证券代码：601398　　证券简称：工商银行

中国工商银行股份有限公司

2026 第三季度报告（A股）

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

重要内容提示：

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

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

本季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

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

单位：除特别注明外，为人民币百万元

项目	2026年7至9月	比上年7至9月增减（%）	2026年1至9月	比上年1至9月增减（%）
营业收入	230,088	8.06	695,947	8.74
归属于母公司股东的净利润	111,958	9.97	285,640	5.83
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	111,844	9.99	284,926	5.76
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,544,650	(0.29)
基本每股收益（元/股）	0.30	11.11	0.78	6.85
稀释每股收益（元/股）	0.30	11.11	0.78	6.85
加权平均净资产收益率（%，年化）	10.75	上升0.52个百分点	9.33	上升0.03个百分点

项目	2026年9月30日	2025年12月31日	比上年末增减（%）
总资产	57,823,437	53,477,773	8.13
归属于母公司股东的权益	4,370,732	4,244,259	2.98

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2026年7至9月	2026年1至9月
非流动资产处置收益	138	596
盘盈调理净收益	17	37
其他	16	460
所得税影响	(64)	(289)
合计	117	794
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	114	714
归属于少数股东的非经常性损益	3	80

本集团以正常经营产生的三计量资产减值准备的冲回部分，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过30%。

（四）按中国会计准则与按国际财务报告会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告会计准则编制的财务报表中，截至2026年9月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

二、股东信息

（一）普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为702,632户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中H股股东97,283户，A股股东605,349户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例（%）	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	–	124,004,660,940	34.79	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	–	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算（代理人）有限公司(5)	境外法人	H股	26,416,715	86,214,103,611	24.19	未知
全国社会保障基金理事会(6)	国家	A股	–	12,331,645,186	3.46	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	–	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司(7)	境外法人	A股	288,353,788	2,032,908,217	0.57	无
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P[8]	其他	A股	330,934,442	1,490,581,307	0.42	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	–	1,013,921,700	0.28	无
太平人寿保险有限公司	国有法人	A股	-67,431,400	379,933,713	0.11	无
国泰兴华（北京）私募基金管理有限公司－国泰兴华鸿泰志远三期私募证券投资基金19号	其他	A股	–	289,529,799	0.08	无

注：（1）以上数据来源于本行2026年9月30日的股东名册。

（2）本行无有限售条件股份。

（3）香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司100%股权，持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权。除此之外，截至2026年9月30日，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（4）除香港中央结算（代理人）有限公司情况未知外，本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。

（5）香港中央结算（代理人）有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2026年9月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会、平安资产管理有限责任公司持有本行的H股。

（6）报告期末，根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，全国社会保障基金理事会持有本行H股6,765,344,736股，A股和H股共计19,096,989,922股，占本行全部普通股股份比重的5.36%。

（7）香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至2026年9月30日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数（沪股通股票）。

（二）优先股股东数量及持股情况

“工行优1”优先股股东数量及持股情况

单位：股

优先股代码	360011	优先股简称	工行优1	报告期末优先股股东总数	27

前10名股东持股情况

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

注：（1）以上数据来源于本行2026年9月30日的“工行优1”境内优先股股东名册。

（2）中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P”由中国人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优1”的股份数量占“工行优1”的股份总数（即45亿股）的比例。

“工行优2”优先股股东数量及持股情况

单位：股

优先股代码	360036	优先股简称	工行优2	报告期末优先股股东总数	37

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	–	120,000,000	17.14	–	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	–	100,000,000	14.29	–	无
中诚信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	12,630,000	83,349,000	11.91	–	无
渤海国际信托股份有限公司	国有法人	境内优先股	–	82,251,000	11.75	–	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	-14,250,000	57,135,000	8.16	–	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	–	50,000,000	7.14	–	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	–	30,000,000	4.29	–	无
中信建投基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	-2,550,000	21,565,000	3.08	–	无
中信证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	–	16,100,000	2.30	–	无
国投泰康信托有限公司	国有法人	境内优先股	–	15,400,000	2.20	–	无

注：（1）以上数据来源于本行2026年9月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。

（2）“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001P”由中国人寿保险股份有限公司管理；上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司与全资子公司。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即45亿股）的比例。

三、其他报解事项

（一）净息差变动原因要分析

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

2026年前三季度，实现净利润2,852.78亿元，同比增长6.03%，年化平均总资产回报率0.69%，同比下降0.02个百分点，年化加权平均净资产收益率9.33%，上升0.03个百分点。

营业收入6,959.47亿元，同比增长8.74%。利息净收入5,190.54亿元，增长9.64%，年化净利息收益率1.29%，同比上升1个基点。非利息收入1,769.39亿元，增长6.17%，其中，手续费及佣金净收入1,022.90亿元，增长1.55%，业务呈管理增1,675.43亿元，增长3.68%。成本收入比2,407%，计提各类资产减值损失1,520.71亿元，增长19.95%，其中，贷款减值损失1,509.22亿元，增长20.78%。

报告期末，总资产57万，234.37亿元，比上年末增加43,.656.64亿元，增长8.13%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）322,342.20亿元，增加17,.281.16亿元，增长5.66%。其中，境内分行人民币贷款增加16,.411.10亿元，增长5.68%。从结构上看，公司类贷款201,.276.74亿元，个人贷款89,.387.76亿元，票据贴现31,.677.80亿元。投资190,.690.19亿元，增加21,.616.04亿元，增长12.78%。

总负债53,.222.72亿元，比上年末增加42,.175.23亿元，增长8.57%。客户存款397,.531.10亿元，增加24,.413.32亿元，增长6.54%。从结构上看，定期存款245,.940.78亿元，活期存款144,.612.39亿元。其他存款2,.820.95亿元，应计利息4,.256.98亿元。

股东权益合计4,.001.65亿元，比上年末增加1,.281.41亿元，增长3.00%。

按银监贷质量五级分类，不良贷款余额4,.167.76亿元，比上年末增加177.63亿元，不良贷款率1%，下降0.02个百分点，拨备覆盖率211.64%，下降1.96个百分点。

核心一级资本充足率13.07%，一级资本充足率14.27%，资本充足率18.50%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

同特定对象发行人股权登记的情况

本行拟向特定对象发行人股权募，募集资金规模不超过人民币1,.000亿元（含本数），扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本。在不改变向特定对象发行人股权募的进展情况，请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

资本工具发行和赎回情况

本行于2026年7月一10月在全国银行间债券市场公开发行二期规模合计为1,.800亿元人民币的二级资本债券。募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准，补充本行的二级资本。

本行于2026年7月一9月在全国银行间债券市场公开发行两期规模合计为400亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金依据适用法律和主管部门的批准，用于补充本行其他一级资本。

2026年9月，本行赎回2021年9月在境外发行的61.6亿美元无固定期限资本债券。

关于本行资本工具发行和赎回情况，请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

参与投资国家集成电路产业投资基金二期股份有限公司的进展情况

2024年1月，本行签署《国家集成电路产业投资基金二期股份有限公司发起人协议》，拟出资人民币215亿元参与投资国家集成电路产业投资基金二期股份有限公司。本次投资已经国家金融监督管理总局批准。国家集成电路产业投资基金二期股份有限公司已于2024年5月24日正式成立。本行2026年4月银行认股金27.96亿元，9月银行认股金21.5亿元，已累计银行认股金创6亿元。

（三）本报告期内现金分红或重组的执行情况

经2026年4月22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派发2025年末期普通股股息，每10股派发股息人民币1.689元（含税），共计分配股息约人民币601.97亿元。派发2025年全年现金股息合计每10股人民币3.103元（含税），总派息额约为人民币1,.105.50亿元。此外，本行派发2026年中期普通股现金股息，每10股派发人民币1.511元（含税），人民发H股股权登记日为2026年10月20日，A股派息日为2026年10月21日，H股派息日为2026年11月25日，该分配方案已经2026年9月29日举行的2026年第二次临时股东会批准。

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，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2.02%，境内优先股股东所获得股息收入的应计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（含税）。

本行于2026年10月30日召开的董事会会议审议通过了“工行优1”股息分配的实施事宜，拟于2026年11月2日派发“工行优1”股息，票面股息率3.14%（含税为3.14%，境内优先股股东所获得股息收入的应计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14.13亿元（含税）。

四、按中国会计准则编制的季度财务报表

中国工商银行股份有限公司

合并资产负债表－按中国会计准则编制

2026年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
资产		
现金及存放中央银行款项	3,491,400	3,674,568
存放同业及其他金融机构款项	464,693	422,402
贵金属	584,575	330,123
拆出资金	632,193	841,617
衍生金融资产	113,743	130,414
买入返售款项	1,151,023	530,737
客户贷款及垫款	31,424,817	29,712,369
金融投资	19,069,019	16,907,415
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	919,869	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	4,364,584	3,823,229
以摊余成本计量的金融投资	13,784,566	12,140,183
长期股权投资	78,149	78,313
固定资产	285,958	272,933
在建工程	22,635	19,114
递延所得税资产	112,427	104,289
其他资产	412,805	453,499
资产总计	57,823,437	53,477,773

中国工商银行股份有限公司

合并资产负债表－按中国会计准则编制（续）

2026年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
负债		
向中央银行借款	201,084	176,793
同业及其他金融机构存放款项	4,794,250	4,568,696
拆入资金	533,125	534,551
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	262,193	150,196
衍生金融负债	95,841	134,082
卖出回购款项	3,134,484	2,536,376
存款证	538,079	502,593
客户存款	39,753,110	37,311,778
应付职工薪酬	53,861	53,710
应交税费	50,996	41,617
已发行债务证券	3,007,994	2,216,807
递延所得税负债	8,560	6,551
其他负债	989,696	971,999
负债合计	53,423,272	49,205,749
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	364,924	384,657
优先股	114,927	114,927
永续债	249,997	269,730
资本公积	142,313	143,671
其他综合收益	1,584	17,099
盈余公积	501,380	501,177
一般准备	661,372	660,896
未分配利润	2,342,752	2,180,152
归属于母公司股东的权益	4,370,732	4,244,259
少数股东权益	29,433	27,765
股东权益合计	4,400,165	4,272,024
负债及股东权益总计	57,823,437	53,477,773

法定代表人：廖林　　主管财会工作负责人：刘珺　　财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司

合并利润表－按中国会计准则编制

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年7至9月	2026年1至9月	2025年7至9月	2025年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
利息净收入	177,817	519,054	159,940	473,416
利息收入	335,760	996,537	331,513	1,005,116
利息支出	(157,943)	(477,483)	(171,573)	(531,700)
手续费及佣金净收入	23,045	92,280	23,948	90,988
手续费及佣金收入	26,461	103,052	27,322	101,494
手续费及佣金支出	(3,416)	(10,772)	(3,474)	(10,616)
投资收益	18,303	54,172	15,730	48,615
其中：对联营及合营企业的投资收益	1,341	4,323	1,472	4,497
公允价值变动净收益	3,856	10,064	5,160	4,172
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(337)	(2,358)	822	324
其他业务收入	7,404	22,735	7,536	22,633
营业收入	230,088	695,947	212,936	640,028
税金及附加	(2,430)	(8,050)	(2,272)	(7,471)
业务及管理费	(61,789)	(167,543)	(58,670)	(161,592)
信用减值损失	(23,910)	(150,928)	(22,133)	(126,140)
其他资产减值损失	(405)	(1,143)	(431)	(953)
其他业务成本	(8,000)	(25,173)	(9,826)	(25,362)
营业支出	(96,534)	(352,837)	(93,332)	(321,518)
营业利润	133,554	343,110	119,604	318,510
加：营业外收入	227	686	248	799
减：营业外支出	(194)	(199)	(197)	(646)
税前利润	133,587	343,597	119,655	318,663
减：所得税费用	(21,784)	(55,319)	(16,576)	(46,781)
净利润	111,803	288,278	103,079	271,882
净利润归属于：				
母公司股东	111,958	285,640	101,805	269,908
少数股东	(155)	2,638	1,274	1,974
	111,803	288,278	103,079	271,882

中国工商银行股份有限公司

合并利润表－按中国会计准则编制（续）

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年7至9月	2026年1至9月	2025年7至9月	2025年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
本期净利润	111,803	288,278	103,079	271,882
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	(9,080)	(15,343)	(22,533)	(23,181)
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,521	(2,055)	(187)	830
(1) 指定为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	2,557	(2,000)	(196)	838
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	(51)	(70)	9	(9)
(3) 其他	15	15	–	1
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	(11,601)	(13,288)	(22,346)	(24,011)
(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	(7,166)	5,402	(23,875)	(23,088)
(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	73	(842)	(122)	(244)
(3) 现金流量套期储备	836	(350)	(636)	1,149
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(306)	(526)	(351)	(384)
(5) 外币财务报表折算差额	(3,625)	(15,161)	(1,456)	(3,004)
(6) 其他	(1,413)	(1,811)	3,994	1,560
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	763	(610)	(75)	(1,135)
本期其他综合收益小计	(8,317)	(15,953)	(22,608)	(24,316)
本期综合收益总额	103,486	272,325	80,471	247,566
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	102,878	270,297	79,272	246,727
少数股东	608	2,028	1,199	839
	103,486	272,325	80,471	247,566
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.30	0.78	0.27	0.73
稀释每股收益(人民币元)	0.30	0.78	0.27	0.73

法定代表人：廖林　　主管财会工作负责人：刘珺　　财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司

合并现金流量表－按中国会计准则编制

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年1至9月	2025年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：		
净利润	288,278	271,882
信用减值损失	150,928	126,140
其他资产减值损失	1,143	953
折旧	20,845	20,652
资产摊销	4,516	4,391
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(620)	(853)
投资收益	(51,555)	(41,181)
金融投资利息收入	(307,139)	(288,634)
公允价值变动净收益	(10,064)	(4,172)
未实现汇兑损失/(收益)	38,631	(28,502)
已减值贷款利息收入	(1,333)	(1,278)
递延税款	(7,536)	(9,612)
发行债务证券利息支出	38,468	45,501
经营性应收项目的增加	(2,179,854)	(2,160,446)
经营性应付项目的增加	3,569,942	3,614,166
经营活动产生的现金流量净额	1,544,650	1,549,207
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	65,491	67,749
减：现金期初余额	(72,868)	(72,069)
加：现金等价物的期末余额	1,943,509	1,976,561
减：现金等价物的期初余额	(1,696,142)	(2,218,335)
现金及现金等价物净变动额	239,990	(246,094)

法定代表人：廖林　　主管财会工作负责人：刘珺　　财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司

合并财务报表－按中国会计准则编制（续）

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
资产		
现金及存放中央银行款项	3,437,448	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	411,328	348,622
贵金属	467,796	272,486
拆出资金	798,264	1,008,923
衍生金融资产	67,200	72,581
买入返售款项	1,083,646	482,435
客户贷款及垫款	30,668,660	28,928,686
金融投资	17,918,969	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	482,832	563,573
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	3,890,888	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	13,545,249	11,914,640
长期股权投资	213,421	213,729
固定资产	106,986	113,774
在建工程	3,943	4,342
递延所得税资产	106,902	98,873
其他资产	387,962	443,821
资产总计	55,669,433	51,462,618

中国工商银行股份有限公司

合并财务报表－按中国会计准则编制（续）

2026年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
负债		
向中央银行借款	200,413	176,549
同业及其他金融机构存放款项	4,758,233	4,527,331
拆入资金	443,097	422,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	238,217	133,208
衍生金融负债	89,984	89,155
卖出回购款项	3,098,625	2,506,546
存款证	535,480	496,543
客户存款	38,663,480	36,279,706
应付职工薪酬	48,869	48,481
应交税费	47,064	38,772
已发行债务证券	2,960,173	2,155,324
其他负债	489,505	543,721
负债合计	51,523,130	47,417,525
股东权益		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	364,924	384,657
优先股	114,927	114,927
永续债	249,997	269,730
资本公积	144,812	146,371
其他综合收益	13,445	14,961
盈余公积	490,153	490,095
一般准备	641,418	641,403
未分配利润	2,135,144	2,001,209
股东权益合计	4,146,303	4,035,093
负债及股东权益总计	55,669,433	51,452,618

法定代表人：廖林　　主管财会工作负责人：刘珺　　财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司

合并现金流量表－按中国会计准则编制（续）

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年7至9月	2026年1至9月	2025年7至9月	2025年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
利息净收入	170,744	497,786	153,734	456,055
利息收入	319,325	946,712	313,174	946,790
利息支出	(148,581)	(448,926)	(159,440)	(490,735)
手续费及佣金净收入	19,879	82,739	21,310	82,850
手续费及佣金收入	22,585	91,409	23,980	91,460
手续费及佣金支出	(2,706)	(8,670)	(2,670)	(8,610)
投资收益	14,134	37,402	9,270	34,605
其中：对联营及合营企业的投资收益	1,049	3,343	999	2,896
公允价值变动净损失	(3,206)	(4,574)	(186)	(4,627)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(561)	(1,675)	359	(520)
其他业务收入	529	1,449	339	1,215
营业收入	201,519	613,127	184,826	569,578
税金及附加	(2,021)	(6,868)	(1,902)	(6,326)
业务及管理费	(57,135)	(152,836)	(53,733)	(146,042)
信用减值损失	(23,884)	(144,914)	(19,198)	(119,793)
其他资产减值损失	–	(25)	(8)	(521)
其他业务成本	(2,052)	(4,772)	(1,752)	(4,916)
营业支出	(85,092)	(309,415)	(76,593)	(277,598)
营业利润	116,427	303,712	108,233	291,980
加：营业外收入	253	727	285	896
减：营业外支出	(200)	(635)	(177)	(573)
税前利润	116,480	303,804	108,341	292,303
减：所得税费用	(17,980)	(47,367)	(13,843)	(39,047)
净利润	98,500	256,437	94,498	253,256

中国工商银行股份有限公司

合并现金流量表－按中国会计准则编制（续）

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年1至9月	2025年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：		
发行其他权益工具收到的现金	90,000	47,000
发行债务证券所收到的现金	2,080,333	2,245,725
筹资活动现金流入小计	2,170,333	2,292,725
支付债务证券利息	(86,139)	(41,820)
偿还债务证券所支付的现金	(1,283,918)	(1,917,611)
赎回其他权益工具支付的现金	(111,407)	(20,822)
分配普通股股利所支付的现金	(88,192)	(109,773)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(8,705)	(8,662)
支付给少数股东的股利	(138)	(219)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,844)	(3,724)
筹资活动现金流出小计	(1,583,343)	(2,102,631)
筹资活动产生的现金流量净额	636,990	190,094
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(34,965)	(7,088)
五、现金及现金等价物净变动额	239,990	(246,094)
加：期初现金及现金等价物余额	1,769,010	2,290,404
六、期末现金及现金等价物余额	2,009,000	2,044,310

中国工商银行股份有限公司

合并财务报表－按中国会计准则编制（续）

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年	2025年
	1至9月	1至9月
补充资料		
	（未经审计）	（未经审计）
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	288,278	271,882
信用减值损失	150,928	126,140
其他资产减值损失	1,143	953
折旧	20,845	20,652
资产摊销	4,516	4,391
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(620)	(853)
投资收益	(51,555)	(41,181)
金融投资利息收入	(307,139)	(288,634)
公允价值变动净收益	(10,064)	(4,172)
未实现汇兑损失/(收益)	38,631	(28,502)
已减值贷款利息收入	(1,333)	(1,278)
递延税款	(7,536)	(9,612)
发行债务证券利息支出	38,468	45,501
经营性应收项目的增加	(2,179,854)	(2,160,446)
经营性应付项目的增加	3,569,942	3,614,166
经营活动产生的现金流量净额	1,544,650	1,549,207
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	65,491	67,749
减：现金期初余额	(72,868)	(72,069)
加：现金等价物的期末余额	1,943,509	1,976,561
减：现金等价物的期初余额	(1,696,142)	(2,218,335)
现金及现金等价物净变动额	239,990	(246,094)

法定代表人：廖林　　主管财会工作负责人：刘珺　　财会机构负责人：许志胜

中国工商银行股份有限公司

合并资产负债表－按中国会计准则编制

截至2026年9月30日止九个月期间

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
资产		
现金及存放中央银行款项	3,437,448	3,614,868
存放同业及其他金融机构款项	411,328	348,622
贵金属	467,796	272,486
拆出资金	798,264	1,008,923
衍生金融资产	67,200	72,581
买入返售款项	1,083,646	482,435
客户贷款及垫款	30,668,660	28,928,686
金融投资	17,918,969	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	482,832	563,573
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	3,890,888	3,384,334
以摊余成本计量的金融投资	13,545,249	11,914,640
长期股权投资	213,421	213,729
固定资产	106,986	113,774
在建工程	3,943	4,342
递延所得税资产	106,902	98,873
其他资产	387,962	443,821
资产总计	55,669,433	51,462,618

中国工商银行股份有限公司

合并财务报表－按中国会计准则编制（续）

2026年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2026年9月30日	2025年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
负债		
向中央银行借款	200,413	176,549
同业及其他金融机构存放款项	4,758,233	4,527,331
拆入资金	443,097	422,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	238,217	133,208
衍生金融负债	89,984	89,155
卖出回购款项	3,098,625	2,506,546
存款证	535,480	496,543
客户存款	38,663,480	36,279,706
应付职工薪酬	48,869	48,481
应交税费	47,064	38,772
已发行债务证券	2,960,173	2,155,324
其他负债	489,505	543,721
负