

中国建设银行股份有限公司

2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告



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	资本和总损失吸收能力的构成	6
3.1	资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征	6
3.2	资本构成	6
3.3	集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	9
3.4	总损失吸收能力构成	10
3.5	重要子集团实体和处置实体的债权人受偿顺序	11
4	信用风险	14
4.1	权重法	14
4.2	内部评级法	15
5	交易对手信用风险	19
6	资产证券化	20
7	市场风险	21
8	全球系统重要性银行评估指标	22
9	杠杆率	23
10	流动性风险	26
	报表索引	30

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8月28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6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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
可用资本 (数额)						
1	核心一级资本净额	3,579,066	3,549,227	3,464,852	3,437,715	3,367,925
2	一级资本净额	3,808,054	3,748,179	3,663,783	3,636,619	3,566,821
3	资本净额	4,879,991	4,728,014	4,663,426	4,607,363	4,582,571
风险加权资产 (数额)						
4	风险加权资产合计	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
4a	风险加权资产合计 (应用资本底线前)	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
资本充足率						
5	核心一级资本充足率 (%)	14.24	14.26	14.63	14.36	14.34
5a	核心一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	14.24	14.26	14.63	14.36	14.34
6	一级资本充足率 (%)	15.15	15.06	15.47	15.19	15.19
6a	一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	15.15	15.06	15.47	15.19	15.19
7	资本充足率 (%)	19.42	19.00	19.69	19.24	19.51
7a	资本充足率 (%) (应用资本底线前)	19.42	19.00	19.69	19.24	19.51
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 (%)	9.15	9.06	9.47	9.19	9.19

(人民币百万元, 百分比除外)		a	b	c	d	e
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697
14	杠杆率 (%)	7.63	7.54	7.62	7.64	7.64
14a	杠杆率 a (%) ¹	7.63	7.54	7.62	7.64	7.64
14b	杠杆率 b (%) ²	7.50	7.44	7.56	7.60	7.71
14c	杠杆率 c (%) ³	7.50	7.44	7.56	7.60	7.71
流动性覆盖率 ⁴						
15	合格优质流动性资产	7,382,915	7,322,021	6,875,591	6,683,214	6,373,935
16	现金净流出量	5,841,884	5,310,039	5,099,688	5,049,662	5,230,404
17	流动性覆盖率 (%)	126.58	138.12	135.47	132.40	122.06
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	31,994,292	31,945,083	30,556,990	30,455,916	29,823,343
19	所需稳定资金合计	24,705,473	24,800,321	23,131,933	23,149,418	22,674,562
20	净稳定资金比例 (%)	129.50	128.81	132.10	131.56	131.53

1. 杠杆率a指剔除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“9.杠杆率”章节。
2. 杠杆率b指不剔除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“9.杠杆率”章节。
3. 杠杆率c指剔除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“9.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“10.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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
1	总损失吸收能力	5,618,305	5,400,065	5,305,555	5,255,962	5,219,661
2	处置集团的风险加权资产合计	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
3	总损失吸收能力风险加权比率 (第 1 行/第 2 行, %) ¹	22.35	21.70	22.40	21.95	22.23
4	处置集团的调整后表内外资产 余额	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697
5	总损失吸收能力杠杆比率 (第 1 行/第 4 行, %)	11.26	10.86	11.03	11.03	11.18

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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
1	信用风险	23,074,664	22,840,337	1,845,973
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）	22,491,345	22,283,278	1,799,307
3	其中：权重法	6,672,995	6,725,154	533,839
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	408,756	404,199	32,700
6	其中：初级内部评级法	13,772,894	13,472,992	1,101,832
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	2,045,456	2,085,132	163,636
9	交易对手信用风险	125,984	116,375	10,079
10	其中：标准法	125,984	116,375	10,079
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	30,106	26,365	2,408
14	银行账簿资产管理产品	398,396	379,718	31,872
15	其中：穿透法	136	156	11
16	其中：授权基础法	396,812	377,902	31,745
17	其中：适用 1250%风险权重	1,448	1,660	116
18	银行账簿资产证券化	28,833	34,601	2,307
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	9,003	2,522	720
21	其中：资产证券化标准法	6,011	6,160	481
	其中：适用 1250%风险权重	76,324	87,341	6,106
	其中：基于监管上限的调整	(62,505)	(61,422)	(5,000)
22	市场风险	367,869	355,047	29,429
23	其中：标准法	367,869	355,047	29,429
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	24,758	21,401	1,981
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	25,132,550	24,882,044	2,010,604

3 资本和总损失吸收能力的构成

3.1 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

按照《商业银行资本管理办法》相关要求，本行在官网单独披露资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征。（网页链接：<https://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。

3.2 资本构成

下表列示本集团资本构成及与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

表 4 (CC1): 资本构成

(人民币百万元，百分比除外)		a	b
		2026年6月30日 数额	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	490,891	e+g
2	留存收益	3,061,820	
2a	盈余公积	434,687	h
2b	一般风险准备	586,673	i
2c	未分配利润	2,040,460	j
3	累计其他综合收益	28,566	
4	少数股东资本可计入部分	4,651	
5	扣除前的核心一级资本	3,585,928	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	1,964	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	4,316	b-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	16	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	564	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	2	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额	-	
21	其中：对金融机构大额少数资本投资中应扣除的金额	-	

(人民币百万元, 百分比除外)		a	b
		2026年6月30日 数额	代码
22	其中: 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	6,862	
26	核心一级资本净额	3,579,066	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	229,977	
28	其中: 权益部分	229,977	
29	其中: 负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	151	
31	扣除前的其他一级资本	230,128	
其他一级资本: 扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	1,140	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	1,140	
39	其他一级资本净额	228,988	
40	一级资本净额	3,808,054	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	698,513	
42	少数股东资本可计入部分	247	
43	超额损失准备可计入部分	373,177	
44	扣除前的二级资本	1,071,937	
二级资本: 扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	-	
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额 (仅适用全球系统重要性银行)	-	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48a	对未并表金融机构大额投资中的 TLAC 非资本债务工具中应扣除金额 (仅适用全球系统重要性银行)	-	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	1,071,937	
52	总资本净额	4,879,991	
53	风险加权资产	25,132,550	
资本充足率和其他各级资本要求			

(人民币百万元，百分比除外)		a	b
		2026年6月30日	代码
		数额	
54	核心一级资本充足率 (%)	14.24	
55	一级资本充足率 (%)	15.15	
56	资本充足率 (%)	19.42	
57	其他各级资本要求 (%)	4.00	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
60	其中：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	
61	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 (%)	9.15	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率 (%)	5.00	
63	一级资本充足率 (%)	6.00	
64	资本充足率 (%)	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	126,092	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的 TLAC 非资本债务工具未扣除部分 (仅适用全球系统重要性银行)	91,652	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	16,800	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	143,877	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	232,937	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	89,584	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	305,097	
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	283,593	

3.3 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

截至2026年6月30日，本集团监管并表与财务并表范围的差异主要包括建信人寿保险股份有限公司，以及本行及附属机构下属的保险类、工商企业类子公司。建信人寿保险股份有限公司的总资产等信息详见我行半年度报告。

下表列示本集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异，以及资产负债表与表格CC1披露的资本构成之间的关系。

表 5 (CC2)：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

(人民币百万元)		a	b	c
		2026年6月30日		代码
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	2,624,659	2,624,659	
2	存放同业款项	203,006	186,931	
3	贵金属	198,854	198,854	
4	拆出资金	813,820	813,821	
5	衍生金融资产	74,843	74,843	
6	买入返售金融资产	247,776	237,457	
7	发放贷款和垫款	28,440,110	28,441,560	
8	金融投资	13,990,922	13,660,411	
9	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	920,388	795,663	
10	以摊余成本计量的金融资产	8,593,174	8,547,935	
11	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,477,360	4,316,813	
12	长期股权投资	25,739	42,692	
13	纳入合并范围的结构化主体投资	-	-	
14	固定资产	168,727	167,461	
15	在建工程	2,965	2,710	
16	土地使用权	11,228	11,153	
17	无形资产	4,808	4,316	b
18	商誉	2,321	1,964	a
19	递延所得税资产	145,190	143,877	
20	其他资产	373,276	355,608	
21	资产合计	47,328,244	46,968,317	
负债				
22	向中央银行借款	1,477,901	1,477,901	
23	同业及其他金融机构存放款项	4,291,973	4,292,885	
24	拆入资金	482,204	480,866	
25	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	343,945	341,778	
26	衍生金融负债	45,388	45,336	
27	卖出回购金融资产款	1,450,984	1,419,813	
28	吸收存款	31,818,419	31,823,051	
29	应付职工薪酬	65,773	63,592	
30	应交税费	28,634	28,417	

(人民币百万元)		a	b	c
		2026年6月30日		代码
		财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	
31	预计负债	24,563	24,552	
32	已发行债务证券	2,835,183	2,827,803	
33	递延所得税负债	3,278	864	
34	其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
35	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
36	其他负债	626,173	311,296	
37	负债合计	43,494,418	43,138,154	
股东权益				
38	股本	261,600	261,600	e
39	其他权益工具-优先股	59,977	59,977	
40	其他权益工具-永续债	170,000	170,000	
41	资本公积	229,317	229,291	g
42	其他综合收益	21,691	28,566	
43	盈余公积	434,687	434,687	h
44	一般风险准备	587,285	586,673	i
45	未分配利润	2,045,625	2,040,460	j
46	归属于本行股东权益合计	3,810,182	3,811,254	
47	少数股东权益	23,644	18,909	
48	股东权益合计	3,833,826	3,830,163	

3.4 总损失吸收能力构成

下表列示本集团TLAC构成信息。

表 6 (TLAC1)：全球系统重要性银行的总损失吸收能力构成（按处置集团）

(人民币百万元，百分比除外)		a
		2026年6月30日
		数额
TLAC中的资本部分与调整项		
1	核心一级资本净额	3,579,066
2	其他一级资本净额	228,988
3	TLAC扣除项（如有）	-
4	可计入TLAC的其他一级资本净额	228,988
5	二级资本净额	1,071,937
6	剩余期限1年以上的二级资本工具的已减计部分	-
7	TLAC扣除项（如有）	-
8	可计入TLAC的二级资本净额	1,071,937
9	可计入TLAC的资本净额	4,879,991
TLAC中的非资本部分		
10	由银行直接发行且受偿顺序排在除外负债之后的外部TLAC工具	110,000
11	由银行直接发行，受偿顺序相对于除外负债无次级性的TLAC工具	
12	其中：考虑上限后可计入合格TLAC的金额	
13	在全球系统重要性银行处置阶段对其进行注资的事前承诺	628,314

(人民币百万元，百分比除外)		a
		2026年6月30日
		数额
14	可计入TLAC的非资本部分（扣除前）	738,314
TLAC非资本债务工具：扣除项		
15	扣除前的TLAC	5,618,305
16	多点处置集团之间相互持有的TLAC工具（对单点处置全球系统重要性银行不适用）	-
17	持有本行发行的TLAC非资本债务工具	-
18	其他TLAC扣除项	-
19	考虑扣除项后的TLAC	5,618,305
风险加权资产和调整后表内外资产余额		
20	风险加权资产	25,132,550
21	调整后表内外资产余额	49,916,418
TLAC比率和缓冲要求		
22	TLAC风险加权比率（%）	22.35
23	TLAC杠杆比率（%）	11.26
24	满足最低资本要求或TLAC要求后可用的核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	6.35
25	其他各级资本要求（%）	4.00
26	其中：储备资本要求	2.50
27	其中：逆周期资本要求	0.00
28	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.50

3.5 重要子集团实体和处置实体的债权人受偿顺序

下表列示重要子集团实体的债权人受偿顺序。

表 7 (TLAC2)：重要子集团实体的债权人受偿顺序

2026年6月30日				
(人民币百万元)		债权人受偿顺序		1-2之和
		1	2	
		最低级	最高级	
1	处置实体是债权人/投资人吗？	是	是	
2	债权人受偿顺序	普通股	其他一级资本工具 (无固定期限资本 债券)	
3	考虑信用风险缓释后的资本和债务工具之和	24,943	20,182	45,125
4	第3行中的除外负债	-	-	-
5	资本和债务工具之和减去除外负债（第3行-第4行）	24,943	20,182	45,125
6	第5行中可计入TLAC的部分	24,943	20,182	45,125
7	第6行中剩余期限大于等于1年且小于2年的部分	-	-	-
8	第6行中剩余期限大于等于2年且小于5年的部分	-	-	-
9	第6行中剩余期限大于等于5年且	-	-	-

2026年6月30日				
(人民币百万元)		债权人受偿顺序		1-2之和
		1	2	
		最低级	最高级	
	小于10年的部分			
10	第6行中剩余期限大于等于10年 (不含无固定期限证券)的部分	-	-	-
11	第6行中的无固定期限证券	24,943	20,182	45,125

下表列示本集团处置实体的债权人受偿顺序。

表 8(TLAC3): 处置实体的债权人受偿顺序

2026年6月30日								
(人民币百万元)		债权人受偿顺序						1-5之和
		1	2	3	4	5		
		最低级				最高级		
1	债权人受偿顺序	普通股	其中：发 行权益工 具	其他一级 资本工具 (优先 股)	其他一级 资本工具 (无固定 期限资本 债券)	二级资本 工具	符合 TLAC 要 求的非资 本债务工 具	
2	考虑信用风险缓 释后的资本和债 务工具之和	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
3	第2行中的除外 负债	-	-	-	-	-	-	-
4	资本及债务工具 之和减去除外负 债 (第2行-第3 行)	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
5	第4行中所有潜 在可计入TLAC 的部分	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
6	第5行中剩余期 限大于等于1年 且小于2年的部 分	-	-	-	-	-	-	-
7	第5行中剩余期 限大于等于2年 且小于5年的部 分	-	-	-	-	-	90,000	90,000
8	第5行中剩余期 限大于等于5年 且小于10年的部 分	-	-	-	-	545,534	20,000	565,534
9	第5行中剩余期 限大于等于10年 (不含无固定期 限证券)的部分	-	-	-	-	152,979	-	152,979

2026年6月30日

(人民币百万元)		债权人受偿顺序						1-5之和
		1		2	3	4	5	
		最低级					最高级	
10	第5行中的无固定期限证券	490,027	295,797	59,977	170,000	-	-	720,004

4 信用风险

本章节列示不同计量方法下银行账簿信用风险暴露，不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、资产管理产品以及资产证券化风险暴露。

4.1 权重法

下表按照风险权重列示本集团未使用内部评级法计量的银行账簿信用风险暴露。

表 9 (CR5-2): 信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分)

(人民币百万元, 百分比除外)		a	b	c	d
风险权重		2026 年 6 月 30 日			
		表内资产余额 ¹	表外转换前资产 ¹	加权平均信用转换系数	表内外风险暴露 (转换后、缓释后) ²
1	低于 40%	16,641,334	270,281	28.51%	16,922,394
2	40-70%	642,570	119,024	45.21%	731,681
3	75%	3,133,443	1,152,895	14.70%	3,241,819
4	85%	35,293	8,844	48.28%	37,393
5	90-100%	1,169,949	278,289	49.87%	1,136,333
6	105-130%	5,630	427	39.55%	5,445
7	150%	30,324	364	10.78%	26,101
8	250%	280,820	-	-	280,820
9	400%	110	-	-	110
10	1250%	18,469	-	-	18,469
11	合计	21,957,942	1,830,124	24.24%	22,400,565

1. 表内资产余额、表外转换前资产均未考虑风险缓释。

2. 表内外风险暴露 (转换后、缓释后) 因考虑了风险缓释, 不能直接用 a、b、c 列计算得出。

4.2 内部评级法

下表按照风险暴露类别及违约概率区间列示本集团使用内部评级法计量的信用风险暴露。

表 10 (CR6): 内部评级法下信用风险暴露 (按风险暴露类别和违约概率区间)

初级内部评级法下信用风险暴露

(人民币百万元, 百分比、客户数除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026 年 6 月 30 日													
风险暴露类别	违约概率区间 (%)	表内资产余额 ¹	表外转换前资产 ¹	平均转换系数	违约风险暴露 (缓释后、转换后) ²	平均违约概率 (违约风险暴露加权) ²	客户数	平均违约损失率 ²	平均有效期限 (年) ²	风险加权资产 ²	风险权重	预期损失 ²	减值准备
金融机构	[0.00,0.15)	2,655,658	316,327	31.78%	2,756,195	0.10%	107	46.53%	2.48	1,070,044	39%	1,230	
	[0.15,0.25)	981,079	129,383	26.95%	1,018,663	0.19%	156	43.39%	2.44	536,605	53%	840	
	[0.25,0.50)	575,140	58,952	32.41%	591,617	0.25%	115	44.06%	2.45	370,046	63%	652	
	[0.50,0.75)	162,736	18,738	38.65%	169,893	0.63%	231	36.67%	2.13	120,076	71%	391	
	[0.75,2.50)	38,673	1,025	50.23%	39,188	1.06%	108	28.67%	1.79	25,803	66%	119	
	[2.50,10.00)	394	-	-	394	2.98%	4	10.73%	0.98	141	36%	1	
	[10.00,100.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小计	4,413,680	524,425	30.94%	4,575,950	0.17%	721	44.99%	2.45	2,122,715	46%	3,233	1,062
公司 ³	[0.00,0.15)	717,269	187,588	17.37%	754,389	0.11%	208	40.00%	2.50	206,143	27%	337	
	[0.15,0.25)	339,011	146,240	27.63%	398,191	0.19%	259	40.00%	2.50	151,263	38%	303	
	[0.25,0.50)	391,085	146,925	35.05%	466,452	0.25%	284	39.79%	2.50	203,338	44%	464	
	[0.50,0.75)	3,275,089	2,090,159	42.47%	4,444,130	0.65%	7,334	39.06%	2.50	2,972,310	67%	11,299	
	[0.75,2.50)	8,261,511	3,179,617	21.32%	8,794,915	1.41%	45,007	38.25%	2.50	7,217,412	82%	47,212	
	[2.50,10.00)	789,271	193,817	52.55%	749,620	3.78%	11,938	32.46%	2.50	661,770	88%	8,933	

(人民币百万元, 百分比、客户数除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026年6月30日													
风险暴露类别	违约概率区间 (%)	表内资产余额 ¹	表外转换前资产 ¹	平均转换系数	违约风险暴露 (缓释后、转换后) ²	平均违约概率 (违约风险暴露加权) ²	客户数	平均违约损失率 ²	平均有效期限 (年) ²	风险加权资产 ²	风险权重	预期损失 ²	减值准备
	[10.00,100.00)	154,902	18,521	68.72%	152,346	30.64%	2,564	34.79%	2.50	212,491	139%	16,371	
	100 (违约)	203,008	2,994	39.80%	190,524	100.00%	3,118	39.32%	2.50	25,452	13%	141,666	
	小计	14,131,146	5,965,861	30.50%	15,950,567	2.64%	70,712	38.35%	2.50	11,650,179	73%	226,585	479,005
公司—专业贷款	[0.00,0.15)	34,863	10,343	15.28%	38,172	0.14%	13	40.00%	2.50	12,212	32%	21	
	[0.15,0.25)	7,976	3,608	19.89%	10,923	0.19%	7	40.00%	2.50	4,144	38%	8	
	[0.25,0.50)	14,243	2,816	34.89%	18,212	0.25%	9	40.00%	2.50	8,009	44%	18	
	[0.50,0.75)	81,246	43,103	10.25%	124,808	0.68%	96	40.00%	2.50	87,525	70%	338	
	[0.75,2.50)	1,092,928	774,666	4.50%	1,099,758	1.43%	3,774	39.89%	2.50	994,586	90%	6,292	
	[2.50,10.00)	61,329	24,058	3.36%	45,720	3.39%	301	39.95%	2.50	53,543	117%	618	
	[10.00,100.00)	7,645	239	1.25%	7,648	56.44%	23	40.00%	2.50	7,768	102%	1,726	
	100 (违约)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小计	1,300,230	858,833	5.24%	1,345,241	1.68%	4,223	39.91%	2.50	1,167,787	87%	9,021	28,322
初级内部评级法合计 (所有风险暴露)		18,544,826	6,490,286	30.53%	20,526,517	2.09%	71,433	39.83%	2.49	13,772,894	67%	229,818	480,067

1. 表内资产余额和表外转换前资产均未考虑风险缓释。
2. 违约风险暴露 (缓释后、转换后)、平均违约概率 (违约风险暴露加权)、平均违约损失率、平均有效期限 (年)、风险加权资产、预期损失考虑了风险缓释。
3. 公司类风险暴露包含一般公司风险暴露、中小企业风险暴露和专业贷款风险暴露, 本表仅展示公司类风险暴露和其中专业贷款风险暴露的违约概率区间分布情况。

高级内部评级法下信用风险暴露

(人民币百万元, 百分比、客户数除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026 年 6 月 30 日											
风险暴露类别	违约概率区间 (%)	表内资产余额 ¹	表外转换前资产 ¹	平均转换系数	违约风险暴露 (缓释后、转换后) ²	平均违约概率 (违约风险暴露加权) ²	客户数 ³	平均违约损失率 ²	平均有效期限 (年) ²	风险加权资产 ²	风险权重	预期损失 ²	减值准备
零售—个人住房抵押贷款	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	[0.15,0.25)	298,433	-	-	298,433	0.21%	1,118,099	25.66%	-	35,109	12%	177	
	[0.25,0.50)	3,755,753	-	-	3,755,753	0.43%	9,844,876	24.62%	-	721,920	19%	4,432	
	[0.50,0.75)	1,025,444	-	-	1,025,444	0.66%	1,736,216	26.42%	-	285,633	28%	1,993	
	[0.75,2.50)	361,629	-	-	361,629	1.60%	787,450	25.65%	-	171,557	47%	1,641	
	[2.50,10.00)	187,711	-	-	187,711	5.74%	429,484	25.57%	-	186,992	100%	3,074	
	[10.00,100.00)	171,603	-	-	171,603	19.60%	423,040	25.56%	-	242,694	141%	9,610	
	100 (违约)	61,508	-	-	61,508	100.00%	145,124	54.11%	-	44,223	72%	39,286	
	小计	5,862,081	-	-	5,862,081	2.31%	14,484,289	25.42%	-	1,688,128	29%	60,213	108,709
零售—合格循环零售	[0.00,0.15)	62,319	816,164	51.99%	486,607	0.11%	30,595,929	64.02%	-	19,587	4%	328	
	[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	[0.25,0.50)	37,835	165,027	56.94%	131,798	0.34%	8,590,950	67.95%	-	14,623	11%	303	
	[0.50,0.75)	36	159	56.91%	126	0.50%	164,129	64.04%	-	18	14%	0	
	[0.75,2.50)	130,434	144,693	65.58%	225,325	1.50%	11,982,801	76.77%	-	88,851	39%	2,649	
	[2.50,10.00)	69,004	11,239	82.26%	78,249	5.27%	3,689,461	84.51%	-	82,363	105%	3,477	
	[10.00,100.00)	25,620	1,944	76.74%	27,112	33.45%	1,510,475	83.89%	-	49,073	181%	7,629	
	100 (违约)	8,652	-	-	8,652	100.00%	451,795	78.54%	-	19	0%	8,237	
	小计	333,900	1,139,226	54.77%	957,869	2.73%	56,985,540	69.93%	-	254,534	27%	22,623	28,308

(人民币百万元, 百分比、客户数除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026 年 6 月 30 日											
风险暴露类别	违约概率区间 (%)	表内资产余额 ¹	表外转换前资产 ¹	平均转换系数	违约风险暴露 (缓释后、转换后) ²	平均违约概率 (违约风险暴露加权) ²	客户数 ³	平均违约损失率 ²	平均有效期限 (年) ²	风险加权资产 ²	风险权重	预期损失 ²	减值准备
零售—其他零售	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	[0.25,0.50)	18	-	-	18	0.47%	26	15.00%	-	2	11%	0	
	[0.50,0.75)	34,635	-	-	34,635	0.52%	209,542	33.38%	-	8,548	25%	61	
	[0.75,2.50)	89,489	1	10.00%	89,489	1.90%	137,479	45.12%	-	51,264	57%	771	
	[2.50,10.00)	49,403	1	10.00%	49,403	3.39%	64,997	47.84%	-	33,430	68%	793	
	[10.00,100.00)	9,267	-	-	9,267	23.09%	19,010	42.61%	-	7,097	77%	919	
	100 (违约)	8,318	0	10.00%	8,318	100.00%	25,574	65.00%	-	2,453	29%	6,738	
	小计	191,130	2	10.00%	191,130	7.33%	456,628	44.43%	-	102,794	54%	9,282	9,947
高级内部评级法合计 (所有风险暴露)		6,387,111	1,139,228	54.77%	7,011,080	2.50%	71,926,457	32.02%	-	2,045,456	29%	92,118	146,964

1. 表内资产余额和表外转换前资产均未考虑风险缓释。

2. 违约风险暴露 (缓释后、转换后)、平均违约概率 (违约风险暴露加权)、平均违约损失率、平均有效期限 (年)、风险加权资产、预期损失考虑了风险缓释。

3. 按照监管要求, 零售风险暴露客户数列示对应风险暴露类别下的债项数。

5 交易对手信用风险

下表列示本集团交易对手信用风险框架下的违约风险暴露、风险加权资产及其计算参数。

表 11 (CCR1): 交易对手信用风险暴露 (按计量方法)

(人民币百万元, 系数除外)		a	b	c	d	e	f
		2026 年 6 月 30 日					
		重置成本 (RC)	潜在风险暴露 (PFE)	潜在风险暴露的附加因子 (Add-on)	用于计量监管风险暴露的 α	信用风险缓释后的违约风险暴露	风险加权资产 ¹
1	标准法 (衍生工具)	55,204	87,712		1.4	200,085	89,444
2	现期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					1,575,519	431
4	合计					1,775,604	89,875

1. 风险加权资产合计项不包括中央交易对手风险暴露的风险加权资产 361.09 亿元。

6 资产证券化

下表列示本集团银行账簿中的资产证券化的账面价值，不包括资管产品中的资产证券化。于2026年6月30日，本集团无交易账簿资产证券化。

表 12 (SEC1): 银行账簿资产证券化

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026 年 6 月 30 日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
(人民币百万元)		传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计
1	零售类合计	1,614	-	-	1,614	-	-	-	-	15,534	-	-	15,534
2	其中：个人住房抵押贷款	1,556	-	-	1,556	-	-	-	-	15,174	-	-	15,174
3	其中：信用卡	38	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	20	-	-	20	-	-	-	-	360	-	-	360
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	230	-	-	230	-	-	-	-	1,692	-	-	1,692
7	其中：公司贷款	230	-	-	230	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	1,662	-	-	1,662
10	其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-	30
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

7 市场风险

下表列示本集团市场风险标准法资本要求构成。

表 13 (MR1): 标准法下市场风险资本要求

(人民币百万元)		a
		2026 年 6 月 30 日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	2,476
2	股票风险	1,015
3	商品风险	8,188
4	汇率风险	7,524
5	信用利差风险-非证券化产品	3,491
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	-
7	信用利差风险-证券化（相关性交易组合）	-
8	违约风险-非证券化产品	5,799
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	-
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	936
12	合计	29,429

8 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>）。

9 杠杆率

于2026年6月30日，本集团杠杆率为7.63%，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 14 (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 6 月 30 日
1	并表总资产 ¹	47,328,244
2	并表调整项 ²	(359,927)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	269,305
5	证券融资交易调整项	52,650
6	表外项目调整项 ³	2,634,148
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	(8,002)
13	调整后表内外资产余额	49,916,418

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 15 (LR2): 杠杆率

(人民币百万元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日	2026 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）	47,598,478	47,200,768
2	减：减值准备	(935,817)	(912,337)
3	减：一级资本扣减项	(8,002)	(8,589)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	46,654,659	46,279,842
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）	110,244	92,610
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	226,849	260,511
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	337,093	353,121
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	237,868	441,132
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	52,650	55,177
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	290,518	496,309
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,464,839	9,111,377
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,808,624)	(6,492,319)
20	减：减值准备	(22,067)	(20,953)
21	调整后的表外项目余额	2,634,148	2,598,105
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	3,808,054	3,748,179
23	调整后表内外资产余额	49,916,418	49,727,377
杠杆率			
24	杠杆率 (%)	7.63	7.54
24a	杠杆率 a (%) ¹	7.63	7.54
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00

(人民币百万元, 百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 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	1,088,261	1,091,147
27a	证券融资交易的季末余额	237,868	441,132
28	调整后表内外资产余额 a ²	50,766,811	50,377,392
28a	调整后表内外资产余额 b ³	50,766,811	50,377,392
29	杠杆率 b (%) ⁴	7.50	7.44
29a	杠杆率 c (%) ⁵	7.50	7.44

1. 杠杆率a指剔除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指不剔除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指剔除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指不剔除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指剔除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。

10 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年第二季度，本集团流动性覆盖率日均值为126.58%，满足监管要求。与2026年第一季度相比，下降11.54个百分点，主要是现金净流出增加所致。

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 16 (LIQ1): 流动性覆盖率

(人民币百万元，百分比除外)		a	b
		2026 年第二季度	
		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		7,382,915
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	17,752,118	1,606,669
3	其中：稳定存款	3,369,433	168,400
4	其中：欠稳定存款	14,382,685	1,438,269
5	无抵（质）押批发融资	14,569,808	5,475,150
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	8,581,916	2,130,588
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	5,660,669	3,017,339
8	其中：无抵（质）押债务	327,223	327,223
9	抵（质）押融资		1,782
10	其他项目	2,353,896	281,268
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	54,260	54,260
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	1,144	1,144
13	其中：信用便利和流动性便利	2,298,492	225,864
14	其他契约性融资义务	22	-
15	或有融资义务	6,871,457	621,172
16	预期现金流出总量		7,986,041
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	518,246	512,481
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,629,076	1,580,086
19	其他现金流入	51,657	51,590
20	预期现金流入总量	3,198,979	2,144,157
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		7,382,915
22	现金净流出量		5,841,884
23	流动性覆盖率（%）¹		126.58

1. 上表中各项数据均为最近一个季度内91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。

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。2026年6月末，本集团净稳定资金比例为129.50%，其中可用的稳定资金为319,942.92亿元，所需的稳定资金为247,054.73亿元，满足监管要求。6月末净稳定资金比例比3月末上升0.69个百分点，主要是可用的稳定资金有所增加。

下表列示本集团净稳定资金比例及各明细项的构成信息。

表 17 (LIQ2)：净稳定资金比例

(人民币百万元，百分比除外)		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2026年第二季度					2026年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金											
1	资本	-	-	-	4,514,816	4,514,816	-	-	-	4,395,758	4,395,758
2	监管资本	-	-	-	4,514,816	4,514,816	-	-	-	4,395,758	4,395,758
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	7,631,664	10,934,089	1,045,933	781,788	18,607,873	7,943,165	11,192,367	833,001	746,258	18,899,605
5	稳定存款	3,484,592	12,020	14,746	9,649	3,345,439	3,608,715	10,319	14,321	8,876	3,460,563
6	欠稳定存款	4,147,072	10,922,069	1,031,187	772,139	15,262,434	4,334,450	11,182,048	818,680	737,382	15,439,042
7	批发融资	8,073,115	9,984,378	2,023,891	717,015	8,506,988	8,043,959	10,099,051	1,676,555	707,356	8,276,534
8	业务关系存款	7,919,910	300,010	142,659	9	4,181,298	7,889,799	293,106	63,947	4	4,123,430
9	其他批发融资	153,205	9,684,368	1,881,232	717,006	4,325,690	154,160	9,805,945	1,612,608	707,352	4,153,104
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债	-	723,629	258,334	279,665	364,615	-	571,798	284,363	296,031	373,186
12	净稳定资金比例衍生产品负债				44,217					65,027	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	-	723,629	258,334	235,448	364,615	-	571,798	284,363	231,004	373,186
14	可用的稳定资金合计					31,994,292					31,945,083

(人民币百万元，百分比除外)		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2026年第二季度					2026年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					3,464,278					3,448,615
16	存放在金融机构的业务关系存款	53,592	34,861	1,036	3,360	48,287	68,365	49,086	108	883	59,836
17	贷款和证券	1,152,204	8,053,425	4,478,040	17,747,262	20,253,250	1,158,889	7,730,540	4,731,466	17,799,859	20,351,476
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	228,389	2,842	-	35,679	-	410,691	4,265	-	63,736
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,759,556	335,718	180,039	611,543	-	1,259,781	357,709	177,504	545,215
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	926,420	5,495,304	3,784,911	11,607,444	14,871,498	931,711	5,325,814	4,008,369	11,612,010	14,902,427
21	其中：风险权重不高于 35%	-	487,149	196,873	503,590	671,575	-	346,553	183,712	514,892	601,793
22	住房抵押贷款	-	190,349	206,086	5,461,162	3,933,310	-	189,694	194,262	5,569,080	3,995,330
23	其中：风险权重不高于 35%	-	167,775	180,340	4,534,476	3,121,467	-	167,566	170,242	4,651,826	3,192,592
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	225,784	379,827	148,483	498,617	801,220	227,178	544,560	166,861	441,265	844,768
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	165,451	313,677	117,336	183,145	713,629	177,478	440,181	120,182	72,852	722,444

(人民币百万元, 百分比除外)		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2026年第二季度					2026年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	165,451				140,633	177,478				150,856
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				501	426				702	597
29	净稳定资金比例衍生产品资产				72,093	27,876				59,023	-
30	衍生产品附加要求 ¹				44,250	8,850				65,592	13,118
31	以上未包括的所有其它资产	-	313,677	117,336	110,551	535,844	-	440,181	120,182	13,127	557,873
32	表外项目				8,717,745	226,029				8,443,830	217,950
33	所需的稳定资金合计					24,705,473					24,800,321
34	净稳定资金比例 (%)					129.50					128.81

1. 折算前数值填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 折算前数值不纳入第26项“其他资产”合计。

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 (CC1): 资本构成	6
表 5 (CC2): 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	9
表 6 (TLAC1): 全球系统重要性银行的总损失吸收能力构成 (按处置集团)	10
表 7 (TLAC2): 重要子集团实体的债权人受偿顺序	11
表 8 (TLAC3): 处置实体的债权人受偿顺序	12
表 9 (CR5-2): 信用风险暴露和信用转换系数 (按风险权重划分)	14
表 10 (CR6): 内部评级法下信用风险暴露 (按风险暴露类别和违约概率区间)	15
表 11 (CCR1): 交易对手信用风险暴露 (按计量方法)	19
表 12 (SEC1): 银行账簿资产证券化	20
表 13 (MR1): 标准法下市场风险资本要求	21
表 14 (LR1): 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	23
表 15 (LR2): 杠杆率.....	24
表 16 (LIQ1): 流动性覆盖率.....	26
表 17 (LIQ2): 净稳定资金比例.....	27