

华夏银行股份有限公司
2024 年三季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、杠杆率	6
1. 表格 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	6
2. 表格 LR2: 杠杆率	7
四、流动性风险	8
表格 LIQ1: 流动性覆盖率	8
五、宏观审慎监管措施	8

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）及相关规定编制并披露。

2. 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、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《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

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，核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充

足率分别为9.51%、11.47%、13.26%，杠杆率6.81%，流动性覆盖率145.97%，净稳定资金比例103.27%。各项指标均满足监管要求。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c
		2024年 9月30日	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	294,048	287,972	288,287
2	一级资本净额	354,364	328,276	328,584
3	资本净额	409,930	383,303	383,436
风险加权资产（数额）				
4	总风险加权资产合计	3,090,399	3,095,416	3,055,172
4a	总风险加权资产合计（应用资本底线前）	3,090,399	3,095,416	3,055,172
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	9.51	9.30	9.44
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	9.51	9.30	9.44
6	一级资本充足率（%）	11.47	10.61	10.75
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11.47	10.61	10.75
7	资本充足率（%）	13.26	12.38	12.55
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.26	12.38	12.55
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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（%）	0.25	0.25	0.25
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	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（%）	4.51	4.30	4.44
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	5,206,240	5,071,643	5,041,549
14	杠杆率（%）	6.81	6.47	6.52
14a	杠杆率 a（%）	6.81	6.47	6.52
14b	杠杆率 b（%）	6.75	6.41	6.46
14c	杠杆率 c（%）	6.75	6.41	6.46

流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	386,892	483,263	523,363
16	现金净流出量	265,055	347,448	392,529
17	流动性覆盖率 (%)	145.97	139.09	133.33
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	2,231,830	2,268,675	2,305,100
19	所需稳定资金合计	2,161,229	2,205,271	2,248,137
20	净稳定资金比例 (%)	103.27	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0V1：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 9月30日	2024年 6月30日	2024年 9月30日
1	信用风险	2,860,415	2,838,481	228,833
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）	2,615,666	2,585,918	209,253
3	其中：权重法	2,615,666	2,585,918	209,253
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	28,006	28,313	2,240
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	1,825	2,856	146
10	其中：标准法	1,825	2,856	146
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	274	799	22
14	银行账簿资产管理产品	232,582	238,505	18,607
15	其中：穿透法	219,517	226,943	17,561
16	其中：授权基础法	13,065	11,562	1,045
17	其中：适用 1250%风险权重	-	-	-
18	银行账簿资产证券化	10,068	10,403	805
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	744	781	60
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	49,475	76,426	3,958
23	其中：标准法	49,475	76,426	3,958
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	3,090,399	3,095,416	247,232

三、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	4,273,124
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	-2,331
5	证券融资交易调整项	5,047
6	表外项目调整项	930,472
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	-72
13	调整后表内外资产余额	5,206,240

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 9月30日	2024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）	4,284,326	4,287,247
2	减：减值准备	-79,820	-81,437
3	减：一级资本扣减项	-72	-65
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	4,204,434	4,205,745
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）	1,257	792
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	2,276	2,226
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	3,533	3,018
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	62,754	43,021
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	5,047	1,891
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	67,801	44,912
表外项目余额			
18	表外项目余额	1,744,565	1,625,062
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-812,654	-805,581

20	减：减值准备	-1,439	-1,513
21	调整后的表外项目余额	930,472	817,968
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	354,364	328,276
23	调整后表内外资产余额	5,206,240	5,071,643
杠杆率			
24	杠杆率	6.81%	6.47%
24a	杠杆率 a	6.81%	6.47%
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	106,586	93,671
27a	证券融资交易的季末余额	62,754	43,021
28	调整后表内外资产余额 a	5,250,072	5,122,293
28a	调整后表内外资产余额 b	5,250,072	5,122,293
29	杠杆率 b	6.75%	6.41%
29a	杠杆率 c	6.75%	6.41%

四、流动性风险

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《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

		调整后数值
21	合格优质流动性资产	386,892
22	现金净流出量	265,055
23	流动性覆盖率 (%)	145.97

五、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/lsbg/index.shtml>