



中國銀行股份有限公司

2025年半年度
第三支柱信息披露報告

目錄

1	引言	2
1.1	披露依據	2
1.2	披露聲明	2
2	風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽	3
2.1	KM1：監管併表關鍵審慎監管指標	3
2.2	KM2：關鍵審慎監管指標－處置集團的總損失吸收能力監管要求	5
2.3	OV1：風險加權資產概況	6
3	資本和總損失吸收能力的構成	8
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	8
3.2	CC1：資本構成	8
3.3	CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異	12
3.4	TLAC1：全球系統重要性銀行的總損失吸收能力構成（按處置集團）	15
3.5	TLAC2：重要子集團實體的債權人受償順序	17
3.6	TLAC3：處置實體的債權人受償順序	18
4	信用風險	19
4.1	CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）	19
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）	20
5	交易對手信用風險	23
5.1	CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）	23
6	資產證券化	24
6.1	SEC1：銀行賬簿資產證券化	24
6.2	SEC2：交易賬簿資產證券化	25
7	市場風險	26
7.1	MR1：標準法下市場風險資本要求	26
7.2	MR3：簡化標準法下市場風險資本要求	26
8	宏觀審慎監管措施	27
9	槓桿率	28
9.1	LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異	28
9.2	LR2：槓桿率	29
10	流動性風險	31
10.1	LIQ1：流動性覆蓋率	31
10.2	LIQ2：淨穩定資金比例	34

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》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初級內部評級法，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高級內部評級法，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；市場風險採用標準法計量；操作風險採用標準法計量。

1.2 披露聲明

本報告是按照《商業銀行資本管理辦法》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。

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	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
可用資本(數額)					
1 核心一級資本淨額	2,572,202	2,370,551	2,344,261	2,294,231	2,229,811
2 一級資本淨額	2,930,923	2,768,867	2,763,286	2,692,507	2,598,358
3 資本淨額	3,822,237	3,607,173	3,605,572	3,566,515	3,505,387
風險加權資產(數額)					
4 風險加權資產合計	20,470,598	20,061,040	19,217,559	18,756,339	18,539,055
4a 風險加權資產合計 (應用資本底線前 ¹)	20,470,598	20,061,040	19,217,559	18,756,339	18,539,055
資本充足率					
5 核心一級資本充足率(%)	12.57%	11.82%	12.20%	12.23%	12.03%
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	12.57%	11.82%	12.20%	12.23%	12.03%
6 一級資本充足率(%)	14.32%	13.80%	14.38%	14.36%	14.02%
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.32%	13.80%	14.38%	14.36%	14.02%
7 資本充足率(%)	18.67%	17.98%	18.76%	19.01%	18.91%
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.67%	17.98%	18.76%	19.01%	18.91%
其他各級資本要求					
8 儲備資本要求(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9 逆周期資本要求(%)	0.00%	0.00%	0.00%	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 ² (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11 其他各級資本要求(%) ⁽⁸⁺⁹⁺¹⁰⁾	4.00%	4.00%	4.00%	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 ³ (%)	7.57%	6.82%	7.20%	7.23%	7.03%
槓桿率					
13 調整後表內外資產餘額	38,550,087	37,794,252	36,681,725	35,648,719	35,407,779
14 槓桿率(%)	7.60%	7.33%	7.53%	7.55%	7.34%
14a 槓桿率a ⁴ (%)	7.60%	7.33%	7.53%	7.55%	7.34%
14b 槓桿率b ⁵ (%)	7.62%	7.34%	7.54%	7.55%	7.37%
14c 槓桿率c ⁶ (%)	7.62%	7.34%	7.54%	7.55%	7.37%

	a	b	c	d	e
	2025年	2025年	2024年	2024年	2024年
	6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
流動性覆蓋率					
15 合格優質流動性資產	6,358,110	6,365,684	5,994,510	5,516,440	5,383,200
16 現金淨流出量	4,753,397	4,456,888	4,196,355	4,088,510	3,901,221
17 流動性覆蓋率 ⁷ (%)	134.04%	143.00%	142.88%	134.96%	138.14%
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	23,941,144	23,508,307	22,799,752	22,274,649	21,981,118
19 所需穩定資金合計	18,783,362	18,436,588	17,787,508	18,040,035	17,942,732
20 淨穩定資金比例 ⁸ (%)	127.46%	127.51%	128.18%	123.47%	122.51%

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2025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17行，「流動性覆蓋率」為當季日均值；
8. 第20行，「淨穩定資金比例」為季末時點值。

2.2 KM2：關鍵審慎監管指標－處置集團的總損失吸收能力監管要求

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2025年6月30日	2025年3月31日
1 總損失吸收能力	4,383,996	4,158,693
2 處置集團的風險加權資產合計	20,470,598	20,061,040
3 總損失吸收能力風險加權比率 ¹ (第1行／第2行)	21.42%	20.73%
4 處置集團的調整後表內外資產餘額	38,550,087	37,794,252
5 總損失吸收能力槓桿比率 (第1行／第4行)	<u>11.37%</u>	<u>11.00%</u>

補充說明：

- 第3行，「總損失吸收能力風險加權比率」根據《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，外部總損失吸收能力風險加權比率要求為16%，還需同時滿足的緩沖資本要求為4%（儲備資本要求為2.5%、全球系統重要性銀行附加資本要求為1.5%），合計20%。

2.3 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		最低資本要求
	2025年	2025年	2025年
	6月30日	3月31日	6月30日
1 信用風險	18,909,503	18,519,600	1,512,761
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)	18,602,095	18,234,545	1,488,168
3 其中：權重法	7,297,934	7,049,363	583,835
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	232,160	244,515	18,573
6 其中：初級內部評級法	9,422,617	9,329,611	753,810
7 其中：監管映射法	3,068	2,950	245
8 其中：高級內部評級法	1,878,476	1,852,621	150,278
9 交易對手信用風險	119,973	105,826	9,598
10 其中：標準法	119,973	105,826	9,598
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	30,523	27,899	2,442
14 銀行賬簿資產管理產品	144,229	139,135	11,538
15 其中：穿透法	45,969	41,141	3,678
16 其中：授權基礎法	94,978	94,673	7,597
17 其中：適用1250%風險權重	3,282	3,321	263
18 銀行賬簿資產證券化	12,683	12,195	1,015
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 ¹	12,683	12,195	1,015
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
	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2025年 6月30日
22 市場風險	264,342	249,030	21,147
23 其中：標準法	264,342	249,030	21,147
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	17,648	13,305	1,412
27 操作風險	1,279,105	1,279,105	102,328
28 因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	—
29 合計	<u>20,470,598</u>	<u>20,061,040</u>	<u>1,637,648</u>

補充說明：

1. 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
		2025年6月30日	
		數額	代碼 ¹
核心一級資本：			
1	實收資本和資本公積可計入部分	593,017	A+B
2	留存收益	1,877,516	C+D+E
2a	盈餘公積	277,914	C
2b	一般風險準備	414,266	D
2c	未分配利潤	1,185,336	E
3	累計其他綜合收益	91,408	F
4	少數股東資本可計入部分	34,549	G
5	扣除前的核心一級資本	2,596,490	

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)	277	H
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	23,852	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
		2025年6月30日	
		數額	代碼 ¹
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	159	
24	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—	
25	核心一級資本扣除項總和	24,288	
26	核心一級資本淨額	<u>2,572,202</u>	
其他一級資本：			
27	其他一級資本工具及其溢價	349,942	
28	其中：權益部分	349,942	K+L
29	其中：負債部分	—	
30	少數股東資本可計入部分	8,779	M
31	扣除前的其他一級資本	<u>358,721</u>	
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	—	
38	其他一級資本扣除項總和	—	
39	其他一級資本淨額	358,721	
40	一級資本淨額	<u>2,930,923</u>	

	a	b
	2025年6月30日	
	數額	代碼 ¹
二級資本：		
41 二級資本工具及其溢價	639,869	
42 少數股東資本可計入部分	8,583	
43 超額損失準備可計入部分	242,862	
44 扣除前的二級資本	891,314	

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	891,314
52 總資本淨額	3,822,237
53 風險加權資產	20,470,598

資本充足率和其他各級資本要求

54 核心一級資本充足率	12.57%
55 一級資本充足率	14.32%
56 資本充足率	18.67%
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(%)	7.57%

		a	b
		2025年6月30日	
		數額	代碼 ¹
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	33,665	
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	17,448	
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)	59,576	
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	43,984	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	43,984	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	206,696	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	198,878	

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
	2025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
資產			
現金及存放中央銀行款項	2,332,907	2,332,907	
存放同業款項	481,133	471,519	
貴金屬	138,345	138,345	
拆出資金	849,692	839,755	
衍生金融資產	142,647	142,792	
買入返售金融資產	315,396	314,817	
發放貸款和墊款	22,488,178	22,459,927	
金融投資	9,225,800	8,858,572	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	704,924	480,216	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	4,714,382	4,591,446	
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,806,494	3,786,910	
長期股權投資	41,351	72,072	
投資性房地產	21,531	11,439	
固定資產	220,155	82,815	
在建工程	23,889	3,420	
使用權資產	17,906	19,861	
無形資產	29,158	29,046	I
其中：土地使用權	5,888	5,194	J
商譽	2,795	277	H
遞延所得稅資產	64,690	59,576	
其他資產	395,040	348,865	
資產總計	36,790,613	36,186,005	

	a	b	c
	2025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
負債			
向中央銀行借款	1,545,134	1,545,134	
同業及其他金融機構存放款項	2,643,690	2,643,690	
拆入資金	497,003	473,761	
交易性金融負債	56,411	56,411	
衍生金融負債	132,010	131,736	
賣出回購金融資產款	35,890	28,615	
吸收存款	25,638,312	25,636,047	
應付職工薪酬	47,333	46,064	
應交稅費	26,953	26,759	
預計負債	15,578	15,578	
租賃負債	17,733	20,198	
應付債券	2,152,547	2,079,879	
遞延所得稅負債	9,639	1,244	
其他負債	846,715	443,879	
負債合計	33,664,948	33,148,995	
所有者權益			
股本	322,212	322,212	A
其他權益工具	349,942	349,942	
— 優先股	99,969	99,969	K
— 永續債	249,973	249,973	L
資本公積	272,265	270,805	B
其他綜合收益	89,319	91,408	F
盈餘公積	279,579	277,914	C
一般風險準備	414,534	414,266	D
未分配利潤	1,259,739	1,185,336	E
歸屬於母公司所有者權益合計	2,987,590	2,911,883	
少數股東權益	138,075	125,127	
其中：可計入核心一級資本的數額	—	34,549	G
其中：可計入其他一級資本的數額	—	8,779	M
所有者權益合計	3,125,665	3,037,010	

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等納入財務併表範圍，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等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)－投資者關係－財務報告。

3.4 TLAC1：全球系統重要性銀行的總損失吸收能力構成（按處置集團）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

a
2025年
6月30日
金額

TLAC中的資本部分與調整項

1	核心一級資本淨額	2,572,202
2	其他一級資本淨額	358,721
3	TLAC扣除項（如有）	—
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	358,721
5	二級資本淨額	891,314
6	剩餘期限1年以上的二級資本工具的已減計部分	—
7	TLAC扣除項（如有）	—
8	可計入TLAC的二級資本淨額	891,314
9	可計入TLAC的資本淨額	3,822,237

TLAC中的非資本部分

10	由銀行直接發行且受償順序排在除外負債之後的外部TLAC工具	49,994
11	由銀行直接發行，受償順序相對於除外負債無次級性的TLAC工具	
12	其中：考慮上限後可計入合格TLAC的金額	
13	在全球系統重要性銀行處置階段對其進行注資的事前承諾	511,765
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	561,759

TLAC非資本債務工具：扣除項

15	扣除前的TLAC	4,383,996
16	多點處置集團之間相互持有的TLAC工具 （對單點處置全球系統重要性銀行不適用）	
17	持有本行發行的TLAC非資本債務工具	—
18	其他TLAC扣除項	—
19	考慮扣除項後的TLAC	4,383,996

a
2025年
6月30日
金額

風險加權資產和調整後表內外資產餘額

20	風險加權資產	20,470,598
21	調整後表內外資產餘額	38,550,087

TLAC比率和緩沖要求

22	TLAC風險加權比率	21.42%
23	TLAC槓桿比率	11.37%
24	滿足最低資本要求或TLAC要求後可用的 核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例	5.42%
25	其他各級資本要求(%)	4.00%
26	其中：儲備資本要求	2.50%
27	其中：逆周期資本要求	0.00%
28	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50%

3.5 TLAC2：重要子集團實體的債權人受償順序

單位：人民幣百萬元

		債權人受償順序			1-2之和
		1 最低級	1 最低級	2 最高級	
1	處置實體是債權人／投資人嗎？ (是或否)	否	是	是	
2	債權人受償順序	普通股		損失吸收能力從屬貸款	
3	考慮信用風險緩釋後的資本和債務工具之和	13,323	25,932	68,701	107,956
4	第3行中的除外負債	—	—	—	—
5	資本和債務工具之和減去除外負債(第3行－第4行)	13,323	25,932	68,701	107,956
6	第5行中可計入TLAC的部分	13,323	25,932	68,701	107,956
7	第6行中剩餘期限大於等於1年且小於2年的部分	—	—	28,894	28,894
8	第6行中剩餘期限大於等於2年且小於5年的部分	—	—	15,198	15,198
9	第6行中剩餘期限大於等於5年且小於10年的部分	—	—	24,609	24,609
10	第6行中剩餘期限大於等於10年(不含無固定期限證券)的部分	—	—	—	—
11	第6行中的無固定期限證券	13,323	25,932	—	39,255

3.6 TLAC3：處置實體的債權人受償順序

單位：人民幣百萬元

		債權人受償順序					1-5之和
		1 最低級	2	3	4	5 最高級	
1	債權人受償順序	普通股	優先股	無固定期限 資本債券	二級資本 債券	總損失 吸收能力 非資本債券	
2	考慮信用風險緩釋後的資本和 債務工具之和	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
3	第2行中的除外負債	-	-	-	-	-	-
4	資本及債務工具之和減去除外 負債(第2行－第3行)	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
5	第4行中所有潛在可計入 TLAC的部分	591,904	99,969	249,973	639,869	49,994	1,631,709
6	第5行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	-	-	-	-	-	-
7	第5行中剩餘期限大於等於2年 且小於5年的部分	-	-	-	-	49,994	49,994
8	第5行中剩餘期限大於等於5年 且小於10年的部分	-	-	-	444,905	-	444,905
9	第5行中剩餘期限大於等於10年 (不含無固定期限證券)的部分	-	-	-	194,964	-	194,964
10	第5行中的無固定期限證券	591,904	99,969	249,973	-	-	941,846

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

		a	b	c	d
			2025年6月30日		
風險權重		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%	10,952,170	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	合計	<u>18,221,132</u>	<u>2,898,577</u>	<u>23.92%</u>	<u>18,910,559</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(%)	2025年6月30日											
		a 表內 資產餘額	b 表外轉換前 資產	c 平均轉換 系數	d 違約 風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	e 平均違約 概率(違約 風險暴露 加權)	f 客戶數 ¹ (百)	g 平均違約 損失率	h 平均有效 期限(年)	i 風險加權 資產	j 風險權重	k 預期損失	l 減值準備
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(違約)	183,161	2,354	42.56%	183,462	100.00%	92	39.82%	2.5	33,860	18.46%	136,068	
小計	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	
初級內部評級法合計(所有風險暴露)		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 表內 資產餘額	b 表外轉換前 資產	c 平均轉換 系統	d 違約 風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	e 平均 違約概率 (違約風險 暴露加權)	2025年6月30日					j 風險權重	k 預期損失	l 減值準備
							f 客戶數 ¹ (百)	g 平均違約 損失率	h 平均有效 期限(年)	i 風險加權 資產				
個人住房抵押貸款	[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(違約)	30,034	-	0.00%	30,034	100.00%	598	48.92%		572	1.90%	14,892		
	小計	4,439,470	2	40.00%	4,439,471	1.74%	82,180	26.94%		1,156,397	26.05%	26,812	59,077	
合格循環零售貸款	[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(違約)	985	120	78.07%	1,079	100.00%	355	85.34%		1,097	101.72%	836		
	小計	39,655	251,399	50.06%	165,501	1.45%	134,805	77.80%		42,541	25.70%	1,845	1,576	

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 系統	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 ¹ (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	[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(違約)	19,168	-	0.00%	19,168	100.00%	482	63.35%		5,725	29.87%	11,773	
	小計	887,652	45,195	38.68%	905,133	6.28%	14,371	51.82%		679,538	75.08%	32,727	30,665
高級內部評級法合計(所有風險暴露)		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

補充說明：

- 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。

5 交易對手信用風險

5.1 CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

單位：人民幣百萬元，d列除外

		a	b	c	d	e	f
		2025年6月30日					
		重置成本	潛在風險暴露	潛在風險暴露 的附加因子	用於計量 監管風險 暴露的α	信用風險緩 釋後的違約 風險暴露	風險 加權資產
		(RC)	(PFE)	(Add-on)			
1	標準法 (衍生工具)	46,149	127,571		1.4	243,208	89,457
2	現期暴露法 (衍生工具)	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					751,187	26,921
4	合計					994,395	116,378

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
		銀行作為發起機構				2025年6月30日				銀行作為投資機構		
		其中，滿足				其中，滿足				其中，滿足		
	傳統型	STC標準的	合成型	小計	傳統型	STC標準的	合成型	小計	傳統型	STC標準的	合成型	小計
1 零售類合計	21,232	-	-	21,232	-	-	-	-	2,905	-	-	2,905
2 其中：個人住房抵押貸款	21,178	-	-	21,178	-	-	-	-	800	-	-	800
3 其中：信用卡	35	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	19	-	-	19	-	-	-	-	2,105	-	-	2,105
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
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	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
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

本集團交易賬簿不涉及資產證券化業務。

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

		a
		2025年6月30日
		標準法下的
		資本要求
1	一般利率風險	2,447
2	股票風險	6,370
3	商品風險	1,313
4	匯率風險	4,789
5	信用利差風險－非證券化產品	2,576
6	信用利差風險－證券化（非相關性交易組合）	—
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	3,644
9	違約風險－證券化（非相關性交易組合）	—
10	違約風險－資產證券化（相關性交易組合）	—
11	剩餘風險附加	8
12	合計	21,147

7.2 MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

於2025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)－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

	a	b
	2025年6月30日	2025年3月31日
1 併表總資產	36,790,613	35,987,147
2 併表調整項	(604,608)	(585,784)
3 客戶資產調整項	—	—
4 衍生工具調整項	179,962	160,948
5 證券融資交易調整項	52,719	43,838
6 表外項目調整項	2,155,689	2,212,081
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	(24,288)	(23,978)
13 調整後表內外資產餘額	<u>38,550,087</u>	<u>37,794,252</u>

9.2 LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2025年6月30日	2025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)	36,303,691	35,516,746
2 減：減值準備	(575,295)	(569,378)
3 減：一級資本扣減項	(24,288)	(23,978)
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>35,704,108</u>	<u>34,923,390</u>
衍生產品資產餘額		
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)	86,952	78,314
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	237,834	228,467
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	(2,032)	(2,547)
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>322,754</u>	<u>304,234</u>
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	314,817	310,709
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	52,719	43,838
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>367,536</u>	<u>354,547</u>
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	7,985,345	7,983,638
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,815,334)	(5,754,419)
20 減：減值準備	(14,322)	(17,138)
21 調整後的表外項目餘額	<u>2,155,689</u>	<u>2,212,081</u>

	a	b
	2025年6月30日	2025年3月31日
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	2,930,923	2,768,867
23 調整後表內外資產餘額	<u>38,550,087</u>	<u>37,794,252</u>
槓桿率		
24 槓桿率	7.60%	7.33%
24a 槓桿率a	7.60%	7.33%
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>
各類平均值的披露		
27 證券融資交易的季日均餘額	224,114	264,199
27a 證券融資交易的季末餘額	314,817	310,709
28 調整後表內外資產餘額a ¹	38,459,384	37,747,742
28a 調整後表內外資產餘額b ²	38,459,384	37,747,742
29 槓桿率b	7.62%	7.34%
29a 槓桿率c	<u>7.62%</u>	<u>7.34%</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¹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。2025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²為134.04%，較上季度平均值下降8.96個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

	2025年		2024年	
	第二季度	第一季度	第四季度	第三季度
流動性覆蓋率平均值	<u>134.04%</u>	<u>143.00%</u>	<u>142.88%</u>	<u>134.96%</u>

本集團2025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
	2025年第二季度 折算前數值	2025年第二季度 折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		6,358,110
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,818,790	917,652
3 穩定存款	7,095,840	345,357
4 欠穩定存款	5,722,950	572,295
5 無抵(質)押批發融資，其中：	13,163,862	5,133,712
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,963,185	1,469,022
7 非業務關係存款(所有的交易對手)	7,165,799	3,629,812
8 無抵(質)押債務	34,878	34,878
9 抵(質)押融資		1,620
10 其他項目，其中：	4,475,501	3,258,321
11 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	3,155,349	3,155,349
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	1,320,152	102,972
14 其他契約性融資義務	110,021	110,021
15 或有融資義務	3,836,621	118,417
16 預期現金流出總量		9,539,743
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	245,868	190,594
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,910,448	1,333,190
19 其他現金流入	3,315,618	3,262,562
20 預期現金流入總量	5,471,934	4,786,346
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		6,358,110
22 現金淨流出量		4,753,397
23 流動性覆蓋率(%)		134.04%

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。

10.2LIQ2：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¹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《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。

2025年第二季度本集團併表口徑淨穩定資金比例為127.46%，較上季度下降0.05個百分點；2025年第一季度本集團淨穩定資金比例為127.51%，較上季度下降0.67個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2025年		2024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 ²	<u>127.46%</u>	<u>127.51%</u>	<u>128.18%</u>	<u>123.47%</u>

本集團2025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
		2025年第二季度			
		折算前數值			折算後數值
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金					
1 資本	2,963,456	—	—	639,869	3,603,324
2 監管資本	2,963,456	—	—	639,869	3,603,324
3 其他資本工具	—	—	—	—	—
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,658,737	8,193,223	77,358	2,362	12,907,954
5 穩定存款	2,745,183	4,624,749	14,183	694	7,015,603
6 欠穩定存款	2,913,554	3,568,474	63,175	1,668	5,892,351
7 批發融資	6,221,619	9,852,646	1,380,946	455,505	7,147,412
8 業務關係存款	5,366,868	245,666	—	—	2,806,267
9 其他批發融資	854,751	9,606,980	1,380,946	455,505	4,341,145
10 相互依存的負債	—	—	—	—	—
11 其他負債	169,884	157,400	5,345	436,727	282,454
12 淨穩定資金比例衍生產品負債				156,946	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	169,884	157,400	5,345	279,781	<u>282,454</u>
14 可用的穩定資金合計					<u>23,941,144</u>
所需的穩定資金					
15 淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,008,722
16 存放在金融機構的業務關係存款	57,156	1,928	—	—	29,542
17 貸款和證券	306,297	6,859,169	4,140,720	14,069,871	16,169,492
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	118,164	—	—	11,816
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	274,664	1,258,907	479,042	142,227	611,783
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	—	3,831,657	3,276,329	9,064,085	10,945,773
21 其中：風險權重不高於35%	—	606,783	203,625	531,574	546,900

	a	b	c	d	e
		2025年第二季度			
		折算前數值			折算後數值
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22 住房抵押貸款	–	111,187	111,608	4,434,910	3,308,321
23 其中：風險權重不高於35%	–	76,270	76,586	2,863,747	1,937,863
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	31,633	1,539,254	273,741	428,649	1,291,799
25 相互依存的資產	–	–	–	–	–
26 其他資產	751,394	94,719	21,367	663,164	1,337,401
27 實物交易的大宗商品（包括黃金）	139,773				118,807
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				1,408	1,197
29 淨穩定資金比例衍生產品資產				168,454	11,508
30 衍生產品附加要求				31,389	31,389
31 以上未包括的所有其它資產	611,621	94,719	21,367	493,302	1,174,500
32 表外項目				9,417,037	238,205
33 所需的穩定資金合計					<u>18,783,362</u>
34 淨穩定資金比例(%)					127.46%

本集團2025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
	2025年第一季度				
	折算前數值				折算後數值
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金					
1 資本	2,801,226	—	—	589,883	3,391,109
2 監管資本	2,801,226	—	—	589,883	3,391,109
3 其他資本工具	—	—	—	—	—
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,501,937	8,201,945	92,345	4,390	12,785,072
5 穩定存款	2,698,504	4,553,853	29,200	674	6,918,153
6 欠穩定存款	2,803,433	3,648,092	63,145	3,716	5,866,919
7 批發融資	6,202,948	9,732,636	1,132,790	467,697	7,092,541
8 業務關係存款	5,495,714	253,796	—	—	2,874,755
9 其他批發融資	707,234	9,478,840	1,132,790	467,697	4,217,786
10 相互依存的負債	—	—	—	—	—
11 其他負債	130,304	152,554	4,439	396,768	239,585
12 淨穩定資金比例衍生產品負債				159,401	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	130,304	152,554	4,439	237,367	239,585
14 可用的穩定資金合計					<u>23,508,307</u>
所需的穩定資金					
15 淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,021,332
16 存放在金融機構的業務關係存款	48,924	3,404	—	—	26,164
17 貸款和證券	292,351	6,710,667	3,971,387	13,966,368	15,879,045
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	99,674	—	—	9,967
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	256,022	1,378,315	442,923	144,756	611,368
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	—	3,810,016	3,163,792	8,954,245	10,781,792
21 其中：風險權重不高於35%	—	601,714	191,274	554,955	555,565

	a	b	c	d	e
		2025年第一季度			
		折算前數值			折算後數值
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
22 住房抵押貸款	–	109,920	110,872	4,459,594	3,323,370
23 其中：風險權重不高於35%	–	75,269	75,726	2,888,401	1,952,958
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	36,329	1,312,742	253,800	407,773	1,152,548
25 相互依存的資產	–	–	–	–	–
26 其他資產	704,814	98,073	18,592	649,897	1,279,283
27 實物交易的大宗商品（包括黃金）	104,097				88,482
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				1,027	873
29 淨穩定資金比例衍生產品資產				177,477	18,076
30 衍生產品附加要求				31,880	31,880
31 以上未包括的所有其它資產	600,717	98,073	18,592	471,393	1,139,972
32 表外項目				9,203,528	230,764
33 所需的穩定資金合計					<u>18,436,588</u>
34 淨穩定資金比例(%)					127.51%

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。