

# 甘肃银行股份有限公司 2025 年度 第三支柱信息披露报告

甘肃银行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	e
		2025 年 12 月	2025 年 9 月	2025 年 6 月	2025 年 3 月	2024 年 12 月
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	33,371	31,959	33,065	32,426	31,911
2	一级资本净额	36,376	34,963	33,070	32,430	31,915
3	资本净额	36,385	34,972	33,078	32,438	31,922
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产	301,392	301,109	310,600	296,801	285,928
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率(%)	11.07	10.61	10.65	10.93	11.16
6	一级资本充足率(%)	12.07	11.61	10.65	10.93	11.16
7	资本充足率(%)	12.07	11.61	10.65	10.93	11.16
<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	2.50

9	逆周期资本要求 (%)	0.00	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	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 (%)	4.07	3.61	2.65	2.93	3.16
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	456,173	462,385	443,514	436,186	427,689
14	杠杆率 (%)	7.97	7.56	7.46	7.43	7.46
14a	杠杆率 a (%)	7.97	7.56	7.46	7.43	7.46
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	74,805	77,910	50,110	63,041	79,061
16	现金净流出量	31,966	29,207	28,197	32,817	41,419
17	流动性覆盖率 (%)	234.01	266.75	177.71	192.10	190.88
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	319,146	319,413	306,837	301,380	294,976
19	所需稳定资金合计	232,370	232,852	242,704	234,850	223,805
20	净稳定资金比例 (%)	137.34	137.17	126.42	128.33	131.80
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例 (%)	65.33	72.05	57.58	59.64	56.42

## 附表二：OVA 风险管理定性信息

### 1. 业务模式与整体风险状况。

甘肃银行将自身发展战略聚焦于“立足甘肃，服务陇原”，在综合分析宏观与行业经济背景、地方发展态势、监管导向及自身风险实际的基础上，确立了本行的风险偏好基调。本行所有业务的运作模式与推进方向，均在“稳健、审慎”这一风险偏好总体方针指导下进行。本行始终秉持城商行根本定位，致力于服务普惠领域与中小企业，并通过资本构成调整、资产负债管理、客户集中度管控、收入结构优化和服务区域界定等多重维度，确保董事会核准的风险容忍指标得到切实遵循。

### 2. 风险治理架构。

甘肃银行董事会是本行风险管理的最高责任主体，董事会下设的审计监督委员会履行全面风险管理的监督职能，高级管理层则负责全面风险管理的具体落实与执行。本行构建了完整的全面风险管理三道防线体系：其中，第一道防线由直接面对客户的前台业务经营单位、操作部门及遍布各地的营业网点组成；第二道防线则由统筹管理风险的各级风险管控部门、法律合规部门以及其他承担管理职能的后台部门构成；第三道防线则由独立行使监督权的审计部门承担。

### 3. 风险文化传递途径。

在既定的战略周期内，甘肃银行采纳“稳健、审慎”作为其核心风险偏好，着重强调业务所带来的回报需与所承担的风险水平相称，在追求经营目标达成与价值增长的过程中，力求实现业务规模、经营效益与发展质量三者的协调与平衡。本行通过风险偏好与管理策略的“自上而下”传导机制，有效推广符合稳健发展要求的经营理念、信贷决策标准和风险管理

意识，将风险文化实质性地贯穿于经营管理的全过程，并具体细化到各项业务的管理规程之内。同时，配套建立监督与问责制度，对违规行为实施统一的追责问责，以保障风险合规文化能够被有效传递与深入贯彻。

#### 4. 风险计量体系的计量范围和主要特点。

甘肃银行致力于持续推进全面风险管理体系的建设与优化工作，其风险计量范围覆盖所有附属机构、分支机构及各业务线，针对表内业务与表外业务、境内业务与境外业务、本币业务与外币业务所蕴含的各类风险，进行系统性的辨识与量化。本行正逐步建立并持续完善能够支撑全面风险管理需求的管理信息系统，打造与本行业务体量、整体风险特征相适应的信息技术基础架构，从而全面提升对所有风险类型、各类金融产品及交易对手的风险暴露规模与组合结构的识别与计量能力。

#### 5. 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程。

甘肃银行建立了规范化的风险报告机制，每半年会对全面风险管理的整体情况进行回顾总结与综合评估，据此撰写《全面风险管理报告》，并正式呈报董事会审阅。该报告内容通常包括基本经营概况、风险偏好陈述与风险限额的执行情况，深入剖析信用风险、流动性风险、市场风险等主要风险类别的管理现状，总结过去一段时期内的核心工作成果，分析当前存在的问题与未来可能面临的挑战，进而明确提出下一阶段开展全面风险管理工作的主要方向与思路。

#### 6. 压力测试情况。

甘肃银行始终以审慎态度应对外部环境变化，主动、定期地结合自身业务特性，组织开展针对信用风险、流动性风险及市场风险等领域的压力测试。此举旨在全面评估宏观经济走势与各类突发风险因素可能对本行整体风险状况产生的潜在负面影响，从而更为精准地判断当前的风险管理成

效与风险抵御实力，并据此制定和强化具有针对性的风险管理策略与措施。

#### 7. 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程。

在既定的三道防线风险管理组织框架下，甘肃银行系统性地开展风险的识别、计量、监测、缓释与控制工作。作为风险管控的第一道关口，前台业务部门及各经营机构在业务发起和办理的最前端，即负责对相关风险进行初步识别、评估、应对、实时监控、风险缓释并及时上报；风险管理部门与法律合规部门等作为第二道防线，其核心职能在于确保全行各层级的风险管理职责得到有效履行，风险控制措施得以落实；而审计部门作为独立的第三道防线，则主要负责对已建立并运行的风险管理流程，以及针对各项风险所设置的控制程序与活动的有效性，进行独立的监督检查与客观评价。

#### 8. 内部资本充足评估的方法和程序。

甘肃银行不断完善其内部资本充足评估机制，定期对资本充足水平进行评估，旨在确保资本充足状况与本行的风险管理能力保持协调，并持续满足监管机构制定的各项资本充足标准。同时，本行会定期或不定期地对资本充足状况开展压力测试，以确保持有的资本储备足以抵御不利市场环境带来的冲击，并能够满足未来战略发展的资本需求。

#### 9. 资本规划和资本充足率管理计划。

甘肃银行制定并动态优化资本规划，确保该规划与本行的整体经营表现、风险演变趋势及中长期发展战略紧密契合。日常经营中充分根据市场环境及监管政策变动可能产生的影响，加强对资本充足水平进行动态监测与评估，并适时调整业务经营策略。此外，本行牢固树立资本约束的经营理念，不断完善资本压力测试，设定合理的资产规模扩张速度，有效提升资本使用效率。

附表三：OV1 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
		2025年12月	2025年9月	2025年12月
1	信用风险	289,105	288,411	23,055
2	市场风险	991	684	79
3	操作风险	11,295	12,013	909
4	交易账簿和银行账簿 间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	301,392	301,109	24,043

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
<b>核心一级资本</b>		
1	实收资本和资本公积可计入部分	21,029
2	留存收益	0
2a	盈余公积	2,082
2b	一般风险准备	5,946
2c	未分配利润	5,221

3	累计其他综合收益	50
4	少数股东资本可计入部分	34
5	扣除前的核心一级资本	34,362
<b>核心一级资本：扣除项</b>		
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）	201
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	790
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
25	<b>核心一级资本扣除项总和</b>	991
26	<b>核心一级资本净额</b>	33,371
<b>其他一级资本</b>		
27	其他一级资本工具及其溢价	3,000
28	其中：权益部分	0
29	其中：负债部分	3,000
30	少数股东资本可计入部分	5
31	<b>扣除前的其他一级资本</b>	3,005
<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	0

	级资本	
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	3,005
40	一级资本净额	36,376
<b>二级资本</b>		
41	二级资本工具及其溢价	0
42	少数股东资本可计入部分	9
43	超额损失准备可计入部分	0
44	扣除前的二级资本	9
<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
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	0

	本	
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	9
52	总资本净额	36,385
53	风险加权资产	301,392
<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 (%)	11.07
55	一级资本充足率 (%)	12.07
56	资本充足率 (%)	12.07
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	
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 (%)	2.65
<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	850
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)	2,470
<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	0.00
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	0.00

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
<b>资产</b>			
1	现金及存放中央银行款项	26,297	26,297
2	存放同业款项	2,910	2,910
3	贵金属	0	0
4	拆出资金	12,184	12,184
5	衍生金融资产	0	0

6	买入返售金融资产	2,604	2,604
7	持有待售资产	0	0
8	其他应收款	605	605
9	发放贷款和垫款	223,963	223,963
10	金融投资	145,774	145,774
11	其中：交易性金融资产	33,908	33,908
12	其中：债权投资	82,365	82,365
13	其中：其他债权投资	28,621	28,621
14	其中：其他权益工具投资	880	880
15	长期股权投资	10	10
16	投资性房地产	0	0
17	固定资产	2,261	2,261
18	在建工程	111	111
19	使用权资产	272	272
20	商誉	0	0
21	无形资产	233	233
22	长期待摊费用	97	97
23	抵债资产	7,880	7,880
24	递延所得税资产	2,491	2,491
25	其他资产	8,204	8,204
	<b>资产合计</b>	<b>435,896</b>	<b>435,896</b>
<b>负债</b>			
27	向中央银行借款	8,727	8,727
28	同业及其他金融机构存放款项	10,282	10,282

29	拆入资金	2,013	2,013
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	7,801	7,801
33	吸收存款	337,474	337,474
34	应付债券	33,693	33,693
35	应付职工薪酬	286	286
36	应交税费	20	20
37	持有待售负债	0	0
38	其他应付款	75	75
39	租赁负债	257	257
40	递延所得税负债	20	20
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	66	66
44	其他负债	807	807
45	负债合计	401,521	401,521
<b>所有者权益</b>			
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	50	50
54	盈余公积	2,082	2,082
55	一般风险准备	5,946	5,946
56	未分配利润	5,221	5,221
57	少数股东权益	48	48
58	所有者权益合计	34,375	34,375

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	435,896
2	并表调整项	
3	客户资产调整项	
4	衍生工具调整项	
5	证券融资交易调整项	
6	表外项目调整项	21,267
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	-991
13	调整后表内外资产余额	456,173

附表八：LR2 杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2025年 12月	2025年 9月
<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）	440,138	438,177
2	减：减值准备	-6,847	-5,861
3	减：一级资本扣除项	-991	-1,984
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	432,301	430,332
<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	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
<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	2,604	10,386
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	2,604	10,386
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	43,600	43,777
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-22,275	-22,042
20	减：减值准备	-58	-69
21	调整后的表外项目余额	21,267	21,667
<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	36,376	34,963
23	调整后表内外资产余额	456,173	462,385
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率 (%)	7.97	7.56
24a	杠杆率 a (%)	7.97	7.56
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00