

# 中国民生银行股份有限公司

2024年第一季度第三支柱信息披露报告

# 目录

一、引言 .....	3
(一) 披露依据 .....	3
(二) 披露声明 .....	3
二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 .....	4
(一) 表格KM1: 监管并表关键审慎监管指标 .....	4
(二) 表格OV1: 风险加权资产概况 .....	5
三、杠杆率 .....	6
(一) LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	6
(二) LR2: 杠杆率 .....	7
四、流动性风险 .....	9
(一) LIQ1: 流动性覆盖率 .....	9

# 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

本报告是按照监管规定中资本充足率的概念及规则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数据。

## 二、风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### (一) 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
		2024年3月31日
<b>可用资本（数额）</b>		
1	核心一级资本净额	547,707
2	一级资本净额	643,625
3	资本净额	725,351
<b>风险加权资产（数额）</b>		
4	风险加权资产合计	5,856,891
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用
<b>资本充足率</b>		
5	核心一级资本充足率（%）	9.35
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用
6	一级资本充足率（%）	10.99
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用
7	资本充足率（%）	12.38
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用
<b>其他各级资本要求</b>		
8	储备资本要求（%）	2.5
9	逆周期资本要求（%）	0
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
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	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
<b>杠杆率</b>		
13	调整后表内外资产余额	8,628,216
14	杠杆率（%）	7.46
14a	杠杆率 a（%）	7.46
14b	杠杆率 b（%）	7.48
14c	杠杆率 c（%）	7.48
<b>流动性覆盖率</b>		
15	合格优质流动性资产	1,117,263
16	现金净流出量	794,752
17	流动性覆盖率（%）	140.58
<b>净稳定资金比例</b>		
18	可用稳定资金合计	4,438,363
19	所需稳定资金合计	4,227,307
20	净稳定资金比例（%）	104.99

## (二) 表格OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b
		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	5,501,996	440,160
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）	5,151,361	412,109
3	其中：权重法	5,151,361	412,109
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	150,695	12,056
6	其中：初级内部评级法	不适用	不适用
7	其中：监管映射法	不适用	不适用
8	其中：高级内部评级法	不适用	不适用
9	交易对手信用风险	24,578	1,966
10	其中：标准法	24,578	1,966
11	其中：现期风险暴露法	不适用	不适用
12	其中：其他方法	不适用	不适用
13	信用估值调整	5,026	402
14	银行账簿资产管理产品	287,513	23,001
15	其中：穿透法	36	3
16	其中：授权基础法	241,549	19,324
17	其中：适用1250%风险权重	45,928	3,674
18	银行账簿资产证券化	33,518	2,681
19	其中：资产证券化内部评级法	不适用	不适用
20	其中：资产证券化外部评级法	17,895	1,432
21	其中：资产证券化标准法	不适用	不适用
22	市场风险	72,270	5,782
23	其中：标准法	72,270	5,782
24	其中：内部模型法	不适用	不适用
25	其中：简化标准法	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	282,625	22,610
28	因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	
29	合计	5,856,891	468,551

备注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。

备注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，故银行账簿资产证券化风险加权资产和资本要求不等于资产证券化内部评级法、外部评级法、标准法对应的风险加权资产和资本要求的合计。

### 三、杠杆率

#### (一) 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3月31日
1	并表总资产	7,727,511
2	并表调整项	-
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	8,607
5	证券融资交易调整项	27,156
6	表外项目调整项	867,236
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	-2,294
13	调整后表内外资产余额	8,628,216

## (二) LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
<b>表内资产余额</b>		
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	7,753,501
2	减：减值准备	-119,734
3	减：一级资本扣减项	-3,358
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>7,630,409</b>
<b>衍生产品资产余额</b>		
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）	6,179
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	16,559
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-264
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
10	卖出信用衍生工具的名义本金	7,394
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>29,867</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>		
13	证券融资交易的会计资产余额	73,548
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	27,156
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>100,704</b>
<b>表外项目余额</b>		
18	表外项目余额	2,253,877
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,385,513
20	减：减值准备	-1,127
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>867,236</b>
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>		
22	一级资本净额	643,625
23	调整后表内外资产余额	8,628,216
<b>杠杆率</b>		
24	杠杆率	7.46%
24a	杠杆率a	7.46%
25	最低杠杆率要求	4%
26	附加杠杆率要求	0.125%

各类平均值的披露		
27	证券融资交易的季日均余额	54,437
27a	证券融资交易的季末余额	73,548
28	调整后表内外资产余额a	8,609,105
28a	调整后表内外资产余额b	8,609,105
29	杠杆率b	7.48%
29a	杠杆率c	7.48%



## 四、流动性风险

### (一) LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年3月31日
		调整后数值
21	合格优质流动性资产	1,117,263
22	现金净流出量	794,752
23	流动性覆盖率 (%)	140.58