

汇丰银行(中国)有限公司

2020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单一股东, 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2020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	5,197,293
核心一级资本监管扣除项目	12,888
核心一级资本净额	5,184,405
其他一级资本	-
一级资本净额	5,184,405
二级资本-超额贷款损失准备	261,044
其他二级资本	-
总资本净额	5,445,449
风险加权资产	32,572,148
核心一级资本充足率% (核心一级资本净额/风险加权资产*100%)	15.92%
一级资本充足率% (一级资本净额/风险加权资产*100%)	15.92%
资本充足率% (总资本净额/风险加权资产*100%)	16.72%
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	-
附加资本要求	不适用

2020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。汇丰中国董事会和汇丰银行分别于2020年4月22日和5月7日批准汇丰中国向汇丰银行分配现金利润共计等值人民币11亿元折合美元，于2020年6月12日完成支付手续。

2.2 风险暴露

(1) 信用风险暴露

截至 2020 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	50,488,664	48,475,724	21,750,298
表外信用风险(考虑信用转换系数后)	5,779,315	4,784,540	4,633,416
交易对手信用风险	6,167,058	4,758,487	2,237,920
合计	62,435,037	58,018,751	28,621,634

(2) 逾期及不良贷款总额

截至 2020 年 6 月 30 日，本行逾期贷款总额为人民币 83,654 万元，不良贷款总额为人民币 77,142 万元。

(3) 贷款损失准备

截至 2020 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备为人民币 338,186 万元。

(4) 资产证券化风险暴露

截至 2020 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%)	277,388	55,478
资产证券化风险暴露(50%)	3,940	1,970

截至 2020 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%)	153,464	30,693	2,455

(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 2020 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 2020 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	1,365,241	109,219
市场风险 – 外汇风险	284,269	22,742
市场风险 – 商品风险	5,774	462
市场风险 – 期权风险	178	14
市场风险 – 交易账户资产 证券化风险暴露的特定风险	30,693	2,455
总体市场风险	1,686,155	134,892

(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 2020 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	2,264,359	181,149

(7) 股权投资

截至 2020 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	16,908	211,349

本行在 2015 年通过债转股取得一家公司的股权，该公司已于 2020 年 6 月再次挂牌交易。所有银行债权人包括本行持有的股权都处于禁售期直至 2021 年 6 月。本行计划于禁售期满后出售该股权。

(8) 银行账户利率风险情况

银行账簿利率风险是指市场利率变动对盈利及资本的潜在不利影响。该风险源于非交易用途资产及负债重新订价的时间错配，是利率变动对盈利及资本的潜在不利影响。本行旨在透过管理该项风险，尽量减低未来利率变动的影响，并同时设法平衡对冲成本对当前收入的影响。

为管理结构性利率风险，非交易用途资产及负债将根据其重新订价及期限特点转移至资产负债管理(“BSM”)业务。对于到期日或重新订价特征尚未确定的资产及负债，或者当某一产品行为特征与合同特征不一致时，则采用对客户行为进行分析的方法评估利率风险状况。BSM 负责在获批准的限额内管理转入的银行账簿利率风险头寸。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。利率行为化政策须根据集团行为化政策而制订，并最少每年由本行资产负债管理委员会审批一次。

本行管理银行账簿利率风险的主要手段是，假设所有其他经济变量均保持不变，至少每季度一次监测其不同利率境况(模拟模型)下的变动。

截至 2020 年 6 月 30 日，根据中国银行保险监督管理委员会规定的利率冲击情景及假设，本行未来 12 个月内银行账簿净利息收益变动如下：

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	(285,065)	(117,043)

*按本行主要币种列示

3. 净稳定资金比例

截至 2020 年 3 月 31 日，本行净稳定资金比例为 131.30%，可用的稳定资金为人民币 32,599,695 万元、所需的稳定资金为人民币 24,827,504 万元。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行净稳定资金比例为 133.88%，可用的稳定资金为人民币 31,108,682 万元、所需的稳定资金为人民币 23,236,969 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