

中國建設銀行股份有限公司

2026年半年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	資本和總損失吸收能力的構成	6
3.1	資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵	6
3.2	資本構成	6
3.3	集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異	9
3.4	總損失吸收能力構成	10
3.5	重要子集團實體和處置實體的債權人受償順序	11
4	信用風險	14
4.1	權重法	14
4.2	內部評級法	15
5	交易對手信用風險	19
6	資產證券化	20
7	市場風險	21
8	全球系統重要性銀行評估指標	22
9	槓桿率	23
10	流動性風險	26
	報表索引	30

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8月28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 6 月 30 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 (KM1): 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 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
可用資本（數額）						
1	核心一級資本淨額	3,579,066	3,549,227	3,464,852	3,437,715	3,367,925
2	一級資本淨額	3,808,054	3,748,179	3,663,783	3,636,619	3,566,821
3	資本淨額	4,879,991	4,728,014	4,663,426	4,607,363	4,582,571
風險加權資產（數額）						
4	風險加權資產合計	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
資本充足率						
5	核心一級資本充足率（%）	14.24	14.26	14.63	14.36	14.34
5a	核心一級資本充足率（%） （應用資本底線前）	14.24	14.26	14.63	14.36	14.34
6	一級資本充足率（%）	15.15	15.06	15.47	15.19	15.19
6a	一級資本充足率（%）（應 用資本底線前）	15.15	15.06	15.47	15.19	15.19
7	資本充足率（%）	19.42	19.00	19.69	19.24	19.51
7a	資本充足率（%）（應用資 本底線前）	19.42	19.00	19.69	19.24	19.51
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（%）	9.15	9.06	9.47	9.19	9.19

(人民幣百萬元，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
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697
14	槓桿率 (%)	7.63	7.54	7.62	7.64	7.64
14a	槓桿率 a (%) ¹	7.63	7.54	7.62	7.64	7.64
14b	槓桿率 b (%) ²	7.50	7.44	7.56	7.60	7.71
14c	槓桿率 c (%) ³	7.50	7.44	7.56	7.60	7.71
流動性覆蓋率 ⁴						
15	合格優質流動性資產	7,382,915	7,322,021	6,875,591	6,683,214	6,373,935
16	現金淨流出量	5,841,884	5,310,039	5,099,688	5,049,662	5,230,404
17	流動性覆蓋率 (%)	126.58	138.12	135.47	132.40	122.06
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	31,994,292	31,945,083	30,556,990	30,455,916	29,823,343
19	所需穩定資金合計	24,705,473	24,800,321	23,131,933	23,149,418	22,674,562
20	淨穩定資金比例 (%)	129.50	128.81	132.10	131.56	131.53

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“9.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“9.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“9.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“10.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 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	總損失吸收能力	5,618,305	5,400,065	5,305,555	5,255,962	5,219,661
2	處置集團的風險加權資產合計	25,132,550	24,882,044	23,685,171	23,943,962	23,483,601
3	總損失吸收能力風險加權比率 (第 1 行/第 2 行，%) ¹	22.35	21.70	22.40	21.95	22.23
4	處置集團的調整後表內外資產 餘額	49,916,418	49,727,377	48,093,733	47,630,745	46,673,697
5	總損失吸收能力槓桿比率 (第 1 行/第 4 行，%)	11.26	10.86	11.03	11.03	11.18

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 (OV1): 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 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2026 年 6 月 30 日
1	信用風險	23,074,664	22,840,337	1,845,973
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）	22,491,345	22,283,278	1,799,307
3	其中：權重法	6,672,995	6,725,154	533,839
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	408,756	404,199	32,700
6	其中：初級內部評級法	13,772,894	13,472,992	1,101,832
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	2,045,456	2,085,132	163,636
9	交易對手信用風險	125,984	116,375	10,079
10	其中：標準法	125,984	116,375	10,079
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	30,106	26,365	2,408
14	銀行賬簿資產管理產品	398,396	379,718	31,872
15	其中：穿透法	136	156	11
16	其中：授權基礎法	396,812	377,902	31,745
17	其中：適用 1250% 風險權重	1,448	1,660	116
18	銀行賬簿資產證券化	28,833	34,601	2,307
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	9,003	2,522	720
21	其中：資產證券化標準法	6,011	6,160	481
	其中：適用 1250% 風險權重	76,324	87,341	6,106
	其中：基於監管上限的調整	(62,505)	(61,422)	(5,000)
22	市場風險	367,869	355,047	29,429
23	其中：標準法	367,869	355,047	29,429
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	24,758	21,401	1,981
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	25,132,550	24,882,044	2,010,604

3 資本和總損失吸收能力的構成

3.1 資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵

按照《商業銀行資本管理辦法》相關要求，本行在官網單獨披露資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵。（網頁鏈接：<https://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。

3.2 資本構成

下表列示本集團資本構成及與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

表 4(CC1)：資本構成

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日 數額	代碼
核心一級資本			
1	實收資本和資本公積可計入部分	490,891	e+g
2	留存收益	3,061,820	
2a	盈餘公積	434,687	h
2b	一般風險準備	586,673	i
2c	未分配利潤	2,040,460	j
3	累計其他綜合收益	28,566	
4	少數股東資本可計入部分	4,651	
5	扣除前的核心一級資本	3,585,928	
核心一級資本：扣除項			
6	審慎估值調整	-	
7	商譽（扣除遞延稅負債）	1,964	a-c
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	4,316	b-d
9	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	16	
10	對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備	564	
11	損失準備缺口	-	
12	資產證券化銷售利得	-	
13	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
14	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	
15	直接或間接持有本銀行的股票	2	
16	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
17	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
18	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	
20	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本 15% 的應扣除金額	-	
21	其中：對金融機構大額少數資本投資中應扣除的金額	-	

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日 數額	代碼
22	其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除的金額	-	
23	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
24	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一級資本扣除項總和	6,862	
26	核心一級資本淨額	3,579,066	
其他一級資本			
27	其他一級資本工具及其溢價	229,977	
28	其中：權益部分	229,977	
29	其中：負債部分	-	
30	少數股東資本可計入部分	151	
31	扣除前的其他一級資本	230,128	
其他一級資本：扣除項			
32	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
33	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
34	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本中應扣除金額	-	
35	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	1,140	
36	其他應在其他一級資本中扣除的項目合計	-	
37	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一級資本扣除項總和	1,140	
39	其他一級資本淨額	228,988	
40	一級資本淨額	3,808,054	
二級資本			
41	二級資本工具及其溢價	698,513	
42	少數股東資本可計入部分	247	
43	超額損失準備可計入部分	373,177	
44	扣除前的二級資本	1,071,937	
二級資本：扣除項			
45	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
46	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本投資及 TLAC 非資本債務工具投資	-	
47	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
47a	對未併表金融機構的小額投資中的 TLAC 非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	-	
48	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
48a	對未併表金融機構大額投資中的 TLAC 非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	-	
49	其他應在二級資本中扣除的項目合計	-	
50	二級資本扣除項總和	-	
51	二級資本淨額	1,071,937	
52	總資本淨額	4,879,991	
53	風險加權資產	25,132,550	
資本充足率和其他各級資本要求			

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日	代碼
		數額	
54	核心一級資本充足率 (%)	14.24	
55	一級資本充足率 (%)	15.15	
56	資本充足率 (%)	19.42	
57	其他各級資本要求 (%)	4.00	
58	其中：儲備資本要求	2.50	
59	其中：逆週期資本要求	0.00	
60	其中：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	
61	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 (%)	9.15	
我國最低監管資本要求			
62	核心一級資本充足率 (%)	5.00	
63	一級資本充足率 (%)	6.00	
64	資本充足率 (%)	8.00	
門檻扣除項中未扣除部分			
65	對未併表金融機構的小額少數資本投資中的未扣除部分	126,092	
65a	對未併表金融機構的小額投資中的 TLAC 非資本債務工具未扣除部分（僅適用全球系統重要性銀行）	91,652	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	16,800	
67	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）	143,877	
可計入二級資本的超額損失準備的限額			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	232,937	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	89,584	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	305,097	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	283,593	

3.3 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

截至2026年6月30日，本集團監管併表與財務併表範圍的差異主要包括建信人壽保險股份有限公司，以及本行及附屬機構下屬的保險類、工商企業類子公司。建信人壽保險股份有限公司的總資產等信息詳見我行半年度報告。

下表列示本集團財務併表和監管併表下資產負債表的差異，以及資產負債表與表格CC1披露的資本構成之間的關係。

表 5 (CC2)：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

(人民幣百萬元)		a	b	c
		2026年6月30日		代碼
		財務併表範圍下的資產負債表	監管併表範圍下的資產負債表	
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	2,624,659	2,624,659	
2	存放同業款項	203,006	186,931	
3	貴金屬	198,854	198,854	
4	拆出資金	813,820	813,821	
5	衍生金融資產	74,843	74,843	
6	買入返售金融資產	247,776	237,457	
7	發放貸款和墊款	28,440,110	28,441,560	
8	金融投資	13,990,922	13,660,411	
9	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	920,388	795,663	
10	以攤餘成本計量的金融資產	8,593,174	8,547,935	
11	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,477,360	4,316,813	
12	長期股權投資	25,739	42,692	
13	固定資產	168,727	167,461	
14	在建工程	2,965	2,710	
15	土地使用權	11,228	11,153	
16	無形資產	4,808	4,316	b
17	商譽	2,321	1,964	a
18	遞延所得稅資產	145,190	143,877	
19	其他資產	373,276	355,608	
20	資產合計	47,328,244	46,968,317	
負債				
21	向中央銀行借款	1,477,901	1,477,901	
22	同業及其他金融機構存放款項	4,291,973	4,292,885	
23	拆入資金	482,204	480,866	
24	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	343,945	341,778	
25	衍生金融負債	45,388	45,336	
26	賣出回購金融資產款	1,450,984	1,419,813	
27	吸收存款	31,818,419	31,823,051	
28	應付職工薪酬	65,773	63,592	
29	應交稅費	28,634	28,417	
30	預計負債	24,563	24,552	

(人民幣百萬元)		a	b	c
		2026年6月30日		代碼
		財務併表範圍下的資產負債表	監管併表範圍下的資產負債表	
31	已發行債務證券	2,835,183	2,827,803	
32	遞延所得稅負債	3,278	864	
33	其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	-	-	c
34	其中：與無形資產相關的遞延所得稅負債	-	-	d
35	其他負債	626,173	311,296	
36	負債合計	43,494,418	43,138,154	
股東權益				
37	股本	261,600	261,600	e
38	其他權益工具-優先股	59,977	59,977	
39	其他權益工具-永續債	170,000	170,000	
40	資本公積	229,317	229,291	g
41	其他綜合收益	21,691	28,566	
42	盈餘公積	434,687	434,687	h
43	一般風險準備	587,285	586,673	i
44	未分配利潤	2,045,625	2,040,460	j
45	歸屬於本行股東權益合計	3,810,182	3,811,254	
46	非控制性權益	23,644	18,909	
47	股東權益合計	3,833,826	3,830,163	

3.4 總損失吸收能力構成

下表列示本集團TLAC構成信息。

表 6 (TLAC1)：全球系統重要性銀行的總損失吸收能力構成（按處置集團）

(人民幣百萬元，百分比除外)		a
		2026年6月30日
		數額
TLAC中的資本部分與調整項		
1	核心一級資本淨額	3,579,066
2	其他一級資本淨額	228,988
3	TLAC扣除項（如有）	-
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	228,988
5	二級資本淨額	1,071,937
6	剩餘期限1年以上的二級資本工具的已減計部分	-
7	TLAC扣除項（如有）	-
8	可計入TLAC的二級資本淨額	1,071,937
9	可計入TLAC的資本淨額	4,879,991
TLAC中的非資本部分		
10	由銀行直接發行且受償順序排在除外負債之後的外部TLAC工具	110,000
11	由銀行直接發行，受償順序相對於除外負債無次級性的TLAC工具	
12	其中：考慮上限後可計入合格TLAC的金額	
13	在全球系統重要性銀行處置階段對其進行注資的事前承諾	628,314

(人民幣百萬元，百分比除外)		a
		2026年6月30日
		數額
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	738,314
TLAC非資本債務工具：扣除項		
15	扣除前的TLAC	5,618,305
16	多點處置集團之間相互持有的TLAC工具（對單點處置全球系統重要性銀行不適用）	-
17	持有本行發行的TLAC非資本債務工具	-
18	其他TLAC扣除項	-
19	考慮扣除項後的TLAC	5,618,305
風險加權資產和調整後表內外資產餘額		
20	風險加權資產	25,132,550
21	調整後表內外資產餘額	49,916,418
TLAC比率和緩衝要求		
22	TLAC風險加權比率（%）	22.35
23	TLAC槓桿比率（%）	11.26
24	滿足最低資本要求或TLAC要求後可用的核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例（%）	6.35
25	其他各級資本要求（%）	4.00
26	其中：儲備資本要求	2.50
27	其中：逆週期資本要求	0.00
28	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50

3.5 重要子集團實體和處置實體的債權人受償順序

下表列示重要子集團實體的債權人受償順序。

表 7 (TLAC2)：重要子集團實體的債權人受償順序

(人民幣百萬元)		2026年6月30日		
		債權人受償順序		1-2之和
		1 最低級	2 最高級	
1	處置實體是債權人/投資人嗎？	是	是	
2	債權人受償順序	普通股	其他一級資本工具 (無固定期限資本 債券)	
3	考慮信用風險緩釋後的資本和債務工具之和	24,943	20,182	45,125
4	第3行中的除外負債	-	-	-
5	資本和債務工具之和減去除外負債（第3行-第4行）	24,943	20,182	45,125
6	第5行中可計入TLAC的部分	24,943	20,182	45,125
7	第6行中剩餘期限大於等於1年且小於2年的部分	-	-	-
8	第6行中剩餘期限大於等於2年且小於5年的部分	-	-	-
9	第6行中剩餘期限大於等於5年且	-	-	-

2026年6月30日				
(人民幣百萬元)		債權人受償順序		1-2之和
		1	2	
		最低級	最高級	
	小於10年的部分			
10	第6行中剩餘期限大於等於10年 (不含無固定期限證券)的部分	-	-	-
11	第6行中的無固定期限證券	24,943	20,182	45,125

下表列示本集團處置實體的債權人受償順序。

表 8(TLAC3): 處置實體的債權人受償順序

2026年6月30日								
(人民幣百萬元)		債權人受償順序						1-5之和
		1	2	3	4	5		
		最低級				最高級		
1	債權人受償順序	普通股	其中：發行權益工具	其他一級資本工具（優先股）	其他一級資本工具（無固定期限資本債券）	二級資本工具	符合TLAC要求的非資本債務工具	
2	考慮信用風險緩釋後的資本和債務工具之和	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
3	第2行中的除外負債	-	-	-	-	-	-	-
4	資本及債務工具之和減去除外負債（第2行-第3行）	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
5	第4行中所有潛在可計入TLAC的部分	490,027	295,797	59,977	170,000	698,513	110,000	1,528,517
6	第5行中剩餘期限大於等於1年且小於2年的部分	-	-	-	-	-	-	-
7	第5行中剩餘期限大於等於2年且小於5年的部分	-	-	-	-	-	90,000	90,000
8	第5行中剩餘期限大於等於5年且小於10年的部分	-	-	-	-	545,534	20,000	565,534
9	第5行中剩餘期限大於等於10年（不含無固定期限證券）的部分	-	-	-	-	152,979	-	152,979

2026年6月30日

(人民幣百萬元)		債權人受償順序						1-5之和
		1		2	3	4	5	
		最低級					最高級	
10	第5行中的無固 定期限證券	490,027	295,797	59,977	170,000	-	-	720,004

4 信用風險

本章節列示不同計量方法下銀行賬簿信用風險暴露，不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、資產管理產品以及資產證券化風險暴露。

4.1 權重法

下表按照風險權重列示本集團未使用內部評級法計量的銀行賬簿信用風險暴露。

表 9 (CR5-2): 信用風險暴露和信用轉換係數 (按風險權重劃分)

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b	c	d
風險權重		2026 年 6 月 30 日			
		表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	加權平均信用轉換係數	表內外風險暴露 (轉換後、緩釋後) ²
1	低於 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	合計	21,957,942	1,830,124	24.24%	22,400,565

1. 表內資產餘額、表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。

2. 表內外風險暴露 (轉換後、緩釋後) 因考慮了風險緩釋，不能直接用 a、b、c 列計算得出。

4.2 內部評級法

下表按照風險暴露類別及違約概率區間列示本集團使用內部評級法計量的信用風險暴露。

表 10 (CR6): 內部評級法下信用風險暴露 (按風險暴露類別和違約概率區間)

初級內部評級法下信用風險暴露

(人民幣百萬元, 百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026 年 6 月 30 日													
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率 (違約風險暴露加權) ²	客戶數	平均違約損失率 ²	平均有效期限 (年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
金融機構	[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 (違約)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	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	

(人民幣百萬元，百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026 年 6 月 30 日													
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率 (違約風險暴露加權) ²	客戶數	平均違約損失率 ²	平均有效期限 (年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
	[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 (違約)	203,008	2,994	39.80%	190,524	100.00%	3,118	39.32%	2.50	25,452	13%	141,666	
	小計	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—專業貸款	[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 (違約)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	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
初級內部評級法合計 (所有風險暴露)		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. 表內資產餘額和表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。
2. 違約風險暴露 (緩釋後、轉換後)、平均違約概率 (違約風險暴露加權)、平均違約損失率、平均有效期限 (年)、風險加權資產、預期損失考慮了風險緩釋。
3. 公司類風險暴露包含一般公司風險暴露、中小企業風險暴露和專業貸款風險暴露，本表僅展示公司類風險暴露和其中專業貸款風險暴露的違約概率區間分佈情況。

高級內部評級法下信用風險暴露

(人民幣百萬元，百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026 年 6 月 30 日													
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率 (違約風險暴露加權) ²	客戶數 ³	平均違約損失率 ²	平均有效期限 (年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
零售——個人住房抵押貸款	[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 (違約)	61,508	-	-	61,508	100.00%	145,124	54.11%	-	44,223	72%	39,286	
	小計	5,862,081	-	-	5,862,081	2.31%	14,484,289	25.42%	-	1,688,128	29%	60,213	108,709
零售——合格循環零售	[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 (違約)	8,652	-	-	8,652	100.00%	451,795	78.54%	-	19	0%	8,237	
	小計	333,900	1,139,226	54.77%	957,869	2.73%	56,985,540	69.93%	-	254,534	27%	22,623	28,308

(人民幣百萬元，百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
2026 年 6 月 30 日													
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率 (違約風險暴露加權) ²	客戶數 ³	平均違約損失率 ²	平均有效期限 (年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
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 (違約)	8,318	0	10.00%	8,318	100.00%	25,574	65.00%	-	2,453	29%	6,738	
	小計	191,130	2	10.00%	191,130	7.33%	456,628	44.43%	-	102,794	54%	9,282	9,947
高級內部評級法合計 (所有風險暴露)		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. 表內資產餘額和表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。
2. 違約風險暴露 (緩釋後、轉換後)、平均違約概率 (違約風險暴露加權)、平均違約損失率、平均有效期限 (年)、風險加權資產、預期損失考慮了風險緩釋。
3. 按照監管要求，零售風險暴露客戶數列示對應風險暴露類別下的債項數。

5 交易對手信用風險

下表列示本集團交易對手信用風險框架下的違約風險暴露、風險加權資產及其計算參數。

表 11 (CCR1): 交易對手信用風險暴露 (按計量方法)

(人民幣百萬 元, 係數除外)		a	b	c	d	e	f
		2026 年 6 月 30 日					
		重置成本 (RC)	潛在風險 暴露 (PFE)	潛在風險暴 露的附加因 子(Add-on)	用於計量 監管風險 暴露的 α	信用風險緩 釋後的違約 風險暴露	風險加權 資產 ¹
1	標準法 (衍生 工具)	55,204	87,712		1.4	200,085	89,444
2	現期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					1,575,519	431
4	合計					1,775,604	89,875

1. 風險加權資產合計項不包括中央交易對手風險暴露的風險加權資產361.09億元。

6 資產證券化

下表列示本集團銀行賬簿中的資產證券化的賬面價值，不包括資管產品中的資產證券化。於2026年6月30日，本集團無交易賬簿資產證券化。

表 12 (SEC1)：銀行賬簿資產證券化

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2026 年 6 月 30 日											
		銀行作為發起機構				銀行作為代理機構				銀行作為投資機構			
(人民幣百萬元)		傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計
1	零售類合計	1,614	-	-	1,614	-	-	-	-	15,534	-	-	15,534
2	其中：個人住房抵押貸款	1,556	-	-	1,556	-	-	-	-	15,174	-	-	15,174
3	其中：信用卡	38	-	-	38	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售類	20	-	-	20	-	-	-	-	360	-	-	360
5	其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司類合計	230	-	-	230	-	-	-	-	1,692	-	-	1,692
7	其中：公司貸款	230	-	-	230	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房地產抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	1,662	-	-	1,662
10	其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	-	30
11	其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

7 市場風險

下表列示本集團市場風險標準法資本要求構成。

表 13 (MR1)：標準法下市場風險資本要求

(人民幣百萬元)		a
		2026 年 6 月 30 日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	2,476
2	股票風險	1,015
3	商品風險	8,188
4	匯率風險	7,524
5	信用利差風險-非證券化產品	3,491
6	信用利差風險-證券化（非相關性交易組合）	-
7	信用利差風險-證券化（相關性交易組合）	-
8	違約風險-非證券化產品	5,799
9	違約風險-證券化（非相關性交易組合）	-
10	違約風險-資產證券化（相關性交易組合）	-
11	剩餘風險附加	936
12	合計	29,429

8 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披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>）。

9 槓桿率

於2026年6月30日，本集團槓桿率為7.63%，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 14 (LR1)：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 6 月 30 日
1	併表總資產 ¹	47,328,244
2	併表調整項 ²	(359,927)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	269,305
5	證券融資交易調整項	52,650
6	表外項目調整項 ³	2,634,148
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	(8,002)
13	調整後表內外資產餘額	49,916,418

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 15 (LR2)：槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 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）	47,598,478	47,200,768
2	減：減值準備	(935,817)	(912,337)
3	減：一級資本扣減項	(8,002)	(8,589)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	46,654,659	46,279,842
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）	110,244	92,610
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	226,849	260,511
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	337,093	353,121
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	237,868	441,132
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	52,650	55,177
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	290,518	496,309
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	9,464,839	9,111,377
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,808,624)	(6,492,319)
20	減：減值準備	(22,067)	(20,953)
21	調整後的表外項目餘額	2,634,148	2,598,105
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,808,054	3,748,179
23	調整後表內外資產餘額	49,916,418	49,727,377
槓桿率			
24	槓桿率（%）	7.63	7.54
24a	槓桿率a（%） ¹	7.63	7.54
25	最低槓桿率要求（%）	4.00	4.00

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
26	附加槓桿率要求 (%)	0.75	0.75
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,088,261	1,091,147
27a	證券融資交易的季末餘額	237,868	441,132
28	調整後表內外資產餘額 ^{a2}	50,766,811	50,377,392
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b3}	50,766,811	50,377,392
29	槓桿率b (%) ⁴	7.50	7.44
29a	槓桿率c (%) ⁵	7.50	7.44

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。

10 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年第二季度，本集團流動性覆蓋率日均值為126.58%，滿足監管要求。與2026年第一季度相比，下降11.54個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

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 16 (LIQ1): 流動性覆蓋率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2026 年第二季度	
		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		7,382,915
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	17,752,118	1,606,669
3	其中：穩定存款	3,369,433	168,400
4	其中：欠穩定存款	14,382,685	1,438,269
5	無抵（質）押批發融資	14,569,808	5,475,150
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	8,581,916	2,130,588
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	5,660,669	3,017,339
8	其中：無抵（質）押債務	327,223	327,223
9	抵（質）押融資		1,782
10	其他項目	2,353,896	281,268
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	54,260	54,260
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	1,144	1,144
13	其中：信用便利和流動性便利	2,298,492	225,864
14	其他契約性融資義務	22	-
15	或有融資義務	6,871,457	621,172
16	預期現金流出總量		7,986,041
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	518,246	512,481
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,629,076	1,580,086
19	其他現金流入	51,657	51,590
20	預期現金流入總量	3,198,979	2,144,157
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,382,915
22	現金淨流出量		5,841,884
23	流動性覆蓋率（%）¹		126.58

1. 上表中各項數據均為最近一個季度內91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。

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。2026年6月末，本集團淨穩定資金比例為129.50%，其中可用的穩定資金為319,942.92億元，所需的穩定資金為247,054.73億元，滿足監管要求。6月末淨穩定資金比例比3月末上升0.69個百分點，主要是可用的穩定資金有所增加。

下表列示本集團淨穩定資金比例及各明細項的構成信息。

表 17 (LIQ2)：淨穩定資金比例

(人民幣百萬元，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				
		折算前數值				折算後 數值	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金											
1	資本	-	-	-	4,514,816	4,514,816	-	-	-	4,395,758	4,395,758
2	監管資本	-	-	-	4,514,816	4,514,816	-	-	-	4,395,758	4,395,758
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	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	穩定存款	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	欠穩定存款	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	批發融資	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	業務關係存款	7,919,910	300,010	142,659	9	4,181,298	7,889,799	293,106	63,947	4	4,123,430
9	其他批發融資	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	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債	-	723,629	258,334	279,665	364,615	-	571,798	284,363	296,031	373,186
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				44,217					65,027	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	723,629	258,334	235,448	364,615	-	571,798	284,363	231,004	373,186
14	可用的穩定資金合計					31,994,292					31,945,083

(人民幣百萬元，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				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					3,464,278					3,448,615
16	存放在金融機構的業務關係存款	53,592	34,861	1,036	3,360	48,287	68,365	49,086	108	883	59,836
17	貸款和證券	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	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	228,389	2,842	-	35,679	-	410,691	4,265	-	63,736
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,759,556	335,718	180,039	611,543	-	1,259,781	357,709	177,504	545,215
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	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：風險權重不高於 35%	-	487,149	196,873	503,590	671,575	-	346,553	183,712	514,892	601,793
22	住房抵押貸款	-	190,349	206,086	5,461,162	3,933,310	-	189,694	194,262	5,569,080	3,995,330
23	其中：風險權重不高於 35%	-	167,775	180,340	4,534,476	3,121,467	-	167,566	170,242	4,651,826	3,192,592
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	225,784	379,827	148,483	498,617	801,220	227,178	544,560	166,861	441,265	844,768
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產	165,451	313,677	117,336	183,145	713,629	177,478	440,181	120,182	72,852	722,444

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b	c	d	e
		2026年第二季度				
		折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)	165,451				140,633
28	提供的衍生產品初始 保證金及提供給中央 交易對手的違約基金		501			426
29	淨穩定資金比例衍生 產品資產		72,093			27,876
30	衍生產品附加要求 ¹		44,250			8,850
31	以上未包括的所有其 它資產	-	313,677	117,336	110,551	535,844
32	表外項目		8,717,745			226,029
33	所需的穩定資金合計					24,705,473
34	淨穩定資金比例 (%)					129.50

a	b	c	d	e
2026年第一季度				
折算前數值				折算後 數值
無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
177,478				150,856
	702			597
	59,023			-
	65,592			13,118
-	440,181	120,182	13,127	557,873
	8,443,830			217,950
				24,800,321
				128.81

1. 折算前數值填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項“其他資產”合計。

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 (OV1): 風險加權資產概況	5
表 4 (CC1): 資本構成	6
表 5 (CC2): 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異	9
表 6 (TLAC1): 全球系統重要性銀行的總損失吸收能力構成 (按處置集團)	10
表 7 (TLAC2): 重要子集團實體的債權人受償順序	11
表 8 (TLAC3): 處置實體的債權人受償順序	12
表 9 (CR5-2): 信用風險暴露和信用轉換係數 (按風險權重劃分)	14
表 10 (CR6): 內部評級法下信用風險暴露 (按風險暴露類別和違約概率區間)	15
表 11 (CCR1): 交易對手信用風險暴露 (按計量方法)	19
表 12 (SEC1): 銀行賬簿資產證券化	20
表 13 (MR1): 標準法下市場風險資本要求	21
表 14 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	23
表 15 (LR2): 槓桿率.....	24
表 16 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	26
表 17 (LIQ2): 淨穩定資金比例.....	27