

財務報表補充附註(未經審核)

列於第243頁至268頁之財務報表補充附註應與列載於第90頁至241頁之綜合財務報表一併閱讀。綜合財務報表連同財務報表補充附註符合香港銀行業條例第60A節中的銀行業(披露)規則(「披露規則」)。

1. 編製基礎

(a) 除個別列明外，補充附註中的財務資料乃按符合香港財務報表準則之綜合基礎編製。部份補充附註是按照「披露規則」之規定而採用不同基礎編製。在此情況下，按披露規則規定部份本銀行的附屬公司不包括在集團的財務資料編製基礎內。

不包括在法定綜合基礎內之附屬公司資料列於財務報表補充附註中之附註2。

(b) 用於此財務報表補充附註之會計政策與截至2009年12月31日止年度的綜合財務報表附註4列出之會計政策均為一致。

2. 資本充足程度

(a) 資本充足比率

本行於2009年12月31日之資本充足比率是按照金管局法定要求以銀行及部份附屬公司綜合計算。此規則乃根據香港銀行業條例下之銀行業(資本)規則「資本規則」而制定，並於2007年1月1日生效。

自2007年1月1日資本規則生效以來，本集團開始採納標準「信貸風險」計算法計算非證券化類別風險的信貸風險。其後從2008年1月1日起，本集團採用基礎內部評級基準計算法計算信貸風險，並以標準「營運風險」計算法計算營運風險。市場風險方面，一般市場風險以內部模式計算法計算，而特定利率風險及股份風險則以標準「市場風險」計算法計算。

由2009年1月1日起，本集團轉以高級內部評級基準計算法計算大部份的非證券化類別風險的信貸風險。因此，2009年與2008年的數據不能作直接比較。除此之外，用以計算營運風險及市場風險的計算法並無任何改動。另外，就監管方面所有不包括在綜合集團賬內的附屬公司，並沒有出現資本短欠情況。

財務報表補充附註(未經審核)

2. 資本充足程度(續)

(a) 資本充足比率(續)

用作計算於12月31日資本充足比率並呈交金管局的經扣減後之資本基礎之分析如下：

	2009	2008
資本基礎		
核心資本：		
– 股本	9,559	9,559
– 保留溢利	31,708	24,290
– 轉列為監管儲備	(920)	(854)
– 減：核心資本中之扣減項目	(561)	(557)
– 減：未綜合計算之投資及其他項目內的50%	(7,330)	(6,330)
– 核心資本合計	32,456	26,108
附加資本：		
– 物業重估之公平價值增值	3,732	3,465
– 可供出售投資及股票重估之公平價值增值	498	649
– 綜合減值準備	81	78
– 監管儲備	101	94
– 過剩準備	–	101
– 有期後償債項	10,354	10,357
– 減：未綜合計算之投資及其他項目內的50%	(7,330)	(6,330)
– 附加資本合計	7,436	8,414
扣減後之總資本基礎	39,892	34,522
風險加權資產		
– 信貸風險	212,434	235,576
– 市場風險	1,278	1,684
– 營運風險	39,017	38,104
	252,729	275,364
資本充足比率	15.8%	12.5%
核心資本比率	12.8%	9.5%

2. 資本充足程度(續)

(b) 綜合計量基礎

在「資本規則」下，用作計算綜合資本比率之基礎仍依照財務報表之綜合基礎但撇除資本規則界定為「受規管金融實體」(即保險及證券公司)之附屬公司。因此該等未綜合之受規管金融實體之投資成本會從資本基礎中扣除。未綜合之受規管金融實體為：

恒生銀行信託有限公司
恒生銀行信託國際有限公司
恒生期貨有限公司
恒生財險(香港)有限公司
恒生保險有限公司
恒生保險(巴哈馬)有限公司
恒生投資管理有限公司
恒生投資服務有限公司
恒生人壽保險有限公司
恒生(代理人)有限公司
恒生證券有限公司

本集團於不同國家及地區營運之附屬公司，其資本受當地條例所規管而可能限制法定資本及資金在銀行業集團內調撥。

3. 信貸風險資本規定

本集團於2009年採用高級內部評級基準計算法(「IRB」)計算大部份的非證券化類別風險的信貸風險，其餘的非證券化類別風險的信貸風險則以標準「信貸風險」計算法計算。本集團於2008年採用基礎內部評級基準計算法。

下表按照資本規則列示每個風險承擔類別及子類別的資本規定。

財務報表補充附註(未經審核)

3. 信貸風險資本規定(續)

	2009	2008
符合內部評級基準計算法		
政府風險	128	413
銀行風險	2,270	4,005
企業風險	9,943	9,477
提供予個人及持物業空殼公司的住宅按揭風險	663	1,099
合資格循環式零售風險	825	750
小型業務零售風險	8	12
其他對個人的零售風險	340	316
其他風險	969	915
證券化類別風險	-	-
股權風險	-	-
內部評級基準計算法下的總信貸風險資本規定	15,146	16,987
符合標準「信貸風險」計算法		
資產負債表以內		
政府風險	-	-
公營機構風險	89	43
多邊發展銀行風險	-	-
銀行風險	-	15
證券公司風險	-	-
企業風險	312	397
集體投資計劃風險	4	6
現金項目	-	-
監管零售風險	152	142
住宅按揭貸款	701	586
其他非逾期風險	399	467
逾期風險	48	36
總資產負債表內風險資本規定	1,705	1,692
資產負債表以外		
直接信貸替代項目	36	35
與交易有關的或有項目	2	20
與貿易有關的或有項目	6	18
遠期資產購置	3	5
部份繳付款項的股份及證券	-	-
存放遠期對遠期存款	-	-
無條件地取消的承擔	-	-
其他承擔	82	54
外匯合約	11	22
利率合約	-	1
股東權益合約	4	12
雙邊淨額結算協議之場外衍生工具交易及信貸衍生工具合約	-	-
非特別列明之其他資產負債表以外風險	-	-
總資產負債表外資本規定風險承擔	144	167
標準「信貸風險」計算法下的總信貸風險資本規定	1,849	1,859
總信貸風險資本規定	16,995	18,846

集團之資本規定是以風險加權金額乘以8%。它並不代表集團之真實法定資本。

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險

(a) 內部評級系統

(i) 內部評級基準計算法下之風險資產類別

自2009年1月1日開始，集團採納高級內部評級基準計算法計算其大部分業務之信貸風險，餘下則以標準計算法計算。以下列出內部評級基準計算法下之風險類別：

- 企業風險包括對環球大型企業、本地大型、中型及小型企業、非銀行金融機構和專門性借款的風險。
- 政府風險包括對主權、中央金融監管局和政府實體的風險。
- 銀行風險包括對銀行和受監管證券公司的風險。
- 零售風險包括住宅按揭、合資格循環式零售風險、小型業務零售風險和其他對個人的零售風險。
- 其他風險主要包括現鈔及輔幣、行址、器材及設備、以及其他固定資產。

(ii) 評級系統的結構和監控機制

本集團的信貸風險主要源自不同的資產類別、客戶種類和產品類型。為計算及管理風險，包括個別評估之貸款及組合評估之貸款的風險總額，集團使用多元化的風險評級制度及方法：有主觀判斷方法、數據分析方法及混合使用以上兩種方法。下文列述集團信貸風險評級制度的主要特色。

集團內推行之信貸風險評級架構結合承擔義務人的違責或然率(「PD」)及損失嚴重程度，損失嚴重程度以違責風險承擔(「EAD」)及違責損失率(「LGD」)列示。該等數值乃用作計算預期損失及資本規定，亦用作配合其他數據以協助作出有關信貸批核及風險管理的決策。

在批發業務方面(包括企業、銀行及政府風險)，承擔義務人的違責或然率按22級別的客戶風險評級估算，其中20個為非拖欠級別，代表不同程度的財政實力，其餘兩個為拖欠級別。以模型及/或計分卡的方式產生的個別承擔義務人信貸分數會由負責審批信貸的人員建議，並按照有關風險評級的資料去覆核。

批發業務的違責損失率及違責風險承擔的估算是按照滙豐集團的基本估算原則並根據當地有關的監管要求而定。違責風險承擔是以12個月的時段估算，大概代表現時風險承擔加上預期提取的未動用之信貸額。違責損失率是以違責風險承擔的百分比表示，並主要受信貸額及抵押品的結構影響，但亦會考慮信貸額的優次性/長短性、抵押品的類型和價值，以及與不同類型對手的過往經驗。

集團用監管分類準則計算法於評估專門性借貸的風險承擔。在這分類準則下，信貸風險評級根據客戶及交易種類進行評級。

零售業務方面，違責或然率、違責風險承擔和違責損失率之信貸模型建基於用以管理零售組合的一系列應用及行為信貸模型。信貸風險模型一般結合產品特性及借款人的帳戶表現。為編製報告及向管理層提供所需資訊，零售組合根據分析準則分類成預期損失組別，以供集團對各類零售客戶、業務與產品互相對照。

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(a) 內部評級系統(續)

(iii) 內部評級之運用

應用內部評級基準計算法的內部估算值，不單用於計算風險承擔的風險加權數額以供釐定監管資本規定，而且亦用於多方面的風險管理及業務運作過程。該等用途現正繼續發展，並隨著經驗增長及具質量之數據儲存而改善。此包括：

- 信貸批核：有關權限(包括特定交易對手類別及交易的權限)乃授予集團信貸風險功能中及業務部門中參與借貸活動的各專職人員，所用方法以風險為基準，並按承擔義務人的客戶風險評級訂定級別；
- 信貸風險分析工具：內部評級基準計算法的度量標準是衡量客戶及組合風險的具價值工具，客戶風險等級的變動構成信貸監控過程中的一個重要指標；
- 計劃：客戶及信貸組合層面的內部評級基準計算法風險度量標準及風險加權資產已列入集團營運計劃當中；
- 定價：客戶經理在計算風險加權資產及盈利能力時，運用了風險調整資本回報計算方法；及
- 組合管理：向信貸委員會及風險管理委員會作定期匯報，包括採用內部評級基準計算法衡量標準分析風險，例如按客戶類別及信貸質素級別進行分析。

(iv) 減低信貸風險措施

集團乃根據還款能力授出信貸，而非主要依賴減低信貸風險措施。在提供無抵押信貸時，已衡量客戶的財政狀況及產品類別。然而，減低信貸風險措施仍為有效之風險管理方法，並可透過多種方式進行。本集團採用作為減低信貸風險之措施內，沒有重大之信貸及市場風險集中情況。

集團的一般政策是鼓勵採取減低信貸風險措施，而審慎的商業決定、良好的運作模式及有效地運用資本便是最佳證明。有關涵蓋不同類型抵押品的接受程度、結構、監控及估值之政策已定立，以確保該等政策獲實質證據支持，並可繼續達致其擬定用途。

集團認可之主要抵押品乃如資本規則第80條所列，其中包括(但並不限於)現金存款、金塊、於主板市場及/或認可交易所上市之股票、集體投資基金、各類認可的債務證券、住宅、工業及商用物業等。

根據本集團政策，所有批發業務貸款之信貸及押品值重估必須最少每年進行檢討。如有實質抵押之信貸逾期超過90天，其押品值應最少每3個月重估一次。

在零售業務下的住宅按揭，每月會按照房地產價格指數自動進行估值。當客戶貸款的風險超過5,000萬港元，則必須每年由內部或已選取之物業估價機構重新估值。對於嚴重拖欠貸款或當抵押資產收回時，必須重新作內部評估。如物業市況出現快速轉變，估值應更頻密地進行。

根據本集團的政策，淨額結算只能在合法權利下進行。按照資本規則，認可淨額結算指根據有效雙邊淨額結算安排進行之任何淨額結算。為與資本規則一致，只有雙邊淨額結算安排可包括在減低信貸風險的資本充足比率計算內。至於多邊淨額結算安排則可以用於內部信貸風險管理，但此並非資本規則下認可之減低信貸風險措施。

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(a) 內部評級系統(續)

(iv) 減低信貸風險措施(續)

於高級內部評級基準計算法的運用下，減低風險措施可分為兩大類別：第一類可減低承擔義務人違責的潛在可能性，而以調整違責或然率估算值的方式執行，第二類可影響付款責任的估計收回額，而對違責損失率作出調整。第一類的例子包括由母公司或集團成員的全數擔保；第二類包括以現金、股票、物業、固定資產如汽車、器材及機器、存貨及應收帳款、銀行及政府擔保等作抵押。

如債務人處於風險較高的國家及僅獲母公司給予部分支持，其違責或然率估算值會受「主權上限」所規限而作一些附加方法之調整。

批發風險方面，違責損失率的估值是按減低信貸風險措施的種類及價值而釐定。零售風險方面，減低信貸風險措施的數據會計入承受風險的內部風險參數，並持續用於計算概括客戶拖欠率及產品或融資風險的預期損失組別數值。信貸及減低風險數據均輸入成為中央資料庫數據的一部份，輸入後風險計算法會按照新巴塞爾資本協定的相關規則及計算法進行運算。

(v) 評級系統的監控機制

為確保信貸評級系統穩健，本集團設有相關監控政策及機制，以確認系統的準確性及一致性。此系統用於風險管理中所有相關風險的成份及資本充足計算。模型的表現報告會定期提交至包括管理層及業務主管的管理委員會。

本集團通過模型驗證過程，以確保模型表現能持續有效地達致預期效果。驗證過程包括了一系列數量及質量測試，以評估模型的一致性、辨別能力、預測能力及穩定性。模型驗證過程主要覆蓋兩方面：執行前期測試及執行後期測試。

執行前期測試是模型正式運用於執行作業環境前的核實過程，適用於新開發或再開發的風險評級模型。執行前期測試之員工應獨立於負責設計評級模型之員工。另外，模型設計員會定期使用已定標準執行後期測試，控監模型表現並定期制作模型驗證報告以供監督和監測之用。此外，內部審核會對模型之有效性和模型監測過程進行年度審查。

(b) 內部評級程序及風險的組成部份

在銀行及政府風險方面，內部評級模型是由滙豐集團中央開發及管理，而客戶關係亦是環球性管理的。客戶風險評級是按照滙豐集團的政策而評估，以確保其一致性。本集團亦就環球關係組內個別相關客戶進行獨立評核。

在企業風險方面，評估客戶的財政實力及還款能力是對作出信貸決定及制定客戶風險評級非常重要的。內部評級模型是以保持客戶風險評級的一致性及客觀性而設計的。模型的客觀性評估，再加上借貸員的貸款經驗及專業意見的輔助，可確保客戶風險評級的制定是全面的。如模型以外之資訊對拖欠機會率造成重大影響，否決模型之評級是允許的。否決模型評級之原因需於報告裡列述以供審批及模型驗證之用。

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(b) 內部評級程序及風險的組成部份(續)

在批發風險方面，即包括政府、銀行及企業風險，客戶風險情況及風險評級的年度審查被視為一重要監控點及必要的信貸風險管理程序。此外，信貸風險政策亦列明企業風險需要得到專責借貸員的持續性監察，如客戶風險情況明顯轉差，則必須進行正式審查及匯報。

在零售風險方面，具有相同風險性質並承擔相似特徵的客戶會被分類至同一組別以進行風險級別評估。每一組別會根據債務人風險特質、交易風險特質及拖欠情況而給予不同風險評級。

(i) 違責或然率(「PD」)

違責或然率指在一年內出現違約情況的可能性並以百分比表示。

估算企業風險違責或然率之模型是按照借款人的財務數據，以及公司的產業環境、管理經驗、公司架構的質量評估為基準。違責或然率模型的評分結果根據本集團過往的違約紀錄校正成為相對應的客戶風險評級。

評估銀行風險違責或然率之模型運用了先進的分析模型，結合財務統計數據及趨勢，再加上客戶經理對借款人質量之評分。此評分結果會根據集團內部之國家和經營環境風險評分以組成客戶的風險評級。

用以估計政府風險違責或然率之模型運用數量及質量的資料，其中廣泛參考了不同資料包括經濟、政治、財政和社會情況。當地貨幣和外幣風險的評級和相關的違責或然率是各自獨立計算和應用的。

評估零售風險違責或然率之模型考慮了融資運用、還款記錄、戶口表現及內部開發之信貸模型和中央信用數據庫的數據。

(ii) 違責風險承擔(「EAD」)

違責風險承擔是評估產品在違責情況發生時所要承受的風險。計算違責風險承擔是根據過往發生的違責事件統計資料，估計借款人未來1年內提取貸款額的可能性。計算方法是合併表內結餘餘額及表外項目數額乘以信貸換算因數及提取因數後的總和。信貸換算因數是表外項目及備用信貸額轉換成為表內信貸餘額之可能性，包括預期提取沒使用的信貸額。

批發風險(包括企業、銀行及政府)之模型是為各類風險產品如信貸額、透支及其他承擔而建立。按照集團過往的違責及提取歷史，再加上信貸專員的意見，模型估計當風險接近違責時有關無條件取消及有條件取消之信貸額提取之可能性。

零售循環貸款風險方面，模型亦建立以評估客戶提取沒使用之信貸額的違責風險承擔。對於非循環類型的零售貸款，違責風險承擔是根據現時未償付本金而估算。

(iii) 違責損失率(「LGD」)

違責損失率是評估當借款人違責時，拖欠貸款令集團招致損失之嚴重程度，並以違責風險承擔之百分比表示。

批發風險之違責損失率模型是估計不同類型抵押品之收回價值，以及確保此等收回所需要之費用和有關現金流發生之時間。無抵押風險之違責損失率是根據過往有關損失之數據，並結合其他因素如客戶類型、信貸額的優次性及地區性的分別。

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(b) 內部評級程序及風險的組成部份(續)

(iii) 違責損失率(「LGD」)(續)

零售貸款風險之違責損失率模型是根據以往內部損失及拖欠經驗包括不同類型抵押品之收回價值及產品性質。違責損失率是按照擁有足夠相同特質及相似風險特性的組合而估計。

違責損失率的估算考慮到以往經濟衰退時對不同類型抵押品的價值及無抵押貸款的收回價值的影響。

(c) 定立準備的計算方法

建立準備的政策

貸款和應收賬款的減值損失，是根據資產賬面值及估計未來現金流按資產原本之有效利率折算為現值，以二者之差額計算。如果折算現值後的影響不大，不會折算短期應收賬款。

減值損失總額包括兩部份：個別評估減值損失及以綜合評估減值損失。相關的政策細節請參考財務報表附註4(f)。

所有減值貸款和應收賬款須作定期檢討及分析。在較後期間，任何因估計未來現金流的金額及時間與先前估計的有所轉變，而該轉變是可客觀地與撇銷後發生的事件有關連，從而導致減值準備亦需改變，該轉變會支銷或存入損益賬。減值損失之轉回只限於假設該貸款和應收賬款於往年從來未有確認減值損失的賬面值。

根據資本規則第220條，本集團在作出有關維持資本的決定時，會考慮所作出的準備金。本集團比較預期損失總額及合資格準備金總額，倘預期損失總額超過合資格準備金總額，本集團會自核心資本及附加資本減去超出數額。相反，倘預期損失總額較合資格準備金總額低，本集團則把差額計入本行附加資本內，上限為以內部評級基準計算法計算所得本集團信貸風險的風險加權數額的0.6%。

(d) 受限於監管性估計的風險

下表列示12月31日受限於監管性估計的風險類別及相應的風險數額：

	2009	2008
內部評級基準計算法下的風險類別		
政府風險	-	50,696
銀行風險	-	179,639
企業風險	19,468	188,446
總違責風險承擔	19,468	418,781

由於從基礎內部評級基準計算法轉為高級內部評級基準計算法，2009年12月31日的風險數額因此大幅下跌。

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(e) 內部評級基準計算法下的風險

下表列示本集團的風險：

	高級內部 評級基準 計算法	監管 分類準則 計算法	零售內部 評級基準 計算法	特定 風險加權 計算法	風險總額
2009					
政府風險	76,116	-	-	-	76,116
銀行風險	209,757	-	-	-	209,757
企業風險	187,790	19,468	-	-	207,258
零售風險					
- 提供予個人及持物業 空殼公司的住宅按揭	-	-	121,912	-	121,912
- 合資格循環式零售風險	-	-	50,321	-	50,321
- 小型業務零售風險	-	-	3,398	-	3,398
- 其他對個人的零售風險	-	-	8,597	-	8,597
其他風險	-	-	-	15,023	15,023
	473,663	19,468	184,228	15,023	692,382
	基礎內部 評級基準 計算法	監管 分類準則 計算法	零售內部 評級基準 計算法	特定 風險加權 計算法	風險總額
2008					
政府風險	50,696	-	-	-	50,696
銀行風險	179,639	-	-	-	179,639
企業風險	173,412	15,034	-	-	188,446
零售風險					
- 提供予個人及持物業 空殼公司的住宅按揭	-	-	115,053	-	115,053
- 合資格循環式零售風險	-	-	44,309	-	44,309
- 小型業務零售風險	-	-	3,119	-	3,119
- 其他對個人的零售風險	-	-	8,817	-	8,817
其他風險	-	-	-	14,629	14,629
	403,747	15,034	171,298	14,629	604,708

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(f) 已使用減低信貸風險措施下的風險

以下列示本集團根據資本規則計算扣減後，由認可擔保所涵蓋之風險承擔總額(包括計算資產負債表內或資產負債表外的認可淨額的效果)。此風險承擔總額並不包括場外衍生工具交易。

	2009	2008
組合		
銀行風險	35,591	31,511
企業風險	66,843	49,161
零售風險	15,722	17,522
	118,156	98,194

政府風險並沒有被擔保涵蓋的風險。

(g) 內部評級基準計算法下之風險評估

下表詳述 12月31日的政府、銀行和企業風險之違責風險承擔，並把各級別之承擔義務人以風險承擔加權平均風險權重、風險承擔加權平均違責或然率及風險承擔加權平均違責損失率分析。

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(g) 內部評級基準計算法下之風險評估(續)

(i) 政府、銀行和企業(專門性借貸除外)之風險 — 以承擔義務人等級分析

以下列出的政府、銀行和企業之違責風險承擔總額已考慮認可抵押品及擔保之影響。

	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	風險承擔 加權平均 違責 損失率 %	風險承擔 加權平均 風險權重 %	違責 風險承擔 總額
2009				
政府風險				
極低風險	0.01	10.08	0.93	68,919
低風險	0.06	44.60	13.30	7,197
				<u>76,116</u>
銀行風險				
極低風險	0.03	23.53	5.15	55,748
低風險	0.08	29.63	12.18	123,971
滿意	0.24	31.75	26.97	25,212
尚可	1.02	42.32	74.49	4,620
中等	2.58	31.18	73.69	136
關注	5.07	24.56	73.18	36
高風險	12.83	20.53	92.89	34
				<u>209,757</u>
企業風險(專門性借貸除外)				
極低風險	0.04	38.63	14.99	19,552
低風險	0.10	45.00	25.58	56,105
滿意	0.40	43.29	53.32	54,318
尚可	1.22	42.79	87.93	26,202
中等	2.99	40.86	116.44	20,468
關注	6.30	44.63	160.51	5,112
高風險	12.74	49.13	235.09	2,431
特別處理	26.51	41.82	214.06	1,364
拖欠	100.00	51.91	-	2,238
				<u>187,790</u>

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(g) 內部評級基準計算法下之風險評估(續)

(i) 政府、銀行和企業(專門性借貸除外)之風險 — 以承擔義務人等級分析(續)

	風險承擔 加權平均 違責 或然率 %	風險承擔 加權平均 風險權重 %	違責 風險承擔 總額
2008			
政府風險			
極低風險	0.01	8.14	43,912
低風險	0.06	22.96	6,743
尚可	0.74	87.32	41
			<u>50,696</u>
銀行風險			
極低風險	0.03	15.31	73,022
低風險	0.08	27.03	87,035
滿意	0.28	54.64	14,173
尚可	0.82	89.85	2,352
中等	3.56	142.93	2,850
關注	5.25	161.28	11
高風險	11.24	211.93	36
拖欠	100.00	–	160
			<u>179,639</u>
企業風險(專門性借貸除外)			
極低風險	0.04	17.45	31,433
低風險	0.10	29.92	53,737
滿意	0.40	59.48	47,971
尚可	1.37	99.67	19,616
中等	3.15	117.36	12,907
關注	6.02	141.23	3,685
高風險	10.47	153.12	573
特別處理	23.59	237.45	1,159
拖欠	100.00	–	2,331
			<u>173,412</u>

於2008年基礎內部評級基準計算法下，政府、銀行和企業(專門性借貸除外)之風險是以監管性估計的違責損失率運算。

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(g) 內部評級基準計算法下之風險評估(續)

(ii) 企業風險(專門性借貸) — 以承擔義務人等級分析

	2009		2008	
	風險承擔 加權平均 風險權重 %	違責 風險承擔 總額	風險承擔 加權平均 風險權重 %	違責 風險承擔 總額
承擔義務人等級				
強	64.32	14,460	65.42	11,225
良好	91.02	3,488	93.46	2,997
滿意	121.90	1,520	121.90	527
弱	-	-	265.00	285
		19,468		15,034

(iii) 零售風險 — 以信貸質素分析

下表將風險承擔(資產負債表內的風險及資產負債表外的風險之違責風險承擔)細分為若干的信貸質素級別:

	住宅按揭	合資格 循環式 零售風險	小型業務 零售風險	其他 對個人的 零售風險	風險總額
2009					
高等評級	120,465	42,897	3,327	6,412	173,101
中等評級	996	7,075	56	2,076	10,203
次等評級	-	336	-	79	415
已減值	451	13	15	30	509
	121,912	50,321	3,398	8,597	184,228
2008					
高等評級	113,287	38,329	3,030	7,376	162,022
中等評級	879	5,884	80	1,343	8,186
次等評級	-	82	-	65	147
已減值	887	14	9	33	943
	115,053	44,309	3,119	8,817	171,298

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(g) 內部評級基準計算法下之風險評估(續)

(iv) 未動用之承諾

下表列示於2009年12月31日有關政府、銀行及企業風險之未動用的承諾及風險承擔加權平均違責風險承擔：

	未動用之 承諾	風險承擔 加權平均 違責風險 承擔
政府風險	-	-
銀行風險	803	303
企業風險	81,348	32,029
	82,151	32,332

(h) 實際損失與估計的分析

下表列示年內的實際損失，其代表淨提撥(包括撇帳及減值提撥)。

	2009	2008
風險類別		
政府	-	-
銀行	10	1,375
企業	413	1,109
住宅按揭	(59)	(20)
合資格循環式零售	463	312
其他個人零售	131	73
	958	2,849

2009年的實際損失已改善，特別是銀行及企業方面。此類行業於2008年因金融海嘯及世界主要經濟地區的衰退而備受打擊。因2009年的總體經濟情況得到改善，再加上集團的風險控制措施，致令期內的實際損失減少。

下表列出在內部評級基準計算法下當時估計各風險級別在未來一年間的估計損失。

	2008年 12月31日	2007年 12月31日
風險類別		
政府	2	3
銀行	191	551
企業	2,141	811
住宅按揭	231	251
合資格循環式零售	301	282
其他個人零售	107	399
	2,973	2,297

財務報表補充附註(未經審核)

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(h) 實際損失與估計的分析(續)

請注意實際損失及估計損失是按照不同的方法量度及計算，故未必可作直接比較。此等限制主要由於法定計算下的估計損失及會計準則下的實際損失(撇帳及減值提撥)，對「損失」的定義基本上存在差異。

下表列示本集團的信貸風險模型所預測的估算與實際結果的比較。由於2008年採用基礎內部評級基準計算法，所以違責損失率及違責風險承擔的比較數據並不適用。

(i) 批發風險

2008年12月31日之預測及2009年度之實際結果

	違責或然率		違責損失率		違責風險承擔	
	實際 %	預測 %	實際 %	預測 %	實際 %	預測 %
政府風險	-	0.07	-	15.95	-	100.00
銀行風險	-	0.56	76.35	30.53	100.00	99.84
企業風險	1.38	4.10	46.82	45.21	72.66	83.34

2007年12月31日之預測及2008年度之實際結果

	違責或然率	
	實際 %	預測 %
政府風險	-	0.06
銀行風險	0.63	0.28
企業風險	2.24	3.09

實際違責或然率是根據年度違責客戶之數量計算，預測違責或然率則是年度初以內部風險評估模型，結合本集團長線平均違責率所作之預測。由於經濟週期之轉變，個別年度之實際違責或然率有可能與預測有所不同。

批發業務方面，違責貸款之追收過程可能需要多於一年時間；故此計算及比較年度之實際及預測違責損失率存在實務上困難。預測違責損失率是年度初風險加權平均違責損失率的預期數值，計算實際違責損失率則以2009年內完成追收過程之違責貸款作基礎，當中包括2009年或以前之違責貸款。銀行風險的實際違責損失率主要代表2008年度違責貸款之實際損失，鑒於2008年金融海嘯導致經濟情況逆轉，銀行風險的實際損失率相對往年及2009年較高。

預測違責風險承擔百分比代表年度初以內部風險評估模型預計之違責風險承擔與所批出貸款額之比例，而實際違責風險承擔百分比則以2009年度內完成追收之違責貸款為基礎，計算其實際違責風險承擔及違責前一年貸款額之比例。

4. 內部評級基準計算法下之信貸風險(續)

(h) 實際損失與估計的分析(續)

(ii) 零售風險

2008年12月31日之預測及2009年度之實際結果

	違責或然率		違責損失率		違責風險承擔	
	實際 %	預測 %	實際 %	預測 %	實際 %	預測 %
零售業務風險類別：						
– 提供予個人及持有物業空殼公司的住宅按揭	0.34	1.68	3.34	11.24	93.33	100.00
– 合資格循環式零售風險	0.70	0.73	89.56	86.17	89.35	85.00
– 小型業務零售風險	0.87	1.43	0.05	11.48	92.06	100.00
– 其他對個人的零售風險	3.64	4.20	63.86	70.93	64.30	98.71

2007年12月31日之預測及2008年度之實際結果

	違責或然率	
	實際 %	預測 %
零售業務風險類別：		
– 提供予個人及持有物業空殼公司的住宅按揭	0.31	1.05
– 合資格循環式零售風險	0.54	0.62
– 其他對個人的零售風險	2.32	5.38

(在2008年呈報中，小型業務零售風險納入於其他對個人的零售風險類別。)

實際違責或然率與批發業務風險所用的計算方法相同。

實際違責損失率已考慮了24個月的回收期，並反映2007年度違責及違責後24個月或以內所取回之損失。預測違責損失率則是指上述提及的違責實例於違責前所估計的風險承擔加權平均違責損失率。

對於違責風險承擔百分比，預測值是指在2009年度內違責的實例所估計的違責風險承擔與信貸限額之比例，而實際違責風險承擔百分比則是反映2009年度內違責實例的實際風險承擔與違責前一年內最高信貸限額之比例。

由於不同組合可能會被呈報於同一零售資產類別中，為免比較會被歪曲，如組合於使用模型時沒有違規實例，該組合將不會被包括於有關資產類別的實際及估計數字之中。

5. 標準(信貸風險)計算法下的信貸風險

(a) 信貸評級機構之評級

本集團採用下列信貸評級機構根據資本規則列述之標準(信貸風險)計算法計算資本充足規定：

- 惠譽國際
- 穆迪投資服務
- 標準普爾
- 日本格付投資情報公司

根據以上評級機構評定之風險，其風險分類如下：

- 政府風險
- 公營機構風險
- 多邊發展銀行風險
- 銀行風險
- 證券公司風險
- 企業風險
- 集體投資計劃風險

本集團銀行賬中的信貸評級機構發行人或信貸評級機構個別發行評級的分類程式與資本規則所述一致。

(b) 減低信貸風險措施

本集團於標準計算法下的減低信貸風險措施跟內部評級基準計算法下的政策保持一致。

根據資本規則第98及99條，若干擔保及信貸衍生工具合約均獲認可用作減低信貸風險措施。主要包括由主權國、私營機構及銀行提供之擔保。如要獲得認可為減低信貸風險的企業機構擔保，其信貸評級需獲得標準普爾、惠譽國際或日本格付投資情報公司評定為A-或以上，或獲得穆迪投資服務評定為A3或以上。由主權國及銀行擔保之信貸風險，均由滙豐集團倫敦總行作中央管理。

本集團採用作為減低信貸風險(認可抵押品及擔保)之措施內，有若干並非重大之信貸及市場風險集中情況。

5. 標準(信貸風險)計算法下的信貸風險(續)
(c) 標準(信貸風險)計算法下的信貸風險

2009 風險類別	合計 風險額*	經確認減低 信貸風險措施後之 風險額		風險 加權金額		總風險 加權金額	確認 抵押品 涵蓋之 總風險額	確認 擔保合約 或信貸 衍生工具 合約涵蓋之 總風險額
		有評級	沒有評級	有評級	沒有評級			
資產負債表以內								
政府	-	-	2,002	-	-	-	-	-
公營機構	14,882	14,327	69	1,107	14	1,121	-	490
多邊發展銀行	16,094	16,094	-	-	-	-	-	-
銀行	39	-	39	-	12	12	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-	-
企業	11,974	397	3,502	198	3,701	3,899	6,644	1,431
集體投資基金	48	-	48	-	48	48	-	-
現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-
監管零售	2,721	-	2,529	-	1,896	1,896	111	81
住宅按揭貸款	14,256	-	14,239	-	8,753	8,753	13	4
其他非逾期風險	5,435	-	4,987	-	4,987	4,987	448	-
逾期風險	400	-	400	-	598	598	4	-
	65,849	30,818	27,815	1,305	20,009	21,314	7,220	2,006
資產負債表以外								
非場外衍生工具 交易或信貸衍生 工具合約的資產 負債表以外風險	2,070	129	1,602	26	1,573	1,599	339	14
場外衍生工具合約	196	3	193	1	183	184	-	-
信貸衍生工具合約	-	-	-	-	-	-	-	-
非特別項目列明之 其他資產負債表 以外風險	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,266	132	1,795	27	1,756	1,783	339	14
合計	68,115	30,950	29,610	1,332	21,765	23,097	7,559	2,020
由資本基礎扣除之 風險額	-	-	-	-	-	-	-	-

* 本金或信貸相等金額(如適用)扣除特殊準備。

財務報表補充附註(未經審核)

5. 標準(信貸風險)計算法下的信貸風險(續)

(c) 標準(信貸風險)計算法下的信貸風險(續)

2008 風險類別	合計 風險額*	經確認減低 信貸風險措施後之 風險額		風險 加權金額		總風險 加權金額	確認 抵押品 涵蓋之 總風險額	確認 擔保合約 或信貸 衍生工具 合約涵蓋之 總風險額
		有評級	沒有評級	有評級	沒有評級			
資產負債表以內								
政府	-	-	-	-	-	-	-	-
公營機構	2,702	2,706	-	541	-	541	-	-
多邊發展銀行	3,976	3,976	-	-	-	-	-	-
銀行	895	81	814	16	169	185	-	-
證券公司	-	-	-	-	-	-	-	-
企業	12,859	2,853	4,027	934	4,028	4,962	5,979	-
集體投資基金	72	-	72	-	72	72	-	-
現金項目	-	-	-	-	-	-	-	-
監管零售	2,487	-	2,371	-	1,778	1,778	116	-
住宅按揭貸款	11,889	-	11,873	-	7,331	7,331	12	4
其他非逾期風險	6,347	-	5,844	-	5,844	5,844	503	-
逾期風險	301	-	301	-	446	446	5	-
	41,528	9,616	25,302	1,491	19,668	21,159	6,615	4
資產負債表以外								
非場外衍生工具 交易或信貸衍生 工具合約的資產 負債表以外風險	2,606	1,231	1,375	302	1,348	1,650	593	-
場外衍生工具合約	482	14	468	3	430	433	-	-
信貸衍生工具合約	-	-	-	-	-	-	-	-
非特別項目列明之 其他資產負債表 以外風險	-	-	-	-	-	-	-	-
	3,088	1,245	1,843	305	1,778	2,083	593	-
合計	44,616	10,861	27,145	1,796	21,446	23,242	7,208	4
由資本基礎扣除之 風險額	-	-	-	-	-	-	-	-

* 本金或信貸相等金額(如適用)扣除特殊準備。

6. 交易對手信貸風險有關之承擔

(a) 對於本集團由場外交易衍生工具買賣及回購形式交易(稱為「相關交易」)引致之交易對手信貸風險，乃由有關交易引致之交易對手信貸風險的信貸額度根據集團之風險管理政策記錄、監察及滙報。信貸額度之釐定是按照有關產品的總合約金額及根據潛在最壞情況損失估計95百分位數的未來潛在風險價值。此等計算信貸風險方法應用於所有交易對手的交易。

相關交易的信貸相等金額和風險加權金額是根據法定資本規定而決定。風險加權金額是根據資本規則內的內部評級基準計算法/標準(信貸風險)計算法所計算。

衍生工具之擔保抵押品政策，是根據內部最佳作業指引制定，以確保能對全面瞭解各管轄區域、交易對手、產品及合約種類劃分之淨額結算及抵押品有效性的盡職調查作全面評估，以及能採用一個高標準及一致的盡職調查。本集團有關提撥準備金的政策已在附註4(f) — 貸款減值中討論。

(b) 交易對手信貸風險

下表列示的交易對手信貸風險是根據內部評級基準計算法/標準(信貸風險)計算法所計算。在2009年12月31日並無回購種類交易及信貸衍生工具合約(2008年：無)。

(i) 內部評級基準計算法下的交易對手信貸風險

	2009	2008
場外衍生工具交易：		
非回購種類交易的總正公平價值	4,398	6,233
信貸之相等金額	10,135	14,004
確認抵押品價值依種類劃分：		
債務證券	-	-
其他	-	-
	-	-
扣除確認抵押品價值後之信貸之相等金額或信貸風險淨額	10,135	14,004
風險加權金額	1,499	3,677
確認信貸衍生工具合約提供信貸保障的假定金額	-	-

(ii) 標準(信貸風險)計算法下的交易對手信貸風險

	2009	2008
場外衍生工具交易：		
非回購種類交易的總正公平價值	119	345
信貸之相等金額	196	482
確認抵押品價值依種類劃分：		
債務證券	-	-
其他	-	-
	-	-
扣除確認抵押品價值後之信貸之相等金額或信貸風險淨額	196	482
風險加權金額	184	433
確認信貸衍生工具合約提供信貸保障的假定金額	-	-

財務報表補充附註(未經審核)

6. 交易對手信貸風險有關之承擔(續)

(c) 交易對手類別之主要種類及風險額

(i) 內部評級基準計算法下的交易對手類別之主要種類及風險額

	2009			2008		
	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額
政府	-	-	-	1,766	18	4
公營機構	-	-	-	-	-	-
銀行	582,150	9,081	878	763,517	12,753	3,082
企業	37,478	1,054	621	44,845	1,233	591
	619,628	10,135	1,499	810,128	14,004	3,677

(ii) 標準(信貸風險)計算法下的交易對手類別之主要種類及風險額

	2009			2008		
	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額	合約金額	信貸之 相等金額	風險 加權金額
政府	-	-	-	-	-	-
公營機構	438	3	1	1,436	15	3
銀行	-	-	-	-	-	-
企業	3,212	193	183	4,433	467	430
	3,650	196	184	5,869	482	433

7. 資產證券化

於2009年12月31日，本集團並無作為資產證券化發行機構或投資機構。

8. 市場風險

香港金融管理局已根據資本規則第18條(2)(a)節及18條(5)節，批准本集團採用內部模式計算法計算市場風險內的滙率風險及一般利率風險。其他市場風險，如特定利率風險、股份風險及商品風險均採用標準計算法計算。

	2009	2008
市場風險計算如下：		
- 內部模式計算法：		
- 滙率及一般利率風險	91	114
- 標準計算法：		
- 特定利率風險	10	20
- 股份風險	1	1
總市場風險資本要求	102	135

9. 營運風險

香港金融管理局已根據資本規則第25(2)條，批准本集團採用標準計算法計算營運風險。

	2009	2008
營運風險資本要求	3,121	3,048

10. 股份風險

持續性持有的股票投資被劃分為可供出售投資項目及於財務狀況表列為「證券投資」，當中並不包括聯營公司投資、共同控制實體或附屬公司投資。可供出售證券以公平價值並詳列於財務報表附註4(g)(iii)及4(n)內。此項目包括本集團之策略性投資，此策略性投資需經過額外內部程式及批核以確保投資符合本集團的整體策略及相關監管及法律限制。在某些情況下，被投資企業因其後之增資而成為聯營公司投資、共同控制實體或附屬公司投資，並按集團的會計政策重新分類。

	2009	2008
由出售之累計實現溢利	161	255
未實現溢利：		
– 透過儲備確認而非經收益表	199	254
– 於附加股本扣除	–	–

11. 特別提述部分

(a) 持有聯邦國民抵押貸款協會和聯邦居所貸款按揭證券公司發行之債務證券

下表列出本集團對持有的聯邦國民抵押貸款協會和聯邦居所貸款按揭證券公司發行的優先債務證券(AAA評級)之風險。

	賬面價值	公平價值
於2009年12月31日	45	47
於2008年12月31日	63	66

本集團並無持有資產擔保證券、按揭擔保證券及債務抵押債券。

(b) 特設企業之參與

本集團在日常業務過程中與客戶訂立若干涉及成立特設企業的交易，藉此促進與客戶進行交易。使用特設企業並非本集團業務的重要部份，本集團不會依賴特設企業達至任何重要業務營運目的或利潤。

財務報表補充附註(未經審核)

12. 按集團內部客戶行業分類的貸款分析

佔客戶貸款總額10%或以上的減值貸款、已逾期貸款、個別評估貸款減值準備、綜合評估貸款減值準備、支取收益表之新增減值準備和年內撇除皆按行業分類分析如下：

	集團					
	貸款總額	減值貸款	個別評估 貸款減值 準備	綜合評估 貸款減值 準備	新減值準備	年內撇除 貸款
2009						
住宅按揭	116,746	308	(5)	(87)	2	2
工商業及國際貿易	61,676	1,615	(972)	(484)	520	384
商用物業	31,987	1	-	(3)	-	-
其他與物業有關貸款	63,166	256	(70)	(76)	25	2
2008						
住宅按揭	107,187	403	(33)	(104)	22	3
工商業及國際貿易	62,464	2,030	(1,048)	(483)	996	101
商用物業	34,354	2	-	(5)	1	-
其他與物業有關貸款	57,979	265	(75)	(55)	85	3

13. 對非銀行類客戶的內地相關授信風險額

根據銀行業(披露)規則，以下對非銀行類客戶的內地相關授信風險額之分析乃參照金管局有關報表所列之機構類別及直接風險之類別以分類。此報表謹計及本行及其海外分行和海外附屬公司所貸出之內地授信風險額。

	資產負債 表內的 風險額	資產負債 表外的 風險額	總風險額	個別評估 準備
2009				
內地機構	9,241	1,911	11,152	-
對非內地公司及個人，而涉及的貸款 乃於內地使用	6,644	2,653	9,297	50
其他	45	-	45	-
	15,930	4,564	20,494	50
本行內地附屬公司之授信風險額	28,038	10,095	38,133	183
	43,968	14,659	58,627	233
2008				
內地機構	10,129	2,072	12,201	-
對非內地公司及個人，而涉及的貸款 乃於內地使用	7,292	3,956	11,248	170
其他	15	-	15	-
	17,436	6,028	23,464	170
本行內地附屬公司之授信風險額	26,577	7,860	34,437	290
	44,013	13,888	57,901	460

財務報表補充附註(未經審核)

14. 跨國債權

跨國債權包括應收款項和貸款、銀行存放同業結餘及持有存款證、票據、本票、商業票據和其他可轉讓債務工具及包括上述資產之應計利息與過期未付利息。債權分類是依照交易對手所在之地區，已計及風險轉移因素後而劃定。若債權之擔保人所在地區有異於交易對手所在之地區，則風險將轉移至擔保人之所在地區。若屬銀行或金融機構分行之債權，其風險將會轉移至該銀行或金融機構之總行所在地區。個別國家或區域其已計及風險轉移後佔跨國債權總額10%或以上之債權總額詳列如下：

	同業及其他 金融機構	公營機構	政府及其他	合計
2009				
不包括香港在內的亞太區：				
– 中國	24,034	–	16,124	40,158
– 日本	8,320	–	45,952	54,272
– 其他	37,436	589	8,140	46,165
	69,790	589	70,216	140,595
美洲：				
– 美國	39,941	45	10,259	50,245
– 其他	4,762	694	13,005	18,461
	44,703	739	23,264	68,706
歐洲：				
– 英國	37,510	–	4,066	41,576
– 其他	47,799	12,454	7,990	68,243
	85,309	12,454	12,056	109,819
2008				
不包括香港在內的亞太區：				
– 中國	13,539	–	11,202	24,741
– 日本	8,933	–	74,127	83,060
– 其他	37,300	–	6,485	43,785
	59,772	–	91,814	151,586
美洲：				
– 美國	34,673	25	34,206	68,904
– 其他	10,800	–	10,805	21,605
	45,473	25	45,011	90,509
歐洲：				
– 英國	36,069	–	5,825	41,894
– 其他	46,939	–	6,407	53,346
	83,008	–	12,232	95,240