招商局集团财务有限公司

2026年三季度资本管理第三支柱信息披露报告

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。截至报告期末，公司资本充足率和杠杆率指标均满足监管要求，具体如下表：

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币万元，%

序号	项目	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
	可用资本（数额）					
1	核心一级资本净额	667,438.97	661,504.51	674,888.62	668,445.21	662,951.02
2	一级资本净额	667,438.97	661,504.51	674,888.62	668,445.21	662,951.02
3	资本净额	713,720.35	707,706.51	719,559.75	716,392.23	708,709.47
	风险加权资产（数额）					
4	风险加权资产合计	3,846,046.08	3,838,505.83	3,718,090.17	3,984,921.44	3,841,895.28
	资本充足率					
5	核心一级资本充足率（%）	17.35%	17.23%	18.15%	16.77%	17.26%
6	一级资本充足率（%）	17.35%	17.23%	18.15%	16.77%	17.26%
7	资本充足率（%）	18.56%	18.44%	19.35%	17.98%	18.45%
	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（%）					
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（%）					
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
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（%）	10.56%	10.44%	11.35%	9.98%	10.45%

	杠杆率					
13	调整后表内外资产余额	5,435,910.13	4,937,587.26	4,671,518.39	5,509,089.00	5,421,490.77
14	杠杆率（%）	12.28%	13.40%	14.45%	12.13%	12.23%
	流动性覆盖率					
15	合格优质流动性资产	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
16	现金净流出量	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
17	流动性覆盖率（%）	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
	净稳定资金比例					
18	可用稳定资金合计	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
19	所需稳定资金合计	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
20	净稳定资金比例（%）	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用	财务公司不适用
	流动性比例					
21	流动性比例（%）	55.00%	42.22%	37.80%	42.90%	53.91%