



南京银行股份有限公司

2024 年第一季度第三支柱信息披露报告

目 录

1	引言.....	1
1.1	披露依据.....	1
1.2	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	关键审慎监管指标概览.....	2
2.2	风险加权资产概况.....	2
3	全球系统重要性银行评估指标.....	4
4	杠杆率.....	5
5	流动性风险.....	7

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令 4 号《商业银行资本管理办法》编制并披露。

1.2 披露声明

本公司已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由本公司董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本公司第十届董事会第三次会议于 2024 年 4 月 26 日审议通过了本报告。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》正文第九章信息披露及附件 22 商业银行信息披露内容和要求编制，而非财务会计准则。因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的信息直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 关键审慎监管指标概览

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的指标。本公司关键审慎监管指标概览如下。

表格KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币千元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	146,917,024
2	一级资本净额	176,956,247
3	资本净额	209,948,133
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产合计	1,593,352,107
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	9.22
6	一级资本充足率（%）	11.11
7	资本充足率（%）	13.18
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-
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（%）	0.25
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.75
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（%）	4.22
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	2,863,549,730
14	杠杆率（%）	6.18
14a	杠杆率 a（%）	6.18
14b	杠杆率 b（%）	6.18
14c	杠杆率 c（%）	6.18
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	252,737,472
16	现金净流出量	148,894,772
17	流动性覆盖率（%）	169.74
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	1,304,590,322
19	所需稳定资金合计	1,209,346,372
20	净稳定资金比例（%）	107.88

2.2 风险加权资产概况

下表列示本公司第一支柱风险加权资产和资本要求。

表格0V1：风险加权资产概况

单位：人民币千元

		a	c
		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	1,481,505,836	118,520,467
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	1,275,870,360	102,069,629
3	其中：权重法	1,275,870,360	102,069,629
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	33,723,015	2,697,841
6	其中：初级内部评级法	-	-
7	其中：监管映射法	-	-
8	其中：高级内部评级法	-	-
9	交易对手信用风险	3,870,310	309,625
10	其中：标准法	3,870,310	309,625
11	其中：现期风险暴露法	-	-
12	其中：其他方法	-	-
13	信用估值调整风险	3,810,381	304,830
14	银行账簿资产管理产品	197,332,383	15,786,591
15	其中：穿透法	86,066,643	6,885,332
16	其中：授权基础法	108,212,790	8,657,023
17	其中：适用1250%风险权重	3,052,950	244,236
18	银行账簿资产证券化	622,402	49,792
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	153,030	12,242
21	其中：资产证券化标准法	-	-
22	市场风险	29,966,274	2,397,302
23	其中：标准法	29,966,274	2,397,302
24	其中：内部模型法	-	-
25	其中：简化标准法	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-
27	操作风险	81,879,997	6,550,400
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-
29	合计	1,593,352,107	127,468,169

3 全球系统重要性银行评估指标

本公司遵照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》的相关要求进行披露。自2020年末开始，在本公司官方网站公开披露本公司全球系统重要性银行评估指标。本公司上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标结果公开披露请见南京银行官网。

（网页链接：https://www.njcb.com.cn/njcb/gywx/_300914/_301071/index.html）

4 杠杆率

下表列示本公司资产负债表中的总资产和杠杆率调整后的表内外资产余额的对比关系。

表格LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币千元

		a
		2024年3月31日
1	并表总资产	2,396,263,521
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	6,356,023
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	461,737,038
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	-806,852
13	调整后表内外资产余额	2,863,549,730

下表列示本公司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。

表格LR2：杠杆率

单位：人民币千元，百分比除外

		a
		2024年3月31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）	2,388,343,536
2	减：减值准备	-40,552,962
3	减：一级资本扣减项	-806,852
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	2,346,983,722
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）	4,561,896
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	3,389,991
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-

2024年第一季度第三支柱信息披露报告

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	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	5,673,461
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-
12	衍生工具资产余额	13,625,348
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	41,203,622
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
17	证券融资交易资产余额	41,203,622
表外项目余额		
18	表外项目余额	685,478,166
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-222,660,181
20	减：减值准备	-1,080,947
21	调整后的表外项目余额	461,737,038
一级资本净额和调整表内外资产余额		
22	一级资本净额	176,956,247
23	调整后表内外资产余额	2,863,549,730
杠杆率		
24	杠杆率（%）	6.18
24a	杠杆率a（%）	6.18
25	最低杠杆率要求（%）	4.00
26	附加杠杆率要求（%）	0.125
各类平均值的披露		
27	证券融资交易的季日均余额	40,971,663
27a	证券融资交易的季末余额	41,203,622
28	调整后表内外资产余额a	2,863,317,770
28a	调整后表内外资产余额b	2,863,317,770
29	杠杆率b（%）	6.18
29a	杠杆率c（%）	6.18

5 流动性风险

下表列示本公司合格优质流动性资产、现金净流出量和流动性覆盖率情况。

表格LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币千元，百分比除外

		b
		2024年3月31日
		调整后数值
21	合格优质流动性资产	252,737,472
22	现金净流出量	148,894,772
23	流动性覆盖率 (%)	169.74