华夏银行股份有限公司
2026年三季度第三支柱信息披露报告

目 录

一、引言 ..... - 3 -
（一）披露依据 ..... - 3 -
（二）并表范围 ..... - 3 -
（三）披露声明 ..... - 3 -
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 ..... - 3 -
（一）KM1:监管并表关键审慎监管指标 ..... - 3 -
（二）OV1:风险加权资产概况 ..... - 5 -
三、杠杆率 ..... - 6 -
（一）LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 ..... - 6 -
（二）LR2：杠杆率 ..... - 7 -
四、流动性风险 ..... - 8 -
LIQ1：流动性覆盖率 ..... - 8 -
五、宏观审慎监管措施 ..... - 8 -

一、引言

（一）披露依据

本报告根据《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）及相关规定编制并披露。

（二）并表范围

本集团按照《商业银行资本管理办法》规定的并表范围披露相关信息（另有规定的除外），并表范围包括华夏银行股份有限公司及附属金融机构。截至报告期末，符合资本并表范围的附属金融机构包括：华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司。

（三）披露声明

本报告按照《商业银行资本管理办法》相关要求而非财务会计准则编制，因此报告中的部分资料不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含未来计划等前瞻性陈述，这些前瞻性陈述不构成本公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

（一）KM1：监管并表关键审慎监管指标

本表披露资本充足率、杠杆率以及流动性风险等关键审慎监管指标。报告期末，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率分别为8.98%、11.18%、12.51%，杠杆率6.73%，流动性覆盖率156.67%，净稳定资金比例104.11%，均满足监管要求。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	327,353	323,042	324,038	318,270	311,012
2	一级资本净额	407,737	403,421	404,409	398,621	371,351
3	资本净额	456,018	451,838	452,732	446,594	420,999
风险加权资产（数额）						
4	总风险加权资产合计	3,646,045	3,655,465	3,614,385	3,393,641	3,333,564
4a	总风险加权资产合计(应用资本底线前)	3,646,045	3,655,465	3,614,385	3,393,641	3,333,564
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.98	8.84	8.97	9.38	9.33
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	8.98	8.84	8.97	9.38	9.33
6	一级资本充足率（%）	11.18	11.04	11.19	11.75	11.14
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11.18	11.04	11.19	11.75	11.14
7	资本充足率（%）	12.51	12.36	12.53	13.16	12.63
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.51	12.36	12.53	13.16	12.63
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
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（%）	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.75	2.75	2.75	2.75	2.75
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（%）	3.98	3.84	3.97	4.38	4.33
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	6,054,639	6,044,068	5,851,273	5,749,362	5,579,531
14	杠杆率（%）	6.73	6.67	6.91	6.93	6.66
14a	杠杆率 a（%）	6.73	6.67	6.91	6.93	6.66
14b	杠杆率 b（%）	6.83	6.68	6.79	6.92	6.53

14c	杠杆率 c（%）	6.83	6.68	6.79	6.92	6.53
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	474,480	447,545	531,079	468,898	497,485
16	现金净流出量	302,846	361,140	408,052	302,647	324,530
17	流动性覆盖率（%）	156.67	123.93	130.15	154.93	153.29
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	2,621,215	2,569,806	2,556,010	2,447,591	2,389,152
19	所需稳定资金合计	2,517,697	2,516,530	2,493,197	2,372,692	2,285,506
20	净稳定资金比例（%）	104.11	102.12	102.52	103.16	104.53

注：1.应用资本底线前是指实施资本计量高级方法的银行须对风险加权资产进行相应调整，本集团未实施，暂不涉及调整。

2.杠杆率a是指考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。杠杆率b是指考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率（通常为90天）。杠杆率c是指不考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率（通常为90天）。

（二）OV1:风险加权资产概况

本表展示第一支柱风险加权资产和资本要求，具体如下。

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	3,424,925	3,432,792	273,994
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	3,171,816	3,196,786	253,745
3	其中：权重法	3,171,816	3,196,786	253,745
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	20,523	22,134	1,642
6	其中：初级内部评级法	-	-	-
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-	-
9	交易对手信用风险	3,203	3,199	256
10	其中：标准法	3,203	3,199	256
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-

12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	886	862	71
14	银行账簿资产管理产品	240,986	223,682	19,279
15	其中：穿透法	227,530	209,319	18,202
16	其中：授权基础法	13,456	14,363	1,076
17	其中：适用 1250%风险权重	-	-	-
18	银行账簿资产证券化	8,034	8,263	643
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	466	520	37
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	35,298	36,851	2,824
23	其中：标准法	35,298	36,851	2,824
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	185,822	185,822	14,866
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	3,646,045	3,655,465	291,684

三、杠杆率

（一）LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表披露资产负债表中的总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。如本表所示，杠杆率调整后表内外资产余额与监管报表口径保持一致。

单位：人民币百万元

		a
1	并表总资产	5,035,894
2	并表调整项	-61,974
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-1,342
5	证券融资交易调整项	3,486
6	表外项目调整项	1,078,709
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-

10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	-134
13	**调整后表内外资产余额**	6,054,639

（二）LR2：杠杆率

本表披露杠杆率分母部分的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	4,872,813	4,890,681
2	减：减值准备	-76,235	-77,723
3	减：一级资本扣减项	-134	-121
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	4,796,444	4,812,837
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）	1,887	1,524
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	3,361	4,267
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	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	**衍生工具资产余额**	5,248	5,791
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	170,752	95,418
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	3,486	4,003
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**	174,238	99,421
表外项目余额			
18	表外项目余额	1,839,462	1,913,090

19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-759,359	-785,573
20	减：减值准备	-1,394	-1,498
21	**调整后的表外项目余额**	1,078,709	1,126,019
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	407,737	403,421
23	调整后表内外资产余额	6,054,639	6,044,068
杠杆率			
24	杠杆率	6.73%	6.67%
24a	杠杆率 a	6.73%	6.67%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.125%	0.125%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	88,436	92,049
27a	证券融资交易的季末余额	170,752	95,418
28	调整后表内外资产余额 a	5,972,323	6,040,699
28a	调整后表内外资产余额 b	5,972,323	6,040,699
29	杠杆率 b	6.83%	6.68%
29a	杠杆率 c	6.83%	6.68%

四、流动性风险

LIQ1：流动性覆盖率

本表披露流动性覆盖率指标相关数值。根据《商业银行资本管理办法》附件22要求，未实施资本计量高级方法的商业银行披露合格优质流动性资产、未来30天现金净流出量及流动性覆盖率（21-23行）季末数据。

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 9 月 30 日
21	合格优质流动性资产	474,480
22	现金净流出量	302,846
23	流动性覆盖率（%）	156.67

五、宏观审慎监管措施

本集团上年度全球系统重要性银行评估指标相关信息请登录官方网站—投资者关系—信息披露—监管资本专栏。网址链接

如下：

https://www.hxb.com.cn/hxb/jrhx/dsjj/dqbg/jgzb/index.shtml