



中国工商银行股份有限公司

2025 半年度 资本管理第三支柱 信息披露报告

目录

引言	2
风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览	3
资本和总损失吸收能力的构成	6
信用风险	15
交易对手信用风险	19
资产证券化	20
市场风险	21
宏观审慎监管措施	22
杠杆率	23
流动性风险	26

引言

编制依据

本报告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。

资本监管指标计算范围

本集团并表资本监管指标计算范围包括中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）以及符合《商业银行资本管理办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

资本计量方法

本行按照监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用高级内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险主要采用标准法，操作风险采用标准法。

声明

本行已建立完善的资本管理第三支柱信息披露治理结构，由董事会批准并由高级管理层实施有效的内部控制流程，对信息披露内容进行合理审查，确保第三支柱披露信息真实、可靠。本报告已经本行高级管理层审核，并于2025年8月29日提交本行董事会审议通过。

本报告按照《商业银行资本管理办法》而非企业会计准则编制，因此，报告中的部分信息不能与同期财务报告的财务资料直接进行比较。

本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

风险管理、关键审慎监管指标和风险加权资产概览

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

	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
可用资本(数额)					
1 核心一级资本净额	3,728,532	3,690,790	3,624,342	3,564,519	3,477,144
2 一级资本净额	4,093,659	4,015,911	3,949,453	3,889,547	3,832,172
3 资本净额	5,245,219	5,089,199	4,986,531	4,916,579	4,812,406
风险加权资产(数额)					
4 风险加权资产合计	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153	25,123,488
4a 风险加权资产合计(应用资本底线前)	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153	25,123,488
资本充足率					
5 核心一级资本充足率(%)	13.89	13.89	14.10	13.95	13.84
5a 核心一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	13.89	13.89	14.10	13.95	13.84
6 一级资本充足率(%)	15.25	15.11	15.36	15.23	15.25
6a 一级资本充足率(%) (应用资本底线前)	15.25	15.11	15.36	15.23	15.25
7 资本充足率(%)	19.54	19.15	19.39	19.25	19.16
7a 资本充足率(%) (应用资本底线前)	19.54	19.15	19.39	19.25	19.16
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(%)	1.50	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(%)	8.89	8.89	9.10	8.95	8.84
杠杆率					
13 调整后表内外资产余额	54,635,308	53,728,503	50,964,819	50,447,695	49,146,136
14 杠杆率(%)	7.49	7.47	7.75	7.71	7.80
14a 杠杆率a(%) ⁽¹⁾	7.49	7.47	7.75	7.71	7.80
14b 杠杆率b(%) ⁽²⁾	7.57	7.56	7.72	7.75	7.77
14c 杠杆率c(%) ⁽³⁾	7.57	7.56	7.72	7.75	7.77

KM1：监管并表关键审慎监管指标（续）

单位：人民币百万元，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
流动性覆盖率⁽⁴⁾					
15 合格优质流动性资产	10,127,153	9,311,991	8,690,185	8,724,549	8,162,224
16 现金净流出量	7,858,479	7,692,162	6,198,029	6,314,828	6,115,727
17 流动性覆盖率(%)	128.94	121.09	140.25	138.20	133.65
净稳定资金比例					
18 可用稳定资金合计	34,604,250	34,141,721	32,853,470	32,555,907	32,086,162
19 所需稳定资金合计	27,211,980	26,873,607	25,635,263	25,109,433	25,016,809
20 净稳定资金比例(%)	127.17	127.05	128.16	129.66	128.26

- 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杠杆率。
- (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杠杆率。
- (4) 为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

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

	2025年6月30日	2025年3月31日
1 总损失吸收能力	5,966,429	5,803,700
2 处置集团的风险加权资产合计	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）	22.22%	21.83%
4 处置集团的调整后表内外资产余额	54,635,308	53,728,503
5 总损失吸收能力杠杆比率（第1行/第4行）	10.92%	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%。

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
	2025年6月30日	2025年3月31日	2025年6月30日
1 信用风险	24,508,477	24,165,347	1,960,678
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）	24,113,350	23,753,203	1,929,068
3 其中：权重法	8,287,476	8,190,001	662,998
4 其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	4	4	0
5 其中：门槛扣除项中未扣除部分	388,052	385,436	31,044
6 其中：初级内部评级法	12,704,085	12,492,453	1,016,327
7 其中：监管映射法	—	—	—
8 其中：高级内部评级法	3,121,789	3,070,749	249,743
9 交易对手信用风险	210,356	214,903	16,828
10 其中：标准法	210,356	214,903	16,828
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	47,397	40,280	3,792
14 银行账簿资产管理产品	133,087	152,550	10,647
15 其中：穿透法	71,787	92,044	5,743
16 其中：授权基础法	61,730	61,245	4,938
17 其中：适用1250%风险权重	15	14	1
18 银行账簿资产证券化	4,287	4,411	343
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	641	636	51
21 其中：资产证券化标准法	—	—	—
其中：适用1250%风险权重部分	3,646	3,775	292
22 市场风险	407,644	481,270	32,611
23 其中：标准法	407,465	481,075	32,597
24 其中：内部模型法	—	—	—
25 其中：简化标准法	179	195	14
26 交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	91,795	92,937	7,344
27 操作风险	1,840,485	1,840,485	147,239
28 因应用资本底线而导致的额外调整	—	—	
29 合计	26,848,401	26,580,039	2,147,872

资本和总损失吸收能力的构成

CCA：资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

请参见本行在本行网站披露的《资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征(2025年6月末)》。网页链接如下：

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

CC1：资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年6月30日		代码
核心一级资本		
1	实收资本和资本公积可计入部分	504,264 e+g
2	留存收益	3,190,956
2a	盈余公积	464,331 h
2b	一般风险准备	614,718 i
2c	未分配利润	2,111,907 j
3	累计其他综合收益	55,190
4	少数股东资本可计入部分	4,123
5	扣除前的核心一级资本	3,754,533
核心一级资本：扣除项		
6	审慎估值调整	—
7	商誉(扣除递延税负债)	18,942 a-c
8	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	9,441 b-k-d
9	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	—
10	对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备	(2,382)
11	损失准备缺口	—
12	资产证券化销售利得	—
13	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	—
14	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	—
15	直接或间接持有本银行的股票	—
16	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	—

CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2025年6月30日	代码
17 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—	
18 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	—	
19 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	—	
20 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	—	
21 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	—	
22 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	—	
23 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	—	
24 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	—	
25 核心一级资本扣除项总和	26,001	
26 核心一级资本净额	3,728,532	
其他一级资本		
27 其他一级资本工具及其溢价	364,344	
28 其中：权益部分	364,344	
29 其中：负债部分	—	
30 少数股东资本可计入部分	783	
31 扣除前的其他一级资本	365,127	
其他一级资本：扣除项		
32 直接或间接持有的本银行其他一级资本	—	
33 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	—	
34 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	—	

资本和总损失吸收能力的构成

CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2025年6月30日	代码
35 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	—	
36 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	—	
37 应从二级资本中扣除的未扣缺口	—	
38 其他一级资本扣除项总和	—	
39 其他一级资本净额	365,127	
40 一级资本净额	4,093,659	
二级资本		
41 二级资本工具及其溢价	732,865	
42 少数股东资本可计入部分	1,211	
43 超额损失准备可计入部分	417,484	
44 扣除前的二级资本	1,151,560	
二级资本：扣除项		
45 直接或间接持有的本银行的二级资本	—	
46 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及TLAC非资本债务工具投资	—	
47 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	—	
47a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	—	
48 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	—	
48a 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额（仅适用全球系统重要性银行）	—	
49 其他应在二级资本中扣除的项目合计	—	
50 二级资本扣除项总和	—	
51 二级资本净额	1,151,560	
52 总资本净额	5,245,219	
53 风险加权资产	26,848,401	
资本充足率和其他各级资本要求		
54 核心一级资本充足率	13.89%	
55 一级资本充足率	15.25%	
56 资本充足率	19.54%	
57 其他各级资本要求(%)	4.00	

CC1：资本构成（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年6月30日	代码
58	其中：储备资本要求	2.50	
59	其中：逆周期资本要求	—	
60	其中：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	1.50	
61	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(%)	8.89	
我国最低监管资本要求			
62	核心一级资本充足率	5.00%	
63	一级资本充足率	6.00%	
64	资本充足率	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分			
65	对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	135,190	
65a	对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务 工具未扣除部分（仅适用全球系统重要性银行）	76,538	
66	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	33,831	
67	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 （扣除递延税负债）	96,586	
可计入二级资本的超额损失准备的限额			
68	权重法下，实际计提的超额损失准备金额	74,296	
69	权重法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	74,296	
70	内部评级法下，实际计提的超额损失准备金额	343,188	
71	内部评级法下，可计入二级资本超额损失准备的数额	343,188	

CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异

单位：人民币百万元

		2025年6月30日		代码
		财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	
资产				
1	现金及存放中央银行款项	3,055,772	3,055,772	
2	存放同业及其他金融机构款项	533,049	505,053	
3	贵金属	297,643	297,643	
4	拆出资金	714,388	714,388	
5	衍生金融资产	128,229	128,229	
6	买入返售款项	1,772,664	1,771,545	
7	客户贷款及垫款	29,371,887	29,371,887	
8	金融投资	15,568,428	15,229,953	
9	以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资	956,846	837,866	
10	以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资	4,016,365	3,818,965	
11	以摊余成本计量的金融投资	10,595,217	10,573,122	
12	长期股权投资	77,716	85,696	
13	固定资产	281,018	280,941	
14	在建工程	19,248	19,248	
15	递延所得税资产	96,614	96,586	
16	其他资产	401,275	389,903	
17	其中：商誉	19,420	18,942	a
18	无形资产	23,118	22,921	b
	其中：土地使用权	13,480	13,480	k
19	资产合计	52,317,931	51,946,844	
负债				
20	向中央银行借款	161,252	161,252	
21	同业及其他金融机构存放款项	4,581,288	4,581,288	
22	拆入资金	588,847	588,847	
23	以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	109,106	108,959	
24	衍生金融负债	115,218	115,218	
25	卖出回购款项	1,726,587	1,705,199	

CC2：集团财务并表和监管并表下的资产负债表差异（续）

单位：人民币百万元

		2025年6月30日		代码
		财务并表范围下 的资产负债表	监管并表范围下 的资产负债表	
26	存款证	442,147	442,147	
27	客户存款	36,904,556	36,904,706	
28	应付职工薪酬	44,130	43,792	
29	应交税费	38,750	38,694	
30	已发行债务证券	2,599,339	2,594,285	
31	递延所得税负债	6,004	5,063	
32	其中：与商誉相关的递延所得税负债	—	—	c
33	与无形资产相关的递延所得税负债	—	—	d
34	其他负债	861,831	530,817	
35	负债合计	48,179,055	47,820,267	
股东权益				
36	股本	356,407	356,407	
37	其中：可计入核心一级资本的数额	356,407	356,407	e
38	其中：可计入其他一级资本的数额	—	—	f
39	其他权益工具	364,344	364,344	
40	其中：优先股	134,614	134,614	
41	永续债	229,730	229,730	
42	资本公积	147,857	147,857	g
43	其他综合收益	46,863	55,190	
44	盈余公积	464,776	464,331	h
45	一般准备	615,138	614,718	i
46	未分配利润	2,119,307	2,111,907	j
47	归属于母公司股东的权益	4,114,692	4,114,754	
48	少数股东权益	24,184	11,823	
49	股东权益合计	4,138,876	4,126,577	

注：按企业会计准则编制。

本集团财务并表和监管并表范围存在差异的被投资机构为工银安盛人寿保险有限公司（以下简称“工银安盛”）。根据《商业银行资本管理办法》相关规定，工银安盛属于财务并表范围但不属于监管并表范围。工银安盛截至2025年6月30日的相关情况请参见本行2025半年度报告。

报告期内资产负债表项目出现的重大变化及引起该变化的主要原因请参见本行2025半年度报告“讨论与分析”部分。

资本和总损失吸收能力的构成

TLAC1：全球系统重要性银行的总损失吸收能力构成（按处置集团）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年6月30日
TLAC中的资本部分与调整项		
1	核心一级资本净额	3,728,532
2	其他一级资本净额	365,127
3	TLAC扣除项（如有）	—
4	可计入TLAC的其他一级资本净额	365,127
5	二级资本净额	1,151,560
6	剩余期限1年以上的二级资本工具的已减计部分	—
7	TLAC扣除项（如有）	—
8	可计入TLAC的二级资本净额	1,151,560
9	可计入TLAC的资本净额	5,245,219
TLAC中的非资本部分		
10	由银行直接发行且受偿顺序排在除外负债之后的外部TLAC工具	50,000
11	由银行直接发行，受偿顺序相对于除外负债无次级性的TLAC工具	
12	其中：考虑上限后可计入合格TLAC的金额	
13	在全球系统重要性银行处置阶段对其进行注资的事前承诺	671,210
14	可计入TLAC的非资本部分（扣除前）	5,966,429
TLAC非资本债务工具：扣除项		
15	考虑扣除项前的TLAC	5,966,429
16	多点处置集团之间相互持有的TLAC工具 （对单点处置全球系统重要性银行不适用）	—
17	持有本行发行的TLAC非资本债务工具	—
18	其他TLAC扣除项	—
19	考虑扣除项后的TLAC	5,966,429
风险加权资产和调整后的表内外资产余额		
20	风险加权资产	26,848,401
21	调整后的表内外资产余额	54,635,308
TLAC比率和缓冲要求		
22	TLAC风险加权比率	22.22%
23	TLAC杠杆比率	10.92%
24	满足最低资本要求或TLAC要求后可用的核心一级资本净额 占风险加权资产的比例	6.22%
25	其他各级资本要求(%)	4.00
26	其中：储备资本要求	2.50
27	其中：逆周期资本要求	—
28	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.50

TLAC2：重要子集团实体的债权人受偿顺序

单位：人民币百万元

	债权人受偿顺序			合计
	1 最低级	2	3 最高级	
1 处置实体是债权人/投资人吗？ (是或否)	是	是	是	
2 债权人受偿顺序(可文字描述)	普通股 ⁽¹⁾	其他一级 资本工具	TLAC非资本 债务工具	
3 考虑信用风险缓释后的资本和 债务工具之和	40,334	25,336	8,957	74,627
4 第3行中的除外负债	—	—	—	—
5 资本和债务工具之和减去除外 负债(第3行－第4行)	40,334	25,336	8,957	74,627
6 第5行中可计入TLAC的部分	40,334	25,336	8,957	74,627
7 第6行中剩余期限大于等于1年 且小于2年的部分	—	—	—	—
8 第6行中剩余期限大于等于2年 且小于5年的部分	—	—	8,957	8,957
9 第6行中剩余期限大于等于5年 且小于10年的部分	—	—	—	—
10 第6行中剩余期限大于等于10年 (不含无固定期限证券)的部分	—	—	—	—
11 第6行中的无固定期限证券	40,334	25,336	—	65,670

注：(1) 为已发行及缴足股本之普通股。

TLAC3：处置实体的债权人受偿顺序

单位：人民币百万元

	债权人受偿顺序					合计
	1 最低级	2	3	4	5 最高级	
1 债权人受偿顺序(可文字描述)	普通股	优先股	无固定期限 资本债券	二级资本工具	TLAC非资本 债务工具	
2 考虑信用风险缓释后的资本和债务 工具之和	513,234	134,614	229,730	744,324	50,000	1,671,902
3 第2行中的除外负债	-	-	-	-	-	-
4 资本及债务工具之和和减去除外负债 (第2行-第3行)	513,234	134,614	229,730	744,324	50,000	1,671,902
5 第4行中所有潜在可计入TLAC的部分	513,234	134,614	229,730	730,000	50,000	1,657,578
6 第5行中剩余期限大于等于1年 且小于2年的部分	-	-	-	-	-	-
7 第5行中剩余期限大于等于2年 且小于5年的部分	-	-	-	-	50,000	50,000
8 第5行中剩余期限大于等于5年 且小于10年的部分	-	-	-	572,000	-	572,000
9 第5行中剩余期限大于等于10年 (不含无固定期限证券)的部分	-	-	-	158,000	-	158,000
10 第5行中的无固定期限证券	513,234	134,614	229,730	-	-	877,578

信用风险

CR5-2：信用风险暴露和信用转换系数（按风险权重划分）

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年6月30日				
风险权重	表内资产余额	转换前 表外资产	加权平均信用 转换系数 ⁽²⁾	表内外 风险暴露 (转换后、 缓释后)
1 低于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 合计	26,381,352	1,594,044	40.16%	27,018,441

注： (1) 上表披露数据为内部评级法未覆盖而使用权重法的风险暴露。

(2) 加权平均信用转换系数：基于转换前表外资产进行加权。

CR6：内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年6月30日													
违约概率区间(%)	表内			表外			平均		违约		平均		
	资产余额	转换前资产	转换系数	平均	风险暴露 (缓释后、 转换后)	违约概率 (违约风险 暴露加权)	客户数 (个)	平均违约 损失率	有效期限 (年)	风险	加权资产	风险权重	预期损失
初级内部评级法－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(违约)	238,113	2,880	13.75%	238,509	100.00%	13,669	39.39%	2.5	7,660	3.21%	187,869		
初级内评法合计													
(所有风险暴露)	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：初级内部评级法－公司－专业贷款													
[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(违约)	1,237	-	-	1,238	100.00%	5	39.87%	2.5	-	-	931		
小计	163,601	85,254	1.66%	165,015	2.55%	226	39.76%	2.5	142,038	86.08%	2,110	3,830	

CR6：内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年6月30日												
违约概率区间(%)	表内			表外			违约		平均		平均	
	资产余额	转换前资产	转换系数	风险暴露 (缓释后、 转换后)	违约暴露 (违约风险 暴露加权)	客户数 ⁽¹⁾ (万个)	平均违约 损失率	有效期限 (年)	加权资产	风险	预期损失	减值准备
高级内部评级法－零售－个人住房抵押贷款												
[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(违约)	60,162	-	-	60,162	100.00%	14	44.21%	-	78,743	130.89%	26,599	
小计	5,936,264	-	-	5,936,264	2.63%	1,343	30.66%	-	1,551,157	26.13%	54,048	71,148
高级内部评级法－零售－合格循环零售												
[0.00,0.15)	43,618	788,848	46.37%	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	0.22%	334	53.20%	-	122	6.10%	2	
[0.25,0.50)	41,247	214,476	48.31%	144,866	0.34%	2,533	54.48%	-	12,936	8.93%	270	
[0.50,0.75)	147	5,321	32.73%	1,889	0.66%	66	50.64%	-	264	13.99%	6	
[0.75,2.50)	50,646	58,161	56.42%	83,463	1.35%	431	56.85%	-	22,722	27.22%	643	
[2.50,10.00)	77,126	28,209	59.69%	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	56.87%	89	57.73%	-	9,950	137.91%	2,373	
100(违约)	17,164	2	-	17,164	100.00%	82	64.90%	-	25,727	149.89%	11,139	
小计	238,474	1,097,559	47.51%	759,971	4.19%	9,933	54.72%	-	179,413	23.61%	19,558	29,073

CR6：内部评级法下信用风险暴露（按风险暴露类别和违约概率区间）（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年6月30日																		
违约概率区间(%)	表内		表外		平均		违约		平均		平均		平均		平均			
	资产余额	转换前资产	转换后资产	转换系数	平均	风险暴露 (缓释后、 转换后)	违约概率 (违约风险 暴露加权)	客户数 ⁽¹⁾ (万个)	平均违约 损失率	有效期限 (年)	加权资产	风险权重	预期损失	减值准备				
高级内部评级法－零售－其他零售																		
[0.00,0.15)	195,406	3,820	-	25.90%	-	196,396	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(违约)	41,973	-	-	-	-	41,973	100.00%	46	69.15%	-	62,682	149.34%	29,026					
小计	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				
高级内评法合计																		
(所有风险暴露)	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				

注：(1) 零售风险暴露按债项数披露。

交易对手信用风险

CCR1：交易对手信用风险暴露（按计量方法）

单位：人民币百万元， α 值除外

2025年6月30日							
		潜在风险			信用风险		
		潜在	暴露的	用于计量	缓释后的		
		重置成本	风险暴露	附加因子	监管风险	违约	风险
		(RC)	(PFE)	(Add-on)	暴露的 α	风险暴露	加权资产
1	标准法（衍生工具）	86,471	251,654		1.4	473,374	139,635
2	现期暴露法（衍生工具）	—		—	1	—	—
3	证券融资交易					1,371,924	66,576
4	合计					1,845,298	206,211

资产证券化

SEC1：银行账簿资产证券化

单位：人民币百万元

2025年6月30日												
	银行作为发起机构				银行作为代理机构				银行作为投资机构			
	其中， 满足STC				其中， 满足STC				其中， 满足STC			
	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计	传统型	标准的	合成型	小计
1 零售类合计	584	-	-	584	-	-	-	-	1,303	-	-	1,303
2 其中：个人住房抵押贷款	529	-	-	529	-	-	-	-	1,303	-	-	1,303
3 其中：信用卡	42	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-
4 其中：其他零售类	13	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-
5 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-
6 公司类合计	99	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-
7 其中：公司贷款	99	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-
8 其中：商用房地产抵押贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其中：租赁及应收账款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 其中：其他公司类	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 其中：再资产证券化	-		-	-	-		-	-	-		-	-

SEC2：交易账簿资产证券化

本行交易账簿中不涉及资产证券化交易。

市场风险

MR1：标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		2025年6月30日
		标准法下的资本要求
1	一般利率风险	4,942
2	股票风险	435
3	商品风险	1,212
4	汇率风险	6,115
5	信用利差风险－非证券化产品	7,197
6	信用利差风险－证券化（非相关性交易组合）	－
7	信用利差风险－证券化（相关性交易组合）	－
8	违约风险－非证券化产品	12,585
9	违约风险－证券化（非相关性交易组合）	－
10	违约风险－资产证券化（相关性交易组合）	－
11	剩余风险附加	111
12	合计	32,597

MR3：简化标准法下市场风险资本要求

单位：人民币百万元

		2025年6月30日		
		非期权类产品	期权	
			简易法	得尔塔+法
1	利率风险	—	—	—
2	股票风险	—	—	—
3	商品风险	—	—	—
4	汇率风险	12	—	—
5	证券化风险	—		
6	合计	14	—	—

宏观审慎监管措施

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>

杠杆率

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

		2025年6月30日
1	并表总资产	52,317,931
2	并表调整项	(371,087)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	487,482
5	证券融资交易调整项	63,444
6	表外项目调整项	2,163,539
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）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(26,001)
13	调整后表内外资产余额	54,635,308

LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

	2025年 6月30日	2025年 3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）	50,870,155	50,305,076
2 减：减值准备	(938,763)	(920,997)
3 减：一级资本扣减项	(26,001)	(24,886)
4 调整后的表内资产余额 （衍生工具和证券融资交易除外）	49,905,391	49,359,193
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）	122,805	181,016
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	482,713	393,058
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	10,192	12,587
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	615,710	586,661
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	1,887,223	1,625,102
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	63,444	68,357
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	1,950,667	1,693,459

LR2：杠杆率（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

	2025年 6月30日	2025年 3月31日
表外项目余额		
18 表外项目余额	9,010,614	8,638,620
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,823,427)	(6,527,172)
20 减：减值准备	(23,648)	(22,258)
21 调整后的表外项目余额	2,163,539	2,089,190
一级资本净额和调整后表内外资产余额		
22 一级资本净额	4,093,659	4,015,911
23 调整后表内外资产余额	54,635,308	53,728,503
杠杆率		
24 杠杆率	7.49%	7.47%
24a 杠杆率 ^{a(1)}	7.49%	7.47%
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	1,307,067	1,031,616
27a 证券融资交易的季末余额	1,887,223	1,625,102
28 调整后表内外资产余额 ^{a(2)}	54,055,152	53,135,017
28a 调整后表内外资产余额 ^{b(3)}	54,055,152	53,135,017
29 杠杆率 ^{b(4)}	7.57%	7.56%
29a 杠杆率 ^{c(5)}	7.57%	7.56%

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，并采用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。

流动性风险

LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

2025年第二季度		
	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		10,127,153
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款	20,376,476	2,033,058
3 其中：稳定存款	72,575	2,668
4 其中：欠稳定存款	20,303,901	2,030,390
5 无抵(质)押批发融资	19,003,150	7,697,059
6 其中：业务关系存款(不包括代理行业务)	8,324,831	2,016,708
7 其中：非业务关系存款(所有的交易对手)	10,439,902	5,441,934
8 其中：无抵(质)押债务	238,417	238,417
9 抵(质)押融资		12,144
10 其他项目	5,094,247	2,824,610
11 其中：与衍生工具及其他抵(质)押品要求相关的 现金流出	2,625,912	2,625,912
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	2,468,335	198,698
14 其他契约性融资义务	108,165	108,067
15 或有融资义务	7,927,397	105,360
16 预期现金流出总量		12,780,298
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,239,724	943,625
18 完全正常履约付款带来的现金流入	2,206,537	1,362,455
19 其他现金流入	2,622,546	2,615,739
20 预期现金流入总量	6,068,807	4,921,819
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		10,127,153
22 现金净流出量		7,858,479
23 流动性覆盖率(%)		128.94

注：上表中各项数据均为最近一个季度内91个自然日数值的简单算术平均值。

2025年第二季度流动性覆盖率日均值128.94%，比上季度上升7.85个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。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。

LIQ2：净稳定资金比例

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年6月30日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	4,537,318	—	—	612,865	5,150,183
2	监管资本	4,537,318	—	—	612,865	5,150,183
3	其他资本工具	—	—	—	—	—
4	来自零售和小企业客户的存款	8,026,800	13,111,925	25,509	7,685	19,062,204
5	稳定存款	41,976	73,353	18,843	6,770	134,233
6	欠稳定存款	7,984,824	13,038,572	6,666	915	18,927,971
7	批发融资	8,712,299	13,245,177	1,453,603	103,290	9,599,987
8	业务关系存款	8,247,500	494,681	6,563	1,306	4,375,678
9	其他批发融资	464,799	12,750,496	1,447,040	101,984	5,224,309
10	相互依存的负债	—	—	—	—	—
11	其他负债	—	1,302,540	187,445	785,688	791,876
12	净稳定资金比例衍生产品负债				87,534	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	—	1,302,540	187,445	698,154	791,876
14	可用的稳定资金合计					34,604,250
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,658,659
16	存放在金融机构的业务关系存款	300,899	56,298	9,501	12,476	196,102
17	贷款和证券	1,184	8,078,364	4,727,419	21,888,418	24,016,003
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	—	931,500	6,838	30,341	172,621
19	由非一级资产担保或无担保的向 金融机构发放的贷款	—	1,670,615	277,436	101,827	491,137
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等发放的贷款	—	4,861,577	4,077,441	14,519,274	16,710,632

LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年6月30日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
21	其中：风险权重不高于35%	-	2,316,389	88,632	343,676	1,412,079
22	住房抵押贷款	-	2,023	3,732	6,020,743	5,115,779
23	其中：风险权重不高于35%	-	313	300	24,059	16,027
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	1,184	612,649	361,972	1,216,233	1,525,834
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	332,480	607,804	31,822	335,400	1,093,395
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	39,049				33,192
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				113,400	96,390
29	净稳定资金比例衍生产品资产				98,813	11,279
30	衍生产品附加要求				104,408 ⁽¹⁾	20,882
31	以上未包括的所有其它资产	293,431	607,804	31,822	123,187	931,652
32	表外项目				10,538,391	247,821
33	所需的稳定资金合计					27,211,980
34	净稳定资金比例(%)					127.17

注：（1） 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年3月31日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	4,431,186	-	-	562,899	4,994,085
2	监管资本	4,431,186	-	-	562,899	4,994,085
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	7,949,627	13,104,731	12,772	7,305	18,974,559
5	稳定存款	39,059	87,188	10,484	5,736	135,631
6	欠稳定存款	7,910,568	13,017,543	2,288	1,569	18,838,928
7	批发融资	8,675,347	13,062,977	1,129,175	164,693	9,324,937
8	业务关系存款	8,226,550	501,085	8,468	1,294	4,369,345
9	其他批发融资	448,797	12,561,892	1,120,707	163,399	4,955,592
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	6,185	1,165,323	197,253	873,252	848,140
12	净稳定资金比例衍生产品负债				129,925	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	6,185	1,165,323	197,253	743,327	848,140
14	可用的稳定资金合计					34,141,721
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,581,305
16	存放在金融机构的业务关系存款	297,901	24,127	8,466	11,773	177,299
17	贷款和证券	1,420	7,506,031	4,586,456	21,797,732	23,715,217
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	878,723	4,024	26,886	159,170
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	1,358,786	409,208	86,974	495,396
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	4,786,446	3,713,891	14,328,858	16,337,701
21	其中：风险权重不高于35%	-	2,103,034	73,532	353,447	1,303,106
22	住房抵押贷款	-	1,523	3,339	6,075,541	5,161,903

LIQ2：净稳定资金比例（续）

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年3月31日				
		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
23	其中：风险权重不高于35%	-	271	263	24,144	16,052
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	1,420	480,553	455,994	1,279,473	1,561,047
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	327,621	608,834	38,995	422,616	1,159,441
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	36,159				30,735
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				119,399	101,489
29	净稳定资金比例衍生产品资产				145,255	15,330
30	衍生产品附加要求				149,275 ⁽¹⁾	29,855
31	以上未包括的所有其它资产	291,462	608,834	38,995	157,962	982,032
32	表外项目				10,223,166	240,345
33	所需的稳定资金合计					26,873,607
34	净稳定资金比例(%)					127.05

注：（1） 本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入第26项“其他资产”合计。

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2025年二季度末，净稳定资金比例127.17%，比上季度末上升0.12个百分点，主要是可用的稳定资金小幅增长。



中国北京市西城区复兴门内大街55号 邮编：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com