

广州银行股份有限公司

2024 年度第三支柱信息披露报告

重要提示

本行为国内非系统重要性银行，本报告是按照《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）而非财务会计准则编制，因此本报告的部分资料不能与本行同期财务报告进行直接比较。本报告已经本行第七届董事会第五次会议审议通过。

广州银行股份有限公司

2025 年 4 月

一、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

1.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

本行资本充足率、杠杆率以及流动性风险等监管并表关键审慎监管指标概览如下：

单位：人民币万元

序号	项目	2024年 12月31日	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	5,040,631.84	4,964,767.10	5,082,026.99	5,117,799.68
2	一级资本净额	5,540,417.01	5,464,552.27	5,581,812.16	5,617,584.85
3	总资本净额	7,541,374.08	7,436,892.38	7,554,021.07	7,630,648.70
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	55,416,412.82	54,743,389.24	54,971,882.04	54,033,642.02
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	9.10%	9.07%	9.24%	9.47%
6	一级资本充足率（%）	10.00%	9.98%	10.15%	10.40%
7	资本充足率（%）	13.61%	13.59%	13.74%	14.12%
其他各级资本要求					
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 (%)	4.10%	4.07%	4.24%	4.47%
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	94,747,233.71	91,352,402.09	92,335,940.41	89,366,311.84
14	杠杆率 (%)	5.85%	5.98%	6.05%	6.29%
14a	杠杆率 a (%)	5.85%	5.98%	6.05%	6.29%
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	7,710,419.37	7,228,237.72	7,162,831.37	8,664,083.67
16	现金净流出量	2,906,723.10	3,640,056.29	3,590,047.30	4,765,613.49
17	流动性覆盖率 (%)	265.26%	198.57%	199.52%	181.80%
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	49,972,101.98	47,660,747.78	46,820,738.75	46,993,484.73
19	所需稳定资金合计	43,428,694.51	42,736,610.00	43,475,816.59	43,008,964.03
20	净稳定资金比例 (%)	115.07%	111.52%	107.69%	109.26%
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	100.10%	97.88%	92.70%	94.19%

1.2 表格 OV1：风险加权资产概览

本行第一支柱风险加权资产和资本要求的概览如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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	50,066,479.22	48,899,956.47	4,005,318.34
2	市场风险	2,042,010.53	2,349,167.89	163,360.84
3	操作风险	2,752,479.40	2,996,937.85	220,198.35
4	交易账簿和银行账簿 间转换的资本要求	555,443.68	497,327.02	44,435.49
5	合计	55,416,412.82	54,743,389.24	4,433,313.03

1.3 表格 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

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行通过制定金融风险管理政策识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险和战略风险。本行董事会确定本行的风险偏好，高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和操作风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

2. 风险治理架构

本行风险治理架构由董事会、监事会、高级管理层及三道防线组成。

本行董事会负责决定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责；董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责监督高级管理人员风险控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平、案件防控工作情况进行定

期评估，以及负责本行关联交易管理。监事会负责对本行风险管理和案件防范等进行检查，综合评价董事、高级管理层风险管理履职情况。高级管理层负责执行董事会批准的风险管理和内部控制政策，制定风险管理具体制度。高级管理层下设风险管理委员会，负责审议本行重大合规与风险管理事项。

各分支机构、业务职能部门组成第一道防线，在业务前端识别、评估、监测、控制和报告风险。风险管理职能部门组成第二道防线，在业务中后端识别、计量、监测、控制和报告风险。其中风险管理部、内控合规部(法律事务部)、资产负债管理部负责牵头管理信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险。审计部门组成第三道防线，独立于业务经营、风险管理和合规管理，对风险管理效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

3. 风险文化

本行始终坚守稳健审慎的风险文化和风险偏好，并持续加强对风险文化的宣导，夯实风险文化，筑牢责任机制。本行夯实风险文化的措施，包括组织风险合规培训、完善风险合规考核机制、加强风险案例的提示和解析、完善员工轻微违规行为积分、不尽职行为的管理，印发清廉审贷“八不准”，要求严审“人情贷”、严禁“利益贷”等加强合规建设。

4. 风险计量

对能够量化的风险，本行按照《商业银行资本管理办法》等监管要求，建立模型计量风险；对难以量化的风险，建立专门的风险评估机制。本行定期对风险计量或评估方法进行重检和调优，确保其适用性和有效性。

5. 风险报告

本行已建立健全风险报告体系，定期向董事会和高级管理层提交全面风险管理报告以及其他单项风险分析报告，有助于董事会和高级管理层实施有效的风险管理和科学决策。

6. 压力测试

本行根据监管要求，每年进行单一风险和综合风险的多种压力测试。各测试情景需考虑轻度、中度及重度等不同压力情景，在不同情景下评估对宏观经济的影响，并据此分析对本行各类风险指标的影响。压力测试的结果可应用于本行各项管理决策中，包括制定战略规划、资本规划、风险偏好和风险限额的设定和调整、纳入内部资本充足评估程序(ICAAP)、开展流动性评估、恢复与处置计划等。

7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行已建立健全全面风险管理体系，有效覆盖风险识别、计量、监测和控制全流程。通过制定配套的风险管理政策与操作程序，及授权管理机制，指导并约束员工行为。

在风险偏好管理方面，本行运用科学化的计量模型与方法，合理

设定各类风险限额，确保风险敞口始终处于可承受范围之内。同时，持续完善风险数据加总能力，构建多层次风险管理报告体系，定期向董事会及高级管理层提交风险分析报告，以支持其动态监控本行整体风险状况，并评估风险管理政策的执行效果。

为确保风险管理机制的有效性，本行设立独立的内部审计、后评价及问责机制，定期对风险管理体系的运作情况进行审查与评估，保障风险管理工作的独立性和有效性。

8. 内部资本充足评估和资本管理

本行资本管理以保持合理的资本充足率水平和杠杆率水平为目标，强化资本约束，提高资本回报。通过内生资本积累为主、外源性融资为辅的资本补充机制，持续满足监管要求与业务发展需要，有效提升风险抵御能力。

2024年，本行以实施《商业银行资本管理办法》为契机，规范资本管理各个环节，确保本行的资本水平和风险管理水平相适应，资本规划与经营状况及长期发展战略相匹配。资本计量方面，严格按照《商业银行资本管理办法》要求，分别采用权重法、简化标准法及标准法计量信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产，并严格按照账簿划分要求对资产进行分类。资本监测方面，通过每季度对各业务条线风险资产进行限额监控管理，强化资本约束，确保全年资本充足率能稳定控制在合理水平及规划目标以上，满足年度风险

偏好要求。内部资本充足评估方面，通过识别与评估面临的主要风险、科学制定三年资本规划并采用压力测试结果对制定的资本充足率目标进行检验，评估实际持有的资本是否足以抵御主要风险。制度建设方面，修订及新增《广州银行资本管理办法》、《广州银行内部资本充足评估管理办法》、《广州银行第三支柱信息披露管理办法》等，完善本行制度建设体系。系统建设方面，通过优化升级风险加权资产管理系统，提升监管资本计量的准确性，为下一步实施经济资本管理奠定基础。资本信息披露方面，严格按照监管要求定期披露经董事会审批的第三支柱相关信息。

二、资本构成

2.1 表格 CCA：资本工具的主要特征

本行资本工具主要特征已在本行官方网站监管信息披露专栏公开披露，详情请见：<http://www.gzcb.com.cn/jrgy/tzzgx/jgxxpl/>

本行所有资本工具的完整条款已公开披露，相关链接如下：

1. 广州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=2270959&priority=0>

2. 广州银行股份有限公司 2021 年二级资本债券：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=1969672&priority=0>

3. 广州银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=2522174&priority=0>

2.2 表格 CC1：资本构成

本表披露我行监管资本构成的明细项目，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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	1,918,170.27	e+g
2	留存收益	3,008,291.92	
2a	盈余公积	470,689.96	h
2b	一般风险准备	1,207,444.45	i
2c	未分配利润	1,330,157.52	j
3	累计其他综合收益	346,788.71	
4	少数股东资本可计入部分	0.00	
5	扣除前的核心一级资本	5,273,250.91	
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）	46,433.53	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	

序号	项目	数额	代码
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负）	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	186,185.53	
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	0.00	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
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	0.00	
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	232,619.07	
26	核心一级资本净额	5,040,631.84	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	499,785.17	
28	其中：权益部分	499,785.17	
29	其中：负债部分	0.00	
30	少数股东资本可计入部分	0.00	
31	扣除前的其他一级资本	499,785.17	
其他一级资本:扣除项			

序号	项目	数额	代码
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	499,785.17	
40	一级资本净额	5,540,417.01	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	1,500,000.00	
42	少数股东资本可计入部分	0.00	
43	超额损失准备可计入部分	500,957.07	
44	扣除前的二级资本	2,000,957.07	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
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	

序号	项目	数额	代码
51	二级资本净额	2,000,957.07	
52	总资本净额	7,541,374.08	
53	风险加权资产	55,416,412.82	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.10%	
55	一级资本充足率	10.00%	
56	资本充足率	13.61%	
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	0.00%	
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 (%)	4.10%	
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未扣除部分	419,262.21	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
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）	522,681.74	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			

序号	项目	数额	代码
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	500,957.07	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	500,957.07	

2.3 表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

本行财务并表和监管并表范围一致，不存在属于财务并表但不属于监管并表的法人实体和属于监管并表但不属于财务并表的法人实体情形，因此本行财务并表范围下的资产负债表和监管并表范围下的资产负债表不存在实质性差异，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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	3,952,455.88	3,952,455.88	
2	存放同业款项	387,953.66	387,953.66	
3	拆出资金	3,887,419.12	3,887,419.12	
4	买入返售金融资产	333,354.75	333,354.75	
5	发放贷款和垫款	45,050,305.75	45,050,305.75	
6	交易性金融资产	7,658,691.13	7,658,691.13	
7	债权投资	10,094,156.49	10,094,156.49	
8	其他债权投资	12,223,144.02	12,223,144.02	
9	在建工程	12,810.12	12,810.12	
10	投资性房地产	155,544.31	155,544.31	
11	固定资产	384,484.76	384,484.76	
11	使用权资产	97,360.06	97,360.06	
12	商誉	0.00	0.00	a
14	无形资产	46,433.53	46,433.53	b

15	递延所得税资产	708,867.27	708,867.27	
16	其他资产	487,522.34	487,522.34	
17	资产合计	85,480,503.19	85,480,503.19	
负债				
18	向中央银行借款	2,839,951.01	2,839,951.01	
19	同业及其他金融机构存放款项	3,385,182.14	3,385,182.14	
20	拆入资金	508,203.37	508,203.37	
21	交易性金融负债	0.00	0.00	
22	卖出回购金融资产款	8,356,367.98	8,356,367.98	
23	吸收存款	50,776,274.77	50,776,274.77	
24	应付职工薪酬	96,238.67	96,238.67	
25	应交税费	104,332.43	104,332.43	
26	预计负债	41,214.51	41,214.51	
27	租赁负债	107,447.26	107,447.26	
28	应付债券	13,359,087.38	13,359,087.38	
29	递延所得税负债	0.00	0.00	
30	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0.00	0.00	c
31	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	0.00	0.00	d
32	其他负债	133,167.60	133,167.60	
33	负债合计	79,707,467.11	79,707,467.11	
所有者权益				

34	股本	1,177,571.71	1,177,571.71	
35	其中：可计入核心一级资本的数额	1,177,571.71	1,177,571.71	e
36	其中：可计入其他一级资本的数额	0.00	0.00	f
37	资本公积	740,598.56	740,598.56	g
38	其他权益工具	499,785.17	499,785.17	
39	其中：优先股	0.00	0.00	
	永续债	499,785.17	499,785.17	
40	其他综合收益	346,788.71	346,788.71	
41	盈余公积	470,689.96	470,689.96	h
42	一般风险准备	1,207,444.45	1,207,444.45	i
43	未分配利润	1,330,157.52	1,330,157.52	j
44	所有者权益合计	5,773,036.08	5,773,036.08	

三、杠杆率

3.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表对比了按照财务会计准则计算的并表总资产与监管并表口径下计算的杠杆率调整后表内外资产余额的差异，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	2024年12月31日
1	并表总资产	85,480,503.19
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	0.00
5	证券融资交易调整项	18,336.10
6	表外项目调整项	9,481,013.48
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	0.00
12	其他调整项	(232,619.07)
13	调整后表内外资产余额	94,747,233.71

3.2 表格 LR2：杠杆率

本表披露了杠杆率结果以及杠杆率分母的组成明细，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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）	86,692,910.52	84,310,790.09
2	减：减值准备	(1,545,590.14)	(1,687,279.87)
3	减：一级资本扣除项	(232,619.07)	(190,568.68)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	84,914,701.31	82,432,941.55
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）	0.00	0.00
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0.00	0.00
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收资产	0.00	0.00
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	0.00	0.00
证券融资交易资产余额			

13	证券融资交易的会计资产余额	333,182.81	581,007.39
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	18,336.10	54,760.22
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	351,518.91	635,767.61
表外项目余额			
18	表外项目余额	34,965,797.92	32,734,970.23
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(25,452,391.22)	(24,418,641.18)
20	减：减值准备	(32,393.21)	(32,636.11)
21	调整后的表外项目余额	9,481,013.48	8,283,692.93
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	5,540,417.01	5,464,552.27
23	调整后表内外资产余额	94,747,233.71	91,352,402.09
杠杆率			
24	杠杆率	5.85%	5.98%
24a	杠杆率 a	5.85%	5.98%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%