

2025 年度第三支柱信息披露报告

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第 4 号《商业银行资本管理办法》编制并披露。

1.2 披露声明

本行已建立第三支柱信息披露管理治理架构，由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。本行第八届董事会第十二次会议于 2026 年 4 月 27 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》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 监管并表关键审慎监管指标

监管并表关键审慎监管指标包括资本、风险加权资产、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例等相关的指标。本行监管并表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：人民币万元

		a	b	c	d	e
		2025年12月 31日	2025年9月 30日	2025年6月 30日	2025年3月 31日	2024年12月 31日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	1950537.67	1,912,729.55	1,893,277.93	1,884,470.96	1,855,844.41
2	一级资本净额	1951682.19	1,913,905.09	1,894,432.93	1,885,628.08	1,856,997.89
3	资本净额	2114459.42	2,072,818.31	2,051,670.51	2,041,516.98	2,005,236.63
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	14313558.97	13,893,214.18	13,782,023.65	13,729,466.54	13,170,890.77
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.63	13.77	13.74	13.73	14.09
6	一级资本充足率（%）	13.64	13.78	13.75	13.73	14.1
7	资本充足率（%）	14.77	14.92	14.89	14.87	15.22
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
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（%）					
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
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（%）	6.77	6.92	6.89	6.87	7.22
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	24709189.56	23,258,338.71	22,873,139.24	22,802,125.39	22,099,314.66
14	杠杆率（%）	7.90	8.23	8.28	8.27	8.4
14 a	杠杆率 a（%）	7.90	8.23	8.28	8.27	8.4
流动性覆盖率						

15	合格优质流动性资产	3,193,597.00	2,313,251.19	1,960,662.53	1,773,230.40	
16	现金净流出量	1,997,596.78	1,733,251.08	1,299,788.47	1,697,966.82	
17	流动性覆盖率 (%)	159.87	133.46	150.84	104.43	
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	15,165,200.47	15,019,612.72	15,082,257.74	15,002,823.91	
19	所需稳定资金合计	10,538,497.88	10,272,767.73	10,491,746.77	10,420,451.53	
20	净稳定资金比例 (%)	143.90	146.21	143.75	143.97	
流动性比例						
21	流动性比例 (%)	69.42	83.34	84.33	95.41	86.31

注：杠杆率 a 是指不考虑临时豁免存款准备金计算的杠杆率。

2.2 风险管理定性信息

本行坚持“服务三农、中小微企业、市民百姓”的战略定力，致力于支持地方经济发展，将风险管理目标与整体战略紧密相连，制定全面风险管理政策，实行审慎的风险偏好，持续完善全面风险管理体系，提升本行风险管理水平。

风险治理架构

本行致力于构建一套与自身业务特性、规模及复杂程度相匹配的风险管理体系，建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构和多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制，董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会审计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。本行持续完善全面风

险管理体系，提高全面风险管理水平，保障业务健康、可持续发展。

风险偏好和风险管理政策

风险偏好是本行在实现经营策略过程中对所愿意承担的风险水平的概括性表达，并具体体现为对各主要风险类别策略的定性陈述与在资本、盈利、风险方面的具体定量管理目标。本行秉持审慎的风险偏好，确保风险偏好的全面引领，覆盖所有主要风险类型，健全各类风险偏好的监测、偏离处置与调整机制。同时，本行建立与本行发展战略、经营目标和财务状况相适应，与本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的风险管理政策和程序，并不断升级各类风险管理政策与程序，使风险管理能力匹配业务发展水平与风险状况。

风险文化

风险文化建设是全面风险管理体系的重要组成部分。本行推行稳健的风险文化，形成与我行经营战略相适应的风险管理理念、价值准则、职业操守，建立培训、传达和监督机制，推动全体工作人员理解和执行。

风险计量体系

本行根据监管要求及内部管理需要，已建立了与风险特征相匹配的风险计量体系和管控策略，本行的风险计量体系覆盖了信用风险、市场风险、流动性风险等主要风险类型，

结合自身业务特点和风险状况，对各类风险进行量化评估。本行严格遵守监管要求，确保风险计量的一致性、客观性和准确性。同时，本行增强全面风险管理信息系统和数据质量管控，为风险管理提供有力支持。

风险报告

本行建立了规范的风险报告流程，定期向董事会和高级管理层提交全面、准确的风险报告。报告内容涵盖本行总体风险和各类风险的状况；风险管理策略、风险偏好和风险限额的执行情况，包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等主要风险。

压力测试

本行定期开展压力测试，覆盖了主要资产组合，包括贷款组合、投资组合等。压力情景模拟极端市场环境下各类风险因子的变化幅度，涵盖了宏观经济衰退等多种可能对银行资产质量产生重大影响的不利情况。通过采用敏感性分析、情景分析等方法进行压力测试，评估本行在不同压力情景下的风险承受能力和资本充足水平，精确量化在不同压力情景下可能面临的资本损失、流动性缺口等情况。

压力测试结果在本行的风险管理中得到应用，为风险限额设定、资本规划和风险应对策略制定提供了重要参考，保障本行业务稳健运行。

风险管理流程

本行制定了全面的风险管理策略，包括风险识别、计量、监测、缓释和控制的全过程。通过建立风险预警机制，及时发现潜在风险；采用多元化的方法如模型等，对风险进行计量和评估，确保风险计量的准确性；运用风险预警系统，实时跟踪监测风险变化情况；采取风险缓释措施，如风险分散、风险对冲等，降低风险损失；通过完善内部控制和合规管理，加强对风险的控制。各环节之间紧密衔接，形成有效的风险管理体系，确保风险得到有效管理和控制。

内部资本充足评估的方法和程序

根据《商业银行资本管理办法》要求，商业银行应加快推进最低资本要求、内部资本充足评估程序和信息披露三大支柱建设。其中：内部资本充足评估程序（以下简称 ICAAP）是指在对信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、银行账簿利率风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险、战略风险等主要风险进行全面评估的基础上，确定第二支柱资本加点结果和评估内部资本充足水平，并通过资本充足率压力测试进一步预测压力情景下的资本充足情况，确保资本覆盖风险，实现稳健经营。在董事会及高级管理层的领导下，本行开展内部资本充足评估程序工作，对我行全面风险管理和资本充足情况进行评估检视，不断完善资本管理体系，提升风险管理水平。

资本规划和资本充足率管理计划

本行将始终坚持稳健审慎的资本管理策略，统筹平衡内源性与外源性资本补充，多渠道、多方式筹措资本来源，进一步夯实资本实力，确保资本充足率持续保持在稳健合理水平。同时，本行将持续提升资本精细化管理水平，优化表内外资产业务结构，落实资本节约理念，提升资本运用效率，不断提高全行资本回报水平，增强服务实体经济能力。

2.3 风险加权资产概况

下表列示本行风险加权资产和最低资本要求。

表格 OV1: 风险加权资产概况

单位：人民币万元

		a	b	c
		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	13,004,200.63	12,684,881.69	1,040,336.05
2	市场风险	631,522.48	523,588.32	50,521.80
3	操作风险	664,689.33	678,494.25	53,175.15
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	13,146.53	6,249.92	1,051.72
5	合计	14,313,558.97	13,893,214.18	1,145,084.72

3 资本构成

3.1 资本工具的主要特征

本行对外发行的资本工具的主要特征已在官方网站公开披露，详见本行官网：<http://www.jybank.com.cn/>。

3.2 资本构成

下表列示本行资本构成、最低监管资本要求等内容。

表格 CC1: 资本构成

单位：人民币万元

		a	b
		2025年12月31日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	460,824.75	e+g
2	留存收益	1,505,918.37	
2a	盈余公积	671,052.81	h
2b	一般风险准备	345,619.46	i
2c	未分配利润	489,246.1	j
3	累计其他综合收益	-7,132.10	
4	少数股东资本可计入部分	8,630.83	
5	扣除前的核心一级资本	1,968,241.85	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	-	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	17,704.19	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	
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	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
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	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣 除递延税项负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
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		
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
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	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	17,704.19	
26	核心一级资本净额	1,950,537.66	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	-	
28	其中：权益部分	-	
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	1,144.52	
31	扣除前的其他一级资本	1,144.52	
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	-	
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	-	
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	-	
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	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	1,144.52	
40	一级资本净额	1,951,682.18	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	-	
42	少数股东资本可计入部分	2,231.55	
43	超额损失准备可计入部分	160,545.69	
44	扣除前的二级资本	162,777.24	
二级资本:扣除项			

45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
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	-	
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	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	162,777.24	
52	总资本净额	2,114,459.42	
53	风险加权资产	14,313,558.97	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	13.63	
55	一级资本充足率	13.64	
56	资本充足率	14.77	
57	其他各级资本要求 (%)	2.5	
58	其中：储备资本要求	2.5	
59	其中：逆周期资本要求	-	
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 (%)	6.77	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5	
63	一级资本充足率	6	
64	资本充足率	8	
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	85,748.80	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资中未扣除部分	46,450.22	
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）	131,681.57	
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	269,093.57	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	160,545.69	

3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

下表列示本行财务并表和监管并表下的资产负债表之间的对应关系。

表格 CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位: 人民币万元

		a	b	c
		2025年12月31日		
		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	1,118,924.47	1,118,924.47	
2	存放同业款项	147,261.92	147,261.92	
3	贵金属		-	
4	拆出资金	47,069.28	47,069.28	
5	衍生金融资产	33,637.52	33,637.52	
6	买入返售金融资产	-	-	
7	持有待售资产		-	
8	其他应收款		-	
9	发放贷款和垫款	13,020,392.89	13,020,392.89	
10	金融投资	7,164,922.91	7,164,922.91	
11	其中: 交易性金融资产	3,062,634.22	3,062,634.22	
12	其中: 债权投资	1,964,777.16	1,964,777.16	
13	其中: 其他债权投资	2,098,057.26	2,098,057.26	
14	其中: 其他权益工具投资	39,454.27	39,454.27	
15	长期股权投资	92,714.91	92,714.91	
16	投资性房地产	8,906.34	8,906.34	
17	固定资产	104,110.48	104,110.48	
18	在建工程	1,128.60	1,128.60	
19	使用权资产	1,313.72	1,313.72	
20	商誉		-	a
21	无形资产	31,045.13	31,045.13	b
22	长期待摊费用		-	
23	抵债资产		-	
24	递延所得税资产	134,671.95	134,671.95	
25	其他资产	23,937.10	23,937.10	
26	资产合计	21,930,037.22	21,930,037.22	
负债				
27	向中央银行借款	689,834.79	689,834.79	

28	同业及其他金融机构存放款项	910.6	910.6	
29	拆入资金	115,014.93	115,014.93	
30	交易性金融负债	-	-	
31	衍生金融负债	34,434.19	34,434.19	
32	卖出回购金融资产款	1,633,106.99	1,633,106.99	
33	吸收存款	17,031,740.06	17,031,740.06	
34	应付债券	285,075.21	285,075.21	
35	应付职工薪酬	22,480.23	22,480.23	
36	应交税费	6,417.35	6,417.35	
37	持有待售负债		-	
38	其他应付款		-	
39	租赁负债	1,179.57	1,179.57	
40	递延所得税负债	2,990.38	2,990.38	
41	其中：与商誉相关的递延所得税负债		-	c
42	其中：与无形资产相关的递延所得税负债		-	d
43	预计负债	602.03	602.03	
44	其他负债	122,996.48	122,996.48	
45	负债合计	19,946,782.81	19,946,782.81	
所有者权益				
46	实收资本（或股本）	246,139.28	246,139.28	
47	其中：可计入核心一级资本的数额	246,139.28	246,139.28	e
48	其中：可计入其他一级资本的数额		-	f
49	其他权益工具	-	-	
50	其中：优先股		-	
51	永续债		-	
52	资本公积	214,685.47	214,685.47	g
53	其他综合收益	-7,132.10	-7,132.10	
54	盈余公积	671,052.81	671,052.81	h
55	一般风险准备	345,619.46	345,619.46	i
56	未分配利润	489,246.1	489,246.1	j
57	少数股东权益	23,643.39	23,643.39	
58	所有者权益合计	1,983,254.41	1,983,254.41	

4 杠杆率

4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

下表列示本行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: 人民币万元

		a
		2025年12月31日
1	并表总资产	21,930,037.22
2	并表调整项	
3	客户资产调整项	
4	衍生工具调整项	5,841.05
5	证券融资交易调整项	186,541.11
6	表外项目调整项	2,605,047.21
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	-18,277.03
13	调整后表内外资产余额	24,709,189.56

4.2 杠杆率

下表列示本行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: 人民币万元

		a	b
		2025年12月31日	2025年9月30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)	22,304,170.55	21,231,927.16
2	减: 减值准备	-374,706.17	-428,362.83
3	减: 一级资本扣减项	-17,704.19	-10,996.38
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	21,911,760.19	20,792,567.95
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)	23,340.54	24,774.22
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	3,986.46	3,870.70

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	-21,485.95	-21,185.02
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	-	-
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	5,841.05	7,459.90
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	-	-
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	186,541.11	116,788.62
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	186,541.11	116,788.62
表外项目余额			
18	表外项目余额	2,982,206.82	2,677,780.26
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-376,557.58	-335,542.06
20	减：减值准备	-602.03	-715.96
21	调整后的表外项目余额	2,605,047.21	2,341,522.24
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	1,951,682.19	1,913,905.09
23	调整后表内外资产余额	24,709,189.56	23,258,338.71
杠杆率			
24	杠杆率	7.9	8.23
24a	杠杆率 a	7.9	8.23
25	最低杠杆率要求	4	4