                         | 2.5                                | 44.2           | 24.1                                      | 0.37             | 104,912           | 18.3             | —          | 4.0                | 17                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75   | 11.7                         | 0.3                                | 100.3          | 12.1                                      | 0.61             | 52,845            | 15.8             | —          | 2.1                | 17                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50   | 22.3                         | 1.2                                | 63.3           | 23.1                                      | 1.33             | 104,933           | 17.8             | —          | 6.8                | 29                | 0.1              | —                   |
| 2.50 至<10.00  | 6.1                          | 0.2                                | 93.7           | 6.3                                       | 4.76             | 29,784            | 13.9             | —          | 3.0                | 48                | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00  | 2.0                          | 0.1                                | 98.6           | 2.1                                       | 25.85            | 22,083            | 22.4             | —          | 3.0                | 143               | 0.1              | —                   |
| 100.00（違責）  | 3.2                          | —                                  | 64.8           | 3.2                                       | 100.00           | 27,716            | 33.7             | —          | 1.5                | 47                | 1.1              | —                   |
| <b>小計</b>   | <b>241.6</b>                 | <b>18.9</b>                        | <b>83.8</b>    | <b>261.3</b>                              | <b>1.77</b>      | <b>1,362,802</b>  | <b>15.6</b>      | <b>—</b>   | <b>32.0</b>        | <b>12</b>         | <b>1.3</b>       | <b>0.4</b>          |
| <b>內部評級基準高級計算法—<br/>合資格循環零售信貸風險</b>                     |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15   | 4.7                          | 66.8                               | 47.2           | 36.2                                      | 0.07             | 12,980,596        | 93.6             | —          | 1.6                | 4                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25   | 1.3                          | 12.6                               | 43.8           | 6.7                                       | 0.21             | 2,233,716         | 94.7             | —          | 0.7                | 10                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50   | 2.1                          | 9.5                                | 43.0           | 6.1                                       | 0.37             | 1,808,489         | 93.4             | —          | 1.1                | 18                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75   | 1.9                          | 4.0                                | 49.9           | 3.8                                       | 0.60             | 1,090,090         | 93.5             | —          | 1.0                | 26                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50   | 5.4                          | 6.7                                | 48.2           | 8.6                                       | 1.39             | 2,120,633         | 91.5             | —          | 4.1                | 48                | 0.1              | —                   |
| 2.50 至<10.00  | 2.9                          | 1.5                                | 59.3           | 3.7                                       | 4.81             | 756,679           | 90.0             | —          | 4.2                | 114               | 0.2              | —                   |
| 10.00 至<100.00  | 0.8                          | 0.3                                | 56.0           | 0.9                                       | 29.47            | 271,805           | 91.8             | —          | 2.0                | 222               | 0.4              | —                   |
| 100.00（違責）  | 0.1                          | —                                  | 6.8            | 0.1                                       | 100.00           | 31,687            | 82.7             | —          | 0.1                | 100               | —                | —                   |
| <b>小計</b>   | <b>19.2</b>                  | <b>101.4</b>                       | <b>46.7</b>    | <b>66.1</b>                               | <b>1.12</b>      | <b>21,293,695</b> | <b>93.2</b>      | <b>—</b>   | <b>14.8</b>        | <b>22</b>         | <b>0.7</b>       | <b>0.3</b>          |
| <b>內部評級基準高級計算法—<br/>其他中小企</b>                           |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15   | 0.1                          | 0.1                                | 42.4           | 0.2                                       | 0.09             | 91,261            | 56.5             | —          | —                  | —                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25   | 0.2                          | 0.2                                | 50.3           | 0.2                                       | 0.22             | 70,839            | 60.5             | —          | 0.1                | 50                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50   | 0.3                          | 0.4                                | 50.9           | 0.5                                       | 0.38             | 131,336           | 62.3             | —          | 0.2                | 40                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75   | 0.4                          | 0.6                                | 69.0           | 0.9                                       | 0.63             | 165,665           | 58.7             | —          | 0.3                | 33                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50   | 2.1                          | 1.3                                | 62.0           | 2.9                                       | 1.58             | 404,217           | 58.7             | —          | 1.5                | 55                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00  | 2.5                          | 0.7                                | 78.8           | 3.1                                       | 4.83             | 204,675           | 53.4             | —          | 2.0                | 65                | 0.1              | —                   |
| 10.00 至<100.00  | 0.5                          | 0.2                                | 51.5           | 0.6                                       | 17.82            | 84,419            | 70.4             | —          | 0.7                | 117               | 0.1              | —                   |
| 100.00（違責）  | 0.6                          | 0.1                                | 95.5           | 0.7                                       | 100.00           | 19,812            | 39.1             | —          | —                  | —                 | 0.4              | —                   |
| <b>小計</b>   | <b>6.7</b>                   | <b>3.6</b>                         | <b>63.9</b>    | <b>9.1</b>                                | <b>10.64</b>     | <b>1,172,224</b>  | <b>56.4</b>      | <b>—</b>   | <b>4.8</b>         | <b>53</b>         | <b>0.6</b>       | <b>0.3</b>          |
| <b>內部評級基準高級計算法—<br/>其他非中小企</b>                          |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15   | 9.0                          | 6.4                                | 33.8           | 11.7                                      | 0.07             | 445,575           | 21.5             | —          | 0.7                | 6                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25   | 6.1                          | 3.4                                | 35.5           | 7.7                                       | 0.21             | 358,094           | 29.0             | —          | 1.1                | 14                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50   | 5.7                          | 2.4                                | 28.6           | 6.6                                       | 0.37             | 313,570           | 30.8             | —          | 1.4                | 21                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75   | 4.2                          | 1.4                                | 28.6           | 4.7                                       | 0.60             | 173,653           | 27.1             | —          | 1.1                | 23                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50   | 9.0                          | 0.8                                | 26.9           | 9.4                                       | 1.38             | 337,011           | 25.0             | —          | 3.0                | 33                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00  | 2.6                          | 1.0                                | 23.7           | 2.9                                       | 4.32             | 192,322           | 35.1             | —          | 1.7                | 59                | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00  | 0.5                          | —                                  | 9.8            | 0.5                                       | 24.30            | 75,477            | 47.1             | —          | 0.6                | 120               | 0.1              | —                   |
| 100.00（違責）  | 0.3                          | 0.1                                | 5.0            | 0.3                                       | 100.00           | 54,536            | 43.3             | —          | 0.1                | 33                | 0.2              | —                   |
| <b>小計</b>   | <b>37.4</b>                  | <b>15.5</b>                        | <b>31.6</b>    | <b>43.8</b>                               | <b>1.85</b>      | <b>1,950,238</b>  | <b>27.0</b>      | <b>—</b>   | <b>9.7</b>         | <b>22</b>         | <b>0.3</b>       | <b>0.2</b>          |
| <b>按內部評級基準高級計算法計<br/>算之零售業務—於 2017 年<br/>6 月 30 日總計</b> |                              |                                    |                |   |                  |                   |                  |            |                    |                   |                  |                     |
|   | 306.4                        | 139.5                              | 50.5           | 381.9                                     | 1.89             | 25,785,999        | 31.3             | —          | 61.6               | 16                | 2.9              | 1.2                 |

表 14：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險（續）<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度                                     | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值 | 資產負債表<br>外風險（採<br>用 CCF<br>前） | 平均<br>CCF   | 違責風險<br>承擔（採<br>用 CRM 及<br>CCF 後） | 平均違責<br>或然率 | 債務人<br>數目    | 平均違責<br>損失率 | 平均期限        | 風險加權<br>資產  | 風險加權<br>資產密度 | 預期<br>虧損   | 調整及<br>準備價值 |
|---|----------------------|-------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|-------------|
|   | 十億美元                 | 十億美元                          | %           | 十億美元                              | %           |              | %           | 年數          | 十億美元        | %            | 十億美元       | 十億美元        |
| <b>內部評級基準基礎計算法—<br/>中央政府及中央銀行</b>           |                      |                               |             |                                   |             |              |             |             |             |              |            |             |
| 0.00 至<0.15                                 | —                    | —                             | —           | 0.1                               | 0.03        | 1            | 45.0        | 5.00        | —           | —            | —          | —           |
| 0.15 至<0.25                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 0.25 至<0.50                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 0.50 至<0.75                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 0.75 至<2.50                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 2.50 至<10.00                                | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 10.00 至<100.00                              | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 100.00（違責）                                  | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| <b>小計</b>                                   | <b>—</b>             | <b>—</b>                      | <b>—</b>    | <b>0.1</b>                        | <b>0.03</b> | <b>1</b>     | <b>45.0</b> | <b>5.00</b> | <b>—</b>    | <b>—</b>     | <b>—</b>   | <b>—</b>    |
| <b>內部評級基準基礎計算法—<br/>機構</b>                  |                      |                               |             |                                   |             |              |             |             |             |              |            |             |
| 0.00 至<0.15                                 | —                    | —                             | 49.3        | 0.2                               | 0.08        | —            | 45.0        | 1.95        | —           | —            | —          | —           |
| 0.15 至<0.25                                 | 0.2                  | —                             | 75.1        | 0.1                               | 0.22        | —            | 45.0        | 1.54        | 0.1         | 100          | —          | —           |
| 0.25 至<0.50                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 0.50 至<0.75                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 0.75 至<2.50                                 | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 2.50 至<10.00                                | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 10.00 至<100.00                              | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| 100.00（違責）                                  | —                    | —                             | —           | —                                 | —           | —            | —           | —           | —           | —            | —          | —           |
| <b>小計</b>                                   | <b>0.2</b>           | <b>—</b>                      | <b>50.6</b> | <b>0.3</b>                        | <b>0.16</b> | <b>—</b>     | <b>45.0</b> | <b>1.73</b> | <b>0.1</b>  | <b>33</b>    | <b>—</b>   | <b>—</b>    |
| <b>內部評級基準基礎計算法—<br/>企業—其他</b>               |                      |                               |             |                                   |             |              |             |             |             |              |            |             |
| 0.00 至<0.15                                 | 8.8                  | 13.4                          | 41.4        | 14.3                              | 0.08        | 1,148        | 44.9        | 2.29        | 3.7         | 26           | —          | —           |
| 0.15 至<0.25                                 | 3.3                  | 5.7                           | 43.5        | 5.8                               | 0.22        | 1,272        | 44.5        | 2.10        | 2.6         | 45           | —          | —           |
| 0.25 至<0.50                                 | 4.5                  | 5.9                           | 35.6        | 6.5                               | 0.37        | 1,391        | 44.2        | 1.85        | 3.6         | 55           | —          | —           |
| 0.50 至<0.75                                 | 2.8                  | 4.4                           | 27.5        | 4.0                               | 0.63        | 1,024        | 42.9        | 2.06        | 2.8         | 70           | —          | —           |
| 0.75 至<2.50                                 | 8.4                  | 8.4                           | 27.0        | 10.4                              | 1.34        | 3,196        | 43.1        | 1.69        | 9.3         | 89           | 0.1        | —           |
| 2.50 至<10.00                                | 2.6                  | 1.8                           | 29.7        | 3.0                               | 4.61        | 825          | 43.2        | 1.97        | 4.2         | 140          | 0.1        | —           |
| 10.00 至<100.00                              | 0.3                  | 0.3                           | 31.1        | 0.4                               | 18.69       | 182          | 42.4        | 1.17        | 0.6         | 150          | —          | —           |
| 100.00（違責）                                  | 0.5                  | 0.1                           | 23.3        | 0.6                               | 100.00      | 286          | 44.8        | 1.13        | —           | —            | 0.2        | —           |
| <b>小計</b>                                   | <b>31.2</b>          | <b>40.0</b>                   | <b>35.6</b> | <b>45.0</b>                       | <b>2.16</b> | <b>9,324</b> | <b>44.0</b> | <b>2.00</b> | <b>26.8</b> | <b>60</b>    | <b>0.4</b> | <b>0.4</b>  |
| <b>內部評級基準基礎計算法—<br/>於 2017 年 6 月 30 日總計</b> |                      |                               |             |                                   |             |              |             |             |             |              |            |             |
|   | <b>31.4</b>          | <b>40.0</b>                   | <b>35.7</b> | <b>45.4</b>                       | <b>2.15</b> | <b>9,325</b> | <b>44.0</b> | <b>2.00</b> | <b>26.9</b> | <b>59</b>    | <b>0.4</b> | <b>0.4</b>  |

1. 本列表不包括證券化持倉。
2. 採用分類計算法的風險於表 16「專項借貸」披露。
3. 批發業務 AIRB 總計包括原來風險和違責風險承擔中 562 億美元的非信貸責任資產，以及風險加權資產 127 億美元。

表 14：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險（續）<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度  | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值<br>十億美元 | 資產負債表<br>外風險（採<br>用 CCF 前）<br>十億美元 | 平均<br>CCF<br>% | 違責風險<br>承擔（採<br>用 CRM 及<br>CCF 後）<br>十億美元 | 平均違責<br>或然率<br>% | 債務人<br>數目 | 平均違責<br>損失率<br>% | 平均期限<br>年數 | 風險加權<br>資產<br>十億美元 | 風險加權<br>資產密度<br>% | 預期<br>虧損<br>十億美元 | 調整及<br>準備價值<br>十億美元 |
|--|------------------------------|------------------------------------|----------------|---|------------------|-----------|------------------|------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| 內部評級基準高級計算法—<br>中央政府及中央銀行                                    |                              |                                    |                |   |                  |           |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15  | 326.6                        | 1.9                                | 60.5           | 327.7                                     | 0.02             | 417       | 42.9             | 2.05       | 26.0               | 8                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25  | 2.2                          | —                                  | 27.5           | 2.3                                       | 0.22             | 19        | 43.9             | 1.48       | 0.8                | 37                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50  | 2.0                          | —                                  | 42.3           | 2.0                                       | 0.37             | 33        | 43.5             | 1.36       | 0.9                | 49                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75  | 0.5                          | —                                  | 50.1           | 0.5                                       | 0.63             | 15        | 45.0             | 1.49       | 0.4                | 69                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50  | 3.7                          | 0.1                                | 26.7           | 3.7                                       | 1.35             | 35        | 45.0             | 1.27       | 3.4                | 91                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00   | 3.2                          | —                                  | 76.5           | 3.2                                       | 3.49             | 20        | 45.0             | 1.07       | 3.9                | 123               | 0.1              | —                   |
| 10.00 至<100.00   | —                            | —                                  | 50.2           | —   | 10.00            | 4         | 47.0             | 0.55       | —                  | 189               | —                | —                   |
| 100.00（違責）   | —                            | —                                  | —              | —   | 100.00           | 11        | 88.0             | 5.00       | —                  | —                 | —                | —                   |
| 小計   | 338.2                        | 2.0                                | 59.1           | 339.4                                     | 0.07             | 554       | 43.0             | 2.02       | 35.4               | 10                | 0.1              | —                   |
| 內部評級基準高級計算法—<br>機構   |                              |                                    |                |   |                  |           |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15  | 62.5                         | 16.3                               | 30.5           | 67.7                                      | 0.05             | 2,772     | 40.2             | 1.34       | 10.2               | 15                | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25  | 2.0                          | 2.0                                | 26.4           | 2.5                                       | 0.22             | 384       | 44.7             | 0.72       | 0.9                | 37                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50  | 2.5                          | 0.6                                | 30.9           | 2.7                                       | 0.37             | 278       | 44.9             | 0.69       | 1.5                | 54                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75  | 0.8                          | 0.2                                | 53.1           | 0.9                                       | 0.63             | 175       | 44.7             | 1.15       | 0.7                | 73                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50  | 1.8                          | 1.1                                | 28.8           | 1.9                                       | 1.11             | 270       | 42.2             | 0.98       | 1.6                | 83                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00   | —                            | —                                  | 21.7           | —   | 4.37             | 57        | 41.7             | 0.37       | —                  | 161               | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00   | —                            | 0.2                                | 17.4           | —   | 26.64            | 44        | 53.2             | 1.53       | 0.1                | 307               | —                | —                   |
| 100.00（違責）   | —                            | —                                  | —              | —   | 100.00           | 5         | 45.0             | 2.54       | —                  | 295               | —                | —                   |
| 小計   | 69.6                         | 20.4                               | 30.1           | 75.7                                      | 0.12             | 3,985     | 40.6             | 1.29       | 15.0               | 20                | —                | —                   |
| 內部評級基準高級計算法—<br>企業—專項借貸<br>（不包括分類計算法） <sup>2</sup>           |                              |                                    |                |   |                  |           |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15  | 0.9                          | 0.4                                | 62.7           | 1.2                                       | 0.13             | 614       | 26.5             | 3.43       | 0.3                | 27                | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25  | 0.9                          | 0.3                                | 45.5           | 1.0                                       | 0.22             | 659       | 25.4             | 3.85       | 0.4                | 36                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50  | 0.4                          | 0.1                                | 58.4           | 0.4                                       | 0.37             | 296       | 30.7             | 3.73       | 0.2                | 52                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75  | 0.4                          | 0.1                                | 31.0           | 0.4                                       | 0.63             | 250       | 26.0             | 4.29       | 0.2                | 58                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50  | 0.7                          | 0.5                                | 34.5           | 0.9                                       | 1.25             | 523       | 40.2             | 3.63       | 0.9                | 105               | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00   | 0.1                          | —                                  | 56.5           | 0.1                                       | 3.57             | 91        | 26.2             | 4.99       | 0.1                | 102               | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00   | 0.1                          | —                                  | 62.0           | 0.1                                       | 18.58            | 114       | 27.2             | 1.56       | 0.2                | 134               | —                | —                   |
| 100.00（違責）   | 0.1                          | —                                  | 94.7           | 0.1                                       | 100.00           | 159       | 53.3             | 3.22       | —                  | 11                | 0.1              | —                   |
| 小計   | 3.6                          | 1.4                                | 47.7           | 4.2                                       | 4.36             | 2,706     | 30.3             | 3.66       | 2.3                | 56                | 0.1              | 0.1                 |
| 內部評級基準高級計算法—<br>企業—其他  |                              |                                    |                |   |                  |           |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15  | 105.5                        | 144.3                              | 37.9           | 186.0                                     | 0.08             | 10,931    | 38.1             | 2.26       | 41.4               | 22                | 0.1              | —                   |
| 0.15 至<0.25  | 39.2                         | 55.0                               | 38.8           | 67.0                                      | 0.22             | 9,588     | 39.3             | 2.04       | 26.6               | 40                | 0.1              | —                   |
| 0.25 至<0.50  | 45.3                         | 48.8                               | 36.4           | 69.6                                      | 0.37             | 10,306    | 39.2             | 2.08       | 34.9               | 50                | 0.1              | —                   |
| 0.50 至<0.75  | 43.1                         | 38.7                               | 33.4           | 55.0                                      | 0.63             | 9,322     | 37.5             | 1.95       | 33.5               | 61                | 0.1              | —                   |
| 0.75 至<2.50  | 120.2                        | 89.8                               | 31.9           | 123.5                                     | 1.37             | 42,812    | 37.2             | 2.00       | 99.7               | 81                | 0.6              | —                   |
| 2.50 至<10.00   | 32.7                         | 27.3                               | 34.4           | 31.9                                      | 4.59             | 11,786    | 36.5             | 1.99       | 36.3               | 114               | 0.5              | —                   |
| 10.00 至<100.00   | 5.6                          | 4.8                                | 39.8           | 6.4                                       | 19.65            | 2,459     | 36.5             | 2.05       | 11.1               | 174               | 0.5              | —                   |
| 100.00（違責）   | 6.0                          | 0.8                                | 51.5           | 6.4                                       | 100.00           | 2,583     | 41.9             | 2.24       | 6.0                | 93                | 2.5              | —                   |
| 小計   | 397.6                        | 409.5                              | 36.2           | 545.8                                     | 2.15             | 99,787    | 38.1             | 2.10       | 289.5              | 53                | 4.5              | 3.4                 |
| 按內部評級基準高級計算法<br>計算之批發業務—於 2016 年<br>12 月 31 日總計 <sup>3</sup> |                              |                                    |                |   |                  |           |                  |            |                    |                   |                  |                     |
|  | 860.9 <sup>4</sup>           | 433.3                              | 36.0           | 1,017.0                                   | 1.27             | 107,032   | 40.0             | 2.00       | 354.3              | 36                | 4.7              | 3.5                 |

表 14：內部評級基準計算法一按組合及違責或然率幅度分析信貸風險（續）<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度   | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值<br>十億美元 | 資產負債表<br>外風險（採<br>用 CCF 前）<br>十億美元 | 平均<br>CCF<br>% | 違責風險<br>承擔（採<br>用 CRM 及<br>CCF 後）<br>十億美元 | 平均違責<br>或然率<br>% | 債務人數目      | 平均違責<br>損失率<br>% | 平均期限<br>年數 | 風險加權<br>資產<br>十億美元 | 風險加權<br>資產密度<br>% | 預期<br>虧損<br>十億美元 | 調整及<br>準備價值<br>十億美元 |
|---|------------------------------|------------------------------------|----------------|---|------------------|------------|------------------|------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| 內部評級基準高級計算法一<br>中小企以不動產按揭作抵押                    |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15                                     | 0.3                          | —                                  | 100.0          | 0.4                                       | 0.07             | 1,249      | 10.5             | —          | —                  | 2                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25                                     | 0.1                          | —                                  | 100.0          | 0.1                                       | 0.17             | 200        | 17.9             | —          | —                  | 7                 | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50                                     | 0.2                          | —                                  | 37.7           | 0.1                                       | 0.32             | 1,012      | 16.4             | —          | —                  | 10                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75                                     | 0.1                          | 0.1                                | 100.0          | 0.1                                       | 0.63             | 585        | 26.0             | —          | —                  | 19                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50                                     | 0.3                          | —                                  | 95.0           | 0.3                                       | 1.63             | 1,792      | 28.9             | —          | 0.1                | 29                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00                                    | 0.4                          | —                                  | 102.3          | 0.4                                       | 5.26             | 1,928      | 24.4             | —          | 0.2                | 32                | —                | —                   |
| 10.00 至<100.00                                  | 0.1                          | —                                  | 86.0           | 0.1                                       | 17.47            | 414        | 26.5             | —          | —                  | 50                | —                | —                   |
| 100.00（違責）                                      | —                            | —                                  | 97.8           | —   | 100.00           | 138        | 26.2             | —          | —                  | 48                | —                | —                   |
| 小計  | 1.5                          | 0.1                                | 97.7           | 1.5                                       | 4.01             | 7,318      | 21.1             | —          | 0.3                | 21                | —                | —                   |
| 內部評級基準高級計算法一<br>非中小企以不動產按揭作抵押                   |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15                                     | 137.7                        | 11.5                               | 92.3           | 151.4                                     | 0.06             | 900,158    | 14.1             | —          | 8.0                | 5                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25                                     | 24.4                         | 1.1                                | 81.0           | 25.5                                      | 0.21             | 106,945    | 16.5             | —          | 2.7                | 11                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50                                     | 22.0                         | 2.3                                | 43.8           | 23.1                                      | 0.37             | 120,044    | 22.0             | —          | 4.6                | 20                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75                                     | 12.0                         | 0.4                                | 96.0           | 12.4                                      | 0.61             | 56,427     | 15.9             | —          | 2.2                | 18                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50                                     | 23.1                         | 1.1                                | 61.8           | 23.9                                      | 1.33             | 129,916    | 22.0             | —          | 8.8                | 37                | 0.1              | —                   |
| 2.50 至<10.00                                    | 6.4                          | 0.2                                | 93.6           | 6.6                                       | 4.76             | 36,051     | 20.0             | —          | 4.7                | 71                | 0.1              | —                   |
| 10.00 至<100.00                                  | 2.2                          | 0.1                                | 98.3           | 2.3                                       | 27.26            | 24,716     | 27.4             | —          | 3.9                | 171               | 0.2              | —                   |
| 100.00（違責）                                      | 3.8                          | —                                  | 78.5           | 3.8                                       | 100.00           | 35,131     | 39.7             | —          | 1.6                | 42                | 1.5              | —                   |
| 小計  | 231.6                        | 16.7                               | 82.9           | 249                                       | 2.14             | 1,409,388  | 16.6             | —          | 36.5               | 15                | 1.9              | 0.5                 |
| 內部評級基準高級計算法一<br>合資格循環零售信貸風險                     |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15                                     | 4.9                          | 62.5                               | 47.4           | 34.4                                      | 0.07             | 11,894,411 | 93.7             | —          | 1.5                | 4                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25                                     | 1.3                          | 12.0                               | 44.0           | 6.5                                       | 0.21             | 1,824,704  | 95.0             | —          | 0.8                | 11                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50                                     | 2.1                          | 9.0                                | 42.9           | 5.9                                       | 0.37             | 1,732,829  | 93.3             | —          | 1.0                | 17                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75                                     | 2.0                          | 4.0                                | 50.2           | 3.9                                       | 0.60             | 1,069,619  | 93.4             | —          | 1.0                | 26                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50                                     | 5.5                          | 6.6                                | 47.3           | 8.6                                       | 1.39             | 1,991,102  | 91.4             | —          | 4.0                | 48                | 0.1              | —                   |
| 2.50 至<10.00                                    | 2.9                          | 1.4                                | 57.8           | 3.7                                       | 4.78             | 679,874    | 89.9             | —          | 4.2                | 112               | 0.2              | —                   |
| 10.00 至<100.00                                  | 0.8                          | 0.3                                | 55.7           | 0.9                                       | 28.87            | 268,254    | 91.7             | —          | 2.1                | 219               | 0.3              | —                   |
| 100.00（違責）                                      | 0.1                          | —                                  | 6.3            | 0.1                                       | 100.00           | 26,142     | 36.0             | —          | 0.1                | 148               | —                | —                   |
| 小計  | 19.6                         | 95.8                               | 46.8           | 64.0                                      | 1.14             | 19,486,935 | 93.1             | —          | 14.7               | 23                | 0.6              | 0.2                 |
| 內部評級基準高級計算法一<br>其他中小企                           |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15                                     | 0.1                          | 0.1                                | 67.4           | 0.2                                       | 0.10             | 82,891     | 39.9             | —          | —                  | 9                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25                                     | 0.2                          | 0.2                                | 53.4           | 0.3                                       | 0.22             | 91,588     | 61.2             | —          | 0.1                | 22                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50                                     | 0.3                          | 0.4                                | 51.2           | 0.6                                       | 0.38             | 141,288    | 63.1             | —          | 0.2                | 32                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75                                     | 0.4                          | 0.5                                | 66.5           | 0.8                                       | 0.63             | 157,268    | 58.0             | —          | 0.3                | 38                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50                                     | 2.0                          | 1.3                                | 60.8           | 2.8                                       | 1.58             | 427,912    | 58.8             | —          | 1.5                | 55                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00                                    | 2.3                          | 0.8                                | 69.9           | 2.8                                       | 4.90             | 201,537    | 53.6             | —          | 1.8                | 64                | 0.1              | —                   |
| 10.00 至<100.00                                  | 0.5                          | 0.1                                | 70.1           | 0.6                                       | 17.66            | 69,516     | 66.6             | —          | 0.6                | 106               | 0.1              | —                   |
| 100.00（違責）                                      | 0.6                          | 0.1                                | 94.5           | 0.6                                       | 100.00           | 21,873     | 39.5             | —          | —                  | 3                 | 0.3              | —                   |
| 小計  | 6.4                          | 3.5                                | 63.4           | 8.7                                       | 10.84            | 1,193,873  | 56.1             | —          | 4.5                | 52                | 0.5              | 0.3                 |
| 內部評級基準高級計算法一<br>其他非中小企                          |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
| 0.00 至<0.15                                     | 9.5                          | 6.1                                | 34.4           | 11.9                                      | 0.07             | 442,581    | 20.0             | —          | 0.5                | 5                 | —                | —                   |
| 0.15 至<0.25                                     | 6.0                          | 2.7                                | 35.8           | 7.3                                       | 0.20             | 393,748    | 31.2             | —          | 1.0                | 14                | —                | —                   |
| 0.25 至<0.50                                     | 5.4                          | 2.9                                | 29.6           | 6.3                                       | 0.36             | 276,509    | 29.9             | —          | 1.2                | 19                | —                | —                   |
| 0.50 至<0.75                                     | 4.0                          | 1.2                                | 29.1           | 4.5                                       | 0.60             | 176,642    | 29.3             | —          | 1.1                | 24                | —                | —                   |
| 0.75 至<2.50                                     | 8.7                          | 0.6                                | 31.7           | 9.1                                       | 1.37             | 345,838    | 28.9             | —          | 3.2                | 35                | —                | —                   |
| 2.50 至<10.00                                    | 2.8                          | 1.0                                | 26.8           | 3.2                                       | 4.31             | 188,614    | 39.5             | —          | 1.9                | 61                | 0.1              | —                   |
| 10.00 至<100.00                                  | 0.7                          | —                                  | 17.1           | 0.8                                       | 25.11            | 79,970     | 65.7             | —          | 1.1                | 138               | 0.1              | —                   |
| 100.00（違責）                                      | 0.4                          | —                                  | 52.1           | 0.5                                       | 100.00           | 58,697     | 55.4             | —          | 0.1                | 13                | 0.3              | —                   |
| 小計  | 37.5                         | 14.5                               | 32.6           | 43.6                                      | 2.26             | 1,962,599  | 28.7             | —          | 10.1               | 23                | 0.5              | 0.3                 |
| 按內部評級基準高級計算法計<br>算之零售業務一於 2016 年<br>12 月 31 日總計 |                              |                                    |                |   |                  |            |                  |            |                    |                   |                  |                     |
|   | 296.6                        | 130.6                              | 50.3           | 366.8                                     | 2.19             | 24,060,113 | 32.3             | —          | 66.1               | 18                | 3.5              | 1.3                 |

表 14：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險（續）<sup>1</sup>

| 違責或然率幅度                             | 原有資產<br>負債表內<br>風險總值 | 資產負債表<br>外風險（採<br>用 CCF 前） | 平均<br>CCF | 違責風險<br>承擔（採<br>用 CRM 及<br>CCF 後） | 平均違責<br>或然率 | 債務人<br>數目 | 平均違責<br>損失率 | 平均期限 | 風險加權<br>資產 | 風險加權<br>資產密度 | 預期<br>虧損 | 調整及<br>準備價值 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|------|------------|--------------|----------|-------------|
|                                     | 十億美元                 | 十億美元                       | %         | 十億美元                              | %           |           | %           | 年數   | 十億美元       | %            | 十億美元     | 十億美元        |
| 內部評級基準基礎計算法—<br>中央政府及中央銀行           |                      |                            |           |                                   |             |           |             |      |            |              |          |             |
| 0.00 至<0.15                         | —                    | —                          | 75.0      | 0.1                               | 0.04        | 1         | 45.0        | 5.00 | —          | 32           | —        | —           |
| 0.15 至<0.25                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 0.25 至<0.50                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 0.50 至<0.75                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 0.75 至<2.50                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 2.50 至<10.00                        | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 10.00 至<100.00                      | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 100.00（違責）                          | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 小計                                  | —                    | —                          | 75.0      | 0.1                               | 0.04        | 1         | 45.0        | 5.00 | —          | 32           | —        | —           |
| 內部評級基準基礎計算法—<br>機構                  |                      |                            |           |                                   |             |           |             |      |            |              |          |             |
| 0.00 至<0.15                         | 0.1                  | —                          | 45.2      | 0.1                               | 0.06        | 2         | 45.0        | 2.75 | —          | 23           | —        | —           |
| 0.15 至<0.25                         | —                    | —                          | 20.7      | —                                 | 0.22        | —         | 45.0        | 3.82 | —          | 62           | —        | —           |
| 0.25 至<0.50                         | 0.1                  | —                          | 75.0      | 0.2                               | 0.37        | 1         | 45.0        | 1.71 | 0.1        | 55           | —        | —           |
| 0.50 至<0.75                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 0.75 至<2.50                         | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 2.50 至<10.00                        | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 10.00 至<100.00                      | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 100.00（違責）                          | —                    | —                          | —         | —                                 | —           | —         | —           | —    | —          | —            | —        | —           |
| 小計                                  | 0.2                  | —                          | 46.6      | 0.3                               | 0.26        | 3         | 45.0        | 2.09 | 0.1        | 43           | —        | —           |
| 內部評級基準基礎計算法—<br>企業—其他               |                      |                            |           |                                   |             |           |             |      |            |              |          |             |
| 0.00 至<0.15                         | 8.6                  | 12.2                       | 40.5      | 13.5                              | 0.09        | 1,316     | 44.6        | 2.45 | 3.8        | 28           | —        | —           |
| 0.15 至<0.25                         | 3.1                  | 5.7                        | 39.2      | 5.3                               | 0.22        | 1,303     | 44.9        | 2.22 | 2.4        | 46           | —        | —           |
| 0.25 至<0.50                         | 4.5                  | 5.2                        | 32.2      | 6.1                               | 0.37        | 1,549     | 42.8        | 1.96 | 3.5        | 57           | —        | —           |
| 0.50 至<0.75                         | 3.3                  | 5.2                        | 30.9      | 4.9                               | 0.63        | 1,140     | 43.4        | 1.98 | 3.6        | 72           | —        | —           |
| 0.75 至<2.50                         | 6.7                  | 9.7                        | 26.5      | 9.0                               | 1.35        | 2,817     | 43.1        | 1.67 | 8.3        | 91           | 0.1      | —           |
| 2.50 至<10.00                        | 2.3                  | 2.2                        | 28.2      | 2.8                               | 4.65        | 1,312     | 42.9        | 1.90 | 3.8        | 138          | 0.1      | —           |
| 10.00 至<100.00                      | 0.2                  | 0.2                        | 15.2      | 0.3                               | 15.99       | 180       | 41.4        | 0.90 | 0.4        | 175          | —        | —           |
| 100.00（違責）                          | 0.4                  | 0.1                        | 45.8      | 0.5                               | 100.00      | 414       | 44.9        | 1.43 | —          | —            | 0.2      | —           |
| 小計                                  | 29.1                 | 40.5                       | 33.9      | 42.4                              | 1.95        | 10,031    | 43.8        | 2.07 | 25.8       | 61           | 0.4      | 0.4         |
| 內部評級基準基礎計算法—於<br>2016 年 12 月 31 日總計 |                      |                            |           |                                   |             |           |             |      |            |              |          |             |
|                                     | 29.3                 | 40.5                       | 34.0      | 42.8                              | 1.94        | 10,035    | 43.8        | 2.10 | 25.9       | 61           | 0.4      | 0.4         |

1. 本列表不包括證券化持倉。
2. 採用分類計算法的風險於表 16「專項借貸」披露。
3. 批發業務 AIRB 總計包括違責風險承擔中 519 億美元的非信貸責任資產，以及風險加權資產 121 億美元。
4. 519 億美元之資產負債表原來風險承擔已列入 2016 年 12 月 31 日按內部評級基準高級計算法計算之批發業務總計金額內。

表 15: 內部評級基準計算法—用作減低信貸風險方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響

|    |                              | 於 2017 年 6 月 30 日       |              | 於 2016 年 12 月 31 日      |              |
|----|------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
|    |                              | 採用信貸<br>衍生工具前<br>風險加權資產 | 實際風險<br>加權資產 | 採用信貸<br>衍生工具前<br>風險加權資產 | 實際風險<br>加權資產 |
|    |                              | 十億美元                    | 十億美元         | 十億美元                    | 十億美元         |
| 1  | 內部評級基準基礎計算法下之風險              | 0.5                     | 0.5          | 0.3                     | 0.3          |
| 6  | 企業—其他                        | 0.5                     | 0.5          | 0.3                     | 0.3          |
| 7  | 內部評級基準高級計算法下之風險 <sup>1</sup> | 172.5                   | 171.4        | 159.7                   | 158.6        |
| 8  | 中央政府及中央銀行                    | 5.8                     | 5.8          | 5.9                     | 5.9          |
| 9  | 機構                           | 4.7                     | 4.7          | 2.7                     | 2.7          |
| 11 | 企業—專項借貸                      | 18.3                    | 18.3         | 14.4                    | 14.4         |
| 12 | 企業—其他                        | 115.1                   | 114.0        | 105.2                   | 104.1        |
| 14 | 零售—非中小企以房地產作抵押               | 13.8                    | 13.8         | 18.4                    | 18.4         |
| 15 | 零售—合資格循環貸款                   | 5.4                     | 5.4          | 4.4                     | 4.4          |
| 16 | 零售—其他中小企                     | 4.0                     | 4.0          | 3.0                     | 3.0          |
| 17 | 零售—其他非中小企                    | 5.4                     | 5.4          | 5.7                     | 5.7          |
| 20 | <b>總計</b>                    | <b>173.0</b>            | <b>171.9</b> | <b>160.0</b>            | <b>158.9</b> |

1. 本列表不包括證券化持倉。

表 16: 專項借貸<sup>1</sup>

| 監管規定類別               | 監管規定期限      | 資產負債表內<br>金額 | 資產負債表外<br>金額 | 風險權數<br>% | 風險額  | 風險加權資產 | 預期虧損 |
|----------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|------|--------|------|
|                      |             | 十億美元         | 十億美元         |           | 十億美元 | 十億美元   | 十億美元 |
| 類別 1                 | 少於 2.5 年    | 11.8         | 1.5          | 50        | 12.8 | 6.4    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 12.1         | 1.5          | 70        | 13.0 | 9.0    | 0.2  |
| 類別 2                 | 少於 2.5 年    | 3.5          | 0.3          | 70        | 3.6  | 2.5    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 2.6          | 0.2          | 90        | 2.7  | 2.4    | —    |
| 類別 3                 | 少於 2.5 年    | 0.4          | —            | 115       | 0.4  | 0.5    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.8          | —            | 115       | 0.8  | 0.9    | —    |
| 類別 4                 | 少於 2.5 年    | 0.1          | —            | 250       | 0.2  | 0.4    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.1          | —            | 250       | 0.1  | 0.3    | —    |
| 類別 5                 | 少於 2.5 年    | 0.6          | —            | —         | 0.8  | —      | 0.4  |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.3          | —            | —         | 0.3  | —      | 0.1  |
| 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 少於 2.5 年    | 16.4         | 1.8          | —         | 17.8 | 9.8    | 0.4  |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 15.9         | 1.7          | —         | 16.9 | 12.6   | 0.3  |
| 類別 1                 | 少於 2.5 年    | 9.1          | 1.5          | 50        | 9.9  | 5.0    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 12.6         | 1.5          | 70        | 13.7 | 9.5    | 0.1  |
| 類別 2                 | 少於 2.5 年    | 2.9          | 0.4          | 70        | 3.1  | 2.1    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 2.8          | 0.1          | 90        | 2.8  | 2.5    | —    |
| 類別 3                 | 少於 2.5 年    | 0.5          | —            | 115       | 0.5  | 0.6    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.9          | —            | 115       | 0.9  | 1.0    | —    |
| 類別 4                 | 少於 2.5 年    | 0.3          | —            | 250       | 0.3  | 0.8    | —    |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.1          | —            | 250       | 0.1  | 0.3    | —    |
| 類別 5                 | 少於 2.5 年    | 0.5          | —            | —         | 0.8  | —      | 0.5  |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 0.3          | —            | —         | 0.4  | —      | 0.2  |
| 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 少於 2.5 年    | 13.3         | 1.9          | —         | 14.6 | 8.5    | 0.5  |
|                      | 相等或多於 2.5 年 | 16.7         | 1.6          | —         | 17.9 | 13.3   | 0.3  |

1. 上表不包括高波動性商用物業（「HVCRE」）風險。於 2017 年 6 月 30 日，高波動性商用物業的風險值為零（2016 年 12 月 31 日：6 億美元）。

## 交易對手信貸風險

交易對手信貸風險由衍生工具及證券融資交易產生，涉及交易及非交易賬項，指交易對手可能在交易結算前違責的風險。我們的交易對手信貸風險主要來自環球批發業務。

資本指引 4 使用四種方法計算交易對手信貸風險值，分別為按市值計價法、初始風險計算法、標準計算法及內部模型方法。據此計算的風險值會用於釐定風險加權資產。滙豐在整個集團運用按市值計價法及內部模型方法計算此類風險。

表 17：按計算法分析交易對手信貸風險(CCR) (不包括中央結算風險)

|   | 註釋                   | 重置成本<br>十億美元 | 潛在未來<br>風險<br>十億美元 | EEPE<br>十億美元 | 計算監管規<br>定違責風險<br>承擔所用<br>阿爾法<br>十億美元 | 違責風險<br>承擔 (採用<br>CRM 後)<br>十億美元 | 風險加權<br>資產<br>十億美元 |
|---|----------------------|--------------|--------------------|--------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| 1 | 標準計算法—交易對手信貸風險       | 20.8         | 46.3               | —            | —                                     | 67.1                             | 27.4               |
| 2 | 內部模型方法               | —            | —                  | 17.0         | 1.4                                   | 23.8                             | 10.0               |
| 4 | 減低信貸風險措施的全面計算法       | —            | —                  | —            | —                                     | 47.3                             | 8.9                |
| 6 | 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 20.8         | 46.3               | 17.0         | 1.4                                   | 138.2                            | 46.3               |
| 1 | 標準計算法—交易對手信貸風險       | 27.5         | 43.5               | —            | —                                     | 71.0                             | 28.0               |
| 2 | 內部模型方法               | —            | —                  | 19.9         | 1.4                                   | 27.9                             | 10.9               |
| 4 | 減低信貸風險措施的全面計算法       | —            | —                  | —            | —                                     | 38.3                             | 7.3                |
| 6 | 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 27.5         | 43.5               | 19.9         | 1.4                                   | 137.2                            | 46.2               |

1. 採用標準計算法計算交易對手信貸風險前，本項呈報的風險為採用市值計價法計算的風險。

表 18：信貸估值調整(CVA)資本要求

|                               | 於 2017 年 6 月 30 日            |                | 於 2016 年 12 月 31 日           |                |
|-------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                               | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後)<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元 | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後)<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元 |
| 1 須符合高級計算法信貸估值調整資本要求的組合總計     | 10.3                         | 4.1            | 12.8                         | 3.5            |
| 2 - 估計虧損風險組成部分 (包括 3X 倍數)     | —                            | 0.7            | —                            | 0.8            |
| 3 - 壓力下之估計虧損風險組成部分 (包括 3X 倍數) | —                            | 3.4            | —                            | 2.7            |
| 4 須符合標準計算法信貸估值調整資本要求的所有組合     | 39.6                         | 10.0           | 41.6                         | 10.9           |
| 5 須符合信貸估值調整資本要求的數額總計          | 49.9                         | 14.1           | 54.4                         | 14.4           |

表 19：標準計算法—按監管規定組合及風險權數分析交易對手信貸風險

| 風險權數                 | 0%        | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | 其他 | 信貸風險<br>總計 | 無評級<br>部分 |
|----------------------|-----------|-----|-----|-----|-----|------|------|----|------------|-----------|
|                      | 中央政府及中央銀行 | 6.7 | —   | —   | —   | —    | —    | —  | —          | 6.7       |
| 機構                   | —         | —   | —   | 0.1 | —   | —    | —    | —  | 0.1        | 0.1       |
| 企業                   | —         | —   | —   | 0.1 | —   | 2.3  | —    | —  | 2.4        | 2.0       |
| 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 6.7       | —   | —   | 0.2 | —   | 2.3  | —    | —  | 9.2        | 7.7       |
| 中央政府及中央銀行            | 7.3       | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —  | 7.3        | 4.3       |
| 機構                   | —         | —   | —   | 0.2 | —   | —    | —    | —  | 0.2        | 0.2       |
| 企業                   | —         | —   | —   | 0.1 | —   | 2.5  | —    | —  | 2.6        | 2.3       |
| 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 7.3       | —   | —   | 0.3 | —   | 2.5  | —    | —  | 10.1       | 6.8       |



表 20：內部評級基準計算法—按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險

| 違責或然率幅度                      | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後) | 平均違責<br>或然率 | 債務人數目  | 平均違責<br>損失率 | 平均期限<br>年數 | 風險加權資產 | 風險加權<br>資產密度 |
|------------------------------|----------------------|-------------|--------|-------------|------------|--------|--------------|
|                              | 十億美元                 | %           |        | %           |            | 十億美元   | %            |
| <b>內部評級基準高級計算法—中央政府及中央銀行</b> |                      |             |        |             |            |        |              |
| 0.00 至 <0.15                 | 11.1                 | 0.04        | 99     | 45.0        | 1.17       | 0.9    | 8            |
| 0.15 至 <0.25                 | 0.1                  | 0.22        | 10     | 45.0        | 4.23       | 0.1    | 66           |
| 0.25 至 <0.50                 | 0.1                  | 0.37        | 5      | 45.0        | 0.22       | 0.1    | 38           |
| 0.50 至 <0.75                 | —                    | 0.63        | 5      | 45.0        | 1.01       | —      | 64           |
| 0.75 至 <2.50                 | 0.3                  | 1.76        | 5      | 45.0        | 1.12       | 0.3    | 98           |
| 2.50 至 <10.00                | 0.3                  | 3.05        | 1      | 45.0        | 0.36       | 0.3    | —            |
| 10.00 至 <100.00              | —                    | —           | —      | —           | —          | —      | —            |
| 100.00 (違責)                  | —                    | —           | —      | —           | —          | —      | —            |
| 小計                           | 11.9                 | 0.16        | 125    | 45.0        | 1.17       | 1.7    | 14           |
| <b>內部評級基準高級計算法—機構</b>        |                      |             |        |             |            |        |              |
| 0.00 至 <0.15                 | 52.4                 | 0.06        | 3,405  | 40.1        | 1.09       | 11.1   | 21           |
| 0.15 至 <0.25                 | 6.2                  | 0.22        | 299    | 46.4        | 1.44       | 3.1    | 50           |
| 0.25 至 <0.50                 | 2.1                  | 0.37        | 134    | 45.0        | 1.14       | 1.2    | 58           |
| 0.50 至 <0.75                 | 0.3                  | 0.63        | 84     | 45.0        | 2.77       | 0.3    | 100          |
| 0.75 至 <2.50                 | 0.6                  | 1.23        | 121    | 45.1        | 1.83       | 0.7    | 113          |
| 2.50 至 <10.00                | 0.1                  | 4.82        | 28     | 36.4        | 0.86       | 0.1    | 158          |
| 10.00 至 <100.00              | 0.1                  | 22.98       | 23     | 33.0        | 1.79       | 0.2    | 284          |
| 100.00 (違責)                  | —                    | —           | —      | —           | —          | —      | —            |
| 小計                           | 61.8                 | 0.14        | 4,094  | 45.2        | 1.31       | 16.7   | 27           |
| <b>內部評級基準高級計算法—企業</b>        |                      |             |        |             |            |        |              |
| 0.00 至 <0.15                 | 30.8                 | 0.08        | 5,696  | 44.6        | 1.87       | 7.5    | 24           |
| 0.15 至 <0.25                 | 6.3                  | 0.22        | 1,845  | 45.6        | 1.75       | 3.1    | 49           |
| 0.25 至 <0.50                 | 3.7                  | 0.37        | 1,116  | 46.4        | 2.18       | 2.5    | 67           |
| 0.50 至 <0.75                 | 3.0                  | 0.63        | 970    | 43.0        | 1.54       | 2.4    | 81           |
| 0.75 至 <2.50                 | 6.1                  | 1.31        | 2,737  | 46.0        | 1.36       | 6.5    | 107          |
| 2.50 至 <10.00                | 0.8                  | 4.09        | 644    | 47.5        | 1.63       | 1.3    | 161          |
| 10.00 至 <100.00              | 0.1                  | 25.10       | 103    | 47.1        | 1.83       | 0.2    | 244          |
| 100.00 (違責)                  | 0.1                  | 100.00      | 30     | 45.0        | 4.28       | —      | —            |
| 小計                           | 50.9                 | 0.56        | 13,141 | 45.2        | 1.81       | 23.5   | 46           |
| 於 2017 年 6 月 30 日總計          | 124.6                | 0.32        | 17,360 | 45.1        | 1.50       | 41.9   | 34           |
| <b>內部評級基準基礎計算法—企業</b>        |                      |             |        |             |            |        |              |
| 0.00 至 <0.15                 | 2.6                  | 0.08        | 552    | 38.9        | 1.78       | 0.7    | 27           |
| 0.15 至 <0.25                 | 0.3                  | 0.22        | 155    | 45.0        | 2.02       | 0.1    | 46           |
| 0.25 至 <0.50                 | 0.2                  | 0.37        | 172    | 45.0        | 1.74       | 0.1    | 57           |
| 0.50 至 <0.75                 | 0.1                  | 0.63        | 101    | 45.0        | 1.67       | 0.1    | 77           |
| 0.75 至 <2.50                 | 0.5                  | 1.42        | 327    | 45.0        | 1.96       | 0.5    | 107          |
| 2.50 至 <10.00                | 0.1                  | 3.77        | 81     | 45.0        | 1.79       | 0.1    | 136          |
| 10.00 至 <100.00              | —                    | 16.16       | 11     | 45.0        | 1.06       | —      | 193          |
| 100.00 (違責)                  | —                    | 100.00      | 7      | 45.0        | 1.11       | —      | —            |
| 於 2017 年 6 月 30 日總計          | 3.8                  | 0.43        | 1,406  | 45.0        | 2.08       | 1.6    | 43           |
| 於 2017 年 6 月 30 日總計 (所有組合)   | 128.4                | 0.32        | 18,766 | 45.1        | 1.52       | 43.5   | 34           |

表 20：內部評級基準—按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險（續）

| 違責或然率幅度                     | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後)<br>十億美元 | 平均違責<br>或然率<br>% | 債務人數目  | 平均違責<br>損失率<br>% | 平均期限<br>年數 | 風險加權資產<br>十億美元 | 風險加權<br>資產密度<br>% |
|-----------------------------|------------------------------|------------------|--------|------------------|------------|----------------|-------------------|
| 內部評級基準高級計算法—中央政府及中央銀行       |                              |                  |        |                  |            |                |                   |
| 0.00 至 <0.15                | 11.7                         | 0.04             | 104    | 45.3             | 1.00       | 1.1            | 8                 |
| 0.15 至 <0.25                | 0.2                          | 0.22             | 4      | 45.0             | 1.00       | 0.1            | 32                |
| 0.25 至 <0.50                | —                            | 0.37             | 5      | 45.0             | 0.20       | —              | 38                |
| 0.50 至 <0.75                | —                            | 0.63             | 5      | 45.0             | 0.20       | —              | 55                |
| 0.75 至 <2.50                | —                            | 1.34             | 12     | 41.2             | 2.80       | —              | 111               |
| 2.50 至 <10.00               | 0.4                          | 4.20             | 3      | 45.0             | 0.90       | 0.5            | —                 |
| 10.00 至 <100.00             | —                            | —                | —      | —                | —          | —              | —                 |
| 100.00 (違責)                 | —                            | —                | —      | —                | —          | —              | —                 |
| 小計                          | 12.3                         | 0.19             | 133    | 45.3             | 1.00       | 1.7            | 13                |
| 內部評級基準高級計算法—機構              |                              |                  |        |                  |            |                |                   |
| 0.00 至 <0.15                | 48.5                         | 0.06             | 3,473  | 45.2             | 1.30       | 10.8           | 22                |
| 0.15 至 <0.25                | 5.9                          | 0.22             | 295    | 46.9             | 1.60       | 3.0            | 51                |
| 0.25 至 <0.50                | 1.6                          | 0.37             | 133    | 45.0             | 1.40       | 0.9            | 61                |
| 0.50 至 <0.75                | 0.7                          | 0.63             | 69     | 45.0             | 0.60       | 0.5            | 70                |
| 0.75 至 <2.50                | 0.6                          | 1.07             | 144    | 45.1             | 1.50       | 0.6            | 104               |
| 2.50 至 <10.00               | 0.1                          | 4.64             | 31     | 45.0             | 2.30       | 0.1            | 186               |
| 10.00 至 <100.00             | 0.1                          | 28.13            | 17     | 53.4             | 2.10       | 0.2            | 329               |
| 100.00 (違責)                 | —                            | —                | —      | —                | —          | —              | —                 |
| 小計                          | 57.5                         | 0.14             | 4,162  | 45.3             | 1.40       | 16.1           | 28                |
| 內部評級基準高級計算法—企業              |                              |                  |        |                  |            |                |                   |
| 0.00 至 <0.15                | 30.9                         | 0.07             | 5,839  | 41.6             | 1.90       | 7.5            | 24                |
| 0.15 至 <0.25                | 7.3                          | 0.22             | 1,870  | 46.3             | 1.90       | 3.7            | 51                |
| 0.25 至 <0.50                | 3.4                          | 0.37             | 1,131  | 47.1             | 1.70       | 2.1            | 62                |
| 0.50 至 <0.75                | 3.3                          | 0.63             | 968    | 43.3             | 1.40       | 2.6            | 79                |
| 0.75 至 <2.50                | 5.7                          | 1.35             | 3,112  | 46.3             | 1.40       | 6.1            | 107               |
| 2.50 至 <10.00               | 0.7                          | 4.24             | 693    | 47.6             | 1.70       | 1.2            | 171               |
| 10.00 至 <100.00             | 0.1                          | 24.67            | 121    | 49.9             | 2.00       | 0.3            | 300               |
| 100.00 (違責)                 | 0.1                          | 100.00           | 46     | 45.4             | 4.20       | —              | —                 |
| 小計                          | 51.5                         | 0.66             | 13,780 | 43.8             | 1.80       | 23.5           | 46                |
| 於 2016 年 12 月 31 日總計        | 121.3                        | 0.34             | 18,075 | 44.5             | 1.50       | 41.3           | 34                |
| 內部評級基準基礎計算法—企業              |                              |                  |        |                  |            |                |                   |
| 0.00 至 <0.15                | 4.2                          | 0.06             | 553    | 45.0             | 1.90       | 0.9            | 23                |
| 0.15 至 <0.25                | 0.3                          | 0.22             | 137    | 45.0             | 2.20       | 0.1            | 48                |
| 0.25 至 <0.50                | 0.3                          | 0.37             | 160    | 45.0             | 1.70       | 0.2            | 58                |
| 0.50 至 <0.75                | 0.4                          | 0.63             | 96     | 45.0             | 1.70       | 0.3            | 73                |
| 0.75 至 <2.50                | 0.3                          | 1.35             | 496    | 45.0             | 2.20       | 0.3            | 108               |
| 2.50 至 <10.00               | —                            | 4.61             | 79     | 45.0             | 2.00       | 0.1            | 151               |
| 10.00 至 <100.00             | —                            | 13.52            | 10     | 45.0             | 1.00       | —              | 218               |
| 100.00 (違責)                 | —                            | 100.00           | 7      | 45.0             | 1.20       | —              | —                 |
| 於 2016 年 12 月 31 日總計        | 5.5                          | 0.20             | 1,538  | 45.0             | 1.91       | 1.9            | 35                |
| 於 2016 年 12 月 31 日總計 (所有組合) | 126.8                        | 0.33             | 19,613 | 44.5             | 1.52       | 43.2           | 34                |

表 21：交易對手信貸風險抵押品的組合成分

|                        | 用於衍生工具交易的抵押品 |             |            |             | 用於證券融資交易的抵押品       |                    |
|------------------------|--------------|-------------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
|                        | 已收取抵押品的公允值   |             | 已提交抵押品的公允值 |             | 已收取抵押品的公允值<br>十億美元 | 已提交抵押品的公允值<br>十億美元 |
|                        | 獨立<br>十億美元   | 非獨立<br>十億美元 | 獨立<br>十億美元 | 非獨立<br>十億美元 |                    |                    |
| 1 現金 - 本地貨幣            | —            | 5.5         | 1.6        | 3.6         | 49.0               | 83.4               |
| 2 現金 - 其他貨幣            | —            | 38.7        | 4.2        | 33.3        | 219.8              | 280.1              |
| 3 本地主權債務               | —            | 4.7         | —          | 5.7         | 69.1               | 53.2               |
| 4 其他主權債務               | —            | 5.2         | —          | 8.3         | 227.0              | 191.1              |
| 5 政府機構債務               | —            | 0.3         | —          | 0.3         | 10.5               | 10.8               |
| 6 企業債券                 | —            | 0.5         | —          | —           | 35.9               | 16.7               |
| 7 股權證券                 | —            | 0.2         | —          | —           | 52.8               | 42.0               |
| 8 其他抵押品                | —            | —           | —          | 0.2         | 1.0                | 0.3                |
| 9 於 2017 年 6 月 30 日總計  | —            | 55.1        | 5.8        | 51.4        | 665.1              | 677.6              |
| 1 現金 - 本地貨幣            | —            | 5.2         | 2.0        | 3.0         | 42.9               | 73.1               |
| 2 現金 - 其他貨幣            | —            | 38.9        | 4.7        | 32.4        | 148.7              | 227.5              |
| 3 本地主權債務               | —            | 4.2         | —          | 7.1         | 64.5               | 49.1               |
| 4 其他主權債務               | —            | 8.9         | —          | 9.4         | 186.7              | 131.9              |
| 5 政府機構債務               | —            | 0.3         | —          | 0.2         | 7.8                | 2.3                |
| 6 企業債券                 | —            | 0.4         | —          | —           | 23.7               | 11.1               |
| 7 股權證券                 | —            | —           | —          | —           | 39.5               | 34.4               |
| 8 其他抵押品                | —            | 0.1         | —          | 0.2         | 2.0                | 7.6                |
| 9 於 2016 年 12 月 31 日總計 | —            | 58.0        | 6.7        | 52.3        | 515.8              | 537.0              |

表 22：中央交易對手的風險

|                                  | 於 2017 年 6 月 30 日            |                | 於 2016 年 12 月 31 日           |                |
|----------------------------------|------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                                  | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後)<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元 | 違責風險承擔<br>(採用 CRM 後)<br>十億美元 | 風險加權資產<br>十億美元 |
|                                  | 1 <b>QCCP 風險 (總計)</b>        | 39.2           | 1.3                          | 34.0           |
| 2 QCCP 交易風險 (不包括開倉保證金及違責基金撥資)    | 26.0                         | 0.5            | 20.7                         | 0.4            |
| 3 -場外衍生工具                        | 13.7                         | 0.3            | 10.4                         | 0.2            |
| 4 -交易所買賣衍生工具                     | 10.5                         | 0.2            | 7.2                          | 0.1            |
| 5 -證券融資交易                        | 1.8                          | —              | 3.1                          | 0.1            |
| 6 -已獲批准採用跨產品淨額計算的淨額計算組合          | —                            | —              | —                            | —              |
| 7 獨立開倉保證金                        | 5.8                          | —              | 6.7                          | —              |
| 8 非獨立開倉保證金                       | 7.4                          | 0.1            | 6.6                          | 0.1            |
| 9 預先撥資的違責基金承擔                    | —                            | 0.7            | —                            | 0.7            |
| 11 <b>非 QCCP 風險 (總計)</b>         | —                            | —              | 0.3                          | 0.4            |
| 12 非 QCCP 交易風險 (不包括開倉保證金及違責基金撥資) | —                            | —              | 0.3                          | 0.4            |
| 13 -場外衍生工具                       | —                            | —              | 0.3                          | 0.4            |
| 14 -交易所買賣衍生工具                    | —                            | —              | —                            | —              |
| 15 -證券融資交易                       | —                            | —              | —                            | —              |
| 16 -已獲批准採用跨產品淨額計算的淨額計算組合         | —                            | —              | —                            | —              |

表 23：信貸衍生工具風險

|                         | 註釋 | 於 2017 年 6 月 30 日 |              | 於 2016 年 12 月 31 日 |              |
|-------------------------|----|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                         |    | 買入保障<br>十億美元      | 賣出保障<br>十億美元 | 買入保障<br>十億美元       | 賣出保障<br>十億美元 |
| 就本身信貸組合使用的信貸衍生工具產品一名義價值 |    | 5.6               | 2.7          | 4.6                | 1.9          |
| - 指數信貸違責掉期              |    | 5.6               | 2.7          | 4.6                | 1.9          |
| - 總回報掉期                 |    | —                 | —            | —                  | —            |
| 就中介用途使用的信貸衍生工具產品一名義價值   | 1  | 178.5             | 167.4        | 226.9              | 214.4        |
| - 指數信貸違責掉期              |    | 171.6             | 154.9        | 214.6              | 207.4        |
| - 總回報掉期                 |    | 6.9               | 12.5         | 12.3               | 7.0          |
| <b>信貸衍生工具名義價值總計</b>     |    | <b>184.1</b>      | <b>170.1</b> | <b>231.5</b>       | <b>216.3</b> |
| <b>公允值</b>              |    |                   |              |                    |              |
| 正公允值 (資產)               |    | 1.4               | 2.6          | 2.3                | 2.9          |
| 負公允值 (負債)               |    | (2.7)             | (1.7)        | (3.1)              | (2.7)        |

1. 用於我們擔任客戶的中介人時，以讓客戶在相關證券中持倉。此舉不會增加滙豐的風險。

## 證券化

滙豐是集團本身及第三方發起和承辦之證券化交易的發起機構、承辦機構、流動資金提供者以及衍生工具交易對手。我們的策略是在市場、監管規定處理方法及其他條件合適的情況下，通過證券化以配合

滙豐的整體資金或資本管理需要，並為客戶提供服務。我們不會為本身發起或承辦的證券化交易提供支持，我們的政策亦非如此。

集團就 Mazarin Funding Limited、Barion Funding Limited 及 Malachite Funding Limited 等三個證券投資中介機構承擔優先風險，並持有 Solitaire Funding Limited 發行的所有商業票據。有關機構被視為既有業務，其所持證券進行攤銷時，相關風險會獲償還。

表 24：非交易賬項的證券化風險

|                             | 附注 | 滙豐作為發起機構   |            |            | 滙豐作為承辦機構    |            |             | 滙豐作為投資者    |            |            |
|-----------------------------|----|------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|
|                             |    | 傳統<br>十億美元 | 合成<br>十億美元 | 小計<br>十億美元 | 傳統<br>十億美元  | 合成<br>十億美元 | 小計<br>十億美元  | 傳統<br>十億美元 | 合成<br>十億美元 | 小計<br>十億美元 |
| 1 零售 (總計)                   |    | 1.2        | —          | 1.2        | 17.2        | —          | 17.2        | 5.9        | —          | 5.9        |
| 2 - 住宅按揭                    |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 3.2        | —          | 3.2        |
| 3 - 信用卡                     |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 0.6        | —          | 0.6        |
| 4 - 其他零售信貸風險                |    | —          | —          | —          | 17.2        | —          | 17.2        | 2.1        | —          | 2.1        |
| 5 - 再證券化                    |    | 1.2        | —          | 1.2        | —           | —          | —           | —          | —          | —          |
| 6 批發 (總計)                   |    | —          | 4.7        | 4.7        | 5.3         | —          | 5.3         | 2.7        | —          | 2.7        |
| 7 - 企業貸款                    |    | —          | 4.7        | 4.7        | 0.1         | —          | 0.1         | —          | —          | —          |
| 8 - 商用物業按揭                  |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 1.8        | —          | 1.8        |
| 9 - 租賃及應收賬款                 |    | —          | —          | —          | 0.8         | —          | 0.8         | 0.4        | —          | 0.4        |
| 10 - 其他批發信貸風險               |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 0.4        | —          | 0.4        |
| 11 - 再證券化                   |    | —          | —          | —          | 4.4         | —          | 4.4         | 0.1        | —          | 0.1        |
| <b>於 2017 年 6 月 30 日總計</b>  |    | <b>1.2</b> | <b>4.7</b> | <b>5.9</b> | <b>22.5</b> | <b>—</b>   | <b>22.5</b> | <b>8.6</b> | <b>—</b>   | <b>8.6</b> |
| 1 零售 (總計)                   |    | 1.3        | —          | 1.3        | 17.3        | —          | 17.3        | 2.7        | —          | 2.7        |
| 2 - 住宅按揭                    |    | —          | —          | —          | 0.1         | —          | 0.1         | 2.3        | —          | 2.3        |
| 3 - 信用卡                     |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | —          | —          | —          |
| 4 - 其他零售信貸風險                |    | —          | —          | —          | 17.2        | —          | 17.2        | 0.4        | —          | 0.4        |
| 5 - 再證券化                    | 1  | 1.3        | —          | 1.3        | —           | —          | —           | —          | —          | —          |
| 6 批發 (總計)                   |    | —          | 4.7        | 4.7        | 5.4         | —          | 5.4         | 3.8        | —          | 3.8        |
| 7 - 企業貸款                    |    | —          | 4.7        | 4.7        | —           | —          | —           | —          | —          | —          |
| 8 - 商用物業按揭                  |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 2.9        | —          | 2.9        |
| 9 - 租賃及應收賬款                 |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | —          | —          | —          |
| 10 - 其他批發信貸風險               |    | —          | —          | —          | —           | —          | —           | 0.8        | —          | 0.8        |
| 11 - 再證券化                   |    | —          | —          | —          | 5.4         | —          | 5.4         | 0.1        | —          | 0.1        |
| <b>於 2016 年 12 月 31 日總計</b> |    | <b>1.3</b> | <b>4.7</b> | <b>6.0</b> | <b>22.7</b> | <b>—</b>   | <b>22.7</b> | <b>6.5</b> | <b>—</b>   | <b>6.5</b> |

1. 於比較期間，由集團發起的 12 億美元傳統再證券化風險由批發信貸風險重新分配至零售信貸風險。

表 25：交易賬項的證券化風險

|               | 於 2017 年 6 月 30 日    |            |            | 於 2016 年 12 月 31 日   |            |            |
|---------------|----------------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
|               | 滙豐作為投資者 <sup>1</sup> |            |            | 滙豐作為投資者 <sup>1</sup> |            |            |
|               | 傳統<br>十億美元           | 合成<br>十億美元 | 小計<br>十億美元 | 傳統<br>十億美元           | 合成<br>十億美元 | 小計<br>十億美元 |
| 1 零售 (總計)     | 1.6                  | —          | 1.6        | 1.5                  | —          | 1.5        |
| 2 - 住宅按揭      | 0.8                  | —          | 0.8        | 0.6                  | —          | 0.6        |
| 3 - 信用卡       | 0.2                  | —          | 0.2        | —                    | —          | —          |
| 4 - 其他零售信貸風險  | 0.6                  | —          | 0.6        | 0.9                  | —          | 0.9        |
| 5 - 再證券化      | —                    | —          | —          | —                    | —          | —          |
| 6 批發 (總計)     | 0.9                  | —          | 0.9        | 1.0                  | —          | 1.0        |
| 7 - 企業貸款      | —                    | —          | —          | 0.1                  | —          | 0.1        |
| 8 - 商用物業按揭    | 0.7                  | —          | 0.7        | 0.7                  | —          | 0.7        |
| 9 - 租賃及應收賬款   | —                    | —          | —          | —                    | —          | —          |
| 10 - 其他批發信貸風險 | 0.2                  | —          | 0.2        | 0.1                  | —          | 0.1        |
| 11 - 再證券化     | —                    | —          | —          | 0.1                  | —          | 0.1        |

1. 滙豐不會擔任交易賬項證券化風險的發起或承辦機構。

表 26：非交易賬項的證券化風險及相關之監管規定資本水平—滙豐作為發起或承辦機構

|                        | 風險值 (按風險權數組別劃分)      |                              |                               |                                  |                        | 風險值 (按監管規定計算法劃分)                                  |                                     |               |                |
|------------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------|---|-------------------------------------|---------------|----------------|
|                        | ≤20%<br>風險權數<br>十億美元 | >20%至<br>50%<br>風險權數<br>十億美元 | >50%至<br>100%<br>風險權數<br>十億美元 | >100%至<br>1,250%<br>風險權數<br>十億美元 | 1,250%<br>風險權數<br>十億美元 | 內部評級基<br>準評級基準<br>計算法 (包<br>括內部評估<br>計算法)<br>十億美元 | 內部評級基<br>準監管規定<br>公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 |
| 2 傳統證券化                | 17.5                 | 1.6                          | 0.2                           | 0.2                              | 4.2                    | 19.4  | —                                   | 0.1           | 4.2            |
| 3 證券化                  | 17.5                 | 0.4                          | 0.1                           | 0.1                              | —                      | 18.0  | —                                   | 0.1           | —              |
| 4 - 零售相關               | 16.7                 | 0.4                          | —                             | 0.1                              | —                      | 17.2  | —                                   | —             | —              |
| 5 - 批發                 | 0.8                  | —                            | 0.1                           | —                                | —                      | 0.8   | —                                   | 0.1           | —              |
| 6 再證券化                 | —                    | 1.2                          | 0.1                           | 0.1                              | 4.2                    | 1.4   | —                                   | —             | 4.2            |
| 7 - 優先                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 8 - 非優先                | —                    | 1.2                          | 0.1                           | 0.1                              | 4.2                    | 1.4   | —                                   | —             | 4.2            |
| 9 合成證券化                | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 10 證券化                 | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 11 - 零售相關              | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 12 - 批發                | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 13 再證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 14 - 優先                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 15 - 非優先               | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 1 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 21.8                 | 1.6                          | 0.6                           | 0.2                              | 4.2                    | 24.1  | —                                   | 0.1           | 4.2            |
| 2 傳統證券化                | 16.7                 | 2.0                          | 0.2                           | 0.2                              | 4.9                    | 18.9  | —                                   | 0.2           | 4.9            |
| 3 證券化                  | 16.7                 | 0.4                          | 0.1                           | 0.1                              | —                      | 17.2  | —                                   | 0.2           | —              |
| 4 - 零售相關               | 16.7                 | 0.4                          | 0.1                           | 0.1                              | —                      | 17.2  | —                                   | 0.2           | —              |
| 5 - 批發                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 6 再證券化                 | —                    | 1.6                          | 0.1                           | 0.1                              | 4.9                    | 1.7   | —                                   | —             | 4.9            |
| 7 - 優先                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 8 - 非優先                | —                    | 1.6                          | 0.1                           | 0.1                              | 4.9                    | 1.7   | —                                   | —             | 4.9            |
| 9 合成證券化                | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 10 證券化                 | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 11 - 零售相關              | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 12 - 批發                | 4.3                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 4.7   | —                                   | —             | —              |
| 13 再證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 14 - 優先                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 15 - 非優先               | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —   | —                                   | —             | —              |
| 1 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 21.0                 | 2.0                          | 0.6                           | 0.2                              | 4.9                    | 23.6  | —                                   | 0.2           | 4.9            |

表 26：非交易賬項的證券化風險及相關之監管規定資本水平－滙豐作為發起或承辦機構（續）

|    | 風險加權資產（按監管規定計算法劃分）                                   |                                     |                   |                | 超越上限後的資本要求   |                                     |                   |                |     |
|----|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|-----|
|    | 內部評級<br>基準評級<br>基準計算法<br>（包括<br>內部評估<br>計算法）<br>十億美元 | 內部評級<br>基準監管<br>規定公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準<br>計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 | 內部評級<br>基準評級<br>基準計算法<br>（包括<br>內部評估<br>計算法）<br>十億美元 | 內部評級<br>基準監管<br>規定公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準<br>計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 |     |
|    | 2  | 傳統證券化                               | 3.2               | —              | 0.1  | 51.7                                | 0.3               | —              | —   |
| 3  | 證券化  | 2.2                                 | —                 | 0.1            | —  | 0.2                                 | —                 | —              | —   |
| 4  | — 零售相關   | 2.1                                 | —                 | —              | —  | 0.2                                 | —                 | —              | —   |
| 5  | — 批發   | 0.1                                 | —                 | 0.1            | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 6  | 再證券化   | 1.0                                 | —                 | —              | 51.7   | 0.1                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 7  | — 優先   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 8  | — 非優先  | 1.0                                 | —                 | —              | 51.7   | 0.1                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 9  | 合成證券化  | 0.8                                 | —                 | —              | 0.3  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 10 | 證券化  | 0.8                                 | —                 | —              | 0.3  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 11 | — 零售相關   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 12 | — 批發   | 0.8                                 | —                 | —              | 0.3  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 13 | 再證券化   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 14 | — 優先   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 15 | — 非優先  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 1  | 於 2017 年 6 月 30 日總計                                  | 4.0                                 | —                 | 0.1            | 52.0   | 0.4                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 2  | 傳統證券化  | 2.6                                 | —                 | 0.2            | 58.8   | 0.2                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 3  | 證券化  | 1.6                                 | —                 | 0.2            | —  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 4  | — 零售相關   | 1.6                                 | —                 | 0.2            | —  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 5  | — 批發   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 6  | 再證券化   | 1.0                                 | —                 | —              | 58.8   | 0.1                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 7  | — 優先   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 8  | — 非優先  | 1.0                                 | —                 | —              | 58.8   | 0.1                                 | —                 | —              | 1.2 |
| 9  | 合成證券化  | 0.9                                 | —                 | —              | 0.4  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 10 | 證券化  | 0.9                                 | —                 | —              | 0.4  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 11 | — 零售相關   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 12 | — 批發   | 0.9                                 | —                 | —              | 0.4  | 0.1                                 | —                 | —              | —   |
| 13 | 再證券化   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 14 | — 優先   | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 15 | — 非優先  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              | —   |
| 1  | 於 2016 年 12 月 31 日總計                                 | 3.5                                 | —                 | 0.2            | 59.2   | 0.3                                 | —                 | —              | 1.2 |

表 27：非交易賬項的證券化風險及相關之監管規定資本水平—滙豐作為投資者

|                        | 風險值（按風險權數組別劃分）       |                              |                               |                                  |                        | 風險值（按監管規定計算法劃分）                                      |                                     |                   |                |
|------------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|
|                        | ≤20%<br>風險權數<br>十億美元 | >20%至<br>50%<br>風險權數<br>十億美元 | >50%至<br>100%<br>風險權數<br>十億美元 | >100%至<br>1,250%<br>風險權數<br>十億美元 | 1,250%<br>風險權數<br>十億美元 | 內部評級<br>基準評級<br>基準計算法<br>（包括<br>內部評估<br>計算法）<br>十億美元 | 內部評級<br>基準監管<br>規定公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準<br>計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 |
| 2 傳統證券化                | 6.6                  | 0.4                          | 1.5                           | —                                | 0.1                    | 7.3  | —                                   | 1.2               | 0.1            |
| 3 證券化                  | 6.6                  | 0.4                          | 1.5                           | —                                | 0.1                    | 7.3  | —                                   | 1.2               | 0.1            |
| 4 - 零售相關               | 4.4                  | 0.4                          | 1.1                           | —                                | 0.1                    | 4.7  | —                                   | 1.2               | 0.1            |
| 5 - 批發                 | 2.2                  | —                            | 0.4                           | —                                | —                      | 2.6  | —                                   | —                 | —              |
| 6 再證券化                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 7 - 優先                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 8 - 非優先                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 9 合成證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 10 證券化                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 11 - 零售相關              | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 12 - 批發                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 13 再證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 14 - 優先                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 15 - 非優先               | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 1 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 6.6                  | 0.4                          | 1.5                           | —                                | 0.1                    | 7.3  | —                                   | 1.2               | 0.1            |
| 2 傳統證券化                | 4.9                  | 0.3                          | 1.2                           | —                                | 0.1                    | 5.6  | —                                   | 0.8               | 0.1            |
| 3 證券化                  | 4.9                  | 0.2                          | 1.1                           | —                                | 0.1                    | 5.4  | —                                   | 0.8               | 0.1            |
| 4 - 零售相關               | 2.5                  | 0.1                          | —                             | —                                | 0.1                    | 2.4  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 5 - 批發                 | 2.4                  | 0.1                          | 1.1                           | —                                | —                      | 3.0  | —                                   | 0.7               | —              |
| 6 再證券化                 | —                    | 0.1                          | 0.1                           | —                                | —                      | 0.2  | —                                   | —                 | —              |
| 7 - 優先                 | —                    | —                            | 0.1                           | —                                | —                      | 0.1  | —                                   | —                 | —              |
| 8 - 非優先                | —                    | 0.1                          | —                             | —                                | —                      | 0.1  | —                                   | —                 | —              |
| 9 合成證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 10 證券化                 | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 11 - 零售相關              | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 12 - 批發                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 13 再證券化                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 14 - 優先                | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 15 - 非優先               | —                    | —                            | —                             | —                                | —                      | —  | —                                   | —                 | —              |
| 1 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 4.9                  | 0.3                          | 1.2                           | —                                | 0.1                    | 5.6  | —                                   | 0.8               | 0.1            |

表 27：非交易賬項的證券化風險及相關之資本規定－滙豐作為投資者（續）

|                        | 風險加權資產（按監管規定計算法劃分）                               |                                     |                   |                | 超越上限後的資本要求                                       |                                     |                   |                |
|------------------------|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|--|-------------------------------------|-------------------|----------------|
|                        | 內部評級<br>基準評級<br>基準計算法（包括<br>內部評估<br>計算法）<br>十億美元 | 內部評級<br>基準監管<br>規定公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準<br>計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 | 內部評級<br>基準評級<br>基準計算法（包括<br>內部評估<br>計算法）<br>十億美元 | 內部評級<br>基準監管<br>規定公式<br>計算法<br>十億美元 | 標準<br>計算法<br>十億美元 | 1,250%<br>十億美元 |
| 2 傳統證券化                | 1.2  | —                                   | 1.1               | 1.0            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 3 證券化                  | 1.2  | —                                   | 1.1               | 0.8            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 4 - 零售相關               | 0.5  | —                                   | 1.1               | 0.8            | —  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 5 - 批發                 | 0.7  | —                                   | —                 | —              | 0.1  | —                                   | —                 | —              |
| 6 再證券化                 | —  | —                                   | —                 | 0.2            | —  | —                                   | —                 | —              |
| 7 - 優先                 | —  | —                                   | —                 | 0.1            | —  | —                                   | —                 | —              |
| 8 - 非優先                | —  | —                                   | —                 | 0.1            | —  | —                                   | —                 | —              |
| 9 合成證券化                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 10 證券化                 | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 11 - 零售相關              | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 12 - 批發                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 13 再證券化                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 14 - 優先                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 15 - 非優先               | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 1 於 2017 年 6 月 30 日總計  | 1.2  | —                                   | 1.1               | 1.0            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 2 傳統證券化                | 1.2  | —                                   | 0.7               | 1.3            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 3 證券化                  | 1.1  | —                                   | 0.7               | 1.1            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |
| 4 - 零售相關               | 0.3  | —                                   | —                 | 1.0            | —  | —                                   | —                 | 0.1            |
| 5 - 批發                 | 0.8  | —                                   | 0.7               | 0.1            | 0.1  | —                                   | 0.1               | —              |
| 6 再證券化                 | 0.1  | —                                   | —                 | 0.2            | —  | —                                   | —                 | —              |
| 7 - 優先                 | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 8 - 非優先                | 0.1  | —                                   | —                 | 0.2            | —  | —                                   | —                 | —              |
| 9 合成證券化                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 10 證券化                 | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 11 - 零售相關              | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 12 - 批發                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 13 再證券化                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 14 - 優先                | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 15 - 非優先               | —  | —                                   | —                 | —              | —  | —                                   | —                 | —              |
| 1 於 2016 年 12 月 31 日總計 | 1.2  | —                                   | 0.7               | 1.3            | 0.1  | —                                   | 0.1               | 0.1            |



## 市場風險

市場風險是指匯率、利率、信貸息差、股價及大宗商品價格等市場因素出現變動，可能導致我們的收益或組合價值減少之風險。

市場風險分為兩個組合：

- 交易用途組合，包括因市場莊家活動而產生的持倉。

- 非交易用途組合，包括主要因零售銀行及工商金融業務對資產與負債進行利率管理而產生的持倉、指定列為可供出售及持至到期日之金融投資，以及來自保險業務的風險項目。

我們管理市場風險的政策及慣例並無重大改變，有關政策及慣例之概要載列於 2016 年《資本及風險管理第三支柱資料披露》第 56 頁之「市場風險管治」。

表 28：根據標準計算法計算的市場風險

|                 | 於下列日期                             |                                    |                                 |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
|                 | 2017 年 6 月 30 日<br>風險加權資產<br>十億美元 | 2016 年 12 月 31 日<br>風險加權資產<br>十億美元 | 2017 年 6 月 30 日<br>資本規定<br>十億美元 |
| <b>直接產品</b>     | <b>2.1</b>                        | <b>3.5</b>                         | <b>0.2</b>                      |
| 1 - 利率風險（一般及特定） | 1.9                               | 1.5                                | 0.2                             |
| 2 - 股票風險（一般及特定） | 0.1                               | 1.7                                | —                               |
| 3 - 匯兌風險        | 0.1                               | 0.3                                | —                               |
| 8 證券化           | 1.7                               | 1.5                                | 0.1                             |
| 9 <b>總計</b>     | <b>3.8</b>                        | <b>5.0</b>                         | <b>0.3</b>                      |

表 29：根據內部模型方式計算的市場風險

|                                   | 於 2017 年 6 月 30 日 |              |
|-----------------------------------|-------------------|--------------|
|                                   | 風險加權資產<br>十億美元    | 資本規定<br>十億美元 |
| 1 <b>估計虧損風險（a 及 b 中數值較高者）</b>     | <b>8.8</b>        | <b>0.7</b>   |
| (a) 前一日之估計虧損風險                    |                   | 0.3          |
| (b) 日均估計虧損風險                      |                   | 0.7          |
| 2 <b>壓力下之估計虧損風險（a 及 b 中數值較高者）</b> | <b>14.5</b>       | <b>1.2</b>   |
| (a) 壓力下之估計虧損風險最新值                 |                   | 0.5          |
| (b) 壓力下之估計虧損風險平均值                 |                   | 1.2          |
| 3 <b>遞增風險準備（a 及 b 中數值較高者）</b>     | <b>11.8</b>       | <b>0.9</b>   |
| (a) 遞增風險準備最新值                     |                   | 0.9          |
| (b) 遞增風險準備平均值                     |                   | 0.9          |
| 5 <b>其他</b>                       | <b>4.7</b>        | <b>0.4</b>   |
| 6 <b>總計</b>                       | <b>39.8</b>       | <b>3.2</b>   |

表 30：交易用途組合的內部模型方式計算法數值

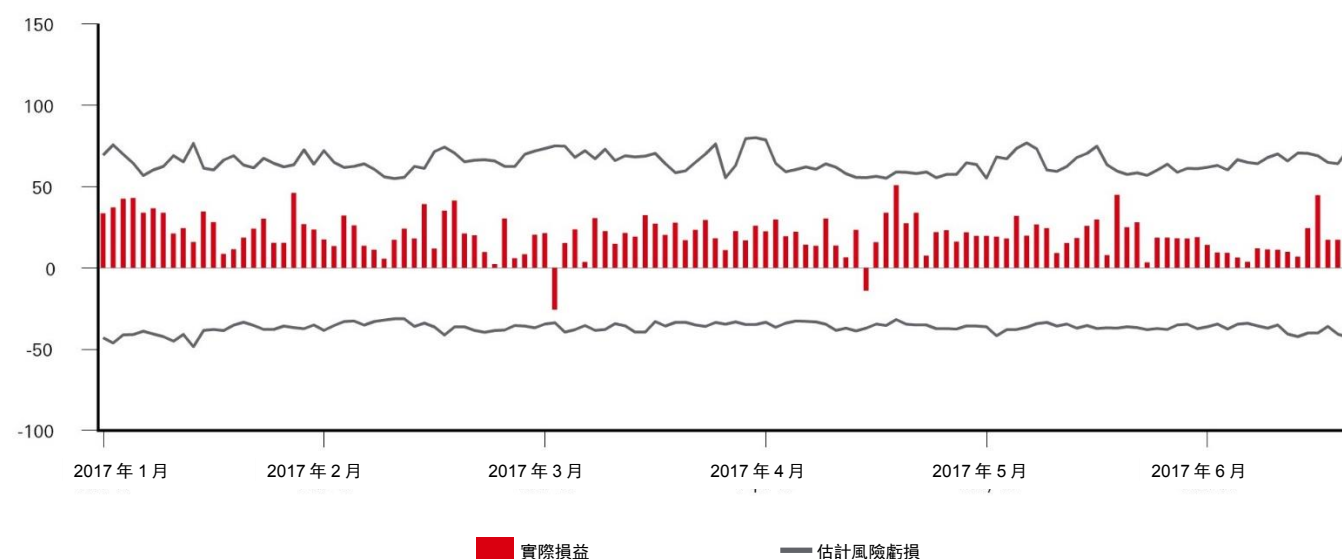
|                              |     | 於下列日期              |                     |
|------------------------------|-----|--------------------|---------------------|
|                              |     | 2017 年<br>6 月 30 日 | 2016 年<br>12 月 31 日 |
|                              |     | 百萬美元               | 百萬美元                |
| <b>估計虧損風險 (10 日 99%)</b>     |     |                    |                     |
| 1                            | 最大值 | 319.0              | 327.1               |
| 2                            | 平均值 | 208.4              | 229.6               |
| 3                            | 最低值 | 180.4              | 186.4               |
| 4                            | 期末  | 201.1              | 215.7               |
| <b>壓力下之估計虧損風險 (10 日 99%)</b> |     |                    |                     |
| 5                            | 最大值 | 385.2              | 454.0               |
| 6                            | 平均值 | 324.3              | 389.9               |
| 7                            | 最低值 | 198.2              | 269.7               |
| 8                            | 期末  | 309.4              | 269.7               |
| <b>遞增風險準備 (99.9%)</b>        |     |                    |                     |
| 9                            | 最大值 | 1,033.3            | 1,100.7             |
| 10                           | 平均值 | 938.5              | 787.0               |
| 11                           | 最低值 | 673.4              | 697.3               |
| 12                           | 期末  | 908.4              | 705.6               |

期末撇除組合分散影響前的估計虧損風險增加，反映風險承擔水平上升。組合分散降低了總體的估計虧損風險。至於其他兩個市場風險資

本模型，壓力下之估計虧損風險和遞增風險準備在組合狀況和集中度方面均無顯著變動，波幅均在正常預期範圍內。

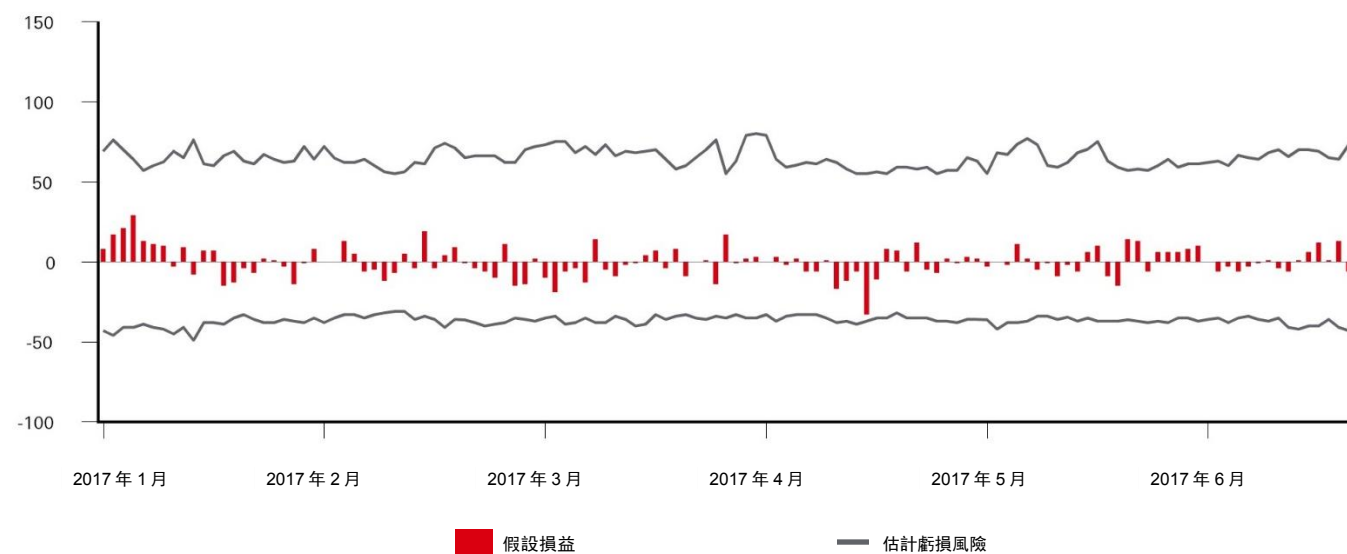
圖表：估計虧損風險預期與損益的比較

估計虧損風險回溯測試例外情況對比實際損益



圖表：估計虧損風險預期與損益的比較（續）

估計虧損風險回溯測試例外情況對比假設損益



在 2017 年上半年，我們的估計虧損風險回溯測試對比實際和假設損益均無出現例外情況。假設及實際回溯測試之損益均已撇除公平值調整數值。

## 其他資料

### 簡稱

本文件採用以下簡稱。

|                       |  |                        |           |
|-----------------------|--|------------------------|-----------|
| <b>貨幣</b>             |  |                        |           |
| 美元                    |  | 美元                     |           |
| <b>A</b>              |  |                        |           |
| ABCP                  |  | 資產抵押商業票據               |           |
| ABS <sup>1</sup>      |  | 資產抵押證券                 |           |
| 可供出售 <sup>1</sup>     |  | 可供出售                   |           |
| AIRB                  |  | 內部評級基準高級計算法            |           |
| ALCM                  |  | 資產、負債及資本管理             |           |
| ALCO                  |  | 資產負債管理委員會              |           |
| AT1 資本                |  | 額外一級資本                 |           |
| AVA                   |  | 額外估值調整                 |           |
| <b>B</b>              |  |                        |           |
| 巴塞爾委員會                |  | 巴塞爾銀行監管委員會             |           |
| 交通銀行                  |  | 交通銀行股份有限公司             |           |
| 英倫銀行                  |  | 英倫銀行                   |           |
| BSM                   |  | 資產負債管理業務               |           |
| <b>C</b>              |  |                        |           |
| CCB <sup>1</sup>      |  | 防護緩衝資本                 |           |
| CCF <sup>1</sup>      |  | 信貸換算因素                 |           |
| CCP                   |  | 中央交易對手                 |           |
| CCR <sup>1</sup>      |  | 交易對手信貸風險               |           |
| CCyB <sup>1</sup>     |  | 逆周期緩衝資本                |           |
| CDS <sup>1</sup>      |  | 信貸違責掉期                 |           |
| CET1 <sup>1</sup>     |  | 普通股權一級                 |           |
| CIU                   |  | 集體投資業務                 |           |
| 消費及按揭貸款 <sup>1</sup>  |  | (美國) 消費及按揭貸款           |           |
| CRA <sup>1</sup>      |  | 信貸風險調整                 |           |
| 資本指引 IV <sup>1</sup>  |  | 《資本規定規例及指引》            |           |
| CRE <sup>1</sup>      |  | 商用物業                   |           |
| CRM                   |  | 減低信貸風險措施               |           |
| CRR <sup>1</sup>      |  | 客戶風險評級                 |           |
| CSA <sup>1</sup>      |  | 信貸支持附件                 |           |
| CVA                   |  | 信貸估值調整                 |           |
| CVC                   |  | 行為及價值觀委員會              |           |
| <b>E</b>              |  |                        |           |
| EAD <sup>1</sup>      |  | 違責風險承擔                 |           |
| EBA                   |  | 歐洲銀行管理局                |           |
| 歐盟委員會                 |  | 歐盟委員會                  |           |
| ECA                   |  | 出口信用機構                 |           |
| ECAI <sup>1</sup>     |  | 外部信用評估機構               |           |
| EEA                   |  | 歐洲經濟區                  |           |
| EL <sup>1</sup>       |  | 預期虧損                   |           |
| 歐盟                    |  | 歐洲聯盟                   |           |
| EVE <sup>1</sup>      |  | 股東權益經濟價值               |           |
| <b>F</b>              |  |                        |           |
| FFVA                  |  | 資金公允值調整                |           |
| FIRB                  |  | 內部評級基準基礎計算法            |           |
| 惠譽                    |  | 惠譽評級                   |           |
| FPC <sup>1</sup>      |  | (英國) 金融政策委員會           |           |
| 金融穩定委員會               |  | 金融穩定委員會                |           |
| 金融系統風險防護委員會           |  | 金融系統風險防護委員會            |           |
| <b>G</b>              |  |                        |           |
| 集團監察委員會               |  | 集團監察委員會                |           |
| 環球銀行及資本市場             |  | 環球銀行及資本市場業務，為一項環球業務    |           |
| 集團管理委員會               |  | 集團管理委員會                |           |
| 環球私人銀行                |  | 環球私人銀行業務，為一項環球業務       |           |
| 集團風險管理委員會             |  | 集團風險管理委員會              |           |
| 集團                    |  | 滙豐控股連同其附屬業務            |           |
|                       |  |                        |           |
|                       |  | 全球系統性重要銀行 <sup>1</sup> | 全球系統性重要銀行 |
|                       |  | 全球系統性重要機構              | 全球系統性重要機構 |
| <b>H</b>              |  |                        |           |
| 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            |           |
| HVCRE                 |  | 高波動性商用物業               |           |
| <b>I</b>              |  |                        |           |
| IAA <sup>1</sup>      |  | 內部評估計算法                |           |
| ICAAP <sup>1</sup>    |  | 內部資本充足程度評估程序           |           |
| ICG                   |  | 個別資本指引                 |           |
| IFRSs                 |  | 《國際財務報告準則》             |           |
| ILAA                  |  | 個別流動資金充足程度評估           |           |
| ILR                   |  | 內在流動資金風險               |           |
| IMA                   |  | 內部模型方式                 |           |
| IMM <sup>1</sup>      |  | 內部模型方法                 |           |
| IRB <sup>1</sup> /RBA |  | 內部評級基準計算法 / 評級基準計算法    |           |
| IRC <sup>1</sup>      |  | 遞增風險準備                 |           |
| <b>L</b>              |  |                        |           |
| LCR                   |  | 流動資金覆蓋比率               |           |
| LFRF                  |  | 流動資金及資金風險管理架構          |           |
| LGD <sup>1</sup>      |  | 違責損失率                  |           |
| Libor                 |  | 倫敦銀行同業拆息               |           |
| <b>M</b>              |  |                        |           |
| 多邊發展銀行 <sup>1</sup>   |  | 多邊發展銀行                 |           |
| 中東及北非                 |  | 中東及北非                  |           |
| MOC                   |  | 模型監察委員會                |           |
| 穆迪                    |  | 穆迪投資者服務                |           |
| MREL                  |  | 自有資金及合資格債務最低規定         |           |
| <b>N</b>              |  |                        |           |
| NCOA                  |  | 非信貸責任資產                |           |
| NSFR                  |  | 穩定資金淨額比率               |           |
| <b>O</b>              |  |                        |           |
| 營運風險管理架構              |  | 營運風險管理架構               |           |
| 場外 <sup>1</sup>       |  | 場外                     |           |
| <b>P</b>              |  |                        |           |
| PD <sup>1</sup>       |  | 違責或然率                  |           |
| PFE <sup>1</sup>      |  | 日後潛在風險                 |           |
| 特定時間 <sup>1</sup>     |  | 特定時間                   |           |
| 審慎監管局 <sup>1</sup>    |  | (英國) 審慎監管局             |           |
| 審慎估值調整 <sup>1</sup>   |  | 審慎估值調整                 |           |
| <b>Q</b>              |  |                        |           |
| 合資格中央交易對手             |  | 合資格中央交易對手              |           |
| <b>R</b>              |  |                        |           |
| 承受風險水平聲明              |  | 承受風險水平聲明               |           |
| RBM <sup>1</sup>      |  | 評級基準法                  |           |
| 零售銀行及財富管理             |  | 零售銀行及財富管理業務，為一項環球業務    |           |
| 零售 IRB <sup>1</sup>   |  | 零售內部評級基準計算法            |           |
| 風險管理會議                |  | 集團管理委員會風險管理會議          |           |
| RNIV                  |  | 估計虧損以外風險               |           |
| 風險加權                  |  | 風險加權                   |           |
| 風險加權資產 <sup>1</sup>   |  | 風險加權資產                 |           |

| S                   |                |
|---------------------|----------------|
| SA/STD <sup>1</sup> | 標準計算法          |
| SA-CCR              | 交易對手信貸風險的標準計算法 |
| 標準普爾                | 標準普爾評級機構       |
| SFM <sup>1</sup>    | 監管規定公式計算法      |
| SFT <sup>1</sup>    | 證券融資交易         |
| SIC                 | 證券投資中介機構       |
| SME                 | 中小企            |
| SPE <sup>1</sup>    | 特設企業           |
| SRB <sup>1</sup>    | 系統性風險緩衝        |
| SSFA/SFA            | 簡化監管規定公式計算法    |
| SVaR                | 壓力下之風險加權資產     |
| T                   |                |
| TLAC <sup>1</sup>   | 整體吸收虧損能力       |
| TTC <sup>1</sup>    | 整個周期           |
| 一級資本                | 一級資本           |
| 二級資本                | 二級資本           |
| U                   |                |
| 英國                  | 聯合王國           |
| V                   |                |
| VaR <sup>1</sup>    | 估計虧損風險         |

1. 完整釋義載於滙豐網站 [www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting](http://www.hsbc.com/investor-relations/group-results-and-reporting) 公布的詞彙表。

## 有關前瞻性陳述之提示聲明

2017年6月30日之《資本及風險管理第三支柱資料披露》包含若干對於滙豐財政狀況、經營業績、資本狀況及業務的前瞻性陳述。

前瞻性陳述並非過往事實的陳述，而是包括描述滙豐信念及期望的陳述。某些字詞例如「預料」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理地可能」，以及這些字詞的其他組合形式及類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，故不應對其過份倚賴。前瞻性陳述中所作表述僅以截至有關陳述作出當日為準。滙豐並無承諾會修訂或更新任何前瞻性陳述，以反映作出有關前瞻性陳述當日之後所發生或存在之事件或情況。

書面及／或口述形式之前瞻性陳述，亦可能載於向美國證交會提交之定期匯報、致股東之財務報表摘要、委託聲明、售股通函及

章程、新聞稿及其他書面資料，以及由滙豐董事、主管人員或僱員向包括財務分析員在內的第三方以口述形式作出的陳述。

前瞻性陳述涉及內在風險及不明朗因素。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離任何前瞻性陳述所預期或隱含的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。這些因素包括（但不限於）：

- 滙豐經營業務所在市場的整體經濟環境產生變化，例如經濟衰退持續或惡化及就業市場波動超出統計數據的預測；匯率及利率變動；股市波動；批發融資市場流通性不足；全國房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各央行行為金融市場提供流動資金支持的政策出現不利變動；市場對過度借貸的國家／地區的主權信用憂慮加劇；公營或私營機構的界定福利退休金的資金狀況出現不利變動；及消費者如何理解滙豐提供服務所在市場信貸供應的持續性及價格競爭情況；
- 政府政策及規例有變，包括各國央行及其他監管機構在貨幣、利率及其他方面的政策；世界各個主要市場的金融機構面對更嚴格的監管措施，因而採取措施改變金融機構的規模、業務範疇及其相互聯繫；修訂資本及流動資金基準，使銀行在資產負債方面減債，並使當前業務模式及貸款組合可取得的回報下降；為改變業務組合成分及承受風險水平而徵收徵費或稅項；金融機構向消費市場提供服務之慣例、訂價或責任；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；滙豐經營業務所在主要市場的破產法例有變及其後果；政府政策出現整體變化，可能會嚴重影響投資者的決定；當前市場動盪引致政府採取非常措施；政治或外交事態出現其他不利發展，造成社會不穩或法律上的不明朗因素，繼而影響對滙豐旗下產品及服務的需求；產品監管機構作出檢討、採取行動或提出訴訟（包括要求遵守額外規定）引致的費用、影響及結果；及滙豐經營業務所在市場競爭環境的影響，包括非銀行金融服務公司（包括證券商號）造成更激烈的競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括審慎管理的風險加權資產增長，以及能夠充分識別所面對的風險，例如貸款損失或拖欠事件，並有效管理該等風險（透過賬項管理、對沖及其他方式）。有效的風險管理有賴於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，設法防範所用統計模型無法偵測的事件；以及滙豐能否成功應付營運、法律及監管和訴訟（尤其是遵守延後起訴協議）方面的挑戰。

## 聯絡

如欲查詢滙豐的策略或業務營運，歡迎聯絡下列人士：

Group Head of Investor Relations  
HSBC Holdings plc  
8 Canada Square  
London E14 5HQ  
United Kingdom

電話：+44 (0) 20 7991 6590

電郵：investorrelations@hsbc.com

亞太區投資者關係主管  
香港上海滙豐銀行有限公司  
香港皇后大道中1號

電話：+852 2822 4908

電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

