

CZBANK  **浙商银行**

浙商银行股份有限公司

CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

**2024 年第一季度
第三支柱信息披露报告**

1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第六届董事会2024年第三次临时会议以书面传签方式召开，于2024年4月29日审议通过了本公司2024年第一季度第三支柱信息披露报告。

1.3 本报告依据2023年11月颁布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.4 本报告数据均为集团并表口径，金额币种均以人民币列示。任何表格中总数与金额总和间的差异均由于四舍五入所致。

1.5 本公司董事长陆建强、行长及主管财务负责人张荣森和财务机构负责人彭志远保证本报告中报表的真实、准确、完整。

2 第三支柱信息披露报表

KM1 监管并表关键审慎监管指标

人民币百万元，百分比除外

项目		2024年3月31日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	166,941
2	一级资本净额	192,269
3	资本净额	243,605
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	1,942,081
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	8.60
6	一级资本充足率（%）	9.90
7	资本充足率（%）	12.54
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	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（%）	
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	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（%）	3.60
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	3,740,182
14	杠杆率（%）	5.14
14a	杠杆率 a（%）	5.14
流动性覆盖率		

项目		2024年3月31日
15	合格优质流动性资产	349,335
16	现金净流出量	237,533
17	流动性覆盖率 (%)	147.07
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	1,762,862
19	所需稳定资金合计	1,659,193
20	净稳定资金比例 (%)	106.25
流动性比例		
21	流动性比例 (%)	62.09

0V1 风险加权资产概况

人民币百万元，百分比除外

		2024年3月31日	
		风险加权资产	最低资本要求
1	信用风险	1,799,828	143,986
2	市场风险	32,557	2,605
3	操作风险	109,696	8,776
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-
5	合计	1,942,081	155,366

LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

人民币百万元

	项目	2024年3月31日
1	并表总资产	3,161,691
2	并表调整项	-44,263
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-5,964
5	证券融资交易调整项	615
6	表外项目调整项	632,549
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	-4,446
13	调整后表内外资产余额	3,740,182

LR2 杠杆率

人民币百万元，百分比除外

项目		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）	3,064,239
2	减：减值准备	-72,130
3	减：一级资本扣除项	-3,062
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	2,989,047
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）	8,779
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	11,660
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	20,439
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	97,532
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	615
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	98,147
表外项目余额		
18	表外项目余额	1,122,536
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-487,994

项目		2024年3月31日
20	减：减值准备	-1,993
21	调整后的表外项目余额	632,549
一级资本净额和调整后表内外资产余额		
22	一级资本净额	192,269
23	调整后表内外资产余额	3,740,182
杠杆率		
24	杠杆率（%）	5.14
24a	杠杆率 a（%）	5.14
25	最低杠杆率要求（%）	4.00

此报告已于2024年4月29日获董事会批准：

陆建强
董事长

张荣森
行长、主管财务负责人

彭志远
财务机构负责人

（公司盖章）