

天津银行股份有限公司

2024 年一季度资本充足率报告

一、披露依据及声明

本报告根据 2023 年 11 月国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》（以下简称《资本管理办法》）及相关规定编制并披露。

本行按照《资本管理办法》规定的监管并表范围披露相关信息。本行监管并表范围与财务并表范围没有差异。

本报告是按照监管规定资本充足率和杠杆率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此本报告部分资料不能与同期财务资料直接比较。

二、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

截至 2024 年 3 月 31 日，本行根据《资本管理办法》计算的核心一级资本充足率 9.41%，一级资本充足率 10.38%，资本充足率 12.19%，杠杆率 7.54%，均满足监管要求。本行监管并表关键审慎监管指标的具体情况如下：

KM1：监管并表关键审慎监管指标

人民币百万元，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	65,432
2	一级资本净额	72,177
3	资本净额	84,744
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产	695,424
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	9.41%
6	一级资本充足率（%）	10.38%
7	资本充足率（%）	12.19%
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50%

		a
		2024年3月31日
9	逆周期资本要求 (%)	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%
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 (%)	4.19%
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	957,216
14	杠杆率 (%)	7.54%
14a	杠杆率 a (%)	7.54%
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	94,808
16	现金净流出量	64,296
17	流动性覆盖率 (%)	147.46%
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	459,698
19	所需稳定资金合计	441,126
20	净稳定资金比例 (%)	104.21%
流动性比例		
21	流动性比例 (%)	46.15%

根据《资本管理办法》，本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用简化标准法计量市场风险加权资产，采用标准法计量操作风险加权资产。截至 2024 年 3 月 31 日，本行风险加权资产情况如下：

0V1：风险加权资产概况

人民币百万元

		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	661,531	52,922
2	市场风险	4,884	391
3	操作风险	29,009	2,321
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-
5	合计	695,424	55,634

三、杠杆率

截至 2024 年 3 月 31 日，本行根据《资本管理办法》计算的杠杆率 7.54%，符合监管要求。本行杠杆率监管项目与相关会计项目的差异如下：

LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

人民币百万元

		a
		2024 年 3 月 31 日
1	并表总资产	871,117
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	156
5	证券融资交易调整项	-
6	表外项目调整项	86,463
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	-520
13	调整后表内外资产余额	957,216

本行杠杆率相关情况如下：

LR2：杠杆率

人民币百万元，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）	878,165
2	减：减值准备	-15,755
3	减：一级资本扣除项	-520
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	861,890
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）	73
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	156
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-

		a
		2024年3月31日
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
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	230
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	8,633
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	8,633
表外项目余额		
18	表外项目余额	392,115
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-305,433
20	减：减值准备	-220
21	调整后的表外项目余额	86,463
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	72,177
23	调整后表内外资产余额	957,216
杠杆率		
24	杠杆率	7.54%
24a	杠杆率 a	7.54%
25	最低杠杆率要求	4.00%