汇丰银行(中国)有限公司

2026年第3季度资本管理第三支柱信息披露报告

汇丰
HSBC

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. 杠杆率 4
3.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 4
3.2 LR2 杠杆率 4

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，在季度报告中披露关键审慎监管指标、风险加权资产概览和杠杆率相关内容。

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 3 季度	2026 年 第 2 季度	2026 年 第 1 季度	2025 年 第 4 季度	2025 年 第 3 季度
可用资本(数额)						
1	核心一级资本净额	64,735	63,791	68,169	66,576	65,546
2	一级资本净额	64,735	63,791	68,169	66,576	65,546
3	资本净额	65,950	65,272	69,345	69,236	68,300
风险加权资产(数额)						
4	风险加权资产	359,528	354,130	356,943	369,627	360,313
资本充足率						
5	核心一级资本充足率(%)	18.0%	18.0%	19.1%	18.0%	18.2%
6	一级资本充足率(%)	18.0%	18.0%	19.1%	18.0%	18.2%
7	资本充足率(%)	18.3%	18.4%	19.4%	18.7%	19.0%
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(%)	10.3%	10.4%	11.4%	10.7%	11.0%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	735,331	766,387	741,782	784,201	796,822
14	杠杆率(%)	8.8%	8.3%	9.2%	8.5%	8.2%
14a	杠杆率 a(%)*	8.8%	8.3%	9.2%	8.5%	8.2%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	239,517	253,052	225,294	178,349	189,751
16	现金净流出量	113,986	101,189	101,435	75,296	91,549
17	流动性覆盖率(%)	210.1%	250.1%	222.1%	236.9%	207.3%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	380,526	406,067	390,991	386,400	390,113
19	所需稳定资金合计	207,753	213,425	219,792	226,537	242,339
20	净稳定资金比例(%)	183.2%	190.3%	177.9%	170.6%	161.0%
流动性比例						
21	流动性比例(%)	70.6%	70.8%	72.5%	51.8%	53.8%

*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 3 季度	2026 年第 2 季度	2026 年第 3 季度
1	信用风险	323,245	319,088	25,860
2	市场风险	8,215	6,974	657
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**	359,528	354,130	28,762

3. 杠杆率

3.1 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 3 季度
1	并表总资产*	637,208
2	并表调整项	–
3	客户资产调整项	–
4	衍生工具调整项	31,275
5	证券融资交易调整项	191
6	表外项目调整项	72,686
7	资产证券化交易调整项	–
8	未结算金融资产调整项	(5,494)
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	(83)
12	其他调整项	(452)
13	**调整后表内外资产余额**	735,331

3.2 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元

		A	B
		2026 年第 3 季度	2026 年第 2 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)	551,601	575,147
2	减：减值准备	(3,187)	(3,189)
3	减：一级资本扣除项	(535)	(600)
4	**调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)**	547,879	571,358
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)	3,398	3,880
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	24,819	27,212
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	19,407	22,184
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	(8,077)	(10,071)
12	**衍生工具资产余额**	39,547	43,205

证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	75,028	80,569
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	191	472
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**	75,219	81,041
表外项目余额			
18	表外项目余额	420,625	423,172
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(347,939)	(352,389)
20	减：减值准备	-	-
21	**调整后的表外项目余额**	72,686	70,783
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	64,735	63,791
23	调整后表内外资产余额	735,331	766,387
杠杆率			
24	杠杆率*	8.8%	8.3%
24a	杠杆率 a*	8.8%	8.3%
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，数据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