

汇丰银行(中国)有限公司

2025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. 风险管理、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 OVA: 风险管理定性信息..... | 3 |
| 2.3 OV1: 风险加权资产概况..... | 8 |
| 3. 资本构成 | 8 |
| 3.1 CCA 资本工具的主要特征..... | 8 |
| 3.2 CC1 资本构成..... | 8 |
| 3.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异..... | 11 |
| 4. 杠杆率 | 14 |
| 4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异..... | 14 |
| 4.2 LR2 杠杆率..... | 14 |

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披露第七部分全部表格,包括风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览,资本构成和杠杆率相关内容。

本行建立完善的信息披露治理结构和有效的内部控制流程,由董事会授权审计委员会,对年度信息披露报告披露内容进行合理审查和批准,确保第三支柱披露信息真实、可靠。

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. 风险管理、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4季度 | 2025年 第3季度 | 2025年 第2季度 | 2025年 第1季度 | 2024年 第4季度 |
|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 可用资本(数额) | | | | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 66,576 | 65,546 | 68,529 | 66,559 | 64,606 |
| 2 | 一级资本净额 | 66,576 | 65,546 | 68,529 | 66,559 | 64,606 |
| 3 | 资本净额 | 69,236 | 68,300 | 71,421 | 69,624 | 67,808 |
| 风险加权资产(数额) | | | | | | |
| 4 | 风险加权资产 | 369,627 | 360,313 | 355,101 | 372,261 | 390,761 |
| 资本充足率 | | | | | | |
| 5 | 核心一级资本充足率(%) | 18.0% | 18.2% | 19.3% | 17.9% | 16.5% |
| 6 | 一级资本充足率(%) | 18.0% | 18.2% | 19.3% | 17.9% | 16.5% |
| 7 | 资本充足率(%) | 18.7% | 19.0% | 20.1% | 18.7% | 17.4% |
| 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% | 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(%) | 10.7% | 11.0% | 12.1% | 10.7% | 9.4% |
| 杠杆率 | | | | | | |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 784,201 | 796,822 | 800,030 | 808,500 | 807,529 |
| 14 | 杠杆率(%) | 8.5% | 8.2% | 8.6% | 8.2% | 8.0% |
| 14a | 杠杆率 a(%)* | 8.5% | 8.2% | 8.6% | 8.2% | 8.0% |
| 流动性覆盖率 | | | | | | |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 178,349 | 189,751 | 174,008 | 166,775 | 194,684 |
| 16 | 现金净流出量 | 75,296 | 91,549 | 75,619 | 82,664 | 100,157 |
| 17 | 流动性覆盖率(%) | 236.9% | 207.3% | 230.1% | 201.7% | 194.4% |
| 净稳定资金比例 | | | | | | |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 386,400 | 390,113 | 396,476 | 399,890 | 399,795 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 226,537 | 242,339 | 258,385 | 262,287 | 263,776 |
| 20 | 净稳定资金比例(%) | 170.6% | 161.0% | 153.4% | 152.5% | 151.6% |
| 流动性比例 | | | | | | |
| 21 | 流动性比例(%) | 51.8% | 53.8% | 56.4% | 56.2% | 62.9% |

*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。

2.2 OVA: 风险管理定性信息

风险管理框架

汇丰在整个机构层面对所有风险类别使用基于我们文化和价值观的全面风险管理方法。该方法在风险管理框架中进行了概述，涵盖了我们在管理重大金融和非金融风险¹中采用的重要原则和惯例。

这一框架在有助于持续监察风险环境、提高风险意识及促进良好的经营和战略决策和上报流程的同时，还确保了本行可以采用一致的方法来监测、管理和缓释我们在业务过程中承担和产生的风险，并且明确了清晰的责任范围。

有关本行的风险管理框架的更多信息，请参阅汇丰银行（中国）有限公司 2025 年度报告² 中董事会报告-风险管理章节（第 22 页至第 32 页）以及财务报告附注风险第十四章节风险管理（第 154 页至第 176 页）（以下简称“2025 汇丰中国年报风险管理相关章节”）。

主要风险

本行通过披露所有主要风险，从而全面地介绍了银行的风险状况。除本文件的披露外，有关主要风险的更多信息，请参阅 2025 汇丰中国年报风险管理相关章节，具体包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 财资风险
- 操作风险
- 运营韧性风险
- 监管合规风险
- 金融犯罪风险
- 声誉风险

风险文化

我们认识到建立强健风险文化的重要性。这种文化指的是我们共同的态度、信念、价值观和标准，它们塑造了包括风险意识、风险承担和风险管理在内的行为。它有助于使个人行为与我们承担和管理风险的态度保持一致，并帮助确保我们的风险状况与我们的风险偏好保持一致。培养强健的文化是我们高级管理人员的一项重要责任。

¹ 本行风险管理框架中的非金融风险包括但不限于巴塞尔银行监管委员会对操作风险定义下的各类风险。

² 2025 汇丰中国年度报告网址：<https://www.about.hsbc.com.cn/zh-cn>

风险治理

董事会承担有效管理本行风险的最终责任，并批准本行的风险偏好。风险及消费者权益保护委员会就风险相关事宜为董事会提供意见。在本行风险管理会议的支持下，首席风险控制官对全行层面风险环境的持续监控、评估和管理以及风险管理框架的有效性负责。

在日常的风险管理工作中，高级管理人员对决策负有个体责任。所有员工均在风险管理中履行各自的职责。该职责由“三道防线”模型界定，并将业务及职能架构纳入考量。

本行采用明确的执行层面的风险治理架构来确保对风险进行适当的监督和职责分工，从而向风险管理会议汇报和上报事项。

有关本行的三道防线模型和风险治理架构的更多信息，请参阅 2025 汇丰中国年报风险管理相关章节。

风险偏好

本行的风险偏好通过定量和定性的方式进行表述，并采用风险偏好文件的形式进行阐明。该风险偏好文件每年交由本行风险及消费者权益保护委员会审阅并由董事会正式批准。该文件对制订业务部门战略及业务规划至关重要。本行定期将风险偏好的执行情况提交汇丰中国风险管理会议，从而有针对性地分析和讨论突破风险偏好的情形及其相关的缓释措施。同时风险偏好的执行情况还将定期上报至汇丰中国风险及消费者权益保护委员会及董事会。对于突破风险偏好的指标，本行将进行密切的监控并实施缓释措施，以确保其重新回到风险偏好内。

有关本行的风险管理工具和风险偏好的更多信息，请参阅 2025 汇丰中国年报风险管理相关章节。

风险管理和合规部门

我们设有专职的汇丰集团风险管理与合规部，由汇丰集团首席风险合规官领导，总体负责集团的风险管理框架，包括制定集团政策、监察风险状况、以前瞻性的视角识别和管理风险。汇丰集团风险管理与合规部由设有负责金融风险和非金融风险的部门，且独立于各业务部门，以进行适当的监督和质疑，从而确保风险和收益的平衡。汇丰集团风险管理与合规部按照“三道防线”模型运作，在强化集团文化和价值方面发挥重要作用，并致力于营造一个鼓励员工勇于直言和正确行事的环境。同样地，本行的风险管理部和合规部分别由本行首席风险控制官和首席合规官领导，独立于各业务部门，负责监督集团政策的本地实施、建立本地指引、监控本行风险状况以及前瞻性的风险识别和管理。

内部审计部门

本行设立独立的内部审计部门。内部审计部作为第三道防线，独立于第一、第二道防线，就管理层制定的银行风险管理框架、控制和治理流程的设计和执行情况是否充分有效提供独立的、以风险为导向和客观的意见。

压力测试

本行实行广泛的压力测试计划，为风险管理和资本规划提供支持。其中包括进行监管机构指定的压力测试，以及满足内部要求的压力测试。我们的压力测试由专责团队和基础设施提供支持。

本行压力测试计划通过严谨检视汇丰中国对外界冲击的抵御能力来评估资产负债表的抗逆力及资本充足水平。我们运用这些结果来调整风险偏好，为我们的战略和财务计划提供信息，从而帮助管理层提高决策质量。压力测试的结果还推动了恢复与处置计划，以增强汇丰中国在全球各类重度宏观经济及自身压力情景下的金融稳定性。

本行已完成 2025 全行压力测试，并评估了在三种严重程度（轻度，中度和重度）的压力情景下三年期的影响。这些压力情景反映了负面利率变动、外汇汇率波动、贸易政策不确定性以及地缘政治紧张局势加剧。该测试涵盖所有投资组合，包括资产负债表内外的风险敞口。压力测试运用众多工具和模型，包括自上而下的估算，和高度精细且复杂的定量方法。测试结果表明，汇丰中国有足够的资本来抵御极端但仍可能发生的压力情景。

本行压力测试计划由汇丰中国董事会监督，并根据不同类型压力测试的治理要求，结果会向汇丰中国风险管理会议、风险及消费者权益保护委员会和董事会汇报。

风险管理及内部控制体系

董事会负责确保本行建立并实施充分有效的内部控制体系，明确设定可接受的风险水平，并监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。根据董事会的授权，风险及消费者权益保护委员会负责监督风险治理，审计委员会负责监督内部控制相关事宜。

董事会及其下设委员会(包括风险及消费者权益保护委员会和审计委员会)通过审阅高级管理层定期提交的报告，监督银行在重大风险识别、问题发现及其管理方面的情况。

风险计量和报告流程

本行的风险计量和报告流程旨在帮助确保风险的全面识别，并提供必要数据，为决策提供充分依据。通过准确评估数据和及时提供信息，从而有效地管理和缓释相关风险。

风险计量和报告流程由相应的治理框架规范，以确保其建立和实施符合所需用途，并能妥善运作。风险信息系统的开发是集团风险管理与合规部的一项关键职责，而风险评级和管理制度与流程的设定及运作，最终受董事会的监督。

风险计量和报告流程 (续)

我们正在推进一项全面的项目,旨在加强我们的全球监管报告流程,并使其更具可持续性。这个项目涵盖多个方面,包括加强数据能力、提升一致性和完善控制。

我们不断致力投入资源,提升支持各项业务的信息科技系统及关键服务的可靠性及韧性。我们对第三方进行评估,以确保其服务水准符合我们的要求,从而为我们的客户提供稳定可靠的服务。此举有助于保障我们的客户、关联公司和合作方,同时有助确保最大限度减少服务中断。为抵御这些威胁,我们投入资源制定业务及技术控制措施,以帮助我们在风险偏好内及时防止、侦测、管理及解决问题,包括数据损失。

汇丰集团各业务部门和主要经营实体通过统一的业务操作模式应用集团层面的风险计量和报告架构,以整合风险管理及监控工作。该模式规定了集团、业务部门、区域及市场层面风险管理与合规部门分别就风险治理及监督、审批权限及贷款指引、全球及本地评分卡、管理信息和报告,以及与第三方(包括监管机构、评级机构和审计师)的关系方面应承担的职责。

风险分析和模型治理

汇丰集团风险管理与合规部负责多个分析领域,以支持不同风险类型和业务部门的模型开发与管理,其中包括风险评级、行为评分、经济资本和压力测试等。

汇丰集团模型风险管理政策和程序为所有模型的开发、独立模型验证、审批、实施和监测,以及模型变更提供治理框架。模型管理中各部门的职责考虑了各业务和职能部门的组织结构,并使用三道防线的方法进行定义。所有三道防线都有责任支持模型风险的有效管理。

风险分析部门,作为模型管理的一道防线,负责应对风险分析领域的行业发展和监管政策,制定技术应对措施,开发汇丰集团的风险模型和统筹管理本地模型的开发和使用。

汇丰集团风险管理与合规部下设的模型风险管理团队,作为二道防线,独立于负责模型开发的风险分析部门,主要负责四项关键活动,包括模型治理、模型风险管理、独立模型验证和底层系统,并与各业务和职能部门紧密合作以确保开发的模型能满足风险管理、定价和资本管理的要求。该团队还对模型进行独立验证,其中包括对模型方法论提出质疑,确保重要相关人员知晓模型的表现及缺陷。

汇丰集团内部审计部,作为第三道防线,独立于汇丰集团风险管理与合规部,负责审计模型风险管理框架。

监管部门和其他相关方对于我们模型风险管理能力和实践的要求是不断变化的。本行将持续加强模型风险管理实践,并不断投入资源以发展和深化相关能力。

内部资本充足评估

汇丰中国的内部资本充足评估程序是从风险偏好、风险状况和监管最低要求三方面对本行资本充足程度进行的评价和评估。内部资本充足评估程序是在前瞻性的基础上，反映汇丰中国资本管理的方法，确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告，并确保汇丰中国的资本水平满足以下要求：

- 满足金融监管总局所提出的最低监管资本要求；
- 保持充足的资本来支持汇丰中国的风险偏好和业务战略；
- 保持充足的资本来支持应对潜在的或预见的风险状况；和
- 在正常的或不利的业务以及经济环境下，保持充足的资本来维持业务增长。

汇丰中国的内部资本充足评估程序每年评估一次，评估结果提交董事会批准。每年经董事会批准后的内部资本充足评估程序报告报送给金融监管总局。

资本规划和资本管理计划

本行的年度资本规划由董事会审核通过并报股东批准。本行的资本规划的目标是维持适当的资本水平以及资本各组成部分之间的优化，并基于当前和未来的业务需求、未来运营的发展变化、银行的总体和各类风险状况、以及其他汇丰集团指南和本地监管要求制定的。资本规划(含利润分配方案)过程中，充分评估了资本的充足性，确保始终能够有效抵御本行所承担的总体风险和各类风险。

本行管理层根据金融监管总局的监管要求对资本充足率以及监管资本的运用做定期的监控。同时，本行通过密切监控资本比率，识别资本充足情况受到潜在威胁的迹象，当出现困难情形时，本行将采取事先制定的必要措施使银行的资本恢复到适当的水平，同时尽量减少对业务的不利影响。

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

2.3 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4季度 | 2025年第3季度 | 2025年第4季度 |
| 1 | 信用风险 | 332,238 | 323,994 | 26,579 |
| 2 | 市场风险 | 9,321 | 9,096 | 746 |
| 3 | 操作风险 | 28,068 | 27,223 | 2,245 |
| 4 | 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求 | - | - | |
| 5 | 合计 | 369,627 | 360,313 | 29,570 |

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* |
| 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 | 49,228 | |
| 2a | 盈余公积 | 7,413 | h |
| 2b | 一般风险准备 | 7,202 | i |
| 2c | 未分配利润 | 34,613 | j |
| 3 | 累计其他综合收益 | 529 | k |
| 4 | 少数股东资本可计入部分 | - | |
| 5 | 扣除前的核心一级资本 | 67,144 | |
| 核心一级资本: 扣除项 | | | |
| 6 | 审慎估值调整 | 104 | |
| 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) | 373 | b-d |
| 9 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | - | |

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

| | | | |
|-------------------|---|--------|--|
| 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 | 91 | |
| 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 | 568 | |
| 26 | 核心一级资本净额 | 66,576 | |
| 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 | - | |

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

| | | | |
|-----------------------|---|---------|--|
| 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 | 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 | 66,576 | |
| 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 | 2,660 | |
| 44 | 扣除前的二级资本 | 2,660 | |
| 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 | 2,660 | |
| 52 | 总资本净额 | 69,236 | |
| 53 | 风险加权资产 | 369,627 | |
| 资本充足率和其他各级资本要求 | | | |
| 54 | 核心一级资本充足率 | 18.0% | |
| 55 | 一级资本充足率 | 18.0% | |
| 56 | 资本充足率 | 18.7% | |
| 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 | |

汇丰银行(中国)有限公司资本管理第三支柱信息披露报告

| | | | |
|--------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| 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(%) | 10.7% | |
| 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) | 684 | |
| 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 | 2,660 | |
| 69 | 权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额 | 2,660 | |

*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。经汇丰中国董事会于 2025 年 7 月 22 日及股东汇丰银行于 2025 年 8 月 4 日批准, 汇丰中国于 2025 年 8 月 7 日向母行分配人民币 48 亿元的利润。

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* |
| 资产 | | | | |
| 1 | 现金及存放中央银行款项 | 29,875 | 29,875 | |
| 2 | 存放同业款项 | 35,036 | 35,036 | |
| 3 | 贵金属 | 217 | 217 | |
| 4 | 拆出资金 | 51,982 | 51,982 | |
| 5 | 衍生金融资产 | 9,909 | 9,909 | |
| 6 | 买入返售金融资产 | 47,173 | 47,173 | |
| 7 | 持有待售资产 | - | - | |
| 8 | 其他应收款 | - | - | |
| 9 | 发放贷款和垫款 | 201,925 | 201,925 | |
| 10 | 金融投资 | 283,819 | 283,819 | |
| 11 | 其中: 交易性金融资产 | 93,562 | 93,562 | |

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 | 其中：债权投资 | 95,180 | 95,180 | |
| 13 | 其中：其他债权投资 | 95,077 | 95,077 | |
| 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 | 124 | 124 | |
| 18 | 在建工程 | 42 | 42 | |
| 19 | 使用权资产 | - | - | |
| 20 | 商誉 | - | - | a |
| 21 | 无形资产 | 373 | 373 | b |
| 22 | 长期待摊费用 | 281 | 281 | |
| 23 | 抵债资产 | - | - | |
| 24 | 递延所得税资产 | 684 | 684 | |
| 25 | 其他资产 | 15,968 | 15,968 | |
| 26 | 资产合计 | 677,408 | 677,408 | |
| 负债 | | | | |
| 27 | 向中央银行借款 | - | - | |
| 28 | 同业及其他金融机构存放款项 | 70,362 | 70,362 | |
| 29 | 拆入资金 | 1,833 | 1,833 | |
| 30 | 交易性金融负债 | 37,495 | 37,495 | |
| 31 | 衍生金融负债 | 9,620 | 9,620 | |
| 32 | 卖出回购金融资产款 | 56,895 | 56,895 | |
| 33 | 吸收存款 | 411,497 | 411,497 | |
| 34 | 应付债券 | 3,075 | 3,075 | |
| 35 | 应付职工薪酬 | 1,027 | 1,027 | |
| 36 | 应交税费 | 449 | 449 | |
| 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 | 325 | 325 | |
| 44 | 其他负债 | 17,686 | 17,686 | |

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 | 负债合计 | 610,264 | 610,264 | |
| 所有者权益 | | | | |
| 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 | 529 | 529 | k |
| 54 | 盈余公积 | 7,413 | 7,413 | h |
| 55 | 一般风险准备 | 7,202 | 7,202 | i |
| 56 | 未分配利润 | 34,613 | 34,613 | j |
| 57 | 少数股东权益 | - | - | |
| 58 | 所有者权益合计 | 67,144 | 67,144 | |

*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 4 季度 |
|----|--------------|--------------|
| 1 | 并表总资产* | 689,347 |
| 2 | 并表调整项 | - |
| 3 | 客户资产调整项 | - |
| 4 | 衍生工具调整项 | 20,994 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 1,160 |
| 6 | 表外项目调整项 | 77,262 |
| 7 | 资产证券化交易调整项 | - |
| 8 | 未结算金融资产调整项 | (3,995) |
| 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 | (104) |
| 12 | 其他调整项 | (463) |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 784,201 |

* 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 4 季度 | 2025 年第 3 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) | 610,002 | 610,019 |
| 2 | 减：减值准备 | (3,340) | (3,364) |
| 3 | 减：一级资本扣除项 | (567) | (619) |
| 4 | 调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外) | 606,095 | 606,036 |
| 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) | 2,978 | 8,221 |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 27,477 | 37,868 |
| 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 | 10,861 | 6,879 |

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 | (10,498) | (6,663) |
| 12 | 衍生工具资产余额 | 30,818 | 46,305 |
| 证券融资交易资产余额 | | | |
| 13 | 证券融资交易的会计资产余额 | 68,866 | 68,690 |
| 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 | 1,160 | 1,249 |
| 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 | 70,026 | 69,940 |
| 表外项目余额 | | | |
| 18 | 表外项目余额 | 424,199 | 417,876 |
| 19 | 减：因信用转换调整的表外项目余额 | (346,937) | (343,335) |
| 20 | 减：减值准备 | - | - |
| 21 | 调整后的表外项目余额 | 77,262 | 74,541 |
| 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 | 66,576 | 65,546 |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 784,201 | 796,822 |
| 杠杆率 | | | |
| 24 | 杠杆率* | 8.5% | 8.2% |
| 24a | 杠杆率 a* | 8.5% | 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 表格以及 CC1 表格中核心一级资本部分数据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。



Wenyun Sun
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