



中国银行股份有限公司

2026年第三季度 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	KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求	4
2.3	OV1：风险加权资产概况	5
3	宏观审慎监管措施	6
4	杠杆率	6
4.1	LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	6
4.2	LR2：杠杆率	7
5	流动性风险	9
5.1	LIQ1：流动性覆盖率	9

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》编制并披露。

2014年4月，本集团正式获准实施资本计量高级方法。总行、境内分行及中银香港的一般公司和中小企业信用风险暴露采用初级内部评级法，个人住房抵押贷款、符合条件的合格循环零售和银行卡信用风险暴露、其他零售信用风险暴露采用高级内部评级法，其他类型信用风险暴露及其他并表机构的所有信用风险暴露均采用权重法；市场风险采用标准法计量；操作风险采用标准法计量。

1.2 披露声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分信息并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本集团已建立完善的第三支柱信息披露治理架构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，确保对信息披露内容进行合理审查，披露信息真实、可靠。

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	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	2,713,934	2,681,031	2,664,179	2,622,071	2,603,692
2	一级资本净额	3,123,887	3,040,754	3,044,074	3,002,708	3,034,150
3	资本净额	4,159,002	4,078,843	3,986,395	3,945,867	3,861,955
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	22,540,489	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578
4a	风险加权资产合计 （应用资本底线前 ¹ ）	22,540,489	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578
资本充足率						
5	核心一级资本充足率 （%）	12.04%	12.04%	12.18%	12.53%	12.58%
5a	核心一级资本充足率 （%）（应用资本底 线前）	12.04%	12.04%	12.18%	12.53%	12.58%
6	一级资本充足率（%）	13.86%	13.65%	13.92%	14.34%	14.66%
6a	一级资本充足率（%） （应用资本底线前）	13.86%	13.65%	13.92%	14.34%	14.66%
7	资本充足率（%）	18.45%	18.31%	18.23%	18.85%	18.66%
7a	资本充足率（%） （应用资本底线前）	18.45%	18.31%	18.23%	18.85%	18.66%
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 ² （%）	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	其他各级资本要求 （%）（8+9+10）	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
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 （%）	7.04%	7.04%	7.18%	7.53%	7.58%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余 额	43,314,628	42,067,699	41,578,304	40,339,678	39,304,166

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
14	杠杆率 (%)	7.21%	7.23%	7.32%	7.44%	7.72%
14a	杠杆率 a ⁴ (%)	7.21%	7.23%	7.32%	7.44%	7.72%
14b	杠杆率 b ⁵ (%)	7.23%	7.21%	7.32%	7.42%	7.71%
14c	杠杆率 c ⁶ (%)	7.23%	7.21%	7.32%	7.42%	7.71%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	7,148,971	6,828,679	6,682,490	6,598,910	6,346,154
16	现金净流出量	5,306,636	4,951,857	4,621,762	4,382,948	4,591,592
17	流动性覆盖率 ⁷ (%)	134.78%	138.60%	144.67%	150.60%	138.29%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	26,159,758	25,530,778	25,673,825	24,929,016	24,584,294
19	所需稳定资金合计	20,444,998	20,125,677	20,121,689	19,513,298	19,222,377
20	净稳定资金比例 ⁸ (%)	127.95%	126.86%	127.59%	127.75%	127.89%

补充说明：

1. 第4a行，“风险加权资产合计（应用资本底线前）”的资本底线指商业银行按照部分或全部采用资本计量高级方法计算的风险加权资产应不低于按其他方法计算的风险加权资产总额的72.5%。截至2026年9月30日，本集团风险加权资产未触及资本底线；
2. 第10行，“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”指截至报告期末，本集团被认定为第四组国内系统重要性银行，适用1%的附加资本要求；同时被认定为第二组全球系统重要性银行适用1.5%的附加资本要求。按照二者孰高原则确定本集团本项附加资本要求为1.5%；
3. 第12行，“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 (%)”指第5行与核心一级资本充足率最低要求5%的差值；
4. 第14a行，“杠杆率a”指不考虑临时豁免存款准备金（如有）的杠杆率；
5. 第14b行，“杠杆率b”指考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率；
6. 第14c行，“杠杆率c”指不考虑临时豁免存款准备金（如有）、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率；
7. 第17行，“流动性覆盖率”为当季日均值；
8. 第20行，“净稳定资金比例”为季末时点值。

2.2 KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
1	总损失吸收能力	4,952,489	4,825,736	4,683,022	4,619,168	4,529,301
2	处置集团的风险 加权资产合计	22,540,489	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578
3	总损失吸收能力 风险加权比率 ¹ (第 1 行/第 2 行)	21.97%	21.66%	21.42%	22.07%	21.89%
4	处置集团的调整 后表内外资产余 额	43,314,628	42,067,699	41,578,304	40,339,678	39,304,166
5	总损失吸收能力 杠杆比率 (第 1 行/第 4 行)	11.43%	11.47%	11.26%	11.45%	11.52%

补充说明：

- 第3行，“总损失吸收能力风险加权比率”根据《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，外部总损失吸收能力风险加权比率要求为16%，还需同时满足的缓冲资本要求为4%（储备资本要求为2.5%、全球系统重要性银行附加资本要求为1.5%），合计20%。

2.3 OV1: 风险加权资产概况

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 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	20,839,063	20,635,975	1,667,125
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）	20,475,816	20,244,263	1,638,065
3	其中：权重法	8,234,320	8,031,024	658,746
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	275,553	244,367	22,044
6	其中：初级内部评级法	10,486,431	10,481,058	838,914
7	其中：监管映射法	1,692	2,801	135
8	其中：高级内部评级法	1,753,373	1,729,380	140,270
9	交易对手信用风险	143,320	158,592	11,466
10	其中：标准法	143,320	158,592	11,466
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	68,208	65,872	5,457
14	银行账簿资产管理产品	137,626	150,251	11,010
15	其中：穿透法	364	14,730	29
16	其中：授权基础法	128,323	127,559	10,266
17	其中：适用 1250%风险权重	8,939	7,962	715
18	银行账簿资产证券化	14,093	16,997	1,127
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法 ¹	14,093	16,997	1,127
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	386,526	329,933	30,922
23	其中：标准法	386,526	329,933	30,922
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	20,730	16,428	1,658
27	操作风险	1,294,170	1,294,170	103,534
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	22,540,489	22,276,506	1,803,239

补充说明：

1. 第 20 行，“资产证券化外部评级法”指标包含按照 1250%风险权重计量的资产。

3 宏观审慎监管措施

本集团全球系统重要性银行评估指标结果公开披露请见中国银行官网(www.boc.cn)-投资者关系-财务报告。

4 杠杆率

4.1 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	b
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
1	并表总资产	41,108,449	40,186,351
2	并表调整项 ¹	(684,668)	(676,640)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生工具调整项	97,932	118,333
5	证券融资交易调整项	40,895	32,670
6	表外项目调整项	2,780,644	2,434,704
7	资产证券化交易调整项	-	-
8	未结算金融资产调整项	-	-
9	现金池调整项	-	-
10	存款准备金调整项（如有）	-	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-	-
12	其他调整项	(28,624)	(27,719)
13	调整后表内外资产余额	43,314,628	42,067,699

补充说明：

1. 第2行“并表调整项”指本集团在监管并表范围外，但在会计并表范围内的对金融机构或企业的投资。

4.2 LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年9月30日	2026年6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）	40,524,243	39,803,616
2	减：减值准备	(617,364)	(620,127)
3	减：一级资本扣减项	(28,624)	(27,719)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	39,878,255	39,155,770
衍生产品资产余额			
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）	67,426	94,637
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	175,536	177,069
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	(1,242)	(664)
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	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	-	-
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	241,720	271,042
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	373,114	173,513
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	40,895	32,670
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	414,009	206,183
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,037,362	8,695,835
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,243,104)	(6,247,436)
20	减：减值准备	(13,614)	(13,695)
21	调整后的表外项目余额	2,780,644	2,434,704
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	3,123,887	3,040,754
23	调整后表内外资产余额	43,314,628	42,067,699
杠杆率			
24	杠杆率	7.21%	7.23%
24a	杠杆率a	7.21%	7.23%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

		a	b
		2026年9月30日	2026年6月30日
26	附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	256,976	295,385
27a	证券融资交易的季末余额	373,114	173,513
28	调整后表内外资产余额 a ¹	43,198,490	42,189,571
28a	调整后表内外资产余额 b ²	43,198,490	42,189,571
29	杠杆率b	7.23%	7.21%
29a	杠杆率c	7.23%	7.21%

补充说明：

1. 第28行，“调整后表内外资产余额a”指考虑临时豁免存款准备金（如有），并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；
2. 第28a行，“调整后表内外资产余额b”指不考虑临时豁免存款准备金（如有）、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。

5 流动性风险

5.1 LIQ1：流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率¹信息。

流动性覆盖率监管要求

国家金融监督管理总局《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%。

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起，本集团按日计量并表口径流动性覆盖率。2026年第三季度本集团共计量92日并表口径流动性覆盖率，其平均值²为134.78%，较上季度平均值下降3.82个百分点，主要是现金净流出增加所致。

	2026年			2025年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流动性覆盖率 平均值	<u>134.78%</u>	<u>138.60%</u>	<u>144.67%</u>	<u>150.60%</u>

本集团2026年第三季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026 年第三季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		7,148,971
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	13,717,025	972,120
3	稳定存款	7,802,541	380,672
4	欠稳定存款	5,914,484	591,448
5	无抵（质）押批发融资，其中：	14,526,408	5,620,672
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	7,230,484	1,788,760
7	非业务关系存款（所有的交易对手）	7,279,350	3,815,338
8	无抵（质）押债务	16,574	16,574
9	抵（质）押融资		2,389
10	其他项目，其中：	3,694,364	2,592,615
11	与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	2,510,839	2,510,839
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,183,525	81,776
14	其他契约性融资义务	112,221	112,221
15	或有融资义务	4,235,613	132,143
16	预期现金流出总量		9,432,160
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	207,366	185,686
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,842,900	1,285,709
19	其他现金流入	2,796,373	2,654,129
20	预期现金流入总量	4,846,639	4,125,524
		调整后数值	
21	合格优质流动性资产		7,148,971
22	现金净流出量		5,306,636
23	流动性覆盖率（%）		134.78%

补充说明：

1. 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在国家金融监督管理总局规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求；
2. 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算数平均值。