



招商银行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

2024 年半年度第三支柱报告

目录

1.	引言	3
1.1	披露依据	3
1.2	并表范围	3
1.3	披露声明	3
2.	释义	4
3.	风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	5
3.1	KM1 监管并表关键审慎监管指标	5
3.2	OV1 风险加权资产概况	6
4.	资本和总损失吸收能力的构成	8
4.1	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	8
4.2	CC1 资本构成	8
4.3	CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异	11
5.	信用风险	14
5.1	CR5-2 信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）	14
5.2	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）	15
6.	交易对手信用风险	18
6.1	CCR1 交易对手信用风险暴露（按计量方法）	18
7.	资产证券化	19
7.1	SEC1 银行账簿资产证券化	19
7.2	SEC2 交易账簿资产证券化	20
8.	市场风险	20
8.1	MR1 标准法下市场风险资本要求	20
9.	宏观审慎监管措施	21
9.1	GSIB1 全球系统重要性银行评估指标	21
10.	杠杆率	21
10.1	LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异	21
10.2	LR2 杠杆率	22
11.	流动性风险	24
11.1	LIQ1 流动性覆盖率	24
11.2	LIQ2 净稳定资金比例	26

1. 引言

1.1 披露依据

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

1.2 并表范围

根据《商业银行资本管理办法》相关规定，本集团资本监管指标计算范围包括招商银行及其附属公司。截至报告期末，本集团符合资本并表范围的附属公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银金租、招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银欧洲。

1.3 披露声明

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中诸如“将”“可能”“有望”“力争”“努力”“计划”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

本公司已建立第三支柱信息披露治理架构，由本公司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。本报告已经高级管理层审核，并于 2024 年 8 月 29 日提交本行董事会审议通过。

本报告是按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》第九章“信息披露”及附件 22“商业银行信息披露内容和要求”编制，而非根据财务会计准则编制，因此报告中的部分资料不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

2. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，各用语的涵义如下。

本公司、招行、招商银行	指	招商银行股份有限公司
本集团	指	招商银行股份有限公司及其附属公司
招商永隆银行	指	招商永隆银行有限公司
招银金租	指	招银金融租赁有限公司
招银国际	指	招银国际金融控股有限公司
招商基金	指	招商基金管理有限公司
招银理财	指	招银理财有限责任公司
招商信诺资管	指	招商信诺资产管理有限公司
招银欧洲	指	招商银行（欧洲）有限公司

3. 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

3.1 KM1 监管并表关键审慎监管指标

关键审慎监管指标包括资本充足率、杠杆率以及流动性风险相关的指标。本集团关键审慎监管指标概览如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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	937,812	948,069
2	一级资本净额	1,088,258	1,098,515
3	资本净额	1,214,258	1,226,629
风险加权资产（数额）			
4	风险加权资产合计	6,765,309	6,738,504
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	6,765,309	6,738,504
资本充足率			
5	核心一级资本充足率（%）	13.86	14.07
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.86	14.07
6	一级资本充足率（%）	16.09	16.30
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	16.09	16.30
7	资本充足率（%）	17.95	18.20
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	17.95	18.20
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（%）	0.00	0.00
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（%）	0.75	0.75
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	3.25	3.25
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（%）	8.86	9.07
杠杆率			
13	调整后表内外资产余额	13,804,762	13,549,939
14	杠杆率（%）	7.88	8.11
14a	杠杆率 a（%）	7.88	8.11
14b	杠杆率 b（%）	7.99	8.15
14c	杠杆率 c（%）	7.99	8.15
流动性覆盖率			
15	合格优质流动性资产	2,127,795	2,052,110
16	现金净流出量	1,227,109	1,284,435
17	流动性覆盖率（%）	171.71	160.96

		a	b
		2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
净稳定资金比例			
18	可用稳定资金合计	7,826,817	7,737,207
19	所需稳定资金合计	5,891,548	5,807,635
20	净稳定资金比例 (%)	132.85	133.22

3.2 OV1 风险加权资产概况

本表展示了第一支柱风险在不同计量方法下的风险加权资产和资本要求。

单位：人民币百万元

		a	b	c
		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	5,844,871	5,824,103	467,590
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）	5,569,125	5,551,002	445,531
3	其中：权重法	2,306,947	2,268,948	184,557
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	257	0	21
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	305,198	304,303	24,416
6	其中：初级内部评级法	1,562,450	1,376,184	124,996
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	1,699,728	1,905,870	135,978
9	交易对手信用风险	5,628	6,539	450
10	其中：标准法	5,628	6,539	450
11	其中：现期风险暴露法	0	0	0
12	其中：其他方法	0	0	0
13	信用估值调整风险	2,258	2,366	181
14	银行账簿资产管理产品	222,442	215,032	17,795
15	其中：穿透法	125,662	133,715	10,053
16	其中：授权基础法	96,780	81,313	7,742
17	其中：适用 1250%风险权重	0	4	0
18	银行账簿资产证券化	45,418	49,164	3,633
19	其中：资产证券化内部评级法	0	0	0
20	其中：资产证券化外部评级法	466	805	37
21	其中：资产证券化标准法	3,798	4,020	304
22	市场风险	207,045	201,008	16,564
23	其中：标准法	207,045	201,008	16,564

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b	c
		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
24	其中：内部模型法	0	0	0
25	其中：简化标准法	0	0	0
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
27	操作风险	713,393	713,393	57,071
28	因应用资本底线而导致的额外调整	0	0	
29	合计	6,765,309	6,738,504	541,225

4. 资本和总损失吸收能力的构成

4.1 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

本集团单独在招商银行官方网站披露本表格 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。

网页链接：<https://www.cmbchina.com/cmbir/zbjg.aspx?type=zbjg>

4.2 CC1 资本构成

本表列示本集团资本构成信息及其与监管并表范围下的资产负债表之间的对应关系等，具体如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
核心一级资本			
1	实收资本和资本公积可计入部分	90,770	e+g
2	留存收益	834,001	
2a	盈余公积	108,699	h
2b	一般风险准备	141,514	i
2c	未分配利润	583,788	j
3	累计其他综合收益	26,353	k
4	少数股东资本可计入部分	0	
5	扣除前的核心一级资本	951,124	
核心一级资本：扣除项			
6	审慎估值调整	0	
7	商誉（扣除递延税负债）	9,953	a-c
8	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,250	b-d-l
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	1,023	
10	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	38	
11	损失准备缺口	0	
12	资产证券化销售利得	0	
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	0	

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
14	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	48	
15	直接或间接持有本银行的股票	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
21	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	0	
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	0	
23	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	0	
24	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	0	
25	核心一级资本扣除项总和	13,312	
26	核心一级资本净额	937,812	
其他一级资本			
27	其他一级资本工具及其溢价	150,446	
28	其中：权益部分	27,468	
29	其中：负债部分	122,978	
30	少数股东资本可计入部分	-	
31	扣除前的其他一级资本	150,446	
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	0	
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	0	
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	0	
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	0	
36	其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	0	
37	应从二级资本中扣除的未扣缺口	0	

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
38	其他一级资本扣除项总和	0	
39	其他一级资本净额	150,446	
40	一级资本净额	1,088,258	
二级资本			
41	二级资本工具及其溢价	0	
42	少数股东资本可计入部分	0	
43	超额损失准备可计入部分	126,000	
44	扣除前的二级资本	126,000	
二级资本：扣除项			
45	直接或间接持有的本银行的二级资本	0	
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	0	
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	0	
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）	不适用	
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	0	
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）	不适用	
49	其他应在二级资本中扣除的项目合计	0	
50	二级资本扣除项总和	0	
51	二级资本净额	126,000	
52	总资本净额	1,214,258	
53	风险加权资产	6,765,309	
资本充足率和其他各级资本要求			
54	核心一级资本充足率（%）	13.86	
55	一级资本充足率（%）	16.09	
56	资本充足率（%）	17.95	
57	其他各级资本要求（%）	3.25	
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	0.00	
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	0.75	
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（%）	8.86	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率（%）	5.00	

		a	b
		数额	代码
		2024 年 6 月 30 日	
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	36,685	
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)	不适用	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	25,367	
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)	86,501	
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	不适用	
69	权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	不适用	
70	内部评级法下, 实际计提的超额损失准备金额	189,202	
71	内部评级法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	126,000	

4.3 CC2 集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

本表列示本集团财务并表和监管并表下资产负债表的差异, 以及资产负债表与表格 CC1 披露的资本构成之间的关系。

我行并表范围的差异主要包括招银国际、招商永隆银行下属保险类、工商企业子公司。招银国际、招商永隆银行总资产等信息详见我行 2024 年半年度报告及相关文件。

单位：人民币百万元

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 日		
		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	代码
资产				
1	现金	14,836	14,836	
2	贵金属	11,349	11,349	
3	存放中央银行款项	584,684	584,684	
4	存放同业和其他金融机 构款项	135,018	123,574	
5	拆出资金	358,239	358,239	
6	买入返售金融资产	307,454	306,528	
7	贷款和垫款	6,485,011	6,509,219	
8	衍生金融资产	20,028	19,899	
9	金融投资：	3,330,274	3,263,613	
10	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融投资	579,230	538,894	
11	以摊余成本计量的 债务工具投资	1,773,874	1,761,704	
12	以公允价值计量且 其变动计入其他综 合收益的债务工具 投资	956,011	955,586	
13	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的权 益工具投资	21,159	7,429	
14	长期股权投资	28,996	25,935	
15	投资性房地产	1,121	1,310	
16	固定资产	116,897	117,373	
17	在建工程	4,676	4,676	
18	使用权资产	13,024	12,877	
19	无形资产	6,672	6,578	b
20	其中：土地使用权	4,300	4,261	l
21	商誉	9,954	9,953	a
22	递延所得税资产	89,321	88,948	
23	其他资产	57,229	56,370	
24	资产合计	11,574,783	11,515,961	
负债				
25	向中央银行借款	225,396	225,396	
26	同业和其他金融机构存 放款项	518,836	518,836	
27	拆入资金	240,066	252,436	

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b	c
		2024 年 6 月 30 日		
		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	代码
28	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	52,146	12,638	
29	衍生金融负债	19,065	19,065	
30	卖出回购金融资产款	103,909	83,754	
31	客户存款	8,765,124	8,765,127	
32	应付职工薪酬	34,356	33,842	
33	应交税费	15,358	15,211	
34	合同负债	5,011	4,309	
35	租赁负债	13,131	12,939	
36	预计负债	21,880	21,880	
37	应付债券	276,327	274,884	
38	递延所得税负债	1,646	1,424	
39	其中：与商誉相关的递延所得税负债	0	0	c
40	其中：与无形资产相关的递延所得税负债	67	67	d
41	其他负债	165,507	166,138	
42	负债合计	10,457,758	10,407,879	
股东权益				
43	股本	25,220	25,220	e
44	其他权益工具	150,446	150,446	
45	其中：优先股	27,468	27,468	
46	永续债	122,978	122,978	
47	资本公积	65,432	65,550	g
48	其他综合收益	27,472	26,353	k
49	盈余公积	108,737	108,699	h
50	一般风险准备	141,361	141,514	i
51	未分配利润	591,545	583,788	j
52	其中：建议分配利润	0	0	
53	归属于本行股东权益合计	1,110,213	1,101,570	
54	少数股东权益	6,812	6,512	
55	其中：普通股少数股东权益	6,812	6,512	
56	永久债务资本	0	0	
57	股东权益合计	1,117,025	1,108,082	
58	负债及股东权益总计	11,574,783	11,515,961	

5. 信用风险

5.1 CR5-2 信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

本表按风险权重列示信用风险权重法下的信用风险暴露和信用转换系数情况，具体如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

	风险权重	a	b	c	d
		2024年6月30日			
		表内资产 余额	转换前表外 资产	加权平均信 用转换系数*	表内外风险暴露（转 换后、缓释后）
1	低于 40%	3,311,178	17,680	49.08%	3,725,318
2	40-70%	276,630	11,853	43.61%	296,820
3	75%	263,124	738,857	10.60%	294,803
4	85%	157,738	176,487	16.19%	156,018
5	90-100%	1,173,837	841,908	20.87%	976,099
6	105-130%	83,619	14,884	36.21%	88,693
7	150%	42,121	6,532	33.08%	42,772
8	250%	128,988	0	-	128,988
9	400%	1,633	0	-	1,633
10	1250%	3,817	0	-	3,817
11	其他	25	0	-	25
12	合计	5,442,710	1,808,201	17.00%	5,714,986

* 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

5.2 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）

以下各表按风险暴露类别展示了采用信用风险内部评级法的风险暴露在各违约概率区间上的情况。本集团采用信用风险初级内部评级法的风险暴露类别包括公司、金融机构；采用信用风险高级内部评级法的风险暴露类别包括个人住房抵押贷款、合格循环零售、其他零售。

初级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）

单位：人民币百万元，百分比、客户数、期限除外

风险暴露类别	违约概率区间 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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）	平均违约概率（违约风险暴露加权）	客户数	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
公司	[0.00,0.15)	605,272	1,829,640	16.13%	900,426	0.09%	3,044	38.24%	2.5	226,690	25.18%	318	—
	[0.15,0.25)	239,944	554,279	18.19%	340,780	0.19%	2,266	37.41%	2.5	127,597	37.44%	242	—
	[0.25,0.50)	398,233	904,183	18.31%	563,799	0.32%	8,826	35.62%	2.5	256,970	45.58%	638	—
	[0.50,0.75)	259,124	556,023	20.50%	373,136	0.63%	9,424	32.40%	2.5	210,635	56.45%	756	—
	[0.75,2.50)	230,013	416,938	20.63%	316,031	1.44%	10,133	30.91%	2.5	222,317	70.35%	1,372	—
	[2.50,10.00)	49,686	89,543	18.35%	66,121	4.29%	2,819	30.60%	2.5	63,985	96.77%	856	—
	[10.00,100.00)	16,436	17,894	19.47%	19,920	41.36%	362	20.10%	2.5	12,860	64.55%	2,103	—
	100(违约)	35,566	17,006	8.25%	36,968	100.00%	266	39.70%	2.5	1,763	4.77%	17,529	—
小计	1,834,274	4,385,506	17.85%	2,617,181	2.23%	37,140	35.54%	2.5	1,122,817	42.90%	23,814	144,846	
金融机构	[0.00,0.15)	534,338	804,813	78.48%	1,165,920	0.06%	357	44.67%	2.5	338,557	29.04%	339	—
	[0.15,0.25)	74,773	138,402	75.98%	179,925	0.17%	70	43.45%	2.5	80,489	44.74%	130	—
	[0.25,0.50)	13,321	32,155	69.43%	35,644	0.34%	63	39.72%	2.5	18,265	51.24%	50	—
	[0.50,0.75)	1,209	3,009	43.49%	2,517	0.62%	23	39.77%	2.5	1,706	67.77%	6	—
	[0.75,2.50)	248	1,466	22.57%	579	1.09%	14	39.21%	2.5	465	80.35%	2	—
	[2.50,10.00)	1,080	124	21.85%	1,107	4.04%	2	4.88%	2.5	151	13.62%	1	—

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

风险暴露类别	违约概率区间 (%)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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)	平均违约概率 (违约风险暴露加权)	客户数	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
	[10.00,100.00)	130	246	100.00%	376	99.99%	1	40.00%	2.5	0	0.05%	169	-
	100(违约)	0	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0	0.00%	0	-
	小计	625,099	980,215	77.63%	1,386,068	0.12%	530	44.34%	2.5	439,633	31.72%	697	2,230
初级内部评级法合计 (所有风险暴露)		2,459,373	5,365,721	28.77%	4,003,249	1.50%	37,670	38.59%	2.5	1,562,450	39.03%	24,511	147,076

高级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)

单位: 人民币百万元, 百分比、客户数、期限除外

风险暴露类别	违约概率区间	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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)	平均违约概率 (违约风险暴露加权)	客户数	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
零售—个人住房抵押贷款	[0.00,0.15)	561,230	0	0.00%	561,230	0.07%	555,067	30.72%		42,029	7.49%	124	-
	[0.15,0.25)	426,612	0	0.00%	426,612	0.18%	559,351	31.49%		65,656	15.39%	238	-
	[0.25,0.50)	140,746	0	0.00%	140,746	0.38%	178,466	31.52%		37,748	26.82%	167	-
	[0.50,0.75)	61,575	0	0.00%	61,575	0.63%	80,455	31.56%		23,852	38.74%	122	-
	[0.75,2.50)	106,562	0	0.00%	106,562	1.32%	143,095	31.25%		65,723	61.68%	437	-
	[2.50,10.00)	36,221	0	0.00%	36,221	4.33%	55,613	31.11%		44,773	123.61%	486	-
	[10.00,100.00)	15,743	0	0.00%	15,743	32.38%	26,850	30.94%		31,118	197.66%	1,593	-
	100(违约)	5,401	0	0.00%	5,401	100.00%	8,286	80.32%		18,666	345.62%	4,338	-
	小计	1,354,090	0	0.00%	1,354,090	1.15%	1,607,183	31.34%		329,565	24.34%	7,505	14,289
	[0.00,0.15)	105,984	628,626	41.39%	386,854	0.09%	840,391	67.22%		14,846	3.84%	224	-
	[0.15,0.25)	93,434	480,430	42.02%	315,897	0.19%	1,164,043	68.57%		25,992	8.23%	403	-

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

风险暴露类别	违约概率区间	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		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)	平均违约概率(违约风险暴露加权)	客户数	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
零售—合格循环零售	[0.25,0.50)	142,077	506,233	40.11%	373,306	0.38%	2,211,045	70.23%		63,471	17.00%	1,011	—
	[0.50,0.75)	99,021	230,364	37.52%	200,354	0.63%	1,634,977	73.19%		47,640	23.78%	924	—
	[0.75,2.50)	359,303	713,447	35.97%	662,388	1.37%	8,010,156	77.35%		261,968	39.55%	7,071	—
	[2.50,10.00)	278,516	234,700	35.96%	390,459	4.44%	5,015,914	82.07%		354,039	90.67%	14,305	—
	[10.00,100.00)	95,129	33,105	37.29%	111,851	25.19%	1,381,850	83.88%		215,551	192.71%	23,676	—
	100(违约)	20,957	4,757	32.26%	22,487	100.00%	404,568	88.76%		18,363	81.66%	19,962	—
	小计	1,194,421	2,831,662	39.07%	2,463,596	3.28%	20,662,944	74.36%		1,001,870	40.67%	67,576	74,055
零售—其他零售	[0.00,0.15)	4,983	85,723	15.12%	17,959	0.07%	68,290	49.49%		5,435	30.26%	7	—
	[0.15,0.25)	50,215	47,369	15.55%	57,589	0.19%	129,123	50.03%		13,439	23.34%	56	—
	[0.25,0.50)	169,719	29,536	16.48%	174,592	0.41%	220,723	51.18%		60,483	34.64%	364	—
	[0.50,0.75)	151,017	10,513	17.49%	152,858	0.63%	148,482	50.39%		64,062	41.91%	485	—
	[0.75,2.50)	266,308	20,138	17.86%	269,911	1.25%	332,745	52.79%		155,770	57.71%	1,793	—
	[2.50,10.00)	59,383	13,255	16.10%	61,520	4.23%	118,593	56.23%		49,915	81.14%	1,471	—
	[10.00,100.00)	9,691	4,142	15.53%	10,334	33.67%	28,674	57.64%		11,156	107.95%	1,970	—
	100(违约)	3,525	1,880	15.32%	3,813	100.00%	17,742	87.43%		8,033	210.67%	3,334	—
小计	714,841	212,556	15.85%	748,576	2.01%	1,064,372	52.16%		368,293	49.20%	9,480	11,544	
高级内部评级法合计(所有风险暴露)		3,263,352	3,044,218	37.45%	4,566,262	2.44%	23,334,499	57.96%		1,699,728	37.22%	84,561	99,888

6. 交易对手信用风险

6.1 CCR1 交易对手信用风险暴露（按计量方法）

本表按不同计量方法对本集团交易对手信用风险框架下的风险暴露、风险加权资产及其计算参数进行展示，具体如下。

单位：人民币百万元，系数除外

		a	b	c	d	e	f
		2024年6月30日					
		重置成本 (RC)	潜在风险 暴露(PFE)	潜在风险 暴露的附 加因子 (Add-on)	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
1	标准法（衍生 工具）	1,291	6,542	—	1.40	10,967	4,779
2	现期暴露法 （衍生工具）	—		—	1.00	—	—
3	证券融资交易					2,688	301
4	合计					13,655	5,080

7. 资产证券化

7.1 SEC1 银行账簿资产证券化

本集团银行账簿资产证券化交易账面价值概览如下。

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	i	j	k	l
		2024年6月30日							
		银行作为发起机构				银行作为投资机构			
		传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计	传统型	其中，满足STC标准的	合成型	小计
1	零售类合计	6,024	-	-	6,024	1,763	-	-	1,763
2	其中：个人住房抵押贷款	6,024	-	-	6,024	126	-	-	126
3	其中：信用卡	0	-	-	0	0	-	-	0
4	其中：其他零售类	0	-	-	0	1,637	-	-	1,637
5	公司类合计	148	-	-	148	282	-	-	282
6	其中：公司贷款	0	-	-	0	146	-	-	146
7	其中：商用房地产抵押贷款	0	-	-	0	0	-	-	0
8	其中：租赁及应收账款	0	-	-	0	0	-	-	0
9	其中：其他公司类	148	-	-	148	136	-	-	136

7.2 SEC2 交易账簿资产证券化

2024 年 6 月 30 日，本集团不涉及交易账簿资产证券化交易。

8. 市场风险

8.1 MR1 标准法下市场风险资本要求

本表列示本集团市场风险标准法下的资本要求。

单位：人民币百万元

		a
		2024 年 6 月 30 日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	4,277
2	股票风险	378
3	商品风险	2,111
4	汇率风险	1,878
5	信用利差风险-非证券化产品	4,194
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	3,335
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	391
12	合计	16,564

9. 宏观审慎监管措施

9.1 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结果已经公开披露，具体请见招商银行官网“资本监管”栏目。

(网页链接：<https://www.cmbchina.com/cmbir/zbjg.aspx?type=zbjg>)

10. 杠杆率

10.1 LR1 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

本表对比了财务会计准则下并表总资产余额与监管并表口径下杠杆率调整后表内外资产余额的差异，具体如下。

单位：人民币百万元

		a
		2024年6月30日
1	并表总资产	11,574,783
2	并表调整项	-58,822
3	客户资产调整项	0
4	衍生工具调整项	14,972
5	证券融资交易调整项	536
6	表外项目调整项	2,286,695
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	-90
9	现金池调整项	0
10	存款准备金调整项(如有)	0
11	审慎估值和减值准备调整项	0
12	其他调整项	-13,312
13	调整后表内外资产余额	13,804,762

10.2 LR2 杠杆率

本表列示了杠杆率分母部分（即调整后表内外资产余额）的组成明细，以及实际杠杆率、最低监管要求和杠杆率要求等相关信息，具体如下。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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）	11,509,916	11,540,667
2	减：减值准备	-320,472	-320,060
3	减：一级资本扣减项	-13,312	-13,269
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	11,176,132	11,207,338
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）	6,453	7,100
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	27,813	25,033
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
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	0	0
10	卖出信用衍生工具的名义本金	606	907
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-1	-1
12	衍生工具资产余额	34,871	33,039
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	306,528	223,934
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	536	1,534

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
17	证券融资交易资产余额	307,064	225,468
表外项目余额			
18	表外项目余额	10,218,577	10,076,907
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-7,911,437	-7,973,349
20	减：减值准备	-20,445	-19,464
21	调整后的表外项目余额	2,286,695	2,084,094
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	1,088,258	1,098,515
23	调整后表内外资产余额	13,804,762	13,549,939
杠杆率			
24	杠杆率	7.88%	8.11%
24a	杠杆率 a	7.88%	8.11%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.375%	0.375%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	120,353	154,200
27a	证券融资交易的季末余额	306,528	223,934
28	调整后表内外资产余额 a	13,618,587	13,480,205
28a	调整后表内外资产余额 b	13,618,587	13,480,205
29	杠杆率 b	7.99%	8.15%
29a	杠杆率 c	7.99%	8.15%

11. 流动性风险

11.1 LIQ1 流动性覆盖率

本集团 2024 年第二季度流动性覆盖率均值为 171.71%，较上季度提高 10.75 个百分点，主要是合格优质资产规模增加的影响。本集团流动性覆盖率各明细项目的 2024 年第二季度平均值如下表所示。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b
		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		2,127,795
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	3,986,256	354,860
3	其中：稳定存款	875,302	43,765
4	其中：欠稳定存款	3,110,954	311,095
5	无抵（质）押批发融资	4,337,308	1,478,670
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	2,469,988	610,193
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	1,850,741	851,898
8	其中：无抵（质）押债务	16,579	16,579
9	抵（质）押融资		12,089
10	其他项目	2,239,734	563,538
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	453,540	453,540
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	1,786,194	109,998
14	其他契约性融资义务	121,449	121,449
15	或有融资义务	3,762,527	112,381
16	预期现金流出总量		2,642,987
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	211,560	210,810
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,110,718	752,580

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b
		2024 年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
19	其他现金流入	452,919	452,486
20	预期现金流入总量	1,775,197	1,415,876
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,127,795
22	现金净流出量		1,227,109
23	流动性覆盖率 (%)		171.71

11.2 LIQ2 净稳定资金比例

本集团 2024 年第二季度净稳定资金比例季末时点值为 132.85%，较上季度降低 0.24 个百分点，基本保持平稳。本集团最近两个季度的净稳定资金比例各明细项目如下表所示。

单位：人民币百万元，百分比除外

		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2024 年第二季度					2024 年第一季度				
		折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金											
1	资本	1,101,631	-	-	-	1,101,631	1,111,834	-	-	-	1,111,834
2	监管资本	1,101,631	-	-	-	1,101,631	1,111,834	-	-	-	1,111,834
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业 客户的存款	2,249,641	1,971,035	37,509	5,970	3,883,419	2,301,202	1,792,164	42,790	4,594	3,772,045
5	稳定存款	894,228	6,878	545	1,169	857,738	892,652	5,007	561	1,146	854,455
6	欠稳定存款	1,355,413	1,964,157	36,964	4,801	3,025,681	1,408,550	1,787,157	42,229	3,448	2,917,590
7	批发融资	2,716,193	2,476,068	268,015	271,760	2,697,610	2,515,377	2,702,950	383,254	240,110	2,684,528
8	业务关系存款	2,556,865	-	-	-	1,278,433	2,473,371	-	-	-	1,236,685
9	其他批发融资	159,328	2,476,068	268,015	271,760	1,419,177	42,006	2,702,950	383,254	240,110	1,447,843
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债	3,218	228,849	87,694	127,335	144,157	3,176	177,744	66,250	151,404	160,743
12	净稳定资金比例 衍生产品负债				27,025					23,786	

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2024 年第二季度					2024 年第一季度				
		折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	3,218	228,849	87,694	100,310	144,157	3,176	177,744	66,250	127,618	160,743
14	可用的稳定资金合计					7,826,817					7,729,150
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					359,450					402,846
16	存放在金融机构的业务关系存款	42,784	8,774	4	-	26,514	39,144	8,389	4	-	24,066
17	贷款和证券	162,524	2,672,858	1,414,512	3,906,401	5,048,257	103,261	2,483,168	1,405,909	3,895,890	4,951,472
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	282,334	-	-	42,350	-	206,028	-	-	30,904
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	187	768,396	83,806	40,895	198,244	173	723,516	106,886	31,132	193,306
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	-	1,402,676	1,169,629	2,357,657	3,256,324	-	1,379,167	1,184,930	2,369,054	3,261,542
21	其中：风险权重不高于 35%	-	136,410	83,091	169,184	219,720	-	202,815	152,067	171,017	288,602
22	住房抵押贷款	-	26,396	26,899	1,316,621	1,143,850	-	25,890	26,644	1,314,371	1,141,876
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

招商银行股份有限公司 2024 年半年度第三支柱报告

		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		2024 年第二季度					2024 年第一季度				
		折算前数值				折算后 数值	折算前数值				折算后 数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
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	162,337	193,056	134,178	191,228	407,489	103,088	148,567	87,449	181,333	323,844
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	27,018	78,003	31,651	118,297	230,391	8,217	72,556	35,435	111,443	208,329
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	11,349				9,646	2,210				1,878
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				427	363				321	273
29	净稳定资金比例衍生产品资产				28,971	1,946				26,901	3,115
30	衍生产品附加要求				5,642	5,642				4,997	4,997
31	以上未包括的所有其它资产	15,669	78,003	31,651	88,899	212,794	6,007	72,556	35,435	84,221	198,066
32	表外项目				6,038,262	226,936				5,979,315	220,923
33	所需的稳定资金合计					5,891,548					5,807,636
34	净稳定资金比例（%）					132.85					133.09