

中國建設銀行股份有限公司

2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告



中国建设银行
China Construction Bank

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 風險加權資產概況	4
3 資本和總損失吸收能力的構成	6
3.1 資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵	6
3.2 資本構成	6
3.3 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異	8
4 信用風險	11
4.1 權重法	11
4.2 內部評級法	12
5 交易對手信用風險	16
6 資產證券化	17
7 市場風險	18
8 全球系統重要性銀行評估指標	18
9 槓桿率	19
10 流動性風險	21
報表索引	25

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8月30日提交本行董事會審議通過。

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。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
	2024年6月30日	2024年3月31日
可用資本(數額)		
1 核心一級資本淨額	3,038,387	3,045,754
2 一級資本淨額	3,237,254	3,245,824
3 資本淨額	4,175,087	4,175,290
風險加權資產(數額)		
4 風險加權資產合計	21,690,492	21,586,165
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	21,690,492	21,586,165
資本充足率		
5 核心一級資本充足率(%)	14.01	14.11
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.01	14.11
6 一級資本充足率(%)	14.92	15.04
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.92	15.04
7 資本充足率(%)	19.25	19.34
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	19.25	19.34
其他各級資本要求		
8 儲備資本要求(%)	2.50	2.50
9 逆週期資本要求(%)	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
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	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(%)	8.92	9.04
槓桿率		
13 調整後表內外資產餘額	42,314,726	41,837,451
14 槓桿率(%)	7.65	7.76
14a 槓桿率 a (%) ¹	7.65	7.76
14b 槓桿率 b (%) ²	7.65	7.73
14c 槓桿率 c (%) ³	7.65	7.73
流動性覆蓋率⁴		
15 合格優質流動性資產	6,115,852	6,059,382
16 現金淨流出量	4,877,791	4,510,003
17 流動性覆蓋率(%)	125.43	134.46

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
淨穩定資金比例			
18	可用穩定資金合計	28,236,945	28,350,972
19	所需穩定資金合計	20,917,739	22,174,688
20	淨穩定資金比例 (%)	134.99	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“9.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“9.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“9.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“10.流動性風險”章節。

2.2 風險加權資產概況

下表列示本集團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	b	c
		風險加權資產		最低資本要求
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用風險	19,684,996	19,549,106	1,574,800
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)	19,261,694	19,129,971	1,540,936
3	其中: 權重法	5,449,600	5,493,003	435,968
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	359,569	346,560	28,766
6	其中: 初級內部評級法	11,574,493	11,335,987	925,960
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,237,601	2,300,981	179,008
9	交易對手信用風險	149,956	138,871	11,996
10	其中: 標準法	149,956	138,871	11,996
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	47,604	45,656	3,808
14	銀行賬簿資產管理產品	203,272	198,046	16,262
15	其中: 穿透法	4,179	3,440	334
16	其中: 授權基礎法	199,014	194,563	15,922
17	其中: 適用 1250% 風險權重	79	43	6
18	銀行賬簿資產證券化 ¹	22,470	36,562	1,798

(人民幣百萬元)	a	b	c
	風險加權資產		最低資本要求
	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
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	0	115	0
21 其中：資產證券化標準法	12,911	66,591	1,033
22 市場風險	235,307	266,870	18,825
23 其中：標準法	235,307	266,870	18,825
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	0	0	0
27 操作風險	1,770,189	1,770,189	141,615
28 因應用資本底線而導致的額外調整	0	0	
29 合計	21,690,492	21,586,165	1,735,240

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694.03億元、“基於監管上限的調整”項目餘額人民幣-598.44億元。

3 資本和總損失吸收能力的構成

3.1 資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵

遵照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》的相關要求在本行官網單獨披露資本工具和合格外部總損失吸收能力非資本債務工具的主要特徵（網頁鏈接：<https://www1.ccb.com/chn/home/investor/news/jgzb/index.shtml>）。

3.2 資本構成

下表列示本集團資本構成及與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

表 3 (CCI): 資本構成

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		數額	代碼
		2024年6月30日	
核心一級資本			
1	實收資本和資本公積可計入部分	385,627	e+g
2	留存收益	2,604,868	
2a	盈餘公積	369,906	h
2b	一般風險準備	496,079	i
2c	未分配利潤	1,738,883	j
3	累計其他綜合收益	51,972	
4	少數股東資本可計入部分	3,331	
5	扣除前的核心一級資本	3,045,798	
核心一級資本：扣除項			
6	審慎估值調整	-	
7	商譽（扣除遞延稅負債）	2,145	a-c
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	4,746	b-d
9	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	
10	對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備	520	
11	損失準備缺口	-	
12	資產證券化銷售利得	-	
13	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	-	
14	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）	-	
15	直接或間接持有本銀行的股票	-	
16	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	
17	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
18	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	
19	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	
20	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核	-	

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		數額	代碼
	核心一級資本 15% 的應扣除金額		
21	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	
22	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	
23	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
24	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一級資本扣除項總和	7,411	
26	核心一級資本淨額	3,038,387	
其他一級資本			
27	其他一級資本工具及其溢價	199,968	
28	其中：權益部分	199,968	
29	其中：負債部分	-	
30	少數股東資本可計入部分	135	
31	扣除前的其他一級資本	200,103	
其他一級資本：扣除項			
32	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
33	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
34	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本中應扣除金額	-	
35	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	1,236	
36	其他應在其他一級資本中扣除的項目合計	-	
37	應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一級資本扣除項總和	1,236	
39	其他一級資本淨額	198,867	
40	一級資本淨額	3,237,254	
二級資本			
41	二級資本工具及其溢價	528,967	
42	少數股東資本可計入部分	200	
43	超額損失準備可計入部分	408,666	
44	扣除前的二級資本	937,833	
二級資本：扣除項			
45	直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
46	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本投資及 TLAC 非資本債務工具投資	-	
47	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
47a	對未併表金融機構的小額投資中的 TLAC 非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	-	
48	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本應扣除金額	-	
48a	對未併表金融機構大額投資中的 TLAC 非資本債務工具中應扣除金額（僅適用全球系統重要性銀行）	-	
49	其他應在二級資本中扣除的項目合計	-	
50	二級資本扣除項總和	-	

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		數額	代碼
51	二級資本淨額	937,833	
52	總資本淨額	4,175,087	
53	風險加權資產	21,690,492	
資本充足率和其他各級資本要求			
54	核心一級資本充足率(%)	14.01	
55	一級資本充足率(%)	14.92	
56	資本充足率(%)	19.25	
57	其他各級資本要求(%)	4.00	
58	其中：儲備資本要求	2.50	
59	其中：逆週期資本要求	0.00	
60	其中：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	
61	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(%)	8.92	
我國最低監管資本要求			
62	核心一級資本充足率(%)	5.00	
63	一級資本充足率(%)	6.00	
64	資本充足率(%)	8.00	
門檻扣除項中未扣除部分			
65	對未併表金融機構的小額少數資本投資中的未扣除部分	139,365	
65a	對未併表金融機構的小額投資中的TLAC非資本債務工具未扣除部分(僅適用全球系統重要性銀行)	12,987	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	16,884	
67	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	118,107	
可計入二級資本的超額損失準備的限額			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	134,784	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	72,505	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	400,784	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	336,161	

3.3 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

下表列示本集團財務併表和監管併表下資產負債表的差異，以及資產負債表與表格CC1披露的資本構成之間的關係。

截至2024年6月30日，本集團監管併表與財務併表範圍的差異主要包括建信人壽保險股份有限公司，以及本行及附屬機構下屬的保險類、工商企業類子公司。建信人壽等的總資產等信息詳見我行半年報（網頁鏈接：https://www2.ccb.com/chn/home/investor/annual_report/zbzl/index.shtml）。

表 4 (CC2): 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

(人民幣百萬元)	2024年6月30日		代碼
	a	b	
	財務併表範圍下的資產負債表	監管併表範圍下的資產負債表	
資產			
1 現金及存放中央銀行款項	3,193,580	3,193,575	
2 存放同業款項	146,128	133,170	
3 貴金屬	82,672	82,672	
4 拆出資金	683,021	683,021	
5 衍生金融資產	70,711	70,711	
6 買入返售金融資產	889,728	887,544	
7 發放貸款和墊款	24,629,185	24,627,857	
8 金融投資	9,924,199	9,643,566	
9 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	587,590	443,766	
10 以攤餘成本計量的金融資產	6,961,515	6,918,608	
11 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,375,094	2,281,192	
12 長期股權投資	21,347	35,441	
13 納入合併範圍的結構化主體投資	-	-	
14 固定資產	169,099	166,700	
15 在建工程	4,094	3,632	
16 土地使用權	12,636	11,842	
17 無形資產	5,722	4,746	b
18 商譽	2,471	2,145	a
19 遞延所得稅資產	118,797	118,107	
20 其他資產	340,997	326,549	
21 資產總計	40,294,387	39,991,278	
負債			
22 向中央銀行借款	1,102,834	1,102,834	
23 同業及其他金融機構存放款項	3,420,846	3,423,640	
24 拆入資金	480,090	476,777	
25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	224,097	223,544	
26 衍生金融負債	67,253	67,228	
27 賣出回購金融資產款	52,705	39,084	
28 吸收存款	28,707,067	28,710,269	
29 應付職工薪酬	48,545	46,464	
30 應交稅費	41,175	40,856	
31 預計負債	41,323	41,323	
32 已發行債務證券	2,207,124	2,194,808	
33 遞延所得稅負債	2,154	579	
34 其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	-	-	c
35 其中：與無形資產相關的遞延所得稅負債	-	-	d
36 其他負債	643,698	364,530	

(人民幣百萬元)	a	b	c
	2024年6月30日		代碼
	財務併表範圍下的 資產負債表	監管併表範圍下的 資產負債表	
37 負債總計	37,038,911	36,731,936	
股東權益			
38 股本	250,011	250,011	e
39 其他權益工具-優先股	59,977	59,977	
40 其他權益工具-永續債	139,991	139,991	
41 資本公積	135,642	135,616	g
42 其他綜合收益	44,152	51,972	
43 盈餘公積	369,906	369,906	h
44 一般風險準備	496,476	496,079	i
45 未分配利潤	1,738,506	1,738,883	j
46 歸屬於本行股東權益合計	3,234,661	3,242,435	
47 少數股東權益	20,815	16,907	
48 股東權益總計	3,255,476	3,259,342	

4 信用風險

本章節列示不同計量方法下銀行賬簿信用風險暴露，不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、資產管理產品以及資產證券化風險暴露。

4.1 權重法

下表按照風險權重列示本集團未使用內部評級法計量的銀行賬簿信用風險暴露。

表 5 (CR5-2): 信用風險暴露和信用轉換係數 (按風險權重劃分)

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b	c	d
		2024年6月30日			
風險權重		表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	加權平均信用轉換係數	表內外風險暴露(轉換後、緩釋後) ²
1	低於40%	12,863,863	33,209	47.66%	13,348,019
2	40-70%	323,952	153,905	41.73%	372,768
3	75%	2,413,200	1,124,227	10.75%	2,525,657
4	85%	27,019	8,398	36.29%	25,861
5	90-100%	1,357,415	358,053	46.94%	1,088,343
6	105-130%	7,541	2,019	38.37%	5,679
7	150%	20,518	5,675	20.22%	19,159
8	250%	233,675	0	-	233,675
9	400%	328	0	-	328
10	1250%	18,940	0	-	18,940
11	合計	17,266,451	1,685,486	22.18%	17,638,429

1. 表內資產餘額、表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。

2. 表內外風險暴露(轉換後、緩釋後)因考慮了風險緩釋，不能直接用a、b、c列計算得出。

4.2 內部評級法

下表按照風險暴露類別及違約概率區間列示本集團使用內部評級法計量的信用風險暴露。

表6 (CR6): 內部評級法下信用風險暴露 (按風險暴露類別和違約概率區間)

初級內部評級法下信用風險暴露

(人民幣百萬元, 百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		2024年6月30日												
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率 (違約風險暴露加權) ²	客戶數	平均違約損失率 ²	平均有效期限 (年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備	
金融機構	[0.00,0.15)	2,597,019	36,774	38.86%	2,611,861	0.11%	88	44.13%	2.40	1,050,908	40%	1,262		
	[0.15,0.25)	730,101	61,988	15.14%	745,065	0.19%	111	39.85%	2.25	371,196	50%	564		
	[0.25,0.50)	529,724	44,549	20.64%	538,919	0.25%	103	32.74%	1.94	241,307	45%	441		
	[0.50,0.75)	248,793	9,167	54.57%	253,795	0.64%	218	24.09%	1.58	116,032	46%	384		
	[0.75,2.50)	18,633	1,295	48.37%	18,741	1.12%	46	34.19%	2.02	15,637	83%	68		
	[2.50,10.00)	6,890	-	-	1,206	4.44%	4	37.56%	2.17	1,741	144%	20		
	[10.00,100.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100(違約)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
小計		4,131,160	153,773	24.99%	4,169,587	0.18%	570	40.62%	2.26	1,796,821	43%	2,739	3,145	
公司 ³	[0.00,0.15)	565,997	89,618	24.64%	602,983	0.12%	124	40.00%	2.50	171,403	28%	285		
	[0.15,0.25)	291,338	58,443	46.91%	338,488	0.19%	147	39.95%	2.50	127,948	38%	257		
	[0.25,0.50)	268,225	81,593	39.93%	340,071	0.25%	193	39.46%	2.50	147,295	43%	336		
	[0.50,0.75)	2,801,506	1,608,395	43.08%	3,822,011	0.65%	7,181	38.73%	2.50	2,542,383	67%	9,681		
	[0.75,2.50)	7,173,272	2,492,394	21.47%	7,439,631	1.36%	35,371	38.12%	2.50	6,071,218	82%	38,476		
	[2.50,10.00)	603,309	154,454	36.68%	569,408	3.92%	8,764	34.11%	2.50	541,010	95%	7,544		
	[10.00,100.00)	89,284	17,801	50.09%	93,273	28.98%	2,136	35.40%	2.50	137,594	148%	9,524		
	100(違約)	211,047	4,291	38.11%	195,458	100.00%	2,259	39.01%	2.50	38,821	20%	133,430		
小計		12,003,978	4,506,989	31.00%	13,401,323	2.79%	56,175	38.28%	2.50	9,777,672	73%	199,533	539,368	

(人民幣百萬元, 百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率(違約風險暴露加權) ²	客戶數	平均違約損失率 ²	平均有效期限(年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
公司— 專業貸款	[0.00,0.15)	26,996	8,798	39.58%	31,177	0.14%	8	40.00%	2.50	9,974	32%	17	
	[0.15,0.25)	10,703	3,121	30.72%	14,023	0.19%	7	40.00%	2.50	5,320	38%	11	
	[0.25,0.50)	9,462	2,467	3.31%	23,709	0.25%	5	40.00%	2.50	10,536	44%	24	
	[0.50,0.75)	66,002	49,145	8.45%	121,672	0.67%	96	40.00%	2.50	84,652	70%	327	
	[0.75,2.50)	1,012,936	608,765	6.56%	993,777	1.38%	3,247	39.85%	2.50	886,377	89%	5,447	
	[2.50,10.00)	54,543	25,162	1.93%	46,345	3.85%	236	39.88%	2.50	55,905	121%	712	
	[10.00,100.00)	5,757	1,376	18.31%	5,745	15.82%	24	40.00%	2.50	11,106	193%	364	
	100(違約)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計		1,186,399	698,834	7.16%	1,236,448	1.40%	3,623	39.87%	2.50	1,063,870	86%	6,902	37,238
初級內部評級法合計 (所有風險暴露)		16,135,138	4,660,762	30.81%	17,570,910	2.17%	56,745	38.84%	2.44	11,574,493	66%	202,272	542,513

1. 表內資產餘額和表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。

2. 違約風險暴露(緩釋後、轉換後)、平均違約概率(違約風險暴露加權)、平均違約損失率、平均有效期限(年)、風險加權資產、預期損失考慮了風險緩釋。

3. 公司類風險暴露包含一般公司風險暴露、中小企業風險暴露和專業貸款風險暴露, 按照監管要求, 本表僅展示公司類風險暴露和其中項專業貸款風險暴露的違約概率區間分佈情況。

高級內部評級法下信用風險暴露

(人民幣百萬元，百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率(違約風險暴露加權) ²	客戶數 ³	平均違約損失率 ²	平均有效期限(年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
零售—個人住房抵押貸款	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	[0.15,0.25)	251,943	-	-	251,943	0.22%	1,256,491	22.37%	-	27,062	11%	124	-
	[0.25,0.50)	3,896,336	-	-	3,896,336	0.43%	9,751,362	23.25%	-	706,550	18%	3,889	-
	[0.50,0.75)	1,208,904	-	-	1,208,904	0.66%	2,139,403	22.95%	-	292,443	24%	1,831	-
	[0.75,2.50)	549,404	-	-	549,404	1.45%	1,084,148	30.77%	-	284,431	52%	2,334	-
	[2.50,10.00)	191,612	-	-	191,612	5.34%	470,790	25.33%	-	178,015	93%	2,526	-
	[10.00,100.00)	168,893	-	-	168,893	17.79%	441,984	27.23%	-	252,375	149%	8,487	-
	100(違約)	34,399	-	-	34,399	100.00%	90,557	57.93%	-	96,873	282%	13,497	-
小計		6,301,491	-	-	6,301,491	1.71%	15,234,735	24.17%	-	1,837,749	29%	32,688	86,666
零售—合格循環零售	[0.00,0.15)	37,052	628,469	51.26%	359,208	0.10%	23,271,002	63.06%	-	13,634	4%	227	-
	[0.15,0.25)	64,992	325,549	59.23%	257,827	0.16%	15,645,587	67.96%	-	15,567	6%	280	-
	[0.25,0.50)	131	26,863	40.04%	10,887	0.30%	1,627,950	50.29%	-	823	8%	17	-
	[0.50,0.75)	62,212	97,054	70.03%	130,183	0.58%	6,809,815	74.63%	-	24,368	19%	563	-
	[0.75,2.50)	85,255	71,645	66.25%	132,722	1.54%	7,468,248	78.65%	-	55,617	42%	1,620	-
	[2.50,10.00)	82,116	13,414	88.15%	93,941	4.87%	4,686,211	84.75%	-	93,751	100%	3,872	-
	[10.00,100.00)	31,674	2,427	81.21%	33,645	29.20%	1,987,873	84.26%	-	62,744	186%	8,288	-
	100(違約)	10,111	0	-	10,111	100.00%	532,941	91.46%	-	5,909	58%	9,292	-
小計		373,543	1,165,421	56.20%	1,028,524	2.73%	62,029,627	70.58%	-	272,413	26%	24,159	31,869
零售—其他零售	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	[0.25,0.50)	62	-	-	62	0.47%	132	15.00%	-	6	10%	-	-
	[0.50,0.75)	66,408	1	10.00%	66,408	0.53%	330,485	33.74%	-	16,664	25%	120	-
	[0.75,2.50)	103,963	-	-	103,963	1.85%	177,243	46.70%	-	60,931	59%	899	-
	[2.50,10.00)	56,152	1	10.00%	56,152	3.59%	98,553	49.55%	-	39,481	70%	982	-
[10.00,100.00)	4,212	-	-	4,212	35.06%	17,591	37.33%	-	3,081	73%	596	-	

(人民幣百萬元, 百分比、客戶數除外)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 ¹	表外轉換前資產 ¹	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) ²	平均違約概率(違約風險暴露加權) ²	客戶數 ³	平均違約損失率 ²	平均有效期限(年) ²	風險加權資產 ²	風險權重	預期損失 ²	減值準備
	100(違約)	6,396	-	-	6,396	100.00%	22,033	64.13%	-	7,276	114%	4,487	
	小計	237,193	2	10.00%	237,193	5.13%	646,037	44.04%	-	127,439	54%	7,084	9,692
高級內部評級法合計(所有風險暴露)		6,912,227	1,165,423	56.20%	7,567,208	1.96%	77,910,399	31.10%	-	2,237,601	27%	63,931	128,227

1. 表內資產餘額和表外轉換前資產均未考慮風險緩釋。
2. 違約風險暴露(緩釋後、轉換後)、平均違約概率(違約風險暴露加權)、平均違約損失率、平均有效期限(年)、風險加權資產、預期損失考慮了風險緩釋。
3. 按照監管要求, 零售風險暴露客戶數列示對應風險暴露類別下的債項數。

5 交易對手信用風險

下表列示本集團交易對手信用風險框架下的違約風險暴露、風險加權資產及其計算參數。

表 7 (CCRI): 交易對手信用風險暴露 (按計量方法)

(人民幣百萬元, 係數除外)	a	b	c	d	e	f
	2024年6月30日					
	重置成本 (RC)	潛在風險暴露(PFE)	潛在風險暴露的附加因數 (Add-on)	用於計量監管風險暴露的 α	信用風險緩釋後的違約風險暴露	風險加權資產 ¹
1 標準法 (衍生工具)	58,328	112,779		1.4	239,549	122,713
2 現期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3 證券融資交易					31,642	395
4 合計					271,191	123,108

1. 風險加權資產合計項不包括中央交易對手風險暴露的風險加權資產268.48億元。

6 資產證券化

下表列示本集團銀行賬簿中的資產證券化的賬面價值，不包括資管產品中的資產證券化。於2024年6月30日，本集團無交易賬簿資產證券化。

表8 (SECI)：銀行賬簿資產證券化

(人民幣百萬元)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年6月30日											
	銀行作為發起機構				銀行作為代理機構				銀行作為投資機構			
	傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿 足STC標 準的	合成型	小計
1 零售類合計	19,051	-	-	19,051	-	-	-	-	419	-	-	419
2 其中：個人住房抵押 貸款	18,995	-	-	18,995	-	-	-	-	404	-	-	404
3 其中：信用卡	49	-	-	49	-	-	-	-	15	-	-	15
4 其中：其他零售類	7	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	20	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司貸款	20	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地產抵 押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租賃及應收賬 款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7 市場風險

下表列示本集團市場風險標準法資本要求構成。

表9 (MRI): 標準法下市場風險資本要求

(人民幣百萬元)		a
		2024年6月30日 標準法下的資本要求
1	一般利率風險	3,654
2	股票風險	975
3	商品風險	4,893
4	匯率風險	2,295
5	信用利差風險-非證券化產品	1,559
6	信用利差風險-證券化(非相關性交易組合)	-
7	信用利差風險-證券化(相關性交易組合)	-
8	違約風險-非證券化產品	4,708
9	違約風險-資產證券化(非相關性交易組合)	-
10	違約風險-資產證券化(相關性交易組合)	-
11	剩餘風險附加	741
12	合計	18,825

8 全球系統重要性銀行評估指標

本行在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)。

9 槓桿率

於2024年6月30日，本集團槓桿率為7.65%，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 10 (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	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
1	併表總資產 ¹	40,294,387	39,729,281
2	併表調整項 ²	(303,109)	(290,113)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生工具調整項	312,478	246,630
5	證券融資交易調整項	2,590	2,161
6	表外項目調整項 ³	2,017,027	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	(8,647)	(7,661)
13	調整後表內外資產餘額	42,314,726	41,837,451

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，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 11 (LR2)：槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2024年6月30日	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)	39,882,284	39,380,152
2	減：減值準備	(844,360)	(835,266)
3	減：一級資本扣減項	(8,647)	(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)	39,029,277	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)	109,864	86,318
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	268,424	211,180
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-

(人民幣百萬元, 百分比除外)		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
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	378,288	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	887,544	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	2,590	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	890,134	845,575
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	7,516,547	7,524,168
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,468,322)	(5,336,521)
20	減: 減值準備	(31,198)	(30,494)
21	調整後的表外項目餘額	2,017,027	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	3,237,254	3,245,824
23	調整後表內外資產餘額	42,314,726	41,837,451
槓桿率			
24	槓桿率 (%)	7.65	7.76
24a	槓桿率a (%) ¹	7.65	7.76
25	最低槓桿率要求 (%)	4.00	4.00
26	附加槓桿率要求 (%)	0.75	0.75
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	903,956	968,826
27a	證券融資交易的季末餘額	887,544	843,414
28	調整後表內外資產餘額a ²	42,331,138	41,962,863
28a	調整後表內外資產餘額b ³	42,331,138	41,962,863
29	槓桿率b (%) ⁴	7.65	7.73
29a	槓桿率c (%) ⁵	7.65	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。

10 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 12 (LIQI)：流動性覆蓋率

	2024年第二季度	
	a	b
	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		6,115,852
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款	14,821,829	1,331,006
3 其中：穩定存款	3,022,470	151,070
4 其中：欠穩定存款	11,799,359	1,179,936
5 無抵(質)押批發融資	13,251,524	4,836,473
6 其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	7,530,092	1,869,804
7 其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	5,607,812	2,853,049
8 其中：無抵(質)押債務	113,620	113,620
9 抵(質)押融資		2,263
10 其他項目	2,237,093	270,019
11 其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	58,107	58,107
12 其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	9,484	9,484
13 其中：信用便利和流動性便利	2,169,502	202,428
14 其他契約性融資義務	405	391
15 或有融資義務	5,549,579	669,149
16 預期現金流出總量		7,109,301
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	901,973	901,973
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,176,383	1,274,030
19 其他現金流入	59,931	55,507
20 預期現金流入總量	3,138,287	2,231,510
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		6,115,852
22 現金淨流出量		4,877,791
23 流動性覆蓋率 (%)¹		125.43

1. 上表中各項數據均為最近一個季度內91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。

下表列示本集團淨穩定資金比例及各明細項的構成信息。

表 13 (LIQ2): 淨穩定資金比例

(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e	
	2024年第二季度					2024年第一季度					
	折算前數值					折算前數值					
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
可用的穩定資金											
1	資本	-	-	-	3,775,068	3,775,068	-	-	-	3,782,414	3,782,414
2	監管資本	-	-	-	3,775,068	3,775,068	-	-	-	3,782,414	3,782,414
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,068,739	8,474,322	901,373	959,464	15,918,828	7,199,417	8,519,150	744,339	977,068	15,956,403
5	穩定存款	3,162,088	14,561	10,818	7,158	3,035,251	3,228,668	14,525	11,189	7,306	3,098,968
6	欠穩定存款	3,906,651	8,459,761	890,555	952,306	12,883,577	3,970,749	8,504,625	733,150	969,762	12,857,435
7	批發融資	2,303,957	13,232,453	1,646,856	975,709	8,085,441	1,907,628	13,334,161	1,397,706	1,086,788	8,286,255
8	業務關係存款	2,131,106	5,351,208	104,734	4	3,793,528	1,714,896	5,822,668	92,911	4	3,815,240
9	其他批發融資	172,851	7,881,245	1,542,122	975,705	4,291,913	192,732	7,511,493	1,304,795	1,086,784	4,471,015
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債	-	349,914	201,514	426,955	457,608	-	339,210	131,361	310,039	325,900
12	淨穩定資金比例衍生產品負債			70,104				49,820			
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	349,914	201,514	356,851	457,608	-	339,210	131,361	260,219	325,900
14	可用的穩定資金合計					28,236,945					28,350,972
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					2,498,696					2,506,754
16	存放在金融機構的業務關係存款	66,341	71,165	24,308	6,161	87,336	65,397	68,387	27,052	6,101	86,792
17	貸款和證券	1,037,014	6,367,678	3,936,198	16,106,519	17,336,696	1,012,701	6,094,875	3,722,629	16,208,623	18,530,282

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年第二季度					2024年第一季度					
	折算前數值					折算前數值					
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e	
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	868,871	-	-	130,331	-	786,549	-	-	117,982
19	由非一級資產擔保 或無擔保的向金融 機構發放的貸款	-	1,246,464	252,881	125,496	445,806	-	1,182,610	206,877	118,566	413,559
20	向零售和小企業客 戶、非金融機構、 主權、中央銀行和 公共部門實體等發 放的貸款	973,476	3,939,514	3,333,533	9,769,208	12,259,840	964,981	3,786,891	3,248,054	9,774,231	12,302,172
21	其中：風險權 重不高於35%	-	556,904	567,365	838,541	1,107,186	-	565,711	544,071	854,404	1,114,058
22	住房抵押貸款	-	198,744	215,882	5,922,316	4,098,038	-	196,105	201,938	6,038,130	5,331,432
23	其中：風險權 重不高於35%	-	1,034	3,389	5,716,216	3,717,752	-	976	3,080	5,821,099	3,785,742
24	不符合合格優質流 動性資產標準的非 違約證券，包括交 易所交易的權益類 證券	63,538	114,085	133,902	289,499	402,681	47,720	142,720	65,760	277,696	365,137
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產	58,112	410,750	122,130	277,385	802,601	48,842	374,048	136,091	344,865	860,593
27	實物交易的大宗商 品（包括黃金）	58,112				49,395	48,842				41,516

(人民幣百萬元，百分比除外)	2024年第二季度					2024年第一季度					
	折算前數值					折算前數值					
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金		362		307			199		169	
29	淨穩定資金比例衍生產品資產		73,069		2,964			45,575		-	
30	衍生產品附加要求 ¹		70,571		14,114			49,939		9,988	
31	以上未包括的所有其它資產	-	410,750	122,130	203,954	735,821	-	374,048	136,091	299,091	808,920
32	表外項目		7,057,054		192,410			6,924,898		190,267	
33	所需的穩定資金合計				20,917,739					22,174,688	
34	淨穩定資金比例 (%)				134.99					127.85	

1. 折算前數值填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；折算前數值不納入第26項“其他資產”合計。

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 (CC1): 資本構成.....	6
表 4 (CC2): 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異.....	9
表 5 (CR5-2): 信用風險暴露和信用轉換係數 (按風險權重劃分)	11
表 6 (CR6): 內部評級法下信用風險暴露 (按風險暴露類別和違約概率區間)	12
表 7 (CCR1): 交易對手信用風險暴露 (按計量方法)	16
表 8 (SEC1): 銀行賬簿資產證券化.....	17
表 9 (MR1): 標準法下市場風險資本要求.....	18
表 10 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	19
表 11 (LR2): 槓桿率.....	19
表 12 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	21
表 13 (LIQ2): 淨穩定資金比例.....	22