



**中国农业银行**

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

**中國農業銀行股份有限公司**

**2026 年第一季度**

**第三支柱信息披露報告**

# 目 錄

1. 引言 .....	1
2. 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽 .....	2
3. 宏觀審慎監管措施 .....	7
4. 槓桿率 .....	8
5. 流動性風險 .....	11

# 1. 引言

《中國農業銀行股份有限公司 2026 年第一季度第三支柱信息披露報告》根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令 2023 年第 4 號）及相關規定編製並披露。報告包括風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽，宏觀審慎監管措施，槓桿率，流動性風險等內容。

本行建立完善的信息披露治理結構，由董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，對信息披露內容進行合理審查，確保第三支柱披露信息真實、可靠。2026 年 4 月 29 日，本行董事會 2026 年第 3 次會議審議通過了本報告。

## 2. 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

### 2.1 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 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
<b>可用資本（數額）</b>						
1	核心一級資本淨額	2,811,389	2,748,493	2,730,958	2,670,203	2,630,004
2	一級資本淨額	3,281,172	3,218,268	3,160,522	3,134,761	3,129,568
3	資本淨額	4,528,881	4,448,690	4,350,753	4,194,394	4,167,738
<b>風險加權資產（數額）</b>						
4	風險加權資產合計	26,021,200	24,812,801	24,471,018	24,041,565	23,425,598
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	26,021,200	24,812,801	24,471,018	24,041,565	23,425,598
<b>資本充足率</b>						
5	核心一級資本充足率（%）	10.80%	11.08%	11.16%	11.11%	11.23%
5a	核心一級資本充足率（%） （應用資本底線前）	10.80%	11.08%	11.16%	11.11%	11.23%
6	一級資本充足率（%）	12.61%	12.97%	12.92%	13.04%	13.36%
6a	一級資本充足率（%）（應 用資本底線前）	12.61%	12.97%	12.92%	13.04%	13.36%
7	資本充足率（%）	17.40%	17.93%	17.78%	17.45%	17.79%
7a	資本充足率（%）（應用資 本底線前）	17.40%	17.93%	17.78%	17.45%	17.79%
<b>其他各級資本要求</b>						
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（%） <sup>1</sup>	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（%）	5.80%	6.08%	6.16%	6.11%	6.23%
<b>槓桿率</b>						
13	調整後表內外資產餘額	53,630,599	51,220,819	50,234,071	48,872,637	46,990,822
14	槓桿率（%） <sup>2</sup>	6.12%	6.28%	6.29%	6.41%	6.66%
14a	槓桿率 a（%） <sup>3</sup>	6.12%	6.28%	6.29%	6.41%	6.66%

		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
14b	槓桿率 b (%) <sup>4</sup>	6.11%	6.35%	6.34%	6.50%	6.71%
14c	槓桿率 c (%) <sup>5</sup>	6.11%	6.35%	6.34%	6.50%	6.71%
<b>流動性覆蓋率</b>						
15	合格優質流動性資產	9,787,237	9,728,146	8,741,375	8,258,643	8,325,778
16	現金淨流出量	7,403,833	7,288,522	6,703,590	6,166,765	6,280,443
17	流動性覆蓋率 (%)	132.21%	133.50%	130.25%	133.92%	132.57%
<b>淨穩定資金比例</b>						
18	可用穩定資金合計	34,396,598	32,794,267	32,572,822	31,558,416	31,111,614
19	所需穩定資金合計	25,674,035	24,791,558	24,489,265	24,170,442	23,595,297
20	淨穩定資金比例 (%)	133.97%	132.28%	133.01%	130.57%	131.86%

註：1.第 10 行，本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足 1.5%的附加資本要求。

2.第 14 行，槓桿率為考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

3.第 14a 行，槓桿率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

4.第 14b 行，槓桿率 b 為考慮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.第 14c 行，槓桿率 c 為不考慮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。

## 2.2 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	5,329,403	5,219,002	5,092,524	4,875,431	4,803,374
2	處置集團的風險加權資產合計	26,021,200	24,812,801	24,471,018	24,041,565	23,425,598
3	總損失吸收能力風險加權比率 <sup>1</sup> （第1行/第2行）	20.48%	21.03%	20.81%	20.28%	20.50%
4	處置集團的調整後表內外資產餘額	53,630,599	51,220,819	50,234,071	48,872,637	46,990,822
5	總損失吸收能力槓桿比率（第1行/第4行）	9.94%	10.19%	10.14%	9.98%	10.22%

註：1.第3行，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%。

## 2.3 OV1：風險加權資產概況

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量資本充足率，採用非零售初級內部評級法、零售高級內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。

人民幣百萬元

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求 <sup>1</sup>
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日
1	信用風險	24,301,976	23,131,290	1,944,158
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）	24,202,974	23,043,889	1,936,238
3	其中：權重法	8,503,909	8,110,782	680,313
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	-	-	-
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	434,677	430,084	34,774
6	其中：初級內部評級法	13,437,044	12,742,271	1,074,964
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	2,262,021	2,190,836	180,961
9	交易對手信用風險	44,136	34,206	3,531
10	其中：標準法	44,136	34,206	3,531
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	9,782	8,218	783
14	銀行賬簿資產管理產品	42,535	42,070	3,402
15	其中：穿透法	4,971	5,859	398
16	其中：授權基礎法	37,080	35,892	2,965
17	其中：適用 1250%風險權重	824	796	66
	其中：槓桿調整	(340)	(477)	(27)
18	銀行賬簿資產證券化 <sup>2</sup>	2,549	2,907	204
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	-	-	-
21	其中：資產證券化標準法	2,549	2,907	204
	其中：適用 1250%風險權重	-	-	-
22	市場風險	216,018	178,926	17,281
23	其中：標準法	216,018	178,926	17,281
24	其中：內部模型法	-	-	-
25	其中：簡化標準法	-	-	-

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求 <sup>1</sup>
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	621	-	50
27	操作風險	1,502,585	1,502,585	120,207
28	因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	
<b>29</b>	<b>合計</b>	<b>26,021,200</b>	<b>24,812,801</b>	<b>2,081,696</b>

註：1.第 c 列，最低資本要求：本期末的第一支柱資本要求，等於風險加權資產乘以 8%。

2.第 18 行，銀行賬簿資產證券化風險加權資產餘額包括第 19 行、第 20 行、第 21 行、「適用 1250%風險權重」和基於監管上限的調整項目餘額，基於監管上限的調整項目按照計量方法對應填入第 19 行、第 20 行、第 21 行和「適用 1250%風險權重」。

### 3. 宏觀審慎監管措施

#### 3.1 GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團自 2014 年首次入選全球系統重要性銀行開始，按年披露全球系統重要性銀行評估指標，2014 年至 2023 年評估指標結果詳見本行網站發佈的年度報告：

[http://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor\\_relations/report/am/](http://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor_relations/report/am/)。

2024 年和 2025 年評估指標結果詳見本行網站發佈的年度第三支柱信息披露報告：

[http://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor\\_relations/dszz/ndbg/](http://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor_relations/dszz/ndbg/)。

## 4. 槓桿率

### 4.1 LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元

		<b>a</b>
		<b>2026年3月31日</b>
1	併表總資產	51,029,331
2	併表調整項	(229,258)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	69,753
5	證券融資交易調整項	26,860
6	表外項目調整項	2,763,874
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	(9,155)
9	現金池調整項	-
10	存款準備金調整項（如有）	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-
12	其他調整項	(20,806)
13	調整後表內外資產餘額	<b>53,630,599</b>

## 4.2 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
<b>表內資產餘額</b>			
1	表內資產（除衍生工具和證券融資交易外）	50,425,618	47,948,593
2	減：減值準備	(1,040,140)	(983,229)
3	減：一級資本扣減項	(20,806)	(20,951)
	未結算金融資產調整項	(9,155)	(744)
4	<b>調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）</b>	<b>49,355,517</b>	<b>46,943,669</b>
<b>衍生工具資產餘額</b>			
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）	34,668	27,526
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	78,084	93,003
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	(638)	(625)
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	<b>衍生工具資產餘額</b>	<b>112,114</b>	<b>119,904</b>
<b>證券融資交易資產餘額</b>			
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,372,234	1,563,143
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	26,860	35,981
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>1,399,094</b>	<b>1,599,124</b>
<b>表外項目餘額</b>			
18	表外項目餘額	9,053,357	9,095,567
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,268,274)	(6,516,280)
20	減：減值準備	(21,209)	(21,165)
21	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>2,763,874</b>	<b>2,558,122</b>
<b>一級資本淨額和調整後表內外資產餘額</b>			
22	一級資本淨額	3,281,172	3,218,268
23	調整後表內外資產餘額	53,630,599	51,220,819
<b>槓桿率</b>			
24	槓桿率	6.12%	6.28%
24a	槓桿率 a <sup>1</sup>	6.12%	6.28%

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>2026年3月31日</b>	<b>2025年12月31日</b>
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求 <sup>6</sup>	0.75%	0.75%
<b>各類平均值的披露</b>			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,457,145	990,023
27a	證券融資交易的季末餘額	1,372,234	1,563,143
28	調整後表內外資產餘額 a <sup>4</sup>	53,715,510	50,647,699
28a	調整後表內外資產餘額 b <sup>5</sup>	53,715,510	50,647,699
29	槓桿率 b <sup>2</sup>	6.11%	6.35%
29a	槓桿率 c <sup>3</sup>	6.11%	6.35%

註：1.第 24a 行，槓桿率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率，等於第 22 行/（第 23 行+臨時豁免的存款準備金）。

2.第 29 行，槓桿率 b 為考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率，等於第 22 行/第 28 行。

3.第 29a 行，槓桿率 c 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率，等於第 22 行/第 28a 行。

4.第 28 行，調整後表內外資產餘額 a 為考慮臨時豁免存款準備金、採用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。

5.第 28a 行，調整後表內外資產餘額 b 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用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。

6.第 26 行，本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足 0.75%的附加槓桿率要求。

## 5. 流動性風險

### 5.1 LIQ1：流動性覆蓋率

《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應不低於 100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自 2017 年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本集團 2026 年第一季度流動性覆蓋率日均值為 132.21%，計算該平均值所依據的數值個數為 90 個。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 年第一季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示。

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
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		11,223,208
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款	22,171,641	2,109,356
3	其中：穩定存款	2,156,151	107,807
4	其中：欠穩定存款	20,015,490	2,001,549
5	無抵（質）押批發融資	16,549,148	7,419,010
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	5,920,768	1,480,192
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	10,564,741	5,875,179
8	其中：無抵（質）押債務	63,639	63,639
9	抵（質）押融資		14,256
10	其他項目	2,413,935	408,869
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	216,451	216,451
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	2	2
13	其中：信用便利和流動性便利	2,197,482	192,416
14	其他契約性融資義務	292,740	292,726
15	或有融資義務	5,461,481	20,154
16	預期現金流出總量		10,264,371

		a	b
		2026 年第一季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>現金流入</b>			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,345,103	1,341,512
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,103,985	1,092,922
19	其他現金流入	426,104	426,104
20	預期現金流入總量	3,875,192	2,860,538
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		9,787,237
22	現金淨流出量		7,403,833
23	流動性覆蓋率（%）		132.21%