



**中国农业银行**

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

**中國農業銀行股份有限公司**

**2024 年度**

**第三支柱信息披露報告**

# 目 錄

1. 引言 .....	1
2. 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽 .....	2
3. 資本和總損失吸收能力的構成 .....	10
4. 財務報表與監管風險暴露間的聯繫 .....	15
5. 薪酬 .....	16
6. 信用風險 .....	18
7. 交易對手信用風險 .....	27
8. 資產證券化 .....	29
9. 市場風險 .....	32
10. 操作風險 .....	34
11. 銀行賬簿利率風險 .....	37
12. 宏觀審慎監管措施 .....	40
13. 槓杆率 .....	41
14. 流動性風險 .....	44

# 1. 引言

《中國農業銀行股份有限公司 2024 年度第三支柱信息披露報告》根據《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令 2023 年第 4 號）及相關規定編製並披露。

報告包括風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽，資本和總損失吸收能力的構成，財務報表與監管風險暴露間的聯繫，薪酬，信用風險，交易對手信用風險，資產證券化，市場風險，操作風險，銀行賬簿利率風險，宏觀審慎監管措施，槓杆率，流動性風險等內容。

本行建立完善的信息披露治理結構，由董事會批准並由高級管理層實施有效的內部控制流程，對信息披露內容進行合理審查，確保第三支柱披露信息真實、可靠。2025 年 3 月 28 日，本行董事會 2025 年第 3 次會議審議通過了本報告。

## 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

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b	c	d
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	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	2,582,305	2,536,956	2,461,676	2,461,497
2	一級資本淨額	3,081,864	2,996,528	3,041,241	2,981,070
3	資本淨額	4,112,653	4,010,473	4,080,093	3,983,317
<b>風險加權資產（數額）</b>					
4	風險加權資產合計	22,603,866	22,222,837	22,109,317	21,651,943
4a	風險加權資產合計（應用資本底綫前）	22,603,866	22,222,837	22,109,317	21,651,943
<b>資本充足率</b>					
5	核心一級資本充足率（%）	11.42%	11.42%	11.13%	11.37%
5a	核心一級資本充足率（%） （應用資本底綫前）	11.42%	11.42%	11.13%	11.37%
6	一級資本充足率（%）	13.63%	13.48%	13.76%	13.77%
6a	一級資本充足率（%）（應 用資本底綫前）	13.63%	13.48%	13.76%	13.77%
7	資本充足率（%）	18.19%	18.05%	18.45%	18.40%
7a	資本充足率（%）（應用資 本底綫前）	18.19%	18.05%	18.45%	18.40%
<b>其他各級資本要求</b>					
8	儲備資本要求（%）	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	逆周期資本要求（%）	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（%） <sup>1</sup>	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
11	其他各級資本要求（%） （8+9+10）	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%
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（%）	6.42%	6.42%	6.13%	6.37%
<b>槓杆率</b>					
13	調整後表內外資產餘額	45,291,360	45,291,103	43,664,384	43,916,427
14	槓杆率（%） <sup>2</sup>	6.80%	6.62%	6.97%	6.79%
14a	槓杆率 a（%） <sup>3</sup>	6.80%	6.62%	6.97%	6.79%

		a	b	c	d
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
14b	槓杆率 b (%) <sup>4</sup>	6.81%	6.62%	6.97%	6.77%
14c	槓杆率 c (%) <sup>5</sup>	6.81%	6.62%	6.97%	6.77%
<b>流動性覆蓋率</b>					
15	合格優質流動性資產	8,251,837	7,565,521	7,091,625	6,315,951
16	現金淨流出量	6,297,518	5,973,769	5,896,183	4,815,009
17	流動性覆蓋率 (%)	131.03%	126.65%	120.27%	131.17%
<b>淨穩定資金比例</b>					
18	可用穩定資金合計	29,802,242	29,849,960	29,032,619	29,356,122
19	所需穩定資金合計	22,877,044	22,479,058	21,995,471	22,285,419
20	淨穩定資金比例 (%)	130.27%	132.79%	131.99%	131.73%

註：1.第 10 行，本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足

1.5%的附加資本要求，報告期內仍按照第一檔銀行附加資本要求 1%執行。

2.第 14 行，槓杆率為考慮臨時豁免存款準備金的槓杆率。

3.第 14a 行，槓杆率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓杆率。

4.第 14b 行，槓杆率 b 為考慮臨時豁免存款準備金、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杆率。

5.第 14c 行，槓杆率 c 為不考慮臨時豁免存款準備金、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杆率。

## 2.2 OVA：風險管理定性信息

本行按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋業務經營中的主要實質性風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

### 風險偏好

風險偏好是本行董事會為了實現本行戰略目標，依據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，在本行風險承受能力範圍之內，對本行願意承擔的風險水平和風險類型的表達。

本行風險偏好由董事會批准，依據監管要求和本行業務經營管理實際，對主要實質性風險設置量化指標。各業務條綫、分支機構和附屬機構在日常經營過程中，採取有效措施將風險偏好要求傳導落實到業務經營管理，確保業務經營與風險管理協調發展。

本行整體上實行穩健型風險偏好，堅持把防控風險作為金融工作的永恒主題，統籌發展和安全，依法合規穩健經營，積極發揮功能性作用，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，堅持資本、風險、收益之間的平衡，在風險水平承擔上既不冒進也不保守，通過適度承擔和有效管理風險獲取合理回報，在風險損失抵補上保持充足的風險撥備和資本充足水平，牢牢守住不發生系統性金融風險底綫。本行持續完善風險管理體系，強化落實風險管理各項舉措，提升風險防控的前瞻性、全局性和主動性，保持良好的監管評級和外部評級，為本行實現戰略目標和經營計劃提供保障。

### 風險治理架構

本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理與消費者權益保護委員會、審計與合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

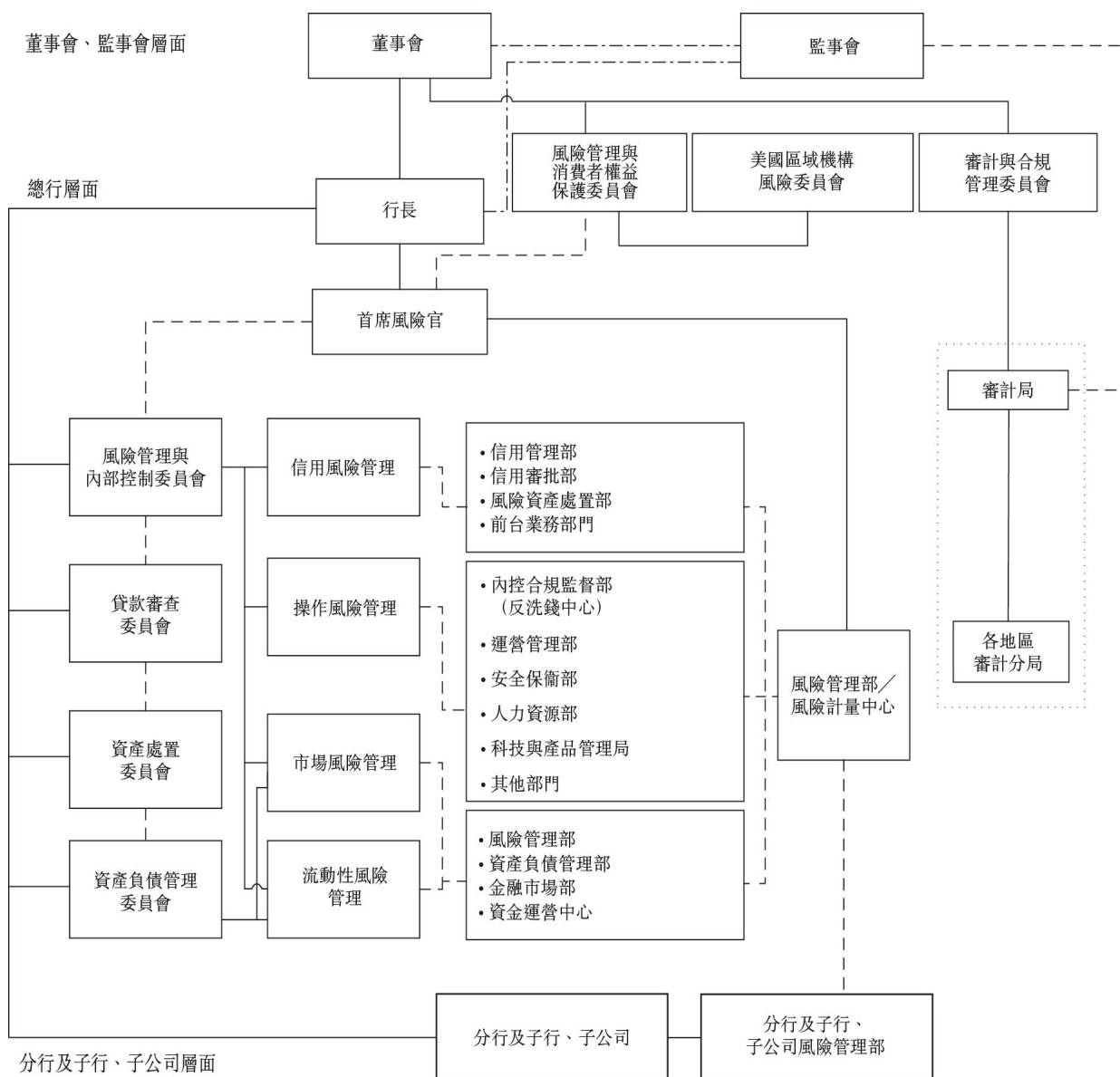
高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理與內部控制委員會主要負責統籌和協調全行風險管理與合規管理工作，研究審議重大風險管理與合規管理事項。

監事會承擔風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；將相關監督檢查情況納入監事會工作報告，定期向股東大會報告。

本行首席風險官牽頭全面風險管理體系建設和巴塞爾資本協議實施，協調建立本行風險管理組織架構，審查風險管理策略和風險偏好的執行情況，審查風險管理重大政策

制度，推動建立完善風險管理信息系統和數據質量控制機制，牽頭組織向董事會及其專門委員會報告本行全面風險管理狀況。

本行按照「橫到邊、縱到底」的原則，建立「矩陣式」風險管理組織體系以及由風險承擔部門、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理「三道防線」。



註：除上述風險外的其他風險均已納入全面風險管理體系。

### 主要風險管理架構圖

#### 風險文化

本行秉承「重視風險、正視風險、審視風險、控制風險」的風險管理理念，時刻把風險防控擺在更加突出位置，明確界定各機構、各部門、各崗位的風險管理職責，落實風險管理責任，引導全行上下將風險管理要求融入業務經營管理全流程；健全權責一

致、激勵約束相容的風險責任追究與盡職免責機制，促進形成擔當盡責、齊抓共管、守正創新的風險管理良好局面。

本行持續加強風險文化建設，促進全行員工保持良好的風險意識。「違規就是風險，安全就是效益」，督促本行員工保持良好的職業操守和道德修養，嚴守規則、盡責履職，堅決守住不發生系統性金融風險底綫，維護金融安全，實現銀行價值。

### **風險計量體系**

本行面臨的單項風險包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等。本行建立一系列風險計量和評估方法衡量各類風險：對能夠量化的風險，按照《商業銀行資本管理辦法》等監管要求，建立模型計量風險；對難以量化的風險，建立專門的風險評估機制。

### **風險報告**

本行建立健全風險報告體系，定期向董事會和高級管理層提交全面風險管理報告以及其他單項風險分析報告，有助於董事會和高級管理層實施有效的風險管理和科學決策。本行向董事會和高級管理層提交的全面風險管理報告能夠覆蓋集團信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等重要風險領域的風險敞口和頭寸，滿足其獲取風險管理決策所需信息的需要。

### **壓力測試**

本行不斷完善壓力測試工作機制，持續優化情景設置、完善模型方法、夯實數據基礎、強化系統支持，形成了覆蓋全行表內外資產、重點風險類別，以及特定資產組合的壓力測試體系。本行綜合採用統計分析、參考歷史情景、組織專家研判等方法來設置壓力情景，包括不同嚴重程度的經濟狀況、市場波動和壓力事件，合理反映宏觀經濟金融環境的當前和潛在發展。在壓力測試方法上，本行根據風險類別、測試對象和分析目的不同，應用情景分析、敏感性分析、反向壓力測試等測試方法和統計建模技術，估計壓力情景對資產質量、損益、風險加權資產和資本的影響。

本行持續推動壓力測試在戰略決策、經營規劃、風險偏好設定、內部資本充足和流動性評估以及實施風險改進措施和應急預案等多個領域的應用，壓力測試逐步成為重要的戰略分析和風險管理工具，促進風險管理的前瞻性、主動性以及風險管理能力水平進一步提高。

### **風險管理政策制度**

本行建立層次清晰、科學適用、全面覆蓋的風險管理政策制度體系，制定風險管理的基本政策與制度、管理辦法與規定、操作規程與實施細則等，有效識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋所承擔的總體風險，實現整體風險水平的統籌管控。

### **內部資本充足評估的方法和程序**



本行內部資本充足評估程序（ICAAP）整體框架主要包括 ICAAP 治理、風險評估、ICAAP 壓力測試、資本規劃、內部資本充足評估及報告等。根據《商業銀行資本管理辦法》要求，本行建立了符合本行特色的 ICAAP 機制，構建並完善內部資本充足評估程序的治理架構和評估框架。在全面風險評估的基礎上，將主要風險的資本需求進行量化和加總，並結合內部資本充足率壓力測試進一步評估資本與風險的匹配情況，建立資本約束，實現風險、資本以及業務的有機結合。

#### **資本規劃和資本充足率管理計劃**

本行根據《商業銀行資本管理辦法》要求，制定資本規劃和資本充足率管理計劃，確保目標資本水平與業務發展戰略、風險偏好、風險管理水平和外部經營環境相適應。報告期內，本行執行《中國農業銀行股份有限公司 2022-2024 年資本規劃》，執行情況良好，滿足規劃期內目標和年度資本充足率管理計劃。目前已完成《中國農業銀行股份有限公司 2025-2027 年資本規劃》編製，並經董事會審議通過。本行紮實推進《商業銀行資本管理辦法》實施，持續強化資本節約、釋放和補充，深化資本約束和價值回報理念傳導，優化完善資本管理工作機制和體系，資本管理成效持續釋放，對全行高質量發展的戰略支撐能力明顯增強，資本充足水平持續滿足監管要求。

## 2.3 OV1：風險加權資產概況

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量資本充足率，採用非零售初級內部評級法、零售高級內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋的信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。

人民幣百萬元

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求 <sup>1</sup>
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 12月31日
1	信用風險	20,958,637	20,473,716	1,676,692
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）	20,870,856	20,353,338	1,669,669
3	其中：權重法	7,344,598	6,960,262	587,568
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	414,647	434,534	33,172
6	其中：初級內部評級法	11,516,044	11,422,621	921,284
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	2,010,214	1,970,455	160,817
9	交易對手信用風險	34,094	62,753	2,728
10	其中：標準法	34,094	62,753	2,728
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	9,485	13,360	759
14	銀行賬簿資產管理產品	40,617	39,791	3,250
15	其中：穿透法	4,136	3,880	331
16	其中：授權基礎法	36,547	36,242	2,924
17	其中：適用1250%風險權重	665	632	53
	其中：槓杆調整	(731)	(963)	(58)
18	銀行賬簿資產證券化 <sup>2</sup>	3,585	4,474	286
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	242	980	19
21	其中：資產證券化標準法	3,341	3,739	267
	其中：適用1250%風險權重	2	3	-
	其中：基於監管上限的調整項目	-	(248)	-

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求 <sup>1</sup>
		2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 12月31日
22	市場風險	157,465	260,304	12,597
23	其中：標準法	157,465	260,304	12,597
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	1,487,764	1,488,817	119,021
28	因應用資本底綫而導致的額外調整	-	-	
<b>29</b>	<b>合計</b>	<b>22,603,866</b>	<b>22,222,837</b>	<b>1,808,310</b>

註：1.第 c 列，最低資本要求：本期末的第一支柱資本要求，等於風險加權資產乘以 8%。

2.第 18 行，銀行賬簿資產證券化風險加權資產餘額包括 19、20、21 行、「適用 1250%風險權重」和「基於監管上限的調整項目」餘額。其中本期「基於監管上限的調整項目」按照計量方法對應填入 19、20、21 行和「適用 1250%風險權重」。

### 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

截至 2024 年 12 月 31 日，相關資本工具的主要特徵詳見：

[https://www.abchina.com.cn/cn/AboutABC/investor\\_relations/dszz/gjtk/](https://www.abchina.com.cn/cn/AboutABC/investor_relations/dszz/gjtk/)。

#### 3.2 CC1：資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		數額	代碼
		2024 年 12 月 31 日	
<b>核心一級資本</b>			
1	實收資本和資本公積可計入部分	523,403	d+e
2	留存收益	1,984,012	g+h+i
2a	盈餘公積	301,746	g
2b	一般風險準備	532,899	h
2c	未分配利潤	1,149,367	i
3	累計其他綜合收益	85,198	f
4	少數股東資本可計入部分	61	j
5	<b>扣除前的核心一級資本</b>	<b>2,592,674</b>	
<b>核心一級資本：扣除項</b>			
6	審慎估值調整	-	
7	商譽（扣除遞延稅負債）	-	c
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	10,363	a-b
9	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	6	
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
		數額	代碼
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	-	
24	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
<b>25</b>	<b>核心一級資本扣除項總和</b>	<b>10,369</b>	
<b>26</b>	<b>核心一級資本淨額</b>	<b>2,582,305</b>	
<b>其他一級資本</b>			
27	其他一級資本工具及其溢價	500,000	
28	其中：權益部分	500,000	
29	其中：負債部分	0	
30	少數股東資本可計入部分	8	k
<b>31</b>	<b>扣除前的其他一級資本</b>	<b>500,008</b>	
<b>其他一級資本:扣除項</b>			
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	449	
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</b>	<b>其他一級資本扣除項總和</b>	<b>449</b>	
<b>39</b>	<b>其他一級資本淨額</b>	<b>499,559</b>	
<b>40</b>	<b>一級資本淨額</b>	<b>3,081,864</b>	
<b>二級資本</b>			
41	二級資本工具及其溢價	519,962	
42	少數股東資本可計入部分	16	
43	超額損失準備可計入部分	511,248	
<b>44</b>	<b>扣除前的二級資本</b>	<b>1,031,226</b>	
<b>二級資本：扣除項</b>			
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	-	

		a	b
		數額	代碼
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）	-	
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	437	
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）	-	
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	437	
51	二級資本淨額	1,030,789	
52	總資本淨額	4,112,653	
53	風險加權資產	22,603,866	
<b>資本充足率和其他各級資本要求</b>			
54	核心一級資本充足率	11.42%	
55	一級資本充足率	13.63%	
56	資本充足率	18.19%	
57	其他各級資本要求（%）	3.5%	
58	其中：儲備資本要求	2.5%	
59	其中：逆周期資本要求	0.0%	
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	1.0%	
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（%）	6.42%	
<b>我國最低監管資本要求</b>			
62	核心一級資本充足率	5%	
63	一級資本充足率	6%	
64	資本充足率	8%	
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>			
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	180,988	
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）	28,244	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	5,248	
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）	148,001	
<b>可計入二級資本的超額損失準備的限額</b>			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	165,203	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	91,626	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	486,318	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	419,622	

### 3.3 CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異

財務併表和監管併表下的資產負債表差異如下表所示。

人民幣百萬元

		a	b	c
		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
2024年12月31日				
<b>資產</b>				
1	現金及存放中央銀行款項	2,134,452	2,134,452	
2	存放同業及其他金融機構款項	571,956	545,233	
3	貴金屬	115,253	115,253	
4	拆出資金	529,767	529,767	
5	衍生金融資產	65,920	65,920	
6	買入返售金融資產	1,371,571	1,371,474	
7	發放貸款和墊款	23,977,013	23,977,013	
8	金融投資	13,849,103	13,668,375	
9	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	513,306	461,247	
10	以攤餘成本計量的債權投資	9,905,633	9,886,476	
11	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	3,430,164	3,320,652	
12	長期股權投資	10,332	14,160	
13	固定資產	140,803	140,038	
14	在建工程	13,681	13,678	
15	無形資產	29,105	28,842	a
	其中：土地使用權	18,479	18,479	b
16	商譽	1,381	-	c
17	遞延所得稅資產	148,009	148,007	
18	其他資產	279,789	287,991	
<b>19</b>	<b>資產合計</b>	<b>43,238,135</b>	<b>43,040,203</b>	
<b>負債</b>				
20	向中央銀行借款	847,324	847,324	
21	同業及其他金融機構存放款項	4,667,561	4,679,561	
22	拆入資金	364,022	364,022	
23	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,841	15,841	
24	衍生金融負債	58,146	58,146	
25	賣出回購金融資產款	615,725	605,041	

		a	b	c
		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
26	吸收存款	30,305,357	30,305,357	
27	應付職工薪酬	87,803	87,436	
28	應交稅費	15,175	15,173	
29	應付股利	40,738	40,738	
30	預計負債	35,669	35,667	
31	已發行債務證券	2,678,509	2,673,309	
32	遞延所得稅負債	309	160	
33	其他負債	408,683	217,162	
<b>34</b>	<b>負債合計</b>	<b>40,140,862</b>	<b>39,944,937</b>	
<b>所有者權益</b>				
35	普通股股本	349,983	349,983	d
36	其他權益工具	500,000	500,000	
37	其中：優先股	80,000	80,000	
38	永續債	420,000	420,000	
39	資本公積	173,419	173,420	e
40	其他綜合收益	81,816	85,198	f
41	盈餘公積	301,841	301,746	g
42	一般風險準備	532,991	532,899	h
43	未分配利潤	1,150,758	1,149,367	i
44	少數股東權益	6,465	2,653	
	其中：可計入核心一級資本	-	61	j
	可計入其他一級資本	-	8	k
<b>45</b>	<b>股東權益合計</b>	<b>3,097,273</b>	<b>3,095,266</b>	

根據監管要求，與財務併表範圍相比，監管併表範圍不包括控股保險類子公司及工商企業，主要保險類子公司差異情況如下：

公司名稱	經營類別	是否財務併表	是否監管併表
農銀人壽保險股份有限公司	保險	是	否

註：農銀人壽保險股份有限公司具體信息詳見《中國農業銀行股份有限公司 2024 年度報告》。



## 4. 財務報表與監管風險暴露間的聯繫

### 4.1 LIA：財務數據和監管數據間差異的原因

根據監管要求，與財務併表範圍相比，監管併表範圍不包括控股的保險類子公司及工商企業；本行監管風險暴露數值與財務報表賬面價值差異主要包括表外項目和減值準備等。

#### 估值體系

按照會計準則和相關監管要求，對於存在活躍市場的金融工具，本行將市場價格作為其公允價值的最佳依據，以此確定其估值；對於不存在市場價格的金融工具，本行採用折現值或其他估值公式，根據可獲取的市場數據（利率、匯率、波動率等）確定金融工具的估值。本行已對會計估值工作的職責分工、內部控制、方法流程進行了規範，建立了有效的治理結構和控制程序，確保估值的客觀性、準確性和一致性。本行已建立多層級的會計估值價格核查體系，獲取估值所需的市場數據，對市場數據等估值參數進行驗證。本行使用跨平台估值機器人對市場數據實施掃描，識別異常並預警；建立按會計類別分類的估值波動監測機制，對估值結果狀態進行邏輯校驗，回溯核對價格的完整性、準確性。在重要報表日，結合估值機器人核對情況校驗價格的完整性、準確性，重點關注估值的異常波動。

#### 保險子公司相關信息

按照《商業銀行資本管理辦法》，保險公司不納入監管併表範圍。本行在計算併表和未併表資本充足率時按照相應監管規則扣除對保險公司的資本投資，未包含保險子公司的盈餘公積。

## 5. 薪酬

### 5.1 REMA：薪酬政策

#### 董事會提名與薪酬委員會

截至 2024 年末，本行董事會提名與薪酬委員會由 6 名董事構成，包括執行董事王志恒先生，非執行董事周濟女士、李蔚先生和獨立非執行董事鞠建東先生、吳聯生先生、汪昌雲先生。其中，鞠建東先生為董事會提名與薪酬委員會主席。

提名與薪酬委員會的主要職責為：擬訂董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和審核程序，提請董事會決定；就董事、行長、董事會秘書和行長提名的副行長及其他高級管理人員人選的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；就董事候選人、行長人選向董事會提出建議；提名董事會其他專門委員會主席（戰略規劃與可持續發展委員會主席除外）和委員；聽取高級管理人員及關鍵後備人才培養計劃彙報；根據董事和高級管理人員的業績考核，提出薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；審議高級管理層提交的本行人力資源和薪酬政策及基本管理制度，提請董事會決定，並監督相關政策和基本管理制度的執行；法律、行政法規、部門規章、本行股票上市地證券監督管理機構規定的以及董事會授權的其他事宜。

2024 年，董事會提名與薪酬委員會共召開 8 次會議。

#### 薪酬的制定與分配

本行薪酬政策的制訂、調整嚴格遵循法律法規、監管規定及本行公司治理的要求。為吸引、保留和激勵員工，本行實行「以崗定薪、以能定資、以績定獎、崗變薪變」的崗位工資制度，不斷完善符合現代商業銀行經營管理需要的薪酬體系。員工薪酬政策適用於本行所有合同制員工，員工薪酬水平依據崗位價值、短期及長期績效等因素確定。

本行合理確定風險和合規部門員工的薪酬水平，薪酬標準與員工履職能力及績效考核等因素掛鉤分配，與其監督業務無直接聯繫，保持獨立性。

#### 薪酬與風險

本行建立健全既反映當期績效又覆蓋長期風險責任的薪酬分配機制。對承擔重大風險和對風險有重要影響的人員建立了績效薪酬延期支付及追索、扣回制度，部分績效薪酬根據績效真實狀況和滯後風險反映狀況延期兌現，將員工當前和長遠的責任、貢獻與本行發展和滯後風險掛鉤。如在規定期限內出現其職責內的風險損失超常暴露，本行可將相應期限內已發放的績效薪酬部分或全部追索扣回，並止付尚未發放部分。

## **薪酬與績效**

按照國家主管部門有關要求，本行薪酬水平根據全行效益、績效考核等情況核定。按照薪酬管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與單位經營效益及績效考核結果等掛鉤分配；員工個人薪酬與單位、員工績效考核結果等掛鉤分配。本行績效考核包含業績指標、風險指標以及其他可持續發展指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。依據績效考核結果，以績效工資分配、延期支付薪酬兌現等形式調整薪酬水平。

## **可變薪酬**

本行可變薪酬主要是績效工資（含延期支付薪酬等），均以現金形式支付。可變薪酬依據員工當期、長期業績貢獻及風險狀況等因素分配，對出現相關辦法規定的應扣發績效工資、延期支付薪酬等情形的，按規定調整可變薪酬。

## 6. 信用風險

### 6.1 CRA：信用風險定性信息

#### 信用風險管理框架

信用風險是指由於債務人（或交易對手）違約或其信用評級、履約能力降低而給本行造成損失的風險。本行信用風險主要分布於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。本行信用風險管理的目標是遵循本行風險偏好，按照信用風險管理能力和資本水平，適度承擔信用風險並獲取與風險承擔水平相對應的風險收益，降低與控制由債務人、交易對手違約或信用評級、履約能力降低而造成的風險損失。

本行根據分支機構風險管理能力對分支機構實施業務授權與轉授權管理，所有承擔信用風險的業務均應按流程、按權限運作。本行根據不同業務規模、複雜程度和風險特徵，按照「審貸分離、權限制約、權責對稱、清晰高效」的基本原則，設計、實施信貸業務流程。本行實施客戶分層經營管理制度，根據客戶維護和風險管理需要確定客戶管理行，由客戶管理行客戶部門牽頭對客戶實施日常管理，各級行信用管理部門和風險管理部門對客戶風險進行監控，對存續期管理情況進行監督，直至業務到期正常收回。如果貸款等資產形成不良，不良資產處置部門運用各種處置方式、按照規定程序和權限進行不良資產管理。

#### 信用風險管理政策和限額

根據全行業務發展和全面風險管理的需要，本行逐步建立並完善信用風險管理制度體系，建立健全包括信用審批、限額管理、內部評級、授信授權、用信管理、擔保管理、存續期管理、風險分類、處置核銷等信用風險管理制度辦法，確保各項風險管理活動有章可循。本行持續梳理和完善各部門、業務條綫的各項業務、產品、客戶經營等具體管理辦法和操作規程，確保信用風險管理政策制度得到全面貫徹落實。

本行根據國家宏觀經濟和產行業政策、監管要求、本行經營戰略和風險偏好等因素，建立了年度信貸政策指引、行業信貸政策、區域信貸政策「三位一體」的政策體系，明確信用風險管理策略。本行建立信用風險限額管理體系，包括行業信用限額管理等。

#### 信用風險管理組織架構

本行信用風險管理架構主要由董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設的風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會，以及信用管理部、信用審批部、風險資產處置部、內控合規監督部、審計部門和

各前臺業務部門等構成。監事會承擔信用風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在信用風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

### **信用風險管理、風險控制、合規和內部審計部門間的關係**

本行建立信用風險管理的「三道防線」，金融市場部、公司業務部、投資銀行部、普惠金融事業部、大客戶部、機構業務部、個人信貸部、私人銀行部、三農政策與業務創新部、三農對公業務部、農戶金融部、國際金融部、網絡金融部、風險資產處置部和信用卡中心等承擔信用風險的部門是本行信用風險管理的「第一道防線」，負責各自條線內的信用風險管理工作；信用管理部門、風險管理部門、信用審批部門和內控合規監督部門等是信用風險管理的「第二道防線」，指導、監督第一道防線的信用風險管理工作；內部審計部門是信用風險管理的「第三道防線」，對第一、二道防線信用風險管理的充分性和有效性進行監督評價。

### **信用風險報告**

根據全行全面風險管理的需要，本行定期向高級管理層報送信用風險分析報告。每半年撰寫信用風險管理情況，納入全面風險管理報告，按規定提請高級管理層、董事會、監事會審議審閱。本行建立了法人客戶重大信用風險信息報告機制，要求各一級分行、綜合化經營子公司對轄內大額用信法人客戶發生的重大信用風險信息及時報告總行，並視情況向高級管理層彙報。

## 6.2 CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）

人民幣百萬元，系數除外

	風險權重	a	b	c	d
		2024年12月31日			
		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%	14,204,704	583,243	84.73%	14,649,944
2	40—70%	1,250,137	31,187	25.42%	1,251,054
3	75%	2,808,998	707,202	10.30%	2,784,866
4	85%	59,806	20,734	43.54%	66,973
5	90—100%	1,728,649	606,459	57.81%	2,017,794
6	105—130%	49,239	25,638	1.11%	48,420
7	150%	149,268	251	9.16%	149,234
8	250%	278,502	-	-	278,502
9	400%	3,722	-	-	3,722
10	1250%	18,466	-	-	18,466
<b>11</b>	<b>合計</b>	<b>20,551,491</b>	<b>1,974,714</b>	<b>47.35%</b>	<b>21,268,975</b>

## 6.3 CRE：內部評級模型定性信息

### 模型管理體系

本行建立並持續健全模型管理機制和流程，模型開發、驗證、審計相互獨立。高級管理層負責內部評級模型的審批；風險管理部門模型開發處室負責內部評級模型開發、監控和優化，並設立獨立的模型驗證處室負責模型驗證；客戶和業務部門使用模型進行評級，並將模型結果應用到經營管理中；信息管理部門和科技部門為模型實施提供數據和技術支持；審計部門負責模型審計，並向董事會報告。

### 模型報告

本行持續監控內部評級體系運行情況並向高級管理層報告，定期開展內部評級體系驗證並向董事會報告。相關報告內容包括評級治理情況、評級分布和遷徙、評級流程和推翻、評級模型的風險區分能力、準確性、穩定性等內容。

### 初級內部評級法模型

本行於 2014 年獲得原中國銀行業監督管理委員會核准在總行和境內分行層面實施非零售初級內部評級法，覆蓋公司風險暴露和金融機構風險暴露。監管部門核准本行違約概率模型共 31 個，包括 26 個公司類評級模型，5 個金融機構類評級模型。

本行非零售違約概率模型用於計量非零售客戶在未來一年內對本行債務發生違約的可能性。模型基於多年的違約數據，充分反映長期和跨周期特徵；採用邏輯回歸等業內通用的統計方法進行開發，按照客戶風險特徵和行業屬性等因素劃分不同模型；統籌考慮系統性風險因素與個體風險因素，不同模型選取不同指標，反映客戶違約風險特徵。對於金融機構等低違約組合，本行採用外部基準法建立違約概率模型。本行非零售違約概率嚴格執行監管底綫要求。

### 高級內部評級法模型

本行於 2014 年獲得原中國銀行業監督管理委員會核准在總行和境內分行層面實施零售高級內部評級法，通過構建風險分池來估計違約概率、違約損失率和違約風險暴露，覆蓋個人住房抵押貸款、合格循環零售以及其他零售風險暴露。監管部門核准本行風險分池模型共 7 個，包括違約概率模型 3 個、違約損失率模型 3 個和信用轉換系數模型 1 個。

本行違約概率模型用於預測零售貸款在未來一年內發生違約的可能性，根據貸款品種、賬齡、評分等風險特徵進行分池。在多年數據基礎上，違約概率充分反映了風險成熟性效應和跨周期特徵。違約損失率模型用於預測零售貸款違約導致的損失程度，根據貸款品種、擔保情況等風險特徵進行分池。違約損失率基於各類貸款品種相應的清收期計算，並考慮了經濟衰退期調整。信用轉換系數模型用於預測循環類零售貸款表外部分

違約時預期提款的比例，在此基礎上實現對違約風險暴露的計量。信用轉換系數模型根據額度使用情況、還款行為等風險特徵進行分池。本行零售風險參數嚴格執行監管底線要求。

本行持續加強內部評級管理，規範模型使用，嚴格評級流程，提高評級結果審慎性，評級代表的違約概率高於實際違約率；加強評級監控，不斷提高評級敏感性和違約認定及時性。通過上述措施，本行內部評級體系運行平穩，模型區分能力保持在較高水平，模型準確性和穩定性良好。

2024 年末，本行非零售初級內部評級法覆蓋的違約風險暴露佔違約風險暴露總額的比例為 39.08%，非零售初級內部評級法計量的信用風險加權資產佔信用風險加權資產總額的比例為 55.18%；零售高級內部評級法覆蓋的違約風險暴露佔違約風險暴露總額的比例為 14.59%，零售高級內部評級法計量的信用風險加權資產佔信用風險加權資產總額的比例為 9.63%。



## 6.4 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）

截至 2024 年 12 月 31 日，按照不同違約概率區間劃分的初級內部評級法覆蓋風險暴露情況如下表所示。

人民幣百萬元，系數、客戶數、有效期限除外

違約概率區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024 年 12 月 31 日											
	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	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
風險暴露類別 金融機構												
[0.00,0.15)	3,818,776	8,860	38.05%	3,822,147	0.07%	215	45.00%	2.25	1,101,241	28.81%	1,248	
[0.15,0.25)	29,681	574	50.00%	29,968	0.24%	12	45.00%	1.01	10,516	35.09%	33	
[0.25,0.50)	198,990	3,833	64.17%	201,449	0.35%	40	45.00%	1.74	114,703	56.94%	315	
[0.50,0.75)	308,145	4,515	64.25%	311,046	0.63%	119	45.00%	1.05	216,879	69.73%	883	
[0.75,2.50)	204,721	25,461	38.02%	214,401	1.04%	118	44.99%	1.44	199,753	93.17%	989	
[2.50,10.00)	8,405	539	30.48%	8,569	4.54%	22	45.00%	2.08	12,317	143.74%	130	
[10.00,100.00)	189	-	-	189	15.72%	1	45.00%	2.50	493	260.98%	13	
100（違約）	344	-	-	344	100.00%	1	45.00%	2.50	-	-	282	
小計	4,569,251	43,782	43.08%	4,588,113	0.19%	528	45.00%	2.08	1,655,902	36.09%	3,893	26,147
風險暴露類別 公司												
[0.00,0.15)	1,926,562	352,128	21.48%	2,002,211	0.09%	678	39.92%	2.50	467,641	23.36%	681	
[0.15,0.25)	397,321	155,958	29.27%	442,965	0.24%	165	39.91%	2.50	193,027	43.58%	427	
[0.25,0.50)	699,561	275,680	43.60%	819,768	0.39%	801	39.69%	2.50	449,038	54.78%	1,276	
[0.50,0.75)	1,857,952	809,288	30.12%	2,101,706	0.63%	6,067	39.34%	2.50	1,402,643	66.74%	5,462	

違約概率區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年12月31日											
	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	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
[0.75,2.50)	5,475,712	2,175,360	27.80%	6,080,545	1.54%	28,467	38.62%	2.50	5,183,797	85.25%	37,216	
[2.50,10.00)	1,621,712	450,068	35.64%	1,782,119	4.48%	24,846	37.23%	2.50	1,919,070	107.68%	30,252	
[10.00,100.00)	111,845	26,435	89.39%	135,474	30.54%	2,124	35.70%	2.50	198,727	146.69%	15,527	
100(違約)	163,840	3,487	43.22%	165,347	100.00%	2,208	38.15%	2.50	46,199	27.94%	105,258	
小計	12,254,505	4,248,404	30.03%	13,530,135	2.95%	65,356	38.81%	2.50	9,860,142	72.88%	196,099	585,286
其中：												
風險暴露類別 公司—專業貸款												
[0.00,0.15)	143,771	23,184	3.26%	144,526	0.10%	63	39.94%	2.50	37,130	25.69%	57	
[0.15,0.25)	15,747	7,315	12.59%	16,667	0.24%	12	40.00%	2.50	7,299	43.79%	16	
[0.25,0.50)	169,538	51,550	2.38%	170,763	0.40%	97	39.99%	2.50	95,546	55.95%	271	
[0.50,0.75)	707,988	264,259	3.92%	718,356	0.63%	1,239	39.92%	2.50	493,051	68.64%	1,792	
[0.75,2.50)	798,965	384,509	3.61%	812,844	1.41%	2,176	39.14%	2.50	711,113	87.48%	4,850	
[2.50,10.00)	102,794	38,425	2.29%	103,676	4.17%	490	39.69%	2.50	126,676	122.18%	1,993	
[10.00,100.00)	10,734	31	19.13%	10,740	22.61%	31	37.49%	2.50	14,999	139.65%	1,571	
100(違約)	9,415	585	48.83%	9,701	100.00%	32	39.13%	2.50	3,639	37.52%	5,744	
小計	1,958,952	769,858	3.68%	1,987,273	1.68%	4,140	39.58%	2.50	1,489,453	74.95%	16,294	77,584
合計(所有風 險暴露)	16,823,756	4,292,186	30.16%	18,118,248	2.29%	65,884	40.29%	2.40	11,516,044	63.56%	199,992	611,433

截至2024年12月31日，按照不同違約概率區間劃分的高級內部評級法覆蓋風險暴露情況如下表所示。

人民幣百萬元，系數、客戶數、有效期限除外

違約概率 區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年12月31日											
	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>	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
<b>風險暴露類別 零售—個人住房抵押貸款</b>												
[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[0.15,0.25)	16,874	24	11.60%	16,876	0.19%	37,705	21.80%	-	1,435	8.50%	7	
[0.25,0.50)	3,265,540	524	27.32%	3,265,683	0.40%	7,767,803	24.96%	-	549,912	16.84%	3,275	
[0.50,0.75)	967,255	32	22.79%	967,262	0.51%	1,601,362	27.71%	-	212,420	21.96%	1,352	
[0.75,2.50)	502,558	21,197	13.18%	505,351	1.06%	1,457,461	25.41%	-	169,623	33.57%	1,376	
[2.50,10.00)	96,757	360	24.22%	96,845	5.15%	275,825	25.51%	-	82,423	85.11%	1,276	
[10.00,100.00)	87,724	8	35.70%	87,727	43.80%	221,704	26.26%	-	106,549	121.46%	10,177	
100（違約）	36,063	2	26.14%	36,063	100.00%	79,221	40.65%	-	42,647	118.25%	14,661	
小計	4,972,771	22,147	13.71%	4,975,807	2.07%	11,441,081	25.68%	-	1,165,009	23.41%	32,124	119,084
<b>風險暴露類別 零售—合格循環零售</b>												
[0.00,0.15)	250	155,486	20.92%	32,771	0.11%	33,490,668	50.22%	-	1,082	3.30%	18	
[0.15,0.25)	285	43,222	23.20%	10,310	0.20%	14,095,319	50.18%	-	560	5.43%	10	
[0.25,0.50)	58,518	312,860	58.14%	240,419	0.36%	13,675,859	55.37%	-	22,919	9.53%	478	
[0.50,0.75)	37,332	220,770	47.68%	142,592	0.56%	14,532,053	56.04%	-	19,677	13.80%	448	
[0.75,2.50)	89,265	128,713	59.25%	165,524	1.33%	12,787,384	62.55%	-	49,042	29.63%	1,380	
[2.50,10.00)	21,368	7,839	62.93%	26,301	4.44%	1,989,007	68.56%	-	20,125	76.52%	802	
[10.00,100.00)	36,141	37,502	73.69%	63,777	16.31%	2,751,403	62.69%	-	87,553	137.28%	6,558	
100（違約）	5,805	-	-	5,805	100.00%	313,606	77.60%	-	5,205	89.67%	4,504	
小計	248,964	906,392	48.38%	687,499	3.10%	93,635,299	58.28%	-	206,163	29.99%	14,198	20,270

違約概率 區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年12月31日											
	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>	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
風險暴露類別 零售—其他零售												
[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.25,0.50)	80,834	83,548	10.04%	89,225	0.34%	1,694,262	48.52%	-	24,354	27.29%	149	
[0.50,0.75)	59,331	115	14.65%	59,348	0.53%	242,565	34.37%	-	15,207	25.62%	107	
[0.75,2.50)	713,210	199,268	10.72%	734,577	1.35%	4,591,718	50.25%	-	412,780	56.19%	5,036	
[2.50,10.00)	188,702	30,390	13.22%	192,720	4.16%	261,611	52.17%	-	146,727	76.13%	4,192	
[10.00,100.00)	10,793	94	12.37%	10,805	36.15%	49,550	49.92%	-	10,747	99.47%	1,976	
100(違約)	12,922	209	13.87%	12,951	100.00%	79,590	55.48%	-	29,227	225.67%	7,184	
小計	1,065,792	313,624	10.79%	1,099,626	3.22%	6,919,296	49.65%	-	639,042	58.11%	18,644	29,311
合計(所有風 險暴露)	<b>6,287,527</b>	<b>1,242,163</b>	<b>38.27%</b>	<b>6,762,932</b>	<b>2.36%</b>	<b>111,995,676</b>	<b>32.89%</b>	-	<b>2,010,214</b>	<b>29.72%</b>	<b>64,966</b>	<b>168,665</b>

註：1.第f列，零售風險暴露按照債項數進行披露。

## 7. 交易對手信用風險

### 7.1 CCRA：交易對手信用風險定性信息

本行採用標準法計量交易對手違約風險暴露；根據自行估計的違約概率和監管給定的違約損失率等參數計量非零售初級內部評級法覆蓋的交易對手信用風險加權資產；採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分的交易對手信用風險加權資產。本行在經濟資本限額分配中涵蓋交易對手信用風險和中央交易對手風險。

本行接受的押品類型主要包括金融質押品、應收賬款、商用房地產和居住用房地產、其他抵質押品，並每年更新押品分類管理要求。通過嚴格押品准入、審慎評估押品價值、提升押品管理崗位人員能力和水平、落實押品重估責任等措施，強化押品風險管控。本行接受的保證人類型主要包括具有完全民事行為能力和代為清償債務能力的法人、其他組織或自然人。通過嚴格保證人准入、加強融資擔保公司專項管理等措施，持續加強保證人管理。本行衍生交易業務均在國際掉期和衍生產品協會協議（ISDA 協議）和中國銀行間市場金融衍生產品交易協議（NAFMII 協議）框架下開展；證券融資交易均在全球回購協議（GMRA 協議）和中國銀行間市場債券回購交易協議框架下開展。本行嚴格落實交易對手准入管理和風險評估，對於衍生交易項下及回購項下的抵押品管理，基於交易對手信用評級情況，本行以協議約定等方式，通過調整抵押品交收的門檻值、抵押品交收頻率、提升抵押品質量等措施管理相關信用風險。

錯向風險是指同一交易對手的違約概率與風險敞口呈現正相關的情況。包括一般錯向風險和特定錯向風險。一般錯向風險是指，當交易對手違約概率與一般市場風險因子（利率、匯率、商品等）正相關時產生的風險。特定錯向風險是指，當特定交易對手的風險暴露與其違約概率正相關時產生的風險。

本行合理設定交易對手的准入標準，持續監測交易對市價值的變化，有效防控交易對手違約帶來的風險。

當本行信用評級下調時，是否需要額外向交易對手提供抵質押品，需根據已簽署協議的條款內容而定。

## 7.2 CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

人民幣百萬元

		a	b	c	d	e	f
		2024年12月31日					
		重置成本 (RC)	潛在風險 暴露 (PFE)	潛在風險 暴露的附 加因子 (Add-on)	用於計量 監管風險 暴露的 $\alpha$	信用風險 緩釋後的 違約風險 暴露	風險加權 資產
1	標準法（衍生工具）	18,358	56,492		1.4	104,790	31,440
2	現期暴露法（衍生工具）	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					27,540	308
4	合計					132,330	31,748

## 8. 資產證券化

### 8.1 SECA：資產證券化定性信息

#### 資產證券化業務基本情況

資產證券化是指發起機構把其持有的未來能夠產生現金流的資產，打包轉移給特殊目的載體，再由特殊目的載體以該資產未來現金流作為支持發行償付順序不同、信用等級各異證券的業務。

本行主要作為資產證券化發起機構、貸款服務機構、投資者等角色參與資產證券化業務。在信貸資產證券化業務中，本行作為發起機構，參與了基礎資產篩選、交易結構設計、路演發行等工作；作為貸款服務機構，提供資產池資產貸後管理、本息收取、資金劃轉、信息披露等工作。

#### 資產證券化業務主要目標

作為資產證券化發起機構和貸款服務機構，本行主動進行資產負債調整，豐富風險管理手段，促進經營轉型，盤活不良資產。在銀行層面，作為發起機構承擔的風險主要來自于自持證券未來可能遭受的損失，除此之外，其他風險均已完全通過證券化操作轉移給其他實體。本行在 2024 年發起了十一期信貸資產證券化業務，所有項目的入池資產均在銀行層面實現出表（終止確認）。截至 2024 年末，本行作為發起機構且在存續期的資產證券化產品均不存在提前攤還情況。

作為資產支持證券市場的投資者，本行通過購買、持有資產支持證券獲取投資收益，承擔相應的信用風險、市場風險和流動性風險。本行根據年度投資策略及證券的風險收益情況，決定投資金額。

#### 會計政策

在日常交易中，本行將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本行在該業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本行會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。對於繼續涉入的部分，本行在資產負債表上會按照本行的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入被轉移金融資產的程度，是指本行承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。

### **資產證券化業務使用的外部評級機構**

本行發起的資產證券化項目使用的外部評級公司主要有：中債資信評估有限責任公司、聯合資信評估股份有限公司、中證鵬元資信評估股份有限公司、中誠信國際信用評級有限責任公司。

本行作為投資者，使用的外部評級公司主要有：中債資信評估有限責任公司、美國標準普爾公司、惠譽國際信用評級公司、穆迪公司。



## 8.2 SEC1：銀行賬簿資產證券化

人民幣百萬元

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		2024年12月31日											
		銀行作為發起機構				銀行作為代理機構				銀行作為投資機構			
		傳統型	其中， 滿足 STC 標準的	合 成 型	小計	傳 統 型	其中， 滿足 STC 標準的	合 成 型	小計	傳 統 型	其中， 滿足 STC 標準的	合 成 型	小計
1	零售類 合計	10,504	-	-	10,504	-	-	-	-	32,101	-	-	32,101
2	其中： 個人住房 抵押貸款	10,462	-	-	10,462	-	-	-	-	32,101	-	-	32,101
3	其中： 信用卡	42	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中： 其他零售 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中： 再資產證 券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司類 合計	11	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-
7	其中： 公司貸款	11	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-		-	-	-		-	-	-		-	-

## 8.3 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。

## 9. 市場風險

### 9.1 MRA：市場風險定性信息

#### 市場風險管理策略和流程

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險、匯率風險和商品價格風險。本行市場風險管理目標是遵循本行風險偏好，識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩解所有交易和非交易業務中的市場風險，確保市場風險控制在可以承受的合理範圍內。

本行根據外部市場變化和業務經營狀況，制定年度金融市場業務風險管理策略，明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的准入標準及具體管理要求。本行設立市場風險限額，並通過市場風險管理系統開展限額的計量和監控。

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸，除此之外的其他各類工具劃入銀行賬簿。2024年，本行不存在賬簿劃分與一般推定相違背、賬簿重分類、以及內部風險轉移活動。

#### 市場風險管理職能架構

本行市場風險管理職能架構由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會，監事會，高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會，風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門（機構）等構成。

資產負債管理部、金融市場部、資金運營中心是本行市場風險管理的「第一道防綫」。風險管理部是本行市場風險管理的「第二道防綫」和牽頭管理部門。審計局是本行市場風險管理的「第三道防綫」。

#### 風險報告和計量體系

本行不斷健全完善市場風險報告體系，及時向董事會、高級管理層報送市場風險報告。市場風險承擔部門及機構負責所承擔市場風險的日常監測，及時向本級業務主管部門、風險管理部門及上級行報告本部門或本機構市場風險狀況。本行按旬、月、季度頻率向高級管理層提供獨立的市場風險分析報告。每半年撰寫市場業務風險管理情況，納入全面風險管理報告，按規定提請高級管理層、董事會、監事會審議審閱。針對重大市場風險事件，及時撰寫專項報告呈報高級管理層。

本行採用標準法計量市場風險加權資產，市場風險資本計量覆蓋交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿匯率風險和商品風險。

## 9.2 MR1：標準法下市場風險資本要求

人民幣百萬元

		<b>a</b>
		<b>2024年12月31日</b>
		<b>標準法下的資本要求</b>
1	一般利率風險	3,473
2	股票風險	627
3	商品風險	2,142
4	匯率風險	2,768
5	信用利差風險-非證券化產品	1,285
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	2,301
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	1
<b>12</b>	<b>合計</b>	<b>12,597</b>

## 9.3 MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

本集團不使用簡化標準法計量市場風險資本。

## 10. 操作風險

### 10.1 ORA：操作風險定性信息

#### 基本制度和管理要求

本行貫徹落實國家金融監督管理總局《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管政策，在全面風險管理框架內，建立了操作風險管理體系。目前本行操作風險管理相關制度主要包括《操作風險管理基本制度》以及操作風險評估、監測、報告、分類分級、損失數據管理、監管資本計量等方面的配套制度。上述制度構成了本行操作風險管理的基本框架，明確了操作風險管理的目標原則、職責分工、管理流程、管理方法、管理保障。

#### 操作風險管理和內部控制的組織架構

本行董事會承擔操作風險管理的最終責任，高級管理層承擔操作風險管理的實施責任，董事會、高級管理層履職情況接受監事會的監督。在董事會和高級管理層設立專業委員會和首席風險官加強操作風險管理的專業領導。轄內分支機構、直接經營業務的部門、附屬機構承擔操作風險管理的主體責任，主要負責人是第一責任人。

本行建立操作風險管理的「三道防綫」，「第一道防綫」包括各級業務和管理部門，是操作風險的直接承擔者和管理者，負責各自領域內的操作風險管理工作。「第二道防綫」包括各級負責操作風險管理和計量的牽頭部門，指導、監督第一道防綫的操作風險管理工作。「第三道防綫」為內部審計部門，對第一、二道防綫履職情況及有效性進行監督評價。

#### 風險計量系統

本行操作風險計量系統包括操作風險標準法計量系統和損失數據管理系統。2024年，本行完成了操作風險標準法計量系統和損失數據管理系統優化升級，實現損失數據識別、收集、處理的全流程管理，能夠自動提取財務數據、開展業務指標映射、計量最終標準法結果，實現操作風險標準法計量的系統化、自動化。

#### 操作風險報告

本行每半年分析全行操作風險管理工作情況，納入全面風險管理報告，按規定提請高級管理層、董事會、監事會審議審閱。報告內容包括操作風險狀況、操作風險管理工作開展情況和下一步工作安排等。對重大操作風險事件，及時向董事會、高級管理層、監事會報告。

## 風險緩釋和風險轉移措施

本行堅持審慎型操作風險偏好，對業務、產品、流程以及相關管理活動的風險實施控制緩釋措施。將內部控制作為操作風險管理的有效手段，制定內部控制基本規定，建立健全內部控制體系。持續加強案件風險、信息科技風險、法律風險、外包風險等重要類別操作風險管理。針對災害事故等有緩釋需要的風險，採取購買保險、實施外包或其他措施緩釋風險。紮實做好外規內化、制度建設並組織專業培訓，積極培育操作風險文化。

## 10.2 OR3：操作風險資本要求

人民幣百萬元，乘數除外

		<b>a</b>
		<b>2024年12月31日</b>
1	業務指標部分（BIC）	119,021
2	內部損失乘數（ILM）	1
3	操作風險資本要求（ORC）	119,021
4	操作風險加權資產（RWA）	1,487,764

## 11. 銀行賬簿利率風險

### 11.1 IRRBBA：銀行賬簿利率風險的風險管理目標及政策

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

#### 銀行賬簿利率風險管理及計量

本行將銀行賬簿利率風險納入全面風險管理框架，建立了與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系，構建了完善的銀行賬簿利率風險治理架構。本行加強對銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測、控制和緩釋，將銀行賬簿利率風險控制在在本行可承受的範圍內。

本行堅持穩健的銀行賬簿利率風險偏好，基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略。實施銀行賬簿利率風險限額管理，建立了與本行規模、業務複雜程度、資本充足程度及風險管理能力相匹配的銀行賬簿利率風險限額體系。按季監測報告最大經濟價值變動比例、淨利息收入變動比例等指標，用於評估銀行賬簿利率風險敏感度。定期開展銀行賬簿利率風險模型驗證，並將銀行賬簿利率風險納入內部審計。

本行定期開展銀行賬簿利率風險壓力測試，並將壓力測試結果運用於管理策略、管理政策的制定。利率衝擊及壓力情景包括：標準化計量框架中的六種標準化利率衝擊情景，即收益率曲線平行上移、平行下移和形狀變化等；根據內部管理需要和歷史情景設立的壓力情景；在內部資本充足評估、恢復處置計劃中，基於不同壓力程度的宏觀經濟指標設立的利率衝擊情景等。

本行主要通過結構調整、敞口對沖等方式對銀行賬簿利率風險進行控制或緩釋，具體包括調整銀行賬簿利率重定價期限結構和定價方式、調整投資組合久期、運用利率衍生工具等。本行按照會計準則規定對金融工具進行計量，對符合套期會計要求的對沖交易，可以使用套期會計進行處理。

#### IRBB1 使用的主要模型及假設

本行內部計量系統使用的重要模型假設與 IRBB1 中披露數據所使用的模型假設一致，包括： $\Delta EVE$  現金流計算中包含了商業利差因素，並按照監管要求使用無風險收益率進行折現；根據存款特點和歷史數據，構建波動率模型和沉澱率模型計量無到期日存款的現金流分布；根據歷史數據，統計固定利率貸款提前還款率、定期存款提前支取率，並納入銀行賬簿利率風險計量；對銀行賬簿資產或負債中餘額佔比 5% 以上的幣種單

獨計量銀行賬簿利率風險，並按照監管要求進行加總等。

根據監管要求，本行使用 10 年歷史數據確定無到期日存款的最長重定價期限。交易性賬戶的零售存款平均重定價期限不長於 4.5 年，非交易性賬戶的零售存款平均重定價期限不長於 3.15 年，批發存款的平均重定價期限不長於 2 年。



## 11.2 IRRBB1：銀行賬簿利率風險定量信息

截至 2024 年 12 月 31 日，本行銀行賬簿利率風險經濟價值變動和淨利息收入變動情況如下表所示。<sup>1</sup>

人民幣百萬元

期間	經濟價值變動 <sup>2</sup>	淨利息收入變動 <sup>3</sup>
	2024 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
平行向上	428,061	85,909
平行向下	(568,770)	(381,136)
變陡峭	387,254	
變平緩	(314,968)	
短期利率上行	(80,155)	
短期利率下降	87,856	
<b>最大值</b>	<b>428,061</b>	<b>(381,136)</b>
<b>期間</b>	<b>2024 年 12 月 31 日</b>	
<b>一級資本</b>		<b>2,991,056</b>

註：1.本表數據為法人監管口徑。

2.對於經濟價值變動，本表情景與《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引（修訂）》標準化計量框架中的六種標準化利率衝擊情景保持一致，其中正值代表損失；在現金流計算中包含商業利差因素，現金流折現採用的無風險利率為國債即期收益率。

3.對於淨利息收入變動，平行向上情景為利率平行上移 250 個基點，平行向下情景為存款利率不變、其他利率平行下移 250 個基點，其中負值代表損失；淨利息收入變動為連續 12 個月期間未來利息收入的差額。

4.自上一個報告期結束以來本行並未發生任何重大變化。

## 12. 宏觀審慎監管措施

### 12.1 GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團自 2014 年首次入選全球系統重要性銀行開始，每年在上市公司年度報告中披露全球系統重要性銀行評估指標，以往各期評估指標結果詳見：

[http://www.abchina.com.cn/cn/AboutABC/investor\\_relations/report/am/](http://www.abchina.com.cn/cn/AboutABC/investor_relations/report/am/)。

本集團 2024 年度全球系統重要性銀行評估指標如下表所示。

人民幣百萬元

序號	指標類別	項目	2024 年 12 月 31 日
			數額
1	國際活躍度	跨境債權	900,821
2		跨境負債	977,281
3	規模	調整後表內外資產餘額	45,512,586
4	關聯性	金融機構間資產	2,998,856
5		金融機構間負債	5,245,713
6		發行證券和其他融資工具	4,996,163
7	可替代性	託管資產	17,549,675
8		通過支付系統或代理行結算的支付額	705,057,147
9		有價證券承銷額	3,161,497
10a		固定收益類證券交易量	10,157,317
10b		權益類和其他證券交易量	216,560
11	複雜性	場外衍生工具名義本金	5,299,633
12		第三層次資產	128,321
13		交易類和可供出售證券	548,733

## 13. 槓杆率

### 13.1 LR1：槓杆率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元

		<b>a</b>
		<b>2024年12月31日</b>
1	併表總資產	43,238,135
2	併表調整項	(197,932)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	44,977
5	證券融資交易調整項	974
6	表外項目調整項	2,216,215
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	(191)
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	(10,818)
<b>13</b>	<b>調整後表內外資產餘額</b>	<b>45,291,360</b>

## 13.2 LR2：槓杆率

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		2024年12月31日	2024年9月30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）	42,565,720	42,903,980
2	減：減值準備	(962,911)	(980,343)
3	減：一級資本扣減項	(10,818)	(10,254)
	未結算金融資產調整項	(191)	(745)
4	<b>調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）</b>	<b>41,591,800</b>	<b>41,912,638</b>
<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）	27,121	19,825
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	83,776	75,165
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	-	-
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	<b>衍生工具資產餘額</b>	<b>110,897</b>	<b>94,990</b>
<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	1,371,474	1,409,248
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	974	4,365
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
17	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>1,372,448</b>	<b>1,413,613</b>
<b>表外項目餘額</b>			
18	表外項目餘額	7,345,458	6,645,087
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(5,105,977)	(4,754,679)
20	減：減值準備	(23,266)	(20,546)
21	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>2,216,215</b>	<b>1,869,862</b>
<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	3,081,864	2,996,528
23	調整後表內外資產餘額	45,291,360	45,291,103
<b>槓杆率</b>			
24	槓杆率	6.80%	6.62%

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>2024年12月31日</b>	<b>2024年9月30日</b>
24a	槓杆率 a <sup>1</sup>	6.80%	6.62%
25	最低槓杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓杆率要求 <sup>6</sup>	0.50%	0.50%
<b>各類平均值的披露</b>			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,308,954	1,363,228
27a	證券融資交易的季末餘額	1,371,474	1,409,248
28	調整後表內外資產餘額 a <sup>4</sup>	45,228,840	45,245,083
28a	調整後表內外資產餘額 b <sup>5</sup>	45,228,840	45,245,083
29	槓杆率 b <sup>2</sup>	6.81%	6.62%
29a	槓杆率 c <sup>3</sup>	6.81%	6.62%

註：1.第 24a 行，槓杆率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓杆率，等於第 22 行/(第 23 行+臨時豁免的存款準備金)。

2.第 29 行，槓杆率 b 為考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓杆率，等於第 22 行/第 28 行。

3.第 29a 行，槓杆率 c 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓杆率，等於第 22 行/第 28a 行。

4.第 28 行，調整後表內外資產餘額 a 為考慮臨時豁免存款準備金、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.第 28a 行，調整後表內外資產餘額 b 為不考慮臨時豁免存款準備金、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。

6.第 26 行，本集團 2023 年 11 月升入全球系統重要性銀行第二檔銀行，按監管要求需在 2025 年 1 月 1 日滿足 0.75%的附加槓杆率要求，報告期內仍按照第一檔銀行附加槓杆率要求 0.5%執行。

## 14. 流動性風險

### 14.1 LIQA：流動性風險管理

#### 流動性風險管理治理結構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務管理、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

#### 流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

#### 流動性風險管理方法

本行密切關注內外部經濟形勢，持續監測全行流動性情況，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，提升資金來源的多元化和穩定性，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。持續推進流動性管理系統功能優化，提升電子化管理水平。

#### 流動性風險管理目標

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

#### 流動性風險主要指標

報告期內，本行流動性狀況總體充足、安全可控。截至 2024 年末，本行人民幣流動性比率為 85.34%，外幣流動性比率為 181.05%，均滿足監管要求。2024 年四季度流動性覆蓋率均值為 131.03%，比上季度上升 4.38 個百分點。截至 2024 年末，本行淨穩定資金比例為 130.27%，其中分子項可用的穩定資金為 298,022.42 億元，分母項所需的穩定資金為 228,770.44 億元。

#### 壓力測試

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力

情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

### 影響流動性風險的主要因素

流動性風險的主要影響因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

### 流動性缺口分析

本行流動性淨額情況如下表所示。

人民幣百萬元

期限	2024年12月31日	2023年12月31日
已逾期	63,632	34,600
即期償還	(15,102,538)	(15,959,023)
1個月內	937,829	1,586,071
1至3個月	(2,247,351)	(925,666)
3至12個月	(1,385,454)	(20,560)
1至5年	1,105,585	332,098
5年以上	17,469,784	15,096,354
無期限	2,143,829	2,639,830
合計	<b>2,985,316</b>	<b>2,783,704</b>

## 14.2 LIQ1：流動性覆蓋率

《商業銀行流動性風險管理辦法》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

本集團按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本集團2024年第四季度流動性覆蓋率日均值為131.03%，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金，以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2024年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		2024年第四季度	
		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		9,861,024
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款	19,327,939	1,841,103
3	其中：穩定存款	1,833,739	91,683
4	其中：欠穩定存款	17,494,200	1,749,420
5	無抵（質）押批發融資	14,307,452	6,570,074
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	5,097,401	1,769,380
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	9,143,615	4,734,258
8	其中：無抵（質）押債務	66,436	66,436
9	抵（質）押融資		19,353
10	其他項目	3,228,513	1,584,977
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	1,439,593	1,439,593
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	110	110
13	其中：信用便利和流動性便利	1,788,810	145,274
14	其他契約性融資義務	199,329	199,329
15	或有融資義務	4,211,740	16,841
16	預期現金流出總量		10,231,677



	a	b	
	2024年第四季度		
	折算前數值	折算後數值	
<b>現金流入</b>			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	1,267,238	1,267,030
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,944,584	1,052,754
19	其他現金流入	1,614,375	1,614,375
20	預期現金流入總量	4,826,197	3,934,159
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		8,251,837
22	現金淨流出量		6,297,518
23	流動性覆蓋率（%）		131.03%

## 14.3 LIQ2：淨穩定資金比例

根據《商業銀行資本管理辦法》，2024年度第三支柱信息披露報告需要披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2024年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2024年12月31日				
		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	3,092,035	-	-	519,962	3,611,997
2	監管資本	3,092,035	-	-	519,962	3,611,997
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,063,677	11,803,610	108	56	17,982,281
5	穩定存款	2,031,396	-	-	-	1,929,826
6	欠穩定存款	6,032,281	11,803,610	108	56	16,052,455
7	批發融資	6,647,091	9,957,803	1,240,495	1,167,253	7,834,811
8	業務關係存款	4,189,580	-	-	-	2,094,790
9	其他批發融資	2,457,511	9,957,803	1,240,495	1,167,253	5,740,021
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	264	862,905	230,222	307,730	373,153
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				49,688	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	264	862,905	230,222	258,042	373,153
14	可用的穩定資金合計					29,802,242
<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					1,360,136
16	存放在金融機構的業務關係存款	7,241	317,306	229,676	-	277,112
17	貸款和證券	2,928	6,970,450	3,499,332	16,250,342	18,412,487
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	7,452	-	94,060	95,178
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,767	1,825,383	297,354	88,984	511,733

		a	b	c	d	e
		2024年12月31日				
		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
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	4	4,877,555	3,003,376	10,136,035	12,533,530
21	其中：風險權重不高於35%	4	61,033	44,152	168,443	155,880
22	住房抵押貸款	-	119,723	120,096	5,508,278	4,801,936
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	53	38
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	1,157	140,337	78,506	422,985	470,110
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	111,184	2,196,988	117,103	324,886	2,711,501
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	-	-	-	-	-
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	-	-	-	1,564	1,329
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-	-	-	65,293	15,604
30	衍生產品附加要求	-	-	-	12,077	12,077
31	以上未包括的所有其它資產	111,184	2,196,988	117,103	258,029	2,682,491
32	表外項目	-	-	-	6,497,276	115,808
33	所需的穩定資金合計	-	-	-	-	22,877,044
34	淨穩定資金比例（%）	-	-	-	-	130.27%

2024年第三季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b	c	d	e
		2024年9月30日				
		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	3,006,800	-	-	519,968	3,526,768
2	監管資本	3,006,800	-	-	519,968	3,526,768
3	其他資本工具	-	-	-	-	-

		a	b	c	d	e
		2024年9月30日				
		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,802,307	11,737,992	153	59	17,680,969
5	穩定存款	1,890,079	-	-	-	1,795,575
6	欠穩定存款	5,912,228	11,737,992	153	59	15,885,394
7	批發融資	7,495,510	9,455,740	1,317,171	1,125,295	8,275,418
8	業務關係存款	5,203,771	-	-	-	2,601,886
9	其他批發融資	2,291,739	9,455,740	1,317,171	1,125,295	5,673,532
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	256	1,247,708	229,151	285,366	366,805
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				33,136	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	256	1,247,708	229,151	252,230	366,805
14	可用的穩定資金合計					29,849,960
<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					1,178,030
16	存放在金融機構的業務關係存款	3,375	390,575	116,576	-	255,263
17	貸款和證券	4,661	6,774,323	3,512,698	16,243,147	18,306,476
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	5,488	-	98,419	99,243
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	3,460	1,859,910	242,116	76,598	477,162
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	9	4,630,433	3,053,944	10,130,019	12,433,936
21	其中：風險權重不高於35%	9	70,196	38,697	147,289	143,422
22	住房抵押貸款	-	159,111	117,181	5,540,495	4,847,556
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	53	37
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	1,192	119,381	99,457	397,616	448,579
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	113,507	2,191,382	98,304	260,303	2,640,338

		a	b	c	d	e
		2024年9月30日				
		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	-				-
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				1,558	1,324
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				27,274	-
30	衍生產品附加要求				8,335	8,335
31	以上未包括的所有其它資產	113,507	2,191,382	98,304	231,471	2,630,679
32	表外項目				5,649,962	98,951
33	所需的穩定資金合計					22,479,058
34	淨穩定資金比例（%）					132.79%