

根据《商业银行资本管理办法》要求披露的第三支柱信息

国家金融监督管理总局根据巴塞尔委员会发布的《巴塞尔协议 III 最终版》和我国银行业实际情况，于 2023 年 11 月 1 日发布《商业银行资本管理办法》（以下简称《办法》）。本部分内容按照《办法》中资本充足率相关概念及规则而非财务会计准则编制。本行按照《办法》附件 22《商业银行信息披露内容和要求》及相关监管文件要求，披露如下信息：

1. 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

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	826,754	799,366	802,322
2 一级资本净额	1,026,922	999,498	1,002,470
3 资本净额	1,248,661	1,219,300	1,221,214
风险加权资产（数额）			
4 风险加权资产合计	8,773,018	8,613,974	8,523,447
4a 风险加权资产合计（应用资本底线前）	8,773,018	8,613,974	8,523,447
资本充足率			
5 核心一级资本充足率(%)	9.42	9.28	9.41
5a 核心一级资本充足率(%)（应用资本底线前）	9.42	9.28	9.41
6 一级资本充足率(%)	11.71	11.60	11.76
6a 一级资本充足率(%)（应用资本底线前）	11.71	11.60	11.76
7 资本充足率(%)	14.23	14.15	14.33
7a 资本充足率(%)（应用资本底线前）	14.23	14.15	14.33
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(%)	-	-	-
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(%) ⁽¹⁾	0.50	0.50	0.50
11 其他各级资本要求(%) ⁽⁸⁺⁹⁺¹⁰⁾	3.00	3.00	3.00
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(%)	4.42	4.28	4.41
杠杆率			
13 调整后表内外资产余额	17,526,447	17,155,120	16,951,270
14 杠杆率(%) ⁽²⁾	5.86	5.83	5.91
14a 杠杆率 a(%) ⁽³⁾	5.86	5.83	5.91
14b 杠杆率 b(%) ⁽⁴⁾	5.88	5.83	5.95
14c 杠杆率 c(%) ⁽⁵⁾	5.88	5.83	5.95
流动性覆盖率			
15 合格优质流动性资产	3,152,739	3,194,323	2,925,137
16 现金净流出量	1,212,804	1,315,009	1,035,196
17 流动性覆盖率(%)	259.95	242.91	282.57
净稳定资金比例			
18 可用稳定资金合计	14,246,095	14,081,132	13,873,254
19 所需稳定资金合计	8,400,400	8,322,703	8,367,044
20 净稳定资金比例(%)	169.59	169.19	165.81

注(1)：截至报告期末，本行为第二组国内系统重要性银行，适用 0.5%的附加资本要求。

注(2)：杠杆率指考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

注(3)：杠杆率 a 指不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

注(4)：杠杆率 b 指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

注(5)：杠杆率 c 指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

2. 表格 OV1：风险加权资产概况

人民币百万元，百分比除外

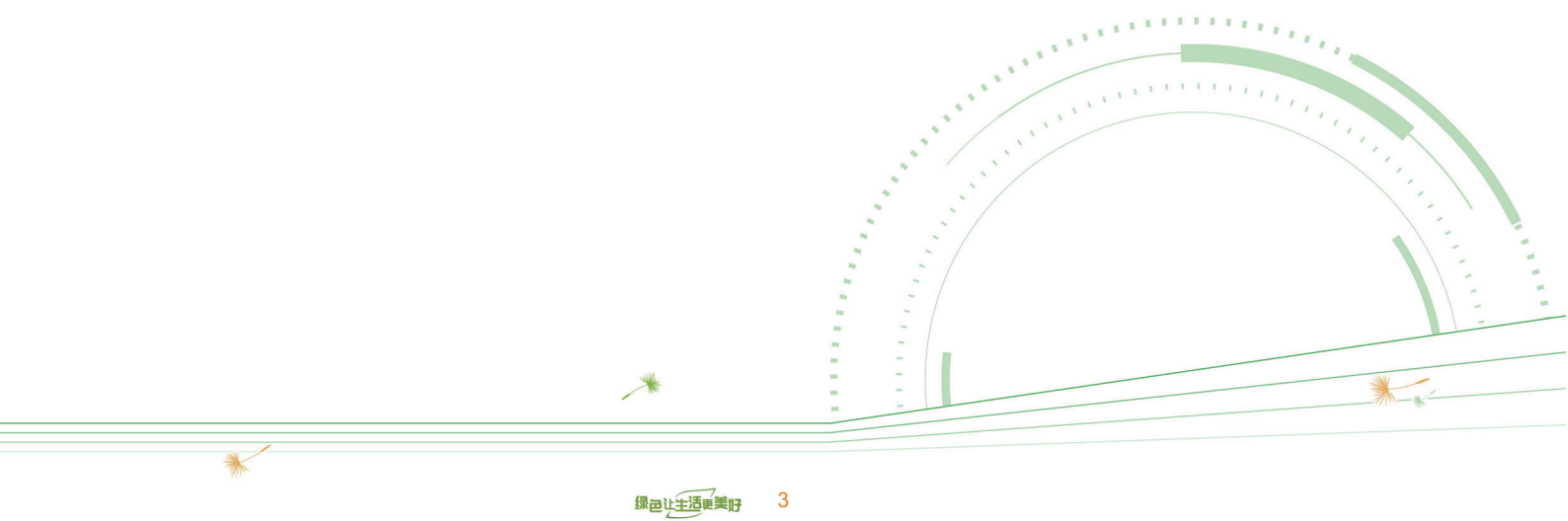
		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 9 月 30 日
1	信用风险	8,212,021	8,060,984	656,962
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、 银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	7,773,847	7,614,873	621,908
3	其中：权重法	7,773,847	7,614,873	621,908
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的 风险暴露	-	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	167,480	166,748	13,398
6	其中：初级内部评级法	-	-	-
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-	-
9	交易对手信用风险	11,951	14,133	956
10	其中：标准法	11,951	14,133	956
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	1,081	927	86
14	银行账簿资产管理产品	399,497	405,642	31,960
15	其中：穿透法	54,559	55,437	4,365
16	其中：授权基础法	331,093	334,276	26,487
17	其中：适用 1250%风险权重	13,845	15,929	1,108
18	银行账簿资产证券化	25,645	25,409	2,052
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	14,387	15,182	1,151
21	其中：资产证券化标准法	11,258	10,227	901
22	市场风险	92,495	84,488	7,400
23	其中：标准法	92,495	84,488	7,400
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
27	操作风险	468,502	468,502	37,480
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	8,773,018	8,613,974	701,842

3. 表格 GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团上一年度的全球系统重要性银行评估指标请参见本行网址(www.psbc.com/cn/gyyt/tzzgx/cwxx/cwbg/)。

4. 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

		人民币百万元，百分比除外
		a
		2024 年 9 月 30 日
1	并表总资产	16,746,265
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	9,184
5	证券融资交易调整项	706
6	表外项目调整项	775,882
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	(5,590)
13	调整后表内外资产余额	17,526,447



5. 表格 LR2：杠杆率

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）	16,703,175	16,463,032
2	减：减值准备	(255,253)	(263,998)
3	减：一级资本扣减项	(5,590)	(6,734)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	16,442,332	16,192,300
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）	3,574	2,211
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	9,484	10,146
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	817	974
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	13,875	13,331
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	293,652	211,036
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	706	2,383
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	294,358	213,419
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,070,593	2,975,140
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(2,288,683)	(2,233,491)
20	减：减值准备	(6,028)	(5,579)
21	调整后的表外项目余额	775,882	736,070
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	1,026,922	999,498
23	调整后表内外资产余额	17,526,447	17,155,120
杠杆率			
24	杠杆率	5.86%	5.83%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	5.86%	5.83%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.25%	0.25%

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
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	217,343	211,930
27a	证券融资交易的季末余额	293,652	211,036
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	17,450,138	17,156,014
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	17,450,138	17,156,014
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	5.88%	5.83%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	5.88%	5.83%

注(1): 杠杆率 a 指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。

注(2): 调整后表内外资产余额 a 指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

注(3): 调整后表内外资产余额 b 指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

注(4): 杠杆率 b 指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

注(5): 杠杆率 c 指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

6. 表格 LIQ1：流动性覆盖率

人民币百万元，百分比除外

		a
		调整后数值
		2024 年 9 月 30 日
1	合格优质流动性资产	3,152,739
2	现金净流出量 ⁽¹⁾	1,212,804
3	流动性覆盖率(%)	259.95

注(1): 现金净流出量是指未来 30 天现金净流出量。

