

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



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

中國工商銀行股份有限公司 二〇二六年第一季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2026年3月31日止第一季度的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求而作出。

重要內容提示：

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

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

本季度財務報表未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

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

單位：除特別註明外，為人民幣百萬元

項目	2026年 1至3月	2025年 1至3月	比上年 同期增減(%)
營業收入	221,980	204,688	8.45
歸屬於母公司股東的淨利潤	86,941	84,156	3.31
經營活動產生的現金流量淨額	1,416,276	942,479	50.27
基本每股收益(元/股)	0.24	0.23	4.35
稀釋每股收益(元/股)	0.24	0.23	4.35
加權平均權益回報率(%，年化)	8.83	9.06	下降0.23個 百分點

項目	2026年 3月31日	2025年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	55,772,584	53,477,773	4.29
歸屬於母公司股東的權益	4,327,391	4,244,259	1.96

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年 1至3月	2025年 1至3月	比上年 同期增減 (%)	主要變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	1,416,276	942,479	50.27	同業及其他金融機構存放款項、賣出回購款項淨增加額增加使得現金流入增加。

(三) 按中國會計準則與按國際財務報告會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告會計準則編製的財務報表中，截至2026年3月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

二、股東信息

(一) 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為788,295戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中H股股東99,583戶，A股股東688,712戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末 股份增減 變動	期末持股 數量	持股 比例 (%)	質押／凍結／ 標記的股份 數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	-	124,004,660,940	34.79	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	-	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	9,480,535	86,197,167,431	24.19	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	-	12,331,645,186	3.46	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	-231,477,395	1,513,077,034	0.42	無
中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L-CT001滬	其他	A股	315,136,616	1,474,783,481	0.41	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	無
太平人壽保險有限公司	國有法人	A股	-67,431,400	379,933,713	0.11	無
國豐興華(北京)私募基金管理有限公司－ 國豐興華鴻鵠志遠三期私募證券投資 基金1號	其他	A股	-	289,539,799	0.08	無

註：(1) 以上數據來源於本行2026年3月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金投資有限責任公司持有中央匯金資產管理有限責任公司100%股權，持有中國證券金融股份有限公司66.70%的股權。除此之外，截至2026年3月31日，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2026年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司持有本行的H股。
- (6) 報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,685,054,978股，A股和H股共計19,016,700,164股，佔本行全部普通股股份比重的5.34%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2026年3月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

(二) 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境內優先股「工行優1」股東數量為28戶，境內優先股「工行優2」股東數量為38戶。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.44	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.11	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.78	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.67	-	無
中信建投基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-	17,855,000	3.97	-	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-	12,585,000	2.80	-	無
上海國泰海通證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-	11,200,000	2.49	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.22	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.22	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.22	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2026年3月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

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

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.14	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.29	-	無
渤海國際信託股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	82,251,000	11.75	-	無
中誠信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	7,000,000	77,719,000	11.10	-	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	-10,650,000	60,735,000	8.68	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.14	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.29	-	無
中信建投基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-550,000	23,565,000	3.37	-	無
中信證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	16,100,000	2.30	-	無
國投泰康信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	15,400,000	2.20	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2026年3月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

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

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

三、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

2026年一季度，實現淨利潤880.13億元，同比增長3.90%。年化平均總資產回報率0.64%，年化加權平均權益回報率8.83%，分別下降0.04和0.23個百分點。

營業收入2,219.80億元，同比增長8.45%。利息淨收入1,685.31億元，增長7.49%。年化淨利息收益率1.29%。非利息收入534.49億元，增長11.58%，其中，手續費及佣金淨收入409.16億元，增長5.24%。營業費用(不含稅金及附加)490.32億元，增長4.61%。成本收入比22.09%。計提各類資產減值損失694.46億元，增長21.55%，其中，貸款減值損失665.59億元，增長16.27%。

報告期末，總資產557,725.84億元，比上年末增加22,948.11億元，增長4.29%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)316,482.52億元，增加11,421.38億元，增長3.74%，其中，境內分行人民幣貸款增加10,979.72億元，增長3.80%。從結構上看，公司類貸款199,926.88億元，個人貸款90,589.64億元，票據貼現25,966.00億元。投資178,746.71億元，增加9,672.56億元，增長5.72%。

總負債514,168.25億元，比上年末增加22,110.76億元，增長4.49%。客戶存款385,872.03億元，增加12,754.25億元，增長3.42%。從結構上看，定期存款233,598.00億元，活期存款145,870.96億元，其他存款1,926.09億元，應計利息4,476.98億元。

股東權益合計43,557.59億元，比上年末增加837.35億元，增長1.96%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額4,138.76億元，比上年末增加148.63億元，不良貸款率1.31%，與上年末持平。撥備覆蓋率214.38%，上升0.78個百分點。

核心一級資本充足率13.26%，一級資本充足率14.56%，資本充足率18.21%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

資本工具和總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2026年2月收到國家金融監督管理總局批覆，同意本行發行8,000億元人民幣或等值外幣資本工具及總損失吸收能力非資本債務工具，包括7,500億元人民幣或等值外幣無固定期限資本債券、二級資本債券及500億元人民幣或等值外幣總損失吸收能力非資本債務工具。

本行於2026年4月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為500億元人民幣的二級資本債券。募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，補充本行的二級資本。

本行於2026年4月在全國銀行間債券市場公開發行規模為300億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金依據適用法律和主管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行於2026年4月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准，用於提升本行總損失吸收能力。

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

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

不適用。

四、按國際財務報告會計準則編製的季度財務報表

中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表－按國際財務報告會計準則編製

截至2026年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 (未經審計)	2025年 1至3月 (未經審計)
利息收入	331,380	338,083
利息支出	(162,849)	(181,299)
利息淨收入	168,531	156,784
手續費及佣金收入	44,417	42,476
手續費及佣金支出	(3,501)	(3,598)
手續費及佣金淨收入	40,916	38,878
交易淨收入	4,104	2,496
金融投資淨收益	8,620	5,971
其他營業淨(支出)/收入	(191)	559
營業收入	221,980	204,688
營業費用	(52,287)	(49,331)
信用減值損失	(69,294)	(56,969)
其他資產減值損失	(152)	(167)
營業利潤	100,247	98,221
分佔聯營及合營企業收益	1,706	1,389
稅前利潤	101,953	99,610
所得稅費用	(13,940)	(14,901)
淨利潤	88,013	84,709

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表－按國際財務報告會計準則編製(續)
 截至2026年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 <u>(未經審計)</u>	2025年 1至3月 <u>(未經審計)</u>
淨利潤歸屬於：		
母公司股東	86,941	84,156
非控制性權益	<u>1,072</u>	<u>553</u>
淨利潤	<u><u>88,013</u></u>	<u><u>84,709</u></u>
每股收益		
－ 基本 (人民幣元)	0.24	0.23
－ 稀釋 (人民幣元)	0.24	0.23

中國工商銀行股份有限公司
 合併綜合收益表－按國際財務報告會計準則編製
 截至2026年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 (未經審計)	2025年 1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>88,013</u>	<u>84,709</u>
其他綜合收益的稅後淨額：		
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	(480)	436
(ii) 其他	(2)	—
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
(i) 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資公允 價值變動	3,311	(18,818)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資信用 損失準備	(59)	(141)
(iii) 現金流量套期儲備	(551)	517
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	286	(265)
(v) 外幣財務報表折算差額	(6,782)	143
(vi) 其他	<u>1,421</u>	<u>591</u>
本期其他綜合收益小計	<u>(2,856)</u>	<u>(17,537)</u>
本期綜合收益總額	<u>85,157</u>	<u>67,172</u>
本期綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	84,220	67,224
非控制性權益	<u>937</u>	<u>(52)</u>
	<u>85,157</u>	<u>67,172</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 – 按國際財務報告會計準則編製
 2026年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,399,017	3,674,558
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,243,760	1,264,019
衍生金融資產	156,133	130,414
買入返售款項	832,975	530,737
客戶貸款及墊款	30,826,472	29,712,359
金融投資	17,874,671	16,907,415
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	1,008,704	943,953
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	4,003,016	3,823,279
以攤餘成本計量的金融投資	12,862,951	12,140,183
對聯營及合營企業的投資	77,639	78,313
物業和設備	286,075	293,836
遞延所得稅資產	108,577	104,289
其他資產	967,265	781,833
資產總計	55,772,584	53,477,773

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 – 按國際財務報告會計準則編製(續)
 2026年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 3月31日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	160,826	176,793
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,833,948	5,103,247
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	245,307	150,196
衍生金融負債	150,045	134,082
賣出回購款項	3,049,501	2,536,376
存款證	509,794	502,593
客戶存款	38,587,203	37,311,778
應交所得稅	33,352	23,374
已發行債務證券	1,882,510	2,216,807
遞延所得稅負債	5,160	6,551
其他負債	959,179	1,043,952
負債合計	51,416,825	49,205,749
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	384,657	384,657
優先股	114,927	114,927
永續債	269,730	269,730
儲備	1,320,126	1,323,043
未分配利潤	2,266,201	2,180,152
	4,327,391	4,244,259
非控制性權益	28,368	27,765
股東權益合計	4,355,759	4,272,024
負債及股東權益總計	55,772,584	53,477,773

廖林
董事長

劉璐
副董事長、行長

許志勝
財會機構負責人

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表－按國際財務報告會計準則編製
 截至2026年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 <u>(未經審計)</u>	2025年 1至3月 <u>(未經審計)</u>
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	101,953	99,610
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(1,706)	(1,389)
折舊	6,863	6,991
攤銷	1,330	1,471
信用減值損失	69,294	56,969
其他資產減值損失	152	167
未實現匯兌損失／(收益)	16,422	(11,654)
發行債務證券利息支出	12,029	13,932
已減值貸款利息收入	(369)	(359)
金融投資淨收益	(6,139)	(10,848)
金融投資利息收入	(99,754)	(93,685)
公允價值變動淨(收益)／損失	(733)	2,538
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(777)	(306)
股利收入	(288)	(495)
	<u>98,277</u>	<u>62,942</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表－按國際財務報告會計準則編製(續)
 截至2026年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 (未經審計)	2025年 1至3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)		
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(15,305)	(102,380)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	224,590	260,703
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(89,938)	(99,736)
買入返售款項	34,661	(98,395)
客戶貸款及墊款	(1,186,517)	(1,339,884)
其他資產	(222,308)	(30,978)
	<u>(1,254,817)</u>	<u>(1,410,670)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	94,998	14,239
向中央銀行借款	(15,972)	(986)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	744,361	437,575
賣出回購款項	513,306	311,481
存款證	12,053	(35,106)
客戶存款	1,355,778	1,645,342
其他負債	(120,232)	(51,279)
	<u>2,584,292</u>	<u>2,321,266</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,427,752	973,538
支付的所得稅	(11,476)	(31,059)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,416,276</u>	<u>942,479</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表－按國際財務報告會計準則編製(續)
 截至2026年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2026年 1至3月 (未經審計)	2025年 1至3月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(5,235)	(6,134)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	5,715	2,688
金融投資所支付的現金	(2,248,744)	(2,180,821)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,370,598	1,292,357
投資聯營及合營企業所支付的現金	-	(182)
處置聯營及合營企業所收到的現金	-	160
取得投資收益收到的現金	101,182	94,398
投資活動產生的現金流量淨額	(776,484)	(797,534)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	-	7,000
發行債務證券所收到的現金	184,644	947,173
支付債務證券利息	(9,844)	(10,489)
償還債務證券所支付的現金	(523,209)	(503,986)
分配普通股股利所支付的現金	(27,995)	(51,109)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(995)	(868)
支付給非控制性股東的股利	(137)	(99)
支付其他與籌資活動有關的現金	(1,743)	(1,540)
籌資活動產生的現金流量淨額	(379,279)	386,082
現金及現金等價物淨增加	260,513	531,027
現金及現金等價物的期初餘額	1,769,010	2,290,404
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(12,779)	894
現金及現金等價物的期末餘額	2,016,744	2,822,325
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	233,927	253,890
支付的利息	(204,183)	(215,613)

五、發佈季度報告

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

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京
2026年4月29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；非執行董事曹利群女士、董陽先生和鐘蔓桃女士；獨立非執行董事陳德霖先生、赫伯特·沃特先生、莫里·洪恩先生、陳關亭先生、李偉平先生和李金鴻先生。

附錄：中國工商銀行股份有限公司2026年第一季度第三支柱信息

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

(一) KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年 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
可用資本(數額)						
1	核心一級資本淨額	3,920,107	3,837,149	3,801,753	3,728,532	3,690,790
2	一級資本淨額	4,305,588	4,222,676	4,147,263	4,093,659	4,015,911
3	資本淨額	5,382,932	5,302,796	5,281,125	5,245,219	5,089,199
風險加權資產(數額)						
4	風險加權資產合計	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
4a	風險加權資產合計 (應用資本底線前)	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
資本充足率						
5	核心一級資本充足率(%)	13.26	13.57	13.57	13.89	13.89
5a	核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.26	13.57	13.57	13.89	13.89
6	一級資本充足率(%)	14.56	14.94	14.80	15.25	15.11
6a	一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	14.56	14.94	14.80	15.25	15.11
7	資本充足率(%)	18.21	18.76	18.85	19.54	19.15
7a	資本充足率(%) (應用資本底線前)	18.21	18.76	18.85	19.54	19.15
其他各級資本要求						
8	儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	逆周期資本要求(%)	—	—	—	—	—
10	全球系統重要性銀行或 國內系統重要性銀行 附加資本要求(%) ⁽¹⁾	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
11	其他各級資本要求(%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
12	滿足最低資本要求後的 可用核心一級資本淨額 佔風險加權資產的 比例(%)	8.26	8.57	8.57	8.89	8.89

		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
槓桿率						
13	調整後表內外資產餘額	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503
14	槓桿率(%)	7.36	7.51	7.50	7.49	7.47
14a	槓桿率a(%) ⁽²⁾	7.36	7.51	7.50	7.49	7.47
14b	槓桿率b(%) ⁽³⁾	7.31	7.51	7.47	7.57	7.56
14c	槓桿率c(%) ⁽⁴⁾	7.31	7.51	7.47	7.57	7.56
流動性覆蓋率⁽⁵⁾						
15	合格優質流動性資產	11,746,205	11,479,739	10,658,311	10,127,153	9,311,991
16	現金淨流出量	8,597,195	8,284,364	8,300,742	7,858,479	7,692,162
17	流動性覆蓋率(%)	135.86	138.61	128.35	128.94	121.09
淨穩定資金比例						
18	可用穩定資金合計	36,289,083	34,795,660	35,161,941	34,604,250	34,141,721
19	所需穩定資金合計	28,794,644	27,539,574	27,445,841	27,211,980	26,873,607
20	淨穩定資金比例(%)	126.03	126.35	128.11	127.17	127.05

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

(2) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

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

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

(5) 為最近一個季度內每日數值的簡單算數平均值。

(二) KM2：關鍵審慎監管指標－處置集團的總損失吸收能力監管要求

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年 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	總損失吸收能力	6,182,077	6,069,544	6,031,677	5,966,429	5,803,700
2	處置集團的風險加權 資產合計	29,565,804	28,269,948	28,022,090	26,848,401	26,580,039
3	總損失吸收能力風險加權 比率(第1行／第2行)	20.91%	21.47%	21.52%	22.22%	21.83%
4	處置集團的調整後表內外 資產餘額	58,502,718	56,236,976	55,317,988	54,635,308	53,728,503
5	總損失吸收能力槓桿比率 (第1行／第4行)	10.57%	10.79%	10.90%	10.92%	10.80%

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

(三) OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

		風險加權資產		最低 資本要求
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日
1	信用風險	27,149,222	25,927,325	2,171,939
2	信用風險（不包括交易對手信用風險、 信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理 產品和銀行賬簿資產證券化）	26,088,597	24,952,784	2,087,089
3	其中：權重法	8,848,208	8,645,742	707,857
4	其中：證券、商品、外匯交易 清算過程中形成的 風險暴露	2	2	0
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	413,607	411,234	33,089
6	其中：初級內部評級法	13,929,719	13,085,029	1,114,378
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	3,310,670	3,222,013	264,854
9	交易對手信用風險	247,588	203,936	19,807
10	其中：標準法	247,588	203,936	19,807

		風險加權資產		最低 資本要求
		2026年 3月31日	2025年 12月31日	2026年 3月31日
11	其中：現期風險暴露法	–	–	–
12	其中：其他方法	–	–	–
13	信用估值調整風險	58,189	46,906	4,655
14	銀行賬簿資產管理產品	738,537	704,820	59,083
15	其中：穿透法	183,598	152,895	14,688
16	其中：授權基礎法	561,071	554,195	44,886
17	其中：適用1250%風險權重	13	13	1
18	銀行賬簿資產證券化	16,311	18,879	1,305
19	其中：資產證券化內部評級法	–	–	–
20	其中：資產證券化外部評級法	62	44	5
21	其中：資產證券化標準法	–	–	–
	其中：適用1250%風險權重部分	16,249	18,835	1,300
22	市場風險	563,307	472,264	45,065
23	其中：標準法	563,307	472,264	45,065
24	其中：內部模型法	–	–	–
25	其中：簡化標準法	–	–	–
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	64,365	81,449	5,149
27	操作風險	1,788,910	1,788,910	143,113
28	因應用資本底線而導致的額外調整	–	–	
29	合計	29,565,804	28,269,948	2,365,266

(四) GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

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

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

(五) LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

單位：人民幣百萬元

		2026年3月31日
1	併表總資產	55,772,584
2	併表調整項	(385,567)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	485,913
5	證券融資交易調整項	83,700
6	表外項目調整項	2,571,480
7	資產證券化交易調整項	—
8	未結算金融資產調整項	—
9	現金池調整項	—
10	存款準備金調整項(如有)	—
11	審慎估值和減值準備調整項	—
12	其他調整項	(25,392)
13	調整後表內外資產餘額	58,502,718

(六) LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年 3月31日	2025年 12月31日
表內資產餘額			
1	表內資產（除衍生工具和證券融資交易外）	55,155,884	53,199,922
2	減：減值準備	(949,020)	(913,894)
3	減：一級資本扣減項	(25,392)	(26,008)
4	調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外）	54,181,472	52,260,020
衍生工具資產餘額			
5	各類衍生工具的重置成本（扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響）	122,020	119,626
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	515,126	473,155
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—	—
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—	—
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	—	—
10	賣出信用衍生工具的名義本金	4,900	7,224
11	減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	—	—
12	衍生工具資產餘額	642,046	600,005
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,024,020	691,631
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—	—
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	83,700	67,265
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—	—
17	證券融資交易資產餘額	1,107,720	758,896

		2026年 3月31日	2025年 12月31日
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	9,679,686	9,513,467
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(7,085,992)	(6,872,334)
20	減：減值準備	(22,214)	(23,078)
21	調整後的表外項目餘額	2,571,480	2,618,055
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	4,305,588	4,222,676
23	調整後表內外資產餘額	58,502,718	56,236,976
槓桿率			
24	槓桿率	7.36%	7.51%
24a	槓桿率 ^{a(1)}	7.36%	7.51%
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.75%	0.75%
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,397,036	706,726
27a	證券融資交易的季末餘額	1,024,020	691,630
28	調整後表內外資產餘額 ^{a(2)}	58,875,734	56,252,071
28a	調整後表內外資產餘額 ^{b(3)}	58,875,734	56,252,071
29	槓桿率 ^{b(4)}	7.31%	7.51%
29a	槓桿率 ^{c(5)}	7.31%	7.51%

註： (1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

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

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

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

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

(七) LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2026年第一季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		11,746,205
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	21,622,451	2,158,200
3	其中：穩定存款	64,771	2,432
4	其中：欠穩定存款	21,557,680	2,155,768
5	無抵(質)押批發融資	19,931,756	8,058,632
6	其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	9,062,624	2,203,977
7	其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	10,654,248	5,639,771
8	其中：無抵(質)押債務	214,884	214,884
9	抵(質)押融資		8,668
10	其他項目	5,980,524	3,484,045
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	3,265,330	3,265,330
12	其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	其中：信用便利和流動性便利	2,715,194	218,715
14	其他契約性融資義務	116,547	116,502
15	或有融資義務	8,222,332	109,695
16	預期現金流出總量		13,935,742
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	932,621	898,552
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,025,639	1,174,798
19	其他現金流入	3,270,912	3,265,197
20	預期現金流入總量	6,229,172	5,338,547
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		11,746,205
22	現金淨流出量		8,597,195
23	流動性覆蓋率(%)		135.86

註：上表中各項數據均為最近一個季度內90個自然日數值的簡單算術平均值。

2026年第一季度流動性覆蓋率日均值135.86%，比上季度下降2.75個百分點，主要是未來30天淨現金流出有所增加。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。