

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2023年3月31日的第三支柱資料披露

目錄

2	緒言
3	摘要
4	主要標準
5	資本及槓桿
5	方法及政策
5	監管及其他發展之影響
6	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 (包括結算風險)
6	市場風險
6	營運風險
9	自有資金及合資格負債最低規定
11	流動資金
13	有關前瞻性陳述之提示聲明
15	簡稱
16	聯絡

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《2023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。

列表¹

4	主要標準(KM1/IFRS9-FL)
5	自有資金之披露
6	風險加權資產概覽(OV1)
7	按法律實體分析風險加權資產
7	按主要因素以法律實體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)
8	採用內部模型計算法計算的交易對手信貸風險之風險加權資產流量表(CCR7)
8	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)
9	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)
10	美國處置集團之關鍵指標(KM2)
12	滙豐集團綜合流動資金覆蓋比率的水平及組成部分(LIQ1)

¹ 列表之參考索引標示審慎監管局相關範本中適用並有披露數值的項目。

緒言

第三支柱資料披露及管治

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及流動資金充足程度之資料，並為集團釐定整體資本及流動資金規定。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及流動資金充足規定，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對根據《2018年歐洲聯盟（退出）法令》（包括英國法律下的任何後續修訂）納入英國法律的此類規例或指令的英國版本的提述。

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協定3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。

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，在實施巴塞爾委員會架構方面進度不一，故地方規定可能仍按照巴塞爾協定1、2或3架構的基準實施。

《於2023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。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規則手冊擬備，並採用審慎監管局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。

我們每季於網站www.hsbc.com刊登第三支柱披露資料。

比較及參考資料

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，指按資本規例2第92(1)條按風險加權資產8%設定的最低資本要求總額。

本文件呈列的監管規定數字及比率於報告日期乃屬準確。所呈列的數字及比率與隨後監管申報所提交者可能有輕微出入。若差異巨大，則我們將重列比較數字。

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。倘列表中的特定橫列及直欄不適用於滙豐的業務或對滙豐的業務並不重大，我們則不會就比較披露資料呈列該等項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《2023年第一季盈利公布》或其他文件的相關頁碼。

管治

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。本文件已獲集團監察委員會授權的集團披露及監控委員會批准發布。

監管報告流程及監控

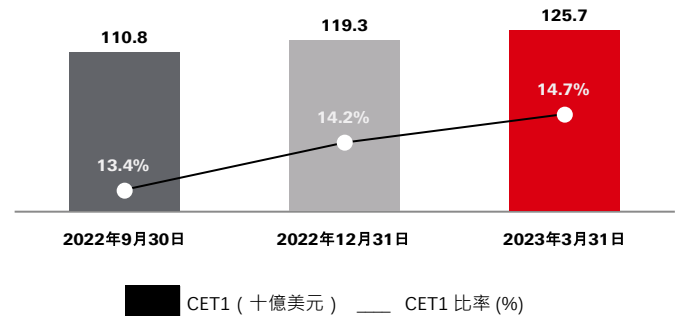
監管報告的質素依然是管理層及監管機構關注的重點。我們正推行一項全面計劃，加強集團程序，提升一致性，同時完善監管報告各方面的監控，而初期側重於達到審慎監管局的要求。我們已展開多項獨立的外部審查，部分審查是應監管機構要求進行，包括已於2022年12月結束的就信貸風險的風險加權資產報告流程作出的審查。截至目前為止，此等審查提高匯報的準確度，已令風險加權資產增加及流動資金覆蓋比率改善，並已反映在我們的年末報告監管比率中。我們的審慎監管報告計劃分多年進行，計劃初期階段以提升風險加權資產、資本及流動資金匯報為首要任務。計劃推進的同時，隨著我們實行建議的改革並繼續加強對程序的監控，集團部分監管比率（例如流動資金覆蓋比率、普通股權一級比率及穩定資金淨額比率）可能會受到進一步影響。

摘要

普通股權一級資本比率

我們於2023年3月31日的普通股權一級資本(CET1)比率為14.7%。我們現時的意願，是在2023和2024年的派息比率設定為50%，以及剔除重大須予注意項目的情況下，將普通股權一級比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍。基於集團雄厚的資本實力，我們已宣布派發第一季股息每股0.1美元，以及進行最多20億美元的股份回購。2023年內的進一步股份回購，則要視適當的資本水平而定。集團的資本分派取決於就法國零售銀行業務所提撥減值的撥回，以及收購英國矽谷銀行錄得的暫計增益。

普通股權一級資本及比率¹

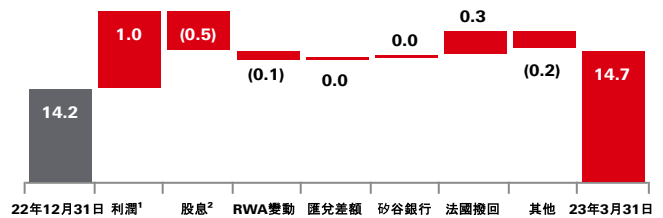


1 資本數字及比率按資本規例2之資本工具過渡基準列賬

普通股權一級比率變動 (%)

普通股權一級比率較2022年第四季上升0.5個百分點，乃扣除應計股息後之資本生成所導致，並已計及撥回就計劃出售法國零售銀行業務所提撥減值的大約25個基點影響。收購英國矽谷銀行對普通股權一級比率影響輕微。

普通股權一級比率變動 (%)



1 監管規定利潤。

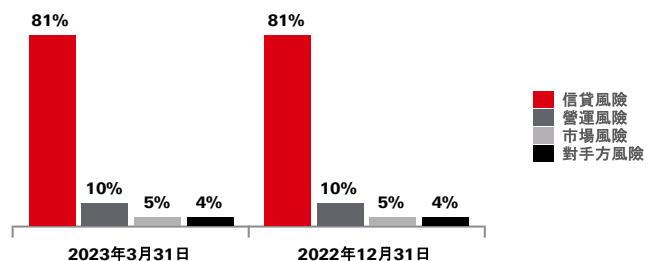
2 包括應計股息35億美元及額外一級票息支付4億美元。

風險加權資產

風險加權資產增加147億美元。若不計及34億美元的貨幣換算差額，風險加權資產則增加113億美元，主要是收購英國矽谷銀行，以及企業中心和個人銀行及財富管理業務的風險加權資產規模增長所致。和香港住宅按揭風險權數有關的監管規定變動，抵銷了上述部分增幅。

按類別分析風險加權資產

8,544億美元
(2022年12月31日：8,397億美元)



流動資金

集團的流動資金覆蓋比率為132%，較監管規定高出1,530億美元，而集團高質素流動資產的平均流動資金覆蓋比率則為6,349億美元。集團的穩定資金淨額比率為136%。於2023年3月31日的流動資金保持穩定。收購英國矽谷銀行對集團的流動資金影響輕微。

流動資金

	23年3月31日	22年12月31日	22年9月30日
流動資金覆蓋比率 (%)	132	132	133
穩定資金淨額比率 (%)	136	136	137

主要標準

主要標準 (KM1/IFRS9-FL)

參考	於下列日期				
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
	可動用資本 (十億美元)^{1,2}				
1	125.7	119.3	110.8	115.8	121.4
	普通股權一級資本				
	普通股權一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
2	145.1	139.1	130.5	137.5	143.9
	一級資本				
	一級資本 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
3	169.6	162.4	149.9	158.5	165.6
	資本總額				
	資本總額 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
	風險加權資產 (十億美元)²				
4	854.4	839.7	828.3	851.7	862.3
	風險加權資產總值				
	風險加權資產總值 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
	資本比率 (%)^{1,2}				
5	14.7	14.2	13.4	13.6	14.1
	普通股權一級資本比率				
	普通股權一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
6	17.0	16.6	15.8	16.1	16.7
	一級資本比率				
	一級資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
7	19.8	19.3	18.1	18.6	19.2
	總資本比率				
	總資本比率 (假設並未應用IFRS 9過渡安排)				
	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 (%)				
UK-7a	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
	監管檢討及評估程序普通股權一級額外規定				
UK-7b	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
	監管檢討及評估程序額外一級(「AT1」)額外規定				
UK-7c	0.6	0.6	0.7	0.6	0.6
	監管檢討及評估程序二級(「T2」)額外規定				
UK-7d	10.6	10.6	10.7	10.6	10.6
	監管檢討及評估程序自有資金規定總額(TSCR比率)				
	合併緩衝規定佔風險加權資產比率 (%)				
8	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
	防護緩衝資本規定				
9	0.4	0.4	0.2	0.2	0.2
	機構特定逆周期資本緩衝				
10	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
	全球系統性重要機構緩衝				
11	4.9	4.9	4.7	4.7	4.7
	合併緩衝規定				
UK-11a	15.5	15.5	15.4	15.4	15.3
	資本規定總計				
12	8.7	8.2	7.3	7.6	8.1
	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}				
13	2,486.1	2,417.2	2,414.8	2,484.2	2,532.9
	不包括對中央銀行申索之風險數值總額(十億美元)				
14	5.8	5.8	5.4	5.5	5.7
	不包括對中央銀行申索之槓桿比率(%)				
	不包括對中央銀行申索之平均風險數值(十億美元)				
	額外槓桿比率披露規定^{2,3}				
14a	5.8	5.7	5.4	5.5	5.7
	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(%)				
14b	5.0	4.9	4.7	4.8	4.9
	包括對中央銀行申索之槓桿比率(%)				
14c	5.7	5.6	5.5	5.6	5.7
	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率(%)				
14d	4.9	4.8	4.7	4.8	4.9
	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率(%)				
14e	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1
	逆周期槓桿比率緩衝(%)				
EU-14d	0.9	0.8	0.8	0.8	0.8
	槓桿比率緩衝規定(%)				
EU-14e	4.2	4.1	4.1	4.1	4.1
	整體槓桿比率規定(%)				
	流動資金覆蓋比率⁴ - 平均				
15	634.9	647.0	662.9	675.5	688.3
	高質素流動資產總值(十億美元)				
UK-16a	670.4	668.1	667.3	666.0	663.1
	現金流出-加權總值(十億美元)				
UK-16b	188.7	177.3	170.4	165.6	161.6
	現金流入-加權總值(十億美元)				
16	481.7	490.8	496.9	500.4	501.5
	現金流出淨額總值(十億美元)				
17	132	132	133	135	137
	流動資金覆蓋比率(%)				
	穩定資金淨額比率⁴				
18	1,557.4	1,552.0	1,538.8	1,566.5	1,596.6
	可動用穩定資金總額(十億美元)				
19	1,148.4	1,138.4	1,123.9	1,138.7	1,158.1
	規定穩定資金總額(十億美元)				
20	136	136	137	138	138
	穩定資金淨額比率(%)				

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 自2022年9月30日起，對非金融機構附屬公司的投資或參與乃根據資本規例2審慎合併條文18(7)按權益會計法計量。由於該變動對本披露過往期間的資料並無重大影響，故未有重列比較數字。

3 槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。

4 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。

除非另有說明，數字乃根據IFRS 9過渡基準編製。於2023年3月31日，按IFRS 9加回的普通股權一級資本及相關稅務開支並不重大。有關我們應用IFRS 9過渡監管規定安排的詳情，請參閱《2023年第一季盈利公布》第30頁。

資本及槓桿

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。

根據我們於2022年12月31日的資產負債表，符合資本規例披露附件八規定的資本票據特點清單已上載於我們的網站www.hsbc.com。該網站亦載有證券的條款及條件全文。

有關滙豐管理財資風險方法的詳情，請參閱《2022年報及賬目》第202頁。

自有資金之披露

參考	於下列日期	
	2023年 3月31日 百萬美元	2022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 ¹	166,760	158,092
28 普通股權一級之監管規定調整總額 ¹	(41,074)	(38,801)
29 普通股權一級資本	125,686	119,291
36 監管規定調整前之額外一級資本	19,444	19,836
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	19,384	19,776
45 一級資本	145,070	139,067
51 監管規定調整前之二級資本	25,874	24,779
57 二級資本之監管規定調整總額	(1,357)	(1,423)
58 二級資本	24,517	23,356
59 總資本	169,587	162,423

1 採用IFRS 17「保險合約」後，過往按IFRS 4「保險合約」編制的數字已自2022年1月1日過渡日期起重列，而普通股權一級資本及總資本並無受到影響。

於2023年3月31日，我們的普通股權一級資本比率由2022年12月31日的14.2%上升至14.7%，反映普通股權一級資本增加64億美元，當中部分被風險加權資產增加147億美元所抵銷。導致季內普通股權一級比率總體上升的主要原因如下：

- 以利潤減除股息達致的資本生成達到37億美元，導致0.5個百分點升幅；
- 與計劃出售法國零售銀行業務相關的減值被撥回，以及收購英國矽谷銀行錄得暫計增益，導致0.3個百分點升幅；及
- 香港住宅按揭的風險權數因監管規定變動而減少，導致0.1個百分點升幅。

以上變動被普通股權一級資本比率下跌0.4個百分所部分抵銷，後者乃相關風險加權資產增加，以及於金融業實體的投資、無形資產和超額預期損失減少所致。

於2023年3月31日，我們的第2A支柱規定資本（由審慎監管局設定，於特定時間點按個別資本規定要求進行評估）相當於風險加權資產的2.6%，其中1.5%必須為普通股權一級資本。於2023年第一季內，我們均符合審慎監管局的適當資本規定。

於2023年3月31日，我們的平均槓桿比率為5.7%，較2022年12月31日的5.6%為高，主要是平均一級資本增加0.2個百分點所致。上述增幅被平均槓桿風險承擔增加0.1個百分點所部分抵銷，後者主要是平均資產負債表增加所致。

監管及其他發展之影響

於2022年11月，審慎監管局就英國實施巴塞爾協定3.1發布諮詢文件，建議實施日期為2025年1月1日。詳情載於集團《於2022年12月31日的第三支柱資料披露》第6頁。我們目前預計初步實施不會對我們的比率構成重大淨影響。巴塞爾協定3.1下的風險加權資產推算結果下限設有五年過渡規定。推算結果下限所產生的任何影響將於過渡期接近尾聲時出現。

我們於《2022年報及賬目》第202頁載有若干涉及資本和流動資金風險的詳情。

風險加權資產

風險加權資產概覽(OV1)

	於下列日期		
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 3月31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) ²	683,278	672,007	54,662
2 - 標準計算法	161,396	153,584	12,912
3 - 內部評級基準基礎計算法	80,427	78,790	6,434
4 - 排列計算法	26,968	27,031	2,157
UK 4a - 簡單風險權數計算法下之股東權益 ³	4,030	—	322
5 - 內部評級基準高級計算法	410,457	412,602	32,837
6 交易對手信貸風險	35,924	36,857	2,874
7 - 標準計算法	9,819	9,997	786
8 - 內部模型法	11,080	11,777	886
UK-8a - 中央交易對手違責基金承擔之風險額 ⁴	2,871	839	230
UK-8b - 信貸估值調整	3,689	3,284	295
9 - 其他交易對手信貸風險 ^{2,5}	8,465	10,960	677
15 結算風險	260	215	21
16 非交易賬項之證券化風險承擔	7,141	7,085	571
17 - 內部評級基準計算法 (「SEC-IRBA」)	1,595	1,764	128
18 - 外部評級基準計算法 (「SEC-ERBA」) (包括內部評估計算法) (「IAA」)	2,443	2,424	195
19 - 標準計算法 (「SEC-SA」)	2,763	2,583	221
UK-19a - 1250%扣減	340	314	27
20 持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	40,901	37,630	3,272
21 - 標準計算法	17,493	13,705	1,399
22 - 內部模型計算法	23,408	23,925	1,873
23 營運風險	86,930	85,926	6,954
UK-23b - 標準計算法	86,930	85,926	6,954
29 總計	854,434	839,720	68,355
24 其中：低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數) ⁶	47,214	44,683	3,777

- 1 本列表之「資本規定」指根據資本規例2第92(1)條按風險加權資產8%設定的最低資本要求。
- 2 自2023年1月1日起，與無條件交收交易相關的風險加權資產配置為信貸風險，有別於過往分類為交易對手信貸風險。
- 3 集體投資承諾內的股東權益風險承擔過往分類至信貸風險標準計算法項下。
- 4 自2023年1月1日起，與中央交易對手相關的風險加權資產分類至第8a行，有別於過往分類至其他交易對手信貸風險類別。
- 5 其他交易對手信貸風險包括證券融資交易。
- 6 此等數額包括在表格第二及第五行，當中包括確認重大投資及遞延稅項資產之限額。

上表之風險加權資產按季變動根據風險類別評述如下。

信貸風險 (包括低於扣減下限之金額)

信貸風險之風險加權資產增加113億美元，包括來自貨幣換算差額的28億美元增幅。

收購英國矽谷銀行導致風險加權資產增加88億美元。

資產規模變動導致風險加權資產增加57億美元，主要反映主權風險承擔和零售貸款增長，以及確認金融業實體重大投資的限額提高。上述增幅被企業貸款減少 (主要在香港和英國滙豐銀行有限公司) 及墨西哥的債務證券下跌所部分抵銷。

方法及政策變動導致風險加權資產減少37億美元，當中包括和香港住宅按揭風險權數監管規定變動有關的77億美元跌幅，但被與滙豐聯營沙地Awwal銀行有關的若干風險承擔風險權數變動，以及其他風險參數調整所部分抵銷。另外22億美元增長則來自交易對手信貸風險無條件交易風險承擔的重新分類。

資產質素變動導致風險加權資產減少23億美元，主要是組合成分變動所致，當中以香港及中國內地為主，但部分減幅被埃及和北美洲的不利變動抵銷。

模型更新導致風險加權資產減少3億美元，乃於亞洲優質融資和財富管理組合貸款業務採用新模型所致。

交易對手信貸風險 (包括結算風險)

交易對手信貸風險的風險加權資產減少90億元，主要是重新分類無條件交收交易之風險承擔至信貸風險，以及風險參數調整導致5億美元跌幅所致。上述因素被主要由市場波動所導致的18億美元增幅，以及收購英國矽谷銀行所產生的3億美元增長所抵銷。

市場風險

市場風險的風險加權資產增加33億美元，主要反映與加拿大滙豐出售對沖有關的風險承擔以及結構性匯兌風險增加。收購英國矽谷銀行亦導致風險加權資產增加10億美元。

營運風險

營運風險的風險加權資產增加10億美元，來自貨幣換算差額所導致的6億美元，以及收購英國矽谷銀行所導致的4億美元。

於2023年3月31日的第三支柱資料披露

按法律實體分析風險加權資產²

	HSBC UK Bank plc 十億美元	英國 滙豐銀行 有限公司 十億美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 十億美元	中東 滙豐銀行 有限公司 十億美元	北美 滙豐控 股有限 公司 十億美元	加拿大 滙豐 銀行 十億美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 十億美元	其他 交易實體 十億美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 十億美元	總計 十億美元
信貸風險	107.3	75.2	321.4	17.4	59.4	27.6	23.0	51.1	8.0	690.4
交易對手信貸風險	0.5	18.1	8.8	1.0	3.0	0.6	0.7	3.5	—	36.2
市場風險 ¹	0.3	22.3	25.1	1.6	3.7	0.6	0.7	2.7	10.3	40.9
營運風險	15.3	14.7	39.8	3.0	7.4	3.0	4.6	5.7	(6.6)	86.9
於2023年3月31日	123.4	130.3	395.1	23.0	73.5	31.8	29.0	63.0	11.7	854.4

1 由於集團內市場風險分散的效果，風險加權資產並非各主要實體相加的總和。

2 數額乃按第三方集團綜合基準計算。

按主要因素以法律實體分析風險加權資產變動²

	信貸風險、交易對手信貸風險及營運風險										
	HSBC UK Bank plc 十億美元	英國 滙豐銀行 有限公司 十億美元	香港上海 滙豐銀行 有限公司 十億美元	中東 滙豐銀行 有限公司 十億美元	北美 滙豐控 股有限 公司 十億美元	加拿大 滙豐 銀行 十億美元	Grupo Financiero HSBC, S.A. de C.V. 十億美元	其他 交易實體 十億美元	控股公司、 內部服務 中心及集團 內部撇銷 十億美元	市場 風險 十億美元	總計 十億美元
於2023年1月1日之 風險加權資產	110.8	106.5	378.4	20.8	69.5	31.1	26.2	58.0	0.8	37.6	839.7
資產規模	0.1	1.2	2.2	1.1	0.3	(0.3)	0.4	2.1	0.4	3.8	11.3
資產質素	0.5	(0.9)	(2.9)	(0.4)	—	0.5	0.1	0.8	—	—	(2.3)
模型更新	—	—	(0.3)	—	—	—	—	—	—	—	(0.3)
方法及政策	(0.6)	(0.2)	(7.0)	(0.1)	—	(0.1)	—	1.5	0.1	(0.6)	(7.0)
收購及出售	9.5	—	—	—	—	—	—	—	—	0.1	9.6
匯兌變動 ¹	2.8	1.4	(0.4)	—	—	—	1.6	(2.1)	0.1	—	3.4
風險加權資產變動總額	12.3	1.5	(8.4)	0.6	0.3	0.1	2.1	2.3	0.6	3.3	14.7
於2023年3月31日之 風險加權資產	123.1	108.0	370.0	21.4	69.8	31.2	28.3	60.3	1.4	40.9	854.4

1 是項披露之匯兌變動計算方法是將以相關交易貨幣計值的風險加權資產重新換算為美元。

2 數額乃按第三方集團綜合基準計算。

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¹ (CR8)

參考	截至下列日期止季度			
	2023年 3月31日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2021年 6月30日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	506,898	505,157	511,846	516,747
2 資產規模	4,019	(10,354)	6,178	6,973
3 資產質素	(1,563)	1,505	(127)	1,168
4 模型更新	252	(1,688)	(1,274)	1,748
5 方法及政策	(7,152)	(1,733)	9,047	3,438
6 收購及出售	—	—	(232)	—
7 匯兌變動 ²	1,505	14,011	(20,281)	(18,228)
9 期末之風險加權資產	503,959	506,898	505,157	511,846

1 列表並不包括證券化、股票風險承擔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方法是將以相關交易貨幣計值的風險加權資產重新換算為美元。前期數額並未重列。

若不計及貨幣換算差額，按內部評級基準計算法計算的風險加權資產季內減少44億美元

方法及政策變動導致風險加權資產減少72億美元，大部分是與香港住宅按揭權數相關的監管規定變動所致，但被與風險參數調整有關的增長所部分抵銷。另有16億美元減幅來自資產質素變動，主要受投資組合成分變動影響。

以上因素被資產規模變動導致的40億美元增幅所部分抵銷，後者大部分是受主權風險承擔和零售貸款增長影響。另有3億美元增幅來自香港及新加坡採用的新模型，該模型導致優質融資及理財投資組合由標準計算法重新分類。

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			
	2023年 3月31日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元	2022年 9月30日 百萬美元	2022年 6月30日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	11,758	14,778	13,958	14,244
2 資產規模	(614)	(3,004)	992	(366)
3 資產質素	(64)	7	(15)	(105)
4 模型更新	—	—	—	(46)
5 方法及政策	—	(23)	(157)	231
9 期末之風險加權資產	11,080	11,758	14,778	13,958

2023年第一季採用內部模型法計算的風險加權資產減少7億美元，主要是英國的市場波動所致。

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2023年1月1日之風險加權資產	7,630	11,091	3,429	1,775	23,925	1,914
2 風險水平變動	364	(2,754)	2,047	(174)	(517)	(41)
4 方法及政策	—	—	—	—	—	—
8 於2023年3月31日之風險加權資產	7,994	8,337	5,476	1,601	23,408	1,873
7						
1 於2022年10月1日之風險加權資產	7,575	10,922	3,634	1,423	23,554	1,884
2 風險水平變動	55	169	182	352	758	61
4 方法及政策	—	—	(387)	—	(387)	(31)
8 於2022年12月31日之風險加權資產	7,630	11,091	3,429	1,775	23,925	1,914
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

採用內部模型計算法計算的風險加權資產減少5億美元，主要是期內市場反覆下跌所致，反映壓力下之估計虧損風險減少27億美元。風險承擔增加導致遞增風險準備上升21億美元，抵銷了上述部分減幅。

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1月於英國實施，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。

歐洲處置集團之關鍵指標¹ (KM2)

		於下列日期				
		2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	101.0	93.9	82.3	87.9	99.7
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)	101.0	93.8	82.3	87.8	99.6
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	273.7	258.3	258.7	309.1	314.8
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) (%)	36.9	36.3	31.8	28.4	31.7
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 (%)	36.9	36.3	31.8	28.4	31.6
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ²	906.1	845.2	838.8	909.2	943.5
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	11.1	11.1	9.8	9.7	10.6
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	11.1	11.1	9.8	9.7	10.5
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

亞洲處置集團之關鍵指標³ (KM2)

		於下列日期				
		2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	115.2	108.0	102.3	103.0	96.6
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)	115.2	108.0	102.3	103.0	96.6
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	404.3	413.3	405.9	414.5	409.5
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) (%)	28.5	26.1	25.2	24.9	23.6
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 (%)	28.5	26.1	25.2	24.9	23.6
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,206.3	1,192.3	1,179.6	1,200.0	1,207.5
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) (%)	9.6	9.1	8.7	8.6	8.0
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 (%)	9.6	9.1	8.7	8.6	8.0
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 (KM2)

		於下列日期				
		2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日	2022年 3月31日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	24.0	23.8	25.5	26.4	26.6
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) ⁴	24.0	23.8	25.5	26.4	26.6
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	108.2	108.5	112.8	110.4	109.5
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) (%)	22.1	21.9	22.6	23.9	24.3
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 (%) ⁴	22.1	21.9	22.6	23.9	24.3
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元) ⁵	215.0	215.6	220.8	221.0	232.1
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	11.1	11.0	11.6	11.9	11.5
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 (%) ^{4,5}	11.1	11.0	11.6	11.9	11.5
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?	No	No	No	No	No
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?	No	No	No	No	No
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 (%)	No	No	No	N/A	N/A

- 歐洲處置集團的報告根據資本規例2編製。我們已採用IFRS 9之監管規定過渡安排，其於2023年3月31日之加回額並不重大。按資本規例2審慎綜合條例第18(7)條，自2022年9月30日起，我們對非金融業機構附屬公司之投資或參與已按權益會計基準計量，比較數字並未重列。自2023年1月1日起，我們已採用IFRS 17「保險合約」，追溯取代IFRS 4「保險合約」。2022年9月和2022年12月的比較數字已經重列。由於是項變動對2022年3月和6月的數據並無重大影響，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。
- 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。
- 美國處置集團的報告按預期信貸損失的過渡安排編製。
- 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。

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12月31日的第三支柱資料披露》第23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2023年3月31日，集團所有主要營運實體均符合以上監管規定要求。集團根據審慎監管局條例進行所需調整後，於2023年3月31日的流動資金覆蓋比率為132%，較監管規定多1,530億美元。這項集團調整用於反映集團實體在流動資金互換方面的限制，結果顯示截至2023年3月31日為止12個月的高質素流動資產流動資金覆蓋比率平均調整額為1,640億美元，流動資金覆蓋比率流入額則為80億美元。

集團所持的6,349億美元高質素流動資產流動資金覆蓋比率（2022年12月31日：6,471億美元）包括多種資產類別和貨幣，其中97%合資格為第一級（2022年12月31日：97%）。

平均高質素流動資產較2022年12月31日減少，主要是受過去12個月的匯兌變動影響。

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。穩定資金淨額比率的定義為可動用穩定資金與所需穩定資金的比率。集團於2023年3月31日的穩定資金淨額比率為135%，截至2022年12月31日止四個季度的平均比率為136%。

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。持續監控有助於按照集團內部架構對貨幣風險進行整體管理。

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)							
		2023年3月31日		2022年12月31日		2022年9月30日		2021年6月30日	
		未加權值 總額	加權值 總額	未加權值 總額	加權值 總額	未加權值 總額	加權值 總額	未加權值 總額	加權值 總額
		百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	百萬美元	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	634,889		647,046		662,875		675,533	
現金流出									
2	零售存款及小企業融資	856,477	89,371	864,427	89,484	878,293	90,110	890,120	90,544
3	- 其中:								
	穩定存款	358,078	17,904	364,294	18,215	374,849	18,742	385,465	19,273
4	較不穩定存款	498,399	71,467	500,133	71,269	503,443	71,367	502,067	71,119
5	無抵押批發融資	813,437	368,274	827,862	375,510	843,630	382,791	853,967	386,608
6	- 營運存款 (所有交易對手) 及於合作銀行網絡之存款	260,107	63,685	266,713	65,333	271,688	66,565	274,274	67,206
7	- 非營運存款 (所有交易對手)	543,997	295,256	550,851	299,879	560,647	304,931	567,965	307,674
8	- 無抵押債務	9,333	9,333	10,298	10,298	11,295	11,295	11,728	11,728
9	有抵押批發融資	27,025		22,018		17,845		14,536	
10	其他規定	316,188	107,707	319,363	109,062	326,828	110,187	336,204	111,080
11	- 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	58,195	54,317	58,036	54,609	56,795	53,575	55,752	52,457
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	257,993	53,390	261,327	54,453	270,033	56,612	280,452	58,622
14	其他合約融資責任	97,471	58,240	96,178	52,648	94,467	47,634	92,096	45,184
15	其他或有融資責任	645,005	19,742	640,540	19,333	637,255	18,708	633,981	18,084
16	現金流出總額	670,359		668,055		667,275		666,036	
現金流入									
17	有抵押借貸交易 (包括反向回購)	300,345	44,947	292,139	42,794	290,536	41,425	286,636	40,089
18	全面履約風險項目之流入	112,748	84,564	112,942	84,424	113,381	84,488	113,676	83,903
19	其他現金流入	113,402	59,215	103,435	50,087	98,632	44,508	96,650	41,651
UK-19 a	(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-19 b	(來自關連專項信貸機構之超額流入)	—		—		—		—	
20	現金流入總額	526,495	188,726	508,516	177,305	502,549	170,421	496,962	165,643
UK-20 a	全面豁免流入	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-20 b	流入不超過90%之上限	—	—	—	—	—	—	—	—
UK-20 c	流入不超過75%之上限	526,495	188,726	508,516	177,305	502,549	170,421	478,400	165,643
流動資金覆蓋比率 (經調整價值)									
UK-21	流動資金緩衝	634,889		647,046		662,875		675,533	
22	現金流出淨額總計	481,633		490,750		496,854		500,392	
23	流動資金覆蓋比率(%)	131.8		131.8		133.4		135.1	

1 上表載列規定於每個季度披露前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。

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《於2023年3月31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）；財務、投資及資本目標；以及環境、社會及管治目標、承諾及抱負。

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，例如經濟衰退出現、持續或惡化、通脹壓力曠日持久，以及就業水平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於較低程度下新冠病毒疫情帶來的影響）；俄烏戰爭和新冠病毒疫情及其對環球經濟體與滙豐營運所在市場的影響，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）；金融服務和銀行業的波動加劇；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（包括戰事可能延續及升級）及相關制裁和貿易限制、供應鏈的限制和干擾、能源和主要商品價格持續上升、違反人權的指控、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，而該等風險各自可直接及透過滙豐客戶間接對滙豐產生影響，並可能引致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停用及市場制訂接近無風險基準利率，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（包括與銀行同業利率補救策略有效性相關的風險），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（包括但不限於因應俄烏戰爭影響通脹及新冠病毒疫情而採取的行動）；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；資產遭沒收、收歸國有、充公，以及有關外資擁有權的法例變更；英國與歐盟的關係，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及政治矛盾，特別是在金融服務的監管方面；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；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）；我們達成財務、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和能源政策中訂明的承諾，以及我們減少在八個高排放行業資產負債表內融資項目排放的目標）的能力，若能力不足可能導致我們未能達到策略優先事項的預期效益；模型局限或失效，包括但不限於高通脹壓力、利率上升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、招致虧損及／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局限；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所能獲得的資金減少，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；匯報框架及會計準則的改變，包括近日宣布的匯報變動及實施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）可能對滙豐保險業務的盈利能力產生負面影響；能否成功將英國矽谷銀行融入我們的工商金融業務；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元熟練人員的能力；以及我們開發可持續發展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、在高排放行業組合中減少融資項目排放的目標及在逐步退出動力煤融資業務的政策和能源政策中訂明的承諾，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《2023年第一季盈利公布》第20頁「風險」一節所述的其他風險及不明朗因素。

有關可導致實際結果與本《於2023年3月31日的第三支柱資料披露》內任何前瞻性陳述所隱含或預期之情況存在重大差異的重要因素（包括但不限於環境、社會及管治的相關因素），詳情請參閱已於2023年2月22日送呈美國證交會存檔的20-F表格所載滙豐截至2022年12月31日止財政年度的《年報及賬目》。

簡稱

美元	美元
內部評級基準高級計算法	內部評級基準高級計算法
額外一級資本	額外一級資本
巴塞爾委員會	巴塞爾委員會
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》
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	歐盟歐洲聯盟
內部評級基準基礎計算法	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
環球銀行及資本	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
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
內部評估計算法	內部評估計算法
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
流動資金覆蓋比率 ¹	流動資金覆蓋比率
中東及北非	中東及北非
自有資金及合資格負債最	自有資金及合資格負債最低
穩定資金淨額比率 ¹	穩定資金淨額比率
其他綜合收益	其他綜合收益
審慎監管局 ¹	英國審慎監管局
風險加權資產	風險加權資產
證券化-外部評級	外部評級基準計算法證券化
證券化-內部評級	內部評級基準計算法證券化
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
英國矽谷銀行	英國矽谷銀行有限公司
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
英國	聯合王國
美國	美利堅合眾國
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

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

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

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