



中國銀行股份有限公司

2024年第三季度
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	OV1：風險加權資產概況	5
3	宏觀審慎監管措施	7
4	槓桿率	8
4.1	LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異	8
4.2	LR2：槓桿率	9
5	流動性風險	11
5.1	LIQ1：流動性覆蓋率	11

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	c
	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
可用資本(數額)			
1 核心一級資本淨額	2,294,231	2,229,811	2,236,969
2 一級資本淨額	2,692,507	2,598,358	2,605,342
3 資本淨額	<u>3,566,515</u>	<u>3,505,387</u>	<u>3,446,552</u>
風險加權資產(數額)			
4 風險加權資產合計	18,756,339	18,539,055	18,607,150
4a 風險加權資產合計(應用資本底線 ¹ 前)	<u>18,756,339</u>	<u>18,539,055</u>	<u>18,607,150</u>
資本充足率			
5 核心一級資本充足率(%)	12.23%	12.03%	12.02%
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	12.23%	12.03%	12.02%
6 一級資本充足率(%)	14.36%	14.02%	14.00%
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.36%	14.02%	14.00%
7 資本充足率(%)	19.01%	18.91%	18.52%
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	<u>19.01%</u>	<u>18.91%</u>	<u>18.52%</u>
其他各級資本要求			
8 儲備資本要求(%)	2.50%	2.50%	2.50%
9 逆周期資本要求(%)	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%
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	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 (%)	<u>7.23%</u>	<u>7.03%</u>	<u>7.02%</u>
槓桿率			
13 調整後表內外資產餘額	35,648,719	35,407,779	35,433,515
14 槓桿率(%)	7.55%	7.34%	7.35%
14a 槓桿率a ⁴ (%)	7.55%	7.34%	7.35%
14b 槓桿率b ⁵ (%)	7.55%	7.37%	7.35%
14c 槓桿率c ⁶ (%)	<u>7.55%</u>	<u>7.37%</u>	<u>7.35%</u>

	a	b	c
	2024年	2024年	2024年
	9月30日	6月30日	3月31日
流動性覆蓋率			
15 合格優質流動性資產	5,516,440	5,383,200	5,376,050
16 現金淨流出量	4,088,510	3,901,221	3,933,944
17 流動性覆蓋率 ⁷ (%)	<u>134.96%</u>	<u>138.14%</u>	<u>136.90%</u>

淨穩定資金比例

18 可用穩定資金合計	22,274,649	21,981,118	22,182,957
19 所需穩定資金合計	18,040,035	17,942,732	17,924,144
20 淨穩定資金比例 ⁸ (%)	<u>123.47%</u>	<u>122.51%</u>	<u>123.76%</u>

補充說明：

- 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9月30日，本集團風險加權資產未觸及資本底線；
- 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%；
- 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；
- 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；
- 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；
- 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；
- 第17行，「流動性覆蓋率」為當季日均值；
- 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		最低資本要求
	2024年	2024年	2024年
	9月30日	6月30日	9月30日
1 信用風險	17,274,145	17,070,568	1,381,932
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)	16,999,599	16,767,597	1,359,968
3 其中：權重法	6,404,461	6,210,079	512,358
4 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	2	-	-
5 其中：門檻扣除項中未扣除部分	265,402	252,111	21,232
6 其中：初級內部評級法	8,865,355	8,836,714	709,228
7 其中：監管映射法	2,861	2,637	228
8 其中：高級內部評級法	1,726,922	1,718,167	138,154
9 交易對手信用風險	103,912	113,128	8,313
10 其中：標準法	103,912	113,128	8,313
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	31,561	33,054	2,525
14 銀行賬簿資產管理產品	124,797	140,760	9,984
15 其中：穿透法	35,298	40,693	2,824
16 其中：授權基礎法	89,499	83,044	7,160
17 其中：適用1250%風險權重	-	17,023	-
18 銀行賬簿資產證券化	14,276	16,029	1,142
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	14,276	16,029	1,142
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 9月30日	2024年 6月30日	2024年 9月30日
22 市場風險	237,493	223,786	18,999
23 其中：標準法	237,493	223,786	18,999
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	-	-	-
29 合計	<u>18,756,339</u>	<u>18,539,055</u>	<u>1,500,507</u>

補充說明：

- 第20行，「資產證券化外部評級法」指標包含按照1,250%風險權重計量的資產。

3 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。

4 槓桿率

4.1 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
		2024年9月30日
1	併表總資產	34,068,988
2	併表調整項 ¹	(545,600)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	152,603
5	證券融資交易調整項	1,465
6	表外項目調整項	1,992,896
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	(21,633)
		<hr/>
13	調整後表內外資產餘額	<u><u>35,648,719</u></u>

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。

4.2 LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2024年9月30日	2024年6月30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)	33,547,878	33,206,994
2 減：減值準備	(557,367)	(547,570)
3 減：一級資本扣減項	(21,633)	(21,517)
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>32,968,878</u>	<u>32,637,907</u>
衍生工具資產餘額		
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)	78,469	96,376
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	206,254	223,150
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)
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>284,723</u>	<u>319,154</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	400,757	560,579
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	1,465	1,085
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>402,222</u>	<u>561,664</u>
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	7,718,184	7,436,954
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,704,427)	(5,527,245)
20 減：減值準備	(20,861)	(20,655)
21 調整後的表外項目餘額	<u>1,992,896</u>	<u>1,889,054</u>

	a	b
	2024年9月30日	2024年6月30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	2,692,507	2,598,358
23 調整後表內外資產餘額	<u>35,648,719</u>	<u>35,407,779</u>
槓桿率		
24 槓桿率	7.55%	7.34%
24a 槓桿率a	7.55%	7.34%
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	424,193	386,069
27a 證券融資交易的季末餘額	400,757	560,579
28 調整後表內外資產餘額a ¹	35,672,155	35,233,269
28a 調整後表內外資產餘額b ²	35,672,155	35,233,269
29 槓桿率b	7.55%	7.37%
29a 槓桿率c	<u>7.55%</u>	<u>7.37%</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。

5 流動性風險

5.1 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。2024年第三季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值²為134.96%，較上季度平均值下降3.18個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

	2024年			2023年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流動性覆蓋率平均值	<u>134.96%</u>	<u>138.14%</u>	<u>136.90%</u>	<u>135.30%</u>

本集團2024年第三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年第三季度	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		5,516,440
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,686,270	836,595
3 穩定存款	6,491,805	317,149
4 欠穩定存款	5,194,465	519,446
5 無抵(質)押批發融資，其中：	11,603,624	4,616,376
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,930,885	1,212,248
7 非業務關係存款(所有的交易對手)	6,646,780	3,378,169
8 無抵(質)押債務	25,959	25,959
9 抵(質)押融資		3,449
10 其他項目，其中：	4,218,411	2,874,720
11 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,766,750	2,766,750
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	17	17
13 信用便利和流動性便利	1,451,644	107,953
14 其他契約性融資義務	90,785	90,785
15 或有融資義務	3,703,495	113,310
16 預期現金流出總量	3,703,495	113,310
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	341,618	334,423
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,851,718	1,295,574
19 其他現金流入	2,857,220	2,816,728
20 預期現金流入總量	5,050,556	4,446,725
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		5,516,440
22 現金淨流出量		4,088,510
23 流動性覆蓋率(%)		134.96%

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。