

工银金融租赁有限公司  
2026 年第一季度  
资本管理第三支柱信息披露报告

2026 年 4 月

## **一、披露依据**

国家金融监督管理总局于 2023 年 11 月 1 日发布《商业银行资本管理办法》(以下简称“《办法》”), 本公司按照《办法》第十章附则之“金融租赁公司参照本办法执行”及附件 22《商业银行信息披露内容和要求》, 结合属地监管意见披露如下信息。

## **二、披露声明**

本报告内容按照国家金融监督管理总局的监管要求, 根据《办法》中资本充足率相关概念及规则而非财务会计准则编制。本报告披露内容已按《办法》要求, 于 2026 年 4 月取得公司高级管理层签字。

### 三、披露表格

#### (一) 风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

**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						
		a	b	c	d	e
		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
<b>可用资本（数额）</b>						
1	核心一级资本净额	56,972	56,546	56,847	53,555	53,420
2	一级资本净额	56,972	56,546	56,847	53,555	53,420
3	资本净额	61,839	60,644	61,150	57,937	57,112
<b>风险加权资产（数额）</b>						
4	风险加权资产	429,749	431,215	429,858	454,969	446,793
<b>资本充足率</b>						
5	核心一级资本充足率（%）	13.26	13.11	13.22	11.77	11.96
6	一级资本充足率（%）	13.26	13.11	13.22	11.77	11.96
7	资本充足率（%）	14.39	14.06	14.23	12.73	12.78
<b>其他各级资本要求</b>						
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（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
11	其他各级资本要求（%） （8+9+10）	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
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（%）	6.39	6.06	6.23	4.73	4.78
<b>杠杆率</b>						
13	调整后表内外资产余额	417,365	413,435	417,008	445,189	424,193
14	杠杆率（%）	13.65	13.68	13.63	12.03	12.59
14a	杠杆率 a（%） <sup>(1)</sup>	13.65	13.68	13.63	12.03	12.59
<b>流动性覆盖率<sup>(2)</sup></b>						
15	合格优质流动性资产	26,972	20,574	22,435	32,927	19,223
16	现金净流出量	24,389	16,183	19,586	22,518	16,354
17	流动性覆盖率（%）	110.59	127.13	114.55	146.23	117.54
<b>净稳定资金比例<sup>(2)</sup></b>						
18	可用稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

单位：人民币百万元，百分比除外						
		a	b	c	d	e
		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
19	所需稳定资金合计	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
20	净稳定资金比例（%）	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
<b>流动性比例</b>						
21	流动性比例（%）	39.45	41.14	37.72	39.30	35.88

注：（1）为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率  
（2）根据国家金融监督管理总局令第6号《金融租赁公司管理办法》，自2024年11月1日起金融租公司需满足流动性比例、流动性覆盖率的要求。净稳定资金比例指标适用于商业银行，金融租赁公司暂不适用。

### 表格 0V1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元				
		a	b	c
		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	404,636	406,032	32,371
2	市场风险	12,930	13,004	1,034
3	操作风险	12,183	12,178	975
4	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-	-
5	合计	429,749	431,215	34,380

## (二) 杠杆率

### 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
		a
		2026年3月31日
1	并表总资产	412,414
2	并表调整项	0
3	客户资产调整项	
4	衍生工具调整项	0
5	证券融资交易调整项	0
6	表外项目调整项	5,009
7	资产证券化交易调整项	0
8	未结算金融资产调整项	0
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	-58
13	调整后表内外资产余额	417,365

### 表格 LR2：杠杆率

		单位：人民币百万元，百分比除外	
		a	b
		2026年3月31日	2025年12月31日
<b>表内资产余额</b>			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	429,016	425,025
2	减：减值准备	-16,602	-16,582
3	减：一级资本扣减项	-58	-60
4	<b>调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）</b>	<b>412,356</b>	<b>408,384</b>
<b>衍生工具资产余额</b>			
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	各类衍生工具的潜在风险暴露	-	-
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	-	-

单位：人民币百万元，百分比除外			
		a	b
		2026年3月31日	2025年12月31日
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	-	-
<b>证券融资交易资产余额</b>			
13	证券融资交易的会计资产余额	-	-
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	-	-
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	-	-
<b>表外项目余额</b>			
18	表外项目余额	18,091	17,429
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	-13,082	-12,378
20	减：减值准备	0	-
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>5,009</b>	<b>5,052</b>
<b>一级资本净额和调整后的表内外资产余额</b>			
22	一级资本净额	56,972	56,546
23	<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>417,365</b>	<b>413,435</b>
<b>杠杆率</b>			
24	杠杆率	13.65%	13.68%
24a	杠杆率 a <sup>(1)</sup>	13.65%	13.68%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
注：	(1) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率		