

2024 年度第三支柱信息披露报告

甘肃银行为非国内系统重要性银行，根据《商业银行资本管理办法》（以下简称“办法”）附件 22《商业银行信息披露内容和要求》的规定，按照办法第二章规定的并表范围披露相关信息，并表范围包括平凉市静宁成纪村镇银行股份有限公司，年度需披露的报表如下。

附表一：KM1 监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

		a	b	c	d
		12 月	9 月	6 月	3 月
可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	31,911	31,450	31,027	31,167
2	一级资本净额	31,915	31,454	31,031	31,171
3	资本净额	31,922	31,463	31,038	31,178
风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产	285,928	281,473	285,148	287,238
资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	11.16	11.17	10.88	10.85
6	一级资本充足率（%）	11.16	11.17	10.88	10.85
7	资本充足率（%）	11.16	11.18	10.88	10.85
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 (%)	3.16	3.18	2.88	2.85
杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	427,689	422,787	430,754	412,500
14	杠杆率 (%)	7.46	7.44	7.20	7.56
14a	杠杆率 a (%)	7.46	7.44	7.20	7.56
流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	79,061	76,410	77,204	56,679
16	现金净流出量	41,419	42,054	43,893	35,489
17	流动性覆盖率 (%)	190.88	181.70	175.89	159.71
净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	294,976	303,464	303,526	282,690
19	所需稳定资金合计	223,805	216,892	224,609	223,181
20	净稳定资金比例 (%)	131.80	139.92	135.14	126.66
流动性比例					
21	流动性比例 (%)	56.42	51.44	41.81	37.97

附表二：OVA 风险管理定性信息

1. 业务模式与整体风险状况。

甘肃银行以“立足甘肃，服务陇原”为核心发展方向，综合考虑宏观

经济形势、银行业市场环境、区域经济形势、监管要求和本行风险现状，确定风险偏好。各项业务的发展模式和发展方向均在“稳健、审慎”的风险偏好总体框架下开展。坚持城商行本源和服务普惠、服务中小的市场定位，持续通过资本结构、资产负债匹配、客户集中度、收入结构、服务半径等方面严格落实董事会批准的风险容忍度。

2. 风险治理架构。

甘肃银行董事会承担风险管理的最终责任，监事会及董事会审计监督委员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实施责任，执行董事会的决议。建立了全面风险管理三道防线组织框架。一道防线由前台业务经营管理及操作部门、营业网点组成；二道防线由各级风险管理部门、法律合规部及后台业务管理部门组成；三道防线由审计部门承担。

3. 风险文化传递途径。

甘肃银行在战略目标期内采用“稳健、审慎”的风险偏好，强调业务收益与风险承担的相互匹配，在实现经营目标、创造价值的过程中将持续追求规模、效益与质量的均衡发展。通过风险偏好和管理策略“自上而下”积极传导正确的经营观、信贷观和风险观，将风险文化深度融入经营管理工作，细化至各类业务的管理办法中。建立监督问责机制，一体推进违规行为问责追责，确保风险合规文化的有效传导。

4. 风险计量体系的计量范围和主要特点。

甘肃银行持续推进全面风险管理体系建设，对各附属机构、分支机构、业务条线，对表内和表外、境内和境外、本币和外币业务涉及的各类风险，进行识别和计量，逐步建立并不断完善与全面风险管理相适应的管理信息系统，建立与业务规模、风险状况等相匹配的信息科技基础设施，加强所

有风险类别、产品和交易对手风险暴露规模和结构的风险识别和计量。

5. 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程。

甘肃银行建立了风险报告制度，每半年对全面风险管理情况进行总结和评估，形成《全面风险管理报告》，并向董事会进行报告。报告内容包括甘肃银行基本经营、风险偏好和风险限额执行等情况，分析信用风险、流动性风险、市场风险等各类风险的管理现状，总结主要工作成效、分析存在的问题和挑战，并提出下阶段全面风险管理工作思路。

6. 压力测试情况。

甘肃银行积极、主动适应外部形势变化，从审慎角度出发，结合业务特点，常态化组织开展信用、流动性和市场等风险的压力测试，全面评估宏观经济形势和突发风险因素可能对甘肃银行风险状况造成的负面冲击，更好地评估风险管理现状和风险抵御能力，有针对性地加强风险管理措施。

7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。

甘肃银行在三道防线的风险管理组织框架下识别、计量、监测、缓释和控制风险。前台业务部门和经营机构作为风险管理一道防线，在业务前端识别、评估、应对、监控、缓释与报告风险；风险管理和法律合规等部门作为风险管理二道防线，确保各层级风险管理职能的发挥；审计部作为风险管理三道防线，针对已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序及活动进行监督、评价。

8. 内部资本充足评估的方法和程序。

甘肃银行不断完善内部资本评估程序，定期评估资本充足状况，确保资本充足水平与风险管理水平相适应，确保资本充足水平符合监管规定；定期或不定期对资本充足状况进行压力测试，确保资本储备能够应对不利的市场条件变化，同时满足未来的发展需要。

9. 资本规划和资本充足率管理计划。

甘肃银行制定并完善资本规划，确保资本规划与全行经营状况、风险变化趋势和长期发展战略相匹配；资本充足率管理纳入年初预算，动态评估资本充足水平，并据此调整业务经营，充分考虑市场和监管政策变动带来的冲击，完善资本压力测试情景，树立资本约束意识，以资本约束资产增长，提高资本运用效率。

附表三：0V1 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		12 月	9 月	12 月
1	信用风险	271,543	266,690	21,723
2	市场风险	2,480	2,420	198
3	操作风险	11,904	12,363	952
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
5	合计	285,928	281,473	22,874

附表四：CCA 资本工具的主要特征

本行发行的资本工具主要特征已经公开披露，具体请见甘肃银行官网“监管信息披露”栏目。（网页链接：

<https://www.gsbankchina.com/gsyh/gywm/tzzgx/xxpl/jgyq/index.shtml>）

附表五：CC1 资本构成

单位：人民币百万元

		a
		数额
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	21,028
2	留存收益	0
2a	盈余公积	1,966
2b	一般风险准备	5,784
2c	未分配利润	4,911
3	累计其他综合收益	103
4	少数股东资本可计入部分	29
5	扣除前的核心一级资本	33,822
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）	0
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	228
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	1,683
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	0

	通过协议相互持有的核心一级资本	
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	1,911
26	核心一级资本净额	31,911
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	4
31	扣除前的其他一级资本	4
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	4
40	一级资本净额	31,915
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	8
43	超额损失准备可计入部分	0
44	扣除前的二级资本	8
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	8
52	总资本净额	31,922
53	风险加权资产	285,928
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率(%)	11.16
55	一级资本充足率(%)	11.16
56	资本充足率(%)	11.16
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 (%)	3.16
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
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	971
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	10
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)	2,282
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	0
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	0

附表六: 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

	a	b
	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

资产			
1	现金及存放中央银行款项	23,172	23,172
2	存放同业款项	1,029	1,029
3	贵金属	0	0
4	拆出资金	5,002	5,002
5	衍生金融资产	0	0
6	买入返售金融资产	8,989	8,989
7	持有待售资产	0	0
8	其他应收款	419	419
9	发放贷款和垫款	225,596	225,596
10	金融投资	137,451	137,451
11	其中：交易性金融资产	28,535	28,535
12	其中：债权投资	101,408	101,408
13	其中：其他债权投资	6,639	6,639
14	其中：其他权益工具投资	870	870
15	长期股权投资	10	10
16	投资性房地产	0	0
17	固定资产	2,395	2,395
18	在建工程	123	123
19	使用权资产	298	298
20	商誉	0	0
21	无形资产	261	261
22	长期待摊费用	85	85
23	抵债资产	6,958	6,958

24	递延所得税资产	2,320	2,320
25	其他资产	600	600
26	资产合计	414,708	414,708
负债			
27	向中央银行借款	8,405	8,405
28	同业及其他金融机构 存放款项	15,709	15,709
29	拆入资金	975	975
30	交易性金融负债	0	0
31	衍生金融负债	0	0
32	卖出回购金融资产款	4,947	4,947
33	吸收存款	321,379	321,379
34	应付债券	27,393	27,393
35	应付职工薪酬	272	272
36	应交税费	127	127
37	持有待售负债	0	0
38	其他应付款	145	145
39	租赁负债	285	285
40	递延所得税负债	39	39
41	其中：与商誉相关的 递延所得税负债	0	0
42	其中：与无形资产 相关的递延所得税负 债	0	0
43	预计负债	77	77
44	其他负债	1,116	1,116
45	负债合计	380,870	380,870
所有者权益			

46	实收资本（或股本）	15,070	15,070
47	其中：可计入核心一级资本的数额	15,070	15,070
48	其中：可计入其他一级资本的数额	0	0
49	其他权益工具	0	0
50	其中：优先股	0	0
51	永续债	0	0
52	资本公积	5,959	5,959
53	其他综合收益	103	103
54	盈余公积	1,966	1,966
55	一般风险准备	5,784	5,784
56	未分配利润	4,911	4,911
57	少数股东权益	45	45
58	所有者权益合计	33,838	33,838

附表七：LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

	a
1 并表总资产	414,708
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	14,893
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	-1,911
13	调整后表内外资产余额	427,689

附表八：LR2 杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		12月	9月
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	415,791	410,510
2	减：减值准备	-10,072	-10,849
3	减：一级资本扣除项	-1,911	-2,137
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	403,807	397,525
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			

13	证券融资交易的会计资产余额	8,989	13,302
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	8,989	13,302
表外项目余额			
18	表外项目余额	29,644	28,799
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-14,682	-16,752
20	减：减值准备	-69	-86
21	调整后的表外项目余额	14,893	11,960
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	31,915	31,454
23	调整后表内外资产余额	427,689	422,787
杠杆率			
24	杠杆率(%)	7.46	7.44
24a	杠杆率 a (%)	7.46	7.44
25	最低杠杆率要求(%)	4.00	4.00