

# 中国建设银行股份有限公司

## 2025年一季度资本管理第三支柱信息披露报告



1	引言 .....	2
1.1	报告依据 .....	2
1.2	声明 .....	2
2	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	风险加权资产概览 .....	5
3	全球系统重要性银行评估指标 .....	6
4	杠杆率 .....	7
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

本行严格遵守监管规定，建立资本管理第三支柱信息披露治理架构，制定管理办法。本行董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，全面提升信息披露标准化和流程化管理水平，确保披露信息真实、可靠。

本报告已经高级管理层审核，并于2025年4月29日提交董事会审议通过。

## 2 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。根据监管规定，本集团信用风险在已核准范围内延续使用内部评级法计量资本要求，内部评级法未覆盖部分采用权重法计量；市场风险采用标准法计量资本要求；操作风险采用标准法计量资本要求。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	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>可用资本 (数额)</b>						
1	核心一级资本净额	3,232,913	3,165,549	3,124,043	3,038,387	3,045,754
2	一级资本净额	3,391,788	3,324,424	3,322,954	3,237,254	3,245,824
3	资本净额	4,427,994	4,303,263	4,285,564	4,175,087	4,175,290
<b>风险加权资产 (数额)</b>						
4	风险加权资产合计	23,123,253	21,854,590	22,150,555	21,690,492	21,586,165
4a	风险加权资产合计 (应用资本底线前)	23,123,253	21,854,590	22,150,555	21,690,492	21,586,165
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率 (%)	13.98	14.48	14.10	14.01	14.11
5a	核心一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	13.98	14.48	14.10	14.01	14.11
6	一级资本充足率 (%)	14.67	15.21	15.00	14.92	15.04
6a	一级资本充足率 (%) (应用资本底线前)	14.67	15.21	15.00	14.92	15.04
7	资本充足率 (%)	19.15	19.69	19.35	19.25	19.34
7a	资本充足率 (%) (应用资本底线前)	19.15	19.69	19.35	19.25	19.34
<b>其他各级资本要求</b>						
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 (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	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	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各级资本要求 (%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00	4.00	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 (%)	8.67	9.21	9.00	8.92	9.04

(人民币百万元, 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>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	45,123,921	42,755,544	42,815,730	42,314,726	41,837,451
14	杠杆率 (%)	7.52	7.78	7.76	7.65	7.76
14 a	杠杆率 a (%) <sup>1</sup>	7.52	7.78	7.76	7.65	7.76
14 b	杠杆率 b (%) <sup>2</sup>	7.55	7.69	7.75	7.65	7.73
14 c	杠杆率 c (%) <sup>3</sup>	7.55	7.69	7.75	7.65	7.73
<b>流动性覆盖率<sup>4</sup></b>						
15	合格优质流动性资产	6,311,992	6,237,408	6,148,940	6,115,852	6,059,382
16	现金净流出量	5,061,751	4,957,733	5,119,129	4,877,791	4,510,003
17	流动性覆盖率 (%)	124.79	125.73	120.29	125.43	134.46
<b>净稳定资金比例</b>						
18	可用稳定资金合计	29,382,514	28,158,322	28,350,638	28,236,945	28,350,972
19	所需稳定资金合计	21,948,714	21,027,700	20,928,125	20,917,739	22,174,688
20	净稳定资金比例 (%)	133.87	133.91	135.47	134.99	127.85

1. 杠杆率a指剔除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指剔除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内每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。

下表列示本集团TLAC关键审慎监管指标。

表 2 (KM2): 关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

(人民币百万元, 百分比除外)		a
		2025年3月31日
1	总损失吸收能力	5,056,075
2	处置集团的风险加权资产合计	23,123,253
3	总损失吸收能力风险加权比率 (第1行/第2行,%) <sup>1</sup>	21.87
4	处置集团的调整后表内外资产余额	45,123,921
5	总损失吸收能力杠杆比率 (第1行/第4行,%)	11.20

1. 根据《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，外部总损失吸收能力风险加权比率要求为16%，还需同时满足的缓冲资本要求为4%（储备资本要求为2.5%、全球系统重要性银行附加资本要求为1.5%），合计20%。

## 2.2 风险加权资产概览

下表列示本集团风险加权资产和资本要求。

表 3 (OVI): 风险加权资产概况

(人民币百万元)		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2025年 3月31日	2024年 12月31日	2025年 3月31日
1	信用风险	20,950,112	19,814,943	1,676,009
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)	20,587,826	19,433,391	1,647,026
3	其中: 权重法	6,151,900	5,820,738	492,152
4	其中: 证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	0	0	0
5	其中: 门槛扣除项中未扣除部分	394,281	363,177	31,542
6	其中: 初级内部评级法	12,178,812	11,323,706	974,305
7	其中: 监管映射法	-	-	-
8	其中: 高级内部评级法	2,257,114	2,288,947	180,569
9	交易对手信用风险	118,992	117,100	9,519
10	其中: 标准法	118,992	117,100	9,519
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	26,897	46,944	2,152
14	银行账簿资产管理产品	202,239	199,861	16,179
15	其中: 穿透法	3,325	2,873	266
16	其中: 授权基础法	192,417	192,913	15,393
17	其中: 适用1250%风险权重	6,497	4,075	520
18	银行账簿资产证券化 <sup>1</sup>	14,158	17,647	1,133
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	522	0	42
21	其中: 资产证券化标准法	60,712	7,818	4,857
22	市场风险	283,875	250,577	22,710
23	其中: 标准法	283,875	250,577	22,710
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	144,847	44,651	11,587
27	操作风险	1,744,419	1,744,419	139,554
28	因应用资本底线而导致的额外调整	0	0	
29	合计	<b>23,123,253</b>	<b>21,854,590</b>	<b>1,849,860</b>

1. 除项目19、20、21外,本集团银行账簿资产证券化信用风险加权资产还包括“适用1250%风险权重”的611.53亿元,以及“基于监管上限的调整”的-1,082.29亿元。

### 3 全球系统重要性银行评估指标

本集团在2015年年度报告中首次公开披露全球系统重要性银行评估指标。2023年度及以往各期的评估指标请见建设银行官网（网页链接：[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年度评估指标请详见《中国建设银行股份有限公司2024年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

## 4 杠杆率

于2025年3月31日，本集团杠杆率为7.52%，满足监管要求。

下表列示本集团杠杆率计量使用的调整后表内外资产余额与资产负债表中总资产的差异。

表 4 (LR1): 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

(人民币百万元)		a
		2025年3月31日
1	并表总资产 <sup>1</sup>	42,794,715
2	并表调整项 <sup>2</sup>	(321,829)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	320,831
5	证券融资交易调整项	55,985
6	表外项目调整项 <sup>3</sup>	2,282,644
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) <sup>4</sup>	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项 <sup>5</sup>	(8,425)
13	<b>调整后表内外资产余额</b>	<b>45,123,921</b>

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的总资产。
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》转换后的表外项目余额。
4. 存款准备金调整项指按照《商业银行资本管理办法》要求，本行向中国人民银行交存的存款准备金余额可临时豁免计入表内资产的部分。
5. 其他调整项为一级资本扣减项。

下表列示本集团杠杆率计量项目构成以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息。

表 5 (LR2): 杠杆率

(人民币百万元，百分比除外)		a	b
		2025年3月31日	2024年12月31日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	42,512,416	40,382,455
2	减: 减值准备	(878,935)	(838,746)
3	减: 一级资本扣减项	(8,425)	(9,001)
4	<b>调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)</b>	<b>41,625,056</b>	<b>39,534,708</b>
<b>衍生工具资产余额</b>			
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)	109,448	172,714
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	284,335	252,750
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	-	-



(人民币百万元, 百分比除外)		a	b
		2025年3月31日	2024年12月31日
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	<b>衍生工具资产余额</b>	393,783	425,464
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	766,453	607,773
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	55,985	47,997
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	822,438	655,770
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	8,248,385	7,922,860
19	减: 因信用转换调整的表外项目余额	(5,939,263)	(5,754,628)
20	减: 减值准备	(26,478)	(28,630)
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	2,282,644	2,139,602
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	3,391,788	3,324,424
23	调整后表内外资产余额	45,123,921	42,755,544
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率 (%)	7.52	7.78
24a	杠杆率a (%) <sup>1</sup>	7.52	7.78
25	最低杠杆率要求 (%)	4.00	4.00
26	附加杠杆率要求 (%)	0.75	0.75
<b>各类平均值的披露</b>			
27	证券融资交易的季日均余额	542,443	1,065,723
27a	证券融资交易的季末余额	766,453	607,773
28	调整后表内外资产余额a <sup>2</sup>	44,899,911	43,213,494
28a	调整后表内外资产余额b <sup>3</sup>	44,899,911	43,213,494
29	杠杆率b (%) <sup>4</sup>	7.55	7.69
29a	杠杆率c (%) <sup>5</sup>	7.55	7.69

1. 杠杆率a指剔除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指剔除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指剔除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 6 (LIQ1): 流动性覆盖率

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	a	b
		2025年第一季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		6,311,992
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款	16,409,432	1,477,843
3	其中: 稳定存款	3,260,816	162,981
4	其中: 欠稳定存款	13,148,616	1,314,862
5	无抵(质)押批发融资	12,171,371	4,541,985
6	其中: 业务关系存款(不包括代理行业务)	6,992,235	1,734,340
7	其中: 非业务关系存款(所有的交易对手)	4,974,976	2,603,485
8	其中: 无抵(质)押债务	204,160	204,160
9	抵(质)押融资		442
10	其他项目	2,208,634	286,872
11	其中: 与衍生工具及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	85,569	85,569
12	其中: 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	7,090	7,090
13	其中: 信用便利和流动性便利	2,115,975	194,213
14	其他契约性融资义务	1,397	1,352
15	或有融资义务	6,000,374	756,062
16	<b>预期现金流出总量</b>		7,064,556
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	543,180	543,180
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,373,337	1,375,247
19	其他现金流入	88,438	84,378
20	<b>预期现金流入总量</b>	3,004,955	2,002,805
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		6,311,992
22	现金净流出量		5,061,751
23	<b>流动性覆盖率 (%)<sup>1</sup></b>		124.79

1. 上表中各项数据均为最近一个季度内90个自然日数值的简单算数平均值, 均按当期适用的监管要求、定义及会计准则计算。

## 报表索引

表 1 (KM1): 监管并表关键审慎监管指标.....	3
表 2 (KM2): 关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求.....	4
表 3 (OVI): 风险加权资产概况.....	5
表 4 (LR1): 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异.....	7
表 5 (LR2): 杠杆率.....	7
表 6 (LIQ1): 流动性覆盖率.....	9