中联重科集团财务有限公司资本管理第三支柱

2025年第一季度报告

本公司适用第二档非上市银行信息披露及其过渡期要求，根据《商业银行资本管理办法》（以下简称“办法”）附件22《商业银行信息披露内容和要求》、国家金融监督管理总局关于实施《商业银行资本管理办法》相关事项的通知（金规[2023]9号，以下简称“通知”）的规定，公司披露2025年第一季度第三支柱信息。

根据办法及通知，公司此次披露表格：监管并表关键审慎监管指标(KMI)，2025年一季度公司需披露报表如下：

KMI监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2025年3月31日 | 2024年12月31日 | 2024年9月30日 | 2024年6月30日 | 2024年3月31日 |
| 1 | 核心一级资本净额 | 234415.15  | 231426.99 | 231816.27 | 230693.44 | 228973.65 |
| 2 | 一级资本净额 | 234415.15  | 231426.99 | 231816.27 | 230693.44 | 228973.65 |
| 3 | 资本净额 | 243105.25  | 241405.25 | 239167.03 | 238915.53 | 235372.03 |
| 4 | 风险加权资产 | 726515.14  | 830856.47 | 616956.68 | 687533.71 | 539814.26 |
| 5 | 核心一级资本充足率（%） | 32.27% | 27.85% | 37.57% | 33.55% | 42.42% |
| 6 | 一级资本充足率（%） | 32.27% | 27.85% | 37.57% | 33.55% | 42.42% |
| 7 | 资本充足率（%） | 33.46% | 29.05% | 38.77% | 34.75% | 43.60% |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 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（%） | / | / | / | / | / |
| 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（%） | 24.27% | 19.85% | 29.57% | 25.55% | 34.42% |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 1502800.635 | 1750477.291 | 1337063.438 | 1848712.09 | 1289726.571 |
| 14 | 杠杆率（%） | 15.60% | 13.22% | 17.34% | 12.48% | 17.75% |
| 14a | 杠杆率a（%） | 15.60% | 13.22% | 17.34% | 12.48% | 17.75% |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 16 | 现金净流出量 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 17 | 流动性覆盖率（%） | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 20 | 净稳定资金比例（%） | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 21 | 流动性比例（%） | 36.35% | 60.26% | 61.01% | 81.42% | 73.80% |

注：

1、根据《商业银行流动性风险管理办法》，《KMI监管并表关键审慎监管指标》中15-20项内容涉及的流动性覆盖率、净稳定资金比例为资产规模不小于2000亿元人民币的商业银行应达到的监管指标，本公司不适用。

2、2025年一季度资本充足率、杠杆率较上一季度上升主要因公司贷款、存放同业、投资规模下降所致。

3、2025年一季度流动性比例较上一季度下降主要因投资及存放同业余额在流动性资产中下降幅度远大于活期存款在流动性负债中下降幅度。