



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

2024 年半年度

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	5
4.信用風險	10
5.交易對手信用風險	16
6.資產證券化	17
7.市場風險	19
8.宏觀審慎監管措施	20
9.槓桿率	21
10.流動性風險	24

1. 引言

《中國農業銀行股份有限公司 2024 年半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，信用風險，交易對手信用風險，資產證券化，市場風險，宏觀審慎監管措施，槓桿率，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。2024 年 8 月 30 日，本行董事會 2024 年第 8 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
		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	2,461,676	2,461,497
2	一級資本淨額	3,041,241	2,981,070
3	資本淨額	4,080,093	3,983,317
風險加權資產（數額）			
4	風險加權資產合計	22,109,317	21,651,943
4a	風險加權資產合計（應用資本底線前）	22,109,317	21,651,943
資本充足率			
5	核心一級資本充足率（%）	11.13%	11.37%
5a	核心一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	11.13%	11.37%
6	一級資本充足率（%）	13.76%	13.77%
6a	一級資本充足率（%）（應用資本底線前）	13.76%	13.77%
7	資本充足率（%）	18.45%	18.40%
7a	資本充足率（%）（應用資本底線前）	18.45%	18.40%
其他各級資本要求			
8	儲備資本要求（%）	2.50%	2.50%
9	逆週期資本要求（%）	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（%） ¹	1.00%	1.00%
11	其他各級資本要求（%）（8+9+10）	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（%）	6.13%	6.37%
槓桿率			
13	調整後表內外資產餘額	43,664,384	43,916,427
14	槓桿率（%） ²	6.97%	6.79%
14a	槓桿率 a（%） ³	6.97%	6.79%
14b	槓桿率 b（%） ⁴	6.97%	6.77%
14c	槓桿率 c（%） ⁵	6.97%	6.77%
流動性覆蓋率			
15	合格優質流動性資產	7,091,625	6,315,951

		a	b
		2024年6月30日	2024年3月31日
16	現金淨流出量	5,896,183	4,815,009
17	流動性覆蓋率 (%)	120.27%	131.17%
淨穩定資金比例			
18	可用穩定資金合計	29,032,619	29,356,122
19	所需穩定資金合計	21,995,471	22,285,419
20	淨穩定資金比例 (%)	131.99%	131.73%

註：1.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，目前仍按照第一檔銀行附加資本要求1%執行。

2.槓桿率為考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

3.槓桿率a為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

4.槓桿率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桿率。

5.槓桿率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桿率。

2.2 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 ¹
		2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1	信用風險	20,437,643	20,009,183	1,635,011
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）	20,287,327	19,860,474	1,622,986
3	其中：權重法	6,895,546	6,630,595	551,644
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	430,320	199,311	34,426

		a	b	c
		風險加權資產		最低資本要求 ¹
		2024年6月 30日	2024年3月 31日	2024年6月 30日
6	其中：初級內部評級法	11,374,518	11,273,624	909,961
7	其中：監管映射法	-	-	-
8	其中：高級內部評級法	2,017,263	1,956,255	161,381
9	交易對手信用風險	90,551	86,732	7,244
10	其中：標準法	90,551	86,732	7,244
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	16,231	16,386	1,298
14	銀行賬簿資產管理產品	39,972	40,554	3,198
15	其中：穿透法	3,820	4,926	306
16	其中：授權基礎法	36,733	37,017	2,939
17	其中：適用 1250%風險權重	637	-	51
	其中：槓桿調整	(1,218)	(1,389)	(98)
18	銀行賬簿資產證券化	3,562	5,037	285
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	1,417	2,822	113
21	其中：資產證券化標準法	2,538	2,422	203
	其中：適用 1250%風險權重	3	3	-
	其中：基於監管上限的調整項目	(396)	(210)	(31)
22	市場風險	182,857	153,943	14,629
23	其中：標準法	182,857	153,943	14,629
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	1,488,817	1,488,817	119,105
28	因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	
29	合計	22,109,317	21,651,943	1,768,745

註：1.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%。

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 6 月 30 日，相關資本工具的主要特徵詳見：

https://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor_relations/dszz/gjtk/。

3.2 CC1：資本構成

人民幣百萬元，百分比除外

		數額	代碼
		2024 年 6 月 30 日	
核心一級資本			
1	實收資本和資本公積可計入部分	523,406	d+e
2	留存收益	1,890,986	g+h+i
2a	盈餘公積	273,947	g
2b	一般風險準備	532,458	h
2c	未分配利潤	1,084,581	i
3	累計其他綜合收益	56,874	f
4	少數股東資本可計入部分	67	j
5	扣除前的核心一級資本	2,471,333	
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）	-	c
8	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	9,657	a-b
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	-	

		數額	代碼
		2024年6月30日	
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	-	
25	核心一級資本扣除項總和	9,657	
26	核心一級資本淨額	2,461,676	
其他一級資本			
27	其他一級資本工具及其溢價	580,000	
28	其中：權益部分	580,000	
29	其中：負債部分	-	
30	少數股東資本可計入部分	9	k
31	扣除前的其他一級資本	580,009	
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	444	
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	444	
39	其他一級資本淨額	579,565	
40	一級資本淨額	3,041,241	
二級資本			
41	二級資本工具及其溢價	519,966	
42	少數股東資本可計入部分	18	
43	超額損失準備可計入部分	519,555	
44	扣除前的二級資本	1,039,539	
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	-	

		數額	代碼
		2024年6月30日	
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）	-	
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	687	
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	687	
51	二級資本淨額	1,038,852	
52	總資本淨額	4,080,093	
53	風險加權資產	22,109,317	
資本充足率和其他各級資本要求			
54	核心一級資本充足率	11.13%	
55	一級資本充足率	13.76%	
56	資本充足率	18.45%	
57	其他各級資本要求（%）	3.50%	
58	其中：儲備資本要求	2.50%	
59	其中：逆週期資本要求	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	1.00%	
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（%）	6.13%	
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	160,431	
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）	12,950	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	5,256	
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）	155,954	
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	171,970	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	86,855	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	525,324	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	432,700	

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

		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6月30日		
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	3,037,305	3,037,305	
2	存放同業及其他金融機構款項	638,893	611,104	
3	貴金屬	141,872	141,872	
4	拆出資金	456,649	456,649	
5	衍生金融資產	40,454	40,454	
6	買入返售金融資產	740,355	739,325	
7	發放貸款和墊款	23,438,734	23,438,734	
8	金融投資	12,853,509	12,700,079	
9	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	480,391	427,517	
10	以攤餘成本計量的債權投資	9,037,374	9,018,985	
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	3,335,744	3,253,577	
12	長期股權投資	8,254	12,083	
13	固定資產	140,016	139,289	
14	在建工程	12,032	11,990	
15	無形資產	28,743	28,505	a
	其中：土地使用權	18,848	18,848	b
16	商譽	1,381	-	c
17	遞延所得稅資產	156,071	155,954	
18	其他資產	290,285	298,551	
19	資產合計	41,984,553	41,811,894	
負債				
20	向中央銀行借款	1,107,331	1,107,331	
21	同業及其他金融機構存放款項	4,664,464	4,676,464	
22	拆入資金	399,249	399,249	
23	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	14,903	14,903	
24	衍生金融負債	37,354	37,354	
25	賣出回購金融資產款	114,326	113,826	

		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6月30日				
26	吸收存款	29,459,210	29,459,210	
27	應付職工薪酬	65,554	65,233	
28	應交稅費	18,741	18,717	
29	預計負債	35,170	35,170	
30	已發行債務證券	2,580,025	2,574,929	
31	遞延所得稅負債	24	171	
32	其他負債	431,739	255,414	
33	負債合計	38,928,090	38,757,971	
股東權益				
34	普通股股本	349,983	349,983	d
35	其他權益工具	580,000	580,000	
36	其中：優先股	80,000	80,000	
37	永續債	500,000	500,000	
38	資本公積	173,423	173,423	e
39	其他綜合收益	53,573	56,874	f
40	盈餘公積	273,947	273,947	g
41	一般風險準備	532,458	532,458	h
42	未分配利潤	1,086,394	1,084,581	i
43	少數股東權益	6,685	2,657	
	其中：可計入核心一級資本	-	67	j
	可計入其他一級資本	-	9	k
44	股東權益合計	3,056,463	3,053,923	

根據監管要求，與財務並表範圍相比，監管並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 年半年度報告》。

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）

人民幣百萬元，系數除外

	風險權重	a	b	c	d
		2024年6月30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%	13,966,433	367,397	74.06%	14,182,083
2	40—70%	869,817	65,903	29.46%	880,931
3	75%	2,636,698	689,363	11.93%	2,617,426
4	85%	183,983	89,912	44.91%	213,854
5	90—100%	1,599,628	303,064	33.05%	1,658,421
6	105—130%	22,980	24,988	2.21%	23,128
7	150%	137,967	493	43.58%	138,126
8	250%	286,658	-	-	286,658
9	400%	3,579	-	-	3,579
10	1250%	16,575	-	-	16,575
11	合計	19,724,318	1,541,120	33.42%	20,020,781

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）

截至 2024 年 6 月 30 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 6 月 30 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)	3,393,244	33,061	21.61%	3,400,390	0.07%	197	45.00%	2.5	984,158	28.94%	1,003	
[0.15,0.25)	23,645	704	42.61%	23,944	0.24%	10	45.00%	2.5	8,851	36.96%	26	
[0.25,0.50)	159,972	15,377	18.66%	162,842	0.35%	38	45.00%	2.5	102,851	63.16%	256	
[0.50,0.75)	190,051	5,395	50.19%	192,759	0.63%	107	45.00%	2.5	140,362	72.82%	548	
[0.75,2.50)	160,806	24,131	45.35%	171,750	1.01%	105	44.99%	2.5	173,329	100.92%	762	
[2.50,10.00)	6,474	234	42.93%	6,574	4.80%	25	45.00%	2.5	9,552	145.29%	99	
[10.00,100.00)	230	-	-	230	15.72%	1	45.00%	2.5	614	267.28%	16	
100（違約）	333	-	-	333	100.00%	1	45.00%	2.5	-	-	293	
小計	3,934,755	78,902	30.50%	3,958,822	0.18%	484	45.00%	2.5	1,419,717	35.86%	3,003	23,499
風險暴露類別 公司												
[0.00,0.15)	1,847,891	354,157	18.95%	1,914,995	0.08%	683	39.93%	2.5	454,857	23.75%	643	
[0.15,0.25)	454,219	153,792	30.02%	500,383	0.24%	164	39.91%	2.5	223,452	44.66%	483	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
違約概率區間 (%)	2024年6月30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
[0.25,0.50)	732,564	243,124	39.08%	827,573	0.39%	777	39.64%	2.5	463,599	56.02%	1,286	
[0.50,0.75)	1,848,714	671,129	26.18%	2,024,439	0.63%	5,644	39.22%	2.5	1,381,161	68.22%	5,285	
[0.75,2.50)	5,598,050	1,817,262	23.72%	6,029,105	1.55%	27,049	38.39%	2.5	5,230,159	86.75%	37,803	
[2.50,10.00)	1,719,184	340,609	28.08%	1,814,838	4.52%	23,187	36.90%	2.5	1,966,695	108.37%	31,626	
[10.00,100.00)	117,570	15,435	62.54%	127,223	29.57%	1,965	35.32%	2.5	188,734	148.35%	14,411	
100(違約)	165,849	6,023	40.94%	168,315	100.00%	1,879	37.80%	2.5	46,144	27.42%	104,131	
小計	12,484,041	3,601,531	25.62%	13,406,871	2.99%	61,348	38.63%	2.5	9,954,801	74.25%	195,668	594,925

其中：

風險暴露類別 公司—專業貸款

[0.00,0.15)	145,985	25,007	6.12%	147,516	0.10%	64	39.94%	2.5	38,850	26.34%	59	
[0.15,0.25)	15,100	7,701	11.39%	15,976	0.24%	12	40.00%	2.5	7,165	44.85%	15	
[0.25,0.50)	161,709	49,856	1.56%	162,488	0.40%	95	39.99%	2.5	93,166	57.34%	258	
[0.50,0.75)	648,269	225,278	2.75%	654,461	0.63%	1,094	39.91%	2.5	459,700	70.24%	1,631	
[0.75,2.50)	750,292	308,676	4.05%	762,807	1.41%	1,959	39.04%	2.5	678,922	89.00%	4,666	
[2.50,10.00)	89,537	28,314	3.55%	90,542	4.08%	400	39.28%	2.5	109,711	121.17%	2,032	
[10.00,100.00)	10,079	15	38.96%	10,085	23.31%	28	37.63%	2.5	14,180	140.61%	1,548	
100(違約)	7,881	572	50.00%	8,167	100.00%	27	38.61%	2.5	4,819	59.01%	4,029	
小計	1,828,852	645,419	3.59%	1,852,042	1.62%	3,679	39.51%	2.5	1,406,513	75.94%	14,238	71,592

違約概率區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年6月30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
合計(所有風 險暴露)	16,418,796	3,680,433	25.73%	17,365,693	2.40%	61,832	39.95%	2.5	11,374,518	65.50%	198,671	618,424

截至2024年6月30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6月30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 ¹	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—個人住房抵押貸款												
[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[0.15,0.25)	21,354	35	26.20%	21,364	0.19%	65,055	21.46%	-	1,834	8.58%	9	
[0.25,0.50)	3,363,712	493	28.66%	3,363,853	0.40%	7,894,023	24.98%	-	580,814	17.27%	3,370	
[0.50,0.75)	1,000,949	32	25.00%	1,000,957	0.51%	1,674,103	27.67%	-	225,604	22.54%	1,400	
[0.75,2.50)	474,061	15,368	13.96%	476,206	1.06%	1,357,568	25.36%	-	163,255	34.28%	1,289	
[2.50,10.00)	90,925	320	30.47%	91,023	5.17%	318,564	25.47%	-	79,537	87.38%	1,204	
[10.00,100.00)	81,532	23	38.41%	81,541	43.12%	220,715	26.24%	-	100,668	123.46%	9,318	
100(違約)	28,995	2	37.10%	28,995	100.00%	65,115	38.37%	-	35,895	123.80%	11,126	

違約概率 區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年6月30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 ¹	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
小計	5,061,528	16,273	14.81%	5,063,939	1.83%	11,595,143	25.64%	-	1,187,607	23.45%	27,716	126,353
風險暴露類別 零售—合格循環零售												
[0.00,0.15)	239	152,884	20.88%	32,155	0.11%	32,890,154	50.24%	-	1,086	3.38%	18	
[0.15,0.25)	275	44,449	23.25%	10,609	0.20%	14,044,902	50.18%	-	588	5.54%	11	
[0.25,0.50)	56,322	297,262	57.29%	226,630	0.35%	13,309,767	55.65%	-	22,117	9.76%	452	
[0.50,0.75)	38,861	231,670	47.07%	147,914	0.56%	15,307,790	56.31%	-	21,050	14.23%	470	
[0.75,2.50)	83,234	123,333	56.82%	153,307	1.35%	12,631,590	62.46%	-	46,559	30.37%	1,288	
[2.50,10.00)	20,733	8,138	63.28%	25,883	4.55%	2,021,701	67.94%	-	20,340	78.58%	803	
[10.00,100.00)	38,811	36,586	73.40%	65,665	16.79%	2,945,333	63.26%	-	92,596	141.01%	7,033	
100(違約)	5,474	-	-	5,474	100.00%	301,423	77.04%	-	4,601	84.05%	4,217	
小計	243,949	894,322	47.38%	667,637	3.21%	93,452,660	58.41%	-	208,937	31.30%	14,292	18,503
風險暴露類別 零售—其他零售												
[0.00,0.15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.15,0.25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.25,0.50)	105,812	86,020	10.14%	114,537	0.34%	1,696,610	48.52%	-	32,426	28.31%	191	
[0.50,0.75)	67,136	134	13.96%	67,154	0.53%	259,016	34.35%	-	17,664	26.30%	121	
[0.75,2.50)	655,226	178,258	11.05%	674,925	1.39%	3,474,137	50.42%	-	393,833	58.35%	4,784	
[2.50,10.00)	184,784	27,566	14.10%	188,670	4.10%	245,671	52.10%	-	146,929	77.88%	4,037	
[10.00,100.00)	9,522	86	15.27%	9,535	35.17%	40,327	49.89%	-	9,660	101.31%	1,690	

違約概率 區間 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	2024年6月30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 ¹	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
100（違約）	8,787	114	16.69%	8,806	100.00%	52,583	56.18%	-	20,207	229.47%	4,947	
小計	1,031,267	292,178	11.08%	1,063,627	2.83%	5,768,344	49.54%	-	620,719	58.36%	15,770	27,160
合計（所有 風險暴露）	6,336,744	1,202,773	38.12%	6,795,203	2.12%	110,816,147	32.60%	-	2,017,263	29.69%	57,778	172,016

註：1.零售風險暴露按照債項數進行披露。

5.交易對手信用風險

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6月30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 α	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）	21,275	53,765		1.4	105,056	46,223
2	現期暴露法（衍生工具）	-		-	1	-	-
3	證券融資交易					6,672	37,745
4	合計					111,728	83,968

6.資產證券化

6.1 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6月30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	10,340	-	-	10,340	-	-	-	-	21,987	-	-	21,987
2	其中： 個人住房 抵押貸款	10,299	-	-	10,299	-	-	-	-	21,987	-	-	21,987
3	其中： 信用卡	41	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-	-
4	其中： 其他零售 類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	其中： 再資產證 券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6	公司類 合計	12	-	-	12	-	-	-	-	175	-	-	175
7	其中： 公司貸款	12	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-
8	其中： 商用房地 產抵押貸 款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其中： 租賃及應 收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	175	-	-	175
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

人民幣百萬元

		a
		2024年6月30日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	2,551
2	股票風險	555
3	商品風險	2,614
4	匯率風險	2,985
5	信用利差風險-非證券化產品	1,877
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	4,047
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	-
12	合計	14,629

7.2 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。

8.宏觀審慎監管措施

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，各期評估指標結果詳見：

http://www.abchina.com.cn/zt/AboutABC/investor_relations/report/am/。

9.槓桿率

9.1 LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

人民幣百萬元

		a
		2024年6月30日
1	併表總資產	41,984,553
2	併表調整項	(172,659)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	64,600
5	證券融資交易調整項	6,672
6	表外項目調整項	1,793,275
7	資產證券化交易調整項	-
8	未結算金融資產調整項	(1,956)
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	(10,101)
13	調整後表內外資產餘額	43,664,384

9.2 LR2：槓桿率

人民幣百萬元，百分比除外

		a	b
		2024年6月30日	2024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）	42,549,540	41,337,139
2	減：減值準備	(1,517,427)	(968,022)
3	減：一級資本扣減項	(10,101)	(9,892)
	未結算金融資產調整項	(1,956)	-
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	41,020,056	40,359,225
衍生工具資產餘額			

		a	b
		2024年6月 30日	2024年3月 31日
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）	29,785	15,540
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	75,271	50,677
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)
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	105,056	66,215
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	739,325	1,594,432
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	6,672	7,670
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	745,997	1,602,102
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	6,424,842	6,473,513
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(4,612,249)	(4,564,952)
20	減：減值準備	(19,318)	(19,676)
21	調整後的表外項目餘額	1,793,275	1,888,885
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,041,241	2,981,070
23	調整後表內外資產餘額	43,664,384	43,916,427
槓桿率			
24	槓桿率	6.97%	6.79%
24a	槓桿率 a ¹	6.97%	6.79%
25	最低槓桿率要求 ⁶	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.50%	0.50%
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	677,115	1,739,848
27a	證券融資交易的季末餘額	739,325	1,594,432
28	調整後表內外資產餘額 a ⁴	43,602,174	44,061,843
28a	調整後表內外資產餘額 b ⁵	43,602,174	44,061,843
29	槓桿率 b ²	6.97%	6.77%
29a	槓桿率 c ³	6.97%	6.77%

- 註：1.槓桿率 a 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率，等於第 22 行 /（第 23 行+臨時豁免的存款準備金）。
- 2.槓桿率 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桿率，等於第 22 行/第 28 行。
- 3.槓桿率 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桿率，等於第 22 行/第 28a 行。
- 4.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.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.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%的附加槓桿率要求，目前仍按照第一檔銀行附加槓桿率要求 0.5%執行。

10.流動性風險

10.1 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年第二季度流動性覆蓋率日均值為120.27%，計算該平均值所依據的數值個數為91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年第二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		8,417,856
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	18,550,733	1,763,997
3	其中：穩定存款	1,821,439	91,068
4	其中：欠穩定存款	16,729,294	1,672,929
5	無抵（質）押批發融資	13,702,917	5,566,658
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	4,584,101	1,131,579
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	9,067,630	4,383,893
8	其中：無抵（質）押債務	51,186	51,186
9	抵（質）押融資		28,721
10	其他項目	2,626,562	1,283,923
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	1,177,989	1,177,989

		a	b
		2024年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
12	其中：與抵（質）押債務工具融資流失相關的現金流出	201	201
13	其中：信用便利和流動性便利	1,448,372	105,733
14	其他契約性融資義務	210,473	210,473
15	或有融資義務	3,871,279	17,807
16	預期現金流出總量		8,871,579
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	711,393	711,393
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,695,911	920,582
19	其他現金流入	1,343,421	1,343,421
20	預期現金流入總量	3,750,725	2,975,396
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,091,625
22	現金淨流出量		5,896,183
23	流動性覆蓋率（%）		120.27%

10.2 LIQ2：淨穩定資金比例

根據《商業銀行資本管理辦法》，2024年半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年第二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6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	
可用的穩定資金						
1	資本	3,051,777	-	-	519,966	3,571,743
2	監管資本	3,051,777	-	-	519,966	3,571,743
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,638,159	11,277,757	140	69	17,113,559
5	穩定存款	1,780,780	-	-	-	1,691,741

		a	b	c	d	e
2024年6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	
6	欠穩定存款	5,857,379	11,277,757	140	69	15,421,818
7	批發融資	7,342,653	8,698,993	1,371,551	1,014,112	8,051,092
8	業務關係存款	4,903,067	-	-	-	2,451,533
9	其他批發融資	2,439,586	8,698,993	1,371,551	1,014,112	5,599,559
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	280	1,369,641	125,362	246,130	296,225
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				12,586	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	280	1,369,641	125,362	233,544	296,225
14	可用的穩定資金合計					29,032,619
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,209,081
16	存放在金融機構的業務關係存款	4,436	374,149	234,783	520	307,204
17	貸款和證券	3,589	4,963,463	4,415,895	16,153,286	18,018,612
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,164	282	109,202	109,517
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	2,220	1,129,260	271,991	78,388	384,106
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	27	3,602,691	3,906,457	10,026,307	12,241,434
21	其中：風險權重不高於35%	8	56,917	44,159	157,081	147,529
22	住房抵押貸款	-	116,762	118,442	5,588,718	4,868,001
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	58	41
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	1,342	113,586	118,723	350,671	415,554
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	113,352	1,890,113	113,232	261,050	2,370,792
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	-				-

		a	b	c	d	e
		2024年6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	
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				1,556	1,322
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				39,352	26,766
30	衍生產品附加要求				5,921	5,921
31	以上未包括的所有其它資產	113,352	1,890,113	113,232	220,142	2,336,783
32	表外項目				5,321,774	89,782
33	所需的穩定資金合計					21,995,471
34	淨穩定資金比例 (%)					131.99%

2024年第一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3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	
可用的穩定資金						
1	資本	2,990,979	-	-	499,968	3,490,947
2	監管資本	2,990,979	-	-	499,968	3,490,947
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,052,821	11,353,677	101	110	17,567,419
5	穩定存款	2,027,417	-	-	-	1,926,046
6	欠穩定存款	6,025,404	11,353,677	101	110	15,641,373
7	批發融資	7,154,704	8,787,878	1,347,962	848,451	7,989,420
8	業務關係存款	4,339,569	-	-	-	2,169,785
9	其他批發融資	2,815,135	8,787,878	1,347,962	848,451	5,819,635
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	280	1,382,758	168,546	241,505	308,336
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				17,442	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	280	1,382,758	168,546	224,063	308,336
14	可用的穩定資金合計					29,356,122

		a	b	c	d	e
		2024年3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	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,278,750
16	存放在金融機構的業務關係存款	4,436	503,297	483,183	520	495,978
17	貸款和證券	2,734	5,468,615	4,241,045	16,070,297	17,841,196
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,873	275	126,545	126,963
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,368	1,938,588	279,839	66,238	497,151
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	27	3,291,326	3,765,992	9,876,294	11,898,844
21	其中：風險權重不高於 35%	8	65,613	49,750	154,459	146,596
22	住房抵押貸款	-	116,947	119,641	5,685,186	4,950,691
23	其中：風險權重不高於 35%	-	3	3	59	42
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	1,339	119,881	75,298	316,034	367,547
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	113,352	2,128,633	99,711	238,695	2,579,835
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				14,591	12,402
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				5,049	-
30	衍生產品附加要求				7,555	7,555
31	以上未包括的所有其它資產	113,352	2,128,633	99,711	219,055	2,559,878
32	表外項目				5,133,932	89,660
33	所需的穩定資金合計					22,285,419
34	淨穩定資金比例（%）					131.73%