

**广州银行股份有限公司**

**2025 年度第三支柱信息披露报告**

## 重要提示

本行为国内非系统重要性银行，本报告是按照《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）而非财务会计准则编制，因此本报告的部分资料不能与本行同期财务报告进行直接比较。本报告已经本行第七届董事会第十四次会议审议通过。

广州银行股份有限公司

2026 年 4 月

# 一、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

## 1.1 表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

本行资本充足率、杠杆率以及流动性风险等监管并表关键审慎监管指标概览如下：

单位：人民币万元

序号	项目	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
<b>可用资本（数额）</b>					
1	核心一级资本净额	4,632,958.03	4,716,328.79	4,856,452.22	4,834,399.47
2	一级资本净额	5,532,743.20	5,616,032.19	5,356,237.39	5,334,184.64
3	资本净额	7,648,385.15	7,717,969.08	7,396,746.87	7,326,168.41
<b>风险加权资产（数额）</b>					
4	风险加权资产	59,352,593.24	61,013,879.18	61,438,006.16	58,305,353.46
<b>资本充足率</b>					
5	核心一级资本充足率（%）	7.81%	7.73%	7.90%	8.29%
6	一级资本充足率（%）	9.32%	9.20%	8.72%	9.15%
7	资本充足率（%）	12.89%	12.65%	12.04%	12.57%
<b>其他各级资本要求</b>					
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 (%)	2.81%	2.73%	2.90%	3.29%
<b>杠杆率</b>					
13	调整后表内外资产余额	104,125,890.87	104,433,573.20	104,590,935.63	99,773,264.93
14	杠杆率 (%)	5.31%	5.38%	5.12%	5.35%
14a	杠杆率 a (%)	5.31%	5.38%	5.12%	5.35%
<b>流动性覆盖率</b>					
15	合格优质流动性资产	12,715,280.76	11,255,066.65	11,046,363.47	10,668,976.67
16	现金净流出量	3,640,774.19	7,210,279.35	3,403,356.84	6,559,154.69
17	流动性覆盖率 (%)	349.25%	156.10%	324.57%	162.66%
<b>净稳定资金比例</b>					
18	可用稳定资金合计	51,772,501.28	51,639,743.00	51,238,710.74	50,440,330.88
19	所需稳定资金合计	45,630,463.77	46,115,686.41	46,236,652.48	46,049,131.00
20	净稳定资金比例 (%)	113.46%	111.98%	110.82%	109.54%
<b>流动性比例</b>					
21	流动性比例 (%)	125.51%	115.38%	130.11%	101.74%

## 1.2 表格 OV1：风险加权资产概览

本行第一支柱风险加权资产和资本要求的概览如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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	54,150,872.71	54,686,262.21	4,332,069.82
2	市场风险	2,306,271.89	3,165,439.62	184,501.75
3	操作风险	2,474,233.01	2,752,479.40	197,938.64
4	交易账簿和银行账簿 间转换的资本要求	421,215.63	409,697.96	33,697.25
5	合计	59,352,593.24	61,013,879.18	4,748,207.46

### 1.3 表格 OVA：风险管理定性信息

#### 1. 商业银行的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

本行的业务模式决定了风险敞口的结构与特征，经营活动在创造价值的同时必然伴随金融风险。本行面临的主要金融风险包括信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险及战略风险。本行通过识别、评估、接受与管理的系统化机制，将风险控制可在承受范围内。不同业务板块的经营模式直接塑造了信用、市场、流动性等主要风险的分布与集中度，而风险状况的变化亦会反哺业务策略调整，推动本行在风险偏好框架下优化资产结构。董事会根据发展战略与资本实力确定风险容忍度，高级管理层据此制定细化的风险管理政策与程序，经董事会批准后分层落实。通过“偏好设定—政策传导—限额管控—监控报告”的闭环机制，确保实际风险状况始终与董事会批准的风险容忍度保持一致。

#### 2. 风险治理架构

本行风险治理架构由董事会、高级管理层及三道防线组成。

本行董事会负责决定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责；董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责监督高级管理人员风险控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平、案件防控工作情况进行定

期评估，以及负责本行关联交易管理。高级管理层负责执行董事会批准的风险管理和内部控制政策，制定风险管理具体制度。高级管理层下设内部控制委员会和风险管理委员会，负责审议本行重大合规与风险管理事项。

各分支机构、业务职能部门组成第一道防线，在业务前端识别、评估、监测、控制和报告风险。风险管理职能部门组成第二道防线，在业务中后端识别、计量、监测、控制和报告风险。其中风险管理部、内控合规部、资产负债管理部负责牵头管理信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和银行账簿利率风险。审计部门组成第三道防线，独立于业务经营、风险管理和合规管理，对风险管理效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

### 3. 风险文化

本行着力构建“主动高效、稳健审慎、专业赋能、廉洁合规”的风险管理文化，推动全行在作风、质效、经营与底线上实现系统性转变。在理念传导上，持续开展风险合规培训与案例警示教育，印发清廉审贷“八不准”，明确严审“人情贷”、严禁“利益贷”的红线；在行为约束上，建立“十大铁律、十项公约、四十禁令”的行为规范体系，并配套轻微违规行为积分管理与不尽职行为问责机制，实现风险文化从宣导到考核、从意识到行为的全流程闭环。

### 4. 风险计量

本行建立覆盖全面、分类施策的风险计量体系，实现对各类风险的精准识别与有效管理。在计量范围上，全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险类型，并根据风险属性采取差异化计量方式。在计量方法上，对能够量化的风险，严格按照《商业银行资本管理办法》等监管要求，构建并持续优化风险量化模型，确保计量结果的准确性与审慎性；对难以量化的风险（如战略风险、声誉风险、洗钱风险等），建立专门的风险评估机制，通过专家判断、情景分析、压力测试等手段进行综合研判。在管理闭环上，建立定期重检与调优机制，结合风险表现、市场变化与监管要求，对计量模型与评估方法进行动态校准，确保风险计量体系始终保持适用性与前瞻性。

## 5. 风险报告

本行建立健全分层分类的风险报告体系，实现风险信息向董事会及高级管理层的有效传递。董事会层面，重点报告整体风险偏好及执行情况、重大风险事项及资本充足状况，确保风险战略与经营目标相契合；高级管理层层面，聚焦关键风险指标监测、风险政策落实情况及日常风险管理动态，保障风险管控措施落地执行。报告内容涵盖全面风险管理报告及信用、市场、操作、流动性等单项风险分析报告，并明确报送频率、编制职责与审议程序，形成规范化、闭环式的风险信息传递机制，为科学决策提供有力支撑。

## 6. 压力测试

本行建立覆盖全面、分层应用的压力测试机制，持续强化极端风险的前瞻性管理能力。严格遵循监管要求，定期开展信用、市场、流动性等单一风险及综合风险压力测试。设置轻度、中度、重度多层次压力情景，综合运用敏感性分析、情景分析等方法，量化评估极端冲击下各类风险指标及资本充足水平的变化。压力测试结果已深度应用于战略规划、资本规划、风险偏好与限额设定、ICAAP、流动性评估及恢复与处置计划等关键管理领域，形成“测试—应用—重检”的闭环管理，为稳健经营提供前瞻性支撑。

## 7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行建立健全覆盖识别、计量、监测、控制全流程的全面风险管理体系，形成“政策约束—数据支撑—审计闭环”的完整管理链条。在治理架构上，制定配套的风险管理政策、操作程序及授权管理机制，明确各层级职责边界，规范并约束员工行为，确保风险管理要求有效传导至业务前端。在核心流程上，持续提升风险数据处理能力，构建多层次风险管理报告体系，定期向董事会及高级管理层报送风险分析报告，支持其动态监控整体风险状况并评估政策执行效果。在保障机制上，设立独立的内部审计、后评价及问责机制，定期对风险管理体系的运作情况进行审查与评估，确保风险管理工作的独立性、严谨性与持续有效性。

## 8. 内部资本充足评估和资本管理

本行资本管理以保持合理的资本充足率水平和杠杆率水平为目标，强化资本约束，提高资本回报。通过内生资本积累与外源性融资协同发力的资本补充机制，持续满足监管要求与业务发展需要，有效提升风险抵御能力。

报告期内，本行以提升资本管理质效为核心，全面规范资本管理各环节工作，确保本行资本水平与风险管理水平，资本规划与经营状况及长期战略规划相匹配。资本计量方面，严格按照《商业银行资本管理办法》要求，信用、市场、操作风险分别采用权重法、简化标准法及标准法计量风险加权资产，并严格按照账簿划分要求对资产进行分类，保障资本计量的准确性。资本监测方面，通过每季度对各业务条线风险资产进行限额监控管理，强化资本约束，确保全年资本充足率能持续满足监管底线。内部资本充足评估方面，通过识别与评估面临的主要风险，科学制定三年资本规划，并采用压力测试结果对制定的资本充足率目标进行检验，评估实际持有的资本是否足以抵御主要风险。系统建设方面，持续优化风险加权资产管理系统，加强数据治理与数据应用，完善数据校验机制，提升资本计量的数据支撑能力与精准度。资本考核方面，推动EVA考核落地实施，强化资本约束与价值导向，将资本回报水平与业务发展紧密结合，引导各业务条线合理配置资本，提升资本使用效率。资本信息披露方面，严格按照监管要

求定期披露经董事会审批的第三支柱相关信息，持续提升资本管理透明度。

## 二、资本构成

### 2.1 表格 CCA：资本工具的主要特征

本行资本工具主要特征已在本行官方网站监管信息披露专栏公开披露，详情请见：<http://www.gzcb.com.cn/jrgy/tzzgx/jgxxpl/>

本行所有资本工具的完整条款已公开披露，相关链接如下：

1. 广州银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=2270959&priority=0>

2. 广州银行股份有限公司 2021 年二级资本债券：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=1969672&priority=0>

3. 广州银行股份有限公司 2022 年二级资本债券(第一期)：

<https://www.chinamoney.com.cn/dqs/cm-s-notice-query/fileDownload.do?mode=open&contentId=2522174&priority=0>

4. 广州银行 2025 年无固定期限资本债券：

<https://www.chinamoney.com.cn/chinese/gj/?bondCode=gegjcps7f5>

## 2.2 表格 CC1：资本构成

本表披露我行监管资本构成的明细项目，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	数额	代码
<b>核心一级资本</b>			
1	实收资本和资本公积可计入部分	1,918,088.50	e+g
2	留存收益	3,094,801.29	
2a	盈余公积	482,518.47	h
2b	一般风险准备	1,295,650.99	i
2c	未分配利润	1,316,631.83	j
3	累计其他综合收益	156,468.34	
4	少数股东资本可计入部分	0.00	
5	<b>扣除前的核心一级资本</b>	5,169,358.13	
<b>核心一级资本：扣除项</b>			
6	审慎估值调整	0.00	
7	商誉（扣除递延税负债）	0.00	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	42,449.65	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0.00	
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	0.00	
11	损失准备缺口	0.00	
12	资产证券化销售利得	0.00	
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	0.00	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	0.00	

序号	项目	数额	代码
15	直接或间接持有本银行的股票	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
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	493,950.44	
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	0.00	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0.00	
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	0.00	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0.00	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	<b>536,400.10</b>	
26	<b>核心一级资本净额</b>	<b>4,632,958.03</b>	
<b>其他一级资本</b>			
27	其他一级资本工具及其溢价	899,785.17	
28	其中：权益部分	899,785.17	
29	其中：负债部分	0.00	
30	少数股东资本可计入部分	0.00	
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	<b>899,785.17</b>	
<b>其他一级资本：扣除项</b>			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0.00	

序号	项目	数额	代码
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	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0.00	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0.00	
38	<b>其他一级资本扣除项总和</b>	<b>0.00</b>	
39	<b>其他一级资本净额</b>	<b>899,785.17</b>	
40	<b>一级资本净额</b>	<b>5,532,743.20</b>	
<b>二级资本</b>			
41	二级资本工具及其溢价	1,500,000.00	
42	少数股东资本可计入部分	0.00	
43	超额损失准备可计入部分	615,641.95	
44	<b>扣除前的二级资本</b>	<b>2,115,641.95</b>	
<b>二级资本：扣除项</b>			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0.00	
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	0.00	
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	0.00	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0.00	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0.00	
50	<b>二级资本扣除项总和</b>	<b>0.00</b>	
51	<b>二级资本净额</b>	<b>2,115,641.95</b>	
52	<b>总资本净额</b>	<b>7,648,385.15</b>	

序号	项目	数额	代码
53	风险加权资产	59,352,593.24	
<b>资本充足率和其他各级资本要求</b>			
54	核心一级资本充足率	7.81%	
55	一级资本充足率	9.32%	
56	资本充足率	12.89%	
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	0.00%	
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	0.00%	
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 (%)	2.81%	
<b>我国最低监管资本要求</b>			
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%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	358,989.55	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	0.00	
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）	512,690.85	
<b>可计入二级资本的超额损失准备的限额</b>			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	615,641.95	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	615,641.95	

### 2.3 表格 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

本行财务并表和监管并表范围一致，不存在属于财务并表但不属于监管并表的法人实体和属于监管并表但不属于财务并表的法人实体情形，因此本行财务并表范围下的资产负债表和监管并表范围下的资产负债表不存在实质性差异，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	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
<b>资产</b>				
1	现金及存放中央银行款项	4,410,614.52	4,410,614.52	
2	存放同业款项	754,722.42	754,722.42	
3	拆出资金	3,270,328.44	3,270,328.44	
4	买入返售金融资产	1,247,325.05	1,247,325.05	
5	发放贷款和垫款	47,582,515.52	47,582,515.52	
6	交易性金融资产	6,376,012.77	6,376,012.77	
7	债权投资	15,483,677.98	15,483,677.98	
8	其他债权投资	12,281,462.42	12,281,462.42	
9	在建工程	12,810.52	12,810.52	
10	投资性房地产	173,020.69	173,020.69	
11	固定资产	331,797.51	331,797.51	
12	使用权资产	80,241.46	80,241.46	
13	商誉	0.00	0.00	a
14	无形资产	42,449.65	42,449.65	b

15	递延所得税资产	1,006,641.29	1,006,641.29	
16	其他资产	482,730.92	482,730.92	
17	<b>资产合计</b>	<b>93,536,351.15</b>	<b>93,536,351.15</b>	
<b>负债</b>				
18	向中央银行借款	3,677,047.15	3,677,047.15	
19	同业及其他金融机构存放款项	5,161,796.48	5,161,796.48	
20	拆入资金	1,063,037.99	1,063,037.99	
21	交易性金融负债	0.00	0.00	
22	卖出回购金融资产款	6,704,188.45	6,704,188.45	
23	吸收存款	55,359,946.55	55,359,946.55	
24	应付职工薪酬	104,024.64	104,024.64	
25	应交税费	92,229.36	92,229.36	
26	预计负债	34,413.86	34,413.86	
27	租赁负债	90,460.54	90,460.54	
28	应付债券	15,035,591.12	15,035,591.12	
29	递延所得税负债	0.00	0.00	
30	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0.00	0.00	c
31	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	0.00	0.00	d
32	其他负债	144,471.71	144,471.71	
33	<b>负债合计</b>	<b>87,467,207.85</b>	<b>87,467,207.85</b>	
<b>所有者权益</b>				
34	股本	1,177,571.71	1,177,571.71	

35	其中：可计入核心一级资本的数额	1,177,571.71	1,177,571.71	e
36	其中：可计入其他一级资本的数额	0.00	0.00	f
37	资本公积	740,516.79	740,516.79	g
38	其他权益工具	899,785.17	899,785.17	
39	其中：优先股	0.00	0.00	
40	永续债	899,785.17	899,785.17	
41	其他综合收益	156,468.34	156,468.34	
42	盈余公积	482,518.47	482,518.47	h
43	一般风险准备	1,295,650.99	1,295,650.99	i
44	未分配利润	1,316,631.83	1,316,631.83	j
45	<b>所有者权益合计</b>	<b>6,069,143.30</b>	<b>6,069,143.30</b>	

### 三、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

本表对比了按照财务会计准则计算的并表总资产与监管并表口径下计算的杠杆率调整后表内外资产余额的差异，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	2025年12月31日
1	并表总资产	93,536,351.15
2	并表调整项	0.00
3	客户资产调整项	0.00
4	衍生工具调整项	0.00
5	证券融资交易调整项	274.15
6	表外项目调整项	11,125,665.67
7	资产证券化交易调整项	0.00
8	未结算金融资产调整项	0.00
9	现金池调整项	0.00
10	存款准备金调整项（如有）	0.00
11	审慎估值和减值准备调整项	0.00
12	其他调整项	(536,400.10)
13	调整后表内外资产余额	104,125,890.87

### 3.2 表格 LR2：杠杆率

本表披露了杠杆率结果以及杠杆率分母的组成明细，具体如下：

单位：人民币万元

序号	项目	2025年12月31日	2025年9月30日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	93,987,896.48	92,391,362.86
2	减：减值准备	(1,633,329.43)	(1,690,283.94)
3	减：一级资本扣除项	(536,400.10)	(359,870.17)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	91,818,166.95	90,341,208.76
<b>衍生工具资产余额</b>			
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）	0.00	0.00
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	0.00	0.00
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0.00	0.00
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0.00	0.00
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	0.00	0.00
10	卖出信用衍生工具的名义本金	0.00	0.00

11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0.00	0.00
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,181,784.10	506,507.60
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	274.15	0.00
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0.00	0.00
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>1,182,058.25</b>	<b>506,507.60</b>
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	44,837,257.55	44,460,339.30
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(33,685,779.32)	(30,846,020.74)
20	减：减值准备	(25,812.57)	(28,461.71)
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>11,125,665.67</b>	<b>13,585,856.85</b>
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	5,532,743.20	5,616,032.19
23	调整后表内外资产余额	104,125,890.87	104,433,573.20
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	5.31%	5.38%
24a	杠杆率 a	5.31%	5.38%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%