

晋商银行股份有限公司
2024 年度第三支柱信息披露报告

目 录

1	引言.....	1
1.1	披露依据.....	1
1.2	披露声明.....	1
2	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	2
3	资本构成.....	8
4	杠杆率.....	13
	附录：合格资本工具的主要特征.....	16

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月 1 日发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.2 披露声明

本集团已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由本集团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。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。本集团关键审慎监管指标概览如下：

表格 KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d
		2024 年 12 月	2024 年 9 月	2024 年 6 月	2024 年 3 月
		31 日	30 日	30 日	31 日
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	25,680	25,475	24,960	25,034
2	一级资本净额	27,681	27,476	24,961	25,035
3	资本净额	32,392	32,102	29,577	29,599
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	252,347	247,037	255,110	265,939
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	10.18	10.31	9.78	9.41
6	一级资本充足率（%）	10.97	11.12	9.78	9.41
7	资本充足率（%）	12.84	12.99	11.59	11.13
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（%）	4.84	4.99	3.59	3.13
杠杆率					
13	调整后的表内外资产余额	421,373	426,671	421,855	406,405
14	杠杆率（%）	6.57	6.44	5.92	6.16
14a	杠杆率 a（%） ¹	6.57	6.44	5.92	6.16
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	57,507	58,723	52,977	44,676
16	现金净流出量	16,561	17,620	23,517	30,263
17	流动性覆盖率（%）	347.26	333.27	225.27	147.62
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	252,981	249,552	241,883	233,353

¹ 杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

		a	b	c	d
		2024 年 12 月	2024 年 9 月	2024 年 6 月	2024 年 3 月
		31 日	30 日	30 日	31 日
19	所需稳定资金合计	189,545	187,148	192,649	189,839
20	净稳定资金比例 (%)	133.47	133.34	125.56	122.92
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	120.35	107.48	94.87	78.81

风险管理定性信息（OVA）

风险治理架构

本行已搭建起包括董事会、监事会、高级管理层，资产负债管理部、总行其他职能部门在内的资本管理治理架构，明确本行内部资本充足评估工作的开展遵循“董事会—高级管理层—牵头部门—参与部门”的整体流程。在此基础上，构建起以《晋商银行资本管理办法》为指导原则，以《晋商银行内部资本充足评估管理办法》为内部资本充足评估程序实施细则的资本管理制度体系，进一步规范资本计量、内部资本充足评估等各项资本管理活动。

风险文化

当前风险文化理念是全面、全覆盖、全流程的全面风险管理。坚持全面管理，构建包括信用、市场、操作、流动性、声誉、法律、战略风险等在内的全面风险管理体系。坚持全覆盖管理，构建统一客户视图、统一授信额度、统一模型监测、统一风险计量的“四个统一”风险管理体系。坚持全流程管理，制定风险处置预案，加强风险处置演练，建立落实防火墙制度，

推进风险预防、预警、处置、问责各环节的有效联动，将风险防控思维贯彻到业务经营的各个环节之中，提高全视角、全口径的风险管理水平，牢牢守住不发生系统性风险底线。

风险偏好

本行风险偏好是指在指本行在实现经营目标过程中愿意承担的风险水平，是本行对风险的基本态度，用于指导本行风险管理政策制定、组合与限额管理、风险文化建设、绩效评价、经营预算以及业务计划编制等各项工作。风险容忍度是风险偏好的具体体现，风险限额是对风险容忍度的进一步量化和细化。

根据《晋商银行股份有限公司 2024 年风险偏好陈述书》，本行采取审慎稳健的风险偏好策略，构建全行、全员、全程的风险管理体系和全面、全新、全额的风险管理模式，承担适中的风险以获取与之相匹配的合理回报。在平衡风险、收益的同时，确保合理的资本充足水平以抵御银行所面临的风险，持续满足各项监管要求，保证稳定的股东回报，追求长期可持续发展。

本行搭建了各主要风险的定性风险偏好陈述与定量风险偏好指标体系。本行各类风险偏好陈述覆盖了信用风险、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、集中度风险、信息科技风险、战略风险在内的 9 个风险类型，并分别明确了各类风险的定性风险偏好；本行定量风险偏好指

标分为资本类、收益类和风险类偏好，其中风险类指标包括信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、信息科技风险偏好指标。

为保障风险偏好传导效果，确保本行偏好落实在业务经营管理过程中，本行定期监测偏好指标执行情况。

风险计量

根据资本管理办法的要求，资本计量采用定性和定量相结合的方法，对于第一支柱下的三大风险，本行信用风险加权资产按照权重法计量，市场风险按照标准法计量，操作风险按照基本指标法计量。

对于第一支柱未涉及的银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险、集中度风险、信息科技风险、战略风险在内的其余风险，本行设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到及时识别、审慎评估和有效监控。

内部资本充足评估

本行内部资本充足评估程序以风险管理为主线，强调资本对各类风险的承受能力，建立完善的内部资本充足评估程序，以实现确保主要风险得到识别、计量或评估、监测和报告；确保资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应；确保资本规划与银行经营状况、风险变化趋势及长期发展战略相匹配的三大目标。本行内部资本充足评估程序的结果将应用于内部管理和

决策、资本预算与分配、授信决策、战略规划中。

压力测试

根据《商业银行资本管理办法》的要求，本行将资本充足率压力测试作为内部资本充足评估程序的重要组成部分，结合压力测试结果确定内部资本充足水平目标。对于轻度压力测试结果，本行将轻度压力测试下资本缺口转换为资本加点，并将其视为第二支柱资本要求的组成部分；对于重度压力测试结果，本行在应急预案中明确相应的资本补充政策安排和应对措施，并充分考虑融资市场流动性变化，合理设计资本补充渠道。

本行 2024 年资本充足率压力测试覆盖范围为风险识别的主要风险，覆盖信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、集中度风险、声誉风险，并以资本充足率为主要承压指标，旨在评估本行在压力情景之下的资本供给、资本需求以及管理行动的有效性。

资本规划及资本充足率计划

本行最低资本充足率目标的确定以监管资本要求为基础，综合考虑轻度情景下的压力测试产生的资本缺口及风险评估结果，审慎确认第二支柱资本附加。

《晋商银行股份有限公司资本管理办法》作为本行资本管理的纲领性文件，明确了资本管理包括建立资本管理体系与稳健的内部资本充足评估程序，及时制定资本规划和资本充足率

管理计划，资本充足率编制符合资本规划和转型发展战略，目的是优化资产配置，提升资本收益率，确保银行资本能够充分抵御其所面临的风险，满足业务发展的需要。

表格 OV1 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e
		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 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1	信用风险	219,437	212,507	211,751	207,533	17,555
2	市场风险	22,361	24,233	33,061	48,108	1,789
3	操作风险	10,549	10,298	10,298	10,298	844
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-		-
5	合计	252,347	247,038	255,110	265,939	20,188

3 资本构成

下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

表格 CC1 资本构成

单位：人民币百万元

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本：			
1	实收资本和资本公积可计入部分	12,466	e+g
2	留存收益	0	
2a	盈余公积	5,239	h
2b	一般风险准备	4,232	i
2c	未分配利润	4,104	j
3	累计其他综合收益	-23	
4	少数股东资本可计入部分	8	
5	扣除前的核心一级资本	26,026	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	0	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	346	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	
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	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	
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	
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	
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	0	

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	
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	
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	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	346	
26	核心一级资本净额	25,680	
其他一级资本：			
27	其他一级资本工具及其溢价	2,000	
28	其中：权益部分	2,000	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	1	
31	扣除前的其他一级资本	2,001	
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	
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	
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	
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	2,001	
40	一级资本净额	27,681	
二级资本：			
41	二级资本工具及其溢价	2,000	
42	少数股东资本可计入部分	1	
43	超额损失准备可计入部分	2,710	
44	扣除前的二级资本	4,711	
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	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	

47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0	
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	4,711	
52	总资本净额	32,392	
53	风险加权资产	252,347	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	10.18%	
55	一级资本充足率	10.97%	
56	资本充足率	12.84%	
57	其他各级资本要求（%）	2.5%	
58	其中：储备资本要求	2.5%	
59	其中：逆周期资本要求	0	
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（%）		
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5%	
63	一级资本充足率	6%	
64	资本充足率	8%	
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的未扣除部分	308	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）		
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	370	
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）	2,514	
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	3,760	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	2,710	

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

表格 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币千元

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 日		
		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	19,220,796	19,220,796	
2	存放同业及其他金融机构款项	2,141,125	2,141,125	
3	拆出资金	19,486,042	19,486,042	
4	买入返售金融资产	28,197,894	28,197,894	
5	发放贷款和垫款	195,103,488	195,103,488	
6	金融投资：	106,796,193	106,796,193	
7	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	22,212,851	22,212,851	
8	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	6,830,860	6,830,860	
9	以摊余成本计量的金融投资	77,752,482	77,752,482	
10	对联营公司投资	369,769	369,769	
11	物业及设备	1,230,708	1,230,708	
12	递延所得税资产	2,514,049	2,514,049	
13	其他资产	1,245,444	1,245,444	
14	其中：无形资产	345,966	345,966	b-d
14	其中：土地使用权	56,505	56,505	k
15	总资产	376,305,508	376,305,508	
负债				
16	向中央银行借款	2,821,624	2,821,624	
17	同业及其他金融机构存放款项	49,834	49,834	
18	卖出回购金融资产款	10,343,449	10,343,449	
19	吸收存款	310,327,863	310,327,863	
20	应缴所得税	453,164	453,164	
21	已发行债券	21,954,078	21,954,078	
22	其他负债	2,327,162	2,327,162	
23	总负债	348,277,174	348,277,174	
权益				
24	股本	5,838,650	5,838,650	e
25	资本公积	6,627,602	6,627,602	g
26	盈余公积	5,239,339	5,239,339	h
27	一般风险准备	4,231,775	4,231,775	i
28	投资重估储备	-19,260	-19,260	
29	减值储备	3,462	3,462	
30	设定受益计划重估储备	-6,870	-6,870	

		a	b	c
		2024 年 12 月 31 日		
		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
31	未分配利润	4,103,978	4,103,978	j
32	归属于本行股东总权益	28,017,753	28,017,753	
33	非控制性权益	10,581	10,581	
34	总权益	28,028,334	28,028,334	

4 杠杆率

下表列示本集团资产负债表中总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系。

表格 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a	a	a	a
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
1	并表总资产	376,306	377,388	370,863	356,643
2	并表调整项	0	0.00	0	0
3	客户资产调整项	0	0.00	0	0
4	衍生工具调整项	0	0.00	0	0
5	证券融资交易调整项	0	0.00	0	0
6	表外项目调整项	45,415	49,620	51415	50,095
7	资产证券化交易调整项	0	0.00	0	0
8	未结算金融资产调整项	0	0.00	0	0
9	现金池调整项	0	0.00	0	0
10	存款准备金调整项 (如有)	0	0.00	0	0
11	审慎估值和减值准备 调整项	0	0.00	0	0
12	其他调整项	(348)	(337)	(423)	(333)
13	调整后表内外资产余 额	421,373	426,671	421,855	406,405

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求等相关信息。

表格 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a 2024 年 12 月 31 日	b 2024 年 9 月 30 日	c 2024 年 6 月 30 日	d 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）	357,158	351,099	349,978	335,465
2	减：减值准备	(9,090)	(9,529)	(9,141)	(8,698)
3	减：一级资本扣减项	(346)	(337)	(338)	(333)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	347,722	341,233	340,499	326,434
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	0	0	0
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0	0	0
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0	0	0
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	0	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0	0	0
12	衍生工具资产余额	0	0	0	0
证券融资交易资产余额					
13	证券融资交易的会计资产余额	28,236	35,817	29,941	29,876
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0.00	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0	0.00	0	0
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0.00	0	0
17	证券融资交易资产余额	28,236	35,817	29,941	29,876

		a 2024 年 12 月 31 日	b 2024 年 9 月 30 日	c 2024 年 6 月 30 日	d 2024 年 3 月 31 日
表外项目余额					
18	表外项目余额	62,841	76,480	85,951	72,083
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(17,111)	(26,548)	(34,271)	(21,693)
20	减：减值准备	(315)	(312)	(265)	(295)
21	调整后的表外项目余额	45,415	49,620	51,415	50,095
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	27,681	27,465	24,960	25,035
23	调整后表内外资产余额	421,373	426,671	421,855	406,405
杠杆率					
24	杠杆率 (%)	6.57	6.44	5.92	6.16
24a	杠杆率 a ¹ (%)	6.57	6.44	5.92	6.16
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00	4.00	4.00

¹杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

附录：合格资本工具的主要特征

本表所披露的本集团资本工具主要特征同时已在本行官方网站公开披露，详情请见晋商银行官网信息披露专栏（网页链接：<https://www.jshbank.com/jsyh/tzzgx/index.html>）

本集团所有资本工具的完整条款已公开披露，详情请见晋商银行官网。