

中国工商银行股份有限公司



2026 年第一季度报告

二〇二六年四月二十九日



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

	本集团		本行	
	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)	2026年 3月31日 (未经审计)	2025年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	3,399,017	3,674,558	3,336,240	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	424,172	422,402	337,769	345,622
贵金属	494,872	330,123	431,121	272,498
拆出资金	819,588	841,617	969,570	1,008,923
衍生金融资产	156,133	130,414	91,105	72,591
买入返售款项	832,975	530,737	799,993	482,435
客户贷款及垫款	30,826,472	29,712,359	30,039,319	28,928,595
金融投资	17,874,671	16,907,415	16,796,183	15,852,547
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	1,008,704	943,953	599,832	553,573
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	4,003,016	3,823,279	3,542,985	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	12,862,951	12,140,183	12,653,366	11,914,640
长期股权投资	77,639	78,313	212,310	213,729
固定资产	265,193	272,933	111,263	113,774
在建工程	19,241	19,114	4,142	4,342
递延所得税资产	108,577	104,289	103,210	98,873
其他资产	474,034	453,499	453,424	443,821
<b>资产总计</b>	<b>55,772,584</b>	<b>53,477,773</b>	<b>53,685,649</b>	<b>51,452,618</b>

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

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

唐林  
法定代表人

刘强  
主管财会工作负责人

许志胜  
财会机构负责人



盖章

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

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

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

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
本期净利润	88,013	84,709	78,895	78,030
其他综合收益的税后净额				
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,721)	(16,932)	443	(16,245)
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	(468)	56	(787)	(574)
(1) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(466)	56	(785)	(574)
(2) 其他	(2)	-	(2)	-
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,253)	(16,988)	1,230	(15,671)
(1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	3,511	(17,741)	4,057	(16,018)
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(6)	(143)	86	(150)
(3) 现金流量套期储备	(532)	490	(500)	554
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	286	(265)	267	(266)
(5) 外币财务报表折算差额	(6,613)	210	(2,708)	193
(6) 其他	1,101	461	28	16
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(135)	(605)		
本期其他综合收益小计	(2,856)	(17,537)	443	(16,245)
本期综合收益总额	85,157	67,172	79,338	61,785

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

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
本期综合收益总额归属于:				
母公司股东	84,220	67,224		
少数股东	937	(52)		
	<u>85,157</u>	<u>67,172</u>		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.23		
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.23		

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

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

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

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

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

	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行其他权益工具收到的现金	-	7,000	-	-
发行债务证券所收到的现金	184,644	947,173	177,098	943,267
筹资活动现金流入小计	184,644	954,173	177,098	943,267
支付债务证券利息	(9,844)	(10,489)	(9,339)	(9,585)
偿还债务证券所支付的现金	(523,209)	(503,986)	(515,681)	(492,085)
分配普通股股利所支付的现金	(27,995)	(51,109)	(27,995)	(51,109)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(995)	(868)	(798)	(841)
支付给少数股东的股利	(137)	(99)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,743)	(1,540)	(1,165)	(768)
筹资活动现金流出小计	(563,923)	(568,091)	(554,978)	(554,388)
筹资活动产生的现金流量净额	(379,279)	386,082	(377,880)	388,879
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,779)	894	(10,942)	2,134
五、现金及现金等价物净变动额	247,734	531,921	116,972	332,538
加：期初现金及现金等价物余额	1,769,010	2,290,404	1,710,924	2,110,206
六、期末现金及现金等价物余额	2,016,744	2,822,325	1,827,896	2,442,744



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

补充资料	本集团		本行	
	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)	2026年 1至3月 (未经审计)	2025年 1至3月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	88,013	84,709	78,895	78,030
信用减值损失	69,294	56,969	66,352	57,049
其他资产减值损失	152	167	2	173
折旧	6,682	6,846	4,649	4,584
资产摊销	1,511	1,471	1,351	1,299
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(777)	(306)	(236)	(306)
投资收益	(8,133)	(12,732)	(4,616)	(12,655)
金融投资利息收入	(99,754)	(93,685)	(93,685)	(87,347)
公允价值变动净(收益)/损失	(733)	2,538	315	5,812
未实现汇兑损失/(收益)	16,422	(11,654)	6,078	(6,812)
已减值贷款利息收入	(369)	(359)	(369)	(359)
递延税款	(7,514)	(2,164)	(6,008)	(3,530)
发行债务证券利息支出	12,029	13,932	11,537	13,296
经营性应收项目的增加	(1,254,817)	(1,410,670)	(1,335,512)	(1,602,650)
经营性应付项目的增加	2,594,270	2,307,417	2,538,936	2,251,747
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,416,276</u>	<u>942,479</u>	<u>1,267,689</u>	<u>698,331</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	71,284	72,423	68,313	66,838
减：现金期初余额	(72,868)	(72,069)	(69,602)	(65,506)
加：现金等价物的期末余额	1,945,460	2,749,902	1,759,583	2,375,906
减：现金等价物的期初余额	(1,696,142)	(2,218,335)	(1,641,322)	(2,044,700)
现金及现金等价物净变动额	<u>247,734</u>	<u>531,921</u>	<u>116,972</u>	<u>332,538</u>