

中国工商银行股份有限公司

2026 年第一季度第三支柱信息

以下信息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》
编制并披露。

(一) 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

| | | 2026 年 3 月 31 日 | 2025 年 12 月 31 日 | 2025 年 9 月 30 日 | 2025 年 6 月 30 日 | 2025 年 3 月 31 日 |
|-----------------------------|---|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 可用资本（数额） | | | | | | |
| 1 | 核心一级资本净额 | 3,920,107 | 3,837,149 | 3,801,753 | 3,728,532 | 3,690,790 |
| 2 | 一级资本净额 | 4,305,588 | 4,222,676 | 4,147,263 | 4,093,659 | 4,015,911 |
| 3 | 资本净额 | 5,382,932 | 5,302,796 | 5,281,125 | 5,245,219 | 5,089,199 |
| 风险加权资产（数额） | | | | | | |
| 4 | 风险加权资产合计 | 29,565,804 | 28,269,948 | 28,022,090 | 26,848,401 | 26,580,039 |
| 4a | 风险加权资产合计（应用资本底线前） | 29,565,804 | 28,269,948 | 28,022,090 | 26,848,401 | 26,580,039 |
| 资本充足率 | | | | | | |
| 5 | 核心一级资本充足率（%） | 13.26 | 13.57 | 13.57 | 13.89 | 13.89 |
| 5a | 核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前） | 13.26 | 13.57 | 13.57 | 13.89 | 13.89 |
| 6 | 一级资本充足率（%） | 14.56 | 14.94 | 14.80 | 15.25 | 15.11 |
| 6a | 一级资本充足率（%）（应用资本底线前） | 14.56 | 14.94 | 14.80 | 15.25 | 15.11 |
| 7 | 资本充足率（%） | 18.21 | 18.76 | 18.85 | 19.54 | 19.15 |
| 7a | 资本充足率（%）（应用资本底线前） | 18.21 | 18.76 | 18.85 | 19.54 | 19.15 |
| 其他各级资本要求 | | | | | | |
| 8 | 储备资本要求（%） | 2.50 | 2.50 | 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⁾ | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 | 1.50 |
| 11 | 其他各级资本要求（%）（8+9+10） | 4.00 | 4.00 | 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（%） | 8.26 | 8.57 | 8.57 | 8.89 | 8.89 |
| 杠杆率 | | | | | | |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 58,502,718 | 56,236,976 | 55,317,988 | 54,635,308 | 53,728,503 |
| 14 | 杠杆率（%） | 7.36 | 7.51 | 7.50 | 7.49 | 7.47 |
| 14a | 杠杆率 a（%） ⁽²⁾ | 7.36 | 7.51 | 7.50 | 7.49 | 7.47 |
| 14b | 杠杆率 b（%） ⁽³⁾ | 7.31 | 7.51 | 7.47 | 7.57 | 7.56 |
| 14c | 杠杆率 c（%） ⁽⁴⁾ | 7.31 | 7.51 | 7.47 | 7.57 | 7.56 |
| 流动性覆盖率⁽⁵⁾ | | | | | | |
| 15 | 合格优质流动性资产 | 11,746,205 | 11,479,739 | 10,658,311 | 10,127,153 | 9,311,991 |
| 16 | 现金净流出量 | 8,597,195 | 8,284,364 | 8,300,742 | 7,858,479 | 7,692,162 |

| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12月31日 | 2025年 9月30日 | 2025年 6月30日 | 2025年 3月31日 |
|----------------|------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 17 | 流动性覆盖率(%) | 135.86 | 138.61 | 128.35 | 128.94 | 121.09 |
| 净稳定资金比例 | | | | | | |
| 18 | 可用稳定资金合计 | 36,289,083 | 34,795,660 | 35,161,941 | 34,604,250 | 34,141,721 |
| 19 | 所需稳定资金合计 | 28,794,644 | 27,539,574 | 27,445,841 | 27,211,980 | 26,873,607 |
| 20 | 净稳定资金比例(%) | 126.03 | 126.35 | 128.11 | 127.17 | 127.05 |

注：(1) 本集团于2025年11月升入全球系统重要性银行第三组，按监管要求需在2027年1月1日起满足2.0%的附加资本要求，报告期内仍按照第二组银行附加资本要求1.5%执行。

(2) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

(二) KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12月31日 | 2025年 9月30日 | 2025年 6月30日 | 2025年 3月31日 |
|---|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | 总损失吸收能力 | 6,182,077 | 6,069,544 | 6,031,677 | 5,966,429 | 5,803,700 |
| 2 | 处置集团的风险加权资产合计 | 29,565,804 | 28,269,948 | 28,022,090 | 26,848,401 | 26,580,039 |
| 3 | 总损失吸收能力风险加权比率 (第1行/第2行) | 20.91% | 21.47% | 21.52% | 22.22% | 21.83% |
| 4 | 处置集团的调整后表内外资产余额 | 58,502,718 | 56,236,976 | 55,317,988 | 54,635,308 | 53,728,503 |
| 5 | 总损失吸收能力杠杆比率 (第1行/第4行) | 10.57% | 10.79% | 10.90% | 10.92% | 10.80% |

注：根据《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，2025年1月1日起，外部总损失吸收能力风险加权比率不得低于16%，还需满足的缓冲资本要求为4%（储备资本要求为2.5%、全球系统重要性银行附加资本要求为1.5%），合计20%。

(三) 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 |
|---|---|----------------|-----------------|----------------|
| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12月31日 | 2026年 3月31日 |
| 1 | 信用风险 | 27,149,222 | 25,927,325 | 2,171,939 |
| 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） | 26,088,597 | 24,952,784 | 2,087,089 |
| 3 | 其中：权重法 | 8,848,208 | 8,645,742 | 707,857 |
| 4 | 其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露 | 2 | 2 | 0 |
| 5 | 其中：门槛扣除项中未扣除部分 | 413,607 | 411,234 | 33,089 |
| 6 | 其中：初级内部评级法 | 13,929,719 | 13,085,029 | 1,114,378 |
| 7 | 其中：监管映射法 | - | - | - |

| | | 风险加权资产 | | 最低资本要求 |
|----|--------------------|----------------|-----------------|----------------|
| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12月31日 | 2026年 3月31日 |
| 8 | 其中：高级内部评级法 | 3,310,670 | 3,222,013 | 264,854 |
| 9 | 交易对手信用风险 | 247,588 | 203,936 | 19,807 |
| 10 | 其中：标准法 | 247,588 | 203,936 | 19,807 |
| 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 | 58,189 | 46,906 | 4,655 |
| 14 | 银行账簿资产管理产品 | 738,537 | 704,820 | 59,083 |
| 15 | 其中：穿透法 | 183,598 | 152,895 | 14,688 |
| 16 | 其中：授权基础法 | 561,071 | 554,195 | 44,886 |
| 17 | 其中：适用 1250% 风险权重 | 13 | 13 | 1 |
| 18 | 银行账簿资产证券化 | 16,311 | 18,879 | 1,305 |
| 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 | 62 | 44 | 5 |
| 21 | 其中：资产证券化标准法 | - | - | - |
| | 其中：适用 1250% 风险权重部分 | 16,249 | 18,835 | 1,300 |
| 22 | 市场风险 | 563,307 | 472,264 | 45,065 |
| 23 | 其中：标准法 | 563,307 | 472,264 | 45,065 |
| 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 | 64,365 | 81,449 | 5,149 |
| 27 | 操作风险 | 1,788,910 | 1,788,910 | 143,113 |
| 28 | 因应用资本底线而导致的额外调整 | - | - | |
| 29 | 合计 | 29,565,804 | 28,269,948 | 2,365,266 |

（四）GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团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>

（五）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

| | | 2026年3月31日 |
|----|--------------|------------|
| 1 | 并表总资产 | 55,772,584 |
| 2 | 并表调整项 | (385,567) |
| 3 | 客户资产调整项 | - |
| 4 | 衍生工具调整项 | 485,913 |
| 5 | 证券融资交易调整项 | 83,700 |
| 6 | 表外项目调整项 | 2,571,480 |
| 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） | - |

| | | |
|----|--------------|------------|
| | | 2026年3月31日 |
| 11 | 审慎估值和减值准备调整项 | - |
| 12 | 其他调整项 | (25,392) |
| 13 | 调整后表内外资产余额 | 58,502,718 |

(六) LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12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） | 55,155,884 | 53,199,922 |
| 2 | 减：减值准备 | (949,020) | (913,894) |
| 3 | 减：一级资本扣减项 | (25,392) | (26,008) |
| 4 | 调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外） | 54,181,472 | 52,260,020 |
| 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） | 122,020 | 119,626 |
| 6 | 各类衍生工具的潜在风险暴露 | 515,126 | 473,155 |
| 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 | 4,900 | 7,224 |
| 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 | 642,046 | 600,005 |
| 证券融资交易资产余额 | | | |
| 13 | 证券融资交易的会计资产余额 | 1,024,020 | 691,631 |
| 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 | 83,700 | 67,265 |
| 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 | 1,107,720 | 758,896 |
| 表外项目余额 | | | |
| 18 | 表外项目余额 | 9,679,686 | 9,513,467 |
| 19 | 减：因信用转换调整的表外项目余额 | (7,085,992) | (6,872,334) |
| 20 | 减：减值准备 | (22,214) | (23,078) |
| 21 | 调整后的表外项目余额 | 2,571,480 | 2,618,055 |
| 一级资本净额和调整后表内外资产余额 | | | |
| 22 | 一级资本净额 | 4,305,588 | 4,222,676 |
| 23 | 调整后表内外资产余额 | 58,502,718 | 56,236,976 |
| 杠杆率 | | | |
| 24 | 杠杆率 | 7.36% | 7.51% |
| 24a | 杠杆率 a ⁽¹⁾ | 7.36% | 7.51% |
| 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 | 1,397,036 | 706,726 |
| 27a | 证券融资交易的季末余额 | 1,024,020 | 691,630 |
| 28 | 调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾ | 58,875,734 | 56,252,071 |
| 28a | 调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾ | 58,875,734 | 56,252,071 |

| | | 2026年 3月31日 | 2025年 12月31日 |
|-----|----------------------|----------------|-----------------|
| 29 | 杠杆率 b ⁽⁴⁾ | 7.31% | 7.51% |
| 29a | 杠杆率 c ⁽⁵⁾ | 7.31% | 7.51% |

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。

（七）LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

| | | 2026年第一季度 | |
|------------------|----------------------------|------------|--------------|
| | | 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 | | 11,746,205 |
| 现金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企业客户存款 | 21,622,451 | 2,158,200 |
| 3 | 其中：稳定存款 | 64,771 | 2,432 |
| 4 | 其中：欠稳定存款 | 21,557,680 | 2,155,768 |
| 5 | 无抵（质）押批发融资 | 19,931,756 | 8,058,632 |
| 6 | 其中：业务关系存款（不包括代理行业务） | 9,062,624 | 2,203,977 |
| 7 | 其中：非业务关系存款（所有的交易对手） | 10,654,248 | 5,639,771 |
| 8 | 其中：无抵（质）押债务 | 214,884 | 214,884 |
| 9 | 抵（质）押融资 | | 8,668 |
| 10 | 其他项目 | 5,980,524 | 3,484,045 |
| 11 | 其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出 | 3,265,330 | 3,265,330 |
| 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 | 2,715,194 | 218,715 |
| 14 | 其他契约性融资义务 | 116,547 | 116,502 |
| 15 | 或有融资义务 | 8,222,332 | 109,695 |
| 16 | 预期现金流出总量 | | 13,935,742 |
| 现金流入 | | | |
| 17 | 抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券） | 932,621 | 898,552 |
| 18 | 完全正常履约付款带来的现金流入 | 2,025,639 | 1,174,798 |
| 19 | 其他现金流入 | 3,270,912 | 3,265,197 |
| 20 | 预期现金流入总量 | 6,229,172 | 5,338,547 |
| | | | 调整后数值 |
| 21 | 合格优质流动性资产 | | 11,746,205 |
| 22 | 现金净流出量 | | 8,597,195 |
| 23 | 流动性覆盖率（%） | | 135.86 |

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 90 个自然日数值的简单算术平均值。

2026年第一季度流动性覆盖率日均值 135.86%，比上季度下降 2.75 个百分点，主要是未来 30 天净现金流出有所增加。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。