

中国工商银行股份有限公司

2024年第三季度第三支柱信息

以下信息根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

(一) 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 9月30日	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	3,564,519	3,477,144	3,492,517
2	一级资本净额	3,889,547	3,832,172	3,847,493
3	资本净额	4,916,579	4,812,406	4,868,344
风险加权资产（数额）				
4	风险加权资产合计	25,546,153	25,123,488	25,347,956
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	25,546,153	25,123,488	25,347,956
资本充足率				
5	核心一级资本充足率（%）	13.95	13.84	13.78
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.95	13.84	13.78
6	一级资本充足率（%）	15.23	15.25	15.18
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	15.23	15.25	15.18
7	资本充足率（%）	19.25	19.16	19.21
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	19.25	19.16	19.21
其他各级资本要求				
8	储备资本要求（%）	2.50	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	1.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00	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（%）	8.95	8.84	8.78
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	50,447,695	49,146,136	50,111,419
14	杠杆率（%）	7.71	7.80	7.68
14a	杠杆率 a（%） ⁽¹⁾	7.71	7.80	7.68
14b	杠杆率 b（%） ⁽²⁾	7.75	7.77	7.82
14c	杠杆率 c（%） ⁽³⁾	7.75	7.77	7.82
流动性覆盖率⁽⁴⁾				
15	合格优质流动性资产	8,724,549	8,162,224	7,636,915
16	现金净流出量	6,314,828	6,115,727	6,039,295
17	流动性覆盖率（%）	138.20	133.65	126.61
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	32,555,907	32,086,162	32,738,107
19	所需稳定资金合计	25,109,433	25,016,809	25,288,511
20	净稳定资金比例（%）	129.66	128.26	129.46

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。

(二) 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 9月30日	2024年 6月30日	2024年 9月30日
1	信用风险	23,185,527	22,654,841	1,854,842
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）	22,803,981	22,254,729	1,824,318
3	其中：权重法	7,890,135	7,550,871	631,211
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	8	8	1
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	390,894	379,004	31,272
6	其中：初级内部评级法	11,784,216	11,643,524	942,737
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	3,129,630	3,060,334	250,370
9	交易对手信用风险	180,983	204,862	14,479
10	其中：标准法	180,983	204,862	14,479
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	43,627	38,962	3,490
14	银行账簿资产管理产品	145,319	143,862	11,626
15	其中：穿透法	82,738	79,373	6,619
16	其中：授权基础法	62,199	64,393	4,976
17	其中：适用 1250% 风险权重	1,266	1,298	101
18	银行账簿资产证券化	11,617	12,426	929
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	666	799	53
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
	其中：适用 1250% 风险权重部分	10,951	11,627	876
22	市场风险	477,675	585,696	38,214
23	其中：标准法	477,675	585,696	38,214
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	25,546,153	25,123,488	2,043,692

（三）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>

（四）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9月30日
1	并表总资产	48,357,755
2	并表调整项	(331,650)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	347,197
5	证券融资交易调整项	7,099
6	表外项目调整项	2,080,986
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	(13,692)
13	调整后表内外资产余额	50,447,695

（五）表格 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年 9月30日	2024年 6月30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）	47,546,724	46,611,944
2	减：减值准备	(901,752)	(887,869)
3	减：一级资本扣减项	(13,692)	(13,891)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	46,631,280	45,710,184
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）	102,522	55,708
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	339,481	337,701
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	12,255	13,629
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	454,258	407,038
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,274,072	920,115
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-

		2024年 9月30日	2024年 6月30日
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	7,099	6,128
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	1,281,171	926,243
表外项目余额			
18	表外项目余额	8,475,257	8,371,744
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,372,389)	(6,243,801)
20	减：减值准备	(21,882)	(25,272)
21	调整后的表外项目余额	2,080,986	2,102,671
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	3,889,547	3,832,172
23	调整后表内外资产余额	50,447,695	49,146,136
杠杆率			
24	杠杆率	7.71%	7.80%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	7.71%	7.80%
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	1,011,189	1,074,621
27a	证券融资交易的季末余额	1,274,072	920,115
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	50,184,812	49,300,641
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	50,184,812	49,300,641
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	7.75%	7.77%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	7.75%	7.77%

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。

（六）表格 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024年第三季度	
		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		8,724,549
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	18,413,732	1,837,437
3	其中：稳定存款	61,863	2,250
4	其中：欠稳定存款	18,351,869	1,835,187
5	无抵（质）押批发融资	17,672,672	6,259,796
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	8,616,042	2,096,550
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	8,971,388	4,078,004
8	其中：无抵（质）押债务	85,242	85,242
9	抵（质）押融资		14,997

10	其他项目	3,972,934	1,716,788
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,518,546	1,518,546
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	2,454,388	198,242
14	其他契约性融资义务	87,942	87,909
15	或有融资义务	7,334,054	108,585
16	预期现金流出总量		10,025,512
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	928,563	681,911
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,384,184	1,583,191
19	其他现金流入	1,447,874	1,445,582
20	预期现金流入总量	4,760,621	3,710,684
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		8,724,549
22	现金净流出量		6,314,828
23	流动性覆盖率（%）		138.20

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。