

# 中國建設銀行股份有限公司

## 2024年度資本管理第三支柱信息披露報告



1	引言 .....	3
1.1	銀行簡介 .....	3
1.2	報告依據 .....	3
1.3	聲明 .....	3
2	風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽 .....	4
2.1	關鍵審慎監管指標概覽 .....	4
2.2	風險管理和風險加權資產概覽 .....	6
3	資本和總損失吸收能力的構成 .....	9
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 .....	9
3.2	資本構成 .....	9
3.3	集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異 .....	12
4	財務報表與監管風險暴露間的聯繫 .....	14
4.1	財務數據和監管數據間差異的原因 .....	14
5	薪酬 .....	15
5.1	薪酬政策 .....	15
6	信用風險 .....	17
6.1	信用風險管理 .....	17
6.2	信用風險計量 .....	18
7	交易對手信用風險 .....	24
7.1	交易對手信用風險管理 .....	24
7.2	交易對手信用風險計量 .....	24
8	資產證券化 .....	25
8.1	資產證券化目標及政策 .....	25
8.2	資產證券化風險暴露 .....	26
9	市場風險 .....	27
9.1	市場風險管理 .....	27
9.2	市場風險計量 .....	28
10	操作風險 .....	29
10.1	操作風險管理 .....	29
10.2	操作風險計量 .....	30

11	銀行賬簿利率風險.....	31
11.1	銀行賬簿利率風險的風險管理目標及政策.....	31
11.2	銀行賬簿利率風險定量信息.....	32
12	宏觀審慎監管措施.....	33
12.1	全球系統重要性銀行評估指標.....	33
12.2	國內系統重要性銀行評估指標.....	34
13	槓桿率.....	35
14	流動性風險.....	37
14.1	流動性風險管理.....	37
14.2	流動性覆蓋率及淨穩定資金比例.....	37
	報表索引.....	42

## 1 引言

### 1.1 銀行簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國人民建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股份代號939），2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股份代號601939）。本行2024年末市值約為2,124.27億美元，居全球上市銀行第6位；位列英國《銀行家》雜誌“2024年全球銀行1000強榜單”第二名和英國Brand Finance“全球銀行品牌價值500強”第二名。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務等全面的金融服務，服務7.71億個人客戶和1,168萬公司類客戶，並在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司。2024年末，本集團共擁有376,847位員工，設有14,750個營業機構。

### 1.2 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》。

### 1.3 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3月28日提交董事會審議通過。

## 2 風險管理、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。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
		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	3,165,549	3,124,043	3,038,387	3,045,754
2	一級資本淨額	3,324,424	3,322,954	3,237,254	3,245,824
3	資本淨額	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	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)	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 (%)	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)	14.48	14.10	14.01	14.11
6	一級資本充足率 (%)	15.21	15.00	14.92	15.04
6a	一級資本充足率 (%) (應用資本底線前)	15.21	15.00	14.92	15.04
7	資本充足率 (%)	19.69	19.35	19.25	19.34
7a	資本充足率 (%) (應用資本底線前)	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
9	逆週期資本要求 (%)	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
11	其他各級資本要求 (%) (8+9+10)	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 (%)	9.21	9.00	8.92	9.04
<b>槓桿率</b>					

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b	c	d
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
13	調整後表內外資產餘額	42,755,544	42,815,730	42,314,726	41,837,451
14	槓桿率 (%)	7.78	7.76	7.65	7.76
14a	槓桿率 a (%) <sup>1</sup>	7.78	7.76	7.65	7.76
14b	槓桿率 b (%) <sup>2</sup>	7.69	7.75	7.65	7.73
14c	槓桿率 c (%) <sup>3</sup>	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	6,237,408	6,148,940	6,115,852	6,059,382
16	現金淨流出量	4,957,733	5,119,129	4,877,791	4,510,003
17	流動性覆蓋率 (%)	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	28,158,322	28,350,638	28,236,945	28,350,972
19	所需穩定資金合計	21,027,700	20,928,125	20,917,739	22,174,688
20	淨穩定資金比例 (%)	133.91	135.47	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“13.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“13.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“13.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“14.流動性風險”章節。



## 2.2 風險管理和風險加權資產概覽

### 2.2.1 風險管理

#### 風險管理架構

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及其下設風險管理委員會負責制定風險戰略並對實施情況進行監督，對集團整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高級管理層履行全面風險管理職責情況進行監督。高級管理層及其下設風險內控管理委員會負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部是信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部與內控合規部共同推動信息科技風險管理。公共關係與企業文化部、戰略與政策協調部分別牽頭管理聲譽風險和戰略風險。其他類別風險由相應的專業管理部門負責。

本行持續完善子公司風險治理體系，強化母子公司風險共治和一體化管控，加強穿透管理和過程管理。明確子公司各類風險管理目標，優化風險報告機制和報告路線，開展風險畫像，強化重點子公司、重點業務風險管理，推動築牢風險合規底線。

#### 集團風險偏好及傳導

本行強調以風險偏好為中心的風險管理戰略導向，突出對風險的事先安排，主要圍繞業務結構佈局和發展導向，明確“做什麼”、“不做什麼”、“如果做承擔多大風險”三方面內容。風險偏好代表了董事會、高級管理層對未來一段時間經濟大勢的判斷、銀行風險規律的把握和對各類風險承擔的基本態度。

總行各相關部門根據董事會審定後的風險偏好，通過資源配置、資本規劃、計劃管理、績效考核、業務指引、風險政策、限額、標準等工具傳導風險偏好，確保管理要求與風險偏好有效銜接。境內一級分行、境外機構及子公司執行上述相關傳導載體的管理要求，結合本轄管理實際，制定實施細則及操作規定，確保經營管理活動符合風險偏好要求。

#### 風險文化建設

本集團堅持培育“穩健 審慎 全面 主動”的風險文化。推進風險文化建設相關制度執行，促使風險文化有效融入管理機制、政策制度、業務規則、操作流程、技術工具、行為準則，滲透進各項業務管理。將風險文化作為各條線培訓的重點，運用視頻、微課堂、網絡課堂等多種形式宣導風險文化。重視風險管理隊伍建設，強化關鍵崗位人員配置，從激勵約束、培訓認證等多方面做好隊伍建設保障。

#### 全面風險管理報告

本行建立了風險管理報告制度，明確報告的範圍、種類、職責、路徑、頻度和時限。風險報告遵循準確性、及時性、完整性、適應性、共享性、有效性的原則，重在發現問題、解決問題，為董事會、高級管理層等提供管理決策支持。

#### 風險計量體系

本行已建立較為完備的風險計量體系，涵蓋第一支柱信用風險、市場風險、操作風險，以及第二支柱集中度風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、聲譽風險和戰略風險等主要風險類型，能夠對各類風險進行有效識別、計量、監測、緩釋、控制和報告，支持全面風險管理及資本計量。

#### 識別、計量、監測、緩釋和控制風險的策略及流程

本行通過建立治理架構、管理制度、業務流程、信息系統等，持續完善風險防控

體系。對各附屬機構、分支機構、業務條線及相關業務面臨的實質性風險，進行識別、計量、監測、控制和緩釋。採用定量和定性相結合的方法，有效計量、評估和管理各類風險。對各類業務敞口，按照實質重於形式原則，從最終債務人、底層基礎資產、資金投向、交易結構等維度，識別實際風險承擔者和業務面臨的實質性風險。持續積累歷史數據，開發和優化風險計量模型，確保風險計量的一致性、客觀性和準確性。從數據、系統和應用角度，建立企業級風險監測預警體系，對集團風險敞口進行持續監測。對於實質性風險，“三道防線”協同聯動，採取風險管控措施，持續跟蹤監測管控效果和風險變動趨勢。

### 壓力測試

本行根據監管要求定期對信用風險、市場風險、操作風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、押品風險、國別風險等開展壓力測試，覆蓋貸款、金融投資、買入返售、衍生品等多種資產，量化分析不同壓力情景對本行的影響。測試充分考慮各類風險的特點，建立了不同的測試方法和模型，並結合外部形勢設計多種壓力情景。本行持續發揮壓力測試工具價值，深化管理應用，一是信用風險壓力測試情景與預期信用損失（ECL）管理相銜接，用於撥備計提的前瞻性調整；二是壓力測試結果用於內部資本充足評估（ICAAP）、恢復與處置計劃（RRP）、風險偏好重檢、政策調整以及對分支機構的風險提示等領域。

### 內部資本充足評估的方法和程序

本行內部資本充足評估程序包括治理結構及履職情況、主要風險評估及計量、壓力測試、資本評估及規劃、併表資本管理、資本應急管理等環節。在綜合評估本行所面臨的主要風險的基礎上，衡量資本與風險的匹配水平，建立風險與資本統籌兼顧的管理體系，確保在不同市場環境下保持與自身風險狀況相適應的資本水平。本行按年實施內部資本充足評估，持續推進方法論的優化，已形成較為規範的治理結構、健全的政策制度、完整的評估流程、定期監測報告機制及內部審計制度。目前，本行風險和資本治理結構合理、流程清晰，有效管控各類風險，資本水平與經營狀況、風險變化趨勢和長期發展戰略匹配，可充分覆蓋各類主要風險，支持業務可持續發展。

### 資本規劃和資本充足率管理計劃

本行根據《商業銀行資本管理辦法》的相關要求，制定了《中國建設銀行2024-2026年資本規劃》，經董事會和股東大會審議通過。本行堅持新發展理念，有效平衡資本供求，堅持資本的內部積累和外部補充並重，積極把握資本工具發行機會，努力實現服務實體、精益管理、資本集約、風控有效、監管合規的高質量發展；優先通過增加利潤留存、保持業務合理增長和結構優化、採取資本集約化措施等方式，實現內生資本可持續增長；綜合運用市場化融資手段，合理開展外部資本補充，確保始終保持充足的資本水平和較高的資本質量。

本行在資本規劃框架內綜合考慮外部經營形勢、未來監管趨勢、本行戰略規劃、風險偏好及資本充足評估等因素，制定資本充足率目標，實現資本計劃與業務計劃、財務計劃充分銜接。本行積極發揮資本的引導和約束作用，堅持輕資本發展策略，持續完善覆蓋集團的資本計劃考核機制，深入推動資本集約化經營和精細化管理，定期對資本充足率進行動態監控、分析和報告，確保各級資本充足率持續滿足監管要求和業務發展需要。



## 2.2.2 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 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 12月31日	2024年 9月30日	2024年 12月31日
1	信用風險	19,814,943	20,185,885	1,585,195
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)	19,433,391	19,818,263	1,554,670
3	其中: 權重法	5,820,738	5,596,995	465,658
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	363,177	369,459	29,054
6	其中: 初級內部評級法	11,323,706	11,946,337	905,896
7	其中: 監管映射法	-	-	-
8	其中: 高級內部評級法	2,288,947	2,274,931	183,116
9	交易對手信用風險	117,100	115,575	9,368
10	其中: 標準法	117,100	115,575	9,368
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	46,944	36,447	3,756
14	銀行賬簿資產管理產品	199,861	197,318	15,989
15	其中: 穿透法	2,873	1,910	230
16	其中: 授權基礎法	192,913	195,293	15,433
17	其中: 適用1250%風險權重	4,075	115	326
18	銀行賬簿資產證券化 <sup>1</sup>	17,647	18,282	1,412
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	0	0
21	其中: 資產證券化標準法	7,818	7,813	625
22	市場風險	250,577	194,481	20,046
23	其中: 標準法	250,577	194,481	20,046
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	44,651	0	3,572
27	操作風險	1,744,419	1,770,189	139,554
28	因應用資本底線而導致的額外調整	0	0	
29	合計	<b>21,854,590</b>	<b>22,150,555</b>	<b>1,748,367</b>

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681.92億元，以及“基於監管上限的調整”的-583.63億元。

### 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/jgzfb/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 (CC1): 資本構成

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		數額	代碼
		2024年12月31日	
<b>核心一級資本</b>			
1	實收資本和資本公積可計入部分	385,621	e+g
2	留存收益	2,718,849	
2a	盈餘公積	402,196	h
2b	一般風險準備	534,151	i
2c	未分配利潤	1,782,502	j
3	累計其他綜合收益	65,136	
4	少數股東資本可計入部分	3,703	
5	<b>扣除前的核心一級資本</b>	<b>3,173,309</b>	
<b>核心一級資本：扣除項</b>			
6	審慎估值調整	-	
7	商譽（扣除遞延稅負債）	2,170	a-c
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	5,009	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	581	
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心一級資本 15% 的應扣除金額	-	
21	其中：對金融機構大額少數資本投資中應扣除的金額	-	

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		數額	代碼
		2024年12月31日	
22	其中：其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除的金額	-	
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	<b>核心一級資本扣除項總和</b>	7,760	
26	<b>核心一級資本淨額</b>	3,165,549	
<b>其他一級資本</b>			
27	其他一級資本工具及其溢價	159,977	
28	其中：權益部分	159,977	
29	其中：負債部分	-	
30	少數股東資本可計入部分	139	
31	<b>扣除前的其他一級資本</b>	160,116	
<b>其他一級資本：扣除項</b>			
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	1,241	
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	<b>其他一級資本扣除項總和</b>	1,241	
39	<b>其他一級資本淨額</b>	158,875	
40	<b>一級資本淨額</b>	3,324,424	
<b>二級資本</b>			
41	二級資本工具及其溢價	594,092	
42	少數股東資本可計入部分	226	
43	超額損失準備可計入部分	384,521	
44	<b>扣除前的二級資本</b>	978,839	
<b>二級資本：扣除項</b>			
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	<b>二級資本扣除項總和</b>	-	
51	<b>二級資本淨額</b>	978,839	
52	<b>總資本淨額</b>	4,303,263	
53	<b>風險加權資產</b>	21,854,590	

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		數額	代碼
		2024年12月31日	
<b>資本充足率和其他各級資本要求</b>			
54	核心一級資本充足率 (%)	14.48	
55	一級資本充足率 (%)	15.21	
56	資本充足率 (%)	19.69	
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	
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 (%)	9.21	
<b>我國最低監管資本要求</b>			
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	
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>			
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	129,573	
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)	14,657	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	16,853	
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)	117,516	
<b>可計入二級資本的超額損失準備的限額</b>			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	145,683	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	76,571	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	344,367	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	307,950	

### 3.3 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

截至2024年12月31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。建信人壽保險股份有限公司的總資產等信息詳見我行年報（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)）。

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。

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)		a	b	c
		2024年12月31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	
<b>資產</b>				
1	現金及存放中央銀行款項	2,571,361	2,571,361	
2	存放同業款項	154,532	140,993	
3	貴金屬	138,433	138,433	
4	拆出資金	672,875	672,874	
5	衍生金融資產	108,053	108,053	
6	買入返售金融資產	622,559	606,430	
7	發放貸款和墊款	25,040,400	25,041,510	
8	金融投資	10,683,963	10,403,886	
9	以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	612,504	491,821	
10	以攤餘成本計量的金融資產	7,429,723	7,385,257	
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	2,641,736	2,526,808	
12	長期股權投資	23,560	38,496	
13	固定資產	165,116	163,469	
14	在建工程	4,319	3,842	
15	土地使用權	12,417	12,040	
16	無形資產	5,830	5,009	b
17	商譽	2,522	2,170	a
18	遞延所得稅資產	120,485	117,516	
19	其他資產	244,724	226,753	
20	<b>資產合計</b>	<b>40,571,149</b>	<b>40,252,835</b>	
<b>負債</b>				
21	向中央銀行借款	942,594	942,594	
22	同業及其他金融機構存放款項	2,835,885	2,838,113	
23	拆入資金	479,881	477,994	
24	以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	240,593	239,590	
25	衍生金融負債	93,990	93,985	
26	賣出回購金融資產款	739,918	720,964	
27	吸收存款	28,713,870	28,719,065	
28	應付職工薪酬	60,661	58,478	
29	應交稅費	40,388	40,021	

(人民幣百萬元)		a	b	c
		2024年12月31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	
30	預計負債	38,322	38,321	
31	已發行債務證券	2,386,595	2,374,239	
32	遞延所得稅負債	1,525	759	
33	其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	-	-	c
34	其中：與無形資產相關的遞延所得稅負債	-	-	d
35	其他負債	652,962	362,127	
36	<b>負債合計</b>	<b>37,227,184</b>	<b>36,906,250</b>	
<b>股東權益</b>				
37	股本	250,011	250,011	e
38	其他權益工具-優先股	59,977	59,977	
39	其他權益工具-永續債	100,000	100,000	
40	資本公積	135,736	135,610	g
41	其他綜合收益	57,901	65,136	
42	盈餘公積	402,196	402,196	h
43	一般風險準備	534,591	534,151	i
44	未分配利潤	1,781,715	1,782,502	j
45	歸屬於本行股東權益合計	3,322,127	3,329,583	
46	非控制性權益	21,838	17,002	
47	<b>股東權益合計</b>	<b>3,343,965</b>	<b>3,346,585</b>	



## 4 財務報表與監管風險暴露間的聯繫

### 4.1 財務數據和監管數據間差異的原因

#### 監管併表與財務併表的差異

根據監管要求，本集團未將保險類、工商企業類子公司納入監管併表計算範圍，導致監管併表與財務併表下資產、負債數據產生差異。

#### 會計賬面價值與監管資本計量中風險暴露的差異

因計算時需考慮表外轉換、減值準備、淨額結算等因素，風險暴露與監管併表下會計賬面價值存在差異。

#### 保險子公司的處理方法

本集團計算併表資本監管指標時，根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》相關規定，不將擁有多數表決權或控制權的保險公司納入併表範圍，通過門檻扣除的方式從監管資本中對應扣除對保險子公司的股權投資，未扣除部分視作對保險子公司的股權投資計算信用風險加權資產。本集團計算資本充足率時未納入保險子公司的盈餘公積。

## 5 薪酬

### 5.1 薪酬政策

#### 薪酬管理架構和決策程序

本行涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案還需經股東大會表決通過，或報國家主管部門履行批准備案程序。

2024年末，本行董事會提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事梁錦松先生擔任，委員包括李璐女士、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生和詹誠信勳爵。其中，非執行董事1名，獨立非執行董事4名。

董事會提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序，提請董事會決定；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選向董事會提出建議；
- 就董事會各專門委員會人選向董事會提出建議；
- 審核行長提名的高級管理人員的人選，並向董事會提出建議；
- 聽取高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審議行長提交的銀行薪酬管理制度，提請董事會決定；
- 組織擬訂董事的業績考核辦法和董事薪酬分配辦法，提交董事會審議；
- 組織擬訂本行高級管理人員的業績考核辦法和薪酬分配辦法，提交董事會決定；
- 組織董事的業績考核，提出對董事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 組織本行高級管理人員的業績考核，提出對高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會決定；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 委員會其他相關職責。

2024年，董事會提名與薪酬委員會共召開8次會議。

董事會提名與薪酬委員會成員薪酬請參見《中國建設銀行股份有限公司2024年年度報告》中“董事、監事及高級管理人員薪酬情況”。

高級管理人員及關鍵崗位人員是本行根據自身機構類型與特點、市場規模大小、風險管控能力等因素確定的對經營風險有直接或重大影響的人員。

#### 薪酬政策

本行根據監管要求不斷完善薪酬政策，充分發揮績效薪酬的激勵約束作用。樹立鼓勵價值創造的考核分配理念，堅持薪酬資源向經營機構、前台部門、直接價值創造崗位傾斜，嚴格落實基層員工激勵保障制度，加強對基層員工的收入保障，提升員工獲得感；加強境外機構及控股子公司薪酬管理，優化收入分配結構，完善激勵保障；進一步完善績效管理體系和激勵約束機制，促進集團管理水平和工作效率提高。本行不斷健全績效薪酬延期支付與追索扣回管理機制，對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工薪酬進行扣減。

從事風險和合規管理工作員工的薪酬獨立於他們監督的業務領域，與其所監督的業務條線績效評價沒有關聯關係，其自身業績目標及薪酬與其承擔的風險控制職責相一致。

#### 薪酬與風險

風險衡量因素在員工費用總量分配、基層機構和業務條線員工費用掛鉤分配、員工個人工資分配等各方面均有所體現。本行支持風險控制行為，及與風險框架體系、長期財務指標相一致的行為。注重固定與可變薪酬配比，以期達到適當的平衡，固定薪酬部分可以

吸引和留住具有相關技能的員工，可變薪酬部分激勵業績突出員工但防止誘導過度冒險，在可控的風險目標以及風險管理架構內持續支持本行經營戰略與目標的實現。

### 薪酬與績效

我行員工薪酬包括固定薪酬和績效薪酬兩部分。固定薪酬主要與員工工作年限、職務級別相關，體現基礎保障和統籌平衡功能。績效薪酬是任務目標完成情況和績效考核結果的兌現，主要與經濟增加值、撥備前利潤、戰略性業務完成情況、KPI 考核結果相關。

我行在薪酬分配中一貫注重長期發展與短期發展的平衡，在績效薪酬分配中統籌當前業務均衡發展和長期穩健可持續發展的關係，目前的主要政策方法有：一是以經濟增加值為主體的績效薪酬配置既體現当期收入的實現，又統籌考慮撥備前利潤、資產質量、經濟資本約束，注重穩健、協調、可持續。二是建立薪酬獎金池制度，平滑年度間績效薪酬的大幅波動，鼓勵持續穩健發展。三是對全行戰略業務和客戶賬戶拓展專項配置戰略性掛鉤薪酬，推動長期可持續發展，促進提升價值創造能力。

### 可變薪酬支付工具

根據國家相關政策，本行可變薪酬支付工具包括現金和股權。本行2007年7月實施首期員工持股計劃，以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。

## 6 信用風險

### 6.1 信用風險管理

#### 信用風險管理框架

本行堅持穩健審慎的風險偏好，業務發展始終以風險防控能力為邊界，風險管理覆蓋集團各業務板塊，以及境內分行、境外機構和子公司等各類機構。以統一的信用政策為引領，聚焦服務實體經濟，引導業務投向國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，夯實長期可持續發展基礎。統籌發展和安全，強化“三道防線”協同控險，高效落實服務實體經濟與防範化解金融風險各項任務。

#### 信用風險管理政策

本行基於建設銀行的發展戰略和風險偏好制定信用風險管理政策。包括：

**行業政策：**嚴格貫徹宏觀經濟政策及產業政策，順應國家經濟結構調整趨勢，落實國家重大戰略，積極支持傳統產業升級和企業技術創新，全面推進科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融發展，引導全行主動調整行業結構。通過細化行業分類管理，完善差別化安排，切實防範行業系統性風險和集中度風險。

**客戶政策：**結合國家產業政策、本行風險偏好和行業客戶風險特徵，明確不同行業的客戶準入底線和分類標準，強化客戶選擇；針對不同客戶群金融服務需求採取差異化信貸政策安排，提高客戶綜合服務能力。

**區域政策：**依據國家區域發展總體戰略、重大區域發展戰略和各區域經濟運行特點，充分考慮不同分行所在區域的資源稟賦、市場環境、市場潛力和管理基礎，對於重點行業明確區域差別化政策安排。

#### 信用風險限額

本行建立以客戶為中心的對公客戶綜合融資審批機制，將同一客戶在建設銀行集團的授信及非授信投融資業務納入統一總量審批管理，有效強化集團一體化協同控險。

本行按年制定行業限額管理方案，通過最優化配置模型確定各行業年度新增風險暴露的上限，引導全行在集團統一風險偏好下穩妥有序開展各類業務，將有限資源優先投放至具有高回報、低資本佔用的行業和客戶。

#### 信用風險管理和內部控制架構

本行實行信用風險統一管理，按照“全面穿透”原則，信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、鄉村振興金融部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行董事會負責按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並監督內部控制體系的有效運行。本行高級管理層負責組織領導內部控制的日常運行。本行建立了由內部控制管理部門、業務部門、審計部門等組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制組織架構。其中：內部控制管理部門是牽頭內部控制管理的職能部門，牽頭內部控制體系的統籌規劃、組織落實和檢查評價。業務部門承擔本部門及條線內部控制建設與執行的責任，對本部門及條線內部控制有效性負責。審計部門是履行內部控制監督職能的部門。



### 信用風險防控體系

本行貫徹“全面、全程、全員、全局、全球、全集團”的全面風險管理要求，著眼全局、統籌兼顧。按照“三道防線”風險管理要求，業務經營管理部門等第一道防線全面、準確、及時掌握客戶情況，在業務流程中貫徹落實好風控要求，及時識別、報告、應對風險；信用風險管理部門等第二道防線抓好風險內控的統籌督導和審核把關，堅持科學理性的風險判斷，持續提升專業能力，為前台提供更科學有效的政策、制度、模型、工具支撐，更敏捷專業的服務；內部審計部門等第三道防線保持高度獨立性、專業性和權威性，及時發現並提示風險問題。

### 信用風險報告

本行將信用風險管理納入全面風險管理體系，將資產質量情況、金融資產風險分類、押品管理及內部評級體系運行等信用風險管理情況作為全面風險管理報告組成部分，定期向董事會、高級管理層匯報。

## 6.2 信用風險計量

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。

### 6.2.1 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 12 月 31 日			
風險權重		表內資產餘額 <sup>1</sup>	表外轉換前資產 <sup>1</sup>	加權平均信用轉換係數	表內外風險暴露 (轉換後、緩釋後) <sup>2</sup>
1	低於 40%	13,766,676	104,020	13.55%	14,196,171
2	40-70%	342,231	77,359	42.08%	391,409
3	75%	2,541,772	1,066,633	10.72%	2,648,734
4	85%	32,277	10,014	33.89%	32,735
5	90-100%	1,382,566	528,980	46.47%	1,209,124
6	105-130%	9,605	2,129	40.23%	7,710
7	150%	13,517	144	12.09%	12,114
8	250%	233,068	-	-	233,068
9	400%	243	-	-	243
10	1250%	21,887	-	-	21,887
11	合計	18,343,842	1,789,279	22.97%	18,753,195

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。

### 6.2.2 內部評級法

#### 內部評級模型管理

本行內部評級模型由風險管理部計量模型研發處室研發，由風險管理部驗證管理處室進行驗證，審計部就模型研發和驗證內容開展審計工作。模型研發、驗證、審計三道防線各自獨立。

內部評級模型經高級管理層審批後上線應用，風險管理部根據模型上線後的運行監測情況及時更新模型。本行驗證報告按照監管要求，涵蓋模型方法論、數據樣本、

模型表現、支持體系等方面內容。

#### 內部評級模型基本情況

非零售方面，經監管核准實施初級內部評級法，包括公司及金融機構風險暴露，機構範圍覆蓋法人及中國建設銀行（亞洲）股份有限公司，客戶評級方法和參數滿足資本計量高級方法的相關要求。非零售內部評級體系含公司風險暴露模型20餘個，金融機構風險暴露模型近10個。同類風險暴露下，通過評價指標體系的差別化設計體現不同類型客戶差異化的風險規律和評價邏輯，同時根據歷史風險水平設置差別化的評價參數。違約概率是指客戶未來一年發生違約的可能性，本行主要基於行內長期積累的歷史數據採用統計方法構建非零售客戶評級模型。對於低違約組合，參照可獲取的外部數據確定違約概率估計值。

零售方面，分池模型適用於監管核准使用高級內部評級法的零售風險暴露，包括個人住房抵押貸款、合格循環及其他零售風險暴露，機構範圍覆蓋境內法人。零售內部評級體系共有零售分池模型13個，同類風險暴露下違約概率、信用轉換係數分池根據產品類型、是否逾期等條件進行高層細分，違約損失率分池根據產品類型、是否違約等條件進行高層細分。本行零售分池按照資本管理辦法要求設置違約概率底線參數，每年底計算實際違約率均值，當參數值低於標準時及時進行參數校準。採用現金流折現法計算違約損失率，根據清收曲線確定清收期，並進行衰退期調整。零售分池使用12個月固定期限方法估計信用轉換係數，即對於數據集中的每一個觀測樣本，其違約結果與違約前12個月的債務人和債項特徵相關聯。

本集團信用風險內部評級法覆蓋的違約風險暴露佔違約風險暴露總額的56.12%；內部評級法覆蓋的風險加權資產佔風險加權資產總額的70.05%。



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 12 月 31 日												
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 <sup>1</sup>	表外轉換前資產 <sup>1</sup>	平均轉換係數	違約風險暴露 (緩釋後、轉換後) <sup>2</sup>	平均違約概率 (違約風險暴露加權) <sup>2</sup>	客戶數	平均違約損失率 <sup>2</sup>	平均有效期限 (年) <sup>2</sup>	風險加權資產 <sup>2</sup>	風險權重	預期損失 <sup>2</sup>	減值準備	
金融機構	[0.00,0.15)	1,904,390	115,315	33.63%	1,943,280	0.09%	96	44.36%	2.41	707,021	36%	796		
	[0.15,0.25)	806,442	94,170	20.11%	830,640	0.19%	131	41.68%	2.34	433,445	52%	658		
	[0.25,0.50)	504,840	56,617	25.84%	519,471	0.25%	96	42.07%	2.36	302,662	58%	546		
	[0.50,0.75)	288,388	14,177	35.79%	291,447	0.64%	248	34.23%	2.08	186,161	64%	630		
	[0.75,2.50)	33,087	1,291	53.17%	33,774	1.12%	76	22.78%	1.58	17,631	52%	81		
	[2.50,10.00)	4,312	-	-	955	4.13%	3	36.04%	2.10	1,292	135%	14		
	[10.00,100.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100 (違約)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計		3,541,459	281,570	27.74%	3,619,567	0.19%	650	42.40%	2.35	1,648,212	46%	2,725	3,016
公司 <sup>3</sup>	[0.00,0.15)	571,647	83,254	28.88%	604,638	0.11%	136	40.01%	2.50	167,797	28%	276		
	[0.15,0.25)	240,050	42,293	30.60%	281,043	0.19%	165	39.99%	2.50	106,307	38%	214		
	[0.25,0.50)	247,026	83,543	37.58%	287,744	0.25%	195	39.69%	2.50	125,069	43%	285		
	[0.50,0.75)	2,715,275	1,633,942	43.35%	3,774,273	0.66%	6,595	39.00%	2.50	2,535,837	67%	9,655		
	[0.75,2.50)	7,062,978	2,637,093	20.80%	7,363,899	1.38%	36,030	38.04%	2.50	6,002,432	82%	38,501		
	[2.50,10.00)	650,884	188,823	47.35%	629,374	3.99%	9,291	32.61%	2.50	578,042	92%	8,123		
	[10.00,100.00)	107,935	18,706	48.31%	107,097	29.96%	2,163	34.38%	2.50	149,805	140%	11,327		
	100 (違約)	191,355	3,533	35.59%	182,986	100.00%	2,466	38.66%	2.50	10,205	6%	141,571		
	小計		11,787,150	4,691,187	30.78%	13,231,054	2.79%	57,041	38.20%	2.50	9,675,494	73%	209,952	498,673

(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 12 月 31 日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 <sup>1</sup>	表外轉換前資產 <sup>1</sup>	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) <sup>2</sup>	平均違約概率(違約風險暴露加權) <sup>2</sup>	客戶數	平均違約損失率 <sup>2</sup>	平均有效期限(年) <sup>2</sup>	風險加權資產 <sup>2</sup>	風險權重	預期損失 <sup>2</sup>	減值準備
公司—專業貸款	[0.00,0.15)	29,707	25,802	30.60%	38,836	0.14%	9	40.00%	2.50	12,425	32%	22	
	[0.15,0.25)	9,314	4,475	18.35%	11,367	0.19%	7	40.00%	2.50	4,312	38%	9	
	[0.25,0.50)	9,371	2,659	14.00%	10,169	0.25%	6	40.00%	2.50	4,472	44%	10	
	[0.50,0.75)	63,332	49,082	7.17%	125,030	0.68%	98	40.00%	2.50	87,383	70%	340	
	[0.75,2.50)	1,010,938	629,653	4.99%	992,825	1.39%	3,306	39.88%	2.50	890,732	90%	5,505	
	[2.50,10.00)	60,560	27,252	2.67%	50,729	3.65%	262	39.92%	2.50	60,632	120%	739	
	[10.00,100.00)	6,004	1,091	17.64%	6,197	15.84%	28	40.00%	2.50	12,166	196%	393	
	100 (違約)	30	-	-	30	100.00%	1	40.00%	2.50	0	0%	13	
小計		1,189,256	740,014	6.21%	1,235,183	1.43%	3,717	39.90%	2.50	1,072,122	87%	7,031	31,250
<b>初級內部評級法合計(所有風險暴露)</b>													
		15,328,609	4,972,757	30.61%	16,850,621	2.23%	57,691	39.10%	2.47	11,323,706	67%	212,677	501,689

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, 本表僅展示公司類風險暴露和其中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 12 月 31 日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 <sup>1</sup>	表外轉換前資產 <sup>1</sup>	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) <sup>2</sup>	平均違約概率(違約風險暴露加權) <sup>2</sup>	客戶數 <sup>3</sup>	平均違約損失率 <sup>2</sup>	平均有效期限(年) <sup>2</sup>	風險加權資產 <sup>2</sup>	風險權重	預期損失 <sup>2</sup>	減值準備
零售—個人住房抵押貸款	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	[0.15,0.25)	260,554	-	-	260,554	0.22%	1,135,619	23.52%	-	29,427	11%	150	
	[0.25,0.50)	3,661,111	-	-	3,661,111	0.43%	8,958,373	24.34%	-	695,193	19%	4,267	
	[0.50,0.75)	1,279,678	-	-	1,279,678	0.66%	2,825,738	25.72%	-	346,596	27%	2,418	
	[0.75,2.50)	595,602	-	-	595,602	1.46%	1,169,207	25.47%	-	263,805	44%	2,453	
	[2.50,10.00)	192,347	-	-	192,347	5.65%	472,174	25.09%	-	184,813	96%	3,037	
	[10.00,100.00)	165,785	-	-	165,785	18.82%	424,263	25.00%	-	227,049	137%	8,699	
	100 (違約)	43,390	-	-	43,390	100.00%	106,731	58.65%	-	134,100	309%	18,252	
小計	6,198,467	-	-	6,198,467	1.92%	15,092,105	24.98%	-	1,880,983	30%	39,276	85,113	
零售—合格循環零售	[0.00,0.15)	40,372	628,497	51.03%	361,094	0.10%	23,360,996	63.37%	-	13,774	4%	229	
	[0.15,0.25)	67,089	319,764	58.56%	254,356	0.20%	15,349,533	68.22%	-	18,514	7%	347	
	[0.25,0.50)	124	25,205	40.30%	10,280	0.30%	1,582,302	50.28%	-	774	8%	16	
	[0.50,0.75)	41	154	57.67%	130	0.50%	195,803	64.91%	-	19	15%	0	
	[0.75,2.50)	148,452	166,496	67.57%	260,948	1.37%	13,927,175	76.81%	-	96,372	37%	2,805	
	[2.50,10.00)	82,036	13,434	86.87%	93,706	5.12%	4,567,393	84.72%	-	96,885	103%	4,057	
	[10.00,100.00)	30,275	2,274	80.58%	32,107	29.17%	1,871,883	84.29%	-	59,815	186%	7,891	
	100 (違約)	14,063	-	-	14,063	100.00%	688,097	91.81%	-	5,520	39%	13,319	
小計	382,452	1,155,824	55.74%	1,026,684	3.18%	61,543,182	70.85%	-	291,673	28%	28,664	36,227	

(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 12 月 31 日											
風險暴露類別	違約概率區間 (%)	表內資產餘額 <sup>1</sup>	表外轉換前資產 <sup>1</sup>	平均轉換係數	違約風險暴露(緩釋後、轉換後) <sup>2</sup>	平均違約概率(違約風險暴露加權) <sup>2</sup>	客戶數 <sup>3</sup>	平均違約損失率 <sup>2</sup>	平均有效期限(年) <sup>2</sup>	風險加權資產 <sup>2</sup>	風險權重	預期損失 <sup>2</sup>	減值準備
零售— 其他零售	[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	[0.25,0.50)	21	-	-	21	0.47%	37	15.00%	-	2	10%	0	-
	[0.50,0.75)	55,931	-	-	55,931	0.52%	293,845	33.18%	-	13,702	24%	98	-
	[0.75,2.50)	102,188	0	10.00%	102,188	1.85%	171,373	45.45%	-	58,267	57%	861	-
	[2.50,10.00)	49,973	1	10.00%	49,973	3.68%	81,357	48.27%	-	34,301	69%	870	-
	[10.00,100.00)	3,537	-	-	3,537	31.48%	15,766	35.84%	-	2,486	70%	436	-
	100 (違約)	6,983	0	10.00%	6,983	100.00%	23,861	65.85%	-	7,533	108%	5,036	-
	小計	218,633	1	10.00%	218,633	5.54%	586,239	43.45%	-	116,291	53%	7,301	9,256
<b>高級內部評級法合計 (所有風險暴露)</b>		6,799,552	1,155,825	55.74%	7,443,784	2.20%	77,221,526	31.85%	-	2,288,947	31%	75,241	130,596

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。

## 7 交易對手信用風險

### 7.1 交易對手信用風險管理

近年來，本集團不斷完善交易對手信用風險管理體系，推進制度、流程、計量、系統等建設。2024年，加強衍生品業務風險管控，制定交易對手信用風險資本限額並按季度監控。及時跟蹤市場波動，積極應對市場極端變化，對匯率衍生品業務開展多輪壓力測試，並開展風險排查，提前採取措施化解風險。持續完善交易對手信用風險管理系統功能，為分支機構風險管理減負賦能。在今年外匯市場劇烈波動的背景下，有效防止了市場風險向交易對手信用風險的轉化。

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》計量交易對手信用風險。使用標準法計量交易對手信用風險的違約風險暴露及中央交易對手的交易風險暴露。使用權重法計量交易對手信用風險加權資產，並使用簡化版方法計量信用估值調整風險加權資產。

當發生信用評級下調時，本行與少數交易對手簽署的CSA協議保證金計算的起點金額、最小支付金額和獨立金額改變，按協議規定應繳納額外保證金；集中清算交易達成進入中央對手方時，本行交易對手由原對手替換為中央對手方，單方信用評級下調不會直接影響我行保證金。

### 7.2 交易對手信用風險計量

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 (CCR1)：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

		a	b	c	d	e	f
		2024 年 12 月 31 日					
(人民幣百萬元，係數除外)		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 $\alpha$	信用風險緩釋後的違約風險暴露	風險加權資產 <sup>1</sup>
1	標準法（衍生工具）	82,519	98,364		1.4	253,236	84,428
2	現期暴露法（衍生工具）	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					624,871	83
4	合計					878,107	84,511

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325.89億元。

## 8 資產證券化

### 8.1 資產證券化的目標及政策

作為發起機構，本集團發行信貸資產證券化產品的目的主要是：盤活存量資產，優化信貸結構，提升資產質量，通過證券化手段繼續加大不良處置力度，進一步暢通處置出口，促進信貸資源有效投放。通過嚴格的信息披露和市場化的資產定價，推動提升資產質量，提升運營管理水平和服務實體經濟能力。本集團發行證券化承擔的風險主要有：一是，根據監管要求自持的優先級或次級證券未來可能遭受的損失；二是，底層資產較大規模逾期或違約，導致優先檔本金或利息無法正常兌付帶來的聲譽風險。本集團是否向其他實體轉移證券化資產信用風險及轉移程度均由外部第三方獨立會計師根據各證券化項目的交易結構、風險報酬轉移模型測算結果等進行判斷。

會計政策方面，本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構化主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益（“保留權益”）的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間（包括保留權益）的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

2024 年，本行共發行 17 單資產證券化項目，主要由中債資信評估有限責任公司和東方金誠國際信用評估有限公司提供評級服務。

作為投資者，本集團根據投資策略開展證券化產品投資，通過購買、持有資產支持證券獲取投資收益，並承擔相應的信用風險、市場風險和流動性風險。



## 8.2 資產證券化風險暴露

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12月31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 12 月 31 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	7,195	-	-	7,195	-	-	-	-	387	-	-	387
2	其中：個人住房抵押貸款	7,134	-	-	7,134	-	-	-	-	387	-	-	387
3	其中：信用卡	52	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售類	9	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司類合計	25	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中：公司貸款	25	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-		-	-	-		-	-	-		-	-

## 9 市場風險

### 9.1 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險同時存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的其他工具組成。

本集團市場風險的管理目標是建立全集團市場風險管理和投資交易業務全面風險管理體系，有效識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過有效經營和管理各類市場風險，保持有競爭性的淨利差和投資組合回報水平，平衡好風險和收益，進一步提升建設銀行的市場競爭力。

本集團制定市場風險管理政策制度，開發市場風險計量工具和系統，開展市場風險監控和報告。每年明確市場風險偏好，制定年度投資交易業務風險政策限額，明確市場風險承擔邊界和底線，開展市場風險管理融入流程工作，實施“六交”維度（交易業務、交易流程、交易系統、交易對手、交易產品、交易人員）的市場風險管理規範性要求。

本行在投資交易業務風險政策限額方案中明確了包含對沖交易的投資組合、衍生產品交易組合的限額指標，並定期進行監控和報告。

本集團制定賬簿劃分風險管理政策，明確交易目的活動的定義及賬簿劃分的標準，規範賬簿劃分特定事項的管理流程。本集團當前賬簿劃分結果均符合一般推定要求，無相關工具需披露。2024年，賬簿重分類僅涉及債券交易業務的賬簿轉換，主要為通過“北向通”、“南向通”、債券結算代理等方式，為集團內機構提供債券交易服務，以豐富資產配置渠道且分散投資風險，涉及工具的總公允價值約為353億元。

本集團內部風險轉移活動可能發生在銀行賬簿內、交易賬簿和銀行賬簿間、交易賬簿內（不同交易台之間）。其中，內部衍生工具交易產生的風險轉移，主要形式為銀行賬簿到交易賬簿的一般利率風險，業務類別包括外匯掉期、外匯遠期、差額交割遠期、利率互換、貨幣利率互換等。

本集團形成由董事會、監事會、高級管理層、總行相關部門和境內外分支機構組成的市場風險管理架構，形成了由業務經營部門、市場風險管理部門和內部審計部門組成的“三道防線”市場風險管理體系，風險管理部門獨立於業務經營部門。

本集團市場風險報告體系由定期報告和不定期報告組成。定期報告包括市場風險日報、月報、季報、年報等，不定期報告包括市場風險快報、專題報告、風險提示、重大市場風險應急報告等。市場風險計量體系覆蓋全集團涉及市場風險的所有表內外業務，依托“藍芯”投資與交易業務風險管控平台項目成果，採取自主研發方式，建立滿足內部市場風險管理和計量的信息系統，有效支持風險計量工作。

## 9.2 市場風險計量

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 12 月 31 日 標準法下的資本要求
1	一般利率風險	1,728
2	股票風險	1,030
3	商品風險	5,271
4	匯率風險	1,234
5	信用利差風險-非證券化產品	3,441
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	6,561
9	違約風險-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	781
12	<b>合計</b>	<b>20,046</b>

## 10 操作風險

### 10.1 操作風險管理

本集團制定操作風險管理基本制度，建立與自身業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理體系，明確治理架構及責任分工，強化“三道防線”協同管控，以操作風險偏好及其傳導為綱領，以操作風險管理工具為支持，以操作風險文化、人員隊伍、約束激勵、信息系統等為保障，對業務產品及管理活動中的操作風險，進行持續地識別評估、控制緩釋、監測報告、資本計量，並週期性開展操作風險管理體系重檢優化，有效防控操作風險、降低損失，提升對內外部事件衝擊的應對能力，將操作風險敞口控制在可承受的範圍之內。

本集團董事會將操作風險作為本機構面對的主要風險之一，承擔操作風險管理最終責任。高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，主要職責包括組織制定操作風險管理基本制度和管理辦法等。建立由業務和管理部門、操作風險管理部門、審計部門等組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的操作風險組織架構。其中：業務和管理部門是操作風險管理的第一道防線，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內風險的識別評估、控制緩釋、監測報告等工作；操作風險管理部門作為第二道防線，負責指導、監督第一道防線的操作風險管理工作。審計部門作為第三道防線，負責對第一、二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

本集團秉持“穩健 審慎 全面 主動”的風險文化，倡導風險管理從高層做起，傳導全員、全面、全過程、主動開展操作風險管理的價值導向。本集團在風險偏好的整體框架下，有效設定操作風險偏好並推動偏好傳導，持續強化風險監測，確保操作風險在可接受水平。本集團強調定期向董事會、高級管理層報告操作風險管理總體狀況和重大操作風險事件，為董事會及高級管理層決策提供有效支持。

本集團將加強內部控制作為操作風險管理的有效手段，結合風險識別評估結果，在制度、流程和系統等建設中充分考慮內部控制要求，在業務、產品以及管理活動中實施控制緩釋，營造良好的內部控制環境。對於不同等級的操作風險，本集團採取接受、降低、轉移、規避等差異化管理策略；對於操作風險較高的業務，通過購買保險、業務外包等措施緩釋風險；對於無法有效緩釋的，採取規避策略，嚴控相關產品及業務準入。在外包管理方面，制定管理制度，健全管理機制，明確管理要求，持續加強信息科技外包等重點領域風險管控。

2024 年，本集團積極對標巴塞爾協議III、《商業銀行資本管理辦法》《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管要求，有效提升操作風險管理水平。修訂集團操作風險管理制度，健全頂層設計，深化操作風險損失數據、關鍵風險指標、操作風險自評估等管理工具應用，進一步健全操作風險報告等管理機制，有序推進操作風險新標準法監管評估驗收相關工作，全面提升管理專業化水平。持續深化業務連續性管理，健全規章制度體系，著力推動應急預案建設及應急演練，夯實管理基礎，增強應急處突能力。持續完善員工行為管理體系，促進員工合規從業、規範操作；加強員工關心關愛，引導員工正確樹立和踐行合規理念。

本行完善操作風險資本計量系統，接入操作風險管理系統的內部損失數據和財務報告與監測分析系統的財務數據，支持系統化計量操作風險資本。

## 10.2 操作風險計量

下表列示本集團操作風險監管資本要求。

表 10 (OR3): 操作風險資本要求

(人民幣百萬元, 內部損失乘數除外)		a
		2024 年 12 月 31 日
1	業務指標部分 (BIC)	139,554
2	內部損失乘數 (ILM)	1
3	操作風險資本要求 (ORC)	139,554
4	操作風險加權資產 (RWA)	1,744,419



## 11 銀行賬簿利率風險

### 11.1 銀行賬簿利率風險的風險管理目標及政策

銀行賬簿利率風險是指銀行賬簿內的表內外業務，因利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，通常分為缺口風險、基準風險和期權風險等種類。

根據《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引（修訂）》要求，本行將銀行賬簿利率風險納入全面風險管理框架，建立與本行系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系。本行銀行賬簿利率風險策略目標是根據風險管理能力和風險偏好，在可承受利率風險容忍度內，儘量減少因利率變動引發的淨利息收入或經濟價值下降，保證盈利的穩定增長和資本結構的穩定。2024 年本行密切關注國內外經濟形勢、宏觀政策及金融市場的重要變化，持續優化利率風險管控限額和調控手段，合理應對市場變化。持續採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、壓力測試等方法，全面評估銀行賬簿利率風險方向、程度及同比變化邏輯。通過增設風險限額種類，優化限額指標，完善考核評價標準，推動全集團抓實抓細銀行賬簿利率風險管理要點。順應存、貸、債等核心業務市場發展，及時調整內、外部定價策略，管控債券投資久期，審核新產品利率條款，優化考核方式促進業務部門主動調整期限結構，控制全行銀行賬簿利率風險敞口。

本行主要設定兩類利率敏感性指標限額，充分反映銀行賬簿利率風險的風險偏好。一是經濟價值變動敏感性指標，按照《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引（修訂）》中標準化計量框架的要求，主要評估收益率曲線不同變化下銀行經濟價值的損失情況。二是淨利息收入變動敏感性指標，主要評估極端情況下淨利息收入的損失情況。常規情況下，本行按季監測報告上述指標，若市場發生極端變化，監測週期根據情況調整。

本行通過多種壓力情景評估利率風險的實際狀況。針對經濟價值變動的利率衝擊情景及變化幅度與《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引（修訂）》標準化計量框架要求保持一致，包括收益率曲線平行上移、平行下移、變陡峭（短期利率下降，長期利率上升）、變平緩（短期利率上升，長期利率下降）、短期利率向上移動和短期利率向下移動六種情景。針對淨利息收入變動的利率衝擊情景，主要依照監管指引和內部管理要求設定。監管設定的情景為，平行向上（所有生息資產和付息負債利率平行上移 250BPS）和平行向下（存款不變、其它生息資產和付息負債利率平行下移 250BPS）。內部管理需要設定標準壓力情景包括“無到期日存款利率上升（下降）50BPS、其它生息資產和付息負債利率上升（下降）200BPS、存放央行款項利率不變”、“定期存款利率上升 100BPS、無到期日存款利率上升 25BPS，其它生息資產和付息負債利率不變”、“貸款和債券投資下降 100BPS，其它生息資產和付息負債利率不變”、“短期利率下降 100BPS、長期利率下降 50BPS，無到期日存款利率不變”。本行還根據內部資本充足評估、恢復處置計劃要求設定利率衝擊情景。報告期內，各項壓力測試顯示本行相關風險指標均控制在限額範圍內，利率風險水平整體可控。

本行主要採取現金流套期和公允價值套期對沖銀行賬簿利率風險。對沖操作主要由境外機構實施，總行則針對性設定了“銀行賬簿利率風險套期用衍生品盯市風險限額”，保證境外機構套期工具使用的有效性。會計處理上，對於符合使用套期會計的對沖交易，使用套期會計進行處理，以使財會報表反映風險管理效果。

在計算經濟價值變動（ $\Delta EVE$ ）和淨利息收入變動（ $\Delta NII$ ）時，本行內部計量系



統 (IMS) 所使用假設與計量表格 IRRBB1 時一致。包括：計算現金流時包含商業利差，折現曲線按照監管要求使用無風險即期收益率曲線；計算無到期日存款重定價期限時，使用核心存款比例模型區分無到期日存款的核心餘額和非核心餘額，使用核心存款現金流模型根據存款流失特徵確定核心存款不同重定價期限的比例。本行採用歷史十年數據計量無到期日存款的重定價期限，平均重定價期限不超過 3 年，其中零售類交易賬戶不超過 4.5 年，零售類非交易賬戶不超過 3.15 年，批發類不超過 2 年。另外，本行還通過歷史提前還款率和提前支取率的均值調整固定利率貸款和定期存款的現金流，以反映客戶行為的影響，並根據監管要求對各幣種單獨計量並加總，充分反映損失特徵。

## 11.2 銀行賬簿利率風險定量信息

本行在以下六種標準利率衝擊情景下銀行賬簿權益經濟價值和淨利息收入的變化情況列示如下。

表 11 (IRRBB1)：銀行賬簿利率風險定量信息<sup>1</sup>

(人民幣百萬元)	a	b
	經濟價值變動 <sup>2</sup>	淨利息收入變動 <sup>3</sup>
期間	2024 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
平行向上	(454,022)	115,645
平行向下	578,108	(453,152)
變陡峭	(383,405)	
變平緩	308,310	
短期利率上行	71,319	
短期利率下降	(74,988)	
<b>最大值</b>	<b>(454,022)</b>	<b>(453,152)</b>
期間	2024 年 12 月 31 日	
<b>一級資本<sup>4</sup></b>	<b>3,081,596</b>	

- IRRBB1 為法人口徑，以負值表示損失，最大值表示所羅列情景中最大的損失值。
- 計量經濟價值變動時，現金流包含商業利差，折現曲線按照監管要求採用無風險收益率曲線，即國債即期收益率曲線。情景為監管給定的標準計量框架中的六種標準化利率衝擊情景。
- 淨利息收入變動為連續 12 個月期間未來利息收入的差額。平行向上情景為所有生息資產和付息負債利率平行上移 250BPS，平行向下情景為存款不變、其它生息資產和付息負債利率平行下移 250BPS。
- 一級資本為一級資本淨額值。
- 自 2023 年底以來，本行相關風險程度無重大變化。

## 12 宏觀審慎監管措施

### 12.1 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)）。下表列示本集團2024年度的各項指標情況。

表 12 (GSIB)：全球系統重要性銀行評估指標

(人民幣百萬元)			2024 年
序號	指標類別	指標	指標值 <sup>1</sup>
1	規模指標	調整後表內外資產餘額	43,104,261
2	關聯度指標	金融機構間資產	1,922,847
3		金融機構間負債	3,460,710
4		發行證券和其他融資工具	4,073,582
5		通過支付系統或代理行結算的支付額	765,775,726
6	可替代性指標	託管資產	24,162,163
7		有價證券承銷額	2,888,318
8a		固定收益類證券交易量	6,703,629
8b		權益類和其他證券交易量	766,166
9	複雜性指標	場外衍生工具名義本金	6,861,653
10		交易類和可供出售證券 <sup>2</sup>	1,002,779
11		第三層次資產	154,282
12	全球活躍程度指標	跨境債權	1,152,921
13		跨境負債	1,434,802

1. 本集團全球系統重要性銀行評估指標採用巴塞爾銀行監管委員會要求的併表口徑計算，與財務併表、監管併表下的數據存在一定差異。

2. “交易類和可供出售證券”是指剔除了二級資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券餘額。一級資產和二級資產的定義請參閱《商業銀行流動性風險管理辦法》。

## 12.2 國內系統重要性銀行評估指標

本集團按照監管要求披露2023年度評估指標，列示如下。

表 13 (DSIB1): 國內系統重要性銀行評估指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)		2023年
一級指標	二級指標 <sup>1</sup>	指標值
規模	調整後的表內外資產餘額	40,137,194
	金融機構間資產	3,387,670
關聯度	金融機構間負債	4,231,988
	發行證券和其他融資工具	2,181,891
	通過支付系統或代理行結算的支付額	718,529,474
可替代性	託管資產	21,031,981
	代理代銷業務	6,797,482
	對公客戶數量 (萬戶)	1,082
	個人客戶數量 (萬戶)	75,700
	境內營業機構數量 (個)	14,255
	衍生產品	5,256,110
複雜性	以公允價值計量的證券	781,932
	非銀行附屬機構資產	771,801
	理財業務	79,443
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,499,121
	境外債權債務	2,397,408

1. 由於遵循的監管要求不同，國內系統重要性銀行評估指標與全球系統重要性銀行評估指標存在一定差異。

## 13 槓桿率

於2024年12月31日，本集團槓桿率為7.78%，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 14 (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
		2024年12月31日
1	併表總資產 <sup>1</sup>	40,571,149
2	併表調整項 <sup>2</sup>	(318,314)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	324,111
5	證券融資交易調整項	47,997
6	表外項目調整項 <sup>3</sup>	2,139,602
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>	(9,001)
13	<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b>42,755,544</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 15 (LR2): 槓桿率

(人民幣百萬元，百分比除外)		a	b
		2024年12月31日	2024年9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)	40,382,455	40,669,383
2	減：減值準備	(838,746)	(850,539)
3	減：一級資本扣減項	(9,001)	(8,410)
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>39,534,708</b>	<b>39,810,434</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)	172,714	67,468
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	252,750	251,881
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
		2024年12月31日	2024年9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>	425,464	319,349
<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	607,773	750,116
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	47,997	1,982
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>	655,770	752,098
<b>表外項目餘額</b>			
18	表外項目餘額	7,922,860	7,499,760
19	減: 因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,754,628)	(5,535,401)
20	減: 減值準備	(28,630)	(30,510)
21	<b>調整後的表外項目餘額</b>	2,139,602	1,933,849
<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	3,324,424	3,322,954
23	調整後表內外資產餘額	42,755,544	42,815,730
<b>槓桿率</b>			
24	槓桿率 (%)	7.78	7.76
24a	槓桿率a (%) <sup>1</sup>	7.78	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
<b>各類平均值的披露</b>			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,065,723	808,929
27a	證券融資交易的季末餘額	607,773	750,116
28	調整後表內外資產餘額a <sup>2</sup>	43,213,494	42,874,543
28a	調整後表內外資產餘額b <sup>3</sup>	43,213,494	42,874,543
29	槓桿率b (%) <sup>4</sup>	7.69	7.75
29a	槓桿率c (%) <sup>5</sup>	7.69	7.75

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。



## 14 流動性風險

### 14.1 流動性風險管理

本行董事會審核批准流動性風險戰略和偏好，承擔流動性風險管理的最終責任。高級管理層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭管理集團流動性風險，與各業務管理部門和分支機構共同履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

本集團堅持審慎、分散、協調、多元的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。根據監管要求、外部宏觀環境和業務發展情況，制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日常流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

2024年，本集團堅持穩健審慎原則，前瞻應對內外部資金形勢變化，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，優化資產負債配置。充分發揮流動性儲備調節功能，完善融資策略，提高融資來源的多元化和穩定度；不斷推動流動性管理系統更新迭代，提升信息系統的自主性、科學性、及時性；積極履行大行義務，發揮市場“穩定器”和政策“傳導器”作用。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試設定影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、市場流動性狀況出現重大不利變化等。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

### 14.2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

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 16 (LIQ1): 流動性覆蓋率

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	a	b
		2024 年第四季度	
		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		6,237,408
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款	15,348,337	1,383,705
3	其中：穩定存款	3,021,349	151,006
4	其中：欠穩定存款	12,326,988	1,232,699
5	無抵（質）押批發融資	13,279,659	5,122,139
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	7,650,387	1,899,403
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	5,438,890	3,032,354
8	其中：無抵（質）押債務	190,382	190,382
9	抵（質）押融資		1,764

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b
		2024 年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
10	其他項目	2,166,218	278,418
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	75,603	75,603
12	其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	7,133	7,133
13	其中：信用便利和流動性便利	2,083,482	195,682
14	其他契約性融資義務	5,239	5,220
15	或有融資義務	6,033,921	725,646
16	<b>預期現金流出總量</b>		7,516,892
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,062,976	1,062,976
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,432,106	1,420,346
19	其他現金流入	80,804	75,837
20	<b>預期現金流入總量</b>	3,575,886	2,559,159
			<b>調整後數值</b>
21	<b>合格優質流動性資產</b>		6,237,408
22	<b>現金淨流出量</b>		4,957,733
23	<b>流動性覆蓋率 (%)<sup>1</sup></b>		125.73

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。

2024 年第四季度，本集團流動性覆蓋率日均值為 125.73%，滿足監管要求。與 2024 年第三季度相比，上升 5.44 個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

下表列示本集團淨穩定資金比例及各明細項的構成信息。

表 17 (LIQ2): 淨穩定資金比例

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e	
		2024 年第四季度						2024 年第三季度				
		折算前數值					折算後數值	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	無期限		<6個月	6-12個月	≥1年		
<b>可用的穩定資金</b>												
1	資本	-	-	-	3,927,743	3,927,743	-	-	-	3,889,504	3,889,504	
2	監管資本	-	-	-	3,927,743	3,927,743	-	-	-	3,889,504	3,889,504	
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,190,311	9,612,211	331,138	794,435	16,379,281	6,995,821	9,401,770	411,958	848,019	16,136,127	
5	穩定存款	3,264,551	18,430	8,069	6,568	3,133,065	3,165,392	17,357	7,508	6,950	3,037,695	
6	欠穩定存款	3,925,760	9,593,781	323,069	787,867	13,246,216	3,830,429	9,384,413	404,450	841,069	13,098,432	
7	批發融資	1,750,282	13,221,187	1,755,405	851,151	7,523,964	2,616,549	13,066,185	1,871,641	922,785	8,153,873	
8	業務關係存款	1,592,324	5,196,931	48,978	6	3,419,123	2,453,200	5,152,424	75,039	4	3,840,335	
9	其他批發融資	157,958	8,024,256	1,706,427	851,145	4,104,841	163,349	7,913,761	1,796,602	922,781	4,313,538	
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	其他負債	-	281,494	212,635	324,842	327,334	-	248,565	222,057	120,375	171,134	
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				103,825					60,269		
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	281,494	212,635	221,017	327,334	-	248,565	222,057	60,106	171,134	
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					28,158,322					28,350,638	
<b>所需的穩定資金</b>												
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					2,512,583					2,554,976	
16	存放在金融機構的業務關係存款	51,698	17,931	7,484	2,673	41,448	64,428	33,752	3,059	2,734	53,624	
17	貸款和證券	1,132,786	6,941,603	3,570,517	16,039,685	17,683,465	1,091,884	7,224,215	3,380,129	16,096,481	17,678,317	

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e	
		2024 年第四季度						2024 年第三季度				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值	
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	590,785	-	-	88,618	-	726,566	2,104	-	110,037	
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,394,609	308,176	101,811	465,792	-	1,481,950	299,729	126,633	503,329	
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	1,037,820	4,564,104	2,893,812	9,804,728	12,505,944	1,005,972	4,684,641	2,731,871	9,819,525	12,491,896	
21	其中：風險權重不高於 35%	-	435,449	98,509	381,783	515,137	-	458,847	100,278	331,725	495,183	
22	住房抵押貸款	-	193,842	199,372	5,817,131	4,122,598	-	197,318	214,515	5,834,054	4,127,583	
23	其中：風險權重不高於 35%	-	175,029	178,410	5,092,849	3,487,071	-	179,775	193,821	5,186,396	3,557,956	
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	94,966	198,263	169,157	316,015	500,513	85,912	133,740	131,910	316,269	445,472	
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	其他資產	109,845	310,809	148,141	109,396	588,294	53,091	162,183	162,583	107,249	443,003	
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	109,845				93,368	53,091				45,127	
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				798	679				386	328	

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2024 年第四季度					2024 年第三季度				
		折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	無期限	<6個月		6-12個月	≥1年			
	約基金										
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				93,955	-				44,723	-
30	衍生產品附加要求 <sup>1</sup>				104,683	20,937				60,494	12,099
31	以上未包括的所有其它資產	-	310,809	148,141	14,643	473,310	-	162,183	162,583	62,140	385,449
32	表外項目				7,516,665	201,910				7,404,047	198,205
33	所需的穩定資金合計					21,027,700					20,928,125
34	淨穩定資金比例 (%)					133.91					135.47

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。

2024 年 12 月末，本集團淨穩定資金比例為 133.91%，其中可用的穩定資金為 281,583.22 億元，所需的穩定資金為 210,277 億元，滿足監管要求。12 月末淨穩定資金比例比 9 月末下降 1.56 個百分點，主要是可用的穩定資金小幅減少所致。



## 報表索引

表 1 (KMI): 監管併表關鍵審慎監管指標.....	4
表 2 (OVI): 風險加權資產概況.....	8
表 3 (CC1): 資本構成.....	9
表 4 (CC2): 集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異.....	12
表 5 (CR5-2): 信用風險暴露和信用轉換係數 (按風險權重劃分) .....	18
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) .....	20
表 7 (CCRI): 交易對手信用風險暴露 (按計量方法) .....	24
表 8 (SEC1): 銀行賬簿資產證券化.....	26
表 9 (MR1): 標準法下市場風險資本要求.....	28
表 10 (OR3): 操作風險資本要求.....	30
表 11 (IRRBB1): 銀行賬簿利率風險定量信息.....	32
表 12 (GSIB1): 全球系統重要性銀行評估指標.....	33
表 13 (DSIB1): 國內系統重要性銀行評估指標.....	34
表 14 (LR1): 槓桿率監管項目與相關會計項目的差異.....	35
表 15 (LR2): 槓桿率.....	35
表 16 (LIQ1): 流動性覆蓋率.....	37
表 17 (LIQ2): 淨穩定資金比例.....	39