

中國建設銀行股份有限公司

2026年第一季度資本管理第三支柱信息披露報告



1	引言	1
1.1	報告依據	1
1.2	聲明	1
2	關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽	2
2.1	關鍵審慎監管指標概覽	2
2.2	風險加權資產概覽	5
3	全球系統重要性銀行評估指標	6
4	槓桿率	7
5	流動性風險	10
	報表索引	11

1 引言

1.1 報告依據

本報告編製依據為國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》。

1.2 聲明

本行嚴格遵守監管規定，建立資本管理第三支柱信息披露治理架構，制定管理辦法。本行董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，全面提升信息披露標準化和流程化管理水平，確保披露信息真實、可靠。

本報告已經高級管理層審核，並於2026年4月29日提交董事會審議通過。

2 關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

2.1 關鍵審慎監管指標概覽

根據監管要求，本行須按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。在2014年獲批實施資本計量高級方法的基礎上，2020年4月原中國銀行保險監督管理委員會批准本集團擴大資本計量高級方法實施範圍。根據監管規定，本集團信用風險在已核准範圍內延續使用內部評級法計量資本要求，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計量；市場風險採用標準法計量資本要求；操作風險採用標準法計量資本要求。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

關鍵審慎監管指標包括資本充足率、槓桿率以及流動性風險相關指標。截至2026年3月31日，本集團關鍵審慎監管指標均滿足監管要求，指標概覽如下。

表 1 (KMI)：監管併表關鍵審慎監管指標

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b	c	d	e
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
可用資本 (數額)						
1	核心一級資本淨額	3,549,227	3,464,852	3,437,715	3,367,925	3,232,913
2	一級資本淨額	3,748,179	3,663,783	3,636,619	3,566,821	3,391,788
3	資本淨額	4,728,014	4,663,426	4,607,363	4,582,571	4,427,994
風險加權資產 (數額)						
4	風險加權資產合計	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601	23,123,253
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601	23,123,253
資本充足率						
5	核心一級資本充足率 (%)	14.26	14.63	14.36	14.34	13.98
5a	核心一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	14.26	14.63	14.36	14.34	13.98
6	一級資本充足率 (%)	15.06	15.47	15.19	15.19	14.67
6a	一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	15.06	15.47	15.19	15.19	14.67
7	資本充足率 (%)	19.00	19.69	19.24	19.51	19.15
7a	資本充足率 (%) (應用資本底線前)	19.00	19.69	19.24	19.51	19.15
其他各級資本要求						
8	儲備資本要求 (%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆週期資本要求 (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求 (%)	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各級資本要求 (%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
12	滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例 (%)	9.06	9.47	9.19	9.19	8.67

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b	c	d	e
		2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697	45,123,921
14	槓桿率 (%)	7.54	7.62	7.64	7.64	7.52
14a	槓桿率 a (%) ¹	7.54	7.62	7.64	7.64	7.52
14b	槓桿率 b (%) ²	7.44	7.56	7.60	7.71	7.55
14c	槓桿率 c (%) ³	7.44	7.56	7.60	7.71	7.55
流動性覆蓋率 ⁴						
15	合格優質流動性資產	7,322,021	6,875,591	6,683,214	6,373,935	6,311,992
16	現金淨流出量	5,310,039	5,099,688	5,049,662	5,230,404	5,061,751
17	流動性覆蓋率 (%)	138.12	135.47	132.40	122.06	124.79
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	31,945,083	30,556,990	30,455,916	29,823,343	29,382,514
19	所需穩定資金合計	24,800,321	23,131,933	23,149,418	22,674,562	21,948,714
20	淨穩定資金比例 (%)	128.81	132.10	131.56	131.53	133.87

1. 槓桿率a指剔除臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易季末餘額計算的槓桿率。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
2. 槓桿率b指不剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
3. 槓桿率c指剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
4. 流動性覆蓋率數據均為最近一個季度內每個自然日數值的簡單算數平均值。詳細信息見“5.流動性風險”章節。

下表列示本集團總損失吸收能力（簡稱“TLAC”）關鍵審慎監管指標。

表 2 (KM2)：關鍵審慎監管指標——處置集團的總損失吸收能力監管要求

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b	c	d	e
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
1	總損失吸收能力	5,400,065	5,305,555	5,255,962	5,219,661	5,056,075
2	處置集團的風險加權資產合計	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601	23,123,253
3	總損失吸收能力風險加權比率 (第1行/第2行，%) ¹	21.70	22.40	21.95	22.23	21.87
4	處置集團的調整後表內外資產 餘額	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697	45,123,921
5	總損失吸收能力槓桿比率(第 1行/第4行，%)	10.86	11.03	11.03	11.18	11.20

1. 根據《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，外部總損失吸收能力風險加權比率要求為16%，還需同時滿足的緩衝資本要求為4%（儲備資本要求為2.5%、全球系統重要性銀行附加資本要求為1.5%），合計20%。

2.2 風險加權資產概覽

下表列示本集團風險加權資產和資本要求。

表 3 (OVI): 風險加權資產概況

(人民幣百萬元)		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 3 月 31 日
1	信用風險	22,840,337	21,671,505	1,827,226
2	信用風險 (不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	22,283,278	21,188,634	1,782,662
3	其中: 權重法	6,725,154	6,460,099	538,012
4	其中: 證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	0	0	0
5	其中: 門檻扣除項中未扣除部分	404,199	402,527	32,336
6	其中: 初級內部評級法	13,472,992	12,649,159	1,077,839
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,085,132	2,079,376	166,811
9	交易對手信用風險	116,375	100,972	9,310
10	其中: 標準法	116,375	100,972	9,310
11	其中: 現期風險暴露法	-	-	-
12	其中: 其他方法	-	-	-
13	信用估值調整風險	26,365	20,685	2,109
14	銀行賬簿資產管理產品	379,718	329,164	30,377
15	其中: 穿透法	156	145	12
16	其中: 授權基礎法	377,902	327,082	30,232
17	其中: 適用 1250% 風險權重	1,660	1,937	133
18	銀行賬簿資產證券化	34,601	32,050	2,768
19	其中: 資產證券化內部評級法	-	-	-
20	其中: 資產證券化外部評級法	2,522	2,802	202
21	其中: 資產證券化標準法	6,160	6,524	493
	其中: 適用 1250% 風險權重	87,341	81,099	6,987
	其中: 基於監管上限的調整	(61,422)	(58,375)	(4,914)
22	市場風險	355,047	344,608	28,404
23	其中: 標準法	355,047	344,608	28,404
24	其中: 內部模型法	-	-	-
25	其中: 簡化標準法	-	-	-
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	21,401	3,799	1,712
27	操作風險	1,665,259	1,665,259	133,221
28	因應用資本底線而導致的額外調整	0	0	
29	合計	24,882,044	23,685,171	1,990,563

3 全球系統重要性銀行評估指標

自2015年起，本集團在年度報告中公開發露全球系統重要性銀行評估指標（網頁鏈接：https://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml）。2024年起，按照監管要求，在年度資本管理第三支柱信息披露報告中披露該指標（網頁鏈接：<http://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。

4 槓桿率

於2026年3月31日，本集團槓桿率為7.54%，滿足監管要求。

下表列示本集團槓桿率計量使用的調整後表內外資產餘額與資產負債表中總資產的差異。

表 4 (LRI)：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

(人民幣百萬元)		a
		2026年3月31日
1	併表總資產 ¹	47,133,062
2	併表調整項 ²	(343,399)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	293,021
5	證券融資交易調整項	55,177
6	表外項目調整項 ³	2,598,105
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	-
9	現金池調整項	-
10	存款準備金調整項(如有) ⁴	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-
12	其他調整項 ⁵	(8,589)
13	調整後表內外資產餘額	49,727,377

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行資本管理辦法》轉換後的表外項目餘額。
4. 存款準備金調整項指按照《商業銀行資本管理辦法》要求，本行向中國人民銀行交存的存款準備金餘額可臨時豁免計入表內資產的部分。
5. 其他調整項為一級資本扣減項。

下表列示本集團槓桿率計量項目和計量結果，以及槓桿率要求等信息。

表 5 (LR2)：槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026年3月31日	2025年12月31日
表內資產餘額			
1	表內資產（除衍生工具和證券融資交易外）	47,200,768	45,283,292
2	減：減值準備	(912,337)	(876,688)
3	減：一級資本扣減項	(8,589)	(9,042)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	46,279,842	44,397,562
衍生工具資產餘額			
5	各類衍生工具的重置成本（扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響）	92,610	76,167
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	260,511	269,897
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	-	-
10	賣出信用衍生工具的名義本金	-	-
11	減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	-	-
12	衍生工具資產餘額	353,121	346,064
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	441,132	845,396
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	55,177	69,895
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17	證券融資交易資產餘額	496,309	915,291
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	9,111,377	8,894,079
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,492,319)	(6,435,804)
20	減：減值準備	(20,953)	(23,459)
21	調整後的表外項目餘額	2,598,105	2,434,816
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,748,179	3,663,783
23	調整後表內外資產餘額	49,727,377	48,093,733
槓桿率			
24	槓桿率（%）	7.54	7.62
24a	槓桿率a（%） ¹	7.54	7.62
25	最低槓桿率要求（%）	4.00	4.00
26	附加槓桿率要求（%）	0.75	0.75

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2026年3月31日	2025年12月31日
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,091,147	1,194,227
27a	證券融資交易的季末餘額	441,132	845,396
28	調整後表內外資產餘額 ^{a2}	50,377,392	48,442,564
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b3}	50,377,392	48,442,564
29	槓桿率b (%) ⁴	7.44	7.56
29a	槓桿率c (%) ⁵	7.44	7.56

1. 槓桿率a指剔除臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易季末餘額計算的槓桿率。
2. 調整後表內外資產餘額a指不剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。
3. 調整後表內外資產餘額b指剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。
4. 槓桿率b指不剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。
5. 槓桿率c指剔除臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

5 流動性風險

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。2026年第一季度，本集團流動性覆蓋率日均值為138.12%，滿足監管要求。與2025年第四季度相比，上升2.65個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

下表列示本集團現金流出和現金流入的構成以及合格優質流動性資產情況。

表 6 (LIQ1): 流動性覆蓋率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026年第一季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		7,322,021
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	17,960,127	1,622,785
3	其中：穩定存款	3,464,085	173,181
4	其中：欠穩定存款	14,496,042	1,449,604
5	無抵（質）押批發融資	14,190,769	5,478,694
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	8,247,777	2,046,799
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	5,660,668	3,149,571
8	其中：無抵（質）押債務	282,324	282,324
9	抵（質）押融資		586
10	其他項目	2,378,077	326,297
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	91,462	91,462
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	5,654	5,654
13	其中：信用便利和流動性便利	2,280,961	229,181
14	其他契約性融資義務	4,852	4,837
15	或有融資義務	6,656,993	645,122
16	預期現金流出總量		8,078,321
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,084,826	1,079,738
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,724,384	1,642,503
19	其他現金流入	46,103	46,041
20	預期現金流入總量	3,855,313	2,768,282
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,322,021
22	現金淨流出量		5,310,039
23	流動性覆蓋率 (%)¹		138.12

1. 上表中各項數據均為最近一個季度內90個自然日數值的簡單算數平均值，均按當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

報表索引

表 1 (KM1): 監管併表關鍵審慎監管指標.....	2
表 2 (KM2): 關鍵審慎監管指標——處置集團的總損失吸收能力監管要求.....	4
表 3 (OVI): 風險加權資產概況.....	5
表 4 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	7
表 5 (LR2): 槓桿率.....	8
表 6 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	10