

◆ 境內主要控股子公司					
人民幣億元					
機構	主要業務	2026年6月30日			2026年1-6月
		已發行股本／實收資本	總資產	淨資產	淨利潤
工銀瑞信基金管理有限公司	基金管理	2	320.32	220.61	22.18
工銀金融租賃有限公司	租賃	330	4,075.88	573.66	13.14
工銀安盛人壽保險有限公司	保險	125.05	4,068.96	231.65	43.98
工銀金融資產投資有限公司	金融資產投資	270	2,175.70	614.89	39.14
工銀理財有限責任公司	理財	160	247.39	245.33	10.58

◆ 主要參股公司	
標準銀行集團有限公司	
標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。本行繼續持有其324,963,464股，持股比例為19.74%，是其單一最大股東。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。6月末，標準銀行總資產38,076.69億蘭特，淨資產3,223.72億蘭特，上半年實現淨利潤301.13億蘭特。	

3.3 資本管理

上半年，本行不斷完善資本的科學籌集、高效配置、精準計量、長效約束、常態優化管理機制，持續提升資本使用效率；合理開展資本補充，優化資本結構，降低資本成本，為服務實體經濟奠定堅實的資本基礎。報告期內各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

3.3.1 資本充足率及槓桿率情況

本行按照監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。

6月末，根據《商業銀行資本管理辦法》計算的核心一級資本充足率13.21%，一級資本充足率14.43%，資本充足率18.57%，槓桿率7.20%，均滿足監管要求¹。

資本充足率情況表			人民幣百萬元，百分比除外
項目	2026年6月30日	2025年12月31日	
核心一級資本淨額	3,940,780	3,837,149	
一級資本淨額	4,306,278	4,222,676	
總資本淨額	5,539,090	5,302,796	
風險加權資產 ⁽¹⁾	29,832,780	28,269,948	
信用風險加權資產	27,307,362	25,927,325	
市場風險加權資產	647,143	472,264	
交易賬簿和銀行賬簿間轉換的風險加權資產	89,365	81,449	
操作風險加權資產	1,788,910	1,788,910	
核心一級資本充足率(%)	13.21	13.57	
一級資本充足率(%)	14.43	14.94	
資本充足率(%)	18.57	18.76	

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

槓桿率情況表			人民幣百萬元，百分比除外
項目	2026年6月30日	2025年12月31日	
一級資本淨額	4,306,278	4,222,676	
調整後的表內外資產餘額	59,845,527	56,236,976	
槓桿率(%)	7.20	7.51	

關於資本計量及槓桿率的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2026半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

3.3.2 資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

◆ 資本工具發行和贖回情況	
本行於2026年4月－8月在全國銀行間債券市場公開發行五期規模合計為2,800億元人民幣的二級資本債券。募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准，補充本行的二級資本。	
本行於2026年4月－7月在全國銀行間債券市場公開發行三期規模合計為700億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金將依據適用法律和主管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。	
2026年1月，本行贖回2021年1月在境內發行的300億元人民幣二級資本債券。2026年6月，本行贖回2021年6月在境內發行的700億元人民幣無固定期限資本債券。	

◆ 總損失吸收能力非資本債務工具發行情況	
本行於2026年4月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准，用於提升本行總損失吸收能力。	

關於本行資本工具和總損失吸收能力非資本債務工具發行和贖回情況，請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

3.4 展望

今年以來，國際形勢動蕩不安，地緣衝突多發頻發，能源資源等供應穩定性下降，世界經濟增長動能疲弱。在外部不確定難預料因素增多的背景下，我國有效應對各種外部衝擊，經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢，高質量發展取得顯著成效，新科技新產品新業態不斷湧現，超大规模市場潛力持續釋放，外貿韌性更加彰顯。為銀行業的經營發展注入了更多確定性。

下半年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，發揮金融功能作用，圍繞加快構建新發展格局，更好統籌國內國際兩個大局，統籌發展和安全，加快轉型變革和產品創新，全力服務新舊動能轉換，助力經濟持續向新向優向好發展，確保實現「十五五」良好開局。

本行將深入學習貫徹習近平黨建思想，習近平總書記「七一」重要講話精神和習近平總書記關於樹立和踐行正確政績觀的重要論述，鞏固拓展樹立和踐行正確政績觀學習教育成果，以更高標準、更實舉措推進黨建引領，推進全面從嚴治黨從嚴治行，加快建設清廉銀行。緊扣「防風險、強監管、促高質量發展」金融工作主線，以領軍銀行姿態當好服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、做優經營質效的領頭雁、做強主責主業的標桿行，保持戰略定力，強化戰略執行，推動高質量發展和高水平安全邁上新台階。

一是進一步抓好防風險強規工作。堅持穩健審慎的經營理念，持續加固全面風險管理體系(ERM)，增強數智驅動的風控技術運用能力，落實好房地產、中小金融機構和地方政府債務風險化解工作，加大資產質量攻堅力度，保持內控防案高壓態勢，確保各類風險總體可控。

二是進一步助力經濟社會高質量發展。發揮「工」的優勢，全力服務傳統製造業高端化、智能化、綠色化發展，積極对接「六張網」等「十五五」重大項目、重大工程，全力支持「兩重」建設和「兩新」工作，全面服務現代化產業體系構建和新質生產力發展。突出「商」的特色，圍繞深化國際經貿互利合作，提升跨境金融服務能力，推進全球一體協同(GIO)，深化母子行、境內外、本外幣聯動，完善海外綜合服務體系，以全球工行服務全球客戶。

三是進一步推進自身高質量發展。深入實施「領航AI+」行動，堅持數智技術和數據要素雙輪驅動，做強AI動能，加快建設「數智工行(AI-ICBC)」。以推廣全面金融解決方案(CFS)為牽引，完善清算、結算、支付、託管等新型基礎設施體系，拓展投行、資管、財富、交易等新型業務，建設綜合服務生態，不斷推動經營轉型提質增效。

3.5 資本市場關注熱點問題

熱點問題一：做好科技金融大文章專題

2026年上半年，本行認真落實黨中央關於科技金融工作的決策部署，推動科技創新和產業創新深度融合，服務高水平科技自立自強，持續打磨科技金融服務體系，建設科技金融生態服務平台，為科技創新主體技術研發、產業發展、人才培育活動匹配全週期產品譜系。

一、支撐科技強國建設

■ 靠前服務三大國際科技創新中心。形成服務北京（京津冀）、上海（長三角）、粵港澳大灣區等三大國際科技創新中心工作方案，加強產品創新和營銷推動，依據市場資源賦試，重點支持集成電路、航空航天、生物醫藥、低空經濟、新型儲能、智能機器人等新興支柱產業。

■ 大力支持科技創新與研發活動。支持京津冀環境綜合治理國家科技重大專項，為重大專項參與企業發放貸款規模領先同業。獲得2025年度國家科學技術獎勵的重點企業中，本行服務觸達率超90%，融資覆蓋率超50%。

■ 落實財政金融政策工具。上半年，本行科技創新貼息貸款投放額市場領先，有力破解科技創新企業融資難、融資貴問題，助力加快發展。

二、優化全週期產品譜系

本行聚焦科技創新轉化週期和企業全生命週期，切實發揮股、債、貸、保、租、托業務體系協同效應，打通業務壁壘，提供全鏈條金融服務。

■ 優化信貸供給。不斷優化與創新信貸產品，以更好適配不同類型、不同階段的科技型企業。持續提升科技識別能力和賽道選擇能力，持續優化信貸邏輯、迭代線上產品，打磨順周期性技術創新專項貸、研發貸、科創人才貸等優勢產品。上半年，本行科技貸款規模市場領先。

■ 加強投資聯動。與合作創投機構、產業基金密切協同，實現見投即貸、以貸促投。發揮股權投資業務延伸產業觸角的「助推器」作用，提前介入企業生命週期，提供綜合金融解決方案。上半年，本行通過集團綜合化子公司股權投資支持科技領域企業超1,000億元。

■ 發揮金融租賃特色。本行子公司工銀金租支持產業升級、科技創新和國家重大戰略。持續鞏固「一體兩翼」格局，全力支持國產飛機出海，持續完善發動機租賃業務體系，鞏固低空經濟領域先發優勢。搶抓科技創新與產業創新深度融合機遇，探索設備租賃與科技成果轉化相結合的新模式。上半年，科技金融租賃業務投放額同比增長超150%。

■ 提升全產品覆蓋。本行秉持「投資於人」的理念，建立「企業家－科學家」服務框架，為科技領域創業團隊提供定制化綜合服務。以全面金融服務理念，發揮本行在結算、司庫、外匯、交易等領域的優勢，提升產品適配性，精準提供多元化接力式服務。

三、構建科技金融生態

本行以系統工程視角謀劃科技金融發展，着眼科技金融生態建設，推動將業務範圍從金融服務擴展到非金融服務，將職能從信用中介拓展到信息中介，將服務對象從傳統客戶延伸到生態參與方，由金融供給者向生態賦能者轉型。

本行以提高科技成果轉化質效為核心，以全面金融服務為紐帶，打造數字化科技金融生態服務平台，依託客群、渠道、產品、科技四大核心優勢，系統性鏈接高校、科研院所等科技成果供給方，科技型企業、國資央企等科技成果需求方，以及科技成果轉化服務機構、政府部門等政策資源支持方，構建科技、產業、金融、政策、專業服務一體化科創生態體系，全面服務科技創新和產業創新深度融合。

熱點問題二：全面金融解決方案(CFS)專題

工商銀行對標對表國家「十五五」規劃，踐行領軍銀行職責，緊扣建設中國特色世界一流現代金融機構的內在要求，主動適應內外部發展新環境、產業體系發展新趨勢，明確自身服務業定位，致力於在新形勢下對客戶的服務理念、服務模式及服務機制進行全方位升級，從而進一步提升客戶服務質效、紮實賦能實體經濟。2026年上半年，本行公司類貸款、存款分別較上年末增長1.25萬億元和1.10萬億元，對公客戶增加85.92萬戶，客戶服務廣度深度顯著拓展。

一、以「四融並舉」豐富服務內涵，精準对接實體經濟多元化需求

為全面賦能實體經濟發展，本行創新新推出融資、融智、融技、融通的「四融」服務模式，通過組合拳方式滿足企業全生命週期、多維度的綜合金融需求。一是**加強全方位融資供給**。圍繞企業全生命週期的金融痛點難點，提供貸、債、股、租等全口徑融資支持。綜合應用境內外、本外幣、表內外融資工具，聯通信貸、股權市場，加大對新質生產力領域的資金傾斜，降低企業融資成本。二是**做好全覆蓋融智支持**，緊密圍繞企業需求，加強與政府部門、各類金融機構的協作，整合行內外資源，提供戰略、風控、投研等全面服務，助力國企築牢安全底座、民企加速賽道突破，服務現代化產業體系建設。三是**提供全場景融技賦能**。發揮本行金融科技優勢，聚焦企業信息技術諮詢、技術平台建設、數據運營與應用、數字化能力提升等需求，加強場景生態共建，主動輸出技術、平台等資源，攜手加快數字化轉型。四是**強化全鏈條融通服務**。立足全球合作新格局，以跨境金融、供應鏈金融、財資管理等服務為抓手，為企業參與國際競爭、嵌入全球創新網絡提供高效、便捷、低成本的資金融通服務，支持企業將創新成果轉化為可出海、可共享的數字產品與標準，賦能全球合作夥伴。

二、服務體系上，強化橫向貫通，實現系統集成

針對大型商業銀行部門龐大、條線分割的特點，本行着力打破內部壁壘，建立跨部門、跨板塊的協同機制。通過統籌總行部門、境內分行、境外機構和綜合化子公司「四大板塊」，構建統一的對外營銷體系，確保客戶在工商銀行的任一觸點都能獲得一致、全面、無縫的服務響應。以橫向貫通的模式有效解決單一部門服務能力有限的問題，系統整合集團資源，實現「一點接入、全球響應」，為企業提供更高加高效、便捷的綜合金融服務體驗。

三、機制保障上，深化縱向協同，確保執行有力

為確保協同賦能機制有效運轉，本行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。由最了解客戶需求的主客戶經理牽頭調動全行資源，對核心客戶實施「一行一策」的穿透式貼身服務。以縱向到底的協同機制，保障各項賦能措施能夠切實落地，為企業創造真實在在的價值，最終實現銀企雙方的互利共贏與共同成長。

面對「十五五」時期建設現代化產業體系、加快高水平科技自立自強等重大任務，工商銀行將加快構建全面金融解決方案，通過融資、融智、融技、融通「四融並舉」，打造金融服務「生態雨林」，為客戶創造更大價值，為實現中國式現代化貢獻更多的金融力量。

熱點問題三：做優風險技術專題

工商銀行視風險管理為核心競爭力，嚴守資產安全底線，強化治理約束與風險屏障，以審慎穩健的風險防控，驅動可持續的價值增長。當前，已建立機制完善、技術先進、平台集成的風控體系，在保障穩健發展、應對風險衝擊中，發揮「穩定器」和「壓艙石」作用。

一、構建「E」型全面風險管理結構

■ 風控委、風險官、風控部門縱向貫通，強化風險統籌。在總分行整合設置風險管理與內部控制委員會，強化重大關鍵事項集體審議和統籌部署；在境內外一級機構、二級分行全面配備風險官，發揮統籌和制衡關鍵作用；建強各級機構風控部門，全面管理與專業深耕相結合，統籌管好各類風險和交叉領域。

■ 一二三道防線強化橫向聯防聯控，在一道防線樹立「管經營必須管風險」的理念，在總行各業務條線設置風控小中台，前移關口落實源頭管控；在二道防線強化專業優勢，賦能業務健康發展；提升第三道防線對實質性、深層次問題的揭示能力，推動問題根源整治；三道防線聯防聯控，發揮合力提升抗風險韌性。

二、落實「四管齊下」全面風險管理措施

■ 管住人方面，網格化智能化管理滲透日常，覆蓋境內外員工；責任認定委員會和違規問責委員會聚眾關鍵少數，按照責任評議、責任認定、問責追究的「三步曲」機制從嚴追責問責。

■ 管住錢方面，覆蓋表內外全量資產和業務，加強信貸「三道口、七彩池」管理，高質量實施授信審批新規，強化風險資產經營，綜合運用各類處置手段強化實質性清收，不良貸款率較年初下降0.02個百分點至1.29%。

■ 管好防線和底線方面，嚴守合規經營紅線，將風控機制和管控舉措深化落實到集團各級機構，牢牢守住不發生系統性風險的底線。6月末，資本充足率18.57%，槓桿率7.20%，人民幣流動性比例67.3%，持續滿足監管要求並保持較優水平。

三、推進智能化風控技術落地應用

本行主動擁抱數字化變革，充分運用人工智能、大小模型等先進技術，融入風控流程，實現風險「看得早、摸得清、算得準、控得住」。

■ 用大數據技術看全風險，構建風險立體畫像，開展客戶風險體檢；例如對普惠客戶，從實控人、供應鏈、資金、貿易往來、地理關係、設備關係等線索建立關聯畫像，識別並防範關聯傳染、過度融資、團夥欺詐等風險。

■ 用大模型技術算準風險，預判未來風險變化，通過輿情、投研報告、流水、財報、押品、工商、微信等語料，預測公司客戶劣變軌跡，評估業務及風險拐點，前瞻採取風控措施。

■ 用生物指紋技術攔截風險，依靠人臉、聲紋、指紋、微表情等生物特徵，實時識別是否客戶本人操作，防範冒名開戶、資金盜刷、洗錢轉賬、電信詐騙等，提高識假反詐效率。

■ 用AI智能體技術提升效率，挖掘海量信息，沉澱專家經驗，打造風控助手，例如通過智能體深度挖掘客戶業務模式、財務狀況、資產線索等，自動化生成盡職調查方案、授信審批建議、資產處置思路等，為一戶一策差異化管理提供最優策略支持。

■ 建設企業級智能風控平台，基於數據、技術、人才三大底座，搭建視圖、計量、預警和決策四個中心，實現對風控要素的集中管理與服務共享。其中，**視圖中心**建立覆蓋超1,500萬對公客戶和超7.8億個人客戶的全景視圖，增強對市場、業務等風險變化的動態感知能力；**計量中心**統一風險模型管理，實現對客戶違約、欺詐等各類風險的精準計量與識別；**預警中心**持續豐富超500個預警信號，自動化歸納、捕捉和判斷風險信息，及時提示風險；**決策中心**以「底線剛性控、專業靈活控、分行特色控」的框架為支撐，支持對集團資金交易、客戶准入等5大類323個場景進行智能化風控決策。

熱點問題四：AI賦能，工商銀行重塑業務見實效

工商銀行積極推動「數智工行(AI-ICBC)」建設，接續實施「領航AI+」行動，積極探索人工智能在金融領域的應用，重點圍繞投資交易增效、客戶服務革新、營銷拓客改進、風險防控強化、工作效率提升等方面深挖高價值場景。截至今年上半年，已落地600餘個場景應用，成效初顯。

一、投資交易增效方面

■ 典型場景1：在金融市場領域，創新人機協同交易業務模式，打造全球智能對話交易系統GlobalDealing，以交互式對話貫穿客戶准入、對話導航、精準報價、交易成交及敞口管理全流程，實現全鏈路智能化閉環處理，全流程處理效率提升3倍以上，智能詢價交易比率突破96%。

■ 典型場景2：在資產負債領域，建設「AI-資產負債智能管理中樞」，構建資產負債配置智能決策模型與經營態勢前瞻預測模型，深度融合內外部數據，更精準預測資金變化走勢，在保持資金流動性合理充裕基礎上，助力資金高效配置。

二、客戶服務革新方面

■ 典型場景3：升級推出統一對客智能服務「工小智」。

在線上服務渠道，工商銀行嚴守安全合規底線，依託大模型技術，強化對客語義理解與智能識別能力，探索「對話即服務」的全新交互範式，已覆蓋賬戶管理、財富管理、信用卡服務等9大業務領域、50項重點功能，金融服務便捷性進一步增強。目前，正穩妥有序開展小範圍試點，客戶反饋積極。

在線下服務渠道，探索網點對客服務大模型應用場景——網點客戶助手，完成21項高頻自助業務的智能化升級，上半年在試點地區完成30餘萬筆業務，助力客戶「輕鬆找、快速查、便捷辦」，實現辦理時長壓降與服務體驗提升。

在遠程服務渠道，深化人工智能應用，通過智能語音、智能文本及圖文服務實時響應、精準應答，上半年累計服務客戶1.33億人次。

三、營銷拓客改進方面

■ 典型場景4：在個人金融領域，圍繞「分析－推薦－觸達－陪伴－管理」營銷全鏈路，推出減負賦能個人客戶經理的專屬崗位智能體「工小財」，輔助個人客戶經理搜數據、做分析、出方案，促進客戶經理綜合服務水平和專業能力雙提升。上半年，「工小財」累計提供服務超2,200萬次，切實推動一線營銷服務提質增效，助力客戶資產精準配置與穩健增長。

■ 典型場景5：在私人銀行領域，建設AI原生的綜合金融服務智能體，整合集團綜合金融服務資源，圍繞私行客戶個人、企業、家庭財富籌的關聯服務場景開展需求研判，洞察客戶潛在金融服務需求，客戶綜合化、個性化服務方案生成時效由5天降低至3小時，有效拉動私人銀行客戶AUM增長，並帶動關聯企業開戶及存款顯著提升。

四、風險防控強化方面

■ 典型場景6：在授信審批領域，打造審貸數字助手「工小審」，基於大模型能力開展客戶信用風險分析、合規研判、融資方案設計、報告撰寫等核心工作，輔助信貸審查人員審貸質效大幅提升。上半年累計服務信貸審查審批金額超萬億元。

■ 典型場景7：在內控合規領域，打造「AI智審」智能體，總結與沉澱全行合規審查的專家經驗，可一鍵獲取最優審查方法、生成合規審查建議，實現「人工審查」向「AI輔審」的升級。上半年，「AI智審」已累计輸出36萬條合規審查意見，被採納率98.6%，輔助合規審查人員風險揭示能力提升130%。

¹ 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。