

华夏银行股份有限公司
2024年一季度第三支柱信息披露报告

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》”），华夏银行股份有限公司（以下简称“本集团”）2024年一季度第三支柱相关信息披露如下：

一、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。根据《资本管理办法》相关要求，本表首次披露仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	288,287
2	一级资本净额	328,584
3	资本净额	383,436
风险加权资产（数额）		
4	总风险加权资产合计	3,055,172
4a	总风险加权资产合计（应用资本底线前）	3,055,172
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	9.44
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	9.44
6	一级资本充足率（%）	10.75
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	10.75
7	资本充足率（%）	12.55
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.55
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	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（%）	4.44

		a
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	5,041,549
14	杠杆率 (%)	6.52
14a	杠杆率 a (%)	6.52
14b	杠杆率 b (%)	6.46
14c	杠杆率 c (%)	6.46
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	523,363
16	现金净流出量	392,529
17	流动性覆盖率 (%)	133.33
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	2,305,100
19	所需稳定资金合计	2,248,137
20	净稳定资金比例 (%)	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

本表披露第一支柱风险加权资产和资本要求，不包括第二支柱资本要求。根据《资本管理办法》相关要求，本表首次披露仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据。

单位：人民币百万元

		a	c
		风险加权资产	最低资本要求
1	信用风险	2,831,076	226,486
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）	2,573,848	205,908
3	其中：权重法	2,573,848	205,908
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	27,415	2,193
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	2,143	171
10	其中：标准法	2,143	171
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	723	58
14	银行账簿资产管理产品	243,439	19,475
15	其中：穿透法	230,024	18,402
16	其中：授权基础法	12,149	972
17	其中：适用1250%风险权重	1,266	101
18	银行账簿资产证券化	10,923	874
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	1,054	84
21	其中：资产证券化标准法	-	-
22	市场风险	43,587	3,487
23	其中：标准法	43,587	3,487
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	14,441
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	
29	合计	3,055,172	244,414

二、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	4,287,183
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	-2,671
5	证券融资交易调整项	1,280
6	表外项目调整项	755,814
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	-57
13	调整后表内外资产余额	5,041,549

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。根据《资本管理办法》相关要求，本表首次披露仅披露当期数据，无需追溯披露前期数据。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
表内资产余额		
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	4,234,532
2	减：减值准备	0
3	减：一级资本扣减项	-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）	4,234,475
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）	546
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	1,609
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	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
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0
12	衍生工具资产余额	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	47,825
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	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
17	证券融资交易资产余额	49,105
表外项目余额		
18	表外项目余额	1,596,935
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-839,738
20	减：减值准备	-1,383

21	调整后的表外项目余额	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	328,584
23	调整后表内外资产余额	5,041,549
杠杆率		
24	杠杆率	6.52%
24a	杠杆率a	6.52%
25	最低杠杆率要求	4%
26	附加杠杆率要求	0.125%
各类平均值的披露		
27	证券融资交易的季日均余额	94,238
27a	证券融资交易的季末余额	47,825
28	调整后表内外资产余额a	5,087,962
28a	调整后表内外资产余额b	5,087,962
29	杠杆率b	6.46%
29a	杠杆率c	6.46%

三、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《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	523,363
22	现金净流出量	392,529
23	流动性覆盖率（%）	133.33

四、其他

根据《资本管理办法》附件22要求，本集团全球系统重要性银行评估指标往期网址链接如下表：

年度	网址链接
2018年	https://www.hxb.com.cn/images/jrhx/tzzgx/xxpl/lsbg/2019/07/19/BA824D26D60EAB286B2642E140A00843.pdf
2019年	https://www.hxb.com.cn/images/jrhx/tzzgx/xxpl/lsbg/2020/07/29/4F27299290AAE97B1BEC26AC9D8CF985.pdf
2020年	https://www.hxb.com.cn/images/jrhx/tzzgx/xxpl/lsbg/2021/07/21/A94DA8F63164CF72013D862BD1427238.pdf
2021年	https://www.hxb.com.cn/images/jrhx/tzzgx/xxpl/lsbg/2022/07/29/74B04B3E67B0390545DA8F19E20401AC.pdf
2022年	https://www.hxb.com.cn/images/jrhx/tzzgx/xxpl/lsbg/2023/07/19/63356D6C2029C3E063BB0F2EEBD78551.pdf