

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



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

中國工商銀行股份有限公司 二〇二六年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2026年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求而作出。

重要內容提示：

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

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

本季度財務報表未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

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

單位：除特別註明外，為人民幣百萬元

項目	2026年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2026年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	220,974	9.45	667,137	9.19
歸屬於母公司股東的淨利潤	111,958	9.97	285,640	5.83
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,544,650	(0.29)
基本每股收益(元／股)	0.30	11.11	0.78	6.85
稀釋每股收益(元／股)	0.30	11.11	0.78	6.85
加權平均權益回報率(%，年化)	10.75	上升0.52個 百分點	9.33	上升0.03個 百分點

項目	2026年 9月30日	2025年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	57,823,437	53,477,773	8.13
歸屬於母公司股東的權益	4,370,732	4,244,259	2.98

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

以上主要會計數據、財務指標變動幅度未超過30%。

(三) 按中國會計準則與按國際財務報告會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告會計準則編製的財務報表中，截至2026年9月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

二、股東信息

(一) 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為702,632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97,283戶，A股股東605,349戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末 股份增減 變動	期末持股 數量	持股 比例(%)	質押／凍結／ 標記的股份 數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	–	124,004,660,940	34.79	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	–	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	26,416,715	86,214,103,611	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	288,353,788	2,032,908,217	0.57	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	330,934,442	1,490,581,307	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9月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金投資有限責任公司持有中央匯金資產管理有限責任公司100%股權，持有中國證券金融股份有限公司66.70%的股權。除此之外，截至2026年9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9月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司持有本行的H股。

- (6) 報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,765,344,736股，A股和H股共計19,096,989,922股，佔本行全部普通股股份比重的5.36%。
- (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9月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數（滬股通股票）。

(二) 優先股股東數量及持股情況

「工行優1」優先股股東數量及持股情況

單位：股

優先股代碼	360011	優先股簡稱	工行優1	報告期末 優先股股東總數	27		
前10名股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末 股份增減 變動	期末持股 數量	持股 比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押／ 凍結／ 標記的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	－	200,000,000	44.44	－	無
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	－	12,585,000	2.80	－	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9月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

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

「工行優2」優先股股東數量及持股情況

單位：股

優先股代碼	360036	優先股簡稱	工行優2	報告期末 優先股股東總數	37		
前10名股東持股情況							
股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末 股份增減 變動	期末持股 數量	持股 比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押／ 凍結／ 標記的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	120,000,000	17.14	—	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	—	100,000,000	14.29	—	無
中誠信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	12,630,000	83,349,000	11.91	—	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
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-14,250,000	57,135,000	8.16	—	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
中信証券股份有限公司	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9月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

- (2) 「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

三、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

2026年前三季度，實現淨利潤2,882.78億元，同比增長6.03%。年化平均總資產回報率0.69%，同比下降0.02個百分點，年化加權平均權益回報率9.33%，上升0.03個百分點。

營業收入6,671.37億元，同比增長9.19%。利息淨收入5,190.54億元，增長9.64%。年化淨利息收益率1.29%，同比上升1個基點。非利息收入1,480.83億元，增長7.66%，其中，手續費及佣金淨收入922.80億元，增長1.55%。營業費用(不含稅金及附加)1,677.42億元，增長3.39%。成本收入比25.14%。計提各類資產減值損失1,520.71億元，增長19.65%，其中，貸款減值損失1,509.22億元，增長9.78%。

報告期末，總資產578,234.37億元，比上年末增加43,456.64億元，增長8.13%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)322,342.30億元，增加17,281.16億元，增長5.66%，其中，境內分行人民幣貸款增加16,411.10億元，增長5.68%。從結構上看，公司類貸款201,276.74億元，個人貸款89,387.76億元，票據貼現31,677.80億元。投資190,690.19億元，增加21,616.04億元，增長12.78%。

總負債534,232.72億元，比上年末增加42,175.23億元，增長8.57%。客戶存款397,531.10億元，增加24,413.32億元，增長6.54%。從結構上看，定期存款245,840.78億元，活期存款144,612.39億元，其他存款2,820.95億元，應計利息4,256.98億元。

股東權益合計44,001.65億元，比上年末增加1,281.41億元，增長3.00%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額4,167.76億元，比上年末增加177.63億元，不良貸款率1.29%，下降0.02個百分點。撥備覆蓋率211.64%，下降1.96個百分點。

核心一級資本充足率13.07%，一級資本充足率14.27%，資本充足率18.50%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

向特定對象發行A股股票的情況

本行擬向特定對象發行A股股票，募集資金規模不超過人民幣1,000億元(含本數)，扣除相關發行費用後將全部用於補充本行的核心一級資本。有關本次向特定對象發行A股股票的進展情況，請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

資本工具發行和贖回情況

本行於2026年7月－10月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模合計為1,800億元人民幣的二級資本債券。募集資金在扣除發行費用後，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7月－9月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模合計為400億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金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9月，本行贖回2021年9月在境外發行的61.6億美元無固定期限資本債券。

關於本行資本工具發行和贖回情況，請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司的進展情況

2024年1月，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣215億元參與投資國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司。本次投資已經國家金融監督管理總局批准。國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司已於2024年5月24日正式成立。本行2026年4月繳付認股金27.95億元，9月繳付認股金21.5億元，已累計繳付認股金86億元。

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

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。此外，本行派發2026年中期普通股現金股息，每10股派發人民幣1.511元(含稅)，A股及H股股權登記日為2026年10月20日，A股派息日為2026年10月21日，H股派息日為2026年11月25日，該分配方案已經2026年9月29日舉行的2026年第二次臨時股東會批准。

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，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)。

本行於2026年10月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優1」股息分配的實施事宜，擬於2026年11月23日派發「工行優1」股息，票面股息率3.14%(含稅為3.14%，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14.13億元(含稅)。

四、按國際財務報告會計準則編製的季度財務報表

中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表－按國際財務報告會計準則編製

截至2026年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 7至9月 (未經審計)	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
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)
利息淨收入	177,817	519,054	159,840	473,416
手續費及佣金收入	26,461	103,052	27,322	101,484
手續費及佣金支出	(3,416)	(10,772)	(3,474)	(10,616)
手續費及佣金淨收入	23,045	92,280	23,848	90,868
交易淨(支出)／收入	(962)	9,050	7,962	15,575
金融投資淨收益	19,784	46,233	9,835	28,129
其他營業淨收入	1,290	520	401	2,980
營業收入	220,974	667,137	201,886	610,968
營業費用	(64,413)	(175,792)	(61,139)	(169,709)
信用減值損失	(23,910)	(150,928)	(22,133)	(126,140)
其他資產減值損失	(405)	(1,143)	(431)	(953)
營業利潤	132,246	339,274	118,183	314,166
分佔聯營及合營企業收益	1,341	4,323	1,472	4,497
稅前利潤	133,587	343,597	119,655	318,663
所得稅費用	(21,784)	(55,319)	(16,576)	(46,781)
淨利潤	111,803	288,278	103,079	271,882

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表－按國際財務報告會計準則編製（續）
 截至2026年9月30日止九個月期間
 （除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元）

	2026年 7至9月 (未經審計)	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
淨利潤歸屬於：				
母公司股東	111,958	285,640	101,805	269,908
非控制性權益	(155)	2,638	1,274	1,974
淨利潤	<u>111,803</u>	<u>288,278</u>	<u>103,079</u>	<u>271,882</u>
每股收益				
－ 基本 (人民幣元)	0.30	0.78	0.27	0.73
－ 稀釋 (人民幣元)	0.30	0.78	0.27	0.73

中國工商銀行股份有限公司
合併綜合收益表 — 按國際財務報告會計準則編製
截至2026年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 7至9月 (未經審計)	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 7至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>111,803</u>	<u>288,278</u>	<u>103,079</u>	<u>271,882</u>
其他綜合收益的稅後淨額：				
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：				
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允 價值變動	3,523	(1,871)	(553)	1,096
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(51)	(70)	9	(9)
(iii) 其他	15	15	—	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	(6,086)	7,211	(26,184)	(25,155)
(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	67	(901)	(58)	(177)
(iii) 現金流量套期儲備	835	(380)	(561)	1,187
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(306)	(526)	(351)	(384)
(v) 外幣財務報表折算差額	(3,760)	(15,653)	(1,488)	(3,243)
(vi) 其他	<u>(2,554)</u>	<u>(3,778)</u>	<u>6,578</u>	<u>2,368</u>
本期其他綜合收益小計	<u>(8,317)</u>	<u>(15,953)</u>	<u>(22,608)</u>	<u>(24,316)</u>
本期綜合收益總額	<u>103,486</u>	<u>272,325</u>	<u>80,471</u>	<u>247,566</u>
本期綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	102,878	270,297	79,272	246,727
非控制性權益	<u>608</u>	<u>2,028</u>	<u>1,199</u>	<u>839</u>
	<u>103,486</u>	<u>272,325</u>	<u>80,471</u>	<u>247,566</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併財務狀況表 — 按國際財務報告會計準則編製
2026年9月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 9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	3,491,400	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,096,886	1,264,019
衍生金融資產	113,743	130,414
買入返售款項	1,151,023	530,737
客戶貸款及墊款	31,424,817	29,712,359
金融投資	19,069,019	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	919,869	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	4,364,584	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	13,784,566	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	78,149	78,313
物業和設備	290,099	293,836
遞延所得稅資產	112,427	104,289
其他資產	995,874	781,833
資產總計	57,823,437	53,477,773

中國工商銀行股份有限公司
合併財務狀況表－按國際財務報告會計準則編製(續)
2026年9月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 9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	201,084	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,327,375	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	262,193	150,196
衍生金融負債	95,841	134,082
賣出回購款項	3,134,484	2,536,376
存款證	538,079	502,593
客戶存款	39,753,110	37,311,778
應交所得稅	37,246	23,374
已發行債務證券	3,007,994	2,216,807
遞延所得稅負債	8,560	6,551
其他負債	1,057,306	1,043,952
負債合計	53,423,272	49,205,749
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	364,924	384,657
優先股	114,927	114,927
永續債	249,997	269,730
儲備	1,306,649	1,323,043
未分配利潤	2,342,752	2,180,152
	4,370,732	4,244,259
非控制性權益	29,433	27,765
股東權益合計	4,400,165	4,272,024
負債及股東權益總計	57,823,437	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

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表－按國際財務報告會計準則編製
 截至2026年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	343,597	318,663
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(4,323)	(4,497)
折舊	21,350	20,652
攤銷	4,011	3,845
信用減值損失	150,928	126,140
其他資產減值損失	1,143	953
未實現匯兌損失／(收益)	38,631	(28,502)
發行債務證券利息支出	38,468	45,501
已減值貸款利息收入	(1,333)	(1,278)
金融投資淨收益	(44,360)	(33,854)
金融投資利息收入	(307,139)	(288,634)
公允價值變動淨收益	(10,064)	(4,172)
物業和設備及其他資產盤盈及處置淨收益	(620)	(653)
股利收入	(2,872)	(2,830)
	<u>227,417</u>	<u>151,334</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併現金流量表 — 按國際財務報告會計準則編製(續)
截至2026年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)		
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(164,650)	(59,196)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	204,965	170,726
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	50,805	(14,271)
買入返售款項	(67,030)	89,170
客戶貸款及墊款	(1,902,440)	(2,190,172)
其他資產	(301,504)	(156,703)
	<u>(2,179,854)</u>	<u>(2,160,446)</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	111,222	41,737
向中央銀行借款	24,258	(7,752)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	273,326	466,823
賣出回購款項	600,615	655,389
存款證	50,403	24,825
客戶存款	2,599,448	2,578,493
其他負債	(113,203)	(147,131)
	<u>3,546,069</u>	<u>3,612,384</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,593,632	1,603,272
支付的所得稅	(48,982)	(54,065)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,544,650</u>	<u>1,549,207</u>

中國工商銀行股份有限公司
合併現金流量表 — 按國際財務報告會計準則編製(續)
截至2026年9月30日止九個月期間
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至9月 (未經審計)	2025年 1至9月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(30,409)	(27,115)
處置物業和設備及其他資產所收到的現金	8,809	9,730
金融投資所支付的現金	(6,308,081)	(6,319,518)
出售及贖回金融投資所收到的現金	4,076,190	4,035,220
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	—	183
取得投資收益收到的現金	346,820	325,244
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	(1,906,685)	(1,978,307)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	90,000	47,000
發行債務證券所收到的現金	2,080,333	2,245,725
支付債務證券利息	(36,139)	(41,820)
償還債務證券所支付的現金	(1,283,918)	(1,917,611)
贖回其他權益工具支付的現金	(111,407)	(20,822)
分配普通股股利所支付的現金	(88,192)	(109,773)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(8,705)	(8,662)
支付給非控制性股東的股利	(138)	(219)
支付其他與籌資活動有關的現金	(4,844)	(3,724)
籌資活動產生的現金流量淨額	636,990	190,094
現金及現金等價物淨增加／(減少)	274,955	(239,006)
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	(34,965)	(7,088)
現金及現金等價物的期末餘額	2,009,000	2,044,310
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	709,848	749,033
支付的利息	(528,083)	(574,406)

五、發佈季度報告

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

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京
2026年10月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事廖林先生、劉珺先生、段紅濤先生和王景武先生；非執行董事董陽先生、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。

附錄：中國工商銀行股份有限公司2026年第三季度第三支柱信息

以下信息根據國家金融監督管理總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》編製並披露。

(一) KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		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
可用資本(數額)						
1	核心一級資本淨額	3,982,891	3,940,780	3,920,107	3,837,149	3,801,753
2	一級資本淨額	4,348,591	4,306,278	4,305,588	4,222,676	4,147,263
3	資本淨額	5,638,011	5,539,090	5,382,932	5,302,796	5,281,125
風險加權資產(數額)						
4	風險加權資產合計	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	13.07	13.21	13.26	13.57	13.57
5a	核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.07	13.21	13.26	13.57	13.57
6	一級資本充足率(%)	14.27	14.43	14.56	14.94	14.80
6a	一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.27	14.43	14.56	14.94	14.80
7	資本充足率(%)	18.50	18.57	18.21	18.76	18.85
7a	資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.50	18.57	18.21	18.76	18.85
其他各級資本要求						
8	儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期資本要求(%)	—	—	—	—	—

		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
10	全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%) ⁽¹⁾	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各級資本要求(%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
12	滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	8.07	8.21	8.26	8.57	8.57
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	60,709,873	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988
14	槓桿率(%)	7.16	7.20	7.36	7.51	7.50
14a	槓桿率a(%) ⁽²⁾	7.16	7.20	7.36	7.51	7.50
14b	槓桿率b(%) ⁽³⁾	7.21	7.21	7.31	7.51	7.47
14c	槓桿率c(%) ⁽⁴⁾	7.21	7.21	7.31	7.51	7.47
流動性覆蓋率⁽⁵⁾						
15	合格優質流動性資產	12,779,219	12,335,345	11,746,205	11,479,739	10,658,311
16	現金淨流出量	9,183,235	8,823,325	8,597,195	8,284,364	8,300,742
17	流動性覆蓋率(%)	138.88	138.96	135.86	138.61	128.35
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	37,721,435	37,079,605	36,289,083	34,795,660	35,161,941
19	所需穩定資金合計	29,353,751	29,108,474	28,794,644	27,539,574	27,445,841
20	淨穩定資金比例(%)	128.51	127.38	126.03	126.35	128.11

註： (1) 本集團於2025年11月升入全球系統重要性銀行第三組，按監管要求需在2027年1月1日起滿足2.0%的附加資本要求，報告期內仍按照第二組銀行附加資本要求1.5%執行。

(2) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(3) 為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(4) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(5) 為最近一個季度內每日數值的簡單算數平均值。

(二) KM2：關鍵審慎監管指標－處置集團的總損失吸收能力監管要求

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		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	總損失吸收能力	6,509,962	6,394,902	6,182,077	6,069,544	6,031,677
2	處置集團的風險加權資產合計	30,478,278	29,832,780	29,565,804	28,269,948	28,022,090
3	總損失吸收能力風險加權比率 (第1行／第2行)	21.36%	21.44%	20.91%	21.47%	21.52%
4	處置集團的調整後表內外資產 餘額	60,709,873	59,845,527	58,502,718	56,236,976	55,317,988
5	總損失吸收能力槓桿比率 (第1行／第4行)	10.72%	10.69%	10.57%	10.79%	10.90%

註：根據《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》，2025年1月1日起，外部總損失吸收能力風險加權比率不得低於16%，還需滿足的緩衝資本要求為4%（儲備資本要求為2.5%、全球系統重要性銀行附加資本要求為1.5%），合計20%。

(三) OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

		風險加權資產		最低資本要求
		2026年 9月30日	2026年 6月30日	2026年 9月30日
1	信用風險	27,987,419	27,307,362	2,238,995
2	信用風險(不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	26,828,127	26,232,700	2,146,251
3	其中：權重法	8,992,075	8,788,599	719,366
4	其中：證券、商品、外匯交易 清算過程中形成的風險 暴露	15	0	1
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	416,199	417,587	33,296
6	其中：初級內部評級法	14,451,395	14,052,271	1,156,112
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	3,384,657	3,391,830	270,773
9	交易對手信用風險	257,023	239,100	20,562
10	其中：標準法	257,023	239,100	20,562
11	其中：現期風險暴露法	—	—	—
12	其中：其他方法	—	—	—
13	信用估值調整風險	66,165	57,938	5,293
14	銀行賬簿資產管理產品	823,011	762,856	65,841
15	其中：穿透法	272,156	203,229	21,772
16	其中：授權基礎法	552,946	561,438	44,236

		風險加權資產		最低 資本要求
		2026年 9月30日	2026年 6月30日	2026年 9月30日
17	其中：適用1250%風險權重	19	14	2
18	銀行賬簿資產證券化	13,093	14,768	1,048
19	其中：資產證券化內部評級法	—	—	—
20	其中：資產證券化外部評級法	74	78	6
21	其中：資產證券化標準法	—	—	—
	其中：適用1250%風險權重部分	13,019	14,690	1,042
22	市場風險	618,444	647,143	49,476
23	其中：標準法	618,444	647,143	49,476
24	其中：內部模型法	—	—	—
25	其中：簡化標準法	—	—	—
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	83,505	89,365	6,680
27	操作風險	1,788,910	1,788,910	143,113
28	因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	
29	合計	30,478,278	29,832,780	2,438,264

(四) GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行在本行網站發佈的年度報告。網頁鏈接如下：

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

(五) LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

單位：人民幣百萬元

		2026年9月30日
1	併表總資產	57,823,437
2	併表調整項	(416,590)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	421,668
5	證券融資交易調整項	181,497
6	表外項目調整項	2,724,981
7	資產證券化交易調整項	—
8	未結算金融資產調整項	—
9	現金池調整項	—
10	存款準備金調整項(如有)	—
11	審慎估值和減值準備調整項	—
12	其他調整項	(25,120)
13	調整後表內外資產餘額	60,709,873

(六) LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年 9月30日	2026年 6月30日
表內資產餘額			
1	表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	56,926,770	56,308,622
2	減：減值準備	(943,187)	(958,924)
3	減：一級資本扣減項	(25,120)	(23,834)
4	調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	55,958,463	55,325,864

		2026年 9月30日	2026年 6月30日
衍生工具資產餘額			
5	各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金， 考慮雙邊淨額結算協議的影響)	98,762	106,028
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	432,241	404,117
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易 形成的衍生工具資產餘額	—	—
10	賣出信用衍生工具的名義本金	4,408	4,207
11	減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—	—
12	衍生工具資產餘額	535,411	514,352
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,309,521	1,180,864
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	181,497	157,169
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
17	證券融資交易資產餘額	1,491,018	1,338,033
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	10,284,619	9,945,308
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(7,541,139)	(7,256,463)
20	減：減值準備	(18,499)	(21,567)
21	調整後的表外項目餘額	2,724,981	2,667,278

		2026年 9月30日	2026年 6月30日
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	4,348,591	4,306,278
23	調整後表內外資產餘額	60,709,873	59,845,527
槓桿率			
24	槓桿率	7.16%	7.20%
24a	槓桿率 ^{a(1)}	7.16%	7.20%
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.75%	0.75%
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	916,106	1,076,443
27a	證券融資交易的季末餘額	1,309,521	1,180,864
28	調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	60,316,458	59,741,106
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	60,316,458	59,741,106
29	槓桿率 ^{b(4)}	7.21%	7.21%
29a	槓桿率 ^{c(5)}	7.21%	7.21%

註： (1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(2) 為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

(3) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

(4) 為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(5) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(七) LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		12,779,219
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	21,813,263	2,177,183
3	其中：穩定存款	66,150	2,472
4	其中：欠穩定存款	21,747,113	2,174,711
5	無抵(質)押批發融資	20,804,726	8,269,525
6	其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	9,219,158	2,242,674
7	其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	11,449,148	5,890,431
8	其中：無抵(質)押債務	136,420	136,420
9	抵(質)押融資		6,696
10	其他項目	4,765,047	2,197,951
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,973,439	1,973,439
12	其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	其中：信用便利和流動性便利	2,791,608	224,512
14	其他契約性融資義務	101,836	101,762
15	或有融資義務	8,481,394	113,735
16	預期現金流出總量		12,866,852

		2026年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	666,126	626,251
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,955,827	1,095,401
19	其他現金流入	1,967,543	1,961,965
20	預期現金流入總量	4,589,496	3,683,617
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		12,779,219
22	現金淨流出量		9,183,235
23	流動性覆蓋率(%)		138.88

註： 上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

2026年第三季度流動性覆蓋率日均值138.88%，比上季度下降0.08個百分點。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。