晋商银行股份有限公司

2026年三季度第三支柱信息披露报告

目 录

第一节　引言.....1
一、披露依据.....1
二、披露声明.....1
第二节　风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....2
第三节　杠杆率.....4

第一节　引言

一、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。

二、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。

第二节　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[1]关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		a 2026 年 9 月 30 日	b 2026 年 6 月 30 日	c 2026 年 3 月 31 日	d 2025 年 12 月 31 日	e 2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	27,918	27,586	27,272	26,732	26,536
2	一级资本净额	29,949	29,586	29,272	28,732	28,536
3	资本净额	34,749	33,833	34,282	35,673	35,400
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	269,087	262,060	261,824	255,530	256,496
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	10.38	10.53	10.42	10.46	10.35
6	一级资本充足率（%）	11.13	11.29	11.18	11.24	11.13
7	资本充足率（%）	12.91	12.91	13.09	13.96	13.80
其他各级资本要求						
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（%）	0.00	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	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（%）	4.91	4.91	5.09	5.24	5.13
杠杆率						
13	调整后的表内外资产余额	437,116	433,678	424,589	429,762	435,596
14	杠杆率（%）	6.85	6.83	6.89	6.68	6.55

		a 2026 年 9 月 30 日	b 2026 年 6 月 30 日	c 2026 年 3 月 31 日	d 2025 年 12 月 31 日	e 2025 年 9 月 30 日
14a	杠杆率 a（%）[1]	6.85	6.83	6.89	6.68	6.55
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	57,209	56,498	59,718	62,827	55,351
16	现金净流出量	40,063	39,239	37,016	35,130	26,991
17	流动性覆盖率（%）	142.80	143.98	161.33	178.84	205.07
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	274,596	268,596	261,713	262,913	262,580
19	所需稳定资金合计	222,816	218,928	206,505	201,480	204,463
20	净稳定资金比例（%）	123.24	122.69	126.73	130.49	128.42
流动性比例						
21	流动性比例（%）	109.48	92.58	100.93	100.73	97.23

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况如下。

表格 OV1

风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a 风险加权资产 2026 年 9 月 30 日	b 风险加权资产 2026 年 6 月 30 日	c 风险加权资产 2026 年 3 月 31 日	d 风险加权资产 2025 年 12 月 31 日	e 风险加权资产 2025 年 9 月 30 日	c 最低资本要求 2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	255,444	249,246	244,501	238,162	232,050	20,436
2	市场风险	1,883	2,155	6,665	6,710	13,907	150
3	操作风险	11,760	10,658	10,658	10,658	10,539	941
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-	-	-	-
5	**合计**	**269,087**	**262,060**	**261,824**	**255,530**	**256,496**	**21,527**

[1] 监管并表三季度，晋商消费金融公司纳入并表范围，[2]杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

第三节　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 2026 年 9 月 30 日	b 2026 年 6 月 30 日	c 2026 年 3 月 31 日	d 2025 年 12 月 31 日	e 2025 年 9 月 30 日
1	并表总资产	407,662	401,724	390,090	393,000	398,003
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	29,922	32,241	34,826	37,122	38,008
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	(468)	(287)	(327)	(360)	(415)
13	**调整后表内外资产余额**	**437,116**	**433,678**	**424,589**	**429,762**	**435,596**

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 2026 年 9 月 30 日	b 2026 年 6 月 30 日	c 2026 年 3 月 31 日	d 2025 年 12 月 31 日	e 2025 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）	407,021	401,956	387,125	380,231	379,247
2	减：减值准备	(10,586)	(9,529)	(9,969)	(9,557)	(9,025)
3	减：一级资本扣减项	(468)	(331)	(327)	(355)	(415)
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	**395,967**	**392,096**	**376,829**	**370,319**	**369,806**
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）	0.00	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	**衍生工具资产余额**	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
证券融资交易资产余额						
13	证券融资交易的会计资产余额	11,227	9,342	12,934	22,321	27,781
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00	0.00	0	0.00
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	0.00
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余	0.00	0.00	0.00	0	0.00

		a 2026 年 9 月 30 日	b 2026 年 6 月 30 日	c 2026 年 3 月 31 日	d 2025 年 12 月 31 日	e 2025 年 9 月 30 日
	额					
17	**证券融资交易资产余额**	**11,227**	**9,342**	**12,934**	**22,321**	**27,781**
表外项目余额						
18	表外项目余额	55,449	55,789	57,246	58,665	58,772
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(25,388)	(23,428)	(22,330)	(21,441)	(20,644)
20	减：减值准备	(139)	(120)	(90)	(102)	(120)
21	**调整后的表外项目余额**	**29,922**	**32,241**	**34,826**	**37,122**	**38,008**
一级资本净额和调整后表内外资产余额						
22	一级资本净额	29,949	29,586	29,272	28,732	28,536
23	调整后表内外资产余额	437,116	433,678	424,589	429,762	435,596
杠杆率						
24	杠杆率（%）	6.85	6.83	6.89	6.68	6.55
24a	杠杆率 a[1]（%）	6.85	6.83	6.89	6.68	6.55
25	最低杠杆率要求（%）	4.00	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。