



# 中國銀行股份有限公司

2024年半年度  
第三支柱信息披露報告

# 目錄

<b>1</b>	<b>引言</b>	<b>2</b>
1.1	披露依據	2
1.2	披露聲明	2
<b>2</b>	<b>風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽</b>	<b>3</b>
2.1	KM1：監管併表關鍵審慎監管指標	3
2.2	OV1：風險加權資產概況	5
<b>3</b>	<b>資本和總損失吸收能力的構成</b>	<b>7</b>
3.1	CCA：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	7
3.2	CC1：資本構成	7
3.3	CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異	11
<b>4</b>	<b>信用風險</b>	<b>14</b>
4.1	CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）	14
4.2	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）	15
<b>5</b>	<b>交易對手信用風險</b>	<b>18</b>
5.1	CCR1交易對手信用風險暴露（按計量方法）	18
<b>6</b>	<b>資產證券化</b>	<b>19</b>
6.1	SEC1：銀行賬簿資產證券化	19
6.2	SEC2：交易賬簿資產證券化	20
<b>7</b>	<b>市場風險</b>	<b>21</b>
7.1	MR1：標準法下市場風險資本要求	21
7.2	MR3：簡化標準法下市場風險資本要求	21
<b>8</b>	<b>宏觀審慎監管措施</b>	<b>22</b>
<b>9</b>	<b>槓桿率</b>	<b>23</b>
9.1	LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異	23
9.2	LR2：槓桿率	24
<b>10</b>	<b>流動性風險</b>	<b>26</b>
10.1	LIQ1：流動性覆蓋率	26
10.2	LIQ2：淨穩定資金比例	29

# 1 引言

## 1.1 披露依據

本報告根據國家金融監督管理總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》及相關規定編製並披露。

2014年4月，本集團正式獲准實施資本計量高級方法。總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用內部評級初級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。

## 1.2 披露聲明

本報告是按照《商業銀行資本管理辦法》等要求而非財務會計準則編製，因此，報告中的部分信息並不能與同期財務報告的財務資料直接進行比較。報告中所稱「本集團」指中國銀行境內外所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的直接或間接投資的金融機構。

本集團已建立完善的第三支柱信息披露治理架構，由董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，確保對信息披露內容進行合理審查，披露信息真實、可靠。

## 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：監管併表關鍵審慎監管指標

單位：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
<b>可用資本(數額)</b>		
1 核心一級資本淨額	2,229,811	2,236,969
2 一級資本淨額	2,598,358	2,605,342
3 資本淨額	3,505,387	3,446,552
<b>風險加權資產(數額)</b>		
4 風險加權資產合計	18,539,055	18,607,150
4a 風險加權資產合計(應用資本底線 <sup>1</sup> 前)	18,539,055	18,607,150
<b>資本充足率</b>		
5 核心一級資本充足率(%)	12.03%	12.02%
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	12.03%	12.02%
6 一級資本充足率(%)	14.02%	14.00%
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.02%	14.00%
7 資本充足率(%)	18.91%	18.52%
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.91%	18.52%
<b>其他各級資本要求</b>		
8 儲備資本要求(%)	2.50%	2.50%
9 逆周期資本要求(%)	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 <sup>2</sup> (%)	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 <sup>3</sup> (%)	7.03%	7.02%
<b>槓桿率</b>		
13 調整後表內外資產餘額	35,407,779	35,433,515
14 槓桿率(%)	7.34%	7.35%
14a 槓桿率 <sup>a4</sup> (%)	7.34%	7.35%
14b 槓桿率 <sup>b5</sup> (%)	7.37%	7.35%
14c 槓桿率 <sup>c6</sup> (%)	7.37%	7.35%

	a 2024年6月30日	b 2024年3月31日
<b>流動性覆蓋率</b>		
15 合格優質流動性資產	5,383,200	5,376,050
16 現金淨流出量	3,901,221	3,933,944
17 流動性覆蓋率(%)	138.14%	136.90%
<b>淨穩定資金比例</b>		
18 可用穩定資金合計	21,981,118	22,182,957
19 所需穩定資金合計	17,942,732	17,924,144
20 淨穩定資金比例 <sup>7</sup> (%)	122.51%	123.76%

補充說明：

1. 第4a行，「風險加權資產合計（應用資本底線前）」的資本底線指商業銀行按照部分或全部採用資本計量高級方法計算的風險加權資產應不低於按其他方法計算的風險加權資產總額的72.5%。截至2024年6月30日，本集團風險加權資產未觸及資本底線；
2. 第10行，「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」指截至報告期末，本集團被認定為第四組國內系統重要性銀行，適用1%的附加資本要求；同時被認定為第二組全球系統重要性銀行，適用1.5%的附加資本要求。按照二者孰高原則確定本集團本項附加資本要求為1.5%；
3. 第12行，「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(%)」指第5行與核心一級資本充足率最低要求5%的差值；
4. 第14a行，「槓桿率a」指不考慮臨時豁免存款準備金（如有）的槓桿率；
5. 第14b行，「槓桿率b」指考慮臨時豁免存款準備金（如有）且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；
6. 第14c行，「槓桿率c」指不考慮臨時豁免存款準備金（如有）、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；
7. 第20行，「淨穩定資金比例」為季末時點值。

## 2.2 OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

	a	b	c
	風險加權資產	風險加權資產	最低資本要求
	2024年	2024年	2024年
	6月30日	3月31日	6月30日
1 信用風險	17,070,568	17,103,255	1,365,645
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)	16,767,597	16,761,042	1,341,408
3 其中：權重法	6,210,079	6,242,551	496,807
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	252,111	269,650	20,169
6 其中：初級內部評級法	8,836,714	8,819,346	706,937
7 其中：監管映射法	2,637	2,684	211
8 其中：高級內部評級法	1,718,167	1,696,461	137,453
9 交易對手信用風險	113,128	120,799	9,050
10 其中：標準法	113,128	120,799	9,050
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	33,054	34,212	2,644
14 銀行賬簿資產管理產品	140,760	138,906	11,261
15 其中：穿透法	40,693	56,834	3,255
16 其中：授權基礎法	83,044	82,072	6,643
17 其中：適用1250%風險權重	17,023	-	1,362
18 銀行賬簿資產證券化	16,029	48,296	1,282
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 <sup>1</sup>	16,029	48,296	1,282
21 其中：資產證券化標準法	-	-	-

	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
22 市場風險	223,786	259,194	17,903
23 其中：標準法	223,786	259,194	17,903
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	-	-	-
27 操作風險	1,244,701	1,244,701	99,576
28 因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	-
<b>29 合計</b>	<b><u>18,539,055</u></b>	<b><u>18,607,150</u></b>	<b><u>1,483,124</u></b>

補充說明：

- 第20行，「資產證券化外部評級法」指標包含按照1250%風險權重計量的資產。

### 3 資本和總損失吸收能力的構成

#### 3.1 CCA：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

本集團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公開披露請見中國銀行官網(www.boc.cn)－投資者關係－監管資本。

#### 3.2 CC1：資本構成

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2024年6月30日	代碼 <sup>1</sup>
核心一級資本：		
1 實收資本和資本公積可計入部分	428,720	A+B
2 留存收益	1,728,149	C+D+E
2a 盈餘公積	255,758	C
2b 一般風險準備	378,935	D
2c 未分配利潤	1,093,456	E
3 累計其他綜合收益	58,457	F
4 少數股東資本可計入部分	36,001	G
5 扣除前的核心一級資本	<u>2,251,327</u>	

#### 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)	236	H
8 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	21,269	I-J
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	-	
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	-	

	a	b
	2024年6月30日	代碼 <sup>1</sup>
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：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	11	
24 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
<b>25 核心一級資本扣除項總和</b>	<b>21,516</b>	
<b>26 核心一級資本淨額</b>	<b><u>2,229,811</u></b>	

其他一級資本：

27 其他一級資本工具及其溢價	359,513	
28 其中：權益部分	359,513	K+L
29 其中：負債部分	-	
30 少數股東資本可計入部分	9,034	M
<b>31 扣除前的其他一級資本</b>	<b><u>368,547</u></b>	

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	-	
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	-	
<b>38 其他一級資本扣除項總和</b>	<b>-</b>	
<b>39 其他一級資本淨額</b>	<b>368,547</b>	
<b>40 一級資本淨額</b>	<b><u>2,598,358</u></b>	

a  
2024年6月30日

b  
代碼<sup>1</sup>

二級資本：

41	二級資本工具及其溢價	654,127
42	少數股東資本可計入部分	9,257
43	超額損失準備可計入部分	243,645
44	扣除前的二級資本	<b>907,029</b>

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)	不適用
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)	不適用
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	-
51	二級資本淨額	<b>907,029</b>
52	總資本淨額	<b>3,505,387</b>
53	風險加權資產	<b>18,539,055</b>

資本充足率和其他各級資本要求

54	核心一級資本充足率	12.03%
55	一級資本充足率	14.02%
56	資本充足率	18.91%
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：逆周期資本要求	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(%)	<b>7.03%</b>

a  
2024年6月30日

b  
代碼<sup>1</sup>

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	57,926
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)	不適用
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	17,322
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)	67,453

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	287,642
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	245,911
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	245,002
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的 數額	243,645

補充說明：

1. b列代碼列體現表格「CC1：資本構成」與表格「CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異」所披露項目之間的對應關係。

### 3.3 CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

單位：人民幣百萬元

	a	b	c
	財務併表 範圍下的 資產負債表	2024年6月30日 監管併表 範圍下的 資產負債表	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,539,712	2,539,712	
存放同業款項	753,560	747,536	
貴金屬	138,619	138,619	
拆出資金	916,838	916,838	
衍生金融資產	148,582	148,277	
買入返售金融資產	560,585	560,579	
發放貸款和墊款	20,616,140	20,596,520	
金融投資	7,406,906	7,086,661	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	585,400	377,166	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	3,566,038	3,479,172	
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,255,468	3,230,323	
長期股權投資	39,804	69,749	
投資性房地產	22,774	12,628	
固定資產	221,008	81,328	
在建工程	19,289	4,610	
使用權資產	18,248	20,775	
無形資產	27,320	26,825	I
其中：土地使用權	6,380	5,556	J
商譽	2,756	236	H
遞延所得稅資產	70,038	67,453	
其他資產	405,088	349,933	
<b>資產總計</b>	<b><u>33,907,267</u></b>	<b><u>33,368,279</u></b>	

	a	b	c
	2024年6月30日		
	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	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	1,022,307	1,022,307	
同業及其他金融機構存放款項	2,783,117	2,783,117	
拆入資金	421,310	401,937	
交易性金融負債	35,728	35,728	
衍生金融負債	132,314	132,232	
賣出回購金融資產款	109,396	108,536	
吸收存款	23,630,706	23,634,317	
應付職工薪酬	44,605	43,406	
應交稅費	30,316	30,510	
預計負債	21,944	21,944	
租賃負債	18,392	21,382	
應付債券	2,064,450	1,977,923	
遞延所得稅負債	7,922	433	
其他負債	805,784	462,315	
	<u>31,128,291</u>	<u>30,676,087</u>	
<b>負債合計</b>			
<b>所有者權益</b>			
股本	294,388	294,388	A
其他權益工具	359,513	359,513	
— 優先股	119,550	119,550	K
— 永續債	239,963	239,963	L
資本公積	135,759	134,332	B
其他綜合收益	58,389	58,457	F
盈餘公積	257,381	255,758	C
一般風險準備	379,164	378,935	D
未分配利潤	1,164,227	1,093,456	E
歸屬於母公司所有者權益合計	2,648,821	2,574,839	
少數股東權益	130,155	117,353	
其中：可計入核心一級資本的數額	—	36,001	G
其中：可計入其他一級資本的數額	—	9,034	M
	<u>2,778,976</u>	<u>2,692,192</u>	
<b>所有者權益合計</b>			

補充說明：

1. 本集團資本充足率計算範圍與財務併表範圍的主要差異是，中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司納入財務併表範圍，但不納入併表資本充足率計算範圍。

本集團在計算併表資本充足率時，對中銀集團投資有限公司的股權投資計算風險加權資產；對中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司的股權投資在資本中按照相關扣除規則進行處理。

上述金融機構總資產、所有者權益和主要經營活動等信息請見中國銀行官網 ([www.boc.cn](http://www.boc.cn))—投資者關係—財務報告。

## 4 信用風險

### 4.1 CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

風險權重	a	b	c	d
	表內 資產餘額	轉換前 表外資產	加權 平均信用 轉換系數*	表內外 風險暴露 (轉換後、 緩釋後)
1 低於40%	10,236,480	101,831	23.55%	10,700,128
2 40-70%	1,281,600	181,697	45.59%	1,859,040
3 75%	1,765,786	1,354,601	19.67%	1,898,754
4 85%	40,272	12,586	18.72%	15,990
5 90-100%	2,570,080	986,560	28.10%	2,072,732
6 105-130%	92,828	27,696	29.30%	94,940
7 150%	81,588	17,812	31.13%	82,330
8 250%	172,687	-	0.00%	172,687
9 400%	3,913	-	0.00%	3,913
10 1250%	32,850	-	0.00%	32,850
11 合計	<u>16,278,084</u>	<u>2,682,783</u>	<u>24.84%</u>	<u>16,933,364</u>

\* 加權平均信用轉換系數：基於轉換前表外資產進行加權。

## 4.2 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（按風險暴露類別和違約概率區間）

單位：人民幣百萬元，百分比、客戶數除外

風險暴露類別	違約概率區間(%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		表內資產 餘額	表外轉換前 資產	平均轉換 系數	建約 風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	平均違約 概率(建約 風險暴露 加權)	客戶數 <sup>1</sup> (百)	平均違約 損失率	平均有效 期限(年)	風險加權 資產	風險權重	預期損失	減值準備
公司	[0.00, 0.15)	1,416,389	476,500	26.14%	1,651,436	0.07%	15	39.17%	2.50	359,483	21.77%	427	
	[0.15, 0.25)	52,765	42,016	18.97%	82,082	0.22%	4	39.84%	2.50	36,175	44.07%	72	
	[0.25, 0.50)	1,988,216	964,302	34.95%	2,563,242	0.31%	49	38.68%	2.50	1,288,995	50.29%	2,790	
	[0.50, 0.75)	293,539	96,554	21.28%	277,413	0.59%	9	39.79%	2.50	197,619	71.24%	654	
	[0.75, 2.50)	5,859,938	2,406,846	24.40%	6,445,090	1.40%	852	38.02%	2.50	5,397,387	83.74%	33,205	
	[2.50, 10.00)	1,673,884	459,979	22.85%	1,456,133	4.11%	1,188	36.48%	2.50	1,501,697	103.13%	23,485	
	[10.00, 100.00)	29,024	4,562	42.61%	23,439	39.84%	10	38.01%	2.50	39,072	166.70%	3,460	
	100(建約)	180,868	3,540	49.19%	181,987	100.00%	56	39.88%	2.50	16,286	8.95%	134,767	
	小計	11,494,623	4,454,299	26.63%	12,680,822	2.78%	2,183	38.20%	2.50	8,836,714	69.69%	198,860	383,130
初級內部評級法合計(所有風險暴露)		11,494,623	4,454,299	26.63%	12,680,822	2.78%	2,183	38.20%	2.50	8,836,714	69.69%	198,860	383,130

2024年6月30日

高級內部評級法下信用風險暴露類別和違約概率區間)

單位：人民幣百萬元，百分比、客戶數除外

風險暴露類別	違約概率區間(%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	減值準備	
		表內資產餘額	表外轉換前資產	平均轉換係數	違約風險暴露(經釋放、轉換後)	平均違約概率(違約風險暴露加權)	客戶數 <sup>1</sup> (百)	平均違約損失率	平均有效期限(年)	風險加權資產	風險權重	預期損失		
個人住房抵押貸款	[0.00, 0.15)	3,576,812	-	0.00%	3,576,812	0.10%	73,138	25.33%		562,135	15.72%	904		
	[0.15, 0.25)	161,357	2	40.00%	161,358	0.20%	4,280	23.00%		47,560	29.47%	73		
	[0.25, 0.50)	170,992	-	0.00%	170,992	0.38%	2,227	23.02%		73,896	43.22%	149		
	[0.50, 0.75)	195,716	-	0.00%	195,716	0.60%	1,390	20.44%		102,280	52.26%	243		
	[0.75, 2.50)	243,804	-	0.00%	243,804	1.39%	2,630	15.94%		157,368	64.55%	560		
	[2.50, 10.00)	70,573	-	0.00%	70,573	5.80%	993	23.86%		145,988	206.86%	956		
	[10.00, 100.00)	38,324	-	0.00%	38,324	29.71%	892	20.69%		99,562	259.79%	2,353		
	100(違約)	21,802	-	0.00%	21,802	100.00%	520	43.71%		365	1.67%	9,509		
	小計		4,479,380	2	40.00%	4,479,381	1.03%	86,070	24.46%		1,189,154	26.55%	14,747	54,769
	合格循環零售貸款	[0.00, 0.15)	5,054	50,830	52.46%	31,723	0.11%	9,502	89.48%		2,308	7.28%	31	
[0.15, 0.25)		4,798	66,045	40.75%	31,711	0.21%	64,233	78.67%		3,700	11.67%	55		
[0.25, 0.50)		692	33,549	39.88%	14,073	0.33%	17,076	80.48%		2,347	16.67%	37		
[0.50, 0.75)		1,008	3,170	77.34%	3,460	0.58%	1,300	90.68%		1,011	29.23%	18		
[0.75, 2.50)		26,404	97,844	58.82%	83,953	1.04%	43,554	71.81%		30,833	36.73%	631		
[2.50, 10.00)		1,458	1,465	60.49%	2,344	5.09%	755	88.51%		3,272	139.57%	107		
[10.00, 100.00)		658	561	39.72%	880	21.39%	827	80.31%		2,176	247.11%	144		
100(違約)		1,099	121	79.05%	1,194	100.00%	365	85.23%		1,108	92.78%	932		
小計			41,171	253,585	50.54%	169,338	1.50%	137,612	77.88%		46,755	27.61%	1,955	195

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	表內資產 餘額	表外轉換前 資產	平均轉換 系數	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)	客戶數 <sup>1</sup> (百)	平均違約 損失率	平均有效 期限(年)	風險加權 資產	風險權重	預期損失	減值準備
其他零售貸款	67,051	15,337	91.65%	81,108	0.10%	2,557	25.99%		7,664	9.45%	24	
	6,821	143	87.60%	6,946	0.19%	302	21.19%		760	10.94%	3	
	26,786	33	74.95%	26,810	0.35%	318	15.08%		3,167	11.81%	14	
	20,550	37	67.17%	20,574	0.59%	113	18.05%		3,899	18.95%	21	
	217,909	29,634	7.92%	220,257	1.15%	2,216	28.87%		92,927	42.19%	752	
	108,551	4	48.95%	108,554	4.72%	721	29.95%		64,670	59.57%	1,536	
	333,771	-	0.00%	333,771	23.55%	5,350	30.00%		306,092	91.71%	23,587	
	8,994	-	0.00%	8,994	100.00%	242	37.63%		3,079	34.23%	3,141	
小計	790,433	45,188	36.69%	807,014	11.84%	11,819	28.49%		482,258	59.76%	29,078	22,004
高級內部評級法合計(所有風險暴露)	<u>5,310,984</u>	<u>298,775</u>	<u>48.45%</u>	<u>5,455,733</u>	<u>2.65%</u>	<u>235,501</u>	<u>26.71%</u>		<u>1,718,167</u>	<u>31.49%</u>	<u>45,780</u>	<u>76,968</u>

補充說明：

1. f列「客戶數(百)」的數據中公司風險暴露按客戶數披露，個人住房抵押貸款風險暴露、合格循環零售貸款風險暴露和其他零售貸款風險暴露均按債項數披露。



## 6 資產證券化

### 6.1 SEC1：銀行賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

	a	b		c	d	e	f		g	h	i	j		k	l
		傳統型	其中，滿足 STC標準的				銀行作為發起機構 其中，滿足 STC標準的	銀行作為代理機構 其中，滿足 STC標準的				傳統型	銀行作為投資機構 其中，滿足 STC標準的		
1 零售類合計	22,772	-	-	-	22,772	-	-	-	-	-	6,292	-	-	-	6,292
2 其中：個人住房抵押貸款	22,433	-	-	-	22,433	-	-	-	-	-	3,261	-	-	-	3,261
3 其中：信用卡	18	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	321	-	-	-	321	-	-	-	-	-	3,031	-	-	-	3,031
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 6.2 SEC2：交易賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

	a	b	c	d	e	2024年6月30日		h	i	j	k	l
						f	g					
	傳統型	其中，滿足 STC標準的	銀行作為發起機構 合成型	小計	傳統型	其中，滿足 STC標準的	銀行作為代理機構 合成型	小計	傳統型	其中，滿足 STC標準的	銀行作為投資機構 合成型	小計
1 零售類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	110
2 其中：個人住房抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	110
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	682
7 其中：公司貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地產抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	682
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 7 市場風險

### 7.1 MR1：標準法下市場風險資本要求

單位：人民幣百萬元

		<b>a</b>
		<b>2024年6月30日</b>
		<b>標準法下的</b>
		<b>資本要求</b>
1	一般利率風險	2,884
2	股票風險	5,589
3	商品風險	2,932
4	匯率風險	2,154
5	信用利差風險－非證券化產品	1,738
6	信用利差風險－證券化（非相關性交易組合）	13
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	2,570
9	違約風險－證券化（非相關性交易組合）	6
10	違約風險－資產證券化（相關性交易組合）	－
11	剩餘風險附加	17
		<hr/>
12	合計	<b>17,903</b>
		<hr/> <hr/>

### 7.2 MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

於2024年6月30日，本集團未使用簡化標準法計量市場風險資本要求。

## 8 宏觀審慎監管措施

本集團全球系統重要性銀行評估指標結果公開披露請見中國銀行官網 ([www.boc.cn](http://www.boc.cn))－投資者關係－財務報告。

## 9 槓桿率

### 9.1 LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

單位：人民幣百萬元

		<b>a</b>
		<b>2024年6月30日</b>
1	併表總資產	33,907,267
2	併表調整項 <sup>1</sup>	(538,987)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	170,877
5	證券融資交易調整項	1,085
6	表外項目調整項	1,889,054
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	(21,517)
		<hr/>
<b>13</b>	<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b><u><u>35,407,779</u></u></b>

補充說明：

1. 第2行「併表調整項」指本集團在監管併表範圍外，但在會計併表範圍內的對金融機構或企業的投資。

## 9.2 LR2：槓桿率

單位：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
<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)	33,206,994	33,159,480
2 減：減值準備	(547,570)	(539,463)
3 減：一級資本扣減項	(21,517)	(20,942)
4 調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	<u>32,637,907</u>	<u>32,599,075</u>
<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)	96,376	66,222
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	223,150	215,783
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	(372)	(282)
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	<u>319,154</u>	<u>281,723</u>
<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	560,579	372,517
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	1,085	480
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	<u>561,664</u>	<u>372,997</u>
<b>表外項目餘額</b>		
18 表外項目餘額	7,436,954	7,566,445
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,527,245)	(5,366,608)
20 減：減值準備	(20,655)	(20,117)
21 調整後的表外項目餘額	<u>1,889,054</u>	<u>2,179,720</u>

	a	b
	2024年6月30日	2024年3月31日
<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	2,598,358	2,605,342
23 調整後表內外資產餘額	<u>35,407,779</u>	<u>35,433,515</u>
<b>槓桿率</b>		
24 槓桿率	7.34%	7.35%
24a 槓桿率a	7.34%	7.35%
25 最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26 附加槓桿率要求	<u>0.75%</u>	<u>0.75%</u>
<b>各類平均值的披露</b>		
27 證券融資交易的季日均餘額	386,069	392,024
27a 證券融資交易的季末餘額	560,579	372,517
28 調整後表內外資產餘額a <sup>1</sup>	35,233,269	35,453,022
28a 調整後表內外資產餘額b <sup>2</sup>	35,233,269	35,453,022
29 槓桿率b	7.37%	7.35%
29a 槓桿率c	<u>7.37%</u>	<u>7.35%</u>

補充說明：

1. 第28行，「調整後表內外資產餘額a」指考慮臨時豁免存款準備金（如有）且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；
2. 第28a行，「調整後表內外資產餘額b」指不考慮臨時豁免存款準備金（如有）且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。

# 10 流動性風險

## 10.1 LIQ1：流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>1</sup>信息。

### 流動性覆蓋率監管要求

國家金融監督管理總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑流動性覆蓋率。2024年第二季度本集團共計量91日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>2</sup>為138.14%，較上季度平均值上升1.24個百分點，主要是現金淨流出減少所致。

	2024年		2023年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>138.14%</u>	<u>136.90%</u>	<u>135.30%</u>	<u>127.93%</u>

本集團2024年第二季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值如下表所示：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2024年第二季度	
	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		5,383,200
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,457,662	821,309
3 穩定存款	6,343,364	309,879
4 欠穩定存款	5,114,298	511,430
5 無抵(質)押批發融資，其中：	11,954,393	4,729,926
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,237,208	1,285,086
7 非業務關係存款(所有的交易對手)	6,700,764	3,428,419
8 無抵(質)押債務	16,421	16,421
9 抵(質)押融資		2,868
10 其他項目，其中：	4,360,032	2,985,535
11 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,869,735	2,869,735
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,490,297	115,800
14 其他契約性融資義務	94,425	94,425
15 或有融資義務	3,575,161	107,158
<b>16 預期現金流出總量</b>	<b>3,575,161</b>	<b>107,158</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	420,739	415,621
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,084,468	1,501,172
19 其他現金流入	2,972,447	2,923,207
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>2,972,447</b>	<b>2,923,207</b>
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		5,383,200
22 現金淨流出量		3,901,221
23 流動性覆蓋率(%)		138.14%

補充說明：

1. 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在國家金融監督管理總局規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求；
2. 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算數平均值。

## 10.2 LIQ2：淨穩定資金比例

### 淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例<sup>1</sup>信息。

### 淨穩定資金比例監管要求

國家金融監督管理總局《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

### 本集團淨穩定資金比例情況

國家金融監督管理總局《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2024年第二季本集團併表口徑淨穩定資金比例為122.51%，較上季度下降1.25個百分點；2024年第一季度本集團淨穩定資金比例為123.76%，較上季度下降0.95個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2024年		2023年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
淨穩定資金比例期末值 <sup>2</sup>	<u>122.51%</u>	<u>123.76%</u>	<u>124.71%</u>	<u>125.13%</u>

本集團2024年第二季度併表口徑淨穩定資金比例各明細項目的平均值如下表所示：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b	c		d	e
			2024年第二季度 折算前數值			
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
<b>可用的穩定資金</b>						
1 資本	2,624,849	-	-	654,127	3,278,976	
2 監管資本	2,624,849	-	-	654,127	3,278,976	
3 其他資本工具	-	-	-	-	-	
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,052,134	7,435,494	98,921	2,177	11,659,188	
5 穩定存款	2,464,649	4,097,795	19,880	566	6,253,775	
6 欠穩定存款	2,587,485	3,337,699	79,041	1,611	5,405,413	
7 批發融資	5,633,873	9,264,683	1,412,330	453,948	6,812,297	
8 業務關係存款	5,039,428	227,870	-	-	2,633,649	
9 其他批發融資	594,445	9,036,813	1,412,330	453,948	4,178,648	
10 相互依存的負債	-	-	-	-	-	
11 其他負債	114,976	239,113	4,661	377,254	230,657	
12 淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	148,928	-	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	114,976	239,113	4,661	228,326	<u>230,657</u>	
<b>14 可用的穩定資金合計</b>					<b><u>21,981,118</u></b>	
<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					840,923	
16 存放在金融機構的業務關係存款	33,059	1,777	-	-	17,418	
17 貸款和證券	227,112	6,228,377	3,821,003	13,379,580	15,591,263	
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	2,022	-	-	202	
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	189,234	1,915,929	495,505	130,096	693,623	
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	-	3,536,802	2,916,762	8,411,049	10,251,018	
21 其中：風險權重不高於35%	-	273,416	47,201	60,698	87,334	

	a	b	c	d	e	
		2024年第二季度				
		折算前數值				
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
22	住房抵押貸款	-	105,166	105,318	4,471,446	3,829,019
23	其中：風險權重不高於35%	-	7,451	7,589	384,764	257,616
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	37,878	668,458	303,418	366,989	817,401
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	682,751	87,687	18,243	650,346	1,262,199
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	129,542				110,111
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				785	667
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				164,301	15,373
30	衍生產品附加要求				29,785	29,785
31	以上未包括的所有其它資產	553,209	87,687	18,243	485,260	1,106,263
32	表外項目				9,030,747	230,929
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b><u>17,942,732</u></b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>122.51%</b>

本集團2024年第一季度併表口徑淨穩定資金比例各明細項目的平均值如下表所示：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b	c		d	e
			2024年第一季度 折算前數值			
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
<b>可用的穩定資金</b>						
1 資本	2,630,699	-	-	594,114	3,224,813	
2 監管資本	2,630,699	-	-	594,114	3,224,813	
3 其他資本工具	-	-	-	-	-	
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,094,300	7,400,612	100,718	2,213	11,663,929	
5 穩定存款	2,478,127	4,014,874	19,994	453	6,187,798	
6 欠穩定存款	2,616,173	3,385,738	80,724	1,760	5,476,131	
7 批發融資	5,972,405	8,661,107	1,485,192	502,618	7,034,151	
8 業務關係存款	5,403,372	239,528	-	-	2,821,450	
9 其他批發融資	569,033	8,421,579	1,485,192	502,618	4,212,701	
10 相互依存的負債	-	-	-	-	-	
11 其他負債	106,718	155,368	3,724	411,330	260,064	
12 淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	153,128	-	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	106,718	155,368	3,724	258,202	260,064	
<b>14 可用的穩定資金合計</b>					<b><u>22,182,957</u></b>	
<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					991,941	
16 存放在金融機構的業務關係存款	28,553	1,041	-	-	14,797	
17 貸款和證券	227,226	6,038,742	3,536,441	13,476,908	15,478,797	
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	7,088	-	-	709	
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	188,599	1,806,190	419,411	133,662	642,586	
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	-	3,588,828	2,888,563	8,346,623	10,211,327	
21 其中：風險權重不高於35%	-	252,296	27,028	59,686	68,795	

	a	b	c	d	e	
		2024年第一季度 折算前數值				
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值	
22	住房抵押貸款	-	104,946	105,219	4,513,267	3,865,968
23	其中：風險權重不高於35%	-	7,258	7,443	376,959	252,374
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	38,627	531,690	123,248	483,356	758,207
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	642,271	91,993	12,389	630,824	1,201,917
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	96,988				82,440
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				650	552
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				160,635	7,507
30	衍生產品附加要求				30,626	30,626
31	以上未包括的所有其它資產	545,283	91,993	12,389	469,539	1,080,792
32	表外項目				8,893,826	236,692
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b><u>17,924,144</u></b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>123.76%</b>

補充說明：

1. 淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。
2. 淨穩定資金比例為季末時點值。