

中国民生银行股份有限公司

2026年第一季度第三支柱信息披露报告

目录

一、引言	2
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
(一) KM1: 监管并表关键审慎监管指标	3
(二) OV1: 风险加权资产概况	5
三、宏观审慎监管措施	7
(一) GSIB1: 全球系统重要性银行评估指标	7
(二) 国内系统重要性银行评估指标	8
四、杠杆率	9
(一) LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	9
(二) LR2: 杠杆率	10
五、流动性风险	12
(一) LIQ1: 流动性覆盖率	12

一、引言

（一）披露依据

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）《系统重要性银行评估办法》（银发〔2020〕289号）及相关规定编制并披露。

（二）披露声明

本报告是按照第三支柱信息披露监管规定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。除特别说明外，本报告所载数据及指标是本集团根据《商业银行资本管理办法》第二章规定的并表范围确定的合并口径。截至报告期末，本集团监管并表与财务并表范围一致。

本行严格遵守《商业银行资本管理办法》等监管规定，建立第三支柱信息披露治理架构，由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。

2026年4月29日，本行第九届董事会第二十次会议审议通过了本报告。

二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

(一) KM1：监管并表关键审慎监管指标

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，具体如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

	a 2026年 3月31日	b 2025年 12月31日	c 2025年 9月30日	d 2025年 6月30日	e 2025年 3月31日
可用资本（数额）					
1 核心一级资本净额	573,814	563,554	560,576	563,800	554,605
2 一级资本净额	699,622	689,364	686,328	689,588	650,371
3 资本净额	782,849	784,943	779,731	786,415	753,894
风险加权资产（数额）					
4 风险加权资产合计	6,137,452	6,011,048	6,057,655	5,933,562	5,939,259
4a 风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
资本充足率					
5 核心一级资本充足率（%）	9.35	9.38	9.25	9.50	9.34
5a 核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
6 一级资本充足率（%）	11.40	11.47	11.33	11.62	10.95
6a 一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
7 资本充足率（%）	12.76	13.06	12.87	13.25	12.69
7a 资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其他各级资本要求					
8 储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9 逆周期资本要求（%）	0.00	0.00	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（%）	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（%）	4.35	4.38	4.25	4.50	4.34
杠杆率					
13 调整后表内外资产余额	9,169,417	9,174,691	9,235,790	9,094,589	8,981,731
14 杠杆率（%）	7.63	7.51	7.43	7.58	7.24
14a 杠杆率a（%）	7.63	7.51	7.43	7.58	7.24
14b 杠杆率b（%）	7.63	7.50	7.45	7.58	7.25

	a 2026年 3月31日	b 2025年 12月31日	c 2025年 9月30日	d 2025年 6月30日	e 2025年 3月31日
14c 杠杆率c (%)	7.63	7.50	7.45	7.58	7.25
流动性覆盖率					
15 合格优质流动性资产	1,015,078	958,739	922,281	1,109,676	1,116,458
16 现金净流出量	715,412	707,036	689,828	715,192	758,166
17 流动性覆盖率 (%)	141.89	135.60	133.70	155.16	147.26
净稳定资金比例					
18 可用稳定资金合计	4,680,002	4,572,514	4,484,259	4,533,208	4,446,256
19 所需稳定资金合计	4,425,220	4,361,021	4,346,794	4,249,188	4,225,689
20 净稳定资金比例 (%)	105.76	104.85	103.16	106.68	105.22

(二) OV1: 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		风险加权资产		最低资本要求
	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日
1 信用风险	5,762,255	5,669,106			460,980
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）	5,438,833	5,337,031			435,107
3 其中：权重法	5,438,833	5,337,031			435,107
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 ¹	170,887	169,923			13,671
6 其中：初级内部评级法	不适用	不适用			不适用
7 其中：监管映射法	不适用	不适用			不适用
8 其中：高级内部评级法	不适用	不适用			不适用
9 交易对手信用风险	17,897	22,696			1,432
10 其中：标准法	17,897	22,696			1,432
11 其中：现期风险暴露法	不适用	不适用			不适用
12 其中：其他方法	不适用	不适用			不适用
13 信用估值调整风险	3,384	2,910			271
14 银行账簿资产管理产品	282,239	285,907			22,579
15 其中：穿透法	18,139	14,105			1,451
16 其中：授权基础法	209,037	218,388			16,723
17 其中：适用1250%风险权重	55,063	53,414			4,405
18 银行账簿资产证券化 ²	19,902	20,562			1,592
19 其中：资产证券化内部评级法	不适用	不适用			不适用
20 其中：资产证券化外部评级法	16,728	18,855			1,338
21 其中：资产证券化标准法	不适用	不适用			不适用
22 市场风险	120,214	86,959			9,617
23 其中：标准法	120,214	86,959			9,617
24 其中：内部模型法	不适用	不适用			不适用
25 其中：简化标准法	不适用	不适用			不适用
26 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-			-
27 操作风险	254,983	254,983			20,399
28 因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	不适用			
29 合计	6,137,452	6,011,048			490,996

注：

1. 第5行为根据《商业银行资本管理办法》，适用250%风险权重的门槛扣除项未扣除部分的风险加

权资产和资本要求。

2. 根据《商业银行资本管理办法》要求，资产证券化业务风险加权资产涉及适用1250%风险权重部分等，故第18行银行账簿资产证券化风险加权资产不等于第19行资产证券化内部评级法、第20行资产证券化外部评级法、第21行资产证券化标准法对应的风险加权资产的合计，资本要求亦同。

三、宏观审慎监管措施

(一) **GSIB1**: 全球系统重要性银行评估指标

本集团各期全球系统重要性银行评估指标信息详见中国民生银行官网 - 投资者关系 - 信息披露 - 监管资本，网址链接为：
<https://ir.cmbc.com.cn/cn/investor-relations/announcements-and-disclosures/regulatory-capital/>。

（二）国内系统重要性银行评估指标

本集团各期国内系统重要性银行评估指标信息详见中国民生银行官网-投资者关系-信息披露-监管资本，网址链接为：
<https://ir.cmbc.com.cn/cn/investor-relations/announcements-and-disclosures/regulatory-capital/>。

四、杠杆率

(一) LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额与财务报表中总资产的关系如下：

单位：人民币百万元

	a 2026年3月31日
1 并表总资产	7,847,897
2 并表调整项	-
3 客户资产调整项	-
4 衍生工具调整项	21,187
5 证券融资交易调整项	102,362
6 表外项目调整项	1,206,239
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	-8,268
13 调整后表内外资产余额	9,169,417

(二) LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

	a 2026年3月31日	b 2025年12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）	7,892,314	7,883,831
2 减：减值准备	-115,738	-117,838
3 减：一级资本扣减项	-8,443	-8,080
4 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	7,768,133	7,757,913
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）	7,142	7,582
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	10,868	17,813
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	-793	-157
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	24,225	20,591
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	41,442	45,829
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	51,241	49,341
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	102,362	85,349
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	153,603	134,690
表外项目余额		
18 表外项目余额	3,005,306	3,036,943
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,797,838	-1,799,471
20 减：减值准备	-1,229	-1,213
21 调整后的表外项目余额	1,206,239	1,236,259
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	699,622	689,364
23 调整后表内外资产余额	9,169,417	9,174,691
杠杆率		
24 杠杆率	7.63%	7.51%
24a 杠杆率a	7.63%	7.51%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.125%	0.125%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	50,864	63,262
27a 证券融资交易的季末余额	51,241	49,341
28 调整后表内外资产余额a	9,169,040	9,188,612
28a 调整后表内外资产余额b	9,169,040	9,188,612
29 杠杆率b	7.63%	7.50%

	a	b
	2026年3月31日	2025年12月31日
29a 杠杆率c	7.63%	7.50%

五、流动性风险

(一) LIQ1: 流动性覆盖率

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。

本集团合格优质流动性资产、现金净流出量及流动性覆盖率指标如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026年3月31日 调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,015,078
22	现金净流出量	715,412
23	流动性覆盖率 (%)	141.89