

徽商银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱信息披露报告

报表时点：2024 年 06 月 30 日
披露时间：2024 年 08 月 30 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。2024 年 8 月 29 日，本行第四届董事会第六十六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

1 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	1
1.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标	1
1.2 OV1: 风险加权资产概况	2
2 资本构成	3
2.1 CCA: 资本工具的主要特征	3
2.2 CC1: 资本构成	4
2.3 CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	7
3 杠杆率	9
3.1 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	9
3.2 LR2: 杠杆率	10

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

		a	b
		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	117,925	116,366
2	一级资本净额	138,226	136,664
3	资本净额	167,453	165,700
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	1,252,838	1,238,211
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.41	9.40
6	一级资本充足率（%）	11.03	11.04
7	资本充足率（%）	13.37	13.38
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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
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（%）	4.41	4.40
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	2,061,036	1,995,905
14	杠杆率（%）	6.71	6.85
14a	杠杆率 a（%）	6.71	6.85
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	169,235	159,928
16	现金净流出量	51,737	56,141
17	流动性覆盖率（%）	327.11	284.87
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	1,194,941	1,168,749
19	所需稳定资金合计	1,030,350	989,273
20	净稳定资金比例（%）	115.97	118.14
流动性比例			
21	流动性比例（%）	93.11	80.59

1.2 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 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	1,183,388	1,168,245	94,671
2	市场风险	2,864	3,379	229
3	操作风险	66,586	66,586	5,327
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	1,252,838	1,238,211	100,227

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://tel.hsbank.com.cn/Channel/2043617>）

2.2 CC1：资本构成

单位：人民币百万元

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	29,121	b+c
2	留存收益	98,342	
2a	盈余公积	21,301	d
2b	一般风险准备	19,193	e
2c	未分配利润	57,847	f
3	累计其他综合收益	3,095	
4	少数股东资本可计入部分	2,329	
5	扣除前的核心一级资本	132,886	
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）	11,547	a
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	473	
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	2,941	
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	-	

徽商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
25	核心一级资本扣除项总和	14,962	
26	核心一级资本净额	117,925	
其他一级资本			
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	302	
31	扣除前的其他一级资本	20,301	
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	20,301	
40	一级资本净额	138,226	
二级资本			
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	618	
43	超额损失准备可计入部分	14,610	
44	扣除前的二级资本	29,228	
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	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	29,228	
52	总资本净额	167,453	
53	风险加权资产	1,252,838	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率(%)	9.41	
55	一级资本充足率(%)	11.03	
56	资本充足率(%)	13.37	

徽商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
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 (%)	4.41	
我国最低监管资本要求			
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	
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的未扣除部分	1,641	
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	5,323	
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）	12,087	
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	27,291	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	14,610	

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

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 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	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	87,769	87,769	
2	存放同业款项	8,993	8,993	
3	拆出资金	45,425	45,425	
4	衍生金融资产	102	102	
5	买入返售金融资产	12,238	12,238	
6	发放贷款和垫款	926,707	926,707	
7	金融投资	741,127	741,127	
8	其中：交易性金融资产	181,535	181,535	
9	其中：债权投资	411,367	411,367	
10	其中：其他债权投资	147,850	147,850	
11	其中：其他权益工具投资	375	375	
12	长期股权投资	5,323	5,323	
13	固定资产	4,167	4,167	
14	使用权资产	1,019	1,019	
15	在建工程	257	257	
16	无形资产	579	579	
17	投资性房地产	29	29	
18	商誉	11,547	11,547	a
19	递延所得税资产	15,005	15,005	
20	应收融资租赁款	63,233	63,233	
21	其他资产	4,592	4,592	
22	资产合计	1,928,113	1,928,113	
负债				
23	向中央银行借款	98,646	98,646	
24	同业及其他金融机构存放款项	183,218	183,218	
25	拆入资金	50,469	50,469	
26	衍生金融负债	114	114	
27	卖出回购金融资产款	79,333	79,333	
28	吸收存款	1,145,205	1,145,205	
29	应付职工薪酬	2,915	2,915	
30	应交税费	2,339	2,339	
31	预计负债	1,351	1,351	
32	应付债券	196,667	196,667	
33	租赁负债	981	981	
34	其他负债	12,217	12,217	
35	负债合计	1,773,456	1,773,456	
所有者权益				
36	实收资本	13,890	13,890	b
37	其他权益工具	19,999	19,999	

徽商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱信息披露报告

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 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	
38	其中：优先股	-	-	
39	其中：永续债	19,999	19,999	
40	资本公积	15,231	15,231	c
41	其他综合收益	3,095	3,095	
42	盈余公积	21,301	21,301	d
43	一般风险准备	19,193	19,193	e
44	未分配利润	57,847	57,847	f
45	少数股东权益	4,100	4,100	
46	所有者权益合计	154,656	154,656	

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

		a
		2024年6月30日
1	并表总资产	1,928,113
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-27
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	147,912
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	-14,962
13	调整后表内外资产余额	2,061,036

3.2 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2024年6月 30日	2024年3月 31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）	1,965,795	1,898,046
2	减：减值准备	-50,022	-48,661
3	减：一级资本扣减项	-14,962	-14,257
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,900,811	1,835,129
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）	5	6
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	71	68
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	76	74
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	12,238	19,773
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	12,238	19,773
表外项目余额			
18	表外项目余额	960,290	1,006,876
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-811,389	-865,136
20	减：减值准备	-989	-812
21	调整后的表外项目余额	147,912	140,928
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	138,226	136,664
23	调整后表内外资产余额	2,061,036	1,995,905
杠杆率			
24	杠杆率（%）	6.71	6.85
24a	杠杆率 a（%）	6.71	6.85
25	最低杠杆率要求（%）	4.00	4.00