证券代码:600015 证券简称:华夏银行

华夏银行股份有限公司

2026 第一季度报告

重要内容提示:

● 本行董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

● 本行第九届董事会第十八次会议于2026年4月28日审议通过了《华夏银行股份有限公司2026年第一季度报告》。会议应到董事16人,实到董事14人,有效表决票16票。瞿纲董事、才智伟董事因公务原因未能出席会议,分别委托杨书剑董事长、吕晨董事行使表决权。高级管理人员列席会议。

● 本行第一季度财务报告未经审计。

● 本行董事长杨书剑、财务负责人杨伟、财会机构负责人刘越,保证第一季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

1 主要财务数据

1.1 主要会计数据和财务指标

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年1-3月	2026年1-3月比上年同期增减（%）
营业收入	24,622	35.33
归属于上市公司股东的净利润	4,987	-1.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,988	1.71
基本每股收益（元）	0.31	-3.13
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.31	持平
稀释每股收益（元）	0.31	-3.13
加权平均净资产收益率（%）	1.57	下降0.10个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.57	下降0.05个百分点
资产利润率（%）	0.11	下降0.01个百分点

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年3月31日	2025年12月31日	本报告期末比上年末增减（%）
总资产	4,878,502	4,737,619	2.97
归属于上市公司股东的所有者权益	401,370	395,746	1.42
归属于上市公司普通股股东的所有者权益	321,370	315,746	1.78
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	20.19	19.84	1.76
不良贷款率（%）	1.55	1.55	持平
拨备覆盖率（%）	146.37	143.30	上升3.07个百分点
贷款拨备率（%）	2.27	2.23	上升0.04个百分点
项目	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月比上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额	-36,125	36,743	-198.32
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-2.27	2.31	-198.27
净利差（%）	1.66	1.62	上升0.04个百分点
净息差（%）	1.63	1.57	上升0.06个百分点
成本收入比（%）	21.71	27.46	下降5.75个百分点

注:

1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》规定计算。加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率,报告期内未年化。

2、资产利润率为净利润除以期初和期末资产总额平均数,报告期内未年化。

3、净利差,又名净利息差,为平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

4、净息差,又名净利息收益率,为利息净收入除以平均生息资产。

5、根据原银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）,对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。报告期末,本集团拨备覆盖率、贷款拨备率符合监管要求。

1.2 非经常性损益项目和金额

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年1-3月
资产处置损益	-1
计入当期损益的政府补助	22
其他营业外收支净额	-11
非经常性损益总额	10
减:非经常性损益的所得税影响数	9
非经常性损益净额	1
减:归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）	2
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-1

注:有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》的要求确定和计算。

1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2026年一季度,本集团营业收入246.22亿元,同比增加64.28亿元,增长35.33%,主要是受资本市场波动等影响,公允价值变动收益22.07亿元,上年同期为公允价值变动损失24.73亿元;本集团经营活动产生的现金净流出361.25亿元,上年同期为净流入367.43亿元,主要是客户贷款和垫款增加等。

1.4 本集团经营情况分析

2026年一季度,本集团坚持稳中求进工作总基调,锚定战略目标,深化策略执行,坚守主责主业,持续提升服务实体经济质效,全力推动高质量发展。

报告期内,本集团营业收入246.22亿元,同比增加64.28亿元,增长35.33%;利润总额66.11亿元,同比减少1.20亿元,下降1.78%;归属于上市公司股东的净利润49.87亿元,同比减少0.76亿元,下降1.50%。

报告期末,本集团资产总额48,785.02亿元,比上年末增加1,408.83亿元,增长2.97%;贷款总额27,666.35亿元,比上年末增加1,999.69亿元,增长7.79%。本集团负债总额44,729.46亿元,比上年末增加1,351.27亿元,增长3.12%;存款总额25,449.92亿元,比上年末增加1,632.93亿元,增长6.86%。

报告期末,本集团不良贷款率1.55%,与上年末持平;拨备覆盖率146.37%,比上年末上升3.07个百分点;贷款拨备率2.27%,比上年末上升0.04个百分点。

2 报告期末普通股股东总数、前10名普通股股东、前10名无限售条件的普通股股东持股情况表

（单位:股）

截至报告期末普通股股东总数（户）						104,466
前10名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
					股份状态	数量
首钢集团有限公司	国有法人	21.68	3,449,730,597	329,815,303	无	-
国网英大国际控股集团有限公司	国有法人	19.33	3,075,906,074	-	无	-
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人	16.11	2,563,255,062	-	无	-
北京市基础设施投资有限公司	国有法人	10.86	1,728,201,901	197,889,182	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	3.72	592,218,998	-	无	-
云南合和（集团）股份有限公司	国有法人	3.52	560,851,200	-	无	-
润华集团股份有限公司	境内非国有法人	1.65	263,312,100	-	质押	263,312,100
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.03	163,358,260	-	无	-
中国建设银行股份有限公司-华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.60	94,851,850	-	无	-
姜维平	境内自然人	0.41	65,789,489	-	无	-

前10名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
首钢集团有限公司	3,119,915,294	人民币普通股
国网英大国际控股集团有限公司	3,075,906,074	人民币普通股
中国人民财产保险股份有限公司	2,563,255,062	人民币普通股
北京市基础设施投资有限公司	1,530,312,719	人民币普通股
香港中央结算有限公司	592,218,998	人民币普通股
云南合和（集团）股份有限公司	560,851,200	人民币普通股
润华集团股份有限公司	263,312,100	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	163,358,260	人民币普通股
中国建设银行股份有限公司-华泰柏瑞中证红利低波动交易型开放式指数证券投资基金	94,851,850	人民币普通股
姜维平	65,789,489	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。	
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明	1、本行股东姜维平通过普通证券账户持有7,795,900股,通过信用证券账户持有57,993,589股,实际合计持有65,789,489股。 2、本行前10名股东及前10名无限售流通股股东不存在参与转融通业务出借股份和因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化的情形。	

注:本行于2022年向首钢集团有限公司、北京市基础设施投资有限公司非公开发行527,704,485股A股股票,上述股份于2022年10月18日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完毕相关登记及限售手续。所有发行对象自前述股票上市之日起5年内不得转让。上述股份预计将于2027年10月18日上市流通（如遇法定节假日或休息日,则顺延至其后的第一个交易日）。

3 银行业务数据

3.1资本充足率及杠杆率

截至报告期末,本集团核心一级资本充足率为8.97%、一级资本充足率为11.19%、资本充足率为12.53%,杠杆率6.91%,各项指标均符合监管要求。

本集团根据《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）及相关规定计算资本充足率,采用权重法计量信用风险加权资产,采用标准法计量市场风险加权资产,采用标准法计量操作风险加权资产。更多内容详见本行网站（www.hxb.com.cn）披露的《华夏银行2026年一季度第三支柱信息披露报告》。

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
资本充足率情况		
核心一级资本净额	324,038	318,270
一级资本净额	404,409	398,621
其中:其他一级资本净额	80,371	80,351
资本净额	452,732	446,594
其中:二级资本净额	48,323	47,973
风险加权资产	3,614,385	3,393,641
核心一级资本充足率（%）	8.97	9.38
一级资本充足率（%）	11.19	11.75
资本充足率（%）	12.53	13.16
杠杆率情况		
调整后表内外资产余额	5,851,273	5,749,362
杠杆率（%）	6.91	6.93

注:

1、上表数据根据《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）计算及披露,为监管并表口径。

2、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）,核心一级资本充足率、一级资本充足率、资本充足率最低要求分别为5%、6%、8%,储备资本和逆周期资本要求为2.5%;杠杆率最低要求为4%。本行入选我国系统重要性银行名单,适用系统重要性银行附加监管要求,本行满足相关附加监管要求。

3.2流动性覆盖率

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
合格优质流动性资产	531,079	468,898
未来30天现金净流出量	408,052	302,647
流动性覆盖率（%）	130.15	154.93

注:以上为并表口径,根据《国家金融监督管理总局关于做好2026年银行业非现场监管报表填报工作的通知》（金发〔2025〕40号）和《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号）计算。

3.3贷款资产质量情况

（单位:百万元 币种:人民币 未经审计）

项目	2026年3月31日			2025年12月31日	
	余额	占比（%）	余额比上年末增减（%）	余额	占比（%）
正常类贷款	2,648,567	95.73	7.74	2,458,202	95.78
关注类贷款	75,151	2.72	9.58	68,578	2.67
次级类贷款	19,574	0.71	7.67	18,179	0.71
可疑类贷款	7,830	0.28	-3.08	8,079	0.31
损失类贷款	15,513	0.56	13.83	13,628	0.53
合计	2,766,635	100.00	7.79	2,566,666	100.00
正常贷款	2,723,718	98.45	7.79	2,526,780	98.45
不良贷款	42,917	1.55	7.60	39,886	1.55

3.4 其他主要监管指标

项目（%）		2026年3月31日	2025年12月31日
存贷款比例	人民币	94.11	90.60
	外币折人民币	70.98	72.27
	本外币合计	93.00	89.79
流动性比例	人民币	76.03	85.21
	外币折人民币	132.80	164.28
	本外币合计	78.77	88.92
单一最大客户贷款比例		3.09	3.12
最大十家客户贷款比例		16.02	15.67

注:

1、存贷款比例、流动性比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例为监管非并表口径。

2、单一最大客户贷款比例=最大一家客户贷款总额/总资本净额×100%

最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/总资本净额×100%

3.5 其他与经营情况有关的重要信息

不适用。

附件:合并及银行资产负债表、利润表、现金流量表

董事长:杨书剑

华夏银行股份有限公司董事会

2026年4月28日

合并及银行资产负债表（未经审计）

编制单位:华夏银行股份有限公司 2026年3月31日 单位:人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	180,478	180,748	180,477	180,748
存放同业款项	32,357	29,752	21,803	23,180
拆出资金	81,025	81,560	80,726	81,228
衍生金融资产	5,916	6,646	5,916	6,646
买入返售金融资产	9,534	88,681	9,166	87,092
发放贷款和垫款	2,712,385	2,518,416	2,590,948	2,400,306
金融投资				
交易性金融资产	461,516	473,728	561,721	564,970
债权投资	887,130	867,197	722,400	710,333
其他债权投资	382,389	371,160	379,901	368,551
其他权益工具投资	5,911	5,954	5,495	5,537
长期股权投资			7,920	7,920
固定资产	78,100	75,039	18,683	18,737
使用权资产	4,773	4,961	4,719	4,897
无形资产	1,766	1,778	1,652	1,661
递延所得税资产	6,374	6,373	4,553	4,570
其他资产	28,848	25,626	10,242	9,260
资产总计	4,878,502	4,737,619	4,606,322	4,475,636

合并及银行资产负债表（未经审计）

编制单位:华夏银行股份有限公司 2026年3月31日 单位:人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025年12月31日
负债				
向中央银行借款	158,134	144,251	158,134	144,251
同业及其他金融机构存放款项	617,118	648,967	617,820	650,706
拆入资金	224,323	220,471	58,226	59,918
衍生金融负债	6,288	6,428	6,288	6,428
卖出回购金融资产款	226,639	226,412	161,904	162,075
吸收存款	2,570,543	2,409,626	2,570,576	2,409,657
应付职工薪酬	6,780	7,503	6,507	7,130
应交税费	4,018	3,541	3,787	3,211
租赁负债	4,816	4,965	4,762	4,901
应付债务凭证	628,250	638,290	615,154	627,704
预计负债	1,701	1,720	1,562	1,596
其他负债	24,336	25,645	17,733	19,010
负债合计	4,472,946	4,337,819	4,222,453	4,096,587
股东权益				
股本	15,915	15,915	15,915	15,915
其他权益工具	80,000	80,000	80,000	80,000
其中:永续债	80,000	80,000	80,000	80,000
资本公积	60,731	60,731	60,731	60,731
其他综合收益	(53)	(690)	(109)	(747)
盈余公积	29,018	29,018	29,018	29,018
一般风险准备	51,101	51,066	48,276	48,276
未分配利润	164,658	159,706	150,038	145,856
归属于母公司股东权益合计	401,370	395,746	383,869	379,049
少数股东权益	4,186	4,054		
股东权益合计	405,556	399,800	383,869	379,049
负债及股东权益总计	4,878,502	4,737,619	4,606,322	4,475,636

法定代表人:杨书剑 财务负责人:杨伟财会机构负责人:刘越

合并及银行利润表（未经审计）

编制单位:华夏银行股份有限公司 2026年3月31日 单位:人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
一、营业收入	24,622	18,194	22,415	16,436
利息净收入	17,669	15,545	16,216	14,191
利息收入	34,369	34,502	32,022	32,185
利息支出	(16,700)	(18,957)	(15,806)	(17,994)
手续费及佣金净收入	1,706	1,665	1,410	1,438
手续费及佣金收入	3,170	3,002	2,835	2,758
手续费及佣金支出	(1,464)	(1,337)	(1,425)	(1,320)
投资收益	1,868	2,300	1,847	2,287
其中:以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	5	13	3	10
公允价值变动收益/(损失)	2,207	(2,473)	3,152	(1,530)
汇兑损失	(240)	(150)	(240)	(150)
其他业务收入	1,376	1,092	5	3
资产处置损益	(1)	197	(1)	181
其他收益	37	18	26	16
二、营业支出	(17,985)	(11,473)	(16,921)	(10,724)
税金及附加	(250)	(252)	(237)	(237)
业务及管理费	(5,345)	(4,996)	(5,150)	(4,818)
信用减值损失	(11,524)	(5,708)	(11,490)	(5,835)
其他资产减值损失	(37)	178	(37)	171
其他业务成本	(829)	(695)	(7)	(5)
三、营业利润	6,637	6,721	5,494	5,712
加:营业外收入	15	49	15	49
减:营业外支出	(41)	(39)	(42)	(39)
四、利润总额	6,611	6,731	5,467	5,722
减:所得税费用	(1,491)	(1,559)	(1,285)	(1,305)
五、净利润	5,120	5,172	4,182	4,417
（一）按经营持续性分类				
1、持续经营净利润	5,120	5,172	4,182	4,417
2、终止经营净利润				
（二）按所有权归属分类				
1、归属于母公司股东的净利润	4,987	5,063	4,182	4,417
2、少数股东损益	133	109		
六、其他综合收益税后净额	636	(2,029)	638	(2,014)
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	637	(2,031)	638	(2,014)
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(40)	(229)	(39)	(231)
1、其他权益工具投资公允价值变动	(40)	(229)	(39)	(231)
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	677	(1,802)	677	(1,783)
1、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	714	(1,863)	715	(1,844)
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资信用损失准备	(22)	62	(22)	62
3、外币报表折算差额	(15)	(1)	(16)	(1)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	(1)	2		
七、综合收益总额	5,756	3,143	4,820	2,403
归属于母公司股东的综合收益总额	5,624	3,032	4,820	2,403
归属于少数股东的综合收益总额	132	111		
八、每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.31	0.32		

法定代表人:杨书剑 财务负责人:杨伟财会机构负责人:刘越

合并及银行现金流量表（未经审计）

编制单位:华夏银行股份有限公司 2026年3月31日 单位:人民币百万元

项 目	本集团		本银行	
	2026年1-3月	2025年1-3月	2026年1-3月	2025年1-3月
经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	130,938	134,049	129,902	133,445
拆出资金及买入返售金融资产净减少额		2,794		2,794
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	4,101	18,895		15,487
向中央银行借款净增加额	13,992		13,992	
经营性应付债务凭证净增加额	17,600	28,433	17,600	28,433
收取利息、手续费及佣金的现金	30,253	29,673	27,638	28,081
收到其他与经营活动有关的现金	2,748	1,634	1,351	541
经营活动现金流入小计	199,632	215,478	190,483	208,781
客户贷款和垫款净增加额	(203,612)	(112,564)	(200,181)	(110,844)
存放中央银行和同业款项净增加额	(1,991)	(4,640)	(5,240)	(2,968)
向中央银行借款净减少额		(5,842)		(5,842)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(226)		(859)	
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额			(1,892)	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(2,025)	(21,306)	(2,025)	(21,306)
支付利息、手续费及佣金的现金	(18,319)	(23,678)	(17,395)	(22,753)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,345)	(4,073)	(4,095)	(3,882)
支付的各项税费	(3,176)	(3,722)	(2,491)	(3,347)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,063)	(2,910)	(2,455)	(5,432)
经营活动现金流出小计	(235,757)	(178,735)	(236,633)	(176,374)
经营活动产生的现金流量净额	(36,125)	36,743	(46,150)	32,407
投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	850,276	564,743	849,304	561,949
取得投资收益收到的现金	9,248	10,701	9,173	10,644
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	55	466	55	443
投资活动现金流入小计	859,579	575,910	858,532	573,036
投资支付的现金	(865,064)	(599,070)	(864,357)	(588,188)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,463)	(1,495)	(405)	(283)
投资活动现金流出小计	(871,527)	(600,565)	(864,762)	(588,471)
投资活动产生的现金流量净额	(11,948)	(24,655)	(6,230)	(15,435)
筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券所收到的现金	2,500			
筹资活动现金流入小计	2,500			
偿还债务证券支付的现金	(30,000)	(20,000)	(30,000)	(20,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,335)	(3,765)	(3,159)	(3,715)
其中:子公司支付少数股东的现金股利	(126)			
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	(426)	(521)	(415)	(504)
筹资活动现金流出小计	(33,761)	(24,286)	(33,574)	(24,219)
筹资活动产生的现金流量净额	(31,261)	(24,286)	(33,574)	(24,219)
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(205)	98	(189)	101
现金及现金等价物净变动额	(79,539)	(12,100)	(86,143)	(7,146)
加:期初现金及现金等价物余额	172,383	98,623	168,711	86,207
期末现金及现金等价物余额	92,844	86,523	82,568	79,061

法定代表人:杨书剑 财务负责人:杨伟财会机构负责人:刘越

A股代码:600015 A股简称:华夏银行编号:2026—12

华夏银行股份有限公司日常关联交易公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示:

●交易内容:

华夏银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会已审议通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》,同意核定日常关联交易额度如下:

1. 首钢集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币577.0630亿元。其中,授信类关联交易额度人民币305亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币272.0630亿元。

2. 国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币564.7103亿元。其中,授信类关联交易额度人民币271亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币293.7103亿元。

3. 中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币742.0480亿元。其中,授信类关联交易额度人民币230亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币512.0480亿元。

4. 北京市基础设施投资有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币497.9000亿元。其中,授信类关联交易额度人民币200亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币297.9000亿元。

5. 云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币451.8606亿元。其中,授信类关联交易额度人民币98亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币353.8606亿元。

6. 华夏金融租赁有限公司2026年度日常关联交易额度人民币221.7850亿元。其中,授信类关联交易额度人民币220亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币1.7850亿元。

7. 华夏理财有限责任公司2026年度日常关联交易额度人民币308.2201亿元。其中,授信类关联交易额度人民币100亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币208.2201亿元。

●股东会审议:

本行与上述首钢集团有限公司及其关联企业、国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业、中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业、北京市基础设施投资有限公司及其关联企业、云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业,华夏金融租赁有限公司和华夏理财有限责任公司日常关联交易额度,尚需提交股东会审议。

●关联交易影响:

上述关联交易均是本行日常业务中所发生的一般交易,有利于深化双方业务合作,促进共同发展,不存在损害本行及中小股东利益的情况,对本行正常财务状况和经营成果无重大不利影响,不影响本行独立性。

一、日常关联交易基本情况

（一）日常关联交易履行的审议程序

本行第九届董事会第十八次会议于2026年4月28日审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》。

1. 同意核定首钢集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币577.0630亿元。其中,授信类关联交易额度人民币305亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币272.0630亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成14票,反对0票,弃权0票。关联董事邹立宾、马金钊回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

2. 同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币564.7103亿元。其中,授信类关联交易额度人民币271亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币293.7103亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成15票,反对0票,弃权0票。关联董事张传良回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

3. 同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币742.0480亿元。其中,授信类关联交易额度人民币230亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币512.0480亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成14票,反对0票,弃权0票。关联董事才智伟、吕晨回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

4. 同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币497.9000亿元。其中,授信类关联交易额度人民币200亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币297.9000亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成15票,反对0票,弃权0票。关联董事段远刚回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

5. 同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币451.8606亿元。其中,授信类关联交易额度人民币98亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币353.8606亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

6. 同意核定华夏金融租赁有限公司2026年度日常关联交易额度人民币221.7850亿元。其中,授信类关联交易额度人民币220亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币1.7850亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

7. 同意核定华夏理财有限责任公司2026年度日常关联交易额度人民币308.2201亿元。其中,授信类关联交易额度人民币100亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币208.2201亿元。授信审批具体要求及非授信类关联交易项目上限见本部分（三）内容。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

上述议案所涉7项关联交易已经董事会关联交易控制委员会、独立董事专门会议审查,全体独立董事均同意,并已经董事会审议通过,尚须提交股东会批准。

（二）前次日常关联交易的预计和执行情况

1. 与首钢集团有限公司及其关联企业关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	30,500.00	11,343.33
资产转移	转让价格	4,400.00	37.60
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	120.00	3.61
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	30.60	18.31
资金交易与投资	交易价格/损益	7,000.00	121.55
存款	非活期存款	11,500.00	1,652.07

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对首钢集团有限公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

2. 与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	27,100.00	1,711.32
资产转移	转让价格	27,000.00	667.15
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	266.00	8.57
资产托管服务	服务费收入	9.00	4.98
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	5.07	0.03
资金交易与投资	交易价格/损益	8,500.00	1,876.07
存款	非活期存款	11,500.00	5,128.73

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

3. 与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	23,000.00	546.35
资产转移	转让价格	22,000.00	1,073.29
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	413.00	63.24
资产托管服务	服务费收入	110.00	13.06
理财服务	服务费收入	50.00	0.05
综合服务	服务费收入/支出	37.74	14.09
资金交易与投资	交易价格/损益	18,550.00	6,100.81
存款	非活期存款	7,500.00	238.26

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

4. 与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	20,000.00	6,095.55
资产转移	转让价格	7,000.00	192.76
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	158.00	0.75
资产托管服务	服务费收入	10.00	1.98
理财服务	服务费收入	50.00	0
综合服务	服务费收入/支出	0.04	0
资金交易与投资	交易价格/损益	7,500.00	980.23
存款	非活期存款	12,000.00	12,038.76

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对北京市基础设施投资有限公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

5. 与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	9,800.00	241.79
资产转移	转让价格	5,000.00	4,306.73
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	160.00	3.83
资产托管服务	服务费收入	5.00	0.34
理财服务	服务费收入	50.00	1.79
综合服务	服务费收入/支出	3.63	2.10
资金交易与投资	交易价格/损益	9,100.00	2,953.29
存款	非活期存款	28,000.00	9,461.47

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业的交易额度。

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

6. 与华夏金融租赁有限公司关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	22,000.00	1,518.43
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	178.00	19.45
综合服务	服务费收入/支出	8.04	0

授信类关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、业务价格等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致授信额度的执行存在差异。

7. 与华夏理财有限责任公司关联交易

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	2025年度预计上限	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额
授信类交易	授信额度	10,000.00	0
资产转移	转让价格	12,000.00	0
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	2,680.00	456.59
资产托管服务	服务费收入	500.00	137.54
综合服务	服务费收入/支出	12.04	0
资金交易与投资	交易价格/损益	55,000.00	16,161.06
存款	非活期存款	1,500.00	0

部分关联交易额度预计与实际执行情况差异较大,原因是:关联交易额度是本行基于业务发展需要和与关联方合作前景等所预估的最高额度。实际执行时,受市场活跃度、客户需求、产品销售等因素影响,业务开展较计划存在一定变化,导致部分额度的执行存在差异。

（三）本次日常关联交易预计金额和类别

1. 与首钢集团有限公司及其关联企业关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币577.0630亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止。其中,授信类关联交易额度人民币305亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币272.0630亿元,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	11,343.33	30,500.00
资产转移	转让价格	37.60	8,400.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	3.61	132.00
资产托管服务	服务费收入	0	10.00
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	18.31	14.30
资金交易与投资	交易价格/损益	121.55	7,100.00
存款	非活期存款	1,652.07	11,500.00

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对首钢集团有限公司及其关联企业的交易额度。

其中本行与首钢集团有限公司授信额度人民币171.45亿元。

与首钢集团有限公司及其关联企业关联交易额度申请理由:

授信业务方面,首钢集团有限公司作为行业龙头企业,规模优势明显,产品种类齐全,产品结构优秀,授信期内风险可控,基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与首钢集团有限公司及其关联企业开展现券买卖业务、不良债权资产转让业务;（2）本行与首钢集团有限公司及其关联企业开展债券承销、代销业务、金融中介、资产管理、财务顾问等;（3）本行向首钢集团有限公司及其关联企业提供托管服务、理财服务;（4）本行与首钢集团有限公司及其关联企业发生的办公用房租赁、结售汇等业务;（5）本行与首钢集团有限公司及其关联企业发生理财资金投资业务;（6）首钢集团有限公司及其关联企业存款业务。

2. 与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币564.7103亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止。其中,授信类关联交易额度人民币271亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币293.7103亿元,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	1,711.32	27,100.00
资产转移	转让价格	667.15	9,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	8.57	300.00
资产托管服务	服务费收入	4.98	16.50
理财服务	服务费收入	0	50.00
综合服务	服务费收入/支出	0.03	4.53
资金交易与投资	交易价格/损益	1,876.07	8,500.00
存款	非活期存款	5,128.73	11,500.00

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业的交易额度。

其中与国家电网有限公司授信额度人民币143亿元,与国网国际融资租赁有限公司授信额度人民币25亿元。

与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业关联交易额度申请理由:

授信业务方面,国网英大国际控股集团有限公司的资产规模、发展前景和盈利能力,以及其母公司国家电网有限公司的行业地位和巨大的财务实力,授信期内风险可控,基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业开展现券买卖业务;（2）本行与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业开展债券承销、代销业务、金融中介、资产管理、财务顾问等;（3）本行向国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业提供资产托管服务、理财服务;（4）本行与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业发生结售汇等业务;（5）本行与国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业发生理财资金投资及其他金融产品投资业务;（6）国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业存款业务。

3. 与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币742.0480亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止。其中,授信类关联交易额度人民币230亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币512.0480亿元,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	546.35	23,000.00
资产转移	转让价格	1,073.29	25,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	63.24	508.00
资产托管服务	服务费收入	13.06	100.00
理财服务	服务费收入	0.05	50.00
综合服务	服务费收入/支出	14.09	36.80
资金交易与投资	交易价格/损益	6,100.81	18,510.00
存款	非活期存款	238.26	7,000.00

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业的交易额度。

其中与中国人民财产保险股份有限公司授信额度人民币100亿元,与招商证券股份有限公司授信额度人民币40亿元,与兴业金融租赁有限责任公司授信额度人民币30亿元,与兴业消费金融股份公司授信额度人民币30亿元。

与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业关联交易额度申请理由:

授信业务方面,中国人民财产保险股份有限公司行业地位突出,偿付能力充足,授信期内风险可控,基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业开展现券买卖业务;（2）本行与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业开展债券承销、代销业务、金融中介、资产管理、财务顾问等;（3）本行与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业开展资产托管、理财服务等业务;（4）本行与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业发生的员工医疗保险、财产保险、房屋租赁、结售汇等业务;（5）本行与中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业发生理财资金投资及其他金融产品投资业务;（6）中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业存款业务。

4. 与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币497.9000亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止。其中,授信类关联交易额度人民币200亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币297.9000亿元,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	6,095.55	20,000.00
资产转移	转让价格	192.76	7,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	0.75	220.00
资产托管服务	服务费收入	1.98	20.00
理财服务	服务费收入	0	50.00
资金交易与投资	交易价格/损益	980.23	7,500.00
存款	非活期存款	12,038.76	15,000.00

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对北京市基础设施投资有限公司及其关联企业的交易额度。

其中与北京市基础设施投资有限公司授信额度人民币50亿元。

与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业关联交易额度申请理由:

授信业务方面,北京市基础设施投资有限公司在北京市地铁建设和运营方面的行业地位,及政府给予的强力支持,授信期内风险可控,基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业开展现券买卖业务;（2）本行与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业开展债券承销、代销业务、金融中介、资产管理、财务顾问等业务;（3）本行向北京市基础设施投资有限公司及其关联企业提供资产托管服务、理财服务;（4）本行向北京市基础设施投资有限公司及其关联企业提供结售汇等服务;（5）本行与北京市基础设施投资有限公司及其关联企业发生的理财资金投资业务;（6）北京市基础设施投资有限公司及其关联企业存款业务。

5. 与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币451.8606亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止。其中,授信类关联交易额度人民币98亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币353.8606亿元,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	241.79	9,800.00
资产转移	转让价格	4,306.73	9,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	3.83	230.00
资产托管服务	服务费收入	0.34	1.00
理财服务	服务费收入	1.79	50.00
综合服务	服务费收入/支出	2.10	5.06
资金交易与投资	交易价格/损益	2,953.29	9,100.00
存款	非活期存款	9,461.47	17,000.00

注:上述交易额度均为合并口径,包括本行及附属机构对云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业的交易额度。

与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业关联交易额度申请理由:

授信业务方面,云南合和（集团）股份有限公司资产流动性强,偿付能力强,授信风险可控,基于以往业务合作及新增业务预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业开展现券买卖业务;（2）本行与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业开展债券承销、代销业务、资产管理、财务顾问等业务;（3）本行向云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业提供资产托管、理财等服务;（4）本行与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业发生的办公用房租赁、保险、结售汇等业务;（5）本行与云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业发生理财资金投资及其他金融产品投资业务;（6）云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业存款业务。

6. 与华夏金融租赁有限公司关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币221.7850亿元。其中,授信类关联交易授信额度人民币220亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,授信有效期1年（如本次授信有效期到期日早于2026年年度股东会召开日,授信有效期到期日可以延长至2026年年度股东会召开日）,自股东会审批通过之日起生效,非授信类关联交易额度人民币1.7850亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	1,518.43	22,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	19.45	170.00
资产托管服务	服务费收入	0	0.50
综合服务	服务费收入/支出	0	8.00

申请理由:

授信业务方面,华夏金融租赁有限公司业务稳步增长,资产质量较好,授信期内风险可控,基于以往业务合作预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与华夏金融租赁有限公司开展的债券承销、金融中介、财务顾问等业务;（2）本行向华夏金融租赁有限公司提供信息科技、结售汇等服务。

7. 与华夏理财有限责任公司关联交易

2026年度日常关联交易额度人民币308.2201亿元。其中,授信类关联交易授信额度人民币100亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,授信有效期1年（如本次授信有效期到期日早于2026年年度股东会召开日,授信有效期到期日可以延长至2026年年度股东会召开日）,自股东会审批通过之日起生效,非授信类关联交易额度人民币208.2201亿元,有效期自股东会审批通过之日起,至2026年年度股东会召开日止,具体如下:

（单位:人民币百万元）

关联交易类别	计算口径	截至2025年12月31日交易金额（余额）/2025年5-12月金额	2026年度预计上限
授信类交易	授信额度	0	10,000.00
资产转移	转让价格	0	12,000.00
财务咨询顾问服务	服务费收入/支出	456.59	1,810.00
资产托管服务	服务费收入	137.54	500.00
综合服务	服务费收入/支出	0	12.01
资金交易与投资	交易价格/损益	16,161.06	5,000.00
存款	非活期存款	0	1,500.00

申请理由:

授信业务方面,华夏理财有限责任公司是本行全资子公司,执行本行统一风险偏好,授信期内风险可控。按照监管部门对附属机构流动性支持的尽职类承诺,预计本次额度。

非授信业务方面,主要基于以下因素:（1）本行与华夏理财有限责任公司开展的现券买卖等;（2）本行与华夏理财有限责任公司开展代销、金融中介等业务;（3）本行为华夏理财有限责任公司提供托管、信息科技、结售汇等服务;（4）理财资金投资本行承销的债券;（5）华夏理财有限责任公司存款业务。

二、关联方介绍和关联关系

（一）关联方的基本情况

1. 首钢集团有限公司,注册地位于北京市石景山区,注册资本303.37亿元,由北京国有资本运营管理有限公司持有全部股权的国有独资企业,统一社会信用代码:911100001011200015,成立日期:1981年5月13日,法定代表人赵民革。首钢集团有限公司是以钢铁业为主,兼营采矿、机械、电子、建筑、房地产、服务业、海外贸易等跨行业、跨地区、跨所有制、跨国经营的综合性大型国有企业集团。公司形成了以板材为主、辅以线材等其他钢材的产品结构,拥有较多的国内外矿产资源,建立了较稳定的供销渠道,在竞争中创造了有利条件。

截至2024年12月31日,首钢集团有限公司合并总资产5,185.63亿元,总负债3,455.19亿元,资产负债率66.63%,所有者权益1,730.44亿元。2024年度营业收入2,259.69亿元,净利润18.31亿元,经营活动现金流入量2,680.42亿元,经营活动产生的现金流量净额153.57亿元。

截至2025年9月30日,首钢集团有限公司合并总资产5,230.88亿元,总负债3,506.96亿元,资产负债率67.04%,所有者权益1,723.92亿元。2025年1-9月营业收入1,552.65亿元,净利润29.79亿元,经营活动现金流入量1,834.99亿元,经营活动产生的现金流量净额46.33亿元。

2. 国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业

（1）国网英大国际控股集团有限公司,注册地位于北京市东城区,注册资本1,081.12亿元,是国家电网有限公司全资子公司,统一社会信用代码:91110000710935089N,成立日期:2007年10月18日,法定代表人俞华军。主营业务为投资与资产经营管理,资产托管,为企业重组、并购、战略配售、创业投资提供服务,投资咨询,投资顾问。目前集团持有财务公司、财险、寿险、融资租赁等金融或类金融牌照,参股多家机构。

截至2024年12月31日,国网英大国际控股集团有限公司合并资产总额5,648.58亿元,负债总额3,565.35亿元,资产负债率63.12%,所有者权益2,083.23亿元。2024年度营业收入505.33亿元,净利润126.79亿元,经营活动现金流入量726.28亿元,经营活动现金净流量117.39亿元。

截至2025年9月30日,国网英大国际控股集团有限公司合并资产总额6,056.44亿元,负债总额3,893.77亿元,资产负债率64.29%,所有者权益2,162.66亿元。2025年1-9月营业收入371.87亿元,净利润75.26亿元,经营活动现金净流量21.12亿元。

（2）国家电网有限公司,注册地位于北京市西城区,注册资本13,045.20亿元,由国务院国有资产监督管理委员会持有100%股权,统一社会信用代码:9111000071093123XX,成立日期:2003年5月13日,法定代表人张智刚。主营业务为投资建设运营电网。

截至2024年12月31日,国家电网有限公司资产总额58,226.07亿元,负债总额31,563.75亿元,资产负债率54.2%,净资产26,662.32亿元。2024年度营业收入39,192.71亿元,净利润772.97亿元。

截至2025年9月30日,国家电网有限公司资产总额60,187.18亿元,负债总额32,291.88亿元,资产负债率53.65%,净资产27,895.3亿元。2025年1-9月营业收入29,517.03亿元,净利润595.4亿元。

（3）国网国际融资租赁有限公司,注册地位于天津自贸试验区（东疆综合保税区）,注册资本132.12亿元人民币,国网英大国际控股集团有限公司持有69.97%股权,国家电网海外投资有限公司持有30.03%股权,统一社会信用代码:91120116578314196L,成立日期:2011年7月13日,法定代表人李英,主营业务为融资租赁、投资管理。

截至2024年12月31日,国网国际融资租赁有限公司资产总额2,113.36亿元,负债总额1,838.77亿元,资产负债率87%,净资产274.59亿元。2024年度营业收入76.31亿元,净利润12.71亿元。

截至2025年9月30日,国网国际融资租赁有限公司资产总额2,297.2亿元,负债总额2,000.93亿元,资产负债率87.1%,净资产296.28亿元。2025年1-9月营业收入50.35亿元,净利润8.93亿元。

3. 中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业

（1）中国人民财产保险股份有限公司,注册地位于北京市朝阳区,注册资本222.43亿元,控股股东中国人民保险集团股份有限公司,持股比例为68.98%。统一社会信用代码:91100000710931483R,成立日期:2003年7月7日,临时负责人张道明。中国人民财产保险股份有限公司主要开展财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务,与上述业务相关的再保险业务,各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务等。中国人民财产保险股份有限公司是“世界500强”中国人民保险集团股份有限公司（PICC）的核心成员和标志性主业,是国内历史悠久、业务规模大、综合实力强的大型国有财产保险公司,保费规模居全球财险市场前列。

截至2024年12月31日,中国人民财产保险股份有限公司合并总资产7,783.33亿元,总负债5,179.02亿元,资产负债率66.54%,所有者权益2,604.31亿元。2024年度营业总收入5,206.17亿元,净利润331.90亿元。

截至2025年9月30日,中国人民财产保险股份有限公司总资产8,297.60亿元,总负债5,398.85亿元,资产负债率65.07%,所有者权益2,898.75亿元。2025年1-9月营业收入4,230.06亿元,净利润402.68亿元。2025年9月末综合偿付能力充足率为243.67%,长期处于行业较好水平。

（2）招商证券股份有限公司,注册地位于广东省深圳市福田区,注册资本86.97亿元,主要股东招商局金融控股有限公司持股23.55%,深圳市集盛投资发展有限公司持股19.59%,香港中央结算（代理人）有限公司持股14.65%,公司实际控制人为招商局集团有限公司。统一社会信用代码:91440300192238549B,成立日期:1993年8月1日,法定代表人霍达。主营业务为证券经纪,代销金融产品业务,证券投资咨询,与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问,证券承销与保荐,证券自营,证券资产管理,融资融券,证券投资基金代销,为期货公司提供中间介绍业务等。

截至2024年12月31日,招商证券股份有限公司总资产7,211.60亿元,总负债5,909.08亿元,资产负债率81.94%,净资产1,302.52亿元。2024年度营业收入208.91亿元,净利润103.90亿元。

截至2025年9月30日,招商证券股份有限公司总资产7,456.32亿元,总负债6,109.20亿元,资产负债率81.93%,净资产1,347.13亿元。2025年1-9月营业收入182.44亿元,净利润88.74亿元。

（3）兴业金融租赁有限责任公司,注册地位于天津市经济技术开发区,注册资本90亿元,兴业银行股份有限公司持股100%,公司实际控制人为兴业银行股份有限公司。统一社会信用代码:91120116559483517R,成立日期:2010年8月30日,法定代表人李小东。主营业务为金融租赁服务。

截至2024年12月31日,兴业金融租赁有限责任公司总资产1,461.75亿元,总负债1,200.24亿元,资产负债率82.11%,净资产261.51亿元。2024年度营业收入35.05亿元,净利润25.55亿元。

截至2025年9月30日,兴业金融租赁有限责任公司总资产1,450.50亿元,总负债1,170.87亿元,资产负债率80.72%,净资产279.63亿元。2025年1-9月营业收入25.23亿元,净利润18.17亿元。

（4）兴业消费金融股份公司,注册地位于福建省泉州市丰泽区,注册资本53.20亿元,控股股东兴业银行股份有限公司持股66%,泉州文化旅游发展集团有限公司持股24%,公司实际控制人为兴业银行股份有限公司。统一社会信用代码:91350500315334726H,成立日期:2014年12月22日,法定代表人戴叙贤。主营业务为发放个人消费贷款,接受股东境内子公司及境内股东的存款,向境内金融机构借款,经批准发行金融债券,境内同业拆借等。

截至2024年12月31日,兴业消费金融股份公司总资产821.13亿元,总负债706.15亿元,资产负债率86%,净资产114.98亿元。2024年度营业收入101.17亿元,净利润4.30亿元。

截至2025年12月31日,兴业消费金融股份公司总资产779.91亿元,总负债654.85亿元,资产负债率83.96%,净资产125.07亿元。2025年度营业收入88.88亿元,净利润12.00亿元。

4. 北京市基础设施投资有限公司,注册地位于北京市朝阳区,是由北京市人民政府出资并依法设立的国有独资公司,北京市人民政府授权北京市国有资产监督管理委员会对北京市基础设施投资有限公司依法履行出资人职责,统一社会信用代码:911100001011241849,注册资本2,050.66亿元,成立日期:1981年2月10日,法定代表人郝伟亚。主营业务为轨道交通投融资、建设管理与运营服务,轨道交通沿线土地开发经营,轨道交通装备制造,承担以轨道交通为主的基础设施投融资与管理职能。

截至2024年12月31日,北京市基础设施投资有限公司合并总资产9,276.21亿元,总负债6,127.24亿元,资产负债率66.05%,所有者权益3,148.97亿元。2024年度营业总收入141.97亿元,净利润27.66亿元,经营性活动产生的现金流入569.69亿元,经营性现金流量净额90.31亿元。

截至2025年9月30日,北京市基础设施投资有限公司合并资产总额9,553.45亿元,负债总额6,265.83亿元,资产负债率65.59%,所有者权益3,287.61亿元。2025年1-9月营业收入88.84亿元,净利润20.63亿元,经营活动现金流入量491.58亿元,经营活动现金流量净额175.94亿元。

5. 云南合和（集团）股份有限公司,注册地位于云南省玉溪市红塔区,注册资本为60亿元,红塔烟草（集团）有限责任公司、红云红河烟草（集团）有限责任公司、云南中烟工业有限责任公司分别持股75%、13%、12%。统一社会信用代码:915300003253027445,成立日期:2014年12月31日,法定代表人邓林昆。云南合和（集团）股份有限公司负责云南省卷烟工业系统所属非烟多元化企业及股权的经营管理,核心业务包括金融（证券、银行）资产、酒店地产、基础产业、配套产业四大业务板块。

截至2024年12月31日,云南合和（集团）股份有限公司合并总资产2,997.71亿元,总负债1,794.37亿元,资产负债率59.86%,所有者权益1,203.34亿元。2024年度营业收入101.93亿元,投资收益45.53亿元,净利润35.23亿元,经营活动现金流入量101.30亿元,经营现金流量净额-56.86亿元。

截至2025年9月30日,云南合和（集团）股份有限公司合并总资产3,107.79亿元,总负债1,875.65亿元,资产负债率60.35%,所有者权益1,232.14亿元。2025年1-9月营业收入69.63亿元,投资收益39.36亿元,净利润41.33亿元,经营活动现金流入量292.80亿元,经营现金流量净额129.47亿元。

6. 华夏金融租赁有限公司,注册地位于云南省昆明经济技术开发区,注册资本130亿元,本行持有82%股权,昆明产业开发投资有限责任公司持有18%股权。统一社会信用代码:91530100067126820B,成立日期:2013年4月28日,法定代表人陈传龙。主营业务为融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务等。

截至2024年12月31日,华夏金融租赁有限公司合并总资产1,898.57亿元,合并总负债1,697.09亿元,资产负债率89.39%,所有者权益201.48亿元。2024年度营业收入42.88亿元,净利润28.65亿元。

截至2025年9月30日,华夏金融租赁有限公司总资产1,956.54亿元,总负债1,734.84亿元,资产负债率88.67%,所有者权益221.7亿元。2025年1-9月营业收入38.63亿元,净利润26.74亿元。

7. 华夏理财有限责任公司,注册地位于北京市通州区,注册资本30亿元,本行持有100%股权。统一社会信用代码:91110112MA01W0D05P,成立日期:2020年9月17日,法定代表人苑志宏。主营业务为面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理,面向合格投资者非公开发行理财产品等。

截至2024年12月31日,华夏理财有限责任公司资产总额55.90亿元,总负债1.83亿元,资产负债率3.27%,所有者权益总额54.07亿元。2024年度营业收入11.64亿元,净利润6.20亿元。

截至2025年9月30日,华夏理财有限责任公司资产总额60.09亿元,总负债1.27亿元,资产负债率2.11%,所有者权益总额58.82亿元。2025年1-9月营业收入10.71亿元,净利润5.96亿元。

（二）与上市公司的关联关系

关联方名称	与上市公司的关系	认定依据
首钢集团有限公司	持有本行5%以上股份的股东、本行的主要股东	《上海证券交易所股票上市规则》《银行保险机构关联交易管理办法》等
国网英大国际控股集团有限公司	持有本行5%以上股份的股东、本行的主要股东	
国家电网有限公司	本行主要股东的控股股东	
国网国际融资租赁有限公司	本行主要股东控制的法人	
中国人民财产保险股份有限公司	持有本行5%以上股份的股东、本行的主要股东	
招商证券股份有限公司	本行主要股东的控股股东施加重大影响的法人	
兴业金融租赁有限责任公司	本行主要股东的控股股东施加重大影响的法人	
兴业消费金融股份公司	本行主要股东的控股股东施加重大影响的法人	
北京市基础设施投资有限公司	持有本行5%以上股份的股东、本行的主要股东	
云南合和（集团）股份有限公司	本行过去12个月内的主要股东	《银行保险机构关联交易管理办法》等
华夏金融租赁有限公司	本行控制的法人	《银行保险机构关联交易管理办法》《企业会计准则第36号——关联方披露》等
华夏理财有限责任公司		

（三）前期同类关联交易的执行情况和履约能力分析

本行关联交易均严格遵守监管规定和本行相关制度进行,相关交易均正常履约。无逾期贷款、不良贷款。

三、关联交易的主要内容和定价政策

本行与关联方的关联交易均属于本行日常业务经营中的一般交易,遵循商业原则,以不优于对独立第三方同类交易的条件进行。其中,授信类关联交易,根据本行授信业务定价管理规定,并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格。

四、关联交易的目的以及对上市公司的影响

上述关联交易均是本行日常业务中所发生的一般交易,有利于深化双方业务合作,促进共同发展,不存在损害本行及中小股东利益的情况,对本行正常财务状况和经营成果无重大不利影响,不影响本行独立性。

五、独立董事的独立意见

本行独立董事对上述关联交易事项发表了独立意见如下:

《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》已履行董事会关联交易控制委员会和独立董事专门会议审查、董事会审议程序,相关关联董事已回避表决。本次核定首钢集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币577.0630亿元事项、核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币564.7103亿元事项、核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币742.0480亿元事项、核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币497.9000亿元事项、核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币451.8606亿元事项、核定华夏金融租赁有限公司2026年度日常关联交易额度人民币221.7850亿元事项、核定华夏理财有限责任公司2026年度日常关联交易额度人民币308.2201亿元事项,均符合国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会和上海证券交易所等部门的监管要求,符合《华夏银行股份有限公司章程》《华夏银行股份有限公司关联交易管理办法》等内部制度的相关规定。议案中关联交易均是本行日常业务中所发生的一般交易,遵循一般商业公允原则,不存在损害本行及中小股东利益的情况,对本行财务状况和经营成果无重大不利影响,不影响本行独立性。同意本次核定关联方日常关联交易额度事项,并同意将《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》提交股东会审议。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2026年4月30日

A股代码:600015 A股简称:华夏银行 编号:2026—11

华夏银行股份有限公司
第九届董事会第十八次会议决议公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

华夏银行股份有限公司（简称“华夏银行”或“本行”）第九届董事会第十八次会议于2026年4月28日在北京召开。会议通知和材料于2026年4月18日以电子邮件方式发出,会议补充通知和材料于2026年4月22日以电子邮件方式发出。会议应到董事16人,实到董事14人,有效表决票16票。瞿纲董事、才智伟董事因公务原因未能出席会议,分别委托杨书剑董事长、吕晨董事行使表决权。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》（简称“《公司法》”）等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《华夏银行股份有限公司章程》的有关规定,会议合法有效。本行相关高级管理人员列席会议。会议由杨书剑董事长主持,经与会董事审议,做出如下决议:

一、审议并通过《关于〈华夏银行2026年第一季度报告〉的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该议案已经本行董事会审计委员会全票审议通过。

二、审议并通过《关于〈华夏银行2026年一季度第三支柱信息披露报告〉的议案》。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

三、审议并通过《华夏银行2026年度财务预算报告》。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

《华夏银行2026年度财务预算报告》包含2026年投资计划报告。

四、审议并通过《关于绍兴分行机构层级调整的议案》。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

五、分项审议并通过《关于申请关联方日常关联交易额度的议案》。更多内容详见同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《华夏银行股份有限公司日常关联交易公告》。

1. 同意核定首钢集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币577.0630亿元。其中,授信类关联交易额度人民币305亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币272.0630亿元。

表决结果:赞成14票,反对0票,弃权0票。关联董事邹立宾、马金钊回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

2. 同意核定国网英大国际控股集团有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币564.7103亿元。其中,授信类关联交易额度人民币271亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币293.7103亿元。

表决结果:赞成15票,反对0票,弃权0票。关联董事张传良回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

3. 同意核定中国人民财产保险股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币742.0480亿元。其中,授信类关联交易额度人民币230亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币512.0480亿元。

表决结果:赞成14票,反对0票,弃权0票。关联董事才智伟、吕晨回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

4. 同意核定北京市基础设施投资有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币497.9000亿元。其中,授信类关联交易额度人民币200亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币297.9000亿元。

表决结果:赞成15票,反对0票,弃权0票。关联董事段远刚回避。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

5. 同意核定云南合和（集团）股份有限公司及其关联企业2026年度日常关联交易额度人民币451.8606亿元。其中,授信类关联交易额度人民币98亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币353.8606亿元。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

6. 同意核定华夏金融租赁有限公司2026年度日常关联交易额度人民币221.7850亿元。其中,授信类关联交易额度人民币220亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币1.7850亿元。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

7. 同意核定华夏理财有限责任公司2026年度日常关联交易额度人民币308.2201亿元。其中,授信类关联交易额度人民币100亿元（不含关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额）,非授信类关联交易额度人民币208.2201亿元。

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该关联交易额度超过本行最近一期经审计净资产的5%,此项关联交易尚须提交股东会批准,与该关联交易有利害关系的关联人将在股东会上对该事项回避表决。

该议案已经本行第九届董事会独立董事专门会议2026年第一次会议审议通过,全体独立董事均已投赞成票并发表了独立意见。

六、分项审议并通过《关于修订华夏银行董事会专门委员会工作规则的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

1. 华夏银行股份有限公司董事会战略与可持续发展委员会工作规则

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

2. 华夏银行股份有限公司董事会风险合规与消费者权益保护委员会工作规则

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

3. 华夏银行股份有限公司董事会审计委员会工作规则

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

4. 华夏银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作规则

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

5. 华夏银行股份有限公司董事会提名与薪酬考核委员会工作规则

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

七、分项审议并通过《关于聘任本行相关高级管理人员的议案》。

1. 关于聘任董事会秘书事项

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

董事会同意聘任刘彦雷先生为本行董事会秘书并确定其薪档。刘彦雷先生的董事会秘书任职资格尚需报国家金融监督管理总局核准,任期自监管机构核准之日起,至本行第九届董事会届满之日止。根据中国证监会《上市公司董事会秘书监管规则》及《上海证券交易所股票上市规则》（2026年4月修订）,自董事会审议通过该议案该事项之日起至2026年5月23日,由杨伟先生代为履行董事会秘书职责;自2026年5月24日起由杨书剑董事长代为履行董事会秘书职责,至刘彦雷先生的董事会秘书任职资格获得核准之日。

刘彦雷,男,1977年1月生,硕士研究生,正高级经济师。曾任北京银行研究发展部（创新办公室）总经理,北京银行董事会（监事会）办公室主任,北京银行董事会秘书,北京银行业务总监,北京银行天津分行党委书记、行长,华银基金管理有限公司党支部书记、董事长。现任华夏银行金融市场总监。

刘彦雷先生持有本行股票114,400股;其与本行董事、高级管理人员及持股5%以上的股东不存在关联关系;不存在被中国证监会采取不得担任上市公司高级管理人员的市场禁入措施,期限尚未届满的情形;不存在被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司高级管理人员,期限尚未届满的情形;近三年未受过中国证监会及其他有关部门的行政处罚或者被中国证监会采取行政监管措施,未受到过证券交易所公开谴责和通报批评;不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查,尚未有明确结论意见的情形;不存在重大失信等不良记录;不存在《公司法》等有关法律法规、监管规定及上海证券交易所和本行章程规定的不得担任本行高级管理人员的情形。

2. 关于聘任财务负责人事项

表决结果:赞成16票,反对0票,弃权0票。

该议案该事项已经本行董事会审计委员会全票审议通过。董事会同意聘任刘越女士为本行财务负责人并确定其薪档,任期自董事会审议通过该议案该事项并报国家金融监督管理总局备案之日起,至本行第九届董事会届满之日止。

刘越,女,1977年2月出生,硕士研究生,高级会计师。曾任华夏银行计划财务部副总经理,华夏银行北京分行党委委员、副行长,华夏银行计划财务部总经理。现任华夏银行首席财务官兼资产负债部总经理。

刘越女士持有本行股票20,000股;其与本行董事、高级管理人员及持股5%以上的股东不存在关联关系;不存在被中国证监会采取不得担任上市公司高级管理人员的市场禁入措施,期限尚未届满的情形;不存在被证券交易所公开认定为不适合担任上市公司高级管理人员,期限尚未届满的情形;近三年未受过中国证监会及其他有关部门的行政处罚和证券交易所公开谴责和通报批评;不存在因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查,尚未有明确结论意见的情形;不存在重大失信等不良记录;不存在《公司法》等有关法律法规、监管规定及上海证券交易所和本行章程规定的不得担任本行高级管理人员的情形。

董事会提名与薪酬考核委员会对上述两位高级管理人员候选人的任职资格进行了审核,认为上述候选人均符合《公司法》等有关法律法规、监管规定及上海证券交易所和本行章程等规定的相应高级管理人员任职资格,并同意其相应薪档。全体独立董事均已投赞成票并发表了独立意见。

会议书面审阅了《关于2025年前三季度及全年银行业消费投诉通报情况的报告》。

会议同意将第五项议案提请股东会审议。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2026年4月30日

A股代码:600015 A股简称:华夏银行编号:2026—13

华夏银行股份有限公司董事会秘书、财务负责人离任公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、离任基本情况

华夏银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会收到董事会秘书、财务负责人杨伟先生的书面辞职报告。杨伟先生因年龄原因,辞去本行董事会秘书、财务负责人职务,自2026年4月28日起生效,具体情况如下:

姓名	离任职务	离任时间	原定任期到期日	离任原因	是否继续在本行及其控股子公司任职	具体职务（如适用）	是否存在未履行完毕的公开承诺	是否存在未履行完毕的增持承诺
杨伟	本行董事会秘书、财务负责人	2026年4月28日	2027年12月12日	年龄原因	是	本行执行董事、副行长	否	否

二、离任对本行的影响

杨伟先生已确认其与本行董事会无不同意见,亦无任何与其辞职有关或者其他事项需要提请本行股东及债权人注意,并已按照本行相关管理规定做好工作交接。

本行第九届董事会第十八次会议于2026年4月28日审议通过《关于聘任本行相关高级管理人员的议案》,聘任刘彦雷先生为本行董事会秘书,其董事会秘书的任职资格尚需国家金融监督管理总局核准,任期自监管机构核准之日起,至本行第九届董事会届满之日止。根据中国证监会《上市公司董事会秘书监管规则》及《上海证券交易所股票上市规则》（2026年4月修订）,自董事会审议通过该议案该事项之日起至2026年5月23日,由杨伟先生代为履行董事会秘书职责;自2026年5月24日起由杨书剑董事长代为履行董事会秘书职责,至刘彦雷先生的董事会秘书任职资格获得核准之日。

本行第九届董事会第十八次会议于2026年4月28日审议通过《关于聘任本行相关高级管理人员的议案》,聘任刘越女士为本行财务负责人,任期自董事会审议通过该议案该事项并报国家金融监督管理总局备案之日起,至本行第九届董事会届满之日止。

杨伟先生担任本行董事会秘书、财务负责人期间,恪尽职守、勤勉尽责,在推动完善公司治理机制、加强董事会决策支持、优化信息披露与投资者关系管理,以及健全财务管理体系、强化资产负债与资本管理、保障财务稳健运行与合规管控等方面发挥了重要作用。本行董事会对杨伟先生的辛勤付出和积极贡献表示衷心感谢。

特此公告。

华夏银行股份有限公司董事会

2026年4月30日