

中原银行股份有限公司
2025 年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
2.1	KM1: 监管并表关键审慎监管指标	2
2.2	OVA: 风险管理定性信息	4
2.3	OV1: 风险加权资产概况	8
3	资本构成	9
3.1	CCA: 资本工具的主要特征	9
3.2	CC1: 资本构成	10
3.3	CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异	13
4	杠杆率	15
4.1	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	15
4.2	LR2: 杠杆率	16

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《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。

本报告包含若干对财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，实际有可能受内、外部多种因素影响而产生偏差，故相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 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。本集团关键审慎监管指标概览如下：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	76,170	77,873	76,881	77,958	76,303
2	一级资本净额	97,444	100,157	99,178	100,241	98,577
3	资本净额	115,802	118,690	117,928	118,732	117,416
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	856,521	871,953	887,065	877,097	901,609
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	8.89%	8.93%	8.67%	8.89%	8.46%
6	一级资本充足率（%）	11.38%	11.49%	11.18%	11.43%	10.93%
7	资本充足率（%）	13.52%	13.61%	13.29%	13.54%	13.02%
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（%）					
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50%	2.50%	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（%）	3.89%	3.93%	3.67%	3.89%	3.46%
杠杆率						
13	调整后的表内外资产余额	1,569,034	1,556,322	1,575,940	1,560,287	1,497,649
14	杠杆率（%）	6.21%	6.44%	6.29%	6.42%	6.58%
14a	杠杆率 a（%）	6.21%	6.44%	6.29%	6.42%	6.58%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	181,993	160,259	217,657	217,179	208,435
16	现金净流出量	46,511	81,026	83,717	73,071	70,564
17	流动性覆盖率（%）	391.29%	197.79%	259.99%	297.22%	295.39%
净稳定资金比例						

		a	b	c	d	e
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
18	可用稳定资金合计	918,795	911,964	894,990	871,059	849,028
19	所需稳定资金合计	708,205	707,171	700,406	694,573	678,784
20	净稳定资金比例 (%)	129.74%	128.96%	127.78%	125.41%	125.08%
21	流动性比例 (%)	47.41%	42.14%	47.40%	40.78%	45.76%

2.2 OVA：风险管理定性信息

2.2.1 风险治理架构

本行建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、业务部门、风险管理部门和内审部门在风险管理中的职责分工，并形成多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。其中：董事会承担全面风险管理的最终责任；高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议；业务条线承担风险管理的直接责任，风险管理条线承担制定政策和流程、日常监测和管理风险的责任，内审部门承担业务部门和风险管理部门履责情况的审计责任。各职能部门在高级管理层领导下，厘清职责边界，形成了前中后台分离、三道防线共管的工作机制，统筹管理各类主要风险。

本行分别指定每类主要风险的归口管理职能部门，在高级管理层领导下，对各类主要风险进行统筹管理。总行风险管理主管部门是全行全面风险的牵头管理部门，同时是全行市场风险、信息科技风险和国别风险的归口管理部门；信贷管理主管部门是全行信用风险的归口管理部门；内控合规主管部门是全行操作风险、合规风险、洗钱风险和消费者权益保护的归口管理部门；资产负债主管部门是全行流动性风险和银行账簿利率风险的归口管理部门；舆情管理主管部门是声誉风险的归口管理部门；战略管理主管部门是战略风险的归口管理部门。

2.2.2 风险文化传播途径

本行风险文化传播通过制度约束、流程嵌入、行为规范、宣导培训等多维度实现。行内制定有涵盖风险管理政策和主要风险管理办法等较为完备的制度体系，强化稳健的风险理念；编制员工合规手册等文件，明确禁止性条款与合规要求，通过签署承诺书等形式强化约束力；编制各类业务操作指引等规范性文件明确关键控制点，并将重点流程嵌入对应业务系统实现自动化管控；对于违反风险管理要求的行为有明确的违规行为处理程序和问责、整改机制；同时通过管理层宣讲、培训考试、考核激励等方式加强文化渗透，推动全行人员理解和执行。

2.2.3 风险计量体系的计量范围和主要特点

本行风险计量体系覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、集中度风险等，主要特点为量化和定性分析相结合、模型多样性适配风险特征、动态阈值管理与监管相结合等，计量体系通过精准量化与动态监测，实现风险承担能力与业务发展的平衡优化。

2.2.4 向董事会和高级管理层提交风险报告的流程，特别是报告风险暴露范围和主要内容的流程

本行风险报告由相关主管风险管理部门编制和确认，提交高级管理层会议（如风险与内控委员会、行长办公会等）审议，并提交董事会风险管理委员会、董事会等进行审议。风险暴露报告范围和内容包括但不限于信用风险、市场风险、操作风险、

流动性风险和集中度风险等风险量化管理指标、限额管理执行情况、压力测试与情景分析、重大风险事件专报等。

2.2.5 压力测试情况

2025 年，本行开展了资本充足率压力测试工作，并覆盖本行信用、市场、操作、银行账簿利率和流动性风险等主要风险，旨在评估本行在压力情景之下的资本供给、资本需求以及风险管理行动的有效性。

通过资本充足率压力测试，本行充分评估资本在轻度、中度与重度情景下充足情况。一方面合理规划内部资本管理方案，保证本行资本充足率水平与外部经济变化相适应，以提高把握市场机会及抵御风险的能力；另一方面通过压力测试，及时发现各类资产的潜在风险水平并采取相关措施。

2.2.6 识别、计量、监测、缓释和控制风险的策略及流程

本行建立和健全风险管理流程，按照审慎性原则，全面、及时地识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释本行整体及在各产品、各币种、各业务条线、各业务环节、各分支机构中的风险。一是建立和完善了风险识别制度和机制，设定主要风险的判断标准，采用适当的工具进行风险识别，描述风险的特征，系统分析风险发生的原因、风险的驱动因素和条件等，确保相关风险得到及时和充分地识别；二是从风险发生的可能性和影响程度两个维度进行风险计量，并包括不同风险之间的关系分析。本行确保计量程序的合理性，风险计量的一致性、

客观性和准确性，并充分考虑风险计量的主要假设和局限性，确保管理决策信息充分可靠；三是建立和完善了风险监测指标，对风险状况及其控制措施的质量实施动态、持续地监测。针对监测活动中发现的风险管理薄弱环节，及时进行改进，建立和完善了风险预警和风险报告体系，监控风险变化，实现对风险的全面预警、及时报告和快速反应；四是根据自身条件和外部环境，遵循确定的风险偏好，针对不同风险性质及风险特征，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险对冲、风险补偿、风险控制等适合的风险管理策略和风险管理工具，采取适当的措施降低风险。

2.3 OV1: 风险加权资产概况

本集团第一支柱风险加权资产和资本要求情况概览如下：

单位：人民币百万元

		a		b	c
		风险加权资产		最低资本要求	
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日		
1	信用风险	796,346	808,714	63,708	
2	市场风险	10,785	13,671	863	
3	操作风险	49,390	49,569	3,951	
4	交易账簿和银行账簿间转换的 资本要求	0	0	0	
5	合计	856,521	871,953	68,522	

3 资本构成

3.1 CCA：资本工具的主要特征

本行单独在官方网站披露本表格，详情请见中原银行官网
监管信息披露公告专栏。

（网页链接：<https://www.zybank.com.cn/zybank/tzzgx/jgxxpl40/index.html>）

3.2 CC1：资本构成

下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	
		数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	55,488	e+g
2	留存收益	27,379	
2a	盈余公积	3,740	h
2b	一般风险准备	18,717	i
2c	未分配利润	4,922	j
3	累计其他综合收益	371	
4	少数股东资本可计入部分	2,062	
5	扣除前的核心一级资本	85,300	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	1,982	a
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	969	b-d-k
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	0	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	0	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	0	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	0	
15	直接或间接持有本银行的股票	604	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	0	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	0	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	5,574	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	0	

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	
		数额	代码
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	9,130	
26	核心一级资本净额	76,170	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	20,999	
28	其中：权益部分	12,999	
29	其中：负债部分	8,000	
30	少数股东资本可计入部分	275	
31	扣除前的其他一级资本	21,274	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	0	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	0	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	21,274	
40	一级资本净额	97,444	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	7,999	
42	少数股东资本可计入部分	527	
43	超额损失准备可计入部分	9,831	
44	扣除前的二级资本	18,358	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	0	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本中应扣除金额	0	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	0	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	18,358	
52	总资本净额	115,802	
53	风险加权资产	856,521	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	8.89%	
55	一级资本充足率	11.38%	
56	资本充足率	13.52%	

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	
		数额	代码
57	其他各级资本要求 (%)	2.50%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0.00%	
60	其中：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		
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本占风险加权资产的比例 (%)	3.89%	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	2,039	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,039	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负）	8,174	
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	16,233	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	9,831	

3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

单位：人民币百万元

		a	b	c
		2025 年 12 月 31 日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	代码
		资产负债表	资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	58,608	58,608	
2	存放同业及其他金融机构款项	36,556	36,556	
3	拆出资金	52,214	52,214	
4	衍生金融资产	57	57	
5	买入返售金融资产	38,560	38,560	
6	发放贷款及垫款	716,700	716,700	
7	投资性金融资产：	411,000	411,000	
8	以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资性金融资产	55,529	55,529	
9	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的投资性金融资产	109,535	109,535	
10	以摊余成本计量的投资性金融资产	245,936	245,936	
11	应收租赁款	67,209	67,209	
12	对联营企业投资	-	-	
13	对合营企业投资	2,039	2,039	
14	物业及设备	8,364	8,364	
15	递延所得税资产	13,748	13,748	
16	商誉	1,982	1,982	a
17	其他资产	7,256	7,256	
18	其中：无形资产	1,867	1,867	b-d
19	其中：土地使用权	898	898	k
20	总资产	1,414,293	1,414,293	
负债				
21	向中央银行借款	58,405	58,405	
22	同业及其他金融机构存放款项	78,076	78,076	
23	拆入资金	64,753	64,753	
24	衍生金融负债	3	3	
25	交易性金融负债	46	46	
26	卖出回购金融资产	25,631	25,631	
27	吸收存款	981,289	981,289	
28	应交所得税	252	252	
29	已发行债券	92,651	92,651	
30	其他负债	13,862	13,862	
31	总负债	1,314,968	1,314,968	
32	股本	36,550	36,550	e

		a	b	c
		2025 年 12 月 31 日		
		财务并表范围下的	监管并表范围下的	代码
		资产负债表	资产负债表	
33	其他权益工具	12,999	12,999	
34	储备	41,765	41,765	
35	其中：资本公积	18,938	18,938	g
36	其中：盈余公积	3,740	3,740	h
37	其中：一般风险准备	18,717	18,717	i
38	其中：其他综合收益	370	370	
39	未分配利润	4,922	4,922	j
40	归属于本行股东权益合计	96,236	96,236	
41	非控制性权益	3,089	3,089	
42	总权益	99,325	99,325	

4 杠杆率

4.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

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。

单位：人民币百万元

		a 2025 年 12 月 31 日
1	并表总资产	1,414,293
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	27
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	163,843
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-9,130
13	调整后表内外资产余额	1,569,034

4.2 LR2：杠杆率

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。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 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）	1,428,629	1,433,161
2	减：减值准备	-52,947	-52,593
3	减：一级资本扣减项	-9,130	-6,895
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	1,366,553	1,373,673
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）	60	46
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	25	25
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	84	71
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	38,554	33,614
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	38,554	33,614
表外项目余额			
18	表外项目余额	613,785	529,881
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-449,390	-380,469
20	减：减值准备	-551	-448
21	调整后的表外项目余额	163,843	148,964
22	一级资本净额	97,444	100,157
23	调整后表内外资产余额	1,569,034	1,556,322
24	杠杆率	6.21%	6.44%
24a	杠杆率 a	6.21%	6.44%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%