

汇丰银行(中国)有限公司

2023年上半年资本充足率披露报告

目录

1. 资本充足率计算范围	1
1.1 资本的构成状况.....	1
1.2 风险加权资产构成状况.....	1
2. 资本数量及资本充足率	2
2.1 资本数量、构成及各级资本充足率.....	2
2.2 风险暴露.....	3
(1) 信用风险暴露.....	3
(2) 逾期及不良贷款总额.....	3
(3) 贷款损失准备.....	3
(4) 资产证券化风险暴露.....	3
(5) 市场风险资本要求.....	4
(6) 操作风险情况.....	4
(7) 股权投资.....	4
(8) 银行账户利率风险情况.....	5
3. 净稳定资金比例	6

1. 资本充足率计算范围

汇丰银行(中国)有限公司(以下简称“汇丰中国”或“本行”)于 2007 年 3 月 29 日成立并于 2007 年 4 月 2 日正式开业, 总行设于上海, 是香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”或“母行”)全资拥有的外商独资银行, 其前身是汇丰银行的原中国内地分支机构。汇丰银行集团内资本转移须经相关监管机构、母行及当地董事会的审批并接受其监督。汇丰中国的资本充足率计算以法人银行为单元, 包括汇丰中国总行及各分支机构。汇丰中国目前尚无需要纳入并表的资本投资项目, 资本充足率计算范围为汇丰中国法人口径数据。

根据汇丰中国目前的资产及资本构成状况, 资本充足率计算范围如下:

1.1 资本的构成状况

汇丰中国总资本包括核心一级资本、核心一级资本扣除项目和二级资本, 其中: 核心一级资本包括实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润及其他; 核心一级资本扣除项为无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额、依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产及自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益; 二级资本为超额贷款损失准备。

由于汇丰银行为汇丰中国的唯一股东, 汇丰中国并无少数股东资本, 未发行优先股等资本工具, 同时汇丰中国亦无直接或间接持有其他金融机构的股份, 所以少数股东资本可计入部分、其他一级资本、二级资本工具及其溢价和其对应的资本扣除项, 均不适用于汇丰中国。

1.2 风险加权资产构成状况

汇丰中国风险加权资产包括: 信用风险加权资产、市场风险加权资产及操作风险加权资产。

2. 资本及资本充足率

2.1 资本数量、构成及各级资本充足率

截至 2023 年 6 月 30 日，汇丰中国各级资本数量、构成、各级资本充足率如下表所示：

单位：人民币万元

项目	余额
核心一级资本	6,058,905
核心一级资本监管扣除项目	9,684
核心一级资本净额	6,049,221
其他一级资本	-
一级资本净额	6,049,221
二级资本-超额贷款损失准备	404,076
其他二级资本	-
总资本净额	6,453,297
风险加权资产	36,986,904
核心一级资本充足率% (核心一级资本净额/风险加权资产*100%)	16.36%
一级资本充足率% (一级资本净额/风险加权资产*100%)	16.36%
资本充足率% (总资本净额/风险加权资产*100%)	17.45%
国内最低监管资本要求	
核心一级资本充足率%	5%
一级资本充足率%	6%
资本充足率%	8%
储备资本要求	风险加权资产的 2.5%，由核心一级资本来满足。
逆周期资本要求	0%
附加资本要求	不适用

2023 年上半年本行实收资本没有变化，无分立及合并事项，亦无重大资本投资行为。

2.2 风险暴露

(1) 信用风险暴露

截至 2023 年 6 月 30 日，汇丰中国权重法计量的信用风险暴露如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险暴露	未缓释风险暴露	风险加权资产
表内信用风险	57,110,189	53,514,907	25,454,908
表外信用风险(考虑信用转换系数后)	6,200,683	5,294,744	5,186,283
交易对手信用风险	5,585,699	4,170,039	2,089,020
合计	68,896,571	62,979,690	32,730,211

(2) 逾期及不良贷款总额

截至 2023 年 6 月 30 日，本行逾期贷款总额为人民币 106,562 万元，不良贷款总额为人民币 54,006 万元。

(3) 贷款损失准备

截至 2023 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备为人民币 599,891 万元。

(4) 资产证券化风险暴露

截至 2023 年 6 月 30 日，本行银行账户资产证券化风险暴露及信用风险加权资产如下表所示：

单位：人民币万元

项目(风险权重)	风险暴露	风险加权资产
资产证券化风险暴露(20%)	907,033	181,407

截至 2023 年 6 月 30 日，本行交易账户资产证券化风险暴露及市场风险加权资产如下表所示：

单位：人民币万元

项目(风险权重)	风险暴露	风险加权资产	资本要求
资产证券化风险暴露(20%)	123,751	24,750	1,980

(5) 市场风险资本要求

本行采用标准法进行市场风险的计量。截至 2023 年 6 月 30 日其所覆盖的本行风险暴露包括利率风险、外汇风险、商品风险、期权风险及交易账户资产证券化风险暴露的特定风险。

在市场风险标准法计量下，截至 2023 年 6 月 30 日，本行市场风险资本要求如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
市场风险 – 利率风险	1,553,347	124,268
市场风险 – 外汇风险	227,526	18,202
市场风险 – 商品风险	37	3
市场风险 – 期权风险	5,534	443
市场风险 – 交易账户资产 证券化风险暴露的特定风险	24,750	1,980
总体市场风险	1,811,194	144,896

(6) 操作风险情况

本行采用基本指标法计算操作风险资本要求，即最近三年总收入平均数的 15%。截至 2023 年 6 月 30 日，本行操作风险资本要求及风险加权资产如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险加权资产	资本要求
操作风险	2,445,498	195,640

(7) 股权投资

截至 2023 年 6 月 30 日，本行股权风险暴露及风险加权资产如下表所示：

单位：人民币万元

项目	风险暴露	风险加权资产
对工商企业的其他股权投资	497	1,990

本行在 2021 年通过债转股取得一家上市公司的股权，并计划在 2023 年内予以出售。

(8) 银行账户利率风险情况

银行账簿利率风险是指由于对银行账簿头寸产生影响的市场利率变动而对盈利或资本产生不利影响的风险。该风险源于非交易资产及负债重新定价的时间错配，或者是具有不同重定价特征的不同金融工具所赚取和支付的利率变动之间的非完全相关；以及来自期权衍生工具或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权，即银行或客户可以更改其现金流的水平和时间。本行旨在通过管理该项风险，尽量减低未来利率变动可能导致未来利息收入下降或者净值减少的影响，并同时设法平衡对冲成本对当前收入的影响。管理该项风险的关键在于监测不同利率情景下预计净利息收益和预期净现金流的净现值的敏感性。

对于可以经济对冲的由非交易用途资产及负债产生的结构性利率风险将根据其重新定价及期限特征转移至市场财资部进行管理。对冲通常是利用利率衍生品或固定利率政府债券。对于无明确到期日或重定价特征的资产和负债，通过分析客户行为特点并合理考虑客户行为假设来评估利率风险状况。市场财资部负责在获批准的限额内管理转移给它的银行账户利率头寸。本行资产负债管理委员会负责监督及审核其整体结构性利率风险状况。利率客户行为分析假设政策须根据集团相关政策而制订，并由本行资产负债管理委员会批准。

银行账簿利率风险管理的主要部分是监测在所有其他经济变量保持不变的不同利率情景下预期净利息收入的敏感性和于其经济价值的敏感性。净利息收入的敏感度反映银行因市场利率变化而导致的收益敏感度。预计的净利息收入的敏感度数字表示在资产负债规模和结构不变的情形下，模拟收益率曲线变动的的影响。这些敏感度计算未包括市场财资部或产生该风险的业务部门为减少利率变动影响而采取的行动。经济价值表示在自然到期假设下，可分配给权益提供者的未来银行账簿现金流的净现值。经济价值变动代表基于规定的利率冲击情景而导致的经济价值预期变动。

截至 2023 年 6 月 30 日，根据银保监会规定的利率冲击情景及假设¹，本行未来 12 个月内银行账簿净利息收益变动的最差情形如下：

单位：人民币万元

	人民币*	美元*
存款不变、其他科目利率平行下移 250 个基点净利息收入变化	-413,142	-54,788

*按本行主要币种列示

¹ 参照银行账簿利率风险计量报表(标准化计量框架简化版)填报说明

3. 净稳定资金比例

截至 2023 年 3 月 31 日，本行净稳定资金比例为 137.7%，可用的稳定资金为人民币 33,892,827 万元，所需的稳定资金为人民币 24,607,716 万元。

截至 2023 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例为 136.5%，可用的稳定资金为人民币 36,209,737 万元，所需的稳定资金为人民币 26,536,011 万元。

注：本行为非上市公司，无季度和半年度审计财报，因此上述数据均为未经审计数据，最终结果以年度审计报告为准。

汇丰银行(中国)有限公司

浦东新区世纪大道8号
中国上海
电话: 86 21 3888 3888
www.hsbc.com.cn