



中國工商銀行股份有限公司

2025年 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	10
財務報表與監管風險暴露間的聯繫	19
薪酬	20
信用風險	22
交易對手信用風險	29
資產證券化	30
市場風險	31
操作風險	33
銀行賬簿利率風險	36
宏觀審慎監管措施	38
槓桿率	39
流動性風險	42

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3月27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

	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
可用資本(數額)					
1 核心一級資本淨額	3,837,149	3,801,753	3,728,532	3,690,790	3,624,342
2 一級資本淨額	4,222,676	4,147,263	4,093,659	4,015,911	3,949,453
3 資本淨額	5,302,796	5,281,125	5,245,219	5,089,199	4,986,531
風險加權資產(數額)					
4 風險加權資產合計	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855
4a 風險加權資產合計(應用資本底線前)	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855
資本充足率					
5 核心一級資本充足率(%)	13.57	13.57	13.89	13.89	14.10
5a 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.57	13.57	13.89	13.89	14.10
6 一級資本充足率(%)	14.94	14.80	15.25	15.11	15.36
6a 一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.94	14.80	15.25	15.11	15.36
7 資本充足率(%)	18.76	18.85	19.54	19.15	19.39
7a 資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.76	18.85	19.54	19.15	19.39
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(%)	8.57	8.57	8.89	8.89	9.10

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

	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日
槓桿率					
13 調整後表內外資產餘額	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503	50,964,819
14 槓桿率(%)	7.51	7.50	7.49	7.47	7.75
14a 槓桿率a(%) ⁽²⁾	7.51	7.50	7.49	7.47	7.75
14b 槓桿率b(%) ⁽³⁾	7.51	7.47	7.57	7.56	7.72
14c 槓桿率c(%) ⁽⁴⁾	7.51	7.47	7.57	7.56	7.72
流動性覆蓋率⁽⁵⁾					
15 合格優質流動性資產	11,479,739	10,658,311	10,127,153	9,311,991	8,690,185
16 現金淨流出量	8,284,364	8,300,742	7,858,479	7,692,162	6,198,029
17 流動性覆蓋率(%)	138.61	128.35	128.94	121.09	140.25
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	34,795,660	35,161,941	34,604,250	34,141,721	32,853,470
19 所需穩定資金合計	27,539,574	27,445,841	27,211,980	26,873,607	25,635,263
20 淨穩定資金比例(%)	126.35	128.11	127.17	127.05	128.16

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

	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 總損失吸收能力	6,069,544	6,031,677	5,966,429	5,803,700
2 處置集團的風險加權資產合計	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
3 總損失吸收能力風險加權比率(第1行/第2行)	21.47%	21.52%	22.22%	21.83%
4 處置集團的調整後表內外資產餘額	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503
5 總損失吸收能力槓桿比率(第1行/第4行)	10.79%	10.90%	10.92%	10.80%

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%。

OVA：風險管理定性信息

本行主要從事商業銀行業務，面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、國別風險、戰略風險和信息科技與網絡安全風險。為維護存款人、消費者、投資人及股東利益，按照有關監管要求，本行通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現集團經營和戰略目標提供保證。

風險偏好是在實現戰略規劃、經營計劃過程中，本行願意承擔的風險類型、總量和各類風險的最大水平。根據監管要求，本行每年對風險偏好進行評估，並向董事會報告，確保風險偏好充分覆蓋本行面臨的主要風險，反映風險形勢的變化，與經營戰略有效銜接，持續加強風險偏好傳導，發揮導向與約束作用。

風險治理架構

風險治理是指董事會、高級管理層、業務部門、風險管理和內控合規部門、內部審計部門在風險管理決策、執行、監督、報告等方面的職責安排和制衡機制。有效制衡的風險治理架構是實現全面風險管理目標的組織保障。

董事會承擔全面風險管理的最終責任，董事會風險管理委員會根據本行總體戰略，審核和修訂本行風險策略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，對其實施情況及效果進行監督和評價，向董事會提出建議；持續監督本行風險管理體系，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作、流動性、合規、聲譽等方面的風險控制情況，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；對本行的風險政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，向董事會提出建議等。

高級管理層執行董事會決議，高級管理層風險管理與內部控制委員會是研究、討論和決策風險管理和內部控制重要事項的議事機構。本行在高級管理層中設立首席風險官，牽頭負責全面風險管理工作。

風險管理部牽頭全面風險管理，各類風險實行分頭牽頭管理，其中：風險管理部負責市場風險、國別風險和氣候風險管理，信貸與投資管理部負責信用風險管理，內控合規部負責操作風險管理和合規、洗錢風險管理，資產負債管理部負責流動性風險和銀行賬簿利率風險管理，辦公室負責聲譽風險管理，全面深化改革領導小組辦公室（深改辦）負責戰略風險管理，金融科技部、內控合規部、風險管理部負責信息科技與網絡安全風險管理，運行管理部負責運營風險管理，安全保衛部負責安全生產管理，數據管理部負責數據安全風險管理。集中度風險、表外業務風險、資產證券化風險、產品風險、模型風險、交叉性風險與合作機構風險等在集團全面風險管理框架下，按照相關制度要求和部門職責分工管理。

風險文化

本行積極培育和踐行「五要五不」中國特色金融文化，在企業文化框架下秉承「依法合規、穩健務實、誠信嚴謹、專業協作、人人盡職」的風險文化核心價值，強化全員風險管理的自覺意識與職業精神，為全面協調可持續發展提供重要的支持與保障。

風險計量體系

本行已建立全面風險管理的政策制度體系，覆蓋各類風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋機制全流程，並對風險計量實施標準化管理。

本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》的要求，建立了完備的內部風險計量體系，並根據監管要求，不斷完善數據質量管理，強化風險計量模型監測與驗證，持續優化計量方法與工具，推進IT系統升級改造與境外延伸，加大風險計量應用力度，不斷提高風險管理能力。非零售信用風險方面，使用初級內部評級法在境內法人層面對一般公司、中小企業、專業貸款等公司風險暴露進行違約概率(PD)、違約損失率(LGD)、違約風險暴露(EAD)和風險加權資產(RWA)計量；零售信用風險方面，使用高級內部評級法對境內法人層面個人住房抵押貸款、合格循環零售和其他零售風險暴露進行違約概率(PD)、違約損失率(LGD)和信用轉換系數(CCF)計量；對其他零售與非零售信用風險採用權重法計量。市場風險方面，使用標準法對集團層面交易賬簿的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿的匯率風險和商品風險進行計量。操作風險方面，使用標準法在集團層面進行計量，已建立內部損失數據收集體系。

風險報告及壓力測試

本行按季編製集團全面風險管理報告，涵蓋集團面臨的各類主要風險情況，報告經高級管理層風險管理與內部控制委員會審議後，按程序提交董事會風險管理委員會和董事會審議。

本行已建立適應本行管理要求的壓力測試體系，積極發揮壓力測試的風險預警作用，持續提升風險管理的前瞻性和有效性。覆蓋範圍方面，針對本行面臨的主要風險，持續推進業務全覆蓋及機構全覆蓋；情景設置方面，結合本行資產結構與風險特點，構建風險預判體系，確保壓力情景設計反映可能影響本行資產安全的主要情形；測試方法方面，採用定量為主、定量與定性相結合的方法，評估壓力情景下本行收入、損失和資本佔用變化情況；結果應用方面，不斷探索將壓力測試與風險識別、計量、監測與控制的關鍵環節相結合，將測試結果應用於風險管理與經營決策，提高風險管理的前瞻性與精細化水平。

內部資本充足評估

本行內部資本充足評估由風險識別、風險評估、資本充足預測和壓力測試等部分組成。風險識別是對本行面臨的主要風險的判斷。風險評估實現了對本行所有主要風險的判斷與評價，對各類主要風險的風險狀況和管理情況進行全面分析，形成滿足本行內部評估要求的目標資本充足率。資本充足預測是在考慮本行業務規劃和財務規劃基礎上，預測各類風險加權資產和資本的變動，進而預測未來幾年的資本充足水平。壓力測試是在分析未來宏觀經濟走勢的前提下，設置能體現本行業務經營、資產負債組合和風險特徵的壓力情景，測算壓力情景下本行資本充足率等指標的變化情況。

風險管理、關鍵審慎監管指標和風險加權資產概覽

資本規劃和資本充足率管理計劃

為適應當前經濟金融形勢，本行董事會審議通過了《中國工商銀行「十四五」時期資本規劃》。規劃綜合考慮滿足國際國內監管要求、防範金融風險、支持實體經濟發展、維護良好市場形象、保持合理資本回報水平等因素，明確了本行「十四五」時期資本管理目標和具體措施。規劃期內，本行已實現各級資本充足率持續滿足規劃目標，並保持一定的安全邊際和緩衝區間，為本行實現高質量發展提供堅實的資本支撐。根據整體工作部署，目前本行已啟動「十五五」時期資本規劃編製工作。報告期內，本行各級資本充足率指標均已達標，並持續滿足監管要求。

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
	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年12月31日
1 信用風險	25,927,325	25,715,806	2,074,186
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)	24,952,784	24,750,253	1,996,222
3 其中：權重法	8,645,742	8,655,340	691,659
4 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	2	4	0
5 其中：門檻扣除項中未扣除部分	411,234	423,653	32,899
6 其中：初級內部評級法	13,085,029	12,932,237	1,046,802
7 其中：監管映射法	-	-	-
8 其中：高級內部評級法	3,222,013	3,162,676	257,761
9 交易對手信用風險	203,936	191,467	16,315
10 其中：標準法	203,936	191,467	16,315
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	46,906	45,582	3,752
14 銀行賬簿資產管理產品	704,820	723,580	56,386
15 其中：穿透法	152,895	159,257	12,232
16 其中：授權基礎法	554,195	567,022	44,336
17 其中：適用1250%風險權重	13	14	1

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
	2025年12月31日	2025年9月30日	2025年12月31日
18 銀行賬簿資產證券化	18,879	4,924	1,511
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	44	662	4
21 其中：資產證券化標準法	-	-	-
其中：適用1250%風險權重部分	18,835	4,262	1,507
22 市場風險	472,264	378,449	37,781
23 其中：標準法	472,264	378,206	37,781
24 其中：內部模型法	-	-	-
25 其中：簡化標準法	-	243	-
26 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	81,449	87,350	6,516
27 操作風險	1,788,910	1,840,485	143,113
28 因應用資本底線而導致的額外調整	-	-	
29 合計	28,269,948	28,022,090	2,261,596

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(2025年末)》。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

		2025年12月31日	代碼
核心一級資本			
1	實收資本和資本公積可計入部分	500,278	e+g
2	留存收益	3,333,030	
2a	盈餘公積	500,576	h
2b	一般風險準備	660,329	i
2c	未分配利潤	2,172,125	j
3	累計其他綜合收益	25,355	
4	少數股東資本可計入部分	4,494	
5	扣除前的核心一級資本	3,863,157	
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)	18,383	a-c
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	11,212	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	(3,587)	
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

	2025年12月31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	26,008	
26 核心一級資本淨額	3,837,149	
其他一級資本		
27 其他一級資本工具及其溢價	384,657	
28 其中：權益部分	384,657	
29 其中：負債部分	-	
30 少數股東資本可計入部分	870	
31 扣除前的其他一級資本	385,527	
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

	2025年12月31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	385,527	
40 一級資本淨額	4,222,676	
二級資本		
41 二級資本工具及其溢價	690,003	
42 少數股東資本可計入部分	1,334	
43 超額損失準備可計入部分	388,783	
44 扣除前的二級資本	1,080,120	
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	1,080,120	
52 總資本淨額	5,302,796	
53 風險加權資產	28,269,948	
資本充足率和其他各級資本要求		
54 核心一級資本充足率	13.57%	
55 一級資本充足率	14.94%	
56 資本充足率	18.76%	
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

		2025年12月31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(%)	8.57	
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	209,965	
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）	113,848	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	36,526	
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）	104,248	
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	89,817	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	89,817	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	298,966	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	298,966	

資本和總損失吸收能力的構成

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

		2025年12月31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	3,674,558	3,674,558	
2	存放同業及其他金融機構款項	422,402	395,923	
3	貴金屬	330,123	330,123	
4	拆出資金	841,617	841,617	
5	衍生金融資產	130,414	130,414	
6	買入返售款項	530,737	525,561	
7	客戶貸款及墊款	29,712,359	29,712,359	
8	金融投資	16,907,415	16,572,787	
9	以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	943,953	835,240	
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	3,823,279	3,620,861	
11	以攤餘成本計量的金融投資	12,140,183	12,116,686	
12	長期股權投資	78,313	86,293	
13	固定資產	272,933	272,866	
14	在建工程	19,114	19,102	
15	遞延所得稅資產	104,289	104,248	
16	其他資產	453,499	442,221	
17	其中：商譽	18,862	18,383	a
18	無形資產	24,749	24,593	b
	其中：土地使用權	13,381	13,381	k
19	資產合計	53,477,773	53,108,072	
負債				
20	向中央銀行借款	176,793	176,793	
21	同業及其他金融機構存放款項	4,568,696	4,568,696	
22	拆入資金	534,551	534,551	
23	以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	150,196	150,027	
24	衍生金融負債	134,082	134,082	
25	賣出回購款項	2,536,376	2,521,097	

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

	2025年12月31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	502,593	502,593	
27 客戶存款	37,311,778	37,312,015	
28 應付職工薪酬	53,710	53,205	
29 應交稅費	41,617	41,554	
30 已發行債務證券	2,216,807	2,211,660	
31 遞延所得稅負債	6,551	4,686	
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	971,999	639,055	
35 負債合計	49,205,749	48,850,014	
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	384,657	384,657	
40 其中：優先股	114,927	114,927	
41 永續債	269,730	269,730	
42 資本公積	143,871	143,871	g
43 其他綜合收益	17,099	25,355	
44 盈餘公積	501,177	500,576	h
45 一般準備	660,896	660,329	i
46 未分配利潤	2,180,152	2,172,125	j
47 歸屬於母公司股東的權益	4,244,259	4,243,320	
48 少數股東權益	27,765	14,738	
49 股東權益合計	4,272,024	4,258,058	

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2025年12月31日的相關情況請參見本行2025年度報告。

本行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2025年度報告「討論與分析」部分。

資本和總損失吸收能力的構成

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

		2025年12月31日
TLAC中的資本部分與調整項		
1	核心一級資本淨額	3,837,149
2	其他一級資本淨額	385,527
3	TLAC扣除項（如有）	-
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	385,527
5	二級資本淨額	1,080,120
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	1,080,120
9	可計入TLAC的資本淨額	5,302,796
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	60,000
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	706,748
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	766,748
TLAC非資本債務工具：扣除項		
15	考慮扣除項前的TLAC	6,069,544
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	6,069,544
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	28,269,948
21	調整後的表內外資產餘額	56,236,976
TLAC比率和緩衝要求		
22	TLAC風險加權比率	21.47%
23	TLAC槓桿比率	10.79%
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	5.47%
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

	2025年12月31日			
	債權人受償順序			合計
	1 最低級	2	3 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	39,667	24,707	8,734	73,108
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)	39,667	24,707	8,734	73,108
6 第5行中可計入TLAC的部分	39,667	24,707	8,734	73,108
7 第6行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	-	-	8,734	8,734
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	39,667	24,707	-	64,374

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

		2025年12月31日					合計
		債權人受償順序					
		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	269,730	690,000	60,000	1,647,891
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	269,730	690,000	60,000	1,647,891
5	第4行中所有潛在可計入TLAC的部分	513,234	114,927	269,730	690,000	60,000	1,647,891
6	第5行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	-	-	-	-	-	-
7	第5行中剩餘期限大於等於2年 且小於5年的部分	-	-	-	-	60,000	60,000
8	第5行中剩餘期限大於等於5年 且小於10年的部分	-	-	-	542,000	-	542,000
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	-	-	-	148,000	-	148,000
10	第5行中的無固定期限證券	513,234	114,927	269,730	-	-	897,891

財務報表與監管風險暴露間的聯繫

LIA：財務數據和監管數據間差異的原因

本集團併表資本充足率計算範圍和財務併表範圍存在差異的被投資機構為工銀安盛。根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，工銀安盛在併表資本充足率計算時不納入監管併表範圍。

本行監管併表範圍的資產賬面價值和用於監管資本計量的風險暴露數值間的差異主要包括表外項目、減值準備及淨額結算規則導致的差異。

估值方法及管理

本行使用的金融工具估值方法包括市場法、收益法和成本法。其中市場法與收益法是金融工具估值技術的主要方法。市場法是指主要基於市場價格信息來估計公允價值的方法，市場價格信息指在市場真實交易中可觀察到的相同或可比（類似）金融工具的價格。收益法是將未來投資（比如現金流量或盈利）通過折現轉化為現值的方法。收益法反映了對未來現金流量的當前市場預期，具體包括現值技術、期權定價模型等。成本法一般指以一項資產的重置成本或現行成本為基礎，作必要的調整後來估計公允價值。

對存在活躍市場且能夠獲取相同資產或負債報價的投資品種，在估值日有報價的，直接使用活躍市場報價估值，此類金融工具包括部分債券、證券交易所上市流通的股票、披露份額淨值的證券投資基金等。對不存在活躍市場的投資品種，應採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術確定公允價值，此類金融工具包括部分固定收益證券、非交易所交易的衍生品、非上市公司股權、以及其他結構性金融工具等。

為確保估值計算審慎可靠，本行通過對市場數據、交易數據、估值結果的比對，對估值入賬結果進行比驗。

金融工具公允價值計量如採用估值技術，涉及估值技術或輸入參數的重大調整或變更時，由本行財務會計部商金融工具前台經營管理部門和風險管理部門共同討論後確定。

保險子公司

根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，在計量併表資本充足率時，對工銀安盛的投資按照監管規定的規則進行處理。本集團在計量併表資本充足率時，不認可保險子公司的任意盈餘公積。

薪酬

REMA：薪酬政策

薪酬治理架構

本行按照公司治理要求，建立健全薪酬治理架構，明確相關主體職責邊界，完善薪酬政策決策機制，搭建由各利益相關者充分參與的薪酬治理體系。

本行董事會對薪酬管理承擔最終責任。本行董事會積極監督薪酬體系的設計和運行，定期審查薪酬體系的合規性，確保薪酬體系按照預定目標運行。本行依據公司章程設立董事會薪酬委員會，協助董事會開展薪酬管理相關工作，薪酬委員會成員由董事擔任，且人數不得少於三人，其中獨立董事佔多數並由獨立董事擔任主席。高級管理層負責組織實施董事會薪酬管理相關決議，在授權範圍內組織制定考核激勵、薪酬分配等辦法；人力資源部負責具體薪酬管理事項的落實；風險管理、內部審計、內控合規、財務會計等部門參與並監督薪酬機制的執行和完善性建議的反饋工作。2025年，董事會薪酬委員會共計召開4次會議。

本行高級管理人員情況請參見本行2025年度報告。本行根據自身機構類型與特點、市場規模、風險管控能力等因素確定對集團經營風險有直接或重大影響的崗位人員。

薪酬政策

本行實行與公司治理要求相統一、與高質量發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和高質量發展。本行薪酬管理政策適用於本行各類型機構和員工。本行風險和合規部門員工的薪酬依據其價值貢獻、履職能力和工作表現等因素確定，與其監管業務無直接關聯。本行設垂直管理的內部審計體系，直接向董事會負責並報告工作，內部審計體系員工薪酬與其他業務領域保持獨立。

本行薪酬政策與風險管理體系保持一致，並與機構規模、業務性質和複雜程度相匹配。根據風險管理的需要，不同機構、不同崗位實行不同的薪酬結構，對未在當期完全反映的風險因素，通過風險績效調整、延期支付等風險緩釋方法予以調節，並通過行為評價和相應激勵倡導良性健康的風險管理文化。本行根據經營管理需要，對高級管理人員和對風險有重要影響崗位的員工執行績效薪酬延期支付及追索扣回機制。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形的員工，本行視嚴重程度扣減、止付及追回相應期限的績效薪酬。

本行員工現金薪酬主要由基本薪酬和績效薪酬構成，薪酬分配以「以崗定薪、以能定資、以績定獎」為基本原則。基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果。

本行以價值創造、風險控制和持續發展為中心，建立由效益管理類、風險與內控類、經營轉型與業務發展類三大類指標構成的完整的業績評價體系，引導全行不但要注重各項即期指標的表現，也要注重客戶、市場、結構調整等事關長期發展的指標表現，合理把握效益、風險和質量的平衡，提升經營管理的穩健性和科學性。

目前根據國家及監管部門有關規定，本行暫未實施股權及其他形式股權性質的中長期激勵，員工績效薪酬均以現金形式支付。

信用風險

CRA：信用風險定性信息

信用風險治理架構

本行結合內外部風險形勢變化，持續加強信用風險管理，建立了與業務模式相匹配的信用風險管理框架。

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任。高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會章程開展工作。各級信貸與投資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

建立並高標準運行「三道口、七彩池」智能信貸風控體系，提高風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」能力。「入口關」突出投融資業務中長期發展規劃引領，制定完善授權、行業、區域、客戶、產業鏈等政策，實施並迭代升級授信審批新規，強化重點領域信貸投放精準發力，持續提升資產選擇能力，前瞻優化信貸結構與佈局。「閘口關」不斷優化完善存續期管理工作體系與機制，運行覆蓋全集團、全客戶、全產品、全流程的信用風險監控預警體系，強化重點領域風險防範、化解與治理。「出口關」深化風險資產經營意識，建立風險資產直營直管工作機制，強化全流程規範化管理，完善信用風險事件責任評議認定制度，多措並舉提升風險資產經營質效。

不斷健全三道防線聯防聯控的信用風險管理機制。建立由前台業務部門為第一道防線、中後台風險管理部門為第二道防線、內部審計部門為第三道防線的信用風險管理分工體系。按照全面風險管理要求，明確各道防線「全面管、主動防、智能控」的具體職責。強化風險管理跨部門協作，建立信用風險聯防聯控常態化工作機制，加強組織協調，聯動做好信用風險一體化管理。

本行信用風險管理部門作為第二道防線，制定和實施信用風險管理的政策、標準和要求，通過風險控制措施加強業務全流程管理。持續強化集團信用風險管理部門與合規、內部審計部門聯動協作。合規部門協同信用風險管理部門統籌開展信用風險業務領域合規管理，強化廉潔風險治理，按照監管規定與集團制度要求開展信用風險事件責任認定與問責。內部審計部門作為第三道防線，對信用風險管理進行審計監督，提出審計建議，推動優化完善信用風險管理體制機制、政策制度、業務流程，提高風控質效。

信用風險管理政策和限額

信用風險管理政策方面，建立了涵蓋授權、行業、區域、客戶、產業鏈等在內的全方位政策體系，引導分支機構聚焦實體經濟重點領域精準發力，有序調整信貸結構，前瞻防範風險，有效傳導集團風險偏好。持續完善集團信用風險業務授權管理體系，結合各區域資源稟賦、各機構經營能力和風控水平，明確分層分類的權限安排，做好動態管理，確保「權、責、能」匹配。行業政策方面，貫徹落實國家戰略部署，深入研究行業發展趨勢、風險特徵，逐年制定行業投融資政策，引導優化行業投向與結構，助力現代化產業體系建設，強化行業系統性風險的前瞻管理。區域政策方面，認真落實區域協調發展戰略，圍繞服務京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化、中部地區崛起、東北全面振興、西部大開發等重大部署，持續完善差異化的區域信貸政策，同時做好境外信貸資產佈局。客戶政策方面，根據各類重點客群金融需求和風險特徵，實施差異化金融服務供給與風險管理策略。產業鏈政策方面，圍繞重點產業鏈突出綜合化金融服務支持，強化針對性風險管控，引導生產要素資源向高效環節有序流動，提高要素組合配置效率。

信用風險限額方面，建立以客戶為中心的統一投融資風險限額管理制度，將本行為客戶辦理的債權類、股權類自營和代理投融資業務均納入統一投融資風險限額管理，有效實現客戶融資總量控制。嚴格執行大額風險暴露管理規定，健全大額風險暴露管理體系，完善相應系統建設，加強大額風險暴露限額管理，有序開展大額風險暴露識別、計量、監測和監管信息報送等各項工作。

信用風險報告

本行嚴格執行監管規定和集團管理要求，按季度開展集團信用風險監測分析與報告。報告內容主要包括集團信用風險業務整體情況，機構、區域、行業、客戶、產品等維度和重點領域信用風險敞口、風險狀況及變化情況，信用評級、資本佔用等風險計量相關內容，需要關注的問題，以及信用風險管理建議。

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

2025年12月31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%	19,195,392	421,800	61.31%	19,758,888
2 40 – 70%	3,838,913	472,916	63.71%	3,779,102
3 75%	1,001,174	213,991	47.75%	977,903
4 85%	40,660	12,078	47.72%	44,493
5 90 – 100%	2,885,908	653,031	28.64%	2,740,096
6 105 – 130%	69,224	13,531	40.24%	72,239
7 150%	311,275	13,557	26.38%	291,703
8 250%	337,503	–	–	337,503
9 400%	3,217	–	–	3,217
10 1250%	25,928	–	–	25,928
11 合計	27,709,194	1,800,904	47.97%	28,031,072

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。

CRE：內部評級模型定性信息

內部評級模型開發與管理

本行風險管理部建立了內部評級模型開發團隊、驗證團隊和審批小組。開發團隊負責根據業務發展和風險管理需要，開展模型新建和優化工作。驗證團隊負責開展資本計量模型的驗證和監控。模型審批小組對新模型投產事項進行集體審議。模型使用期間，開發團隊定期對模型運行情況進行監控，針對監控發現問題及時開展模型校準和優化。建立模型風險管理政策體系，設計開發模型風險管理系統，支持資本計量模型全生命周期流程管理。

本行內部審計局與風險管理部相互獨立，每年由內部審計局獨立開展專項審計，分別對非零售、零售內部評級計量模型管理情況進行檢查，並將審計結果上報董事會和高級管理層。

模型開發報告是開發團隊按照集團和監管相關規定，完整記錄模型設計、開發過程的書面報告，主要內容包括模型開發過程、模型開發方法、數據處理、模型表現、監測與驗證等。模型驗證報告是驗證團隊按照集團和監管相關規定，完整記錄模型驗證過程的書面報告，主要內容包括對建模方法、建模數據、開發過程、模型表現等領域的驗證。

內部評級模型適用範圍

經國家金融監督管理總局或其派出機構驗收通過，本行非零售信用風險暴露採用初級內部評級法開展資本計量，機構範圍為法人層面總行、境內分行的公司風險暴露，風險暴露類別包括一般公司、中小企業、專業貸款等風險暴露子類；零售信用風險暴露使用高級內部評級法開展資本計量，機構範圍為境內分行除專項分期和低額信用卡之外的全部零售風險暴露，風險暴露類別包括個人住房抵押貸款、合格循環零售和其他零售風險暴露。本行初級內部評級法下的違約風險暴露佔違約風險暴露總額的比例為33.22%，初級內部評級法下風險加權資產佔風險加權資產總額的比例為53.96%；高級內部評級法下的違約風險暴露佔違約風險暴露總額的比例為15.75%，高級內部評級法下風險加權資產佔風險加權資產總額的比例為13.29%。報告期內，本行無新納入內部評級模型實施範圍的資產組合。

內部評級模型主要特徵及關鍵參數

本行非零售信用風險內部評級模型按照企業規模、企業性質和經營特徵、經營年限等要素分為大中型企業、小微企業、事業單位、新建企業等不同評級模型。非零售信用風險內部評級模型的違約概率是指法人客戶在未來一年內發生違約的可能性，本行非零售違約概率遵守資本底線要求。法人客戶評級採用統計方法為基礎、專家經驗輔助調整的方法，包括邏輯回歸、專家判斷法等內的多種業內成熟的技術，利用客戶基本信息、財務報表信息、貸款合同及擔保信息、工商登記註冊信息、違約數據等行內外數據進行評級模型開發。本行非零售信用風險暴露採用初級內評法開展資本計量，違約損失率、信用轉換系數均為監管給定。

本行零售信用風險內部評級模型按照個人住房抵押貸款、合格循環零售、其他零售等不同零售風險暴露分別開發，體現各風險暴露的風險特徵，提高對風險計量的敏感性。零售信用風險內部評級模型的違約概率是指個人客戶單筆信貸資產在未來一年內發生違約的可能性，基於資產池劃分，考慮歷史風險、風險趨勢、成熟性、資本底線等因素，採用數理統計方法，估計得到違約概率，用於估計違約概率的數據觀察期一般不低於5年。零售信用風險內部評級模型的違約損失率是指債項違約導致的損失金額佔該筆債項風險暴露的比例，反映債項違約後發生損失的程度，基於資產池劃分，綜合考慮歷史最差水平、平均水平等因素，確定衰退期系數，並遵守監管底線要求，採用數理統計方法，估計得到違約損失率。受產品清收處置特徵差異影響，各產品清收期長度存在差異。零售信用風險內部評級模型的信用轉換系數反映債項從評級時點到違約時點期間，預期將提取使用的貸款金額與評級時點未使用授信餘額的比例。基於資產池劃分，考慮衰退期、監管底線等因素，採用數理統計方法，估計得到信用轉換系數。本行用於估計零售信用風險內部評級模型違約概率、違約損失率、信用轉換系數的數據觀察期一般不低於5年。

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(%)	2025年12月31日											
	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 (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)	2,089,697	564,427	21.65%	2,211,917	0.09%	557	39.90%	2.5	563,191	25.46%	765	
[0.15,0.25)	1,181,579	622,313	28.02%	1,355,929	0.15%	1,687	38.92%	2.5	542,870	40.04%	791	
[0.25,0.50)	2,934,343	1,341,227	20.11%	3,204,049	0.34%	6,580	39.26%	2.5	1,650,770	51.52%	4,306	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	7,427,833	3,218,018	22.89%	8,164,445	1.51%	152,954	37.81%	2.5	6,606,587	80.92%	46,065	
[2.50,10.00)	3,158,476	842,523	25.82%	3,376,019	4.45%	416,894	37.47%	2.5	3,474,825	102.93%	56,600	
[10.00,100.00)	145,965	22,264	60.92%	159,528	44.76%	15,298	35.41%	2.5	243,407	152.58%	25,417	
100(違約)	231,155	7,482	11.15%	231,989	100.00%	13,705	39.56%	2.5	3,379	1.46%	185,332	
初級內評法合計(所有風險暴露)	17,169,048	6,618,254	23.19%	18,703,876	3.16%	607,675	38.33%	2.5	13,085,029	69.96%	319,276	574,483
其中：初級內部評級法 - 公司 - 專業貸款												
[0.00,0.15)	1,291	343	15.01%	1,343	0.10%	3	40.00%	2.5	354	26.36%	1	
[0.15,0.25)	8,421	2,754	0.02%	8,422	0.15%	10	40.00%	2.5	2,801	33.27%	5	
[0.25,0.50)	27,119	12,491	0.44%	27,174	0.34%	27	40.00%	2.5	13,787	50.74%	37	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	90,188	44,202	0.30%	90,322	1.61%	127	39.80%	2.5	84,933	94.03%	577	
[2.50,10.00)	27,295	12,184	10.34%	28,555	3.84%	40	39.81%	2.5	34,704	121.53%	435	
[10.00,100.00)	727	-	-	727	56.00%	2	30.45%	2.5	984	135.34%	124	
100(違約)	728	-	-	728	100.00%	2	40.00%	2.5	-	-	476	
小計	155,769	71,974	2.09%	157,271	2.41%	211	39.80%	2.5	137,563	87.47%	1,655	3,111

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

2025年12月31日														
違約率區間(%)	表內		表外		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)	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	轉換後資產										
高級內部評級法 - 零售 - 個人住房抵押貸款														
[0.00,0.15)	3,015,006	-	-	3,015,006	-	3,015,006	0.07%	730	30.45%	-	170,030	5.64%	676	
[0.15,0.25)	553,212	-	-	553,212	-	553,212	0.20%	103	32.85%	-	73,658	13.31%	368	
[0.25,0.50)	532,229	-	-	532,229	-	532,229	0.34%	112	30.94%	-	97,400	18.30%	563	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	1,276,823	-	-	1,276,823	-	1,276,823	2.01%	285	29.94%	-	737,439	57.76%	7,617	
[2.50,10.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[10.00,100.00)	321,687	-	-	321,687	-	321,687	21.59%	77	27.41%	-	404,014	125.59%	19,582	
100(違約)	71,316	-	-	71,316	-	71,316	100.00%	16	45.11%	-	94,118	131.97%	32,172	
小計	5,770,273	-	-	5,770,273	-	5,770,273	2.97%	1,323	30.62%	-	1,576,659	27.32%	60,978	76,521
高級內部評級法 - 零售 - 合格循環零售														
[0.00,0.15)	44,804	789,981	-	411,562	46.43%	411,562	0.09%	5,674	53.45%	-	12,489	3.03%	207	
[0.15,0.25)	1,763	1,192	-	2,010	20.75%	2,010	0.22%	323	53.24%	-	123	6.11%	2	
[0.25,0.50)	40,696	210,630	-	143,023	48.58%	143,023	0.34%	2,523	54.58%	-	12,822	8.97%	268	
[0.50,0.75)	149	5,927	-	2,232	35.14%	2,232	0.66%	68	50.67%	-	315	14.13%	8	
[0.75,2.50)	49,390	56,193	-	81,289	56.77%	81,289	1.35%	408	56.89%	-	22,161	27.26%	627	
[2.50,10.00)	75,113	25,425	-	90,427	60.23%	90,427	9.07%	631	57.56%	-	91,631	101.33%	4,727	
[10.00,100.00)	6,172	1,204	-	6,577	33.66%	6,577	53.97%	87	57.45%	-	8,804	133.86%	2,048	
100(違約)	15,337	2	-	15,337	100.00%	15,337	100.00%	74	63.96%	-	22,985	149.87%	9,810	
小計	233,424	1,090,554	-	752,457	47.59%	752,457	3.87%	9,788	54.77%	-	171,330	22.77%	17,697	22,864

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(%)	2025年12月31日											
	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 違約風險 (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)	加權資產 風險	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)	214,430	3,754	25.90%	215,402	0.11%	78	66.04%	—	38,916	18.07%	163	
[0.15,0.25)	57,034	-	-	57,034	0.21%	34	71.57%	—	17,006	29.82%	85	
[0.25,0.50)	656,704	-	-	656,704	0.34%	242	62.71%	—	232,934	35.47%	1,391	
[0.50,0.75)	288,758	-	-	288,758	0.54%	135	64.41%	—	139,847	48.43%	1,012	
[0.75,2.50)	547,162	-	-	547,162	1.45%	290	66.87%	—	417,187	76.25%	5,471	
[2.50,10.00)	320,496	-	-	320,496	4.42%	183	63.13%	—	295,073	92.07%	9,036	
[10.00,100.00)	207,466	-	-	207,466	21.52%	121	66.06%	—	259,937	125.29%	29,608	
100(違約)	49,009	-	-	49,009	100.00%	46	69.89%	—	73,124	149.21%	34,254	
小計	2,341,059	3,754	25.90%	2,342,031	5.12%	1,129	64.92%	—	1,474,024	62.94%	81,020	104,069
高級內部評級法合計(所有風險暴露)	8,344,756	1,094,308	47.52%	8,864,761	3.62%	12,240	41.73%	—	3,222,013	36.35%	159,695	203,454

註：(1) 零售風險暴露按債項數披露。

交易對手信用風險

CCRA：交易對手信用風險定性信息

本行按照《商業銀行資本管理辦法》要求，採用標準法計量交易對手信用風險（含中央交易對手風險暴露）。對場外衍生金融交易，本行已與部分交易對手依據雙方監管要求簽訂交易主協議及保證金協議，約定交易雙方對存續交易組合進行逐日盯市，市值浮虧的一方需向相對方就浮虧部分支付合格抵押品。本行將根據境內非集中清算衍生品交易保證金監管要求，持續推進與交易對手保證金協議簽署。

本行根據協議約定開展交易對手抵押品日常管理，基於交易對手在協議下交易組合盯市市值浮虧情況向其收取抵押品，有效緩釋本行在衍生交易下承擔的交易對手信用風險。對於證券融資交易，均通過簽署主協議約定相關風險管理具體措施。目前，本行在場外衍生品交易下收取和支付的抵押品均為現金，與交易對手的信用或衍生品交易組合的市值均不相關。

本行信用評級下調時，是否需要向交易對手提供額外的抵押品，需根據協議條款內容而定。如協議條款中無相關表述，則信用評級下調不對雙方抵押品互換產生影響；如協議條款中包含相關表述，則根據規定情況對抵押品數量進行調整。

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

		2025年12月31日					
		重置成本	潛在風險暴露	潛在風險暴露的附加因子	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
		(RC)	(PFE)	(Add-on)			
1	標準法（衍生工具）	54,313	205,228		1.4	363,357	160,167
2	現期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	證券融資交易					1,723,986	38,684
4	合計					2,087,343	198,851

資產證券化

SECA：資產證券化定性信息

本行作為信貸資產證券化發起機構，從事資產證券化的主要目標為優化信貸結構、處置不良資產，交易已轉移涉及基礎資產幾乎所有的風險和報酬；作為投資機構，從事資產證券化的主要目標為獲取收益、豐富組合品種結構，投資的資產證券化產品底層資產質量良好，持有期間未發生風險事件。

關於資產證券化會計政策請參見本行2025年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

2025年本行信貸資產證券化業務使用的外部評級機構包括中債資信評估有限責任公司、東方金誠國際信用評估有限公司、惠譽博華信用評級有限公司等。

SEC1：銀行賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

	2025年12月31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，				其中，				其中，			
	滿足STC				滿足STC				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	679	-	-	679	-	-	-	-	847	-	-	847
2 其中：個人住房抵押貸款	600	-	-	600	-	-	-	-	847	-	-	847
3 其中：信用卡	58	-	-	58	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	21	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司類合計	200	-	-	200	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司貸款	200	-	-	200	-	-	-	-	-	-	-	-
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

MRA：市場風險定性信息

市場風險治理架構

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理的最終責任；高級管理層承擔市場風險管理的實施責任；前台業務部門是市場風險管理第一道防線，承擔市場風險管理直接責任；風險管理部門和內控合規部門是市場風險管理第二道防線，承擔市場風險的管理責任；內部審計部門是市場風險管理第三道防線，承擔市場風險管理監督責任。三道防線各司其職，高效協同配合、信息共享、齊抓共管。

本行按照《商業銀行資本管理辦法》要求，明確了納入交易賬簿和銀行賬簿的金融工具、外匯和商品頭寸的範圍和劃分標準；規定了銀行賬簿和交易賬簿間內部風險轉移以及賬簿轉換的條件，並定期評估執行情況，確保執行的一致性。本行在集團集中交易機制下產生的債券在銀行賬簿和交易賬簿間的轉換已獲得國家金融監督管理總局認可，2025年末涉及賬簿轉換的債券交易總公允價值370.46億元。內部風險轉移包括銀行賬簿內、交易賬簿和銀行賬簿間、交易賬簿內（不同交易台之間）進行的風險轉移。本行書面記錄內部風險轉移交易，並遵循監管要求相應計量監管資本。

市場風險管理策略及流程

本行建立了完善的市場風險政策制度體系，規定了市場風險全流程管理要求，覆蓋了利率、匯率、股票和商品等相關市場風險的識別、計量、監控和報告等工作內容；對不同業務或交易組合明確對沖策略和敞口控制要求，並通過限額管理、產品風險評估、盯市報告等手段持續監測對沖工具有效性。本行遵循「管住人、看住錢、扎牢制度防火牆」和「守住不發生系統性風險底線」要求，統籌發展和安全，努力讓風險應對走在市場曲線前面，保障和促進全行高質量發展。

市場風險報告及計量體系

本行市場風險報告覆蓋集團主要市場風險狀況和管理情況，包括按業務、機構等維度的風險敞口分析、風險因子計量結果和分析、損益分析、限額執行情況、壓力測試、市場計量模型運行及應用情況、管理建議等。具備覆蓋全面、數據真實準確、報告及時有效、編製規範等特徵，能夠有效支持集團市場風險管理需要。

本行採用自主研發的全球市場風險管理系統開展市場風險計量，計量範圍覆蓋交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險和全賬簿匯率風險和商品風險，具備數據集中、平台統一、自主研發等特徵，有效滿足集團市場風險計量和併表管理要求。

MR1：標準法下市場風險資本要求

單位：人民幣百萬元

		2025年12月31日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	4,892
2	股票風險	433
3	商品風險	827
4	匯率風險	6,395
5	信用利差風險－非證券化產品	12,025
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	13,081
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	128
12	合計	37,781

操作風險

ORA：操作風險定性信息

操作風險治理架構及基本制度

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求構建操作風險管理架構。董事會及其審計委員會、高級管理層及其操作風險管理委員會分別承擔操作風險管理決策和監督、執行事項，各相關部門按照其管理職能分別承擔操作風險管理「三道防線」職責，三道防線之間及各防線內部建立完善風險數據和信息共享機制，形成緊密銜接、相互制衡的操作風險管理體系。各部門履行第一道防線職能，是本專業操作風險管理的直接承擔者和管理者；各級內控合規，法律事務、安全保衛、金融科技、數據管理、財務會計、運行管理、人力資源等分類管理部門，信貸與投資管理、風險管理等跨風險管理部門，風險管理和資產負債等操作風險資本計量部門共同履行第二道防線職能，分別負責操作風險牽頭管理、各類操作風險分類管理、與信用和市場風險相關的操作風險管理以及操作風險資本計量，指導、監督第一道防線的操作風險管理工作，持續提升操作風險管理的一致性和有效性；內部審計部門履行第三道防線職能，負責對第一、二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求，建立了包括操作風險的識別、評估、監測、控制或緩釋、計量、報告、責任認定等環節在內的管理流程，形成了操作風險與控制自我評估、關鍵操作風險指標、重大操作風險事件管理、內部損失數據採集和管理、壓力測試、業務連續性計劃和應急方案、網絡安全與數據安全、責任認定與員工違規行為處理等操作風險管理相關制度，構建了以操作風險管理規定為統領、以操作風險各類工具管理辦法為主體、以實操手冊細則為補充的集團操作風險管理制度體系。

本行操作風險管理目標是：有效防範操作風險，降低損失，提升對內外部事件衝擊的應對能力，為業務穩健運營提供保障。

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會，監督內部控制體系建設，評估本行重大經營管理活動的合規性和有效性。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。本行高級管理層負責制定系統化的制度、流程和方法，採取風險控制措施；高級管理層下設風險管理與內部控制委員會，履行內部控制相關職責，評價內部控制的充分性與有效性。本行總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作。

操作風險計量和報告

本行操作風險資本計量系統支持業務指標映射規則的靈活配置，基於系統內嵌的計算公式，利用財務數據自動生成資本計量結果。本行操作風險事件管理系統支持操作風險損失事件的收集和處理，並通過系統校驗、審批、核驗等方式持續加強數據質量控制，系統可自動統計納入計量範圍的操作風險損失數據用於計算內部損失乘數。

根據操作風險監管要求和本行管理制度，董事會作為本行操作風險管理決策機構，負責加強操作風險監督控制，並承擔監控操作風險管理有效性的最終責任。向董事會報告的操作風險管理事項範圍主要包括：與本行戰略目標相一致且適用於全行的操作風險管理總體政策，操作風險偏好及限額指標制定情況，高級管理層提交的包含操作風險的報告，高級管理層關於操作風險識別、評估、監測、控制或緩釋等操作風險措施實施情況，內部審計部門關於操作風險的審計與監督情況等。

高級管理層及其操作風險管理委員會是操作風險管理的執行機構，負責執行董事會批准的風險管理戰略、總體政策及體系。向高級管理層報告的操作風險管理事項範圍主要包括：操作風險管理的政策、程序和具體的操作規程，操作風險識別、評估、監測和緩釋等操作風險措施實施情況，操作風險管理報告，重大操作風險事件報告等。

操作風險緩釋

本行秉承「依法合規、穩健務實、誠信嚴謹、專業協作、人人盡職」的風險管理文化核心價值，建設遵循監管要求、適應本行發展、具有本行特色的風險管理文化，並在全面風險管理框架下，建立了操作風險管理體系和風險偏好，通過風險限額指標等及時有效傳導操作風險偏好至各機構、各條線。本行堅持依法合規、穩健審慎的經營管理理念，遵循風險偏好管理制度要求，對操作風險採取低損失、低案發、低事故、低違規的穩健風險偏好。本行運用操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標監測、損失數據收集等管理工具，結合操作風險偏好，識別評估固有風險、控制措施的有效性，確定剩餘操作風險及等級，並制定完善控制措施，採用保險、業務外包等緩釋措施，降低操作風險敞口。本行定期對操作風險管理工具進行優化，並結合實際運用事件管理、控制監測和保證框架、情景分析、基準比較分析等新型工具，持續加強操作風險管控水平。

OR3：操作風險資本要求

單位：人民幣百萬元·內部損失乘數除外

		2025年12月31日
1	業務指標部分(BIC)	143,113
2	內部損失乘數(ILM)	1
3	操作風險資本要求(ORC)	143,113
4	操作風險加權資產(RWA)	1,788,910

銀行賬簿利率風險

IRRBB A：銀行賬簿利率風險的風險管理目標及政策

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

銀行賬簿利率風險治理架構

本行嚴格遵循國內外監管要求，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任，並授權高級管理層資產負債管理委員會履行其部分職責；總行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；內部審計局、總行內控合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

銀行賬簿利率風險管理及計量

本行堅持穩健審慎的銀行賬簿利率風險管理偏好，基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略；基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應的管理政策。統籌運用利率風險數量工具、價格工具和衍生工具開展表內調控與表外對沖，持續優化有利於當期收益與長期價值穩健增長的利率敞口結構。採用套期會計的相關會計處理參見本行2025年度報告財務報表附註中主要會計政策和會計估計的相關內容。

本行建立了符合標準化計量框架的利率風險計量模型，經董事會批准後實施並定期評估驗證。本行內部計量系統(IMS)使用的重要模型假設與表格IRRBB1中披露數據所使用的模型假設一致。本行計量經濟價值變動時，在現金流計算中包括商業利差，折現率使用無風險收益率。本行對無到期日存款建立資金沉澱率模型計量穩定存款分佈，對穩定存款建立利率敏感性模型計量核心存款分佈；對固定利率貸款和定期存款，統計歷史貸款提前還款率和存款提前支取率，在此基礎上預測未來貸款提前還款率和存款提前支取率。本行對銀行賬簿資產或負債中餘額佔比5%以上的幣種單獨計量，不同幣種加總時考慮其歷史或預期利率相關性。

本行按照監管要求使用十年歷史數據確定無到期日存款的最長重定價期限。交易性賬戶零售存款平均重定價期限不長於4.5年，非交易性賬戶零售存款平均重定價期限不長於3.15年，批發存款平均重定價期限不長於2年。

本行採用監管要求的利率衝擊情景，包括六種標準化利率衝擊情景，即收益率曲線平行上移、平行下移和形狀變化等，根據市場和資產負債利率變動歷史數據，結合宏觀政策、市場預期等因素，構建輕、中、重度利率衝擊和壓力情景，遵循全面性、審慎性和前瞻性原則，定期實施壓力測試，並將結果運用於管理策略、管理政策的制定。

本行設置最大經濟價值變動比例、淨利息收益率變動等指標，按季監測並報告。

IRRBB1：銀行賬簿利率風險定量信息

單位：人民幣百萬元

期間	經濟價值變動 ⁽¹⁾		淨利息收入變動 ⁽²⁾	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
平行向上	550,324	524,034	35,802	36,009
平行向下	(842,303)	(661,098)	(421,078)	(409,069)
變陡峭	398,621	390,016		
變平緩	(330,104)	(305,719)		
短期利率上行	(45,790)	(38,789)		
短期利率下降	53,821	31,175		
最大值	550,324	524,034	(421,078)	(409,069)
期間	2025年12月31日		2024年12月31日	
一級資本	3,818,759		3,561,727	

註：(1) 計量經濟價值變動時，在現金流計算中包括商業利差，折現時採用的無風險收益率為國債即期收益率。對於經濟價值變動，正值表示損失。

(2) 淨利息收入變動為連續12個月期間未來利息收入的差額。平行向下情景中，不考慮存款利率下行。

(3) 自上一個報告期結束以來本行相關風險程度無重大變化。

(4) 本表為法人口徑數據。

宏觀審慎監管措施

GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

單位：人民幣百萬元

指標類別	項目	2025年	
1	國際活躍度	跨境債權	3,138,798
2		跨境負債	2,491,525
3	規模	調整後表內外資產餘額	56,647,788
4		金融機構間資產	2,425,881
5	關聯性	金融機構間負債	5,148,198
6		發行證券和其他融資工具	9,407,432
7		託管資產	28,714,834
8		通過支付系統或代理行結算的支付額	757,274,654
9	可替代性	有價證券承銷額	2,386,705
10a		固定收益類證券交易量	16,448,636
10b		權益類和其他證券交易量	1,803,425
11		場外衍生工具名義本金	16,371,086
12	複雜性	第三層次資產	267,171
13		交易類和可供出售證券	1,103,931

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

		2025年12月31日
1	併表總資產	53,477,773
2	併表調整項	(369,701)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生工具調整項	469,592
5	證券融資交易調整項	67,265
6	表外項目調整項	2,618,055
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	(26,008)
13	調整後表內外資產餘額	56,236,976

LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年 12月31日	2025年 9月30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）	53,199,922	52,448,216
2 減：減值準備	(913,894)	(948,973)
3 減：一級資本扣減項	(26,008)	(24,836)
4 調整後的表內資產餘額 （衍生工具和證券融資交易除外）	52,260,020	51,474,407
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）	119,626	124,533
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	473,155	491,783
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	7,224	9,802
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	600,005	626,118
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	691,631	820,010
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	67,265	63,863
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	758,896	883,873

LR2：槓桿率（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年 12月31日	2025年 9月30日
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	9,513,467	9,221,243
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,872,334)	(6,866,274)
20 減：減值準備	(23,078)	(21,379)
21 調整後的表外項目餘額	2,618,055	2,333,590
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	4,222,676	4,147,263
23 調整後表內外資產餘額	56,236,976	55,317,988
槓桿率		
24 槓桿率	7.51%	7.50%
24a 槓桿率 ^{a(1)}	7.51%	7.50%
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	706,726	1,018,457
27a 證券融資交易的季末餘額	691,630	820,010
28 調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	56,252,071	55,516,435
28a 調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	56,252,071	55,516,435
29 槓桿率 ^{b(4)}	7.51%	7.47%
29a 槓桿率 ^{c(5)}	7.51%	7.47%

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

LIQA：流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失和附屬機構相關風險等。

流動性風險治理架構

本行流動性風險管理的治理架構包括：由董事會及其專門委員會、高級管理層資產負債管理委員會和風險管理與內部控制委員會組成的決策體系，由內部審計局和總行內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

流動性風險管理策略

本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明主要政策和程序。流動性風險管理政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

流動性風險計量及壓力測試

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析、現金流測算和分析、壓力測試等多種方法和工具，實現有效的流動性風險識別、計量、監測和控制。2025年末，人民幣流動性比例63.2%，淨穩定資金比例126.35%；2025年四季度，流動性覆蓋率日均值138.61%。

本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合外部經營環境變化、監管要求、本行業務特點和複雜程度，定期按季度或專題實施壓力測試。

LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2025年第四季度		
	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		11,479,739
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款	20,784,189	2,074,329
3 其中：穩定存款	65,703	2,480
4 其中：欠穩定存款	20,718,486	2,071,849
5 無抵(質)押批發融資	19,193,860	7,510,762
6 其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	8,609,903	2,087,065
7 其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	10,397,209	5,236,949
8 其中：無抵(質)押債務	186,748	186,748
9 抵(質)押融資		2,766
10 其他項目	5,370,790	2,945,188
11 其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,731,204	2,731,204
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	2,639,586	213,984
14 其他契約性融資義務	129,976	129,881
15 或有融資義務	8,071,843	110,156
16 預期現金流出總量		12,773,082
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	545,662	508,342
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	2,120,750	1,241,298
19 其他現金流入	2,744,810	2,739,078
20 預期現金流入總量	5,411,222	4,488,718
調整後數值		
21 合格優質流動性資產		11,479,739
22 現金淨流出量		8,284,364
23 流動性覆蓋率(%)		138.61

註：上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

2025年第四季度流動性覆蓋率日均值138.61%，比上季度提高10.26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

		2025年12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	4,636,418	-	-	610,000	5,246,418
2	監管資本	4,636,418	-	-	610,000	5,246,418
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,337,900	13,295,047	22,396	11,420	19,508,026
5	穩定存款	39,955	79,917	16,060	10,632	139,768
6	欠穩定存款	8,297,945	13,215,130	6,336	788	19,368,258
7	批發融資	8,515,086	14,216,032	1,010,646	85,379	9,246,777
8	業務關係存款	8,060,533	599,910	1,274	820	4,331,678
9	其他批發融資	454,553	13,616,122	1,009,372	84,559	4,915,099
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	4,721	1,508,100	289,983	744,890	794,439
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				100,163	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	4,721	1,508,100	289,983	644,727	794,439
14	可用的穩定資金合計					34,795,660
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,776,564
16	存放在金融機構的業務關係存款	187,759	115,749	9,494	9,875	166,668
17	貸款和證券	1,513	7,919,388	3,990,037	21,993,885	24,144,160
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	270,424	3,723	32,274	73,465
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	971,543	460,712	115,004	491,091
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	-	6,033,473	3,306,414	14,609,855	16,998,940

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025年12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%	-	2,783,600	76,669	325,944	1,624,918
22	住房抵押貸款	-	1,492	3,350	5,839,216	4,962,272
23	其中：風險權重不高於35%	-	271	258	17,808	11,919
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	1,513	642,456	215,838	1,397,536	1,618,392
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	335,390	727,454	30,305	375,217	1,181,655
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	49,256				41,868
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				41,510	35,284
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				75,734	-
30	衍生產品附加要求				118,998 ⁽¹⁾	23,800
31	以上未包括的所有其它資產	286,134	727,454	30,305	257,973	1,080,703
32	表外項目				11,087,550	270,527
33	所需的穩定資金合計					27,539,574
34	淨穩定資金比例(%)					126.35

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

		2025年9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	4,585,961	-	-	660,000	5,245,961
2	監管資本	4,585,961	-	-	660,000	5,245,961
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,160,009	13,280,456	29,650	11,179	19,341,138
5	穩定存款	43,222	69,595	24,296	10,411	140,668
6	欠穩定存款	8,116,787	13,210,861	5,354	768	19,200,470
7	批發融資	8,404,672	13,838,386	1,311,347	101,076	9,640,063
8	業務關係存款	7,958,311	642,090	851	828	4,301,454
9	其他批發融資	446,361	13,196,296	1,310,496	100,248	5,338,609
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	4,606	1,069,510	195,961	924,320	934,779
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				92,127	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	4,606	1,069,510	195,961	832,193	934,779
14	可用的穩定資金合計					35,161,941
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,733,211
16	存放在金融機構的業務關係存款	262,398	70,093	8,690	12,045	182,929
17	貸款和證券	1,393	7,817,797	4,279,210	21,767,661	23,991,344
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	274,000	5,836	30,373	73,315
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,103,735	286,877	116,282	425,281
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	-	5,783,903	3,673,760	14,405,571	16,875,149
21	其中：風險權重不高於35%	-	2,610,306	95,483	327,144	1,555,932
22	住房抵押貸款	-	1,470	3,220	5,937,112	5,044,265

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025年9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
23	其中：風險權重不高於35%	-	283	260	23,535	15,652
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	1,393	654,689	309,517	1,278,323	1,573,334
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	308,299	728,748	35,120	394,172	1,282,255
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	18,309				15,563
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				118,931	101,092
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				77,336	-
30	衍生產品附加要求				112,699 ⁽¹⁾	22,540
31	以上未包括的所有其它資產	289,990	728,748	35,120	197,905	1,143,060
32	表外項目				10,838,316	256,102
33	所需的穩定資金合計					27,445,841
34	淨穩定資金比例(%)					128.11

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。2025年四季度末，淨穩定資金比例126.35%，比上季度末下降1.76個百分點，主要是可用的穩定資金有所減少。