

**华夏银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱
信息披露报告**

目录

| | |
|---------------------------------------|--------|
| 一、引言 | - 3 - |
| 1.披露依据 | - 3 - |
| 2.并表范围 | - 3 - |
| 3.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 - |
| 1.表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标 | - 3 - |
| 2.表格 OV1:风险加权资产概览 | - 5 - |
| 三、资本和总损失吸收能力的构成 | - 6 - |
| 1.表格 CCA:资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征 | - 6 - |
| 2.表格 CC1:资本构成 | - 7 - |
| 3.表格 CC2:集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异 | - 10 - |
| 四、信用风险 | - 12 - |
| 1.表格 CR5:权重法下信用风险暴露（按风险暴露类别和风险权重） | - 12 - |
| 五、交易对手信用风险 | - 12 - |
| 1.表格 CCR1:交易对手信用风险暴露（按计量方法） | - 12 - |
| 六、资产证券化 | - 13 - |
| 1.表格 SEC1:银行账簿资产证券化 | - 13 - |
| 七、市场风险 | - 14 - |
| 1.表格 MR1:标准法下市场风险资本要求 | - 14 - |
| 八、杠杆率 | - 14 - |
| 1.表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 | - 14 - |
| 2.表格 LR2：杠杆率 | - 15 - |
| 九、流动性风险 | - 17 - |
| 1.表格 LIQ1:流动性覆盖率 | - 17 - |
| 2.表格 LIQ2:净稳定资金比例 | - 17 - |
| 十、宏观审慎监管措施 | - 18 - |

一、引言

1.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，以下简称“《资本管理办法》”）及相关规定编制并披露。

2.并表范围

本集团按照《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其附属金融机构。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、昆明呈贡华夏村镇银行股份有限公司、四川江油华夏村镇银行股份有限公司。

3.披露声明

本报告按照国家金融监督管理总局规定的资本充足率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此报告中的部分资料并不能与上市公司年度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

1.表格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，本集团核心一级资本充足率、一级

资本充足率、资本充足率分别为9.3%、10.61%、12.38%，杠杆率6.47%，流动性覆盖率139.09%，净稳定资金比例102.88%，均满足监管要求。具体如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | a | b |
|-------------------|-----------------------------------|------------|------------|
| | | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 |
| 可用资本（数额） | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 287,972 | 288,287 |
| 2 | 一级资本净额 | 328,276 | 328,584 |
| 3 | 资本净额 | 383,303 | 383,436 |
| 风险加权资产（数额） | | | |
| 4 | 总风险加权资产合计 | 3,095,416 | 3,055,172 |
| 4a | 总风险加权资产合计（应用资本底线前） | 3,095,416 | 3,055,172 |
| 资本充足率 | | | |
| 5 | 核心一级资本充足率（%） | 9.30 | 9.44 |
| 5a | 核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前） | 9.30 | 9.44 |
| 6 | 一级资本充足率（%） | 10.61 | 10.75 |
| 6a | 一级资本充足率（%）（应用资本底线前） | 10.61 | 10.75 |
| 7 | 资本充足率（%） | 12.38 | 12.55 |
| 7a | 资本充足率（%）（应用资本底线前） | 12.38 | 12.55 |
| 其他各级资本要求 | | | |
| 8 | 储备资本要求（%） | 2.50 | 2.50 |
| 9 | 逆周期资本要求（%） | 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（%） | 0.25 | 0.25 |
| 11 | 其他各级资本要求（%）（8+9+10） | 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（%） | 4.30 | 4.44 |
| 杠杆率 | | | |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 5,071,643 | 5,041,549 |
| 14 | 杠杆率（%） | 6.47 | 6.52 |
| 14a | 杠杆率 a（%） | 6.47 | 6.52 |
| 14b | 杠杆率 b（%） | 6.41 | 6.46 |
| 14c | 杠杆率 c（%） | 6.41 | 6.46 |
| 流动性覆盖率 | | | |

| | | | |
|----------------|-------------|-----------|-----------|
| 15 | 合格优质流动性资产 | 483,263 | 523,363 |
| 16 | 现金净流出量 | 347,448 | 392,529 |
| 17 | 流动性覆盖率 (%) | 139.09 | 133.33 |
| 净稳定资金比例 | | | |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 2,268,675 | 2,305,100 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 2,205,271 | 2,248,137 |
| 20 | 净稳定资金比例 (%) | 102.88 | 102.53 |

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）。

2.表格OV1:风险加权资产概览

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 |
| | | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 | 2024年6月30日 |
| 1 | 信用风险 | 2,838,481 | 2,831,076 | 227,077 |
| 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） | 2,585,918 | 2,573,848 | 206,873 |
| 3 | 其中：权重法 | 2,585,918 | 2,573,848 | 206,873 |
| 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 | 28,313 | 27,415 | 2,265 |
| 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 | 2,856 | 2,143 | 228 |
| 10 | 其中：标准法 | 2,856 | 2,143 | 228 |

| | | | | |
|----|-------------------|-----------|-----------|---------|
| 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 | 799 | 723 | 64 |
| 14 | 银行账簿资产管理产品 | 238,505 | 243,439 | 19,080 |
| 15 | 其中：穿透法 | 226,943 | 230,024 | 18,155 |
| 16 | 其中：授权基础法 | 11,562 | 12,149 | 925 |
| 17 | 其中：适用 1250%风险权重 | - | 1,266 | - |
| 18 | 银行账簿资产证券化 | 10,403 | 10,923 | 832 |
| 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 | 781 | 1,054 | 62 |
| 21 | 其中：资产证券化标准法 | - | - | - |
| 22 | 市场风险 | 76,426 | 43,587 | 6,114 |
| 23 | 其中：标准法 | 76,426 | 43,587 | 6,114 |
| 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 | 180,509 | 180,509 | 14,441 |
| 28 | 因应用资本底线而导致的额外调整 | - | - | |
| 29 | 合计 | 3,095,416 | 3,055,172 | 247,632 |

三、资本和总损失吸收能力的构成

1.表格CCA:资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

根据《资本管理办法》附件22要求，本集团在官方网站-投资者关系-信息披露-监管资本专栏单独披露本表格，以及资本工具的完整条款。网址链接如下：

<https://www.hxb.com.cn/jrhx/tzzgx/xxpl/jgzb/index.shtml>

2.表格CC1:资本构成

本表展示监管并表范围下的资本构成，具体如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | 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 | 76,645 | a+d |
| 2 | 留存收益 | 207,102 | |
| 2a | 盈余公积 | 26,550 | f |
| 2b | 一般风险准备 | 50,048 | g |
| 2c | 未分配利润 | 130,504 | h |
| 3 | 累计其他综合收益 | 2,006 | e |
| 4 | 少数股东资本可计入部分 | 2,284 | |
| 5 | 扣除前的核心一级资本 | 288,037 | |
| 核心一级资本：扣除项 | | | |
| 6 | 审慎估值调整 | - | |
| 7 | 商誉（扣除递延税负债） | - | |
| 8 | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债） | 65 | |
| 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 | - | |
| 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 | 65 | |
| 26 | 核心一级资本净额 | 287,972 | |
| 其他一级资本 | | | |
| 27 | 其他一级资本工具及其溢价 | 40,000 | b |
| 28 | 其中：权益部分 | 40,000 | c |
| 29 | 其中：负债部分 | - | |
| 30 | 少数股东资本可计入部分 | 305 | |
| 31 | 扣除前的其他一级资本 | 40,305 | |
| 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 | 40,305 | |
| 40 | 一级资本净额 | 328,276 | |
| 二级资本 | | | |
| 41 | 二级资本工具及其溢价 | 30,000 | |

| | | | |
|-----------------------|--|-----------|--|
| 42 | 少数股东资本可计入部分 | 609 | |
| 43 | 超额损失准备可计入部分 | 24,417 | |
| 44 | 扣除前的二级资本 | 55,026 | |
| 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 | - | |
| 47a | 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行） | - | |
| 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 | - | |
| 48a | 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行） | - | |
| 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 | 55,026 | |
| 52 | 总资本净额 | 383,303 | |
| 53 | 风险加权资产 | 3,095,416 | |
| 资本充足率和其他各级资本要求 | | | |
| 54 | 核心一级资本充足率 | 9.30% | |
| 55 | 一级资本充足率 | 10.61% | |
| 56 | 资本充足率 | 12.38% | |
| 57 | 其他各级资本要求 | 2.75% | |
| 58 | 其中：储备资本要求 | 2.50% | |
| 59 | 其中：逆周期资本要求 | 0.00% | |
| 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 | 0.25% | |
| 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 | 4.30% | |
| 我国最低监管资本要求 | | | |
| 62 | 核心一级资本充足率 | 5.00% | |

| | | | |
|--------------------------|---|--------|--|
| 63 | 一级资本充足率 | 6.00% | |
| 64 | 资本充足率 | 8.00% | |
| 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 | 6,139 | |
| 65a | 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行） | - | |
| 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） | 8,082 | |
| 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 | 24,417 | |
| 69 | 权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额 | 24,417 | |
| 70 | 内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额 | - | |
| 71 | 内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额 | - | |

3.表格CC2:集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

本表披露集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异，以及资产负债表与表格CC1披露的资本构成之间的关系，具体如下。

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 | 179,974 | 179,892 | |
| 2 | 存放同业款项 | 24,975 | 15,485 | |
| 3 | 拆出资金 | 59,829 | 59,829 | |
| 4 | 衍生金融资产 | 8,588 | 8,588 | |
| 5 | 买入返售金融资产 | 45,705 | 42,812 | |
| 6 | 发放贷款和垫款 | 2,308,033 | 2,308,212 | |
| 7 | 金融资产： | | | |
| 8 | 交易性金融资产 | 381,801 | 455,627 | |

| | | | | |
|--------------|---------------|-----------|-----------|---|
| 9 | 债权投资 | 908,487 | 728,662 | |
| 10 | 其他债权投资 | 298,053 | 297,741 | |
| 11 | 其他权益工具投资 | 6,178 | 6,162 | |
| 12 | 长期股权投资 | - | - | |
| 13 | 固定资产 | 62,524 | 62,524 | |
| 14 | 使用权资产 | 5,566 | 5,566 | |
| 15 | 无形资产 | 1,782 | 1,782 | |
| 16 | 递延所得税资产 | 8,082 | 8,082 | |
| 17 | 其他资产 | 28,720 | 76,454 | |
| 18 | 资产合计: | 4,328,297 | 4,257,419 | |
| 负债 | | | | |
| 19 | 向中央银行借款 | 187,294 | - | |
| 20 | 同业及其他金融机构存放款项 | 619,515 | 621,656 | |
| 21 | 拆入资金 | 212,068 | 212,068 | |
| 22 | 交易性金融负债 | - | - | |
| 23 | 衍生金融负债 | 7,912 | 7,912 | |
| 24 | 卖出回购金融资产款 | 130,477 | 245,980 | |
| 25 | 吸收存款 | 2,168,857 | 2,162,326 | |
| 26 | 应付职工薪酬 | 7,231 | 9,421 | |
| 27 | 应交税费 | 3,006 | 2,986 | |
| 28 | 应付股利 | - | - | |
| 29 | 预计负债 | 1,515 | 1,515 | |
| 30 | 租赁负债 | 5,545 | 5,545 | |
| 31 | 应付债务凭证 | 629,990 | 268,480 | |
| 32 | 递延所得税负债 | - | - | |
| 33 | 其他负债 | 25,700 | 390,343 | |
| 34 | 负债合计: | 3,999,110 | 3,928,232 | |
| 所有者权益 | | | | |
| 35 | 股本 | 15,915 | 15,915 | a |
| 36 | 其他权益工具 | 40,000 | 40,000 | b |
| 37 | 其中: 优先股 | - | - | |
| 38 | 永续债 | 40,000 | 40,000 | c |
| 39 | 资本公积 | 60,730 | 60,730 | d |

| | | | | |
|----|--------------|-----------|-----------|---|
| 40 | 其他综合收益 | 2,001 | 2,006 | e |
| 41 | 盈余公积 | 26,549 | 26,550 | f |
| 42 | 一般风险准备 | 50,048 | 50,048 | g |
| 43 | 未分配利润 | 130,510 | 130,504 | h |
| 44 | 归属于母公司股东权益合计 | 325,753 | 325,753 | |
| 45 | 少数股东权益 | 3,434 | 3,434 | |
| 46 | 股东权益合计： | 329,187 | 329,187 | |
| 47 | 负债与股东权益合计： | 4,328,297 | 4,257,419 | |

注：1.本表标有代码的项目与表格 CC1 标有代码的项目可对应。

2.按照财务并表范围下的资产负债表，杠杆率为 6.38%。

四、信用风险

1.表格CR5:权重法下信用风险暴露（按风险暴露类别和风险权重）

本表披露权重法下按风险暴露类别和风险权重划分的信用风险暴露情况，具体如下。

单位：人民币百万元

| | 风险权重 | a | b | c | d |
|----|----------|------------|-------------|-----------------|----------------------|
| | | 表内资产 余额 | 转换前 表外资产 | 加权平均信用 转换系数* | 表内外风险暴露 (转换后、有缓释) |
| 1 | 低于 40% | 1,173,957 | 1,081 | 41.60% | 1,600,090 |
| 2 | 40-70% | 221,993 | 85,209 | 20.90% | 540,523 |
| 3 | 75% | 390,868 | 340,741 | 19.70% | 436,566 |
| 4 | 85% | 242,478 | 82,506 | 46.50% | 231,806 |
| 5 | 90-100% | 1,591,150 | 1,107,291 | 62.70% | 1,559,843 |
| 6 | 105-130% | 16,692 | 7,531 | 24.00% | 18,239 |
| 7 | 150% | 12,976 | 703 | 32.80% | 11,747 |
| 8 | 250% | 11,553 | - | - | 11,517 |
| 9 | 400% | 2,051 | - | - | 578 |
| 10 | 1250% | 2,700 | - | - | 2,700 |
| 11 | 合计 | 3,666,420 | 1,625,062 | 50.43% | 4,413,611 |

注：* 加权平均信用转换系数为基于转换前表外资产进行加权。

五、交易对手信用风险

1.表格CCR1:交易对手信用风险暴露（按计量方法）

本表披露交易对手信用风险框架下违约风险暴露、风险

加权资产及其计算参数，具体如下。

单位：人民币百万元

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|--------------|------|----------|-------------|----------------------|----------------|--------|
| | | 重置成本 | 潜在未来风险暴露 | 潜在风险暴露的附加因子 | 用于计量监管风险暴露的 α | 信用风险缓释后的违约风险暴露 | 风险加权资产 |
| 1 | SA-CCR(衍生工具) | 566 | 1,590 | | 1.4 | 3,018 | 1,728 |
| 2 | 现期暴露法(衍生工具) | - | | - | 1 | - | - |
| 3 | 证券融资交易 | | | | | - | - |
| 4 | 合计 | | | | | 3,018 | 1,728 |

六、资产证券化

1.表格SEC1:银行账簿资产证券化

本表披露银行账簿中资产证券化交易相关情况。报告期末，本集团未开展交易账簿资产证券化交易。

单位：人民币百万元

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|--------------|----------|-------------|-----|-----|----------|-------------|-----|----|----------|-------------|-----|-------|
| | | 银行作为发起机构 | | | | 银行作为代理机构 | | | | 银行作为投资机构 | | | |
| | | 传统型 | 其中,满足STC标准的 | 合成型 | 小计 | 传统型 | 其中,满足STC标准的 | 合成型 | 小计 | 传统型 | 其中,满足STC标准的 | 合成型 | 小计 |
| 1 | 零售类合计 | 770 | - | - | 770 | - | - | - | - | 2,285 | - | - | 2,285 |
| 2 | 其中：个人住房抵押贷款 | 770 | - | - | 770 | - | - | - | - | 2,136 | - | - | 2,136 |
| 3 | 其中：信用卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 其中：其他零售类 | - | - | - | - | - | - | - | - | 149 | - | - | 149 |
| 5 | 其中：再资产证券化 | - | | - | - | - | | - | - | - | | - | - |
| 6 | 公司类合计 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,244 | - | - | 1,244 |
| 7 | 其中：公司贷款 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 其中：商用房地产抵押贷款 | - | - | - | - | - | - | - | - | 311 | - | - | 311 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|-----|---|---|-----|
| 9 | 其中：租赁及应收账款 | - | - | - | - | - | - | - | - | 737 | - | - | 737 |
| 10 | 其中：其他公司类 | - | - | - | - | - | - | - | - | 196 | - | - | 196 |
| 11 | 其中：再资产证券化 | - | | - | - | - | | - | - | - | | - | - |

七、市场风险

1. 表格MR1:标准法下市场风险资本要求

本表披露标准法下市场风险资本要求构成。

单位：人民币百万元

| | | a |
|----|----------------------|-----------|
| | | 标准法下的资本要求 |
| 1 | 一般利率风险 | 823 |
| 2 | 股权风险 | - |
| 3 | 商品风险 | 1 |
| 4 | 外汇风险 | 2,782 |
| 5 | 信用利差风险-非证券化产品 | 1,954 |
| 6 | 信用利差风险-证券化（非相关性交易组合） | - |
| 7 | 信用利差风险-证券化（相关性交易组合） | - |
| 8 | 违约风险-非证券化产品 | 484 |
| 9 | 违约风险-证券化（非相关性交易组合） | - |
| 10 | 违约风险-资产证券化（相关性交易组合） | - |
| 11 | 剩余风险附加 | 70 |
| 12 | 合计 | 6,114 |

八、杠杆率

1. 表格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 | 4,257,419 |
| 2 | 并表调整项 | 0 |
| 3 | 客户资产调整项 | 0 |
| 4 | 衍生工具调整项 | -5,570 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 1,891 |
| 6 | 表外项目调整项 | 817,968 |
| 7 | 资产证券化交易调整项 | 0 |
| 8 | 未结算金融资产调整项 | 0 |
| 9 | 现金池调整项 | 0 |
| 10 | 存款准备金调整项（如有） | 0 |
| 11 | 审慎估值和减值准备调整项 | 0 |
| 12 | 其他调整项 | -65 |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 5,071,643 |

2.表格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 |
|-----------------|---------------------------|------------|------------|
| | | 2024年6月30日 | 2024年3月31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） | 4,287,247 | 4,315,490 |
| 2 | 减：减值准备 | -81,437 | -80,958 |
| 3 | 减：一级资本扣减项 | -65 | -57 |
| 4 | 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外） | 4,205,745 | 4,234,475 |
| 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） | 792 | 546 |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 2,226 | 1,609 |
| 7 | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和 | 0 | 0 |
| 8 | 减：因提供合格保证金形成的应收资产 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 10 | 卖出信用衍生工具的名义本金 | 0 | 0 |
| 11 | 减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额 | 0 | 0 |
| 12 | 衍生工具资产余额 | 3,018 | 2,155 |
| 证券融资交易资产余额 | | | |
| 13 | 证券融资交易的会计资产余额 | 43,021 | 47,825 |
| 14 | 减：可以扣除的证券融资交易资产余额 | 0 | 0 |
| 15 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露 | 1,891 | 1,280 |
| 16 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额 | 0 | 0 |
| 17 | 证券融资交易资产余额 | 44,912 | 49,105 |
| 表外项目余额 | | | |
| 18 | 表外项目余额 | 1,625,062 | 1,596,935 |
| 19 | 减：因信用转换调整的表外项目余额 | -805,581 | -839,738 |
| 20 | 减：减值准备 | -1,513 | -1,383 |
| 21 | 调整后的表外项目余额 | 817,968 | 755,814 |
| 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 | 328,276 | 328,584 |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 5,071,643 | 5,041,549 |
| 杠杆率 | | | |
| 24 | 杠杆率 | 6.47% | 6.52% |
| 24a | 杠杆率 a | 6.47% | 6.52% |
| 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 | 93,671 | 94,238 |
| 27a | 证券融资交易的季末余额 | 43,021 | 47,825 |
| 28 | 调整后表内外资产余额 a | 5,122,293 | 5,087,962 |
| 28a | 调整后表内外资产余额 b | 5,122,293 | 5,087,962 |
| 29 | 杠杆率 b | 6.41% | 6.46% |
| 29a | 杠杆率 c | 6.41% | 6.46% |

注：本期调整了表内资产余额列示方式，上期数据同口径调整。

九、流动性风险

1. 表格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《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

| | | 调整后数值 |
|----|-----------|---------|
| 21 | 合格优质流动性资产 | 483,263 |
| 22 | 现金净流出量 | 347,448 |
| 23 | 流动性覆盖率（%） | 139.09 |

2. 表格LIQ2:净稳定资金比例

本表披露商业银行净稳定资金比例及各明细项的构成信息。根据《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最近两个季度的净稳定资金比例、可用的稳定资金及所需的稳定资金期末数值。

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 |
|----|-------------|------------|------------|
| 14 | 可用的稳定资金合计 | 2,268,675 | 2,305,100 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | 2,205,271 | 2,248,137 |
| 34 | 净稳定资金比例 (%) | 102.88 | 102.53 |

十、宏观审慎监管措施

全球系统重要性银行评估指标相关信息请登录本集团官方网站-投资者关系-信息披露-临时报告，网址链接如下：

<https://www.hxb.com.cn/jrhx/tzzgx/xxpl/lsg/index.shtml>