

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2024 年度第三支柱信息披露报告

本行已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由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。本行第八届董事会第八次会议于 2025 年 3 月 28 日审议通过了本报告。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（以下简称《办法》）第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求编制，而非财务会计准则。因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的信息直接进行比较。根据《办法》披露要求，全套八张报表中，KM1 监管并表关键审慎监管指标、0V1 风险加权资产概况、LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异及 LR2 杠杆率四张报表需每季度披露，其余报表只需在年度或半年度进行披露。

附表一：KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	1,682,361.67	1,488,334.51
2	一级资本净额	1,883,267.04	1,689,209.24
3	资本净额	2,061,412.09	1,915,188.99
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	15,187,145.57	15,086,309.77
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	11.08	9.87
6	一级资本充足率（%）	12.4	11.2

7	资本充足率 (%)	13.57	12.69
其他各级资本要求			
8	储备资本要求 (%)	2.5	2.5
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)	2.5	2.5
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 (%)	5.57	4.69
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	26,553,001.14	26,063,505.34
14	杠杆率 (%)	7.09	6.48
14a	杠杆率 a (%)	7.09	6.48
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	2,424,570.54	1,614,155.78
16	现金净流出量	1,245,120.65	1,331,512.47
17	流动性覆盖率 (%)	194.73	121.23
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	15,671,418.83	15,290,109.56
19	所需稳定资金合计	10,237,977.19	10,262,923.94
20	净稳定资金比例 (%)	153.07	148.98
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	96.96	90.63

附表二：OVA 风险管理定性信息

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。

本银行始终坚持“服务三农两小、服务实体经济、服务城乡居民”市场定位，构建“11183”战略体系。即，秉持“1”大愿景——“中国农村金融先行者”，肩负“1”个使命——“让普惠金融触手可及”，致力于实现“1”个总目标——打造农商行系统内的“高质量发展标杆银行”，构筑“8”大支撑能力，保障公司金融、普惠金融、金融市场“3”大业务板块高效运行。创新升级经营模式，促进业务融合协同，因时因势因地制宜，切实深耕普惠金融。

基于业务融合的发展规划，在风控策略上，本银行将信用风险作为风控的重点，注重信用风险的数字化与迎前管控。特别针对普惠贷款的特点，强化模型规则的迭代、返检和优化频率，不断提高风控措施对业务的支撑。

董事会批准的风险容忍度充分考虑了监管要求、本银行发展规划、经营目标、风险状况等因素，使风险容忍度和本银行风险状况相适配。同时，根据董事会批准的风险容忍度，高级管理层及时调整本行的风控措施、手段、方向等，使风险状况控制在风险容忍度范围内。

2. 风险治理架构。包括商业银行风险管理职责划分（如：权力监督和分配机制、如何按照风险类型和业务条线等划分职责）以及风险管理所涉不同层级主体（如：董事会、高级管理层、各风险管理委员会、风险管理部门、合规部门、内部审计部门等）间的关系。

本集团董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理与关联交易控制委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、信贷管理部、授信审批部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能。本银行将全面风险管理纳入内部审计范畴，由审计部门开展专项或全面的审计，定期审查和评价本银行全面风险管理的充分性和有效

性。

3. 风险文化传播途径。如：公司行为准则、业务操作手册、对违反风险管理要求行为的处理程序、业务条线和风险管理部门提出和共同解决相关风险问题的程序等。

本银行成立大家金融学堂，实行全员培训制，将风险文化的灌输结合于“雏英计划”、业务培训、专项提升培训等内外部培训中，不断提升全员的风控意识。同时本银行制定员工违规行为处理办法，明确员工违规行为处理的治理架构、处理方式、规则、处理权限、程序等要求。本银行在经营层下设问责及听证委员会，负责对授信业务风险资产责任认定与处理进行听证，审议、审批各类重大违法违规行为。对违规人员的处理，坚持事实清楚、证据确凿；定性准确、处理恰当；手续完备、程序合规；失职追责、尽职免责；惩前毖后、治病救人的原则。

本银行一二三道防线实施联动协同，以敏捷小组、工作小组、工作联系单等形式共同解决相关风险问题，避免解决方案出现风险和业务相悖的情况。

4. 风险计量体系的计量范围和主要特点。

本银行从全面风险管理的角度构建风险计量体系，遵循可识别、可计量、可覆盖、可控制的原则，对各类不同风险采取定性管理和定量管理相结合的方式，范围包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等，实现对不同风险建立不同的风险识别、计量的方法和流程。

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。

本银行有明确的风险报告内容、频率和路径。重大风险信息和突发事件按监管要求，于规定时限内经风险管理部门、分管行长、行长确认后于监管要求的渠道进行报送。风险报告方面本银行建立了多层次的报告机制：董事会层面，建立高级管理层定期向董事会报告的路线；高级管理层层面，建立全面风险管理牵头部门定期向高级管理层报告的机制；职能部门层面，建立不同风险扎口管理部门向高级管理层和全面风险管理牵头部门双线报告的路径；日常管理层面，建立业务条线、分支机构向风险主管部门或风险管理牵头部门报告的程序。

6. 压力测试情况。如：压力测试涉及的资产组合、压力情景和压力测试方法、压力测试在风险管理中的应用等。

本银行信用风险压力测试方面含对公贷款、个人贷款、信用债投资等；市场风险压力测试方面含各类债券、外汇业务、衍生品业务等；流动性风险压力测试方面含各类存款、同业负债、优质流动性资产。本银行压力测试情景一般分为轻度压力、中度压力以及重度压力。三种压力情景按照顺序不断增强，其中轻度压力比目前实际情况更为严峻，重度压力应反映极端情况。压力情景设计综合考虑历史性情景和假设性情景，参考区域性、系统性金融危机等事件，从前瞻性视角出发，分析潜在风险，设计假设性情景。

本银行根据所考虑因素的复杂性，将压力测试方法分为敏感性分析和情景分析。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本银行风险暴露和本银行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本银行风险暴露和本银行承受风险能力的影响。

压力测试能帮助本银行充分了解潜在风险因素与本银行财务状况之间的关系，深入分析本银行的风险状况和抵御风险的能力，形成供董事会和高级管理层讨论并决定实施的应对措施，预防极端事件可能对本银行带来的冲击。

7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。

信用风险方面，实行统一授信管理机制，建立符合本银行实际的信用风险计量体系，完善信用风险监测和预警管理机制，规定信用风险报告应遵循的报送范围、程序和频率。市场风险方面，明确银行账簿和交易账簿划分标准，建立完善市场风险限额管理体系，运用缺口分析、久期分析、敞口分析、敏感性分析等计量手段合理计量本银行市场风险，并定期对相关限额执行情况等进行持续监测。操作风险方面，制定全行统一的操作风险管理制度，通过对业务流程、关键风险点和控制措施要点的梳理，常态化开展操作风险识别和评估。流动性风险管理方面，对流动性风险实施限额管理，制定流动性限额指标体系，制定流动性风险限额的内部审批程序 and 操作规程，建立流动性风险的监测程序，定期实施流动性风险压力测试，建立流

动性风险应急处理机制。

8. 内部资本充足评估的方法和程序。

本银行建立了内部资本充足治理架构、管理流程，定期开展内部资本充足评估工作。本银行风险评估工作包括主要风险识别、主要风险评估和确定第二支柱资本附加水平。运用定量与定性相结合的分析方法，识别未来一年所面临的主要风险类型，并对各类主要风险的风险水平与管理能力进行评估，依据评估结果，确定第二支柱资本附加水平。

本银行的内部资本充足评估程序包括：建立内部资本充足评估程序，包括但不限于识别、计量、监测、控制和报告主要风险，确保资本水平与风险偏好和管理能力相适应。制定并完善资本规划，并确保资本规划与全行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配。评估资本充足率水平，并据此调整业务经营、约束资产扩张。并按照《商业银行资本管理办法》和《商业银行并表监管与管理指引》要求，对附属机构开展并表资本管理。

9. 资本规划和资本充足率管理计划。

本银行滚动开展三年资本规划，在制定资本规划时，综合考虑监管要求、市场环境、战略规划，预算安排等因素，预计本银行未来的风险资产增长规模及相应资本需求，并考虑外部政策、市场价格等因素制定资本补充方案，坚持内源性资本补充和外源性资本补充相结合的资本补充方式，确保资本满足未来业务发展需求。

本银行建立常态化的资本充足监测、预警、分析和考评机制，及时掌握资本运行动态，并结合监管政策和经营环境变化动态修订完善资本规划。为确保资本充足率持续符合监管要求，本银行制定了明确的资本管理计划。本银行资本管理的目标包括：（1）保持总资本充足。通过各种渠道补充和筹集资本，增加资本存量，不断提高资本质量，改善风险资产结构，促进资本充足率水平和杠杆率水平持续满足监管要求，确保本银行资本能够抵御所面临的各类非预期风险，包括个体风险和系统性风险，并能够支持本银行发展战略的实施。（2）改善增长方式。建立以经济资本为核心的价值管理体系，以提高风险调整后的资本回报率为手段，促进资本管理与各相关业务环节的融合，引导全行进行风险资产结构优化工作，节约资本占用，提

高资本使用效率。

附表三：OV1 风险加权资产概况

单位：人民币万元

		a	b	c
		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	14,269,192.68	14,232,819.98	1,141,535.41
2	市场风险	94,814.40	8,988.53	7,585.15
3	操作风险	823,138.49	844,501.26	65,851.08
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0.00	0.00	0.00
5	合计	15,187,145.57	15,086,309.77	1,214,971.64

附表四：资本工具主要特征

单位：人民币万元

资本工具主要特征		定量/定性信息	
		普通股	无固定期限资本债券
1	发行机构	张家港行	张家港行
2	标识码	002839	2121030
3	适用法律	中国大陆	中国大陆
4	资本层级	核心一级资本	其他一级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团
6	工具类型	核心一级资本工具	其他一级资本工具
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额，单位：万元人民币）	73,399.69	199,914.28
8	工具面值（单位：万元）	18,076.00	200,000.00
9	会计处理	权益	权益
10	初始发行日	2017/1/24	2021/6/18
11	是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限
12	其中：原始到期日	无到期日	无到期日
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	是

14	其中：赎回日期及额度	不适用	<p>本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。</p>
15	其中：后续赎回日期（如有）	不适用	<p>本次债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第5年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。</p> <p>发行人须在得到国家金融监督管理总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的</p>

			替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于国家金融监督管理总局规定的监管资本要求。
	分红或派息		
16	其中：固定或浮动分红/派息	浮动	固定到浮动
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	不适用	本次债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。
18	其中：是否存在股息制动机制	否	是
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	不适用	否
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
29	是否减记	否	是

30	其中：若减记， 则说明减记触发条件	不适用	当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部减记。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。 其中，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。
31	其中：若减记， 则说明是部分减记 还是全部减记	不适用	部分或全部减记
32	其中：若减记， 则说明是永久减记 还是临时减记	不适用	永久减记
33	其中：若临 时减记，则说明账面 价值恢复机制	不适用	不适用
33a	次级类型	不适用	不适用
34	清算时清偿顺序（说 明清偿顺序更高级 的工具类型）	不适用	本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

附表五：资本构成

单位：人民币万元

		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	418,332.67	e+g
2	留存收益	1,283,001.16	
2a	盈余公积	544,412.14	h
2b	一般风险准备	313,693.00	i
2c	未分配利润	424,896.02	j
3	累计其他综合收益	71,056.74	
4	少数股东资本可计入部分	7,433.19	
5	扣除前的核心一级资本	1,779,823.76	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0.00	
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	5,033.92	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	0.00	
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	0.00	
11	损失准备缺口	0.00	
12	资产证券化销售利得	0.00	
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	0.00	
14	确定受益类的养老金资产净额 （扣除递延税负债）	0.00	
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	20,910.68	
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	71,517.49	

	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	32,326.51	
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	39,190.98	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	核心一级资本扣除项总和	97,462.09	
26	核心一级资本净额	1,682,361.67	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	199,914.28	
28	其中：权益部分	0.00	
29	其中：负债部分	199,914.28	
30	少数股东资本可计入部分	991.09	
31	扣除前的其他一级资本	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	其他一级资本扣除项总和	0.00	
39	其他一级资本净额	0.00	
40	一级资本净额	1,883,267.04	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0.00	
42	少数股东资本可计入部分	1,982.18	
43	超额损失准备可计入部分	176,162.87	
44	扣除前的二级资本	178,145.05	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级	0.00	

	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	0.00	
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	0.00	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	二级资本扣除项总和	0.00	
51	二级资本净额	178,145.05	
52	总资本净额	2,061,412.09	
53	风险加权资产	15,187,145.57	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	11.08%	
55	一级资本充足率	12.40%	
56	资本充足率	13.57%	
57	其他各级资本要求 (%)	2.5	
58	其中：储备资本要求	2.5	
59	其中：逆周期资本要求	0	
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 (%)	5.57	
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	66,330.19	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	114,066.25	
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）	138,288.00	
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	563,318.48	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	176,162.87	

附表六：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

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
资产				
1	现金及存放中央银行 款项	968,884.04	964,178.29	
2	存放同业款项	327,130.04	326,536.51	
3	贵金属	-		
4	拆出资金	58,043.99	57,507.20	
5	衍生金融资产	77,846.88	-	
6	买入返售金融资产	19,901.52	20,000.00	
7	持有待售资产	-		
8	其他应收款	-	38,360.51	
9	发放贷款和垫款	13,271,855.33	13,736,295.71	
10	金融投资	6,631,302.29	6,574,213.72	
11	其中：交易性金融资 产	1,253,479.07	1,211,870.06	
12	其中：债权投资	2,671,572.68	2,671,572.68	
13	其中：其他债权投资	2,681,264.10	2,657,902.48	
14	其中：其他权益工具 投资	24,986.44	32,868.50	
15	长期股权投资	187,736.51	185,007.66	
16	投资性房地产	-	-	
17	固定资产	91,941.46	91,965.21	
18	在建工程	1,548.06	1,548.06	
19	使用权资产	5,124.36	-	
20	商誉	-	-	a
21	无形资产	9,714.78	9,714.79	b
22	长期待摊费用	-	2,949.76	
23	抵债资产	-	6,953.43	
24	递延所得税资产	198,389.66	205,886.45	
25	其他资产	41,383.76	102,432.38	
	减值准备		523,184.94	
26	资产合计	21,890,802.69	21,800,364.74	

负债				
27	向中央银行借款	503,920.19	503,500.00	
28	同业及其他金融机构存放款项	65,809.82	65,806.30	
29	拆入资金	143,430.90	143,257.92	
30	交易性金融负债	-	0.00	
31	衍生金融负债	77,794.40	0.00	
32	卖出回购金融资产款	1,203,163.52	1,165,395.22	
33	吸收存款	17,121,720.50	16,664,966.99	
34	应付债券	652,815.29	549,881.79	
35	应付职工薪酬	67,036.46	67,036.47	
36	应交税费	13,951.02	12,772.23	
37	持有待售负债	-	0.00	
38	其他应付款	-	32,115.84	
39	租赁负债	4,493.35	0.00	
40	递延所得税负债	-	3,569.78	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	0.00	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	0.00	d
43	预计负债	13,970.50	13,970.50	
44	其他负债	33,221.63	579,934.85	
45	负债合计	19,901,327.57	19,802,207.89	
所有者权益				
46	实收资本（或股本）	244,434.50	244,434.50	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	244,434.50	244,434.50	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额	-	0.00	f
49	其他权益工具	199,914.28	199,914.28	
50	其中：优先股	0.00	0.00	
51	永续债	199,914.28	0.00	
52	资本公积	173,898.17	173,898.17	g
53	其他综合收益	71,056.74	80,083.88	
54	盈余公积	544,412.14	544,412.14	h
55	一般风险准备	313,693.00	313,692.94	i
56	未分配利润	424,896.02	422,767.77	j
57	少数股东权益	17,170.26	18,953.17	

58	所有者权益合计	1,989,475.12	1,998,156.85
----	---------	--------------	--------------

附表七：LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币万元

		a
1	并表总资产	21,890,802.69
2	并表调整项	0.00
3	客户资产调整项	0.00
4	衍生工具调整项	-6,187.84
5	证券融资交易调整项	114,958.38
6	表外项目调整项	4,579,710.75
7	资产证券化交易调整项	0.00
8	未结算金融资产调整项	0.00
9	现金池调整项	0.00
10	存款准备金调整项（如有）	0.00
11	审慎估值和减值准备调整项	-26,282.84
12	其他调整项	0.00
13	调整后表内外资产余额	26,553,001.14

附表八：LR2 杠杆率

单位：人民币万元

		a	b
		2024年12月31日	2024年9月30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）	22,394,098.23	21,795,579.61
2	减：减值准备	-523,348.03	-566,261.15
3	减：一级资本扣除项	-97,462.09	-124,005.86
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	21,773,288.11	21,105,312.60
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）	6,734.08	8,229.01
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	64,924.96	52,809.42
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0.00	0.00
8	减：因提供合格保证金形成的应	0.00	0.00

		a	b
		2024年12月31日	2024年9月30日
	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	0.00	0.00
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0.00	0.00
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0.00	0.00
12	衍生工具资产余额	71,659.04	61,038.43
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	20,000.00	300,000.00
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	114,859.90	96,422.91
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
17	证券融资交易资产余额	134,859.90	396,422.91
表外项目余额			
18	表外项目余额	6,381,437.47	5,966,330.85
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,801,726.72	-1,457,839.51
20	减：减值准备	-6,516.66	-7,759.94
21	调整后的表外项目余额	4,573,194.09	4,500,731.40
一级资本净额和调整表内外资产余额			
22	一级资本净额	1,883,267.04	1,689,209.24
23	调整后表内外资产余额	26,553,001.14	26,063,505.34
杠杆率			
24	杠杆率	7.09	6.48
24a	杠杆率 a	7.09	6.48
25	最低杠杆率要求	4	4

