中国民生银行股份有限公司

2026年第三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 10 月 30 日，本行第九届董事会第二十六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 9月30日	b 2026年 6月30日	c 2026年 3月31日	d 2025年 12月31日	e 2025年 9月30日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	569,488	578,300	573,814	563,554	560,576
2	一级资本净额	695,271	704,092	699,622	689,364	686,328
3	资本净额	810,129	820,830	782,849	784,943	779,731
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	6,162,347	6,142,309	6,137,452	6,011,048	6,057,655
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（%）	9.24	9.42	9.35	9.38	9.25
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（%）	11.28	11.46	11.40	11.47	11.33
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（%）	13.15	13.36	12.76	13.06	12.87
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（%）	4.24	4.42	4.35	4.38	4.25
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	9,478,679	9,321,665	9,169,417	9,174,691	9,235,790
14	杠杆率（%）	7.34	7.55	7.63	7.51	7.43
14a	杠杆率a（%）	7.34	7.55	7.63	7.51	7.43
14b	杠杆率b（%）	7.31	7.52	7.63	7.50	7.45

		a 2026年 9月30日	b 2026年 6月30日	c 2026年 3月31日	d 2025年 12月31日	e 2025年 9月30日
14c	杠杆率c（%）	7.31	7.52	7.63	7.50	7.45
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	997,711	957,375	1,015,078	958,739	922,281
16	现金净流出量	811,021	713,878	715,412	707,036	689,828
17	流动性覆盖率（%）	123.02	134.11	141.89	135.60	133.70
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	4,708,474	4,637,954	4,680,002	4,572,514	4,484,259
19	所需稳定资金合计	4,389,699	4,378,042	4,425,220	4,361,021	4,346,794
20	净稳定资金比例（%）	107.26	105.94	105.76	104.85	103.16

（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		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	5,796,829	5,791,319	463,746
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）	5,433,230	5,471,418	434,658
3	其中：权重法	5,433,230	5,471,418	434,658
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]	171,925	172,360	13,754
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	11,278	13,308	902
10	其中：标准法	11,278	13,308	902
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	2,293	2,180	183
14	银行账簿资产管理产品	334,543	289,611	26,763
15	其中：穿透法	18,030	19,553	1,442
16	其中：授权基础法	263,204	216,439	21,056
17	其中：适用 1250%风险权重	53,310	53,619	4,265
18	银行账簿资产证券化[2]	15,485	14,802	1,239
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	13,776	13,061	1,102
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	110,534	96,007	8,843
23	其中：标准法	110,534	96,007	8,843
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**	**6,162,347**	**6,142,309**	**492,988**

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 9 月 30 日
1	并表总资产	7,860,009
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	32,542
5	证券融资交易调整项	90,112
6	表外项目调整项	1,507,569
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	-11,553
13	**调整后表内外资产余额**	9,478,679

（二）LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a 2026年9月30日	b 2026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）	7,953,282	7,893,304
2	减：减值准备	-115,974	-116,791
3	减：一级资本扣减项	-11,857	-8,084
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	7,825,451	7,768,429
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）	5,304	5,609
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	12,217	15,130
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	-1,104	-1,548
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	30,642	30,824
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**	47,059	50,015
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	8,488	2,447
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	90,112	93,685
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**	98,600	96,132
表外项目余额			
18	表外项目余额	3,307,514	3,226,295
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,798,847	-1,818,096
20	减：减值准备	-1,098	-1,110
21	**调整后的表外项目余额**	1,507,569	1,407,089
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	695,271	704,092
23	调整后表内外资产余额	9,478,679	9,321,665
杠杆率			
24	杠杆率	7.34%	7.55%
24a	杠杆率a	7.34%	7.55%
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	35,823	39,893
27a	证券融资交易的季末余额	8,488	2,447
28	调整后表内外资产余额a	9,506,014	9,359,111
28a	调整后表内外资产余额b	9,506,014	9,359,111
29	杠杆率b	7.31%	7.52%

		a 2026年9月30日	b 2026年6月30日
29a	杠杆率c	7.31%	7.52%

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 9 月 30 日 调整后数值
21	合格优质流动性资产	997,711
22	现金净流出量	811,021
23	流动性覆盖率（%）	123.02