

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	人民幣百萬元，百分比除外			
公司存款				
定期	9,827,367	25.1	8,831,506	23.6
活期	7,624,751	19.5	7,519,087	20.2
小計	17,452,118	44.6	16,350,593	43.8
個人存款				
定期	14,005,565	35.7	13,269,598	35.5
活期	7,051,106	18.0	6,935,021	18.6
小計	21,056,671	53.7	20,204,619	54.1
其他存款 ⁽¹⁾	238,549	0.6	251,921	0.7
應計利息	425,927	1.1	504,645	1.4
合計	39,173,265	100.0	37,311,778	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	人民幣百萬元，百分比除外			
總行	28,869	0.1	32,459	0.1
長江三角洲	7,308,343	18.6	6,981,254	18.7
珠江三角洲	4,896,912	12.5	4,648,119	12.5
環渤海地區	10,968,803	28.0	10,422,009	27.9
中部地區	5,993,183	15.3	5,646,032	15.1
西部地區	6,145,231	15.7	5,830,068	15.6
東北地區	2,506,128	6.4	2,451,230	6.6
境外及其他	1,325,796	3.4	1,300,607	3.5
合計	39,173,265	100.0	37,311,778	100.0

股東權益

6月末，股東權益合計43,558.44億元，比上年末增加838.20億元，增長2.0%。歸屬於母公司股東的權益43,269.94億元，增加827.35億元，增長1.9%。請參見「合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「財務報表附註40.承諾和或有負債」。

3.1.3 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入13,690.13億元，同比增加5,826.96億元，主要是賣出回購款項淨增額增加及客戶貸款及墊款淨增額減少所致。其中，經營資產產生的現金流出減少1,463.55億元，經營負債產生的現金流入增加3,838.92億元。

投資活動產生的現金淨流出14,543.67億元。其中，現金流入30,303.25億元，同比減少296.07億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金減少；現金流出44,846.92億元，增加2,470.88億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入2,139.90億元。其中，現金流入14,401.82億元，同比減少3,689.83億元，主要是發行債務證券所收到的現金減少；現金流出12,261.92億元，減少466.45億元，主要是償還債務證券所支付的現金減少。

3.1.4 主要會計政策變更

報告期內主要會計政策變更，請參見「財務報表附註2.編製基礎及重要會計政策」。

3.1.5 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告會計準則編製的財務報表中，截至2026年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3.2 業務綜述

經營分部信息概要

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	人民幣百萬元，百分比除外			
營業收入	446,163	100.0	409,082	100.0
公司金融業務	216,651	48.6	197,723	48.3
個人金融業務	164,245	36.8	162,093	39.6
資金業務	64,004	14.3	47,916	11.7
其他	1,263	0.3	1,350	0.4
稅前利潤	210,010	100.0	199,008	100.0
公司金融業務	106,670	50.8	63,568	32.0
個人金融業務	46,978	22.4	92,769	46.6
資金業務	52,429	24.9	39,075	19.6
其他	3,933	1.9	3,596	1.8

註：請參見「財務報表附註42.分部信息」。

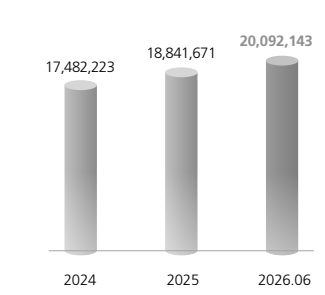
3.2.1 公司金融業務

突出以市場為導向、以客戶為中心，穩步探索全面金融解決方案(CFS)和產品客戶對位，推動價值創造力、市場競爭力、市場影響力、風險管控力不斷增強，有效發揮大行引領作用，蟬聯《歐洲貨幣》「中國最佳大型企業銀行」、《財資》「中國最佳項目融資銀行」等獎項。6月末，公司類貸款200,921.43億元，比上年末增加12,504.72億元，增長6.6%；公司存款174,521.18億元，增加11,015.25億元，增長6.7%。

- 堅持穩中求進，加力服務實體經濟。積極落實財政金融協同促內需一攬子政策，加大公司信貸靠前均衡投放力度，聚焦「十五五」重大工程以及「兩重」、新型政策性金融工具等清單內重點項目，做好編號式對接、體系化服務，助力投資回升向好。深入實施現代公司信貸佈局，聚焦區域協調、民營企業、民生保障、「雙碳」引領等重点領域，加大投融資支持力度，不斷提升融資結構與經濟結構的適配性。
- 堅持提質增效，持續做強主責主業。落實新型工業化要求，深入推進「工銀惠群」金融服務製造業集群專項行動，全面服務80個國家級製造業集群，助力製造業智能化、綠色化、融合化發展，投向製造業貸款餘額突破5.8萬億元，保持同業領先。發揮商貿金融優勢，聯合財政部、商務部、人民銀行及商貿領域重點企業舉辦商貿金融助流通促消費活動，助力建設強大國內市場，服務消費與養老再貸款申報金額同業領先。持續開展「工銀科創夥伴行」營銷活動，服務國際科技創新中心建設，引導更多金融資源投早、投小、投長期、投硬科技，助力新質生產力培育。創新搭建科技金融生態服務平台，以科技金融全週期產品服務助力科技成果轉化。
- 堅持客戶導向，提供全面金融服務。圍繞客戶焦點需求，完善體系化、數智化、專業化、生態化服務，努力為廣大公司客戶提供「融資、融智、融技、融通」的全面金融解決方案(CFS)。實施全量產品全量客戶精準對位，完善全球主客戶經理機制，加強數字化運營，加快形成「大中小微個」相協調的客戶結構。加強內外聯動、行司聯動，主動服務國家共建「一帶一路」倡議，加快推動一系列標誌性工程與「小而美」項目取得成果，提升海外銀團牽頭籌組能力，持續開展「全球行·全球盈」系列跨境營銷活動，服務企業「走出去」「引進來」，助力人民幣國際化。6月末，對公客戶1,560.51萬戶，比上年末增加85.92萬戶。
- 堅持守正創新，持續激發增長潛力。夯實生態化體系，推進政務、產業、消費(GBC)三端聯動，開展織網補網、資金承接、代發工資、網點競爭力提升等基礎性工作，持續融入客戶生態，實現同頻共振。推進產業鏈金融服務，深挖鏈主企業金融需求，創新推出產業鏈諮詢服務，輻射產業鏈上下游企業，助力穩鏈固鏈強鏈。推進數智化轉型，用好人工智能等技術，升級對公營銷通系統，全新打造對公營銷智能體，不斷豐富營銷頭盔、產品貨架等功能。打造「工銀資金監管雲」品牌，加強「工銀聚匯」服務輸出，持續提升對客數智服務能力。

公司類貸款

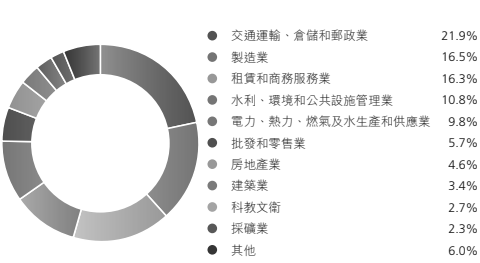
單位：人民幣百萬元



普惠金融

聚焦服務實體經濟主線，持續做深做精普惠金融大文章，推動「穩投放、優結構、提質量、可持續」，更好滿足普惠客群多樣化的金融需求，提升普惠金融服務质效。6月末，普惠型小微企業貸款餘額39,270.53億元，比年初增加3,751.90億元，增長10.6%；普惠型小微企業貸款客戶283.5萬戶，增加25.4萬戶，上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.89%。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



- 全力落實普惠金融相關政策。保持普惠貸款投放力度與合理增速，着力提供與經濟發展相適應、與小微企業需求相匹配的信貸供給。持續落實落細支持小微企業融資協調工作機制，深度參與各地融資協調專班；持續開展「千企萬戶大走訪」「一筆一畫做普惠」等活動，深入園區、社區、鄉村摸排需求，完善線上對接渠道，提升金融服務直達性。落實增量存量政策，用好財政貼息、再貸款等政策工具，積極對接民間投資專項擔保計劃，加大政策支持領域信貸投放。
- 加力服務重點領域和客群。加力支持科創小微企業，運用政策工具支持企業技改、設備更新、研發投入與成果轉化，引入知識產權、研發投入、政府獎補等科研數據評估企業能力，提升貸款適配性；拓展投貸聯動，為成長性強的小微企業提供「貸款+股權」服務。聚焦批零、文旅、消費、商超等領域，針對商戶輕資產、重現金流特徵，進一步聚合多渠道數據精準畫像，實現快速響應；服務新市民群體，將其納入創業擔保貸款扶持範圍，更好滿足其融資需求。
- 持續提升普惠金融服務质效。優化產品提升適配性，持續構建「總行標準化+分行特色化」產品庫，利用大數據精準畫像、智能授信；聚焦「工、商、農、科」重點客群，推廣各細化場景專屬產品，提升服務能力。完善渠道提升便利性，線上打造手機銀行普惠專版，提供7×24小時「一站式」服務，線下推動服務下沉，打造普惠金融旗艦網點、標桿網點。
- 完善綜合服務體系，從「做貸款」向「建生態」轉變。堅持「融資、融智、融商」並舉，完善「信貸+」綜合服務，涵蓋存貸、結算、匯率避險、諮詢等一攬子需求。依託「環球撮合薈」平台，提供產品展示、產銷對接、政策資訊、融資支持等服務，助力小微企業增訂單、拓市場。開展「工銀惠行」「普惠青年先鋒」等主題活動，深化與政府、農擔等合作，搭建資源共享、優勢互補的普惠金融生態圈，凝聚金融助企合力。
- 夯實風險管理基礎。持續健全前中後台聯防聯控、協同共治的風控機制，完善普惠金融「1(客戶)+N(產品)」全流程風控體系，深化數字風控技術應用，提升智能化風控水平，依託大數據、新技術提升風險預警、處置的精準度和時效性。堅持數字風控與專家治貸結合，在集約化風控的基礎上，加強線上數據與線下「活情況」「實信息」交叉互驗，進一步提高風險防範化解能力和可持續發展能力。

機構金融業務

- 密切銀政合作，以金融實踐助力國家治理體系和治理能力現代化。全力服務財政資金高效流轉，在商業銀行中首家獲得中央財政國庫集中支付和非稅收入收繳代理銀行年度考評「雙第一」。升級數智民生金融服務，持續推廣「工銀雲醫」「智慧住建」「智慧教育」「數字鄉村」等服務平台，為教育強國、科技強國、健康中國建設、鄉村全面振興提供配套金融服務。助力健全社會保障體系，全力服務基本養老保險全國統籌項目，以數字化賦能養老三支柱和新就業形態人員保障；醫保移動支付清算合作資格、醫保錢包合作同業領先；全力助推長期護理保險機制建設，市級長期護理保險賬戶開戶數同業領先。
- 深耕同業金融，提升服務實體經濟和對外開放水平。持續優化集團同業業務策略，迭代升級客戶統一視圖、產品標識、智能對位分析等功能模塊。助力延伸金融服務渠道和網路，積極對接中小銀行通過本行接入人民幣跨境支付系統，合力助推人民幣國際化進程。存款、託管、代銷、結算等業務合作不斷拓展，支持保險機構債券「南向通」首批交易成功落地，全力服務上海、香港國際金融中心建設。
- 持續推進GBC+基礎性工程。組織開展GBC+「對公、個金、養老、數字夥伴萬里行」四大聯動營銷活動，發揮G端機構客戶源頭優勢，為客戶提供生態化、綜合化金融服務。

結算與現金管理業務

- 聚焦財資，強化全球司庫創效。以「工銀全球司庫」品牌為核心，發揮司庫服務綜合化、體系化優勢，強化服務內容橫向整合能力，完善服務體系縱向穿透機制，推動客戶結構、價值貢獻與客群規模同步提升。圍繞客戶財資數智化需求，推出司庫服務，助力企業資金看得見、調得動、管得住、用得好。司庫服務1.71萬家核心企業，覆蓋央企、省級國企、頭部民企、外資企業、金融同業、監管平台等各類客群。獲《環球金融》「全球最具創新財資解決方案獎」。
- 聚焦跨境，深化全球財資服務。深耕央國企、民營、外資和金融機構四大客群開展全球財資管理合作，持續推進「工銀全球付」「工銀全球池」等系列產品服務升級，拓展「工銀全球付」在亞太區、歐洲區的直聯直通，全球現金管理客戶超1.4萬戶。獲《亞洲銀行家》「中國最佳企業、投行與批發銀行」「亞太區備受推崇現金管理銀行」獎項。
- 聚焦供應鏈，上下游生態賦能。圍繞鏈主及上下游企業需求，加強「收、管、付、融」產品組合應用。圍繞供應鏈金融服務升級，推進票據、信用證、保函、資金閉環等產品服務整合，推動供應鏈金融服務由單一產品向全鏈條服務延伸。獲《亞洲銀行家》「中國最佳交易銀行」及中國供應鏈金融年會「最佳供應鏈金融實踐案例獎」。
- 聚焦交易，打造「財資+投資」生態。以財資管理為基礎，以投資管理為升級，通過綜合提供理財、基金、存款產品優化對客服務，提升對公AUM規模。獲評普益標準「卓越對公理財代銷銀行」金譽獎。
- 創新領航，數智轉型。對客產品服務方面，聚焦客戶痛點需求，深入開展「工銀全球付」「工銀活錢通」「工銀e企付」「工銀e繳費」等產品創新，其中「工銀e繳費」獲《亞洲銀行家》「亞太最佳收款解決方案」獎項。客戶經理賦能方面，推進「領航AI+」行動計劃，實現從AI問客到AI辦事，在「天欄百問」結算金融AI顧問基礎上，加載智教、智數、智策等AI智能體，升級為「天欄廣場」系列AI賦能產品，助力客戶經理高效營銷。
- 風控護航，向穩致遠。圍繞客戶風險、產品風險、合規風險、客訴治理四項重點，細化部署風控場景與模型規則。完善結現風控平台建設，推進風控模型與企業級智能風控平台深度耦合，升級可視化風險預警視圖，推動風控全面管、主動防、智能控。
- 6月末，對公結算賬戶1,782萬戶，現金管理客戶265萬戶，上半年對公結算業務量1,253萬億元。

投資銀行業務

- 聚焦戰略新興、科技創新、綠色產業發展，發佈「工銀併購+」品牌服務方案，通過全週期賦能、全場景覆蓋、全產品支持、全市場協調，為企業併購提供全面金融解決方案。落實一攬子增量政策，加快推動股票回購增持貸款，創新市值管理服務，助力提振資本市場信心，服務上市公司高質量發展。服務國家高水平對外開放需要，為中資企業「走出去」提供全方位跨境服務。
- 深化「工銀科創金融—股權金服」品牌建設，加大AIC股權試點業務推動力度，持續完善與推進股權投資基金全流程顧問服務，以專精產品為創業投資企業提供差異化解決方案，持續做好科技金融大文章。
- 全力推進企業資產證券化及公募REITs全場景服務，推動形成做優增量和盤活存量的良性循環，促進經濟結構優化升級。拓展重組顧問服務場景，支持企業財務優化和脫困轉型。
- 上半年，本行債券承銷業務圍繞做好「五篇大文章」，提升服務實體經濟质效，精準助力重點區域領域發展，發揮領軍銀行作用，主承銷債券項目1,407個，承銷規模合計10,434.89億元。踐行金融服務製造強國大行擔當，承銷製造業債券61隻，為發行人募集資金1,172.00億元；承銷各類ESG債券81隻，為發行人募集資金3,224.35億元；承銷民營非金債券33隻，為發行人募集資金836.35億元；服務高水平對外開放，承銷熊貓債43隻，為發行人募集資金950.85億元；服務科技強國戰略，主承銷科創非金債券49隻，為發行人募集資金1,352.50億元。

票據業務

- 聚焦主責主業，加大票據產品創新，加速「小票通」產品研發與試點，深化「票據慧眼」AI智審迭代升級，全面推進「網點貼現幫」項目。上半年，票據貼現業務量2.70萬億元，同比增長23.4%，保持市場第一；累計服務票據貼現客戶3.55萬戶。

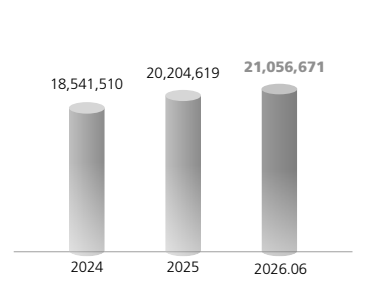
3.2.2 個人金融業務

本行深入推動五化轉型，突出為民服務宗旨，聚焦主責主業，加強生態建設，強化數智驅動，夯實風控基礎，推動個人金融業務實現高質量發展。

- 聚焦主責主業，提升價值創造能力。加強源頭性客群拓展和資金承接，做大存款資金流量，提高資金留存率，多渠道拓寬低成本資金來源。聚焦客戶投資、消費等資金運用場景，不斷提升財富管理的專業性、支付結算的便利性。推出「工盈研選」基金服務品牌，打造「專業投研·品牌定制·深度陪伴」服務模式，推動基金業務從「銷售驅動」向「服務驅動」轉型。加快商業養老金產品代銷佈局，在服務民生中譜寫養老金融大文章。推出「工銀享享」理財推薦專區，為客戶提供省心、高效、適配的理財投資服務。不斷拓展便民支付場景，持續開展「工享」品牌系列活動，強化支付機構生態場景營銷活動創新。
- 加強生態建設，築牢客戶服務根基。以「客戶、產品、渠道、經理人」四位一體融合實施為路徑，構建線上線下閉環服務，為個人客戶提供全面金融解決方案(CFS)，促進新客拓展提速增長。深化重點客群經營，持續完善代發客群專屬「薪」服務體系，開展「養老金融政策進萬家」行動，推出「活水計劃」個人商戶專屬金融服務，以「且以星光、點亮成長」為主題年輕客群品牌服務，豐富縣城客戶幸福「1+4」產品服務，深化「工銀愛相伴」長單客群服務。持續豐富「工銀i豆」生態資源，統籌策劃形式豐富的「工銀i豆」系列營銷活動，深度嵌入各類生活場景，打造融合式客戶回饋體系。
- 強化數智驅動，加快發展動能轉型。依託「智慧大腦」升級構建個人客戶經營策略中樞，圍繞全量個人客戶經營常態化開展營銷策略設計和線上線下觸客經營。聚焦業務應用加強人工智能模型研發，廣泛應用於個性化推薦方案設計，差異化營銷活動部署、零售客戶資產配置服務等領域。打造賦能個人客戶經理隊伍的智能體「工小財」，以數智創新助力提升客戶服務能力和經營质效。
- 夯實風控基礎，護航業務穩健發展。縱深推進智能化風控建設，持續提升風險精準防控水平，實現風險防控、業務發展、客戶服務的有效平衡。深化電詐風險防範，積極協同公安機關保障客戶資金安全，保護好人民群眾的「錢袋子」。
- 6月末，個人金融資產餘額26.5萬億元，保持行業領先地位。獲《歐洲貨幣》「中國最佳零售銀行」「中國最佳客戶體驗銀行」、《財資》「中國最佳零售銀行客戶體驗」、《亞洲銀行家》「亞太區最佳資產管理／基金產品」「亞太區最佳大數據與分析項目」「亞太區最佳零售銀行遊戲化策略」「中國最佳反欺詐技術項目」等獎項。

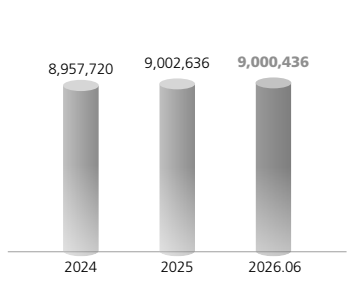
個人存款

單位：人民幣百萬元



個人貸款

單位：人民幣百萬元



個人信貸業務

- 統籌個貸業務高質量發展與風險防控，以穩房市、促消費、惠民生、服務實體經濟為根本出發點，聚焦住房、消費、經營和汽車金融等領域，持續優化產品體系、改進服務流程、推進數智化轉型。
- 緊跟房地產行業政策和市場形勢變化，穩步推進一、二手房貸款均衡發展，主動適應房地產發展新模式要求。加快二手房貸款發展，分層分類拓展與二手房中介的業務合作。加快推進商用房、法拍貸、車位貸、裝修貸等「住房生態+」全產品營銷。
- 做強消費金融「增長極」，打造商業可持續的汽車金融新模式。積極響應消費貸款貼息新政策落地，為超億筆消費辦理貼息，切實降低居民融資成本。穩受推進信用卡汽車、家裝和綜合消費專項分期經營模式轉型。
- 精準滴灌實體經濟薄弱環節，以場景金融創新豐富個人經營及涉農信貸供給。通過持續優化產品、強化業務管理、賦能重點城市分行，推動房抵組合貸高質量發展。以場景創新延伸普惠服務觸角，切實提升小微企業主、個體工商戶及農戶等重点客群融資质效。圍繞縣城鄉村特色經濟集群，推動涉農領域經營貸款擴面上量。

1 對公結算業務量為人民幣單位結算賬戶借發發生額合計。