

晋商银行股份有限公司  
2025 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	e
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	26,732	26,536	26,116	26,089	25,680
2	一级资本净额	28,732	28,536	28,116	28,090	27,681
3	资本净额	35,673	35,400	32,950	32,834	32,392
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产	255,530	256,496	254,223	253,314	252,347
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率（%）	10.46	10.35	10.27	10.30	10.18
6	一级资本充足率（%）	11.24	11.13	11.06	11.09	10.97
7	资本充足率（%）	13.96	13.80	12.96	12.96	12.84
<b>其他各级资本要求</b>						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0	0	0	0	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	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（%）	5.96	5.80	4.96	4.96	4.84
<b>杠杆率</b>						
13	调整后的表内外资产余额	429,762	435,596	425,174	424,677	421,373
14	杠杆率（%）	6.68	6.55	6.61	6.61	6.57
14 a	杠杆率 a（%） <sup>1</sup>	6.68	6.55	6.61	6.61	6.57
<b>流动性覆盖率</b>						

<sup>1</sup>2025年7月本行子公司清徐晋商村镇银行已被本行吸收合并，2025年12月31日并表口径不含清徐晋商村镇银行，<sup>2</sup>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	e
		2025年12	2025年9	2025年6	2025年3	2024年12
		月31日	月30日	月30日	月31日	月31日
15	合格优质流动性资产	62,827	55,351	54,148	57,731	57,507
16	现金净流出量	35,130	26,991	18,686	26,962	16,561
17	流动性覆盖率(%)	178.84	205.07	289.78	214.12	347.26
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	262,913	262,580	256,276	256,191	252,981
19	所需稳定资金合计	201,480	204,463	202,533	194,784	189,545
20	净稳定资金比例(%)	130.49	128.42	126.54	131.35	133.47
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例(%)	100.73	97.23	112.66	96.90	120.35

## 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 2025 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 2025 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 0V1 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c			d	e	c
		风险加权资产						最低资本要求	
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日	2025年12月31日		
1	信用风险	238,162	232,050	229,557	222,080	219,437	19,053		
2	市场风险	6,710	13,907	14,116	20,684	22,361	537		
3	操作风险	10,658	10,549	10,549	10,549	10,549	853		
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-	-	-	-		
5	合计	255,530	256,496	254,222	253,314	252,347	20,443		

### 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
		2025年12月31日	代码
<b>核心一级资本：</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	12,422	e+g
2	留存收益	0	
2a	盈余公积	6,375	h
2b	一般风险准备	4,536	i
2c	未分配利润	3,842	j
3	累计其他综合收益	-88	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	<b>27,087</b>	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
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）	338	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	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	338	
26	<b>核心一级资本净额</b>	26,732	
<b>其他一级资本：</b>			
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	0	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	2,000	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
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	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	0	
39	<b>其他一级资本净额</b>	2,000	
40	<b>一级资本净额</b>	28,732	
<b>二级资本：</b>			
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	0	
43	超额损失准备可计入部分	2,940	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	4,940	
<b>二级资本：扣除项</b>			
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	<b>二级资本扣除项总和</b>	0	
51	<b>二级资本净额</b>	4,940	
52	<b>总资本净额</b>	35,673	
53	<b>风险加权资产</b>	255,530	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	<b>核心一级资本充足率</b>	10.46%	
55	<b>一级资本充足率</b>	11.24%	
56	<b>资本充足率</b>	13.96%	
57	<b>其他各级资本要求（%）</b>	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	<b>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（%）</b>		
<b>我国最低监管资本要求</b>			
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%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
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	870	
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	389	
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）	2,690	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	3,018	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	3,010	

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：人民币百万元

		a	b	c
		2025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
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	19,397.7	19,397.7	
2	存放同业及其他金融机构款项	1,159.3	1,159.3	
3	拆出资金	19,442.7	19,442.7	
4	买入返售金融资产	22,290.5	22,290.5	
5	发放贷款和垫款	210,457.4	210,457.4	
6	金融投资：	114,181.9	114,181.9	
7	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	77,840.0	77,840.0	
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	19,478.7	19,478.7	
9	以摊余成本计量的金融投资	17,009.1	17,009.1	
10	对联营公司投资	385.9	385.9	
11	物业及设备	1,162.2	1,162.2	
12	递延所得税资产	2,694.1	2,694.1	
13	其他资产	1,828.7	1,828.7	
14	其中：无形资产	852.5	852.5	b-d
14	其中：土地使用权	69.6	69.6	k
15	<b>总资产</b>	<b>393,000.4</b>	<b>393,000.4</b>	
<b>负债</b>				
16	向中央银行借款	3,148.6	3,148.6	
17	同业及其他金融机构存放款项	158.5	158.5	
18	卖出回购金融资产款	9,866.4	9,866.4	
19	吸收存款	320,797.0	320,797.0	
20	应缴所得税	312.0	312.0	
21	已发行债券	27,648.8	27,648.8	
22	其他负债	1,982.2	1,982.2	
23	<b>总负债</b>	<b>363,913.5</b>	<b>363,913.5</b>	
<b>权益</b>				
24	股本	5,838.7	5,838.7	e
	其他权益工具	2,000.0	2,000.0	
25	资本公积	6,582.9	6,582.9	g
26	盈余公积	6,375.3	6,375.3	h
27	一般风险准备	4,536.4	4,536.4	i
28	投资重估储备	-116.4	-116.4	
29	减值储备	33.6	33.6	

		a	b	c
		2025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
30	设定受益计划重估储备	-5.3	-5.3	
31	未分配利润	3,841.7	3,841.7	j
32	归属于本行股东总权益	29,086.9	29,086.9	
33	非控制性权益	0	0	
34	<b>总权益</b>	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	b	c	d	e
	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
1 并表总资产	392,994	398,003	388,256	383,333	376,306
2 并表调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 客户资产调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 衍生工具调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 证券融资交易调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 表外项目调整项	37,122	38,008	37,378	41,680	45,415
7 资产证券化交易调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 未结算金融资产调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 现金池调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 存款准备金调整项（如有）	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 审慎估值和减值准备调整项	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12 其他调整项	(354)	(415)	(460)	(336)	(348)
13 调整后表内外资产余额	429,762	435,596	425,174	424,677	421,373

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	b	c	d	e
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
<b>表内资产余额</b>						
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	380,231	379,247	375,743	361,707	357,158
2	减：减值准备	(9,557)	(9,025)	(9,887)	(9,481)	(9,090)
3	减：一级资本扣减项	(355)	(415)	(498)	(337)	(348)
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>370,319</b>	<b>369,806</b>	<b>365,215</b>	<b>351,889</b>	<b>347,722</b>
<b>衍生工具资产余额</b>						
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	0.00	0.00	0.00
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0.00	0.00	0.00	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	0.00	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	0.00	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	0.00	0.00	0.00
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0.00	0.00	0.00	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	0.00	0.00	0.00
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>						
13	证券融资交易的会计资产余额	22,321	27,781	22,581	31,108	28,236
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00	0.00	0.00	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	0.00	0.00	0.00	0.00	0
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	0.00	0.00	0

		a	b	c	d	e
		2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日	2025年3月31日	2024年12月31日
	额					
17	证券融资交易资产余额	22,321	27,781	22,581	31,108	28,236
<b>表外项目余额</b>						
18	表外项目余额	58,665	58,772	55,709	59,106	62,841
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(21,441)	(20,644)	(18,098)	(17,223)	(17,111)
20	减：减值准备	(102)	(120)	(233)	(203)	(315)
21	调整后的表外项目余额	37,122	38,008	37,378	41,680	45,415
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>						
22	一级资本净额	28,732	28,536	28,116	28,090	27,681
23	调整后表内外资产余额	429,762	435,596	425,174	424,677	421,373
<b>杠杆率</b>						
24	杠杆率 (%)	6.68	6.55	6.61	6.61	6.57
24a	杠杆率 a <sup>1</sup> (%)	6.68	6.55	6.61	6.61	6.57
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00

<sup>1</sup>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。