

# 中國建設銀行股份有限公司

2025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	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	風險加權資產概覽 .....	5
3	全球系統重要性銀行評估指標 .....	6
4	槓桿率 .....	7
5	流動性風險 .....	9
	報表索引 .....	10

## 1 引言

### 1.1 報告依據

本報告編製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

本行嚴格遵守監管規定，建立資本管理第三支柱信息披露治理架構，制定管理辦法。本行董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，全面提升信息披露標準化和流程化管理水平，確保披露信息真實、可靠。

本報告已經高級管理層審核，並於2025年4月29日提交董事會審議通過。

## 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。根據監管規定，本集團信用風險在已核準範圍內延續使用內部評級法計量資本要求，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計量；市場風險採用標準法計量資本要求；操作風險採用標準法計量資本要求。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	d	e
		2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
<b>可用資本 (數額)</b>						
1	核心一級資本淨額	3,232,913	3,165,549	3,124,043	3,038,387	3,045,754
2	一級資本淨額	3,391,788	3,324,424	3,322,954	3,237,254	3,245,824
3	資本淨額	4,427,994	4,303,263	4,285,564	4,175,087	4,175,290
<b>風險加權資產 (數額)</b>						
4	風險加權資產合計	23,123,253	21,854,590	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)	23,123,253	21,854,590	22,150,555	21,690,492	21,586,165
<b>資本充足率</b>						
5	核心一級資本充足率 (%)	13.98	14.48	14.10	14.01	14.11
5a	核心一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	13.98	14.48	14.10	14.01	14.11
6	一級資本充足率 (%)	14.67	15.21	15.00	14.92	15.04
6a	一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	14.67	15.21	15.00	14.92	15.04
7	資本充足率 (%)	19.15	19.69	19.35	19.25	19.34
7a	資本充足率 (%) (應用資本底線前)	19.15	19.69	19.35	19.25	19.34
<b>其他各級資本要求</b>						
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 (%)	1.50	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佔風險加權資產的比例 (%)	8.67	9.21	9.00	8.92	9.04

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b	c	d	e
		2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
<b>槓桿率</b>						
13	調整後表內外資產餘額	45,123,921	42,755,544	42,815,730	42,314,726	41,837,451
14	槓桿率 (%)	7.52	7.78	7.76	7.65	7.76
14a	槓桿率 a (%) <sup>1</sup>	7.52	7.78	7.76	7.65	7.76
14b	槓桿率 b (%) <sup>2</sup>	7.55	7.69	7.75	7.65	7.73
14c	槓桿率 c (%) <sup>3</sup>	7.55	7.69	7.75	7.65	7.73
<b>流動性覆蓋率<sup>4</sup></b>						
15	合格優質流動性資產	6,311,992	6,237,408	6,148,940	6,115,852	6,059,382
16	現金淨流出量	5,061,751	4,957,733	5,119,129	4,877,791	4,510,003
17	流動性覆蓋率 (%)	124.79	125.73	120.29	125.43	134.46
<b>淨穩定資金比例</b>						
18	可用穩定資金合計	29,382,514	28,158,322	28,350,638	28,236,945	28,350,972
19	所需穩定資金合計	21,948,714	21,027,700	20,928,125	20,917,739	22,174,688
20	淨穩定資金比例 (%)	133.87	133.91	135.47	134.99	127.85

1. 槓桿率a指剔除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指剔除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。

下表列示本集團TLAC關鍵審慎監管指標。

表 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
		2025年3月31日
1	總損失吸收能力	5,056,075
2	處置集團的風險加權資產合計	23,123,253
3	總損失吸收能力風險加權比率 (第 1 行/第 2 行,%) <sup>1</sup>	21.87
4	處置集團的調整後表內外資產餘額	45,123,921
5	總損失吸收能力槓桿比率 (第 1 行/第 4 行,%)	11.20

1. 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%。

## 2.2 風險加權資產概覽

下表列示本集團風險加權資產和資本要求。

表 3 (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
		2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2025 年 3 月 31 日
1	信用風險	20,950,112	19,814,943	1,676,009
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)	20,587,826	19,433,391	1,647,026
3	其中: 權重法	6,151,900	5,820,738	492,152
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	394,281	363,177	31,542
6	其中: 初級內部評級法	12,178,812	11,323,706	974,305
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,257,114	2,288,947	180,569
9	交易對手信用風險	118,992	117,100	9,519
10	其中: 標準法	118,992	117,100	9,519
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	26,897	46,944	2,152
14	銀行賬簿資產管理產品	202,239	199,861	16,179
15	其中: 穿透法	3,325	2,873	266
16	其中: 授權基礎法	192,417	192,913	15,393
17	其中: 適用 1250% 風險權重	6,497	4,075	520
18	銀行賬簿資產證券化 <sup>1</sup>	14,158	17,647	1,133
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	522	0	42
21	其中: 資產證券化標準法	60,712	7,818	4,857
22	市場風險	283,875	250,577	22,710
23	其中: 標準法	283,875	250,577	22,710
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	144,847	44,651	11,587
27	操作風險	1,744,419	1,744,419	139,554
28	因應用資本底線而導致的額外調整	0	0	
29	合計	23,123,253	21,854,590	1,849,860

1. 除項目 19、20、21 外，本集團銀行賬簿資產證券化信用風險加權資產還包括“適用 1250% 風險權重”的 611.53 億元，以及“基於監管上限的調整”的 -1,082.29 億元。

### 3 全球系統重要性銀行評估指標

本集團在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](https://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/nbzl/index.shtml)）。2024年度評估指標請詳見《中國建設銀行股份有限公司2024年年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

## 4 槓桿率

於2025年3月31日，本集團槓桿率為7.52%，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 4 (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
		2025年3月31日
1	併表總資產 <sup>1</sup>	42,794,715
2	併表調整項 <sup>2</sup>	(321,829)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	320,831
5	證券融資交易調整項	55,985
6	表外項目調整項 <sup>3</sup>	2,282,644
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) <sup>4</sup>	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-
12	其他調整項 <sup>5</sup>	(8,425)
13	<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b>45,123,921</b>

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，本行向中國人民銀行交存的存款準備金餘額可臨時豁免計入表內資產的部分。
5. 其他調整項為一級資本扣減項。

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 5 (LR2)：槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2025年3月31日	2024年12月31日
<b>表內資產餘額</b>			
1	表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	42,512,416	40,382,455
2	減：減值準備	(878,935)	(838,746)
3	減：一級資本扣減項	(8,425)	(9,001)
4	<b>調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)</b>	<b>41,625,056</b>	<b>39,534,708</b>
<b>衍生工具資產餘額</b>			
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)	109,448	172,714
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	284,335	252,750
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	-	-



(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2025年3月31日	2024年12月31日
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	<b>衍生工具資產餘額</b>	393,783	425,464
<b>證券融資交易資產餘額</b>			
13	證券融資交易的會計資產餘額	766,453	607,773
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	55,985	47,997
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17	<b>證券融資交易資產餘額</b>	822,438	655,770
<b>表外項目餘額</b>			
18	表外項目餘額	8,248,385	7,922,860
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,939,263)	(5,754,628)
20	減: 減值準備	(26,478)	(28,630)
21	<b>調整後的表外項目餘額</b>	2,282,644	2,139,602
<b>一級資本淨額和調整後表內外資產餘額</b>			
22	一級資本淨額	3,391,788	3,324,424
23	調整後表內外資產餘額	45,123,921	42,755,544
<b>槓桿率</b>			
24	槓桿率 (%)	7.52	7.78
24a	槓桿率a (%) <sup>1</sup>	7.52	7.78
25	最低槓桿率要求 (%)	4.00	4.00
26	附加槓桿率要求 (%)	0.75	0.75
<b>各類平均值的披露</b>			
27	證券融資交易的季日均餘額	542,443	1,065,723
27a	證券融資交易的季末餘額	766,453	607,773
28	調整後表內外資產餘額a <sup>2</sup>	44,899,911	43,213,494
28a	調整後表內外資產餘額b <sup>3</sup>	44,899,911	43,213,494
29	槓桿率b (%) <sup>4</sup>	7.55	7.69
29a	槓桿率c (%) <sup>5</sup>	7.55	7.69

1. 槓桿率a指剔除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指剔除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指剔除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 6 (LIQ1): 流動性覆蓋率

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b
		2025年第一季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		6,311,992
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款	16,409,432	1,477,843
3	其中：穩定存款	3,260,816	162,981
4	其中：欠穩定存款	13,148,616	1,314,862
5	無抵（質）押批發融資	12,171,371	4,541,985
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	6,992,235	1,734,340
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	4,974,976	2,603,485
8	其中：無抵（質）押債務	204,160	204,160
9	抵（質）押融資		442
10	其他項目	2,208,634	286,872
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	85,569	85,569
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	7,090	7,090
13	其中：信用便利和流動性便利	2,115,975	194,213
14	其他契約性融資義務	1,397	1,352
15	或有融資義務	6,000,374	756,062
16	<b>預期現金流出總量</b>		7,064,556
<b>現金流入</b>			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	543,180	543,180
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,373,337	1,375,247
19	其他現金流入	88,438	84,378
20	<b>預期現金流入總量</b>	3,004,955	2,002,805
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		6,311,992
22	現金淨流出量		5,061,751
23	流動性覆蓋率 (%) <sup>1</sup>		124.79

1. 上表中各項數據均為最近一個季度內90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 (KM1): 監管併表關鍵審慎監管指標.....	3
表 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.....	4
表 3 (OVI): 風險加權資產概況.....	5
表 4 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	7
表 5 (LR2): 槓桿率.....	7
表 6 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	9