深圳农村商业银行股份有限公司

2024 年度第三支柱报告

目录

1. 引言	1
1.1. 披露依据	1
1.2. 并表范围	1
1.3. 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
2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标	2
2.2 表格 OV1：风险加权资产概况	4
2.3 表格 OVA：风险管理定性信息	5
3. 资本构成	8
3.1 表格 CCA：资本工具的主要特征	8
3.2 表格 CC1：资本构成	11
3.3 表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	16
4. 杠杆率	19
4.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	19
4.2 表格 LR2：杠杆率	20

1. 引言

1.1. 披露依据

本报告依据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）及其附件中关于信息披露的相关规定编制并披露。

1.2. 并表范围

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，本集团资本监管指标计算范围包括：深圳农村商业银行股份有限公司、广东博罗农村商业银行股份有限公司、广东海丰农村商业银行股份有限公司、广东惠来农村商业银行股份有限公司、前海兴邦金融租赁有限责任公司、宜州深通村镇银行有限责任公司、灵川深通村镇银行有限责任公司、扶绥深通村镇银行有限责任公司、苍梧深通村镇银行有限责任公司。

1.3. 披露声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》及其附件中关于信息披露的相关规定而非财务会计准则编制，报告中的部分披露内容不能与本集团财务报告直接比较。

2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

本表展示了关键审慎监管指标，包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关指标。

本集团关键审慎监管指标如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	59,513	57,776
2	一级资本净额	62,381	60,638
3	资本净额	68,286	66,321
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	443,548	425,147
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	13.42	13.59
6	一级资本充足率（%）	14.06	14.26
7	资本充足率（%）	15.40	15.60
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	0	0
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

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
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 (%)	7.40	7.60
杠杆率			
13	调整后的表内外资产余额	826,132	805,770
14	杠杆率 (%)	7.55	7.53
14a	杠杆率 a (%)	7.55	7.53
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	75,962	71,654
16	现金净流出量	43,500	48,411
17	流动性覆盖率 (%)	174.63	148.01
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	548,867	536,884
19	所需稳定资金合计	460,181	450,353
20	净稳定资金比例 (%)	119.27	119.21
流动性比例			
21	流动性比例 (%)	60.29	59.73

2.2 表格 0V1：风险加权资产概况

本集团风险加权资产和最低资本要求情况概览如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		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	418,533	401,523	33,483
2	市场风险	536	600	43
3	操作风险	24,479	23,023	1,958
4	交易账簿和银行账簿转换的资本要求	0	0	0
5	合计	443,548	425,147	35,484

2.3 OVA：风险管理定性信息

本行根据全面风险管理体系建设要求，持续优化风险管理组织架构，建立多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制；持续推进数字化转型，以数字技术促进风控技术、风控效率的提升；遵循全覆盖、有效性、独立性的原则，对面临的所有实质性风险进行识别、计量、监测和处置，确保各项经营活动在风险偏好框架内得到有效落实。报告期内，本行全面风险管理措施有效，未发生重大风险事件。

风险治理架构

本行根据自身的公司治理体系构建了风险管理的组织架构。董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，承担本行风险管理的最终责任；监事会承担全面风险管理的监督责任；高级管理层承担风险管理的组织和执行职责，对董事会负责。经营管理层面，本行按照“横向到边，纵向到底”原则，在全行搭建起由前台业务部门、风险管理部门、内部审计部门构成的风险管理三道防线。本行风险管理条线采取“统分结合”的管理模式，风险管理部牵头全面风险管理，负责信用风险、市场风险和操作风险的管理；计划财务部、综合办公室、法律合规部等专业风险主管部门负责其他具体风险管理，其中，计划财务部负责流动性风险和银行账簿利率风险管理，综合办公室负责声誉风险管理，法律合规部负责法律和合规风险管理。

风险文化

本行以企业纲领为基础，推行稳健的风险文化，推动全体工作人员理解和执行。本行夯实风险文化的措施包括组织风险合规培训、风险案例学习、不尽职行为管理、加强集团内各附属机构风险管理交流等。

风险计量体系

本行持续开发和优化风险计量系统，风险计量系统覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险类型。本行风险计量体系依托各类风险管理系统，结合配套支持体系，可实现风险监测、减值计提、限额测算等功能。

风险报告及压力测试

本行风险管理部每季度通过全面风险管理报告向董事会、高级管理层及其他管理人员报告全行各类风险管理情况。全面风险管理报告涵盖资本充足情况、风险指标情况、信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、洗钱风险、国别风险、战略风险等。

本行定期开展压力测试工作，测试范围包括信用风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险等各类风险；压力情景和压力测试方法包括历史情景法、假设情景法、模型法等各类方法。从测试结果来看，本行即便在最严重的压力情景冲击下，资本充足率仍高于监管底线要求，表明本行当前拥有较强的风险抵御能力。

本行持续完善信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险识别、计量方法，在风险识别、计量基础上进行有效控制和缓释。本行严格遵循风险管理相关监管要求，实行独立、集中、统筹的风险管理模式，形成了业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对风险管理实施监控的最终责任，负责确定本集团可以承受的风险水平，确立风险管理体系；高级管理层负责执行董事会批准的风险管理战略、总体政策及体系，确保建立适当的组织、机制和决策程序，以保障管理目标的实现；风险管理部负责风险牵头管理工作，按照职责分工和流程，确定和规范计量方法、限额管理指标和风险报告，控制和防范风险；各业务部门按照职能分工执行各业务领域的风险管理政策和标准。

内部资本充足评估

本行内部资本充足评估的方法和程序包括主要风险识别、风险评估与加总、压力测试等部分。风险识别是对本行面临的主要风险进行判断。风险评估与加总是对本行所有主要风险的风险水平与风险管理能力进行全面分析，选择合适的方法进行风险加总。压力测试是评估压力情景下的资本需求，并判断资本管理目标、资本补充政策安排和应对措施合理性。

资本规划和资本充足率管理计划

本行加强资本精细化管理，滚动编制资本管理中期规划，在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险趋势及本行经营与发展的资本状况，审慎确定资本充足率目标。同时强化资本配置管理的导向作用，持续优化和调整资产结构，不断完善“内源性资本积累为主、外源性融资为辅”的资本补充机制，以积极的资本管理策略保障资本充足率目标的实现。报告期内，本行各级资本充足率指标均已达标，并持续满足监管要求。

3. 资本构成

3.1 表格 CCA：资本工具的主要特征

本表披露本集团对外发行的资本工具的主要特征：

		a
1	发行机构	深圳农村商业银行股份有限公司
2	标识码	2021012
3	适用法律	中国大陆
4	资本层级	其他一级资本
5	其中：适用法人/集团层面	法人/集团
6	工具类型	其他一级资本工具
7	可计入监管资本的数额（最近一期报告日数额，单位：百万元人民币）	人民币 2499
8	工具面值	人民币 2500 百万元
9	会计处理	权益
10	初始发行日	2020 年 4 月 8 日
11	是否存在固定期限	无固定期限
12	其中：原始到期日	无到期日
13	发行人赎回（需经监管认可）	是
14	其中：赎回日期及额度	自发行之日起 5 年后，经国家金融监督管理总局批准，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。

		a
15	其中：后续赎回日期（如有）	自发行之日起 5 年后，经国家金融监督管理总局批准，本行有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券。
16	分红或派息	
17	其中：固定或浮动分红/派息	分阶段调整的票面利率
18	其中：票面利率及相关指标，如采用的基准利率等	前 5 年票面利率为 4.20%，此后每 5 年按国债加固定息差的方式进行重置，每个重置期内利息保持不变。
19	其中：是否存在股息制动机制	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否
22	其中：累计或非累计	非累计
23	是否可转股	否
24	其中：若可转股，则说明转股触发条件	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转股价格确定方式	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用

		a
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用
30	是否减记	是
31	其中：若减记，则说明减记触发条件	以下两者中的较早者：（1）国家金融监督管理总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；（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。
32	其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	永久减记
33a	其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用
34	次级类型	不适用
35	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、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前。

3.2 表格 CC1：资本构成

本表披露本集团监管资本构成的明细项目，具体如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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	18,937	e+g
2	留存收益	38,789	
2a	盈余公积	7,358	h
2b	一般风险准备	8,393	i
2c	未分配利润	23,038	
3	累计其他综合收益	40	
4	少数股东资本可计入部分	2,766	
5	扣除前的核心一级资本	60,532	
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）	703	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	316	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	

		a	b
		数额	代码
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	1,019	
26	核心一级资本净额	59,513	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	2,499	
28	其中：权益部分	2,499	
29	其中：负债部分	0	

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

		a	b
		数额	代码
30	少数股东资本可计入部分	369	
31	扣除前的其他一级资本	2,868	
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	2,868	
40	一级资本净额	62,381	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0	
42	少数股东资本可计入部分	738	
43	超额损失准备可计入部分	5,167	
44	扣除前的二级资本	5,905	
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	0	

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

		a	b
		数额	代码
	的二级资本		
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	5,905	
52	总资本净额	68,286	
53	风险加权资产	443,548	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	13.42%	
55	一级资本充足率	14.06%	
56	资本充足率	15.40%	
57	其他各级资本要求 (%)		
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 (%)	7.40	
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	688	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	187	
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）	2,739	

		a	b
		数额	代码
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	8,501	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	5,167	

3.3 表格 CC2：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，以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。本集团财务并表范围和监管并表范围一致。

单位：人民币百万元，百分比除外

序号	项目	a	b	c
		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	40,303	40,303	
2	存放同业款项	10,552	10,552	
3	贵金属	0	0	
4	拆出资金	13,875	13,875	
5	买入返售金融资产	11,976	11,976	
6	发放贷款和垫款	409,861	409,861	
7	金融投资：			
8	交易性金融资产	51,404	51,404	
9	债权投资	260,722	260,722	
10	其他债权投资	9,136	9,136	
11	其他权益工具投资	217	217	
12	长期股权投资	0	0	
13	投资性房地产	0	0	
14	固定资产	2,349	2,349	
15	在建工程	101	101	
16	使用权资产	745	745	

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

序号	项目	a	b	c
		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
17	无形资产	738	738	
17a	其中：其他无形资产 (土地使用权除外)	316	316	b
18	递延所得税资产	2,475	2,475	
19	商誉	703	703	a
20	其他资产	1,821	1,821	
21	资产总计	816,978	816,978	
负债				
22	向中央银行借款	3,810	3,810	
23	同业及其他金融机构存放 款项	4,747	4,747	
24	拆入资金	26,246	26,246	
25	交易性金融负债	159	159	
26	卖出回购金融资产款	33,809	33,809	
27	吸收存款	609,890	609,890	
28	应付职工薪酬	2,195	2,195	
29	应交税费	701	701	
30	租赁负债	772	772	
31	预计负债	311	311	
32	应付债券	62,066	62,066	
33	递延所得税负债	0	0	
	其中：与商誉相关的递延 所得税负债	0	0	c

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

序号	项目	a	b	c
		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
	其中：与无形资产相关的 递延所得税负债	0	0	d
34	其他负债	5,051	5,051	
35	负债合计	749,758	749,758	
股东权益				
36	股本	10,398	10,398	
	其中：可计入核心一级资 本的数额	10,398	10,398	e
	其中：可计入其他一级资 本的数额	0	0	f
37	其他权益工具	2,499	2,499	
38	资本公积	8,539	8,539	g
39	减：库存股	0	0	
40	其他综合收益	40	40	
41	盈余公积	7,358	7,358	h
42	一般风险准备	8,393	8,393	i
43	未分配利润	23,040	23,040	
44	归属于母公司所有者权益 合计	60,268	60,268	
45	少数股东权益	6,952	6,952	
46	股东权益合计	67,220	67,220	

4. 杠杆率

4.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表列示了本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额与财务报表中总资产余额的差异，具体如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		2024 年 12 月 31 日
1	并表总资产	797,582
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	29,568
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	(1,019)
13	调整后表内外资产余额	826,132

4.2 表格 LR2：杠杆率

本表列示了本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息，具体如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		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）	800,489	786,093
2	减：减值准备	(14,985)	(15,399)
3	减：一级资本扣除项	(1,019)	(1,062)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	784,485	769,632
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
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0	0
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	0	0
证券融资交易资产余额			

深圳农村商业银行股份有限公司 2024 年度第三支柱报告

		a	b
		2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
13	证券融资交易的会计资产余额	12,079	11,044
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	12,079	11,044
表外项目余额			
18	表外项目余额	178,044	170,853
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(148,168)	(145,490)
20	减：减值准备	(307)	(269)
21	调整后的表外项目余额	29,568	25,094
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	62,381	60,638
23	调整后表内外资产余额	826,132	805,770
杠杆率			
24	杠杆率	7.55%	7.53%
24a	杠杆率 a	7.55%	7.53%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%