

交通银行股份有限公司

2026 年第一季度

资本管理第三支柱信息披露报告



目 录

1 引言	2
1.1 报告依据.....	2
1.2 声明.....	2
2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
2.1 监管并表关键审慎监管指标（KM1）.....	3
2.2 关键审慎监管指标—处置集团的总损失吸收能力监管要求（KM2）.....	4
2.3 风险加权资产概况（OV1）.....	5
3 宏观审慎监管措施	6
3.1 全球系统重要性银行评估指标（GSIB1）.....	6
4 杠杆率	7
4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异（LR1）.....	7
4.2 杠杆率（LR2）.....	7
5 流动性风险	9
5.1 流动性覆盖率（LIQ1）.....	9
6 报表索引	10
7 释义	11

1 引言

1.1 报告依据

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》及其相关规定编制并披露。

1.2 声明

本行严格遵守资本管理第三支柱信息披露监管规定，建立资本管理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，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。

本报告已经本行高级管理层审核，并于 2026 年 4 月 29 日提交董事会审议通过。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 监管并表关键审慎监管指标（KM1）

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。本集团关键审慎监管指标概览如下表所示。

本集团遵照《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量资本充足率和杠杆率。报告期末，本集团资本充足率 15.61%，一级资本充足率 12.48%，核心一级资本充足率 11.25%，杠杆率 7.14%，均满足监管要求。

本集团遵照《商业银行流动性风险管理办法》及其相关规定计量流动性覆盖率和净稳定资金比例。报告期末，本集团流动性覆盖率 120.21%，净稳定资金比例 110.88%，均满足监管要求。

表 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 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
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	1,158,800	1,138,469	1,131,641	1,115,440	985,990
2	一级资本净额	1,285,372	1,265,060	1,276,580	1,290,372	1,160,899
3	资本净额	1,607,914	1,589,837	1,604,305	1,619,956	1,529,188
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	10,300,314	9,958,343	9,948,760	9,764,828	9,619,169
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	10,300,314	9,958,343	9,948,760	9,764,828	9,619,169
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	11.25	11.43	11.37	11.42	10.25
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11.25	11.43	11.37	11.42	10.25
6	一级资本充足率（%）	12.48	12.70	12.83	13.21	12.07
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.48	12.70	12.83	13.21	12.07
7	资本充足率（%）	15.61	15.96	16.13	16.59	15.90
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	15.61	15.96	16.13	16.59	15.90
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	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.50	3.50	3.50	3.50	3.50
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（%）	6.25	6.43	6.37	6.42	5.25
杠杆率						

		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
13	调整后表内外资产余额	18,013,834	17,376,153	17,214,132	16,963,565	16,740,902
14	杠杆率 (%)	7.14	7.28	7.42	7.61	6.93
14a	杠杆率 a (%) ²	7.14	7.28	7.42	7.61	6.93
14b	杠杆率 b (%) ³	7.14	7.24	7.36	7.59	6.91
14c	杠杆率 c (%) ⁴	7.14	7.24	7.36	7.59	6.91
流动性覆盖率⁵						
15	合格优质流动性资产	2,160,229	2,414,770	2,385,479	2,373,146	2,321,365
16	现金净流出量	1,798,525	1,965,896	1,853,407	1,753,855	1,792,017
17	流动性覆盖率 (%)	120.21	123.02	128.64	135.38	129.66
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	9,670,100	9,319,652	9,215,058	9,209,140	9,049,123
19	所需稳定资金合计	8,721,130	8,443,548	8,214,605	8,136,135	8,105,447
20	净稳定资金比例 (%)	110.88	110.38	112.18	113.19	111.64

注：

1. 本集团 2023 年 11 月入选全球系统重要性银行，按监管要求需在 2025 年 1 月 1 日起满足 1% 的附加资本要求。
2. 杠杆率 a 是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。
3. 杠杆率 b 是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。
4. 杠杆率 c 是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. 流动性覆盖率指标为最近一个季度内 90 个自然日数值的简单算数平均值。

2.2 关键审慎监管指标—处置集团的总损失吸收能力监管要求 (KM2)

本集团总损失吸收能力风险加权比率及总损失吸收能力杠杆比率如下表所示。

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

单位：人民币百万元，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	总损失吸收能力	1,995,410	1,968,790	1,953,018	1,934,076	1,799,665
2	处置集团的风险加权资产合计	10,300,314	9,958,343	9,948,760	9,764,828	9,619,169
3	总损失吸收能力风险加权比率 (%) (第 1 行/第 2 行)	19.37	19.77	19.63	19.81	18.71
4	处置集团的调整后表内外资产余额	18,013,834	17,376,153	17,214,132	16,963,565	16,740,902
5	总损失吸收能力杠杆比率 (%) (第 1 行/第 4 行)	11.08	11.33	11.35	11.40	10.75

注：

1. 本集团 2023 年 11 月入选全球系统重要性银行，根据监管要求，需在 2026 年末起满足总损失吸收能力比率要求。
2. 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 3.5% (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%)，合计 19.5%。

2.3 风险加权资产概况（OV1）

本集团按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，经监管验收同意实施内部评级法的信用风险采用内部评级法、内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险主要采用标准法，操作风险采用标准法。下表列示了本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表 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3月31日	2025年12月31日	2026年3月31日
1	信用风险	9,600,062	9,277,796	768,006
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）	9,200,544	8,921,534	736,043
3	其中：权重法	2,312,541	2,223,663	185,003
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	130,172	128,335	10,414
6	其中：初级内部评级法	6,048,502	5,844,166	483,880
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	839,501	853,705	67,160
9	交易对手信用风险	40,696	33,946	3,256
10	其中：标准法	40,696	33,946	3,256
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整	6,020	5,251	482
14	银行账簿资产管理产品	344,492	307,120	27,560
15	其中：穿透法	2,544	2,480	204
16	其中：授权基础法	270,059	226,361	21,605
17	其中：适用1250%风险权重	71,889	78,279	5,751
18	银行账簿资产证券化	8,310	9,945	665
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	-	-	-
21	其中：资产证券化标准法	8,310	9,945	665
22	市场风险	197,955	181,996	15,836
23	其中：标准法	184,585	169,639	14,766
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法 ¹	13,370	12,357	1,070
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	46,884	43,138	3,751
27	操作风险	455,413	455,413	36,433
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	10,300,314	9,958,343	824,026

注：

1. 《商业银行资本管理办法》实施过渡期内，本集团非银行类子公司和交通银行（巴西）股份有限公司适用市场风险简化标准法。

3 宏观审慎监管措施

3.1 全球系统重要性银行评估指标（GSIB1）

本集团上一年度的全球系统重要性银行评估指标结果详见《交通银行2025年度资本管理第三支柱信息披露报告》。以往各期的评估指标结果请见交通银行官网，网页链接如下：

https://www.bankcomm.com/BankCommSite/shtml/jyjr/cn/7768/7802/7854/list_1.shtml?channelld=7768

4 杠杆率

4.1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异（LR1）

本集团遵照《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量杠杆率。报告期末，本集团杠杆率7.14%，满足监管要求。下表列示了本集团资产负债表中的总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的差异。

表 4：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
		2026年3月31日
1	并表总资产	16,272,960
2	并表调整项	(172,568)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	53,094
5	证券融资交易调整项	63,628
6	表外项目调整项	1,800,211
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	(3,491)
13	调整后表内外资产余额	18,013,834

4.2 杠杆率（LR2）

下表列示了本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

表 5：LR2 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年3月31日	2025年12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）	15,946,337	15,466,757
2	减：减值准备	(265,456)	(260,150)
3	减：一级资本扣减项	(3,491)	(3,340)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	15,677,390	15,203,267
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）	42,944	47,709
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	62,312	50,192

		a	b
		2026年3月31日	2025年12月31日
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	698	1,182
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	105,954	99,083
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	391,771	137,612
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	38,508	28,238
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	430,279	165,850
表外项目余额			
18	表外项目余额	5,830,976	3,463,761
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(4,020,913)	(1,545,576)
20	减：减值准备	(9,852)	(10,232)
21	调整后的表外项目余额	1,800,211	1,907,953
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	1,285,372	1,265,060
23	调整后表内外资产余额	18,013,834	17,376,153
杠杆率(%)			
24	杠杆率	7.14	7.28
24a	杠杆率 ^{a2}	7.14	7.28
25	最低杠杆率要求	4.00	4.00
26	附加杠杆率要求 ¹	0.50	0.50
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	379,161	224,013
27a	证券融资交易的季末余额	391,771	137,612
28	调整后表内外资产余额 ^{a5}	18,001,224	17,462,554
28a	调整后表内外资产余额 ^{b6}	18,001,224	17,462,554
29	杠杆率b(%) ³	7.14	7.24
29a	杠杆率c(%) ⁴	7.14	7.24

注：

1. 本集团 2023 年 11 月入选全球系统重要性银行，按监管要求需在 2025 年 1 月 1 日起满足 0.5%的附加杠杆率要求。
2. 杠杆率 a 是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。
3. 杠杆率 b 是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。
4. 杠杆率 c 是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. 调整后表内外资产余额 a 是指考虑临时豁免存款准备金、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。
6. 调整后表内外资产余额b是指不考虑临时豁免存款准备金、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 流动性覆盖率（LIQ1）

本集团2026年第一季度流动性覆盖率日均值为120.21%（季内日均值是指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为90个），较上季度下降2.81个百分点，主要是由于合格优质流动性资产减少。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、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。下表列示本集团2026年第一季度流动性覆盖率指标。

表 6：LIQ1 流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年第一季度	
		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		2,428,443
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	4,062,752	383,153
3	其中：稳定存款	462,444	23,122
4	其中：欠稳定存款	3,600,308	360,031
5	无抵（质）押批发融资	5,402,857	2,271,395
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	2,901,590	723,806
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	2,488,160	1,534,482
8	其中：无抵（质）押债务	13,107	13,107
9	抵（质）押融资		4,646
10	其他项目	2,226,913	1,181,827
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,120,953	1,119,792
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	606	606
13	其中：信用便利和流动性便利	1,105,354	61,429
14	其他契约性融资义务	62,407	62,407
15	或有融资义务	4,918,864	95,812
16	预期现金流出总量		3,999,240
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	360,556	359,972
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,031,395	708,593
19	其他现金流入	1,152,368	1,132,150
20	预期现金流入总量	2,544,319	2,200,715
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,160,229
22	现金净流出量		1,798,525
23	流动性覆盖率（%）		120.21

6 报表索引

表 1：KM1 监管并表关键审慎监管指标	3
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	7
表 6：LIQ1 流动性覆盖率	9

7 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
本集团/集团	本行及附属公司
全球系统重要性银行	金融稳定理事会（Financial Stability Board）公布的在金融市场中承担了关键功能、具有全球性特征的银行