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。

ICBC 中国工商银行

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

海 外 監 管 公 告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而做出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2026半年度報告，僅供參閱。

特此公告。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
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。

中国工商银行股份有限公司

（股票代码：601398）

2026 半年度报告

公司简介

中国工商银行成立于 1984 年 1 月 1 日。2005 年 10 月 28 日，本行整体改制为股份有限公司。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

本行致力于建设中国特色世界一流现代金融机构，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行将服务作为立行之本，坚持以服务创造价值，向全球超 1,500 万对公客户和超 7.8 亿个人客户提供丰富的金融产品和优质的金融服务，以自身高质量发展服务经济社会高质量发展。本行自觉将社会责任融入发展战略和经营管理活动，在服务制造业、发展普惠金融、支持乡村振兴、发展绿色金融、支持公益事业等方面受到广泛赞誉。

本行始终聚焦主业，坚持服务实体经济的本源，与实体经济共荣共存、共担风雨、共同成长；始终坚持风险为本，牢牢守住底线，不断提高控制和化解风险的能力；始终坚持对商业银行经营规律的把握与遵循，致力于成为基业长青的银行；始终坚持稳中求进、创新求进，持续深化重点发展战略，积极发展金融科技，加快数智化转型；始终坚持专业专注，开拓专业化经营模式，锻造“大行工匠”。

本行连续十四年位列《银行家》全球银行 1000 强榜单榜首，连续十年位列 Brand Finance 全球银行品牌价值 500 强榜单榜首。

战略目标

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，推进治理体系和治理能力现代化建设，把中国工商银行建设成为中国特色世界一流现代金融机构。

战略定位

以领军银行姿态当好服务实体经济的主力军、维护金融稳定的压舱石、做优经营质效的领头雁、做强主责主业的标杆行。

战略内涵

坚持党建引领，推进智能化风控、现代化布局、数智化动能、综合化服务、生态化体系等五化转型。

使　命

提供卓越金融服务

服务客户　回报股东　成就员工　奉献社会

愿　景

全面建设具有中国特色的世界一流现代金融企业，

成为基业长青的银行

价值观

工于至诚　行以致远

诚信　人本　稳健　创新　卓越

目录

1. 释义 5
2. 重要提示 7
3. 公司基本情况简介 9
4. 财务概要 12
5. 讨论与分析 15
5.1 经济金融及监管环境 15
5.2 财务报表分析 17
5.3 业务综述 33
5.3.1 公司金融业务 33
5.3.2 个人金融业务 39
5.3.3 资产管理业务 43
5.3.4 金融市场业务 45
5.3.5 金融科技 48
5.3.6 网络金融 51
5.3.7 网点建设与服务提升 53
5.3.8 人力资源管理与员工机构情况 54
5.3.9 国际化经营 56
5.3.10 综合化经营 60
5.3.11 主要控股子公司和参股公司情况 63
5.4 风险管理 66
5.5 资本管理 80
5.6 展望 82
5.7 资本市场关注热点问题 84
6. 股本变动及主要股东持股情况 91
7. 公司治理、环境和社会 97
7.1 公司治理 97
7.2 董事及高级管理人员 100
7.3 环境和社会责任 102
8. 重要事项 106
9. 审阅报告及中期财务报告 111
10. 董事、高级管理人员关于 2026 半年度报告的确认意见 112
11. 备查文件目录 113

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其子公司
标准银行	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	中华人民共和国财政部
公司章程	《中国工商银行股份有限公司章程（2025 年版）》
工银阿根廷	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银阿拉木图	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银安盛	工银安盛人寿保险有限公司
工银奥地利	中国工商银行奥地利有限公司
工银澳门	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	中国工商银行（秘鲁）有限公司
工银标准	工银标准银行公众有限公司
工银国际	工银国际控股有限公司
工银加拿大	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金租	工银金融租赁有限公司
工银理财	工银理财有限责任公司
工银伦敦	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银美国	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银墨西哥	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银欧洲	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银投资	工银金融资产投资有限公司
工银土耳其	中国工商银行（土耳其）股份有限公司
工银新西兰	中国工商银行（新西兰）有限公司
工银亚洲	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
国际财务报告会计准则	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告会计准则》；《国际财务报告会计准则》包括国际会计准则
国务院	中华人民共和国国务院
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
ICBC Investments Argentina	工银投资（阿根廷）共同投资基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal 股份有限公司
金融监管总局	国家金融监督管理总局

人民银行	中国人民银行
社保基金会	全国社会保障基金理事会
上交所	上海证券交易所
上金所	上海黄金交易所
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
原中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国会计准则	财政部颁布的企业会计准则
中国证监会	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	2023 年 11 月颁布的《商业银行资本管理办法》

2. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

2026 年 8 月 28 日，本行董事会审议通过了《2026 半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席 13 名。

本行按中国会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2026 中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

经 2025 年 11 月 28 日举行的 2025 年第二次临时股东会批准，本行已向截至 2025 年 12 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发 2025 年中期普通股现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.414 元（含税），共计分派股息约人民币 503.96 亿元。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。

本行董事会建议派发 2026 年中期普通股现金股息，每 10 股派发人民币 1.511 元（含税），该分配方案将提请股东会批准。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇二六年八月二十八日

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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行面临的主要风险是信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、国别风险、战略风险和信息科技与网络安全风险。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“讨论与分析—风险管理”部分。

3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED （缩写“ICBC”）
3. 法定代表人：廖林
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号

   邮政编码：100140

   联系电话：86-10-66106114

   业务咨询及投诉电话：86-95588

   网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 中国香港主要运营地点：中国香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：刘珺、田枫林
7. 董事会秘书、公司秘书：田枫林

   联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号

   联系电话：86-10-66108608

   传　　真：86-10-66107420

   电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露报纸：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《经济参考报》
9. 披露 A 股半年度报告的上海证券交易所网站网址：www.sse.com.cn

   披露 H 股中期报告的香港交易所“披露易”网址：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问

    中国内地：

    北京市金杜律师事务所

    中国北京市朝阳区东三环中路 1 号 1 幢环球金融中心办公楼东楼 17-18 层

    北京市海问律师事务所

    中国北京市朝阳区东三环中路 5 号财富金融中心 20 层

    中国香港：

    欧华律师事务所

中国香港中环康乐广场 8 号交易广场 3 期 25 楼

年利达律师事务所

中国香港中环遮打道历山大厦 11 楼

11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区杨高南路 188 号

电话：86-4008058058

H 股：

香港中央证券登记有限公司

中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

电话：852-28628555

传真：852-28650990

12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

证券简称：工行优 2

证券代码：360036

14. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层

签字会计师：严盛炜、师宇轩

国际审计师：

安永会计师事务所

中国香港鲗鱼涌英皇道 979 号太古坊一座 27 楼

4. 财务概要

本半年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，为本行及其子公司合并数据，以人民币列示。

财务数据

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
经营成果（人民币百万元）			
利息净收入	341,237	313,576	313,950
手续费及佣金净收入	69,235	67,020	67,405
营业收入	465,859	427,092	420,499
业务及管理费	105,754	102,922	99,453
资产减值损失[1]	127,756	104,529	102,069
营业利润	209,556	198,906	196,416
税前利润	210,010	199,008	197,184
净利润	176,475	168,803	171,296
归属于母公司股东的净利润	173,682	168,103	170,467
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润[2]	173,082	167,716	169,215
经营活动产生的现金流量净额	1,369,013	786,317	26,983
每股计（人民币元）			
基本每股收益[3]	0.47	0.46	0.47
稀释每股收益[3]	0.47	0.46	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益[3]	0.47	0.46	0.46
	2026 年 6 月 30 日	**2025 年 12 月 31 日**	**2024 年 12 月 31 日**
资产负债（人民币百万元）			
资产总额	57,070,593	53,477,773	48,821,746
客户贷款及垫款总额	31,992,126	30,506,114	28,372,229
公司类贷款	20,092,143	18,841,671	17,482,223
个人贷款	9,000,436	9,002,636	8,957,720
票据贴现	2,899,547	2,661,807	1,932,286
贷款减值准备[4]	896,048	852,274	815,497
投资	18,632,768	16,907,415	14,153,576
负债总额	52,714,749	49,205,749	44,834,480
客户存款	39,173,265	37,311,778	34,836,973
公司存款	17,452,118	16,350,593	15,507,405
个人存款	21,056,671	20,204,619	18,541,510

其他存款	238,549	251,921	228,721
应计利息	425,927	504,645	559,337
同业及其他金融机构存放和拆入款项	5,858,397	5,103,247	4,590,965
归属于母公司股东的权益	4,326,994	4,244,259	3,969,841
股本	356,407	356,407	356,407
核心一级资本净额[5]	3,940,780	3,837,149	3,624,342
一级资本净额[5]	4,306,278	4,222,676	3,949,453
总资本净额[5]	5,539,090	5,302,796	4,986,531
风险加权资产[5]	29,832,780	28,269,948	25,710,855
每股计（人民币元）			
每股净资产[6]	11.12	10.83	10.23
信用评级			
标普（S&P）[7]	A	A	A
穆迪（Moody's）[7]	A1	A1	A1

注：（1）为信用减值损失和其他资产减值损失之和。

（2）有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见"财务报表补充资料－1.非经常性损益明细表"。

（3）根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号－净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

（4）为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

（5）根据《资本办法》计算。

（6）为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

（7）评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
盈利能力指标（%）			
平均总资产回报率[1]	0.64*	0.67*	0.75*
加权平均净资产收益率[2]	8.63*	8.82*	9.53*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率[2]	8.60*	8.80*	9.46*
净利息差[3]	1.17*	1.16*	1.24*
净利息收益率[4]	1.29*	1.30*	1.43*
风险加权资产收益率[5][10]	1.21*	1.28*	1.38*
手续费及佣金净收入比营业收入	14.86	15.69	16.03
成本收入比[6]	22.70	24.10	23.65
	2026 年 6 月 30 日	**2025 年 12 月 31 日**	**2024 年 12 月 31 日**
资产质量指标（%）			
不良贷款率[7]	1.29	1.31	1.34
拨备覆盖率[8]	217.58	213.60	214.91
贷款拨备率[9]	2.80	2.79	2.87
资本充足率指标（%）			
核心一级资本充足率[10]	13.21	13.57	14.10
一级资本充足率[10]	14.43	14.94	15.36
资本充足率[10]	18.57	18.76	19.39
总权益对总资产比率	7.63	7.99	8.17
风险加权资产占总资产比率[10]	52.27	52.86	52.66

注：*为年化比率。

（1）净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

（2）根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号－净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

（3）平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

（4）利息净收入除以平均生息资产。

（5）净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

（6）业务及管理费除以营业收入。

（7）不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

（8）贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

（9）贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

（10）根据《资本办法》计算。

5. 讨论与分析

5.1 经济金融及监管环境

2026 年上半年，世界经济增长动能疲弱，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，主要经济体通胀走势和货币政策调整存在不确定性。中国有效实施更加积极有为的宏观政策，生产供给较快增长，就业形势总体稳定，物价温和上涨，对外贸易增势良好，新动能快速成长，经济高质量发展向新向优。国内生产总值（GDP）同比增长 4.7%，规模以上工业增加值同比增长 5.4%，固定资产投资（不含农户）同比下降 5.7%，社会消费品零售总额同比增长 1.3%，货物贸易进出口总值（人民币计价）同比增长 16.9%，居民消费价格指数（CPI）同比上涨 1.0%。

财政政策坚持更加积极的基调。继续安排超长期特别国债用于“两重”建设和“两新”工作。实施财政金融协同促内需一揽子政策，聚焦激发民间投资、促进居民消费两个关键领域，综合运用贷款贴息、融资担保、风险补偿等工具，支持降低企业融资成本、增强居民消费能力、扩大优质服务供给。

货币政策保持适度宽松，发挥存量政策与增量政策集成效应。流动性方面，优化公开市场临时隔夜正、逆回购操作机制，增加隔夜逆回购操作品种，增强短端利率调控的精准性和有效性；创设境外央行回购工具，便利境外央行类机构人民币流动性管理。价格上，下调结构性货币政策工具利率 0.25 个百分点，推动社会综合融资成本低位运行。结构上，将支农支小再贷款与再贴现打通使用、增加额度，并单设民营企业再贷款；增加科技创新和技术改造再贷款额度，将研发投入水平较高的民营中小企业等纳入支持领域；合并设立科技创新与民营企业债券风险分担工具；拓展碳减排支持工具和服务消费与养老再贷款等工具的支持范围。

金融总量合理增长。6 月末，广义货币供应量（M2）余额 356.71 万亿元，同比增长 8.0%；社会融资规模存量 462.06 万亿元，同比增长 7.4%；人民币贷款余额 282.63 万亿元，同比增长 5.2%；人民币存款余额 346.44 万亿元，同比增长 8.2%；债券市场发行各类债券 43.37 万亿元；上证综指和深证成指比上年末分别上涨 3.2%和 19.8%。人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。人民币对美元汇率中间价 6.8109 元，比上年末升值 3.2%。

金融监管部门坚持防风险、强监管、促高质量发展工作主线。防风险方面，开展非法跨境证券期货基金经营活动集中整治，保障资本市场健康发展；规范反洗钱特别预防措施，指导金融机构建立健全反洗钱特别预防措施内控制度。强监管方面，金融法草案提请全国人大常委会会议首次审议，将金融活动全部纳入监管；要求个人贷款业务明示综合融资成本，畅通金融惠民政策传导；规范金融产品网络营销活动，促进互联网金融业务健康有序发展。促高质量发展方面，引导金融机构加力支持小微和民营企业经营发展，深化“银税互动”合作，提升金融服务质量；支持上海先行先试发展离岸金融，在更深层次、更宽领域推进金融高水平开放；支持境内银行与境外机构开展人民币跨境同业融资业务，发展人民币离岸市场；规范银行业保险业金融机构人工智能开发应用，加快培育发展金融行业新质生产力。

商业银行总资产保持增长，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足。6 月末，商业银行本外币总资产 433.04 万亿元，同比增长 7.5%；不良贷款余额 3.72 万亿元，不良贷款率 1.52%，拨备覆盖率 202.87%；资本充足率 15.26%。

5.2 财务报表分析

5.2.1 利润表项目分析

2026 年上半年，本行坚持党建引领、五化转型，深入践行金融工作的政治性、人民性，“十五五”规划第一个半年各项工作起步有力、开局良好，经营保持稳中有进良好发展态势。上半年实现净利润 1,764.75 亿元，同比增长 4.5%，年化平均总资产回报率 0.64%，年化加权平均净资产收益率 8.63%。营业收入 4,658.59 亿元，增长 9.1%。其中，利息净收入 3,412.37 亿元，增长 8.8%；非利息收入 1,246.22 亿元，增长 9.8%。营业支出 2,563.03 亿元，增长 12.3%。其中，业务及管理费 1,057.54 亿元，增长 2.8%，成本收入比为 22.70%；计提资产减值损失 1,277.56 亿元，增长 22.2%。所得税费用 335.35 亿元，增长 11.0%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月	2025 年 1－6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	341,237	313,576	27,661	8.8
非利息收入	124,622	113,516	11,106	9.8
营业收入	465,859	427,092	38,767	9.1
减：营业支出	256,303	228,186	28,117	12.3
其中：税金及附加	5,620	5,199	421	8.1
业务及管理费	105,754	102,922	2,832	2.8
信用减值损失	127,018	104,007	23,011	22.1
其他资产减值损失	738	522	216	41.4
其他业务成本	17,173	15,536	1,637	10.5
营业利润	209,556	198,906	10,650	5.4
加：营业外收支净额	454	102	352	345.1
税前利润	210,010	199,008	11,002	5.5
减：所得税费用	33,535	30,205	3,330	11.0
净利润	176,475	168,803	7,672	4.5
归属于：母公司股东	173,682	168,103	5,579	3.3
少数股东	2,793	700	2,093	299.0

利息净收入

2026年上半年，利息净收入3,412.37亿元，同比增加276.61亿元，增长8.8%。利息收入 6,607.77 亿元，减少 128.26 亿元，下降 1.9%；利息支出 3,195.40 亿元，减少 404.87 亿元，下降 11.2%。受负债成本改善、资产负债结构优化等因素影响，年化净利息差 1.17%，同比上升 1 个基点，年化净利息收益率 1.29%，同比下降 1 个基点。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月			2025 年 1－6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	31,433,884	411,856	2.64	29,446,052	426,672	2.92
投资	16,426,312	202,221	2.48	13,655,563	190,567	2.81
存放中央银行款项(2)	3,235,237	25,073	1.56	3,070,303	25,685	1.69
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	2,326,822	21,627	1.87	2,549,528	30,679	2.43
总生息资产	**53,422,255**	**660,777**	**2.49**	**48,721,446**	**673,603**	**2.79**
非生息资产	3,295,074			2,969,589		
资产减值准备	(950,682)			(914,606)		
总资产	**55,766,647**			**50,776,429**		
负债						
存款	36,716,724	208,994	1.15	34,393,438	247,503	1.45
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	9,485,005	78,751	1.67	7,458,573	74,092	2.00
已发行债务证券和存款证	2,619,290	31,795	2.45	2,810,629	38,432	2.76
总计息负债	**48,821,019**	**319,540**	**1.32**	**44,662,640**	**360,027**	**1.63**
非计息负债	2,429,248			2,280,591		
总负债	**51,250,267**			**46,943,231**		
利息净收入		**341,237**			**313,576**	
净利息差			**1.17**			**1.16**
净利息收益率			**1.29**			**1.30**

注：（1）生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

（2）存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

（3）存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2026 年 1－6 月与 2025 年 1－6 月对比		
	增／（减）原因		净增／（减）
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	26,070	(40,886)	(14,816)
投资	34,000	(22,346)	11,654
存放中央银行款项	1,367	(1,979)	(612)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(1,972)	(7,080)	(9,052)
利息收入变化	**59,465**	**(72,291)**	**(12,826)**
负债			
存款	12,657	(51,166)	(38,509)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	16,864	(12,205)	4,659
已发行债务证券和存款证	(2,316)	(4,321)	(6,637)
利息支出变化	**27,205**	**(67,692)**	**(40,487)**
利息净收入变化	**32,260**	**(4,599)**	**27,661**

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,118.56 亿元，同比减少 148.16 亿元，下降 3.5%，主要是客户贷款及垫款平均收益率下降 28 个基点所致，平均余额增长 6.8%部分抵消了收益率下降的影响。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月			2025 年 1－6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
短期贷款	8,714,730	86,661	2.01	7,488,259	85,593	2.31
中长期贷款	22,719,154	325,195	2.89	21,957,793	341,079	3.13
客户贷款及垫款总额	**31,433,884**	**411,856**	**2.64**	**29,446,052**	**426,672**	**2.92**

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月			2025 年 1－6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率（%）	平均余额	利息收入	平均收益率（%）
公司类贷款	18,594,281	247,771	2.69	17,277,001	247,957	2.89
票据贴现	2,689,132	10,375	0.78	2,059,556	9,590	0.94
个人贷款	8,796,977	123,692	2.84	8,831,878	136,218	3.11
境外业务	1,353,494	30,018	4.47	1,277,617	32,907	5.19
客户贷款及垫款总额	**31,433,884**	**411,856**	**2.64**	**29,446,052**	**426,672**	**2.92**

◆ **投资利息收入**

投资利息收入 2,022.21 亿元，同比增加 116.54 亿元，增长 6.1%，主要是投资平均余额增长 20.3%所致，平均收益率下降 33 个基点部分抵消了规模增长的影响。

◆ **存放中央银行款项利息收入**

存放中央银行款项利息收入 250.73 亿元，同比减少 6.12 亿元，下降 2.4%。

◆ **存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入**

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 216.27 亿元，同比减少 90.52 亿元，下降 29.5%，主要是融出资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 亿元，同比减少 385.09 亿元，下降 15.6%，主要是客户存款平均付息率下降 30 个基点所致。本行持续规范利息支出管理，提升自律倡议落实成效，推动付息成本持续下行。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月			2025 年 1－6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率（%）	平均余额	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
小计	**15,268,698**	**79,131**	**1.05**	**14,370,431**	**94,719**	**1.33**
个人存款						
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
小计	**20,170,033**	**113,488**	**1.13**	**18,760,582**	**127,540**	**1.37**
境外业务	**1,277,993**	**16,375**	**2.58**	**1,262,425**	**25,244**	**4.03**
存款总额	**36,716,724**	**208,994**	**1.15**	**34,393,438**	**247,503**	**1.45**

◆ **同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出**

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 787.51 亿元，同比增加 46.59 亿元，增长 6.3%，主要是合理安排融入资金，多元化拓宽负债来源所致。

◆ **已发行债务证券和存款证利息支出**

已发行债务证券和存款证利息支出 317.95 亿元，同比减少 66.37 亿元，下降 17.3%，主要是已发行债务证券和存款证平均付息率下降 31 个基点，以及同业存单发行规模减少所致。

非利息收入

上半年实现非利息收入 1,246.22 亿元，同比增加 111.06 亿元，增长 9.8%，占营业收入的比重为 26.8%。其中，手续费及佣金净收入 692.35 亿元，增加 22.15 亿元，增长 3.3%；其他非利息收益 553.87 亿元，增加 88.91 亿元，增长 19.1%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	23,421	23,216	205	0.9
投资银行	14,468	14,775	(307)	(2.1)
个人理财及私人银行	11,457	9,990	1,467	14.7
对公理财	8,909	7,212	1,697	23.5
银行卡	7,782	8,823	(1,041)	(11.8)
资产托管	4,597	4,274	323	7.6
担保及承诺	1,862	2,336	(474)	(20.3)
代理收付及委托	1,376	1,463	(87)	(5.9)
其他	2,719	2,073	646	31.2
手续费及佣金收入	**76,591**	**74,162**	**2,429**	**3.3**
减：手续费及佣金支出	**7,356**	**7,142**	**214**	**3.0**
手续费及佣金净收入	**69,235**	**67,020**	**2,215**	**3.3**

上半年，手续费及佣金收入 765.91 亿元，同比增加 24.29 亿元，增长 3.3%。对公理财业务收入、个人理财及私人银行业务收入分别增加 16.97 亿元、14.67 亿元，主要是把握市场机遇，代理贵金属、代理基金、代销理财等业务收入增加所致；其他收入增加 6.46 亿元，主要是养老金业务增长较好。受市场环境变化等外部因素影响，银行卡业务收入有所减少；主动下调担保承诺费率，相关产品收入减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	35,869	32,885	2,984	9.1
公允价值变动净收益/(损失)	6,208	(988)	7,196	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(2,021)	(498)	(1,523)	不适用
其他业务收入	15,331	15,097	234	1.5
合计	**55,387**	**46,496**	**8,891**	**19.1**

其他非利息收益 553.87 亿元，同比增加 88.91 亿元，增长 19.1%。其中，投资收益增加主要是权益工具投资已实现收益增加所致，公允价值变动净收益增加

主要是债券投资未实现收益增加所致，汇兑及汇率产品净损失主要是受汇率波动影响所致。

营业支出

◆ **业务及管理费**

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
职工费用	66,607	64,163	2,444	3.8
固定资产折旧	7,718	6,997	721	10.3
资产摊销	2,990	2,944	46	1.6
业务费用	28,439	28,818	(379)	(1.3)
合计	**105,754**	**102,922**	**2,832**	**2.8**

◆ **减值损失**

上半年，计提信用减值损失 1,270.18 亿元，同比增加 230.11 亿元，增长 22.1%，其中，贷款减值损失 1,230.16 亿元，增加 208.01 亿元，增长 20.4%。其他资产减值损失 7.38 亿元，增加 2.16 亿元，增长 41.4%。请参见“财务报表附注四、38.信用减值损失；13.资产减值准备”。

◆ **其他业务成本**

其他业务成本 171.73 亿元，同比增加 16.37 亿元，增长 10.5%，主要是由于保险业务支出随保险业务规模增长而增加所致。

所得税费用

所得税费用 335.35 亿元，同比增加 33.30 亿元，增长 11.0%。实际税率 15.97%，低于 25%的法定税率，主要是由于持有的中国国债、地方政府债利息收入按税法规定为免税收益。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月		2025 年 1－6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
营业收入	**465,859**	**100.0**	**427,092**	**100.0**
总行	36,103	7.8	29,276	6.9
长江三角洲	83,435	17.9	78,407	18.4
珠江三角洲	52,212	11.2	49,323	11.5
环渤海地区	91,610	19.7	86,336	20.2
中部地区	57,870	12.4	54,586	12.8
西部地区	63,068	13.5	60,052	14.1
东北地区	13,779	3.0	13,744	3.2
境外及其他	68,532	14.7	56,252	13.1
抵销	(750)	(0.2)	(884)	(0.2)
税前利润	**210,010**	**100.0**	**199,008**	**100.0**
总行	(33,985)	(16.2)	(20,069)	(10.1)
长江三角洲	53,332	25.4	49,744	25.0
珠江三角洲	23,219	11.1	21,887	11.0
环渤海地区	65,388	31.1	58,428	29.4
中部地区	26,037	12.4	24,382	12.3
西部地区	31,025	14.8	31,505	15.8
东北地区	7,131	3.4	7,121	3.6
境外及其他	37,863	18.0	26,010	13.0
抵销	-	-	-	-

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

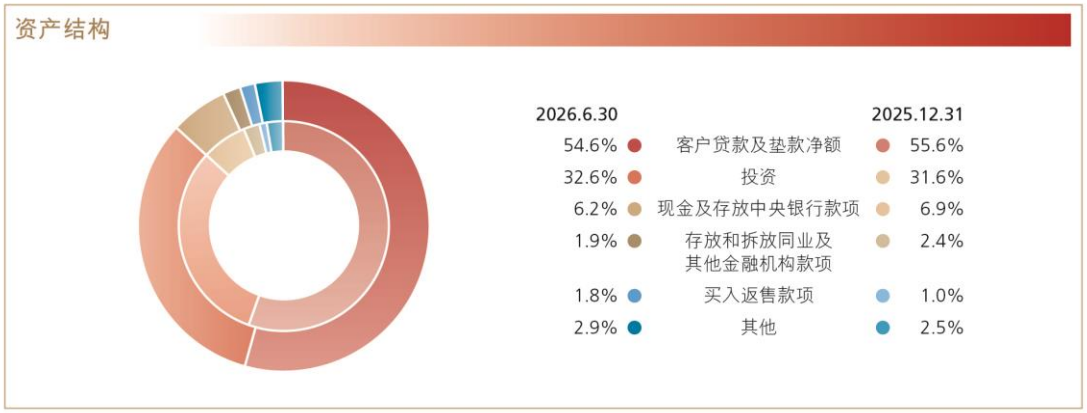
5.2.2 资产负债表项目分析

2026 年上半年，本行认真落实宏观经济金融政策和监管要求，持续动态优化资产负债总量和结构摆布策略，推进五化转型，努力实现价值创造、市场地位、风险管控和资本约束的动态平衡。

坚持投融资一体化发展策略，围绕布局现代化，助力经济高质量发展，做精做深金融“五篇大文章”，加力支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节。提升负债多元化发展能力，持续推进 GBC+基础性工程，夯实客户存款增长基础，存款延续高质量发展态势。拓宽稳定资金来源渠道，推动资金来源与资金运用相匹配，优化资产负债管理效能。

资产运用

6月末，总资产570,705.93亿元，比上年末增加35,928.20亿元，增长6.7%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）319,921.26亿元，增加14,860.12亿元，增长4.9%；投资186,327.68亿元，增加17,253.53亿元，增长10.2%；现金及存放中央银行款项35,177.52亿元，减少1,568.06亿元，下降4.3%。



人民币百万元，百分比除外

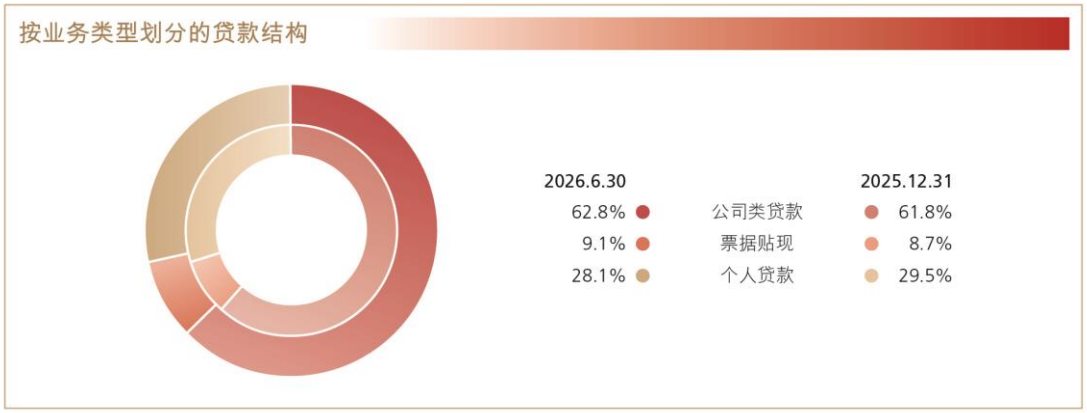
项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	31,992,126	—	30,506,114	—
加：应计利息	65,947	—	57,995	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	895,553	—	851,750	—
客户贷款及垫款净额(1)	31,162,520	54.6	29,712,359	55.6
投资	18,632,768	32.6	16,907,415	31.6
现金及存放中央银行款项	3,517,752	6.2	3,674,558	6.9
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,101,502	1.9	1,264,019	2.4
买入返售款项	1,029,778	1.8	530,737	1.0
其他	1,626,273	2.9	1,388,685	2.5
资产合计	**57,070,593**	**100.0**	**53,477,773**	**100.0**

注：（1）请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

◆ 贷款

本行认真贯彻国家重大战略部署，靠前落实财政金融协同促内需等一揽子增量政策要求，聚焦“五篇大文章”、现代化产业体系建设、新质生产力发展、扩大内需等重点领域，持续发挥服务实体经济的主力军作用。聚焦住房、消费、经营等领域，持续优化产品体系、改进服务流程、推进个人贷款业务数智化转型。

6月末，各项贷款319,921.26亿元，比上年末增加14,860.12亿元，增长4.9%。其中，境内分行人民币贷款302,958.74亿元，增加14,263.84亿元，增长4.9%。



按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	**20,092,143**	**62.8**	**18,841,671**	**61.8**
短期公司类贷款	4,955,482	15.5	4,280,312	14.0
中长期公司类贷款	15,136,661	47.3	14,561,359	47.8
票据贴现	**2,899,547**	**9.1**	**2,661,807**	**8.7**
个人贷款	**9,000,436**	**28.1**	**9,002,636**	**29.5**
个人住房贷款	5,740,691	17.9	5,875,868	19.3
个人消费贷款	608,639	1.9	499,014	1.6
个人经营性贷款	2,053,949	6.4	1,930,219	6.3
信用卡透支	597,157	1.9	697,535	2.3
合计	**31,992,126**	**100.0**	**30,506,114**	**100.0**

靠前对接“十五五”重大工程、“两重”项目建设资金需求，加力支持“两新”、提振消费等重点领域。制造业、科技创新、绿色金融、普惠金融等重点领域贷款呈现较好发展态势。公司类贷款比上年末增加12,504.72亿元，增长6.6%。其中，短期贷款增加6,751.70亿元，增长15.8%；中长期贷款增加5,753.02亿元，增长4.0%。

紧跟房地产行业政策和市场形势变化，稳步推进个人住房贷款均衡发展。持续优化个人消费贷款产品功能，积极响应消费贷款贴息政策落地，助力培育服务消费新增长点。聚焦小微企业主、个体工商户等重点客群的生产经营和消费需求，通过产品优化创新，不断提升服务质量，做大做优个人经营性贷款。个人贷款比

上年末减少22.00亿元。其中，个人消费贷款增加1,096.25亿元，增长22.0%；个人经营性贷款增加1,237.30亿元，增长6.4%；个人住房贷款和信用卡透支有所下降。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

◆ **投资**

本行加大支持实体经济力度，适应社会融资结构变化，积极开展债券投资，统筹投资价值和利率风险防控，合理摆布债券品种和期限结构。6 月末，投资 186,327.68 亿元，比上年末增加 17,253.53 亿元，增长 10.2%。其中，债券 180,115.52 亿元，增加 16,988.43 亿元，增长 10.4%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	18,011,552	96.7	16,312,709	96.5
权益工具	225,239	1.2	234,886	1.4
基金及其他	249,844	1.3	221,154	1.3
应计利息	146,133	0.8	138,666	0.8
合计	**18,632,768**	**100.0**	**16,907,415**	**100.0**

按发行主体划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府及中央银行债券	13,599,878	75.5	12,565,387	77.0
政策性银行债券	1,670,660	9.3	1,370,230	8.4
银行同业及其他金融机构债券	1,662,568	9.2	1,459,991	9.0
企业债券	1,078,446	6.0	917,101	5.6
合计	**18,011,552**	**100.0**	**16,312,709**	**100.0**

从发行主体结构上看，政府及中央银行债券比上年末增加 10,344.91 亿元，增长 8.2%；政策性银行债券增加 3,004.30 亿元，增长 21.9%；银行同业及其他金融机构债券增加 2,025.77 亿元，增长 13.9%；企业债券增加 1,613.45 亿元，增长 17.6%。

按剩余期限划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限[1]	19	0.0	107	0.0
3 个月以内	1,059,188	5.9	1,136,887	7.0
3 至 12 个月	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
合计	**18,011,552**	**100.0**	**16,312,709**	**100.0**

注:（1）为已逾期部分。

按币种划分的债券结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	16,797,967	93.3	15,213,730	93.3
美元债券	763,530	4.2	697,570	4.3
其他外币债券	450,055	2.5	401,409	2.4
合计	**18,011,552**	**100.0**	**16,312,709**	**100.0**

从币种结构上看，人民币债券比上年末增加 15,842.37 亿元，增长 10.4%；美元债券折合人民币增加 659.60 亿元，增长 9.5%；其他外币债券折合人民币增加 486.46 亿元，增长 12.1%。报告期内本行综合考虑债券流动性、安全性、收益性，结合市场利率变动及外币资金头寸情况，合理摆布债券币种结构。

按计量方式划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,019,652	5.5	943,953	5.6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,156,964	22.3	3,823,279	22.6
以摊余成本计量的金融投资	13,456,152	72.2	12,140,183	71.8
合计	**18,632,768**	**100.0**	**16,907,415**	**100.0**

6 月末，本集团持有金融债券[1]32,429.19 亿元，包括政策性银行债券 16,706.60 亿元和同业及非银行金融机构债券 15,722.59 亿元，分别占 51.5%和 48.5%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率（1）(%)	到期日	减值准备（2）
2025 年政策性银行债券	55,235	1.47	2028 年 2 月 14 日	-
2025 年政策性银行债券	46,881	1.59	2028 年 4 月 15 日	-
2025 年政策性银行债券	29,114	1.32	2028 年 1 月 7 日	-
2024 年政策性银行债券	28,416	1.80	2027 年 9 月 2 日	-
2025 年政策性银行债券	27,853	1.61	2028 年 8 月 7 日	-
2024 年政策性银行债券	27,776	1.85	2029 年 7 月 24 日	-
2024 年政策性银行债券	27,477	1.67	2027 年 9 月 13 日	-
2024 年政策性银行债券	26,809	1.80	2027 年 7 月 23 日	-
2026 年政策性银行债券	25,229	1.69	2031 年 3 月 11 日	-
2019 年政策性银行债券	23,072	3.45	2029 年 9 月 20 日	-

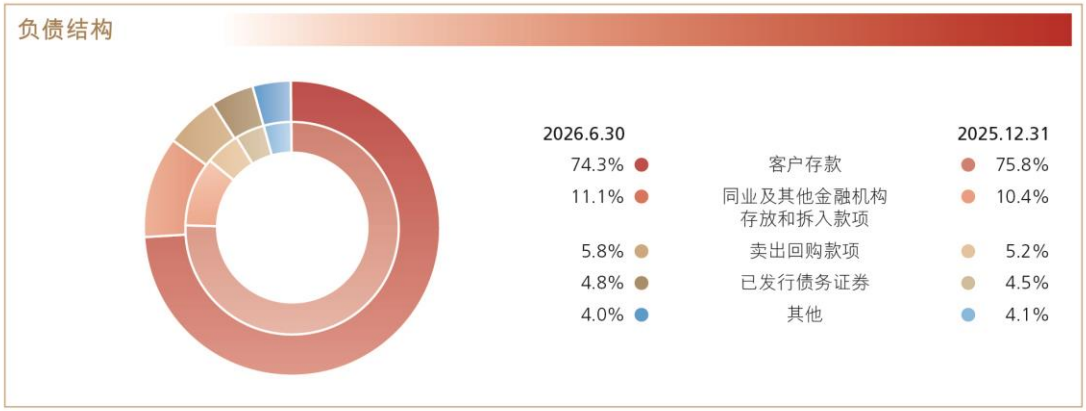
注：（1）年利率为该债券票面利率。
（2）未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

◆ **买入返售款项**

买入返售款项 10,297.78 亿元，比上年末增加 4,990.41 亿元，增长 94.0%，主要是本行结合市场及资金变化情况，增加市场融出资金所致。

负债

6 月末，总负债 527,147.49 亿元，比上年末增加 35,090.00 亿元，增长 7.1%。



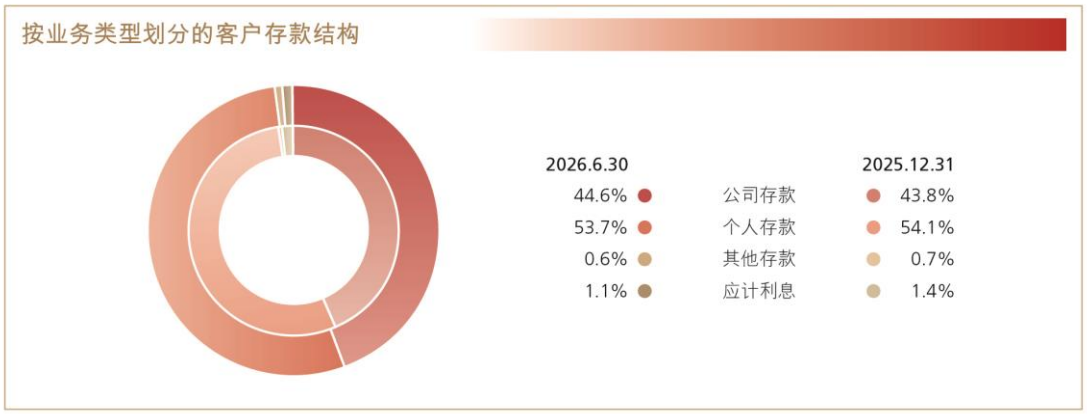
[1] 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及中央银行债券。

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	39,173,265	74.3	37,311,778	75.8
同业及其他金融机构存放和拆入款项	5,858,397	11.1	5,103,247	10.4
卖出回购款项	3,037,969	5.8	2,536,376	5.2
已发行债务证券	2,551,700	4.8	2,216,807	4.5
其他	2,093,418	4.0	2,037,541	4.1
负债合计	**52,714,749**	**100.0**	**49,205,749**	**100.0**

◆ **客户存款**

本行坚持存款高质量发展导向，扎实推进 GBC+基础性工程，充分发挥集团综合金融服务优势，客户存款业务发展态势良好，在日均稳定性、客户基础夯实、负债成本优化等方面取得积极成效。6 月末，客户存款 391,732.65 亿元，比上年末增加 18,614.87 亿元，增长 5.0%。从客户结构上看，公司存款增加 11,015.25 亿元，增长 6.7%；个人存款增加 8,520.52 亿元，增长 4.2%。从期限结构上看，定期存款增加 17,318.28 亿元，增长 7.8%；活期存款增加 2,217.49 亿元，增长 1.5%。从币种结构上看，人民币存款 372,859.40 亿元，增加 17,826.71 亿元，增长 5.0%；外币存款折合人民币 18,873.25 亿元，增加 788.16 亿元，增长 4.4%。



按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
小计	**17,452,118**	**44.6**	**16,350,593**	**43.8**
个人存款				
定期	14,005,565	35.7	13,269,598	35.5
活期	7,051,106	18.0	6,935,021	18.6
小计	**21,056,671**	**53.7**	**20,204,619**	**54.1**
其他存款[1]	**238,549**	**0.6**	**251,921**	**0.7**
应计利息	**425,927**	**1.1**	**504,645**	**1.4**
合计	**39,173,265**	**100.0**	**37,311,778**	**100.0**

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	28,869	0.1	32,459	0.1
长江三角洲	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
环渤海地区	10,968,803	28.0	10,422,009	27.9
中部地区	5,993,183	15.3	5,646,032	15.1
西部地区	6,145,231	15.7	5,830,068	15.6
东北地区	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
合计	**39,173,265**	**100.0**	**37,311,778**	**100.0**

股东权益

6月末，股东权益合计43,558.44亿元，比上年末增加838.20亿元，增长2.0%。归属于母公司股东的权益 43,269.94 亿元，增加 827.35 亿元，增长 1.9%。请参见“合并股东权益变动表”。

表外项目

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺。衍生金融工具的名义金额及公允价值请参见“财务报表附注四、4.衍生金融工具”。或有事项及承诺请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

5.2.3 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 13,690.13 亿元，同比增加 5,826.96 亿元，主要是卖出回购款项净增额增加及客户贷款及垫款净增额减少所致。其中，现金流入 41,130.89 亿元，增加 2,475.74 亿元；现金流出 27,440.76 亿元，减少 3,351.22 亿元。

投资活动产生的现金净流出 14,543.67 亿元。其中，现金流入 30,303.25 亿元，同比减少 296.07 亿元，主要是收回金融投资所收到的现金减少；现金流出 44,846.92 亿元，增加 2,470.88 亿元，主要是金融投资所支付的现金增加。

筹资活动产生的现金净流入 2,139.90 亿元。其中，现金流入 14,401.82 亿元，同比减少 3,689.83 亿元，主要是发行债务证券所收到的现金减少；现金流出 12,261.92 亿元，减少 466.45 亿元，主要是偿还债务证券所支付的现金减少。

5.2.4 主要会计政策变更

报告期内主要会计政策变更，请参见“财务报表附注三、1.会计政策变更”。

5.2.5 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行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 6 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。

5.3 业务综述

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 1－6 月		2025 年 1－6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
营业收入	**465,859**	**100.0**	**427,092**	**100.0**
公司金融业务	221,945	47.7	202,974	47.5
个人金融业务	173,461	37.2	169,306	39.7
资金业务	66,595	14.3	50,900	11.9
其他	3,858	0.8	3,912	0.9
税前利润	**210,010**	**100.0**	**199,008**	**100.0**
公司金融业务	106,670	50.8	63,568	32.0
个人金融业务	46,978	22.4	92,769	46.6
资金业务	52,429	24.9	39,075	19.6
其他	3,933	1.9	3,596	1.8

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

5.3.1 公司金融业务

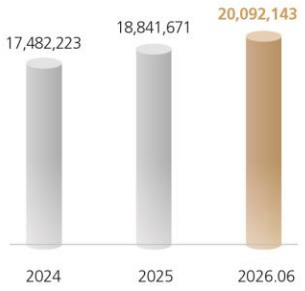
突出以市场为导向、以客户为中心，稳步探索全面金融解决方案（CFS）和产品客户对位，推动价值创造力、市场竞争力、市场影响力、风险管控力不断增强，有效发挥大行引领作用，蝉联《欧洲货币》“中国最佳大型企业银行”、《财资》“中国最佳项目融资银行”等奖项。6月末，公司类贷款200,921.43亿元，比上年末增加12,504.72亿元，增长6.6%；公司存款174,521.18亿元，增加11,015.25亿元，增长6.7%。

- ✧ 坚持稳中求进，加力服务实体经济。积极落实财政金融协同促内需一揽子政策，加大公司信贷靠前均衡投放力度，聚焦“十五五”重大工程以及“两重”、新型政策性金融工具等清单内重点项目，做好编号式对接、体系化服务，助力投资回升向好。深入实施现代公司信贷布局，聚焦区域协调、民营企业、民生保障、“双碳”引领等重点领域，加大投融资支持力度，不断提升融资结构与经济结构的适配性。
- ✧ 坚持提质增效，持续做强主责主业。落实新型工业化要求，深入推进“工银惠群”金融服务制造业集群专项行动，全面服务80个国家级制造业集

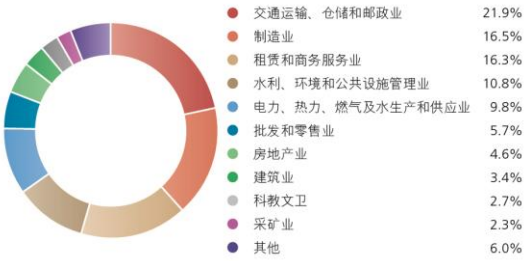
群，助力制造业智能化、绿色化、融合化发展，投向制造业贷款余额突破5.8万亿元，保持同业领先。发挥商贸金融优势，联合财政部、商务部、人民银行及商贸领域重点企业举办商贸金融助流通促消费活动，助力建设强大国内市场，服务消费与养老再贷款申报金额同业领先。持续开展“工银科创伙伴行”营销活动，服务国际科技创新中心建设，引导更多金融资源投早、投小、投长期、投硬科技，助力新质生产力培育。创新搭建科技金融生态服务平台，以科技金融全周期产品服务助力科技成果转化。

- ✧ 坚持客户导向，提供全面金融服务。围绕客户焦点需求，完善体系化、数智化、专业化、生态化服务，努力为广大公司客户提供“融资、融智、融技、融通”的全面金融解决方案（CFS）。实施全量产品全量客户精准对位，完善全球主客户经理机制，加强数字化运营，加快形成“大中小微个”相协调的客户结构。加强内外联动、行司联动，主动服务国家共建“一带一路”倡议，加快推动一系列标志性工程与“小而美”项目取得成果，提升海外银团牵头筹组能力，持续开展“全球行•全球盈”系列跨境营销活动，服务企业“走出去”“引进来”，助力人民币国际化。6月末，对公客户1,560.51万户，比上年末增加85.92万户。
- ✧ 坚持守正创新，持续激发增长潜力。夯实生态化体系，推进政务、产业、消费（GBC）三端联动，开展织网补网、资金承接、代发工资、网点竞争力提升等基础性工作，持续融入客户生态，实现同频共振。推进产业链金融服务，深挖链主企业金融需求，创新推出产业链咨询服务，辐射产业链上下游企业，助力稳链固链强链。推进数智化转型，用好人工智能等技术，升级对公营销通系统，全新打造对公营销智能体，不断丰富营销头盔、产品货架等功能。打造“工银资金监管云”品牌，加强“工银聚融”服务输出，持续提升对客数智服务能力。

公司类贷款 单位：人民币百万元



按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款



普惠金融

聚焦服务实体经济主线，持续做深做精普惠金融大文章，推动“稳投放、优结构、提质量、可持续”，更好满足普惠客群多样化的金融需求，提升普惠金融服务质效。6月末，普惠型小微企业贷款余额39,270.53亿元，比年初增加3,751.90亿元，增长10.6%；普惠型小微企业贷款客户283.5万户，增加25.4万户，上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率2.89%。

- ✧ 全力落实普惠金融相关政策。保持普惠贷款投放力度与合理增速，着力提供与经济发展相适应、与小微企业需求相匹配的信贷供给。持续落实落细支持小微企业融资协调工作机制，深度参与各地融资协调专班；持续开展“千企万户大走访”“一笔一画做普惠”等活动，深入园区、社区、乡村摸排需求，完善线上对接渠道，提升金融服务直达性。落实增量存量政策，用好财政贴息、再贷款等政策工具，积极对接民间投资专项担保计划，加大政策支持领域信贷投放。
- ✧ 加力服务重点领域和客群。加力支持科创小微企业，运用政策工具支持企业技改、设备更新、研发投入与成果转化，引入知识产权、研发投入、政府奖补等科研数据评估企业能力，提升贷款适配性；拓展投贷联动，为成长性强的小微企业提供“贷款+股权”服务。聚焦批零、文旅、消费、商超等领域，针对商户轻资产、重现金流特征，进一步聚合多渠道数据精准画像，实现快速响应；服务新市民群体，将其纳入创业担保贷款扶持范围，更好满足其融资需求。
- ✧ 持续提升普惠金融服务质效。优化产品提升适配性，持续构建“总行标

准化+分行特色化”产品库，利用大数据精准画像、智能授信；聚焦“工、商、农、科”重点客群，推广各细化场景专属产品，提升服务能力。完善渠道提升便利性，线上打造手机银行普惠专版，提供 7×24 小时“一站式”服务，线下推动服务下沉，打造普惠金融旗舰网点、标杆网点。

✧ 完善综合服务体系，从“做贷款”向“建生态”转变。坚持“融资、融智、融商”并举，完善“信贷+”综合服务，涵盖存贷、结算、汇率避险、咨询等一揽子需求。依托“环球撮合荟”平台，提供产品展示、产销对接、政策资讯、融资支持等服务，助力小微企业增订单、拓市场。开展“工银普惠行”“普惠青年先锋”等主题活动，深化与政府、农担等合作，搭建资源共享、优势互补的普惠金融生态圈，凝聚金融助企合力。

✧ 夯实风险管理基础。持续健全前中后台联防联控、协同共治的风控机制。完善普惠金融“1（客户）+N（产品）”全流程风控体系，深化数字风控技术应用，提升智能化风控水平，依托大数据、新技术提升风险预警、处置的精准度和时效性。坚持数字风控与专家治贷结合，在集约化风控的基础上，加强线上数据与线下“活情况”“实信息”交叉互验，进一步提高风险防范化解能力和可持续发展能力。

关于本行巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况请参见“公司治理、环境和社会—环境和社会责任”。

机构金融业务

✧ 密切银政合作，以金融实践助力国家治理体系和治理能力现代化。全力服务财政资金高效流转，在商业银行中首家获得中央财政国库集中支付和非税收入收缴代理银行年度考评“双第一”。升级数智民生金融服务，持续推广“工银云医”“智慧住建”“智慧教育”“数字乡村”等服务平台，为教育强国、科技强国、健康中国建设、乡村全面振兴提供配套金融服务。助力健全社会保障体系，全力服务基本养老保险全国统筹项目，以数字化赋能养老三支柱和新就业形态人员保障；医保移动支付清算合作资格、医保钱包合作同业领先；全力助推长期护理保险机制建设，市

级长期护理保险账户开户数同业领先。

- ✧ 深耕同业金融，提升服务实体经济和对外开放水平。持续优化集团同业业务策略，迭代升级客户统一视图、产品标签、智能对位分析等功能模块。助力延伸金融服务渠道和网络，积极对接中小银行通过本行接入人民币跨境支付系统，合力助推人民币国际化进程。存款、托管、代销、结算等业务合作不断拓展，支持保险机构债券“南向通”首批交易成功落地，全力服务上海、香港国际金融中心建设。
- ✧ 持续推进 GBC+基础性工程。组织开展 GBC+“对公、个金、养老、数字伙伴万里行”四大联动营销活动，发挥 G 端机构客户源头优势，为客户提供生态化、综合化金融服务。

结算与现金管理业务

- ✧ 聚焦财资，强化全球司库创效。以“工银全球司库”品牌为核心，发挥司库服务综合化、体系化优势，强化服务内容横向整合能力，完善服务体系纵向穿透机制，推动客户结构、价值贡献与客群规模同步提升。围绕客户财资数智化需求，推出司库服务，助力企业资金看得见、调得动、管得住、用得好。司库服务 1.71 万家核心企业，覆盖央企、省级国企、头部民企、外资企业、金融同业、监管平台等各类客群。获《环球金融》“全球最具创新财资解决方案奖”。
- ✧ 聚焦跨境，深化全球财资服务。深耕央国企、民营、外资和金融机构四大客群开展全球财资管理合作，持续推进“工银全球付”“工银全球池”等系列产品服务升级，拓展“工银全球付”在亚太区、欧洲区的直联直通，全球现金管理客户超 1.4 万户。获《亚洲银行家》“中国最佳企业、投行与批发银行”“亚太区备受推崇现金管理银行”奖项。
- ✧ 聚焦供应链，上下游生态赋能。围绕链主及上下游企业需求，加强“收、管、付、融”产品组合应用。围绕供应链金融服务升级，推进票据、信用证、保函、资金闭环等产品服务整合，推动供应链金融服务由单一产品向全链条服务延伸。获《亚洲银行家》“中国最佳交易银行”及中国供应链金融年会“最佳供应链金融实践案例奖”。

- ✧ 聚焦交易，打造“财资+投资”生态。以财资管理为基础，以投资管理为升级，通过综合提供理财、基金、存款产品优化对客服务，提升对公 AUM 规模。获评普益标准“卓越对公理财代销银行”金誉奖。
- ✧ 创新领航，数智转型。对客产品服务方面，聚焦客户痛点需求，深入开展“工银全球付”“工银活钱通”“工银 e 企付”“工银 e 缴费”等产品创新，其中“工银 e 缴费”获《亚洲银行家》“亚太最佳收款解决方案”奖项。客户经理赋能方面，推进“领航 AI+”行动计划，实现从 AI 问答到 AI 办事，在“天枢百问”结算金融 AI 顾问基础上，加载智教、智数、智策等 AI 智能体，升级为“天枢广场”系列 AI 赋能产品，助力客户经理高效营销。
- ✧ 风控护航，向稳致远。围绕客户风险、产品风险、合规风险、客诉治理四项重点，细化部署风控场景与模型规则。完善结现风控平台建设，推进风控模型与企业级智能风控平台深度耦合，升级可视化风险预警视图，推动风险全面管、主动防、智能控。
- ✧ 6 月末，对公结算账户 1,782 万户，现金管理客户 265 万户，上半年对公结算业务量[1]1,253 万亿元。

投资银行业务

- ✧ 聚焦战略新兴、科技创新、绿色产业发展，发布“工银并购+”品牌服务方案，通过全周期赋能、全场景覆盖、全产品支持、全市场协调，为企业并购提供全面金融解决方案。落实一揽子增量政策，加快推动股票回购增持贷款，创新市值管理服务，助力提振资本市场信心，服务上市公司高质量发展。服务国家高水平对外开放需要，为中资企业“走出去”提供全方位跨境服务。
- ✧ 深化“工银科创金融—股权金服”品牌建设，加大 AIC 股权试点业务推动力度，持续完善与推进股权投资基金全流程顾问服务，以专精产品为创业投资企业提供差异化解决方案，持续做好科技金融大文章。
- ✧ 全力推进企业资产证券化及公募 REITs 全场景服务，推动形成做优增量

[1] 对公结算业务量为人民币单位结算账户借贷发生额合计。

和盘活存量的良性循环，促进经济结构优化升级。拓展重组顾问服务场景，支持企业财务优化和脱困转型。

✧ 上半年，本行债券承销业务围绕做好“五篇大文章”，提升服务实体经济质效，精准助力重点区域领域发展，发挥领军银行作用，主承销债券项目 1,407 个，承销规模合计 10,434.89 亿元。践行金融服务制造强国大行担当，承销制造业债券 61 只，为发行人募集资金 1,172.00 亿元；承销各类 ESG 债券 81 只，为发行人募集资金 3,224.35 亿元；承销民营非金债券 33 只，为发行人募集资金 836.35 亿元；服务高水平对外开放，承销熊猫债 43 只，为发行人募集资金 950.85 亿元；服务科技强国战略，主承销科创非金融债券 49 只，为发行人募集资金 1,352.50 亿元。

票据业务

✧ 聚焦主责主业，加大票据产品创新，加速“小票通”产品研发与试点，深化“票据慧眼”AI 智审迭代升级，全面推进“网点贴现帮”项目。上半年，票据贴现业务量 2.70 万亿元，同比增长 23.4%，保持市场第一；累计服务票据贴现客户 3.55 万户。

5.3.2 个人金融业务

本行深入推动五化转型，突出为民服务宗旨，聚焦主责主业、加强生态建设、强化数智驱动、夯实风控基础，推动个人金融业务实现高质量发展。

✧ 聚焦主责主业，提升价值创造能力。加强源头性客群拓展和资金承接，做大存款资金流量，提高资金留存率，多渠道拓宽低成本资金来源。聚焦客户投资、消费等资金运用场景，不断提升财富管理的专业性、支付结算的便利性。推出“工盈研选”基金服务品牌，打造“专业投研+品牌定制+深度陪伴”服务模式，推动基金业务从“销售驱动”向“服务驱动”转型。加快商业养老金产品代销布局，在服务民生中谱写养老金融大文章。推出“工银智享”理财推荐专区，为客户提供省心、高效、适配的理财投资服务。不断拓展便民支付场景，持续开展“工享”品牌系列活

动，强化支付机构生态场景营销活动创新。

- ✧ 加强生态建设，筑牢客户服务根基。以“客户、产品、渠道、经理人”四位一体融合实施为路径，构建线上线下闭环服务，为个人客户提供全面金融解决方案（CFS），促进新客拓展提速增长。深化重点客群经营，持续完善代发客群专属“薪”服务体系，开展“养老金融政策进万家”行动，推出“活水计划”个人商户专属金融服务，以“且以星光、点亮成长”为主题升级年轻客群品牌服务，丰富县域客户幸福“1+4”产品服务，深化“工银爱相伴”长辈客群服务。持续丰富“工银 i 豆”生态资源，统筹策划形式丰富的“工银 i 豆”系列营销活动，深度嵌入各类生活场景，打造融合式客户回馈体系。
- ✧ 强化数智驱动，加快发展动能转型。依托“智慧大脑”升级构建个人客户经营策略中枢，围绕全量个人客户经营常态化开展营销策略设计和线上线下触客经营。聚焦业务应用加强人工智能模型研发，广泛应用于个性化推荐方案设计、差异化营销活动部署、零售客户资产配置服务等领域。打造赋能个人客户经理队伍的智能体“工小财”，以数智创新助力提升客户服务能力和经营质效。
- ✧ 夯实风控基础，护航业务稳健发展。纵深推进智能化风控建设，持续提升风险精准防控水平，实现风险防控、业务发展、客户服务的有效平衡。深化电诈风险防范，积极协同公安机关保障客户资金安全，保护好人民群众的“钱袋子”。
- ✧ 6 月末，个人金融资产余额 26.5 万亿元，保持行业领先地位。获《欧洲货币》“中国最佳零售银行”“中国最佳客户体验银行”，《财资》“中国最佳零售银行客户体验”，《亚洲银行家》“亚太区最佳资产管理/基金产品”“亚太区最佳大数据与分析项目”“亚太区最佳零售银行游戏化策略”“中国最佳反欺诈技术项目”等奖项。

个人信贷业务

- 统筹个贷业务高质量发展与风险防控，以稳房市、促消费、惠民生、服务实体经济为根本出发点，聚焦住房、消费、经营和汽车金融等领域，持续优化产品体系、改进服务流程、推进数智化转型。
- 紧跟房地产行业政策和市场形势变化，稳步推进一、二手房贷款均衡发展，主动适应房地产发展新模式要求。加快二手房贷款发展，分层分类拓展与二手房中介的业务合作。加快推进商用房、法拍贷、车位贷、装修贷等“住房生态+”全产品营销。
- 做强消费金融“增长极”，打造商业可持续的汽车金融新模式。积极响应消费贷款贴息新政落地，为超亿笔消费办理贴息，切实降低居民融资成本。稳妥推进信用卡汽车、家装和综合消费专项分期经营模式转型。
- 精准滴灌实体经济薄弱环节，以场景金融创新丰富个人经营及涉农信贷供给。通过持续优化产品、强化业务管理、赋能重点城市分行，推动房抵组合贷高质量发展。以场景创新延伸普惠服务触角，切实提升小微企业主、个体工商户及农户等重点客群融资质效。围绕县域乡村特色经济集群，推动涉农领域经营贷款扩面上量。

财富管理业务

- 大力发展财富管理业务，系统推进“工银财富”品牌焕新升级，围绕客户财富管理需求变化和同业竞争新形势，全面提升账户洞察、产品研选、

智能配置、长期陪伴等四类能力，推动财富管理业务由产品销售向账户经营、客户经营、品牌经营转型，为基金、保险、理财等重点业务协同发展夯实基础。积极推进建设“工盈研选”基金销售服务新模式，推出“安盈”（纯债、固收+）、“智盈”（指数、指数增强）和“汇盈”（FOF）三大产品系列，满足客户多样化的财富管理需求。

✧ 在私人银行业务方面，坚持以客户为中心，以全面金融解决方案（CFS）为抓手，打造综合化、专业化、智能化服务生态。紧扣国有大行使命担当，以服务科学家、科创企业家客群为切入点，贯通科技金融良性循环，搭建“科创之桥”场景，助力科研成果转化。持续推进“金融超市”战略，锻造全周期配置能力，加速构建绿色金融财富生态。整合康养服务与公益慈善资源，举办养老主题客户活动，制定养老客群综合服务方案。获《欧洲货币》“中国最佳私人银行”，《中国基金报》“优秀私人银行”等奖项。

银行卡业务

✧ 助力扩内需、促消费。积极落实财政贴息政策，第一时间上线推广账单分期财政贴息服务，叠加利率优惠、达标立减金等促销活动。服务境外来华消费，加大离境退税“即买即退”业务推动力度。围绕核心商圈、线下大额、文化旅游、赛事展会、交通出行、线上电商等场景，开展“以旧换新专项促销”“乐购新春”“爱购五一”“爱购 618”“百城万店”等 180 余项惠民促销活动。优化“工银爱享礼”回馈体系，完善 i 豆运营生态，持续丰富 i 豆抵现场景，支持主流三方支付平台消费累积 i 豆。

✧ 提升 e 生活平台服务能力。丰富美食、外卖、旅行、文娱、疗休养等多元化生态服务体系；上线“工银爱旅行”文旅专区，整合信用卡权益、商户资源及头部平台服务；积极服务地方经济，承办多地政府消费券活动。

✧ 6 月末，银行卡发卡量 13.38[1]亿张，比上年末增加 1,881 万张，其中，借记卡发卡量 11.96 亿张，信用卡发卡量 1.43 亿张。信用卡透支余额

[1] 数据四舍五入保留至小数点后两位。

5,971.57 亿元。上半年，借记卡消费交易额 9.26 万亿元，信用卡消费额 0.79 万亿元。

5.3.3 资产管理业务

积极把握推动金融高质量发展赋予资产管理行业的新机遇和新使命，为现代经济体系的高质量发展和财富管理需求的增长提供更具适应性、竞争力和普惠性的金融供给。产品端，坚持以客户为中心，通过提升理财、基金、保险、养老等金融服务的专业性，提供各类资管产品，满足客户财富保值增值需求。投资端，充分发挥综合化子公司的牌照优势，通过加大对高端制造、专精特新、普惠小微、科技创新、绿色发展等领域的投资支持力度，助力现代化经济体系建设。

理财方面，紧密衔接客户稳健投资需求与多元市场机遇，持续完善全谱系、多策略产品货架，依托全流程品控管理，实现产品业绩稳居市场前列，其中港股 IPO 打新等特色产品收益持续领跑。基金方面，加大权益类基金布局力度，丰富稳健低波类基金产品，积极满足投资者多元化财富管理需求；坚持长期投资、价值投资、长周期考核，重点围绕国家战略与产业升级方向，加大对科技领域优质企业的投资支持力度，主动管理型科技类权益基金业绩优异。保险方面，聚焦受托管理主业，积极拓展第三方业务，实现管理规模稳步增长；通过做优资产配置，稳步提升长期收益，投资业绩保持稳健；通过多元化投资精准对接国家战略，重点支持基础设施建设、科技和绿色低碳产业，为实体经济注入金融动能。

理财业务

- 6月末，理财产品余额19,914.39亿元，全部由工银理财经营管理。有关工银理财的业务发展情况请参见“业务综述—综合化经营”。

资产托管业务

- ✧ 提升新型金融基础设施竞争力，持续巩固托管业务领先优势。6月末，全集团托管业务规模（AUCA口径[1]）33.70万亿元，其中根据《商业银行托管业务监督管理办法（试行）》规定的托管业务规模28.75万亿元。证券投资基金托管、保险资产托管、养老金托管、QDII类产品托管规模均保持行业首位。
- ✧ 助力健全资本市场功能，支持中长期资金入市。本行成为全市场首家保险资产托管规模突破10万亿元、养老金托管规模突破4万亿元的托管银行。服务现代产业体系发展，聚焦全面金融解决方案，打造具有工行特色的产业基金托管服务体系，有力支持战略性新兴产业发展。融入高水平对外开放进程，加快全球布局，工银亚洲面向全球托管客户推出证券借贷增值服务，成为中国香港地区首家提供该服务的中资银行。
- ✧ “工银托管”品牌价值持续提升，获《亚洲银行家》“中国最佳大型托管银行”、《财资》“中国最佳资产托管服务银行”“中国最佳保险托管银行”“中国最佳养老金托管银行”等奖项。上半年，本行资产托管业务未发生违反法律法规的重大风险事件。

2026年6月末境内机构托管业务规模情况

人民币百万元，百分比除外

托管资产类别	金额	占比（%）
保险资产托管	10,182,345	35.4
证券投资基金托管	4,891,194	17.0
养老金托管	4,218,983	14.7
银行理财托管	2,916,446	10.1
信托财产保管	2,464,505	8.6
私募投资基金托管	1,469,972	5.1
QDII 类产品托管	1,144,393	4.0
证券公司客户资产管理托管	710,166	2.5
QFI 类产品托管	497,746	1.7
基金公司客户资产管理托管	236,337	0.8
其他产品托管	15,126	0.1
合计	**28,747,213**	**100.0**

[1] 全集团 AUCA（Asset Under Custody and Administration）口径为集团全球托管业务和行政管理服务业务的合计规模。

养老金融业务

- ✧ 做强养老金金融，发挥国家养老保障主力军作用。全面做好社保工作配套金融服务，积极参与国家社保信息化建设。完善线上线下社保卡服务生态，助力实现“一卡通享美好生活”。发挥年金业务“全牌照”优势，不断提升年金运营管理效率，年金受托投资收益率保持稳健，服务可靠性和便捷性获得客户广泛认可。积极助力个人养老金制度全国推广，提供全渠道个人养老金账户开立、缴存、投资、领取等全周期服务，构建全品类个人养老金投资产品谱系。
- ✧ 做优养老服务金融，更好满足居民多元化养老需求。围绕个人客户养老财务规划、资金配置、服务保障、资产安排四大场景，提供“金融+养老”综合服务。完善“工银爱相伴”长辈客群品牌服务体系，丰富专属产品和活动权益。创新优化养老储蓄、理财、基金、保险等财富管理产品，满足客户养老资产稳健性、收益性、流动性需求。
- ✧ 做好养老产业金融，支持银发经济发展。通过优化信贷政策、创新推出普惠养老信贷产品等措施，支持养老产业集群培育、银发经济区域布局、养老产业示范高地建设。发挥集团资源优势，为养老产业链上下游企业提供涵盖融资、账户管理、支付结算、个人金融、数智化场景建设等综合金融服务。
- ✧ 做实养老金融生态，提升为老服务综合效能。发布“如意人生”养老金融全面解决方案，围绕各级政府老龄工作、各类企业职工养老保障、居民个人养老生活的金融需求，构建“金融+非金融”深度融合、“线上+线下”无缝衔接、“普惠+定制”精准匹配的养老金融服务新生态。

5.3.4 金融市场业务

货币市场交易

- ✧ 人民币方面，发挥公开市场一级交易商职能，参与各类货币政策工具操作，保持政策类业务开展力度，增强短期资金融出能力，支持货币市场

利率平稳运行，做好货币政策传导。拓展人民币货币市场业务客户基础，科学制定融资策略，合理摆布融资期限、业务品种、交易对手及押品结构，持续提升资金运作效率。继续做好业务创新与风险防控，推进智能风控体系构建，各业务条线操作风险损失率继续保持为零。

✧ 外币方面，密切跟踪全球主要央行货币政策走向与市场流动性变化，持续夯实外币流动性储备，在保障流动性安全基础上灵活开展各项外汇货币市场运作，提高外币资金运作效益。积极推动境内外币回购业务创新，持续做好外汇交易中心银行间外币拆借报价行工作，协助构建境内美元拆借基准利率曲线。

投资业务

✧ 人民币债券方面，贯彻落实积极财政政策，国债投资规模连续四年市场排名第一，有力支持“两重”“两新”领域建设，充分发挥补短板、惠民生、促消费、扩内需等方面的积极作用；地方政府债投资余额和新增规模连续十年市场排名第一，为地方经济建设提供有力资金支持。持续加大企业债新投力度，重点聚焦“十五五”规划重点行业，围绕先进制造业、战略性新兴产业等重点产业集群和新能源汽车、信息技术、高端装备等重点产业链，拓展客群覆盖面；持续做深做实“五篇大文章”，加大科技创新、绿色环保、民营普惠等各类主题债券投资力度。充分发挥集团协同优势，积极开展主权机构、国际开发机构、非金融企业、金融机构等不同类型熊猫债投资。

✧ 外币债券方面，持续跟踪全球主要经济体通胀与就业数据表现、主要央行货币政策动态等，扎实做好利率与信用研判，稳健开展外币债券投资。结合市场变化动态调整投资组合结构，持续提升投资安全性和收益性。稳步推进“南向通”债券投资，积极活跃离岸人民币市场。

资金交易

✧ 结售汇和外汇买卖业务方面，多措并举开展风险中性理念宣导，创新汇

率避险宣导形式与载体，拓宽各类涉外企业避险工具辅导覆盖面，助力企业提升汇率风险管理能力。持续提升外汇交易服务质效，大力拓展第三方担保项下衍生业务，降低中小微企业套保业务办理门槛，丰富跨境资金交易综合服务方案，精准对接客户交易需求，创新外汇避险产品组合，完善配套授信机制，切实强化外汇业务对客服务能力。加快线上交易渠道功能迭代升级，推进工银全球交易平台优化，在交易专业性、操作便捷性、全流程线上操作等方面实现新突破，以数字化赋能全面提升对客服务能力与客户体验。

✧ 境外机构投资者银行间市场交易方面，积极服务全球 70 个国家和地区的境外机构投资者客户，满足客户深入参与中国银行间市场投资交易需求。

✧ 柜台债业务方面，面向柜台市场投资者提供记账式国债、地方政府债券、国家开发银行债券、中国农业发展银行债券和中国进出口银行债券投资交易服务，助力多层次债券市场发展建设。

资产证券化业务

✧ 统筹推进各类资产证券化项目，盘活存量提升信贷投放能力。上半年，本行累计完成 8 单不良资产证券化项目，发行规模合计 58.82 亿元，同比增长 15.7%。

贵金属业务

✧ 打造高质量的产品和服务供给。紧抓黄金市场机遇，积极做好投资者教育，加大产品供给力度，满足客户配置、投资、收藏等需求，实现经营发展、客户拓展和基础管理质效同步提升。拓展贵金属租借场景需求，优化期限结构，提升制造业支持力度。服务现代化产业体系建设，满足绿色低碳行业中的白银需求。

✧ 服务上海、香港国际金融中心建设，持续助力保险资金投资上金所市场试点工作，积极参与上金所国际板询价做市交易业务，助力沪港黄金市

场互联互通。

- ✧ 上半年，本行蝉联上金所“年度金融类优秀会员一等奖”“年度最佳询价交易机构”“年度最佳竞价交易自营会员”等奖项。

5.3.5 金融科技

加快“数智工行（AI-ICBC）”建设，聚焦“安全性、先进性、适配性”深化金融科技赋能。持续夯实安全生产运营基础，提升风控智能化水平，优化技术架构与算力底座，深化“领航 AI+”行动，释放数智化转型动能，以高质量科技供给服务金融“五篇大文章”。获评《亚洲银行家》“亚太区最佳大语言模型实施案例”，《财资》“中国年度数字银行”。

加固全集团一体化安全

强化底线思维，严控技术风险，抓好安全生产运营，优化网络安全防御体系，筑牢数据安全屏障，支撑业务稳健发展。

- ✧ 夯实生产运营根基。信息系统可用率始终保持 99.99%以上高水平，完善突发事件运维保障机制与应急处置体系，有力支撑境内外机构业务稳定开展，助力金融服务能力提升。强化业务连续性保障，持续提升灾备高可用能力，实施核心系统大规模异地带载接管演练，提高实战演练水平，增强业务连续性保障能力。
- ✧ 筑牢集团网络安全防线。强化信息科技与网络安全风险统筹管理，持续夯实全集团科技资产管理、生产运行管理、网络安全态势管理，提升资源运营效能；加强境外网络安全服务支持，完成港澳、欧洲地区网络资源统筹优化与调度整合，提升境外区域集约管理效能。升级纵深防护体系，完善威胁情报和数据安全技防体系，常态化开展渗透测试并排除隐患。建立大模型安全风险应对机制，依托 AI 挖掘开源漏洞、检测潜在威胁，建立高危漏洞“热修复”机制，形成风险可视、可溯、快处置的安全运营闭环。
- ✧ 加强数据安全管理。持续健全数据安全制度体系，升级数据分类分级工

具，完善集团数据安全技防体系，强化数据分类分级保护。常态化开展数据安全风险评估和应急演练。加强宣贯培训，提升全员数据安全防护意识与能力。

深化创新技术应用与赋能

激发科技创新活力，升级数字技术生态体系，积极探索前瞻性技术研用，加速推动技术研究成果转化为业务发展成效。上半年，本行专利公开量和累计授权量均排名同业第一。

- ✧ 把握数智技术演进方向，构建稳健安全、敏捷开放的企业级架构体系。统筹优化应用、数据、技术架构，全面适配全行重点经营战略实施及业务转型发展需要；夯实核心系统自主可控技术底座，在依法合规前提下开展国际技术路线前沿探索，持续提升架构体系的安全性、先进性与开放性；提升高可用及灾备能力，应急处置及业务连续性保障能力实现代际跃升。
- ✧ 深化新技术创新应用。接续实施“领航 AI+”行动，大模型已在 600 余个场景落地，AI 应用取得阶段性成效。形成智能体层次化建设框架，完成面向客户和面向员工两大超级智能体主体建设，面向一线岗位的四类智能体进入试点推广阶段，“人机协同、智能驱动”服务模式初具规模。强化大模型技术创新能力，基于国产算力的多级缓存推理加速方案已落地应用，运算效率得到有效提升。扩容企业级知识库，覆盖多类业务领域，知识存储、可检索资产规模实现稳步增长。
- ✧ 持续夯实数据基础。深化数据治理，推进集团统一指标数据体系建设，优化升级全行指标的统一管理平台，持续提升统一供数、自动出表和数据共享应用能力。建设全行统一用数平台，上线营销、风控等数据产品，迭代升级数字化服务载体，盘活集团数据资产，推动数据要素高效赋能经营管理。

加强数智工行建设

加速建设数智工行，推动数智化成果高效转化，大力培育金融新质生产力，以数智化转型赋能实体经济高质量发展。

- ✧ 以数智化动能驱动产品升级。服务做好“五篇大文章”，搭建科技金融生态服务平台，更好服务科技创新和产业创新深度融合；有序推进“绿融通”平台建设，以 AI 赋能绿色金融基础管理；打造数字普惠智能助手“工小惠”，创新“科创 e 贷”，拓展普惠金融服务方式和产品货架；手机银行养老金融社区平台引入“如意人生全面金融解决方案”，助力广大客户安心备老、无忧享老；建强新型基础设施，发布“数字人民币跨境电商支付解决方案”，支持工银亚洲等 6 家境外机构接入“数币达”（CBETS）平台，为金融高水平对外开放注入新动能。
- ✧ 以数智化模式重塑客户服务范式。面向客户，打造覆盖线上线下全渠道的统一对客智能体“工小智”，分阶段逐步构建“对话即服务”的对客服务新模式。面向行内员工，打造个人客户经理专属智能体“工小财”，推动客户经理营销维客、顾问咨询、消保合规智能化；深化对公营销智能体建设，上线营销谈资、全面金融解决方案（CFS）、参阅材料等场景；夯实一线柜员的智能化业务处理能力，以对话交互形式重塑智能终端业务办理模式，自动化录入工具有效压缩人工办理时长；增强全员智慧办公服务能力，工银 e 办公 AI 服务率持续增长。
- ✧ 以数智化工具提升经营及风控效能。全面推广企业级智能风控平台，持续丰富风险监测应用场景；上线移动版风控平台，投产“智风控”智能体，升级“融安 e 防”卫星监测及“融安 e 控”智能审查功能，多维度智能预警与分层智能管控能力持续增强。探索 AI 技术在辅助人工审核、自然语言取数分析等领域的应用，资产负债统筹、财务资源配置精细化管理水平得到显著提升。

深化科技治理体系和能力建设

积极顺应金融科技发展趋势，持续优化科技治理体系，不断健全科技管理机制，着力强化数智化人才队伍建设，不断激发科技创新活力。

- ✧ 优化科技治理架构。充分发挥数字金融与金融科技委员会等分层级审议机制的作用，从源头把控科技风险，保障重大事项科学决策的层级和质量。抓实科技基础治理，深化金融科技伦理治理，推动技术创新与风险防控能力同步提升。
- ✧ 提升科技管理效能。持续优化全集团科技资源统筹管理能力，修订完善相关制度，夯实穿透式治理能力。完善科技风险画像与常态化排查整改机制，强化对境内外机构的科技服务支撑。加快科技风险管理系统数智化升级，协同推进科技创新与风险防控动态平衡。
- ✧ 加强人才队伍建设。深化“业技数”融合机制，选派科技骨干下沉业务条线，培育业务、科技、数据复合型人才。搭建全集团科技岗位标签体系与分支机构人员科技能力地图，着力提升基层科技支撑能力。完善全集团数据分析师队伍培养和进阶成长机制，健全分层分类人才培育体系，常态化开展专项培训，全面锻造高素质、专业化的金融科技、数据人才队伍，夯实数智化转型人才根基。

5.3.6 网络金融

本行深化数字金融服务与经营体系建设，持续升级手机银行、开放银行、远程银行线上平台服务，夯实数字化运营成效，提升线上平台智能化风控水平。上半年，数字化业务占比 99%。

- ✧ 推动手机银行数字金融服务能力提升。对客发布手机银行“智享+1.0”新版本，为客户提供智能化、场景化服务，依托“工银 i 豆”全新升级个人权益服务体系。持续发挥手机银行客群经营和线上营销主阵地作用，聚焦普惠、养老、财富、县域等重点客群打造专属服务，将手机银行产品、服务和权益融入网点客户营销服务流程。持续提升客户体验，优化

身份认证等高频业务服务体验，切实满足不同客群的多样化需求，本行手机银行在苹果、华为应用市场评分位居同业前列。6 月末，个人手机银行客户 6.49 亿户，移动端月活超 3 亿户，均保持同业领先。

- ✧ 完善开放银行综合化服务。围绕科技、政务、民生、产业、乡村等领域，综合化、定制化、生态化输出金融服务。开展 GBC+“数字伙伴万里行”活动，强化数字银税、工业互联网、网络货运、数字农业、数字教育等数字金融服务，着力提升开放银行服务质效。基于企业网上（手机）银行建设“经营+”中小微企业经营生态平台，聚焦财税、薪资、办公、风控、契约等高频经营需求和数字化转型痛点，推进金融与经营生态融合互促，为中小微企业赋能增效。6 月末，企业网上（手机）银行客户 1,993 万户，月均活跃客户 953 万户，均保持同业领先。
- ✧ 深化远程银行数智化转型。迭代升级“对客服务+员工辅助”远程智慧服务体系，提升客户服务体验和人机协同效能，智慧服务水平同业领先。建设企业级对客知识库，推出新一代通用知识服务平台，精准提供便捷化、智能化、场景化知识，为提升客户服务质效注入新动能。
- ✧ 强化数字化运营体系建设。持续加强数字化运营队伍建设，为线上化、集约化、精准化运营提供组织保障。加强产品客户对位，升级“知客”平台数字化运营能力，围绕年轻、长辈、普惠等重点客群差异化需求，推进“客户+产品+渠道+权益”一体化触客，切实提升数字金融服务的适应性和可得性。
- ✧ 提升网络金融业务风险管理水平。强化线上平台风控智能化建设，迭代完善线上反电诈智慧风控体系，建立客户线上风险交易持续跟踪监测与风险分级处置机制，依托知识图谱、机器学习等新技术加强风控智能模型建设，推进大模型在风控领域应用，强化风控信息穿透共享和联防联控。深入推进对客金融移动互联网应用和线上平台内容安全管理，加强开放银行交易和合作方风险监测，依托数字化手段深化网络金融反洗钱、数据安全和个人客户信息保护，有效保障业务安全稳定运行。
- ✧ 稳步推进数字人民币业务提质增效。持续拓展数字人民币在财政资金定向拨付、地方化债资金监管、预付费管理平台、农民工工资代发等重点

场景应用。本行 6 家境外机构成为首批“数币达”（CBETS）直接参与者，并依托“数币达”和多边央行数字货币桥创新推出“数字人民币跨境电商支付解决方案”，为跨境电商出海全球注入新动能。获评《财资》“区域最佳数字人民币银行”。

5.3.7 网点建设与服务提升

- 扎实推进网点优化调整。编制“十五五”时期网点布局与建设规划，统筹推进网点布局与结构优化，加快向重点城市群和都市圈、资源富集县域及空白服务区域的资源投放，提升金融服务触达能力与便捷度。上半年完成 156 家网点优化调整，其中县域乡镇地区新投入网点 54 家，网点县域覆盖率提升至 87.6%。6 月末，本行营业网点 15,426 个，自助银行 18,985 个，智能设备 70,672 台，自动柜员机 45,923 台。上半年自动柜员机交易额 19,730 亿元。
- 持续推动网点竞争力提升。深化转型升级，加快普惠、对公结算等业务下沉，推进网点“工行驿站+”多元化场景建设，强化网点场景获客、活客与留客能力。持续建设养老金融特色网点生态体系，加大网点无障碍和适老化改造力度。打造网点智能诊断工具，强化赋能增效帮扶措施，网点经营效能和客户服务能力持续提升。
- 持续提升网点服务水平。通过优化网点节假日服务供给、提高网点首诉化解率、提升个人结算账户服务质效等措施，为老年人、户外劳动者、新市民等客户群体提供适配的金融服务。优化升级老年客户线上预约上门服务模式，上半年惠及老年客户 5 万余人次，让老年客户等行动不便群体足不出户即可享受专业金融服务。持续优化现金支付服务，做好纪念币发行兑换及春节等重要时期现金服务保障，深化商超、出租车、景点及养老金发放等零钱包服务场景融合。
- 深入推进网点运营改革和数字赋能。持续完善新一代网点服务平台“柜面通”功能，推进网点复杂业务远程在线集约办理，提升到店客户一站式服务体验。深化个人财富继承新模式推广，持续迭代优化流程，提升继承服务质效。优化网点预约和数字化取号服务，充分尊重客户意愿、

适应客户习惯，灵活提供线上线下多种取号方式，强化到店客户识别引导能力，提高客户体验和厅堂服务效能。全国金融业首个网点对客服务大模型试点效果良好，升级便携式智能设备功能，提升自助服务效能。深化“工银账户通”账户服务体系建设，持续丰富拓展对公开户场景和数智开户应用，满足客户多样化账户服务需求。推进银行电子凭证互联互通平台“总对总”对接。集约运营服务标准入选人民银行《中国金融标准化报告》优秀案例。

- ✧ 提升客户服务与体验。通过“双声”系统持续强化服务问题监测，开展客户满意度评价，深入基层一线，倾听客户和员工声音，针对高频问题重点攻关，促进服务质效提升。持续完善客户诉求集中处置体系，提升“接诉即办”能力，加大工单集中处理力度，升级一站式客户服务体验。
- ✧ 深化全渠道融合发展。坚持以客户为中心，持续完善自有与开放并重、线上与线下融合的全渠道服务矩阵，以手机银行、开放银行、远程银行等对客服务平台为核心，以企业微信、公众号、小程序、云网点等数字化服务工具为补充，推动线上与线下渠道优势互补、融合互促，深化“一点接入、全渠道响应、数字化协同”的服务体系。依托渠道融合和系统打通，促进运营能力集成和服务策略统筹，提升客户精准服务能力。
- ✧ 全面统筹集团业务连续性管理。夯实集团业务连续性关键资源储备，加强应急电力设备、备份网络线路、备份业务场地和灾备机房等基础设施建设，做好各类极端场景应急实战演练，不断提升应急处置能力。

5.3.8 人力资源管理与员工机构情况

人力资源管理

- ✧ 聚焦高质量发展，着眼经营发展与市场竞争关键领域，统筹做好人力资源配置，以人力资源提质增效支撑经营能力提升。聚焦做深做细“五篇大文章”，推进全面金融服务、科技数据、新型业务、信贷风控等人才队伍建设，持续完善人才引进、培养、评价、激励、流动等机制，提升人才履职效能，着力打造适应金融强国建设的强大金融人才队伍。推动

科技、数据、业务人才深度融合，提升科技数据赋能业务发展水平。

- ✧ 不断优化以价值创造为核心的薪酬资源配置机制，坚持维护公平和激励约束相统一的分配理念，传导集团经营管理战略目标，加强薪酬资源向基层员工倾斜，调动和激发各级各类机构的经营活力。
- ✧ 纵深推进中国特色金融文化建设，组织开展系列主题文化实践，凝聚全员发展共识，助力全行高质量发展。举办中国特色金融文化课程开发工作坊，开发专题课程。总结宣传优秀文化实践，形成中国特色金融文化实践典型案例汇编。加强新时代廉洁文化建设，推进总行和长春金融研修院廉洁文化教育基地建设，打造一体两翼、多点联动的廉洁文化教育基地体系。深化廉洁文化研究中心建设，开展课题研究，助力清廉银行建设。
- ✧ 围绕新时期干部教育培训规划落地，着力打造系列重点培训项目，带动各级各类培训提质增效，全面提升干部员工综合素质与履职能力。完善五化转型专项培训体系，推进风险官履职能力提升、服务国家现代化系列培训、人工智能应用、数智工行、数智化领导力等专题培训项目。深化清廉工行专项培训，开发标准化课程，推动分行开展专题培训，助力清廉银行建设走深走实。持续推进国际化人才、新员工培训，实施网点负责人轮训、“砺剑计划”“菁英计划”“启航计划”等重点项目，支持干部员工成长成才。优化专业资格认证体系，打造随学随考平台，持续为基层减负赋能。深化培训数字化转型，推进企业级知识体系建设，提高培训资源供给的精细化、智能化水平，加强全行研修中心管理，不断提升教育培训工作的规范性和实效性。

员工机构情况

- ✧ 6 月末，本行共有员工 402,548 人。其中，境内控股子公司员工 6,479 人，境外机构员工 15,291 人。
- ✧ 6 月末，本行机构总数 16,227 个，比上年末减少 19 个。其中，境内机构 15,829 个，境外机构 398 个。境内机构包括总行、37 个一级分行及直属分行、467 个省会城市行及二级分行、15,168 个基层分支机构、22

个总行直属机构及其分支机构，以及 134 个控股子公司及其分支机构。

2026 年 6 月末资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产（人民币百万元）	占比(%)	机构（个）	占比(%)	员工（人）	占比(%)
总行	7,175,618	12.6	23	0.1	22,259	5.5
长江三角洲	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
环渤海地区	8,631,225	15.1	2,634	16.2	63,012	15.7
中部地区	6,573,637	11.5	3,350	20.7	71,950	17.9
西部地区	6,993,182	12.2	3,554	21.9	80,316	20.0
东北地区	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
抵销及未分配资产	(5,071,028)	(8.9)				
合计	**57,070,593**	**100.0**	**16,227**	**100.0**	**402,548**	**100.0**

注：境外及其他资产包含对联营及合营企业的投资。

5.3.9 国际化经营

- 紧紧围绕服务国家高水平对外开放和高质量共建“一带一路”，建设贸易强国、金融强国，着力提升跨境金融服务水平。支持制度型开放、自由贸易试验区提质增效、“出口中国”“投资中国”品牌建设，创新服务跨国公司贸易结算、资金管理等业务需求，助力更大力度吸引和利用外资。上半年，境内分行国际结算量 2.26 万亿美元，同比增长 41.2% ；6 月末，境内分行国际贸易融资余额 499.19 亿美元，比上年末增长 30.3%。
- 服务构建新发展格局，助力“强大的货币”建设。持续推进“春煦行动”，积极支持全球市场主体跨境结算、投融资、风险管理等领域跨境人民币业务需求，不断提升贸易投资便利化水平，发布跨境人民币全面金融解决方案（RMB CFS），设立国内外市场联通 1 万亿元专项融资额度。充分发挥人民币清算行培育离岸人民币市场的积极作用，持续加强清算基础设施建设，提升清算服务能力，支持离岸人民币市场稳步发展。获准担任非洲人民币联合清算行。此前，本行已在 12 个国家担任人民币清算行，此次非洲人民币联合清算行的设立标志着本行人民币清算网络延

伸到了标准银行开展经营的 19 个非洲国家。上半年跨境人民币业务量 5.5 万亿元。

✧ 持续深化国际合作。高质量履行金砖国家工商理事会中方主席单位职责，服务金砖国家企业间合作。依托中欧企业联盟，成功举办中欧企业家圆桌会等活动，持续推动中欧经贸关系提质升级。完善“一带一路”银行间合作机制（BRBR），助力高质量共建“一带一路”走深走实。扎实服务中国国际进口博览会、中国国际供应链促进博览会等国际展会，为全球经贸合作贡献金融力量。

✧ 完善全球网络布局，持续健全跨境金融服务体系。6 月末，本行已在 49 个国家和地区建立了 398 家境外机构，并通过参股标准银行（覆盖 21 个非洲国家）间接覆盖非洲多国市场，在共建“一带一路”国家和地区中的 32 个国家设立 241 家境外机构，服务网络覆盖六大洲和全球主要国际金融中心。境外机构立足领军银行定位，持续提升公司贷款、投行资管、金融市场、结算清算、资产托管、零售金融等全球金融服务能力，加强境内外一体化、本外币一体化联动营销，完善客户全球金融服务体系。

境外机构主要指标

项目	资产（百万美元）		税前利润（百万美元）		机构（个）	
	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
港澳地区	231,190	214,772	785	696	105	105
亚太地区（除港澳）	181,760	164,240	1,103	1,012	88	87
欧洲	112,802	105,933	618	459	52	64
美洲	46,308	56,436	225	212	152	153
非洲代表处	-	-	-	-	1	1
抵销调整	(65,607)	(54,139)				
小计	**506,453**	**487,242**	**2,731**	**2,379**	**398**	**410**
对标准银行投资[1]	4,525	4,373	305	257		
合计	**510,978**	**491,615**	**3,036**	**2,636**	**398**	**410**

注：（1）列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

✧ 6 月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产 5,109.78 亿美元，占集团总资产的 6.1%。报告期税前利润 30.36 亿美元，占集团税前利润的 9.8%。

境外机构分布情况

港澳地区

机构名称（国家/地区）

香港分行（中国香港）
工银亚洲（中国香港）
工银国际（中国香港）
工银澳门（中国澳门）
澳门分行（中国澳门）

亚太地区（除港澳地区）

机构名称（国家/地区）

东京分行（日本）
首尔分行（韩国）
釜山分行（韩国）
蒙古代表处（蒙古）
新加坡分行（新加坡）
工银印尼（印度尼西亚）
工银马来西亚（马来西亚）
马尼拉分行（菲律宾）
工银泰国（泰国）
河内分行（越南）
胡志明市代表处（越南）
万象分行（老挝）
金边分行（柬埔寨）
仰光分行（缅甸）
工银阿拉木图（哈萨克斯坦）
卡拉奇分行（巴基斯坦）
孟买分行（印度）
迪拜国际金融中心分行（阿联酋）
阿布扎比分行（阿联酋）
多哈分行（卡塔尔）
利雅得分行（沙特阿拉伯）
科威特分行（科威特）
悉尼分行（澳大利亚）
工银新西兰（新西兰）
奥克兰分行（新西兰）

欧洲

机构名称（国家/地区）

法兰克福分行（德国）
卢森堡分行（卢森堡）
工银欧洲（卢森堡）
巴黎分行（法国）
阿姆斯特丹分行（荷兰）
布鲁塞尔分行（比利时）
米兰分行（意大利）
马德里分行（西班牙）
华沙分行（波兰）
希腊代表处（希腊）
工银澳门里斯本代表处（葡萄牙）
工银伦敦（英国）
伦敦分行（英国）
工银标准（英国）
工银莫斯科（俄罗斯）
工银土耳其（土耳其）
布拉格分行（捷克）
苏黎世分行（瑞士）
工银奥地利（奥地利）

美洲

机构名称（国家/地区）

纽约分行（美国）
工银美国（美国）
工银加拿大（加拿大）
工银墨西哥（墨西哥）
工银巴西（巴西）
工银秘鲁（秘鲁）
工银阿根廷（阿根廷）
ICBC Investments Argentina（阿根廷）
Inversora Diagonal（阿根廷）
巴拿马分行（巴拿马）

非洲

机构名称（国家/地区）

参股标准银行（南非）
非洲代表处（南非）

5.3.10 综合化经营

◆ **工银瑞信**

工银瑞信主要从事公募基金、养老金、专户、专项、跨境等各类资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，是业内具有“全资格”的基金公司之一。

✧ 积极服务养老保障体系建设，大力引入长期资金，养老金投资管理规模创新高。积极助力资本市场高质量发展，大力发展权益类基金，主动管理型权益类基金规模比上年末增长 13.0%。持续加大对科技领域的优质企业投资支持力度，投资规模稳步增长，主动管理型科技类权益基金业绩优异。深入落实公募基金改革要求，提升投研专业能力、投资者服务能力，强化投资者回报导向。

✧ 6 月末，工银瑞信管理公募基金 285 只，管理年金、专户、专项组合 691 个，管理资产总规模 2.56 万亿元，其中养老金投资管理总规模超 1.3 万亿元。

◆ **工银金租**

工银金租主要经营航空、航运及能源电力、轨道交通、装备制造、专精特新等重点领域大型设备的金融租赁业务，提供租赁资产受让及转让、资产交易、资产管理等多项金融与产业服务。

✧ 航空板块持续巩固“一体两翼”格局，全力支持国产飞机出海，持续完善发动机租赁业务体系，积极开展人民币融资租赁业务，巩固低空经济领域先发优势。航运板块围绕“国轮国造、国货国运”，扎实锻造核心竞争力，与航运央国企积极开展合作，保障国家重要战略物资运输安全。支持绿色船舶发展，板块内绿色船舶余额占比 42.1%。境内综合租赁板块稳步推进增量扩面提质，加大新型基础设施领域投放，绿色能源产业链项目储备，服务区域制造业单项冠军、中国制造业民营企业 500 强，落地算力领域首笔同业联合租赁项目。

◆ **工银安盛**

工银安盛经营各类人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述

业务的再保险业务，国家法律法规许可使用保险资金的业务和监管机构批准的其他业务。

- ✧ 深耕客户多元需求，加快推进浮动收益产品转型，构建全渠道覆盖、多元供给的分红险产品矩阵。深化养老板块产品创新，打造“场景+产品+服务”一体化生态。丰富重疾产品供给，形成终身重疾、定期重疾多层次保障体系。加大护理、定寿、失能等产品研发，全方位响应客户多元化风险保障需求。全面提升对客服务水平，构建以“御未来”“盛华年”为核心的“2+N”康养产品增值服务体系，合作养老机构扩展至 16 城 21 家。优化客户权益体系架构布局，引入高价值稀缺服务，涵盖健康、养老、生活三大核心板块。商业保险年金业务取得跨越式发展，核心业务指标期交保费同比增长 28%，在养老金融产品供给、生态建设、适老化升级等方面取得成效。丰富普惠保障产品供给，创新推出少儿专属健康保障产品，获评《中国银行保险报》“2026 年度普惠保险产品”。深入推进“惠民保”项目，切实提升人民群众医疗保障水平。在品牌价值评估机构品牌金融集团（Brand Finance）发布的“2026 全球保险品牌价值榜 100 强”排行中位列中国合资保险公司首位，品牌价值达 11 亿美元。

◆ **工银国际**

工银国际是本行在中国香港的全资子公司，经营业务范围涵盖上市保荐与承销、债券发行承销、财务顾问、直接投资、销售交易、资产管理、市场研究等，为企业、机构及个人客户提供全方位跨境综合金融服务。

- ✧ 持续深化投资银行、销售交易、投资、资产管理、投研服务“五位一体”业务发展格局。上半年，完成 1 笔香港 IPO 保荐项目、8 笔香港 IPO 及 1 笔美股 IPO 承销项目；完成 28 笔债券发行承销项目，其中人民币点心债承销规模持续增长。升级创新产品体系，巩固债券做市、证券经纪及保证金融资核心优势，服务内地和香港资本市场双向开放，助力提升人民币国际化水平。全力支持国家战略与产业升级，精准对接科技、先进制造、医疗健康、新消费等重点领域核心客户投融资需求。加速发展跨境资管、另类投资及母基金等特色业务，推动中国银行间债券市场（CIBM）跨境资管产品正式落地。投研能力持续提升，“工银国际新质

生产力股票指数”产品化进程加快，市场影响力稳步增强。

✧ 上半年，工银国际连续七年获评《财资》“香港地区最佳债券类顾问”，入选《金融时报》2025 年度金龙•金融力量“金融‘五篇大文章’案例”。

◆ **工银投资**

工银投资是首批试点银行债转股实施机构，具有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事债转股及其配套支持业务，并通过附属机构开展股权投资试点业务。

✧ 充分发挥牌照与专业优势，聚焦服务实体经济、防范化解金融风险，深化投贷联动，优化完善股债结合综合化金融服务，丰富拓展债转股私募基金产品，稳妥推进市场化债转股业务高质量发展，有力支持企业降杠杆、稳杠杆、增实力、促改革。持续提升协同集团化解处置风险资产的能力与效果，积极参与企业债务重组与债转股方案、重整方案制定，规范公司治理与生产经营，助力企业改革脱困，不断改善银行资产质量。有序开展股权投资试点业务，加大对科技创新和民营经济的支持力度。进一步发挥股东作用，依法向债转股企业派驻董事，深度参与企业公司治理，促进企业健康可持续发展。

◆ **工银理财**

工银理财主要从事理财产品发行、理财顾问和咨询服务以及金融监管总局批准的其他业务。

✧ 发挥理财业务投融资综合牌照优势，主动对接国家重大战略，通过债券、股权等多元方式，加大对科创企业、绿色产业的支持力度，科技金融、绿色金融投资规模及占比稳步提升，引导理财资金精准滴灌实体经济重点领域与薄弱环节，助力新质生产力发展与现代化产业体系建设。坚持以客户为中心，努力挖掘多资产、多策略投资机会，持续完善分层适配的产品货架，着力打造“固收+”产品体系，以“港股 IPO”为代表的产品线形成品牌效应，普惠金融、养老金融服务广度深度不断拓展。完善投研体系，迭代优化产品品控管理机制，以同业领先的稳健业绩，在复杂市场环境中守护投资者财富保值增值。紧扣普惠群体理财投资诉求，

建立健全快速陪伴响应机制，全方位升级金融宣教体系，为客户提供全周期陪伴式服务。

✧ 6 月末，工银理财产品余额 19,914.39 亿元，均为净值型理财产品。

工银理财报告期内理财产品发行、到期和存续情况

人民币百万元，期数、百分比除外

项目		2025 年 12 月 31 日		产品发行		产品到期		2026 年 6 月 30 日		
		期数	金额	期数	金额[1]	期数	金额[2]	期数	金额	占比（%）
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
按投资性质	固定收益类	965	1,990,678	621	2,079,304	326	2,193,968	1,260	1,894,038	95.1
	权益类	32	1,571	2	60	30	406	4	409	0.0
	混合类	168	98,991	42	42,863	35	46,107	175	96,992	4.9
合计		**1,165**	**2,091,240**	**665**	**2,122,227**	**391**	**2,240,481**	**1,439**	**1,991,439**	**100.0**

注:（1）产品发行金额为报告期内新发行理财产品的实际募集金额与存续理财产品申购金额之和。

（2）产品到期金额为报告期内到期理财产品的兑付金额与存续理财产品赎回金额之和。

工银理财2026年6月末理财产品直接和间接投资情况

人民币百万元，百分比除外

资产类别	金额	占比（%）
现金、存款及买入返售	901,540	44.2
债券	794,966	39.0
非标准化债权类资产	45,012	2.2
其他资产[1]	299,452	14.6
合计	**2,040,970**	**100.0**

注:（1）包含权益类资产、金融衍生品、代客境外理财投资 QDII、公募基金。

5.3.11 主要控股子公司和参股公司情况

◆ 境外主要控股子公司

机构	主要业务	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1-6 月
		已发行股本/实收资本	总资产（百万美元）	净资产（百万美元）	净利润（百万美元）
中国工商银行（亚洲）有限公司	商业银行	441.88 亿港元	140,389.11	21,546.14	659.60
工银国际控股有限公司	投资银行	59.63 亿港元	6,417.53	649.71	(40.49)

中国工商银行（澳门）股份有限公司	商业银行	5.89 亿澳门元	48,905.30	3,938.27	6.01
中国工商银行（印度尼西亚）有限公司	商业银行	3.71 万亿印尼盾	3,064.89	454.37	17.99
中国工商银行马来西亚有限公司	商业银行	8.33 亿林吉特	1,465.82	385.63	11.19
中国工商银行（泰国）股份有限公司	商业银行	201.07 亿泰铢	7,742.60	1,520.50	48.28
中国工商银行（阿拉木图）股份公司	商业银行	89.33 亿坚戈	1,536.60	273.17	34.33
中国工商银行（新西兰）有限公司	商业银行	2.34 亿新西兰元	1,816.61	208.14	6.16
中国工商银行（欧洲）有限公司	商业银行	4.37 亿欧元	9,266.21	585.12	10.08
中国工商银行（伦敦）有限公司	商业银行	2 亿美元	1,466.91	608.61	19.65
工银标准银行公众有限公司	银行	10.83 亿美元	39,963.18	2,207.40	149.17
中国工商银行（莫斯科）股份公司	商业银行	108.10 亿卢布	9,863.66	1,255.17	144.41
中国工商银行（土耳其）股份有限公司	商业银行	196.79 亿里拉	2,391.81	139.98	18.80
中国工商银行奥地利有限公司	商业银行	2 亿欧元	1,295.46	231.77	0.88
中国工商银行（美国）	商业银行	3.69 亿美元	2,859.36	496.49	9.76
中国工商银行（加拿大）有限公司	商业银行	2.08 亿加元	2,571.91	355.13	7.35
中国工商银行（墨西哥）有限公司	商业银行	15.97 亿墨西哥比索	692.17	94.27	13.32
中国工商银行（巴西）有限公司	商业银行	2.02 亿雷亚尔	340.32	29.40	(1.61)
中国工商银行（秘鲁）有限公司	商业银行	1.20 亿美元	743.02	174.00	4.76
中国工商银行（阿根廷）股份有限公司	商业银行	5,625.90 亿阿根廷比索	9,423.76	1,719.98	66.85

◆ **境内主要控股子公司**

人民币亿元

机构	主要业务	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1-6 月
		已发行股本/实收资本	总资产	净资产	净利润
工银瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	320.32	220.61	22.18
工银金融租赁有限公司	租赁	330	4,075.88	573.66	13.14
工银安盛人寿保险有限公司	保险	125.05	4,068.96	231.65	43.98
工银金融资产投资有限公司	金融资产投资	270	2,175.70	614.89	39.14
工银理财有限责任公司	理财	160	247.39	245.33	10.58

◆ **主要参股公司**

标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的银行，业务范围涵盖商业银行、投资银行、人寿保险等领域。本行继续持有其 324,963,464 股，持股比例为 19.74%，是其单一最大股东。双方秉持互利共赢的合作精神，在股权合作、客户拓展、项目融资、产品创新、风险管理、金融科技、人员交流等方面不断深化合作。6 月末，标准银行总资产 38,076.69 亿兰特，净资产 3,223.72 亿兰特，上半年实现净利润 301.13 亿兰特。

5.4 风险管理

5.4.1 全面风险管理体系

2026 年上半年，本行按照“全面管、主动防、智能控”路径，坚持管住人、管住钱、管好防线、管好底线“四管齐下”，深化落实“五个一本账”要求，加强风险管理与内部控制委员会、风险官、风控部门贯通统筹，压实一道防线风控责任，提升三道防线协同联动，强化“9+X”各类风险管理，持续建设完善覆盖总行、境内分行、境外机构和综合化子公司“四大板块”的全面风险管理体系。加快风控智能化转型，企业级智能风控平台全面投产应用，持续提升风险前瞻预警和底线管控能力。强化跨境、跨市场风险联防联控，持续开展风险隐患排查，完善风险应对预案和管理措施，稳妥应对全球市场波动和外部冲击影响。加强重点领域风险管控，完善投融资业务合作机构风险管理机制，持续丰富气候风险管理工具，提升新兴风险管理应对能力。

5.4.2 信用风险

信用风险管理

本行持续加强信用风险管理体系建设。高标准运行“三道口、七彩池”智能信贷风控体系，完善信用风险管理机制。“入口关”运行“行业—区域—产业链”投融资政策体系，加强信贷投向引导，优化信用风险业务授权管理，深化授信审批体制机制建设，强化风险监控预警。“闸口关”提高存续期管理质效，扎实推进重点领域风险防范化解，强化重点场景、重点产品风险管控，做好风险前瞻研判，提升逾期贷款催收成效。“出口关”持续强化风险资产经营理念，坚持实质性清收优先原则，强化法律诉讼执行，积极推动重组转化和市场化处置，优化处置结构，持续巩固风险化解处置质效。

持续加强信用风险管理制度建设与产品管理。完善集团客户授信管理体系，提升限额管理质效。强化债券投资等业务管理体系建设，优化保函、银票承兑等产品功能。

准确把握投融资业务布局和方向。支持科技强国建设，加大对战略性新兴产业、未来产业、先进制造业、产业链供应链薄弱环节等的融资支持力度，为科技创新做好全生命周期金融配套服务。助力经济社会发展全面绿色转型，加强对绿色交通、清洁能源等领域的信贷政策支持，提升绿色金融综合服务能力。服务国家安全体系建设，加强对粮食安全、能源资源供应保障等重点领域的信贷投放引导。贯彻落实房地产宏观调控政策，加大对“市场+保障”的住房供应体系金融支持力度。围绕因城施策“控增量、去库存、优供给”政策导向，积极服务收购存量商品房用作保障性住房，践行城市内涵式发展理念，按照市场化、法治化原则，为高质量推进城市更新提供金融服务，有力支持租赁住房业务发展，更好服务加快构建房地产发展新模式。深入贯彻区域协调发展战略，围绕服务京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化、中部地区崛起、东北全面振兴、西部大开发等重大部署，深入实施差异化的区域投融资政策，强化各区域经济社会发展的金融支撑。持续优化境外信贷资产布局，审慎评估地缘政治风险，动态调整准入策略，围绕服务共建“一带一路”和高水平对外开放，积极做好优质中资“走出去”和外资“引进来”企业金融服务。

围绕房地产、地方债务和中小金融机构等重点领域，落实“早识别、早预警、早暴露、早处置”要求，扎实做好信用风险防范与化解。房地产领域，认真贯彻落实宏观调控政策及金融监管要求，持续着力防范化解风险，支持打好保交房攻坚战，落实房地产融资协调机制，助力商品住房项目建成交付，依法保障住房金融消费者合法权益，促进金融与房地产良性循环。地方债务领域，有序开展金融支持化债工作，稳妥配合地方政府和融资平台公司压降债务规模，做好融资风险防范化解。中小金融机构领域，严格实施准入及限额管理，推进存续期监测体系建设，完善联防联控机制，提高风险前瞻阻拦能力。

持续夯实个人贷款业务全流程的风险防控体系。严把“入口关”，从产品、客户、区域、策略、模型、经办人、合作机构等维度，探查识别准入端风险因子，动态优化产品规则和准入策略。守牢“闸口关”，重点推动“零售+普惠”贷款一体化、数字化催收体系建设，建立总、分、支行高效联动的催收体系，提升催收质效。畅通“出口关”，坚持以现金清收为主的“出口”管理模式，强化早期逾期催收，做好不良资产证券化项目发行、个人信贷不良资产批量转让等试点工作，

实现不良贷款的有效清淤。

加强智能化风控体系建设。深化大模型等前沿技术在信用风险管理中的创新应用，迭代升级新一代融资全流程智能体矩阵“智融通”，提升“多维信息融合+深度推理”的信用风险评估体系在客户分层分类、舆情监测、风险研判等方面的赋能质效。优化完善“融安 e 防”系统功能，强化预警分层分类管理，推动卫星遥感技术扩面应用。持续升级信贷评审 AI 数字助手“工小审”。

信用风险分析

6 月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 592,545.60 亿元，比上年末增加 35,178.47 亿元，请参见“财务报表附注七、1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	30,950,716	96.74	29,512,445	96.74
关注	629,592	1.97	594,656	1.95
不良贷款	411,818	1.29	399,013	1.31
次级	111,886	0.35	90,667	0.30
可疑	72,407	0.23	75,909	0.25
损失	227,525	0.71	232,437	0.76
合计	**31,992,126**	**100.00**	**30,506,114**	**100.00**

按照五级分类，6 月末正常贷款 309,507.16 亿元，比上年末增加 14,382.71 亿元，占各项贷款的 96.74%；关注贷款 6,295.92 亿元，增加 349.36 亿元，占比 1.97%，上升 0.02 个百分点；不良贷款 4,118.18 亿元，增加 128.05 亿元，不良贷款率 1.29%，下降 0.02 个百分点。

贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	**20,092,143**	**62.8**	**252,867**	**1.26**	**18,841,671**	**61.8**	**256,676**	**1.36**
短期公司类贷款	4,955,482	15.5	73,965	1.49	4,280,312	14.0	73,499	1.72
中长期公司类贷款	15,136,661	47.3	178,902	1.18	14,561,359	47.8	183,177	1.26
票据贴现	**2,899,547**	**9.1**	**-**	**-**	**2,661,807**	**8.7**	**-**	**-**
个人贷款	**9,000,436**	**28.1**	**158,951**	**1.77**	**9,002,636**	**29.5**	**142,337**	**1.58**
个人住房贷款	5,740,691	17.9	74,320	1.29	5,875,868	19.3	62,250	1.06
个人消费贷款	608,639	1.9	15,361	2.52	499,014	1.6	12,877	2.58
个人经营性贷款	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
合计	**31,992,126**	**100.0**	**411,818**	**1.29**	**30,506,114**	**100.0**	**399,013**	**1.31**

6 月末，公司类不良贷款 2,528.67 亿元，比上年末减少 38.09 亿元，不良贷款率 1.26%，下降 0.10 个百分点。个人不良贷款 1,589.51 亿元，增加 166.14 亿元，不良贷款率 1.77%，上升 0.19 个百分点。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	4,102,402	21.9	11,568	0.28	4,019,287	22.9	11,314	0.28
制造业	3,103,174	16.5	36,331	1.17	2,738,732	15.6	42,498	1.55
租赁和商务服务业	3,048,151	16.3	42,237	1.39	2,781,666	15.8	40,856	1.47
水利、环境和公共设施管理业	2,030,955	10.8	13,067	0.64	1,907,924	10.9	13,262	0.70
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,831,889	9.8	4,075	0.22	1,849,764	10.5	5,320	0.29
批发和零售业	1,071,649	5.7	26,200	2.44	952,526	5.4	25,726	2.70
房地产业	858,546	4.6	53,851	6.27	864,576	4.9	46,576	5.39
建筑业	632,018	3.4	12,570	1.99	535,865	3.1	13,500	2.52
科教文卫	514,251	2.7	8,053	1.57	463,647	2.6	8,793	1.90
采矿业	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
合计	**18,755,394**	**100.0**	**225,439**	**1.20**	**17,560,396**	**100.0**	**225,680**	**1.29**

本行持续推进行业信贷结构调整，不断提升服务实体经济质效。制造业贷款比上年末增加 3,644.42 亿元，增长 13.3%，主要投向航空航天装备、精细化工、新一代信息技术等高端制造业龙头骨干企业和重点项目。租赁和商务服务业贷款增加 2,664.85 亿元，增长 9.6%，主要投向投资与资产管理、企业总部、商务服务等领域。水利、环境和公共设施管理业贷款增加 1,230.31 亿元，增长 6.4%，主要投向新型城镇化、水利设施等领域重大工程，以及城市公共事业、环境整治等民生领域。批发和零售业贷款增加 1,191.23 亿元，增长 12.5%，主要是国家稳经济促消费政策持续发力，大宗商品贸易商以及百货、商超、家电等零售商资金需求上涨。建筑业贷款增加 961.53 亿元，增长 17.9%，主要是国家加大对固定资产投资的支持力度，新型城镇化、水利设施、城市更新等领域重大工程加快推进，建筑企业资金周转需求上升。

本行持续强化各行业贷款风险管理，提升不良资产处置质效，做好重点领域风险防范化解，贷款质量总体稳定。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	785,984	2.5	39,138	4.98	849,602	2.8	40,582	4.78
长江三角洲	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
环渤海地区	5,390,545	16.8	53,390	0.99	5,109,713	16.7	55,496	1.09
中部地区	5,181,270	16.2	54,245	1.05	4,853,907	15.9	48,475	1.00
西部地区	5,957,362	18.6	61,469	1.03	5,688,006	18.7	59,262	1.04
东北地区	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
合计	**31,992,126**	**100.0**	**411,818**	**1.29**	**30,506,114**	**100.0**	**399,013**	**1.31**

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	**349,667**	**166,682**	**335,401**	**851,750**	**242**	**136**	**146**	**524**
转移:								
至第一阶段	24,390	(22,056)	(2,334)	-	-	-	-	-
至第二阶段	(8,299)	11,430	(3,131)	-	-	-	-	-
至第三阶段	(2,909)	(23,227)	26,136	-	-	(11)	11	-
本期计提/（回拨）	49,442	16,204	57,385	123,031	(31)	(39)	55	(15)
本期核销及转出	-	-	(81,911)	(81,911)	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	5,351	5,351	-	-	-	-
其他变动	(328)	(1,403)	(937)	(2,668)	(1)	(14)	1	(14)
期末余额	**411,963**	**147,630**	**335,960**	**895,553**	**210**	**72**	**213**	**495**

注：请参见“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。

6 月末，贷款减值准备余额 8,960.48 亿元，其中以摊余成本计量的贷款减值准备 8,955.53 亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备 4.95 亿元。拨备覆盖率 217.58%，比上年末上升 3.98 个百分点；贷款拨备率 2.80%，上升 0.01 个百分点。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	10,894,058	34.1	10,803,253	35.4
质押贷款	5,477,608	17.1	4,778,472	15.7
保证贷款	2,793,747	8.7	2,753,819	9.0
信用贷款	12,826,713	40.1	12,170,570	39.9
合计	**31,992,126**	**100.0**	**30,506,114**	**100.0**

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3 个月以内	164,057	0.51	130,307	0.43
3 个月至 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
合计	**512,623**	**1.60**	**462,735**	**1.52**

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 5,126.23 亿元，比上年末增加 498.88 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 3,485.66 亿元，增加 161.38 亿元。

重组贷款

根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求计量的重组贷款和垫款 1,294.95 亿元，比上年末减少 265.32 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 439.01 亿元，增加 42.95 亿元。

贷款迁徙率

百分比

项目	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
关注	29.15	17.44	17.44
次级	120.81	59.24	59.86
可疑	128.29	68.89	53.45

注：根据原中国银保监会 2022 年发布的《关于修订银行业非现场监管基础指标定义及计算公式的通知》规定计算，为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本行严格按照监管规定有序开展大额风险暴露管理各项工作，进一步健全大额风险暴露管理体系，完善大额风险暴露管理系统建设，持续加强大额风险暴露限额管理，不断提升大额风险暴露管理水平。

借款人集中度

6 月末，本行对最大单一客户的贷款总额占资本净额的 4.2%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 15.8%；最大十家单一客户贷款总额 8,742.04 亿元，占各项贷款的 2.7%。

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
最大单一客户贷款比例（%）	4.2	4.4	4.4
最大十家客户贷款比例（%）	15.8	19.4	21.6

下表列示了 6 月末十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重（%）
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	230,229	0.7
借款人 B	金融业	123,002	0.4
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	95,955	0.3
借款人 D	金融业	74,741	0.2
借款人 E	电力、热力、燃气及水生产和供应业	72,500	0.2
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	61,094	0.2
借款人 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,871	0.2
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	56,806	0.2
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	55,537	0.2
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	45,469	0.1
合计		**874,204**	**2.7**

关于信用风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2026 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

5.4.3 市场风险

2026 年上半年，本行不断强化集团市场风险管理。对标《资本办法》《商业银行市场风险管理办法》等监管制度，结合最新管理实践，持续健全市场风险管理制度体系，全面实施市场风险标准法计量，有序推进内部模型法建设；有效传导集团风险偏好，运用资本新规计量成果，持续优化市场风险限额管理机制；深化市场风险管理系统应用，提升智能化管控水平，构建完善模型库及管理机制，

切实提升市场风险管理质效。

交易账簿市场风险管理

本行持续加强交易账簿市场风险管理和产品控制工作，采用风险价值（VaR）、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理。

有关交易账簿风险价值（VaR）情况，请参见“财务报表附注七、3.1 交易账簿风险价值（VaR）”。

汇率风险管理

上半年，本行坚持稳健审慎的汇率风险偏好，积极应对外部环境变化和市场波动，通过货币兑换、风险对冲等方式控制外汇敞口，保持集团汇率风险平稳可控。

外汇敞口

人民币（美元）百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
表内外汇敞口净额	861,651	126,973	998,674	142,927
表外外汇敞口净额	(608,104)	(89,610)	(790,744)	(113,169)
外汇敞口净额合计	**253,547**	**37,363**	**207,930**	**29,758**

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 汇率风险”。

关于市场风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2026 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

5.4.4 银行账簿利率风险

本行坚持稳健审慎的利率风险偏好，持续优化资产负债结构布局，调节利率敞口与久期错配结构，平衡集团利息收支与价值变动。全面贯彻落实金融高质量

发展要求，强化利率风险数字化管理能力，巩固当期收益与长期价值平衡、协调、可持续的高质量经营成效。

银行账簿利率风险分析

◆ 利率敏感性分析

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，6 月末按主要币种划分的利率敏感性分析如下表：

人民币百万元

币种	利率上升 100 个基点		利率下降 100 个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(51,100)	(127,036)	51,100	142,926
美元	(128)	(14,662)	128	16,301
港币	(743)	(398)	743	429
其他	552	(3,607)	(552)	3,811
合计	**(51,419)**	**(145,703)**	**51,419**	**163,467**

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

◆ 利率缺口分析

6 月末，一年以内利率敏感性累计缺口由正转负，主要是一年以内重定价或到期的客户存款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金增加所致；一年以上利率敏感性累计正缺口 50,162.80 亿元，增加 10,196.97 亿元，主要是一年以上重定价或到期的债券投资增加所致。

利率风险缺口

人民币百万元

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2026 年 6 月 30 日	(8,980,298)	7,728,070	(1,332,437)	6,348,717
2025 年 12 月 31 日	(8,282,970)	8,337,117	(1,711,048)	5,707,631

注：请参见“财务报表附注七、4.银行账簿利率风险”。

5.4.5 流动性风险

本行坚持稳健审慎的流动性管理策略，集团流动性平稳运行。加强资金平衡管理和调度，做好多层次流动性储备安排，全行流动性和客户支付平稳有序。持续优化流动性风险管理机制系统和方法技术，提升流动性风险管理智能化与精细化水平。统筹推进境内外、表内外、本外币流动性风险管理，前瞻加强集团并表流动性风险研判和管控，提升集团流动性风险防范和应急能力。

流动性风险分析

本行综合运用流动性指标分析、流动性缺口分析等多种方法和工具评估流动性风险状况。

6 月末，人民币流动性比例 67.3%，外币流动性比例 121.7%，均满足监管要求。贷存款比例 80.0%。

项目		监管标准	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例（%）	人民币	>=25.0	67.3	63.2	58.4
	外币	>=25.0	121.7	113.2	110.0
贷存款比例（%）	本外币合计		80.0	80.6	80.5

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。2026 年二季度末，净稳定资金比例 127.38%，比上季度末上升 1.35 个百分点，主要是可用的稳定资金增长较快。

2026 年第二季度流动性覆盖率日均值 138.96%，比上季度上升 3.10 个百分点，主要是合格优质流动性资产保持较快增长。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。

根据《资本办法》规定披露的净稳定资金比例和流动性覆盖率定量信息请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2026 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

6 月末，1 个月内、1 至 3 个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限到期的客户存款减少所致；3 个月至 1 年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限到期的客户存款增加所致；1 至 5 年、5 年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限到期的债券投资增加所致。上半年，本行资金平稳充裕，资产负债保持均衡稳健发展，各期限现金流合理适度，流动性运行安全平稳。

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
2026 年 6 月 30 日	(16,468,026)	(1,611,261)	(1,133,931)	(4,033,736)	3,673,076	20,321,079	3,608,643	4,355,844
2025 年 12 月 31 日	(15,977,547)	(1,886,718)	(2,524,576)	(1,205,147)	2,806,514	19,548,601	3,510,897	4,272,024

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

5.4.6 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续深化内部控制体系建设，深入推进数智内控合规转型，加强检查智慧统筹和发现问题贯通整改，聚焦重点领域、重点机构、关键岗位人员，着力提升风险前瞻感知和防控能力，不断增强内部控制有效性。

本行紧扣“防风险、强监管、促高质量发展”的金融工作主线，落实监管合规新规，优化升级合规管理架构，选优配强各级机构合规官，完善境外合规差异化管控机制，传导集团合规理念，集团合规管理能力持续提升。报告期内，本行合规管理体系运行平稳，主要合规管理指标表现良好，未发生重大合规风险事件。

操作风险管理

本行认真贯彻落实监管操作风险计量和管理新规要求，围绕当前操作风险形势和管控重点，持续完善操作风险制度体系，做好集团操作风险偏好传导和限额管理，迭代升级操作风险管理系统，加强重要领域、重点产品和关键环节风险识别和监测力度，提升操作风险管控质效。报告期内，本行操作风险管控体系运行

平稳，操作风险整体可控。

关于操作风险资本计量情况，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司2026半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

法律风险

本行持续加强法律风险管理，提升法律风险管理水平和防控能力，保障依法合规经营。落实新法新规要求，常态化开展法律风险监测分析，支持保障业务创新稳健发展，强化重点领域和关键环节法律风险防控。广泛开展法律培训和普法活动，提升集团员工依法合规意识。

洗钱风险

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，认真履行反洗钱法定义务和社会责任。基于风险强化集团反洗钱治理，推动客户尽职调查、单位客户受益所有人识别、特别预防措施、大额和可疑交易报告等核心义务有效性持续提升，加强对高风险客户和高风险业务场景管控，深化反洗钱系统数智化建设。分层分级开展反洗钱培训，不断增强全员反洗钱履职意识和能力。

5.4.7 声誉风险

本行深入落实集团声誉风险管理制度要求，持续完善全集团、全流程声誉风险管理体系，不断优化声誉风险工作机制，提升声誉风险管理水平。加强声誉风险管理常态化建设，强化声誉风险源头防控，开展专业培训及演练，切实提升管理质效和能力。组织推进具有影响力的传播活动，提升本行品牌形象，品牌价值和网络影响力处于市场领先地位。报告期内，本行声誉风险处于可控范围。

5.4.8 国别风险

本行严格按照监管要求，结合业务发展需要，面对更趋复杂严峻的外部环境，

持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险；及时更新和调整国别风险评级与限额；不断强化国别风险预警机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展的同时有效控制国别风险。

5.4.9 信息科技与网络安全风险

本行统筹发展与安全，加强信息科技与网络安全风险防控，以高水平安全服务高质量发展。聚焦“长效治理”，在创新研发与科技管理、网络与信息安全、信息科技外包等领域修订印发制度标准，工程化推动巩固信息科技与网络安全管理工作，严把安全准入关，强化安全能力建设，优化安全运营，筑牢安全与风险防线。打造人工智能安全治理体系，保障新技术健康有序发展。加强信息系统生产运行保障，完善信息系统应急预案，扎实做好应急演练与压力测试，积累固化实战经验，确保信息系统稳健运行。报告期内，整体风险处于可控范围。

5.5 资本管理

上半年，本行不断完善资本的科学筹集、高效配置、精准计量、长效约束、常态优化管理机制，持续提升资本使用效率；合理开展资本补充，优化资本结构，降低资本成本，为服务实体经济奠定坚实的资本基础。报告期内各项资本指标良好，资本充足率保持在稳健合理水平。

5.5.1 资本充足率及杠杆率情况

本行按照监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用高级内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用标准法。

6 月末，根据《资本办法》计算的核心一级资本充足率 13.21%，一级资本充足率 14.43%，资本充足率 18.57%，杠杆率 7.20%，均满足监管要求[1]。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	3,940,780	3,837,149
一级资本净额	4,306,278	4,222,676
总资本净额	5,539,090	5,302,796
风险加权资产（1）	29,832,780	28,269,948
信用风险加权资产	27,307,362	25,927,325
市场风险加权资产	647,143	472,264
交易账簿和银行账簿间转换的风险加权资产	89,365	81,449
操作风险加权资产	1,788,910	1,788,910
核心一级资本充足率（%）	**13.21**	**13.57**
一级资本充足率（%）	**14.43**	**14.94**
资本充足率（%）	**18.57**	**18.76**

注：（1）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

[1] 本行资本充足率、杠杆率均满足系统重要性银行附加监管要求。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	4,306,278	4,222,676
调整后的表内外资产余额	59,845,527	56,236,976
杠杆率（%）	**7.20**	**7.51**

关于资本计量及杠杆率的更多信息，请参见本行发布的《中国工商银行股份有限公司 2026 半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

5.5.2 资本融资管理

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进资本工具创新，增强资本实力、优化资本结构并合理控制资本成本。

◆ **资本工具发行和赎回情况**

本行于 2026 年 4 月—8 月在全国银行间债券市场公开发行五期规模合计为 2,800 亿元人民币的二级资本债券。募集资金在扣除发行费用后，将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 4 月—7 月在全国银行间债券市场公开发行三期规模合计为 700 亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金将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 1 月，本行赎回 2021 年 1 月在境内发行的 300 亿元人民币二级资本债券。2026 年 6 月，本行赎回 2021 年 6 月在境内发行的 700 亿元人民币无固定期限资本债券。

◆ **总损失吸收能力非资本债务工具发行情况**

本行于 2026 年 4 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 500 亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券。募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准，用于提升本行总损失吸收能力。

关于本行资本工具和总损失吸收能力非资本债务工具发行和赎回情况，请参见本行于上交所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

5.6 展望

今年以来，国际形势动荡不安，地缘冲突多发频发，能源资源等供应稳定性下降，世界经济增长动能疲弱。在外部不确定难预料因素增多的背景下，我国有效应对各种外部冲击，经济呈现动能向新、结构向优的发展态势，高质量发展取得显著成效，新科技新产品新业态不断涌现，超大规模市场潜力持续释放，外贸韧性更加彰显，为银行业的经营发展注入了更多确定性。

下半年，本行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，发挥金融功能作用，围绕加快构建新发展格局，更好统筹国内国际两个大局，统筹发展和安全，加快转型变革和产品创新，全力服务新旧动能转换，助力经济持续向新向优向好发展，确保实现“十五五”良好开局。

本行将深入学习贯彻习近平党建思想、习近平总书记“七一”重要讲话精神和习近平总书记关于树立和践行正确政绩观的重要论述，巩固拓展树立和践行正确政绩观学习教育成果，以更高标准、更实举措推进党建引领，推进全面从严治党从严治行，加快建设清廉银行。紧扣“防风险、强监管、促高质量发展”金融工作主线，以领军银行姿态当好服务实体经济的主力军、维护金融稳定的压舱石、做优经营质效的领头雁、做强主责主业的标杆行，保持战略定力，强化战略执行，推动高质量发展和高水平安全迈上新台阶。

一是进一步抓好防风险强合规工作。坚持稳健审慎的经营理念，持续加固全面风险管理体系（ERM），增强数智驱动的风控技术运用能力，落实好房地产、中小金融机构和地方政府债务风险化解工作，加大资产质量攻坚力度，保持内控案防高压态势，确保各类风险总体可控。

二是进一步助力经济社会高质量发展。发挥“工”的优势，全力服务传统制造业高端化、智能化、绿色化发展，积极对接“六张网”等“十五五”重大项目、重大工程，加力支持“两重”建设和“两新”工作，全面服务现代化产业体系构建和新质生产力发展。突出“商”的特色，围绕深化国际经贸互利合作，提升跨境金融服务能力，推进全球一体协同（GIO），深化母子行、境内外、本外币联动，完善海外综合服务体系，以全球工行服务全球客户。

三是进一步推进自身高质量发展。深入实施“领航 AI+”行动，坚持数智技

术和数据要素双轮驱动，做强 AI 动能，加快建设“数智工行（AI-ICBC）”。以推广全面金融解决方案（CFS）为牵引，完善清算、结算、支付、托管等新型基础设施体系，拓展投行、资管、财富、交易等新型业务，建设综合服务生态，不断推动经营转型提质增效。

5.7 资本市场关注热点问题

热点问题一：做好科技金融大文章专题

2026 年上半年，本行认真落实党中央关于科技金融工作的决策部署，推动科技创新和产业创新深度融合，服务高水平科技自立自强，持续打磨科技金融服务体系，建设科技金融生态服务平台，为科技创新主体技术研发、产业发展、人才培育活动匹配全周期产品谱系。

一、支撑科技强国建设

靠前服务三大国际科技创新中心。形成服务北京（京津冀）、上海（长三角）、粤港澳大湾区等三大国际科技创新中心工作方案，加强产品创新和营销推动，依据市场资源禀赋，重点支持集成电路、航空航天、生物医药、低空经济、新型储能、智能机器人等新兴支柱产业。

大力支持科技创新与研发活动。支持京津冀环境综合治理国家科技重大专项，为重大专项参与企业发放贷款规模领先同业。获得 2025 年度国家科学技术奖励的重点企业中，本行服务触达率超 90%，融资覆盖率超 50%。

落实财政金融政策工具。上半年，本行科技创新贴息贷款投放额市场领先，有力破解科技创新企业融资难、融资贵问题，助力加快发展。

二、优化全周期产品谱系

本行聚焦科技创新转化周期和企业全生命周期，切实发挥股、贷、债、保、租、托业务体系协同效应，打通业务壁垒，提供全链条金融服务。

优化信贷供给。不断优化与创新信贷产品，以更好适配不同类型、不同阶段的科技型企业。持续提升科技识别能力和赛道选择能力，持续优化信贷逻辑、迭代线上产品，打磨颠覆性技术创新专项贷、研发贷、科创人才贷等优势产品。上半年，本行科技贷款规模市场领先。

加强投贷联动。与合作创投机构、产业基金密切协同，实现见投即贷、以贷促投。发挥股权投资业务延伸产业触角的“助推器”作用，提前介入企业生命周期，提供综合金融解决方案。上半年，本行通过集团综合化子公司股权投资支持科技领域企业超 1,000 亿元。

发挥金融租赁特色。本行子公司工银金租支持产业升级、科技创新和国家重

大战略。持续巩固“一体两翼”格局，全力支持国产飞机出海，持续完善发动机租赁业务体系，巩固低空经济领域先发优势。抢抓科技创新与产业创新深度融合机遇，探索设备租赁与科技成果转化相结合的新模式。上半年，科技金融租赁业务投放额同比增长超 150%。

提升全产品覆盖。本行秉持“投资于人”的理念，建立“企业家—科学家”服务框架，为科技领域创业团队提供定制化综合服务。以全面金融服务理念，发挥本行在结算、司库、外汇、交易等领域的优势，提升产品适配性，精准提供多元化接力式服务。

三、构建科技金融生态

本行以系统工程视角谋划科技金融发展，着眼科技金融生态建设，推动将业务范围从金融服务扩展到非金融服务，将职能从信用中介拓展到信息中介，将服务对象从传统客户延伸到生态参与方，由金融供给者向生态赋能者转型。

本行以提高科技成果转化质效为核心，以全面金融服务为纽带，打造数字化科技金融生态服务平台，依托客群、渠道、产品、科技四大核心优势，系统性链接高校、科研院所等科技成果供给方，科技型企业、国资央企等科技成果需求方，以及科技成果转化服务机构、政府部门等政策资源支持方，构建科技、产业、金融、政策、专业服务一体化科创生态体系，全面服务科技创新和产业创新深度融合。

热点问题二：全面金融解决方案（CFS）专题

工商银行对标对表国家“十五五”规划，践行领军银行职责，紧扣建设中国特色世界一流现代金融机构的内在要求，主动适应内外部发展新环境、产业体系发展新趋势，明确自身服务业定位，致力于在新形势下对客户的服务理念、服务模式及服务机制进行全方位升级，从而进一步提升客户服务质效、扎实赋能实体经济。2026 年上半年，本行公司类贷款、存款分别较上年末增长 1.25 万亿元和 1.10 万亿元，对公客户增加 85.92 万户，客户服务广度深度显著拓展。

一、以“四融并举”丰富服务内涵，精准对接实体经济多元化需求

为全面赋能实体经济发展，本行创新推出融资、融智、融技、融通的“四融”服务模式，通过组合拳方式满足企业全生命周期、多维度的综合金融需求。**一是**

加强全方位融资供给。围绕企业全生命周期的金融痛点难点，提供贷、债、股、租等全口径融资支持。综合应用境内外、本外币、表内外融资工具，联通信贷、股权市场，加大对新质生产力领域的资金倾斜，降低企业融资成本。**二是做好全覆盖融智支持。**紧密围绕企业需求，加强与政府部门、各类金融机构的协作，整合行内外资源，提供战略、风控、投研等全面服务，助力国企筑牢安全底座、民企加速赛道突破，服务现代化产业体系建设。**三是提供全场景融技赋能。**发挥本行金融科技优势，聚焦企业信息技术咨询、技术平台建设、数据运营与应用、数字化能力提升等需求，加强场景生态共建，主动输出技术、平台等资源，携手加快数字化转型。**四是强化全链条融通服务。**立足全球合作新格局，以跨境金融、供应链金融、财资管理等服务为抓手，为企业参与国际竞争、嵌入全球创新网络提供高效、便捷、低成本的资金融通服务，支持企业将创新成果转化为可出海、可共享的数字产品与标准，赋能全球合作伙伴。

二、服务体系上，强化横向贯通，实现系统集成

针对大型商业银行部门庞大、条线分割的特点，本行着力打破内部壁垒，建立跨部门、跨板块的协同机制。通过统筹总行部门、境内分行、境外机构和综合化子公司“四大板块”，构建统一的对外营销体系，确保客户在工商银行的任一触点都能获得一致、全面、无缝的服务响应。以横向贯通的模式有效解决单一部门服务能力有限的问题，系统整合集团资源，实现“一点接入、全球响应”，为企业提供更加高效、便捷的综合金融服务体验。

三、机制保障上，深化纵向协同，确保执行有力

为确保协同赋能机制有效运转，本行实施全量产品全量客户精准对位，完善全球主客户经理机制，加强数字化运营。由最了解客户需求的主客户经理牵头调动全行资源，对核心客户实施“一行一策”的穿透式贴身服务。以纵向到底的协同机制，保障各项赋能措施能够切实落地，为企业创造实实在在的价值，最终实现银企双方的互利共赢与共同成长。

面对“十五五”时期建设现代化产业体系、加快高水平科技自立自强等重大任务，工商银行将加快构建全面金融解决方案，通过融资、融智、融技、融通“四融并举”，打造金融服务“生态雨林”，为客户创造更大价值，为实现中国式现代化贡献更多的金融力量。

热点问题三：做优风险技术专题

工商银行视风险管理为核心竞争力，严守资产安全底线，强化治理约束与风险屏障，以审慎稳健的风险防控，驱动可持续的价值增长。当前，已建立机制完善、技术先进、平台集成的风控体系，在保障稳健发展、应对风险冲击中，发挥“稳定器”和“压舱石”作用。

一、构建“E”型全面风险管理结构

风控委、风险官、风控部门纵向贯通，强化风险统筹。在总分行整合设置风险管理与内部控制委员会，强化重大关键事项集体审议和统筹部署；在境内外一级机构、二级分行全面配备风险官，发挥统筹和制衡关键作用；建强各级机构风控部门，全面管理与专业深耕相结合，统筹管好各类风险和交叉领域。

一二三道防线强化横向联防联控，在一道防线树立“管经营必须管风险”的理念，在总行各业务条线设置风控小中台，前移关口落实源头管控；在二道防线强化专业优势，赋能业务健康发展；提升第三道防线对实质性、深层次问题的揭示能力，推动问题根源整治；三道防线联防联控，发挥合力提升抗风险韧性。

二、落实“四管齐下”全面风险管理措施

管住人方面，网格化智能化管理渗透日常，覆盖境内外员工；责任认定委员会和违规问责委员会聚焦关键少数，按照责任评议、责任认定、问责追究的“三步曲”机制从严追责问责。

管住钱方面，覆盖表内外全量资产和业务，加强信贷“三道口、七彩池”管理，高质量实施授信审批新规，强化风险资产经营，综合运用各类处置手段强化实质性清收，不良贷款率较年初下降 0.02 个百分点至 1.29%。

管好防线和底线方面，严守合规经营红线，将风控机制和管控举措深化落实到集团各级机构，牢牢守住不发生系统性风险的底线。6 月末，资本充足率 18.57%，杠杆率 7.20%，人民币流动性比例 67.3%，持续满足监管要求并保持较优水平。

三、推进智能化风控技术落地应用

本行主动拥抱数字化变革，充分运用人工智能、大小模型等先进技术，融入风控流程，实现风险“看得早、摸得清、算得准、控得住”。

用大数据技术看全风险，构建风险立体画像，开展客户风险体检；例如对普惠客户，从实控人、供应链、资金、贸易往来、地理关系、设备关系等线索建立

关联画像，识别并防范关联传染、过度融资、团伙欺诈等风险。

用大模型技术算准风险，预判未来风险变化，通过舆情、投研报告、流水、财报、押品、工商、征信等语料，预测公司客户劣变轨迹，评估业务及风险拐点，前瞻采取风控措施。

用生物指纹技术拦截风险，依靠人脸、声纹、指纹、微表情等生物特征，实时识别是否客户本人操作，防范冒名开户、资金盗刷、洗钱转账、电信诈骗等，提高识假反诈效率。

用 AI 智能体技术提升效率，挖掘海量信息，沉淀专家经验，打造风控助手，例如通过智能体深度挖掘客户业务模式、财务状况、资产线索等，自动化生成尽职调查方案、授信审批建议、资产处置思路等，为一户一策差异化管理提供最优策略支持。

建设企业级智能风控平台，基于数据、技术、人才三大底座，搭建视图、计量、预警和决策四个中心，实现对风控要素的集中管理与服务共享。其中，**视图中心**建立覆盖超1,500万对公客户和超7.8亿个人客户的全景视图，增强对市场、业务等风险变化的动态感知能力；**计量中心**统一风险模型管理，实现对客户违约、欺诈等各类风险的精准计量与识别；**预警中心**持续丰富超 500 个预警信号，自动化扫描、捕捉和判断风险信息，及时提示风险；**决策中心**以“底线刚性控、专业灵活控、分行特色控”的框架为支撑，支持对集团资金交易、客户准入等 5 大类 323 个场景进行智能化风控决策。

热点问题四：AI 赋能，工商银行重塑业务见实效

工商银行积极推动“**数智工行（AI-ICBC）**”建设，接续实施“领航 AI+”行动，积极探索人工智能在金融领域的应用，重点围绕投资交易增效、客户服务革新、营销拓客改进、风险防控强化、工作效率提升等方面深挖高价值场景。截至今年上半年，已落地 600 余个场景应用，成效初显。

一、投资交易增效方面

典型场景 1：在金融市场领域，创新人机协同交易业务模式，打造全球智能对话交易系统 GlobalDealing，以交互式对话贯穿客户准入、对话导航、精准报价、交易成交及敞口管理全流程，实现全链路智能化闭环处理，全流程处理效率提升

3 倍以上，智能询价交易比率突破 96%。

典型场景 2：在资产负债领域，建设“AI+资产负债智能管理中枢”，构建资产负债配置智能决策模型与经营态势前瞻预测模型，深度融合内外部数据，更精准预测资金变化走势，在保持资金流动性合理充裕基础上，助力资金高效配置。

二、客户服务革新方面

典型场景 3：升级推出统一对客智能服务“工小智”。

在线上服务渠道，工商银行严守安全合规底线，依托大模型技术，强化对客语义理解与意图识别能力，探索“对话即服务”的全新交互范式，已覆盖账户管理、财富管理、信用卡服务等 9 大业务领域、50 项重点功能，金融服务便捷性进一步增强。目前，正稳妥有序开展小范围试点，客户反馈积极。

在线下服务渠道，探索网点对客服务大模型应用场景——网点客户助手，完成 21 项高频自助业务的智能化升级，上半年在试点地区完成 30 余万笔业务，助力客户“轻松找、快速查、便捷办”，实现办理时长压降与服务体验提升。

在远程服务渠道，深化人工智能应用，通过智能语音、智能文本及图文服务实时响应、精准应答，上半年累计服务客户 1.33 亿人次。

三、营销拓客改进方面

典型场景 4：在个人金融领域，围绕“分析—推荐—触达—陪伴—管理”营销全链路，推出减负赋能个人客户经理的专属岗位智能体“工小财”，辅助个人客户经理搜数据、做分析、出方案，促进客户经理综合服务水平和专业能力双提升。上半年，“工小财”累计提供服务超 2,200 万次，切实推动一线营销服务提质增效，助力客户资产精准配置与稳健增长。

典型场景 5：在私人银行领域，建设 AI 原生的综合金融服务智能体，整合集团综合金融服务资源，围绕私行客户个人、企业、家庭财富统筹的关联服务场景开展需求研判，洞察客户潜在金融服务需求，客户综合化、个性化服务方案生成时效由 5 天降低至 3 小时，有效拉动私人银行客户 AUM 增长，并带动关联企业开户及存款显著提升。

四、风险防控强化方面

典型场景 6：在授信审批领域，打造审贷数字助手“工小审”，基于大模型能力开展客户信用风险分析、合规研判、融资方案设计、报告撰写等核心工作，辅

助信贷审查人员审贷质效大幅提升。上半年累计服务信贷审查审批金额超万亿元。

典型场景 7：在内控合规领域，打造“AI 智审”智能体，总结与沉淀全行合规审查的专家经验，可一键获取最优审查方法、生成合规审查建议，实现“人工审查”向“AI 辅审”的升级。上半年，“AI 智审”已累计输出 36 万条合规审查意见，被采纳率 98.6%，辅助合规审查人员风险揭示能力提升 130%。

五、工作效率提升方面

典型场景 8：在信用卡领域，打造信用卡审核审批助手，在发卡审核环节，大模型综合分析客户数据，智能识别审核要点并围绕重点风险生成个性化问卷，上半年累计服务超 282 万次；在发卡审批环节，大模型自动生成客户可视化全景视图，智能输出审批决策建议及参考额度，辅助审批人员精准授信，显著提升了信用卡审批时效和质量。

典型场景 9：在运行管理领域，深化大模型多模态能力融合应用，贯通集约运营“录入、授权、审核、抽检”全链路，构建凭证全字段要素识别能力，单笔处理速度较人工快 25 倍，上半年替代人工录入 1 亿笔；远程授权智能审核效率提升 5 倍，承担全行约一半业务量；在零增员条件下，完成全量业务质检，精准度超 98%，工作效能显著提升。

本行 AI 赋能成效初显，驱动降本增效、价值创造、风控升级与客户体验持续优化，科技投入产出效能进一步彰显。

6. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2025 年 12 月 31 日		报告期内增减	2026 年 6 月 30 日	
	股份数量	比例（%）		股份数量	比例（%）
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	**356,406,257,089**	**100.00**	**-**	**356,406,257,089**	**100.00**
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	**356,406,257,089**	**100.00**	**-**	**356,406,257,089**	**100.00**

注：（1）以上数据来源于中国证券登记结算有限责任公司出具的股本结构表。

（2）“境外上市的外资股”即 H 股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 5 号—公司股份变动报告的内容与格式（2022 年修订）》中的相关内容界定。

（3）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

证券发行与上市情况

报告期内，本行未进行配股，无内部职工股，未发行可转换公司债券。

本行未发行根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》第二章第七节的规定需予以披露的公司债券，无在本报告批准报出日存续的上述公司债券。

有关本行优先股发行情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

报告期本行二级资本债券及无固定期限资本债券的发行进展情况请参见“讨论与分析—资本管理”。

有关本行及本行子公司其他证券发行情况，请参见“财务报表附注四、22.已发行债务证券；25.其他权益工具”。

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 807,660 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 98,617 户，A 股股东 709,043 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	报告期内增减	期末持股数量	持股比例（%）	质押/冻结/标记的股份数量
汇金公司	国家	A 股	-	124,004,660,940	34.79	无
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	19,864,531	86,207,551,427	24.19	未知
社保基金会[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	-243,651,659	1,500,902,770	0.42	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	338,695,197	1,498,342,062	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 6 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。汇金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 6 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 6 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社保基金会、平安资产管理有限责任公司持有本行的 H 股。

（6）报告期末，根据社保基金会向本行提供的资料，社保基金会持有本行 H 股 6,728,403,633 股，A 股和 H 股共计 19,060,048,819 股，占本行全部普通股股份比重的 5.35%。

（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 6 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）。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2026年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质	占 A 股比重[1]（%）	占全部普通股股份比重[1]（%）
汇金公司	实益拥有人	124,004,660,940	好仓	45.99	34.79
	所控制的法团的权益	3,430,053,240	好仓	1.27	0.96
	合计	127,434,714,180		47.27	35.76
财政部	实益拥有人	110,984,806,678	好仓	41.16	31.14

注：（1）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目（股）	权益性质	占 H 股比重[3]（%）	占全部普通股股份比重[3]（%）
平安资产管理有限责任公司[1]	投资经理	16,510,803,000	好仓	19.02	4.63
社保基金会[2]	实益拥有人	6,938,013,180	好仓	7.99	1.95

注：（1）经平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至 2026 年 6 月 30 日止最后须予申报之权益披露而作出（有关事件日期为 2025 年 2 月 12 日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

（2）根据社保基金会向本行提供的资料，报告期末，社保基金会持有本行 H 股 6,728,403,633 股，占本行 H 股股份比重的 7.75%，占本行全部普通股股份比重的 1.89%。

（3）由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

优先股相关情况

◆ **报告期优先股发行上市情况**

报告期内，本行未发行优先股。

◆ **优先股股东数量及持股情况**

截至报告期末，本行境内优先股“工行优1”股东数量为28户，境内优先股“工行优2”股东数量为38户。

“工行优1”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	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	500,000	13,085,000	2.91	-	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6月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

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

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

“工行优2”前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.14	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.29	-	无
渤海国际信托股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	82,251,000	11.75	-	无
中诚信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	9,000,000	79,719,000	11.39	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-10,650,000	60,735,000	8.68	-	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6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。

◆ **优先股股息分配情况**

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

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，拟于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）。

◆ **优先股赎回或转换情况**

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

◆ **优先股表决权恢复情况**

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ **优先股采取的会计政策及理由**

根据财政部发布的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》以及国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号—金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

7. 公司治理、环境和社会

7.1 公司治理

公司治理概述

报告期内，本行锚定建设中国特色世界一流现代金融机构目标，不断深化党的领导与公司治理有机融合，完善中国特色现代金融企业制度。持续构建“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理制衡机制，优化“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理运作机制，统筹做好公司治理制度、架构、机制完善，修订形成《中国工商银行股份有限公司推荐与提名董事候选人规则（2026年版）》，有效提升治理效能和高质量发展能力。

企业管治守则

经 2026 年 3 月 27 日举行的董事会会议批准，钟蔓桃女士获委任为本行董事会提名委员会的委员，本行已满足香港《上市规则》附录 C1《企业管治守则》第 B.3.5 条的要求。

报告期内，本行已遵守香港《上市规则》附录 C1《企业管治守则》所载的原则、守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并由独立非执行董事发表意见。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2025 年 11 月 28 日举行的 2025 年第二次临时股东会批准，本行已向截至 2025 年 12 月 12 日收市后登记在册的普通股股东派发 2025 年中期普通股现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.414 元（含税），共计分派股息约人民币 503.96 亿元。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。

本行董事会建议派发 2026 年中期普通股现金股息，以 356,406,257,089 普通股为基数，每 10 股派发人民币 1.511 元（含税），派息总额约为人民币 538.53 亿元。2026 年中期利润分配方案将于 2026 年下半年提请股东会审议。本行将于股东会审议通过该利润分配方案后两个月内派发现金股息。有关 2026 年中期现金股息派发的股权登记日、暂停办理 H 股股份过户登记手续期间、具体派发日期以及税项和税项减免等事宜，可参见本行后续发布的相关公告。

优先股股息的分配情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

“提质增效重回报”专项行动倡议落实

根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》的相关要求及上交所关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议，报告期内，本行按照董事会制定的《市值管理办法》和《估值提升暨提质增效重回报计划》，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进、以进促稳，推进五化转型，聚焦主责主业，坚持守正创新，强化风险合规，推动高质量发展。（有关本行经营情况的具体分析，请参见“讨论与分析”。）积极履行大行责任担当，坚持为股东创造价值、为投资者服务，保持合理分红比例。（有关本行分红派息的具体情况，请参见“公司治理、环境和社会—利润及股息分配”。）坚持以投资者为中心，通过定期业绩说明会和多元化日常投关等活动，进一步主动深化与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解和认可。继续秉持真实、准确、完整、可

比、及时和公平的原则，认真落实法律、法规和监管机构关于信息披露的各项要求，持续加强上市公司透明度建设，不断提升投资者保护水平。

7.2 董事及高级管理人员

董事及高级管理人员基本情况

截至业绩披露日，本行董事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中，执行董事 4 名，即廖林先生、刘珺先生、段红涛先生和王景武先生；非执行董事 3 名，即董阳先生、钟蔓桃女士和刘芳女士；独立非执行董事 6 名，即陈德霖先生、赫伯特•沃特先生、莫里•洪恩先生、陈关亭先生、李伟平先生和李金鸿先生。

本行共有高级管理人员 7 名，即刘珺先生、王景武先生、张伟武先生、姚明德先生、张守川先生、赵桂德先生和田枫林先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事及高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

新聘、离任情况

- **董事**

2025 年 10 月 16 日，本行 2025 年第一次临时股东会选举李金鸿先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2026 年 1 月获金融监管总局核准。2026 年 6 月 26 日，本行 2025 年度股东会选举刘芳女士为本行非执行董事，其任职自股东会审议通过并经本行公告后生效。

2026 年 6 月，曹利群女士因任期届满不再担任本行非执行董事。

- **高级管理人员**

2026 年 3 月 27 日，本行董事会聘任刘珺先生兼任本行首席合规官，其任职自董事会审议通过后生效。

2026 年 2 月，宋建华先生因年龄原因不再担任本行高级业务总监职务。

董事个人信息变动情况

本行独立非执行董事陈德霖先生自 2026 年 5 月起不再担任圆币钱包科技有限公司董事会主席。

7.3 环境和社会责任

绿色金融

本行坚守以绿色金融推动绿色发展的经营宗旨，持续优化绿色金融产品服务供给，创新打造具有工行特色的绿色金融发展模式。报告期内，本行深入贯彻“十五五”规划部署，立足战略高度全面发力绿色金融。持续加大绿色投融资服务绿色发展力度，健全绿色金融创新激励长效机制，稳步提升气候与环境风险管理能力，主动对标国际先进标准，推动绿色金融高质量发展。获评《财资》“中国最佳可持续金融银行”、《亚洲银行家》“中国年度绿色可持续银行（大型）”等多项行业荣誉，市场认可度与影响力持续提升。

加大绿色投融资支持力度，有效支持美丽中国建设与经济社会发展全面绿色转型。6 月末，本行绿色贷款余额超 7 万亿元。持续完善产融对接机制，精准滴灌绿色经济，绿色资金重点投向清洁能源、绿色交通、绿色建筑、绿色制造及节能降碳产业等绿色发展关键领域，取得良好减排效应。

深化绿色金融产品服务创新，以综合化金融服务为绿色发展提供多维支撑。主动适应全国碳市场扩容趋势，加快碳金融产品体系创新，盘活碳配额、核证自愿减排量、碳汇预期收益权等各类碳资产价值，创新推出“碳足迹绩效挂钩贷”“碳账户挂钩贷款”等特色产品，以差异化金融服务助力企业加速低碳转型。加强转型金融产品服务供给，探索适配传统产业绿色转型的金融服务模式，深入参与各地转型金融标准试用工作。聚焦零碳园区建设领域，围绕园区能源转型、污染治理、资源循环利用、ESG 顾问服务等重点场景，为园区提供全方位、定制化的绿色金融综合服务方案。积极发展生物多样性金融，落地生物多样性挂钩贷款、生态产品价值贷、生产性生物资产融资租赁等多项创新业务。

绿色运营

本行积极推动自身运营节能降碳工作。认真落实政府部门关于能源管理的要求，开展节能目标责任考核自查、总结能源利用状况，提升节能管理水平。依托

自主研发的碳足迹管理系统，收集碳排放数据、排放设施及监测设施台账等三大类数据，并聘请第三方专业公司开展数据核查，在可持续发展报告中新增披露自身运营碳排放范围三数据。在科技基础设施、建筑基础设施、日常办公、重点用能设施等四个领域重点开展节能降碳工作。持续推广绿色电力使用，扩大可再生能源消费。推动绿色办公，大力推广无纸化会议，促进节能降碳。加大低碳运营宣传和培训力度，开展双碳人才培训，发布绿色低碳宣传海报，组织节能宣传周特色活动。

巩固拓展脱贫攻坚成果、服务乡村振兴情况

本行深入贯彻落实国家乡村全面振兴战略部署，立足城市金融、综合服务、金融科技优势，坚持以城带乡、以工促农、城乡融合发展路径，围绕“三农”重点领域，积极开展“兴农万里行”系列专项行动，持续加大乡村金融供给，全力打造金融服务乡村全面振兴主力银行。6 月末，涉农贷款余额 55,014 亿元，比年初增加 4,363 亿元。

做好粮食安全金融保障，助力常态化帮扶。聚焦支持保障国家粮食安全和重要农产品稳定供给，开展“工助春耕”“种养扩面”“丰收行动”等主题活动，推广“粮食收购贷”“种植 e 贷”“养殖 e 贷”等专属产品，提升粮食全产业链经营主体的综合化金融服务。截至 6 月末，粮食重点领域贷款余额 3,409 亿元，比年初增加 486 亿元，增长 17%。全面落实金融支持常态化帮扶工作各项要求，积极构建和完善过渡期后常态化金融帮扶机制，制定帮扶小额贷款业务管理办法，并在信贷规模、内部资金转移价格优惠、结算服务等方面加大资源保障。

促进县域富民产业发展，支持和美乡村建设。建设涉农供应链 4,400 余条，突出产业链协同与综合服务，拓展延伸对全产业链服务链条，助力提高县域富民产业链韧性、深化联农带农效应。联合农业农村部深入开展“兴农撮合”活动，在河南、陕西、广西、湖南等地持续开展“特色产业行”系列活动，聚焦农批市场、农业品牌、农文旅融合等关键场景加大服务推广，融资支持农业产业融合发展项目近 1,700 个。积极对接农业农村基础设施重大项目储备清单，强化农村道路、供水、电网、通讯、寄递物流体系等领域金融服务，稳妥支持以县城为载体的新型城镇化建设，农村基础设施建设贷款余额 1.19 万亿元。

提升数智化服务质效，延伸县乡金融服务触角。联动国家税务总局打造的“农产品收购‘支付即反向开票’银税合作模式”，解决农户开票难、企业抵扣难、税务监管难三大痛点。加强涉农数据资产收集应用，探索卫星遥感、人工智能、物联网、电子围栏等智能监测技术赋能涉农业务发展。深化与政府部门、保险、担保、供销“总对总”合作，与供销社合作共建“供销+金融”基层服务站点，与国家农担公司联合开展银担“耕新”行动，打通乡村金融服务“最后一公里”，加快构建金融服务生态圈。

扎实推进对四川省南江、通江、万源、金阳四县市的定点帮扶工作。立足四县市资源禀赋，重点支持南江黄羊、通江银耳、万源黑鸡、金阳青花椒等特色产业发展；同步实施“科技小院”项目，助力实现产量质量双提升，推动产业可持续发展；持续深化消费帮扶，推动四县市优质农产品入驻本行手机银行 i 豆商城，拓宽销售渠道。持续实施“兴农人才培训计划”，资助四县市开展基层干部、乡村振兴带头人及技术人才培训，赋能人才振兴；举办 2026 年定点帮扶工作培训班；实施第三期“工银光明行·职专育才扶苗计划”。连续 23 年开展“工银光明行·启航工程”学生资助项目，连续 24 年开展“工银光明行·烛光计划”教师表彰项目；支持四县市乡镇学校修缮校舍、更新设备，改善办学条件；资助基层医疗机构购置设备、实施改扩建项目，提升基层医疗服务水平；推动南江、万源开展乡村蓄水池扩容、管网改造工程，解决季节性缺水问题，惠及数万名群众。

消费者权益保护

本行积极践行金融为民理念，深入贯彻消费者权益保护要求，持续完善长效管理机制，系统提升投诉治理效能。加强顶层设计和战略引领，董事会、高级管理层强化消保工作总体规划与监督职能，及时研究审议消保重点事项，科学谋划“十五五”时期消保目标任务体系，推动消保要求更深融入经营发展大局。纵深推进“大消保”格局建设，健全横向协同、纵向穿透的考核评价机制，聚焦重点领域和关键环节精准考评，推动各级机构优化资源配置、精准履职尽责。深化消保与业务发展融合互促，严格落实适当性管理等监管规范要求，全面优化制度流程与系统支撑，从产品服务设计源头织密消费者权益保护网，提升各级机构消保

工作质效和客户服务体验。系统构建“数智消保”赋能体系，聚焦“全流程、全渠道、全数据、全触点”，加速建设智慧消保平台，迭代升级 AI 消保助手大模型，拓展对客营销服务等多维场景应用，构建事前控风险、事中有提示、事后可溯检、全程可监测的全周期护航体系。

本行将消费者金融教育与提升金融服务质效、为民办实事、构建和谐金融消费环境等主题深度融合，精心组织开展“3·15”“普及金融知识万里行”等系列主题活动，紧贴民生需求、社会热点，充分发挥网点阵地宣传作用，灵活开展“进社区”“进校园”“进乡村”等送教上门活动，将金融知识普及嵌入群众生产生活场景，持续拓展金融教育辐射广度和渗透深度。聚焦消费者“急难愁盼”问题，升级遗产继承业务服务模式，精准高效解决“个人身后金融事”难题，通过搭建“银发产业云”智慧运营平台等系列创新举措，倾力打造更有温度的金融服务。深耕厚植消保文化建设，全面实施“全员消保”培训工程，将“以客户为中心”服务理念与“以义取利”价值导向深植全员思想，切实将消保理念转化为保护消费者权益的具体行动。

本行持续深化投诉源头治理，强化投诉数据监测分析，通过业务模式重塑、产品规则优化、制度流程完善等举措，不断优化服务品质，切实提高客户满意度。着力加强投诉处理能力建设，充分运用多元化解机制解决矛盾纠纷。深入推进客户意见工单分层分类处理，持续提升 95588 客户问题在线处理和工单集约化处理能力，进一步提高投诉解决质效。推动客户投诉治理与客户体验管理深度融合，建立客户体验监测网络，靶向定位问题，从源头改善客户体验。获《财资》“中国最佳零售银行客户体验”及《欧洲货币》“中国最佳客户体验银行”。

8. 重要事项

募集资金的使用情况

本行募集资金已全部按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用本行资金的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁，大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼、仲裁。截至 2026 年 6 月 30 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁标的总额为人民币 80.91 亿元，预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

诚信状况

报告期内，本行及本行控股股东不存在未履行重大诉讼案件法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

本行严格遵循金融监管总局、中国证监会监管法规以及沪、港两地上市规则对集团关联交易实施规范管理，未发生需提交董事会或股东会审议的关联交易，所发生的关联交易均符合《上海证券交易所股票上市规则》和香港《上市规则》所规定的关联交易豁免适用条件，豁免遵守上交所关联交易披露和香港联交所关连交易申报、公告等规定。

报告期内，本行无重大关联交易事项，无新增或存续的日常关联交易协议。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及其交易”。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生需披露的其他重大合同。

对外担保

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情况。

承诺事项

截至 2026 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006 年 10 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	截至 2026 年 6 月 30 日，汇金公司严格履行上述承诺，无违反承诺的行为。
		2010 年 11 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		

与专业投资机构共同投资及合作的进展情况

参与投资国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司

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，持股比例 6.25%。本次投资已经金融监管总局批准。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，已累计缴付认股金 64.5 亿元。

受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查，本行的控股股东、董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施；本行或者本行的控股股东、董事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在涉嫌违法违规被中国证监会立

案调查或者受到中国证监会行政处罚，不存在受到其他有权机关重大行政处罚；本行的控股股东、董事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；本行董事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责；本行或者本行的控股股东、董事、高级管理人员不存在被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份（包括出售库存股份）。截至 2026 年 6 月 30 日，本行及子公司并无持有库存股份。

董事的证券交易

本行已就董事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事查询，本行董事均表示遵守了上述守则。

董事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2026 年 6 月 30 日，本行概无任何董事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2026 年中期财务报告

已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

披露报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%的亏损情况、亏损原因以及对本行经营和偿债能力的影响

不适用。

9. 审阅报告及中期财务报告

（见附件）

10. 董事、高级管理人员关于 2026 半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》相关规定和要求，中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，在全面了解和审核本行 2026 半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2026 半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2026 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则编制的 2026 中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅。

三、本行 2026 半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

四、保证 2026 半年度报告内容的真实、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。

二〇二六年八月二十八日

11. 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人和财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2026 半年度报告。

附件

中国工商银行股份有限公司
截至 2026 年 6 月 30 日止六个月
中期财务报表及审阅报告
（按中国会计准则编制）

目 录

	页		次
审阅报告	1		
合并及公司资产负债表	2	-	3
合并及公司利润表	4	-	5
合并股东权益变动表	6	-	8
公司股东权益变动表	9	-	11
合并及公司现金流量表	12	-	13
财务报表附注	14	-	154
未经审计财务报表补充资料	155	-	156

审阅报告

安永华明（2026）专字第70008879_A13号
中国工商银行股份有限公司

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2026年6月30日止六个月的合并及公司利润表、股东权益变动表、现金流量表以及相关财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对该中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：严盛炜

中国注册会计师：师宇轩

中国　北京　　2026 年 8 月 28 日

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表
2026年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团		本行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6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	1	3,517,752	3,674,558	3,463,895	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	2	440,008	422,402	362,564	345,622
贵金属		545,655	330,123	484,606	272,498
拆出资金	3	661,494	841,617	838,937	1,008,923
衍生金融资产	4	140,823	130,414	89,808	72,591
买入返售款项	5	1,029,778	530,737	980,733	482,435
客户贷款及垫款	6	31,162,520	29,712,359	30,381,011	28,928,595
金融投资	7	18,632,768	16,907,415	17,531,843	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		1,019,652	943,953	606,159	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		4,156,964	3,823,279	3,698,743	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资		13,456,152	12,140,183	13,226,941	11,914,640
长期股权投资	8	78,638	78,313	214,031	213,729
固定资产	9	259,794	272,933	108,936	113,774
在建工程	10	22,513	19,114	4,100	4,342
递延所得税资产	11	112,798	104,289	107,739	98,873
其他资产	12	466,052	453,499	448,052	443,821
资产总计		57,070,593	53,477,773	55,016,255	51,452,618

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2026年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团 2026年6月30日 (未经审计)	本集团 2025年12月31日 (经审计)	本行 2026年6月30日 (未经审计)	本行 2025年12月31日 (经审计)
负债					
向中央银行借款		175,426	176,793	175,426	176,549
同业及其他金融机构存放款项	14	5,289,888	4,568,696	5,259,978	4,527,331
拆入资金	15	568,509	534,551	471,909	422,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16	249,914	150,196	234,058	133,208
衍生金融负债	4	103,591	134,082	51,976	89,155
卖出回购款项	17	3,037,969	2,536,376	3,017,065	2,506,546
存款证	18	520,645	502,593	519,673	496,543
客户存款	19	39,173,265	37,311,778	38,096,698	36,279,706
应付职工薪酬	20	46,417	53,710	42,126	48,481
应交税费	21	44,195	41,617	40,861	38,772
已发行债务证券	22	2,551,700	2,216,807	2,489,325	2,155,324
递延所得税负债	11	5,490	6,551	-	-
其他负债	23	947,740	971,999	504,592	543,721
负债合计		52,714,749	49,205,749	50,903,687	47,417,525
股东权益					
股本	24	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	25	364,666	384,657	364,666	384,657
优先股		114,927	114,927	114,927	114,927
永续债		249,739	269,730	249,739	269,730
资本公积	26	143,789	143,871	146,289	146,371
其他综合收益	42	10,658	17,099	19,086	14,951
盈余公积	27	501,327	501,177	490,095	490,095
一般准备	28	661,221	660,896	641,417	641,403
未分配利润	29	2,288,926	2,180,152	2,094,608	2,001,209
归属于母公司股东的权益		4,326,994	4,244,259	4,112,568	4,035,093
少数股东权益		28,850	27,765		
股东权益合计		4,355,844	4,272,024	4,112,568	4,035,093
负债及股东权益总计		57,070,593	53,477,773	55,016,255	51,452,618

本财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

廖林	刘珺	许志胜	盖章
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月 2026年 (未经审计)	本集团 截至6月30日止六个月 2025年 (未经审计)	本行 截至6月30日止六个月 2026年 (未经审计)	本行 截至6月30日止六个月 2025年 (未经审计)
利息净收入	30	341,237	313,576	327,042	302,321
利息收入		660,777	673,603	627,387	633,606
利息支出		(319,540)	(360,027)	(300,345)	(331,285)
手续费及佣金净收入	31	69,235	67,020	62,860	61,540
手续费及佣金收入		76,591	74,162	68,824	67,480
手续费及佣金支出		(7,356)	(7,142)	(5,964)	(5,940)
投资收益	32	35,869	32,885	23,268	25,335
其中：对联营及合营企业的投资收益		2,982	3,025	2,294	1,897
公允价值变动净收益/（损失）	33	6,208	(988)	(1,368)	(4,441)
汇兑及汇率产品净损失	34	(2,021)	(498)	(1,114)	(879)
其他业务收入	35	15,331	15,097	920	876
营业收入		465,859	427,092	411,608	384,752
税金及附加	36	(5,620)	(5,199)	(4,847)	(4,424)
业务及管理费	37	(105,754)	(102,922)	(95,701)	(92,309)
信用减值损失	38	(127,018)	(104,007)	(121,030)	(100,595)
其他资产减值损失		(738)	(522)	(25)	(513)
其他业务成本	39	(17,173)	(15,536)	(2,720)	(3,164)
营业支出		(256,303)	(228,186)	(224,323)	(201,005)
营业利润		209,556	198,906	187,285	183,747
加：营业外收入		459	551	474	611
减：营业外支出		(5)	(449)	(435)	(396)
税前利润		210,010	199,008	187,324	183,962
减：所得税费用	40	(33,535)	(30,205)	(29,387)	(25,204)
净利润		176,475	168,803	157,937	158,758
净利润归属于：					
母公司股东		173,682	168,103		
少数股东		2,793	700		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团 截至6月30日止六个月 2026年 (未经审计)	本集团 截至6月30日止六个月 2025年 (未经审计)	本行 截至6月30日止六个月 2026年 (未经审计)	本行 截至6月30日止六个月 2025年 (未经审计)
本期净利润		176,475	168,803	157,937	158,758
其他综合收益的税后净额	42				
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(6,263)	(648)	4,222	1,389
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益		(4,576)	1,017	(3,052)	(937)
（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		(4,557)	1,034	(3,013)	(905)
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		(19)	(18)	(37)	(32)
（3）其他		-	1	(2)	-
2.以后将重分类进损益的其他综合收益		(1,687)	(1,665)	7,274	2,326
（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		12,568	787	12,415	(256)
（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		(915)	(122)	(325)	(125)
（3）现金流量套期储备		(1,186)	1,685	(925)	1,686
（4）权益法下可转损益的其他综合收益		(220)	(33)	(252)	(14)
（5）外币财务报表折算差额		(11,536)	(1,548)	(3,707)	989
（6）其他		(398)	(2,434)	68	46
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,373)	(1,060)		
本期其他综合收益小计		(7,636)	(1,708)	4,222	1,389
本期综合收益总额		168,839	167,095	162,159	160,147
本期综合收益总额归属于：					
母公司股东		167,419	167,455		
少数股东		1,420	(360)		
		168,839	167,095		
每股收益	41				
基本每股收益（人民币元）		0.47	0.46		
稀释每股收益（人民币元）		0.47	0.46		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		归属于母公司股东的权益									
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2026 年 1 月 1 日		356,407	384,657	143,871	17,099	501,177	660,896	2,180,152	4,244,259	27,765	4,272,024
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	173,682	173,682	2,793	176,475
（二）其他综合收益		-	-	-	(6,263)	-	-	-	(6,263)	(1,373)	(7,636)
综合收益总额		-	-	-	(6,263)	-	-	173,682	167,419	1,420	168,839
（三）股东投入或减少资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	50,000	(2)	-	-	-	-	49,998	-	49,998
其他权益工具持有者减少资本		-	(69,991)	(11)	-	-	-	-	(70,002)	-	(70,002)
（四）利润分配											
提取盈余公积 (1)	27	-	-	-	-	150	-	(150)	-	-	-
提取一般准备 (2)	28	-	-	-	-	-	325	(325)	-	-	-
股利分配 (3)	29	-	-	-	-	-	-	(60,197)	(60,197)	-	(60,197)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(4,414)	(4,414)	(197)	(4,611)
分配给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
（五）所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(178)	-	-	178	-	-	-
（六）其他		-	-	(69)	-	-	-	-	(69)	-	(69)
2026 年 6 月 30 日（未经审计）		356,407	364,666	143,789	10,658	501,327	661,221	2,288,926	4,326,994	28,850	4,355,844

（1） 为子公司提取盈余公积人民币 1.50 亿元。
（2） 为境外分行提取一般准备人民币 0.14 亿元及子公司提取一般准备人民币 3.11 亿元。
（3） 为 2025 年末期普通股股利人民币 601.97 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	归属于母公司股东的权益									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日	356,407	324,344	148,128	47,695	464,365	614,816	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	168,103	168,103	700	168,803
（二）其他综合收益	-	-	-	(648)	-	-	-	(648)	(1,060)	(1,708)
综合收益总额	-	-	-	(648)	-	-	168,103	167,455	(360)	167,095
（三）股东投入或减少资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999	7,000	46,999
（四）利润分配										
提取盈余公积 (1)	-	-	-	-	411	-	(411)	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	-	-	322	(322)	-	-	-
股利分配 (3)	-	-	-	-	-	-	(58,664)	(58,664)	-	(58,664)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(3,669)	(3,669)	(27)	(3,696)
分配给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
（五）所有者权益内部结转										
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(184)	-	-	184	-	-	-
（六）其他	-	-	(270)	-	-	-	-	(270)	365	95
2025 年 6 月 30 日（未经审计）	356,407	364,344	147,857	46,863	464,776	615,138	2,119,307	4,114,692	24,184	4,138,876

（1） 为境外分行提取盈余公积人民币 1.44 亿元及子公司提取盈余公积人民币 2.67 亿元。
（2） 为境外分行提取一般准备人民币 0.12 亿元及子公司提取一般准备人民币 3.10 亿元。
（3） 为 2024 年末期普通股股利人民币 586.64 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		归属于母公司股东的权益									
	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日		356,407	324,344	148,128	47,695	464,365	614,816	2,014,086	3,969,841	17,425	3,987,266
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	368,562	368,562	2,204	370,766
（二）其他综合收益		-	-	-	(29,376)	-	-	-	(29,376)	(1,012)	(30,388)
综合收益总额		-	-	-	(29,376)	-	-	368,562	339,186	1,192	340,378
（三）股东投入或减少资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	80,000	(2)	-	-	-	-	79,998	7,000	86,998
其他权益工具持有者减少资本		-	(19,687)	(1,136)	-	-	-	-	(20,823)	-	(20,823)
（四）利润分配											
提取盈余公积 (1)	27	-	-	-	-	36,812	-	(36,812)	-	-	-
提取一般准备 (2)	28	-	-	-	-	-	46,080	(46,080)	-	-	-
股利分配 (3)	29	-	-	-	-	-	-	(109,060)	(109,060)	-	(109,060)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(11,764)	(11,764)	(54)	(11,818)
分配给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,017)	(1,017)
（五）所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(1,220)	-	-	1,220	-	-	-
（六）其他		-	-	(3,119)	-	-	-	-	(3,119)	3,219	100
2025 年 12 月 31 日（经审计）		356,407	384,657	143,871	17,099	501,177	660,896	2,180,152	4,244,259	27,765	4,272,024

（1） 含境外分行提取盈余公积人民币 1.44 亿元及子公司提取盈余公积人民币 12.93 亿元。
（2） 含子公司提取一般准备人民币 14.94 亿元。
（3） 为 2025 年中期普通股股利人民币 503.96 亿元及 2024 年末期普通股股利人民币 586.64 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
公司股东权益变动表
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2026 年 1 月 1 日		356,407	384,657	146,371	14,951	490,095	641,403	2,001,209	4,035,093
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	157,937	157,937
（二）其他综合收益		-	-	-	4,222	-	-	-	4,222
综合收益总额		-	-	-	4,222	-	-	157,937	162,159
（三）股东投入或减少资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	50,000	(2)	-	-	-	-	49,998
其他权益工具持有者减少资本		-	(69,991)	(11)	-	-	-	-	(70,002)
（四）利润分配									
提取盈余公积	27	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般准备 (1)	28	-	-	-	-	-	14	(14)	-
股利分配 (2)	29	-	-	-	-	-	-	(60,197)	(60,197)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(4,414)	(4,414)
（五）所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(87)	-	-	87	-
（六）其他		-	-	(69)	-	-	-	-	(69)
2026 年 6 月 30 日（未经审计）		356,407	364,666	146,289	19,086	490,095	641,417	2,094,608	4,112,568

（1） 为境外分行提取一般准备人民币 0.14 亿元。
（2） 为 2025 年末期普通股股利人民币 601.97 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日	356,407	324,344	152,879	40,142	454,558	596,800	1,848,087	3,773,217
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	158,758	158,758
（二）其他综合收益	-	-	-	1,389	-	-	-	1,389
综合收益总额	-	-	-	1,389	-	-	158,758	160,147
（三）股东投入资本								
其他权益工具持有者投入资本	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999
（四）利润分配								
提取盈余公积 (1)	-	-	-	-	144	-	(144)	-
提取一般准备	-	-	-	-	-	12	(12)	-
股利分配 (2)	-	-	-	-	-	-	(58,664)	(58,664)
对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(3,669)	(3,669)
（五）其他	-	-	(376)	-	-	-	-	(376)
2025 年 6 月 30 日（未经审计）	356,407	364,344	152,502	41,531	454,702	596,812	1,944,356	3,910,654

（1） 为境外分行提取盈余公积人民币 1.44 亿元。
（2） 为 2024 年末期普通股股利人民币 586.64 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
公司股东权益变动表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2025 年 1 月 1 日		356,407	324,344	152,879	40,142	454,558	596,800	1,848,087	3,773,217
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	353,754	353,754
（二）其他综合收益		-	-	-	(24,832)	-	-	-	(24,832)
综合收益总额		-	-	-	(24,832)	-	-	353,754	328,922
（三）股东投入或减少资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	80,000	(2)	-	-	-	-	79,998
其他权益工具持有者减少资本		-	(19,687)	(1,135)	-	-	-	-	(20,822)
（四）利润分配									
提取盈余公积 (1)	27	-	-	-	-	35,519	-	(35,519)	-
提取一般准备	28	-	-	-	-	-	44,586	(44,586)	-
股利分配 (2)	29	-	-	-	-	-	-	(109,060)	(109,060)
对其他权益工具持有者的分配	29	-	-	-	-	-	-	(11,764)	(11,764)
（五）所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(359)	-	-	359	-
（六）其他		-	-	(5,371)	-	18	17	(62)	(5,398)
2025 年 12 月 31 日（经审计）		356,407	384,657	146,371	14,951	490,095	641,403	2,001,209	4,035,093

（1） 含境外分行提取盈余公积人民币 1.44 亿元。
（2） 为 2025 年中期普通股股利人民币 503.96 亿元及 2024 年末期普通股股利人民币 586.64 亿元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
一、 经营活动产生的现金流量：				
客户存款净额	1,995,807	2,162,206	1,923,983	2,136,071
同业及其他金融机构存放款项净额	752,998	570,602	763,744	598,715
存放同业及其他金融机构款项净额	33,001	-	20,820	-
存放中央银行款项净额	-	138,650	-	142,381
拆入资金净额	44,355	26,829	61,072	-
拆出资金净额	49,485	-	79,127	22,787
卖出回购款项净额	502,188	214,678	511,246	215,691
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净额	99,267	32,445	100,840	32,318
存款证净额	28,519	4,076	33,482	3,615
收取的利息、手续费及佣金的现金	557,499	585,132	525,669	552,625
收到的其他与经营活动有关的现金	49,970	130,897	39,602	89,114
经营活动现金流入小计	4,113,089	3,865,515	4,059,585	3,793,317
客户贷款及垫款净额	(1,603,190)	(1,890,430)	(1,586,198)	(1,861,541)
存放中央银行款项净额	(142,183)	-	(148,092)	-
向中央银行借款净额	(1,380)	(8,364)	(1,133)	(8,364)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(73,727)	-	(85,210)
拆入资金净额	-	-	-	(18,763)
拆出资金净额	-	(13,245)	-	-
买入返售款项净额	(12,640)	(232,471)	(12,488)	(231,910)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(62,651)	(50,333)	(69,785)	(44,400)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(395,854)	(403,369)	(378,305)	(379,100)
支付给职工以及为职工支付的现金	(75,245)	(73,894)	(67,888)	(66,367)
支付的各项税费	(83,182)	(82,087)	(73,222)	(76,970)
支付的其他与经营活动有关的现金	(367,751)	(251,278)	(371,693)	(221,663)
经营活动现金流出小计	(2,744,076)	(3,079,198)	(2,708,804)	(2,994,288)
经营活动产生的现金流量净额（附注四、44）	1,369,013	786,317	1,350,781	799,029

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
截至2026年6月30日止六个月
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (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	2,803,684	2,843,165	2,543,229	2,366,352
取得投资收益收到的现金	219,403	211,014	197,650	199,553
处置联营及合营企业所收到的现金	-	176	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	7,238	5,456	882	1,605
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	3,030,325	3,059,932	2,741,761	2,567,510
投资支付的现金	(4,471,109)	(4,222,242)	(4,151,256)	(3,709,633)
投资联营及合营企业所支付的现金	(14)	(2,172)	-	(2,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(13,569)	(13,190)	(2,351)	(4,182)
投资活动现金流出小计	(4,484,692)	(4,237,604)	(4,153,607)	(3,715,815)
投资活动产生的现金流量净额	(1,454,367)	(1,177,672)	(1,411,846)	(1,148,305)
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	50,000	47,000	50,000	40,000
发行债务证券所收到的现金	1,390,182	1,762,165	1,374,098	1,754,602
筹资活动现金流入小计	1,440,182	1,809,165	1,424,098	1,794,602
支付债务证券利息	(24,218)	(27,113)	(23,197)	(25,531)
偿还债务证券所支付的现金	(1,035,783)	(1,187,909)	(1,022,211)	(1,163,663)
分配普通股股利所支付的现金	(88,192)	(51,109)	(88,192)	(51,109)
赎回其他权益工具支付的现金	(70,000)	-	(70,000)	-
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(4,611)	(3,696)	(4,414)	(3,669)
支付给少数股东的股利	(138)	(99)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(3,250)	(2,911)	(2,286)	(1,553)
筹资活动现金流出小计	(1,226,192)	(1,272,837)	(1,210,300)	(1,245,525)
筹资活动产生的现金流量净额	213,990	536,328	213,798	549,077
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(23,351)	(3,467)	(20,935)	(4,999)
五、 现金及现金等价物净变动额	105,285	141,506	131,798	194,802
加：期初现金及现金等价物余额	1,769,010	2,290,404	1,710,924	2,110,206
六、 期末现金及现金等价物余额（附注四、43）	1,874,295	2,431,910	1,842,722	2,305,008

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）和中国人民银行批准于 1984 年 1 月 1 日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司；股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006 年 10 月 27 日，本行在上海证券交易所（以下简称“上交所”）和香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）挂牌上市。

本行持有中国银行业监督管理委员会（2023 年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”）颁发的金融许可证，机构编码为 B0001H111000001 号，持有国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为 91100000100003962T；法定代表人为廖林；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

本行 A 股及 H 股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为 601398 及 1398。境内优先股在上交所上市的证券代码为 360011 及 360036。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要经营范围包括公司金融业务，个人金融业务，资金业务和投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国境内的分支机构和子公司统称为“境内机构”，“境外机构”是指在中国境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本集团执行中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则，以持续经营为基础列报财务报表。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2025 年修订）的要求编制，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容，应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表真实、完整地反映了本集团和本行于 2026 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2026 年 6 月 30 日止六个月的经营成果和现金流量。

本中期财务报表已由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的要求进行了审阅。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 会计政策变更

下述财政部颁布的企业会计准则解释于 2026 年生效且与本集团的经营相关，采用该等企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

（1） 《企业会计准则解释第 19 号》（财会【2025】32 号）

该解释对“非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理”、“处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理”、“采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认”、“金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露”以及“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的披露”等问题进行了明确。

（2） 《企业会计准则解释第 20 号》（财会【2026】7 号）

该解释对“金融资产合同现金流量特征的评估”及“货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露”等问题进行了明确。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上新执行的企业会计准则解释外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

2. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断、估计及假设。

编制本中期财务报表，管理层采用的重大会计判断和会计估计，与本集团在 2025 年度财务报表中采用的相同。

四、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金	61,791	72,868	59,176	69,602
存放中央银行款项				
法定存款准备金 (1)	2,756,070	2,663,789	2,733,245	2,635,055
超额存款准备金 (2)	391,892	679,586	363,506	651,918
财政性存款及其他	306,509	256,607	306,509	256,607
应计利息	1,490	1,708	1,459	1,686
合计	3,517,752	3,674,558	3,463,895	3,614,868

（1） 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务经营。于 2026 年 6 月 30 日，本行境内分支机构的人民币及外币存款准备金缴存比率分别为 7.5%（2025 年 12 月 31 日：7.5%）及 4.0%（2025 年 12 月 31 日：4.0%）。本集团境内子公司的法定存款准备金缴存比率按中国人民银行相关规定执行。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

（2） 超额存款准备金包括存放于中央银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	137,844	151,978	79,449	84,919
境内其他金融机构	146,717	42,379	145,265	41,503
境外银行同业及其他金融机构	150,839	224,832	133,928	216,954
应计利息	5,076	3,889	4,366	2,738
小计	440,476	423,078	363,008	346,114
减：减值准备	(468)	(676)	(444)	(492)
	440,008	422,402	362,564	345,622

四、 财务报表主要项目注释（续）

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	156,936	197,146	152,937	208,212
境内其他金融机构	195,195	232,333	289,052	328,061
境外银行同业及其他金融机构	305,452	409,320	393,588	469,900
应计利息	5,056	4,880	4,401	4,683
小计	662,639	843,679	839,978	1,010,856
减：减值准备	(1,145)	(2,062)	(1,041)	(1,933)
	661,494	841,617	838,937	1,008,923

4. 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合同、掉期合同、期权合同和期货合同。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币衍生工具	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)
合计	16,315,653	140,823	(103,591)	19,007,823	130,414	(134,082)

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：（续）

本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币衍生工具	6,243,676	47,881	(39,933)	10,704,009	65,265	(36,500)
利率衍生工具	2,676,986	4,854	(5,003)	1,447,768	4,153	(3,982)
商品衍生工具及其他	411,958	37,073	(7,040)	247,488	3,173	(48,673)
合计	9,332,620	89,808	(51,976)	12,399,265	72,591	(89,155)

4.1 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率衍生工具、货币衍生工具、权益类及其他衍生工具，主要用于对未来现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	-	8,524	9,831	197	18,552	18	(121)
货币衍生工具	66,240	82,471	17,231	-	165,942	2,835	(873)
权益类及其他衍生工具	760	15	-	-	775	76	-
合计	67,000	91,010	27,062	197	185,269	2,929	(994)

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.1 现金流量套期（续）

本集团及本行指定为现金流量套期的套期工具列示如下：（续）

本集团（续）

	2025 年 12 月 31 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	38	4,264	12,968	101	17,371	44	(2)
货币衍生工具	38,692	77,397	422	-	116,511	513	(427)
权益类及其他衍生工具	385	2,175	15	-	2,575	524	-
合计	39,115	83,836	13,405	101	136,457	1,081	(429)

本行

	2026 年 6 月 30 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具	61,912	109,477	68,387	3,687	243,463	5,589	(899)
权益类及其他衍生工具	760	-	-	-	760	74	-
合计	62,672	109,477	68,387	3,687	244,223	5,663	(899)

	2025 年 12 月 31 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具	30,004	99,393	16,852	778	147,027	1,058	(859)
权益类及其他衍生工具	312	2,175	-	-	2,487	520	-
合计	30,316	101,568	16,852	778	149,514	1,578	(859)

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.1 现金流量套期（续）

本集团在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益影响的具体信息列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本期对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额
证券 (1)	16,816	(55,997)	24	(197)
客户贷款及垫款	44,937	-	(143)	(107)
其他 (2)	60,378	(10,245)	(912)	(4,331)
合计	122,131	(66,242)	(1,031)	(4,635)

（1） 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券和存款证中。

（2） 其他被套期项目包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、拆入资金、客户存款等。

	2025 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		套期工具	
	资产	负债	本年度对其他综合收益影响的金额	累计计入其他综合收益的金额
证券 (1)	13,787	(37,804)	70	(221)
客户贷款及垫款	21,909	-	(96)	36
其他 (2)	41,847	(21,819)	735	(3,419)
合计	77,543	(59,623)	709	(3,604)

（1） 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资和存款证中。

（2） 其他被套期项目包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、拆入资金、客户存款等。

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日止六个月，本集团现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.2 公允价值套期

本集团利用公允价值套期规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率和汇率风险，本集团以利率衍生工具、货币衍生工具和权益类及其他衍生工具作为套期工具。

套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益列示如下：

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
公允价值套期净收益/（损失）：		
套期工具	2,190	(702)
被套期项目	(2,226)	653
	(36)	(49)

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为公允价值套期的套期工具具体列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	4,323	9,340	35,793	6,832	56,288	1,208	(175)
权益类及其他衍生工具	1,568	4,394	-	-	5,962	795	(460)
合计	5,891	13,734	35,793	6,832	62,250	2,003	(635)

	2025 年 12 月 31 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	2,884	10,989	29,470	6,884	50,227	1,030	(275)
权益类及其他衍生工具	680	2,580	-	-	3,260	-	(1,597)
合计	3,564	13,569	29,470	6,884	53,487	1,030	(1,872)

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.2 公允价值套期（续）

上述衍生金融工具中，本集团及本行指定为公允价值套期的套期工具具体列示如下：（续）

本行

	2026 年 6 月 30 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	20,765	47,349	28,444	13,805	110,363	577	(218)
货币衍生工具	-	-	1,400	-	1,400	130	-
权益类及其他衍生工具	1,568	6,984	-	-	8,552	990	(460)
合计	22,333	54,333	29,844	13,805	120,315	1,697	(678)

	2025 年 12 月 31 日						
	名义金额（按剩余到期日分析）					公允价值	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具	13,321	53,675	23,705	8,067	98,768	1,078	(235)
货币衍生工具	-	-	1,400	-	1,400	49	-
权益类及其他衍生工具	680	2,580	-	-	3,260	-	(1,597)
合计	14,001	56,255	25,105	8,067	103,428	1,127	(1,832)

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值变动的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券 (1)	53,024	(1,023)	(1,122)	4
客户贷款及垫款	1,285	-	(30)	-
其他 (2)	6,098	-	(340)	-
合计	60,407	(1,023)	(1,492)	4

（1） 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券和存款证中。

（2） 其他被套期项目包括贵金属等。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.2 公允价值套期（续）

本集团在公允价值套期中被套期风险敞口的具体信息列示如下：（续）

	2025 年 12 月 31 日			
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值变动的累计金额	
	资产	负债	资产	负债
证券 [1]	48,127	(1,409)	(828)	1
客户贷款及垫款	809	-	(23)	-
其他 [2]	140	-	1,591	-
合计	49,076	(1,409)	740	1

（1） 证券包括在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、以摊余成本计量的金融投资、已发行债务证券和存款证中。

（2） 其他被套期项目包括在拆出资金和贵金属中。

4.3 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在某些情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于 2026 年 6 月 30 日，套期工具产生的累计净收益共计人民币 0.84 亿元，计入其他综合收益（2025 年 12 月 31 日：累计净损失人民币 7.56 亿元）。截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日止六个月，本集团净投资套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

四、 财务报表主要项目注释（续）

4. 衍生金融工具（续）

4.4 金融工具抵销

本集团按照金融工具抵销原则，将部分衍生金融资产、衍生金融负债和相关保证金进行抵销，在财务报表中以抵销后净额列示。

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	抵销前金额	抵销后净额	抵销前金额	抵销后净额
衍生金融资产	121,674	54,844	156,794	57,100
衍生金融负债	121,313	55,505	150,873	49,152

5. 买入返售款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
买入返售票据	179,712	94,859	179,712	94,859
买入返售证券	830,602	417,701	800,779	387,328
应计利息	309	324	249	265
减：减值准备	(16)	(32)	(7)	(17)
小计	1,010,607	512,852	980,733	482,435
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
买入返售证券	19,171	17,885	-	-
合计	1,029,778	530,737	980,733	482,435

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
公司类贷款及垫款				
贷款	19,902,375	18,641,761	19,483,468	18,238,278
融资租赁	165,761	167,986	-	-
	20,068,136	18,809,747	19,483,468	18,238,278
个人贷款				
个人住房贷款	5,740,691	5,875,868	5,649,748	5,785,663
信用卡	597,157	697,535	589,520	689,652
其他	2,662,588	2,429,233	2,578,984	2,337,890
	9,000,436	9,002,636	8,818,252	8,813,205
票据贴现	60,095	31,090	60,083	31,069
应计利息	65,877	57,858	53,129	47,482
	29,194,544	27,901,331	28,414,932	27,130,034
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备（附注四、6.2（1））	(895,553)	(851,750)	(868,674)	(824,282)
小计	28,298,991	27,049,581	27,546,258	26,305,752
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司类贷款及垫款				
贷款	19,177	24,735	-	-
票据贴现	2,839,452	2,630,717	2,834,753	2,622,843
应计利息	70	137	-	-
小计	2,858,699	2,655,589	2,834,753	2,622,843
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
公司类贷款及垫款				
贷款	4,830	7,189	-	-
合计	31,162,520	29,712,359	30,381,011	28,928,595

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.1 客户贷款及垫款按计量方式列示如下：（续）

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备余额分别为人民币 4.95 亿元和人民币 1.61 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 5.24 亿元和人民币 1.59 亿元），见附注四、6.2（2）。

6.2 贷款减值准备

（1） 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			
	第一阶段 (未来 12 个月预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期预期信用损失—未发生信用减值)	第三阶段 (整个存续期预期信用损失—已发生信用减值)	合计
2026 年 1 月 1 日	349,667	166,682	335,401	851,750
转移：				
—至第一阶段	24,390	(22,056)	(2,334)	-
—至第二阶段	(8,299)	11,430	(3,131)	-
—至第三阶段	(2,909)	(23,227)	26,136	-
本期计提	49,442	16,204	57,385	123,031
本期核销及转出	-	-	(81,911)	(81,911)
收回已核销贷款	-	-	5,351	5,351
其他变动	(328)	(1,403)	(937)	(2,668)
2026 年 6 月 30 日	411,963	147,630	335,960	895,553

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	354,083	156,502	304,487	815,072
转移：				
—至第一阶段	21,754	(18,212)	(3,542)	-
—至第二阶段	(10,433)	12,981	(2,548)	-
—至第三阶段	(6,356)	(32,304)	38,660	-
本年（回拨）/计提	(10,175)	49,820	109,882	149,527
本年核销及转出	-	-	(119,958)	(119,958)
收回已核销贷款	-	-	11,546	11,546
其他变动	794	(2,105)	(3,126)	(4,437)
2025 年 12 月 31 日	349,667	166,682	335,401	851,750

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（1） 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动：（续）

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	343,988	158,579	321,715	824,282
转移：				
一至第一阶段	24,218	(21,885)	(2,333)	-
一至第二阶段	(8,188)	11,309	(3,121)	-
一至第三阶段	(2,888)	(23,002)	25,890	-
本期计提	48,844	16,183	54,532	119,559
本期核销及转出	-	-	(78,575)	(78,575)
收回已核销贷款	-	-	5,190	5,190
其他变动	(169)	(1,173)	(440)	(1,782)
2026 年 6 月 30 日	405,805	140,011	322,858	868,674

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	345,661	147,963	287,580	781,204
转移：				
一至第一阶段	21,679	(18,137)	(3,542)	-
一至第二阶段	(10,340)	12,887	(2,547)	-
一至第三阶段	(6,311)	(31,858)	38,169	-
本年（回拨）/计提	(7,326)	45,246	105,312	143,232
本年核销及转出	-	-	(115,748)	(115,748)
收回已核销贷款	-	-	11,163	11,163
其他变动	625	2,478	1,328	4,431
2025 年 12 月 31 日	343,988	158,579	321,715	824,282

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	242	136	146	524
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	(11)	11	-
本期（回拨）/计提	(31)	(39)	55	(15)
其他变动	(1)	(14)	1	(14)
2026 年 6 月 30 日	210	72	213	495

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	353	51	21	425
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	(20)	20	-
本年（回拨）/计提	(142)	86	149	93
其他变动	31	19	(44)	6
2025 年 12 月 31 日	242	136	146	524

四、 财务报表主要项目注释（续）

6. 客户贷款及垫款（续）

6.2 贷款减值准备（续）

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动：（续）

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	133	26	-	159
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	(10)	10	-
本期（回拨）/计提	(58)	(9)	69	2
2026 年 6 月 30 日	75	7	79	161

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	284	-	-	284
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年（回拨）/计提	(151)	26	-	(125)
2025 年 12 月 31 日	133	26	-	159

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资

		本集团		本行	
	附注四	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	7.1	1,019,652	943,953	606,159	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	7.2	4,156,964	3,823,279	3,698,743	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	7.3	13,456,152	12,140,183	13,226,941	11,914,640
合计		18,632,768	16,907,415	17,531,843	15,852,547

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
为交易而持有的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	250,545	277,067	220,356	253,891
政策性银行	25,334	44,648	8,081	10,012
银行同业及其他金融机构	181,663	102,671	123,339	49,030
企业	125,982	86,128	99,253	63,033
	583,524	510,514	451,029	375,966
权益投资	15,892	19,227	-	-
基金及其他投资	-	-	11,368	11,938
小计	599,416	529,741	462,397	387,904
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	8,494	8,725	-	-
政策性银行	2,812	2,384	-	-
银行同业及其他金融机构	266	548	-	-
企业	590	-	-	-
	12,162	11,657	-	-
基金及其他投资	26,699	28,224	545	1,171
小计	38,861	39,881	545	1,171
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资（按发行人分类）：				
政策性银行	425	463	-	-
银行同业及其他金融机构	58,550	82,916	50,302	74,869
企业	1,518	688	1,193	409
	60,493	84,067	51,495	75,278
权益投资	118,072	117,994	2,935	3,842
基金及其他投资	202,810	172,270	88,787	85,378
小计	381,375	374,331	143,217	164,498
合计	1,019,652	943,953	606,159	553,573

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	1,401,427	1,529,473	1,157,208	1,285,532
政策性银行	1,244,897	913,419	1,195,878	865,635
银行同业及其他金融机构	524,751	496,640	465,842	449,231
企业	851,981	746,110	796,320	698,756
应计利息	37,763	35,102	34,047	31,291
	4,060,819	3,720,744	3,649,295	3,330,445
其他债权类投资	4,870	4,870	-	-
权益投资	91,275	97,665	49,448	53,889
合计	4,156,964	3,823,279	3,698,743	3,384,334

于 2026 年 6 月 30 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资的累计公允价值浮盈为人民币 750.17 亿元（2025 年 12 月 31 日：累计浮盈人民币 631.40 亿元），其他债权类投资的累计公允价值浮亏为人民币 1.74 亿元（2025 年 12 月 31 日：累计浮亏人民币 1.74 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

下表列示了本集团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的变动情况：

			本期公允价值变动金额				
	2026 年 1 月 1 日	本期新增	与终止确认的投资相关的变动额	与期末持有的投资有关的变动额	本期处置	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失	2026 年 6 月 30 日
金融资产：							
账面价值	97,665	8,900	184	(7,448)	(8,026)	-	91,275
累计计入其他综合收益的利得或损失	8,179	-	184	(7,448)	-	(176)	739

			本年公允价值变动金额				
	2025 年 1 月 1 日	本年新增	与终止确认的投资相关的变动额	与年末持有的投资有关的变动额	本年处置	本年从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失	2025 年 12 月 31 日
金融资产：							
账面价值	85,226	26,839	378	999	(15,777)	-	97,665
累计计入其他综合收益的利得或损失	8,120	-	378	999	-	(1,318)	8,179

本集团基于长期战略持有意图考虑，将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，同时基于战略投资组合调整需要，选择将上述非交易性权益投资进行出售。截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币 17.33 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 19.37 亿元），其中，终止确认部分股利收入为人民币 0.80 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 1.56 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，其变动情况列示如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	4,844	384	3,368	8,596
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期（回拨）/计提	(572)	(144)	5	(711)
其他变动	(11)	(7)	(187)	(205)
2026 年 6 月 30 日	4,261	233	3,186	7,680

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	4,565	635	3,825	9,025
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(35)	35	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	416	(259)	43	200
其他变动	(102)	(27)	(500)	(629)
2025 年 12 月 31 日	4,844	384	3,368	8,596

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，但不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值，其变动情况列示如下：（续）

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	4,201	384	195	4,780
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期回拨	(116)	(144)	-	(260)
其他变动	(50)	(7)	(3)	(60)
2026 年 6 月 30 日	4,035	233	192	4,460

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	4,174	635	200	5,009
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(35)	35	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	127	(259)	-	(132)
其他变动	(65)	(27)	(5)	(97)
2025 年 12 月 31 日	4,201	384	195	4,780

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行 (1)	11,974,608	10,781,870	11,874,698	10,694,828
政策性银行	397,363	409,508	367,971	393,329
银行同业及其他金融机构 (2)	897,569	777,686	834,761	692,557
企业	98,738	84,539	78,862	64,897
应计利息	108,275	103,527	105,999	101,136
	13,476,553	12,157,130	13,262,291	11,946,747
其他投资 (3)	19,328	19,224	3,000	3,000
应计利息	89	32	-	-
	19,417	19,256	3,000	3,000
小计	13,495,970	12,176,386	13,265,291	11,949,747
减：减值准备	(39,818)	(36,203)	(38,350)	(35,107)
合计	13,456,152	12,140,183	13,226,941	11,914,640

（1） 包括特别国债人民币 850.00 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 850.00 亿元）。特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。

（2） 包括华融债券人民币 903.09 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 903.09 亿元）。华融债券指原中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对华融债券的本息偿付提供支持。本行于 2010 年度接到财政部通知，持有的全部华融债券到期后延期 10 年。此后，本行于 2020 年度接到财政部通知，自 2020 年 1 月 1 日起调整本行持有的全部华融债券利率，参照五年期国债收益率前一年度平均水平，逐年核定。于 2021 年 1 月，本行再次接到财政部通知，持有的全部华融债券继续延期 10 年。于 2026 年 6 月 30 日，本行已累计收到提前还款合计人民币 2,226.87 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 2,226.87 亿元）。

（3） 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2026 年 9 月至 2039 年 8 月，年利率为 2.45%至 6.06%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资（续）

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下：

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	33,199	305	2,699	36,203
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	3,198	455	-	3,653
其他变动	(37)	1	(2)	(38)
2026 年 6 月 30 日	36,360	761	2,697	39,818

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	35,540	11	2,852	38,403
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(160)	160	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年（回拨）/计提	(2,224)	134	-	(2,090)
其他变动	43	-	(153)	(110)
2025 年 12 月 31 日	33,199	305	2,699	36,203

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 金融投资（续）

7.3 以摊余成本计量的金融投资（续）

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动列示如下：（续）

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	32,465	2	2,640	35,107
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本期计提/（回拨）	3,277	(2)	-	3,275
其他变动	(32)	-	-	(32)
2026 年 6 月 30 日	35,710	-	2,640	38,350

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	35,025	11	2,640	37,676
转移：				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年回拨	(2,629)	(8)	-	(2,637)
其他变动	69	(1)	-	68
2025 年 12 月 31 日	32,465	2	2,640	35,107

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	178,183	178,183
对合营企业的投资	1,606	1,786	-	-
对联营企业的投资	77,551	77,046	36,532	36,230
小计	79,157	78,832	214,715	214,413
减 ：减值准备	(519)	(519)	(684)	(684)
合计	78,638	78,313	214,031	213,729

（1） 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
标准银行	30,707	30,557	31,110	30,952
其他	47,931	47,756	5,074	4,930
合计	78,638	78,313	36,184	35,882

标准银行是一家在南非共和国约翰内斯堡注册的上市商业银行，已发行股本为 1.65 亿兰特，是本集团在非洲市场的战略合作伙伴。2026 年 6 月 30 日，本行直接持有的股权比例和享有的表决权比例均为 19.74%（2025 年 12 月 31 日：19.74%）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（1） 本集团对联营及合营企业投资的账面净值列示如下：（续）

标准银行采用与本集团一致的会计政策，其财务报表对本集团有重要影响，相关财务信息列示如下：

	2026 年 6 月 30 日/截至 2026 年 6 月 30 日止六个月	2025 年 12 月 31 日/2025 年
联营企业		
资产	1,575,159	1,522,554
负债	1,441,800	1,391,184
净资产	133,359	131,370
持续经营净利润	10,836	20,646
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	113,092	111,603
实际享有联营企业权益份额	19.74%	19.74%
分占联营企业净资产	22,324	22,030
商誉	8,731	8,875
合并资产负债表中投资标准银行的期末/年末余额	31,055	30,905

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（2） 本集团对联营及合营企业投资变动列示如下：

			本期增减变动							
	期初 账面价值	期初 减值准备	增加投资	减少投资	权益法下 确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发放 现金股利 或利润	其他	期末 账面价值	期末 减值准备
合营企业	1,786	-	-	-	(142)	-	-	(38)	1,606	-
联营企业										
标准银行	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)
小计	76,527	(519)	14	-	3,124	(239)	(1,907)	(487)	77,032	(519)
合计	78,313	(519)	14	-	2,982	(239)	(1,907)	(525)	78,638	(519)

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（3） 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：

公司名称	股权比例% 2026 年 6 月 30 日	股权比例% 2025 年 12 月 31 日	已发行股本/实收资本面值 2026 年 6 月 30 日	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：						
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	8.33 亿林吉特	8.33 亿林吉特	马来西亚吉隆坡 2010 年 1 月 28 日	商业银行
中国工商银行（阿拉木图）股份公司	100	100	89.33 亿坚戈	89.33 亿坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
中国工商银行（新西兰）有限公司（“工银新西兰”）	100	100	2.34 亿新西兰元	2.34 亿新西兰元	新西兰奥克兰 2013 年 9 月 30 日	商业银行
中国工商银行（欧洲）有限公司	100	100	4.37 亿欧元	4.37 亿欧元	卢森堡 2006 年 9 月 22 日	商业银行
中国工商银行（伦敦）有限公司	100	100	2 亿美元	2 亿美元	英国伦敦 2002 年 10 月 3 日	商业银行
中国工商银行（莫斯科）股份公司	100	100	108.10 亿卢布	108.10 亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007 年 10 月 12 日	商业银行
中国工商银行奥地利有限公司（”工银奥地利”）	100	100	2 亿欧元	2 亿欧元	奥地利维也纳 2018 年 10 月 11 日	商业银行
中国工商银行（墨西哥）有限公司	100	100	15.97 亿墨西哥比索	15.97 亿墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014 年 12 月 22 日	商业银行
中国工商银行（巴西）有限公司	100	100	2.02 亿雷亚尔	2.02 亿雷亚尔	巴西圣保罗 2013 年 1 月 22 日	商业银行
中国工商银行（秘鲁）有限公司	100	100	1.20 亿美元	1.20 亿美元	秘鲁共和国利马 2012 年 11 月 30 日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	2 亿元人民币	4.33 亿元人民币	中国北京 2005 年 6 月 21 日	基金管理
工银金融租赁有限公司（“工银金租”）	100	100	330 亿元人民币	260 亿元人民币	中国天津 2007 年 11 月 26 日	租赁
工银金融资产投资有限公司	100	100	270 亿元人民币	270 亿元人民币	中国南京 2017 年 9 月 26 日	金融资产投资
工银理财有限责任公司	100	100	160 亿元人民币	160 亿元人民币	中国北京 2019 年 5 月 28 日	理财
浙江平湖工银村镇银行	60	60	2 亿元人民币	1.2 亿元人民币	中国浙江 2009 年 12 月 23 日	商业银行

四、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

（3） 已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况列示如下：（续）

公司名称	股权比例% 2026 年 6 月 30 日	股权比例% 2025 年 12 月 31 日	已发行股本/实收资本面值 2026 年 6 月 30 日	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：						
中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）	100	100	441.88 亿港元	547.38 亿港元	中国香港 1964 年 11 月 12 日	商业银行
工银国际控股有限公司（“工银国际”）	100	100	59.63 亿港元	59.63 亿港元	中国香港 1973 年 3 月 30 日	投资银行
中国工商银行（澳门）股份有限公司	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972 年 9 月 20 日	商业银行
中国工商银行（印度尼西亚）有限公司	98.61	98.61	37,061 亿印尼盾	3.61 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007 年 9 月 28 日	商业银行
中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）	97.98	97.98	201.07 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969 年 8 月 26 日	商业银行
工银标准银行公众有限公司	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987 年 5 月 11 日	银行
中国工商银行（土耳其）股份有限公司	92.84	92.84	196.79 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986 年 4 月 29 日	商业银行
中国工商银行（美国）	80	80	3.69 亿美元	3.06 亿美元	美国纽约 2003 年 12 月 5 日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及美国纽约 2004 年 2 月 11 日	证券清算及融资融券
中国工商银行（加拿大）有限公司（“工银加拿大”）	80	80	20,800 万加元	21,866 万加元	加拿大多伦多 1991 年 5 月 16 日	商业银行
中国工商银行（阿根廷）股份有限公司（”工银阿根廷”）	100	100	5,625.90 亿阿根廷比索	9.04 亿美元	阿根廷布宜诺斯艾利斯 2006 年 3 月 31 日	商业银行
工银安盛人寿保险有限公司（”工银安盛”）	60	60	125.05 亿元人民币	125.05 亿元人民币	中国上海 1999 年 5 月 14 日	保险

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团持有子公司表决权比例与股权比例相同。

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	办公设备及运输工具	飞行设备及船舶	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	207,476	87,620	215,222	510,318
本年购入	654	6,766	17,529	24,949
在建工程转入（附注四、10）	4,713	71	8,586	13,370
本年处置及其他变动	(2,238)	(6,439)	(29,249)	(37,926)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	210,605	88,018	212,088	510,711
本期购入	128	1,070	6,576	7,774
在建工程转入（附注四、10）	732	34	495	1,261
本期处置及其他变动	(311)	(1,310)	(17,062)	(18,683)
2026 年 6 月 30 日	211,154	87,812	202,097	501,063
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	96,429	72,528	49,200	218,157
本年计提	7,306	7,056	7,255	21,617
本年处置及其他变动	(999)	(6,368)	(5,779)	(13,146)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	102,736	73,216	50,676	226,628
本期计提	4,321	3,414	3,426	11,161
本期处置及其他变动	(442)	(1,333)	(4,882)	(6,657)
2026 年 6 月 30 日	106,615	75,297	49,220	231,132
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	1,333	8	11,426	12,767
本年计提	-	4	1,043	1,047
本年处置及其他变动	15	3	(2,682)	(2,664)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	1,348	15	9,787	11,150
本期计提	-	-	712	712
本期处置及其他变动	-	(1)	(1,724)	(1,725)
2026 年 6 月 30 日	1,348	14	8,775	10,137
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	106,521	14,787	151,625	272,933
2026 年 6 月 30 日	103,191	12,501	144,102	259,794

四、 财务报表主要项目注释（续）

9. 固定资产（续）

于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面价值为人民币 46.08 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 63.53 亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币 1,441.02 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,516.25 亿元）。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团以账面价值人民币 204.03 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 197.93 亿元）的飞行设备及船舶作为同业及其他金融机构存放和拆入款项的抵押物。

10. 在建工程

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初/年初余额	19,148	21,152
本期/本年增加	5,122	11,817
转入固定资产（附注四、9）	(1,261)	(13,370)
其他变动	(462)	(451)
期末/年末余额	22,547	19,148
减：减值准备	(34)	(34)
期末/年末账面价值	22,513	19,114

于 2026 年 6 月 30 日，本集团在建飞行设备及船舶账面价值为人民币 184.01 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 147.56 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债

11.1 按性质分析

本集团

递延所得税资产：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣/（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产/（负债）	可抵扣/（应纳税）暂时性差异	递延所得税资产/（负债）
资产减值准备	515,653	128,015	485,136	120,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	49	3	(29,298)	(7,347)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(72,846)	(18,033)	(59,032)	(14,537)
应付职工费用	41,055	10,308	47,289	11,862
其他	(28,395)	(7,495)	(24,192)	(6,065)
合计	455,516	112,798	419,903	104,289

递延所得税负债：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	应纳税/（可抵扣）暂时性差异	递延所得税负债/（资产）	应纳税/（可抵扣）暂时性差异	递延所得税负债/（资产）
资产减值准备	(1,084)	(266)	(1,105)	(270)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	13,171	3,242	9,745	2,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	12,253	3,061	14,745	3,670
其他	(1,466)	(547)	3,904	783
合计	22,874	5,490	27,289	6,551

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债（续）

11.2 递延所得税的变动情况

本集团

递延所得税资产：

	2026 年 1 月 1 日	本期计入损益	本期计入其他综合收益	2026 年 6 月 30 日
资产减值准备	120,376	7,639	-	128,015
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(7,347)	7,350	-	3
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(14,537)	-	(3,496)	(18,033)
应付职工费用	11,862	(1,554)	-	10,308
其他	(6,065)	(2,026)	596	(7,495)
合计	104,289	11,409	(2,900)	112,798

递延所得税负债：

	2026 年 1 月 1 日	本期计入损益	本期计入其他综合收益	2026 年 6 月 30 日
资产减值准备	(270)	4	-	(266)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	2,368	874	-	3,242
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	3,670	-	(609)	3,061
其他	783	(1,330)	-	(547)
合计	6,551	(452)	(609)	5,490

四、 财务报表主要项目注释（续）

11. 递延所得税资产和负债（续）

11.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税资产：

	2025 年 1 月 1 日	本年计入损益	本年计入其他综合收益	2025 年 12 月 31 日
资产减值准备	117,825	2,551	-	120,376
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(10,183)	2,836	-	(7,347)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(28,101)	-	13,564	(14,537)
应付职工费用	11,477	385	-	11,862
其他	(971)	(3,220)	(1,874)	(6,065)
合计	90,047	2,552	11,690	104,289

递延所得税负债：

	2025 年 1 月 1 日	本年计入损益	本年计入其他综合收益	2025 年 12 月 31 日
资产减值准备	(23)	(247)	-	(270)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	1,693	675	-	2,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具公允价值变动	(81)	-	3,751	3,670
其他	2,689	(1,906)	-	783
合计	4,278	(1,478)	3,751	6,551

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团无重大的未确认递延所得税资产。

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产

本集团

	附注四	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应收款	12.1	345,617	321,064
使用权资产	12.2	21,664	22,948
无形资产	12.3	23,548	24,749
商誉	12.4	18,524	18,862
长期待摊费用		6,502	7,269
抵债资产	12.5	2,993	3,173
应收利息		2,814	2,579
其他		44,390	52,855
合计		466,052	453,499

12.1 其他应收款

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	315,080	305,933
预付款项	7,920	1,207
其他	30,294	21,389
小计	353,294	328,529
减：减值准备	(7,677)	(7,465)
合计	345,617	321,064

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.2 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	飞行设备及船舶	办公设备及运输工具	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	43,607	10,763	459	54,829
本年增加	6,361	-	157	6,518
本年处置及其他变动	(4,089)	(239)	(69)	(4,397)
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
本期处置及其他变动	(2,768)	(326)	(11)	(3,105)
2026 年 6 月 30 日	45,551	10,198	550	56,299
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	27,467	2,482	414	30,363
本年计提	6,234	346	57	6,637
本年处置及其他变动	(3,375)	(58)	(56)	(3,489)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	30,326	2,770	415	33,511
本期计提	2,894	167	32	3,093
本期处置及其他变动	(2,351)	(87)	(7)	(2,445)
2026 年 6 月 30 日	30,869	2,850	440	34,159
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	37	441	-	478
本年计提	39	-	-	39
本年其他变动	(16)	(10)	-	(26)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	60	431	-	491
本期其他变动	(2)	(13)	-	(15)
2026 年 6 月 30 日	58	418	-	476
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	15,493	7,323	132	22,948
2026 年 6 月 30 日	14,624	6,930	110	21,664

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.3 无形资产

本集团

	土地使用权	软件	其他	合计
原值				
2025 年 1 月 1 日	25,865	28,715	1,377	55,957
本年增加	367	3,731	10	4,108
本年处置及其他变动	(274)	(369)	1	(642)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	25,958	32,077	1,388	59,423
本期增加	-	413	3	416
本期处置及其他变动	(36)	(436)	(3)	(475)
2026 年 6 月 30 日	25,922	32,054	1,388	59,364
累计摊销				
2025 年 1 月 1 日	11,905	18,418	1,137	31,460
本年计提	685	2,591	90	3,366
本年处置及其他变动	(86)	(186)	(61)	(333)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	12,504	20,823	1,166	34,493
本期计提	332	1,290	44	1,666
本期处置及其他变动	(45)	(486)	(1)	(532)
2026 年 6 月 30 日	12,791	21,627	1,209	35,627
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	127	87	11	225
本年计提	-	-	59	59
本年处置及其他变动	(54)	(49)	-	(103)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	73	38	70	181
本期处置及其他变动	(4)	14	(2)	8
2026 年 6 月 30 日	69	52	68	189
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	13,381	11,216	152	24,749
2026 年 6 月 30 日	13,062	10,375	111	23,548

于 2026 年 6 月 30 日，本集团无使用寿命不确定的无形资产（2025 年 12 月 31 日：无）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

12. 其他资产（续）

12.4 商誉

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初/年初账面余额	19,658	19,566
本期/本年新增	-	412
汇率调整	(348)	(320)
小计	19,310	19,658
减：减值准备	(786)	(796)
商誉净值	18,524	18,862

本集团的商誉来自于企业合并带来的协同效应。企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应机构管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率相似的增长率推断得出。现金流折现采用反映相关资产组特定风险的税前折现率。

12.5 抵债资产

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	5,687	5,759
其他	62	276
小计	5,749	6,035
减 ： 减值准备	(2,756)	(2,862)
抵债资产净值	2,993	3,173

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期(转回)/ 计提	本期 核销及转出	收回 已核销	其他	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	676	(161)	-	-	(47)	468
拆出资金	2,062	(885)	-	-	(32)	1,145
买入返售款项	32	(13)	-	-	(3)	16
客户贷款及垫款	852,274	123,016	(81,911)	5,351	(2,682)	896,048
金融投资	44,799	2,942	(94)	-	(149)	47,498
长期股权投资	519	-	-	-	-	519
固定资产	11,150	712	(1,417)	-	(308)	10,137
信贷承诺	24,114	991	-	-	(198)	24,907
其他	14,614	1,154	(1,392)	-	(9)	14,367
合计	950,240	127,756	(84,814)	5,351	(3,428)	995,105

	2025 年 1 月 1 日	本年计提/ (转回)	本年 核销及转出	收回 已核销	其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	700	24	-	-	(48)	676
拆出资金	3,647	(1,599)	-	-	14	2,062
买入返售款项	33	(2)	-	-	1	32
客户贷款及垫款	815,497	149,620	(119,958)	11,546	(4,431)	852,274
金融投资	47,428	(1,890)	(504)	-	(235)	44,799
长期股权投资	519	-	-	-	-	519
固定资产	12,767	1,047	(2,515)	-	(149)	11,150
信贷承诺	25,159	(830)	-	-	(215)	24,114
其他	41,588	(23,657)	(2,858)	-	(459)	14,614
合计	947,338	122,713	(125,835)	11,546	(5,522)	950,240

四、 财务报表主要项目注释（续）

13. 资产减值准备（续）

本行

	2026 年 1 月 1 日	本期(转回)/计提	本期核销及转出	收回已核销	其他	2026 年 6 月 30 日
存放同业及其他金融机构款项	492	(2)	-	-	(46)	444
拆出资金	1,933	(863)	-	-	(29)	1,041
买入返售款项	17	(10)	-	-	-	7
客户贷款及垫款	824,441	119,561	(78,575)	5,190	(1,782)	868,835
金融投资	39,887	3,015	-	-	(92)	42,810
长期股权投资	684	-	-	-	-	684
固定资产	1,356	-	-	-	-	1,356
信贷承诺	23,130	947	-	-	(167)	23,910
其他	21,001	(1,593)	(1,274)	-	90	18,224
合计	912,941	121,055	(79,849)	5,190	(2,026)	957,311

	2025 年 1 月 1 日	本年(转回)/计提	本年核销及转出	收回已核销	其他	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	401	-	-	-	91	492
拆出资金	3,436	(1,527)	-	-	24	1,933
买入返售款项	33	(16)	-	-	-	17
客户贷款及垫款	781,488	143,107	(115,748)	11,163	4,431	824,441
金融投资	42,685	(2,769)	-	-	(29)	39,887
长期股权投资	348	336	-	-	-	684
固定资产	370	-	-	-	986	1,356
信贷承诺	23,590	(529)	-	-	69	23,130
其他	35,582	(13,407)	(2,112)	-	938	21,001
合计	887,933	125,195	(117,860)	11,163	6,510	912,941

14. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	5,051,331	4,358,205	5,064,155	4,395,449
境外同业及其他金融机构	226,412	178,342	184,066	99,892
应计利息	12,145	32,149	11,757	31,990
合计	5,289,888	4,568,696	5,259,978	4,527,331

四、 财务报表主要项目注释（续）

15. 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构	327,208	305,753	96,229	81,782
境外同业及其他金融机构	237,197	224,171	371,282	335,372
应计利息	4,104	4,627	4,398	5,035
合计	568,509	534,551	471,909	422,189

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
与贵金属和账户产品相关的金融负债 (1)	223,398	133,111	223,375	133,085
已发行债务证券 (1)	11,059	12,550	-	-
其他	15,457	4,535	10,683	123
合计	249,914	150,196	234,058	133,208

（1） 本集团根据风险管理策略，将与贵金属和账户产品相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配，以降低市场风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，上述与贵金属和账户产品相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值与按合同到期日应支付持有人金额的差异并不重大。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月及 2025 年，本集团信用点差均没有重大变化，因信用风险变动造成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额，以及于相关期末/年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素导致的改变。

四、 财务报表主要项目注释（续）

17. 卖出回购款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：				
卖出回购票据	29,919	16,752	29,919	16,752
卖出回购证券	2,990,725	2,503,997	2,970,995	2,474,883
应计利息	16,159	14,933	16,151	14,911
小计	3,036,803	2,535,682	3,017,065	2,506,546
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
卖出回购证券	1,166	694	-	-
合计	3,037,969	2,536,376	3,017,065	2,506,546

18. 存款证

已发行存款证由本行部分境外分行及银行业务子公司发行，以摊余成本计量。

四、 财务报表主要项目注释（续）

19. 客户存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	7,624,751	7,519,087	7,407,392	7,293,751
个人客户	7,051,106	6,935,021	6,971,539	6,855,096
小计	14,675,857	14,454,108	14,378,931	14,148,847
定期存款：				
公司客户	9,827,367	8,831,506	9,334,205	8,376,829
个人客户	14,005,565	13,269,598	13,730,932	13,007,368
小计	23,832,932	22,101,104	23,065,137	21,384,197
其他	238,549	251,921	238,325	251,678
应计利息	425,927	504,645	414,305	494,984
合计	39,173,265	37,311,778	38,096,698	36,279,706

于 2026 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 2,288.13 亿元和人民币 2,261.24 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,693.35 亿元和人民币 1,671.60 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

20. 应付职工薪酬

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	46,996	44,878	(51,982)	39,892
职工福利费及其他	645	2,647	(2,633)	659
社会保险费	157	4,325	(4,245)	237
其中：医疗保险费	139	4,165	(4,086)	218
工伤保险费	14	97	(96)	15
生育保险费	4	63	(63)	4
住房公积金	187	4,974	(4,959)	202
工会经费和职工教育经费	4,264	890	(976)	4,178
离职后福利	1,461	10,238	(10,450)	1,249
其中：养老保险	1,234	6,517	(6,733)	1,018
失业保险	179	340	(341)	178
企业年金	48	3,381	(3,376)	53
合计	53,710	67,952	(75,245)	46,417

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬余额中并无属于拖欠性质的余额。

21. 应交税费

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
所得税	31,308	23,374	28,568	21,304
增值税	10,160	14,046	10,001	13,784
城建税	1,087	1,303	1,067	1,278
教育费附加	670	818	656	800
其他	970	2,076	569	1,606
合计	44,195	41,617	40,861	38,772

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券

本集团

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券	（1）		
本行发行		929,975	788,003
子公司发行		5,033	5,009
应计利息		11,164	11,578
小计		946,172	804,590
其他已发行债务证券	（2）		
本行发行		1,546,622	1,354,643
子公司发行		56,757	55,774
应计利息		2,149	1,800
小计		1,605,528	1,412,217
合计		2,551,700	2,216,807

于 2026 年 6 月 30 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 14,852.25 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 12,868.83 亿元）。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况（2025 年：无）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（1） 已发行二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券

本行发行：

经中国人民银行和金融监管总局批准，本行在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券（TLAC 非资本债）。这些债券已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额及面值 人民币	票面利率	起息日	到期日	流通日
19 工商银行二级 02	21/03/2019	100 元	100 亿元	4.51%	25/03/2019	25/03/2034	26/03/2019
19 工商银行二级 04	24/04/2019	100 元	100 亿元	4.69%	26/04/2019	26/04/2034	28/04/2019
20 工商银行二级 03	12/11/2020	100 元	100 亿元	4.45%	16/11/2020	16/11/2035	17/11/2020
21 工商银行二级 02	13/12/2021	100 元	500 亿元	3.48%	15/12/2021	15/12/2031	16/12/2021
21 工商银行二级 03	13/12/2021	100 元	100 亿元	3.74%	15/12/2021	15/12/2036	16/12/2021
22 工商银行二级 01	18/01/2022	100 元	350 亿元	3.28%	20/01/2022	20/01/2032	21/01/2022
22 工商银行二级 02	18/01/2022	100 元	50 亿元	3.60%	20/01/2022	20/01/2037	21/01/2022
22 工商银行二级 03	12/04/2022	100 元	450 亿元	3.50%	14/04/2022	14/04/2032	15/04/2022
22 工商银行二级 04	12/04/2022	100 元	50 亿元	3.74%	14/04/2022	14/04/2037	15/04/2022
22 工行二级资本债 03A	18/08/2022	100 元	300 亿元	3.02%	22/08/2022	22/08/2032	23/08/2022
22 工行二级资本债 03B	18/08/2022	100 元	100 亿元	3.32%	22/08/2022	22/08/2037	23/08/2022
22 工行二级资本债 04A	08/11/2022	100 元	500 亿元	3.00%	10/11/2022	10/11/2032	11/11/2022
22 工行二级资本债 04B	08/11/2022	100 元	100 亿元	3.34%	10/11/2022	10/11/2037	11/11/2022
22 工行二级资本债 05A	20/12/2022	100 元	250 亿元	3.70%	22/12/2022	22/12/2032	23/12/2022
22 工行二级资本债 05B	20/12/2022	100 元	50 亿元	3.85%	22/12/2022	22/12/2037	23/12/2022
23 工行二级资本债 01A	10/04/2023	100 元	350 亿元	3.49%	12/04/2023	12/04/2033	13/04/2023
23 工行二级资本债 01B	10/04/2023	100 元	200 亿元	3.58%	12/04/2023	12/04/2038	13/04/2023
23 工行二级资本债 02A	28/08/2023	100 元	300 亿元	3.07%	30/08/2023	30/08/2033	31/08/2023
23 工行二级资本债 02B	28/08/2023	100 元	250 亿元	3.18%	30/08/2023	30/08/2038	31/08/2023
24 工行 TLAC 非资本债 01A	15/05/2024	100 元	300 亿元	2.25%	17/05/2024	17/05/2028	20/05/2024
24 工行 TLAC 非资本债 01B	15/05/2024	100 元	100 亿元	2.35%	17/05/2024	17/05/2030	20/05/2024
24 工行二级资本债 01A(BC)	27/08/2024	100 元	420 亿元	2.25%	29/08/2024	29/08/2034	30/08/2024
24 工行二级资本债 01B(BC)	27/08/2024	100 元	80 亿元	2.40%	29/08/2024	29/08/2039	30/08/2024
24 工行二级资本债 02BC	24/10/2024	100 元	400 亿元	2.37%	28/10/2024	28/10/2034	29/10/2024
24 工行 TLAC 非资本绿债 01(BC)	17/12/2024	100 元	100 亿元	1.76%	19/12/2024	19/12/2028	20/12/2024
25 工行二级资本债 01BC	27/02/2025	100 元	500 亿元	2.05%	03/03/2025	03/03/2035	04/03/2025
25 工行二级资本债 02BC	28/04/2025	100 元	500 亿元	1.98%	30/04/2025	30/04/2035	06/05/2025
25 工行二级资本债 03BC	10/07/2025	100 元	500 亿元	1.88%	14/07/2025	14/07/2035	15/07/2025
25 工行 TLAC 非资本债 01BC	22/10/2025	100 元	100 亿元	2.02%	24/10/2025	24/10/2029	27/10/2025
26 工行二级资本债 01BC	08/04/2026	100 元	500 亿元	2.00%	10/04/2026	10/04/2036	13/04/2026
26 工行二级资本债 02BC	21/05/2026	100 元	600 亿元	1.90%	25/05/2026	25/05/2036	26/05/2026
26 工行二级资本债 03BC	11/06/2026	100 元	500 亿元	1.95%	15/06/2026	15/06/2036	16/06/2026
26 工行 TLAC 非资本债 01BC	27/04/2026	100 元	500 亿元	1.79%	29/04/2026	29/04/2030	30/04/2026

本行有权在监管机构批准的前提下，在未来特定日期按面值全部或部分赎回上述债券。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（1） 已发行二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券（续）

子公司发行：

2022 年 3 月 15 日，工银安盛发行了初始固定利率为 3.7%、面值人民币 50 亿元的资本补充债券，将于 2032 年 3 月 17 日到期。发行人可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回。若发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始，票面利率变更为 4.7%。

上述二级资本债券在全国银行间债券市场交易。

（2） 其他已发行债务证券

本行发行：

（i） 总行发行固定或浮动利率的人民币债券及零息同业存单，共计人民币 14,535.72 亿元，将于 2026 年下半年至 2028 年下半年到期，票面利率区间为 0 至 2.70%。

（ii） 本行悉尼分行发行固定利率的澳大利亚元、美元债券，折合人民币 1.73 亿元，将于 2026 年下半年至 2027 年上半年到期，票面利率区间为 1.15%至 2.75%。

（iii） 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、新加坡元及美元债券，折合人民币 176.21 亿元，将于 2026 年下半年至 2028 年下半年到期，票面利率区间为 1.80%至 4.22%。

（iv） 本行纽约分行发行固定利率或零息美元债券及票据，折合人民币 42.63 亿元，将于 2026 年下半年至 2027 年下半年到期，票面利率区间为 0 至 3.54%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（2） 其他已发行债务证券（续）

本行发行：（续）

（v） 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的人民币、欧元及美元债券，折合人民币118.38亿元，将于2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率区间为1.64%至4.13%。

（vi） 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币112.11亿元，将于2027年上半年至2029年上半年到期，票面利率区间为1.64%至4.23%。

（vii） 本行香港分行发行固定利率的美元债券，折合人民币305.11亿元，将于2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率区间为1.63%至5.38%。

（viii） 本行伦敦分行发行固定或浮动利率的英镑、美元及欧元债券，折合人民币149.63亿元，将于2026年下半年至2029年上半年到期，票面利率区间为3.70%至4.74%。

(ix) 本行澳门分行发行浮动利率的美元债券，折合人民币23.71亿元，将于2027年上半年至2028年上半年到期，票面利率区间为4.11%至4.18%。

(x) 本行多哈分行发行固定利率的人民币票据，共计人民币0.99亿元，将于2029年上半年到期，票面利率为1.50%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

22. 已发行债务证券（续）

（2） 其他已发行债务证券（续）

子公司发行：

（i） 工银亚洲发行固定利率的人民币、美元债券及同业存单，折合人民币 63.67 亿元，将于2026年下半年至2027年下半年到期，票面利率区间为1.94%至3.78%。

（ii） 工银金租发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 385.69 亿元，将于 2026 年下半年至 2031 年下半年到期，票面利率区间为 1.63%至 5.20%。

（iii） 工银泰国发行固定利率的泰铢债券，折合人民币 44.05 亿元，将于 2026 年下半年至 2028 年上半年到期，票面利率区间为 1.11%至 3.70%。

（iv） 工银国际发行固定或浮动利率的人民币及美元债券，折合人民币 23.79 亿元，将于 2027 年上半年至 2028 年上半年到期，票面利率区间为 2.60%至 5.18%。

（v） 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元、人民币及美元债券，折合人民币 23.19 亿元，将于 2027 年下半年至 2029 年上半年到期，票面利率区间为 1.93%至 5.78%。

（vi） 工银奥地利发行固定利率的欧元同业存单，折合人民币 2.71 亿元，将于 2028 年下半年至 2029 年上半年到期，票面利率为 2.82%至 2.95%。

（vii） 工银加拿大发行零息加拿大元同业存单，折合人民币 12.43 亿元，将于 2026 年下半年到期。

（viii） 工银阿根廷发行固定或浮动利率的阿根廷比索、美元债券，折合人民币 12.04 亿元，将于2026年下半年至2027年上半年到期，票面利率区间为3.70%至26.19%。

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债

本集团

	附注四	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应付款	23.1	531,032	549,878
保险业务负债		346,840	325,149
信贷承诺损失准备	23.2	24,907	24,114
租赁负债	23.3	18,070	19,551
应付股利		855	28,820
其他		26,036	24,487
合计		947,740	971,999

23.1 其他应付款

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	526,396	545,081
保证金	1,370	1,583
本票	407	1,028
其他	2,859	2,186
合计	531,032	549,878

23.2 信贷承诺损失准备

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2026 年 1 月 1 日	18,591	4,256	1,267	24,114
转移：				
一至第一阶段	59	(59)	-	-
一至第二阶段	(144)	144	-	-
一至第三阶段	(31)	(61)	92	-
本期计提/（回拨）	1,905	(912)	(2)	991
其他变动	(17)	(87)	(94)	(198)
2026 年 6 月 30 日	20,363	3,281	1,263	24,907

四、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债（续）

23.2 信贷承诺损失准备（续）

本集团

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025 年 1 月 1 日	19,815	5,244	100	25,159
转移：				
一至第一阶段	184	(184)	-	-
一至第二阶段	(356)	356	-	-
一至第三阶段	(180)	(568)	748	-
本年（回拨）/计提	(1,004)	(981)	1,155	(830)
其他变动	132	389	(736)	(215)
2025 年 12 月 31 日	18,591	4,256	1,267	24,114

23.3 租赁负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	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	1,278	1,622
未折现租赁负债合计	19,763	22,319
租赁负债期末/年末余额	18,070	19,551

四、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	股数（百万股）	金额	股数（百万股）	金额
股本：				
H 股（每股人民币 1 元）	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股（每股人民币 1 元）	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

除 H 股股利以人民币或等值港币支付外，所有 A 股和 H 股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

25. 其他权益工具

25.1 优先股

（1） 发行在外的优先股

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量（百万股）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	到期日	转股条件	转换情况
境内										
2015 年人民币优先股	18/11/2015	权益工具	3.14%	人民币 100 元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019 年人民币优先股	19/09/2019	权益工具	3.02%	人民币 100 元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							115,000			

（2） 主要条款及基本情况

（i） 股息

境内优先股股息每年支付一次。

境内优先股发行后的 5 年内股息率不变；随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定息差确定）。固定息差为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.1 优先股（续）

（2） 主要条款及基本情况（续）

（ii） 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东。在任何情况下，经股东会审议通过后，本行有权取消境内优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

（iii） 股息制动机制和设定机制

如本行全部或部分取消境内优先股的股息支付，在完全宣派当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期间内境内优先股票面总金额（即优先股发行价格与届时已发行且存续的优先股股数的乘积）。

（iv） 清偿顺序及清算方法

境内优先股的股东受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于本行普通股股东。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.1 优先股（续）

（2） 主要条款及基本情况（续）

（v） 强制转股条件

对于境内优先股，当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上；当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得境内优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当上述境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

2015 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 3.44 元，2019 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 5.43 元。当本行普通股发生配送红股等情况时，本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

（vi） 赎回条款

自境内优先股发行日或发行结束之日起 5 年后，经金融监管总局事先批准并符合相关要求，本行有权全部或部分赎回境内优先股。境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.1 优先股（续）

（3） 发行在外的优先股变动情况表

	2026 年 1 月 1 日			本期增减变动			2026 年 6 月 30 日		
发行在外的金融工具	数量（百万股）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	数量（百万股）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	数量（百万股）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）
境内									
2015 年人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019 年人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计			115,000			-			115,000

于 2026 年 6 月 30 日，本行发行的优先股余额计人民币 1,150.00 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,150.00 亿元），扣除相关发行费用后的余额计人民币 1,149.27 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,149.27 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债

（1） 发行在外的永续债

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	数量（百万张）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	到期日	转股条件	转换情况
境外										
美元永续债	24/09/2021	权益工具	3.20%	注(i)	不适用	6,160	39,793	永久存续	无	无
境内										
人民币 2021 年第二期永续债	24/11/2021	权益工具	3.65%	人民币 100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
人民币 2024 年第一期永续债	10/07/2024	权益工具	2.35%	人民币 100 元/张	500	50,000	50,000	永久存续	无	无
人民币 2025 年第一期永续债	09/05/2025	权益工具	1.97%	人民币 100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
人民币 2025 年第二期永续债	06/11/2025	权益工具	2.21%	人民币 100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
人民币 2026 年第一期永续债	16/04/2026	权益工具	2.01%	人民币 100 元/张	300	30,000	30,000	永久存续	无	无
人民币 2026 年第二期永续债	04/06/2026	权益工具	1.89%	人民币 100 元/张	200	20,000	20,000	永久存续	无	无
募集资金合计							249,793			

（i） 境外永续债的规定面值为 200,000 美元，超过部分为 1,000 美元的整数倍，按照规定面值 100%发行。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债（续）

（2） 永续债主要条款及基本情况

经相关监管机构批准，本行于 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 日在全国银行间债券市场分别发行了总规模为人民币 300 亿元、人民币 500 亿元、人民币 400 亿元、人民币 400 亿元、人民币 300 亿元及人民币 200 亿元的无固定期限资本债券（以下简称“2021 年第二期境内永续债”、“2024 年第一期境内永续债”、“2025 年第一期境内永续债”、“2025 年第二期境内永续债”、“2026 年第一期境内永续债”及“2026 年第二期境内永续债”，合称“境内永续债”）。

本行于 2021 年 9 月 24 日在香港联交所发行了总规模为 61.6 亿美元的无固定期限资本债券（以下简称“境外永续债”）。

本行上述境内外永续债的募集资金依据适用法律，经监管机构批准，用于补充本行其他一级资本。

经相关监管机构批准，2026 年 6 月，本行赎回 2021 年 6 月在境内发行的人民币 700 亿元无固定期限资本债券。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债（续）

（2） 永续债主要条款及基本情况（续）

（i） 利息

境内永续债的单位票面金额为人民币 100 元。2021 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 3.65%，每 5 年重置利率；2024 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 2.35%，每 5 年重置利率；2025 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 1.97%，每 5 年重置利率；2025 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 2.21%，每 5 年重置利率；2026 年第一期境内永续债前 5 年票面利率为 2.01%，每 5 年重置利率；2026 年第二期境内永续债前 5 年票面利率为 1.89%，每 5 年重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为境内永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。境内永续债利息每年支付一次。

境外永续债前 5 年票面利率为 3.20%，每 5 年重置利率；该利率由基准利率加上固定利差确定，固定利差在存续期内保持不变。境外永续债利息每半年支付一次。

（ii） 利息制动机制和设定机制

境内永续债及境外永续债采取非累积利息支付方式。本行有权取消全部或部分境内永续债及境外永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的境内永续债及境外永续债利息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

（iii） 清偿顺序及清算方法

境内永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于境内永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前；境外永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债持有人和处于高于境外永续债顺位的次级债持有人之后，本行股东持有的所有类别股份之前。境内永续债及境外永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债（续）

（2） 永续债主要条款及基本情况（续）

（iv） 减记条款

对于 2021 年第二期境内永续债、2024 年第一期境内永续债、2025 年第一期境内永续债、2025 年第二期境内永续债、2026 年第一期境内永续债及 2026 年第二期境内永续债，当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的相关境内永续债的本金进行部分或全部减记。

对于境外永续债，当发生无法生存触发事件时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的境外永续债的本金进行部分或全部减记。

（v） 赎回条款

境内永续债及境外永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起 5 年后，有权于每个付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回境内永续债及境外永续债。在境内永续债及境外永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致境内永续债及境外永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回境内永续债及境外永续债。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.2 永续债（续）

（3） 发行在外的永续债变动情况表

	2026 年 1 月 1 日			本期增减变动			2026 年 6 月 30 日		
发行在外的金融工具	数量（百万张）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	数量（百万张）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）	数量（百万张）	原币（百万元）	折合人民币（百万元）
境外									
美元永续债	不适用	6,160	39,793	-	-	-	不适用	6,160	39,793
境内									
人民币 2021 年第一期永续债	700	70,000	70,000	(700)	(70,000)	(70,000)	-	-	-
人民币 2021 年第二期永续债	300	30,000	30,000	-	-	-	300	30,000	30,000
人民币 2024 年第一期永续债	500	50,000	50,000	-	-	-	500	50,000	50,000
人民币 2025 年第一期永续债	400	40,000	40,000	-	-	-	400	40,000	40,000
人民币 2025 年第二期永续债	400	40,000	40,000	-	-	-	400	40,000	40,000
人民币 2026 年第一期永续债	-	-	-	300	30,000	30,000	300	30,000	30,000
人民币 2026 年第二期永续债	-	-	-	200	20,000	20,000	200	20,000	20,000
合计			269,793			(20,000)			249,793

于 2026 年 6 月 30 日，本行发行的永续债余额计人民币 2,497.93 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 2,697.93 亿元），扣除相关发行费用后的余额计人民币 2,497.39 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 2,697.30 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他权益工具（续）

25.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
（1）归属于母公司股东的权益	4,326,994	4,244,259
（a）归属于母公司普通股持有者的权益	3,962,328	3,859,602
（b）归属于母公司其他权益工具持有者的权益	364,666	384,657
（2）归属于少数股东的权益	28,850	27,765
（a）归属于少数股东普通股持有者的权益	20,978	19,893
（b）归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,872	7,872

26. 资本公积

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价及其他	143,871	-	(82)	143,789

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价及其他	148,128	-	(4,257)	143,871

四、 财务报表主要项目注释（续）

27. 盈余公积

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按当年根据企业会计准则及其他相关规定确认的净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东会批准，本行可自行决定按企业会计准则及其他相关规定所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

四、 财务报表主要项目注释（续）

28. 一般准备

	本行	子公司	合计
2025 年 1 月 1 日	596,800	18,016	614,816
本年计提	44,586	1,494	46,080
其他	17	(17)	-
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	641,403	19,493	660,896
本期计提	14	311	325
2026 年 6 月 30 日	641,417	19,804	661,221

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，本行从年度净利润中提取一般准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

四、 财务报表主要项目注释（续）

29. 未分配利润

本集团

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月	2025 年
期初/年初未分配利润	2,180,152	2,014,086
归属于母公司股东的净利润	173,682	368,562
减：提取盈余公积	(150)	(36,812)
提取一般准备	(325)	(46,080)
分配普通股现金股利	(60,197)	(109,060)
对其他权益工具持有者的分配	(4,414)	(11,764)
其他综合收益结转留存收益	178	1,220
期末/年末未分配利润	2,288,926	2,180,152

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

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宣告并支付了 2025 年末期现金股息，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。

30. 利息净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
利息收入：		
客户贷款及垫款	411,856	426,672
公司类贷款及垫款	274,723	277,754
个人贷款	126,652	139,207
票据贴现	10,481	9,711
金融投资	202,221	190,567
存放中央银行款项	25,073	25,685
存放和拆放同业及其他金融机构款项 [1]	21,627	30,679
合计	660,777	673,603

四、 财务报表主要项目注释（续）

30. 利息净收入（续）

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
利息支出：		
客户存款	(208,994)	(247,503)
同业及其他金融机构存放和拆入款项 (2)	(78,751)	(74,092)
已发行债务证券和存款证	(31,795)	(38,432)
合计	(319,540)	(360,027)
利息净收入	341,237	313,576

（1） 含买入返售款项的利息收入。
（2） 含向中央银行借款和卖出回购款项的利息支出。

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

31. 手续费及佣金净收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	23,421	23,216
投资银行	14,468	14,775
个人理财及私人银行	11,457	9,990
对公理财	8,909	7,212
银行卡	7,782	8,823
资产托管	4,597	4,274
担保及承诺	1,862	2,336
代理收付及委托	1,376	1,463
其他	2,719	2,073
合计	76,591	74,162
手续费及佣金支出	(7,356)	(7,142)
手续费及佣金净收入	69,235	67,020

四、 财务报表主要项目注释（续）

31. 手续费及佣金净收入（续）

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托等业务中包括托管和受托业务收入人民币 98.06 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 90.34 亿元）。

32. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
为交易而持有的金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	14,083	14,860	4,464	10,481
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	813	883	(139)	(11)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	5,567	4,649	4,327	3,757
以摊余成本计量的金融工具	10,808	10,025	10,808	10,024
对联营及合营企业的投资收益	2,982	3,025	2,294	1,897
其他	1,616	(557)	1,514	(813)
合计	35,869	32,885	23,268	25,335

截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 6 月 30 日止六个月的投资收益中，以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益主要系债券买卖损益。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

33. 公允价值变动净收益/（损失）

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
为交易而持有的金融工具	952	(1,599)	887	(2,216)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(1,679)	270	(1,247)	137
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	6,750	(2,174)	197	(3,511)
衍生金融工具及其他	185	2,515	(1,205)	1,149
合计	6,208	(988)	(1,368)	(4,441)

四、 财务报表主要项目注释（续）

34. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损益包括与自营外汇业务相关的汇差收入，货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益，以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

35. 其他业务收入

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
经营租赁业务收入	8,825	8,878
保险业务收入	4,303	4,321
其他	2,203	1,898
合计	15,331	15,097

36. 税金及附加

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
城建税	2,144	1,906
教育费附加	1,563	1,385
其他	1,913	1,908
合计	5,620	5,199

四、 财务报表主要项目注释（续）

37. 业务及管理费

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
职工费用：		
工资及奖金	43,940	42,032
职工福利	12,667	12,321
离职后福利－设定提存计划 [1]	10,000	9,810
小计	66,607	64,163
固定资产折旧	7,718	6,997
资产摊销	2,990	2,944
业务费用	28,439	28,818
合计	105,754	102,922

（1） 设定提存计划包括养老保险、失业保险和职工企业年金。
（2） 截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团发生的费用化研发支出为人民币 24.46 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 24.58 亿元），资本化研发支出为人民币 9.09 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 9.07 亿元）。

38. 信用减值损失

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
客户贷款及垫款（附注四、6.2）	123,016	102,215
金融投资		
以摊余成本计量的金融投资	3,653	(112)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(711)	(1)
信贷承诺	991	989
其他	69	916
合计	127,018	104,007

39. 其他业务成本

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 88.83 亿元（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：人民币 70.53 亿元）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
当期所得税费用		
中国境内	41,692	31,020
中国香港及澳门	868	936
其他境外地区	2,836	2,750
小计	45,396	34,706
递延所得税费用	(11,861)	(4,501)
合计	33,535	30,205

40.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营国家（地区）适用税率计算所得税费用。本集团根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
税前利润	210,010	199,008
按中国法定税率计算的所得税费用	52,503	49,752
其他国家和地区采用不同税率的影响	(371)	(310)
不可抵扣支出的影响 (1)	22,991	18,635
免税收入的影响 (2)	(40,306)	(36,705)
分占联营及合营企业收益的影响	(208)	(281)
其他影响	(1,074)	(886)
所得税费用	33,535	30,205

（1） 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。
（2） 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

四、 财务报表主要项目注释（续）

41. 每股收益

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	173,682	168,103
减：归属于母公司其他权益工具持有者的当期净利润	(4,414)	(3,669)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	169,268	164,434
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	356,407	356,407
基本每股收益（人民币元）	0.47	0.46
稀释每股收益（人民币元）	0.47	0.46

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 其他综合收益

42.1 资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益情况

本集团

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具收益	外币财务报表折算差额	其他	合计
2025 年 1 月 1 日	76,965	(6,092)	(23,178)	47,695
本年增减变动	(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
本期增减变动	6,926	(11,536)	(1,831)	(6,441)
2026 年 6 月 30 日	58,171	(25,831)	(21,682)	10,658

本行

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具收益	外币财务报表折算差额	其他	合计
2025 年 1 月 1 日	71,202	(25,948)	(5,112)	40,142
本年增减变动	(25,220)	(393)	422	(25,191)
2025 年 12 月 31 日及 2026 年 1 月 1 日	45,982	(26,341)	(4,690)	14,951
本期增减变动	8,990	(3,707)	(1,148)	4,135
2026 年 6 月 30 日	54,972	(30,048)	(5,838)	19,086

四、 财务报表主要项目注释（续）

42. 其他综合收益（续）

42.2 利润表中的其他综合收益情况

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
（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	(4,576)	1,017	(3,052)	(937)
（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	(6,129)	1,343	(4,064)	(1,207)
减：所得税影响	1,572	(309)	1,051	302
小计	(4,557)	1,034	(3,013)	(905)
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	(19)	(18)	(37)	(32)
（3）其他	-	1	(2)	-
2.以后将重分类进损益的其他综合收益	(1,687)	(1,665)	7,274	2,326
（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	21,015	3,072	19,412	1,249
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(3,835)	(2,352)	(2,403)	(1,794)
减：所得税影响	(4,612)	67	(4,594)	289
小计	12,568	787	12,415	(256)
（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	(945)	(164)	(318)	(157)
减：所得税影响	30	42	(7)	32
小计	(915)	(122)	(325)	(125)
（3）现金流量套期储备：				
本期（损失）/收益	(1,002)	1,878	(701)	1,904
减：所得税影响	(184)	(193)	(224)	(218)
小计	(1,186)	1,685	(925)	1,686
（4）权益法下可转损益的其他综合收益	(220)	(33)	(252)	(14)
（5）外币财务报表折算差额	(11,536)	(1,548)	(3,707)	989
（6）其他	(398)	(2,434)	68	46
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(6,263)	(648)	4,222	1,389
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(1,373)	(1,060)		
其他综合收益的税后净额合计	(7,636)	(1,708)	4,222	1,389

四、 财务报表主要项目注释（续）

43. 现金及现金等价物

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 30 日
现金	61,791	68,396
存放中央银行非限制性款项	391,892	268,574
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	353,338	380,130
原到期日不超过三个月的拆出资金	147,321	287,226
原到期日不超过三个月的买入返售款项	919,953	1,427,584
合计	1,874,295	2,431,910

44. 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
（1）将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	176,475	168,803	157,937	158,758
信用减值损失	127,018	104,007	121,030	100,595
其他资产减值损失	738	522	25	513
折旧	14,254	14,024	9,301	6,635
资产摊销	2,990	2,944	2,670	2,598
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(481)	(548)	(481)	(543)
投资收益	(30,778)	(27,763)	(22,479)	(24,763)
金融投资利息收入	(202,221)	(190,567)	(190,156)	(178,170)
公允价值变动净（收益）/损失	(6,208)	988	1,368	4,441
未实现汇兑损失/（收益）	17,387	(22,274)	(966)	(3,088)
已减值贷款利息收入	(833)	(789)	(833)	(789)
递延税款	(11,861)	(4,501)	(12,364)	(6,514)
发行债务证券利息支出	24,153	29,912	23,247	28,677
经营性应收项目的增加	(2,059,823)	(2,206,178)	(2,014,190)	(2,130,959)
经营性应付项目的增加	3,318,203	2,917,737	3,276,672	2,841,638
经营活动产生的现金流量净额	1,369,013	786,317	1,350,781	799,029
（2）现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	61,791	68,396	59,176	64,123
减：现金期初余额	(72,868)	(72,069)	(69,602)	(65,506)
加：现金等价物的期末余额	1,812,504	2,363,514	1,783,546	2,240,885
减：现金等价物的期初余额	(1,696,142)	(2,218,335)	(1,641,322)	(2,044,700)
现金及现金等价物净变动额	105,285	141,506	131,798	194,802

四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 在结构化主体中的权益

（1） 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并范围，主要包括投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益的账面价值及最大损失敞口列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	96,139	96,139	78,122	78,122
资产管理计划及资产支持证券	82,717	82,717	60,332	60,332
信托计划	35,067	35,067	38,723	38,723
合计	213,923	213,923	177,177	177,177

投资基金、资产管理计划及资产支持证券、信托计划的最大损失敞口为其在报告日按摊余成本或公允价值计量的账面价值。

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

	本集团		
	2026年6月30日		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资
投资基金	95,736	403	-
资产管理计划及资产支持证券	19,488	58,004	5,225
信托计划	11,306	15,402	8,359
合计	126,530	73,809	13,584

四、 财务报表主要项目注释（续）

45. 在结构化主体中的权益（续）

（1） 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益（续）

本集团通过直接持有投资在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：（续）

	本集团		
	2025年12月31日		
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资
投资基金	77,720	402	-
资产管理计划及资产支持证券	20,221	34,649	5,462
信托计划	11,465	19,393	7,865
合计	109,406	54,444	13,327

（2） 在本集团作为发起人但未纳入合并范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团持有的投资以及应收手续费账面价值金额不重大。本集团赚取的管理费收入已包含在个人理财及私人银行和对公理财相关手续费及佣金收入中，见附注四、31。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品及投资基金的规模余额分别为人民币 19,914.39 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 20,912.40 亿元）及人民币 26,514.47 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 23,723.42 亿元）。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团未通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：无）。

（3） 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行或发起并投资或因理财业务相关监管要求购入的部分投资基金、资产支持证券和资产管理计划等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类结构化主体的权力影响可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

四、 财务报表主要项目注释（续）

46. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。上述交易中本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对其进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在合并资产负债表上按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于 2026 年 6 月 30 日，本集团无继续涉入资产（2025 年 12 月 31 日：无）。

于 2026 年 6 月 30 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 10.42 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 8.78 亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于 2026 年 6 月 30 日，本集团无未终止确认的已转移信贷资产（2025 年 12 月 31 日：无）。

四、 财务报表主要项目注释（续）

47. 质押资产

本集团就负债或者或有负债提供的担保物包括证券及票据等金融资产，主要用于卖出回购款项、证券借贷等业务或按照当地监管要求提供的担保物。于 2026 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的面值合计约为人民币 40,381.68 亿元（2025 年 12 月 31 日：约为人民币 34,155.79 亿元）。

48. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

五、 分部信息

1. 经营分部

本集团以内部组织结构、管理要求和内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

本集团将不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出归类为其他。

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的内部转移定价参照市场利率确定，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收支，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收支。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	166,498	138,680	36,059	-	341,237
其中：外部利息净收入	196,791	6,853	137,593	-	341,237
内部利息净收入/（支出）	(30,293)	131,827	(101,534)	-	-
手续费及佣金净收入	45,368	23,451	416	-	69,235
其中：手续费及佣金收入	47,046	28,667	878	-	76,591
手续费及佣金支出	(1,678)	(5,216)	(462)	-	(7,356)
其他营业净收入 [1]	4,785	2,114	27,529	4,245	38,673
业务及管理费和营业外支出	(44,979)	(51,495)	(8,812)	(473)	(105,759)
税金及附加	(3,129)	(1,476)	(1,013)	(2)	(5,620)
分部利润	168,543	111,274	54,179	3,770	337,766
资产减值（损失）/利得 [2]	(61,873)	(64,296)	(1,750)	163	(127,756)
营业收入	221,945	173,461	66,595	3,858	465,859
营业支出	(115,335)	(126,484)	(14,166)	(318)	(256,303)
计提资产减值准备后利润	106,670	46,978	52,429	3,933	210,010
所得税费用					(33,535)
净利润					176,475
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	5,271	6,180	2,075	63	13,589
资本性支出	6,228	7,714	2,549	77	16,568

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

	2026 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	22,850,917	9,225,594	24,738,869	142,415	56,957,795
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	78,638	78,638
固定资产及在建工程	95,552	122,723	40,325	23,707	282,307
其他非流动资产 (3)	36,006	20,521	7,702	21,845	86,074
未分配资产					112,798
总资产					57,070,593
分部负债	18,451,490	21,972,410	12,145,185	108,866	52,677,951
未分配负债					36,798
总负债					52,714,749
其他分部信息：					
信贷承诺	2,868,672	1,124,044	-	-	3,992,716

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	150,202	136,912	26,462	-	313,576
其中：外部利息净收入/（支出）	182,289	(2,040)	133,327	-	313,576
内部利息净收入/（支出）	(32,087)	138,952	(106,865)	-	-
手续费及佣金净收入	42,917	23,430	673	-	67,020
其中：手续费及佣金收入	44,421	28,787	954	-	74,162
手续费及佣金支出	(1,504)	(5,357)	(281)	-	(7,142)
其他营业净收入 (1)	4,604	1,751	20,781	4,375	31,511
业务及管理费和营业外支出	(40,264)	(54,008)	(8,221)	(878)	(103,371)
税金及附加	(2,879)	(1,478)	(840)	(2)	(5,199)
分部利润	154,580	106,607	38,855	3,495	303,537
资产减值（损失）/利得 (2)	(91,012)	(13,838)	220	101	(104,529)
营业收入	202,974	169,306	50,900	3,912	427,092
营业支出	(139,472)	(76,542)	(11,826)	(346)	(228,186)
计提资产减值准备后利润	63,568	92,769	39,075	3,596	199,008
所得税费用					(30,205)
净利润					168,803
其他分部信息：					
折旧及摊销费用	4,959	6,319	1,710	65	13,053
资本性支出	6,986	9,591	2,413	97	19,087

	2025 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	21,248,066	9,379,843	22,621,480	124,095	53,373,484
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	78,313	78,313
固定资产及在建工程	97,942	138,725	34,907	20,473	292,047
其他非流动资产 (3)	38,040	22,190	7,963	20,628	88,821
未分配资产					104,289
总资产					53,477,773
分部负债	17,303,479	21,184,408	10,536,232	151,705	49,175,824
未分配负债					29,925
总负债					49,205,749
其他分部信息：					
信贷承诺	2,700,037	1,155,437	-	-	3,855,474

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。
（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息

本集团主要在中国境内经营，并在中国境外设有分行或子公司。地理区域信息分类列示如下。

中国境内（总行和境内分行）

总行：	总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；
长江三角洲：	上海、江苏、浙江、宁波、苏州；
珠江三角洲：	广东、深圳、福建、厦门；
环渤海地区：	北京、天津、河北、山东、青岛；
中部地区：	山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南；
西部地区：	重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏；及
东北地区：	辽宁、黑龙江、吉林、大连。

境外及其他

境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	截至 2026 年 6 月 30 日止六个月									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	1,882	69,262	45,084	80,630	51,236	57,390	13,433	22,320	-	341,237
其中：外部利息净收入/（支出）	151,217	47,188	29,906	2,805	37,507	49,847	(2,024)	24,791	-	341,237
内部利息净收入/（支出）	(149,335)	22,074	15,178	77,825	13,729	7,543	15,457	(2,471)	-	-
手续费及佣金净收入	15,936	13,970	7,092	10,574	6,753	5,699	1,174	8,740	(703)	69,235
其中：手续费及佣金收入	19,202	14,668	7,476	10,888	7,290	6,143	1,279	10,477	(832)	76,591
手续费及佣金支出	(3,266)	(698)	(384)	(314)	(537)	(444)	(105)	(1,737)	129	(7,356)
其他营业净收入/（支出）[1]	18,262	(373)	(648)	129	(268)	(336)	(835)	22,116	626	38,673
业务及管理费和营业外支出	(16,795)	(15,281)	(10,814)	(18,021)	(13,701)	(14,669)	(5,474)	(11,081)	77	(105,759)
税金及附加	(632)	(946)	(526)	(815)	(705)	(891)	(261)	(844)	-	(5,620)
分部利润	18,653	66,632	40,188	72,497	43,315	47,193	8,037	41,251	-	337,766
资产减值损失[2]	(52,638)	(13,300)	(16,969)	(7,109)	(17,278)	(16,168)	(906)	(3,388)	-	(127,756)
营业收入	36,103	83,435	52,212	91,610	57,870	63,068	13,779	68,532	(750)	465,859
营业支出	(70,069)	(30,148)	(29,007)	(26,141)	(31,856)	(32,085)	(6,651)	(31,096)	750	(256,303)
计提资产减值准备后利润/（亏损）	(33,985)	53,332	23,219	65,388	26,037	31,025	7,131	37,863	-	210,010
所得税费用										(33,535)
净利润										176,475
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	2,283	2,013	1,290	1,836	1,709	1,861	888	1,709	-	13,589
资本性支出	640	841	708	886	685	785	231	11,792	-	16,568

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	2026 年 6 月 30 日									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	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：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	78,638	-	78,638
固定资产及在建工程	10,718	28,200	12,549	17,700	15,215	18,382	10,132	169,411	-	282,307
其他非流动资产 (3)	28,710	6,679	5,289	6,532	8,156	9,510	2,379	18,865	(46)	86,074
未分配资产										112,798
总资产										57,070,593
地理区域负债	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
未分配负债										36,798
总负债										52,714,749
其他分部信息：										
信贷承诺	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

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	截至 2025 年 6 月 30 日止六个月									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入/（支出）	(1,427)	63,750	42,578	75,176	48,114	53,799	12,207	19,379	-	313,576
其中：外部利息净收入/（支出）	145,458	42,300	30,517	(6,175)	34,109	46,799	(1,806)	22,374	-	313,576
内部利息净收入/（支出）	(146,885)	21,450	12,061	81,351	14,005	7,000	14,013	(2,995)	-	-
手续费及佣金净收入	14,934	14,399	6,727	10,467	6,555	5,913	1,168	7,693	(836)	67,020
其中：手续费及佣金收入	17,540	15,116	7,182	10,872	7,214	6,482	1,298	9,466	(1,008)	74,162
手续费及佣金支出	(2,606)	(717)	(455)	(405)	(659)	(569)	(130)	(1,773)	172	(7,142)
其他营业净收入/（支出）[1]	15,647	(645)	(533)	421	(225)	(104)	352	15,814	784	31,511
业务及管理费和营业外支出	(14,800)	(14,732)	(10,501)	(17,445)	(13,919)	(14,829)	(5,032)	(12,165)	52	(103,371)
税金及附加	(301)	(952)	(598)	(739)	(702)	(848)	(203)	(856)	-	(5,199)
分部利润	14,053	61,820	37,673	67,880	39,823	43,931	8,492	29,865	-	303,537
资产减值损失[2]	(34,122)	(12,076)	(15,786)	(9,452)	(15,441)	(12,426)	(1,371)	(3,855)	-	(104,529)
营业收入	29,276	78,407	49,323	86,336	54,586	60,052	13,744	56,252	(884)	427,092
营业支出	(49,325)	(28,778)	(27,480)	(27,918)	(30,167)	(28,630)	(6,630)	(30,142)	884	(228,186)
计提资产减值准备后利润/（亏损）	(20,069)	49,744	21,887	58,428	24,382	31,505	7,121	26,010	-	199,008
所得税费用										(30,205)
净利润										168,803
其他分部信息：										
折旧及摊销费用	2,036	2,035	1,327	1,898	1,763	1,981	685	1,328	-	13,053
资本性支出	1,434	1,161	578	937	1,138	875	323	12,641	-	19,087

五、 分部信息（续）

2. 地理区域信息（续）

	2025 年 12 月 31 日									
	中国境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	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：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	78,313	-	78,313
固定资产及在建工程	11,821	29,118	12,926	18,417	15,905	19,093	10,685	174,082	-	292,047
其他非流动资产 (3)	29,429	6,995	5,552	6,796	8,360	10,164	2,487	19,038	-	88,821
未分配资产										104,289
总资产										53,477,773
地理区域负债	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
未分配负债										29,925
总负债										49,205,749
其他分部信息：										
信贷承诺	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

（1） 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

（2） 包括信用减值损失和其他资产减值损失。

（3） 包括无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	17,352	18,941

2. 信贷承诺

本集团未履行的授信承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保函的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	1,213,232	1,169,736
开出保函		
一融资保函	61,263	97,311
一非融资保函	728,113	677,886
开出即期信用证	55,101	49,040
开出远期信用证	320,842	221,942
贷款承诺		
一原始期限在一年以内	29,205	34,731
一原始期限在一年或以上	429,245	449,366
信用卡信用额度	1,155,715	1,155,462
合计	3,992,716	3,855,474
信贷承诺的信用风险加权资产	1,380,956	1,335,778

六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 经营租赁

本集团作为出租人主要通过子公司工银金租从事经营租赁业务。根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团预计未来期间应收取的未折现最低经营租赁收款额汇总如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	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
	103,052	109,088

4. 或有事项

4.1 未决诉讼、仲裁

本集团在日常经营过程中涉及若干法律诉讼、仲裁。于 2026 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币 80.91 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 71.83 亿元）。

管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对因涉诉可能遭受的损失计提了足够的准备，预计该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果不会对本集团的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。于 2026 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 598.60 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 580.62 亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行无尚未到期的债券承销承诺（2025 年 12 月 31 日：无）。

六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

5. 委托资金及贷款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托资金	5,158,067	4,821,597
委托贷款	5,157,810	4,821,477

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

6. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、31所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

七、 金融风险管理

本行董事会承担全面风险管理的最终责任，本行风险管理委员会负责持续监督本行的风险管理体系。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任高级管理层风险管理与内部控制委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责提出风险管理策略和风险偏好，在全行风险策略下审议、制定风险管理政策和程序，并由行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监督和决策。

本集团明确了各部门对金融风险的监控责任。其中，信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，分行的风险管理部门同时向总行相应的风险管理部门和分行管理层汇报。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险

信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和金融投资。

除上述业务外，本集团亦会在其他方面面临信用风险。资产负债表中的衍生金融资产项目也体现了衍生金融工具的信用风险。此外，本集团对客户提供担保，因此本集团可能被要求代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

信用风险的评价方法

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，将各笔业务划分入下列三个风险阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险敞口风险分组

本集团获取了充分的信息，综合考虑了内评风险分池、产品类型、客户类型、行业风险特征、对宏观经济的响应等信用风险特征，对预期信用损失信用风险敞口进行风险分组。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

信用风险的评价方法（续）

信用风险显著增加

本集团至少于每季度末评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团在进行金融工具风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素包括监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、合同条款、还款行为及意愿等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加的标准包括金融工具的违约概率上升是否超过临界值、融资背景是否真实、逾期是否超过30 天、是否涉及展期或调整计息周期、是否出现重大信用风险事件以及其他表明信用风险显著增加的情况。

对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一：

（1） 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期 90 天（不含）以上；
（2） 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务；
（3） 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一：

（1） 贷款本金或利息持续逾期 90 天（不含）以上；
（2） 本集团认定，除非采取变现抵质押品等追索措施，客户可能无法全额偿还本集团债务。

对已发生减值的判定

一般来讲，当发生以下情况时，本集团认定金融资产已发生信用减值：

－ 金融资产逾期 90 天（不含）以上；
－ 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步；
－ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
－ 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；及
－ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的计量采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)，并考虑货币的时间价值。

违约概率(PD)是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率。

违约损失率(LGD)是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例，根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物的不同，加入前瞻性调整后确认。

违约风险敞口(EAD)是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本集团采用现金流折现法计量已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失。如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面总额与按资产实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量，通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额确认于合并利润表内。在估算减值准备时，管理层审慎考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时改善业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可变现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与计算预期信用损失相关联的宏观经济指标包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)和广义货币供应量(M2)、消费者信心指数等。本集团通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团至少每季度对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金，其中乐观、悲观情景权重相若，中性情景权重略高，各情景权重较 2025 年 12 月 31 日未发生变化。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当期同比增长率中性情景预测值为 5%左右，乐观情景和悲观情景预测值分别在中性情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。

金融资产的合同修改

为了实现最大程度的回款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难，对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、提供还款宽限期等。基于管理层对客户很可能继续还款的指标的研判，本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

金融资产的合同修改（续）

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	129,495	156,027
其中：已减值客户贷款及垫款	58,236	53,897

担保物和其他信用增级

本集团基于对交易对手的信用风险评估决定需要取得的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团制定了相关指引。

对于买入返售交易，担保物主要为票据和有价证券。根据部分买入返售协议的条款，本集团在担保物所有人未违约的情形下，亦可将上述担保物出售或再次用于担保。

对于公司贷款及票据贴现，担保物主要为房地产或其他资产。于 2026 年 6 月 30 日，公司贷款及票据贴现账面总额为人民币 229,916.90 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 215,034.78 亿元）。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 56,512.07 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 54,488.52 亿元）。

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。于 2026 年 6 月 30 日，个人贷款账面总额为人民币 90,004.36 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 90,026.36 亿元）。其中，有担保物覆盖的敞口为人民币 73,918.57 亿元（2025 年 12 月 31 日：人民币 74,492.18 亿元）。

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

担保物和其他信用增级（续）

在办理贷款抵质押担保时，本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物，一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认，以确保其可以覆盖担保物所担保的贷款债权。本集团综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定担保物的抵质押率。相关担保物需按照法律要求办理登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查，并对担保物价值变化情况进行评估认定。

本集团会定期监控担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。本集团对抵债资产进行有序处置。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,455,961	3,601,690
存放同业及其他金融机构款项	440,008	422,402
拆出资金	661,494	841,617
衍生金融资产	140,823	130,414
买入返售款项	1,029,778	530,737
客户贷款及垫款	31,162,520	29,712,359
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	684,555	635,507
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	4,065,689	3,725,614
以摊余成本计量的金融投资	13,456,152	12,140,183
其他	164,864	140,716
小计	55,261,844	51,881,239
信贷承诺	3,992,716	3,855,474
最大信用风险敞口	59,254,560	55,736,713

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和地区的经济发展均有其独特之处，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团客户贷款及垫款（未含应计利息）按地区分类列示如下：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
总行	785,984	2.46%	849,602	2.79%
长江三角洲	7,132,786	22.29%	6,756,827	22.15%
西部地区	5,957,362	18.62%	5,688,006	18.64%
环渤海地区	5,390,545	16.85%	5,109,713	16.75%
中部地区	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%
东北地区	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%
合计	31,992,126	100.00%	30,506,114	100.00%

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(1) 客户贷款及垫款（续）

按行业分布

本集团客户贷款及垫款（未含应计利息）按行业分类列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
交通运输、仓储和邮政业	4,294,929	4,207,325
制造业	3,223,705	2,851,934
租赁和商务服务业	3,155,199	2,882,603
水利、环境和公共设施管理业	2,048,438	1,924,544
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,960,506	1,974,823
批发和零售业	1,134,414	1,016,690
房地产业	1,079,309	1,087,640
金融业	819,400	813,247
建筑业	655,561	558,476
科教文卫	536,143	483,211
采矿业	495,569	456,318
其他	688,970	584,860
公司类贷款小计	20,092,143	18,841,671
个人住房及经营性贷款	7,794,640	7,806,087
其他	1,205,796	1,196,549
个人贷款小计	9,000,436	9,002,636
票据贴现	2,899,547	2,661,807
客户贷款及垫款合计	31,992,126	30,506,114

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(1) 客户贷款及垫款（续）

按担保方式分布

本集团客户贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	12,826,713	12,170,570
保证贷款	2,793,747	2,753,819
抵押贷款	10,894,058	10,803,253
质押贷款	5,477,608	4,778,472
合计	31,992,126	30,506,114

逾期贷款

本集团逾期贷款（未含应计利息）按担保方式列示如下：

	2026 年 6 月 30 日				
	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	合计
信用贷款	40,588	47,755	50,353	10,140	148,836
保证贷款	20,298	18,201	20,200	10,950	69,649
抵押贷款	99,782	80,259	77,035	25,698	282,774
质押贷款	3,389	569	1,602	5,804	11,364
合计	164,057	146,784	149,190	52,592	512,623

	2025 年 12 月 31 日				
	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	合计
信用贷款	26,466	45,357	41,392	13,139	126,354
保证贷款	13,004	15,023	24,451	11,257	63,735
抵押贷款	89,921	75,437	78,213	22,367	265,938
质押贷款	916	1,086	1,031	3,675	6,708
合计	130,307	136,903	145,087	50,438	462,735

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团债券投资（未含应计利息）按发行人及投资类别列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	合计
政府及中央银行	259,039	1,401,427	11,939,412	13,599,878
政策性银行	28,571	1,244,897	397,192	1,670,660
银行同业及其他金融机构	240,479	524,751	897,338	1,662,568
企业	128,090	851,981	98,375	1,078,446
合计	656,179	4,023,056	13,332,317	18,011,552

	2025 年 12 月 31 日			
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	合计
政府及中央银行	285,792	1,529,473	10,750,122	12,565,387
政策性银行	47,495	913,419	409,316	1,370,230
银行同业及其他金融机构	186,135	496,640	777,216	1,459,991
企业	86,816	746,110	84,175	917,101
合计	606,238	3,685,642	12,020,829	16,312,709

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

(2) 债券投资（续）

按评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债券投资组合的信用风险状况，具体评级以彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级结果为参照。于资产负债表日，债券投资账面价值（未包含应计利息）按投资评级列示如下：

	2026 年 6 月 30 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	5,430,325	7,822,804	148,661	134,670	63,418	13,599,878
政策性银行	1,392,275	157,192	23,062	95,897	2,234	1,670,660
银行同业及其他金融机构	1,009,438	330,708	82,242	196,347	43,833	1,662,568
企业	495,861	384,079	46,986	113,616	37,904	1,078,446
合计	8,327,899	8,694,783	300,951	540,530	147,389	18,011,552

	2025 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	4,718,801	7,539,925	147,224	100,709	58,728	12,565,387
政策性银行	1,155,623	123,136	17,709	73,348	414	1,370,230
银行同业及其他金融机构	703,794	398,231	66,444	205,294	86,228	1,459,991
企业	370,009	366,895	36,759	104,135	39,303	917,101
合计	6,948,227	8,428,187	268,136	483,486	184,673	16,312,709

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	3,517,752	-	-	3,517,752	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	440,328	-	148	440,476	(320)	-	(148)	(468)
拆出资金	662,639	-	-	662,639	(1,145)	-	-	(1,145)
买入返售款项	1,010,623	-	-	1,010,623	(16)	-	-	(16)
客户贷款及垫款	27,931,779	851,133	411,632	29,194,544	(411,963)	(147,630)	(335,960)	(895,553)
金融投资	13,491,233	1,600	3,137	13,495,970	(36,360)	(761)	(2,697)	(39,818)
合计	47,054,354	852,733	414,917	48,322,004	(449,804)	(148,391)	(338,805)	(937,000)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
客户贷款及垫款	2,855,297	3,216	186	2,858,699	(210)	(72)	(213)	(495)
金融投资	4,060,955	4,461	273	4,065,689	(4,261)	(233)	(3,186)	(7,680)
合计	6,916,252	7,677	459	6,924,388	(4,471)	(305)	(3,399)	(8,175)

七、 金融风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 金融工具三阶段风险敞口（续）

本集团金融工具信用风险阶段划分列示如下：（续）

本集团（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产：								
现金及存放中央银行款项	3,674,558	-	-	3,674,558	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	422,926	-	152	423,078	(524)	-	(152)	(676)
拆出资金	843,679	-	-	843,679	(2,062)	-	-	(2,062)
买入返售款项	512,884	-	-	512,884	(32)	-	-	(32)
客户贷款及垫款	26,630,931	871,568	398,832	27,901,331	(349,667)	(166,682)	(335,401)	(851,750)
金融投资	12,171,192	2,055	3,139	12,176,386	(33,199)	(305)	(2,699)	(36,203)
合计	44,256,170	873,623	402,123	45,531,916	(385,484)	(166,987)	(338,252)	(890,723)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：								
客户贷款及垫款	2,652,505	2,903	181	2,655,589	(242)	(136)	(146)	(524)
金融投资	3,720,566	4,797	251	3,725,614	(4,844)	(384)	(3,368)	(8,596)
合计	6,373,071	7,700	432	6,381,203	(5,086)	(520)	(3,514)	(9,120)

于2026年6月30日及2025年12月31日，信贷承诺的信用风险敞口主要分布于第一阶段。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

2.1 资产及负债按到期日分析

本集团的资产及负债按到期日列示如下。本集团金融工具的实际剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持稳定或有所增长。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

	2026 年 6 月 30 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 [3]	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	749,082	484	1,881	7,447	2,788	-	2,756,070	3,517,752
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 [1]	370,331	1,044,163	234,389	451,467	30,196	734	-	2,131,280
衍生金融资产	-	38,868	29,149	54,564	15,853	2,389	-	140,823
客户贷款及垫款	85,050	1,305,712	2,124,199	7,707,843	5,581,380	14,221,898	136,438	31,162,520
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	111,724	18,797	78,941	286,645	228,795	150,766	143,984	1,019,652
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	74,761	259,956	628,192	2,102,204	1,000,366	91,485	4,156,964
以摊余成本计量的金融投资	-	309,319	405,868	1,434,578	5,361,332	5,944,616	439	13,456,152
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	78,638	78,638
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	282,307	282,307
其他	516,268	314,583	43,725	81,457	16,731	32,459	119,282	1,124,505
资产合计	1,832,455	3,106,687	3,178,108	10,652,193	13,339,279	21,353,228	3,608,643	57,070,593

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

	2026 年 6 月 30 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (3)	合计
负债：								
向中央银行借款	-	7,680	21,694	146,052	-	-	-	175,426
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	3,014,745	1,712,244	1,248,182	2,852,959	67,363	873	-	8,896,366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	239,542	1,740	218	5,447	2,328	639	-	249,914
衍生金融负债	-	31,363	25,754	34,536	10,553	1,385	-	103,591
存款证	-	49,433	121,833	246,262	103,117	-	-	520,645
客户存款	15,046,059	2,293,724	2,630,986	10,054,768	9,122,644	25,084	-	39,173,265
已发行债务证券	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
负债合计	18,300,481	4,717,948	4,312,039	14,685,929	9,666,203	1,032,149	-	52,714,749
流动性净额	(16,468,026)	(1,611,261)	(1,133,931)	(4,033,736)	3,673,076	20,321,079	3,608,643	4,355,844

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。
（3） 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 [3]	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	997,661	2,222	2,978	5,050	2,858	-	2,663,789	3,674,558
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 [1]	310,734	671,040	275,882	492,675	44,425	-	-	1,794,756
衍生金融资产	-	31,145	38,422	46,471	11,871	2,505	-	130,414
客户贷款及垫款	56,715	1,408,029	1,834,539	7,069,964	5,133,915	14,089,891	119,306	29,712,359
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	126,951	19,298	79,656	207,872	190,423	182,374	137,379	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	-	197,770	161,923	744,274	1,720,458	900,993	97,861	3,823,279
以摊余成本计量的金融投资	-	224,505	528,617	1,339,672	4,756,145	5,290,794	450	12,140,183
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	78,313	78,313
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	292,047	292,047
其他	283,207	302,189	50,067	87,116	17,024	26,556	121,752	887,911
资产合计	1,775,268	2,856,198	2,972,084	9,993,094	11,877,119	20,493,113	3,510,897	53,477,773

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.1 资产及负债按到期日分析（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (3)	合计
负债：								
向中央银行借款	-	14,144	41,861	120,788	-	-	-	176,793
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	2,678,422	1,132,835	1,700,075	2,075,384	50,953	1,954	-	7,639,623
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	138,308	5,051	1,962	2,726	1,819	330	-	150,196
衍生金融负债	-	35,306	33,853	52,761	10,571	1,591	-	134,082
存款证	-	61,909	117,830	241,530	81,324	-	-	502,593
客户存款	14,936,085	2,797,021	3,139,256	7,786,751	8,615,322	37,343	-	37,311,778
已发行债务证券	-	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
负债合计	17,752,815	4,742,916	5,496,660	11,198,241	9,070,605	944,512	-	49,205,749
流动性净额	(15,977,547)	(1,886,718)	(2,524,576)	(1,205,147)	2,806,514	19,548,601	3,510,897	4,272,024

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。
（3） 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日列示如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团金融工具的实际现金流量与下表中的分析可能存在显著差异，例如活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持稳定或有所增长。

	2026 年 6 月 30 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	749,082	493	1,884	7,623	2,846	-	2,756,070	3,517,998
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	370,631	1,045,593	236,569	464,160	39,489	837	-	2,157,279
客户贷款及垫款 (2)	86,782	1,332,016	2,167,663	7,937,956	6,093,233	16,478,188	473,618	34,569,456
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	111,724	19,022	79,740	293,214	247,119	165,183	143,984	1,059,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	75,550	265,187	678,528	2,308,319	1,201,694	91,485	4,620,763
以摊余成本计量的金融投资	-	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
合计	1,830,667	3,097,174	3,203,393	11,071,393	14,994,575	24,931,469	3,465,596	62,594,267

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

	2026 年 6 月 30 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 [4]	合计
金融负债：								
向中央银行借款	-	7,785	21,905	147,016	-	-	-	176,706
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 [3]	3,014,745	1,716,267	1,256,110	2,886,574	75,614	1,895	-	8,951,205
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	239,542	1,897	290	5,897	2,710	722	-	251,058
存款证	-	49,481	122,512	249,866	107,368	-	-	529,227
客户存款	15,047,518	2,295,413	2,638,626	10,155,341	9,561,940	27,170	-	39,726,008
已发行债务证券	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
合计	18,301,940	4,685,824	4,202,877	14,719,451	10,102,627	940,374	-	52,953,093

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

	2026 年 6 月 30 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	(1,740)	265	226	1,414	254	-	419
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	3,699,966	1,823,107	2,579,151	564,193	42,550	-	8,708,967
现金流出	-	(3,703,722)	(1,775,117)	(2,562,626)	(560,129)	(42,484)	-	(8,644,078)
	-	(3,756)	47,990	16,525	4,064	66	-	64,889

（1） 含买入返售款项。
（2） 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
（3） 含卖出回购款项。
（4） 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 [4]	合计
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	997,661	2,228	2,993	5,193	2,917	-	2,663,789	3,674,781
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 [1]	310,807	673,569	279,272	505,596	56,386	-	-	1,825,630
客户贷款及垫款 [2]	57,845	1,435,718	1,871,886	7,279,561	5,623,394	16,420,497	455,802	33,144,703
金融投资								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	126,951	19,364	80,228	214,780	213,329	201,720	137,379	993,751
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	198,804	165,867	785,959	1,889,864	1,089,276	97,861	4,227,631
以摊余成本计量的金融投资	-	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
合计	1,772,954	2,896,941	2,977,368	10,385,023	13,432,259	24,125,785	3,357,851	58,948,181

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 [4]	合计
金融负债：								
向中央银行借款	-	14,254	42,080	121,777	-	-	-	178,111
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 [3]	2,678,422	1,142,563	1,720,256	2,104,974	59,921	3,736	-	7,709,872
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	138,308	5,317	2,010	2,841	2,028	373	-	150,877
存款证	-	62,121	118,419	246,243	84,905	-	-	511,688
客户存款	14,937,484	2,798,865	3,149,229	7,877,497	9,036,525	40,428	-	37,840,028
已发行债务证券	-	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
合计	17,754,214	4,711,813	5,358,399	11,205,599	9,495,935	859,657	-	49,385,617

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析（续）

	2025 年 12 月 31 日							
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)	合计
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	(774)	23	464	602	84	-	399
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	3,785,495	3,623,839	5,679,299	526,430	42,318	-	13,657,381
现金流出	-	(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)

（1） 含买入返售款项。
（2） 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
（3） 含卖出回购款项。
（4） 客户贷款及垫款、金融投资中无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、 金融风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	2026 年 6 月 30 日						
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	1,292,111	227,552	455,669	1,177,563	697,935	141,886	3,992,716

	2025 年 12 月 31 日						
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	1,342,234	252,229	483,272	1,023,864	577,330	176,545	3,855,474

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。本附注披露的市场风险不包括银行账簿利率风险，对银行账簿利率风险的分析，详见附注七、4。

本集团的交易账簿市场风险主要来自于本集团为做市或代客目的在交易账簿持有的货币衍生、利率衍生和商品衍生交易产生的风险敞口。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(VaR)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括本行交易性组合按风险类别计算的风险价值(VaR)，以及基于集团汇率风险敞口的敏感性分析。

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 交易账簿风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的度量指标。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按照风险类别分类的交易账簿风险价值列示如下：

	截至2026年6月30日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	86	115	172	81
汇率风险	196	229	464	155
商品风险	33	44	61	29
总体风险价值	186	252	464	162

	截至2025年6月30日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	303	359	475	176
汇率风险	404	329	466	173
商品风险	26	24	28	22
总体风险价值	459	457	572	355

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

（1） 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；

（2） 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99%的置信水平以外可能引起的亏损；以及

（3） 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。人民币对美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币对港元汇率和人民币对美元汇率同向变动。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

针对本集团存在的表内外外汇风险敞口的主要币种，下表列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。假设其他项目不变时，下表计算了外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响，其中对权益的影响仅包括对其他综合收益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响，若美元及港元以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生方向相反的影响。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

		对税前利润的影响		对权益的影响	
币种	汇率变动	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)

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：

	2026年6月30日				
	人民币	美元（折合人民币）	港元（折合人民币）	其他（折合人民币）	合计（折合人民币）
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,210,448	170,214	4,944	132,146	3,517,752
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	1,456,549	418,809	39,665	216,257	2,131,280
衍生金融资产	64,882	58,067	327	17,547	140,823
客户贷款及垫款	29,797,929	700,058	278,964	385,569	31,162,520
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	955,822	35,663	8,689	19,478	1,019,652
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	3,432,661	509,642	37,031	177,630	4,156,964
以摊余成本计量的金融投资	13,006,404	230,511	56,830	162,407	13,456,152
长期股权投资	46,875	755	162	30,846	78,638
固定资产及在建工程	130,036	146,757	3,597	1,917	282,307
其他	480,529	141,002	6,885	496,089	1,124,505
资产合计	52,582,135	2,411,478	437,094	1,639,886	57,070,593
负债：					
向中央银行借款	175,426	-	-	-	175,426
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	8,097,444	530,234	56,944	211,744	8,896,366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,813	1,541	1	232,559	249,914
衍生金融负债	47,126	42,697	2,699	11,069	103,591
存款证	206,918	186,859	88,074	38,794	520,645
客户存款	37,285,940	1,071,086	395,374	420,865	39,173,265
已发行债务证券	2,438,224	92,434	-	21,042	2,551,700
其他	840,527	159,783	7,841	35,691	1,043,842
负债合计	49,107,418	2,084,634	550,933	971,764	52,714,749
长/（短）盘净额	3,474,717	326,844	(113,839)	668,122	4,355,844
信贷承诺	3,168,514	527,896	49,886	246,420	3,992,716

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。

七、 金融风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

有关资产及负债按币种列示如下：（续）

	2025年12月31日				
	人民币	美元（折合人民币）	港元（折合人民币）	其他（折合人民币）	合计（折合人民币）
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,278,259	266,907	5,837	123,555	3,674,558
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	804,913	676,240	49,416	264,187	1,794,756
衍生金融资产	63,076	52,972	2,350	12,016	130,414
客户贷款及垫款	28,403,139	647,011	285,188	377,021	29,712,359
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	889,993	26,602	9,267	18,091	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	3,149,531	467,177	54,675	151,896	3,823,279
以摊余成本计量的金融投资	11,741,057	216,791	28,006	154,329	12,140,183
长期股权投资	46,502	922	161	30,728	78,313
固定资产及在建工程	130,893	154,900	4,358	1,896	292,047
其他	489,363	123,737	7,708	267,103	887,911
资产合计	48,996,726	2,633,259	446,966	1,400,822	53,477,773
负债：					
向中央银行借款	175,842	951	-	-	176,793
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	6,864,354	521,108	65,475	188,686	7,639,623
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,106	2,728	1	143,361	150,196
衍生金融负债	79,838	43,505	2,588	8,151	134,082
存款证	173,010	219,860	82,291	27,432	502,593
客户存款	35,503,269	1,036,830	356,438	415,241	37,311,778
已发行债务证券	2,095,243	102,421	-	19,143	2,216,807
其他	827,714	208,073	7,959	30,131	1,073,877
负债合计	45,723,376	2,135,476	514,752	832,145	49,205,749
长/（短）盘净额	3,273,350	497,783	(67,786)	568,677	4,272,024
信贷承诺	3,010,379	525,204	47,792	272,099	3,855,474

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。该类风险主要来源于以下情形：

- 在利率变动时，不同金融工具重定价期限不同；
- 定价基准利率不同的银行账簿表内外业务，尽管期限相同或相近，但基准利率的变化不一致；
- 银行因持有期权衍生工具，或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权，而使银行或交易对手可以改变金融工具的未来现金流水平或期限；及
- 由于预期违约水平或市场流动性变化，市场对金融工具信用质量的评估发生变化，进而导致信用利差发生变化。

本集团通过资产负债管理部采用以下方法管理银行账簿利率风险：

- 利率预判：分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素；
- 久期管理：优化生息资产和付息负债的重定价日（或合同到期日）的时间差；
- 定价管理：管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差；
- 限额管理：优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响；及
- 套期保值：适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下，对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及金融负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动，对期末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

	2026年6月30日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
币种	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(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
合计	(51,419)	(145,703)	51,419	163,467

	2025年12月31日			
	利率上升100个基点		利率下降100个基点	
币种	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(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
合计	(42,725)	(128,190)	42,725	141,270

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的除套期之外的其他风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：

	2026 年 6 月 30 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,060,239	7,324	2,774	-	447,415	3,517,752
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	1,615,772	448,755	29,854	733	36,166	2,131,280
衍生金融资产	-	-	-	-	140,823	140,823
客户贷款及垫款	11,349,485	19,299,526	310,362	138,893	64,254	31,162,520
金融投资						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	93,861	280,118	184,007	119,541	342,125	1,019,652
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	314,344	610,880	2,102,200	1,000,366	129,174	4,156,964
以摊余成本计量的金融投资	649,836	1,391,831	5,361,233	5,944,569	108,683	13,456,152
长期股权投资	-	-	-	-	78,638	78,638
固定资产及在建工程	-	-	-	-	282,307	282,307
其他	-	997	-	-	1,123,508	1,124,505
资产合计	17,083,537	22,039,431	7,990,430	7,204,102	2,753,093	57,070,593
负债：						
向中央银行借款	29,374	146,052	-	-	-	175,426
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	5,926,675	2,819,678	56,960	641	92,412	8,896,366
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,313	5,447	2,328	639	238,187	249,914
衍生金融负债	-	-	-	-	103,591	103,591
存款证	187,655	240,230	90,486	-	2,274	520,645
客户存款	19,622,044	9,877,521	8,961,258	24,638	687,804	39,173,265
已发行债务证券	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
负债合计	26,063,835	14,311,361	9,322,867	855,385	2,161,301	52,714,749
利率风险敞口	(8,980,298)	7,728,070	(1,332,437)	6,348,717	不适用	不适用

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）列示如下：（续）

	2025 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,268,854	4,993	2,843	-	397,868	3,674,558
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	1,236,433	486,483	40,337	-	31,503	1,794,756
衍生金融资产	-	-	-	-	130,414	130,414
客户贷款及垫款	12,739,269	16,487,862	299,302	129,534	56,392	29,712,359
金融投资						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	95,663	201,865	171,441	162,456	312,528	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	342,067	727,555	1,720,178	900,599	132,880	3,823,279
以摊余成本计量的金融投资	697,676	1,291,893	4,755,990	5,290,751	103,873	12,140,183
长期股权投资	-	-	-	-	78,313	78,313
固定资产及在建工程	-	-	-	-	292,047	292,047
其他	-	1,037	-	-	886,874	887,911
资产合计	18,379,962	19,201,688	6,990,091	6,483,340	2,422,692	53,477,773
负债：						
向中央银行借款	56,005	120,788	-	-	-	176,793
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	5,452,321	2,059,591	39,170	590	87,951	7,639,623
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,135	2,726	1,819	330	137,186	150,196
衍生金融负债	-	-	-	-	134,082	134,082
存款证	195,372	240,666	63,842	-	2,713	502,593
客户存款	20,451,265	7,631,176	8,418,490	36,845	774,002	37,311,778
已发行债务证券	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
负债合计	26,662,932	10,864,571	8,701,139	775,709	2,201,398	49,205,749
利率风险敞口	(8,282,970)	8,337,117	(1,711,048)	5,707,631	不适用	不适用

（1） 含买入返售款项。
（2） 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

七、 金融风险管理（续）

5. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团根据金融监管总局规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局提交所需资本监管信息。

2024 年 1 月 1 日起，本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。依据监管机构批准的资本计量高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用高级内部评级法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用标准法。

根据《商业银行资本管理办法》、《系统重要性银行评估办法》、《系统重要性银行附加监管规定（试行）》和巴塞尔委员会对全球系统重要性银行附加资本要求的统一规定，本集团的核心一级资本充足率不得低于 9%，一级资本充足率不得低于 10%，资本充足率不得低于 12%。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家或地区对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与其他国家或地区（包括中国香港）所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

七、 金融风险管理（续）

5. 资本管理（续）

本集团按照《商业银行资本管理办法》中资本计量高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本	3,964,614	3,863,157
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	143,789	143,871
盈余公积	500,727	500,576
一般风险准备	660,653	660,329
未分配利润	2,278,371	2,172,125
少数股东资本可计入部分	4,282	4,494
累计其他综合收益	20,385	25,355
核心一级资本扣除项目	23,834	26,008
商誉	18,045	18,383
其他无形资产（土地使用权除外）	10,378	11,212
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,589)	(3,587)
核心一级资本净额	3,940,780	3,837,149
其他一级资本	365,498	385,527
其他一级资本工具及其溢价	364,666	384,657
少数股东资本可计入部分	832	870
一级资本净额	4,306,278	4,222,676
二级资本	1,232,812	1,080,120
二级资本工具及其溢价可计入金额	819,979	690,003
超额损失准备	411,568	388,783
少数股东资本可计入部分	1,265	1,334
总资本净额	5,539,090	5,302,796
风险加权资产 (1)	29,832,780	28,269,948
核心一级资本充足率	13.21%	13.57%
一级资本充足率	14.43%	14.94%
资本充足率	18.57%	18.76%

（1） 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

八、 金融工具的公允价值

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场数据于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值，相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值，使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

<u>金融投资</u>

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

本集团划分为第二层次的债券投资大部分为人民币债券，这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，影响估值结果的所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

<u>衍生工具</u>

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱克－斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

八、 金融工具的公允价值（续）

客户贷款及垫款

客户贷款及垫款中采用估值技术进行估值的金融工具主要为票据，采用现金流折现模型估值，其中，银行承兑票据，根据承兑人信用风险的不同，以市场实际交易数据为样本，分别构建利率曲线；商业票据，以银行间拆借利率为基准，根据信用风险和流动性进行点差调整，构建利率曲线。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线（经过市场流动性和信用价差调整）；以及 Heston 模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具

本集团

	2026 年 6 月 30 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	5,573	135,233	17	140,823
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	19,171	-	19,171
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	4,727	103	4,830
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	2,858,699	-	2,858,699
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	22,637	630,453	3,089	656,179
权益投资	25,563	560	107,841	133,964
基金及其他投资	46,948	75,181	107,380	229,509
小计	95,148	706,194	218,310	1,019,652
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	361,003	3,699,816	-	4,060,819
其他债权类投资	-	4,047	823	4,870
权益投资	37,964	8,237	45,074	91,275
小计	398,967	3,712,100	45,897	4,156,964
金融资产合计	499,688	7,436,124	264,327	8,200,139
金融负债：				
客户存款	-	428,608	-	428,608
卖出回购款项	-	1,166	-	1,166
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,032	247,422	1,460	249,914
衍生金融负债	4,781	98,423	387	103,591
金融负债合计	5,813	775,619	1,847	783,279

八、 金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本集团（续）

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产：				
衍生金融资产	8,001	122,365	48	130,414
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	17,885	-	17,885
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	7,080	109	7,189
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	2,655,589	-	2,655,589
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	22,927	581,692	1,619	606,238
权益投资	30,572	666	105,983	137,221
基金及其他投资	38,918	58,333	103,243	200,494
小计	92,417	640,691	210,845	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				
债券投资	372,043	3,348,701	-	3,720,744
其他债权类投资	-	4,047	823	4,870
权益投资	34,493	7,826	55,346	97,665
小计	406,536	3,360,574	56,169	3,823,279
金融资产合计	506,954	6,804,184	267,171	7,578,309
金融负债：				
客户存款	-	210,557	-	210,557
卖出回购款项	-	694	-	694
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8	148,728	1,460	150,196
衍生金融负债	4,071	129,873	138	134,082
金融负债合计	4,079	489,852	1,598	495,529

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：

本集团

	2026 年 1 月 1 日	本期损益影响合计	本期其他综合收益影响合计	购入	售出及结算	（转出）/转入第三层次	2026 年 6 月 30 日
金融资产：							
衍生金融资产	48	72	-	4	(57)	(50)	17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	109	60	-	-	(66)	-	103
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资							
债券投资	1,619	(328)	-	2,087	(289)	-	3,089
权益投资	105,983	2,129	-	690	(961)	-	107,841
基金及其他投资	103,243	3,557	-	14,162	(13,582)	-	107,380
小计	210,845	5,358	-	16,939	(14,832)	-	218,310
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资							
权益投资	55,346	-	(3,450)	-	(6,420)	(402)	45,074
基金及其他投资	823	-	-	-	-	-	823
小计	56,169	-	(3,450)	-	(6,420)	(402)	45,897
金融资产合计	267,171	5,490	(3,450)	16,943	(21,375)	(452)	264,327
金融负债：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,460)	108	-	(606)	498	-	(1,460)
衍生金融负债	(138)	(129)	-	(323)	146	57	(387)
金融负债合计	(1,598)	(21)	-	(929)	644	57	(1,847)

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况（续）

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债的变动情况：（续）

本集团（续）

	2025 年 1 月 1 日	本年损益影响合计	本年其他综合收益影响合计	购入	售出及结算	（转出）/转入第三层次	2025 年 12 月 31 日
金融资产：							
衍生金融资产	55	79	-	33	(109)	(10)	48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	76	7	-	99	(73)	-	109
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资							
债券投资	2,925	(1,127)	-	924	(1,056)	(47)	1,619
权益投资	87,028	378	-	29,623	(11,034)	(12)	105,983
基金及其他投资	44,010	(1,530)	-	61,970	(9,569)	8,362	103,243
小计	133,963	(2,279)	-	92,517	(21,659)	8,303	210,845
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资							
权益投资	65,703	-	38	5,055	(15,450)	-	55,346
基金及其他投资	-	-	(182)	-	-	1,005	823
小计	65,703	-	(144)	5,055	(15,450)	1,005	56,169
金融资产合计	199,797	(2,193)	(144)	97,704	(37,291)	9,298	267,171
金融负债：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(2,322)	344	-	(477)	747	248	(1,460)
衍生金融负债	(139)	(131)	-	(14)	49	97	(138)
金融负债合计	(2,461)	213	-	(491)	796	345	(1,598)

八、 金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况（续）

第三层次金融工具净损益影响列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
已实现	175	651
未实现	5,294	(590)
合计	5,469	61

八、 金融工具的公允价值（续）

3. 层次之间转换

（1） 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价可以在活跃市场中观察到，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化，其公开报价无法再在活跃市场中观察到，但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值，本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

截至2026年6月30日及2025年6月30日止六个月，本集团以公允价值计量的金融资产和负债在第一层次和第二层次之间的转换金额不重大。

（2） 第二层次及第三层次之间转换

由于对部分金融工具估值结果有重大影响的参数由可观察转化为不可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融资产和负债转入第三层次。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转出。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、资产支持证券、投资基金、非上市权益工具和资产管理计划等。所采用的估值模型主要为现金流折现模型、资产净值法和市场比较法等。该等估值模型中涉及的不可观察假设包括预期违约率、提前还款率、折现率及市场流动性的假设等。

于2026年6月30日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大（2025年12月31日：不重大）。

八、 金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	2026年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产：					
以摊余成本计量的金融投资	13,456,152	13,987,912	35,534	13,860,765	91,613
金融负债：					
已发行二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券	946,172	956,032	-	956,032	-

	2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产：					
以摊余成本计量的金融投资	12,140,183	12,585,295	36,672	12,457,693	90,930
金融负债：					
已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券	804,590	821,265	-	821,265	-

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债，本集团以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

（1） 在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值，如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法进行估算。

（2） 已发行次级债券、二级资本债券和总损失吸收能力非资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团金融资产及金融负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

九、 关联方关系及其交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于2026年6月30日，财政部直接持有本行约31.14%（2025年12月31日：约31.14%）的已发行股本。本集团与财政部开展日常业务交易，主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中国国债和特别国债	5,460,158	4,734,450

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
国债利息收入	44,778	35,226

2. 中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。汇金公司成立于2003年12月16日，注册资本人民币8,282.09亿元，实收资本人民币8,282.09亿元。于2026年6月30日，汇金公司直接持有本行约34.79%（2025年12月31日：约34.79%）的已发行股本。

本集团于2026年6月30日持有的汇金公司发行的债券（以下简称“汇金债券”）的票面金额合计人民币822.23亿元（2025年12月31日：人民币862.72亿元），期限2至30年，票面利率1.73%至4.20%。汇金债券包括政府支持机构债券、短期融资券及中期票据，本集团购买汇金债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团与汇金公司的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资	84,014	87,471
客户贷款及垫款	-	36,424
客户存款	300,700	98,405

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 中央汇金投资有限责任公司（续）

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
债券投资利息收入	1,030	830
客户贷款及垫款利息收入	118	772
客户存款利息支出	1,165	163

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也持有股权投资。本集团与这些银行及金融机构的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本集团管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构进行的主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券投资	1,213,745	1,023,813
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	262,799	377,105
买入返售款项	59,206	39,422
客户贷款及垫款	12,297	8,657
衍生金融资产	5,020	5,880
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	565,724	570,766
卖出回购款项	28,487	16,694
衍生金融负债	4,966	6,529
客户存款	54,373	41,794
信贷承诺	30,510	29,828

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
债券投资利息收入	11,132	9,450
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	2,393	2,090
买入返售利息收入	14	45
客户贷款及垫款利息收入	128	45
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	3,661	3,225
卖出回购利息支出	51	2
客户存款利息支出	496	157

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 全国社会保障基金理事会

全国社会保障基金理事会（以下简称“社保基金会”）是财政部管理的事业单位，为全国社保基金的管理运营机构。于 2026 年 6 月 30 日，社保基金会持有本行约 5.35%的已发行股本（2025 年 12 月 31 日：约 5.35%）。本集团与社保基金会的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存入资金	365,888	376,750

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
利息支出	6,825	4,959

4. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司（主要的子公司详细情况见附注四、8）。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
金融投资	38,665	37,601
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	406,651	384,587
买入返售款项	5,250	5,850
客户贷款及垫款	81,837	85,288
衍生金融资产	14,163	4,885
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	251,352	205,768
卖出回购款项	17,876	19,324
衍生金融负债	3,222	9,439
信贷承诺	47,001	14,204

九、 关联方关系及其交易（续）

4. 存在控制关系的关联方（续）

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月 2026 年	2025 年
金融投资利息收入	904	935
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	1,814	1,525
买入返售利息收入	0	16
客户贷款及垫款利息收入	1,407	1,402
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2,297	2,694
卖出回购利息支出	20	101
手续费及佣金收入	2,235	2,146

5. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业（详细情况见附注四、8）及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	995	666
买入返售款项	-	1,843
客户贷款及垫款	10,454	7,135
衍生金融资产	1,075	2,250
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	4,178	3,900
客户存款	5,828	4,735
衍生金融负债	1,439	1,973
信贷承诺	4,303	7,795

九、 关联方关系及其交易（续）

5. 其他不存在控制关系的关联方（续）

本集团与联营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：（续）

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	12	8
买入返售利息收入	-	73
客户贷款及垫款利息收入	129	115
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	123	149
客户存款利息支出	40	2

本集团与合营企业及其子公司的主要交易的详细情况列示如下：

期末/年末余额：	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	628	190
客户存款	146	87

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
客户贷款及垫款利息收入	-	0
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2	0
客户存款利息支出	0	0

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

九、 关联方关系及其交易（续）

6. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年 人民币千元	2025 年 人民币千元
薪酬及福利	5,133	5,530

本集团关联方还包括本集团关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制及施加重大影响的其他公司。

本行监事会已于 2025 年 9 月正式撤销，上表披露的 2025 年 1 至 6 月薪酬及福利包含报告期内任职监事的全部报酬。

截至 2026 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述关联方的交易及余额单笔及总额均不重大（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：不重大）。本集团于日常业务中与上述关联方进行的交易均为正常的银行业务。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 35 万元（2025 年 12 月 31 日：人民币 43 万元）。

于 2026 年 6 月 30 日，本行对金融监管总局相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 14,121 万元（2025 年 12 月 31 日：人民币 13,554 万元）。

本集团与上述关联方的交易基于正常的商业交易条款及条件，以市场交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 248 万元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,081 万元），持有本行发行债券人民币 175,988 万元（2025 年 12 月 31 日：人民币 69,878 万元）。

九、 关联方关系及其交易（续）

8. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	6,757,917	36.27%	5,845,734	34.57%
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	263,794	23.95%	377,771	29.89%
买入返售款项	59,206	5.75%	41,265	7.78%
客户贷款及垫款	22,751	0.07%	52,216	0.18%
衍生金融资产	6,095	4.33%	8,130	6.23%
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	570,530	9.74%	574,856	11.26%
卖出回购款项	28,487	0.94%	16,694	0.66%
衍生金融负债	6,405	6.18%	8,502	6.34%
客户存款	726,935	1.86%	521,771	1.40%
信贷承诺	34,813	0.87%	37,623	0.98%

	截至6月30日止六个月			
	2026年		2025年	
	交易余额	占比	交易余额	占比
利息收入	59,734	9.04%	48,654	7.22%
利息支出	12,363	3.87%	8,657	2.40%

十、 资产负债表日后事项

本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会，建议派发 2026 年中期普通股现金股息，以 356,406,257,089 普通股为基数，每 10 股派发人民币 1.511 元（含税），派息总额约为人民币 538.53 亿元，该分配方案将提请股东会批准。

本行于 2026 年 7 月完成了 2026 年无固定期限资本债券（第三期）的发行，本期债券发行规模为人民币 200 亿元，所募集资金用于补充本行其他一级资本。

本行于 2026 年 7 月完成了 2026 年二级资本债券（第四期）的发行，本期债券发行规模为人民币 600 亿元，所募集资金用于补充本行二级资本。

本行于 2026 年 8 月完成了 2026 年二级资本债券（第五期）的发行，本期债券发行规模为人民币 600 亿元，所募集资金用于补充本行二级资本。

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，拟于 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。

十一、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本报告期间之列报要求。

十二、财务报表的批准

本中期财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获本行董事会批准。

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》的规定确定列报。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2026 年	2025 年
非流动资产处置收益	458	467
盘盈清理净收益	20	105
其他	444	11
所得税影响数	(245)	(192)
合计	677	391
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	600	387
归属于少数股东的非经常性损益	77	4

非经常性损益不包括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和受托经营取得的托管费收入。

2. 按中国会计准则与国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告会计准则编制的财务报表中，截至 2026 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异（截至 2025 年 6 月 30 日止六个月：无差异）；于 2026 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异（2025 年 12 月 31 日：无差异）。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至2026年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均净资产收益率（年化）%	每股收益（人民币元） 基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	169,268	8.63	0.47	0.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	168,668	8.60	0.47	0.47

	截至2025年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均净资产收益率（年化）%	每股收益（人民币元） 基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	164,434	8.82	0.46	0.46
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	164,047	8.80	0.46	0.46

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	3,962,328	3,859,602
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	3,922,681	3,777,211

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的相关规定计算。