

The Hongkong and Shanghai
Banking Corporation Limited
香港上海滙豐銀行有限公司

於2024年9月30日之銀行業披露報表
(未經審核)

目錄

2	引言
2	目的
2	編製基準
2	監管報告程序及監控
2	銀行業披露報表
2	吸收虧損能力披露
3	主要指標
5	資本及風險加權數額
5	槓桿比率
6	風險加權數額及最低資本規定概覽
7	風險加權數額流動表
8	流動資金資料
10	其他資料
10	簡稱

列表

3	1	KM1 – 主要審慎比率
4	2	KM2(A) – 主要指標 – 重要附屬公司的吸收虧損能力規定
5	3	LR2 – 槓桿比率
6	4	OV1 – 風險加權數額概覽
7	5	CR8 – 在內部評級基準計算法下信用風險承擔的風險加權數額流動表
7	6	CCR7 – 在內部模式 (「對手方信用風險」) 計算法下違責風險承擔的風險加權數額流動表
7	7	MR2 – 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表
8	8	平均流動性覆蓋比率
8	9	優質流動資產的總加權數額
9	10	LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構

引言

目的

本文件所載為香港上海滙豐銀行有限公司及其附屬公司（統稱「本集團」）的資料。銀行業披露報表，連同監管規定資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據之主要特點文件，共同符合根據《銀行業條例》第60A條制訂的《銀行業（披露）規則》（「《銀行業披露規則》」），以及根據《金融機構（處置機制）條例》第19(1)條制訂的《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定—銀行界）規則》（「《吸收虧損能力規則》」）。

本文件提述之「滙豐」、「集團」或「滙豐集團」乃指滙豐控股有限公司及其附屬公司。在本文件內，中華人民共和國香港特別行政區簡稱為「香港」。「百萬港元」及「十億港元」分別指百萬及十億（數以千計之百萬）港元。

此等銀行業披露報表已由董事會批准的本集團披露政策規管。披露政策載列與刊發本文件相關的管治、監控及鑑證要求。儘管披露報表毋須經過外部審核，本文件已由滙豐環球內部審核團隊進行獨立審閱，並經董事會授權的監察委員會批准。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

編製基準

除另有註明外，本銀行業披露報表所載財務資料乃按綜合基準編製。符合監管規定的綜合基準與符合會計處理方法的綜合基準並不相同。

本集團的監管規定資本及風險加權數額（「風險加權數額」（RWA））計算法符合《銀行業（資本）規則》（「《銀行業資本規則》」）。本集團採用高級內部評級基準（「IRB」）計算法計算大部分非證券化類別風險承擔的信用風險。集體投資計劃（「CIS」）風險承擔方面，本集團採用透視計算法（「LTA」）計算風加權數額。證券化類別風險承擔方面，本集團採用證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）、證券化外部評級基準計算法（「SECERBA」）或證券化標準計算法（「SEC-SA」）釐定銀行賬項證券化類別風險承擔的信用風險。對手方信用風險（「CCR」）方面，本集團採用標準（對手方信用風險）計算法（「SA-CCR」）及內部模式（對手方信用風險）計算法（「IMM(CCR)」）計算其衍生工具違責風險的風險承擔，以及採用全面計算法計算證券融資交易（「SFT」）違責風險的風險承擔。信用估值調整（「CVA」）方面，本集團採用標準信用估值調整計算法和高級信用估值調整計算法計算信用估值調整的資本要求。市場風險方面，本集團採用內部模式（「IMM」）計算法計算利率、外匯（包括黃金）及股權風險承擔中各種風險類別之一般市場風險。此外，本集團亦採用內部模式計算法計算利率及股權風險承擔中特定風險的市場風險。本集團採用標準（市場風險）（「STM」）計算法計算其他市場風險持倉及交易賬項證券化類別風險承擔，並採用標準（業務操作風險）計算法計算業務操作風險。

監管報告程序及監控

對管理層與監管機構而言，監管報告的質素依然是關鍵要點。我們現正推行一個為期數年的全面計劃，以加強我們的程序，提升一致性，並完善監管報告各範疇的監控，其中重點是審慎監管報告和其他優先監管報告。

銀行業披露報表

本集團於2024年9月30日之銀行業披露報表包含巴塞爾銀行監管委員會框架所須披露的第三支柱資料。有關披露乃根據香港金管局發出之最新《銀行業披露規則》及《吸收虧損能力規則》制訂。根據《銀行業披露規則》及《吸收虧損能力規則》，除非標準披露模版另有規定，否則毋須披露比較資料。過往的披露可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 「監管披露」一欄查閱。

銀行業披露報表包括《銀行業披露規則》及《吸收虧損能力規則》所規定的大部分資料。監管規定資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據之主要特點以獨立文件發布。其餘須披露資料載於本集團《2023年報及賬目》（可於滙豐網站 www.hsbc.com.hk 「監管披露」一欄查閱）。

吸收虧損能力披露

HSBC Asia Holdings Limited（「HAHO」）為滙豐控股有限公司全資附屬公司及本集團的中介控股公司，乃作為本集團的處置集團而設，此處置集團必須配備充裕的吸收虧損能力（「LAC」），在處置發生時用作內部財務重整。本集團的吸收虧損能力披露納入為本銀行業披露報表的一部分，而HAHO的吸收虧損能力披露則會納入為滙豐集團披露的一部分，並可於集團網站 www.hsbc.com 「投資者」一欄查閱。HAHO的吸收虧損能力披露的位置可於下表查閱：

HAHO之2024年第三季吸收虧損能力披露載於：

KM2 – 亞洲處置集團之主要指標

– 滙豐集團第三支柱資料披露第14頁

CCA(A) – 監管規定資本票據及非資本吸收虧損能力債務票據之主要特點

– 以獨立文件形式載於以下網站：www.hsbc.com/investors/fixed-income-investors/regulatory-debt-main-features

主要指標

表1：KM1 – 主要審慎比率

	a	b	c	d	e
	於下列日期				
	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
監管資本 (百萬港元)¹					
1 普通股權一級 (「CET1」)	550,343	518,355	512,708	508,604	491,960
2 一級	616,083	571,703	566,581	562,454	545,780
3 總資本	683,744	636,561	635,993	631,701	610,604
風險加權數額 (「RWA」) (百萬港元)¹					
4 風險加權數額總額	3,294,730	3,280,191	3,276,454	3,212,387	3,165,255
風險為本監管資本比率 (以風險加權數額的百分率表示)¹					
5 CET1比率(%)	16.7	15.8	15.6	15.8	15.5
6 一級比率(%)	18.7	17.4	17.3	17.5	17.2
7 總資本比率(%)	20.8	19.4	19.4	19.7	19.3
額外CET1緩衝要求 (以風險加權數額的百分率表示)¹					
8 防護緩衝資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆周期緩衝資本 (「CCyB」) 要求(%) ²	0.58	0.58	0.56	0.56	0.57
10 較高吸收虧損能力要求(%) (只適用於具全球系統重要性認可機構 (「G-SIB」) 或具本地系統重要性認可機構 (「D-SIB」))	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
11 認可機構 (「AI」) 特定的總CET1緩衝要求(%)	5.58	5.58	5.56	5.56	5.57
12 符合認可機構的最低資本規定後可用的CET1(%)	12.2	11.3	11.1	11.3	11.0
《巴塞爾協定3》槓桿比率³					
13 總槓桿比率 (「LR」) 風險承擔計量 (百萬港元)	10,348,254	9,820,509	9,840,623	9,672,960	9,582,574
14 槓桿比率 (%)	6.0	5.8	5.8	5.8	5.7
流動性覆蓋比率 (「LCR」)⁴					
15 優質流動資產 (「HQLA」) 總額 (百萬港元)	1,993,634	1,906,757	1,945,667	1,938,900	1,968,975
16 淨現金流出總額 (百萬港元)	1,224,497	1,211,691	1,205,406	1,149,294	1,217,708
17 流動性覆蓋比率(%)	163.0	157.5	161.6	168.9	161.7
穩定資金淨額比率 (「NSFR」)⁵					
18 可用穩定資金總額 (百萬港元)	5,952,478	5,746,864	5,629,126	5,747,599	5,533,607
19 所需穩定資金總額 (百萬港元)	3,928,367	3,832,433	3,747,073	3,685,357	3,609,806
20 穩定資金淨額比率(%)	151.5	150.0	150.2	156.0	153.3

- 1 上表呈列的監管資本、風險加權數額、風險為本監管資本比率及額外CET1緩衝要求以提交予香港金管局的「資本充足比率」申報表所載之資料為依據或從中計算得出，而該申報表乃根據《銀行業資本規則》第3C(1)條的規定按綜合基準編製。
- 2 於2024年9月30日，用作計算逆周期緩衝資本要求的香港司法管轄區逆周期緩衝資本為1%，維持自2020年3月31日以來的水平。用作計算逆周期緩衝資本要求的其他國家/地區司法管轄區逆周期緩衝資本於2024年9月30日介乎0%至2.5%之間。
- 3 《巴塞爾協定3》槓桿比率乃根據為符合《銀行業資本規則》第1C部的規定而提交予香港金管局的「槓桿比率」申報表所載之資料披露。
- 4 表中顯示的流動性覆蓋比率乃報告期內所有工作日的簡單平均值，並根據為符合《銀行業 (流動性) 規則》(「《銀行業流動性規則》」) 第11(1)條規定而提交予香港金管局的「流動性狀況」申報表中指定的要求披露。
- 5 穩定資金淨額比率乃根據為符合《銀行業流動性規則》第11(1)條規定而提交予香港金管局的「穩定資金狀況」申報表內所載之資料披露。

風險為本監管資本比率

於2024年9月30日，一級資本比率和總資本比率分別由2024年6月30日的17.4%和19.4%上升至18.7%和20.8%，主要由一級資本增加帶動。

流動性覆蓋比率

於2024年9月30日，三個月平均流動性覆蓋比率由2024年6月30日的157.5%上升至163.0%，主要是客戶存款增加所致。

表2：KM2(A) – 主要指標 – 重要附屬公司的吸收虧損能力規定

	a	b	c	d	e
	於下列日期				
	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日
本集團在吸收虧損能力綜合集團層面的：					
1 可供運用內部吸收虧損能力 (百萬港元)	921,965	866,205	867,205	864,931	847,264
2 《吸收虧損能力規則》下的風險加權數額 (百萬港元)	3,294,730	3,280,191	3,276,454	3,212,387	3,165,255
3 內部吸收虧損能力風險加權比率(%)	28.0	26.4	26.5	26.9	26.8
4 《吸收虧損能力規則》下的風險承擔計量 (百萬港元)	10,345,105	9,817,376	9,837,444	9,669,807	9,576,735
5 內部吸收虧損能力槓桿比率(%)	8.9	8.8	8.8	8.9	8.8
6a 金融穩定理事會《總吸收虧損能力(「TLAC」)細則清單》第11條倒數第三段中的後償豁免是否適用? ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6b 金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第二段中的後償豁免是否適用? ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
6c 若設有上限的後償豁免適用，則與獲豁免負債同級並確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額；除以與獲豁免負債同級並若無應用上限則會確認為外部吸收虧損能力的已發行資金的數額(%) ¹	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

1 根據《吸收虧損能力規則》，金融穩定理事會《總吸收虧損能力細則清單》第11條倒數第三段及倒數第二段中的後償豁免不適用於香港。

於2024年9月30日，內部吸收虧損能力風險加權比率由2024年6月30日的26.4%升至28.0%，主要來自可供運用內部吸收虧損能力的增長。

2024年第三季可供運用內部吸收虧損能力增加558億港元，來自監管資本元素的增幅472億港元，以及非監管資本元素的增幅86億港元。

監管資本元素的增幅主要是由於：

- 有利的貨幣換算差額產生152億港元增幅；
- 來自新發行的額外一級資本票據（扣除贖回後）增加123億港元；
- 扣除股息後的監管利潤增加88億港元；
- 按公平價值計入其他全面收益儲備增加73億港元。

非監管資本元素的增幅由吸收虧損能力票據面值上升86億港元所帶動。

資本及風險加權數額

槓桿比率

下表列示向香港金管局呈交的「槓桿比率」申報表所載的槓桿比率、一級資本及風險承擔計量總值，乃根據《銀行業資本規則》第1C部的規定編製。

表 3：LR2 – 槓桿比率

	a	b
	2024年9月30日 百萬港元	2024年6月30日 百萬港元
資產負債表內風險承擔		
1 資產負債表內風險承擔 (不包括由衍生工具合約及證券融資交易 (「SFT」) 產生的風險承擔，但包括抵押品)	8,596,385	8,251,586
2 扣減：斷定一級資本時所扣減的資產數額	(260,425)	(257,321)
3 資產負債表內風險承擔總額 (不包括衍生工具合約及證券融資交易)	8,335,960	7,994,265
由衍生工具合約產生的風險承擔		
4 所有與衍生工具合約有關的重置成本 (如適用，扣除合資格現金變動保證金及 / 或雙邊淨額結算)	111,444	120,184
5 所有與衍生工具合約有關的潛在未來風險承擔 (「PFE」) 的附加數額	382,209	354,438
7 扣減：因衍生工具合約提供之現金變動保證金而扣減應收款項資產	(106,165)	(109,104)
8 扣減：中央交易對手方 (「CCP」) 風險承擔中與客戶結算交易有關而獲豁免的部分	(20,165)	(33,211)
9 經調整後已售信用衍生工具合約的有效名義數額	185,544	184,113
10 扣減：就已售信用衍生工具合約作出調整的有效名義抵銷及附加數額的扣減	(165,350)	(164,198)
11 衍生工具合約產生的風險承擔總額	387,517	352,222
由證券融資交易產生的風險承擔		
12 經銷售會計交易調整後 (在不確認淨額計算下) 的證券融資交易資產總計	948,315	808,243
13 扣減：證券融資交易資產總計的應付現金與應收現金相抵後的淨額	(45,633)	(35,050)
14 證券融資交易資產的對手方信用風險 (「CCR」) 承擔	36,067	34,987
16 由證券融資交易產生的風險承擔總額	938,749	808,180
其他資產負債表外風險承擔		
17 資產負債表外風險承擔名義數額總額	3,853,445	3,791,457
18 扣減：就轉換為信貸等值數額作出的調整	(3,122,130)	(3,084,004)
19 資產負債表外項目	731,315	707,453
資本及風險承擔總額		
20 一級資本	616,083	571,703
20a 為特定準備金及集體準備金作出調整前的風險承擔總額	10,393,541	9,862,120
20b 為特定準備金及集體準備金作出的調整	(45,287)	(41,611)
21 為特定準備金及集體準備金作出調整後的風險承擔總額	10,348,254	9,820,509
槓桿比率		
22 槓桿比率 (%) ¹	6.0	5.8

1 槓桿比率為一級資本對為特定準備金及集體準備金作出調整後風險承擔總額的比率。

於2024年9月30日的槓桿比率為6.0%，較2024年6月30日的5.8%為高，乃一級資本增加所致，但部分被風險承擔增加所抵銷。2024年第三季的風險承擔總額增加5,277億港元，以金融投資、證券融資交易和中央銀行貸款的增幅最為顯著。

風險加權數額及最低資本規定概覽

表4：OV1 – 風險加權數額概覽

	a	b	c
	風險加權數額 ¹	風險加權數額 ¹	最低資本規定 ²
	2024年9月30日 百萬港元	2024年6月30日 百萬港元	2024年9月30日 百萬港元
1 非證券化類別風險承擔的信用風險	2,240,159	2,272,520	188,826
2 其中：標準信用風險（「STC」）計算法	237,289	225,698	18,983
4 其中：監管分類準則計算法	118,880	119,661	10,081
5 其中：高級內部評級基準（「IRB」）計算法	1,883,990	1,927,161	159,762
6 對手方違責風險及違責基金承擔	93,218	87,399	7,833
7 其中：對手方信用風險標準計算法（「SA-CCR」）	41,700	40,225	3,505
8 其中：內部模式（對手方信用風險）（「IMM(CCR)」）計算法	29,973	28,090	2,538
9 其中：其他	21,545	19,084	1,790
10 信用估值調整（「CVA」）風險	57,114	42,103	4,569
11 簡單風險權重方法及內部模式方法下的銀行賬內股權狀況	28,670	24,994	2,431
12 集體投資計劃（「CIS」）風險承擔—透視計算法（「LTA」）	1,685	1,609	143
15 交收風險	62	21	5
16 銀行賬內的證券化類別風險承擔	12,265	12,438	982
17 其中：證券化內部評級基準計算法（「SEC-IRBA」）	201	24	16
18 其中：證券化外部評級基準計算法（「SEC-ERBA」），包括內部評估計算法（「IAA」）	3,820	3,283	306
19 其中：證券化標準計算法（「SEC-SA」）	8,244	9,131	660
20 市場風險	163,669	165,012	13,096
21 其中：標準市場風險（「STM」）計算法	1,569	1,469	128
22 其中：內部模式（「IMM」）計算法	162,100	163,543	12,968
24 業務操作風險	426,483	409,903	34,119
25 低於扣減門檻的數額（須計算250%風險權重）	170,913	162,885	14,493
26a 風險加權數額扣減	36,490	37,287	2,919
26c 其中：不包括在二級資本內的土地及建築物因價值重估而產生的累積公平價值收益的部分	36,490	37,287	2,919
27 總計	3,157,748	3,141,597	263,578

1 在適用情況下，本表內的風險加權數額按尚未應用放大系數1.06之方式呈列。

2 在適用情況下，最低資本規定代表數額等同風險加權數額8%的第一支柱資本要求（應用放大系數1.06後）。

非證券化類別風險承擔的信用風險

2024年第三季的風險加權數額減少324億港元。若不計及貨幣換算所導致的305億港元增幅，減幅則為629億港元，主要來自：

- 解除監管機構准許使用的母公司支持框架的資本得益上限979億港元；部分被以下因素抵銷：
- 主要由於客戶風險評級轉移影響企業貸款減少，導致資產質素惡化177億港元；及
- 主要由於相關銀行和主權的風險承擔增加，導致資產規模擴大151億港元。

業務操作風險

2024年第三季的風險加權數額增加166億港元，主要來自香港的淨利息收益增長。業務操作風險的風險加權數額之計算方式，為將資本要求系數應用於過去三年各業務部門的平均收入總額。

風險加權數額流動表

信用風險的風險加權數額流動表

表5：CR8 – 在內部評級基準計算法下信用風險¹承擔的風險加權數額流動表

		a
		百萬港元
1	於2024年6月30日的風險加權數額	2,046,822
2	資產規模	6,206
3	資產質素	17,710
5	方法及政策	(93,976)
7	外匯變動	26,108
9	於2024年9月30日的風險加權數額	2,002,870

1 本表內的信用風險乃指非證券化類別風險承擔的信用風險 (不包括對手方信用風險)。

2024年第三季在內部評級基準計算法下的信用風險風險加權數額減少440億港元。若不計及貨幣換算所導致的261億港元增幅，則701億港元的減幅大部分是由於：

- 解除監管機構准許使用的母公司支持框架的資本得益上限979億港元；部分被以下因素抵銷：
- 主要由於客戶風險評級轉移影響企業貸款減少，導致資產質素惡化177億港元。

對手方信用風險的風險加權數額流動表

表6：CCR7 – 在內部模式 (對手方信用風險) 計算法下違責風險承擔的風險加權數額流動表

		a
		百萬港元
1	於2024年6月30日的風險加權數額	28,090
2	資產規模	2,935
3	對手方信用質素	(898)
4	模型更新	—
7	外匯變動	(154)
9	於2024年9月30日的風險加權數額	29,973

市場風險的風險加權數額流動表

表7：MR2 – 在內部模式計算法下市場風險承擔的風險加權數額流動表

		a	b	c	e	f
		風險值 百萬港元	受壓風險值 百萬港元	遞增風險 資本要求 百萬港元	其他 百萬港元	總計風險 加權數額 百萬港元
1	於2024年6月30日的風險加權數額	25,667	54,889	44,605	38,382	163,543
2	風險水平變動	(4,745)	9,951	(4,848)	(373)	(15)
3	模型更新 / 變動	—	—	(528)	—	(528)
6	外匯變動	(141)	(302)	(245)	(212)	(900)
8	於2024年9月30日的風險加權數額	20,781	64,538	38,984	37,797	162,100

流動資金資料

流動資金覆蓋比率旨在確保銀行擁有充足無產權負擔的優質流動資產，以滿足其於30個曆日內流動資金壓力境況下的流動資金需求。

本集團須根據《銀行業流動性規則》第11(1)條以綜合基礎計算其流動性覆蓋比率，並必須將流動性覆蓋比率保持不低於100%的水平。

本集團的主要資金來源為客戶往來賬項及即期或在給予短期通知後須償還的客戶儲蓄存款。我們發行有抵押及無抵押批發證券，以補充客戶存款，以及改變負債的貨幣組合、期限狀況或所在地。

所有營運公司均須監察其重要貨幣的流動性狀況。有關限制是要假設外匯掉期市場受到壓力時，能確保可應付資金外流情況。

根據衍生工具合約（符合國際掉期業務及衍生投資工具協會的信貸支持附件合約）之現有抵押品責任條款，倘信貸評級被下調一級和兩級，我們需要額外提供的抵押品並不重大。

期內，本集團的平均流動性覆蓋比率如下：

表8：平均流動性覆蓋比率

	截至下列日期止季度
	2024年9月30日
	%
平均流動性覆蓋比率	163.0

流動性覆蓋比率涵蓋的大部分優質流動資產屬《銀行業流動性規則》定義下的1級資產，當中主要為政府債務證券。

期內，本集團優質流動資產的總加權數額如下：

表9：優質流動資產的總加權數額

	加權數額 (截至下列日期止 季度的平均值)
	2024年9月30日
	百萬港元
1級資產	1,818,248
2A級資產	100,763
2B級資產	74,623
總計	1,993,634

有關本行管理流動資金風險的方針的資料，載於本集團《2023年報及賬目》的風險報告內。

表10：LIQ1 – 流動性覆蓋比率 – 第一類機構

計算下表所載截至2024年9月30日止季度的流動性覆蓋比率及相關組成項目的平均值時使用的數據點數目為76	a	b
	截至下列日期止季度 2024年9月30日	
	非加權值 (平均)	加權值 (平均)
	百萬港元	百萬港元
披露基礎：綜合		
A 優質流動資產		
1 優質流動資產總額		1,993,634
B 現金流出		
2 零售存款及小型企業借款，其中：	3,807,169	362,966
3 穩定零售存款及穩定小型企業借款	254,051	7,654
4 較不穩定零售存款及較不穩定小型企業借款	3,553,118	355,312
5 無抵押批發借款（小型企業借款除外）及認可機構發行的債務證券及訂明票據，其中：	2,505,250	1,135,500
6 營運存款	750,569	182,968
7 第6行未涵蓋的無抵押批發借款（小型企業借款除外）	1,749,063	946,914
8 由認可機構發行並可在流動性覆蓋比率涵蓋時期內贖回的債務證券及訂明票據	5,618	5,618
9 有抵押借款交易（包括證券掉期交易）		59,062
10 額外規定，其中：	1,328,625	325,501
11 衍生工具合約及其他交易所產生的現金流出，以及相關抵押品規定所產生的額外流動性需要	186,373	186,286
12 因結構式金融交易下的義務及因付還從該等交易取得的借款而產生的現金流出	3,473	3,473
13 未提取的有承諾融通（包括有承諾信貸融通及有承諾流動性融通）的潛在提取	1,138,779	135,742
14 合約借出義務（B節未以其他方式涵蓋）及其他合約現金流出	157,786	157,786
15 其他或有出資義務（不論是合約或非合約義務）	2,640,038	24,187
16 現金流出總額		2,065,002
C 現金流入		
17 有抵押借出交易（包括證券掉期交易）	632,825	133,445
18 有抵押及無抵押貸款（第17行涵蓋的有抵押借出交易除外）及存於其他金融機構的營運存款	814,412	467,214
19 其他現金流入	240,909	239,846
20 現金流入總額	1,688,146	840,505
D 流動性覆蓋比率（經調整價值）		
21 優質流動資產總額		1,993,634
22 淨現金流出總額		1,224,497
23 流動性覆蓋比率(%)		163.0

其他資料

簡稱

本文件採用以下簡稱：

貨幣	
百萬港元	百萬港元
十億港元	十億（數以千計之百萬）港元
A	
認可機構	認可機構
B	
《銀行業資本規則》	《銀行業（資本）規則》
《銀行業披露規則》	《銀行業（披露）規則》
《銀行業流動性規則》	《銀行業（流動性）規則》
C	
中央交易對手方(CCP) ¹	中央交易對手方
對手方信用風險(CCR) ¹	對手方信用風險
逆周期緩衝資本(CCyB) ¹	逆周期緩衝資本
CET1 ¹	普通股權一級
集體投資計劃(CIS)	集體投資計劃
信用估值調整(CVA) ¹	信用估值調整
D	
本地系統重要性認可機構 (D-SIB)	本地系統重要性認可機構
12月	12月
F	
金融穩定理事會	金融穩定理事會
G	
集團	滙豐控股連同其附屬業務
本集團	香港上海滙豐銀行有限公司連同其附屬業務
全球系統重要性認可機構 (G-SIB) ¹	全球系統重要性認可機構
H	
HAHO	HSBC Asia Holdings Limited
香港金管局	香港金融管理局
香港	中華人民共和國香港特別行政區
優質流動資產(HQLA)	優質流動資產
滙豐	滙豐控股連同其附屬業務
滙豐集團	滙豐控股連同其附屬業務
I	
內部評估計算法(IAA)	內部評估計算法
內部模式(IMM) ¹	內部模式計算法
內部模式（對手方信用風險）(IMM(CCR))	內部模式（對手方信用風險）
內部評級基準(IRB) ¹	內部評級基準計算法
遞增風險資本要求(IRC)	遞增風險資本要求
6月	6月

L	
吸收虧損能力(LAC)	吸收虧損能力
《吸收虧損能力規則》	《金融機構（處置機制）（吸收虧損能力規定—銀行界）規則》
流動性覆蓋比率(LCR)	流動性覆蓋比率
槓桿比率(LR) ¹	槓桿比率
透視計算法(LTA)	透視計算法
M	
授權基準計算法(MBA)	授權基準計算法
3月	3月
N	
穩定資金淨額比率(NSFR)	穩定資金淨額比率
P	
潛在未來風險承擔(PFE)	潛在未來風險承擔
R	
風險加權數額(RWA) ¹	風險加權資產 / 風險加權數額
S	
標準（對手方信用風險）計算法(SA-CCR)	標準（對手方信用風險）計算法
證券化外部評級基準計算法(SEC-ERBA)	證券化外部評級基準計算法
證券化內部評級基準計算法(SEC-IRBA)	證券化內部評級基準計算法
證券化標準計算法(SEC-SA)	證券化標準計算法
證券融資交易(SFT)	證券融資交易
標準信用風險(STC)計算法	標準（信用風險）計算法
標準市場風險(STM)計算法	標準（市場風險）計算法
受壓風險值(SVaR)	受壓風險值
9月	9月
T	
總吸收虧損能力(TLAC) ¹	總吸收虧損能力
V	
風險值(VaR) ¹	風險值

1 完整釋義載於滙豐網站www.hsbc.com公布的詞彙表內。

The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

香港上海滙豐銀行有限公司

香港皇后大道中 1 號滙豐總行大廈

電話: (852) 2822 1111

傳真: (852) 2810 1112

www.hsbc.com.hk