

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2022年3月31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
監管報告流程及監控	3
主要標準	4
資本	5
方法及政策	5
風險加權資產	6
信貸風險 (包括低於扣減限額的金額)	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	10
有關前瞻性陳述之提示聲明	11
簡稱	13
聯絡	14

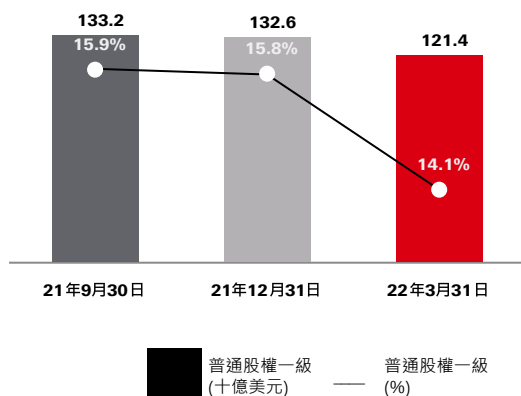
除文義另有所指外，「滙豐控股」乃指滙豐控股有限公司，而「滙豐」、「集團」或「我們」則指滙豐控股及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。當使用「股東權益」及「股東權益總額」等用語時，「股東」指滙豐控股的普通股及由滙豐控股發行並分類為股東權益的優先股及資本證券之持有人。「百萬美元」及「十億美元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）美元。

本文件應與《2022年第一季盈利公布》一併閱讀，後者刊載於滙豐網站www.hsbc.com/investors。

緒言

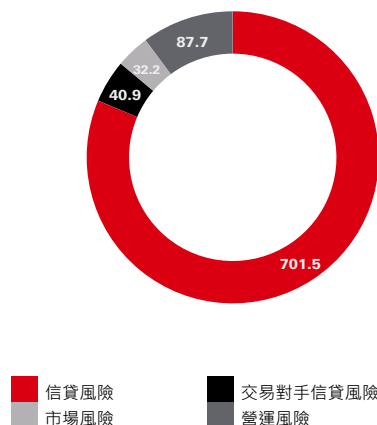
摘要

普通股權一級資本：1,214億美元及14.1%¹



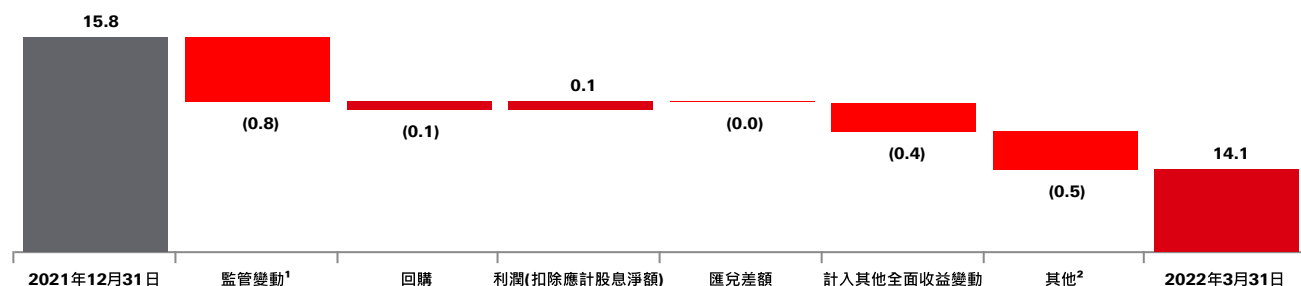
於2022年3月31日按風險類別分析的風險加權資產 (十億美元)

8,623億美元



1 資本數據及比率按資本規例2資本票據過渡基準列示。

普通股權一級比率變動 (%)



1 監管變動包括軟件資本化利益逆轉、內部評級基準修復以及英國實施資本規例2帶來的影響，當中包括與扣減限額相關但未有計入其他變動的2億美元。
2 包括提高扣減限額0.3個百分點。

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英國實施的巴塞爾委員會的巴塞爾協定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已根據《2018年歐洲聯盟（退出）法令》納入英國法律的同類規例及/或指令，包括隨後作出之修訂亦應作如是觀。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的架構方面進度不一，故集團在部分地區可能分別實施巴塞爾協定1、2或3。

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及所在司法管轄區規則的範圍、銀行的資本狀況、風險承擔及風險管理程序，從而評估銀行的資本充足程度。

第三支柱資料披露

我們《於2022年3月31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。有關資料乃根據《資本規定規例及指引》（「資本指引4」）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。

我們的《第三支柱資料披露》乃根據集團監察委員會批准的資料披露框架發布。

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。列表名稱參考索引及表內橫行編號標示相關歐洲銀行管理局指引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。

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業務的影響並不重大，我們則不會就比較披露呈列該等欄目並遵從原本的披露方法。

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，將會提述相關位置。

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關注的重點。值得一提的是，審慎監管局向英國的受規管銀行發表《致行政總裁的信》(Dear CEO letter)，當中重點提出有關企業在提交監管報告時所使用程序的關注事項。

審慎監管局最近公布的制裁顯示其在此方面的意圖。我們正在推行一項全面計劃，以加強集團的程序，提升一致性，同時完善監管報告於各方面的監控。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之風險加權資產報告流程作出的審查。

這些措施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）造成影響。

主要標準

主要標準 (KM1/IFRS9-FL)

參考	於下列日期					
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	
可動用資本 (十億美元)¹						
1	普通股權一級資本 [^]	121.4	132.6	133.2	134.6	134.5
	普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	121.0	131.8	132.5	133.8	133.6
2	一級資本 [^]	143.9	156.3	156.9	158.3	160.2
	一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	143.5	155.5	156.2	157.5	159.3
3	總資本 [^]	165.6	177.8	179.0	181.1	183.1
	總資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	165.2	177.0	178.3	180.3	182.2
風險加權資產 (十億美元)						
4	風險加權資產總值	862.3	838.3	839.2	862.3	846.8
	風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	862.0	837.4	838.6	861.5	846.1
資本比率(%)						
5	普通股權一級 [^]	14.1	15.8	15.9	15.6	15.9
	普通股權一級 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	14.0	15.7	15.8	15.5	15.8
6	一級 [^]	16.7	18.6	18.7	18.4	18.9
	一級 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	16.6	18.6	18.6	18.3	18.8
7	總資本 [^]	19.2	21.2	21.3	21.0	21.6
	總資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)	19.2	21.1	21.3	20.9	21.5
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例(%)²						
UK-7a	監管檢討及評估程序普通股權一級額外規定	1.5	不適用	不適用	不適用	不適用
UK-7b	監管檢討及評估程序額外一級額外規定	0.5	不適用	不適用	不適用	不適用
UK-7c	監管檢討及評估程序二級額外規定	0.6	不適用	不適用	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	10.6	10.7	11.0	10.9	11.0
合併緩衝規定佔風險加權資產比例(%)						
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 ²	15.3	15.4	15.7	15.6	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槓桿比率 ^{^,2,3}	8.1	9.8	9.7	9.5	9.7
13	不包括對中央銀行申索之風險數值總額 (十億美元)	2,532.9	不適用	不適用	不適用	不適用
14	不包括對中央銀行申索之槓桿比率(%)	5.7	不適用	不適用	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)	2555.7	不適用	不適用	不適用	不適用
額外槓桿比率披露規定^{2,3}						
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(%)	5.7	不適用	不適用	不適用	不適用
14b	包括對中央銀行申索之槓桿比率(%) [^]	4.9	不適用	不適用	不適用	不適用
14c	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率(%) [^]	5.7	不適用	不適用	不適用	不適用
14d	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率(%) [^]	4.9	不適用	不適用	不適用	不適用
14e	逆周期槓桿比率緩衝(%)	0.1	不適用	不適用	不適用	不適用
槓桿比率 (於資本規定規例下)^{^,3,4}						
	槓桿比率風險數值總額 (十億美元)	不適用	2,962.7	2,964.8	2,968.5	2,930.2
	槓桿比率(%)	不適用	5.2	5.2	5.3	5.4
流動資金覆蓋比率⁵						
15	高質素流動資產總值 (十億美元)	694.6	717.0	664.0	659.3	695.1
UK-16a	現金流出 - 加權總值 (十億美元)	676.3	650.3	661.6	662.4	657.6
UK-16b	現金流入 - 加權總值 (十億美元)	157.7	132.3	171.4	168.7	170.6
16	現金流出淨額總值 (十億美元)	518.6	518.0	490.2	493.7	487.0
17	流動資金覆蓋比率(%)	133.9	138.4	135.5	133.5	142.7
穩定資金淨額比率²						
18	可動用穩定資金總額 (十億美元)	1,596.6	不適用	不適用	不適用	不適用
19	規定穩定資金總額 (十億美元)	1,158.1	不適用	不適用	不適用	不適用
20	穩定資金淨額比率(%)	137.9	不適用	不適用	不適用	不適用

[^] 數字根據IFRS 9過渡基準編製。於本期內，根據標準計算法按IFRS 9監管規定過渡安排於資本基礎加回的金額為5億美元，稅務影響為1億美元。

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 此等披露自2022年1月1日起根據審慎監管局於當時生效的披露模板及指引實施。前期列為「不適用」之項目意味有關披露為新增或經已改變且無比較數字提供。本期首次呈列的穩定資金淨額比率反映於2022年3月31日之狀況，乃根據審慎監管局於2022年1月1日生效的指引披露。

3 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。有關槓桿比率的詳情請參閱《2022年第一季盈利公布》第25頁。

4 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 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年報及賬目》第196頁。

有關IFRS 9監管規定過渡安排的應用詳情，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

綜合計算及各地監管規定的資本水平。就我們於2021年12月31日的資產負債表，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的清單亦上載於我們的網站www.hsbc.com。同時，網站亦載有所有證券的條款及條件全文。

有關滙豐財資風險管理方法的詳情，請參閱《2021年報及賬目》第189頁。

自有資金之披露

參考	於下列日期	
	2022年 3月31日 百萬美元	2021年 12月31日 百萬美元
6 監管規定調整前普通股權一級資本	158,500	162,918
28 普通股權一級之監管規定調整總額	(37,053)	(30,353)
29 普通股權一級資本	121,447	132,565
36 監管規定調整前額外一級資本	22,500	23,787
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	22,440	23,727
45 一級資本	143,887	156,292
51 監管規定調整前二級資本	23,240	23,018
57 二級資本之監管規定調整總額	(1,506)	(1,524)
58 二級資本	21,734	21,494
59 總資本	165,621	177,786

於2022年3月31日，我們的普通股權一級資本比率由2021年12月31日的15.8%下跌至14.1%，反映普通股權一級資本減少112億美元，以及風險加權資產增加240億美元。普通股權一級資本比率下跌1.7個百分點，主要原因如下：

- 英國實施新的監管規定帶來0.8個百分點影響，導致普通股權一級資本減少32億美元，風險加權資產則增加271億美元。有關規定包括新的內部評級基準模型規定、自普通股權一級資本扣減無形軟件資產，以及就交易對手之信貸風險承擔採用新的標準計算法；
- 由於孳息曲線上升，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31億美元，帶來0.4個百分點影響。孳息上升的趨勢於季後持續，2022年3月31日至2022年4月19日期間帶來額外除稅前損失大約10億美元；及
- 資產規模和資產質素變動導致風險加權資產增加122億美元（撇除匯兌影響），帶來0.2個百分點影響。

其他變動包括2022年2月份公布最多10億美元的股份回購計劃，以及對金融業公司重大投資（包括收購AXA Singapore）扣減增加的影響。

監管規定變動的背境如下：

- 內部評級基準模型規定的變動又稱「內部評級基準修復」，是一項泛歐計劃的一部分，目的是解決市場對銀行獲批准的內部信貸風險模型過於多樣化的憂慮，並確保風險參數預測的可比性，同時保持模型風險參數的敏感度。

- 隨著英國退出歐盟，審慎監管局經過一段時間徵詢後，廢除了原先由歐洲銀行管理局引入的措施，不再准許銀行確認及風險加權其軟件開發成本為固定資產。
- 就交易對手之信貸風險承擔採用的新標準計算法，乃巴塞爾框架為解決過往計算方法的不足（未有構建內部模型）而制訂。新標準計算法構成歐盟資本規例2方案的一部分，並已獲審慎監管局採納，於2022年1月1日起生效。

於2022年3月31日，我們的第二A支柱資本規定(由審慎監管局釐定)為225億美元，相當於風險加權資產2.6%，其中1.5%需為普通股權一級資本。

監管報告發展

審慎監管局將於2022年下半年就巴塞爾協定3改革的其餘部分進行諮詢，期望自2025年1月1日起落實。我們目前並不預期落實改革初期會帶來重大影響。在巴塞爾協定3改革計劃下，風險加權資產的產出下限設有五年過渡期條文。有關產出下限的任何影響，均將於過渡期臨近結束時始會浮現。

我們於《2021年報及賬目》第190和191頁特別提到若干涉及資本和流動資金的風險，至於2022年第一季生效的新規例，其影響已於《2022年第一季盈利公布》披露。

風險加權資產

風險加權資產概覽 (OV1)

	於下列日期		
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2022年 3月31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 ¹ 十億美元
1 信貸風險 (不包括交易對手信貸風險)	647.7	623.8	51.8
2 – 標準計算法	120.0	113.1	9.6
3 – 內部評級基準基礎計算法	85.5	91.6	6.8
4 – 排列計算法 ⁴	22.8	22.9	1.8
5 – 內部評級基準高級計算法 ⁴	419.4	396.2	33.6
6 交易對手信貸風險	40.8	35.8	3.3
7 – 標準計算法 ²	10.9	8.6	0.9
8 – 內部模型法	14.2	12.6	1.1
UK-8a – 中央交易對手違責基金承擔之風險額	1.0	0.8	0.1
UK-8b – 信貸估值調整	3.3	2.4	0.3
9 – 其他交易對手信貸風險 ⁵	11.4	11.4	0.9
15 結算風險	0.1	0.1	—
16 非交易賬項之證券化風險承擔	8.5	8.8	0.7
17 – 內部評級基準計算法 ⁴	1.6	1.5	0.1
18 – 外部評級基準計算法 (包括內部評估計算法) ³	3.8	4.0	0.3
19 – 標準計算法	2.8	2.9	0.3
UK-19a – 1250% 扣減 ⁴	0.3	0.4	—
20 持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	32.2	32.9	2.6
21 – 標準計算法	15.3	13.3	1.2
22 – 內部模型計算法	16.9	19.6	1.4
23 營運風險	87.7	88.9	7.0
UK-23b – 標準計算法	87.7	88.9	7.0
24 低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數)	45.3	48.0	3.6
29 總計	862.3	838.3	69.0

1 本列表之「資本規定」一詞，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 交易對手信貸風險標準計算法自2022年1月1日起實施，取代過往的按市值計價法。比較餘額按過往計算法呈列。

3 外部評級基準計算法包括內部評估計算法。

4 第四行及UK-19a為本期新增披露。由於有比較數值，我們已於相關行列呈列數據，第5及17行亦已相應重列。

5 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。

上表之按季變動根據風險類別評述如下。

信貸風險 (包括低於扣減限額的金額)

儘管匯兌差額導致74億美元減幅，信貸風險之風險加權資產總體仍然增加212億美元。

資產規模變動導致風險加權資產增加123億美元，主要反映工商金融業務和環球銀行及資本市場業務的企業貸款增長（當中大部分來自亞洲、英國和加拿大），以及亞洲的零售貸款增長。

方法及政策變動導致風險加權資產增加187億美元，乃監管變動所促成，當中包括內部評級基準模型規定的修訂，以及英國實施資本規例2。但環球銀行及資本市場業務的風險參數調整導致風險加權資產減少（大部分來自歐洲和亞洲），抵銷了部分升幅。

資產質素變動導致風險加權資產減少8億美元，主要是英國評級改善和北美洲資產質素的有利變動所致，香港和中國內地的信貸質素產生變化，加上受到俄羅斯的風險承擔影響，抵銷了部分減幅。

我們透過出售零售分行網絡退出美國大眾市場零售銀行業務，導致風險加權資產減少15億美元。

交易對手信貸風險

交易對手信貸風險之風險加權資產增加5億美元，反映資產規模變動導致的19億美元增幅，當中大部分來自歐洲和亞洲的市場波幅加劇，另外56億美元額外增幅則來自針對交易對手信貸風險的新標準計算法，以及內部評級基準模型規定的修訂。但歐洲環球銀行及資本市場業務引入一個交易對手信貸風險資產模型後，風險加權資產減少16億美元，加上風險參數調整和貿易措施導致的減幅，抵銷了部分增長。

證券化

證券化風險加權資產減少3億美元，大部分是資產組合減少所致。

市場風險

市場風險之風險加權資產減少7億美元，乃估計虧損風險及壓力下之估計虧損風險減少所致，反映歐洲資產組合的情況。

營運風險

營運風險之風險加權資產因貨幣換算差額而減少12億美元。

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	201.3	325.4	50.9	94.3	29.6	701.5
交易對手信貸風險	21.5	11.8	1.8	4.0	1.8	40.9
市場風險 ¹	26.1	25.6	2.2	4.0	1.3	32.2
營運風險	22.6	42.7	5.8	11.3	5.3	87.7
於2022年3月31日	271.5	405.5	60.7	113.6	38.0	862.3

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。

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3月31日 十億美元	2021年12月31日 十億美元	2021年9月30日 十億美元	2021年6月30日 十億美元
1 期初之風險加權資產	510.7	510.4	524.2	517.2
2 資產規模	11.2	3.7	1.5	3.5
3 資產質素	(0.9)	(1.7)	(6.4)	2.4
4 模型更新	—	0.1	—	1.8
5 方法及政策	14.8	(1.1)	(2.8)	(1.9)
6 收購及出售	(1.5)	(0.4)	—	—
7 匯兌變動	(6.6)	(0.3)	(6.1)	1.2
9 期末之風險加權資產	527.7	510.7	510.4	524.2

1 本列表並未包括證券化持倉。

風險加權資產增加170億美元，當中已計及由貨幣換算差額產生的66億美元減幅。

方法及政策變動導致風險加權資產增加148億美元，主要是監管變動所致，其中包括模型規定的修訂，以及英國實施經修訂《資本規定規例及指引》（已採用）（「資本規例2」）。以上增幅被軟件資產處理方法的有利變動逆轉，以及風險參數改良所導致的減幅所部分抵銷。

資產規模變動導致風險加權資產增加112億美元，主要來自亞洲、北美洲及英國的貸款增長。

集團通過出售零售分行網絡退出美國大眾市場零售銀行業務，導致風險加權資產減少15億美元，抵銷了部分增幅。資產質素變動亦導致風險加權資產減少9億美元，主要受資產組合組成的有利變動和及信貸質素變化影響。

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3月31日 十億美元	2021年12月31日 十億美元	2021年9月30日 十億美元	2021年6月30日 十億美元
1 期初之風險加權資產	14.2	15.6	16.4	18.3
2 資產規模	1.6	(1.3)	(0.7)	(1.8)
3 資產質素	0.2	(0.1)	(0.1)	(0.1)
4 模型更新	0.3	—	—	—
5 方法及政策	(0.4)	—	—	—
9 期末之風險加權資產	15.9	14.2	15.6	16.4

採用內部模型法計算的風險加權資產於2022年第一季增加17億美元，絕大部分是歐洲市場波幅加劇所致，而透過新模型於一個資產組合應用內部模型法產生的影響，則被管理措施所抵銷。

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	壓力下之 估計虧損風險	遞增風險準備	其他	風險加權 資產總值	自有資金規定總額
	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元	十億美元
1 於2022年1月1日之風險加權資產	5.2	9.6	3.2	1.6	19.6	1.6
2 風險水平變動	(0.1)	(3.0)	0.3	0.1	(2.7)	(0.2)
8 於2022年3月31日之風險加權資產	5.1	6.6	3.5	1.7	16.9	1.4
1 於2021年10月1日之風險加權資產	4.9	11.0	4.3	1.4	21.6	1.7
2 風險水平變動	0.3	(1.4)	(1.1)	0.2	(2.0)	(0.1)
8 於2021年12月31日之風險加權資產	5.2	9.6	3.2	1.6	19.6	1.6
1 於2021年7月1日之風險加權資產	5.1	8.4	3.6	1.6	18.7	1.5
2 風險水平變動	(0.2)	2.6	0.7	(0.2)	2.9	0.2
8 於2021年9月30日之風險加權資產	4.9	11.0	4.3	1.4	21.6	1.7
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 風險水平變動	(0.1)	2.6	(1.0)	—	1.5	0.1
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

採用內部模型計算法計算的風險加權資產減少27億美元，主要來自壓力下之估計虧損風險，原因是亞洲和歐洲外匯資產組合的風險承擔減少。

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透過2019年6月生效的資本規則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。

架構加入了披露規定，而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。

我們已根據集團現有架構及業務模式設立三個處置集團 - 即歐洲處置集團、亞洲處置集團及美國處置集團。上述處置集團以外規模較小的實體可以另行處理。

下表載列集團三個處置集團各自之關鍵指標概要。所計算的全面實施的數值及比率並未應用處置集團可運用的任何適用於預期信貸損失及其他信貸減值準備（「預期信貸損失」）的監管規定過渡安排。

歐洲處置集團之關鍵指標¹ (KM2)

	於下列日期				
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元) *	99.7	107.7	100.0	98.2	97.3
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)	99.6	107.6	99.9	98.2	97.3
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	281.9	270.7	282.7	286.9	290.3
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) (%)	35.4	39.8	35.4	34.2	33.5
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 (%)	35.3	39.8	35.3	34.2	33.5
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ²	943.5	1,277.6	1,288.5	1,293.6	1,285.2
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	10.6	8.4	7.8	7.6	7.6
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	10.5	8.4	7.8	7.6	7.6
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 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元) *	96.6	101.9	103.0	102.1	96.9
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)	96.6	101.9	103.0	102.1	96.9
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	409.5	404.8	394.0	401.5	387.3
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) (%)	23.6	25.2	26.2	25.4	25.0
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 (%)	23.6	25.2	26.2	25.4	25.0
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,207.5	1,177.8	1,174.6	1,166.7	1,143.3
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) (%)	8.0	8.7	8.8	8.8	8.5
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 (%)	8.0	8.7	8.8	8.8	8.5
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

* 於2022年4月，亞洲處置集團向滙豐控股有限公司發行了12.5億美元的吸收虧損能力票據。

美國處置集團之關鍵指標⁴ (KM2)

	於下列日期				
	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	26.6	26.2	27.9	28.8	29.5
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)	26.6	26.2	27.9	28.8	29.5
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	109.5	107.1	109.0	109.7	112.4
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) (%)	24.3	24.5	25.6	26.2	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(%) ⁴	24.3	24.5	25.6	26.2	26.2
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ⁵	232.1	314.6	318.6	314.6	257.7
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	11.5	8.3	8.7	9.1	11.4
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	11.5	8.3	8.7	9.1	11.4
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

- 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。
- 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的過渡安排。
- 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日起生效，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URG根據美國專訂規則所指定的新第四類而作出。前期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解決方案集團的詳情，請參閱集團《於2021年12月31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。繼英國退出歐盟後，我們自2022年1月1日起根據審慎監管局的流動資金覆蓋比率規則管理流動資金覆蓋比率。此前，我們根據歐盟委員會授權規例(歐盟)第2015/16號管理流動資金覆蓋比率。

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的穩定資金供業務活動所需。這些計量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。

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。這種持續監察有助對貨幣風險的整體管理，與我們的內部監管架構相符。

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							
	2022年3月31日		2021年12月31日		2021年9月30日		2021年6月30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	688,313		689,493		684,264		680,715	
現金流出								
2 零售存款及小企業融資	896,212	90,617	891,723	89,932	879,170	88,326	865,322	86,793
3 - 其中：								
穩定存款	392,991	19,650	394,486	19,724	390,657	19,533	384,413	19,221
4 較不穩定存款	503,221	70,967	497,237	70,208	488,513	68,793	480,909	67,572
5 無抵押批發融資	856,070	387,419	844,605	381,828	830,167	376,778	813,842	372,776
6 - 營運存款 (所有交易對手) 及於合作銀行網絡之存款	273,243	66,947	266,895	65,387	260,059	63,724	250,526	61,382
7 - 非營運存款 (所有交易對手)	570,880	308,525	565,941	304,672	558,367	301,313	550,617	298,695
8 - 無抵押債務	11,947	11,947	11,769	11,769	11,741	11,741	12,699	12,699
9 有抵押批發融資	11,688		12,979		13,042		12,330	
10 其他規定	345,220	112,305	351,069	114,315	350,552	112,305	348,806	111,731
11 - 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	54,789	51,665	55,702	52,691	55,750	53,196	57,226	55,479
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	290,431	60,640	295,367	61,624	294,802	59,109	291,580	56,252
14 其他合約融資責任	89,059	43,948	89,510	47,521	89,262	49,955	86,976	48,749
15 其他或有融資責任	628,046	17,135	619,653	15,984	610,749	15,401	603,012	14,843
16 現金流出總額	663,112		662,559		655,807		647,222	
現金流入								
17 有抵押借貸交易 (包括反向回購)	284,756	38,862	282,144	38,395	281,561	37,697	284,022	35,384
18 全面履約風險項目之流入	114,502	84,263	117,797	85,668	119,251	86,438	117,949	84,983
19 其他現金流入	93,422	38,487	98,419	42,953	103,071	45,218	113,411	50,964
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	492,680	161,612	498,360	167,016	503,883	169,353	515,382	171,331
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	492,680	161,612	498,360	167,016	503,883	169,353	515,382	171,331
流動資金覆蓋比率 (經調整價值)								
UK-21 流動資金緩衝	688,313		689,493		684,264		680,715	
22 現金流出淨額總計	501,500		495,543		486,454		475,891	
23 流動資金覆蓋比率(%)	137.3		139.1		140.7		143.0	

1 2022年3月31日的流動資金覆蓋比率乃根據2022年1月1日起生效的審慎監管規則手冊所載規則列報。上文呈列的流動資金覆蓋比率比較數字乃根據歐盟委員會授權規例(歐盟)第2015/16號所載規則編製。流動資金覆蓋比率編製基準的差異反映英國退出歐盟的情況，對以上計量指標並無重大影響。

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《於2022年3月31日的第三支柱資料披露》包含若干有關以下方面的前瞻性陳述：滙豐的財政狀況；經營業績及業務（包括優先策略）；以及財務、投資及資本目標。

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、售股通函及章程、新聞稿及其他書面資料，以及由滙豐董事、主管人員或僱員向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，例如新的經濟衰退、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（包括但不限於新冠病毒疫情及俄烏戰爭帶來的影響）；新冠病毒疫情可能繼續因以下事項而令我們的收益受到不利影響：貸款及交易量減少、財富管理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波動，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（包括但不限於新冠病毒疫情及俄烏戰爭帶來的影響）；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、外交緊張形勢，包括中國與美國、英國、歐盟、印度和其他國家／地區之間的關係，以及香港及台灣的发展，連同其他潛在爭端，都可能使集團面臨監管、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）方面的成效，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的第三方；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況；

- 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）；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，但雙方的關係可能繼續具有不確定性，特別是在金融服務的監管方面；《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；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），從而可能影響我們實現氣候抱負的能力，我們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，以及在逐步退出動力煤融資業務的政策中訂明的承諾，以及漂綠的風險增加。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，設法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、法律及監管和訴訟的挑戰；以及我們在本《2022年第一季盈利公布》第15至16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	
內部評級基準高級 計算法 ¹	內部評級基準高級計算法
額外一級資本	額外一級資本
B	
巴塞爾委員會	巴塞爾委員會
C	
交易對手信貸風險 ¹	交易對手信貸風險
普通股權一級 ¹	普通股權一級
工商金融	工商金融業務，是一項環球業務
資本規例 ²	已實施的經修訂《資本規定規例》
E	
歐洲銀行管理局	歐洲銀行管理局
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
歐洲經濟區	歐洲經濟區
歐盟	歐洲聯盟
F	
內部評級基準基礎 計算法 ¹	內部評級基準基礎計算法
金融穩定委員會	金融穩定委員會
G	
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
H	
香港	中華人民共和國香港特別行政區
高質素流動資產	高質素流動資產
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務
I	
內部評估計算法	內部評估計算法
IFRSs	《國際財務報告準則》
內部模型計算法 ¹	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	內部評級基準計算法
遞增風險準備	遞增風險準備

L	
流動資金覆蓋比率 ¹	流動資金覆蓋比率
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	
穩定資金比率淨額 ¹	穩定資金比率淨額
P	
審慎監管局 ¹	(英國) 審慎監管局
R	
風險加權資產 ¹	風險加權資產
S	
證券化-外部評級 基準計算法	外部評級基準計算法證券化 基準計算法
證券化-內部評級 基準計算法	內部評級基準計算法證券化 基準計算法
證券化-標準 計算法	標準計算法證券化
監管檢討及評估程序	監管檢討及評估程序
T	
整體吸收虧損能力 ¹	整體吸收虧損能力
一級資本 ¹	一級資本
二級資本 ¹	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

1 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com。

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
范銘勤 (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