



The Hongkong and Shanghai Banking
Corporation Limited

香港上海滙豐銀行有限公司

銀行業披露報表
截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
(未經審核)

目錄

	頁次
引言	3
主要資本比率	4
資本規定及風險加權資產	5
風險加權資產流量表	6

引言

目的

本文件所載為香港上海滙豐銀行有限公司（「本行」）及其附屬公司（統稱「本集團」）的資料。此等銀行業披露報表及監管規定資本票據一併發布，方符合根據《銀行業條例》第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》。

本文件提述之「滙豐」、「集團」或「滙豐集團」乃指滙豐控股有限公司及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。「百萬港元」及「十億港元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）港元。

儘管銀行業披露資料毋須經過外部審核，本文件已按照本集團披露政策以及財務報告及管治流程予以內部核證。

編製基準

本集團的監管規定資本或資本要求計算法符合《銀行業（資本）規則》。本集團採用內部評級基準高級計算法計算大部分非證券化風險承擔的信貸風險，並採用內部評級基準（證券化）計算法釐定銀行賬項證券化風險承擔的信貸風險。市場風險方面，本集團採用內部模式計算法計算利率、外匯（包括黃金）及股權風險承擔中各種風險類別之一般市場風險。此外，本集團亦採用內部模式計算法計算利率及股權風險承擔中特定風險的市場風險。本集團採用標準（市場風險）計算法計算其他市場風險持倉及交易賬項證券化風險承擔，並採用標準（營運風險）計算法計算營運風險。

除另有註明外，此等銀行業披露報表所載財務資料乃按綜合基準編製。符合會計處理方法的綜合基準與符合監管規定的綜合基準並不相同。

用以編製此等銀行業披露報表的會計政策，與用以編製截至 2016 年 12 月 31 日止年度綜合財務報表的會計政策（於《2016 年報及賬目》財務報表附註 1 中載列）一致。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

銀行業披露報表

本集團之銀行業披露報表包括《銀行業（披露）規則》所規定的大部分資料。本集團已實施巴塞爾銀行監管委員會於 2015 年 1 月頒布的經修訂第三支柱資料披露最終標準。此等披露乃按香港金管局於《2016 年銀行業（披露）（修訂）規則》中載列的特定額外要求作出補充。

2017 年 3 月 31 日之監管規定資本票據披露可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 之「監管披露」一欄查閱。

主要資本比率

以下披露乃根據《銀行業（披露）規則》第 2B 部第 16ZQ 條作出。

資本比率

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

表 1：資本比率

	附註	2017 年 3 月 31 日 %
普通股權一級資本比率	1	15.2
一級資本比率	2	16.3
總資本比率	3	18.4
		百萬港元
普通股權一級資本		398,658
一級資本		428,461
總資本		483,713
風險加權資產總值		2,622,389

1. 普通股權一級（「CET1」）資本比率等於普通股權一級資本除以風險加權資產總值
2. 一級資本比率等於一級資本除以風險加權資產總值
3. 總資本比率等於資本總額除以風險加權資產總值

槓桿比率

下表列示向香港金管局呈交的「槓桿比率季度申報範本」所載槓桿比率、一級資本及風險承擔計量總值，乃根據槓桿比率框架的規定按綜合基準編製。

表 2：槓桿比率

	附註	2017 年 3 月 31 日 %
槓桿比率	1	6.0
資本及槓桿比率風險承擔計量		百萬港元
一級資本		428,461
風險承擔計量總值		7,106,741

1. 槓桿比率等於一級資本除以風險承擔計量總值

資本規定及風險加權資產

風險加權資產概覽

下表載列信貸風險、市場風險及營運風險的風險加權資產細目分析，概述各類風險的資本規定。最低資本規定指須就相關風險持有的資本額，按其風險加權金額乘以8%計算。

表 3：風險加權資產概覽

	a	b	c
	風險加權資產		最低資本規定
	2017 年 3 月 31 日 百萬港元	2016 年 12 月 31 日 百萬港元	2017 年 3 月 31 日 百萬港元
1 非證券化風險承擔的信貸風險	1,941,454	1,902,606	155,316
2 - 其中 STC 計算法	241,058	244,066	19,285
2a - 其中 BSC 計算法	-	-	-
3 - 其中內部評級基準計算法	1,700,396	1,658,540	136,031
4 交易對手信貸風險	163,510	171,150	13,081
5 - 其中 SA-CCR 計算法	-	-	-
5a - 其中現行風險承擔方法	88,579	95,930	7,086
6 - 其中 IMM(CCR)計算法	-	-	-
7 使用市場基準計算法的銀行賬項股權風險承擔	29,061	27,031	2,325
8 集團投資計劃風險承擔 - LTA	-	-	-
9 集團投資計劃風險承擔 - MBA	-	-	-
10 集團投資計劃風險承擔 - FBA	-	-	-
11 結算風險	25	305	2
12 銀行賬項的證券化風險承擔	9,476	6,205	758
13 - 其中內部評級基準（證券化）計算法 - 評級基準方法	9,476	6,205	758
14 - 其中內部評級基準（證券化）計算法 - 監管公式方法	-	-	-
15 - 其中 STC(S)計算法	-	-	-
16 市場風險	85,910	90,454	6,873
17 - 其中 STM 計算法	499	393	40
18 - 其中 IMM 計算法	85,411	90,061	6,833
19 營運風險	300,148	299,295	24,012
20 - 其中 BIA 計算法	-	-	-
21 - 其中 STO 計算法	300,148	299,295	24,012
21a - 其中 ASA 計算法	-	-	-
22 - 其中 AMA 計算法	不適用	不適用	不適用
23 低於扣減門檻的數額（須計算 250%風險權重）	126,355	125,001	10,108
24 資本下限調整			
24a 風險加權資產扣減	33,550	33,458	2,684
24b - 其中不包括在二級資本內的一般銀行業務風險監管規定儲備及集體準備金的部分	394	666	32
- 其中不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累計公允價值增益的部分	33,156	32,792	2,652
25 總計	2,622,389	2,588,589	209,791

2017 年第一季內，風險加權資產總值增加 338 億港元，其中 203.59 億港元乃貨幣換算所致。其餘增幅主要是香港和中國內地的企業貸款增加所帶動。

風險加權資產流量表

信貸風險之風險加權資產流量表

下表旨在說明以內部評級基準計算法釐定的信貸風險之風險加權資產變動。以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。就本節而言，凡與「信貸風險」相關的風險承擔，均指非證券化風險承擔的信貸風險（不包括交易對手信貸風險）。

表 4：內部評級基準計算法下信貸風險承擔的風險加權資產流量表

		a
		風險加權資產 百萬港元
1	上一個報告期末的風險加權資產	1,658,540
2	資產規模	32,824
3	資產質素	(5,822)
4	模型更新	-
5	方法及政策	(1,056)
6	收購及出售	-
7	匯兌變動	15,910
8	其他	-
9	報告期末的風險加權資產	1,700,396

信貸風險的風險加權資產於季內增加418.56億港元，主要來自資產規模增長及匯兌變動。

資產規模

資產規模增長主要由於香港和中國內地的企業貸款增加。

匯兌變動

匯兌變動增加主要是季內港元和美元貶值所致。

市場風險之風險加權資產流量表

下表旨在說明以內部模式計算法釐定的市場風險之風險加權資產變動。以下分析乃按標準模版列明的主要驅動因素編製。

表5：內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權資產流量表

	a	b	c	d	e	f
	估計 虧損風險 百萬港元	壓力下之估 計虧損風險 百萬港元	遞增 風險準備 百萬港元	全面 風險準備 百萬港元	其他 百萬港元	風險加權 資產總值 百萬港元
1 上一個報告期的風險加權資產	13,744	27,816	37,380	-	11,121	90,061
2 風險水平變動	1,186	(9,046)	1,547	-	4,833	(1,480)
3 模型更新 / 變動	-	-	-	-	(3,170)	(3,170)
4 方法及政策	-	-	-	-	-	-
5 收購及出售	-	-	-	-	-	-
6 匯兌變動	-	-	-	-	-	-
7 其他	-	-	-	-	-	-
8 報告期末的風險加權資產	14,930	18,770	38,927	-	12,784	85,411

內部模型產生的市場風險之風險加權資產於季內減少46.5億港元，主要源自模型更新 / 變動。

模型更新 / 變動

模型更新包括於估計虧損風險模型內加入股權傾斜風險，以及移除並非於估計虧損風險內的相關風險。