

广州银行股份有限公司
2024 年半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二次临时会议审议通过。

广州银行股份有限公司

2024 年 8 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	5,082,026.99	5,117,799.68
2	一级资本净额	5,581,812.16	5,617,584.85
3	总资本净额	7,554,021.07	7,630,648.70
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	54,971,882.04	54,033,642.02
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	9.24%	9.47%
6	一级资本充足率（%）	10.15%	10.40%
7	资本充足率（%）	13.74%	14.12%
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以及资本净额占风险加权资产的比例（%）	4.24%	4.47%
杠杆率			

13	调整后的表内外资产余额	92,335,940.41	89,366,311.84
14	杠杆率 (%)	6.05%	6.29%
14a	杠杆率 a (%)	6.05%	6.29%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	7,162,831.37	8,664,083.67
16	现金净流出量	3,590,047.30	4,765,613.49
17	流动性覆盖率 (%)	199.52%	181.80%
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	46,820,738.75	46,993,484.73
19	所需稳定资金合计	43,475,816.59	43,008,964.03
20	净稳定资金比例 (%)	107.69%	109.26%
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	92.70%	94.19%

1.2 表格 0V1：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6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用风险	49,126,824.72	47,379,709.03	3,930,145.98
2	市场风险	2,233,706.47	3,656,995.14	178,696.52
3	操作风险	2,996,937.85	2,996,937.85	239,755.03
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	614,413.00	0.00	49,153.04
5	合计	54,971,882.04	54,033,642.02	4,397,750.56

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	3,035,732.22	
2a	盈余公积	460,572.27	h
2b	一般风险准备	1,156,600.45	i
2c	未分配利润	1,418,559.50	j
3	累计其他综合收益	249,993.30	
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	5,203,895.79	
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）	40,776.74	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	81,092.06	
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	121,868.81	
26	核心一级资本净额	5,082,026.99	
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			
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	5,581,812.16	
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	472,208.91	
44	扣除前的二级资本	1,972,208.91	
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	
51	二级资本净额	1,972,208.91	
52	总资本净额	7,554,021.07	
53	风险加权资产	54,971,882.04	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	9.24%	
55	一级资本充足率	10.15%	
56	资本充足率	13.74%	
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（%）	4.24%	
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	333,594.07	
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）	516,311.91	
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	472,208.91	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	472,208.91	

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	3,805,354.16	3,805,354.16	
2	存放同业款项	547,161.44	547,161.44	
3	拆出资金	3,896,245.70	3,896,245.70	
4	买入返售金融资产	686,414.10	686,414.10	
5	发放贷款和垫款	44,826,701.80	44,826,701.80	
6	交易性金融资产	9,254,649.37	9,254,649.37	
7	债权投资	10,240,925.02	10,240,925.02	
8	其他债权投资	8,698,197.45	8,698,197.45	
9	在建工程	230,876.57	230,876.57	
10	投资性房地产	170,579.14	170,579.14	
11	固定资产	394,604.48	394,604.48	
11	使用权资产	103,909.96	103,909.96	
12	商誉	0.00	0.00	a
14	无形资产	40,776.74	40,776.74	b
15	递延所得税资产	597,403.97	597,403.97	
16	其他资产	306,943.83	306,943.83	
17	资产合计	83,800,743.73	83,800,743.73	

负债				
18	向中央银行借款	3,980,589.73	3,980,589.73	
19	同业及其他金融机构存放款项	3,866,412.44	3,866,412.44	
20	拆入资金	1,064,384.94	1,064,384.94	
21	交易性金融负债	0.00	0.00	
22	卖出回购金融资产款	6,896,008.37	6,896,008.37	
23	吸收存款	46,451,197.30	46,451,197.30	
24	应付职工薪酬	96,746.34	96,746.34	
25	应交税费	52,471.08	52,471.08	
26	预计负债	35,632.43	35,632.43	
27	租赁负债	113,238.80	113,238.80	
28	应付债券	15,302,775.41	15,302,775.41	
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	237,605.94	237,605.94	
33	负债合计	78,097,062.78	78,097,062.78	
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	249,993.30	249,993.30	
41	盈余公积	460,572.27	460,572.27	h
42	一般风险准备	1,156,600.45	1,156,600.45	i
43	未分配利润	1,418,559.50	1,418,559.50	j
44	所有者权益合计	5,703,680.95	5,703,680.95	

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6月30日
1	并表总资产	83,796,747.87
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	0.00
6	表外项目调整项	8,661,061.35
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	(121,868.81)
13	调整后表内外资产余额	92,335,940.41

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

项目	序号	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）	84,764,116.71	83,247,395.14
2	减：减值准备	(1,653,429.68)	(1,747,816.62)
3	减：一级资本扣除项	(121,868.81)	(42,279.05)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	82,988,818.23	81,457,299.47
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	686,060.84	479,068.03
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	0.00	0.00

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	686,060.84	479,068.03
表外项目余额			
18	表外项目余额	33,148,438.46	30,475,753.00
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(24,455,718.66)	(23,000,165.90)
20	减：减值准备	(31,658.45)	(45,642.76)
21	调整后的表外项目余额	8,661,061.35	7,429,944.34
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	5,581,812.16	5,617,584.85
23	调整后表内外资产余额	92,335,940.42	89,366,311.84
杠杆率			
24	杠杆率	6.05%	6.29%
24a	杠杆率 a	6.05%	6.29%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%