

贵阳银行股份有限公司

2024 年第三季度第三支柱信息披露报告

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》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）（以下简称“办法”）及附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，公司为非国内系统重要性银行，按照办法第二章规定的并表范围编制并披露相关信息，并表范围包括广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司。2024 年第三季度第三支柱信息披露报告如下：

附表一：KM1-监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元（百分比除外）

		a	b	c
		2024 年 9 月 30 日	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	60,701	59,432	59,123
2	一级资本净额	65,838	64,574	64,254
3	资本净额	71,690	70,423	70,836
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产	488,415	489,640	488,117
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	12.43	12.14	12.11
6	一级资本充足率（%）	13.48	13.19	13.16
7	资本充足率（%）	14.68	14.38	14.51
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50

9	逆周期资本要求 (%)	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)	2.5	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 (%)	6.68	6.38	6.51
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	746,000	739,099	754,258
14	杠杆率 (%)	8.83	8.74	8.52
14a	杠杆率 a (%)	8.83	8.74	8.52
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	86,616	83,981	88,173
16	现金净流出量	34,110	32,354	26,692
17	流动性覆盖率 (%)	253.93	259.57	330.34
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	430,317	427,295	436,503
19	所需稳定资金合计	394,526	387,920	384,911
20	净稳定资金比例 (%)	109.07	110.15	113.4
流动性比例				
21	流动性比例 (%)	76.13	73.17	76.14

附表二：OV1-风险加权资产概览

单位：人民币百万元（百分比除外）

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年9月30日
1	信用风险	450,744	451,689	36,086
2	市场风险	11,418	11,698	913
3	操作风险	26,253	26,253	2,100
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	488,415	489,640	39,099

附表三：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（百分比除外）

		a
		2024年9月30日
1	并表总资产	719,599
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	26,721
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	0
12	其他调整项	-320
13	调整后表内外资产余额	746,000

附表四：LR2-杠杆率

单位：人民币百万元（百分比除外）

		a	b
		2024年9月30日	2024年6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）	720,054	707,489
2	减：减值准备	-20,334	-20,320
3	减：一级资本扣除项	-320	-322
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	699,400	686,847
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）	2	2
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
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	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	2	2
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	19,877	26,721
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	19,877	26,721
表外项目余额			
18	表外项目余额	62,507	60,929
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-35,631	-35,221
20	减：减值准备	-155	-179

21	调整后的表外项目余额	26,721	25,529
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	65,838	64,574
23	调整后表内外资产余额	746,000	739,099
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	8.83	8.74
24a	杠杆率 a (%)	8.83	8.74
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00