

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

目錄

| | 頁次 |
|-----------------------|-----------|
| 緒言 | 2 |
| 摘要 | 2 |
| 監管規定披露架構 | 2 |
| 第三支柱資料披露 | 2 |
| 主要標準 | 3 |
| 監管發展 | 4 |
| 與中期業績報告的連繫 | 5 |
| 財資風險 | 7 |
| 自有資金 | 7 |
| 槓桿比率 | 9 |
| 資本緩衝 | 10 |
| 第一支柱最低資本規定及風險加權資產流量 | 10 |
| 自有資金及合資格負債最低規定 | 13 |
| 信貸風險 | 20 |
| 資產信貸質素 | 21 |
| 不履約及暫緩還款風險項目 | 24 |
| 已違責風險 | 30 |
| 減低風險措施 | 31 |
| 交易對手信貸風險 | 40 |
| 證券化 | 45 |
| 市場風險 | 49 |
| 其他資料 | 52 |
| 簡稱 | 52 |
| 有關前瞻性陳述之提示聲明 | 53 |
| 聯絡 | 54 |

列表

| | 參考 | 頁次 |
|--|----|----|
| 1 主要標準(KM1/IFRS9-FL) | a | 3 |
| 2 資產負債表對賬－財務會計準則與監管規定基準綜合計算的範圍 | | 6 |
| 3 自有資金之披露 | b | 7 |
| 4 槓桿比率的一般披露(LRCom) | a | 9 |
| 5 會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要(LRSum) | b | 9 |
| 6 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）(LRSpl) | a | 10 |
| 7 風險加權資產概覽(OV1) | b | 11 |
| 8 採用內部評級基準計算法計算的信貸風險之風險加權資產流量表(CR8) | | 11 |
| 9 內部模型法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表(CCR7) | | 12 |
| 10 採用內部模型計算法計算的市場風險之風險加權資產流量表(MR2-B) | | 12 |
| 11.i 歐洲解決方案集團之關鍵指標(KM2) | a | 14 |
| 11.ii 亞洲解決方案集團之關鍵指標(KM2) | | 14 |
| 11.iii 美國解決方案集團之關鍵指標(KM2) | | 15 |
| 12 整體吸收虧損能力之組成(TLAC1) | a | 16 |
| 13 滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3) | | 17 |
| 14 HSBC UK Bank plc之債權人優先次序(TLAC2) | | 17 |
| 15 英國滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2) | | 18 |
| 16 HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序(TLAC3) | | 18 |
| 17 香港上海滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2) | | 18 |
| 18 恒生銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2) | | 19 |
| 19 北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3) | | 19 |
| 20 按算法分析的信貸風險概要 | | 20 |
| 21 按風險類別及工具分析的信貸質素 ^{1,2} (CR1-A) | | 21 |
| 22 按行業或交易對手類別分析的信貸質素 ^{1,2,3} (CR1-B) | | 23 |
| 23 按地區分析的信貸質素 ^{1,2,3} (CR1-C) | | 24 |
| 24 暫緩還款風險項目信貸質素 | | 25 |
| 25 透過接管及執行程序獲取之抵押品 | | 25 |
| 26 按逾期日數分析的履約及不履約風險項目信貸質素 | | 26 |
| 27 履約及不履約風險項目及相關準備 | | 27 |

| | | |
|---|---|----|
| 28 受法定及非法定延期還款影響的貸款 | | 29 |
| 29 按剩餘期限分析的受法定及非法定延期還款影響的貸款 | | 29 |
| 30 根據新適用公共擔保計劃提供的新造貸款 | | 30 |
| 31 一般及特定信貸風險調整變動(CR2-A) | | 30 |
| 32 已違責貸款及債務證券變動(CR2-B) | | 30 |
| 33 減低信貸風險措施方法－概覽(CR3) | | 31 |
| 34 標準計算法－信貸換算因素及減低信貸風險措施的效用(CR4) | b | 31 |
| 35 標準計算法－按資產類別及風險權數分析風險(CR5) | b | 32 |
| 36 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(CR6) | a | 33 |
| 37 內部評級基準計算法－用作減低信貸風險措施方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響(CR7) | | 39 |
| 38 按分類計算法的專項借貸(CR10) | | 39 |
| 39 按算法分析交易對手信貸風險（不包括中央結算風險）(CCR1) | | 40 |
| 40 信貸估值調整資本要求(CCR2) | | 40 |
| 41 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(CCR3) | | 40 |
| 42 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(CCR4) | | 41 |
| 43 淨額計算及所持所有抵押品對風險值的影響(CCR5-A) | | 43 |
| 44 交易對手信貸風險抵押品的組合成分(CCR5-B) | | 43 |
| 45 中央交易對手的風險(CCR8) | | 44 |
| 46 信貸衍生工具風險(CCR6) | | 44 |
| 47 非交易賬項的證券化風險(SEC1) | | 46 |
| 48 交易賬項的證券化風險(SEC2) | | 47 |
| 49 非交易賬項的證券化風險及有關監管資本規定－銀行作為辦理機構或資助機構(SEC3) | | 47 |
| 50 非交易賬項的證券化風險及有關資本規定－銀行作為投資者(SEC4) | | 48 |
| 51 根據標準計算法計算的市場風險(MR1) | | 49 |
| 52 根據內部模型計算法計算的市場風險(MR2-A) | | 49 |
| 53 交易用途組合的內部模型計算法數值(MR3) | | 50 |
| 54 估計虧損風險的估計與利潤／虧損比較(MR4) | | 51 |

集團已採納歐盟有關IFRS 9「金融工具」的監管規定過渡安排。過渡安排對披露內容的應用於目錄中標示如下：

- 部分數字按IFRS 9過渡基準編製。詳情於列表註釋提供。
- 全部數字按IFRS 9過渡基準編製。

所有其他列表的數字按全面採納IFRS 9基準編製。

本文件應與《2021年中期業績報告》一併閱讀，後者刊載於滙豐網站www.hsbc.com。

若干界定用語

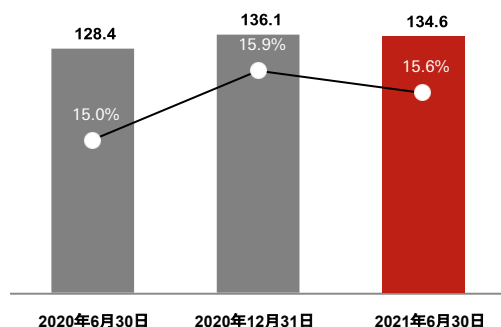
除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」、「十億美元」及「萬億美元」分別指百萬、十億（數以千計之百萬）及萬億美元。

緒言

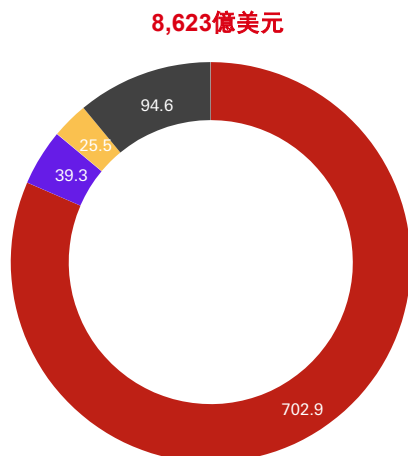
摘要

普通股權一級資本比率為15.6%，較2020年12月31日減少0.3個百分點，反映貸款增長令風險加權資產增加，以及普通股權一級資本減少（包括可見股息的影響）。

普通股權一級資本（十億美元）及普通股權一級比率(%)



按風險類別及環球業務分析的風險加權資產（十億美元）



信貨風險

交易對手信貨風險

市場風險

營運風險

監管規定披露架構

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。

我們為審慎監管匯報之目的，在集團綜合層面採用巴塞爾銀行監管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」）於已實施的經修訂《資本規定規例》（「資本規例2」）內執行，並由審慎監管局在其就英國銀行業編製的規則手冊內執行。在歐盟地區以外，負責監管集團旗下經營銀行業務公司的監管機構，在實施巴塞爾協定3架構方面進度不一，故於2021年上半年集團在部分地區可能分別實施巴塞爾協定1、2或3架構。

巴塞爾委員會架構以三個相輔相成的「支柱」為基礎：第一支柱為最低資本規定，第二支柱為監管檢討程序，第三支柱為市場紀律。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應用巴塞爾委員會架構的範圍，亦旨在評估所在司法管轄區應用規則的情況、資本狀況、風險承擔及風險管理程序，從而評估銀行的資本充足程度。

所有於2020年12月31日生效的歐洲法例在進行若干修訂後，已納入英國法律。審慎監管局頒布過渡規定，容許該等變動（若干豁免者除外）延遲實施，直至2022年3月31日止。

因此，隨著英國退出歐盟的過渡期屆滿，任何對歐盟規例及指令的提述，包括歐洲銀行管理局的技術準則，均應視為根據經修訂《2018年歐洲聯盟（脫離）法令》納入英國法律下的英國版規例及/或指令的提述。

歐盟規例及指令（包括歐洲銀行管理局的技術準則）對滙豐在歐盟的附屬公司仍然有效。

第三支柱資料披露

我們《於2021年6月30日的第三支柱資料披露》載有按照第三支柱必須披露之定量和定質資料。有關資料乃根據資本規例2的規定及相關歐盟指引擬備。該等披露資料以審慎監管局的特定額外要求及我們酌情披露的資料作為補充。

第三支柱資料披露根據集團監察委員會批准的資料披露政策架構監管。

為了解有關項目於年內的變動，我們提供了比較數字、差異項目的分析檢討，以及資本規定的流量列表。所有列表中所使用的「資本規定」一詞，指按《資本規定規例》第92條按風險加權資產8%設定的最低資本要求總額。

倘已加強披露或已新增披露，我們一般不會重列或提供比較數字。倘列表中由歐洲銀行管理局或巴塞爾規定須列出的欄目不適用於滙豐或對滙豐的業務並不重大，我們會加以省略，而比較數字亦同樣處理。

我們可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《2021年中期業績報告》的相關頁碼或其他文件。

主要標準

表1: 主要標準(KM1/IFRS9-FL)

| 參考* | 於下列日期 | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------|
| | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 | |
| 可動用資本 (十億美元)^{1,2} | | | | | | |
| 1 | 普通股權一級資本 [^] | 134.6 | 134.5 | 136.1 | 133.4 | 128.4 |
| 2 | 普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 133.8 | 133.6 | 134.9 | 132.2 | 127.4 |
| 3 | 一級資本 [^] | 158.3 | 160.2 | 160.2 | 157.4 | 152.5 |
| 4 | 資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 157.5 | 159.3 | 159.0 | 156.2 | 151.4 |
| 5 | 資本總額 [^] | 181.1 | 183.1 | 184.4 | 181.8 | 177.2 |
| 6 | 資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 180.3 | 182.2 | 183.2 | 180.7 | 176.1 |
| 風險加權資產 (十億美元) | | | | | | |
| 7 | 風險加權資產總值 [^] | 862.3 | 846.8 | 857.5 | 857.0 | 854.6 |
| 8 | 風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 861.5 | 846.1 | 856.6 | 856.6 | 854.1 |
| 資本比率(%)² | | | | | | |
| 9 | 普通股權一級資本比率 [^] | 15.6 | 15.9 | 15.9 | 15.6 | 15.0 |
| 10 | 普通股權一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 15.5 | 15.8 | 15.7 | 15.4 | 14.9 |
| 11 | 一級資本比率 [^] | 18.4 | 18.9 | 18.7 | 18.4 | 17.8 |
| 12 | 一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 18.3 | 18.8 | 18.6 | 18.2 | 17.7 |
| 13 | 總資本比率 [^] | 21.0 | 21.6 | 21.5 | 21.2 | 20.7 |
| 14 | 總資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) | 20.9 | 21.5 | 21.4 | 21.1 | 20.6 |
| 額外普通股權一級資本緩衝規定佔風險加權資產比例(%) | | | | | | |
| | 防護緩衝資本規定 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| | 逆周期緩衝規定 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 |
| | 全球系統性重要銀行及 / 或本地系統性重要銀行額外緩衝規定 | 2.0 | 2.0 | 2.0 | 2.0 | 2.0 |
| | 銀行普通股權一級資本特定緩衝規定總計 | 4.7 | 4.7 | 4.7 | 4.7 | 4.7 |
| 資本總額規定(%)³ | | | | | | |
| | 資本總額規定 | 10.9 | 11.0 | 11.0 | 11.1 | 11.1 |
| | 符合銀行最低資本規定後可動用普通股權一級資本 | 9.5 | 9.7 | 9.7 | 9.3 | 8.8 |
| 槓桿比率⁴ | | | | | | |
| 15 | 槓桿比率風險數值總額 (十億美元) [^] | 2,968.5 | 2,930.2 | 2,897.1 | 2,857.4 | 2,801.4 |
| 16 | 槓桿比率(%) [^] | 5.3 | 5.4 | 5.5 | 5.4 | 5.3 |
| 17 | 槓桿比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排) (%) | 5.3 | 5.4 | 5.4 | 5.4 | 5.3 |
| 流動資金覆蓋比率⁵ | | | | | | |
| | 高質素流動資產總值 (十億美元) | 659.3 | 695.1 | 677.9 | 654.2 | 654.4 |
| | 現金流出淨額合計 (十億美元) | 493.7 | 487.0 | 487.3 | 446.3 | 442.9 |
| | 流動資金覆蓋比率(%) | 133.5 | 142.7 | 139.1 | 146.6 | 147.8 |

* 本列表及隨後列表參考索引標示相關歐洲銀行管理局範本的對應項目指定編號，而列表內的項目為其中適用並有數值的項目。

[^] 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

1 在適用的情況下，我們在本文件內的報告亦反映旨在減輕新冠病毒疫情爆發影響的政府紓困計劃。

2 資本票據的資本數字及比率按資本規例2過渡基準呈列。

3 資本總額規定的定義為審慎監管局所設定第一支柱及第二A支柱資本規定的總和。最低規定指普通股權一級應達到的資本規定總額。

4 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。

5 《資本規定規例》第473a條所載歐盟有關IFRS 9「金融工具」的監管規定過渡安排並不適用於流動資金覆蓋比率計算。流動資金覆蓋比率於各報告期末計算，而非以平均值計算。詳情請參閱《2021年中期業績報告》第90頁。

我們已就IFRS 9「金融工具」採納監管過渡安排，包括《資本規定規例》第473a條中的第四段。有關過渡安排容許銀行在應用該安排的五年內，在其資本基礎按若干比例加回IFRS 9對其貸款損失準備的影響。IFRS 9對貸款損失準備的影響定義為：

- 採納IFRS 9首日的貸款損失準備增幅；及
- 此後任何非信貸已減值賬項的預期信貸損失增幅。

任何加回的金額須計稅並隨附經重新計算的遞延稅項、風險額及風險加權資產的詳情。我們會利用標準計算法及內部評級基準計算法另行

為組合計算影響。若按內部評級基準計算法計算，除非貸款損失準備超過監管規定的12個月預期損失，否則組合資本不會加回準備。

於2020年6月頒布的歐盟《資本規定規例》「快速修正(Quick Fix)」紓困計劃將銀行可就自2020年1月1日起確認的非信貸已減值賬項的貸款損失準備取用的援助，從70%增至100%。

本期於普通股權一級資本加回的金額根據標準計算法為10億美元，稅務影響為2億美元。於2020年12月31日，於資本基礎加回的金額根據標準計算法為16億美元，稅務影響為4億美元。

監管發展

《資本規定規例》修訂本（「資本規例2」）及巴塞爾協定3改革方案

巴塞爾銀行監管委員會（「巴塞爾委員會」）於2020年7月完成巴塞爾協定3改革方案，並公布對信貸估值調整架構的最終修訂。改革方案預計於2023年1月1日實施，並對資本下限訂有五年的過渡期的條文。最終標準生效前須經相關地區立法通過。

資本規例2是為實施巴塞爾協定3改革而推行的第一輪監管架構變動，包括市場風險（交易賬項基本檢討）規則變動、計量交易對手風險的標準計算法、基金的股權投資規例、修訂大額風險項目規則、新槓桿比率規則以及實施穩定資金淨額比率。

資本規例2規則原先擬定之時，英國仍為歐盟成員。然而，由於部分資本規例2條文於英國脫離歐盟前仍未生效，因此英國將施行其本身的規則。英國財政部及審慎監管局近期完成英國的資本規例2，將於2022年1月1日實施。關於基金的股權投資，英國財政部刪去歐盟資本規例2原本載有的等效條文，因此，企業釐定英國國外基金風險加權資產時，可用成分計算法，而無須顧及等效。此外，英國財政部延後實施對交易賬項基本檢討採用標準計算法匯報的規定，延至該規定變成為具約束力的資本規定為止。

於2021年6月，英倫銀行金融政策委員會與審慎監管局公布諮詢文件，概述資本規例2對槓桿比率架構所造成變動。英國的最低槓桿比率定為3.25%，加企業逆周期及全球系統性重要銀行緩衝。普通股一級最少75%必須達到最低一級規定，而100%須達緩衝水平。央行儲備、根據英國企業復甦貸款計劃提供的貸款仍被剔除於槓桿比率風險數值外。然而，審慎監管局決定不採用歐盟就該數值所設多項豁免，例如有關政府擔保出口信貸者。當局亦無意推出企業不符槓桿比率緩衝時適用的強制資本分派限制。概括而言，該等規則將於2022年1月1日實施。

除資本規例2規則定案外，對歐盟為應對新冠病毒而對軟件資產處理實施的有利修訂，審慎監管局亦加以撤回。自2022年1月1日起，軟件資產必須全額自普通股一級資本扣除。

審慎監管局將於年內稍後就實施巴塞爾協定3改革方案的餘下元素展開諮詢。由於國家的多項酌情權，以及需要制定其他支援技術標準，英國巴塞爾協定3改革方案的影響存在重大變數。預期英國將於2023年1月1日實施巴塞爾協定3改革方案餘下元素，與巴塞爾協定的時間表一致。

信貸風險

歐盟為應對採用內部評級基準計算法計算風險加權資產時的變動及可比較性的關注，對架構制訂連串變動，稱之為內部評級基準計算法修補方案。該等變動大多於英國仍為歐盟成員時制訂、擬定，因此在英國，將於2022年1月1日由審慎監管局實施。然而，於英國不再須遵行歐盟法例時，該歐盟方案中若干元素尚未生效，包括歐

盟關於經濟轉差時的技術準則、歐洲銀行管理局就適用於內部評級基準高級計算法的減低信貸風險措施所設指引、歐盟關於風險加權專門貸款的最終技術準則。

審慎監管局已確認不會實施專門貸款技術準則，於2022年亦不會實施歐盟就適用於內部評級基準高級計算法的減低信貸風險措施所設指引，但會考慮將該指引納入巴塞爾協定3改革方案的施行計劃。於2021年3月，審慎監管局就實施關於經濟轉差時的技術準則展開諮詢。

於2021年6月，審慎監管局公布規則，規管企業計算英國集團綜合資本規定時，何時可用海外監管機構所批准模型。該等模型僅可用於零售客戶及中小企風險項目，上限為集團風險項目及風險加權資產合計的7.5%。

於2021年7月，審慎監管局公布就根據內部評級基準計算法計算的英國按揭款項而設的最終風險加權下限政策。自2022年1月1日起，英國住宅按揭款項的風險項目（不包括違責者）加權平均組合風險加權比重最少為10%。

緩衝資本

金融政策委員會在2021年7月的《金融穩定報告》中，沿用對英國的逆周期緩衝資本利率的發展方向的指引，並預期利率維持於0%，最早直至2021年12月，由於12個月的實施時差，因此利率不會於2022年底前出現任何升幅。

氣候及環境、社會及管治風險

全球各地監管機構及準則制訂組織不斷就環境、社會及管治議題發表不同的建議及討論文件。這包括英國財政部、英國商業、能源及產業策略部和英國金融業操守監管局在英國發表的文件，當中建議要求企業配合氣候相關金融信息披露工作組（「TCFD」）披露氣候相關的金融資料。有關工作獲得英國新成立的綠色技術顧問小組（Green Technical Advisory Group）等團體透過發展綠色分類法予以支持。氣候相關金融信息披露工作組的其他工作還有就新披露指引作出建議，包括衡量指標、目標和過渡計劃等事宜。

於6月，英倫銀行展開2021年雙年度氣候探索境況計劃，旨在測試金融機構及其業務模式能否抵禦過渡及實體風險（視乎政府推行政策的速度）。影響以2020年底靜態資產負債表為本，並假設於2021至2050年間進行，並以信貸風險為重點。

於7月，金融穩定委員會發表氣候相關金融風險路線圖，聚焦於四大政策範疇：企業層面披露；數據；弱點分析以及監管和監督工具。路線圖包括實施步驟和指示性時間，並已送交20國集團財長和央行行長審閱。

其他發展

於2021年7月，審慎監管局確認已就經濟前景變化（包括新冠病毒疫情演變）重新評估有關股東分派的方針，並宣布要求銀行董事會就2020年全年業績釐定分派水平時須顧及的特殊防護措施已無需要，因此即時將之撤銷。然而，審慎監管局已指出，銀行董事會應繼續適度審慎處理股東的分派水平。

於2021年2月，英倫銀行致函英國八大銀行行政總裁，談論解決能力評估架構的首次匯報及披露周期。解決能力評估架構列出企業須辦理何等事宜，方能得英倫銀行視為具解決能力。企業須於2021年10月或之前就解決能力評估架構匯報提交首批文件。

與歐洲類似發展一致，審慎監管局正審視結構外匯風險的資本規定，以配合第一支柱方針。

資本影響

作為資本及流動資金風險（詳述於第7頁「財資風險」一節）境況分析的一部分，我們已對巴塞爾協定3改革及內部評級基準修復的影響，以及其他變動（包括撤銷資本規例2軟件資產處理方法及策略外匯風險資本化）進行評估。

撤銷有利的軟件資產處理方法屬於預期之內，預計資本來源將減少26億美元，並連同風險加權資產作出對應調整。

監管變動內設多項國家酌情權，而且更多輔助性技術準則尚待制訂，對結構性外匯風險所造成的影響仍然存在重大不確定因素。此外，有關影響仍未計及可能須就第二支柱作出的抵銷（在處理第一支柱的不足之處時可能發生）。

整體而言，受這些發展影響，我們預期2022及2023年期間的風險加權資產將最多增加5%。

巴塞爾協定3改革下以模型計算的風險加權資產推算結果下限將於2023年實施，並設定五年過渡規定，引入有關推算結果下限將產生進一步影響。我們估計風險加權資產將由於2027年實施推算結果下限而受到額外影響。

與中期業績報告的連繫

監管集團的架構

從事保險活動的附屬公司，其資產、負債及收購後儲備不納入監管規定綜合賬項。我們於該等保險附屬公司的投資按成本值入賬，並從普通股權一級資本中扣減（設有限額）。

監管規定綜合賬項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按證券化持倉計算風險加權值，以符合相關監管規定。集團在為符合監管規定而計算經營銀行業務的聯營公司的有參與權益時，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。無參與權益的重大投資乃從資本中扣減（設有限額）。

有關按會計及監管規定基準綜合計算範圍的差異以及風險承擔定義之詳細解釋，請參閱《於2020年12月31日的第三支柱資料披露》第10至13頁。

表2：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 負債表 百萬美元 | 保險/其他 公司取消綜合 入賬 百萬美元 | 經營銀行業務的 聯營公司綜合 入賬 百萬美元 | 監管規定 基準資產負 債表 百萬美元 |
|---|-----------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| 資產 | | | | | |
| 現金及於中央銀行之結餘 | | 393,559 | (1) | 290 | 393,848 |
| 向其他銀行託收中之項目 | | 9,406 | — | — | 9,406 |
| 香港政府負債證明書 | | 41,880 | — | — | 41,880 |
| 交易用途資產 | | 260,250 | (2,917) | — | 257,333 |
| 指定及其他強制性按公允值計入損益賬之金融資產 | | 49,120 | (40,718) | 890 | 9,292 |
| — 其中：由集團金融業公司發行之債務證券（合資格計入二級資本）（不屬監管規定綜合計算範圍） | s | — | 633 | — | 633 |
| 衍生工具 | | 209,516 | 6 | 118 | 209,640 |
| 同業貸款 | k | 86,886 | (2,276) | 1,538 | 86,148 |
| 客戶貸款 | k | 1,059,511 | (1,066) | 13,135 | 1,071,580 |
| — 其中：提供貸款（合資格計入二級資本）予集團金融業公司（不屬監管規定綜合計算範圍） | s | — | 410 | — | 410 |
| 採用內部評級基準計算法之組合之預期信貸損失 | h | (10,392) | — | — | (10,392) |
| 反向回購協議－非交易用途 | | 201,714 | 2,203 | 723 | 204,640 |
| 金融投資 | | 434,576 | (72,846) | 5,111 | 366,841 |
| — 其中：提供貸款（合資格計入二級資本）予集團金融業公司（不屬監管規定綜合計算範圍） | s | — | 368 | — | 368 |
| 投入保險及其他公司之資本 | | — | 2,586 | — | 2,586 |
| 預付款項、應計收益及其他資產 ¹ | | 175,155 | (7,301) | 665 | 168,519 |
| — 其中：退休福利資產 | j | 9,747 | — | — | 9,747 |
| 本期稅項資產 | | 405 | (6) | 11 | 410 |
| 於聯營及合資公司之權益 | | 28,709 | (418) | (5,253) | 23,038 |
| — 其中：收購時產生之商譽正數值 | e | 523 | (12) | — | 511 |
| 商譽及無形資產 | e | 20,703 | (9,777) | 916 | 11,842 |
| 遞延稅項資產 | f | 4,615 | 189 | 123 | 4,927 |
| 於2021年6月30日之資產總值 | | 2,976,005 | (132,342) | 18,267 | 2,861,930 |
| 負債及股東權益 | | | | | |
| 香港紙幣流通額 | | 41,880 | — | — | 41,880 |
| 同業存放 | | 100,448 | — | 1,471 | 101,919 |
| 客戶賬項 | | 1,669,091 | 4,056 | 15,183 | 1,688,330 |
| 回購協議－非交易用途 | | 112,798 | — | 46 | 112,844 |
| 向其他銀行傳送中之項目 | | 15,100 | — | — | 15,100 |
| 交易用途負債 | | 89,637 | — | — | 89,637 |
| 指定按公允值列賬之金融負債 | | 151,686 | (4,582) | — | 147,104 |
| — 其中：計入二級資本 | p, r, i | 10,544 | — | — | 10,544 |
| 衍生工具 | | 200,156 | 66 | 166 | 200,388 |
| — 其中：債務估值調整 | i | 76 | — | — | 76 |
| 已發行債務證券 | | 84,218 | (1,654) | — | 82,564 |
| 應計項目、遞延收益及其他負債 | | 164,800 | (3,808) | 898 | 161,890 |
| 本期稅項負債 | | 929 | (297) | 24 | 656 |
| 保單未決賠款 | | 110,572 | (110,572) | — | — |
| 準備 | | 2,814 | (22) | 64 | 2,856 |
| — 其中：採用內部評級基準計算法之組合之信貸相關或有負債及合約承諾 | h | 549 | — | — | 549 |
| 遞延稅項負債 | | 4,338 | (1,380) | — | 2,958 |
| 後償負債 | | 20,774 | — | 415 | 21,189 |
| — 其中： | | | | | |
| 計入一級資本 | m, o | 1,868 | — | — | 1,868 |
| 計入二級資本 | p, r | 18,555 | — | — | 18,555 |
| 於2021年6月30日之負債總額 | | 2,769,241 | (118,193) | 18,267 | 2,669,315 |
| 權益 | | | | | |
| 已繳股本 | a | 10,376 | — | — | 10,376 |
| 股份溢價賬 | a, m | 14,600 | — | — | 14,600 |
| 其他股權工具 | l | 22,414 | — | — | 22,414 |
| 其他儲備 | c, g | 6,509 | 1,785 | — | 8,294 |
| 保留盈利 | b, c | 144,319 | (14,641) | — | 129,678 |
| 股東權益總額 | | 198,218 | (12,856) | — | 185,362 |
| 非控股股東權益 | d, n, o, q | 8,546 | (1,293) | — | 7,253 |
| 於2021年6月30日之各類股東權益總額 | | 206,764 | (14,149) | — | 192,615 |
| 於2021年6月30日之負債及各類股東權益總額 | | 2,976,005 | (132,342) | 18,267 | 2,861,930 |

[†] 參考索引(a)至(s)項標示載於「表3：自有資金之披露」計算監管規定資本所用的資產負債表組成項目。上表以會計價值列示此類項目，在計算表3所示的監管規定資本時，可能會對其數值進行分析或調整。

¹ 其他資產包括美國零售銀行業務的持作出售用途貸款。就風險加權資產計算而言，入賬分類為持作出售用途不會改變監管處理方法。

財資風險

財資風險是資金、流動資金或資金資源不足以履行財務責任及符合監管規定的風險，以及因向員工及其家屬提供退休金及其他離職後福利而產生的財務風險。財資風險也包括因非交易賬項外匯風險及市場利率變化而對盈利或資本產生的風險。

我們管理財資的方法，是根據業務所在的監管、經濟及商業環境，按集團的策略及組織架構所需而制訂。我們的宗旨是維持雄厚的資本及流動資金基礎，以抵禦旗下各項業務的內在風險，並根據我們的策略進行投資，使資本於任何時候均符合綜合計算及各地監管規定的水平。

符合《委員會執行規例》第1423/2013號附件三規定的資本票據主要特點的清單亦上載於我們的網站www.hsbc.com。所有證券的條款及條件全文亦載於我們的網站www.hsbc.com。

有關滙豐的財資風險管理方法詳情，請參閱《2021年中期業績報告》第85頁。

監管報告流程及監控

審慎監管局和全球其他監管機構持續關注監管報告的質素。於委託獨立外界機構審查監管報告的各個方面後（包括應監管機構的要求），我們繼續加強流程和監控。作為加強我們監控環境措施的一部分，我們正改善多個程序的全球一致性及監控標準，因此可能會對我們的某些監管比率（例如普通股權一級比率及流動資金覆蓋比率）產生影響。我們將向

審慎監管局及其他相關監管機構通報內部及外界審查所發現的不妥當之處。

2021年上半年，滙豐就應用《歐盟委員會授權法案》的要求實施新的計算方法，以評估集團營運公司在流動資金互換方面的限制。此計算方法對流動資金覆蓋比率反映的高質素流動資產及流動資金覆蓋比率反映的流入額分別產生1,850億美元及40億美元的調整額，較《2020年報及賬戶》內披露資料所採用方法產生的調整額增加了420億美元。改變計算方法的原意，是為了更好地考慮流動資金轉撥方面的業務所在地監管限制。

資本及流動資金風險

我們在壓力測試架構以外可能會發現其他風險，這些風險可能會影響我們的風險加權資產及／或資本狀況。我們會根據資本管理目標評估下行及上行境況，並於必要時採取減低風險的行動。

監管發展

滙豐密切監察日後監管規定的變化，並繼續評估該等變化對集團資本規定的影響。有關變動詳情載於第4頁「監管發展」一節。

可能出售法國零售銀行業務

就可能出售法國零售銀行業務而言，我們預期集團的普通股權一級比率整體將減少15至20個基點，因為預期於2022年分類為持作出售用途的出售集團估計將被撇減。預計於2023年完成出售後，上述部分減幅將被風險加權資產減少所抵銷。

自有資金

表3：自有資金之披露

| | 參攷 | 於下列日期 | |
|---|-----|------------------------|-------------------------|
| | | 2021年 6月30日 百萬美元 | 2020年 12月31日 百萬美元 |
| 普通股權一級（「CET1」）資本：票據及儲備¹ | | | |
| 1 資本票據及相關股份溢價賬 | | 23,571 | 23,219 |
| – 普通股 | a | 23,571 | 23,219 |
| 2 保留盈利 ² | b | 125,905 | 126,314 |
| 3 累計其他全面收益（及其他儲備） | c | 7,171 | 9,768 |
| 5 少數股東權益（可計入綜合CET1之金額） | d | 4,250 | 4,079 |
| 5a 獨立審閱中期利潤淨額（已扣除任何可預見支出或股息） | b | 2,808 | (252) |
| 6 監管規定調整前普通股權一級資本² | | 163,705 | 163,128 |
| 普通股權一級資本：監管規定調整 | | | |
| 7 額外價值調整 ³ | | (1,337) | (1,175) |
| 8 無形資產（已扣除相關遞延稅項負債） | e | (9,484) | (9,590) |
| 10 須視乎日後盈利能力之遞延稅項資產（不包括因暫時差異產生之數額）（已扣除相關稅項負債） | f | (1,727) | (1,741) |
| 11 有關現金流對沖損益之公允價值儲備 | g | (184) | (365) |
| 12 計算預期虧損金額所導致之負數 | h | (1,816) | (1,462) |
| 14 因本身信貸狀況改變導致按公允價值計量之負債產生之損益 | i | 1,959 | 2,101 |
| 15 界定福利退休基金資產 | j | (6,770) | (7,885) |
| 16 直接及間接持有本身之CET1票據 ⁴ | | (40) | (40) |
| 19 由機構直接、間接及以組合形式持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）CET1票據（金額高於10%之限額及已扣除合資格短倉） ⁵ | | (10,868) | (9,272) |
| UK-27a 普通股權一級資本之其他監管規定調整（於適用情況下包括IFRS 9過渡調整） ^{2,6} | k | 1,168 | 2,351 |
| 28 普通股權一級之監管規定調整總額² | | (29,099) | (27,078) |
| 29 普通股權一級資本 | | 134,606 | 136,050 |
| 額外一級（「AT1」）資本：票據 | | | |
| 30 資本票據及相關股份溢價賬 | | 22,414 | 22,414 |
| 31 – 根據IFRS分類為股東權益 | l | 22,414 | 22,414 |
| 33 須從AT1逐步撤銷之合資格項目及相關股份溢價賬金額 | m | 900 | 900 |
| 34 計入綜合AT1資本（包括不計入CET1之少數股東權益）、由附屬公司發行並由第三方持有之合資格一級資本 | n,o | 475 | 869 |
| 35 – 其中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據 | n | 406 | 812 |

表3：自有資金之披露（續）

| | 參考 | 於下列日期 | |
|--|-----|------------------------|-------------------------|
| | | 2021年 6月30日 百萬美元 | 2020年 12月31日 百萬美元 |
| 36 監管規定調整前額外一級資本 | | 23,789 | 24,183 |
| 額外一級資本：監管規定調整 | | | |
| 37 直接及間接持有本身之AT1 票據 ⁴ | | (60) | (60) |
| 43 額外一級資本之監管規定調整總額 | | (60) | (60) |
| 44 額外一級資本 | | 23,729 | 24,123 |
| 45 一級資本 (T1 = CET1 + AT1) | | 158,335 | 160,173 |
| 二級資本：票據及準備 | | | |
| 46 資本票據及相關股份溢價賬 | p | 19,885 | 20,987 |
| – 其中：根據資本規例 ² 獲豁免之票據 | | 7,179 | 7,357 |
| 48 計入綜合T2資本（包括不計入CET1或AT1之少數股東權益及AT1票據）、由附屬公司發行並由第三方持有之合資格自有資金票據 | q,r | 4,353 | 4,735 |
| 49 – 第48行中：須逐步撤銷由附屬公司發行之票據 | r | 1,946 | 2,150 |
| – 第48行中：根據資本規例 ² 獲豁免由附屬公司發行之票據 | | 1,330 | 1,427 |
| 51 監管規定調整前二級資本 | | 24,238 | 25,722 |
| 二級資本：監管規定調整 | | | |
| 52 直接及間接持有本身之T2 票據 ⁴ | | (40) | (40) |
| 55 由機構直接及間接持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）T2 票據及後償貸款（已扣除合資格短倉） | s | (1,411) | (1,432) |
| 57 二級資本之監管規定調整總額 | | (1,451) | (1,472) |
| 58 二級資本 | | 22,787 | 24,250 |
| 59 資本總額 (TC = T1 + T2) | | 181,122 | 184,423 |
| 60 風險加權資產總值 | | 862,292 | 857,520 |
| 資本比率及緩衝(%) | | | |
| 61 普通股權一級 | | 15.6 | 15.9 |
| 62 一級 | | 18.4 | 18.7 |
| 63 資本總額 | | 21.0 | 21.5 |
| 64 機構特定緩衝規定 | | 4.7 | 4.7 |
| 65 – 防護緩衝資本規定 | | 2.5 | 2.5 |
| 66 – 逆周期緩衝規定 | | 0.2 | 0.2 |
| 67a – 全球系統性重要機構緩衝 | | 2.0 | 2.0 |
| 68 可符合緩衝規定之普通股權一級 | | 9.5 | 9.7 |
| 低於扣減限額之金額（風險加權前） | | | |
| 72 直接及間接持有之金融業公司（持有之機構於有關公司並無重大投資）資本（金額低於10%之限額及已扣除合資格短倉） | | 3,747 | 2,485 |
| 73 由機構直接及間接持有之金融業公司（該機構於有關公司具有重大投資）CET1 票據（金額低於10%之限額及已扣除合資格短倉） | | 14,468 | 14,409 |
| 75 因暫時差異產生之遞延稅項資產（金額低於10%之限額，已扣除相關稅項負債） | | 4,897 | 4,418 |
| 二級資本計入準備之適用上限 | | | |
| 77 根據標準計算法計入T2之信貸風險調整上限 | | 2,140 | 2,022 |
| 79 根據內部評級基準計算法計入T2之信貸風險調整上限 | | 3,251 | 3,262 |
| 須安排逐步撤銷之資本票據（僅適用2013年1月1日至2022年1月1日期間） | | | |
| 82 須安排逐步撤銷之AT1 票據之現時上限 | | 1,730 | 3,461 |
| 83 因上限而從AT1 扣除的金額（於贖回及期滿後超出上限之金額） | | 562 | 144 |
| 84 須安排逐步撤銷之T2票據之現時上限 | | 894 | 1,792 |

† 參考索引(a)至(s)項標示載於「表2：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」的資產負債表組成項目，該等項目用於計算監管規定資本。本表格列示該等項目計入監管規定資本的金額。由於應用監管規定的資本定義須進行調整或分析，計入監管規定資本的金額可能與其於表2的會計價值不同。

- 自2020年12月31日的業績公布以來，我們已就若干項目進行重新分類，從而與我們的監管匯報報告保持一致。資本比率並無受此影響。
- 我們現於第27a行把IFRS 9過渡安排呈列為監管規定調整。我們已就2020年12月31日重列第2行、第6行、第27a行及第28行，作比較之用。
- 已就按公允值計量的資產計算額外價值調整。
- 就持有本身的CET1、AT1及T2票據作出的最低扣減額由審慎監管局設定。
- 重大投資的限額扣減與資產負債表內多個項目所錄得的金額有關，並包括：於保險附屬公司以及非綜合入賬聯營公司的投資、於金融機構持有的其他CET1股本、資本性質的關連資金等。
- 由2021年上半年起，就不履約風險項目覆蓋範圍不足所作的扣減在第27a行呈列。

於2021年6月30日，普通股權一級資本比率由2020年12月31日的15.9%下跌至15.6%，反映風險加權資產增加及普通股權一級資本減少15億美元，當中包括預期派付股息35億美元的影響。普通股權一級資本減少，當中亦包括：

- 按公允值計入其他全面收益儲備減少14億美元；
- 投資金融業公司的限額減幅增加13億美元；
- IFRS 9過渡性加回額減少12億美元；及

- 不利的貨幣換算差額 6億美元。

該等減幅部分被以下項目抵銷：

- 扣除其他股權工具預期派付的股息及已派付的股息後，透過利潤產生資本28億美元。

應計股息金額為2021年上半年每股普通股基本盈利（「每股盈利」）0.36美元的47.5%，數值並非預測，而是目標派息率（即列賬基準每股盈利的40%至55%）的中值。此外，董事會宣佈就2021年上半年派發中期股息，

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

每股普通股為現金0.07美元，不設以股代息選擇。

於2021年6月30日，按審慎監管局個別資本規定，以時間點評估為依據，我們第二A支柱資本要求相當於風險加權資產的2.9%，當中1.7%由普通股權一級資本組成。

槓桿比率

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成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，其內容包括將實際業績表現與承受風險水平及各衡量標準的指定容忍極限比較，以確保恰當地凸顯、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行政委員會轄下的風險管理會議及集團風險管理委員會查覽。

我們在承受風險水平方面的政策載於《2020年報及賬目》第107頁。

表4：槓桿比率的一般披露(LRCom)

| | 於下列日期 | |
|--|------------------------|-------------------------|
| | 2021年 6月30日 十億美元 | 2020年 12月31日 十億美元 |
| 資產負債表內風險（不包括衍生工具及證券融資交易） | | |
| 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） | 2,391.9 | 2,317.1 |
| 2 （於釐定一級資本時扣減之資產金額） | (29.6) | (27.7) |
| 3 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） | 2,362.3 | 2,289.4 |
| 衍生工具風險 | | |
| 4 與所有衍生工具交易相關之重置成本（即扣除合資格現金變動保證金） | 62.8 | 82.4 |
| 5 與所有衍生工具交易相關之日後潛在風險額外金額（按市值計價） | 146.1 | 146.4 |
| 6 根據IFRS 須從資產負債表所列資產扣減獲提供之衍生工具抵押品增加額 | 10.1 | 18.0 |
| 7 （因衍生工具交易提供之現金變動保證金而扣減應收款項資產） | (41.2) | (64.5) |
| 8 （客戶結算交易風險承擔中獲豁免之中央交易對手部分） | (74.4) | (86.5) |
| 9 已承辦信貸衍生工具之經調整實際名義金額 | 101.5 | 127.6 |
| 10 （就已承辦信貸衍生工具作出調整之實際名義金額對銷數額及額外扣減數額） | (96.5) | (121.3) |
| 11 衍生工具風險總額 | 108.4 | 102.1 |
| 證券融資交易風險 | | |
| 12 就銷售會計交易作出調整後之證券融資交易資產總值（不確認淨額計算金額） | 422.0 | 434.0 |
| 13 （證券融資交易資產總值已按淨額計算之應付現金及應收現金金額） | (179.6) | (174.1) |
| 14 證券融資交易資產之交易對手信貸風險 | 11.6 | 11.4 |
| 16 證券融資交易風險總額 | 254.0 | 271.3 |
| 其他資產負債表外風險 | | |
| 17 資產負債表外風險名義總金額 | 904.9 | 893.9 |
| 18 （就轉換為信貸等值金額作出調整） | (661.1) | (659.6) |
| 19 資產負債表外風險總額 | 243.8 | 234.3 |
| 資本及風險總額 | | |
| 20 一級資本 ¹ | 157.0 | 158.5 |
| 21 槓桿比率風險總額 | 2,968.5 | 2,897.1 |
| 22 槓桿比率 (%)¹ | 5.3 | 5.5 |
| 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 |

1 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。

表5：會計基準資產與槓桿比率風險對賬概要(LRSum)

| | 於下列日期 | |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|
| | 2021年 6月30日 十億美元 | 2020年 12月31日 十億美元 |
| 1 按已發表財務報表列示之資產總值 | 2,976.0 | 2,984.2 |
| 就以下項目調整： | | |
| 2 - 按會計基準綜合入賬但不屬於按監管規定基準綜合計算範圍之實體 | (114.1) | (109.1) |
| 4 - 衍生金融工具 | (101.2) | (205.6) |
| 5 - 證券融資交易 | 20.3 | 15.2 |
| 6 - 資產負債表外項目（即轉換為資產負債表外風險之信貸等值金額） | 243.8 | 234.3 |
| 7 - 其他 | (56.3) | (21.9) |
| 8 槓桿比率風險總額 | 2,968.5 | 2,897.1 |

表6：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）(LRSpl)

| | 於下列日期 | |
|---|------------------------|-------------------------|
| | 2021年 6月30日 十億美元 | 2020年 12月31日 十億美元 |
| 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） | 2,350.7 | 2,252.6 |
| EU-2 – 交易賬項風險 | 227.6 | 207.1 |
| EU-3 – 銀行賬項風險 | 2,123.1 | 2,045.5 |
| 「銀行賬項風險」包括： | | |
| EU-4 備兌債券 | 2.2 | 2.7 |
| EU-5 列作主權風險處理的風險 | 774.8 | 743.5 |
| 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 | 9.5 | 9.4 |
| EU-7 機構風險 | 67.0 | 60.1 |
| EU-8 以不動產按揭抵押 | 392.6 | 380.2 |
| EU-9 零售信貸風險 | 95.6 | 91.3 |
| EU-10 企業風險 | 575.7 | 565.6 |
| EU-11 違責風險 | 13.5 | 13.8 |
| EU-12 其他風險（例如股票、證券化及其他非信貸責任資產） | 192.2 | 178.9 |

緩衝資本

我們的地理分布及特定機構的逆周期緩衝資本披露資料及全球系統性重要銀行指標的披露資料，每年於滙豐網站www.hsbc.com公布。

第一支柱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最低資本來源規定。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 | 我們的方法 |
|----------|---|--|
| 信貸風險 | 巴塞爾委員會的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的類別，然後為有關類別應用標準風險權數。進階一級的內部評級基準基礎計算法（「FIRB」），則允許銀行根據本身對交易對手的違責或然率（「PD」）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（「AIRB」）則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及違責損失率。 | 為呈報集團的綜合賬目，我們大部分業務均採用內部評級基準高級計算法。 部分組合仍沿用標準計算法或內部評級基準基礎計算法： <ul style="list-style-type: none"> 正待業務所在地公布規例或批准所用模型； 遵從監管規定採用非高級計算法；或 獲豁免採用內部評級基準計算法。 |
| 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：按市值計價計算法、原有風險計算法、標準計算法及內部模型法（「IMM」）。有關風險值會用以釐定根據三種信貸風險計算法其中一種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計算法及內部模型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法的持倉所佔比例。 |
| 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。 | 就集團的匯報而言，所有非交易賬項股權風險乃採用標準計算法處理。 |
| 證券化 | 該架構訂明以下計算法： <ul style="list-style-type: none"> 證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）； 證券化標準計算法（「SEC-SA」）； 證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）；及 內部評估計算法（「IAA」）。 | 在該架構下： <ul style="list-style-type: none"> 我們辦理的持倉根據證券化內部評級基準計算法報告。 我們於受保薦的Solitaire計劃的持倉及我們於第三方持倉的投資根據證券化標準計算法及證券化外部評級基準計算法報告。 我們於Regency的保薦持倉根據內部評估計算法報告。我們內部評估計算法的方法每年由內部模型審核部門進行審計，並須經由審慎監管局審核。 |
| 市場風險 | 市場風險資本規定水平乃採用標準規則或內部模型計算法一併釐定。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。除了內部估計虧損風險模型外，其他內部模型亦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計算法所涉範圍的公開資訊，載於審慎監管局網頁金融服務登記資料庫。我們遵守《資本規定規例》第104條及第105條所載的規定。 |
| 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。 | 現在我們於釐定營運風險資本規定水平時，均採用標準計算法。我們設有營運風險模型，藉以計算經濟資本。 |

表7：風險加權資產概覽(OV1)

| | 於下列日期 | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2021年6月30日 | 2021年3月31日 | 2021年6月30日 |
| | 風險加權資產 十億美元 | 風險加權資產 十億美元 | 規定資本 十億美元 |
| 1 信貸風險（不包括交易對手信貸風險） | 645.0 | 630.6 | 51.6 |
| 2 - 標準計算法 | 120.8 | 113.4 | 9.7 |
| 3 - 內部評級基準基礎計算法 | 101.2 | 101.0 | 8.1 |
| 4 - 內部評級基準高級計算法 | 423.0 | 416.2 | 33.8 |
| 6 交易對手信貸風險 | 39.2 | 41.4 | 3.1 |
| 7 - 按市值計價計算法 | 21.6 | 22.0 | 1.8 |
| 10 - 內部模型法 | 14.3 | 15.7 | 1.1 |
| 11 - 中央交易對手違責基金承擔之風險額 | 0.6 | 0.5 | — |
| 12 - 信貸估值調整 | 2.7 | 3.2 | 0.2 |
| 13 結算風險 | 0.1 | — | — |
| 14 非交易賬項之證券化風險承擔 | 9.3 | 9.5 | 0.7 |
| 14a - 證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」） | 1.9 | 2.0 | 0.2 |
| 14b - 證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」） | 3.1 | 3.3 | 0.2 |
| 14c - 內部評估計算法（「IAA」） | 1.5 | 1.6 | 0.1 |
| 14d - 證券化標準計算法（「SEC-SA」） | 2.8 | 2.6 | 0.2 |
| 19 市場風險 | 25.5 | 24.7 | 2.0 |
| 20 - 標準計算法 | 6.8 | 7.2 | 0.5 |
| 21 - 內部模型計算法 | 18.7 | 17.5 | 1.5 |
| 23 營運風險 | 94.6 | 93.7 | 7.6 |
| 25 - 標準計算法 | 94.6 | 93.7 | 7.6 |
| 27 低於扣減限額之金額（須採用250%之風險權數） | 48.6 | 46.9 | 3.9 |
| 29 總計 | 862.3 | 846.8 | 68.9 |

信貸風險（包括低於扣減限額的金額）

若不計及貨幣換算差額17億美元，風險加權資產增加144億美元。資產規模變動導致風險加權資產增加130億美元，主要源自財富管理及個人銀行業務的香港客戶短期貸款增加以認購首次公開招股股票及工商金融業務的亞洲企業貸款增長。

資產質素轉變導致風險加權資產增加28億美元，主要由於環球銀行及資本市場業務的北美洲及歐洲客戶組合成分變動。

方法及政策變動導致風險加權資產減少31億美元，主要源自企業中心、環球銀行及資本市場業務及工商金融業務的風險參數微調，並以亞洲及歐洲為主。工商金融業務方面，與中小企處理方法更新有關的10億美元增幅，抵銷了部分該等變動。

模型更新帶動風險加權資產增加17億美元，主要源自財富管理及個人銀行業務的澳洲按揭模型更新。

交易對手信貸風險

交易對手信貸風險（包括結算風險）的風險加權資產減少21億美元，主要是因為實施管理措施及市場波動減少。

證券化

證券化的風險加權資產減少2億美元，主要因為資產規模減少，當中以北美洲及亞洲最為顯著。

市場風險

市場風險的風險加權資產增加8億美元，主要因為壓力下之估計虧損風險上升，反映按季重新校準的波幅增加。

營運風險

營運風險的加權風險資產增加9億美元，乃由於方法及政策變動及貨幣換算差額所致。

表8：採用內部評級基準計算的信貸風險之風險加權資產流量表¹ (CR8)

| | 風險加權資產 十億美元 | 規定資本 十億美元 |
|----------------------|----------------|--------------|
| 1 於2021年4月1日的風險加權資產 | 517.2 | 41.3 |
| 2 資產規模 | 3.5 | 0.3 |
| 3 資產質素 | 2.4 | 0.2 |
| 4 模型更新 | 1.8 | 0.2 |
| 5 方法及政策 | (1.9) | (0.2) |
| 7 匯兌變動 | 1.2 | 0.1 |
| 9 於2021年6月30日的風險加權資產 | 524.2 | 41.9 |

¹ 本列表並未包括證券化持有。

若不計及貨幣換算差額，2021年上半年採用內部評級基準計算的風險加權資產增加58億美元。資產規模變動導致風險加權資產增加35億美元，當中計及財富管理及個人銀行業務和工商金融業務的亞洲貸款增長，部分被歐洲及北美洲貸款減少所抵銷。資產質素變動導致風險加權資產進一步增加24億美元，主要源自歐洲及北美洲的不利組合

成分變動。模型更新導致風險加權資產增加18億美元，主要因為澳洲按揭模型更新所致。方法及政策變動導致風險加權資產減少19億美元，主要因為風險參數微調，部分被與中小企處理方法更新有關的增幅所抵銷。

表9：採用內部模型法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表(CCR7)

| | 風險加權資產 十億美元 | 資本規定 十億美元 |
|----------------------|----------------|--------------|
| 1 於2021年4月1日之風險加權資產 | 18.3 | 1.5 |
| 2 資產規模 | (1.8) | (0.2) |
| 3 資產質素 | (0.1) | — |
| 5 方法及政策 | — | — |
| 9 於2021年6月30日之風險加權資產 | 16.4 | 1.3 |

2021年第二季採用內部模型法計算的風險加權資產下跌19億美元，主要是由於管理措施及市場波幅下降。

表10：採用內部模型計算法計算的市場風險之風險加權資產流量表(MR2-B)

| | 估計虧損風險 十億美元 | 壓力下之 估計虧損風險 十億美元 | 遞增風險準備 十億美元 | 其他 十億美元 | 風險加權資產總值 十億美元 | 資本規定總額 十億美元 |
|----------------------|----------------|------------------------|----------------|------------|------------------|----------------|
| 1 於2021年4月1日之風險加權資產 | 5.3 | 6.0 | 4.6 | 1.6 | 17.5 | 1.4 |
| 2 風險程度變動 | (0.1) | 2.6 | (1.0) | — | 1.5 | 0.1 |
| 3 模型更新 / 變動 | — | — | — | — | — | — |
| 4 方法及政策 | (0.1) | (0.2) | — | — | (0.3) | — |
| 8 於2021年6月30日之風險加權資產 | 5.1 | 8.4 | 3.6 | 1.6 | 18.7 | 1.5 |

2021年第二季採用內部模型計算法計算的風險加權資產增加12億美元，反映壓力下之估計虧損風險增加24億美元，主要因為按季重新校準壓力下之估計虧損風險導致波幅增加所致，部分被風險承擔減少及減低風險措施增加後遞增風險準備的風險加權資產下降10億美元所抵銷。

自有資金及合資格負債最低規定

根據金融穩定理事會採納的最終標準，一項有關整體吸收虧損能力的規定已自2019年1月1日起實施。在歐盟，整體吸收虧損能力的規定透過2019年6月生效的資本規例2執行，當中包括一個涉及自有資金及合資格負債最低規定的架構。

自有資金及合資格負債最低規定包括可撇減或轉換為資本來源的自有資金及負債，以便在發生銀行倒閉事件時吸收虧損或重組資本。架構加入了新披露規定。由於英國的具體披露格式尚待確定，集團將根據巴塞爾委員會標準第三支柱資料披露要求的格式進行披露。

滙豐藉滙豐控股向外界投資者發行吸收虧損工具，以確保當發生有關事件時，能具備吸收虧損能力輔助解決方案機制的目標。倘集團有需要實施解決方案機制，預期在英國由滙豐控股對外發出的自有資金及合資格負債最低規定的金額將予撇減，或由英倫銀行以法定權力轉換為股本，讓集團的附屬公司在需要情況下重組資本，以輔助解決方案機制目標，並繼續提供關鍵職能。附屬公司的資本重組可透過撇減內部發出的自有資金及合資格負債最低規定、整體吸收虧損能力或吸收虧損能力的金額或將之轉換為股本而進行。預期此重組集團附屬公司資本的方法可維持整個集團的完整性，確保集團整體能穩定過渡，同時亦可在需要的情況下進行有秩序的重組程序，修正引發解決方案機制的根由。

鑑於集團的法律架構由眾多受營運當地法律規管的銀行組成，滙豐明白當地監管機關必須信納解決方案機制規劃，因為該等監管機關可最終決定運用其於當地所具備的法定權力，解決其司法管轄區內的滙豐附屬公司或使該等附屬公司納入為無力償債的公司。應用當地法定的解決權力，可能導致一家或多家個別解決方案機構在其司法管轄區內啟動針對有關附屬公司的當地解決方案機制。此舉或會導致有關附屬公司不再成為集團的一部分，唯需視乎相關解決方案機構所採納的解決方案策略而定。

因此，集團可按綜合基準或在當地層面，並透過結合在滙豐控股層面上的「自救」措施（即對外發出自有資金及合資格負債最低規定的金額）予以解決。此集團傾向採用的解決方案策略，經其監管機構確認為多點切入策略。

滙豐已根據集團現有架構及業務模式設立三個解決方案集團—歐洲解決方案集團、亞洲解決方案集團及美國解決方案集團。部分規模較小實體不屬上述解決方案集團之內。

下表載列解決方案集團、相關解決方案實體以及當中須遵守整體吸收虧損能力規定的重大附屬公司。

集團整體的外部自有資金及合資格負債最低規定現為下列各項的最高者：

- 集團綜合風險加權資產的16%；
- 集團綜合槓桿風險額的6%；或
- 與集團實體或轄下集團有關的所有吸收虧損能力規定及其他資本規定的總和。

適用於2022年的指示性外部自有資金及合資格負債最低規定預期為下列各項的最高者：

- 集團綜合風險加權資產的18%；
- 集團綜合槓桿風險額的6.75%；或
- 與其他集團實體或轄下集團有關的所有吸收虧損能力規定及其他資本規定的總和。

該等指示性規定仍待英倫銀行定案。英倫銀行於2021年7月發表諮詢文件，題為「英倫銀行檢討設定自有資金及合資格負債最低規定的方針」，當中載列事項之一，為該行擬修訂其自有資金及合資格負債最低規定政策聲明，規定自2022年1月1日起，不屬解決方案實體的英國附屬公司向集團（就滙豐而言，向本集團）以外持有人發行的非普通股權一級自有資金工具，不應再合資格計入外部或內部自有資金及合資格負債最低規定金額，當局正就此展開諮詢。諮詢期於2021年10月1日完結。

我們有關資本管理方針的詳情，載於《2021年中期業績報告》第85頁「財資風險管理」。

| 解決方案集團 | 解決方案實體 | 重大實體 / 轄下集團 |
|----------|----------------------------|------------------|
| 歐洲解決方案集團 | 滙豐控股有限公司 | 英國滙豐銀行有限公司 |
| | | HSBC UK Bank plc |
| | | 滙豐（歐洲大陸） |
| 亞洲解決方案集團 | HSBC Asia Holdings Limited | 香港上海滙豐銀行有限公司 |
| | | 恒生銀行有限公司 |
| 美國解決方案集團 | 北美滙豐控股有限公司 | 不適用 |

下表載列集團三個解決方案集團之關鍵指標概要。

表11.i: 歐洲解決方案集團之關鍵指標¹ (KM2)

| | 於下列日期 | | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 |
| 1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元) | 98.2 | 97.3 | 97.9 | 96.9 | 94.3 |
| 1a 可提供之整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) (十億美元) | 98.2 | 97.3 | 97.8 | 96.8 | 94.2 |
| 2 於解決方案集團層面之風險加權資產總值 (十億美元) | 286.9 | 290.3 | 302.5 | 298.5 | 295.7 |
| 3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比 (第一行 / 第二行) (%) | 34.2 | 33.5 | 32.4 | 32.5 | 31.9 |
| 3a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔風險加權資產 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比 (%) | 34.2 | 33.5 | 32.3 | 32.4 | 31.9 |
| 4 於解決方案集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) | 1,293.6 | 1,285.2 | 1,265.2 | 1,219.0 | 1,166.3 |
| 5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比 (第一行 / 第四行) (%) | 7.6 | 7.6 | 7.7 | 7.9 | 8.1 |
| 5a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔槓桿風險承擔計量 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比 (%) | 7.6 | 7.6 | 7.7 | 7.9 | 8.1 |
| 6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用? | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用? | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6c 倘有上限的從屬豁免適用, 則為與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額, 除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額 (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

附註載於列表底部。

表11.ii: 亞洲解決方案集團之關鍵指標² (KM2)

| | 於下列日期 | | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 |
| 1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元) | 102.1 | 96.9 | 102.2 | 101.6 | 99.8 |
| 1a 可提供之整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) (十億美元) | 102.1 | 96.9 | 102.2 | 101.6 | 99.8 |
| 2 於解決方案集團層面之風險加權資產總值 (十億美元) | 401.5 | 387.3 | 381.4 | 390.8 | 379.7 |
| 3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比 (第一行 / 第二行) (%) | 25.4 | 25.0 | 26.8 | 26.0 | 26.3 |
| 3a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔風險加權資產 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比 (%) | 25.4 | 25.0 | 26.8 | 26.0 | 26.3 |
| 4 於解決方案集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) | 1,166.7 | 1,143.3 | 1,121.8 | 1,116.3 | 1,092.4 |
| 5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比 (第一行 / 第四行) (%) | 8.8 | 8.5 | 9.1 | 9.1 | 9.1 |
| 5a 整體吸收虧損能力 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 佔槓桿風險承擔計量 (按全面實施之預期信貸損失會計模型計算) 之百分比 (%) | 8.8 | 8.5 | 9.1 | 9.1 | 9.1 |
| 6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用? | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用? | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6c 倘有上限的從屬豁免適用, 則為與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額, 除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額 (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

附註載於列表底部。

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

表11.iii：美國解決方案集團之關鍵指標³ (KM2)

| | 於下列日期 | | | | |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 | 2020年 9月30日 | 2020年 6月30日 |
| 1 可提供之整體吸收虧損能力（十億美元） | 28.8 | 29.5 | 30.2 | 30.5 | 30.4 |
| 1a 可提供之整體吸收虧損能力（按全面實施之預期信貸損失會計模型計算）（十億美元） | 28.8 | 29.5 | 30.1 | 30.5 | 30.3 |
| 2 於解決方案集團層面之風險加權資產總值（十億美元） ⁴ | 109.7 | 112.4 | 115.4 | 119.8 | 127.2 |
| 3 整體吸收虧損能力佔風險加權資產之百分比（第一行 / 第二行）(%) ⁴ | 26.2 | 26.2 | 26.2 | 25.5 | 23.9 |
| 3a 整體吸收虧損能力（按全面實施之預期信貸損失會計模型計算）佔風險加權資產（按全面實施之預期信貸損失會計模型計算）之百分比(%) | 26.2 | 26.2 | 26.1 | 25.5 | 23.8 |
| 4 於解決方案集團層面之槓桿風險承擔計量（十億美元） | 314.6 | 257.7 | 273.1 | 297.0 | 306.0 |
| 5 整體吸收虧損能力佔槓桿風險承擔計量之百分比（第一行 / 第四行）(%) | 9.1 | 11.4 | 11.1 | 10.3 | 9.9 |
| 5a 整體吸收虧損能力（按全面實施之預期信貸損失會計模型計算）佔槓桿風險承擔計量（按全面實施之預期信貸損失會計模型計算）之百分比(%) | 9.1 | 11.4 | 11.0 | 不適用 | 不適用 |
| 6a 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第三段所載之從屬豁免是否適用？ | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6b 金融穩定理事會《整體吸收虧損能力細則清單》第11節倒數第二段所載之從屬豁免是否適用？ | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 6c 倘有上限的從屬豁免適用，則為與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額，除以無上限時與扣除負債地位相同及確認為與外部整體吸收虧損能力之已發行融資額 (%) | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

- 歐洲解決方案集團的報告根據經資本規例2修訂之《資本規定規例》之適用條文編製。除另有說明外，所有數字均採用《資本規定規例》第473a條所述之IFRS 9歐盟監管規定過渡安排計算。
- 亞洲解決方案集團的報告遵循香港金融管理局的監管規定。IFRS 9 已經實施，但未有採用監管規定過渡安排。
- 對應IFRS 9的現行預期信貸損失的美國會計準則於2020年3月31日生效，並設有過渡調整。基於新冠病毒疫情而提供的寬免，之前的槓桿風險承擔與比率乃按美國補充槓桿比率規例計算（剔除美國國庫證券及在聯邦儲備局持有的存款）。
- 計算美國解決方案集團風險加權資產抵押品的處理方式已經修訂。為與本年度之計算基準保持一致，2020年12月31日的數據經已重列。

由於英倫銀行的架構包括根據集團綜合狀況制訂的規定，我們於下表載列綜合集團及解決方案集團的數據。集團普通股權一級與解決方案

集團普通股權一級總和之差異乃源於解決方案集團以外的實體以及監管架構的差異。

表12：整體吸收虧損能力之組成(TLAC1)

| | 於2021年6月30日 | | | | | 於2020年12月31日 | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 集團 ¹ | 解決方案集團 | | | 集團 ¹ | 解決方案集團 | | |
| | | 歐洲 ¹ | 亞洲 ² | 美國 ³ | | 歐洲 ¹ | 亞洲 ² | 美國 ³ |
| 整體吸收虧損能力之監管規定資本元素及調整（十億美元） | | | | | | | | |
| 調整前之普通股權一級資本 | 134.6 | 117.5 | 63.0 | 17.3 | 136.1 | 116.1 | 65.8 | 17.1 |
| 扣除多點切入解決方案集團與其他集團實體之間的普通股權一級風險 | — | 100.7 | — | — | — | 99.4 | — | — |
| 1 普通股權一級資本（「CET1」） | 134.6 | 16.8 | 63.0 | 17.3 | 136.1 | 16.7 | 65.8 | 17.1 |
| 2 整體吸收虧損能力調整前之額外一級資本（「AT1」） | 23.7 | 23.4 | 5.9 | 2.2 | 24.1 | 23.6 | 5.9 | 2.2 |
| 4 其他調整 | — | 6.1 | — | — | — | 6.7 | — | — |
| 5 符合整體吸收虧損能力架構資格之AT1票據（第二行減第三行減第四行） | 23.7 | 17.3 | 5.9 | 2.2 | 24.1 | 16.9 | 5.9 | 2.2 |
| 6 整體吸收虧損能力調整前之二級資本（「T2」） | 22.8 | 23.6 | 7.7 | 3.3 | 24.2 | 25.0 | 7.6 | 5.7 |
| 7 剩餘期限超過一年之T2票據之已攤銷部分 | 2.0 | 2.0 | — | — | 1.4 | 1.4 | — | — |
| 8 從附屬公司發行予第三方之不符合整體吸收虧損能力資格之T2資本 | — | — | 0.4 | — | — | — | 0.4 | — |
| 9 其他調整 | — | 7.3 | — | 2.3 | — | 9.2 | — | 2.8 |
| 10 符合整體吸收虧損能力架構資格之T2票據（第六行加第七行減第八行減第九行） | 24.8 | 18.3 | 7.3 | 1.0 | 25.6 | 17.2 | 7.2 | 2.9 |
| 11 來自監管規定資本之整體吸收虧損能力 | 183.1 | 52.4 | 76.2 | 20.5 | 185.8 | 50.8 | 78.9 | 22.2 |
| 整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素（十億美元） | | | | | | | | |
| 12 由銀行直接發行並從屬於扣除負債之外部整體吸收虧損能力票據 | 80.8 | 45.8 | 25.9 | 8.3 | 79.4 | 47.1 | 23.3 | 8.0 |
| 17 調整前來自非監管規定資本票據之整體吸收虧損能力 | 80.8 | 45.8 | 25.9 | 8.3 | 79.4 | 47.1 | 23.3 | 8.0 |
| 整體吸收虧損能力之非監管規定資本元素：調整（十億美元） | | | | | | | | |
| 18 扣除前之整體吸收虧損能力 | 263.9 | 98.2 | 102.1 | 28.8 | 265.2 | 97.9 | 102.2 | 30.2 |
| 20 扣除自身其他整體吸收虧損能力負債之投資 | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — |
| 22 扣除後之整體吸收虧損能力（第18行減第19行減第20行減第21行） | 263.8 | 98.2 | 102.1 | 28.8 | 265.2 | 97.9 | 102.2 | 30.2 |
| 就整體吸收虧損能力之風險加權資產及槓桿風險承擔計量（十億美元） | | | | | | | | |
| 23 風險加權資產總值 ⁵ | 862.3 | 286.9 | 401.5 | 109.7 | 857.5 | 302.5 | 381.4 | 115.4 |
| 24 槓桿風險承擔計量 | 2,968.5 | 1,293.6 | 1,166.7 | 314.6 | 2,897.1 | 1,265.2 | 1,121.8 | 273.1 |
| 整體吸收虧損能力比率及緩衝(%) | | | | | | | | |
| 25 整體吸收虧損能力（佔風險加權資產之百分比） | 30.6 | 34.2 | 25.4 | 26.2 | 30.9 | 32.4 | 26.8 | 26.2 |
| 26 整體吸收虧損能力（佔槓桿風險承擔之百分比） | 8.9 | 7.6 | 8.8 | 9.1 | 9.2 | 7.7 | 9.1 | 11.1 |
| 27 達到解決方案集團最低資本及整體吸收虧損能力規定後之可用CET1（佔風險加權資產之百分比） ⁴ | 9.5 | 不適用 | 不適用 | 8.2 | 9.7 | 不適用 | 不適用 | 8.2 |
| 28 機構特定緩衝規定（防護緩衝資本加逆周期緩衝規定加更高吸收虧損能力規定，以佔風險加權資產之百分比列示） | 4.7 | 不適用 | 不適用 | 2.5 | 4.7 | 不適用 | 不適用 | 2.5 |
| 29 一其中：防護緩衝資本規定 | 2.5 | 不適用 | 不適用 | 2.5 | 2.5 | 不適用 | 不適用 | 2.5 |
| 30 一其中：銀行特定逆周期緩衝規定 | 0.2 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 0.2 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 31 一其中：更高吸收虧損（全球系統性重要銀行）要求 | 2.0 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 2.0 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

1 歐洲解決方案集團的報告根據經資本規例2修訂之《資本規定規例》之適用條文編製。除另有說明外，所有數字均採用《資本規定規例》第473a條所述之IFRS 9歐盟監管規定過渡安排計算。

2 亞洲解決方案集團的報告遵循香港金融管理局的監管規定。IFRS 9已經實施，但未有採用監管規定過渡安排。

3 對應IFRS 9的現行預期信貸損失的美國會計準則於2020年3月31日生效，並設有過渡調整。基於新冠病毒疫情而提供的寬免，之前的槓桿風險承擔比率乃按美國補充槓桿比率規例計算（剔除美國國庫證券及在聯邦儲備局持有的存款）。

4 就集團而言，最低資本規定定義為審慎監管局設定的第一支柱及第二A支柱資本規定的總和。最低規定指普通股權一級須達到的總資本規定。

5 計算美國解決方案集團風險加權資產抵押品的處理方式已經修訂。為與本年度之計算基準保持一致，2020年12月31日的數據經已重列。

法律實體層面的債權人優先次序

下表呈列於2021年6月30日有關法律實體債務架構中債權人優先次序的資料。各列表呈列滙豐控股有限公司、其解決方案實體以及其重大轄下集團實體的債權人優先次序，並披露名義價值。

集團、亞洲及美國解決方案集團資本票據披露資料的主要特點，載於我們的網站：
www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-capital-securities。

歐洲解決方案集團

歐洲解決方案集團包括滙豐控股有限公司（指定的解決方案實體）連同其重大營運公司 – 即英國滙豐銀行有限公司及其附屬公司以及HSBC UK Bank plc及其附屬公司。下表呈列有關滙豐控股有限公司、英國滙豐銀行有限公司及HSBC UK Bank plc債權人優先次序的資料。

表13：滙豐控股有限公司之債權人優先次序(TLAC3)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | 1至4之總和 |
|--|----------------|--------|--------|------------|---------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 (最優先) | |
| 1 債權人優先次序之描述 | | | | | |
| 2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | 10,376 | 23,381 | 20,252 | 84,471 | 138,480 |
| 3 一第二行中的扣除負債 ² | — | — | — | 51 | 51 |
| 4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) ³ | 10,376 | 23,381 | 20,252 | 84,420 | 138,429 |
| 5 一第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額 ³ | 10,376 | 23,381 | 20,252 | 78,550 | 132,559 |
| 6 一第五行中剩餘期限一年以上但不足兩年的金額 | — | — | — | 6,986 | 6,986 |
| 7 一第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | 5,279 | 31,531 | 36,810 |
| 8 一第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | 4,483 | 31,597 | 36,080 |
| 9 一第五行中剩餘期限十年或以上的金額唯不包括永久證券 | — | — | 10,490 | 8,436 | 18,926 |
| 10 一第五行中的永久證券 | 10,376 | 23,381 | — | — | 33,757 |

1 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

2 扣除負債於資本規例 2第 72a(2)條界定。目前款額主要指退休福利及服務公司攤分的應計款項。

3 第四行與第五行的差異與一年內期滿的45.07億美元整體吸收虧損能力合資格證券，以及同級負債13.64億美元有關。

表14：HSBC UK Bank plc之債權人優先次序(TLAC2)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | 1至4之總和 |
|----------------------------------|----------------|-------|-------|------------|--------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 (最優先) | |
| 1 解決方案實體是否為債權人/投資者? ¹ | 是 | 是 | 是 | 是 | |
| 2 債權人優先次序之描述 | | | | | |
| 3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | — | 3,035 | 4,128 | 12,256 | 19,419 |
| 4 一第三行中的扣除負債 | — | — | — | — | — |
| 5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行) | — | 3,035 | 4,128 | 12,256 | 19,419 |
| 6 一第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | — | 3,035 | 4,128 | 12,256 | 19,419 |
| 7 一第六行中剩餘期限一年以上但不足兩年的金額 | — | — | — | — | — |
| 8 一第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | — | 2,691 | 2,691 |
| 9 一第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | 3,230 | 9,565 | 12,795 |
| 10 一第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | 898 | — | 898 |
| 11 一第六行中的永久證券 | — | 3,035 | — | — | 3,035 |

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由滙豐控股有限公司持有。

2 普通股面值為50,002英鎊。此不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

表15：英國滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | 1至4之 總和 |
|----------------------------------|------------------|-------------------------------|--------------|-----------------|------------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 (最優先) | |
| 1 解決方案實體是否為債權人/投資者? ¹ | 是 | 是 | 否 | 部分 ³ | |
| 2 債權人優先次序之描述 | 普通股 ² | Third Dollar 優先股及 AT1票據 | 無定期 主資本票據 | 後償票據及 後償貸款 | |
| 3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | 1,102 | 5,476 | 1,550 | 18,269 | 26,397 |
| 4 一第三行中的扣除負債 | — | — | — | — | — |
| 5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行) | 1,102 | 5,476 | 1,550 | 18,269 | 26,397 |
| 6 一第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | 1,102 | 5,476 | 1,550 | 17,519 | 25,647 |
| 7 一第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額 | — | — | — | — | — |
| 8 一第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | — | 4,272 | 4,272 |
| 9 一第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | — | 10,448 | 10,448 |
| 10 一第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | — | 1,831 | 1,831 |
| 11 一第六行中的永久證券 | 1,102 | 5,476 | 1,550 | 968 | 9,096 |

1 該實體的普通股由滙豐控股有限公司持有。其他票據由滙豐控股有限公司或第三方持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

3 40億美元已發行予第三方；餘下票據由滙豐控股有限公司擁有。

亞洲解決方案集團

亞洲解決方案集團包括HSBC Asia Holdings Ltd、香港上海滙豐

銀行有限公司、恒生銀行有限公司及上述公司之附屬公司。HSBC Asia Holdings Ltd為指定解決方案實體。下表呈列有關HSBC Asia Holdings Limited債權人優先次序的資料。

表16：HSBC Asia Holdings Ltd之債權人優先次序¹ (TLAC3)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | 1至4之 總和 |
|------------------------------|------------------|-------|-------|--------------|------------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 (最優先) | |
| 1 債權人優先次序之描述 | 普通股 ² | AT1票據 | 二級票據 | 吸收虧損能 力貸款 | |
| 2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | 56,587 | 5,700 | 1,780 | 24,312 | 88,379 |
| 3 一第二行中的扣除負債 | — | — | — | — | — |
| 4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) | 56,587 | 5,700 | 1,780 | 24,312 | 88,379 |
| 5 一第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | 56,587 | 5,700 | 1,780 | 24,312 | 88,379 |
| 6 一第五行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額 | — | — | — | 2,320 | 2,320 |
| 7 一第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | — | 7,540 | 7,540 |
| 8 一第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | 1,180 | 9,452 | 10,632 |
| 9 一第五行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | 600 | 5,000 | 5,600 |
| 10 一第五行中的永久證券 | 56,587 | 5,700 | — | — | 62,287 |

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由滙豐控股有限公司持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

在亞洲解決方案集團內，獲識別的重大轄下集團實體為香港上海滙豐銀行有限公司和恒生銀行有限公司。下表呈列該等實體已發行自有資

金及合資格負債最低規定的成分，以及其按法律實體基礎的優先次序。

表17：香港上海滙豐銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | | 1至5之 總和 |
|-------------------------------|------------------|-------|----------------|-------|--------------|------------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 | 5 (最優先) | |
| 1 解決方案實體是否為債權人/投資者? | 是 | 是 | 否 ¹ | 是 | 是 | |
| 2 債權人優先次序之描述 | 普通股 ² | AT1票據 | 主資本票據 | 二級票據 | 吸收虧損能 力貸款 | |
| 3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | 22,192 | 5,700 | 400 | 1,780 | 24,312 | 54,384 |
| 4 一第三行中的扣除負債 | — | — | — | — | — | — |
| 5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行) | 22,192 | 5,700 | 400 | 1,780 | 24,312 | 54,384 |
| 6 一第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | 22,192 | 5,700 | — | 1,780 | 24,312 | 53,984 |
| 7 一第六行中剩餘期限一年或以上但不足兩年的金額 | — | — | — | — | 2,320 | 2,320 |
| 8 一第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | — | — | 7,540 | 7,540 |
| 9 一第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | — | 1,180 | 9,452 | 10,632 |
| 10 一第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | — | 600 | 5,000 | 5,600 |
| 11 一第六行中的永久證券 | 22,192 | 5,700 | — | — | — | 27,892 |

1 該公司的主資本票據由第三方持有。

2 不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

表18：恒生銀行有限公司之債權人優先次序(TLAC2)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | 1至3之 總和 |
|----------------------------------|------------------|-------|--------------|------------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 (最優先) | |
| 1 解決方案實體是否為債權人/投資者? ¹ | 否 | 否 | 否 | |
| 2 債權人優先次序之描述 | 普通股 ² | AT1票據 | 吸收虧損 能力貸款 | |
| 3 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | 1,244 | 1,500 | 2,509 | 5,253 |
| 4 一第三行中的扣除負債 | — | — | — | — |
| 5 資本及負債總額減扣除負債 (第三行減第四行) | 1,244 | 1,500 | 2,509 | 5,253 |
| 6 一第五行中合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | 1,244 | 1,500 | 2,509 | 5,253 |
| 7 一第六行中剩餘期限一年以上但不足兩年的金額 | — | — | — | — |
| 8 一第六行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | 803 | 803 |
| 9 一第六行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | 1,706 | 1,706 |
| 10 一第六行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | — | — |
| 11 一第六行中的永久證券 | 1,244 | 1,500 | — | 2,744 |

1 恒生銀行有限公司的62.14%普通股由香港上海滙豐銀行有限公司擁有。恒生銀行有限公司的其他整體吸收虧損能力合資格證券由香港上海滙豐銀行有限公司直接持有。

2 不包括普通股股東應佔儲備的價值。

美國解決方案集團

股有限公司債權人優先次序的資料。

美國解決方案集團包括北美滙豐控股有限公司及其附屬公司。北美滙豐控股有限公司為指定解決方案實體。下表呈列有關北美滙豐控

表19：北美滙豐控股有限公司之債權人優先次序¹ (TLAC3)

| | 債權人優先次序 (百萬美元) | | | | 1至4之 總和 |
|------------------------------|------------------|-------|-------|------------------------|------------|
| | 1 (最次級) | 2 | 3 | 4 (最優先) | |
| 1 債權人優先次序之描述 | 普通股 ² | 優先股 | 後償貸款 | 優先無抵押 貸款及其他 同級負債 | |
| 2 扣除減低信貸風險項目後之資本及負債總額 | — | 2,240 | 1,000 | 8,645 | 11,885 |
| 3 一第二行中的扣除負債 ³ | — | — | — | 279 | 279 |
| 4 資本及負債總額減扣除負債 (第二行減第三行) | — | 2,240 | 1,000 | 8,366 | 11,606 |
| 5 一第四行中可能合資格作為整體吸收虧損能力的金額 | — | 2,240 | 1,000 | 8,250 | 11,490 |
| 6 一第五行中剩餘期限一年以上但不足兩年的金額 | — | — | — | — | — |
| 7 一第五行中剩餘期限兩年或以上但不足五年的金額 | — | — | — | 250 | 250 |
| 8 一第五行中剩餘期限五年或以上但不足十年的金額 | — | — | 1,000 | 6,500 | 7,500 |
| 9 一第五行中剩餘期限十年或以上的金額，唯不包括永久證券 | — | — | — | 1,500 | 1,500 |
| 10 一第五行中的永久證券 | — | 2,240 | — | — | 2,240 |

1 該實體的資本及整體吸收虧損能力由HSBC Overseas Holdings (UK) Limited持有。

2 普通股面值為2美元。此不包括普通股股東應佔股份溢價及儲備的價值。

3 扣除負債包括最終美國整體吸收虧損能力規則所界定的「不相關負債」，並主要指應計僱員福利責任。

信貸風險

信貸風險指因客戶或交易對手未能履行合約責任而產生的財務虧損的風險。有關風險主要源自直接貸款、貿易融資及租賃業務，但亦會來自擔保及信貸衍生工具等其他產品，及以債務證券形式持有資產。就

滙豐而言，信貸風險方面的監管規定資本要求最高。

我們在《於2020年12月31日的第三支柱資料披露》中所述的政策和慣例並無重大變更。

有關我們信貸風險管理方針的詳情，請參閱《2021年中期業績報告》第59頁。

表20：按計算法分析的信貸風險概況

| | 於2021年6月30日 | | | 於2020年12月31日 | | |
|----------------------|--|---------------------|-----------|--------------------|---------------------|-----------|
| | 違責風險承擔（採用信貸換算因素（「CCF」）及減低信貸風險措施（「CRM」）後） | 風險加權資產 ¹ | 風險加權資產密度 | 違責風險承擔（採用CCF及CRM後） | 風險加權資產 ¹ | 風險加權資產密度 |
| | 十億美元 | 十億美元 | % | 十億美元 | 十億美元 | % |
| 內部評級基準高級計算法 | 1,533.2 | 406.7 | 27 | 1,517.7 | 403.6 | 27 |
| - 中央政府及中央銀行 | 422.1 | 41.7 | 10 | 431.1 | 44.4 | 10 |
| - 機構 | 74.9 | 12.8 | 17 | 69.5 | 11.6 | 17 |
| - 企業 | 517.8 | 267.1 | 52 | 511.1 | 264.0 | 52 |
| - 零售總計 | 518.4 | 85.1 | 16 | 506.0 | 83.6 | 17 |
| - 其中： | | | | | | |
| 中小企以不動產按揭作抵押 | 1.5 | 0.5 | 36 | 1.5 | 0.6 | 37 |
| 非中小企以不動產按揭作抵押 | 380.0 | 52.8 | 14 | 368.6 | 49.8 | 14 |
| 合資格循環零售 | 80.4 | 16.6 | 21 | 81.5 | 17.5 | 21 |
| 其他中小企 | 5.0 | 3.5 | 71 | 5.4 | 3.7 | 70 |
| 其他非中小企 | 51.5 | 11.7 | 23 | 49.0 | 12.0 | 25 |
| 內部評級基準證券化持倉 | 6.2 | 1.9 | 31 | 6.3 | 2.0 | 33 |
| 內部評級基準非信貸責任資產 | 68.0 | 16.3 | 24 | 65.9 | 15.4 | 23 |
| 內部評級基準基礎計算法 | 174.3 | 101.2 | 58 | 184.3 | 103.5 | 56 |
| - 中央政府及中央銀行 | 0.5 | 0.1 | 27 | 0.5 | 0.1 | 29 |
| - 機構 | 0.5 | 0.2 | 31 | 0.6 | 0.2 | 30 |
| - 企業 | 173.3 | 100.9 | 58 | 183.2 | 103.2 | 56 |
| 標準計算法 | 583.0 | 176.8 | 30 | 528.4 | 167.4 | 32 |
| - 中央政府及中央銀行 | 357.8 | 12.3 | 3 | 314.2 | 11.1 | 4 |
| - 地區政府或地方機關 | 9.6 | 1.8 | 18 | 10.5 | 1.9 | 18 |
| - 公共機構 | 16.2 | 0.1 | 1 | 17.1 | 0.1 | — |
| - 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — |
| - 國際機構 | 1.6 | — | — | 2.3 | — | — |
| - 機構 | 1.1 | 0.7 | 58 | 0.9 | 0.6 | 65 |
| - 企業 | 71.3 | 66.4 | 93 | 64.8 | 60.2 | 93 |
| - 零售 | 21.1 | 15.7 | 74 | 18.4 | 13.5 | 73 |
| - 以不動產按揭作抵押 | 33.7 | 12.5 | 37 | 33.3 | 12.3 | 37 |
| - 違責風險 | 3.7 | 4.2 | 114 | 3.9 | 4.5 | 115 |
| - 與特別高風險相關之項目 | 3.7 | 5.6 | 150 | 3.9 | 5.9 | 150 |
| - 證券化持倉 | 27.2 | 7.4 | 27 | 28.3 | 8.2 | 29 |
| - 集體投資業務 | 0.3 | 0.3 | 100 | 0.4 | 0.4 | 100 |
| - 股權 | 17.6 | 39.4 | 224 | 17.8 | 39.5 | 221 |
| - 其他項目 | 18.1 | 10.4 | 58 | 12.6 | 9.2 | 73 |
| 總計 | 2,364.7 | 702.9 | 30 | 2,302.6 | 691.9 | 30 |

1 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

資產信貸質素

滙豐的信貸風險分散於多個資產類別及地區，而信貸質素狀況方面亦

集中於質素較高的組別。下表呈列按風險類別、行業及地區分析的信貸質素資料。

表21：按風險類別及工具分析的信貸質素^{1,2} (CR1-A)

| | | 以下項目的賬面總值 | | | | | 賬面淨值 十億美元 |
|----|----------------------|---------------|----------------|----------------------|---------------------------|---|----------------|
| | | 已違責風險 十億美元 | 未違責風險 十億美元 | 特定信貸 風險調整 十億美元 | 年內撇銷 ² 十億美元 | 期內 信貸風險 調整準備 ² 十億美元 | |
| 1 | 中央政府及中央銀行 | 0.2 | 424.3 | — | — | — | 424.5 |
| 2 | 機構 | — | 87.7 | 0.1 | — | — | 87.6 |
| 3 | 企業 | 12.5 | 1,053.3 | 7.2 | 0.5 | (0.9) | 1,058.6 |
| 4 | – 其中：專項借貸 | 1.0 | 48.3 | 0.5 | — | — | 48.8 |
| 6 | 零售 | 3.9 | 610.4 | 3.0 | 0.5 | 0.2 | 611.3 |
| 7 | – 以房地產作抵押 | 2.7 | 378.5 | 0.4 | — | — | 380.8 |
| 8 | – 其中： | | | | | | |
| | 中小企 | 0.1 | 1.4 | — | — | — | 1.5 |
| 9 | 非中小企 | 2.6 | 377.1 | 0.4 | — | — | 379.3 |
| 10 | – 合資格循環零售 | 0.3 | 143.0 | 1.3 | 0.3 | 0.1 | 142.0 |
| 11 | – 其他零售 | 0.9 | 88.9 | 1.3 | 0.2 | 0.1 | 88.5 |
| 12 | – 其中： | | | | | | |
| | 中小企 | 0.5 | 14.9 | 0.6 | — | — | 14.8 |
| | 非中小企 | 0.4 | 74.0 | 0.7 | 0.2 | 0.1 | 73.7 |
| 15 | 內部評級基準算法總計 | 16.6 | 2,175.7 | 10.3 | 1.0 | (0.7) | 2,182.0 |
| 16 | 中央政府及中央銀行 | — | 335.2 | — | — | — | 335.2 |
| 17 | 地區政府或地方機關 | — | 8.9 | — | — | — | 8.9 |
| 18 | 公共機構 | — | 17.3 | — | — | — | 17.3 |
| 19 | 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 國際機構 | — | 1.6 | — | — | — | 1.6 |
| 21 | 機構 | — | 1.1 | — | — | — | 1.1 |
| 22 | 企業 | 3.9 | 141.1 | 2.4 | 0.1 | — | 142.6 |
| 24 | 零售 | 0.8 | 75.8 | 1.4 | 0.3 | — | 75.2 |
| 25 | – 其中：中小企 | — | 1.0 | 0.1 | — | — | 0.9 |
| 26 | 以不動產按揭作抵押 | 1.1 | 34.5 | 0.4 | — | 0.1 | 35.2 |
| 28 | 違責風險 | 5.8 | — | 2.2 | 0.4 | 0.5 | 3.6 |
| 29 | 與特別高風險相關之項目 | — | 4.7 | — | — | — | 4.7 |
| 32 | 集體投資業務（「CIU」） | — | 0.3 | — | — | — | 0.3 |
| 33 | 股權風險 | — | 17.6 | — | — | — | 17.6 |
| 34 | 其他風險 | — | 18.1 | — | — | — | 18.1 |
| 35 | 標準算法總計 | 5.8 | 656.2 | 4.2 | 0.4 | 0.1 | 657.8 |
| 36 | 於2021年6月30日總計 | 22.4 | 2,831.9 | 14.5 | 1.4 | (0.6) | 2,839.8 |
| | – 其中：貸款 | 19.9 | 1,552.8 | 13.5 | 1.4 | (0.2) | 1,559.2 |
| | – 其中：債務證券 | 0.3 | 365.8 | 0.1 | — | (0.1) | 366.0 |
| | – 其中：資產負債表外風險 | 2.2 | 870.7 | 0.9 | — | (0.3) | 872.0 |

表21：按風險類別及工具分析的信貸質素^{1,2} (CR1-A) (續)

| | | 以下項目的賬面總值 | | | | | |
|----|---------------|---------------|---------------|----------------------|---------------------------|---|--------------|
| | | 已違責風險 十億美元 | 未違責風險 十億美元 | 特定信貸 風險調整 十億美元 | 年內撇銷 ² 十億美元 | 期內 信貸風險 調整準備 ² 十億美元 | 賬面淨值 十億美元 |
| 1 | 中央政府及中央銀行 | 0.2 | 406.7 | 0.1 | — | — | 406.8 |
| 2 | 機構 | — | 85.7 | 0.1 | — | 0.1 | 85.6 |
| 3 | 企業 | 11.5 | 1,039.7 | 7.5 | 0.5 | 3.9 | 1,043.7 |
| 4 | — 其中：專項借貸 | 0.9 | 51.1 | 0.5 | — | — | 51.5 |
| 6 | 零售 | 3.4 | 552.8 | 3.1 | 0.3 | 1.5 | 553.1 |
| 7 | — 以房地產作抵押 | 2.3 | 329.8 | 0.5 | — | 0.3 | 331.6 |
| 8 | — 其中： | | | | | | |
| | 中小企 | — | 1.4 | — | — | — | 1.4 |
| 9 | 非中小企 | 2.3 | 328.4 | 0.5 | — | 0.3 | 330.2 |
| 10 | — 合資格循環零售 | 0.4 | 137.6 | 1.4 | 0.2 | 0.5 | 136.6 |
| 11 | — 其他零售 | 0.7 | 85.4 | 1.2 | 0.1 | 0.7 | 84.9 |
| 12 | — 其中： | | | | | | |
| | 中小企 | 0.3 | 11.1 | 0.4 | — | 0.2 | 11.0 |
| | 非中小企 | 0.4 | 74.3 | 0.8 | 0.1 | 0.5 | 73.9 |
| 15 | 內部評級基準計算法總計 | 15.1 | 2,084.9 | 10.8 | 0.8 | 5.5 | 2,089.2 |
| 16 | 中央政府及中央銀行 | — | 260.0 | — | — | — | 260.0 |
| 17 | 地區政府或地方機關 | — | 9.3 | — | — | — | 9.3 |
| 18 | 公共機構 | — | 15.9 | — | — | — | 15.9 |
| 19 | 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 國際機構 | — | 1.4 | — | — | — | 1.4 |
| 21 | 機構 | — | 1.6 | — | — | — | 1.6 |
| 22 | 企業 | 3.4 | 140.1 | 2.3 | 0.1 | 0.5 | 141.2 |
| 24 | 零售 | 1.1 | 76.4 | 1.8 | 0.3 | 0.9 | 75.7 |
| 25 | — 其中：中小企 | 0.1 | 3.5 | 0.1 | — | — | 3.5 |
| 26 | 以不動產按揭作抵押 | 0.7 | 32.1 | 0.2 | — | — | 32.6 |
| 27 | — 其中：中小企 | — | 0.1 | — | — | — | 0.1 |
| 28 | 違責風險 | 5.2 | — | 2.1 | 0.4 | 0.6 | 3.1 |
| 29 | 與特別高風險相關之項目 | — | 5.5 | — | — | — | 5.5 |
| 32 | 集體投資業務（「CIU」） | — | 0.4 | — | — | — | 0.4 |
| 33 | 股權風險 | — | 17.0 | — | — | — | 17.0 |
| 34 | 其他風險 | — | 14.9 | — | — | — | 14.9 |
| 35 | 標準計算法總計 | 5.2 | 574.6 | 4.3 | 0.4 | 1.4 | 575.5 |
| 36 | 於2020年6月30日總計 | 20.3 | 2,659.5 | 15.1 | 1.2 | 6.9 | 2,664.7 |
| | — 其中：貸款 | 17.8 | 1,357.8 | 13.9 | 1.2 | 6.3 | 1,361.7 |
| | — 其中：債務證券 | 0.2 | 423.1 | 0.2 | — | 0.1 | 423.1 |
| | — 其中：資產負債表外風險 | 2.3 | 838.8 | 1.0 | — | 0.5 | 840.1 |

1 證券化持倉及非信貸責任資產並未納入上表。

2 按年初至結算日基準呈列。

表22：按行業或交易對手類別分析的信貸質素^{1,2,3} (CR1-B)

| | 以下項目的賬面總值 | | | | | |
|------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------------------|---|--------------|
| | 已違責風險 十億美元 | 未違責風險 十億美元 | 特定信貸 風險調整 十億美元 | 年內撇銷 ³ 十億美元 | 期內 信貸風險 調整準備 ² 十億美元 | 賬面淨值 十億美元 |
| 1 農業 | 0.4 | 10.8 | 0.1 | — | — | 11.1 |
| 2 採礦及採油 | 0.5 | 37.1 | 0.4 | — | (0.2) | 37.2 |
| 3 製造業 | 2.8 | 243.4 | 2.0 | 0.3 | 0.1 | 244.2 |
| 4 公用事業 | 0.1 | 33.8 | 0.1 | — | — | 33.8 |
| 5 供水 | — | 3.4 | — | — | — | 3.4 |
| 6 建築 | 1.2 | 43.3 | 0.6 | — | — | 43.9 |
| 7 批發及零售貿易 | 3.7 | 199.9 | 2.6 | 0.1 | — | 201.0 |
| 8 運輸及倉儲 | 0.8 | 52.4 | 0.4 | — | — | 52.8 |
| 9 住宿及食品服務 | 0.9 | 30.1 | 0.6 | — | 0.2 | 30.4 |
| 10 資訊及通訊 | 0.7 | 19.7 | 0.2 | — | — | 20.2 |
| 11 金融及保險 | 0.4 | 797.2 | 0.3 | — | (0.1) | 797.3 |
| 12 房地產 | 1.9 | 196.2 | 1.1 | — | (0.1) | 197.0 |
| 13 專業活動 | 0.3 | 31.4 | 0.1 | — | (0.1) | 31.6 |
| 14 行政服務 | 2.4 | 148.9 | 1.2 | — | (0.6) | 150.1 |
| 15 公共行政及國防 | 0.4 | 260.9 | 0.2 | — | (0.1) | 261.1 |
| 16 教育 | — | 4.2 | — | — | — | 4.2 |
| 17 人類健康及社會工作 | 0.2 | 11.2 | 0.1 | 0.1 | — | 11.3 |
| 18 藝術及娛樂 | 0.2 | 8.3 | 0.2 | — | — | 8.3 |
| 19 其他服務 | 0.2 | 15.2 | 0.1 | — | — | 15.3 |
| 20 個人 | 5.3 | 676.1 | 4.2 | 0.9 | 0.3 | 677.2 |
| 21 跨境組織 | — | 8.4 | — | — | — | 8.4 |
| 22 於2021年6月30日總計 | 22.4 | 2,831.9 | 14.5 | 1.4 | (0.6) | 2,839.8 |
| 1 農業 | 0.4 | 9.1 | 0.2 | — | — | 9.3 |
| 2 採礦及採油 | 1.4 | 39.4 | 0.7 | — | 0.4 | 40.1 |
| 3 製造業 | 2.3 | 255.9 | 1.9 | 0.4 | 0.8 | 256.3 |
| 4 公用事業 | 0.1 | 33.4 | 0.1 | — | — | 33.4 |
| 5 供水 | — | 3.2 | — | — | — | 3.2 |
| 6 建築 | 1.0 | 42.8 | 0.7 | — | 0.1 | 43.1 |
| 7 批發及零售貿易 | 3.6 | 194.2 | 2.5 | 0.1 | 1.3 | 195.3 |
| 8 運輸及倉儲 | 0.9 | 47.4 | 0.4 | — | 0.2 | 47.9 |
| 9 住宿及食品服務 | 0.3 | 29.8 | 0.3 | — | 0.2 | 29.8 |
| 10 資訊及通訊 | 0.2 | 15.3 | 0.2 | — | 0.1 | 15.3 |
| 11 金融及保險 | 0.9 | 645.1 | 0.4 | — | 0.2 | 645.6 |
| 12 房地產 | 1.1 | 196.3 | 1.0 | — | 0.3 | 196.4 |
| 13 專業活動 | 0.3 | 27.2 | 0.2 | — | 0.1 | 27.3 |
| 14 行政服務 | 1.9 | 158.2 | 1.3 | — | 0.5 | 158.8 |
| 15 公共行政及國防 | 0.4 | 292.1 | 0.2 | — | — | 292.3 |
| 16 教育 | — | 3.9 | — | — | — | 3.9 |
| 17 人類健康及社會工作 | 0.3 | 7.2 | 0.2 | — | 0.1 | 7.3 |
| 18 藝術及娛樂 | — | 7.7 | 0.1 | — | 0.1 | 7.6 |
| 19 其他服務 | 0.2 | 15.6 | 0.1 | — | 0.1 | 15.7 |
| 20 個人 | 5.0 | 626.6 | 4.6 | 0.7 | 2.4 | 627.0 |
| 21 跨境組織 | — | 9.1 | — | — | — | 9.1 |
| 22 於2020年6月30日總計 | 20.3 | 2,659.5 | 15.1 | 1.2 | 6.9 | 2,664.7 |

1 證券化持倉及非信貸責任資產並未納入上表。

2 此等披露資料的行業分類已作修訂。2020年6月30日的數據已按與本年度一致的基準重新呈列。

3 按年初至結算日基準呈列。

表23：按地區分析的信貸質素^{1,2,3} (CR1-C)

| | 以下項目的賬面總值 | | | | | |
|------------------|-----------|---------|--------------|-------------------|---------------------------------|---------|
| | 已達青風險 | 未達青風險 | 特定信貸 風險調整 | 年內撇銷 ³ | 期內 信貸風險 調整準備 ³ | 賬面淨值 |
| | 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 歐洲 | 9.3 | 1,008.6 | 5.7 | 0.6 | (0.8) | 1,012.2 |
| 2 - 英國 | 5.8 | 650.3 | 4.2 | 0.6 | (0.7) | 651.9 |
| 3 - 法國 | 1.3 | 175.1 | 0.7 | — | — | 175.7 |
| 4 - 其他國家 / 地區 | 2.2 | 183.2 | 0.8 | — | (0.1) | 184.6 |
| 5 亞洲 | 5.2 | 1,144.8 | 3.8 | 0.3 | 0.3 | 1,146.2 |
| 6 - 香港 | 1.9 | 572.2 | 1.4 | 0.2 | 0.1 | 572.7 |
| 7 - 中國內地 | 0.3 | 185.3 | 0.3 | — | — | 185.3 |
| 8 - 新加坡 | 1.0 | 89.6 | 0.9 | — | — | 89.7 |
| 9 - 澳洲 | 0.5 | 66.7 | 0.1 | — | — | 67.1 |
| 10 - 其他國家 / 地區 | 1.5 | 231.0 | 1.1 | 0.1 | 0.2 | 231.4 |
| 11 中東及北非 | 4.0 | 149.2 | 2.4 | 0.1 | (0.1) | 150.8 |
| 12 北美洲 | 2.5 | 462.2 | 1.2 | 0.1 | (0.1) | 463.5 |
| 13 - 美國 | 1.5 | 323.8 | 0.7 | 0.1 | (0.1) | 324.6 |
| 14 - 加拿大 | 0.3 | 126.2 | 0.3 | — | — | 126.2 |
| 15 - 其他國家 / 地區 | 0.7 | 12.2 | 0.2 | — | — | 12.7 |
| 16 拉丁美洲 | 1.4 | 52.2 | 1.4 | 0.3 | 0.1 | 52.2 |
| 17 其他地區 | — | 14.9 | — | — | — | 14.9 |
| 18 於2021年6月30日總計 | 22.4 | 2,831.9 | 14.5 | 1.4 | (0.6) | 2,839.8 |

| | | | | | | |
|------------------|------|---------|------|-----|-----|---------|
| 1 歐洲 | 9.3 | 883.8 | 6.1 | 0.4 | 2.9 | 887.0 |
| 2 - 英國 | 5.4 | 532.0 | 4.4 | 0.4 | 2.3 | 533.0 |
| 3 - 法國 | 1.4 | 167.5 | 0.7 | — | 0.2 | 168.2 |
| 4 - 其他國家 / 地區 | 2.5 | 184.3 | 1.0 | — | 0.4 | 185.8 |
| 5 亞洲 | 4.0 | 1,095.0 | 3.7 | 0.3 | 1.8 | 1,095.3 |
| 6 - 香港 | 1.1 | 556.9 | 1.2 | 0.2 | 0.5 | 556.8 |
| 7 - 中國內地 | 0.3 | 167.0 | 0.5 | — | 0.1 | 166.8 |
| 8 - 新加坡 | 1.0 | 85.8 | 0.9 | — | 0.8 | 85.9 |
| 9 - 澳洲 | 0.2 | 62.1 | 0.2 | — | 0.1 | 62.1 |
| 10 - 其他國家 / 地區 | 1.4 | 223.2 | 0.9 | 0.1 | 0.3 | 223.7 |
| 11 中東及北非 | 3.3 | 146.8 | 2.5 | 0.1 | 0.6 | 147.6 |
| 12 北美洲 | 2.5 | 463.7 | 1.5 | 0.2 | 1.0 | 464.7 |
| 13 - 美國 | 1.6 | 328.3 | 0.8 | 0.2 | 0.7 | 329.1 |
| 14 - 加拿大 | 0.3 | 120.4 | 0.4 | — | 0.2 | 120.3 |
| 15 - 其他國家 / 地區 | 0.6 | 15.0 | 0.3 | — | 0.1 | 15.3 |
| 16 拉丁美洲 | 1.2 | 52.7 | 1.3 | 0.2 | 0.6 | 52.6 |
| 17 其他地區 | — | 17.5 | — | — | — | 17.5 |
| 18 於2020年6月30日總計 | 20.3 | 2,659.5 | 15.1 | 1.2 | 6.9 | 2,664.7 |

- 1 上表按地區及國家 / 地區列示的數額乃按交易對手居駐地分析。
- 2 證券化持倉及非信貸責任資產並未納入上表。
- 3 按年初至結算日基準呈列。

不履約及暫緩還款風險項目

表24至27根據歐洲銀行管理局「披露不履約及暫緩還款風險項目指引」呈列。

根據歐洲銀行管理局的定義，不履約風險項目指已逾期90日以上的大額風險項目，或有關債務人被評為在不變現抵押品的情况下，不大可能全數支付其信貸債務（不論是否有已逾期金額或已逾期日數）的風險項目。任何就監管規定屬違責或貸款根據適用會計架構屬已減值的債務人，其債務一向會被視為不履約風險項目。《2020年報及賬目》並無界定不履約風險，然而信貸已減值貸款（第三級別）的定義與歐洲銀行管理局的不履約風險項目定義一致。

根據歐洲銀行管理局的定義，暫緩還款風險項目指銀行對為履行財務承擔而面臨或即將面臨財務困難的借款人授出寬免所涉及的風險項目。暫緩還款風險項目於《2020年報及賬目》中指「重議條件貸款」。我們把有關貸款分類為「重議條件貸款」/歐洲銀行管理局暫緩還款項目，因為我們對借款人履行到期合約還款的能力存有重大

質疑，並因此修改合約還款條款。提供與付款無關的寬限（例如契諾豁免）雖為潛在減值跡象，但不會導致有關貸款被識別為「重議條件貸款」/歐洲銀行管理局暫緩還款的貸款。

根據歐洲銀行管理局的定義，倘風險項目通過三項測試，則不再呈列為暫緩還款風險項目：

- 暫緩還款風險項目必須於最少兩年的履約測試期內被視為履約。
- 於最少一半的測試期內，定期償還金額不少的本金或利息總額。
- 於測試期末，債務人之欠款逾期不超過30日。

於《2020年報及賬目》，重議條件貸款繼續沿用此分類方法，直至期滿或取消確認為止。

根據歐洲銀行管理局及英國審慎監管局的指引，採用因應新冠病毒疫情爆發而實施的支援措施，本身不會被識別為不履約或暫緩還款。借款人的特定支援措施根據現有規則評估，以釐定是否獲准暫緩還款。

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

表24：暫緩還款風險項目信貸質素

| | 賬面總值/面值 | | | | 累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計負變動 | | 就暫緩還款風險項目之已收抵押品及金融擔保 | |
|------------------------|--------------|-----|--------|--------|-------------------------|-------------|----------------------|----------------|
| | 不履約 暫緩還款風險項目 | | | | 履約暫緩還款風險項目 | 不履約暫緩還款風險項目 | 總計 | 其中：暫緩還款不履約風險項目 |
| | 履約暫緩還款風險項目 | 總計 | 其中：已逾期 | 其中：已減值 | | | | |
| 1 貸款 | 0.7 | 6.5 | 6.5 | 6.5 | — | (1.8) | 2.8 | 2.7 |
| 2 中央銀行 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 一般政府 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 信貸機構 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 其他金融機構 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 非金融機構 | 0.7 | 4.3 | 4.3 | 4.3 | — | (1.4) | 1.5 | 1.4 |
| 7 家庭 | — | 2.2 | 2.2 | 2.2 | — | (0.4) | 1.3 | 1.3 |
| 8 債務證券 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 已提供貸款承諾 | — | 0.1 | 0.1 | 0.1 | — | — | — | — |
| 10 於2021年6月30日總計 | 0.7 | 6.6 | 6.6 | 6.6 | — | (1.8) | 2.8 | 2.7 |
| 1 貸款 | 0.8 | 6.6 | 6.6 | 6.6 | — | (1.8) | 3.0 | 2.8 |
| 2 中央銀行 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 一般政府 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 信貸機構 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 其他金融機構 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 6 非金融機構 | 0.8 | 4.2 | 4.2 | 4.2 | — | (1.4) | 1.5 | 1.3 |
| 7 家庭 | — | 2.4 | 2.4 | 2.4 | — | (0.4) | 1.5 | 1.5 |
| 8 債務證券 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 9 已提供貸款承諾 ¹ | — | 0.2 | 0.2 | 0.2 | — | — | — | — |
| 10 於2020年12月31日總計 | 0.8 | 6.8 | 6.8 | 6.8 | — | (1.8) | 3.0 | 2.8 |

1 就貸款承諾收取財務擔保的處理方法已按照最新監管規定指引修訂。2020年12月31日的數據已重列，以配合本年度的呈列基準。

下表提供接管中獲取之抵押品相關價值的資料。初步確認之價值指於資產負債表內初步確認接管中獲取的抵押品的賬面總值，而累計負變動則指接管中獲取的抵押品自初始確認以來公允值之累計減值或負變動，包括物業、機器及設備以及投資物業的攤銷。

表25：透過接管及執行程序獲取之抵押品

| | 於2021年6月30日 | | 於2020年12月31日 | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 透過接管而獲取之抵押品 | | 透過接管而獲取之抵押品 | |
| | 初始確認價值 十億美元 | 累計負變動 十億美元 | 初始確認價值 十億美元 | 累計負變動 十億美元 |
| 1 物業、機器及設備 | — | — | — | — |
| 2 物業、機器及設備以外項目 | 0.1 | — | 0.1 | — |
| 3 住宅不動產 | 0.1 | — | 0.1 | — |
| 8 總計 | 0.1 | — | 0.1 | — |

表26呈列按逾期日數分析的履約及不履約風險項目。於2021年6月30日根據歐洲銀行管理局指引計算的不履約貸款總額比率為1.43%。

表26：按逾期日數分析的履約及不履約風險項目信貸質素

| | 履約風險項目 | 賬面總值/面值 ¹ | | | | | | | | | | | |
|------|----------------|----------------------|--------------|----------------|---------|--------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|------------|--------|
| | | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | | | | | 其中： 已違背 | |
| | | 總計 | 未逾期或逾期不超過30日 | 逾期超過30日但不超過90日 | 總計 | 還款機會低但未逾期或逾期不超過90日 | 逾期超過90日但不超過180日 | 逾期超過180日但不超過1年 | 逾期超過1年但不超過2年 | 逾期超過2年但不超過5年 | 逾期超過5年但不超過7年 | | 逾期超過7年 |
| 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 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 | 貸款 | 1,816.0 | 1,814.7 | 1.3 | 20.1 | 12.2 | 2.4 | 1.4 | 1.6 | 1.4 | 0.4 | 0.7 | 20.1 |
| 2 | 中央銀行 | 446.9 | 446.9 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 一般政府 | 9.7 | 9.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 信貸機構 | 153.0 | 153.0 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 其他金融機構 | 208.9 | 208.9 | — | 0.4 | 0.4 | — | — | — | — | — | — | 0.4 |
| 6 | 非金融機構 | 516.8 | 516.5 | 0.3 | 14.1 | 9.0 | 1.4 | 0.8 | 1.3 | 0.8 | 0.3 | 0.5 | 14.1 |
| 8 | 家庭 | 480.7 | 479.7 | 1.0 | 5.6 | 2.8 | 1.0 | 0.6 | 0.3 | 0.6 | 0.1 | 0.2 | 5.6 |
| 9 | 債務證券 | 366.6 | 366.6 | — | 0.2 | 0.2 | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 10 | 中央銀行 | 84.4 | 84.4 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 | 一般政府 | 211.6 | 211.6 | — | 0.2 | 0.2 | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 12 | 信貸機構 | 34.3 | 34.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 其他金融機構 | 32.2 | 32.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 非金融機構 | 4.1 | 4.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 資產負債表外風險 | 778.8 | — | — | 1.8 | — | — | — | — | — | — | — | 1.8 |
| 16 | 中央銀行 | 1.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 一般政府 | 3.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 信貸機構 | 69.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 其他金融機構 | 78.4 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 非金融機構 | 387.1 | — | — | 1.7 | — | — | — | — | — | — | — | 1.7 |
| 21 | 家庭 | 239.7 | — | — | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | 0.1 |
| 22 | 於2021年6月30日總計 | 2,961.4 | 2,181.3 | 1.3 | 22.1 | 12.4 | 2.4 | 1.4 | 1.6 | 1.4 | 0.4 | 0.7 | 22.1 |
| 1 | 貸款 | 1,691.9 | 1,689.9 | 2.0 | 20.3 | 12.0 | 2.7 | 2.2 | 0.7 | 1.9 | 0.3 | 0.5 | 20.3 |
| 2 | 中央銀行 | 352.9 | 352.9 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 3 | 一般政府 | 10.2 | 10.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 4 | 信貸機構 | 131.1 | 131.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 其他金融機構 | 216.7 | 216.7 | — | 0.5 | 0.5 | — | — | — | — | — | — | 0.5 |
| 6 | 非金融機構 | 523.3 | 522.6 | 0.7 | 14.0 | 8.9 | 1.5 | 1.4 | 0.4 | 1.2 | 0.2 | 0.4 | 14.0 |
| 8 | 家庭 | 457.7 | 456.4 | 1.3 | 5.8 | 2.6 | 1.2 | 0.8 | 0.3 | 0.7 | 0.1 | 0.1 | 5.8 |
| 9 | 債務證券 | 422.7 | 422.7 | — | 0.3 | 0.3 | — | — | — | — | — | — | 0.3 |
| 10 | 中央銀行 | 84.5 | 84.5 | — | 0.1 | 0.1 | — | — | — | — | — | — | 0.1 |
| 11 | 一般政府 | 255.5 | 255.5 | — | 0.2 | 0.2 | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 12 | 信貸機構 | 40.5 | 40.5 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 | 其他金融機構 | 37.7 | 37.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 14 | 非金融機構 | 4.5 | 4.5 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 | 資產負債表外風險 | 765.3 | — | — | 2.4 | — | — | — | — | — | — | — | 2.4 |
| 16 | 中央銀行 | 1.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 | 一般政府 | 3.9 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 | 信貸機構 | 63.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 | 其他金融機構 | 68.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 20 | 非金融機構 | 392.9 | — | — | 2.2 | — | — | — | — | — | — | — | 2.2 |
| 21 | 家庭 | 235.0 | — | — | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 22 | 於2020年12月31日總計 | 2,879.9 | 2,112.6 | 2.0 | 23.0 | 12.3 | 2.7 | 2.2 | 0.7 | 1.9 | 0.3 | 0.5 | 23.0 |

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

下表載列風險項目賬面總值，以及相關減值資料，連同IFRS 9級別、累計部分撇銷及抵押品詳情。IFRS 9級別具有以下特點：

- 第一級：該等金融資產未減值且信貸風險無大幅增加，當中已確認12個月預期信貸損失準備。
- 第二級：該等金融資產自初始確認後信貸風險大幅增加，當中已確認期限內預期信貸損失。

- 第三級：具有客觀減值證據，該等金融資產因而被視為違責或信貸已減值，當中已確認期限內預期信貸損失。
- 購入或承辦信貸已減值：按大幅折讓購入或承辦之金融資產，反映已產生信貸損失，當中已確認期限內預期信貸損失。該等風險項目已納入下表的第三級。

信貸已減值（第三級）風險項目於《2020年報及賬目》第141及159頁以及《2021年中期業績報告》第61頁披露。

表27：履約及不履約風險項目及相關準備

| | 賬面總值/面值 ¹ | | | | | | | | | | | | 累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計變動 | | | 已收抵押品及金融擔保 | |
|------------------|----------------------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|------------------------|---------|---------|------------|--|
| | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | 累計部分撇銷額 | 履約風險項目 | 不履約風險項目 | | |
| | 其中：第一級 | 其中：第二級 | 其中：第三級 | 其中：第二級 | 其中：第三級 | 其中：第一級 | 其中：第二級 | 其中：第三級 | 其中：第二級 | 其中：第三級 | 其中：第一級 | 其中：第二級 | | | | 其中：第三級 | |
| 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 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 貸款 | 1,816.0 | 1,647.3 | 164.6 | 20.1 | — | 20.1 | (5.9) | (1.8) | (4.1) | (7.5) | — | (7.5) | (0.9) | 953.3 | 7.6 | | |
| 2 中央銀行 | 446.9 | 444.6 | 2.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 13.3 | — | | |
| 3 一般政府 | 9.7 | 8.6 | 1.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.0 | — | | |
| 4 信貸機構 | 153.0 | 152.7 | 0.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 89.9 | — | | |
| 5 其他金融機構 | 208.9 | 197.5 | 7.7 | 0.4 | — | 0.4 | (0.1) | — | (0.1) | — | — | — | — | 123.6 | — | | |
| 6 非金融機構 | 516.8 | 384.7 | 131.7 | 14.1 | — | 14.1 | (3.2) | (1.0) | (2.2) | (6.0) | — | (6.0) | (0.6) | 303.4 | 4.3 | | |
| 8 家庭 | 480.7 | 459.2 | 21.5 | 5.6 | — | 5.6 | (2.6) | (0.8) | (1.8) | (1.5) | — | (1.5) | (0.3) | 420.1 | 3.3 | | |
| 9 債務證券 | 366.6 | 363.2 | 1.8 | 0.2 | — | 0.2 | (0.1) | (0.1) | — | — | — | — | — | 12.0 | — | | |
| 10 中央銀行 | 84.4 | 83.8 | 0.6 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 11 一般政府 | 211.6 | 210.7 | 0.1 | 0.2 | — | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | 4.5 | — | | |
| 12 信貸機構 | 34.3 | 33.7 | 0.6 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 13 其他金融機構 | 32.2 | 31.4 | 0.4 | — | — | — | (0.1) | (0.1) | — | — | — | — | — | 7.5 | — | | |
| 14 非金融機構 | 4.1 | 3.6 | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 15 資產負債表外風險 | 778.8 | 645.5 | 52.4 | 1.8 | — | 1.2 | (0.6) | (0.2) | (0.3) | (0.2) | — | (0.1) | — | 97.5 | 0.1 | | |
| 16 中央銀行 | 1.3 | 1.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 17 一般政府 | 3.2 | 2.2 | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 18 信貸機構 | 69.1 | 63.8 | 0.6 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 0.6 | — | | |
| 19 其他金融機構 | 78.4 | 72.2 | 4.4 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 7.5 | — | | |
| 20 非金融機構 | 387.1 | 268.3 | 45.2 | 1.7 | — | 1.1 | (0.6) | (0.2) | (0.3) | (0.2) | — | (0.1) | — | 40.1 | 0.1 | | |
| 21 家庭 | 239.7 | 237.7 | 2.0 | 0.1 | — | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | 49.3 | — | | |
| 22 於2021年6月30日總計 | 2,961.4 | 2,656.0 | 218.8 | 22.1 | — | 21.5 | (6.6) | (2.1) | (4.4) | (7.7) | — | (7.6) | (0.9) | 1,062.8 | 7.7 | | |

表27：履約及不履約風險項目及相關準備（續）

| | 賬面總值/面值 ¹ | | | | | | 累計減值、信貸風險及準備導致的公允值累計負變動 | | | | | | 已收抵押品及金融擔保 | | |
|--------------------------|----------------------|----------------|----------------|---------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|---------|----------------|----------------|------------|---------|---------|
| | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | 累計部分撇銷額 | 履約風險項目 | 不履約風險項目 |
| | 十億美元 | 其中：第一級 十億美元 | 其中：第二級 十億美元 | 十億美元 | 其中：第二級 十億美元 | 其中：第三級 十億美元 | 十億美元 | 其中：第一級 十億美元 | 其中：第二級 十億美元 | 十億美元 | 其中：第二級 十億美元 | 其中：第三級 十億美元 | | | |
| 1 貸款 | 1,691.9 | 1,519.1 | 169.4 | 20.3 | — | 20.3 | (7.3) | (2.1) | (5.2) | (7.9) | — | (7.9) | (0.8) | 966.8 | 7.1 |
| 2 中央銀行 | 352.9 | 351.0 | 1.9 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 7.8 | — |
| 3 一般政府 | 10.2 | 9.1 | 1.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.8 | — |
| 4 信貸機構 | 131.1 | 130.3 | 0.8 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 90.0 | — |
| 5 其他金融機構 | 216.7 | 202.4 | 11.6 | 0.5 | — | 0.5 | (0.2) | (0.1) | (0.1) | (0.1) | — | (0.1) | — | 155.3 | — |
| 6 非金融機構 | 523.3 | 394.0 | 128.8 | 14.0 | — | 14.0 | (3.8) | (1.1) | (2.7) | (6.2) | — | (6.2) | (0.5) | 304.2 | 3.8 |
| 8 家庭 | 457.7 | 432.3 | 25.2 | 5.8 | — | 5.8 | (3.3) | (0.9) | (2.4) | (1.6) | — | (1.6) | (0.3) | 405.7 | 3.3 |
| 9 債務證券 | 422.7 | 420.1 | 1.2 | 0.3 | — | 0.3 | (0.1) | (0.1) | — | — | — | — | — | 15.6 | — |
| 10 中央銀行 | 84.5 | 83.9 | 0.6 | 0.1 | — | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 11 一般政府 | 255.5 | 254.7 | 0.1 | 0.2 | — | 0.2 | (0.1) | (0.1) | — | — | — | — | — | 6.7 | — |
| 12 信貸機構 | 40.5 | 40.4 | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 13 其他金融機構 | 37.7 | 36.9 | 0.4 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 8.9 | — |
| 14 非金融機構 | 4.5 | 4.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 15 資產負債表外風險 ² | 765.3 | 627.8 | 58.9 | 2.4 | — | 1.7 | (0.9) | (0.3) | (0.4) | (0.3) | — | (0.1) | — | 94.6 | 0.2 |
| 16 中央銀行 | 1.7 | 1.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 17 一般政府 | 3.9 | 3.0 | 0.1 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 18 信貸機構 | 63.7 | 59.2 | 0.7 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 19 其他金融機構 | 68.1 | 60.3 | 6.5 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 6.2 | — |
| 20 非金融機構 | 392.9 | 270.3 | 49.9 | 2.2 | — | 1.5 | (0.9) | (0.3) | (0.4) | (0.3) | — | (0.1) | — | 39.1 | 0.2 |
| 21 家庭 | 235.0 | 233.3 | 1.7 | 0.2 | — | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | 49.3 | — |
| 22 於2021年12月31日總計 | 2,879.9 | 2,567.0 | 229.5 | 23.0 | — | 22.3 | (8.3) | (2.5) | (5.6) | (8.2) | — | (8.0) | (0.8) | 1,077.0 | 7.3 |

1 包括反向回購及結算賬項。

2 就貸款承諾收取財務擔保的處理方法已按照最新監管規定指引修訂。2020年12月31日的數據已重列，以配合本年度的呈列基準。

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

下表載列有關因應新冠病毒疫情爆發，對現有貸款提供的延期還款和暫緩還款措施以及就新貸款提供公共擔保的資料。

表28：受法定及非法定期還款影響的貸款

| | 賬面總值 | | | | | | 累計減值、信貸風險導致的公允值累計變動 | | | | | | 賬面總值 |
|----------------------|-------------|------------|------|-------------|-------------|------------------------------------|---------------------|------------|-------|-------------|-------------|------------------------------------|------|
| | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | 履約風險項目 | | | 不履約風險項目 | | | |
| | 其中： 暫緩還款 | 其中： 第二級 | | 其中： 暫緩還款 | 其中： 暫緩還款 | 還款機會 低但未逾期 或逾期 不超過 90日 | 其中： 暫緩還款 | 其中： 第二級 | | 其中： 暫緩還款 | 其中： 暫緩還款 | 還款機會 低但未逾期 或逾期 不超過 90日 | |
| 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 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 貸款 | 8.1 | — | 5.5 | 0.5 | 0.1 | 0.4 | (0.1) | — | (0.1) | — | — | — | 0.3 |
| 2 - 其中：家庭 | 1.3 | — | 0.8 | 0.4 | 0.1 | 0.3 | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 3 - 其中：以住宅不動產 作抵押 | 1.0 | — | 0.7 | 0.3 | 0.1 | 0.2 | — | — | — | — | — | — | 0.2 |
| 4 - 其中：非金融機構 | 6.8 | — | 4.7 | 0.1 | — | 0.1 | (0.1) | — | (0.1) | — | — | — | 0.1 |
| 6 - 其中：以商用不動 產作抵押 | 2.9 | — | 2.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |

表29：按剩餘期限分析的受法定及非法定期還款影響的貸款

| | 賬面總值/名義金額 | | | | | 延期還款的剩餘期限 | | | | |
|-------------------|-----------|------|----------------|-------------|-----|----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
| | 債務人數目 | 十億美元 | 其中： | 其中： | | 不超過3個月 十億美元 | 超過3個月 但不超過6個月 | 超過6個月 但不超過9個月 | 超過9個月 但不超過12個月 | 超過1年 十億美元 |
| | | | 法定延期還款 十億美元 | 已屆滿 十億美元 | | | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | |
| 1 已提供延期還款的貸款 | 527.0 | 68.9 | | | | | | | | |
| 2 受延期還款影響的貸款（已授出） | 522.0 | 67.8 | 32.4 | 59.2 | 2.6 | 5.2 | 0.4 | 0.1 | 0.3 | |
| 3 - 其中：家庭 | | 28.0 | 19.5 | 26.3 | 1.1 | 0.4 | 0.1 | — | 0.1 | |
| 4 - 其中：以住宅不動產作抵押 | | 23.7 | 16.5 | 22.4 | 1.0 | 0.2 | 0.1 | — | — | |
| 5 - 其中：非金融機構 | | 39.7 | 12.8 | 32.8 | 1.5 | 4.8 | 0.3 | 0.1 | 0.2 | |
| 7 - 其中：以商用不動產作抵押 | | 19.0 | 7.8 | 16.1 | 0.5 | 2.4 | — | — | — | |

表30：根據新適用公共擔保計劃提供的新造貸款

| | 賬面總值 | | 已收取 公共擔保 | 轉入不履約 風險項目 |
|-------------------|------|-----------------|-----------------------|---------------|
| | 十億美元 | 其中：暫緩還款 十億美元 | 可予考慮的 最高數額 十億美元 | 賬面總值 十億美元 |
| 1 根據公共擔保計劃提供的新造貸款 | 20 | — | 18.5 | 0.2 |
| 2 - 其中：家庭 | 0.1 | — | | — |
| 3 - 其中：以住宅不動產作抵押 | — | — | | — |
| 4 - 其中：非金融機構 | 19.8 | — | 18.3 | 0.2 |
| 6 - 其中：以商用不動產作抵押 | 1.1 | — | | — |

已違責風險

減值的會計定義及違責的監管定義基本上一致。就特定零售風險項目而言，監管上將違責界定為逾期180日，而風險項目則界定為

逾期90日的已減值項目。

美國的零售組合方面，就會計目的而言，重議條件貸款一般會導致識別為「已減值」。就監管目的而言，主要按逾期180日的條件界定違責。

表31：一般及特定信貸風險調整變動(CR2-A)

| | 截至6月30日止半年 | |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 累計特定信貸 風險調整 十億美元 | 累計特定信貸 風險調整 十億美元 |
| 1 期初結餘 | 16.5 | 10.0 |
| 2 因期內就估計貸款損失提撥金額而增加 ¹ | — | 6.9 |
| 3 因期內就估計貸款損失撥回金額而減少 ¹ | (0.6) | — |
| 4 因用於抵銷累計信貸風險調整之金額而減少 | (1.4) | (1.2) |
| 6 匯率變動影響 | — | (0.6) |
| 9 期末結餘 | 14.5 | 15.1 |
| 10 撥回直接記入損益賬之信貸風險調整 | 0.2 | 0.1 |

¹ 採納IFRS 9「金融工具」後，就期內估計貸款損失提撥的金額變動以淨額基準呈列。

表32：已違責貸款及債務證券變動(CR2-B)

| | 截至6月30日止半年 | |
|-------------------------|--------------|--------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 賬面總值 十億美元 | 賬面總值 十億美元 |
| 1 期初已違責貸款及債務證券 | 20.9 | 14.6 |
| 2 自上一業績報告期以來已違責之貸款及債務證券 | 3.9 | 6.7 |
| 3 重回非違責狀況 | (0.8) | (0.8) |
| 4 已撤銷金額 | (1.4) | (1.2) |
| 5 其他變動 ¹ | (0.5) | (0.9) |
| 7 還款 | (1.9) | (0.4) |
| 6 期末已違責貸款及債務證券 | 20.2 | 18.0 |

¹ 其他變動包括匯兌變動及持作出售用途之違責資產變動。

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。具體的政策涵蓋對可行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。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33：減低信貸風險措施方法一覽(CR3)

| | 無抵押風險： | 有抵押風險： | 以抵押品 | 以財務擔保 | 以信貸衍生工 |
|------------------|---------|--------|-------|-------|--------|
| | 賬面值 | 賬面值 | 抵押的風險 | 抵押的風險 | 具抵押的風險 |
| | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 |
| 1 貸款 | 816.0 | 743.2 | 614.1 | 129.0 | 0.1 |
| 2 債務證券 | 336.5 | 29.5 | 23.0 | 6.5 | — |
| 3 2021年6月30日總計 | 1,152.5 | 772.7 | 637.1 | 135.5 | 0.1 |
| 4 -其中：已違責 | 6.1 | 6.8 | 6.0 | 0.8 | — |
| | | | | | |
| 1 貸款 | 719.3 | 725.0 | 593.4 | 131.4 | 0.2 |
| 2 債務證券 | 380.2 | 37.0 | 29.7 | 7.3 | — |
| 3 於2020年12月31日總計 | 1,099.5 | 762.0 | 623.1 | 138.7 | 0.2 |
| 4 -其中：已違責 | 7.6 | 6.4 | 5.5 | 0.9 | — |

表34：標準計算法—信貸換算因素及減低信貸風險措施的效用(CR4)

| 資產類別 ¹ | 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 | 資產負債表外金額 | 資產負債表內金額 | 資產負債表外金額 | 風險加權資產 | 風險加權資產密度 |
| | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | % |
| 1 中央政府或中央銀行 | 334.2 | 1.0 | 355.9 | 1.9 | 12.3 | 3 |
| 2 地區政府或地方機關 | 8.3 | 0.6 | 9.3 | 0.3 | 1.8 | 18 |
| 3 公共機構 | 15.7 | 1.6 | 15.7 | 0.5 | 0.1 | 1 |
| 4 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — |
| 5 國際機構 | 1.6 | — | 1.6 | — | — | — |
| 6 機構 | 1.1 | — | 1.1 | — | 0.7 | 58 |
| 7 企業 | 71.8 | 68.8 | 63.0 | 8.3 | 66.4 | 93 |
| 8 零售 | 21.5 | 53.4 | 20.7 | 0.4 | 15.7 | 74 |
| 9 以不動產按揭作抵押 | 33.5 | 0.9 | 33.5 | 0.2 | 12.5 | 37 |
| 10 違責風險 | 3.5 | 0.5 | 3.5 | 0.2 | 4.2 | 114 |
| 11 高風險類別 | 2.8 | 1.8 | 2.7 | 1.0 | 5.6 | 150 |
| 14 集體投資業務 | 0.3 | — | 0.3 | — | 0.3 | 100 |
| 15 股權 | 17.6 | — | 17.6 | — | 39.4 | 224 |
| 16 其他項目 | 17.2 | 0.9 | 17.2 | 0.9 | 10.4 | 58 |
| 17 於2021年6月30日總計 | 529.1 | 129.5 | 542.1 | 13.7 | 169.4 | 30 |
| | | | | | | |
| 1 中央政府或中央銀行 | 291.1 | 1.9 | 312.0 | 2.2 | 11.1 | 4 |
| 2 地區政府或地方機關 | 9.9 | 0.6 | 10.3 | 0.2 | 1.9 | 18 |
| 3 公共機構 | 16.6 | 1.4 | 16.5 | 0.6 | 0.1 | — |
| 4 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — |
| 5 國際機構 | 2.3 | — | 2.3 | — | — | — |
| 6 機構 | 0.8 | — | 0.9 | — | 0.6 | 65 |
| 7 企業 | 64.9 | 68.0 | 56.7 | 8.1 | 60.2 | 93 |
| 8 零售 | 18.8 | 56.0 | 17.9 | 0.5 | 13.5 | 73 |
| 9 以不動產按揭作抵押 | 32.9 | 1.3 | 32.9 | 0.4 | 12.3 | 37 |
| 10 違責風險 | 3.7 | 0.6 | 3.7 | 0.2 | 4.5 | 115 |
| 11 高風險類別 | 2.8 | 2.3 | 2.7 | 1.2 | 5.9 | 150 |
| 14 集體投資業務 | 0.4 | — | 0.4 | — | 0.4 | 100 |
| 15 股權 | 17.8 | — | 17.8 | — | 39.5 | 221 |
| 16 其他項目 | 11.8 | 0.8 | 11.8 | 0.8 | 9.2 | 73 |
| 17 於2020年12月31日總計 | 473.8 | 132.9 | 485.9 | 14.2 | 159.2 | 32 |

1 上表並不包括證券化持倉。

表35：標準計算法—按資產類別及風險權數分析的風險項目(CR5)

| 風險權數 | 資產類別 ¹ | 0% | 2% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 扣除 | 信貸風險總額 (採用CCF及 CRM後) | 其中： 並無評級 |
|------|-------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------------------|-------------|
| | | 十億 美元 | 十億 美元 | 十億 美元 | 十億 美元 | 十億 美元 | 十億 美元 | 十億 美元 | 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 | 中央政府或中央銀行 | 352.8 | — | — | — | — | — | — | 0.1 | — | 4.9 | — | 357.8 | 4.9 |
| 2 | 地區政府或地方機關 | 3.0 | — | 5.8 | — | 0.4 | — | — | 0.4 | — | — | — | 9.6 | 0.4 |
| 3 | 公共機構 | 16.0 | — | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | 16.2 | — |
| 4 | 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 國際機構 | 1.6 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1.6 | — |
| 6 | 機構 | — | — | 0.1 | — | 0.8 | — | — | 0.2 | — | — | — | 1.1 | 0.2 |
| 7 | 企業 | — | — | 4.1 | 0.4 | 2.0 | 0.3 | — | 63.3 | 1.2 | — | — | 71.3 | 61.2 |
| 8 | 零售 | — | — | — | — | — | — | 21.1 | — | — | — | — | 21.1 | 21.1 |
| 9 | 以不動產按揭作抵押 | — | — | — | 31.4 | 1.6 | — | — | 0.7 | — | — | — | 33.7 | 33.7 |
| 10 | 違責風險 | — | — | — | — | — | — | — | 2.6 | 1.1 | — | — | 3.7 | 3.7 |
| 11 | 高風險類別 | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.7 | — | — | 3.7 | 3.7 |
| 14 | 集體投資業務 | — | — | — | — | — | — | — | 0.3 | — | — | — | 0.3 | 0.3 |
| 15 | 股權 | — | — | — | — | — | — | — | 3.1 | — | 14.5 | — | 17.6 | 17.6 |
| 16 | 其他項目 | 0.1 | — | 9.4 | — | — | — | — | 8.6 | — | — | — | 18.1 | 18.1 |
| 17 | 於2021年6月30日總計 | 373.5 | — | 19.6 | 31.8 | 4.8 | 0.3 | 21.1 | 79.3 | 6.0 | 19.4 | — | 555.8 | 164.9 |
| 1 | 中央政府或中央銀行 | 309.7 | — | — | — | — | — | — | 0.1 | — | 4.4 | — | 314.2 | 4.4 |
| 2 | 地區政府或地方機關 | 3.8 | — | 5.9 | — | 0.3 | — | — | 0.5 | — | — | — | 10.5 | 0.5 |
| 3 | 公共機構 | 16.9 | — | 0.2 | — | — | — | — | — | — | — | — | 17.1 | — |
| 4 | 多邊發展銀行 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 5 | 國際機構 | 2.3 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2.3 | — |
| 6 | 機構 | — | — | 0.1 | — | 0.5 | — | — | 0.3 | — | — | — | 0.9 | 0.3 |
| 7 | 企業 | — | — | 4.1 | 0.2 | 1.6 | 0.4 | — | 57.1 | 1.4 | — | — | 64.8 | 55.4 |
| 8 | 零售 | — | — | — | — | — | — | 18.4 | — | — | — | — | 18.4 | 18.4 |
| 9 | 以不動產按揭作抵押 | — | — | — | 31.0 | 1.4 | — | — | 0.9 | — | — | — | 33.3 | 33.3 |
| 10 | 違責風險 | — | — | — | — | — | — | — | 2.7 | 1.2 | — | — | 3.9 | 3.9 |
| 11 | 高風險類別 | — | — | — | — | — | — | — | — | 3.9 | — | — | 3.9 | 3.9 |
| 14 | 集體投資業務 | — | — | — | — | — | — | — | 0.4 | — | — | — | 0.4 | 0.4 |
| 15 | 股權 | — | — | — | — | — | — | — | 3.4 | — | 14.4 | — | 17.8 | 17.8 |
| 16 | 其他項目 | 0.1 | — | 4.2 | — | — | — | — | 8.3 | — | — | — | 12.6 | 12.6 |
| 17 | 於2020年12月31日總計 | 332.8 | — | 14.5 | 31.2 | 3.8 | 0.4 | 18.4 | 73.7 | 6.5 | 18.8 | — | 500.1 | 150.9 |

1 上表並不包括證券化持倉。

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

表36：內部評級基準算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險¹(CR6)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔(採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加 權資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|--|------------------------------|--------------------------------------|-------------|--|------------------|---------------|------------------|-------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| AIRB – 中央政府及 中央銀行 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 397.5 | 2.6 | 38.6 | 398.5 | 0.02 | 434 | 43.2 | 1.70 | 25.1 | 6 | — | |
| 0.15至<0.25 | 7.3 | — | 40.0 | 7.3 | 0.22 | 11 | 44.8 | 2.60 | 3.6 | 50 | — | |
| 0.25至<0.50 | 1.1 | — | 43.3 | 1.2 | 0.37 | 10 | 45.0 | 1.30 | 0.6 | 50 | — | |
| 0.50至<0.75 | 5.1 | 0.1 | 65.4 | 5.2 | 0.63 | 73 | 44.5 | 1.30 | 3.4 | 65 | — | |
| 0.75至<2.50 | 7.2 | — | 54.2 | 7.1 | 1.25 | 33 | 42.2 | 1.20 | 5.8 | 82 | — | |
| 2.50至<10.00 | 1.6 | 0.3 | 21.0 | 1.1 | 4.23 | 14 | 38.0 | 1.70 | 1.2 | 107 | — | |
| 10.00至<100.00 | 1.5 | — | — | 1.5 | 75.00 | 1 | 45.0 | 1.00 | 2.0 | 130 | 0.6 | |
| 100.00 (違責) | 0.2 | — | — | 0.2 | 100.00 | 1 | 45.0 | 1.30 | — | — | 0.1 | |
| 小計 | 421.5 | 3.0 | 40.0 | 422.1 | 0.38 | 577 | 43.2 | 1.70 | 41.7 | 10 | 0.7 | — |
| AIRB – 機構 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 65.0 | 13.6 | 29.0 | 68.4 | 0.05 | 2,977 | 38.8 | 1.20 | 9.1 | 13 | — | |
| 0.15至<0.25 | 3.2 | 1.5 | 33.7 | 3.7 | 0.22 | 342 | 47.4 | 1.00 | 1.6 | 44 | — | |
| 0.25至<0.50 | 0.5 | 0.2 | 22.6 | 0.5 | 0.37 | 104 | 42.4 | 0.90 | 0.3 | 51 | — | |
| 0.50至<0.75 | 1.2 | 0.4 | 67.5 | 1.4 | 0.63 | 133 | 43.3 | 1.10 | 1.0 | 71 | — | |
| 0.75至<2.50 | 0.8 | 0.5 | 28.5 | 0.8 | 1.27 | 137 | 45.0 | 1.50 | 0.7 | 89 | — | |
| 2.50至<10.00 | 0.1 | 0.1 | 38.8 | 0.1 | 4.74 | 41 | 25.3 | 1.90 | 0.1 | 79 | — | |
| 10.00至<100.00 | — | — | 20.1 | — | 25.78 | 14 | 44.8 | 1.30 | — | 191 | — | |
| 100.00 (違責) | — | — | 6.8 | — | 100.00 | 6 | 48.8 | 2.40 | — | 51 | — | |
| 小計 | 70.8 | 16.3 | 30.3 | 74.9 | 0.13 | 3,754 | 39.3 | 1.20 | 12.8 | 17 | — | 0.1 |
| AIRB – 企業 – 專項借貸 (不包括分類計算法)² | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 2.4 | 0.5 | 57.0 | 2.7 | 0.09 | 41 | 18.8 | 4.00 | 0.4 | 15 | — | |
| 0.15至<0.25 | 1.4 | 0.8 | 46.6 | 1.7 | 0.22 | 38 | 25.4 | 3.70 | 0.5 | 28 | — | |
| 0.25至<0.50 | 1.2 | 1.1 | 39.1 | 1.6 | 0.37 | 32 | 19.9 | 3.80 | 0.6 | 34 | — | |
| 0.50至<0.75 | 0.7 | 0.7 | 40.8 | 1.0 | 0.63 | 20 | 31.1 | 3.60 | 0.6 | 63 | — | |
| 0.75至<2.50 | 2.0 | 1.0 | 39.0 | 2.0 | 1.45 | 53 | 23.4 | 3.50 | 1.3 | 57 | — | |
| 2.50至<10.00 | 0.2 | — | — | 0.1 | 3.71 | 9 | 24.8 | 3.30 | 0.1 | 72 | — | |
| 10.00至<100.00 | 0.2 | — | 100.0 | 0.1 | 20.91 | 5 | 29.1 | 3.60 | 0.2 | 153 | — | |
| 100.00 (違責) | 0.2 | — | 97.1 | 0.2 | 100.00 | 11 | 21.0 | 4.50 | — | 9 | 0.1 | |
| 小計 | 8.3 | 4.1 | 43.8 | 9.4 | 3.38 | 209 | 22.8 | 3.80 | 3.7 | 38 | 0.1 | 0.1 |
| AIRB – 企業 – 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 80.8 | 134.1 | 32.4 | 156.6 | 0.08 | 6,606 | 41.3 | 2.00 | 32.8 | 21 | 0.1 | |
| 0.15至<0.25 | 31.7 | 52.9 | 31.1 | 54.9 | 0.22 | 4,970 | 42.6 | 1.70 | 21.2 | 39 | 0.1 | |
| 0.25至<0.50 | 28.6 | 43.7 | 28.4 | 47.2 | 0.37 | 4,886 | 41.1 | 1.70 | 23.0 | 49 | 0.1 | |
| 0.50至<0.75 | 40.8 | 40.9 | 28.7 | 53.2 | 0.63 | 6,310 | 37.8 | 1.80 | 30.9 | 58 | 0.1 | |
| 0.75至<2.50 | 126.4 | 99.1 | 29.1 | 121.5 | 1.34 | 24,819 | 36.1 | 1.70 | 90.0 | 74 | 0.6 | |
| 2.50至<10.00 | 33.4 | 29.5 | 28.4 | 30.1 | 4.28 | 9,462 | 37.1 | 2.00 | 33.1 | 110 | 0.5 | |
| 10.00至<100.00 | 5.4 | 4.1 | 33.3 | 5.4 | 17.51 | 1,468 | 28.8 | 2.30 | 7.3 | 137 | 0.3 | |
| 100.00 (違責) | 5.3 | 0.5 | 27.7 | 5.5 | 100.00 | 1,291 | 40.9 | 1.40 | 4.4 | 81 | 2.8 | |
| 小計 | 352.4 | 404.8 | 30.5 | 474.4 | 2.12 | 59,812 | 39.3 | 1.80 | 242.7 | 51 | 4.6 | 3.9 |
| 批發業務AIRB – 於2021年 6月30日總計³ | | | | | | | | | | | | |
| | 921.0 | 428.2 | 30.7 | 1,048.8 | 1.23 | 64,352 | 40.8 | 1.70 | 317.2 | 31 | 5.4 | 4.1 |

表36：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¹ (CR6) (續)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔 (採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加 權資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|---|------------------|------------|------------------|------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| AIRB – 中小企以不動產按揭作抵押 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.3 | — | 100.0 | 0.3 | 0.06 | 1,071 | 11.5 | — | — | 4 | — | — |
| 0.15至<0.25 | — | — | — | — | 0.18 | 79 | 20.4 | — | — | 8 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 0.5 | — | — | 0.4 | 0.38 | 2,160 | 16.5 | — | — | 9 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 0.1 | — | 116.5 | 0.1 | 0.62 | 387 | 26.2 | — | — | 21 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 0.2 | — | 163.4 | 0.2 | 1.56 | 1,006 | 25.3 | — | 0.1 | 41 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 0.3 | — | 90.3 | 0.4 | 4.81 | 1,608 | 24.8 | — | 0.2 | 66 | — | — |
| 10.00至<100.00 | — | — | 26.7 | — | 17.80 | 480 | 32.1 | — | 0.1 | 138 | — | — |
| 100.00 (違責) | 0.1 | — | 333.1 | 0.1 | 100.00 | 857 | 38.0 | — | 0.1 | 143 | — | — |
| 小計 | 1.5 | — | 115.2 | 1.5 | 6.37 | 7,648 | 20.6 | — | 0.5 | 36 | — | — |
| AIRB – 非中小企以不動產按揭作抵押 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 221.5 | 10.8 | 82.9 | 234.9 | 0.07 | 854,792 | 15.4 | — | 19.2 | 8 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 47.0 | 2.3 | 95.5 | 49.4 | 0.20 | 197,571 | 15.6 | — | 7.1 | 14 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 41.9 | 3.6 | 49.2 | 43.7 | 0.36 | 196,873 | 16.7 | — | 8.2 | 19 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 13.3 | 0.6 | 63.9 | 13.8 | 0.59 | 66,196 | 11.8 | — | 3.0 | 22 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 24.7 | 1.4 | 71.9 | 25.7 | 1.31 | 133,542 | 12.7 | — | 7.2 | 28 | 0.1 | — |
| 2.50至<10.00 | 6.7 | 0.4 | 77.0 | 7.0 | 4.32 | 35,173 | 11.0 | — | 2.4 | 35 | — | — |
| 10.00至<100.00 | 2.8 | 0.1 | 98.5 | 2.9 | 22.85 | 19,636 | 15.7 | — | 3.5 | 119 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 2.6 | — | 19.2 | 2.6 | 100.00 | 19,652 | 23.8 | — | 2.2 | 87 | 0.6 | — |
| 小計 | 360.5 | 19.2 | 76.6 | 380.0 | 1.15 | 1,523,435 | 15.2 | — | 52.8 | 14 | 0.8 | 0.4 |
| AIRB – 合資格循環零售信貸風險 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 5.7 | 79.2 | 50.2 | 45.4 | 0.06 | 10,629,244 | 88.9 | — | 1.9 | 4 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 1.2 | 15.7 | 49.9 | 9.0 | 0.20 | 3,555,179 | 93.1 | — | 1.2 | 13 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 2.2 | 14.4 | 43.8 | 8.4 | 0.35 | 2,381,561 | 91.0 | — | 1.6 | 19 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 2.3 | 5.0 | 51.5 | 4.8 | 0.59 | 919,387 | 88.2 | — | 1.3 | 27 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 4.4 | 7.9 | 47.8 | 8.1 | 1.41 | 1,909,857 | 87.3 | — | 4.1 | 50 | 0.1 | — |
| 2.50至<10.00 | 2.4 | 1.6 | 67.7 | 3.5 | 4.85 | 900,878 | 84.3 | — | 4.0 | 113 | 0.3 | — |
| 10.00至<100.00 | 0.7 | 0.3 | 63.6 | 0.9 | 30.52 | 304,211 | 84.1 | — | 1.8 | 211 | 0.2 | — |
| 100.00 (違責) | 0.3 | — | 53.8 | 0.3 | 100.00 | 125,218 | 85.3 | — | 0.7 | 213 | 0.2 | — |
| 小計 | 19.2 | 124.1 | 49.6 | 80.4 | 1.20 | 20,725,535 | 89.1 | — | 16.6 | 21 | 0.8 | 1.2 |
| AIRB – 其他中小企 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.1 | 0.1 | 71.4 | 0.1 | 0.10 | 55,590 | 51.4 | — | — | 11 | — | — |
| 0.15至<0.25 | — | 0.1 | 50.9 | 0.1 | 0.21 | 35,936 | 94.8 | — | — | 32 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 0.1 | 0.3 | 63.7 | 0.3 | 0.38 | 99,232 | 79.2 | — | 0.1 | 39 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 0.2 | 0.3 | 82.9 | 0.4 | 0.61 | 77,745 | 64.9 | — | 0.2 | 42 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 5.2 | 1.5 | 51.9 | 1.9 | 1.56 | 276,370 | 67.5 | — | 1.3 | 70 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 4.0 | 0.8 | 52.3 | 1.6 | 5.01 | 141,350 | 47.4 | — | 1.1 | 65 | — | — |
| 10.00至<100.00 | 2.2 | 0.1 | 47.8 | 0.3 | 19.10 | 80,519 | 56.6 | — | 0.4 | 132 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 0.4 | — | 21.8 | 0.3 | 100.00 | 26,774 | 43.8 | — | 0.4 | 159 | 0.2 | — |
| 小計 | 12.2 | 3.2 | 55.7 | 5.0 | 9.05 | 793,516 | 59.3 | — | 3.5 | 71 | 0.3 | 0.5 |
| AIRB – 其他非中小企 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 11.5 | 16.3 | 10.6 | 13.7 | 0.06 | 718,643 | 8.4 | — | 0.3 | 2 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 5.5 | 2.8 | 32.9 | 6.8 | 0.22 | 518,076 | 30.1 | — | 1.0 | 15 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 9.3 | 4.1 | 24.5 | 10.5 | 0.37 | 459,614 | 13.6 | — | 1.0 | 10 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 5.4 | 2.0 | 18.3 | 5.8 | 0.61 | 259,736 | 34.1 | — | 1.7 | 29 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 11.0 | 2.8 | 5.2 | 11.3 | 1.30 | 470,308 | 29.0 | — | 4.3 | 37 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 2.3 | 0.7 | 36.4 | 2.6 | 4.33 | 227,162 | 52.0 | — | 2.2 | 86 | 0.1 | — |
| 10.00至<100.00 | 0.4 | — | 18.2 | 0.5 | 34.89 | 87,472 | 62.6 | — | 0.6 | 134 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 0.3 | — | 38.8 | 0.3 | 100.00 | 45,807 | 69.0 | — | 0.6 | 164 | 0.3 | — |
| 小計 | 45.7 | 28.7 | 15.4 | 51.5 | 1.68 | 2,786,818 | 22.9 | — | 11.7 | 23 | 0.5 | 0.7 |
| 零售業務AIRB – 於2021年6月30日總計 | | | | | | | | | | | | |
| | 439.1 | 175.2 | 47.1 | 518.4 | 1.31 | 25,836,952 | 27.9 | — | 85.1 | 16 | 2.4 | 2.8 |

表36：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¹ (CR6) (續)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔(採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加 權資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|---------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-------------|--|------------------|---------------|------------------|-------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| FIRB – 中央政府及中央銀行 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | — | — | 75.0 | 0.5 | 0.04 | 1 | 45.0 | 4.40 | 0.1 | 27 | — | — |
| 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 | 0.5 | 0.04 | 1 | 45.0 | 4.40 | 0.1 | 27 | — | — |
| FIRB – 機構 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.3 | — | 17.8 | 0.3 | 0.04 | 3 | 45.0 | 2.30 | — | 16 | — | — |
| 0.15至<0.25 | — | — | 20.1 | — | 0.22 | 1 | 45.0 | 1.20 | — | 35 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 0.3 | — | — | 0.2 | 0.37 | 1 | 45.0 | 1.60 | 0.2 | 54 | — | — |
| 0.50至<0.75 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 0.75至<2.50 | — | — | 1.2 | — | 1.28 | 5 | 45.0 | 0.40 | — | 78 | — | — |
| 2.50至<10.00 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10.00至<100.00 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 100.00 (違責) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 0.6 | — | 17.7 | 0.5 | 0.17 | 10 | 45.0 | 2.00 | 0.2 | 31 | — | — |
| FIRB – 企業 – 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 25.3 | 51.8 | 45.6 | 51.0 | 0.08 | 6,704 | 37.9 | 2.00 | 11.0 | 22 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 10.9 | 17.7 | 41.7 | 21.2 | 0.22 | 6,291 | 33.1 | 1.90 | 7.1 | 34 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 15.5 | 14.2 | 36.3 | 17.9 | 0.37 | 6,099 | 35.3 | 2.00 | 8.5 | 47 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 10.6 | 10.6 | 33.3 | 14.1 | 0.63 | 5,525 | 33.4 | 2.00 | 7.8 | 55 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 37.8 | 28.1 | 39.2 | 43.9 | 1.43 | 48,440 | 37.3 | 2.10 | 38.9 | 89 | 0.3 | — |
| 2.50至<10.00 | 14.6 | 10.8 | 46.5 | 16.6 | 4.29 | 7,916 | 39.0 | 2.40 | 21.4 | 128 | 0.3 | — |
| 10.00至<100.00 | 4.2 | 1.5 | 37.3 | 3.9 | 15.05 | 1,700 | 34.1 | 2.00 | 6.2 | 159 | 0.2 | — |
| 100.00 (違責) | 4.7 | 1.0 | 38.5 | 4.7 | 100.00 | 1,838 | 44.5 | 2.00 | — | — | 2.2 | — |
| 小計 | 123.6 | 135.7 | 41.9 | 173.3 | 3.97 | 84,513 | 36.7 | 2.00 | 100.9 | 58 | 3.0 | 2.6 |
| FIRB – 於2021年6月30日 | | | | | | | | | | | | |
| 總計 | 124.2 | 135.7 | 41.9 | 174.3 | 3.95 | 84,524 | 36.8 | 2.10 | 101.2 | 58 | 3.0 | 2.6 |

1 本列表並未包括證券化持倉。

2 分類計算法的風險額於表38：按分類計算法的專項借貸(CR10)披露。

3 「批發業務AIRB – 總計」包括原有風險及違責風險承擔的非信貸責任資產680億美元，以及風險加權資產163億美元。

4 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

表36：內部評級基準算法—按組合及違責或然率幅度分析信貸風險¹ (CR6) (續)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔 (採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加 權資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|---|------------------------------|--------------------------------------|------------|---|------------------|--------|------------------|------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| AIRB – 中央政府及 中央銀行 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 406.2 | 2.6 | 42.4 | 407.5 | 0.02 | 410 | 42.6 | 1.80 | 26.8 | 7 | — | |
| 0.15至<0.25 | 6.6 | — | 44.7 | 6.6 | 0.22 | 15 | 44.8 | 3.10 | 3.6 | 55 | — | |
| 0.25至<0.50 | 0.6 | — | 43.8 | 0.6 | 0.37 | 9 | 45.0 | 1.80 | 0.3 | 56 | — | |
| 0.50至<0.75 | 5.5 | 0.2 | 55.6 | 5.7 | 0.63 | 74 | 44.5 | 1.30 | 3.7 | 65 | — | |
| 0.75至<2.50 | 7.5 | — | 51.7 | 7.4 | 1.29 | 33 | 42.3 | 1.20 | 6.2 | 83 | — | |
| 2.50至<10.00 | 1.5 | 0.1 | 30.0 | 1.2 | 3.89 | 14 | 41.3 | 1.60 | 1.4 | 116 | — | |
| 10.00至<100.00 | 2.1 | 0.2 | 11.8 | 1.9 | 71.52 | 3 | 43.2 | 1.10 | 2.4 | 126 | 0.7 | |
| 100.00 (違責) | 0.2 | — | — | 0.2 | 100.00 | 1 | 45.0 | 1.30 | — | — | 0.1 | |
| 小計 | 430.2 | 3.1 | 42.8 | 431.1 | 0.43 | 559 | 42.7 | 1.80 | 44.4 | 10 | 0.8 | 0.1 |
| AIRB – 機構 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 59.7 | 11.4 | 29.7 | 63.7 | 0.05 | 4,011 | 36.6 | 1.30 | 8.3 | 13 | — | |
| 0.15至<0.25 | 1.4 | 1.3 | 36.2 | 2.4 | 0.22 | 304 | 45.0 | 1.10 | 1.0 | 41 | — | |
| 0.25至<0.50 | 0.7 | 0.4 | 29.6 | 0.8 | 0.37 | 129 | 42.2 | 0.80 | 0.4 | 48 | — | |
| 0.50至<0.75 | 1.1 | 0.4 | 65.4 | 1.4 | 0.63 | 128 | 44.6 | 1.20 | 1.1 | 75 | — | |
| 0.75至<2.50 | 1.4 | 0.6 | 31.8 | 1.0 | 1.13 | 167 | 31.7 | 2.10 | 0.7 | 76 | — | |
| 2.50至<10.00 | 0.1 | 0.1 | 19.2 | 0.1 | 3.71 | 31 | 44.2 | 0.50 | 0.1 | 119 | — | |
| 10.00至<100.00 | — | 0.1 | 49.3 | 0.1 | 15.33 | 19 | 14.0 | 1.30 | — | 63 | — | |
| 100.00 (違責) | — | — | 39.8 | — | 100.00 | 3 | 49.0 | 1.00 | — | 50 | — | |
| 小計 | 64.4 | 14.3 | 31.5 | 69.5 | 0.15 | 4,792 | 37.0 | 1.30 | 11.6 | 17 | — | 0.1 |
| AIRB – 企業 – 專項借貸 (不包括分類計算法) ² | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 1.7 | 0.6 | 54.6 | 1.8 | 0.09 | 41 | 18.8 | 3.10 | 0.2 | 12 | — | |
| 0.15至<0.25 | 1.6 | 0.7 | 42.3 | 1.9 | 0.22 | 45 | 27.4 | 3.60 | 0.6 | 31 | — | |
| 0.25至<0.50 | 1.4 | 1.4 | 38.3 | 1.8 | 0.37 | 36 | 20.6 | 3.60 | 0.6 | 33 | — | |
| 0.50至<0.75 | 0.3 | 0.7 | 46.2 | 0.7 | 0.63 | 19 | 31.2 | 3.00 | 0.3 | 53 | — | |
| 0.75至<2.50 | 2.0 | 0.9 | 42.6 | 2.0 | 1.38 | 49 | 25.5 | 3.40 | 1.3 | 62 | — | |
| 2.50至<10.00 | 0.3 | — | 78.3 | 0.3 | 4.58 | 11 | 23.5 | 3.80 | 0.2 | 75 | — | |
| 10.00至<100.00 | 0.3 | — | 94.6 | 0.3 | 31.15 | 7 | 20.1 | 2.70 | 0.3 | 106 | — | |
| 100.00 (違責) | 0.3 | 0.1 | 60.5 | 0.3 | 100.00 | 12 | 14.7 | 4.10 | 0.2 | 64 | 0.1 | |
| 小計 | 7.9 | 4.4 | 44.3 | 9.1 | 5.36 | 220 | 23.3 | 3.40 | 3.7 | 41 | 0.1 | 0.1 |
| AIRB – 企業 – 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 74.7 | 136.5 | 32.7 | 154.8 | 0.08 | 6,469 | 40.8 | 2.10 | 32.4 | 21 | 0.1 | |
| 0.15至<0.25 | 29.7 | 51.9 | 31.4 | 51.7 | 0.22 | 4,575 | 42.5 | 1.70 | 20.1 | 39 | — | |
| 0.25至<0.50 | 28.3 | 37.9 | 29.9 | 44.8 | 0.37 | 4,798 | 38.6 | 1.80 | 20.8 | 46 | 0.1 | |
| 0.50至<0.75 | 43.8 | 39.7 | 30.6 | 55.3 | 0.63 | 6,454 | 37.0 | 1.70 | 31.6 | 57 | 0.1 | |
| 0.75至<2.50 | 123.3 | 101.4 | 28.5 | 118.0 | 1.35 | 29,867 | 35.6 | 1.80 | 87.8 | 75 | 0.6 | |
| 2.50至<10.00 | 33.6 | 29.0 | 30.1 | 31.1 | 4.33 | 9,409 | 36.1 | 2.00 | 33.9 | 109 | 0.5 | |
| 10.00至<100.00 | 6.2 | 4.0 | 33.8 | 6.1 | 18.25 | 1,304 | 29.2 | 2.30 | 8.3 | 135 | 0.3 | |
| 100.00 (違責) | 5.2 | 0.6 | 23.7 | 5.4 | 100.00 | 1,124 | 41.5 | 1.70 | 4.0 | 74 | 2.8 | |
| 小計 | 344.8 | 401.0 | 31.0 | 467.2 | 2.18 | 64,000 | 38.5 | 1.90 | 238.9 | 51 | 4.5 | 3.9 |
| 批發業務AIRB 於2020年12月31日總計 ³ | | | | | | | | | | | | |
| | 913.2 | 422.8 | 31.2 | 1,042.8 | 1.29 | 69,571 | 40.1 | 1.80 | 314.0 | 31 | 5.4 | 4.2 |

表36：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¹ (CR6) (續)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔 (採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加 權資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|---|------------------|------------|------------------|------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| AIRB – 中小企以不動產按揭作抵押 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.3 | — | 100.0 | 0.3 | 0.06 | 928 | 12.0 | — | — | 5 | — | — |
| 0.15至<0.25 | — | — | 47.7 | — | 0.18 | 90 | 19.9 | — | — | 8 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 0.4 | — | 47.4 | 0.3 | 0.38 | 2,111 | 18.9 | — | — | 10 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 0.1 | — | 85.1 | 0.1 | 0.57 | 255 | 21.0 | — | — | 17 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 0.2 | — | 67.0 | 0.2 | 1.45 | 818 | 21.9 | — | 0.1 | 34 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 0.4 | — | 67.8 | 0.4 | 4.73 | 1,532 | 24.6 | — | 0.3 | 65 | — | — |
| 10.00至<100.00 | — | — | 32.0 | 0.1 | 15.74 | 465 | 31.4 | — | 0.1 | 133 | — | — |
| 100.00 (違責) | 0.1 | — | 100.0 | 0.1 | 100.00 | 948 | 40.1 | — | 0.1 | 134 | — | — |
| 小計 | 1.5 | — | 73.9 | 1.5 | 7.28 | 7,147 | 21.0 | — | 0.6 | 37 | — | — |
| AIRB – 非中小企以不動產按揭作抵押 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 213.6 | 12.4 | 86.5 | 228.4 | 0.07 | 704,597 | 15.5 | — | 18.0 | 8 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 44.7 | 2.2 | 92.5 | 46.7 | 0.20 | 219,781 | 16.0 | — | 6.5 | 14 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 36.9 | 3.0 | 44.5 | 38.3 | 0.35 | 215,008 | 16.4 | — | 6.9 | 18 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 15.7 | 0.7 | 73.7 | 16.3 | 0.57 | 89,486 | 15.2 | — | 3.3 | 20 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 25.0 | 1.2 | 73.6 | 25.9 | 1.33 | 164,852 | 13.4 | — | 7.1 | 27 | 0.1 | — |
| 2.50至<10.00 | 6.7 | 0.2 | 84.0 | 6.9 | 4.56 | 41,967 | 11.3 | — | 2.4 | 35 | — | — |
| 10.00至<100.00 | 3.3 | 0.1 | 101.7 | 3.4 | 24.75 | 25,632 | 17.1 | — | 3.4 | 100 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 2.7 | — | 24.7 | 2.7 | 100.00 | 26,249 | 23.3 | — | 2.2 | 82 | 0.7 | — |
| 小計 | 348.6 | 19.8 | 79.4 | 368.6 | 1.27 | 1,487,572 | 15.5 | — | 49.8 | 14 | 0.9 | 0.4 |
| AIRB – 合資格循環零售信貸風險 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 5.4 | 79.1 | 50.5 | 45.3 | 0.06 | 10,693,104 | 89.0 | — | 1.8 | 4 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 1.2 | 16.4 | 49.6 | 9.2 | 0.20 | 3,506,564 | 93.1 | — | 1.2 | 13 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 2.2 | 14.5 | 43.6 | 8.4 | 0.35 | 2,371,363 | 90.8 | — | 1.5 | 18 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 2.3 | 5.1 | 51.3 | 4.9 | 0.59 | 939,613 | 87.8 | — | 1.3 | 27 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 4.7 | 7.9 | 46.8 | 8.4 | 1.40 | 1,937,102 | 86.7 | — | 4.1 | 49 | 0.1 | — |
| 2.50至<10.00 | 2.7 | 1.6 | 68.6 | 3.9 | 4.87 | 968,333 | 84.0 | — | 4.3 | 111 | 0.2 | — |
| 10.00至<100.00 | 0.8 | 0.3 | 67.0 | 1.0 | 30.64 | 333,268 | 82.6 | — | 2.5 | 240 | 0.3 | — |
| 100.00 (違責) | 0.4 | — | 49.3 | 0.4 | 100.00 | 125,030 | 85.9 | — | 0.8 | 202 | 0.3 | — |
| 小計 | 19.7 | 124.9 | 49.6 | 81.5 | 1.38 | 20,874,377 | 89.0 | — | 17.5 | 21 | 0.9 | 1.3 |
| AIRB – 其他中小企 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.1 | 0.1 | 70.4 | 0.1 | 0.10 | 58,340 | 57.2 | — | — | 12 | — | — |
| 0.15至<0.25 | — | 0.1 | 50.3 | 0.1 | 0.21 | 38,369 | 91.4 | — | — | 31 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 0.1 | 0.3 | 64.0 | 0.3 | 0.38 | 106,149 | 76.4 | — | 0.1 | 38 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 0.2 | 0.3 | 84.8 | 0.4 | 0.62 | 86,640 | 61.8 | — | 0.2 | 40 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 5.6 | 1.5 | 49.3 | 2.1 | 1.58 | 271,860 | 67.0 | — | 1.4 | 70 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 3.9 | 0.8 | 58.7 | 1.8 | 4.96 | 130,184 | 44.7 | — | 1.1 | 61 | — | — |
| 10.00至<100.00 | 2.0 | 0.1 | 49.8 | 0.3 | 18.86 | 79,915 | 62.4 | — | 0.4 | 143 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 0.3 | — | 35.1 | 0.3 | 100.00 | 20,713 | 47.9 | — | 0.5 | 155 | 0.3 | — |
| 小計 | 12.2 | 3.2 | 56.8 | 5.4 | 8.89 | 792,170 | 58.3 | — | 3.7 | 70 | 0.4 | 0.6 |
| AIRB – 其他非中小企 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 11.0 | 15.8 | 10.2 | 13.1 | 0.06 | 664,664 | 8.3 | — | 0.3 | 2 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 4.4 | 2.7 | 32.6 | 5.7 | 0.21 | 464,914 | 36.6 | — | 1.0 | 18 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 8.9 | 5.7 | 16.2 | 10.1 | 0.36 | 401,321 | 14.8 | — | 1.1 | 11 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 5.5 | 1.7 | 20.1 | 5.9 | 0.61 | 225,786 | 31.6 | — | 1.6 | 28 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 10.4 | 2.9 | 4.6 | 10.6 | 1.28 | 399,998 | 30.8 | — | 4.1 | 39 | — | — |
| 2.50至<10.00 | 2.4 | 0.8 | 25.1 | 2.7 | 4.23 | 222,677 | 56.9 | — | 2.5 | 93 | 0.1 | — |
| 10.00至<100.00 | 0.5 | — | 17.4 | 0.5 | 30.12 | 94,482 | 70.6 | — | 0.8 | 153 | 0.1 | — |
| 100.00 (違責) | 0.4 | — | 49.9 | 0.4 | 100.00 | 46,480 | 66.9 | — | 0.6 | 162 | 0.3 | — |
| 小計 | 43.5 | 29.6 | 13.8 | 49.0 | 1.76 | 2,520,322 | 24.3 | — | 12.0 | 25 | 0.5 | 0.7 |
| 零售業務AIRB – 於2020年12月31日總計 | | | | | | | | | | | | |
| | 425.5 | 177.5 | 47.1 | 506.0 | 1.43 | 25,681,588 | 28.6 | — | 83.6 | 17 | 2.7 | 3.0 |

表36：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¹ (CR6) (續)

| 違責或然率幅度 | 原有資產 負債表內 風險總額 十億美元 | 資產負債 表外風險 (採用 CCF前) 十億美元 | 平均CCF % | 違責風險 承擔(採 用CRM及 CCF後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加權 資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % | 預期虧損 十億美元 | 價值調整及 準備 ⁴ 十億美元 |
|-----------------------|------------------------------|--------------------------------------|------------|--|------------------|--------|------------------|------------|--------------------|-------------------|--------------|----------------------------------|
| FIRB – 中央政府及中央銀行 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | — | — | 75.0 | 0.5 | 0.04 | 1 | 45.0 | 4.60 | 0.1 | 29 | — | — |
| 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 | 0.5 | 0.04 | 1 | 45.0 | 4.60 | 0.1 | 29 | — | — |
| FIRB – 機構 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 0.4 | — | 23.7 | 0.3 | 0.03 | 4 | 44.9 | 2.70 | 0.1 | 17 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 0.3 | — | 29.7 | 0.3 | 0.22 | 1 | 45.0 | 2.40 | 0.1 | 48 | — | — |
| 0.25至<0.50 | — | — | 16.8 | — | 0.37 | 2 | 45.0 | 1.60 | — | 54 | — | — |
| 0.50至<0.75 | — | — | — | — | 0.63 | — | 45.0 | 3.60 | — | 96 | — | — |
| 0.75至<2.50 | — | 0.2 | — | — | — | 1 | — | — | — | — | — | — |
| 2.50至<10.00 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 10.00至<100.00 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 100.00 (違責) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 0.7 | 0.2 | 25.5 | 0.6 | 0.11 | 8 | 44.9 | 2.60 | 0.2 | 30 | — | — |
| FIRB – 企業 – 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00至<0.15 | 24.5 | 50.6 | 53.5 | 52.8 | 0.09 | 6,442 | 39.7 | 2.10 | 12.1 | 23 | — | — |
| 0.15至<0.25 | 14.2 | 19.1 | 46.0 | 23.9 | 0.22 | 6,367 | 33.5 | 2.00 | 8.2 | 34 | — | — |
| 0.25至<0.50 | 15.7 | 15.2 | 42.3 | 20.4 | 0.37 | 6,153 | 35.5 | 2.00 | 9.7 | 48 | — | — |
| 0.50至<0.75 | 12.6 | 10.3 | 36.9 | 16.6 | 0.63 | 5,504 | 30.8 | 2.00 | 8.6 | 52 | — | — |
| 0.75至<2.50 | 38.0 | 33.9 | 30.8 | 44.4 | 1.41 | 45,024 | 37.1 | 2.10 | 37.9 | 85 | 0.3 | — |
| 2.50至<10.00 | 15.1 | 8.5 | 42.4 | 16.5 | 4.48 | 7,769 | 39.7 | 2.30 | 21.5 | 130 | 0.3 | — |
| 10.00至<100.00 | 3.4 | 1.2 | 28.9 | 3.4 | 15.44 | 1,577 | 34.7 | 1.80 | 5.2 | 154 | 0.2 | — |
| 100.00 (違責) | 5.0 | 1.2 | 42.3 | 5.2 | 100.00 | 1,971 | 45.0 | 1.80 | — | — | 2.5 | — |
| 小計 | 128.5 | 140.0 | 43.7 | 183.2 | 4.04 | 80,807 | 37.1 | 2.10 | 103.2 | 56 | 3.3 | 3.2 |
| FIRB – 於2020年12月31日總計 | | | | | | | | | | | | |
| | 129.2 | 140.2 | 43.7 | 184.3 | 4.02 | 80,816 | 37.1 | 2.10 | 103.5 | 56 | 3.3 | 3.2 |

1 本列表並未包括證券化持倉。

2 分類計算法的風險額於表38：按分類計算法的專項借貸(CR10)披露。

3 「批發業務AIRB – 總計」包括原有風險及違責風險承擔的非信貸責任資產659億美元，以及風險加權資產154億美元。

4 數字根據IFRS 9過渡基準編製。

表37：內部評級基準算法—用作減低信貸風險措施方法的信貸衍生工具對風險加權資產的影響(CR7)

| | 於下列日期 | | | |
|----------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 計及信貸 衍生工具前 風險加權資產 十億美元 | 實際風險 加權資產 十億美元 | 計及信貸 衍生工具前 風險加權資產 十億美元 | 實際風險 加權資產 十億美元 |
| 1 根據FIRB計算的風險 | 101.9 | 101.2 | 104.3 | 103.5 |
| 2 中央政府及中央銀行 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| 3 機構 | 0.2 | 0.2 | 0.2 | 0.2 |
| 6 企業 – 其他 | 101.6 | 100.9 | 104.0 | 103.2 |
| 7 根據AIRB計算的風險 ¹ | 423.9 | 423.0 | 420.0 | 419.0 |
| 8 中央政府及中央銀行 | 41.7 | 41.7 | 44.4 | 44.4 |
| 9 機構 | 12.8 | 12.8 | 11.6 | 11.6 |
| 11 企業 – 專項借貸 | 24.4 | 24.4 | 25.1 | 25.1 |
| 12 企業 – 其他 | 243.6 | 242.7 | 239.9 | 238.9 |
| 13 零售 – 中小企以房地產作抵押 | 0.5 | 0.5 | 0.6 | 0.6 |
| 14 零售 – 非中小企以房地產作抵押 | 52.8 | 52.8 | 49.8 | 49.8 |
| 15 零售 – 合資格循環 | 16.6 | 16.6 | 17.5 | 17.5 |
| 16 零售 – 其他中小企 | 3.5 | 3.5 | 3.7 | 3.7 |
| 17 零售 – 其他非中小企 | 11.7 | 11.7 | 12.0 | 12.0 |
| 19 其他非信貸責任資產 | 16.3 | 16.3 | 15.4 | 15.4 |
| 20 總計 | 525.8 | 524.2 | 524.3 | 522.5 |

1 本列表並未包括證券化持倉。

表38：按分類計算法的專項借貸(CR10)

| 監管規定類別 | 尚餘期限 | 資產負債 表內金額 十億美元 | 資產負債 表外金額 十億美元 | 風險權數 % | 風險額 十億美元 | 風險加權資產 十億美元 | 預期虧損 十億美元 |
|----------------|------------|----------------------|----------------------|-----------|-------------|----------------|--------------|
| 類別1 | 少於2.5年 | 14.9 | 1.7 | 50 | 15.6 | 7.6 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 7.0 | 1.2 | 70 | 7.3 | 4.9 | — |
| 類別2 | 少於2.5年 | 6.9 | 0.9 | 70 | 7.2 | 4.9 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 1.8 | 0.4 | 90 | 2.0 | 1.7 | — |
| 類別3 | 少於2.5年 | 0.9 | 0.1 | 115 | 0.9 | 1.1 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 0.2 | — | 115 | 0.2 | 0.3 | — |
| 類別4 | 少於2.5年 | — | — | 250 | — | 0.1 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | — | — | 250 | — | 0.1 | — |
| 類別5 | 少於2.5年 | 0.5 | — | — | 0.7 | — | 0.4 |
| | 相等於或多於2.5年 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 |
| 於2021年6月30日總計 | 少於2.5年 | 23.2 | 2.7 | — | 24.4 | 13.7 | 0.4 |
| | 相等於或多於2.5年 | 9.0 | 1.6 | — | 9.6 | 7.0 | 0.1 |
| 類別1 | 少於2.5年 | 15.6 | 1.8 | 50 | 16.2 | 8.1 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 8.3 | 1.2 | 70 | 8.9 | 6.2 | 0.1 |
| 類別2 | 少於2.5年 | 5.6 | 0.9 | 70 | 5.9 | 4.1 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 2.2 | 0.3 | 90 | 2.2 | 2.0 | — |
| 類別3 | 少於2.5年 | 0.4 | — | 115 | 0.4 | 0.5 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | 0.3 | — | 115 | 0.3 | 0.3 | — |
| 類別4 | 少於2.5年 | 0.1 | — | 250 | 0.1 | 0.2 | — |
| | 相等於或多於2.5年 | — | — | 250 | — | — | — |
| 類別5 | 少於2.5年 | 0.5 | — | — | 0.7 | — | 0.4 |
| | 相等於或多於2.5年 | 0.1 | — | — | 0.1 | — | — |
| 於2020年12月31日總計 | 少於2.5年 | 22.2 | 2.7 | — | 23.3 | 12.9 | 0.4 |
| | 相等於或多於2.5年 | 10.9 | 1.5 | — | 11.5 | 8.5 | 0.1 |

交易對手信貸風險

交易對手信貸風險源於衍生工具及證券融資交易。交易及非交易賬項均會計算交易對手信貸風險，反映交易對手可能在交易結算前違責的風險。交易對手信貸風險主要於環球批發業務產生。

資本規例 2 規定可使用四種方法計算交易對手信貸風險之風險值，即市值計價法、原有風險法、標準計算法及內部模型法。採用該等方法計算的風險值用於釐定風險加權資產。集團全面採用市值計價法及內部模型法。

詳情請參閱《於 2020 年 12 月 31 日的第三支柱資料披露》第 55 頁的「交易對手信貸風險」，其中概述了我們在管理交易對手信貸風險方面的現行政策和做法。

表39：按計算法分析交易對手信貸風險（不包括中央結算風險）¹ (CCR1)

| | 重置成本 十億美元 | 日後潛在風險 十億美元 | 實質預期風險 正數值 十億美元 | 倍數 十億美元 | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 風險加權 資產 十億美元 |
|---------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|------------|----------------------------|--------------------|
| 1 市值計價法 | 7.0 | 21.8 | — | — | 28.8 | 11.7 |
| 4 內部模型法 | — | — | 30.6 | 1.4 | 42.8 | 14.2 |
| 6 — 其中：衍生工具及長倉結算交易 ² | — | — | 30.6 | 1.4 | 42.8 | 14.2 |
| 9 財務抵押品全面計算法（證券融資交易） | — | — | — | — | 62.9 | 9.6 |
| 11 於2021年6月30日總計 | 7.0 | 21.8 | 30.6 | 1.4 | 134.5 | 35.5 |
| 1 市值計價法 | 11.5 | 20.3 | — | — | 31.8 | 13.0 |
| 4 內部模型法 | — | — | 35.3 | 1.4 | 49.4 | 17.4 |
| 6 — 其中：衍生工具及長倉結算交易 ² | — | — | 35.3 | 1.4 | 49.4 | 17.4 |
| 9 財務抵押品全面計算法（證券融資交易） | — | — | — | — | 52.5 | 8.3 |
| 11 於2020年12月31日總計 | 11.5 | 20.3 | 35.3 | 1.4 | 133.7 | 38.7 |

1 由於集團並未使用原有風險法，故並未呈列名義價值。

2 於實施交易對手信貸風險的標準計算法前，此行所呈列的風險額將為以市值計價法計算的風險額。

信貸估值調整

信貸估值調整風險是指在衍生工具交易中因交易對手的信貸質素出現不利變動而帶來的虧損風險。如我們就某項產品同時獲准使用特定風險的估計虧損風險及內部模型法，則會採用信貸估值調整估計虧損風險計算法計算信貸估值調整資本要求。

如我們未同時取得該兩項批准，則會使用標準計算法。若干類別交易對手風險獲豁免遵守信貸估值調整，例如非金融交易對手及主權機構。

表40：信貸估值調整資本要求(CCR2)

| | 於下列日期 | | | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 風險加權 資產 十億美元 | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 風險加權 資產 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 | 21.3 | 2.1 | 21.3 | 2.4 |
| 2 — 估計虧損風險組成部分（包括3X倍數） | | 0.5 | | 0.4 |
| 3 — 壓力下之估計虧損風險組成部分（包括3X倍數） | | 1.6 | | 2.0 |
| 4 須符合標準計算法信貸估值調整資本要求的所有組合 | 12.7 | 0.6 | 13.4 | 0.7 |
| 5 須符合信貸估值調整資本要求的數額總計 | 34.0 | 2.7 | 34.7 | 3.1 |

下表呈列根據標準計算法計算按監管規定組合分類的交易對手信貸風險的風險權數資料。

表41：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(CCR3)

| 風險權數 | 於下列日期 | | | | | | | | | 信貸風險 總計 十億美元 | 其中： 並無評級 十億美元 |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|------------|------|--------------------|---------------------|
| | 0% 十億美元 | 10% 十億美元 | 20% 十億美元 | 50% 十億美元 | 75% 十億美元 | 100% 十億美元 | 150% 十億美元 | 其他 十億美元 | | | |
| 1 中央政府及中央銀行 | 4.8 | — | 0.2 | — | — | — | — | — | 5.0 | — | |
| 2 地區政府或地方機關 | 2.0 | — | — | — | — | — | — | — | 2.0 | — | |
| 6 機構 | — | — | — | 0.1 | — | — | — | — | 0.1 | 0.1 | |
| 7 企業 | — | — | — | — | — | 1.3 | — | — | 1.3 | 1.1 | |
| 2021年6月30日總計 | 6.8 | — | 0.2 | 0.1 | — | 1.3 | — | — | 8.4 | 1.2 | |
| 1 中央政府及中央銀行 | 7.9 | — | 0.1 | — | — | — | — | — | 8.0 | — | |
| 2 地區政府或地方機關 | 2.7 | — | — | — | — | — | — | — | 2.7 | — | |
| 6 機構 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 | — | — | 0.2 | 0.1 | |
| 7 企業 | — | — | — | — | — | 1.8 | — | — | 1.8 | 1.6 | |
| 2020年12月31日總計 | 10.6 | — | 0.1 | 0.1 | — | 1.9 | — | — | 12.7 | 1.7 | |

於2021年6月30日的第三支柱資料披露

表42：內部評級基準算法—按組合及違責或然率幅度分析交易對手信貸風險(CCR4)

| 違責或然率幅度 | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人 數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加權 資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % |
|-----------------------------|----------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------|--------------------|-------------------|
| AIRB—中央政府及中央銀行 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 16.8 | 0.06 | 99 | 44.4 | 0.37 | 1.4 | 8 |
| 0.15 至 <0.25 | 0.4 | 0.22 | 8 | 45.0 | 0.03 | 0.1 | 24 |
| 0.25 至 <0.50 | 0.2 | 0.37 | 10 | 41.7 | 1.84 | 0.1 | 57 |
| 0.50 至 <0.75 | — | — | — | — | — | — | — |
| 0.75 至 <2.50 | 0.3 | 1.64 | 9 | 45.0 | 2.09 | 0.3 | 109 |
| 2.50 至 <10.00 | — | 7.85 | 2 | 10.1 | 4.28 | — | 47 |
| 10.00 至 <100.00 | 0.7 | 75.00 | 1 | 45.0 | 1.00 | 1.0 | 130 |
| 100.00 (違責) | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 18.4 | 3.14 | 129 | 44.4 | 0.43 | 2.9 | 16 |
| AIRB—機構 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 47.7 | 0.07 | 4,663 | 44.7 | 0.76 | 7.8 | 16 |
| 0.15 至 <0.25 | 3.6 | 0.22 | 454 | 44.8 | 1.17 | 1.6 | 44 |
| 0.25 至 <0.50 | 0.7 | 0.37 | 91 | 45.7 | 0.89 | 0.4 | 53 |
| 0.50 至 <0.75 | 0.4 | 0.63 | 92 | 45.0 | 1.03 | 0.3 | 79 |
| 0.75 至 <2.50 | 0.6 | 1.24 | 131 | 44.9 | 1.05 | 0.6 | 90 |
| 2.50 至 <10.00 | — | 5.65 | 26 | 43.4 | 2.29 | 0.1 | 158 |
| 10.00 至 <100.00 | — | 55.87 | 5 | 64.6 | 0.97 | — | 209 |
| 100.00 (違責) | — | 100.00 | 1 | 59.4 | 1.00 | — | — |
| 小計 | 53.0 | 0.12 | 5,463 | 44.7 | 0.80 | 10.8 | 20 |
| AIRB—企業 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 13.7 | 0.08 | 3,582 | 44.5 | 1.54 | 3.0 | 22 |
| 0.15 至 <0.25 | 4.2 | 0.22 | 1,304 | 47.3 | 1.39 | 1.9 | 45 |
| 0.25 至 <0.50 | 1.4 | 0.37 | 670 | 44.8 | 1.43 | 0.7 | 52 |
| 0.50 至 <0.75 | 1.3 | 0.63 | 652 | 48.1 | 1.45 | 1.0 | 74 |
| 0.75 至 <2.50 | 2.9 | 1.27 | 1,851 | 45.9 | 1.79 | 2.9 | 99 |
| 2.50 至 <10.00 | 0.5 | 3.68 | 388 | 45.5 | 1.98 | 0.6 | 138 |
| 10.00 至 <100.00 | — | 16.49 | 44 | 46.5 | 1.63 | 0.1 | 229 |
| 100.00 (違責) | — | 100.00 | 17 | 46.3 | 1.35 | — | — |
| 小計 | 24.0 | 0.48 | 8,508 | 45.4 | 1.54 | 10.2 | 42 |
| AIRB—於2021年6月30日總計 | 95.4 | 0.79 | 14,100 | 44.8 | 0.92 | 23.9 | 25 |
| FIRB—企業 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 21.5 | 0.07 | 3,234 | 44.3 | 1.36 | 4.0 | 19 |
| 0.15 至 <0.25 | 3.9 | 0.22 | 848 | 44.9 | 1.11 | 1.4 | 36 |
| 0.25 至 <0.50 | 1.2 | 0.37 | 528 | 44.9 | 1.23 | 0.7 | 55 |
| 0.50 至 <0.75 | 1.3 | 0.63 | 525 | 45.0 | 1.11 | 1.0 | 76 |
| 0.75 至 <2.50 | 2.3 | 1.45 | 1,904 | 45.0 | 1.79 | 2.4 | 104 |
| 2.50 至 <10.00 | 0.4 | 4.52 | 428 | 45.0 | 1.36 | 0.6 | 140 |
| 10.00 至 <100.00 | 0.1 | 10.70 | 57 | 45.0 | 1.33 | 0.1 | 193 |
| 100.00 (違責) | — | 100.00 | 24 | 45.0 | 1.23 | — | — |
| FIRB—於2021年6月30日總計 | 30.7 | 0.44 | 7,548 | 44.5 | 1.34 | 10.2 | 33 |
| 於2021年6月30日總計 (所有組合) | 126.1 | 0.71 | 21,648 | 44.8 | 1.02 | 34.1 | 27 |

表42：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(CCR4) (續)

| 違責或然率幅度 | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 平均違責 或然率 % | 債務人 數目 | 平均違責 損失率 % | 平均期限 年數 | 風險加權 資產 十億美元 | 風險加權 資產密度 % |
|------------------------------|----------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------|--------------------|-------------------|
| AIRB—中央政府及中央銀行 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 11.5 | 0.03 | 89 | 44.5 | 0.57 | 0.6 | 5 |
| 0.15 至 <0.25 | 0.7 | 0.22 | 8 | 45.0 | 0.05 | 0.2 | 24 |
| 0.25 至 <0.50 | 0.2 | 0.37 | 11 | 45.0 | 1.56 | 0.1 | 54 |
| 0.50 至 <0.75 | — | 0.63 | 1 | 45.0 | 1.00 | — | 62 |
| 0.75 至 <2.50 | 0.3 | 1.55 | 10 | 45.2 | 2.07 | 0.3 | 107 |
| 2.50 至 <10.00 | — | 7.85 | 1 | 45.0 | 1.00 | — | 168 |
| 10.00 至 <100.00 | 0.4 | 73.52 | 3 | 44.2 | 1.09 | 0.4 | 129 |
| 100.00 (違責) | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 13.1 | 2.05 | 123 | 44.5 | 0.60 | 1.6 | 12 |
| AIRB—機構 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 43.8 | 0.07 | 4,429 | 44.8 | 0.95 | 8.2 | 19 |
| 0.15 至 <0.25 | 4.0 | 0.22 | 425 | 42.6 | 1.13 | 1.6 | 42 |
| 0.25 至 <0.50 | 0.7 | 0.37 | 94 | 45.3 | 1.46 | 0.4 | 63 |
| 0.50 至 <0.75 | 0.3 | 0.63 | 81 | 43.7 | 1.25 | 0.2 | 77 |
| 0.75 至 <2.50 | 0.5 | 1.24 | 152 | 45.1 | 1.59 | 0.5 | 97 |
| 2.50 至 <10.00 | — | 6.99 | 23 | 44.5 | 2.50 | 0.1 | 177 |
| 10.00 至 <100.00 | — | 13.95 | 6 | 45.4 | 3.46 | — | 233 |
| 100.00 (違責) | — | 100.00 | 1 | 39.5 | 1.00 | — | — |
| 小計 | 49.3 | 0.11 | 5,211 | 44.6 | 0.98 | 11.0 | 22 |
| AIRB—企業 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 13.9 | 0.07 | 3,784 | 44.0 | 1.71 | 3.0 | 21 |
| 0.15 至 <0.25 | 4.8 | 0.22 | 1,333 | 46.0 | 2.07 | 2.1 | 43 |
| 0.25 至 <0.50 | 1.6 | 0.37 | 649 | 44.0 | 1.91 | 0.9 | 55 |
| 0.50 至 <0.75 | 1.6 | 0.63 | 672 | 46.0 | 2.67 | 1.1 | 76 |
| 0.75 至 <2.50 | 3.7 | 1.30 | 2,035 | 45.0 | 1.69 | 3.7 | 99 |
| 2.50 至 <10.00 | 0.5 | 3.87 | 389 | 47.0 | 1.67 | 0.6 | 129 |
| 10.00 至 <100.00 | 0.1 | 16.23 | 57 | 44.0 | 1.72 | 0.2 | 216 |
| 100.00 (違責) | — | 100.00 | 17 | 32.0 | 4.35 | — | — |
| 小計 | 26.2 | 0.64 | 8,936 | 45.0 | 1.74 | 11.6 | 44 |
| AIRB—於2020年12月31日總計 | 88.6 | 0.56 | 14,270 | 45.0 | 1.15 | 24.2 | 27 |
| FIRB—企業 | | | | | | | |
| 0.00 至 <0.15 | 21.1 | 0.08 | 3,013 | 44.3 | 1.52 | 4.5 | 21 |
| 0.15 至 <0.25 | 4.2 | 0.22 | 780 | 44.9 | 1.26 | 1.4 | 34 |
| 0.25 至 <0.50 | 1.2 | 0.37 | 528 | 45.0 | 1.39 | 0.7 | 55 |
| 0.50 至 <0.75 | 1.6 | 0.63 | 490 | 44.9 | 1.17 | 1.2 | 75 |
| 0.75 至 <2.50 | 3.5 | 1.48 | 1,807 | 45.0 | 1.54 | 3.6 | 104 |
| 2.50 至 <10.00 | 0.7 | 4.11 | 456 | 45.0 | 1.52 | 0.9 | 140 |
| 10.00 至 <100.00 | — | 11.60 | 68 | 45.0 | 1.46 | 0.1 | 196 |
| 100.00 (違責) | 0.1 | 100.00 | 25 | 45.0 | 1.44 | — | — |
| FIRB—於2020年12月31日總計 | 32.4 | 0.64 | 7,167 | 44.5 | 1.47 | 12.4 | 38 |
| 於2020年12月31日總計 (所有組合) | 121.0 | 0.58 | 21,437 | 44.6 | 1.24 | 36.6 | 30 |

抵押品安排

滙豐的政策為每日對所有買賣交易及相關抵押品持倉重新估值。獨立抵押品管理部門負責管理抵押品的處理程序，包括質押及收取抵押品、調查爭議以及未能收取抵押品的情況。

合資格抵押品類別受一項政策監控，該項政策確保抵押品就監管目的而言具備價格透明度、價格穩定性、流動性、可強制執行、獨立、可重用及合資格。

估值「扣減」政策反映抵押品的價值可能於要求提供抵押品之日至變現或強制執行之日期間下跌。根據信貸支持附件持作變動保證金的抵押品約有99%為現金或流動性高的政府證券。

表43：淨額計算及所持有抵押品對風險值的影響(CCR5-A)

| | | 正公允值總額 | 以淨額列示 | 已按淨額 | 所持有 | 信貸風險淨額 |
|---|----------------|---------|-------|-------|-------|--------|
| | | 或賬面淨值 | 產生的效益 | 計算的現有 | 抵押品 | |
| | | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 | 十億美元 |
| 1 | 衍生工具 | 483.9 | 348.8 | 135.1 | 46.4 | 88.7 |
| 2 | 證券融資交易 | 824.4 | | 824.4 | 764.4 | 60.0 |
| 4 | 於2021年6月30日總計 | 1,308.3 | 348.8 | 959.5 | 810.8 | 148.7 |
| 1 | 衍生工具 | 602.5 | 442.6 | 159.9 | 60.8 | 99.1 |
| 2 | 證券融資交易 | 821.5 | | 821.5 | 771.4 | 50.1 |
| 4 | 於2020年12月31日總計 | 1,424.0 | 442.6 | 981.4 | 832.2 | 149.2 |

表44：交易對手信貸風險抵押品的組合成分(CCR5-B)

| | 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 | | 已提交抵押品 | | 已收取抵押品 | 已提交抵押品 | |
| | 的公允值 | 的公允值 | 的公允值 | 的公允值 | | | |
| | 獨立 | 非獨立 | 獨立 | 非獨立 | 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 | 現金—本土貨幣 | — | 6.5 | — | 7.6 | 65.1 | 93.6 |
| 2 | 現金—其他貨幣 | — | 47.6 | — | 36.4 | 250.4 | 348.5 |
| 3 | 本土主權債務 | — | 6.4 | 0.7 | 4.7 | 81.7 | 76.1 |
| 4 | 其他主權債務 | — | 11.5 | 1.0 | 14.0 | 301.1 | 232.5 |
| 5 | 政府機構債務 | — | 0.2 | — | — | 1.7 | 3.2 |
| 6 | 企業債券 | — | 1.5 | 0.3 | 1.0 | 58.1 | 16.0 |
| 7 | 股權證券 | — | 0.4 | — | — | 51.3 | 54.5 |
| 8 | 其他抵押品 | — | 0.6 | 2.5 | 0.6 | 1.1 | — |
| 9 | 於2021年6月30日總計 | — | 74.7 | 4.5 | 64.3 | 810.5 | 824.4 |
| 1 | 現金—本土貨幣 | — | 7.8 | — | 31.1 | 66.4 | 91.9 |
| 2 | 現金—其他貨幣 | — | 58.8 | — | 76.6 | 238.5 | 364.3 |
| 3 | 本土主權債務 | — | 7.6 | 1.2 | 5.6 | 84.3 | 75.4 |
| 4 | 其他主權債務 | — | 7.0 | 1.8 | 11.4 | 330.7 | 232.2 |
| 5 | 政府機構債務 | — | 0.2 | — | — | 2.7 | 0.2 |
| 6 | 企業債券 | — | 2.0 | 0.6 | 1.1 | 46.9 | 13.1 |
| 7 | 股權證券 | — | 0.2 | — | — | 42.5 | 44.4 |
| 8 | 其他抵押品 | — | 0.3 | 2.3 | 0.9 | 1.7 | — |
| 9 | 於2020年12月31日總計 | — | 83.9 | 5.9 | 126.7 | 813.7 | 821.5 |

中央交易對手

交易所買賣衍生工具多年來一直透過中央交易對手結算，而近期推出旨在降低銀行業系統風險的監管措施，更有意增加透過中央交易對手結算場外衍生工具的數量。

我們已按個別中央交易對手及環球基準制訂承受風險水平架構，以便管理因此導致中央交易對手大量集中的風險。我們已成立專責的中央交易對手風險管理小組，處理與中央交易對手的聯絡工作，並對該等組織相關的獨特風險進行深入的盡職審查。

表45：中央交易對手的風險(CCR8)

| | 於下列日期 | | | |
|-----------------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 風險加權 資產 十億美元 | 違責風險承擔 (採用CRM後) 十億美元 | 風險加權 資產 十億美元 |
| 1 合資格中央交易對手風險 (總計) | 24.7 | 1.0 | 27.2 | 1.0 |
| 2 合資格中央交易對手交易風險 (不包括開倉保證金及違責基金承擔) | 12.8 | 0.3 | 11.2 | 0.2 |
| 3 - 場外衍生工具 | 2.4 | 0.1 | 3.4 | 0.1 |
| 4 - 交易所買賣衍生工具 | 7.2 | 0.1 | 4.4 | 0.1 |
| 5 - 證券融資交易 | 3.2 | 0.1 | 3.4 | 0.1 |
| 7 獨立開倉保證金 | 4.5 | | 5.9 | |
| 8 非獨立開倉保證金 | 7.4 | 0.1 | 10.1 | 0.2 |
| 9 預先撥資的違責基金承擔 | — | 0.6 | — | 0.6 |

表46：信貸衍生工具風險(CCR6)

| | 於下列日期 | | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 買入保障 十億美元 | 賣出保障 十億美元 | 買入保障 十億美元 | 賣出保障 十億美元 |
| 名義價值 | | | | |
| 就本身信貸組合使用的信貸衍生工具產品 | | | | |
| - 指數信貸違責掉期 | 6.9 | 2.7 | 6.2 | 1.8 |
| 就本身信貸組合使用的名義價值總計 | 6.9 | 2.7 | 6.2 | 1.8 |
| 就中介用途使用的信貸衍生工具產品 ¹ | | | | |
| - 指數信貸違責掉期 | 103.3 | 89.5 | 129.3 | 111.8 |
| - 總回報掉期 | 4.3 | 11.3 | 6.1 | 14.0 |
| 就中介用途使用的名義價值總計 | 107.6 | 100.8 | 135.4 | 125.8 |
| 信貸衍生工具名義價值總計 | 114.5 | 103.5 | 141.6 | 127.6 |
| 公允值 | | | | |
| - 正公允值 (資產) | 0.7 | 1.6 | 0.6 | 2.0 |
| - 負公允值 (負債) | (2.1) | (1.0) | (2.3) | (1.4) |

1 此乃我們擔任客戶中介人提供的產品，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

證券化策略

滙豐是證券化持倉的辦理機構、保薦人及投資者。我們的策略是在市場環境、監管規定處理方法及其他條件合適的情況下，運用證券化配合滙豐的整體資金或資本管理需要，並為客戶提供服務。

根據新證券化架構，銀行賬項上的證券化遵循詳細的盡職審查架構進行。批發業務信貸風險管理部按照滙豐的政策及程序進行信貸審批流程。

交易賬項上的證券化亦遵循與證券化監管要求一致的盡職審查架構。詳細風險限額及準則由交易風險管理部門提供，並按照滙豐的政策及程序監管。

我們的政策規定，滙豐不向任何本身辦理或保薦的證券化交易提供支援。

證券化活動

滙豐於證券化過程中扮演的角色如下：

- 辦理機構：滙豐直接或間接辦理證券化資產；
- 保薦人：滙豐設立及管理證券化計劃，以便從第三方買入風險項目；及
- 投資者：滙豐直接投資於證券化交易或向證券化公司提供衍生工具或流動資金信貸。

滙豐作為辦理機構

我們擔任三項證券化計劃的辦理機構，詳情載於下表。

滙豐利用特設企業將本身辦理的客戶貸款及其他債項證券化，藉以分散辦理資產的資金來源及提高資本效益。在該等情況下，滙豐將貸款轉讓予特設企業以換取現金，而特設企業則向投資者發行債務證券以便運用現金購買貸款。

此外，滙豐利用特設企業減少本身辦理的部分客戶貸款所需資金，並運用信貸衍生工具及金融擔保轉移該等客戶貸款相關的信貸風險，而使用的證券化方法通常稱為合成證券化。

| 機構 | 特設企業 | 相關資產 | 開始日期 | 到期日 | 違責風險承擔 (百萬美元) | 證券化前的資本規定 (百萬美元) | 證券化後的資本規定 (百萬美元) |
|------------------|-----------------------------------|------|----------|----------|------------------|---------------------|---------------------|
| 英國滙豐銀行有限公司 | Matrix Portfolio Distribution Plc | 企業貸款 | 2015年12月 | 2022年12月 | 715 | 38 | 31 |
| 英國滙豐銀行有限公司 | Matrix Portfolio Distribution Plc | 企業貸款 | 2019年12月 | 2026年12月 | 2,299 | 112 | 48 |
| HSBC UK Bank plc | Neon Portfolio Distribution DAC | 企業貸款 | 2019年12月 | 2026年12月 | 3,146 | 186 | 76 |

滙豐作為保薦人

我們為兩家證券化實體的保薦人，該等機構管理證券化計劃，以便從第三方買入風險項目，詳情載於下表。

集團持有Solitaire Funding Limited發行的所有商業票據。該公司為

滙豐之保薦證券化機構。此項目被視為既有業務，相關風險承擔於彼所持證券進行攤銷或出售時會獲償還。

有關詳情載於《2020年報及賬目》財務報表附註20。

| 證券化實體 | 說明及風險性質 | 按會計基準 綜合入賬 | 按監管規定 基準綜合入賬 | 監管規定 處理方法 |
|-----------|--|---------------|-----------------|------------------------------------|
| Solitaire | 資產抵押商業票據中介機構，向其提供第一損失信用證，並就特定交易向其提供流動資金信貸額 | ✓ | ✓ | 按監管資本用途綜合入賬 |
| Regency | 多賣方中介機構，向其提供權利優先的流動資金信貸額及涵蓋整個計劃的強化信貸條件 | ✓ | x | 風險項目（包括衍生工具及流動資金信貸額）作為證券化持倉計算風險加權值 |

滙豐作為投資者

我們承擔廣泛類別的第三方證券化風險，所涉形式有投資、流動資金信貸額及衍生工具交易對手。

監察證券化持倉

證券化持倉由專責團隊管理，並且同時透過市場標準系統及第三方數據供應商監察表現數據及管理市場和信貸風險。

倘為既有再證券化的持倉，則會就相關證券化進行類似程序。

證券化資產採用一致的方式管理流動資金風險，並作為集團的流動資金及資金風險管理架構的一部分。

證券化的會計處理方法

就會計處理方法而言，倘與結構實體的實質關係顯示我們控制有關實體（即我們承擔結構實體的風險，或有權透過參與結構實體取得可變動回報，以及可透過我們對實體的權力影響有關回報），則我們會將結構實體（包括特設企業）納入綜合賬目內。

該等評估及結構實體會計政策的詳情分別載於《2020年報及賬目》財務報表附註1.2(a)及附註20。

倘滙豐與結構實體的實質關係有變，便會重新評估是否需要綜合入賬。

滙豐會於日常業務中訂立交易，據此向結構實體轉讓金融資產。視乎情況而定，有關轉讓可能會導致該等金融資產全數或部分撤銷確認，或繼續全數確認。當滙豐轉讓從金融資產獲得現金流的合約權利，或承擔轉

移資產現金流的責任，並轉讓所有權附帶的絕大部分風險與回報，即產生全數撤銷確認的情況。僅於撤銷確認時，出售及任何出售所得利潤方會於財務報表確認。

當滙豐出售或以其他方式轉讓金融資產，以致所有權的部分（但非絕大部分）風險與回報被轉讓，而滙豐仍然保留控制權，即產生部分撤銷確認的情況。該等金融資產在資產負債表內確認入賬，並以滙豐持續參與的部分為限，而相關負債亦會確認。金融資產及相關負債的賬面淨值會根據實體保留的權利及義務的攤銷成本或公允值釐定（視乎金融資產的計量基準而定）。

有關轉讓的進一步披露載於《2020年報及賬目》財務報表附註17。

證券化持倉的估值

滙豐對證券化風險投資的估值過程主要集中於第三方報價、觀察所得的交易水平及透過市場標準模型進行的校準估值。

保留證券化及再證券化風險方面，我們以持續評估持倉作為對沖及降低信貸風險的策略。

監管規定處理方法

就監管目的而言，我們本身辦理的證券化如有任何風險加權資產減少，則須獲審慎監管局批准，並以對第三方作出相稱信貸風險轉讓為理據。如有所減少，相關資產會就監管目的被撤銷確認，任何已保留的證券化風險（包括衍生工具或流動資金信貸）將作為證券化持倉計算風險加權值。

就證券化非交易賬項及交易賬項持倉而言，我們遵循證券化架構所述的風險加權資產計算法層級。我們辦理的持倉均根據證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）呈列。

我們於保薦的Solitaire計劃的持倉及第三方持倉的投資分布於證券化標準計算法（「SEC-SA」）及證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」）。

就我們於Regency的保薦持倉而言，我們採用內部評估計算法。各個資產類別均採用合資格評級機構計算方法（包括壓力因素），以就各項交易取得相等程度的評級。此方法由信貸風險管理部門核實，作為各項新交易審批程序的一環。各相關資產組合的表現會予以監察，以確認適用的相等評級程度仍然合適，並經獨立核實。我們的內部評估計算法亦會由內部模型審核部每年審核，並由審慎監管局審查。

證券化持倉的分析

滙豐年內涉足的證券化活動如下：

- 持作合成交易的持倉為62億美元（2020年12月31日：62億美元）；
- 並無資產等待進行證券化及並無就證券化資產出售確認重大虧損；
- 資產抵押證券的未確認虧損為1億美元（2020年12月31日：1億美元），與就監管目的綜合入賬的特設企業資產有關；及
- 資產負債表外風險承擔為116億美元（2020年12月31日：114億美元），主要與我們作為保薦人向證券化公司提供或有流動資金信貸額有關，而我們作為投資者則有少量衍生工具風險承擔。資產負債表外風險承擔於非交易賬項持有，風險類別分布於不同產品及再證券化。

表47：非交易賬項的證券化風險承擔(SEC1)

| | 銀行作為辦理機構 | | | 銀行作為保薦人 | | | 銀行作為投資者 | | |
|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 傳統 十億美元 | 合成 十億美元 | 小計 十億美元 | 傳統 十億美元 | 合成 十億美元 | 小計 十億美元 | 傳統 十億美元 | 合成 十億美元 | 小計 十億美元 |
| 1 零售（總計） | — | — | — | 6.5 | — | 6.5 | 11.0 | — | 11.0 |
| 2 - 住宅按揭 | — | — | — | 2.2 | — | 2.2 | 3.1 | — | 3.1 |
| 3 - 信用卡 | — | — | — | — | — | — | 1.9 | — | 1.9 |
| 4 - 其他零售風險承擔 | — | — | — | 4.3 | — | 4.3 | 6.0 | — | 6.0 |
| 6 批發（總計） | — | 6.2 | 6.2 | 3.3 | — | 3.3 | 6.4 | — | 6.4 |
| 7 - 企業貸款 | — | 6.2 | 6.2 | 0.1 | — | 0.1 | 2.7 | — | 2.7 |
| 8 - 商用物業按揭 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 | 3.1 | — | 3.1 |
| 9 - 租賃及應收賬款 | — | — | — | 3.0 | — | 3.0 | 0.5 | — | 0.5 |
| 10 - 其他批發風險承擔 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 | 0.1 | — | 0.1 |
| 於2021年6月30日總計 | — | 6.2 | 6.2 | 9.8 | — | 9.8 | 17.4 | — | 17.4 |
| 1 零售（總計） | — | — | — | 7.9 | — | 7.9 | 11.9 | — | 11.9 |
| 2 - 住宅按揭 | — | — | — | 2.6 | — | 2.6 | 4.2 | — | 4.2 |
| 3 - 信用卡 | — | — | — | — | — | — | 2.1 | — | 2.1 |
| 4 - 其他零售風險承擔 | — | — | — | 5.3 | — | 5.3 | 5.6 | — | 5.6 |
| 6 批發（總計） | — | 6.2 | 6.2 | 3.5 | — | 3.5 | 5.1 | — | 5.1 |
| 7 - 企業貸款 | — | 6.2 | 6.2 | 0.1 | — | 0.1 | 1.9 | — | 1.9 |
| 8 - 商用物業按揭 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 | 2.9 | — | 2.9 |
| 9 - 租賃及應收賬款 | — | — | — | 3.2 | — | 3.2 | 0.2 | — | 0.2 |
| 10 - 其他批發風險承擔 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 | 0.1 | — | 0.1 |
| 於2020年12月31日總計 | — | 6.2 | 6.2 | 11.4 | — | 11.4 | 17.0 | — | 17.0 |

表48：交易賬項的證券化風險承擔(SEC2)

| | 於下列日期 | | | | | |
|-----------------|----------------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
| | 2021年6月30日 | | | 2020年12月31日 | | |
| | 銀行作為投資者 ¹ | | | 銀行作為投資者 ¹ | | |
| | 傳統 十億美元 | 合成 十億美元 | 小計 十億美元 | 傳統 十億美元 | 合成 十億美元 | 小計 十億美元 |
| 1 零售(總計) | 2.0 | — | 2.0 | 2.5 | — | 2.5 |
| 2 - 住宅按揭 | 1.4 | — | 1.4 | 1.8 | — | 1.8 |
| 3 - 信用卡 | — | — | — | 0.1 | — | 0.1 |
| 4 - 其他零售風險承擔 | 0.6 | — | 0.6 | 0.6 | — | 0.6 |
| 6 批發(總計) | 1.3 | — | 1.3 | 1.2 | — | 1.2 |
| 8 - 商用物業按揭 | 0.8 | — | 0.8 | 1.1 | — | 1.1 |
| 10 - 其他批發風險承擔 | 0.5 | — | 0.5 | 0.1 | — | 0.1 |
| 總計(所有組合) | 3.3 | — | 3.3 | 3.7 | — | 3.7 |

1 滙豐並未就交易賬項的證券化風險承擔作為辦理機構或保薦人。

表49：非交易賬項的證券化風險承擔及有關監管機構的資本規定—銀行作為辦理機構或保薦人(SEC3)

| | 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% 風險權數 十億美元 | >20%至 50% 風險權數 十億美元 | >50%至 100% 風險權數 十億美元 | >100%至 1,250% 風險權數 十億美元 | 1,250% 風險權數 十億美元 | 證券化內部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化內 部評估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 |
| 2 傳統證券化 | 6.5 | 2.8 | 0.4 | 0.1 | — | — | 1.3 | 8.2 | 0.3 | — |
| 3 證券化 | 6.5 | 2.8 | 0.4 | 0.1 | — | — | 1.3 | 8.2 | 0.3 | — |
| 4 - 零售相關 | 4.0 | 2.1 | 0.4 | — | — | — | 1.2 | 5.2 | 0.1 | — |
| 5 - 批發 | 2.5 | 0.7 | — | 0.1 | — | — | 0.1 | 3.0 | 0.2 | — |
| 9 合成證券化 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 10 證券化 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 12 - 批發 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 1 於2021年6月30日總計 | 9.5 | 6.0 | 0.4 | 0.1 | — | 6.2 | 1.3 | 8.2 | 0.3 | — |
| 2 傳統證券化 | 7.3 | 3.4 | 0.5 | 0.2 | — | — | 1.4 | 9.6 | 0.4 | — |
| 3 證券化 | 7.3 | 3.4 | 0.5 | 0.2 | — | — | 1.4 | 9.6 | 0.4 | — |
| 4 - 零售相關 | 4.6 | 2.7 | 0.5 | 0.1 | — | — | 1.3 | 6.4 | 0.2 | — |
| 5 - 批發 | 2.7 | 0.7 | — | 0.1 | — | — | 0.1 | 3.2 | 0.2 | — |
| 9 合成證券化 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 10 證券化 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 12 - 批發 | 3.0 | 3.2 | — | — | — | 6.2 | — | — | — | — |
| 1 於2020年12月31日總計 | 10.3 | 6.6 | 0.5 | 0.2 | — | 6.2 | 1.4 | 9.6 | 0.4 | — |

| | 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 | | | | |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| | 證券化內部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化內 部評估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 | 證券化內部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化內 部評估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 |
| 2 傳統證券化 | — | 0.8 | 1.5 | 0.1 | — | — | 0.1 | 0.1 | — | — |
| 3 證券化 | — | 0.8 | 1.5 | 0.1 | — | — | 0.1 | 0.1 | — | — |
| 4 - 零售相關 | — | 0.6 | 1.0 | 0.1 | — | — | — | 0.1 | — | — |
| 5 - 批發 | — | 0.2 | 0.5 | — | — | — | 0.1 | — | — | — |
| 9 合成證券化 | 1.6 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 10 證券化 | 1.6 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 12 - 批發 | 1.6 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 1 於2021年6月30日總計 | 1.6 | 0.8 | 1.5 | 0.1 | 0.3 | 0.2 | 0.1 | 0.1 | — | — |
| 2 傳統證券化 | — | 0.8 | 1.9 | 0.2 | — | — | 0.1 | 0.2 | — | — |
| 3 證券化 | — | 0.8 | 1.9 | 0.2 | — | — | 0.1 | 0.2 | — | — |
| 4 - 零售相關 | — | 0.6 | 1.3 | 0.1 | — | — | 0.1 | 0.2 | — | — |
| 5 - 批發 | — | 0.2 | 0.6 | 0.1 | — | — | — | — | — | — |
| 9 合成證券化 | 1.7 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 10 證券化 | 1.7 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 12 - 批發 | 1.7 | — | — | — | 0.3 | 0.2 | — | — | — | — |
| 1 於2020年12月31日總計 | 1.7 | 0.8 | 1.9 | 0.2 | 0.3 | 0.2 | 0.1 | 0.2 | — | — |

表50：非交易賬項的證券化風險承擔及有關資本規定－銀行作為投資者(SEC4)

| | 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% 風險權數 十億美元 | >20%至 50% 風險權數 十億美元 | >50%至 100% 風險權數 十億美元 | >100%至 1,250% 風險權數 十億美元 | 1,250% 風險權數 十億美元 | 證券化內 部評級準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化內 部評估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 |
| 2 傳統證券化 | 12.7 | 1.7 | 2.7 | 0.3 | — | 0.1 | 2.8 | — | 14.5 | — |
| 3 證券化 | 12.7 | 1.7 | 2.7 | 0.3 | — | 0.1 | 2.8 | — | 14.5 | — |
| 4 - 零售相關 | 9.0 | 0.9 | 0.9 | 0.2 | — | — | 1.0 | — | 10.0 | — |
| 5 - 批發 | 3.7 | 0.8 | 1.8 | 0.1 | — | 0.1 | 1.8 | — | 4.5 | — |
| 1 於2021年6月30日總計 | 12.7 | 1.7 | 2.7 | 0.3 | — | 0.1 | 2.8 | — | 14.5 | — |
| 2 傳統證券化 | 12.8 | 1.1 | 2.6 | 0.5 | — | 0.1 | 3.3 | — | 13.6 | — |
| 3 證券化 | 12.8 | 1.1 | 2.6 | 0.5 | — | 0.1 | 3.3 | — | 13.6 | — |
| 4 - 零售相關 | 9.7 | 0.9 | 0.9 | 0.4 | — | — | 1.4 | — | 10.5 | — |
| 5 - 批發 | 3.1 | 0.2 | 1.7 | 0.1 | — | 0.1 | 1.9 | — | 3.1 | — |
| 1 於2020年12月31日總計 | 12.8 | 1.1 | 2.6 | 0.5 | — | 0.1 | 3.3 | — | 13.6 | — |

| | 風險值（按風險權數組別劃分） | | | | | 超越上限後的資本要求 | | | | |
|------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|
| | 證券化內 部評級準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化內 部評估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 | 證券化內 部評級準 計算法 十億美元 | 證券化外部 評級基準 計算法 十億美元 | 證券化 內部評 估 計算法 十億美元 | 證券化 標準 計算法 十億美元 | 1,250% 十億美元 |
| 2 傳統證券化 | — | 2.3 | — | 2.7 | — | — | 0.1 | — | 0.2 | — |
| 3 證券化 | — | 2.3 | — | 2.7 | — | — | 0.1 | — | 0.2 | — |
| 4 - 零售相關 | — | 0.6 | — | 2.0 | — | — | — | — | 0.1 | — |
| 5 - 批發 | — | 1.7 | — | 0.7 | — | — | 0.1 | — | 0.1 | — |
| 1 於2021年6月30日總計 | — | 2.3 | — | 2.7 | — | — | 0.1 | — | 0.2 | — |
| 2 傳統證券化 | — | 2.8 | — | 2.5 | — | — | 0.2 | — | 0.2 | — |
| 3 證券化 | — | 2.8 | — | 2.5 | — | — | 0.2 | — | 0.2 | — |
| 4 - 零售相關 | — | 1.1 | — | 2.0 | — | — | 0.1 | — | 0.2 | — |
| 5 - 批發 | — | 1.7 | — | 0.5 | — | — | 0.1 | — | — | — |
| 1 於2020年12月31日總計 | — | 2.8 | — | 2.5 | — | — | 0.2 | — | 0.2 | — |

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類別：

- 交易用途組合：包括為客戶債務管理及市場莊家活動而持有的倉盤，並擬於短期內轉售及/或對沖因該等持倉而產生的風險；及
- 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、按公允值計入其他全面收益之

金融投資、按已攤銷成本計量之債務工具，以及來自保險業務的風險項目。

管理市場風險的政策及慣例期內並無重大變動。

下表反映標準計算法及內部模型計算法下的市場風險資本規定組成部分。

管理市場風險的現行政策及慣例概要詳情，請參閱《於2020年12月31日的第三支柱資料披露》第69頁之「市場風險」。

表51：根據標準計算法計算的市場風險(MR1)

| | 於下列日期 | | |
|---------------|----------------|----------------|--------------|
| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 2021年6月30日 |
| | 風險加權資產 十億美元 | 風險加權資產 十億美元 | 資本規定 十億美元 |
| 直接產品 | | | |
| 1 利率風險（一般及特定） | 1.6 | 1.7 | 0.1 |
| 2 股票風險（一般及特定） | 0.2 | 0.1 | — |
| 3 匯兌風險 | 3.8 | 5.2 | 0.3 |
| 4 大宗商品風險 | 0.1 | 0.1 | — |
| 期權 | | | |
| 5 簡化計算法 | — | 0.1 | — |
| 6 得爾塔加方式 | 0.1 | 0.1 | — |
| 8 證券化（特定風險） | 1.0 | 1.3 | 0.1 |
| 9 總計 | 6.8 | 8.6 | 0.5 |

根據標準計算法計算的市場風險加權資產減少18億美元，主要由於匯兌風險下降，反映市場環境改善及風險承擔減少。

表52：根據內部模型計算法計算的市場風險(MR2-A)

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 風險加權資產 十億美元 | 資本規定 十億美元 | 風險加權資產 十億美元 | 資本規定 十億美元 |
| 估計虧損風險（a及b項數值之較高者） | 5.1 | 0.4 | 5.4 | 0.4 |
| (a) 前一日的估計虧損風險 | | 0.1 | | 0.1 |
| (b) 平均每日估計虧損風險 ¹ | | 0.4 | | 0.4 |
| 2 壓力下之估計虧損風險（a及b項數值之較高者） | 8.4 | 0.7 | 6.3 | 0.5 |
| (a) 最近壓力下之估計虧損風險 | | 0.1 | | 0.1 |
| (b) 平均壓力下之估計虧損風險 ¹ | | 0.7 | | 0.5 |
| 3 遞增風險準備（a及b項數值之較高者） | 3.6 | 0.3 | 6.1 | 0.5 |
| (a) 最近遞增風險準備值 | | 0.3 | | 0.5 |
| (b) 平均遞增風險準備值 ¹ | | 0.3 | | 0.5 |
| 5 其他 | 1.6 | 0.1 | 2.1 | 0.2 |
| 6 總計 | 18.7 | 1.5 | 19.9 | 1.6 |

¹ 估計虧損風險平均值按60個營業日計算，而壓力下之估計虧損風險及遞增風險準備平均值按12星期計算。

根據內部模型計算法計算的市場風險加權資產減少12億美元，主要由於遞增風險準備下降25億美元，反映期內加強減低風險措施。該減幅部分被壓力下之估計虧損風險增加的21億美元抵銷，其中主要來自歐洲及亞洲。

市場風險資本模型

滙豐獲准使用多種市場風險資本模型計算監管規定資本，如下表所載。就監管規定而言，交易賬項包括所有為交易用途而持有的金融工具及大宗商品持倉，及可證明能夠對沖交易賬項內持倉之持倉。

滙豐執行的交易賬項政策，界定交易賬項持倉的最低規定，以及將持倉分類為交易或非交易賬項的程序。交易賬項持倉須遵守基於市場風險的規則，即使用監管機構批准模型計算的市場風險資本。倘我們未獲許使用內部模型，則會使用標準計算法計算市場風險資本。

如不符合任何政策標準，持倉將分類為非交易賬項風險項目。

| 模型元素 | 可信程度 | 流動資金 時間範圍 | 模型概述及方法 |
|------------|-------|--------------|---|
| 估計虧損風險 | 99% | 10日 | 利用最近兩年每日回報數據，釐定虧損分布。所得結果使用10的平方根進行調整，得出相等於10日持倉期的虧損。 |
| 壓力下之估計虧損風險 | 99% | 10日 | 壓力下之估計虧損風險以過往所觀察的一年壓力期進行校準。 |
| 遞增風險準備 | 99.9% | 1年 | 利用多因子常態關聯結構模式蒙地卡羅模擬法，而模擬程序包括產品基準、集中程度、對沖錯配、收利率及流動性。流動資金時間範圍以三個月為下限，並根據多項因素評估，包括發行人類別、貨幣及風險規模。 |

該等模型的非專有詳情載於審慎監管局網站上的金融服務機構登記冊內。

表53：交易用途組合的內部模型計算法數值¹ (MR3)

| | 於下列日期 | |
|---------------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021年6月30日 百萬美元 | 2020年12月31日 百萬美元 |
| 估計虧損風險(10日99%) | | |
| 1 最大值 | 175.8 | 195.7 |
| 2 平均值 | 133.7 | 158.5 |
| 3 最低值 | 114.6 | 137.1 |
| 4 期末 | 132.1 | 155.4 |
| 壓力下之估計虧損風險(10日99%) | | |
| 5 最大值 | 268.9 | 252.5 |
| 6 平均值 | 169.0 | 187.2 |
| 7 最低值 | 103.9 | 154.8 |
| 8 期末 | 205.3 | 169.1 |
| 遞增風險準備(99.9%) | | |
| 9 最大值 | 505.5 | 576.9 |
| 10 平均值 | 330.2 | 500.5 |
| 11 最低值 | 218.5 | 395.4 |
| 12 期末 | 265.2 | 476.8 |

¹ 最大值、平均值及最低值以六個月基礎計算

2021年上半年，該三個市場風險資本模型期末數值的變動如下：

- 估計虧損風險較2020年減少，主要由於被股票業務收益所抵銷的幅度較大。
- 壓力下之估計虧損風險增加，主要由於匯兌風險承擔的抵銷幅度較低，以及新興市場利率風險較大影響。
- 遞增風險準備減少，主要由於對沖新興市場風險的活動，以及主權風險承擔下降。

回溯測試

我們進行回溯測試，將估計虧損風險模型數值與實際及假設損益比較，藉以按日驗證模型的準確度。假設損益不包括非以模型計算的項目，如同日交易費用、佣金及收入等。假設損益反映在某一交易日結束至下一交易日結束時持倉保持不變的情況下可以實現的損益。這種衡量損益的方法與動態對沖風險的方式並不一致，故此亦不一定能反映業務的實際業績。

因此，這段期間虧損超出估計虧損風險的實際次數，可用作衡量該等模型的效用。倘於250日期間出現五次以上虧損異常情況，我們會考慮加強估計虧損風險模型的內部監察。

我們會回溯測試集團實體架構各級的估計虧損風險。使用監管層級的回溯測試，包括獲准使用估計虧損風險計算市場風險監管規定資本的實體。

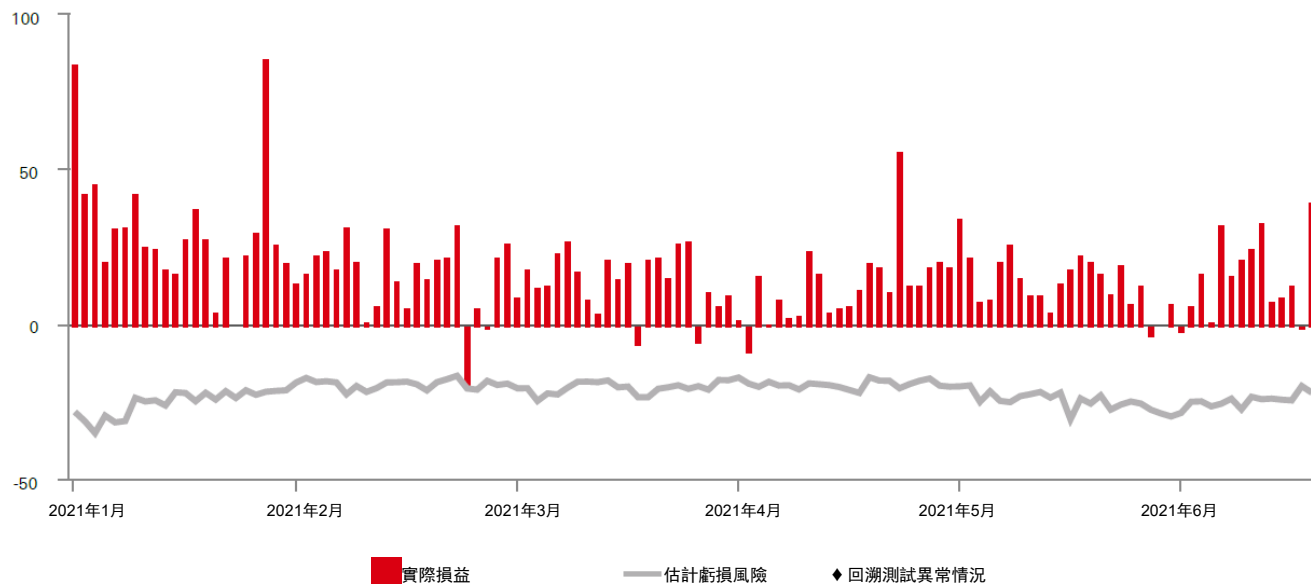
滙豐根據適用的頻密程度（由出現異常情況後兩個營業日內提交至每個季度提交）向監管機構（包括審慎監管局及歐洲中央銀行）提交獨立的回溯測試結果。

就資本指引4規則而言，估計虧損風險的回溯測試虧損異常情況會納入審慎監管局就計算市場風險的資本規定而釐定的倍數。如於250日期間出現的虧損異常情況達五次或以上，則會增加倍數。

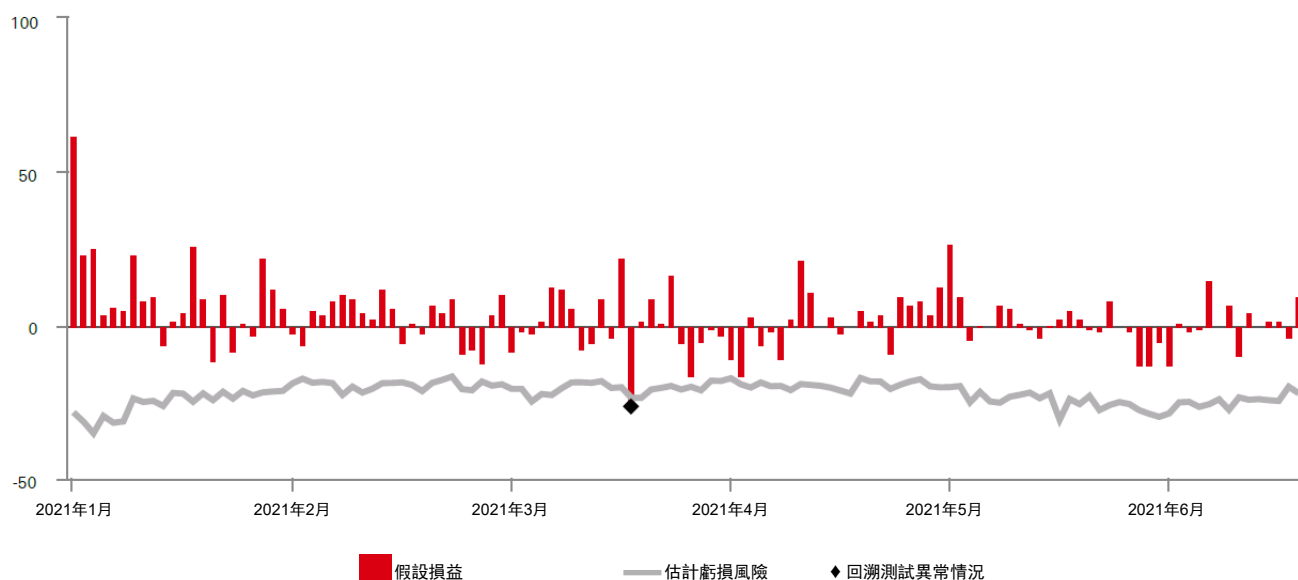
下圖顯示過去六個月估計虧損風險回溯測試與實際及假設損益比較下出現的異常情況。

表54：估計虧損風險的估計值與損益比較(MR4)

與實際損益比較的估計虧損風險回溯測試虧損異常情況 (百萬美元)



與假設損益比較的估計虧損風險回溯測試虧損異常情況 (百萬美元)



2021年上半年，集團在與假設損益比較下錄得一次虧損異常情況，而與實際損益比較下則並無異常情況。與假設損益比較下在3月出現

的回溯測試虧損異常情況，主要由於受股市波幅較低影響，以及部分新興市場遠期匯率波幅增加。

其他資料

簡稱

本文件採用以下簡稱。

貨幣

美元 美元

A

AIRB 內部評級基準高級計算法

AT1資本 額外一級資本

B

巴塞爾委員會 巴塞爾銀行監管委員會

英倫銀行 英倫銀行

C

CCF¹ 信貸換算因素

中央交易對手 中央交易對手

CCR¹ 交易對手信貸風險

逆周期緩衝資本¹ 逆周期緩衝資本

信貸違責掉期¹ 信貸違責掉期

現行預期信貸損失 現行預期信貸損失

CET1¹ 普通股權一級

CIU 集體投資業務

工商金融 工商金融業務，是一項環球業務

資本指引4¹ 《資本規定規例及指引》

CRM 減低信貸風險措施

資本規例2 已實施的經修訂《資本規定規例》

資本規例3 巴塞爾協定3改革的經修訂歐盟法例

CVA 信貸估值調整

E

違責風險承擔¹ 違責風險承擔

歐洲銀行管理局 歐洲銀行管理局

預期信貸損失 預期信貸損失

歐盟 歐洲聯盟

F

FIRB 內部評級基準基礎計算法

交易賬項基本檢討 交易賬項基本檢討

金融穩定委員會 金融穩定委員會

金融業實體 金融業實體

G

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，是一項環球業務

集團 滙豐控股連同其附屬業務

全球系統性重要銀行¹ 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

H

香港金管局 香港金融管理局

英國財政部 英國財政部

香港 中華人民共和國香港特別行政區

滙豐 滙豐控股連同其附屬業務

I

內部評估計算法¹ 內部評估計算法

IFRS 《國際財務報告準則》

內部模型計算法 內部模型計算法

內部模型法¹ 內部模型法

內部評級基準計算法¹ / 評級基準計算法 內部評級基準計算法

遞增風險準備¹ 遞增風險準備

L

流動資金覆蓋比率 流動資金覆蓋比率

違責損失率¹ 違責損失率

M

中東及北非 中東及北非

自有資金及合資格負債最低規定 自有資金及合資格負債最低規定

N

非信貸責任資產 非信貸責任資產

O

營運風險管理架構¹ 營運風險管理架構

P

PD¹ 違責或然率

審慎監管局¹ (英國) 審慎監管局

Q

合資格中央交易對手 合資格中央交易對手

R

承受風險水平聲明 承受風險水平聲明

評級基準法¹ 評級基準法

風險管理會議 集團行政委員會之風險管理會議

估計虧損風險以外風險 估計虧損風險以外風險

風險加權 風險加權

風險加權資產¹ 風險加權資產

S

標準計算法¹ 標準計算法

交易對手信貸風險的標準計算法 交易對手信貸風險的標準計算法

監管規定公式法¹ 監管規定公式法

證券融資交易¹ 證券融資交易

證券投資中介機構 證券投資中介機構

中小企 中小型企業

特設企業¹ 特設企業

簡化監管規定公式計算法 / 監管規定公式計算法 簡化監管規定公式計算法

壓力下之估計虧損風險 壓力下之估計虧損風險

T

整體吸收虧損能力¹ 整體吸收虧損能力

一級資本 一級資本

二級資本 二級資本

U

英國 聯合王國

美國 美利堅合眾國

V

估計虧損風險¹ 估計虧損風險

W

財富管理及個人銀行 財富管理及個人銀行業務，是一項環球業務

1 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com/investor-relations/group

有關前瞻性陳述之提示聲明

《於2021年6月30日的第三支柱資料披露》包含若干對於滙豐財政狀況、經營業績及業務狀況（包括當中所述優先策略、財務、投資及資本目標、環境、社會及管治目標 / 承諾）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「將」、「應」、「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，以及這些字詞的近義字詞及類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、資料、數據、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作出有關陳述當日的情況為準。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券交易委員會提交之定期匯報、致股東之財務報表摘要、委託聲明、售股函通及章程、新聞稿及其他書面資料，以及由滙豐董事、主管人員或僱員向財務分析員等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，以及就業情況與信譽良好的客戶情況出現波動，超出綜合預測（包括但不限於新冠病毒疫情帶來的影響）；新冠病毒疫情，預期將繼續令借貸及交易量減少、財富及制訂保險產品業務收入下降、我們業務經營所在市場的利率下降或出現負利率，對我們的收入造成不利影響，以及整體而言，對我們的財務狀況、經營業績、前景、流動資金、資本狀況和信貸評級可能帶來重大不利影響；偏離我們據以計量預期信貸損失的市場及經濟假設（包括但不限於新冠病毒疫情帶來的影響）；滙豐派息政策的潛在變化；匯率及利率變動（包括惡性通脹經濟體的財務報告產生的會計影響）；股市波動；批發融資或資本市場流通性不足，從而可能影響我們履行融資信貸責任或為新貸款、投資及業務提供資金的能力；地緣政治緊張局勢或外交發展造成社會不穩或法律上的不明朗因素，如香港和南海局勢的發展、美國對華策略性競爭的方式、供應鏈的限制、違反人權的指控、中國與英國、歐盟、澳洲、印度之間的外交衝突，以及其他潛在爭端，或會引致監管規定、聲譽和市場風險，影響滙豐；政府、客戶和滙豐在管理和緩解氣候變化及支援全球過渡至淨零碳排放方面的行動的成效，從而可能引致特定及系統性風險，造成潛在的金融及非金融影響；各國房地產市場流通性不足及出現價格下調壓力；各國央行支持金融市場流動資金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；客戶融資和投資需求的社會轉變，包括消費者如何理解信貸供應的持續性；承擔的交易對手風險，包括第三方在我們不知悉的情況下利用我們作為非法活動的中介機構；若干主要銀行同業拆息預期停用及接近無風險基準利率的發展、既有銀行同業拆息合約過渡至接近無風險基準利率，令滙豐承受重大執行風險，加劇部分金融及非金融風險；及滙豐服務所在市場的價格競爭情況；

- 政府政策及規例轉變，包括：我們經營所在的主要市場的央行及其他監管機構在貨幣、利率及其他政策的改變，以及相關的後果（包括但不限於因應新冠病毒疫情採取的行動）；世界各個主要市場的金融機構面對更嚴格的監管，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，促使銀行削減資產負債表債項，並使當前業務模式及投資組合的可得回報下降；適用於滙豐的稅法及稅率有修訂，包括當局為改變滙豐業務組成成分及承受風險水平而推行徵費或稅項；金融機構向消費市場提供服務之慣例、訂價或責任；資產遭徵用、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國退出歐盟之後與歐盟的關係，雖然兩地已簽署《貿易與合作協議》，但彼此關係或會一直難以捉摸；《港區國安法》的通過及對電訊服務施加的限制以及美國制訂的《香港自治法》均令中國與美國和英國的關係陷入緊張；政府政策出現整體變化，可能會嚴重影響投資者的決定；通過監管檢討、監管行動或訴訟（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）造成更激烈的競爭；及
- 有關滙豐的特定因素，包括：能否充分識別集團面對的風險，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）；我們達到財務、投資、資本和環境、社會及管治目標 / 承諾的能力，若能力不足可能導致我們未能達到我們的策略優先事項的預期效益；模型的限制或失效，包括但不限於新冠病毒疫情的後果對財務模型的表現及使用造成影響，從而可能使我們需持有額外資本、產生虧損及 / 或使用補償控制（如模型後續判斷調整），以處理模型的限制；我們的財務報表所依據的判斷、估計及假設的改變；我們應付監管機構的壓力測試規定的能力轉變；我們或我們任何附屬公司所獲給予的信貸評級下降，從而可能令我們的資金成本增加或減少我們所能獲得的資金，並影響我們的流動資金狀況及淨利息收益率；我們的數據管理、數據私隱、資訊及科技基礎設施的可靠性及保安出現轉變，包括來自網絡攻擊的威脅，從而可能影響我們服務客戶的能力，並可能導致財務損失、業務受干擾及 / 或損失客戶服務及數據；保險客戶的行為及保險賠償率的改變；我們對於以貸款款項及附屬公司股息履行責任的依賴；會計準則的改變，可能對我們編製財務報表的方式造成重大影響；我們在業務中管理固有的第三方、詐騙及聲譽風險的能力轉變；僱員行為

失當，從而可能導致監管機構制裁及 / 或聲譽或財務上的損害；所需技能、工作方式的改變及人才短缺，可能影響我們招聘及挽留高級管理人員及多方面具有專長和熟練人員的能力；以及我們制訂可持續發展融資產品的能力及計量我們融資活動對氣候影響的能力變動，從而可能影響我們達成氣候目標的能力。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；滙豐能否順利應對營運、法律及監管和訴訟的挑戰；以及我們在《2021年中期業績報告》第25至26頁「首要及新浮現風險」所識別的其他風險及不明朗因素。

聯絡

如對滙豐的策略或業務有任何查詢，請聯絡：

鄺偉倫 (Richard O'Connor)
Global Head of Investor Relations
HSBC Holdings plc
8 Canada Square
London E14 5HQ
電話：+44 (0) 20 7991 6590
電郵：investorrelations@hsbc.com

香港皇后大道中1號
香港上海滙豐銀行有限公司
亞太區投資者關係主管
范銘勤 (Mark Phin)
電話：+852 2822 4908
電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

HSBC Holdings plc
滙豐控股有限公司

8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom
電話：44 020 7991 8888
www.hsbc.com
英格蘭註冊有限公司
註冊編號 617987