

中国建设银行股份有限公司

2026年第三季度资本管理第三支柱信息披露报告



中国建设银行
China Construction Bank

1	引言	1
1.1	报告依据	1
1.2	声明	1
2	关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
2.1	关键审慎监管指标概览	2
2.2	风险加权资产概览	5
3	全球系统重要性银行评估指标	6
4	杠杆率	7
5	流动性风险	10
	报表索引	11

1 引言

1.1 报告依据

本报告编制依据为国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》。

1.2 声明

本行严格遵守监管规定，建立资本管理第三支柱信息披露治理架构，制定管理办法。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，全面提升信息披露标准化和流程化管理水平，确保披露信息真实、可靠。

本报告已经高级管理层审核，并于2026年10月30日提交董事会审议通过。

2 关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 关键审慎监管指标概览

根据监管要求，本行须按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。在 2014 年获批实施资本计量高级方法的基础上，2020 年 4 月原中国银行保险监督管理委员会批准本集团扩大资本计量高级方法实施范围。根据监管规定，本集团信用风险在已核准范围内延续使用内部评级法计量资本要求，内部评级法未覆盖部分采用权重法计量；市场风险采用标准法计量资本要求；操作风险采用标准法计量资本要求。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

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指标。截至 2026 年 9 月 30 日，本集团关键审慎监管指标均满足监管要求，指标概览如下。

表 1 (KM1): 监管并表关键审慎监管指标

(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	3,671,581	3,579,066	3,549,227	3,464,852	3,437,715
2	一级资本净额	3,941,256	3,808,054	3,748,179	3,663,783	3,636,619
3	资本净额	4,988,697	4,879,991	4,728,014	4,663,426	4,607,363
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	25,522,363	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	25,522,363	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	14.39	14.24	14.26	14.63	14.36
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.39	14.24	14.26	14.63	14.36
6	一级资本充足率（%）	15.44	15.15	15.06	15.47	15.19
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	15.44	15.15	15.06	15.47	15.19
7	资本充足率（%）	19.55	19.42	19.00	19.69	19.24
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	19.55	19.42	19.00	19.69	19.24
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（%）	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（%）	9.39	9.15	9.06	9.47	9.19

(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
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	51,272,231	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745
14	杠杆率 (%)	7.69	7.63	7.54	7.62	7.64
14a	杠杆率 a (%) ¹	7.69	7.63	7.54	7.62	7.64
14b	杠杆率 b (%) ²	7.65	7.50	7.44	7.56	7.60
14c	杠杆率 c (%) ³	7.65	7.50	7.44	7.56	7.60
流动性覆盖率 ⁴						
15	合格优质流动性资产	8,340,003	7,382,915	7,322,021	6,875,591	6,683,214
16	现金净流出量	5,948,391	5,841,884	5,310,039	5,099,688	5,049,662
17	流动性覆盖率 (%)	140.20	126.58	138.12	135.47	132.40
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	32,346,085	31,994,292	31,945,083	30,556,990	30,455,916
19	所需稳定资金合计	25,277,426	24,705,473	24,800,321	23,131,933	23,149,418
20	净稳定资金比例 (%)	127.96	129.50	128.81	132.10	131.56

1. 杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。详细信息见“4.杠杆率”章节。
2. 杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、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。详细信息见“4.杠杆率”章节。
3. 杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、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。详细信息见“4.杠杆率”章节。
4. 流动性覆盖率数据均为最近一个季度内每个自然日数值的简单算数平均值。详细信息见“5.流动性风险”章节。

下表列示本集团总损失吸收能力（简称“TLAC”）关键审慎监管指标。

表 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

(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	5,786,756	5,618,305	5,400,065	5,305,555	5,255,962
2	处置集团的风险加权资产合计	25,522,363	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962
3	总损失吸收能力风险加权比率 (第 1 行/第 2 行, %) ¹	22.67	22.35	21.70	22.40	21.95
4	处置集团的调整后表内外资产 余额	51,272,231	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745
5	总损失吸收能力杠杆比率 (第 1 行/第 4 行, %)	11.29	11.26	10.86	11.03	11.03

1. 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%。

2.2 风险加权资产概览

下表列示本集团风险加权资产和资本要求。

表 3 (OV1): 风险加权资产概况

(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	23,432,900	23,074,664	1,874,631
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）	22,846,439	22,491,345	1,827,715
3	其中：权重法	6,846,410	6,672,995	547,713
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	0
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	391,636	408,756	31,331
6	其中：初级内部评级法	13,946,976	13,772,894	1,115,758
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	2,053,053	2,045,456	164,244
9	交易对手信用风险	132,427	125,984	10,594
10	其中：标准法	132,427	125,984	10,594
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	34,190	30,106	2,735
14	银行账簿资产管理产品	380,890	398,396	30,471
15	其中：穿透法	123	136	10
16	其中：授权基础法	379,516	396,812	30,361
17	其中：适用 1250%风险权重	1,251	1,448	100
18	银行账簿资产证券化	38,954	28,833	3,116
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	12,389	9,003	991
21	其中：资产证券化标准法	5,666	6,011	453
	其中：适用 1250%风险权重	91,058	76,324	7,285
	其中：基于监管上限的调整	(70,159)	(62,505)	(5,613)
22	市场风险	405,696	367,869	32,456
23	其中：标准法	405,696	367,869	32,456
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	18,508	24,758	1,481
27	操作风险	1,665,259	1,665,259	133,221
28	因应用资本底线而导致的额外调整	0	0	
29	合计	25,522,363	25,132,550	2,041,789

3 全球系统重要性银行评估指标

自2015年起，本集团在年度报告中公开披露全球系统重要性银行评估指标（网页链接：https://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml）。2024年起，按照监管要求，在年度资本管理第三支柱信息披露报告中披露该指标（网页链接：<http://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。

4 杠杆率

于2026年9月30日，本集团杠杆率为7.69%，满足监管要求。

下表列示本集团杠杆率计量使用的调整后表内外资产余额与资产负债表中总资产的差异。

表 4 (LR1): 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

(人民币百万元)		a
		2026 年 9 月 30 日
1	并表总资产 ¹	48,725,437
2	并表调整项 ²	(364,756)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	291,303
5	证券融资交易调整项	77,275
6	表外项目调整项 ³	2,549,771
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) ⁴	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项 ⁵	(6,799)
13	调整后表内外资产余额	51,272,231

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的总资产。

2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。

3. 表外项目调整项指按照《商业银行资本管理办法》转换后的表外项目余额。

4. 存款准备金调整项指按照《商业银行资本管理办法》要求，本行向中国人民银行交存的存款准备金余额可临时豁免计入表内资产的部分。

5. 其他调整项为一级资本扣减项。

下表列示本集团杠杆率计量项目和计量结果，以及杠杆率要求等信息。

表 5 (LR2): 杠杆率

(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）	48,671,136	47,598,478
2	减：减值准备	(911,203)	(935,817)
3	减：一级资本扣减项	(6,799)	(8,002)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	47,753,134	46,654,659
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）	95,065	110,244
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	259,081	226,849
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	-	-
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	354,146	337,093
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	537,905	237,868
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	77,275	52,650
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	615,180	290,518
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,489,084	9,464,839
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,918,213)	(6,808,624)
20	减：减值准备	(21,100)	(22,067)
21	调整后的表外项目余额	2,549,771	2,634,148
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	3,941,256	3,808,054
23	调整后表内外资产余额	51,272,231	49,916,418
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	7.69	7.63
24a	杠杆率 a (%) ¹	7.69	7.63
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00
26	附加杠杆率要求 (%)	0.75	0.75

(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
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	754,499	1,088,261
27a	证券融资交易的季末余额	537,905	237,868
28	调整后表内外资产余额 a ²	51,488,825	50,766,811
28a	调整后表内外资产余额 b ³	51,488,825	50,766,811
29	杠杆率 b (%) ⁴	7.65	7.50
29a	杠杆率 c (%) ⁵	7.65	7.50

1. 杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。
2. 调整后表内外资产余额a指考虑临时豁免存款准备金、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调整后表内外资产余额。
3. 调整后表内外资产余额b指不考虑临时豁免存款准备金、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调整后表内外资产余额。
4. 杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、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。
5. 杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、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。

5 流动性风险

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的存放央行超额准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。2026年第三季度，本集团流动性覆盖率日均值为140.20%，满足监管要求。与2026年第二季度相比，上升13.62个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

下表列示本集团现金流出和现金流入的构成以及合格优质流动性资产情况。

表 6 (LIQ1): 流动性覆盖率

(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		8,340,003
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	17,869,028	1,619,028
3	其中：稳定存款	3,356,188	167,744
4	其中：欠稳定存款	14,512,840	1,451,284
5	无抵（质）押批发融资	14,766,767	5,728,827
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	8,447,121	2,096,760
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	6,051,516	3,363,937
8	其中：无抵（质）押债务	268,130	268,130
9	抵（质）押融资		2,274
10	其他项目	2,377,017	268,868
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	34,251	34,251
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	911	911
13	其中：信用便利和流动性便利	2,341,855	233,706
14	其他契约性融资义务	5	-
15	或有融资义务	7,047,131	613,674
16	预期现金流出总量		8,232,671
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	750,572	746,486
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,591,033	1,489,129
19	其他现金流入	48,747	48,665
20	预期现金流入总量	3,390,352	2,284,280
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		8,340,003
22	现金净流出量		5,948,391
23	流动性覆盖率（%）¹		140.20

1. 上表中各项数据均为最近一个季度内92个自然日数值的简单算数平均值，均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

报表索引

表 1 (KM1): 监管并表关键审慎监管指标.....	2
表 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
表 3 (OV1): 风险加权资产概况	5
表 4 (LR1): 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	7
表 5 (LR2): 杠杆率.....	8
表 6 (LIQ1): 流动性覆盖率.....	10