

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2022年9月30日的第三支柱資料披露

目錄

	頁次
緒言	2
摘要	3
主要標準	4
資本	5
方法及政策	5
監管報告發展	5
風險加權資產	6
信貸風險 (包括低於扣減限額之金額)	6
交易對手信貸風險	6
證券化	6
市場風險	6
營運風險	6
自有資金及合資格負債最低規定	8
流動資金	11
有關前瞻性陳述之提示聲明	13
簡稱	15
聯絡	16

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」及「十億美元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）美元。

本文件應與《2022年第三季盈利公布》一併閱讀，後者刊載於滙豐網站www.hsbc.com/investors。

緒言

第三支柱資料監管規定披露架構

我們《於2022年9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所有定量和定質資料。披露資料乃根據已實施的《資本規定規例及指引》（「資本規例2」）第八部分及審慎監管局的規則手冊擬備，並採用審慎監管局於2022年1月1日生效的資料披露範本及指示。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。

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。

巴塞爾協定3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。

我們為審慎監管匯報之目的，在集團綜合層面採用英國實施的巴塞爾委員會之巴塞爾協定3架構計算資本。任何對歐盟規例及指令（包括技術準則）的提述應在適用情況下視為對根據《2018年歐洲聯盟（退出）法令》（包括任何後續修訂）納入英國法律的此類規例及/或指令的英國版本的提述。在英國以外，負責監管集團旗下經營銀行業務公司的監管機構，在落實巴塞爾委員會架構方面的進度不一，故地方規定可能基於巴塞爾協定1、2或3。

為了解有關項目於年內的變動，我們提供了比較數字、對差異項目的評論意見，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。

監管規定數據及比率按匯報日期的資料呈列，與此後向監管機構提交者或會有輕微差異。倘差異重大，我們將重列比較數字。倘已加強或新增披露，我們一般不會重列或提供比較數字。倘列表中審慎監管局或巴爾賽委員會規定須列出的欄目不適用於滙豐的業務或對之並不重大，我們會加以省略，比較數字亦會同樣處理。

我們可在其他披露媒體提供有關資料以符合第三支柱的規定。如果我們採取有關方法，將會提述其於《2022年第三季盈利公布》或其他文件的相關頁碼。

第三支柱資料披露由集團監察委員會批准的披露政策架構監管。

監管報告流程及監控

監管報告的質素依然是管理層及監管機構所關注的重點。我們正推行一項全面的計劃，以加強集團的程序，提升一致性，同時完善監管報告各方面的監控。我們已展開多項獨立的外部審查，部分審查是應監管機構要求而進行，包括目前持續就信貸風險的風險加權資產報告流程作出的審查。此等審查提高匯報的準確度，至今已令風險加權資產增加及流動資金覆蓋比率出現變化，並可能會對我們的部分監管比率（例如普通股權一級比率及流動資金覆蓋比率）再產生影響。

列表

	參考	頁次
主要標準 (KM1/IFRS9-FL)	a	4
自有資金之披露	b	5
風險加權資產概覽 (OV1)	b	6
按地區分析風險加權資產		7
按主要因素以環球業務分析風險加權資產變動		7
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)		7
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)		7
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)		8
歐洲處置集團之關鍵指標 (KM2)		9
亞洲處置集團之關鍵指標 (KM2)		9
美國處置集團之關鍵指標 (KM2)		10
滙豐集團綜合流動資金覆蓋比率的水平及組成部分 (LIQ1)		12

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。詳請於列表註釋提供。
- 全部數字按IFRS 9過渡基準編製。

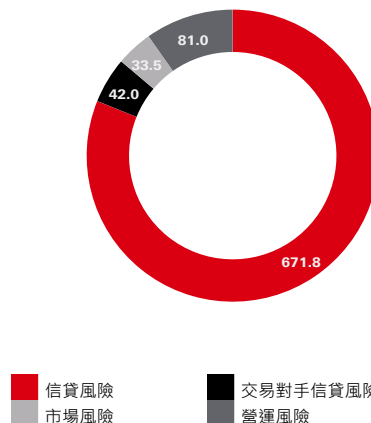
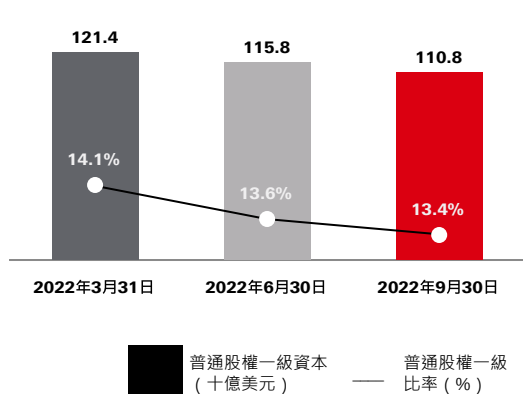
所有其他列表的數字均按全面採納IFRS 9基準編製。

摘要

普通股權一級資本及比率：1,108億美元及13.4%¹

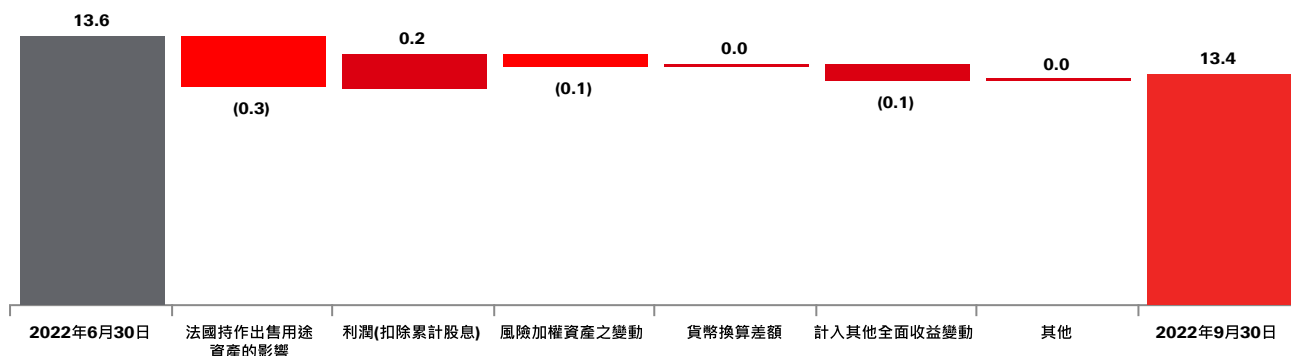
按風險類別分析的風險加權資產 (十億美元)

8,283億美元 (22年上半年：8,517億美元)



1 資本數字及比率按適用於資本工具的資本規例2過渡基準呈列。

普通股權一級比率變動 (%)



1. 計劃出售集團法國零售銀行業務的影響，包括扣除資本上限後之影響。
2. 監管規定利潤 (扣除用以計算資本之監管規定累計股息)。截至2022年9月30日止九個月，我們的累計金額為57億美元 (扣除2022年第二季產生的遞延稅項資產影響，以及將法國零售銀行業務重新分類為持作出售用途產生之虧損)，相當於每股具投票權股份0.28美元。

普通股權一級資本比率為13.4%，較2022年第二季下跌0.2個百分點，當中包括重新分類法國零售銀行業務至持作出售用途所產生的0.3個百分點影響，以及孳息曲線變陡導致金融工具錄得的權益虧損擴大所導致的0.1個百分點影響。

若不計及貨幣換算差額所導致的278億美元減幅，風險加權資產較2022年第二季增加44億美元，主要源於資產規模擴大，但被風險參數微調和模型更新所導致的減幅部分抵銷。

儘管現時13.4%的普通股權一級資本比率低於14%至14.5%的中期目標，我們計劃通過增加收入和控制在成本，以及風險加權資產和資本行動，於2023年上半年底前重返目標範圍。我們回到目標範圍後，會繼續有效益地管理資本，並在適當情況下將過剩資本回饋股東。

主要標準

主要標準 (KM1/IFRS9-FL)

參考	於下列日期					
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	
可動用資本 (十億美元)^{1,2}						
1	普通股權一級資本 [^]	110.8	115.8	121.4	132.6	133.2
	普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	110.5	115.4	121.0	131.8	132.5
2	一級資本 [^]	130.5	137.5	143.9	156.3	156.9
	一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	130.2	137.1	143.5	155.5	156.2
3	資本總額 [^]	149.9	158.5	165.6	177.8	179.0
	資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	149.6	158.1	165.2	177.0	178.3
風險加權資產 (十億美元)²						
4	風險加權資產總值	828.3	851.7	862.3	838.3	839.2
	風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	828.1	851.4	862.0	837.4	838.6
資本比率 (%)²						
5	普通股權一級資本比率 [^]	13.4	13.6	14.1	15.8	15.9
	普通股權一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	13.3	13.6	14.0	15.7	15.8
6	一級資本比率 [^]	15.8	16.1	16.7	18.6	18.7
	一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	15.7	16.1	16.6	18.6	18.6
7	總資本比率 [^]	18.1	18.6	19.2	21.2	21.3
	總資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	18.1	18.6	19.2	21.1	21.3
基於監管檢討及評估程序之額外自有資金規定佔風險加權資產比率 (%)³						
UK-7a	監管檢討及評估程序普通股權一級額外規定	1.5	1.5	1.5	不適用	不適用
UK-7b	監管檢討及評估程序額外一級(「AT1」)額外規定	0.5	0.5	0.5	不適用	不適用
UK-7c	監管檢討及評估程序二級(「T2」)額外規定	0.7	0.6	0.6	不適用	不適用
UK-7d	監管檢討及評估程序自有資金規定總額(TSCR比率)	10.7	10.6	10.6	不適用	不適用
合併緩衝規定佔風險加權資產比率 (%)²						
8	防護緩衝資本規定	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	機構特定逆周期資本緩衝	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
10	全球系統性重要機構緩衝	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
11	合併緩衝規定	4.7	4.7	4.7	4.7	4.7
UK-11a	資本規定總計 ³	15.4	15.4	15.3	15.4	15.7
12	符合監管檢討及評估程序自有資金規定總額後可動用普通股權一級資本 槓桿比率 ^{2,3,4}	734.0	7.6	8.1	9.8	9.7
13	不包括對中央銀行申索之風險數值總額 (十億美元)	2,414.8	2,484.2	2,532.9	不適用	不適用
14	不包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%)	5.4	5.5	5.7	不適用	不適用
	不包括對中央銀行申索之平均風險數值 (十億美元)	2,462.5	2,501.3	2,555.7	不適用	不適用
額外槓桿比率披露規定^{2,3,4}						
14a	不包括對中央銀行申索並按全面實施之預期信貸損失會計模型計算之槓桿比率 (%)	5.4	5.5	5.7	不適用	不適用
14b	包括對中央銀行申索之槓桿比率 (%) [^]	4.7	4.8	4.9	不適用	不適用
14c	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%) [^]	5.5	5.6	5.7	不適用	不適用
14d	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率 (%) [^]	4.7	4.8	4.9	不適用	不適用
14e	逆周期槓桿比率緩衝 (%)	0.1	0.1	0.1	不適用	不適用
EU-14d	槓桿比率緩衝規定 (%)	0.8	0.8	0.8	不適用	不適用
EU-14e	整體槓桿比率規定 (%)	4.1	4.1	4.1	不適用	不適用
槓桿比率 (於資本規定規例下)^{2,4}						
	槓桿比率風險數值總額 (十億美元)	不適用	不適用	不適用	2962.7	2964.8
	槓桿比率 (%)	不適用	不適用	不適用	5.2	5.2
流動資金覆蓋比率⁵ - 平均						
15	高質素流動資產總值 (十億美元)	662.9	676.7	688.3	689.5	684.3
UK-16a	現金流出 - 加權總值 (十億美元)	667.3	665.4	663.1	662.6	655.8
UK-16b	現金流入 - 加權總值 (十億美元)	170.4	164.4	161.6	167.0	169.4
16	現金流出淨額總值 (十億美元)	496.9	500.9	501.5	495.5	486.5
17	流動資金覆蓋比率 (%)	133	135	137	139	141
流動資金覆蓋比率 - 期末						
	高質素流動資產 (十億美元)	605.5	656.6	694.6	717.0	664.0
	流動資金覆蓋比率 (%)	127	134	134	138	135
穩定資金淨額比率^{3,5}						
18	可動用穩定資金總額 (十億美元)	1,538.8	1,566.5	1,596.6	不適用	不適用
19	規定穩定資金總額 (十億美元)	1,123.9	1,138.7	1,158.1	不適用	不適用
20	穩定資金淨額比率 (%)	137	138	138	不適用	不適用

* 本列表及隨後列表參考索引標示相關審慎監管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 資本票據的資本數字及比率按資本規例2過渡基準呈列。

2 按英國交易對手風險規定審慎綜合條例第18(7)條，自2022年9月30日起，對非金融業機構附屬公司之投資或參與按權益會計基準計量。由於是項變動對本披露之前期數據並無重大影響，比較數字並未重列。

3 此等披露資料自2022年1月1日起根據審慎監管局於當時生效的資料披露範本及指引實施。在之前期間列為「不適用」之項目，表明該披露資料為新增或經變更且無比較數字可予提供。穩定資金淨額比率反映於2022年9月30日、6月30日及3月31日之狀況，猶如乃根據審慎監管局於2022年1月1日生效的指引披露。

4 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。2021年槓桿風險數值及比率之比較數字分別按當時生效的《資本規定規例》呈列，當中包括對中央銀行提出的申索。

5 自2022年9月30日起，本列表之流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率按平均值列示。每季之流動資金覆蓋比率為之前12個月的平均值。穩定資金淨額比率為之前季度之平均值。為統一起見，前期數字經已重列。

有關我們應用IFRS 9過渡監管規定安排的詳情，請參閱《2021年報及賬目》第195頁。

資本

方法及政策

我們管理資本的方法，是根據監管、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資本，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區的監管規定資本水平。符合《委員會執行規例》第

1423/2013號附件三規定的資本票據特點並參照我們於2022年6月30日的資產負債表清單亦上載於我們的網站www.hsbc.com。同時，集團網站亦載有證券的條款及條件全文。

有關滙豐財資風險方法的詳情，請參閱《2022年中期業績報告》第89頁。

有關滙豐資本規劃的詳情，請參閱《2022年第三季盈利公布》第27頁。

自有資金之披露

參考	於下列日期	
	2022年 9月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
6 監管規定調整前普通股權一級資本	158,262	154,654
28 普通股權一級之監管規定調整總額	(47,505)	(38,874)
29 普通股權一級資本	110,757	115,780
36 監管規定調整前之額外一級資本	19,825	21,794
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	19,765	21,734
45 一級資本	130,522	137,514
51 監管規定調整前之二級資本	20,571	22,278
57 二級資本之監管規定調整總額	(1,240)	(1,273)
58 二級資本	19,331	21,005
59 總資本	149,853	158,519

於2022年9月30日，我們的普通股權一級資本比率由2022年6月30日的13.6%下跌至13.4%，反映普通股權一級資本減少50億美元，以及風險加權資產減少234億美元。導致普通股權一級比率下跌0.2個百分點的主要原因如下：

- 法國零售銀行業務重新分類為持作出用途後帶來0.3個百分點跌幅，當中包括就出售之預期虧損提撥20億美元準備，以及對普通股權一級資本上限的影響；
- 分類為持作收取合約現金流量及出售用途之證券公允值除稅後下跌10億美元，帶來0.1個百分點減幅；及
- 透過利潤減去股息生成18億美元資本（撇除出售法國零售業務的預期損失），帶來0.2個百分點升幅。

於2022年9月30日，我們的第2A支柱規定資本（由審慎監管局設定）為225億美元，相當於風險加權資產的2.7%，其中1.5%必須為普通股權一級資本。

監管報告發展

我們實施巴塞爾協定3.1（構成巴塞爾協定3改革中有待落實的部分，而審慎監管局預期將於2022年第四季就於英國實施有關改革進行諮詢，以期於2025年1月1日生效）時，資本比率可能出現進一步變動。我們目前預計初步實施時不會對相關比率構成重大淨影響。巴塞爾協定3.1下風險加權資產的推算結果下限現時預期設有五年過渡期。推算結果下限產生的任何影響可能於過渡期接近尾聲時出現。

我們於《2022年中期業績報告》第89頁特別提到若干涉及資本和流動資金的風險。

風險加權資產

風險加權資產概覽(OV1)

	於下列日期		
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 9月30日
	風險加權資產 百萬美元	風險加權資產 百萬美元	資本規定 ¹ 百萬美元
1 信貸風險 (不包括交易對手信貸風險)	664,838	689,208	53,187
2 - 標準計算法 ²	147,923	165,830	11,834
3 - 內部評級基準基礎計算法	76,235	81,573	6,099
4 - 排列計算法	25,816	24,777	2,065
5 - 內部評級基準高級計算法	414,864	417,028	33,189
6 交易對手信貸風險	41,880	42,505	3,350
7 - 標準計算法 ³	12,027	11,750	962
8 - 內部模型法	14,796	13,978	1,184
UK-8a - 中央交易對手違責基金承擔之風險額	579	571	46
UK-8b - 信貸估值調整	3,511	3,878	281
9 - 其他交易對手信貸風險 ⁴	10,967	12,328	877
15 結算風險	177	321	—
16 非交易賬項之證券化風險承擔	6,943	7,857	555
17 - 內部評級基準計算法 (「SEC-IRBA」)	1,152	1,329	92
18 - 外部評級基準計算法 (「SEC-ERBA」) (包括內部評估計算法) (「IAA」)	2,987	3,347	239
19 - 標準計算法 (「SEC-SA」)	2,506	2,856	200
UK-19a - 1250%扣減	298	325	24
20 持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	33,484	27,438	2,678
21 - 標準計算法	9,930	10,282	794
22 - 內部模型計算法	23,554	17,156	1,884
23 營運風險	80,993	84,414	6,479
UK-23b - 標準計算法	80,993	84,414	6,479
29 總計	828,315	851,743	66,263
24 其中：低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數) ⁵	41,573	43,445	3,326

1 本列表之「資本規定」指根據《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。

2 此等結餘包括對相關股權風險承擔 (按集體投資承諾採用內部評級基準簡易風險加權方法計算) 之資本規定。

3 交易對手信貸風險之標準計算法自2022年1月1日起實施，並取代過去的按市值計價計算法。

4 其他交易對手信貸風險包括證券融資交易及無條件交收交易之風險加權資產。

5 此等結餘包括在表格第二及第五行。

上表之按季變動根據風險類別評述如下。

信貸風險 (包括低於扣減下限的金額)

信貸風險之風險加權資產減少244億美元，主要來自244億美元的貨幣換算差額，信貸風險之風險加權資產季內並無重大變動。資產規模變動所導致的41億美元增幅，被方法及政策變動和模型更新所導致的減幅所抵銷。

資產規模變動導致風險加權資產增加41億美元，主要反映工商金融業務和環球銀行及資本市場業務在亞洲的企業貸款增長。

方法及政策變動導致風險加權資產減少23億美元，反映全體環球業務的風險參數微調，但部分被香港特定企業貸款處理方式修訂的影響所抵銷。

模型更新導致風險加權資產減少13億美元，乃法國業務採用新的零售模型所致。

交易對手信貸風險

交易對手信貸風險之風險加權資產減少60億美元，主要是在管理措施推動下，方法及政策變動令風險加權資產減少8億美元所致。

證券化

證券化之風險加權資產減少9億美元，主要因為組合規模減少。

市場風險

市場風險之風險加權資產增加60億美元，乃估計虧損風險及壓力下之估計虧損風險上升所致，反映市場波幅擴大。

營運風險

營運風險之風險加權資產減少34億美元，乃貨幣換算差額所致。

於2022年9月30日的第三支柱資料披露

按地區分析之風險加權資產

	歐洲 十億美元	亞洲 十億美元	中東及北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元	總計 十億美元
信貸風險	176.4	323.3	51.3	89.5	31.3	671.8
交易對手信貸風險	20.4	13.1	1.8	4.9	1.8	42.0
市場風險 ¹	22.9	26.6	2.1	4.8	1.1	33.5
營運風險	18.4	40.9	5.7	11.0	5.0	81.0
於2022年9月30日	238.1	403.9	60.9	110.2	39.2	828.3

1 由於集團內之市場風險分散效應，風險加權資產並非各地區相加的總和。

按主要因素以環球業務分析風險加權資產變動

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險					市場風險 \$bn	風險加權 資產總值 \$bn
	歐洲 十億美元	亞洲 十億美元	中東及北非 十億美元	北美洲 十億美元	拉丁美洲 十億美元		
於2022年7月1日之風險加權資產	235.5	384.8	58.7	108.4	36.9	27.4	851.7
資產規模	0.3	0.7	1.4	(1.4)	2.4	6.2	9.6
資產質素	(0.5)	(0.6)	0.3	0.4	0.2	—	(0.2)
模型更新	(1.2)	(0.1)	—	—	—	—	(1.3)
方法及政策	(2.3)	(0.1)	(0.8)	0.1	—	(0.1)	(3.2)
匯兌變動 ²	(16.6)	(7.4)	(0.6)	(1.8)	(1.4)	—	(27.8)
風險加權資產總值變動	(20.3)	(7.5)	0.1	(3.0)	1.2	6.1	(23.4)
於2022年9月30日之風險加權資產	215.2	377.3	58.8	105.4	38.1	33.5	828.3

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)

參考	截至下列日期止季度			
	2022年 9月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元	2022年 3月31日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	511,846	516,747	496,271	496,515
2 資產規模	6,178	6,973	11,875	3,186
3 資產質素	(127)	1,168	(881)	(1,725)
4 模型更新	(1,274)	1,748	—	125
5 方法及政策	9,047	3,438	17,352	(1,146)
6 收購及出售	(232)	—	(1,503)	(391)
7 匯兌變動 ²	(20,281)	(18,228)	(6,367)	(293)
9 期末之風險加權資產	505,157	511,846	516,747	496,271

1 列表並不包括證券化及非信貸責任資產持倉，但包括無條件交收倉盤。

2 是項披露之匯兌變動計算法是將各分行、附屬公司、合資公司及聯營公司的非美元計值風險加權資產重新換算為美元。

按內部評級基準計算法計算的風險加權資產季內減少67億美元，當中已計及203億美元由外匯換算差額所導致的減幅。

方法及政策變動導致風險加權資產增加90億美元，大部分是將84億美元風險加權資產從標準計算法重新分類以反映遞延稅項資產的計算方式改變所致。香港零售及企業特定短期貸款處理方法轉變產生的進一步增長，被風險參數規定所導致的減幅部分抵銷。

資產規模變動導致風險加權資產增加62億美元，主要來自工商金融業務和環球銀行及資本市場業務於亞洲、歐洲和美洲的企業貸款增長。

但由於在法國採用新的零售模型，模型更新導致風險加權資產減少13億美元，抵銷了部分增幅。

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)

參考	截至下列日期止季度		
	2022年 9月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元	2022年 3月31日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	13,958	14,244	12,626
2 資產規模	992	(366)	1,518
3 資產質素	(15)	(105)	172
4 模型更新	—	(46)	300
5 方法及政策	(157)	231	(372)
9 期末之風險加權資產	14,778	13,958	14,244

2022年第三季採用內部模型法計算的風險加權資產增加8億美元，主要是亞洲的波幅擴大所致。

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)

參考	估計虧損風險 百萬美元	壓力下之 估計虧損風險 百萬美元	遞增風險準備 百萬美元	其他 百萬美元	風險加權 資產總值 百萬美元	資本規定 百萬美元
1 於2022年7月1日之風險加權資產	5,808	6,188	3,598	1,562	17,156	1,373
2 風險水平變動	1,934	5,197	51	(128)	7,054	563
4 方法及政策	(167)	(463)	(15)	(11)	(656)	(52)
8 於2022年9月30日之風險加權資產	7,575	10,922	3,634	1,423	23,554	1,884
1 於2022年4月1日之風險加權資產	5,139	6,633	3,469	1,688	16,929	1,354
2 風險水平變動	669	(445)	129	(126)	227	19
8 於2022年6月30日之風險加權資產	5,808	6,188	3,598	1,562	17,156	1,373
1 於2022年1月1日之風險加權資產	5,202	9,585	3,208	1,594	19,589	1,567
2 風險水平變動	(63)	(2,952)	261	94	(2,660)	(213)
8 於2022年3月31日之風險加權資產	5,139	6,633	3,469	1,688	16,929	1,354
1 於2021年10月1日之風險加權資產	4,952	10,960	4,297	1,441	21,650	1,732
2 風險水平變動	250	(1,375)	(1,089)	153	(2,061)	(165)
8 於2021年12月31日之風險加權資產	5,202	9,585	3,208	1,594	19,589	1,567

採用內部模型計算法計算的風險加權資產增加64億美元，主要來自壓力下之估計虧損風險和估計虧損風險，乃歐洲和亞洲的市場波幅擴大所致。

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於2019年6月經資本規例2實施，當中包括涉及自有資金及合資格負債之最低規定。

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。

架構加入了披露規定。集團將根據巴塞爾委員會準則第三支柱資料披露要求的格式進行披露。

根據集團現有的架構及業務模式，滙豐設有三個處置集團 – 歐洲處置集團、亞洲處置集團及美國處置集團。除上述處置集團外，尚有一些規模較小的實體。

下表載列三個處置集團主要指標之概要。按全面實施之預期信貸損失會計模型計算之數值及比率，並無應用處置集團可能就預期信貸損失及其他信貸減值準備（「預期信貸損失」）提供之任何監管規定過渡安排。

期內，我們在歐洲處置集團的風險加權資產計算中發現一個錯誤，即350億美元由亞洲及美國處置集團發行及由歐洲處置集團持有的非資本自有資金及合資格負債最低規定票據並沒有納入該等計算內，而是僅從自有資金及合資格負債最低規定中扣減。但英國相關法例規定，該等票據須為風險加權及從自有資金及合資格負債最低規定中扣減。因此，歐洲處置集團前期之風險加權資產已於下表重列。

為修正此錯誤，我們改變了集團對歐洲處置集團所持350億美元非資本自有資金及合資格負債最低規定投資的處理方法，由從集團以外實體改為從歐洲處置集團的自有資金（而非只從自有資金及合資格負債最低規定）中扣減有關投資，讓它們得以被排除於風險加權資產之外。

改變處理方法大幅減少歐洲處置集團於2022年9月30日的資本總額並提高槓桿比率，但歐洲處置集團並無資本規定。集團的資本或自有資金及合資格負債最低規定比率並無因此而受到影響，但集團的自有資金及合資格負債最低規定確實輕微增加。

集團於2022年的自有資金及合資格負債最低規定發行計劃預期將不會因此項變動而受到重大影響。我們會檢討這種資本處理方法，以及其對日後發行計劃所造成的影響。

於2022年9月30日的第三支柱資料披露

歐洲處置集團之關鍵指標¹ (KM2)

	於下列日期				
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	83.0	87.9	99.7	107.7	100.0
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)	83.0	87.8	99.6	107.6	99.9
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	259.8	309.1	314.8	307.1	319.6
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) (%)	32.0	28.4	31.7	35.1	31.3
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 (%)	31.9	28.4	31.6	35.1	31.3
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ²	839.5	909.2	943.5	1,277.6	1,288.5
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) (%) ²	9.9	9.7	10.6	8.4	7.8
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 (%) ²	9.9	9.7	10.5	8.4	7.8
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

亞洲處置集團之關鍵指標³ (KM2)

	於下列日期				
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	102.3	103.0	96.6	101.9	103.0
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)	102.3	103.0	96.6	101.9	103.0
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	405.9	414.5	409.5	404.8	394.0
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) (%)	25.2	24.9	23.6	25.2	26.2
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 (%)	25.2	24.9	23.6	25.2	26.2
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,179.6	1,200.0	1,207.5	1,177.8	1,174.6
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) (%)	8.7	8.6	8.0	8.7	8.8
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 (%)	8.7	8.6	8.0	8.7	8.8
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

美國處置集團之關鍵指標⁴ (KM2)

	於下列日期				
	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	25.5	26.4	26.6	26.2	27.9
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)	25.5	26.4	26.6	26.2	27.9
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	112.8	110.4	109.5	107.1	109.0
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) (%)	22.6	23.9	24.3	24.5	25.6
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(%) ⁴	22.6	23.9	24.3	24.5	25.6
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ⁵	220.8	221.0	232.1	314.6	318.6
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) (%) ⁵	11.6	11.9	11.5	8.3	8.7
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(%) ⁵	11.6	11.9	11.5	8.3	8.7
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外部整體吸收虧損能力之已發行融資額(%)	否	不適用	不適用	不適用	不適用

- 歐洲處置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。按英國交易對手風險規定審慎綜合條例第18(7)條，自2022年9月30日起，對非金融業機構附屬公司之投資或參與按權益會計基準計量。由於是項變動對本披露的前期數據並無重大影響，比較數字並未重列。
- 槓桿風險承擔按2022年1月1日實施的英國槓桿規則計算，並不包括對中央銀行提出的申索。2021年的比較數字乃根據當時生效的披露規則呈報，當中包括對中央銀行提出的申索。
- 亞洲處置集團的報告遵循香港金融管理局的監管規定。亞洲處置集團未有採用IFRS 9之過渡安排。
- 對應IFRS 9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。
- 就美國處置集團而言，本期的槓桿風險承擔及比率按監管規定資本計算所得的「槓桿比率資產總值」呈報。此項變動乃基於美國處置集團根據美國專訂規則所指定的新第四類而作出。過往期間的槓桿風險承擔及比率按美國補充槓桿比率規例計算，並已計入針對新冠病毒疫情而提供的寬免（資產負債表內的資產減除美國國庫證券及存放於聯邦儲備局的存款）。

有關集團自有資金及合資格負債最低規定和處置集團的詳情，請參閱集團《於2022年6月30日的第三支柱資料披露》第20頁。

流動資金

流動資金及資金風險管理

流動資金覆蓋比率

流動資金覆蓋比率旨在確保銀行擁有充足無產權負擔的高質素流動資產，以滿足其於30個曆日的流動資金壓力境況下的流動資金需求。於2022年9月30日，集團所有營運實體均符合以上監管規定最低要求。集團根據歐盟委員會授權法及審慎監管局條例進行所需調整後，於2022年9月30日的流動資金覆蓋比率為127%，較監管規定多1,280億美元。這項集團調整用於評估集團公司在流動資金互換方面的限制，結果顯示高質素流動資產的流動資金覆蓋比率調整額為1,590億美元，流動資金覆蓋比率流入額則為100億美元。截至9月30日為止12個月個月的平均流動資金覆蓋比率為133%。

集團所持的6,060億美元高質素流動資產（2022年6月30日：6,570億美元）包括多種資產類別和貨幣，其中95%合資格為第一級（2021年12月31日：97%）。

集團及旗下實體以積極態度管理其資產負債表內的流動資金及資金來源，其中包括對衍生工具和抵押品的管理。

穩定資金淨額比率

我們採用穩定資金淨額比率或其他適用指標，確保營運公司籌集充足穩定資金供業務活動所需。穩定資金淨額比率或其他適用指標要求機構基於資產流動性的假設，維持最低金額的穩定資金。自2022年1月1日起，我們開始根據審慎監管局的穩定資金淨額比率規則管理資金風險。集團於2022年9月30日的穩定資金淨額比率為136%，而過去三季的平均比率則為137%。

流動資金覆蓋比率中的貨幣錯配

集團的內部流動資金及資金風險管理架構要求所有營運公司監察重大貨幣的流動資金覆蓋比率。設定限額時須確保假設外匯掉期市場受壓的情況下，能應付資金的流出。

資金來源

我們的主要資金來源是客戶的往來和儲蓄賬戶，須按客戶需要或於短時間通知後付款。我們會發行有抵押和無抵押的批發證券，以補充客戶存款、符合監管規定責任，以及改變負債的貨幣組合、年期分布和地區分布。

滙豐集團綜合流動資金覆蓋比率的水平及組成部分 (LIQ1)¹

UK-1a	截至下列日期止季度 (平均)							
	2022年9月30日		2022年6月30日		2022年3月31日		2021年12月31日	
	未加權值總額 百萬美元	加權值總額 百萬美元	未加權值總額 百萬美元	加權值總額 百萬美元	未加權值總額 百萬美元	加權值總額 百萬美元	未加權值總額 百萬美元	加權值總額 百萬美元
UK-1b 用於計算平均數之數據點數目		12		12		12		12
高質素流動資產								
1 高質素流動資產總值		662,875	—	676,739		688,313		689,493
現金流出								
2 零售存款及小企業融資	878,293	90,110	890,120	90,545	896,212	90,617	891,723	89,932
3 其中：								
穩定存款	374,849	18,742	385,465	19,273	392,991	19,650	394,486	19,724
較不穩定存款	503,443	71,367	504,655	71,272	503,221	70,967	497,237	70,208
5 無抵押批發融資	843,630	382,791	853,967	386,600	856,070	387,419	844,605	381,828
6 營運存款 (所有交易對手) 及於合作銀行網絡之存款	271,688	66,565	274,274	67,199	273,243	66,947	266,895	65,387
7 非營運存款 (所有交易對手)	560,647	304,931	567,965	307,673	570,880	308,525	565,941	304,672
8 無抵押債務	11,295	11,295	11,728	11,728	11,947	11,947	11,769	11,769
9 有抵押批發融資		17,845	—	13,932		11,688		12,979
10 其他規定	326,828	110,187	336,204	111,080	345,220	112,305	351,069	114,315
11 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	56,795	53,575	55,752	52,458	54,789	51,665	55,702	52,691
12 與失去債務產品融資有關之流出	—	—	—	—	—	—	—	—
13 信貸及流動資金信貸	270,033	56,612	280,452	58,622	290,431	60,640	295,367	61,624
14 其他合約融資責任	94,467	47,634	92,096	45,183	89,059	43,948	89,510	47,521
15 其他或有融資責任	637,255	18,708	633,981	18,013	628,046	17,135	619,653	15,984
16 現金流出總額		667,275	—	665,353		663,112		662,559
現金流入								
17 有抵押借貸交易 (包括反向回購)	290,536	41,425	286,636	40,172	284,756	38,862	282,144	38,395
18 全面履約風險項目之流入	113,381	84,488	113,676	83,978	114,502	84,263	117,797	85,668
19 其他現金流入	98,632	44,508	95,248	40,281	93,422	38,487	98,419	42,953
UK-19a (交易產生之加權流入總額與加權流出總額之間之差額，該等交易在訂有轉讓限制的第三國家/地區進行或以不可轉換貨幣計值)		—	—	—		—		—
UK-19b (來自關連專項信貸機構之超額流入)		—	—	—		—		—
20 現金流入總額	502,549	170,421	495,560	164,431	492,680	161,612	498,360	167,016
UK-20a 全面豁免流入	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-20b 流入不超過90%之上限	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-20c 流入不超過75%之上限	502,549	170,421	495,560	164,431	492,680	161,612	498,360	167,016
流動資金覆蓋比率 (經調整價值)								
UK-21 流動資金緩衝		662,875		676,739		688,313		689,493
22 現金流出淨額總計		496,854		500,922		501,500		495,543
23 流動資金覆蓋比率(%)		133		135		137		139

1 上表載列綜合流動資金覆蓋比率水平及組成部分之規定，即需就每個季度披露前12個月基於月底觀察的流動資金覆蓋比率、流動資產及流出淨額。自2022年1月1日起，流動資金覆蓋比率按審慎監管局規則手冊指明的方式呈報。於2022年1月1日前，上述所列的流動資金覆蓋比率數字按歐盟委員會授權規例 (歐盟第2015/61號) 指明的方式編製。流動資金覆蓋比率編製基準的差異反映英國退出歐盟，對上述標準並無重大影響。

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《於2022年9月30日的第三支柱資料披露》包含若干有關滙豐以下方面的前瞻性陳述：財政狀況、經營業績及業務（包括優先策略）、以及財務、投資及資本目標，以至所提述之環境、社會及管治目標、承諾和抱負。

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「可能」、「將會」、「應會」、「預料」、「目標」、「期望」、「擬」、「計劃」、「相信」、「尋求」、「估計」、「潛在」及「合理可能」，或其反義字詞，該等字詞上的其他變化或類似措辭，均顯示相關文字為前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、資訊、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况為準。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况。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，例如經濟衰退出現、持續或惡化、通脹壓力，以及就業情況與信譽良好的客戶情況出現波動至超出綜合預測（包括但不限於俄烏戰爭及新冠病毒疫情帶來的影響）；俄烏戰爭及新冠病毒疫情和其對環球經濟體的影響，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等可能帶來重大不利影響；偏離了我們據以計量預期信貸損失的市場及經濟假設（包括但不限於俄烏戰爭、通脹壓力及新冠病毒疫情帶來的影響）；滙豐股息政策的潛在變化；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，如俄烏戰爭及相關制裁實施、美國對華策略性競爭的方針、供應鏈的限制、違反人權的指控、外交緊張形勢，包括中國與美國、英國、歐盟、澳洲、印度和其他國家／地區之間的關係，以及香港及台灣的局勢發展，連同其他潛在爭端，都可能使滙豐面臨監管、聲譽和市場風險；政府、客戶和滙豐在管理和緩解環境、社會及管治風險（尤其是氣候風險、與自然相關風險和人權風險）及支持全球過渡至淨零碳排放方面行動的成效，而該等風險各自可透過滙豐客戶直接及間接對滙豐產生影響，並可能引致非系統及系統性風險，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使用我們作為非法活動的中介機構；若干主要銀行同業拆息及接近無風險基準利率的發展不再延續，以及既有的銀行同業拆息合約過渡至接近無風險的基準利率，使滙豐面臨重大的執行風險，令若干金融及非金融風險增加；以及我們所服務市場的價格競爭情况；

- 政府政策及規例有變，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，以及相關後果（包括但不限於因應新冠病毒疫情採取的行動及俄烏戰爭對通脹的影響）；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，促使銀行減債，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的變化，包括為改變業務組合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；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國脫歐後與歐盟的關係，儘管英國與歐盟簽訂了貿易與合作協議，但雙方的關係繼續具有不確定性，特別是在金融服務的監管方面；英國政府領導班子更替令英國宏觀經濟及財政政策改變，可能導致英鎊匯價出現波動；《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、承諾及抱負（包括我們在逐步退出動力煤融資業務政策中訂明的承諾，以及我們減少在石油和天然氣以及電力和公用事業資產負債表內融資排放的目標）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，包括但不限於通脹高企憂慮及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／或使用補償控制措施，如作出判斷性模型後調整來處理模型的限制；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的轉變；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；數據準確及有效使用，包括可能未經獨立核證的內部管理資料；保險客戶的行為及保險賠償率的改變；我們對於以貸款還款及附屬公司股息履行責任的依賴；會計準則的改變，包括實施IFRS 17「保單」，從而可能對我們編製財務報表的方式造成重大影響，並（就IFRS 17而言）可能對滙豐的保險業務的盈利能力產生負面影響；我們在業務中管理固有的第三方、詐騙及聲譽風險的能力的轉變；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，從而可能影響我們招聘及挽留高級管理層及多方面具有專長和熟練人員的能力；以及我們開發可持續融資及符合監管機構不斷演變的期望的氣候相關產品的能力和衡量融資活動對氣候影響的能力的轉變（包括因數據限制及方法變動所導致），從而可能影響我們能否實現氣候抱負、在石油和天然氣以及電力和公用事業組合中減少融資排放的目標及在逐步退出動力煤融資業務的政策中訂明的承諾，並增加漂綠的風險。有效的風險管理取決於（其中包括）滙豐能否透過壓力測試及其他方式，防範所用統計模型無法偵測的事件；亦視乎滙豐能否順利應對營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰；以及我們在《2022年第三季盈利公布》第18至19頁「風險」一節所述的其他風險及不明朗因素。

簡稱			
美元	美元		
A		L	
內部評級基準高級	內部評級基準高級計算法	流動資金覆蓋比率 ¹	流動資金覆蓋比率
額外一級資本	額外一級資本	M	
B		中東及北非	中東及北非
巴塞爾委員會	巴塞爾委員會	自有資金及合資格	自有資金及合資格負債最低
C		N	
交易對手信貸風險 ¹	交易對手信貸風險	穩定資金淨額比率 ¹	穩定資金淨額比率
普通股權一級 ¹	普通股權一級	P	
工商金融	工商金融業務，是一項環球業務	審慎監管局 ¹	英國審慎監管局
資本規例2	已實施的經修訂《資本規定規例》	R	
E		風險加權資產 ¹	風險加權資產
歐洲銀行管理局	歐洲銀行管理局	S	
預期信貸損失 ¹	預期信貸損失。在收益表中，預期信貸損失列賬為預期信貸損失及其他信貸減值準備變動。在資產負債表中，預期信貸損失列賬為僅已應用IFRS 9減值規定的金融工具之準備	證券化-外部評級	外部評級基準計算法證券化
歐洲經濟區	歐洲經濟區	證券化-內部評級	內部評級基準計算法證券化
歐盟	歐盟歐洲聯盟	證券化-標準計算	標準計算法證券化
F		監管檢討及評估程序	監管檢討及評估程序
內部評級基準基礎	內部評級基準基礎計算法	T	
金融穩定委員會	金融穩定委員會	整體吸收虧損能力 ¹	整體吸收虧損能力
G		一級資本 ¹	一級資本
環球銀行及資本集團	環球銀行及資本市場業務，是一項環球業務集團	二級資本 ¹	二級資本
H		U	
香港	中華人民共和國香港特別行政區	英國	聯合王國
高質素流動資產	高質素流動資產	美國	美利堅合眾國
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務	V	
I		估計虧損風險 ¹	估計虧損風險
內部評估計算法	內部評估計算法	1 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com。	
IFRS	《國際財務報告準則》		
內部模型方式 ¹	內部模型方式		
IMM ¹	內部模型計算法		
內部評級基準 ¹	內部評級基準		
遞增風險準備	遞增風險準備		

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
United Kingdom
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
范文政 (Mark Phin)

電話：+852 2822 4908
電郵：investorrelations@hsbc.com.hk

Greg Case
Head of Fixed Income Investor Relations
HSBC Bank plc
8 Canada Square
London E14 5HQ
United Kingdom
電話：+44 (0) 20 7992 3825
電郵：investorrelations@hsbc.com

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