

东莞银行股份有限公司

2025 年第三支柱信息披露报告

# 目录

一、引言 .....	3
(一) 披露依据 .....	3
(二) 并表范围 .....	3
(三) 披露声明 .....	3
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 .....	3
(一) KM1 监管并表关键审慎监管指标 .....	3
(二) OVA 风险管理定性信息 .....	5
1、业务模式及风险状况 .....	5
2、风险治理架构 .....	6
3、风险文化传递途径 .....	7
4、风险计量体系的计量范围和主要特点 .....	7
5、风险报告提交流程 .....	9
6、压力测试情况 .....	9
7、识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程 .....	10
8、内部资本充足评估的方法和程序 .....	12
9、资本规划和资本充足率管理计划 .....	12
(三) OV1 风险加权资产概况 .....	13
三、资本构成 .....	13
(一) CCA 资本工具的主要特征 .....	13
(二) CC1 资本构成 .....	13
(三) CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异 .....	16
四、杠杆率 .....	18
(一) LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	18
(二) LR2 杠杆率 .....	18

# 一、引言

## （一）披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

## （二）并表范围

公司依据《商业银行资本管理办法》计量资本充足率，并表资本充足率计算范围包括商业银行以及符合《商业银行资本管理办法》规定的其直接或间接投资的金融机构类附属子公司。本报告中，并表范围包括：东莞银行股份有限公司及重庆开州泰业村镇银行股份有限公司、灵山泰业村镇银行股份有限公司、枞阳泰业村镇银行股份有限公司、东莞银行（国际）有限公司。

## （三）披露声明

本报告是按照国家金融监督管理总局监管规定中资本监管指标的概念及规则而非财务会计准则编制。因此，报告中的部分资料并不能与公司财务报告的财务资料直接进行比较。

公司已建立第三支柱信息披露治理架构，由公司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。

# 二、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

公司根据《商业银行资本管理办法》计算的关键审慎监管指标如下表所示：

单位：人民币万元

	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
<b>可用资本(数额)</b>						
1	核心一级资本净额	4,094,311	4,043,777	4,046,450	3,950,230	3,893,044
2	一级资本净额	4,594,447	4,543,967	4,546,496	4,370,016	4,312,827
3	资本净额	6,081,226	6,008,122	5,981,990	5,810,238	5,824,316
<b>风险加权资产(数额)</b>						
4	风险加权资产	45,039,111	43,653,939	43,140,645	41,959,418	41,818,125
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率(%)	9.09	9.26	9.38	9.41	9.31
6	一级资本充足率(%)	10.20	10.41	10.54	10.41	10.31
7	资本充足率(%)	13.50	13.76	13.87	13.85	13.93
<b>其他各级资本要求</b>						
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(%)	4.09	4.26	4.38	4.41	4.31
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	76,835,567	74,275,981	73,467,614	71,670,854	73,474,891
14	杠杆率(%)	5.98	6.12	6.19	6.10	5.87
14a	杠杆率a(%)	5.98	6.12	6.19	6.10	5.87
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	7,628,716	9,311,951	6,906,691	6,759,372	6,183,069

16	现金净流出量	3,634,868	4,579,824	3,932,963	5,916,974	2,810,201
17	流动性覆盖率 (%)	209.88	203.33	175.61	114.24	220.02
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	41,539,239	41,843,530	40,435,330	39,705,037	40,365,328
19	所需稳定资金合计	39,081,331	37,896,569	37,702,091	37,857,563	37,318,949
20	净稳定资金比例 (%)	106.29	110.42	107.25	104.88	108.16
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例 (%)	79.37	89.12	80.00	77.93	83.61

## (二) OVA 风险管理定性信息

报告期内，公司风险管理目标、政策以及内部资本充足评估情况等定性信息情况如下：

### 1、业务模式及风险状况

银行业务模式直接决定其整体风险状况，当内外部风险状况发生变化时，公司会根据风险情况调整和优化自身业务模式，两者互相作用。公司董事会批准的风险容忍度决定了公司的风险偏好，即公司愿意承担的最大风险水平，同时，当银行内外部情况发生变化时，公司会适时调整风险容忍度，确保业务模式与风险状况的协调统一，以实现长期稳健发展。

公司不断完善并优化业务模式，并根据风险状况变化及时调整。公司主要业务包括公司业务、个人业务、资金业务和资产管理业务，各类业务类型、客户结构、地域分布、产品类型等业务模式决定了整体风险状况。为完善公司全面风险管理体系，统一风险偏好，公司于每年初制定全面风险偏好，构建公司风险容忍度指标体系，并经董事会审议通过后正式发文执行。在偏好执行过程中，公司定期对风险偏好进行监测、分析和报告，如有发现现行风险偏好与公司战略、经营目标、业务规模、业务复杂程度、风险状况不匹配等情形，将对风险偏好进行重检和调整，经董事会审议批准后执行，确保风险偏好与风险状况相匹配，促进全

行业务健康可持续发展。为确保风险偏好有效传导，公司按照客户、行业、区域、产品等维度设定风险限额，明确了各类风险限额管理的政策和程序，并持续对各项限额方案执行进行监测和预警，确保将各类风险控制在预期范围。同时，根据监管政策变化、市场变化、业务发展或风险管理需要对限额方案内的指标类型、阈值等内容进行调整，达到优化业务结构、强化风险控制的目的。

## 2、风险治理架构

公司不断强化全面风险管理体系建设，在机构设置、权责分配以及业务流程等方面均建立了分离制衡、相互制约、相互监督的机制，分工合理，职责明确，各层级、各岗位都能较好地发挥作用，确保风险管理政策在不同部门、业务和产品中得到统一贯彻。

公司董事会是公司风险管理的最终负责机构，负责确立公司整体风险偏好及风险承受水平，审批重大风险管理的政策和程序，督促高级管理层采取必要的风险应对措施，监控和评价风险管理的全面性和有效性，并授权其下设的审计委员会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并督促整改。高级管理层是公司风险管理架构中的最高执行层。公司行长在其他高级管理人员的协助下，负责公司高级管理层面的全面风险管理。高级管理层执行董事会的决议，及时了解风险水平及其管理状况，使公司具有足够的资源制定和执行风险管理政策与程序，并监测、识别和控制各项业务所承担的风险。

风险管理部是牵头公司全面风险管理的部门，牵头信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险管理；信贷管理部是负责全行不良及问题授信化解处置管理相关工作的职能部门；授信审批部是负责授信业务审查审批及其管理的部门；资产负债管理部负责全行的资产负债管理，是公司流动性风险的管理部门；合规部全面负责公司法律合规事务的管理工作，是公司合规风险、洗钱风险的牵头管理部门；行长办公室是公司声誉风险的牵头管理部门。

公司风险管理已建立三道防线，各业务经营、运营部门及分支机构负责执行各类风险管理制度、流程，作为直接进行业务操作、面向客户提供产品和服务的一线机构，是风险管理最前沿的“第一道防线”。风险管理部门负责制定风险管理制度、流程，对业务一线起到尽职审查与监督控制作用，是风险管理的“第二

道防线”。内审部门（公司稽核部）对风险管理和控制的有效性进行独立的监督检查，是风险管理的“第三道防线”。

### 3、风险文化传递途径

公司不断强化全面风险管理体系建设，推动风险文化传递，使风险管理覆盖所有业务，覆盖所有机构、部门、岗位和人员，贯穿决策、执行和监督全部流程环节。

（一）制度与文化方面，公司建立完善的风险合规及员工行为管理制度体系，明确风险管理的规则、标准和行为要求，经常性开展违规案例警示教育学习，教育和引导员工自觉规范行为、保持良好的职业操守，将风险文化融入员工的日常行为和作业标准当中，筑牢全行风险文化的制度基础和思想根基。

（二）培训与宣导方面，公司搭建覆盖全行的风险合规培训体系，通过线上线下相结合、行内行外相结合的方式开展各类培训，统一全行风险管理要求、丰富员工风险管理视野，增强员工风险合规意识，以此形成公司的风险管理文化。

（三）激励与约束方面，公司建立风险管理相关约束机制，通过风险合规绩效考核、差错行为积分、违规问责等措施，全面加强全行风险合规管理情况的考核评价与过程监督，力争做到科学合理定责、严肃追责问责，筑牢全行风险合规管控防线。

（四）沟通与反馈方面，公司建立畅通有序的内部沟通机制，通过定期或不定期召开沟通协调会议、成立跨部门敏捷小组开展业务攻关、协同业务与风险条线共同参与市场调研等多种形式，促进行内业务条线与风险条线的融合，提升风险管理工作质效。

### 4、风险计量体系的计量范围和主要特点

#### （1）信用风险计量

公司采用权重法计量信用风险加权资产，根据《商业银行资本管理办法》要求，公司制定《东莞银行信用风险权重法风险暴露分类管理办法》，按照信用风险权重法风险暴露分类标准将银行账簿资产划入相应的风险暴露类别。根据监管要求、授信客户或交易对手属性及业务信用风险特征，公司将信用风险暴露分为

十七类：已违约风险暴露、以科目计量的风险暴露、次级债权风险暴露、资产证券化风险暴露、资产管理产品风险暴露、主权风险暴露、公共部门实体风险暴露、开发性金融机构与政策性银行风险暴露、多边开发银行风险暴露、金融机构风险暴露、房地产开发风险暴露、居住用房地产风险暴露、商用房地产风险暴露、公司风险暴露、个人风险暴露、股权风险暴露、合格资产担保债券风险暴露。表外信用风险加权资产计量包括属于等同于贷款的授信业务的银行承兑汇票、融资性保函，属于与交易相关的或有事项的非融资性保函，属于与贸易相关的短期或有项目的信用证及风险参与，贷款承诺、信用卡未用额度以及信用风险仍在银行的贴现票据卖出等。交易对手信用风险计量包括与非中央交易对手的交易对手违约风险、与中央交易对手交易形成的信用风险。公司根据权重法相关计量要求，按上述分类分别计算各类资产的风险权重，考虑合格质物、合格保证或合格信用衍生工具的风险缓释作用，对信用风险进行精确计量。

此外，公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资以及非以公允价值计量且其变动计入当期损益的信贷承诺等进行减值会计处理并确认损失准备。公司根据产品类型、客户类型、客户所属行业等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，并通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

## **(2) 市场风险计量**

公司采用简化标准法计量市场风险资本要求。公司按照《商业银行资本管理办法》的有关要求，分别计量利率风险、股票风险、汇率风险、商品风险和交易账簿证券化风险暴露的特定风险对应的资本要求。报告期末，公司市场风险主要包括交易账簿下的债券投资、资产管理产品投资，以及利率衍生品、外汇衍生品、外汇资金业务等形成的特定市场风险、一般市场风险、一般外汇风险以及交易账簿证券化风险暴露的特定风险。公司市场风险计量主要运用敏感性分析、情景分析、风险价值（VaR）模型等方法，对利率风险、汇率风险和商品价格风险等进行量化评估。通过设定合理的置信水平和持有期，计算市场风险的潜在损失，为市场风险的管理和控制提供依据。

## **(3) 操作风险计量**

公司采用标准法计量操作风险资本要求，报告期内采用给定内部损失乘数计量业务指标。公司按照《商业银行资本管理办法》的有关要求，操作风险业务指标包括利息、租赁和股利部分、服务部分、金融部分。报告期末，公司利息、租赁和股利部分主要包括贷款利息收入、债权投资利息收入、基金分红、股权投资分红等，服务部分包括代理业务手续费收入、结算业务手续费收入、委托业务手续费收入、担保业务手续费收入等，金融部分包括交易账簿和银行账簿业务产生的净损益。公司目前已建立了操作风险损失数据库，并制定较为完善的政策和程序，持续收集和分析历史损失数据，为未来采用自身损失数据计算内部损失乘数计量操作风险资本要求提供数据积累。

## 5、风险报告提交流程

公司已建立全面风险管理报告制度，其中总行风险管理部是全面风险管理分析报告的牵头部门，在各类风险监测责任部门的协助下，对风险偏好、风险限额、风险管理策略的执行情况进行监测，同时，就总体风险及各类风险情况按季度向董事会和高级管理层进行报告；各类风险管理职能部门充分了解并定期评估风险水平及其管理状况，及时了解风险的重大变化，根据监管要求向董事会和高级管理层进行报告；风险总监（首席风险官）保持充分的独立性，独立于操作和经营条线，可直接向董事会报告全面风险管理情况。

为了解和掌握分行全面风险与内控管理状况，公司制定分行风险报告操作规程，明确了常规报告、重大风险事项报告和专题报告的内容要求和报告路线，有效提升公司风险应急处理能力，确保总分行信息交流的畅通。

## 6、压力测试情况

公司按时开展各类风险压力测试，持续完善全面风险管理机制。公司压力测试涵盖了对公及零售信贷组合、金融市场投资业务组合等资产组合类型。覆盖了信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、集中度风险等风险类型。

压力情景采用定量与定性相结合的方法确定。压力测试方法包括了敏感性分析和情景分析等。其中，敏感性分析旨在测量单个重要风险因子或少数几项关系

密切的因子在假设变动情况下对公司风险暴露和承受风险能力的影响。情景分析旨在测量多个风险因子同时发生变化以及某些极端不利事件发生对公司风险暴露和承受风险能力的影响。公司将压力测试结果运用于公司的各项管理决策中，包括但不限于：设定风险偏好、调整风险限额、制定资本规划、设定资本充足率目标、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

公司始终坚持“稳健发展”的总基调，构建了全覆盖、独立且与风险状况相适应的全面风险管理体系，全面覆盖信用、市场、流动性、操作、合规、信息科技及声誉等各类风险，贯穿决策、执行和监督全部流程环节。公司持续监控及审核自身风险管理体系的运作及表现，并适时做出调整以适应市场状况、监管环境。针对不同风险类型，公司均制定了相关规章制度来应对和防范风险，持续优化风险管理信息系统，多措并举做好各类风险的识别、计量、评估、监测、缓释和控制工作。

(1) 信用风险方面。一是风险识别方面，结合内外部环境和全行经营战略，公司深化区域经济及行业政策研究，加强宏观风险分析和研判，不断丰富和完善信用风险识别和评估的工具，充分运用大数据和人工智能等技术，建设和优化各类风险管理信息系统，提升业务效率和质量，并将系统应用与监测检查有机结合，实现风险的早发现、早报告、早干预和早处置。二是风险计量方面，公司严格执行资本新规计量要求，结合公司业务发展规划及风险管理情况，确定使用“权重法”计量信用风险加权资产，同时严格执行合格信用风险缓释工具使用要求，审慎计量缓释后的风险暴露，较为准确地量化公司信用风险水平。三是风险监测方面，围绕信贷业务流程，整合内外部数据资产，创建数据模型，优化升级监测预警管理平台，提升风险监测预警的有效性；加大对重点行业、区域、产品及客户检查排查力度，提升对重大风险的预见性及应对能力，实现主动风险管理，提升信用风险管理水平。四是风险缓释和控制方面，公司主要通过合格的抵质押品、保证等风险缓释工具转移或降低信用风险。公司建立并逐步完善担保管理体系，规范了押品的全流程管理要求，严格押品准入条件，加强押品风险管理，提高信用风险防控水平；公司持续加强授信后管理工作，识别风险的类别、程度、原因

及其发展变化趋势，及时发出风险预警提示，并按规定采取针对性的处理措施，防范、控制和化解授信风险。

(2) 市场风险方面。一是风险识别环节，宏观风险识别方面，市场风险管理部门和业务经营部门密切关注宏观经济、行业运行、政策环境、市场形势等外部因素动向，定期或不定期开展宏观风险分析和预估，加强风险预判；微观风险识别方面，业务部门从资产准入、产品设计等角度落实一道防线风险管控要求，风险管理部门从新产品准入、业务督导检查、整体风险评价等方面落实二道防线风险管控作用。二是风险计量环节，公司建立了包括限额管理和压力测试在内的市场风险计量体系。限额管理方面，公司建立了市场风险限额管理体系，实现市场风险的事前管理、量化管理和动态管理，限额体系以不低于每年的频率进行更新；压力测试方面，公司将压力测试引入日常的市场风险经营管理中，定期对市场风险状况实施压力测试，了解潜在风险因素，分析公司抵御经济金融波动的能力，发现经营管理中的薄弱环节，并提出风险改进措施。三是风险监控环节，公司依托限额体系对市场风险进行持续监控，并建立了限额预警及突破处理机制。市场风险归口管理部门定期对指标执行情况监测，及时进行风险预警，并迅速采取控制措施；公司制订了专项市场风险应急预案，明确了应急预案触发机制、各类风险的应对措施、应急处置流程等内容，并以不低于每年的频率开展应急预案的演练工作；公司提供可靠的系统支持，通过较为完善的系统资源，实现投前模拟、投中把关和投后监测融合互动，确保敏锐的市场风险感知和应变能力。

(3) 操作风险方面。一是风险识别环节，公司通过业务检查、风险信息收集、业务交流等方式，识别、查找业务和管理活动中的操作风险，并评估控制、缓释措施的有效性，根据风险的发生概率和影响程度确定风险等级，再根据风险等级制定对应的风险控制策略。二是风险监控环节，公司针对潜在损失较大的风险建立了早期操作风险预警机制，搭建了操作风险关键风险指标监测体系并持续对指标进行监控和报告，发现指标异常将立即分析指标变化原因，采取针对性行动方案防范风险，降低操作风险事件的发生频率及损失程度。三是风险控制环节，公司建立了相应的管理制度和机制，对所存在的风险进行揭示和排查，针对已识别的操作风险点，制定预防和控制措施，以达到化解（消减）风险的目的。对于流程或操作有变化的业务，及时变更和完善原有的控制措施。

## 8、内部资本充足评估的方法和程序

公司内部资本充足评估程序整体框架包括治理结构、政策制度、风险识别和评估、资本规划、压力测试、信息披露、监测报告及内部检查等部分，在综合考量和评估公司所面临的各类实质性风险的基础上，以中长期资本规划为指引，衡量资本与风险的匹配水平，妥善处理资本使用和业务发展关系，评估资本补充能力，确保在不同市场环境下持续保持与自身风险状况相适应的资本水平。2025年，公司严格落实内部资本管理要求，有效编制及执行资本达标规划，定期报告资本管理与执行情况；对面临的各类实质性风险进行评估，全面分析经营管理和风险管理状况，调整经营策略；结合宏观经济环境变化，合理设置压力测试情景，对信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、银行账户利率风险开展压力测试，评估压力情景下资本充足承压情况；定期监测资本充足水平，结合业务经营计划，审慎评估资本缺口，前瞻性开展资本管理和资本补充；按年开展资本专项稽核，对照监管要求，检查及评估资本充足水平、信息披露、计量等情况，不断完善资本管理水平。

## 9、资本规划和资本充足率管理计划

公司以三年为周期制定资本管理规划，结合监管政策和经营环境变化制定每年的资本充足率管理计划。公司于2024年制定新三年资本规划《东莞银行股份有限公司资本管理规划（2025年-2027年）》，规划在综合考虑监管要求、业务发展需要、压力测试结果、资本新规实施影响、同业可比银行平均资本充足率水平等因素的基础上，合理设定未来三年资本充足水平管理目标，相应制定资本补充规划及资本管理措施，确保资本充足水平满足监管要求和公司管理目标，有效支持公司业务可持续发展。2025年，公司严格落实资本规划要求，妥善处理资本使用和业务发展关系，做好资本的分配管理，及时补充资本，资本充足水平达到监管要求和规划目标。

公司依据中长期资本规划确定年度资本充足率管理目标，制定了2025年度资本充足率管理计划，确保年度资本管理计划与各项业务计划相适应，保证资本水平达到资本充足率管理目标。公司每季度制定风险加权资产限额分配方案，同时对资本充足率水平进行动态监控、不定期测算分析，并与资本充足率管理目标

进行比较，采取优化资产结构、调控资产增速、提升资本效率、加强资本积累、适时发行资本补充工具等各项措施，确保公司各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务健康可持续发展。

### （三）0V1 风险加权资产概况

报告期内，公司风险计量体系无重大变更，对相应资本要求无影响。公司第一支柱风险加权资产和资本要求如下表所示：

单位：人民币万元

		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	42,592,927	41,038,849	3,407,434
2	市场风险	820,275	947,457	65,622
3	操作风险	1,615,713	1,657,427	129,257
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	10,196	10,206	816
5	合计	45,039,111	43,653,939	3,603,129

## 三、资本构成

### （一）CCA 资本工具的主要特征

公司根据《商业银行资本管理办法》披露的资本工具的主要特征（见附件），具体信息可登陆东莞银行股份有限公司官网进行查阅，网址为：  
www.dongguanbank.cn

### （二）CC1 资本构成

公司根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，监管资本构成如下表所示：

单位：人民币万元

	a	b

		数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	640,965	e+g
2	留存收益	3,469,884	
2a	盈余公积	439,358	h
2b	一般风险准备	787,615	i
2c	未分配利润	2,242,912	j
3	累计其他综合收益	35,077	
4	少数股东资本可计入部分	1,877	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	<b>4,147,804</b>	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
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）	53,492	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	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	<b>53,492</b>	
26	<b>核心一级资本净额</b>	<b>4,094,311</b>	

<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	499,886	
28	其中：权益部分	499,886	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	250	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	500,136	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
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	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	-	
39	<b>其他一级资本净额</b>	500,136	
40	<b>一级资本净额</b>	4,594,447	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	1,099,870	
42	少数股东资本可计入部分	501	
43	超额损失准备可计入部分	386,408	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	1,486,779	
<b>二级资本：扣除项</b>			
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二级资本	-	
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	<b>二级资本扣除项总和</b>	-	
51	<b>二级资本净额</b>	1,486,779	
52	<b>总资本净额</b>	6,081,226	
53	<b>风险加权资产</b>	45,039,111	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	核心一级资本充足率	9.09%	
55	一级资本充足率	10.20%	
56	资本充足率	13.50%	
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（%）	4.09%	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
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%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	184,160	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	-	
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）	278,606	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	386,408	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	386,408	

### （三）CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

公司集团财务并表和监管并表下的资产负债表没有差异，并表资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成的关系如下表所示：

单位：人民币万元

		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
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	3,817,563	3,817,563	
2	存放同业款项	531,466	531,466	
3	拆出资金	1,808,096	1,808,096	
4	衍生金融资产	56,186	56,186	
5	买入返售金融资产	139,438	139,438	
6	发放贷款和垫款	38,078,208	38,078,208	
7	金融投资			
8	其中：交易性金融资产	4,168,034	4,168,034	
9	其中：债权投资	14,569,255	14,569,255	
10	其中：其他债权投资	4,706,109	4,706,109	
11	其中：其他权益工具投资	25,822	25,822	
12	长期股权投资	92,704	92,704	
13	固定资产	169,637	169,637	

14	在建工程	167,790	167,790	
15	使用权资产	55,961	55,961	
16	商誉	-	-	a
17	无形资产	73,524	73,524	
18	其中：其他无形资产	53,492	53,492	b
19	递延所得税资产	278,606	278,606	
20	其他资产	189,715	189,715	
21	<b>资产合计</b>	<b>68,928,116</b>	<b>68,928,116</b>	
<b>负债</b>				
22	向中央银行借款	1,960,002	1,960,002	
23	同业及其他金融机构存放款项	470,271	470,271	
24	拆入资金	1,230,756	1,230,756	
25	交易性金融负债	4,479	4,479	
26	衍生金融负债	41,761	41,761	
27	卖出回购金融资产款	2,665,361	2,665,361	
28	吸收存款	45,870,758	45,870,758	
29	应付债券	11,648,412	11,648,412	
30	应付职工薪酬	138,810	138,810	
31	应交税费	40,651	40,651	
32	租赁负债	61,827	61,827	
33	递延所得税负债	-	-	
34	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
35	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
36	预计负债	10,710	10,710	
37	其他负债	134,206	134,206	
38	<b>负债合计</b>	<b>64,278,004</b>	<b>64,278,004</b>	
<b>所有者权益</b>				
39	实收资本（或股本）	234,160	234,160	
40	其中：可计入核心一级资本的数额	234,160	234,160	e
41	其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
42	其他权益工具	499,886	499,886	
43	其中：优先股	-	-	
44	永续债	499,886	499,886	
45	资本公积	406,805	406,805	g
46	其他综合收益	35,077	35,077	
47	盈余公积	439,358	439,358	h
48	一般风险准备	787,615	787,615	i
49	未分配利润	2,242,912	2,242,912	j

50	少数股东权益	4,300	4,300	
51	所有者权益合计	4,650,112	4,650,112	

## 四、杠杆率

### （一）LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

公司根据《商业银行资本管理办法》披露资产负债表中总资产和用于计量杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系，杠杆率监管项目与相关会计项目的差异如下表所示：

单位：人民币万元

		a
		2025年12月31日
1	并表总资产	68,928,116
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	73,703
5	证券融资交易调整项	249,000
6	表外项目调整项	7,638,240
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	-
12	其他调整项	-53,492
13	调整后表内外资产余额	76,835,567

### （二）LR2 杠杆率

公司根据《商业银行资本管理办法》披露杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息，具体如下表所示：

单位：人民币万元

	a	b

		2025年12月31日	2025年9月30日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	70,099,496	68,730,101
2	减：减值准备	-1,355,193	-1,368,336
3	减：一级资本扣除项	-53,492	-48,269
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>68,690,811</b>	<b>67,313,496</b>
<b>衍生工具资产余额</b>			
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）	26,552	11,339
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	67,337	64,036
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	36,000	47,000
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>129,889</b>	<b>122,375</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	376,626	424,624
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	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>376,626</b>	<b>424,624</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	10,358,544	9,293,213
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-2,714,474	-2,870,542
20	减：减值准备	-5,830	-7,185
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>7,638,240</b>	<b>6,415,487</b>
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	4,594,447	4,543,967
23	调整后表内外资产余额	76,835,567	74,275,981
<b>杠杆率</b>			

24	杠杆率	5.98%	6.12%
24a	杠杆率 a	5.98%	6.12%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%