

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1398

中國工商銀行股份有限公司 二〇二五年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2025年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求而作出。

重要內容提示：

本行董事會及董事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行法定代表人廖林、主管財會工作負責人劉珺及財會機構負責人許志勝保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。

本季度財務報表未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

本季度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

單位：除特別註明外，為人民幣百萬元

項目	2025年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2025年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	201,886	2.42	610,968	1.98
歸屬於母公司股東的淨利潤	101,805	3.29	269,908	0.33
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,549,207	43.81
基本每股收益(元／股)	0.27	8.00	0.73	1.39
稀釋每股收益(元／股)	0.27	8.00	0.73	1.39
加權平均權益回報率(%，年化)	10.23	—	9.30	下降0.47個 百分點

項目	2025年 9月30日	2024年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	52,813,421	48,821,746	8.18
歸屬於母公司股東的權益	4,168,427	3,969,841	5.00

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2025年 1至9月	2024年 1至9月	增減(%)	主要變動原因
經營活動產生的現金 流量淨額	1,549,207	1,077,248	43.81	客戶存款淨額同比增加 使得現金流入增加。

(三) 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2025年9月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

二、股東信息

(一) 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為759,583戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中H股股東101,676戶，A股股東657,907戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例(%)	質押／凍結／標記的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	—	124,004,660,940	34.79	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	—	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(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
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	—	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	—	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	-965,328,029	1,564,891,859	0.44	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	—	1,013,921,700	0.28	無
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	其他	A股	649,597,287	757,275,282	0.21	無
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	10,856,878	669,391,751	0.19	無
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	-7,164,428	597,890,133	0.17	無

註：(1) 以上數據來源於本行2025年9月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金投資有限責任公司持有中央匯金資產管理有限責任公司100%股權，持有中國證券金融股份有限公司66.70%的股權。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2025年9月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司持有本行的H股。
- (6) 報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,663,670,833股，A股和H股共計18,995,316,019股，佔本行全部普通股股份比重的5.33%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2025年9月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。
- (8) 「中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證券監督管理委員會(「中國證監會」)2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。
- (9) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

(二) 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境內優先股「工行優1」股東數量為29戶，境內優先股「工行優2」股東數量為38戶。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	—	200,000,000	44.44	—	無

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	11.11	—	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	35,000,000	7.78	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	30,000,000	6.67	—	無
中信建投基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	15,255,000	18,155,000	4.03	—	無
上海海通證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	—	12,200,000	2.71	—	無
光大永明資產管理股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	11,715,000	2.60	—	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.22	—	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.22	—	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	10,000,000	2.22	—	無

註： (1) 以上數據來源於本行2025年9月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

- (2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	120,000,000	17.14	—	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	—	100,000,000	14.29	—	無
渤海國際信託股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	82,251,000	11.75	—	無
中誠信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	5,735,000	75,484,000	10.78	—	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-750,000	65,285,000	9.33	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.14	—	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	4.29	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-20,000,000	24,700,000	3.53	—	無
中信建投基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	19,350,000	2.76	—	無
國投泰康信託有限公司	國有法人	境內優先股	1,030,000	15,400,000	2.20	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2025年9月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；上海光大證券資產管理有限公司和光大永明資產管理股份有限公司具有關聯關係。上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

三、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

2025年前三季度，實現淨利潤2,718.82億元，同比增長0.52%。年化平均總資產回報率0.71%，年化加權平均權益回報率9.30%，分別下降0.07和0.47個百分點。

營業收入6,109.68億元，同比增長1.98%。利息淨收入4,734.16億元，下降0.70%。年化淨利息收益率1.28%，下降15個基點。非利息收入1,375.52億元，增長12.40%，其中手續費及佣金淨收入908.68億元，增長0.60%。營業費用（不含稅金及附加）1,622.38億元，增長3.16%。成本收入比26.55%。計提各類資產減值損失1,270.93億元，下降1.69%，其中，貸款減值損失1,374.73億元，增長12.00%。

報告期末，總資產528,134.21億元，比上年末增加39,916.75億元，增長8.18%。客戶貸款及墊款總額（不含應計利息）304,519.29億元，增加20,797.00億元，增長7.33%，其中，境內分行人民幣貸款增加20,430.57億元，增長7.65%。從結構上看，公司類貸款188,728.14億元，個人貸款91,015.53億元，票據貼現24,775.62億元。投資164,650.39億元，增加23,114.63億元，增長16.33%。

總負債486,196.38億元，比上年末增加37,851.58億元，增長8.44%。客戶存款373,078.24億元，增加24,708.51億元，增長7.09%。從結構上看，定期存款225,031.49億元，活期存款140,489.97億元，其他存款2,586.69億元，應計利息4,970.09億元。

股東權益合計41,937.83億元，比上年末增加2,065.17億元，增長5.18%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額4,048.38億元，比上年末增加253.80億元，不良貸款率1.33%，下降0.01個百分點。撥備覆蓋率217.21%，上升2.30個百分點。

核心一級資本充足率13.57%，一級資本充足率14.80%，資本充足率18.85%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

◆ 二級資本工具發行及贖回情況

本行於2025年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

2025年9月，本行於2015年9月在境外發行的20億美元二級資本債券到期。

2025年9月，本行贖回2020年9月在境內發行的600億元人民幣二級資本債券。

◆ 總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2025年10月在全國銀行間債券市場公開發行規模為100億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行總損失吸收能力。

◆ 優先股贖回情況

本行於2020年在境外發行了29億美元境外優先股。2025年4月29日，本行董事會審議通過了《關於行使29億美元境外優先股贖回權的議案》。2025年7月23日，本行收到國家金融監督管理總局的覆函，其對本行贖回境外29億美元優先股無異議。2025年9月23日（「贖回日」），根據境外美元優先股條款和條件以及國家金融監督管理總局的覆函，本行以境外美元優先股每股贖回價格（即每股境外美元優先股的清算優先金額（定義見條款和條件）加上自前一付息日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止的期間內的已宣派但未支付的股息總額），贖回上述全部境外美元優先股。在贖回日贖回及註銷上述境外美元優先股後，本行在境外沒有已發行的美元優先股。

請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

（三）本報告期內現金分紅政策的執行情況

經2025年6月27日舉行的2024年度股東年會批准，本行已向截至2025年7月11日收市後登記在冊的普通股股東派發2024年末期普通股現金股息，每10股派發股息人民幣1.646元（含稅），共計分派股息約人民幣586.64億元。派發2024年全年現金股息合計每10股人民幣3.080元（含稅），總派息額約人民幣1,097.73億元。此外，本行董事會建議派發2025年中期普通股現金股息，每10股派發人民幣1.414元（含稅），該分配方案將提請股東會批准。

本行於2025年8月29日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，於2025年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率3.02%（含稅為3.02%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣21.14億元；於2025年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%（不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率），派發美元優先股股息約1.1536億美元，其中支付給優先股股東1.0382億美元，代扣代繳所得稅約0.1154億美元。

本行於2025年10月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優1」股息分配的實施事宜，擬於2025年11月24日派發「工行優1」股息，票面股息率4.58%（含稅為4.58%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔），派息總額為人民幣20.61億元。

四、按國際財務報告準則編製的季度財務報表

中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表－按國際財務報告準則編製

截至2025年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 7至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
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)
利息淨收入	159,840	473,416	162,782	476,732
手續費及佣金收入	27,322	101,484	26,720	103,093
手續費及佣金支出	(3,474)	(10,616)	(3,802)	(12,770)
手續費及佣金淨收入	23,848	90,868	22,918	90,323
交易淨收入	7,962	15,575	5,556	15,168
金融投資淨收益	9,835	28,129	5,058	19,802
其他營業淨收入／(支出)	401	2,980	794	(2,918)
營業收入	201,886	610,968	197,108	599,107
營業費用	(61,139)	(169,709)	(59,887)	(165,095)
信用減值損失	(22,133)	(126,140)	(27,136)	(128,945)
其他資產減值損失	(431)	(953)	(77)	(337)
營業利潤	118,183	314,166	110,008	304,730
分佔聯營及合營企業收益	1,472	4,497	1,210	3,672
稅前利潤	119,655	318,663	111,218	308,402
所得稅費用	(16,576)	(46,781)	(12,039)	(37,927)
淨利潤	103,079	271,882	99,179	270,475

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表－按國際財務報告準則編製(續)
 截至2025年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 7至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：				
母公司股東	101,805	269,908	98,558	269,025
非控制性權益	1,274	1,974	621	1,450
淨利潤	103,079	271,882	99,179	270,475
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.27	0.73	0.25	0.72
— 稀釋(人民幣元)	0.27	0.73	0.25	0.72

中國工商銀行股份有限公司
合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製
截至2025年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 7至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>103,079</u>	<u>271,882</u>	<u>99,179</u>	<u>270,475</u>
其他綜合收益的稅後淨額：				
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：				
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允 價值變動	(553)	1,096	365	1,879
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	9	(9)	23	72
(iii) 其他	—	1	(2)	24
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：				
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資公允價值變動	(26,184)	(25,155)	4,038	28,946
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具投資信用損失準備	(58)	(177)	(1,268)	53
(iii) 現金流量套期儲備	(561)	1,187	437	(79)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(351)	(384)	(486)	(912)
(v) 外幣財務報表折算差額	(1,488)	(3,243)	(6,218)	3,114
(vi) 其他	<u>6,578</u>	<u>2,368</u>	<u>(142)</u>	<u>(7,601)</u>
本期其他綜合收益小計	<u>(22,608)</u>	<u>(24,316)</u>	<u>(3,253)</u>	<u>25,496</u>
本期綜合收益總額	<u>80,471</u>	<u>247,566</u>	<u>95,926</u>	<u>295,971</u>
本期綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	79,272	246,727	95,706	295,233
非控制性權益	<u>1,199</u>	<u>839</u>	<u>220</u>	<u>738</u>
	<u>80,471</u>	<u>247,566</u>	<u>95,926</u>	<u>295,971</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併財務狀況表 – 按國際財務報告準則編製
2025年9月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 9月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,432,067	3,322,911
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,216,402	1,219,876
衍生金融資產	120,499	222,361
買入返售款項	660,752	1,210,217
客戶貸款及墊款	29,634,937	27,613,781
金融投資	16,465,039	14,153,576
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	989,090	1,010,439
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3,944,348	3,291,152
以攤餘成本計量的金融投資	11,531,601	9,851,985
對聯營及合營企業的投資	77,869	73,357
物業和設備	298,066	302,387
遞延所得稅資產	110,281	90,047
其他資產	797,509	613,233
資產總計	52,813,421	48,821,746

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表－按國際財務報告準則編製（續）
 2025年9月30日
 （除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2025年 9月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	161,864	169,622
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,032,233	4,590,965
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	119,055	76,056
衍生金融負債	126,422	197,795
賣出回購款項	2,167,641	1,523,555
存款證	461,057	445,419
客戶存款	37,307,824	34,836,973
應交所得稅	34,211	31,880
已發行債務證券	2,354,508	2,028,722
遞延所得稅負債	7,242	4,278
其他負債	847,581	929,215
負債合計	48,619,638	44,834,480
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	344,657	324,344
優先股	114,927	134,614
永續債	229,730	189,730
儲備	1,251,157	1,275,004
未分配利潤	2,216,206	2,014,086
	4,168,427	3,969,841
非控制性權益	25,356	17,425
股東權益合計	4,193,783	3,987,266
負債及股東權益總計	52,813,421	48,821,746

廖林
董事長

劉珺
副董事長、行長

許志勝
財會機構負責人

中國工商銀行股份有限公司
合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製
截至2025年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	318,663	308,402
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(4,497)	(3,672)
折舊	20,652	21,262
攤銷	3,845	3,613
信用減值損失	126,140	128,945
其他資產減值損失	953	337
未實現匯兌收益	(28,502)	(36,071)
發行債務證券利息支出	45,501	37,343
已減值貸款利息收入	(1,278)	(1,522)
金融投資淨收益	(33,854)	(17,228)
金融投資利息收入	(288,634)	(270,422)
公允價值變動淨收益	(4,172)	(11,835)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(653)	(1,007)
股利收入	(2,830)	(2,524)
	<u>151,334</u>	<u>155,621</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製 (續)
截至2025年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量 (續)		
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(59,196)	24,274
存放和拆放同業及其他金融機構款項	170,726	273,815
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(14,271)	14,312
買入返售款項	89,170	92,154
客戶貸款及墊款	(2,190,172)	(2,077,370)
其他資產	(156,703)	(73,723)
	<u>(2,160,446)</u>	<u>(1,746,538)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	41,737	11,690
向中央銀行借款	(7,752)	(36,813)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	466,823	1,012,197
賣出回購款項	655,389	516,932
存款證	24,825	27,202
客戶存款	2,578,493	1,108,167
其他負債	(147,131)	97,228
	<u>3,612,384</u>	<u>2,736,603</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,603,272	1,145,686
支付的所得稅	(54,065)	(68,438)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,549,207</u>	<u>1,077,248</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製 (續)
截至2025年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2025年 1至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(27,115)	(30,401)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產) 所收到的現金	9,730	13,706
金融投資所支付的現金	(6,319,518)	(4,643,224)
出售及贖回金融投資所收到的現金	4,035,220	3,237,036
投資聯營及合營企業所支付的現金	(2,172)	(1,000)
處置聯營及合營企業所收到的現金	183	1,064
取得投資收益收到的現金	325,244	293,538
取得其他與投資活動有關的現金	121	—
投資活動產生的現金流量淨額	(1,978,307)	(1,129,281)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	47,000	50,872
發行債務證券所收到的現金	2,245,725	1,502,253
支付債務證券利息	(41,820)	(37,737)
償還債務證券所支付的現金	(1,917,611)	(968,686)
贖回其他權益工具支付的現金	(20,822)	(80,000)
分配普通股股利所支付的現金	(109,773)	(109,203)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(8,662)	(11,808)
支付給非控制性股東的股利	(219)	(116)
支付其他與籌資活動有關的現金	(3,724)	(5,605)
籌資活動產生的現金流量淨額	190,094	339,970
現金及現金等價物淨 (減少) / 增加	(239,006)	287,937
現金及現金等價物的期初餘額	2,290,404	2,755,732
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(7,088)	(9,157)
現金及現金等價物的期末餘額	2,044,310	3,034,512
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	749,033	841,026
支付的利息	(574,406)	(542,864)

五、發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

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。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京
2025年10月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事廖林先生、劉珺先生、段紅濤先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、曹利群女士、董陽先生和鍾蔓桃女士；獨立非執行董事陳德霖先生、赫伯特·沃特先生、莫里·洪恩先生、陳關亭先生和李偉平先生。

附錄：中國工商銀行股份有限公司2025年第三季度第三支柱信息

以下信息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。

(一) 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 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
可用資本(數額)						
1	核心一級資本淨額	3,801,753	3,728,532	3,690,790	3,624,342	3,564,519
2	一級資本淨額	4,147,263	4,093,659	4,015,911	3,949,453	3,889,547
3	資本淨額	5,281,125	5,245,219	5,089,199	4,986,531	4,916,579
風險加權資產(數額)						
4	風險加權資產合計	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	28,022,090	26,848,401	26,580,039	25,710,855	25,546,153
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	13.57	13.89	13.89	14.10	13.95
5a	核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.57	13.89	13.89	14.10	13.95
6	一級資本充足率(%)	14.80	15.25	15.11	15.36	15.23
6a	一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.80	15.25	15.11	15.36	15.23
7	資本充足率(%)	18.85	19.54	19.15	19.39	19.25
7a	資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.85	19.54	19.15	19.39	19.25
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(%)	—	—	—	—	—

		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
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(%)	8.57	8.89	8.89	9.10	8.95
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	55,317,988	54,635,308	53,728,503	50,964,819	50,447,695
14	槓桿率(%)	7.50	7.49	7.47	7.75	7.71
14a	槓桿率a(%) ⁽¹⁾	7.50	7.49	7.47	7.75	7.71
14b	槓桿率b(%) ⁽²⁾	7.47	7.57	7.56	7.72	7.75
14c	槓桿率c(%) ⁽³⁾	7.47	7.57	7.56	7.72	7.75
流動性覆蓋率⁽⁴⁾						
15	合格優質流動性資產	10,658,311	10,127,153	9,311,991	8,690,185	8,724,549
16	現金淨流出量	8,300,742	7,858,479	7,692,162	6,198,029	6,314,828
17	流動性覆蓋率(%)	128.35	128.94	121.09	140.25	138.20
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	35,161,941	34,604,250	34,141,721	32,853,470	32,555,907
19	所需穩定資金合計	27,445,841	27,211,980	26,873,607	25,635,263	25,109,433
20	淨穩定資金比例(%)	128.11	127.17	127.05	128.16	129.66

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。

(二) 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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
1	總損失吸收能力	6,031,677	5,966,429	5,803,700
2	處置集團的風險加權資產合計	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)	21.52%	22.22%	21.83%
4	處置集團的調整後表內外資產餘額	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)	10.90%	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%，還需滿足的緩沖資本要求為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%。

(三) 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 9月30日	2025年 6月30日	2025年 9月30日
1	信用風險	25,715,806	24,508,477	2,057,264
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)	24,750,253	24,113,350	1,980,020
3	其中：權重法	8,655,340	8,287,476	692,427
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	423,653	388,052	33,892
6	其中：初級內部評級法	12,932,237	12,704,085	1,034,579
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	3,162,676	3,121,789	253,014
9	交易對手信用風險	191,467	210,356	15,317
10	其中：標準法	191,467	210,356	15,317
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	45,582	47,397	3,647
14	銀行賬簿資產管理產品	723,580	133,087	57,886
15	其中：穿透法	159,257	71,787	12,741
16	其中：授權基礎法	567,022	61,730	45,362

		風險加權資產		最低資本要求
		2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 9月30日
17	其中：適用1250%風險權重	14	15	1
18	銀行賬簿資產證券化	4,924	4,287	394
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	662	641	53
21	其中：資產證券化標準法	—	—	—
	其中：適用1250%風險權重部分	4,262	3,646	341
22	市場風險	378,449	407,644	30,276
23	其中：標準法	378,206	407,465	30,257
24	其中：內部模型法	—	—	—
25	其中：簡化標準法	243	179	19
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	87,350	91,795	6,988
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	28,022,090	26,848,401	2,241,767

(四) 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>

(五) 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9月30日
1	併表總資產	52,813,421
2	併表調整項	(373,670)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	505,620
5	證券融資交易調整項	63,863
6	表外項目調整項	2,333,590
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	(24,836)
13	調整後表內外資產餘額	55,317,988

(六) LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025年 9月30日	2025年 6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)	52,448,216	50,870,155
2	減：減值準備	(948,973)	(938,763)

		2025年 9月30日	2025年 6月30日
3	減：一級資本扣減項	(24,836)	(26,001)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	51,474,407	49,905,391
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）	124,533	122,805
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	491,783	482,713
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	9,802	10,192
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	626,118	615,710
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	820,010	1,887,223
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	63,863	63,444
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	883,873	1,950,667

		2025年 9月30日	2025年 6月30日
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	9,221,243	9,010,614
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,866,274)	(6,823,427)
20	減：減值準備	(21,379)	(23,648)
21	調整後的表外項目餘額	2,333,590	2,163,539
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	4,147,263	4,093,659
23	調整後表內外資產餘額	55,317,988	54,635,308
槓桿率			
24	槓桿率	7.50%	7.49%
24a	槓桿率 ^{a(1)}	7.50%	7.49%
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	1,018,457	1,307,067
27a	證券融資交易的季末餘額	820,010	1,887,223
28	調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	55,516,435	54,055,152
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	55,516,435	54,055,152
29	槓桿率 ^{b(4)}	7.47%	7.57%
29a	槓桿率 ^{c(5)}	7.47%	7.57%

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。

(七) LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2025年第三季度	
		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		10,658,311
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	20,520,536	2,047,795
3	其中：穩定存款	68,996	2,641
4	其中：欠穩定存款	20,451,540	2,045,154
5	無抵(質)押批發融資	19,205,922	7,615,323
6	其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	8,563,300	2,072,230
7	其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	10,398,697	5,299,168
8	其中：無抵(質)押債務	243,925	243,925
9	抵(質)押融資		10,501
10	其他項目	4,667,650	2,327,726
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	2,119,865	2,119,865
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	2,547,785	207,861
14	其他契約性融資義務	107,285	107,215
15	或有融資義務	7,643,378	103,200
16	預期現金流出總量		12,211,760

		2025年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,064,577	787,159
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,767,224	1,015,001
19	其他現金流入	2,116,280	2,108,858
20	預期現金流入總量	4,948,081	3,911,018
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		10,658,311
22	現金淨流出量		8,300,742
23	流動性覆蓋率(%)		128.35

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年第三季度流動性覆蓋率日均值128.35%，比上季度下降0.59個百分點，主要是未來30天淨現金流出有所增加。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。