

深圳农村商业银行股份有限公司

2025 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 OVA：风险管理定性信息	5
3. 资本构成	9
3.1 表格 CCA：资本工具的主要特征	9
3.2 表格 CC1：资本构成	9
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	14
4. 杠杆率	17
4.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	17
4.2 表格 LR2：杠杆率	18

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	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
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	63,470	61,937	60,593	61,256	59,513
2	一级资本净额	63,848	62,314	60,976	64,135	62,381
3	资本净额	69,986	68,386	67,002	70,060	68,286
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	461,532	455,966	451,290	444,631	443,548
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.75	13.58	13.43	13.78	13.42
6	一级资本充足率（%）	13.83	13.67	13.51	14.42	14.06
7	资本充足率（%）	15.16	15.00	14.85	15.76	15.40
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	0	0	0	0

深圳农村商业银行股份有限公司 2025 年度第三支柱报告

		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
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 (%)	7.16	7.00	6.85	7.76	7.40
杠杆率						
13	调整后的表内外资产余额	851,950	834,002	826,125	818,263	826,132
14	杠杆率 (%)	7.49	7.47	7.38	7.84	7.55
14a	杠杆率 a (%)	7.49	7.47	7.38	7.84	7.55
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	70,474	81,726	74,804	74,921	75,962
16	现金净流出量	41,752	53,121	42,267	41,835	43,500
17	流动性覆盖率 (%)	168.79	153.85	176.98	179.09	174.63
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	568,593	561,664	562,320	554,714	548,867
19	所需稳定资金合计	470,045	467,480	467,017	466,684	460,181
20	净稳定资金比例 (%)	120.97	120.15	120.41	118.86	119.27
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	62.02	65.58	65.07	63.24	60.29

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
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1	信用风险	435,958	430,668	34,877
2	市场风险	879	819	70
3	操作风险	24,695	24,479	1,976
4	交易账簿和银行账 簿转换的资本要求	0	0	0
5	合计	461,532	455,966	36,923

2.3 OVA：风险管理定性信息

本行秉承自身发展战略，遵循“合规、稳健、主动”的风险管理原则，以风险价值为导向，始终坚持风险与回报相平衡的经营理念，追求效益、质量与规模的均衡发展。本行根据发展战略制定相应的风险偏好，明确愿意承担的风险类型和风险水平，并通过经营计划、资本规划、风险限额等工具传导落实到具体风险管理过程中。

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由董事会、风险与关联交易控制委员会、监事会、高级管理层、风险管理部及各类风险管理部门组成的风险管理组织架构。董事会负责建立和优化有效的风险管理体系，承担本行全面风险管理的最终责任；董事会下设的风险与关联交易控制委员会，根据董事会授权履行全面风险管理相关职责；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组织和执行职责，对董事会负责；风险管理部牵头全面风险管理工作；各类风险管理部门负责开展具体风险管理工作。

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、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、操作风险、国别风险管理；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各类风险专题培训、压力测试培训、应急处置培训与演练、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

本行持续优化风险计量系统及风险数据集市建设，不断提升风险识别与计量水平。

信用风险方面，本行采用权重法计量信用风险加权资产，涵盖本行所有承担信用风险的表内外资产，根据银行账簿信用风险暴露划分标准，对不同类型风险暴露分别适用相应的风险权重。

市场风险方面，本行采用简化标准法计量市场风险资本要求，涵盖利率风险、股票风险、汇率风险、商品风险的资本要求。

操作风险方面，本行采用标准法计量操作风险加权资产，基于业务指标规模计量操作风险资本要求，并持续推进我行操作风险损失数据库建设。

风险报告及压力测试

本行持续完善全面风险管理报告机制，明确各类风险报告内容、频率、呈报对象，定期向董事会、高级管理层及其他管理人员报告全面风险管理相关报告。全面风险管理相关报告涵盖全面风险管理情况报告、风险偏好执行情况报告、内部资本充足评估情况报告、市场风险管理情况报告、操作风险管理情况报告等各类风险管理专项报告。

本行建立与风险状况相适应的压力测试体系，并将其纳入各个层次的风险管理活动，作为风险管理体系的有机组成部分。本行压力测试覆盖信用风险、集中度风险、市场风险、流动性风险、银行账簿利率风险、气候风险等各类风险；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。本行定期开展资本充足率压力测试，测算不利情景下本行可能发生的损失和风险资产的变化，以评估对本行整体层面资本充足水平的影响。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。

风险管理流程

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

本行建立完善的内部资本充足评估程序政策制度，并持续优化评估方法论。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、压力测试与资本评估等部分。主要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

试与资本评估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的合理性。

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，完善资本充足率管理计划，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

截至 2025 年底，本集团无对外发行的资本工具。

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	18,989	e+g
2	留存收益	42,051	
2a	盈余公积	7,860	h
2b	一般风险准备	9,361	
2c	未分配利润	24,830	
3	累计其他综合收益	437	
4	少数股东资本可计入部分	2,835	
5	扣除前的核心一级资本	64,312	
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）	497	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	345	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	

		a	b
		数额	代码
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	

深圳农村商业银行股份有限公司 2025 年度第三支柱报告

		a	b
		数额	代码
25	核心一级资本扣除项总和	842	
26	核心一级资本净额	63,470	
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	378	
31	扣除前的其他一级资本	378	
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	378	
40	一级资本净额	63,848	
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	756	
43	超额损失准备可计入部分	5,382	

		a	b
		数额	代码
44	扣除前的二级资本	6,138	
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	6,138	
52	总资本净额	69,986	
53	风险加权资产	461,532	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	13.75%	
55	一级资本充足率	13.83%	
56	资本充足率	15.16%	
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 (%)	7.16	
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%	

		a	b
		数额	代码
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	1,003	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	172	
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）	3,193	
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	9,322	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	5,382	

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

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	39,453	39,453	
2	存放同业款项	8,933	8,933	
3	贵金属	0	0	
4	拆出资金	14,390	14,390	
5	买入返售金融资产	12,032	12,032	
6	发放贷款和垫款	439,275	439,275	
7	金融投资：			
8	交易性金融资产	40,571	40,571	
9	债权投资	269,886	269,886	
10	其他债权投资	3,046	3,046	
11	其他权益工具投资	722	722	
12	长期股权投资	0	0	
13	投资性房地产	0	0	
14	固定资产	2,181	2,181	
15	在建工程	25	25	
16	使用权资产	685	685	
17	无形资产	753	753	
17a	其中：其他无形资产 (土地使用权除外)	345	345	b

深圳农村商业银行股份有限公司 2025 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
18	递延所得税资产	2,828	2,828	
19	商誉	497	497	a
20	其他资产	2,487	2,487	
21	资产总计	837,764	837,764	
负债				
22	向中央银行借款	14,706	14,706	
23	同业及其他金融机构存放 款项	3,744	3,744	
24	拆入资金	31,089	31,089	
25	交易性金融负债	65	65	
26	卖出回购金融资产款	31,603	31,603	
27	吸收存款	629,503	629,503	
28	应付职工薪酬	2,181	2,181	
29	应交税费	651	651	
30	租赁负债	717	717	
31	预计负债	586	586	
32	应付债券	50,087	50,087	
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
	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	4,237	4,237	

深圳农村商业银行股份有限公司 2025 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
35	负债合计	769,168	769,168	
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	0	0	
38	资本公积	8,590	8,590	g
39	减：库存股	0	0	
40	其他综合收益	437	437	
41	盈余公积	7,860	7,860	h
42	一般风险准备	10,130	10,130	
43	未分配利润	24,062	24,062	
44	归属于母公司所有者权益 合计	61,477	61,477	
45	少数股东权益	7,119	7,119	
46	股东权益合计	68,596	68,596	

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
		2025 年 12 月 31 日
1	并表总资产	817,191
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	2
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	35,598
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	(842)
13	调整后表内外资产余额	851,950

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
		2025年12月31日	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）	822,207	815,180
2	减：减值准备	(17,017)	(16,311)
3	减：一级资本扣除项	(842)	(1,058)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	804,349	797,811
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	2	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	2	0

深圳农村商业银行股份有限公司 2025 年度第三支柱报告

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	12,001	3,598
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	12,001	3,598
表外项目余额			
18	表外项目余额	195,020	189,917
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(158,840)	(156,718)
20	减：减值准备	(582)	(607)
21	调整后的表外项目余额	35,598	32,593
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	63,848	62,314
23	调整后表内外资产余额	851,950	834,001
杠杆率			
24	杠杆率	7.49%	7.47%
24a	杠杆率 a	7.49%	7.47%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%