

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)

您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
报告编码: 京26W9AASHXC



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）



严盛炜

中国注册会计师：严盛炜



师宇轩

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		<u>57,070,593</u>	<u>53,477,773</u>	<u>55,016,255</u>	<u>51,452,618</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



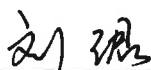
中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2026年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团		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)
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
法定代表人



刘珺
主管财会工作负责人



许志胜
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		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)
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		本行	
		截至6月30日止六个月	截至6月30日止六个月	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
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数 股东权益	股东权益合计
	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		
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								少数 股东权益	股东权益合计
	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		
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	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 2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	截至 6 月 30 日止六个月 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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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)
	<u>661,494</u>	<u>841,617</u>	<u>838,937</u>	<u>1,008,923</u>

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		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		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	<u>16,315,653</u>	<u>140,823</u>	<u>(103,591)</u>	<u>19,007,823</u>	<u>130,414</u>	<u>(134,082)</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		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	<u>9,332,620</u>	<u>89,808</u>	<u>(51,976)</u>	<u>12,399,265</u>	<u>72,591</u>	<u>(89,155)</u>

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)	



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产 负债	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产 负债	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产 负债	
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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)



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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
	<u>(36)</u>	<u>(49)</u>

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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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	<u>5,891</u>	<u>13,734</u>	<u>35,793</u>	<u>6,832</u>	<u>62,250</u>	<u>2,003</u>	<u>(635)</u>
	2025 年 12 月 31 日					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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	<u>3,564</u>	<u>13,569</u>	<u>29,470</u>	<u>6,884</u>	<u>53,487</u>	<u>1,030</u>	<u>(1,872)</u>



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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					公允价值	
	名义金额（按剩余到期日分析）					资产	负债
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计		
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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	-	-
	<u>20,068,136</u>	<u>18,809,747</u>	<u>19,483,468</u>	<u>18,238,278</u>
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
	<u>9,000,436</u>	<u>9,002,636</u>	<u>8,818,252</u>	<u>8,813,205</u>
票据贴现	60,095	31,090	60,083	31,069
应计利息	65,877	57,858	53,129	47,482
	<u>29,194,544</u>	<u>27,901,331</u>	<u>28,414,932</u>	<u>27,130,034</u>
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））	<u>(895,553)</u>	<u>(851,750)</u>	<u>(868,674)</u>	<u>(824,282)</u>
小计	<u>28,298,991</u>	<u>27,049,581</u>	<u>27,546,258</u>	<u>26,305,752</u>
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	<u>2,858,699</u>	<u>2,655,589</u>	<u>2,834,753</u>	<u>2,622,843</u>
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	<u>31,162,520</u>	<u>29,712,359</u>	<u>30,381,011</u>	<u>28,928,595</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	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)	
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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2026年1月1日	343,988	158,579	321,715	824,282
转移：				
— 至第一阶段	24,218	(21,885)	(2,333)	-
— 至第二阶段	(8,188)	11,309	(3,121)	-
— 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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2025年1月1日	345,661	147,963	287,580	781,204
转移：				
— 至第一阶段	21,679	(18,137)	(3,542)	-
— 至第二阶段	(10,340)	12,887	(2,547)	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2026 年 1 月 1 日	242	136	146	524
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2025 年 1 月 1 日	353	51	21	425
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2026年1月1日	133	26	-	159
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2025年1月1日	284	-	-	284
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 至第三阶段	-	-	-	-
本年（回拨）/计提	(151)	26	-	(125)
2025年12月31日	133	26	-	159



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表主要项目注释（续）

7. 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
附注四					
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	<u>13,456,152</u>	<u>12,140,183</u>	<u>13,226,941</u>	<u>11,914,640</u>
合计		<u>18,632,768</u>	<u>16,907,415</u>	<u>17,531,843</u>	<u>15,852,547</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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

	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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：

	2026 年 1 月 1 日	本期新增	本期公允价值变动金额		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
			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			
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

	2025 年 1 月 1 日	本年新增	本年公允价值变动金额		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
			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			
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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	(35)	35	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：（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：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	(35)	35	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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
	<u>13,476,553</u>	<u>12,157,130</u>	<u>13,262,291</u>	<u>11,946,747</u>
其他投资 ⁽³⁾	19,328	19,224	3,000	3,000
应计利息	89	32	-	-
	<u>19,417</u>	<u>19,256</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	13,495,970	12,176,386	13,265,291	11,949,747
减：减值准备	<u>(39,818)</u>	<u>(36,203)</u>	<u>(38,350)</u>	<u>(35,107)</u>
合计	<u>13,456,152</u>	<u>12,140,183</u>	<u>13,226,941</u>	<u>11,914,640</u>

(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%。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2026 年 1 月 1 日	33,199	305	2,699	36,203
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2025 年 1 月 1 日	35,540	11	2,852	38,403
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	(160)	160	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2026 年 1 月 1 日	32,465	2	2,640	35,107
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2025 年 1 月 1 日	35,025	11	2,640	37,676
转移：				
— 至第一阶段	-	-	-	-
— 至第二阶段	-	-	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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%）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：

	期初 账面价值	期初 减值准备	本期增减变动						期末 账面价值	期末 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		
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)



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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%		已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日				
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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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%		已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 6 月 30 日			
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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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		<u>466,052</u>	<u>453,499</u>

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	<u>30,294</u>	<u>21,389</u>
小计	353,294	328,529
减：减值准备	<u>(7,677)</u>	<u>(7,465)</u>
合计	<u>345,617</u>	<u>321,064</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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%。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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		<u>947,740</u>	<u>971,999</u>

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	<u>531,032</u>	<u>549,878</u>

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：				
— 至第一阶段	59	(59)	-	-
— 至第二阶段	(144)	144	-	-
— 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	<u>20,363</u>	<u>3,281</u>	<u>1,263</u>	<u>24,907</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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：				
— 至第一阶段	184	(184)	-	-
— 至第二阶段	(356)	356	-	-
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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		
	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）
发行在外的金融工具									
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）。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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（续）

（3） 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2026 年 1 月 1 日			本期增减变动			2026 年 6 月 30 日		
	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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>2,288,926</u>	<u>2,180,152</u>

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	<u>660,777</u>	<u>673,603</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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)



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>(4,414)</u>	<u>(3,669)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>169,268</u>	<u>164,434</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本每股收益（人民币元）	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>
稀释每股收益（人民币元）	<u>0.47</u>	<u>0.46</u>

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>(25,720)</u>	<u>(8,203)</u>	<u>3,327</u>	<u>(30,596)</u>
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	<u>6,926</u>	<u>(11,536)</u>	<u>(1,831)</u>	<u>(6,441)</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>58,171</u>	<u>(25,831)</u>	<u>(21,682)</u>	<u>10,658</u>

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	<u>(25,220)</u>	<u>(393)</u>	<u>422</u>	<u>(25,191)</u>
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	<u>8,990</u>	<u>(3,707)</u>	<u>(1,148)</u>	<u>4,135</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>54,972</u>	<u>(30,048)</u>	<u>(5,838)</u>	<u>19,086</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

1. 经营分部（续）

	2026 年 6 月 30 日				合计
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他	
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）							境外及其他	抵销	合计
	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			
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）							境外及其他	抵销	合计
	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			
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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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		
— 融资保函	61,263	97,311
— 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		
— 原始期限在一年以内	29,205	34,731
— 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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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
	<u>103,052</u>	<u>109,088</u>

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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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，不同行业和经济地区的发展均有其独特之处，因此不同的行业和经济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%



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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				合计
	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	
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				合计
	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	
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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
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	<u>8,327,899</u>	<u>8,694,783</u>	<u>300,951</u>	<u>540,530</u>	<u>147,389</u>	<u>18,011,552</u>

	2025 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
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	<u>6,948,227</u>	<u>8,428,187</u>	<u>268,136</u>	<u>483,486</u>	<u>184,673</u>	<u>16,312,709</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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)



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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							合计
	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⁾	
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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						合计
	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	
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	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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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							合计
	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⁾	
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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						无期限 ⁽³⁾	合计
	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		
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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							合计
	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⁾	
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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						合计
	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	
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						无期限 ⁽⁴⁾	合计
	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		
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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						无期限 ⁽⁴⁾	合计
	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		
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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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						合计
	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	
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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>1,292,111</u>	<u>227,552</u>	<u>455,669</u>	<u>1,177,563</u>	<u>697,935</u>	<u>141,886</u>	<u>3,992,716</u>

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	<u>1,342,234</u>	<u>252,229</u>	<u>483,272</u>	<u>1,023,864</u>	<u>577,330</u>	<u>176,545</u>	<u>3,855,474</u>

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		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)



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、 金融风险管理（续）

4. 银行账簿利率风险（续）

币种	2026年6月30日			
	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
港元	(743)	(398)	743	429
其他	552	(3,607)	(552)	3,811
合计	(51,419)	(145,703)	51,419	163,467

币种	2025年12月31日			
	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	(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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。

金融投资

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。

衍生工具

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。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
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



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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)



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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)



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>13,456,152</u>	<u>13,987,912</u>	<u>35,534</u>	<u>13,860,765</u>	<u>91,613</u>
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	<u>946,172</u>	<u>956,032</u>	<u>-</u>	<u>956,032</u>	<u>-</u>
	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	<u>12,140,183</u>	<u>12,585,295</u>	<u>36,672</u>	<u>12,457,693</u>	<u>90,930</u>
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	<u>804,590</u>	<u>821,265</u>	<u>-</u>	<u>821,265</u>	<u>-</u>

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。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>5,460,158</u>	<u>4,734,450</u>
	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
国债利息收入	<u>44,778</u>	<u>35,226</u>

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	<u>300,700</u>	<u>98,405</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月	
	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

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月	
	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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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	<u>365,888</u>	<u>376,750</u>
	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2026 年	2025 年
利息支出	<u>6,825</u>	<u>4,959</u>

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	<u>47,001</u>	<u>14,204</u>



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月	
	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

本期交易：	截至 6 月 30 日止六个月	
	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）。



中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。



中国工商银行股份有限公司
 未经审计财务报表补充资料
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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）。



中国工商银行股份有限公司
 未经审计财务报表补充资料（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

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。

