# 深圳农村商业银行股份有限公司

# 2026 年三季度第三支柱报告

# 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
3. 杠杆率 . . . . . 3
3.1 表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 . . . . . 5
3.2 表格 LR2：杠杆率 . . . . . 6

# 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、深圳福田深通村镇银行股份有限公司、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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026 年 9 月 30 日 | 2026 年 6 月 30 日 | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 |
| **可用资本（数额）** | | | | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 66,589 | 65,212 | 65,151 | 63,470 | 61,937 |
| 2 | 一级资本净额 | 67,005 | 65,630 | 65,537 | 63,848 | 62,314 |
| 3 | 资本净额 | 73,494 | 72,131 | 71,770 | 69,986 | 68,386 |
| **风险加权资产（数额）** | | | | | | |
| 4 | 风险加权资产合计 | 489,674 | 487,683 | 468,368 | 461,532 | 455,966 |
| **资本充足率** | | | | | | |
| 5 | 核心一级资本充足率（%） | 13.60 | 13.37 | 13.91 | 13.75 | 13.58 |
| 6 | 一级资本充足率（%） | 13.68 | 13.46 | 13.99 | 13.83 | 13.67 |
| 7 | 资本充足率（%） | 15.01 | 14.79 | 15.32 | 15.16 | 15.00 |
| **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 |

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2026 年 9 月 30 日 | 2026 年 6 月 30 日 | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 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（%） | 7.01 | 6.79 | 7.32 | 7.16 | 7.00 |
| **杠杆率** | | | | | | |
| 13 | 调整后的表内外资产余额 | 905,856 | 891,572 | 848,050 | 851,950 | 834,002 |
| 14 | 杠杆率（%） | 7.40 | 7.36 | 7.73 | 7.49 | 7.47 |
| 14a | 杠杆率 a（%） | 7.40 | 7.36 | 7.73 | 7.49 | 7.47 |
| **流动性覆盖率** | | | | | | |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 73,198 | 68,210 | 79,472 | 70,474 | 81,726 |
| 16 | 现金净流出量 | 41,222 | 38,174 | 43,047 | 41,752 | 53,121 |
| 17 | 流动性覆盖率（%） | 177.57 | 178.68 | 184.62 | 168.79 | 153.85 |
| **净稳定资金比例** | | | | | | |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 603,081 | 597,566 | 575,466 | 568,593 | 561,664 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 488,705 | 494,175 | 485,295 | 470,045 | 467,480 |
| 20 | 净稳定资金比例（%） | 123.40 | 120.92 | 118.58 | 120.97 | 120.15 |
| **流动性比例** | | | | | | |
| 21 | 流动性比例（%） | 61.49 | 58.18 | 59.61 | 62.02 | 65.58 |

## 2.2 表格 OV1：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 |
| | | 2026 年 9 月 30 日 | 2026 年 6 月 30 日 | 2026 年 9 月 30 日 |
| 1 | 信用风险 | 458,086 | 458,876 | 36,647 |
| 2 | 市场风险 | 5,175 | 2,393 | 414 |
| 3 | 操作风险 | 26,413 | 26,413 | 2,113 |
| 4 | 交易账簿和银行账簿转换的资本要求 | 0 | 0 | – |
| 5 | **合计** | 489,674 | 487,683 | 39,174 |

# 3. 杠杆率

## 3.1 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 |
|---|---|---|
| | | 2026 年 9 月 30 日 |
| 1 | 并表总资产 | 863,641 |
| 2 | 并表调整项 | – |
| 3 | 客户资产调整项 | – |
| 4 | 衍生工具调整项 | 41 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | – |
| 6 | 表外项目调整项 | 42,976 |
| 7 | 资产证券化交易调整项 | – |
| 8 | 未结算金融资产调整项 | – |
| 9 | 现金池调整项 | – |
| 10 | 存款准备金调整项（如有） | – |
| 11 | 审慎估值和减值准备调整项 | – |
| 12 | 其他调整项 | (802) |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 905,856 |

## 3.2 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 |
|---|---|---|---|
| | | 2026 年 9 月 30 日 | 2026 年 6 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） | 867,839 | 859,149 |
| 2 | 减：减值准备 | （18,840） | （18,465） |
| 3 | 减：一级资本扣除项 | （802） | （815） |
| 4 | 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外） | 848,197 | 839,869 |
| **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） | 6 | 2 |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 41 | 7 |
| 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 | 47 | 9 |

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | 2026 年 9 月 30 日 | 2026 年 6 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 | 14,635 | 15,357 |
| 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 | 14,635 | 15,357 |
| **表外项目余额** | | | |
| 18 | 表外项目余额 | 220,754 | 213,751 |
| 19 | 减：因信用转换调整的表外项目余额 | (177,242) | (176,893) |
| 20 | 减：减值准备 | (535) | (521) |
| 21 | 调整后的表外项目余额 | 42,976 | 36,337 |
| **一级资本净额和调整后表内外资产余额** | | | |
| 22 | 一级资本净额 | 67,005 | 65,630 |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 905,856 | 891,572 |
| **杠杆率** | | | |
| 24 | 杠杆率 | 7.40% | 7.36% |
| 24a | 杠杆率 a | 7.40% | 7.36% |
| 25 | 最低杠杆率要求 | 4.00% | 4.00% |