中原银行股份有限公司
2026 年半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 OV1：风险加权资产概况 4

3 资本构成 5

3.1 CCA：资本工具的主要特征 5

3.2 CC1：资本构成 6

3.3 CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表的差异 9

4 杠杆率 11

4.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 11

4.2 LR2：杠杆率 12

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
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	78,156	80,207	76,170	77,873	76,881
2	一级资本净额	96,402	101,445	97,444	100,157	99,178
3	资本净额	114,740	119,949	115,802	118,690	117,928
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产	860,464	881,658	856,521	871,953	887,065
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9.08%	9.10%	8.89%	8.93%	8.67%
6	一级资本充足率（%）	11.20%	11.51%	11.38%	11.49%	11.18%
7	资本充足率（%）	13.33%	13.60%	13.52%	13.61%	13.29%
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（%）	4.08%	4.10%	3.89%	3.93%	3.67%
杠杆率						
13	调整后的表内外资产余额	1,640,728	1,622,640	1,569,034	1,556,322	1,575,940
14	杠杆率（%）	5.88%	6.25%	6.21%	6.44%	6.29%
14a	杠杆率 a（%）	5.88%	6.25%	6.21%	6.44%	6.29%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	233,945	244,221	181,993	160,259	217,657
16	现金净流出量	66,867	82,342	46,511	81,026	83,717
17	流动性覆盖率（%）	349.87%	296.59%	391.29%	197.79%	259.99%

		a	b	c	d	e
		2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年6月30日
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	943,446	930,905	918,795	911,964	894,990
19	所需稳定资金合计	728,474	725,778	708,205	707,171	700,406
20	净稳定资金比例（%）	129.51%	128.26%	129.74%	128.96%	127.78%
流动性比例						
21	流动性比例（%）	48.81%	52.19%	47.41%	42.14%	47.40%

2.2 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
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026年6月30日
1	信用风险	799,376	814,369	63,950
2	市场风险	11,698	17,899	936
3	操作风险	49,390	49,390	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**	**860,464**	**881,658**	**68,837**

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 2026 年 6 月 30 日 数额	b 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	29,354	
2a	盈余公积	3,740	h
2b	一般风险准备	18,717	i
2c	未分配利润	6,897	j
3	累计其他综合收益	845	
4	少数股东资本可计入部分	1,853	
5	**扣除前的核心一级资本**	**87,540**	
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）	828	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	5,970	
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 2026年6月30日 数额	b 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**	**9,384**	
26	**核心一级资本净额**	**78,156**	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	17,999	
28	其中：权益部分	9,999	
29	其中：负债部分	8,000	
30	少数股东资本可计入部分	247	
31	**扣除前的其他一级资本**	**18,246**	
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**	**18,246**	
40	**一级资本净额**	**96,402**	
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	470	
43	超额损失准备可计入部分	9,869	
44	**扣除前的二级资本**	**18,338**	
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**	**18,338**	
52	**总资本净额**	**114,740**	
53	**风险加权资产**	**860,464**	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	**核心一级资本充足率**	**9.08%**	
55	**一级资本充足率**	**11.20%**	
56	**资本充足率**	**13.33%**	
57	**其他各级资本要求（%）**	**2.50%**	

		a 2026年6月30日 数额	b 代码
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（%）**	**4.08%**	
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%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中未扣除部分	1,259	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,068	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	8,413	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	16,980	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	9,869	

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 2026年6月30日 财务并表范围下的资产负债表	b 2026年6月30日 监管并表范围下的资产负债表	c 2026年6月30日 代码
资产				
1	现金及存放中央银行款项	85,206	85,206	
2	存放同业及其他金融机构款项	20,769	20,769	
3	拆出资金	48,589	48,589	
4	衍生金融资产	16	16	
5	买入返售金融资产	62,781	62,781	
6	发放贷款及垫款	728,114	728,114	
7	投资性金融资产：			
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	69,800	69,800	
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	110,791	110,791	
10	以摊余成本计量的投资性金融资产	259,031	259,031	
11	应收租赁款	76,977	76,977	
12	对联营企业投资	-	-	
13	对合营企业投资	2,061	2,061	
14	物业及设备	7,939	7,939	
15	递延所得税资产	14,382	14,382	
16	商誉	1,982	1,982	a
17	其他资产	8,030	8,030	
18	其中：无形资产	828	828	b-d
19	其中：土地使用权	882	882	k
20	**总资产**	**1,496,467**	**1,496,467**	
负债				
21	向中央银行借款	71,276	71,276	
22	同业及其他金融机构存放款项	81,617	81,617	
23	拆入资金	71,713	71,713	
24	衍生金融负债	20	20	
25	卖出回购金融资产	36,446	36,446	
26	吸收存款	1,014,328	1,014,328	
27	应交所得税	288	288	
28	已发行债券	109,729	109,729	
29	其他负债	12,255	12,255	
30	**总负债**	**1,397,671**	**1,397,671**	
权益				
31	股本	36,550	36,550	e
32	其他权益工具	9,999	9,999	

		a 2026年6月30日 财务并表范围下的资产负债表	b 2026年6月30日 监管并表范围下的资产负债表	c 2026年6月30日 代码
33	储备	42,240	42,240	
34	其中：资本公积	18,938	18,938	g
35	其中：盈余公积	3,740	3,740	h
36	其中：一般风险准备	18,717	18,717	i
37	未分配利润	6,897	6,897	j
38	**归属于本行股东权益合计**	**95,686**	**95,686**	
39	非控制性权益	3,110	3,110	
40	**总权益**	**98,796**	**98,796**	

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 2026年6月30日
1	并表总资产	1,496,467
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	153,618
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	-9,384
13	调整后表内外资产余额	1,640,728

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 2026年6月30日	b 2026年3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）	1,490,672	1,479,398
2	减：减值准备	-56,625	-52,779
3	减：一级资本扣减项	-9,384	-6,544
4	**调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）**	1,424,663	1,420,076
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）	14	1
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	27	7
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**	41	9
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	62,406	41,211
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**	62,406	41,211
表外项目余额			
18	表外项目余额	610,324	594,315
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-456,270	-432,547
20	减：减值准备	-436	-423
21	**调整后的表外项目余额**	153,618	161,344
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	96,402	101,445
23	调整后表内外资产余额	1,640,728	1,622,640
杠杆率			
24	杠杆率	5.88%	6.25%
24a	杠杆率a	5.88%	6.25%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%