

# 中國建設銀行股份有限公司

## 2025年第三季度資本管理第三支柱 信息披露報告



1	引言 .....	1
1.1	報告依據 .....	1
1.2	聲明 .....	1
2	關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽 .....	2
2.1	關鍵審慎監管指標概覽 .....	2
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10月30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准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。截至2025年9月30日，本集團關鍵審慎監管指標均滿足監管要求，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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
<b>可用資本 (數額)</b>						
1	核心一級資本淨額	3,437,715	3,367,925	3,232,913	3,165,549	3,124,043
2	一級資本淨額	3,636,619	3,566,821	3,391,788	3,324,424	3,322,954
3	資本淨額	4,607,363	4,582,571	4,427,994	4,303,263	4,285,564
<b>風險加權資產 (數額)</b>						
4	風險加權資產合計	23,943,962	23,483,601	23,123,253	21,854,590	22,150,555
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	23,943,962	23,483,601	23,123,253	21,854,590	22,150,555
<b>資本充足率</b>						
5	核心一級資本充足率 (%)	14.36	14.34	13.98	14.48	14.10
5a	核心一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	14.36	14.34	13.98	14.48	14.10
6	一級資本充足率 (%)	15.19	15.19	14.67	15.21	15.00
6a	一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	15.19	15.19	14.67	15.21	15.00
7	資本充足率 (%)	19.24	19.51	19.15	19.69	19.35
7a	資本充足率 (%) (應用資本底線前)	19.24	19.51	19.15	19.69	19.35
<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

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b	c	d	e
		2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日
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 (%)	9.19	9.19	8.67	9.21	9.00
<b>槓桿率</b>						
13	調整後表內外資產餘額	47,630,745	46,673,697	45,123,921	42,755,544	42,815,730
14	槓桿率 (%)	7.64	7.64	7.52	7.78	7.76
14a	槓桿率 a (%) <sup>1</sup>	7.64	7.64	7.52	7.78	7.76
14b	槓桿率 b (%) <sup>2</sup>	7.60	7.71	7.55	7.69	7.75
14c	槓桿率 c (%) <sup>3</sup>	7.60	7.71	7.55	7.69	7.75
<b>流動性覆蓋率 <sup>4</sup></b>						
15	合格優質流動性資產	6,683,214	6,373,935	6,311,992	6,237,408	6,148,940
16	現金淨流出量	5,049,662	5,230,404	5,061,751	4,957,733	5,119,129
17	流動性覆蓋率 (%)	132.40	122.06	124.79	125.73	120.29
<b>淨穩定資金比例</b>						
18	可用穩定資金合計	30,455,916	29,823,343	29,382,514	28,158,322	28,350,638
19	所需穩定資金合計	23,149,418	22,674,562	21,948,714	21,027,700	20,928,125
20	淨穩定資金比例 (%)	131.56	131.53	133.87	133.91	135.47

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。

下表列示本集團總損失吸收能力（簡稱“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	b	c
		2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
1	總損失吸收能力	5,255,962	5,219,661	5,056,075
2	處置集團的風險加權資產合計	23,943,962	23,483,601	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>	21.95	22.23	21.87
4	處置集團的調整後表內外資產餘額	47,630,745	46,673,697	45,123,921
5	總損失吸收能力槓桿率（第 1 行/第 4 行，%）	11.03	11.18	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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 9月30日
1	信用風險	21,733,928	21,272,593	1,738,714
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)	21,362,282	20,909,142	1,708,982
3	其中: 權重法	6,513,967	6,247,293	521,117
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	425,773	402,512	34,062
6	其中: 初級內部評級法	12,673,991	12,431,667	1,013,919
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,174,324	2,230,182	173,946
9	交易對手信用風險	107,808	112,232	8,625
10	其中: 標準法	107,808	112,232	8,625
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	22,357	26,511	1,789
14	銀行賬簿資產管理產品	221,600	211,177	17,728
15	其中: 穿透法	2,921	4,149	234
16	其中: 授權基礎法	216,669	198,544	17,333
17	其中: 適用 1250% 風險權重	2,010	8,484	161
18	銀行賬簿資產證券化	19,881	13,531	1,590
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	2,355	656	188
21	其中: 資產證券化標準法	7,148	4,149	572
	其中: 適用 1250% 風險權重	70,614	58,406	5,649
	其中: 基於監管上限的調整	(60,236)	(49,680)	(4,819)
22	市場風險	392,524	343,033	31,402
23	其中: 標準法	392,524	343,033	31,402
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	73,091	123,556	5,847
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	23,943,962	23,483,601	1,915,517

### 3 全球系統重要性銀行評估指標

自2015年起，本集團在年度報告中公開披露全球系統重要性銀行評估指標。（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年起，按照監管要求，在年度資本管理第三支柱信息披露報告中披露該指標。（網頁鏈接：<http://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。



## 4 槓桿率

於2025年9月30日，本集團槓桿率為7.64%，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9月30日
1	併表總資產 <sup>1</sup>	45,369,094
2	併表調整項 <sup>2</sup>	(339,577)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	329,394
5	證券融資交易調整項	66,353
6	表外項目調整項 <sup>3</sup>	2,213,043
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>	(7,562)
13	<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b>47,630,745</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9月30日	2025年6月30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)	44,686,791	43,685,215
2	減: 減值準備	(888,431)	(901,372)
3	減: 一級資本扣減項	(7,562)	(8,071)
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>43,790,798</b>	<b>42,775,772</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)	59,674	79,166
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	308,649	310,542
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9月30日	2025年6月30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>	368,323	389,708
<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	1,192,228	1,269,650
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	66,353	53,185
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>	1,258,581	1,322,835
<b>表外項目餘額</b>			
18	表外項目餘額	8,483,995	8,261,278
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,244,068)	(6,048,988)
20	減: 減值準備	(26,884)	(26,908)
21	<b>調整後的表外項目餘額</b>	2,213,043	2,185,382
<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	3,636,619	3,566,821
23	調整後表內外資產餘額	47,630,745	46,673,697
<b>槓桿率</b>			
24	槓桿率 (%)	7.64	7.64
24a	槓桿率a (%) <sup>1</sup>	7.64	7.64
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	1,402,665	849,915
27a	證券融資交易的季末餘額	1,192,228	1,269,650
28	調整後表內外資產餘額a <sup>2</sup>	47,841,182	46,253,962
28a	調整後表內外資產餘額b <sup>3</sup>	47,841,182	46,253,962
29	槓桿率b (%) <sup>4</sup>	7.60	7.71
29a	槓桿率c (%) <sup>5</sup>	7.60	7.71

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

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。2025年第三季度，本集團流動性覆蓋率日均值為132.40%，滿足監管要求。與2025年第二季度相比，上升10.34個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

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

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2025年第三季度	
		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		6,683,214
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款	16,513,658	1,490,883
3	其中：穩定存款	3,208,089	160,326
4	其中：欠穩定存款	13,305,569	1,330,557
5	無抵（質）押批發融資	13,912,689	5,644,985
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	7,729,377	1,918,428
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	5,845,025	3,388,270
8	其中：無抵（質）押債務	338,287	338,287
9	抵（質）押融資		158
10	其他項目	2,210,473	269,935
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	63,218	63,218
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	1,186	1,186
13	其中：信用便利和流動性便利	2,146,069	205,531
14	其他契約性融資義務	427	358
15	或有融資義務	6,357,861	680,894
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>8,087,213</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,401,168	1,400,952
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,642,175	1,598,516
19	其他現金流入	38,143	38,083
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>4,081,486</b>	<b>3,037,551</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		6,683,214
22	現金淨流出量		5,049,662
23	<b>流動性覆蓋率 (%)<sup>1</sup></b>		<b>132.40</b>

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 (KM1): 監管併表關鍵審慎監管指標.....	2
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