



中国工商银行股份有限公司

2024半年度 资本管理第三支柱 信息披露报告

目录

引言	2
风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
资本和总损失吸收能力的构成	6
信用风险	12
交易对手信用风险	16
资产证券化	17
市场风险	18
宏观审慎监管措施	19
杠杆率	20
流动性风险	23

引言

编制依据

本报告根据国家金融监督管理总局令2023年第4号《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

资本监管指标计算范围

本集团并表资本监管指标计算范围包括中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)以及符合《商业银行资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

资本计量方法

按照监管机构批准的资本计量高级方法实施范围,符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用高级内部评级法,内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法,市场风险采用标准法,操作风险采用标准法。

声明

本行已建立完善的资本管理第三支柱信息披露治理结构,由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程,对信息披露内容进行合理审查,确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告已经本行高级管理层审核,并于2024年8月30日提交本行董事会审议通过。

本报告按照《商业银行资本管理办法》及相关规定而非财务会计准则编制,因此,报告中的部分信息不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本报告分别以中、英文两种文字编制,在对两种文本的理解上发生歧义时,以中文文本为准。

风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年6月30日	2024年3月31日
可用资本(数额)		
1 核心一级资本净额	3,477,144	3,492,517
2 一级资本净额	3,832,172	3,847,493
3 资本净额	4,812,406	4,868,344
风险加权资产(数额)		
4 风险加权资产合计	25,123,488	25,347,956
4a 风险加权资产合计(应用资本底线前)	25,123,488	25,347,956
资本充足率		
5 核心一级资本充足率(%)	13.84	13.78
5a 核心一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	13.84	13.78
6 一级资本充足率(%)	15.25	15.18
6a 一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	15.25	15.18
7 资本充足率(%)	19.16	19.21
7a 资本充足率(%) (应用资本底线前)	19.16	19.21
其他各级资本要求		
8 储备资本要求(%)	2.50	2.50
9 逆周期资本要求(%)	-	-
10 全球系统重要性银行或国内系统重要性银行 附加资本要求(%)	1.50	1.50
11 其他各级资本要求(%) (8+9+10)	4.00	4.00
12 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占 风险加权资产的比例(%)	8.84	8.78
杠杆率		
13 调整后表内外资产余额	49,146,136	50,111,419
14 杠杆率(%)	7.80	7.68
14a 杠杆率a(%) ⁽¹⁾	7.80	7.68
14b 杠杆率b(%) ⁽²⁾	7.77	7.82
14c 杠杆率c(%) ⁽³⁾	7.77	7.82
流动性覆盖率⁽⁴⁾		
15 合格优质流动性资产	8,162,224	7,636,915
16 现金净流出量	6,115,727	6,039,295
17 流动性覆盖率(%)	133.65	126.61
净稳定资金比例		
18 可用稳定资金合计	32,086,162	32,738,107
19 所需稳定资金合计	25,016,809	25,288,511
20 净稳定资金比例(%)	128.26	129.46

风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

- 注：(1) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。
 (2) 为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
 (3) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
 (4) 为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

表格OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

	风险加权资产		最低资本要求
	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1 信用风险	22,654,841	22,999,930	1,812,387
2 信用风险(不包括交易对手信用 风险、信用估值调整风险、 银行账簿资产管理产品和 银行账簿资产证券化)	22,254,729	22,516,753	1,780,378
3 其中：权重法	7,550,871	7,704,535	604,070
4 其中：证券、商品、外汇 交易清算过程中 形成的风险暴露	8	21	1
5 其中：门槛扣除项中未扣除 部分	379,004	369,523	30,320
6 其中：初级内部评级法	11,643,524	11,829,422	931,482
7 其中：监管映射法	-	-	-
8 其中：高级内部评级法	3,060,334	2,982,796	244,827
9 交易对手信用风险	204,862	266,650	16,389
10 其中：标准法	204,862	266,650	16,389
11 其中：现期风险暴露法	-	-	-
12 其中：其他方法	-	-	-
13 信用估值调整风险	38,962	61,547	3,117
14 银行账簿资产管理产品	143,862	140,791	11,509
15 其中：穿透法	79,373	76,604	6,350
16 其中：授权基础法	64,393	46,258	5,151
17 其中：适用1250%风险权重	1,298	18,914	104
18 银行账簿资产证券化	12,426	14,189	994
19 其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20 其中：资产证券化外部评级法	799	1,094	64

表格OV1：风险加权资产概况（续）

单位：人民币百万元

	风险加权资产		最低资本要求
	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
21 其中：资产证券化标准法	-	-	-
其中：适用1250%风险权重部分	11,627	13,095	930
22 市场风险	585,696	465,075	46,856
23 其中：标准法	585,696	465,075	46,856
24 其中：内部模型法	-	-	-
25 其中：简化标准法	-	-	-
26 交易账簿和银行账簿间转换的 资本要求	-	-	-
27 操作风险	1,882,951	1,882,951	150,636
28 因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29 合计	25,123,488	25,347,956	2,009,879

资本和总损失吸收能力的构成

表格CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

请参见本行在本行网站披露的《资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征(2024年6月末)》。网页链接如下：

<https://www.icbc-ltd.com/column/1438058327061184580.html>

表格CC1：资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年6月30日	代码
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	504,548	e+g
2	留存收益	2,952,409	
2a	盈余公积	428,457	h
2b	一般风险准备	561,845	i
2c	未分配利润	1,962,107	j
3	累计其他综合收益	30,284	
4	少数股东资本可计入部分	3,794	
5	扣除前的核心一级资本	3,491,035	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	-	
7	商誉(扣除递延税负债)	8,598	a-c
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	8,592	b-k-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的 现金流储备	(3,299)	
11	损失准备缺口	-	
12	资产证券化销售利得	-	
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的 未实现损益	-	
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	
15	直接或间接持有本银行的股票	-	
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心 一级资本	-	

表格CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年6月30日	代码
17 对未并表金融机构小额少数资本投资中的 核心一级资本中应扣除金额	-	
18 对未并表金融机构大额少数资本投资中的 核心一级资本中应扣除金额	-	
19 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中 应扣除金额	-	
20 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级 资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣 除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	
21 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中 扣除的金额	-	
22 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税 资产中扣除的金额	-	
23 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	
24 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	
25 核心一级资本扣除项总和	13,891	
26 核心一级资本净额	3,477,144	
其他一级资本		
27 其他一级资本工具及其溢价	354,331	
28 其中：权益部分	354,331	
29 其中：负债部分	-	
30 少数股东资本可计入部分	697	
31 扣除前的其他一级资本	355,028	
其他一级资本：扣除项		
32 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	
33 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互 持有的其他一级资本	-	
34 对未并表金融机构小额少数资本投资中的 其他一级资本中应扣除金额	-	

资本和总损失吸收能力的构成

表格CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年6月30日	代码
35 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	
36 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-	
37 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	
38 其他一级资本扣除项总和	-	
39 其他一级资本净额	355,028	
40 一级资本净额	3,832,172	
二级资本		
41 二级资本工具及其溢价	545,804	
42 少数股东资本可计入部分	1,118	
43 超额损失准备可计入部分	433,312	
44 扣除前的二级资本	980,234	
二级资本：扣除项		
45 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	
46 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及TLAC非资本债务工具投资	-	
47 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
47a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	-	
48 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-	
48a 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	-	
49 其他应在二级资本中扣除的项目合计	-	
50 二级资本扣除项总和	-	
51 二级资本净额	980,234	
52 总资本净额	4,812,406	
53 风险加权资产	25,123,488	
资本充足率和其他各级资本要求		
54 核心一级资本充足率	13.84%	
55 一级资本充足率	15.25%	
56 资本充足率	19.16%	
57 其他各级资本要求(%)	4.00	

表格CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年6月30日	代码
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	-	
60	其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性 银行附加资本要求	1.50	
61	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权 资产的比例(%)	8.84	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的 未扣除部分	165,770	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务 工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）	38,526	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	31,230	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 （扣除递延税负债）	97,484	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	75,755	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	75,755	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	357,557	
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	357,557	

资本和总损失吸收能力的构成

表格CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

		2024年6月30日		代码
		财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	3,628,128	3,628,128	
2	存放同业及其他金融机构款项	585,805	547,956	
3	贵金属	179,389	179,389	
4	拆出资金	675,596	675,596	
5	衍生金融资产	150,410	150,410	
6	买入返售款项	909,808	907,312	
7	客户贷款及垫款	27,077,967	27,077,967	
8	金融投资	12,988,922	12,708,554	
9	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	916,147	792,026	
10	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	2,641,676	2,506,209	
11	以摊余成本计量的金融投资	9,431,099	9,410,319	
12	长期股权投资	65,568	73,548	
13	固定资产	273,886	273,804	
14	在建工程	22,229	22,183	
15	递延所得税资产	97,938	97,484	
16	其他资产	460,890	452,268	
17	其中：商誉	9,076	8,598	a
18	无形资产	23,030	22,746	b
	其中：土地使用权	14,154	14,154	k
19	资产合计	47,116,536	46,794,599	
负债				
20	向中央银行借款	218,292	218,292	
21	同业及其他金融机构存放款项	3,556,133	3,556,133	
22	拆入资金	557,644	557,644	
23	以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	71,856	71,720	
24	衍生金融负债	123,343	123,343	
25	卖出回购款项	1,647,326	1,630,701	

表格CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异（续）

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		代码
	财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	
26 存款证	409,956	409,956	
27 客户存款	34,107,316	34,108,440	
28 应付职工薪酬	43,948	43,736	
29 应交税费	42,337	42,284	
30 已发行债务证券	1,588,738	1,583,684	
31 递延所得税负债	4,522	4,459	
32 其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-	c
33 与无形资产相关的递延所得税负债	-	-	d
34 其他负债	880,624	588,349	
35 负债合计	43,252,035	42,938,741	
股东权益			
36 股本	356,407	356,407	
37 其中：可计入核心一级资本的数额	356,407	356,407	e
38 其中：可计入其他一级资本的数额	-	-	f
39 其他权益工具	354,331	354,331	
40 其中：优先股	134,614	134,614	
41 永续债	219,717	219,717	
42 资本公积	148,141	148,141	g
43 其他综合收益	24,948	30,284	
44 盈余公积	428,809	428,457	h
45 一般准备	562,179	561,845	i
46 未分配利润	1,968,711	1,962,107	j
47 归属于母公司股东的权益	3,843,526	3,841,572	
48 少数股东权益	20,975	14,286	
49 股东权益合计	3,864,501	3,855,858	

注：按中国会计准则编制。

本集团财务并表和监管并表范围存在差异的被投资机构为工银安盛人寿保险有限公司（以下简称“工银安盛”）。根据《商业银行资本管理办法》相关规定，工银安盛属于财务并表范围但不属于监管并表范围。工银安盛截至2024年6月30日的相关情况请参见本行2024半年度报告。

信用风险

表格CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

单位：人民币百万元，百分比除外

2024年6月30日				
风险权重	表内资产余额	转换前 表外资产	加权平均信用 转换系数 ⁽²⁾	表内外 风险暴露 (转换后、 缓释后)
1 低于40%	15,328,088	119,015	77.12%	15,735,381
2 40 – 70%	2,859,537	376,166	71.24%	3,175,687
3 75%	876,843	178,914	34.27%	859,353
4 85%	50,960	47,291	16.88%	52,311
5 90 – 100%	3,072,494	615,049	31.30%	2,854,723
6 105 – 130%	32,615	15,458	35.11%	37,360
7 150%	317,596	2,421	41.66%	293,781
8 250%	284,191	–	–	283,570
9 400%	4,796	–	–	2,131
10 1250%	17,276	–	–	17,259
11 合计	22,844,396	1,354,314	46.37%	23,311,556

注：(1) 上表披露数据为内部评级法未覆盖而使用权重法的风险暴露。

(2) 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

表格 CR6：内部评级法下信用风险暴露类别和违约概率区间)

单位：人民币百万元，百分比除外

违约概率区间(%)	2024年6月30日											
	表内 资产余额	表外 转换前资产	平均 转换系数	违约 风险暴露 (缓释后、 转换后)	平均 违约风险 (违约风险 暴露加权)	客户数 (个)	平均违约 损失率	平均 有效期限 (年)	风险 加权资产	风险权重	预期损失	减值准备
初级内部评级法 - 公司												
[0.00,0.15)	1,988,042	573,758	16.50%	2,082,717	0.09%	665	39.81%	2.5	527,450	25.33%	707	
[0.15,0.25)	1,186,681	509,304	34.47%	1,362,215	0.15%	1,883	38.37%	2.5	523,636	38.44%	784	
[0.25,0.50)	2,687,303	1,070,528	23.79%	2,941,970	0.34%	8,701	38.79%	2.5	1,507,468	51.24%	3,824	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	6,749,451	2,774,992	21.20%	7,337,621	1.52%	148,846	37.66%	2.5	5,945,893	81.03%	41,523	
[2.50,10.00)	2,769,062	970,950	19.98%	2,963,016	4.15%	273,101	37.33%	2.5	2,963,910	100.03%	45,814	
[10.00,100.00)	99,094	16,684	76.55%	111,866	44.28%	6,158	34.02%	2.5	165,486	147.93%	17,324	
100(违约)	221,763	2,252	14.55%	222,090	100.00%	10,726	39.62%	2.5	9,681	4.36%	171,057	
初级内评法合计 (所有风险暴露)	15,701,396	5,918,468	22.30%	17,021,495	3.05%	450,080	38.12%	2.5	11,643,524	68.40%	281,033	567,790
其中：初级内部评级法 - 公司 - 专业贷款												
[0.00,0.15)	1,006	443	22.92%	1,107	0.10%	5	40.00%	2.5	292	26.36%	0	
[0.15,0.25)	5,595	161	-	5,595	0.15%	16	40.00%	2.5	1,861	33.27%	3	
[0.25,0.50)	36,200	8,093	0.43%	36,235	0.36%	39	40.00%	2.5	18,830	51.97%	52	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	93,127	30,241	4.45%	94,472	1.60%	145	39.26%	2.5	87,203	92.31%	591	
[2.50,10.00)	44,739	26,252	3.70%	45,710	4.26%	62	39.62%	2.5	57,107	124.93%	772	
[10.00,100.00)	940	-	-	940	50.77%	6	39.63%	2.5	1,736	184.77%	190	
100(违约)	1,117	-	-	1,117	100.00%	4	40.00%	2.5	-	-	998	
小计	182,724	65,190	3.76%	185,176	2.80%	277	39.53%	2.5	167,029	90.20%	2,606	6,210

表格CR6：内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

违约概率区间(%)	表内		表外		平均 违约系数	违约 风险暴露 (缓释后、 转出后)	平均 违约概率 (违约风险 暴露加权)	客户数 ⁽¹⁾ (万个)	平均违约 损失率	平均 有效期限 (年)	加权资产 风险	风险权重	预期损失	减值准备
	资产余额	转换前资产	转换后资产	转换后资产										
高级内部评级法—零售—个人住房抵押贷款														
[0.00,0.15)	2,999,182	-	-	-	2,999,182	0.08%	690	30.83%	-	184,050	6.14%	748		
[0.15,0.25)	781,787	-	-	-	781,787	0.20%	137	32.53%	-	103,360	13.22%	517		
[0.25,0.50)	906,510	-	-	-	906,510	0.34%	193	29.98%	-	159,772	17.62%	921		
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
[0.75,2.50)	1,051,800	-	-	-	1,051,800	1.89%	251	29.30%	-	574,059	54.58%	5,803		
[2.50,10.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
[10.00,100.00)	278,235	-	-	-	278,235	20.70%	66	27.53%	-	355,047	127.61%	16,133		
100(违约)	44,290	-	-	-	44,290	100.00%	11	44.41%	-	57,816	130.54%	19,668		
小计	6,061,804	-	-	-	6,061,804	2.12%	1,348	30.60%	-	1,434,105	23.66%	43,790	79,560	
高级内部评级法—零售—合格循环零售														
[0.00,0.15)	34,276	742,024	35.17%	295,216	5,629	0.09%	5,629	53.81%	-	9,036	3.06%	149		
[0.15,0.25)	10,656	52,630	45.21%	34,449	542	0.19%	542	55.63%	-	1,951	5.66%	36		
[0.25,0.50)	19,150	167,433	37.38%	81,737	2,294	0.29%	2,294	53.63%	-	6,356	7.78%	128		
[0.50,0.75)	28,945	61,332	49.71%	59,435	362	0.57%	362	56.93%	-	8,379	14.10%	193		
[0.75,2.50)	56,125	48,034	62.42%	86,106	435	1.57%	435	57.55%	-	26,391	30.65%	780		
[2.50,10.00)	65,667	18,687	66.50%	78,094	484	4.49%	484	57.80%	-	50,213	64.30%	2,030		
[10.00,100.00)	31,565	5,049	59.71%	34,579	299	23.92%	299	57.45%	-	48,348	139.82%	4,765		
100(违约)	23,079	3	-	23,079	120	100.00%	120	63.93%	-	34,572	149.80%	14,754		
小计	269,463	1,095,192	38.64%	692,695	10,166	5.36%	10,166	55.58%	-	185,246	26.74%	22,835	31,841	

表格 CR6：内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

违约概率区间(%)	表内		表外		平均转换系数	违约风险暴露		平均违约		平均有效期限(年)	加权资产	风险权重	预期损失	减值准备
	资产余额	转换前资产	转换后资产	转换后		风险暴露(缓释后、转换后)	违约后、转换后)	违约概率(违约风险暴露加权)	客户数 ⁽¹⁾ (万个)					
高级内部评级法 - 零售 - 其他零售														
[0.00,0.15)	134,685	3,769	3,769	26.70%	135,692	0.11%	35	64.68%	—	29,050	21.41%	99		
[0.15,0.25)	93,149	-	-	-	93,149	0.18%	27	65.66%	—	27,723	29.76%	111		
[0.25,0.50)	419,423	-	-	-	419,423	0.36%	131	60.50%	—	183,963	43.86%	901		
[0.50,0.75)	206,120	-	-	-	206,120	0.53%	89	63.11%	—	117,770	57.14%	701		
[0.75,2.50)	545,001	-	-	-	545,001	1.49%	340	65.40%	—	493,411	90.53%	5,518		
[2.50,10.00)	331,112	-	-	-	331,112	4.35%	270	62.56%	—	360,446	108.86%	9,141		
[10.00,100.00)	118,855	-	-	-	118,855	21.27%	130	70.21%	—	192,544	162.00%	17,601		
100(违约)	21,020	-	-	-	21,020	100.00%	38	69.65%	—	36,076	171.63%	14,639		
小计	1,869,365	3,769	3,769	26.70%	1,870,372	3.83%	1,060	63.86%	—	1,440,983	77.04%	48,710	74,736	
高级内评法合计														
(所有风险暴露)	8,200,632	1,098,961	1,098,961	38.60%	8,624,871	2.76%	12,574	39.82%	—	3,060,334	35.48%	115,335	186,137	

注：(1) 零售风险暴露按债项数披露。

交易对手信用风险

表格 CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年6月30日					
		重置成本	潜在风险暴露	潜在暴露的附加因子	用于计量监管风险暴露的 α	信用风险缓释后的违约风险暴露	风险加权资产
		(RC)	(PFE)	(Add-on)			
1	标准法（衍生工具）	24,002	168,849		1.4	269,990	122,273
2	现期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	证券融资交易					39,860	54,770
4	合计					309,850	177,043

资产证券化

表格 SEC1：银行账簿资产证券化

单位：人民币百万元

	2024年6月30日											
	银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
	其中， 满足STC				其中， 满足STC				其中， 满足STC			
	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计
1 零售类合计	41,686	-	-	41,686	-	-	-	-	2,993	-	-	2,993
2 其中：个人住房抵押贷款	41,659	-	-	41,659	-	-	-	-	2,956	-	-	2,956
3 其中：信用卡	25	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售类	2	-	-	2	-	-	-	-	37	-	-	37
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司类合计	9	-	-	9	-	-	-	-	22	-	-	22
7 其中：公司贷款	9	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
10 其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

表格 SEC2：交易账簿资产证券化

本行交易账簿中不涉及资产证券化交易。

市场风险

表格MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		2024年6月30日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	5,442
2	股票风险	374
3	商品风险	273
4	汇率风险	4,460
5	信用利差风险－非证券化产品	14,259
6	信用利差风险－证券化（非相关性交易组合）	－
7	信用利差风险－证券化（相关性交易组合）	－
8	违约风险－非证券化产品	21,965
9	违约风险－证券化（非相关性交易组合）	－
10	违约风险－资产证券化（相关性交易组合）	－
11	剩余风险附加	83
12	合计	46,856

表格MR3：简化标准法下市场风险资本要求

本行不使用简化标准法计量市场风险资本。

宏观审慎监管措施

表格 **GSIB1**：全球系统重要性银行评估指标

本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标请参见本行在本行网站发布的年度报告。网页链接如下：

<https://www.icbc-ltd.com/column/1438058343653851145.html>

杠杆率

表格LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		2024年6月30日
1	并表总资产	47,116,536
2	并表调整项	(321,937)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	256,629
5	证券融资交易调整项	6,128
6	表外项目调整项	2,102,671
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项(如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(13,891)
13	调整后表内外资产余额	49,146,136

表格LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年6月30日	2024年3月31日
表内资产余额		
1 表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	46,611,944	45,719,563
2 减：减值准备	(887,869)	(868,046)
3 减：一级资本扣减项	(13,891)	(13,614)
4 调整后的表内资产余额 （衍生工具和证券融资交易除外）	45,710,184	44,837,903
衍生工具资产余额		
5 各类衍生工具的重置成本 （扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	55,708	80,301
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	337,701	307,899
7 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8 减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10 卖出信用衍生工具的名义本金	13,629	20,959
11 减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12 衍生工具资产余额	407,038	409,159
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	920,115	2,321,599
14 减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15 证券融资交易的交易对手信用风险暴露	6,128	8,601
16 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17 证券融资交易资产余额	926,243	2,330,200

表格LR2：杠杆率（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年6月30日	2024年3月31日
表外项目余额		
18 表外项目余额	8,371,744	8,239,912
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,243,801)	(5,682,035)
20 减：减值准备	(25,272)	(23,720)
21 调整后的表外项目余额	2,102,671	2,534,157
一级资本净额和调整后表内外资产余额		
22 一级资本净额	3,832,172	3,847,493
23 调整后表内外资产余额	49,146,136	50,111,419
杠杆率		
24 杠杆率	7.80%	7.68%
24a 杠杆率a ⁽¹⁾	7.80%	7.68%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	1,074,621	1,427,855
27a 证券融资交易的季末余额	920,115	2,321,599
28 调整后表内外资产余额a ⁽²⁾	49,300,641	49,217,675
28a 调整后表内外资产余额b ⁽³⁾	49,300,641	49,217,675
29 杠杆率b ⁽⁴⁾	7.77%	7.82%
29a 杠杆率c ⁽⁵⁾	7.77%	7.82%

注：(1) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

(2) 为考虑临时豁免存款准备金，并采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

(3) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

(4) 为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(5) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

流动性风险

表格 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

	2024年第二季度	
	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		8,162,224
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款	18,250,433	1,821,460
3 其中：稳定存款	56,676	2,084
4 其中：欠稳定存款	18,193,757	1,819,376
5 无抵(质)押批发融资	18,097,333	6,465,879
6 其中：业务关系存款(不包括代理行业务)	8,875,553	2,160,093
7 其中：非业务关系存款(所有的交易对手)	9,099,256	4,183,262
8 其中：无抵(质)押债务	122,524	122,524
9 抵(质)押融资		15,136
10 其他项目	3,818,267	1,538,124
11 其中：与衍生工具及其他抵(质)押品要求相关的 现金流出	1,338,004	1,338,004
12 其中：与抵(质)押债务工具融资流失相关的 现金流出	-	-
13 其中：信用便利和流动性便利	2,480,263	200,120
14 其他契约性融资义务	96,224	96,201
15 或有融资义务	7,064,099	102,197
16 预期现金流出总量		10,038,997
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,199,710	1,113,229
18 完全正常履约付款带来的现金流入	2,327,010	1,509,611
19 其他现金流入	1,302,949	1,300,430
20 预期现金流入总量	4,829,669	3,923,270
调整后数值		
21 合格优质流动性资产		8,162,224
22 现金净流出量		6,115,727
23 流动性覆盖率(%)		133.65

注：上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

流动性风险

2024年第二季度流动性覆盖率日均值133.65%，比上季度上升7.04个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。

表格LIQ2：净稳定资金比例

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年6月30日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	4,392,053	-	-	433,312	4,825,365
2	监管资本	4,392,053	-	-	433,312	4,825,365
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	7,352,171	11,385,602	21,631	3,636	16,892,358
5	稳定存款	33,145	57,216	14,816	1,812	101,730
6	欠稳定存款	7,319,026	11,328,386	6,815	1,824	16,790,628
7	批发融资	8,958,113	10,926,934	1,327,494	143,179	9,529,409
8	业务关系存款	8,591,957	619,153	10,766	1,410	4,612,348
9	其他批发融资	366,156	10,307,781	1,316,728	141,769	4,917,061
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	6,538	968,908	140,098	871,742	839,030
12	净稳定资金比例衍生产品负债				109,299	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	6,538	968,908	140,098	762,443	839,030
14	可用的稳定资金合计					32,086,162
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,532,318
16	存放在金融机构的业务关系存款	222,526	9,268	2,517	7,803	125,223
17	贷款和证券	1,689	5,634,564	5,004,744	20,858,545	22,214,718
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	859,307	36,346	6,942	146,577
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,282,945	189,375	148,687	442,758

表格LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年6月30日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	2,879,852	4,554,065	13,476,657	15,076,309
21	其中：风险权重不高于35%	-	551,118	1,185,573	333,314	1,073,564
22	住房抵押贷款	-	2,410	4,003	6,193,157	5,252,738
23	其中：风险权重不高于35%	-	1,216	1,092	73,775	49,211
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	1,689	610,050	220,955	1,033,102	1,296,336
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	311,098	463,057	25,320	319,744	901,075
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	31,337				26,636
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				62,275	52,933
29	净稳定资金比例衍生产品资产				127,174	17,875
30	衍生产品附加要求				121,210 ⁽¹⁾	24,242
31	以上未包括的所有其它资产	279,761	463,057	25,320	130,295	779,389
32	表外项目				9,992,428	243,475
33	所需的稳定资金合计					25,016,809
34	净稳定资金比例(%)					128.26

注：(1) 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

表格LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年3月31日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	4,226,030	-	-	524,171	4,750,201
2	监管资本	4,226,030	-	-	524,171	4,750,201
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	7,419,217	11,503,323	16,412	3,446	17,053,459
5	稳定存款	32,011	57,695	9,397	1,707	95,855
6	欠稳定存款	7,387,206	11,445,628	7,015	1,739	16,957,604
7	批发融资	9,503,480	10,340,548	1,775,650	143,368	9,979,114
8	业务关系存款	9,103,420	599,555	10,658	1,804	4,858,621
9	其他批发融资	400,060	9,740,993	1,764,992	141,564	5,120,493
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	6,681	819,368	121,318	969,939	955,333
12	净稳定资金比例衍生产品负债				81,946	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	6,681	819,368	121,318	887,993	955,333
14	可用的稳定资金合计					32,738,107
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,728,118
16	存放在金融机构的业务关系存款	229,230	331	3,769	7,813	124,721
17	贷款和证券	2,228	7,259,636	4,004,999	20,813,812	22,095,760
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	1,977,663	42,236	3,024	317,381
19	由非一级资产担保或无担保的向 金融机构发放的贷款	-	1,359,076	250,421	185,876	519,287
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	3,514,718	3,501,302	13,267,130	14,706,323

表格LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年3月31日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
21	其中：风险权重不高于35%	-	1,038,920	342,366	320,396	886,118
22	住房抵押贷款	-	2,433	3,834	6,318,952	5,360,059
23	其中：风险权重不高于35%	-	1,179	1,089	71,457	47,689
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	2,228	405,746	207,206	1,038,830	1,192,710
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	305,070	478,908	28,902	440,640	1,101,044
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	23,401				19,891
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				50,661	43,062
29	净稳定资金比例衍生产品资产				78,452	-
30	衍生产品附加要求				92,112 ⁽¹⁾	18,422
31	以上未包括的所有其它资产	281,669	478,908	28,902	311,527	1,019,669
32	表外项目				9,747,803	238,868
33	所需的稳定资金合计					25,288,511
34	净稳定资金比例(%)					129.46

注：（1） 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2024年二季度末，净稳定资金比例128.26%，比上季度末下降1.20个百分点，主要是可用的稳定资金小幅减少所致。