



兴业银行股份有限公司

资本管理第三支柱 2026 年第一季度报告

# 目 录

1. 引言 .....	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 KM1: 监管并表关键审慎监管指标 .....	3
2.2 OV1: 风险加权资产概况 .....	5
3. 杠杆率 .....	7
3.1 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异 .....	7
3.2 LR2: 杠杆率 .....	7
4. 流动性风险 .....	9
4.1 LIQ1: 流动性覆盖率 .....	9

# 1. 引言

## 1.1 披露依据

本报告按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）等监管要求编制。

## 1.2 披露声明

本行已建立完善的资本管理第三支柱信息披露治理结构，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 28 日提交本行第十一届董事会第十四次会议（临时会议）审议通过。

需要说明的是，本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制，而上市公司财务报告按照中国会计准则和国际财务报告准则进行编制。因此，本报告部分披露内容并不能与本行上市公司财务报告直接进行比较。

本报告中“报告期”指 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日之间；“本行”指兴业银行股份有限公司；“本集团”指兴业银行股份有限公司及根据《商业银行资本管理办法》等监管要求进行资本并表的附属机构。截至报告期末，本集团资本并表范围包括兴业银行股份有限公司及兴业金融租赁有限责任公司、兴业国际信托有限公司、兴业基金管理有限公司、兴业消费金融股份公司、兴银理财有限责任公司、兴银金融资产投资有限公司等资本并表附属机构。

## 1.3 系统重要性银行评估指标

全球系统重要性银行评估指标网站链接：

<https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/investor/ggxx/capital/index.html>

## 2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### 2.1 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 03月31日	2025年 12月31日	2025年 09月30日	2025年 06月30日	2025年 03月31日
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	834,618	820,231	810,203	791,911	786,396
2	一级资本净额	914,872	900,489	920,437	937,988	902,462
3	资本净额	1,160,540	1,147,112	1,162,131	1,177,051	1,143,596
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产合计	8,789,533	8,460,074	8,390,069	8,299,643	8,187,517
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率（%）	9.50%	9.70%	9.66%	9.54%	9.60%
5a	核心一级资本充足率（%） （应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
6	一级资本充足率（%）	10.41%	10.64%	10.97%	11.30%	11.02%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
7	资本充足率（%）	13.20%	13.56%	13.85%	14.18%	13.97%
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<b>其他各级资本要求</b>						
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（%）	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	3.00%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
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（%）	4.41%	4.64%	4.66%	4.54%	4.60%
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	12,943,435	12,794,089	12,500,007	12,378,796	12,120,157
14	杠杆率（%）	7.07%	7.04%	7.36%	7.58%	7.45%

14a	杠杆率 a (%)	7.07%	7.04%	7.36%	7.58%	7.45%
14b	杠杆率 b (%)	7.08%	7.09%	7.32%	7.49%	7.36%
14c	杠杆率 c (%)	7.08%	7.09%	7.32%	7.49%	7.36%
<b>流动性覆盖率</b>						
15	合格优质流动性资产	929,578	1,142,885	1,041,036	1,150,785	1,180,636
16	现金净流出量	693,708	653,851	981,675	882,817	809,976
17	流动性覆盖率 (%)	134.00%	174.79%	106.05%	130.35%	145.76%
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	6,480,360	6,301,175	5,984,571	6,033,203	6,028,622
19	所需稳定资金合计	5,917,253	5,790,413	5,667,652	5,589,796	5,593,478
20	净稳定资金比例 (%)	109.52%	108.82%	105.59%	107.93%	107.78%

释义：

1. 资本底线：本集团暂未实施资本计量高级方法，在计算风险加权资产时不考虑应用资本底线；
2. 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 (%)：截至报告期末，本集团为第二组国内系统重要性银行，适用 0.5%的附加资本要求；
3. 杠杆率/杠杆率 a：考虑/不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率；
4. 杠杆率 b/杠杆率 c：考虑/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杠杆率；
5. 合格优质流动性资产：能够通过出售或抵（质）押方式，在无损失或极小损失的情况下在金融市场快速变现的各类资产；
6. 现金净流出量：未来 30 天现金流出量-未来 30 天现金流入量；
7. 流动性覆盖率：合格优质流动性资产/现金净流出量×100%；
8. 可用的稳定资金：各类资本与负债项目的账面价值×可用稳定资金系数之和；
9. 所需的稳定资金：各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口×所需稳定资金系数之和；
10. 净稳定资金比例：可用的稳定资金/所需的稳定资金×100%。

## 2.20V1：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03月31日	2025年12月31日	2026年03月31日
1	<b>信用风险</b>	8,165,392	7,811,133	653,231
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）	7,374,824	7,040,971	589,986
3	其中：权重法	7,374,824	7,040,971	589,986
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	201,833	192,297	16,147
6	其中：初级内部评级法	不适用	不适用	不适用
7	其中：监管映射法	不适用	不适用	不适用
8	其中：高级内部评级法	不适用	不适用	不适用
9	<b>交易对手信用风险</b>	43,278	39,880	3,462
10	其中：标准法	43,278	39,880	3,462
11	其中：现期风险暴露法	不适用	不适用	不适用
12	其中：其他方法	不适用	不适用	不适用
13	<b>信用估值调整风险</b>	27,107	17,491	2,169
14	<b>银行账簿资产管理产品</b>	701,624	691,680	56,130
15	其中：穿透法	535,478	514,589	42,838
16	其中：授权基础法	117,431	126,179	9,394
17	其中：适用1250%风险权重	48,715	50,913	3,897
	其中：杠杆调整	0	0	0
18	<b>银行账簿资产证券化</b>	18,559	21,111	1,485
19	其中：资产证券化内部评级法	不适用	不适用	不适用
20	其中：资产证券化外部评级法	18,559	21,111	1,485
21	其中：资产证券化标准法	不适用	不适用	不适用
22	<b>市场风险</b>	216,830	241,629	17,346

23	其中：标准法	216,830	241,629	17,346
24	其中：内部模型法	不适用	不适用	不适用
25	其中：简化标准法	不适用	不适用	不适用
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
27	操作风险	407,311	407,311	32,585
28	因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	不适用	
29	合计	8,789,533	8,460,074	703,163

### 3. 杠杆率

#### 3.1 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03月31日
1	并表总资产	11,282,907
2	并表调整项	-88,442
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	32,331
5	证券融资交易调整项	19,036
6	表外项目调整项	1,698,788
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项（如有）	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-1,186
13	调整后表内外资产余额	12,943,435

#### 3.2 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2026年03月31日	2025年12月31日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	10,917,588	10,817,496
2	减：减值准备	-193,139	-192,330
3	减：一级资本扣减项	-1,186	-1,220
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	10,723,263	10,623,946
<b>衍生工具资产余额</b>			
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）	32,402	45,313
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	47,199	41,553
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0

8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-2,396	-2,723
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	-33	-39
10	卖出信用衍生工具的名义本金	1,327	659
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	0	0
12	<b>衍生工具资产余额</b>	78,498	84,763
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	423,849	332,427
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	19,036	21,982
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	442,885	354,409
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	3,055,116	3,099,025
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-1,348,198	-1,359,591
20	减：减值准备	-8,130	-8,464
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	1,698,788	1,730,971
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	914,872	900,489
23	调整后表内外资产余额	12,943,435	12,794,089
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	7.07%	7.04%
24a	杠杆率 a	7.07%	7.04%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.2500%	0.3750%
<b>各类平均值的披露</b>			
27	证券融资交易的季日均余额	396,931	231,663
27a	证券融资交易的季末余额	423,849	332,427
28	调整后表内外资产余额 a	12,916,516	12,693,325
28a	调整后表内外资产余额 b	12,916,516	12,693,325
29	杠杆率 b	7.08%	7.09%
29a	杠杆率 c	7.08%	7.09%

释义：

调整后表内外资产余额 a/b：考虑/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。

## 4. 流动性风险

### 4.1 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		调整后数值
		2026年03月31日
1	合格优质流动性资产	929,578
2	现金净流出量	693,708
3	流动性覆盖率 (%)	134.00%