

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

2026中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(以下簡稱「本集團」)截至2026年6月30日止未經審計的中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	田楓林
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107420
電子信箱	ir@icbc.com.cn

1.3 公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

本行致力於建設中國特色世界一流現代金融機構，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超1,500萬對公客戶和超7.8億個人客戶提供豐富的金融產品和優質的金融服務，以自身高質量發展服務經濟社會高質量發展。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在服務製造業、發展普惠金融、支持鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於成為基業長青的銀行；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數智化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續十四年位列《銀行家》全球銀行1000強榜單榜首，連續十年位列Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。

2. 財務概要

本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告會計準則編製，除特別說明外，為本行及其子公司合併數據，以人民幣列示。

財務數據

	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	341,237	313,576	313,950
手續費及佣金淨收入	69,235	67,020	67,405
營業收入	446,163	409,082	401,999
營業費用	111,379	108,570	105,208
資產減值損失 ⁽¹⁾	127,756	104,529	102,069
營業利潤	207,028	195,983	194,722
稅前利潤	210,010	199,008	197,184
淨利潤	176,475	168,803	171,296
歸屬於母公司股東的淨利潤	173,682	168,103	170,467
經營活動產生的現金流量淨額	1,369,013	786,317	26,983
每股計(人民幣元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.46	0.47
稀釋每股收益 ⁽²⁾	0.47	0.46	0.47
	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	57,070,593	53,477,773	48,821,746
客戶貸款及墊款總額	31,992,126	30,506,114	28,372,229
公司類貸款	20,092,143	18,841,671	17,482,223
個人貸款	9,000,436	9,002,636	8,957,720
票據貼現	2,899,547	2,661,807	1,932,286
貸款減值準備 ⁽³⁾	896,048	852,274	815,497
投資	18,632,768	16,907,415	14,153,576
負債總額	52,714,749	49,205,749	44,834,480
客戶存款	39,173,265	37,311,778	34,836,973
公司存款	17,452,118	16,350,593	15,507,405
個人存款	21,056,671	20,204,619	18,541,510
其他存款	238,549	251,921	228,721
應計利息	425,927	504,645	559,337
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,858,397	5,103,247	4,590,965

	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	4,326,994	4,244,259	3,969,841
股本	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽⁴⁾	3,940,780	3,837,149	3,624,342
一級資本淨額 ⁽⁴⁾	4,306,278	4,222,676	3,949,453
總資本淨額 ⁽⁴⁾	5,539,090	5,302,796	4,986,531
風險加權資產 ⁽⁴⁾	29,832,780	28,269,948	25,710,855
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽⁵⁾	11.12	10.83	10.23
信用評級			
標普(S&P) ⁽⁶⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁶⁾	A1	A1	A1

- 註：(1) 為信用減值損失和其他資產減值損失之和。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (4) 根據《商業銀行資本管理辦法》計算。
- (5) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (6) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.64*	0.67*	0.75*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	8.63*	8.82*	9.53*
淨利息差 ⁽³⁾	1.17*	1.16*	1.24*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.29*	1.30*	1.43*
風險加權資產收益率 ^{(5) (10)}	1.21*	1.28*	1.38*
手續費及佣金淨收入比營業收入	15.52	16.38	16.77
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.70	25.27	24.79
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.29	1.31	1.34
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	217.58	213.60	214.91
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.80	2.79	2.87
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.21	13.57	14.10
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.43	14.94	15.36
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	18.57	18.76	19.39
總權益對總資產比率	7.63	7.99	8.17
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹⁰⁾	52.27	52.86	52.66

註：*為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《商業銀行資本管理辦法》計算。

3. 討論與分析

3.1 財務報表分析

3.1.1 利潤表項目分析

2026年上半年，本行堅持黨建引領、五化轉型，深入踐行金融工作的政治性、人民性，「十五五」規劃第一個半年各項工作起步有力、開局良好，經營保持穩中有進良好發展態勢。上半年實現淨利潤1,764.75億元，同比增長4.5%，年化平均總資產回報率0.64%，年化加權平均權益回報率8.63%。營業收入4,461.63億元，增長9.1%。其中，利息淨收入3,412.37億元，增長8.8%；非利息收入1,049.26億元，增長9.9%。營業費用1,113.79億元，增長2.6%，成本收入比為23.70%。計提資產減值損失1,277.56億元，增長22.2%。所得稅費用335.35億元，增長11.0%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	341,237	313,576	27,661	8.8
非利息收入	104,926	95,506	9,420	9.9
營業收入	446,163	409,082	37,081	9.1
減：營業費用	111,379	108,570	2,809	2.6
信用減值損失	127,018	104,007	23,011	22.1
其他資產減值損失	738	522	216	41.4
營業利潤	207,028	195,983	11,045	5.6
分佔聯營及合營企業收益	2,982	3,025	(43)	(1.4)
稅前利潤	210,010	199,008	11,002	5.5
減：所得稅費用	33,535	30,205	3,330	11.0
淨利潤	176,475	168,803	7,672	4.5
歸屬於：母公司股東	173,682	168,103	5,579	3.3
非控制性權益	2,793	700	2,093	299.0

利息淨收入

2026年上半年，利息淨收入3,412.37億元，同比增加276.61億元，增長8.8%。利息收入6,607.77億元，減少128.26億元，下降1.9%；利息支出3,195.40億元，減少404.87億元，下降11.2%。受負債成本改善、資產負債結構優化等因素影響，年化淨利息差1.17%，同比上升1個基點，年化淨利息收益率1.29%，同比下降1個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	31,433,884	411,856	2.64	29,446,052	426,672	2.92
投資	16,426,312	202,221	2.48	13,655,563	190,567	2.81
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	3,235,237	25,073	1.56	3,070,303	25,685	1.69
存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,326,822	21,627	1.87	2,549,528	30,679	2.43
總生息資產	53,422,255	660,777	2.49	48,721,446	673,603	2.79
非生息資產	3,295,074			2,969,589		
資產減值準備	(950,682)			(914,606)		
總資產	55,766,647			50,776,429		
負債						
存款	36,716,724	208,994	1.15	34,393,438	247,503	1.45
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽³⁾	9,485,005	78,751	1.67	7,458,573	74,092	2.00
已發行債務證券和存款證	2,619,290	31,795	2.45	2,810,629	38,432	2.76
總計息負債	48,821,019	319,540	1.32	44,662,640	360,027	1.63
非計息負債	2,429,248			2,280,591		
總負債	51,250,267			46,943,231		
利息淨收入		341,237			313,576	
淨利息差			1.17			1.16
淨利息收益率			1.29			1.30

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2026年1-6月與2025年1-6月對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	26,070	(40,886)	(14,816)
投資	34,000	(22,346)	11,654
存放中央銀行款項	1,367	(1,979)	(612)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,972)	(7,080)	(9,052)
利息收入變化	59,465	(72,291)	(12,826)
負債			
存款	12,657	(51,166)	(38,509)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	16,864	(12,205)	4,659
已發行債務證券和存款證	(2,316)	(4,321)	(6,637)
利息支出變化	27,205	(67,692)	(40,487)
利息淨收入變化	32,260	(4,599)	27,661

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,118.56億元，同比減少148.16億元，下降3.5%，主要是客戶貸款及墊款平均收益率下降28個基點所致，平均餘額增長6.8%部分抵消了收益率下降的影響。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	8,714,730	86,661	2.01	7,488,259	85,593	2.31
中長期貸款	22,719,154	325,195	2.89	21,957,793	341,079	3.13
客戶貸款及墊款總額	31,433,884	411,856	2.64	29,446,052	426,672	2.92

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	18,594,281	247,771	2.69	17,277,001	247,957	2.89
票據貼現	2,689,132	10,375	0.78	2,059,556	9,590	0.94
個人貸款	8,796,977	123,692	2.84	8,831,878	136,218	3.11
境外業務	1,353,494	30,018	4.47	1,277,617	32,907	5.19
客戶貸款及墊款總額	31,433,884	411,856	2.64	29,446,052	426,672	2.92

◆ 投資利息收入

投資利息收入2,022.21億元，同比增加116.54億元，增長6.1%，主要是投資平均餘額增長20.3%所致，平均收益率下降33個基點部分抵消了規模增長的影響。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入250.73億元，同比減少6.12億元，下降2.4%。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入216.27億元，同比減少90.52億元，下降29.5%，主要是融出資金平均收益率下降所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出2,089.94億元，同比減少385.09億元，下降15.6%，主要是客戶存款平均付息率下降30個基點所致。本行持續規範利息支出管理，提升自律倡議落實成效，推動付息成本持續下行。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	8,257,575	62,861	1.54	7,679,082	74,152	1.95
活期	7,011,123	16,270	0.47	6,691,349	20,567	0.62
小計	15,268,698	79,131	1.05	14,370,431	94,719	1.33
個人存款						
定期	13,371,847	111,735	1.69	12,369,332	125,318	2.04
活期	6,798,186	1,753	0.05	6,391,250	2,222	0.07
小計	20,170,033	113,488	1.13	18,760,582	127,540	1.37
境外業務	1,277,993	16,375	2.58	1,262,425	25,244	4.03
存款總額	36,716,724	208,994	1.15	34,393,438	247,503	1.45

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出787.51億元，同比增加46.59億元，增長6.3%，主要是合理安排融入資金，多元化拓寬負債來源所致。

◆ 已發行債務證券和存款證利息支出

已發行債務證券和存款證利息支出317.95億元，同比減少66.37億元，下降17.3%，主要是已發行債務證券和存款證平均付息率下降31個基點，以及同業存單發行規模減少所致。

非利息收入

上半年實現非利息收入1,049.26億元，同比增加94.20億元，增長9.9%，佔營業收入的比重為23.5%。其中，手續費及佣金淨收入692.35億元，增加22.15億元，增長3.3%；其他非利息收益356.91億元，增加72.05億元，增長25.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	23,421	23,216	205	0.9
投資銀行	14,468	14,775	(307)	(2.1)
個人理財及私人銀行	11,457	9,990	1,467	14.7
對公理財	8,909	7,212	1,697	23.5
銀行卡	7,782	8,823	(1,041)	(11.8)
資產託管	4,597	4,274	323	7.6
擔保及承諾	1,862	2,336	(474)	(20.3)
代理收付及委託	1,376	1,463	(87)	(5.9)
其他	2,719	2,073	646	31.2
手續費及佣金收入	76,591	74,162	2,429	3.3
減：手續費及佣金支出	7,356	7,142	214	3.0
手續費及佣金淨收入	69,235	67,020	2,215	3.3

上半年，手續費及佣金收入765.91億元，同比增加24.29億元，增長3.3%。對公理財業務收入、個人理財及私人銀行業務收入分別增加16.97億元、14.67億元，主要是把握市場機遇，代理貴金屬、代理基金、代銷理財等業務收入增加所致；其他收入增加6.46億元，主要是養老金業務增長較好。受市場環境變化等外部因素影響，銀行卡業務收入有所減少；主動下調擔保承諾費率，相關產品收入減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	10,012	7,613	2,399	31.5
金融投資淨收益	26,449	18,294	8,155	44.6
其他營業淨(支出)/收入	(770)	2,579	(3,349)	(129.9)
合計	35,691	28,486	7,205	25.3

其他非利息收益356.91億元，同比增加72.05億元，增長25.3%。其中，交易淨收入增加主要是交易類債券投資未實現收益增加所致，金融投資淨收益增加主要是基金投資和債券投資的未實現收益增加所致，其他營業淨支出主要是匯兌及匯率產品淨損失增加和保險業務淨支出增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	66,607	64,163	2,444	3.8
物業和設備費用	13,486	13,156	330	2.5
稅金及附加	5,620	5,199	421	8.1
資產攤銷	2,648	2,568	80	3.1
其他	23,018	23,484	(466)	(2.0)
合計	111,379	108,570	2,809	2.6

減值損失

上半年，計提信用減值損失1,270.18億元，同比增加230.11億元，增長22.1%，其中，貸款減值損失1,230.16億元，增加208.01億元，增長20.4%。其他資產減值損失7.38億元，增加2.16億元，增長41.4%。請參見「財務報表附註9.信用減值損失；23.資產減值準備」。

所得稅費用

所得稅費用335.35億元，同比增加33.30億元，增長11.0%。實際稅率15.97%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	446,163	100.0	409,082	100.0
總行	36,080	8.1	29,154	7.1
長江三角洲	82,859	18.6	77,504	18.9
珠江三角洲	51,528	11.5	48,772	11.9
環渤海地區	91,333	20.5	86,064	21.0
中部地區	57,721	12.9	54,444	13.3
西部地區	62,753	14.1	59,608	14.6
東北地區	13,772	3.1	13,727	3.4
境外及其他	50,194	11.2	39,861	9.8
抵銷	(77)	(0.0)	(52)	(0.0)
稅前利潤	210,010	100.0	199,008	100.0
總行	(33,985)	(16.2)	(20,069)	(10.1)
長江三角洲	53,332	25.4	49,744	25.0
珠江三角洲	23,219	11.1	21,887	11.0
環渤海地區	65,388	31.1	58,428	29.4
中部地區	26,037	12.4	24,382	12.3
西部地區	31,025	14.8	31,505	15.8
東北地區	7,131	3.4	7,121	3.6
境外及其他	37,863	18.0	26,010	13.0
抵銷	—	—	—	—

註：請參見「財務報表附註42.分部信息」。

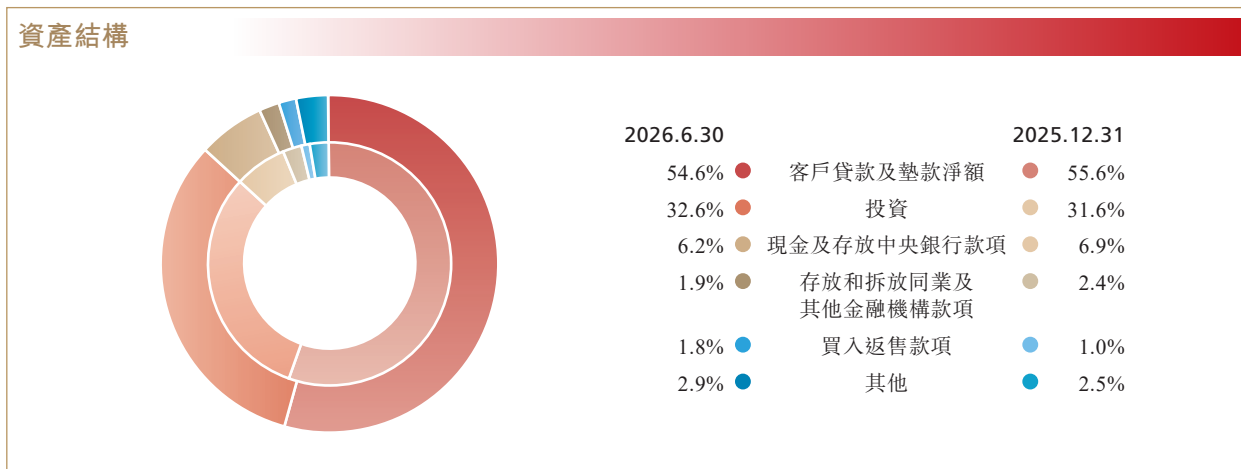
3.1.2 資產負債表項目分析

2026年上半年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，推進五化轉型，努力實現價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的動態平衡。

堅持投融資一體化發展策略，圍繞佈局現代化，助力經濟高質量發展，做精做深金融「五篇大文章」，加力支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節。提升負債多元化發展能力，持續推進GBC+基礎性工程，夯實客戶存款增長基礎，存款延續高質量發展態勢。拓寬穩定資金來源渠道，推動資金來源與資金運用相匹配，優化資產負債管理效能。

資產運用

6月末，總資產570,705.93億元，比上年末增加35,928.20億元，增長6.7%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）319,921.26億元，增加14,860.12億元，增長4.9%；投資186,327.68億元，增加17,253.53億元，增長10.2%；現金及存放中央銀行款項35,177.52億元，減少1,568.06億元，下降4.3%。



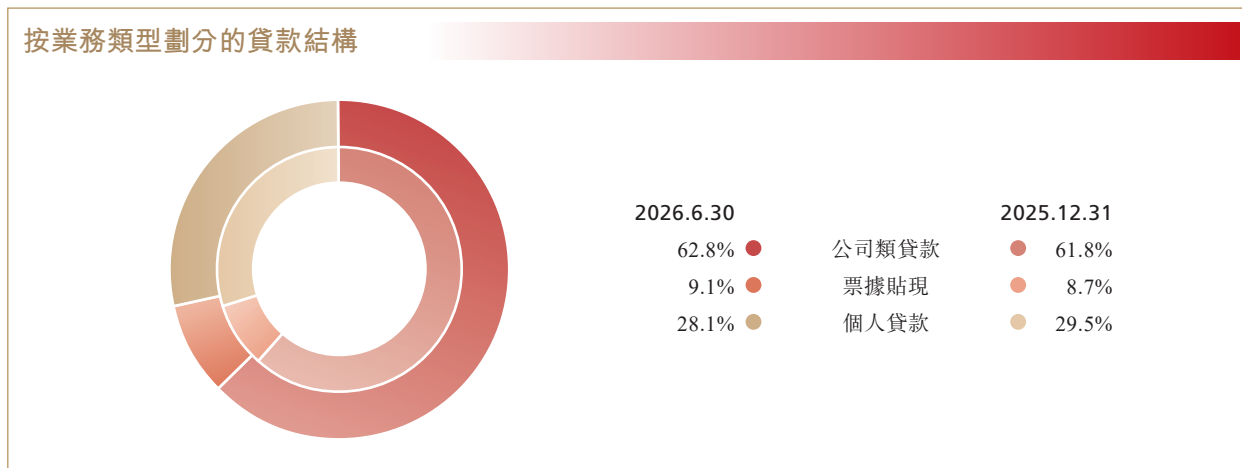
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	31,992,126	—	30,506,114	—
加：應計利息	65,947	—	57,995	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	895,553	—	851,750	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	31,162,520	54.6	29,712,359	55.6
投資	18,632,768	32.6	16,907,415	31.6
現金及存放中央銀行款項	3,517,752	6.2	3,674,558	6.9
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,101,502	1.9	1,264,019	2.4
買入返售款項	1,029,778	1.8	530,737	1.0
其他	1,626,273	2.9	1,388,685	2.5
資產合計	57,070,593	100.0	53,477,773	100.0

註：(1)請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

◆ 貸款

本行認真貫徹國家重大戰略部署，靠前落實財政金融協同促內需等一攬子增量政策要求，聚焦「五篇大文章」、現代化產業體系建設、新質生產力發展、擴大內需等重點領域，持續發揮服務實體經濟的主力軍作用。聚焦住房、消費、經營等領域，持續優化產品體系、改進服務流程、推進個人貸款業務數智化轉型。6月末，各項貸款319,921.26億元，比上年末增加14,860.12億元，增長4.9%。其中，境內分行人民幣貸款302,958.74億元，增加14,263.84億元，增長4.9%。



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	20,092,143	62.8	18,841,671	61.8
短期公司類貸款	4,955,482	15.5	4,280,312	14.0
中長期公司類貸款	15,136,661	47.3	14,561,359	47.8
票據貼現	2,899,547	9.1	2,661,807	8.7
個人貸款	9,000,436	28.1	9,002,636	29.5
個人住房貸款	5,740,691	17.9	5,875,868	19.3
個人消費貸款	608,639	1.9	499,014	1.6
個人經營性貸款	2,053,949	6.4	1,930,219	6.3
信用卡透支	597,157	1.9	697,535	2.3
合計	31,992,126	100.0	30,506,114	100.0

靠前對接「十五五」重大工程、「兩重」項目建設資金需求，加力支持「兩新」、提振消費等重點領域。製造業、科技創新、綠色金融、普惠金融等重點領域貸款呈現較好發展態勢。公司類貸款比上年末增加12,504.72億元，增長6.6%。其中，短期貸款增加6,751.70億元，增長15.8%；中長期貸款增加5,753.02億元，增長4.0%。

緊跟房地產行業政策和市場形勢變化，穩步推進個人住房貸款均衡發展。持續優化個人消費貸款產品功能，積極響應消費貸款貼息政策落地，助力培育服務消費新增長點。聚焦小微企業主、個體工商戶等重點客群的生產經營和消費需求，通過產品優化創新，不斷提升服務質量，做大做優個人經營性貸款。個人貸款比上年末減少22.00億元。其中，個人消費貸款增加1,096.25億元，增長22.0%；個人經營性貸款增加1,237.30億元，增長6.4%；個人住房貸款和信用卡透支有所下降。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	30,950,716	96.74	29,512,445	96.74
關注	629,592	1.97	594,656	1.95
不良貸款	411,818	1.29	399,013	1.31
次級	111,886	0.35	90,667	0.30
可疑	72,407	0.23	75,909	0.25
損失	227,525	0.71	232,437	0.76
合計	31,992,126	100.00	30,506,114	100.00

按照五級分類，6月末正常貸款309,507.16億元，比上年末增加14,382.71億元，佔各項貸款的96.74%；關注貸款6,295.92億元，增加349.36億元，佔比1.97%，上升0.02個百分點；不良貸款4,118.18億元，增加128.05億元，不良貸款率1.29%，下降0.02個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	20,092,143	62.8	252,867	1.26	18,841,671	61.8	256,676	1.36
短期公司類貸款	4,955,482	15.5	73,965	1.49	4,280,312	14.0	73,499	1.72
中長期公司類貸款	15,136,661	47.3	178,902	1.18	14,561,359	47.8	183,177	1.26
票據貼現	2,899,547	9.1	—	—	2,661,807	8.7	—	—
個人貸款	9,000,436	28.1	158,951	1.77	9,002,636	29.5	142,337	1.58
個人住房貸款	5,740,691	17.9	74,320	1.29	5,875,868	19.3	62,250	1.06
個人消費貸款	608,639	1.9	15,361	2.52	499,014	1.6	12,877	2.58
個人經營性貸款	2,053,949	6.4	37,203	1.81	1,930,219	6.3	35,088	1.82
信用卡透支	597,157	1.9	32,067	5.37	697,535	2.3	32,122	4.61
合計	31,992,126	100.0	411,818	1.29	30,506,114	100.0	399,013	1.31

6月末，公司類不良貸款2,528.67億元，比上年末減少38.09億元，不良貸款率1.26%，下降0.10個百分點。個人不良貸款1,589.51億元，增加166.14億元，不良貸款率1.77%，上升0.19個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)
交通運輸、倉儲和郵政業	4,102,402	21.9	11,568	0.28	4,019,287	22.9	11,314	0.28
製造業	3,103,174	16.5	36,331	1.17	2,738,732	15.6	42,498	1.55
租賃和商務服務業	3,048,151	16.3	42,237	1.39	2,781,666	15.8	40,856	1.47
水利、環境和公共 設施管理業	2,030,955	10.8	13,067	0.64	1,907,924	10.9	13,262	0.70
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,831,889	9.8	4,075	0.22	1,849,764	10.5	5,320	0.29
批發和零售業	1,071,649	5.7	26,200	2.44	952,526	5.4	25,726	2.70
房地產業	858,546	4.6	53,851	6.27	864,576	4.9	46,576	5.39
建築業	632,018	3.4	12,570	1.99	535,865	3.1	13,500	2.52
科教文衛	514,251	2.7	8,053	1.57	463,647	2.6	8,793	1.90
採礦業	438,537	2.3	1,414	0.32	393,660	2.2	1,519	0.39
其他	1,123,822	6.0	16,073	1.43	1,052,749	6.1	16,316	1.55
合計	18,755,394	100.0	225,439	1.20	17,560,396	100.0	225,680	1.29

本行持續推進行業信貸結構調整，不斷提升服務實體經濟質效。製造業貸款比上年末增加3,644.42億元，增長13.3%，主要投向航空航天裝備、精細化工、新一代信息技術等高端製造業龍頭骨幹企業和重點項目。租賃和商務服務業貸款增加2,664.85億元，增長9.6%，主要投向投資與資產管理、企業總部、商務服務等領域。水利、環境和公共設施管理業貸款增加1,230.31億元，增長6.4%，主要投向新型城鎮化、水利設施等領域重大工程，以及城市公共事業、環境整治等民生領域。批發和零售業貸款增加1,191.23億元，增長12.5%，主要是國家穩經濟促消費政策持續發力，大宗商品貿易商以及百貨、商超、家電等零售商資金需求上漲。建築業貸款增加961.53億元，增長17.9%，主要是國家加大對固定資產投資的支持力度，新型城鎮化、水利設施、城市更新等領域重大工程加快推進，建築企業資金周轉需求上升。

本行持續強化各行業貸款風險管理，提升不良資產處置質效，做好重點領域風險防範化解，貸款質量總體穩定。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良 貸款	不良 貸款率 (%)
總行	785,984	2.5	39,138	4.98	849,602	2.8	40,582	4.78
長江三角洲	7,132,786	22.2	59,437	0.83	6,756,827	22.2	55,719	0.82
珠江三角洲	4,820,540	15.1	95,297	1.98	4,613,631	15.1	86,732	1.88
環渤海地區	5,390,545	16.8	53,390	0.99	5,109,713	16.7	55,496	1.09
中部地區	5,181,270	16.2	54,245	1.05	4,853,907	15.9	48,475	1.00
西部地區	5,957,362	18.6	61,469	1.03	5,688,006	18.7	59,262	1.04
東北地區	1,199,708	3.8	19,526	1.63	1,155,520	3.8	19,974	1.73
境外及其他	1,523,931	4.8	29,316	1.92	1,478,908	4.8	32,773	2.22
合計	31,992,126	100.0	411,818	1.29	30,506,114	100.0	399,013	1.31

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
期初餘額	349,667	166,682	335,401	851,750	242	136	146	524
轉移：								
至第一階段	24,390	(22,056)	(2,334)	—	—	—	—	—
至第二階段	(8,299)	11,430	(3,131)	—	—	—	—	—
至第三階段	(2,909)	(23,227)	26,136	—	—	(11)	11	—
本期計提／(回撥)	49,442	16,204	57,385	123,031	(31)	(39)	55	(15)
本期核銷及轉出	—	—	(81,911)	(81,911)	—	—	—	—
收回已核銷貸款	—	—	5,351	5,351	—	—	—	—
其他變動	(328)	(1,403)	(937)	(2,668)	(1)	(14)	1	(14)
期末餘額	411,963	147,630	335,960	895,553	210	72	213	495

註：請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

6月末，貸款減值準備餘額8,960.48億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備8,955.53億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備4.95億元。撥備覆蓋率217.58%，比上年末上升3.98個百分點；貸款撥備率2.80%，上升0.01個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	10,894,058	34.1	10,803,253	35.4
質押貸款	5,477,608	17.1	4,778,472	15.7
保證貸款	2,793,747	8.7	2,753,819	9.0
信用貸款	12,826,713	40.1	12,170,570	39.9
合計	31,992,126	100.0	30,506,114	100.0

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	164,057	0.51	130,307	0.43
3個月至1年	146,784	0.46	136,903	0.45
1年至3年	149,190	0.47	145,087	0.48
3年以上	52,592	0.16	50,438	0.16
合計	512,623	1.60	462,735	1.52

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款5,126.23億元，比上年末增加498.88億元。其中逾期3個月以上貸款3,485.66億元，增加161.38億元。

重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款1,294.95億元，比上年末減少265.32億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款439.01億元，增加42.95億元。

貸款遷徙率

百分比

項目	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
正常	1.45	0.97	1.09
關注	29.15	17.44	17.44
次級	120.81	59.24	59.86
可疑	128.29	68.89	53.45

註：根據原中國銀保監會2022年發佈的《關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

借款人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的15.8%；最大十家單一客戶貸款總額8,742.04億元，佔各項貸款的2.7%。

項目	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
最大單一客戶貸款比例(%)	4.2	4.4	4.4
最大十家客戶貸款比例(%)	15.8	19.4	21.6

◆ 投資

本行加大支持實體經濟力度，適應社會融資結構變化，積極開展債券投資，統籌投資價值和利率風險防控，合理擺佈債券品種和期限結構。6月末，投資186,327.68億元，比上年末增加17,253.53億元，增長10.2%。其中，債券180,115.52億元，增加16,988.43億元，增長10.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	18,011,552	96.7	16,312,709	96.5
權益工具	225,239	1.2	234,886	1.4
基金及其他	249,844	1.3	221,154	1.3
應計利息	146,133	0.8	138,666	0.8
合計	18,632,768	100.0	16,907,415	100.0

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府及中央銀行債券	13,599,878	75.5	12,565,387	77.0
政策性銀行債券	1,670,660	9.3	1,370,230	8.4
銀行同業及其他金融機構債券	1,662,568	9.2	1,459,991	9.0
企業債券	1,078,446	6.0	917,101	5.6
合計	18,011,552	100.0	16,312,709	100.0

從發行主體結構上看，政府及中央銀行債券比上年末增加10,344.91億元，增長8.2%；政策性銀行債券增加3,004.30億元，增長21.9%；銀行同業及其他金融機構債券增加2,025.77億元，增長13.9%；企業債券增加1,613.45億元，增長17.6%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	19	0.0	107	0.0
3個月以內	1,059,188	5.9	1,136,887	7.0
3至12個月	2,273,027	12.6	2,217,214	13.6
1至5年	7,631,449	42.4	6,624,654	40.6
5年以上	7,047,869	39.1	6,333,847	38.8
合計	18,011,552	100.0	16,312,709	100.0

註：(1)為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	16,797,967	93.3	15,213,730	93.3
美元債券	763,530	4.2	697,570	4.3
其他外幣債券	450,055	2.5	401,409	2.4
合計	18,011,552	100.0	16,312,709	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加15,842.37億元，增長10.4%；美元債券折合人民幣增加659.60億元，增長9.5%；其他外幣債券折合人民幣增加486.46億元，增長12.1%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合市場利率變動及外幣資金頭寸情況，合理擺佈債券幣種結構。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	1,019,652	5.5	943,953	5.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	4,156,964	22.3	3,823,279	22.6
以攤餘成本計量的金融投資	13,456,152	72.2	12,140,183	71.8
合計	18,632,768	100.0	16,907,415	100.0

6月末，本集團持有金融債券¹32,429.19億元，包括政策性銀行債券16,706.60億元和同業及非銀行金融機構債券15,722.59億元，分別佔51.5%和48.5%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率 ⁽¹⁾ (%)	到期日	減值準備 ⁽²⁾
2025年政策性銀行債券	55,235	1.47	2028年2月14日	—
2025年政策性銀行債券	46,881	1.59	2028年4月15日	—
2025年政策性銀行債券	29,114	1.32	2028年1月7日	—
2024年政策性銀行債券	28,416	1.80	2027年9月2日	—
2025年政策性銀行債券	27,853	1.61	2028年8月7日	—
2024年政策性銀行債券	27,776	1.85	2029年7月24日	—
2024年政策性銀行債券	27,477	1.67	2027年9月13日	—
2024年政策性銀行債券	26,809	1.80	2027年7月23日	—
2026年政策性銀行債券	25,229	1.69	2031年3月11日	—
2019年政策性銀行債券	23,072	3.45	2029年9月20日	—

註：(1) 年利率為該債券票面利率。

(2) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

◆ 買入返售款項

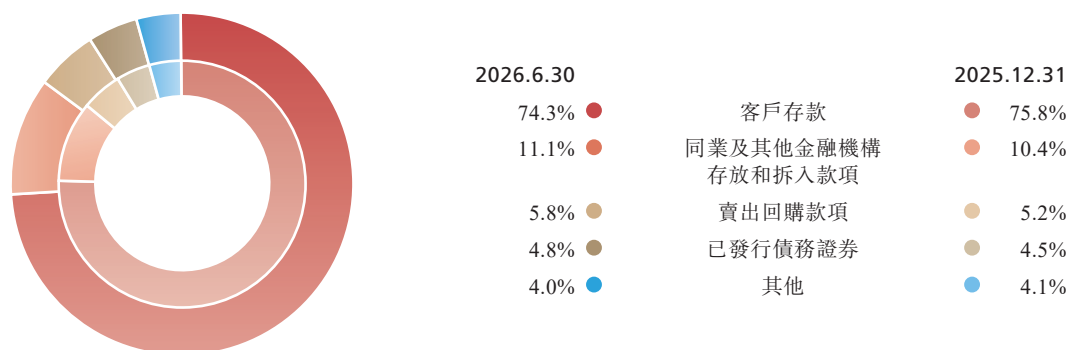
買入返售款項10,297.78億元，比上年末增加4,990.41億元，增長94.0%，主要是本行結合市場及資金變化情況，增加市場融出資金所致。

負債

6月末，總負債527,147.49億元，比上年末增加35,090.00億元，增長7.1%。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

負債結構



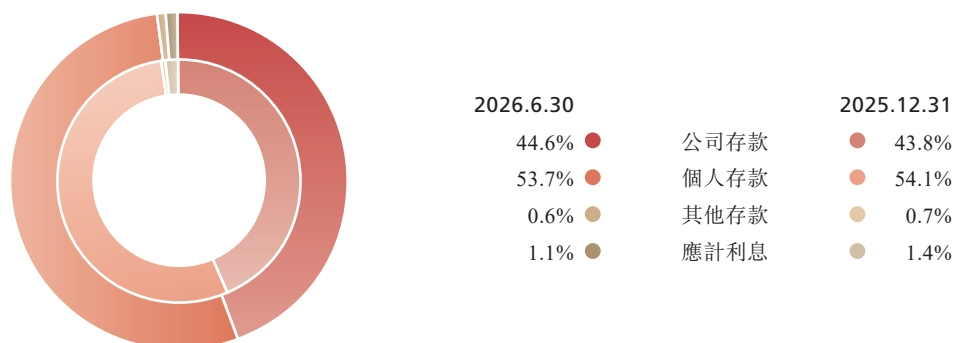
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	39,173,265	74.3	37,311,778	75.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,858,397	11.1	5,103,247	10.4
賣出回購款項	3,037,969	5.8	2,536,376	5.2
已發行債務證券	2,551,700	4.8	2,216,807	4.5
其他	2,093,418	4.0	2,037,541	4.1
負債合計	52,714,749	100.0	49,205,749	100.0

◆ 客戶存款

本行堅持存款高質量發展導向，扎實推進GBC+基礎性工程，充分發揮集團綜合金融服務優勢，客戶存款業務發展態勢良好，在日均穩定性、客戶基礎夯實、負債成本優化等方面取得積極成效。6月末，客戶存款391,732.65億元，比上年末增加18,614.87億元，增長5.0%。從客戶結構上看，公司存款增加11,015.25億元，增長6.7%；個人存款增加8,520.52億元，增長4.2%。從期限結構上看，定期存款增加17,318.28億元，增長7.8%；活期存款增加2,217.49億元，增長1.5%。從幣種結構上看，人民幣存款372,859.40億元，增加17,826.71億元，增長5.0%；外幣存款折合人民幣18,873.25億元，增加788.16億元，增長4.4%。

按業務類型劃分的客戶存款結構



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	9,827,367	25.1	8,831,506	23.6
活期	7,624,751	19.5	7,519,087	20.2
小計	17,452,118	44.6	16,350,593	43.8
個人存款				
定期	14,005,565	35.7	13,269,598	35.5
活期	7,051,106	18.0	6,935,021	18.6
小計	21,056,671	53.7	20,204,619	54.1
其他存款⁽¹⁾	238,549	0.6	251,921	0.7
應計利息	425,927	1.1	504,645	1.4
合計	39,173,265	100.0	37,311,778	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	28,869	0.1	32,459	0.1
長江三角洲	7,308,343	18.6	6,981,254	18.7
珠江三角洲	4,896,912	12.5	4,648,119	12.5
環渤海地區	10,968,803	28.0	10,422,009	27.9
中部地區	5,993,183	15.3	5,646,032	15.1
西部地區	6,145,231	15.7	5,830,068	15.6
東北地區	2,506,128	6.4	2,451,230	6.6
境外及其他	1,325,796	3.4	1,300,607	3.5
合計	39,173,265	100.0	37,311,778	100.0

股東權益

6月末，股東權益合計43,558.44億元，比上年末增加838.20億元，增長2.0%。歸屬於母公司股東的權益43,269.94億元，增加827.35億元，增長1.9%。請參見「合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「財務報表附註40.承諾和或有負債」。

3.1.3 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入13,690.13億元，同比增加5,826.96億元，主要是賣出回購款項淨增額增加及客戶貸款及墊款淨增額減少所致。其中，經營資產產生的現金流出減少1,463.55億元，經營負債產生的現金流入增加3,838.92億元。

投資活動產生的現金淨流出14,543.67億元。其中，現金流入30,303.25億元，同比減少296.07億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金減少；現金流出44,846.92億元，增加2,470.88億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入2,139.90億元。其中，現金流入14,401.82億元，同比減少3,689.83億元，主要是發行債務證券所收到的現金減少；現金流出12,261.92億元，減少466.45億元，主要是償還債務證券所支付的現金減少。

3.1.4 主要會計政策變更

報告期內主要會計政策變更，請參見「財務報表附註2.編製基礎及重要會計政策」。

3.1.5 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告會計準則編製的財務報表中，截至2026年6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。

3.2 業務綜述

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	446,163	100.0	409,082	100.0
公司金融業務	216,651	48.6	197,723	48.3
個人金融業務	164,245	36.8	162,093	39.6
資金業務	64,004	14.3	47,916	11.7
其他	1,263	0.3	1,350	0.4
稅前利潤	210,010	100.0	199,008	100.0
公司金融業務	106,670	50.8	63,568	32.0
個人金融業務	46,978	22.4	92,769	46.6
資金業務	52,429	24.9	39,075	19.6
其他	3,933	1.9	3,596	1.8

註：請參見「財務報表附註42.分部信息」。

3.2.1 公司金融業務

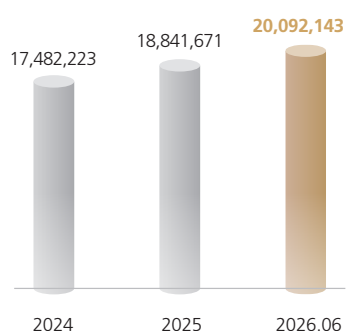
突出以市場為導向、以客戶為中心，穩步探索全面金融解決方案(CFS)和產品客戶對位，推動價值創造力、市場競爭力、市場影響力、風險管控力不斷增強，有效發揮大行引領作用，蟬聯《歐洲貨幣》「中國最佳大型企業銀行」、《財資》「中國最佳項目融資銀行」等獎項。6月末，公司類貸款200,921.43億元，比上年末增加12,504.72億元，增長6.6%；公司存款174,521.18億元，增加11,015.25億元，增長6.7%。

- ✧ 堅持穩中求進，加力服務實體經濟。積極落實財政金融協同促內需一攬子政策，加大公司信貸靠前均衡投放力度，聚焦「十五五」重大工程以及「兩重」、新型政策性金融工具等清單內重點項目，做好編號式對接、體系化服務，助力投資回升向好。深入實施現代公司信貸佈局，聚焦區域協調、民營企業、民生保障、「雙碳」引領等重點領域，加大投融資支持力度，不斷提升融資結構與經濟結構的適配性。

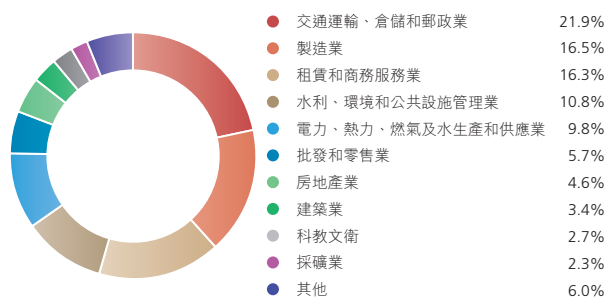
- ✧ 堅持提質增效，持續做強主責主業。落實新型工業化要求，深入推進「工銀惠群」金融服務製造業集群專項行動，全面服務80個國家級製造業集群，助力製造業智能化、綠色化、融合化發展，投向製造業貸款餘額突破5.8萬億元，保持同業領先。發揮商貿金融優勢，聯合財政部、商務部、人民銀行及商貿領域重點企業舉辦商貿金融助流通促消費活動，助力建設強大國內市場，服務消費與養老再貸款申報金額同業領先。持續開展「工銀科創夥伴行」營銷活動，服務國際科技創新中心建設，引導更多金融資源投早、投小、投長期、投硬科技，助力新質生產力培育。創新搭建科技金融生態服務平台，以科技金融全週期產品服務助力科技成果轉化。
- ✧ 堅持客戶導向，提供全面金融服務。圍繞客戶焦點需求，完善體系化、數智化、專業化、生態化服務，努力為廣大公司客戶提供「融資、融智、融技、融通」的全面金融解決方案(CFS)。實施全量產品全量客戶精準對位，完善全球主客戶經理機制，加強數字化運營，加快形成「大中小微個」相協調的客戶結構。加強內外聯動、行司聯動，主動服務國家共建「一帶一路」倡議，加快推動一系列標誌性工程與「小而美」項目取得成果，提升海外銀團牽頭籌組能力，持續開展「全球行•全球盈」系列跨境營銷活動，服務企業「走出去」「引進來」，助力人民幣國際化。6月末，對公客戶1,560.51萬戶，比上年末增加85.92萬戶。
- ✧ 堅持守正創新，持續激發增長潛力。夯實生態化體系，推進政務、產業、消費(GBC)三端聯動，開展織網補網、資金承接、代發工資、網點競爭力提升等基礎性工作，持續融入客戶生態，實現同頻共振。推進產業鏈金融服務，深挖鏈主企業金融需求，創新推出產業鏈諮詢服務，輻射產業鏈上下游企業，助力穩鏈固鏈強鏈。推進數智化轉型，用好人工智能等技術，升級對公營銷通系統，全新打造對公營銷智能體，不斷豐富營銷頭盔、產品貨架等功能。打造「工銀資金監管雲」品牌，加強「工銀聚融」服務輸出，持續提升對客數智服務能力。

公司類貸款

單位：人民幣百萬元



按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



普惠金融

聚焦服務實體經濟主線，持續做深做精普惠金融大文章，推動「穩投放、優結構、提質量、可持續」，更好滿足普惠客群多樣化的金融需求，提升普惠金融服務質效。6月末，普惠型小微企業貸款餘額39,270.53億元，比年初增加3,751.90億元，增長10.6%；普惠型小微企業貸款客戶283.5萬戶，增加25.4萬戶，上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.89%。

- ✧ 全力落實普惠金融相關政策。保持普惠貸款投放力度與合理增速，着力提供與經濟發展相適應、與小微企業需求相匹配的信貸供給。持續落實落細支持小微企業融資協調工作機制，深度參與各地融資協調專班；持續開展「千企萬戶大走訪」「一筆一畫做普惠」等活動，深入園區、社區、鄉村摸排需求，完善線上對接渠道，提升金融服務直達性。落實增量存量政策，用好財政貼息、再貸款等政策工具，積極對接民間投資專項擔保計劃，加大政策支持領域信貸投放。
- ✧ 加力服務重點領域和客群。加力支持科創小微企業，運用政策工具支持企業技改、設備更新、研發投入與成果轉化，引入知識產權、研發投入、政府獎補等科研數據評估企業能力，提升貸款適配性；拓展投貸聯動，為成長性強的小微企業提供「貸款+股權」服務。聚焦批零、文旅、消費、商超等領域，針對商戶輕資產、重現金流特徵，進一步聚合多渠道數據精準畫像，實現快速響應；服務新市民群體，將其納入創業擔保貸款扶持範圍，更好滿足其融資需求。
- ✧ 持續提升普惠金融服務質效。優化產品提升適配性，持續構建「總行標準化+分行特色化」產品庫，利用大數據精準畫像、智能授信；聚焦「工、商、農、科」重點客群，推廣各細化場景專屬產品，提升服務能力。完善渠道提升便利性，線上打造手機銀行普惠專版，提供7×24小時「一站式」服務，線下推動服務下沉，打造普惠金融旗艦網點、標桿網點。
- ✧ 完善綜合服務體系，從「做貸款」向「建生態」轉變。堅持「融資、融智、融商」並舉，完善「信貸+」綜合服務，涵蓋存貸、結算、匯率避險、諮詢等一攬子需求。依託「環球撮合薈」平台，提供產品展示、產銷對接、政策資訊、融資支持等服務，助力小微企業增訂單、拓市場。開展「工銀普惠行」「普惠青年先鋒」等主題活動，深化與政府、農擔等合作，搭建資源共享、優勢互補的普惠金融生態圈，凝聚金融助企合力。

- ✧ 夯實風險管理基礎。持續健全前中後台聯防聯控、協同共治的風控機制。完善普惠金融「1(客戶)+N(產品)」全流程風控體系，深化數字風控技術應用，提升智能化風控水平，依託大數據、新技術提升風險預警、處置的精準度和時效性。堅持數字風控與專家治貸結合，在集約化風控的基礎上，加強線上數據與線下「活情況」「實信息」交叉互驗，進一步提高風險防範化解能力和可持續發展能力。

機構金融業務

- ✧ 密切銀政合作，以金融實踐助力國家治理體系和治理能力現代化。全力服務財政資金高效流轉，在商業銀行中首家獲得中央財政國庫集中支付和非稅收入收繳代理銀行年度考評「雙第一」。升級數智民生金融服務，持續推廣「工銀雲醫」「智慧住建」「智慧教育」「數字鄉村」等服務平台，為教育強國、科技強國、健康中國建設、鄉村全面振興提供配套金融服務。助力健全社會保障體系，全力服務基本養老保險全國統籌項目，以數字化賦能養老三支柱和新就業形態人員保障；醫保移動支付清算合作資格、醫保錢包合作同業領先；全力助推長期護理保險機制建設，市級長期護理保險賬戶開戶數同業領先。
- ✧ 深耕同業金融，提升服務實體經濟和對外開放水平。持續優化集團同業業務策略，迭代升級客戶統一視圖、產品標籤、智能對位分析等功能模塊。助力延伸金融服務渠道和網絡，積極對接中小銀行通過本行接入人民幣跨境支付系統，合力助推人民幣國際化進程。存款、託管、代銷、結算等業務合作不斷拓展，支持保險機構債券「南向通」首批交易成功落地，全力服務上海、香港國際金融中心建設。
- ✧ 持續推進GBC+基礎性工程。組織開展GBC+「對公、個金、養老、數字夥伴萬里行」四大聯動營銷活動，發揮G端機構客戶源頭優勢，為客戶提供生態化、綜合化金融服務。

結算與現金管理業務

- ✧ 聚焦財資，強化全球司庫創效。以「工銀全球司庫」品牌為核心，發揮司庫服務綜合化、體系化優勢，強化服務內容橫向整合能力，完善服務體系縱向穿透機制，推動客戶結構、價值貢獻與客群規模同步提升。圍繞客戶財資數智化需求，推出司庫服務，助力企業資金看得見、調得動、管得住、用得好。司庫服務1.71萬家核心企業，覆蓋央企、省級國企、頭部民企、外資企業、金融同業、監管平台等各類客群。獲《環球金融》「全球最具創新財資解決方案獎」。
- ✧ 聚焦跨境，深化全球財資服務。深耕央國企、民營、外資和金融機構四大客群開展全球財資管理合作，持續推進「工銀全球付」「工銀全球池」等系列產品服務升級，拓展「工銀全球付」在亞太區、歐洲區的直聯直通，全球現金管理客戶超1.4萬戶。獲《亞洲銀行家》「中國最佳企業、投行與批發銀行」「亞太區備受推崇現金管理銀行」獎項。
- ✧ 聚焦供應鏈，上下游生態賦能。圍繞鏈主及上下游企業需求，加強「收、管、付、融」產品組合應用。圍繞供應鏈金融服務升級，推進票據、信用證、保函、資金閉環等產品服務整合，推動供應鏈金融服務由單一產品向全鏈條服務延伸。獲《亞洲銀行家》「中國最佳交易銀行」及中國供應鏈金融年會「最佳供應鏈金融實踐案例獎」。
- ✧ 聚焦交易，打造「財資+投資」生態。以財資管理為基礎，以投資管理為升級，通過綜合提供理財、基金、存款產品優化對客服務，提升對公AUM規模。獲評普益標準「卓越對公理財代銷銀行」金譽獎。
- ✧ 創新領航，數智轉型。對客產品服務方面，聚焦客戶痛點需求，深入開展「工銀全球付」「工銀活錢通」「工銀e企付」「工銀e繳費」等產品創新，其中「工銀e繳費」獲《亞洲銀行家》「亞太最佳收款解決方案」獎項。客戶經理賦能方面，推進「領航AI+」行動計劃，實現從AI問答到AI辦事，在「天樞百問」結算金融AI顧問基礎上，加載智教、智數、智策等AI智能體，升級為「天樞廣場」系列AI賦能產品，助力客戶經理高效營銷。

- ✧ 風控護航，向穩致遠。圍繞客戶風險、產品風險、合規風險、客訴治理四項重點，細化部署風控場景與模型規則。完善結現風控平台建設，推進風控模型與企業級智能風控平台深度耦合，升級可視化風險預警視圖，推動風險全面管、主動防、智能控。
- ✧ 6月末，對公結算賬戶1,782萬戶，現金管理客戶265萬戶，上半年對公結算業務量¹1,253萬億元。

投資銀行業務

- ✧ 聚焦戰略新興、科技創新、綠色產業發展，發佈「工銀併購+」品牌服務方案，通過全週期賦能、全場景覆蓋、全產品支持、全市場協調，為企業併購提供全面金融解決方案。落實一攬子增量政策，加快推動股票回購增持貸款，創新市值管理服務，助力提振資本市場信心，服務上市公司高質量發展。服務國家高水平對外開放需要，為中資企業「走出去」提供全方位跨境服務。
- ✧ 深化「工銀科創金融－股權金服」品牌建設，加大AIC股權試點業務推動力度，持續完善與推進股權投資基金全流程顧問服務，以專精產品為創業投資企業提供差異化解決方案，持續做好科技金融大文章。
- ✧ 全力推進企業資產證券化及公募REITs全場景服務，推動形成做優增量和盤活存量的良性循環，促進經濟結構優化升級。拓展重組顧問服務場景，支持企業財務優化和脫困轉型。
- ✧ 上半年，本行債券承銷業務圍繞做好「五篇大文章」，提升服務實體經濟質效，精準助力重點區域領域發展，發揮領軍銀行作用，主承銷債券項目1,407個，承銷規模合計10,434.89億元。踐行金融服務製造強國大行擔當，承銷製造業債券61隻，為發行人募集資金1,172.00億元；承銷各類ESG債券81隻，為發行人募集資金3,224.35億元；承銷民營非金債券33隻，為發行人募集資金836.35億元；服務高水平對外開放，承銷熊貓債43隻，為發行人募集資金950.85億元；服務科技強國戰略，主承銷科創非金融債券49隻，為發行人募集資金1,352.50億元。

¹ 對公結算業務量為人民幣單位結算賬戶借貸發生額合計。

票據業務

- ✧ 聚焦主責主業，加大票據產品創新，加速「小票通」產品研發與試點，深化「票據慧眼」AI智審迭代升級，全面推進「網點貼現幫」項目。上半年，票據貼現業務量2.70萬億元，同比增長23.4%，保持市場第一；累計服務票據貼現客戶3.55萬戶。

3.2.2 個人金融業務

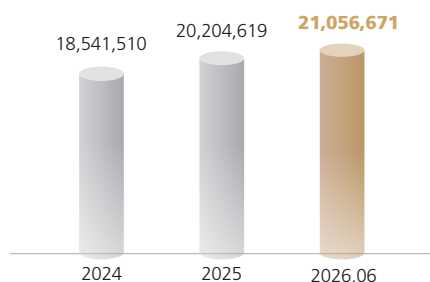
本行深入推動五化轉型，突出為民服務宗旨，聚焦主責主業、加強生態建設、強化數智驅動、夯實風控基礎，推動個人金融業務實現高質量發展。

- ✧ 聚焦主責主業，提升價值創造能力。加強源頭性客群拓展和資金承接，做大存款資金流量，提高資金留存率，多渠道拓寬低成本資金來源。聚焦客戶投資、消費等資金運用場景，不斷提升財富管理的專業性、支付結算的便利性。推出「工盈研選」基金服務品牌，打造「專業投研+品牌定制+深度陪伴」服務模式，推動基金業務從「銷售驅動」向「服務驅動」轉型。加快商業養老金產品代銷佈局，在服務民生中譜寫養老金融大文章。推出「工銀智享」理財推薦專區，為客戶提供省心、高效、適配的理財投資服務。不斷拓展便民支付場景，持續開展「工享」品牌系列活動，強化支付機構生態場景營銷活動創新。
- ✧ 加強生態建設，築牢客戶服務根基。以「客戶、產品、渠道、經理人」四位一體融合實施為路徑，構建線上線下閉環服務，為個人客戶提供全面金融解決方案(CFS)，促進新客拓展提速增長。深化重點客群經營，持續完善代發客群專屬「薪」服務體系，開展「養老金融政策進萬家」行動，推出「活水計劃」個人商戶專屬金融服務，以「且以星光、點亮成長」為主題升級年輕客群品牌服務，豐富縣域客戶幸福「1+4」產品服務，深化「工銀愛相伴」長輩客群服務。持續豐富「工銀i豆」生態資源，統籌策劃形式豐富的「工銀i豆」系列營銷活動，深度嵌入各類生活場景，打造融合式客戶回饋體系。
- ✧ 強化數智驅動，加快發展動能轉型。依託「智慧大腦」升級構建個人客戶經營策略中樞，圍繞全量個人客戶經營常態化開展營銷策略設計和線上線下觸客經營。聚焦業務應用加強人工智能模型研發，廣泛應用於個性化推薦方案設計、差異化營銷活動部署、零售客戶資產配置服務等領域。打造賦能個人客戶經理隊伍的智能體「工小財」，以數智創新助力提升客戶服務能力和經營質效。

- ✧ 夯實風控基礎，護航業務穩健發展。縱深推進智能化風控建設，持續提升風險精準防控水平，實現風險防控、業務發展、客戶服務的有效平衡。深化電詐風險防範，積極協同公安機關保障客戶資金安全，保護好人民群眾的「錢袋子」。
- ✧ 6月末，個人金融資產餘額26.5萬億元，保持行業領先地位。獲《歐洲貨幣》「中國最佳零售銀行」「中國最佳客戶體驗銀行」，《財資》「中國最佳零售銀行客戶體驗」，《亞洲銀行家》「亞太區最佳資產管理／基金產品」「亞太區最佳大數據與分析項目」「亞太區最佳零售銀行遊戲化策略」「中國最佳反欺詐技術項目」等獎項。

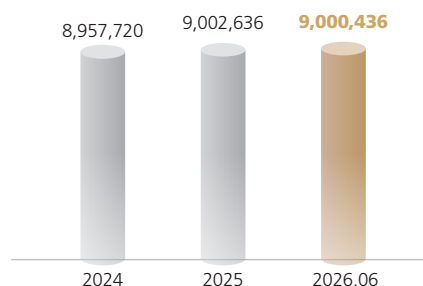
個人存款

單位：人民幣百萬元



個人貸款

單位：人民幣百萬元



個人信貸業務

- ✧ 統籌個貸業務高質量發展與風險防控，以穩房市、促消費、惠民生、服務實體經濟為根本出發點，聚焦住房、消費、經營和汽車金融等領域，持續優化產品體系、改進服務流程、推進數智化轉型。
- ✧ 緊跟房地產行業政策和市場形勢變化，穩步推進一、二手房貸款均衡發展，主動適應房地產發展新模式要求。加快二手房貸款發展，分層分類拓展與二手房中介的業務合作。加快推進商用房、法拍貸、車位貸、裝修貸等「住房生態+」全產品營銷。
- ✧ 做強消費金融「增長極」，打造商業可持續的汽車金融新模式。積極響應消費貸款貼息新政落地，為超億筆消費辦理貼息，切實降低居民融資成本。穩妥推進信用卡汽車、家裝和綜合消費專項分期經營模式轉型。

- ✧ 精準滴灌實體經濟薄弱環節，以場景金融創新豐富個人經營及涉農信貸供給。通過持續優化產品、強化業務管理、賦能重點城市分行，推動房抵組合貸高質量發展。以場景創新延伸普惠服務觸角，切實提升小微企業主、個體工商戶及農戶等重點客群融資質效。圍繞縣域鄉村特色經濟集群，推動涉農領域經營貸款擴面上量。

財富管理業務

- ✧ 大力發展財富管理業務，系統推進「工銀財富」品牌煥新升級，圍繞客戶財富管理需求變化和同業競爭新形勢，全面提升賬戶洞察、產品研選、智能配置、長期陪伴等四類能力，推動財富管理業務由產品銷售向賬戶經營、客戶經營、品牌經營轉型，為基金、保險、理財等重點業務協同發展夯實基礎。積極推進建設「工盈研選」基金銷售服務新模式，推出「安盈」（純債、固收+）、「智盈」（指數、指數增強）和「匯盈」（FOF）三大產品系列，滿足客戶多樣化的財富管理需求。
- ✧ 在私人銀行業務方面，堅持以客戶為中心，以全面金融解決方案(CFS)為抓手，打造綜合化、專業化、智能化服務生態。緊扣國有大行使命擔當，以服務科學家、科創企業家客群為切入點，貫通科技金融良性循環，搭建「科創之橋」場景，助力科研成果轉化。持續推進「金融超市」戰略，鍛造全週期配置能力，加速構建綠色金融財富生態。整合康養服務與公益慈善資源，舉辦養老主題客戶活動，制定養老客群綜合服務方案。獲《歐洲貨幣》「中國最佳私人銀行」，《中國基金報》「優秀私人銀行」等獎項。

銀行卡業務

- ✧ 助力擴內需、促消費。積極落實財政貼息政策，第一時間上線推廣賬單分期財政貼息服務，疊加利率優惠、達標立減金等促銷活動。服務境外來華消費，加大離境退稅「即買即退」業務推動力度。圍繞核心商圈、線下大額、文化旅遊、賽事展會、交通出行、線上電商等場景，開展「以舊換新專項促銷」「樂購新春」「愛購五一」「愛購618」「百城萬店」等180餘項惠民促銷活動。優化「工銀愛享禮」回饋體系，完善i豆運營生態，持續豐富i豆抵現場景，支持主流三方支付平台消費累積i豆。

- ✧ 提升e生活平台服務能力。豐富美食、外賣、旅行、文娛、療休養等多元化生態服務體系；上線「工銀愛旅行」文旅專區，整合信用卡權益、商戶資源及頭部平台服務；積極服務地方經濟，承辦多地政府消費券活動。
- ✧ 6月末，銀行卡發卡量13.38¹億張，比上年末增加1,881萬張，其中，借記卡發卡量11.96億張，信用卡發卡量1.43億張。信用卡透支餘額5,971.57億元。上半年，借記卡消費交易額9.26萬億元，信用卡消費額0.79萬億元。

3.2.3 資產管理業務

積極把握推動金融高質量發展賦予資產管理行業的新機遇和新使命，為現代經濟體系的高質量發展和財富管理需求的增長提供更具適應性、競爭力和普惠性的金融供給。產品端，堅持以客戶為中心，通過提升理財、基金、保險、養老等金融服務的專業性，提供各類資管產品，滿足客戶財富保值增值需求。投資端，充分發揮綜合化子公司的牌照優勢，通過加大對高端製造、專精特新、普惠小微、科技創新、綠色發展等領域的投資支持力度，助力現代化經濟體系建設。

理財方面，緊密銜接客戶穩健投資需求與多元市場機遇，持續完善全譜系、多策略產品貨架，依託全流程品控管理，實現產品業績穩居市場前列，其中港股IPO打新等特色產品收益持續領跑。基金方面，加大權益類基金佈局力度，豐富穩健低波類基金產品，積極滿足投資者多元化財富管理需求；堅持長期投資、價值投資、長週期考核，重點圍繞國家戰略與產業升級方向，加大對科技領域優質企業的投資支持力度，主動管理型科技類權益基金業績優異。保險方面，聚焦受託管理主業，積極拓展第三方業務，實現管理規模穩步增長；通過做優資產配置，穩步提升長期收益，投資業績保持穩健；通過多元化投資精準對接國家戰略，重點支持基礎設施建設、科技和綠色低碳產業，為實體經濟注入金融動能。

理財業務

- ✧ 6月末，理財產品餘額19,914.39億元，全部由工銀理財經營管理。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述 — 綜合化經營」。

¹ 數據四捨五入保留至小數點後兩位。

資產託管業務

- ✧ 提升新型金融基礎設施競爭力，持續鞏固託管業務領先優勢。6月末，全集團託管業務規模(AUCA口徑¹)33.70萬億元，其中根據《商業銀行託管業務監督管理辦法(試行)》規定的託管業務規模28.75萬億元。證券投資基金託管、保險資產託管、養老金託管、QDII類產品託管規模均保持行業首位。
- ✧ 助力健全資本市場功能，支持中長期資金入市。本行成為全市場首家保險資產託管規模突破10萬億元、養老金託管規模突破4萬億元的託管銀行。服務現代產業體系發展，聚焦全面金融解決方案，打造具有工行特色的產業基金託管服務體系，有力支持戰略性新興產業發展。融入高水平對外開放進程，加快全球佈局，工銀亞洲面向全球託管客戶推出證券借貸增值服務，成為中國香港地區首家提供該服務的中資銀行。
- ✧ 「工銀託管」品牌價值持續提升，獲《亞洲銀行家》「中國最佳大型託管銀行」、《財資》「中國最佳資產託管服務銀行」「中國最佳保險託管銀行」「中國最佳養老金託管銀行」等獎項。上半年，本行資產託管業務未發生違反法律法規的重大風險事件。

2026年6月末境內機構託管業務規模情況

人民幣百萬元，百分比除外		
託管資產類別	金額	佔比(%)
保險資產託管	10,182,345	35.4
證券投資基金託管	4,891,194	17.0
養老金託管	4,218,983	14.7
銀行理財託管	2,916,446	10.1
信託財產保管	2,464,505	8.6
私募投資基金託管	1,469,972	5.1
QDII類產品託管	1,144,393	4.0
證券公司客戶資產管理託管	710,166	2.5
QFI類產品託管	497,746	1.7
基金公司客戶資產管理託管	236,337	0.8
其他產品託管	15,126	0.1
合計	28,747,213	100.0

¹ 全集團AUCA(Asset Under Custody and Administration)口徑為集團全球託管業務和行政管理服務業務的合計規模。

養老金融業務

- ◇ 做強養老金金融，發揮國家養老保障主力軍作用。全面做好社保工作配套金融服務，積極參與國家社保信息化建設。完善線上線下社保卡服務生態，助力實現「一卡通享美好生活」。發揮年金業務「全牌照」優勢，不斷提升年金運營管理效率，年金受託投資收益率保持穩健，服務可靠性和便捷性獲得客戶廣泛認可。積極助力個人養老金制度全國推廣，提供全渠道個人養老金賬戶開立、繳存、投資、領取等全週期服務，構建全品類個人養老金投資產品譜系。
- ◇ 做優養老服務金融，更好滿足居民多元化養老需求。圍繞個人客戶養老財務規劃、資金配置、服務保障、資產安排四大場景，提供「金融+養老」綜合服務。完善「工銀愛相伴」長輩客群品牌服務體系，豐富專屬產品和活動權益。創新優化養老儲蓄、理財、基金、保險等財富管理產品，滿足客戶養老資產穩健性、收益性、流動性需求。
- ◇ 做好養老產業金融，支持銀髮經濟發展。通過優化信貸政策、創新推出普惠養老信貸產品等措施，支持養老產業集群培育、銀髮經濟區域佈局、養老產業示範高地建設。發揮集團資源優勢，為養老產業鏈上下游企業提供涵蓋融資、賬戶管理、支付結算、個人金融、數智化場景建設等綜合金融服務。
- ◇ 做實養老金融生態，提升為老服務綜合效能。發佈「如意人生」養老金融全面解決方案，圍繞各級政府老齡工作、各類企業職工養老保障、居民個人養老生活的金融需求，構建「金融+非金融」深度融合、「線上+線下」無縫銜接、「普惠+定制」精準匹配的養老金融服務新生態。

3.2.4 金融市場業務

貨幣市場交易

- ✧ 人民幣方面，發揮公開市場一級交易商職能，參與各類貨幣政策工具操作，保持政策類業務開展力度，增強短期資金融出能力，支持貨幣市場利率平穩運行，做好貨幣政策傳導。拓展人民幣貨幣市場業務客戶基礎，科學制定融資策略，合理擺佈融資期限、業務品種、交易對手及押品結構，持續提升資金運作效率。繼續做好業務創新與風險防控，推進智能風控體系構建，各業務條線操作風險損失率繼續保持為零。
- ✧ 外幣方面，密切跟蹤全球主要央行貨幣政策走向與市場流動性變化，持續夯實外幣流動性儲備，在保障流動性安全基礎上靈活開展各項外匯貨幣市場運作，提高外幣資金運作效益。積極推動境內外幣回購業務創新，持續做好外匯交易中心銀行間外幣拆借報價行工作，協助構建境內美元拆借基準利率曲線。

投資業務

- ✧ 人民幣債券方面，貫徹落實積極財政政策，國債投資規模連續四年市場排名第一，有力支持「兩重」「兩新」領域建設，充分發揮補短板、惠民生、促消費、擴內需等方面的積極作用；地方政府債投資餘額和新增規模連續十年市場排名第一，為地方經濟建設提供有力資金支持。持續加大企業債新投力度，重點聚焦「十五五」規劃重點行業，圍繞先進製造業、戰略性新興產業等重點產業集群和新能源汽車、信息技術、高端裝備等重點產業鏈，拓展客群覆蓋面；持續做深做實「五篇大文章」，加大科技創新、綠色環保、民營普惠等各類主題債券投資力度。充分發揮集團協同優勢，積極開展主權機構、國際開發機構、非金融企業、金融機構等不同類型熊貓債投資。
- ✧ 外幣債券方面，持續跟蹤全球主要經濟體通脹與就業數據表現、主要央行貨幣政策動態等，扎實做好利率與信用研判，穩健開展外幣債券投資。結合市場變化動態調整投資組合結構，持續提升投資安全性和收益性。穩步推進「南向通」債券投資，積極活躍離岸人民幣市場。

資金交易

- ✧ 結售匯和外匯買賣業務方面，多措並舉開展風險中性理念宣導，創新匯率避險宣導形式與載體，拓寬各類涉外企業避險工具輔導覆蓋面，助力企業提升匯率風險管理能力。持續提升外匯交易服務質效，大力拓展第三方擔保項下衍生業務，降低中小微企業套保業務辦理門檻，豐富跨境資金交易綜合服務方案，精準對接客戶交易需求，創新外匯避險產品組合，完善配套授信機制，切實強化外匯業務對客服務能力。加快線上交易渠道功能迭代升級，推進工銀全球交易平台優化，在交易專業性、操作便捷性、全流程線上操作等方面實現新突破，以數字化賦能全面提升對客服務能力與客戶體驗。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易方面，積極服務全球70個國家和地區的境外機構投資者客戶，滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易需求。
- ✧ 櫃台債業務方面，面向櫃台市場投資者提供記賬式國債、地方政府債券、國家開發銀行債券、中國農業發展銀行債券和中國進出口銀行債券投資交易服務，助力多層次債券市場發展建設。

資產證券化業務

- ✧ 統籌推進各類資產證券化項目，盤活存量提升信貸投放能力。上半年，本行累計完成8單不良資產證券化項目，發行規模合計58.82億元，同比增長15.7%。

貴金屬業務

- ✧ 打造高質量的產品和服務供給。緊抓黃金市場機遇，積極做好投資者教育，加大產品供給力度，滿足客戶配置、投資、收藏等需求，實現經營發展、客戶拓展和基礎管理質效同步提升。拓展貴金屬租借場景需求，優化期限結構，提升製造業支持力度。服務現代化產業體系建設，滿足綠色低碳行業中的白銀需求。

- ✧ 服務上海、香港國際金融中心建設，持續助力保險資金投資上金所市場試點工作，積極參與上金所國際板詢價做市交易業務，助力滬港黃金市場互聯互通。
- ✧ 上半年，本行蟬聯上金所「年度金融類優秀會員一等獎」「年度最佳詢價交易機構」「年度最佳競價交易自營會員」等獎項。

3.2.5 金融科技

加快「數智工行(AI-ICBC)」建設，聚焦「安全性、先進性、適配性」深化金融科技賦能。持續夯實安全生產運營基礎，提升風控智能化水平，優化技術架構與算力底座，深化「領航AI+」行動，釋放數智化轉型動能，以高質量科技供給服務金融「五篇大文章」。獲評《亞洲銀行家》「亞太區最佳大語言模型實施案例」，《財資》「中國年度數字銀行」。

加固全集團一體化安全

強化底線思維，嚴控技術風險，抓好安全生產運營，優化網絡安全防禦體系，築牢數據安全屏障，支撐業務穩健發展。

- ✧ 夯實生產運營根基。信息系統可用率始終保持99.99%以上高水平，完善突發事件運維保障機制與應急處置體系，有力支撐境內外機構業務穩定開展，助力金融服務能力提升。強化業務連續性保障，持續提升災備高可用能力，實施核心系統大規模異地帶載接管演練，提高實戰演練水平，增強業務連續性保障能力。
- ✧ 築牢集團網絡安全防線。強化信息科技與網絡安全風險統籌管理，持續夯實全集團科技資產管理、生產運行管理、網絡安全態勢管理，提升資源運營效能；加強境外網絡安全服務支持，完成港澳、歐洲地區網絡資源統籌優化與調度整合，提升境外區域集約管理效能。升級縱深防護體系，完善威脅情報和數據安全技防體系，常態化開展滲透測試並排除隱患。建立大模型安全風險應對機制，依託AI挖掘開源漏洞、檢測潛在威脅，建立高危漏洞「熱修復」機制，形成風險可視、可溯、快處置的安全運營閉環。
- ✧ 加強數據安全管理。持續健全數據安全制度體系，升級數據分類分級工具，完善集團數據安全技防體系，強化數據分類分級保護。常態化開展數據安全風險評估和應急演練。加強宣貫培訓，提升全員數據安全防護意識與能力。

深化創新技術應用與賦能

激發科技創新活力，升級數字技術生態體系，積極探索前瞻性技術研用，加速推動技術研究成果轉化為業務發展成效。上半年，本行專利公開量和累計授權量均排名同業第一。

- ✧ 把握數智技術演進方向，構建穩健安全、敏捷開放的企業級架構體系。統籌優化應用、數據、技術架構，全面適配全行重點經營戰略實施及業務轉型發展需要；夯實核心系統自主可控技術底座，在依法合規前提下開展國際技術路線前沿探索，持續提升架構體系的安全性、先進性與開放性；提升高可用及災備能力，應急處置及業務連續性保障能力實現代際躍升。
- ✧ 深化新技術創新應用。接續實施「領航AI+」行動，大模型已在600餘個場景落地，AI應用取得階段性成效。形成智能體層次化建設框架，完成面向客戶和面向員工兩大超級智能體主體建設，面向一線崗位的四類智能體進入試點推廣階段，「人機協同、智能驅動」服務模式初具規模。強化大模型技術創新能力，基於國產算力的多級緩存推理加速方案已落地應用，運算效率得到有效提升。擴容企業級知識庫，覆蓋多類業務領域，知識存儲、可檢索資產規模實現穩步增長。
- ✧ 持續夯實數據基礎。深化數據治理，推進集團統一指標數據體系建設，優化升級全行指標的統一管理平台，持續提升統一供數、自動出表和數據共享應用能力。建設全行統一用數平台，上線營銷、風控等數據產品，迭代升級數字化服務載體，盤活集團數據資產，推動數據要素高效賦能經營管理。

加強數智工行建設

加速建設數智工行，推動數智化成果高效轉化，大力培育金融新質生產力，以數智化轉型賦能實體經濟高質量發展。

- ✧ 以數智化動能驅動產品升級。服務做好「五篇大文章」，搭建科技金融生態服務平台，更好服務科技創新和產業創新深度融合；有序推進「綠融通」平台建設，以AI賦能綠色金融基礎管理；打造數字普惠智能助手「工小惠」，創新「科創e貸」，拓展普惠金融服務方式和產品貨架；手機銀行養老金融社區平台引入「如意人生全面金融解決方案」，助力廣大客戶安心備老、無憂享老；建強新型基礎設施，發佈「數字人民幣跨境電商支付解決方案」，支持工銀亞洲等6家境外機構接入「數幣達」(CBETS)平台，為金融高水平對外開放注入新動能。
- ✧ 以數智化模式重塑客戶服務範式。面向客戶，打造覆蓋線上線下全渠道的統一對客智能體「工小智」，分階段逐步構建「對話即服務」的對客服務新模式。面向行內員工，打造個人客戶經理專屬智能體「工小財」，推動客戶經理營銷維客、顧問諮詢、消保合規智能化；深化對公營銷智能體建設，上線營銷談資、全面金融解決方案(CFS)、參閱材料等場景；夯實一線櫃員的智能化業務處理能力，以對話交互形式重塑智能終端業務辦理模式，自動化錄入工具有效壓縮人工辦理時長；增強全員智慧辦公服務能力，工銀e辦公AI服務率持續增長。
- ✧ 以數智化工具提升經營及風控效能。全面推廣企業級智能風控平台，持續豐富風險監測應用場景；上線移動版風控平台，投產「智風控」智能體，升級「融安e防」衛星監測及「融安e控」智能審查功能，多維度智能預警與分層智能管控能力持續增強。探索AI技術在輔助人工審核、自然語言取數分析等領域的應用，資產負債統籌、財務資源配置精細化管理水平得到顯著提升。

深化科技治理體系和能力建設

積極順應金融科技發展趨勢，持續優化科技治理體系，不斷健全科技管理機制，着力強化數智化人才隊伍建設，不斷激發科技創新活力。

- ✧ 優化科技治理架構。充分發揮數字金融與金融科技委員會等分層級審議機制的作用，從源頭把控科技風險，保障重大事項科學決策的層級和質量。抓實科技基礎治理，深化金融科技倫理治理，推動技術創新與風險防控能力同步提升。
- ✧ 提升科技管理效能。持續優化全集團科技資源統籌管理能力，修訂完善相關制度，夯實穿透式治理能力。完善科技風險畫像與常態化排查整改機制，強化對境內外機構的科技服務支撐。加快科技風險管理系統數智化升級，協同推進科技創新與風險防控動態平衡。
- ✧ 加強人才隊伍建設。深化「業技數」融合機制，選派科技骨幹下沉業務條線，培育業務、科技、數據複合型人才。搭建全集團科技崗位標籤體系與分支機構人員科技能力地圖，着力提升基層科技支撐能力。完善全集團數據分析師隊伍培養和進階成長機制，健全分層分類人才培育體系，常態化開展專項培訓，全面鍛造高素質、專業化的金融科技、數據人才隊伍，夯實數智化轉型人才根基。

3.2.6 網絡金融

本行深化數字金融服務與經營體系建設，持續升級手機銀行、開放銀行、遠程銀行線上平台服務，夯實數字化運營成效，提升線上平台智能化風控水平。上半年，數字化業務佔比99%。

- ✧ 推動手機銀行數字金融服務能力提升。對客發佈手機銀行「智享+1.0」新版本，為客戶提供智能化、場景化服務，依託「工銀i豆」全新升級個人權益服務體系。持續發揮手機銀行客群經營和線上營銷主陣地作用，聚焦普惠、養老、財富、縣域等重點客群打造專屬服務，將手機銀行產品、服務和權益融入網點客戶營銷服務流程。持續提升客戶體驗，優化身份認證等高頻業務服務體驗，切實滿足不同客群的多樣化需求，本行手機銀行在蘋果、華為應用市場評分位居同業前列。6月末，個人手機銀行客戶6.49億戶，移動端月活超3億戶，均保持同業領先。

- ✧ 完善開放銀行綜合化服務。圍繞科技、政務、民生、產業、鄉村等領域，綜合化、定制化、生態化輸出金融服務。開展GBC+「數字夥伴萬里行」活動，強化數字銀稅、工業互聯網、網絡貨運、數字農業、數字教育等數字金融服務，着力提升開放銀行服務質效。基於企業網上(手機)銀行建設「經營+」中小微企業經營生態平台，聚焦財稅、薪資、辦公、風控、契約等高頻經營需求和數字化轉型痛點，推進金融與經營生態融合互促，為中小微企業賦能增效。6月末，企業網上(手機)銀行客戶1,993萬戶，月均活躍客戶953萬戶，均保持同業領先。
- ✧ 深化遠程銀行數智化轉型。迭代升級「對客服務+員工輔助」遠程智慧服務體系，提升客戶服務體驗和人機協同效能，智慧服務水平同業領先。建設企業級對客知識庫，推出新一代通用知識服務平台，精準提供便捷化、智能化、場景化知識，為提升客戶服務質效注入新動能。
- ✧ 強化數字化運營體系建設。持續加強數字化運營隊伍建設，為線上化、集約化、精準化運營提供組織保障。加強產品客戶對位，升級「知客」平台數字化運營能力，圍繞年輕、長輩、普惠等重點客群差異化需求，推進「客戶+產品+渠道+權益」一體化觸客，切實提升數字金融服務的適應性和可得性。
- ✧ 提升網絡金融業務風險管理水平。強化線上平台風控智能化建設，迭代完善線上反電詐智慧風控體系，建立客戶線上風險交易持續跟蹤監測與風險分級處置機制，依託知識圖譜、機器學習等新技術加強風控智能模型建設，推進大模型在風控領域應用，強化風控信息穿透共享和聯防聯控。深入推進對客金融移動互聯網應用和線上平台內容安全管理，加強開放銀行交易和合作方風險監測，依託數字化手段深化網絡金融反洗錢、數據安全和個人客戶信息保護，有效保障業務安全穩定運行。
- ✧ 穩步推進數字人民幣業務提質增效。持續拓展數字人民幣在財政資金定向撥付、地方化債資金監管、預付費管理平台、農民工工資代發等重點場景應用。本行6家境外機構成為首批「數幣達」(CBETS)直接參與者，並依託「數幣達」和多邊央行數字貨幣橋創新推出「數字人民幣跨境電商支付解決方案」，為跨境電商出海全球注入新動能。獲評《財資》「區域最佳數字人民幣銀行」。

3.2.7 網點建設與服務提升

- ✧ 扎實推進網點優化調整。編製「十五五」時期網點佈局與建設規劃，統籌推進網點佈局與結構優化，加快向重點城市群和都市圈、資源富集縣域及空白服務區域的資源投放，提升金融服務觸達能力與便捷度。上半年完成156家網點優化調整，其中縣域鄉鎮地區新投入網點54家，網點縣域覆蓋率提升至87.6%。6月末，本行營業網點15,426個，自助銀行18,985個，智能設備70,672台，自動櫃員機45,923台。上半年自動櫃員機交易額19,730億元。
- ✧ 持續推動網點競爭力提升。深化轉型升級，加快普惠、對公結算等業務下沉，推進網點「工行驛站+」多元化場景建設，強化網點場景獲客、活客與留客能力。持續建設養老金融特色網點生態體系，加大網點無障礙和適老化改造力度。打造網點智能診斷工具，強化賦能增效幫扶措施，網點經營效能和客戶服務能力持續提升。
- ✧ 持續提升網點服務水平。通過優化網點節假日服務供給、提高網點首訴化解率、提升個人結算賬戶服務質效等措施，為老年人、戶外勞動者、新市民等客戶群體提供適配的金融服務。優化升級老年客戶線上預約上門服務模式，上半年惠及老年客戶5萬餘人次，讓老年客戶等行動不便群體足不出戶即可享受專業金融服務。持續優化現金支付服務，做好紀念幣發行兌換及春節等重要時期現金服務保障，深化商超、出租車、景點及養老金發放等零錢包服務場景融合。
- ✧ 深入推進網點運營改革和數字賦能。持續完善新一代網點服務平台「櫃面通」功能，推進網點複雜業務遠程在線集約辦理，提升到店客戶一站式服務體驗。深化個人財富繼承新模式推廣，持續迭代優化流程，提升繼承服務質效。優化網點預約和數字化取號服務，充分尊重客戶意願、適應客戶習慣，靈活提供線上線下多種取號方式，強化到店客戶識別引導能力，提高客戶體驗和廳堂服務效能。全國金融業首個網點對客服務大模型試點效果良好，升級便攜式智能設備功能，提升自助服務效能。深化「工銀賬戶通」賬戶服務體系建設，持續豐富拓展對公開戶場景和數智開戶應用，滿足客戶多樣化賬戶服務需求。推進銀行電子憑證互聯互通平台「總對總」對接。集約運營服務標準入選人民銀行《中國金融標準化報告》優秀案例。

- ✧ 提升客戶服務與體驗。通過「雙聲」系統持續強化服務問題監測，開展客戶滿意度評價，深入基層一線，傾聽客戶和員工聲音，針對高頻問題重點攻關，促進服務質效提升。持續完善客戶訴求集中處置體系，提升「接訴即辦」能力，加大工單集中處理力度，升級一站式客戶服務體驗。
- ✧ 深化全渠道融合發展。堅持以客戶為中心，持續完善自有與開放並重、線上與線下融合的全渠道服務矩陣，以手機銀行、開放銀行、遠程銀行等對客服務平台為核心，以企業微信、公眾號、小程序、雲網點等數字化服務工具為補充，推動線上與線下渠道優勢互補、融合互促，深化「一點接入、全渠道響應、數字化協同」的服務體系。依託渠道融合和系統打通，促進運營能力集成和服務策略統籌，提升客戶精準服務能力。
- ✧ 全面統籌集團業務連續性管理。夯實集團業務連續性關鍵資源儲備，加強應急電力設備、備份網絡線路、備份業務場地和災備機房等基礎設施建設，做好各類極端場景應急實戰演練，不斷提升應急處置能力。

3.2.8 人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 聚焦高質量發展，着眼經營發展與市場競爭關鍵領域，統籌做好人力資源配置，以人力資源提質增效支撐經營能力提升。聚焦做深做細「五篇大文章」，推進全面金融服務、科技數據、新型業務、信貸風控等人才隊伍建設，持續完善人才引進、培養、評價、激勵、流動等機制，提升人才履職效能，着力打造適應金融強國建設的強大金融人才隊伍。推動科技、數據、業務人才深度融合，提升科技數據賦能業務發展水平。
- ✧ 不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，堅持維護公平和激勵約束相統一的分配理念，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。

- ✧ 縱深推進中國特色金融文化建設，組織開展系列主題文化實踐，凝聚全員發展共識，助力全行高質量發展。舉辦中國特色金融文化課程開發工作坊，開發專題課程。總結宣傳優秀文化實踐，形成中國特色金融文化實踐典型案例匯編。加強新時代廉潔文化建設，推進總行和長春金融研修院廉潔文化教育基地建設，打造一體兩翼、多點聯動的廉潔文化教育基地體系。深化廉潔文化研究中心建設，開展課題研究，助力清廉銀行建設。
- ✧ 圍繞新時期幹部教育培訓規劃落地，着力打造系列重點培訓項目，帶動各級各類培訓提質增效，全面提升幹部員工綜合素質與履職能力。完善五化轉型專項培訓體系，推進風險官履職能力提升、服務國家現代化系列培訓、人工智能應用、數智工行、數智化領導力等專題培訓項目。深化清廉工行專項培訓，開發標準化課程，推動分行開展專題培訓，助力清廉銀行建設走深走實。持續推進國際化人才、新員工培訓，實施網點負責人輪訓、「礪劍計劃」「菁英計劃」「啟航計劃」等重點項目，支持幹部員工成長成才。優化專業資格認證體系，打造隨學隨考平台，持續為基層減負賦能。深化培訓數字化轉型，推進企業級知識體系建設，提高培訓資源供給的精細化、智能化水平，加強全行研修中心管理，不斷提升教育培訓工作的規範性和實效性。

員工機構情況

- ✧ 6月末，本行共有員工402,548人。其中，境內控股子公司員工6,479人，境外機構員工15,291人。
- ✧ 6月末，本行機構總數16,227個，比上年末減少19個。其中，境內機構15,829個，境外機構398個。境內機構包括總行、37個一級分行及直屬分行、467個省會城市行及二級分行、15,168個基層分支機構、22個總行直屬機構及其分支機構，以及134個控股子公司及其分支機構。

2026年6月末資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產(人民幣 百萬元)	佔比(%)	機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
總行	7,175,618	12.6	23	0.1	22,259	5.5
長江三角洲	15,959,026	28.0	2,496	15.4	59,310	14.7
珠江三角洲	9,916,116	17.4	1,911	11.8	46,092	11.4
環渤海地區	8,631,225	15.1	2,634	16.2	63,012	15.7
中部地區	6,573,637	11.5	3,350	20.7	71,950	17.9
西部地區	6,993,182	12.2	3,554	21.9	80,316	20.0
東北地區	1,874,220	3.3	1,727	10.6	37,839	9.4
境外及其他	5,018,597	8.8	532	3.3	21,770	5.4
抵銷及未分配資產	(5,071,028)	(8.9)				
合計	57,070,593	100.0	16,227	100.0	402,548	100.0

註：境外及其他資產包含對聯營及合營企業的投資。

3.2.9 國際化經營

- ✧ 緊緊圍繞服務國家高水平對外開放和高質量共建「一帶一路」，建設貿易強國、金融強國，着力提升跨境金融服務水平。支持制度型開放、自由貿易試驗區提質增效、「出口中國」「投資中國」品牌建設，創新服務跨國公司貿易結算、資金管理等業務需求，助力更大力度吸引和利用外資。上半年，境內分行國際結算量2.26萬億美元，同比增長41.2%；6月末，境內分行國際貿易融資餘額499.19億美元，比上年末增長30.3%。
- ✧ 服務構建新發展格局，助力「強大的貨幣」建設。持續推進「春煦行動」，積極支持全球市場主體跨境結算、投融資、風險管理等領域跨境人民幣業務需求，不斷提升貿易投資便利化水平，發佈跨境人民幣全面金融解決方案(RMB CFS)，設立國內外市場聯通1萬億元專項融資額度。充分發揮人民幣清算行培育離岸人民幣市場的積極作用，持續加強清算基礎設施建設，提升清算服務能力，支持離岸人民幣市場穩步發展。獲准擔任非洲人民幣聯合清算行。此前，本行已在12個國家擔任人民幣清算行，此次非洲人民幣聯合清算行的設立標誌着本行人民幣清算網絡延伸到了標準銀行開展經營的19個非洲國家。上半年跨境人民幣業務量5.5萬億元。

- ✧ 持續深化國際合作。高質量履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，服務金磚國家企業間合作。依託中歐企業聯盟，成功舉辦中歐企業家圓桌會等活動，持續推動中歐經貿關係提質升級。完善「一帶一路」銀行間合作機制(BRBR)，助力高質量共建「一帶一路」走深走實。扎實服務中國國際進口博覽會、中國國際供應鏈促進博覽會等國際展會，為全球經貿合作貢獻金融力量。
- ✧ 完善全球網絡佈局，持續健全跨境金融服務體系。6月末，本行已在49個國家和地區建立了398家境外機構，並通過參股標準銀行（覆蓋21個非洲國家）間接覆蓋非洲多國市場，在共建「一帶一路」國家和地區中的32個國家設立241家境外機構，服務網絡覆蓋六大洲和全球主要國際金融中心。境外機構立足領軍銀行定位，持續提升公司貸款、投行資管、金融市場、結算清算、資產託管、零售金融等全球金融服務能力，加強境內外一體化、本外幣一體化聯動營銷，完善客戶全球金融服務體系。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 1-6月	2025年 1-6月	2026年 6月30日	2025年 12月31日
港澳地區	231,190	214,772	785	696	105	105
亞太地區(除港澳)	181,760	164,240	1,103	1,012	88	87
歐洲	112,802	105,933	618	459	52	64
美洲	46,308	56,436	225	212	152	153
非洲代表處	—	—	—	—	1	1
抵銷調整	(65,607)	(54,139)				
小計	506,453	487,242	2,731	2,379	398	410
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	4,525	4,373	305	257		
合計	510,978	491,615	3,036	2,636	398	410

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產5,109.78億美元，佔集團總資產的6.1%。報告期稅前利潤30.36億美元，佔集團稅前利潤的9.8%。

境外機構分佈情況

亞太地區 (除港澳地區)

機構名稱 (國家/地區)



東京分行 (日本)	仰光分行 (緬甸)
首爾分行 (韓國)	工銀阿拉木圖 (哈薩克斯坦)
釜山分行 (韓國)	卡拉奇分行 (巴基斯坦)
蒙古代表處 (蒙古)	孟買分行 (印度)
新加坡分行 (新加坡)	迪拜國際金融中心分行 (阿聯酋)
工銀印尼 (印度尼西亞)	阿布扎比分行 (阿聯酋)
工銀馬來西亞 (馬來西亞)	多哈分行 (卡塔爾)
馬尼拉分行 (菲律賓)	利雅得分行 (沙特阿拉伯)
工銀泰國 (泰國)	科威特分行 (科威特)
河內分行 (越南)	悉尼分行 (澳大利亞)
胡志明市代表處 (越南)	工銀新西蘭 (新西蘭)
萬象分行 (老撾)	奧克蘭分行 (新西蘭)
金邊分行 (柬埔寨)	

美洲

機構名稱 (國家/地區)



紐約分行 (美國)	工銀秘魯 (秘魯)
工銀美國 (美國)	工銀阿根廷 (阿根廷)
工銀加拿大 (加拿大)	ICBC Investments
工銀墨西哥 (墨西哥)	Argentina (阿根廷)
工銀巴西 (巴西)	Inversora Diagonal (阿根廷)
	巴拿馬分行 (巴拿馬)

港澳地區

機構名稱 (國家/地區)



香港分行 (中國香港)	工銀澳門 (中國澳門)
工銀亞洲 (中國香港)	澳門分行 (中國澳門)
工銀國際 (中國香港)	

歐洲

機構名稱 (國家/地區)



法蘭克福分行 (德國)	工銀倫敦 (英國)
盧森堡分行 (盧森堡)	倫敦分行 (英國)
工銀歐洲 (盧森堡)	工銀標準 (英國)
巴黎分行 (法國)	工銀莫斯科 (俄羅斯)
阿姆斯特丹分行 (荷蘭)	工銀土耳其 (土耳其)
布魯塞爾分行 (比利時)	布拉格分行 (捷克)
米蘭分行 (意大利)	蘇黎世分行 (瑞士)
馬德里分行 (西班牙)	工銀奧地利 (奧地利)
華沙分行 (波蘭)	
希臘代表處 (希臘)	
工銀澳門里斯本代表處 (葡萄牙)	

非洲

機構名稱 (國家/地區)



參股標準銀行 (南非)
非洲代表處 (南非)

3.2.10 綜合化經營

◆ 工銀瑞信

工銀瑞信主要從事公募基金、養老金、專戶、專項、跨境等各類資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，是業內具有「全資格」的基金公司之一。

- ✧ 積極服務養老保障體系建設，大力引入長期資金，養老金投資管理規模創新高。積極助力資本市場高質量發展，大力發展權益類基金，主動管理型權益類基金規模比上年末增長13.0%。持續加大對科技領域的優質企業投資支持力度，投資規模穩步增長，主動管理型科技類權益基金業績優異。深入落實公募基金改革要求，提升投研專業能力、投資者服務能力，強化投資者回報導向。
- ✧ 6月末，工銀瑞信管理公募基金285隻，管理年金、專戶、專項組合691個，管理資產總規模2.56萬億元，其中養老金投資管理總規模超1.3萬億元。

◆ 工銀金租

工銀金租主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造、專精特新等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租賃資產受讓及轉讓、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。

- ✧ 航空板塊持續鞏固「一體兩翼」格局，全力支持國產飛機出海，持續完善發動機租賃業務體系，積極開展人民幣融資租賃業務，鞏固低空經濟領域先發優勢。航運板塊圍繞「國輪國造、國貨國運」，扎實鍛造核心競爭力，與航運央國企積極開展合作，保障國家重要戰略物資運輸安全。支持綠色船舶發展，板塊內綠色船舶餘額佔比42.1%。境內綜合租賃板塊穩步推進增量擴面提質，加大新型基礎設施領域投放，綠色能源產業鏈項目儲備，服務區域製造業單項冠軍、中國製造業民營企業500強，落地算力領域首筆同業聯合租賃項目。

◆ 工銀安盛

工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和監管機構批准的其他業務。

- ✧ 深耕客戶多元需求，加快推進浮動收益產品轉型，構建全渠道覆蓋、多元供給的分紅險產品矩陣。深化養老板塊產品創新，打造「場景+產品+服務」一體化生態。豐富重疾產品供給，形成終身重疾、定期重疾多層次保障體系。加大護理、定壽、失能等產品研發，全方位響應客戶多元化風險保障需求。全面提升對客服務水平，構建以「御未來」「盛華年」為核心的「2+N」康養產品增值服務體系，合作養老機構擴展至16城21家。優化客戶權益體系架構佈局，引入高價值稀缺服務，涵蓋健康、養老、生活三大核心板塊。商業保險年金業務取得跨越式發展，核心業務指標期交保費同比增長28%，在養老金融產品供給、生態建設、適老化升級等方面取得成效。豐富普惠保障產品供給，創新推出少兒專屬健康保障產品，獲評《中國銀行保險報》「2026年度普惠保險產品」。深入推進「惠民保」項目，切實提升人民群眾醫療保障水平。在品牌價值評估機構品牌金融集團(Brand Finance)發佈的「2026全球保險品牌價值榜100強」排行中位列中國合資保險公司首位，品牌價值達11億美元。

◆ 工銀國際

工銀國際是本行在中國香港的全資子公司，經營業務範圍涵蓋上市保薦與承銷、債券發行承銷、財務顧問、直接投資、銷售交易、資產管理、市場研究等，為企業、機構及個人客戶提供全方位跨境綜合金融服務。

- ✧ 持續深化投資銀行、銷售交易、投資、資產管理、投研服務「五位一體」業務發展格局。上半年，完成1筆香港IPO保薦項目、8筆香港IPO及1筆美股IPO承銷項目；完成28筆債券發行承銷項目，其中人民幣點心債承銷規模持續增長。升級創新產品體系，鞏固債券做市、證券經紀及保證金融資核心優勢，服務內地和香港資本市場雙向開放，助力提升人民幣國際化水平。全力支持國家戰略與產業升級，精準對接科技、先進製造、醫療健康、新消費等重點領域核心客戶投融資需求。加速發展跨境資管、另類投資及母基金等特色業務，推動中國銀行間債券市場(CIBM)跨境資管產品正式落地。投研能力持續提升，「工銀國際新質生產力股票指數」產品化進程加快，市場影響力穩步增強。
- ✧ 上半年，工銀國際連續七年獲評《財資》「香港地區最佳債券類顧問」，入選《金融時報》2025年度金龍•金融力量「金融『五篇大文章』案例」。

◆ 工銀投資

工銀投資是首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照，主要從事債轉股及其配套支持業務，並通過附屬機構開展股權投資試點業務。

- ✧ 充分發揮牌照與專業優勢，聚焦服務實體經濟、防範化解金融風險，深化投貸聯動，優化完善股債結合綜合化金融服務，豐富拓展債轉股私募基金產品，穩妥推進市場化債轉股業務高質量發展，有力支持企業降槓桿、穩槓桿、增實力、促改革。持續提升協同集團化解處置風險資產的能力與效果，積極參與企業債務重組與債轉股方案、重整方案制定，規範公司治理與生產經營，助力企業改革脫困，不斷改善銀行資產質量。有序開展股權投資試點業務，加大對科技創新和民營經濟的支持力度。進一步發揮股東作用，依法向債轉股企業派駐董事，深度參與企業公司治理，促進企業健康可持續發展。

◆ 工銀理財

工銀理財主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢服務以及金融監管總局批准的其他業務。

- ✧ 發揮理財業務投融資綜合牌照優勢，主動對接國家重大戰略，通過債券、股權等多元方式，加大對科創企業、綠色產業的支持力度，科技金融、綠色金融投資規模及佔比穩步提升，引導理財資金精準滴灌實體經濟重點領域與薄弱環節，助力新質生產力發展與現代化產業體系建設。堅持以客戶為中心，努力挖掘多資產、多策略投資機會，持續完善分層適配的產品貨架，着力打造「固收+」產品體系，以「港股IPO」為代表的產品線形成品牌效應，普惠金融、養老金融服務廣度深度不斷拓展。完善投研體系，迭代優化產品品控管理機制，以同業領先的穩健業績，在複雜市場環境中守護投資者財富保值增值。緊扣普惠群體理財投資訴求，建立健全快速陪伴響應機制，全方位升級金融宣教體系，為客戶提供全週期陪伴式服務。

- ✧ 6月末，工銀理財產品餘額19,914.39億元，均為淨值型理財產品。

工銀理財報告期內理財產品發行、到期和存續情況

人民幣百萬元，期數、百分比除外

項目		2025年12月31日		產品發行		產品到期		2026年6月30日		
		期數	金額	期數	金額 ⁽¹⁾	期數	金額 ⁽²⁾	期數	金額	佔比(%)
按募集方式	公募	1,011	2,037,275	590	2,095,550	313	2,217,263	1,288	1,933,560	97.1
	私募	154	53,965	75	26,677	78	23,218	151	57,879	2.9
按投資性質	固定收益類	965	1,990,678	621	2,079,304	326	2,193,968	1,260	1,894,038	95.1
	權益類	32	1,571	2	60	30	406	4	409	0.0
	混合類	168	98,991	42	42,863	35	46,107	175	96,992	4.9
合計		1,165	2,091,240	665	2,122,227	391	2,240,481	1,439	1,991,439	100.0

註：(1) 產品發行金額為報告期內新發行理財產品的實際募集金額與存續理財產品申購金額之和。

(2) 產品到期金額為報告期內到期理財產品的兌付金額與存續理財產品贖回金額之和。

工銀理財2026年6月末理財產品直接和間接投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

資產類別	金額	佔比(%)
現金、存款及買入返售	901,540	44.2
債券	794,966	39.0
非標準化債權類資產	45,012	2.2
其他資產 ⁽¹⁾	299,452	14.6
合計	2,040,970	100.0

註：(1) 包含權益類資產、金融衍生品、代客境外理財投資QDII、公募基金。

3.2.11 主要控股子公司和參股公司情況

◆ 境外主要控股子公司

機構	主要業務	2026年6月30日			2026年 1-6月
		已發行股本／ 實收資本	總資產 (百萬美元)	淨資產 (百萬美元)	淨利潤 (百萬美元)
中國工商銀行(亞洲)有限公司	商業銀行	441.88億港元	140,389.11	21,546.14	659.60
工銀國際控股有限公司	投資銀行	59.63億港元	6,417.53	649.71	(40.49)
中國工商銀行(澳門)股份有限公司	商業銀行	5.89億澳門元	48,905.30	3,938.27	6.01
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	商業銀行	3.71萬億印尼盾	3,064.89	454.37	17.99
中國工商銀行馬來西亞有限公司	商業銀行	8.33億林吉特	1,465.82	385.63	11.19
中國工商銀行(泰國)股份有限公司	商業銀行	201.07億泰銖	7,742.60	1,520.50	48.28
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	商業銀行	89.33億堅戈	1,536.60	273.17	34.33
中國工商銀行(新西蘭)有限公司	商業銀行	2.34億新西蘭元	1,816.61	208.14	6.16
中國工商銀行(歐洲)有限公司	商業銀行	4.37億歐元	9,266.21	585.12	10.08
中國工商銀行(倫敦)有限公司	商業銀行	2億美元	1,466.91	608.61	19.65
工銀標準銀行公眾有限公司	銀行	10.83億美元	39,963.18	2,207.40	149.17
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	商業銀行	108.10億盧布	9,863.66	1,255.17	144.41
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司	商業銀行	196.79億里拉	2,391.81	139.98	18.80
中國工商銀行奧地利有限公司	商業銀行	2億歐元	1,295.46	231.77	0.88
中國工商銀行(美國)	商業銀行	3.69億美元	2,859.36	496.49	9.76
中國工商銀行(加拿大)有限公司	商業銀行	2.08億加元	2,571.91	355.13	7.35
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	商業銀行	15.97億墨西哥比索	692.17	94.27	13.32
中國工商銀行(巴西)有限公司	商業銀行	2.02億雷亞爾	340.32	29.40	(1.61)
中國工商銀行(秘魯)有限公司	商業銀行	1.20億美元	743.02	174.00	4.76
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司	商業銀行	5,625.90億 阿根廷比索	9,423.76	1,719.98	66.85

◆ 境內主要控股子公司

人民幣億元

機構	主要業務	2026年6月30日			2026年 1-6月
		已發行股本／ 實收資本	總資產	淨資產	淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	320.32	220.61	22.18
工銀金融租賃有限公司	租賃	330	4,075.88	573.66	13.14
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	4,068.96	231.65	43.98
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	2,175.70	614.89	39.14
工銀理財有限責任公司	理財	160	247.39	245.33	10.58

◆ 主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。本行繼續持有其324,963,464股，持股比例為19.74%，是其單一最大股東。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。6月末，標準銀行總資產38,076.69億蘭特，淨資產3,223.72億蘭特，上半年實現淨利潤301.13億蘭特。

3.3 資本管理

上半年，本行不斷完善資本的科學籌集、高效配置、精準計量、長效約束、常態優化管理機制，持續提升資本使用效率；合理開展資本補充，優化資本結構，降低資本成本，為服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

3.3.1 資本充足率及槓桿率情況

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，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

6月末，根據《商業銀行資本管理辦法》計算的核心一級資本充足率13.21%，一級資本充足率14.43%，資本充足率18.57%，槓桿率7.20%，均滿足監管要求¹。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外		
項目	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	3,940,780	3,837,149
一級資本淨額	4,306,278	4,222,676
總資本淨額	5,539,090	5,302,796
風險加權資產 ⁽¹⁾	29,832,780	28,269,948
信用風險加權資產	27,307,362	25,927,325
市場風險加權資產	647,143	472,264
交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	89,365	81,449
操作風險加權資產	1,788,910	1,788,910
核心一級資本充足率(%)	13.21	13.57
一級資本充足率(%)	14.43	14.94
資本充足率(%)	18.57	18.76

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外		
項目	2026年6月30日	2025年12月31日
一級資本淨額	4,306,278	4,222,676
調整後的表內外資產餘額	59,845,527	56,236,976
槓桿率(%)	7.20	7.51

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2026半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

¹ 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。

3.3.2 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

◆ 資本工具發行和贖回情況

本行於2026年4月－8月在全國銀行間債券市場公開發行五期規模合計為2,800億元人民幣的二級資本債券。募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准，補充本行的二級資本。

本行於2026年4月－7月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模合計為700億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金將依據適用法律和主管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

2026年1月，本行贖回2021年1月在境內發行的300億元人民幣二級資本債券。2026年6月，本行贖回2021年6月在境內發行的700億元人民幣無固定期限資本債券。

◆ 總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2026年4月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准，用於提升本行總損失吸收能力。

關於本行資本工具和總損失吸收能力非資本債務工具發行和贖回情況，請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

3.4 展望

今年以來，國際形勢動蕩不安，地緣衝突多發頻發，能源資源等供應穩定性下降，世界經濟增長動能疲弱。在外部不確定難預料因素增多的背景下，我國有效應對各種外部衝擊，經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢，高質量發展取得顯著成效，新科技新產品新業態不斷湧現，超大規模市場潛力持續釋放，外貿韌性更加彰顯，為銀行業的經營發展注入了更多確定性。

下半年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，發揮金融功能作用，圍繞加快構建新發展格局，更好統籌國內國際兩個大局，統籌發展和安全，加快轉型變革和產品創新，全力服務新舊動能轉換，助力經濟持續向新向優向好發展，確保實現「十五五」良好開局。

本行將深入學習貫徹習近平黨建思想、習近平總書記「七一」重要講話精神和習近平總書記關於樹立和踐行正確政績觀的重要論述，鞏固拓展樹立和踐行正確政績觀學習教育成果，以更高標準、更實舉措推進黨建引領，推進全面從嚴治黨從嚴治行，加快建設清廉銀行。緊扣「防風險、強監管、促高質量發展」金融工作主線，以領軍銀行姿態當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、做優經營質效的領頭雁、做強主責主業的標桿行，保持戰略定力，強化戰略執行，推動高質量發展和高水平安全邁上新台階。

一是進一步抓好防風險強合規工作。堅持穩健審慎的經營理念，持續加固全面風險管理體系(ERM)，增強數智驅動的風控技術運用能力，落實好房地產、中小金融機構和地方政府債務風險化解工作，加大資產質量攻堅力度，保持內控案防高壓態勢，確保各類風險總體可控。

二是進一步助力經濟社會高質量發展。發揮「工」的優勢，全力服務傳統製造業高端化、智能化、綠色化發展，積極對接「六張網」等「十五五」重大項目、重大工程，加力支持「兩重」建設和「兩新」工作，全面服務現代化產業體系構建和新質生產力發展。突出「商」的特色，圍繞深化國際經貿互利合作，提升跨境金融服務能力，推進全球一體協同(GIO)，深化母子行、境內外、本外幣聯動，完善海外綜合服務體系，以全球工行服務全球客戶。

三是進一步推進自身高質量發展。深入實施「領航AI+」行動，堅持數智技術和數據要素雙輪驅動，做強AI動能，加快建設「數智工行(AI-ICBC)」。以推廣全面金融解決方案(CFS)為牽引，完善清算、結算、支付、託管等新型基礎設施體系，拓展投行、資管、財富、交易等新型業務，建設綜合服務生態，不斷推動經營轉型提質增效。

3.5 資本市場關注熱點問題

熱點問題一：做好科技金融大文章專題

2026年上半年，本行認真落實黨中央關於科技金融工作的決策部署，推動科技創新和產業創新深度融合，服務高水平科技自立自強，持續打磨科技金融服務體系，建設科技金融生態服務平台，為科技創新主體技術研發、產業發展、人才培育活動匹配全週期產品譜系。

一、支撐科技強國建設

靠前服務三大國際科技創新中心。形成服務北京（京津冀）、上海（長三角）、粵港澳大灣區等三大國際科技創新中心工作方案，加強產品創新和營銷推動，依據市場資源稟賦，重點支持集成電路、航空航天、生物醫藥、低空經濟、新型儲能、智能機器人等新興支柱產業。

大力支持科技創新與研發活動。支持京津冀環境綜合治理國家科技重大專項，為重大專項參與企業發放貸款規模領先同業。獲得2025年度國家科學技術獎勵的重點企業中，本行服務觸達率超90%，融資覆蓋率超50%。

落實財政金融政策工具。上半年，本行科技創新貼息貸款投放額市場領先，有力破解科技創新企業融資難、融資貴問題，助力加快發展。

二、優化全週期產品譜系

本行聚焦科技創新轉化週期和企業全生命週期，切實發揮股、貸、債、保、租、托業務體系協同效應，打通業務壁壘，提供全鏈條金融服務。

優化信貸供給。不斷優化與創新信貸產品，以更好適配不同類型、不同階段的科技型企業。持續提升科技識別能力和賽道選擇能力，持續優化信貸邏輯、迭代線上產品，打磨顛覆性技術創新專項貸、研發貸、科創人才貸等優勢產品。上半年，本行科技貸款規模市場領先。

加強投貸聯動。與合作創投機構、產業基金密切協同，實現見投即貸、以貸促投。發揮股權投資業務延伸產業觸角的「助推器」作用，提前介入企業生命週期，提供綜合金融解決方案。上半年，本行通過集團綜合化子公司股權投資支持科技領域企業超1,000億元。

發揮金融租賃特色。本行子公司工銀金租支持產業升級、科技創新和國家重大戰略。持續鞏固「一體兩翼」格局，全力支持國產飛機出海，持續完善發動機租賃業務體系，鞏固低空經濟領域先發優勢。搶抓科技創新與產業創新深度融合機遇，探索設備租賃與科技成果轉化相結合的新模式。上半年，科技金融租賃業務投放額同比增長超150%。

提升全產品覆蓋。本行秉持「投資於人」的理念，建立「企業家－科學家」服務框架，為科技領域創業團隊提供定制化綜合服務。以全面金融服務理念，發揮本行在結算、司庫、外匯、交易等領域的優勢，提升產品適配性，精準提供多元化接力式服務。

三、構建科技金融生態

本行以系統工程視角謀劃科技金融發展，着眼科技金融生態建設，推動將業務範圍從金融服務擴展到非金融服務，將職能從信用中介拓展到信息中介，將服務對象從傳統客戶延伸到生態參與方，由金融供給者向生態賦能者轉型。

本行以提高科技成果轉化質效為核心，以全面金融服務為紐帶，打造數字化科技金融生態服務平台，依託客群、渠道、產品、科技四大核心優勢，系統性鏈接高校、科研院所等科技成果供給方，科技型企業、國資央企等科技成果需求方，以及科技成果轉化服務機構、政府部門等政策資源支持方，構建科技、產業、金融、政策、專業服務一體化科創生態體系，全面服務科技創新和產業創新深度融合。

熱點問題二：全面金融解決方案(CFS)專題

工商銀行對標對表國家「十五五」規劃，踐行領軍銀行職責，緊扣建設中國特色世界一流現代金融機構的內在要求，主動適應內外部發展新環境、產業體系發展新趨勢，明確自身服務業定位，致力於在新形勢下對客戶的服務理念、服務模式及服務機制進行全方位升級，從而進一步提升客戶服務質效、紮實賦能實體經濟。2026年上半年，本行公司類貸款、存款分別較上年末增長1.25萬億元和1.10萬億元，對公客戶增加85.92萬戶，客戶服務廣度深度顯著拓展。

一、以「四融並舉」豐富服務內涵，精準對接實體經濟多元化需求

為全面賦能實體經濟發展，本行創新推出融資、融智、融技、融通的「四融」服務模式，通過組合拳方式滿足企業全生命週期、多維度的綜合金融需求。**一是加強全方位融資供給。**圍繞企業全生命週期的金融痛點難點，提供貸、債、股、租等全口徑融資支持。綜合應用境內外、本外幣、表內外融資工具，聯通信貸、股權市場，加大對新質生產力領域的資金傾斜，降低企業融資成本。**二是做好全覆蓋融智支持。**緊密圍繞企業需求，加強與政府部門、各類金融機構的協作，整合行內外資源，提供戰略、風控、投研等全面服務，助力國企築牢安全底座、民企加速賽道突破，服務現代化產業體系建設。**三是提供全場景融技賦能。**發揮本行金融科技優勢，聚焦企業信息技術諮詢、技術平台建設、數據運營與應用、數字化能力提升等需求，加強場景生態共建，主動輸出技術、平台等資源，攜手加快數字化轉型。**四是強化全鏈條融通服務。**立足全球合作新格局，以跨境金融、供應鏈金融、財資管理等服務為抓手，為企業參與國際競爭、嵌入全球創新網絡提供高效、便捷、低成本的資金融通服務，支持企業將創新成果轉化為可出海、可共享的數字產品與標準，賦能全球合作夥伴。

二、服務體系上，強化橫向貫通，實現系統集成

針對大型商業銀行部門龐大、條線分割的特點，本行着力打破內部壁壘，建立跨部門、跨板塊的協同機制。通過統籌總行部門、境內分行、境外機構和綜合化子公司「四大板塊」，構建統一的對外營銷體系，確保客戶在工商銀行的任一觸點都能獲得一致、全面、無縫的服務響應。以橫向貫通的模式有效解決單一部門服務能力有限的問題，系統整合集團資源，實現「一點接入、全球響應」，為企業提供更加高效、便捷的綜合金融服務體驗。

三、機制保障上，深化縱向協同，確保執行有力

為確保協同賦能機制有效運轉，本行實施全量產品全量客戶精準對位，完善全球主客戶經理機制，加強數字化運營。由最了解客戶需求的主客戶經理牽頭調動全行資源，對核心客戶實施「一行一策」的穿透式貼身服務。以縱向到底的協同機制，保障各項賦能措施能夠切實落地，為企業創造實實在在的價值，最終實現銀企雙方的互利共贏與共同成長。

面對「十五五」時期建設現代化產業體系、加快高水平科技自立自強等重大任務，工商銀行將加快構建全面金融解決方案，通過融資、融智、融技、融通「四融並舉」，打造金融服務「生態雨林」，為客戶創造更大價值，為實現中國式現代化貢獻更多的金融力量。

熱點問題三：做優風險技術專題

工商銀行視風險管理為核心競爭力，嚴守資產安全底線，強化治理約束與風險屏障，以審慎穩健的風險防控，驅動可持續的價值增長。當前，已建立機制完善、技術先進、平台集成的風控體系，在保障穩健發展、應對風險衝擊中，發揮「穩定器」和「壓艙石」作用。

一、構建「E」型全面風險管理結構

風控委、風險官、風控部門縱向貫通，強化風險統籌。在總分行整合設置風險管理與內部控制委員會，強化重大關鍵事項集體審議和統籌部署；在境內外一級機構、二級分行全面配備風險官，發揮統籌和制衡關鍵作用；建強各級機構風控部門，全面管理與專業深耕相結合，統籌管好各類風險和交叉領域。

一二三道防線強化橫向聯防聯控，在一道防線樹立「管經營必須管風險」的理念，在總行各業務條線設置風控小中台，前移關口落實源頭管控；在二道防線強化專業優勢，賦能業務健康發展；提升第三道防線對實質性、深層次問題的揭示能力，推動問題根源整治；三道防線聯防聯控，發揮合力提升抗風險韌性。

二、落實「四管齊下」全面風險管理措施

管住人方面，網格化智能化管理滲透日常，覆蓋境內外員工；責任認定委員會和違規問責委員會聚焦關鍵少數，按照責任評議、責任認定、問責追究的「三步曲」機制從嚴追責問責。

管住錢方面，覆蓋表內外全量資產和業務，加強信貸「三道口、七彩池」管理，高質量實施授信審批新規，強化風險資產經營，綜合運用各類處置手段強化實質性清收，不良貸款率較年初下降0.02個百分點至1.29%。

管好防線和底線方面，嚴守合規經營紅線，將風控機制和管控舉措深化落實到集團各級機構，牢牢守住不發生系統性風險的底線。6月末，資本充足率18.57%，槓桿率7.20%，人民幣流動性比例67.3%，持續滿足監管要求並保持較優水平。

三、推進智能化風控技術落地應用

本行主動擁抱數字化變革，充分運用人工智能、大小模型等先進技術，融入風控流程，實現風險「看得早、摸得清、算得準、控得住」。

用大數據技術看全風險，構建風險立體畫像，開展客戶風險體檢；例如對普惠客戶，從實控人、供應鏈、資金、貿易往來、地理關係、設備關係等線索建立關聯畫像，識別並防範關聯傳染、過度融資、團夥欺詐等風險。

用大模型技術算準風險，預判未來風險變化，通過輿情、投研報告、流水、財報、押品、工商、徵信等語料，預測公司客戶劣變軌跡，評估業務及風險拐點，前瞻採取風控措施。

用生物指紋技術攔截風險，依靠人臉、聲紋、指紋、微表情等生物特徵，實時識別是否客戶本人操作，防範冒名開戶、資金盜刷、洗錢轉賬、電信詐騙等，提高識假反詐效率。

用AI智能體技術提升效率，挖掘海量信息，沉澱專家經驗，打造風控助手，例如通過智能體深度挖掘客戶業務模式、財務狀況、資產線索等，自動化生成盡職調查方案、授信審批建議、資產處置思路等，為一戶一策差異化管理提供最優策略支持。

建設企業級智能風控平台，基於數據、技術、人才三大底座，搭建視圖、計量、預警和決策四個中心，實現對風控要素的集中管理與服務共享。其中，**視圖中心**建立覆蓋超1,500萬對公客戶和超7.8億個人客戶的全景視圖，增強對市場、業務等風險變化的動態感知能力；**計量中心**統一風險模型管理，實現對客戶違約、欺詐等各類風險的精準計量與識別；**預警中心**持續豐富超500個預警信號，自動化掃描、捕捉和判斷風險信息，及時提示風險；**決策中心**以「底線剛性控、專業靈活控、分行特色控」的框架為支撐，支持對集團資金交易、客戶准入等5大類323個場景進行智能化風控決策。

熱點問題四：AI賦能，工商銀行重塑業務見實效

工商銀行積極推動「**數智工行(AI-ICBC)**」建設，接續實施「領航AI+」行動，積極探索人工智能在金融領域的應用，重點圍繞投資交易增效、客戶服務革新、營銷拓客改進、風險防控強化、工作效率提升等方面深挖高價值場景。截至今年上半年，已落地600餘個場景應用，成效初顯。

一、投資交易增效方面

典型場景1：在金融市場領域，創新人機協同交易業務模式，打造全球智能對話交易系統GlobalDealing，以交互式對話貫穿客戶准入、對話導航、精準報價、交易成交及敞口管理全流程，實現全鏈路智能化閉環處理，全流程處理效率提升3倍以上，智能詢價交易比率突破96%。

典型場景2：在資產負債領域，建設「AI+資產負債智能管理中樞」，構建資產負債配置智能決策模型與經營態勢前瞻預測模型，深度融合內外部數據，更精準預測資金變化走勢，在保持資金流動性合理充裕基礎上，助力資金高效配置。

二、客戶服務革新方面

典型場景3：升級推出統一對客智能服務「工小智」。

在線上服務渠道，工商銀行嚴守安全合規底線，依託大模型技術，強化對客語義理解與意圖識別能力，探索「對話即服務」的全新交互範式，已覆蓋賬戶管理、財富管理、信用卡服務等9大業務領域、50項重點功能，金融服務便捷性進一步增強。目前，正穩妥有序開展小範圍試點，客戶反饋積極。

在線下服務渠道，探索網點對客服務大模型應用場景——網點客戶助手，完成21項高頻自助業務的智能化升級，上半年在試點地區完成30餘萬筆業務，助力客戶「輕鬆找、快速查、便捷辦」，實現辦理時長壓降與服務體驗提升。

在遠程服務渠道，深化人工智能應用，通過智能語音、智能文本及圖文服務實時響應、精準應答，上半年累計服務客戶1.33億人次。

三、營銷拓客改進方面

典型場景4：在個人金融領域，圍繞「分析－推薦－觸達－陪伴－管理」營銷全鏈路，推出減負賦能個人客戶經理的專屬崗位智能體「工小財」，輔助個人客戶經理搜數據、做分析、出方案，促進客戶經理綜合服務水平和專業能力雙提升。上半年，「工小財」累計提供服務超2,200萬次，切實推動一線營銷服務提質增效，助力客戶資產精準配置與穩健增長。

典型場景5：在私人銀行領域，建設AI原生的綜合金融服務智能體，整合集團綜合金融服務資源，圍繞私行客戶個人、企業、家庭財富統籌的關聯服務場景開展需求研判，洞察客戶潛在金融服務需求，客戶綜合化、個性化服務方案生成時效由5天降低至3小時，有效拉動私人銀行客戶AUM增長，並帶動關聯企業開戶及存款顯著提升。

四、風險防控強化方面

典型場景6：在授信審批領域，打造審貸數字助手「工小審」，基於大模型能力開展客戶信用風險分析、合規研判、融資方案設計、報告撰寫等核心工作，輔助信貸審查人員審貸质效大幅提升。上半年累計服務信貸審查審批金額超萬億元。

典型場景7：在內控合規領域，打造「AI智審」智能體，總結與沉澱全行合規審查的專家經驗，可一鍵獲取最優審查方法、生成合規審查建議，實現「人工審查」向「AI輔審」的升級。上半年，「AI智審」已累計輸出36萬條合規審查意見，被採納率98.6%，輔助合規審查人員風險揭示能力提升130%。

五、工作效率提升方面

典型場景8：在信用卡領域，打造信用卡審核審批助手，在發卡審核環節，大模型綜合分析客戶數據，智能識別審核要點並圍繞重點風險生成個性化問卷，上半年累計服務超282萬次；在發卡審批環節，大模型自動生成客戶可視化全景視圖，智能輸出審批決策建議及參考額度，輔助審批人員精準授信，顯著提升了信用卡審批時效和質量。

典型場景9：在運行管理領域，深化大模型多模態能力融合應用，貫通集約運營「錄入、授權、審核、抽檢」全鏈路，構建憑證全字段要素識別能力，單筆處理速度較人工快25倍，上半年替代人工錄入1億筆；遠程授權智能審核效率提升5倍，承擔全行約一半業務量；在零增員條件下，完成全量業務質檢，精準度超98%，工作效能顯著提升。

本行AI賦能成效初顯，驅動降本增效、價值創造、風控升級與客戶體驗持續優化，科技投入產出效能進一步彰顯。

4. 股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2025年12月31日		報告期內增減	2026年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	—	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	—	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	—	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	—	356,406,257,089	100.00

- 註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。
(2) 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式(2022年修訂)》中的相關內容界定。
(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，無內部職工股，未發行可轉換公司債券。

本行未發行根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式》第二章第七節的規定需予以披露的公司債券，無在本業績公告批准報出日存續的上述公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

報告期本行二級資本債券及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析—資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註29.已發行債務證券；32.其他權益工具」。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為807,660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98,617戶，A股股東709,043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	報告期內增減	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
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	19,864,531	86,207,551,427	24.19	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	-243,651,659	1,500,902,770	0.42	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	338,695,197	1,498,342,062	0.42	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
太平人壽保險有限公司	國有法人	A股	-67,431,400	379,933,713	0.11	無
國豐興華(北京)私募基金管理有限公司－國豐興華鴻鵠志遠三期私募證券投資基金1號	其他	A股	—	289,539,799	0.08	無

註：(1) 以上數據來源於本行2026年6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，截至2026年6月30日，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2026年6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6,728,403,633股，A股和H股共計19,060,048,819股，佔本行全部普通股股份比重的5.35%。

(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2026年6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)。

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2026年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽¹⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽¹⁾ (%)
中央匯金投資有限 責任公司	實益擁有人	124,004,660,940	好倉	45.99	34.79
	所控制的法團的權益	3,430,053,240	好倉	1.27	0.96
	合計	127,434,714,180		47.27	35.76
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理有限 責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	16,510,803,000	好倉	19.02	4.63
全國社會保障基金 理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	6,938,013,180	好倉	7.99	1.95

註：(1) 經平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶（包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司）持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2026年6月30日止最後須予申報之權益披露而作出（有關事件日期為2025年2月12日）。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險（集團）股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險（集團）股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險（集團）股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,728,403,633股，佔本行H股股份比重的7.75%，佔本行全部普通股股份比重的1.89%。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

◆ 報告期優先股發行上市情況

報告期內，本行未發行優先股。

◆ 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28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	報告期內增減	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
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	—	17,855,000	3.97	—	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	500,000	13,085,000	2.91	—	無
上海國泰海通證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	—	11,200,000	2.49	—	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2026年6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	報告期內增減	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	9,000,000	79,719,000	11.39	—	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-10,650,000	60,735,000	8.68	—	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
中信建投基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-2,550,000	21,565,000	3.08	—	無
中信證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	16,100,000	2.30	—	無
國投泰康信託有限公司	國有法人	境內優先股	—	15,400,000	2.20	—	無

- 註：(1) 以上數據來源於本行2026年6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。

◆ 優先股股息分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

本行於2026年8月28日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」股息分配的實施事宜，擬於2026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（含稅）。

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》和《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

5. 其他信息

公司治理概述

報告期內，本行錨定建設中國特色世界一流現代金融機構目標，不斷深化黨的領導與公司治理有機融合，完善中國特色現代金融企業制度。持續構建「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制，統籌做好公司治理制度、架構、機制完善，修訂形成《中國工商銀行股份有限公司推薦與提名董事候選人規則（2026年版）》，有效提升治理效能和高質量發展能力。

企業管治守則

經2026年3月27日舉行的董事會會議批准，鐘蔓桃女士獲委任為本行董事會提名委員會的委員，本行已滿足香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第B.3.5條的要求。

報告期內，本行已遵守香港《上市規則》附錄C1《企業管治守則》所載的原則、守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並由獨立非執行董事發表意見。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2025年11月28日舉行的2025年第二次臨時股東會批准，本行已向截至2025年12月12日收市後登記在冊的普通股股東派發2025年中期普通股現金股息，每10股派發股息人民幣1.414元（含稅），共計分派股息約人民幣503.96億元。經2026年4月23日舉行的2026年第一次臨時股東會批准，本行已向截至2026年5月12日收市後登記在冊的普通股股東派發2025年末期普通股現金股息，每10股派發股息人民幣1.689元（含稅），共計分派股息約人民幣601.97億元。派發2025年全年現金股息合計每10股人民幣3.103元（含稅），總派息額約人民幣1,105.93億元。

本行董事會建議派發2026年中期普通股現金股息，以356,406,257,089普通股為基數，每10股派發人民幣1.511元（含稅），派息總額約為人民幣538.53億元。本行2026年中期普通股現金股息以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，並為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股股息。港幣折算匯率為本行向H股股東派發股息幣種選擇表格日（不含當日）的前五個營業日，中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值。2026年中期利潤分配方案將於2026年下半年提請股東會審議。本行將於股東會審議通過該利潤分配方案後兩個月內派發現金股息。有關2026年中期現金股息派發的股權登記日、暫停辦理H股股份過戶登記手續期間、具體派發日期以及稅項和稅項減免等事宜，可參見本行後續發佈的相關公告。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況

報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

「提質增效重回報」專項行動倡議落實

根據中國證監會《上市公司監管指引第10號——市值管理》的相關要求及上交所關於開展滬市公司「提質增效重回報」專項行動的倡議，報告期內，本行按照董事會制定的《市值管理辦法》和《估值提升暨提質增效重回報計劃》，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進、以進促穩，推進五化轉型，聚焦主責主業，堅持守正創新，強化風險合規，推動高質量發展。（有關本行經營情況的具體分析，請參見「討論與分析」。）積極履行大行責任擔當，堅持為股東創造價值、為投資者服務，保持合理分紅比例。（有關本行分紅派息的具體情況，請參見「其他信息－利潤及股息分配」。）堅持以投資者為中心，通過定期業績說明會和多元化日常投關等活動，進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可。繼續秉持真實、準確、完整、可比、及時和公平的原則，認真落實法律、法規和監管機構關於信息披露的各項要求，持續加強上市公司透明度建設，不斷提升投資者保護水平。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份（包括出售庫存股份）。截至2026年6月30日，本行及子公司並無持有庫存股份。

董事的證券交易

本行已就董事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事查詢，本行董事均表示遵守了上述守則。

6. 審閱報告及中期財務報告

(見附件)

7. 發佈業績公告及中期報告

本公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)。根據國際財務報告會計準則編製的2026中期報告將適時於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2026半年度報告亦與報告摘要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)。

本業績公告分別以中、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

2026年8月28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；非執行董事董陽先生、鐘蔓桃女士和劉芳女士；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、李偉平先生和李金鴻先生。

附件

審閱報告及中期財務報告

中國工商銀行股份有限公司

目 錄	頁	碼
中期財務資料審閱報告	1	
合併利潤表	2	
合併綜合收益表	3	
合併財務狀況表	4	- 5
合併股東權益變動表	6	- 8
合併現金流量表	9	- 10
財務報表附註	11	- 114
未經審計財務報表補充信息	115	- 117

中期財務資料審閱報告

致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們審閱了後附第2頁至第114頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2026年6月30日的合併財務狀況表，截至2026年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及若干附註解釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—實體的獨立審計師對中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人員進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2026年8月28日

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		660,777	673,603
利息支出		(319,540)	(360,027)
利息淨收入	3	341,237	313,576
手續費及佣金收入		76,591	74,162
手續費及佣金支出		(7,356)	(7,142)
手續費及佣金淨收入	4	69,235	67,020
交易淨收入	5	10,012	7,613
金融投資淨收益	6	26,449	18,294
其他營業淨(支出)/收入	7	(770)	2,579
營業收入		446,163	409,082
營業費用	8	(111,379)	(108,570)
信用減值損失	9	(127,018)	(104,007)
其他資產減值損失		(738)	(522)
營業利潤		207,028	195,983
分佔聯營及合營企業收益		2,982	3,025
稅前利潤		210,010	199,008
所得稅費用	10	(33,535)	(30,205)
淨利潤		176,475	168,803
本期淨利潤歸屬於：			
母公司股東		173,682	168,103
非控制性權益		2,793	700
淨利潤		176,475	168,803
每股收益	12		
— 基本(人民幣元)		0.47	0.46
— 稀釋(人民幣元)		0.47	0.46

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
本期淨利潤		176,475	168,803
其他綜合收益的稅後淨額：	34		
(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		(5,394)	1,649
(ii)權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(19)	(18)
(iii)其他		-	1
(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		13,297	1,029
(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		(968)	(119)
(iii)現金流量套期儲備		(1,215)	1,748
(iv)權益法下可轉損益的其他綜合收益		(220)	(33)
(v)外幣財務報表折算差額		(11,893)	(1,755)
(vi)其他		(1,224)	(4,210)
本期其他綜合收益小計		(7,636)	(1,708)
本期綜合收益總額		168,839	167,095
本期綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		167,419	167,455
非控制性權益		1,420	(360)
		168,839	167,095

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2026年6月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	3,517,752	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構款項	14	1,101,502	1,264,019
衍生金融資產	15	140,823	130,414
買入返售款項	16	1,029,778	530,737
客戶貸款及墊款	17	31,162,520	29,712,359
金融投資	18	18,632,768	16,907,415
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		1,019,652	943,953
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		4,156,964	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資		13,456,152	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	19	78,638	78,313
物業和設備	20	283,854	293,836
遞延所得稅資產	21	112,798	104,289
其他資產	22	1,010,160	781,833
資產總計		57,070,593	53,477,773

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2026年6月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		175,426	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	5,858,397	5,103,247
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債	25	249,914	150,196
衍生金融負債	15	103,591	134,082
賣出回購款項	26	3,037,969	2,536,376
存款證	27	520,645	502,593
客戶存款	28	39,173,265	37,311,778
應交所得稅		31,308	23,374
已發行債務證券	29	2,551,700	2,216,807
遞延所得稅負債	21	5,490	6,551
其他負債	30	1,007,044	1,043,952
負債合計		52,714,749	49,205,749
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	31	356,407	356,407
其他權益工具	32	364,666	384,657
優先股		114,927	114,927
永續債		249,739	269,730
儲備	33	1,316,995	1,323,043
未分配利潤		2,288,926	2,180,152
		4,326,994	4,244,259
非控制性權益		28,850	27,765
股東權益合計		4,355,844	4,272,024
負債及股東權益總計		57,070,593	53,477,773

廖林
董事長

劉珺
副董事長、行長

許志勝
財會機構負責人

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併股東權益變動表
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益												非控制性 權益	股東權益合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重 估儲備	外幣財務 報表折算 差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計		
2026 年 1 月 1 日	356,407	384,657	143,977	501,177	660,896	51,245	(14,295)	(3,442)	(16,515)	1,323,043	2,180,152	4,244,259	27,765	4,272,024
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,682	173,682	2,793	176,475
其他綜合收益	-	-	-	-	-	7,096	(11,536)	(1,186)	(637)	(6,263)	-	(6,263)	(1,373)	(7,636)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,096	(11,536)	(1,186)	(637)	(6,263)	173,682	167,419	1,420	168,839
普通股股利(i)(附註 11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,197)	(60,197)	-	(60,197)
對其他權益工具持有者的 分配(附註 11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,414)	(4,414)	(197)	(4,611)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	150	-	-	-	-	-	150	(150)	-	-	-
提取一般準備(iii)	-	-	-	-	325	-	-	-	-	325	(325)	-	-	-
其他權益工具持有者投入 資本	-	50,000	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	49,998	-	49,998
其他權益工具持有者減少 資本	-	(69,991)	(11)	-	-	-	-	-	-	(11)	-	(70,002)	-	(70,002)
分配給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(170)	-	-	(8)	(178)	178	-	-	-
其他	-	-	(69)	-	-	-	-	-	-	(69)	-	(69)	-	(69)
2026 年 6 月 30 日 (未經審計)	356,407	364,666	143,895	501,327	661,221	58,171	(25,831)	(4,628)	(17,160)	1,316,995	2,288,926	4,326,994	28,850	4,355,844

- (i) 為2025年末期普通股股利人民幣601.97億元。
 (ii) 為子公司提取盈餘公積人民幣1.50億元。
 (iii) 為境外分行提取一般準備人民幣0.14億元及子公司提取一般準備人民幣3.11億元。

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併股東權益變動表(續)
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益												非控制性 權益	股東權益合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重 估儲備	外幣財務 報表折算 差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計		
2025 年 1 月 1 日	356,407	324,344	148,234	464,365	614,816	76,965	(6,092)	(4,181)	(19,103)	1,275,004	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,103	168,103	700	168,803
其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,699	(1,548)	1,685	(2,484)	(648)	-	(648)	(1,060)	(1,708)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,699	(1,548)	1,685	(2,484)	(648)	168,103	167,455	(360)	167,095
普通股股利(i)(附註 11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,664)	(58,664)	-	(58,664)
對其他權益工具持有者的 分配(附註 11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,669)	(3,669)	(27)	(3,696)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	411	-	-	-	-	-	411	(411)	-	-	-
提取一般準備(iii)	-	-	-	-	322	-	-	-	-	322	(322)	-	-	-
其他權益工具持有者投入 資本	-	40,000	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	39,999	7,000	46,999
分配給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-	(184)	184	-	-	-
其他	-	-	(270)	-	-	-	-	-	-	(270)	-	(270)	365	95
2025 年 6 月 30 日 (未經審計)	<u>356,407</u>	<u>364,344</u>	<u>147,963</u>	<u>464,776</u>	<u>615,138</u>	<u>78,480</u>	<u>(7,640)</u>	<u>(2,496)</u>	<u>(21,587)</u>	<u>1,274,634</u>	<u>2,119,307</u>	<u>4,114,692</u>	<u>24,184</u>	<u>4,138,876</u>

- (i) 為2024年末期普通股股利人民幣586.64億元。
 (ii) 為境外分行提取盈餘公積人民幣1.44億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.67億元。
 (iii) 為境外分行提取一般準備人民幣0.12億元及子公司提取一般準備人民幣3.10億元。

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併股東權益變動表(續)
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益												非控制性 權益	股東權益合計
	儲備										合計			
	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重 估儲備	外幣財務 報表折算 差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計		未分配利潤		
2025 年 1 月 1 日	356,407	324,344	148,234	464,365	614,816	76,965	(6,092)	(4,181)	(19,103)	1,275,004	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	368,562	368,562	2,204	370,766
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(24,500)	(8,203)	739	2,588	(29,376)	-	(29,376)	(1,012)	(30,388)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(24,500)	(8,203)	739	2,588	(29,376)	368,562	339,186	1,192	340,378
普通股股利(i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109,060)	(109,060)	-	(109,060)
對其他權益工具持有者的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,764)	(11,764)	(54)	(11,818)
提取盈餘公積(ii)	-	-	-	36,812	-	-	-	-	-	36,812	(36,812)	-	-	-
提取一般準備(iii)	-	-	-	-	46,080	-	-	-	-	46,080	(46,080)	-	-	-
其他權益工具持有者投入 資本	-	80,000	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	79,998	7,000	86,998
其他權益工具持有者減少 資本	-	(19,687)	(1,136)	-	-	-	-	-	-	(1,136)	-	(20,823)	-	(20,823)
分配給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,017)	(1,017)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(1,220)	-	-	-	(1,220)	1,220	-	-	-
其他	-	-	(3,119)	-	-	-	-	-	-	(3,119)	-	(3,119)	3,219	100
2025 年 12 月 31 日 (經審計)	356,407	384,657	143,977	501,177	660,896	51,245	(14,295)	(3,442)	(16,515)	1,323,043	2,180,152	4,244,259	27,765	4,272,024

- (i) 為2025年中期普通股股利人民幣503.96億元及2024年末期普通股股利人民幣586.64億元。
 (ii) 含境外分行提取盈餘公積人民幣 1.44 億元及子公司提取盈餘公積人民幣 12.93 億元。
 (iii) 含子公司提取一般準備人民幣14.94億元。

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		截至6月30日止六個月	
附註		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		210,010	199,008
調整：			
分佔聯營及合營企業收益		(2,982)	(3,025)
折舊		14,596	14,024
攤銷	8	2,648	2,568
信用減值損失	9	127,018	104,007
其他資產減值損失		738	522
未實現匯兌損失/(收益)		17,387	(22,274)
發行債務證券利息支出		24,153	29,912
已減值貸款利息收入		(833)	(789)
金融投資淨收益		(26,063)	(22,801)
金融投資利息收入		(202,221)	(190,567)
公允價值變動淨(收益)/損失		(6,208)	988
物業和設備及其他資產盤盈及處置淨收益		(481)	(548)
股利收入	6	(1,733)	(1,937)
		<u>156,029</u>	<u>109,088</u>
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(142,183)	138,650
存放和拆放同業及其他金融機構款項		82,486	(86,972)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產		(62,651)	(50,333)
買入返售款項		(12,640)	(232,471)
客戶貸款及墊款		(1,603,190)	(1,890,430)
其他資產		(321,645)	(84,622)
		<u>(2,059,823)</u>	<u>(2,206,178)</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		99,267	32,445
向中央銀行借款		(1,380)	(8,364)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		797,353	597,431
賣出回購款項		502,188	214,678
存款證		28,519	4,076
客戶存款		1,995,807	2,162,206
其他負債		(111,485)	(76,095)
		<u>3,310,269</u>	<u>2,926,377</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,406,475	829,287
支付的所得稅		<u>(37,462)</u>	<u>(42,970)</u>
經營活動產生的現金流量淨額		1,369,013	786,317

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2026 年 6 月 30 日止六個月
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 (未經審計)	2025年 (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		(13,569)	(13,190)
處置物業和設備及其他資產所收到的現金		7,238	5,456
金融投資所支付的現金		(4,471,109)	(4,222,242)
出售及贖回金融投資所收到的現金		2,803,684	2,843,165
投資聯營及合營企業所支付的現金		(14)	(2,172)
處置聯營及合營企業所收到的現金		-	176
取得投資收益收到的現金		219,403	211,014
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		(1,454,367)	(1,177,672)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		50,000	47,000
發行債務證券所收到的現金		1,390,182	1,762,165
支付債務證券利息		(24,218)	(27,113)
償還債務證券所支付的現金		(1,035,783)	(1,187,909)
分配普通股股利所支付的現金		(88,192)	(51,109)
贖回其他權益工具支付的現金		(70,000)	-
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(4,611)	(3,696)
支付給非控制性股東的股利		(138)	(99)
支付其他與籌資活動有關的現金		(3,250)	(2,911)
籌資活動產生的現金流量淨額		213,990	536,328
現金及現金等價物淨增加		128,636	144,973
現金及現金等價物的期初餘額		1,769,010	2,290,404
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(23,351)	(3,467)
現金及現金等價物的期末餘額	35	1,874,295	2,431,910
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		476,013	507,712
支付的利息		(388,498)	(396,230)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部分。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於 1984 年 1 月 1 日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於 2005 年 10 月 28 日整體改制為股份有限公司；股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006 年 10 月 27 日，本行在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)掛牌上市。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(2023 年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)頒發的金融許可證，機構編碼為 B0001H111000001 號，持有國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為 91100000100003962T；法定代表人為廖林；註冊地址為北京市西城區復興門內大街 55 號。

本行 A 股及 H 股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為 601398 及 1398。境內優先股在上交所上市的證券代碼為 360011 及 360036。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司金融業務，個人金融業務，資金業務和投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國境內的分支機構和子公司統稱為「境內機構」，「境外機構」是指在中國境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務資料是根據《國際會計準則第 34 號—中期財務報告》以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄 16 的相關披露要求編製。本報告於 2026 年 8 月 28 日獲本行董事會批准。

本中期財務資料不包含國際財務報告會計準則所要求編製的一套完整財務報表的所有財務信息，應與本集團 2025 年年度財務報表一併閱讀。

本中期財務資料已由安永會計師事務所按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第 2410 號—實體的獨立審計師對中期財務資料執行審閱》的要求進行了審閱。

(2) 採用經修訂的國際財務報告會計準則

在編製本中期財務資料時，本集團於本期採用下述由國際會計準則理事會頒佈的並於 2026 年 1 月 1 日起生效的經修訂的國際財務報告會計準則：

—國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)：*金融工具的分類和計量*

—國際財務報告準則第9號及第7號(修訂)：*涉及依賴自然能源生產電力的合同*

採用上述經修訂的國際財務報告會計準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2. 編製基礎及重要會計政策(續)

(3) 重要會計政策

除採用上述經修訂的國際財務報告會計準則外，本中期財務資料所採用的會計政策和計算方法與本集團 2025 年年度財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

在編製本中期財務資料時，除部分金融工具及部分非金融資產按公允價值計量外，其他項目均以歷史成本為計量基礎。

(4) 會計判斷和會計估計

管理層在編製本中期財務資料時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及估計不確定因素做出的重要判斷，與編製 2025 年年度財務報表應用的重要判斷相同。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入：		
客戶貸款及墊款	411,856	426,672
公司類貸款及墊款	274,723	277,754
個人貸款	126,652	139,207
票據貼現	10,481	9,711
金融投資	202,221	190,567
存放中央銀行款項	25,073	25,685
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	21,627	30,679
	<u>660,777</u>	<u>673,603</u>
利息支出：		
客戶存款	(208,994)	(247,503)
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	(78,751)	(74,092)
已發行債務證券和存款證	(31,795)	(38,432)
	<u>(319,540)</u>	<u>(360,027)</u>
利息淨收入	<u>341,237</u>	<u>313,576</u>

(i) 含買入返售款項的利息收入。

(ii) 含向中央銀行借款和賣出回購款項的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入：		
結算、清算及現金管理	23,421	23,216
投資銀行	14,468	14,775
個人理財及私人銀行	11,457	9,990
對公理財	8,909	7,212
銀行卡	7,782	8,823
資產託管	4,597	4,274
擔保及承諾	1,862	2,336
代理收付及委託	1,376	1,463
其他	2,719	2,073
	<u>76,591</u>	<u>74,162</u>
手續費及佣金支出	<u>(7,356)</u>	<u>(7,142)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>69,235</u>	<u>67,020</u>

截至2026年6月30日止六個月，個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託等業務中包括託管和受託業務收入人民幣98.06億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣90.34億元)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
債券投資	6,576	4,638
衍生金融工具及其他	1,354	1,484
權益投資	2,082	1,491
	<u>10,012</u>	<u>7,613</u>

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

6. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨收益	9,807	3,610
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具淨損失	(3,334)	(1,819)
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具淨收益	3,834	2,713
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的股利收入	1,733	1,937
其中：		
來自本期終止確認的權益工具	80	156
來自期末持有的權益工具	1,653	1,781
處置以攤餘成本計量的金融投資的淨收益	10,808	10,025
其他	267	9
	<u>26,449</u>	<u>18,294</u>

7. 其他營業淨(支出)/收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
經營租賃業務淨收入	5,399	5,225
保險業務淨支出	(4,580)	(2,732)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	488	581
匯兌及匯率產品淨損失	(2,021)	(498)
其他	(56)	3
	<u>(770)</u>	<u>2,579</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
職工費用：		
工資及獎金	43,940	42,032
職工福利	12,667	12,321
離職後福利-設定提存計劃(i)	10,000	9,810
	<u>66,607</u>	<u>64,163</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	8,060	7,373
使用權資產折舊及其他租賃相關費用	3,243	3,524
維修費	1,326	1,328
水電費	857	931
	<u>13,486</u>	<u>13,156</u>
資產攤銷	2,648	2,568
其他管理費用	10,226	10,860
稅金及附加	5,620	5,199
其他	12,792	12,624
	<u>111,379</u>	<u>108,570</u>

(i) 設定提存計劃包括養老保險、失業保險和職工企業年金。

(ii) 截至2026年6月30日止六個月，本集團發生的費用化研發支出為人民幣24.46億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣24.58億元)，資本化研發支出為人民幣9.09億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣9.07億元)。

9. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
客戶貸款及墊款(附註 17)	123,016	102,215
金融投資		
以攤餘成本計量的金融投資	3,653	(112)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產	(711)	(1)
信貸承諾	991	989
其他	69	916
	<u>127,018</u>	<u>104,007</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
當期所得稅費用		
中國境內	41,692	31,020
中國香港及澳門	868	936
其他境外地區	2,836	2,750
	45,396	34,706
遞延所得稅費用	(11,861)	(4,501)
	<u>33,535</u>	<u>30,205</u>

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰 - 支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(「支柱二立法模板」)。根據支柱二規則，有效稅率低於15%的低稅轄區可能有補足稅影響。

本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法，集團已對支柱二所得稅影響進行了評估，上述轄區立法對本集團截至2026年6月30日止六個月的財務狀況及經營成果無重大影響。

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營國家(地區)適用稅率計算所得稅費用。本集團根據稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
稅前利潤	210,010	199,008
按中國法定稅率計算的所得稅費用	52,503	49,752
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(371)	(310)
不可抵扣支出的影響(i)	22,991	18,635
免稅收入的影響(ii)	(40,306)	(36,705)
分佔聯營及合營企業收益的影響	(208)	(281)
其他影響	(1,074)	(886)
所得稅費用	<u>33,535</u>	<u>30,205</u>

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利：		
2025 年末期普通股股利：每股人民幣 0.1689 元		
(2024 年：每股人民幣 0.1646 元)	60,197	58,664
已宣告及已派發的歸屬於母公司其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配永續債利息	4,414	3,669
待批准的擬派發的普通股股利(於 6 月 30 日尚未確認)		
2026 年中期普通股股利：每股人民幣 0.1511 元		
(2025 年：每股人民幣 0.1414 元)	53,853	50,396

12. 每股收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
收益：		
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	173,682	168,103
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的當期淨利潤	(4,414)	(3,669)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	169,268	164,434
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,407
基本每股收益(人民幣元)	0.47	0.46
稀釋每股收益(人民幣元)	0.47	0.46

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13. 現金及存放中央銀行款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
現金	61,791	72,868
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,756,070	2,663,789
超額存款準備金(ii)	391,892	679,586
財政性存款及其他	306,509	256,607
應計利息	1,490	1,708
	<u>3,517,752</u>	<u>3,674,558</u>

(i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務經營。於2026年6月30日，本行境內分支機構的人民幣及外幣存款準備金繳存比率分別為7.5%(2025年12月31日：7.5%)及4.0%(2025年12月31日：4.0%)。本集團境內子公司的法定存款準備金繳存比率按中國人民銀行相關規定執行。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

(ii) 超額存款準備金包括存放於中央銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

14. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	137,844	151,978
境內其他金融機構	146,717	42,379
境外銀行同業及其他金融機構	150,839	224,832
應計利息	5,076	3,889
	<u>440,476</u>	<u>423,078</u>
減：減值準備	(468)	(676)
	<u>440,008</u>	<u>422,402</u>
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	156,936	197,146
境內其他金融機構	195,195	232,333
境外銀行同業及其他金融機構	305,452	409,320
應計利息	5,056	4,880
	<u>662,639</u>	<u>843,679</u>
減：減值準備	(1,145)	(2,062)
	<u>661,494</u>	<u>841,617</u>
	<u>1,101,502</u>	<u>1,264,019</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合同、掉期合同、期權合同和期貨合同。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	7,948,057	55,038	(47,648)	11,967,681	74,791	(45,520)
利率衍生工具	5,242,277	11,827	(10,530)	3,954,950	9,135	(8,665)
商品衍生工具及其他	3,125,319	73,958	(45,413)	3,085,192	46,488	(79,897)
	<u>16,315,653</u>	<u>140,823</u>	<u>(103,591)</u>	<u>19,007,823</u>	<u>130,414</u>	<u>(134,082)</u>

(a) 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率衍生工具、貨幣衍生工具、權益類及其他衍生工具，主要用於對未來現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團指定為現金流量套期的套期工具列示如下：

	2026年6月30日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率衍生工具	-	8,524	9,831	197	18,552	18	(121)
貨幣衍生工具	66,240	82,471	17,231	-	165,942	2,835	(873)
權益類及其他衍生工具	760	15	-	-	775	76	-
	<u>67,000</u>	<u>91,010</u>	<u>27,062</u>	<u>197</u>	<u>185,269</u>	<u>2,929</u>	<u>(994)</u>

	2025年12月31日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率衍生工具	38	4,264	12,968	101	17,371	44	(2)
貨幣衍生工具	38,692	77,397	422	-	116,511	513	(427)
權益類及其他衍生工具	385	2,175	15	-	2,575	524	-
	<u>39,115</u>	<u>83,836</u>	<u>13,405</u>	<u>101</u>	<u>136,457</u>	<u>1,081</u>	<u>(429)</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具(續)

(a) 現金流量套期(續)

本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益影響的具體信息列示如下：

	2026年6月30日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本期對 其他綜合收益 影響的金額	累計計入 其他綜合收益 的金額
證券(i)	16,816	(55,997)	24	(197)
客戶貸款及墊款	44,937	-	(143)	(107)
其他(ii)	60,378	(10,245)	(912)	(4,331)
	<u>122,131</u>	<u>(66,242)</u>	<u>(1,031)</u>	<u>(4,635)</u>

- (i) 證券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券和存款證中。
- (ii) 其他被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等。

	2025年12月31日			
	被套期項目賬面價值		套期工具	
	資產	負債	本年度對 其他綜合收益 影響的金額	累計計入 其他綜合收益 的金額
證券(i)	13,787	(37,804)	70	(221)
客戶貸款及墊款	21,909	-	(96)	36
其他(ii)	41,847	(21,819)	735	(3,419)
	<u>77,543</u>	<u>(59,623)</u>	<u>709</u>	<u>(3,604)</u>

- (i) 證券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資和存款證中。
- (ii) 其他被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等。

截至2026年6月30日及2025年6月30日止六個月，本集團現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具(續)

(b) 公允價值套期

本集團利用公允價值套期規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率和匯率風險，本集團以利率衍生工具、貨幣衍生工具和權益類及其他衍生工具作為套期工具。

套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	2,190	(702)
被套期項目	(2,226)	653
	<u>(36)</u>	<u>(49)</u>

上述衍生金融工具中，本集團指定為公允價值套期的套期工具具體列示如下：

	2026年6月30日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率衍生工具	4,323	9,340	35,793	6,832	56,288	1,208	(175)
權益類及其他衍生工具	1,568	4,394	-	-	5,962	795	(460)
合計	5,891	13,734	35,793	6,832	62,250	2,003	(635)
	2025年12月31日						
	名義金額(按剩餘到期日分析)					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率衍生工具	2,884	10,989	29,470	6,884	50,227	1,030	(275)
權益類及其他衍生工具	680	2,580	-	-	3,260	-	(1,597)
合計	3,564	13,569	29,470	6,884	53,487	1,030	(1,872)

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具(續)

(b) 公允價值套期(續)

本集團在公允價值套期中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

2026年6月30日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 變動的累計金額
	資產	負債	資產 負債
證券(i)	53,024	(1,023)	(1,122) 4
客戶貸款及墊款	1,285	-	(30) -
其他(ii)	6,098	-	(340) -
	<u>60,407</u>	<u>(1,023)</u>	<u>(1,492)</u> <u>4</u>

(i) 證券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券和存款證中。

(ii) 其他被套期項目包括在其他資產中。

2025年12月31日			
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 變動的累計金額
	資產	負債	資產 負債
證券(i)	48,127	(1,409)	(828) 1
客戶貸款及墊款	809	-	(23) -
其他(ii)	140	-	1,591 -
	<u>49,076</u>	<u>(1,409)</u>	<u>740</u> <u>1</u>

(i) 證券包括在以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、以攤餘成本計量的金融投資、已發行債務證券和存款證中。

(ii) 其他被套期項目包括在存放和拆放同業及其他金融機構款項和其他資產中。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 衍生金融工具(續)

(c) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能貨幣與分支機構和子公司的功能貨幣之間折算差額的影響。本集團在某些情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於 2026 年 6 月 30 日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣 0.84 億元，計入其他綜合收益(2025 年 12 月 31 日：累計淨損失人民幣 7.56 億元)。截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日止六個月，本集團淨投資套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(d) 金融工具抵銷

本集團按照金融工具抵銷原則，將部分衍生金融資產、衍生金融負債和相關保證金進行抵銷，在財務報表中以抵銷後淨額列示。

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	抵銷前金額	抵銷後淨額	抵銷前金額	抵銷後淨額
衍生金融資產	121,674	54,844	156,794	57,100
衍生金融負債	121,313	55,505	150,873	49,152

(e) 衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
交易對手信用違約風險加權資產	204,840	160,167
其中：無淨額結算的信用違約風險加權資產	92,740	79,356
淨額結算的信用違約風險加權資產	112,100	80,811
信用估值調整風險加權資產	57,938	46,906
中央交易對手信用風險加權資產	6,249	5,085
	<u>269,027</u>	<u>212,158</u>

16. 買入返售款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	179,712	94,859
買入返售證券	830,602	417,701
應計利息	309	324
減：減值準備	(16)	(32)
	<u>1,010,607</u>	<u>512,852</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	19,171	17,885
	<u>1,029,778</u>	<u>530,737</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17. 客戶貸款及墊款

17.1 客戶貸款及墊款按計量方式列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	20,068,136	18,809,747
— 貸款	19,902,375	18,641,761
— 融資租賃	165,761	167,986
個人貸款	9,000,436	9,002,636
票據貼現	60,095	31,090
應計利息	65,877	57,858
	<u>29,194,544</u>	<u>27,901,331</u>
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備 (附註 17.2(a))	<u>(895,553)</u>	<u>(851,750)</u>
	<u>28,298,991</u>	<u>27,049,581</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	19,177	24,735
票據貼現	2,839,452	2,630,717
應計利息	70	137
	<u>2,858,699</u>	<u>2,655,589</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	4,830	7,189
	<u>31,162,520</u>	<u>29,712,359</u>

於 2026 年 6 月 30 日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備餘額為人民幣 4.95 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 5.24 億元)，見附註 17.2(b)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17. 客戶貸款及墊款(續)

17.2 貸款減值準備

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段 (未來12個月 預期信用損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值)	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值)	合計
2026年1月1日	349,667	166,682	335,401	851,750
轉移：				
—至第一階段	24,390	(22,056)	(2,334)	-
—至第二階段	(8,299)	11,430	(3,131)	-
—至第三階段	(2,909)	(23,227)	26,136	-
本期計提	49,442	16,204	57,385	123,031
本期核銷及轉出	-	-	(81,911)	(81,911)
收回已核銷貸款	-	-	5,351	5,351
其他變動	(328)	(1,403)	(937)	(2,668)
2026年6月30日	<u>411,963</u>	<u>147,630</u>	<u>335,960</u>	<u>895,553</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2025年1月1日	354,083	156,502	304,487	815,072
轉移：				
—至第一階段	21,754	(18,212)	(3,542)	-
—至第二階段	(10,433)	12,981	(2,548)	-
—至第三階段	(6,356)	(32,304)	38,660	-
本年(回撥)/計提	(10,175)	49,820	109,882	149,527
本年核銷及轉出	-	-	(119,958)	(119,958)
收回已核銷貸款	-	-	11,546	11,546
其他變動	794	(2,105)	(3,126)	(4,437)
2025年12月31日	<u>349,667</u>	<u>166,682</u>	<u>335,401</u>	<u>851,750</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17. 客戶貸款及墊款(續)

17.2 貸款減值準備(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2026年1月1日	242	136	146	524
轉移：				
—至第一階段	-	-	-	-
—至第二階段	-	-	-	-
—至第三階段	-	(11)	11	-
本期(回撥)/計提	(31)	(39)	55	(15)
其他變動	(1)	(14)	1	(14)
2026年6月30日	<u>210</u>	<u>72</u>	<u>213</u>	<u>495</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2025年1月1日	353	51	21	425
轉移：				
—至第一階段	-	-	-	-
—至第二階段	-	-	-	-
—至第三階段	-	(20)	20	-
本年(回撥)/計提	(142)	86	149	93
其他變動	31	19	(44)	6
2025年12月31日	<u>242</u>	<u>136</u>	<u>146</u>	<u>524</u>

18. 金融投資

		2026年6月30日	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	1,019,652	943,953
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	4,156,964	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<u>13,456,152</u>	<u>12,140,183</u>
		<u>18,632,768</u>	<u>16,907,415</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類):		
政府及中央銀行	250,545	277,067
政策性銀行	25,334	44,648
銀行同業及其他金融機構	181,663	102,671
企業	125,982	86,128
	<u>583,524</u>	<u>510,514</u>
權益投資	15,892	19,227
	<u>599,416</u>	<u>529,741</u>
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類):		
政府及中央銀行	8,494	8,725
政策性銀行	2,812	2,384
銀行同業及其他金融機構	266	548
企業	590	-
	<u>12,162</u>	<u>11,657</u>
基金及其他投資	26,699	28,224
	<u>38,861</u>	<u>39,881</u>
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類):		
政策性銀行	425	463
銀行同業及其他金融機構	58,550	82,916
企業	1,518	688
	<u>60,493</u>	<u>84,067</u>
權益投資	118,072	117,994
基金及其他投資	202,810	172,270
	<u>381,375</u>	<u>374,331</u>
	<u>1,019,652</u>	<u>943,953</u>
按上市地列示如下:		
債券投資:		
香港上市	9,923	5,799
香港以外上市	46,238	38,347
非上市	600,018	562,092
	<u>656,179</u>	<u>606,238</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

按上市地列示如下：(續)	2026年6月30日	2025年12月31日
權益投資：		
香港上市	3,047	6,055
香港以外上市	23,230	25,277
非上市	107,687	105,889
	<u>133,964</u>	<u>137,221</u>
基金及其他投資：		
香港上市	5,003	5,222
香港以外上市	4,474	4,789
非上市	220,032	190,483
	<u>229,509</u>	<u>200,494</u>
	<u>1,019,652</u>	<u>943,953</u>

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	1,401,427	1,529,473
政策性銀行	1,244,897	913,419
銀行同業及其他金融機構	524,751	496,640
企業	851,981	746,110
應計利息	37,763	35,102
	<u>4,060,819</u>	<u>3,720,744</u>
其他債權類投資	4,870	4,870
權益投資	91,275	97,665
	<u>4,156,964</u>	<u>3,823,279</u>
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	156,757	147,838
香港以外上市	510,284	468,668
非上市	3,393,778	3,104,238
	<u>4,060,819</u>	<u>3,720,744</u>
其他債權類投資：		
非上市	<u>4,870</u>	<u>4,870</u>
權益投資：		
香港上市	25,721	24,255
香港以外上市	17,735	15,713
非上市	47,819	57,697
	<u>91,275</u>	<u>97,665</u>
	<u>4,156,964</u>	<u>3,823,279</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

於2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資的累計公允價值浮盈為人民幣750.17億元(2025年12月31日：累計浮盈人民幣631.40億元)，其他債權類投資的累計公允價值浮虧為人民幣1.74億元(2025年12月31日：累計浮虧人民幣1.74億元)。

下表列示了本集團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的變動情況：

	2026 年 1 月 1 日	本期新增	本期公允價值變動金額		本期處置	本期從其他綜合收 益轉入留存收益的 累計利得或損失	2026 年 6 月 30 日
			與終止確認 的投資相關 的變動額	與期末持有 的投資有關 的變動額			
金融資產：							
賬面價值	97,665	8,900	184	(7,448)	(8,026)	-	91,275
累計計入其他綜 合收益的利得 或損失	8,179	-	184	(7,448)	-	(176)	739
	2025 年 1 月 1 日	本年新增	本年公允價值變動金額		本年處置	本年從其他綜合收 益轉入留存收益的 累計利得或損失	2025 年 12 月 31 日
			與終止確認 的投資相關 的變動額	與年末持有 的投資有關 的變動額			
金融資產：							
賬面價值	85,226	26,839	378	999	(15,777)	-	97,665
累計計入其他綜 合收益的利得 或損失	8,120	-	378	999	-	(1,318)	8,179

本集團基於長期戰略持有意圖考慮，將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，同時基於戰略投資組合調整需要，選擇將上述非交易性權益投資進行出售。截至2026年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣17.33億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣19.37億元)，其中，終止確認部分股利收入為人民幣0.80億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣1.56億元)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，但不減少金融投資在合併財務狀況表中列示的賬面價值，其變動情況列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2026年1月1日	4,844	384	3,368	8,596
轉移：				
—至第一階段	-	-	-	-
—至第二階段	-	-	-	-
—至第三階段	-	-	-	-
本期(回撥)/計提	(572)	(144)	5	(711)
其他變動	(11)	(7)	(187)	(205)
2026年6月30日	<u>4,261</u>	<u>233</u>	<u>3,186</u>	<u>7,680</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2025年1月1日	4,565	635	3,825	9,025
轉移：				
—至第一階段	-	-	-	-
—至第二階段	(35)	35	-	-
—至第三階段	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	416	(259)	43	200
其他變動	(102)	(27)	(500)	(629)
2025年12月31日	<u>4,844</u>	<u>384</u>	<u>3,368</u>	<u>8,596</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資(按發行人分類):		
政府及中央銀行(i)	11,974,608	10,781,870
政策性銀行	397,363	409,508
銀行同業及其他金融機構(ii)	897,569	777,686
企業	98,738	84,539
應計利息	108,275	103,527
	<u>13,476,553</u>	<u>12,157,130</u>
其他投資(iii)	19,328	19,224
應計利息	89	32
	<u>19,417</u>	<u>19,256</u>
	<u>13,495,970</u>	<u>12,176,386</u>
減: 減值準備	(39,818)	(36,203)
	<u>13,456,152</u>	<u>12,140,183</u>
按上市地列示如下:		
債券投資:		
香港上市	40,754	34,314
香港以外上市	409,502	286,949
非上市	12,990,336	11,803,093
	<u>13,440,592</u>	<u>12,124,356</u>
其他投資:		
非上市	15,560	15,827
	<u>15,560</u>	<u>15,827</u>
	<u>13,456,152</u>	<u>12,140,183</u>
上市證券市值	<u>456,097</u>	<u>322,288</u>

- (i) 包括特別國債人民幣850.00億元(2025年12月31日: 人民幣850.00億元)。特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 包括華融債券人民幣903.09億元(2025年12月31日: 人民幣903.09億元)。華融債券指原中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。財政部對華融債券的本息償付提供支持。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年。此後，本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2021年1月，本行再次接到財政部通知，持有的全部華融債券繼續延期10年。於2026年6月30日，本行已累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元(2025年12月31日: 人民幣2,226.87億元)。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2026年9月至2039年8月，年利率為2.45%至6.06%。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動列示如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2026年1月1日	33,199	305	2,699	36,203
轉移：				
— 至第一階段	-	-	-	-
— 至第二階段	-	-	-	-
— 至第三階段	-	-	-	-
本期計提	3,198	455	-	3,653
其他變動	(37)	1	(2)	(38)
2026年6月30日	<u>36,360</u>	<u>761</u>	<u>2,697</u>	<u>39,818</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2025年1月1日	35,540	11	2,852	38,403
轉移：				
— 至第一階段	-	-	-	-
— 至第二階段	(160)	160	-	-
— 至第三階段	-	-	-	-
本年(回撥)/計提	(2,224)	134	-	(2,090)
其他變動	43	-	(153)	(110)
2025年12月31日	<u>33,199</u>	<u>305</u>	<u>2,699</u>	<u>36,203</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19. 對聯營及合營企業的投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
投資聯營企業	77,032	76,527
投資合營企業	1,606	1,786
	<u>78,638</u>	<u>78,313</u>
	2026年6月30日	2025年12月31日
分佔淨資產	64,188	63,719
商譽	14,969	15,113
	<u>79,157</u>	<u>78,832</u>
減：減值準備	(519)	(519)
	<u>78,638</u>	<u>78,313</u>

(a) 本集團對聯營及合營企業投資的賬面淨值列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
標準銀行	30,707	30,557
其他	47,931	47,756
	<u>78,638</u>	<u>78,313</u>

標準銀行是一家在南非共和國約翰內斯堡註冊的上市商業銀行，已發行股本為1.65億蘭特，是本集團在非洲市場的戰略合作夥伴。2026年6月30日，本行直接持有的股權比例和享有的表決權比例均為19.74%(2025年12月31日：19.74%)。

標準銀行採用與本集團一致的會計政策，其財務報表對本集團有重要影響，相關財務信息列示如下：

	2026年6月30日/ 截至2026年 6月30日止六個月	2025年12月31日/ 2025年
聯營企業		
資產	1,575,159	1,522,554
負債	1,441,800	1,391,184
淨資產	133,359	131,370
持續經營淨利潤	10,836	20,646
聯營企業權益法調整		
歸屬於母公司的聯營企業淨資產	113,092	111,603
實際享有聯營企業權益份額	<u>19.74%</u>	<u>19.74%</u>
分佔聯營企業淨資產	22,324	22,030
商譽	8,731	8,875
合併財務狀況表中投資標準銀行的期末/年末餘額	<u>31,055</u>	<u>30,905</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19. 對聯營及合營企業的投資(續)

(b) 本集團對聯營及合營企業投資變動列示如下：

	期初 賬面價值	期初 減值準備	本期增減變動						期末 賬面價值	期末 減值準備
			增加投資	減少投資	權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營企業	1,786	-	-	-	(142)	-	-	(38)	1,606	-
聯營企業										
標準銀行	30,557	(348)	-	-	2,068	(249)	(1,200)	(469)	30,707	(348)
其他	45,970	(171)	14	-	1,056	10	(707)	(18)	46,325	(171)
小計	76,527	(519)	14	-	3,124	(239)	(1,907)	(487)	77,032	(519)
合計	78,313	(519)	14	-	2,982	(239)	(1,907)	(525)	78,638	(519)

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2025年1月1日	207,476	21,152	15,704	87,620	215,222	547,174
本年購入	654	11,817	767	6,766	17,529	37,533
在建工程轉入/(轉出)	4,713	(13,370)	-	71	8,586	-
本年處置及其他變動	(2,238)	(451)	(254)	(6,439)	(29,249)	(38,631)
2025年12月31日及 2026年1月1日	210,605	19,148	16,217	88,018	212,088	546,076
本期購入	128	5,122	143	1,070	6,576	13,039
在建工程轉入/(轉出)	732	(1,261)	-	34	495	-
本期處置及其他變動	(311)	(462)	(215)	(1,310)	(17,062)	(19,360)
2026年6月30日	211,154	22,547	16,145	87,812	202,097	539,755
累計折舊和減值準備						
2025年1月1日	97,762	35	13,828	72,536	60,626	244,787
本年計提折舊	7,306	-	795	7,056	7,255	22,412
本年計提減值準備	-	1	-	4	1,043	1,048
本年處置及其他變動	(984)	(2)	(195)	(6,365)	(8,461)	(16,007)
2025年12月31日及 2026年1月1日	104,084	34	14,428	73,231	60,463	252,240
本期計提折舊	4,321	-	355	3,414	3,426	11,516
本期計提減值準備	-	-	-	-	712	712
本期處置及其他變動	(442)	-	(185)	(1,334)	(6,606)	(8,567)
2026年6月30日	107,963	34	14,598	75,311	57,995	255,901
賬面價值						
2025年12月31日	106,521	19,114	1,789	14,787	151,625	293,836
2026年6月30日	103,191	22,513	1,547	12,501	144,102	283,854

於2026年6月30日，本集團賬面價值為人民幣46.08億元(2025年12月31日：人民幣63.53億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2026年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,441.02億元(2025年12月31日：人民幣1,516.25億元)。

於2026年6月30日，本集團以賬面價值人民幣204.03億元(2025年12月31日：人民幣197.93億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

於2026年6月30日，本集團在建飛行設備及船舶賬面價值為人民幣184.01億元(2025年12月31日：人民幣147.56億元)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	515,653	128,015	485,136	120,376
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	49	3	(29,298)	(7,347)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(72,846)	(18,033)	(59,032)	(14,537)
應付職工費用	41,055	10,308	47,289	11,862
其他	(28,395)	(7,495)	(24,192)	(6,065)
	<u>455,516</u>	<u>112,798</u>	<u>419,903</u>	<u>104,289</u>

遞延所得稅負債：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(1,084)	(266)	(1,105)	(270)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	13,171	3,242	9,745	2,368
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	12,253	3,061	14,745	3,670
其他	(1,466)	(547)	3,904	783
	<u>22,874</u>	<u>5,490</u>	<u>27,289</u>	<u>6,551</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2026年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2026年 6月30日
資產減值準備	120,376	7,639	-	128,015
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	(7,347)	7,350	-	3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(14,537)	-	(3,496)	(18,033)
應付職工費用	11,862	(1,554)	-	10,308
其他	(6,065)	(2,026)	596	(7,495)
	<u>104,289</u>	<u>11,409</u>	<u>(2,900)</u>	<u>112,798</u>

遞延所得稅負債：

	2026年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 其他綜合收益	2026年 6月30日
資產減值準備	(270)	4	-	(266)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	2,368	874	-	3,242
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	3,670	-	(609)	3,061
其他	783	(1,330)	-	(547)
	<u>6,551</u>	<u>(452)</u>	<u>(609)</u>	<u>5,490</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

遞延所得稅資產：

	2025年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2025年 12月31日
資產減值準備	117,825	2,551	-	120,376
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	(10,183)	2,836	-	(7,347)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(28,101)	-	13,564	(14,537)
應付職工費用	11,477	385	-	11,862
其他	(971)	(3,220)	(1,874)	(6,065)
	<u>90,047</u>	<u>2,552</u>	<u>11,690</u>	<u>104,289</u>

遞延所得稅負債：

	2025年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 其他綜合收益	2025年 12月31日
資產減值準備	(23)	(247)	-	(270)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允 價值變動	1,693	675	-	2,368
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具 公允價值變動	(81)	-	3,751	3,670
其他	2,689	(1,906)	-	783
	<u>4,278</u>	<u>(1,478)</u>	<u>3,751</u>	<u>6,551</u>

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團無重大的未確認遞延所得稅資產。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 其他資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
待結算及清算款項	315,080	305,933
貴金屬	546,275	330,867
使用權資產 (a)	22,140	23,439
土地使用權	13,131	13,454
商譽 (b)	19,310	19,658
預付款項	7,920	1,207
抵債資產 (c)	5,749	6,035
應收利息	3,796	3,749
其他	91,092	92,019
	<u>1,024,493</u>	<u>796,361</u>
減：減值準備	<u>(14,333)</u>	<u>(14,528)</u>
	<u>1,010,160</u>	<u>781,833</u>

(a) 使用權資產

	房屋及建築物	飛行設備及 船舶	辦公設備及 運輸工具	合計
原值				
2025年1月1日	43,607	10,763	459	54,829
本年增加	6,361	-	157	6,518
本年處置及其他變動	<u>(4,089)</u>	<u>(239)</u>	<u>(69)</u>	<u>(4,397)</u>
2025年12月31日及2026年1月1日	45,879	10,524	547	56,950
本期增加	2,440	-	14	2,454
本期處置及其他變動	<u>(2,768)</u>	<u>(326)</u>	<u>(11)</u>	<u>(3,105)</u>
2026年6月30日	<u>45,551</u>	<u>10,198</u>	<u>550</u>	<u>56,299</u>
累計折舊				
2025年1月1日	27,467	2,482	414	30,363
本年計提	6,234	346	57	6,637
本年處置及其他變動	<u>(3,375)</u>	<u>(58)</u>	<u>(56)</u>	<u>(3,489)</u>
2025年12月31日及2026年1月1日	30,326	2,770	415	33,511
本期計提	2,894	167	32	3,093
本期處置及其他變動	<u>(2,351)</u>	<u>(87)</u>	<u>(7)</u>	<u>(2,445)</u>
2026年6月30日	<u>30,869</u>	<u>2,850</u>	<u>440</u>	<u>34,159</u>
減值準備				
2025年1月1日	37	441	-	478
本年計提	39	-	-	39
本年其他變動	<u>(16)</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>(26)</u>
2025年12月31日及2026年1月1日	60	431	-	491
本期其他變動	<u>(2)</u>	<u>(13)</u>	<u>-</u>	<u>(15)</u>
2026年6月30日	<u>58</u>	<u>418</u>	<u>-</u>	<u>476</u>
賬面價值				
2025年12月31日	<u>15,493</u>	<u>7,323</u>	<u>132</u>	<u>22,948</u>
2026年6月30日	<u>14,624</u>	<u>6,930</u>	<u>110</u>	<u>21,664</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 其他資產(續)

(b) 商譽

	2026年6月30日	2025年12月31日
期初/年初賬面餘額	19,658	19,566
本期/年新增	-	412
匯率調整	(348)	(320)
小計	19,310	19,658
減：減值準備	(786)	(796)
商譽淨值	18,524	18,862

本集團的商譽來自於企業合併帶來的協同效應。企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應機構管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率相似的增長率推斷得出。現金流折現採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

(c) 抵債資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
房屋及建築物	5,687	5,759
其他	62	276
小計	5,749	6,035
減：減值準備	(2,756)	(2,862)
	2,993	3,173

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23. 資產減值準備

	2026年 1月1日	本期(轉回)/ 計提	本期核銷及 轉出	收回已 核銷	其他	2026年 6月30日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	2,738	(1,046)	-	-	(79)	1,613
買入返售款項	32	(13)	-	-	(3)	16
客戶貸款及墊款	852,274	123,016	(81,911)	5,351	(2,682)	896,048
金融投資	44,799	2,942	(94)	-	(149)	47,498
對聯營及合營企業的投資	519	-	-	-	-	519
物業和設備	11,184	712	(1,417)	-	(308)	10,171
信貸承諾	24,114	991	-	-	(198)	24,907
其他	14,580	1,154	(1,392)	-	(9)	14,333
合計	<u>950,240</u>	<u>127,756</u>	<u>(84,814)</u>	<u>5,351</u>	<u>(3,428)</u>	<u>995,105</u>
	2025年 1月1日	本年(轉回)/ 計提	本年核銷及 轉出	收回已 核銷	其他	2025年 12月31日
存放和拆放同業及其他						
金融機構款項	4,347	(1,575)	-	-	(34)	2,738
買入返售款項	33	(2)	-	-	1	32
客戶貸款及墊款	815,497	149,620	(119,958)	11,546	(4,431)	852,274
金融投資	47,428	(1,890)	(504)	-	(235)	44,799
對聯營及合營企業的投資	519	-	-	-	-	519
物業和設備	12,802	1,048	(2,516)	-	(150)	11,184
信貸承諾	25,159	(830)	-	-	(215)	24,114
其他	41,553	(23,658)	(2,857)	-	(458)	14,580
合計	<u>947,338</u>	<u>122,713</u>	<u>(125,835)</u>	<u>11,546</u>	<u>(5,522)</u>	<u>950,240</u>

24. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	5,051,331	4,358,205
境外同業及其他金融機構存放	226,412	178,342
應計利息	12,145	32,149
	<u>5,289,888</u>	<u>4,568,696</u>
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	327,208	305,753
境外同業及其他金融機構拆入	237,197	224,171
應計利息	4,104	4,627
	<u>568,509</u>	<u>534,551</u>
	<u>5,858,397</u>	<u>5,103,247</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債(i)	223,398	133,111
已發行債務證券(i)	11,059	12,550
其他	15,457	4,535
	<u>249,914</u>	<u>150,196</u>

- (i) 本集團根據風險管理策略，將與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以降低市場風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2026年6月30日及2025年12月31日，上述與貴金屬和賬戶產品相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額的差異並不重大。

截至2026年6月30日止六個月及2025年，本集團信用點差均沒有重大變化，因信用風險變動造成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額，以及於相關期末/年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素導致的改變。

26. 賣出回購款項

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量：		
賣出回購票據	29,919	16,752
賣出回購證券	2,990,725	2,503,997
應計利息	16,159	14,933
小計	<u>3,036,803</u>	<u>2,535,682</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
賣出回購證券	1,166	694
合計	<u>3,037,969</u>	<u>2,536,376</u>

27. 存款證

已發行存款證由本行部分境外分行及銀行業務子公司發行，以攤餘成本計量。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28. 客戶存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,624,751	7,519,087
個人客戶	7,051,106	6,935,021
	<u>14,675,857</u>	<u>14,454,108</u>
定期存款：		
公司客戶	9,827,367	8,831,506
個人客戶	14,005,565	13,269,598
	<u>23,832,932</u>	<u>22,101,104</u>
其他	238,549	251,921
應計利息	425,927	504,645
	<u>39,173,265</u>	<u>37,311,778</u>

於 2026 年 6 月 30 日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣 2,288.13 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 1,693.35 億元)。

29. 已發行債務證券

	2026年6月30日	2025年12月31日
已發行次級債券、二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券		
(a)		
本行發行	929,975	788,003
子公司發行	5,033	5,009
應計利息	11,164	11,578
	<u>946,172</u>	<u>804,590</u>
其他已發行債務證券		
(b)		
本行發行	1,546,622	1,354,643
子公司發行	56,757	55,774
應計利息	2,149	1,800
	<u>1,605,528</u>	<u>1,412,217</u>
	<u>2,551,700</u>	<u>2,216,807</u>

於2026年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣14,852.25億元(2025年12月31日：人民幣12,868.83億元)。

截至2026年6月30日止六個月，本集團無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況(2025年：無)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29. 已發行債務證券(續)

(a) 已發行二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和金融監管總局批准，本行在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券(TLAC非資本債)。這些債券已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行金額及 發行價格		票面利率	起息日	到期日	流通日
		人民幣	人民幣				
19 工商銀行二級 02	21/03/2019	100 元	100 億元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商銀行二級 04	24/04/2019	100 元	100 億元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商銀行二級 03	12/11/2020	100 元	100 億元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商銀行二級 02	13/12/2021	100 元	500 億元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商銀行二級 03	13/12/2021	100 元	100 億元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商銀行二級 01	18/01/2022	100 元	350 億元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商銀行二級 02	18/01/2022	100 元	50 億元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商銀行二級 03	12/04/2022	100 元	450 億元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商銀行二級 04	12/04/2022	100 元	50 億元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二級資本債 03A	18/08/2022	100 元	300 億元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二級資本債 03B	18/08/2022	100 元	100 億元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二級資本債 04A	08/11/2022	100 元	500 億元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二級資本債 04B	08/11/2022	100 元	100 億元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二級資本債 05A	20/12/2022	100 元	250 億元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二級資本債 05B	20/12/2022	100 元	50 億元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二級資本債 01A	10/04/2023	100 元	350 億元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二級資本債 01B	10/04/2023	100 元	200 億元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023
23 工行二級資本債 02A	28/08/2023	100 元	300 億元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23 工行二級資本債 02B	28/08/2023	100 元	250 億元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24 工行 TLAC 非資本債 01A	15/05/2024	100 元	300 億元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24 工行 TLAC 非資本債 01B	15/05/2024	100 元	100 億元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024
24 工行二級資本債 01A(BC)	27/08/2024	100 元	420 億元	2.25%	29/08/2024	29/08/2034	30/08/2024
24 工行二級資本債 01B(BC)	27/08/2024	100 元	80 億元	2.40%	29/08/2024	29/08/2039	30/08/2024
24 工行二級資本債 02BC	24/10/2024	100 元	400 億元	2.37%	28/10/2024	28/10/2034	29/10/2024
24 工行 TLAC 非資本債 01(BC)	17/12/2024	100 元	100 億元	1.76%	19/12/2024	19/12/2028	20/12/2024
25 工行二級資本債 01BC	27/02/2025	100 元	500 億元	2.05%	03/03/2025	03/03/2035	04/03/2025
25 工行二級資本債 02BC	28/04/2025	100 元	500 億元	1.98%	30/04/2025	30/04/2035	06/05/2025
25 工行二級資本債 03BC	10/07/2025	100 元	500 億元	1.88%	14/07/2025	14/07/2035	15/07/2025
25 工行 TLAC 非資本債 01BC	22/10/2025	100 元	100 億元	2.02%	24/10/2025	24/10/2029	27/10/2025
26 工行二級資本債 01BC	08/04/2026	100 元	500 億元	2.00%	10/04/2026	10/04/2036	13/04/2026
26 工行二級資本債 02BC	21/05/2026	100 元	600 億元	1.90%	25/05/2026	25/05/2036	26/05/2026
26 工行二級資本債 03BC	11/06/2026	100 元	500 億元	1.95%	15/06/2026	15/06/2036	16/06/2026
26 工行 TLAC 非資本債 01BC	27/04/2026	100 元	500 億元	1.79%	29/04/2026	29/04/2030	30/04/2026

本行有權在監管機構批准的前提下，在未來特定日期按面值全部或部分贖回上述債券。

29. 已發行債務證券(續)

(a) 已發行二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券(續)

子公司發行：

2022年3月15日，工銀安盛發行了初始固定利率為3.7%、面值人民幣50億元的資本補充債券，將於2032年3月17日到期。發行人可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回。若發行人不行使贖回權，則從第6個計息年度開始，票面利率變更為4.7%。

上述二級資本債券在全國銀行間債券市場交易。

(b) 其他已發行債務證券

本行發行：

- (i) 總行發行固定或浮動利率的人民幣債券及零息同業存單，共計人民幣14,535.72億元，將於2026年下半年至2028年下半年到期，票面利率區間為0至2.70%。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定利率的澳大利亞元、美元債券，折合人民幣1.73億元，將於2026年下半年至2027年上半年到期，票面利率區間為1.15%至2.75%。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、新加坡元及美元債券，折合人民幣176.21億元，將於2026年下半年至2028年下半年到期，票面利率區間為1.80%至4.22%。
- (iv) 本行紐約分行發行固定利率或零息美元債券及票據，折合人民幣42.63億元，將於2026年下半年至2027年下半年到期，票面利率區間為0至3.54%。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的人民幣、歐元及美元債券，折合人民幣118.38億元，將於2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率區間為1.64%至4.13%。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣112.11億元，將於2027年上半年至2029年上半年到期，票面利率區間為1.64%至4.23%。
- (vii) 本行香港分行發行固定利率的美元債券，折合人民幣305.11億元，將於2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率區間為1.63%至5.38%。
- (viii) 本行倫敦分行發行固定或浮動利率的英鎊、美元及歐元債券，折合人民幣149.63億元，將於2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率區間為3.70%至4.74%。
- (ix) 本行澳門分行發行浮動利率的美元債券，折合人民幣23.71億元，將於2027年上半年至2028年上半年到期，票面利率區間為4.11%至4.18%。
- (x) 本行多哈分行發行固定利率的人民幣票據，共計人民幣0.99億元，將於2029年上半年到期，票面利率為1.50%。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29. 已發行債務證券(續)

(b) 其他已發行債務證券(續)

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的人民幣、美元債券及同業存單，折合人民幣63.67億元，將於2026年下半年至2027年下半年到期，票面利率區間為1.94%至3.78%。
- (ii) 工銀金租發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣385.69億元，將於2026年下半年至2031年下半年到期，票面利率區間為1.63%至5.20%。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣44.05億元，將於2026年下半年至2028年上半年到期，票面利率區間為1.11%至3.70%。
- (iv) 工銀國際發行固定或浮動利率的人民幣及美元債券，折合人民幣23.79億元，將於2027年上半年至2028年上半年到期，票面利率區間為2.60%至5.18%。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元、人民幣及美元債券，折合人民幣23.19億元，將於2027年下半年至2029年上半年到期，票面利率區間為1.93%至5.78%。
- (vi) 工銀奧地利發行固定利率的歐元同業存單，折合人民幣2.71億元，將於2028年下半年至2029年上半年到期，票面利率為2.82%至2.95%。
- (vii) 工銀加拿大發行零息加拿大元同業存單，折合人民幣12.43億元，將於2026年下半年到期。
- (viii) 工銀阿根廷發行固定或浮動利率的阿根廷比索、美元債券，折合人民幣12.04億元，將於2026年下半年至2027年上半年到期，票面利率區間為3.70%至26.19%。

30. 其他負債

		2026年6月30日	2025年12月31日
待結算及清算款項		526,396	545,081
保險業務負債		346,840	325,149
應付工資、獎金、津貼和補貼	(a)	39,892	46,996
信貸承諾損失準備	(b)	24,907	24,114
租賃負債	(c)	18,070	19,551
其他應交稅金		12,887	18,243
應付股利		855	28,820
本票		407	1,028
應付內退費用		5	5
其他		36,785	34,965
		<u>1,007,044</u>	<u>1,043,952</u>

- (a) 於2026年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2025年12月31日：無)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 其他負債(續)

(b) 信貸承諾損失準備

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2026年1月1日	18,591	4,256	1,267	24,114
轉移:				
一至第一階段	59	(59)	-	-
一至第二階段	(144)	144	-	-
一至第三階段	(31)	(61)	92	-
本期計提/(回撥)	1,905	(912)	(2)	991
其他變動	(17)	(87)	(94)	(198)
2026年6月30日	<u>20,363</u>	<u>3,281</u>	<u>1,263</u>	<u>24,907</u>
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2025年1月1日	19,815	5,244	100	25,159
轉移:				
一至第一階段	184	(184)	-	-
一至第二階段	(356)	356	-	-
一至第三階段	(180)	(568)	748	-
本年(回撥)/計提	(1,004)	(981)	1,155	(830)
其他變動	132	389	(736)	(215)
2025年12月31日	<u>18,591</u>	<u>4,256</u>	<u>1,267</u>	<u>24,114</u>

(c) 租賃負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
一年以內	6,329	6,933
一至二年	4,455	5,499
二至三年	3,113	3,761
三至五年	4,588	4,504
五年以上	<u>1,278</u>	<u>1,622</u>
未折現租賃負債合計	<u>19,763</u>	<u>22,319</u>
租賃負債期末/年末餘額	<u>18,070</u>	<u>19,551</u>

31. 股本

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款:				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	<u>269,612</u>	<u>269,612</u>	<u>269,612</u>	<u>269,612</u>
	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>

除H股股利以人民幣或等值港幣支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 發行在外的優先股

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合	到期日	轉股條件	轉換情況
							人民幣 (百萬元)			
境內										
2015年人民幣優先股	18/11/2015	權益工具	3.14%	人民幣 100 元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年人民幣優先股	19/09/2019	權益工具	3.02%	人民幣 100 元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計							115,000			

(b) 主要條款及基本情況

(i) 股息

境內優先股股息每年支付一次。

境內優先股發行後的 5 年內股息率不變；隨後每隔 5 年重置一次(該股息率由基準利率加上固定息差確定)。固定息差為境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本行在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東。在任何情況下，經股東會審議通過後，本行有權取消境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制和設定機制

如本行全部或部分取消境內優先股的股息支付，在完全宣派當期優先股股息之前，本行將不會向普通股股東分配股息。

境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行以現金形式支付境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期間內境內優先股票面總金額(即優先股發行價格與屆時已發行且存續的優先股股數的乘積)。

(iv) 清償順序及清算方法

境內優先股的股東受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於本行普通股股東。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款及基本情況(續)

(v) 強制轉股條件

對於境內優先股，當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至 5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為 A 股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到 5.125%以上；當上述境內優先股轉換為 A 股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得境內優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境內優先股按照票面總金額全部轉為 A 股普通股。當上述境內優先股轉換為 A 股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

2015 年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣 3.44 元，2019 年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣 5.43 元。當本行普通股發生配送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

(vi) 贖回條款

自境內優先股發行日或發行結束之日起 5 年後，經金融監管總局事先批准並符合相關要求，本行有權全部或部分贖回境內優先股。境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2026 年 1 月 1 日			本期增減變動			2026 年 6 月 30 日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境內									
2015 年人民幣優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019 年人民幣優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計			<u>115,000</u>			<u>-</u>			<u>115,000</u>

於 2026 年 6 月 30 日，本行發行的優先股餘額計人民幣 1,150.00 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 1,150.00 億元)，扣除相關發行費用後的餘額計人民幣 1,149.27 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 1,149.27 億元)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具(續)

(2) 永續債

(a) 發行在外的永續債

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	初始利 息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股 條件	轉換 情況
境外										
美元永續債	24/09/2021	權益工具	3.20%	注(i)	不適用	6,160	39,793	永久存續	無	無
境內										
人民幣 2021 年 第二期永續債	24/11/2021	權益工具	3.65%	人民幣 100 元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
人民幣 2024 年 第一期永續債	10/07/2024	權益工具	2.35%	人民幣 100 元/張	500	50,000	50,000	永久存續	無	無
人民幣 2025 年 第一期永續債	09/05/2025	權益工具	1.97%	人民幣 100 元/張	400	40,000	40,000	永久存續	無	無
人民幣 2025 年 第二期永續債	06/11/2025	權益工具	2.21%	人民幣 100 元/張	400	40,000	40,000	永久存續	無	無
人民幣 2026 年 第一期永續債	16/04/2026	權益工具	2.01%	人民幣 100 元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
人民幣 2026 年 第二期永續債	04/06/2026	權益工具	1.89%	人民幣 100 元/張	200	20,000	20,000	永久存續	無	無
募集資金合計							<u>249,793</u>			

(i) 境外永續債的規定面值為 200,000 美元，超過部分為 1,000 美元的整數倍，按照規定面值 100% 發行。

(b) 永續債主要條款及基本情況

經相關監管機構批准，本行於 2021 年 11 月 24 日、2024 年 7 月 10 日、2025 年 5 月 9 日、2025 年 11 月 6 日、2026 年 4 月 16 日及 2026 年 6 月 4 日在全國銀行間債券市場分別發行了總規模為人民幣 300 億元、人民幣 500 億元、人民幣 400 億元、人民幣 400 億元、人民幣 300 億元及人民幣 200 億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「2021 年第二期境內永續債」、「2024 年第一期境內永續債」、「2025 年第一期境內永續債」、「2025 年第二期境內永續債」、「2026 年第一期境內永續債」及「2026 年第二期境內永續債」，合稱「境內永續債」)。

本行於 2021 年 9 月 24 日在香港聯交所發行了總規模為 61.6 億美元的無固定期限資本債券(以下簡稱「境外永續債」)。

本行上述境內外永續債的募集資金依據適用法律，經監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

經相關監管機構批准，2026 年 6 月，本行贖回 2021 年 6 月在境內發行的人民幣 700 億元無固定期限資本債券。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 永續債主要條款及基本情況(續)

(i) 利息

境內永續債的單位票面金額為人民幣 100 元。2021 年第二期境內永續債前 5 年票面利率為 3.65%，每 5 年重置利率；2024 年第一期境內永續債前 5 年票面利率為 2.35%，每 5 年重置利率；2025 年第一期境內永續債前 5 年票面利率為 1.97%，每 5 年重置利率；2025 年第二期境內永續債前 5 年票面利率為 2.21%，每 5 年重置利率；2026 年第一期境內永續債前 5 年票面利率為 2.01%，每 5 年重置利率；2026 年第二期境內永續債前 5 年票面利率為 1.89%，每 5 年重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為境內永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。境內永續債利息每年支付一次。

境外永續債前 5 年票面利率為 3.20%，每 5 年重置利率；該利率由基準利率加上固定利差確定，固定利差在存續期內保持不變。境外永續債利息每半年支付一次。

(ii) 利息制動機制和設定機制

境內永續債及境外永續債採取非累積利息支付方式。本行有權取消全部或部分境內永續債及境外永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的境內永續債及境外永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 永續債主要條款及基本情況(續)

(iii) 清償順序及清算方法

境內永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於境內永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前；境外永續債的受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債持有人和處於高於境外永續債順位的次級債持有人之後，本行股東持有的所有類別股份之前。境內永續債及境外永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

(iv) 減記條款

對於 2021 年第二期境內永續債、2024 年第一期境內永續債、2025 年第一期境內永續債、2025 年第二期境內永續債、2026 年第一期境內永續債及 2026 年第二期境內永續債，當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的相關境內永續債的本金進行部分或全部減記。

對於境外永續債，當發生無法生存觸發事件時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的境外永續債的本金進行部分或全部減記。

(v) 贖回條款

境內永續債及境外永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起 5 年後，有權於每個付息日(含發行之日後第 5 年付息日)全部或部分贖回境內永續債及境外永續債。在境內永續債及境外永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致境內永續債及境外永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回境內永續債及境外永續債。

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2026 年 1 月 1 日			本期增減變動			2026 年 6 月 30 日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)
境外									
美元永續債	不適用	6,160	39,793	-	-	-	不適用	6,160	39,793
境內									
人民幣 2021 年 第一期永續債	700	70,000	70,000	(700)	(70,000)	(70,000)	-	-	-
人民幣 2021 年 第二期永續債	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
人民幣 2024 年 第一期永續債	500	50,000	50,000	-	-	-	500	50,000	50,000
人民幣 2025 年 第一期永續債	400	40,000	40,000	-	-	-	400	40,000	40,000
人民幣 2025 年 第二期永續債	400	40,000	40,000	-	-	-	400	40,000	40,000
人民幣 2026 年 第一期永續債	-	-	-	300	30,000	30,000	300	30,000	30,000
人民幣 2026 年 第二期永續債	-	-	-	200	20,000	20,000	200	20,000	20,000
合計			269,793			(20,000)			249,793

於 2026 年 6 月 30 日，本行發行的永續債餘額計人民幣 2,497.93 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 2,697.93 億元)，扣除相關發行費用後的餘額計人民幣 2,497.39 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 2,697.30 億元)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他權益工具(續)

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2026年6月30日	2025年12月31日
1.歸屬於母公司股東的權益	4,326,994	4,244,259
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	3,962,328	3,859,602
(2)歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	<u>364,666</u>	<u>384,657</u>
2.歸屬於非控制性股東的權益	28,850	27,765
(1)歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	20,978	19,893
(2)歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	<u>7,872</u>	<u>7,872</u>

33. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年根據企業會計準則及其他相關規定確認的淨利潤的 10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的 50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的 25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東會批准，本行可自行決定按企業會計準則及其他相關規定所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33. 儲備(續)

(c) 一般準備

根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20 號)的規定，本行從年度淨利潤中提取一般準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的 1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外經營的外幣財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為除上述儲備以外的其他儲備，包括分佔聯營及合營企業其他綜合收益等。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告會計準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告會計準則所編製的財務報表呈報的金額。

34. 其他綜合收益

(a) 合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的其他綜合收益情況

	投資重估儲備	外幣財務報表 折算差額	其他	合計
2025 年 1 月 1 日	76,965	(6,092)	(23,178)	47,695
本年增減變動	(25,720)	(8,203)	3,327	(30,596)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	51,245	(14,295)	(19,851)	17,099
本期增減變動	6,926	(11,536)	(1,831)	(6,441)
2026 年 6 月 30 日	58,171	(25,831)	(21,682)	10,658

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34. 其他綜合收益(續)

(b) 合併綜合收益表中的其他綜合收益情況

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
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	(7,264)	2,162
減：所得稅影響	1,870	(513)
	(5,394)	1,649
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(19)	(18)
(iii) 其他	-	1
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	21,988	3,790
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	(3,834)	(2,713)
減：所得稅影響	(4,857)	(48)
	13,297	1,029
(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	(998)	(161)
減：所得稅影響	30	42
	(968)	(119)
(iii) 現金流量套期儲備：		
本期(損失)/收益	(1,031)	1,941
減：所得稅影響	(184)	(193)
	(1,215)	1,748
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(220)	(33)
(v) 外幣財務報表折算差額	(11,893)	(1,755)
(vi) 其他	(1,224)	(4,210)
	(7,636)	(1,708)

35. 現金及現金等價物

	2026年6月30日	2025年6月30日
現金	61,791	68,396
存放中央銀行非限制性款項	391,892	268,574
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項	353,338	380,130
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項	147,321	287,226
原到期日不超過三個月的買入返售款項	919,953	1,427,584
	1,874,295	2,431,910

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36. 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併範圍，主要包括投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	96,139	96,139	78,122	78,122
資產管理計劃及資產支持證券	82,717	82,717	60,332	60,332
信託計劃	35,067	35,067	38,723	38,723
	<u>213,923</u>	<u>213,923</u>	<u>177,177</u>	<u>177,177</u>

投資基金、資產管理計劃及資產支持證券、信託計劃的最大損失敞口為其在報告日按攤餘成本或公允價值計量的賬面價值。

本集團通過直接持有投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益，合併財務狀況表中的相關資產項目列示如下：

	2026年6月30日		以攤餘成本計量的金融投資
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	
投資基金	95,736	403	-
資產管理計劃及資產支持證券	19,488	58,004	5,225
信託計劃	11,306	15,402	8,359
	<u>126,530</u>	<u>73,809</u>	<u>13,584</u>

	2025年12月31日		以攤餘成本計量的金融投資
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	
投資基金	77,720	402	-
資產管理計劃及資產支持證券	20,221	34,649	5,462
信託計劃	11,465	19,393	7,865
	<u>109,406</u>	<u>54,444</u>	<u>13,327</u>

36. 在結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集團持有的投資以及應收手續費賬面價值金額不重大。本集團賺取的管理費收入已包含在個人理財及私人銀行和對公理財相關手續費及佣金收入中，見附註 4。

於 2026 年 6 月 30 日，本集團發起設立但未納入合併範圍的非保本理財產品及投資基金的規模餘額分別為人民幣 19,914.39 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 20,912.40 億元)及人民幣 26,514.47 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 23,723.42 億元)。

截至 2026 年 6 月 30 日止六個月，本集團未通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易(截至 2025 年 6 月 30 日止六個月：無)。

(c) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行或發起並投資或因理財業務相關監管要求購入的部分投資基金、資產支持證券和資產管理計劃等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對此類結構化主體的權力影響可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

37. 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。上述交易中本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對其進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

37. 金融資產的轉移(續)

資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上按照繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2026年6月30日，本集團無繼續涉入資產(2025年12月31日：無)。

於2026年6月30日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣10.42億元(2025年12月31日：人民幣8.78億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2026年6月30日，本集團無未終止確認的已轉移信貸資產(2025年12月31日：無)。

38. 質押資產

本集團就負債或者或有負債提供的擔保物包括證券及票據等金融資產，主要用於賣出回購款項、證券借貸等業務或按照當地監管要求提供的擔保物。於2026年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的面值合計約為人民幣40,381.68億元(2025年12月31日：約為人民幣34,155.79億元)。

39. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報表批准日，本行還未授予任何股票增值權。

40. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已簽約但未撥付	<u>17,352</u>	<u>18,941</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 承諾和或有負債(續)

(b) 信貸承諾

本集團未履行的授信承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保函的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行承兌匯票	1,213,232	1,169,736
開出保函		
— 融資保函	61,263	97,311
— 非融資保函	728,113	677,886
開出即期信用證	55,101	49,040
開出遠期信用證	320,842	221,942
貸款承諾		
— 原始期限在一年以內	29,205	34,731
— 原始期限在一年或以上	429,245	449,366
信用卡信用額度	1,155,715	1,155,462
	<u>3,992,716</u>	<u>3,855,474</u>
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,380,956</u>	<u>1,335,778</u>

(c) 經營租賃

本集團作為出租人主要通過子公司工銀金租從事經營租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團預計未來期間應收取的未折現最低經營租賃收款額匯總如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
一年以內	16,381	16,042
一至二年	14,338	15,697
二至三年	12,673	13,676
三至五年	21,606	23,312
五年以上	38,054	40,361
	<u>103,052</u>	<u>109,088</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 承諾和或有負債(續)

(d) 未決訴訟、仲裁

本集團在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁。於 2026 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣 80.91 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 71.83 億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對因涉訴可能遭受的損失計提了足夠的準備，預計該等訴訟、仲裁案件的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾及證券承銷承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。於 2026 年 6 月 30 日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣 598.60 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 580.62 億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

於 2026 年 6 月 30 日，本集團無尚未到期的債券承銷承諾(2025 年 12 月 31 日：無)。

(f) 委託資金及貸款

	2026年6月30日	2025年12月31日
委託資金	5,158,067	4,821,597
委託貸款	5,157,810	4,821,477

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

(g) 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在附註 4 所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

41. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本報告期間的交易列示如下：

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(a) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2026年6月30日，財政部直接持有本行約31.14%(2025年12月31日：約31.14%)的已發行股本。本集團與財政部開展日常業務交易，主要交易的詳細情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	<u>5,460,158</u>	<u>4,734,450</u>
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
國債利息收入	<u>44,778</u>	<u>35,226</u>

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註41(i)「與中國國有企業的交易」。

(b) 中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。匯金公司成立於2003年12月16日，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。於2026年6月30日，匯金公司直接持有本行約34.79%(2025年12月31日：約34.79%)的已發行股本。

本集團於2026年6月30日持有的匯金公司發行的債券(以下簡稱「匯金債券」)的票面金額合計人民幣822.23億元(2025年12月31日：人民幣862.72億元)，期限2至30年，票面利率1.73%至4.20%。匯金債券包括政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

本集團與匯金公司的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務進程進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	84,014	87,471
客戶貸款及墊款	-	36,424
客戶存款	<u>300,700</u>	<u>98,405</u>
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
債券投資利息收入	1,030	830
客戶貸款及墊款利息收入	118	772
客戶存款利息支出	<u>1,165</u>	<u>163</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(b) 中央匯金投資有限責任公司(續)

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也持有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。本集團管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構進行的主要交易的詳細情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	1,213,745	1,023,813
存放和拆放同業及其他金融機構款項	262,799	377,105
買入返售款項	59,206	39,422
客戶貸款及墊款	12,297	8,657
衍生金融資產	5,020	5,880
同業及其他金融機構存放和拆入款項	565,724	570,766
賣出回購款項	28,487	16,694
衍生金融負債	4,966	6,529
客戶存款	54,373	41,794
信貸承諾	30,510	29,828
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
債券投資利息收入	11,132	9,450
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	2,393	2,090
買入返售利息收入	14	45
客戶貸款及墊款利息收入	128	45
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	3,661	3,225
賣出回購利息支出	51	2
客戶存款利息支出	496	157

(c) 全國社會保障基金理事會

全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金會」)是財政部管理的事業單位，為全國社保基金的管理運營機構。於2026年6月30日，社保基金會持有本行約5.35%的已發行股本(2025年12月31日：約5.35%)。本集團與社保基金會的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行，主要交易的詳細情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
存入資金	365,888	376,750
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息支出	6,825	4,959

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(d) 子公司

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
金融投資	38,665	37,601
存放和拆放同業及其他金融機構款項	406,651	384,587
買入返售款項	5,250	5,850
客戶貸款及墊款	81,837	85,288
衍生金融資產	14,163	4,885
同業及其他金融機構存放和拆入款項	251,352	205,768
賣出回購款項	17,876	19,324
衍生金融負債	3,222	9,439
信貸承諾	47,001	14,204
	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
金融投資利息收入	904	935
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,814	1,525
買入返售利息收入	0	16
客戶貸款及墊款利息收入	1,407	1,402
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,297	2,694
賣出回購利息支出	20	101
手續費及佣金收入	2,235	2,146

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在本財務報表中抵銷。

(e) 聯營企業及其子公司

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	995	666
買入返售款項	-	1,843
客戶貸款及墊款	10,454	7,135
衍生金融資產	1,075	2,250
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,178	3,900
客戶存款	5,828	4,735
衍生金融負債	1,439	1,973
信貸承諾	4,303	7,795

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(e) 聯營企業及其子公司(續)

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	12	8
買入返售利息收入	-	73
客戶貸款及墊款利息收入	129	115
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	123	149
客戶存款利息支出	40	2

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 合營企業及其子公司

	2026年6月30日	2025年12月31日
期末/年末餘額：		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	628	190
客戶存款	146	87

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
本期交易：		
客戶貸款及墊款利息收入	-	0
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2	0
客戶存款利息支出	0	0

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(g) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元	2025年 人民幣千元
薪酬及福利	5,133	5,530

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(g) 關鍵管理人員(續)

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制及施加重大影響的其他公司。

本行監事會已於2025年9月正式撤銷，上表披露的2025年1至6月薪酬及福利包含報告期內任職監事的全部報酬。

截至2026年6月30日止六個月，本集團與上述關聯方的交易及餘額單筆及總額均不重大(截至2025年6月30日止六個月：不重大)。本集團於日常業務中與上述關聯方進行的交易均為正常的銀行業務。

於2026年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣35萬元(2025年12月31日：人民幣43萬元)。

於2026年6月30日，本行對金融監管總局相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣14,121萬元(2025年12月31日：人民幣13,554萬元)。

本集團與上述關聯方的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。

(h) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行A股股票市值人民幣248萬元(2025年12月31日：人民幣1,081萬元)，持有本行發行債券人民幣175,988萬元(2025年12月31日：人民幣69,878萬元)。

(i) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本報告期內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本集團與國有企業進行的交易基於正常的商業交易條款及條件，以市場交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 關聯方披露(續)

(j) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在本財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	6,757,917	36.27%	5,845,734	34.57%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	263,794	23.95%	377,771	29.89%
買入返售款項	59,206	5.75%	41,265	7.78%
客戶貸款及墊款	22,751	0.07%	52,216	0.18%
衍生金融資產	6,095	4.33%	8,130	6.23%
同業及其他金融機構存放和拆入款項	570,530	9.74%	574,856	11.26%
賣出回購款項	28,487	0.94%	16,694	0.66%
衍生金融負債	6,405	6.18%	8,502	6.34%
客戶存款	726,935	1.86%	521,771	1.40%
信貸承諾	34,813	0.87%	37,623	0.98%

	截至6月30日止六個月			
	2026年		2025年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	59,734	9.04%	48,654	7.22%
利息支出	12,363	3.87%	8,657	2.40%

42. 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求和內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

本集團將不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出歸類為其他。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的內部轉移定價參照市場利率確定，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收支，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收支。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	截至 2026 年 6 月 30 日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	196,791	6,853	137,593	-	341,237
內部利息淨收入/(支出)	(30,293)	131,827	(101,534)	-	-
手續費及佣金淨收入	45,368	23,451	416	-	69,235
其他淨收入(i)	4,785	2,114	27,529	1,263	35,691
營業收入	216,651	164,245	64,004	1,263	446,163
營業費用	(48,108)	(52,971)	(9,825)	(475)	(111,379)
資產減值(損失)/利得(ii)	(61,873)	(64,296)	(1,750)	163	(127,756)
營業利潤	106,670	46,978	52,429	951	207,028
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	2,982	2,982
稅前利潤	106,670	46,978	52,429	3,933	210,010
所得稅費用					(33,535)
淨利潤					<u>176,475</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	5,271	6,180	2,075	63	13,589
資本性支出	6,228	7,714	2,549	77	<u>16,568</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	2026年6月30日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	22,850,917	9,225,594	24,738,869	142,415	56,957,795
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	78,638	78,638
物業和設備	96,303	123,329	40,508	23,714	283,854
其他非流動資產(iii)	35,255	19,915	7,519	21,838	84,527
未分配資產					112,798
總資產					<u>57,070,593</u>
分部負債	18,451,490	21,972,410	12,145,185	108,866	52,677,951
未分配負債					36,798
總負債					<u>52,714,749</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,868,672</u>	<u>1,124,044</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,992,716</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

	截至2025年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入/(支出)	182,289	(2,040)	133,327	-	313,576
內部利息淨收入/(支出)	(32,087)	138,952	(106,865)	-	-
手續費及佣金淨收入	42,917	23,430	673	-	67,020
其他淨收入(i)	<u>4,604</u>	<u>1,751</u>	<u>20,781</u>	<u>1,350</u>	<u>28,486</u>
營業收入	197,723	162,093	47,916	1,350	409,082
營業費用	(43,143)	(55,486)	(9,061)	(880)	(108,570)
資產減值(損失)/利得(ii)	<u>(91,012)</u>	<u>(13,838)</u>	<u>220</u>	<u>101</u>	<u>(104,529)</u>
營業利潤	63,568	92,769	39,075	571	195,983
分佔聯營及合營企業收益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,025</u>	<u>3,025</u>
稅前利潤	63,568	92,769	39,075	3,596	199,008
所得稅費用					(30,205)
淨利潤					<u>168,803</u>
其他分部信息：					
折舊及攤銷費用	4,959	6,319	1,710	65	13,053
資本性支出	<u>6,986</u>	<u>9,591</u>	<u>2,413</u>	<u>97</u>	<u>19,087</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	2025年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	21,248,066	9,379,843	22,621,480	124,095	53,373,484
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	78,313	78,313
物業和設備	98,818	139,438	35,098	20,482	293,836
其他非流動資產(iii)	37,164	21,477	7,772	20,619	87,032
未分配資產					<u>104,289</u>
總資產					<u>53,477,773</u>
分部負債	17,303,479	21,184,408	10,536,232	151,705	49,175,824
未分配負債					<u>29,925</u>
總負債					<u>49,205,749</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,700,037</u>	<u>1,155,437</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,855,474</u>

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國境內經營，並在中國境外設有分行或子公司。地理區域信息分類列示如下。

中國境內(總行和境內分行)

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；
 長江三角洲：上海、江蘇、浙江、寧波、蘇州；
 珠江三角洲：廣東、深圳、福建、廈門；
 環渤海地區：北京、天津、河北、山東、青島；
 中部地區：山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；
 西部地區：重慶、四川、貴州、雲南、廣西、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、內蒙古、西藏；及
 東北地區：遼寧、黑龍江、吉林、大連。

境外及其他

境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

	截至 2026 年 6 月 30 日止六個月								抵銷	合計
	中國境內(總行和境內分行)							境外及其他		
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入/(支出)	151,217	47,188	29,906	2,805	37,507	49,847	(2,024)	24,791	-	341,237
內部利息淨收入/(支出)	(149,335)	22,074	15,178	77,825	13,729	7,543	15,457	(2,471)	-	-
手續費及佣金淨收入	15,936	13,970	7,092	10,574	6,753	5,699	1,174	8,740	(703)	69,235
其他淨收入/(支出)(i)	18,262	(373)	(648)	129	(268)	(336)	(835)	19,134	626	35,691
營業收入	36,080	82,859	51,528	91,333	57,721	62,753	13,772	50,194	(77)	446,163
營業費用	(17,427)	(16,227)	(11,340)	(18,836)	(14,406)	(15,560)	(5,735)	(11,925)	77	(111,379)
資產減值損失(ii)	(52,638)	(13,300)	(16,969)	(7,109)	(17,278)	(16,168)	(906)	(3,388)	-	(127,756)
營業利潤/(虧損)	(33,985)	53,332	23,219	65,388	26,037	31,025	7,131	34,881	-	207,028
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	2,982	-	2,982
稅前利潤/(虧損)	(33,985)	53,332	23,219	65,388	26,037	31,025	7,131	37,863	-	210,010
所得稅費用										(33,535)
淨利潤										176,475
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	2,283	2,013	1,290	1,836	1,709	1,861	888	1,709	-	13,589
資本性支出	640	841	708	886	685	785	231	11,792	-	16,568

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

2026 年 6 月 30 日										
	中國境內(總行和境內分行)							境外及其他	抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區			
地理區域資產	7,175,618	15,959,026	9,916,116	8,631,225	6,573,637	6,993,182	1,874,220	5,018,597	(5,183,826)	56,957,795
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	78,638	-	78,638
物業和設備	10,736	28,455	12,743	17,908	15,460	18,595	10,191	169,766	-	283,854
其他非流動資產(iii)	28,692	6,424	5,095	6,324	7,911	9,297	2,320	18,510	(46)	84,527
未分配資產										112,798
總資產										57,070,593
地理區域負債	3,607,890	14,303,389	8,799,044	13,749,804	6,647,233	6,510,738	2,939,485	1,304,194	(5,183,826)	52,677,951
未分配負債										36,798
總負債										52,714,749
其他分部信息：										
信貸承諾	1,129,200	1,924,144	1,162,787	1,646,410	1,023,351	1,174,571	201,032	1,033,106	(5,301,885)	3,992,716

- (i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。
(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。
(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

截至 2025 年 6 月 30 日止六個月										
	中國境內(總行和境內分行)							境外及其他	抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入/(支出)	145,458	42,300	30,517	(6,175)	34,109	46,799	(1,806)	22,374	-	313,576
內部利息淨收入/(支出)	(146,885)	21,450	12,061	81,351	14,005	7,000	14,013	(2,995)	-	-
手續費及佣金淨收入	14,934	14,399	6,727	10,467	6,555	5,913	1,168	7,693	(836)	67,020
其他淨收入/(支出)(i)	15,647	(645)	(533)	421	(225)	(104)	352	12,789	784	28,486
營業收入	29,154	77,504	48,772	86,064	54,444	59,608	13,727	39,861	(52)	409,082
營業費用	(15,101)	(15,684)	(11,099)	(18,184)	(14,621)	(15,677)	(5,235)	(13,021)	52	(108,570)
資產減值損失(ii)	(34,122)	(12,076)	(15,786)	(9,452)	(15,441)	(12,426)	(1,371)	(3,855)	-	(104,529)
營業利潤/(虧損)	(20,069)	49,744	21,887	58,428	24,382	31,505	7,121	22,985	-	195,983
分佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	3,025	-	3,025
稅前利潤/(虧損)	(20,069)	49,744	21,887	58,428	24,382	31,505	7,121	26,010	-	199,008
所得稅費用										(30,205)
淨利潤										168,803
其他分部信息：										
折舊及攤銷費用	2,036	2,035	1,327	1,898	1,763	1,981	685	1,328	-	13,053
資本性支出	1,434	1,161	578	937	1,138	875	323	12,641	-	19,087

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 分部信息(續)

(b) 地理區域信息(續)

	2025 年 12 月 31 日									合計
	中國境內(總行和境內分行)								抵銷	
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	6,422,934	14,825,133	9,125,421	8,087,272	6,184,419	6,909,241	1,836,510	4,870,964	(4,888,410)	53,373,484
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	78,313	-	78,313
物業和設備	11,840	29,401	13,144	18,661	16,183	19,340	10,758	174,509	-	293,836
其他非流動資產(iii)	29,410	6,712	5,334	6,552	8,082	9,917	2,414	18,611	-	87,032
未分配資產										104,289
總資產										53,477,773
地理區域負債	3,036,925	13,365,002	8,150,242	12,516,422	6,262,941	6,337,642	2,859,459	1,535,601	(4,888,410)	49,175,824
未分配負債										29,925
總負債										49,205,749
其他分部信息：										
信貸承諾	1,162,911	1,890,024	1,112,332	1,529,793	931,861	1,088,873	173,839	945,984	(4,980,143)	3,855,474

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益和其他營業淨收支。

(ii) 包括信用減值損失和其他資產減值損失。

(iii) 包括無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

43. 金融風險管理

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，本行風險管理委員會負責持續監督本行的風險管理體系。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任高級管理層風險管理與內部控制委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責提出風險管理策略和風險偏好，在全行風險策略下審議、制定風險管理政策和程序，並由行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監督和決策。

本集團明確了各部門對金融風險的監控責任。其中，信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，分行的風險管理部門同時向總行相應的風險管理部門和分行管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和金融投資。

除上述業務外，本集團亦會在其他方面面臨信用風險。財務狀況表中的衍生金融資產項目也體現了衍生金融工具的信用風險。此外，本集團對客戶提供擔保，因此本集團可能被要求代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，將各筆業務劃分入下列三個風險階段，計提預期信用損失。

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來 12 個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。

信用風險敞口風險分組

本集團獲取了充分的信息，綜合考慮了內評風險分池、產品類型、客戶類型、行業風險特徵、對宏觀經濟的響應等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行風險分組。

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險的評價方法(續)

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團在進行金融工具風險階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素包括監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、合同條款、還款行為及意願等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加的標準包括金融工具的違約概率上升是否超過臨界值、融資背景是否真實、逾期是否超過 30 天、是否涉及展期或調整計息週期、是否出現重大信用風險事件以及其他表明信用風險顯著增加的情況。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期 90 天(不含)以上；
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務；
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期 90 天(不含)以上；
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期 90 天(不含)以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來 12 個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。

違約概率(PD)是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率。

違約損失率(LGD)是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額占風險暴露的比例，根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物的不同，加入前瞻性調整後確認。

違約風險敞口(EAD)是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及違約損失率的變動情況。

本集團採用現金流折現法計量已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失。如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量，通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額確認於合併利潤表內。在估算減值準備時，管理層審慎考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時改善業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可變現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失中包含的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出與計算預期信用損失相關聯的宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)和廣義貨幣供應量(M2)、消費者信心指數等。本集團通過回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團至少每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金，其中樂觀、悲觀情景權重相若，中性情景權重略高，各情景權重較 2025 年 12 月 31 日未發生變化。

於 2026 年 6 月 30 日，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合同期基數效應等因素對經濟增長情況的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中，用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當期同比增長率中性情景預測值為 5% 左右，樂觀情景和悲觀情景預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的回款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難，對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、提供還款寬限期等。基於管理層對客戶很可能繼續還款的指標的研判，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	129,495	156,027
其中：已減值客戶貸款及墊款	<u>58,236</u>	<u>53,897</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級

本集團基於對交易對手的信用風險評估決定需要取得的擔保物金額及類型。對於擔保物類型和評估參數，本集團制定了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據和有價證券。根據部分買入返售協議的條款，本集團在擔保物所有人未違約的情形下，亦可將上述擔保物出售或再次用於擔保。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於 2026 年 6 月 30 日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣 229,916.90 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 215,034.78 億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣 56,512.07 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 54,488.52 億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於 2026 年 6 月 30 日，個人貸款賬面總額為人民幣 90,004.36 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 90,026.36 億元)。其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣 73,918.57 億元(2025 年 12 月 31 日：人民幣 74,492.18 億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，以確保其可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權。本集團綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定擔保物的抵質押率。相關擔保物需按照法律要求辦理登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

本集團會定期監控擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。本集團對抵債資產進行有序處置。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中央銀行款項	3,455,961	3,601,690
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,101,502	1,264,019
衍生金融資產	140,823	130,414
買入返售款項	1,029,778	530,737
客戶貸款及墊款	31,162,520	29,712,359
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	684,555	635,507
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
投資	4,065,689	3,725,614
以攤餘成本計量的金融投資	13,456,152	12,140,183
其他	164,864	140,716
	<u>55,261,844</u>	<u>51,881,239</u>
信貸承諾	<u>3,992,716</u>	<u>3,855,474</u>
最大信用風險敞口	<u>59,254,560</u>	<u>55,736,713</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特之處，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	785,984	2.46%	849,602	2.79%
長江三角洲	7,132,786	22.29%	6,756,827	22.15%
西部地區	5,957,362	18.62%	5,688,006	18.64%
環渤海地區	5,390,545	16.85%	5,109,713	16.75%
中部地區	5,181,270	16.20%	4,853,907	15.91%
珠江三角洲	4,820,540	15.07%	4,613,631	15.12%
東北地區	1,199,708	3.75%	1,155,520	3.79%
境外及其他	1,523,931	4.76%	1,478,908	4.85%
合計	<u>31,992,126</u>	<u>100.00%</u>	<u>30,506,114</u>	<u>100.00%</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(ii) 風險集中度(續)

(1) 客戶貸款及墊款(續)

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按行業分類列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	4,294,929	4,207,325
製造業	3,223,705	2,851,934
租賃和商務服務業	3,155,199	2,882,603
水利、環境和公共設施管理業	2,048,438	1,924,544
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,960,506	1,974,823
批發和零售業	1,134,414	1,016,690
房地產業	1,079,309	1,087,640
金融業	819,400	813,247
建築業	655,561	558,476
科教文衛	536,143	483,211
採礦業	495,569	456,318
其他	688,970	584,860
公司類貸款小計	20,092,143	18,841,671
個人住房及經營性貸款	7,794,640	7,806,087
其他	1,205,796	1,196,549
個人貸款小計	9,000,436	9,002,636
票據貼現	2,899,547	2,661,807
客戶貸款及墊款合計	31,992,126	30,506,114

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(ii) 風險集中度(續)

(1) 客戶貸款及墊款(續)

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	12,826,713	12,170,570
保證貸款	2,793,747	2,753,819
抵押貸款	10,894,058	10,803,253
質押貸款	5,477,608	4,778,472
合計	<u>31,992,126</u>	<u>30,506,114</u>

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式列示如下：

	2026年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	40,588	47,755	50,353	10,140	148,836
保證貸款	20,298	18,201	20,200	10,950	69,649
抵押貸款	99,782	80,259	77,035	25,698	282,774
質押貸款	3,389	569	1,602	5,804	11,364
合計	<u>164,057</u>	<u>146,784</u>	<u>149,190</u>	<u>52,592</u>	<u>512,623</u>

	2025年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	26,466	45,357	41,392	13,139	126,354
保證貸款	13,004	15,023	24,451	11,257	63,735
抵押貸款	89,921	75,437	78,213	22,367	265,938
質押貸款	916	1,086	1,031	3,675	6,708
合計	<u>130,307</u>	<u>136,903</u>	<u>145,087</u>	<u>50,438</u>	<u>462,735</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(ii) 風險集中度(續)

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

2026年6月30日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	合計
政府及中央銀行	259,039	1,401,427	11,939,412	13,599,878
政策性銀行	28,571	1,244,897	397,192	1,670,660
銀行同業及其他金融機構	240,479	524,751	897,338	1,662,568
企業	128,090	851,981	98,375	1,078,446
	<u>656,179</u>	<u>4,023,056</u>	<u>13,332,317</u>	<u>18,011,552</u>
2025年12月31日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	合計
政府及中央銀行	285,792	1,529,473	10,750,122	12,565,387
政策性銀行	47,495	913,419	409,316	1,370,230
銀行同業及其他金融機構	186,135	496,640	777,216	1,459,991
企業	86,816	746,110	84,175	917,101
	<u>606,238</u>	<u>3,685,642</u>	<u>12,020,829</u>	<u>16,312,709</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(ii) 風險集中度(續)

(2) 債券投資(續)

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合的信用風險狀況。具體評級以彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級結果為參照。於報告期末，債券投資賬面價值(未含應計利息)按投資評級列示如下：

	2026年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	5,430,325	7,822,804	148,661	134,670	63,418	13,599,878
政策性銀行	1,392,275	157,192	23,062	95,897	2,234	1,670,660
銀行同業及其他金融機構	1,009,438	330,708	82,242	196,347	43,833	1,662,568
企業	495,861	384,079	46,986	113,616	37,904	1,078,446
	<u>8,327,899</u>	<u>8,694,783</u>	<u>300,951</u>	<u>540,530</u>	<u>147,389</u>	<u>18,011,552</u>
	2025年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府及中央銀行	4,718,801	7,539,925	147,224	100,709	58,728	12,565,387
政策性銀行	1,155,623	123,136	17,709	73,348	414	1,370,230
銀行同業及其他金融機構	703,794	398,231	66,444	205,294	86,228	1,459,991
企業	370,009	366,895	36,759	104,135	39,303	917,101
	<u>6,948,227</u>	<u>8,428,187</u>	<u>268,136</u>	<u>483,486</u>	<u>184,673</u>	<u>16,312,709</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(iii) 金融工具三階段風險敞口

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：

	2026年6月30日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	3,517,752	-	-	3,517,752	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,102,967	-	148	1,103,115	(1,465)	-	(148)	(1,613)
買入返售款項	1,010,623	-	-	1,010,623	(16)	-	-	(16)
客戶貸款及墊款	27,931,779	851,133	411,632	29,194,544	(411,963)	(147,630)	(335,960)	(895,553)
金融投資	13,491,233	1,600	3,137	13,495,970	(36,360)	(761)	(2,697)	(39,818)
合計	47,054,354	852,733	414,917	48,322,004	(449,804)	(148,391)	(338,805)	(937,000)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產：								
客戶貸款及墊款	2,855,297	3,216	186	2,858,699	(210)	(72)	(213)	(495)
金融投資	4,060,955	4,461	273	4,065,689	(4,261)	(233)	(3,186)	(7,680)
合計	6,916,252	7,677	459	6,924,388	(4,471)	(305)	(3,399)	(8,175)

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

擔保物和其他信用增級(續)

(iii) 金融工具三階段風險敞口(續)

本集團金融工具信用風險階段劃分列示如下：(續)

	2025 年 12 月 31 日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	3,674,558	-	-	3,674,558	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,266,605	-	152	1,266,757	(2,586)	-	(152)	(2,738)
買入返售款項	512,884	-	-	512,884	(32)	-	-	(32)
客戶貸款及墊款	26,630,931	871,568	398,832	27,901,331	(349,667)	(166,682)	(335,401)	(851,750)
金融投資	12,171,192	2,055	3,139	12,176,386	(33,199)	(305)	(2,699)	(36,203)
合計	44,256,170	873,623	402,123	45,531,916	(385,484)	(166,987)	(338,252)	(890,723)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產：								
客戶貸款及墊款	2,652,505	2,903	181	2,655,589	(242)	(136)	(146)	(524)
金融投資	3,720,566	4,797	251	3,725,614	(4,844)	(384)	(3,368)	(8,596)
合計	6,373,071	7,700	432	6,381,203	(5,086)	(520)	(3,514)	(9,120)

於2026年6月30日及2025年12月31日，信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於第一階段。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析

本集團的資產及負債按到期日列示如下。本集團金融工具的實際剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持穩定或有所增長。

	2026年6月30日							合計
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	749,082	484	1,881	7,447	2,788	-	2,756,070	3,517,752
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	370,331	1,044,163	234,389	451,467	30,196	734	-	2,131,280
衍生金融資產	-	38,868	29,149	54,564	15,853	2,389	-	140,823
客戶貸款及墊款	85,050	1,305,712	2,124,199	7,707,843	5,581,380	14,221,898	136,438	31,162,520
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	111,724	18,797	78,941	286,645	228,795	150,766	143,984	1,019,652
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	74,761	259,956	628,192	2,102,204	1,000,366	91,485	4,156,964
以攤餘成本計量的金融投資	-	309,319	405,868	1,434,578	5,361,332	5,944,616	439	13,456,152
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	78,638	78,638
物業和設備	-	-	-	-	-	-	283,854	283,854
其他	516,268	314,583	43,725	81,457	16,731	32,459	117,735	1,122,958
資產合計	1,832,455	3,106,687	3,178,108	10,652,193	13,339,279	21,353,228	3,608,643	57,070,593

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析(續)

	2026年6月30日							合計
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	
負債：								
向中央銀行借款	-	7,680	21,694	146,052	-	-	-	175,426
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	3,014,745	1,712,244	1,248,182	2,852,959	67,363	873	-	8,896,366
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融負債	239,542	1,740	218	5,447	2,328	639	-	249,914
衍生金融負債	-	31,363	25,754	34,536	10,553	1,385	-	103,591
存款證	-	49,433	121,833	246,262	103,117	-	-	520,645
客戶存款	15,046,059	2,293,724	2,630,986	10,054,768	9,122,644	25,084	-	39,173,265
已發行債務證券	135	103,274	148,455	1,233,361	239,766	826,709	-	2,551,700
其他	-	518,490	114,917	112,544	120,432	177,459	-	1,043,842
負債合計	<u>18,300,481</u>	<u>4,717,948</u>	<u>4,312,039</u>	<u>14,685,929</u>	<u>9,666,203</u>	<u>1,032,149</u>	<u>-</u>	<u>52,714,749</u>
流動性淨額	<u>(16,468,026)</u>	<u>(1,611,261)</u>	<u>(1,133,931)</u>	<u>(4,033,736)</u>	<u>3,673,076</u>	<u>20,321,079</u>	<u>3,608,643</u>	<u>4,355,844</u>

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析(續)

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	997,661	2,222	2,978	5,050	2,858	-	2,663,789	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	310,734	671,040	275,882	492,675	44,425	-	-	1,794,756
衍生金融資產	-	31,145	38,422	46,471	11,871	2,505	-	130,414
客戶貸款及墊款	56,715	1,408,029	1,834,539	7,069,964	5,133,915	14,089,891	119,306	29,712,359
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的								
金融投資	126,951	19,298	79,656	207,872	190,423	182,374	137,379	943,953
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
金融投資	-	197,770	161,923	744,274	1,720,458	900,993	97,861	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	-	224,505	528,617	1,339,672	4,756,145	5,290,794	450	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	78,313	78,313
物業和設備	-	-	-	-	-	-	293,836	293,836
其他	283,207	302,189	50,067	87,116	17,024	26,556	119,963	886,122
資產合計	1,775,268	2,856,198	2,972,084	9,993,094	11,877,119	20,493,113	3,510,897	53,477,773

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 資產及負債按到期日分析(續)

	2025年12月31日							
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
負債：								
向中央銀行借款	-	14,144	41,861	120,788	-	-	-	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	2,678,422	1,132,835	1,700,075	2,075,384	50,953	1,954	-	7,639,623
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	138,308	5,051	1,962	2,726	1,819	330	-	150,196
衍生金融負債	-	35,306	33,853	52,761	10,571	1,591	-	134,082
存款證	-	61,909	117,830	241,530	81,324	-	-	502,593
客戶存款	14,936,085	2,797,021	3,139,256	7,786,751	8,615,322	37,343	-	37,311,778
已發行債務證券	-	158,924	311,476	816,483	195,163	734,761	-	2,216,807
其他	-	537,726	150,347	101,818	115,453	168,533	-	1,073,877
負債合計	<u>17,752,815</u>	<u>4,742,916</u>	<u>5,496,660</u>	<u>11,198,241</u>	<u>9,070,605</u>	<u>944,512</u>	<u>-</u>	<u>49,205,749</u>
流動性淨額	<u>(15,977,547)</u>	<u>(1,886,718)</u>	<u>(2,524,576)</u>	<u>(1,205,147)</u>	<u>2,806,514</u>	<u>19,548,601</u>	<u>3,510,897</u>	<u>4,272,024</u>

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日列示如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團金融工具的實際現金流量與下表中的分析可能存在顯著差異，例如活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持穩定或有所增長。

	2026年6月30日							
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	749,082	493	1,884	7,623	2,846	-	2,756,070	3,517,998
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	370,631	1,045,593	236,569	464,160	39,489	837	-	2,157,279
客戶貸款及墊款(ii)	86,782	1,332,016	2,167,663	7,937,956	6,093,233	16,478,188	473,618	34,569,456
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	111,724	19,022	79,740	293,214	247,119	165,183	143,984	1,059,986
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	75,550	265,187	678,528	2,308,319	1,201,694	91,485	4,620,763
以攤餘成本計量的金融投資	-	311,063	423,531	1,623,177	6,290,898	7,080,711	439	15,729,819
其他	512,448	313,437	28,819	66,735	12,671	4,856	-	938,966
	<u>1,830,667</u>	<u>3,097,174</u>	<u>3,203,393</u>	<u>11,071,393</u>	<u>14,994,575</u>	<u>24,931,469</u>	<u>3,465,596</u>	<u>62,594,267</u>
金融負債：								
向中央銀行借款	-	7,785	21,905	147,016	-	-	-	176,706
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	3,014,745	1,716,267	1,256,110	2,886,574	75,614	1,895	-	8,951,205
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	239,542	1,897	290	5,897	2,710	722	-	251,058
存款證	-	49,481	122,512	249,866	107,368	-	-	529,227
客戶存款	15,047,518	2,295,413	2,638,626	10,155,341	9,561,940	27,170	-	39,726,008
已發行債務證券	135	104,476	149,806	1,261,695	339,810	907,680	-	2,763,602
其他	-	510,505	13,628	13,062	15,185	2,907	-	555,287
	<u>18,301,940</u>	<u>4,685,824</u>	<u>4,202,877</u>	<u>14,719,451</u>	<u>10,102,627</u>	<u>940,374</u>	<u>-</u>	<u>52,953,093</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析(續)

	2026年6月30日						
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)
合計							
衍生工具現金流量：							
以淨額交割的衍生金融工具	-	(1,740)	265	226	1,414	254	-
以總額交割的衍生金融工具							
其中：現金流入	-	3,699,966	1,823,107	2,579,151	564,193	42,550	-
現金流出	-	(3,703,722)	(1,775,117)	(2,562,626)	(560,129)	(42,484)	-
	-	(3,756)	47,990	16,525	4,064	66	-

- (i) 含買入返售款項。
(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。
(iii) 含賣出回購款項。
(iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析(續)

	2025年12月31日							
	逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	997,661	2,228	2,993	5,193	2,917	-	2,663,789	3,674,781
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	310,807	673,569	279,272	505,596	56,386	-	-	1,825,630
客戶貸款及墊款(ii)	57,845	1,435,718	1,871,886	7,279,561	5,623,394	16,420,497	455,802	33,144,703
金融投資								
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	126,951	19,364	80,228	214,780	213,329	201,720	137,379	993,751
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	198,804	165,867	785,959	1,889,864	1,089,276	97,861	4,227,631
以攤餘成本計量的金融投資	-	226,061	543,832	1,519,949	5,632,735	6,409,514	3,020	14,335,111
其他	279,690	341,197	33,290	73,985	13,634	4,778	-	746,574
	<u>1,772,954</u>	<u>2,896,941</u>	<u>2,977,368</u>	<u>10,385,023</u>	<u>13,432,259</u>	<u>24,125,785</u>	<u>3,357,851</u>	<u>58,948,181</u>
金融負債：								
向中央銀行借款	-	14,254	42,080	121,777	-	-	-	178,111
同業及其他金融機構存放和拆入款項(iii)	2,678,422	1,142,563	1,720,256	2,104,974	59,921	3,736	-	7,709,872
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	138,308	5,317	2,010	2,841	2,028	373	-	150,877
存款證	-	62,121	118,419	246,243	84,905	-	-	511,688
客戶存款	14,937,484	2,798,865	3,149,229	7,877,497	9,036,525	40,428	-	37,840,028
已發行債務證券	-	159,314	313,056	838,341	295,794	811,690	-	2,418,195
其他	-	529,379	13,349	13,926	16,762	3,430	-	576,846
	<u>17,754,214</u>	<u>4,711,813</u>	<u>5,358,399</u>	<u>11,205,599</u>	<u>9,495,935</u>	<u>859,657</u>	<u>-</u>	<u>49,385,617</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析(續)

2025 年 12 月 31 日								
逾期/即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iv)	合計	
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(774)	23	464	602	84	-	399
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	3,785,495	3,623,839	5,679,299	526,430	42,318	-	13,657,381
現金流出	-	(3,813,240)	(3,601,147)	(5,680,757)	(529,203)	(42,437)	-	(13,666,784)
	-	(27,745)	22,692	(1,458)	(2,773)	(119)	-	(9,403)

- (i) 含買入返售款項。
- (ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。
- (iii) 含賣出回購款項。
- (iv) 客戶貸款及墊款、金融投資中無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

		2026年6月30日					
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	<u>1,292,111</u>	<u>227,552</u>	<u>455,669</u>	<u>1,177,563</u>	<u>697,935</u>	<u>141,886</u>	<u>3,992,716</u>
		2025年12月31日					
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	<u>1,342,234</u>	<u>252,229</u>	<u>483,272</u>	<u>1,023,864</u>	<u>577,330</u>	<u>176,545</u>	<u>3,855,474</u>

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。本附註披露的市場風險不包括銀行賬簿利率風險，對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註43(d)。

本集團的交易賬簿市場風險主要來自於本集團為做市或代客目的在交易賬簿持有的貨幣衍生、利率衍生和商品衍生交易產生的風險敞口。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(VaR)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括本行交易性組合按風險類別計算的風險價值(VaR)，以及基於集團匯率風險敞口的敏感性分析。

43. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(i) 交易賬簿風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬簿風險價值列示如下：

	截至 2026 年 6 月 30 日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	86	115	172	81
匯率風險	196	229	464	155
商品風險	33	44	61	29
總體風險價值	186	252	464	162

	截至 2025 年 6 月 30 日止六個月			
	期末	平均	最高	最低
利率風險	303	359	475	176
匯率風險	404	329	466	173
商品風險	26	24	28	22
總體風險價值	459	457	572	355

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；以及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。人民幣對美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣對港元匯率和人民幣對美元匯率同向變動。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，下表列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。假設其他項目不變時，下表計算了外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響，其中對權益的影響僅包括對其他綜合收益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若美元及港元以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生方向相反的影響。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
美元	-1%	(316)	(63)	(577)	(575)
港元	-1%	572	460	(1,529)	(1,552)

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 匯率風險(續)

有關資產及負債按幣種列示如下：

	2026年6月30日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,210,448	170,214	4,944	132,146	3,517,752
存放和拆放同業及其他金融機構 款項(i)	1,456,549	418,809	39,665	216,257	2,131,280
衍生金融資產	64,882	58,067	327	17,547	140,823
客戶貸款及墊款	29,797,929	700,058	278,964	385,569	31,162,520
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	955,822	35,663	8,689	19,478	1,019,652
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	3,432,661	509,642	37,031	177,630	4,156,964
以攤餘成本計量的金融投資	13,006,404	230,511	56,830	162,407	13,456,152
對聯營及合營企業的投資	46,875	755	162	30,846	78,638
物業和設備	131,319	146,777	3,698	2,060	283,854
其他	479,246	140,982	6,784	495,946	1,122,958
資產合計	52,582,135	2,411,478	437,094	1,639,886	57,070,593
負債：					
向中央銀行借款	175,426	-	-	-	175,426
同業及其他金融機構存放和拆入 款項(ii)	8,097,444	530,234	56,944	211,744	8,896,366
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	15,813	1,541	1	232,559	249,914
衍生金融負債	47,126	42,697	2,699	11,069	103,591
存款證	206,918	186,859	88,074	38,794	520,645
客戶存款	37,285,940	1,071,086	395,374	420,865	39,173,265
已發行債務證券	2,438,224	92,434	-	21,042	2,551,700
其他	840,527	159,783	7,841	35,691	1,043,842
負債合計	49,107,418	2,084,634	550,933	971,764	52,714,749
長/(短)盤淨額	3,474,717	326,844	(113,839)	668,122	4,355,844
信貸承諾	3,168,514	527,896	49,886	246,420	3,992,716

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 匯率風險(續)

有關資產及負債按幣種列示如下：(續)

	2025年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,278,259	266,907	5,837	123,555	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構 款項(i)	804,913	676,240	49,416	264,187	1,794,756
衍生金融資產	63,076	52,972	2,350	12,016	130,414
客戶貸款及墊款	28,403,139	647,011	285,188	377,021	29,712,359
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	889,993	26,602	9,267	18,091	943,953
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	3,149,531	467,177	54,675	151,896	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	11,741,057	216,791	28,006	154,329	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	46,502	922	161	30,728	78,313
物業和設備	132,365	154,917	4,485	2,069	293,836
其他	487,891	123,720	7,581	266,930	886,122
資產合計	<u>48,996,726</u>	<u>2,633,259</u>	<u>446,966</u>	<u>1,400,822</u>	<u>53,477,773</u>
負債：					
向中央銀行借款	175,842	951	-	-	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入 款項(ii)	6,864,354	521,108	65,475	188,686	7,639,623
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	4,106	2,728	1	143,361	150,196
衍生金融負債	79,838	43,505	2,588	8,151	134,082
存款證	173,010	219,860	82,291	27,432	502,593
客戶存款	35,503,269	1,036,830	356,438	415,241	37,311,778
已發行債務證券	2,095,243	102,421	-	19,143	2,216,807
其他	827,714	208,073	7,959	30,131	1,073,877
負債合計	<u>45,723,376</u>	<u>2,135,476</u>	<u>514,752</u>	<u>832,145</u>	<u>49,205,749</u>
長/(短)盤淨額	<u>3,273,350</u>	<u>497,783</u>	<u>(67,786)</u>	<u>568,677</u>	<u>4,272,024</u>
信貸承諾	<u>3,010,379</u>	<u>525,204</u>	<u>47,792</u>	<u>272,099</u>	<u>3,855,474</u>

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

43. 金融風險管理(續)

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。該類風險主要來源於以下情形：

- 在利率變動時，不同金融工具重定價期限不同；
- 定價基準利率不同的銀行賬簿表內外業務，儘管期限相同或相近，但基準利率的變化不一致；
- 銀行因持有期權衍生工具，或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權，而使銀行或交易對手可以改變金融工具的未來現金流水平或期限；及
- 由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差發生變化。

本集團通過資產負債管理部採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 套期保值：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下，對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定價的金融資產及金融負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動，對期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的固定利率金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

幣種	2026年6月30日			
	利率上升 100 個基點		利率下降 100 個基點	
	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(51,100)	(127,036)	51,100	142,926
美元	(128)	(14,662)	128	16,301
港元	(743)	(398)	743	429
其他	552	(3,607)	(552)	3,811
合計	(51,419)	(145,703)	51,419	163,467

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(d) 銀行賬簿利率風險(續)

幣種	2025 年 12 月 31 日			
	利率上升 100 個基點		利率下降 100 個基點	
	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入的影響	對權益 的影響
人民幣	(45,324)	(114,670)	45,324	125,935
美元	1,994	(10,383)	(1,994)	11,945
港元	(510)	(202)	510	203
其他	1,115	(2,935)	(1,115)	3,187
合計	<u>(42,725)</u>	<u>(128,190)</u>	<u>42,725</u>	<u>141,270</u>

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的除套期之外的其他風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(d) 銀行賬簿利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)列示如下：

	2026年6月30日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,060,239	7,324	2,774	-	447,415	3,517,752
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,615,772	448,755	29,854	733	36,166	2,131,280
衍生金融資產	-	-	-	-	140,823	140,823
客戶貸款及墊款	11,349,485	19,299,526	310,362	138,893	64,254	31,162,520
金融投資						
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	93,861	280,118	184,007	119,541	342,125	1,019,652
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	314,344	610,880	2,102,200	1,000,366	129,174	4,156,964
以攤餘成本計量的金融投資	649,836	1,391,831	5,361,233	5,944,569	108,683	13,456,152
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	78,638	78,638
物業和設備	-	-	-	-	283,854	283,854
其他	-	997	-	-	1,121,961	1,122,958
資產合計	<u>17,083,537</u>	<u>22,039,431</u>	<u>7,990,430</u>	<u>7,204,102</u>	<u>2,753,093</u>	<u>57,070,593</u>
負債：						
向中央銀行借款	29,374	146,052	-	-	-	175,426
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	5,926,675	2,819,678	56,960	641	92,412	8,896,366
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,313	5,447	2,328	639	238,187	249,914
衍生金融負債	-	-	-	-	103,591	103,591
存款證	187,655	240,230	90,486	-	2,274	520,645
客戶存款	19,622,044	9,877,521	8,961,258	24,638	687,804	39,173,265
已發行債務證券	293,327	1,217,631	200,720	826,709	13,313	2,551,700
其他	1,447	4,802	11,115	2,758	1,023,720	1,043,842
負債合計	<u>26,063,835</u>	<u>14,311,361</u>	<u>9,322,867</u>	<u>855,385</u>	<u>2,161,301</u>	<u>52,714,749</u>
利率風險敞口	<u>(8,980,298)</u>	<u>7,728,070</u>	<u>(1,332,437)</u>	<u>6,348,717</u>	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(d) 銀行賬簿利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)列示如下：(續)

	2025年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,268,854	4,993	2,843	-	397,868	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	1,236,433	486,483	40,337	-	31,503	1,794,756
衍生金融資產	-	-	-	-	130,414	130,414
客戶貸款及墊款	12,739,269	16,487,862	299,302	129,534	56,392	29,712,359
金融投資						
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	95,663	201,865	171,441	162,456	312,528	943,953
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	342,067	727,555	1,720,178	900,599	132,880	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	697,676	1,291,893	4,755,990	5,290,751	103,873	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	78,313	78,313
物業和設備	-	-	-	-	293,836	293,836
其他	-	1,037	-	-	885,085	886,122
資產合計	<u>18,379,962</u>	<u>19,201,688</u>	<u>6,990,091</u>	<u>6,483,340</u>	<u>2,422,692</u>	<u>53,477,773</u>
負債：						
向中央銀行借款	56,005	120,788	-	-	-	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	5,452,321	2,059,591	39,170	590	87,951	7,639,623
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,135	2,726	1,819	330	137,186	150,196
衍生金融負債	-	-	-	-	134,082	134,082
存款證	195,372	240,666	63,842	-	2,713	502,593
客戶存款	20,451,265	7,631,176	8,418,490	36,845	774,002	37,311,778
已發行債務證券	498,316	804,592	165,762	734,759	13,378	2,216,807
其他	1,518	5,032	12,056	3,185	1,052,086	1,073,877
負債合計	<u>26,662,932</u>	<u>10,864,571</u>	<u>8,701,139</u>	<u>775,709</u>	<u>2,201,398</u>	<u>49,205,749</u>
利率風險敞口	<u>(8,282,970)</u>	<u>8,337,117</u>	<u>(1,711,048)</u>	<u>5,707,631</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

43. 金融風險管理(續)

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團根據金融監管總局規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向金融監管總局提交所需資本監管信息。

2024年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率，依據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，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

根據《商業銀行資本管理辦法》、《系統重要性銀行評估辦法》、《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》和巴塞爾委員會對全球系統重要性銀行附加資本要求的統一規定，本集團的核心一級資本充足率不得低於9%，一級資本充足率不得低於10%，資本充足率不得低於12%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家或地區對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與其他國家或地區(包括中國香港)所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本報告期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 金融風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》中資本計量高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本	3,964,614	3,863,157
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	143,789	143,871
盈餘公積	500,727	500,576
一般風險準備	660,653	660,329
未分配利潤	2,278,371	2,172,125
少數股東資本可計入部分	4,282	4,494
累計其他綜合收益	20,385	25,355
核心一級資本扣除項目	23,834	26,008
商譽	18,045	18,383
其他無形資產(土地使用權除外)	10,378	11,212
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,589)	(3,587)
核心一級資本淨額	3,940,780	3,837,149
其他一級資本	365,498	385,527
其他一級資本工具及其溢價	364,666	384,657
少數股東資本可計入部分	832	870
一級資本淨額	4,306,278	4,222,676
二級資本	1,232,812	1,080,120
二級資本工具及其溢價可計入金額	819,979	690,003
超額損失準備	411,568	388,783
少數股東資本可計入部分	1,265	1,334
總資本淨額	5,539,090	5,302,796
風險加權資產(i)	29,832,780	28,269,948
核心一級資本充足率	13.21%	13.57%
一級資本充足率	14.43%	14.94%
資本充足率	18.57%	18.76%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

44. 金融工具的公允價值

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場數據於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值，相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值，是除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值，使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

本集團劃分為第二層次的債券投資大部分為人民幣債券，這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，影響估值結果的所有重大估值參數均採用可觀察市場信息。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊克-斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款中採用估值技術進行估值的金融工具主要為票據，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具

	2026年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	5,573	135,233	17	140,823
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的買入返售款項	-	19,171	-	19,171
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的客戶貸款及墊款	-	4,727	103	4,830
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	-	2,858,699	-	2,858,699
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資				
債券投資	22,637	630,453	3,089	656,179
權益投資	25,563	560	107,841	133,964
基金及其他投資	46,948	75,181	107,380	229,509
	<u>95,148</u>	<u>706,194</u>	<u>218,310</u>	<u>1,019,652</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
債券投資	361,003	3,699,816	-	4,060,819
其他債權類投資	-	4,047	823	4,870
權益投資	37,964	8,237	45,074	91,275
	<u>398,967</u>	<u>3,712,100</u>	<u>45,897</u>	<u>4,156,964</u>
	<u>499,688</u>	<u>7,436,124</u>	<u>264,327</u>	<u>8,200,139</u>
金融負債：				
客戶存款	-	428,608	-	428,608
賣出回購款項	-	1,166	-	1,166
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	1,032	247,422	1,460	249,914
衍生金融負債	4,781	98,423	387	103,591
	<u>5,813</u>	<u>775,619</u>	<u>1,847</u>	<u>783,279</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2025年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
衍生金融資產	8,001	122,365	48	130,414
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的買入返售款項	-	17,885	-	17,885
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的客戶貸款及墊款	-	7,080	109	7,189
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	-	2,655,589	-	2,655,589
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資				
債券投資	22,927	581,692	1,619	606,238
權益投資	30,572	666	105,983	137,221
基金及其他投資	38,918	58,333	103,243	200,494
	<u>92,417</u>	<u>640,691</u>	<u>210,845</u>	<u>943,953</u>
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
債券投資	372,043	3,348,701	-	3,720,744
其他債權類投資	-	4,047	823	4,870
權益投資	34,493	7,826	55,346	97,665
	<u>406,536</u>	<u>3,360,574</u>	<u>56,169</u>	<u>3,823,279</u>
	<u>506,954</u>	<u>6,804,184</u>	<u>267,171</u>	<u>7,578,309</u>
金融負債：				
客戶存款	-	210,557	-	210,557
賣出回購款項	-	694	-	694
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	8	148,728	1,460	150,196
衍生金融負債	4,071	129,873	138	134,082
	<u>4,079</u>	<u>489,852</u>	<u>1,598</u>	<u>495,529</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：

	2026年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他綜合 收益影響合計	購入	售出及結算	(轉出)/轉入 第三層次	2026年 6月30日
金融資產：							
衍生金融資產	48	72	-	4	(57)	(50)	17
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
客戶貸款及墊款	109	60	-	-	(66)	-	103
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融投資							
債券投資	1,619	(328)	-	2,087	(289)	-	3,089
權益投資	105,983	2,129	-	690	(961)	-	107,841
基金及其他投資	103,243	3,557	-	14,162	(13,582)	-	107,380
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
金融投資							
權益投資	55,346	-	(3,450)	-	(6,420)	(402)	45,074
基金及其他投資	823	-	-	-	-	-	823
	<u>267,171</u>	<u>5,490</u>	<u>(3,450)</u>	<u>16,943</u>	<u>(21,375)</u>	<u>(452)</u>	<u>264,327</u>
金融負債：							
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	(1,460)	108	-	(606)	498	-	(1,460)
衍生金融負債	(138)	(129)	-	(323)	146	57	(387)
	<u>(1,598)</u>	<u>(21)</u>	<u>-</u>	<u>(929)</u>	<u>644</u>	<u>57</u>	<u>(1,847)</u>

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況(續)

下表列示了以公允價值計量的第三層次金融資產和金融負債的變動情況：(續)

	2025年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他綜合 收益影響合計	購入	售出及結算	(轉出)/轉入 第三層次	2025年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產	55	79	-	33	(109)	(10)	48
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
客戶貸款及墊款	76	7	-	99	(73)	-	109
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融投資							
債券投資	2,925	(1,127)	-	924	(1,056)	(47)	1,619
權益投資	87,028	378	-	29,623	(11,034)	(12)	105,983
基金及其他投資	44,010	(1,530)	-	61,970	(9,569)	8,362	103,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
金融投資							
權益投資	65,703	-	38	5,055	(15,450)	-	55,346
基金及其他投資	-	-	(182)	-	-	1,005	823
	<u>199,797</u>	<u>(2,193)</u>	<u>(144)</u>	<u>97,704</u>	<u>(37,291)</u>	<u>9,298</u>	<u>267,171</u>
金融負債：							
以公允價值計量且其變動計入當期損益的							
金融負債	(2,322)	344	-	(477)	747	248	(1,460)
衍生金融負債	(139)	(131)	-	(14)	49	97	(138)
	<u>(2,461)</u>	<u>213</u>	<u>-</u>	<u>(491)</u>	<u>796</u>	<u>345</u>	<u>(1,598)</u>

44. 金融工具的公允價值(續)

(b) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況(續)

本集團第三層次金融工具淨損益影響列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
已實現	175	651
未實現	5,294	(590)
	<u>5,469</u>	<u>61</u>

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價可以在活躍市場中觀察到，本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，其公開報價無法再在活躍市場中觀察到，但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值，本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

截至2026年6月30日及2025年6月30日止六個月，本集團以公允價值計量的金融資產和負債在第一層次和第二層次之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於對部分金融工具估值結果有重大影響的參數由可觀察轉化為不可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融資產和負債轉入第三層次。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉出。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、資產支持證券、投資基金、非上市權益工具和資產管理計劃等。所採用的估值模型主要為現金流折現模型、資產淨值法和市場比較法等。該等估值模型中涉及的不可觀察假設包括預期違約率、提前還款率、折現率及市場流動性的假設等。

於2026年6月30日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大(2025年12月31日：不重大)。

中國工商銀行股份有限公司
財務報表附註(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2026年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產：					
以攤餘成本計量的金融投資	<u>13,456,152</u>	<u>13,987,912</u>	<u>35,534</u>	<u>13,860,765</u>	<u>91,613</u>
金融負債：					
已發行二級資本債券 和總損失吸收能力非資本債券	<u>946,172</u>	<u>956,032</u>	<u>-</u>	<u>956,032</u>	<u>-</u>
	2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產：					
以攤餘成本計量的金融投資	<u>12,140,183</u>	<u>12,585,295</u>	<u>36,672</u>	<u>12,457,693</u>	<u>90,930</u>
金融負債：					
已發行次級債券、二級資本債券 和總損失吸收能力非資本債券	<u>804,590</u>	<u>821,265</u>	<u>-</u>	<u>821,265</u>	<u>-</u>

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，本集團以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券、二級資本債券和總損失吸收能力非資本債券，參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團金融資產及金融負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

45. 報告期後事項

本行於2026年8月28日召開董事會，建議派發2026年中期普通股現金股息，以356,406,257,089普通股為基數，每10股派發人民幣1.511元(含稅)，派息總額約為人民幣538.53億元，該分配方案將提請股東會批准。

本行於2026年7月完成了2026年無固定期限資本債券(第三期)的發行，本期債券發行規模為人民幣200億元，所募集資金用於補充本行其他一級資本。

本行於2026年7月完成了2026年二級資本債券(第四期)的發行，本期債券發行規模為人民幣600億元，所募集資金用於補充本行二級資本。

本行於2026年8月完成了2026年二級資本債券(第五期)的發行，本期債券發行規模為人民幣600億元，所募集資金用於補充本行二級資本。

本行於2026年8月28日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」股息分配的實施事宜，擬於2026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。

46. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本報告期間之列報要求。

47. 財務報表的批准

本中期財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

中國工商銀行股份有限公司
未經審計財務報表補充信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 按國際財務報告會計準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按國際財務報告會計準則與中國會計準則編製的財務報表中，截至2026年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2025年6月30日止六個月：無差異)；於2026年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(2025年12月31日：無差異)。

2. 貨幣集中度

	2026年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,205,879	432,907	1,589,433	4,228,219
即期負債	(2,041,937)	(548,234)	(960,695)	(3,550,866)
遠期買入	2,728,363	432,895	692,854	3,854,112
遠期賣出	(2,990,662)	(189,251)	(1,232,425)	(4,412,338)
淨期權頭寸	(45,725)	(5,109)	956	(49,878)
淨(短)/長頭寸	(144,082)	123,208	90,123	69,249
淨結構頭寸	147,532	3,860	32,906	184,298

	2025年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,477,420	442,320	1,368,025	4,287,765
即期負債	(2,135,476)	(514,752)	(832,145)	(3,482,373)
遠期買入	4,955,069	347,615	492,674	5,795,358
遠期賣出	(5,512,671)	(150,364)	(898,800)	(6,561,835)
淨期權頭寸	(10,334)	(1,571)	(12,362)	(24,267)
淨(短)/長頭寸	(225,992)	123,248	117,392	14,648
淨結構頭寸	155,839	4,646	32,797	193,282

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業和設備(扣除折舊費)；
- 境外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對境外子公司和聯營及合營企業的投資。

中國工商銀行股份有限公司
未經審計財務報表補充信息(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	66,351	47,847
6至12個月	80,433	89,056
12個月以上	201,782	195,525
	<u>348,566</u>	<u>332,428</u>
占客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.21%	0.16%
6至12個月	0.25%	0.29%
12個月以上	0.63%	0.64%
	<u>1.09%</u>	<u>1.09%</u>

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
總行	47,138	49,666
環渤海地區	67,749	61,888
西部地區	90,127	62,848
中部地區	68,959	64,270
珠江三角洲	111,008	101,171
長江三角洲	71,545	67,607
東北地區	24,650	21,769
境外及其他	31,447	33,516
	<u>512,623</u>	<u>462,735</u>

中國工商銀行股份有限公司
未經審計財務報表補充信息(續)
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 客戶貸款及墊款(未含應計利息)(續)

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	占總客戶 貸款及墊款 百分比		占總客戶 貸款及墊款 百分比	
已重組的客戶貸款及墊款	129,495	0.40%	156,027	0.51%
減：逾期 3 個月以上的已重組客戶貸款及墊款	(43,901)	(0.14%)	(39,606)	(0.13%)
逾期少於 3 個月的已重組客戶貸款及墊款	<u>85,594</u>	<u>0.26%</u>	<u>116,421</u>	<u>0.38%</u>

4. 中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2026年6月30日及2025年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關於本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。