

徽商银行股份有限公司  
2024 年度第三支柱信息披露报告

报表时点：2024 年 12 月 31 日  
披露时间：2025 年 3 月 27 日

## 重要提示

本行第三支柱信息披露已建立完善的治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施了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。2025 年 3 月 27 日，本行第四届董事会第七十一次会议审议通过了本报告。

本报告按照《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）规定的概念及规则而非财务会计准则编制，因此部分披露数据不能与本行财务报告进行直接比较。

## 目 录

<b>1 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览</b> .....	<b>1</b>
1.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标 .....	1
1.2 OVA: 风险管理定性信息 .....	2
1.3 OV1: 风险加权资产概况 .....	6
<b>2 资本构成</b> .....	<b>7</b>
2.1 CCA: 资本工具的主要特征 .....	7
2.2 CC1: 资本构成 .....	8
2.3 CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异 .....	11
<b>3 杠杆率</b> .....	<b>13</b>
3.1 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	13
3.2 LR2: 杠杆率 .....	14

# 1 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

## 1.1 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
<b>可用资本</b>					
1	核心一级资本净额	125,906	121,710	117,925	116,366
2	一级资本净额	146,191	142,002	138,226	136,664
3	资本净额	175,693	171,376	167,453	165,700
<b>风险加权资产</b>					
4	风险加权资产	1,280,947	1,266,277	1,252,838	1,238,211
<b>资本充足率</b>					
5	核心一级资本充足率 (%)	9.83	9.61	9.41	9.40
6	一级资本充足率 (%)	11.41	11.21	11.03	11.04
7	资本充足率 (%)	13.72	13.53	13.37	13.38
<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
9	逆周期资本要求 (%)	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
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 (%)	4.83	4.61	4.41	4.40
<b>杠杆率</b>					
13	调整后表内外资产余额	2,161,489	2,095,526	2,061,036	1,995,905
14	杠杆率 (%)	6.76	6.78	6.71	6.85
14a	杠杆率 a (%)	6.76	6.78	6.71	6.85
<b>流动性覆盖率</b>					
15	合格优质流动性资产	227,578	253,767	169,235	159,928
16	现金净流出量	52,861	52,324	51,737	56,141
17	流动性覆盖率 (%)	430.52	484.99	327.11	284.87
<b>净稳定资金比例</b>					
18	可用稳定资金合计	1,281,148	1,205,328	1,194,941	1,168,749
19	所需稳定资金合计	1,082,716	1,034,972	1,030,350	989,273
20	净稳定资金比例 (%)	118.33	116.46	115.97	118.14
<b>流动性比例</b>					
21	流动性比例 (%)	121.98	134.20	93.11	80.59

## 1.2 OVA：风险管理定性信息

### 1.2.1 商业银行的业务模式如何决定其整体风险状况，业务模式与风险状况间、风险状况与董事会批准的风险容忍度间如何相互影响。

本行是经原中国银监会批准，全国首家由城市商业银行、城市信用社联合组建的银行业金融机构。本行经营范围为：银行业务；证券投资基金托管；公募证券投资基金销售；结汇、售汇业务；外汇业务。

本年度，本行面临的主要风险有信用风险、集中度风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、操作风险、声誉风险、战略风险等。本行通过动态调整业务结构、推进数字化风控、优化资本配置等，努力实现风险与收益相平衡、业务模式与风控能力相匹配。

本行根据行内的业务现状、主要风险类型和相关风险敞口，从战略目标出发，以监管要求为参照，设置了包括风险容忍度指标和风险限额指标在内的风险偏好量化指标。其中，风险容忍度指标的设定从盈利目标、风险水平、资产质量和外部评级四个维度，设置具有代表性的指标，与本行战略目标和规划相结合；风险限额指标的设定则聚焦各类主要风险类型，设置限额指标清单和目标阈值，与本行内部管理相结合。本行根据内、外部风险变化情况，每年定期对风险偏好进行重检及优化，更好体现全行当前的资源配置、业务结构及风险状况，为战略实施和经营管理提供有效指引。

### 1.2.2 风险治理架构。

本行建立并持续完善风险治理架构。本行的风险管理组织体系由董事会、监事会、高级管理层、总行职能部门、分支机构、附属机构等层级组成。董事会承担本行全面风险管理的最终责任，董事会下设风险管理委员会，履行董事会授权的各项职责。监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，高级管理层下设资产负债管理委员会、风险及内控管理委员会、信贷审查委员会和非信贷投资决策委员会，负责与风险管理相关的工作。

本行按照公司治理原则，在风险管理框架中建立“三道防线”，其中，业务条线部门是本行第一道风险防线，是风险的承担者，承担风险管理的直接责任；风险管理部门和合规部门是本行第二道风险防线，承担监测和管理风险的责任；内部审计是本行第三道风险防线，承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

总行相关职能部门在高级管理层的领导下，分别对各类主要风险进行统筹管理。各分支机构组织开展本机构的经营与管理。各分行行长为分行风险管理第一责任人，分行设主管风险管理的副行长，为分行风险管理主要责任人，协助分行行长开展风险管理工作。各支行行长在分行授权下，全面负责支行经营与管理，为支行风险管理第一责任人。

### 1.2.3 风险文化传播途径。

本行秉持的的风险管理理念为：“审慎、理性、稳健”的风险偏好设定，分层、分离、整合的风险治理结构，前瞻、客观、专业的风险度量管理和主动、量化、持续的风险管理实施。本行将风险文化建设融入企业文化建设全过程，通过责任追究及尽职免责制度、稳健薪酬管理机制和综合平衡考核体系的配合，建立良好的风险管理环境，促进全行在业务经营和管理过程中逐步形成稳健的风险理念和价值观。

为了畅通和完善风险文化传播路径，本行建立了分层次的风险管理政策体系，并划分为核心层次、第一层次、第二层次、第三层次等四个层级，涵盖了风险战略、风险政策、风险制度和操作细则，各个层次风险政策相互衔接、互为补充。其中，核心层次为本行的风险战略，主要包括风险管理战略、风险偏好、风险容忍度、全面风险管理政策、内控与合规政策等；第一层次为本行的基本政策，主要包括各类主要风险管理的基本制度、风险限额政策、授信政策等；第二层次为本行的风险管理流程与办法，包括各类风险管理识别、计量、监测、控制和报告的基本流程、各类风险计量工具开发、应用、维护和更新的基本流程等；第三层次为本行的风险管理操作细则及产品管理办法，包括各类风险管理的操作细则、相关业务操作手册、分支机构风险管理制度实施细则等。

本行积极开展风险管理等专题培训，持续传导全行统一的风险文化。主动编制覆盖各类业务的操作手册，助力基层从业人员提升专业素质和操作能力。同时建立员工违规行为处理办法以及尽职免责管理办法，强化风险内控管理，规范员工从业行为，着力防范金融风险，保障各项经营管理工作有序开展。

本行建立总、分行风险及内控管理委员会，在各自权限范围内，负责对各类风险和内控实行统一管理，研究、审议和决策业务条线和风险管理部门提出的重大风险管理和内部控制事项。

#### 1.2.4 风险计量体系的计量范围和主要特点。

风险计量范围：本行在风险计量方面遵循国际先进的风险管理理念和监管要求，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险类型。风险计量范围不仅包括传统的信贷资产，还扩展到金融市场交易、衍生产品等新兴业务领域，以适应金融市场的快速发展和银行业务的多元化需求。

其中，在信用风险计量方面，本行采用权重法对信用风险进行量化管理。通过依据监管规定对不同类型的资产赋予不同的风险权重，本行能够对信贷资产的风险进行准确评估和资本计量。在市场风险计量方面，本行采取不同的方法计量银行账簿和交易账簿中不同类别的市场风险。市场风险的计量方式包括缺口分析、久期分析、外汇敞口分析、敏感性分析、情景分析和运用内部模型及外部数据监测久期、敏感度和风险价值等，以确定在正常市场条件下可能遭受的最大损失。在操作风险计量方面，本行采用了给定内部损失乘数的标准法进行计量，对潜在的操作风险损失进行估计。在流动性风险计量方面，本行计量覆盖短期和长期指标，以确保银行在短期内和长期内均能维持充足的流动性以应对潜在的资金需求。

风险计量体系主要特点：一是全面性。本行的风险计量体系覆盖所有业务条线和风险类型，确保风险管理的全面性。二是前瞻性。通过情景分析和压力测试，本行能够预测未来市场变化对银行资本的影响，提前做好风险应对。三是信息化。本行建设风险管理信息系统，持续推动风险管理全过程的电子化，通过全面深入的系统应用，提升风险管理的信息化程度，强化过程控制，着力降低风险。同时，为了全面保障风险数据的完整性、准确性和一致性，本行建立风险数据集市，对风险数据实施全面质量管控。四是动态性。本行对风险计量结果进行动态更新，以反映市场变化和本行业务的最新发展。

本行致力于通过持续优化风险计量方法和提升风险管理能力，确保本行稳健运营，并持续满足监管要求。

#### 1.2.5 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程，特别是报告风险暴露范围和主要内容的流程。

本行建立了分层次的风险管理报告体系，主要包括三个层次，其中，第一层次的报告为全面风险管理报告；第二层次的报告为分类别的风险管理报告，主要包括资产质量分析报告（信用风险管理报告）、市场风险管理报告、流动性风险管理报告、信息科技风险管理报告等；第三层次的报告为专项风险管理报告，主要包括授信业务风险排查报告、压力测试报告、现场检查报告等。

全面风险管理报告由风险管理部门牵头编制，经风险及内控管理委员会审议后，按季报董事会及其专门委员会；分类别的风险管理报告由各风险职能部门牵头编制，按季度报风险及内控管理委员会或资产负债管理委员会审议；专项风险管理报告根据专题开展的时限要求，由牵头部门汇总编制后报风险及内控管理委员会审议。

#### 1.2.6 压力测试情况。

本行建立并持续完善压力测试管理体系，通过各主要风险的压力测试管理办法，明确压力测试的治理结构、测试方法、情景设计、工作流程、验证评估以及压力测试结果运用。本行压力测试包括针对全行各类风险进行的定期压力测试、根据外部市场环境变化和监管要求进行的特定主题压力测试、针对偿付能力为主的资本充足性压力测试和针对资产负债

管理的流动性压力测试。本行的压力测试主要采用定量方法，通过定量回归模型，分别测算在轻度、中度、重度压力情景下，主要风险因子对本行各主要风险的影响程度。

本行根据压力测试结果形成压力测试报告，高级管理层积极参与压力测试目标、方案及重要假设的确定，推动压力测试结果在风险评估和资本规划中的运用。

### 1.2.7 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。

本行建立健全与规模和业务复杂程度相匹配的、综合的风险管理程序，识别、评估、监测、控制和缓释各项重大风险。本行风险管理程序主要包括风险识别、风险计量、风险监测和风险控制/缓释四个主要步骤。

**风险识别。**本行主要风险识别主要包括以下流程：审查和修订主要风险识别方法；收集和发布风险提示并制定风险事件示例、识别和收集主要风险事件；评估风险事件；认定主要风险。本行采用定性和定量相结合的方法评估风险事件。评估标尺包括可能性和影响程度标尺两个维度，影响程度标尺一般考虑财务因素和非财务因素，财务因素包括对资本充足率和对利润的影响，非财务因素通常包括对声誉、法律和监管、客户和员工以及市场地位的影响。

**风险计量。**本行综合考虑业务现状、数据基础、模型假设、模型风险、信息系统支持能力、员工的知识 and 技能等因素，针对各类风险采用不同的方法或模型，以计算各类可量化的风险，评估其他较难量化的风险。

**风险监测。**本行建立并持续完善风险预警体系，监控风险变化，实现对风险全面预警、及时报告和快速反应。为了便于董事会和高级管理层能及时获取全面、准确的风险情况，本行建立了包括全面风险管理报告、分类别风险管理报告和各类专题风险管理报告的风险报告体系，定期向董事会和高级管理层报告本行的风险状况。

**风险控制/缓释。**本行建立了与整体战略目标一致，兼顾成本和收益的风险控制/缓释流程，并在风险管理过程中持续优化完善。本行的风险控制/缓释分为事前和事后控制/缓释。事前风险控制/缓释的常用方法包括风险限额管理、风险定价和风险应急管理，事后风险控制/缓释的常用方法包括担保、保险、避险交易、风险资本的重新分配以及提高资本水平等。本行制定与业务规模和复杂程度相适应的业务连续性措施和应急机制，确保在重大意外和突发事件中能够尽快恢复和维持有效运行。同时，本行建立恢复和处置管理机制，制定并定期更新完善《恢复计划》和《处置计划建议》，持续健全危机情形下的风险应对机制。

### 1.2.8 内部资本充足评估的方法和程序。

本行统筹推进第二支柱建设，在董事会的领导下，建立了既满足本行发展需要又符合本行特色的内部资本充足评估程序。本行的内部资本充足评估程序包含治理结构、政策制度、主要风险识别与评估、资本充足评估、资本规划、压力测试等主要内容。

治理结构方面，本行持续构建和完善内部资本充足评估的治理架构，进一步明确董事会、监事会、高级管理层、各职能部门及附属公司的职责分工与汇报路径，保障各项工作在各层面能够得到有效的组织和贯彻实施。政策制度方面，本行制定了内部资本充足评估程序管理办法等一系列风险与资本管理相关制度，规范和明确了内部资本充足评估各环节工作的基本原则、工作流程和方法的具体要求。风险识别和评估方面，本行内部资本充足评估程序按照监管要求，确保主要风险得到充分识别、计量或评估。资本规划和压力测试方面，本行紧密围绕全行发展战略，结合业务发展计划、财务计划和风险控制计划等，综合测算本行未来资本充足率情况。同时分析未来宏观经济走势，设置合理的压力情景，得出压力情景下本行资本充足率变化情况。最终依据测算结果采取相应的资本补充计划和管理措施。

本行在综合评估面临的主要风险的基础上，衡量资本与风险的匹配水平，建立风险与资本统筹兼顾的管理体系，确保资本水平与自身风险状况相适应，推动全行业务高质量增长。

### 1.2.9 资本规划和资本充足率管理计划。

为加强资本管理，更好地发挥资本规划在业务发展中的指导和推动作用，本行根据相关监管要求、战略规划以及经营计划等信息，制定《徽商银行 2024-2026 年资本管理规划》并经董事会审议通过。规划综合考虑外部经营形势、监管要求、内部管理、市场形象等因素，明确了规划期内部资本充足率目标和资本管理措施。

规划期内，本行不断完善各项资本管理措施，提升资本管理水平。一是加强资本管理，确保资本达标。根据年度资本充足率目标，实施风险加权资产限额管理和动态调整机制，以资本为导向发展业务，确保不突破资本承受底线。二是加强资本约束，提高资本管理的精细化水平。优化资本考核体系，以经济增加值和经济资本回报率考核为抓手，促进业务结构调整，实现资本优化配置。三是坚持内外并重，增强资本积累。改善收入结构，保持业务增长和结构优化，增加利润留存，增强发展内生动力和核心竞争力。同时积极把握资本工具发行机会，密切跟进新型资本工具政策和市场动态，拓宽多元化的融资渠道。

**1.3 OV1: 风险加权资产概况**

单位：人民币百万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	1,208,217	1,196,940	96,657
2	市场风险	2,809	2,751	225
3	操作风险	69,921	66,586	5,594
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	<b>合计</b>	<b>1,280,947</b>	<b>1,266,277</b>	<b>102,476</b>

## 2 资本构成

### 2.1 CCA：资本工具的主要特征

本表所披露的本行资本工具主要特征已在官方网站公开披露，详情请见徽商银行官网监管资本专栏。

（网页链接：<http://www.hsbank.com.cn/Channel/2043617>）

## 2.2 CC1：资本构成

单位：人民币百万元

		2024 年 12 月 31 日	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	29,123	b+c
2	留存收益	104,255	
2a	盈余公积	22,755	d
2b	一般风险准备	19,272	e
2c	未分配利润	62,228	f
3	累计其他综合收益	4,073	
4	少数股东资本可计入部分	2,212	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	139,664	
<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）	10,671	a
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	513	
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	2,573	
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	-	

		2024 年 12 月 31 日	代码
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	13,757	
26	<b>核心一级资本净额</b>	125,906	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	19,999	
28	其中：权益部分	19,999	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	286	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	20,285	
<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>	20,285	
40	<b>一级资本净额</b>	146,191	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	14,000	
42	少数股东资本可计入部分	586	
43	超额损失准备可计入部分	14,916	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	29,502	
<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二级资本投资	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
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>	29,502	
52	<b>总资本净额</b>	175,693	
53	<b>风险加权资产</b>	1,280,947	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	<b>核心一级资本充足率(%)</b>	9.83	
55	<b>一级资本充足率(%)</b>	11.41	

		2024 年 12 月 31 日	代码
56	资本充足率 (%)	13.72	
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净额占风险加权资产的比例 (%)	4.83	
<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的未扣除部分	1,345	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中的未扣除部分	5,261	
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）	12,848	
<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	26,421	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	14,916	

## 2.3 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

		2024 年 12 月 31 日		代码
		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	
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	92,453	92,453	
2	存放同业款项	14,676	14,676	
3	拆出资金	48,012	48,012	
4	衍生金融资产	154	154	
5	买入返售金融资产	11,904	11,904	
6	发放贷款和垫款	975,949	975,949	
7	金融投资			
8	其中：交易性金融资产	168,109	168,109	
9	其中：债权投资	429,604	429,604	
10	其中：其他债权投资	173,589	173,589	
11	其中：其他权益工具投资	370	370	
12	长期股权投资	5,261	5,261	
13	固定资产	4,055	4,055	
14	使用权资产	1,063	1,063	
15	在建工程	284	284	
16	无形资产	617	617	
17	投资性房地产	4	4	
18	商誉	10,671	10,671	a
19	递延所得税资产	15,381	15,381	
20	应收融资租赁款	57,958	57,958	
21	其他资产	3,638	3,638	
22	<b>资产合计</b>	<b>2,013,753</b>	<b>2,013,753</b>	
<b>负债</b>				
23	向中央银行借款	139,580	139,580	
24	同业及其他金融机构存放款项	175,719	175,719	
25	拆入资金	49,519	49,519	
26	衍生金融负债	131	131	
27	卖出回购金融资产款	18,806	18,806	
28	吸收存款	1,166,921	1,166,921	
29	应付职工薪酬	3,670	3,670	
30	应交税费	2,036	2,036	
31	预计负债	1,370	1,370	
32	应付债券	282,946	282,946	
33	租赁负债	996	996	
34	其他负债	10,393	10,393	
35	<b>负债合计</b>	<b>1,852,086</b>	<b>1,852,086</b>	
<b>所有者权益</b>				
36	实收资本	13,890	13,890	b

		2024 年 12 月 31 日		代码
		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	
37	其他权益工具	19,999	19,999	
38	其中：优先股	-	-	
39	其中：永续债	19,999	19,999	
40	资本公积	15,233	15,233	c
41	其他综合收益	4,073	4,073	
42	盈余公积	22,755	22,755	d
43	一般风险准备	19,272	19,272	e
44	未分配利润	62,228	62,228	f
45	少数股东权益	4,217	4,217	
46	<b>所有者权益合计</b>	161,667	161,667	

注：以上资产负债项目按中国会计准则列示，与国际财务报告准则有所区别。

### 3 杠杆率

#### 3.1 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

		2024 年 12 月 31 日
1	并表总资产	2,013,753
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-56
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	161,550
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	-13,757
13	<b>调整后表内外资产余额</b>	<b>2,161,489</b>

## 3.2 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元

		2024 年 12 月 31 日	2024 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）	2,048,782	1,968,329
2	减：减值准备	-47,087	-50,245
3	减：一级资本扣减项	-13,757	-15,001
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>1,987,937</b>	<b>1,903,083</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）	46	20
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	52	83
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	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>98</b>	<b>103</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	11,904	36,548
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>11,904</b>	<b>36,548</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	1,063,323	1,020,514
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-900,798	-863,763
20	减：减值准备	-974	-960
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>161,550</b>	<b>155,791</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	146,191	142,002
23	调整后表内外资产余额	2,161,489	2,095,526
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率（%）	6.76	6.78
24a	杠杆率 a（%）	6.76	6.78
25	最低杠杆率要求（%）	4.00	4.00