

河北银行股份有限公司

2025 年年度第三支柱信息披露报告

本报告根据国家金融监督管理总局令第 4 号《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露，并表范围包括河北银行股份有限公司及冀银金融租赁股份有限公司、尉犁达西冀银村镇银行有限责任公司。本报告依据《商业银行资本管理办法》而非财务会计准则编制，因此本报告部分资料不能与同期财务资料直接比较。本报告已经本行董事会审议批准。

一、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

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	32,854	32,925	34,104	33,522	33,437
2	一级资本净额	46,903	48,056	49,237	46,645	46,552
3	资本净额	50,982	52,158	53,467	50,617	50,816
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	363,472	361,491	366,732	359,942	351,781
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.04	9.11	9.30	9.31	9.50

		a	b	c	d	e
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
6	一级资本充足率 (%)	12.90	13.29	13.43	12.96	13.23
7	资本充足率 (%)	14.03	14.43	14.58	14.06	14.45

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 (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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 (%)	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
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 (%)	4.04	4.11	4.30	4.31	4.50

杠杆率

13	调整后表内外资产余额	634,959	616,353	616,837	620,672	621,510
14	杠杆率 (%)	7.39	7.80	7.98	7.52	7.49
14 a	杠杆率 a (%)	7.39	7.80	7.98	7.52	7.49

流动性覆盖率

15	合格优质流动性资产	78,671	90,385	70,146	62,630	56,619
16	现金净流出量	18,799	17,944	17,716	18,492	18,166
17	流动性覆盖率 (%)	418.48	503.71	395.95	338.69	311.67

净稳定资金比例

18	可用稳定资金合计	443,323	440,448	429,787	421,139	416,522
19	所需稳定资金合计	295,399	285,669	296,048	297,276	303,588
20	净稳定资金比例 (%)	150.08	154.18	145.17	141.67	137.20

		a	b	c	d	e
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	98.81	120.56	96.18	79.11	83.75

(二) OVA 风险管理定性信息

1. 业务模式、风险状况和风险容忍度

本行以“七三三”组织架构为载体，构建全行多层次、相互衔接、有效制衡的矩阵式风险管理体系，明确总分支各级风险管理部门、业务主管部门、内审部门的风险管理职责分工，在全行各条线、各机构、各岗位上建立风险防范双线管理、交叉监督、相互支撑的矩阵式风险管理框架。大力发挥内嵌部门和风险团队作用，对各类业务风险进行双线管理、交叉监督，有效提升风险管控效果。

本行在制定全行发展战略、业务发展规划、年度经营计划时，充分考虑本行风险偏好，在全行层面对资源进行整合和配置，相关指标值的设定不可突破风险偏好确定的风险底线，确保全行整体风险控制可在可承受的范围之内，实现业务发展与风险管理能力的协同提升。

本行根据风险偏好的要求，通过风险限额、风险准入、风险定价、风险绩效考核等各项管理工具和政策，将风险偏好确定的风险导向和底线要求，明确传达并贯彻落实到各业务领域、分支机构及有关职能部门的经营管理活

动中，确保各项业务经营管理满足风险管理要求。

2. 风险治理架构

本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险管理治理架构，具体由董事会（相关专业委员会）、董事会审计与合规委员会（承担监事会职责）、高级管理层（相关专业委员会）、总行职能部门、分支机构等组成。董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会审计与合规委员会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，业务部门、风险管理部门、内部审计部门共同构成风险管理的“三道防线”。

各业务部门、各分支机构（二三道防线部门除外）为第一道防线，承担风险管理的直接责任；总行及各分支机构风险管理相关部门为第二道防线，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任；内部审计部门为第三道防线，承担业务部门和风险管理部门履职的审计责任。

全面风险管理体系下，总行专项风险管理部门负责专项风险的管理工作，包括完善体系建设，制定政策制度、落实风险偏好及限额要求，履行风险的实时或日常监测、控制和报告等职责，并配合做好全面风险管理相关工作。

3. 风险文化

本行倡导和弘扬稳健的风险文化，建立健全风险文化的传播机制，将风险管理理念、文化转化为员工的共同认

识、行为习惯和自我约束，强化职业道德操守。

本行将风险文化建设融入本行发展的全过程，通过高层表率、内部培训、考核体系等的配合，建立良好的风险管理环境，促进风险管理水平和员工风险管理素质的提升。本行将风险管理考核评价纳入全行考核管理体系，设置科学合理的风险管理考核评价指标或权重，强化激励约束，确保风险管理工作在各分支机构、各部门、各岗位得到有效实施。本行各部门、各分支机构违反风险管理有关规定的，将视情节根据本行相关规定予以处理。

4. 风险计量体系

风险计量是指在风险识别的基础上借助历史数据或专家经验，用定量、定性的方法分析风险的可能性和严重性的过程。对可量化的风险，本行制定相应的风险限额指标，实施系统自动化监测控制，以监管资本计量要求确定相应的资本需要。对难以量化的风险，建立了相应的风险识别、评估、控制和报告机制，使相关风险得到有效管理。

5. 风险报告

本行风险管理报告是全面风险管理体系的重要组成部分，按报告的内容可分为全面风险管理报告、专项风险管理报告和重大风险事件报告。

全面风险管理报告是对一定时期内本机构、本条线及

附属子公司的各类风险进行监测、分析和评估的综合报告，全面风险管理牵头部门定期向董事会和高级管理层报告。专项风险管理报告是对一定时期内某一类专项风险进行监测、分析和评估的报告，专项风险管理部门定期向董事会和高级管理层报告。重大风险事件报告是指，本机构、本条线或附属子公司对潜在的、新发生的或突发的重大风险事件进行的报告，为非定期报告，随事件发生即时报送。

6. 压力测试

本行压力测试体系包含组织结构及职责分工、基本方法、情景设计和工作流程等基本要素，涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险等内容，是全面风险管理体系的有机组成部分。本行压力测试总体涵盖各类主要风险和表内外各个主要业务领域，充分考虑各项业务间的相互作用和反馈效应以及风险因子与承压指标间可能存在的非线性关系，有效整合各类风险的压力测试，反映本行风险的整体情况。

根据所考虑因素的复杂性，压力测试方法可分为敏感性分析和情景分析，也可结合使用敏感性分析和情景分析进行压力测试。根据压力测试的目的、风险类型、业务种类以及特定要求来选取合适的承压指标，可以一个或多个承压指标来反映压力测试的结果和对银行稳健程度的影

响。常用的承压指标包括但不限于：资产价值、资产质量、会计利润、经济利润、监管资本、经济资本和有关流动性指标。

压力情景一般分为轻度压力、中度压力以及重度压力。三种压力情景按照顺序不断增强，其中轻度压力应比基准情况更为严峻，重度压力应反映极端但可能发生的情况。

本行压力测试结果可以应用在以下管理决策中：制定战略性业务决策、编制经营规划、设定风险偏好、调整风险限额、开展内部资本充足和流动性评估、实施风险改进措施以及应急计划等。

7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行风险识别是通过风险因子分析、模型判断、流程梳理等系统化的方法识别本行在生产经营活动中所有潜在风险事项或因素，并分析其类型、性质、成因和变化规律的过程。本行关注新产品、新业务等的风险管理，在开发或引进新的产品、业务、模式、程序和系统时，通过必要的评审程序进行全面识别、评估，确保本行具备与之相适应的风险管理能力。

本行风险计量是在风险识别的基础上借助历史数据或专家经验，用定量、定性的方法分析风险的可能性和严重性的过程。对可量化的风险，以监管资本计量要求确定资

本需要，采取定量计量；对难以量化的风险，建立风险识别、评估、控制和报告机制，使相关风险得到有效管理。

本行风险监测是跟踪已识别风险的状况、影响因素和结果的发展变化，识别、分析并跟踪新增风险的动态、持续过程。主要包括：关注国家及地区的经济发展状况和变化趋势；监测风险偏好、风险限额等指标的执行情况；监测重大风险发展变化情况；监测专项风险整体状况等。

本行风险控制或缓释是指借助抵押、担保等风险缓释工具，通过风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿等策略对风险进行有效管理，降低风险发生的可能性及危害程度。

8. 内部资本充足评估的方法和程序

本行内部资本充足评估程序主要包括治理架构、风险评估、压力测试、资本规划等部分，在综合评估所面临的主要风险的基础上，衡量资本与风险的整体匹配水平，建立风险与资本统筹管理体系。本行按年实施内部资本充足评估，持续优化完善内部资本充足评估工作，已形成较为规范的治理架构、健全的政策制度、完整的评估流程、定期监测报告机制。目前本行风险和资本治理架构合理、流程清晰，资本水平与经营发展相匹配，支持业务可持续发展。

9. 资本规划和资本充足率管理计划

为加强资本管理，满足资本监管政策要求，保持充足的资本水平和较高的资本质量，有效支撑业务的持续健康发展，本行滚动制定了中长期资本规划，明确了本集团及本行中长期资本规划目标，并以资本规划为纲领，制定了年度资本充足率目标计划，纳入年度预算体系、风险偏好及资产负债管理计划，实现从资本规划到资本预算、资本配置的有效传导。

(三) OV1 风险加权资产概览

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 12月31日
1	信用风险	337,343	332,230	26,987
2	市场风险	7,756	11,108	621
3	操作风险	18,372	18,153	1,470
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	363,472	361,491	29,078

注：表格中合计数与所列数值总和不符，为四舍五入所致。（下同）

二、资本构成

(一) CCA 资本工具主要特征

截至 2025 年 12 月 31 日，本行发行的资本工具主要特征详见：

(<https://www.hebbank.com/hbbank/dqbgcLwY/2026/0430/36693.html>)

(二) CC1 资本构成

单位：人民币百万元

		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	17,166	a+b
2	留存收益	17,670	
2a	盈余公积	4,095	d
2b	一般风险准备	7,252	e
2c	未分配利润	6,323	f
3	累计其他综合收益	0	c
4	少数股东资本可计入部分	371	
5	扣除前的核心一级资本	35,207	
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	141	
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
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	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	2,212	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中	0	

		数额	代码
	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	0	
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	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	2,353	
26	核心一级资本净额	32,854	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	14,000	
28	其中：权益部分	14,000	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	50	
31	扣除前的其他一级资本	14,050	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	14,050	
40	一级资本净额	46,903	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0	
42	少数股东资本可计入部分	99	
43	超额损失准备可计入部分	3,980	

		数额	代码
44	扣除前的二级资本	4,079	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
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	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	4,079	
52	总资本净额	50,982	
53	风险加权资产	363,472	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率 (%)	9.04	
55	一级资本充足率 (%)	12.90	
56	资本充足率 (%)	14.03	
57	其他各级资本要求 (%)	2.50	
58	其中：储备资本要求 (%)	2.50	
59	其中：逆周期资本要求 (%)	0	
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	不适用	
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 (%)	4.04	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率 (%)	5	
63	一级资本充足率 (%)	6	
64	资本充足率 (%)	8	
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	1,825	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
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)	3,507	

		数额	代码
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	3,980	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	3,980	

(三) CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：人民币百万元

		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	33,551	33,479	
2	存放同业款项	5,235	5,235	
3	拆出资金	12,787	12,787	
4	衍生金融资产	497	497	
5	买入返售金融资产	28,479	28,479	
6	发放贷款和垫款	319,965	319,965	
7	金融投资	182,825	182,825	
8	其中：交易性金融资产	37,841	37,841	
9	其中：债权投资	100,790	100,790	
10	其中：其他债权投资	43,224	43,224	
11	其中：其他权益工具投资	970	970	
12	固定资产	3,235	3,235	
13	在建工程	155	155	
14	使用权资产	760	760	
15	无形资产	169	169	
16	递延所得税资产	5,719	5,719	
17	其他资产	4,948	5,020	
18	资产合计	598,325	598,325	
负债				

		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
19	向中央银行借款	15,455	15,455	
20	同业及其他金融机构存放款项	68	68	
21	拆入资金	31,690	31,690	
22	交易性金融负债	2,556	2,556	
23	衍生金融负债	519	519	
24	卖出回购金融资产款	25,403	25,403	
25	吸收存款	456,701	456,701	
26	应付债券	10,654	10,654	
27	应付职工薪酬	1,307	1,307	
28	应交税费	585	585	
29	租赁负债	731	731	
30	预计负债	27	27	
31	其他负债	3,090	3,090	
32	负债合计	548,786	548,786	
所有者权益				
33	实收资本（或股本）	7,000	7,000	a
34	其他权益工具	14,000	14,000	
35	资本公积	10,166	10,166	b
36	其他综合收益	0	0	c
37	盈余公积	4,095	4,095	d
38	一般风险准备	7,252	7,252	e
39	未分配利润	6,323	6,323	f
40	少数股东权益	703	703	
41	所有者权益合计	49,539	49,539	

三、杠杆率

（一）LR1-杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

1	并表总资产	598,325
---	-------	---------

2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	252
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	38,735
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	-2,353
13	调整后的表内外资产余额	634,959

（二）LR2-杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2025年 12月31日	2025年 9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）	581,337	557,027
2	减：减值准备	-11,954	-12,860
3	减：一级资本扣除项	-2,353	-1,838
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	567,030	542,329
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）	466	477
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	252	250
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

		a	b
		2025年 12月31日	2025年 9月30日
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	718	727
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	28,476	29,817
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	0	0
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	28,476	29,817
表外项目余额			
18	表外项目余额	78,606	80,096
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-39,845	-36,580
20	减：减值准备	-26	-36
21	调整后的表外项目余额	38,735	43,481
一级资本净额和调整表内外资产余额			
22	一级资本净额	46,903	48,056
23	调整后表内外资产余额	634,959	616,353
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	7.39	7.80
24a	杠杆率 a (%)	7.39	7.80
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00