



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

2026 年第三季度

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 年第三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 10 月 30 日，本行董事會 2026 年第 7 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 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用資本（數額）						
1	核心一級資本淨額	2,877,456	2,838,783	2,811,389	2,748,493	2,730,958
2	一級資本淨額	3,367,456	3,308,783	3,281,172	3,218,268	3,160,522
3	資本淨額	4,767,335	4,600,576	4,528,881	4,448,690	4,350,753
風險加權資產（數額）						
4	風險加權資產合計	26,406,617	26,281,608	26,021,200	24,812,801	24,471,018
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	26,406,617	26,281,608	26,021,200	24,812,801	24,471,018
資本充足率						
5	核心一級資本充足率（%）	10.90%	10.80%	10.80%	11.08%	11.16%
5a	核心一級資本充足率（%） （應用資本底線前）	10.90%	10.80%	10.80%	11.08%	11.16%
6	一級資本充足率（%）	12.75%	12.59%	12.61%	12.97%	12.92%
6a	一級資本充足率（%）（應 用資本底線前）	12.75%	12.59%	12.61%	12.97%	12.92%
7	資本充足率（%）	18.05%	17.50%	17.40%	17.93%	17.78%
7a	資本充足率（%）（應用資 本底線前）	18.05%	17.50%	17.40%	17.93%	17.78%
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	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 核心一級資本淨額占風險加 權資產的比例（%）	5.90%	5.80%	5.80%	6.08%	6.16%
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	54,672,258	53,585,588	53,630,599	51,220,819	50,234,071
14	槓桿率（%） ²	6.16%	6.17%	6.12%	6.28%	6.29%
14a	槓桿率 a（%） ³	6.16%	6.17%	6.12%	6.28%	6.29%

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
14b	槓桿率 b (%) ⁴	6.24%	6.15%	6.11%	6.35%	6.34%
14c	槓桿率 c (%) ⁵	6.24%	6.15%	6.11%	6.35%	6.34%
流動性覆蓋率						
15	合格優質流動性資產	11,137,460	10,153,706	9,787,237	9,728,146	8,741,375
16	現金淨流出量	8,500,755	7,843,350	7,403,833	7,288,522	6,703,590
17	流動性覆蓋率 (%)	131.00%	129.72%	132.21%	133.50%	130.25%
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	35,205,376	34,480,872	34,396,598	32,794,267	32,572,822
19	所需穩定資金合計	26,590,119	26,121,888	25,674,035	24,791,558	24,489,265
20	淨穩定資金比例 (%)	132.40%	132.00%	133.97%	132.28%	133.01%

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 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
1	總損失吸收能力	5,657,489	5,487,608	5,329,403	5,219,002	5,092,524
2	處置集團的風險加權資產合計	26,406,617	26,281,608	26,021,200	24,812,801	24,471,018
3	總損失吸收能力風險加權比率 ¹ （第 1 行/第 2 行）	21.42%	20.88%	20.48%	21.03%	20.81%
4	處置集團的調整後表內外資產餘額	54,672,258	53,585,588	53,630,599	51,220,819	50,234,071
5	總損失吸收能力槓桿比率（第 1 行/第 4 行）	10.35%	10.24%	9.94%	10.19%	10.14%

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 ¹
		2026年 9月30日	2026年 6月30日	2026年 9月30日
1	信用風險	24,717,550	24,575,830	1,977,404
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）	24,627,828	24,477,564	1,970,226
3	其中：權重法	8,584,354	8,558,072	686,748
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	433,021	408,642	34,642
6	其中：初級內部評級法	13,767,985	13,620,465	1,101,439
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	2,275,489	2,299,027	182,039
9	交易對手信用風險	38,922	44,413	3,114
10	其中：標準法	38,922	44,413	3,114
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	5,079	9,983	406
14	銀行賬簿資產管理產品	42,708	40,803	3,417
15	其中：穿透法	5,319	5,030	426
16	其中：授權基礎法	36,920	35,187	2,953
17	其中：適用1250%風險權重	923	943	74
	其中：槓桿調整	(454)	(357)	(36)
18	銀行賬簿資產證券化 ²	3,013	3,067	241
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	3,013	3,067	241
	其中：適用1250%風險權重	-	-	-
22	市場風險	186,313	202,481	14,905
23	其中：標準法	186,313	202,481	14,905

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求¹
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
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	169	712	14
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	-	-	
29	合計	26,406,617	26,281,608	2,112,530

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/。

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/。

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
		a
		2026年9月30日
1	併表總資產	52,124,798
2	併表調整項	(236,592)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	56,592
5	證券融資交易調整項	27,005
6	表外項目調整項	2,724,591
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	(3,321)
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	(20,815)
13	調整後表內外資產餘額	54,672,258

4.2 LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		2026年9月30日	2026年6月30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）	51,498,597	51,001,247
2	減：減值準備	(1,037,924)	(1,032,561)
3	減：一級資本扣減項	(20,815)	(20,365)
	未結算金融資產調整項	(3,321)	(3,708)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	50,436,537	49,944,613
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）	28,526	36,183
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	62,474	73,041
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	(555)	(587)
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	-	57
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	90,445	108,694
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,393,680	811,907
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	27,005	19,481
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	1,420,685	831,388
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	9,302,201	9,136,124
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,558,681)	(6,414,900)
20	減：減值準備	(18,929)	(20,331)
21	調整後的表外項目餘額	2,724,591	2,700,893
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,367,456	3,308,783
23	調整後表內外資產餘額	54,672,258	53,585,588
槓桿率			
24	槓桿率	6.16%	6.17%

		a	b
		2026年9月30日	2026年6月30日
24a	槓桿率 a ¹	6.16%	6.17%
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求 ⁶	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	709,484	1,035,617
27a	證券融資交易的季末餘額	1,393,680	811,907
28	調整後表內外資產餘額 a ⁴	53,988,062	53,809,298
28a	調整後表內外資產餘額 b ⁵	53,988,062	53,809,298
29	槓桿率 b ²	6.24%	6.15%
29a	槓桿率 c ³	6.24%	6.15%

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 年第三季度流動性覆蓋率日均值為 131.00%，計算該平均值所依據的數值個數為 92 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 年第三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 年第三季度	
		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		12,156,412
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	22,476,478	2,157,925
3	其中：穩定存款	1,794,444	89,722
4	其中：欠穩定存款	20,682,034	2,068,203
5	無抵（質）押批發融資	15,969,729	7,633,155
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	5,000,473	1,235,343
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	10,908,385	6,336,941
8	其中：無抵（質）押債務	60,871	60,871
9	抵（質）押融資		20,281
10	其他項目	2,369,456	527,376
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	350,251	350,251
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	6	6
13	其中：信用便利和流動性便利	2,019,199	177,119
14	其他契約性融資義務	266,101	266,101
15	或有融資義務	5,577,639	17,245
16	預期現金流出總量		10,622,083

		a	b
		2026 年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	605,497	605,497
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,937,353	1,003,984
19	其他現金流入	511,847	511,847
20	預期現金流入總量	3,054,697	2,121,328
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		11,137,460
22	現金淨流出量		8,500,755
23	流動性覆蓋率（%）		131.00%