

工行的年中答卷 57萬億資產的數智進階

從數字工行（D-ICBC）到數智工行（AI-ICBC），作為全球資產規模最大的商業銀行，工商銀行（601398.SH，1398.HK）始終將自身發展中融入國家大局，在服務實體經濟的高質量發展中鍛造核心質效。在AI算力時代，工行的全行日均Token消耗量持續保持行業領先。如何將數智化內化為真實的生產力，賦能金融活水高效服務實體經濟的高質量發展，是市場關注的熱點。值工商銀行2026年中期業績發布之際，我們以該行為藍本挖掘金融機構數智化發展對中國經濟各個領域的深度賦能。

鄧建樂 何瑋

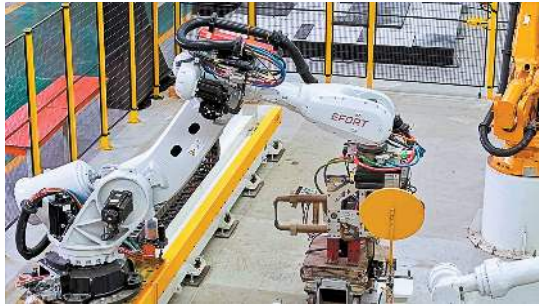


工商銀行2026年中期業績發布會現場，行長劉珺（中）、副行長王景武（右三）、副行長張偉武（左三）、副行長姚明德（右二）、副行長張守川（左二）、副行長趙桂德（右一）、董事會秘書田楓林。

積極進取 向新向優高質量發展

當前AI浪潮席卷全球，市場和投資者愈發認識到，AI投入需要巨額資金支撐，每一家希望用AI賦能自身發展的機構，首先要審視自身的資本實力與可持續投入能力。對於資產規模超57萬億元的工行而言，雄厚的家底正是其從容推進數智化轉型、將技術變量轉化為重塑生產力核心常量的底氣所在。

上半年，工行錄得純利1736.82億元（人民幣，下同），同比增長3.32%；營業收入達4461.63億元，同比增加9.06%。截至6月末，該行總資產達57.07萬億元，較上年末增長6.72%。客戶存款39.17萬億元，增速5.0%，客戶貸款31.99萬億元，增速4.9%。工行行長劉珺於中期業績發布會表示，上半年經營表現「積極進取」，營收在高基數上趨近兩位數增長，是利息淨收入、非息收入、手續費及佣



燕湖埃夫特智能機器人股份有限公司研發車間。

金淨收入全線回暖，全鏈條增收舉措齊頭並進的結果。

息差收入是銀行的老本行和壓艙石。6月末，工行淨息差1.29%，較上年提升1BP（基點），呈現邊際企穩態勢。據悉，淨息差邊際企穩的重要支撐是負債成本更加適宜、負債結構更加優化。

近兩年，非息收入的貢獻率在逐步增大。工行副行長姚明德介紹，上半年工行非息收入1049.26億元，同比增長9.86%，為全行盈利增長提供了有力支撐。手續費及佣金淨收入692.35億元，同比增長3.3%，總量保持市場第一。非息收入的增長，正是工行跳出「存貸利差」舒適區，向綜合化經營要效益的戰略成果。

資本和資產質量方面，工行資本充足率18.57%，



機器人服務客戶。

不良貸款率1.29%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率217.58%，較上年末上升3.98個百分點，長期發展的根基穩固。

「金融是實體經濟的導數，實體的起伏，一定會在銀行報表上求出來。」劉珺表示，57萬億的資產體量，決定了統籌發展和安全的底層邏輯一定是全域配置、均衡布局。工行已將中國經濟的「穩定錨」同步安裝到自身資產組合的軸心上，共振出中國發展和中國機遇的貝塔。

管理層分享到，工行的五化轉型正在扎實推進中。智能化風控、現代化布局、數智化動能、綜合化服務和生態化體系這五項工行面向未來的系統性戰略布局，數智化正是貫穿其中的核心驅動力。

展望今年全年，劉珺表示，工行有信心為股東持續鍛造穿越周期的長期價值。劉行長這些話的背後是工行幾十年的穩健發展。今年是該行A+H上市20周年，不僅中期業績表現穩健，拉長周期來看，工行的業績表現和投資者回報也頗為豐厚。

「上市20年來，工行累計現金分紅超1.64萬億元，為A股分紅最高上市公司。」工行董事會秘書田楓林表示，該行今年中期現金分紅率擬提升至31%，每10股派息1.511元（含稅），計劃派息總額約538.53億元。按上半年平均股價計算，該行的A股、H股息率分別達4.22%和5.36%，投資價值表現優異。

AI-ICBC數智賦能的全域重構

盤點了工行上半年的經營業績和過往的長期表現，厚實的家底讓我們確認了該行一路從數字工行（D-ICBC）升級到數智工行（AI-ICBC）的底氣。

不管是數字工行還是數智工行，歸根到底都是深化金融科技的賦能。劉珺對此做了一句話總結，數智化是將技術變量轉化為重塑生產力的核心常量。從自我賦能的「點」到流程賦能的「線」，再到生態賦能的「面」，乃至全域賦能的「體」，這正是該行以數字化推動高質量發展的路線圖。

那工行做出了哪些成績？發布會上管理層對此進行了詳細拆解。該行現已打造了數智工行「1+1+3」體系，致力於走在金融科技發展和應用的第一梯隊。

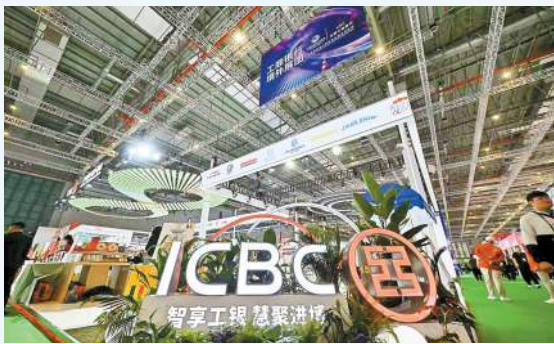
具體來看，第一個「1」是築牢「工銀智涌」科技底座，實施好領航AI+行動，深化人工智能等技術創新，確保人工智能安全、可靠、可控。第二個「1」是建強「工銀數庫」數據空間，建設企業級可信數據服務平台，打造開放融合的數據生態體系。

「3」是打造對公、對私、對員工三類數智化平台，形成工行智能體矩陣，讓客戶享受到工行「一客一顧問」的金融服務新範式，同時讓工行40多萬員工都能得到「一崗一助手」的提質增效新利器。

管控風險是銀行經營的生命線。在近幾年的資產質量管控上，風控智能化也在不斷升級。工行副行長王景武介紹，在智慧化風控方面，該行投產了風險管控AI智能體（「智風控」），為一線提供數智服務，並強化全場景覆蓋，企業級智慧風控平台已在全部境內分行、部分綜合化子公司和境外機構推廣應用，覆蓋資金交易、產品准入、渠道觸點、風險化解等323個業務場景。

據悉，在內控合規領域，上半年工行智能審查助手累計輸出合規審查建議36萬條，輔助合規人員提出審查意見數量增加130%。

「數智工行建設，業務創新應用是關鍵。」工行副行長趙桂德分享到，「工銀智涌」大模型平台已落地600餘個場景。例如：在資產負債領域，構建「AI+資產負債智能管理中樞」，助力精準預測資



工行作為中國國際進口博覽會全面合作夥伴，深度賦能國家級對外開放平台建設。

金變化走勢，促進資金高效配置。在私人銀行領域，打造綜合金融服務智能體，深度挖掘客戶潛在金融需求，服務方案生成時長由數天縮短至3小時。在授信審批領域，打造審貸數字助手「工小審」，上半年累計提供服務已超2200萬次，累計服務信貸審查審批金額超萬億元。

暢通雙循環 繪就跨境金融新圖景

企業出海是近幾年內地企業發展的一個大浪潮，國家也明確提出要推動高水平對外開放，推進人民幣國際化。工行正以國際化的全球網絡布局和數智化的強大技術支撐轉化為暢通國內國際雙循環、服務人民幣國際化的金融基礎設施。

劉珺現場分享了一個案例，近期工行率頭籌組的一筆境外銀團貸款，該行以人民幣直兌破局，將客戶綜合融資成本從20%以上的高位大幅壓降至5.7%，並依託集團自建的清算系統，實現跨境人民幣清算「秒級到帳」。這正是工行以數智化賦能跨境金融能力，解決客戶痛點的真實寫照。

在金融市場領域，工行打造了全球智能對話交易系統（GlobalDealing），實現交易全鏈路智能化閉環，全流程處理效率提升3倍以上，智能詢價交易比率突破96%。

關注市場的投資者或能發現，當前國際化的核心邏輯正發生着深刻變化。從過往的如何運用外幣、如何參與以外幣為主的國際貨幣循環，到現在的人民幣本幣出海和參與全球布局。從打破匯兌成本壁壘，到重塑跨境清算的極速體驗，在這個過程中，工行始終以國有大行的責任和擔當為己任，主動作為。

工行副行長張偉武介紹到，在全球化網絡布局方面，截至6月末，工行境外服務網絡覆蓋全球

69個國家和地區，在共建「一帶一路」國家和地區中的32個國家設立境外機構。上半年，境外機構的稅前利潤佔比約10%，對集團貢獻穩步提升。

從全球服務能力來看，工行推出「工銀速匯」「工銀e秒達」「工銀全球付」「工銀全球池」等特色產品，創新開展跨境供應鏈保理業務，助力企業提升結算效率、解決出海融資痛點。上半年，該行外貿企業全口徑信貸投放餘額較年初增長12%；境內分行辦理國際結算量同比增長41%；服務企業外匯套保比例提升至36%，保持同業領先。全球付海外直通覆蓋44個國家和地區，服務中小微跨境電商企業超10萬家。跨境及離岸託管規模突破3萬億元，較年初增長14.6%。「走出去」貸款餘額較年初增長9%。

在國際合作平台建設方面，工行也主動擔當。高質量履行金磚國家工商理事會中方主席單位職責，服務金磚國家企業間合作。持續推動中歐企業聯盟擴圈提質，成員已覆蓋中、歐20個國家136家企業，其中500強企業51家。圍繞進博會、廣交會、鏈博會等國際展會場景，服務「出口中國」品牌建設，支持舉辦境內外招商招展、開展合作對接，助力全球企業深耕中國市場、共享發展機遇。



工行北京分行客戶經理走訪博雅工道海洋科技集團股份有限公司，了解企業H-40混動仿生機器人研發與金融需求情況。

中央經濟工作會議強調，要以科技創新引領新質生產力發展，建設現代化產業體系。在自身以人工智能技術進行迭代的同時，工行在支持科技強國和現代化產業體系建設方面始終不遺餘力，將「科技—產業—金融」的良好循環作為服務新質生產力的核心抓手。全力服務國家戰略，靠前服務北京（京津冀）、上海（長三角）、粵港澳大灣區三大國際科技創新中心。「五篇大文章」貸款餘額14.5萬億元，穩居同業第一，增量超1萬億元。其中科技型企業貸款達3萬億元，規模保持市場領先。

工行副行長張守川分享到，在深度服務國家重大科技攻關體系方面，該行大力支持科技創新與研發活動，在獲得2025年度國家科學技術獎勵的企業中，服務觸達率超過90%。主動對接國家重點研發計劃，加強對基礎研究傾斜，豐富對國家重大科技任務的金融供給。堅持「投資於人」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。

據悉，為助力中小企業抓住科技浪潮，工行全棧自主可控的「工銀智涌」大模型平台，正以開放架構和共享範式向產業夥伴溢出，讓中小企業得以低門檻駕馭人工智能。

目前，工行正以全面金融解決方案（CFS）提供綜合化金融服務，並切實發揮股、貸、債、保、租、顧等業務體系協同效應，持續加大對硬科技、初創類等科創主體的支持力度。例如，上半年，工行通過集團綜合化子公司股權投資支持科技企業超1000億元；並發揮金融租賃「融資+融物」特色，科技金融租賃業務投放額同比增長超150%。

為了切實服務科技企業發展，助力科技成果轉化，工行打造了科技金融生態服務平台，推動科技金融服務從「單點突破」向「生態構建」邁進。可以很清晰地觀察到，銀行職能也從「信用中介」向「信息中介」「資源中介」拓展、由「金融供給者」向「生態賦能者」轉型。

中國是世界經濟增長的積極貢獻者和強大穩定錨，而中國經濟的長遠健康發展需要實體經濟動能向新、結構向優。工行正以「五化」轉型為戰略框架，以數智化重構自身發展。一份營收純利雙增的中期業績，驗證了「數智工行」戰略從勢能轉化為動能的持續顯現。這既是工行服務「國之大者」的戰略選擇，也是中國金融業以高質量發展服務中國式現代化的時代註腳。



工行聯合農業農村部農業貿易促進中心舉辦「農產品出海」對接活動。



工行北京經濟技術開發區信創園支行環形電子屏，其技術採用國產方案。