

汇丰银行(中国)有限公司

2026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

		2026 年 第 2 季度	2026 年 第 1 季度	2025 年 第 4 季度	2025 年 第 3 季度	2025 年 第 2 季度
可用资本(数额)						
1	核心一级资本净额	63,791	68,169	66,576	65,546	68,529
2	一级资本净额	63,791	68,169	66,576	65,546	68,529
3	资本净额	65,272	69,345	69,236	68,300	71,421
风险加权资产(数额)						
4	风险加权资产	354,130	356,943	369,627	360,313	355,101
资本充足率						
5	核心一级资本充足率(%)	18.0%	19.1%	18.0%	18.2%	19.3%
6	一级资本充足率(%)	18.0%	19.1%	18.0%	18.2%	19.3%
7	资本充足率(%)	18.4%	19.4%	18.7%	19.0%	20.1%
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(%)	10.4%	11.4%	10.7%	11.0%	12.1%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	766,387	741,782	784,201	796,822	800,030
14	杠杆率(%)*	8.3%	9.2%	8.5%	8.2%	8.6%
14a	杠杆率 a(%)*	8.3%	9.2%	8.5%	8.2%	8.6%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	253,052	225,294	178,349	189,751	174,008
16	现金净流出量	101,189	101,435	75,296	91,549	75,619
17	流动性覆盖率(%)	250.1%	222.1%	236.9%	207.3%	230.1%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	406,067	390,991	386,400	390,113	396,476
19	所需稳定资金合计	213,425	219,792	226,537	242,339	258,385
20	净稳定资金比例(%)	190.3%	177.9%	170.6%	161.0%	153.4%
流动性比例						
21	流动性比例(%)	70.8%	72.5%	51.8%	53.8%	56.4%

*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 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
		2026 年第 2 季度	2026 年第 1 季度	2026 年第 2 季度
1	信用风险	319,088	319,491	25,527
2	市场风险	6,974	9,384	558
3	操作风险	28,068	28,068	2,245
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	
5	合计	354,130	356,943	28,330

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	46,617	
2a	盈余公积	7,413	h
2b	一般风险准备	7,202	i
2c	未分配利润	32,002	j
3	累计其他综合收益	387	k
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	扣除前的核心一级资本	64,391	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	77	
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)	352	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	171	
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	核心一级资本扣除项总和	600	
26	核心一级资本净额	63,791	
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	-	
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	63,791	
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	1,481	
44	扣除前的二级资本	1,481	
二级资本：扣除项			

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	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	1,481	
52	总资本净额	65,272	
53	风险加权资产	354,130	
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	18.4%	
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(%)	10.4%	
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)	891	
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	1,481	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	1,481	

*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。

2026 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。经汇丰中国董事会于 2026 年 4 月 24 日及股东汇丰银行于 2026 年 5 月 7 日批准，汇丰中国于 2026 年 6 月 4 日向母行分配人民币 58 亿元等值美元的利润。

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	68,976	68,976	
2	存放同业款项	6,811	6,811	
3	贵金属	646	646	
4	拆出资金	42,811	42,811	
5	衍生金融资产	9,845	9,845	
6	买入返售金融资产	70,631	70,631	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	-	-	
9	发放贷款和垫款	191,442	191,442	
10	金融投资	256,178	256,178	
11	其中：交易性金融资产	63,215	63,215	
12	其中：债权投资	107,904	107,904	
13	其中：其他债权投资	85,059	85,059	
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	125	125	
18	在建工程	28	28	
19	使用权资产	-	-	
20	商誉	-	-	a
21	无形资产	352	352	b
22	长期待摊费用	282	282	
23	抵债资产	-	-	
24	递延所得税资产	891	891	
25	其他资产	14,275	14,275	
26	资产合计	663,293	663,293	
负债				
27	向中央银行借款	-	-	
28	同业及其他金融机构存放款项	90,184	90,184	
29	拆入资金	3,617	3,617	
30	交易性金融负债	60,286	60,286	

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	11,872	11,872	
32	卖出回购金融资产款	3,980	3,980	
33	吸收存款	405,947	405,947	
34	应付债券	-	-	
35	应付职工薪酬	753	753	
36	应交税费	605	605	
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	289	289	
44	其他负债	21,369	21,369	
45	负债合计	598,902	598,902	
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	387	387	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	32,002	32,002	j
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	64,391	64,391	

*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。

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

		2026 年第 2 季度
1	并表总资产*	669,115
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	33,406
5	证券融资交易调整项	472
6	表外项目调整项	70,783
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	(6,789)
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	(77)
12	其他调整项	(523)
13	调整后表内外资产余额	766,387

* 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
		2026 年第 2 季度	2026 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)	575,147	581,101
2	减：减值准备	(3,189)	(3,270)
3	减：一级资本扣除项	(600)	(575)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	571,358	577,256
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)	3,880	2,928
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	27,212	32,546
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	22,184	12,465
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	(10,071)	(10,169)
12	衍生工具资产余额	43,205	37,770

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	80,569	54,277
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	472	596
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	81,041	54,873
表外项目余额			
18	表外项目余额	423,172	422,043
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(352,389)	(350,160)
20	减：减值准备	-	-
21	调整后的表外项目余额	70,783	71,883
一级资本净额和调整表内外资产余额			
22	一级资本净额	63,791	68,169
23	调整后表内外资产余额	766,387	741,782
杠杆率			
24	杠杆率*	8.3%	9.2%
24a	杠杆率 a*	8.3%	9.2%
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。



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