

# 汇丰银行(中国)有限公司

2025年半年度资本管理第三支柱信息披露报告

目录

---

1. 引言 .....	1
1.1 基本信息 .....	1
1.2 编制基础及披露依据 .....	1
2. 关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	2
2.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标 .....	2
2.2 OV1: 风险加权资产概况 .....	3
3. 资本构成 .....	4
3.1 CCA 资本工具的主要特征 .....	4
3.2 CC1 资本构成 .....	4
3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异 .....	7
4. 杠杆率 .....	9
4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	9
4.2 LR2 杠杆率 .....	9

## 汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

### 1. 引言

#### 1.1 基本信息

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。

#### 1.2 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2023年第4号)(以下简称“办法”)的要求计算相关指标和进行信息披露。

本行作为第一档商业银行以及非国内系统重要性银行,按照办法附件22要求,在半年度报告中披露关键审慎监管指标、风险加权资产概览、资本构成和杠杆率相关内容。

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

2. 关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标

单位: 人民币百万元

		2025年 第2季度	2025年 第1季度	2024年 第4季度	2024年 第3季度	2024年 第2季度
<b>可用资本(数额)</b>						
1	核心一级资本净额	68,529	66,559	64,606	63,346	65,949
2	一级资本净额	68,529	66,559	64,606	63,346	65,949
3	资本净额	71,421	69,624	67,808	66,241	69,389
<b>风险加权资产(数额)</b>						
4	风险加权资产	355,101	372,261	390,761	366,279	364,146
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率(%)	19.3%	17.9%	16.5%	17.3%	18.1%
6	一级资本充足率(%)	19.3%	17.9%	16.5%	17.3%	18.1%
7	资本充足率(%)	20.1%	18.7%	17.4%	18.1%	19.1%
<b>其他各级资本要求</b>						
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%	0.0%	0.0%	0.0%	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%	2.5%	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(%)	12.1%	10.7%	9.4%	10.1%	11.1%
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	800,030	808,500	807,529	787,824	785,831
14	杠杆率(%)	8.6%	8.2%	8.0%	8.0%	8.4%
14a	杠杆率 a(%)*	8.6%	8.2%	8.0%	8.0%	8.4%
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	174,008	166,775	194,684	191,199	186,932
16	现金净流出量	75,619	82,664	100,157	92,349	102,174
17	流动性覆盖率(%)	230.1%	201.7%	194.4%	207.0%	183.0%
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	396,476	399,890	399,795	383,548	401,706
19	所需稳定资金合计	258,385	262,287	263,776	236,088	265,652
20	净稳定资金比例(%)	153.4%	152.5%	151.6%	162.5%	151.2%
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例(%)	56.4%	56.2%	62.9%	62.4%	66.5%

\*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。本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。

## 汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

### 2.2 OV1: 风险加权资产概况

本行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。

单位:人民币百万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2025年第2季度	2025年第1季度	2025年第2季度
1	信用风险	318,720	333,347	25,498
2	市场风险	9,158	11,691	733
3	操作风险	27,223	27,223	2,178
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	
5	合计	355,101	372,261	28,409

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

3. 资本构成

3.1 CCA 资本工具的主要特征

本行尚未对外发行资本工具，表格“CCA：资本工具的主要特征”不适用。

3.2 CC1 资本构成

单位：人民币百万元

		A	B
		数额	代码*
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	17,387	e+g
2	留存收益	51,241	
2a	盈余公积	6,741	h
2b	一般风险准备	7,037	i
2c	未分配利润	37,463	j
3	累计其他综合收益	575	k
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	69,203	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	133	
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)	396	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	-	
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	145	
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	-	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

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	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	674	
26	<b>核心一级资本净额</b>	68,529	
<b>其他一级资本</b>			
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	<b>扣除前的其他一级资本</b>	-	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
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	-	
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	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	-	
39	<b>其他一级资本净额</b>	-	
40	<b>一级资本净额</b>	68,529	
<b>二级资本</b>			
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	2,892	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	2,892	
<b>二级资本：扣除项</b>			

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

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	<b>二级资本扣除项总和</b>	-	
51	<b>二级资本净额</b>	2,892	
52	<b>总资本净额</b>	71,421	
53	<b>风险加权资产</b>	355,101	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	<b>核心一级资本充足率</b>	19.3%	
55	<b>一级资本充足率</b>	19.3%	
56	<b>资本充足率</b>	20.1%	
57	<b>其他各级资本要求(%)</b>	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	<b>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(%)</b>	12.1%	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
62	<b>核心一级资本充足率</b>	5.0%	
63	<b>一级资本充足率</b>	6.0%	
64	<b>资本充足率</b>	8.0%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
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)	679	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	2,892	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	2,892	

\*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。

2025 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。

3.3 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*
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	44,255	44,255	
2	存放同业款项	25,318	25,318	
3	贵金属	141	141	
4	拆出资金	28,003	28,003	
5	衍生金融资产	14,646	14,646	
6	买入返售金融资产	25,837	25,837	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	-	-	
9	发放贷款和垫款	209,560	209,560	
10	金融投资	294,882	294,882	
11	其中：交易性金融资产	98,499	98,499	
12	其中：债权投资	89,061	89,061	
13	其中：其他债权投资	107,322	107,322	
14	其中：其他权益工具投资	-	-	
15	长期股权投资	-	-	
16	投资性房地产	-	-	
17	固定资产	120	120	
18	在建工程	59	59	
19	使用权资产	-	-	
20	商誉	-	-	a
21	无形资产	396	396	b
22	长期待摊费用	245	245	
23	抵债资产	-	-	
24	递延所得税资产	679	679	
25	其他资产	14,824	14,824	
<b>26</b>	<b>资产合计</b>	<b>658,965</b>	<b>658,965</b>	
<b>负债</b>				
27	向中央银行借款	-	-	
28	同业及其他金融机构存放款项	66,625	66,625	
29	拆入资金	1,985	1,985	
30	交易性金融负债	36,333	36,333	

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

31	衍生金融负债	14,763	14,763	
32	卖出回购金融资产款	69,440	69,440	
33	吸收存款	371,528	371,528	
34	应付债券	9,147	9,147	
35	应付职工薪酬	838	838	
36	应交税费	642	642	
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	488	488	
44	其他负债	17,973	17,973	
45	<b>负债合计</b>	<b>589,762</b>	<b>589,762</b>	
<b>所有者权益</b>				
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	575	575	k
54	盈余公积	6,741	6,741	h
55	一般风险准备	7,037	7,037	i
56	未分配利润	37,463	37,463	j
57	少数股东权益	-	-	
58	<b>所有者权益合计</b>	<b>69,203</b>	<b>69,203</b>	

\*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。

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

4. 杠杆率

4.1 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

		2025 年第 2 季度
1	并表总资产*	696,606
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	33,931
5	证券融资交易调整项	1,101
6	表外项目调整项	72,409
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	(3,343)
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	(133)
12	其他调整项	(541)
13	调整后表内外资产余额	800,030

\* 并表总资产金额基于金融监管总局监管报表口径。

4.2 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元

		A	B
		2025 年第 2 季度	2025 年第 1 季度
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	643,300	638,336
2	减：减值准备	(3,456)	(3,622)
3	减：一级资本扣除项	(674)	(726)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	639,170	633,988
<b>衍生工具资产余额</b>			
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)	10,310	11,197
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	37,980	45,243
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	305	481
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	(45)	(481)
12	衍生工具资产余额	48,550	56,440

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	38,800	42,658
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	1,101	1,243
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>39,901</b>	<b>43,901</b>
表外项目余额			
18	表外项目余额	429,123	441,336
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(356,714)	(367,165)
20	减：减值准备	-	-
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>72,409</b>	<b>74,171</b>
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	68,529	66,559
23	调整后表内外资产余额	800,030	808,500
杠杆率			
24	杠杆率*	8.6%	8.2%
24a	杠杆率 a*	8.6%	8.2%
25	最低杠杆率要求	4.0%	4.0%

\* 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。本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. 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。
2. 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，无半年度经审计的财务报表，因此本表数据均为未审计数据。

  
 -----  
 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](http://www.hsbc.com.cn)