

上海银行股份有限公司  
2025 年第一季度第三支柱信息披露报告

一、引言.....	3
二、资本充足、风险加权资产信息概览.....	4
(一) 表格 KM1: 监管并表关键审慎监管指标.....	4
(二) 表格 OV1: 风险加权资产概况.....	6
三、杠杆率.....	8
(一) 表格 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	8
(二) 表格 LR2: 杠杆率.....	9
四、流动性风险.....	11
(一) 表格 LIQ1: 流动性覆盖率.....	11

## 一、引言

本报告根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）编制并披露（单位：人民币亿元）。报告内容按照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，报告中的部分资料不能与同期财务报告直接比较。

## 二、资本充足、风险加权资产信息概览

### (一) 表格 KM1: 监管并表关键审慎监管指标

		2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
<b>可用资本 (数额)</b>						
1	核心一级资本净额	2,377	2,304	2,232	2,220	2,208
2	一级资本净额	2,576	2,504	2,431	2,420	2,408
3	资本净额	3,240	3,166	3,293	3,091	3,081
<b>风险加权资产 (数额)</b>						
4	风险加权资产合计	22,554	22,272	22,293	23,192	23,296
4a	风险加权资产合计 (应用资本底线前)	22,554	22,272	22,293	23,192	23,296
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率 (%)	10.54	10.35	10.01	9.57	9.48
5a	核心一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	10.54	10.35	10.01	9.57	9.48
6	一级资本充足率 (%)	11.42	11.24	10.91	10.43	10.34
6a	一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	11.42	11.24	10.91	10.43	10.34
7	资本充足率 (%)	14.37	14.21	14.77	13.33	13.22
7a	资本充足率 (%) (应用资本底线前)	14.37	14.21	14.77	13.33	13.22
<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	2.5
9	逆周期资本要求 (%)	0	0	0	0	0

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 (%)	5.54	5.35	5.01	4.58	4.48
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	36,741	36,769	36,912	36,927	35,958
14	杠杆率 (%)	7.01	6.81	6.59	6.55	6.70
14a	杠杆率 a (%)	7.01	6.81	6.59	6.55	6.70
14b	杠杆率 b (%)	7.06	6.79	6.59	6.53	6.65
14c	杠杆率 c (%)	7.06	6.79	6.59	6.53	6.65
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	2,576	2,616	2,626	2,336	1,857
16	现金净流出量	1,686	1,559	1,489	1,565	1,484
17	流动性覆盖率 (%)	152.81	167.73	176.30	149.27	125.15
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	16,947	16,732	16,723	17,672	17,790
19	所需稳定资金合计	15,396	15,227	15,329	15,833	15,904
20	净稳定资金比例 (%)	110.07	109.89	109.10	111.62	111.86

(二) 表格 0V1: 风险加权资产概况

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年 3月31日	2024年 12月31日	2025年 3月31日
1	信用风险	21,375	21,165	1,710
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)	19,635	19,390	1,571
3	其中: 权重法	19,635	19,390	1,571
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	648-	648	55
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	47	57	4
10	其中: 标准法	44	52	4
11	其中: 现期风险暴露法	-	-	-
12	其中: 其他方法	4	5	0
13	信用估值调整风险	43	51	3

14	银行账簿资产管理产品	1,627	1,646	130
15	其中：穿透法	1,557	1,574	125
16	其中：授权基础法	70	72	6
17	其中：适用 1250% 风险权重	-	-	-
18	银行账簿资产证券化	22	20	2
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	-	-	-
21	其中：资产证券化标准法	22	20	2
22	市场风险	204	125	16
23	其中：标准法	204	125	16
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	31	39	3
27	操作风险	944	944	76
28	因应用资本底线而导致的额外 调整	-	-	
29	合计	22,554	22,272	1,804

### 三、杠杆率

#### (一) 表格 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

		a
1	并表总资产	32,708
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	-7
5	证券融资交易调整项	351
6	表外项目调整项	3,734
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	-12
13	调整后表内外资产余额	36,774

(二) 表格 LR2: 杠杆率

		a	b
		2025年 3月31日	2024年 12月31日
<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）	32,766	32,623
2	减：减值准备	-660	-657
3	减：一级资本扣除项	-12	-12
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	32,094	31,954
<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）	65	66
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	69	89
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	-4	-2
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	14
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	141	167
<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	454	91
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	351	351
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	805	442
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	6,129	6,617
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-2,363	-2,375
20	减：减值准备	-32	-36
21	调整后的表外项目余额	3,734	4,206
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	2,576	2,504
23	调整后表内外资产余额	36,774	36,769
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	7.01%	6.81%
24a	杠杆率 a	7.01%	6.81%
25	最低杠杆率要求	4.125%	4.125%

#### 四、流动性风险

##### (一) 表格 LIQ1: 流动性覆盖率

		a	b
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,576
22	现金净流出量		1,686
23	流动性覆盖率 (%)		152.81