

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。2025 年 3 月 26 日，我行第八届董事会第十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	c	d
		2024/12/31	2024/9/30/	2024/6/30	2024/3/31
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	10,106	9,843	9,637	9,767
2	一级资本净额	12,403	11,540	11,334	11,464
3	资本净额	16,026	15,160	14,947	15,055
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	122,190	120,734	119,959	117,315
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	8.27%	8.15%	8.03%	8.33%
6	一级资本充足率（%）	10.15%	9.56%	9.45%	9.77%
7	资本充足率（%）	13.12%	12.56%	12.46%	12.83%
其他各级资本要求					
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0%	0%	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%	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 (%)	3.27%	3.15%	3.03%	3.33%
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	172,785	169,940	167,495	161,438
14	杠杆率 (%)	7.18%	6.79%	6.77%	7.10%
14a	杠杆率 a (%)	7.18%	6.79%	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 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 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 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 亿元 不适用	资产规模小于 2,000 亿元 不适用
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	84.10%	84.75%	82.26%	75.61%

（二）表格 OVA：风险管理定性信息

1. 整体风险状况

本行通过中长期战略规划、风险偏好、风险限额、年度经营计划以及一系列风险管理政策制度，对业务风险容忍度、风险防控要求进行传达和约束，追求风险防控与业务发展相平衡。我行战略规划、经营计划、风险偏好以及重要风险管理政策制度由董事会批准，高级管理层负责在董事会批准的风险容忍度范围内实施风险管理工作，实施情况按季向董事会报告。

2. 风险治理架构

本行根据《银行业金融机构全面风险管理指引》（银监发〔2016〕44 号）搭建自上而下、全面覆盖的风险管理体系。董事会承担全面风险管理的最终责任，负责建立风险管理文化，审定风险管理策略和风险偏好；监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，负责制定及完善风险管理政策和程序，评估风险管理状况并向董事会报告。本行将战略风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等纳入主要风险类别进行管理，在高级管理层下设全面风险管理委员会及 6 个专业风险管理委员会，负责统筹和协调日风险管理工作。针对各类风险，分别指定牵头管理部门，负责日常风险识别、计量、评估、监测、控制或缓释。

3. 风险文化传递途径

本行培育稳健审慎的风险管理文化，将合规文化、风险文化作为企业文化建设的重要内容，建立有《合规管理基本制度》《全面风险管理基本制度》，架构体系覆盖所有业务、机构、人员、岗位和流程，强化全员合规、风险可控。各专业风险牵头管理部门根据不同风险特征，制定本专业风险管理制度、规范性文件及各类准则、手册，对员工行为进行规范，并通过日常培训、监督检查、监测和指导，落实全

面合规、风险可控的工作要求。同时，本行建立《全面问责工作管理办法》，明确需进行问责的违规情形，规范问责流程，建立自下而上的全面问责管理体系，强化全员合规意识。

4. 风险计量体系

本行设定战略风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险等风险偏好及风险限额，实施指标监测、预警、计量、控制管理。搭建多类风险管理信息系统，对风险进行识别、监测、计量和报告，如信贷综合管理平台、金融减估值系统、Comstar 系统、操作风险智能管理系统、流动性风险管理系统、银行账簿利率风险管理系统、运维监控系统、自动化运维系统、项目管理系统等。

5. 风险报告

本行《全面风险管理基本制度》对风险报告内容、流程、频率进行明确。本行按季开展风险分析并撰写风险报告，报告内容包括总体风险情况、风险偏好及风险限额执行情况、主要风险管理措施、存在的困难、下一步工作计划等内容，风险报告经高级管理层下设全面风险管理委员会审议后，逐级报行长办公会、董事会下设风险管理委员会、董事会进行审议。

6. 压力测试

本行制定《压力测试管理办法》，明确压力测试组织架构及职责分工，建立压力测试方法论及压力测试流程，定期开展资本充足率、流动性风险、市场风险、银行账簿利率风险、声誉风险、押品、房地产等压力测试，压力测试方法包括敏感性分析和情景分析，针对压力测试结果，本行在设定风险偏好、风险限额以及制定年度风险管理指导意见中加以应用。

7. 风险策略

本行通过风险偏好、风险限额、风险管理政策制度、风险管理系统等对风险进行识别、计量、监测、缓释和控制。每年度，本行结合

年度工作重点，制定年度风险管理指导意见，明确年度风险管理目标及管理措施，按季监测分析，按年评估，并向董事会报告。

8. 内部资本充足评估的方法和程序

本行建立《资本管理办法》、《关于建立资本充足评估程序规范的通知》，明确内部资本充足评估架构、职责、方法、流程等内容，每年实施一次内部资本充足评估，并形成内部资本评估报告，向董事会及监管机构报告。

9. 资本规划和资本充足率管理计划

本行根据《商业银行资本管理办法》要求，结合自身资本充足水平，考虑监管要求、本行发展战略、风险管理水平及资本压力测试结果等因素，制定三年资本管理规划和年度资本充足率管理计划，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本充足水平持续满足监管要求，支持业务持续稳健发展。

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
		2024/12/31	2024/9/30	2024/12/31
1	信用风险	107,157	106,965	8,573
2	市场风险	6,376	6,072	510
3	操作风险	8,657	7,697	693
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	122,190	120,734	9,776

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	171,000
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	0
6	表外项目调整项	1,835
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	-30
12	其他调整项	-20
13	调整后表内外资产余额	172,785

LR2：杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2024/12/31	2024/9/30
表内资产余额			
1	表内资产 (除衍生工具和证券融资交易外)	177,356	174,932
2	减：减值准备	-6556	-7130
3	减：一级资本扣除项	-20	-20
4	调整后的表内资产余额 (衍生工具和证券融资交易除外)	170,780	167,782
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	200.00	686.00
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	200.00	686.00

表外项目余额

18	表外项目余额	2,121	1,929
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-286	-435
20	减：减值准备	-30	-22
21	调整后的表外项目余额	1,805	1,472

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	12,403	11,540
23	调整后表内外资产余额	172,785	169,940

杠杆率

24	杠杆率	7.18%	6.79%
24a	杠杆率 a	7.18%	6.79%
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	5,572	
2a	盈余公积	839	h
2b	一般风险准备	2,106	i
2c	未分配利润	2,627	j
3	累计其他综合收益	50	
4	少数股东资本可计入部分		
5	扣除前的核心一级资本	10,126	
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	10,106	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	2,297	
28	其中：权益部分	2,297	
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	2,297	
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	2,297	
40	一级资本净额	12,403	
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	1,323	
44	扣除前的二级资本	3,623	
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	3,623	
52	总资本净额	16,026	
53	风险加权资产	122,190	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.27%	
55	一级资本充足率	10.15%	
56	资本充足率	13.12%	
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（%）	3.27%	
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	58	
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	4,118	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	1,323	

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	10,234	10,234	
2	存放同业款项	229	229	
3	贵金属	-	-	
4	拆出资金	300	300	
5	衍生金融资产	-	-	
6	买入返售金融资产	200	200	
7	持有待售资产	-	-	
8	其他应收款	35	35	
9	发放贷款和垫款	98,585	98,585	
10	金融投资	57,891	57,891	
11	其中：交易性金融资产	32,867	32,867	
12	其中：债权投资	21,675	21,675	
13	其中：其他债权投资	3,349	3,349	
14	其中：其他权益工具投资	-	-	
15	长期股权投资	58	58	
16	投资性房地产	1	1	
17	固定资产	756	756	
18	在建工程	299	299	
19	使用权资产	108	108	
20	商誉	-	-	a
21	无形资产	20	20	b
22	长期待摊费用	51	51	

23	抵债资产	46	46	
24	递延所得税资产	1,709	1,709	
25	其他资产	478	478	
26	资产合计	171,000	171,000	
负债				
27	向中央银行借款	6,258	6,258	
28	同业及其他金融机构存放款项	437	437	
29	拆入资金	1,565	1,565	
30	交易性金融负债	-	-	
31	衍生金融负债	-	-	
32	卖出回购金融资产款	589	589	
33	吸收存款	135,314	135,314	
34	应付债券	12,746	12,746	
35	应付职工薪酬	614	614	
36	应交税费	567	567	
37	持有待售负债	-	-	
38	其他应付款	189	189	
39	租赁负债	108	108	
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	142	142	
45	负债合计	158,559	158,559	
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	2718	2718	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
49	其他权益工具	2,297	2,297	
50	其中：优先股	-	-	
51	永续债	2,297	2,297	
52	资本公积	1,786	1,786	g
53	其他综合收益	67	67	
54	盈余公积	839	839	h
55	一般风险准备	2,106	2,106	i
56	未分配利润	2,627	2,627	j
57	少数股东权益	-	-	
58	所有者权益合计	12,440	12,440	

资本工具的主要特征(CCA)见链接<https://www.lzccb.cn/col222/13024>。