



**中国农业银行**

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

**中国农业银行股份有限公司**

**2024 年第一季度**

**第三支柱信息披露报告**

# 目 录

1. 引言 .....	1
2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览 .....	2
3. 宏观审慎监管措施 .....	6
4. 杠杆率 .....	6
5. 流动性风险 .....	9

# 1. 引言

《中国农业银行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱信息披露报告》根据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）及相关规定编制并披露。报告包括风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览，宏观审慎监管措施，杠杆率，流动性风险等内容。

本行建立完善的信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。2024 年 4 月 29 日，本行董事会 2024 年第 3 次会议审议通过了本报告。

## 2. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

### 2.1 KM1：监管并表关键审慎监管指标

人民币百万元，百分比除外

		<b>a</b>
		<b>2024年3月31日</b>
<b>可用资本（数额）</b>		
1	核心一级资本净额	2,461,497
2	一级资本净额	2,981,070
3	资本净额	3,983,317
<b>风险加权资产（数额）</b>		
4	风险加权资产合计	21,651,943
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	21,651,943
<b>资本充足率</b>		
5	核心一级资本充足率（%）	11.37%
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11.37%
6	一级资本充足率（%）	13.77%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.77%
7	资本充足率（%）	18.40%
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.40%
<b>其他各级资本要求</b>		
8	储备资本要求（%）	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	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（%） <sup>1</sup>	1.00%
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.50%
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（%）	6.37%

杠杆率		
13	调整后的表内外资产余额	43,916,427
14	杠杆率 (%) <sup>2</sup>	6.79%
14a	杠杆率 a (%) <sup>3</sup>	6.79%
14b	杠杆率 b (%) <sup>4</sup>	6.77%
14c	杠杆率 c (%) <sup>5</sup>	6.77%
流动性覆盖率		
15	合格优质流动性资产	6,315,951
16	现金净流出量	4,815,009
17	流动性覆盖率 (%)	131.17%
净稳定资金比例		
18	可用稳定资金合计	29,356,122
19	所需稳定资金合计	22,285,419
20	净稳定资金比例 (%)	131.73%

注：1.本集团 2023 年 11 月升入全球系统重要性银行第二档银行，按监管要求需在 2025 年 1 月 1 日满足 1.5%的附加资本要求，目前仍按照第一档银行附加资本要求 1%执行。

2.杠杆率为考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

3.杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

4.杠杆率 b 为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 为不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。

## 2.2 OV1：风险加权资产概况

人民币百万元

		a	c
		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	20,009,183	1,600,735
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）	19,860,474	1,588,838
3	其中：权重法	6,630,595	530,448
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	199,311	15,945
6	其中：初级内部评级法	11,273,624	901,890
7	其中：监管映射法	-	-
8	其中：高级内部评级法	1,956,255	156,500
9	交易对手信用风险	86,732	6,939
10	其中：标准法	86,732	6,939
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	16,386	1,311
14	银行账簿资产管理产品	40,554	3,244
15	其中：穿透法	4,926	394
16	其中：授权基础法	37,017	2,961
17	其中：适用 1250%风险权重	-	-
	其中：杠杆调整	(1,389)	(111)
18	银行账簿资产证券化	5,037	403
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	2,822	226
21	其中：资产证券化标准法	2,422	194
	其中：适用 1250%风险权重	3	0
	其中：基于监管上限的调整项目	(210)	(17)
22	市场风险	153,943	12,315
23	其中：标准法	153,943	12,315
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	-	-
27	操作风险	1,488,817	119,105
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	
<b>29</b>	<b>合计</b>	<b>21,651,943</b>	<b>1,732,155</b>

### 3. 宏观审慎监管措施

#### GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团自 2014 年首次入选全球系统重要性银行开始，每年在上市公司年度报告中披露全球系统重要性银行评估指标，各期评估指标结果详见：

[http://www.abchina.com/cn/AboutABC/investor\\_relations/report/am/](http://www.abchina.com/cn/AboutABC/investor_relations/report/am/)。

### 4. 杠杆率

#### 4.1 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
		2024 年 3 月 31 日
1	并表总资产	42,157,279
2	并表调整项	(165,789)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	38,274
5	证券融资交易调整项	7,670
6	表外项目调整项	1,888,885
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）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(9,892)
13	调整后的表内外资产余额	43,916,427



## 4.2 LR2：杠杆率

人民币百万元，百分比除外

		<b>a</b>
		<b>2024年3月31日</b>
<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）	41,337,139
2	减：减值准备	(968,022)
3	减：一级资本扣减项	(9,892)
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>40,359,225</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）	15,540
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	50,677
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	(2)
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>	<b>66,215</b>
<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	1,594,432
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	7,670
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>	<b>1,602,102</b>
<b>表外项目余额</b>		

18	表外项目余额	6,473,513
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(4,564,952)
20	减：减值准备	(19,676)
<b>21</b>	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,888,885</b>
<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	2,981,070
23	调整后表内外资产余额	43,916,427
<b>杠杆率</b>		
24	杠杆率	6.79%
24a	杠杆率 a <sup>1</sup>	6.79%
25	最低杠杆率要求 <sup>6</sup>	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.50%
<b>各类平均值的披露</b>		
27	证券融资交易的季日均余额	1,739,848
27a	证券融资交易的季末余额	1,594,432
28	调整后表内外资产余额 a <sup>4</sup>	44,061,843
28a	调整后表内外资产余额 b <sup>5</sup>	44,061,843
29	杠杆率 b <sup>2</sup>	6.77%
29a	杠杆率 c <sup>3</sup>	6.77%

注：1.杠杆率 a 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率，等于第 22 行/(第 23 行+临时豁免的存款准备金)。

2.杠杆率 b 为考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率，等于第 22 行/第 28 行。

3.杠杆率 c 为不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率，等于第 22 行/第 28a 行。

4.调整后表内外资产余额 a 为考虑临时豁免存款准备金、采用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。

5.调整后表内外资产余额 b 为不考虑临时豁免存款准备金、采用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。

6.本集团 2023 年 11 月升入全球系统重要性银行第二档银行，按监管要求需在 2025 年 1 月 1 日满足 0.75%的附加杠杆率要求，目前仍按照第一档银行附加杠杆率要求 0.5%执行。

## 5. 流动性风险

### LIQ1：流动性覆盖率

《商业银行流动性风险管理办法》要求商业银行的流动性覆盖率应不低于 100%。同时，《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求商业银行按照发布财务报告的频率披露流动性覆盖率信息，自 2017 年起，披露季内每日数值的简单算术平均值，并披露计算该平均值所依据的每日数值的个数。

本集团按照《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算流动性覆盖率。本集团 2024 年第一季度流动性覆盖率日均值为 131.17%，计算该平均值所依据的数值个数为 91 个。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的存放央行超额准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

2024 年第一季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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		8,209,213
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款	18,791,409	1,773,785
3	其中：稳定存款	2,107,030	105,347
4	其中：欠稳定存款	16,684,379	1,668,438
5	无抵（质）押批发融资	14,226,279	5,674,566
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	4,867,571	1,201,354
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	9,298,478	4,412,982
8	其中：无抵（质）押债务	60,230	60,230
9	抵（质）押融资		21,567
10	其他项目	2,568,741	1,141,282

11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,027,214	1,027,214
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	108	108
13	其中：信用便利和流动性便利	1,541,419	113,960
14	其他契约性融资义务	196,664	196,664
15	或有融资义务	3,787,870	18,210
16	预期现金流出总量		8,826,074
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,890,252	1,890,252
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,695,199	900,958
19	其他现金流入	1,219,855	1,219,855
20	预期现金流入总量	4,805,306	4,011,065
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		6,315,951
22	现金净流出量		4,815,009
23	流动性覆盖率（%）		131.17%