

ICBC 中国工商银行

中国工商银行股份有限公司

二〇二五年第三季度报告

(A 股)

中国工商银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

中国工商银行股份有限公司（“本行”）董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行法定代表人廖林、主管财会工作负责人刘珺及财会机构负责人许志胜保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

本季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

本季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及其子公司（“本集团”）合并数据，以人民币列示。

单位：除特别注明外，为人民币百万元

项目	2025年 7至9月	比上年7至9 月增减（%）	2025年 1至9月	比上年1至9 月增减（%）
营业收入	212,936	3.41	640,028	2.17
归属于母公司股东的净利润	101,805	3.29	269,908	0.33
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	101,688	3.34	269,404	0.67
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,549,207	43.81
基本每股收益（元/股）	0.27	8.00	0.73	1.39
稀释每股收益（元/股）	0.27	8.00	0.73	1.39
加权平均净资产收益率（%，年化）	10.23	-	9.30	下降 0.47 个百分点

项目	2025年 9月30日	2024年 12月31日	比上年末增减(%)
总资产	52,813,421	48,821,746	8.18
归属于母公司股东的权益	4,168,427	3,969,841	5.00

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2025年7至9月	2025年1至9月
非流动资产处置收益	124	591
盘盈清理净收益	7	112
其他	44	55
所得税影响	(60)	(252)
合计	115	506
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	117	504
归属于少数股东的非经常性损益	(2)	2

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2025年 1至9月	2024年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,549,207	1,077,248	43.81	客户存款净额同比增加使得现金流入增加。

(四) 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2025年9月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

二、股东信息

(一) 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为759,583户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中H股股东101,676户，A股股东657,907户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	-	124,004,660,940	34.79	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	21,285,019	86,188,588,272	24.18	未知
全国社会保障基金理事会 ⁽⁶⁾	国家	A股	-	12,331,645,186	3.46	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	-965,328,029	1,564,891,859	0.44	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	649,597,287	757,275,282	0.21	无
中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	10,856,878	669,391,751	0.19	无
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	-7,164,428	597,890,133	0.17	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2025 年 9 月 30 日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司 100% 股权，持有中国证券金融股份有限公司 66.70% 的股权。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(4) 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，本行前 10 名股东未参与融资融券及转融通业务。

(5) 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至 2025 年 9 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会、平安资产管理有限责任公司持有本行的 H 股。

(6) 报告期末，根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，全国社会保障基金理事会持有本行 H 股 6,663,670,833 股，A 股和 H 股共计 18,995,316,019 股，占本行全部普通股股份比重的 5.33%。

(7) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至 2025 年 9 月 30 日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份合计数(沪股通股票)。

(8) “中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证券监督管理委员会(“中国证监会”) 2004 年 11 月 22 日证监基金字[2004]196 号文批准募集的证券投资基金，由华夏基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。

(9) “中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2012 年 3 月 23 日证监许可[2012]392 号文批准募集的证券投资基金，由华泰柏瑞基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。

(二) 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境内优先股“工行优1”股东数量为29户，境内优先股“工行优2”股东数量为38户。

“工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.44	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.11	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.78	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.67	-	无
中信建投基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	15,255,000	18,155,000	4.03	-	无
上海海通证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	12,200,000	2.71	-	无
光大永明资产管理股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	11,715,000	2.60	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无

注：（1）以上数据来源于本行2025年9月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优1”的股份数量占“工行优1”的股份总数（即4.5亿股）的比例。

“工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.14	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.29	-	无
渤海国际信托股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	82,251,000	11.75	-	无
中诚信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	5,735,000	75,484,000	10.78	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-750,000	65,285,000	9.33	-	无

中国烟草总公司	其他	境内 优先股	-	50,000,000	7.14	-	无
上海烟草集团有限 责任公司	其他	境内 优先股	-	30,000,000	4.29	-	无
建信信托有限责任 公司	国有 法人	境内 优先股	-20,000,000	24,700,000	3.53	-	无
中信建投基金管理 有限公司	国有 法人	境内 优先股	5,000,000	19,350,000	2.76	-	无
国投泰康信托有限 公司	国有 法人	境内 优先股	1,030,000	15,400,000	2.20	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2025 年 9 月 30 日的“工行优 2”境内优先股股东名册。

(2) “中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；上海光大证券资产管理有限公司和光大永明资产管理股份有限公司具有关联关系。上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(3) “持股比例”指优先股股东持有“工行优 2”的股份数量占“工行优 2”的股份总数（即 7.0 亿股）的比例。

三、其他提醒事项

(一) 季度经营简要分析

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

2025 年前三季度，实现净利润 2,718.82 亿元，同比增长 0.52%。年化平均总资产回报率 0.71%，年化加权平均净资产收益率 9.30%，分别下降 0.07 和 0.47 个百分点。

营业收入 6,400.28 亿元，同比增长 2.17%。利息净收入 4,734.16 亿元，下降 0.70%。年化净利息收益率 1.28%，下降 15 个基点。非利息收入 1,666.12 亿元，增长 11.30%，其中手续费及佣金净收入 908.68 亿元，增长 0.60%。业务及管理费 1,615.92 亿元，增长 2.97%。成本收入比 25.25%。计提各类资产减值损失 1,270.93 亿元，下降 1.69%，其中，贷款减值损失 1,374.73 亿元，增长 12.00%。

报告期末，总资产 528,134.21 亿元，比上年末增加 39,916.75 亿元，增长 8.18%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）304,519.29 亿元，增加 20,797.00 亿元，增长 7.33%，其中，境内分行人民币贷款增加 20,430.57 亿元，增长 7.65%。从结构上看，公司类贷款 188,728.14 亿元，个人贷款 91,015.53 亿元，票据贴现 24,775.62 亿元。投资 164,650.39 亿元，增加 23,114.63 亿元，增长 16.33%。

总负债 486,196.38 亿元，比上年末增加 37,851.58 亿元，增长 8.44%。客户存款 373,078.24 亿元，增加 24,708.51 亿元，增长 7.09%。从结构上看，定期存款 225,031.49 亿元，活期存款 140,489.97 亿元，其他存款 2,586.69 亿元，应计利息 4,970.09 亿元。

股东权益合计 41,937.83 亿元，比上年末增加 2,065.17 亿元，增长 5.18%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 4,048.38 亿元，比上年末增加 253.80 亿元，

不良贷款率 1.33%，下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率 217.21%，上升 2.30 个百分点。

核心一级资本充足率 13.57%，一级资本充足率 14.80%，资本充足率 18.85%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

◆ 二级资本工具发行及赎回情况

本行于 2025 年 7 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 500 亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。

2025 年 9 月，本行于 2015 年 9 月在境外发行的 20 亿美元二级资本债券到期。

2025 年 9 月，本行赎回 2020 年 9 月在境内发行的 600 亿元人民币二级资本债券。

◆ 总损失吸收能力非资本债务工具发行情况

本行于 2025 年 10 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 100 亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行总损失吸收能力。

◆ 优先股赎回情况

本行于 2020 年在境外发行了 29 亿美元境外优先股。2025 年 4 月 29 日，本行董事会审议通过了《关于行使 29 亿美元境外优先股赎回权的议案》。2025 年 7 月 23 日，本行收到国家金融监督管理总局的复函，其对本行赎回境外 29 亿美元优先股无异议。2025 年 9 月 23 日（“赎回日”），根据境外美元优先股条款和条件以及国家金融监督管理总局的复函，本行以境外美元优先股每股赎回价格（即每股境外美元优先股的清算优先金额（定义见条款和条件）加上自前一付息日（含该日）起至赎回日（不含该日）为止的期间内的已宣派但未支付的股息总额），赎回上述全部境外美元优先股。在赎回日赎回及注销上述境外美元优先股后，本行在境外没有已发行的美元优先股。

请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

经 2025 年 6 月 27 日举行的 2024 年度股东年会批准，本行已向截至 2025 年 7 月

11 日收市后登记在册的普通股股东派发 2024 年末期普通股现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.646 元（含税），共计分派股息约人民币 586.64 亿元。派发 2024 年全年现金股息合计每 10 股人民币 3.080 元（含税），总派息额约人民币 1,097.73 亿元。此外，本行董事会建议派发 2025 年中期普通股现金股息，每 10 股派发人民币 1.414 元（含税），该分配方案将提请股东会批准。

本行于 2025 年 8 月 29 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，于 2025 年 9 月 24 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 3.02%（含税为 3.02%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 21.14 亿元；于 2025 年 9 月 23 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58%（不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约 1.1536 亿美元，其中支付给优先股股东 1.0382 亿美元，代扣代缴所得税约 0.1154 亿美元。

本行于 2025 年 10 月 30 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 1”股息分配的实施事宜，拟于 2025 年 11 月 24 日派发“工行优 1”股息，票面股息率 4.58%（含税为 4.58%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 20.61 亿元。

四、按中国会计准则编制的季度财务报表

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表-按中国会计准则编制
2025年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 9月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	3,432,067	3,322,911
存放同业及其他金融机构款项	487,443	480,765
贵金属	385,430	208,242
拆出资金	728,959	739,111
衍生金融资产	120,499	222,361
买入返售款项	660,752	1,210,217
客户贷款及垫款	29,634,937	27,613,781
金融投资	16,465,039	14,153,576
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	989,090	1,010,439
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	3,944,348	3,291,152
以摊余成本计量的金融投资	11,531,601	9,851,985
长期股权投资	77,869	73,357
固定资产	277,704	279,394
在建工程	18,761	21,117
递延所得税资产	110,281	90,047
其他资产	413,680	406,867
资产总计	<u>52,813,421</u>	<u>48,821,746</u>

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表—按中国会计准则编制（续）
2025年9月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 9月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	161,864	169,622
同业及其他金融机构存放款项	4,455,411	4,020,537
拆入资金	576,822	570,428
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	119,055	76,056
衍生金融负债	126,422	197,795
卖出回购款项	2,167,641	1,523,555
存款证	461,057	445,419
客户存款	37,307,824	34,836,973
应付职工薪酬	49,366	52,553
应交税费	49,071	47,854
已发行债务证券	2,354,508	2,028,722
递延所得税负债	7,242	4,278
其他负债	783,355	860,688
负债合计	<u>48,619,638</u>	<u>44,834,480</u>
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	344,657	324,344
优先股	114,927	134,614
永续债	229,730	189,730
资本公积	146,946	148,128
其他综合收益	24,168	47,695
盈余公积	464,769	464,365
一般准备	615,274	614,816
未分配利润	2,216,206	2,014,086
归属于母公司股东的权益	4,168,427	3,969,841
少数股东权益	25,356	17,425
股东权益合计	<u>4,193,783</u>	<u>3,987,266</u>
负债及股东权益总计	<u>52,813,421</u>	<u>48,821,746</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并利润表 - 按中国会计准则编制
截至2025年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 7至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 7至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	159,840	473,416	162,782	476,732
利息收入	331,513	1,005,116	353,426	1,074,479
利息支出	(171,673)	(531,700)	(190,644)	(597,747)
手续费及佣金净收入	23,848	90,868	22,918	90,323
手续费及佣金收入	27,322	101,484	26,720	103,093
手续费及佣金支出	(3,474)	(10,616)	(3,802)	(12,770)
投资收益	15,730	48,615	9,451	31,086
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	1,472	4,497	1,210	3,672
公允价值变动净收益	5,160	4,172	3,436	11,835
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	822	324	851	(4,692)
其他业务收入	7,536	22,633	6,485	21,138
营业收入	<u>212,936</u>	<u>640,028</u>	<u>205,923</u>	<u>626,422</u>
税金及附加	(2,272)	(7,471)	(2,276)	(7,826)
业务及管理费	(58,670)	(161,592)	(57,473)	(156,926)
信用减值损失	(22,133)	(126,140)	(27,136)	(128,945)
其他资产减值损失	(431)	(953)	(77)	(337)
其他业务成本	(9,826)	(25,362)	(7,886)	(24,897)
营业支出	<u>(93,332)</u>	<u>(321,518)</u>	<u>(94,848)</u>	<u>(318,931)</u>
营业利润	119,604	318,510	111,075	307,491
加: 营业外收入	248	799	281	1,254
减: 营业外支出	(197)	(646)	(138)	(343)
税前利润	119,655	318,663	111,218	308,402
减: 所得税费用	(16,576)	(46,781)	(12,039)	(37,927)
净利润	<u>103,079</u>	<u>271,882</u>	<u>99,179</u>	<u>270,475</u>
净利润归属于:				
母公司股东	101,805	269,908	98,558	269,025
少数股东	1,274	1,974	621	1,450
	<u>103,079</u>	<u>271,882</u>	<u>99,179</u>	<u>270,475</u>

中国工商银行股份有限公司
合并利润表—按中国会计准则编制（续）
截至2025年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2025年 1至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 1至9月 <small>(未经审计)</small>
本期净利润	103,079	271,882	99,179	270,475
其他综合收益的税后净额				
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(22,533)	(23,181)	(2,852)	26,208
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(187)	830	595	1,569
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(196)	838	574	1,476
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	9	(9)	23	72
(3) 其他	-	1	(2)	21
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(22,346)	(24,011)	(3,447)	24,639
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(23,875)	(23,088)	3,686	26,848
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(122)	(244)	(1,285)	38
(3) 现金流量套期储备	(536)	1,149	410	(81)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(351)	(384)	(486)	(912)
(5) 外币财务报表折算差额	(1,456)	(3,004)	(5,950)	3,224
(6) 其他	3,994	1,560	178	(4,478)
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(75)	(1,135)	(401)	(712)
本期其他综合收益小计	(22,608)	(24,316)	(3,253)	25,496
本期综合收益总额	80,471	247,566	95,926	295,971
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	79,272	246,727	95,706	295,233
少数股东	1,199	839	220	738
	80,471	247,566	95,926	295,971
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.27	0.73	0.25	0.72
稀释每股收益(人民币元)	0.27	0.73	0.25	0.72

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表-按中国会计准则编制
截至2025年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	2,578,493	1,108,167
存放中央银行款项净额	-	24,274
同业及其他金融机构存放款项净额	448,148	992,433
存放同业及其他金融机构款项净额	46,717	26,138
拆入资金净额	18,675	19,764
拆出资金净额	124,009	247,677
买入返售款项净额	89,170	92,154
卖出回购款项净额	655,389	516,932
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	-	14,312
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	41,737	11,690
存款证净额	24,825	27,202
收取的利息、手续费及佣金的现金	855,562	949,847
处置抵债资产收到的现金	129	218
收到的其他与经营活动有关的现金	112,855	147,028
经营活动现金流入小计	<u>4,995,709</u>	<u>4,177,836</u>
客户贷款及垫款净额	(2,190,172)	(2,077,370)
存放中央银行款项净额	(59,196)	-
向中央银行借款净额	(7,752)	(36,813)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	(14,271)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(585,022)	(555,634)
支付给职工以及为职工支付的现金	(106,989)	(104,113)
支付的各项税费	(111,133)	(129,816)
支付的其他与经营活动有关的现金	(371,967)	(196,842)
经营活动现金流出小计	<u>(3,446,502)</u>	<u>(3,100,588)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,549,207</u>	<u>1,077,248</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2025年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,035,220	3,237,036
取得投资收益收到的现金	325,244	293,538
处置联营及合营企业所收到的现金	183	1,064
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 （不含抵债资产）收回的现金	9,730	13,706
收到其他与投资活动有关的现金	121	-
投资活动现金流入小计	4,370,498	3,545,344
投资支付的现金	(6,319,518)	(4,643,224)
投资联营及合营企业所支付的现金	(2,172)	(1,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(19,149)	(25,765)
增加在建工程所支付的现金	(7,966)	(4,636)
投资活动现金流出小计	(6,348,805)	(4,674,625)
投资活动产生的现金流量净额	(1,978,307)	(1,129,281)

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2025年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行其他权益工具收到的现金	47,000	50,872
发行债务证券所收到的现金	2,245,725	1,502,253
筹资活动现金流入小计	2,292,725	1,553,125
支付债务证券利息	(41,820)	(37,737)
偿还债务证券所支付的现金	(1,917,611)	(968,686)
赎回其他权益工具支付的现金	(20,822)	(80,000)
分配普通股股利所支付的现金	(109,773)	(109,203)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(8,662)	(11,808)
支付给少数股东的股利	(219)	(116)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,724)	(5,605)
筹资活动现金流出小计	(2,102,631)	(1,213,155)
筹资活动产生的现金流量净额	190,094	339,970
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(7,088)	(9,157)
五、现金及现金等价物净变动额	(246,094)	278,780
加：期初现金及现金等价物余额	2,290,404	2,755,732
六、期末现金及现金等价物余额	2,044,310	3,034,512

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2025年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	271,882	270,475
信用减值损失	126,140	128,945
其他资产减值损失	953	337
折旧	20,652	20,690
资产摊销	4,391	4,185
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(653)	(1,007)
投资收益	(41,181)	(23,424)
金融投资利息收入	(288,634)	(270,422)
公允价值变动净收益	(4,172)	(11,835)
未实现汇兑收益	(28,502)	(36,071)
已减值贷款利息收入	(1,278)	(1,522)
递延税款	(9,612)	(1,688)
发行债务证券利息支出	45,501	37,343
经营性应收项目的增加	(2,160,446)	(1,746,538)
经营性应付项目的增加	3,614,166	2,707,780
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,549,207</u>	<u>1,077,248</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	67,749	72,092
减：现金期初余额	(72,069)	(66,699)
加：现金等价物的期末余额	1,976,561	2,962,420
减：现金等价物的期初余额	(2,218,335)	(2,689,033)
现金及现金等价物净变动额	<u>(246,094)</u>	<u>278,780</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表-按中国会计准则编制
 2025年9月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 9月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	3,353,100	3,231,078
存放同业及其他金融机构款项	398,496	370,124
贵金属	332,495	172,144
拆出资金	913,168	898,709
衍生金融资产	75,773	193,367
买入返售款项	597,087	1,148,203
客户贷款及垫款	28,799,253	26,789,370
金融投资	15,401,410	13,184,522
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	607,085	693,738
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	3,526,488	2,875,432
以摊余成本计量的金融投资	11,267,837	9,615,352
长期股权投资	212,326	193,542
固定资产	108,056	111,185
在建工程	4,507	6,367
递延所得税资产	104,823	84,466
其他资产	385,819	329,645
资产总计	50,686,313	46,712,722

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表—按中国会计准则编制（续）
 2025年9月30日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 9月30日 (未经审计)	2024年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	161,864	169,622
同业及其他金融机构存放款项	4,675,100	4,248,853
拆入资金	469,973	462,749
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	100,549	62,195
衍生金融负债	87,099	169,959
卖出回购款项	2,129,053	1,473,959
存款证	453,374	428,929
客户存款	35,921,816	33,425,710
应付职工薪酬	43,854	47,207
应交税费	46,282	45,799
已发行债务证券	2,286,160	1,936,857
其他负债	352,959	467,666
	46,728,083	42,939,505
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	344,657	324,344
优先股	114,927	134,614
永续债	229,730	189,730
资本公积	151,594	152,879
其他综合收益	20,140	40,142
盈余公积	454,702	454,558
一般准备	596,812	596,800
未分配利润	2,033,918	1,848,087
	3,958,230	3,773,217
负债及股东权益总计	50,686,313	46,712,722

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
 公司利润表—按中国会计准则编制
 截至2025年9月30日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2025年 1至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 1至9月 <small>(未经审计)</small>
利息净收入	153,734	456,055	156,636	454,592
利息收入	313,174	946,780	334,051	1,008,235
利息支出	(159,440)	(490,725)	(177,415)	(553,643)
手续费及佣金净收入	21,310	82,850	20,730	83,597
手续费及佣金收入	23,980	91,460	24,044	94,616
手续费及佣金支出	(2,670)	(8,610)	(3,314)	(11,019)
投资收益	9,270	34,605	7,019	23,087
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	999	2,896	943	2,686
公允价值变动净(损失)/收益	(186)	(4,627)	(356)	2,123
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	359	(520)	1,699	(1,942)
其他业务收入	339	1,215	398	1,466
营业收入	<u>184,826</u>	<u>569,578</u>	<u>186,126</u>	<u>562,923</u>
税金及附加	(1,902)	(6,326)	(1,951)	(6,422)
业务及管理费	(53,733)	(146,042)	(53,216)	(143,245)
信用减值损失	(19,198)	(119,793)	(26,056)	(126,358)
其他资产减值损失	(8)	(521)	-	(7)
其他业务成本	(1,752)	(4,916)	(1,238)	(4,812)
营业支出	<u>(76,593)</u>	<u>(277,598)</u>	<u>(82,461)</u>	<u>(280,844)</u>
营业利润	108,233	291,980	103,665	282,079
加: 营业外收入	285	896	324	1,185
减: 营业外支出	(177)	(573)	(117)	(304)
税前利润	108,341	292,303	103,872	282,960
减: 所得税费用	(13,843)	(39,047)	(10,233)	(31,511)
净利润	<u>94,498</u>	<u>253,256</u>	<u>93,639</u>	<u>251,449</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司利润表—按中国会计准则编制（续）
 截至2025年9月30日止九个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2025年 1至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 7至9月 <small>(未经审计)</small>	2024年 1至9月 <small>(未经审计)</small>
本期净利润	94,498	253,256	93,639	251,449
其他综合收益的税后净额：				
1. 以后不能重分类进损益的 其他综合收益：	(200)	(1,137)	(204)	201
(1) 指定为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收 益的权益工具投资公允 价值变动	(200)	(1,105)	(204)	186
(2) 权益法下不能转损益的 其他综合收益	-	(32)	-	15
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益：	(21,188)	(18,862)	(474)	22,058
(1) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资公允 价值变动	(20,241)	(20,497)	1,803	22,325
(2) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资信用 损失准备	(2)	(127)	(1,284)	22
(3) 现金流量套期储备	(449)	1,237	299	(147)
(4) 权益法下可转损益的 其他综合收益	(372)	(386)	(518)	(926)
(5) 外币财务报表折算差额	(139)	850	(861)	751
(6) 其他	15	61	87	33
本期其他综合收益小计	<u>(21,388)</u>	<u>(19,999)</u>	<u>(678)</u>	<u>22,259</u>
本期综合收益总额	<u>73,110</u>	<u>233,257</u>	<u>92,961</u>	<u>273,708</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘璐

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表-按中国会计准则编制
 截至2025年9月30日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	2,580,586	1,053,774
存放中央银行款项净额	-	33,620
同业及其他金融机构存放款项净额	438,462	997,216
拆入资金净额	14,079	-
拆出资金净额	59,739	174,104
买入返售款项净额	92,876	71,756
卖出回购款项净额	662,134	472,786
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	5,253	14,599
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	38,390	9,035
存款证净额	32,465	35,773
收取的利息、手续费及佣金的现金	808,128	897,456
处置抵债资产收到的现金	24	40
收到的其他与经营活动有关的现金	71,704	117,901
经营活动现金流入小计	<u>4,803,840</u>	<u>3,878,060</u>
客户贷款及垫款净额	(2,164,000)	(2,068,699)
存放同业及其他金融机构款项净额	(83,656)	(87,621)
存放中央银行款项净额	(64,259)	-
向中央银行借款净额	(7,752)	(37,280)
拆入资金净额	-	(12,612)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(542,226)	(516,709)
支付给职工以及为职工支付的现金	(96,479)	(95,364)
支付的各项税费	(102,995)	(121,046)
支付的其他与经营活动有关的现金	(358,459)	(179,011)
经营活动现金流出小计	<u>(3,419,826)</u>	<u>(3,118,342)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,384,014</u>	<u>759,718</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
 截至2025年9月30日止九个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,439,781	2,767,913
取得投资收益收到的现金	299,723	262,176
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 (不含抵债资产)收回的现金	2,042	1,858
投资活动现金流入小计	3,741,546	3,031,947
投资支付的现金	(5,707,419)	(4,134,254)
投资联营及合营企业所支付的现金	(2,000)	(1,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(5,703)	(4,727)
增加在建工程所支付的现金	(1,370)	(1,324)
投资活动现金流出小计	(5,716,492)	(4,141,305)
投资活动产生的现金流量净额	(1,974,946)	(1,109,358)

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
 截至2025年9月30日止九个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行其他权益工具收到的现金	40,000	50,000
发行债务证券所收到的现金	2,246,476	1,479,150
筹资活动现金流入小计	2,286,476	1,529,150
支付债务证券利息	(39,675)	(34,601)
偿还债务证券所支付的现金	(1,883,129)	(922,687)
赎回其他权益工具支付的现金	(20,822)	(80,000)
分配普通股股利所支付的现金	(109,773)	(109,203)
支付给其他权益工具持有者的 股利或利息	(8,608)	(11,808)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,965)	(2,355)
筹资活动现金流出小计	(2,063,972)	(1,160,654)
筹资活动产生的现金流量净额	222,504	368,496
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,684)	(7,779)
五、现金及现金等价物净变动额	(381,112)	11,077
加：期初现金及现金等价物余额	2,110,206	2,610,069
六、期末现金及现金等价物余额	1,729,094	2,621,146

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
 截至2025年9月30日止九个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2025年 1至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	253,256	251,449
信用减值损失	119,793	126,358
其他资产减值损失	521	7
折旧	13,885	14,437
资产摊销	3,892	3,765
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(649)	(1,005)
投资收益	(28,570)	(20,016)
金融投资利息收入	(270,606)	(249,693)
公允价值变动净损失/(收益)	4,627	(2,123)
未实现汇兑收益	(34,271)	(29,785)
已减值贷款利息收入	(1,278)	(1,522)
递延税款	(12,661)	(4,495)
发行债务证券利息支出	43,667	34,402
经营性应收项目的增加	(2,356,782)	(2,195,613)
经营性应付项目的增加	3,649,190	2,833,552
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,384,014</u>	<u>759,718</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	63,095	65,147
减：现金期初余额	(65,506)	(61,987)
加：现金等价物的期末余额	1,665,999	2,555,999
减：现金等价物的期初余额	(2,044,700)	(2,548,082)
现金及现金等价物净变动额	<u>(381,112)</u>	<u>11,077</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

五、发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港交易所“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc-ltd.com）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2025年10月30日

附录：中国工商银行股份有限公司 2025 年第三季度第三支柱信息

以下信息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。

(一) 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 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	3,801,753	3,728,532	3,690,790	3,624,342	3,564,519
2	一级资本净额	4,147,263	4,093,659	4,015,911	3,949,453	3,889,547
3	资本净额	5,281,125	5,245,219	5,089,199	4,986,531	4,916,579
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.57	13.89	13.89	14.10	13.95
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.57	13.89	13.89	14.10	13.95
6	一级资本充足率（%）	14.80	15.25	15.11	15.36	15.23
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.80	15.25	15.11	15.36	15.23
7	资本充足率（%）	18.85	19.54	19.15	19.39	19.25
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.85	19.54	19.15	19.39	19.25
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（%）	8.57	8.89	8.89	9.10	8.95
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	55,317,988	54,635,308	53,728,503	50,964,819	50,447,695
14	杠杆率（%）	7.50	7.49	7.47	7.75	7.71
14a	杠杆率 a（%） ⁽¹⁾	7.50	7.49	7.47	7.75	7.71
14b	杠杆率 b（%） ⁽²⁾	7.47	7.57	7.56	7.72	7.75
14c	杠杆率 c（%） ⁽³⁾	7.47	7.57	7.56	7.72	7.75
流动性覆盖率⁽⁴⁾						
15	合格优质流动性资产	10,658,311	10,127,153	9,311,991	8,690,185	8,724,549
16	现金净流出量	8,300,742	7,858,479	7,692,162	6,198,029	6,314,828
17	流动性覆盖率（%）	128.35	128.94	121.09	140.25	138.20
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	35,161,941	34,604,250	34,141,721	32,853,470	32,555,907
19	所需稳定资金合计	27,445,841	27,211,980	26,873,607	25,635,263	25,109,433
20	净稳定资金比例（%）	128.11	127.17	127.05	128.16	129.66

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。

(二) 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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
1	总损失吸收能力	6,031,677	5,966,429	5,803,700
2	处置集团的风险加权资产合计	28,022,090	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）	21.52%	22.22%	21.83%
4	处置集团的调整后表内外资产余额	55,317,988	54,635,308	53,728,503
5	总损失吸收能力杠杆比率（第1行/第4行）	10.90%	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%。

(三) 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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 9月30日
1	信用风险	25,715,806	24,508,477	2,057,264
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）	24,750,253	24,113,350	1,980,020
3	其中：权重法	8,655,340	8,287,476	692,427
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	423,653	388,052	33,892
6	其中：初级内部评级法	12,932,237	12,704,085	1,034,579
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	3,162,676	3,121,789	253,014
9	交易对手信用风险	191,467	210,356	15,317
10	其中：标准法	191,467	210,356	15,317
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	45,582	47,397	3,647
14	银行账簿资产管理产品	723,580	133,087	57,886
15	其中：穿透法	159,257	71,787	12,741
16	其中：授权基础法	567,022	61,730	45,362
17	其中：适用1250%风险权重	14	15	1
18	银行账簿资产证券化	4,924	4,287	394
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	662	641	53
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-

	其中：适用 1250% 风险权重部分	4,262	3,646	341
22	市场风险	378,449	407,644	30,276
23	其中：标准法	378,206	407,465	30,257
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	243	179	19
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	87,350	91,795	6,988
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	28,022,090	26,848,401	2,241,767

（四）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>

（五）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 9 月 30 日
1	并表总资产	52,813,421
2	并表调整项	(373,670)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	505,620
5	证券融资交易调整项	63,863
6	表外项目调整项	2,333,590
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	(24,836)
13	调整后表内外资产余额	55,317,988

（六）LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 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）	52,448,216	50,870,155
2	减：减值准备	(948,973)	(938,763)
3	减：一级资本扣减项	(24,836)	(26,001)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	51,474,407	49,905,391
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）	124,533	122,805
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	491,783	482,713

		2025年 9月30日	2025年 6月30日
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	9,802	10,192
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	626,118	615,710
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	820,010	1,887,223
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	63,863	63,444
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	883,873	1,950,667
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,221,243	9,010,614
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(6,866,274)	(6,823,427)
20	减：减值准备	(21,379)	(23,648)
21	调整后的表外项目余额	2,333,590	2,163,539
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	4,147,263	4,093,659
23	调整后表内外资产余额	55,317,988	54,635,308
杠杆率			
24	杠杆率	7.50%	7.49%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	7.50%	7.49%
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	1,018,457	1,307,067
27a	证券融资交易的季末余额	820,010	1,887,223
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	55,516,435	54,055,152
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	55,516,435	54,055,152
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	7.47%	7.57%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	7.47%	7.57%

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。

（七）LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2025年第三季度	
		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		10,658,311

现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	20,520,536	2,047,795
3	其中：稳定存款	68,996	2,641
4	其中：欠稳定存款	20,451,540	2,045,154
5	无抵（质）押批发融资	19,205,922	7,615,323
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	8,563,300	2,072,230
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	10,398,697	5,299,168
8	其中：无抵（质）押债务	243,925	243,925
9	抵（质）押融资		10,501
10	其他项目	4,667,650	2,327,726
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	2,119,865	2,119,865
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	2,547,785	207,861
14	其他契约性融资义务	107,285	107,215
15	或有融资义务	7,643,378	103,200
16	预期现金流出总量		12,211,760
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,064,577	787,159
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,767,224	1,015,001
19	其他现金流入	2,116,280	2,108,858
20	预期现金流入总量	4,948,081	3,911,018
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		10,658,311
22	现金净流出量		8,300,742
23	流动性覆盖率（%）		128.35

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。

2025 年第三季度流动性覆盖率日均值 128.35%，比上季度下降 0.59 个百分点，主要是未来 30 天净现金流出有所增加。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。