

中原银行股份有限公司
2024 年半年度第三支柱信息披露报告

目录

1	引言.....	1
1.1	披露依据.....	1
1.2	披露声明.....	1
2	关键审慎监管指标概览.....	2
3	资本管理.....	3
3.1	资本构成.....	3
3.2	集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异.....	6
4	杠杆率.....	8
5	全面风险管理.....	10
	附录 1：合格资本工具的主要特征.....	11

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局 2023 年 11 月 1 日发布的《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

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。

本报告包含若干对财务状况、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、估计及预测而做出，实际有可能受内、外部多种因素影响而产生偏差，故相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

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。本集团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

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	74,709	78,147
2	一级资本净额	96,989	100,422
3	资本净额	109,144	112,527
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产	840,679	861,800
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	8.89%	9.07%
6	一级资本充足率（%）	11.54%	11.65%
7	资本充足率（%）	12.98%	13.06%
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（%）		
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（%）	3.89%	4.07%
杠杆率			
13	调整后的表内外资产余额	1,543,916	1,509,046
14	杠杆率（%）	6.28%	6.65%
14a	杠杆率 a（%）	6.28%	6.65%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	145,901	139,546
16	现金净流出量	73,638	76,820
17	流动性覆盖率（%）	198.13%	181.65%
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	841,497	830,071
19	所需稳定资金合计	683,565	691,535
20	净稳定资金比例（%）	123.10%	120.03%
流动性比例			
21	流动性比例（%）	45.92%	41.78%

3 资本管理

3.1 资本构成

下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

表 2 CC1 资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024 年 6 月 30 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	55,086	e+g
2	留存收益	23,992	
2a	盈余公积	3,105	h
2b	一般风险准备	16,570	i
2c	未分配利润	4,317	j
3	累计其他综合收益	1,374	
4	少数股东资本可计入部分	2,108	
5	扣除前的核心一级资本	82,560	
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）	1,982	a
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,054	b-d-k
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	613	
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	4,202	
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	

		a 2024 年 6 月 30 日 数额	b 代码
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	7,851	
26	核心一级资本净额	74,709	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	21,999	
28	其中：权益部分	13,999	
29	其中：负债部分	8,000	
30	少数股东资本可计入部分	281	
31	扣除前的其他一级资本	22,280	
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中应扣除金额	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	22,280	
40	一级资本净额	96,989	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	2,000	
42	少数股东资本可计入部分	549	
43	超额损失准备可计入部分	9,605	
44	扣除前的二级资本	12,154	
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	0	
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	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	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	12,154	
52	总资本净额	109,144	
53	风险加权资产	840,679	
资本充足率和其他各级资本要求			

		a 2024 年 6 月 30 日 数额	b 代码
54	核心一级资本充足率	8.89%	
55	一级资本充足率	11.54%	
56	资本充足率	12.98%	
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	0.00%	
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占风险加权资产的比例 (%)	3.89%	
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未扣除部分	2,662	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,995	
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）	7,891	
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	16,713	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	9,605	

3.2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

表 3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

单位：人民币百万元

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	代码
		资产负债表	资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	70,119	70,119	
2	存放同业及其他金融机构款项	30,390	30,390	
3	拆出资金	38,106	38,106	
4	衍生金融资产	103	103	
5	买入返售金融资产	41,436	41,436	
6	发放贷款及垫款	682,137	682,137	
7	投资性金融资产：	398,700	398,700	
8	以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资性金融资产	88,611	88,611	
9	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资性金融资产	76,542	76,542	
10	以摊余成本计量的投资性金融资产	233,547	233,547	
11	应收租赁款	69,448	69,448	
12	对联营企业投资	326	326	
13	对合营企业投资	1,666	1,666	
14	物业及设备	7,442	7,442	
15	递延所得税资产	12,093	12,093	
16	商誉	1,982	1,982	a
17	其他资产	7,720	7,720	
18	其中：无形资产	1,983	1,983	b-d
19	其中：土地使用权	929	929	k
20	总资产	1,361,668	1,361,668	
负债				
21	向中央银行借款	66,547	66,547	
22	同业及其他金融机构存放款项	16,600	16,600	
23	拆入资金	65,815	65,815	
24	衍生金融负债	26	26	
25	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	91	91	
26	卖出回购金融资产	64,135	64,135	
27	吸收存款	918,067	918,067	
28	应交所得税	1,062	1,062	
29	已发行债券	118,054	118,054	
30	其他负债	12,438	12,438	

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	代码
		资产负债表	资产负债表	
31	总负债	1,262,835	1,262,835	
权益				
32	股本	36,550	36,550	e
33	其他权益工具	13,999	13,999	
34	储备	40,053	40,053	
35	其中：资本公积	18,536	18,536	g
36	其中：盈余公积	3,105	3,105	h
37	其中：一般风险准备	16,570	16,570	i
38	未分配利润	4,317	4,317	j
39	归属于本行股东权益合计	94,919	94,919	
40	非控制性权益	3,914	3,914	
41	总权益	98,833	98,833	

4 杠杆率

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

表 4 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

a 2024 年 6 月 30 日		
1	并表总资产	1,361,668
2	并表调整项	0.00
3	客户资产调整项	0.00
4	衍生工具调整项	66
5	证券融资交易调整项	0.00
6	表外项目调整项	190,033
7	资产证券化交易调整项	0.00
8	未结算金融资产调整项	0.00
9	现金池调整项	0.00
10	存款准备金调整项（如有）	0.00
11	审慎估值和减值准备调整项	0.00
12	其他调整项	-7,851
13	调整后表内外资产余额	1,543,916

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

表 5 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a 2024 年 6 月 30 日	b 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）	1,363,514	1,346,101
2	减：减值准备	-43,385	-43,939
3	减：一级资本扣减项	-7,851	-3,207
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,312,278	1,298,955
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）	103	40
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	66	48
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	168	88
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	41,436	56,485
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	0	0
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	41,436	56,485
表外项目余额			
18	表外项目余额	409,978	415,256
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-219,583	-261,130
20	减：减值准备	-362	-608
21	调整后的表外项目余额	190,033	153,518
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	96,989	100,422
23	调整后表内外资产余额	1,543,916	1,509,046
杠杆率			
24	杠杆率	6.28%	6.65%
24a	杠杆率 a	6.28%	6.65%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

5 全面风险管理

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况概览如下。

表 6 0V1 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日	2024 年 6 月 30 日
1	信用风险	768,360	776,674	61,469
2	市场风险	19,918	32,725	1,593
3	操作风险	52,401	52,401	4,192
4	交易账簿和银行账簿间转换的 资本要求	-	-	-
5	合计	840,679	861,800	67,254

附录 1：合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

本表所披露的本集团资本工具主要特征同时已在官网中公开披露，详情请见中原银行监管信息披露公告专栏。

（网页链接：

<https://www.zybank.com.cn/zybank/tzzgx/jgxxpl40/index.html>）