

2024

我行为非国内系统重要性银行上市银行，根据《商业银行资本管理办法》（以下简称“办法”）附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，我行开展第三支柱信息披露。2024 年 8 月 20 日，我行第八届董事会第八次会议审议通过了本报告内容。

KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

		a	b
		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	9,637	9,767
2	一级资本净额	11,334	11,464
3	资本净额	14,947	15,055
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	119,959	117,315
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	8.03%	8.33%
6	一级资本充足率（%）	9.45%	9.77%
7	资本充足率（%）	12.46%	12.83%
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	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（%）	-	-
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	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（%）	3.03%	3.33%

杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	167,495	161,438
14	杠杆率 (%)	6.77%	7.10%
14a	杠杆率 a (%)	6.77%	7.10%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	-	-
16	现金净流出量	-	-
17	流动性覆盖率 (%)	资产规模小于 2000 亿元不适用	资产规模小于 2000 亿元不适用
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	-	-
19	所需稳定资金合计	-	-
20	净稳定资金比例 (%)	资产规模小于 2000 亿元不适用	资产规模小于 2000 亿元不适用
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	82.26%	75.61%

OV1: 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
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	106,396	104,522	8,512
2	市场风险	5,866	5,096	469
3	操作风险	7,697	7,697	616
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	119,959	117,315	9,597

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
1	并表总资产	165,162
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-

4	衍生工具调整项	-
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	2,383
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	30
12	其他调整项	20
13	调整后表内外资产余额	167,495

LR2：杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31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）	172,045	164,929
2	减：减值准备	-6,883	-6,085
3	减：一级资本扣除项	-20	-8
4	调整后的表内资产余额 （衍生工具和证券融资交易除外）	165,142	158,836
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）	-	-
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	-	-
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品 总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收 资产	-	-
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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资 产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	-	-
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	-	403
14	减：可以扣除的证券融资交易资产	-	-

	余额		
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	-	403
表外项目余额			
18	表外项目余额	2,833	2,730
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-450	-509
20	减：减值准备	-30	-22
21	调整后的表外项目余额	2,353	2,199
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	11,334	11,464
23	调整后表内外资产余额	167,495	161,438
杠杆率			
24	杠杆率	6.77%	7.10%
24a	杠杆率 a	6.77%	7.10%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

CC1：资本构成

单位：人民币百万元

		a	b
		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	4,504	e+g
2	留存收益	5,105	
2a	盈余公积	711	h
2b	一般风险准备	2,122	i
2c	未分配利润	2,272	j
3	累计其他综合收益	48	
4	少数股东资本可计入部分	-	
5	扣除前的核心一级资本	9,657	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉 (扣除递延税负债)	-	a-c
8	其他无形资产 (土地使用权除外)(扣除递延税负债)	20	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资	-	

	产		
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	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
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	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
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	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	20	
26	核心一级资本净额	9,637	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	1,697	
28	其中：权益部分	1,697	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	扣除前的其他一级资本	1,697	
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	-	
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	-	
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	-	

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	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	1,697	
40	一级资本净额	11,334	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	2,300	
42	少数股东资本可计入部分	-	
43	超额损失准备可计入部分	1,313	
44	扣除前的二级资本	3,613	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	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	-	
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	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	3,613	
52	总资本净额	14,947	
53	风险加权资产	119,959	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.03%	
55	一级资本充足率	9.45%	
56	资本充足率	12.46%	
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	-	
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净额占风险加权资产的比例 (%)	3.03%	
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未扣除部分	-	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	55	
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）	-	
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	3,993	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	1,313	

表格 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

		a	b	c
		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	11,974	11,974	
2	存放同业款项	529	529	
3	贵金属	-	-	
4	拆出资金	301	301	
5	衍生金融资产	-	-	
6	买入返售金融资产	-	-	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	64	64	
9	发放贷款和垫款	95,296	95,296	
10	金融投资	53,378	53,378	
11	其中：交易性金融资产	28,770	28,770	
12	其中：债权投资	19,572	19,572	
13	其中：其他债权投资	5,036	5,036	
14	其中：其他权益工具投资	-	-	
15	长期股权投资	56	56	
16	投资性房地产	1	1	
17	固定资产	763	763	
18	在建工程	252	252	
19	使用权资产	120	120	

20	商誉	-	-	a
21	无形资产	20	20	b
22	长期待摊费用	63	63	
23	抵债资产	86	86	
24	递延所得税资产	1,614	1,614	
25	其他资产	645	645	
26	资产合计	165,162	165,162	
负债				
27	向中央银行借款	6,045	6,045	
28	同业及其他金融机构存放款项	372	372	
29	拆入资金	3,688	3,688	
30	交易性金融负债	64	64	
31	衍生金融负债	-	-	
32	卖出回购金融资产款	-	-	
33	吸收存款	130,257	130,257	
34	应付债券	11,963	11,963	
35	应付职工薪酬	519	519	
36	应交税费	271	271	
37	持有待售负债	-	-	
38	其他应付款	233	233	
39	租赁负债	115	115	
40	递延所得税负债	-	-	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
43	预计负债	30	30	
44	其他负债	251	251	
45	负债合计	153,808	153,808	
所有者权益				
46	实收资本（或股本）	2,718	2,718	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	2,718	2,718	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
49	其他权益工具	1,697	1,697	
50	其中：优先股	-	-	
51	永续债	1,697	1,697	
52	资本公积	1,786	1,786	g

53	其他综合收益	48	48	
54	盈余公积	711	711	h
55	一般风险准备	2,122	2,122	i
56	未分配利润	2,272	2,272	j
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	11,354	11,354	

资本工具的主要特征(CCA)见链接:<https://www.lzccb.cn/col222/11148>