

中国建设银行股份有限公司

2024年一季度资本管理第三支柱信息披露报告



中国建设银行
China Construction Bank

| | |
|--------------------------------|----|
| 1 引言 | 2 |
| 1.1 报告依据 | 2 |
| 1.2 声明 | 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 关键审慎监管指标概览 | 3 |
| 2.2 风险加权资产概况 | 4 |
| 3 全球系统重要性银行评估指标 | 6 |
| 4 杠杆率 | 6 |
| 5 流动性风险 | 9 |
| 报表索引 | 10 |

1 引言

1.1 报告依据

本报告编制依据为国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》。

1.2 声明

本行严格遵守第三支柱信息披露相关监管规定，加强第三支柱信息披露体制机制建设，制定第三支柱信息披露管理办法，全面提升信息披露工作标准化和流程化管理水平。

本行已建立资本管理第三支柱信息披露治理架构，董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告已经高级管理层审核，并于2024年4月29日提交本行董事会审议通过。

2 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

2.1 关键审慎监管指标概览

根据监管要求，本行须按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。在2014年获批实施资本计量高级方法的基础上，2020年4月原中国银行保险监督管理委员会批准本集团扩大资本计量高级方法实施范围。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关指标。本集团关键审慎监管指标概览如下。

表 1: KMI 监管并表关键审慎监管指标

| (人民币百万元，百分比除外) | | a |
|---------------------------|-----------------------------------|------------|
| | | 2024年3月31日 |
| 可用资本(数额) | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 3,045,754 |
| 2 | 一级资本净额 | 3,245,824 |
| 3 | 资本净额 | 4,175,290 |
| 风险加权资产(数额) | | |
| 4 | 风险加权资产合计 | 21,586,165 |
| 4a | 风险加权资产合计(应用资本底线前) | 21,586,165 |
| 资本充足率 | | |
| 5 | 核心一级资本充足率(%) | 14.11 |
| 5a | 核心一级资本充足率(%) (应用资本底线前) | 14.11 |
| 6 | 一级资本充足率(%) | 15.04 |
| 6a | 一级资本充足率(%) (应用资本底线前) | 15.04 |
| 7 | 资本充足率(%) | 19.34 |
| 7a | 资本充足率(%) (应用资本底线前) | 19.34 |
| 其他各级资本要求 | | |
| 8 | 储备资本要求(%) | 2.50 |
| 9 | 逆周期资本要求(%) | 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(%) | 1.50 |
| 11 | 其他各级资本要求(%) (8+9+10) | 4.00 |
| 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(%) | 9.04 |
| 杠杆率 | | |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 41,837,451 |
| 14 | 杠杆率(%) | 7.76 |
| 14a | 杠杆率 a (%) ¹ | 7.76 |
| 14b | 杠杆率 b (%) ² | 7.73 |
| 14c | 杠杆率 c (%) ³ | 7.73 |
| 流动性覆盖率⁴ | | |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 6,059,382 |
| 16 | 现金净流出量 | 4,510,003 |
| 17 | 流动性覆盖率(%) | 134.46 |

| (人民币百万元, 百分比除外) | | a |
|-----------------|-------------|------------|
| | | 2024年3月31日 |
| 净稳定资金比例 | | |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 28,350,972 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 22,174,688 |
| 20 | 净稳定资金比例 (%) | 127.85 |

1. 杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。详细信息见“4. 杠杆率”章节。
2. 杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。详细信息见“4. 杠杆率”章节。
3. 杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。详细信息见“4. 杠杆率”章节。
4. 流动性覆盖率数据均为最近一个季度91个自然日数值的简单算数平均值。详细信息见“5. 流动性风险”章节。

2.2 风险加权资产概况

下表列示本集团第一支柱风险加权资产和资本要求。

表2: OVI 风险加权资产概况

| (人民币百万元) | | a | c |
|----------|--|------------|------------|
| | | 风险加权资产 | 最低资本要求 |
| | | 2024年3月31日 | 2024年3月31日 |
| 1 | 信用风险 | 19,549,106 | 1,563,928 |
| 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) | 19,129,971 | 1,530,397 |
| 3 | 其中: 权重法 | 5,493,003 | 439,440 |
| 4 | 其中: 证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露 | - | - |
| 5 | 其中: 门槛扣除项中未扣除部分 | 346,560 | 27,725 |
| 6 | 其中: 初级内部评级法 | 11,335,987 | 906,879 |
| 7 | 其中: 监管映射法 | - | - |
| 8 | 其中: 高级内部评级法 | 2,300,981 | 184,078 |
| 9 | 交易对手信用风险 | 138,871 | 11,110 |
| 10 | 其中: 标准法 | 138,871 | 11,110 |
| 11 | 其中: 现期风险暴露法 | - | - |
| 12 | 其中: 其他方法 | - | - |
| 13 | 信用估值调整风险 | 45,656 | 3,652 |
| 14 | 银行账簿资产管理产品 | 198,046 | 15,844 |
| 15 | 其中: 穿透法 | 3,440 | 275 |
| 16 | 其中: 授权基础法 | 194,563 | 15,566 |
| 17 | 其中: 适用1250%风险权重 | 43 | 3 |
| 18 | 银行账簿资产证券化¹ | 36,562 | 2,925 |
| 19 | 其中: 资产证券化内部评级法 | - | - |
| 20 | 其中: 资产证券化外部评级法 | 115 | 9 |

| (人民币百万元) | a | | c | |
|----------------------|------------|--|------------|--|
| | 风险加权资产 | | 最低资本要求 | |
| | 2024年3月31日 | | 2024年3月31日 | |
| 21 其中：资产证券化标准法 | 66,591 | | 5,327 | |
| 22 市场风险 | 266,870 | | 21,350 | |
| 23 其中：标准法 | 266,870 | | 21,350 | |
| 24 其中：内部模型法 | - | | - | |
| 25 其中：简化标准法 | - | | - | |
| 26 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求 | - | | - | |
| 27 操作风险 | 1,770,189 | | 141,615 | |
| 28 因应用资本底线而导致的额外调整 | - | | - | |
| 29 合计 | 21,586,165 | | 1,726,893 | |

1. 银行账簿资产证券化风险加权资产余额包括项目19、20、21及“适用1250%风险权重”项目余额人民币872.85亿元、“基于监管上限的调整”项目余额人民币-1,174.29亿元。

3 全球系统重要性银行评估指标

自2015年末起，本行在官方网站公开披露本集团全球系统重要性银行评估指标。本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标结果请见建设银行官网（网页链接：http://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml）。

4 杠杆率

于2024年3月31日，本集团杠杆率为7.76%，满足监管要求。

下表列示本集团资产负债表中的总资产以及作为杠杆率分母的调整后表内外资产余额之间的对比关系。

表3：LRI 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

| (人民币百万元) | | a |
|-----------|---------------------------|-------------------|
| | | 2024年3月31日 |
| 1 | 并表总资产 ¹ | 39,729,281 |
| 2 | 并表调整项 ² | (290,113) |
| 3 | 客户资产调整项 | - |
| 4 | 衍生工具调整项 | 246,630 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 2,161 |
| 6 | 表外项目调整项 ³ | 2,157,153 |
| 7 | 资产证券化交易调整项 | - |
| 8 | 未结算金融资产调整项 | - |
| 9 | 现金池调整项 | - |
| 10 | 存款准备金调整项（如有） ⁴ | - |
| 11 | 审慎估值和减值准备调整项 | - |
| 12 | 其他调整项 ⁵ | (7,661) |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 41,837,451 |

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行资本管理办法》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 存款准备金调整项指按照《商业银行资本管理办法》要求，国家金融监督管理总局可临时豁免计入表内资产余额的本行向中国人民银行交存的存款准备金余额。
5. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

下表列示本集团杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

表 4: LR2 杠杆率

| (人民币百万元, 百分比除外) | | a |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| | | 2024年3月31日 |
| 表内资产余额 | | |
| 1 | 表内资产 (除衍生工具和证券融资交易外) | 39,380,152 |
| 2 | 减: 减值准备 | (835,266) |
| 3 | 减: 一级资本扣减项 | (7,661) |
| 4 | 调整后的表内资产余额 (衍生工具和证券融资交易除外) | 38,537,225 |
| 衍生工具资产余额 | | |
| 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) | 86,318 |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 211,180 |
| 7 | 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和 | - |
| 8 | 减: 因提供合格保证金形成的应收资产 | - |
| 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 | - |
| 10 | 卖出信用衍生工具的名义本金 | - |
| 11 | 减: 可扣除的卖出信用衍生工具资产余额 | - |
| 12 | 衍生工具资产余额 | 297,498 |
| 证券融资交易资产余额 | | |
| 13 | 证券融资交易的会计资产余额 | 843,414 |
| 14 | 减: 可以扣除的证券融资交易资产余额 | - |
| 15 | 证券融资交易的交易对手信用风险暴露 | 2,161 |
| 16 | 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额 | - |
| 17 | 证券融资交易资产余额 | 845,575 |
| 表外项目余额 | | |
| 18 | 表外项目余额 | 7,524,168 |
| 19 | 减: 因信用转换调整的表外项目余额 | (5,336,521) |
| 20 | 减: 减值准备 | (30,494) |
| 21 | 调整后的表外项目余额 | 2,157,153 |
| 一级资本净额和调整后的表内外资产余额 | | |
| 22 | 一级资本净额 | 3,245,824 |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 41,837,451 |
| 杠杆率 | | |
| 24 | 杠杆率 (%) | 7.76 |
| 24a | 杠杆率a (%) ¹ | 7.76 |
| 25 | 最低杠杆率要求 (%) | 4.00 |
| 26 | 附加杠杆率要求 (%) | 0.75 |
| 各类平均值的披露 | | |
| 27 | 证券融资交易的季日均余额 | 968,826 |
| 27a | 证券融资交易的季末余额 | 843,414 |
| 28 | 调整后表内外资产余额a ² | 41,962,863 |
| 28a | 调整后表内外资产余额b ³ | 41,962,863 |
| 29 | 杠杆率b (%) ⁴ | 7.73 |

| (人民币百万元, 百分比除外) | | a |
|-----------------|-----------------------|------------|
| | | 2024年3月31日 |
| 29a | 杠杆率c (%) ⁵ | 7.73 |

1. 杠杆率a指不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易季末余额计算的杠杆率。
2. 调整后表内外资产余额a指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内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。
3. 调整后表内外资产余额b指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内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. 杠杆率b指考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内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. 杠杆率c指不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内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 流动性风险

下表列示本集团现金流出和现金流入的构成以及合格优质流动性资产情况。

表 5: LIQI 流动性覆盖率

| | 2024 年第一季度 | |
|----------------------------------|------------|-----------|
| | a | b |
| | 折算前数值 | 折算后数值 |
| (人民币百万元, 百分比除外) | | |
| 合格优质流动性资产 | | |
| 1 合格优质流动性资产 | | 6,059,382 |
| 现金流出 | | |
| 2 零售存款、小企业客户存款 | 15,059,892 | 1,350,527 |
| 3 其中: 稳定存款 | 3,108,276 | 155,365 |
| 4 其中: 欠稳定存款 | 11,951,616 | 1,195,162 |
| 5 无抵(质)押批发融资 | 13,054,772 | 4,695,019 |
| 6 其中: 业务关系存款(不包括代理行业务) | 7,490,560 | 1,859,478 |
| 7 其中: 非业务关系存款(所有的交易对手) | 5,445,389 | 2,716,718 |
| 8 其中: 无抵(质)押债务 | 118,823 | 118,823 |
| 9 抵(质)押融资 | | 1,432 |
| 10 其他项目 | 2,233,897 | 265,384 |
| 11 其中: 与衍生工具及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 47,378 | 47,378 |
| 12 其中: 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出 | 9,282 | 9,282 |
| 13 其中: 信用便利和流动性便利 | 2,177,237 | 208,724 |
| 14 其他契约性融资义务 | 14 | - |
| 15 或有融资义务 | 5,215,315 | 649,482 |
| 16 预期现金流出总量 | | 6,961,844 |
| 现金流入 | | |
| 17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券) | 970,638 | 969,640 |
| 18 完全正常履约付款带来的现金流入 | 2,312,903 | 1,425,501 |
| 19 其他现金流入 | 62,293 | 56,700 |
| 20 预期现金流入总量 | 3,345,834 | 2,451,841 |
| | | 调整后数值 |
| 21 合格优质流动性资产 | | 6,059,382 |
| 22 现金净流出量 | | 4,510,003 |
| 23 流动性覆盖率 (%)¹ | | 134.46 |

1. 上表中各项数据均为最近一个季度91个自然日数值的简单算术平均值, 均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

2024年第一季度, 本集团流动性覆盖率为134.46%, 满足监管要求。与2023年第四季度相比, 上升1.29个百分点, 主要是合格优质流动性资产增加所致。

报表索引

| | |
|---------------------------------|---|
| 表 1: KMI 监管并表关键审慎监管指标..... | 3 |
| 表 2: OVI 风险加权资产概况..... | 4 |
| 表 3: LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异..... | 6 |
| 表 4: LR2 杠杆率..... | 7 |
| 表 5: LIQ1 流动性覆盖率..... | 9 |