

HSBC Holdings plc 滙豐控股有限公司

於2023年9月30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	監管規定及其他重大變動
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	證券化
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年第三季盈利公布》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	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，並須遵守資本及流動資金規定。

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。我們將《審慎監管局規則手冊》、《資本規定規例及指引》以及資本規例2規例（歐盟2019/876）所訂立的監管規定稱為「資本規例2」。

我們為審慎監管匯報之目的，在集團綜合層面採用於英國實施的巴塞爾銀行監管委員會的巴塞爾協定3架構計算資本。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。

《於2023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的所有定量和定質資料。披露資料乃根據資本規例2第八部分擬備，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。

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，故地方規例可能按照巴塞爾協定1、2、3或3.1架構的基準實施。

我們每季於網站www.hsbc.com/investors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。所有列表中使用的「資本規定」一詞，指按資本規例2第92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，我們或會於隨後期間加以重列。

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，該等項目不會呈列，比較資料亦按相同方法處理。

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年第三季盈利公布》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（由集團財務總監擔任主席）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，尤其側重全球審慎監管報告及其他優先事項監管報告。

我們有關審慎監管報告的在辦工作計劃分多年進行，計劃以風險加權資產、資本及流動資金匯報為首要任務。此計劃涵蓋數據加強措施，亦會改革處理數據的匯報系統。計劃推進的同時，隨著我們實行建議的改革並繼續加強監控，集團部分監管比率（例如普通股權一級比率、流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率）可能會受到進一步影響。集團亦正就監管報告加強風險統籌管理及保證，並已建立策略庫存及工具，以使標準及問責制度統一。

摘要

普通股權一級比率

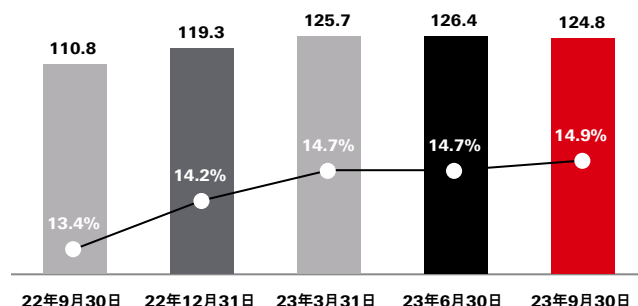
我們於2023年9月30日的普通股權一級(CET1)比率為14.9%。集團擬將普通股權一級比率維持在14%至14.5%的中期目標範圍，並力求於長期降低此範圍。此外，2023及2024年派息率為50%，當中不包括重大須予注意項目。我們已宣布派發第三次股息每股0.1美元，並進一步回購最多達30億美元股份。預計股份回購將於2024年2月21日公布2023年全年業績前完成。進一步回購將視乎是否有適當的資本水平而定。

重大須予注意項目包括計劃出售法國零售銀行業務、收購英國矽谷銀行錄得暫計增益以及協議出售加拿大銀行業務的影響。加拿大銀行業務預計將於2024年第一季度完成出售，但須視乎能否取得政府批准。估計出售增益為55億美元（截至2023年9月30日），將透過以下方式確認：2023年9月30日至交易完成期間於集團財務報表綜合入賬加拿大滙豐的業績，及於交易完成時確認餘下的出售增益。

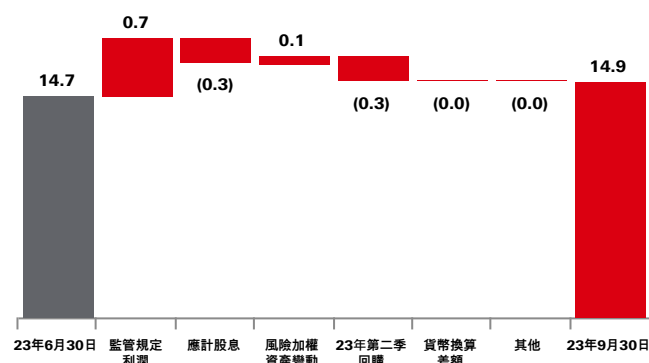
普通股權一級比率變動 (%)

普通股權一級資本比率為14.9%，較2023年第二季上升0.2個百分點，乃資本生成和風險加權資產減少所致，但部分被2023年第二季宣布的應計股息和股份回購所抵銷。

普通股權一級資本 (十億美元) 及比率 (%)



普通股權一級比率變動 (%)



風險加權資產

風險加權資產減少195億美元。若不計及貨幣換算差額導致的125億美元減幅，風險加權資產減少70億美元，主要是方法及政策變動和出售阿曼業務所致，但部分被資產質素變動所抵銷。

按風險類別分析風險加權資產

8,400億美元 (2023年6月30日：8,595億美元)

於2023年9月30日之風險加權資產	百萬美元	%
信貸風險	674.9	80
營運風險	85.5	10
市場風險	42.7	5
交易對手信貸風險	36.9	5

流動資金

集團平均流動資金覆蓋比率為134%，較監管規定高出1,640億美元，而平均高質素流動資產為6,410億美元。集團平均穩定資金淨額比率為134%。於2023年9月30日，集團旗下各主要營運公司均超越監管規定的最低要求。

流動資金

	2023年9月30	2023年6月30日
流動資金覆蓋比率 (%)	134	132
穩定資金淨額比率 (%)	134	134

主要標準

下表載列集團可動用資本（包括緩衝規定及比率）、風險加權資產、槓桿、流動資金覆蓋比率及穩定資金淨額比率的主要監管規定標準。除另有說明外，數字乃按IFRS 9過渡基準編製。資本票據的資本數字及比率按資本規例2過渡基準呈列，而槓桿比率以適用於資本的資本規例2終點基準計算。上表呈列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，穩定資金淨額比率則為之前四個季度之平均值。

主要標準(KM1/IFRS9-FL)

參考	於下列日期					
	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	
可動用資本（十億美元）						
1	普通股權一級資本	124.8	126.4	125.7	119.3	110.8
	普通股權一級資本（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	124.8	126.4	125.7	119.0	110.5
2	一級資本	142.5	145.8	145.1	139.1	130.5
	一級資本（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	142.5	145.8	145.1	138.8	130.2
3	資本總額	165.5	170.0	169.6	162.4	149.9
	資本總額（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	165.5	170.0	169.6	162.1	149.6
風險加權資產（十億美元）						
4	風險加權資產總值	840.0	859.5	854.4	839.7	828.3
	風險加權資產總值（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	840.0	859.5	854.4	839.4	828.1
資本比率（%）						
5	普通股權一級資本比率	14.9	14.7	14.7	14.2	13.4
	普通股權一級資本比率（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	14.9	14.7	14.7	14.2	13.3
6	一級資本比率	17.0	17.0	17.0	16.6	15.8
	一級資本比率（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	17.0	17.0	17.0	16.5	15.7
7	總資本比率	19.7	19.8	19.8	19.3	18.1
	總資本比率（假設並未應用IFRS 9過渡安排）	19.7	19.8	19.8	19.3	18.1
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	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	1.5	1.5
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	0.5	0.5
UK-7c	監管檢討及評估程序二級（「T2」）額外規定	0.6	0.6	0.6	0.6	0.7
UK-7d	監管檢討及評估程序自有資金規定總額	10.6	10.6	10.6	10.6	10.7
合併緩衝規定佔風險加權資產比率（%）						
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	0.7	0.5	0.4	0.4	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	5.2	5.0	4.9	4.9	4.7
UK-11a	資本規定總計	15.8	15.6	15.5	15.5	15.4
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	8.9	8.7	8.7	8.2	7.3
槓桿比率						
13	不包括對中央銀行申索之風險數值總額（十億美元）	2,478.3	2,497.9	2,486.1	2,417.2	2,414.8
14	不包括對中央銀行申索之槓桿比率（%）	5.7	5.8	5.8	5.8	5.4
	不包括對中央銀行申索之平均風險數值（十億美元）	2,491.1	2,506.5	2,454.8	2,416.6	2,462.5
額外槓桿比率披露規定						
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	5.8	5.8	5.7	5.4
14b	包括對中央銀行申索之槓桿比率（%）	4.9	5.0	5.0	4.9	4.7
14c	不包括對中央銀行申索之平均槓桿比率（%）	5.8	5.8	5.7	5.6	5.5
14d	包括對中央銀行申索之平均槓桿比率（%）	5.0	5.0	4.9	4.8	4.7
14e	逆周期槓桿比率緩衝（%）	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1
EU-14d	槓桿比率緩衝規定（%）	0.9	0.9	0.9	0.8	0.8
EU-14e	整體槓桿比率規定（%）	4.2	4.2	4.2	4.1	4.1
流動資金覆蓋比率						
15	高質素流動資產總值（十億美元）	641.1	631.2	634.9	647.0	662.9
UK-16a	現金流出－加權總值（十億美元）	673.8	672.2	670.4	668.1	667.3
UK-16b	現金流入－加權總值（十億美元）	197.0	194.5	188.7	177.3	170.4
16	現金流出淨額總值（十億美元）	476.8	477.7	481.7	490.8	496.9
17	流動資金覆蓋比率（%）	134	132	132	132	133
穩定資金淨額比率						
18	可動用穩定資金總額（十億美元）	1,599.2	1,575.2	1,557.4	1,552.0	1,538.8
19	規定穩定資金總額（十億美元）	1,196.6	1,171.8	1,148.4	1,138.4	1,123.9
20	穩定資金淨額比率（十億美元）	134	134	136	136	137

資本及槓桿

方法及政策

集團的資本管理方針建基於我們策略和組織要求，並考慮監管、經濟和商業環境。我們致力維持雄厚的資本基礎，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，於任何時候均符合綜合計算及各地監管規定的資本水平。

自有資金之披露

參考	於下列日期	
	2023年 9月30日 百萬美元	2023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	163,344	164,015
28 普通股權一級之監管規定調整總額	(38,516)	(37,597)
29 普通股權一級資本	124,828	126,418
36 監管規定調整前額外一級資本	17,732	19,442
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	17,672	19,382
45 一級資本	142,500	145,800
51 監管規定調整前二級資本	24,472	25,668
57 二級資本之監管規定調整總額	(1,430)	(1,447)
58 二級資本	23,042	24,221
59 資本總額	165,542	170,021

於2023年9月30日，普通股權一級資本比率由2022年6月30日的14.7%增加至14.9%，反映風險加權資產減少195億美元，當中部分減幅被普通股權一級資本減少16億美元所抵銷。

以上變動對普通股權一級比率的影響如下：

- 主要以利潤減除股息達致的資本生成（經於2023年第二季業績公布的股份回購調整），導致0.2個百分點升幅；
- 相關風險加權資產下跌導致0.1個百分點升幅，主要由於出售阿曼業務等策略性出售所致；及
- 監管規定扣減增加導致0.1個百分點跌幅，主要由於無形資產、超額預期損失及不履約風險項目所致。

匯兌變動導致普通股權一級資本及風險加權資產分別減少20億美元及125億美元，繼而令普通股權一級資本比率輕微下跌。

我們的第二A支柱規定資本（審慎監管局個別資本規定界定，以時間點評估為依據）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年第三季內，我們一直符合審慎監管局的監管規定資本充足程度要求。

我們於2023年9月30日的槓桿比率為5.7%，較2023年6月30日的5.8%為低，乃一級資本減少所致。主要受匯兌變動影響，槓桿風險承擔減少，抵銷了前者的部分減幅。

2023年9月30日的平均槓桿比率為5.8%，與2023年6月30日相比維持不變，原因在於平均一級資本上升，以及平均槓桿風險承擔下跌，主要是平均資產負債表減少所致。

有關若干資本及流動資金風險的詳情，請參閱《2022年報及賬目》第203頁。

根據資本規例2第437條，我們的資本工具主要特點列表已上載至我們的網站www.hsbc.com/investors，並參考我們於2023年6月30日的資產負債表。滙豐證券的條款及條件全文亦載於我們的網站www.hsbc.com/investors。

有關財資風險管理方法的詳情，請參閱《2022年報及賬目》第202頁。

重大監管及其他變動

巴塞爾協定3.1

於2023年9月，審慎監管局就英國實施巴塞爾協定3.1宣布若干變動，並建議新的實施日期為2025年7月1日。有關於2022年11月進行的諮詢，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。我們目前正評估諮詢文件及實施上的困難（包括提交數據），以檢視有關變動首次實施時會對風險加權資產造成的影響。待當局頒布規則最終版本後，我們將於實際可行情況下盡快公布最新情況。巴塞爾協定3.1下的風險加權資產推算結果下限現時建議設立四年半過渡期。推算結果下限所產生的任何影響料將於過渡期接近尾聲時出現。

計劃出售法國零售銀行業務

於2023年9月20日，滙豐（歐洲大陸）、Promontoria MMB SAS（「My Money Group」）及其附屬公司Banque des Caraïbes SA經各自勞資委員會完成資訊交流和諮詢後，就滙豐（歐洲大陸）計劃出售法國零售銀行業務簽訂具約束力的框架協議，協議已載入經修訂條款。重列減值預期將會對普通股權一級比率造成約0.3個百分點的不利影響。交易預計於2023年第四季進行，唯須取得所需的監管批准。達致相關條件後，該出售用途業務組合將重新分類為持作出售用途。

協議出售加拿大銀行業務

2022年11月，我們宣布計劃出售加拿大銀行業務，預計交易將於2024年第一季完成，唯須取得政府批准。出售增益預期將會對普通股權一級比率造成約1.3個百分點的可利影響。

有關出售用途業務組合及業務收購的詳情，請參閱《2023年第三季盈利公布》第5頁。

風險加權資產

下表顯示按風險類別分析的風險加權資產總值和相應的自有資金要求總額，乃根據資本規例2第92(1)條按風險加權資產8%設定的最低資本要求。其他交易對手信貸風險包括證券融資交易之風險加權資產。

風險加權資產概覽 (OV1)

	於下列日期		
	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023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	自有資金 總額規定 百萬美元
1 信貸風險 (不包括交易對手信貸風險) ¹	668,133	683,407	53,451
2 - 標準計算法	162,375	166,416	12,990
3 - 內部評級基準基礎計算法	76,536	78,883	6,123
4 - 排列計算法	26,703	26,835	2,136
UK 4a - 簡單風險權數計算法下之股東權益 ²	5,329	5,177	426
5 - 內部評級基準高級計算法	397,190	406,096	31,775
6 交易對手信貸風險	36,770	38,488	2,942
7 - 標準計算法	10,351	11,121	828
8 - 內部模型法	11,819	12,029	946
UK-8a - 中央交易對手風險額	2,212	2,769	177
UK-8b - 信貸估值調整	2,798	3,881	224
9 - 其他交易對手信貸風險	9,590	8,688	767
15 結算風險	140	160	11
16 非交易賬項之證券化風險承擔	6,822	7,154	546
17 - 內部評級基準計算法 (「SEC-IRBA」)	1,452	1,574	116
18 - 外部評級基準計算法 (「SEC-ERBA」) (包括內部評估計算法 (「IAA」))	2,314	2,466	185
19 - 標準計算法 (「SEC-SA」)	2,911	2,963	233
UK-19a - 1250% 扣減	145	151	12
20 持倉、外匯及大宗商品風險 (市場風險)	42,716	42,973	3,417
21 - 標準計算法	15,427	16,977	1,234
22 - 內部模型計算法	27,289	25,996	2,183
23 營運風險	85,468	87,363	6,837
UK-23b - 標準計算法	85,468	87,363	6,837
29 總計	840,049	859,545	67,204
24 - 其中：低於扣減限額之金額 (須採用250%之風險權數) ³	46,863	47,299	3,749

1 信貸風險餘額包括無條件交收交易之風險加權資產19億美元，其中按內部評級基準高級計算法計算者達到14億美元、按內部評級基準基礎計算法計算者為4億美元、按標準計算法計算者則為1億美元。

2 此等數額包括資產負債表外集體投資業務內的股權風險承擔 (根據審慎監管局手冊第132(c)條計算)。

3 此等數額包括在上表第二及第五行，當中包括確認重大投資及遞延稅項資產之限額。

上表之按季風險加權資產變動根據風險類別解釋如下。

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153億美元。若不計及來自貨幣換算差額的105億美元減幅，風險加權資產減少48億美元，反映：

- 主要由風險參數調整導致的44億美元減幅，當中亞洲、英國滙豐銀行有限公司及SAB尤為顯著；
- 策略性出售導致的33億美元減幅，主要來自出售阿曼業務；及
- 風險加權資產減少7億美元，乃我們經審慎監管局批准後改變對多邊發展銀行風險承擔的風險計算方式所致。

部分減幅被以下項目抵銷：

- 組合成分變動及信貸風險評級的不利變動，導致風險加權資產增加19億美元，主要來自HSBC UK、英國滙豐銀行有限公司、亞洲及美國業務；及
- 風險加權資產增加16億美元，乃由於主權風險承擔增加及按揭增長令資產規模產生變動，部分增幅因客戶貸款減少而被抵銷。

交易對手信貸風險 (包括結算風險)

交易對手信貸風險之風險加權資產下跌17億美元，主要由於市價計價變動和衍生工具到期，大多來自英國滙豐銀行有限公司、亞洲和墨西哥業務。

證券化

證券化之風險加權資產減少3億美元，主要是組合規模減少所致。

市場風險

市場風險之風險加權資產減少3億美元，主要是股權股息風險和債券風險承擔的利率風險下跌，以及匯兌風險承擔減少所致。上述減幅大部分被實施新的壓力下估計虧損風險模型後估計虧損風險上升和市場波動加劇所抵銷。

營運風險

營運風險之風險加權資產減少19億美元，主要來自貨幣換算差額。

按法律實體分析之風險加權資產¹

	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	總值 十億美元
信貸風險	106.9	70.0	312.8	17.1	59.3	26.7	24.8	49.3	8.0	674.9
交易對手信貸風險	0.2	18.2	9.3	0.8	3.3	0.5	0.6	4.0	—	36.9
市場風險 ²	0.1	21.7	24.3	3.7	3.7	1.0	0.7	2.9	9.0	42.7
營運風險	15.2	14.4	39.2	3.0	7.4	3.0	4.7	5.2	(6.6)	85.5
於2023年9月30日	122.4	124.3	385.6	24.6	73.7	31.2	30.8	61.4	10.4	840.0
於2023年6月30日	125.7	127.4	391.5	24.2	73.1	31.4	30.7	66.3	11.3	859.5

1 數額乃按第三方集團綜合基準列示。

2 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。

下表呈列內部評級基準計算法下信貸風險之風險加權資產（不包括交易對手信貸風險）季度變動的因素。該表不包括證券化持倉、股權風險承擔和非信貸責任資產，但包括無條件交收交易。

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			
	2023年 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2023年 3月31日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	497,817	503,959	506,898	505,157
2 資產規模	919	(2,155)	4,019	(10,354)
3 資產質素	1,409	1,077	(1,563)	1,505
4 模型更新	(902)	(660)	252	(1,688)
5 方法及政策	(3,058)	(4,711)	(7,152)	(1,733)
6 收購及出售	(1,785)	—	—	—
7 匯兌變動 ¹	(8,029)	307	1,505	14,011
9 期末之風險加權資產	486,371	497,817	503,959	506,898

1 是項披露之匯兌變動計算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。2022年12月31日的數額並未重列。

若不計貨幣換算差額，季內採用內部評級基準計算法計算的風險加權資產減少34億美元。

計算方法和政策的變動導致風險加權資產減少31億美元，主要來自亞洲業務的風險參數調整。

風險加權資產減少18億美元，主要是出售阿曼業務等策略性出售所致。

風險加權資產減少9億美元，乃我們經審慎監管局批准後改變對多邊發展銀行風險承擔的風險計算方式所致。

不利的信貸風險評級變化和組成分變動是資產質素變動的主要因素，導致風險加權資產增加14億美元，部分抵銷了上述減幅。資產規模變動令信貸風險進一步增加9億美元，主要由於主權風險承擔增加及按揭增長，部分因企業貸款減少而被抵銷。

下表反映內部模型法計算法下交易對手信貸風險之風險加權資產的季度變動因素。

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 9月30日 百萬美元	2023年 6月30日 百萬美元	2023年 3月31日 百萬美元	2022年 12月31日 百萬美元
1 期初之風險加權資產	12,029	11,080	11,758	14,778
2 資產規模	(266)	915	(614)	(3,004)
3 交易對手信貸質素	56	34	(64)	7
4 模型更新 (僅限內部模型法)	—	—	—	—
5 方法及政策 (僅限內部模型法)	—	—	—	(23)
9 期末之風險加權資產	11,819	12,029	11,080	11,758

2023年第三季採用內部模型法計算的風險加權資產減少2億美元，主要是亞洲業務的按市值計價變動所致。

下表呈列內部評級基準計算法下市場風險之風險加權資產的季度變動因素。

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	規定資本 百萬美元
1 於2023年7月1日之風險加權資產	9,322	9,614	5,839	1,221	25,996	2,080
2 風險水平變動	80	792	607	(186)	1,293	103
4 方法及政策	—	—	—	—	—	—
8 於2023年9月30日之風險加權資產	9,402	10,406	6,446	1,035	27,289	2,183
1 於2023年4月1日之風險加權資產	7,994	8,337	5,476	1,601	23,408	1,873
2 風險水平變動	1,378	1,308	201	(291)	2,596	208
3 模型更新 / 變動	—	—	—	(89)	(89)	(7)
4 方法及政策	(50)	(31)	162	—	81	6
8 於2023年6月30日之風險加權資產	9,322	9,614	5,839	1,221	25,996	2,080
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)
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
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

採用內部模型計算法計算的風險加權資產增加13億美元，主要是因為市場波動加劇和實施新的壓力下估計虧損風險模型後估計虧損風險上升，但部分升幅被股權股息風險下降所抵銷。

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最低規定於2019年1月在英國生效，當中包括涉及自有資金及合資格負債的最低規定。

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，集團將根據巴塞爾準則第三支柱資料披露要求的格式進行披露。

我們已根據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。部分規模較小的實體不屬上述處置集團。

下表載列集團三個處置集團各自之整體吸收虧損能力關鍵指標概要。計算全面實施之數值及比率時並無應用處置集團提供的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 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	99.4	103.3	101.0	93.9	82.3
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)	99.4	103.3	101.0	93.8	82.3
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	261.4	271.3	273.7	258.3	258.7
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) (%)	38.0	38.1	36.9	36.3	31.8
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(%)	38.0	38.1	36.9	36.3	31.8
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	907.0	927.0	906.1	845.2	838.8
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) (%)	11.0	11.1	11.1	11.1	9.8
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(%)	11.0	11.1	11.1	11.1	9.8
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(%)	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 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
1 可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	108.2	110.3	115.2	108.0	102.3
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)	108.2	110.3	115.2	108.0	102.3
2 於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	404.2	404.1	404.3	413.3	405.9
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) (%)	26.8	27.3	28.5	26.1	25.2
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(%)	26.8	27.3	28.5	26.1	25.2
4 於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	1,222.8	1,211.6	1,206.3	1,192.3	1,179.6
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) (%)	8.8	9.1	9.6	9.1	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(%)	8.8	9.1	9.6	9.1	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(%)	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 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
1	可提供之整體吸收虧損能力 (十億美元)	23.1	24.0	24.0	23.8	25.5
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)	23.1	24.0	24.0	23.8	25.5
2	於處置集團層面之風險加權資產總值 (十億美元)	106.0	107.2	108.2	108.5	112.8
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) (%)	21.8	22.4	22.1	21.9	22.6
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 (%)	21.8	22.4	22.1	21.9	22.6
4	於處置集團層面之槓桿風險承擔計量 (十億美元)	216.3	217.5	215.0	215.6	220.8
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) (%)	10.7	11.0	11.1	11.0	11.6
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 (%)	10.7	11.0	11.1	11.0	11.6
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(%)	否	否	否	否	否

- 1 歐洲處置集團的報告根據資本規例2編製。我們採用IFRS 17「保單」後，過往按IFRS 4「保單」公布的比較數字已重列。
- 2 槓桿風險承擔按審慎監管局英國槓桿規則計算，並不包括向中央銀行申索的款項。
- 3 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。
- 4 美國處置集團的報告按美國之預期信貸損失過渡安排編製。
- 5 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，載於集團《於2023年6月30日的第三支柱資料披露》第18頁。

流動資金

流動資金及資金風險管理

我們根據全球一致的政策、程序及報告準則，於營運公司層面管理流動資金及資金風險。

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。我們根據資本規例2第451a條披露流動資金覆蓋比率。滙豐評估集團營運公司在流動資金互換方面的限制，導致2023年9月30日止12個月流動資金覆蓋比率反映的高質素流動資產及流動資金覆蓋比率反映的流入額分別產生1,540億美元及70億美元減幅。調整方法的原意是為更適切顧及各地流動資金轉撥方面的監管限制。

2023年9月30日，集團所有主要營運實體均超越監管規定的最低要求。集團進行與流動資金轉移限制相關的扣減後，於截至2023年9月30日止12個月的平均流動資金覆蓋比率達到134%，較監管規定多1,640億美元。

集團所持的6,410億美元高質素流動資產平均流動資金覆蓋比率（2023年6月30日：6,310億美元）包括多種資產類別和貨幣。

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9月30日的平均穩定資金淨額比率為134%，而2023年6月30日為134%。

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往來賬項及客戶即期或短期通知儲蓄存款。我們發行有抵押及無抵押批發證券以補充客戶存款、履行監管規定責任及改變負債的貨幣組合、期限狀況或所在地。

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。

有關資金及流動資金來源集中程度的詳情，載於《2023年中期業績報告》第100頁。

下表載列現金流出及現金流入，及以未加權及加權基準計算的可動用高質素流動資產（用作得出流動資金覆蓋比率）之精細分類。表內所披露流動資金覆蓋比率、高質素流動資產及流出淨額以每季披露前12個月月底觀察所得為依據。

滙豐集團綜合流動資金覆蓋比率的水平及組成部分 (LIQ1)

UK-1a		截至下列日期止季度 (平均)							
		2023年9月30日		2023年6月30日		2023年3月31日		2022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	641,068		631,213		634,889		647,046	
現金流出									
2	零售存款及小企業融資	860,071	90,418	855,586	89,663	856,477	89,371	864,427	89,484
3	– 其中：								
	– 穩定存款	360,588	18,029	357,746	17,887	358,078	17,904	364,294	18,215
4	– 較不穩定存款	499,484	72,389	497,840	71,776	498,399	71,467	500,133	71,269
5	無抵押批發融資	801,147	360,801	806,001	363,743	813,437	368,274	827,862	375,510
6	– 營運存款（所有交易對手）及於合作銀行網絡之存款	253,059	61,888	256,219	62,700	260,107	63,685	266,713	65,333
7	– 非營運存款（所有交易對手）	539,000	289,825	540,536	291,797	543,997	295,256	550,851	299,879
8	– 無抵押債務	9,088	9,088	9,246	9,246	9,333	9,333	10,298	10,298
9	有抵押批發融資	31,452		30,237		27,025		22,018	
10	其他規定	320,392	104,158	316,602	105,295	316,187	107,707	319,363	109,062
11	– 與衍生工具風險有關之流出及其他抵押品規定	55,499	50,484	56,714	52,278	58,195	54,317	58,036	54,609
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	264,893	53,674	259,887	53,017	257,993	53,390	261,327	54,453
14	其他合約融資責任	100,799	65,931	99,385	63,006	97,471	58,240	96,178	52,648
15	其他或有融資責任	657,492	21,075	649,697	20,268	645,005	19,742	640,540	19,333
16	現金流出總額	673,835		672,212		670,359		668,055	
現金流入									
17	有抵押借貸交易（包括反向回購）	324,746	47,187	312,681	47,094	300,345	44,947	292,139	42,794
18	全面履約風險項目之流入	109,814	82,705	110,361	83,057	112,748	84,564	112,942	84,424
19	其他現金流入	124,722	67,171	120,290	64,382	113,402	59,215	103,435	50,087
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	559,282	197,063	543,332	194,533	526,495	188,726	508,516	177,305
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	559,282	197,063	543,332	194,533	526,495	188,726	508,516	177,305
流動資金覆蓋比率（經調整價值）									
UK-21	流動資金緩衝	641,068		631,213		634,889		647,046	
22	現金流出淨額總計	476,772		477,679		481,633		490,750	
23	流動資金覆蓋比率(%)	134		132		132		132	

有關前瞻性陳述之提示聲明

本《於2023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）；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帶來的影響）；俄烏戰爭及其對環球經濟體與滙豐經營業務所在市場的衝擊，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；情況偏離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、通脹壓力及中國內地商用物業行業問題持續帶來影響所造成的偏離）；中國內地金融服務和銀行業的波動加劇；滙豐股息政策的潛在變化；匯率及利率水平變動及波動（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，例如俄烏或以哈戰爭（包括戰事持續及升級）及相關制裁和貿易限制、供應鏈的限制和中斷、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的行動成效，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情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，使滙豐繼續面臨執行風險（包括與銀行同業拆息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；以及加劇我們所服務市場的價格競爭；

- 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；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；以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的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及利率上升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，例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、估計及假設改變；我們應付監管機構壓力測試規定的能力轉變；我們或我們任何附屬公司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、業務中斷及/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改變，從而已經或可能繼續對我們編製財務報表的方式造成重大影響；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／或聲譽或財務受損；所需技能、工作方式改變及人才短缺，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期望的氣候相關產品的能力轉變，以及衡量融資活動對氣候影響的能力轉變（包括因數據局限及方法變動所致），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政策和能源政策中訂明的承諾，並增加漂綠風險。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；亦視乎滙豐能否成功應對營運、法律及監管和訴訟方面的挑戰；以及我們在《2023年第三季盈利公布》第22頁「管理風險」一節所識別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9月30日的第三支柱資料披露》內任何前瞻性陳述所預期或隱含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
AIRB ¹	內部評級基準高級計算法
AT1資本	額外一級資本
巴塞爾委員會	巴塞爾銀行監管委員會
巴塞爾協定3	巴塞爾委員會為加強環球資本及流動資金規則而推行的改革
巴塞爾協定3.1	巴塞爾協定3改革餘下待實行的措施
CCR ¹	交易對手信貸風險
CET1 ¹	普通股權一級
工商金融	工商金融業務，為一項環球業務
資本規例2	《審慎監管局規則手冊》、《資本規定規例及指引》以及資本規例2規例（歐盟2019/876）所訂立的監管規定
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
FIRB ¹	內部評級基準基礎計算法
金融穩定理事會	金融穩定理事會
環球銀行及資本市場集團	環球銀行及資本市場業務，為一項環球業務
匯豐	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
IAA	內部評估計算法
IFRSs	《國際財務報告準則》
內部模型方式 ¹	內部模型方式
內部模型計算法 ¹	內部模型計算法
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
流動資金覆蓋比率 ¹	流動資金覆蓋比率
中東、北非及土耳其	中東、北非及土耳其
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
穩定資金淨額比率 ¹	穩定資金淨額比率
其他全面收益	其他全面收益
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
證券化外部評級基準計算法	證券化內部評級基準計算法
證券化內部評級基準計算法	證券化外部評級基準計算法
證券化標準計算法	證券化標準計算法
監管檢討及評估程序	監管檢討及評估程序
標準計算法	標準計算法
英國矽谷銀行	英國矽谷銀行有限公司，現稱為HSBC Innovation Bank Limited
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
VaR ¹	風險值

¹ 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com公布的詞彙表。

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
田亞非

電話：+852 2899 8909
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