



中国银行股份有限公司

2024年半年度
第三支柱信息披露报告

目录

1	引言	1
1.1	披露依据	1
1.2	披露声明	1
2	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	2
2.1	KM1: 监管并表关键审慎监管指标	2
2.2	OV1: 风险加权资产概况	4
3	资本和总损失吸收能力的构成	5
3.1	CCA: 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征	5
3.2	CC1: 资本构成	5
3.3	CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	9
4	信用风险	11
4.1	CR5-2: 信用风险暴露和信用转换系数(按风险权重划分)	11
4.2	CR6: 内部评级法下信用风险暴露(按风险暴露类别和违约概率区间)	12
5	交易对手信用风险	15
5.1	CCR1 交易对手信用风险暴露(按计量方法)	15
6	资产证券化	16
6.1	SEC1: 银行账簿资产证券化	16
6.2	SEC2: 交易账簿资产证券化	17
7	市场风险	18
7.1	MR1: 标准法下市场风险资本要求	18
7.2	MR3: 简化标准法下市场风险资本要求	18
8	宏观审慎监管措施	18
9	杠杆率	19
9.1	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	19
9.2	LR2: 杠杆率	20
10	流动性风险	22
10.1	LIQ1: 流动性覆盖率	22
10.2	LIQ2: 净稳定资金比例	24

1 引言

1.1 披露依据

本报告根据国家金融监督管理总局令2023年第4号《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

2014年4月，本集团正式获准实施资本计量高级方法。总行、境内分行及中银香港的一般公司和中小企业信用风险暴露采用内部评级初级法，个人住房抵押贷款、符合条件的合格循环零售和银行卡信用风险暴露、其他零售信用风险暴露采用内部评级法。其他类型信用风险暴露及其他并表机构的所有信用风险暴露均采用权重法。

1.2 披露声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》等要求而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分信息并不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。报告中所称“本集团”指中国银行境内外所有分支机构以及符合《商业银行资本管理办法》规定的直接或间接投资的金融机构。

本集团已建立完善的第三支柱信息披露治理架构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，确保对信息披露内容进行合理审查，披露信息真实、可靠。

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

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
可用资本（数额）			
1	核心一级资本净额	2,229,811	2,236,969
2	一级资本净额	2,598,358	2,605,342
3	资本净额	3,505,387	3,446,552
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	18,539,055	18,607,150
4a	风险加权资产合计（应用资本底线 ¹ 前）	18,539,055	18,607,150
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	12.03%	12.02%
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.03%	12.02%
6	一级资本充足率（%）	14.02%	14.00%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.02%	14.00%
7	资本充足率（%）	18.91%	18.52%
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.91%	18.52%
其他各级资本要求			
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	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 ² （%）	1.50%	1.50%
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00%	4.00%
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 ³ （%）	7.03%	7.02%
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	35,407,779	35,433,515
14	杠杆率（%）	7.34%	7.35%
14a	杠杆率 a ⁴ （%）	7.34%	7.35%
14b	杠杆率 b ⁵ （%）	7.37%	7.35%
14c	杠杆率 c ⁶ （%）	7.37%	7.35%
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	5,383,200	5,376,050
16	现金净流出量	3,901,221	3,933,944
17	流动性覆盖率（%）	138.14%	136.90%

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	21,981,118	22,182,957
19	所需稳定资金合计	17,942,732	17,924,144
20	净稳定资金比例 ⁷ (%)	122.51%	123.76%

补充说明:

1. 第4a行, “风险加权资产合计(应用资本底线前)”的资本底线指商业银行按照部分或全部采用资本计量高级方法计算的风险加权资产应不低于按其他方法计算的风险加权资产总额的**72.5%**。截至2024年6月30日, 本集团风险加权资产未触及资本底线;
2. 第10行, “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”指截至报告期末, 本集团被认定为第四组国内系统重要性银行, 适用**1%**的附加资本要求; 同时被认定为第二组全球系统重要性银行适用**1.5%**的附加资本要求。按照二者孰高原则确定本集团本项附加资本要求为**1.5%**;
3. 第12行, “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(%)”指第5行与核心一级资本充足率最低要求**5%**的差值;
4. 第14a行, “杠杆率a”指不考虑临时豁免存款准备金(如有)的杠杆率;
5. 第14b行, “杠杆率b”指考虑临时豁免存款准备金(如有)且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;
6. 第14c行, “杠杆率c”指不考虑临时豁免存款准备金(如有)、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;
7. 第20行, “净稳定资金比例”为季末时点值。

2.2 OV1: 风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用风险	17,070,568	17,103,255	1,365,645
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）	16,767,597	16,761,042	1,341,408
3	其中：权重法	6,210,079	6,242,551	496,807
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	252,111	269,650	20,169
6	其中：初级内部评级法	8,836,714	8,819,346	706,937
7	其中：监管映射法	2,637	2,684	211
8	其中：高级内部评级法	1,718,167	1,696,461	137,453
9	交易对手信用风险	113,128	120,799	9,050
10	其中：标准法	113,128	120,799	9,050
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	33,054	34,212	2,644
14	银行账簿资产管理产品	140,760	138,906	11,261
15	其中：穿透法	40,693	56,834	3,255
16	其中：授权基础法	83,044	82,072	6,643
17	其中：适用 1250%风险权重	17,023	-	1,362
18	银行账簿资产证券化	16,029	48,296	1,282
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 ¹	16,029	48,296	1,282
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	223,786	259,194	17,903
23	其中：标准法	223,786	259,194	17,903
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	1,244,701	1,244,701	99,576
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	18,539,055	18,607,150	1,483,124

补充说明：

- 第 20 行，“资产证券化外部评级法”指标包含按照 1250%风险权重计量的资产。

3 资本和总损失吸收能力的构成

3.1 CCA: 资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

本集团资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征公开披露请见中国银行官网(www.boc.cn)-投资者关系-监管资本。

3.2 CC1: 资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024年6月30日	代码 ¹
核心一级资本：			
1	实收资本和资本公积可计入部分	428,720	A+B
2	留存收益	1,728,149	C+D+E
2a	盈余公积	255,758	C
2b	一般风险准备	378,935	D
2c	未分配利润	1,093,456	E
3	累计其他综合收益	58,457	F
4	少数股东资本可计入部分	36,001	G
5	扣除前的核心一级资本	2,251,327	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉（扣除递延税负债）	236	H
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	21,269	I-J
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	-	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	
17	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
18	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	
19	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	
20	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部	-	

		a	b
		2024年6月30日	代码 ¹
	分超过核心一级资本 15%的应扣除金额		
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	
22	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	11	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25	核心一级资本扣除项总和	21,516	
26	核心一级资本净额	2,229,811	
其他一级资本：			
27	其他一级资本工具及其溢价	359,513	
28	其中：权益部分	359,513	K+L
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	9,034	M
31	扣除前的其他一级资本	368,547	
其他一级资本：扣除项			
32	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	
34	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-	
35	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38	其他一级资本扣除项总和	-	
39	其他一级资本净额	368,547	
40	一级资本净额	2,598,358	
二级资本：			
41	二级资本工具及其溢价	654,127	
42	少数股东资本可计入部分	9,257	
43	超额损失准备可计入部分	243,645	
44	扣除前的二级资本	907,029	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及 TLAC 非资本债务工具投资	-	

		a	b
		2024年6月30日	代码 ¹
47	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a	对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
48	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48a	对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50	二级资本扣除项总和	-	
51	二级资本净额	907,029	
52	总资本净额	3,505,387	
53	风险加权资产	18,539,055	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.03%	
55	一级资本充足率	14.02%	
56	资本充足率	18.91%	
57	其他各级资本要求（%）	4.00%	
58	其中：储备资本要求	2.50%	
59	其中：逆周期资本要求	0.00%	
60	其中：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	1.50%	
61	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（%）	7.03%	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	57,926	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）	不适用	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	17,322	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	67,453	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	287,642	

		a	b
		2024年6月30日	代码 ¹
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	245,911	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	245,002	
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	243,645	

补充说明：

1. b列代码列体现表格“CC1：资本构成”与表格“CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异”所披露项目之间的对应关系。

3.3 CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

	a	b	c
	2024年6月30日		
	财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,539,712	2,539,712	
存放同业款项	753,560	747,536	
贵金属	138,619	138,619	
拆出资金	916,838	916,838	
衍生金融资产	148,582	148,277	
买入返售金融资产	560,585	560,579	
发放贷款和垫款	20,616,140	20,596,520	
金融投资	7,406,906	7,086,661	
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	585,400	377,166	
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	3,566,038	3,479,172	
—以摊余成本计量的金融资产	3,255,468	3,230,323	
长期股权投资	39,804	69,749	
投资性房地产	22,774	12,628	
固定资产	221,008	81,328	
在建工程	19,289	4,610	
使用权资产	18,248	20,775	
无形资产	27,320	26,825	I
其中：土地使用权	6,380	5,556	J
商誉	2,756	236	H
递延所得税资产	70,038	67,453	
其他资产	405,088	349,933	
资产总计	33,907,267	33,368,279	
负债			
向中央银行借款	1,022,307	1,022,307	
同业及其他金融机构存放款项	2,783,117	2,783,117	
拆入资金	421,310	401,937	
交易性金融负债	35,728	35,728	
衍生金融负债	132,314	132,232	
卖出回购金融资产款	109,396	108,536	
吸收存款	23,630,706	23,634,317	
应付职工薪酬	44,605	43,406	
应交税费	30,316	30,510	
预计负债	21,944	21,944	
租赁负债	18,392	21,382	
应付债券	2,064,450	1,977,923	
递延所得税负债	7,922	433	

	a	b	c
	2024年6月30日		
	财务并表范围下的资产负债表	监管并表范围下的资产负债表	代码
其他负债	805,784	462,315	
负债合计	31,128,291	30,676,087	
所有者权益			
股本	294,388	294,388	A
其他权益工具	359,513	359,513	
— 优先股	119,550	119,550	K
— 永续债	239,963	239,963	L
资本公积	135,759	134,332	B
其他综合收益	58,389	58,457	F
盈余公积	257,381	255,758	C
一般风险准备	379,164	378,935	D
未分配利润	1,164,227	1,093,456	E
归属于母公司所有者权益合计	2,648,821	2,574,839	
少数股东权益	130,155	117,353	
其中：可计入核心一级资本的数额	-	36,001	G
其中：可计入其他一级资本的数额	-	9,034	M
所有者权益合计	2,778,976	2,692,192	

补充说明：

1. 本集团资本充足率计算范围与财务并表范围的主要差异是，中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司纳入财务并表范围，但不纳入并表资本充足率计算范围。

本集团在计算并表资本充足率时，对中银集团投资有限公司的股权投资计算风险加权资产；对中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司的股权投资在资本中按照相关扣除规则进行处理。

上述金融机构总资产、所有者权益和主要经营活动等信息请见中国银行官网(www.boc.cn)-投资者关系-财务报告。

4 信用风险

4.1 CR5-2: 信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

单位：人民币百万元，百分比除外

风险权重		a	b	c	d
		2024年6月30日			
		表内资产余额	转换前表外资产	加权平均信用转换系数*	表内外风险暴露 (转换后、缓释后)
1	低于 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	合计	16,278,084	2,682,783	24.84%	16,933,364

* 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

4.2 CR6: 内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）

初级内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）

单位：人民币百万元，百分比、客户数除外

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
风险暴露类别	违约概率区间 (%)	表内资产余额	表外转换前资产	平均转换系数	违约风险暴露 (缓释后、转换后)	平均违约概率 (违约风险暴露加权)	客户数 ¹ (百)	平均违约损失率	平均有效期限 (年)	风险加权资产	风险权重	预期损失	减值准备
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(违约)	180,868	3,540	49.19%	181,987	100.00%	56	39.88%	2.50	16,286	8.95%	134,767	
	小计	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
初级内部评级法合计 (所有风险暴露)		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

高级内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）

单位：人民币百万元，百分比、客户数除外

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
风险暴露类别	违约概率区间（%）	表内资产余额	表外转换前资产	平均转换系数	违约风险暴露（缓释后、转换后）	平均违约概率（违约风险暴露加权）	客户数 ¹ （百）	平均违约损失率	平均有效期限（年）	风险加权资产	风险权重	预期损失	减值准备
个人住房抵押贷款	[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(违约)	21,802	-	0.00%	21,802	100.00%	520	43.71%		365	1.67%	9,509	
	小计	4,479,380	2	40.00%	4,479,381	1.03%	86,070	24.46%		1,189,154	26.55%	14,747	54,769
合格循环零售贷款	[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(违约)	1,099	121	79.05%	1,194	100.00%	365	85.23%		1,108	92.78%	932	
	小计	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
		2024年6月30日											
风险暴露类别	违约概率区间(%)	表内资产余额	表外转换前资产	平均转换系数	违约风险暴露(缓释后、转换后)	平均违约概率(违约风险暴露加权)	客户数 ¹ (百)	平均违约损失率	平均有效期限(年)	风险加权资产	风险权重	预期损失	减值准备
其他零售贷款	[0.00,0.15)	67,051	15,337	91.65%	81,108	0.10%	2,557	25.99%		7,664	9.45%	24	
	[0.15,0.25)	6,821	143	87.60%	6,946	0.19%	302	21.19%		760	10.94%	3	
	[0.25,0.50)	26,786	33	74.95%	26,810	0.35%	318	15.08%		3,167	11.81%	14	
	[0.50,0.75)	20,550	37	67.17%	20,574	0.59%	113	18.05%		3,899	18.95%	21	
	[0.75,2.50)	217,909	29,634	7.92%	220,257	1.15%	2,216	28.87%		92,927	42.19%	752	
	[2.50,10.00)	108,551	4	48.95%	108,554	4.72%	721	29.95%		64,670	59.57%	1,536	
	[10.00,100.00)	333,771	-	0.00%	333,771	23.55%	5,350	30.00%		306,092	91.71%	23,587	
	100(违约)	8,994	-	0.00%	8,994	100.00%	242	37.63%		3,079	34.23%	3,141	
	小计	790,433	45,188	36.69%	807,014	11.84%	11,819	28.49%		482,258	59.76%	29,078	22,004
高级内部评级法合计(所有风险暴露)		5,310,984	298,775	48.45%	5,455,733	2.65%	235,501	26.71%		1,718,167	31.49%	45,780	76,968

补充说明:

1. f列“客户数(百)”的数据中公司风险暴露按客户数披露,个人住房抵押贷款风险暴露、合格循环零售贷款风险暴露和其他零售贷款风险暴露均按债项数披露。

5 交易对手信用风险

5.1 CCR1 交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：人民币百万元，d列除外

		a	b	c	d	e	f
		2024年6月30日					
		重置成本(RC)	潜在风险暴露 (PFE)	潜在风险暴露的 附加因子 (Add-on)	用于计量监管 风险暴露的 α	信用风险缓释后 的违约风险暴露	风险加权资产
1	标准法（衍生工具）	49,314	112,211		1.4	226,136	103,136
2	现期暴露法（衍生工具）	-		-	1.0	-	-
3	证券融资交易					83,551	5,401
4	合计					309,687	108,537

6 资产证券化

6.1 SEC1：银行账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计
1	零售类合计	22,772	-	-	22,772	-	-	-	-	6,292	-	-	6,292
2	其中：个人住房抵押贷款	22,433	-	-	22,433	-	-	-	-	3,261	-	-	3,261
3	其中：信用卡	18	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	321	-	-	321	-	-	-	-	3,031	-	-	3,031
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

6.2 SEC2: 交易账簿资产证券化

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年6月30日											
		银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计
1	零售类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	110
2	其中：个人住房抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	-	-	-	-	-	-	-	-	110	-	-	110
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	682
7	其中：公司贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	682	-	-	682
10	其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

7 市场风险

7.1 MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		a
		2024年6月30日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	2,884
2	股票风险	5,589
3	商品风险	2,932
4	汇率风险	2,154
5	信用利差风险-非证券化产品	1,738
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	13
7	信用利差风险-证券化（相关性交易组合）	-
8	违约风险-非证券化产品	2,570
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	6
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	17
12	合计	17,903

7.2 MR3：简化标准法下市场风险资本要求

于2024年6月30日，本集团未使用简化标准法计量市场风险资本要求。

8 宏观审慎监管措施

本集团全球系统重要性银行评估指标结果公开披露请见中国银行官网(www.boc.cn)-投资者关系-财务报告。

9 杠杆率

9.1 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a
		2024年6月30日
1	并表总资产	33,907,267
2	并表调整项 ¹	(538,987)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	170,877
5	证券融资交易调整项	1,085
6	表外项目调整项	1,889,054
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	(21,517)
13	调整后表内外资产余额	35,407,779

补充说明：

1. 第2行“并表调整项”指本集团在监管并表范围外，但在会计并表范围内的对金融机构或企业的投资。

9.2 LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	33,206,994	33,159,480
2	减：减值准备	(547,570)	(539,463)
3	减：一级资本扣减项	(21,517)	(20,942)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	32,637,907	32,599,075
衍生工具资产余额			
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）	96,376	66,222
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	223,150	215,783
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	(372)	(282)
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	衍生工具资产余额	319,154	281,723
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	560,579	372,517
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	1,085	480
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	561,664	372,997
表外项目余额			
18	表外项目余额	7,436,954	7,566,445
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(5,527,245)	(5,366,608)
20	减：减值准备	(20,655)	(20,117)
21	调整后的表外项目余额	1,889,054	2,179,720
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	2,598,358	2,605,342
23	调整后表内外资产余额	35,407,779	35,433,515
杠杆率			
24	杠杆率	7.34%	7.35%
24a	杠杆率 a	7.34%	7.35%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
26	附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	386,069	392,024
27a	证券融资交易的季末余额	560,579	372,517
28	调整后表内外资产余额 a ¹	35,233,269	35,453,022
28a	调整后表内外资产余额 b ²	35,233,269	35,453,022
29	杠杆率 b	7.37%	7.35%
29a	杠杆率 c	7.37%	7.35%

补充说明：

1. 第28行，“调整后表内外资产余额a”指考虑临时豁免存款准备金（如有）且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；
2. 第28a行，“调整后表内外资产余额b”指不考虑临时豁免存款准备金（如有）且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。

10 流动性风险

10.1 LIQ1：流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率¹信息。

流动性覆盖率监管要求

国家金融监督管理总局《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于100%。

本集团流动性覆盖率情况

从2017年起，本集团按日计量并表口径流动性覆盖率。2024年第二季度本集团共计量91日并表口径流动性覆盖率，其平均值²为138.14%，较上季度平均值上升1.24个百分点，主要是现金净流出减少所致。

	2024年		2023年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流动性覆盖率平均值	<u>138.14%</u>	<u>136.90%</u>	<u>135.30%</u>	<u>127.93%</u>

本集团2024年第二季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2024年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		5,383,200
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	11,457,662	821,309
3	稳定存款	6,343,364	309,879
4	欠稳定存款	5,114,298	511,430
5	无抵（质）押批发融资，其中：	11,954,393	4,729,926
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,237,208	1,285,086
7	非业务关系存款（所有的交易对手）	6,700,764	3,428,419
8	无抵（质）押债务	16,421	16,421
9	抵（质）押融资		2,868
10	其他项目，其中：	4,360,032	2,985,535
11	与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	2,869,735	2,869,735
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,490,297	115,800
14	其他契约性融资义务	94,425	94,425
15	或有融资义务	3,575,161	107,158
16	预期现金流出总量		8,741,221
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	420,739	415,621
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,084,468	1,501,172
19	其他现金流入	2,972,447	2,923,207
20	预期现金流入总量	5,477,654	4,840,000
		调整后数值	
21	合格优质流动性资产		5,383,200
22	现金净流出量		3,901,221
23	流动性覆盖率（%）		138.14%

补充说明：

1. 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在国家金融监督管理总局规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求；
2. 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算数平均值。

10.2 LIQ2: 净稳定资金比例

净稳定资金比例披露信息

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的要求，披露以下净稳定资金比例¹信息。

净稳定资金比例监管要求

国家金融监督管理总局《商业银行流动性风险管理办法》规定，净稳定资金比例的最低监管标准为不低于100%。

本集团净稳定资金比例情况

国家金融监督管理总局《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》规定，经国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》核准实施资本计量高级方法的银行，应当至少按照半年度频率，披露最近两个季度的净稳定资金比例信息。

2024年第二季本集团并表口径净稳定资金比例为122.51%，较上季度下降1.25个百分点；2024年第一季度本集团净稳定资金比例为123.76%，较上季度下降0.95个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2024年		2023年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
净稳定资金比例 期末值 ²	122.51%	123.76%	124.71%	125.13%

本集团2024年第二季度并表口径净稳定资金比例各明细项目的平均值如下表所示：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2024年第二季度				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,624,849	-	-	654,127	3,278,976
2	监管资本	2,624,849	-	-	654,127	3,278,976
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	5,052,134	7,435,494	98,921	2,177	11,659,188
5	稳定存款	2,464,649	4,097,795	19,880	566	6,253,775
6	欠稳定存款	2,587,485	3,337,699	79,041	1,611	5,405,413
7	批发融资	5,633,873	9,264,683	1,412,330	453,948	6,812,297
8	业务关系存款	5,039,428	227,870	-	-	2,633,649
9	其他批发融资	594,445	9,036,813	1,412,330	453,948	4,178,648
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	114,976	239,113	4,661	377,254	230,657
12	净稳定资金比例衍生产品负债				148,928	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	114,976	239,113	4,661	228,326	230,657
14	可用的稳定资金合计					21,981,118
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					840,923
16	存放在金融机构的业务关系存款	33,059	1,777	-	-	17,418
17	贷款和证券	227,112	6,228,377	3,821,003	13,379,580	15,591,263
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	2,022	-	-	202
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	189,234	1,915,929	495,505	130,096	693,623
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中	-	3,536,802	2,916,762	8,411,049	10,251,018

		a	b	c	d	e
		2024年第二季度				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
	央行和公共部门实体等发放的贷款					
21	其中：风险权重不高于35%	-	273,416	47,201	60,698	87,334
22	住房抵押贷款	-	105,166	105,318	4,471,446	3,829,019
23	其中：风险权重不高于35%	-	7,451	7,589	384,764	257,616
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	37,878	668,458	303,418	366,989	817,401
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	682,751	87,687	18,243	650,346	1,262,199
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	129,542				110,111
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				785	667
29	净稳定资金比例衍生产品资产				164,301	15,373
30	衍生产品附加要求				29,785	29,785
31	以上未包括的所有其它资产	553,209	87,687	18,243	485,260	1,106,263
32	表外项目				9,030,747	230,929
33	所需的稳定资金合计					17,942,732
34	净稳定资金比例（%）					122.51%

本集团2024年第一季度并表口径净稳定资金比例各明细项目的平均值如下表所示：

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2024年第一季度				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	2,630,699	-	-	594,114	3,224,813
2	监管资本	2,630,699	-	-	594,114	3,224,813
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	5,094,300	7,400,612	100,718	2,213	11,663,929
5	稳定存款	2,478,127	4,014,874	19,994	453	6,187,798
6	欠稳定存款	2,616,173	3,385,738	80,724	1,760	5,476,131
7	批发融资	5,972,405	8,661,107	1,485,192	502,618	7,034,151
8	业务关系存款	5,403,372	239,528	-	-	2,821,450
9	其他批发融资	569,033	8,421,579	1,485,192	502,618	4,212,701
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	106,718	155,368	3,724	411,330	260,064
12	净稳定资金比例衍生产品负债				153,128	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	106,718	155,368	3,724	258,202	260,064
14	可用的稳定资金合计					22,182,957
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					991,941
16	存放在金融机构的业务关系存款	28,553	1,041	-	-	14,797
17	贷款和证券	227,226	6,038,742	3,536,441	13,476,908	15,478,797
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	7,088	-	-	709
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	188,599	1,806,190	419,411	133,662	642,586
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中	-	3,588,828	2,888,563	8,346,623	10,211,327

		a	b	c	d	e
		2024年第一季度				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
	央行和公共部门实体等发放的贷款					
21	其中：风险权重不高于35%	-	252,296	27,028	59,686	68,795
22	住房抵押贷款	-	104,946	105,219	4,513,267	3,865,968
23	其中：风险权重不高于35%	-	7,258	7,443	376,959	252,374
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	38,627	531,690	123,248	483,356	758,207
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	642,271	91,993	12,389	630,824	1,201,917
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	96,988				82,440
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				650	552
29	净稳定资金比例衍生产品资产				160,635	7,507
30	衍生产品附加要求				30,626	30,626
31	以上未包括的所有其它资产	545,283	91,993	12,389	469,539	1,080,792
32	表外项目				8,893,826	236,692
33	所需的稳定资金合计					17,924,144
34	净稳定资金比例（%）					123.76%

补充说明：

1. 净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。
2. 净稳定资金比例为季末时点值。