



中國銀行股份有限公司

2026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 2026年 6月30日	b 2026年 3月31日	c 2025年 12月31日	d 2025年 9月30日	e 2025年 6月30日
可用資本(數額)						
1	核心一級資本淨額	2,681,031	2,664,179	2,622,071	2,603,692	2,572,202
2	一級資本淨額	3,040,754	3,044,074	3,002,708	3,034,150	2,930,923
3	資本淨額	4,078,843	3,986,395	3,945,867	3,861,955	3,822,237
風險加權資產(數額)						
4	風險加權資產合計	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578	20,470,598
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前 ¹)	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578	20,470,598
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	12.04%	12.18%	12.53%	12.58%	12.57%
5a	核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	12.04%	12.18%	12.53%	12.58%	12.57%
6	一級資本充足率(%)	13.65%	13.92%	14.34%	14.66%	14.32%
6a	一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.65%	13.92%	14.34%	14.66%	14.32%
7	資本充足率(%)	18.31%	18.23%	18.85%	18.66%	18.67%
7a	資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.31%	18.23%	18.85%	18.66%	18.67%
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 (%)	7.04%	7.18%	7.53%	7.58%	7.57%
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	42,067,699	41,578,304	40,339,678	39,304,166	38,550,087
14	槓桿率(%)	7.23%	7.32%	7.44%	7.72%	7.60%
14a	槓桿率a ⁴ (%)	7.23%	7.32%	7.44%	7.72%	7.60%
14b	槓桿率b ⁵ (%)	7.21%	7.32%	7.42%	7.71%	7.62%
14c	槓桿率c ⁶ (%)	7.21%	7.32%	7.42%	7.71%	7.62%

	a	b	c	d	e
	2026年	2026年	2025年	2025年	2025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	6,828,679	6,682,490	6,598,910	6,346,154	6,358,110
16 現金淨流出量	4,951,857	4,621,762	4,382,948	4,591,592	4,753,397
17 流動性覆蓋率 ⁷ (%)	<u>138.60%</u>	<u>144.67%</u>	<u>150.60%</u>	<u>138.29%</u>	<u>134.04%</u>
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	25,530,778	25,673,825	24,929,016	24,584,294	23,941,144
19 所需穩定資金合計	20,125,677	20,121,689	19,513,298	19,222,377	18,783,362
20 淨穩定資金比例 ⁸ (%)	<u>126.86%</u>	<u>127.59%</u>	<u>127.75%</u>	<u>127.89%</u>	<u>127.46%</u>

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2026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）、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	c	d	e
		2026年	2026年	2025年	2025年	2025年
		6月30日	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
1	總損失吸收能力	4,825,736	4,683,022	4,619,168	4,529,301	4,383,996
2	處置集團的風險加權資產合計	22,276,506	21,865,748	20,932,851	20,694,578	20,470,598
3	總損失吸收能力風險加權比率 ¹ (第1行／第2行)	21.66%	21.42%	22.07%	21.89%	21.42%
4	處置集團的調整後表內外 資產餘額	42,067,699	41,578,304	40,339,678	39,304,166	38,550,087
5	總損失吸收能力槓桿比率 (第1行／第4行)	<u>11.47%</u>	<u>11.26%</u>	<u>11.45%</u>	<u>11.52%</u>	<u>11.37%</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
	2026年	2026年	2026年
	6月30日	3月31日	6月30日
1 信用風險	20,635,975	20,265,870	1,650,878
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)	20,244,263	19,898,498	1,619,541
3 其中：權重法	8,031,024	7,797,785	642,482
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	244,367	275,242	19,549
6 其中：初級內部評級法	10,481,058	10,339,911	838,485
7 其中：監管映射法	2,801	2,709	224
8 其中：高級內部評級法	1,729,380	1,758,093	138,350
9 交易對手信用風險	158,592	130,745	12,687
10 其中：標準法	158,592	130,745	12,687
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	65,872	33,111	5,270
14 銀行賬簿資產管理產品	150,251	181,450	12,020
15 其中：穿透法	14,730	50,164	1,178
16 其中：授權基礎法	127,559	123,400	10,205
17 其中：適用1250%風險權重	7,962	7,886	637
18 銀行賬簿資產證券化	16,997	22,066	1,360
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	16,997	22,066	1,360
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
	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2026年 6月30日
22 市場風險	329,933	288,032	26,395
23 其中：標準法	329,933	288,032	26,395
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	16,428	17,676	1,314
27 操作風險	1,294,170	1,294,170	103,534
28 因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	—
29 合計	<u>22,276,506</u>	<u>21,865,748</u>	<u>1,782,121</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
		2026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	593,152	A+B
2	留存收益	2,036,875	C+D+E
2a	盈餘公積	300,842	C
2b	一般風險準備	454,728	D
2c	未分配利潤	1,281,305	E
3	累計其他綜合收益	44,374	F
4	少數股東資本可計入部分	34,349	G
5	扣除前的核心一級資本	2,708,750	

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)	261	H
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	27,502	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
		2026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	(44)	
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	27,719	
26	核心一級資本淨額	<u>2,681,031</u>	
其他一級資本：			
27	其他一級資本工具及其溢價	349,964	
28	其中：權益部分	349,964	K+L
29	其中：負債部分	—	
30	少數股東資本可計入部分	9,759	M
31	扣除前的其他一級資本	<u>359,723</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	359,723	
40	一級資本淨額	<u>3,040,754</u>	

	a	b
	2026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	774,864	
42 少數股東資本可計入部分	8,734	
43 超額損失準備可計入部分	254,491	
44 扣除前的二級資本	1,038,089	
二級資本：扣除項		
45 直接或間接持有的本銀行二級資本	—	
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	1,038,089	
52 總資本淨額	4,078,843	
53 風險加權資產	22,276,506	
資本充足率和其他各級資本要求		
54 核心一級資本充足率	12.04%	
55 一級資本充足率	13.65%	
56 資本充足率	18.31%	
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(%)	7.04%	

	a	b
	2026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	65,232	
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	17,691	
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)	67,782	
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	53,201	
69 權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	53,201	
70 內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	201,290	
71 內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	201,290	

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
	2026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	2,478,334	2,478,334	
存放同業款項	535,834	527,497	
貴金屬	336,240	336,240	
拆出資金	996,580	986,101	
衍生金融資產	152,744	152,710	
買入返售金融資產	173,616	173,513	
發放貸款和墊款	24,135,224	24,104,279	
金融投資	10,481,316	10,050,859	
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	835,721	571,588	
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	4,807,807	4,660,442	
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,837,788	4,818,829	
長期股權投資	39,725	72,262	
投資性房地產	25,469	10,628	
固定資產	238,078	97,168	
在建工程	26,456	4,841	
使用權資產	16,822	19,388	
無形資產	32,590	32,549	I
其中：土地使用權	5,722	5,047	J
商譽	2,678	261	H
遞延所得稅資產	74,186	67,782	
其他資產	440,459	395,299	
資產總計	40,186,351	39,509,711	

	a	b	c
	2026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	1,686,959	1,686,959	
同業及其他金融機構存放款項	4,068,002	4,068,002	
拆入資金	511,613	494,857	
交易性金融負債	51,241	51,241	
衍生金融負債	130,500	130,211	
賣出回購金融資產款	330,640	330,640	
吸收存款	26,825,763	26,823,946	
應付職工薪酬	47,736	46,387	
應交稅費	34,358	32,608	
預計負債	14,807	14,807	
租賃負債	18,104	19,984	
應付債券	2,262,443	2,192,624	
遞延所得稅負債	10,577	779	
其他負債	953,224	469,075	
負債合計	36,945,967	36,362,120	
所有者權益			
股本	322,212	322,212	A
其他權益工具	349,964	349,964	
— 優先股	99,969	99,969	K
— 永續債	249,995	249,995	L
資本公積	272,466	270,940	B
其他綜合收益	38,645	44,374	F
盈餘公積	302,923	300,842	C
一般風險準備	455,277	454,728	D
未分配利潤	1,359,168	1,281,305	E
歸屬於母公司所有者權益合計	3,100,655	3,024,365	
少數股東權益	139,729	123,226	
其中：可計入核心一級資本的數額	—	34,349	G
其中：可計入其他一級資本的數額	—	9,759	M
所有者權益合計	3,240,384	3,147,591	

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
		2026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	2,681,031
2	其他一級資本淨額	359,723
3	TLAC扣除項（如有）	—
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	359,723
5	二級資本淨額	1,038,089
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	1,038,089
9	可計入TLAC的資本淨額	<u>4,078,843</u>
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	189,980
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	556,913
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	<u>746,893</u>
TLAC非資本債務工具：扣除項		
15	扣除前的TLAC	4,825,736
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	<u>4,825,736</u>

a
2026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	22,276,506
21	調整後表內外資產餘額	<u>42,067,699</u>

TLAC比率和緩沖要求

22	TLAC風險加權比率	21.66%
23	TLAC槓桿比率	11.47%
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	5.66%
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	<u>1.50%</u>

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	12,689	24,698	68,943	106,330
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)	12,689	24,698	68,943	106,330
6	第5行中可計入TLAC的部分	12,689	24,698	68,943	106,330
7	第6行中剩餘期限大於等於1年且小於2年的部分	—	—	—	—
8	第6行中剩餘期限大於等於2年且小於5年的部分	—	—	39,947	39,947
9	第6行中剩餘期限大於等於5年且小於10年的部分	—	—	28,996	28,996
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	<u>12,689</u>	<u>24,698</u>	<u>—</u>	<u>37,387</u>

補充說明：

1. 上述重要子集團實體為中國銀行(香港)有限公司。

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	249,995	774,864	189,980	1,906,712
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	249,995	774,864	189,980	1,906,712
5	第4行中所有潛在可計入TLAC的部分	591,904	99,969	249,995	774,864	189,980	1,906,712
6	第5行中剩餘期限大於等於1年且小於2年的部分	-	-	-	-	24,996	24,996
7	第5行中剩餘期限大於等於2年且小於5年的部分	-	-	-	-	164,984	164,984
8	第5行中剩餘期限大於等於5年且小於10年的部分	-	-	-	604,895	-	604,895
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	-	-	-	169,969	-	169,969
10	第5行中的無固定期限證券	<u>591,904</u>	<u>99,969</u>	<u>249,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>941,868</u>

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
			2026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%	12,502,239	147,595	23.88%	13,057,349
2	40-70%	1,867,172	258,821	37.79%	2,870,265
3	75%	1,742,676	1,451,221	15.34%	1,891,590
4	85%	88,641	19,872	51.90%	46,351
5	90-100%	3,469,669	1,187,999	28.54%	2,529,206
6	105-130%	366,282	87,891	11.93%	366,068
7	150%	207,954	9,126	11.28%	197,237
8	250%	181,479	—	0.00%	181,479
9	400%	12,336	—	0.00%	12,336
10	1250%	39,612	—	0.00%	39,612
11	合計	<u>20,478,060</u>	<u>3,162,525</u>	<u>22.66%</u>	<u>21,191,493</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(%)	2026年6月30日											
		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 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
公司	[0.00,0.15)	1,703,027	643,480	26.62%	1,975,997	0.07%	15	39.81%	2.5	411,978	20.85%	518	
	[0.15,0.25)	107,594	54,829	14.81%	140,393	0.22%	3	38.18%	2.5	57,048	40.63%	118	
	[0.25,0.50)	2,229,662	1,180,765	37.14%	2,857,845	0.31%	57	39.31%	2.5	1,397,853	48.91%	3,514	
	[0.50,0.75)	221,120	76,093	27.72%	180,597	0.56%	8	39.64%	2.5	120,586	66.77%	403	
	[0.75,2.50)	6,770,484	2,805,496	30.88%	7,734,880	1.44%	1,446	37.96%	2.5	6,258,846	80.92%	41,872	
	[2.50,10.00)	2,204,629	510,130	33.76%	2,036,910	4.28%	2,274	36.80%	2.5	2,059,653	101.12%	32,373	
	[10.00,100.00)	107,425	4,672	34.08%	96,619	42.02%	89	38.89%	2.5	153,916	159.30%	15,942	
	100(違約)	174,813	5,369	79.24%	178,859	100.00%	81	39.10%	2.5	21,178	11.84%	132,301	
小計	13,518,754	5,280,834	31.88%	15,202,100	2.82%	3,973	38.34%	2.5	10,481,058	68.94%	227,041	394,844	
初級內部評級法合計(所有風險暴露)		13,518,754	5,280,834	31.88%	15,202,100	2.82%	3,973	38.34%	2.5	10,481,058	68.94%	227,041	394,844

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	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 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	
個人住房抵押貸款	[0.00,0.15)	1,821,554	-	0.00%	1,821,554	0.09%	33,103	37.78%		159,122	8.74%	641	
	[0.15,0.25)	622,152	2	40.00%	622,152	0.18%	12,524	35.40%		84,314	13.55%	395	
	[0.25,0.50)	658,989	-	0.00%	658,989	0.35%	14,684	34.62%		140,411	21.31%	784	
	[0.50,0.75)	383,628	-	0.00%	383,628	0.62%	6,921	26.99%		97,530	25.42%	647	
	[0.75,2.50)	534,166	-	0.00%	534,166	1.14%	8,171	34.13%		254,846	47.71%	2,075	
	[2.50,10.00)	138,019	-	0.00%	138,019	3.34%	2,801	32.84%		121,918	88.33%	1,519	
	[10.00,100.00)	90,170	-	0.00%	90,170	34.24%	1,844	31.06%		148,332	164.50%	9,493	
100(違約)	29,379	-	0.00%	29,379	100.00%	570	49.46%		624	2.12%	14,694		
小計		4,278,057	2	40.00%	4,278,057	1.83%	80,618	35.30%		1,007,097	23.54%	30,248	58,142
合格循環零售貸款	[0.00,0.15)	8,042	96,231	30.77%	37,652	0.11%	19,974	91.07%		2,329	6.18%	38	
	[0.15,0.25)	1,163	23,858	76.11%	19,321	0.23%	8,213	89.35%		2,156	11.16%	40	
	[0.25,0.50)	2,446	16,559	62.07%	12,725	0.33%	7,699	91.70%		1,917	15.06%	38	
	[0.50,0.75)	5,647	25,720	19.33%	10,618	0.59%	7,837	86.27%		2,406	22.66%	54	
	[0.75,2.50)	12,147	46,890	5.37%	14,663	1.30%	25,760	87.80%		6,231	42.49%	168	
	[2.50,10.00)	6,196	1,893	39.87%	6,950	4.77%	2,526	92.21%		7,684	110.55%	304	
	[10.00,100.00)	2,192	244	44.27%	2,301	23.92%	739	86.93%		4,523	196.63%	479	
100(違約)	1,289	111	77.93%	1,375	100.00%	433	90.53%		1,988	144.59%	1,091		
小計		39,122	211,506	31.43%	105,605	2.50%	73,181	89.87%		29,234	27.68%	2,212	2,601

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 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]	8,825	13,988	93.75%	21,939	0.06%	96	18.51%		747	3.41%	3	
	[0.15,0.25]	4,118	31	79.82%	4,142	0.22%	63	12.22%		227	5.48%	1	
	[0.25,0.50]	52,651	41	82.46%	52,685	0.38%	726	36.70%		12,271	23.29%	74	
	[0.50,0.75]	28,560	28	55.02%	28,576	0.59%	577	23.41%		5,349	18.72%	38	
	[0.75,2.50]	442,103	25,302	10.74%	444,821	1.73%	5,520	54.75%		311,301	69.98%	4,289	
	[2.50,10.00]	393,992	1	38.70%	393,993	6.35%	7,756	55.11%		342,329	86.89%	13,769	
	[10.00,100.00]	13,533	-	0.00%	13,533	46.51%	490	51.63%		14,710	108.70%	3,699	
	100(違約)	22,579	0	96.19%	22,579	100.00%	706	64.71%		6,115	27.08%	14,219	
	小計	966,361	39,391	40.38%	982,268	6.31%	15,934	52.21%		693,049	70.56%	36,092	41,411
高級內部評級法合計(所有風險暴露)		5,283,540	250,899	32.84%	5,365,930	2.67%	169,733	39.47%		1,729,380	32.23%	68,552	102,154

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
				2026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)	47,928	98,423		1.4	204,891	96,307
2	現期暴露法 (衍生工具)	–		–	1	–	–
3	證券融資交易					581,383	60,264
4	合計					<u>786,274</u>	<u>156,571</u>

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
	傳統型	其中，滿足 銀行作為發起機構 STC標準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿足 銀行作為代理機構 STC標準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿足 銀行作為投資機構 STC標準的	合成型	小計
1 零售類合計	17,157	-	-	17,157	-	-	-	-	1,697	-	-	1,697
2 其中：個人住房抵押貸款	16,930	-	-	16,930	-	-	-	-	154	-	-	154
3 其中：信用卡	44	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	183	-	-	183	-	-	-	-	1,543	-	-	1,543
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	363	-	-	363
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	-	-	-	-	-	-	-	-	363	-	-	363
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

單位：人民幣百萬元

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	傳統型	其中，滿足 銀行作為發起機構 STC標準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿足 銀行作為代理機構 STC標準的	合成型	小計	傳統型	其中，滿足 銀行作為投資機構 STC標準的	合成型	小計
1 零售類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 其中：個人住房抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 其中：信用卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 公司類合計	-	-	-	-	-	-	-	-	167	-	-	167
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	-	-	-	-	-	-	-	-	167	-	-	167
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再資產證券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
		2026年6月30日
		標準法下的
		資本要求
1	一般利率風險	2,303
2	股票風險	5,506
3	商品風險	2,778
4	匯率風險	8,938
5	信用利差風險－非證券化產品	2,961
6	信用利差風險－證券化（非相關性交易組合）	2
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	3,706
9	違約風險－證券化（非相關性交易組合）	167
10	違約風險－資產證券化（相關性交易組合）	—
11	剩餘風險附加	34
12	合計	26,395

7.2 MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

於2026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
	2026年6月30日	2026年3月31日
1 併表總資產	40,186,351	39,594,197
2 併表調整項 ¹	(676,640)	(649,944)
3 客戶資產調整項	—	—
4 衍生工具調整項	118,333	102,204
5 證券融資交易調整項	32,670	39,459
6 表外項目調整項	2,434,704	2,519,730
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	(27,719)	(27,342)
	<u> </u>	<u> </u>
13 調整後表內外資產餘額	<u>42,067,699</u>	<u>41,578,304</u>

補充說明：

- 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。

9.2 LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	a	b
	2026年6月30日	2026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)	39,803,616	38,933,641
2 減：減值準備	(620,127)	(617,600)
3 減：一級資本扣減項	(27,719)	(27,342)
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>39,155,770</u>	<u>38,288,699</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)	94,637	75,583
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	177,069	173,497
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	(664)	(1,458)
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>271,042</u>	<u>247,622</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	173,513	482,794
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	32,670	39,459
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>206,183</u>	<u>522,253</u>
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	8,695,835	8,636,041
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,247,436)	(6,101,606)
20 減：減值準備	(13,695)	(14,705)
21 調整後的表外項目餘額	<u>2,434,704</u>	<u>2,519,730</u>

	a	b
	2026年6月30日	2026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	3,040,754	3,044,074
23 調整後表內外資產餘額	<u>42,067,699</u>	<u>41,578,304</u>
槓桿率		
24 槓桿率	7.23%	7.32%
24a 槓桿率a	7.23%	7.32%
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	295,385	497,070
27a 證券融資交易的季末餘額	173,513	482,794
28 調整後表內外資產餘額a ¹	42,189,571	41,592,580
28a 調整後表內外資產餘額b ²	42,189,571	41,592,580
29 槓桿率b	7.21%	7.32%
29a 槓桿率c	<u>7.21%</u>	<u>7.32%</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），並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）、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。2026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138.60%，較上季度平均值下降6.07個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

	2026年		2025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>138.60%</u>	<u>144.67%</u>	<u>150.60%</u>	<u>138.29%</u>

本集團2026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
	2026年第二季度	
	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		6,828,679
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,660,177	970,861
3 穩定存款	7,710,734	375,917
4 欠穩定存款	5,949,443	594,944
5 無抵(質)押批發融資，其中：	14,717,856	5,656,168
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	7,397,963	1,830,680
7 非業務關係存款(所有的交易對手)	7,296,972	3,802,567
8 無抵(質)押債務	22,921	22,921
9 抵(質)押融資		3,154
10 其他項目，其中：	3,939,469	2,754,585
11 與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,661,082	2,661,082
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	1,278,387	93,503
14 其他契約性融資義務	107,717	107,717
15 或有融資義務	4,062,195	127,052
16 預期現金流出總量		9,619,537
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	378,588	358,435
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,115,378	1,495,971
19 其他現金流入	2,953,964	2,813,274
20 預期現金流入總量	5,447,930	4,667,680
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		6,828,679
22 現金淨流出量		4,951,857
23 流動性覆蓋率(%)		138.60%

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。

10.2 LIQ2：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。

2026年第二季度本集團併表口徑淨穩定資金比例為126.86%，較上季度下降0.73個百分點；2026年第一季度本集團淨穩定資金比例為127.59%，較上季度下降0.16個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2026年		2025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>126.86%</u>	<u>127.59%</u>	<u>127.75%</u>	<u>127.89%</u>

本集團2026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
		2026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	3,076,343	—	—	774,863	3,851,206
2 監管資本	3,076,343	—	—	774,863	3,851,206
3 其他資本工具	—	—	—	—	—
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,781,432	8,848,383	140,500	3,128	13,691,684
5 穩定存款	2,857,691	5,029,517	18,231	590	7,510,758
6 欠穩定存款	2,923,741	3,818,866	122,269	2,538	6,180,926
7 批發融資	6,933,483	11,284,337	1,289,057	588,986	7,815,294
8 業務關係存款	6,183,979	563,549	—	—	3,373,764
9 其他批發融資	749,504	10,720,788	1,289,057	588,986	4,441,530
10 相互依存的負債	—	—	—	—	—
11 其他負債	131,880	193,278	4,297	315,589	172,594
12 淨穩定資金比例衍生產品負債				145,144	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	131,880	193,278	4,297	170,445	<u>172,594</u>
14 可用的穩定資金合計					<u>25,530,778</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					1,184,969
16 存放在金融機構的業務關係存款	82,782	14,374	—	—	48,578
17 貸款和證券	255,654	7,574,103	4,514,593	14,639,233	17,155,007
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	7,312	—	—	731
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	219,480	1,618,270	463,722	269,863	777,387
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	—	4,318,374	3,764,983	9,458,087	11,780,274
21 其中：風險權重不高於35%	—	645,936	215,010	447,621	515,790

	a	b	c	d	e	
		2026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	—	110,114	110,824	4,198,966	3,118,812
23	其中：風險權重不高於35%	—	77,934	78,417	2,803,890	1,900,704
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	36,174	1,520,033	175,064	712,317	1,477,803
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	982,782	109,517	19,912	599,605	1,480,815
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	322,259				273,920
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				30	25
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				164,806	19,662
30	衍生產品附加要求				29,029	29,029
31	以上未包括的所有其它資產	660,523	109,517	19,912	434,769	1,158,179
32	表外項目				10,150,537	256,308
33	所需的穩定資金合計					<u>20,125,677</u>
34	淨穩定資金比例(%)					126.86%

本集團2026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
		2026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	3,079,417	—	—	674,885	3,754,302
2 監管資本	3,079,417	—	—	674,885	3,754,302
3 其他資本工具	—	—	—	—	—
4 來自零售和小企業客戶的存款	5,802,373	8,987,015	76,583	3,108	13,777,512
5 穩定存款	2,901,194	4,982,940	16,473	616	7,506,193
6 欠穩定存款	2,901,179	4,004,075	60,110	2,492	6,271,319
7 批發融資	7,032,236	10,720,193	1,316,970	537,146	7,930,799
8 業務關係存款	6,325,652	314,040	—	—	3,319,846
9 其他批發融資	706,584	10,406,153	1,316,970	537,146	4,610,953
10 相互依存的負債	—	—	—	—	—
11 其他負債	129,645	152,512	4,593	359,766	211,212
12 淨穩定資金比例衍生產品負債				150,850	
13 以上未包括的所有其它負債和權益	129,645	152,512	4,593	208,916	<u>211,212</u>
14 可用的穩定資金合計					<u>25,673,825</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					1,191,094
16 存放在金融機構的業務關係存款	61,558	10,844	—	—	36,201
17 貸款和證券	214,861	7,558,175	4,458,566	14,670,306	17,109,650
18 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	83,239	—	—	8,324
19 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	179,918	1,983,366	465,102	238,209	795,252
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	—	3,992,033	3,696,775	9,447,271	11,708,747
21 其中：風險權重不高於35%	—	350,263	207,604	475,412	523,100

	a	b	c	d	e	
	2026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	—	111,002	111,566	4,312,241	3,215,936
23	其中：風險權重不高於35%	—	77,275	77,926	2,803,765	1,900,048
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	34,943	1,388,535	185,123	672,585	1,381,391
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	972,261	114,030	20,935	659,352	1,531,904
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	311,567				264,832
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				1,320	1,122
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				163,002	12,152
30	衍生產品附加要求				30,170	30,170
31	以上未包括的所有其它資產	660,694	114,030	20,935	495,030	1,223,628
32	表外項目				9,930,498	252,840
33	所需的穩定資金合計					<u><u>20,121,689</u></u>
34	淨穩定資金比例(%)					127.59%

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。