

平安银行股份有限公司

2025 年第一季度第三支柱报告

目录

1.引言	1
1.1 银行简介	1
1.2 披露依据	1
1.3 并表范围	1
1.4 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	1
2.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标	1
2.2 OV1 风险加权资产概况	3
3.宏观审慎监管措施	4
3.1 GSIB1 全球系统重要性银行评估指标	4
4.杠杆率	4
4.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	4
4.2 LR2 杠杆率	5
5.流动性风险	6
5.1LIQ1 流动性覆盖率	6

1 引言

1.1 银行简介

平安银行是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行，其前身深圳发展银行是中国内地首家公开上市的全国性股份制银行，经过多年发展，现已成长为一家经营管理成熟稳健、机构网点覆盖广泛、金融服务品类齐全、品牌影响市场领先的商业银行，在科技赋能、零售业务、综合金融等领域形成独特竞争力和鲜明经营特色。

2025年是“十四五”规划的收官之年，也是进一步全面深化改革的重要一年。本行积极贯彻落实党的二十大和二十届二中、三中全会、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持党建引领，坚持金融工作的政治性、人民性，全面落实监管部门各项要求，持续提升金融服务实体经济的能力，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续加大对居民消费、民营企业、制造业等重点领域的金融支持力度，助力扩大内需，服务新质生产力，持续强化风险管控，践行金融高质量发展。

1.2 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令2023年第4号《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

1.3 并表范围

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，并表资本监管指标的计算范围应包括商业银行以及符合本办法规定的其直接或间接投资的金融机构。商业银行及被投资金融机构共同构成银行集团。本报告中，“本集团”指平安银行股份有限公司及其全资子公司平安理财有限责任公司。

1.4 披露声明

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划等前瞻性陈述并不构成本集团对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行已建立第三支柱信息披露治理架构，由本行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》第九章信息披露及附件22商业银行信息披露内容和要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 KM1监管并表关键审慎监管指标

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。本集团关键审慎监管指标概览如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2025年03月 31日	2024年12月 31日	2024年09月 30日	2024年06月 30日	2024年03月 31日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	417,471	405,333	409,252	400,208	401,061
2	一级资本净额	487,424	475,237	479,196	470,152	471,005
3	资本净额	596,148	582,713	587,164	547,267	576,979
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	4,436,527	4,445,117	4,385,177	4,287,435	4,183,730
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.41%	9.12%	9.33%	9.33%	9.59%
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
6	一级资本充足率（%）	10.99%	10.69%	10.93%	10.97%	11.26%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
7	资本充足率（%）	13.44%	13.11%	13.39%	12.76%	13.79%
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
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（%）	0.00%	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（%）	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%	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（%）	4.41%	4.12%	4.33%	4.33%	4.59%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	7,238,354	7,342,733	7,278,703	7,114,931	6,983,621
14	杠杆率（%）	6.73%	6.47%	6.58%	6.61%	6.74%
14a	杠杆率a（%）	6.73%	6.47%	6.58%	6.61%	6.74%
14b	杠杆率b（%）	6.72%	6.48%	6.56%	6.62%	6.73%
14c	杠杆率c（%）	6.72%	6.48%	6.56%	6.62%	6.73%
流动性覆盖率						

		a	b	c	d	e
		2025年03月 31日	2024年12月 31日	2024年09月 30日	2024年06月 30日	2024年03月 31日
15	合格优质流动性资产	622,633	661,716	616,902	686,013	649,044
16	现金净流出量	561,496	486,021	547,646	525,798	611,824
17	流动性覆盖率(%)	110.89%	136.15%	112.65%	130.47%	106.08%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	3,437,426	3,349,490	3,370,470	3,453,600	3,357,890
19	所需稳定资金合计	3,127,635	3,133,535	3,123,008	3,165,854	3,160,443
20	净稳定资金比例(%)	109.90%	106.89%	107.92%	109.09%	106.25%

注：

1. 杠杆率a是指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。
2. 杠杆率b是指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
- 3.杠杆率c是指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

2.2 OV1风险加权资产概况

本表展示了第一支柱风险在不同计量方法下的风险加权资产和资本要求。本集团风险加权资产和资本要求情况概览如下。

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03月31日	2024年12月31日	2025年03月31日
1	信用风险	3,947,107	3,912,348	315,769
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）	3,747,195	3,740,622	299,776
3	其中：权重法	3,747,195	3,740,622	299,776
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	0	0	0
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	116,439	113,391	9,315
6	其中：初级内部评级法	不适用	不适用	不适用
7	其中：监管映射法	不适用	不适用	不适用
8	其中：高级内部评级法	不适用	不适用	不适用
9	交易对手信用风险	10,747	8,725	860
10	其中：标准法	10,747	8,725	860
11	其中：现期风险暴露法	不适用	不适用	不适用
12	其中：其他方法	不适用	不适用	不适用

13	信用估值调整风险	1,624	1,374	130
14	银行账簿资产管理产品	175,510	151,724	14,041
15	其中：穿透法	81,102	73,738	6,488
16	其中：授权基础法	89,103	77,986	7,128
17	其中：适用 1250%风险权重	5,305	0	425
18	银行账簿资产证券化	12,031	9,903	962
19	其中：资产证券化内部评级法	不适用	不适用	不适用
20	其中：资产证券化外部评级法	12,031	9,903	962
21	其中：资产证券化标准法	0	0	0
22	市场风险	193,720	237,070	15,498
23	其中：标准法	193,720	237,070	15,498
24	其中：内部模型法	不适用	不适用	不适用
25	其中：简化标准法	不适用	不适用	不适用
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
27	操作风险	295,700	295,699	23,656
28	因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	不适用	
29	合计	4,436,527	4,445,117	354,923

3 宏观审慎监管措施

3.1 GSIB1全球系统重要性银行评估指标

本集团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平安银行官网监管资本专栏。

网页链接：<https://ebank.pingan.com.cn/ir#/pc/index.html/home/capital/capitalPage>。

4 杠杆率

4.1 LR1杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表列示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的差异。

单位：人民币百万元

		a	b
		2025年03月31日	2024年12月31日
1	并表总资产	5,777,858	5,769,270
2	并表调整项	0	0
3	客户资产调整项	0	0
4	衍生工具调整项	-19,101	-38,439
5	证券融资交易调整项	3,392	869
6	表外项目调整项	1,493,903	1,629,681

7	资产证券化交易调整项	0	0
8	未结算金融资产调整项	0	0
9	现金池调整项	0	0
10	存款准备金调整项（如有）	0	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0	0
12	其他调整项	-17,698	-18,648
13	调整后表内外资产余额	7,238,354	7,342,733

4.2 LR2杠杆率

本表列示了杠杆率分母部分，即调整后表内外资产余额的组成明细，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
		2025年03月31日	2024年12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）	5,805,148	5,780,962
2	减：减值准备	-98,796	-109,823
3	减：一级资本扣减项	-17,698	-18,648
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	5,688,654	5,652,491
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）	10,310	13,197
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	15,217	13,776
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	25,527	26,973
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	26,878	32,719
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	3,392	869
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	30,270	33,588

		a	b
		2025年03月31日	2024年12月31日
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,125,715	3,288,231
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,624,522	-1,650,307
20	减：减值准备	-7,290	-8,243
21	调整后的表外项目余额	1,493,903	1,629,681
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	487,424	475,237
23	调整后表内外资产余额	7,238,354	7,342,733
杠杆率			
24	杠杆率	6.73%	6.47%
24a	杠杆率 a	6.73%	6.47%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.125%	0.125%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	40,910	28,476
27a	证券融资交易的季末余额	26,878	32,719
28	调整后表内外资产余额 a	7,252,386	7,338,490
28a	调整后表内外资产余额 b	7,252,386	7,338,490
29	杠杆率 b	6.72%	6.48%
29a	杠杆率 c	6.72%	6.48%

注：

- 1.杠杆率a是指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。
- 2.杠杆率b是指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
- 3.杠杆率c是指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

5 流动性风险

5.1 LIQ1 流动性覆盖率

本集团的合格优质流动性资产、未来30天现金净流出量及流动性覆盖率指标期末数值列示如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

		b
		调整后数值
		2025年03月31日

		b
		调整后数值
		2025年03月31日
21	合格优质流动性资产	622,633
22	现金净流出量	561,496
23	流动性覆盖率（%）	110.89%