

汇丰银行(中国)有限公司

2024年上半年资本管理第三支柱信息披露报告

编制基础:

《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令 第4号)



目录

1. 公司简介.....	1
2. 编制基础及披露依据.....	2
3. 信息披露要求.....	3
4. 关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	4
4.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标	4
4.2 OV1: 风险加权资产概况	5
5. 资本构成.....	5
5.1 CCA 资本工具的主要特征	5
5.2 CC1 资本构成	5
5.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	8
6. 杠杆率.....	11
6.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	11
6.2 LR2 杠杆率	11

1. 公司简介

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,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,其总部注册在上海市。汇丰中国前身是汇丰银行的原中国内地分支机构。

汇丰银行于1865年在中国香港和上海成立,是汇丰集团的创始成员和集团在亚太区的旗舰。汇丰集团乃世界规模最大的银行及金融服务机构之一。自1865年成立以来,汇丰银行从未间断在中国内地的服务。

汇丰中国各分支机构根据法律法规和国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)、国家外汇管理局等监管机关的要求,向来自世界各地和中国本地的客户提供各类财富管理及个人银行、商业及企业银行等相关之金融服务。

2. 编制基础及披露依据

2024年1月1日起，本行按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令第四号）（以下简称“办法”）的要求计算相关指标，符合监管资本要求。

所属档次划分

本行根据上述办法第六条的规定，按照2022年末数据测算，判定本行属于第一档商业银行，并参照第一档商业银行的监管规定及附件22“商业银行信息披露内容和要求”对于第一档商业银行以及非国内系统重要性银行的披露要求编制资本管理第三支柱信息披露报告。¹

并表范围

本行目前尚无需要纳入并表的资本投资项目及附属公司，财务报表及各项指标计算均为汇丰中国法人口径数据。

计量方法

汇丰中国采用相对审慎和稳健的方法进行风险加权资产的计量，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用标准法。

¹ 《商业银行资本管理办法》及其附件

<https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/rulesDetail.html?docId=1134197>

3. 信息披露要求

披露频率

本行第三支柱信息披露频率分为季度、半年及年度披露。季度信息披露时间为每个会计年度的第三个月和第九个月结束后的一个月内，半年度信息披露时间为每个会计年度的上半年结束后的两个月内，年度信息披露时间为每个会计年度结束后的四个月内。

披露分类

本行作为第一档商业银行以及非国内系统重要性银行，按照附件 22 披露第七部分全部表格。

非国内系统重要性银行披露概览

序号	披露内容	表格	类型	频率
1	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	KM1: 监管并表关键审慎监管指标	固定	季度
2		OVA: 风险管理定性信息	可变	年度
3		OV1: 风险加权资产概况	固定	季度
4	资本构成	CCA: 资本工具的主要特征	可变	半年
5		CC1: 资本构成	固定	半年
6		CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	固定	半年
7	杠杆率	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	固定	季度
8		LR2: 杠杆率	固定	季度

4. 关键审慎监管指标和风险加权资产概览

4.1 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

		2024年 第2季度	2024年 第1季度
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	65,949	64,396
2	一级资本净额	65,949	64,396
3	资本净额	69,389	67,846
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	364,146	356,112
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	18.11%	18.08%
6	一级资本充足率（%）	18.11%	18.08%
7	资本充足率（%）	19.06%	19.05%
其他各级资本要求			
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。	
9	逆周期资本要求（%）	0%	0%
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	不适用	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.5%	2.5%
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	11.06%	11.05%
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	785,831	764,087
14	杠杆率（%）	8.39%	8.43%
14a	杠杆率 a（%）*	8.39%	8.43%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	186,932	184,612
16	现金净流出量	102,174	102,931
17	流动性覆盖率（%）	182.96%	179.35%
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	401,706	364,231
19	所需稳定资金合计	265,652	242,864
20	净稳定资金比例（%）	151.22%	149.97%
流动性比例			
21	流动性比例（%）	66.53%	69.65%

*14：考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，14a：不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。我行未提交临时豁免存款准备金的相关申请，因此两项指标数据一致。

4.2 OV1: 风险加权资产概况

单位: 人民币百万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年第 2 季度	2024 年第 1 季度	2024 年第 2 季度
1	信用风险	328,626	323,456	26,290
2	市场风险	10,982	8,118	879
3	操作风险	24,538	24,538	1,963
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	364,146	356,112	29,132

5. 资本构成

5.1 CCA 资本工具的主要特征

本行尚未对外发行资本工具, 暂不适用表格“CCA: 资本工具的主要特征”。

5.2 CC1 资本构成

单位: 人民币百万元

		A	B
		数额	代码*
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	17,387	e+g
2	留存收益	48,683	
2a	盈余公积	5,939	h
2b	一般风险准备	6,839	i
2c	未分配利润	35,905	j
3	累计其他综合收益	191	k
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	扣除前的核心一级资本	66,261	
核心一级资本: 扣除项			
6	审慎估值调整	147	
7	商誉(扣除递延税负债)	-	a-c
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	17	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

12	资产证券化销售利得	-	
13	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	148	
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	
21	其中:应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中:应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	312	
26	核心一级资本净额	65,949	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	-	
28	其中:权益部分	-	
29	其中:负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	扣除前的其他一级资本	-	
其他一级资本:扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	-	
40	一级资本净额	65,949	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	-	
42	少数股东资本可计入部分	-	
43	超额损失准备可计入部分	3,440	
44	扣除前的二级资本	3,440	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	3,440	
52	总资本净额	69,389	
53	风险加权资产	364,146	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	18.11%	
55	一级资本充足率	18.11%	
56	资本充足率	19.06%	
57	其他各级资本要求 (%)	2.5%	
58	其中：储备资本要求	2.5%	
59	其中：逆周期资本要求	0%	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	不适用	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例 (%)	11.06%	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.0%	
63	一级资本充足率	6.0%	
64	资本充足率	8.0%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	-	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	666	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下, 实际计提的超额损失准备金额	3,440	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	3,440	

*B 列用于与表格 CC2 的对应项目(C 列)进行交叉引用, 以反映重要数据项目的来源。

2024 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。

5.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位: 人民币百万元

		A	B	C
		财务并表范围下的 资产负债表	监管并表范围下的 资产负债表	代码*
资产				
1	现金及存放中央银行款项	39,300	39,300	
2	存放同业款项	16,473	16,473	
3	贵金属	1,887	1,887	
4	拆出资金	24,441	24,441	
5	衍生金融资产	12,890	12,890	
6	买入返售金融资产	29,534	29,534	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	-	-	
9	发放贷款和垫款	233,394	233,394	
10	金融投资	242,026	242,026	
11	其中: 交易性金融资产	71,952	71,952	
12	其中: 债权投资	76,743	76,743	
13	其中: 其他债权投资	93,331	93,331	
14	其中: 其他权益工具投资	-	-	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

15	长期股权投资	-	-	
16	投资性房地产	-	-	
17	固定资产	127	127	
18	在建工程	37	37	
19	使用权资产	-	-	
20	商誉	-	-	a
21	无形资产	17	17	b
22	长期待摊费用	188	188	
23	抵债资产	-	-	
24	递延所得税资产	666	666	
25	其他资产	25,112	25,112	
26	资产合计	626,092	626,092	
负债				
27	向中央银行借款	85	85	
28	同业及其他金融机构存放款项	56,898	56,898	
29	拆入资金	12,526	12,526	
30	交易性金融负债	26,077	26,077	
31	衍生金融负债	13,416	13,416	
32	卖出回购金融资产款	43,471	43,471	
33	吸收存款	354,954	354,954	
34	应付债券	22,228	22,228	
35	应付职工薪酬	726	726	
36	应交税费	227	227	
37	持有待售负债	-	-	
38	其他应付款	-	-	
39	租赁负债	-	-	
40	递延所得税负债	-	-	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
43	预计负债	337	337	
44	其他负债	28,886	28,886	
45	负债合计	559,831	559,831	
所有者权益				

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

46	实收资本（或股本）	15,400	15,400	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	15,400	15,400	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	
49	其他权益工具	-	-	
50	其中：优先股	-	-	
51	永续债	-	-	
52	资本公积	1,987	1,987	g
53	其他综合收益	191	191	k
54	盈余公积	5,939	5,939	h
55	一般风险准备	6,839	6,839	i
56	未分配利润	35,905	35,905	j
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	66,261	66,261	

*C 列用于与表格 CC1 的对应项目 (B 列) 进行交叉引用，以反映重要数据项目的来源。

本行目前尚无需要纳入并表的资本投资项目及附属公司，财务报表及各项指标的计算均为汇丰中国法人数据。本行的财务并表与监管并表范围一致，无财务和监管的并表差异。

本行按照企业会计准则的规定编制本表。本行非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，因此本表数据均为未经审计数据。

6. 杠杆率

6.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		2024 年第 2 季度
1	并表总资产*	684,020
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	46,499
5	证券融资交易调整项	1,162
6	表外项目调整项	67,780
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	(13,318)
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值调整项	(147)
12	其他调整项	(165)
13	调整后表内外资产余额	785,831

* 并表总资产金额基于金融监管总局监管报表口径。

6.2 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元

		A	B
		2024 年第 2 季度	2024 年第 1 季度
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	625,562	611,362
2	减：减值准备	(3,814)	(3,748)
3	减：一级资本扣除项	(312)	(338)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	621,436	607,276
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	10,928	14,803
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	48,314	45,518
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	1,002	1,369

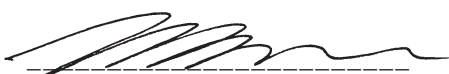
汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	(1,002)	(1,369)
12	衍生工具资产余额	59,242	60,321
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	36,211	26,668
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	1,162	900
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	37,373	27,568
表外项目余额			
18	表外项目余额	413,713	411,707
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(345,933)	(342,785)
20	减：减值准备	-	-
21	调整后的表外项目余额	67,780	68,922
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	65,949	64,396
23	调整后表内外资产余额	785,831	764,087
杠杆率			
24	杠杆率*	8.39%	8.43%
24a	杠杆率 a*	8.39%	8.43%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

* 杠杆率表示考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率，杠杆率 a 不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。我行未提交临时豁免存款准备金的相关申请，因此两项指标数据一致。

注：

1. 根据国家金融监督管理总局金规【2023】9号文国家金融监督管理总局关于实施《商业银行资本管理办法》相关事项的披露要求，各商业银行首次进行信息披露时，对以下4张表格：监管并表关键审慎监管指标(KM1)、处置集团的总损失吸收能力监管要求(KM2)、风险加权资产概况(OV1)、杠杆率(LR2)，可仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据，但应从第二次披露起逐期追溯并披露前期数据。因此，本次披露本期和2024年第1季度数据。
2. 分项数额相加后与总和之间如存在任何差异，则该等差异均为四舍五入约整所造成。
3. 本期披露报告中，除CC2表格按照企业会计准则规定编制之外，其他数据皆基于国家金融监督管理总局的监管报表口径。本行非上市公司，无季度和半年度经审计的财务报表，因此本表数据均为未经审计数据。



孙文韵
首席财务官

汇丰银行(中国)有限公司

浦东新区世纪大道8号

中国上海

客户服务热线及投诉电话:

[86] (21) 95366 (24小时, 周一至周日)

工商金融服务热线:

400 821 8878

www.hsbc.com.cn