

CZBANK  **浙商银行**

浙商银行股份有限公司

CHINA ZHESHANG BANK CO., LTD.

**2024 年度
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 本公司第七届董事会第四次会议于2025年3月28日审议通过了本公司2024年度第三支柱信息披露报告。

1.3 本报告依据《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）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，主管财务负责人、财务机构负责人侯波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

		a	b	c	d
		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	173,172	168,873	163,351	166,941
2	一级资本净额	198,536	194,225	188,690	192,269
3	资本净额	260,441	255,634	250,571	243,605
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	2,065,287	2,011,623	1,948,476	1,942,081
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	8.38	8.39	8.38	8.60
6	一级资本充足率（%）	9.61	9.66	9.68	9.90
7	资本充足率（%）	12.61	12.71	12.86	12.54
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（%）	-	-	-	-
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（%）	3.38	3.39	3.38	3.60
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	3,885,727	3,901,844	3,840,678	3,740,182

		a	b	c	d
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
14	杠杆率 (%)	5.11	4.98	4.91	5.14
14a	杠杆率 a (%)	5.11	4.98	4.91	5.14
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	382,938	317,362	344,697	349,335
16	现金净流出量	118,649	219,248	207,918	237,533
17	流动性覆盖率 (%)	322.75	144.75	165.78	147.07
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	1,820,910	1,824,846	1,841,955	1,762,862
19	所需稳定资金合计	1,682,629	1,673,308	1,659,011	1,659,193
20	净稳定资金比例 (%)	108.22	109.06	111.03	106.25
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	90.36	73.24	72.03	62.09

OVA 风险管理定性信息

一、业务模式和风险状况

本行实行“审慎、稳健”的风险偏好，坚持“小额、分散”的授信原则，建立了覆盖各类主要风险的风险偏好和风险限额管理体系，定期根据经营情况和风险状况对风险偏好指标和各类限额进行重检和监控，定期向董事会、高级管理层就风险偏好执行情况、全面风险管理情况等进行汇报。

二、风险治理架构

本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层、业务经营与管理部、风险管理部和内审部门在风险管理中的职责分工。其中董事会承担全面风险管理的最终责任，监事会承担全面风险管理的监督责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。本行明确了前中后台三道防线职责，其中业务部门作为第一道防线，统筹管理本条线的风险管理；风险管理部作为二道防线，负责履行监管部门、董事会、高级管理层要求，统筹全行风险管理；审计部作为第三道防线，负责根据监管要求定期对风险管理情况进行独立的审查和评价。

本行建立了第三支柱信息披露治理架构，由董事会批准并由高级管理层实施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。

三、风险文化传递途径

本行推行稳健的风险文化，已形成与本行相适应的风险管理理念、价值准则，建立培训、传达和监督机制，持续强化风险管理培训和风险理念宣导，通过薪酬制度、激励机制、考核体系、问责体系等机制，指导、约束和激励员工行为，推动广大员工理解和执行，落实各项风险管理政策。

四、风险计量体系

本行的风险管理计量体系涵盖监管要求各个风险领域，包括信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、信息科技风险、国别风险、合规风险、声誉风险和战略风险等。

五、风险报告流程

本行定期向董事会、高级管理层就风险管理情况进行汇报，汇报内容包括但不限于：风险偏好执行情况、全面风险管理报告、内部资本充足评估报告等。

六、压力测试

本行根据监管要求，定期开展各类风险压力测试。压力测试范围覆盖本行面临的实质性风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险、集中度风险、银行账簿利率风险、气候风险等。压力测试覆盖的资产组合包括表内贷款、债券投资、同业业务以及表外业务等表内外业务。压力情景包括轻度、中度及重度等，评估不同情景对于宏观经济、市场的影响，并据此评估对本行各类风险指标的影响。压力测试的结果可应用于各项管理决策，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、开展流动性评估、恢复与处置计划和制定应急预案等。

七、风险管理策略及流程

本行制订清晰明确的风险管理策略，充分反映风险偏好、风险状况以及宏观经济与市场变化，并确保风险管理策略在集团内部得到充分传导。本行建立符合风险管理策略的风险管理政策与程序，包括但不限于涵盖各类风险的识别、计量、监测、评估、报告、控制或缓释的方法和程序、风险定性管理和定量管理的方法、资本和流动性充足情况评估、应急计划和恢复计划等，确保集团内建立全面的风险管理体系，以识别、计量、监测和控制各类风险。

八、内部资本充足评估方法和程序

本行按照监管要求，根据匹配性原则，建立了适合自身业务规模、业务复杂程度和风险特点的内部资本充足评估程序，具体包括：明确资本管理治理架构，设定年度风险偏好和资本充足目标，在审慎评估各类主要风险的基础上，结合资本充足压力测试，评估资本充足水平，并制定资本规划和资本充足率管理计划，确保资本能够充分抵御本行所面临的风险，满足业务发展的需要。

九、资本规划和资本充足率管理计划

本行资本规划按照覆盖时期长短，划分为年度资本充足率管理计划和未来五年资本规划两部分，兼顾短期和中长期资本供需平衡。其中，年度资本充足率管理计划是指基于年度业务计划、风险控制计划、财务预算和资本筹集与支出计划，

对未来一个年度的资本需求和资本供给进行预测，并据此制定有针对性的资本管理目标和决策方案；中长期资本规划是指对银行未来五年的资本供需和资本充足状况进行预测，依据评估结果分析银行的资本结构和质量，以制定恰当的资本管理策略。本行制定了《浙商银行 2025 年度资本充足率管理计划》和《浙商银行 2025-2029 年度资本规划》，明确了资本管理目标和具体措施，持续加强资本精细化管理，持续提高资本回报水平。

0V1 风险加权资产概况

人民币百万元

		a	b	c
		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	1,924,753	1,879,014	153,980
2	市场风险	22,553	22,912	1,804
3	操作风险	117,981	109,696	9,438
4	交易账簿和银行 账簿间转换的资 本要求	-	-	-
5	合计	2,065,287	2,011,623	165,223

CCA 资本工具的主要特征

本集团单独在浙商银行官方网站披露本表格 CCA：资本工具的主要特征（2024 年 12 月 31 日）。

网页链接：http://www.czbank.com/cn/investor/reg_capital/zbgcexpl/

CC1 资本构成

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	66,034	e+g
2	留存收益	101,255	
2a	盈余公积	12,546	h
2b	一般风险准备	35,119	i
2c	未分配利润	53,590	j
3	累计其他综合收益	7,222	
4	少数股东资本可计入部分	2,768	
5	扣除前的核心一级资本	177,278	
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）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	811	b-k-d
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
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	3,295	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
	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	-	
25	核心一级资本扣除项总和	4,106	
26	核心一级资本净额	173,172	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	24,995	
28	其中：权益部分	24,995	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	369	
31	扣除前的其他一级资本	25,364	
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	-	

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
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	25,364	
40	一级资本净额	198,536	

二级资本

41	二级资本工具及其溢价	40,000	
42	少数股东资本可计入部分	738	
43	超额损失准备可计入部分	21,166	
44	扣除前的二级资本	61,904	

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其他一级资本	-	
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	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
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	61,904	
52	总资本净额	260,441	
53	风险加权资产	2,065,287	

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率 (%)	8.38	
55	一级资本充足率 (%)	9.61	
56	资本充足率 (%)	12.61	
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	-	
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 (%)	3.38	
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	5,900	
66	对未并表金融机构的大额少数资 本投资中未扣除部分	-	
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)	17,647	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			

		a	b
		数额	代码
		2024年12月31日	
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	21,166	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	21,166	

CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

人民币百万元

		a	b	c
		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
		2024年12月31日		
资产				
1	现金及存放中央银行款项	129,691	129,691	
2	贵金属	16,956	16,956	
3	存放同业及其他金融机构款项	51,919	52,094	
4	拆出资金	17,366	17,366	
5	衍生金融资产	41,692	41,692	
6	买入返售金融资产	68,407	68,334	
7	发放贷款和垫款	1,812,684	1,812,684	
8	金融投资：			
9	交易性金融资产	228,873	244,686	
10	债权投资	469,159	403,659	
11	其他债权投资	355,999	356,262	
12	其他权益工具投资	1,420	1,420	
13	长期股权投资	-	-	
14	固定资产	31,268	31,268	
15	使用权资产	3,105	3,105	
16	商誉	-	-	a
17	无形资产	2,391	2,391	b
18	其中：土地使用权	1,581	1,581	k
19	递延所得税资产	20,482	20,942	

		a	b	c
		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
		2024年12月31日		
20	其他资产	74,127	77,645	
21	资产合计	3,325,539	3,280,195	
负债				
22	向中央银行借款	77,821	37,821	
23	同业及其他金融机构存放款项	366,940	366,940	
24	拆入资金	95,841	95,841	
25	交易性金融负债	21,196	4,181	
26	衍生金融负债	36,085	36,085	
27	卖出回购金融资产款	35,287	45,551	
28	吸收存款	1,922,289	1,922,289	
29	应付职工薪酬	6,323	6,323	
30	应交税费	1,091	948	
31	预计负债	1,094	1,094	
32	应付债券	541,533	541,533	
33	租赁负债	3,131	3,131	
34	递延所得税负债	-	-	
35	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
36	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
37	其他负债	14,165	15,111	
38	负债合计	3,122,796	3,076,849	
所有者权益				

		a	b	c
		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
		2024年12月31日		
39	股本	27,464	27,464	e
40	其他权益工具	24,995	24,995	
41	其中：永续债	24,995	24,995	
42	资本公积	38,570	38,570	g
43	其他综合收益	6,347	7,222	
44	盈余公积	14,012	12,546	h
45	一般风险准备	35,119	35,119	i
46	未分配利润	52,396	53,590	j
47	少数股东权益	3,840	3,840	
48	股东权益合计	202,743	203,346	

LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

人民币百万元

		a
		2024年12月31日
1	并表总资产	3,325,539
2	并表调整项	-46,789
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-2,168
5	证券融资交易调整项	2,164
6	表外项目调整项	609,643
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	-2,661
13	调整后表内外资产余额	3,885,727

LR2 杠杆率

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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）	3,241,543	3,203,131
2	减：减值准备	-71,375	-68,772
3	减：一级资本扣除项	-4,106	-4,400
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	3,166,062	3,129,959
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）	8,383	14,096
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	17,081	15,936
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	14,060	-
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	39,524	30,032
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	68,334	63,236
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	2,164	699
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	70,498	63,936
表外项目余额			

		a	b
		2024年 12月31日	2024年 9月30日
18	表外项目余额	958,150	1,023,830
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-347,291	-342,230
20	减：减值准备	-1,216	-3,683
21	调整后的表外项目余额	609,643	677,918
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	198,536	194,225
23	调整后表内外资产余额	3,885,727	3,901,844
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	5.11	4.98
24a	杠杆率 a (%)	5.11	4.98
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00

此报告已于2025年3月28日获董事会批准：

陆建强
董事长

侯波
主管财务负责人、财务机构负责人

(公司盖章)