



汇丰银行（中国）有限公司 2026 年度

同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，汇丰银行（中国）有限公司（以下简称“汇丰中国”或“本行”）拟在全国银行间市场发行 2026 年度同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

（一）发行人简介

作为在内地首批本地注册的外资法人银行，汇丰中国于 2007 年 4 月 2 日正式开业，是设于香港特别行政区的母行 - 香港上海汇丰银行有限公司的全资子公司，其前身是香港上海汇丰银行有限公司的原中国内地分支机构。

截至 2025 年 12 月 31 日，汇丰中国已在中国内地的 45 个主要城市设立了 94 个服务网点，包括 36 家分行和 58 家支行，是中国内地网点最多、地域覆盖最广的外资法人银行。



凭借对内地市场的深入了解和国际金融服务的专业经验，
汇丰中国在中国内地为企业及个人客户提供广泛的金融和银行
服务。我们的业务范围包括：

企业/工商金融业务	财富管理及个人银行业务
• 国内外结算 • 企业存贷服务 • 资金管理 • 贸易及供应链服务 • 托管服务 • 结售汇及外汇衍生品业务 • 跨境电商结算	• 卓越理财账户服务 • 运筹理财账户服务 • 环球私人银行账户服务 • 存款服务 • 贷款服务 • 银行卡业务 • 结售汇业务 • 支付结算业务
	• 财富管理业务

（二）发行人经营业绩

我行目前拥有员工逾 6500 人，其中约 98%是本地人才。汇丰注重对本地人才的培养，通过推动跨部门、跨职能、跨分行的人才流动与交流，为员工创造更多获取业务、运营、管理等知识和能力的机会；通过与集团其它机构之间的密切合作，在



吸引优秀国际金融人才的同时，为本地员工提供海外工作与实践的机会，提升人才的国际化水准；借助“管理培训生计划”，致力于培养精通银行业务且具有国际经验的本地人才；贯彻德才并重，业务发展能力与风险管理水平并重的选拔标准，打造一支不断壮大的高素质本地人才队伍，来支持和实现银行业务的可持续增长。

在践行企业社会责任方面，2025 年汇丰中国在中国内地总捐赠额逾人民币 5,312 万元。

2024 和 2025 年，我行还获得了下列奖项：

- 被《亚洲金融》杂志评为“中国最佳国际银行”
- 被《亚洲银行与金融》杂志评为“中国内地年度最佳国际零售银行”
- 被《欧洲货币》杂志评为“中国最佳国际银行”
- 被《欧洲货币》杂志评为“中国最佳贸易融资银行”
- 被《财资》杂志评为“中国离岸最佳托管银行”

（三）发行人近三年财务业绩概要

根据本行最新的财务报告：

截至 2025 年 12 月底汇丰中国总资产达人民币 6,774.08 亿元；总负债余额 6,102.64 亿元；所有者权益总额 671.44 亿

元。

截至 2025 年 12 月底资本充足率为 18.73%。本行自 2024 年 1 月 1 日起按照《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)的要求计算资本充足率。

人民币，
万元

	项目	2025 年	2024 年	2023 年	注
1	总资产	67,740,776.40	65,393,987.20	61,668,311.60	1
2	总负债	61,026,396.00	58,855,773.20	55,608,186.50	1
3	所有者权益	6,714,380.40	6,538,214.00	6,060,125.10	1
4	营业收入	1,622,378.00	1,674,978.80	1,584,712.80	1
5	利润总额	755,974.10	918,239.70	531,555.30	1
6	净利润	672,179.40	802,106.60	510,212.60	1
7	净息差	1.53%	1.59%	1.69%	2
8	资产利润率	0.97%	1.18%	0.80%	
9	成本收入比	55.46%	51.84%	49.37%	2
10	流动性比例	51.82%	62.88%	62.44%	2
11	资本充足率	18.73%	17.35%	17.78%	2
12	拨备覆盖率	371.60%	422.26%	1,558.03%	
13	不良贷款率	0.41%	0.36%	0.16%	

注 1：以上数据取自年度财务报表及审计报告。

注 2：以上数据取自年度报告。

(四) 发行人风险管理

汇丰中国董事会在股东确立的风险管理基本架构下，依照相关法律法规和章程的规定，积极承担监控银行风险管理有效性的最终责任。本行的风险管理政策和程序受到高度监察和指

导。汇丰集团总部和母行分别为汇丰集团的环球及亚太区业务制订宏观的风险管理政策。本行的董事会已批准本行因地制宜地采纳所有该等宏观的风险管理政策。此外，董事会也不时批准根据当地法律法规和/或具体情况制定的其他主要风险管理政策。

董事会亦批准本行内部组织架构和汇报路线，任命首席风险控制官，明确高级管理层的风险管理职责，确保风险管理部门的独立性。董事会、董事会下设委员会和监事通过与管理层面谈、审阅有关内部控制和风险管理执行情况的报告等方式来监控风险，监督管理层的履职情况。内部审计部门负责独立审核风险管理及监控环境。

在日常经营管理中，本行面临各种风险，其主要风险类型有(但不限于)：

1. 信用风险

本行制定了标准、政策及程序，用以专门监控来自所有信贷业务的风险。本行主要的信贷风险管理程序及政策遵循本地法律、法规和监管的要求以及汇丰集团(“集团”)及汇丰银行的政策而制定，以实现：

- 就信贷风险偏好制定信贷指引，并遵照执行。

- 制定有效的信贷批核、账户管理和欠款催收策略，并进行管理。

- 监测信贷资产情况并结合外部环境的变化，在必要时对相关风险管理策略进行调整。

- 监察信用风险相关的操作，以保障信贷政策的准确执行。

- 监测信贷资产质量、管理不良信贷资产并计提信贷减值准备。

- 通过实施相关的跨境风险限额和批准程序，以控制跨境风险暴露，从而管理国别和跨境风险。

- 制定并贯彻执行本行的大额信贷政策。此政策就本行对单一客户和关联客户的风险暴露，以及其他风险集中度设定上限。

- 控制银行及其他金融机构的风险暴露。本行对金融机构及政府机构交易对手设定信用及结算风险限额，旨在优化信贷资源的使用，避免风险过度集中。

- 为管理债权证券、资产支持证券及类似工具的风险暴露，本行设定发行人额度，并监控相应的额度使用情况和以交易为目的而持有的工具的流动性情况。

- 制定并贯彻执行本行的绿色信贷政策。此政策通过建立本行的绿色信贷管理机制和流程等措施，对于本行执行绿色信贷提供了清晰的指引。

- 零售信用风险广泛使用数据分析、模型来调整风险策略。

本行通过建立风险管理会议来监控和审查全行的风险。其中涉及的议题包括信用风险暴露、风险趋势以及新兴风险等。董事会对确定本行所能承受的风险的类别和偏好负有最终责任。董事会下设的风险及消费者权益保护委员会对需要提交董事会批准和审议的信用风险管理相关事项和政策进行事先审议。本行每半年一次对风险偏好进行检阅并提交董事会批准。本行董事会授予本行行长兼行政总裁和首席风险控制官授信审批权限（包括在一定范围内分配管理审批权限的权力）。

信用风险管理职能部门的主要目标：

- 在全行保持坚定的负责任的信贷文化和稳健的信用风险管理政策及监控架构；

- 与业务部门保持合作，在界定、执行和持续评价实际和压力情景条件下信贷风险偏好的过程中向业务部门提出问题；并确保信用风险，相关成本和风险缓释措施，得到独立和专业的审核。

2. 市场风险

市场风险主要通过设定市场风险限额进行管理，市场风险限额由业务部门提议，交易及财资风险管理部审核，并经风险管理会议讨论后，由首席风险控制官提请董事会批准。

汇丰中国董事会对我行市场风险管理承担最终责任。由首席风险控制官作为主席的风险管理会议经董事会授权，密切监督市场风险管理的情况。首席风险控制官偕同风险管理会议成员审阅市场风险管理报告以及年度全面风险自评估报告。

作为事前监控的措施，交易员向资本市场及证券服务部联席总监负责，确保每日所持头寸严格遵守各项市场风险限额的规定。交易及财资风险管理部负责对每日市场风险限额的实际使用情况及其超限额情况进行事后监控。交易及财资风险管理部负责制作实际风险超限额报告，并根据超限额种类向银行风险及业务高级管理层汇报。

3. 流动性风险

本行的财资部门负责流动性及资金风险管理政策和控制措施的实施。流动性及资金风险管理的要素以健全的风险治理框架为基础，其中两个主要要素是：1) 资产负债管理委员会，负责监测及控制流动性及资金风险；2) 年度内部流动性充足评估

程序，用于验证风险承受能力和确定风险偏好。本行定期监测及向资产负债管理委员会、风险管理委员会汇报是否遵守流动性及资金管理规定。内部流动性充足评估程序的目标确保本行拥有稳健的策略、政策、程序及系统，以于适当的时间范围（包括日间）识别、计量、管理及监控流动性及资金风险。

流动性风险及负债质量管理政策至少每年进行一次审阅。如有重大变化，这些政策须提交董事会审核批准。相关重要风险偏好则须定期提交董事会批准，董事会对本行能够承担的流动性及资金风险类型及程度承担最终责任。本行对流动性风险及负债质量管理具体过程包括：

- 遵守银行的相关监管要求；
- 在各种压力情景下预测未来现金流并考虑所需的优质流动性资产水平；
- 根据内部要求和监管要求监控流动性和资金风险相关指标；
- 通过充足的备用方案，维持多渠道的资金来源；
- 管理定期资金的集中度情况；
- 管理或有流动性承诺风险；
- 管理各项债务融资计划；

- 管理存款集中度情况，以避免过度依赖个别存款，并确保合适的整体资金组合；

- 制定并执行流动性及资金风险应急计划。这些计划确定了压力情景的早期指标，并给出了在压力情景下应采取的措施以应对系统性或其他危机，同时尽量减少对银行的长期不利影响。

流动性及资金风险管理架构是用于确保本行维持适当的整体流动性及资金风险状况，其主要范畴为：

- 独立管理流动性及资金风险；
 - 最低流动性覆盖率要求；
 - 最低净稳定资金比例要求；
-
- 内部现金流压力测试指标；
 - 存款集中程度限额；
 - 连续 3 个月及 12 个月的到期批发融资累计限额，涵盖同业存款、非银行金融机构存款及已发行证券；
 - 内部流动性充足评估程序；
 - 按主要货币计算的内部现金流压力测试指标；
 - 日间流动性风险；

- 流动性转移定价；
- 前瞻性资金风险评估。

在负债质量管理方面，本行力求提高负债的总体稳定性，拓展融资来源结构的多元化，并提升负债与资产在期限、币种等方面的匹配程度。本行通过监控各项集中度指标及压力测试，分析正常及压力情景下未来不同时间段的融资需求和来源。本行亦定期对市场融资成本和能力进行监控和评估。

本行定期执行流动性压力测试以确保有充足的流动性资产以抵御严重且可能发生的流动性压力情景。

4. 操作风险

操作风险是指因不完善或失败的内部程序、员工、信息科技系统或外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行现行操作风险的具体类别包括：金融犯罪风险、人员风险、监管合规风险、运营韧性风险、法律风险、财务报告及税务风险等。本行依据汇丰集团及母行的风险管理政策，并严格遵循本地法律法规和监管要求，建立了健全的操作风险治理架构。该治理架构包含：

- 董事会将操作风险作为本机构面对的主要风险之一，承担监控操作风险管理有效性的最终责任。
- 董事会已授权风险及消费者权益保护委员会负责就影响

本行及其子公司（如有）的风险、文化和消费者权益保护相关事宜进行监督，包括风险治理和内部控制系统（不包括与财务报告有关的内部控制）。

- 管理委员会经董事会授权设立并向董事会负责，处理银行的管理、经营和日常运营方面的事宜，管理委员会通过召开的风险管理会议审议风险管理相关事宜。首席风险控制官负责持续监控、评估、和管理全行风险，与各业务部门和职能部门高级管理层就风险管理各项议题展开讨论并适时决议相关事项。高级管理层应当承担操作风险管理的实施责任。

- 我行采用三道防线清晰界定了操作风险管理各类人员的管理职责。第一道防线包括业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作。关键角色包括风险管理责任人、控制管理责任人、业务服务所有者以及业务风险控制专员。与此同时，各主要条线还设置了专门的业务首席控制官或非财务风险主管。

- 第二道防线负责制定管理特定风险的政策和指引，并提供相关有效管理风险的建议、指导和质疑。第二道防线包括特定风险专家（例如：运营韧性风险、合规风险、法律风险等）。综合运营风险管理部中的操作风险团队与其他部门保持独立，确保全行范围内操作风险管理的一致性和有效性。

- 第三道防线是指内部审计部门，通过独立的检查，确保银行有效地管理操作风险。作为操作风险的第三道防线对各业务条线和职能部门的操作风险管理控制的有效性进行独立评估和审查，并跟踪审计问题的整改落实。

在此基础上，本行目前采用的操作风险管理机制和方法包括风险与控制评估、操作风险控制、问题与行动管理、操作风险内部事件管理、关键风险指标监测、新产品的风险评估、压力测试、操作风险报告等。

（五）发行人公司治理

汇丰中国致力于建立健全高标准的公司治理架构，严格按照相关法律法规和监管部门的要求以及股东和汇丰集团在公司治理方面的政策和经验，建立了由股东、董事会及其下设委员会、监事和高级管理层共同构建的公司治理架构。我行治理架构各组成部分之间权限层次清晰分明、授权和监督有机结合，保障了股东和各利益相关者的合法权益。

汇丰中国股东、董事会及其下设委员会、监事和高级管理层按照法律法规、监管要求和章程的规定，在各自的授权范围内勤勉履职，确保了公司治理组织架构的良好运作。

二、发行人评级信息

评级机构：穆迪投资者服务公司

长期存款评级：A2

评级展望：稳定

评级机构：标普全球评级

长期信用评级：A+

短期信用评级：A-1

评级展望：稳定

国内评级机构：标普信用评级（中国）有限公司

主体信用评级：AAAspc

评级展望：稳定

国内评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司

主体信用评级：AAA

评级展望：稳定

三、发行总结和发行计划

（一）2025 年度同业存单发行及认购情况



汇丰中国于 2025 在银行间市场积极投资同业存单，得到市场的广泛好评。

2025 年度同业存单申购、认购情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本行 2025 年度累计投资三百余笔，总金额超 530 亿元，主要期限为 9 个月至 1 年期的同业存单，努力致力于活跃市场、稳定市场和提高市场流动性。

（二）2026 年同业存单发行计划

2026 年本行申请同业存单发行额度 804 亿元人民币，其中人民币同业存单 600 亿元，外币同业存单 30 亿美元（按备案日人民币中间价折算合 204 亿元人民币），为余额管理。

本行将按照《同业存单管理暂行办法》规定，根据市场情况和本行经营需要确定具体发行期数和发行量。

本行将在当年发行备案额度内，自行确定发行金额，期限，单期发行金额不低于 5000 万元人民币或不低于 5000 万元人民币的等值外币。发行备案额度实行余额管理，本行年度内任何时点的同业存单余额均不超过当年计划额度。

（三）如遇市场情况发生重大变化，本行保留对 2026 年度同业存单发行计划进行调整的权利。

四、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。本行本年度计划采用公开发行为方式，具体（招标、报价方式）操作视当时市场状况而定。

（二）发行系统

本行本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统



传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在上海清算所网站披露。内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

六、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

人民币账户

收款账户名称：汇丰银行（中国）有限公司上海分行

收款人账号：115500794

汇入行名称：汇丰银行（中国）有限公司上海分行

支付系统清算行行号：501290000012



外币账户

收款账户名称: HSBC Bank (China) Company Limited,

Shanghai Branch

收款人账号: 000042811

汇入行名称: HSBC BANK U. S. A NEW YORK

支付系统清算行行号: MRMDUS33

八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

汇丰银行(中国)有限公司

2026年7月21日