

恒丰银行股份有限公司

2025 年度第三支柱信息披露报告

目 录

1	引言	1
1.1	银行简介	1
1.2	披露依据	1
1.3	披露声明	2
2	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
2.1	监管并表关键审慎监管指标	3
2.2	风险管理定性信息	4
2.3	风险加权资产概况	9
3	资本构成	10
3.1	资本工具的主要特征	10
3.2	资本构成	10
3.3	集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	13
4	杠杆率	14

1 引言

1.1 银行简介

恒丰银行是 12 家全国性股份制商业银行之一，前身为 1987 年成立的烟台住房储蓄银行，2003 年经中国人民银行批准改制为恒丰银行。注册资本 1112 亿元，第一大股东为山东省资管、第二大股东为中央汇金公司，持股比例均超过 40%；第三大股东为新加坡大华银行。全行现有员工近 1.3 万人，分支机构 360 余家，其中一级分行及总行直属分行 20 家，在上海设有资金运营中心、私人银行部专营机构，在青岛设有理财子公司。

近年来，恒丰银行秉持“恒必成 德致丰”的企业精神，坚持守正创新、稳健合规、精益专业、自驱奋斗的价值观，以建设一流数字化敏捷银行为发展愿景，统筹推进服务实体经济、公司治理、风险化解、转型发展等各项工作并取得积极成效。2025 年，面对复杂多变的外部环境，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，锚定建设一流股份制商业银行的目标定位，以服务实体经济为根本，围绕做好“五篇大文章”，深度赋能新质生产力，全行呈现出稳健向好发展态势，在金融强国建设征程中展现了更强担当。

1.2 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）编制并披露。

1.3 披露声明

本行已建立第三支柱信息披露治理架构，由本行董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。2026年3月31日，本行董事会2026年第二次会议审议通过了本报告。

本报告是按照《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件22商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。本集团关键审慎监管指标概览如下：

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2025年12月	2025年9月	2025年6月	2025年3月	2024年12月
		31日	30日	30日	31日	31日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	103,018	100,918	100,342	98,857	99,388
2	一级资本净额	116,022	128,927	128,352	126,869	127,401
3	资本净额	148,109	150,135	145,737	142,845	148,269
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	1,173,129	1,161,064	1,150,800	1,123,876	1,114,455
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.78%	8.69%	8.72%	8.80%	8.92%
6	一级资本充足率（%）	9.89%	11.10%	11.15%	11.29%	11.43%
7	资本充足率（%）	12.63%	12.93%	12.66%	12.71%	13.30%
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（%）					
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（%）	3.78%	3.69%	3.72%	3.80%	3.92%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	1,866,106	1,807,219	1,804,332	1,794,372	1,777,428

		a	b	c	d	e
		2025年12月	2025年9月	2025年6月	2025年3月	2024年12月
		31日	30日	30日	31日	31日
14	杠杆率 (%)	6.22%	7.13%	7.11%	7.07%	7.17%
14a	杠杆率 a (%)	6.22%	7.13%	7.11%	7.07%	7.17%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	262,082	272,347	258,283	209,812	252,252
16	现金净流出量	68,438	109,068	104,849	102,324	97,813
17	流动性覆盖率 (%)	382.95%	249.70%	246.34%	205.05%	257.89%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	995,943	961,112	944,216	905,196	889,207
19	所需稳定资金合计	807,688	800,858	792,625	800,304	774,545
20	净稳定资金比例 (%)	123.31%	120.01%	119.13%	113.11%	114.80%
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	102.88%	98.83%	96.89%	93.08%	99.05%

2.2 风险管理定性信息

风险管理体系及风险偏好

本集团全面风险管理是指围绕发展战略及风险偏好，建立和完善覆盖各类风险的全面风险管理体系，全面、有效地实施风险管理，确保发展战略、经营目标的实现。在全面风险管理中遵循的原则包括合规性、匹配性、全覆盖性、独立性、有效性、全员参与、审慎稳健原则。

坚守“稳健审慎前提下积极有为”的风险偏好，制定了2025年度风险偏好陈述书，明确风险管理基调，坚持合规经营，聚焦转型方向，严守资本和各类风险损失底线，确保收益

和成本达标的同时，严控资产质量和集中度，严防各类风险之间相互传染。实施更为主动的风险管理策略，优化信贷结构，重点做好“五篇大文章”，加大对制造业的信贷投放，支持融资平台转型发展，并积极拓展个人贷款、小微企业等低资本占用业务。明确各类主要风险的定性要求及定量指标，并通过经营计划、风险政策、风险限额、资本管理、绩效考核等管理工具传导，范围涵盖资本类、收益类及主要风险等指标。

风险治理架构

董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及其专业委员会、专业风险管理部门、审计部、分行及附属机构等构成本集团风险管理的组织架构。董事会负责建立完善的风险管理体系并确保其有效运行，承担各类风险管理的最终责任。监事会负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理、内部控制等方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层负责实施全面风险管理，执行董事会制定的风险管理策略，制订风险管理的程序和规程，管理各项业务所承担的风险，确保各项限额符合风险偏好要求。

本集团建立风险管理三道防线。第一道防线主要由总行业务管理部门和经营机构组成，负责经营过程中的制度建设与执行、风险指标、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制等。第二道防线由各级机构风险管理部门组成，负责风险管理的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、

监督和控制风险。第三道防线由审计部门组成，负责对第一、二道防线履职情况进行审计。

风险文化

本集团树立“守法合规、审慎稳健、敏捷响应、价值创造”的风险文化。风险文化通过风险管理战略、风险偏好、管理行为、培训、考核与问责等落地实施。高度重视员工行为管理，不断强化机构风险管理评价和关键岗位风险管理人员考核管理，合理设定考核指标和权重优化差异化考核机制。全面实施问责体系，强化精准问责，深化问责结果运用，积极推动以问促治、以问促改。

风险计量体系

本集团采用定性与定量相结合的方式对经营管理中面临的主要风险进行计量。对可量化风险，持续完善计量技术，如信用风险采用财务、征信、经营情况数据开发统计模型量化客户违约风险；市场风险按账簿分类，采用久期、敞口、敏感性分析计量相关风险；操作风险采用标准法，对利息、股利、账簿损益等经营数据进行分析，计量操作风险资本要求；流动性风险通过运用现金流测算和分析、限额管理、资金来源管理等进行量化监控；银行账簿利率风险运用缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试等多种方法进行计量。对难以量化风险等，建立健全风险识别、评估、控制与报告全流程机制，如声誉风险依托常态化排查与全面实时舆情监测预警机制

实现管控；战略风险通过定期评估内外部环境变化、战略执行情况，精准研判潜在风险。

风险报告

本集团全面风险管理报告内容包括总体风险和各类风险的整体状况及管控措施、风险偏好和风险限额的执行情况、风险政策传导执行情况、风险资产分布情况、风险形势分析、风险在行业、地区、客户、产品等维度的分布，以及资本和流动性抵御风险的能力等。全面风险管理报告按季度向高级管理层下设专业委员会报告，每半年度和年度向高级管理层和董事会报告。

压力测试

本集团定期开展各项压力测试，评估极端不利情景对资本充足和流动性等的影响。压力测试覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险等主要风险类型，涵盖各项表内外资产，并考虑各类风险之间的相互影响。压力测试结合风险特征采用情景分析或敏感性分析方法，其中情景分析考虑宏观经济衰退、金融市场危机、流动性危机等情景；敏感性分析根据实际场景选取风险因子。持续深化压力测试结果在管理决策中的应用，包括设定风险偏好、调整风险限额、开展资本充足和流动性评估等。

风险管理策略流程

本集团持续提升风险管理的前瞻性，有效识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释所承担的各类风险，构建全景式、穿透式、前瞻式风险管理视图，推动风险防控形成合力，守住不发生系统性风险的底线，为全行高质量发展提供坚实保障。建立涵盖主要风险的风险限额指标体系，各级监控职责部门根据限额管理规定持续监控和报告。强化监测预警和风险化解，从客户、区域、行业等多维度全面开展风险排查，稳妥处置化解风险。

内部资本充足评估的方法和程序

本集团建立了完善的内部资本充足评估的方法和程序，涵盖风险识别和评估、压力测试、内部资本充足评估、资本应急预案等主要环节。每年开展内部资本充足评估，从风险状况及风险管理水平等方面开展综合评估，进而识别出主要风险。建立了资本充足率压力测试框架，测试在承受不同程度压力时的资本充足率变动情况，将轻度压力测试下资本缺口转换为资本加点，针对压力情景下可能出现的资本缺口制定资本应急预案。最后，通过资本加总最终预测资本充足水平，并作为资本规划、资本补充和经济资本管理等方面的重要参考，提出相应的管理措施建议。

资本规划和资本充足率管理计划

本集团结合内外部经营形势变化，锚定“3510”发展规划，根据《商业银行资本管理办法》的相关要求，制定了《恒

丰银行 2025-2029 年资本规划》，并经董事会审议通过。规划中制定了资本充足率管理计划，明确了资本管理目标和具体措施，确保资本充足率持续满足监管要求，并保持适度的安全边际和缓冲区间，以保障业务持续稳健发展。坚持以资本内生为主、外源筹集为辅，适时合理发行资本工具，持续增强资本实力、优化资本结构，为高质量发展提供有力支撑。持续完善资本管理，将业务发展、风险管理等更有效地融入管理框架中，形成资本、资产、盈利、风控相平衡的协调发展机制，并将资本约束、资本回报全面应用在以 EVA 为核心的激励约束机制中，增强风险防御能力的同时，不断提升资本管理质效。

2.3 风险加权资产概况

下表列示本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表格 0V1：风险加权资产概况

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	1,114,932	1,093,852	89,195	
2	市场风险	4,100	12,508	328	
3	操作风险	54,097	54,704	4,328	
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0	
5	合计	1,173,129	1,161,064	93,851	

3 资本构成

3.1 资本工具的主要特征

本集团单独在恒丰银行官方网站披露表格 CCA: 资本工具的主要特征, 以及本集团资本工具的完整条款。(网址链接:
<https://hfbank.com.cn/dzzgj/gcgg/jgzb/index.shtml>)

3.2 资本构成

下表列示本集团资本构成信息及其与监管并表范围下的资产负债表的对应关系等。

表格 CC1: 资本构成

单位: 人民币百万元, 百分比除外

		a	b
		2025年12月31日	
		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	122,317	e+g
2	留存收益	-10,774	
2a	盈余公积	0	h
2b	一般风险准备	12,139	i
2c	未分配利润	-22,913	j
3	累计其他综合收益	1,224	
4	少数股东资本可计入部分	47	
5	扣除前的核心一级资本	112,814	
核心一级资本: 扣除项			
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)	913	b-k
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	

		a	b
		2025年12月31日	代码
		数额	
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	9,013	
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	0	
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	-130	
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	9,796	
26	核心一级资本净额	103,018	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	12,998	
28	其中：权益部分	12,998	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	6	
31	扣除前的其他一级资本	13,004	
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中应扣除金额	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	13,004	
40	一级资本净额	116,022	
二级资本			

		a	b
		2025年12月31日	
		数额	代码
41	二级资本工具及其溢价	26,998	
42	少数股东资本可计入部分	13	
43	超额损失准备可计入部分	5,206	
44	扣除前的二级资本	32,217	
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	130	
50	二级资本扣除项总和	130	
51	二级资本净额	32,087	
52	总资本净额	148,109	
53	风险加权资产	1,173,129	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.78%	
55	一级资本充足率	9.89%	
56	资本充足率	12.63%	
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	0.00%	
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		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本占风险加权资产的比例(%)	3.78%	
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未扣除部分	1,468	
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)	11,190	
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	5,206	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	5,206	

3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。

本集团财务并表和监管并表范围一致。

表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

		a	b	c
		2025年12月31日		
		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	64,946	64,946	
2	存放同业及其他金融机构款项	12,158	12,158	
3	贵金属	88	88	
4	拆出资金	16,434	16,434	
5	买入返售金融资产	53,115	53,115	
6	发放贷款和垫款	909,311	909,311	
7	类信贷债权资产	13,520	13,520	
8	金融资产投资	506,595	506,595	
9	交易性金融资产	62,913	62,913	
10	其他债权投资	196,990	196,990	
11	债权投资	245,507	245,507	
12	其他权益工具投资	1,185	1,185	
13	长期股权投资	0	0	
14	纳入合并范围的结构化主体投资	0	0	
15	投资性房地产	91	91	
16	固定资产	5,526	5,526	
17	使用权资产	1,875	1,875	
18	无形资产	946	946	b
19	其中：土地使用权	33	33	k
20	在建工程	597	597	
21	递延所得税资产	20,203	20,203	
22	其他资产	5,008	5,008	
23	资产合计	1,610,413	1,610,413	
负债				
24	向中央银行借款	34,246	34,246	
25	同业及其他金融机构存放款项	137,441	137,441	
26	拆入资金	5,385	5,385	
27	交易性金融负债	2,440	2,440	

		a	b	c
		2025年12月31日		
		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
28	卖出回购金融资产款	74,314	74,314	
29	吸收存款	944,586	944,586	
30	应付职工薪酬	3,471	3,471	
31	应交税费	942	942	
32	预计负债	1,646	1,646	
33	租赁负债	1,815	1,815	
34	应付债券	272,734	272,734	
35	其他负债	5,223	5,223	
36	负债合计	1,484,243	1,484,243	
股东权益				
37	股本	111,210	111,210	e
38	其他权益工具	12,998	12,998	
39	资本公积	11,107	11,107	g
40	其他综合收益	1,407	1,407	
41	盈余公积	0	0	h
42	一般风险准备	12,139	12,139	i
43	未分配利润	-22,913	-22,913	j
44	归属于母公司股东权益合计	125,948	125,948	
45	少数股东权益	222	222	
46	股东权益合计	126,170	126,170	

4 杠杆率

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 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

		a
		2025年12月31日
1	并表总资产	1,610,413
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	1,925

a		
2025年12月31日		
6	表外项目调整项	263,564
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	-9,796
13	调整后表内外资产余额	1,866,106

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		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）	1,590,363	1,577,417
2	减：减值准备	-33,065	-34,842
3	减：一级资本扣减项	-9,796	-11,371
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,547,502	1,531,204
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）	0	0
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0
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	0	0
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	53,115	26,151
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	1,925	1,497

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	55,040	27,648
表外项目余额			
18	表外项目余额	595,965	599,931
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-331,947	-351,120
20	减：减值准备	-454	-444
21	调整后的表外项目余额	263,564	248,367
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	116,022	128,927
23	调整后表内外资产余额	1,866,106	1,807,219
杠杆率			
24	杠杆率	6.22%	7.13%
24a	杠杆率 a	6.22%	7.13%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%