



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

2024 年第一季度

第三支柱信息披露報告

目 錄

1. 引言	1
2. 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽	2
3. 宏觀審慎監管措施	6
4. 槓桿率	6
5. 流動性風險	9

1. 引言

《中國農業銀行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱信息披露報告》根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令 2023 年第 4 號）及相關規定編製與披露。報告包括風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽，宏觀審慎監管措施，杠杆率，流動性風險等內容。

本行建立完善的信息披露治理結構，由董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，對信息披露內容進行合理審查，確保第三支柱披露信息真實、可靠。2024 年 4 月 29 日，本行董事會 2024 年第 3 次會議審議通過了本報告。

2. 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

2.1 KM1：監管並表關鍵審慎監管指標

人民幣百萬元，百分比除外

		a
		2024年3月31日
可用資本（數額）		
1	核心一級資本淨額	2,461,497
2	一級資本淨額	2,981,070
3	資本淨額	3,983,317
風險加權資產（數額）		
4	風險加權資產合計	21,651,943
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	21,651,943
資本充足率		
5	核心一級資本充足率（%）	11.37%
5a	核心一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	11.37%
6	一級資本充足率（%）	13.77%
6a	一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	13.77%
7	資本充足率（%）	18.40%
7a	資本充足率（%）（應用資本底線前）	18.40%
其他各級資本要求		
8	儲備資本要求（%）	2.50%
9	逆週期資本要求（%）	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	1.00%
11	其他各級資本要求(%)（8+9+10）	3.50%
12	滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額占風險加權資產的比例（%）	6.37%

槓桿率		
13	調整後的表內外資產餘額	43,916,427
14	槓桿率 (%) ²	6.79%
14a	槓桿率 a (%) ³	6.79%
14b	槓桿率 b (%) ⁴	6.77%
14c	槓桿率 c (%) ⁵	6.77%
流動性覆蓋率		
15	合格優質流動性資產	6,315,951
16	現金淨流出量	4,815,009
17	流動性覆蓋率 (%)	131.17%
淨穩定資金比例		
18	可用穩定資金合計	29,356,122
19	所需穩定資金合計	22,285,419
20	淨穩定資金比例 (%)	131.73%

注：1.本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足 1.5%的附加資本要求，目前仍按照第一檔銀行附加資本要求 1%執行。

2. 槓桿率為考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

3. 槓桿率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

4. 槓桿率 b 為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 為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。

2.2 OV1：風險加權資產概覽

人民幣百萬元

		a	c
		風險加權資產	最低資本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用風險	20,009,183	1,600,735
2	信用風險（不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行帳簿資產管理產品和銀行帳簿資產證券化）	19,860,474	1,588,838
3	其中：權重法	6,630,595	530,448
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	-	-
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	199,311	15,945
6	其中：初級內部評級法	11,273,624	901,890
7	其中：監管映射法	-	-
8	其中：高級內部評級法	1,956,255	156,500
9	交易對手信用風險	86,732	6,939
10	其中：標準法	86,732	6,939
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	16,386	1,311
14	銀行帳簿資產管理產品	40,554	3,244
15	其中：穿透法	4,926	394
16	其中：授權基礎法	37,017	2,961
17	其中：適用 1250%風險權重	-	-
	其中：杠杆調整	(1,389)	(111)
18	銀行帳簿資產證券化	5,037	403
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	2,822	226
21	其中：資產證券化標準法	2,422	194
	其中：適用 1250%風險權重	3	0
	其中：基於監管上限的調整項目	(210)	(17)
22	市場風險	153,943	12,315
23	其中：標準法	153,943	12,315
24	其中：內部模型法	-	-
25	其中：簡化標準法	-	-
26	交易帳簿和銀行帳簿間轉換的資本要求	-	-
27	操作風險	1,488,817	119,105
28	因應用資本底線而導致的額外調整	-	
29	合計	21,651,943	1,732,155

3. 宏觀審慎監管措施

GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團自 2014 年首次入選全球系統重要性銀行開始，每年在上市公司年度報告中披露全球系統重要性銀行評估指標，各期評估指標結果詳見：

http://www.abchina.com/cn/AboutABC/investor_relations/report/am/。

4. 槓桿率

4.1 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 3 月 31 日
1	並表總資產	42,157,279
2	並表調整項	(165,789)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	38,274
5	證券融資交易調整項	7,670
6	表外項目調整項	1,888,885
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）	-
11	審慎估值和減值準備調整項	-
12	其他調整項	(9,892)
13	調整後的表內外資產餘額	43,916,427

4.2 LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

		a
		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）	41,337,139
2	減：減值準備	(968,022)
3	減：一級資本扣減項	(9,892)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	40,359,225
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）	15,540
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	50,677
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	(2)
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	66,215
證券融資交易資產餘額		
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,594,432
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	7,670
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	1,602,102
表外項目餘額		

18	表外項目餘額	6,473,513
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(4,564,952)
20	減：減值準備	(19,676)
21	調整後的表外項目餘額	1,888,885
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22	一級資本淨額	2,981,070
23	調整後表內外資產餘額	43,916,427
槓桿率		
24	槓桿率	6.79%
24a	槓桿率 a ¹	6.79%
25	最低槓桿率要求 ⁶	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.50%
各類平均值的披露		
27	證券融資交易的季日均餘額	1,739,848
27a	證券融資交易的季末餘額	1,594,432
28	調整後表內外資產餘額 a ⁴	44,061,843
28a	調整後表內外資產餘額 b ⁵	44,061,843
29	槓桿率 b ²	6.77%
29a	槓桿率 c ³	6.77%

注：1. 槓桿率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率，等於第 22 行/(第 23 行+臨時豁免的存款準備金)。

2. 槓桿率 b 為考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率，等於第 22 行/第 28 行。

3. 槓桿率 c 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率，等於第 22 行/第 28a 行。

4. 調整後表內外資產餘額 a 為考慮臨時豁免存款準備金、採用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。

5. 調整後表內外資產餘額 b 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用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。

6. 本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足 0.75% 的附加槓桿率要求，目前仍按照第一檔銀行附加槓桿率要求 0.5% 執行。

5. 流動性風險

LIQ1：流動性覆蓋率

《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應不低於 100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自 2017 年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本集團 2024 年第一季度流動性覆蓋率日均值為 131.17%，計算該平均值所依據的數值個數為 91 個。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。

2024 年第一季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		8,209,213
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	18,791,409	1,773,785
3	其中：穩定存款	2,107,030	105,347
4	其中：欠穩定存款	16,684,379	1,668,438
5	無抵（質）押批發融資	14,226,279	5,674,566
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	4,867,571	1,201,354
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	9,298,478	4,412,982
8	其中：無抵（質）押債務	60,230	60,230
9	抵（質）押融資		21,567

10	其他項目	2,568,741	1,141,282
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	1,027,214	1,027,214
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	108	108
13	其中：信用便利和流動性便利	1,541,419	113,960
14	其他契約性融資義務	196,664	196,664
15	或有融資義務	3,787,870	18,210
16	預期現金流出總量		8,826,074
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,890,252	1,890,252
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,695,199	900,958
19	其他現金流入	1,219,855	1,219,855
20	預期現金流入總量	4,805,306	4,011,065
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		6,315,951
22	現金淨流出量		4,815,009
23	流動性覆蓋率（%）		131.17%