



中國工商銀行股份有限公司

2025 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，市場風險主要採用標準法，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2025年8月29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 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
可用資本（數額）					
1 核心一級資本淨額	3,728,532	3,690,790	3,624,342	3,564,519	3,477,144
2 一級資本淨額	4,093,659	4,015,911	3,949,453	3,889,547	3,832,172
3 資本淨額	5,245,219	5,089,199	4,986,531	4,916,579	4,812,406
風險加權資產（數額）					
4 風險加權資產合計	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153	25,123,488
4a 風險加權資產合計（應用資本底線前）	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153	25,123,488
資本充足率					
5 核心一級資本充足率(%)	13.89	13.89	14.10	13.95	13.84
5a 核心一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	13.89	13.89	14.10	13.95	13.84
6 一級資本充足率(%)	15.25	15.11	15.36	15.23	15.25
6a 一級資本充足率(%)（應用資本底線前）	15.25	15.11	15.36	15.23	15.25
7 資本充足率(%)	19.54	19.15	19.39	19.25	19.16
7a 資本充足率(%)（應用資本底線前）	19.54	19.15	19.39	19.25	19.16
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(%)	1.50	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(%)	8.89	8.89	9.10	8.95	8.84
槓桿率					
13 調整後表內外資產餘額	54,635,308	53,728,503	50,964,819	50,447,695	49,146,136
14 槓桿率(%)	7.49	7.47	7.75	7.71	7.80
14a 槓桿率a(%) ⁽¹⁾	7.49	7.47	7.75	7.71	7.80
14b 槓桿率b(%) ⁽²⁾	7.57	7.56	7.72	7.75	7.77
14c 槓桿率c(%) ⁽³⁾	7.57	7.56	7.72	7.75	7.77

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 6月30日	2025年 3月31日	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日
流動性覆蓋率⁽⁴⁾					
15 合格優質流動性資產	10,127,153	9,311,991	8,690,185	8,724,549	8,162,224
16 現金淨流出量	7,858,479	7,692,162	6,198,029	6,314,828	6,115,727
17 流動性覆蓋率(%)	128.94	121.09	140.25	138.20	133.65
淨穩定資金比例					
18 可用穩定資金合計	34,604,250	34,141,721	32,853,470	32,555,907	32,086,162
19 所需穩定資金合計	27,211,980	26,873,607	25,635,263	25,109,433	25,016,809
20 淨穩定資金比例(%)	127.17	127.05	128.16	129.66	128.26

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槓桿率。
(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槓桿率。
(4) 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6月30日	2025年3月31日
1 總損失吸收能力	5,966,429	5,803,700
2 處置集團的風險加權資產合計	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）	22.22%	21.83%
4 處置集團的調整後表內外資產餘額	54,635,308	53,728,503
5 總損失吸收能力槓桿比率（第1行/第4行）	10.92%	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%。

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6月30日	2025年3月31日	2025年6月30日
1 信用風險	24,508,477	24,165,347	1,960,678
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）	24,113,350	23,753,203	1,929,068
3 其中：權重法	8,287,476	8,190,001	662,998
4 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露	4	4	0
5 其中：門檻扣除項中未扣除部分	388,052	385,436	31,044
6 其中：初級內部評級法	12,704,085	12,492,453	1,016,327
7 其中：監管映射法	—	—	—
8 其中：高級內部評級法	3,121,789	3,070,749	249,743
9 交易對手信用風險	210,356	214,903	16,828
10 其中：標準法	210,356	214,903	16,828
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	47,397	40,280	3,792
14 銀行賬簿資產管理產品	133,087	152,550	10,647
15 其中：穿透法	71,787	92,044	5,743
16 其中：授權基礎法	61,730	61,245	4,938
17 其中：適用1250%風險權重	15	14	1
18 銀行賬簿資產證券化	4,287	4,411	343
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	641	636	51
21 其中：資產證券化標準法	—	—	—
其中：適用1250%風險權重部分	3,646	3,775	292
22 市場風險	407,644	481,270	32,611
23 其中：標準法	407,465	481,075	32,597
24 其中：內部模型法	—	—	—
25 其中：簡化標準法	179	195	14
26 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	91,795	92,937	7,344
27 操作風險	1,840,485	1,840,485	147,239
28 因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	
29 合計	26,848,401	26,580,039	2,147,872

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

2025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	504,264 e+g
2	留存收益	3,190,956
2a	盈餘公積	464,331 h
2b	一般風險準備	614,718 i
2c	未分配利潤	2,111,907 j
3	累計其他綜合收益	55,190
4	少數股東資本可計入部分	4,123
5	扣除前的核心一級資本	3,754,533
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)	18,942 a-c
8	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	9,441 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	(2,382)
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	26,001	
26 核心一級資本淨額	3,728,532	
其他一級資本		
27 其他一級資本工具及其溢價	364,344	
28 其中：權益部分	364,344	
29 其中：負債部分	—	
30 少數股東資本可計入部分	783	
31 扣除前的其他一級資本	365,127	
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	365,127	
40 一級資本淨額	4,093,659	
二級資本		
41 二級資本工具及其溢價	732,865	
42 少數股東資本可計入部分	1,211	
43 超額損失準備可計入部分	417,484	
44 扣除前的二級資本	1,151,560	
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	1,151,560	
52 總資本淨額	5,245,219	
53 風險加權資產	26,848,401	
資本充足率和其他各級資本要求		
54 核心一級資本充足率	13.89%	
55 一級資本充足率	15.25%	
56 資本充足率	19.54%	
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(%)	8.89	
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	135,190	
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）	76,538	
66	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	33,831	
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）	96,586	
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	74,296	
69	權重法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	74,296	
70	內部評級法下，實際計提的超額損失準備金額	343,188	
71	內部評級法下，可計入二級資本超額損失準備的數額	343,188	

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6月30日		代碼
		財務併表範圍下	監管併表範圍下	
		的資產負債表	的資產負債表	
資產				
1	現金及存放中央銀行款項	3,055,772	3,055,772	
2	存放同業及其他金融機構款項	533,049	505,053	
3	貴金屬	297,643	297,643	
4	拆出資金	714,388	714,388	
5	衍生金融資產	128,229	128,229	
6	買入返售款項	1,772,664	1,771,545	
7	客戶貸款及墊款	29,371,887	29,371,887	
8	金融投資	15,568,428	15,229,953	
9	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	956,846	837,866	
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	4,016,365	3,818,965	
11	以攤餘成本計量的金融投資	10,595,217	10,573,122	
12	長期股權投資	77,716	85,696	
13	固定資產	281,018	280,941	
14	在建工程	19,248	19,248	
15	遞延所得稅資產	96,614	96,586	
16	其他資產	401,275	389,903	
17	其中：商譽	19,420	18,942	a
18	無形資產	23,118	22,921	b
	其中：土地使用權	13,480	13,480	k
19	資產合計	52,317,931	51,946,844	
負債				
20	向中央銀行借款	161,252	161,252	
21	同業及其他金融機構存放款項	4,581,288	4,581,288	
22	拆入資金	588,847	588,847	
23	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	109,106	108,959	
24	衍生金融負債	115,218	115,218	
25	賣出回購款項	1,726,587	1,705,199	

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	442,147	442,147	
27 客戶存款	36,904,556	36,904,706	
28 應付職工薪酬	44,130	43,792	
29 應交稅費	38,750	38,694	
30 已發行債務證券	2,599,339	2,594,285	
31 遞延所得稅負債	6,004	5,063	
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	861,831	530,817	
35 負債合計	48,179,055	47,820,267	
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	364,344	364,344	
40 其中：優先股	134,614	134,614	
41 永續債	229,730	229,730	
42 資本公積	147,857	147,857	g
43 其他綜合收益	46,863	55,190	
44 盈餘公積	464,776	464,331	h
45 一般準備	615,138	614,718	i
46 未分配利潤	2,119,307	2,111,907	j
47 歸屬於母公司股東的權益	4,114,692	4,114,754	
48 少數股東權益	24,184	11,823	
49 股東權益合計	4,138,876	4,126,577	

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6月30日的相關情況請參見本行2025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2025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

		2025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	3,728,532
2	其他一級資本淨額	365,127
3	TLAC扣除項（如有）	—
4	可計入TLAC的其他一級資本淨額	365,127
5	二級資本淨額	1,151,560
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	1,151,560
9	可計入TLAC的資本淨額	5,245,219
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	50,000
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	671,210
14	可計入TLAC的非資本部分（扣除前）	5,966,429
TLAC非資本債務工具：扣除項		
15	考慮扣除項前的TLAC	5,966,429
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	5,966,429
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	26,848,401
21	調整後的表內外資產餘額	54,635,308
TLAC比率和緩衝要求		
22	TLAC風險加權比率	22.22%
23	TLAC槓桿比率	10.92%
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	6.22%
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 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	40,334	25,336	8,957	74,627
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)	40,334	25,336	8,957	74,627
6 第5行中可計入TLAC的部分	40,334	25,336	8,957	74,627
7 第6行中剩餘期限大於等於1年 且小於2年的部分	—	—	—	—
8 第6行中剩餘期限大於等於2年 且小於5年的部分	—	—	8,957	8,957
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	40,334	25,336	—	65,670

註：(1) 為已發行及繳足股本之普通股。

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	134,614	229,730	744,324	50,000	1,671,902
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	134,614	229,730	744,324	50,000	1,671,902
5	第4行中所有潛在可計入TLAC的部分	513,234	134,614	229,730	730,000	50,000	1,657,578
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	-	-	-	-	50,000	50,000
8	第5行中剩餘期限大於等於5年 且小於10年的部分	-	-	-	572,000	-	572,000
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	-	-	-	158,000	-	158,000
10	第5行中的無固定期限證券	513,234	134,614	229,730	-	-	877,578

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

2025年6月30日					表內外 風險暴露 (轉換後、 緩釋後)
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⁾		
1 低於40%	17,169,880	360,247	50.42%		18,412,138
2 40 – 70%	3,985,087	417,200	50.92%		4,217,143
3 75%	1,029,293	197,767	34.10%		966,979
4 85%	49,498	30,566	33.53%		57,193
5 90 – 100%	3,537,025	571,302	28.26%		2,765,955
6 105 – 130%	52,995	11,178	39.92%		55,651
7 150%	223,498	5,784	41.55%		209,306
8 250%	309,844	–	–		309,844
9 400%	3,465	–	–		3,465
10 1250%	20,767	–	–		20,767
11 合計	26,381,352	1,594,044	40.16%		27,018,441

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）

信用風險

單位：人民幣百萬元，百分比除外

2025年6月30日												
違約概率區間(%)	表內			表外			平均		違約		平均	
	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	預期損失	減值準備
初級內部評級法－公司												
[0.00,0.15)	2,040,952	545,988	19.51%	2,147,492	0.09%	561	39.81%	2.5	555,116	25.85%	744	
[0.15,0.25)	1,209,933	563,462	29.65%	1,377,013	0.15%	1,828	39.06%	2.5	541,135	39.30%	807	
[0.25,0.50)	3,085,703	1,329,502	18.68%	3,334,065	0.34%	6,818	39.30%	2.5	1,735,666	52.06%	4,472	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	7,337,027	3,018,058	18.35%	7,890,804	1.50%	149,668	38.02%	2.5	6,421,309	81.38%	44,698	
[2.50,10.00)	3,016,646	840,083	20.92%	3,192,410	4.32%	380,088	37.71%	2.5	3,266,048	102.31%	52,180	
[10.00,100.00)	108,761	15,218	76.25%	120,364	43.62%	11,066	34.71%	2.5	177,151	147.18%	18,478	
100(違約)	238,113	2,880	13.75%	238,509	100.00%	13,669	39.39%	2.5	7,660	3.21%	187,869	
初級內評法合計												
(所有風險暴露)	17,037,135	6,315,191	20.01%	18,300,657	3.07%	563,698	38.48%	2.5	12,704,085	69.42%	309,248	603,153
其中：初級內部評級法－公司－專業貸款												
[0.00,0.15)	4,405	343	15.01%	4,456	0.10%	4	40.00%	2.5	1,175	26.36%	2	
[0.15,0.25)	11,356	5,155	0.01%	11,357	0.15%	12	40.00%	2.5	3,778	33.27%	7	
[0.25,0.50)	25,419	17,017	0.12%	25,440	0.34%	26	40.00%	2.5	12,825	50.41%	34	
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
[0.75,2.50)	90,978	47,218	0.99%	91,443	1.61%	134	39.72%	2.5	85,822	93.85%	582	
[2.50,10.00)	29,962	15,521	5.64%	30,837	4.10%	44	39.56%	2.5	38,005	123.24%	500	
[10.00,100.00)	244	-	-	244	56.00%	1	40.00%	2.5	433	177.80%	54	
100(違約)	1,237	-	-	1,238	100.00%	5	39.87%	2.5	-	-	931	
小計	163,601	85,254	1.66%	165,015	2.55%	226	39.76%	2.5	142,038	86.08%	2,110	3,830

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6月30日												
違約概率區間(%)	表內			表外			違約風險暴露		平均		減值準備	
	資產餘額	轉換前資產	轉換後	平均轉換係數	轉換後、 (緩釋後、 轉換後)	違約風險暴露加權	客戶數 ⁽¹⁾ (萬個)	平均違約損失率	有效期限 (年)	加權資產 風險權重		
高級內部評級法－零售－個人住房抵押貸款												
[0.00,0.15)	3,138,621	-	-	-	3,138,621	0.07%	724	30.80%	-	180,573	5.75%	720
[0.15,0.25)	621,353	-	-	-	621,353	0.20%	126	32.13%	-	81,041	13.04%	405
[0.25,0.50)	535,469	-	-	-	535,469	0.34%	124	30.24%	-	95,494	17.83%	551
[0.50,0.75)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[0.75,2.50)	1,272,646	-	-	-	1,272,646	1.97%	283	29.94%	-	726,488	57.08%	7,454
[2.50,10.00)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
[10.00,100.00)	308,013	-	-	-	308,013	21.18%	74	27.42%	-	388,818	126.23%	18,319
100(違約)	60,162	-	-	-	60,162	100.00%	14	44.21%	-	78,743	130.89%	26,599
小計	5,936,264	-	-	-	5,936,264	2.63%	1,343	30.66%	-	1,551,157	26.13%	71,148
高級內部評級法－零售－合格循環零售												
[0.00,0.15)	43,618	788,848	46.37%	409,409	409,409	0.10%	5,734	53.27%	-	12,464	3.04%	209
[0.15,0.25)	1,755	1,192	20.71%	2,002	2,002	0.22%	334	53.20%	-	122	6.10%	2
[0.25,0.50)	41,247	214,476	48.31%	144,866	144,866	0.34%	2,533	54.48%	-	12,936	8.93%	270
[0.50,0.75)	147	5,321	32.73%	1,889	1,889	0.66%	66	50.64%	-	264	13.99%	6
[0.75,2.50)	50,646	58,161	56.42%	83,463	83,463	1.35%	431	56.85%	-	22,722	27.22%	643
[2.50,10.00)	77,126	28,209	59.69%	93,963	93,963	9.09%	664	57.50%	-	95,228	101.35%	4,916
[10.00,100.00)	6,771	1,350	32.91%	7,215	7,215	56.87%	89	57.73%	-	9,950	137.91%	2,373
100(違約)	17,164	2	-	17,164	17,164	100.00%	82	64.90%	-	25,727	149.89%	11,139
小計	238,474	1,097,559	47.51%	759,971	759,971	4.19%	9,933	54.72%	-	179,413	23.61%	19,558
												29,073

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6月30日																
違約概率區間(%)	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
	資產餘額	轉換前資產	平均	轉換後		風險暴露	違約概率									
高級內部評級法－零售－其他零售																
[0.00,0.15)	195,406	3,820		196,396	25.90%	0.11%	74	64.62%	—	34,519	17.58%	144				
[0.15,0.25)	114,587	-	-	114,586	-	0.18%	39	65.75%	—	28,463	24.84%	137				
[0.25,0.50)	576,741	-	-	576,741	-	0.35%	229	62.15%	—	206,397	35.79%	1,246				
[0.50,0.75)	250,639	-	-	250,639	-	0.53%	125	63.63%	—	119,839	47.81%	867				
[0.75,2.50)	563,841	-	-	563,841	-	1.52%	298	66.95%	—	436,339	77.39%	5,981				
[2.50,10.00)	302,676	-	-	302,676	-	4.35%	183	60.85%	—	268,379	88.67%	8,099				
[10.00,100.00)	185,678	-	-	185,678	-	21.76%	131	65.93%	—	234,601	126.35%	26,804				
100(違約)	41,973	-	-	41,973	-	100.00%	46	69.15%	—	62,682	149.34%	29,026				
小計	2,231,541	3,820	25.90%	2,232,530	4.83%	1,126	64.20%	—	1,391,219	62.32%	72,304	94,971				
高級內評法合計																
(所有風險暴露)	8,406,279	1,101,379	47.44%	8,928,765	3.31%	12,402	41.10%	—	3,121,789	34.96%	145,910	195,192				

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

2025年6月30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）	86,471	251,654		1.4	473,374	139,635
2	現期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	證券融資交易					1,371,924	66,576
4	合計					1,845,298	206,211

資產證券化

SEC1：銀行賬簿資產證券化

單位：人民幣百萬元

2025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	584	-	-	584	-	-	-	-	1,303	-	-	1,303
2 其中：個人住房抵押貸款	529	-	-	529	-	-	-	-	1,303	-	-	1,303
3 其中：信用卡	42	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售類	13	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再資產證券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司類合計	99	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司貸款	99	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-
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

		2025年6月30日
		標準法下的資本要求
1	一般利率風險	4,942
2	股票風險	435
3	商品風險	1,212
4	匯率風險	6,115
5	信用利差風險－非證券化產品	7,197
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	12,585
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	111
12	合計	32,597

MR3：簡化標準法下市場風險資本要求

單位：人民幣百萬元

		2025年6月30日		
		非期權類產品	期權	
			簡易法	得爾塔+法
1	利率風險	—	—	—
2	股票風險	—	—	—
3	商品風險	—	—	—
4	匯率風險	12	—	—
5	證券化風險	—		
6	合計	14	—	—

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

		2025年6月30日
1	併表總資產	52,317,931
2	併表調整項	(371,087)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	487,482
5	證券融資交易調整項	63,444
6	表外項目調整項	2,163,539
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	(26,001)
13	調整後表內外資產餘額	54,635,308

LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年 6月30日	2025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）	50,870,155	50,305,076
2 減：減值準備	(938,763)	(920,997)
3 減：一級資本扣減項	(26,001)	(24,886)
4 調整後的表內資產餘額 （衍生工具和證券融資交易除外）	49,905,391	49,359,193
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）	122,805	181,016
6 各類衍生工具的潛在風險暴露	482,713	393,058
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	10,192	12,587
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	615,710	586,661
證券融資交易資產餘額		
13 證券融資交易的會計資產餘額	1,887,223	1,625,102
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	63,444	68,357
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	1,950,667	1,693,459

LR2：槓桿率（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

	2025年 6月30日	2025年 3月31日
表外項目餘額		
18 表外項目餘額	9,010,614	8,638,620
19 減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,823,427)	(6,527,172)
20 減：減值準備	(23,648)	(22,258)
21 調整後的表外項目餘額	2,163,539	2,089,190
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額		
22 一級資本淨額	4,093,659	4,015,911
23 調整後表內外資產餘額	54,635,308	53,728,503
槓桿率		
24 槓桿率	7.49%	7.47%
24a 槓桿率 ^{a(1)}	7.49%	7.47%
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	1,307,067	1,031,616
27a 證券融資交易的季末餘額	1,887,223	1,625,102
28 調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	54,055,152	53,135,017
28a 調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	54,055,152	53,135,017
29 槓桿率 ^{b(4)}	7.57%	7.56%
29a 槓桿率 ^{c(5)}	7.57%	7.56%

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

LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025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		10,127,153
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	20,376,476	2,033,058
3	其中：穩定存款	72,575	2,668
4	其中：欠穩定存款	20,303,901	2,030,390
5	無抵(質)押批發融資	19,003,150	7,697,059
6	其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	8,324,831	2,016,708
7	其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	10,439,902	5,441,934
8	其中：無抵(質)押債務	238,417	238,417
9	抵(質)押融資		12,144
10	其他項目	5,094,247	2,824,610
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,625,912	2,625,912
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	2,468,335	198,698
14	其他契約性融資義務	108,165	108,067
15	或有融資義務	7,927,397	105,360
16	預期現金流出總量		12,780,298
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,239,724	943,625
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,206,537	1,362,455
19	其他現金流入	2,622,546	2,615,739
20	預期現金流入總量	6,068,807	4,921,819
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		10,127,153
22	現金淨流出量		7,858,479
23	流動性覆蓋率(%)		128.94

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。

2025年第二季度流動性覆蓋率日均值128.94%，比上季度上升7.85個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。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	4,537,318	–	–	612,865	5,150,183
2	監管資本	4,537,318	–	–	612,865	5,150,183
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款	8,026,800	13,111,925	25,509	7,685	19,062,204
5	穩定存款	41,976	73,353	18,843	6,770	134,233
6	欠穩定存款	7,984,824	13,038,572	6,666	915	18,927,971
7	批發融資	8,712,299	13,245,177	1,453,603	103,290	9,599,987
8	業務關係存款	8,247,500	494,681	6,563	1,306	4,375,678
9	其他批發融資	464,799	12,750,496	1,447,040	101,984	5,224,309
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	–	1,302,540	187,445	785,688	791,876
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				87,534	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	–	1,302,540	187,445	698,154	791,876
14	可用的穩定資金合計					34,604,250
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,658,659
16	存放在金融機構的業務關係存款	300,899	56,298	9,501	12,476	196,102
17	貸款和證券	1,184	8,078,364	4,727,419	21,888,418	24,016,003
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	931,500	6,838	30,341	172,621
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	1,670,615	277,436	101,827	491,137
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	–	4,861,577	4,077,441	14,519,274	16,710,632

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025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%	-	2,316,389	88,632	343,676	1,412,079
22	住房抵押貸款	-	2,023	3,732	6,020,743	5,115,779
23	其中：風險權重不高於35%	-	313	300	24,059	16,027
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	1,184	612,649	361,972	1,216,233	1,525,834
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	332,480	607,804	31,822	335,400	1,093,395
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	39,049				33,192
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				113,400	96,390
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				98,813	11,279
30	衍生產品附加要求				104,408 ⁽¹⁾	20,882
31	以上未包括的所有其它資產	293,431	607,804	31,822	123,187	931,652
32	表外項目				10,538,391	247,821
33	所需的穩定資金合計					27,211,980
34	淨穩定資金比例(%)					127.17

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	4,431,186	–	–	562,899	4,994,085
2	監管資本	4,431,186	–	–	562,899	4,994,085
3	其他資本工具	–	–	–	–	–
4	來自零售和小企業客戶的存款	7,949,627	13,104,731	12,772	7,305	18,974,559
5	穩定存款	39,059	87,188	10,484	5,736	135,631
6	欠穩定存款	7,910,568	13,017,543	2,288	1,569	18,838,928
7	批發融資	8,675,347	13,062,977	1,129,175	164,693	9,324,937
8	業務關係存款	8,226,550	501,085	8,468	1,294	4,369,345
9	其他批發融資	448,797	12,561,892	1,120,707	163,399	4,955,592
10	相互依存的負債	–	–	–	–	–
11	其他負債	6,185	1,165,323	197,253	873,252	848,140
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				129,925	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	6,185	1,165,323	197,253	743,327	848,140
14	可用的穩定資金合計					34,141,721
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,581,305
16	存放在金融機構的業務關係存款	297,901	24,127	8,466	11,773	177,299
17	貸款和證券	1,420	7,506,031	4,586,456	21,797,732	23,715,217
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	878,723	4,024	26,886	159,170
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	1,358,786	409,208	86,974	495,396
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	–	4,786,446	3,713,891	14,328,858	16,337,701
21	其中：風險權重不高於35%	–	2,103,034	73,532	353,447	1,303,106
22	住房抵押貸款	–	1,523	3,339	6,075,541	5,161,903

LIQ2：淨穩定資金比例（續）

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025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%	–	271	263	24,144	16,052
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	1,420	480,553	455,994	1,279,473	1,561,047
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產	327,621	608,834	38,995	422,616	1,159,441
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	36,159				30,735
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				119,399	101,489
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				145,255	15,330
30	衍生產品附加要求				149,275 ⁽¹⁾	29,855
31	以上未包括的所有其它資產	291,462	608,834	38,995	157,962	982,032
32	表外項目				10,223,166	240,345
33	所需的穩定資金合計					26,873,607
34	淨穩定資金比例(%)					127.05

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年二季度末，淨穩定資金比例127.17%，比上季度末上升0.12個百分點，主要是可用的穩定資金小幅增長。



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com