



中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398



2013 半年度报告



### 我们的使命

提供卓越金融服务

服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会

### 我们的愿景

建设最盈利、最优秀、最受尊重的  
国际一流现代金融企业

### 我们的价值观

工于至诚，行以致远

诚信、人本、稳健、创新、卓越

# 目录

释义	2	根据《资本办法》要求披露的信息	63
重要提示	4	股本变动及主要股东持股情况	66
公司基本情况简介	5	董事、监事及高级管理人员和 员工机构情况	71
财务概要	7	重要事项	73
董事长致辞	10	中期财务报表	78
行长致辞	12	董事、高级管理人员关于2013年 半年度报告的确认意见	190
讨论与分析	14	备查文件目录	192
— 经济金融及监管环境	14		
— 财务报表分析	18		
— 业务综述	34		
— 风险管理	46		
— 资本管理	58		
— 展望	60		
— 根据监管要求披露的 其他财务信息	61		

## 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

HIBOR	指	香港银行同业拆息 (Hong Kong Interbank Offered Rate)
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率 (London Interbank Offered Rate)
SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率 (Shanghai Interbank Offered Rate)
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司 (Standard Bank Group Limited)
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行(阿根廷)股份有限公司
工银阿拉木图	指	中国工商银行(阿拉木图)股份公司
工银澳门	指	中国工商银行(澳门)股份有限公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银巴西	指	中国工商银行(巴西)股份有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行(秘鲁)有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行(加拿大)有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行(伦敦)有限公司
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银美国	指	中国工商银行(美国)
工银莫斯科	指	中国工商银行(莫斯科)股份公司
工银欧洲	指	中国工商银行(欧洲)有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行(泰国)股份有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行(亚洲)有限公司
工银印尼	指	中国工商银行(印度尼西亚)有限公司
工银中东	指	中国工商银行(中东)有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
可转债	指	可转换公司债券
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会

香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第571章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部2006年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》

## 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

2013年8月29日，本行董事会审议通过了《2013年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

经2013年6月7日举行的2012年度股东年会批准，本行已向截至2013年6月25日收市后登记在册的股东派发了自2012年1月1日至2012年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.39元(含税)，共计分派股息约人民币836亿元。本行不宣派2013年中期股息，不进行公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2013年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月二十九日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人沈如军声明并保证半年度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行对投资者的实质承诺。故投资者不应对其过分依赖。

# 公司基本情况简介

## 法定中文名称

中国工商银行股份有限公司  
(简称“中国工商银行”)

## 法定英文名称

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF  
CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)

## 法定代表人

姜建清

## 注册和办公地址

中国北京市西城区复兴门内大街55号  
邮政编码：100140  
联系电话：86-10-66106114  
业务咨询及投诉电话：86-95588  
网址：www.icbc.com.cn,  
www.icbc-ltd.com

## 香港主要运营地点

香港中环花园道3号中国工商银行大厦

## 授权代表

易会满、胡浩

## 董事会秘书、公司秘书

胡浩  
联系地址：中国北京市西城区  
复兴门内大街55号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：ir@icbc.com.cn

## 信息披露报纸

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、  
《证券日报》

## 登载 A 股半年度报告的中国证监会 指定互联网网址

www.sse.com.cn

## 登载 H 股中期报告的香港联交所的 “披露易”网页

www.hkexnews.hk

## 法律顾问

### 中国内地

北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路7号  
北京财富中心写字楼A座40层

北京市君合律师事务所  
中国北京市东城区建国门北大街8号  
华润大厦20层

### 中国香港

高伟绅律师行  
香港中环康乐广场1号怡和大厦28楼

年利达律师事务所  
香港中环遮打道历山大厦10楼

## 股份登记处

### A股

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号  
中国保险大厦36楼  
电话：86-4008058058

### H股

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼  
电话：852-28628555  
传真：852-28650990

## 本半年度报告备置地点

本行董事会办公室

## 股票及可转债上市地点、简称和代码

### A股

上海证券交易所  
股票简称：工商银行  
股票代码：601398

### H股

香港联合交易所有限公司  
股票简称：工商银行  
股份代号：1398

### A股可转债

上海证券交易所  
可转债简称：工行转债  
可转债代码：113002

## 报告期内的注册变更情况

首次注册登记日期：1985年11月22日  
变更注册登记日期：2013年5月8日  
注册登记机关：中华人民共和国  
国家工商行政管理总局  
企业法人营业执照注册号：100000000003965  
金融许可证机构编码：B0001H111000001  
税务登记号：京税证字110102100003962  
组织机构代码：10000396-2

## 审计师名称、办公地址

### 国内审计师

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  
北京市东城区东长安街1号东方广场  
东2座办公楼8层

### 国际审计师

毕马威会计师事务所  
香港中环遮打道10号太子大厦8楼

## 财务概要

(本半年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，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。)

### 财务数据

	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月
<b>经营成果(人民币百万元)</b>			
利息净收入	215,889	204,058	417,828
手续费及佣金净收入	67,382	54,804	106,064
营业收入	298,607	265,486	536,945
业务及管理费	72,698	66,889	153,336
资产减值损失	21,941	19,237	33,745
营业利润	178,393	159,658	307,458
税前利润	178,841	160,212	308,687
净利润	138,477	123,241	238,691
归属于母公司股东的净利润	138,347	123,160	238,532
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 <sup>(1)</sup>	138,003	122,720	237,582
经营活动产生的现金流量净额	142,724	821,025	533,508
<b>每股计(人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	0.40	0.35	0.68
稀释每股收益 <sup>(1)</sup>	0.39	0.35	0.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(1)</sup>	0.39	0.35	0.68

财务数据(续)

	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>资产负债(人民币百万元)</b>			
资产总额	18,723,353	17,542,217	15,476,868
客户贷款及垫款总额	9,437,642	8,803,692	7,788,897
贷款减值准备	235,619	220,403	194,878
投资	4,382,264	4,083,887	3,915,902
负债总额	17,548,260	16,413,758	14,519,045
客户存款	14,508,402	13,642,910	12,261,219
同业及其他金融机构存放款项	906,201	1,232,623	1,091,494
拆入资金	365,242	254,182	249,796
归属于母公司股东的权益	1,171,507	1,124,997	956,742
股本	349,650	349,620	349,084
每股净资产 <sup>(2)</sup> (人民币元)	3.35	3.22	2.74
总资本净额 <sup>(3)</sup>	1,456,548	1,299,014	1,112,463
风险加权资产 <sup>(3)</sup>	11,108,508	9,511,205	8,447,263
<b>信用评级</b>			
标准普尔(S&P) <sup>(4)</sup>	A / 稳定	A / 稳定	A / 稳定
穆迪 (Moody's) <sup>(4)</sup>	A1 / 稳定	A1 / 稳定	A1 / 稳定

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3) 2013年6月30日根据中国银监会《资本办法》计算资本充足率相关指标，2011-2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

(4) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

## 财务指标

	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.53*	1.51*	1.45
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	23.25*	24.31*	23.02
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	23.19*	24.22*	22.93
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.41*	2.48*	2.49
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.57*	2.66*	2.66
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	2.69*	2.82*	2.66
手续费及佣金净收入比营业收入	22.57	20.64	19.75
成本收入比 <sup>(6)</sup>	24.35	25.19	28.56
	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	0.87	0.85	0.94
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	288.16	295.55	266.92
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.50	2.50	2.50
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.11	13.66	13.17
总权益对总资产比率	6.28	6.43	6.19
风险加权资产占总资产比率 <sup>(10)</sup>	59.33	54.22	54.58

注：\*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 2013年6月30日根据中国银监会《资本办法》计算资本充足率相关指标，2011-2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

## 董事长致辞

今年以来，全球经济增长前景有所改善，但风险和变数依然较多。中国经济运行总体平稳，但结构性矛盾依然突出。国内金融改革迈出新的步伐，贷款利率管制全面放开，新资本管理办法开始实施，金融脱媒日益明显，互联网金融发展加快。面对这些新形势新变化，本行坚持稳中求进、稳中有为，统筹抓好强服务、调结构、促改革、控风险等工作，总体保持了平稳健康的发展态势。上半年实现净利润1,384.77亿元，同比增长12.4%；年化平均总资产回报率(ROA)为1.53%，年化加权平均净资产收益率(ROE)为23.25%，分别较上年提高0.08个和0.23个百分点。成本收入比控制在24.35%。核心一级资本充足率和一级资本充足率均为10.48%，资本充足率为13.11%。在今年《福布斯》杂志按销售收入、利润、资产和市值4项指标排名的全球企业2000强榜单中，本行成为全球最大企业；在《财富》杂志按营业总收入排名的世界500强榜单中，本行列商业银行子榜单首位；在《银行家》杂志按一级资本排名的全球1000家大银行中，本行以一级资本1,606亿美元名列榜首，是该榜单发布近50年来中国银行业的首次登顶。截至上半年末，本行在存款、贷款、总资产、一级资本、市值、利润等指标上排名全球金融同业首位。本行在复杂多变环境中保持稳健前行的主要原因归结为以下几点：

坚持在服务实体经济中把握市场机遇，实现业务良性发展。本行积极顺应经济金融运行的新变化和经济转型升级的新趋势，加快推进对经济增长的服务方式，由新增贷款支持向增量优化和存量调整并重转变。从信贷投向看，加大了对先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业的支持力度，突出加强了对中小企业特别是小微企业的金融服务，积极支持了个人消费及民生领域金融需求，支持了节能环保等绿色经济领域。本行在严控产能过剩行业融资总量的同时，通过并购贷款等手段，支持了优势企业整合过剩产能；通过创新运用“工程+金融”等方式，支持了企业“走出去”转移输出产能。本行也在为实体经济提供针对性强、持续性好、附加值高的金融服务的过程中，把握市场机遇，促进了信贷结构的优化和经营质态的改善。

坚持通过推进经营转型增强可持续发展能力。本行积极应对利率市场化和资本监管改革的挑战，进一步完善了资本管理和定价体系。以重点和潜力产品线为依托，推进中间业务在规范化基础上的创新发展，对整个盈利增长起到重要拉动作用。全行手续费及佣金净收入同比增长23.0%，占营业收入的比重升至22.57%。本行在基本搭建起全球化的网络布局、境外网络已扩展至39个国家和地区的近400家机构的基础上，逐步将国际化战略重心向推动境外机构本土化、主流化、差异化发展转移，通过强化重点产品线向海外延伸和境内外联动等措施，增强了境外机构竞争力和经营发展水平。人民银行正式授权本行新加坡分行担任新加坡人民币清算行，这是中国央行首次在中国以外的国家选定人民币清算行。本行还抓住两岸金融开放契机，与台湾永丰金控及永丰银行签署了股份认购协议，成为首家通过参股方式投资台湾金融业的大陆银行。此外，本行包括基金、金融租赁、牌照类投行、保险和证券清算等在内的综合化经营体系日益完善，对集团的盈利贡献和战略协同作用进一步增强。

坚持通过深化改革创新增添竞争发展活力和动力。本行自年初起就研究确定了事关全行经营管理全局和长远发展的9大改革创新课题，实现了重点领域和关键环节改革创新的新突破。利润中心改革范围已扩展至9条产品线，这些重点产品线的价值创造能力进一步增强。继续深入推进了业务流程优化、柜面业务分流、中后台业务集中处理等工作，进一步改善了服务效率和客户体验。本行近80%的业务量是通过成本更低、效率更高的电子渠道完成的；电子银行客户总数达3.52亿户，成为拥有网上银行和移动银行“双亿级”客户群的银行。本行以前瞻性视野研究制定了信息化银行建设的总体规划，积极推动经营管理模式在互联网金融和大数据时代下的转型变革。在利用数据挖掘技术深度开发客户价值和开展精准营销服务的同时，更加注重在一些前沿性业务领域加快研发具有差异化竞争力的新产品，创造网络金融和新型消费金融时代的新优势。

坚持通过完善公司治理和风险管理保障稳健运行。针对经济增长放缓、经济结构调整力度加大背景下，银行资产质量管理遇到的一些新情况，本行加强了对到期、逾期贷款催收和不良贷款的处置，同时积极运用新理念、新机制、新技术提升风险防范和化解能力，确保了信贷资产质量的总体稳定。本行针对复杂环境下各类风险因素相互交织传染的可能性增大的实际，进一步强化了全面风险管理体系建设，持续加强了对风险多发领域的检查整治，确保了各类风险的整体可控和各类案件的低发态势。本行还编制完成了公司治理建设报告，加强了对子公司的有效治理，提升了集团整体治理水平。在第九届中国上市公司董事会“金圆桌奖”评选中，本行凭借在公司治理领域的表现蝉联“最佳董事会”奖。

上半年，杨凯生先生因年龄原因不再担任本行行长，并相应辞去副董事长和执行董事职务；王丽丽女士因年龄原因不再担任本行副行长，并相应辞去执行董事职务；李晓鹏先生因工作调整变动不再担任本行副行长，并相应辞去执行董事职务；本行新聘任易会满先生出任副董事长、行长及执行董事，聘任罗熹先生和刘立宪先生出任执行董事。董事会对杨凯生先生、王丽丽女士和李晓鹏先生在任期间的勤勉工作和对本行作出的突出贡献深致谢忱，并相信易会满先生、罗熹先生和刘立宪先生将对加强董事会建设、持续改善经营管理各项工作发挥积极作用。

本行即将迎来从人民银行分设成立30周年。在30年波澜壮阔的改革发展中，特别是经历了股改上市的涅槃之变和国际金融危机的风雨洗礼之后，本行迈进世界领先大银行之列。站在新的历史起点上，我们将志存高远、脚踏实地、奋发有为，继续朝着把工商银行打造成最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业的愿景目标矢志前行。



董 事 长：姜建清

二〇一三年八月二十九日

## 行长致辞

上半年，面对复杂的国内外经济金融形势，本行坚持稳中求进的工作总基调，经营管理各项工作继续保持良好发展势头，取得好于预期的经营业绩。

盈利保持稳定增长。本行积极应对中国经济增长放缓、利率市场化改革提速，以及国际金融市场动荡情况下银行经营遇到的诸多困难和压力，努力通过加快经营转型，强化成本控制，严格风险管理，实现盈利稳定增长。上半年，净利润同比增长12.4%，达1,384.77亿元。盈利结构进一步改善，中间业务的规范化管理与创新对整个盈利增长起到重要拉动作用。全行实现手续费及佣金净收入673.82亿元，同比增长23.0%，占营业收入的比重达22.57%，同比提高1.93个百分点。境外机构和境内综合化子公司对集团的盈利贡献持续提升，实现净利润68.45亿元(含南非标准银行投资收益)，同比增长36.2%，进一步体现了国际化综合化发展稳定利润的作用。在保持合理费用支出增长的同时，本行积极开源节流，量入为出，成本收入比同比下降0.84个百分点，处在24.35%的国际同业较低水平，显示出较强的成本控制力。针对上半年不良贷款有所反弹的情况，本行强化信贷管理，改进风险管理机制，到6月末，不良贷款余额和不良贷款率分别为817.68亿元和0.87%，拨备覆盖率达到288.16%，信贷资产质量的总体稳定和拨备保有的充足成为利润目标实现和盈利增长可持续的重要基础。

信贷经营持续改进。本行积极顺应中国经济结构调整和产业升级，秉持“用好增量、盘活存量、扩大流量、改善质量”的信贷经营思路，在保持信贷总量适度增长和均衡投放的基础上，通过优化信贷结构和加快存量周转来提高服务经济的能力和效率。上半年，境内分行人民币各项贷款新增4,907.48亿元，同比多增395.24亿元，增幅6.2%。新发放项目贷款的95%以上投向了一批重大的在建续建项目；符合经济结构调整方向的制造业、服务业、文化产业和战略性新兴产业贷款增加2,130亿元，占境内分行公司贷款增量的86%；创新中小微企业信贷业务发展模式，依托供应链核心企业批量拓展上下游小微客户；个人贷款稳步增长，较年初增加2,506.01亿元，占境内分行贷款增量的50.3%。新增贷款投向的优化和存量贷款结构的调整，使信贷经营效率和质量大为提高，促进了信贷健康可持续发展。此外，我们还大力发展非信贷融资业务，综合运用金融租赁、短期融资券、中期票据、银团贷款等工具，帮助企业拓宽融资渠道，为经济发展提供了有力支持。

业务创新和服务改善成效明显。本行积极把握资金运动趋向，通过合理压缩付息成本高、稳定性差的同业存款，加大对储蓄、公司和机构等一般性存款的稳存增存力度，改善存款基础，增强存款稳定性，上半年人民币存款新增8,547.95亿元，同业排名首位。继续把金融资产服务业务作为战略转型重点，加大推进力度，其收入增长40.1%。其中，累计发行理财产品2.81万亿元；资产托管业务规模突破4万亿元；并购重组等品牌类投行业务收入增长82.4%；银行卡发卡量达到近5亿张，消费额2.6万亿元，其中信用卡发卡量和消费额分别突破8,000万张和7,500亿元，跻身全球四大发卡银行之列；养老金业务、私人银行业务、贵金属业务收入同比增长均在90%以上；电子银行业务交易额突破180万亿，同比增长12.9%。本行适应市场和客户需求，加快业务创新，实施了个人金融、企业网银等10多条产品线改造，推出了账户原油、账户外汇等创新产品。深入开展“服务品质提升年”活动，全方位改进服务品质，市场美誉度和客户满意度持续提升。

全面风险管理不断加强。本行面对经营环境的新变化，科学把握发展与风险的关系，积极完善全面风险管理，保持了稳健运行的良好态势。适应新资本管理办法实施的要求，加快推进各类风险计量和管理应用，健全集团并表风险管理系统。密切关注资金市场形势变化，科学制定流动性管理策略，始终保持较为充沛的流动性，有效应对了上半年银行间市场流动性的波动。加强操作风险管理，有效防范非法集资、民间借贷等外部风险的侵染，打造以过程控制为核心的操作风险管理体系，操作风险损失率保持在较低水平。

上半年，本人荣幸地获得股东大会、董事会委任，履新副董事长、行长、执行董事职务。藉此，谨对全体股东和董事会的信任表示衷心感谢！对前任行长杨凯生先生为本行发展作出的卓越贡献表示崇高敬意！本人将携手管理层，恪尽职守，勤勉敬业，把握市场机遇，突出结构调整，突出过程管理，突出从严治行，推动全行不断提升市场竞争力，努力为广大投资者创造良好的业绩回报，为广大客户和经济社会发展提供更好的金融服务！



行长：易会满

二〇一三年八月二十九日

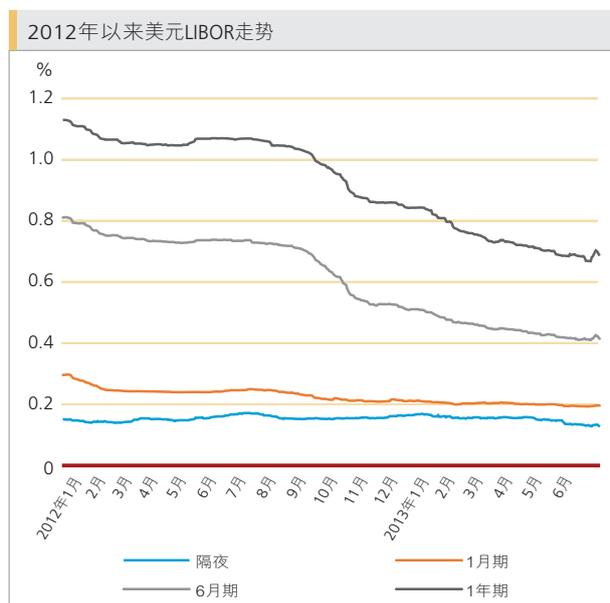
### 经济金融及监管环境

#### 国际经济金融及监管环境

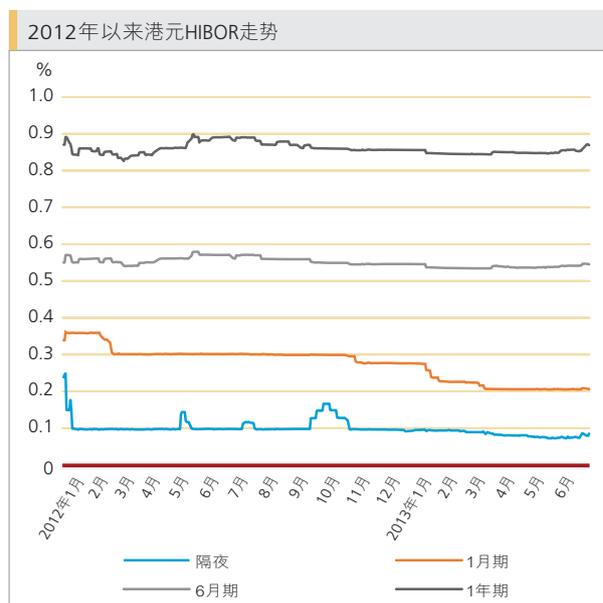
2013年上半年，全球经济低速增长，但总体走势疲弱的状态依旧未改，主要经济体复苏明显分化。从各区域情况看，美国经济在稳健复苏的同时，呈现出就业改善和较低通胀的态势。欧洲经济持续萎靡，欧债危机导致的市场风险已渐趋平复，但欧元区持续攀升的公共债务、屡创新高的失业率、连续七个季度的经济衰退均表明，欧债危机的深远影响仍在持续。日本经济复苏势头良好，工业与出口呈现回升态势，公共投资与私人消费也实现稳定增长，通缩状况初露改善迹象。新兴经济体在去年经济增长放缓的基础上继续呈现下行走势，跨境资本外流趋势显现。

从宏观政策来看，主要经济体的政策取向也出现分化。货币政策方面，美联储继续维持0-0.25%的利率水平，但未来退出量化宽松政策的形势日趋明朗。欧洲维持超宽松货币政策，并于5月份将欧洲央行主要再融资利率下调至0.5%的纪录低点。日本央行推出一轮更为激进的量化宽松政策，包括提前启动开放式资产购买计划，增加日本国债购买量并扩大购买范围等措施，以期实现2%通胀目标，为日本经济注入新的活力。通胀风险持续攀高使多数新兴经济体执行收紧的货币政策，2013年初至7月中旬，巴西央行加息三次至8.50%、印尼央行加息两次至6.50%，印度央行将基准利率大幅提升至14年来的峰值10.25%。财政政策方面，欧洲经济体财政紧缩压力依然沉重，美国支出自动削减机制启动，日本则推出了史上规模最大的2013财年预算案，新兴经济体财政政策力度相对宽松。

2013年上半年，国际金融市场的波动再度加剧，美联储超宽松货币政策面临调整成为影响各大市场走向的核心因素。一是全球汇市大幅动荡，美元走强成为外汇市场的主旋律。6月末，美元指数收于83.14点，比上年末上涨4.22%。欧元走势总体偏弱，同期欧元对美元贬值1.47%。日元汇率大幅下滑，上半年日元对美元贬值14.35%。巴西、印度、俄罗斯等新兴市场货币由于国际资本纷纷撤离而大幅贬值。二是全球股市走势分化，美日股市大幅上扬。道琼斯指数比上年末上涨13.78%，日经225指数比上年末上涨31.57%。欧洲股市小幅提升，德国DAX30指数、法国CAC40指数与英国FTSE100指数比上年末分别上涨4.56%、2.69%和5.39%。新兴经济体股市整体表现疲弱，MSCI 新兴市场指数上半年下跌10.93%。全球股市市值比上年末上升1.7万亿美元至53.8万亿美元。三是大宗商品市场总体走势偏弱。纽约黄金现货价格收于1,234.53美元/盎司，比上年末下跌26.3%，纽约WTI轻质原油期货价格6月末收于96.56美元/桶，比上年末上升1.9%。四是全球流动性持续宽松导致资金价格稳中趋降。截至6月末，一年期美元 LIBOR 由上年末的0.84%降至0.69%，一年期港元 HIBOR 由上年末的0.86%微升至0.87%。



数据来源：彭博资讯。



数据来源：彭博资讯。

## 中国经济金融及监管环境

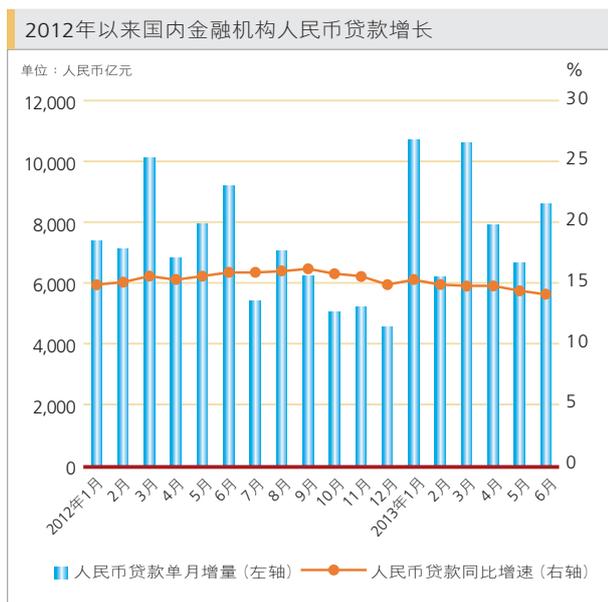
2013年上半年，面对复杂多变的国内外环境，中国经济政策坚持稳中求进，以提高经济增长质量和效益为中心，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，以改革促调整，以调整促发展，国民经济运行总体平稳，稳中有进。

上半年国内生产总值(GDP)24.8万亿元，同比增长7.6%。其中，一季度增长7.7%，二季度增长7.5%。资本形成、最终消费和净出口对GDP的拉动分别为4.1、3.4和0.1个百分点。工业生产平稳增长，企业利润继续增加。全国规模以上工业增加值按可比价格计算同比增长9.3%，增速比一季度回落0.2个百分点。全国规模以上工业企业实现利润25,837亿元，同比增长11.1%，增速比一季度加快0.2个百分点，比上年同期回落2.2个百分点。固定资产投资较快增长，第三产业投资增速快于全部投资。固定资产投资(不含农户)18.1万亿元，同比增长20.1%，第三产业投资9.9万亿元，同比增长23.5%。市场销售平稳增长，社会消费品零售总额11.1万亿元，同比名义增长12.7%。居民消费价格基本稳定，同比上涨2.4%，工业生产者购进价格同比下降2.4%。进出口总额2.0万亿美元，同比增长8.6%，增速比上年同期上涨0.7个百分点；实现顺差1,079.5亿美元。

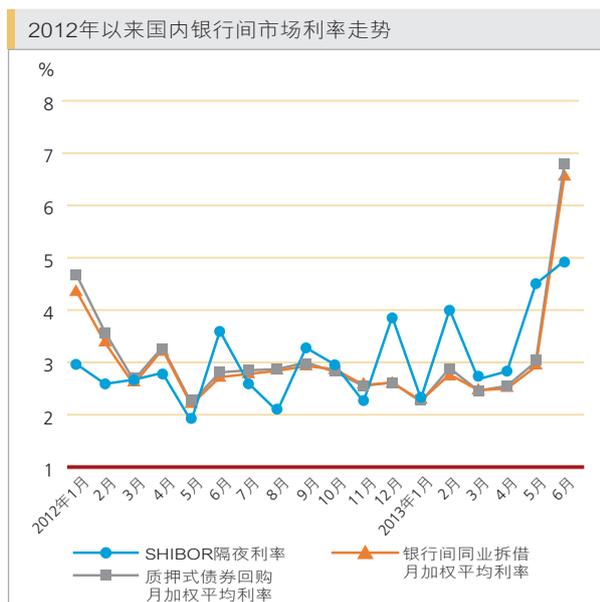
人民银行继续实施稳健的货币政策，同时根据国际资本流动不确定性增加、货币信贷扩张压力较大等形势变化，前瞻性地进行了预调微调。合理运用公开市场操作、再贷款、再贴现及常备借贷便利、短期流动性调节工具等创新组合，继续发挥差别准备金动态调整工具的逆周期调节作用，引导货币信贷平稳适度增长。积极开展信贷政策导向效果评估，推动信贷结构优化。进一步推进利率市场化改革，自2013年7月20日起全面放开贷款利率管制。扩大人民币在跨境贸易和投资中的使用。继续稳步推进金融企业改革。深化外汇管理体制深化改革。

货币供应增长较快。6月末，广义货币(M2)余额105.45万亿元，同比增长14.0%，增速比上年末高0.2个百分点；狭义货币(M1)余额31.36万亿元，同比增长9.1%，比上年末高2.6个百分点。全部金融机构本外币贷款余额72.87万亿元，同比增长15.1%；其中，人民币贷款余额68.08万亿元，同比增长14.2%；外币贷款余额7,758亿美元，同比增长33.2%。全部金融机构本外币存款余额103.64万亿元，同比增长14.1%，与上年末增速持平；其中，人民币存款余额100.91万亿元，同比增长14.3%；外币存款余额4,415亿美元，同比增长9.0%。

社会融资规模明显多于上年同期。根据中国人民银行的初步统计，2013年上半年社会融资规模为10.15万亿元，同比多增2.38万亿元。其中，人民币贷款增加5.08万亿元，同比多增2,217亿元；外币贷款折合人民币增加5,791亿元，同比多增3,026亿元；委托贷款增加1.11万亿元，同比多增6,291亿元；信托贷款增加1.23万亿元，同比多增8,950亿元；未贴现的银行承兑汇票增加5,164亿元，同比少增932亿元；企业债券净融资1.22万亿元，同比多增3,965亿元；非金融企业境内股票融资1,248亿元，同比少增247亿元。



数据来源：人民银行。



数据来源：人民银行。

6月末，银行业金融机构（法人）总资产为144.25万亿元，比上年末增长8.0%。不良贷款余额5,395亿元，增加466亿元，不良贷款率0.96%，拨备覆盖率292.5%。资本充足率12.24%，核心一级资本充足率9.85%。2013年3月25日，中国银监会发布《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》，进一步规范银行理财业务发展，对理财市场产生深刻影响。

2013年以来，人民币小幅升值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币汇率预期总体平稳。6月末，人民币对美元汇率中间价为6.1787元人民币，比上年末升值1.73%，2005年人民币汇率形成机制改革以来累计升值33.95%。国家外汇储备余额3.50万亿美元，较上年末增长5.7%。

金融市场总体平稳运行。货币市场交易量增长放缓，6月份利率大幅上升后回落。上半年银行间市场人民币交易累计成交132.47万亿元，日均成交1.09万亿元，日均成交同比增长3.8%。6月份货币市场利率出现明显波动，银行间市场同业拆借月加权平均利率为6.58%，比上年末高397个基点；质押式债券回购月加权平均利率为6.82%，比上年末高420个基点。6月下旬以来，随着人民银行采取一系列措施稳定市场利率，以及时点性、情绪性因素的逐步消除，货币市场已恢复平稳运行，7月质押式债券回购和同业拆借月加权平均利率分别回落至3.61%和3.60%。上半年，银行间债券市场指数略有上涨，银行间市场国债收益率曲线整体下行；债券发行规模继续扩大，债券市场累计发行各类债券4.3万亿元，同比增长21.5%。6月末，国内各类债券余额为28.4万亿元。

股票市场沪深指数下跌较多，成交量同比上升，但筹资额同比略降。上半年沪深股市累计成交21.1万亿元，同比增长20.9%；日均成交1,871亿元，同比多成交376亿元。沪深两市流通股票市值为16.9万亿元，同比下降2.4%；上证综指和深证成指分别收于1979点和7695点，比上年末分别下跌12.8%和15.6%。股票市场筹资额同比减少，各类企业和金融机构在境内外股票市场上通过发行、增发、配股和权证行权等方式累计筹资1,946亿元，同比少筹资48亿元。

## 2013年下半年展望

2013年下半年，全球经济有望延续低速增长态势，但下行风险仍占主导。随着美联储退出超宽松货币政策进入倒计时，全球经济复苏和国际金融市场将面临更大的不确定性。尽管美日有望延续较好增长势头，但支出自动削减机制将对美国经济构成持续拖累效应，日本经济政策未来能否继续得到坚决执行仍存疑问。欧洲经济衰退幅度有望减轻，但年内实现复苏的希望渺茫，财政紧缩压力沉重、货币政策传导失灵、金融市场一体化受阻、政治危机风波不断仍是欧元区面对的重大风险。受基础设施瓶颈及其他产能约束、外部需求下降、大宗商品价格下跌、金融体系出现波动以及部分领域的政策支持薄弱等因素影响，新兴经济体可能经历更长时间的增速下滑。强势美元仍是外汇市场的主旋律，欧债可能再现波澜，新兴市场的资本外流压力仍然较大，股市和大宗商品或将延续弱势。根据国际货币基金组织2013年7月9日发布的报告，2013年全球经济增长率预测值为3.1%，与2012年增速持平。其中，发达经济体增长率为1.2%，新兴经济体的增长率为5.0%。受主权债务危机持续恶化、全球经济复苏疲弱等因素影响，世界贸易组织预计2013年世界贸易额仅增长3.3%，低于过去20年的平均水平。

2013年下半年中国经济面临的发展环境依然复杂，既有有利于经济稳定增长的因素，也面临不少制约和挑战。从挑战来看，全球经济强劲增长的引擎还未形成，一些深层次的体制机制性问题并未有效解决，外需不确定因素仍比较多。中国内生增长动力仍待增强，在经济潜在增速呈阶段性趋缓的大背景下，产能过剩问题比较突出，制造业投资持续下降。部分企业负债和杠杆水平上升较快，一些地方平台融资渠道更加复杂，融资成本上升。同时资源环境承载较重，空气、水、土壤等污染严重，约束增强，经济平稳运行的基础还不稳固。从机遇来看，支持中国经济长期增长的基本面并未发生根本变化，工业化、信息化、城镇化、农业现代化空间还很广阔，人力资本、基础设施、工业生产和配套能力都有较大提升。消费升级和服务业发展加快，尤其是一些短板和瓶颈问题一旦突破就会释放出巨大的需求潜力。中国经济总体上仍将处于结构调整阶段，新一届政府将稳步有序推进改革，这些都有助于稳定经济并扩大需求，进一步释放增长的潜力，促进经济的长期和可持续发展。

2013年下半年，中国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持宏观经济政策的连续性和稳定性，增强调控的针对性、协调性，适时适度预调微调，把握好稳增长、调结构、促改革、防风险的平衡点，为经济结构调整与转型升级创造稳定的环境和条件。财政政策将继续完善结构性减税政策，扩大营改增试点范围和扩大房产税试点，加大民生领域投入，积极促进经济结构调整，严格财政收支管理，促进房地产市场平稳健康发展。货币政策将根据经济运行情况，贯彻宏观稳住、微观放活和稳中求进、稳中有为、稳中提质的要求，综合运用多种货币政策工具，引导货币资金盘活存量、用好增量，更有力地支持实体经济。利率市场化改革进一步推进，优化金融市场基准利率体系，建立健全金融机构自主定价机制，逐步扩大负债产品市场化定价范围。进一步完善人民币汇率形成机制，增强人民币汇率双向浮动弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，促进国际收支基本平衡。加强宏观审慎管理，加强对理财、票据和同业业务发展潜在风险的监测与防范，守住不发生系统性、区域性金融风险的底线。财政政策和信贷政策都将注重加强与产业政策的协调与配合，充分体现分类指导、有扶有控，继续加大对“三农”、保障性住房、棚户区改造、民生工程、中小企业尤其是小微企业等领域的投入，继续支持科技、文化、旅游、节能环保、战略性新兴产业、国家重大基础设施在建续建项目等，整合金融资源支持小微企业等重点领域和薄弱环节发展，更好地服务于转型升级和扩大内需。

## 财务报表分析

### 利润表项目分析

2013年上半年，面临复杂多变的经营环境，本行立足服务实体经济和满足客户金融需求，推进发展方式转变和经营转型，优化收入结构，实施严格的费用与成本控制，保持风险抵补能力，盈利实现稳步增长。上半年实现净利润1,384.77亿元，同比增加152.36亿元，增长12.4%。营业收入2,986.07亿元，增长12.5%，其中利息净收入2,158.89亿元，增长5.8%；非利息收入827.18亿元，增长34.7%。营业支出1,202.14亿元，增长13.6%，其中业务及管理费726.98亿元，增长8.7%，成本收入比下降至24.35%；计提资产减值损失219.41亿元，增长14.1%。所得税费用403.64亿元，增加33.93亿元，增长9.2%。

### 利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	215,889	204,058	11,831	5.8
非利息收入	82,718	61,428	21,290	34.7
营业收入	298,607	265,486	33,121	12.5
减：营业支出	120,214	105,828	14,386	13.6
其中：营业税金及附加	18,613	17,327	1,286	7.4
业务及管理费	72,698	66,889	5,809	8.7
资产减值损失	21,941	19,237	2,704	14.1
其他业务成本	6,962	2,375	4,587	193.1
营业利润	178,393	159,658	18,735	11.7
加：营业外收支净额	448	554	(106)	(19.1)
税前利润	178,841	160,212	18,629	11.6
减：所得税费用	40,364	36,971	3,393	9.2
净利润	138,477	123,241	15,236	12.4
归属于：母公司股东	138,347	123,160	15,187	12.3
少数股东	130	81	49	60.5

## 利息净收入

2013年上半年，本行继续加强资产负债管理，合理安排信贷投放，积极调整信贷结构，适时调整投资策略，优化投资组合结构，同时采取各种措施，努力控制负债成本，实现利息净收入稳定增长。利息净收入2,158.89亿元，同比增加118.31亿元，增长5.8%，占营业收入的72.3%。利息收入3,725.07亿元，增加179.85亿元，增长5.1%；利息支出1,566.18亿元，增加61.54亿元，增长4.1%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。平均收益率和平均付息率已年化。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	9,235,044	266,057	5.81	8,137,254	255,736	6.29
投资	3,944,131	71,920	3.68	3,801,637	67,864	3.57
非重组类债券	3,684,035	69,018	3.78	3,438,300	63,799	3.71
重组类债券 <sup>(2)</sup>	260,096	2,902	2.25	363,337	4,065	2.25
存放中央银行款项	2,809,481	21,966	1.58	2,582,450	20,412	1.58
存放和拆放同业及 其他金融机构款项 <sup>(3)</sup>	928,604	12,564	2.73	815,285	10,510	2.58
<b>总生息资产</b>	<b>16,917,260</b>	<b>372,507</b>	<b>4.44</b>	<b>15,336,626</b>	<b>354,522</b>	<b>4.62</b>
非生息资产	1,215,149			796,729		
资产减值准备	(231,415)			(206,647)		
<b>总资产</b>	<b>17,900,994</b>			<b>15,926,708</b>		
<b>负债</b>						
存款	13,580,315	132,153	1.96	12,026,736	120,005	2.00
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	1,712,411	18,642	2.20	1,794,719	25,362	2.83
已发行债务证券	287,851	5,823	4.08	248,902	5,097	4.10
<b>总计息负债</b>	<b>15,580,577</b>	<b>156,618</b>	<b>2.03</b>	<b>14,070,357</b>	<b>150,464</b>	<b>2.14</b>
非计息负债	1,210,513			850,909		
<b>总负债</b>	<b>16,791,090</b>			<b>14,921,266</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>215,889</b>			<b>204,058</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.41</b>			<b>2.48</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.57</b>			<b>2.66</b>

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 重组类债券包括华融债券和特别国债，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2013年1-6月与2012年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	29,690	(19,369)	10,321
投资	2,862	1,194	4,056
非重组类债券	4,025	1,194	5,219
重组类债券	(1,163)	-	(1,163)
存放中央银行款项	1,554	-	1,554
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,448	606	2,054
<b>利息收入变化</b>	<b>35,554</b>	<b>(17,569)</b>	<b>17,985</b>
<b>负债</b>			
存款	14,534	(2,386)	12,148
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(1,113)	(5,607)	(6,720)
已发行债务证券	751	(25)	726
<b>利息支出变化</b>	<b>14,172</b>	<b>(8,018)</b>	<b>6,154</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>21,382</b>	<b>(9,551)</b>	<b>11,831</b>

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

◆ 净利息差和净利息收益率

本行积极应对利率市场化带来的机遇和挑战，加强人民币存贷款定价管理，不断完善市场化定价机制。受2012年人民银行降息及存贷款利率浮动区间调整政策的影响，2013年上半年净利息差和净利息收益率分别为2.41%和2.57%，同比分别下降7个基点和9个基点，比2012年全年分别下降8个基点和9个基点。

下表列示了2013年上半年、2012年上半年和2012年全年的生息资产收益率、计息负债付息率以及净利息差、净利息收益率。

百分比

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月
生息资产收益率	4.44	4.62	4.59
计息负债付息率	2.03	2.14	2.10
净利息差	2.41	2.48	2.49
净利息收益率	2.57	2.66	2.66

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入2,660.57亿元，同比增加103.21亿元，增长4.0%，主要是由于平均余额增加10,977.90亿元所致。平均收益率下降48个基点，主要是由于2012年人民银行两次下调人民币贷款基准利率，2013年上半年新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平低于上年同期所致。

从期限结构上看，短期贷款平均余额32,803.91亿元，利息收入821.20亿元，平均收益率5.05%；中长期贷款平均余额59,546.53亿元，利息收入1,839.37亿元，平均收益率6.23%。

### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	6,138,785	185,025	6.08	5,452,326	178,919	6.56
票据贴现	182,125	5,212	5.77	158,483	7,632	9.63
个人贷款	2,397,591	66,741	5.61	2,040,264	61,004	5.98
境外业务	516,543	9,079	3.54	486,181	8,181	3.37
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>9,235,044</b>	<b>266,057</b>	<b>5.81</b>	<b>8,137,254</b>	<b>255,736</b>	<b>6.29</b>

从业务类型上看，公司类贷款利息收入1,850.25亿元，同比增加61.06亿元，增长3.4%，占客户贷款及垫款利息收入的69.5%，主要是由于公司类贷款平均余额增加6,864.59亿元所致。

票据贴现利息收入52.12亿元，同比减少24.20亿元，下降31.7%，主要是由于报告期内票据贴现市场利率同比大幅下降所致。

个人贷款利息收入667.41亿元，同比增加57.37亿元，增长9.4%，主要是由于个人贷款平均余额增加3,573.27亿元所致。

境外贷款利息收入90.79亿元，同比增加8.98亿元，增长11.0%。受益于本行国际化进程持续推进，境外贷款利息收入稳步增长。

### ◆ 投资利息收入

投资利息收入719.20亿元，同比增加40.56亿元，增长6.0%。其中，非重组类债券投资利息收入690.18亿元，增加52.19亿元，增长8.2%，主要是由于平均余额增加2,457.35亿元所致。报告期内，本行加强投资组合管理，积极把握市场有利时机，适度加大对收益率相对较高的金融债券和优质企业债券的投资力度，新增债券投资收益率相对较高，带动非重组类债券平均收益率上升7个基点。

重组类债券投资利息收入29.02亿元，同比减少11.63亿元，下降28.6%，主要是2012年部分华融债券兑付使得平均余额下降所致。

◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入219.66亿元，同比增加15.54亿元，增长7.6%，主要是由于本行客户存款的稳定增长使得法定存款准备金规模增加所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入125.64亿元，同比增加20.54亿元，增长19.5%，主要是由于平均余额增加1,133.19亿元以及平均收益率上升15个基点所致。本行在保证流动性需要的前提下，积极把握市场有利时机，加大资金运作力度，提高资金运作收益。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,321.53亿元，同比增加121.48亿元，增长10.1%，占全部利息支出的84.4%，主要是由于本行充分发挥金融服务综合优势，积极促进存款稳定增长，平均余额增加15,535.79亿元所致。受2012年人民币存款基准利率下调的累积影响，存款平均付息率同比下降4个基点。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	2,893,288	46,691	3.25	2,242,834	36,886	3.29
活期 <sup>(1)</sup>	3,668,012	13,269	0.73	3,544,693	15,277	0.86
<b>小计</b>	<b>6,561,300</b>	<b>59,960</b>	<b>1.84</b>	<b>5,787,527</b>	<b>52,163</b>	<b>1.80</b>
<b>个人存款</b>						
定期	3,835,673	64,224	3.38	3,476,785	59,300	3.41
活期	2,806,902	4,874	0.35	2,434,125	5,590	0.46
<b>小计</b>	<b>6,642,575</b>	<b>69,098</b>	<b>2.10</b>	<b>5,910,910</b>	<b>64,890</b>	<b>2.20</b>
<b>境外业务</b>	<b>376,440</b>	<b>3,095</b>	<b>1.66</b>	<b>328,299</b>	<b>2,952</b>	<b>1.80</b>
<b>存款总额</b>	<b>13,580,315</b>	<b>132,153</b>	<b>1.96</b>	<b>12,026,736</b>	<b>120,005</b>	<b>2.00</b>

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出186.42亿元，同比减少67.20亿元，下降26.5%，主要是由于平均付息率下降63个基点以及平均余额减少823.08亿元所致。报告期内，本行进一步优化同业负债结构，有效控制资金成本。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出58.23亿元，同比增加7.26亿元，增长14.2%，主要是由于本行于2012年6月发行次级债券200亿元所致。有关本行发行的次级债券的情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

## 非利息收入

2013年上半年，本行持续推进中间业务转型与收入结构优化，实现非利息收入827.18亿元，同比增加212.90亿元，增长34.7%，占营业收入的比重提升4.6个百分点至27.7%。

### 非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	72,512	58,836	13,676	23.2
减：手续费及佣金支出	5,130	4,032	1,098	27.2
手续费及佣金净收入	67,382	54,804	12,578	23.0
其他非利息收益	15,336	6,624	8,712	131.5
<b>合计</b>	<b>82,718</b>	<b>61,428</b>	<b>21,290</b>	<b>34.7</b>

本行主动适应市场环境和客户需求变化，认真落实监管规定，维护消费者权益，创新发展技术含量高、能为客户增值的金融资产服务业务，推进中间业务健康发展。上半年实现手续费及佣金净收入673.82亿元，同比增加125.78亿元，增长23.0%，其中品牌类投资银行、银行卡、私人银行、对公理财、贵金属、资产托管、担保及承诺和养老金等业务收入实现较快增长。报告期实现委托理财业务收入80.56亿元，各项代理收入38.59亿元。

## 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
投资银行	17,077	14,950	2,127	14.2
结算、清算及现金管理	15,638	13,784	1,854	13.5
银行卡	14,275	10,505	3,770	35.9
个人理财及私人银行	9,920	8,886	1,034	11.6
对公理财	6,868	4,792	2,076	43.3
资产托管	3,738	2,806	932	33.2
担保及承诺	2,812	1,463	1,349	92.2
代理收付及委托	1,004	895	109	12.2
其他	1,180	755	425	56.3
手续费及佣金收入	<b>72,512</b>	<b>58,836</b>	<b>13,676</b>	<b>23.2</b>
减：手续费及佣金支出	<b>5,130</b>	<b>4,032</b>	<b>1,098</b>	<b>27.2</b>
手续费及佣金净收入	<b>67,382</b>	<b>54,804</b>	<b>12,578</b>	<b>23.0</b>

投资银行业务收入170.77亿元，同比增加21.27亿元，增长14.2%，主要是高端财务顾问、银团安排承销及企业发债顾问等品牌类投资银行业务发展，带动相关业务收入增长。

结算、清算及现金管理业务收入156.38亿元，同比增加18.54亿元，增长13.5%，其中，现金管理服务业务收入增长较快，人民币结算业务收入保持平稳增长。

银行卡业务收入142.75亿元，同比增加37.70亿元，增长35.9%，主要是银行卡消费额增长带动消费回佣以及分期付款业务手续费收入增长。

个人理财及私人银行业务收入99.20亿元，同比增加10.34亿元，增长11.6%，主要是品牌金、如意金等个人贵金属业务和私人银行业务收入增加。

对公理财业务收入68.68亿元，同比增加20.76亿元，增长43.3%，主要是对公理财产品规模增长和代理贵金属业务发展带动收入快速增长。

资产托管业务收入37.38亿元，同比增加9.32亿元，增长33.2%，主要是托管保险、养老金以及其他委托资产规模增加带动托管业务收入较快增长。

担保及承诺业务收入28.12亿元，同比增加13.49亿元，增长92.2%，主要是承诺类业务增长带动相关收入增加。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	2,816	2,799	17	0.6
公允价值变动净损失	(263)	(255)	(8)	不适用
汇兑及汇率产品净收益	4,569	3,624	945	26.1
其他业务收入	8,214	456	7,758	1701.3
合计	<b>15,336</b>	<b>6,624</b>	<b>8,712</b>	<b>131.5</b>

其他非利息收益153.36亿元，同比增加87.12亿元，增长131.5%，主要是报告期内子公司工银安盛保险业务收入并表带动其他业务收入增加77.58亿元所致。

## 营业支出

### 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	44,700	42,309	2,391	5.7
其中：工资及奖金	30,532	28,792	1,740	6.0
折旧	6,664	6,022	642	10.7
资产摊销	1,534	1,256	278	22.1
业务费用	19,800	17,302	2,498	14.4
<b>合计</b>	<b>72,698</b>	<b>66,889</b>	<b>5,809</b>	<b>8.7</b>

本行实行严格的成本管理与控制，业务及管理费726.98亿元，同比增加58.09亿元，增长8.7%，成本收入比降至24.35%。职工费用增长5.7%；业务费用198.00亿元，增长14.4%。

#### ◆ 资产减值损失

本行持续加强贷款风险防控，在贷款质量总体保持稳定的同时，坚持稳健审慎的拨备政策。计提各类资产减值损失219.41亿元，同比增加27.04亿元，增长14.1%。其中计提贷款减值损失219.27亿元，同比增加28.98亿元，增长15.2%。请参见“财务报表附注四、40.资产减值损失”。

## 所得税费用

所得税费用403.64亿元，同比增加33.93亿元，增长9.2%，实际税率22.6%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、41.所得税费用”。

## 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用基于价值会计的管理(MOVA)作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	148,207	49.6	145,800	54.9
个人金融业务	95,095	31.9	80,562	30.4
资金业务	46,393	15.5	37,780	14.2
其他	8,912	3.0	1,344	0.5
<b>营业收入合计</b>	<b>298,607</b>	<b>100.0</b>	<b>265,486</b>	<b>100.0</b>

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	18,261	6.1	24,425	9.2
长江三角洲	58,590	19.6	53,771	20.3
珠江三角洲	37,973	12.7	35,064	13.2
环渤海地区	60,035	20.1	52,853	19.9
中部地区	40,219	13.5	34,738	13.1
西部地区	47,303	15.8	40,216	15.1
东北地区	15,886	5.3	14,927	5.6
境外及其他	20,340	6.9	9,492	3.6
<b>营业收入合计</b>	<b>298,607</b>	<b>100.0</b>	<b>265,486</b>	<b>100.0</b>

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注六、分部信息”。

资产负债表项目分析

2013年上半年，本行根据外部宏观经济环境，及时调整业务策略，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，努力提高资源配置效率。结合实体经济发展和结构调整转型升级需要，积极运用经济资本限额调控等手段，合理把握信贷投放的总量、投向和节奏。紧密结合国际国内金融市场走势，灵活安排投资进度，投资规模适度增长。把握资金形势和价格变动趋势，提高资金营运收益。积极采取措施促进客户存款稳定增长，进一步优化同业负债结构，在合理控制成本基础上保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2013年6月末，总资产187,233.53亿元，比上年末增加11,811.36亿元，增长6.7%。其中，客户贷款及垫款总额(简称“各项贷款”)增加6,339.50亿元，增长7.2%；投资增加2,983.77亿元，增长7.3%；现金及存放中央银行款项增加1,260.48亿元，增长4.0%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的49.1%，比上年末上升0.2个百分点；投资占比23.4%，上升0.1个百分点；现金及存放中央银行款项占比17.6%。

## 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	9,437,642	—	8,803,692	—
减：贷款减值准备	235,619	—	220,403	—
客户贷款及垫款净额	9,202,023	49.1	8,583,289	48.9
投资	4,382,264	23.4	4,083,887	23.3
现金及存放中央银行款项	3,300,991	17.6	3,174,943	18.1
存放和拆放同业及其他金融机构款项	641,073	3.4	636,450	3.6
买入返售款项	462,000	2.5	544,579	3.1
其他	735,002	4.0	519,069	3.0
<b>资产合计</b>	<b>18,723,353</b>	<b>100.0</b>	<b>17,542,217</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2013年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，支持实体经济发展和产业结构调整，合理把握贷款投向和节奏。继续支持先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业发展，支持中小企业、贸易融资及个人合理信贷需求，注重信贷结构调整和风险控制并举，贷款增长平稳适度，贷款投向结构合理。2013年6月末，各项贷款94,376.42亿元，比上年末增加6,339.50亿元，增长7.2%，其中境内分行人民币贷款83,815.27亿元，增加4,907.48亿元，增长6.2%。

## 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	6,710,747	71.1	6,332,578	71.9
票据贴现	185,655	2.0	184,011	2.1
个人贷款	2,541,240	26.9	2,287,103	26.0
<b>合计</b>	<b>9,437,642</b>	<b>100.0</b>	<b>8,803,692</b>	<b>100.0</b>

## 按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,697,110	40.2	2,470,061	39.0
中长期公司类贷款	4,013,637	59.8	3,862,517	61.0
<b>合计</b>	<b>6,710,747</b>	<b>100.0</b>	<b>6,332,578</b>	<b>100.0</b>

## 按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	3,015,433	44.9	2,795,081	44.1
其中：贸易融资	1,146,501	17.1	1,033,073	16.3
项目贷款	3,177,875	47.4	3,017,048	47.7
房地产贷款	517,439	7.7	520,449	8.2
合计	<b>6,710,747</b>	<b>100.0</b>	<b>6,332,578</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款比上年末增加3,781.69亿元，增长6.0%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加2,270.49亿元，增长9.2%，占全部公司类贷款增量的60.0%；中长期公司类贷款增加1,511.20亿元，增长3.9%。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,203.52亿元，增长7.9%，其中贸易融资增加1,134.28亿元，增长11.0%，主要是继续加大对生产流通领域企业信贷需求的支持力度；项目贷款增加1,608.27亿元，增长5.3%，主要投向国家支持的重点在建、续建项目；房地产贷款减少30.10亿元，下降0.6%。

票据贴现比上年末增加16.44亿元，增长0.9%，主要是根据全行信贷投放进度，主动调整票据贴现规模以满足资产负债组合管理需要。

## 按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,547,065	60.9	1,340,891	58.6
个人消费贷款	382,349	15.0	381,611	16.7
个人经营性贷款	343,425	13.5	319,709	14.0
信用卡透支	268,401	10.6	244,892	10.7
合计	<b>2,541,240</b>	<b>100.0</b>	<b>2,287,103</b>	<b>100.0</b>

个人贷款比上年末增加2,541.37亿元，增长11.1%，主要是个人住房贷款增加2,061.74亿元，增长15.4%，同比多增1,792.61亿元。个人消费贷款增加7.38亿元，增长0.2%，主要是本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构导致增速放缓。个人经营性贷款增加237.16亿元，增长7.4%。信用卡透支增加235.09亿元，增长9.6%，主要是本行大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续增长所致。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 投资

2013年上半年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，合理把握投资收益和利率风险的平衡，在市场利率处于相对高位时适度加大投资力度，不断提高投资组合收益水平。2013年6月末，投资43,822.64亿元，比上年末增加2,983.77亿元，增长7.3%。

## 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>债务工具</b>	<b>4,330,178</b>	<b>98.8</b>	<b>4,067,207</b>	<b>99.6</b>
非重组类债券	3,926,315	89.6	3,719,302	91.1
重组类债券	260,096	5.9	260,096	6.4
其他债务工具	143,767	3.3	87,809	2.1
<b>权益工具及其他</b>	<b>52,086</b>	<b>1.2</b>	<b>16,680</b>	<b>0.4</b>
<b>合计</b>	<b>4,382,264</b>	<b>100.0</b>	<b>4,083,887</b>	<b>100.0</b>

非重组类债券投资39,263.15亿元，比上年末增加2,070.13亿元，增长5.6%；重组类债券投资2,600.96亿元，与上年末相比无变化。有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

## 按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	954,926	24.3	875,876	23.5
中央银行债券	420,856	10.7	553,216	14.9
政策性银行债券	1,754,346	44.7	1,587,949	42.7
其他债券	796,187	20.3	702,261	18.9
<b>合计</b>	<b>3,926,315</b>	<b>100.0</b>	<b>3,719,302</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加790.50亿元，增长9.0%，中央银行债券减少1,323.60亿元，下降23.9%，政策性银行债券增加1,663.97亿元，增长10.5%，其他债券增加939.26亿元，增长13.4%，主要是由于报告期内部分央票到期，同时本行适度加大对收益率较高的政策性银行债券及优质信用债券的投资力度所致。

按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	124	0.0	436	0.0
3个月内	282,217	7.2	92,356	2.5
3至12个月	422,915	10.8	795,265	21.4
1至5年	2,072,487	52.8	1,786,793	48.0
5年以上	1,148,572	29.2	1,044,452	28.1
合计	<b>3,926,315</b>	<b>100.0</b>	<b>3,719,302</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为已减值部分。

从剩余期限结构上看，3个月内期限档次的非重组类债券占比比上年末上升4.7个百分点，主要是报告期内部分央票即将到期所致；中长期非重组类债券占比有所增加，主要是本行上半年适度加大中长期政策性银行债券和国债的投资力度。

按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,824,695	97.4	3,627,651	97.5
美元	75,210	1.9	64,165	1.7
其他外币	26,410	0.7	27,486	0.8
合计	<b>3,926,315</b>	<b>100.0</b>	<b>3,719,302</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币非重组类债券比上年末增加1,970.44亿元，增长5.4%；美元债券折合人民币增加110.45亿元，增长17.2%；其他外币债券折合人民币减少10.76亿元，下降3.9%。

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	312,151	7.1	221,671	5.4
可供出售金融资产	1,026,407	23.4	920,939	22.6
持有至到期投资	2,674,164	61.0	2,576,562	63.1
应收款项类投资	369,542	8.5	364,715	8.9
合计	<b>4,382,264</b>	<b>100.0</b>	<b>4,083,887</b>	<b>100.0</b>

2013年6月末，本行持有金融债券<sup>1</sup>19,303.81亿元，包括政策性银行债券17,543.46亿元和同业及非银行金融机构债券1,760.35亿元，分别占金融债券的90.9%和9.1%。

### 本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2006年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013年12月7日	-
2010年政策性银行债券	19,410	3.60%	2015年2月3日	-
2007年政策性银行债券	18,350	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性银行债券	17,000	4.83%	2015年3月4日	-
2008年政策性银行债券	16,390	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性银行债券	13,690	4.49%	2018年8月25日	-
2012年政策性银行债券	11,450	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性银行债券	11,390	3.97%	2017年1月20日	-
2007年政策性银行债券	11,380	4.94%	2014年12月20日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-

### 负债

2013年6月末，总负债175,482.60亿元，比上年末增加11,345.02亿元，增长6.9%。

### 负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	14,508,402	82.7	13,642,910	83.1
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,271,443	7.3	1,486,805	9.1
卖出回购款项	337,871	1.9	237,764	1.4
已发行债务证券	250,203	1.4	232,186	1.4
其他	1,180,341	6.7	814,093	5.0
<b>负债合计</b>	<b>17,548,260</b>	<b>100.0</b>	<b>16,413,758</b>	<b>100.0</b>

### 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2013年上半年，本行积极拓展新市场新客户，充分发挥金融服务综合优势，促进客户金融资产在本行体系内良性循环，实现存款业务稳定增长。2013年6月末，客户存款余额145,084.02亿元，比上年末增加8,654.92亿元，增长6.3%。其中，公司存款增加3,691.44亿元，增长5.3%；个人存款增加4,320.70亿元，增长6.6%。从期限结构上看，定期存款增加6,331.03亿元，增长9.5%；活期存款增加1,681.11亿元，增长2.5%。

<sup>1</sup> 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组类债券及央行票据。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	3,323,182	22.9	2,915,072	21.4
活期	3,954,207	27.3	3,993,173	29.3
小计	<b>7,277,389</b>	<b>50.2</b>	<b>6,908,245</b>	<b>50.7</b>
个人存款				
定期	3,979,111	27.4	3,754,118	27.5
活期	3,007,246	20.7	2,800,169	20.5
小计	<b>6,986,357</b>	<b>48.1</b>	<b>6,554,287</b>	<b>48.0</b>
其他存款 <sup>(1)</sup>	<b>244,656</b>	<b>1.7</b>	<b>180,378</b>	<b>1.3</b>
合计	<b>14,508,402</b>	<b>100.0</b>	<b>13,642,910</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	158,656	1.1	116,069	0.9
长江三角洲	2,969,041	20.5	2,873,019	21.1
珠江三角洲	1,863,084	12.8	1,801,666	13.2
环渤海地区	3,711,100	25.6	3,430,503	25.1
中部地区	2,075,666	14.3	1,931,610	14.2
西部地区	2,419,128	16.7	2,272,311	16.6
东北地区	897,799	6.2	858,125	6.3
境外及其他	413,928	2.8	359,607	2.6
合计	<b>14,508,402</b>	<b>100.0</b>	<b>13,642,910</b>	<b>100.0</b>

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 <sup>(1)</sup>	7,465,105	51.5	7,076,646	51.9
3个月以内	2,070,049	14.3	2,041,502	15.0
3至12个月	3,475,094	23.9	2,964,264	21.7
1至5年	1,479,208	10.2	1,533,049	11.2
5年以上	18,946	0.1	27,449	0.2
合计	<b>14,508,402</b>	<b>100.0</b>	<b>13,642,910</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额139,311.27亿元，占客户存款余额的96.0%，比上年末增加8,547.95亿元，增长6.5%；外币存款折合人民币5,772.75亿元，增加106.97亿元，增长1.9%。

### 同业及其他金融机构存放和拆入款项

本行进一步优化同业负债结构，有效控制资金成本。同业及其他金融机构存放和拆入款项12,714.43亿元，比上年末减少2,153.62亿元，下降14.5%。

### 卖出回购款项

本行均衡管理流动性和收益性，优化和调整融资业务结构。卖出回购款项3,378.71亿元，比上年末增加1,001.07亿元，增长42.1%。

### 股东权益

2013年6月末，股东权益合计11,750.93亿元，比上年末增加466.34亿元，增长4.1%，其中归属于母公司股东的权益11,715.07亿元，增加465.10亿元，增长4.1%。请参见“中期财务报表、合并股东权益变动表”。

### 股东权益

人民币百万元

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
股本	349,650	349,620
资本公积	128,067	128,524
盈余公积	98,195	98,063
一般准备	189,296	189,071
未分配利润	426,966	372,541
外币报表折算差额	(20,667)	(12,822)
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>1,171,507</b>	<b>1,124,997</b>
<b>少数股东权益</b>	<b>3,586</b>	<b>3,462</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>1,175,093</b>	<b>1,128,459</b>

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

### 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入1,427.24亿元，同比减少6,783.01亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项净额同比减少、存放中央银行款项净额同比增加所致。其中，现金流入17,788.29亿元，减少1,004.97亿元；现金流出16,361.05亿元，增加5,778.04亿元。

投资活动产生的现金净流出2,233.29亿元。其中，现金流入4,369.75亿元，增加71.97亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入同比增加；现金流出6,603.04亿元，增加1,408.17亿元，主要是由于人民币债券投资所产生的现金支出同比增加。

筹资活动产生的现金净流入171.70亿元。其中，现金流入220.14亿元，主要是境外机构发行债务证券；现金流出48.44亿元，主要是境外机构偿还债务证券。

## 业务综述

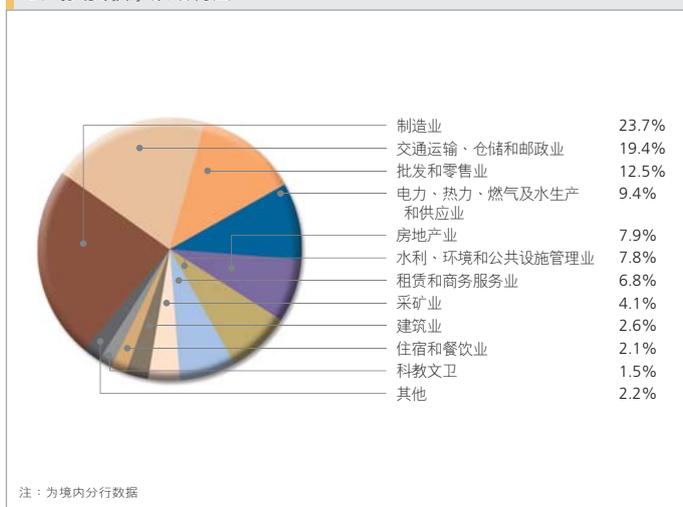
### 公司金融业务

2013年上半年，面对复杂多变的国内外经济金融环境，本行积极主动适应中国经济结构调整和转型升级的总体要求，坚持立足金融服务实体经济，积极应对利率市场化挑战，推进公司金融业务转型与结构优化，保持公司金融业务稳健发展。实施“大公司”金融战略，推动全产品营销和综合化服务，加大本外币、境内外、商业银行与投资银行业务联动力度，推动债券承销、资产管理、私募股权基金主理银行等金融资产服务业务发展，推进资产证券化业务重启，在提升综合金融服务能力、满足客户多元化融资需求的同时，提高客户综合贡献。加强产品与服务创新，推进差别化服务营销体系建设，加强客户经理配备和培训力度，提升重点行业优质客户服务水平，持续拓展目标客户群，优化客户结构。2013年6月末，本行公司客户460万户，比上年末增加22万户；有融资余额的公司客户14.2万户。根据人民银行数据，2013年6月末，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，市场份额分别为11.5%和12.0%。

### 对公存贷款业务

适应实体经济信贷需求，强化资本约束，保持信贷总量适度增长和均衡投放，注重加快存量周转和优化信贷结构，提高信贷业务支持服务实体经济的质量和效率。积极满足国家支持的重点在建、续建项目融资需求，大力拓展先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业等领域，为符合政策规定、环保要求、有市场需求的企业提供综合金融服务，严格控制产能过剩行业融资总量。加大对中西部和东北地区优质客户信贷投放力度，促进区域经济均衡发展。加快贸易融资业务向供应链融资模式升级，创新提供电子供应链融资方案，积极服务中小企业。推进资源支持结构性融资业务和“工程+金融”业务发展，在能源、矿产、机械等领域开展境外并购贷款业务。2013年6月末，公司类贷款余额67,107.47亿元，比上年末增加3,781.69亿元，增长6.0%。

公司类贷款余额结构图



公司存款增长图



加大客户营销拓展力度，加强对产业链集群、城市圈集群和特定客户集群营销，巩固客户基础优势，保持存款稳定性。推动全产品营销，发挥对公理财、现金管理、电子银行和资产托管等综合金融服务优势，提高公司存款业务市场竞争力。完善利率管理体系，优化重点客户差别定价授权，提高存款定价水平。2013年6月末，公司存款余额72,773.89亿元，比上年末增加3,691.44亿元，增长5.3%。

## 中小企业业务

通过构建独立完整的中小企业信贷政策制度、业务流程和产品体系，优先配置信贷资源，完善专营机构建设，致力于向中小企业客户提供专业、高效和便捷的金融服务。制定小企业客户专项信贷计划，提升精细化管理水平，在兼顾风险防控的前提下稳步拓展小微企业信贷市场。围绕核心企业及其上下游企业开展供应链融资业务，为专业市场、产业集群内的广大小微企业提供业务解决方案，在加大对小微企业发展支持力度的同时，促进本行客户和收益结构优化。2013年6月末，中小(微)企业贷款余额42,534.54亿元，其中中型企业贷款23,951.92亿元，小微企业贷款18,582.62亿元。

## 境内中小(微)企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小(微)企业贷款	4,253,454	48.5	4,231,203	51.1
中型企业	2,395,192	27.3	2,391,127	28.9
小微企业	1,858,262	21.2	1,840,076	22.2

注：(1) 占比为占境内分行贷款的比重。

(2) 小微企业贷款包含个人经营性贷款。

(3) 由于中小(微)企业规模变动，两期中小(微)企业数据不可比。

## 机构金融业务

积极满足民生领域金融服务需求，推进社保、公积金、财政、教育和医疗五个服务平台系统优化，完善综合金融服务方案，代理中央财政非税收入收缴执收单位数量和业务规模稳步增长。积极开展银行同业境内外币支付、金融债券承销等业务合作，丰富银银平台合作内涵。加强内外及横向联动，拓展与证券公司在资产管理、债券投资、承销发行等领域合作，促进银证业务创新发展。开展保险公司综合营销服务，推动全面合作。深化与商品交易所合作关系，推出标准仓单质押融资服务。截至2013年6月末，银银平台业务签约客户增加66家至337家，国内代理行数量增加15家至156家。

## 结算与现金管理业务

大力推广“工商验资E线通”应用，加强从源头拓展客户。实施集群营销策略，强化重点产品营销，加强对公客户渠道建设，巩固客户规模优势，优化客户结构。2013年6月末，对公结算账户数量558万户，比上年末增加22万户。上半年，实现对公人民币结算量831万亿元，业务规模保持同业领先。

现金管理服务向金融资产管理综合领域拓展，形成以账户交易管理、流动性管理、供应链金融、投资理财等为架构的服务体系。契合快速发展的连锁经营、文化、物流、旅游、装备制造等行业的资金管理需求，推出个性化专业现金管理服务方案。建设以“财智账户”为核心的品牌体系，提升现金管理业务市场影响力，荣获《财资》“中国最佳现金管理服务提供商”，《亚洲银行家》“中国最佳现金管理银行”、“中国最佳合作银行”。2013年6月末，现金管理客户86.3万户，比上年末增长6.2%。全球现金管理客户3,609户，比上年末增长8.3%，业务拓展至50个国家和地区。

### 投资银行业务

积极为公司客户提供综合化融资服务，为高净值客户提供优质投资产品。通过重组并购服务支持实体经济产业结构调整和中资企业“走出去”，挖掘跨境并购、能源资源类并购业务机会，拓宽重组并购客户基础，上半年重组并购交易规模超过1,150亿元。通过定向增发、重大建设项目资本金融资等股权融资业务，积极服务战略性新兴产业，支持国家重大建设项目和区域经济发展，上半年股权融资业务规模达到176亿元。积极拓展结构化融资、债务重组、项目推荐等财务顾问服务。推进投资银行研究产品开发，运用举办投资银行论坛等举措丰富服务形式，加强投资银行业务电子化服务渠道建设，提升咨询顾问类业务服务水平。拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务融资工具1,365亿元。投资银行业务品牌影响力持续提升，连续五年荣获《证券时报》“最佳银行投行”。上半年，投资银行业务收入170.77亿元，同比增长14.2%。

### 国际结算与贸易融资业务

发挥本外币资源和境内外联动优势，提升对进出口企业的服务水平。加快全球供应链、本外币一体化产品拓展，优化业务结构。加强贸易背景真实性检查，严格防控企业虚假交易和套汇套利行为。优化“工银速汇”产品功能，完善差别化定价政策，提升跨境汇款服务能力。推动国际业务客户结构调整，实施分层营销和分类管理。上半年，境内国际贸易融资累计发放951亿美元；国际结算量11,186亿美元，同比增长24.8%，其中境外机构办理3,421亿美元，同比增长35.8%。

### 资产托管业务

巩固资本市场托管业务优势，成功托管境内首批债券ETF、首只黄金ETF、首批浮动管理费率产品、首批杠杆ETF、首只分级ETF等新型基金产品，率先开展基金公司票据投资、债权投资等专项资产托管业务。积极营销保险资金投资类产品托管，托管首批保险资产投资不动产产品，推出股指期货产品托管。推进安心账户托管业务在慈善公益资金和住房领域资金等民生领域的应用服务。推动新兴托管业务发展，获批托管国内首批企业年金养老金产品，首创推出票据资产托管业务。设计推出“资产托管理财通”业务，提升对托管客户服务水平。2013年6月末，托管资产总净值42,657亿元，比上年末增长7.8%。

## 养老金业务

发挥全牌照业务资格与综合竞争优势，打造涵盖企业年金、职业年金、基本养老金、各类社保基金、企事业单位综合养老保障基金、个人养老基金等服务对象的养老金综合服务体系。在大力拓展企业年金、职业年金等标准年金业务的同时，积极推广“如意人生”福利计划产品，满足企事业单位在养老、住房、医疗等各项福利及延期薪酬激励基金管理需求。2013年6月末，本行共为37,401家企业提供养老金管理服务，比上年末增加3,261家；受托管理养老金530亿元，管理养老金个人账户1,250万户，托管养老金基金2,515亿元，其中，受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金基金规模稳居境内银行同业首位。

## 贵金属业务

面对震荡加剧的贵金属市场形势，积极开展业务结构调整与产品创新，实现贵金属业务平稳较快发展。以投资类产品为依托，推出生肖、名山文化等主题类实物产品满足节日市场，实现实物贵金属网上商城销售，满足客户贵金属投资需求。推出人民币黄金远期产品，协助产金用金企业规避市场风险、降低生产成本，支持实体经济发展。推广“积存金”产品，丰富企业与个人客户黄金投资渠道，实现业务规模快速增长。发行9期“安享回报—黄金套利投资型人民币理财产品”，丰富理财产品种类，满足客户稳健资产配置需求。实施稳健的交易策略，适时开展黄金寄售与境内跨品种交易满足国内市场需求。上半年，贵金属业务交易额6,982亿元，同比增长22.9%；代理上海黄金交易所清算量2,070亿元，同比增长67.4%。

## 个人金融业务

2013年上半年，本行继续深化“强个金”战略，推进个人金融业务经营转型。大力拓展新市场、新客户，深化公私联动营销机制，完善批量化、集群化客户营销，不断夯实客户基础。加大自助银行建设力度，选择商品交易市场、重点县域等地区加快自助设备布放速度，延伸服务渠道。依托个人客户星级服务体系，加速客户服务模式转型，提升优质客户识别与拓展能力。积极开展产品创新，提升个人金融业务竞争力，巩固储蓄存款、个人贷款、银行类理财和信用卡等业务同业领先地位。连续三年荣获《亚洲银行家》“中国最佳大型零售银行”称号。2013年6月末，本行个人客户4.11亿个，比上年末增加1,779万个，其中个人贷款客户801万个，增加22万个。根据人民银行数据，2013年6月末，本行储蓄存款和个人贷款余额均列同业首位，市场份额分别为15.9%和13.6%。

## 储蓄存款

深化对公和个人金融业务部门协同营销，以商品交易市场业务和代发工资为重点，开拓源头市场，扩大客户规模，夯实储蓄存款增长基础。适应利率市场化趋势，提升利率精细化管理，持续巩固渠道优势，以优质产品和服务稳固客户，促进客户资金在本行体系内良性循环。2013年6月末，储蓄存款余额69,863.57亿元，比上年末增加4,320.70亿元，增长6.6%；其中，活期储蓄存款增长7.4%，定期储蓄存款增长6.0%。

## 个人贷款

严格落实差别化住房信贷政策，支持符合条件的个人首套房和改善性住房信贷需求，在风险可控前提下积极发展个人住房贷款业务。适应新型消费市场需求，加快产品创新和升级，推广个人家居消费贷款、文化消费贷款、留学贷款等产品，促进个人消费贷款健康增长。面向重点商品交易市场推广个人经营贷款，为中小商户提供融资服务。2013年6月末，本行个人贷款25,412.40亿元，比上年末增加2,541.37亿元，增长11.1%，其中，个人住房贷款增加2,061.74亿元，增长15.4%；个人经营性贷款增加237.16亿元，增长7.4%。



## 个人理财业务

围绕客户需求，持续加强理财产品创新，优化产品结构，巩固个人理财业务市场领先地位。针对不同区域和类型客户建立差异化产品发行机制，重点拓展商品交易市场、经济发达地区个人理财业务。加强与资产管理机构合作，代理理财业务实现健康发展。上半年，销售各类个人理财产品25,485亿元，其中，销售个人银行类理财产品20,059亿元，代理基金销售4,504亿元，代理国债销售431亿元，代理个人保险产品销售491亿元。

依托个人客户星级服务体系，精准营销拓展目标客户，理财金账户规模持续稳步增长。依托芯片卡在产品研发、受理环境等方面的优势，持续提高理财金账户芯片卡在理财金账户客户群中覆盖率。积极开展财富文化之旅活动，搭建财富客户营销服务与文化交流平台，实现财富客户稳步增长。打造高素质服务团队，提升服务能力，2013年6月末，本行金融理财师(AFP)持证人数23,672人，国际金融理财师(CFP)持证人数3,745人，继续位居同业首位。理财金账户客户数2,374万户，比上年末增长16.3%。财富客户数达到399万户。

## 私人银行业务

持续完善私人银行产品与服务体系，推出自主开发的私人银行专属产品，发展全委托理财业务、专户理财业务，形成跨机构、跨市场产品遴选代理机制。加快私人银行营销服务体系建设，全面覆盖全国高端客户市场，推广专人产品服务、专业客户维护，加大专业队伍培育，营销服务能力快速提升。以私人银行中心(香港)为重点推进境外私人银行产品服务建设。蝉联《亚洲银行家》“中国最佳私人银行业务”称号。境内各分行均建立私人银行中心，向重点地区、高净值客户资源丰富地区延伸私人银行服务中心超300家；同时在新加坡新设私人银行中心，加快私人银行业务海外拓展的步伐。2013年6月末，私人银行客户突破3.13万户，管理资产5,538亿元。

## 银行卡业务

上半年，本行加快新市场拓展，提高银行卡服务品质，提速银行卡产品创新步伐，进一步巩固同业领先地位。2013年6月末，银行卡发卡量5.0亿张，比上年末增加3,058万张。上半年银行卡消费额26,063亿元，同比增长45.8%；银行卡业务收入142.75亿元，同比增长35.9%。

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	增长率(%)
银行卡发卡量(万张)	49,944	46,886	6.5
借记卡	41,677	39,173	6.4
信用卡	8,267	7,713	7.2
	2013年1-6月	2012年1-6月	增长率(%)
银行卡消费额(亿元)	26,063	17,873	45.8
卡均消费额 <sup>(1)</sup> (元)	5,378	4,180	28.7

注：(1) 卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

### ◆ 信用卡业务

凭借先进技术和庞大的客户资源，精准定位目标客户用卡需求。加大信用卡渗透力度，满足客户个性化需要。加强渠道建设，激发网点发卡潜能，提升信用卡营销效率和客户满意度。加大交通卡、公务卡、中油卡、公积金卡、航空商旅卡五大拳头产品的营销推广力度。推广闪酷卡、多币种信用卡、安邦保险信用卡、货币基金卡等产品。推出信用卡短信分期付款业务，丰富分期付款业务受理渠道。优化收单业务系统，搭建全球一体的标准化收单业务管理平台，实现一点建档、多点共享等功能，提升商户收单管理水平。推出运通芯片卡、JCB芯片卡，完善芯片卡产品体系。2013年6月末，信用卡发卡量8,267万张，比上年末增加554万张，增长7.2%；上半年实现消费额7,515亿元，同比增长28.2%；信用卡透支余额2,684.01亿元，增长9.6%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

### ◆ 借记卡业务

以发行联名借记卡为切入点，加强行业合作和联动营销，拓展新客户，扩大发卡规模。持续推进产品创新，推出加载银保功能的太平联名借记卡、闪酷借记卡等新产品，进一步加快芯片卡推广步伐。2013年6月末，借记卡发卡量4.17亿张，比上年末增加2,504万张；上半年消费额18,548亿元，同比增长54.4%。

2013年6月末，境外信用卡发卡机构18家，信用卡发卡量32.7万张，增加2.9万张。境外借记卡发卡机构21家，借记卡境外发卡量25.6万张，增加5.5万张。

### 资金业务

2013年上半年，面对复杂的金融环境，本行积极开展产品创新，适时调整投资与交易策略，提高资金运作效率和管理水平，防范业务风险，实现资产规模与效益良好发展。

#### 货币市场交易

上半年，货币市场利率前期低位平缓运行，6月份出现短期波动。本行加强流动性管理和市场预判，合理统筹融资时机、期限及规模。调整融入资金结构，有效降低融入成本，抓住市场机会及时融入资金并适当拉长期限，支持资产业务开展。在资金紧张期间向市场净融出资金，发挥大行稳定市场的基础性作用。上半年，境内分行累计融入融出人民币资金8.27万亿元。

外币方面，境内外汇资金流动性稳中略有波动，外币拆借资金价格整体比上年同期有所下降。本行加强外汇资金头寸管理，保证外汇支付安全。密切关注市场走势，审慎选择交易对手，规避信用风险。合理安排期限结构，提高外汇资金运作收益率。上半年，外币货币市场交易量1,371亿美元。

#### 交易账户业务

上半年，人民币债券收益率先抑后扬，市场利率大幅波动，整体利率上行明显。本行采取控制组合久期和波段操作交易策略，根据市场走势灵活调整仓位。在年初市场利率平稳时期，适度扩大交易账户债券敞口，获取价差收入。二季度市场剧烈波动、利率大幅上行时期，努力控制组合久期，持续开展卖出低收益率品种、买入高收益率品种的换仓操作，提高债券组合收益率，并适时开展利率互换波段操作获取收益。上半年交易账户人民币债券交易量1,728亿元。

外币方面，美国国债收益率震荡上扬，信用债利差普遍展宽。本行紧密跟踪收益率走势，严控组合久期，甄选投资区域，采取灵活调整头寸、多头与空头相结合的交易策略，加强波段操作，提高交易盈利，累计完成交易量40亿美元。

#### 银行账户投资

上半年，人民币债券收益率曲线前期整体下移，6月份上行明显，关键期限债券利率平均水平较年初下行。本行加强对市场走势研究，合理平衡投资收益与利率风险，保持相对均衡的投资进度，适度增加投资规模并控制组合久期，重点投资国债及政策性银行债券，加大优质企业债券投资力度，提升信用债券占比，优化投资组合结构。

外币方面，结合国际债券市场形势，把握投资机会，择机增持金融机构债和企业债等信用产品，提升组合投资收益率。丰富投资国别区域，控制组合久期，规避利率上行风险。

#### 代客资金交易

依托24小时全球交易体系，积极拓展代客资金交易产品线，提升市场竞争力。推出账户外汇、账户原油、账户贵金属质押业务，丰富交易类产品业务。推出账户贵金属与外汇买卖灵活委托功能。全面开展贵金属、基本金属及矿产、能源、农产品、软商品等类商品交易业务。丰富结售汇业务币种，持续提升柜面和电子银行渠道的结售汇业务服务能力；加强结售汇产品组合创新，不断满足客户避险需求。以标准化套期保值类汇率、利率风险管理产品为主开展衍生产品业务，完善交易系统功能，提升衍生产品业务服务水平。上半年完成代客结售汇及外汇买卖量2,915亿美元。

## 理财业务

严格落实监管规范理财业务投资运作要求，严格规范产品设计、销售和资金投向，做好信息披露，推动理财业务规范、健康、有序发展。针对重点区域、重点客户推出专属理财产品，满足客户多样化理财需求，面向长三角、珠三角地区发行专属理财产品，面向商品市场类客户发行“商友富”专属理财产品等。优化“安享回报”系列黄金套利产品，推出收益稳健型代客境外理财产品，进一步丰富交易套利与境外投资产品。应用自主研发量化模型，开展量化及结构化产品投资。整合、完善无固定期限产品，优化产品结构，提升净值型产品管理水平，增强产品竞争力。加强投资市场研究、投资交易管理和投后管理，强化利率、信用风险控制，提升业务合规水平，切实保护投资者权益。完善理财系统功能，提升交易电子化处理水平，推进理财产品化改造项目建设。上半年，累计销售银行类理财产品28,112亿元，其中个人理财产品20,059亿元，对公理财产品8,053亿元。

构建全球化资产管理业务体系，提升境外资产管理服务能力。境外资产管理平台公司获得QFII与RQFII资格，并已获得首期1亿美元QFII额度。

## 分销渠道

### 境内分行网络

本行积极优化存量网点，持续提升网点竞争力。上半年，在金融资源丰富的城市新区、新兴城区等区域新增营业网点144家，优化机构网络服务体系。将189家分理处和储蓄所升级为支行，提高网点综合服务能力。新增离行式自助银行810家，提升自助渠道服务水平，有效促进柜面业务分流，为广大客户提供方便快捷的金融服务。

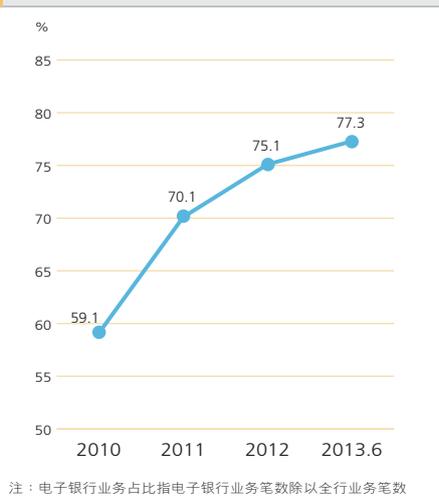
截至2013年6月末，本行在境内拥有17,225个机构，包括总行、31个一级分行、5个直属分行、26个一级分行营业部、398个二级分行、3,074个一级支行、13,613个基层营业网点、34个总行直属机构及其分支机构以及43个主要控股公司及其分支机构。

## 电子银行

强化产品和服务创新应用，加快构建综合性、开放性的电子银行平台，发挥电子银行渠道优势，推进柜面业务分流和境外业务拓展。全面加强风险防控，积极拓展电子商务新领域。截至6月末，本行个人网银客户总量突破1.5亿户，移动银行、个人电话银行客户总量相继突破1亿户。上半年，电子银行交易额同比增长12.9%，电子银行业务笔数占全行业务笔数的比重比上年提高2.2个百分点至77.3%。

全面推进境外电子银行渠道建设。随着华沙分行门户网站正式上线，工银泰国开通电话银行人工服务，本行已有37家境外机构建立门户网站，26家境外机构推出网上银行，16家境外机构推出电话银行。此外，东京分行、马德里分行等6家境外机构还推出了手机银行，电子银行业务已拓展至全部境外机构。境外机构个人网银客户数量比上年末增长42.4%，企业客户数量增长29.1%。

电子银行业务占比增长图



### ◆ 网上银行

企业网银推出银企互联公务卡报销、企业网银代签本票等功能。个人网银推出 iPad 网银B2C 支付，并在国内商业银行中率先推出基于 Windows 8操作系统的平板电脑个人网银客户端，进一步增强本行电子银行产品的领先优势。

### ◆ 电话银行

在国内同业中率先推出电话银行快拨服务，实现客户通过输入快拨码直接进入对应功能菜单。在业界率先推出“网站智能客服”自助语音服务方式，进一步提升在线客服自助服务效率。短信银行、在线客服等新兴服务渠道对人工电话服务的分流替代作用不断增强。

### ◆ 手机银行

加快移动金融服务产品创新，推出 iPhone手机U盾、Windows Phone 8手机银行、Android 手机银行个人贷款与手机股市等新产品和功能。组织开展多项营销活动，扩大手机银行业务的知名度和影响力。上半年，手机银行交易额同比增长11.6倍，客户数量比上年末增长22.8%。

### ◆ 自助银行

加大自助银行建设力度，重点选择商品交易市场、重点县域等地区加快自助设备布放速度，延展服务渠道半径。优化自助终端交易流程，扩充业务种类，加强自助设备业务功能宣传和柜面业务分流引导，提高自助设备使用效率。2013年6月末，拥有自助银行18,491家，比上年末增长6.0%；自动柜员机可用设备80,170台，增长14.2%。上半年自动柜员机交易额39,331亿元，同比增长33.1%。

## 服务提升

2013年上半年，本行围绕“服务品质提升年”主题活动，实施标本兼治的服务改进策略，以提升服务品质为重点，统筹推动各项服务改进工作，全行服务面貌大幅改善，服务品质不断提升。

客户服务效率持续提升，客户体验持续改善。积极实施跨部门、跨机构、跨平台、跨业务的流程改造和优化，加大对非实时柜面业务的后台集中处理力度，网点业务受理和处理效率大幅提升。上半年，本行客户平均排队等候时间同比下降21%。

客户服务渠道进一步拓宽，客户服务更加便捷。通过优化调整、新建增设、迁址重装等方式，优化网点布局，完善服务功能。本行进一步加大自助设备布放和运营维护工作力度，实施自助服务专项治理工程，自助服务对客户的友好性和吸引力进一步提高，通过自助渠道完成的交易占全部交易的比例提高到77.3%。

客户投诉大幅下降，客户满意度持续提升。本行不断完善客户投诉管理机制，持续强化投诉精细化管理，通过对客户反映突出问题的治理以及对投诉个案的跟踪督办，切实提高客户投诉处理效率，提高客户投诉处理满意度。上半年，本行客户投诉同比下降54%，28家分行实现了零重复投诉，客户对投诉处理的满意度保持在95%以上。

服务改进长效机制渐趋完善，服务质量监测更加及时高效。本行持续强化服务制度体系建设和推广，进一步加强对客户服务品质的监测力度，推广营业网点服务质量监测和排队管理系统，开展法人客户结算服务调查，持续推进个人客户满意度第三方调查工作，有针对性的改进服务，提升客户满意度。

## 国际化、综合化经营

积极稳步推进国际化、综合化经营发展。在全球服务网络基本建成的基础上，完善一行一策的发展策略，重点推进境外机构本土化、主流化、差异化发展，提升境外机构竞争力。加强集团与子公司联动，综合化服务能力稳步提升。通过强化境内外联动、信息共享，推进零售、电子银行、专业融资、现金管理等全球重点产品线向纵深发展。新加坡人民币业务清算行正式对外营业，形成跨境人民币业务协同发展格局。上半年，跨境人民币业务量超过1万亿元，清算网络覆盖全球近70个国家和地区。增强跨境、跨市场、跨产品线风险防范，提升集团并表风险管理能力。

在境外机构建设方面，阿根廷标准银行正式更名为工银阿根廷，工银美国、工银阿根廷整合工作稳步推进，工银马来西亚二级网络得到拓展。签署了认购台湾永丰银行20%股份协议。2013年6月末，本行在39个国家和地区建立了388家机构，与141个国家和地区的1,661家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖亚、非、拉、欧、美、澳六大洲和主要国际金融中心。

报告期末，本行境外机构(含境外分行、境外子公司及对标准银行投资)总资产1,821.77亿美元，比上年末增加194.55亿美元，增长12.0%，占集团总资产的6.0%；各项贷款933.64亿美元，增加214.81亿美元，增长29.9%；各项存款670.68亿美元，增加96.54亿美元，增长16.8%。报告期实现税前利润10.70亿美元，同比增长23.8%。

### 境外机构主要指标

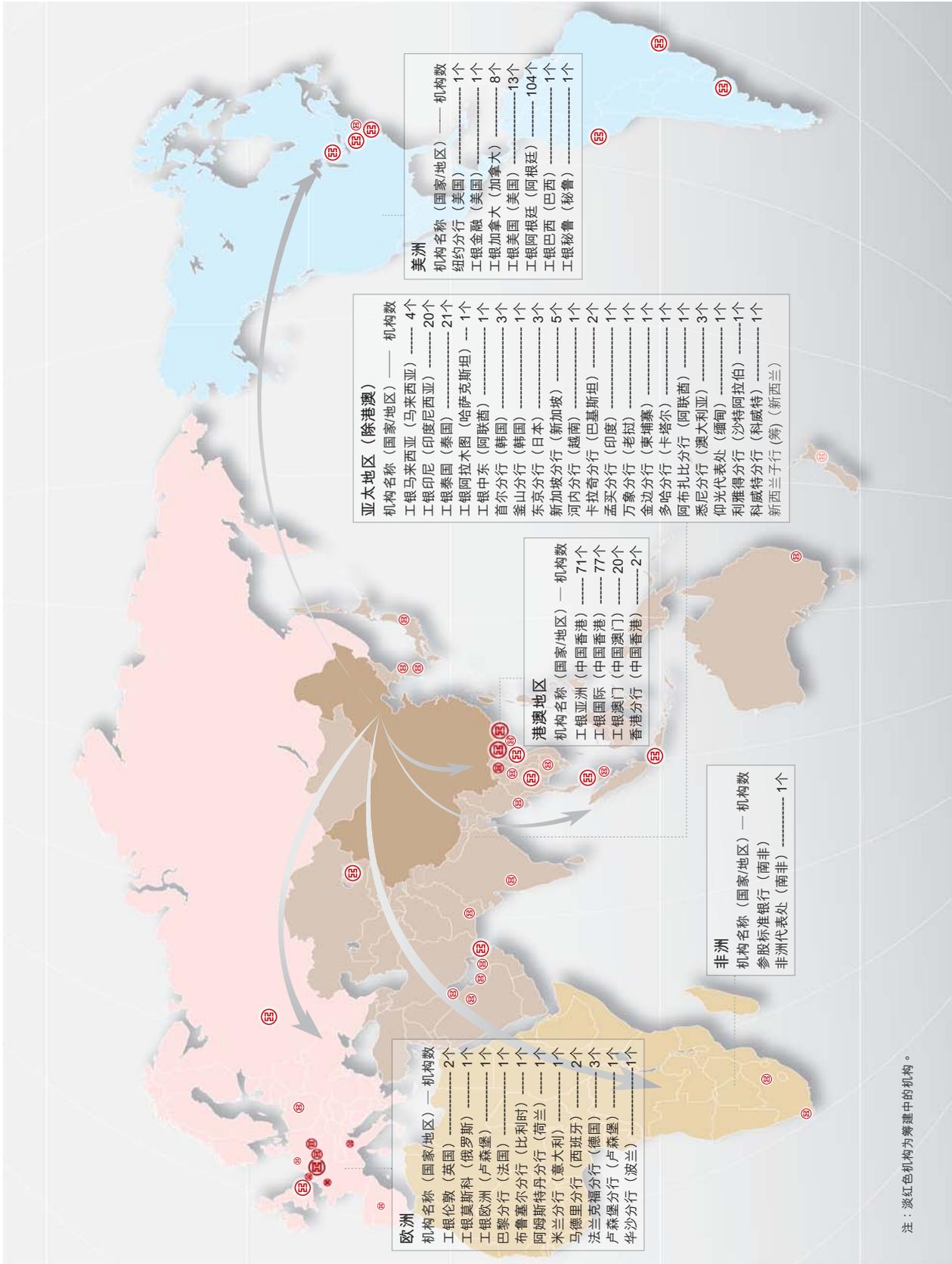
项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2013年 6月30日	2012年 12月31日
港澳地区	93,857	78,189	547	388	170	169
亚太地区(除港澳)	39,757	30,431	154	167	73	71
欧洲	23,084	16,966	90	101	15	15
美洲	53,696	46,592	113	32	129	127
非洲 <sup>(1)</sup>	4,688	5,244	166	176	1	1
抵销调整	(32,905)	(14,700)				
<b>合计</b>	<b>182,177</b>	<b>162,722</b>	<b>1,070</b>	<b>864</b>	<b>388</b>	<b>383</b>

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

### ◆ 综合化经营

综合化服务能力稳步提升，工银瑞信充分发挥资产管理平台优势，加快创新步伐，拓展投资管理体系，经营业绩稳步增长，继续领跑银行系基金公司；工银租赁继续加大业务开拓力度，加快经营转型步伐，积极创新租赁产品和服务手段，成为国内综合实力最强、最具创新能力的金融租赁公司；工银安盛依托集团优势，坚持本土化自主经营发展，深化银保合作模式，加大产品创新力度，业务规模快速增长，市场地位迅速提升；工银国际依托集团资源积极拓展大型跨国公司和内地企业赴港上市融资业务，完成国家电网首次20亿美元境外高级债券发行、中石油集团20亿美元债券承销业务以及银河证券H股首次公开发行等大型项目。

境外机构分布图



## 信息技术与产品创新

本行持续推进“科技引领”发展战略，推动基础设施建设，加快产品研发创新，增强价值创造能力，为加快经营改革、提升服务水平、推进国际化进程、强化风险管理提供有力支撑。

大力推进系统应用建设，在客户服务、经营管理、风险管理等领域推出多个基础服务平台和产品。应对利率市场化趋势，升级相关系统，支持多维度、差异化的利率定价。结合民生金融领域服务需求，整合提升社保、财政、医疗、教育、市政等各领域的服务功能。加大对境外机构科技支持力度，完成新加坡分行人民币清算相关系统的建设，境外机构业务综合处理系统(FOVA)覆盖至37家境外机构。完成网上银行、手机银行在工银亚洲的推广，网上银行覆盖至26家境外机构。上半年，本行获得国家知识产权局专利授权37项，拥有专利数量达到261项。

围绕本行改革发展，完善产品创新工作机制和方法，深化重点领域产品创新，提升客户金融服务水平。更新产品研发风险管理办法，覆盖产品研发、评估全流程。建立产品运营态势定期分析机制，持续提升产品质量和服务水平。推出账户外汇、信用卡短信分期等新产品。加强渠道创新，在iPad网银客户端和iPhone、Android手机银行上增加B2C支付、贵金属双向交易、外汇双向交易等新功能。推出海外银企互联系统内转账汇款、代发工资及账单服务，实现企业境内外账户统一管理。上线工银亚洲个人版、企业版网银，全面统一境外机构网银业务系统。

## 人力资源管理

围绕全行战略发展需要，按照以人为本、服务协同、科学管理的工作理念，持续推进集团化、市场化、多元化干部制度改革。不断完善公开选拔、竞争上岗机制，加强年轻干部培养、配备，继续在全行范围内开展员工上下交流和横向交流。加强人才和员工队伍建设，提升员工能力素质，拓宽员工职业发展通道。加大国际化人才的培养选拔和引进储备力度，满足境外机构转型发展对人才的需求。加快推进集团薪酬治理机制建设，全面实施集团工资总额预算管理，完善员工薪酬制度体系。持续推进利润中心改革，将私人银行部纳入利润中心改革试点范围，明确私人银行部职能定位和盈利模式，利润中心增加至9个。上半年，利润中心共实现税前利润合计308.79亿元。

以服务员工成长和业务发展为宗旨，持续开展以管理人员、专业人员和业务人员为主体的全员培训，以国际化人才培养、职业持续培训和高级客户经理培训为重点，加强项目管理，创新培训方法，切实提高培训针对性和实效性。不断夯实培训基础资源，打造工商银行特色的培训基础设施，进一步完善培训基地、网络大学、模拟银行和国际合作项目有机结合的运行实施体系。上半年共完成各类培训1.9万期，培训119万人次，集团人均受训约3.43天。

加强企业文化内外传播。开展员工企业文化培训，以故事、漫画、视频、手机报等方式生动阐释工行文化理念。利用门户网站企业文化专区宣传“工于至诚，行以致远”的核心价值观，提升工行文化的社会认知度。稳步推进专业文化建设，探索建设基层特色文化，促进企业文化与经营管理相融并进。积极宣传“感动工行”等先进典型事迹，引导员工自觉践行本行核心价值理念。

## 风险管理

### 全面风险管理体系

2013年上半年，面对复杂多变的经营环境，本行积极完善全面风险管理体系，进一步提升集团层面风险管理能力。加强全面风险管理制度建设，修订风险管理评价办法，加强对重点风险问题的分析研究，全面风险管理水平进一步提高。

报告期内，本行持续推进中国银监会《资本办法》实施相关工作，通过完善数据质量管理、优化风险计量模型、推进IT系统升级改造与境外延伸以及加大风险计量结果应用力度等措施，持续提高风险管理能力和计量水平。加强信用风险内部评级管理，完善非零售内部评级体系，推进零售内部评级系统、模型优化及验证工作，持续推进内部评级结果的全面应用。进一步优化市场风险内部计量模型，加快推进全球市场风险管理系统(GMRM)海外延伸，积极开展市场风险内部模型法验证工作，深入推广内部模型法在限额管理、风险报告、压力测试、资本计量等领域的应用。持续优化操作风险管理系统，继续加大操作风险高级计量法的应用力度。

### 信用风险

#### 信用风险管理

2013年上半年，本行积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化，坚持金融支持实体经济，结合经济形势变化和产业发展趋势，不断调整和完善各项信贷政策，加大信贷结构调整力度，继续推动信贷制度建设，严格控制重点领域信用风险，规范信贷操作流程，进一步强化信用风险监控、管理的机制建设，创新非现场监督手段，加强潜在风险贷款管理和不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

继续推动信贷制度建设，进一步完善信贷制度体系。修订完善贷款担保、应收账款质押担保、银行账户信用风险暴露分类等管理制度，深入推进信贷业务流程改造，优化授信、评级、审批、押品评估等子流程并行解决方案。加快推进全球信贷管理系统(GCMS)一体化建设，实现集团客户信息一体化管理和统一评级授信功能，进一步强化风险管理。

完善行业信贷政策，加强行业风险管理。结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，不断调整和完善各项行业信贷政策，进一步扩大行业信贷政策覆盖范围。积极支持符合国家经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业发展，继续推进“绿色信贷”建设。科学把握信贷投放方向和结构调整导向，对产能过剩行业实施严格的限额管理，完善限额管理工作方案及操作细则，加强潜在风险业务控制与退出机制建设，产能过剩行业融资总量下降，融资结构持续优化。优化行业信贷限额管理系统功能，实现行业限额系统刚性控制。

加强地方政府融资平台贷款风险管理。认真贯彻落实国务院及中国银监会关于地方政府融资平台贷款政策及监管要求，加强对地方政府融资平台融资管理，及时调整融资平台贷款政策，抓紧做好平台贷款整改和信用增级工作。严格控制新增融资平台贷款，继续上收融资平台贷款审批权限。

加强房地产行业风险管理。认真贯彻落实国家宏观调控政策，继续实行业务限额管理，严格控制房地产贷款投向，进一步优化贷款客户结构。全面强化信贷风险管控，防范化解房地产信贷风险。加强房地产贷款非现场监测分析，积极部署落实风险防控措施。

加强贸易融资业务风险管理。针对复杂的外部环境，规范商品融资业务操作，严格物流监管企业准入条件，加强对合作机构的监测。积极探索供应链融资业务工作机制，创新贸易融资业务非现场监测模式，加强贸易背景真实性核查，提高系统防假、反假能力。

加强个人贷款风险管理。稳健发展个人贷款业务，积极调整个人信贷产品结构，优化个人信贷资源配置。对个人住房贷款继续执行差别化住房信贷政策，积极推进个人消费贷款产品创新。严格借款人准入标准，推进个人客户综合授信管理，实现个人客户各类融资风险总量的有效控制。加强个人贷款合规性管理，确保业务办理依法合规。完善个人贷款催收机制建设。

加强小企业信贷风险管理。加强小企业信贷风险排查，防范小企业贷款、个人贷款和信用卡交叉违约风险。严格小企业贸易融资信贷准入条件，优化小企业授信管理，强化现场检查和非现场监测管理。积极采取逐步压缩、完善担保等措施化解信用风险，实现对小企业贷后管理工作的刚性控制。

加强信用卡业务风险管理。不断完善信用卡风险管理体系，严格信用卡授信审批管理，积极推进授信政策调整，优化授信额度动态管理。建立多维度资产质量监督机制，加大信用卡大额不良贷款清收力度，完善信用卡贷前、贷中、贷后统一的风险管理系统平台。

完善资金业务信用风险管理。完善风险监测分析机制，根据国际国内金融市场走势，主动优化债券投资组合结构，有效降低投资组合的信用风险。综合运用设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额、控制保证金比例、评级管理和控制单笔业务权限等风险管理措施，加强对资金业务信用风险的管理。

强化信贷资产质量管理，保持信贷资产质量稳定。完善不良贷款预测预报机制，及时制定风险应对措施。强化重点区域和大额不良贷款管理，加大不良贷款管理和清收处置力度。加强计划管理，有序开展呆账核销业务。推进实施不良资产批量转让，拓宽不良资产处置渠道。

信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
存放中央银行款项	3,226,092	3,098,883
存放同业及其他金融机构款项	303,064	411,937
拆出资金	338,009	224,513
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	311,987	221,525
衍生金融资产	26,949	14,756
买入返售款项	462,000	544,579
客户贷款及垫款	9,202,023	8,583,289
可供出售金融资产	1,022,800	917,143
持有至到期投资	2,674,164	2,576,562
应收款项类投资	369,542	364,715
其他	439,054	220,183
<b>小计</b>	<b>18,375,684</b>	<b>17,178,085</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>2,173,530</b>	<b>2,076,206</b>
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>20,549,214</b>	<b>19,254,291</b>

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	9,135,274	96.79	8,501,566	96.57
关注	220,600	2.34	227,551	2.58
不良贷款	81,768	0.87	74,575	0.85
次级	34,106	0.37	29,418	0.33
可疑	39,827	0.42	36,482	0.42
损失	7,835	0.08	8,675	0.10
<b>合计</b>	<b>9,437,642</b>	<b>100.00</b>	<b>8,803,692</b>	<b>100.00</b>

贷款质量保持稳定。2013年6月末，按照五级分类，正常贷款91,352.74亿元，比上年末增加6,337.08亿元，占各项贷款的96.79%。关注贷款2,206.00亿元，减少69.51亿元，占比2.34%。不良贷款余额817.68亿元，增加71.93亿元，不良贷款率0.87%。

## 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日				2012年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	6,710,747	71.1	65,164	0.97	6,332,578	71.9	60,977	0.96
票据贴现	185,655	2.0	-	-	184,011	2.1	-	-
个人贷款	2,541,240	26.9	16,604	0.65	2,287,103	26.0	13,598	0.59
合计	<b>9,437,642</b>	<b>100.0</b>	<b>81,768</b>	<b>0.87</b>	<b>8,803,692</b>	<b>100.0</b>	<b>74,575</b>	<b>0.85</b>

公司类不良贷款余额651.64亿元，比上年末增加41.87亿元，不良贷款率0.97%，主要是受宏观经济下行压力加大、外部市场不景气等因素的影响，部分企业特别是中小企业经营困难加大导致不良贷款额出现反弹。个人不良贷款余额166.04亿元，增加30.06亿元，不良贷款率0.65%，主要是部分借款人经营性收益下降或工资性收入减少导致个人经营性贷款、信用卡透支和个人消费贷款不良额有所上升。

## 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日				2012年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	339,605	3.6	3,278	0.97	312,927	3.6	2,811	0.90
长江三角洲	2,021,064	21.4	19,784	0.98	1,936,722	22.0	15,465	0.80
珠江三角洲	1,293,613	13.7	11,733	0.91	1,240,314	14.1	10,171	0.82
环渤海地区	1,652,755	17.5	14,122	0.85	1,558,968	17.7	13,180	0.85
中部地区	1,265,699	13.4	13,422	1.06	1,190,327	13.5	13,885	1.17
西部地区	1,655,948	17.6	10,299	0.62	1,524,074	17.3	10,774	0.71
东北地区	546,954	5.8	5,395	0.99	514,030	5.8	5,308	1.03
境外及其他	662,004	7.0	3,735	0.56	526,330	6.0	2,981	0.57
合计	<b>9,437,642</b>	<b>100.0</b>	<b>81,768</b>	<b>0.87</b>	<b>8,803,692</b>	<b>100.0</b>	<b>74,575</b>	<b>0.85</b>

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展，贷款质量基本保持稳定。积极支持中部地区、西部地区和东北地区的区域发展要求，三个地区新增贷款2,401.70亿元，占各项贷款增量的37.9%。境外及其他贷款增加1,356.74亿元，增长25.8%，占各项贷款增量的21.4%，主要是工银亚洲、新加坡分行以及工银欧洲贷款增加较多所致。

不良贷款余额增加较多的地区分别是长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区，主要原因是受国内外需求疲软影响，以外向型经济为主的地区小微企业普遍出现订单下降、成本上升、利润下滑等问题，企业资金较为紧张。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日				2012年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
制造业	1,444,298	23.7	23,979	1.66	1,392,266	23.8	22,442	1.61
化工	221,753	3.6	2,700	1.22	214,625	3.7	3,115	1.45
机械	218,812	3.6	4,489	2.05	212,086	3.6	2,721	1.28
金属加工	172,720	2.8	2,785	1.61	173,477	3.0	2,570	1.48
纺织及服装	137,126	2.3	3,470	2.53	135,744	2.3	3,179	2.34
钢铁	129,309	2.1	1,279	0.99	135,925	2.3	1,402	1.03
计算机、通信和其他电子设备	113,389	1.9	752	0.66	94,558	1.6	1,103	1.17
交通运输设备	81,724	1.3	1,686	2.06	72,752	1.3	1,312	1.80
非金属矿物	65,064	1.1	1,590	2.44	63,599	1.1	1,710	2.69
石油加工、炼焦及核燃料	55,564	0.9	286	0.51	55,161	0.9	312	0.57
其他	248,837	4.1	4,942	1.99	234,339	4.0	5,018	2.14
交通运输、仓储和邮政业	1,181,455	19.4	7,452	0.63	1,135,626	19.4	9,538	0.84
批发和零售业	764,019	12.5	19,345	2.53	705,800	12.1	14,186	2.01
电力、热力、燃气及水生产和供应业	573,050	9.4	2,364	0.41	579,726	9.9	2,727	0.47
房地产业	479,098	7.9	4,331	0.90	487,186	8.3	4,297	0.88
水利、环境和公共设施管理业	474,866	7.8	81	0.02	464,000	7.9	341	0.07
租赁和商务服务业	415,029	6.8	856	0.21	382,835	6.6	959	0.25
采矿业	247,793	4.1	575	0.23	233,124	4.0	473	0.20
建筑业	159,370	2.6	669	0.42	145,798	2.5	932	0.64
住宿和餐饮业	128,039	2.1	561	0.44	101,489	1.7	796	0.78
科教文卫	91,623	1.5	569	0.62	84,339	1.5	578	0.69
其他	133,767	2.2	968	0.72	132,646	2.3	983	0.74
<b>合计</b>	<b>6,092,407</b>	<b>100.0</b>	<b>61,750</b>	<b>1.01</b>	<b>5,844,835</b>	<b>100.0</b>	<b>58,252</b>	<b>1.00</b>

2013年上半年，本行继续推进信贷结构调整，积极支持符合国家经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业发展。其中，作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加582.19亿元，增长8.2%；制造业贷款增加520.32亿元，增长3.7%，新增贷款主要集中在装备制造业、电子信息制造业以及农产品加工等先进制造业中龙头骨干企业和优质中小企业，批发和零售业、制造业贷款两项增量合计占新增公司类贷款的44.5%。交通运输、仓储和邮政业贷款增加458.29亿元，主要是投向国家支持的重点在建、续建项目。房地产业贷款减少80.88亿元，主要是本行继续对房地产业实施严格限额管理的结果。

不良贷款余额减少较多的行业分别是交通运输、仓储和邮政业，电力、热力、燃气及水生产和供应业。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受经济增速放缓影响，批发业下游需求不振，钢贸等部分批发领域企业资金紧张，零售业企业收入和利润下滑。

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
期初余额	31,405	188,998	220,403
本期计提	6,547	15,380	21,927
其中：本期新增	11,124	57,407	68,531
本期划转	284	(284)	-
本期回拨	(4,861)	(41,743)	(46,604)
已减值贷款利息收入	(937)	-	(937)
本期核销	(5,351)	(1,173)	(6,524)
收回以前年度核销	719	31	750
期末余额	32,383	203,236	235,619

2013年6月末，贷款减值准备余额2,356.19亿元，比上年末增加152.16亿元；拨备覆盖率288.16%；贷款拨备率2.50%。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	4,164,890	44.1	3,754,475	42.6
其中：个人住房贷款	1,547,065	16.4	1,340,891	15.2
质押贷款	1,216,570	12.9	1,087,051	12.4
其中：票据贴现	185,655	2.0	184,011	2.1
保证贷款	1,325,818	14.0	1,269,028	14.4
信用贷款	2,730,364	29.0	2,693,138	30.6
合计	9,437,642	100.0	8,803,692	100.0

抵押贷款41,648.90亿元，比上年末增加4,104.15亿元，增长10.9%。质押贷款12,165.70亿元，增加1,295.19亿元，增长11.9%。信用贷款27,303.64亿元，增加372.26亿元，增长1.4%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1天至90天	77,266	0.82	63,567	0.72
91天至1年	27,612	0.29	21,388	0.25
1年至3年	16,032	0.17	12,698	0.14
3年以上	25,571	0.27	28,009	0.32
合计	<b>146,481</b>	<b>1.55</b>	<b>125,662</b>	<b>1.43</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款1,464.81亿元，比上年末增加208.19亿元。其中90天以上逾期贷款692.15亿元，增加71.20亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款79.32亿元，比上年末增加7.44亿元，增长10.4%。其中逾期3个月以上的重组贷款和垫款34.08亿元，减少5.61亿元。

展期贷款

展期贷款余额118.13亿元，比上年末减少24.19亿元，其中不良贷款余额24.72亿元，比上年末减少3.97亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的3.8%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的17.2%。最大十家单一客户贷款总额2,500.27亿元，占各项贷款的2.6%。下表列示了2013年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	55,506	0.6
借款人B	制造业	27,594	0.3
借款人C	交通运输、仓储和邮政业	26,657	0.3
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	24,432	0.2
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	24,023	0.2
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	24,014	0.2
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	19,593	0.2
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	16,964	0.2
借款人I	采矿业	16,200	0.2
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	15,044	0.2
合计		<b>250,027</b>	<b>2.6</b>

## 市场风险

2013年上半年，本行继续加强市场风险并表管理，全面提升集团层面市场风险管理与计量水平。积极推进市场风险内部模型法实施准备工作，持续完善集团层面市场风险管理制度体系。加快推进全球市场风险管理系统(GMRM)向海外延伸，继续优化市场风险计量模型，提高风险数据整合能力，积极开展市场风险内部模型法验证工作，深入推广内部模型法在限额管理、风险报告、压力测试、资本计量等领域的核心应用。

### 银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系，进一步提高利率和汇率风险计量水平，提升集团层面利率和汇率风险管理能力。强化集团层面银行账户利率风险监测和分析能力，升级利率管理系统，提高系统计量准确性，为利率风险精细化管理夯实基础。

### 交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险计量和产品控制工作，采用风险价值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理，进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，扩大境外机构限额管理范围，推进限额指标精细化管理，依托全球市场风险管理系统(GMRM)实现限额的动态监控与管理。

## 市场风险分析

### ◆ 利率风险分析

2013年上半年，中国利率市场化改革不断深化，新的金融市场价格形成和传导机制逐步完善，市场利率波动进一步加大。本行密切关注货币政策和国内外金融市场变化，积极应对利率市场化挑战。加强存贷款利率定价管理，优化资产负债期限结构，合理控制长周期负债业务，适度增加资产久期，积极防范利率下行周期中的重定价风险，提高利率风险管理水平。

2013年6月末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口6,301.03亿元，比上年末扩大4,305.84亿元，主要是由于一年以内客户存款增加所致；一年以上利率敏感性正缺口17,595.78亿元，增加6,343.27亿元，主要是由于本行主动采取适度增加资产久期的投资策略，一年以上期限的债券投资增加所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

### 利率风险缺口

人民币百万元

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2013年6月30日	(2,949,267)	2,319,164	440,049	1,319,529
2012年12月31日	(1,539,586)	1,340,067	(48,908)	1,174,159

注：请参见“财务报表附注八、3.3利率风险”。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行利率敏感性分析如下表：

### 利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	2013年6月30日		2012年12月31日	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
上升100个基点	(15,624)	(26,343)	(6,994)	(22,489)
下降100个基点	15,624	28,068	6,994	23,851

注：请参见“财务报表附注八、3.3利率风险”。

### ◆ 汇率风险分析

2013年上半年，人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，人民币汇率小幅升值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币对美元汇率比上年末升值1.73%。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，在保持外汇存贷款业务协调发展的同时，汇率风险可控。

### 外汇敞口

人民币(美元)百万元

外汇敞口	2013年6月30日		2012年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	295,399	48,040	266,916	42,820
资产负债表外外汇敞口净额	(176,973)	(28,781)	(187,054)	(30,008)
外汇敞口净额合计	<b>118,426</b>	<b>19,259</b>	<b>79,862</b>	<b>12,812</b>

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注八、3.2汇率风险”。

## ◆ 交易账户市场风险分析

本行采用历史模拟法(选取99%的置信区间、1天的持有期,250天历史数据)对总行本部和全部境外分行交易账户利率、汇率、商品的基础产品和衍生产品计量风险价值。

## 交易账户风险价值(VaR)情况

人民币百万元

项目	2013年1至6月				2012年1至6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	74	26	78	13	36	34	43	27
汇率风险	37	29	51	18	31	17	37	3
商品风险	1	3	12	0	14	9	20	1
总体风险价值	<b>68</b>	<b>37</b>	<b>80</b>	<b>26</b>	<b>47</b>	<b>36</b>	<b>48</b>	<b>29</b>

注：2013年上半年VaR值计量范围较上年同期扩大，比较期数据不作追溯调整。请参见“财务报表附注八、3.1风险价值(VaR)”。

## 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，继续加强流动性风险制度建设，提高流动性风险管理水平。按照中国银监会《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，强化集团范围流动性风险管理，优化境外机构人民币资金业务管理方案，扩大表外业务流动性风险监测范围，加强监测力度，进一步提高表内外流动性风险协调管理水平，集团流动性风险防范能力进一步提升。

## 流动性风险分析

2013年上半年，人民币市场资金总体较为平稳，部分时点受季节性、结构性等因素影响，银行间市场利率波动加大。本行密切关注宏观调控政策和市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，建立多层次流动性储备资产，在保证流动性安全的前提下，提高资金使用效率，切实提高应对流动性风险的能力。

外币方面，密切关注市场利率及资金形势变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外部资金价格，在保证流动性安全基础上，协调外汇资产负债业务平衡发展。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。本行1至3个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限客户贷款增加和客户存款减少；3个月至1年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加和债券投资减少；中长期客户贷款和一年以上期限的债券投资增加，使得1至5年和5年以上的流动性正缺口有所扩大。由于本行活期存款继续增长，沉淀率较高，同时本行大量持有高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备充足，累计流动性正缺口较上年末进一步增加，本行整体流动性安全。2013年6月末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2013年6月30日	(7,354,448)	(515,200)	(169,903)	(907,823)	2,692,274	4,417,270	3,012,923	1,175,093
2012年12月31日	(7,008,584)	(439,485)	(461,287)	(697)	2,158,073	4,046,904	2,833,535	1,128,459

注：请参见“财务报表附注八、2.流动性风险”。

2013年6月末，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，具体如下表：

项目		监管标准	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	31.8	32.5	27.6
	外币	≥25.0	67.5	65.2	90.6
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	64.8	64.1	63.5

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

内部控制与操作风险

内部控制

本行按照“行为有规、授权有度、监测有窗、检查有力、控制有效”的内部控制总体要求，持续推进内部控制体系建设。深入开展制度梳理工作，加强制度立项审核，强化制度统筹管理，完善集团制度管理长效机制；动态跟踪外部监管法规，针对全行重点风险领域和关键风险点，统筹开展监督检查；充分发挥内控监测分析平台作用，加强非现场监督管理；利用信息系统监测结果完善内控评价办法，提高内控评价工作质量。报告期内，本行内部控制体系进一步完善，内部控制的完整性、合理性和有效性进一步增强。

操作风险管理

本行根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，进一步完善操作风险管理机制，深入贯彻落实操作风险管理规定，充分发挥操作风险管理三道防线的作用，持续推进操作风险高级计量法(AMA)实施准备工作。完善操作风险关键风险指标体系，修订操作风险损失事件认定标准；持续推广操作风险与控制自我评估，全面覆盖各业务条线，进一步提高操作风险管理的前瞻性；升级资产管理系统内部控制功能，实现对信贷类业务合规性问题的事前控制；依托信用卡风险监控系統，全天候监控欺诈交易行为，建立伪卡排查与处置机制，防范信用卡欺诈风险；不断加大对外机构操作风险的管控力度，持续推动操作风险管理工具在境外机构的应用，提升境外机构操作风险管理水平。报告期内，本行操作风险管理持续改进，风险防控能力进一步增强。

## 法律风险

本行持续深化法律事务管理体制变革，强化总行法律事务部作为全行法律风险管控核心职能部门作用，增强分行法律事务部门法律风险防控能力。加强法律风险管理体系和制度建设，完善法律风险并表管理工作机制和流程。提高法律服务主动性，运用法律手段积极支持国际化、综合化经营和各项业务发展创新。强化诉讼案件特别是被诉案件监控管理，切实防控被诉案件风险，不断提升诉讼案件管理水平。进一步规范合同管理工作，加强授权管理、商标管理和相关知识产权保护。

## 反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律法规，积极落实“风险为本”的反洗钱监管要求，全面提升反洗钱合规管理水平。按照人民银行要求，扎实开展大额和可疑交易报告综合试点工作，设计全新的反洗钱作业流程、监控指标和监控模型，投产新一代反洗钱监控系统，大幅提升反洗钱工作有效性；持续深化反洗钱集中处理改革，构建集约高效的反洗钱工作模式；制定大额交易和可疑交易报告管理等多项反洗钱内控制度；继续开展客户信息维护工作，进一步提高客户信息的完整性和真实性；积极开展境外机构反洗钱评估，稳步推广境外机构反洗钱系统应用，不断提升集团反洗钱管理水平；推动反洗钱专家队伍建设，持续开展金融业反洗钱岗位准入培训和反洗钱岗位人员专业培训，组织员工参加国际反洗钱师(CAMS)资格认证，提高洗钱风险防范意识和专业技能。

报告期内，未发现本行境内外分支机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 声誉风险

本行继续加强声誉风险管理，持续推进声誉风险管理体系和工作机制建设。深入开展声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，强化声誉风险的并表管理；将声誉风险管理工作立足于保护消费者权益、提升服务水平和加强内部管理上，加强对声誉风险因素的事前控制和缓释；关注微博等新型传播媒介对声誉风险管理的影响，研究传播格局新变化及相应的声誉风险管理对策。报告期内，全行声誉风险处于可控范围。

## 国别风险

2013年上半年，面对复杂多变的国际形势，本行继续加强国别风险管理，健全国别风险管理体系。密切监测风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，及时更新和调整国别风险评级与限额，积极开展国别风险压力测试；进一步强化国别风险预警机制，完善国别风险应急预案，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

## 资本管理

2013年上半年，本行以建立长效的资本补充和约束机制为重点，继续完善资本管理制度，推进全面资本管理。积极探索外源性资本补充渠道，加强对资本补充和资本使用的统筹管理，强化资本约束，保持资本充足水平稳定。

### 资本充足率情况

2013年6月末，本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。其中，核心一级资本充足率10.48%，一级资本充足率10.48%，资本充足率13.11%，均满足监管要求。报告期内，本行利润继续保持增长，有效补充了核心一级资本，同时风险加权资产增速得到有效控制，资本充足率保持稳健水平。

### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日
<b>核心一级资本</b>	<b>1,173,434</b>
实收资本	349,650
资本公积可计入部分	128,086
盈余公积	98,195
一般风险准备	189,296
未分配利润	427,043
少数股东资本可计入部分	1,831
其他 <sup>(2)</sup>	(20,667)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>8,735</b>
商誉	8,209
其他无形资产(土地使用权除外)	1,704
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,877)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	2,699
<b>核心一级资本净额</b>	<b>1,164,699</b>
<b>其他一级资本<sup>(3)</sup></b>	<b>23</b>
<b>一级资本净额</b>	<b>1,164,722</b>
<b>二级资本</b>	<b>312,226</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	186,842
超额贷款损失准备	125,301
少数股东资本可计入部分	83
<b>二级资本扣除项目</b>	<b>20,400</b>
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	20,400
<b>总资本净额</b>	<b>1,456,548</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>11,108,508</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.48%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.48%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.11%</b>

注：(1) 请参见“财务报表附注八、4.资本管理”。

(2) 为外币报表折算差额。

(3) 截至2013年6月30日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

关于本行资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 资本融资管理

本行积极探索外源性资本补充渠道，进一步优化资本结构，本行董事会于2013年1月15日召开会议审议并通过了关于2014年末前新增发行总额不超过折合人民币600亿元、带有减记条款但不带有转股条款、期限不短于5年，符合《资本办法》规定的合格二级资本工具的议案，该议案经2013年3月20日举行的2013年第一次临时股东大会审议通过，本行董事会于2013年6月27日召开会议审议并通过了对高级管理层处理相关发行事项的授权。关于本次合格二级资本工具拟新增发行的情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

## 展望

2013年下半年，国际经济形势依然错综复杂，充满变数。世界经济低速增长态势不会改变。美国经济日渐复苏，但债务问题仍可能拖累经济增长，同时量化宽松政策维持或退出都将对全球经济和国际金融市场带来连锁反应，增加其他经济体宏观经济管理的难度。受外部需求减少、经济周期性下行等多重因素影响，新兴经济体经济增长放缓，结构调整压力增大。中国经济总体运行平稳，但结构性矛盾较为突出，特别是一些跟投资高度相关产业的过剩趋势明显。

未来一个阶段，对本行而言仍将是一个机遇与挑战交织并存的时期。面临的机遇主要有：一是国家加快推进经济结构调整，包括推动传统产业转型升级、加快战略新兴产业发展、扶持小微企业发展等，为本行经营转型和拓展新的业务增长点提供了广阔空间。二是工业化、信息化、城镇化、农业现代化的同步发展，特别是新型城镇化的稳步推进和城市棚户区改造工程的实施，将释放大量金融服务需求，为本行业务发展提供了战略支撑。三是国家把深化投资、财税、金融等改革作为稳增长、调结构的重要手段，并出台了金融支持经济结构调整和转型升级的一系列措施，为本行优化资源配置、加快金融创新、防范和化解金融风险带来了良好外部环境和政策机遇。四是中国对外开放水平的提升，特别是人民币国际化和企业“走出去”进程的加快，为本行积极稳妥推进国际化发展、拓展外部发展空间创造了有利条件。总的看，本行仍处于大有可为的重要战略机遇期。

同时，本行也面临一些新的挑战：一是贷款利率管制的全面放开标志着利率市场化改革进一步提速，对本行的利率定价和管理能力、创新和竞争发展能力等形成多方面考验。二是金融脱媒趋势日益明显，对本行创新和转型提出更加紧迫的要求。三是在经济下行压力较大的背景下，本行在防控信用风险，以及防范外部风险向银行体系传导等方面需要应对一些新的问题。

上半年，本行在国内外经济环境十分复杂的情况下，总体保持了稳健经营态势，超预期完成了全年序时进度目标。下半年，本行将按照既定战略部署，进一步把握机遇，应对挑战，力争圆满完成各项经营目标，把良好的经营发展势头巩固住、保持好。

(一)提高服务实体经济的能力和效率。根据稳健货币政策和宏观审慎管理要求，在继续保持信贷总量适度增长和均衡投放的基础上，更加注重通过加快存量信贷结构调整，提高支持实体经济的质量和效率。在投向上，优先支持重大在建续建项目，积极支持产业结构调整优化，进一步加大对小微企业的信贷倾斜力度，支持消化过剩产能，大力发展直接消费信贷业务，改进对社会公众的日常金融服务。

(二)以改革创新促转型发展。积极应对利率市场化和资本监管改革的挑战，完善资本管理和定价体系，全面加快新业务、新产品和新技术的创新，进一步形成多元均衡的盈利增长格局。推进国际化综合化深入发展，提升全球金融服务能力。深化各层面的组织机构改革，优化服务流程和业务经营体系，加快信息化银行建设，增强竞争发展活力。

(三)确保资产质量稳定及安全稳健运营。采取标本兼治措施，抓好对风险突出业务领域管理，抓好逾期贷款催收和不良贷款清收处置工作，抓好大数据时代下的信贷变革，确保在严峻复杂形势下的信贷资产质量整体稳定。有效防范非法融资等外部风险向银行体系的传导蔓延，坚决遏制各类风险事件的发生。

## 根据监管要求披露的其他财务信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2013年	2012年	2011年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	31.8	32.5	27.6
	外币	≥25.0	67.5	65.2	90.6
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	64.8	64.1	63.5
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	3.8	4.0	3.6
最大十家客户贷款比例(%)			17.2	17.9	19.3
贷款迁徙率(%)	正常		1.1	1.9	2.0
	关注		7.6	4.1	7.3
	次级		23.6	28.1	32.8
	可疑		1.6	4.4	4.9

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

### 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2013年6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。

### 主要业务收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	372,507	80.9	354,522	84.4
客户贷款及垫款	266,057	57.8	255,736	60.9
债券投资	71,920	15.6	67,864	16.1
存放中央银行款项	21,966	4.8	20,412	4.9
存放和拆放同业及其他金融机构款项	12,564	2.7	10,510	2.5
手续费及佣金收入	72,512	15.8	58,836	14.0
其他	15,336	3.3	6,624	1.6
合计	460,355	100.0	419,982	100.0

## 持有其他上市公司、金融企业股权情况

## 证券投资情况

序号	证券(基金)代码	简称	期末持有数量 (万股/万份)	初始投资金额 (人民币元)	期末账面值 (人民币元)	期初账面值 (人民币元)	会计核算科目
1	966 (中国香港)	中国太平	2,688.55	95,490,974	255,749,889	339,449,347	可供出售金融资产
2	1299 (中国香港)	友邦保险	539.80	92,556,985	140,139,475	131,315,405	交易性金融资产
3	485105	工银强债 A	10,626.32	112,356,560	119,163,508	113,457,176	可供出售金融资产
4	601998	中信银行	3,103.44	167,223,692	115,137,624	133,137,576	可供出售金融资产
5	MY (美国)	明阳风电	1,085.26	337,323,470	112,778,552	82,172,989	可供出售金融资产
6	871 (中国香港)	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	66,218,293	75,298,004	可供出售金融资产
7	450004	国富深化价值	5,356.13	69,495,284	60,395,685	41,959,721	可供出售金融资产
8	2468 (中国香港)	创益太阳能	18,823.53	168,439,670	52,223,143	52,979,726	可供出售金融资产
9	380006	中银纯债	4,232.40	43,890,000	43,720,704	-	可供出售金融资产
10	150108	长盛同辉	3,327.65	34,922,851	35,938,622	35,605,857	可供出售金融资产
合计			—	<b>1,243,452,344</b>	<b>1,001,465,495</b>	<b>1,005,375,801</b>	

注：(1) 本表所列的股票及基金投资为本行在报告期末可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的其他上市公司发行的股票以及开放式基金或封闭式基金等证券投资情况(按期末账面价值大小排序前十位)。

(2) 中国太平、友邦保险的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，工银强债A基金为本行控股子公司工银瑞信持有，明阳风电、翔宇疏浚、创意太阳能的股票为本行控股子公司工银国际持有，国富深化价值、中银纯债、长盛同辉基金为本行控股子公司工银安盛持有。

## 持有非上市金融企业股权的情况

持有对象名称	最初投资成本 (人民币元)	持股数量(万股)	占该公司股权 比例(%)	期末账面值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
厦门国际银行	102,301,500	20,043.00	10.00	102,301,500
广东发展银行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,167,677
曼谷BTMU有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,025,806
华融湘江银行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,335,230
桂林银行	420,000	149.91	0.12	1,289,934
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646
小计	<b>323,293,519</b>	—	—	<b>323,032,600</b>

注：银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及工银澳门持有，曼谷BTMU有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有。

## 根据《资本办法》要求披露的信息

### 资本充足率

#### 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

#### 资本充足率计量结果

下表列示了报告期末本行根据中国银监会《资本办法》和《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况。

#### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

根据中国银监会《资本办法》计算：		
项目	集团 <sup>(1)</sup>	母公司
核心一级资本净额	1,164,699	1,093,145
一级资本净额	1,164,722	1,093,145
总资本净额	1,456,548	1,373,283
核心一级资本充足率	10.48%	10.33%
一级资本充足率	10.48%	10.33%
资本充足率	13.11%	12.98%
根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：		
项目	集团	母公司
核心资本充足率	10.80%	10.98%
资本充足率	13.65%	13.52%

注：(1) 报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

## 根据《资本办法》要求披露的信息

### 风险加权资产计量

下表列示了本行按照《资本办法》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

### 风险加权资产

人民币百万元

项目	2013年6月30日
信用风险加权资产	10,149,350
表内信用风险	9,263,438
表外信用风险	845,418
交易对手信用风险	40,494
市场风险加权资产	103,245
操作风险加权资产	855,913
合计	<b>11,108,508</b>

### 信用风险暴露

下表列示了本行按照权重法计量的信用风险暴露情况。

### 信用风险暴露情况

人民币百万元

项目	2013年6月30日	
	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	<b>18,634,901</b>	<b>17,802,394</b>
现金类资产	3,301,258	3,301,258
对中央政府和中央银行的债权	1,611,426	1,611,423
对公共部门实体的债权	224,087	106,138
对我国金融机构的债权	3,180,497	3,153,251
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	413,762	189,243
对一般企(事)业的债权	6,797,921	6,348,941
对符合标准的小微企业的债权	79,792	78,068
对个人的债权	2,493,563	2,483,154
租赁资产余值	82,723	82,723
股权投资	31,521	31,521
其他	417,721	416,044
资产证券化表内项目	630	630
表外信用风险	<b>1,173,649</b>	<b>973,254</b>
交易对手信用风险	<b>51,541</b>	<b>51,541</b>
合计	<b>19,860,091</b>	<b>18,827,189</b>

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见“讨论与分析—风险管理”。

## 市场风险资本要求

下表列示了报告期末本行按照标准法计量的市场风险资本要求。

### 市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	资本要求
汇率风险	7,127
利率风险	1,062
商品风险	52
期权风险	17
股票风险	2
<b>合计</b>	<b>8,260</b>

关于本行交易账户风险价值的计量结果请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 操作风险情况

关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 银行账户股权投资及损益情况

下表列示了本行持有的银行账户股权及损益情况。

### 银行账户股权风险

人民币百万元

股权类型	2013年6月30日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资 风险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现 潜在的 风险损益 <sup>(2)</sup>
金融机构	29,016	456	139
公司	618	1,431	44
<b>合计</b>	<b>29,634</b>	<b>1,887</b>	<b>183</b>

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

关于本行利率风险的情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 股本变动及主要股东持股情况

### 股份变动情况

#### 股份变动情况表

单位：股

	2012年12月31日		报告期内增减(+,-)	2013年6月30日	
	股份数量	比例(%)	可转债转股	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	349,618,757,526	100.0	30,101,849	349,648,859,375	100.0
1. 人民币普通股	262,824,712,976	75.2	30,101,849	262,854,814,825	75.2
2. 境外上市的外资股	86,794,044,550	24.8	-	86,794,044,550	24.8
三、股份总数	349,618,757,526	100.0	30,101,849	349,648,859,375	100.0

注：“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。

## 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为903,594户。其中H股股东148,436户，A股股东755,158户。

### 本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数		903,594 (2013年6月30日的A+H在册股东数)				
前10名股东持股情况(以下数据来源于2013年6月30日的在册股东情况)						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A股	35.5	124,138,037,059	-	无
财政部	国家	A股	35.3	123,316,451,864	-	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,011,066,925	-	未知
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他内资	A股	0.9	3,305,655,968	-	无
工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	其他内资	A股	0.3	1,053,190,083	-	无
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	其他内资	A股	0.2	544,890,787	-	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他内资	A股	0.1	467,185,997	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他内资	A股	0.1	455,009,931	-	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他内资	A股	0.1	296,915,320	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	其他内资	A股	0.1	261,629,846	-	无

注：(1) H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(2) 汇金公司自2012年10月10日之日起的六个月之内以其自身名义在二级市场增持本行股份。自2012年10月10日至2013年4月9日，汇金公司累计增持本行A股211,717,258股，约占本行截至2013年6月30日已发行总股本的0.061%。

2013年6月14日，本行收到汇金公司通知，汇金公司拟在自2013年6月13日之日起的六个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份。自2013年6月13日至2013年6月30日，汇金公司累计增持本行A股157,629,605股，约占本行截至2013年6月30日已发行总股本的0.045%。

(3) “中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品”同属中国平安人寿保险股份有限公司管理，“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## 股本变动及主要股东持股情况

### 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

### 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2013年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

#### A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	约占全部已发行 A股百分比(%)	约占全部已发行 股份百分比(%)
财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.89	33.75
汇金公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.89	33.75

注：(1) 截至2013年6月30日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2013年6月30日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为124,138,037,059股。

#### H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	约占全部已发行 H股百分比(%)	约占全部已发行 股份百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	10,405,376,524	好仓	11.99	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,002,665,393	好仓	8.07	2.00
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	652,143,385	好仓	0.75	0.19
	投资经理	1,404,910,833	好仓	1.62	0.40
保管人—法团/ 核准借出代理人		4,042,223,891	好仓	4.66	1.16
	合计	6,099,278,109		7.03	1.74
	实益拥有人	273,429,763	淡仓	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	5,152,004,522	好仓	5.94	1.47

## 可转债情况

## 前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有票面金额
阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	1,833,390,000
国泰君安证券股份有限公司	813,724,000
博时转债增强债券型证券投资基金	730,318,000
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	642,093,000
光大证券股份有限公司	426,056,000
中信信托有限责任公司—双盈10号	420,987,000
GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD	400,520,000
UBS AG	367,134,000
兴全趋势投资混合型证券投资基金	353,747,000
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002沪	309,746,000

注：根据上交所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本行可转债自2012年5月21日起参与质押式回购交易。以上数据为本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末A股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行合并加总后所得。

## ◆ 可转债担保人情况

本行无可转债担保人。

## ◆ 可转债转股价格调整情况

2010年8月31日，本行公开发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转债，初始转股价格为每股人民币4.20元。报告期末转股价格为每股人民币3.53元。历次调整情况见下表：

单位：人民币元/股

转股价格调整日	调整后转股价格	调整说明
2010年11月26日	4.16	A股配股
2010年12月27日	4.15	H股配股
2011年6月15日	3.97	2010年度利润分配，每10股派发人民币1.84元（含税）
2012年6月14日	3.77	2011年度利润分配，每10股派发人民币2.03元（含税）
2013年6月26日	3.53	2012年度利润分配，每10股派发人民币2.39元（含税）

### ◆ 可转债转股情况

工行转债自2011年3月1日起进入转股期。截至2013年6月30日，累计已有24,354,830张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为630,313,548股。截至报告期末，尚有225,645,170张工行转债在市场上流通，占工行转债发行总量约90.26%。

### ◆ 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对工行转债的信用状况进行了跟踪分析，出具了信用评级报告(信评委函字[2013]跟踪056号)，确定本行的主体信用等级为AAA，评级展望稳定；截至报告期末，工行转债的信用等级为AAA。

## 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 董事、监事、高级管理人员基本情况

本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事16名，其中，执行董事4名，即姜建清先生、易会满先生、罗熹先生和刘立宪先生；非执行董事6名，即环挥武先生、汪小亚女士、葛蓉蓉女士、李军先生、王小岚先生和姚中利先生；独立非执行董事6名，即许善达先生、黄钢城先生、M•C•麦卡锡先生、钟嘉年先生、柯清辉先生和洪永淼先生。

本行监事会共有监事7名，其中，股东代表监事2名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事2名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事3名，即张炜先生、朱立飞先生、李明天先生。

本行共有高级管理人员9名，即姜建清先生、易会满先生、罗熹先生、刘立宪先生、张红力先生、王希全先生、魏国雄先生、林晓轩先生和胡浩先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员除张红力先生持有本行H股2,000股之外，其他人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

### 新聘、解聘情况

本行董事会新任董事3名，离任董事3名；离任高级管理人员3名。

2013年3月20日，本行2013年第一次临时股东大会选举M•C•麦卡锡先生和钟嘉年先生连任本行独立非执行董事，任期自股东大会审议通过之日起计算。2013年6月7日，本行2012年度股东大会选举易会满先生、罗熹先生和刘立宪先生为本行执行董事。易会满先生的副董事长和董事任职资格、罗熹先生和刘立宪先生的董事任职资格于2013年7月获得中国银监会核准。

2013年5月22日，经本行董事会审议通过，聘任易会满先生为本行行长，其任职资格于2013年5月30日获得中国银监会核准。

2013年5月22日，杨凯生先生、王丽丽女士、李晓鹏先生分别向本行董事会提交辞呈。因年龄原因，杨凯生先生不再担任本行执行董事、行长，王丽丽女士不再担任本行执行董事、副行长。因工作调整变动，李晓鹏先生不再担任本行执行董事、副行长。

### 董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事黄钢城先生自2013年2月起任丰树大中华商业信托管理有限公司主席和董事。

本行独立非执行董事钟嘉年先生自2013年5月起任 Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited 审计委员会主席。

本行外部监事董娟女士于2013年3月卸任中纺投资发展股份有限公司独立非执行董事。

### 员工机构情况

2013年6月末，本行共有员工424,516人<sup>1</sup>，比上年末减少2,840人。其中，境内主要控股公司员工4,263人，境外机构当地雇员9,576人。

2013年6月末，本行机构总数17,613个，比上年末增加105个。其中，境内机构17,225个，境外机构388个。

<sup>1</sup> 另有劳务派遣用工27,729人，其中境内主要控股公司54人。

# 重要事项

## 公司治理

### 报告期公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律及监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

- 完善公司治理制度。修订《公司章程》、《关联交易管理规定》。编制完成《公司治理建设报告(2009-2012)》。制定《派驻持股公司专职董事履职管理办法》、《派驻持股公司专职监事履职管理办法》等制度，加强派驻子公司专职董监事的履职管理。
- 调整董事会、董事会专门委员会及高级管理层构成。根据有关规定和程序，本行对部分董事及高级管理层成员进行调整，相应调整董事会专门委员会结构，确保公司治理架构符合监管要求，保证董事会和高级管理层正常运作。
- 进一步发挥监事会的监督作用。深入开展履职监督评价工作，认真审核定期报告、财务决算和利润分配方案，组织开展相关检查及调研，落实中国银监会《商业银行监事会工作指引》要求，完善有关监督办法。
- 充分保障全体股东的合法权利，积极履行社会责任。与境内外投资者保持多渠道沟通，充分维护中小股东合法权益，保障股东的平等参会权、投票权和质询权。积极履行社会责任，荣获中国银行业协会“年度最具社会责任金融机构奖”等奖项。
- 持续提升集团治理水平，推进集团化经营战略，进一步夯实子公司管理体系。推动境外机构的本土化、主流化、差异化发展。不断完善子公司的公司治理，提高风险管理能力。多渠道、多维度加强全行境内外机构联动。
- 持续深化集团全面风险管理。推进风险计量体系建设、优化和应用，完善集团并表管理体系。风险管理的治理结构、制度体系、IT系统与考核机制日益完善，集团风险管理能力持续提升。
- 持续推进内部控制体系建设。加强制度统筹管理，完善集团制度管理长效机制。开展以风险为导向的审计活动，重点关注信贷结构调整、财务管理成本与效益、业务与产品创新、国际化战略实施过程中的风险管理、控制和资源整合。
- 科学统筹以价值创造为导向的财务体制机制。完善资源配置模式，不断加大对重点业务、重点领域的资源投入，提高资源投入产出效率；修订境外机构经营绩效考评办法，进一步完善条块结合的集团经营绩效考评体系；继续深化利润中心改革，将私人银行部纳入利润中心改革范围。
- 推进激励约束机制建设，加强职业教育培训，加大企业文化建设力度。加快推进集团薪酬治理机制建设，全面实施集团工资总额预算管理。加强教育培训工作，培训119万人次，集团人均受训约3.43天。企业文化建设工作坚持以人为本、创新实践，加强企业文化内外传播。

### 符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》之条文

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则和守则条文，并基本遵循《企业管治守则》推荐的建议最佳常规。

### 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经2013年6月7日举行的2012年度股东年会批准，本行已向截至2013年6月25日收市后登记在册的股东派发了自2012年1月1日至2012年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.39元（含税），共计分派股息约人民币836亿元。本行不宣派2013年中期股息，不进行公积金转增股本。

### 募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来发展与规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

### 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至2013年6月30日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币19.54亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

## 重大资产收购、出售及吸收合并事项

### 认购永丰银行20%股份

台湾金融监管机构在2013年4月1日第三次两岸银行业监管磋商会议中表示，将放宽单一大陆银行参股台湾金融控股公司子银行的持股比例最高至20%。2013年4月2日，本行与永丰金融控股股份有限公司(简称“永丰金控”)和永丰商业银行股份有限公司(简称“永丰银行”)就认购永丰金控或永丰银行20%股份事宜签署了股份认购协议。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行的持股比例正式放宽至20%后实施。届时，本行将参股永丰银行。本次交易的基础认购价格参照永丰银行2012年半年报中所载净资产值确定。认购永丰银行20%股份的基础认购价格约187亿元新台币(折合约39亿元人民币)。本次交易取得所有必要监管审批后，将调整基础认购价格以反映永丰银行交割前净资产值的实际状况。上述交易的最终完成，还须分别获得相关监管机构的批准。

## 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

## 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

## 重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

## 控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

### 公司或持股5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。截至2013年6月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1) 公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及(2) 为本行的最大利益行使股东权利。	根据承诺正常履行
		2010年11月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		
		2010年8月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书		

### 持股5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

### 报告期内受中国证监会立案调查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东无被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

### 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

## 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2013年6月30日，以下董事及监事就其配偶所持的股份中被视作拥有属于香港《证券及期货条例》第XV部所界定的权益：

姓名	身份	持有A/H股 数量(股)	权益性质	约占本行全部 已发行A/H股 百分比	约占本行全部 已发行股份 百分比
柯清辉 (董事)	配偶权益	1,316,040 (H股)	好仓	约占本行全部 已发行H股的 0.001516%	0.000376%
朱立飞 (监事)	配偶权益	18,000 (A股)	好仓	约占本行全部 已发行A股的 0.000007%	0.000005%

除上述披露者外，截至2013年6月30日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2013年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

根据财政部颁布的《金融企业选聘会计师事务所招标管理办法（试行）》相关规定，本行实施了2013年会计师事务所选聘工作，于2012年11月第二次临时股东大会和2013年6月举行的2012年度股东大会通过《关于聘请2013年度会计师事务所的议案》。本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2013年度国内会计师事务所，并开展内部控制审计发表独立审计意见，聘请毕马威会计师事务所为本行2013年度国际会计师事务所。

## 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。



## 中期财务报表

- 审阅报告
- 未经审计财务报表
- 未经审计财务报表补充资料

# 目录

	页次
审阅报告	80
财务报表(未经审计)	
合并资产负债表	81
合并利润表	83
合并股东权益变动表	84
合并现金流量表	87
资产负债表	90
利润表	92
股东权益变动表	93
现金流量表	95
财务报表附注(未经审计)	
一、    公司简介	98
二、    财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	98
三、    合并报表	98
四、    集团合并财务报表主要项目附注	99
五、    银行财务报表主要项目附注	133
六、    分部信息	144
七、    或有事项、承诺及主要表外事项	149
八、    金融工具风险管理	152
九、    金融工具的公允价值	174
十、    关联方关系及交易	180
十一、  资产负债表日后事项	185
十二、  其他重要事项	185
十三、  比较数据	187
十四、  财务报表的批准	187
财务报表补充资料(未经审计)	
1. 非经常性损益明细表	188
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明	188
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	189

# 审阅报告



毕马威华振专字第1300872号

## 中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括2013年6月30日的合并资产负债表和资产负债表，2013年1月1日至2013年6月30日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

汪红阳

中国 北京

二〇一三年八月二十九日

## 合并资产负债表(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	3,300,991	3,174,943
存放同业及其他金融机构款项	2	303,064	411,937
贵金属		38,532	55,358
拆出资金	3	338,009	224,513
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	312,151	221,671
衍生金融资产	5	26,949	14,756
买入返售款项	6	462,000	544,579
客户贷款及垫款	7	9,202,023	8,583,289
可供出售金融资产	8	1,026,407	920,939
持有至到期投资	9	2,674,164	2,576,562
应收款项类投资	10	369,542	364,715
长期股权投资	11	28,983	33,284
固定资产	12	115,271	110,275
在建工程	13	24,706	22,604
递延所得税资产	14	21,877	22,789
其他资产	15	478,684	260,003
<b>资产合计</b>		<b>18,723,353</b>	<b>17,542,217</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并资产负债表(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		717	1,133
同业及其他金融机构存放款项	17	906,201	1,232,623
拆入资金	18	365,242	254,182
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19	389,503	319,742
衍生金融负债	5	23,851	13,261
卖出回购款项	20	337,871	237,764
存款证	21	56,020	38,009
客户存款	22	14,508,402	13,642,910
应付职工薪酬	23	21,187	25,013
应交税费	24	43,369	68,162
已发行债务证券	25	250,203	232,186
递延所得税负债	14	395	552
其他负债	26	645,299	348,221
<b>负债合计</b>		<b>17,548,260</b>	<b>16,413,758</b>
<b>股东权益:</b>			
股本	27	349,650	349,620
资本公积	28	128,067	128,524
盈余公积	29	98,195	98,063
一般准备	30	189,296	189,071
未分配利润	31	426,966	372,541
外币报表折算差额		(20,667)	(12,822)
归属于母公司股东的权益		1,171,507	1,124,997
少数股东权益		3,586	3,462
<b>股东权益合计</b>		<b>1,175,093</b>	<b>1,128,459</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>18,723,353</b>	<b>17,542,217</b>

本财务报表已于二〇一三年八月二十九日获本行董事会批准。

姜建清

法定代表人

易会满

主管财会工作负责人

沈如军

财会机构负责人

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并利润表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	截至6月30日止六个月	
		2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
利息净收入			
利息收入	32	372,507	354,522
利息支出	32	(156,618)	(150,464)
		215,889	204,058
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	33	72,512	58,836
手续费及佣金支出	33	(5,130)	(4,032)
		67,382	54,804
投资收益	34	2,816	2,799
其中:对联营及合营公司的投资收益		1,055	1,152
公允价值变动净损失	35	(263)	(255)
汇兑及汇率产品净收益	36	4,569	3,624
其他业务收入	37	8,214	456
营业收入		298,607	265,486
营业税金及附加	38	(18,613)	(17,327)
业务及管理费	39	(72,698)	(66,889)
资产减值损失	40	(21,941)	(19,237)
其他业务成本		(6,962)	(2,375)
营业支出		(120,214)	(105,828)
营业利润		178,393	159,658
加:营业外收入		886	869
减:营业外支出		(438)	(315)
税前利润		178,841	160,212
减:所得税费用	41	(40,364)	(36,971)
净利润		138,477	123,241
净利润归属于:			
母公司股东		138,347	123,160
少数股东		130	81
每股收益	42		
基本每股收益(人民币元)		0.40	0.35
稀释每股收益(人民币元)		0.39	0.35
其他综合收益	43	(8,478)	6,468
<b>综合收益总额</b>		<b>129,999</b>	<b>129,709</b>
综合收益总额归属于:			
母公司股东		129,968	129,619
少数股东		31	90

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并股东权益变动表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			
2013年1月1日		349,620	128,524	98,063	189,071	372,541	(12,822)	1,124,997	3,462	1,128,459
(一)净利润		—	—	—	—	138,347	—	138,347	130	138,477
(二)其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		—	(1,207)	—	—	—	—	(1,207)	(15)	(1,222)
现金流量套期净收益		—	(172)	—	—	—	—	(172)	(2)	(174)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		—	824	—	—	—	—	824	—	824
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	(7,845)	(7,845)	(82)	(7,927)
其他		—	21	—	—	—	—	21	—	21
其他综合收益小计	43	—	(534)	—	—	—	(7,845)	(8,379)	(99)	(8,478)
综合收益总额		—	(534)	—	—	138,347	(7,845)	129,968	31	129,999
(三)股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		30	91	—	—	—	—	121	—	121
少数股东投入资本		—	—	—	—	—	—	—	125	125
(四)利润分配										
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>		—	—	132	—	(132)	—	—	—	—
提取一般准备 <sup>(2)</sup>	30	—	—	—	225	(225)	—	—	—	—
股利分配—2012年年末股利	31	—	—	—	—	(83,565)	—	(83,565)	—	(83,565)
支付给少数股东的股利		—	—	—	—	—	—	—	(32)	(32)
(五)可转换公司债券权益成份转股	25及28	—	(14)	—	—	—	—	(14)	—	(14)
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>		<b>349,650</b>	<b>128,067</b>	<b>98,195</b>	<b>189,296</b>	<b>426,966</b>	<b>(20,667)</b>	<b>1,171,507</b>	<b>3,586</b>	<b>1,175,093</b>

(1) 为子公司提取盈余公积人民币1.32亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币2.25亿元。

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额	小计		
2012年1月1日	349,084	126,395	74,420	104,301	313,334	(10,792)	956,742	1,081	957,823
(一) 净利润	—	—	—	—	123,160	—	123,160	81	123,241
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	—	7,119	—	—	—	—	7,119	7	7,126
现金流量套期净收益	—	93	—	—	—	—	93	—	93
权益法下分占联营及合营公司其他									
综合收益的变动	—	(77)	—	—	—	—	(77)	—	(77)
外币报表折算差额	—	—	—	—	—	(689)	(689)	2	(687)
其他	—	13	—	—	—	—	13	—	13
其他综合收益小计	—	7,148	—	—	—	(689)	6,459	9	6,468
综合收益总额	—	7,148	—	—	123,160	(689)	129,619	90	129,709
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积	238	743	—	—	—	—	981	—	981
(四) 利润分配									
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	—	—	77	—	(77)	—	—	—	—
提取一般准备 <sup>(2)</sup>	—	—	—	217	(217)	—	—	—	—
股利分配—2011年年末股利	—	—	—	—	(70,912)	—	(70,912)	—	(70,912)
支付给少数股东的股利	—	—	—	—	—	—	—	(41)	(41)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	—	(112)	—	—	—	—	(112)	—	(112)
<b>2012年6月30日(未经审计)</b>	<b>349,322</b>	<b>134,174</b>	<b>74,497</b>	<b>104,518</b>	<b>365,288</b>	<b>(11,481)</b>	<b>1,016,318</b>	<b>1,130</b>	<b>1,017,448</b>

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元及子公司提取盈余公积人民币0.75亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币2.17亿元。

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
2012年1月1日		349,084	126,395	74,420	104,301	313,334	(10,792)	956,742	1,081	957,823
(一) 净利润		—	—	—	—	238,532	—	238,532	159	238,691
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		—	242	—	—	—	—	242	(8)	234
现金流量套期净收益		—	139	—	—	—	—	139	—	139
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		—	255	—	—	—	—	255	—	255
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	(2,030)	(2,030)	117	(1,913)
其他		—	107	—	—	—	—	107	—	107
其他综合收益小计	43	—	743	—	—	—	(2,030)	(1,287)	109	(1,178)
综合收益总额		—	743	—	—	238,532	(2,030)	237,245	268	237,513
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		536	1,632	—	—	—	—	2,168	—	2,168
收购子公司		—	—	—	—	—	—	—	1,554	1,554
少数股东投入资本		—	—	—	—	—	—	—	600	600
(四) 利润分配										
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	29	—	—	23,643	—	(23,643)	—	—	—	—
提取一般准备 <sup>(2)</sup>	30	—	—	—	84,770	(84,770)	—	—	—	—
股利分配—2011年年末股利	31	—	—	—	—	(70,912)	—	(70,912)	—	(70,912)
支付给少数股东的股利		—	—	—	—	—	—	—	(41)	(41)
(五) 可转换公司债券权益成份	25及28	—	(246)	—	—	—	—	(246)	—	(246)
<b>2012年12月31日(经审计)</b>		<b>349,620</b>	<b>128,524</b>	<b>98,063</b>	<b>189,071</b>	<b>372,541</b>	<b>(12,822)</b>	<b>1,124,997</b>	<b>3,462</b>	<b>1,128,459</b>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.15亿元及子公司提取盈余公积人民币3.10亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币13.14亿元。

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	871,542	917,409
存放同业及其他金融机构款项净额	38,122	27,939
同业及其他金融机构存放款项净额	—	243,600
拆入资金净额	113,832	18,250
拆出资金净额	73,555	—
买入返售款项净额	9,817	—
卖出回购款项净额	100,107	—
向中央银行借款净额	—	337
为交易而持有的投资款项净额	—	3,340
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款项净额	69,995	232,333
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	—	17,810
存款证净额	18,407	12,724
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产投资收益	1,153	1,192
收取的利息、手续费及佣金的现金	423,944	388,111
处置抵债资产收到的现金	658	209
收到的其他与经营活动有关的现金	57,697	16,072
经营活动现金流入小计	1,778,829	1,879,326
客户贷款及垫款净额	(649,962)	(634,563)
同业及其他金融机构存放款项净额	(324,620)	—
存放中央银行款项净额	(239,541)	(63,988)
拆出资金净额	—	(43,953)
向中央银行借款净额	(416)	—
买入返售款项净额	—	(17,716)
卖出回购款项净额	—	(29,279)
为交易而持有的投资款项净额	(23,694)	—
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(66,393)	—
支付的利息、手续费及佣金的现金	(131,101)	(125,018)
支付给职工以及为职工支付的现金	(48,525)	(43,251)
支付的各项税费	(83,783)	(78,372)
支付的其他与经营活动有关的现金	(68,070)	(22,161)
经营活动现金流出小计	(1,636,105)	(1,058,301)
经营活动产生的现金流量净额	142,724	821,025

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 合并现金流量表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	435,913	428,403
分配股利及红利所收到的现金	152	783
处置联营公司所收到的现金	487	—
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	423	592
投资活动现金流入小计	436,975	429,778
投资支付的现金	(648,030)	(508,695)
投资合营及联营公司所支付的现金	—	(13)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(7,409)	(5,180)
增加在建工程所支付的现金	(4,865)	(5,599)
投资活动现金流出小计	(660,304)	(519,487)
投资活动产生的现金流量净额	(223,329)	(89,709)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	—	20,000
吸收投资收到的现金	125	—
发行其他债务证券所收到的现金	21,889	8,028
筹资活动现金流入小计	22,014	28,028
支付债务证券利息	(1,532)	(273)
偿还已发行债券支付的现金	(3,289)	—
向少数股东分配股利所支付的现金	(23)	(20)
筹资活动现金流出小计	(4,844)	(293)
筹资活动产生的现金流量净额	17,170	27,735
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(6,520)	(18)
五、现金及现金等价物净变动额	(69,955)	759,033
加：期初现金及现金等价物余额	1,201,647	848,308
六、期末现金及现金等价物余额(附注四、44)	<b>1,131,692</b>	<b>1,607,341</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

补充资料

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	138,477	123,241
资产减值损失	21,941	19,237
固定资产折旧	6,664	6,022
资产摊销	1,534	1,256
债券投资溢折价摊销	91	(2,388)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(423)	(318)
投资收益	(2,397)	(1,606)
公允价值变动净损失	263	255
未实现汇兑损失	4,767	3,100
已减值贷款利息收入	(937)	(419)
递延税款	1,021	(1,650)
发行债务证券利息支出	5,487	4,788
经营性应收项目的增加	(897,736)	(731,492)
经营性应付项目的增加	863,972	1,400,999
经营活动产生的现金流量净额	142,724	821,025
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	74,899	64,086
减: 现金期初余额	76,060	60,145
加: 现金等价物的期末余额	1,056,793	1,543,255
减: 现金等价物的期初余额	1,125,587	788,163
现金及现金等价物净变动额	(69,955)	759,033

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 资产负债表(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	3,267,842	3,146,659
存放同业及其他金融机构款项	2	313,008	408,981
贵金属		38,484	55,297
拆出资金	3	416,921	249,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	310,221	218,850
衍生金融资产	5	25,238	13,406
买入返售款项	6	221,625	320,133
客户贷款及垫款	7	8,714,648	8,168,369
可供出售金融资产	8	943,272	861,260
持有至到期投资	9	2,680,167	2,582,790
应收款项类投资	附注四、10	367,337	364,232
长期股权投资	10	99,231	101,979
固定资产		91,385	93,683
在建工程		19,991	18,623
递延所得税资产		21,214	22,144
其他资产		414,681	205,107
<b>资产合计</b>		<b>17,945,265</b>	<b>16,830,849</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

资产负债表(未经审计)

2013年6月30日  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债:			
中央银行借款		402	658
同业及其他金融机构存放款项	11	900,909	1,233,980
拆入资金	12	308,304	190,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	389,431	319,742
衍生金融负债	5	21,786	12,322
卖出回购款项	14	93,826	7,313
存款证		44,840	18,124
客户存款	15	14,118,168	13,301,472
应付职工薪酬		20,292	23,798
应交税费	16	41,642	66,797
已发行债务证券		223,917	214,044
其他负债		620,466	325,148
负债合计		16,783,983	15,713,690
股东权益:			
股本	附注四、27	349,650	349,620
资本公积		132,001	131,430
盈余公积	附注四、29	97,284	97,284
一般准备	附注四、30	187,187	187,187
未分配利润		409,639	359,406
外币报表折算差额		(14,479)	(7,768)
股东权益合计		1,161,282	1,117,159
负债及股东权益总计		17,945,265	16,830,849

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 利润表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注五	截至6月30日止六个月	
		2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
利息净收入			
利息收入		359,084	344,807
利息支出		(149,943)	(144,522)
		209,141	200,285
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入		69,282	56,674
手续费及佣金支出		(4,444)	(3,795)
		64,838	52,879
投资收益	17	2,403	2,388
其中:对联营公司的投资收益		1,022	1,116
公允价值变动净(损失)/收益	18	(261)	10
汇兑及汇率产品净收益		4,290	3,511
其他业务收入		469	22
营业收入		280,880	259,095
营业税金及附加		(18,373)	(17,186)
业务及管理费		(67,979)	(64,665)
资产减值损失		(21,059)	(18,802)
其他业务成本		(1,042)	(2,375)
营业支出		(108,453)	(103,028)
营业利润		172,427	156,067
加:营业外收入		699	744
减:营业外支出		(430)	(312)
税前利润		172,696	156,499
减:所得税费用		(38,898)	(36,111)
净利润		133,798	120,388
其他综合收益		(6,217)	5,937
综合收益总额		<b>127,581</b>	<b>126,325</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 股东权益变动表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2013年1月1日		349,620	131,430	97,284	187,187	359,406	(7,768)	1,117,159
(一)净利润		—	—	—	—	133,798	—	133,798
(二)其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		—	(330)	—	—	—	—	(330)
权益法下分占联营公司其他 综合收益的变动		—	824	—	—	—	—	824
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	(6,711)	(6,711)
其他综合收益小计		—	494	—	—	—	(6,711)	(6,217)
综合收益总额		—	494	—	—	133,798	(6,711)	127,581
(三)股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		30	91	—	—	—	—	121
(四)利润分配								
提取盈余公积		—	—	—	—	—	—	—
股利分配—2012年年末股利	31	—	—	—	—	(83,565)	—	(83,565)
(五)可转换公司债券权益成份转股	25及28	—	(14)	—	—	—	—	(14)
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>		<b>349,650</b>	<b>132,001</b>	<b>97,284</b>	<b>187,187</b>	<b>409,639</b>	<b>(14,479)</b>	<b>1,161,282</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 股东权益变动表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2012年1月1日	349,084	130,462	73,951	103,731	303,924	(6,187)	954,965
(一) 净利润	—	—	—	—	120,388	—	120,388
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	—	6,857	—	—	—	—	6,857
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	—	(88)	—	—	—	—	(88)
外币报表折算差额	—	—	—	—	—	(832)	(832)
其他综合收益小计	—	6,769	—	—	—	(832)	5,937
综合收益总额	—	6,769	—	—	120,388	(832)	126,325
(三) 股东投入和减少资本							
可转换公司债券转增股本及资本公积	238	743	—	—	—	—	981
(四) 利润分配							
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>	—	—	2	—	(2)	—	—
股利分配—2011年年末股利	—	—	—	—	(70,912)	—	(70,912)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	—	(112)	—	—	—	—	(112)
<b>2012年6月30日(未经审计)</b>	<b>349,322</b>	<b>137,862</b>	<b>73,953</b>	<b>103,731</b>	<b>353,398</b>	<b>(7,019)</b>	<b>1,011,247</b>

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元。

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2012年1月1日		349,084	130,462	73,951	103,731	303,924	(6,187)	954,965
(一) 净利润		—	—	—	—	233,183	—	233,183
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		—	(641)	—	—	—	—	(641)
权益法下分占联营公司其他 综合收益的变动		—	223	—	—	—	—	223
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	(1,581)	(1,581)
其他综合收益小计		—	(418)	—	—	—	(1,581)	(1,999)
综合收益总额		—	(418)	—	—	233,183	(1,581)	231,184
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		536	1,632	—	—	—	—	2,168
(四) 利润分配								
提取盈余公积 <sup>(1)</sup>		—	—	23,333	—	(23,333)	—	—
提取一般准备		—	—	—	83,456	(83,456)	—	—
股利分配—2011年年末股利	31	—	—	—	—	(70,912)	—	(70,912)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25及28	—	(246)	—	—	—	—	(246)
<b>2012年12月31日(经审计)</b>		<b>349,620</b>	<b>131,430</b>	<b>97,284</b>	<b>187,187</b>	<b>359,406</b>	<b>(7,768)</b>	<b>1,117,159</b>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.15亿元。

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 现金流量表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	820,575	899,103
存放同业及其他金融机构款项净额	8,235	29,969
同业及其他金融机构存放款项净额	—	243,696
拆入资金净额	120,936	—
卖出回购款项净额	86,513	—
为交易而持有的投资款项净额	—	3,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款项净额	69,923	232,396
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	—	17,668
存款证净额	27,069	8,028
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产投资收益	1,062	1,165
收取的利息、手续费及佣金的现金	407,680	376,244
处置抵债资产收到的现金	548	178
收到的其他与经营活动有关的现金	43,395	15,288
经营活动现金流入小计	1,585,936	1,827,058
客户贷款及垫款净额	(574,071)	(561,393)
同业及其他金融机构存放款项净额	(331,312)	—
存放中央银行款项净额	(223,843)	(62,733)
拆入资金净额	—	(3,470)
拆出资金净额	(51,958)	(12,474)
向中央银行借款净额	(256)	—
买入返售款项净额	(1,367)	(4,672)
卖出回购款项净额	—	(70,158)
为交易而持有的投资款项净额	(26,095)	—
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(66,810)	—
支付的利息、手续费及佣金的现金	(124,138)	(119,361)
支付给职工以及为职工支付的现金	(45,897)	(41,941)
支付的各项税费	(82,134)	(77,604)
支付的其他与经营活动有关的现金	(46,072)	(21,544)
经营活动现金流出小计	(1,573,953)	(975,350)
经营活动产生的现金流量净额	11,983	851,708

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 现金流量表(未经审计)

截止2013年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	405,519	399,316
分配股利及红利所收到的现金	239	799
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	181	514
投资活动现金流入小计	405,939	400,629
投资支付的现金	(590,301)	(475,385)
增资子公司所支付的现金	(1,115)	(3,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,649)	(2,665)
增加在建工程所支付的现金	(3,873)	(4,783)
投资活动现金流出小计	(597,938)	(485,833)
投资活动产生的现金流量净额	(191,999)	(85,204)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	—	20,000
发行其他债务证券所收到的现金	11,778	4,050
筹资活动现金流入小计	11,778	24,050
支付债务证券利息	(1,207)	(96)
偿还已发行债券支付的现金	(1,590)	—
筹资活动现金流出小计	(2,797)	(96)
筹资活动产生的现金流量净额	8,981	23,954
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,611)	(604)
五、现金及现金等价物净变动额	(174,646)	789,854
加：期初现金及现金等价物余额	1,045,108	689,166
六、期末现金及现金等价物余额	<b>870,462</b>	<b>1,479,020</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 补充资料

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	133,798	120,388
资产减值损失	21,059	18,802
固定资产折旧	6,089	5,725
资产摊销	1,434	1,233
债券投资溢折价摊销	27	(2,339)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(181)	(317)
投资收益	(2,230)	(1,223)
公允价值变动净损失/(收益)	261	(10)
未实现汇兑损失	2,405	3,970
已减值贷款利息收入	(937)	(407)
递延税款	1,018	(1,639)
发行债务证券利息支出	5,092	4,441
经营性应收项目的增加	(966,624)	(611,661)
经营性应付项目的增加	810,772	1,314,745
经营活动产生的现金流量净额	11,983	851,708
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	72,448	62,669
减：现金期初余额	72,807	58,694
加：现金等价物的期末余额	798,014	1,416,351
减：现金等价物的期初余额	972,301	630,472
现金及现金等价物净变动额	<b>(174,646)</b>	<b>789,854</b>

刊载于第98页至第189页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

## 一、公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行,是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准,中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司,股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为:B0001H111000001号,持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,注册号为:100000000003965号。法定代表人为姜建清;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(“上交所”)及香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)上市,股份代号分别为601398及1398。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务,并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”;“境外机构”是指在中国大陆境外的分支机构和子公司。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2012年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行及本集团于2013年6月30日的财务状况以及截至2013年6月30日止六个月的经营成果和现金流量。

## 三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及所有子公司截至2013年6月30日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资单位。子公司的详细情况见附注五、10。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	74,899	76,060
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(1)</sup>	174,283	276,483
存放境外中央银行非限制性款项	32,033	42,165
小计	281,215	394,708
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金 <sup>(2)</sup>	2,736,574	2,571,357
缴存中国人民银行财政性存款	276,719	201,319
缴存境外中央银行存款准备金 <sup>(2)</sup>	6,342	7,374
其他存放中国人民银行限制性款项 <sup>(2)</sup>	141	185
小计	3,019,776	2,780,235
<b>合计</b>	<b>3,300,991</b>	<b>3,174,943</b>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款,这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金,于2013年6月30日,本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

##### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	240,098	335,545
境内其他金融机构	949	1,479
境外银行同业及其他金融机构	62,177	74,961
小计	303,224	411,985
减:减值准备(附注四、16)	(160)	(48)
<b>合计</b>	<b>303,064</b>	<b>411,937</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

3. 拆出资金

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	110,045	61,224
境内其他金融机构	171,200	60,974
境外银行同业及其他金融机构	56,812	102,458
小计	338,057	224,656
减: 减值准备(附注四、16)	(48)	(143)
合计	<b>338,009</b>	<b>224,513</b>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
为交易而持有的债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,454	1,525
政策性银行	540	516
公共实体	2,248	190
银行同业及其他金融机构	1,651	890
企业	37,878	17,196
小计	43,771	20,317
为交易而持有的权益工具投资	164	146
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,964	1,118
政策性银行	33,544	28,040
公共实体	2,332	3,354
银行同业及其他金融机构	4,887	5,738
企业	43,605	65,210
小计	86,332	103,460
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	133,569	85,010
小计	133,569	85,010
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他投资	48,315	12,738
合计	<b>312,151</b>	<b>221,671</b>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。



财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期和利率远期,主要用于对外币资产和外币负债的现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中,本集团认定为现金流量套期的套期工具如下:

	2013年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	—	899	4,722	3,261	8,882	189	(103)

	2012年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	1,427	312	1,976	3,613	7,328	400	(64)
利率远期	25	—	—	—	25	—	—
合计	1,452	312	1,976	3,613	7,353	400	(64)

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响(截至2012年6月30日止六个月:无)。

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险和汇率风险分别以利率掉期、货币掉期和货币远期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本会计期间的有效性:

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失):		
套期工具	55	29
被套期风险对应的被套期项目	(59)	(30)
合计	(4)	(1)

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 5. 衍生金融工具(续)

##### 公允价值套期(续)

上述衍生金融工具中,本集团认定为公允价值套期的套期工具如下:

	2013年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
货币掉期		—	203				
货币远期	2,946	775	459	—	4,180	1	(119)
利率掉期	307	2,229	4,786	3,290	10,612	—	(373)
<b>合计</b>	<b>3,253</b>	<b>3,207</b>	<b>5,434</b>	<b>3,290</b>	<b>15,184</b>	<b>8</b>	<b>(493)</b>

	2012年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
货币掉期		—	—				
利率掉期	727	1,359	9,295	4,005	15,386	40	(743)
<b>合计</b>	<b>727</b>	<b>1,359</b>	<b>9,733</b>	<b>4,005</b>	<b>15,824</b>	<b>42</b>	<b>(767)</b>

##### 6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据、贷款和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
买入返售款项	432,778	526,054
证券借入业务保证金	29,222	18,525
<b>合计</b>	<b>462,000</b>	<b>544,579</b>
买入返售款项按交易方分类:		
银行同业	215,864	153,324
其他金融机构	216,914	372,730
<b>合计</b>	<b>432,778</b>	<b>526,054</b>
买入返售款项按抵押品分类:		
证券	340,240	448,409
票据	87,696	73,358
贷款	4,842	4,287
<b>合计</b>	<b>432,778</b>	<b>526,054</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
公司类贷款及垫款:		
贷款	6,710,747	6,332,578
票据贴现	185,655	184,011
小计	6,896,402	6,516,589
个人贷款:		
信用卡	268,401	244,892
个人住房贷款	1,547,065	1,340,891
其他	725,774	701,320
小计	2,541,240	2,287,103
客户贷款及垫款总额	9,437,642	8,803,692
减: 减值准备(附注四、7.4及16)		
单项评估	(32,383)	(31,405)
组合评估	(203,236)	(188,998)
小计	(235,619)	(220,403)
客户贷款及垫款净额	9,202,023	8,583,289

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
信用贷款	2,730,364	2,693,138
保证贷款	1,325,818	1,269,028
抵押贷款	4,164,890	3,754,475
质押贷款	1,216,570	1,087,051
合计	9,437,642	8,803,692

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

	2013年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	9,645	4,140	2,634	1,319	17,738
保证贷款	12,263	7,349	4,685	9,438	33,735
抵押贷款	50,277	12,346	7,356	12,716	82,695
质押贷款	5,081	3,777	1,357	2,098	12,313
合计	77,266	27,612	16,032	25,571	146,481

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 7. 客户贷款及垫款(续)

##### 7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:(续)

	2012年12月31日(经审计)				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	7,985	2,733	2,292	1,545	14,555
保证贷款	8,691	5,708	3,323	10,444	28,166
抵押贷款	43,888	10,529	6,120	13,810	74,347
质押贷款	3,003	2,418	963	2,210	8,594
<b>合计</b>	<b>63,567</b>	<b>21,388</b>	<b>12,698</b>	<b>28,009</b>	<b>125,662</b>

##### 7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2012年1月1日	35,409	159,469	194,878
减值损失(附注四、16)	2,286	30,286	32,572
其中:本年新增	13,933	103,257	117,190
本年划转	84	(84)	—
本年回拨	(11,731)	(72,887)	(84,618)
已减值贷款利息收入(附注四、16)	(944)	—	(944)
本年核销	(6,279)	(1,249)	(7,528)
收回以前年度核销	701	191	892
其他变动	232	301	533
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	31,405	188,998	220,403
减值损失(附注四、16及40)	6,547	15,380	21,927
其中:本期新增	11,124	57,407	68,531
本期划转	284	(284)	—
本期回拨	(4,861)	(41,743)	(46,604)
已减值贷款利息收入(附注四、16及32)	(937)	—	(937)
本期核销	(5,351)	(1,173)	(6,524)
收回以前年度核销	719	31	750
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>32,383</b>	<b>203,236</b>	<b>235,619</b>

## 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

#### 8. 可供出售金融资产

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资,以公允价值计量(按发行人分类) <sup>(1)</sup>		
政府及中央银行	97,404	149,997
政策性银行	326,058	252,416
公共实体	48,446	66,048
银行同业及其他金融机构	147,272	116,975
企业	393,422	328,908
小计	1,012,602	914,344
其他债务工具投资,以公允价值计量	10,198	2,799
权益投资		
以成本计量 <sup>(2)</sup>	1,986	1,944
减:减值准备(附注四、16)	(803)	(803)
	1,183	1,141
以公允价值计量 <sup>(1)</sup>	2,424	2,655
小计	3,607	3,796
<b>合计</b>	<b>1,026,407</b>	<b>920,939</b>

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时,其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2013年6月30日,以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.80亿元(2012年12月31日:人民币1.06亿元),已减值的权益投资账面价值为人民币2.34亿元(2012年12月31日:人民币4.83亿元)。本期间可供出售债券计提减值损失金额为人民币0.16亿元(截至2012年6月30日止六个月:回转当期减值损失人民币0.79亿元)。权益投资计提减值损失金额为人民币0.14亿元(截至2012年6月30日止六个月:无)。
- (2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价,其公允价值难以合理计量。这些可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场,本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本期间已处置账面价值为人民币0.31亿元的这些权益投资(截至2012年6月30日止六个月:账面价值为零,已全额计提减值准备),本会计期间因处置这些权益投资产生的收益为人民币0.10亿元(截至2012年6月30日止六个月:人民币3.15亿元)。

#### 9. 持有至到期投资

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,264,856	1,260,176
政策性银行	1,359,114	1,271,887
公共实体	14,212	22,508
银行同业及其他金融机构	14,316	12,888
企业	21,825	9,563
小计	2,674,323	2,577,022
减:减值准备(附注四、16)	(159)	(460)
<b>合计</b>	<b>2,674,164</b>	<b>2,576,562</b>

截至2013年6月30日,本集团提前处置尚未到期的持有至到期类债券资产共计人民币7.55亿元,占持有至到期投资出售前总额的0.03%。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 10. 应收款项类投资

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
华融债券 <sup>(1)</sup>	175,096	175,096
特别国债 <sup>(2)</sup>	85,000	85,000
其他 <sup>(3)</sup>	109,446	104,619
<b>合计</b>	<b>369,542</b>	<b>364,715</b>

- (1) 华融债券为中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券,所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券,固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知,本行持有的全部华融债券到期后延期10年,利率保持不变,财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。2012年本行收到提前还款合计人民币1,379亿元。
- (2) 特别国债为财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期,固定年利率为2.25%。
- (3) 其他包括在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的国债、金融债券、企业债券和债权投资计划等。其到期日为2013年8月至2027年7月,年利率为3.26%至7.50%。

##### 11. 长期股权投资

	截至2013年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2012年度 (经审计)
期初/年初账面余额	33,632	33,098
投资成本增加	387	526
收购子公司转入	—	56
应享税后利润	636	2,652
应享所有者权益其他项目变动	(2,195)	(675)
本期/本年处置	(540)	(4)
本期/本年收回股利及红利	(207)	(1,194)
其中:本期/本年收回现金红利	(156)	(692)
外币折算差额	(2,382)	(827)
期末/年末账面余额	29,331	33,632
减:减值准备(附注四、16)	(348)	(348)
<b>期末/年末账面价值</b>	<b>28,983</b>	<b>33,284</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

本集团主要的联营及合营公司详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2013年 6月30日 %	2012年 12月31日 %	2013年 6月30日 %			
联营公司:						
本行直接持有:						
标准银行集团有限公司 ("标准银行") <sup>(1)</sup>	20.09	20.05	20.09	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56亿兰特
本行间接持有:						
Finansia Syrus Securities Public Company Limited <sup>(2)</sup>	23.07	23.52	23.61	泰国曼谷	证券	7.48亿泰铢
IEC Investments Limited <sup>(3)</sup>	40.00	40.00	40.00	中国香港	投资	10万港元
共赢控股有限公司 <sup>(4)</sup>	20.00	20.00	20.00	英属 维尔京群岛	投资	1万美元
天津工银洲际股权投资 基金管理有限公司 ("工银洲际") <sup>(5)</sup>	30.00	30.00	33.33	中国天津	基金管理	人民币 320万元
合营公司:						
本行间接持有:						
江西鄱阳湖产业投资管理 有限公司 <sup>(6)</sup>	50.00	50.00	50.00	中国江西	投资管理	人民币 2,000万元
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited <sup>(7)</sup>	45.00	45.00	注1	开曼群岛	投资管理	100万美元
工银海航(天津)股权投资 基金管理有限公司 ("工银海航") <sup>(8)</sup>	50.00	50.00	50.00	中国天津	基金管理	人民币 200万元
天津工银国际投资顾问 合伙企业(有限合伙) <sup>(9)</sup>	50.00	50.00	注2	中国天津	投资顾问	人民币 102万元
天津工银国际资本经营 合伙企业(有限合伙) <sup>(10)</sup>	50.00	50.00	注2	中国天津	资产管理	人民币 102万元

注1:根据公司章程,本集团与其他股东对该公司实施共同控制。

注2:该企业为有限合伙企业,根据合伙协议,本集团与其他合伙人对该企业实施共同控制。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 11. 长期股权投资(续)

- (1) 根据标准银行设定的以股代息计划,本行于2013年4月22日选择获配标准银行4,593,673股普通股。
- (2) 本行之非全资子公司中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”)持有此联营公司的23.61%股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (3) 本行之全资子公司中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)持有此联营公司的40%股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (4) 本行之全资子公司工银国际控股有限公司(“工银国际”)持有此联营公司的20%股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (5) 本行之全资子公司工银国际持有此联营公司的33.33%股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (6) 江西鄱阳湖产业投资管理有限公司为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (7) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited 为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (8) 工银海航为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (9) 天津工银国际投资顾问合伙企业(有限合伙)为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (10) 天津工银国际资本经营合伙企业(有限合伙)为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。

联营及合营公司主要财务信息：

公司名称	期末资产 总额	期末负债 总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
标准银行	1,050,496	961,369	41,666	4,988
IEC Investments Limited	513	212	23	21
Finansia Syrus Securities Public Company Limited	1,052	676	282	57
共赢控股有限公司	97	62	13	13
工银洲际	4	1	—	—
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	49	27	—	(6)
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited	22	—	14	(25)
工银海航	41	6	16	8
天津工银国际投资顾问合伙企业 (有限合伙)	172	65	27	17
天津工银国际资本经营合伙企业 (有限合伙)	30	17	7	6

本集团的联营及合营公司上市投资市值如下：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
上市投资市值	22,403	28,049

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2012年1月1日	98,031	45,912	10,310	154,253
本年购入	2,684	7,291	6,159	16,134
在建工程转入(附注四、13)	6,067	505	116	6,688
收购子公司转入	282	270	—	552
本年处置	(438)	(2,200)	(791)	(3,429)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	106,626	51,778	15,794	174,198
本期购入	717	1,377	3,972	6,066
在建工程转入(附注四、13)	2,232	11	3,573	5,816
本期处置	(119)	(697)	(100)	(916)
2013年6月30日(未经审计)	109,456	52,469	23,239	185,164
累计折旧				
2012年1月1日	24,683	28,429	386	53,498
本年计提	5,071	6,658	559	12,288
本年处置	(218)	(2,102)	(9)	(2,329)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	29,536	32,985	936	63,457
本期计提(附注四、39)	2,618	3,587	459	6,664
本期处置	(72)	(540)	(80)	(692)
2013年6月30日(未经审计)	32,082	36,032	1,315	69,429
固定资产减值准备(附注四、16)				
2012年1月1日	417	4	88	509
本年处置	(14)	—	(29)	(43)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	403	4	59	466
本期处置	—	—	(2)	(2)
2013年6月30日(未经审计)	403	4	57	464
固定资产账面价值				
2012年12月31日(经审计)	76,687	18,789	14,799	110,275
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>76,971</b>	<b>16,433</b>	<b>21,867</b>	<b>115,271</b>

截至2013年6月30日,本集团有账面价值为人民币74.64亿元(2012年12月31日:人民币101.26亿元)的物业产权手续正在办理中,管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2013年6月30日,本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币218.67亿元(2012年12月31日:人民币147.99亿元)。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 13. 在建工程

	截至2013年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2012年度 (经审计)
期初/年初余额	22,662	16,112
本期/本年增加	8,073	13,308
转入固定资产(附注四、12)	(5,816)	(6,688)
其他减少	(155)	(70)
期末/年末余额	24,764	22,662
减:减值准备(附注四、16)	(58)	(58)
期末/年末账面价值	<b>24,706</b>	<b>22,604</b>

##### 14. 递延所得税资产和负债

###### 14.1 按性质分析

	2013年6月30日(未经审计)		2012年12月31日(经审计)	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)
递延所得税资产:				
资产减值准备	85,780	21,433	78,301	19,561
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	6,975	1,815	6,545	1,670
应付职工费用	(920)	(231)	(1,569)	(387)
其他	19,501	4,875	23,726	5,932
其他	(23,989)	(6,015)	(16,241)	(3,987)
合计	<b>87,347</b>	<b>21,877</b>	<b>90,762</b>	<b>22,789</b>

	2013年6月30日(未经审计)		2012年12月31日(经审计)	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/ (负债)
递延所得税负债:				
资产减值准备	(47)	(12)	(235)	(45)
可供出售金融资产公允价值变动	606	160	908	151
其他	987	247	1,944	446
合计	<b>1,546</b>	<b>395</b>	<b>2,617</b>	<b>552</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

14. 递延所得税资产和负债(续)

14.2 递延所得税的变动情况

递延所得税资产:

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期 计入损益	本期 计入其他 综合收益	期末余额
资产减值准备	19,561	1,872	—	21,433
可供出售金融资产公允价值变动	1,670	—	145	1,815
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(387)	156	—	(231)
应付职工费用	5,932	(1,057)	—	4,875
其他	(3,987)	(1,929)	(99)	(6,015)
<b>合计</b>	<b>22,789</b>	<b>(958)</b>	<b>46</b>	<b>21,877</b>

	2012年度(经审计)				
	年初余额	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	收购 子公司	年末余额
资产减值准备	19,378	112	—	71	19,561
可供出售金融资产公允价值变动	1,446	—	222	2	1,670
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(1,247)	837	—	23	(387)
应付职工费用	5,764	168	—	—	5,932
其他	(3,403)	(807)	(15)	238	(3,987)
<b>合计</b>	<b>21,938</b>	<b>310</b>	<b>207</b>	<b>334</b>	<b>22,789</b>

递延所得税负债:

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期 计入损益	本期 计入其他 综合收益	期末余额
资产减值准备	(45)	33	—	(12)
可供出售金融资产公允价值变动	151	—	9	160
其他	446	30	(229)	247
<b>合计</b>	<b>552</b>	<b>63</b>	<b>(220)</b>	<b>395</b>

	2012年度(经审计)				
	年初余额	本年 计入损益	本年 计入其他 综合收益	收购 子公司	年末余额
资产减值准备	(51)	6	—	—	(45)
可供出售金融资产公允价值变动	78	—	73	—	151
其他	76	20	35	315	446
<b>合计</b>	<b>103</b>	<b>26</b>	<b>108</b>	<b>315</b>	<b>552</b>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 15. 其他资产

	附注四	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
应收利息	15.1	108,606	87,496
无形资产	15.2	23,433	23,696
其他应收款	15.3	329,502	132,367
商誉	15.4	8,687	8,821
长期待摊费用	15.5	4,204	4,315
抵债资产	15.6	1,837	1,849
其他		2,415	1,459
<b>合计</b>		<b>478,684</b>	<b>260,003</b>

##### 15.1 应收利息

(1) 于2013年6月30日及2012年12月31日,本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

	2013年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	75,150	70%	—	75,150
客户贷款及垫款	26,907	25%	—	26,907
存放同业及其他 金融机构款项	3,469	3%	—	3,469
存放中央银行款项	1,390	1%	—	1,390
拆出资金	1,292	1%	—	1,292
买入返售款项	296	0%	—	296
其他	102	0%	—	102
<b>合计</b>	<b>108,606</b>	<b>100%</b>	<b>—</b>	<b>108,606</b>

	2012年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	61,163	70%	—	61,163
客户贷款及垫款	21,141	24%	—	21,141
存放同业及其他金融机构款项	2,641	3%	—	2,641
存放中央银行款项	1,316	2%	—	1,316
拆出资金	746	1%	—	746
买入返售款项	236	0%	—	236
其他	253	0%	—	253
<b>合计</b>	<b>87,496</b>	<b>100%</b>	<b>—</b>	<b>87,496</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

15. 其他资产(续)

15.2 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2012年1月1日	25,327	3,902	107	29,336
本年增加	291	903	1	1,195
收购子公司转入	120	19	1,313	1,452
本年减少	(273)	(8)	—	(281)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	25,465	4,816	1,421	31,702
本期增加	142	585	16	743
本期减少	(183)	(2)	(2)	(187)
2013年6月30日(未经审计)	25,424	5,399	1,435	32,258
累计摊销：				
2012年1月1日	3,773	2,616	17	6,406
本年摊销	668	773	49	1,490
本年减少	(42)	(3)	—	(45)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	4,399	3,386	66	7,851
本期摊销	343	437	51	831
本期减少	(12)	—	—	(12)
2013年6月30日(未经审计)	4,730	3,823	117	8,670
减值准备：				
2012年1月1日	147	—	10	157
本年减少	(2)	—	—	(2)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	145	—	10	155
本期减少	—	—	—	—
2013年6月30日(未经审计)	145	—	10	155
账面价值：				
2012年12月31日(经审计)	20,921	1,430	1,345	23,696
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>20,549</b>	<b>1,576</b>	<b>1,308</b>	<b>23,433</b>

于2013年6月30日,本集团无使用寿命不确定的无形资产(2012年12月31日:无)。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 15. 其他资产(续)

##### 15.3 其他应收款

###### (1) 按账龄列示

	2013年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	316,431	96%	(396)	316,035
1-2年	5,526	2%	(3)	5,523
2-3年	3,526	1%	(13)	3,513
3年以上	4,553	1%	(122)	4,431
合计	<b>330,036</b>	<b>100%</b>	<b>(534)</b>	<b>329,502</b>

	2012年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	115,422	87%	(270)	115,152
1-2年	9,071	7%	(85)	8,986
2-3年	2,655	2%	(35)	2,620
3年以上	5,725	4%	(116)	5,609
合计	<b>132,873</b>	<b>100%</b>	<b>(506)</b>	<b>132,367</b>

###### (2) 按性质列示

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
待结算及清算款项	282,466	89,708
预付款项	36,131	32,955
其他财务应收款	11,439	10,210
小计	330,036	132,873
减:坏账准备	(534)	(506)
合计	<b>329,502</b>	<b>132,367</b>

##### 15.4 商誉

	截至2013年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2012年度 (经审计)
期初/年初账面价值	8,821	6,121
收购子公司	—	2,713
汇率调整	(134)	(13)
小计	8,687	8,821
减:减值准备	—	—
期末/年末商誉账面价值	<b>8,687</b>	<b>8,821</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

15. 其他资产(续)

15.5 长期待摊费用

	租入 固定资产 改良支出	租赁费	其他	合计
2012年1月1日	2,728	592	326	3,646
本年增加	1,095	266	433	1,794
收购子公司转入	143	—	—	143
本年摊销	(927)	(161)	(130)	(1,218)
本年转销	(29)	(2)	(19)	(50)
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	3,010	695	610	4,315
本期增加	424	193	38	655
本期摊销	(532)	(97)	(74)	(703)
本期转销	(10)	(1)	(52)	(63)
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>2,892</b>	<b>790</b>	<b>522</b>	<b>4,204</b>

15.6 抵债资产

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
房屋及建筑物	1,291	1,285
土地	574	623
设备	169	163
其他	139	120
小计	2,173	2,191
减: 抵债资产减值准备(附注四、16)	(336)	(342)
<b>抵债资产净值</b>	<b>1,837</b>	<b>1,849</b>

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 16. 资产减值准备

	附注四	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)						
		期初余额	本期计提	已减值 贷款利 息收入	本期回转	本期转销	其他变动	期末余额
存放同业及其他金融机构								
款项减值准备	2	48	112	—	—	—	—	160
拆出资金减值准备	3	143	—	—	(95)	—	—	48
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	220,403	68,531	(937)	(46,604)	(5,774)	—	235,619
以成本计量的可供出售								
金融资产减值准备	8	803	—	—	—	—	—	803
持有至到期投资减值准备	9	460	—	—	(283)	(18)	—	159
长期股权投资减值准备	11	348	—	—	—	—	—	348
固定资产减值准备	12	466	—	—	—	(2)	—	464
在建工程减值准备	13	58	—	—	—	—	—	58
抵债资产减值准备	15.6	342	100	—	—	(106)	—	336
其他资产减值准备		807	150	—	—	—	—	957
<b>合计</b>		<b>223,878</b>	<b>68,893</b>	<b>(937)</b>	<b>(46,982)</b>	<b>(5,900)</b>	<b>—</b>	<b>238,952</b>

	附注四	2012年度(经审计)						
		期初余额	本期计提	已减值 贷款利 息收入	本期回转	本期转销	其他变动	期末余额
存放同业及其他金融机构								
款项减值准备	2	34	15	—	—	(1)	—	48
拆出资金减值准备	3	61	82	—	—	—	—	143
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	194,878	117,190	(944)	(84,618)	(6,636)	533	220,403
以成本计量的可供出售								
金融资产减值准备	8	958	19	—	—	(174)	—	803
持有至到期投资减值准备	9	494	1	—	(31)	(4)	—	460
长期股权投资减值准备	11	348	—	—	—	—	—	348
固定资产减值准备	12	509	—	—	—	(43)	—	466
在建工程减值准备	13	58	—	—	—	—	—	58
抵债资产减值准备	15.6	358	327	—	—	(343)	—	342
其他资产减值准备		641	172	—	—	(6)	—	807
<b>合计</b>		<b>198,339</b>	<b>117,806</b>	<b>(944)</b>	<b>(84,649)</b>	<b>(7,207)</b>	<b>533</b>	<b>223,878</b>

##### 17. 同业及其他金融机构存放款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	875,501	1,218,829
境外同业及其他金融机构	30,700	13,794
<b>合计</b>	<b>906,201</b>	<b>1,232,623</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

18. 拆入资金

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	154,576	104,304
境外同业及其他金融机构	210,666	149,878
<b>合计</b>	<b>365,242</b>	<b>254,182</b>

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:		
结构性存款 <sup>(1)(i)</sup>	59,923	60,425
已发行理财产品 <sup>(2)</sup>	270,345	205,064
与贵金属相关的金融负债 <sup>(1)(ii)</sup>	57,324	52,346
已发行债务证券 <sup>(1)(iii)</sup>	1,841	1,907
其他	70	—
<b>合计</b>	<b>389,503</b>	<b>319,742</b>

(1) 根据风险管理策略,部分结构性存款、已发行债务证券及与贵金属相关的金融负债与衍生产品或贵金属相匹配,以便降低市场风险,如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量,而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益,则会在会计上发生不匹配。因此,这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(i) 于2013年6月30日,结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币1,460万元(2012年12月31日:高人民币8,173万元)。

(ii) 于2013年6月30日,与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若(2012年12月31日:金额相若)。

(iii) 已发行债务证券本期余额全部为本行新加坡分行发行的固定利率、并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据。于2013年6月30日,上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币1,917万元。

(2) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分,将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2013年6月30日,上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额低人民币0.65亿元(2012年12月31日:高人民币0.90亿元)。

本行本期信用点差没有重大变化,因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于截至2013年6月30日止六个月及2012年度的变动金额以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 20. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
卖出回购款项	320,563	226,098
证券借出业务保证金	17,308	11,666
<b>合计</b>	<b>337,871</b>	<b>237,764</b>
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	93,113	16,517
其他金融机构	227,450	209,581
<b>合计</b>	<b>320,563</b>	<b>226,098</b>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	309,655	216,449
票据	10,903	5,927
贷款	5	3,722
<b>合计</b>	<b>320,563</b>	<b>226,098</b>

##### 21. 存款证

已发行存款证主要由本行东京分行、卢森堡分行、纽约分行、多哈分行、悉尼分行、阿布扎比分行，以及本行子公司工银亚洲、中国工商银行(澳门)有限公司(“工银澳门”)、中国工商银行(阿根廷)有限公司(“工银阿根廷”)及中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)发行，以摊余成本计量。

##### 22. 客户存款

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,954,207	3,993,173
个人客户	3,007,246	2,800,169
定期存款：		
公司客户	3,323,182	2,915,072
个人客户	3,979,111	3,754,118
其他	244,656	180,378
<b>合计</b>	<b>14,508,402</b>	<b>13,642,910</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

23. 应付职工薪酬

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
应付工资、奖金、津贴和补贴	13,557	16,394
应付内退费用	6,044	7,761
应付工会经费和职工教育经费	730	492
应付其他福利	856	366
<b>合计</b>	<b>21,187</b>	<b>25,013</b>

于2013年6月30日,本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2012年12月31日:无)。

24. 应交税费

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
所得税	32,211	56,922
营业税	8,989	9,027
城建税	573	562
教育费附加	426	417
其他	1,170	1,234
<b>合计</b>	<b>43,369</b>	<b>68,162</b>

25. 已发行债务证券

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
已发行次级债券		
本行发行 <sup>(1)</sup>	183,101	183,000
子公司发行 <sup>(2)</sup>	4,551	4,589
小计	187,652	187,589
已发行可转换公司债券 <sup>(3)</sup>	21,556	21,353
其他已发行债务证券 <sup>(4)</sup>		
本行发行	19,260	9,691
子公司发行	21,735	13,553
小计	40,995	23,244
<b>合计</b>	<b>250,203</b>	<b>232,186</b>

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 25. 已发行债务证券(续)

- (1) 经中国人民银行和银监会的批准,本行分别于2005年、2009年、2010年、2011年和2012年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式,发行可提前赎回的次级债券,并经中国人民银行批准,已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况(截至2012年6月30日止六个月:无)。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05工行02债券	2005-8-19	100元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130亿元	(i)
09工行01债券	2009-7-16	100元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	105亿元	(ii)
09工行02债券	2009-7-16	100元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240亿元	(iii)
09工行03债券	2009-7-16	100元	基准利率加 0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	55亿元	(iv)
10工行01债券	2010-9-10	100元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58亿元	(v)
10工行02债券	2010-9-10	100元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162亿元	(vi)
11工行01债券	2011-6-29	100元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380亿元	(vii)
11工行02债券	2011-12-29	100元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500亿元	(viii)
12工行01债券	2012-6-11	100元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-9	200亿元	(ix)

- (i) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权,则票面年利率将上调300个基点。
- (ii) 本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权,则票面年利率将上调300个基点。
- (iii) 本行有权于2019年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权,则票面年利率将上调300个基点。
- (iv) 基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。债券前5个计息年度利差(即初始利差)为0.58%。本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权,则利差将提高300个基点。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下,于2015年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下,于2020年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下,于2026年6月30日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下,于2021年12月30日按面值全部赎回该债券。
- (ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下,于2022年6月13日按面值全部赎回该债券。

- (2) 于2010年11月30日,本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%,并于2020年11月30日到期。

2011年11月4日,本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为6%、面值15亿人民币的次级票据。该次级票据发行价为票面价的100%,并于2021年11月4日到期。

上述次级债务证券均在新加坡证券交易有限公司上市。

工银亚洲于本会计期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(截至2012年6月30日止六个月:无)。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 25. 已发行债务证券(续)

###### (3) 可转换公司债券

经证监会和中国证券业监督管理委员会(“证监会”)的核准,本行于2010年8月31日公开发行人民币250亿元的A股可转换公司债券。

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
工行转债	2010-8-31	人民币100元	递增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民币250亿元

可转换公司债券存续期限为六年,票面利率从第一年至第六年分别为0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和1.8%,每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日即2011年3月1日起至可转换公司债券到期日2016年8月31日止。在可转换公司债券期满后5个交易日内,本行将按可转换公司债券票面价值的105%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转换公司债券。2011年3月1日至2013年6月30日,本行已转股的可转换债券面值为人民币24.35亿元(2011年3月1日至2012年12月31日:人民币23.23亿元)。

在可转换公司债券转股期内,如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。当可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在可转换公司债券存续期间,当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转换公司债券初始转股价格为人民币4.20元/股,当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时,将对转股价格进行调整。从发行之日起至2013年6月30日,由于派发现金股息和A股及H股配股安排,转股价格由人民币4.20元/股调整至人民币3.53元/股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	(113)	(17)	(130)
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
摊销	239	—	239
于2010年12月31日余额(经审计)	22,124	2,985	25,109
转股	(234)	(31)	(265)
摊销	718	—	718
于2011年12月31日余额(经审计)	22,608	2,954	25,562
转股	(1,916)	(246)	(2,162)
摊销	661	—	661
于2012年12月31日余额(经审计)(附注四、28)	21,353	2,708	24,061
转股	(107)	(14)	(121)
摊销	310	—	310
于2013年6月30日余额(未经审计)(附注四、28)	21,556	2,694	24,250

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 25. 已发行债务证券(续)

###### (4) 其他已发行债务证券

截至2013年6月30日,其他已发行债务证券主要包括:

本行悉尼分行按面值发行的固定或浮动利率的美元、欧元、港币、澳大利亚元和人民币的债务证券,折合人民币136.84亿元,将于2013年至2017年到期;

本行新加坡分行按面值发行的美元浮动利率欧洲中期票据,折合人民币16.91亿元,将于2014年到期;

本行东京分行折价发行的面值为人民币和美元的不计息商业票据,折合人民币28.85亿元,将于2013年至2014年到期;

本行总行按面值在香港发行固定利率人民币债务证券,共计人民币10亿元,将于2015年到期;

工银亚洲按票面价格的99.989%至99.998%发行的港币不计息股权连结票据,以及按票面价格的99.365%至100.000%发行的美元、港币以及人民币的固定利率优先票据,折合人民币共计132.97亿元,将于2013年至2016年到期;

工银泰国按票面价值发行的固定利率泰铢债务证券,折合人民币39.01亿元,将于2013至2017年到期;

由本集团控制的特殊目的主体 Skysea International Capital Management Limited 发行的固定利率为4.875%,面值7.5亿美元的票据,该票据发行价格为票面价的97.708%,折合人民币45.37亿元,由本行香港分行担保并于2021年12月7日到期。在满足一定条件的前提下,该特殊目的主体有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。

##### 26. 其他负债

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
应付利息	193,156	164,451
其他应付款 <sup>(1)</sup>	305,894	159,431
应付股利	83,576	—
其他	62,673	24,339
<b>合计</b>	<b>645,299</b>	<b>348,221</b>

###### (1) 其他应付款

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
待划转结算汇款	247,258	102,280
待划转清算款项	29,549	20,547
代理业务	3,972	15,314
本票	2,575	3,030
保证金	2,259	3,382
其他	20,281	14,878
<b>合计</b>	<b>305,894</b>	<b>159,431</b>

## 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

#### 27. 股本

	2013年6月30日(未经审计)		2012年12月31日(经审计)	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元) <sup>(1)</sup>	262,855	262,855	262,825	262,825
合计	<b>349,650</b>	<b>349,650</b>	<b>349,620</b>	<b>349,620</b>

除H股股利以港元支付外,所有A股和H股股东就派发股利均享有同等的权利。

- (1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》,本行于2010年8月31日公开发行的25,000万张A股可转换公司债券(每张面值人民币100元,总计人民币250亿元),自2011年3月1日起可转换为本行A股股份。截至2013年6月30日,累计已有24,354,830张可转换公司债券转为本行A股股份,合计转增630,313,548股,本行已发行A股股份变更为262,854,814,825股。

#### 28. 资本公积

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	133,571	91	—	133,662
可供出售金融资产公允价值变动储备	(3,757)	—	(1,207)	(4,964)
现金流量套期储备	(3,754)	—	(172)	(3,926)
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(508)	824	—	316
可转换公司债券权益成份(附注四、25)	2,708	—	(14)	2,694
其他资本公积	264	21	—	285
合计	<b>128,524</b>	<b>936</b>	<b>(1,393)</b>	<b>128,067</b>

	2012年度(经审计)			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	131,939	1,632	—	133,571
可供出售金融资产公允价值变动储备	(3,999)	242	—	(3,757)
现金流量套期储备	(3,893)	139	—	(3,754)
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(763)	255	—	(508)
可转换公司债券权益成份(附注四、25)	2,954	—	(246)	2,708
其他资本公积	157	107	—	264
合计	<b>126,395</b>	<b>2,375</b>	<b>(246)</b>	<b>128,524</b>

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 29. 盈余公积

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
总行及境内分行	97,079	97,079
境外分行	205	205
小计	97,284	97,284
子公司	911	779
<b>合计</b>	<b>98,195</b>	<b>98,063</b>

##### 30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2012年1月1日	103,731	570	104,301
本年计提(附注四、31)	83,456	1,314	84,770
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	187,187	1,884	189,071
本期计提(附注四、31)	—	225	225
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>187,187</b>	<b>2,109</b>	<b>189,296</b>

根据财政部的有关规定,本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理,自2012年7月1日起,一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

##### 31. 未分配利润

	截至2013年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2012年度 (经审计)
期初/年初未分配利润	372,541	313,334
归属于母公司股东的净利润	138,347	238,532
减:提取盈余公积	(132)	(23,643)
提取一般准备(附注四、30)	(225)	(84,770)
分配普通股现金股利	(83,565)	(70,912)
<b>期末/年末未分配利润</b>	<b>426,966</b>	<b>372,541</b>

本行子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

32. 利息净收入

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
利息收入：		
客户贷款及垫款 <sup>(1)</sup> ：		
公司类贷款及垫款	192,903	186,914
个人贷款	67,849	61,139
票据贴现	5,305	7,683
债券投资 <sup>(2)</sup>	71,920	67,864
存放中央银行款项	21,966	20,412
存放和拆放同业及其他金融机构款项	12,564	10,510
合计	372,507	354,522
利息支出：		
客户存款	(132,153)	(120,005)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(18,642)	(25,362)
已发行债务证券	(5,823)	(5,097)
合计	(156,618)	(150,464)
<b>利息净收入</b>	<b>215,889</b>	<b>204,058</b>

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本会计期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币9.37亿元(截至2012年6月30日止六个月：人民币4.19亿元)。
- (2) 本会计期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币0.04亿元(截至2012年6月30日止六个月：人民币0.04亿元)。

33. 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
手续费及佣金收入：		
投资银行	17,077	14,950
结算、清算及现金管理	15,638	13,784
银行卡	14,275	10,505
个人理财及私人银行 <sup>(1)</sup>	9,920	8,886
对公理财 <sup>(1)</sup>	6,868	4,792
资产托管 <sup>(1)</sup>	3,738	2,806
担保及承诺	2,812	1,463
代理收付及委托 <sup>(1)</sup>	1,004	895
其他	1,180	755
合计	72,512	58,836
手续费及佣金支出	(5,130)	(4,032)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>67,382</b>	<b>54,804</b>

- (1) 本会计期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币83.75亿元(截至2012年6月30日止六个月：人民币57.59亿元)。

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 34. 投资收益

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	883	884
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	1,818	1,124
可供出售债券	221	242
小计	2,922	2,250
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
其他债务工具已实现损益	(1,548)	(815)
对联营及合营公司的投资收益	1,055	1,152
其他权益投资收益	387	212
<b>合计</b>	<b>2,816</b>	<b>2,799</b>

于资产负债表日,本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

##### 35. 公允价值变动净损失

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
为交易而持有的金融工具	(1,122)	61
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	850	599
衍生金融工具及其他	9	(915)
<b>合计</b>	<b>(263)</b>	<b>(255)</b>

##### 36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

##### 37. 其他业务收入

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
保费净收入 <sup>(1)</sup>	6,464	—
其他	1,750	456
<b>合计</b>	<b>8,214</b>	<b>456</b>

(1) 保费净收入具体列示如下：

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
保险业务收入	6,498	—
减：分出保费	(34)	—
<b>保费净收入</b>	<b>6,464</b>	<b>—</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

38. 营业税金及附加

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
营业税	16,544	15,448
城建税	1,138	1,050
教育费附加	842	775
其他	89	54
<b>合计</b>	<b>18,613</b>	<b>17,327</b>

39. 业务及管理费

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
职工费用：		
工资及奖金	30,532	28,792
职工福利	9,296	8,361
定额供款计划	4,872	5,156
小计	44,700	42,309
折旧(附注四、12)	6,664	6,022
资产摊销	1,534	1,256
业务费用	19,800	17,302
<b>合计</b>	<b>72,698</b>	<b>66,889</b>

40. 资产减值损失

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	112	11
拆出资金减值(回转)/损失	(95)	117
贷款减值损失(附注四、7.4)	21,927	19,029
可供出售金融资产减值损失/(回转)	30	(79)
持有至到期投资减值(回转)/损失	(283)	1
抵债资产减值损失	100	124
其他资产减值损失	150	34
<b>合计</b>	<b>21,941</b>	<b>19,237</b>

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 41. 所得税费用

###### 41.1 所得税费用

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
当期所得税费用：		
中国大陆	40,073	37,694
中国香港及澳门	645	494
其他境外地区	627	420
小计	41,345	38,608
以前年度所得税调整	(2,002)	13
递延所得税费用	1,021	(1,650)
<b>合计</b>	<b>40,364</b>	<b>36,971</b>

###### 41.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本期间税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
税前利润	178,841	160,212
按中国法定税率(25%)计算的所得税	44,710	40,053
其他国家和地区采用不同税率的影响	(11)	(97)
不可抵扣支出的影响 <sup>(1)</sup>	1,771	966
分占联营及合营公司损益的影响	(360)	(288)
免税收益的影响 <sup>(2)</sup>	(4,247)	(3,949)
以前年度所得税调整	(2,002)	13
其他	503	273
当期所得税费用	40,364	36,971
<b>本集团实际所得税负担率</b>	<b>22.57%</b>	<b>23.08%</b>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

##### 42. 每股收益

基本每股收益的具体计算如下：

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
收益：		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	138,347	123,160
股份：		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	349,640	349,245
<b>基本每股收益(人民币元)</b>	<b>0.40</b>	<b>0.35</b>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

42. 每股收益(续)

稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	138,347	123,160
加:可转换公司债券的利息支出(税后)	308	317
调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润	138,655	123,477
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	349,640	349,245
加:可转换公司债券的稀释效应(百万股)	6,398	6,313
调整后已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,038	355,558
<b>稀释每股收益(人民币元)</b>	<b>0.39</b>	<b>0.35</b>

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的当期净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

43. 其他综合收益

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
可供出售金融资产:		
公允价值变动净(损失)/收益	(1,072)	9,558
减:出售/减值转入当期损益净额	(384)	(145)
所得税影响	234	(2,287)
小计	(1,222)	7,126
现金流量套期:		
本期(损失)/收益	(210)	109
减:所得税影响	36	(16)
小计	(174)	93
分占联营及合营公司其他综合收益	824	(77)
外币报表折算差额	(7,927)	(687)
其他	25	16
减:所得税影响	(4)	(3)
小计	21	13
<b>合计</b>	<b>(8,478)</b>	<b>6,468</b>

#### 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

##### 44. 现金及现金等价物

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 6月30日 (未经审计)
现金	74,899	64,086
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	206,316	304,077
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	208,560	580,171
原到期日不超过三个月的拆出资金	416,950	163,136
原到期日不超过三个月的买入返售款项	224,967	495,871
小计	1,056,793	1,543,255
合计	<b>1,131,692</b>	<b>1,607,341</b>

##### 45. 金融资产的转让

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下,若相关证券价值上升或下降,本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。同时,本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2013年6月30日(未经审计)		2012年12月31日(经审计)	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	2,700	2,660	590	539
证券借出交易	11,914	—	15,906	—
合计	<b>14,614</b>	<b>2,660</b>	<b>16,496</b>	<b>539</b>

## 四、集团合并财务报表主要项目附注(续)

### 45. 金融资产的转让(续)

#### 信贷资产证券化

部分终止确认的已转让金融资产主要包括本集团在信贷资产证券化过程中出售的金融资产。本集团将信贷资产出售给特殊目的信托,再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在这些业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券,从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产,其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至2013年6月30日,在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中,已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币35.92亿元(2012年12月31日:人民币80.11亿元),本集团继续确认的资产价值为人民币1.82亿元(2012年12月31日:无),并已划分为可供出售金融资产。

### 46. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划,本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使,且自授予之日起10年内有效。截至本财务报告批准日,本行还未授予任何股票增值权。

### 47. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产,包括证券、票据及贷款,主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2013年6月30日,上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币1,001.54亿元(2012年12月31日:约为人民币133.41亿元)。

### 48. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款,持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2013年6月30日,本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币2,149.01亿元(2012年12月31日:人民币3,539.94亿元),并将上述证券中公允价值约为人民币2,116.10亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2012年12月31日:人民币3,539.94亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌,本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

### 49. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

## 五、银行财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	72,448	72,807
存放中央银行超额存款准备金	173,486	275,765
存放境外中央银行非限制性款项	29,450	29,472
小计	275,384	378,044
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金	2,714,573	2,566,105
缴存中国人民银行财政性存款	276,719	201,319
缴存境外中央银行存款准备金	1,036	1,006
其他存放中国人民银行限制性款项	130	185
小计	2,992,458	2,768,615
<b>合计</b>	<b>3,267,842</b>	<b>3,146,659</b>

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	233,469	327,882
境内其他金融机构	948	1,463
境外银行同业	78,751	79,684
小计	313,168	409,029
减: 减值准备	(160)	(48)
<b>合计</b>	<b>313,008</b>	<b>408,981</b>

### 3. 拆出资金

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	91,522	45,324
境内其他金融机构	177,410	71,763
境外银行同业及其他金融机构	148,036	132,381
小计	416,968	249,468
减: 减值准备	(47)	(132)
<b>合计</b>	<b>416,921</b>	<b>249,336</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注(续)

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
为交易而持有的债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	562	268
政策性银行	532	508
公共实体	2,248	100
银行同业及其他金融机构	1,245	20
企业	37,751	17,168
小计	42,338	18,064
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,964	1,118
政策性银行	33,544	28,040
公共实体	2,332	3,193
银行同业及其他金融机构	4,887	5,672
企业	43,272	65,015
小计	85,999	103,038
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	133,569	85,010
小计	133,569	85,010
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他投资	48,315	12,738
<b>合计</b>	<b>310,221</b>	<b>218,850</b>

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

	2013年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	589,142	492,166	76,793	1,609	1,159,710	11,684	(9,261)
买入货币期权	4,397	21,343	—	—	25,740	84	—
卖出货币期权	123	676	—	—	799	—	(3)
小计	593,662	514,185	76,793	1,609	1,186,249	11,768	(9,264)
利率衍生工具:							
利率掉期	38,546	94,401	119,430	20,275	272,652	2,357	(2,579)
利率远期	—	—	—	—	—	—	—
小计	38,546	94,401	119,430	20,275	272,652	2,357	(2,579)
商品衍生工具及其他	105,475	28,671	222	161	134,529	11,113	(9,943)
<b>合计</b>	<b>737,683</b>	<b>637,257</b>	<b>196,445</b>	<b>22,045</b>	<b>1,593,430</b>	<b>25,238</b>	<b>(21,786)</b>

五、银行财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

	2012年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	581,000	471,262	66,809	2,689	1,121,760	10,505	(7,992)
买入货币期权	2,236	12,583	—	—	14,819	33	—
卖出货币期权	83	867	—	—	950	—	(8)
小计	583,319	484,712	66,809	2,689	1,137,529	10,538	(8,000)
利率衍生工具:							
利率掉期	59,684	108,512	154,563	12,979	335,738	2,482	(2,903)
利率远期	1,496	2,617	1,745	—	5,858	38	(38)
小计	61,180	111,129	156,308	12,979	341,596	2,520	(2,941)
商品衍生工具及其他	79,516	12,355	1,970	—	93,841	348	(1,381)
合计	<b>724,015</b>	<b>608,196</b>	<b>225,087</b>	<b>15,668</b>	<b>1,572,966</b>	<b>13,406</b>	<b>(12,322)</b>

上述衍生金融工具中,本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

	2013年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		—	615				

	2012年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		—	—				

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

上述衍生金融工具中,本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

	2013年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币远期	1,156	—	—	—	1,156	—	(15)
利率掉期	307	629	2,584	2,490	6,010	—	(199)
<b>合计</b>	<b>1,463</b>	<b>629</b>	<b>2,584</b>	<b>2,490</b>	<b>7,166</b>	<b>—</b>	<b>(214)</b>

	2012年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	665	940	5,552	2,883	10,040	40	(430)

6. 买入返售款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
买入返售款项按交易方分类:		
银行同业	212,605	153,207
其他金融机构	9,020	166,926
合计	221,625	320,133
买入返售款项按抵押品分类:		
证券	127,434	243,012
票据	87,696	73,556
贷款	6,495	3,565
合计	221,625	320,133

## 五、银行财务报表主要项目附注(续)

### 7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	6,262,355	5,952,302
票据贴现	182,214	182,113
小计	6,444,569	6,134,415
个人贷款：		
信用卡	264,909	241,427
个人住房贷款	1,529,522	1,324,781
其他	706,583	684,206
小计	2,501,014	2,250,414
客户贷款及垫款总额	8,945,583	8,384,829
减：减值准备(附注五、7.4)		
单项评估	(30,695)	(30,208)
组合评估	(200,240)	(186,252)
小计	(230,935)	(216,460)
客户贷款及垫款净额	<b>8,714,648</b>	<b>8,168,369</b>

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
信用贷款	2,560,248	2,547,529
保证贷款	1,220,529	1,188,832
抵押贷款	3,968,758	3,578,575
质押贷款	1,196,048	1,069,893
合计	<b>8,945,583</b>	<b>8,384,829</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注(续)

7. 客户贷款及垫款(续)

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

	2013年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	7,185	3,903	2,346	1,277	14,711
保证贷款	11,582	7,257	4,513	9,384	32,736
抵押贷款	46,615	12,336	7,282	12,523	78,756
质押贷款	4,601	3,747	1,271	2,096	11,715
<b>合计</b>	<b>69,983</b>	<b>27,243</b>	<b>15,412</b>	<b>25,280</b>	<b>137,918</b>

	2012年12月31日(经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	5,815	2,465	2,035	1,502	11,817
保证贷款	8,347	5,576	3,213	10,395	27,531
抵押贷款	41,391	10,513	5,386	13,620	70,910
质押贷款	2,975	2,356	887	2,209	8,427
<b>合计</b>	<b>58,528</b>	<b>20,910</b>	<b>11,521</b>	<b>27,726</b>	<b>118,685</b>

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2012年1月1日	34,411	157,811	192,222
减值损失	1,906	29,517	31,423
其中:本年新增	13,083	101,549	114,632
本年划转	80	(80)	—
本年回拨	(11,257)	(71,952)	(83,209)
已减值贷款利息收入	(924)	—	(924)
本年核销	(5,879)	(1,236)	(7,115)
收回以前年度核销	694	160	854
2012年12月31日及2013年1月1日(经审计)	30,208	186,252	216,460
减值损失	6,305	14,804	21,109
其中:本期新增	10,882	56,831	67,713
本期划转	284	(284)	—
本期回拨	(4,861)	(41,743)	(46,604)
已减值贷款利息收入	(937)	—	(937)
本期核销	(5,309)	(847)	(6,156)
收回以前年度核销	428	31	459
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>	<b>30,695</b>	<b>200,240</b>	<b>230,935</b>

## 五、银行财务报表主要项目附注(续)

### 8. 可供出售金融资产

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资,以公允价值计量(按发行人分类):		
政府及中央银行	89,742	141,821
政策性银行	315,572	249,991
公共实体	45,886	63,833
银行同业及其他金融机构	120,962	88,114
企业	369,885	316,252
小计	942,047	860,011
权益投资:		
以成本计量	1,908	1,902
减:减值准备	(802)	(801)
	1,106	1,101
以公允价值计量	119	148
小计	1,225	1,249
<b>合计</b>	<b>943,272</b>	<b>861,260</b>

### 9. 持有至到期投资

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,262,657	1,256,414
政策性银行	1,359,114	1,271,881
公共实体	14,172	21,586
银行同业及其他金融机构	24,945	25,405
企业	19,340	7,865
小计	2,680,228	2,583,151
减:减值准备	(61)	(361)
<b>合计</b>	<b>2,680,167</b>	<b>2,582,790</b>

### 10. 长期股权投资

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
投资子公司	70,753	69,638
投资联营公司	28,826	32,689
小计	99,579	102,327
减:减值准备	(348)	(348)
<b>合计</b>	<b>99,231</b>	<b>101,979</b>

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注(续)

10. 长期股权投资(续)

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权 比例	已发行股本/ 实收资本面值		本行投资额	注册地及 成立日期	业务性质
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2013年 6月30日				
	%	%	%					
<b>通过设立或投资等方式</b>								
<b>取得的主要子公司:</b>								
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33亿坚戈	89.33亿坚戈		哈萨克斯坦 阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
工银伦敦	100	100	100	2亿美元	2亿美元		英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	80	人民币2亿元	人民币4.33亿元		中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	1.15亿欧元	1.15亿欧元		卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(中东)有限公司	100	100	100	5,000万美元	5,000万美元		阿联酋迪拜 2008年4月28日	商业银行及 投资银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10亿卢布	23.10亿卢布		俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	3.31亿林吉特	3.31亿林吉特		马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司 ("工银租赁")	100	100	100	人民币80亿元	人民币80亿元		中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币2亿元	人民币1.2亿元		中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币1亿元	人民币1亿元		中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	5,000万美元	5,000万美元		秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司 <sup>(1)</sup>	100	-	100	2.02亿雷亚尔	2.02亿雷亚尔		巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行

## 五、银行财务报表主要项目附注(续)

### 10. 长期股权投资(续)

公司名称	股权比例		表决权 比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及 成立日期	业务性质
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2013年 6月30日			
	%	%	%				
<b>非同一控制下企业合并</b>							
<b>取得的主要子公司:</b>							
工银国际	100	100	100	48.39亿港元	48.82亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
工银亚洲	100	100	100	41.29亿港元	341.42亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚) 有限公司	97.50	97.50	97.50	15,000亿印尼盾	1.76亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
工银澳门	89.33	89.33	89.33	4.61亿澳门元	91.88亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	8,300万加元	11,866万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
工银泰国	97.70	97.70	97.70	141.87亿泰铢	178.71亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000万美元	5,025万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币37.05亿元	人民币27亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	1.69亿美元	1.46亿美元	美国芝加哥 2003年12月5日	商业银行
工银阿根廷 <sup>(2)</sup>	80	80	80	13.45亿比索	35.05亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行

(1) 本行于2013年1月22日对工银巴西完成注资2.02亿雷亚尔,该公司注册资本为2.02亿雷亚尔。

(2) 本行于2013年2月4日对工银阿根廷增资8,000万美元,折合比索3.98亿元,增资后该公司注册资本为13.45亿比索。

除上述子公司外,本行亦将对其具有控制力的特殊目的主体纳入合并范围。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注(续)

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	883,621	1,218,120
境外同业及其他金融机构	17,288	15,860
<b>合计</b>	<b>900,909</b>	<b>1,233,980</b>

12. 拆入资金

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	58,751	27,198
境外同业及其他金融机构	249,553	163,094
<b>合计</b>	<b>308,304</b>	<b>190,292</b>

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债:		
结构性存款	59,923	60,425
已发行理财产品	270,345	205,064
与贵金属相关的金融负债	57,322	52,346
已发行债务证券	1,841	1,907
<b>合计</b>	<b>389,431</b>	<b>319,742</b>

## 五、银行财务报表主要项目附注(续)

### 14. 卖出回购款项

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	90,166	5,951
其他金融机构	3,660	1,362
<b>合计</b>	<b>93,826</b>	<b>7,313</b>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	82,930	1,399
票据	10,896	5,914
<b>合计</b>	<b>93,826</b>	<b>7,313</b>

### 15. 客户存款

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,874,081	3,933,635
个人客户	2,978,269	2,771,529
定期存款：		
公司客户	3,090,394	2,704,893
个人客户	3,930,814	3,711,060
其他	244,610	180,355
<b>合计</b>	<b>14,118,168</b>	<b>13,301,472</b>

### 16. 应交税费

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
所得税	30,992	56,075
营业税	8,841	8,875
城建税	563	555
教育费附加	419	412
其他	827	880
<b>合计</b>	<b>41,642</b>	<b>66,797</b>

## 五、银行财务报表主要项目附注(续)

### 17. 投资收益

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
债券交易已实现损益:		
为交易而持有的债券	803	872
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	1,808	1,108
可供出售债券	176	(32)
小计	2,787	1,948
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具已实现损益	(1,548)	(815)
对联营公司的投资收益	1,022	1,116
权益投资收益	142	139
<b>合计</b>	<b>2,403</b>	<b>2,388</b>

### 18. 公允价值变动净(损失)/收益

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
为交易而持有的金融工具	(1,131)	43
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	855	602
衍生金融工具及其他	15	(635)
<b>合计</b>	<b>(261)</b>	<b>10</b>

## 六、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据,确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

## 六、分部信息(续)

### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

### 其他

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果,以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的,并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出,从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时,主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理,不在分部间分配。

截至2013年6月30日止六个月(未经审计)	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	104,091	71,518	40,109	171	215,889
其中:外部利息净收入/(支出)	135,075	(2,844)	83,487	171	215,889
内部利息净收入/(支出)	(30,984)	74,362	(43,378)	—	—
手续费及佣金收入	44,672	27,091	749	—	72,512
手续费及佣金支出	(1,105)	(3,514)	(67)	(444)	(5,130)
手续费及佣金净收入	43,567	23,577	682	(444)	67,382
其他营业净收入 <sup>(1)</sup>	566	2	3,900	4,792	9,260
业务及管理费和营业外支出	(30,741)	(32,990)	(6,695)	(2,710)	(73,136)
其中:折旧及摊销	(3,692)	(2,890)	(1,495)	(121)	(8,198)
营业税金及附加	(11,942)	(5,169)	(1,057)	(445)	(18,613)
分部利润	105,541	56,938	36,939	1,364	200,782
资产减值损失	(17,595)	(4,461)	139	(24)	(21,941)
计提资产减值准备后利润	87,946	52,477	37,078	1,340	178,841
所得税费用					(40,364)
净利润					138,477
资本性支出	6,986	5,528	2,802	219	15,535
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>					
分部资产	7,077,766	2,573,779	8,932,623	139,185	18,723,353
其中:对联营及合营公司的投资	—	—	—	28,983	28,983
固定资产及在建工程	51,646	41,368	20,606	26,357	139,977
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	15,805	8,321	5,346	9,948	39,420
分部负债	7,723,774	7,145,414	2,548,931	130,141	17,548,260
信贷承诺	1,742,467	431,063	—	—	2,173,530

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息(续)

截至2012年6月30日止六个月(未经审计)	公司		个人	其他	合计
	金融业务	金融业务	资金业务		
利息净收入	110,464	61,142	32,452	—	204,058
其中:外部利息净收入/(支出)	139,489	(5,242)	69,811	—	204,058
内部利息净收入/(支出)	(29,025)	66,384	(37,359)	—	—
手续费及佣金收入	36,367	22,191	278	—	58,836
手续费及佣金支出	(1,177)	(2,771)	(84)	—	(4,032)
手续费及佣金净收入	35,190	19,420	194	—	54,804
其他营业净收入 <sup>(1)</sup>	286	2	2,759	2,071	5,118
业务及管理费和营业外支出	(28,842)	(29,346)	(7,084)	(1,932)	(67,204)
其中:折旧及摊销	(3,198)	(2,540)	(1,419)	(121)	(7,278)
营业税金及附加	(12,007)	(4,383)	(840)	(97)	(17,327)
分部利润	105,091	46,835	27,481	42	179,449
资产减值损失	(13,324)	(5,854)	(49)	(10)	(19,237)
计提资产减值准备后利润	91,767	40,981	27,432	32	160,212
所得税费用					(36,971)
净利润					123,241
资本性支出	3,945	3,164	1,743	148	9,000
<b>2012年12月31日(经审计)</b>					
分部资产	6,495,908	2,320,534	8,591,801	133,974	17,542,217
其中:对联营及合营公司的投资	—	—	—	33,284	33,284
固定资产及在建工程	48,652	38,989	20,877	24,361	132,879
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	15,161	8,678	5,595	9,495	38,929
分部负债	7,275,642	6,704,125	2,376,936	57,055	16,413,758
信贷承诺	1,669,406	406,800	—	—	2,076,206

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

## 六、分部信息(续)

### 地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营,并在中国大陆境外设有分行或子公司(包括:中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、伊斯兰堡、芝加哥、利马、布宜诺斯艾利斯和圣保罗)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

总行: 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构);  
长江三角洲: 上海,江苏,浙江,宁波,苏州;  
珠江三角洲: 广东,深圳,福建,厦门;  
环渤海地区: 北京,天津,河北,山东,青岛;  
中部地区: 山西,河南,湖北,湖南,安徽,江西,海南;  
西部地区: 重庆,四川,贵州,云南,广西,陕西,甘肃,青海,宁夏,新疆,内蒙古,西藏;及  
东北地区: 辽宁,黑龙江,吉林,大连。  
境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

截至2013年6月30日止六个月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他		
利息净收入	13,404	41,973	26,710	45,638	29,345	37,286	13,332	8,201	—	215,889
其中:外部利息净收入	83,460	29,734	20,951	15,072	19,944	30,458	8,352	7,918	—	215,889
内部利息净收入/(支出)	(70,056)	12,239	5,759	30,566	9,401	6,828	4,980	283	—	—
手续费及佣金收入	3,339	17,452	11,211	12,200	11,357	10,642	2,707	3,653	(49)	72,512
手续费及佣金支出	(353)	(1,135)	(633)	(853)	(522)	(756)	(168)	(710)	—	(5,130)
手续费及佣金净收入	2,986	16,317	10,578	11,347	10,835	9,886	2,539	2,943	(49)	67,382
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	1,923	115	533	2,981	96	148	(1)	3,465	—	9,260
业务及管理费和营业外支出	(6,575)	(11,440)	(8,721)	(12,302)	(11,344)	(12,722)	(4,972)	(5,109)	49	(73,136)
其中:折旧及摊销	(1,194)	(1,203)	(806)	(1,037)	(1,258)	(1,417)	(568)	(715)	—	(8,198)
营业税金及附加	(486)	(4,239)	(2,795)	(3,601)	(2,776)	(3,380)	(1,082)	(254)	—	(18,613)
分部利润	11,252	42,726	26,305	44,063	26,156	31,218	9,816	9,246	—	200,782
资产减值损失	(916)	(7,865)	(2,716)	(2,864)	(2,456)	(3,262)	(917)	(945)	—	(21,941)
计提资产减值准备后利润	10,336	34,861	23,589	41,199	23,700	27,956	8,899	8,301	—	178,841
所得税费用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(40,364)
净利润	—	—	—	—	—	—	—	—	—	138,477
资本性支出	1,771	1,018	376	659	1,126	1,239	218	9,128	—	15,535

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息(续)

地理区域信息(续)

2013年6月30日(未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)									合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	抵销	
地理区域资产	8,555,966	3,348,098	2,131,995	4,178,493	2,262,955	2,611,501	992,380	1,429,627	(6,809,539)	18,701,476
其中:对联营及合营公司的投资	—	—	—	—	—	—	—	28,983	—	28,983
固定资产及在建工程	12,650	22,370	11,623	16,901	17,706	20,479	9,550	28,698	—	139,977
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	11,457	6,081	2,487	4,277	5,373	4,867	1,607	3,271	—	39,420
未分配资产										21,877
总资产										18,723,353
地理区域负债	7,652,703	3,311,630	2,106,360	4,135,759	2,237,343	2,580,845	981,168	1,319,386	(6,809,539)	17,515,655
未分配负债										32,605
总负债										17,548,260
信贷承诺	460,613	431,676	340,380	317,723	134,986	159,992	67,118	261,042	—	2,173,530

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

截至2012年6月30日止六个月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)									合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	抵销	
利息净收入	18,947	40,715	25,567	42,190	26,170	32,615	12,479	5,375	—	204,058
其中:外部利息净收入	78,061	31,627	19,215	16,421	18,861	26,400	8,017	5,456	—	204,058
内部利息净收入/(支出)	(59,114)	9,088	6,352	25,769	7,309	6,215	4,462	(81)	—	—
手续费及佣金收入	1,882	13,996	9,767	10,613	8,980	8,243	2,759	2,632	(36)	58,836
手续费及佣金支出	(376)	(984)	(548)	(651)	(415)	(641)	(140)	(277)	—	(4,032)
手续费及佣金净收入	1,506	13,012	9,219	9,962	8,565	7,602	2,619	2,355	(36)	54,804
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	4,000	(537)	26	412	(110)	(248)	(312)	1,887	—	5,118
业务及管理费和营业外支出	(6,727)	(10,969)	(7,633)	(11,580)	(11,059)	(11,794)	(4,904)	(2,574)	36	(67,204)
其中:折旧及摊销	(1,074)	(1,142)	(766)	(973)	(1,175)	(1,291)	(528)	(329)	—	(7,278)
营业税金及附加	(522)	(4,049)	(2,610)	(3,445)	(2,505)	(2,994)	(1,060)	(142)	—	(17,327)
分部利润	17,204	38,172	24,569	37,539	21,061	25,181	8,822	6,901	—	179,449
资产减值损失	(2,291)	(5,162)	(2,603)	(2,479)	(2,430)	(3,021)	(814)	(437)	—	(19,237)
计提资产减值准备后利润	14,913	33,010	21,966	35,060	18,631	22,160	8,008	6,464	—	160,212
所得税费用										(36,971)
净利润										123,241
资本性支出	2,219	693	602	834	712	992	352	2,596	—	9,000

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

## 六、分部信息(续)

### 地理区域信息(续)

2012年12月31日(经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								境外 及其他	抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区				
地理区域资产	8,224,142	3,294,148	2,296,600	3,902,655	2,095,440	2,466,885	923,766	1,234,420	(6,918,628)	17,519,428	
其中:对联营及合营公司的投资	—	—	—	—	—	—	—	33,284	—	33,284	
固定资产及在建工程	11,146	22,684	12,034	17,407	18,161	20,869	9,902	20,676	—	132,879	
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	11,022	6,214	2,642	4,603	5,409	4,781	1,825	2,433	—	38,929	
未分配资产										22,789	
总资产										17,542,217	
地理区域负债	7,410,679	3,237,528	2,259,922	3,839,768	2,064,592	2,428,238	909,743	1,124,442	(6,918,628)	16,356,284	
未分配负债										57,474	
总负债										16,413,758	
信贷承诺	418,897	390,236	337,265	321,305	120,188	162,835	59,386	266,094	—	2,076,206	

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

## 七、或有事项、承诺及主要表外事项

### 1. 财务承诺

#### 资本性支出承诺

于资产负债表日,本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
已批准但未签约	261	952
已签约但未拨付	10,828	11,992
合计	11,089	12,944

## 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 七、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

#### 1. 财务承诺(续)

##### 经营性租赁承诺

于资产负债表日,本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
一年以内	4,857	4,166
一至二年	4,090	3,727
二至三年	3,252	2,921
三至五年	4,212	3,682
五年以上	1,354	1,516
<b>合计</b>	<b>17,765</b>	<b>16,012</b>

#### 2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务,为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额;所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约,本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
银行承兑汇票	380,452	341,033
开出保证凭信		
— 融资保函	92,495	47,148
— 非融资保函	227,347	213,874
开出即期信用证	47,759	52,190
开出远期信用证及其他付款承诺	402,051	347,271
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	167,874	214,370
— 原到期日在一年或以上	424,489	453,520
信用卡信用额度	431,063	406,800
<b>合计</b>	<b>2,173,530</b>	<b>2,076,206</b>

## 七、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 2. 信贷承诺(续)

	2013年 6月30日 (未经审计)
信贷承诺的信用风险加权金额	815,256
(1) 信贷承诺的信用风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%至150%不等。	
(2) 本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日信贷承诺的信贷风险加权金额为人民币8,170亿元。该管理办法自2013年1月1日起废止。	

### 3. 委托资金及贷款

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
委托资金	800,635	730,140
委托贷款	799,983	729,451

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议,由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的,由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金,贷款相关的信用风险由委托人承担。

## 4. 或有事项

### 4.1 未决诉讼

于2013年6月30日,本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币19.54亿元(2012年12月31日:人民币15.59亿元)。

管理层认为,本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备,这些诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

### 4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债,而本行亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2013年6月30日,本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币1,048.93亿元(2012年12月31日:人民币998.61亿元)。管理层认为在这些国债到期前,本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付,但会在到期时兑付本息。

于2013年6月30日,本集团及本行无未履行的证券承销承诺(2012年12月31日:无)。

## 八、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任,并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理,直接向董事会汇报风险管理事宜,并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策,并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控:其中信贷管理部门负责监控信用风险,风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险,内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况,并直接向首席风险官汇报。

在分行层面,风险管理实行双线汇报制度,在此制度下,各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

### 1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资,也会产生信用风险。本集团面临的信用风险,主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

- 集中化的信贷政策制度和管理程序;
- 在整个信贷业务程序中,风险管理规则和程序主要侧重于风险控制,包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控;
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系;及
- 依靠信息管理系统,对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理,本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外,本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险,在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外,本集团对客户担保,因此可能要求本集团代替客户付款,该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险,适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中,本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。这些协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下,倘若出现违约事件,则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。

#### 贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

##### (1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类,均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失,损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时,管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额;及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件,但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在,本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

##### (2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款,包括以下各项:

- 具有相同信贷风险特征的贷款,包括所有个人贷款;及
- 所有由于并无任何损失事项,又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时,资产会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后,引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值,包括:

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动;及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 贷款减值评估(续)

##### (2) 组合评估(续)

###### 单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款,本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析,同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

###### 并无客观减值证据的单项评估贷款

并无客观减值证据的单项评估贷款会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内,以组合为单位进行减值损失评估。组合评估的减值损失考虑以下因素:

- 同类贷款的历史损失经验;及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时,这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

#### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数,本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易,担保物主要为票据、贷款或有价证券;
- 对于商业贷款,担保物主要为房地产或借款人的其他资产;及
- 对于个人贷款,担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值,并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言,本集团不将抵债资产用于商业用途。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日,本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
存放中央银行款项	3,226,092	3,098,883
存放同业及其他金融机构款项	303,064	411,937
拆出资金	338,009	224,513
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	311,987	221,525
衍生金融资产	26,949	14,756
买入返售款项	462,000	544,579
客户贷款及垫款	9,202,023	8,583,289
可供出售金融资产	1,022,800	917,143
持有至到期投资	2,674,164	2,576,562
应收款项类投资	369,542	364,715
其他	439,054	220,183
小计	18,375,684	17,178,085
信贷承诺	2,173,530	2,076,206
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>20,549,214</b>	<b>19,254,291</b>

#### 1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。同时,不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点,因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

## 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 八、金融工具风险管理(续)

#### 1. 信用风险(续)

##### 1.2 风险集中度(续)

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

2013年6月30日(未经审计)	总行	长江	珠江	环渤海	中部地区	西部地区	东北地区	境外	合计
		三角洲	三角洲	地区				及其他	
存放中央银行款项	2,829,877	63,136	41,069	164,275	21,670	33,960	10,638	61,467	3,226,092
存放同业及其他金融机构款项	170,069	23,447	30,699	17,593	17,074	3,708	16,556	23,918	303,064
拆出资金	127,319	6,234	1,678	139,404	921	42	2,580	59,831	338,009
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	309,634	131	97	165	63	110	20	1,767	311,987
衍生金融资产	19,576	919	2,056	729	220	834	190	2,425	26,949
买入返售款项	165,234	11,178	1,484	9,996	12,293	2,484	15,961	243,370	462,000
客户贷款及垫款	331,794	1,968,113	1,259,786	1,609,094	1,231,414	1,613,269	531,982	656,571	9,202,023
可供出售金融资产	571,344	57,250	35,691	230,283	14,186	14,004	4,251	95,791	1,022,800
持有至到期投资	2,573,686	55,167	27,276	8,334	—	—	1,000	8,701	2,674,164
应收款项类投资	360,388	300	300	2,560	2,180	1,488	120	2,206	369,542
其他	308,078	18,353	11,931	17,363	10,913	12,871	4,837	54,708	439,054
小计	7,766,999	2,204,228	1,412,067	2,199,796	1,310,934	1,682,770	588,135	1,210,755	18,375,684
信贷承诺	460,613	431,676	340,380	317,723	134,986	159,992	67,118	261,042	2,173,530
最大信用风险敞口	<b>8,227,612</b>	<b>2,635,904</b>	<b>1,752,447</b>	<b>2,517,519</b>	<b>1,445,920</b>	<b>1,842,762</b>	<b>655,253</b>	<b>1,471,797</b>	<b>20,549,214</b>

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

2012年12月31日(经审计)	总行	长江	珠江	环渤海	中部地区	西部地区	东北地区	境外	合计
		三角洲	三角洲	地区				及其他	
存放中央银行款项	2,792,670	48,293	32,904	110,108	19,753	31,345	8,301	55,509	3,098,883
存放同业及其他金融机构款项	186,675	44,941	58,241	22,074	16,345	20,091	35,662	27,908	411,937
拆出资金	104,655	4,474	2,830	30,038	243	75	1,616	80,582	224,513
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	218,842	2	—	—	4	—	2	2,675	221,525
衍生金融资产	9,923	362	433	841	88	109	139	2,861	14,756
买入返售款项	222,043	24,603	4,587	52,565	7,355	6,028	2,188	225,210	544,579
客户贷款及垫款	303,625	1,887,989	1,208,518	1,518,202	1,158,116	1,485,267	499,870	521,702	8,583,289
可供出售金融资产	518,842	54,141	26,764	214,574	13,535	13,404	4,187	71,696	917,143
持有至到期投资	2,481,924	44,108	26,543	10,853	—	—	1,000	12,134	2,576,562
应收款项类投资	358,110	300	220	2,224	1,860	1,398	120	483	364,715
其他	122,366	15,199	6,106	13,004	7,440	8,248	2,636	45,184	220,183
小计	7,319,675	2,124,412	1,367,146	1,974,483	1,224,739	1,565,965	555,721	1,045,944	17,178,085
信贷承诺	418,897	390,236	337,265	321,305	120,188	162,835	59,386	266,094	2,076,206
最大信用风险敞口	<b>7,738,572</b>	<b>2,514,648</b>	<b>1,704,411</b>	<b>2,295,788</b>	<b>1,344,927</b>	<b>1,728,800</b>	<b>615,107</b>	<b>1,312,038</b>	<b>19,254,291</b>

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.2 风险集中度(续)

##### 按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注八、1.4中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
制造业	1,526,064	1,455,792
交通运输、仓储和邮政业	1,256,854	1,154,071
批发和零售业	865,125	816,650
电力、热力、燃气及水生产和供应业	610,352	617,734
房地产业	544,272	562,563
水利、环境和公共设施管理业	480,156	468,526
租赁和商务服务业	435,416	398,359
采矿业	261,139	243,289
建筑业	170,294	153,701
住宿和餐饮业	182,860	162,971
科教文卫	95,560	87,450
其他	282,655	211,472
公司类贷款小计	6,710,747	6,332,578
个人住房及经营性贷款	1,871,012	1,660,600
其他	670,228	626,503
个人贷款小计	2,541,240	2,287,103
票据贴现	185,655	184,011
<b>客户贷款及垫款合计</b>	<b>9,437,642</b>	<b>8,803,692</b>

#### 1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
既未逾期也未减值	9,285,459	8,672,503
已逾期但未减值	70,415	56,614
已减值	81,768	74,575
小计	9,437,642	8,803,692
减：减值准备	(235,619)	(220,403)
<b>合计</b>	<b>9,202,023</b>	<b>8,583,289</b>

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.3 客户贷款及垫款(续)

##### 既未逾期也未减值

本集团将既未逾期也未减值的客户贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类贷款。本集团管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险,没有可识别的客观证据表明其在资产负债表日已发生减值。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的客户贷款及垫款:

	2013年6月30日(未经审计)			2012年12月31日(经审计)		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	2,649,656	40,920	2,690,576	2,626,242	50,142	2,676,384
保证贷款	1,273,492	38,713	1,312,205	1,197,403	42,074	1,239,477
抵押贷款	4,000,824	70,948	4,071,772	3,610,019	69,638	3,679,657
质押贷款	1,188,150	22,756	1,210,906	1,052,280	24,705	1,076,985
<b>合计</b>	<b>9,112,122</b>	<b>173,337</b>	<b>9,285,459</b>	<b>8,485,944</b>	<b>186,559</b>	<b>8,672,503</b>

##### 已逾期但未减值

于资产负债表日,本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2013年6月30日(未经审计)			2012年12月31日(经审计)		
	公司类贷款 及垫款	个人贷款	合计	公司类贷款 及垫款	个人贷款	合计
逾期时间:						
1个月以内	22,488	32,344	54,832	12,010	31,814	43,824
1-2个月	73	7,994	8,067	192	7,478	7,670
2-3个月	246	7,270	7,516	53	5,060	5,113
3个月以上	—	—	—	5	2	7
<b>合计</b>	<b>22,807</b>	<b>47,608</b>	<b>70,415</b>	<b>12,260</b>	<b>44,354</b>	<b>56,614</b>
担保物公允价值	19,824	100,162	119,986	13,313	93,568	106,881

##### 已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计,则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2013年6月30日的公允价值为人民币198.30亿元(2012年12月31日:人民币139.94亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.3 客户贷款及垫款(续)

##### 经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系,设立了贷款重组政策,即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
经重组客户贷款及垫款	7,932	7,188
其中:已减值客户贷款及垫款	4,022	4,761

##### 以物抵债的担保物

本集团于本会计期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币5.10亿元(截至2012年6月30日止六个月:人民币1.39亿元),主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

#### 1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2013年6月30日(未经审计)				合计
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	95,104	1,264,856	97,404	3,418	1,460,782
政策性银行	35,090	1,359,114	326,058	34,084	1,754,346
公共实体	2,020	14,212	48,446	4,580	69,258
银行同业及其他金融机构	183,127	14,144	147,272	6,538	351,081
企业	54,201	21,795	393,342	81,483	550,821
小计	369,542	2,674,121	1,012,522	130,103	4,186,288
已减值 <sup>(1)</sup>					
银行同业及其他金融机构	—	172	80	—	252
企业	—	30	—	—	30
	—	202	80	—	282
减:减值准备	—	(159)	—	—	(159)
小计	—	43	80	—	123
合计	369,542	2,674,164	1,012,602	130,103	4,186,411

## 八、金融工具风险管理(续)

### 1. 信用风险(续)

#### 1.4 债券投资(续)

	2012年12月31日(经审计)				合计
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	101,276	1,260,176	149,997	2,643	1,514,092
政策性银行	35,090	1,271,887	252,416	28,556	1,587,949
公共实体	2,500	22,508	66,048	3,544	94,600
银行同业及其他金融机构 企业	204,406 21,443	12,165 9,533	116,975 328,802	6,628 82,406	340,174 442,184
小计	364,715	2,576,269	914,238	123,777	3,978,999
已减值 <sup>(1)</sup>					
银行同业及其他金融机构 企业	— —	723 30	— 106	— —	723 136
小计	—	753	106	—	859
减: 减值准备	—	(460)	—	—	(460)
小计	—	293	106	—	399
合计	364,715	2,576,562	914,344	123,777	3,979,398

(1) 减值债券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时,本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资,本集团未取得任何担保物。

### 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配,均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平;及
- 保持高效的内部资金划拨机制,确保分行的流动性。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 2. 流动性风险(续)

于2013年6月30日,本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异,例如:活期客户存款在下表中被划分为即时偿还,但是活期客户存款预期将保持一个稳定基或有所增长的余额。

	2013年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产:								
现金及存放中央银行款项	557,934	—	—	—	—	—	2,743,057	3,300,991
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 <sup>(1)</sup>	256,323	433,656	210,352	181,259	20,324	1,159	—	1,103,073
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	588	48,144	89,947	44,450	105,969	10,302	12,751	312,151
衍生金融资产	—	3,979	9,814	10,335	2,044	777	—	26,949
客户贷款及垫款	25,756	686,717	869,002	2,271,339	2,113,226	3,195,891	40,092	9,202,023
可供出售金融资产	—	31,435	57,756	155,531	520,052	257,946	3,687	1,026,407
持有至到期投资	—	67,027	108,745	198,771	1,450,614	848,964	43	2,674,164
应收款项类投资	—	—	980	25,944	51,163	291,455	—	369,542
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	28,983	28,983
固定资产及在建工程	—	—	—	—	—	—	139,977	139,977
其他	138,539	219,485	53,540	58,773	11,689	12,734	44,333	539,093
资产合计	979,140	1,490,443	1,400,136	2,946,402	4,275,081	4,619,228	3,012,923	18,723,353
负债:								
向中央银行借款	—	—	—	100	617	—	—	717
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 <sup>(2)</sup>	660,546	475,021	283,702	159,937	19,462	10,646	—	1,609,314
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	57,323	228,335	97,861	4,143	1,841	—	—	389,503
衍生金融负债	—	4,006	9,125	7,485	1,951	1,284	—	23,851
存款证	—	8,750	28,215	14,254	4,801	—	—	56,020
客户存款	7,465,105	971,315	1,098,734	3,475,094	1,479,208	18,946	—	14,508,402
已发行债务证券	462	1,550	8,794	15,991	66,033	157,373	—	250,203
其他	150,152	316,666	43,608	177,221	8,894	13,709	—	710,250
负债合计	8,333,588	2,005,643	1,570,039	3,854,225	1,582,807	201,958	—	17,548,260
流动性净额	(7,354,448)	(515,200)	(169,903)	(907,823)	2,692,274	4,417,270	3,012,923	1,175,093

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2012年12月31日,本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2012年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 <sup>(3)</sup>	
资产:								
现金及存放中央银行款项	596,027	—	—	—	—	—	2,578,916	3,174,943
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 <sup>(1)</sup>	106,092	647,390	206,587	112,412	108,213	335	—	1,181,029
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	9	29,868	49,989	28,333	93,105	10,925	9,442	221,671
衍生金融资产	105	1,189	3,194	5,703	2,785	1,780	—	14,756
客户贷款及垫款	17,189	599,599	746,692	2,308,352	1,946,681	2,927,776	37,000	8,583,289
可供出售金融资产	—	11,152	26,131	187,879	474,519	217,532	3,726	920,939
持有至到期投资	—	18,823	31,368	548,294	1,190,438	787,309	330	2,576,562
应收款项类投资	—	—	500	30,759	44,674	288,782	—	364,715
长期股权投资	—	—	—	—	—	—	33,284	33,284
固定资产及在建工程	—	—	—	—	—	—	132,879	132,879
其他	165,191	35,938	28,595	50,748	6,789	12,931	37,958	338,150
资产合计	884,613	1,343,959	1,093,056	3,272,480	3,867,204	4,247,370	2,833,535	17,542,217
负债:								
向中央银行借款	—	219	18	50	846	—	—	1,133
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 <sup>(2)</sup>	581,632	746,416	190,709	138,616	64,405	2,791	—	1,724,569
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	52,346	160,691	103,980	818	1,907	—	—	319,742
衍生金融负债	11	2,396	1,448	4,595	3,024	1,787	—	13,261
存款证	—	6,323	2,895	27,376	1,415	—	—	38,009
客户存款	7,076,646	818,534	1,222,968	2,964,264	1,533,049	27,449	—	13,642,910
已发行债务证券	—	581	2,516	7,970	63,721	157,398	—	232,186
其他	182,562	48,284	29,809	129,488	40,764	11,041	—	441,948
负债合计	7,893,197	1,783,444	1,554,343	3,273,177	1,709,131	200,466	—	16,413,758
流动性净额	(7,008,584)	(439,485)	(461,287)	(697)	2,158,073	4,046,904	2,833,535	1,128,459

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 2. 流动性风险(续)

于2013年6月30日,本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息,因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异,例如:活期客户存款在下表中被划分为即时偿还,但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2013年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	557,934	—	1,234	—	—	—	2,743,057	3,302,225
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 <sup>(1)</sup>	256,668	444,879	212,992	185,191	22,451	1,364	—	1,123,545
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	588	156,302	42,673	48,640	66,110	11,613	12,751	338,677
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	26,289	746,068	1,008,036	2,723,134	3,564,539	4,620,560	87,434	12,776,060
可供出售金融资产	—	38,207	64,020	172,586	565,163	302,604	3,687	1,146,267
持有至到期投资	—	80,444	139,363	317,791	1,666,240	1,036,045	43	3,239,926
应收款项类投资	—	275	3,493	33,839	88,064	329,355	—	455,026
其他	159,055	207,829	527	1,280	451	13	8,898	378,053
金融资产合计	1,000,534	1,674,004	1,472,338	3,482,461	5,973,018	6,301,554	2,855,870	22,759,779
金融负债:								
向中央银行借款	—	—	—	103	688	—	—	791
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 <sup>(3)</sup>	661,170	489,368	295,270	164,357	21,403	12,791	—	1,644,359
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	57,323	229,094	98,473	4,255	2,023	—	—	391,168
存款证	—	8,773	28,516	14,459	5,353	—	—	57,101
客户存款	7,467,110	982,988	1,127,993	3,605,412	1,615,313	22,310	—	14,821,126
已发行债务证券	462	3,074	10,310	22,834	99,335	227,893	—	363,908
其他	85,162	2,739	509	39,984	273	5,662	—	134,329
金融负债合计	8,271,227	1,716,036	1,561,071	3,851,404	1,744,388	268,656	—	17,412,782
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	—	3	(3)	309	(74)	(499)	—	(264)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	—	470,842	397,586	634,373	113,778	1,770	—	1,618,349
现金流出	—	(468,852)	(371,476)	(631,902)	(112,574)	(1,768)	—	(1,586,572)
	—	1,990	26,110	2,471	1,204	2	—	31,777

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2012年12月31日,本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2012年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 <sup>(4)</sup>	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	596,027	—	1,316	—	—	—	2,578,916	3,176,259
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 <sup>(1)</sup>	106,650	648,657	208,535	115,129	118,200	433	—	1,197,604
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	9	30,344	51,572	33,330	106,502	12,278	9,442	243,477
客户贷款及垫款 <sup>(2)</sup>	17,944	677,978	881,125	2,749,973	3,172,666	4,522,308	76,275	12,098,269
可供出售金融资产	—	12,595	32,655	214,932	555,993	252,569	4,076	1,072,820
持有至到期投资	—	22,521	45,764	635,392	1,422,021	959,700	850	3,086,248
应收款项类投资	—	44	695	41,050	79,424	327,316	—	448,529
其他	154,899	11,269	10,440	8,124	371	4,009	664	189,776
金融资产合计	875,529	1,403,408	1,232,102	3,797,930	5,455,177	6,078,613	2,670,223	21,512,982
金融负债:								
向中央银行借款	—	220	22	55	852	—	—	1,149
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 <sup>(3)</sup>	582,655	748,231	192,119	140,817	65,406	4,054	—	1,733,282
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	52,346	161,202	104,881	822	1,952	—	—	321,203
存款证	—	6,378	3,108	27,674	1,531	—	—	38,691
客户存款	7,079,079	838,220	1,258,654	3,069,964	1,660,171	30,817	—	13,936,905
已发行债务证券	—	605	2,546	17,789	98,579	199,755	—	319,274
其他	160,629	29	23	225	1,021	10,325	—	172,252
金融负债合计	7,874,709	1,754,885	1,561,353	3,257,346	1,829,512	244,951	—	16,522,756
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	—	2	(44)	(128)	77	(83)	—	(176)
以总额交割的衍生金融工具								
其中—现金流入	30,968	388,784	311,498	537,367	53,489	—	—	1,322,106
现金流出	(30,735)	(382,958)	(308,246)	(535,419)	(53,933)	—	—	(1,311,291)
	233	5,826	3,252	1,948	(444)	—	—	10,815

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 2. 流动性风险(续)

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下,管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2013年6月30日(未经审计)							
信贷承诺	786,844	154,587	275,870	555,103	285,438	115,688	2,173,530
2012年12月31日(经审计)							
信贷承诺	635,824	143,048	278,689	510,723	287,642	220,280	2,076,206

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险,其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部及全部境外分行交易性组合按风险类别计算的VaR,以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析(截至2012年6月30日止六个月:仅包括总行本部和新加坡、纽约、首尔、东京、河内、悉尼六家海外分行交易账户风险价值)。

#### 3.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一给定时间范围,相对于某一给定的置信区间来说,由于市场利率、汇率、商品等价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的度量指标。本行采用历史模拟法,选取250天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为99%,持有期为1天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	74	26	78	13
汇率风险	37	29	51	18
商品风险	1	3	12	0
总体风险价值	68	37	80	26

## 八、金融工具风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.1 风险价值(VaR)(续)

	截至2012年6月30日止六个月(未经审计)			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	36	34	43	27
汇率风险	31	17	37	3
商品风险	14	9	20	1
总体风险价值	47	36	48	29

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应,对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而,由于风险价值模型所基于的假设,它作为衡量市场风险的工具存在一些限制,主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中,已假设在给定的1天持有期内,可无障碍地进行仓盘套期或出售,而且有关金融产品的价格会大致在给定的范围内波动,同时,这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险,即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化,风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险,而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损;及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准,不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况,特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

#### 3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,部分交易涉及美元与港元,其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度,港元汇率与美元挂钩,因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口,包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险,并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种,列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益,正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下,并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
美元	-1%	(104)	(172)	(58)	(58)
港元	-1%	342	62	(496)	(375)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响,若上述币种以相同幅度升值,则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.2 汇率风险(续)

于2013年6月30日,本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2013年6月30日(未经审计)				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产:					
现金及存放中央银行 款项	3,222,786	42,626	18,263	17,316	3,300,991
存放同业及其他金融 机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	667,160	366,437	5,775	63,701	1,103,073
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	309,107	1,332	483	1,229	312,151
衍生金融资产	11,131	15,437	24	357	26,949
客户贷款及垫款	8,333,884	671,234	115,706	81,199	9,202,023
可供出售金融资产	934,325	71,960	2,174	17,948	1,026,407
持有至到期投资	2,665,977	2,576	1,818	3,793	2,674,164
应收款项类投资	369,542	—	—	—	369,542
长期股权投资	108	122	68	28,685	28,983
固定资产及在建工程	123,713	14,542	552	1,170	139,977
其他	443,021	31,568	2,705	61,799	539,093
资产合计	17,080,754	1,217,834	147,568	277,197	18,723,353
负债:					
向中央银行借款	100	—	—	617	717
同业及其他金融机构 存放款项及 拆入资金 <sup>(2)</sup>	1,026,819	512,246	8,467	61,782	1,609,314
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	330,332	1,858	1	57,312	389,503
衍生金融负债	5,566	17,115	48	1,122	23,851
存款证	15,624	28,635	3,265	8,496	56,020
客户存款	13,931,127	284,704	169,052	123,519	14,508,402
已发行债务证券	215,093	21,476	1,277	12,357	250,203
其他	676,399	18,313	2,576	12,962	710,250
负债合计	16,201,060	884,347	184,686	278,167	17,548,260
长/(短)盘净额	<b>879,694</b>	<b>333,487</b>	<b>(37,118)</b>	<b>(970)</b>	<b>1,175,093</b>
信贷承诺	1,625,032	422,539	64,943	61,016	2,173,530

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

于2012年12月31日,本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2012年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币)			(折合人民币)	
资产:					
现金及存放中央银行					
款项	3,099,725	36,778	10,617	27,823	3,174,943
存放同业及其他金融					
机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	725,041	371,620	15,730	68,638	1,181,029
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融资产	219,235	800	1,073	563	221,671
衍生金融资产	7,186	2,373	171	5,026	14,756
客户贷款及垫款	7,827,810	575,977	108,872	70,630	8,583,289
可供出售金融资产	841,387	60,807	2,175	16,570	920,939
持有至到期投资	2,565,966	2,691	1,805	6,100	2,576,562
应收款项类投资	364,715	—	—	—	364,715
长期股权投资	121	719	184	32,260	33,284
固定资产及在建工程	115,907	15,490	488	994	132,879
其他	223,581	44,129	7,503	62,937	338,150
资产合计	15,990,674	1,111,384	148,618	291,541	17,542,217
负债:					
向中央银行借款	68	219	—	846	1,133
同业及其他金融机构					
存放款项及					
拆入资金 <sup>(2)</sup>	1,175,996	450,420	1,034	97,119	1,724,569
以公允价值计量且其					
变动计入当期损益的					
金融负债	265,489	1,906	1	52,346	319,742
衍生金融负债	2,017	10,132	71	1,041	13,261
存款证	10,646	14,116	4,444	8,803	38,009
客户存款	13,076,332	250,042	137,219	179,317	13,642,910
已发行债务证券	209,050	18,420	549	4,167	232,186
其他	389,533	34,441	4,164	13,810	441,948
负债合计	15,129,131	779,696	147,482	357,449	16,413,758
长/(短)盘净额	<b>861,543</b>	<b>331,688</b>	<b>1,136</b>	<b>(65,908)</b>	<b>1,128,459</b>
信贷承诺	1,566,440	298,301	140,770	70,695	2,076,206

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.3 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响,同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响,包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响,包括相关套期工具的影响。

	对利息净收入的影响		对权益的影响	
	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
利率基点变化				
上升100个基点	(15,624)	(6,994)	(26,343)	(22,489)
下降100个基点	15,624	6,994	28,068	23,851

上述利率敏感性分析只是作为例证,以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下,利息净收入及权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动,因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时,其对利息净收入及权益的潜在影响。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

于2013年6月30日,本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2013年6月30日(未经审计)					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,895,226	—	—	—	405,765	3,300,991
存放同业及其他金融						
机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	912,954	166,876	18,636	614	3,993	1,103,073
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融资产	149,570	44,450	98,804	5,989	13,338	312,151
衍生金融资产	—	—	—	—	26,949	26,949
客户贷款及垫款	3,429,902	5,441,816	122,676	169,085	38,544	9,202,023
可供出售金融资产	133,915	153,116	488,174	247,594	3,608	1,026,407
持有至到期投资	498,966	172,031	1,220,069	783,098	—	2,674,164
应收款项类投资	18,015	25,944	35,567	290,016	—	369,542
长期股权投资	—	—	—	—	28,983	28,983
固定资产及在建工程	—	—	—	—	139,977	139,977
其他	34,297	1,000	17	1	503,778	539,093
资产合计	8,072,845	6,005,233	1,983,943	1,496,397	1,164,935	18,723,353
负债:						
向中央银行借款	—	100	617	—	—	717
同业及其他金融机构						
存放款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	1,404,503	169,883	12,271	3,206	19,451	1,609,314
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融负债	326,196	4,143	1,841	—	57,323	389,503
衍生金融负债	—	—	—	—	23,851	23,851
存款证	36,965	14,254	4,801	—	—	56,020
客户存款	9,219,014	3,479,864	1,484,809	16,273	308,442	14,508,402
已发行债务证券	35,434	17,825	39,555	157,389	—	250,203
其他	—	—	—	—	710,250	710,250
负债合计	11,022,112	3,686,069	1,543,894	176,868	1,119,317	17,548,260
利率风险敞口	(2,949,267)	2,319,164	440,049	1,319,529	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 3. 市场风险(续)

#### 3.3 利率风险(续)

于2012年12月31日,本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2012年12月31日(经审计)					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,736,423	—	—	—	438,520	3,174,943
存放同业及其他金融 机构款项及拆出资金 <sup>(1)</sup>	979,890	166,681	31,010	335	3,113	1,181,029
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	88,103	30,037	82,859	7,788	12,884	221,671
衍生金融资产	—	—	—	—	14,756	14,756
客户贷款及垫款	5,041,876	3,363,398	22,392	117,512	38,111	8,583,289
可供出售金融资产	68,339	201,112	444,790	203,078	3,620	920,939
持有至到期投资	207,846	692,101	972,311	704,304	—	2,576,562
应收款项类投资	782	45,849	29,577	288,507	—	364,715
长期股权投资	—	—	—	—	33,284	33,284
固定资产及在建工程	—	—	—	—	132,879	132,879
其他	30,406	813	—	—	306,931	338,150
资产合计	9,153,665	4,499,991	1,582,939	1,321,524	984,098	17,542,217
负债:						
向中央银行借款	237	50	846	—	—	1,133
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 <sup>(2)</sup>	1,523,838	172,359	9,461	1,199	17,712	1,724,569
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	266,578	818	—	—	52,346	319,742
衍生金融负债	—	—	—	—	13,261	13,261
存款证	22,360	14,359	1,290	—	—	38,009
客户存款	8,873,020	2,962,878	1,527,808	23,100	256,104	13,642,910
已发行债务证券	7,218	9,460	92,442	123,066	—	232,186
其他	—	—	—	—	441,948	441,948
负债合计	10,693,251	3,159,924	1,631,847	147,365	781,371	16,413,758
利率风险敞口	<b>(1,539,586)</b>	<b>1,340,067</b>	<b>(48,908)</b>	<b>1,174,159</b>	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平,持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础,支持本集团业务增长和战略规划的实施,实现全面、协调和可持续发展;
- 遵守资本监管法规,逐步实施资本计量高级方法,完善内部资本充足评估程序,公开披露资本管理相关信息,全面覆盖各类风险,确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果,建立以经济资本为核心的银行价值管理体系,完善政策流程和管理应用体系,强化资本约束和资本激励机制,提升产品定价和决策支持能力,提高资本配置效率;及
- 合理运用各类资本工具,不断增强资本实力,优化资本结构,提高资本质量,降低资本成本,为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理,并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构,本集团可能调整利润分配政策,发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起,本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。于2012年12月31日,本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于系统重要性银行,银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%,一级资本充足率不得低于9.50%,资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行,银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%,一级资本充足率不得低于8.50%,资本充足率不得低于10.50%。此外,在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管,不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算,风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定,并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算,同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 4. 资本管理(续)

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)
核心一级资本	1,173,434
实收资本	349,650
资本公积可计入部分	128,086
盈余公积	98,195
一般风险准备	189,296
未分配利润	427,043
少数股东资本可计入部分	1,831
其他 <sup>(1)</sup>	(20,667)
核心一级资本扣除项目	8,735
商誉	8,209
其他无形资产(土地使用权除外)	1,704
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,877)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	2,699
核心一级资本净额	1,164,699
其他一级资本 <sup>(2)</sup>	23
一级资本净额	1,164,722
二级资本	312,226
二级资本工具及其溢价可计入金额	186,842
超额贷款损失准备	125,301
少数股东资本可计入部分	83
二级资本扣除项目	20,400
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	20,400
总资本净额	1,456,548
风险加权资产	11,108,508
核心一级资本充足率	10.48%
一级资本充足率	10.48%
资本充足率	13.11%

(1) 其他为外币报表折算差额。

(2) 于2013年6月30日,本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

## 八、金融工具风险管理(续)

### 4. 资本管理(续)

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的2012年12月31日核心资本充足率及资本充足率如下:

	2012年 12月31日 (经审计)
核心资本充足率	10.62%
资本充足率	13.66%

## 九、金融工具的公允价值

### 公允价值确定的原则和公允价值层级

本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

- 第一层: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;
- 第二层: 使用估值技术,所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息;及
- 第三层: 使用估值技术,部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

## 九、金融工具的公允价值(续)

### 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2013年6月30日(未经审计)			
	第一层	第二层	第三层	合计
<b>金融资产:</b>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	164	—	—	164
债券投资	1,743	42,028	—	43,771
	1,907	42,028	—	43,935
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券投资	—	86,332	—	86,332
其他债务工具投资	—	133,569	—	133,569
其他投资	—	48,315	—	48,315
	—	268,216	—	268,216
衍生金融资产				
货币衍生工具	—	13,158	123	13,281
利率衍生工具	—	1,549	875	2,424
商品衍生工具及其他	—	11,181	63	11,244
	—	25,888	1,061	26,949
可供出售金融资产				
权益投资	1,800	624	—	2,424
债券投资	89,301	921,035	2,266	1,012,602
其他债务工具	—	10,198	—	10,198
	91,101	931,857	2,266	1,025,224
	93,008	1,267,989	3,327	1,364,324
<b>金融负债:</b>				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	—	270,345	—	270,345
结构性存款	—	59,923	—	59,923
与贵金属相关的金融负债	—	57,324	—	57,324
已发行债务证券	—	1,841	—	1,841
其他	—	70	—	70
	—	389,503	—	389,503
衍生金融负债				
货币衍生工具	—	11,038	182	11,220
利率衍生工具	—	1,810	878	2,688
商品衍生工具及其他	—	9,880	63	9,943
	—	22,728	1,123	23,851
	—	412,231	1,123	413,354

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

九、金融工具的公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团(续)

	2012年12月31日(经审计)			合计
	第一层	第二层	第三层	
<b>金融资产:</b>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	146	—	—	146
债券投资	1,955	18,362	—	20,317
	2,101	18,362	—	20,463
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券投资	341	103,119	—	103,460
其他债务工具投资	—	85,010	—	85,010
其他投资	—	12,738	—	12,738
	341	200,867	—	201,208
衍生金融资产				
货币衍生工具	—	10,674	178	10,852
利率衍生工具	—	2,422	896	3,318
商品衍生工具及其他	—	277	309	586
	—	13,373	1,383	14,756
可供出售金融资产				
权益投资	2,479	176	—	2,655
债券投资	54,237	859,092	1,015	914,344
其他债务工具	—	2,799	—	2,799
	56,716	862,067	1,015	919,798
	59,158	1,094,669	2,398	1,156,225
<b>金融负债:</b>				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	—	205,064	—	205,064
结构性存款	—	60,425	—	60,425
与贵金属相关的金融负债	—	52,346	—	52,346
已发行债务证券	—	1,907	—	1,907
	—	319,742	—	319,742
衍生金融负债				
货币衍生工具	—	8,017	180	8,197
利率衍生工具	—	2,735	943	3,678
商品衍生工具及其他	—	1,310	76	1,386
	—	12,062	1,199	13,261
	—	331,804	1,199	333,003

## 九、金融工具的公允价值(续)

### 1. 以公允价值计量的金融工具(续)

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明,包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

#### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些证券的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据,或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设;不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

#### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期等。最常见的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算)。模型包括交易对手信用质量、即远期外汇汇率以及利率曲线的各种参数。

采用包括重大不可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要为结构性产品。这些衍生工具采用现值模型估值,比如期权二项式模型。模型包括各种不可观察的假设,比如市价波动率。

#### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债,采用现金流折现模型估值,参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整)。

### 2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债期初、期末余额及本会计期间的变动情况:

本集团	2013年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出	自第三层级 转入 第二层级 结算	2013年 6月30日 (未经审计)
<b>金融资产:</b>							
<b>衍生金融资产</b>							
货币衍生工具	178	(53)	—	—	—	(2)	123
利率衍生工具	896	(40)	—	44	—	(20)	875
商品衍生工具及其他	309	37	—	1	—	(234)	63
	1,383	(56)	—	45	—	(256)	1,061
<b>可供出售金融资产</b>							
债券投资	1,015	—	351	940	(36)	—	2,266
	1,015	—	351	940	(36)	—	2,266
	2,398	(56)	351	985	(36)	(256)	3,327
<b>金融负债:</b>							
<b>衍生金融负债</b>							
货币衍生工具	(180)	(6)	—	—	—	4	(182)
利率衍生工具	(943)	37	—	(44)	—	67	(878)
商品衍生工具及其他	(76)	(37)	—	(1)	—	1	(63)
	(1,199)	(6)	—	(45)	—	72	(1,123)

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

九、金融工具的公允价值(续)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2012年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出	自第三层级 转入 第二层级 结算	2012年 12月31日 (经审计)
<b>金融资产:</b>							
衍生金融资产							
货币衍生工具	716	(296)	—	—	—	(242)	178
利率衍生工具	1,796	(266)	—	—	—	(377)	896
商品衍生工具及其他	542	(261)	—	29	—	(1)	309
	3,054	(823)	—	29	—	(620)	1,383
可供出售金融资产							
债券投资	2,040	—	(311)	647	(953)	(408)	1,015
	5,094	(823)	(311)	676	(953)	(1,028)	2,398
<b>金融负债:</b>							
衍生金融负债							
货币衍生工具	(731)	294	—	—	—	257	(180)
利率衍生工具	(2,329)	283	—	—	—	416	(943)
商品衍生工具及其他	(2)	(76)	—	—	—	2	(76)
	(3,062)	501	—	—	—	675	(1,199)

第三层级金融工具本会计期间损益影响如下:

	2013年6月30日(未经审计)		
	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)影响	18	(81)	(63)

	2012年6月30日(未经审计)		
	已实现	未实现	合计
本期净损失影响	(49)	(273)	(322)

3. 第一层级及第二层级之间转换

本会计期间,本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

## 九、金融工具的公允价值(续)

### 4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券的账面价值及公允价值:

	账面价值	公允价值
<b>2013年6月30日(未经审计)</b>		
应收款项类投资	369,542	369,497
持有至到期投资	2,674,164	2,677,377
应付次级债券	187,652	184,545
应付可转换公司债券	21,556	24,648
<b>2012年12月31日(经审计)</b>		
应收款项类投资	364,715	364,669
持有至到期投资	2,576,562	2,677,377
应付次级债券	187,589	183,135
应付可转换公司债券	21,353	20,472

如果存在交易活跃的市场,如经授权的证券交易所,市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价,对于该部分无市价可依的金融资产或负债,以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时,与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算,其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因,其账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业及其他金融机构款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	

## 财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

### 十、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外,本集团与关联方于本会计期间的交易列示如下:

#### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门,主要负责财政收支和税收政策等。于2013年6月30日,财政部直接持有本行约35.27%(2012年12月31日:约35.27%)的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易,主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
中国国债和特别国债	1,021,151	831,417

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
购买的国债	148,005	36,035
赎回的国债	42,012	53,117
国债利息收入	17,280	16,328

本期利率区间:	%	%
债券投资	1.77至6.34	0.93至6.34

#### 2. 汇金公司

于2013年6月30日,中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)直接持有本行约35.46%(2012年12月31日:约35.46%)的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日,是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司,注册资本人民币8,282.09亿元,实收资本人民币8,282.09亿元,法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司,根据国家授权,对国有重点金融企业进行股权投资,以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务,实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动,不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2013年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币216.30亿元(2012年12月31日:人民币181.30亿元),期限5至30年,票面利率3.14%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券,本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动,符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

## 十、关联方关系及交易(续)

### 2. 汇金公司(续)

本集团在与汇金公司进行的日常业务中,以市场价格为定价基础,按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资	20,574	17,288
应收利息	618	190
存款	448	10,236
应付利息	0	16

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
债券投资利息收入	375	381
存款利息支出	112	3

本期利率区间:	%	%
债券投资	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	0.35至1.15	0.02至1.30

根据政府的指导,汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本期间进行的重大交易及于2012年6月30日的相关余额如下:

期末/年末余额:	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
债券投资	1,040,797	979,291
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	58,708	142,413
贷款	35	—
衍生金融资产	917	809
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	57,359	115,434
衍生金融负债	1,161	1,754

## 十、关联方关系及交易(续)

### 2. 汇金公司(续)

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
本期交易：		
债券投资利息收入	19,203	16,404
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	359	577
贷款利息收入	—	118
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	339	655
本期利率区间：	%	%
债券投资	2.68至6.30	1.01至8.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至9.38	0至9.00
贷款	0.94至2.41	0.95至5.80
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0.0001至10.00	0.0001至7.40

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同,主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下,重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

### 3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(主要的控股子公司详细情况见附注五、10)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销,主要交易的详细情况如下:

	2013年	2012年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
期末/年末余额：		
债券投资	11,879	14,029
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	231,502	105,779
贷款	6,681	5,784
衍生金融资产	696	887
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	232,617	41,466
衍生金融负债	366	764
信贷承诺	105,886	116,423

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
本期交易：		
债券投资利息收入	44	69
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	329	460
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	184	167
交易净支出	49	56
手续费及佣金净收入	51	57

## 十、关联方关系及交易(续)

### 3. 存在控制关系的关联方(续)

本期利率区间：	%	%
债券投资	0.45至3.15	0.75至1.55
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至4.00	0至7.66
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0至5.00	0至6.00

### 4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营公司(详细情况见附注四、11)及其子公司。

本集团与联营公司及其子公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
存放同业款项	247	334
贷款	108	3,100
其他应收款	—	209
同业存放款项和拆入资金	177	3,341
存款	—	125

本期交易：	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
存放同业款项利息收入	—	1
贷款利息收入	1	43
同业存放款项和拆入资金利息支出	1	28

本期利率区间：	%	%
存放同业款项	0.01至0.13	5.40
贷款	1.63	1.47至2.70
同业存放款项和拆入资金	0.92至2.25	0.50至1.65

本集团与联营公司及其子公司之间的重要交易主要为上述存放款项、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为,本集团与联营公司及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

## 十、关联方关系及交易(续)

### 4. 其他不存在控制关系的关联方(续)

本集团与合营公司及其子公司的主要交易情况如下:

期末/年末余额:	2013年	2012年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
存款	54	264
贷款	98	—

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
存款利息支出	—	2
贷款利息收入	1	—

本期利率区间:	%	%
存款	0.35至1.05	0.50至1.05
贷款	2.68	—

管理层认为,本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础,并按正常业务程序进行。

### 5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员,包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2013年 人民币千元 (未经审计)	2012年 人民币千元 (未经审计)
薪酬及其他短期职工福利	7,989	7,353
职工退休福利	223	511
合计	8,212	7,864

## 十、关联方关系及交易(续)

### 5. 关键管理人员(续)

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易如下:

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
贷款	—	687

管理层认为,本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础,并按正常业务程序进行。

### 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外,本期末年金基金持有本行发行的可转换债券人民币4,770万元(截至2012年6月30日止六个月:人民币3,607万元)。

## 十一、资产负债表日后事项

截至本报告日,本集团并无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

截至2013年6月30日 止六个月 (未经审计)	期初金额	本期 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本期回转/ (计提) 的减值	期末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	221,671	293	—	—	312,151
衍生金融资产	14,756	12,193	28	—	26,949
可供出售金融资产	919,798	—	4,965	(30)	1,025,224
<b>合计</b>	<b>1,156,225</b>	<b>12,486</b>	<b>4,993</b>	<b>(30)</b>	<b>1,364,324</b>
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(319,742)	234	—	—	(389,503)
衍生金融负债	(13,261)	(10,590)	(63)	—	(23,851)
<b>合计</b>	<b>(333,003)</b>	<b>(10,356)</b>	<b>(63)</b>	<b>—</b>	<b>(413,354)</b>

注:本表不存在必然的勾稽关系。

财务报表附注(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十二、其他重要事项(续)

1. 以公允价值计量的资产和负债(续)

2012年度 (经审计)	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本期回转/ (计提) 的减值	年末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	152,208	(252)	—	—	221,671
衍生金融资产	17,460	(2,818)	326	—	14,756
可供出售金融资产	838,942	—	(5,277)	(588)	919,798
<b>合计</b>	<b>1,008,610</b>	<b>(3,070)</b>	<b>(4,951)</b>	<b>(588)</b>	<b>1,156,225</b>
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(171,973)	(59)	—	—	(319,742)
衍生金融负债	(12,617)	(706)	—	—	(13,261)
<b>合计</b>	<b>(184,590)</b>	<b>(765)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(333,003)</b>

注:本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

截至2013年6月30日 止六个月 (未经审计)	期初金额	本期 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本期回转/ (计提) 的减值	期末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	2,436	(3)	—	—	3,044
衍生金融资产	7,570	8,248	28	—	15,818
客户贷款及垫款	755,479	—	—	(1,479)	868,139
可供出售金融资产	79,552	—	2,124	(30)	92,082
持有至到期投资	10,596	—	—	283	8,187
其他金融资产 <sup>(1)</sup>	524,089	—	—	—	517,187
<b>合计</b>	<b>1,379,722</b>	<b>8,245</b>	<b>2,152</b>	<b>(1,226)</b>	<b>1,505,033</b>
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	(54,253)	(17)	—	—	(59,171)
衍生金融负债	(11,244)	(7,041)	(63)	—	(18,285)
其他金融负债 <sup>(2)</sup>	(1,166,715)	—	—	—	(1,245,092)
<b>合计</b>	<b>(1,232,212)</b>	<b>(7,058)</b>	<b>(63)</b>	<b>—</b>	<b>(1,322,548)</b>

注:本表不存在必然的勾稽关系。

## 十二、其他重要事项(续)

### 2. 外币金融资产和外币金融负债(续)

2012年度 (经审计)	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年回转/ (计提) 的减值	年末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产					
	1,561	33	—	—	2,436
衍生金融资产	5,046	2,410	326	—	7,570
客户贷款及垫款	603,945	—	—	(2,648)	755,479
可供出售金融资产	65,048	—	1,824	(529)	79,552
持有至到期投资	8,985	—	—	30	10,596
其他金融资产 <sup>(1)</sup>	340,361	—	—	—	524,089
<b>合计</b>	<b>1,024,946</b>	<b>2,443</b>	<b>2,150</b>	<b>(3,147)</b>	<b>1,379,722</b>
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债					
	(7,493)	(40)	—	—	(54,253)
衍生金融负债	(8,724)	(2,582)	—	—	(11,244)
其他金融负债 <sup>(2)</sup>	(824,908)	—	—	—	(1,166,715)
<b>合计</b>	<b>(841,125)</b>	<b>(2,622)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(1,232,212)</b>

(1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;

(2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

注:本表不存在必然的勾稽关系。

### 3. 认购永丰银行20%股份

2013年4月2日,本行与永丰金融控股股份有限公司(简称“永丰金控”)和永丰商业银行股份有限公司(简称“永丰银行”)就认购永丰金控或永丰银行20%股份事宜签署了股份认购协议。上述交易的最终完成,还须分别获得相关监管机构的批准。

## 十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类,以符合本期间之列报要求。

## 十四、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于2013年8月29日决议批准。

## 财务报表补充资料(未经审计)

2013年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 1、非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(2008)的规定确定。

	截至6月30日止六个月	
	2013年 (未经审计)	2012年 (未经审计)
非流动资产处置收益	38	154
盘盈清理净收益	283	310
其他	127	90
所得税影响数	(103)	(112)
<b>合计</b>	<b>345</b>	<b>442</b>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	344	440
归属于少数股东的非经常性损益	1	2

本集团因持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具产生的公允价值变动损益，以及处置上述金融工具及可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

### 2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2013年6月30日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至2012年6月30日止六个月：无差异)；截至2013年6月30日归属于母公司股东的权益无差异(截至2012年12月31日：无差异)。

### 3、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	138,347	23.25	0.40	0.39
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	138,003	23.19	0.39	0.39

	截至2012年6月30日止六个月(未经审计)			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	123,160	24.31	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	122,720	24.22	0.35	0.35

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	1,171,507	1,124,997
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,190,052	1,036,083

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算,其中基本和稀释每股收益引自未经审计的2013年中期财务报表,加权平均净资产收益率为年化比率。

## 董事、高级管理人员关于2013年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2013年修订)》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2013年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 一、本行严格执行中国会计准则，本行2013年半年度报告及其摘要公允地反映了本行2013年度上半年的财务状况和经营成果。
- 二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2013年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。
- 三、我们保证2013年半年度报告内容的真实、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。

二〇一三年八月二十九日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、执行董事	易会满	副董事长、执行董事、行长
罗熹	执行董事、副行长	刘立宪	执行董事、纪委书记
环挥武	非执行董事	汪小亚	非执行董事
葛蓉蓉	非执行董事	李军	非执行董事
王小岚	非执行董事	姚中利	非执行董事
许善达	独立非执行董事	黄钢城	独立非执行董事
M•C•麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
柯清辉	独立非执行董事	洪永淼	独立非执行董事
张红力	副行长	王希全	副行长
魏国雄	首席风险官	林晓轩	首席信息官
胡浩	董事会秘书		

---

## 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、本行在其他证券市场公布的半年度报告。



中国北京市西城区复兴门内大街55号 邮编：100140  
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140  
[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)