

中國建設銀行股份有限公司

2024年三季度資本管理第三支柱信息披露報告



1 引言	2
1.1 報告依據	2
1.2 聲明	2
2 關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽	3
2.1 關鍵審慎監管指標概覽	3
2.2 風險加權資產概況	4
3 全球系統重要性銀行評估指標	6
4 槓桿率	6
5 流動性風險	8
報表索引	9

1 引言

1.1 報告依據

本報告編制依據為國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》。

1.2 聲明

本行嚴格遵守第三支柱信息披露相關監管規定，加強第三支柱信息披露體制機制建設，制定第三支柱信息披露管理辦法，全面提升信息披露工作標準化和流程化管理水平。

本行已建立資本管理第三支柱信息披露治理架構，董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，確保第三支柱披露信息真實、可靠。本報告已經高級管理層審核，並於2024年10月30日提交本行董事會審議通過。

2 關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

2.1 關鍵審慎監管指標概覽

根據監管要求，本行須按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。在2014年獲批實施資本計量高級方法的基礎上，2020年4月原中國銀行保險監督管理委員會批准本集團擴大資本計量高級方法實施範圍。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

關鍵審慎監管指標包括資本充足率、槓桿率以及流動性風險相關指標。本集團關鍵審慎監管指標概覽如下。

表 1 (KMI)：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
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
可用資本（數額）				
1	核心一級資本淨額	3,124,043	3,038,387	3,045,754
2	一級資本淨額	3,322,954	3,237,254	3,245,824
3	資本淨額	4,285,564	4,175,087	4,175,290
風險加權資產（數額）				
4	風險加權資產合計	22,150,555	21,690,492	21,586,165
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	22,150,555	21,690,492	21,586,165
資本充足率				
5	核心一級資本充足率（%）	14.10	14.01	14.11
5a	核心一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	14.10	14.01	14.11
6	一級資本充足率（%）	15.00	14.92	15.04
6a	一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	15.00	14.92	15.04
7	資本充足率（%）	19.35	19.25	19.34
7a	資本充足率（%）（應用資本底線前）	19.35	19.25	19.34
其他各級資本要求				
8	儲備資本要求（%）	2.50	2.50	2.50
9	逆週期資本要求（%）	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（%）	1.50	1.50	1.50
11	其他各級資本要求（%）（8+9+10）	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（%）	9.00	8.92	9.04
槓桿率				
13	調整後表內外資產餘額	42,815,730	42,314,726	41,837,451
14	槓桿率（%）	7.76	7.65	7.76
14a	槓桿率 a（%） ¹	7.76	7.65	7.76
14b	槓桿率 b（%） ²	7.75	7.65	7.73

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b	c
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年3月31日
14c	槓桿率c (%) ³	7.75	7.65	7.73
流動性覆蓋率⁴				
15	合格優質流動性資產	6,148,940	6,115,852	6,059,382
16	現金淨流出量	5,119,129	4,877,791	4,510,003
17	流動性覆蓋率 (%)	120.29	125.43	134.46
淨穩定資金比例				
18	可用穩定資金合計	28,350,638	28,236,945	28,350,972
19	所需穩定資金合計	20,928,125	20,917,739	22,174,688
20	淨穩定資金比例 (%)	135.47	134.99	127.85

1. 槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易季末餘額計算的槓桿率。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
2. 槓桿率b指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。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
3. 槓桿率c指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。詳細信息見“4.槓桿率”章節。
4. 流動性覆蓋率數據均為最近一個季度內每個自然日數值的簡單算數平均值。詳細信息見“5.流動性風險”章節。

2.2 風險加權資產概況

下表列示本集團風險加權資產和資本要求。

表 2 (OVI): 風險加權資產概況

(人民幣百萬元)		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年9月30日
1	信用風險	20,185,885	19,684,996	1,614,871
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)	19,818,263	19,261,694	1,585,461
3	其中: 權重法	5,596,995	5,449,600	447,760
4	其中: 證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	0	0	0
5	其中: 門檻扣除項中未扣除部分	369,459	359,569	29,557
6	其中: 初級內部評級法	11,946,337	11,574,493	955,707
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,274,931	2,237,601	181,994
9	交易對手信用風險	115,575	149,956	9,246
10	其中: 標準法	115,575	149,956	9,246
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	36,447	47,604	2,916

(人民幣百萬元)		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2024年9月30日	2024年6月30日	2024年9月30日
14	銀行賬簿資產管理產品	197,318	203,272	15,785
15	其中：穿透法	1,910	4,179	153
16	其中：授權基礎法	195,293	199,014	15,623
17	其中：適用1250%風險權重	115	79	9
18	銀行賬簿資產證券化 ¹	18,282	22,470	1,463
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	0	0	0
21	其中：資產證券化標準法	7,813	12,911	625
22	市場風險	194,481	235,307	15,559
23	其中：標準法	194,481	235,307	15,559
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	0	0	0
27	操作風險	1,770,189	1,770,189	141,615
28	因應用資本底線而導致的額外調整	0	0	
29	合計	22,150,555	21,690,492	1,772,045

1. 於2024年9月30日，本集團銀行賬簿資產證券化風險加權資產餘額包括項目19、20、21及“適用1250%風險權重”項目餘額人民幣651.36億元、“基於監管上限的調整”項目餘額人民幣-546.67億元。

3 全球系統重要性銀行評估指標

本行在2015年年度報告中首次公開披露全球系統重要性銀行評估指標。2023年度及以往各期的評估指標請見建設銀行官網（網頁鏈接：https://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml）。

4 槓桿率

於2024年9月30日，本集團槓桿率為7.76%，滿足監管要求。

下表列示本集團槓桿率計量使用的調整後表內外資產餘額與資產負債表中總資產的差異。

表3 (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	b
		2024年9月30日	2024年6月30日
1	併表總資產 ¹	40,923,042	40,294,387
2	併表調整項 ²	(307,812)	(303,109)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生工具調整項	273,079	312,478
5	證券融資交易調整項	1,982	2,590
6	表外項目調整項 ³	1,933,849	2,017,027
7	資產證券化交易調整項	-	-
8	未結算金融資產調整項	-	-
9	現金池調整項	-	-
10	存款準備金調整項(如有) ⁴	-	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-	-
12	其他調整項 ⁵	(8,410)	(8,647)
13	調整後表內外資產餘額	42,815,730	42,314,726

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行資本管理辦法》轉換後的表外項目餘額。
4. 存款準備金調整項指按照《商業銀行資本管理辦法》要求，國家金融監督管理總局可臨時豁免計入表內資產餘額的本行向中國人民銀行交存的存款準備金餘額。
5. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

下表列示本集團槓桿率計量項目構成以及實際槓桿率、最低槓桿率要求和附加槓桿率要求等相關信息。

表4 (LR2)：槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2024年9月30日	2024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)	40,669,383	39,882,284
2	減：減值準備	(850,539)	(844,360)
3	減：一級資本扣減項	(8,410)	(8,647)
4	調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	39,810,434	39,029,277

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2024年9月30日	2024年6月30日
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)	67,468	109,864
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	251,881	268,424
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	-	-
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	衍生工具資產餘額	319,349	378,288
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	750,116	887,544
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	1,982	2,590
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	752,098	890,134
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	7,499,760	7,516,547
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,535,401)	(5,468,322)
20	減: 減值準備	(30,510)	(31,198)
21	調整後的表外項目餘額	1,933,849	2,017,027
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,322,954	3,237,254
23	調整後表內外資產餘額	42,815,730	42,314,726
槓桿率			
24	槓桿率(%)	7.76	7.65
24a	槓桿率a(%) ¹	7.76	7.65
25	最低槓桿率要求(%)	4.00	4.00
26	附加槓桿率要求(%)	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	808,929	903,956
27a	證券融資交易的季末餘額	750,116	887,544
28	調整後表內外資產餘額a ²	42,874,543	42,331,138
28a	調整後表內外資產餘額b ³	42,874,543	42,331,138
29	槓桿率b(%) ⁴	7.75	7.65
29a	槓桿率c(%) ⁵	7.75	7.65

1. 槓桿率a指不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易季末餘額計算的槓桿率。
2. 調整後表內外資產餘額a指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調整後表內外資產餘額。
3. 調整後表內外資產餘額b指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調整後表內外資產餘額。
4. 槓桿率b指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. 槓桿率c指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。

5 流動性風險

下表列示本集團現金流出和現金流入的構成以及合格優質流動性資產情況。

表 5 (LIQ1): 流動性覆蓋率

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2024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		6,148,940
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	15,009,249	1,350,014
3	其中: 穩定存款	3,017,205	150,809
4	其中: 欠穩定存款	11,992,044	1,199,205
5	無抵(質)押批發融資	13,058,203	4,983,413
6	其中: 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,354,195	1,825,703
7	其中: 非業務關係存款(所有的交易對手)	5,556,270	3,009,972
8	其中: 無抵(質)押債務	147,738	147,738
9	抵(質)押融資		1,300
10	其他項目	2,162,172	258,096
11	其中: 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	55,270	55,270
12	其中: 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	8,619	8,619
13	其中: 信用便利和流動性便利	2,098,283	194,207
14	其他契約性融資義務	3,088	3,055
15	或有融資義務	5,811,281	693,477
16	預期現金流出總量		7,289,355
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	806,726	806,726
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,189,793	1,309,655
19	其他現金流入	57,803	53,845
20	預期現金流入總量	3,054,322	2,170,226
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		6,148,940
22	現金淨流出量		5,119,129
23	流動性覆蓋率 (%)¹		120.29

1. 上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算數平均值, 均按當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

報表索引

表 1 (KMI): 監管併表關鍵審慎監管指標.....	3
表 2 (OVI): 風險加權資產概況.....	4
表 3 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	6
表 4 (LR2): 槓桿率.....	6
表 5 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	8