



中国银行股份有限公司

2025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	KM2: 关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求	4
2.3	OV1: 风险加权资产概况	5
3	资本和总损失吸收能力的构成	6
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	6
3.2	CC1: 资本构成	6
3.3	CC2: 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	10
3.4	TLAC1: 全球系统重要性银行的总损失吸收能力构成（按处置集团）	12
3.5	TLAC2: 重要子集团实体的债权人受偿顺序	13
3.6	TLAC3: 处置实体的债权人受偿顺序	14
4	信用风险	15
4.1	CR5-2: 信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）	15
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）	16
5	交易对手信用风险	19
5.1	CCR1: 交易对手信用风险暴露（按计量方法）	19
6	资产证券化	20
6.1	SEC1: 银行账簿资产证券化	20
6.2	SEC2: 交易账簿资产证券化	21
7	市场风险	22
7.1	MR1: 标准法下市场风险资本要求	22
7.2	MR3: 简化标准法下市场风险资本要求	22
8	宏观审慎监管措施	23
9	杠杆率	24
9.1	LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	24
9.2	LR2: 杠杆率	25
10	流动性风险	27
10.1	LIQ1: 流动性覆盖率	27
10.2	LIQ2: 净稳定资金比例	29

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》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初级内部评级法，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高级内部评级法，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；市场风险采用标准法计量；操作风险采用标准法计量。

1.2 披露声明

本报告是按照《商业银行资本管理办法》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。

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	c	d	e
		2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	2,572,202	2,370,551	2,344,261	2,294,231	2,229,811
2	一级资本净额	2,930,923	2,768,867	2,763,286	2,692,507	2,598,358
3	资本净额	3,822,237	3,607,173	3,605,572	3,566,515	3,505,387
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	20,470,598	20,061,040	19,217,559	18,756,339	18,539,055
4a	风险加权资产合计 （应用资本底线前 ¹ ）	20,470,598	20,061,040	19,217,559	18,756,339	18,539,055
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	12.57%	11.82%	12.20%	12.23%	12.03%
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	12.57%	11.82%	12.20%	12.23%	12.03%
6	一级资本充足率（%）	14.32%	13.80%	14.38%	14.36%	14.02%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.32%	13.80%	14.38%	14.36%	14.02%
7	资本充足率（%）	18.67%	17.98%	18.76%	19.01%	18.91%
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.67%	17.98%	18.76%	19.01%	18.91%
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期资本要求（%）	0.00%	0.00%	0.00%	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%	1.50%	1.50%	1.50%
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00%	4.00%	4.00%	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 （%）	7.57%	6.82%	7.20%	7.23%	7.03%

		a	b	c	d	e
		2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
杠杆率						
13	调整后表内外资产 余额	38,550,087	37,794,252	36,681,725	35,648,719	35,407,779
14	杠杆率 (%)	7.60%	7.33%	7.53%	7.55%	7.34%
14a	杠杆率 ^{a4} (%)	7.60%	7.33%	7.53%	7.55%	7.34%
14b	杠杆率 ^{b5} (%)	7.62%	7.34%	7.54%	7.55%	7.37%
14c	杠杆率 ^{c6} (%)	7.62%	7.34%	7.54%	7.55%	7.37%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资 产	6,358,110	6,365,684	5,994,510	5,516,440	5,383,200
16	现金净流出量	4,753,397	4,456,888	4,196,355	4,088,510	3,901,221
17	流动性覆盖率 ⁷ (%)	134.04%	143.00%	142.88%	134.96%	138.14%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	23,941,144	23,508,307	22,799,752	22,274,649	21,981,118
19	所需稳定资金合计	18,783,362	18,436,588	17,787,508	18,040,035	17,942,732
20	净稳定资金比例 ⁸ (%)	127.46%	127.51%	128.18%	123.47%	122.51%

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2025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17行，“流动性覆盖率”为当日日均值；
8. 第20行，“净稳定资金比例”为季末时点值。

2.2 KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		2025年6月30日	2025年3月31日
1	总损失吸收能力	4,383,996	4,158,693
2	处置集团的风险加权资产合计	20,470,598	20,061,040
3	总损失吸收能力风险加权比率 ¹ （第1行/第2行）	21.42%	20.73%
4	处置集团的调整后表内外资产余额	38,550,087	37,794,252
5	总损失吸收能力杠杆比率（第1行/第4行）	11.37%	11.00%

补充说明：

1. 第3行，“总损失吸收能力风险加权比率”根据《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，外部总损失吸收能力风险加权比率要求为16%，还需同时满足的缓冲资本要求为4%（储备资本要求为2.5%、全球系统重要性银行附加资本要求为1.5%），合计20%。

2.3 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
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2025 年 6 月 30 日
1	信用风险	18,909,503	18,519,600	1,512,761
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）	18,602,095	18,234,545	1,488,168
3	其中：权重法	7,297,934	7,049,363	583,835
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	232,160	244,515	18,573
6	其中：初级内部评级法	9,422,617	9,329,611	753,810
7	其中：监管映射法	3,068	2,950	245
8	其中：高级内部评级法	1,878,476	1,852,621	150,278
9	交易对手信用风险	119,973	105,826	9,598
10	其中：标准法	119,973	105,826	9,598
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	30,523	27,899	2,442
14	银行账簿资产管理产品	144,229	139,135	11,538
15	其中：穿透法	45,969	41,141	3,678
16	其中：授权基础法	94,978	94,673	7,597
17	其中：适用 1250%风险权重	3,282	3,321	263
18	银行账簿资产证券化	12,683	12,195	1,015
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	12,683	12,195	1,015
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
22	市场风险	264,342	249,030	21,147
23	其中：标准法	264,342	249,030	21,147
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	17,648	13,305	1,412
27	操作风险	1,279,105	1,279,105	102,328
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	20,470,598	20,061,040	1,637,648

补充说明：

1. 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
		2025年6月30日	
		数额	代码 ¹
核心一级资本：			
1	实收资本和资本公积可计入部分	593,017	A+B
2	留存收益	1,877,516	C+D+E
2a	盈余公积	277,914	C
2b	一般风险准备	414,266	D
2c	未分配利润	1,185,336	E
3	累计其他综合收益	91,408	F
4	少数股东资本可计入部分	34,549	G
5	扣除前的核心一级资本	2,596,490	
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）	277	H
8	其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	23,852	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	-	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码 ¹
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	159	
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	24,288	
26	核心一级资本净额	2,572,202	
其他一级资本：			
27	其他一级资本工具及其溢价	349,942	
28	其中：权益部分	349,942	K+L
29	其中：负债部分	-	
30	少数股东资本可计入部分	8,779	M
31	扣除前的其他一级资本	358,721	
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	358,721	
40	一级资本净额	2,930,923	
二级资本：			
41	二级资本工具及其溢价	639,869	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码 ¹
42	少数股东资本可计入部分	8,583	
43	超额损失准备可计入部分	242,862	
44	扣除前的二级资本	891,314	
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	-	
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	891,314	
52	总资本净额	3,822,237	
53	风险加权资产	20,470,598	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率	12.57%	
55	一级资本充足率	14.32%	
56	资本充足率	18.67%	
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（%）	7.57%	
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%	

		a	b
		2025 年 6 月 30 日	
		数额	代码 ¹
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	33,665	
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	17,448	
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)	59,576	
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	43,984	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	43,984	
70	内部评级法下, 实际计提的超额损失准备金额	206,696	
71	内部评级法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	198,878	

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
	2025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	2,332,907	2,332,907	
存放同业款项	481,133	471,519	
贵金属	138,345	138,345	
拆出资金	849,692	839,755	
衍生金融资产	142,647	142,792	
买入返售金融资产	315,396	314,817	
发放贷款和垫款	22,488,178	22,459,927	
金融投资	9,225,800	8,858,572	
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	704,924	480,216	
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,714,382	4,591,446	
一以摊余成本计量的金融资产	3,806,494	3,786,910	
长期股权投资	41,351	72,072	
投资性房地产	21,531	11,439	
固定资产	220,155	82,815	
在建工程	23,889	3,420	
使用权资产	17,906	19,861	
无形资产	29,158	29,046	I
其中：土地使用权	5,888	5,194	J
商誉	2,795	277	H
递延所得税资产	64,690	59,576	
其他资产	395,040	348,865	
资产总计	36,790,613	36,186,005	
负债			
向中央银行借款	1,545,134	1,545,134	
同业及其他金融机构存放款项	2,643,690	2,643,690	
拆入资金	497,003	473,761	
交易性金融负债	56,411	56,411	
衍生金融负债	132,010	131,736	
卖出回购金融资产款	35,890	28,615	
吸收存款	25,638,312	25,636,047	
应付职工薪酬	47,333	46,064	
应交税费	26,953	26,759	

	a	b	c
	2025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
预计负债	15,578	15,578	
租赁负债	17,733	20,198	
应付债券	2,152,547	2,079,879	
递延所得税负债	9,639	1,244	
其他负债	846,715	443,879	
负债合计	33,664,948	33,148,995	
所有者权益			
股本	322,212	322,212	A
其他权益工具	349,942	349,942	
—优先股	99,969	99,969	K
—永续债	249,973	249,973	L
资本公积	272,265	270,805	B
其他综合收益	89,319	91,408	F
盈余公积	279,579	277,914	C
一般风险准备	414,534	414,266	D
未分配利润	1,259,739	1,185,336	E
归属于母公司所有者权益合计	2,987,590	2,911,883	
少数股东权益	138,075	125,127	
其中：可计入核心一级资本的数额	-	34,549	G
其中：可计入其他一级资本的数额	-	8,779	M
所有者权益合计	3,125,665	3,037,010	

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等纳入财务并表范围，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等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。

3.4 TLAC1：全球系统重要性银行的总损失吸收能力构成（按处置集团）

单位：人民币百万元，百分比除外

		a
		2025年6月30日
		金额
TLAC中的资本部分与调整项		
1	核心一级资本净额	2,572,202
2	其他一级资本净额	358,721
3	TLAC扣除项（如有）	-
4	可计入TLAC的其他一级资本净额	358,721
5	二级资本净额	891,314
6	剩余期限1年以上的二级资本工具的已减计部分	-
7	TLAC扣除项（如有）	-
8	可计入TLAC的二级资本净额	891,314
9	可计入TLAC的资本净额	3,822,237
TLAC中的非资本部分		
10	由银行直接发行且受偿顺序排在除外负债之后的外部TLAC工具	49,994
11	由银行直接发行，受偿顺序相对于除外负债无次级性的TLAC工具	
12	其中：考虑上限后可计入合格TLAC的金额	
13	在全球系统重要性银行处置阶段对其进行注资的事前承诺	511,765
14	可计入TLAC的非资本部分（扣除前）	561,759
TLAC非资本债务工具:扣除项		
15	扣除前的TLAC	4,383,996
16	多点处置集团之间相互持有的TLAC工具（对单点处置全球系统重要性银行不适用）	
17	持有本行发行的TLAC非资本债务工具	-
18	其他TLAC扣除项	-
19	考虑扣除项后的TLAC	4,383,996
风险加权资产和调整后表内外资产余额		
20	风险加权资产	20,470,598
21	调整后表内外资产余额	38,550,087
TLAC比率和缓冲要求		
22	TLAC风险加权比率	21.42%
23	TLAC杠杆比率	11.37%
24	满足最低资本要求或TLAC要求后可用的核心一级资本净额占风险加权资产的比例	5.42%
25	其他各级资本要求（%）	4.00%
26	其中：储备资本要求	2.50%
27	其中：逆周期资本要求	0.00%
28	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.50%

3.5 TLAC2: 重要子集团实体的债权人受偿顺序

单位：人民币百万元

		债权人受偿顺序			1-2之和
		1	1	2	
		最低级	最低级	最高级	
1	处置实体是债权人/投资人吗？（是或否）	否	是	是	
2	债权人受偿顺序	普通股		损失吸收能力 从属贷款	
3	考虑信用风险缓释后的资本和债务工具之和	13,323	25,932	68,701	107,956
4	第3行中的除外负债	-	-	-	-
5	资本和债务工具之和减去除外负债（第3行-第4行）	13,323	25,932	68,701	107,956
6	第5行中可计入TLAC的部分	13,323	25,932	68,701	107,956
7	第6行中剩余期限大于等于1年且小于2年的部分	-	-	28,894	28,894
8	第6行中剩余期限大于等于2年且小于5年的部分	-	-	15,198	15,198
9	第6行中剩余期限大于等于5年且小于10年的部分	-	-	24,609	24,609
10	第6行中剩余期限大于等于10年（不含无固定期限证券）的部分	-	-	-	-
11	第6行中的无固定期限证券	13,323	25,932	-	39,255

3.6 TLAC3：处置实体的债权人受偿顺序

单位：人民币百万元

		债权人受偿顺序					1-5之和
		1	2	3	4	5	
		最低级				最高级	
1	债权人受偿顺序	普通股	优先股	无固定期限资本债券	二级资本债券	总损失吸收能力非资本债券	
2	考虑信用风险缓释后的资本和债务工具之和	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
3	第2行中的除外负债	-	-	-	-	-	-
4	资本及债务工具之和 减 去 除 外 负 债 (第2行-第3行)	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
5	第4行中所有潜在可计入TLAC的部分	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
6	第5行中剩余期限大于等于1年且小于2年的部分	-	-	-	-	-	-
7	第5行中剩余期限大于等于2年且小于5年的部分	-	-	-	-	49,994	49,994
8	第5行中剩余期限大于等于5年且小于10年的部分	-	-	-	444,905	-	444,905
9	第5行中剩余期限大于等于10年（不含无固定期限证券）的部分	-	-	-	194,964	-	194,964
10	第5行中的无固定期限证券	591,904	99,969	249,973	-	-	941,846

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
		2025 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%	10,952,170	107,165	32.08%	11,295,770
2	40-70%	1,644,925	231,214	48.46%	2,697,820
3	75%	1,754,987	1,338,497	15.43%	1,881,065
4	85%	74,948	17,531	22.76%	38,101
5	90-100%	3,131,929	1,093,981	29.60%	2,341,929
6	105-130%	325,927	93,807	11.64%	330,428
7	150%	119,014	16,382	9.39%	108,214
8	250%	179,152	-	0.00%	179,152
9	400%	3,451	-	0.00%	3,451
10	1250%	34,629	-	0.00%	34,629
11	合计	18,221,132	2,898,577	23.92%	18,910,559
*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
		2025 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)	1,500,782	547,767	30.92%	1,772,159	0.07%	16	39.73%	2.5	388,775	21.94%	477	
	[0.15,0.25)	61,302	79,109	12.95%	77,334	0.22%	3	39.86%	2.5	33,977	43.94%	68	
	[0.25,0.50)	2,149,162	1,065,739	36.39%	2,804,764	0.31%	55	39.16%	2.5	1,418,438	50.57%	3,434	
	[0.50,0.75)	238,930	86,220	24.03%	230,998	0.58%	8	39.76%	2.5	162,798	70.48%	537	
	[0.75,2.50)	6,083,273	2,563,660	27.53%	6,797,625	1.41%	1,095	37.67%	2.5	5,602,835	82.42%	35,789	
	[2.50,10.00)	1,888,001	439,990	28.05%	1,667,790	4.29%	1,743	36.33%	2.5	1,726,715	103.53%	26,245	
	[10.00,100.00)	45,175	4,153	39.55%	35,696	40.87%	25	36.62%	2.5	55,219	154.70%	5,354	
	100(违约)	183,161	2,354	42.56%	183,462	100.00%	92	39.82%	2.5	33,860	18.46%	136,068	
	小计	12,149,786	4,788,992	29.65%	13,569,828	2.78%	3,037	38.16%	2.5	9,422,617	69.44%	207,972	384,849
初级内部评级法合计（所有风险暴露）		12,149,786	4,788,992	29.65%	13,569,828	2.78%	3,037	38.16%	2.5	9,422,617	69.44%	207,972	384,849

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
		2025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)	1,693,060	-	0.00%	1,693,060	0.10%	30,511	28.18%		151,207	8.93%	567	
	[0.15,0.25)	574,642	-	0.00%	574,642	0.18%	11,783	26.53%		77,721	13.53%	327	
	[0.25,0.50)	682,203	2	40.00%	682,204	0.35%	14,463	26.27%		147,456	21.61%	720	
	[0.50,0.75)	397,843	-	0.00%	397,843	0.61%	8,062	21.80%		108,144	27.18%	611	
	[0.75,2.50)	814,957	-	0.00%	814,957	1.11%	11,546	27.92%		411,167	50.45%	2,740	
	[2.50,10.00)	174,724	-	0.00%	174,724	3.20%	3,654	24.36%		150,272	86.01%	1,467	
	[10.00,100.00)	72,007	-	0.00%	72,007	34.73%	1,563	21.60%		109,858	152.56%	5,488	
	100(违约)	30,034	-	0.00%	30,034	100.00%	598	48.92%		572	1.90%	14,892	
	小计	4,439,470	2	40.00%	4,439,471	1.74%	82,180	26.94%		1,156,397	26.05%	26,812	59,077
合格循环零售贷款	[0.00,0.15)	5,035	51,890	51.99%	32,011	0.10%	9,680	89.41%		2,171	6.78%	31	
	[0.15,0.25)	4,730	66,119	39.94%	31,138	0.21%	63,418	78.57%		3,393	10.90%	55	
	[0.25,0.50)	644	32,348	39.70%	13,484	0.33%	16,452	80.47%		2,098	15.56%	36	
	[0.50,0.75)	1,055	3,040	70.17%	3,188	0.58%	1,380	90.03%		868	27.23%	17	
	[0.75,2.50)	25,039	96,081	58.69%	81,434	1.04%	42,037	71.58%		27,843	34.19%	617	
	[2.50,10.00)	1,469	1,325	61.86%	2,288	5.22%	685	89.55%		3,075	134.36%	109	
	[10.00,100.00)	698	476	37.95%	879	22.06%	798	79.01%		1,996	227.08%	144	
	100(违约)	985	120	78.07%	1,079	100.00%	355	85.34%		1,097	101.72%	836	
	小计	39,655	251,399	50.06%	165,501	1.45%	134,805	77.80%		42,541	25.70%	1,845	1,576

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2025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)	7,811	17,083	93.55%	23,792	0.06%	98	17.75%		797	3.35%	3	
	[0.15,0.25)	3,377	82	86.45%	3,449	0.22%	55	12.62%		205	5.93%	1	
	[0.25,0.50)	28,806	75	74.49%	28,862	0.37%	394	22.39%		4,264	14.77%	24	
	[0.50,0.75)	32,817	45	68.20%	32,847	0.60%	576	23.03%		6,406	19.50%	44	
	[0.75,2.50)	379,040	27,902	4.79%	380,378	1.74%	4,620	54.40%		277,538	72.96%	3,680	
	[2.50,10.00)	402,244	6	46.41%	402,247	6.17%	7,550	55.79%		369,304	91.81%	13,849	
	[10.00,100.00)	14,389	2	54.41%	14,390	41.29%	596	48.13%		15,299	106.32%	3,353	
	100(违约)	19,168	-	0.00%	19,168	100.00%	482	63.35%		5,725	29.87%	11,773	
	小计	887,652	45,195	38.68%	905,133	6.28%	14,371	51.82%		679,538	75.08%	32,727	30,665
高级内部评级法合计 (所有风险暴露)		5,366,777	296,596	48.32%	5,510,105	2.48%	231,356	32.55%		1,878,476	34.09%	61,384	91,318

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
		2025 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)	46,149	127,571		1.4	243,208	89,457
2	现期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3	证券融资交易					751,187	26,921
4	合计					994,395	116,378

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
		2025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	21,232	-	-	21,232	-	-	-	-	2,905	-	-	2,905
2	其中：个人住房抵押贷款	21,178	-	-	21,178	-	-	-	-	800	-	-	800
3	其中：信用卡	35	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中：其他零售类	19	-	-	19	-	-	-	-	2,105	-	-	2,105
5	其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司类合计	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
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	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
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

本集团交易账簿不涉及资产证券化业务。

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
		2025 年 6 月 30 日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	2,447
2	股票风险	6,370
3	商品风险	1,313
4	汇率风险	4,789
5	信用利差风险-非证券化产品	2,576
6	信用利差风险-证券化（非相关性交易组合）	-
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	3,644
9	违约风险-证券化（非相关性交易组合）	-
10	违约风险-资产证券化（相关性交易组合）	-
11	剩余风险附加	8
12	合计	21,147

7.2 MR3：简化标准法下市场风险资本要求

于2025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	b
		2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
1	并表总资产	36,790,613	35,987,147
2	并表调整项 ¹	(604,608)	(585,784)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生工具调整项	179,962	160,948
5	证券融资交易调整项	52,719	43,838
6	表外项目调整项	2,155,689	2,212,081
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	(24,288)	(23,978)
13	调整后表内外资产余额	38,550,087	37,794,252

补充说明：

- 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
		2025年6月30日	2025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）	36,303,691	35,516,746
2	减：减值准备	(575,295)	(569,378)
3	减：一级资本扣减项	(24,288)	(23,978)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	35,704,108	34,923,390
衍生产品资产余额			
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）	86,952	78,314
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	237,834	228,467
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	(2,032)	(2,547)
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	322,754	304,234
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	314,817	310,709
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	52,719	43,838
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	367,536	354,547
表外项目余额			
18	表外项目余额	7,985,345	7,983,638
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(5,815,334)	(5,754,419)
20	减：减值准备	(14,322)	(17,138)
21	调整后的表外项目余额	2,155,689	2,212,081
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	2,930,923	2,768,867
23	调整后表内外资产余额	38,550,087	37,794,252
杠杆率			
24	杠杆率	7.60%	7.33%
24a	杠杆率a	7.60%	7.33%

		a	b
		2025年6月30日	2025年3月31日
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
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	224,114	264,199
27a	证券融资交易的季末余额	314,817	310,709
28	调整后表内外资产余额 a ¹	38,459,384	37,747,742
28a	调整后表内外资产余额 b ²	38,459,384	37,747,742
29	杠杆率b	7.62%	7.34%
29a	杠杆率c	7.62%	7.34%

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。2025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134.04%，较上季度平均值下降8.96个百分点，主要是现金净流出增加所致。

	2025年		2024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	134.04%	143.00%	142.88%	134.96%

本集团2025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
		2025 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		6,358,110
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	12,818,790	917,652
3	稳定存款	7,095,840	345,357
4	欠稳定存款	5,722,950	572,295
5	无抵（质）押批发融资，其中：	13,163,862	5,133,712
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,963,185	1,469,022
7	非业务关系存款（所有的交易对手）	7,165,799	3,629,812
8	无抵（质）押债务	34,878	34,878
9	抵（质）押融资		1,620
10	其他项目，其中：	4,475,501	3,258,321
11	与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	3,155,349	3,155,349
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	1,320,152	102,972
14	其他契约性融资义务	110,021	110,021
15	或有融资义务	3,836,621	118,417
16	预期现金流出总量		9,539,743
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	245,868	190,594
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,910,448	1,333,190
19	其他现金流入	3,315,618	3,262,562
20	预期现金流入总量	5,471,934	4,786,346
		调整后数值	
21	合格优质流动性资产		6,358,110
22	现金净流出量		4,753,397
23	流动性覆盖率（%）		134.04%

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《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。

2025年第二季度本集团并表口径净稳定资金比例为127.46%，较上季度下降0.05个百分点；2025年第一季度本集团净稳定资金比例为127.51%，较上季度下降0.67个百分点。净稳定资金比例基本保持稳定，均满足监管要求。

	2025年		2024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	<u>127.46%</u>	<u>127.51%</u>	<u>128.18%</u>	<u>123.47%</u>

本集团2025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
		2025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	2,963,456	-	-	639,869	3,603,324
2	监管资本	2,963,456	-	-	639,869	3,603,324
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	5,658,737	8,193,223	77,358	2,362	12,907,954
5	稳定存款	2,745,183	4,624,749	14,183	694	7,015,603
6	欠稳定存款	2,913,554	3,568,474	63,175	1,668	5,892,351
7	批发融资	6,221,619	9,852,646	1,380,946	455,505	7,147,412
8	业务关系存款	5,366,868	245,666	-	-	2,806,267
9	其他批发融资	854,751	9,606,980	1,380,946	455,505	4,341,145
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	169,884	157,400	5,345	436,727	282,454
12	净稳定资金比例衍生产品负债				156,946	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	169,884	157,400	5,345	279,781	282,454
14	可用的稳定资金合计					23,941,144
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,008,722
16	存放在金融机构的业务关系存款	57,156	1,928	-	-	29,542
17	贷款和证券	306,297	6,859,169	4,140,720	14,069,871	16,169,492
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	118,164	-	-	11,816
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	274,664	1,258,907	479,042	142,227	611,783
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	3,831,657	3,276,329	9,064,085	10,945,773
21	其中：风险权重不高于35%	-	606,783	203,625	531,574	546,900

22	住房抵押贷款	-	111,187	111,608	4,434,910	3,308,321
23	其中：风险权重不高于35%	-	76,270	76,586	2,863,747	1,937,863
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	31,633	1,539,254	273,741	428,649	1,291,799
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	751,394	94,719	21,367	663,164	1,337,401
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	139,773				118,807
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				1,408	1,197
29	净稳定资金比例衍生产品资产				168,454	11,508
30	衍生产品附加要求				31,389	31,389
31	以上未包括的所有其它资产	611,621	94,719	21,367	493,302	1,174,500
32	表外项目				9,417,037	238,205
33	所需的稳定资金合计					18,783,362
34	净稳定资金比例（%）					127.46%

本集团2025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
		2025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	2,801,226	-	-	589,883	3,391,109
2	监管资本	2,801,226	-	-	589,883	3,391,109
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	5,501,937	8,201,945	92,345	4,390	12,785,072
5	稳定存款	2,698,504	4,553,853	29,200	674	6,918,153
6	欠稳定存款	2,803,433	3,648,092	63,145	3,716	5,866,919
7	批发融资	6,202,948	9,732,636	1,132,790	467,697	7,092,541
8	业务关系存款	5,495,714	253,796	-	-	2,874,755
9	其他批发融资	707,234	9,478,840	1,132,790	467,697	4,217,786
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	130,304	152,554	4,439	396,768	239,585
12	净稳定资金比例衍生产品负债		159,401			
13	以上未包括的所有其它负债和权益	130,304	152,554	4,439	237,367	239,585
14	可用的稳定资金合计					23,508,307
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,021,332
16	存放在金融机构的业务关系存款	48,924	3,404	-	-	26,164
17	贷款和证券	292,351	6,710,667	3,971,387	13,966,368	15,879,045
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	99,674	-	-	9,967
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	256,022	1,378,315	442,923	144,756	611,368
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	3,810,016	3,163,792	8,954,245	10,781,792
21	其中：风险权重不高于35%	-	601,714	191,274	554,955	555,565

22	住房抵押贷款	-	109,920	110,872	4,459,594	3,323,370
23	其中：风险权重不高于35%	-	75,269	75,726	2,888,401	1,952,958
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	36,329	1,312,742	253,800	407,773	1,152,548
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	704,814	98,073	18,592	649,897	1,279,283
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	104,097				88,482
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				1,027	873
29	净稳定资金比例衍生产品资产				177,477	18,076
30	衍生产品附加要求				31,880	31,880
31	以上未包括的所有其它资产	600,717	98,073	18,592	471,393	1,139,972
32	表外项目				9,203,528	230,764
33	所需的稳定资金合计					18,436,588
34	净稳定资金比例（%）					127.51%

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。