



中國工商銀行股份有限公司

2026 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	15
交易對手信用風險	19
資產證券化	20
市場風險	21
宏觀審慎監管措施	22
槓桿率	23
流動性風險	26

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》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

本行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2026年8月28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》而非企業會計準則編製，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

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

	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
可用資本（數額）					
1 核心一級資本淨額	3,940,780	3,920,107	3,837,149	3,801,753	3,728,532
2 一級資本淨額	4,306,278	4,305,588	4,222,676	4,147,263	4,093,659
3 資本淨額	5,539,090	5,382,932	5,302,796	5,281,125	5,245,219
風險加權資產（數額）					
4 風險加權資產合計	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401
4a 風險加權資產合計（應用資本底線前）	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401
資本充足率					
5 核心一級資本充足率(%)	13.21	13.26	13.57	13.57	13.89
5a 核心一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	13.21	13.26	13.57	13.57	13.89
6 一級資本充足率(%)	14.43	14.56	14.94	14.80	15.25
6a 一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	14.43	14.56	14.94	14.80	15.25
7 資本充足率(%)	18.57	18.21	18.76	18.85	19.54
7a 資本充足率(%)（應用資本底線前）	18.57	18.21	18.76	18.85	19.54
其他各級資本要求					
8 儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	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⁾	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11 其他各級資本要求(%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00	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(%)	8.21	8.26	8.57	8.57	8.89
槓桿率					
13 調整後表內外資產餘額	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308
14 槓桿率(%)	7.20	7.36	7.51	7.50	7.49
14a 槓桿率a(%) ⁽²⁾	7.20	7.36	7.51	7.50	7.49
14b 槓桿率b(%) ⁽³⁾	7.21	7.31	7.51	7.47	7.57
14c 槓桿率c(%) ⁽⁴⁾	7.21	7.31	7.51	7.47	7.57

KM1：監管併表關鍵審慎監管指標（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
流動性覆蓋率⁽⁵⁾					
15 合格優質流動性資產	12,335,345	11,746,205	11,479,739	10,658,311	10,127,153
16 現金淨流出量	8,823,325	8,597,195	8,284,364	8,300,742	7,858,479
17 流動性覆蓋率(%)	138.96	135.86	138.61	128.35	128.94
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	37,079,605	36,289,083	34,795,660	35,161,941	34,604,250
19 所需穩定資金合計	29,108,474	28,794,644	27,539,574	27,445,841	27,211,980
20 淨穩定資金比例(%)	127.38	126.03	126.35	128.11	127.17

註：(1) 本集團於2025年11月升入全球系統重要性銀行第三組，按監管要求需在2027年1月1日起滿足2.0%的附加資本要求，報告期內仍按照第二組銀行附加資本要求1.5%執行。

(2) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 為最近一個季度內每日數值的簡單算數平均值。

KM2：關鍵審慎監管指標——處置集團的總損失吸收能力監管要求

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年 6月30日	2026年 3月31日	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日
1 總損失吸收能力	6,394,902	6,182,077	6,069,544	6,031,677	5,966,429
2 處置集團的風險加權資產合計	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401
3 總損失吸收能力風險加權比率(第1行/第2行)	21.44%	20.91%	21.47%	21.52%	22.22%
4 處置集團的調整後表內外資產餘額	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308
5 總損失吸收能力槓桿比率(第1行/第4行)	10.69%	10.57%	10.79%	10.90%	10.92%

註：根據《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，2025年1月1日起，外部總損失吸收能力風險加權比率不得低於16%，還需滿足的緩衝資本要求為4%（儲備資本要求為2.5%、全球系統重要性銀行附加資本要求為1.5%），合計20%。

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
		2026年6月30日	2026年3月31日	2026年6月30日
1	信用風險	27,307,362	27,149,222	2,184,588
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）	26,232,700	26,088,597	2,098,616
3	其中：權重法	8,788,599	8,848,208	703,088
4	其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	0	2	0
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	417,587	413,607	33,407
6	其中：初級內部評級法	14,052,271	13,929,719	1,124,182
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	3,391,830	3,310,670	271,346
9	交易對手信用風險	239,100	247,588	19,128
10	其中：標準法	239,100	247,588	19,128
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	57,938	58,189	4,635
14	銀行賬簿資產管理產品	762,856	738,537	61,028
15	其中：穿透法	203,229	183,598	16,258
16	其中：授權基礎法	561,438	561,071	44,915
17	其中：適用1250%風險權重	14	13	1
18	銀行賬簿資產證券化	14,768	16,311	1,181
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	78	62	6
21	其中：資產證券化標準法	—	—	—
	其中：適用1250%風險權重部分	14,690	16,249	1,175
22	市場風險	647,143	563,307	51,771
23	其中：標準法	647,143	563,307	51,771
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	89,365	64,365	7,149
27	操作風險	1,788,910	1,788,910	143,113
28	因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	
29	合計	29,832,780	29,565,804	2,386,621

資本和總損失吸收能力的構成

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(2026年6月末)》。網頁鏈接如下：

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

CC1：資本構成

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2026年6月30日		代碼
核心一級資本		
1	實收資本和資本公積可計入部分	500,196 e+g
2	留存收益	3,439,751
2a	盈餘公積	500,727 h
2b	一般風險準備	660,653 i
2c	未分配利潤	2,278,371 j
3	累計其他綜合收益	20,385
4	少數股東資本可計入部分	4,282
5	扣除前的核心一級資本	3,964,614
核心一級資本：扣除項		
6	審慎估值調整	—
7	商譽(扣除遞延稅負債)	18,045 a-c
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	10,378 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	(4,589)
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	—

CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026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	23,834	
26 核心一級資本淨額	3,940,780	
其他一級資本		
27 其他一級資本工具及其溢價	364,666	
28 其中：權益部分	364,666	
29 其中：負債部分	—	
30 少數股東資本可計入部分	832	
31 扣除前的其他一級資本	365,498	
其他一級資本：扣除項		
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

CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026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	365,498	
40 一級資本淨額	4,306,278	
二級資本		
41 二級資本工具及其溢價	819,979	
42 少數股東資本可計入部分	1,265	
43 超額損失準備可計入部分	411,568	
44 扣除前的二級資本	1,232,812	
二級資本：扣除項		
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	1,232,812	
52 總資本淨額	5,539,090	
53 風險加權資產	29,832,780	
資本充足率和其他各級資本要求		
54 核心一級資本充足率	13.21%	
55 一級資本充足率	14.43%	
56 資本充足率	18.57%	
57 其他各級資本要求(%)	4.00	

CC1：資本構成（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026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(%)	8.21	
我國最低監管資本要求			
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%	
門檻扣除項中未扣除部分			
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	202,474	
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）	133,777	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	33,940	
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）	112,758	
可計入二級資本的超額損失準備的限額			
68	權重法下，實際計提的超額損失準備金額	65,703	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	65,703	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	345,865	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	345,865	

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

		2026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	
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	3,517,752	3,517,752	
2	存放同業及其他金融機構款項	440,008	414,940	
3	貴金屬	545,655	545,655	
4	拆出資金	661,494	661,494	
5	衍生金融資產	140,823	140,823	
6	買入返售款項	1,029,778	1,026,616	
7	客戶貸款及墊款	31,162,520	31,162,520	
8	金融投資	18,632,768	18,268,154	
9	以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融投資	1,019,652	895,885	
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	4,156,964	3,939,525	
11	以攤餘成本計量的金融投資	13,456,152	13,432,744	
12	長期股權投資	78,638	86,618	
13	固定資產	259,794	259,740	
14	在建工程	22,513	22,505	
15	遞延所得稅資產	112,798	112,758	
16	其他資產	466,052	451,809	
17	其中：商譽	18,524	18,045	a
18	無形資產	23,548	23,440	b
	其中：土地使用權	13,062	13,062	k
19	資產合計	57,070,593	56,671,384	
負債				
20	向中央銀行借款	175,426	175,426	
21	同業及其他金融機構存放款項	5,289,888	5,289,888	
22	拆入資金	568,509	568,509	
23	以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	249,914	249,728	
24	衍生金融負債	103,591	103,591	
25	賣出回購款項	3,037,969	3,015,611	

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

	2026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	520,645	520,645	
27 客戶存款	39,173,265	39,173,556	
28 應付職工薪酬	46,417	45,994	
29 應交稅費	44,195	44,126	
30 已發行債務證券	2,551,700	2,546,646	
31 遞延所得稅負債	5,490	4,865	
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	947,740	592,682	
35 負債合計	52,714,749	52,331,267	
股東權益			
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	364,666	364,666	
40 其中：優先股	114,927	114,927	
41 永續債	249,739	249,739	
42 資本公積	143,789	143,789	g
43 其他綜合收益	10,658	20,385	
44 盈餘公積	501,327	500,727	h
45 一般準備	661,221	660,653	i
46 未分配利潤	2,288,926	2,278,371	j
47 歸屬於母公司股東的權益	4,326,994	4,324,998	
48 少數股東權益	28,850	15,119	
49 股東權益合計	4,355,844	4,340,117	

註：按企業會計準則編製。

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2026年6月30日的相關情況請參見本行2026半年度報告。

報告期內資產負債表項目出現的重大變化及引起該變化的主要原因請參見本行2026半年度報告「討論與分析」部分。

TLAC1：全球系統重要性銀行的總損失吸收能力構成（按處置集團）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年6月30日
TLAC中的資本部分與調整項		
1	核心一級資本淨額	3,940,780
2	其他一級資本淨額	365,498
3	TLAC扣除項（如有）	—
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	365,498
5	二級資本淨額	1,232,812
6	剩餘期限1年以上的二級資本工具的已減計部分	—
7	TLAC扣除項（如有）	—
8	可計入TLAC的二級資本淨額	1,232,812
9	可計入TLAC的資本淨額	5,539,090
TLAC中的非資本部分		
10	由銀行直接發行且受償順序排在除外負債之後的外部TLAC工具	109,993
11	由銀行直接發行，受償順序相對於除外負債無次級性的TLAC工具	
12	其中：考慮上限後可計入合格TLAC的金額	
13	在全球系統重要性銀行處置階段對其進行注資的事前承諾	745,819
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	855,812
TLAC非資本債務工具：扣除項		
15	扣除前的TLAC	6,394,902
16	多點處置集團之間相互持有的TLAC工具 （對單點處置全球系統重要性銀行不適用）	—
17	持有本行發行的TLAC非資本債務工具	—
18	其他TLAC扣除項	—
19	考慮扣除項後的TLAC	6,394,902
風險加權資產和調整後的表內外資產餘額		
20	風險加權資產	29,832,780
21	調整後表內外資產餘額	59,845,527
TLAC比率和緩衝要求		
22	TLAC風險加權比率	21.44%
23	TLAC槓桿比率	10.69%
24	滿足最低資本要求或TLAC要求後可用的核心一級資本淨額 佔風險加權資產的比例	5.44%
25	其他各級資本要求(%)	4.00
26	其中：儲備資本要求	2.50
27	其中：逆周期資本要求	—
28	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.50

TLAC2：重要子集團實體的債權人受償順序

單位：人民幣百萬元

	債權人受償順序			合計
	1	2	3	
	最低級		最高級	
1 處置實體是債權人/投資人嗎？ (是或否)	是	是	是	
2 債權人受償順序(可文字描述)	普通股 ⁽¹⁾	其他一級 資本工具	TLAC非資本 債務工具	
3 考慮信用風險緩釋後的資本和 債務工具之和	38,240	23,996	8,483	70,719
4 第3行中的除外負債	—	—	—	—
5 資本和債務工具之和減去除外負債 (第3行－第4行)	38,240	23,996	8,483	70,719
6 第5行中可計入TLAC的部分	38,240	23,996	8,483	70,719
7 第6行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	—	—	8,483	8,483
8 第6行中剩餘期限大於等於2年 且小於5年的部分	—	—	—	—
9 第6行中剩餘期限大於等於5年 且小於10年的部分	—	—	—	—
10 第6行中剩餘期限大於等於10年 (不含無固定期限證券)的部分	—	—	—	—
11 第6行中的無固定期限證券	38,240	23,996	—	62,236

註：(1) 為已發行及繳足股本之普通股。

資本和總損失吸收能力的構成

TLAC3：處置實體的債權人受償順序

單位：人民幣百萬元

		債權人受償順序					合計
		1 最低級	2	3	4	5 最高級	
1	債權人受償順序(可文字描述)	普通股	優先股	無固定期限 資本債券	二級資本工具	TLAC非資本 債務工具	
2	考慮信用風險緩釋後的資本和債務 工具之和	513,234	114,927	249,739	819,979	109,993	1,807,872
3	第2行中的除外負債	-	-	-	-	-	-
4	資本及債務工具之和減去除外負債 (第2行－第3行)	513,234	114,927	249,739	819,979	109,993	1,807,872
5	第4行中所有潛在可計入TLAC的部分	513,234	114,927	249,739	819,979	109,993	1,807,872
6	第5行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	-	-	-	-	29,997	29,997
7	第5行中剩餘期限大於等於2年 且小於5年的部分	-	-	-	-	79,996	79,996
8	第5行中剩餘期限大於等於5年 且小於10年的部分	-	-	-	721,980	-	721,980
9	第5行中剩餘期限大於等於10年 (不含無固定期限證券)的部分	-	-	-	97,999	-	97,999
10	第5行中的無固定期限證券	513,234	114,927	249,739	-	-	877,900

信用風險

CR5-2：信用風險暴露和信用轉換系數（按風險權重劃分）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2026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 轉換系數 ⁽²⁾	表內外 風險暴露 (轉換後、 緩釋後)
1 低於40%	20,654,165	442,993	61.81%	21,525,516
2 40 – 70%	4,112,700	498,111	58.76%	4,111,284
3 75%	1,140,134	204,228	47.93%	967,321
4 85%	75,330	11,780	50.40%	80,040
5 90 – 100%	3,105,798	688,307	27.22%	2,759,567
6 105 – 130%	53,696	19,486	40.38%	60,219
7 150%	301,851	5,060	32.39%	283,855
8 250%	345,082	–	–	345,082
9 400%	2,934	–	–	2,934
10 1250%	23,586	–	–	23,586
11 合計	29,815,276	1,869,965	46.38%	30,159,404

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) 加權平均信用轉換系數：基於轉換前表外資產進行加權。

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

2026年6月30日													
違約概率區間(%)	表內			表外			平均		平均		風險	減值準備	
	資產餘額	轉換前資產	轉換系數	風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	違約概率 (違約風險 暴露加權)	客戶數 (個)	平均違約 損失率	有效期限 (年)	加權資產	風險權重			
初級內部評級法－公司													
[0.00,0.15)	2,054,804	663,043	18.54%	2,177,707	0.09%	599	39.89%	2.5	559,768	25.81%	756		
[0.15,0.25)	1,320,066	683,921	28.55%	1,515,335	0.15%	1,921	39.24%	2.5	626,887	41.66%	892		
[0.25,0.50)	3,238,096	1,473,071	21.62%	3,556,521	0.34%	7,351	39.11%	2.5	1,832,722	51.60%	4,730		
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
[0.75,2.50)	8,034,270	3,290,864	22.41%	8,771,588	1.50%	153,640	37.88%	2.5	7,112,504	81.10%	49,296		
[2.50,10.00)	3,367,468	836,122	25.36%	3,579,524	4.41%	478,513	37.67%	2.5	3,681,140	102.84%	59,770		
[10.00,100.00)	139,588	19,597	76.45%	154,570	43.65%	20,977	34.65%	2.5	228,514	147.86%	23,432		
100(違約)	232,181	8,958	8.28%	232,923	100.00%	17,345	39.61%	2.5	10,736	4.64%	175,570		
初級內評法合計(所有風險暴露)											680,346	314,446	605,960
其中：初級內部評級法－公司－專業貸款													
[0.00,0.15)	4,497	1,097	4.69%	4,548	0.10%	4	40.00%	2.5	1,199	26.36%	2		
[0.15,0.25)	8,162	4,061	0.00%	8,162	0.15%	8	40.00%	2.5	2,752	33.72%	5		
[0.25,0.50)	17,212	11,539	1.43%	17,377	0.36%	31	39.75%	2.5	9,056	52.12%	25		
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
[0.75,2.50)	101,953	91,439	0.49%	102,398	1.54%	193	39.82%	2.5	94,446	92.23%	627		
[2.50,10.00)	20,271	11,517	2.02%	20,504	3.70%	49	40.00%	2.5	24,721	120.57%	303		
[10.00,100.00)	64	-	-	64	18.00%	1	20.00%	2.5	66	103.43%	2		
100(違約)	120	-	-	120	100.00%	1	40.00%	2.5	-	-	120		
小計	152,279	119,653	0.75%	153,173	1.66%	287	39.84%	2.5	132,240	86.33%	1,084	2,577	

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

2026年6月30日												
違約概率區間(%)	表內 資產餘額	表外 轉換前資產	平均 轉換系數	違約 風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	平均 違約概率 (違約風險 暴露加權)	客戶數 ⁽¹⁾ (萬個)	平均違約 損失率	平均期限 有效期限 (年)	風險 加權資產	風險權重	預期損失	減值準備
高級內部評級法－零售－個人住房抵押貸款												
[0.00,0.15)	2,916,592	-	-	2,916,592	0.07%	727	30.26%	—	162,711	5.58%	647	
[0.15,0.25)	537,119	-	-	537,119	0.20%	95	33.29%	—	72,203	13.44%	360	
[0.25,0.50)	550,443	-	-	550,443	0.34%	112	31.10%	—	101,577	18.45%	588	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	—	-	-	-	
[0.75,2.50)	1,209,606	-	-	1,209,606	2.03%	271	29.89%	—	703,955	58.20%	7,304	
[2.50,10.00)	-	-	-	-	-	-	-	—	-	-	-	
[10.00,100.00)	339,826	-	-	339,826	21.50%	82	27.33%	—	426,114	125.39%	20,546	
100(違約)	83,921	-	-	83,921	100.00%	18	46.27%	—	112,242	133.75%	38,833	
小計	5,637,507	-	-	5,637,507	3.31%	1,305	30.61%	—	1,578,802	28.01%	68,278	85,156
高級內部評級法－零售－合格循環零售												
[0.00,0.15)	44,251	810,022	45.90%	416,039	0.09%	5,723	53.42%	—	12,547	3.02%	210	
[0.15,0.25)	1,677	1,105	20.76%	1,907	0.22%	324	53.21%	—	116	6.11%	2	
[0.25,0.50)	38,902	204,858	48.50%	138,265	0.34%	2,530	54.61%	—	12,406	8.97%	259	
[0.50,0.75)	143	5,190	33.02%	1,857	0.66%	63	50.66%	—	261	14.03%	6	
[0.75,2.50)	47,056	51,583	56.70%	76,306	1.35%	382	57.09%	—	20,880	27.36%	591	
[2.50,10.00)	67,045	22,200	60.15%	80,399	9.07%	570	57.72%	—	81,660	101.57%	4,211	
[10.00,100.00)	6,158	1,211	32.52%	6,552	55.50%	86	57.86%	—	8,580	130.95%	2,114	
100(違約)	12,855	2	-	12,855	100.00%	60	63.12%	—	19,261	149.83%	8,115	
小計	218,087	1,096,171	47.08%	734,180	3.50%	9,738	54.70%	—	155,711	21.21%	15,508	20,724

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）

信用風險

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2026年6月30日											
違約概率區間(%)	表內 資產餘額	表外 轉換前資產	平均 轉換系數	違約 風險暴露 (緩釋後、 轉換後)	平均 違約概率 (違約風險 暴露加權)	客戶數 ⁽¹⁾ (萬個)	平均違約 損失率	平均 有效期限 (年)	風險 加權資產	風險權重	預期損失 減值準備
高級內部評級法－零售－其他零售											
[0.00,0.15)	230,855	3,596	25.90%	231,786	0.11%	80	66.90%	—	42,529	18.35%	178
[0.15,0.25)	75,568	—	—	75,568	0.21%	44	74.74%	—	23,443	31.02%	117
[0.25,0.50)	710,452	—	—	710,452	0.34%	267	64.04%	—	256,852	36.15%	1,533
[0.50,0.75)	338,878	—	—	338,878	0.55%	163	66.92%	—	172,364	50.86%	1,259
[0.75,2.50)	578,222	—	—	578,222	1.34%	303	67.32%	—	432,136	74.74%	5,258
[2.50,10.00)	377,707	—	—	377,707	4.54%	203	67.72%	—	373,661	98.93%	11,763
[10.00,100.00)	218,020	—	—	218,020	22.85%	114	67.09%	—	275,979	126.58%	33,517
100(違約)	53,891	—	—	53,891	100.00%	47	69.09%	—	80,353	149.10%	37,234
小計	2,583,593	3,596	25.90%	2,584,524	5.16%	1,221	66.62%	—	1,657,317	64.12%	90,859
高級內評法合計(所有風險暴露)	8,439,187	1,099,767	47.01%	8,956,211	3.86%	12,264	42.98%	—	3,391,830	37.87%	174,645
											228,995

註：(1) 零售風險暴露按債項數披露。

交易對手信用風險

CCR1：交易對手信用風險暴露（按計量方法）

單位：人民幣百萬元，α值除外

		2026年6月30日					
		重置成本 (RC)	潛在 風險暴露 (PFE)	潛在風險 暴露的 附加因子 (Add-on)	用於計量 監管風險 暴露的α	信用風險 緩釋後的 違約 風險暴露	風險 加權資產
1	標準法（衍生工具）	57,928	173,475		1.4	323,964	204,840
2	現期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	證券融資交易					1,979,196	28,011
4	合計					2,303,160	232,851

資產證券化

SEC1：銀行賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

	2026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	742	-	-	742	-	-	-	-	522	-	-	522
2 其中：個人住房抵押貸款	653	-	-	653	-	-	-	-	522	-	-	522
3 其中：信用卡	69	-	-	69	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	20	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司類合計	300	-	-	300	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司貸款	300	-	-	300	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地產抵押貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租賃及應收賬款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 其中：其他公司類	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

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

MR1：標準法下市場風險資本要求

單位：人民幣百萬元

		2026年6月30日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	2,526
2	股票風險	389
3	商品風險	2,419
4	匯率風險	13,534
5	信用利差風險－非證券化產品	10,818
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	21,962
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	123
12	合計	51,771

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

GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團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

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

		2026年6月30日
1	併表總資產	57,070,593
2	併表調整項	(399,209)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	373,530
5	證券融資交易調整項	157,169
6	表外項目調整項	2,667,278
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	(23,834)
13	調整後表內外資產餘額	59,845,527

LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年 6月30日	2026年 3月31日
表內資產餘額		
1 表內資產（除衍生工具和證券融資交易外）	56,308,622	55,155,884
2 減：減值準備	(958,924)	(949,020)
3 減：一級資本扣減項	(23,834)	(25,392)
4 調整後的表內資產餘額 （衍生工具和證券融資交易除外）	55,325,864	54,181,472
衍生工具資產餘額		
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）	106,028	122,020
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	404,117	515,126
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	4,207	4,900
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	514,352	642,046
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	1,180,864	1,024,020
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	157,169	83,700
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	1,338,033	1,107,720

LR2：槓桿率（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2026年 6月30日	2026年 3月31日
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	9,945,308	9,679,686
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(7,256,463)	(7,085,992)
20 減：減值準備	(21,567)	(22,214)
21 調整後的表外項目餘額	2,667,278	2,571,480
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	4,306,278	4,305,588
23 調整後表內外資產餘額	59,845,527	58,502,718
槓桿率		
24 槓桿率	7.20%	7.36%
24a 槓桿率 ^{a(1)}	7.20%	7.36%
25 最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26 附加槓桿率要求	0.75%	0.75%
各類平均值的披露		
27 證券融資交易的季日均餘額	1,076,443	1,397,036
27a 證券融資交易的季末餘額	1,180,864	1,024,020
28 調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	59,741,106	58,875,734
28a 調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	59,741,106	58,875,734
29 槓桿率 ^{b(4)}	7.21%	7.31%
29a 槓桿率 ^{c(5)}	7.21%	7.31%

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

LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年第二季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		12,335,345
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	21,672,194	2,163,114
3	其中：穩定存款	65,803	2,475
4	其中：欠穩定存款	21,606,391	2,160,639
5	無抵（質）押批發融資	20,716,680	8,136,172
6	其中：業務關係存款（不包括代理行業務）	9,599,681	2,334,800
7	其中：非業務關係存款（所有的交易對手）	10,882,423	5,566,796
8	其中：無抵（質）押債務	234,576	234,576
9	抵（質）押融資		8,758
10	其他項目	6,356,212	3,823,024
11	其中：與衍生工具及其他抵（質）押品要求相關的現金流出	3,602,649	3,602,649
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	2,753,563	220,375
14	其他契約性融資義務	103,925	103,901
15	或有融資義務	8,174,897	108,722
16	預期現金流出總量		14,343,691
現金流入			
17	抵（質）押借貸（包括逆回購和借入證券）	705,229	668,790
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,230,773	1,252,054
19	其他現金流入	3,605,160	3,599,522
20	預期現金流入總量	6,541,162	5,520,366
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		12,335,345
22	現金淨流出量		8,823,325
23	流動性覆蓋率(%)		138.96

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。

2026年第二季度流動性覆蓋率日均值138.96%，比上季度上升3.10個百分點，主要是合格優質流動性資產保持較快增長。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。

LIQ2：淨穩定資金比例

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026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	
可用的穩定資金						
1	資本	4,742,922	–	–	689,979	5,432,901
2	監管資本	4,742,922	–	–	689,979	5,432,901
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,355,222	14,077,971	25,573	10,743	20,230,406
5	穩定存款	38,560	77,113	19,803	9,727	138,429
6	欠穩定存款	8,316,662	14,000,858	5,770	1,016	20,091,977
7	批發融資	9,403,363	15,211,743	1,751,698	69,050	10,467,115
8	業務關係存款	8,903,271	666,633	2,678	1,280	4,787,571
9	其他批發融資	500,092	14,545,110	1,749,020	67,770	5,679,544
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	4,034	1,382,735	285,531	862,146	949,183
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				59,762	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	4,034	1,382,735	285,531	802,384	949,183
14	可用的穩定資金合計					37,079,605
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,935,294
16	存放在金融機構的業務關係存款	195,725	89,988	11,516	5,431	154,351
17	貸款和證券	1,273	8,455,509	5,067,544	22,528,439	25,224,091
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	616,715	–	1,446	93,390
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	1,126,658	302,234	100,572	420,688
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	–	5,998,312	4,388,695	15,185,625	18,012,154

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026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	
21	其中：風險權重不高於35%	-	3,037,253	133,662	277,728	1,749,777
22	住房抵押貸款	-	1,560	3,406	5,699,718	4,844,068
23	其中：風險權重不高於35%	-	244	230	16,243	10,869
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	1,273	712,264	373,209	1,541,078	1,853,791
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	325,799	962,422	36,462	427,293	1,524,970
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	55,842				47,465
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				86,209	73,278
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				71,909	12,147
30	衍生產品附加要求				74,126 ⁽¹⁾	14,825
31	以上未包括的所有其它資產	269,957	962,422	36,462	269,175	1,377,255
32	表外項目				11,394,350	269,768
33	所需的穩定資金合計					29,108,474
34	淨穩定資金比例(%)					127.38

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。

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026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	4,747,634	–	–	575,000	5,322,634
2	監管資本	4,747,634	–	–	575,000	5,322,634
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,485,591	14,103,663	16,476	11,018	20,362,920
5	穩定存款	37,940	87,095	9,886	10,061	138,235
6	欠穩定存款	8,447,651	14,016,568	6,590	957	20,224,685
7	批發融資	9,291,915	14,830,924	1,051,883	57,683	9,827,158
8	業務關係存款	8,830,523	617,003	2,630	1,189	4,726,267
9	其他批發融資	461,392	14,213,921	1,049,253	56,494	5,100,891
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	2,431	1,388,620	313,123	712,612	776,371
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				95,234	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	2,431	1,388,620	313,123	617,378	776,371
14	可用的穩定資金合計					36,289,083
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,882,971
16	存放在金融機構的業務關係存款	248,103	62,145	12,665	6,041	167,801
17	貸款和證券	1,533	8,189,654	4,832,974	22,493,182	25,025,419
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	410,334	–	1,467	61,913
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	1,133,446	485,994	115,890	528,904
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	–	5,934,292	4,000,499	15,169,511	17,782,152
21	其中：風險權重不高於35%	–	2,749,621	107,677	286,509	1,596,484
22	住房抵押貸款	–	1,370	3,587	5,780,818	4,912,864

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026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	
23	其中：風險權重不高於35%	–	255	248	16,932	11,334
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	1,533	710,212	342,894	1,425,496	1,739,586
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	334,117	864,572	30,306	454,690	1,459,547
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	56,610				48,118
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				96,470	81,999
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				81,238	–
30	衍生產品附加要求				108,537 ⁽¹⁾	21,707
31	以上未包括的所有其它資產	277,507	864,572	30,306	276,982	1,307,723
32	表外項目				11,090,267	258,906
33	所需的穩定資金合計					28,794,644
34	淨穩定資金比例(%)					126.03

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。2026年二季度末，淨穩定資金比例127.38%，比上季度末上升1.35個百分點，主要是可用的穩定資金增長較快。