

东莞农村商业银行股份有限公司

2024 年第三支柱信息披露报告

目录

1. 基础信息	1
1.1. 披露依据	1
1.2. 披露声明	1
1.3. 信息披露内部控制流程	1
2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
2.1. 监管并表关键审慎监管指标	2
2.2. 风险加权资产概况	3
2.3. 风险管理定性信息	4
3. 资本构成	6
3.1. 资本构成	6
3.2. 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	10
3.3. 资本工具主要特征	12
4. 杠杆率	14
4.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	14
4.2. 杠杆率	15

1. 基础信息

1.1. 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局自 2024 年 1 月 1 日起施行的《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）等相关规定编制并披露。

1.2. 披露声明

本报告是按照国家金融监督管理总局监管规定中资本监管指标的概念及规则而非财务会计准则编制。因此，为免生疑，报告中的部分资料并不能与公司定期报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对公司财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，与日后外部事件或公司日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成公司对投资者的实质承诺。故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

1.3. 信息披露内部控制流程

本行高度重视信息披露管理工作，建立了完整的信息披露治理结构，制定了《东莞农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法》和《东莞农村商业银行股份有限公司集团资本管理办法》，对信息披露职责分工、披露内容、披露程序等予以明确。本行每季度制定第三支柱信息披露报告并由本行董事会审议批准，确保信息披露的真实性和可靠性。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1. 监管并表关键审慎监管指标

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算的关键审慎监管指标如下表所示。

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：千元（人民币），%

项目		a	b	c	d
		2024/12/31	2024/9/30	2024/6/30	2024/3/31
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	59,930,863	58,895,974	57,316,131	57,143,249
2	一级资本净额	60,063,275	59,028,054	57,458,173	57,284,058
3	资本净额	69,140,590	68,041,333	66,419,709	66,206,155
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	417,971,094	415,359,324	414,541,731	412,108,306
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	14.34	14.18	13.83	13.87
6	一级资本充足率（%）	14.37	14.21	13.86	13.90
7	资本充足率（%）	16.54	16.38	16.02	16.07
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（%）				
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（%）	8.37	8.21	7.86	7.90
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	778,233,867	766,484,225	760,849,951	747,309,863

项目		a	b	c	d
		2024/12/31	2024/9/30	2024/6/30	2024/3/31
14	杠杆率（%）	7.72	7.70	7.55	7.67
14a	杠杆率 a（%）	7.72	7.70	7.55	7.67
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	155,683,108	163,332,413	175,379,554	158,138,278
16	现金净流出量	70,729,369	88,116,224	78,656,851	79,499,899
17	流动性覆盖率（%）	220.11	185.36	222.97	198.92
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	540,540,488	519,208,557	523,242,929	509,860,175
19	所需稳定资金合计	361,273,805	352,352,589	349,053,300	349,499,584
20	净稳定资金比例（%）	149.62	147.35	149.90	145.88
流动性比例					
21	流动性比例（%）	88.82	86.29	94.77	84.28

2.2. 风险加权资产概况

本集团风险资本计量采用信用风险权重法、市场风险简化标准法和操作风险标准法。报告期内，风险计量体系无重大变更，对相应资本要求无影响。下表列示本集团在报告期内三大风险资本要求情况。

表格 0V1：风险加权资产概况

单位：千元（人民币）

项目		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024/12/31	2024/9/30	2024/12/31
1	信用风险	389,887,350	384,763,246	31,190,988
2	市场风险	5,307,345	7,216,707	424,588
3	操作风险	22,776,399	23,379,370	1,822,112
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	417,971,094	415,359,324	33,437,688

2.3. 风险管理定性信息

2.3.1. 业务模式及风险状况

本行深入建设全面风险管理治理框架，由董事会、监事会和高管层分别承担全面风险管理的最终责任、监督责任和实施责任，赋予首席风险官在全面风险管理中的独立性，实行“全面风险统筹管理，分类风险牵头管理”的全面风险管理模式，风险管理对象包括各业务条线、经营机构、附属机构、管理部门，管理环节覆盖决策、执行、监督全链条，管理内容涵盖各类主要风险，构建了较为完善的全面风险管理组织架构，形成相互协调相互制衡的运行机制。同时持续优化由业务部门、风险归口管理部门和审计监督部门组成的风险管理“三道防线”，强化重点风险的有效识别、可靠计量、准确监测和全面控制，建设全流程、全方位、全集团的风险管理体系。

本行结合外部宏观形势变化、监管动态调整、业务策略规划等，制定风险偏好和适当的风险限额管理和控制程序，定期对限额使用情况和风险状况进行监控。本行董事会负责制定整体风险偏好，本行高级管理层在风险边界内制定信用风险、市场风险、流动性风险等各类主要风险管理策略。通过定期与不定期反馈、回顾调整机制，适当调整风险管理策略和风险偏好，确保风险承受能力与风险管理水平相适应。

2.3.2. 风险治理架构

本行构建上下联动、相互协调相互制衡的风险治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层分别承担全面风险管理的最终责任、监督责任和实施责任，相关治理主体独立运作、有效制衡，严格实行决策、执行、监督相分离。本行建立业务部门、风险管理职能部门及内部审计监督部门组成的风险管理“三道防线”，并按照风险专业化管理原则，实行全面风险统筹管理、分类风险牵头管理的全面风险管理模式。全面风险管理部为统筹管理部门，负责全面风险的归口管理；各分类风险牵头管理部门根据其职责权限，实行分类风险牵头管理。

2.3.3. 风险文化传递途径

本集团秉承“稳健审慎”的风险文化，形成与本机构相适应的风险管理理念、行为与价值准则、职业操守，并通过建立培训、宣贯、监督和考核等机制，推动全体工作人员理解和执行。本集团将风险管理文化建设作为发展战略的组成部分，培育和塑造良好的风险管理文化，促进全面风险管理目标的实现，助推集团高质量发展。

2.3.4. 风险计量体系

信用风险是指银行的借款人或交易对手因各种原因未能按合同约定履行其相关义务而造成经济损失的风险。本集团信用风险管理的目标是通过建立与本集团整体战略相适应、符合巴塞尔新资本协议的信用风险管理体系，准确识别和计量风险成本和风险水平，实现风险与收益的匹配，提高本集团的竞争能力和盈利能力。本行信用风险加权资产采用权重法计量。

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账簿与银行账簿中，主要包括利率风险和汇率风险。本行市场风险加权资产采用简化标准法计量。

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本行操作风险加权资产采用标准法计量。

2.3.5. 风险报告流程

本行根据不同风险层级和不同职能部门对于风险状况的多样性需求，编制不同层次和种类的风险报告，并考虑风险类型和影响程度向相应的层级进行报告，呈报对象涵盖董事会、高级管理层和其他管理人员等。本行持续完善全面风险管理报告机制，明确规定风险报告的内容、频率和路线，报告内容包括但不限于总体风险和各类风险的整体状况、风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况以及下一步工作计划等情况。

2.3.6. 压力测试情况

本行依据《商业银行压力测试指引》、《商业银行资本管理办法》等有关要求，针对重点风险领域组织开展压力测试。压力测试覆盖的资产组合涵盖表内外风险暴露的主要资产组合；压力测试情景设计涵盖轻度、中度和重度等不同严重程度的压力情景；压力测试方法包括敏感性分析和情景分析，并结合使用敏感性分析和情景分析进行压力测试；压力测试结果运用方面，本行在制定资本规划和流动性管理计划时考虑压力测试结果，并将其作为制订风险偏好和设定风险限额的重要依据之一，为中长期战略发展提供决策参考。

2.3.7. 风险管理策略及流程

本行在集团和法人层面对各业务条线、分支机构、附属机构，建立细分风险管理体系，对表内外、本外币业务涉及的各类风险，进行识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释。本行及集团有效评估和管理各类风险。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；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。

2.3.8. 内部资本充足评估的方法和程序

本行建立和完善内部资本充足评估程序的总体框架，主要包括风险偏好、主要风险识别与评估、主要风险量化、风险管理与缓释、压力测试、资本规划、报告及监控等模块。在风险识别方面，本行将信用、市场、操作等三大监管明确要求计量资本的风险直接判断为重要风险，其余风险通过风险发生的可能性和影响程度判定主要风险范围。在风险评估方面，通过风险管理水平和风险发展趋势综合评估风险程度。在压力测试方面，通过开展涵盖信用风险、市场风险、集中度风险、银行账簿利率风险、流动性风险等重点领域风险的整合性压力测试，评估压力情形下资本充足水平和稳健性状况。

2.3.9. 资本规划和资本充足率管理计划

本集团根据《商业银行资本管理办法》要求，充分考虑了经济形势和外部经营环境的不确定性、趋于严格的监管要求、未来潜在的风险因素、未来资本供需情况、未来压力测试情况等多种因素，制定了《东莞农村商业银行股份有限公司（集团）2024-2026 年三年资本规划》，确定了本行及集团 2024-2026 年的各级资本充足率和杠杆率目标，确保资本规划目标能够支撑本行和集团未来经营发展。同时，本行依据三年资本规划，每年设定资本充足率管理计划。下阶段，本行将持续加强资本管理，提升内源和外源资本补充能力，确保各级资本充足率和杠杆率持续满足资本规划和管理计划目标。

3. 资本构成

3.1. 资本构成

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，监管资本构成如下表所示。

表格 CC1：资本构成

单位：千元（人民币）

项目		a	b
		2024/12/31	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	13,211,591	e+g
2	留存收益	43,300,417	

项目		a	b
		2024/12/31	代码
2a	盈余公积	9,273,110	h
2b	一般风险准备	7,867,224	i
2c	未分配利润	26,160,083	j
3	累计其他综合收益	3,039,444	
4	少数股东资本可计入部分	993,091	
5	扣除前的核心一级资本	60,544,543	
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）	520,521	
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	93,159	
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	

项目		a	b
		2024/12/31	代码
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	613,680	
26	核心一级资本净额	59,930,863	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	0	
28	其中：权益部分	0	
29	其中：负债部分	0	
30	少数股东资本可计入部分	132,412	
31	扣除前的其他一级资本	132,412	
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	132,412	
40	一级资本净额	60,063,275	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	3,999,067	
42	少数股东资本可计入部分	264,824	

项目		a	b
		2024/12/31	代码
43	超额损失准备可计入部分	4,813,424	
44	扣除前的二级资本	9,077,315	
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	9,077,315	
52	总资本净额	69,140,590	
53	风险加权资产	417,971,094	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	14.34%	
55	一级资本充足率	14.37%	
56	资本充足率	16.54%	
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	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（%）	8.37	
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%	

项目		a	b
		2024/12/31	代码
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未扣除部分	1,288,156	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	513,064	
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）	4,732,688	
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	10,550,648	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	4,813,424	

3.2. 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。表格中的资产负债分类与本集团财务报告中披露的资产负债表保持一致。本集团财务并表和监管并表范围下的资产负债表不存在差异。

表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：千元（人民币）

		a	b	c
		2024/12/31		
		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	36,333,987	36,333,987	
2	买入返售金融资产、存放和拆放同业及其他金融机构款项	16,818,580	16,818,580	
3	衍生金融资产	601,062	601,062	
4	客户贷款及垫款	367,364,491	367,364,491	
5	金融投资	313,641,516	313,641,516	
6	-以公允价值计量且其变动计入损益的金融投资	43,268,319	43,268,319	

		a	b	c
		2024/12/31		
		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
7	-以摊余成本计量的金融投资	140,564,544	140,564,544	
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	129,808,653	129,808,653	
9	对联营企业投资	644,456	644,456	
10	物业及设备	2,288,747	2,288,747	
11	使用权资产	1,176,183	1,176,183	
12	商誉	520,521	520,521	
13	递延税项资产	4,732,688	4,732,688	
14	其他资产	1,782,257	1,782,257	
15	资产总额	745,904,488	745,904,488	
负债				
16	向中央银行借款	31,982,838	31,982,838	
17	卖出回购金融资产、同业及其他金融机构存放及拆入款项	31,123,784	31,123,784	
18	以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债	1,676,073	1,676,073	
19	衍生金融负债	530,460	530,460	
20	客户存款	530,171,576	530,171,576	
21	已发行债务证券	83,544,009	83,544,009	
22	应交税费	290,369	290,369	
23	租赁负债	498,048	498,048	
24	其他负债	3,621,431	3,621,431	
25	负债总额	683,438,588	683,438,588	
权益				
26	股本	6,888,546	6,888,546	
27	资本公积	6,323,045	6,323,045	g
28	重估储备	3,039,444	3,039,444	
29	盈余公积	9,273,110	9,273,110	h
30	一般准备	7,867,224	7,867,224	i

		a	b	c
		2024/12/31		
		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	26, 160, 083	26, 160, 083	j
32	非控制性权益	2, 914, 448	2, 914, 448	
33	权益总额	62, 465, 900	62, 465, 900	

3.3. 资本工具主要特征

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露的资本工具的主要特征如下表所示。

表格 CCA：资本工具的主要特征

单位：百万元（人民币）

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
1	发行机构	东莞农村商业银行股份有限公司	东莞农村商业银行股份有限公司	东莞农村商业银行股份有限公司
2	标识码	无	9889	232280014
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆
4	资本层级	核心一级资本	核心一级资本	二级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
6	工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	二级资本工具
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额）	5740.45	7378.52	3998.84
8	工具面值	5740.45 （以每股面值1元计算总股数的合计面值）	1148.09 （以每股面值1元计算总股数的合计面值）	4000
9	会计处理	权益	权益	以摊余成本计量的负债
10	初始发行日	2009年12月22日	2021年9月29日	2022年12月27日
11	是否存在固定期限	无固定期限	无固定期限	有到期日

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
12	其中：原始到期日	无到期日	无到期日	2032 年 12 月 29 日
13	发行人赎回（需经监管认可）	否	否	是
14	其中：赎回日期及额度	无	无	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足监管部门规定的监管资本要求的情况下，经监管部门事先批准，发行人可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回。
15	其中：后续赎回日期（如有）	无	无	无
	分红或派息			
16	其中：固定或浮动分红/派息	浮动	浮动	固定
17	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	无	无	4.30%
18	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否
19	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权
20	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否
21	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计
22	是否可转股	不适用	不适用	否
23	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用	不适用	不适用
24	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
29	是否减记	否	否	是
30	其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用	以下两者中的较早者：1、银保监认定若不进行减记发行

项目		a	b	c
		定量/定性信息		
				人将无法生存；2、相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
31	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	不适用	部分或全部减记
32	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	不适用	永久减记
33	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
33a	次级类型	不适用	不适用	不适用
34	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后。	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后。	排在发行人的存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。

4. 杠杆率

4.1. 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露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，杠杆率监管项目与相关会计项目的差异如下表所示。

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：千元（人民币）

项目		2024/12/31
1	并表总资产	747,243,584
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	122,241
5	证券融资交易调整项	0

项目		2024/12/31
6	表外项目调整项	31,481,721
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	0
12	其他调整项	-613,680
13	调整后表内外资产余额	778,233,867

4.2. 杠杆率

报告期内，本集团根据《商业银行资本管理办法》披露杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息，如下表所示。

表格 LR2：杠杆率

单位：千元（人民币），%

项目		a	b
		2024/12/31	2024/9/30
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	751,047,647	738,501,490
2	减：减值准备	-15,018,328	-14,812,057
3	减：一级资本扣除项	-613,680	-608,071
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	735,415,639	723,081,363
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）	282,016	229,787
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	122,453	130,873
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

项目		a	b
		2024/12/31	2024/9/30
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	404,469	360,660
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	10,932,038	12,648,635
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	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
17	证券融资交易资产余额	10,932,038	12,648,635
表外项目余额			
18	表外项目余额	146,819,182	135,777,544
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-115,231,095	-105,260,548
20	减：减值准备	-106,365	-123,429
21	调整后的表外项目余额	31,481,721	30,393,567
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	60,063,275	59,028,054
23	调整后表内外资产余额	778,233,867	766,484,225
杠杆率			
24	杠杆率	7.72%	7.70%
24a	杠杆率 a	7.72%	7.70%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%