


ICBC  **中国工商银行**
中国工商银行股份有限公司
二〇二六年第一季度报告
(A股)

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

重要内容提示：

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

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

本季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

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

单位：除特别注明外，为人民币百万元

项目	2026年 1至3月	2025年 1至3月	比上年同期增减 (%)
营业收入	230,370	212,774	8.27
归属于母公司股东的净利润	86,941	84,156	3.31
扣除非经常性损益后归属于 母公司股东的净利润	86,795	83,868	3.49
经营活动产生的现金流量净 额	1,416,276	942,479	50.27
基本每股收益（元/股）	0.24	0.23	4.35
稀释每股收益（元/股）	0.24	0.23	4.35
加权平均净资产收益率（%， 年化）	8.83	9.06	下降 0.23 个 百分点

项目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	比上年末增减 (%)
总资产	55,772,584	53,477,773	4.29
归属于母公司股东的权益	4,327,391	4,244,259	1.96

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2026年1至3月
非流动资产处置收益	224
盘盈清理净收益	6
其他	(22)
所得税影响	(62)
合计	146
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	146
归属于少数股东的非经常性损益	0

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

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2026年 1至3月	2025年 1至3月	比上年同期 增减(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,416,276	942,479	50.27	同业及其他金融机构存放款项、卖出回购款项净增加额增加使得现金流入增加。

(四) 按中国会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告会计准则编制的财务报表中，截至2026年3月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

二、股东信息

(一) 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为788,295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99,583户，A股股东688,712户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	-	124,004,660,940	34.79	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	9,480,535	86,197,167,431	24.19	未知
全国社会保障基金理事会 ⁽⁶⁾	国家	A股	-	12,331,645,186	3.46	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	-231,477,395	1,513,077,034	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	315,136,616	1,474,783,481	0.41	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3月31日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司100%股权，持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权。除此之外，截至2026年3月31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3月31日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会、平安资产管理有限责任公司持有本行的H股。

(6) 报告期末，根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，全国社会保障基金理事会持有本行H股6,685,054,978股，A股和H股共计19,016,700,164股，占本行全部普通股股份比重的5.34%。

(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3月31日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数(沪股通股票)。

(二) 优先股股东数量及持股情况

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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	200,000,000	44.44	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.11	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.78	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.67	-	无
中信建投基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	17,855,000	3.97	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	12,585,000	2.80	-	无
上海国泰海通证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-	11,200,000	2.49	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.22	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2026 年 3 月 31 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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	120,000,000	17.14	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.29	-	无
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	7,000,000	77,719,000	11.10	-	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	-550,000	23,565,000	3.37	-	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 3 月 31 日的“工行优 2”境内优先股股东名册。

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

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

三、其他提醒事项

(一) 季度经营简要分析

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

2026 年一季度，实现净利润 880.13 亿元，同比增长 3.90%。年化平均总资产回报率 0.64%，年化加权平均净资产收益率 8.83%，分别下降 0.04 和 0.23 个百分点。

营业收入 2,303.70 亿元，同比增长 8.27%。利息净收入 1,685.31 亿元，增长 7.49%。年化净利息收益率 1.29%。非利息收入 618.39 亿元，增长 10.45%，其中，手续费及佣金净收入 409.16 亿元，增长 5.24%。业务及管理费 487.90 亿元，增长 4.35%。成本收入比 21.18%。计提各类资产减值损失 694.46 亿元，增长 21.55%，其中，贷款减值损失 665.59 亿元，增长 16.27%。

报告期末，总资产 557,725.84 亿元，比上年末增加 22,948.11 亿元，增长 4.29%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）316,482.52 亿元，增加 11,421.38 亿元，增长 3.74%，其中，境内分行人民币贷款增加 10,979.72 亿元，增长 3.80%。从结构上看，公司类贷款 199,926.88 亿元，个人贷款 90,589.64 亿元，票据贴现 25,966.00 亿元。投资 178,746.71 亿元，增加 9,672.56 亿元，增长 5.72%。

总负债 514,168.25 亿元，比上年末增加 22,110.76 亿元，增长 4.49%。客户存款 385,872.03 亿元，增加 12,754.25 亿元，增长 3.42%。从结构上看，定期存款 233,598.00 亿元，活期存款 145,870.96 亿元，其他存款 1,926.09 亿元，应计利息 4,476.98 亿元。

股东权益合计 43,557.59 亿元，比上年末增加 837.35 亿元，增长 1.96%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 4,138.76 亿元，比上年末增加 148.63 亿元，不良贷款率 1.31%，与上年末持平。拨备覆盖率 214.38%，上升 0.78 个百分点。

核心一级资本充足率 13.26%，一级资本充足率 14.56%，资本充足率 18.21%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

资本工具和总损失吸收能力非资本债务工具发行情况

本行于 2026 年 2 月收到国家金融监督管理总局批复，同意本行发行 8,000 亿元人民币或等值外币资本工具及总损失吸收能力非资本债务工具，包括 7,500 亿元人民币或等值外币无固定期限资本债券、二级资本债券及 500 亿元人民币或等值外币总损失吸收能力非资本债务工具。

本行于 2026 年 4 月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为 500 亿元人民币的二级资本债券。募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准，补充本行的二级资本。

本行于 2026 年 4 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 300 亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

本行于 2026 年 4 月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为 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，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情况，请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

不适用。

四、按中国会计准则编制的季度财务报表

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表—按中国会计准则编制
2026年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	3,399,017	3,674,558	3,336,240	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	424,172	422,402	337,769	345,622
贵金属	494,872	330,123	431,121	272,498
拆出资金	819,588	841,617	969,570	1,008,923
衍生金融资产	156,133	130,414	91,105	72,591
买入返售款项	832,975	530,737	799,993	482,435
客户贷款及垫款	30,826,472	29,712,359	30,039,319	28,928,595
金融投资	17,874,671	16,907,415	16,796,183	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	1,008,704	943,953	599,832	553,573
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	4,003,016	3,823,279	3,542,985	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	12,862,951	12,140,183	12,653,366	11,914,640
长期股权投资	77,639	78,313	212,310	213,729
固定资产	265,193	272,933	111,263	113,774
在建工程	19,241	19,114	4,142	4,342
递延所得税资产	108,577	104,289	103,210	98,873
其他资产	474,034	453,499	453,424	443,821
资产总计	55,772,584	53,477,773	53,685,649	51,452,618

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表—按中国会计准则编制(续)
2026年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	160,826	176,793	160,826	176,549
同业及其他金融机构存放款项	5,272,254	4,568,696	5,230,751	4,527,331
拆入资金	561,694	534,551	433,777	422,189
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	245,307	150,196	229,820	133,208
衍生金融负债	150,045	134,082	88,708	89,155
卖出回购款项	3,049,501	2,536,376	3,005,980	2,506,546
存款证	509,794	502,593	507,157	496,543
客户存款	38,587,203	37,311,778	37,552,908	36,279,706
应付职工薪酬	41,720	53,710	37,492	48,481
应交税费	57,192	41,617	53,718	38,772
已发行债务证券	1,882,510	2,216,807	1,821,743	2,155,324
递延所得税负债	5,160	6,551	-	-
其他负债	893,619	971,999	449,426	543,721
负债合计	<u>51,416,825</u>	<u>49,205,749</u>	<u>49,572,306</u>	<u>47,417,525</u>
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	384,657	384,657	384,657	384,657
优先股	114,927	114,927	114,927	114,927
永续债	269,730	269,730	269,730	269,730
资本公积	143,581	143,871	146,081	146,371
其他综合收益	14,280	17,099	15,307	14,951
盈余公积	501,192	501,177	490,095	490,095
一般准备	661,073	660,896	641,417	641,403
未分配利润	2,266,201	2,180,152	2,079,379	2,001,209
归属于母公司股东的权益	4,327,391	4,244,259	4,113,343	4,035,093
少数股东权益	28,368	27,765	-	-
股东权益合计	<u>4,355,759</u>	<u>4,272,024</u>	<u>4,113,343</u>	<u>4,035,093</u>
负债及股东权益总计	<u>55,772,584</u>	<u>53,477,773</u>	<u>53,685,649</u>	<u>51,452,618</u>

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表—按中国会计准则编制
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
利息净收入	168,531	156,784	161,185	151,263
利息收入	331,380	338,083	313,888	317,427
利息支出	(162,849)	(181,299)	(152,703)	(166,164)
手续费及佣金净收入	40,916	38,878	37,458	35,762
手续费及佣金收入	44,417	42,476	40,260	38,735
手续费及佣金支出	(3,501)	(3,598)	(2,802)	(2,973)
投资收益	14,638	13,335	8,918	10,576
其中：对联营及合营企业的 投资收益	1,706	1,389	992	859
公允价值变动净收益/(损失)	733	(2,538)	(315)	(5,812)
汇兑及汇率产品净损失	(1,788)	(1,040)	(1,343)	(1,005)
其他业务收入	7,340	7,355	437	535
营业收入	<u>230,370</u>	<u>212,774</u>	<u>206,340</u>	<u>191,319</u>
税金及附加	(3,255)	(2,458)	(2,836)	(2,083)
业务及管理费	(48,790)	(46,754)	(44,003)	(41,396)
信用减值损失	(69,294)	(56,969)	(66,352)	(57,049)
其他资产减值损失	(152)	(167)	(2)	(173)
其他业务成本	(6,902)	(6,929)	(949)	(1,212)
营业支出	<u>(128,393)</u>	<u>(113,277)</u>	<u>(114,142)</u>	<u>(101,913)</u>
营业利润	101,977	99,497	92,198	89,406
加：营业外收入	218	232	230	262
减：营业外支出	(242)	(119)	(235)	(78)
税前利润	101,953	99,610	92,193	89,590
减：所得税费用	(13,940)	(14,901)	(13,298)	(11,560)
净利润	<u>88,013</u>	<u>84,709</u>	<u>78,895</u>	<u>78,030</u>
净利润归属于：				
母公司股东	86,941	84,156		
少数股东	1,072	553		
	<u>88,013</u>	<u>84,709</u>		

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表—按中国会计准则编制(续)
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
本期净利润	88,013	84,709	78,895	78,030
其他综合收益的税后净额				
(一)归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,721)	(16,932)	443	(16,245)
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(468)	56	(787)	(574)
(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	(466)	56	(785)	(574)
(2) 其他	(2)	-	(2)	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,253)	(16,988)	1,230	(15,671)
(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	3,511	(17,741)	4,057	(16,018)
(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	(6)	(143)	86	(150)
(3) 现金流量套期储备	(532)	490	(500)	554
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	286	(265)	267	(266)
(5) 外币财务报表折算差额	(6,613)	210	(2,708)	193
(6) 其他	1,101	461	28	16
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(135)	(605)		
本期其他综合收益小计	(2,856)	(17,537)	443	(16,245)
本期综合收益总额	<u>85,157</u>	<u>67,172</u>	<u>79,338</u>	<u>61,785</u>
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	84,220	67,224		
少数股东	937	(52)		
	<u>85,157</u>	<u>67,172</u>		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.23		
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.23		

法定代表人：廖林

主管财会工作负责人：刘珺

财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表—按中国会计准则编制
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款净额	1,355,778	1,645,342	1,341,173	1,602,561
同业及其他金融机构存放款项净额	714,400	433,980	713,969	431,744
存放同业及其他金融机构款项净额	25,257	69,650	-	-
拆入资金净额	29,961	3,595	16,298	-
拆出资金净额	199,333	191,053	114,702	127,835
买入返售款项净额	34,661	-	28,102	-
卖出回购款项净额	513,306	311,481	499,550	326,413
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债净额	94,998	14,239	96,572	15,240
存款证净额	12,053	-	15,411	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	281,136	297,635	266,570	280,152
处置抵债资产收到的现金	39	65	17	16
收到的其他与经营活动有关的现金	24,226	72,212	17,519	47,918
经营活动现金流入小计	<u>3,285,148</u>	<u>3,039,252</u>	<u>3,109,883</u>	<u>2,831,879</u>
客户贷款及垫款净额	(1,186,517)	(1,339,884)	(1,174,500)	(1,328,704)
存放中央银行款项净额	(15,305)	(102,380)	(12,246)	(104,166)
向中央银行借款净额	(15,972)	(986)	(15,727)	(992)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	-	(5,476)	(68,018)
拆入资金净额	-	-	-	(17,117)
买入返售款项净额	-	(98,395)	-	(97,336)
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产净额	(89,938)	(99,736)	(86,749)	(112,774)
存款证净额	-	(35,106)	-	(30,989)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(207,684)	(219,206)	(201,364)	(205,867)
支付给职工以及为职工支付的现金	(42,995)	(41,801)	(38,713)	(37,470)
支付的各项税费	(32,756)	(49,181)	(27,337)	(46,532)
支付的其他与经营活动有关的现金	(277,705)	(110,098)	(280,082)	(83,583)
经营活动现金流出小计	<u>(1,868,872)</u>	<u>(2,096,773)</u>	<u>(1,842,194)</u>	<u>(2,133,548)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,416,276</u>	<u>942,479</u>	<u>1,267,689</u>	<u>698,331</u>

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表-按中国会计准则编制(续)
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,370,598	1,292,357	1,216,190	935,840
取得投资收益收到的现金	101,182	94,398	92,603	91,002
处置联营及合营企业所收到的现金	-	160	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产(不含抵债资产)收回 的现金	5,715	2,688	837	157
投资活动现金流入小计	<u>1,477,495</u>	<u>1,389,603</u>	<u>1,309,630</u>	<u>1,026,999</u>
投资支付的现金	(2,248,744)	(2,180,821)	(2,070,260)	(1,782,219)
投资联营及合营企业所支付的现金	-	(182)	-	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(4,504)	(3,413)	(1,063)	(1,116)
增加在建工程所支付的现金	(731)	(2,721)	(202)	(470)
投资活动现金流出小计	<u>(2,253,979)</u>	<u>(2,187,137)</u>	<u>(2,071,525)</u>	<u>(1,783,805)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(776,484)</u>	<u>(797,534)</u>	<u>(761,895)</u>	<u>(756,806)</u>

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表—按中国会计准则编制(续)
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行其他权益工具收到的现金	-	7,000	-	-
发行债务证券所收到的现金	184,644	947,173	177,098	943,267
筹资活动现金流入小计	184,644	954,173	177,098	943,267
支付债务证券利息	(9,844)	(10,489)	(9,339)	(9,585)
偿还债务证券所支付的现金	(523,209)	(503,986)	(515,681)	(492,085)
分配普通股股利所支付的现金	(27,995)	(51,109)	(27,995)	(51,109)
支付给其他权益工具持有者的股利 或利息	(995)	(868)	(798)	(841)
支付给少数股东的股利	(137)	(99)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,743)	(1,540)	(1,165)	(768)
筹资活动现金流出小计	(563,923)	(568,091)	(554,978)	(554,388)
筹资活动产生的现金流量净额	(379,279)	386,082	(377,880)	388,879
四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响	(12,779)	894	(10,942)	2,134
五、现金及现金等价物净变动额	247,734	531,921	116,972	332,538
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	2,016,744	2,822,325	1,827,896	2,442,744

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表—按中国会计准则编制(续)
截至 2026 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	88,013	84,709	78,895	78,030
信用减值损失	69,294	56,969	66,352	57,049
其他资产减值损失	152	167	2	173
折旧	6,682	6,846	4,649	4,584
资产摊销	1,511	1,471	1,351	1,299
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	(777)	(306)	(236)	(306)
投资收益	(8,133)	(12,732)	(4,616)	(12,655)
金融投资利息收入	(99,754)	(93,685)	(93,685)	(87,347)
公允价值变动净(收益)/损失	(733)	2,538	315	5,812
未实现汇兑损失/(收益)	16,422	(11,654)	6,078	(6,812)
已减值贷款利息收入	(369)	(359)	(369)	(359)
递延税款	(7,514)	(2,164)	(6,008)	(3,530)
发行债务证券利息支出	12,029	13,932	11,537	13,296
经营性应收项目的增加	(1,254,817)	(1,410,670)	(1,335,512)	(1,602,650)
经营性应付项目的增加	2,594,270	2,307,417	2,538,936	2,251,747
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,416,276</u>	<u>942,479</u>	<u>1,267,689</u>	<u>698,331</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	71,284	72,423	68,313	66,838
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	1,945,460	2,749,902	1,759,583	2,375,906
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	<u>247,734</u>	<u>531,921</u>	<u>116,972</u>	<u>332,538</u>

法定代表人: 廖林

主管财会工作负责人: 刘珺

财会机构负责人: 许志胜

五、发布季度报告

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

中国工商银行股份有限公司董事会

2026年4月29日

附录：中国工商银行股份有限公司 2026 年第一季度第三支柱信息

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

(一) KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	3,920,107	3,837,149	3,801,753	3,728,532	3,690,790
2	一级资本净额	4,305,588	4,222,676	4,147,263	4,093,659	4,015,911
3	资本净额	5,382,932	5,302,796	5,281,125	5,245,219	5,089,199
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	13.26	13.57	13.57	13.89	13.89
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.26	13.57	13.57	13.89	13.89
6	一级资本充足率（%）	14.56	14.94	14.80	15.25	15.11
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	14.56	14.94	14.80	15.25	15.11
7	资本充足率（%）	18.21	18.76	18.85	19.54	19.15
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	18.21	18.76	18.85	19.54	19.15
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-	-	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%） ⁽¹⁾	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	8.26	8.57	8.57	8.89	8.89
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503
14	杠杆率（%）	7.36	7.51	7.50	7.49	7.47
14a	杠杆率 a（%） ⁽²⁾	7.36	7.51	7.50	7.49	7.47
14b	杠杆率 b（%） ⁽³⁾	7.31	7.51	7.47	7.57	7.56
14c	杠杆率 c（%） ⁽⁴⁾	7.31	7.51	7.47	7.57	7.56
流动性覆盖率⁽⁵⁾						
15	合格优质流动性资产	11,746,205	11,479,739	10,658,311	10,127,153	9,311,991
16	现金净流出量	8,597,195	8,284,364	8,300,742	7,858,479	7,692,162
17	流动性覆盖率（%）	135.86	138.61	128.35	128.94	121.09
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	36,289,083	34,795,660	35,161,941	34,604,250	34,141,721
19	所需稳定资金合计	28,794,644	27,539,574	27,445,841	27,211,980	26,873,607
20	净稳定资金比例（%）	126.03	126.35	128.11	127.17	127.05

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

(2) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

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

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

(5) 为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

(二) KM2：关键审慎监管指标——处置集团的总损失吸收能力监管要求

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
1	总损失吸收能力	6,182,077	6,069,544	6,031,677	5,966,429	5,803,700
2	处置集团的风险加权资产合计	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
3	总损失吸收能力风险加权比率 (第 1 行/第 2 行)	20.91%	21.47%	21.52%	22.22%	21.83%
4	处置集团的调整后表内外资产余额	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503
5	总损失吸收能力杠杆比率 (第 1 行/第 4 行)	10.57%	10.79%	10.90%	10.92%	10.80%

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

(三) OV1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 3 月 31 日
1	信用风险	27,149,222	25,927,325	2,171,939
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	26,088,597	24,952,784	2,087,089
3	其中：权重法	8,848,208	8,645,742	707,857
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	2	2	0
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	413,607	411,234	33,089
6	其中：初级内部评级法	13,929,719	13,085,029	1,114,378
7	其中：监管映射法	-	-	-
8	其中：高级内部评级法	3,310,670	3,222,013	264,854
9	交易对手信用风险	247,588	203,936	19,807
10	其中：标准法	247,588	203,936	19,807
11	其中：现期风险暴露法	-	-	-
12	其中：其他方法	-	-	-
13	信用估值调整风险	58,189	46,906	4,655

14	银行账簿资产管理产品	738,537	704,820	59,083
15	其中：穿透法	183,598	152,895	14,688
16	其中：授权基础法	561,071	554,195	44,886
17	其中：适用 1250%风险权重	13	13	1
18	银行账簿资产证券化	16,311	18,879	1,305
19	其中：资产证券化内部评级法	-	-	-
20	其中：资产证券化外部评级法	62	44	5
21	其中：资产证券化标准法	-	-	-
	其中：适用 1250%风险权重部分	16,249	18,835	1,300
22	市场风险	563,307	472,264	45,065
23	其中：标准法	563,307	472,264	45,065
24	其中：内部模型法	-	-	-
25	其中：简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	64,365	81,449	5,149
27	操作风险	1,788,910	1,788,910	143,113
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	29,565,804	28,269,948	2,365,266

(四) GSIB1：全球系统重要性银行评估指标

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

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

(五) LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		2026年3月31日
1	并表总资产	55,772,584
2	并表调整项	(385,567)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	485,913
5	证券融资交易调整项	83,700
6	表外项目调整项	2,571,480
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项（如有）	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(25,392)
13	调整后表内外资产余额	58,502,718

(六) LR2: 杠杆率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026年 3月31日	2025年 12月31日
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	55,155,884	53,199,922
2	减：减值准备	(949,020)	(913,894)
3	减：一级资本扣减项	(25,392)	(26,008)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	54,181,472	52,260,020
衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	122,020	119,626
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	515,126	473,155
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	4,900	7,224
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	642,046	600,005
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	1,024,020	691,631
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	83,700	67,265
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	1,107,720	758,896
表外项目余额			
18	表外项目余额	9,679,686	9,513,467
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(7,085,992)	(6,872,334)
20	减：减值准备	(22,214)	(23,078)
21	调整后的表外项目余额	2,571,480	2,618,055
一级资本净额和调整后的表内外资产余额			
22	一级资本净额	4,305,588	4,222,676
23	调整后表内外资产余额	58,502,718	56,236,976
杠杆率			
24	杠杆率	7.36%	7.51%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	7.36%	7.51%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	1,397,036	706,726
27a	证券融资交易的季末余额	1,024,020	691,630
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	58,875,734	56,252,071
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	58,875,734	56,252,071
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	7.31%	7.51%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	7.31%	7.51%

注：（1）为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。

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

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

(七) LIQ1: 流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2026年第一季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		11,746,205
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款	21,622,451	2,158,200
3	其中：稳定存款	64,771	2,432
4	其中：欠稳定存款	21,557,680	2,155,768
5	无抵（质）押批发融资	19,931,756	8,058,632
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	9,062,624	2,203,977
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	10,654,248	5,639,771
8	其中：无抵（质）押债务	214,884	214,884
9	抵（质）押融资		8,668
10	其他项目	5,980,524	3,484,045
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	3,265,330	3,265,330
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	其中：信用便利和流动性便利	2,715,194	218,715
14	其他契约性融资义务	116,547	116,502
15	或有融资义务	8,222,332	109,695
16	预期现金流出总量		13,935,742
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	932,621	898,552
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,025,639	1,174,798
19	其他现金流入	3,270,912	3,265,197
20	预期现金流入总量	6,229,172	5,338,547
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		11,746,205
22	现金净流出量		8,597,195
23	流动性覆盖率（%）		135.86

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 90 个自然日数值的简单算术平均值。

2026 年第一季度流动性覆盖率日均值 135.86%，比上季度下降 2.75 个百分点，主要是未来 30 天净现金流出有所增加。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。