

成都银行股份有限公司 2024 年年度 第三支柱信息披露报告

公司为非国内系统重要性银行，根据《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）相关规定编制本报告。2025 年 4 月 28 日，公司第八届董事会第十二次会议审议通过了本报告。

KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：百万元（人民币）

		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	80,432	71,148	68,224	68,601
2	一级资本净额	86,518	77,230	74,296	74,673
3	资本净额	123,274	113,521	110,305	106,112
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	888,055	847,409	835,011	812,106
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	9.06	8.40	8.17	8.45
6	一级资本充足率（%）	9.74	9.11	8.90	9.19

7	资本充足率 (%)	13.88	13.40	13.21	13.07
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 (%)	不适用	不适用	不适用	不适用
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 (%)	3.74	3.11	2.90	3.39
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	1,307,664	1,280,220	1,250,247	1,234,638
14	杠杆率 (%)	6.62	6.03	5.94	6.05
14 a	杠杆率 a (%)	6.62	6.03	5.94	6.05
流动性覆盖率					

15	合格优质流动性资产	132,579	116,522	129,076	131,267
16	现金净流出量	62,807	43,586	45,065	46,175
17	流动性覆盖率(%)	211.09	267.34	286.42	284.28
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	789,914	770,250	760,102	744,764
19	所需稳定资金合计	683,620	674,691	657,720	651,821
20	净稳定资金比例(%)	115.55	114.16	115.57	114.26
流动性比例					
21	流动性比例(%)	95.57	91.40	84.52	80.34

注：由于四舍五入因素导致部分数据存在尾差，下同。

OVA：风险管理定性信息

1.商业银行业务模式如何决定其整体风险状况,业务模式与风险状况间、风险状况与董事会批准的风险容忍度间如何相互影响

本行经营中面临的主要风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，本行建立和完善与业务发展相适应的全面风险管理体系，风险管理贯穿业务经营管理全过程。本行构建了董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门和内部审计部门等主体组成的全面风险管理治理架构，根据战略目标、经营计划、自身风险状况等，制定与本行发展战略相适应的风险偏好，通过经营计划、资本规划、风险限额、绩效考核等工具传导风险偏好，执行风险限额、风险管理政策和程序，并与资本管理、业务管理相结合，确保本行战略与经营目标的实现。

2.风险治理架构

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险管理委员会、授信审批特别授权委员会、关联交易控制与审计委员会等相关委员会在授权范围内履行相关风险管理职责。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。风险管理部牵头健全全面风险管理体系，各类风险管理的牵头部门对所牵头管理的风险进行统筹管理。

在对各类风险的管控上，本行对主要风险建立了“三道防线”的风险分层防控体系。其中，直接进行业务操作、或

面向客户提供产品和服务、或牵头产品和服务开发设计的分支机构和总行核心职能部门，是风险管理的第一道防线，负责各项业务的具体风险管控，承担风险管理的直接责任；承担全面风险管理职能和各主要类别风险管理职能的机构和部门作为风险管理的第二道防线，根据职责分工，对各类风险进行总体把控和监督；内部审计部门作为风险管理的第三道防线，承担内部审计责任。

3.风险文化

本行将市场竞争力提升与稳健发展紧密结合，培育内控优先、合规为本、清廉为质的“风险文化”，坚持行稳致远的风险原则，坚持精准主动的风险策略，坚持早警早解的风险方法，通过营造风险文化氛围，将风险意识根植于全体员工的思想行为，将风险管理内嵌到业务经营的流程和细节。

4.风险计量体系

本行建立了较为完善的风险计量体系，覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和银行账簿利率风险等主要风险类别。对能够量化的风险，通过风险计量技术，加强对相关风险的计量、控制、缓释，如信用风险已建立内部评级体系，量化评估客户违约风险；市场风险已建立风险指标限额、估值、压力测试等机制；操作风险已建立关键风险指标监测等机制；流动性风险已建立指标限额、缺口分析、压力测试等机制；银行账簿利率风险已建立缺口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等机制。对难以量化的风险，建

立风险识别、评估、控制和报告机制，确保相关风险得到有效管理，如声誉风险已建立全天不间断舆情监测与报告机制。本行开发和持续优化各类风险计量信息系统，完善数据质量控制机制，完善制度流程等保障体系，以支撑计量、评估和报告主要风险状况，满足全面风险管理需要。

5.风险报告

本行建立了全面风险报告机制，定期向董事会及董事会风险管理委员会提交《全面风险管理报告》，报告内容包括总体风险和各类风险的整体状况、风险偏好和风险限额的执行情况、资产组合情况、资本和流动性抵御风险的能力等。此外，不定期向董事会、高级管理层提交其他风险管理情况报告。

6.压力测试

本行根据监管要求和内部管理需要，每年开展整合性压力测试和单一风险压力测试，并针对重大外部事件及内部管理需要不定期开展特定业务或领域专项压力测试。压力测试覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险等主要风险类别，设置轻度、中度和重度等不同程度的压力情景，采用敏感性分析和情景分析等方法，评估压力情景冲击对本行资产质量、资本充足、盈利能力、流动性水平等方面的影响。压力测试结果运用于内部资本充足评估、风险偏好制定、恢复计划以及风险提示和风险改进措施制定等管理决策。

7.识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行持续提升风险管理水平，根据不同业务特点和风险类别，建立并不断健全风险识别、计量、监测、缓释和控制机制，完善风险治理架构、政策制度、管理策略、流程、数据和系统等，持续加强风险管理队伍建设，确保各类风险得到有效管理。针对重点风险类别的管理策略详见《成都银行股份有限公司 2024 年年度报告》“面临的主要风险与风险管理情况”章节。

8.内部资本充足评估程序

本行根据《商业银行资本管理办法》要求，建立并持续完善内部资本充足评估程序（ICAAP）体系，构建和完善内部资本充足评估程序治理架构、明确董事会、高级管理层及各部门在内部资本充足评估中的职责分工，按年开展内部资本充足评估，通过主要风险识别与评估、ICAAP 压力测试、风险加总等主要环节，并结合三年资本规划，评估为业务发展和面临的主要风险所需持有的资本水平，确保主要风险得到识别和计量、资本水平与风险偏好及风险管理水平相适应。

9.资本规划和资本充足率管理计划

为适应不断深化的金融改革措施，满足资本监管政策和宏观审慎管理政策的要求，进一步提高资本使用效率，保持充足的资本水平和较高的资本质量，有效促进业务的持续稳健发展，本行在充分考虑经营及发展规划的基础上，制定了《成都银行股份有限公司资本管理规划（2024-2026 年）》，并已经本行第七届董事会第四十五次（临时）会议及 2024

年第一次临时股东大会审议通过。本行围绕资本规划，按年制定资本充足率管理计划，通过资本预算、配置和考核管理，引导资源合理有效配置，提升资本使用效率，促进资本水平与业务发展、风险管理和外部环境相适应。

OV1：风险加权资产概况

单位：百万元（人民币）

		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	840,886	803,733	67,271
2	市场风险	6,471	7,063	518
3	操作风险	40,698	36,613	3,256
4	交易账簿和银行 账簿间转换的资 本要求	0	0	0
5	合计	888,055	847,409	71,044

CCA：资本工具的主要特征

本集团资本工具的主要特征请参见公司网站（<http://www.bocd.com.cn>）投资者关系中的“监管资本”栏目。

CC1：资本构成

单位：百万元（人民币）

		a	b
		2024年12月31日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	17,342	e+g
2	留存收益	61,136	
2a	盈余公积	8,113	h
2b	一般风险准备	17,478	i
2c	未分配利润	35,544	j
3	累计其他综合收益	1,309	
4	少数股东资本可计入部分	656	
5	扣除前的核心一级资本	80,442	
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	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	11	
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	11	
26	核心一级资本净额	80,432	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	5,999	
28	其中：权益部分		
29	其中：负债部分	5,999	
30	少数股东资本可计入部分	87	
31	扣除前的其他一级资本	6,086	
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中应扣除金额	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	6,086	
40	一级资本净额	86,518	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	26,200	
42	少数股东资本可计入部分	175	
43	超额损失准备可计入部分	10,381	
44	扣除前的二级资本	36,756	
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其他一级资本	0	
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	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	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	36,756	
52	总资本净额	123,274	

53	风险加权资产	888,055	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率 (%)	9.06	
55	一级资本充足率 (%)	9.74	
56	资本充足率 (%)	13.88	
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 (%)	3.74	
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	1,970	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0	
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)	5,609	
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	20,821	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	10,381	

CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：百万元（人民币）

		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	67,819	67,819	
2	存放同业及其他金融机构款项	4,136	4,206	
3	拆出资金	89,945	89,245	
4	衍生金融资产	325	325	
5	买入返售金融资产	390	390	
6	发放贷款和垫款	719,145	733,011	
7	金融投资	355,324	355,324	
8	其中：交易性金融资产	94,455	94,455	
9	债权投资	190,221	190,221	
10	其他债权投资	70,648	70,648	
11	长期股权投资	1,282	533	
12	固定资产	1,152	1,161	
13	使用权资产	1,067	1,071	
14	无形资产	17	22	
15	递延所得税资产	5,269	5,563	
16	其他资产	4,246	4,352	
17	资产合计	1,250,116	1,263,021	
负债				
18	向中央银行借款	20,819	20,819	

19	同业及其他金融机构存放款项	6,728	17,220	
20	拆入资金	3,813	4,013	
21	交易性金融负债	1,465	1,465	
22	衍生金融负债	245	245	
23	卖出回购金融资产款	31,998	31,998	
24	吸收存款	885,859	885,859	
25	应付债券	204,934	204,934	
26	应付职工薪酬	3,512	3,537	
27	应交税费	703	751	
28	租赁负债	1,079	1,079	
29	预计负债	221	221	
30	其他负债	2,836	3,789	
31	负债合计	1,164,212	1,175,931	
所有者权益				
32	股本	4,170	4,170	e
33	其他权益工具	6,072	6,072	
34	资本公积	13,172	13,172	g
35	其他综合收益	1,309	1,309	
36	盈余公积	8,113	8,113	h
37	一般风险准备	17,384	17,478	i
38	未分配利润	35,636	35,544	j
39	少数股东权益	49	1,232	
40	所有者权益合计	85,904	87,091	

注：按照企业会计准则相关规定，本集团财务并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行。按照《商业银行并表管理与监管指引》，本集团监管并表范围包括四川名山锦程村镇银行、江苏宝应锦程村镇银行、四川锦程消费金融有限责任公司。

LR1:杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：百万元（人民币）

		a
		2024年12月31日
1	并表总资产	1,250,116
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	1,162
5	证券融资交易调整项	100
6	表外项目调整项	46,993
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	-701
12	其他调整项	9,993
13	调整后表内外资产余额	1,307,664

LR2:杠杆率

单位：百万元（人民币）

		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）	1,284,568	1,217,213
2	减：减值准备	-25,864	-26,239
3	减：一级资本扣除项	-11	-11
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,258,694	1,190,962
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）	332	69
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	1,155	1,102
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	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
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0	0
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	衍生工具资产余额	1,487	1,171

证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	388	41,433
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	102	100
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	490	41,532
表外项目余额			
18	表外项目余额	74,892	72,673
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-27,677	-25,840
20	减：减值准备	-221	-279
21	调整后的表外项目余额	46,993	46,554
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	86,518	77,230
23	调整后表内外资产余额	1,307,664	1,280,220
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	6.62	6.03
24a	杠杆率 a (%)	6.62	6.03
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00