

华夏银行股份有限公司
2026 年半年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、资本和总损失吸收能力的构成	6
(一) CCA:资本工具主要特征	6
(二) CC1:资本构成	6
(三) 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
CR5-2:信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分)	12
五、交易对手信用风险	12
CCR1:交易对手信用风险暴露 (按计量方法)	12
六、资产证券化	13
(一) SEC1:银行账簿资产证券化	13
(二) SEC2:交易账簿资产证券化	14
七、市场风险	14
MR1:标准法下市场风险资本要求	14
八、杠杆率	14
(一) LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	14
(二) LR2: 杠杆率	15
九、流动性风险	16
(一) LIQ1:流动性覆盖率	16
(二) LIQ2:净稳定资金比例	17
十、宏观审慎监管措施	17

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，以下简称“《资本办法》”）及相关规定编制并披露。

（二）并表范围

本集团按照《资本办法》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《资本办法》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8.84%、11.04%、12.36%，杠杆率6.67%，流动性

覆盖率123.93%，净稳定资金比例102.12%，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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	323,042	324,038	318,270	311,012	308,089
2	一级资本净额	403,421	404,409	398,621	371,351	368,424
3	资本净额	451,838	452,732	446,594	420,999	421,007
风险加权资产（数额）						
4	总风险加权资产合计	3,655,465	3,614,385	3,393,641	3,333,564	3,221,159
4a	总风险加权资产合计（应用资本底线前）	3,655,465	3,614,385	3,393,641	3,333,564	3,221,159
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.84	8.97	9.38	9.33	9.56
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	8.84	8.97	9.38	9.33	9.56
6	一级资本充足率（%）	11.04	11.19	11.75	11.14	11.44
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11.04	11.19	11.75	11.14	11.44
7	资本充足率（%）	12.36	12.53	13.16	12.63	13.07
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.36	12.53	13.16	12.63	13.07
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（%）	3.84	3.97	4.38	4.33	4.56
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	6,044,068	5,851,273	5,749,362	5,579,531	5,458,135
14	杠杆率（%）	6.67	6.91	6.93	6.66	6.75

14a	杠杆率 a (%)	6.67	6.91	6.93	6.66	6.75
14b	杠杆率 b (%)	6.68	6.79	6.92	6.53	6.70
14c	杠杆率 c (%)	6.68	6.79	6.92	6.53	6.70
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	447,545	531,079	468,898	497,485	478,162
16	现金净流出量	361,140	408,052	302,647	324,530	305,588
17	流动性覆盖率 (%)	123.93	130.15	154.93	153.29	156.47
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	2,569,806	2,556,010	2,447,591	2,389,152	2,386,679
19	所需稳定资金合计	2,516,530	2,493,197	2,372,692	2,285,506	2,261,483
20	净稳定资金比例 (%)	102.12	102.52	103.16	104.53	105.54

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。

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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
1	信用风险	3,432,792	3,389,954	274,623
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）	3,196,786	3,163,939	255,743
3	其中：权重法	3,196,786	3,163,939	255,743
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	22,134	24,591	1,771
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	3,199	2,890	256

10	其中：标准法	3,199	2,890	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	862	739	69
14	银行账簿资产管理产品	223,682	213,831	17,895
15	其中：穿透法	209,319	199,445	16,746
16	其中：授权基础法	14,363	14,386	1,149
17	其中：适用 1250%风险权重	-	-	-
18	银行账簿资产证券化	8,263	8,555	661
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	520	612	42
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	36,851	38,609	2,948
23	其中：标准法	36,851	38,609	2,948
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	3,655,465	3,614,385	292,437

三、资本和总损失吸收能力的构成

（一）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《资本办法》相关要求，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>

（二）CC1:资本构成

本表展示监管并表范围下的资本构成。

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	76,646	a+d
2	留存收益	243,078	
2a	盈余公积	31,468	f
2b	一般风险准备	56,150	g
2c	未分配利润	155,460	h
3	累计其他综合收益	596	e
4	少数股东资本可计入部分	2,843	
5	扣除前的核心一级资本	323,163	
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）	121	
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	121	
26	核心一级资本净额	323,042	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	80,000	b
28	其中：权益部分	80,000	c
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	379	
31	扣除前的其他一级资本	80,379	
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	80,379	
40	一级资本净额	403,421	
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	758	
43	超额损失准备可计入部分	17,659	

44	扣除前的二级资本	48,417	
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	48,417	
52	总资本净额	451,838	
53	风险加权资产	3,655,465	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.84%	
55	一级资本充足率	11.04%	
56	资本充足率	12.36%	
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	3.84%	
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	13,027	
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（扣除递延税负债）	4,834	
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	17,659	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	17,659	
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	—	

（三）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。

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	204,727	201,397	
2	存放同业款项	37,149	25,447	
3	拆出资金	79,078	79,078	
4	衍生金融资产	6,321	6,321	
5	买入返售金融资产	95,646	95,197	
6	发放贷款和垫款	2,718,554	2,714,551	
7	金融资产			
8	交易性金融资产	451,633	552,914	
9	债权投资	882,278	721,242	
10	其他债权投资	380,936	377,550	
11	其他权益工具投资	5,887	5,887	
12	固定资产	83,798	83,798	
13	使用权资产	4,562	4,562	

14	无形资产	1,763	1,763	
15	递延所得税资产	4,834	4,834	
16	其他资产	28,182	40,156	
17	资产总计	4,985,348	4,914,697	
负债				
18	向中央银行借款	193,186	-	
19	同业及其他金融机构存放款项	663,094	663,094	
20	拆入资金	232,755	228,860	
21	衍生金融负债	6,136	6,136	
22	卖出回购金融资产款	254,661	384,593	
23	吸收存款	2,597,119	2,588,892	
24	应付职工薪酬	6,684	6,684	
25	应交税费	3,119	3,060	
26	租赁负债	4,549	4,549	
27	应付债务凭证	578,446	168,576	
28	预计负债	1,499	1,499	
29	其他负债	39,544	454,198	
30	负债合计	4,580,792	4,510,141	
股东权益				
31	股本	15,915	15,915	a
32	其他权益工具	80,000	80,000	b
33	其中：永续债	80,000	80,000	c
34	资本公积	60,731	60,731	d
35	其他综合收益	596	596	e
36	盈余公积	31,468	31,468	f
37	一般风险准备	56,150	56,150	g
38	未分配利润	155,460	155,460	h
39	归属于母公司股东权益合计	400,320	400,320	
40	少数股东权益	4,236	4,236	
41	股东权益合计	404,556	404,556	
42	负债与股东权益总计	4,985,348	4,914,697	

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6.60%。

四、信用风险

CR5-2:信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

本表披露权重法下按风险权重划分的信用风险暴露情况。

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、缓释后)
1	低于 40%	1,317,582	514	62.35%	1,909,176
2	40-70%	165,705	82,000	21.13%	595,226
3	75%	499,666	378,936	21.36%	530,867
4	85%	299,174	83,950	53.82%	296,026
5	90-100%	1,984,340	1,357,117	72.28%	2,002,259
6	105-130%	27,728	10,289	27.29%	29,541
7	150%	36,233	283	23.52%	27,502
8	250%	8,865	-	0.00%	8,865
9	400%	1,429	-	0.00%	380
10	1250%	2,351	-	0.00%	2,351
11	合计	4,343,073	1,913,089	58.94%	5,402,193

注：1.* 加权平均信用转换系数为基于转换前表外资产进行加权。

2. 资产管理产品不在本表范围内。

五、交易对手信用风险

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。

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f
		重置 成本	潜在风险 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	标准法 (衍生工具)	1,089	3,048		1.4	5,792	3,155
2	现期暴露法	-		-	1	-	-

	(衍生工具)						
3	证券融资交易					2,572	-
4	合计					8,364	3,155

注：本表不包括信用估值调整风险及中央交易对手风险暴露。

六、资产证券化

(一) 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。

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	636	-	-	636	-	-	-	-	526	-	-	526
2	其中：个人住房抵押贷款	632	-	-	632	-	-	-	-	526	-	-	526
3	其中：信用卡	4	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	1,147	-	-	1,147
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	799	-	-	799

9	其中：租赁及 应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	348	-	-	348
10	其中：其他公 司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中：再资产 证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

（二）SEC2:交易账簿资产证券化

报告期末，本集团未开展交易账簿资产证券化交易。

七、市场风险

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	936
2	股票风险	-
3	商品风险	3
4	汇率风险	972
5	信用利差风险-非证券化产品	538
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	390
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	110
12	合计	2,949

八、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	4,985,348
2 并表调整项	-70,651
3 客户资产调整项	0
4 衍生工具调整项	-530
5 证券融资交易调整项	4,003
6 表外项目调整项	1,126,019
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	-121
13 调整后表内外资产余额	6,044,068

（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 6 月 30 日	2026 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）	4,890,681	4,877,071
2 减：减值准备	-77,723	-79,966
3 减：一级资本扣减项	-121	-114
4 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	4,812,837	4,796,991
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）	1,524	1,538
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	4,267	3,587
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	5,791	5,125
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	95,418	4,674
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	4,003	3,096
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	99,421	7,770
表外项目余额			
18	表外项目余额	1,913,090	1,841,882
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-785,573	-798,803
20	减：减值准备	-1,498	-1,692
21	调整后的表外项目余额	1,126,019	1,041,387
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	403,421	404,409
23	调整后表内外资产余额	6,044,068	5,851,273
杠杆率			
24	杠杆率	6.67%	6.91%
24a	杠杆率 a	6.67%	6.91%
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	92,049	108,395
27a	证券融资交易的季末余额	95,418	4,674
28	调整后表内外资产余额 a	6,040,699	5,954,994
28a	调整后表内外资产余额 b	6,040,699	5,954,994
29	杠杆率 b	6.68%	6.79%
29a	杠杆率 c	6.68%	6.79%

九、流动性风险

（一）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《资本办法》相

关要求，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期末数据。

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 6 月 30 日
21	合格优质流动性资产	447,545
22	现金净流出量	361,140
23	流动性覆盖率（%）	123.93

（二）LIQ2:净稳定资金比例

本表披露净稳定资金比例及各明细项的构成信息。根据《资本办法》相关要求，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

		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
14	可用的稳定资金合计	2,569,806	2,556,010
33	所需的稳定资金合计	2,516,530	2,493,197
34	净稳定资金比例（%）	102.12	102.52

十、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/jrhx/tzzgx/xxpl/jgzb/index.shtml>