

中国民生银行股份有限公司

2025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、杠杆率	7
（一）LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	7
（二）LR2：杠杆率	8
四、流动性风险	10
（一）LIQ1：流动性覆盖率	10

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）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》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。

2025 年 10 月 30 日，本行第九届董事会第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 2025年 9月30日	b 2025年 6月30日	c 2025年 3月31日	d 2024年 12月31日	e 2024年 9月30日
可用资本（数额）					
1 核心一级资本净额	560,576	563,800	554,605	546,689	547,143
2 一级资本净额	686,328	689,588	650,371	642,503	632,938
3 资本净额	779,731	786,415	753,894	752,993	744,617
风险加权资产（数额）					
4 风险加权资产合计	6,057,655	5,933,562	5,939,259	5,842,716	5,880,560
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（%）	9.25	9.50	9.34	9.36	9.30
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（%）	11.33	11.62	10.95	11.00	10.76
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（%）	12.87	13.25	12.69	12.89	12.66
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（%）	4.25	4.50	4.34	4.36	4.30
杠杆率					
13 调整后表内外资产余额	9,235,790	9,094,589	8,981,731	8,943,555	8,864,328
14 杠杆率（%）	7.43	7.58	7.24	7.18	7.14
14a 杠杆率a（%）	7.43	7.58	7.24	7.18	7.14
14b 杠杆率b（%）	7.45	7.58	7.25	7.20	7.12

	a	b	c	d	e
	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
14c 杠杆率c (%)	7.45	7.58	7.25	7.20	7.12
流动性覆盖率					
15 合格优质流动性资产	922,281	1,109,676	1,116,458	1,086,316	1,025,820
16 现金净流出量	689,828	715,192	758,166	670,628	664,682
17 流动性覆盖率 (%)	133.70	155.16	147.26	161.99	154.33
净稳定资金比例					
18 可用稳定资金合计	4,484,259	4,533,208	4,446,256	4,558,823	4,459,184
19 所需稳定资金合计	4,346,794	4,249,188	4,225,689	4,209,212	4,138,412
20 净稳定资金比例 (%)	103.16	106.68	105.22	108.31	107.75

(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 2025年9月30日	2025年6月30日	最低资本要求 2025年9月30日
1	信用风险	5,718,132	5,600,891	457,451
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）	5,370,985	5,274,611	429,679
3	其中：权重法	5,370,985	5,274,611	429,679
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	168,995	169,181	13,520
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	24,132	20,845	1,931
10	其中：标准法	24,132	20,845	1,931
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	3,880	3,806	310
14	银行账簿资产管理产品	295,873	280,846	23,670
15	其中：穿透法	10,426	6,812	834
16	其中：授权基础法	231,427	220,510	18,514
17	其中：适用1250%风险权重	54,020	53,524	4,322
18	银行账簿资产证券化 ²	23,262	20,783	1,861
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	18,814	19,139	1,505
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	83,769	76,917	6,702
23	其中：标准法	83,769	76,917	6,702
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	255,754	255,754	20,460
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	6,057,655	5,933,562	484,612

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、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
		2025年9月30日
1	并表总资产	7,872,864
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	35,954
5	证券融资交易调整项	71,732
6	表外项目调整项	1,263,251
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	-8,011
13	调整后表内外资产余额	9,235,790

(二) LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

	a 2025年9月30日	b 2025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）	7,904,835	7,829,876
2 减：减值准备	-117,630	-119,277
3 减：一级资本扣减项	-8,114	-6,631
4 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	7,779,091	7,703,968
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）	6,365	5,068
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	23,814	20,787
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	-156	-162
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	23,222	25,525
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	53,245	51,218
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	68,471	34,388
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	71,732	84,500
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	140,203	118,888
表外项目余额		
18 表外项目余额	2,990,945	2,762,108
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,726,492	-1,540,596
20 减：减值准备	-1,202	-997
21 调整后的表外项目余额	1,263,251	1,220,515
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	686,328	689,588
23 调整后表内外资产余额	9,235,790	9,094,589
杠杆率		
24 杠杆率	7.43%	7.58%
24a 杠杆率a	7.43%	7.58%
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	47,130	38,016
27a 证券融资交易的季末余额	68,471	34,388
28 调整后表内外资产余额a	9,214,449	9,098,217
28a 调整后表内外资产余额b	9,214,449	9,098,217
29 杠杆率b	7.45%	7.58%

		a	b
		2025年9月30日	2025年6月30日
29a	杠杆率c	7.45%	7.58%

四、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

		2025年9月30日 调整后数值
21	合格优质流动性资产	922,281
22	现金净流出量	689,828
23	流动性覆盖率（%）	133.70