

ICBC中国工商银行

中国工商银行股份有限公司

二〇二六年第三季度报告

(A 股)

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

重要内容提示：

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

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

本季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

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

单位：除特别注明外，为人民币百万元

项目	2026 年 7 至 9 月	比上年 7 至 9 月增减（%）	2026 年 1 至 9 月	比上年 1 至 9 月增减（%）
营业收入	230,088	8.06	695,947	8.74
归属于母公司股东的净利润	111,958	9.97	285,640	5.83
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	111,844	9.99	284,926	5.76
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,544,650	(0.29)
基本每股收益（元/股）	0.30	11.11	0.78	6.85
稀释每股收益（元/股）	0.30	11.11	0.78	6.85
加权平均净资产收益率（%，年化）	10.75	上升 0.52 个百分点	9.33	上升 0.03 个百分点

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比上年末增减（%）
总资产	57,823,437	53,477,773	8.13
归属于母公司股东的权益	4,370,732	4,244,259	2.98

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2026 年 7 至 9 月	2026 年 1 至 9 月
非流动资产处置收益	138	596
盘盈清理净收益	17	37
其他	16	460
所得税影响	(54)	(299)
合计	117	794
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	114	714
归属于少数股东的非经常性损益	3	80

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

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过 30%。

（四）按中国会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告会计准则编制的财务报表中，截至 2026 年 9 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

二、股东信息

（一）普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 702,632 户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中 H 股股东 97,283 户，A 股股东 605,349 户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	-	124,004,660,940	34.79	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算（代理人）有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H 股	26,416,715	86,214,103,611	24.19	未知
全国社会保障基金理事会 ⁽⁶⁾	国家	A 股	-	12,331,645,186	3.46	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A 股	288,353,788	2,032,908,217	0.57	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	330,934,442	1,490,581,307	0.42	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	-	1,013,921,700	0.28	无
太平人寿保险有限公司	国有法人	A 股	-67,431,400	379,933,713	0.11	无
国丰兴华（北京）私募基金管理有限公司—国丰兴华鸿鹄志远三期私募证券投资基金 1 号	其他	A 股	-	289,539,799	0.08	无

注：（1）以上数据来源于本行 2026 年 9 月 30 日的股东名册。
（2）本行无有限售条件股份。
（3）香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司 100%股权，持有中国证券金融股份有限公司 66.70%的股权。除此之外，截至 2026 年 9 月 30 日，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
（4）除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，本行前 10 名股东未参与融资融券及转融通业务。
（5）香港中央结算（代理人）有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至 2026 年 9 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会、平安资产管理有限责任公司持有本行的 H 股。
（6）报告期末，根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，全国社会保障基金理事会持有本行 H 股 6,765,344,736 股，A 股和 H 股共计 19,096,989,922 股，占本行全部普通股股份比重的 5.36%。
（7）香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至 2026 年 9 月 30 日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份合计数（沪股通股票）。

（二）优先股股东数量及持股情况

“工行优1”优先股股东数量及持股情况

单位：股

优先股代码	360011	优先股简称	工行优 1	报告期末 优先股股东总数	27		
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东 性质	股份 类别	比上年末股份 增减变动	期末持股 数量	持股 比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押/冻结/ 标记的股 份数量
中国移动通信集团 有限公司	国有 法人	境内 优先股	-	200,000,000	44.44	-	无
中国烟草总公司	其他	境内 优先股	-	50,000,000	11.11	-	无

中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.78	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.67	-	无
中信建投基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	17,855,000	3.97	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	12,585,000	2.80	-	无
上海国泰海通证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	11,200,000	2.49	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无

注：（1）以上数据来源于本行 2026 年 9 月 30 日的“工行优 1”境内优先股股东名册。

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

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

“工行优2”优先股股东数量及持股情况

单位：股

优先股代码	360036	优先股简称	工行优 2	报告期末 优先股股东总数	37		
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份 增减变动	期末持股 数量	持股 比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押/冻结/ 标记的股 份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内 优先股	-	120,000,000	17.14	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内 优先股	-	100,000,000	14.29	-	无
中诚信托有限责任公司	国有法人	境内 优先股	12,630,000	83,349,000	11.91	-	无
渤海国际信托股份有限公司	国有法人	境内 优先股	-	82,251,000	11.75	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内 优先股	-14,250,000	57,135,000	8.16	-	无
中国烟草总公司	其他	境内 优先股	-	50,000,000	7.14	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内 优先股	-	30,000,000	4.29	-	无
中信建投基金管理有限公司	国有法人	境内 优先股	-2,550,000	21,565,000	3.08	-	无
中信证券股份有限公司	国有法人	境内 优先股	-	16,100,000	2.30	-	无

国投泰康信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,400,000	2.20	-	无
------------	------	-------	---	------------	------	---	---

注：（1）以上数据来源于本行 2026 年 9 月 30 日的“工行优 2”境内优先股股东名册。

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

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

三、其他提醒事项

（一）季度经营简要分析

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

2026 年前三季度，实现净利润 2,882.78 亿元，同比增长 6.03%。年化平均总资产回报率 0.69%，同比下降 0.02 个百分点，年化加权平均净资产收益率 9.33%，上升 0.03 个百分点。

营业收入 6,959.47 亿元，同比增长 8.74%。利息净收入 5,190.54 亿元，增长 9.64%。年化净利息收益率 1.29%，同比上升 1 个基点。非利息收入 1,768.93 亿元，增长 6.17%，其中，手续费及佣金净收入 922.80 亿元，增长 1.55%。业务及管理费 1,675.43 亿元，增长 3.68%。成本收入比 24.07%。计提各类资产减值损失 1,520.71 亿元，增长 19.65%，其中，贷款减值损失 1,509.22 亿元，增长 9.78%。

报告期末，总资产 578,234.37 亿元，比上年末增加 43,456.64 亿元，增长 8.13%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）322,342.30 亿元，增加 17,281.16 亿元，增长 5.66%，其中，境内分行人民币贷款增加 16,411.10 亿元，增长 5.68%。从结构上看，公司类贷款 201,276.74 亿元，个人贷款 89,387.76 亿元，票据贴现 31,677.80 亿元。投资 190,690.19 亿元，增加 21,616.04 亿元，增长 12.78%。

总负债 534,232.72 亿元，比上年末增加 42,175.23 亿元，增长 8.57%。客户存款 397,531.10 亿元，增加 24,413.32 亿元，增长 6.54%。从结构上看，定期存款 245,840.78 亿元，活期存款 144,612.39 亿元，其他存款 2,820.95 亿元，应计利息 4,256.98 亿元。

股东权益合计 44,001.65 亿元，比上年末增加 1,281.41 亿元，增长 3.00%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 4,167.76 亿元，比上年末增加 177.63 亿元，不良贷款率 1.29%，下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 211.64%，下降 1.96 个百分点。

核心一级资本充足率 13.07%，一级资本充足率 14.27%，资本充足率 18.50%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

向特定对象发行 A 股股票的情况

本行拟向特定对象发行 A 股股票，募集资金规模不超过人民币 1,000 亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本。有关本次向特定对象发行 A 股股票的进展情况，请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

资本工具发行和赎回情况

本行于 2026 年 7 月—10 月在全国银行间债券市场公开发行三期规模合计为 1,800 亿元人民币的二级资本债券。募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准，补充本行的二级资本。

本行于 2026 年 7 月—9 月在全国银行间债券市场公开发行两期规模合计为 400 亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

2026 年 9 月，本行赎回 2021 年 9 月在境外发行的 61.6 亿美元无固定期限资本债券。

关于本行资本工具发行和赎回情况，请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司的进展情况

2024 年 1 月，本行签署《国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币 215 亿元参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司。本次投资已经国家金融监督管理总局批准。国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司已于 2024 年 5 月 24 日正式成立。本行 2026 年 4 月缴付认股金 27.95 亿元，9 月缴付认股金 21.5 亿元，已累计缴付认股金 86 亿元。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

经 2026 年 4 月 23 日举行的 2026 年第一次临时股东会批准，本行已向截至 2026 年 5 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发 2025 年末期普通股现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.689 元（含税），共计分派股息约人民币 601.97 亿元。派发 2025 年全年现金股息合计每 10 股人民币 3.103 元（含税），总派息额约人民币 1,105.93

亿元。此外，本行派发 2026 年中期普通股现金股息，每 10 股派发人民币 1.511 元（含税），A 股及 H 股股权登记日为 2026 年 10 月 20 日，A 股派息日为 2026 年 10 月 21 日，H 股派息日为 2026 年 11 月 25 日，该分配方案已经 2026 年 9 月 29 日举行的 2026 年第二次临时股东会批准。

本行于 2026 年 8 月 28 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”股息分配的实施事宜，于 2026 年 9 月 24 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 3.02%（含税为 3.02%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 21.14 亿元（含税）。

本行于 2026 年 10 月 30 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 1”股息分配的实施事宜，拟于 2026 年 11 月 23 日派发“工行优 1”股息，票面股息率 3.14%（含税为 3.14%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 14.13 亿元（含税）。

四、按中国会计准则编制的季度财务报表

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表-按中国会计准则编制
2026年9月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2026年 9月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	3,491,400	3,674,558
存放同业及其他金融机构款项	464,693	422,402
贵金属	584,575	330,123
拆出资金	632,193	841,617
衍生金融资产	113,743	130,414
买入返售款项	1,151,023	530,737
客户贷款及垫款	31,424,817	29,712,359
金融投资	19,069,019	16,907,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	919,869	943,953
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	4,364,584	3,823,279
以摊余成本计量的金融投资	13,784,566	12,140,183
长期股权投资	78,149	78,313
固定资产	265,958	272,933
在建工程	22,635	19,114
递延所得税资产	112,427	104,289
其他资产	412,805	453,499
资产总计	<u>57,823,437</u>	<u>53,477,773</u>

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表—按中国会计准则编制（续）
2026年9月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 9月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	201,084	176,793
同业及其他金融机构存放款项	4,794,250	4,568,696
拆入资金	533,125	534,551
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	262,193	150,196
衍生金融负债	95,841	134,082
卖出回购款项	3,134,484	2,536,376
存款证	538,079	502,593
客户存款	39,753,110	37,311,778
应付职工薪酬	53,861	53,710
应交税费	50,996	41,617
已发行债务证券	3,007,994	2,216,807
递延所得税负债	8,560	6,551
其他负债	989,695	971,999
负债合计	53,423,272	49,205,749
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	364,924	384,657
优先股	114,927	114,927
永续债	249,997	269,730
资本公积	142,313	143,871
其他综合收益	1,584	17,099
盈余公积	501,380	501,177
一般准备	661,372	660,896
未分配利润	2,342,752	2,180,152
归属于母公司股东的权益	4,370,732	4,244,259
少数股东权益	29,433	27,765
股东权益合计	4,400,165	4,272,024
负债及股东权益总计	57,823,437	53,477,773

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并利润表 - 按中国会计准则编制
截至2026年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2026年 7至9月 (未经审计)	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 7至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	177,817	519,054	159,840	473,416
利息收入	335,760	996,537	331,513	1,005,116
利息支出	(157,943)	(477,483)	(171,673)	(531,700)
手续费及佣金净收入	23,045	92,280	23,848	90,868
手续费及佣金收入	26,461	103,052	27,322	101,484
手续费及佣金支出	(3,416)	(10,772)	(3,474)	(10,616)
投资收益	18,303	54,172	15,730	48,615
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	1,341	4,323	1,472	4,497
公允价值变动净收益	3,856	10,064	5,160	4,172
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(337)	(2,358)	822	324
其他业务收入	7,404	22,735	7,536	22,633
营业收入	230,088	695,947	212,936	640,028
税金及附加	(2,430)	(8,050)	(2,272)	(7,471)
业务及管理费	(61,789)	(167,543)	(58,670)	(161,592)
信用减值损失	(23,910)	(150,928)	(22,133)	(126,140)
其他资产减值损失	(405)	(1,143)	(431)	(953)
其他业务成本	(8,000)	(25,173)	(9,826)	(25,362)
营业支出	(96,534)	(352,837)	(93,332)	(321,518)
营业利润	133,554	343,110	119,604	318,510
加: 营业外收入	227	686	248	799
减: 营业外支出	(194)	(199)	(197)	(646)
税前利润	133,587	343,597	119,655	318,663
减: 所得税费用	(21,784)	(55,319)	(16,576)	(46,781)
净利润	111,803	288,278	103,079	271,882
净利润归属于:				
母公司股东	111,958	285,640	101,805	269,908
少数股东	(155)	2,638	1,274	1,974
	111,803	288,278	103,079	271,882

中国工商银行股份有限公司
合并利润表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 7至9月 (未经审计)	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 7至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
本期净利润	111,803	288,278	103,079	271,882
其他综合收益的税后净额				
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益				
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(9,080)	(15,343)	(22,533)	(23,181)
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	2,521	(2,055)	(187)	830
(3) 其他	2,557	(2,000)	(196)	838
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(51)	(70)	9	(9)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	15	15	-	1
(3) 现金流量套期储备	(11,601)	(13,288)	(22,346)	(24,011)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(7,166)	5,402	(23,875)	(23,088)
(5) 外币财务报表折算差额	73	(842)	(122)	(244)
(6) 其他	836	(350)	(536)	1,149
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
其他综合收益	763	(610)	(75)	(1,135)
本期其他综合收益小计	(8,317)	(15,953)	(22,608)	(24,316)
本期综合收益总额	103,486	272,325	80,471	247,566
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	102,878	270,297	79,272	246,727
少数股东	608	2,028	1,199	839
	103,486	272,325	80,471	247,566
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.30	0.78	0.27	0.73
稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.78	0.27	0.73

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制
截至2026年9月30日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	2,599,448	2,578,493
向中央银行借款净额	24,258	-
同业及其他金融机构存放款项净额	262,746	448,148
存放同业及其他金融机构款项净额	8,872	46,717
拆入资金净额	10,580	18,675
拆出资金净额	196,093	124,009
买入返售款项净额	-	89,170
卖出回购款项净额	600,615	655,389
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	50,805	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	111,222	41,737
存款证净额	50,403	24,825
收取的利息、手续费及佣金的现金	819,408	855,562
收到的其他与经营活动有关的现金	108,168	112,984
经营活动现金流入小计	4,842,618	4,995,709
客户贷款及垫款净额	(1,902,440)	(2,190,172)
存放中央银行款项净额	(164,650)	(59,196)
向中央银行借款净额	-	(7,752)
买入返售款项净额	(67,030)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	-	(14,271)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(538,855)	(585,022)
支付给职工以及为职工支付的现金	(108,595)	(106,989)
支付的各项税费	(109,397)	(111,133)
支付的其他与经营活动有关的现金	(407,001)	(371,967)
经营活动现金流出小计	(3,297,968)	(3,446,502)
经营活动产生的现金流量净额	1,544,650	1,549,207

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,076,190	4,035,220
取得投资收益收到的现金	346,820	325,244
处置联营及合营企业所收到的现金	-	183
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	8,809	9,730
收到其他与投资活动有关的现金	-	121
投资活动现金流入小计	4,431,819	4,370,498
投资支付的现金	(6,308,081)	(6,319,518)
投资联营及合营企业所支付的现金	(14)	(2,172)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(30,409)	(27,115)
投资活动现金流出小计	(6,338,504)	(6,348,805)
投资活动产生的现金流量净额	(1,906,685)	(1,978,307)

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行其他权益工具收到的现金	90,000	47,000
发行债务证券所收到的现金	2,080,333	2,245,725
筹资活动现金流入小计	2,170,333	2,292,725
支付债务证券利息	(36,139)	(41,820)
偿还债务证券所支付的现金	(1,283,918)	(1,917,611)
赎回其他权益工具支付的现金	(111,407)	(20,822)
分配普通股股利所支付的现金	(88,192)	(109,773)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(8,705)	(8,662)
支付给少数股东的股利	(138)	(219)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,844)	(3,724)
筹资活动现金流出小计	(1,533,343)	(2,102,631)
筹资活动产生的现金流量净额	636,990	190,094
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(34,965)	(7,088)
五、现金及现金等价物净变动额	239,990	(246,094)
加：期初现金及现金等价物余额	1,769,010	2,290,404
六、期末现金及现金等价物余额	2,009,000	2,044,310

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	288,278	271,882
信用减值损失	150,928	126,140
其他资产减值损失	1,143	953
折旧	20,845	20,652
资产摊销	4,516	4,391
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(620)	(653)
投资收益	(51,555)	(41,181)
金融投资利息收入	(307,139)	(288,634)
公允价值变动净收益	(10,064)	(4,172)
未实现汇兑损失/(收益)	38,631	(28,502)
已减值贷款利息收入	(1,333)	(1,278)
递延税款	(7,536)	(9,612)
发行债务证券利息支出	38,468	45,501
经营性应收项目的增加	(2,179,854)	(2,160,446)
经营性应付项目的增加	3,559,942	3,614,166
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,544,650</u>	<u>1,549,207</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	65,491	67,749
减：现金期初余额	(72,868)	(72,069)
加：现金等价物的期末余额	1,943,509	1,976,561
减：现金等价物的期初余额	(1,696,142)	(2,218,335)
现金及现金等价物净变动额	<u>239,990</u>	<u>(246,094)</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表-按中国会计准则编制
2026年9月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2026年 9月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产		
现金及存放中央银行款项	3,437,448	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	411,328	345,622
贵金属	467,795	272,498
拆出资金	798,264	1,008,923
衍生金融资产	67,200	72,591
买入返售款项	1,083,646	482,435
客户贷款及垫款	30,665,560	28,928,595
金融投资	17,918,969	15,852,547
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	482,832	553,573
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	3,890,888	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	13,545,249	11,914,640
长期股权投资	213,421	213,729
固定资产	106,995	113,774
在建工程	3,943	4,342
递延所得税资产	106,902	98,873
其他资产	387,962	443,821
资产总计	<u>55,669,433</u>	<u>51,452,618</u>

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表—按中国会计准则编制（续）
2026年9月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 9月30日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债		
向中央银行借款	200,413	176,549
同业及其他金融机构存放款项	4,758,233	4,527,331
拆入资金	443,087	422,189
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	238,217	133,208
衍生金融负债	49,984	89,155
卖出回购款项	3,098,625	2,506,546
存款证	535,480	496,543
客户存款	38,663,480	36,279,706
应付职工薪酬	48,869	48,481
应交税费	47,064	38,772
已发行债务证券	2,950,173	2,155,324
其他负债	489,505	543,721
负债合计	51,523,130	47,417,525
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	364,924	384,657
优先股	114,927	114,927
永续债	249,997	269,730
资本公积	144,812	146,371
其他综合收益	13,445	14,951
盈余公积	490,153	490,095
一般准备	641,418	641,403
未分配利润	2,135,144	2,001,209
股东权益合计	4,146,303	4,035,093
负债及股东权益总计	55,669,433	51,452,618

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
公司利润表—按中国会计准则编制
截至2026年9月30日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2026年 7至9月 (未经审计)	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 7至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	170,744	497,786	153,734	456,055
利息收入	319,325	946,712	313,174	946,780
利息支出	(148,581)	(448,926)	(159,440)	(490,725)
手续费及佣金净收入	19,879	82,739	21,310	82,850
手续费及佣金收入	22,585	91,409	23,980	91,460
手续费及佣金支出	(2,706)	(8,670)	(2,670)	(8,610)
投资收益	14,134	37,402	9,270	34,605
其中：对联营及合营企业的 投资收益	1,049	3,343	999	2,896
公允价值变动净损失	(3,206)	(4,574)	(186)	(4,627)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(561)	(1,675)	359	(520)
其他业务收入	529	1,449	339	1,215
营业收入	201,519	613,127	184,826	569,578
税金及附加	(2,021)	(6,868)	(1,902)	(6,326)
业务及管理费	(57,135)	(152,836)	(53,733)	(146,042)
信用减值损失	(23,884)	(144,914)	(19,198)	(119,793)
其他资产减值损失	-	(25)	(8)	(521)
其他业务成本	(2,052)	(4,772)	(1,752)	(4,916)
营业支出	(85,092)	(309,415)	(76,593)	(277,598)
营业利润	116,427	303,712	108,233	291,980
加：营业外收入	253	727	285	896
减：营业外支出	(200)	(635)	(177)	(573)
税前利润	116,480	303,804	108,341	292,303
减：所得税费用	(17,980)	(47,367)	(13,843)	(39,047)
净利润	98,500	256,437	94,498	253,256

中国工商银行股份有限公司
公司利润表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 7至9月 (未经审计)	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 7至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
本期净利润	98,500	256,437	94,498	253,256
其他综合收益的税后净额：				
1. 以后不能重分类进损益的 其他综合收益：	725	(2,327)	(200)	(1,137)
(1) 指定为以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的权益工具投资公允 价值变动	725	(2,288)	(200)	(1,105)
(2) 权益法下不能转损益的 其他综合收益	-	(37)	-	(32)
(3) 其他	-	(2)	-	-
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益：	(6,349)	925	(21,188)	(18,862)
(1) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资公允 价值变动	(6,599)	5,816	(20,241)	(20,497)
(2) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资信用 损失准备	(3)	(328)	(2)	(127)
(3) 现金流量套期储备	869	(56)	(449)	1,237
(4) 权益法下可转损益的 其他综合收益	(303)	(555)	(372)	(386)
(5) 外币财务报表折算差额	(341)	(4,048)	(139)	850
(6) 其他	28	96	15	61
本期其他综合收益小计	(5,624)	(1,402)	(21,388)	(19,999)
本期综合收益总额	92,876	255,035	73,110	233,257

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表-按中国会计准则编制
截至2026年9月30日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	2,504,194	2,580,586
向中央银行借款净额	23,849	-
同业及其他金融机构存放款项净额	266,716	438,462
拆入资金净额	33,721	14,079
拆出资金净额	228,029	59,739
买入返售款项净额	-	92,876
卖出回购款项净额	594,435	662,134
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	1,029	5,253
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	105,004	38,390
存款证净额	53,666	32,465
收取的利息、手续费及佣金的现金	774,792	808,128
收到的其他与经营活动有关的现金	95,339	71,728
经营活动现金流入小计	4,680,774	4,803,840
客户贷款及垫款净额	(1,900,828)	(2,164,000)
存放同业及其他金融机构款项净额	(12,864)	(83,656)
存放中央银行款项净额	(169,116)	(64,259)
向中央银行借款净额	-	(7,752)
买入返售款项净额	(23,761)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(515,133)	(542,226)
支付给职工以及为职工支付的现金	(98,696)	(96,479)
支付的各项税费	(95,881)	(102,995)
支付的其他与经营活动有关的现金	(397,032)	(358,459)
经营活动现金流出小计	(3,213,311)	(3,419,826)
经营活动产生的现金流量净额	1,467,463	1,384,014

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
 截至2026年9月30日止九个月期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,767,714	3,439,781
取得投资收益收到的现金	315,862	299,723
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	1,034	2,042
投资活动现金流入小计	4,084,610	3,741,546
投资支付的现金	(5,855,338)	(5,707,419)
投资联营及合营企业所支付的现金	-	(2,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(7,219)	(7,073)
投资活动现金流出小计	(5,862,557)	(5,716,492)
投资活动产生的现金流量净额	(1,777,947)	(1,974,946)

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行其他权益工具收到的现金	90,000	40,000
发行债务证券所收到的现金	2,059,511	2,246,476
筹资活动现金流入小计	2,149,511	2,286,476
支付债务证券利息	(34,598)	(39,675)
偿还债务证券所支付的现金	(1,261,659)	(1,883,129)
赎回其他权益工具支付的现金	(111,407)	(20,822)
分配普通股股利所支付的现金	(88,192)	(109,773)
支付给其他权益工具持有者的 股利或利息	(8,483)	(8,608)
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,522)	(1,965)
筹资活动现金流出小计	(1,507,861)	(2,063,972)
筹资活动产生的现金流量净额	641,650	222,504
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(30,690)	(12,684)
五、现金及现金等价物净变动额	300,476	(381,112)
加：期初现金及现金等价物余额	1,710,924	2,110,206
六、期末现金及现金等价物余额	2,011,400	1,729,094

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表—按中国会计准则编制（续）
截至2026年9月30日止九个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2026年 1至9月 (未经审计)	2025年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	256,437	253,256
信用减值损失	144,914	119,793
其他资产减值损失	25	521
折旧	13,898	13,885
资产摊销	4,040	3,892
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(620)	(649)
投资收益	(39,103)	(28,570)
金融投资利息收入	(289,116)	(270,606)
公允价值变动净损失	4,574	4,627
未实现汇兑损失/(收益)	26,342	(34,271)
已减值贷款利息收入	(1,333)	(1,278)
递延税款	(10,189)	(12,661)
发行债务证券利息支出	37,069	43,667
经营性应收项目的增加	(2,090,258)	(2,356,782)
经营性应付项目的增加	3,410,783	3,649,190
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,467,463</u>	<u>1,384,014</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	63,030	63,095
减：现金期初余额	(69,602)	(65,506)
加：现金等价物的期末余额	1,948,370	1,665,999
减：现金等价物的期初余额	(1,641,322)	(2,044,700)
现金及现金等价物净变动额	<u>300,476</u>	<u>(381,112)</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

五、发布季度报告

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

中国工商银行股份有限公司董事会

2026 年 10 月 30 日

附录：中国工商银行股份有限公司 2026 年第三季度第三支柱信息

以下信息根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》编制并披露。

（一）KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	3,982,891	3,940,780	3,920,107	3,837,149	3,801,753
2	一级资本净额	4,348,591	4,306,278	4,305,588	4,222,676	4,147,263
3	资本净额	5,638,011	5,539,090	5,382,932	5,302,796	5,281,125
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.07	13.21	13.26	13.57	13.57
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.07	13.21	13.26	13.57	13.57
6	一级资本充足率（%）	14.27	14.43	14.56	14.94	14.80
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.27	14.43	14.56	14.94	14.80
7	资本充足率（%）	18.50	18.57	18.21	18.76	18.85
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.50	18.57	18.21	18.76	18.85
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%） ⁽¹⁾	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	8.07	8.21	8.26	8.57	8.57
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	60,709,873	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988
14	杠杆率（%）	7.16	7.20	7.36	7.51	7.50
14a	杠杆率 a（%） ⁽²⁾	7.16	7.20	7.36	7.51	7.50
14b	杠杆率 b（%） ⁽³⁾	7.21	7.21	7.31	7.51	7.47
14c	杠杆率 c（%） ⁽⁴⁾	7.21	7.21	7.31	7.51	7.47
流动性覆盖率⁽⁵⁾						
15	合格优质流动性资产	12,779,219	12,335,345	11,746,205	11,479,739	10,658,311
16	现金净流出量	9,183,235	8,823,325	8,597,195	8,284,364	8,300,742
17	流动性覆盖率（%）	138.88	138.96	135.86	138.61	128.35
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	37,721,435	37,079,605	36,289,083	34,795,660	35,161,941
19	所需稳定资金合计	29,353,751	29,108,474	28,794,644	27,539,574	27,445,841
20	净稳定资金比例（%）	128.51	127.38	126.03	126.35	128.11

注：（1）本集团于 2025 年 11 月升入全球系统重要性银行第三组，按监管要求需在 2027 年 1 月 1 日起满足 2.0% 的附加资本要求，报告期内仍按照第二组银行附加资本要求 1.5% 执行。

（2）为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

（3）为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

（4）为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

（5）为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

（二）KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
1	总损失吸收能力	6,509,962	6,394,902	6,182,077	6,069,544	6,031,677
2	处置集团的风险加权资产合计	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
3	总损失吸收能力风险加权比率 (第 1 行/第 2 行)	21.36%	21.44%	20.91%	21.47%	21.52%
4	处置集团的调整后表内外资产余额	60,709,873	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988
5	总损失吸收能力杠杆比率 (第 1 行/第 4 行)	10.72%	10.69%	10.57%	10.79%	10.90%

注：根据《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》，2025 年 1 月 1 日起，外部总损失吸收能力风险加权比率不得低于 16%，还需满足的缓冲资本要求为 4%（储备资本要求为 2.5%、全球系统重要性银行附加资本要求为 1.5%），合计 20%。

（三）OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	27,987,419	27,307,362	2,238,995
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	26,828,127	26,232,700	2,146,251
3	其中：权重法	8,992,075	8,788,599	719,366
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	15	0	1
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	416,199	417,587	33,296
6	其中：初级内部评级法	14,451,395	14,052,271	1,156,112
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	3,384,657	3,391,830	270,773
9	交易对手信用风险	257,023	239,100	20,562
10	其中：标准法	257,023	239,100	20,562
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	66,165	57,938	5,293
14	银行账簿资产管理产品	823,011	762,856	65,841

15	其中：穿透法	272,156	203,229	21,772
16	其中：授权基础法	552,946	561,438	44,236
17	其中：适用 1250%风险权重	19	14	2
18	银行账簿资产证券化	13,093	14,768	1,048
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	74	78	6
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
	其中：适用 1250%风险权重部分	13,019	14,690	1,042
22	市场风险	618,444	647,143	49,476
23	其中：标准法	618,444	647,143	49,476
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	83,505	89,365	6,680
27	操作风险	1,788,910	1,788,910	143,113
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	30,478,278	29,832,780	2,438,264

（四）GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

本集团以往各期的全球系统重要性银行评估指标请参见本行在本行网站发布的年度报告。网页链接如下：

<https://www.icbc-ltd.com/column/1438058343653851145.html>

（五）LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		2026 年 9 月 30 日
1	并表总资产	57,823,437
2	并表调整项	(416,590)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	421,668
5	证券融资交易调整项	181,497
6	表外项目调整项	2,724,981
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(25,120)
13	调整后表内外资产余额	60,709,873

（六）LR2：杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	56,926,770	56,308,622
2	减：减值准备	(943,187)	(958,924)
3	减：一级资本扣减项	(25,120)	(23,834)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	55,958,463	55,325,864
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	98,762	106,028
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	432,241	404,117
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	4,408	4,207
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	535,411	514,352
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,309,521	1,180,864
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	181,497	157,169
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	1,491,018	1,338,033
表外项目余额			
18	表外项目余额	10,284,619	9,945,308
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(7,541,139)	(7,256,463)
20	减：减值准备	(18,499)	(21,567)
21	调整后的表外项目余额	2,724,981	2,667,278
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	4,348,591	4,306,278
23	调整后表内外资产余额	60,709,873	59,845,527
杠杆率			
24	杠杆率	7.16%	7.20%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	7.16%	7.20%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	916,106	1,076,443
27a	证券融资交易的季末余额	1,309,521	1,180,864
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	60,316,458	59,741,106
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	60,316,458	59,741,106
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	7.21%	7.21%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	7.21%	7.21%

注：（1）为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

（2）为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。

- (3) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。
- (4) 为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
- (5) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(七) LIQ1: 流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年第三季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		12,779,219
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	21,813,263	2,177,183
3	其中：稳定存款	66,150	2,472
4	其中：欠稳定存款	21,747,113	2,174,711
5	无抵（质）押批发融资	20,804,726	8,269,525
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	9,219,158	2,242,674
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	11,449,148	5,890,431
8	其中：无抵（质）押债务	136,420	136,420
9	抵（质）押融资		6,696
10	其他项目	4,765,047	2,197,951
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,973,439	1,973,439
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	其中：信用便利和流动性便利	2,791,608	224,512
14	其他契约性融资义务	101,836	101,762
15	或有融资义务	8,481,394	113,735
16	预期现金流出总量		12,866,852
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	666,126	626,251
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,955,827	1,095,401
19	其他现金流入	1,967,543	1,961,965
20	预期现金流入总量	4,589,496	3,683,617
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		12,779,219
22	现金净流出量		9,183,235
23	流动性覆盖率（%）		138.88

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。

2026 年第三季度流动性覆盖率日均值 138.88%，比上季度下降 0.08 个百分点。合格优质流动性资产主要包括现金、压力条件下可动用的央行准备金以及符合监管规定的可纳入流动性覆盖率计算的一级和二级债券资产。