

中德住房储蓄银行有限责任公司

2024年二季度资本管理第三支柱

信息披露报告



中德住房储蓄银行
Sino-German Bausparkasse

1 引言	3
1.1 报告依据	3
1.2 声明	3
2 关键审慎监管指标概览	4
3 资本构成	6
报表索引	10

1 引言

1.1 报告依据

本报告编制依据为国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》。

1.2 声明

本行严格遵守第三支柱信息披露相关监管规定，加强第三支柱信息披露体制机制建设，全面提升信息披露工作标准化和流程化管理水平。

本行已建立资本管理第三支柱信息披露治理架构，由高级管理层实施有效的内部控制流程，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告已经本行高级管理层审核。

2 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。本行关键审慎监管指标概览如下。

表 1: 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	b
		2024/6/30	2024/3/31
可用资本 (数额)			
1	核心一级资本净额	3,099	3,071
2	一级资本净额	3,099	3,071
3	资本净额	3,284	3,267
风险加权资产 (数额)			
4	风险加权资产合计	15,803	16,660
4a	风险加权资产合计 (应用资本底线前)	15,803	16,660
资本充足率			
5	核心一级资本充足率 (%)	19.61	18.44
5a	核心一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	19.61	18.44
6	一级资本充足率 (%)	19.61	18.44
6a	一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	19.61	18.44
7	资本充足率 (%)	20.78	19.61
7a	资本充足率 (%) (应用资本底线前)	20.78	19.61
其他各级资本要求			
8	储备资本要求 (%)	2.50	2.50
9	逆周期资本要求 (%)	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 (%)	0.00	0.00
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	2.50	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 (%)	12.78	11.61
杠杆率			

13	调整后表内外资产余额	38,601	38,600
14	杠杆率 (%)	8.03	7.96
14a	杠杆率 a (%)	8.03	7.96
14b	杠杆率 b (%)	8.02	7.96
14c	杠杆率 c (%)	8.03	7.96
流动性覆盖率¹			
15	合格优质流动性资产	-	-
16	现金净流出量	-	-
17	流动性覆盖率 (%)	-	-
净稳定资金比例²			
18	可用稳定资金合计	-	-
19	所需稳定资金合计	-	-
20	净稳定资金比例 (%)	-	-

1、2: 《商业银行流动性风险管理办法》(原中国银行保险监督管理委员会令2018第3号)第三十七条规定流动性覆盖率、净稳定资金比例监管标准适用于资产规模不小于2000亿元人民币的商业银行。截至2024年6月30日,中德银行总资产(监管口径)为363.29亿元,不适用流动性覆盖率、净稳定资金比例监管标准。

3 资本构成

表 2: CCI 资本构成

(人民币百万元, 百分比除外)		a	代码
		2024年6月30日	
核心一级资本:			
1	实收资本和资本公积可计入部分	2,008	e+g
2	留存收益	1,100	
2a	盈余公积	125	h
2b	一般风险准备	455	i
2c	未分配利润	520	j
3	累计其他综合收益	0	
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除前的核心一级资本	3,108	
核心一级资本: 扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉 (扣除递延税负债)	0	a-c
8	其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)	8	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
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	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	
14	确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	

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	0
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	0
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	0
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0
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	0
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0
25	核心一级资本扣除项总和	8
26	核心一级资本净额	3,099
其他一级资本：		
27	其他一级资本工具及其溢价	0
28	其中：权益部分	0
29	其中：负债部分	0
30	少数股东资本可计入部分	0
31	扣除前的其他一级资本	0
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	0
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	0
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	0
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	0
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0
38	其他一级资本扣除项总和	0
39	其他一级资本净额	0

40	一级资本净额	3,099
二级资本：		
41	二级资本工具及其溢价	0
42	少数股东资本可计入部分	0
43	超额损失准备可计入部分	185
44	扣除前的二级资本	185
二级资本：扣除项		
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	0
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0
47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	0
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	0
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0
50	二级资本扣除项总和	0
51	二级资本净额	185
52	总资本净额	3,284
53	风险加权资产	15,803
资本充足率和其他各级资本要求		
54	核心一级资本充足率	19.61
55	一级资本充足率	19.61
56	资本充足率	20.78
57	其他各级资本要求（%）	2.50
58	其中：储备资本要求	2.50
59	其中：逆周期资本要求	0
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	0

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 (%)	12.78
我国最低监管资本要求		
62	核心一级资本充足率	5.00
63	一级资本充足率	6.00
64	资本充足率	8.00
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的未扣除部分	0
65a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具未扣除部分 (仅适用全球系统重要性银行)	0
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	0
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)	99
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	246
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	185
70	内部评级法下, 实际计提的超额损失准备金额	0
71	内部评级法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	0

报表索引

表1：KM1 监管并表关键审慎监管指标.....	4
表2：CC1资本构成.....	6