

中原银行股份有限公司
2024 年三季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	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	2
3	杠杆率.....	4

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。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

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：

表格 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	c
		2024年9月30日	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	77,829	74,709	78,147
2	一级资本净额	100,107	96,989	100,422
3	资本净额	118,440	109,144	112,527
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产	864,439	840,679	861,800
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	9.00%	8.89%	9.07%
6	一级资本充足率（%）	11.58%	11.54%	11.65%
7	资本充足率（%）	13.70%	12.98%	13.06%
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	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%	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（%）	4.00%	3.89%	4.07%
杠杆率				
13	调整后的表内外资产余额	1,572,082	1,543,916	1,509,046
14	杠杆率（%）	6.37%	6.28%	6.65%
14a	杠杆率 a（%） ¹	6.37%	6.28%	6.65%
流动性覆盖率				
15	合格优质流动性资产	153,284	145,901	139,546
16	现金净流出量	68,583	73,638	76,820
17	流动性覆盖率（%）	223.50%	198.13%	181.65%
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	847,943	841,497	830,071
19	所需稳定资金合计	676,122	683,565	691,535
20	净稳定资金比例（%）	125.41%	123.10%	120.03%
流动性比例				
21	流动性比例（%）	41.52%	45.92%	41.78%

¹ 杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率。

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况概览如下。

表格 0V1 风险加权资产概览

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 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 9 月 30 日
1	信用风险	792,397	768,360	63,392
2	市场风险	19,641	19,918	1,571
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	864,439	840,679	69,155

3 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。

表格 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 9 月 30 日
1	并表总资产	1,366,064
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	65
5	证券融资交易调整项	0.00
6	表外项目调整项	210,732
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	-4,779
13	调整后表内外资产余额	1,572,082

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。

表格 LR2 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 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）	1,372,446	1,363,514
2	减：减值准备	-47,696	-43,385
3	减：一级资本扣减项	-4,779	-7,851
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,319,971	1,312,278
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）	91	103
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	65	66
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	156	168
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	41,222	41,436
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	41,222	41,436
表外项目余额			
18	表外项目余额	418,274	409,978
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-207,195	-219,583
20	减：减值准备	-347	-362
21	调整后的表外项目余额	210,732	190,033
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	100,107	96,989
23	调整后表内外资产余额	1,572,082	1,543,916
杠杆率			
24	杠杆率	6.37%	6.28%
24a	杠杆率 a	6.37%	6.28%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%