

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

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年第一季度報告，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。

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 | | | | |
| 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 | 85,157 | 67,172 | 79,338 | 61,785 |
| 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) | | |
| | 85,157 | 67,172 | | |
| 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 | <u>184,644</u> | <u>947,173</u> | <u>177,098</u> | <u>943,267</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>184,644</u> | <u>954,173</u> | <u>177,098</u> | <u>943,267</u> |
| 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 | <u>(1,743)</u> | <u>(1,540)</u> | <u>(1,165)</u> | <u>(768)</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(563,923)</u> | <u>(568,091)</u> | <u>(554,978)</u> | <u>(554,388)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>(379,279)</u> | <u>386,082</u> | <u>(377,880)</u> | <u>388,879</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响 | <u>(12,779)</u> | <u>894</u> | <u>(10,942)</u> | <u>2,134</u> |
| 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 | <u>1,769,010</u> | <u>2,290,404</u> | <u>1,710,924</u> | <u>2,110,206</u> |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | <u><u>2,016,744</u></u> | <u><u>2,822,325</u></u> | <u><u>1,827,896</u></u> | <u><u>2,442,744</u></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)

| 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。