



兴业银行股份有限公司

资本管理第三支柱

2024 年第一季度报告

目 录

1. 引言.....	3
2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览.....	4
2.1 KM1: 监管并表关键审慎监管指标	4
2.2 OV1: 风险加权资产概况	5
3. 杠杆率.....	7
3.1 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	7
3.2 LR2: 杠杆率	7
4. 流动性风险.....	9
4.1 LIQ1: 流动性覆盖率	9

1. 引言

1.1 披露依据

本报告按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第 4 号）等监管要求编制。2024 年 4 月 25 日，本行第十届董事会第二十三次会议审议通过了本报告。

1.2 披露声明

需要说明的是，本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制，而上市公司财务报告按照中国会计准则和国际财务报告准则进行编制。因此，本报告部分披露内容并不能与本行上市公司财务报告直接进行比较。

1.3 系统重要性银行评估指标

全球系统重要性银行评估指标网站链接：

<https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/investor/jgxx/capital/index.html>

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

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
可用资本（数额）		
1	核心一级资本净额	736,507
2	一级资本净额	822,576
3	资本净额	1,059,439
风险加权资产（数额）		
4	风险加权资产合计	7,734,413
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用
资本充足率		
5	核心一级资本充足率（%）	9.52
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（%）	10.64
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用
7	资本充足率（%）	13.70
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用
其他各级资本要求		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	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（%）	0.75
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.25
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（%）	4.52
杠杆率		
13	调整后表内外资产余额	11,861,051
14	杠杆率（%）	6.94
14a	杠杆率 a（%）	6.94
14b	杠杆率 b（%）	6.94
14c	杠杆率 c（%）	6.94
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	1,044,162
16	现金净流出量	670,258

17	流动性覆盖率 (%)	155.79
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	5,778,987
19	所需稳定资金合计	5,478,267
20	净稳定资金比例 (%)	105.49

释义：

1. 资本底线：本行暂未实施资本计量高级方法，在计算风险加权资产时不考虑应用资本底线；
2. 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 (%)：截至报告期末，本行为第三组国内系统重要性银行，适用 0.75% 的附加资本要求；
3. 杠杆率/杠杆率 a：考虑/不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率；
4. 杠杆率 b/杠杆率 c：考虑/不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率；
5. 合格优质流动性资产：能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产；
6. 现金净流出量：未来 30 天现金流出量-未来 30 天现金流入量；
7. 流动性覆盖率：合格优质流动性资产/现金净流出量×100%；
8. 可用的稳定资金：各类资本与负债项目的账面价值×可用稳定资金系数之和；
9. 所需的稳定资金：各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口×所需稳定资金系数之和；
10. 净稳定资金比例：可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%。

2.2 OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	c
		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	6,992,652	559,412

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）	6,266,036	501,283
3	其中：权重法	6,266,036	501,283
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	0	0
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	157,381	12,590
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	75,597	6,048
10	其中：标准法	75,597	6,048
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	信用估值调整风险	7,408	593
14	银行账簿资产管理产品	604,526	48,362
15	其中：穿透法	498,892	39,911
16	其中：授权基础法	81,506	6,520
17	其中：适用1250%风险权重	24,129	1,930
	其中：杠杆调整	0	0
18	银行账簿资产证券化	39,084	3,127
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	39,084	3,127
21	其中：资产证券化标准法	不适用	不适用
22	市场风险	325,407	26,033
23	其中：标准法	325,407	26,033
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	0	0
27	操作风险	416,355	33,308
28	因应用资本底线而导致的额外调整	0	
29	合计	7,734,413	618,753

3. 杠杆率

3.1 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	10,257,255
2	并表调整项	-58,223
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	37,766
5	证券融资交易调整项	113,074
6	表外项目调整项	1,512,402
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	-1,223
13	调整后表内外资产余额	11,861,051

3.2 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		2024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）	10,098,393
2	减：减值准备	-193,817
3	减：一级资本扣减项	-1,223
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	9,903,353
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）	32,273
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	46,503
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	-175

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	-41
10	卖出信用衍生工具的名义本金	6,444
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0
12	衍生工具资产余额	85,004
证券融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	223,634
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	136,657
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0
17	证券融资交易资产余额	360,291
表外项目余额		
18	表外项目余额	2,820,085
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,301,496
20	减：减值准备	-6,186
21	调整后的表外项目余额	1,512,402
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	822,576
23	调整后表内外资产余额	11,861,051
杠杆率		
24	杠杆率	6.94%
24a	杠杆率 a	6.94%
25	最低杠杆率要求	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.3750%
各类平均值的披露		
27	证券融资交易的季日均余额	217,497
27a	证券融资交易的季末余额	223,634
28	调整后表内外资产余额 a	11,854,914
28a	调整后表内外资产余额 b	11,854,914
29	杠杆率 b	6.94%
29a	杠杆率 c	6.94%

释义：

调整后表内外资产余额 a/b：考虑/不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

4. 流动性风险

4.1 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		调整后数值
		2024年3月31日
1	合格优质流动性资产	1,044,162
2	现金净流出量	670,258
3	流动性覆盖率 (%)	155.79