

中國建設銀行股份有限公司

2024年一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 風險管理、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	9
報表索引	10

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4月29日提交本行董事會審議通過。

2 風險管理、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
		2024年3月31日
可用資本 (數額)		
1	核心一級資本淨額	3,045,754
2	一級資本淨額	3,245,824
3	資本淨額	4,175,290
風險加權資產 (數額)		
4	風險加權資產合計	21,586,165
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	21,586,165
資本充足率		
5	核心一級資本充足率 (%)	14.11
5a	核心一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	14.11
6	一級資本充足率 (%)	15.04
6a	一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	15.04
7	資本充足率 (%)	19.34
7a	資本充足率 (%) (應用資本底線前)	19.34
其他各級資本要求		
8	儲備資本要求 (%)	2.50
9	逆週期資本要求 (%)	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
11	其他各級資本要求 (%) (8+9+10)	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 (%)	9.04
槓桿率		
13	調整後表內外資產餘額	41,837,451
14	槓桿率 (%)	7.76
14a	槓桿率 a (%) ¹	7.76
14b	槓桿率 b (%) ²	7.73
14c	槓桿率 c (%) ³	7.73
流動性覆蓋率 ⁴		
15	合格優質流動性資產	6,059,382
16	現金淨流出量	4,510,003
17	流動性覆蓋率 (%)	134.46

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a
		2024年3月31日
淨穩定資金比例		
18	可用穩定資金合計	28,350,972
19	所需穩定資金合計	22,174,688
20	淨穩定資金比例 (%)	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91個自然日數值的簡單算術平均值。詳細信息見“5.流動性風險”章節。

2.2 風險加權資產概況

下表列示本集團第一支柱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	c
		風險加權資產	最低資本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用風險	19,549,106	1,563,928
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)	19,129,971	1,530,397
3	其中: 權重法	5,493,003	439,440
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	346,560	27,725
6	其中: 初級內部評級法	11,335,987	906,879
7	其中: 監管映射法	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,300,981	184,078
9	交易對手信用風險	138,871	11,110
10	其中: 標準法	138,871	11,110
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	45,656	3,652
14	銀行賬簿資產管理產品	198,046	15,844
15	其中: 穿透法	3,440	275
16	其中: 授權基礎法	194,563	15,566
17	其中: 適用 1250% 風險權重	43	3
18	銀行賬簿資產證券化 ¹	36,562	2,925
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	115	9

(人民幣百萬元)		a		c	
		風險加權資產		最低資本要求	
		2024年3月31日		2024年3月31日	
21	其中：資產證券化標準法	66,591		5,327	
22	市場風險	266,870		21,350	
23	其中：標準法	266,870		21,350	
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	-		-	
27	操作風險	1,770,189		141,615	
28	因應用資本底線而導致的額外調整	-		-	
29	合計	21,586,165		1,726,893	

1. 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872.85億元、“基於監管上限的調整”項目餘額人民幣-1,174.29億元。

3 全球系統重要性銀行評估指標

自2015年末起，本行在官方網站公開披露本集團全球系統重要性銀行評估指標。本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標結果請見建設銀行官網（網頁鏈接：http://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml）。

4 槓桿率

於2024年3月31日，本集團槓桿率為7.76%，滿足監管要求。

下表列示本集團資產負債表中的總資產以及作為槓桿率分母的調整後表內外資產餘額之間的對比關係。

表3：LRI 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

(人民幣百萬元)	a
	2024年3月31日
1 併表總資產 ¹	39,729,281
2 併表調整項 ²	(290,113)
3 客戶資產調整項	-
4 衍生工具調整項	246,630
5 證券融資交易調整項	2,161
6 表外項目調整項 ³	2,157,153
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	(7,661)
13 調整後表內外資產餘額	41,837,451

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
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》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
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分母的組成明細以及實際槓桿率、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
		2024年3月31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)	39,380,152
2	減: 減值準備	(835,266)
3	減: 一級資本扣減項	(7,661)
4	調整後的表內資產餘額 (衍生工具和證券融資交易除外)	38,537,225
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)	86,318
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	211,180
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	297,498
證券融資交易資產餘額		
13	證券融資交易的會計資產餘額	843,414
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	2,161
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	845,575
表外項目餘額		
18	表外項目餘額	7,524,168
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,336,521)
20	減: 減值準備	(30,494)
21	調整後的表外項目餘額	2,157,153
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22	一級資本淨額	3,245,824
23	調整後表內外資產餘額	41,837,451
槓桿率		
24	槓桿率 (%)	7.76
24a	槓桿率a (%) ¹	7.76
25	最低槓桿率要求 (%)	4.00
26	附加槓桿率要求 (%)	0.75
各類平均值的披露		
27	證券融資交易的季日均餘額	968,826
27a	證券融資交易的季末餘額	843,414
28	調整後表內外資產餘額a ²	41,962,863
28a	調整後表內外資產餘額b ³	41,962,863

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a
		2024年3月31日
29	槓桿率b (%) ⁴	7.73
29a	槓桿率c (%) ⁵	7.73

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: LIQI 流動性覆蓋率

	a	b
	2024年第一季 度	
	折算前數值	折算後數值
(人民幣百萬元, 百分比除外)		
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		6,059,382
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款	15,059,892	1,350,527
3 其中: 穩定存款	3,108,276	155,365
4 其中: 欠穩定存款	11,951,616	1,195,162
5 無抵(質)押批發融資	13,054,772	4,695,019
6 其中: 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,490,560	1,859,478
7 其中: 非業務關係存款(所有的交易對手)	5,445,389	2,716,718
8 其中: 無抵(質)押債務	118,823	118,823
9 抵(質)押融資		1,432
10 其他項目	2,233,897	265,384
11 其中: 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	47,378	47,378
12 其中: 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	9,282	9,282
13 其中: 信用便利和流動性便利	2,177,237	208,724
14 其他契約性融資義務	14	-
15 或有融資義務	5,215,315	649,482
16 預期現金流出總量		6,961,844
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	970,638	969,640
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,312,903	1,425,501
19 其他現金流入	62,293	56,700
20 預期現金流入總量	3,345,834	2,451,841
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		6,059,382
22 現金淨流出量		4,510,003
23 流動性覆蓋率(%) ¹		134.46

1. 上表中各項數據均為最近一個季度91個自然日數值的簡單算術平均值, 均按當期適用的監管要求、定義及會計準則計算。

2024年第一季 度, 本集團流動性覆蓋率為134.46%, 滿足監管要求。與2023年第四 季度相比, 上升1.29個百分點, 主要是合格優質流動性資產增加所致。

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.....	7
表 5: LIQ1 流動性覆蓋率.....	9