



中國工商銀行股份有限公司

# 2024半年度 資本管理第三支柱 信息披露報告

# 目錄

引言	2
風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽	3
資本和總損失吸收能力的構成	6
信用風險	12
交易對手信用風險	16
資產證券化	17
市場風險	18
宏觀審慎監管措施	19
槓桿率	20
流動性風險	23

# 引言

## 編製依據

本報告根據國家金融監督管理總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》及相關規定編製並披露。

## 資本監管指標計算範圍

本集團併表資本監管指標計算範圍包括中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)以及符合《商業銀行資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

## 資本計量方法

按照監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

## 聲明

本行已建立完善的資本管理第三支柱信息披露治理結構，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。本報告已經本行高級管理層審核，並於2024年8月30日提交本行董事會審議通過。

本報告按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定而非財務會計準則編製，因此，報告中的部分信息不能與同期財務報告的財務資料直接進行比較。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

## 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

表格 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

	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	3,477,144	3,492,517
2 一級資本淨額	3,832,172	3,847,493
3 資本淨額	4,812,406	4,868,344
<b>風險加權資產(數額)</b>		
4 風險加權資產合計	25,123,488	25,347,956
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	25,123,488	25,347,956
<b>資本充足率</b>		
5 核心一級資本充足率(%)	13.84	13.78
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.84	13.78
6 一級資本充足率(%)	15.25	15.18
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	15.25	15.18
7 資本充足率(%)	19.16	19.21
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	19.16	19.21
<b>其他各級資本要求</b>		
8 儲備資本要求(%)	2.50	2.50
9 逆周期資本要求(%)	-	-
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(%)	1.50	1.50
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	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(%)	8.84	8.78
<b>槓桿率</b>		
13 調整後表內外資產餘額	49,146,136	50,111,419
14 槓桿率(%)	7.80	7.68
14a 槓桿率a(%) <sup>(1)</sup>	7.80	7.68
14b 槓桿率b(%) <sup>(2)</sup>	7.77	7.82
14c 槓桿率c(%) <sup>(3)</sup>	7.77	7.82
<b>流動性覆蓋率<sup>(4)</sup></b>		
15 合格優質流動性資產	8,162,224	7,636,915
16 現金淨流出量	6,115,727	6,039,295
17 流動性覆蓋率(%)	133.65	126.61
<b>淨穩定資金比例</b>		
18 可用穩定資金合計	32,086,162	32,738,107
19 所需穩定資金合計	25,016,809	25,288,511
20 淨穩定資金比例(%)	128.26	129.46

## 風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

- 註：(1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。  
 (2) 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。  
 (3) 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。  
 (4) 為最近一個季度內每日數值的簡單算數平均值。

表格OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

	風險加權資產		最低資本要求
	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
1 信用風險	22,654,841	22,999,930	1,812,387
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)	22,254,729	22,516,753	1,780,378
3 其中：權重法	7,550,871	7,704,535	604,070
4 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	8	21	1
5 其中：門檻扣除項中未扣除部分	379,004	369,523	30,320
6 其中：初級內部評級法	11,643,524	11,829,422	931,482
7 其中：監管映射法	-	-	-
8 其中：高級內部評級法	3,060,334	2,982,796	244,827
9 交易對手信用風險	204,862	266,650	16,389
10 其中：標準法	204,862	266,650	16,389
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	38,962	61,547	3,117
14 銀行賬簿資產管理產品	143,862	140,791	11,509
15 其中：穿透法	79,373	76,604	6,350
16 其中：授權基礎法	64,393	46,258	5,151
17 其中：適用1250%風險權重	1,298	18,914	104
18 銀行賬簿資產證券化	12,426	14,189	994
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	799	1,094	64
21 其中：資產證券化標準法	-	-	-
其中：適用1250%風險權重部分	11,627	13,095	930
22 市場風險	585,696	465,075	46,856

表格OV1：風險加權資產概況（續）

單位：人民幣百萬元

	風險加權資產		最低資本要求
	2024年6月30日	2024年3月31日	2024年6月30日
23 其中：標準法	585,696	465,075	46,856
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	1,882,951	1,882,951	150,636
28 因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	
29 合計	<b>25,123,488</b>	<b>25,347,956</b>	<b>2,009,879</b>

## 資本和總損失吸收能力的構成

表格**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

請參見本行在本行網站披露的《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(2024年6月末)》。網頁鏈接如下：

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

表格**CC1**：資本構成

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年6月30日	代碼
<b>核心一級資本</b>			
1	實收資本和資本公積可計入部分	504,548	e+g
2	留存收益	2,952,409	
2a	盈餘公積	428,457	h
2b	一般風險準備	561,845	i
2c	未分配利潤	1,962,107	j
3	累計其他綜合收益	30,284	
4	少數股東資本可計入部分	3,794	
5	<b>扣除前的核心一級資本</b>	<b>3,491,035</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)	8,598	a-c
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	8,592	b-k-d
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	(3,299)	
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	-	

表格CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2024年6月30日	代碼
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	-	
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	<b>13,891</b>	
26 核心一級資本淨額	<b>3,477,144</b>	
<b>其他一級資本</b>		
27 其他一級資本工具及其溢價	354,331	
28 其中：權益部分	354,331	
29 其中：負債部分	-	
30 少數股東資本可計入部分	697	
31 扣除前的其他一級資本	<b>355,028</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	-	



## 資本和總損失吸收能力的構成

表格CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2024年6月30日	代碼
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	<b>355,028</b>	
40 一級資本淨額	<b>3,832,172</b>	
<b>二級資本</b>		
41 二級資本工具及其溢價	545,804	
42 少數股東資本可計入部分	1,118	
43 超額損失準備可計入部分	433,312	
44 扣除前的二級資本	<b>980,234</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	-	
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	-	
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	-	
51 二級資本淨額	<b>980,234</b>	
52 總資本淨額	<b>4,812,406</b>	
53 風險加權資產	<b>25,123,488</b>	
<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	<b>13.84%</b>	
55 一級資本充足率	<b>15.25%</b>	
56 資本充足率	<b>19.16%</b>	
57 其他各級資本要求(%)	<b>4.00</b>	

表格CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年6月30日	代碼
58	其中：儲備資本要求	2.50	
59	其中：逆周期資本要求	-	
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(%)	<b>8.84</b>	
<b>我國最低監管資本要求</b>			
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%	
<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	165,770	
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）	38,526	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	31,230	
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）	97,484	
<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	75,755	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	75,755	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	357,557	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	357,557	

## 資本和總損失吸收能力的構成

表格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

		2024年6月30日		代碼
		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	
<b>資產</b>				
1	現金及存放中央銀行款項	3,628,128	3,628,128	
2	存放同業及其他金融機構款項	585,805	547,956	
3	貴金屬	179,389	179,389	
4	拆出資金	675,596	675,596	
5	衍生金融資產	150,410	150,410	
6	買入返售款項	909,808	907,312	
7	客戶貸款及墊款	27,077,967	27,077,967	
8	金融投資	12,988,922	12,708,554	
9	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	916,147	792,026	
10	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	2,641,676	2,506,209	
11	以攤餘成本計量的金融投資	9,431,099	9,410,319	
12	長期股權投資	65,568	73,548	
13	固定資產	273,886	273,804	
14	在建工程	22,229	22,183	
15	遞延所得稅資產	97,938	97,484	
16	其他資產	460,890	452,268	
17	其中：商譽	9,076	8,598	a
18	無形資產	23,030	22,746	b
	其中：土地使用權	14,154	14,154	k
<b>19</b>	<b>資產合計</b>	<b>47,116,536</b>	<b>46,794,599</b>	
<b>負債</b>				
20	向中央銀行借款	218,292	218,292	
21	同業及其他金融機構存放款項	3,556,133	3,556,133	
22	拆入資金	557,644	557,644	
23	以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	71,856	71,720	
24	衍生金融負債	123,343	123,343	
25	賣出回購款項	1,647,326	1,630,701	

表格CC2：集團財務併表和監管併表下的資產負債表差異（續）

單位：人民幣百萬元

	2024年6月30日		代碼
	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	
26 存款證	409,956	409,956	
27 客戶存款	34,107,316	34,108,440	
28 應付職工薪酬	43,948	43,736	
29 應交稅費	42,337	42,284	
30 已發行債務證券	1,588,738	1,583,684	
31 遞延所得稅負債	4,522	4,459	
32 其中：與商譽相關的遞延所得稅負債	-	-	c
33 與無形資產相關的遞延所得稅負債	-	-	d
34 其他負債	880,624	588,349	
35 負債合計	<b>43,252,035</b>	<b>42,938,741</b>	
<b>股東權益</b>			
36 股本	356,407	356,407	
37 其中：可計入核心一級資本的數額	356,407	356,407	e
38 其中：可計入其他一級資本的數額	-	-	f
39 其他權益工具	354,331	354,331	
40 其中：優先股	134,614	134,614	
41 永續債	219,717	219,717	
42 資本公積	148,141	148,141	g
43 其他綜合收益	24,948	30,284	
44 盈餘公積	428,809	428,457	h
45 一般準備	562,179	561,845	i
46 未分配利潤	1,968,711	1,962,107	j
47 歸屬於母公司股東的權益	3,843,526	3,841,572	
48 少數股東權益	20,975	14,286	
49 股東權益合計	<b>3,864,501</b>	<b>3,855,858</b>	

註：按中國會計準則編製。

本集團財務併表和監管併表範圍存在差異的被投資機構為工銀安盛人壽保險有限公司（以下簡稱「工銀安盛」）。根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，工銀安盛屬於財務併表範圍但不屬於監管併表範圍。工銀安盛截至2024年6月30日的相關情況請參見本行2024半年度報告。

## 信用風險

表格CR5-2：信用風險暴露和信用轉換係數（按風險權重劃分）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2024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 轉換係數 <sup>(2)</sup>	表內外 風險暴露 (轉換後、 緩釋後)
1 低於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 合計	<b>22,844,396</b>	<b>1,354,314</b>	<b>46.37%</b>	<b>23,311,556</b>

註：(1) 上表披露數據為內部評級法未覆蓋而使用權重法的風險暴露。

(2) 加權平均信用轉換係數：基於轉換前表外資產進行加權。

表格 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)

單位：人民幣百萬元，百分比除外

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 轉換係數	違約 風險暴露 (經釋後、 轉換後)	平均 違約風險 暴露加權)	客戶數 (個)	平均違約 損失率	有效期限 (年)	平均 加權資產 風險	風險權重	預期損失	減值準備
初級內部評級法 - 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(違約)	221,763	2,252	14.55%	222,090	100.00%	10,726	39.62%	2.5	9,681	4.36%	171,057	
初級內部評級法合計												
(所有風險暴露)	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：初級內部評級法 - 公司 - 專業貸款												
[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(違約)	1,117	-	-	1,117	100.00%	4	40.00%	2.5	-	-	998	
小計	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：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）（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

違約概率區間(%)	表內		表外		平均 轉換係數	違約		平均 違約概率	客戶數 <sup>(1)</sup> (萬個)	平均違約 損失率	平均 有效期限 (年)	加權資產 風險	風險權重	預期損失	減值準備
	資產餘額	轉換前資產	轉換後資產	風險暴露 (緩釋後、 轉換後)		風險暴露 (違約風險 暴露加權)									
高級內部評級法－零售－個人住房抵押貸款															
[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(違約)	44,290	-	-	44,290	100.00%	11	44.41%	-	57,816	130.54%	19,668				
小計	6,061,804	-	-	6,061,804	2.12%	1,348	30.60%	-	1,434,105	23.66%	43,790	79,560			
高級內部評級法－零售－合格循環零售															
[0.00,0.15)	34,276	742,024	35.17%	295,216	0.09%	5,629	53.81%	-	9,036	3.06%	149				
[0.15,0.25)	10,656	52,630	45.21%	34,449	0.19%	542	55.63%	-	1,951	5.66%	36				
[0.25,0.50)	19,150	167,433	37.38%	81,737	0.29%	2,294	53.63%	-	6,356	7.78%	128				
[0.50,0.75)	28,945	61,332	49.71%	59,435	0.57%	362	56.93%	-	8,379	14.10%	193				
[0.75,2.50)	56,125	48,034	62.42%	86,106	1.57%	435	57.55%	-	26,391	30.65%	780				
[2.50,10.00)	65,667	18,687	66.50%	78,094	4.49%	484	57.80%	-	50,213	64.30%	2,030				
[10.00,100.00)	31,565	5,049	59.71%	34,579	23.92%	299	57.45%	-	48,348	139.82%	4,765				
100(違約)	23,079	3	-	23,079	100.00%	120	63.93%	-	34,572	149.80%	14,754				
小計	269,463	1,095,192	38.64%	692,695	5.36%	10,166	55.58%	-	185,246	26.74%	22,835	31,841			

表格 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）（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

違約概率區間(%)	表內		表外		平均		平均		風險	加權資產	風險權重	預期損失	減值準備
	資產餘額	轉換前資產	轉換後資產	轉換後資產	風險暴露	違約概率	客戶數 <sup>(1)</sup>	平均違約					
高級內部評級法 - 零售 - 其他零售													
[0.00,0.15)	134,685	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(違約)	21,020	—	—	21,020	100.00%	38	69.65%	—	36,076	171.63%	14,639		
小計	1,869,365	3,769	26.70%	1,870,372	3.83%	1,060	63.86%	—	1,440,983	77.04%	48,710		74,736
高級內評法合計 (所有風險暴露)	8,200,632	1,098,961	38.60%	8,624,871	2.76%	12,574	39.82%	—	3,060,334	35.48%	115,335		186,137

註：(1) 零售風險暴露按債項數披露。



## 交易對手信用風險

表格 CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年6月30日					
		重置成本	潛在 風險暴露	潛在 暴露的 附加因子	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
		(RC)	(PFE)	(Add-on)			
1	標準法（衍生工具）	24,002	168,849		1.4	269,990	122,273
2	現期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	證券融資交易					39,860	54,770
4	合計					<b>309,850</b>	<b>177,043</b>

## 資產證券化

表格 SEC1：銀行賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

	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			
	其中， 滿足STC				其中， 滿足STC				其中， 滿足STC			
	傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計	傳統型	標準的	合成型	小計
1 零售類合計	41,686	-	-	41,686	-	-	-	-	2,993	-	-	2,993
2 其中：個人住房抵押貸款	41,659	-	-	41,659	-	-	-	-	2,956	-	-	2,956
3 其中：信用卡	25	-	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	2	-	-	2	-	-	-	-	37	-	-	37
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司類合計	9	-	-	9	-	-	-	-	22	-	-	22
7 其中：公司貸款	9	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地產抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	22
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

表格 SEC2：交易賬簿資產證券化

本行交易賬簿中不涉及資產證券化交易。

## 市場風險

表格MR1：標準法下市場風險資本要求

單位：人民幣百萬元

		2024年6月30日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	5,442
2	股票風險	374
3	商品風險	273
4	匯率風險	4,460
5	信用利差風險－非證券化產品	14,259
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	21,965
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	83
12	合計	<b>46,856</b>

表格MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

本行不使用簡化標準法計量市場風險資本。

---

## 宏觀審慎監管措施

### 表格 **GSIB1**：全球系統重要性銀行評估指標

本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行在本行網站發佈的年度報告。網頁鏈接如下：

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

## 槓桿率

表格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

		2024年6月30日
1	併表總資產	47,116,536
2	併表調整項	(321,937)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	256,629
5	證券融資交易調整項	6,128
6	表外項目調整項	2,102,671
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	(13,891)
13	調整後表內外資產餘額	<b>49,146,136</b>

表格 LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2024年6月30日	2024年3月31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)	46,611,944	45,719,563
2 減：減值準備	(887,869)	(868,046)
3 減：一級資本扣減項	(13,891)	(13,614)
4 調整後的表內資產餘額 (衍生工具和證券融資交易除外)	<b>45,710,184</b>	<b>44,837,903</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)	55,708	80,301
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	337,701	307,899
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	13,629	20,959
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	<b>407,038</b>	<b>409,159</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	920,115	2,321,599
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	6,128	8,601
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	<b>926,243</b>	<b>2,330,200</b>

表格LR2：槓桿率（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2024年6月30日	2024年3月31日
<b>表外項目餘額</b>		
18 表外項目餘額	8,371,744	8,239,912
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,243,801)	(5,682,035)
20 減：減值準備	(25,272)	(23,720)
21 調整後的表外項目餘額	<b>2,102,671</b>	<b>2,534,157</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	3,832,172	3,847,493
23 調整後表內外資產餘額	49,146,136	50,111,419
<b>槓桿率</b>		
24 槓桿率	7.80%	7.68%
24a 槓桿率a <sup>(1)</sup>	7.80%	7.68%
25 最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26 附加槓桿率要求	0.75%	0.75%
<b>各類平均值的披露</b>		
27 證券融資交易的季日均餘額	1,074,621	1,427,855
27a 證券融資交易的季末餘額	920,115	2,321,599
28 調整後表內外資產餘額a <sup>(2)</sup>	49,300,641	49,217,675
28a 調整後表內外資產餘額b <sup>(3)</sup>	49,300,641	49,217,675
29 槓桿率b <sup>(4)</sup>	7.77%	7.82%
29a 槓桿率c <sup>(5)</sup>	7.77%	7.82%

註：(1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(2) 為考慮臨時豁免存款準備金，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。

(3) 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。

(4) 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) 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。

## 流動性風險

表格 LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2024年第二季度	
	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		8,162,224
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款	18,250,433	1,821,460
3 其中：穩定存款	56,676	2,084
4 其中：欠穩定存款	18,193,757	1,819,376
5 無抵(質)押批發融資	18,097,333	6,465,879
6 其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	8,875,553	2,160,093
7 其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	9,099,256	4,183,262
8 其中：無抵(質)押債務	122,524	122,524
9 抵(質)押融資		15,136
10 其他項目	3,818,267	1,538,124
11 其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,338,004	1,338,004
12 其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 其中：信用便利和流動性便利	2,480,263	200,120
14 其他契約性融資義務	96,224	96,201
15 或有融資義務	7,064,099	102,197
16 預期現金流出總量		10,038,997
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,199,710	1,113,229
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,327,010	1,509,611
19 其他現金流入	1,302,949	1,300,430
20 預期現金流入總量	4,829,669	3,923,270
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		8,162,224
22 現金淨流出量		6,115,727
23 流動性覆蓋率(%)		133.65

註：上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。



## 流動性風險

2024年第二季度流動性覆蓋率日均值133.65%，比上季度上升7.04個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。

表格LIQ2：淨穩定資金比例

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		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	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	4,392,053	-	-	433,312	4,825,365
2	監管資本	4,392,053	-	-	433,312	4,825,365
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,352,171	11,385,602	21,631	3,636	16,892,358
5	穩定存款	33,145	57,216	14,816	1,812	101,730
6	欠穩定存款	7,319,026	11,328,386	6,815	1,824	16,790,628
7	批發融資	8,958,113	10,926,934	1,327,494	143,179	9,529,409
8	業務關係存款	8,591,957	619,153	10,766	1,410	4,612,348
9	其他批發融資	366,156	10,307,781	1,316,728	141,769	4,917,061
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	6,538	968,908	140,098	871,742	839,030
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				109,299	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	6,538	968,908	140,098	762,443	839,030
14	可用的穩定資金合計					32,086,162
<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					1,532,318
16	存放在金融機構的業務關係存款	222,526	9,268	2,517	7,803	125,223
17	貸款和證券	1,689	5,634,564	5,004,744	20,858,545	22,214,718
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	859,307	36,346	6,942	146,577
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,282,945	189,375	148,687	442,758

表格LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年6月30日				
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	折算後數值
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	-	2,879,852	4,554,065	13,476,657	15,076,309
21	其中：風險權重不高於35%	-	551,118	1,185,573	333,314	1,073,564
22	住房抵押貸款	-	2,410	4,003	6,193,157	5,252,738
23	其中：風險權重不高於35%	-	1,216	1,092	73,775	49,211
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	1,689	610,050	220,955	1,033,102	1,296,336
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	311,098	463,057	25,320	319,744	901,075
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	31,337				26,636
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				62,275	52,933
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				127,174	17,875
30	衍生產品附加要求				121,210 <sup>(1)</sup>	24,242
31	以上未包括的所有其它資產	279,761	463,057	25,320	130,295	779,389
32	表外項目				9,992,428	243,475
33	所需的穩定資金合計					25,016,809
34	淨穩定資金比例(%)					128.26

註：（1）本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

表格LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		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	4,226,030	-	-	524,171	4,750,201
2	監管資本	4,226,030	-	-	524,171	4,750,201
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,419,217	11,503,323	16,412	3,446	17,053,459
5	穩定存款	32,011	57,695	9,397	1,707	95,855
6	欠穩定存款	7,387,206	11,445,628	7,015	1,739	16,957,604
7	批發融資	9,503,480	10,340,548	1,775,650	143,368	9,979,114
8	業務關係存款	9,103,420	599,555	10,658	1,804	4,858,621
9	其他批發融資	400,060	9,740,993	1,764,992	141,564	5,120,493
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	6,681	819,368	121,318	969,939	955,333
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				81,946	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	6,681	819,368	121,318	887,993	955,333
14	可用的穩定資金合計					32,738,107
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,728,118
16	存放在金融機構的業務關係存款	229,230	331	3,769	7,813	124,721
17	貸款和證券	2,228	7,259,636	4,004,999	20,813,812	22,095,760
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,977,663	42,236	3,024	317,381
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,359,076	250,421	185,876	519,287
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	-	3,514,718	3,501,302	13,267,130	14,706,323

表格LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年3月31日				折算後數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
21	其中：風險權重不高於35%	-	1,038,920	342,366	320,396	886,118
22	住房抵押貸款	-	2,433	3,834	6,318,952	5,360,059
23	其中：風險權重不高於35%	-	1,179	1,089	71,457	47,689
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	2,228	405,746	207,206	1,038,830	1,192,710
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	305,070	478,908	28,902	440,640	1,101,044
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	23,401				19,891
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				50,661	43,062
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				78,452	-
30	衍生產品附加要求				92,112 <sup>(1)</sup>	18,422
31	以上未包括的所有其它資產	281,669	478,908	28,902	311,527	1,019,669
32	表外項目				9,747,803	238,868
33	所需的穩定資金合計					25,288,511
34	淨穩定資金比例(%)					129.46

註：（1）本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

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。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2024年二季度末，淨穩定資金比例128.26%，比上季度末下降1.20個百分點，主要是可用的穩定資金小幅減少所致。