



# 中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司) 股份代號：1398



# 2013 中期報告



### 我們的使命

提供卓越金融服務

服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會

### 我們的願景

建設最盈利、最優秀、最受尊重的  
國際一流現代金融企業

### 我們的價值觀

工於至誠，行以致遠  
誠信、人本、穩健、創新、卓越

# 目錄

|                       |    |                         |    |
|-----------------------|----|-------------------------|----|
| 釋義                    | 2  | 根據《資本辦法》要求披露的信息         | 68 |
| 重要提示                  | 3  | 股本變動及主要股東持股情況           | 71 |
| 公司基本情況簡介              | 4  | 董事、監事及高級管理人員和<br>員工機構情況 | 76 |
| 財務概要                  | 6  | 重要事項                    | 78 |
| 董事長致辭                 | 9  | 未經審計中期簡要合併財務報表          | 84 |
| 行長致辭                  | 12 |                         |    |
| 討論與分析                 | 14 |                         |    |
| — 經濟金融及監管環境           | 14 |                         |    |
| — 財務報表分析              | 19 |                         |    |
| — 業務綜述                | 36 |                         |    |
| — 風險管理                | 49 |                         |    |
| — 資本管理                | 62 |                         |    |
| — 展望                  | 64 |                         |    |
| — 根據監管要求披露的<br>其他財務信息 | 65 |                         |    |

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

|             |   |                                               |
|-------------|---|-----------------------------------------------|
| HIBOR       | 指 | 香港銀行同業拆息(Hong Kong Interbank Offered Rate)    |
| LIBOR       | 指 | 倫敦同業拆借利率(London Interbank Offered Rate)       |
| SHIBOR      | 指 | 上海銀行間同業拆放利率(Shanghai Interbank Offered Rate)  |
| 本行／本集團      | 指 | 中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構              |
| 標準銀行        | 指 | 標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)       |
| 財政部         | 指 | 中華人民共和國財政部                                    |
| 公司章程        | 指 | 《中國工商銀行股份有限公司章程》                              |
| 工銀阿根廷       | 指 | 中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司                             |
| 工銀阿拉木圖      | 指 | 中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司                              |
| 工銀澳門        | 指 | 中國工商銀行(澳門)股份有限公司                              |
| 工銀安盛        | 指 | 工銀安盛人壽保險有限公司                                  |
| 工銀巴西        | 指 | 中國工商銀行(巴西)股份有限公司                              |
| 工銀秘魯        | 指 | 中國工商銀行(秘魯)有限公司                                |
| 工銀國際        | 指 | 工銀國際控股有限公司                                    |
| 工銀加拿大       | 指 | 中國工商銀行(加拿大)有限公司                               |
| 工銀金融        | 指 | 工銀金融服務有限責任公司                                  |
| 工銀倫敦        | 指 | 中國工商銀行(倫敦)有限公司                                |
| 工銀馬來西亞      | 指 | 中國工商銀行馬來西亞有限公司                                |
| 工銀美國        | 指 | 中國工商銀行(美國)                                    |
| 工銀莫斯科       | 指 | 中國工商銀行(莫斯科)股份公司                               |
| 工銀歐洲        | 指 | 中國工商銀行(歐洲)有限公司                                |
| 工銀瑞信        | 指 | 工銀瑞信基金管理有限公司                                  |
| 工銀泰國        | 指 | 中國工商銀行(泰國)股份有限公司                              |
| 工銀亞洲        | 指 | 中國工商銀行(亞洲)有限公司                                |
| 工銀印尼        | 指 | 中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司                             |
| 工銀中東        | 指 | 中國工商銀行(中東)有限公司                                |
| 工銀租賃        | 指 | 工銀金融租賃有限公司                                    |
| 國際財務報告準則    | 指 | 國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；<br>《國際財務報告準則》包括國際會計準則 |
| 國務院         | 指 | 中華人民共和國國務院                                    |
| 匯金公司        | 指 | 中央匯金投資有限責任公司                                  |
| 可轉債         | 指 | 可轉換公司債券                                       |
| 人民銀行        | 指 | 中國人民銀行                                        |
| 上交所         | 指 | 上海證券交易所                                       |
| 社保基金理事會     | 指 | 全國社會保障基金理事會                                   |
| 香港聯交所       | 指 | 香港聯合交易所有限公司                                   |
| 香港《上市規則》    | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》                           |
| 香港《證券及期貨條例》 | 指 | 中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》                     |
| 中國會計準則      | 指 | 財政部2006年頒佈的企業會計準則及應用指南和其他相關規定                 |
| 中國銀監會       | 指 | 中國銀行業監督管理委員會                                  |
| 中國證監會       | 指 | 中國證券監督管理委員會                                   |
| 《資本辦法》      | 指 | 中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》               |

## 重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2013年8月29日，本行董事會審議通過了《2013年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

經2013年6月7日舉行的2012年度股東年會批准，本行已向截至2013年6月25日收市後登記在冊的股東派發了自2012年1月1日至2012年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.39元(含稅)，共計分派股息約人民幣836億元。本行不宣派2013年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2013年中期財務報表已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一三年八月二十九日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人沈如軍聲明並保證中期報告中財務報表的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃亦不構成本行對投資者的實質承諾。故投資者不應對其過分依賴。

## 公司基本情況簡介

### 法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司  
(簡稱「中國工商銀行」)

### 法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF  
CHINA LIMITED (縮寫「ICBC」)

### 法定代表人

姜建清

### 註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號  
郵政編碼：100140  
聯繫電話：86-10-66106114  
業務諮詢及投訴電話：86-95588  
網址：[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn),  
[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)

### 香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈

### 授權代表

易會滿、胡浩

### 董事會秘書、公司秘書

胡浩  
聯繫地址：中國北京市西城區  
復興門內大街55號  
聯繫電話：86-10-66108608  
傳 真：86-10-66107571  
電子信箱：[ir@icbc.com.cn](mailto:ir@icbc.com.cn)

### 信息披露報紙

《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、  
《證券日報》

### 登載A股半年度報告的中國證監會指定互聯網網址

[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

### 登載H股中期報告的香港聯交所的「披露易」網頁

[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

### 法律顧問

#### 中國內地

北京市金杜律師事務所  
中國北京市朝陽區東三環中路7號  
北京財富中心寫字樓A座40層

北京市君合律師事務所  
中國北京市東城區建國門北大街8號  
華潤大廈20層

#### 中國香港

高偉紳律師行  
香港中環康樂廣場1號怡和大廈28樓

年利達律師事務所  
香港中環遮打道歷山大廈10樓

## 股份登記處

### A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號  
中國保險大廈36樓  
電話：86-4008058058

### H股

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓  
電話：852-28628555  
傳真：852-28650990

## 本中期報告備置地點

本行董事會辦公室

## 股票及可轉債上市地點、簡稱和代碼

### A股

上海證券交易所  
股票簡稱：工商銀行  
股票代碼：601398

### H股

香港聯合交易所有限公司  
股票簡稱：工商銀行  
股份代號：1398

### A股可轉債

上海證券交易所  
可轉債簡稱：工行轉債  
可轉債代碼：113002

## 報告期內的註冊變更情況

首次註冊登記日期：1985年11月22日  
變更註冊登記日期：2013年5月8日  
註冊登記機關：中華人民共和國  
國家工商行政管理總局  
企業法人營業執照註冊號：100000000003965  
金融許可證機構編碼：B0001H111000001  
稅務登記號：京稅證字 110102100003962  
組織機構代碼：10000396-2

## 審計師名稱、辦公地址

### 國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)  
北京市東城區東長安街1號  
東方廣場東2座辦公樓8層

### 國際審計師

畢馬威會計師事務所  
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

## 財務概要

(本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

### 財務數據

|                     | 2013年1-6月 | 2012年1-6月 | 2012年1-12月 |
|---------------------|-----------|-----------|------------|
| <b>經營成果(人民幣百萬元)</b> |           |           |            |
| 利息淨收入               | 215,889   | 204,058   | 417,828    |
| 手續費及佣金淨收入           | 67,382    | 54,804    | 106,064    |
| 營業收入                | 291,476   | 262,828   | 529,720    |
| 營業費用                | 91,749    | 84,531    | 189,940    |
| 資產減值損失              | 21,941    | 19,237    | 33,745     |
| 營業利潤                | 177,786   | 159,060   | 306,035    |
| 稅前利潤                | 178,841   | 160,212   | 308,687    |
| 淨利潤                 | 138,477   | 123,241   | 238,691    |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤        | 138,347   | 123,160   | 238,532    |
| 經營活動產生的現金流量淨額       | 142,724   | 821,025   | 533,508    |
| <b>每股計(人民幣元)</b>    |           |           |            |
| 基本每股收益              | 0.40      | 0.35      | 0.68       |
| 稀釋每股收益              | 0.39      | 0.35      | 0.67       |

## 財務數據(續)

|                             | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|-----------------------------|------------|-------------|-------------|
| <b>資產負債(人民幣百萬元)</b>         |            |             |             |
| 資產總額                        | 18,723,353 | 17,542,217  | 15,476,868  |
| 客戶貸款及墊款總額                   | 9,437,642  | 8,803,692   | 7,788,897   |
| 貸款減值準備                      | 235,619    | 220,403     | 194,878     |
| 投資                          | 4,382,264  | 4,083,887   | 3,915,902   |
| 負債總額                        | 17,548,260 | 16,413,758  | 14,519,045  |
| 客戶存款                        | 14,508,402 | 13,642,910  | 12,261,219  |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項            | 1,271,443  | 1,486,805   | 1,341,290   |
| 歸屬於母公司股東的權益                 | 1,171,507  | 1,124,997   | 956,742     |
| 股本                          | 349,650    | 349,620     | 349,084     |
| 每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元) | 3.35       | 3.22        | 2.74        |
| 總資本淨額 <sup>(2)</sup>        | 1,456,548  | 1,299,014   | 1,112,463   |
| 風險加權資產 <sup>(2)</sup>       | 11,108,508 | 9,511,205   | 8,447,263   |
| <b>信用評級</b>                 |            |             |             |
| 標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>    | A/穩定       | A/穩定        | A/穩定        |
| 穆迪(Moody's) <sup>(3)</sup>  | A1/穩定      | A1/穩定       | A1/穩定       |

註：(1) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(2) 2013年6月30日根據中國銀監會《資本辦法》計算資本充足率相關指標，2011-2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

財務指標

|                              | 2013年1-6月  | 2012年1-6月   | 2012年1-12月  |
|------------------------------|------------|-------------|-------------|
| <b>盈利能力指標(%)</b>             |            |             |             |
| 平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>      | 1.53*      | 1.51*       | 1.45        |
| 加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>     | 23.25*     | 24.31*      | 23.02       |
| 淨利息差 <sup>(3)</sup>          | 2.41*      | 2.48*       | 2.49        |
| 淨利息收益率 <sup>(4)</sup>        | 2.57*      | 2.66*       | 2.66        |
| 風險加權資產收益率 <sup>(5)</sup>     | 2.69*      | 2.82*       | 2.66        |
| 手續費及佣金淨收入比營業收入               | 23.12      | 20.85       | 20.02       |
| 成本收入比 <sup>(6)</sup>         | 25.09      | 25.57       | 29.24       |
|                              | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
| <b>資產質量指標(%)</b>             |            |             |             |
| 不良貸款率 <sup>(7)</sup>         | 0.87       | 0.85        | 0.94        |
| 撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>         | 288.16     | 295.55      | 266.92      |
| 貸款撥備率 <sup>(9)</sup>         | 2.50       | 2.50        | 2.50        |
| <b>資本充足率指標(%)</b>            |            |             |             |
| 資本充足率 <sup>(10)</sup>        | 13.11      | 13.66       | 13.17       |
| 總權益對總資產比率                    | 6.28       | 6.43        | 6.19        |
| 風險加權資產佔總資產比率 <sup>(10)</sup> | 59.33      | 54.22       | 54.58       |

註：\*為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 2013年6月30日根據中國銀監會《資本辦法》計算資本充足率相關指標，2011-2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

## 董事長致辭

今年以來，全球經濟增長前景有所改善，但風險和變數依然較多。中國經濟運行總體平穩，但結構性矛盾依然突出。國內金融改革邁出新的步伐，貸款利率管制全面放開，新資本管理辦法開始實施，金融脫媒日益明顯，互聯網金融發展加快。面對這些新形勢新變化，本行堅持穩中求進、穩中有為，統籌抓好強服務、調結構、促改革、控風險等工作，總體保持了平穩健康的發展態勢。上半年實現淨利潤1,384.77億元，同比增長12.4%；年化平均總資產回報率(ROA)為1.53%，年化加權平均權益回報率(ROE)為23.25%，分別較上年提高0.08個和0.23個百分點。成本收入比控制在25.09%。核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.48%，資本充足率為13.11%。在今年《福布斯》雜誌按銷售收入、利潤、資產和市值4項指標排名的全球企業2000強榜單中，本行成為全球最大企業；在《財富》雜誌按營業總收入排名的世界500強榜單中，本行列商業銀行子榜單首位；在《銀行家》雜誌按一級資本排名的全球1000家大銀行中，本行以一級資本1,606億美元名列榜首，是該榜單發佈近50年來中國銀行業的首次登頂。截至上半年末，本行在存款、貸款、總資產、一級資本、市值、利潤等指標上排名全球金融同業首位。本行在複雜多變環境中保持穩健前行的主要原因歸結為以下幾點：

堅持在服務實體經濟中把握市場機遇，實現業務良性發展。本行積極順應經濟金融運行的新變化和經濟轉型升級的新趨勢，加快推進對經濟增長的服務方式，由新增貸款支持向增量優化和存量調整並重轉變。從信貸投向看，加大了對先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的支持力度，突出加強了對中小企業特別是小微企業的金融服務，積極支持了個人消費及民生領域金融需求，支持了節能環保等綠色經濟領域。本行在嚴控產能過剩行業融資總量的同時，通過併購貸款等手段，支持了優勢企業整合過剩產能；通過創新運用「工程+金融」等方式，支持了企業「走出去」轉移輸出產能。本行也在為實體經濟提供針對性強、持續性好、附加值高的金融服務的過程中，把握市場機遇，促進了信貸結構的優化和經營質態的改善。

堅持通過推進經營轉型增強可持續發展能力。本行積極應對利率市場化和資本監管改革的挑戰，進一步完善了資本管理和定價體系。以重點和潛力產品線為依託，推進中間業務在規範化基礎上的創新發展，對整個盈利增長起到重要拉動作用。全行手續費及佣金淨收入同比增長23.0%，佔營業收入的比重升至23.12%。本行在基本搭建起全球化的網絡佈局、境外網絡已擴展至39個國家和地區的近400家機構的基礎上，逐步將國際化戰略重心向推動境外機構本土化、主流化、差異化發展轉移，通過強化重點產品線向海外延伸和境內外聯動等措施，增強了境外機

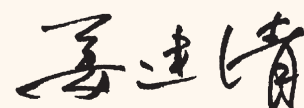
構競爭力和經營發展水平。人民銀行正式授權本行新加坡分行擔任新加坡人民幣清算行，這是中國央行首次在中國以外的國家選定人民幣清算行。本行還抓住兩岸金融開放契機，與台灣永豐金控及永豐銀行簽署了股份認購協議，成為首家通過參股方式投資台灣金融業的大陸銀行。此外，本行包括基金、金融租賃、牌照類投行、保險和證券清算等在內的綜合化經營體系日益完善，對集團的盈利貢獻和戰略協同作用進一步增強。

堅持通過深化改革創新增添競爭發展活力和動力。本行自年初起就研究確定了事關全行經營管理全局和長遠發展的9大改革創新課題，實現了重點領域和關鍵環節改革創新的新突破。利潤中心改革範圍已擴展至9條產品線，這些重點產品線的價值創造能力進一步增強。繼續深入推進了業務流程優化、櫃面業務分流、中後台業務集中處理等工作，進一步改善了服務效率和客戶體驗。本行近80%的業務量是通過成本更低、效率更高的電子渠道完成的；電子銀行客戶總數達3.52億戶，成為擁有網上銀行和移動銀行「雙億級」客戶群的銀行。本行以前瞻性視野研究制定了信息化銀行建設的總體規劃，積極推動經營管理模式在互聯網金融和大數據時代下的轉型變革。在利用數據挖掘技術深度開發客戶價值和開展精準營銷服務的同時，更加注重在一些前沿性業務領域加快研發具有差異化競爭力的新產品，創造網絡金融和新型消費金融時代的新優勢。

堅持通過完善公司治理和風險管理保障穩健運行。針對經濟增長放緩、經濟結構調整力度加大背景下，銀行資產質量管理遇到的一些新情況，本行加強了對到期、逾期貸款催收和不良貸款的處置，同時積極運用新理念、新機制、新技術提升風險防範和化解能力，確保了信貸資產質量的總體穩定。本行針對複雜環境下各類風險因素相互交織傳染的可能性增大的實際，進一步強化了全面風險管理體系建設，持續加強了對風險多發領域的檢查整治，確保了各類風險的整體可控和各類案件的低發態勢。本行還編製完成了公司治理建設報告，加強了對子公司的有效治理，提升了集團整體治理水平。在第九屆中國上市公司董事會「金圓桌獎」評選中，本行憑藉在公司治理領域的表現蟬聯「最佳董事會」獎。

上半年，楊凱生先生因年齡原因不再擔任本行行長，並相應辭去副董事長和執行董事職務；王麗麗女士因年齡原因不再擔任本行副行長，並相應辭去執行董事職務；李曉鵬先生因工作調整變動不再擔任本行副行長，並相應辭去執行董事職務；本行新聘任易會滿先生出任副董事長、行長及執行董事，聘任羅熹先生和劉立憲先生出任執行董事。董事會對楊凱生先生、王麗麗女士和李曉鵬先生在任期間的勤勉工作和對本行作出的突出貢獻深致謝忱，並相信易會滿先生、羅熹先生和劉立憲先生將對加強董事會建設、持續改善經營管理各項工作發揮積極作用。

本行即將迎來從人民銀行分設成立30周年。在30年波瀾壯闊的改革發展中，特別是經歷了股改上市的涅槃之變和國際金融危機的風雨洗禮之後，本行邁進世界領先大銀行之列。站在新的歷史起點上，我們將志存高遠、腳踏實地、奮發有為，繼續朝着把工商銀行打造成最盈利、最優秀、最受尊重的國際一流現代金融企業的願景目標矢志前行。



董事長：姜建清

二〇一三年八月二十九日

## 行長致辭

上半年，面對複雜的國內外經濟金融形勢，本行堅持穩中求進的工作總基調，經營管理各項工作繼續保持良好發展勢頭，取得好於預期的經營業績。

盈利保持穩定增長。本行積極應對中國經濟增長放緩、利率市場化改革提速，以及國際金融市場動盪情況下銀行經營遇到的諸多困難和壓力，努力通過加快經營轉型，強化成本控制，嚴格風險管理，實現盈利穩定增長。上半年，淨利潤同比增長12.4%，達1,384.77億元。盈利結構進一步改善，中間業務的規範化管理與創新發展對整個盈利增長起到重要拉動作用。全行實現手續費及佣金淨收入673.82億元，同比增長23.0%，佔營業收入的比重達23.12%，同比提高2.27個百分點。境外機構和境內綜合化子公司對集團的盈利貢獻持續提升，實現淨利潤68.45億元（含南非標準銀行投資收益），同比增長36.2%，進一步體現了國際化綜合化發展穩定利潤的作用。在保持合理費用支出增長的同時，本行積極開源節流，量入為出，成本收入比同比下降0.48個百分點，處在25.09%的國際同業較低水平，顯示出較強的成本控制力。針對上半年不良貸款有所反彈的情況，本行強化信貸管理，改進風險管理機制，到6月末，不良貸款餘額和不良貸款率分別為817.68億元和0.87%，撥備覆蓋率達到288.16%，信貸資產質量的總體穩定和撥備保有的充足成為利潤目標實現和盈利增長可持續的重要基礎。

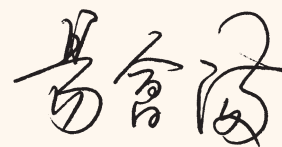
信貸經營持續改進。本行積極順應中國經濟結構調整和產業升級，秉持「用好增量、盤活存量、擴大流量、改善質量」的信貸經營思路，在保持信貸總量適度增長和均衡投放的基礎上，通過優化信貸結構和加快存量週轉來提高服務經濟的能力和效率。上半年，境內分行人民幣各項貸款新增4,907.48億元，同比多增395.24億元，增幅6.2%。新發放項目貸款的95%以上投向了一批重大的在建續建項目；符合經濟結構調整方向的製造業、服務業、文化產業和戰略性新興產業貸款增加2,130億元，佔境內分行公司貸款增量的86%；創新中小微企業信貸業務發展模式，依託供應鏈核心企業批量拓展上下游中小微客戶；個人貸款穩步增長，較年初增加2,506.01億元，佔境內分行貸款增量的50.3%。新增貸款投向的優化和存量貸款結構的調整，使信貸經營效率和質量大為提高，促進了信貸健康可持續發展。此外，我們還大力發展非信貸融資業務，綜合運用金融租賃、短期融資券、中期票據、銀團貸款等工具，幫助企業拓寬融資渠道，為經濟發展提供了有力支持。

業務創新和服務改善成效明顯。本行積極把握資金運動趨向，通過合理壓縮付息成本高、穩定性差的同業存款，加大對儲蓄、公司和機構等一般性存款的穩存增存力度，改善存款基礎，增強存款穩定性，上半年人民幣存款新增8,547.95億元，同業排名首位。繼續把金融資產服務業務作為戰略轉型重點，加大推進力度，其收入增長40.1%。其中，累計發行理財產品2.81萬億元；資產託管業務規模突破4萬億元；併購重組等品牌類投行業務收入增長82.4%；銀行卡發卡量達

到近5億張，消費額2.6萬億元，其中信用卡發卡量和消費額分別突破8,000萬張和7,500億元，躋身全球四大發卡銀行之列；養老金業務、私人銀行業務、貴金屬業務收入同比增長均在90%以上；電子銀行業務交易額突破180萬億，同比增長12.9%。本行適應市場和客戶需求，加快業務創新，實施了個人金融、企業網銀等10多條產品線改造，推出了賬戶原油、賬戶外匯等創新產品。深入開展「服務品質提升年」活動，全方位改進服務品質，市場美譽度和客戶滿意度持續提升。

全面風險管理不斷加強。本行面對經營環境的新變化，科學把握發展與風險的關係，積極完善全面風險管理，保持了穩健運行的良好態勢。適應新資本管理辦法實施的要求，加快推進各類風險計量和管理應用，健全集團併表風險管理系統。密切關注資金市場形勢變化，科學制定流動性管理策略，始終保持較為充沛的流動性，有效應對了上半年銀行間市場流動性的波動。加強操作風險管理，有效防範非法集資、民間借貸等外部風險的侵染，打造以過程控制為核心的操作風險管理體系，操作風險損失率保持在較低水平。

上半年，本人榮幸地獲得股東大會、董事會委任，履新副董事長、行長、執行董事職務。藉此，謹對全體股東和董事會的信任表示衷心感謝！對前任行長楊凱生先生為本行發展作出的卓越貢獻表示崇高敬意！本人將攜手管理層，恪盡職守，勤勉敬業，把握市場機遇，突出結構調整，突出過程管理，突出從嚴治行，推動全行不斷提升市場競爭力，努力為廣大投資者創造良好的業績回報，為廣大客戶和經濟社會發展提供更好的金融服務！



行長：易會滿

二〇一三年八月二十九日

## 討論與分析

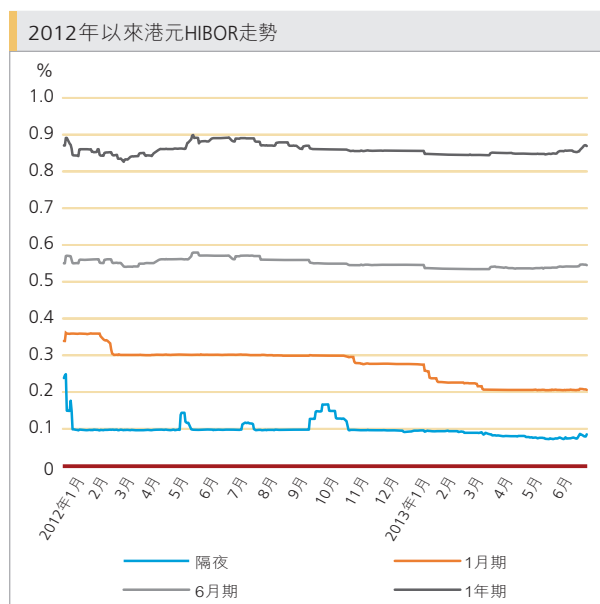
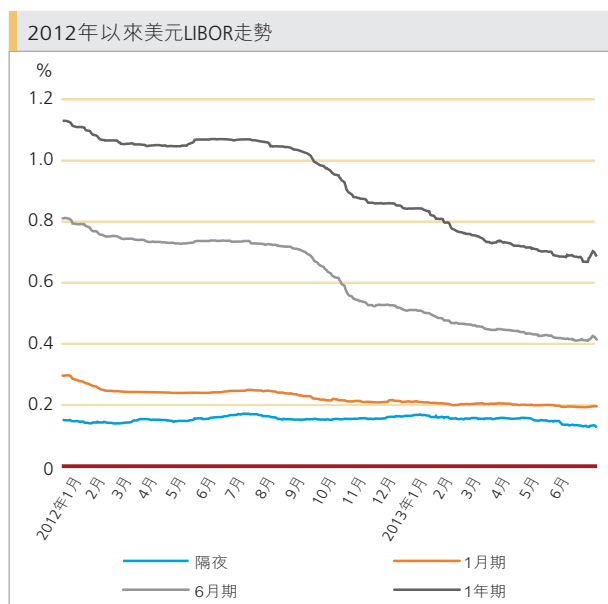
### 經濟金融及監管環境

#### 國際經濟金融及監管環境

2013年上半年，全球經濟低速增長，但總體走勢疲弱的狀態依舊未改，主要經濟體復蘇明顯分化。從各區域情況看，美國經濟在穩健復蘇的同時，呈現出就業改善和較低通脹的態勢。歐洲經濟持續萎靡，歐債危機導致的市場風險已漸趨平復，但歐元區持續攀升的公共債務、屢創新高的失業率、連續七個季度的經濟衰退均表明，歐債危機的深遠影響仍在持續。日本經濟復蘇勢頭良好，工業與出口呈現回升態勢，公共投資與私人消費也實現穩定增長，通縮狀況初露改善跡象。新興經濟體在去年經濟增長放緩的基礎上繼續呈現下行走勢，跨境資本外流趨勢顯現。

從宏觀政策來看，主要經濟體的政策取向也出現分化。貨幣政策方面，美聯儲繼續維持0-0.25%的利率水平，但未來退出量化寬鬆政策的形勢日趨明朗。歐洲維持超寬鬆貨幣政策，並於5月份將歐洲央行主要再融資利率下調至0.5%的紀錄低點。日本央行推出一輪更為激進的量化寬鬆政策，包括提前啟動開放式資產購買計劃，增加日本國債購買量並擴大購買範圍等措施，以期實現2%通脹目標，為日本經濟注入新的活力。通脹風險持續攀高使多數新興經濟體執行收緊的貨幣政策，2013年初至7月中旬，巴西央行加息三次至8.50%、印尼央行加息兩次至6.50%，印度央行將基準利率大幅提升至14年來的峰值10.25%。財政政策方面，歐洲經濟體財政緊縮壓力依然沉重，美國支出自動削減機制啟動，日本則推出了史上規模最大的2013財年預算案，新興經濟體財政政策力度相對寬鬆。

2013年上半年，國際金融市場的波動再度加劇，美聯儲超寬鬆貨幣政策面臨調整成為影響各大市場走向的核心因素。一是全球匯市大幅動盪，美元走強成為外匯市場的主旋律。6月末，美元指數收於83.14點，比上年末上漲4.22%。歐元走勢總體偏弱，同期歐元對美元貶值1.47%。日元匯率大幅下滑，上半年日元對美元貶值14.35%。巴西、印度、俄羅斯等新興市場貨幣由於國際資本紛紛撤離而大幅貶值。二是全球股市走勢分化，美日股市大幅上揚。道瓊斯指數比上年末上漲13.78%，日經225指數比上年末上漲31.57%。歐洲股市小幅提升，德國DAX30指數、法國CAC40指數與英國FTSE100指數比上年末分別上漲4.56%、2.69%和5.39%。新興經濟體股市整體表現疲弱，MSCI新興市場指數上半年下跌10.93%。全球股市市值比上年末上升1.7萬億美元至53.8萬億美元。三是大宗商品市場總體走勢偏弱。紐約黃金現貨價格收於1,234.53美元/盎司，比上年末下跌26.3%，紐約WTI輕質原油期貨價格6月末收於96.56美元/桶，比上年末上升1.9%。四是全球流動性持續寬鬆導致資金價格穩中趨降。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%。



## 中國經濟金融及監管環境

2013年上半年，面對複雜多變的國內外環境，中國經濟政策堅持穩中求進，以提高經濟增長質量和效益為中心，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，以改革促調整，以調整促發展，國民經濟運行總體平穩，穩中有進。

上半年國內生產總值(GDP)24.8萬億元，同比增長7.6%。其中，一季度增長7.7%，二季度增長7.5%。資本形成、最終消費和淨出口對GDP的拉動分別為4.1、3.4和0.1個百分點。工業生產平穩增長，企業利潤繼續增加。全國規模以上工業增加值按可比價格計算同比增長9.3%，增速比一季度回落0.2個百分點。全國規模以上工業企業實現利潤25,837億元，同比增長11.1%，增速比一季度加快0.2個百分點，比上年同期回落2.2個百分點。固定資產投資較快增長，第三產業投資增速快於全部投資。固定資產投資(不含農戶)18.1萬億元，同比增長20.1%，第三產業投資9.9萬億元，同比增長23.5%。市場銷售平穩增長，社會消費品零售總額11.1萬億元，同比名義增長12.7%。居民消費價格基本穩定，同比上漲2.4%，工業生產者購進價格同比下降2.4%。進出口總額2.0萬億美元，同比增長8.6%，增速比上年同期上漲0.7個百分點；實現順差1,079.5億美元。

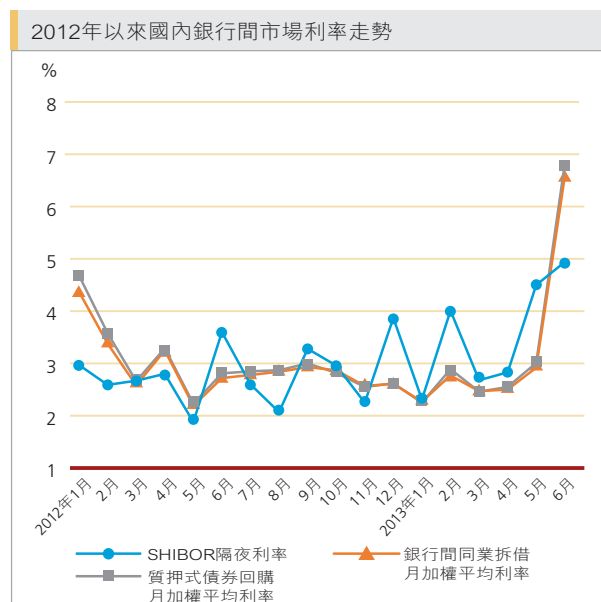
人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，同時根據國際資本流動不確定性增加、貨幣信貸擴張壓力較大等形勢變化，前瞻性地進行預調微調。合理運用公開市場操作、再貸款、再貼現及常備借貸便利、短期流動性調節工具等創新組合，繼續發揮差別準備金動態調整工具的逆周期調節作用，引導貨幣信貸平穩適度增長。積極開展信貸政策導向效果評估，推動信貸結構優化。進一步推進利率市場化改革，自2013年7月20日起全面放開貸款利率管制。擴大人民幣在跨境貿易和投資中的使用。繼續穩步推進金融企業改革。深化外匯管理體制改革。

貨幣供應增長較快。6月末，廣義貨幣(M2)餘額105.45萬億元，同比增長14.0%，增速比上年末高0.2個百分點；狹義貨幣(M1)餘額31.36萬億元，同比增長9.1%，比上年末高2.6個百分點。全部金融機構本外幣貸款餘額72.87萬億元，同比增長15.1%；其中，人民幣貸款餘額68.08萬億元，同比增長14.2%；外幣貸款餘額7,758億美元，同比增長33.2%。全部金融機構本外幣存款餘額103.64萬億元，同比增長14.1%，與上年末增速持平；其中，人民幣存款餘額100.91萬億元，同比增長14.3%；外幣存款餘額4,415億美元，同比增長9.0%。

社會融資規模明顯多於上年同期。根據人民銀行的初步統計，2013年上半年社會融資規模為10.15萬億元，同比多增2.38萬億元。其中，人民幣貸款增加5.08萬億元，同比多增2,217億元；外幣貸款折合人民幣增加5,791億元，同比多增3,026億元；委託貸款增加1.11萬億元，同比多增6,291億元；信託貸款增加1.23萬億元，同比多增8,950億元；未貼現的銀行承兌匯票增加5,164億元，同比少增932億元；企業債券淨融資1.22萬億元，同比多增3,965億元；非金融企業境內股票融資1,248億元，同比少增247億元。



數據來源：人民銀行。



數據來源：人民銀行。

6月末，銀行業金融機構(法人)總資產為144.25萬億元，比上年末增長8.0%。不良貸款餘額5,395億元，增加466億元，不良貸款率0.96%，撥備覆蓋率292.5%。資本充足率12.24%，核心一級資本充足率9.85%。2013年3月25日，中國銀監會發佈《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，進一步規範銀行理財業務發展，對理財市場產生深刻影響。

2013年以來，人民幣小幅升值，雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強，人民幣匯率預期總體平穩。6月末，人民幣對美元匯率中間價為6.1787元人民幣，比上年末升值1.73%，2005年人民幣匯率形成機制改革以來累計升值33.95%。國家外匯儲備餘額3.50萬億美元，較上年末增長5.7%。

金融市場總體平穩運行。貨幣市場交易量增長放緩，6月份利率大幅上升後回落。上半年銀行間市場人民幣交易累計成交132.47萬億元，日均成交1.09萬億元，日均成交同比增長3.8%。6月份貨幣市場利率出現明顯波動，銀行間市場同業拆借月加權平均利率為6.58%，比上年末高397個基點；質押式債券回購月加權平均利率為6.82%，比上年末高420個基點。6月下旬以來，隨着人民銀行採取一系列措施穩定市場利率，以及時點性、情緒性因素的逐步消除，貨幣市場已恢復平穩運行，7月質押式債券回購和同業拆借月加權平均利率分別回落至3.61%和3.60%。上半年，銀行間債券市場指數略有上漲，銀行間市場國債收益率曲線整體下行；債券發行規模繼續擴大，債券市場累計發行各類債券4.3萬億元，同比增長21.5%。6月末，國內各類債券餘額為28.4萬億元。

股票市場滬深指數下跌較多，成交量同比上升，但籌資額同比略降。上半年滬深股市累計成交21.1萬億元，同比增長20.9%；日均成交1,871億元，同比多成交376億元。滬深兩市流通股票市值為16.9萬億元，同比下降2.4%；上證綜指和深證成指分別收於1979點和7695點，比上年末分別下跌12.8%和15.6%。股票市場籌資額同比減少，各類企業和金融機構在境內外股票市場上通過發行、增發、配股和權證行權等方式累計籌資1,946億元，同比少籌資48億元。

## 2013年下半年展望

2013年下半年，全球經濟有望延續低速增長態勢，但下行風險仍佔主導。隨着美聯儲退出超寬鬆貨幣政策進入倒計時，全球經濟復蘇和國際金融市場將面臨更大的不確定性。儘管美日有望延續較好增長勢頭，但支出自動削減機制將對美國經濟構成持續拖累效應，日本經濟政策未來能否繼續得到堅決執行仍存疑問。歐洲經濟衰退幅度有望減輕，但年內實現復蘇的希望渺茫，財政緊縮壓力沉重、貨幣政策傳導失靈、金融市場一體化受阻、政治危機風波不斷仍是歐元區面對的重大風險。受基礎設施瓶頸及其他產能約束、外部需求下降、大宗商品價格下跌、金融體系出現波動以及部分領域的政策支持薄弱等因素影響，新興經濟體可能經歷更長時間的增速下滑。強勢美元仍是外匯市場的主旋律，歐債可能再現波瀾，新興市場的資本外流壓力仍然較大，股市和大宗商品或將延續弱勢。根據國際貨幣基金組織2013年7月9日發佈的報告，2013年全球經濟增長率預測值為3.1%，與2012年增速持平。其中，發達經濟體增長率為1.2%，新興經濟體的增長率為5.0%。受主權債務危機持續惡化、全球經濟復蘇疲弱等因素影響，世界貿易組織預計2013年世界貿易額僅增長3.3%，低於過去20年的平均水平。

2013年下半年中國經濟面臨的發展環境依然複雜，既有有利於經濟穩定增長的因素，也面臨不少制約和挑戰。從挑戰來看，全球經濟強勁增長的引擎還未形成，一些深層次的體制機制性問題並未有效解決，外需不確定因素仍比較多。中國內生增長動力仍待增強，在經濟潛在增速呈階段性趨緩的大背景下，產能過剩問題比較突出，製造業投資持續下降。部分企業負債和槓桿水平上升較快，一些地方平台融資渠道更加複雜，融資成本上升。同時資源環境承載較重，空氣、水、土壤等污染嚴重，約束增強，經濟平穩運行的基礎還不穩固。從機遇來看，支持中國經濟長期增長的基本面並未發生根本變化，工業化、信息化、城鎮化、農業現代化空間還很廣闊，人力資本、基礎設施、工業生產和配套能力都有較大提升。消費升級和服務業發展加快，尤其是一些短板和瓶頸問題一旦突破就會釋放出巨大的需求潛力。中國經濟總體上仍將處於結構調整階段，新一屆政府將穩步有序推進改革，這些都有助於穩定經濟並擴大需求，進一步釋放增長的潛力，促進經濟的長期和可持續發展。

2013年下半年，中國將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持宏觀經濟政策的連續性和穩定性，增強調控的針對性、協調性，適時適度預調微調，把握好穩增長、調結構、促改革、防風險的平衡點，為經濟結構調整與轉型升級創造穩定的環境和條件。財政政策將繼續完善結構性減稅政策，擴大營改增試點範圍和擴大房產稅試點，加大民生領域投入，積極促進經濟結構調整，嚴格財政收支管理，促進房地產市場平穩健康發展。貨幣政策將根據經濟運行情況，貫徹宏觀穩住、微觀放活和穩中求進、穩中有為、穩中提質的要求，綜合運用多種貨幣政策工具，引導貨幣資金盤活存量、用好增量，更有力地支持實體經濟。利率市場化改革進一步推進，優化金融市場基準利率體系，建立健全金融機構自主定價機制，逐步擴大負債產品市場化定價範圍。進一步完善人民幣匯率形成機制，增強人民幣匯率雙向浮動彈性，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定，促進國際收支基本平衡。加強宏觀審慎管理，加強對理財、票據和同業業務發展潛在風險的監測與防範，守住不發生系統性、區域性金融風險的底線。財政政策和信貸政策都將注重加強與產業政策的協調與配合，充分體現分類指導、有扶有控，繼續加大對「三農」、保障性住房、棚戶區改造、民生工程、中小企業尤其是小微企業等領域的投入，繼續支持科技、文化、旅遊、節能環保、戰略性新興產業、國家重大基礎設施在建續建項目等，整合金融資源支持小微企業等重點領域和薄弱環節發展，更好地服務於轉型升級和擴大內需。

## 財務報表分析

### 利潤表項目分析

2013年上半年，面臨複雜多變的經營環境，本行立足服務實體經濟和滿足客戶金融需求，推進發展方式轉變和經營轉型，優化收入結構，實施嚴格的費用與成本控制，保持風險抵補能力，盈利實現穩步增長。上半年實現淨利潤1,384.77億元，同比增加152.36億元，增長12.4%。營業收入2,914.76億元，增長10.9%，其中利息淨收入2,158.89億元，增長5.8%；非利息收入755.87億元，增長28.6%。營業費用917.49億元，增長8.5%，成本收入比下降至25.09%。計提資產減值損失219.41億元，增長14.1%。所得稅費用403.64億元，增加33.93億元，增長9.2%。

### 利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2013年1-6月 | 2012年1-6月 | 增減額    | 增長率(%) |
|-------------|-----------|-----------|--------|--------|
| 利息淨收入       | 215,889   | 204,058   | 11,831 | 5.8    |
| 非利息收入       | 75,587    | 58,770    | 16,817 | 28.6   |
| 營業收入        | 291,476   | 262,828   | 28,648 | 10.9   |
| 減：營業費用      | 91,749    | 84,531    | 7,218  | 8.5    |
| 減：資產減值損失    | 21,941    | 19,237    | 2,704  | 14.1   |
| 營業利潤        | 177,786   | 159,060   | 18,726 | 11.8   |
| 分佔聯營及合營公司收益 | 1,055     | 1,152     | (97)   | (8.4)  |
| 稅前利潤        | 178,841   | 160,212   | 18,629 | 11.6   |
| 減：所得稅費用     | 40,364    | 36,971    | 3,393  | 9.2    |
| 淨利潤         | 138,477   | 123,241   | 15,236 | 12.4   |
| 歸屬於：母公司股東   | 138,347   | 123,160   | 15,187 | 12.3   |
| 非控制性權益      | 130       | 81        | 49     | 60.5   |

## 利息淨收入

2013年上半年，本行繼續加強資產負債管理，合理安排信貸投放，積極調整信貸結構，適時調整投資策略，優化投資組合結構，同時採取各種措施，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。利息淨收入2,158.89億元，同比增加118.31億元，增長5.8%，佔營業收入的74.1%。利息收入3,725.07億元，增加179.85億元，增長5.1%；利息支出1,566.18億元，增加61.54億元，增長4.1%。

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、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。

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                                  | 2013年1-6月         |                |                  | 2012年1-6月         |                |                  |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
|                                     | 平均餘額              | 利息收入<br>／支出    | 平均收益率<br>／付息率(%) | 平均餘額              | 利息收入<br>／支出    | 平均收益率<br>／付息率(%) |
| <b>資產</b>                           |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 客戶貸款及墊款                             | 9,235,044         | 266,057        | 5.81             | 8,137,254         | 255,736        | 6.29             |
| 投資                                  | 3,944,131         | 71,920         | 3.68             | 3,801,637         | 67,864         | 3.57             |
| 非重組類債券                              | 3,684,035         | 69,018         | 3.78             | 3,438,300         | 63,799         | 3.71             |
| 重組類債券 <sup>(2)</sup>                | 260,096           | 2,902          | 2.25             | 363,337           | 4,065          | 2.25             |
| 存放中央銀行款項                            | 2,809,481         | 21,966         | 1.58             | 2,582,450         | 20,412         | 1.58             |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項 <sup>(3)</sup> | 928,604           | 12,564         | 2.73             | 815,285           | 10,510         | 2.58             |
| <b>總生息資產</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>      |
| 非生息資產                               | 1,215,149         |                |                  | 796,729           |                |                  |
| 資產減值準備                              | (231,415)         |                |                  | (206,647)         |                |                  |
| <b>總資產</b>                          | <b>17,900,994</b> |                |                  | <b>15,926,708</b> |                |                  |
| <b>負債</b>                           |                   |                |                  |                   |                |                  |
| 存款                                  | 13,580,315        | 132,153        | 1.96             | 12,026,736        | 120,005        | 2.00             |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項 <sup>(3)</sup> | 1,712,411         | 18,642         | 2.20             | 1,794,719         | 25,362         | 2.83             |
| 已發行債務證券                             | 287,851           | 5,823          | 4.08             | 248,902           | 5,097          | 4.10             |
| <b>總計息負債</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>      |
| 非計息負債                               | 1,210,513         |                |                  | 850,909           |                |                  |
| <b>總負債</b>                          | <b>16,791,090</b> |                |                  | <b>14,921,266</b> |                |                  |
| <b>利息淨收入</b>                        |                   | <b>215,889</b> |                  |                   | <b>204,058</b> |                  |
| <b>淨利息差</b>                         |                   |                | <b>2.41</b>      |                   |                | <b>2.48</b>      |
| <b>淨利息收益率</b>                       |                   |                | <b>2.57</b>      |                   |                | <b>2.66</b>      |

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債，請參見「財務報表附註21.(a)應收款項類投資」。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

下表列示了利息收入和利息支出由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

| 項目               | 2013年1-6月與2012年1-6月對比 |                 |               |
|------------------|-----------------------|-----------------|---------------|
|                  | 增／(減)原因               |                 | 淨增／(減)        |
|                  | 規模                    | 利率              |               |
| <b>資產</b>        |                       |                 |               |
| 客戶貸款及墊款          | 29,690                | (19,369)        | 10,321        |
| 投資               | 2,862                 | 1,194           | 4,056         |
| 非重組類債券           | 4,025                 | 1,194           | 5,219         |
| 重組類債券            | (1,163)               | —               | (1,163)       |
| 存放中央銀行款項         | 1,554                 | —               | 1,554         |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 1,448                 | 606             | 2,054         |
| <b>利息收入變化</b>    | <b>35,554</b>         | <b>(17,569)</b> | <b>17,985</b> |
| <b>負債</b>        |                       |                 |               |
| 存款               | 14,534                | (2,386)         | 12,148        |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | (1,113)               | (5,607)         | (6,720)       |
| 已發行債務證券          | 751                   | (25)            | 726           |
| <b>利息支出變化</b>    | <b>14,172</b>         | <b>(8,018)</b>  | <b>6,154</b>  |
| <b>利息淨收入變化</b>   | <b>21,382</b>         | <b>(9,551)</b>  | <b>11,831</b> |

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

#### ◆ 淨利息差和淨利息收益率

本行積極應對利率市場化帶來的機遇和挑戰，加強人民幣存貸款定價管理，不斷完善市場化定價機制。受2012年人民銀行降息及存貸款利率浮動區間調整政策的影響，2013年上半年淨利息差和淨利息收益率分別為2.41%和2.57%，同比分別下降7個基點和9個基點，比2012年全年分別下降8個基點和9個基點。

下表列示了2013年上半年、2012年上半年和2012年全年的生息資產收益率、計息負債付息率以及淨利息差、淨利息收益率。

百分比

| 項目      | 2013年1-6月 | 2012年1-6月 | 2012年1-12月 |
|---------|-----------|-----------|------------|
| 生息資產收益率 | 4.44      | 4.62      | 4.59       |
| 計息負債付息率 | 2.03      | 2.14      | 2.10       |
| 淨利息差    | 2.41      | 2.48      | 2.49       |
| 淨利息收益率  | 2.57      | 2.66      | 2.66       |

## 利息收入

### ◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,660.57億元，同比增加103.21億元，增長4.0%，主要是由於平均餘額增加10,977.90億元所致。平均收益率下降48個基點，主要是由於2012年人民銀行兩次下調人民幣貸款基準利率，2013年上半年新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平低於上年同期所致。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額32,803.91億元，利息收入821.20億元，平均收益率5.05%；中長期貸款平均餘額59,546.53億元，利息收入1,839.37億元，平均收益率6.23%。

### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目               | 2013年1-6月        |                |              | 2012年1-6月        |                |              |
|------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|                  | 平均餘額             | 利息收入           | 平均收益率<br>(%) | 平均餘額             | 利息收入           | 平均收益率<br>(%) |
| 公司類貸款            | 6,138,785        | 185,025        | 6.08         | 5,452,326        | 178,919        | 6.56         |
| 票據貼現             | 182,125          | 5,212          | 5.77         | 158,483          | 7,632          | 9.63         |
| 個人貸款             | 2,397,591        | 66,741         | 5.61         | 2,040,264        | 61,004         | 5.98         |
| 境外業務             | 516,543          | 9,079          | 3.54         | 486,181          | 8,181          | 3.37         |
| <b>客戶貸款及墊款總額</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>  |

從業務類型上看，公司類貸款利息收入1,850.25億元，同比增加61.06億元，增長3.4%，佔客戶貸款及墊款利息收入的69.5%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加6,864.59億元所致。

票據貼現利息收入52.12億元，同比減少24.20億元，下降31.7%，主要是由於報告期內票據貼現市場利率同比大幅下降所致。

個人貸款利息收入667.41億元，同比增加57.37億元，增長9.4%，主要是由於個人貸款平均餘額增加3,573.27億元所致。

境外貸款利息收入90.79億元，同比增加8.98億元，增長11.0%。受益於本行國際化進程持續推進，境外貸款利息收入穩步增長。

### ◆ 投資利息收入

投資利息收入719.20億元，同比增加40.56億元，增長6.0%。其中，非重組類債券投資利息收入690.18億元，增加52.19億元，增長8.2%，主要是由於平均餘額增加2,457.35億元所致。報告期內，本行加強投資組合管理，積極把握市場有利時機，適度加大對收益率相對較高的金融債券和優質企業債券的投資力度，新增債券投資收益率相對較高，帶動非重組類債券平均收益率上升7個基點。

重組類債券投資利息收入29.02億元，同比減少11.63億元，下降28.6%，主要是2012年部分華融債券兌付使得平均餘額下降所致。

#### ◆ 存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入219.66億元，同比增加15.54億元，增長7.6%，主要是由於本行客戶存款的穩定增長使得法定存款準備金規模增加所致。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入125.64億元，同比增加20.54億元，增長19.5%，主要是由於平均餘額增加1,133.19億元以及平均收益率上升15個基點所致。本行在保證流動性需要的前提下，積極把握市場有利時機，加大資金運作力度，提高資金運作收益。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出1,321.53億元，同比增加121.48億元，增長10.1%，佔全部利息支出的84.4%，主要是由於本行充分發揮金融服務綜合優勢，積極促進存款穩定增長，平均餘額增加15,535.79億元所致。受2012年人民幣存款基準利率下調的累積影響，存款平均付息率同比下降4個基點。

#### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                | 2013年1-6月         |                |              | 2012年1-6月         |                |              |
|-------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
|                   | 平均餘額              | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) | 平均餘額              | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) |
| <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>小計</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>個人存款</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>小計</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>境外業務</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>存款總額</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>  |

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

#### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出186.42億元，同比減少67.20億元，下降26.5%，主要是由於平均付息率下降63個基點以及平均餘額減少823.08億元所致。報告期內，本行進一步優化同業負債結構，有效控制資金成本。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出58.23億元，同比增加7.26億元，增長14.2%，主要是由於本行於2012年6月發行次級債券200億元所致。有關本行發行的次級債券的情況請參見「財務報表附註31.已發行債務證券」。

非利息收入

2013年上半年，本行持續推進中間業務轉型與收入結構優化，實現非利息收入755.87億元，同比增加168.17億元，增長28.6%，佔營業收入的比重提升3.5個百分點至25.9%。

非利息收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目         | 2013年1-6月     | 2012年1-6月     | 增減額           | 增長率(%)      |
|------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 手續費及佣金收入   | 72,512        | 58,836        | 13,676        | 23.2        |
| 減：手續費及佣金支出 | 5,130         | 4,032         | 1,098         | 27.2        |
| 手續費及佣金淨收入  | 67,382        | 54,804        | 12,578        | 23.0        |
| 其他非利息收益    | 8,205         | 3,966         | 4,239         | 106.9       |
| <b>合計</b>  | <b>75,587</b> | <b>58,770</b> | <b>16,817</b> | <b>28.6</b> |

本行主動適應市場環境和客戶需求變化，認真落實監管規定，維護消費者權益，創新發展技術含量高、能為客戶增值的金融資產服務業務，推進中間業務健康發展。上半年實現手續費及佣金淨收入673.82億元，同比增加125.78億元，增長23.0%，其中品牌類投資銀行、銀行卡、私人銀行、對公理財、貴金屬、資產託管、擔保及承諾和養老金等業務收入實現較快增長。報告期實現委託理財業務收入80.56億元，各項代理收入38.59億元。

## 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                | 2013年1-6月     | 2012年1-6月     | 增減額           | 增長率(%)      |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 投資銀行              | 17,077        | 14,950        | 2,127         | 14.2        |
| 結算、清算及現金管理        | 15,638        | 13,784        | 1,854         | 13.5        |
| 銀行卡               | 14,275        | 10,505        | 3,770         | 35.9        |
| 個人理財及私人銀行         | 9,920         | 8,886         | 1,034         | 11.6        |
| 對公理財              | 6,868         | 4,792         | 2,076         | 43.3        |
| 資產託管              | 3,738         | 2,806         | 932           | 33.2        |
| 擔保及承諾             | 2,812         | 1,463         | 1,349         | 92.2        |
| 代理收付及委託           | 1,004         | 895           | 109           | 12.2        |
| 其他                | 1,180         | 755           | 425           | 56.3        |
| <b>手續費及佣金收入</b>   | <b>72,512</b> | <b>58,836</b> | <b>13,676</b> | <b>23.2</b> |
| <b>減：手續費及佣金支出</b> | <b>5,130</b>  | <b>4,032</b>  | <b>1,098</b>  | <b>27.2</b> |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>  | <b>67,382</b> | <b>54,804</b> | <b>12,578</b> | <b>23.0</b> |

投資銀行業務收入170.77億元，同比增加21.27億元，增長14.2%，主要是高端財務顧問、銀團安排承銷及企業發債顧問等品牌類投資銀行業務發展，帶動相關業務收入增長。

結算、清算及現金管理業務收入156.38億元，同比增加18.54億元，增長13.5%，其中，現金管理服務業務收入增長較快，人民幣結算業務收入保持平穩增長。

銀行卡業務收入142.75億元，同比增加37.70億元，增長35.9%，主要是銀行卡消費額增長帶動消費回佣以及分期付款業務手續費收入增長。

個人理財及私人銀行業務收入99.20億元，同比增加10.34億元，增長11.6%，主要是品牌金、如意金等個人貴金屬業務和私人銀行業務收入增加。

對公理財業務收入68.68億元，同比增加20.76億元，增長43.3%，主要是對公理財產品規模增長和代理貴金屬業務發展帶動收入快速增長。

資產託管業務收入37.38億元，同比增加9.32億元，增長33.2%，主要是託管保險、養老金以及其他委託資產規模增加帶動託管業務收入較快增長。

擔保及承諾業務收入28.12億元，同比增加13.49億元，增長92.2%，主要是承諾類業務增長帶動相關收入增加。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                                           | 2013年1-6月    | 2012年1-6月    | 增減額          | 增長率(%)       |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 交易淨支出                                        | (338)        | (248)        | (90)         | 不適用          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產和負債淨收益/<br>(損失) | 90           | (1,463)      | 1,553        | 不適用          |
| 金融投資淨收益                                      | 608          | 454          | 154          | 33.9         |
| 其他營業淨收入                                      | 7,845        | 5,223        | 2,622        | 50.2         |
| <b>合計</b>                                    | <b>8,205</b> | <b>3,966</b> | <b>4,239</b> | <b>106.9</b> |

其他非利息收益82.05億元，同比增加42.39億元，增長106.9%。其中，貴金屬租賃業務收入以及子公司工銀安盛保險業務淨收入併表使得其他營業淨收入增加26.22億元；指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債損益由淨損失轉為淨收益，主要是由於向客戶兌付的結構性存款支出減少所致。

## 營業費用

### 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2013年1-6月     | 2012年1-6月     | 增減額          | 增長率(%)     |
|-----------|---------------|---------------|--------------|------------|
| 職工費用      | 44,700        | 42,309        | 2,391        | 5.7        |
| 其中：工資及獎金  | 30,532        | 28,792        | 1,740        | 6.0        |
| 房屋及設備費用   | 12,655        | 10,997        | 1,658        | 15.1       |
| 營業稅金及附加   | 18,613        | 17,327        | 1,286        | 7.4        |
| 資產攤銷      | 1,002         | 807           | 195          | 24.2       |
| 其他        | 14,779        | 13,091        | 1,688        | 12.9       |
| <b>合計</b> | <b>91,749</b> | <b>84,531</b> | <b>7,218</b> | <b>8.5</b> |

本行實行嚴格的成本管理與控制，營業費用917.49億元，同比增加72.18億元，增長8.5%，成本收入比降至25.09%。職工費用增長5.7%；其他營業費用147.79億元，增長12.9%。

## 資產減值損失

本行持續加強貸款風險防控，在貸款質量總體保持穩定的同時，堅持穩健審慎的撥備政策。計提各類資產減值損失219.41億元，同比增加27.04億元，增長14.1%。其中計提貸款減值損失219.27億元，同比增加28.98億元，增長15.2%。請參見「財務報表附註20.客戶貸款及墊款；10.除客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

## 所得稅費用

所得稅費用403.64億元，同比增加33.93億元，增長9.2%，實際稅率22.6%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註11.所得稅費用」。

## 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用基於價值會計的管理(MOVA)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

### 概要經營分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目     | 2013年1-6月      |              | 2012年1-6月      |              |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|        | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 公司金融業務 | 148,224        | 50.9         | 145,940        | 55.5         |
| 個人金融業務 | 95,097         | 32.6         | 80,564         | 30.7         |
| 資金業務   | 44,691         | 15.3         | 35,405         | 13.5         |
| 其他     | 3,464          | 1.2          | 919            | 0.3          |
| 營業收入合計 | <b>291,476</b> | <b>100.0</b> | <b>262,828</b> | <b>100.0</b> |

有關這些分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

### 概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目     | 2013年1-6月      |              | 2012年1-6月      |              |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|        | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 總行     | 18,264         | 6.3          | 24,417         | 9.3          |
| 長江三角洲  | 58,405         | 20.0         | 53,190         | 20.2         |
| 珠江三角洲  | 37,821         | 13.0         | 34,812         | 13.3         |
| 環渤海地區  | 59,966         | 20.6         | 52,564         | 20.0         |
| 中部地區   | 40,276         | 13.8         | 34,625         | 13.2         |
| 西部地區   | 47,320         | 16.2         | 39,969         | 15.2         |
| 東北地區   | 15,870         | 5.4          | 14,786         | 5.6          |
| 境外及其他  | 13,554         | 4.7          | 8,465          | 3.2          |
| 營業收入合計 | <b>291,476</b> | <b>100.0</b> | <b>262,828</b> | <b>100.0</b> |

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註44.分部信息」。

## 資產負債表項目分析

2013年上半年，本行根據外部宏觀經濟環境，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，努力提高資源配置效率。結合實體經濟發展和結構調整轉型升級需要，積極運用經濟資本限額調控等手段，合理把握信貸投放的總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，靈活安排投資進度，投資規模適度增長。把握資金形勢和價格變動趨勢，提高資金營運收益。積極採取措施促進客戶存款穩定增長，進一步優化同業負債結構，在合理控制成本基礎上保證資金來源的穩定和持續增長。

## 資產運用

2013年6月末，總資產187,233.53億元，比上年末增加11,811.36億元，增長6.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加6,339.50億元，增長7.2%；投資增加2,983.77億元，增長7.3%；現金及存放中央銀行款項增加1,260.48億元，增長4.0%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的49.1%，比上年末上升0.2個百分點；投資佔比23.4%，上升0.1個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比17.6%。

## 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目               | 2013年6月30日        |              | 2012年12月31日       |              |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                  | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 客戶貸款及墊款總額        | 9,437,642         | —            | 8,803,692         | —            |
| 減：貸款減值準備         | 235,619           | —            | 220,403           | —            |
| 客戶貸款及墊款淨額        | 9,202,023         | 49.1         | 8,583,289         | 48.9         |
| 投資               | 4,382,264         | 23.4         | 4,083,887         | 23.3         |
| 現金及存放中央銀行款項      | 3,300,991         | 17.6         | 3,174,943         | 18.1         |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 641,073           | 3.4          | 636,450           | 3.6          |
| 買入返售款項           | 462,000           | 2.5          | 544,579           | 3.1          |
| 其他               | 735,002           | 4.0          | 519,069           | 3.0          |
| <b>資產合計</b>      | <b>18,723,353</b> | <b>100.0</b> | <b>17,542,217</b> | <b>100.0</b> |

## 貸款

2013年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，支持實體經濟發展和產業結構調整，合理把握貸款投向和節奏。繼續支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業發展，支持中小企業、貿易融資及個人合理信貸需求，注重信貸結構調整和風險防控並舉，貸款增長平穩適度，貸款投向結構合理。2013年6月末，各項貸款94,376.42億元，比上年末增加6,339.50億元，增長7.2%，其中境內分行人民幣貸款83,815.27億元，增加4,907.48億元，增長6.2%。

## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目    | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|-------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|       | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 公司類貸款 | 6,710,747        | 71.1         | 6,332,578        | 71.9         |
| 票據貼現  | 185,655          | 2.0          | 184,011          | 2.1          |
| 個人貸款  | 2,541,240        | 26.9         | 2,287,103        | 26.0         |
| 合計    | <b>9,437,642</b> | <b>100.0</b> | <b>8,803,692</b> | <b>100.0</b> |

## 按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目       | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|          | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 短期公司類貸款  | 2,697,110        | 40.2         | 2,470,061        | 39.0         |
| 中長期公司類貸款 | 4,013,637        | 59.8         | 3,862,517        | 61.0         |
| 合計       | <b>6,710,747</b> | <b>100.0</b> | <b>6,332,578</b> | <b>100.0</b> |

## 按品種劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目      | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|         | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 流動資金貸款  | 3,015,433        | 44.9         | 2,795,081        | 44.1         |
| 其中：貿易融資 | 1,146,501        | 17.1         | 1,033,073        | 16.3         |
| 項目貸款    | 3,177,875        | 47.4         | 3,017,048        | 47.7         |
| 房地產貸款   | 517,439          | 7.7          | 520,449          | 8.2          |
| 合計      | <b>6,710,747</b> | <b>100.0</b> | <b>6,332,578</b> | <b>100.0</b> |

公司類貸款比上年末增加3,781.69億元，增長6.0%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加2,270.49億元，增長9.2%，佔全部公司類貸款增量的60.0%；中長期公司類貸款增加1,511.20億元，增長3.9%。從品種結構上看，流動資金貸款增加2,203.52億元，增長7.9%，其中貿易融資增加1,134.28億元，增長11.0%，主要是繼續加大對生產流通領域企業信貸需求的支持力度；項目貸款增加1,608.27億元，增長5.3%，主要投向國家支持的重點在建、續建項目；房地產貸款減少30.10億元，下降0.6%。

票據貼現比上年末增加16.44億元，增長0.9%，主要是根據全行信貸投放進度，主動調整票據貼現規模以滿足資產負債組合管理需要。

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目      | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|         | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 個人住房貸款  | 1,547,065        | 60.9         | 1,340,891        | 58.6         |
| 個人消費貸款  | 382,349          | 15.0         | 381,611          | 16.7         |
| 個人經營性貸款 | 343,425          | 13.5         | 319,709          | 14.0         |
| 信用卡透支   | 268,401          | 10.6         | 244,892          | 10.7         |
| 合計      | <b>2,541,240</b> | <b>100.0</b> | <b>2,287,103</b> | <b>100.0</b> |

個人貸款比上年末增加2,541.37億元，增長11.1%，主要是個人住房貸款增加2,061.74億元，增長15.4%，同比多增1,792.61億元。個人消費貸款增加7.38億元，增長0.2%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構導致增速放緩。個人經營性貸款增加237.16億元，增長7.4%。信用卡透支增加235.09億元，增長9.6%，主要是本行大力發展信用卡分期付款業務以及信用卡發卡量和消費額持續增長所致。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析 — 風險管理」。

投資

2013年上半年，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握市場有利時機，合理把握投資收益和利率風險的平衡，在市場利率處於相對高位時適度加大投資力度，不斷提高投資組合收益水平。2013年6月末，投資43,822.64億元，比上年末增加2,983.77億元，增長7.3%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目             | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|----------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| <b>債務工具</b>    | <b>4,330,178</b> | <b>98.8</b>  | <b>4,067,207</b> | <b>99.6</b>  |
| 非重組類債券         | 3,926,315        | 89.6         | 3,719,302        | 91.1         |
| 重組類債券          | 260,096          | 5.9          | 260,096          | 6.4          |
| 其他債務工具         | 143,767          | 3.3          | 87,809           | 2.1          |
| <b>權益工具及其他</b> | <b>52,086</b>    | <b>1.2</b>   | <b>16,680</b>    | <b>0.4</b>   |
| 合計             | <b>4,382,264</b> | <b>100.0</b> | <b>4,083,887</b> | <b>100.0</b> |

非重組類債券投資39,263.15億元，比上年末增加2,070.13億元，增長5.6%；重組類債券投資2,600.96億元，與上年末相比無變化。有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註21.(a)應收款項類投資」。

## 按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目      | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|         | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 政府債券    | 954,926          | 24.3         | 875,876          | 23.5         |
| 中央銀行債券  | 420,856          | 10.7         | 553,216          | 14.9         |
| 政策性銀行債券 | 1,754,346        | 44.7         | 1,587,949        | 42.7         |
| 其他債券    | 796,187          | 20.3         | 702,261          | 18.9         |
| 合計      | <b>3,926,315</b> | <b>100.0</b> | <b>3,719,302</b> | <b>100.0</b> |

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加790.50億元，增長9.0%，中央銀行債券減少1,323.60億元，下降23.9%，政策性銀行債券增加1,663.97億元，增長10.5%，其他債券增加939.26億元，增長13.4%，主要是由於報告期內部分央票到期，同時本行適度加大對收益率較高的政策性銀行債券及優質信用債券的投資力度所致。

## 按剩餘期限劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 剩餘期限               | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|--------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                    | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 無期限 <sup>(1)</sup> | 124              | 0.0          | 436              | 0.0          |
| 3個月內               | 282,217          | 7.2          | 92,356           | 2.5          |
| 3至12個月             | 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         |
| 合計                 | <b>3,926,315</b> | <b>100.0</b> | <b>3,719,302</b> | <b>100.0</b> |

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，3個月內期限檔次的非重組類債券佔比比上年末上升4.7個百分點，主要是報告期內部分央票即將到期所致；中長期非重組類債券佔比有所增加，主要是本行上半年適度加大中長期政策性銀行債券和國債的投資力度。

### 按幣種劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目   | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 人民幣  | 3,824,695        | 97.4         | 3,627,651        | 97.5         |
| 美元   | 75,210           | 1.9          | 64,165           | 1.7          |
| 其他外幣 | 26,410           | 0.7          | 27,486           | 0.8          |
| 合計   | <b>3,926,315</b> | <b>100.0</b> | <b>3,719,302</b> | <b>100.0</b> |

從幣種結構上看，人民幣非重組類債券比上年末增加1,970.44億元，增長5.4%；美元債券折合人民幣增加110.45億元，增長17.2%；其他外幣債券折合人民幣減少10.76億元，下降3.9%。

### 按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                     | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 312,151          | 7.1          | 221,671          | 5.4          |
| 可供出售金融資產               | 1,026,407        | 23.4         | 920,939          | 22.6         |
| 持有至到期投資                | 2,674,164        | 61.0         | 2,576,562        | 63.1         |
| 應收款項類投資                | 369,542          | 8.5          | 364,715          | 8.9          |
| 合計                     | <b>4,382,264</b> | <b>100.0</b> | <b>4,083,887</b> | <b>100.0</b> |

2013年6月末，本行持有金融債券<sup>1</sup>19,303.81億元，包括政策性銀行債券17,543.46億元和同業及非銀行金融機構債券1,760.35億元，分別佔金融債券的90.9%和9.1%。

### 本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

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

<sup>1</sup> 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組類債券及央行票據。

## 負債

2013年6月末，總負債175,482.60億元，比上年末增加11,345.02億元，增長6.9%。

## 負債

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目               | 2013年6月30日        |              | 2012年12月31日       |              |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                  | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 客戶存款             | 14,508,402        | 82.7         | 13,642,910        | 83.1         |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 1,271,443         | 7.3          | 1,486,805         | 9.1          |
| 賣出回購款項           | 337,871           | 1.9          | 237,764           | 1.4          |
| 已發行債務證券          | 250,203           | 1.4          | 232,186           | 1.4          |
| 其他               | 1,180,341         | 6.7          | 814,093           | 5.0          |
| <b>負債合計</b>      | <b>17,548,260</b> | <b>100.0</b> | <b>16,413,758</b> | <b>100.0</b> |

## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2013年上半年，本行積極拓展新市場新客戶，充分發揮金融服務綜合優勢，促進客戶金融資產在本行體系內良性循環，實現存款業務穩定增長。2013年6月末，客戶存款餘額145,084.02億元，比上年末增加8,654.92億元，增長6.3%。其中，公司存款增加3,691.44億元，增長5.3%；個人存款增加4,320.70億元，增長6.6%。從期限結構上看，定期存款增加6,331.03億元，增長9.5%；活期存款增加1,681.11億元，增長2.5%。

## 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

### 按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目    | 2013年6月30日        |              | 2012年12月31日       |              |
|-------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|       | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 總行    | 158,656           | 1.1          | 116,069           | 0.9          |
| 長江三角洲 | 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         |
| 環渤海地區 | 3,711,100         | 25.6         | 3,430,503         | 25.1         |
| 中部地區  | 2,075,666         | 14.3         | 1,931,610         | 14.2         |
| 西部地區  | 2,419,128         | 16.7         | 2,272,311         | 16.6         |
| 東北地區  | 897,799           | 6.2          | 858,125           | 6.3          |
| 境外及其他 | 413,928           | 2.8          | 359,607           | 2.6          |
| 合計    | <b>14,508,402</b> | <b>100.0</b> | <b>13,642,910</b> | <b>100.0</b> |

### 按剩餘期限劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 剩餘期限              | 2013年6月30日        |              | 2012年12月31日       |              |
|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                   | 金額                | 佔比(%)        | 金額                | 佔比(%)        |
| 活期 <sup>(1)</sup> | 7,465,105         | 51.5         | 7,076,646         | 51.9         |
| 3個月以內             | 2,070,049         | 14.3         | 2,041,502         | 15.0         |
| 3至12個月            | 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          |
| 合計                | <b>14,508,402</b> | <b>100.0</b> | <b>13,642,910</b> | <b>100.0</b> |

註：(1) 含即時償還的定期存款。

從幣種結構上看，人民幣存款餘額139,311.27億元，佔客戶存款餘額的96.0%，比上年末增加8,547.95億元，增長6.5%；外幣存款折合人民幣5,772.75億元，增加106.97億元，增長1.9%。

### 同業及其他金融機構存放和拆入款項

本行進一步優化同業負債結構，有效控制資金成本。同業及其他金融機構存放和拆入款項12,714.43億元，比上年末減少2,153.62億元，下降14.5%。

### 賣出回購款項

本行均衡管理流動性和收益性，優化和調整融資業務結構。賣出回購款項3,378.71億元，比上年末增加1,001.07億元，增長42.1%。

## 股東權益

2013年6月末，股東權益合計11,750.93億元，比上年末增加466.34億元，增長4.1%，其中歸屬於母公司股東的權益11,715.07億元，增加465.10億元，增長4.1%。請參見「中期財務報表、合併股東權益變動表」。

## 股東權益

人民幣百萬元

| 項目                 | 2013年6月30日       | 2012年12月31日      |
|--------------------|------------------|------------------|
| 股本                 | 349,650          | 349,620          |
| 可轉換公司債券權益成份        | 2,694            | 2,708            |
| 儲備                 | 392,197          | 400,128          |
| 未分配利潤              | 426,966          | 372,541          |
| <b>歸屬於母公司股東的權益</b> | <b>1,171,507</b> | <b>1,124,997</b> |
| <b>非控制性權益</b>      | <b>3,586</b>     | <b>3,462</b>     |
| <b>股東權益合計</b>      | <b>1,175,093</b> | <b>1,128,459</b> |

資產負債表外項目情況請參見「財務報表附註39.承諾和或有負債」。

## 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入1,427.24億元，同比減少6,783.01億元，主要是同業及其他金融機構存放款項淨額同比減少、存放中央銀行款項淨額同比增加所致。其中，現金流入17,788.29億元，減少1,004.97億元；現金流出16,361.05億元，增加5,778.04億元。

投資活動產生的現金淨流出2,233.29億元。其中，現金流入4,369.75億元，增加71.97億元，主要是由於出售及兌付債券投資所產生的現金流入同比增加；現金流出6,603.04億元，增加1,408.17億元，主要是由於人民幣債券投資所產生的現金支出同比增加。

籌資活動產生的現金淨流入171.70億元。其中，現金流入220.14億元，主要是境外機構發行債務證券；現金流出48.44億元，主要是境外機構償還債務證券。

## 業務綜述

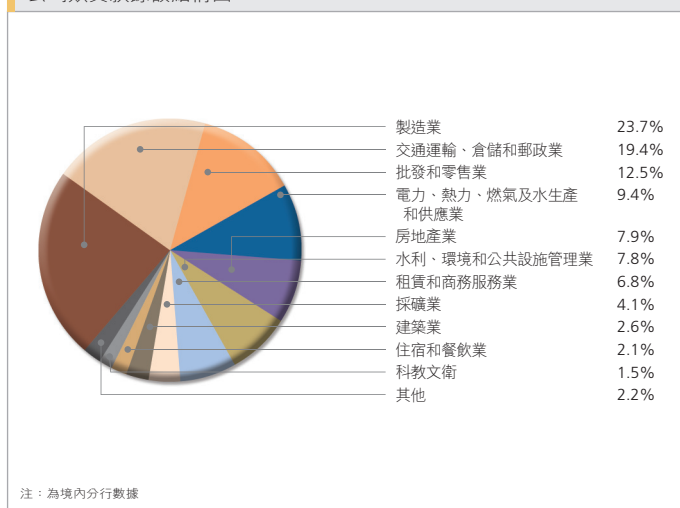
### 公司金融業務

2013年上半年，面對複雜多變的國內外經濟金融環境，本行積極主動適應中國經濟結構調整和轉型升級的總體要求，堅持立足金融服務實體經濟，積極應對利率市場化挑戰，推進公司金融業務轉型與結構優化，保持公司金融業務穩健發展。實施「大公司」金融戰略，推動全產品營銷和綜合化服務，加大本外幣、境內外、商業銀行與投資銀行業務聯動力度，推動債券承銷、資產管理、私募股權基金主理銀行等金融資產服務業務發展，推進資產證券化業務重啓，在提升綜合金融服務能力、滿足客戶多元化融資需求的同時，提高客戶綜合貢獻。加強產品與服務創新，推進差別化服務營銷體系建設，加強客戶經理配備和培訓力度，提升重點行業優質客戶服務水平，持續拓展目標客戶群，優化客戶結構。2013年6月末，本行公司客戶460萬戶，比上年末增加22萬戶；有融資餘額的公司客戶14.2萬戶。根據人民銀行數據，2013年6月末，本行公司類貸款和公司存款餘額保持同業第一，市場份額分別為11.5%和12.0%。

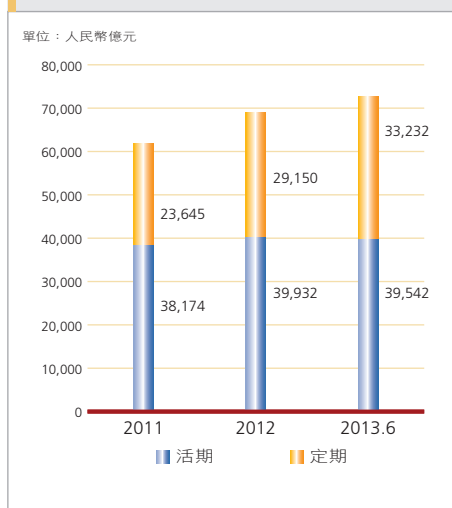
### 對公存貸款業務

適應實體經濟信貸需求，強化資本約束，保持信貸總量適度增長和均衡投放，注重加快存量週轉和優化信貸結構，提高信貸業務支持服務實體經濟的質量和效率。積極滿足國家支持的重點在建、續建項目融資需求，大力拓展先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業等領域，為符合政策規定、環保要求、有市場需求的企業提供綜合金融服務，嚴格控制產能過剩行業融資總量。加大對中西部和東北地區優質客戶信貸投放力度，促進區域經濟均衡發展。加快貿易融資業務向供應鏈融資模式升級，創新提供電子供應鏈融資方案，積極服務中小企業。推進資源支持結構性融資業務和「工程+金融」業務發展，在能源、礦產、機械等領域開展境外併購貸款業務。2013年6月末，公司類貸款餘額67,107.47億元，比上年末增加3,781.69億元，增長6.0%。

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖



加大客戶營銷拓展力度，加強對產業鏈集群、城市圈集群和特定客戶集群營銷，鞏固客戶基礎優勢，保持存款穩定性。推動全產品營銷，發揮對公理財、現金管理、電子銀行和資產託管等綜合金融服務優勢，提高公司存款業務市場競爭力。完善利率管理體系，優化重點客戶差別定價授權，提高存款定價水平。2013年6月末，公司存款餘額72,773.89億元，比上年末增加3,691.44億元，增長5.3%。

## 中小企業業務

通過構建獨立完整的中小企業信貸政策制度、業務流程和產品體系，優先配置信貸資源，完善專營機構建設，致力於向中小企業客戶提供專業、高效和便捷的金融服務。制定小企業客戶專項信貸計劃，提升精細化管理水平，在兼顧風險防控的前提下穩步拓展小微企業信貸市場。圍繞核心企業及其上下游企業開展供應鏈融資業務，為專業市場、產業集群內的廣大小微企業提供業務解決方案，在加大對小微企業發展支持力度的同時，促進本行客戶和收益結構優化。2013年6月末，中小(微)企業貸款餘額42,534.54億元，其中中型企業貸款23,951.92億元，小微企業貸款18,582.62億元。

## 境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2013年6月30日       |             | 2012年12月31日      |             |
|-----------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|           | 金額               | 佔比(%)       | 金額               | 佔比(%)       |
| 中小(微)企業貸款 | <b>4,253,454</b> | <b>48.5</b> | <b>4,231,203</b> | <b>51.1</b> |
| 中型企業      | 2,395,192        | 27.3        | 2,391,127        | 28.9        |
| 小微企業      | 1,858,262        | 21.2        | 1,840,076        | 22.2        |

註：(1) 佔比為佔境內分行貸款的比重。

(2) 小微企業貸款包含個人經營性貸款。

(3) 由於中小(微)企業規模變動，兩期中小(微)企業數據不可比。

## 機構金融業務

積極滿足民生領域金融服務需求，推進社保、公積金、財政、教育和醫療五個服務平台系統優化，完善綜合金融服務方案，代理中央財政非稅收入收繳執收單位數量和業務規模穩步增長。積極開展銀行同業境內外幣支付、金融債券承銷等業務合作，豐富銀銀平台合作內涵。加強內外及橫向聯動，拓展與證券公司在資產管理、債券投資、承銷發行等領域合作，促進銀證業務創新發展。開展保險公司綜合營銷服務，推動全面合作。深化與商品交易所合作關係，推出標準倉單質押融資服務。截至2013年6月末，銀銀平台業務簽約客戶增加66家至337家，國內代理行數量增加15家至156家。

### 結算與現金管理業務

大力推廣「工商驗資E線通」應用，加強從源頭拓展客戶。實施集群營銷策略，強化重點產品營銷，加強對公客戶渠道建設，鞏固客戶規模優勢，優化客戶結構。2013年6月末，對公結算賬戶數量558萬戶，比上年末增加22萬戶。上半年，實現對公人民幣結算量831萬億元，業務規模保持同業領先。

現金管理服務向金融資產管理綜合領域拓展，形成以賬戶交易管理、流動性管理、供應鏈金融、投資理財等為架構的服務體系。契合快速發展的連鎖經營、文化、物流、旅遊、裝備製造等行業的資金管理需求，推出個性化專業現金管理服務方案。建設以「財智賬戶」為核心的品牌體系，提升現金管理業務市場影響力，榮獲《財資》「中國最佳現金管理服務提供商」，《亞洲銀行家》「中國最佳現金管理銀行」、「中國最佳合作銀行」。2013年6月末，現金管理客戶86.3萬戶，比上年末增長6.2%。全球現金管理客戶3,609戶，比上年末增長8.3%，業務拓展至50個國家和地區。

### 投資銀行業務

積極為公司客戶提供綜合化融資服務，為高淨值客戶提供優質投資產品。通過重組併購服務支持實體經濟產業結構調整和中資企業「走出去」，挖掘跨境併購、能源資源類併購業務機會，拓寬重組併購客戶基礎，上半年重組併購交易規模超過1,150億元。通過定向增發、重大建設項目資本金融資等股權融資業務，積極服務戰略性新興產業，支持國家重大建設項目和區域經濟發展，上半年股權融資業務規模達到176億元。積極拓展結構化融資、債務重組、項目推薦等財務顧問服務。推進投資銀行研究產品開發，運用舉辦投資銀行論壇等舉措豐富服務形式，加強投資銀行業務電子化服務渠道建設，提升諮詢顧問類業務服務水平。拓展債券承銷業務，上半年主承銷各類債務融資工具1,365億元。投資銀行業務品牌影響力持續提升，連續五年榮獲《證券時報》「最佳銀行投行」。上半年，投資銀行業務收入170.77億元，同比增長14.2%。

### 國際結算與貿易融資業務

發揮本外幣資源和境內外聯動優勢，提升對進出口企業的服務水平。加快全球供應鏈、本外幣一體化產品拓展，優化業務結構。加強貿易背景真實性檢查，嚴格防控企業虛假交易和套匯套利行為。優化「工銀速匯」產品功能，完善差別化定價政策，提升跨境匯款服務能力。推動國際業務客戶結構調整，實施分層營銷和分類管理。上半年，境內國際貿易融資累計發放951億美元；國際結算量11,186億美元，同比增長24.8%，其中境外機構辦理3,421億美元，同比增長35.8%。

## 資產託管業務

鞏固資本市場託管業務優勢，成功託管境內首批債券ETF、首隻黃金ETF、首批浮動管理費率產品、首批槓桿ETF、首隻分級ETF等新型基金產品，率先開展基金公司票據投資、債權投資等專項資產託管業務。積極營銷保險資金投資類產品託管，託管首批保險資產投資不動產產品，推出股指期貨產品託管。推進安心賬戶託管業務在慈善公益資金和住房領域資金等民生領域的應用服務。推動新興託管業務發展，獲批託管國內首批企業年金養老金產品，首創推出票據資產託管業務。設計推出「資產託管理財通」業務，提升對託管客戶服務水平。2013年6月末，託管資產總淨值42,657億元，比上年末增長7.8%。

## 養老金業務

發揮全牌照業務資格與綜合競爭優勢，打造涵蓋企業年金、職業年金、基本養老金、各類社保基金、企事業單位綜合養老保障基金、個人養老基金等服務對象的養老金綜合服務體系。在大力拓展企業年金、職業年金等標準年金業務的同時，積極推廣「如意人生」福利計劃產品，滿足企事業單位在養老、住房、醫療等各項福利及延期薪酬激勵基金管理需求。2013年6月末，本行共為37,401家企業提供養老金管理服務，比上年末增加3,261家；受託管理養老金530億元，管理養老金個人賬戶1,250萬戶，託管養老金基金2,515億元，其中，受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金基金規模穩居境內銀行同業首位。

## 貴金屬業務

面對震蕩加劇的貴金屬市場形勢，積極開展業務結構調整與產品創新，實現貴金屬業務平穩較快發展。以投資類產品為依託，推出生肖、名山文化等主題類實物產品滿足節日市場，實現實物貴金屬網上商城銷售，滿足客戶貴金屬投資需求。推出人民幣黃金遠期產品，協助產金用金企業規避市場風險、降低生產成本，支持實體經濟發展。推廣「積存金」產品，豐富企業與個人客戶黃金投資渠道，實現業務規模快速增長。發行9期「安享回報——黃金套利投資型人民幣理財產品」，豐富理財產品種類，滿足客戶穩健資產配置需求。實施穩健的交易策略，適時開展黃金寄售與境內跨品種交易滿足國內市場需求。上半年，貴金屬業務交易額6,982億元，同比增長22.9%；代理上海黃金交易所清算量2,070億元，同比增長67.4%。

## 個人金融業務

2013年上半年，本行繼續深化「強個金」戰略，推進個人金融業務經營轉型。大力拓展新市場、新客戶，深化公私聯動營銷機制，完善批量化、集群化客戶營銷，不斷夯實客戶基礎。加大自助銀行建設力度，選擇商品交易市場、重點縣域等地區加快自助設備佈放速度，延伸服務渠道。依託個人客戶星級服務體系，加速客戶服務模式轉型，提升優質客戶識別與拓展能力。積極開展產品創新，提升個人金融業務競爭力，鞏固儲蓄存款、個人貸款、銀行類理財和信用卡等業務同業領先地位。連續三年榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳大型零售銀行」稱號。2013年6月末，本行個人客戶4.11億個，比上年末增加1,779萬個，其中個人貸款客戶801萬個，增加22萬個。根據人民銀行數據，2013年6月末，本行儲蓄存款和個人貸款餘額均列同業首位，市場份額分別為15.9%和13.6%。

### 儲蓄存款

深化對公和個人金融業務部門協同營銷，以商品交易市場業務和代發工資為重點，開拓源頭市場，擴大客戶規模，夯實儲蓄存款增長基礎。適應利率市場化趨勢，提升利率精細化管理，持續鞏固渠道優勢，以優質產品和服務穩固客戶，促進客戶資金在本行體系內良性循環。2013年6月末，儲蓄存款餘額69,863.57億元，比上年末增加4,320.70億元，增長6.6%；其中，活期儲蓄存款增長7.4%，定期儲蓄存款增長6.0%。

### 個人貸款

嚴格落實差別化住房信貸政策，支持符合條件的個人首套房和改善性住房信貸需求，在風險可控前提下積極發展個人住房貸款業務。適應新型消費市場需求，加快產品創新和升級，推廣個人家居消費貸款、文化消費貸款、留學貸款等產品，促進個人消費貸款健康增長。面向重點商品交易市場推廣個人經營貸款，為中小商戶提供融資服務。2013年6月末，本行個人貸款25,412.40億元，比上年末增加2,541.37億元，增長11.1%，其中，個人住房貸款增加2,061.74億元，增長15.4%；個人經營性貸款增加237.16億元，增長7.4%。



### 個人理財業務

圍繞客戶需求，持續加強理財產品創新，優化產品結構，鞏固個人理財業務市場領先地位。針對不同區域和類型客戶建立差異化產品發行機制，重點拓展商品交易市場、經濟發達地區個人理財業務。加強與資產管理機構合作，代理理財業務實現健康發展。上半年，銷售各類個人理財產品25,485億元，其中，銷售個人銀行類理財產品20,059億元，代理基金銷售4,504億元，代理國債銷售431億元，代理個人保險產品銷售491億元。

依託個人客戶星級服務體系，精準營銷拓展目標客戶，理財金賬戶規模持續穩步增長。依託芯片卡在產品研發、受理環境等方面的優勢，持續提高理財金賬戶芯片卡在理財金賬戶客戶群中覆蓋率。積極開展財富文化之旅活動，搭建財富客戶營銷服務與文化交流平台，實現財富客戶穩步增長。打造高素質服務團隊，提升服務能力，2013年6月末，本行金融理財師(AFP)持證人數23,672人，國際金融理財師(CFP)持證人數3,745人，繼續位居同業首位。理財金賬戶客戶數2,374萬戶，比上年末增長16.3%。財富客戶數達到399萬戶。

## 私人銀行業務

持續完善私人銀行產品與服務體系，推出自主開發的私人銀行專屬產品，發展全委託理財業務、專戶理財業務，形成跨機構、跨市場產品遴選代理機制。加快私人銀行營銷服務體系建設，全面覆蓋全國高端客戶市場，推廣專人產品服務、專業客戶維護，加大專業隊伍培育，營銷服務能力快速提升。以私人銀行中心(香港)為重點推進境外私人銀行產品服務建設。蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳私人銀行業務」稱號。境內各分行均建立私人銀行中心，向重點地區、高淨值客戶資源豐富地區延伸私人銀行服務中心超300家；同時在新加坡新設私人銀行中心，加快私人銀行業務海外拓展的步伐。2013年6月末，私人銀行客戶突破3.13萬戶，管理資產5,538億元。

## 銀行卡業務

上半年，本行加快新市場拓展，提高銀行卡服務品質，提速銀行卡產品創新步伐，進一步鞏固同業領先地位。2013年6月末，銀行卡發卡量5.0億張，比上年末增加3,058萬張。上半年銀行卡消費額26,063億元，同比增長45.8%；銀行卡業務收入142.75億元，同比增長35.9%。

| 項目                       | 2013年6月30日 | 2012年12月31日 | 增長率(%) |
|--------------------------|------------|-------------|--------|
| 銀行卡發卡量(萬張)               | 49,944     | 46,886      | 6.5    |
| 借記卡                      | 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   | 增長率(%) |
| 銀行卡消費額(億元)               | 26,063     | 17,873      | 45.8   |
| 卡均消費額 <sup>(1)</sup> (元) | 5,378      | 4,180       | 28.7   |

註：(1) 卡均消費額=報告期消費額/報告期月平均卡量。

### ◆ 信用卡業務

憑藉先進技術和龐大的客戶資源，精準定位目標客戶用卡需求。加大信用卡滲透力度，滿足客戶個性化需要。加強渠道建設，激發網點發卡潛能，提升信用卡營銷效率和客戶滿意度。加大交通卡、公務卡、中油卡、公積金卡、航空商旅卡五大拳頭產品的營銷推廣力度。推廣閃酷卡、多幣種信用卡、安邦保險信用卡、貨幣基金卡等產品。推出信用卡短信分期付款業務，豐富分期付款業務受理渠道。優化收單業務系統，搭建全球一體的標準化收單業務管理平台，實現一點建檔、多點共享等功能，提升商戶收單管理水平。推出運通芯片卡、JCB芯片卡，完善芯片卡產品體系。2013年6月末，信用卡發卡量8,267萬張，比上年末增加554萬張，增長7.2%；上半年實現消費額7,515億元，同比增長28.2%；信用卡透支餘額2,684.01億元，增長9.6%。信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

### ◆ 借記卡業務

以發行聯名借記卡為切入點，加強行業合作和聯動營銷，拓展新客戶，擴大發卡規模。持續推進產品創新，推出加載銀保功能的太平聯名借記卡、閃酷借記卡等新產品，進一步加快芯片卡推廣步伐。2013年6月末，借記卡發卡量4.17億張，比上年末增加2,504萬張；上半年消費額18,548億元，同比增長54.4%。

2013年6月末，境外信用卡發卡機構18家，信用卡發卡量32.7萬張，增加2.9萬張。境外借記卡發卡機構21家，借記卡境外發卡量25.6萬張，增加5.5萬張。

### 資金業務

2013年上半年，面對複雜的金融環境，本行積極開展產品創新，適時調整投資與交易策略，提高資金運作效率和管理水平，防範業務風險，實現資產規模與效益良好發展。

### 貨幣市場交易

上半年，貨幣市場利率前期低位平緩運行，6月份出現短期波動。本行加強流動性管理和市場預判，合理統籌融資時機、期限及規模。調整融入資金結構，有效降低融入成本，抓住市場機會及時融入資金並適當拉長期限，支持資產業務開展。在資金緊張期間向市場淨融出資金，發揮大行穩定市場的基礎性作用。上半年，境內分行累計融入融出人民幣資金8.27萬億元。

外幣方面，境內外匯資金流動性穩中略有波動，外幣拆借資金價格整體比上年同期有所下降。本行加強外匯資金頭寸管理，保證外匯支付安全。密切關注市場走勢，審慎選擇交易對手，規避信用風險。合理安排期限結構，提高外匯資金運作收益率。上半年，外幣貨幣市場交易量1,371億美元。

### 交易賬戶業務

上半年，人民幣債券收益率先抑後揚，市場利率大幅波動，整體利率上行明顯。本行採取控制組合久期和波段操作交易策略，根據市場走勢靈活調整倉位。在年初市場利率平穩時期，適度擴大交易賬戶債券敞口，獲取價差收入。二季度市場劇烈波動、利率大幅上行時期，努力控制組合久期，持續開展賣出低收益率品種、買入高收益率品種的換倉操作，提高債券組合收益率，並適時開展利率互換波段操作獲取收益。上半年交易賬戶人民幣債券交易量1,728億元。

外幣方面，美國國債收益率震蕩上揚，信用債利差普遍展寬。本行緊密跟蹤收益率走勢，嚴控組合久期，甄選投資區域，採取靈活調整頭寸、多頭與空頭相結合的交易策略，加強波段操作，提高交易盈利，累計完成交易量40億美元。

## 銀行賬戶投資

上半年，人民幣債券收益率曲線前期整體下移，6月份上行明顯，關鍵期限債券利率平均水平較年初下行。本行加強對市場走勢研究，合理平衡投資收益與利率風險，保持相對均衡的投資進度，適度增加投資規模並控制組合久期，重點投資國債及政策性銀行債券，加大優質企業債券投資力度，提升信用債券佔比，優化投資組合結構。

外幣方面，結合國際債券市場形勢，把握投資機會，擇機增持金融機構債和企業債等信用產品，提升組合投資收益率。豐富投資國別區域，控制組合久期，規避利率上行風險。

## 代客資金交易

依託24小時全球交易體系，積極拓展代客資金交易產品線，提升市場競爭力。推出賬戶外匯、賬戶原油、賬戶貴金屬質押業務，豐富交易類產品業務。推出賬戶貴金屬與外匯買賣靈活委託功能。全面開展貴金屬、基本金屬及礦產、能源、農產品、軟商品等類商品交易業務。豐富結售匯業務幣種，持續提升櫃面和電子銀行渠道的結售匯業務服務能力；加強結售匯產品組合創新，不斷滿足客戶避險需求。以標準化套期保值類匯率、利率風險管理產品為主開展衍生產品業務，完善交易系統功能，提升衍生產品業務服務水平。上半年完成代客結售匯及外匯買賣量2,915億美元。

## 理財業務

嚴格落實監管規範理財業務投資運作要求，嚴格規範產品設計、銷售和資金投向，做好信息披露，推動理財業務規範、健康、有序發展。針對重點區域、重點客戶推出專屬理財產品，滿足客戶多樣化理財需求，面向長三角、珠三角地區發行專屬理財產品，面向商品市場類客戶發行「商友富」專屬理財產品等。優化「安享回報」系列黃金套利產品，推出收益穩健型代客境外理財產品，進一步豐富交易套利與境外投資產品。應用自主研發量化模型，開展量化及結構化產品投資。整合、完善無固定期限產品，優化產品結構，提升淨值型產品管理水平，增強產品競爭力。加強投資市場研究、投資交易管理和投後管理，強化利率、信用風險控制，提升業務合規水平，切實保護投資者權益。完善理財系統功能，提升交易電子化處理水平，推進理財產品化改造項目建設。上半年，累計銷售銀行類理財產品28,112億元，其中個人理財產品20,059億元，對公理財產品8,053億元。

構建全球化資產管理業務體系，提升境外資產管理服務能力。境外資產管理平台公司獲得QFII與RQFII資格，並已獲得首期1億美元QFII額度。

### 分銷渠道

#### 境內分行網絡

本行積極優化存量網點，持續提升網點競爭力。上半年，在金融資源豐富的城市新區、新興城區等區域新增營業網點144家，優化機構網絡服務體系。將189家分理處和儲蓄所升級為支行，提高網點綜合服務能力。新增離行式自助銀行810家，提升自助渠道服務水平，有效促進櫃面業務分流，為廣大客戶提供方便快捷的金融服務。

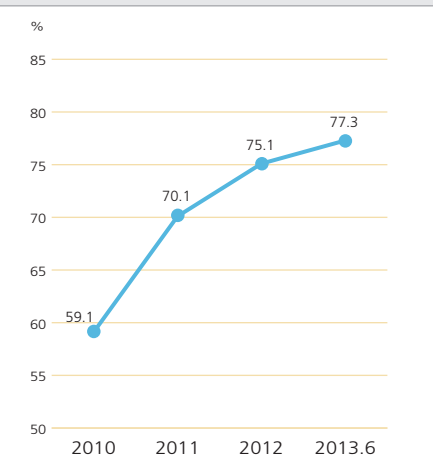
截至2013年6月末，本行在境內擁有17,225個機構，包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、26個一級分行營業部、398個二級分行、3,074個一級支行、13,613個基層營業網點、34個總行直屬機構及其分支機構以及43個主要控股公司及其分支機構。

#### 電子銀行

強化產品和服務創新應用，加快構建綜合性、開放性的電子銀行平台，發揮電子銀行渠道優勢，推進櫃面業務分流和境外業務拓展。全面加強風險防控，積極拓展電子商務新領域。截至6月末，本行個人網銀客戶總量突破1.5億戶，移動銀行、個人電話銀行客戶總量相繼突破1億戶。上半年，電子銀行交易額同比增長12.9%，電子銀行業務筆數佔全行業務筆數的比重比上年提高2.2個百分點至77.3%。

全面推進境外電子銀行渠道建設。隨着華沙分行門戶網站正式上線，工銀泰國開通電話銀行人工服務，本行已有37家境外機構建立門戶網站，26家境外機構推出網上銀行，16家境外機構推出電話銀行。此外，東京分行、馬德里分行等6家境外機構還推出了手機銀行，電子銀行業務已拓展至全部境外機構。境外機構個人網銀客戶數量比上年末增長42.4%，企業客戶數量增長29.1%。

電子銀行業務佔比增長圖



註：電子銀行業務佔比指電子銀行業務筆數除以全行業務筆數

#### ◆ 網上銀行

企業網銀推出銀企互聯公務卡報銷、企業網銀代簽本票等功能。個人網銀推出iPad網銀B2C支付，並在國內商業銀行中率先推出基於Windows 8操作系統的平板電腦個人網銀客戶端，進一步增強本行電子銀行產品的領先優勢。

#### ◆ 電話銀行

在國內同業中率先推出電話銀行快撥服務，實現客戶通過輸入快撥碼直接進入對應功能菜單。在業界率先推出「網站智能客服」自助語音服務方式，進一步提升在線客服自助服務效率。短信銀行、在線客服等新興服務渠道對人工電話服務的分流替代作用不斷增強。

#### ◆ 手機銀行

加快移動金融服務產品創新，推出iPhone手機U盾、Windows Phone 8手機銀行、Android手機銀行個人貸款與手機股市等新產品和功能。組織開展多項營銷活動，擴大手機銀行業務的知名度和影響力。上半年，手機銀行交易額同比增長11.6倍，客戶數量比上年末增長22.8%。

#### ◆ 自助銀行

加大自助銀行建設力度，重點選擇商品交易市場、重點縣域等地區加快自助設備佈放速度，延展服務渠道半徑。優化自助終端交易流程，擴充業務種類，加強自助設備業務功能宣傳和櫃面業務分流引導，提高自助設備使用效率。2013年6月末，擁有自助銀行18,491家，比上年末增長6.0%；自動櫃員機可用設備80,170台，增長14.2%。上半年自動櫃員機交易額39,331億元，同比增長33.1%。

### 服務提升

2013年上半年，本行圍繞「服務品質提升年」主題活動，實施標本兼治的服務改進策略，以提升服務品質為重點，統籌推動各項服務改進工作，全行服務面貌大幅改善，服務品質不斷提升。

客戶服務效率持續提升，客戶體驗持續改善。積極實施跨部門、跨機構、跨平台、跨業務的流程改造和優化，加大對非實時櫃面業務的後台集中處理力度，網點業務受理和處理效率大幅提升。上半年，本行客戶平均排隊等候時間同比下降21%。

客戶服務渠道進一步拓寬，客戶服務更加便捷。通過優化調整、新建增設、遷址重裝等方式，優化網點佈局，完善服務功能。本行進一步加大自助設備佈放和運營維護工作力度，實施自助服務專項治理工程，自助服務對客戶的友好性和吸引力進一步提高，通過自助渠道完成的交易佔全部交易的比例提高到77.3%。

客戶投訴大幅下降，客戶滿意度持續提升。本行不斷完善客戶投訴管理機制，持續強化投訴精細化管理，通過對客戶反映突出問題的治理以及對投訴個案的跟蹤督辦，切實提高客戶投訴處理效率，提高客戶投訴處理滿意度。上半年，本行客戶投訴同比下降54%，28家分行實現了零重複投訴，客戶對投訴處理的滿意度保持在95%以上。

服務改進長效機制漸趨完善，服務質量監測更加及時高效。本行持續強化服務制度體系建設和推廣，進一步加強對客戶服務品質的監測力度，推廣營業網點服務質量監測和排隊管理系統，開展法人客戶結算服務調查，持續推進個人客戶滿意度第三方調查工作，有針對性的改進服務，提升客戶滿意度。

## 國際化、綜合化經營

積極穩步推進國際化、綜合化經營發展。在全球服務網絡基本建成的基礎上，完善一行一策的發展策略，重點推進境外機構本土化、主流化、差異化發展，提升境外機構競爭力。加強集團與子公司聯動，綜合化服務能力穩步提升。通過強化境內外聯動、信息共享，推進零售、電子銀行、專業融資、現金管理等全球重點產品線向縱深發展。新加坡人民幣業務清算行正式對外營業，形成跨境人民幣業務協同發展格局。上半年，跨境人民幣業務量超過1萬億元，清算網絡覆蓋全球近70個國家和地區。增強跨境、跨市場、跨產品線風險防範，提升集團併表風險管理能力。

在境外機構建設方面，阿根廷標準銀行正式更名為工銀阿根廷，工銀美國、工銀阿根廷整合工作穩步推進，工銀馬來西亞二級網絡得到拓展。簽署了認購台灣永豐銀行20%股份協議。2013年6月末，本行在39個國家和地區建立了388家機構，與141個國家和地區的1,661家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋亞、非、拉、歐、美、澳六大洲和主要國際金融中心。

報告期末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產1,821.77億美元，比上年末增加194.55億美元，增長12.0%，佔集團總資產的6.0%；各項貸款933.64億美元，增加214.81億美元，增長29.9%；各項存款670.68億美元，增加96.54億美元，增長16.8%。報告期實現稅前利潤10.70億美元，同比增長23.8%。

### 境外機構主要指標

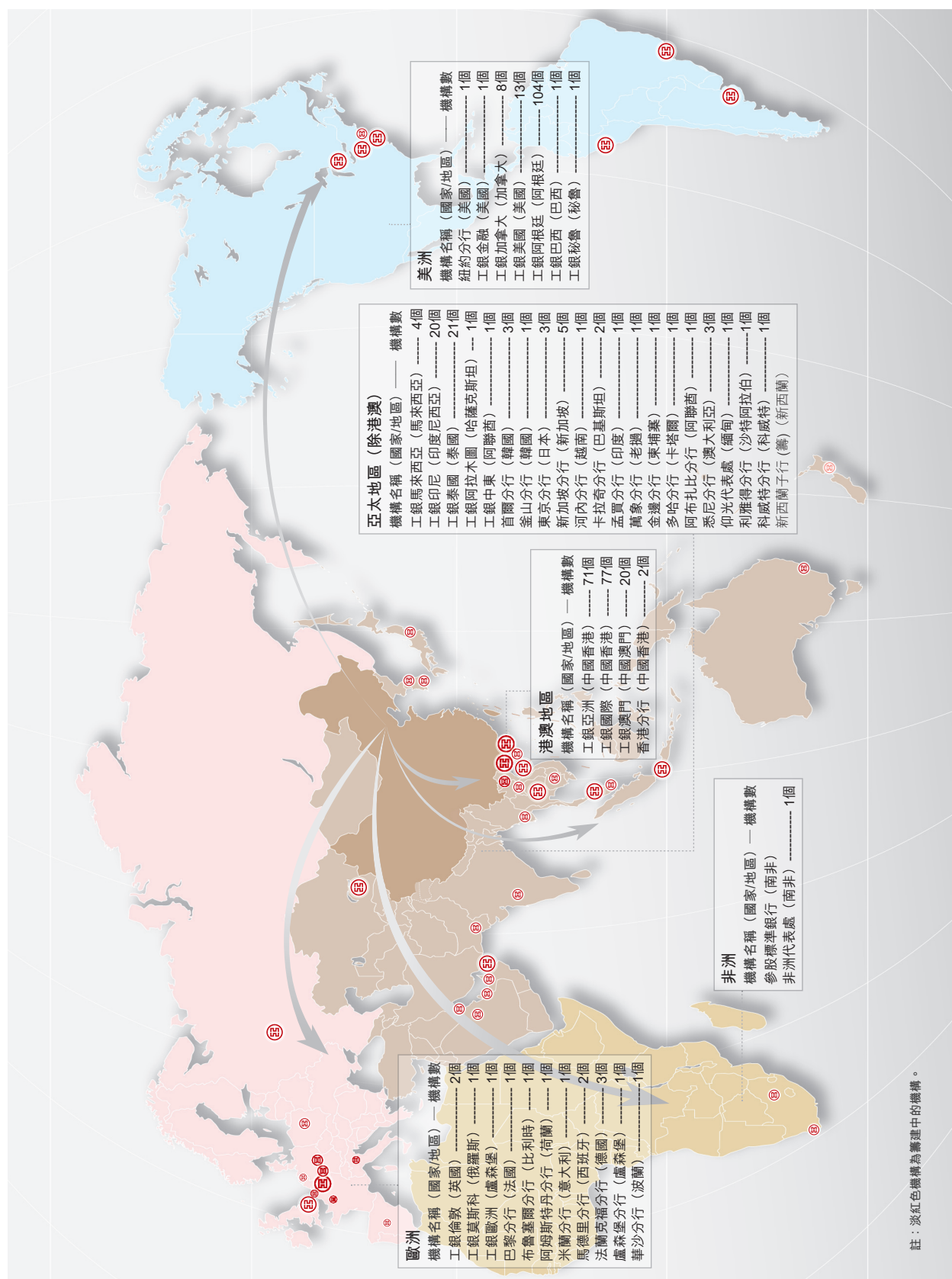
| 項目                | 資產(百萬美元)       |                 | 稅前利潤(百萬美元)    |               | 機構(個)          |                 |
|-------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|
|                   | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 | 2013年<br>1-6月 | 2012年<br>1-6月 | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
| 港澳地區              | 93,857         | 78,189          | 547           | 388           | 170            | 169             |
| 亞太地區(除港澳)         | 39,757         | 30,431          | 154           | 167           | 73             | 71              |
| 歐洲                | 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               |
| 抵銷調整              | (32,905)       | (14,700)        |               |               |                |                 |
| 合計                | 182,177        | 162,722         | 1,070         | 864           | 388            | 383             |

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

### ◆ 綜合化經營

綜合化服務能力穩步提升，工銀瑞信充分發揮資產管理平台優勢，加快創新步伐，拓展投資管理體系，經營業績穩步增長，繼續領跑銀行系基金公司；工銀租賃繼續加大業務開拓力度，加快經營轉型步伐，積極創新租賃產品和服務手段，成為國內綜合實力最強、最具創新能力的金融租賃公司；工銀安盛依託集團優勢，堅持本土化自主經營發展，深化銀保合作模式，加大產品創新力度，業務規模快速增長，市場地位迅速提升；工銀國際依託集團資源積極拓展大型跨國公司和內地企業赴港上市融資業務，完成國家電網首次20億美元境外高級債券發行、中石油集團20億美元債券承銷業務以及銀河證券H股首次公開發行等大型項目。

境外機構分佈圖



### 信息科技與產品創新

本行持續推進「科技引領」發展戰略，推動基礎設施建設，加快產品研發創新，增強價值創造能力，為加快經營改革、提升服務水平、推進國際化進程、強化風險管理提供有力支撐。

大力推進系統應用建設，在客戶服務、經營管理、風險管理等領域推出多個基礎服務平台和產品。應對利率市場化趨勢，升級相關系統，支持多維度、差異化的利率定價。結合民生金融領域服務需求，整合提升社保、財政、醫療、教育、市政等各領域的服務功能。加大對境外機構科技支持力度，完成新加坡分行人民幣清算相關系統的建設，境外機構業務綜合處理系統(FOVA)覆蓋至37家境外機構。完成網上銀行、手機銀行在工銀亞洲的推廣，網上銀行覆蓋至26家境外機構。上半年，本行獲得國家知識產權局專利授權37項，擁有專利數量達到261項。

圍繞本行改革發展，完善產品創新工作機制和方法，深化重點領域產品創新，提升客戶金融服務水平。更新產品研發風險管理辦法，覆蓋產品研發、評估全流程。建立產品運營態勢定期分析機制，持續提升產品質量和服務水平。推出賬戶外匯、信用卡短信分期等新產品。加強渠道創新，在iPad網銀客戶端和iPhone、Android手機銀行上增加B2C支付、貴金屬雙向交易、外匯雙向交易等新功能。推出海外銀企互聯繫統內轉賬匯款、代發工資及賬單服務，實現企業境內外賬戶統一管理。上線工銀亞洲個人版、企業版網銀，全面統一境外機構網銀業務系統。

### 人力資源管理

圍繞全行戰略發展需要，按照以人為本、服務協同、科學管理的工作理念，持續推進集團化、市場化、多元化幹部制度改革。不斷完善公開選拔、競爭上崗機制，加強年輕幹部培養、配備，繼續在全行範圍內開展員工上下交流和橫向交流。加強人才和員工隊伍建設，提升員工能力素質，拓寬員工職業發展通道。加大國際化人才的培養選拔和引進儲備力度，滿足境外機構轉型發展對人才的需求。加快推進集團薪酬治理機制建設，全面實施集團工資總額預算管理，完善員工薪酬制度體系。持續推進利潤中心改革，將私人銀行部納入利潤中心改革試點範圍，明確私人銀行部職能定位和盈利模式，利潤中心增加至9個。上半年，利潤中心共實現稅前利潤合計308.79億元。

以服務員工成長和業務發展為宗旨，持續開展以管理人員、專業人員和業務人員為主體的全員培訓，以國際化人才培訓、職業持續培訓和高級客戶經理培訓為重點，加強項目管理，創新培訓方法，切實提高培訓針對性和實效性。不斷夯實培訓基礎資源，打造工商銀行特色的培訓基礎設施，進一步完善培訓基地、網絡大學、模擬銀行和國際合作項目有機結合的運行實施體系。上半年共完成各類培訓1.9萬期，培訓119萬人次，集團人均受訓約3.43天。

加強企業文化內外傳播。開展員工企業文化培訓，以故事、漫畫、視頻、手機報等方式生動闡釋工行文化理念。利用門戶網站企業文化專區宣傳「工於至誠，行以致遠」的核心價值觀，提升工行文化的社會認知度。穩步推進專業文化建設，探索建設基層特色文化，促進企業文化與經營管理相融並進。積極宣傳「感動工行」等先進典型事跡，引導員工自覺踐行本行核心理念。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

2013年上半年，面對複雜多變的經營環境，本行積極完善全面風險管理體系，進一步提升集團層面風險管理能力。加強全面風險管理制度建設，修訂風險管理評價辦法，加強對重點風險問題的分析研究，全面風險管理水平進一步提高。

報告期內，本行持續推進中國銀監會《資本辦法》實施相關工作，通過完善數據質量管理、優化風險計量模型、推進IT系統升級改造與境外延伸以及加大風險計量結果應用力度等措施，持續提高風險管理能力和計量水平。加強信用風險內部評級管理，完善非零售內部評級體系，推進零售內部評級系統、模型優化及驗證工作，持續推進內部評級結果的全面應用。進一步優化市場風險內部計量模型，加快推進全球市場風險管理系統(GMRM)海外延伸，積極開展市場風險內部模型法驗證工作，深入推廣內部模型法在限額管理、風險報告、壓力測試、資本計量等領域的應用。持續優化操作風險管理系統，繼續加大操作風險高級計量法的應用力度。

### 信用風險

#### 信用風險管理

2013年上半年，本行積極應對宏觀經濟環境和金融監管要求變化，堅持金融支持實體經濟，結合經濟形勢變化和產業發展趨勢，不斷調整和完善各項信貸政策，加大信貸結構調整力度，繼續推動信貸制度建設，嚴格控制重點領域信用風險，規範信貸操作流程，進一步強化信用風險監控、管理的機制建設，創新非現場監督手段，加強潛在風險貸款管理和不良貸款清收處置工作，全面強化信用風險管理。

繼續推動信貸制度建設，進一步完善信貸制度體系。修訂完善貸款擔保、應收賬款質押擔保、銀行賬戶信用風險暴露分類等管理制度，深入推進信貸業務流程改造，優化授信、評級、審批、押品評估等子流程並行解決方案。加快推進全球信貸管理系統(GCMS)一體化建設，實現集團客戶信息一體化管理和統一評級授信功能，進一步強化風險管理。

完善行業信貸政策，加強行業風險管理。結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，不斷調整和完善各項行業信貸政策，進一步擴大行業信貸政策覆蓋範圍。積極支持符合國家經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業發展，繼續推進「綠色信貸」建設。科學把握信貸投放方向和結構調整導向，對產能過剩行業實施嚴格的限額管理，完善限額管理工作方案及操作細則，加強潛在風險業務控制與退出機制建設，產能過剩行業融資總量下降，融資結構持續優化。優化行業信貸限額管理系統功能，實現行業限額系統剛性控制。

加強地方政府融資平台貸款風險管理。認真貫徹落實國務院及中國銀監會關於地方政府融資平台貸款政策及監管要求，加強對地方政府融資平台融資管理，及時調整融資平台貸款政策，抓緊做好平台貸款整改和信用增級工作。嚴格控制新增融資平台貸款，繼續上收融資平台貸款審批權限。

加強房地產行業風險管理。認真貫徹落實國家宏觀調控政策，繼續實施行業限額管理，嚴格控制房地產貸款投向，進一步優化貸款客戶結構。全面強化信貸風險管控，防範化解房地產信貸風險。加強房地產貸款非現場監測分析，積極部署落實風險防控措施。

加強貿易融資業務風險管理。針對複雜的外部環境，規範商品融資業務操作，嚴格物流監管企業准入條件，加強對合作機構的監測。積極探索供應鏈融資業務工作機制，創新貿易融資業務非現場監測模式，加強貿易背景真實性核查，提高系統防假、反假能力。

加強個人貸款風險管理。穩健發展個人貸款業務，積極調整個人信貸產品結構，優化個人信貸資源配置。對個人住房貸款繼續執行差別化住房信貸政策，積極推進個人消費貸款產品創新。嚴格借款人准入標準，推進個人客戶綜合授信管理，實現個人客戶各類融資風險總量的有效控制。加強個人貸款合規性管理，確保業務辦理依法合規。完善個人貸款催收機制建設。

加強小企業信貸風險管理。加強小企業信貸風險排查，防範小企業貸款、個人貸款和信用卡交叉違約風險。嚴格小企業貿易融資信貸准入條件，優化小企業授信管理，強化現場檢查和非現場監測管理。積極採取逐步壓縮、完善擔保等措施化解信用風險，實現對小企業貸後管理工作的剛性控制。

加強信用卡業務風險管理。不斷完善信用卡風險管理體系，嚴格信用卡授信審批管理，積極推進授信政策調整，優化授信額度動態管理。建立多維度資產質量監督機制，加大信用卡大額不良貸款清收力度，完善信用卡貸前、貸中、貸後統一的風險管理系統平台。

完善資金業務信用風險管理。完善風險監測分析機制，根據國際國內金融市場走勢，主動優化債券投資組合結構，有效降低投資組合的信用風險。綜合運用設定客戶准入條件、控制授信額度、控制投資限額、控制保證金比例、評級管理和控制單筆業務權限等風險管理措施，加強對資金業務信用風險的管理。

強化信貸資產質量管理，保持信貸資產質量穩定。完善不良貸款預測預報機制，及時制定風險應對措施。強化重點區域和大額不良貸款管理，加大不良貸款管理和清收處置力度。加強計劃管理，有序開展呆賬核銷業務。推進實施不良資產批量轉讓，拓寬不良資產處置渠道。

## 信用風險分析

## 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

人民幣百萬元

| 項目                        | 2013年6月30日        | 2012年12月31日       |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 存放中央銀行款項                  | 3,226,092         | 3,098,883         |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項          | 641,073           | 636,450           |
| 為交易而持有的金融資產               | 43,771            | 20,317            |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 268,216           | 201,208           |
| 衍生金融資產                    | 26,949            | 14,756            |
| 買入返售款項                    | 462,000           | 544,579           |
| 客戶貸款及墊款                   | 9,202,023         | 8,583,289         |
| 金融投資                      | 4,066,506         | 3,858,420         |
| 應收款項類投資                   | 369,542           | 364,715           |
| 持有至到期投資                   | 2,674,164         | 2,576,562         |
| 可供出售金融資產                  | 1,022,800         | 917,143           |
| 其他                        | 439,054           | 220,183           |
| 小計                        | <b>18,375,684</b> | <b>17,178,085</b> |
| 信貸承諾                      | <b>2,173,530</b>  | <b>2,076,206</b>  |
| 最大信用風險敞口                  | <b>20,549,214</b> | <b>19,254,291</b> |

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目   | 2013年6月30日       |               | 2012年12月31日      |               |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|      | 金額               | 佔比(%)         | 金額               | 佔比(%)         |
| 正常   | 9,135,274        | 96.79         | 8,501,566        | 96.57         |
| 關注   | 220,600          | 2.34          | 227,551          | 2.58          |
| 不良貸款 | 81,768           | 0.87          | 74,575           | 0.85          |
| 次級   | 34,106           | 0.37          | 29,418           | 0.33          |
| 可疑   | 39,827           | 0.42          | 36,482           | 0.42          |
| 損失   | 7,835            | 0.08          | 8,675            | 0.10          |
| 合計   | <b>9,437,642</b> | <b>100.00</b> | <b>8,803,692</b> | <b>100.00</b> |

貸款質量保持穩定。2013年6月末，按照五級分類，正常貸款91,352.74億元，比上年末增加6,337.08億元，佔各項貸款的96.79%。關注貸款2,206.00億元，減少69.51億元，佔比2.34%。不良貸款餘額817.68億元，增加71.93億元，不良貸款率0.87%。

## 按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目    | 2013年6月30日 |       |        |          | 2012年12月31日 |       |        |          |
|-------|------------|-------|--------|----------|-------------|-------|--------|----------|
|       | 貸款         | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) | 貸款          | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) |
| 公司類貸款 | 6,710,747  | 71.1  | 65,164 | 0.97     | 6,332,578   | 71.9  | 60,977 | 0.96     |
| 票據貼現  | 185,655    | 2.0   | —      | —        | 184,011     | 2.1   | —      | —        |
| 個人貸款  | 2,541,240  | 26.9  | 16,604 | 0.65     | 2,287,103   | 26.0  | 13,598 | 0.59     |
| 合計    | 9,437,642  | 100.0 | 81,768 | 0.87     | 8,803,692   | 100.0 | 74,575 | 0.85     |

公司類不良貸款餘額651.64億元，比上年末增加41.87億元，不良貸款率0.97%，主要是受宏觀經濟下行壓力加大、外部市場不景氣等因素的影響，部分企業特別是中小企業經營困難加大導致不良貸款額出現反彈。個人不良貸款餘額166.04億元，增加30.06億元，不良貸款率0.65%，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人經營性貸款、信用卡透支和個人消費貸款不良額有所上升。

## 按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目    | 2013年6月30日 |       |        |          | 2012年12月31日 |       |        |          |
|-------|------------|-------|--------|----------|-------------|-------|--------|----------|
|       | 貸款         | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) | 貸款          | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) |
| 總行    | 339,605    | 3.6   | 3,278  | 0.97     | 312,927     | 3.6   | 2,811  | 0.90     |
| 長江三角洲 | 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     |
| 環渤海地區 | 1,652,755  | 17.5  | 14,122 | 0.85     | 1,558,968   | 17.7  | 13,180 | 0.85     |
| 中部地區  | 1,265,699  | 13.4  | 13,422 | 1.06     | 1,190,327   | 13.5  | 13,885 | 1.17     |
| 西部地區  | 1,655,948  | 17.6  | 10,299 | 0.62     | 1,524,074   | 17.3  | 10,774 | 0.71     |
| 東北地區  | 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     |
| 合計    | 9,437,642  | 100.0 | 81,768 | 0.87     | 8,803,692   | 100.0 | 74,575 | 0.85     |

本行不斷優化區域信貸資源配置，促進各區域信貸投放均衡發展，貸款質量基本保持穩定。積極支持中部地區、西部地區和東北地區的區域發展要求，三個地區新增貸款2,401.70億元，佔各項貸款增量的37.9%。境外及其他貸款增加1,356.74億元，增長25.8%，佔各項貸款增量的21.4%，主要是工銀亞洲、新加坡分行以及工銀歐洲貸款增加較多所致。

不良貸款餘額增加較多的地區分別是長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區，主要原因是受國內外需求疲軟影響，以外向型經濟為主的地區小微企業普遍出現訂單下降、成本上升、利潤下滑等問題，企業資金較為緊張。

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目               | 2013年6月30日 |       |        |          | 2012年12月31日 |       |        |          |
|------------------|------------|-------|--------|----------|-------------|-------|--------|----------|
|                  | 貸款         | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) | 貸款          | 佔比(%) | 不良貸款   | 不良貸款率(%) |
| 製造業              | 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     |
| 機械               | 218,812    | 3.6   | 4,489  | 2.05     | 212,086     | 3.6   | 2,721  | 1.28     |
| 金屬加工             | 172,720    | 2.8   | 2,785  | 1.61     | 173,477     | 3.0   | 2,570  | 1.48     |
| 紡織及服裝            | 137,126    | 2.3   | 3,470  | 2.53     | 135,744     | 2.3   | 3,179  | 2.34     |
| 鋼鐵               | 129,309    | 2.1   | 1,279  | 0.99     | 135,925     | 2.3   | 1,402  | 1.03     |
| 計算機、通信和其他電子設備    | 113,389    | 1.9   | 752    | 0.66     | 94,558      | 1.6   | 1,103  | 1.17     |
| 交通運輸設備           | 81,724     | 1.3   | 1,686  | 2.06     | 72,752      | 1.3   | 1,312  | 1.80     |
| 非金屬礦物            | 65,064     | 1.1   | 1,590  | 2.44     | 63,599      | 1.1   | 1,710  | 2.69     |
| 石油加工、煉焦及核燃料      | 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     |
| 交通運輸、倉儲和郵政業      | 1,181,455  | 19.4  | 7,452  | 0.63     | 1,135,626   | 19.4  | 9,538  | 0.84     |
| 批發和零售業           | 764,019    | 12.5  | 19,345 | 2.53     | 705,800     | 12.1  | 14,186 | 2.01     |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 573,050    | 9.4   | 2,364  | 0.41     | 579,726     | 9.9   | 2,727  | 0.47     |
| 房地產業             | 479,098    | 7.9   | 4,331  | 0.90     | 487,186     | 8.3   | 4,297  | 0.88     |
| 水利、環境和公共設施管理業    | 474,866    | 7.8   | 81     | 0.02     | 464,000     | 7.9   | 341    | 0.07     |
| 租賃和商務服務業         | 415,029    | 6.8   | 856    | 0.21     | 382,835     | 6.6   | 959    | 0.25     |
| 採礦業              | 247,793    | 4.1   | 575    | 0.23     | 233,124     | 4.0   | 473    | 0.20     |
| 建築業              | 159,370    | 2.6   | 669    | 0.42     | 145,798     | 2.5   | 932    | 0.64     |
| 住宿和餐飲業           | 128,039    | 2.1   | 561    | 0.44     | 101,489     | 1.7   | 796    | 0.78     |
| 科教文衛             | 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     |
| 合計               | 6,092,407  | 100.0 | 61,750 | 1.01     | 5,844,835   | 100.0 | 58,252 | 1.00     |

2013年上半年，本行繼續推進信貸結構調整，積極支持符合國家經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業發展。其中，作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加582.19億元，增長8.2%；製造業貸款增加520.32億元，增長3.7%，新增貸款主要集中在裝備製造業、電子信息製造業以及農產品加工等先進製造業中龍頭骨幹企業和優質中小企業，批發和零售業、製造業貸款兩項增量合計佔新增公司類貸款的44.5%。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加458.29億元，主要是投向國家支持的重點在建、續建項目。房地產業貸款減少80.88億元，主要是本行繼續對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

不良貸款餘額減少較多的行業分別是交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受經濟增速放緩影響，批發業下游需求不振，鋼貿等部分批發領域企業資金緊張，零售業企業收入和利潤下滑。

### 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

|           | 單項評估    | 組合評估     | 合計       |
|-----------|---------|----------|----------|
| 期初餘額      | 31,405  | 188,998  | 220,403  |
| 本期計提      | 6,547   | 15,380   | 21,927   |
| 其中：本期新增   | 11,124  | 57,407   | 68,531   |
| 本期劃轉      | 284     | (284)    | —        |
| 本期回撥      | (4,861) | (41,743) | (46,604) |
| 已減值貸款利息收入 | (937)   | —        | (937)    |
| 本期核銷      | (5,351) | (1,173)  | (6,524)  |
| 收回以前年度核銷  | 719     | 31       | 750      |
| 期末餘額      | 32,383  | 203,236  | 235,619  |

2013年6月末，貸款減值準備餘額2,356.19億元，比上年末增加152.16億元；撥備覆蓋率288.16%；貸款撥備率2.50%。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2013年6月30日       |              | 2012年12月31日      |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 抵押貸款      | 4,164,890        | 44.1         | 3,754,475        | 42.6         |
| 其中：個人住房貸款 | 1,547,065        | 16.4         | 1,340,891        | 15.2         |
| 質押貸款      | 1,216,570        | 12.9         | 1,087,051        | 12.4         |
| 其中：票據貼現   | 185,655          | 2.0          | 184,011          | 2.1          |
| 保證貸款      | 1,325,818        | 14.0         | 1,269,028        | 14.4         |
| 信用貸款      | 2,730,364        | 29.0         | 2,693,138        | 30.6         |
| 合計        | <b>9,437,642</b> | <b>100.0</b> | <b>8,803,692</b> | <b>100.0</b> |

抵押貸款41,648.90億元，比上年末增加4,104.15億元，增長10.9%。質押貸款12,165.70億元，增加1,295.19億元，增長11.9%。信用貸款27,303.64億元，增加372.26億元，增長1.4%。

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

| 逾期期限   | 2013年6月30日    |             | 2012年12月31日   |             |
|--------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|        | 金額            | 佔各項貸款的比重(%) | 金額            | 佔各項貸款的比重(%) |
| 3至6個月  | 12,155        | 0.13        | 9,485         | 0.11        |
| 6至12個月 | 15,457        | 0.16        | 11,903        | 0.14        |
| 12個月以上 | 41,603        | 0.44        | 40,707        | 0.46        |
| 合計     | <b>69,215</b> | <b>0.73</b> | <b>62,095</b> | <b>0.71</b> |

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

## 重組貸款

重組貸款和墊款79.32億元，比上年末增加7.44億元，增長10.4%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款34.08億元，減少5.61億元。

## 展期貸款

展期貸款餘額118.13億元，比上年末減少24.19億元，其中不良貸款餘額24.72億元，比上年末減少3.97億元。

## 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的17.2%。最大十家單一客戶貸款總額2,500.27億元，佔各項貸款的2.6%。下表列示了2013年6月末本行十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 借 款 人  | 行 業         | 金 額            | 佔各項貸款<br>的比重(%) |
|--------|-------------|----------------|-----------------|
| 借 款 人A | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 55,506         | 0.6             |
| 借 款 人B | 製造業         | 27,594         | 0.3             |
| 借 款 人C | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 26,657         | 0.3             |
| 借 款 人D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 24,432         | 0.2             |
| 借 款 人E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 24,023         | 0.2             |
| 借 款 人F | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 24,014         | 0.2             |
| 借 款 人G | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 19,593         | 0.2             |
| 借 款 人H | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 16,964         | 0.2             |
| 借 款 人I | 採礦業         | 16,200         | 0.2             |
| 借 款 人J | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 15,044         | 0.2             |
| 合 計    |             | <b>250,027</b> | <b>2.6</b>      |

## 市場風險

2013年上半年，本行繼續加強市場風險併表管理，全面提升集團層面市場風險管理與計量水平。積極推進市場風險內部模型法實施準備工作，持續完善集團層面市場風險管理制度體系。加快推進全球市場風險管理系統(GMRM)向海外延伸，繼續優化市場風險計量模型，提高風險數據整合能力，積極開展市場風險內部模型法驗證工作，深入推廣內部模型法在限額管理、風險報告、壓力測試、資本計量等領域的核心應用。

### 銀行賬戶市場風險管理

本行積極完善銀行賬戶市場風險管理制度體系，進一步提高利率和匯率風險計量水平，提升集團層面利率和匯率風險管理能力。強化集團層面銀行賬戶利率風險監測和分析能力，升級利率管理系統，提高系統計量準確性，為利率風險精細化管理夯實基礎。

### 交易賬戶市場風險管理

本行繼續加強和完善交易賬戶風險計量和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多種方法對交易賬戶產品進行計量管理，進一步優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，擴大境外機構限額管理範圍，推進限額指標精細化管理，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現限額的動態監控與管理。

## 市場風險分析

## ◆ 利率風險分析

2013年上半年，中國利率市場化改革不斷深化，新的金融市場價格形成和傳導機制逐步完善，市場利率波動進一步加大。本行密切關注貨幣政策和國內外金融市場變化，積極應對利率市場化挑戰。加強存貸款利率定價管理，優化資產負債期限結構，合理控制長期限負債業務，適度增加資產久期，積極防範利率下行周期中的重定價風險，提高利率風險管理水平。

2013年6月末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口6,301.03億元，比上年末擴大4,305.84億元，主要是由於一年以內客戶存款增加所致；一年以上利率敏感性正缺口17,595.78億元，增加6,343.27億元，主要是由於本行主動採取適度增加資產久期的投資策略，一年以上期限的債券投資增加所致。本行利率風險缺口按合同重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

## 利率風險缺口

人民幣百萬元

|             | 3個月內        | 3個月至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 |

註：請參見「財務報表附註45.(c)(iii)利率風險」。

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行利率敏感性分析如下表：

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

| 利率基點變動   | 2013年6月30日    |            | 2012年12月31日   |            |
|----------|---------------|------------|---------------|------------|
|          | 對利息淨<br>收入的影響 | 對權益<br>的影響 | 對利息淨<br>收入的影響 | 對權益<br>的影響 |
| 上升100個基點 | (15,624)      | (26,343)   | (6,994)       | (22,489)   |
| 下降100個基點 | 15,624        | 28,068     | 6,994         | 23,851     |

註：請參見「財務報表附註45.(c)(iii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2013年上半年，人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制，人民幣匯率小幅升值，雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強，人民幣對美元匯率比上年末升值1.73%。本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，積極運用價格槓桿等多項組合措施，調整和優化外匯資產負債總量和結構，在保持外匯存貸款業務協調發展的同時，匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

| 外匯敞口         | 2013年6月30日     |               | 2012年12月31日   |               |
|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|              | 人民幣            | 等值美元          | 人民幣           | 等值美元          |
| 資產負債表內外匯敞口淨額 | 295,399        | 48,040        | 266,916       | 42,820        |
| 資產負債表外外匯敞口淨額 | (176,973)      | (28,781)      | (187,054)     | (30,008)      |
| 外匯敞口淨額合計     | <b>118,426</b> | <b>19,259</b> | <b>79,862</b> | <b>12,812</b> |

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註45.(c)(ii)匯率風險」。

◆ 交易賬戶市場風險分析

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)對總行本部和全部境外分行交易賬戶利率、匯率、商品的基礎產品和衍生產品計量風險價值。

交易賬戶風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

| 項目     | 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        |
| 利率風險   | 74        | 26        | 78        | 13        | 36        | 34        | 43        | 27        |
| 匯率風險   | 37        | 29        | 51        | 18        | 31        | 17        | 37        | 3         |
| 商品風險   | 1         | 3         | 12        | 0         | 14        | 9         | 20        | 1         |
| 總體風險價值 | <b>68</b> | <b>37</b> | <b>80</b> | <b>26</b> | <b>47</b> | <b>36</b> | <b>48</b> | <b>29</b> |

註：2013年上半年VaR值計量範圍較上年同期擴大，比較期數據不作追溯調整。請參見「財務報表附註45.(c)(i)風險價值(VaR)」。

## 流動性風險

本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，繼續加強流動性風險制度建設，提高流動性風險管理水平。按照中國銀監會《商業銀行流動性風險管理指引》及相關要求，強化集團範圍流動性風險管理，優化境外機構人民幣資金業務管理方案，擴大表外業務流動性風險監測範圍，加強監測力度，進一步提高表內外流動性風險協調管理水平，集團流動性風險防範能力進一步提升。

### 流動性風險分析

2013年上半年，人民幣市場資金總體較為平穩，部分時點受季節性、結構性等因素影響，銀行間市場利率波動加大。本行密切關注宏觀調控政策和市場資金形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏，建立多層次流動性儲備資產，在保證流動性安全的前提下，提高資金使用效率，切實提高應對流動性風險的能力。

外幣方面，密切關注市場利率及資金形勢變化，靈活調整外匯流動性管理策略和內外部資金價格，在保證流動性安全基礎上，協調外匯資產負債業務平衡發展。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。本行1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限客戶貸款增加和客戶存款減少；3個月至1年的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限客戶存款增加和債券投資減少；中長期客戶貸款和一年以上期限的債券投資增加，使得1至5年和5年以上的流動性正缺口有所擴大。由於本行活期存款繼續增長，沉澱率較高，同時本行大量持有高流動性的央行票據和國債等資產，流動性儲備充足，累計流動性正缺口較上年末進一步增加，本行整體流動性安全。2013年6月末，本行流動性缺口分析如下表：

### 流動性缺口分析

人民幣百萬元

|             | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至3個月     | 3個月至1年    | 1至5年      | 5年以上      | 無期限       | 總額        |
|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 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 |

註：請參見「財務報表附註45.(b)流動性風險」。

2013年6月末，反映本行流動性狀況的有關指標均滿足監管要求，具體如下表：

| 項目       |       | 監管標準  | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 |
|----------|-------|-------|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比率(%) | 人民幣   | ≥25.0 | 31.8           | 32.5            | 27.6            |
|          | 外幣    | ≥25.0 | 67.5           | 65.2            | 90.6            |
| 貸存款比例(%) | 本外幣合計 | ≤75.0 | 64.8           | 64.1            | 63.5            |

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

## 內部控制與操作風險

### 內部控制

本行按照「行為有規、授權有度、監測有窗、檢查有力、控制有效」的內部控制總體要求，持續推進內部控制體系建設。深入開展制度梳理工作，加強制度立項審核，強化制度統籌管理，完善集團制度管理長效機制；動態跟踪外部監管法規，針對全行重點風險領域和關鍵風險點，統籌開展監督檢查；充分發揮內控監測分析平台作用，加強非現場監督管理；利用信息系統監測結果完善內控評價辦法，提高內控評價工作質量。報告期內，本行內部控制體系進一步完善，內部控制的完整性、合理性和有效性進一步增強。

### 操作風險管理

本行根據銀行業操作風險的最新監管要求和變化趨勢，進一步完善操作風險管理機制，深入落實操作風險管理規定，充分發揮操作風險管理三道防線的作用，持續推進操作風險高級計量法(AMA)實施準備工作。完善操作風險關鍵風險指標體系，修訂操作風險損失事件認定標準；持續推廣操作風險與控制自我評估，全面覆蓋各業務條線，進一步提高操作風險管理的前瞻性；升級資產管理系統內部控制功能，實現對信貸類業務合規性問題的事前控制；依託信用卡風險監控系統，全天候監控欺詐交易行為，建立偽卡排查與處置機制，防範信用卡欺詐風險；不斷加大對境外機構操作風險的管控力度，持續推動操作風險管理工具在境外機構的應用，提升境外機構操作風險管理水平。報告期內，本行操作風險管理持續改進，風險防控能力進一步增強。

## 法律風險

本行持續深化法律事務管理體制改革，強化總行法律事務部作為全行法律風險管控核心職能部門作用，增強分行法律事務部門法律風險防控能力。加強法律風險管理體系和制度建設，完善法律風險併表管理工作機制和流程。提高法律服務主動性，運用法律手段積極支持國際化、綜合化經營和各項業務發展創新。強化訴訟案件特別是被訴案件監控管理，切實防控被訴案件風險，不斷提升訴訟案件管理水平。進一步規範合同管理工作，加強授權管理、商標管理和相關知識產權保護。

## 反洗錢

本行嚴格遵循反洗錢法律法規，積極落實「風險為本」的反洗錢監管要求，全面提升反洗錢合規管理水平。按照人民銀行要求，紮實開展大額和可疑交易報告綜合試點工作，設計全新的反洗錢作業流程、監控指標和監控模型，投產新一代反洗錢監控系統，大幅提升反洗錢工作有效性；持續深化反洗錢集中處理改革，構建集約高效的反洗錢工作模式；制定大額交易和可疑交易報告管理等多項反洗錢內控制度；繼續開展客戶信息維護工作，進一步提高客戶信息的完整性和真實性；積極開展境外機構反洗錢評估，穩步推廣境外機構反洗錢系統應用，不斷提升集團反洗錢管理水平；推動反洗錢專家隊伍建設，持續開展金融業反洗錢崗位准入培訓和反洗錢崗位人員專業培訓，組織員工參加國際反洗錢師(CAMS)資格認證，提高洗錢風險防範意識和專業技能。

報告期內，未發現本行境內外分支機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 聲譽風險

本行繼續加強聲譽風險管理，持續推進聲譽風險管理體系和工作機制建設。深入開展聲譽風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，強化聲譽風險的併表管理；將聲譽風險管理工作立足於保護消費者權益、提升服務水平和加強內部管理上，加強對聲譽風險因素的事前控制和緩釋；關注微博等新型傳播媒介對聲譽風險管理的影響，研究傳播格局新變化及相應的聲譽風險管理對策。報告期內，全行聲譽風險處於可控範圍。

## 國別風險

2013年上半年，面對複雜多變的國際形勢，本行繼續加強國別風險管理，健全國別風險管理體系。密切監測風險敞口變化，持續跟踪、監測和報告國別風險，及時更新和調整國別風險評級與限額，積極開展國別風險壓力測試；進一步強化國別風險預警機制，完善國別風險應急預案，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

## 資本管理

2013年上半年，本行以建立長效的資本補充和約束機制為重點，繼續完善資本管理制度，推進全面資本管理。積極探索外源性資本補充渠道，加強對資本補充和資本使用的統籌管理，強化資本約束，保持資本充足水平穩定。

### 資本充足率情況

2013年6月末，本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。其中，核心一級資本充足率10.48%，一級資本充足率10.48%，資本充足率13.11%，均滿足監管要求。報告期內，本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心一級資本，同時風險加權資產增速得到有效控制，資本充足率保持穩健水平。

### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                          | 2013年6月30日        |
|-----------------------------|-------------------|
| <b>核心一級資本</b>               | <b>1,173,434</b>  |
| 實收資本                        | 349,650           |
| 資本公積可計入部分                   | 128,086           |
| 盈餘公積                        | 98,195            |
| 一般風險準備                      | 189,296           |
| 未分配利潤                       | 427,043           |
| 少數股東資本可計入部分                 | 1,831             |
| 其他 <sup>(2)</sup>           | (20,667)          |
| <b>核心一級資本扣除項目</b>           | <b>8,735</b>      |
| 商譽                          | 8,209             |
| 其他無形資產(土地使用權除外)             | 1,704             |
| 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備    | (3,877)           |
| 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資     | 2,699             |
| <b>核心一級資本淨額</b>             | <b>1,164,699</b>  |
| <b>其他一級資本<sup>(3)</sup></b> | <b>23</b>         |
| <b>一級資本淨額</b>               | <b>1,164,722</b>  |
| <b>二級資本</b>                 | <b>312,226</b>    |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額             | 186,842           |
| 超額貸款損失準備                    | 125,301           |
| 少數股東資本可計入部分                 | 83                |
| <b>二級資本扣除項目</b>             | <b>20,400</b>     |
| 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本      | 20,400            |
| <b>總資本淨額</b>                | <b>1,456,548</b>  |
| <b>風險加權資產</b>               | <b>11,108,508</b> |
| <b>核心一級資本充足率</b>            | <b>10.48%</b>     |
| <b>一級資本充足率</b>              | <b>10.48%</b>     |
| <b>資本充足率</b>                | <b>13.11%</b>     |

註：(1) 請參見「財務報表附註45.(d)資本管理」。

(2) 為外幣報表折算差額。

(3) 截至2013年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

關於本行資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

## 資本融資管理

本行積極探索外源性資本補充渠道，進一步優化資本結構，本行董事會於2013年1月15日召開會議審議並通過了關於2014年末前新增發行總額不超過折合人民幣600億元、帶有減記條款但不帶有轉股條款、期限不短於5年，符合《資本辦法》規定的合格二級資本工具的議案，該議案經2013年3月20日舉行的2013年第一次臨時股東大會審議通過，本行董事會於2013年6月27日召開會議審議並通過了對高級管理層處理相關發行事項的授權。關於本次合格二級資本工具擬新增發行的情況，請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

## 展望

2013年下半年，國際經濟形勢依然錯綜複雜，充滿變數。世界經濟低速增長態勢不會改變。美國經濟日漸復蘇，但債務問題仍可能拖累經濟增長，同時量化寬鬆政策維持或退出都將對全球經濟和國際金融市場帶來連鎖反應，增加其他經濟體宏觀經濟管理的難度。受外部需求減少、經濟周期性下行等多重因素影響，新興經濟體經濟增長放緩，結構調整壓力增大。中國經濟總體運行平穩，但結構性矛盾較為突出，特別是一些跟投資高度相關產業的過剩趨勢明顯。

未來一個階段，對本行而言仍將是一個機遇與挑戰交織並存的時期。面臨的機遇主要有：一是國家加快推進經濟結構調整，包括推動傳統產業轉型升級、加快戰略新興產業發展、扶持小微企業發展等，為本行經營轉型和拓展新的業務增長點提供了廣闊空間。二是工業化、信息化、城鎮化、農業現代化的同步發展，特別是新型城鎮化的穩步推進和城市棚戶區改造工程的實施，將釋放大量金融服務需求，為本行業務發展提供了戰略支撐。三是國家把深化投資、財稅、金融等改革作為穩增長、調結構的重要手段，並出台了金融支持經濟結構調整和轉型升級的一系列措施，為本行優化資源配置、加快金融創新、防範和化解金融風險帶來了良好外部環境和政策機遇。四是中國對外開放水平的提升，特別是人民幣國際化和企業「走出去」進程的加快，為本行積極穩妥推進國際化發展、拓展外部發展空間創造了有利條件。總的看，本行仍處於大有可為的重要戰略機遇期。

同時，本行也面臨一些新的挑戰：一是貸款利率管制的全面放開標誌着利率市場化改革進一步提速，對本行的利率定價和管理能力、創新和競爭發展能力等形成多方面考驗。二是金融脫媒趨勢日益明顯，對本行創新和轉型提出更加緊迫的要求。三是在經濟下行壓力較大的背景下，本行在防控信用風險，以及防範外部風險向銀行體系傳導等方面需要應對一些新的問題。

上半年，本行在國內外經濟環境十分複雜的情況下，總體保持了穩健經營態勢，超預期完成了全年序時進度目標。下半年，本行將按照既定戰略部署，進一步把握機遇，應對挑戰，力爭圓滿完成各項經營目標，把良好的經營發展勢頭鞏固住、保持好。

（一）提高服務實體經濟的能力和效率。根據穩健貨幣政策和宏觀審慎管理要求，在繼續保持信貸總量適度增長和均衡投放的基礎上，更加注重通過加快存量信貸結構調整，提高支持實體經濟的質量和效率。在投向上，優先支持重大在建續建項目，積極支持產業結構調整優化，進一步加大對小微企業的信貸傾斜力度，支持消化過剩產能，大力發展直接消費信貸業務，改進對社會公眾的日常金融服務。

（二）以改革創新促轉型發展。積極應對利率市場化和資本監管改革的挑戰，完善資本管理和定價體系，全面加快新業務、新產品和新技術的創新，進一步形成多元均衡的盈利增長格局。推進國際化綜合化深入發展，提升全球金融服務能力。深化各層面的組織機構改革，優化服務流程和業務經營體系，加快信息化銀行建設，增強競爭發展活力。

（三）確保資產質量穩定及安全穩健運營。採取標本兼治措施，抓好對風險突出業務領域管理，抓好逾期貸款催收和不良貸款清收處置工作，抓好大數據時代下的信貸變革，確保在嚴峻複雜形勢下的信貸資產質量整體穩定。有效防範非法融資等外部風險向銀行體系的傳導蔓延，堅決遏制各類風險事件的發生。

## 根據監管要求披露的其他財務信息

### 主要監管指標

| 項目            | 監管標準  | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 | 2011年<br>12月31日 |
|---------------|-------|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比率(%)      | 人民幣   | 31.8           | 32.5            | 27.6            |
|               | 外幣    | 67.5           | 65.2            | 90.6            |
| 貸存款比例(%)      | 本外幣合計 | 64.8           | 64.1            | 63.5            |
| 最大單一客戶貸款比例(%) |       | 3.8            | 4.0             | 3.6             |
| 最大十家客戶貸款比例(%) |       | 17.2           | 17.9            | 19.3            |
| 貸款遷徙率(%)      | 正常    | 1.1            | 1.9             | 2.0             |
|               | 關注    | 7.6            | 4.1             | 7.3             |
|               | 次級    | 23.6           | 28.1            | 32.8            |
|               | 可疑    | 1.6            | 4.4             | 4.9             |

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2013年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

## 持有其他上市公司、金融企業股權情況

### 證券投資情況

| 序號 | 證券(基金)<br>代碼 | 簡稱     | 期末持有數量<br>(萬股/萬份) | 初始投資金額<br>(人民幣元) | 期末賬面值<br>(人民幣元) | 期初賬面值<br>(人民幣元) | 會計核算科目   |
|----|--------------|--------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------|
| 1  | 966 (中國香港)   | 中國太平   | 2,688.55          | 95,490,974       | 255,749,889     | 339,449,347     | 可供出售金融資產 |
| 2  | 1299 (中國香港)  | 友邦保險   | 539.80            | 92,556,985       | 140,139,475     | 131,315,405     | 交易性金融資產  |
| 3  | 485105       | 工銀強債 A | 10,626.32         | 112,356,560      | 119,163,508     | 113,457,176     | 可供出售金融資產 |
| 4  | 601998       | 中信銀行   | 3,103.44          | 167,223,692      | 115,137,624     | 133,137,576     | 可供出售金融資產 |
| 5  | MY (美國)      | 明陽風電   | 1,085.26          | 337,323,470      | 112,778,552     | 82,172,989      | 可供出售金融資產 |
| 6  | 871 (中國香港)   | 翔宇疏浚   | 4,590.00          | 121,752,858      | 66,218,293      | 75,298,004      | 可供出售金融資產 |
| 7  | 450004       | 國富深化價值 | 5,356.13          | 69,495,284       | 60,395,685      | 41,959,721      | 可供出售金融資產 |
| 8  | 2468 (中國香港)  | 創益太陽能  | 18,823.53         | 168,439,670      | 52,223,143      | 52,979,726      | 可供出售金融資產 |
| 9  | 380006       | 中銀純債   | 4,232.40          | 43,890,000       | 43,720,704      | -               | 可供出售金融資產 |
| 10 | 150108       | 長盛同輝   | 3,327.65          | 34,922,851       | 35,938,622      | 35,605,857      | 可供出售金融資產 |
| 合計 |              |        | —                 | 1,243,452,344    | 1,001,465,495   | 1,005,375,801   |          |

註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在報告期末可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面價值大小排序前十位)。

(2) 中國太平、友邦保險的股票為本行控股子公司工銀亞洲持有，工銀強債A基金為本行控股子公司工銀瑞信持有，明陽風電、翔宇疏浚、創益太陽能的股票為本行控股子公司工銀國際持有，國富深化價值、中銀純債、長盛同輝基金為本行控股子公司工銀安盛持有。

## 持有非上市金融企業股權的情況

| 持有對象名稱     | 最初投資成本<br>(人民幣元)   | 持股數量<br>(萬股) | 佔該公司股<br>權比例(%) | 期末賬面值<br>(人民幣元)    |
|------------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------|
| 中國銀聯股份有限公司 | 146,250,000        | 11,250.00    | 3.84            | 146,250,000        |
| 廈門國際銀行     | 102,301,500        | 20,043.00    | 10.00           | 102,301,500        |
| 廣東發展銀行     | 56,522,225         | 2,722.29     | 0.18            | 56,522,225         |
| 銀聯通寶有限公司   | 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          |
| 華融湘江銀行     | 3,500,000          | 353.64       | 0.09            | 3,617,582          |
| 聯豐亨保險有限公司  | 1,518,440          | 2.40         | 6.00            | 1,335,230          |
| 桂林銀行       | 420,000            | 149.91       | 0.12            | 1,289,934          |
| 南昌銀行       | 300,000            | 39.00        | 0.03            | 522,646            |
| 小計         | <b>323,293,519</b> | —            | —               | <b>323,032,600</b> |

註：銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及工銀澳門持有，曼谷BTMU有限公司的股份為本行控股子公司工銀泰國持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

## 根據《資本辦法》要求披露的信息

### 資本充足率

#### 資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

#### 資本充足率計量結果

下表列示了報告期末本行根據中國銀監會《資本辦法》和《商業銀行資本充足率管理辦法》分別計量的資本充足率情況。

#### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

| 根據中國銀監會《資本辦法》計算：               |                   |           |
|--------------------------------|-------------------|-----------|
| 項目                             | 集團 <sup>(1)</sup> | 母公司       |
| 核心一級資本淨額                       | 1,164,699         | 1,093,145 |
| 一級資本淨額                         | 1,164,722         | 1,093,145 |
| 總資本淨額                          | 1,456,548         | 1,373,283 |
| 核心一級資本充足率                      | 10.48%            | 10.33%    |
| 一級資本充足率                        | 10.48%            | 10.33%    |
| 資本充足率                          | 13.11%            | 12.98%    |
| 根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算： |                   |           |
| 項目                             | 集團                | 母公司       |
| 核心資本充足率                        | 10.80%            | 10.98%    |
| 資本充足率                          | 13.65%            | 13.52%    |

註：(1) 報告期末本集團資本充足率詳情請參見「討論與分析—資本管理」。

#### 風險加權資產計量

下表列示了本行按照《資本辦法》計量的風險加權資產情況。其中，信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

## 風險加權資產

人民幣百萬元

| 項目       | 2013年6月30日 |
|----------|------------|
| 信用風險加權資產 | 10,149,350 |
| 表內信用風險   | 9,263,438  |
| 表外信用風險   | 845,418    |
| 交易對手信用風險 | 40,494     |
| 市場風險加權資產 | 103,245    |
| 操作風險加權資產 | 855,913    |
| 合計       | 11,108,508 |

## 信用風險暴露

下表列示了本行按照權重法計量的信用風險暴露情況。

## 信用風險暴露情況

人民幣百萬元

| 項目                 | 2013年6月30日        |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 風險暴露              | 未緩釋風險暴露           |
| <b>表內信用風險</b>      | <b>18,634,901</b> | <b>17,802,394</b> |
| 現金類資產              | 3,301,258         | 3,301,258         |
| 對中央政府和中央銀行的債權      | 1,611,426         | 1,611,423         |
| 對公共部門實體的債權         | 224,087           | 106,138           |
| 對我國金融機構的債權         | 3,180,497         | 3,153,251         |
| 對在其他國家/地區註冊金融機構的債權 | 413,762           | 189,243           |
| 對一般企(事)業的債權        | 6,797,921         | 6,348,941         |
| 對符合標準的小微企業的債權      | 79,792            | 78,068            |
| 對個人的債權             | 2,493,563         | 2,483,154         |
| 租賃資產餘值             | 82,723            | 82,723            |
| 股權投資               | 31,521            | 31,521            |
| 其他                 | 417,721           | 416,044           |
| 資產證券化表內項目          | 630               | 630               |
| <b>表外信用風險</b>      | <b>1,173,649</b>  | <b>973,254</b>    |
| 交易對手信用風險           | <b>51,541</b>     | <b>51,541</b>     |
| 合計                 | <b>19,860,091</b> | <b>18,827,189</b> |

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析 — 風險管理」。

## 市場風險資本要求

下表列示了報告期末本行按照標準法計量的市場風險資本要求。

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

| 風險類型      | 資本要求         |
|-----------|--------------|
| 匯率風險      | 7,127        |
| 利率風險      | 1,062        |
| 商品風險      | 52           |
| 期權風險      | 17           |
| 股票風險      | 2            |
| <b>合計</b> | <b>8,260</b> |

關於本行交易賬戶風險價值的計量結果請參見「討論與分析 — 風險管理」。

## 操作風險情況

關於報告期內本行操作風險管理進展情況請參見「討論與分析 — 風險管理」。

## 銀行賬戶股權投資及損益情況

下表列示了本行持有的銀行賬戶股權及損益情況。

### 銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

| 股權類型      | 2013年6月30日                          |                                      |                                   |
|-----------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
|           | 公開交易<br>股權投資<br>風險暴露 <sup>(1)</sup> | 非公開交易<br>股權投資<br>風險暴露 <sup>(1)</sup> | 未實現<br>潛在的<br>風險損益 <sup>(2)</sup> |
| 金融機構      | 29,016                              | 456                                  | 139                               |
| 公司        | 618                                 | 1,431                                | 44                                |
| <b>合計</b> | <b>29,634</b>                       | <b>1,887</b>                         | <b>183</b>                        |

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

關於本行利率風險的情況請參見「討論與分析 — 風險管理」。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

|             | 2012年12月31日     |       | 報告期內增減(+,-) | 2013年6月30日      |       |
|-------------|-----------------|-------|-------------|-----------------|-------|
|             | 股份數量            | 比例(%) |             | 股份數量            | 比例(%) |
| 一、有限售條件股份   | -               | -     | -           | -               | -     |
| 二、無限售條件股份   | 349,618,757,526 | 100.0 | 30,101,849  | 349,648,859,375 | 100.0 |
| 1. 人民幣普通股   | 262,824,712,976 | 75.2  | 30,101,849  | 262,854,814,825 | 75.2  |
| 2. 境外上市的外資股 | 86,794,044,550  | 24.8  | -           | 86,794,044,550  | 24.8  |
| 三、股份總數      | 349,618,757,526 | 100.0 | 30,101,849  | 349,648,859,375 | 100.0 |

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

### 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為903,594戶。其中H股股東148,436戶，A股股東755,158戶。

## 股本變動及主要股東持股情況

### 本行前10名股東持股情況

單位：股

| 股東總數                                              |      |      | 903,594 (2013年6月30日的A+H在冊股東數) |                 |                          |                        |
|---------------------------------------------------|------|------|-------------------------------|-----------------|--------------------------|------------------------|
| 前 10 名股東持股情況（以下數據來源於 2013 年 6 月 30 日的在冊股東情況）      |      |      |                               |                 |                          |                        |
| 股東名稱                                              | 股東性質 | 股份類別 | 持 股 比 例<br>(%)                | 持 股 總 數         | 持 有 有 限 售<br>條 件 股 份 數 量 | 質 押 或 凍 結<br>的 股 份 數 量 |
| 匯金公司                                              | 國家   | A 股  | 35.5                          | 124,138,037,059 | —                        | 無                      |
| 財政部                                               | 國家   | A 股  | 35.3                          | 123,316,451,864 | —                        | 無                      |
| 香港中央結算代理人有限公司                                     | 境外法人 | H 股  | 24.6                          | 86,011,066,925  | —                        | 未知                     |
| 中國平安人壽保險股份<br>有限公司 — 傳統 —<br>普通保險產品               | 其他內資 | A 股  | 0.9                           | 3,305,655,968   | —                        | 無                      |
| 工銀瑞信基金公司 — 工行<br>— 特定客戶資產管理                       | 其他內資 | A 股  | 0.3                           | 1,053,190,083   | —                        | 無                      |
| 安邦保險集團股份有限公司 —<br>傳統保險產品                          | 其他內資 | A 股  | 0.2                           | 544,890,787     | —                        | 無                      |
| 中國人壽保險股份有限公司<br>— 分紅 — 個人分紅<br>— 005L — FH002 滬   | 其他內資 | A 股  | 0.1                           | 467,185,997     | —                        | 無                      |
| 中國人壽保險股份有限公司 —<br>傳統 — 普通保險產品<br>— 005L — CT001 滬 | 其他內資 | A 股  | 0.1                           | 455,009,931     | —                        | 無                      |
| 中國太平洋人壽保險股份<br>有限公司 — 傳統<br>— 普通保險產品              | 其他內資 | A 股  | 0.1                           | 296,915,320     | —                        | 無                      |
| 中國平安人壽保險股份<br>有限公司 — 傳統<br>— 高利率保單產品              | 其他內資 | A 股  | 0.1                           | 261,629,846     | —                        | 無                      |

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 匯金公司自2012年10月10日之日起的六個月之內以其自身名義在二級市場增持本行股份。自2012年10月10日至2013年4月9日，匯金公司累計增持本行A股211,717,258股，約佔本行截至2013年6月30日已發行總股本的0.061%。

2013年6月14日，本行收到匯金公司通知，匯金公司擬在自2013年6月13日之日起的六個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。自2013年6月13日至2013年6月30日，匯金公司累計增持本行A股157,629,605股，約佔本行截至2013年6月30日已發行總股本的0.045%。

(3) 「中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理，「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002 滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001 滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2013年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

### A股股東

| 主要股東名稱              | 身份    | A股數目(股)         | 權益性質 | 約佔全部已發行<br>A股百分比(%) | 約佔全部已發行<br>股份百分比(%) |
|---------------------|-------|-----------------|------|---------------------|---------------------|
| 財政部 <sup>(1)</sup>  | 實益擁有人 | 118,006,174,032 | 好倉   | 44.89               | 33.75               |
| 匯金公司 <sup>(2)</sup> | 實益擁有人 | 118,006,174,032 | 好倉   | 44.89               | 33.75               |

註：(1) 截至2013年6月30日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2013年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為124,138,037,059股。

### H股股東

| 主要股東名稱                                | 身份                   | H股數目(股)        | 權益性質 | 約佔全部已發行H股<br>百分比(%) | 約佔全部已發行股份<br>百分比(%) |
|---------------------------------------|----------------------|----------------|------|---------------------|---------------------|
| 社保基金理事會                               | 實益擁有人                | 10,405,376,524 | 好倉   | 11.99               | 2.98                |
| Temasek Holdings<br>(Private) Limited | 受控制企業權益              | 7,002,665,393  | 好倉   | 8.07                | 2.00                |
| JPMorgan Chase & Co.                  | 實益擁有人                | 652,143,385    | 好倉   | 0.75                | 0.19                |
|                                       | 投資經理                 | 1,404,910,833  | 好倉   | 1.62                | 0.40                |
|                                       | 保管人 — 法團/<br>核准借出代理人 | 4,042,223,891  | 好倉   | 4.66                | 1.16                |
|                                       | 合計                   | 6,099,278,109  |      | 7.03                | 1.74                |
|                                       | 實益擁有人                | 273,429,763    | 淡倉   | 0.32                | 0.08                |
| Blackrock, Inc.                       | 受控制企業權益              | 5,152,004,522  | 好倉   | 5.94                | 1.47                |

### 可轉債情況

#### 前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

| 債券持有人名稱                                                | 持有票面金額        |
|--------------------------------------------------------|---------------|
| 陽光人壽保險股份有限公司 — 分紅保險產品                                  | 1,833,390,000 |
| 國泰君安證券股份有限公司                                           | 813,724,000   |
| 博時轉債增強債券型證券投資基金                                        | 730,318,000   |
| 安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品                                  | 642,093,000   |
| 光大證券股份有限公司                                             | 426,056,000   |
| 中信信託有限責任公司 — 雙盈10號                                     | 420,987,000   |
| GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD | 400,520,000   |
| UBS AG                                                 | 367,134,000   |
| 興全趨勢投資混合型證券投資基金                                        | 353,747,000   |
| 泰康人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 019L — FH002滬               | 309,746,000   |

註：根據上交所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。以上數據為本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行合併加總後所得。

#### ◆ 可轉債擔保人情況

本行無可轉債擔保人。

## ◆ 可轉債轉股價格調整情況

2010年8月31日，本行公開發行了面值總額為人民幣250億元的A股可轉債，初始轉股價格為每股人民幣4.20元。報告期末轉股價格為每股人民幣3.53元。歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

| 轉股價格調整日     | 調整後轉股價格 | 調整說明                               |
|-------------|---------|------------------------------------|
| 2010年11月26日 | 4.16    | A 股供股                              |
| 2010年12月27日 | 4.15    | H 股供股                              |
| 2011年6月15日  | 3.97    | 2010 年度利潤分配，每 10 股派發人民幣 1.84 元（含稅） |
| 2012年6月14日  | 3.77    | 2011 年度利潤分配，每 10 股派發人民幣 2.03 元（含稅） |
| 2013年6月26日  | 3.53    | 2012 年度利潤分配，每 10 股派發人民幣 2.39 元（含稅） |

## ◆ 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2013年6月30日，累計已有24,354,830張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為630,313,548股。截至報告期末，尚有225,645,170張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量約90.26%。

## ◆ 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟踪分析，出具了信用評級報告（信評委函字[2013]跟踪056號），確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

## 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

### 董事、監事、高級管理人員基本情況

本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事16名，其中，執行董事4名，即姜建清先生、易會滿先生、羅熹先生和劉立憲先生；非執行董事6名，即環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生；獨立非執行董事6名，即許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生。

本行監事會共有監事7名，其中，股東代表監事2名，即趙林先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事3名，即張煒先生、朱立飛先生、李明天先生。

本行共有高級管理人員9名，即姜建清先生、易會滿先生、羅熹先生、劉立憲先生、張紅力先生、王希全先生、魏國雄先生、林曉軒先生和胡浩先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員除張紅力先生持有本行H股2,000股之外，其他人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

### 新聘、解聘情況

本行董事會新任董事3名，離任董事3名；離任高級管理人員3名。

2013年3月20日，本行2013年第一次臨時股東大會選舉M•C•麥卡錫先生和鍾嘉年先生連任本行獨立非執行董事，任期自股東大會審議通過之日起計算。2013年6月7日，本行2012年度股東年會選舉易會滿先生、羅熹先生和劉立憲先生為本行執行董事。易會滿先生的副董事長和董事任職資格、羅熹先生和劉立憲先生的董事任職資格於2013年7月獲得中國銀監會核准。

2013年5月22日，經本行董事會審議通過，聘任易會滿先生為本行行長，其任職資格於2013年5月30日獲得中國銀監會核准。

2013年5月22日，楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生分別向本行董事會提交辭呈。因年齡原因，楊凱生先生不再擔任本行執行董事、行長，王麗麗女士不再擔任本行執行董事、副行長。因工作調整變動，李曉鵬先生不再擔任本行執行董事、副行長。

### 董事、監事個人信息變動情況

本行獨立非執行董事黃鋼城先生自2013年2月起任豐樹大中華商業信託管理有限公司主席和董事。

本行獨立非執行董事鍾嘉年先生自2013年5月起任Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited審計委員會主席。

本行外部監事董娟女士於2013年3月卸任中紡投資發展股份有限公司獨立非執行董事。

### 員工機構情況

2013年6月末，本行共有員工424,516人<sup>1</sup>，比上年末減少2,840人。其中，境內主要控股公司員工4,263人，境外機構當地僱員9,576人。

2013年6月末，本行機構總數17,613個，比上年末增加105個。其中，境內機構17,225個，境外機構388個。

<sup>1</sup> 另有勞務派遣用工27,729人，其中境內主要控股公司54人。

## 重要事項

### 公司治理

#### 報告期公司治理狀況及改善措施

報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《中華人民共和國商業銀行法》等相關法律及監管部門頒佈的相關法規要求，結合本行實際情況，持續提升公司治理水平。

- 完善公司治理制度。修訂《公司章程》、《關聯交易管理規定》。編製完成《公司治理建設報告(2009-2012)》。制定《派駐持股公司專職董事履職管理辦法》、《派駐持股公司專職監事履職管理辦法》等制度，加強派駐子公司專職董監事的履職管理。
- 調整董事會、董事會專門委員會及高級管理層構成。根據有關規定和程序，本行對部分董事及高級管理層成員進行調整，相應調整董事會專門委員會結構，確保公司治理架構符合監管要求，保證董事會和高級管理層正常運作。
- 進一步發揮監事會的監督作用。深入開展履職監督評價工作，認真審核定期報告、財務決算和利潤分配方案，組織開展相關檢查及調研，落實中國銀監會《商業銀行監事會工作指引》要求，完善有關監督辦法。
- 充分保障全體股東的合法權利，積極履行社會責任。與境內外投資者保持多渠道溝通，充分維護中小股東合法權益，保障股東的平等參會權、投票權和質詢權。積極履行社會責任，榮獲中國銀行業協會「年度最具社會責任金融機構獎」等獎項。
- 持續提升集團治理水平，推進集團化經營戰略，進一步夯實子公司管理體系。推動境外機構的本土化、主流化、差異化發展。不斷完善子公司的公司治理，提高風險管理能力。多渠道、多維度加強全行境內外機構聯動。
- 持續深化集團全面風險管理。推進風險計量體系建設、優化和應用，完善集團併表管理體系。風險管理的治理結構、制度體系、IT系統與考核機制日益完善，集團風險管理能力持續提升。

- 持續推進內部控制體系建設。加強制度統籌管理，完善集團制度管理長效機制。開展以風險為導向的審計活動，重點關注信貸結構調整、財務管理成本與效益、業務與產品創新、國際化戰略實施過程中的風險管理、控制和資源整合。
- 科學統籌以價值創造為導向的財務體制機制。完善資源配置模式，不斷加大對重點業務、重點領域的資源投入，提高資源投入產出效率；修訂境外機構經營績效考評辦法，進一步完善條塊結合的集團經營績效考評體系；繼續深化利潤中心改革，將私人銀行部納入利潤中心改革範圍。
- 推進激勵約束機制建設，加強職業教育培訓，加大企業文化建設力度。加快推進集團薪酬治理機制建設，全面實施集團工資總額預算管理。加強教育培訓工作，培訓119萬人次，集團人均受訓約3.43天。企業文化建設工作堅持以人為本、創新實踐，加強企業文化內外傳播。

#### 符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》之條文

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治守則》推薦的建議最佳常規。

#### 利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2013年6月7日舉行的2012年度股東年會批准，本行已向截至2013年6月25日收市後登記在冊的股東派發了自2012年1月1日至2012年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.39元(含稅)，共計分派股息約人民幣836億元。本行不宣派2013年中期股息，不進行公積金轉增股本。

#### 募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來發展與規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

### 重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2013年6月30日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣19.54億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

### 媒體普遍質疑事項

報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

### 重大資產收購、出售及吸收合併事項

#### 認購永豐銀行20%股份

台灣金融監管機構在2013年4月1日第三次兩岸銀行業監管磋商會議中表示，將放寬單一大陸銀行參股台灣金融控股公司子銀行的持股比例最高至20%。2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司（簡稱「永豐金控」）和永豐商業銀行股份有限公司（簡稱「永豐銀行」）就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。本次交易的基礎認購價格參照永豐銀行2012年半年報中所載淨資產值確定。認購永豐銀行20%股份的基礎認購價格約187億元新台幣（折合約39億元人民幣）。本次交易取得所有必要監管審批後，將調整基礎認購價格以反映永豐銀行交割前淨資產值的實際狀況。上述交易的最終完成，還須分別獲得相關監管機構的批准。

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

### 重大合同及其履行情況

#### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

#### 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

## 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

## 公司或持股5%以上的股東承諾事項

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2013年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

| 承諾方  | 承諾類型  | 承諾時間及期限            | 承諾做出的法律文件                      | 承諾事項                                                                                                                                                                                                                                                                    | 承諾履行情況   |
|------|-------|--------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 匯金公司 | 不競爭承諾 | 2006年10月/<br>無具體期限 | 中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書  | 只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1) 公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2) 為本行的最大利益行使股東權利。 | 根據承諾正常履行 |
|      |       | 2010年11月/<br>無具體期限 | 中國工商銀行股份有限公司A股供股說明書            |                                                                                                                                                                                                                                                                         |          |
|      |       | 2010年8月/<br>無具體期限  | 中國工商銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書 |                                                                                                                                                                                                                                                                         |          |

## 持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況

無。

## 報告期內受中國證監會立案調查、行政處罰，證券交易所公開譴責，及其他監管部門和司法部門處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

## 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

## 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2013年6月30日，以下董事及監事就其配偶所持的股份中被視作擁有屬於香港《證券及期貨條例》第XV部所界定的權益：

| 姓名      | 身份   | 持有A/H股<br>數量(股) | 權益性質 | 約佔本行全部<br>已發行A/H股<br>百分比      | 約佔本行全部<br>已發行股份<br>百分比 |
|---------|------|-----------------|------|-------------------------------|------------------------|
| 柯清輝(董事) | 配偶權益 | 1,316,040(H股)   | 好倉   | 約佔本行全部<br>已發行H股的<br>0.001516% | 0.000376%              |
| 朱立飛(監事) | 配偶權益 | 18,000(A股)      | 好倉   | 約佔本行全部<br>已發行A股的<br>0.000007% | 0.000005%              |

除上述披露者外，截至2013年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2013年中期財務報表已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

根據財政部頒佈的《金融企業選聘會計師事務所招標管理辦法(試行)》相關規定，本行實施了2013年會計師事務所選聘工作，於2012年11月第二次臨時股東大會和2013年6月舉行的2012年度股東年會通過《關於聘請2013年度會計師事務所的議案》。本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2013年度國內會計師事務所，並開展內部控制審計發表獨立審計意見，聘請畢馬威會計師事務所為本行2013年度國際會計師事務所。

### 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。



## 未經審計中期簡要合併財務報表

- 中期財務信息審閱報告
- 未經審計中期簡要合併財務報表
- 未經審計補充財務信息

# 目錄

|                                         | 頁次  |                               | 頁次  |
|-----------------------------------------|-----|-------------------------------|-----|
| 中期財務信息審閱報告                              | 86  | 21. 金融投資                      | 112 |
| 未經審計中期簡要合併財務報表                          |     | 22. 對聯營及合營公司的投資               | 115 |
| 利潤表                                     | 87  | 23. 物業和設備                     | 117 |
| 綜合收益表                                   | 88  | 24. 遞延所得稅資產和負債                | 118 |
| 財務狀況表                                   | 89  | 25. 其他資產                      | 120 |
| 股東權益變動表                                 | 90  | 26. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 120 |
| 現金流量表                                   | 93  | 27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項          | 121 |
| 未經審計中期簡要合併財務報表附註                        |     | 28. 賣出回購款項                    | 121 |
| 1. 公司簡介                                 | 95  | 29. 存款證                       | 121 |
| 2. 編製基礎及會計政策                            | 95  | 30. 客戶存款                      | 122 |
| 3. 利息淨收入                                | 99  | 31. 已發行債務證券                   | 122 |
| 4. 手續費及佣金淨收入                            | 100 | 32. 其他負債                      | 125 |
| 5. 交易淨支出                                | 100 | 33. 股本                        | 125 |
| 6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨收益/(損失) | 100 | 34. 儲備                        | 126 |
| 7. 金融投資淨收益                              | 101 | 35. 其他綜合收益                    | 127 |
| 8. 其他營業淨收入                              | 101 | 36. 合併現金流量表附註                 | 127 |
| 9. 營業費用                                 | 102 | 37. 金融資產的轉讓                   | 127 |
| 10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失                    | 102 | 38. 股票增值權計劃                   | 128 |
| 11. 所得稅費用                               | 103 | 39. 承諾和或有負債                   | 128 |
| 12. 股利                                  | 104 | 40. 委託資金及貸款                   | 130 |
| 13. 每股收益                                | 104 | 41. 質押資產                      | 130 |
| 14. 現金及存放中央銀行款項                         | 105 | 42. 受託業務                      | 130 |
| 15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項                    | 105 | 43. 關聯方披露                     | 131 |
| 16. 為交易而持有的金融資產                         | 106 | 44. 分部信息                      | 137 |
| 17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產           | 106 | 45. 金融工具風險管理                  | 143 |
| 18. 衍生金融工具                              | 107 | 46. 金融工具的公允價值                 | 168 |
| 19. 買入返售款項                              | 110 | 47. 其他事項                      | 174 |
| 20. 客戶貸款及墊款                             | 110 | 48. 報告期後事項                    | 174 |
|                                         |     | 49. 比較數據                      | 174 |
|                                         |     | 50. 未經審計中期簡要合併財務報表的批准         | 174 |
|                                         |     | 未經審計補充財務信息                    | 175 |

# 中期財務信息審閱報告



## 致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第87頁至第174頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務信息，包括2013年6月30日的合併財務狀況表、截止2013年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號——中期財務報告》的要求編製中期財務信息。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務信息是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務信息發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號——獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務信息的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2013年8月29日

# 未經審計中期合併利潤表

截止2013年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                          | 附註       | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
|                                          |          | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 利息收入                                     | 3        | 372,507         | 354,522         |
| 利息支出                                     | 3        | (156,618)       | (150,464)       |
| <b>利息淨收入</b>                             | <b>3</b> | <b>215,889</b>  | <b>204,058</b>  |
| 手續費及佣金收入                                 | 4        | 72,512          | 58,836          |
| 手續費及佣金支出                                 | 4        | (5,130)         | (4,032)         |
| <b>手續費及佣金淨收入</b>                         | <b>4</b> | <b>67,382</b>   | <b>54,804</b>   |
| 交易淨支出                                    | 5        | (338)           | (248)           |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產和負債淨收益/(損失) | 6        | 90              | (1,463)         |
| 金融投資淨收益                                  | 7        | 608             | 454             |
| 其他營業淨收入                                  | 8        | 7,845           | 5,223           |
| <b>營業收入</b>                              |          | <b>291,476</b>  | <b>262,828</b>  |
| 營業費用                                     | 9        | (91,749)        | (84,531)        |
| 減值損失：                                    |          |                 |                 |
| 客戶貸款及墊款                                  | 20       | (21,927)        | (19,029)        |
| 其他                                       | 10       | (14)            | (208)           |
| <b>營業利潤</b>                              |          | <b>177,786</b>  | <b>159,060</b>  |
| 分佔聯營及合營公司收益                              |          | 1,055           | 1,152           |
| <b>稅前利潤</b>                              |          | <b>178,841</b>  | <b>160,212</b>  |
| 所得稅費用                                    | 11       | (40,364)        | (36,971)        |
| <b>淨利潤</b>                               |          | <b>138,477</b>  | <b>123,241</b>  |
| 歸屬於：                                     |          |                 |                 |
| 母公司股東                                    |          | 138,347         | 123,160         |
| 非控制性權益                                   |          | 130             | 81              |
|                                          |          | <b>138,477</b>  | <b>123,241</b>  |
| <b>每股收益</b>                              |          |                 |                 |
| — 基本(人民幣元)                               | 13       | 0.40            | 0.35            |
| — 稀釋(人民幣元)                               | 13       | 0.39            | 0.35            |

已宣告及派發的普通股股利詳情，列示於本財務報表附註12中。

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 未經審計中期合併綜合收益表

截止2013年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                  | 附註 | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------|----|-----------------|-----------------|
|                  |    | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 本期淨利潤            |    | 138,477         | 123,241         |
| 其他綜合收益：          |    |                 |                 |
| 可能會後續重分類為損益的項目：  |    |                 |                 |
| 可供出售金融資產淨(損失)/收益 | 35 | (1,456)         | 9,413           |
| 現金流量套期淨(損失)/收益   | 35 | (210)           | 109             |
| 分佔聯營及合營公司其他綜合收益  | 35 | 824             | (77)            |
| 外幣報表折算差額         | 35 | (7,927)         | (687)           |
| 其他               | 35 | 25              | 16              |
| 可能被後續重分類項目的所得稅影響 | 35 | 266             | (2,306)         |
| 本期其他綜合收益小計       |    | (8,478)         | 6,468           |
| 本期綜合收益總額         |    | 129,999         | 129,709         |
| 綜合收益總額歸屬於：       |    |                 |                 |
| 母公司股東            |    | 129,968         | 129,619         |
| 非控制性權益           |    | 31              | 90              |
|                  |    | 129,999         | 129,709         |

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期合併財務狀況表

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                               |    | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
|                               | 附註 |                          |                          |
| <b>資產</b>                     |    |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                   | 14 | 3,300,991                | 3,174,943                |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項              | 15 | 641,073                  | 636,450                  |
| 為交易而持有的金融資產                   | 16 | 43,935                   | 20,463                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產 | 17 | 268,216                  | 201,208                  |
| 衍生金融資產                        | 18 | 26,949                   | 14,756                   |
| 買入返售款項                        | 19 | 462,000                  | 544,579                  |
| 客戶貸款及墊款                       | 20 | 9,202,023                | 8,583,289                |
| 金融投資                          | 21 | 4,070,113                | 3,862,216                |
| 對聯營及合營公司的投資                   | 22 | 28,983                   | 33,284                   |
| 物業和設備                         | 23 | 142,869                  | 135,889                  |
| 遞延所得稅資產                       | 24 | 21,877                   | 22,789                   |
| 其他資產                          | 25 | 514,324                  | 312,351                  |
| <b>資產合計</b>                   |    | <b>18,723,353</b>        | <b>17,542,217</b>        |
| <b>負債</b>                     |    |                          |                          |
| 向中央銀行借款                       |    | 717                      | 1,133                    |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融負債 | 26 | 389,503                  | 319,742                  |
| 衍生金融負債                        | 18 | 23,851                   | 13,261                   |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項              | 27 | 1,271,443                | 1,486,805                |
| 賣出回購款項                        | 28 | 337,871                  | 237,764                  |
| 存款證                           | 29 | 56,020                   | 38,009                   |
| 客戶存款                          | 30 | 14,508,402               | 13,642,910               |
| 應交所得稅                         |    | 32,211                   | 56,922                   |
| 遞延所得稅負債                       | 24 | 395                      | 552                      |
| 已發行債務證券                       | 31 | 250,203                  | 232,186                  |
| 其他負債                          | 32 | 677,644                  | 384,474                  |
| <b>負債合計</b>                   |    | <b>17,548,260</b>        | <b>16,413,758</b>        |
| <b>權益</b>                     |    |                          |                          |
| 歸屬於母公司股東的權益                   |    |                          |                          |
| 股本                            | 33 | 349,650                  | 349,620                  |
| 可轉換公司債券權益成份                   | 31 | 2,694                    | 2,708                    |
| 儲備                            | 34 | 392,197                  | 400,128                  |
| 未分配利潤                         |    | 426,966                  | 372,541                  |
|                               |    | 1,171,507                | 1,124,997                |
| 非控制性權益                        |    | 3,586                    | 3,462                    |
| <b>股東權益合計</b>                 |    | <b>1,175,093</b>         | <b>1,128,459</b>         |
| <b>負債及股東權益合計</b>              |    | <b>18,723,353</b>        | <b>17,542,217</b>        |

姜建清  
董事長

易會滿  
副董事長兼行長

沈如軍  
財會機構總經理

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期合併股東權益變動表

截止2013年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 歸屬於母公司股東的權益 |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
|--------------------------------|-------------|--------------|---------|--------|---------|------------|--------------|--------------|-------|---------|----------|-----------|-------|-----------|
|                                | 儲備          |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
|                                | 可轉換         |              |         |        |         |            |              |              |       |         | 未分配      |           | 非控制性  |           |
|                                | 已發行<br>股本   | 公司債券<br>權益成份 | 資本公積    | 盈餘公積   | 一般準備    | 投資<br>重估儲備 | 外幣報表<br>折算差額 | 現金流量<br>套期儲備 | 其他儲備  | 小計      | 利潤       | 合計        | 權益    | 權益合計      |
| 2013年1月1日                      | 349,620     | 2,708        | 133,835 | 98,063 | 189,071 | (3,757)    | (12,822)     | (3,754)      | (508) | 400,128 | 372,541  | 1,124,997 | 3,462 | 1,128,459 |
| 本期淨利潤                          | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | 138,347  | 138,347   | 130   | 138,477   |
| 其他綜合收益                         | —           | —            | 21      | —      | —       | (1,207)    | (7,845)      | (172)        | 824   | (8,379) | —        | (8,379)   | (99)  | (8,478)   |
| 可供出售金融資產<br>公允價值變動             | —           | —            | —       | —      | —       | (1,207)    | —            | —            | —     | (1,207) | —        | (1,207)   | (15)  | (1,222)   |
| 現金流量套期淨收益                      | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | (172)        | —     | (172)   | —        | (172)     | (2)   | (174)     |
| 權益法下分佔聯營及<br>合營公司其他綜合<br>收益的變動 | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | 824   | 824     | —        | 824       | —     | 824       |
| 外幣報表折算差額                       | —           | —            | —       | —      | —       | —          | (7,845)      | —            | —     | (7,845) | —        | (7,845)   | (82)  | (7,927)   |
| 其他                             | —           | —            | 21      | —      | —       | —          | —            | —            | —     | 21      | —        | 21        | —     | 21        |
| 綜合收益總額                         | —           | —            | 21      | —      | —       | (1,207)    | (7,845)      | (172)        | 824   | (8,379) | 138,347  | 129,968   | 31    | 129,999   |
| 2012年度股利(附註12)                 | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | (83,565) | (83,565)  | —     | (83,565)  |
| 提取盈餘公積(i)                      | —           | —            | —       | 132    | —       | —          | —            | —            | —     | 132     | (132)    | —         | —     | —         |
| 提取一般準備(ii)                     | —           | —            | —       | —      | 225     | —          | —            | —            | —     | 225     | (225)    | —         | —     | —         |
| 可轉換公司債券轉增<br>股本及資本公積           | 30          | —            | 91      | —      | —       | —          | —            | —            | —     | 91      | —        | 121       | —     | 121       |
| 非控制性股東投入資本                     | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | —         | 125   | 125       |
| 支付給非控制性股東的<br>股利               | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | —         | (32)  | (32)      |
| 可轉換公司債券權益<br>成份轉股(附註31)        | —           | (14)         | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | (14)      | —     | (14)      |
| 2013年6月30日(未經審計)               | 349,650     | 2,694        | 133,947 | 98,195 | 189,296 | (4,964)    | (20,667)     | (3,926)      | 316   | 392,197 | 426,966  | 1,171,507 | 3,586 | 1,175,093 |

(i) 為子公司提取盈餘公積人民幣1.32億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣2.25億元。

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截止2013年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 歸屬於母公司股東的權益 |       |         |        |         |         |          |         |       |         |          |           |       |           |
|--------------------------------|-------------|-------|---------|--------|---------|---------|----------|---------|-------|---------|----------|-----------|-------|-----------|
|                                | 儲備          |       |         |        |         |         |          |         |       |         |          |           |       |           |
|                                | 可轉換         |       |         |        |         |         |          |         |       |         |          |           |       |           |
|                                | 已發行         | 公司債券  |         |        |         | 投資      | 外幣報表     | 現金流量    |       |         | 未分配      |           | 非控制性  |           |
|                                | 股本          | 權益成份  | 資本公積    | 盈餘公積   | 一般準備    | 重估儲備    | 折算差額     | 套期儲備    | 其他儲備  | 小計      | 利潤       | 合計        | 權益    | 權益合計      |
| 2012年1月1日                      | 349,084     | 2,954 | 132,096 | 74,420 | 104,301 | (3,999) | (10,792) | (3,893) | (763) | 291,370 | 313,334  | 956,742   | 1,081 | 957,823   |
| 本期淨利潤                          | —           | —     | —       | —      | —       | —       | —        | —       | —     | —       | 123,160  | 123,160   | 81    | 123,241   |
| 其他綜合收益                         | —           | —     | 13      | —      | —       | 7,119   | (689)    | 93      | (77)  | 6,459   | —        | 6,459     | 9     | 6,468     |
| 可供出售金融資產                       |             |       |         |        |         |         |          |         |       |         |          |           |       |           |
| 公允價值變動                         | —           | —     | —       | —      | —       | 7,119   | —        | —       | —     | 7,119   | —        | 7,119     | 7     | 7,126     |
| 現金流量套期淨收益                      | —           | —     | —       | —      | —       | —       | —        | 93      | —     | 93      | —        | 93        | —     | 93        |
| 權益法下分佔聯營及<br>合營公司其他綜合<br>收益的變動 | —           | —     | —       | —      | —       | —       | —        | —       | (77)  | (77)    | —        | (77)      | —     | (77)      |
| 外幣報表折算差額                       | —           | —     | —       | —      | —       | —       | (689)    | —       | —     | (689)   | —        | (689)     | 2     | (687)     |
| 其他                             | —           | —     | 13      | —      | —       | —       | —        | —       | —     | 13      | —        | 13        | —     | 13        |
| 綜合收益總額                         | —           | —     | 13      | —      | —       | 7,119   | (689)    | 93      | (77)  | 6,459   | 123,160  | 129,619   | 90    | 129,709   |
| 2011年度股利                       | —           | —     | —       | —      | —       | —       | —        | —       | —     | —       | (70,912) | (70,912)  | —     | (70,912)  |
| 提取盈餘公積 (i)                     | —           | —     | —       | 77     | —       | —       | —        | —       | —     | 77      | (77)     | —         | —     | —         |
| 提取一般準備 (ii)                    | —           | —     | —       | —      | 217     | —       | —        | —       | —     | 217     | (217)    | —         | —     | —         |
| 可轉換公司債券轉增股本及<br>資本公積           | 238         | —     | 743     | —      | —       | —       | —        | —       | —     | 743     | —        | 981       | —     | 981       |
| 支付給非控制性股東的股利                   | —           | —     | —       | —      | —       | —       | —        | —       | —     | —       | —        | —         | (41)  | (41)      |
| 可轉換公司債券權益<br>成份轉股              | —           | (112) | —       | —      | —       | —       | —        | —       | —     | —       | —        | (112)     | —     | (112)     |
| 2012年6月30日(未經審計)               | 349,322     | 2,842 | 132,852 | 74,497 | 104,518 | 3,120   | (11,481) | (3,800) | (840) | 298,866 | 365,288  | 1,016,318 | 1,130 | 1,017,448 |

(i) 為境外分行提取盈餘公積人民幣0.02億元及子公司提取盈餘公積人民幣0.75億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣2.17億元。

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期合併股東權益變動表

截止2013年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 歸屬於母公司股東的權益 |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
|--------------------------------|-------------|--------------|---------|--------|---------|------------|--------------|--------------|-------|---------|----------|-----------|-------|-----------|
|                                | 儲備          |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
|                                | 可轉換         |              |         |        |         |            |              |              |       |         | 未分配      |           | 非控制性  |           |
|                                | 已發行<br>股本   | 公司債券<br>權益成份 | 資本公積    | 盈餘公積   | 一般準備    | 投資<br>重估儲備 | 外幣報表<br>折算差額 | 現金流量<br>套期儲備 | 其他儲備  | 小計      | 利潤       | 合計        | 權益    | 權益合計      |
| 2012年1月1日                      | 349,084     | 2,954        | 132,096 | 74,420 | 104,301 | (3,999)    | (10,792)     | (3,893)      | (763) | 291,370 | 313,334  | 956,742   | 1,081 | 957,823   |
| 本年淨利潤                          | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | 238,532  | 238,532   | 159   | 238,691   |
| 其他綜合收益                         | —           | —            | 107     | —      | —       | 242        | (2,030)      | 139          | 255   | (1,287) | —        | (1,287)   | 109   | (1,178)   |
| 可供出售金融資產                       |             |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
| 公允價值變動                         | —           | —            | —       | —      | —       | 242        | —            | —            | —     | 242     | —        | 242       | (8)   | 234       |
| 現金流量套期淨收益                      | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | 139          | —     | 139     | —        | 139       | —     | 139       |
| 權益法下分佔聯營及<br>合營公司其他綜合<br>收益的變動 | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | 255   | 255     | —        | 255       | —     | 255       |
| 外幣報表折算差額                       | —           | —            | —       | —      | —       | —          | (2,030)      | —            | —     | (2,030) | —        | (2,030)   | 117   | (1,913)   |
| 其他                             | —           | —            | 107     | —      | —       | —          | —            | —            | —     | 107     | —        | 107       | —     | 107       |
| 綜合收益總額                         | —           | —            | 107     | —      | —       | 242        | (2,030)      | 139          | 255   | (1,287) | 238,532  | 237,245   | 268   | 237,513   |
| 2011年度股利(附註12)                 | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | (70,912) | (70,912)  | —     | (70,912)  |
| 提取盈餘公積(i)                      | —           | —            | —       | 23,643 | —       | —          | —            | —            | —     | 23,643  | (23,643) | —         | —     | —         |
| 提取一般準備(ii)                     | —           | —            | —       | —      | 84,770  | —          | —            | —            | —     | 84,770  | (84,770) | —         | —     | —         |
| 可轉換公司債券轉增                      |             |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
| 股本及資本公積                        | 536         | —            | 1,632   | —      | —       | —          | —            | —            | —     | 1,632   | —        | 2,168     | —     | 2,168     |
| 收購子公司                          | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | —         | 1,554 | 1,554     |
| 非控制性股東投入資本                     | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | —         | 600   | 600       |
| 支付給非控制性股東的<br>股利               | —           | —            | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | —         | (41)  | (41)      |
| 可轉換公司債券權益                      |             |              |         |        |         |            |              |              |       |         |          |           |       |           |
| 成份轉股(附註31)                     | —           | (246)        | —       | —      | —       | —          | —            | —            | —     | —       | —        | (246)     | —     | (246)     |
| 2012年12月31日                    | 349,620     | 2,708        | 133,835 | 98,063 | 189,071 | (3,757)    | (12,822)     | (3,754)      | (508) | 400,128 | 372,541  | 1,124,997 | 3,462 | 1,128,459 |

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.15億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.10億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.14億元。

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期合併現金流量表

截止2013年6月30日止六個月  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                          |    | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------------------------------|----|-----------------|-----------------|
|                                          | 附註 | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 經營活動產生的現金流量                              |    |                 |                 |
| 稅前利潤                                     |    | 178,841         | 160,212         |
| 調整：                                      |    |                 |                 |
| 分佔聯營及合營公司收益                              |    | (1,055)         | (1,152)         |
| 折舊                                       | 9  | 7,196           | 6,471           |
| 攤銷                                       | 9  | 1,002           | 807             |
| 金融投資攤銷                                   |    | 91              | (2,388)         |
| 客戶貸款及墊款減值損失                              | 20 | 21,927          | 19,029          |
| 其他資產減值損失                                 | 10 | 14              | 208             |
| 未實現匯兌損失                                  |    | 4,767           | 3,100           |
| 發行債務證券利息支出                               |    | 5,487           | 4,788           |
| 已減值貸款利息收入                                | 3  | (937)           | (419)           |
| 處置可供出售金融資產淨收益                            | 7  | (578)           | (431)           |
| 權益投資交易淨收益                                | 5  | (8)             | (14)            |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產和負債淨(收益)/損失 | 6  | (90)            | 1,463           |
| 處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益                  |    | (423)           | (318)           |
| 股利收入                                     | 7  | (30)            | (23)            |
|                                          |    | 216,204         | 191,333         |
| 經營資產的淨減少/(增加)：                           |    |                 |                 |
| 存放中央銀行款項                                 |    | (239,541)       | (63,988)        |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項                         |    | 111,677         | (16,014)        |
| 為交易而持有的金融資產                              |    | (23,694)        | 3,340           |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產            |    | (66,393)        | 17,810          |
| 買入返售款項                                   |    | 9,817           | (17,716)        |
| 客戶貸款及墊款                                  |    | (649,962)       | (634,563)       |
| 其他資產                                     |    | (39,640)        | (20,361)        |
|                                          |    | (897,736)       | (731,492)       |
| 經營負債的淨增加/(減少)：                           |    |                 |                 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融負債            |    | 69,995          | 232,333         |
| 向中央銀行借款                                  |    | (416)           | 337             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項                         |    | (210,788)       | 261,850         |
| 賣出回購款項                                   |    | 100,107         | (29,279)        |
| 存款證                                      |    | 18,407          | 12,724          |
| 客戶存款                                     |    | 871,542         | 917,409         |
| 其他負債                                     |    | 39,463          | 26,046          |
|                                          |    | 888,310         | 1,421,420       |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額                        |    | 206,778         | 881,261         |
| 支付的所得稅                                   |    | (64,054)        | (60,236)        |
| 經營活動產生的現金流量淨額                            |    | 142,724         | 821,025         |

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期合併現金流量表

截止2013年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                         |    | 截至6月30日止六個月 |           |
|-------------------------|----|-------------|-----------|
|                         |    | 2013年       | 2012年     |
|                         | 附註 | (未經審計)      | (未經審計)    |
| <b>投資活動產生的現金流量</b>      |    |             |           |
| 購建物業和設備及其他資產所支付的現金      |    | (12,274)    | (10,779)  |
| 處置合營或聯營公司所收到的現金         |    | 487         | —         |
| 處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)    |    |             |           |
| 所收到的現金                  |    | 423         | 592       |
| 購買金融投資所支付的現金            |    | (648,030)   | (508,695) |
| 出售及贖回金融投資所收到的現金         |    | 435,913     | 428,403   |
| 投資合營及聯營公司所支付的現金         |    | —           | (13)      |
| 分配股利及紅利所收到的現金           |    | 152         | 783       |
| 投資活動產生的現金流量淨額           |    | (223,329)   | (89,709)  |
| <b>籌資活動產生的現金流量</b>      |    |             |           |
| 非控制性權益股東資本投入            |    | 125         | —         |
| 發行次級債券收到的現金             |    | —           | 20,000    |
| 發行其他債務證券所收到的現金          |    | 21,889      | 8,028     |
| 支付債務證券利息                |    | (1,532)     | (273)     |
| 償還已發行債券支付的現金            |    | (3,289)     | —         |
| 向非控制性股東分配股利所支付的現金       |    | (23)        | (20)      |
| 籌資活動產生的現金流量淨額           |    | 17,170      | 27,735    |
| <b>現金及現金等價物淨(減少)/增加</b> |    | (63,435)    | 759,051   |
| 現金及現金等價物的年初餘額           |    | 1,201,647   | 848,308   |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響        |    | (6,520)     | (18)      |
| <b>現金及現金等價物的期末餘額</b>    | 36 | 1,131,692   | 1,607,341 |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b> |    |             |           |
| 收取的利息                   |    | 351,432     | 327,669   |
| 支付的利息                   |    | (125,971)   | (120,986) |

刊載於第95頁至第174頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000003965號。法定代表人為姜建清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外的分支機構和子公司。

## 2. 編製基礎及會計政策

### 編製基礎

截至2013年6月30日止六個月的中期簡要合併財務報表是根據《國際會計準則第34號——中期財務報告》編製的。

本中期簡要合併財務報表不包含在年度財務報表中要求披露的所有財務信息和數據，因此本中期簡要合併財務報表應與本集團截至2012年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

### 會計判斷和會計估計

管理層在編製中期簡要合併財務報表時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及不明朗因素的主要來源作出的主要判斷，與截至2012年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

### 合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司截止2013年6月30日止六個月的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

## 2. 編製基礎及會計政策(續)

### 合併基礎(續)

如果本行對某個被投資方具有控制力，則本行將該被投資方視為子公司納入合併範圍。在判斷某個被投資方是否應被合併時，本行考慮以下因素：

- (a) 是否擁有對被投資方的主導權；
- (b) 是否通過參與被投資方的相關活動而享有非固定回報；並且
- (c) 是否有能力運用對被投資方的主導權影響其回報金額。

當期購入的子公司的業績，自控制權轉移至本集團起納入合併範圍直至其控制權終止。所有集團內部交易的餘額、交易、內部交易的未實現利潤與損失、股利均已予以抵銷。

子公司歸屬於非控制性權益的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初股東權益中所享有份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。在不喪失控制權的前提下，如果本行享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。如果本集團對某一子公司失去控制權，需對下列事項進行確認：

- (a) 終止確認子公司的資產(包括商譽)和負債；
- (b) 終止確認非控制性權益的賬面價值；
- (c) 確認收取對價的公允價值；
- (d) 確認集團所保留投資的公允價值；
- (e) 確認由此產生的收益或損失；以及
- (f) 先前在其他綜合收益中確認的集團所享有的權益適當地重分類為損益或留存收益。

非控制性權益指不由本集團佔有的子公司利潤或損失及淨資產的份額，在合併利潤表中單獨列示，在合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。購買非控制性權益作為權益類交易核算。

於報告期末，本行的主要子公司列示如下：

| 公司名稱                       | 本行直接佔有的股東<br>權益百分比 |                 | 已發行股本/<br>實收資本面值 | 成立/註冊<br>及營業地點 | 業務性質 |
|----------------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|------|
|                            | 2013年<br>6月30日     | 2012年<br>12月31日 |                  |                |      |
|                            | %                  | %               |                  |                |      |
| 中國工商銀行(亞洲)<br>有限公司(「工銀亞洲」) | 100                | 100             | 41.29億港元         | 中國香港           | 商業銀行 |
| 工銀國際控股有限公司<br>(「工銀國際」)     | 100                | 100             | 48.39億港元         | 中國香港           | 投資銀行 |
| 中國工商銀行(阿拉木圖)<br>股份公司       | 100                | 100             | 89.33億堅戈         | 哈薩克斯坦<br>阿拉木圖  | 商業銀行 |
| 中國工商銀行(倫敦)<br>有限公司(「工銀倫敦」) | 100                | 100             | 2億美元             | 英國倫敦           | 商業銀行 |
| 工銀瑞信基金管理有限公司*              | 80                 | 80              | 人民幣2億元           | 中國北京           | 基金管理 |
| 中國工商銀行(歐洲)<br>有限公司         | 100                | 100             | 1.15億歐元          | 盧森堡            | 商業銀行 |

## 2. 編製基礎及會計政策(續)

## 合併基礎(續)

| 公司名稱                             | 本行直接佔有的股東<br>權益百分比  |                      | 已發行股本/<br>實收資本面值 | 成立/註冊<br>及營業地點  | 業務性質          |
|----------------------------------|---------------------|----------------------|------------------|-----------------|---------------|
|                                  | 2013年<br>6月30日<br>% | 2012年<br>12月31日<br>% |                  |                 |               |
| 中國工商銀行(印度尼西亞)<br>有限公司            | 97.50               | 97.50                | 15,000億<br>印尼盾   | 印度尼西亞<br>雅加達    | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(莫斯科)<br>股份公司              | 100                 | 100                  | 23.10億盧布         | 俄羅斯莫斯科          | 商業銀行          |
| 工銀金融租賃有限公司<br>(「工銀租賃」)*          | 100                 | 100                  | 人民幣80億元          | 中國天津            | 租賃            |
| 中國工商銀行(澳門)股份<br>有限公司(「工銀澳門」)     | 89.33               | 89.33                | 4.61億澳門元         | 中國澳門            | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(中東)<br>有限公司               | 100                 | 100                  | 5,000萬美元         | 阿聯酋迪拜           | 商業銀行及<br>投資銀行 |
| 浙江平湖工銀村鎮銀行*                      | 60                  | 60                   | 人民幣2億元           | 中國浙江            | 商業銀行          |
| 重慶璧山工銀村鎮銀行*                      | 100                 | 100                  | 人民幣1億元           | 中國重慶            | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(加拿大)<br>有限公司(「工銀加拿大」)     | 80                  | 80                   | 8,300萬加元         | 加拿大多倫多          | 商業銀行          |
| 中國工商銀行馬來西亞<br>有限公司               | 100                 | 100                  | 3.31億林吉特         | 馬來西亞<br>吉隆坡     | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(泰國)股份<br>有限公司(「工銀泰國」)     | 97.70               | 97.70                | 141.87億泰銖        | 泰國曼谷            | 商業銀行          |
| 工銀金融服務有限責任公司                     | 100                 | 100                  | 5,000萬美元         | 美國特拉華州<br>及美國紐約 | 證券清算          |
| 工銀安盛人壽保險有限公司<br>(「工銀安盛」)*        | 60                  | 60                   | 人民幣37.05<br>億元   | 中國上海            | 保險            |
| 中國工商銀行(美國)                       | 80                  | 80                   | 1.69億美元          | 美國芝加哥           | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(阿根廷)<br>有限公司(「工銀阿根廷」)(i)  | 80                  | 80                   | 13.45億比索         | 阿根廷布宜諾<br>斯艾利斯  | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(秘魯)<br>有限公司(「工銀秘魯」)       | 100                 | 100                  | 5,000萬美元         | 秘魯共和國<br>利馬     | 商業銀行          |
| 中國工商銀行(巴西)股份<br>有限公司(「工銀巴西」)(ii) | 100                 | —                    | 2.02億雷亞爾         | 巴西聖保羅           | 商業銀行及<br>投資銀行 |

\* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

(i) 本行於2013年2月4日對工銀阿根廷增資8,000萬美元，折合比索3.98億元，增資後該公司註冊資本為13.45億比索。

(ii) 本行於2013年1月22日對工銀巴西完成注資2.02億雷亞爾，該公司註冊資本為2.02億雷亞爾。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的數據，將使篇幅過於冗長。除上述子公司外，本行亦將對其具有控制力的結構化主體納入合併範圍。

## 2. 編製基礎及會計政策(續)

### 重要會計政策

本集團除於2013年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)外，編製本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2012年12月31日止年度財務報表一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

#### 《國際會計準則第1號—財務報表的列報(修訂)》—其他綜合收益項目的列報

國際會計準則第1號的修訂增強了對其他綜合收益項目的披露。這些披露要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，將可能會後續重分類為損益的項目與不會被後續重分類為損益的項目分開列示。本集團在本財務報表中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

#### 《國際財務報告準則第10號—合併財務報表》

國際財務報告準則第10號取代了《國際會計準則第27號—合併財務報表和單獨財務報表》中與合併財務報表編製的相關內容，以及《解釋公告第12號—合併：特殊目的主體》。該準則引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。

由於採用該準則，本集團已變更相應的會計政策以確認對被投資方是否具有控制權。採用新準則對本集團的財務報表並無重大影響。

#### 《國際財務報告準則第11號—合營安排》

國際財務報告準則第11號取代了《國際會計準則第31號—合營中的權益》，將合營安排分為合營企業和共同經營。主體應根據安排結構、法律形式、合同條款及其他與權利和義務相關的事實和環境，將合營安排進行分類。在該準則下，被分類為共同經營的合營安排，應將合營者在共同經營中的利益逐項確認。其他根據該準則分類為合營企業的合營安排，在合併財務報表中採用權益法核算，同時取消對合營公司使用比例合併法進行核算的選擇。

本集團已根據國際財務報告準則第11號要求，重新評估在合營安排中的介入程度，並變更合營安排權益的會計政策。本集團已將共同控制主體重新分類為合營企業。因投資繼續採用權益法核算，重分類對本集團財務報表列報不產生重大影響。

#### 《國際財務報告準則第12號—在其他主體中權益的披露》

國際財務報告準則第12號將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。該準則的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。鑒於披露要求僅適用於完整財務報表，本集團在本中期財務報告中未按照國際財務報告準則第12號增加新的披露。

## 2. 編製基礎及會計政策(續)

### 重要會計政策(續)

#### 《國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量》

國際財務報告準則第13號替代了現有各國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。該準則還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求，其中一些披露要求針對中期財務報告中的金融工具。相關詳細披露見附註46「金融工具的公允價值」。採用該準則不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

## 3. 利息淨收入

|                  | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
|                  | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 利息收入：            |                 |                 |
| 客戶貸款及墊款 (i)      |                 |                 |
| 公司類貸款及墊款         | 192,903         | 186,914         |
| 個人貸款             | 67,849          | 61,139          |
| 票據貼現             | 5,305           | 7,683           |
| 債券投資 (ii)        | 71,920          | 67,864          |
| 存放中央銀行款項         | 21,966          | 20,412          |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 12,564          | 10,510          |
|                  | 372,507         | 354,522         |
| 利息支出：            |                 |                 |
| 客戶存款             | (132,153)       | (120,005)       |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | (18,642)        | (25,362)        |
| 已發行債務證券          | (5,823)         | (5,097)         |
|                  | (156,618)       | (150,464)       |
| 利息淨收入            | 215,889         | 204,058         |

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

- (i) 本期間的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣9.37億元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣4.19億元)。
- (ii) 本期間的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.04億元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣0.04億元)。

#### 4. 手續費及佣金淨收入

|               | 截至6月30日止六個月     |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 投資銀行          | 17,077          | 14,950          |
| 結算、清算及現金管理    | 15,638          | 13,784          |
| 銀行卡           | 14,275          | 10,505          |
| 個人理財及私人銀行 (i) | 9,920           | 8,886           |
| 對公理財 (i)      | 6,868           | 4,792           |
| 資產託管 (i)      | 3,738           | 2,806           |
| 擔保及承諾         | 2,812           | 1,463           |
| 代理收付及委託 (i)   | 1,004           | 895             |
| 其他            | 1,180           | 755             |
| 手續費及佣金收入      | 72,512          | 58,836          |
| 手續費及佣金支出      | (5,130)         | (4,032)         |
| 手續費及佣金淨收入     | 67,382          | 54,804          |

(i) 本期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣83.75億元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣57.59億元)。

#### 5. 交易淨支出

|           | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|
|           | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 債券投資      | 552             | 879             |
| 權益投資      | 8               | 14              |
| 衍生金融工具及其他 | (898)           | (1,141)         |
|           | (338)           | (248)           |

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

#### 6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨收益/(損失)

|      | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------|-----------------|-----------------|
|      | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 金融資產 | 4,122           | 4,072           |
| 金融負債 | (4,032)         | (5,535)         |
|      | 90              | (1,463)         |

以上金額為初始確認時就指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

**7. 金融投資淨收益**

|                | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|
|                | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 投資於非上市公司的股利收入  | 27              | 20              |
| 投資於上市公司的股利收入   | 3               | 3               |
| 股利收入           | 30              | 23              |
| 處置可供出售金融資產的淨收益 | 578             | 431             |
|                | 608             | 454             |

**8. 其他營業淨收入**

|                      | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 淨保險業務收入 (i)          | 544             | —               |
| 匯兌及匯率產品淨收益           | 4,569           | 3,624           |
| 租賃收入                 | 1,430           | 847             |
| 處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益 | 363             | 427             |
| 銀行雜項收入               | 42              | 56              |
| 其他                   | 897             | 269             |
|                      | 7,845           | 5,223           |

(i) 淨保險業務收入具體列示如下：

|         | 截至6月30日止六個月     |                 |
|---------|-----------------|-----------------|
|         | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 保險業務收入  | 6,498           | —               |
| 減：分出保費  | (34)            | —               |
| 保費淨收入   | 6,464           | —               |
| 保險業務支出  | (5,920)         | —               |
| 淨保險業務收入 | 544             | —               |

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 9. 營業費用

|               | 截至6月30日止六個月     |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 職工費用：         |                 |                 |
| 工資及獎金         | 30,532          | 28,792          |
| 職工福利          | 9,296           | 8,361           |
| 定額供款計劃 (i)    | 4,872           | 5,156           |
|               | 44,700          | 42,309          |
| 房屋及設備費用：      |                 |                 |
| 折舊(附註23)      | 7,196           | 6,471           |
| 土地及建築物經營性租賃租金 | 3,136           | 2,519           |
| 維修費           | 1,125           | 881             |
| 水電費           | 1,198           | 1,126           |
|               | 12,655          | 10,997          |
| 資產攤銷          | 1,002           | 807             |
| 其他管理費用        | 10,443          | 9,763           |
| 營業稅金及附加       | 18,613          | 17,327          |
| 其他            | 4,336           | 3,328           |
|               | 91,749          | 84,531          |

(i) 定額供款計劃包括法定退休金和職工企業年金。於本報告期間內及報告期末，本集團可用於抵減未來年度供款的收回供款並不重大。

## 10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

|                  | 附註           | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------|--------------|-----------------|-----------------|
|                  |              | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 計提/(轉回)減值損失：     |              |                 |                 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 15           | 17              | 128             |
| 金融投資：            |              |                 |                 |
| 持有至到期投資          | 21(d)        | (283)           | 1               |
| 可供出售金融資產         | 21(c)(i)、(d) | 30              | (79)            |
| 其他資產             |              | 250             | 158             |
|                  |              | 14              | 208             |

**11. 所得稅費用****(a) 所得稅費用**

|           | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|
|           | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 當期所得稅費用：  |                 |                 |
| 中國大陸      | 40,073          | 37,694          |
| 中國香港及澳門   | 645             | 494             |
| 其他境外地區    | 627             | 420             |
|           | 41,345          | 38,608          |
| 以前年度所得稅調整 | (2,002)         | 13              |
|           | 39,343          | 38,621          |
| 遞延所得稅費用   | 1,021           | (1,650)         |
|           | 40,364          | 36,971          |

**(b) 所得稅費用與會計利潤的關係**

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

|                    | 截至6月30日止六個月     |                 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
|                    | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 稅前利潤               | 178,841         | 160,212         |
| 按中國法定稅率(25%)計算的所得稅 | 44,710          | 40,053          |
| 其他國家和地區採用不同稅率的影響   | (11)            | (97)            |
| 不可抵扣支出的影響 (i)      | 1,771           | 966             |
| 分佔聯營及合營公司損益的影響     | (360)           | (288)           |
| 免稅收益的影響 (ii)       | (4,247)         | (3,949)         |
| 以前年度所得稅調整          | (2,002)         | 13              |
| 其他                 | 503             | 273             |
| 當期所得稅費用            | 40,364          | 36,971          |
| 本集團實際所得稅負擔         | 22.57%          | 23.08%          |

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收益主要為中國國債利息收入。

## 12. 股利

|                                          | 截至6月30日止六個月     |                 |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|                                          | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 已宣告及已派發的普通股股利                            |                 |                 |
| 2012年年末股利：每股人民幣0.239元(2011年：每股人民幣0.203元) | 83,565          | 70,912          |

## 13. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

|                   | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
|                   | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 收益：               |                 |                 |
| 歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤 | 138,347         | 123,160         |
| 股份：               |                 |                 |
| 已發行普通股的加權平均數(百萬股) | 349,640         | 349,245         |
| 基本每股收益(人民幣元)      | 0.40            | 0.35            |

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益的具體計算如下：

|                      | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 收益：                  |                 |                 |
| 歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤    | 138,347         | 123,160         |
| 加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)   | 308             | 317             |
| 調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤 | 138,655         | 123,477         |
| 股份：                  |                 |                 |
| 已發行普通股的加權平均數(百萬股)    | 349,640         | 349,245         |
| 加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)  | 6,398           | 6,313           |
| 調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股) | 356,038         | 355,558         |
| 稀釋每股收益(人民幣元)         | 0.39            | 0.35            |

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以假設全部稀釋性潛在普通股均已轉換的已發行普通股的加權平均數計算。

**14. 現金及存放中央銀行款項**

|                      | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 現金及非限制性存放中央銀行款項：     |                          |                          |
| 現金                   | 74,899                   | 76,060                   |
| 存放中央銀行超額存款準備金 (i)    | 174,283                  | 276,483                  |
| 存放境外中央銀行非限制性款項       | 32,033                   | 42,165                   |
|                      | 281,215                  | 394,708                  |
| 限制性存放中央銀行款項：         |                          |                          |
| 繳存中央銀行法定存款準備金 (ii)   | 2,736,574                | 2,571,357                |
| 繳存中國人民銀行財政性存款        | 276,719                  | 201,319                  |
| 繳存境外中央銀行存款準備金 (ii)   | 6,342                    | 7,374                    |
| 其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii) | 141                      | 185                      |
|                      | 3,019,776                | 2,780,235                |
|                      | 3,300,991                | 3,174,943                |

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2013年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

**15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項**

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放同業及其他金融機構：  |                          |                          |
| 境內銀行同業        | 240,098                  | 335,545                  |
| 境內其他金融機構      | 949                      | 1,479                    |
| 境外銀行同業及其他金融機構 | 62,177                   | 74,961                   |
|               | 303,224                  | 411,985                  |
| 減：減值準備        | (160)                    | (48)                     |
|               | 303,064                  | 411,937                  |
| 拆放同業及其他金融機構：  |                          |                          |
| 境內銀行同業        | 110,045                  | 61,224                   |
| 境內其他金融機構      | 171,200                  | 60,974                   |
| 境外銀行同業及其他金融機構 | 56,812                   | 102,458                  |
|               | 338,057                  | 224,656                  |
| 減：減值準備        | (48)                     | (143)                    |
|               | 338,009                  | 224,513                  |
|               | 641,073                  | 636,450                  |

## 15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

減值準備變動情況如下：

|                            | 存放同業<br>及其他<br>金融機構 | 拆放同業<br>及其他<br>金融機構 | 合計   |
|----------------------------|---------------------|---------------------|------|
| 2012年1月1日                  | 34                  | 61                  | 95   |
| 本年計提                       | 15                  | 82                  | 97   |
| 本年核銷                       | (1)                 | —                   | (1)  |
| 2012年12月31日和2013年1月1日(經審計) | 48                  | 143                 | 191  |
| 本期計提                       | 112                 | —                   | 112  |
| 本期轉回                       | —                   | (95)                | (95) |
| 2013年6月30日(未經審計)           | 160                 | 48                  | 208  |

## 16. 為交易而持有的金融資產

|        | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資   | 43,771                   | 20,317                   |
| 股權投資   | 164                      | 146                      |
|        | 43,935                   | 20,463                   |
| 債券分類：  |                          |                          |
| 香港上市   | 210                      | 98                       |
| 香港以外上市 | 1,184                    | 1,495                    |
| 非上市    | 42,377                   | 18,724                   |
|        | 43,771                   | 20,317                   |

## 17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

|             | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資        | 86,332                   | 103,460                  |
| 其他債務工具：     |                          |                          |
| 銀行同業及其他金融機構 | 133,569                  | 85,010                   |
| 其他投資        | 48,315                   | 12,738                   |
|             | 268,216                  | 201,208                  |
| 分類：         |                          |                          |
| 香港上市        | 65                       | 66                       |
| 香港以外上市      | 2,104                    | 2,029                    |
| 非上市         | 266,047                  | 199,113                  |
|             | 268,216                  | 201,208                  |

## 18. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間的有序交易中，出售一項金融資產時所能收到或轉移一項金融負債時將會支付的價格。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

|           | 2013年6月30日(未經審計) |         |         |        |           |        |          |
|-----------|------------------|---------|---------|--------|-----------|--------|----------|
|           | 按剩餘到期日分析的名義金額    |         |         |        |           | 公允價值   |          |
|           | 3個月              |         |         |        |           | 資產     | 負債       |
|           | 3個月內             | 至1年     | 1至5年    | 5年以上   | 合計        |        |          |
| 貨幣衍生工具：   |                  |         |         |        |           |        |          |
| 貨幣遠期及掉期   | 757,025          | 580,475 | 108,903 | 1,609  | 1,448,012 | 13,197 | (11,217) |
| 買入貨幣期權    | 4,884            | 22,815  | 1,709   | —      | 29,408    | 84     | —        |
| 賣出貨幣期權    | 830              | 2,349   | 1,758   | —      | 4,937     | —      | (3)      |
|           | 762,739          | 605,639 | 112,370 | 1,609  | 1,482,357 | 13,281 | (11,220) |
| 利率衍生工具：   |                  |         |         |        |           |        |          |
| 利率掉期      | 44,765           | 107,177 | 149,618 | 32,314 | 333,874   | 2,424  | (2,688)  |
| 買入利率期權    | —                | 61      | —       | —      | 61        | —      | —        |
|           | 44,765           | 107,238 | 149,618 | 32,314 | 333,935   | 2,424  | (2,688)  |
| 商品衍生工具及其他 | 105,688          | 28,735  | 1,409   | 161    | 135,993   | 11,244 | (9,943)  |
|           | 913,192          | 741,612 | 263,397 | 34,084 | 1,952,285 | 26,949 | (23,851) |

|           | 2012年12月31日(經審計) |         |         |        |           |        |          |
|-----------|------------------|---------|---------|--------|-----------|--------|----------|
|           | 按剩餘到期日分析的名義金額    |         |         |        |           | 公允價值   |          |
|           | 3個月              |         |         |        |           | 資產     | 負債       |
|           | 3個月內             | 至1年     | 1至5年    | 5年以上   | 合計        |        |          |
| 貨幣衍生工具：   |                  |         |         |        |           |        |          |
| 貨幣遠期及掉期   | 672,192          | 511,474 | 73,218  | 2,689  | 1,259,573 | 10,781 | (8,153)  |
| 買入貨幣期權    | 5,117            | 14,689  | 593     | —      | 20,399    | 71     | —        |
| 賣出貨幣期權    | 2,798            | 2,969   | 593     | —      | 6,360     | —      | (44)     |
|           | 680,107          | 529,132 | 74,404  | 2,689  | 1,286,332 | 10,852 | (8,197)  |
| 利率衍生工具：   |                  |         |         |        |           |        |          |
| 利率掉期      | 65,507           | 118,368 | 176,537 | 24,472 | 384,884   | 3,280  | (3,640)  |
| 利率遠期      | 1,610            | 2,619   | 1,745   | —      | 5,974     | 38     | (38)     |
| 買入利率期權    | —                | —       | 62      | —      | 62        | —      | —        |
|           | 67,117           | 120,987 | 178,344 | 24,472 | 390,920   | 3,318  | (3,678)  |
| 商品衍生工具及其他 | 81,249           | 17,604  | 2,637   | 139    | 101,629   | 586    | (1,386)  |
|           | 828,473          | 667,723 | 255,385 | 27,300 | 1,778,881 | 14,756 | (13,261) |

## 18. 衍生金融工具(續)

### 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期和利率遠期，主要用於對外幣資產和外幣負債的現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

|      | 2013年6月30日(未經審計) |     |       |       |       |      |       |
|------|------------------|-----|-------|-------|-------|------|-------|
|      | 按剩餘到期日分析的名義金額    |     |       |       |       | 公允價值 |       |
|      | 3個月              |     |       |       |       | 資產   | 負債    |
|      | 3個月內             | 至1年 | 1至5年  | 5年以上  | 合計    |      |       |
| 利率掉期 | —                | 899 | 4,722 | 3,261 | 8,882 | 189  | (103) |

|      | 2012年12月31日(經審計) |     |       |       |       |      |      |
|------|------------------|-----|-------|-------|-------|------|------|
|      | 按剩餘到期日分析的名義金額    |     |       |       |       | 公允價值 |      |
|      | 3個月              |     |       |       |       | 資產   | 負債   |
|      | 3個月內             | 至1年 | 1至5年  | 5年以上  | 合計    |      |      |
| 利率掉期 | 1,427            | 312 | 1,976 | 3,613 | 7,328 | 400  | (64) |
| 利率遠期 | 25               | —   | —     | —     | 25    | —    | —    |
|      | 1,452            | 312 | 1,976 | 3,613 | 7,353 | 400  | (64) |

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2012年6月30日止六個月：無)。

### 公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險和匯率風險分別以利率掉期、貨幣掉期和貨幣遠期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性：

|                 | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 公允價值套期淨收益/(損失)： |                 |                 |
| —套期工具           | 55              | 29              |
| —被套期風險對應的被套期項目  | (59)            | (30)            |
|                 | (4)             | (1)             |

**18. 衍生金融工具(續)****公允價值套期(續)**

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

|      | 2013年6月30日(未經審計) |       |       |       |        |      |       |
|------|------------------|-------|-------|-------|--------|------|-------|
|      | 按剩餘到期日分析的名義金額    |       |       |       |        | 公允價值 |       |
|      | 3個月              |       |       |       |        | 資產   | 負債    |
| 3個月內 | 至1年              | 1至5年  | 5年以上  | 合計    |        |      |       |
| 貨幣掉期 | —                | 203   | 189   | —     | 392    | 7    | (1)   |
| 貨幣遠期 | 2,946            | 775   | 459   | —     | 4,180  | 1    | (119) |
| 利率掉期 | 307              | 2,229 | 4,786 | 3,290 | 10,612 | —    | (373) |
|      | 3,253            | 3,207 | 5,434 | 3,290 | 15,184 | 8    | (493) |

|      | 2012年12月31日（經審計） |       |       |       |        |      |       |
|------|------------------|-------|-------|-------|--------|------|-------|
|      | 按剩餘到期日分析的名義金額    |       |       |       |        | 公允價值 |       |
|      | 3個月              |       |       |       |        | 資產   | 負債    |
|      | 3個月內             | 至1年   | 1至5年  | 5年以上  | 合計     |      |       |
| 貨幣掉期 | —                | —     | 438   | —     | 438    | 2    | (24)  |
| 利率掉期 | 727              | 1,359 | 9,295 | 4,005 | 15,386 | 40   | (743) |
|      | 727              | 1,359 | 9,733 | 4,005 | 15,824 | 42   | (767) |

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

|              | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|--------------|--------------------------|
| 交易對手違約風險加權資產 |                          |
| 貨幣衍生工具       | 18,663                   |
| 利率衍生工具       | 1,109                    |
| 商品衍生工具及其他    | 2,096                    |
|              | 21,868                   |
| 信用估值調整風險加權資產 | 18,626                   |
|              | 40,494                   |

- (i) 信用風險加權金額依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。
- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日的衍生金融工具信用風險加權金額分析如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

|           | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----------|--------------------------|
| 貨幣衍生工具    | 10,080                   |
| 利率衍生工具    | 2,568                    |
| 商品衍生工具及其他 | 1,093                    |
|           | 13,741                   |

## 19. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售證券、票據、貸款和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 買入返售款項        | 432,778                  | 526,054                  |
| 證券借入業務保證金     | 29,222                   | 18,525                   |
|               | 462,000                  | 544,579                  |
| 買入返售款項按交易方分類： |                          |                          |
| 銀行同業          | 215,864                  | 153,324                  |
| 其他金融機構        | 216,914                  | 372,730                  |
|               | 432,778                  | 526,054                  |
| 買入返售款項按抵押品分類： |                          |                          |
| 證券            | 340,240                  | 448,409                  |
| 票據            | 87,696                   | 73,358                   |
| 貸款            | 4,842                    | 4,287                    |
|               | 432,778                  | 526,054                  |

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2013年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣2,149.01億元(2012年12月31日：人民幣3,539.94億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣2,116.10億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2012年12月31日：人民幣3,539.94億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

## 20. 客戶貸款及墊款

|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 公司類貸款及墊款 | 6,710,747                | 6,332,578                |
| 個人貸款     | 2,541,240                | 2,287,103                |
| 票據貼現     | 185,655                  | 184,011                  |
|          | 9,437,642                | 8,803,692                |
| 減：減值準備   | (235,619)                | (220,403)                |
|          | 9,202,023                | 8,583,289                |

**20. 客戶貸款及墊款(續)**

減值準備變動如下：

|                            | 單項評估     | 組合評估     | 合計       |
|----------------------------|----------|----------|----------|
| 2012年1月1日                  | 35,409   | 159,469  | 194,878  |
| 減值損失                       | 2,286    | 30,286   | 32,572   |
| 其中：本年新增                    | 13,933   | 103,257  | 117,190  |
| 本年劃轉                       | 84       | (84)     | —        |
| 本年回撥                       | (11,731) | (72,887) | (84,618) |
| 已減值貸款利息收入                  | (944)    | —        | (944)    |
| 本年核銷                       | (6,279)  | (1,249)  | (7,528)  |
| 收回以前年度核銷                   | 701      | 191      | 892      |
| 其他變動                       | 232      | 301      | 533      |
| 2012年12月31日及2013年1月1日(經審計) | 31,405   | 188,998  | 220,403  |
| 減值損失                       | 6,547    | 15,380   | 21,927   |
| 其中：本期新增                    | 11,124   | 57,407   | 68,531   |
| 本期劃轉                       | 284      | (284)    | —        |
| 本期回撥                       | (4,861)  | (41,743) | (46,604) |
| 已減值貸款利息收入(附註3)             | (937)    | —        | (937)    |
| 本期核銷                       | (5,351)  | (1,173)  | (6,524)  |
| 收回以前年度核銷                   | 719      | 31       | 750      |
| 2013年6月30日(未經審計)           | 32,383   | 203,236  | 235,619  |

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類的減值準備變動如下：

|                            | 公司類貸款<br>及墊款<br>及貼現 | 個人貸款     | 合計       |
|----------------------------|---------------------|----------|----------|
| 2012年1月1日                  | 147,337             | 47,541   | 194,878  |
| 減值損失                       | 19,051              | 13,521   | 32,572   |
| 其中：本年新增                    | 88,269              | 28,921   | 117,190  |
| 本年回撥                       | (69,218)            | (15,400) | (84,618) |
| 已減值貸款利息收入                  | (944)               | —        | (944)    |
| 本年核銷                       | (6,279)             | (1,249)  | (7,528)  |
| 收回以前年度核銷                   | 701                 | 191      | 892      |
| 其他變動                       | 188                 | 345      | 533      |
| 2012年12月31日及2013年1月1日(經審計) | 160,054             | 60,349   | 220,403  |
| 減值損失                       | 17,465              | 4,462    | 21,927   |
| 其中：本期新增                    | 56,371              | 12,160   | 68,531   |
| 本期回撥                       | (38,906)            | (7,698)  | (46,604) |
| 已減值貸款利息收入(附註3)             | (937)               | —        | (937)    |
| 本期核銷                       | (5,351)             | (1,173)  | (6,524)  |
| 收回以前年度核銷                   | 719                 | 31       | 750      |
| 2013年6月30日(未經審計)           | 171,950             | 63,669   | 235,619  |

## 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 20. 客戶貸款及墊款(續)

|                 | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| 客戶貸款及墊款總額：      |                          |                          |
| 單項評估            | 65,164                   | 60,977                   |
| 組合評估            | 9,372,478                | 8,742,715                |
|                 | 9,437,642                | 8,803,692                |
| 減：減值準備          |                          |                          |
| 單項評估            | 32,383                   | 31,405                   |
| 組合評估            | 203,236                  | 188,998                  |
|                 | 235,619                  | 220,403                  |
| 客戶貸款及墊款淨額：      |                          |                          |
| 單項評估            | 32,781                   | 29,572                   |
| 組合評估            | 9,169,242                | 8,553,717                |
|                 | 9,202,023                | 8,583,289                |
| 已減值的客戶貸款及墊款總額   | 81,768                   | 74,575                   |
| 已減值的客戶貸款及墊款的百分比 | 0.87%                    | 0.85%                    |

### 21. 金融投資

|          | 註釋  | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 應收款項類投資  | (a) | 369,542                  | 364,715                  |
| 持有至到期投資  | (b) | 2,674,164                | 2,576,562                |
| 可供出售金融資產 | (c) | 1,026,407                | 920,939                  |
|          |     | 4,070,113                | 3,862,216                |

#### (a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

|      | 註釋    | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------|-------|--------------------------|--------------------------|
| 華融債券 | (i)   | 175,096                  | 175,096                  |
| 特別國債 | (ii)  | 85,000                   | 85,000                   |
| 其他   | (iii) | 109,446                  | 104,619                  |
|      |       | 369,542                  | 364,715                  |

- (i) 華融債券為中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。2012年本行收到提前還款合計人民幣1,379億元。

**21. 金融投資(續)****(a) 應收款項類投資(續)**

- (ii) 特別國債為財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (iii) 其他包括在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的國債、金融債券、企業債券和債權投資計劃等。其到期日為2013年8月至2027年7月，年利率為3.26%至7.50%。

**(b) 持有至到期投資**

持有至到期投資以攤餘成本列示：

|         | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 債券投資    | 2,674,323                | 2,577,022                |
| 減：減值準備  | (159)                    | (460)                    |
|         | 2,674,164                | 2,576,562                |
|         |                          |                          |
|         | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
| 債券投資分類： |                          |                          |
| 香港上市    | 107                      | 107                      |
| 香港以外上市  | 974,014                  | 744,456                  |
| 非上市     | 1,700,043                | 1,831,999                |
|         | 2,674,164                | 2,576,562                |
| 上市債券市值  | 977,334                  | 746,087                  |

截至2013年6月30日，本集團提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產共計人民幣7.55億元，佔持有至到期投資出售前總額的0.03%。

## 21. 金融投資(續)

### (c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

|                  | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 以公允價值計量的債券投資 (i) | 1,012,602                | 914,344                  |
| 以公允價值計量的其他債務工具投資 | 10,198                   | 2,799                    |
| 權益投資：            |                          |                          |
| 以公允價值計量 (i)      | 2,424                    | 2,655                    |
| 以成本計量 (ii)       |                          |                          |
| 債轉股              | 1,630                    | 1,619                    |
| 其他               | 356                      | 325                      |
| 減：權益投資減值準備       | (803)                    | (803)                    |
|                  | 1,183                    | 1,141                    |
| 權益投資小計           | 3,607                    | 3,796                    |
|                  | 1,026,407                | 920,939                  |
| 債券投資分類：          |                          |                          |
| 香港上市             | 13,238                   | 7,633                    |
| 香港以外上市           | 157,495                  | 134,210                  |
| 非上市              | 841,869                  | 772,501                  |
|                  | 1,012,602                | 914,344                  |
| 權益投資分類：          |                          |                          |
| 香港上市             | 393                      | 502                      |
| 香港以外上市           | 677                      | 320                      |
| 非上市              | 2,537                    | 2,974                    |
|                  | 3,607                    | 3,796                    |
| 上市證券市值：          |                          |                          |
| 債券投資             | 170,733                  | 141,843                  |
| 權益投資             | 1,070                    | 822                      |
|                  | 171,803                  | 142,665                  |

- (i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2013年6月30日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.80億元(2012年12月31日：人民幣1.06億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣2.34億元(2012年12月31日：人民幣4.83億元)。本期間可供出售債券計提減值損失金額為人民幣0.16億元(截至2012年6月30日止六個月：回轉當期減值損失人民幣0.79億元)。權益投資計提減值損失金額為人民幣0.14億元(截至2012年6月30日止六個月：無)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。這些可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本期間已處置賬面價值為人民幣0.31億元的這些權益投資(截止2012年6月30日止六個月：賬面價值為零，已全額計提減值準備)，本會計期間因處置這些權益投資產生的收益為人民幣0.10億元(截止2012年6月30日止六個月：人民幣3.15億元)。

**21. 金融投資(續)****(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：**

|                            | 持有至<br>到期投資 | 可供出售類<br>權益投資 | 合計    |
|----------------------------|-------------|---------------|-------|
| 2012年1月1日                  | 494         | 958           | 1,452 |
| 本年計提                       | 1           | 19            | 20    |
| 本年轉回                       | (31)        | —             | (31)  |
| 本年處置                       | (4)         | (174)         | (178) |
| 2012年12月31日和2013年1月1日(經審計) | 460         | 803           | 1,263 |
| 本期轉回                       | (283)       | —             | (283) |
| 本期處置                       | (18)        | —             | (18)  |
| 2013年6月30日(未經審計)           | 159         | 803           | 962   |

**22. 對聯營及合營公司的投資**

|        | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 分佔淨資產  | 16,244                   | 18,163                   |
| 商譽     | 13,087                   | 15,469                   |
|        | 29,331                   | 33,632                   |
| 減：減值準備 | (348)                    | (348)                    |
|        | 28,983                   | 33,284                   |

本集團聯營及合營公司的主要財務信息列示如下：

|     | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----|--------------------------|--------------------------|
| 資產  | 1,052,476                | 1,138,509                |
| 負債  | (962,435)                | (1,040,166)              |
| 淨資產 | 90,041                   | 98,343                   |

|    | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----|-----------------|-----------------|
|    | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 收入 | 42,048          | 48,094          |
| 利潤 | 5,079           | 6,538           |

上述財務信息摘自這些聯營及合營公司的財務報表。

## 22. 對聯營及合營公司的投資(續)

本集團的聯營及合營公司上市投資市值如下：

|        | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 上市投資市值 | 22,403                   | 28,049                   |

本集團主要的聯營及合營公司詳細情況如下：

| 公司名稱                                                                           | 股權比例                |                      | 表決權比例               | 成立/<br>註冊地  | 業務性質 |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------|------|
|                                                                                | 2013年<br>6月30日<br>% | 2012年<br>12月31日<br>% | 2013年<br>6月30日<br>% |             |      |
| 聯營公司：                                                                          |                     |                      |                     |             |      |
| 本行直接持有的上市投資：                                                                   |                     |                      |                     |             |      |
| 標準銀行集團有限公司<br>(「標準銀行」)(i)                                                      | 20.09               | 20.05                | 20.09               | 南非約翰<br>內斯堡 | 商業銀行 |
| 本行間接持有的上市投資：                                                                   |                     |                      |                     |             |      |
| Finansia Syrus Securities<br>Public Company Limited (ii)                       | 23.07               | 23.52                | 23.61               | 泰國曼谷        | 證券   |
| 本行間接持有的非上市投資：                                                                  |                     |                      |                     |             |      |
| IEC Investments Limited (iii)                                                  | 40.00               | 40.00                | 40.00               | 中國香港        | 投資   |
| 共贏控股有限公司 (iv)                                                                  | 20.00               | 20.00                | 20.00               | 英屬<br>維爾京群島 | 投資   |
| 天津工銀洲際股權投資<br>基金管理有限公司<br>(「工銀洲際」)(v)                                          | 30.00               | 30.00                | 33.33               | 中國天津        | 基金管理 |
| 合營公司：                                                                          |                     |                      |                     |             |      |
| 本行間接持有的非上市投資：                                                                  |                     |                      |                     |             |      |
| 江西鄱陽湖產業投資管理<br>有限公司 (vi)                                                       | 50.00               | 50.00                | 50.00               | 中國江西        | 投資管理 |
| COLI ICBCI China<br>Investment Management<br>(Cayman Islands)<br>Limited (vii) | 45.00               | 45.00                | 註1                  | 開曼群島        | 投資管理 |
| 工銀海航(天津)股權投資<br>基金管理有限公司<br>(「工銀海航」)(viii)                                     | 50.00               | 50.00                | 50.00               | 中國天津        | 基金管理 |
| 天津工銀國際投資顧問<br>合夥企業<br>(有限合夥)(ix)                                               | 50.00               | 50.00                | 註2                  | 中國天津        | 投資顧問 |
| 天津工銀國際資本經營<br>合夥企業<br>(有限合夥)(x)                                                | 50.00               | 50.00                | 註2                  | 中國天津        | 資產管理 |

註1：根據公司章程，本集團與其他股東對該公司實施共同控制。

註2：該企業為有限合夥企業，根據合夥協議，本集團與其他合夥人對該企業實施共同控制。

(i) 根據標準銀行設定的以股代息計劃，本行於2013年4月22日選擇獲配標準銀行4,593,673股普通股。

(ii) 本行之非全資子公司工銀泰國持有此聯營公司的23.61%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。

(iii) 本行之全資子公司工銀亞洲持有此聯營公司的40%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。

**22. 對聯營及合營公司的投資(續)**

- (iv) 本行之全資子公司工銀國際持有此聯營公司的20%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (v) 本行之全資子公司工銀國際持有此聯營公司的33.33%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (vi) 江西鄱陽湖產業投資管理有限公司為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (vii) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (viii) 工銀海航為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (ix) 天津工銀國際投資顧問合夥企業(有限合夥)為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (x) 天津工銀國際資本經營合夥企業(有限合夥)為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。

**23. 物業和設備**

|                                | 房屋及<br>建築物 | 在建工程    | 租入固定資<br>產改良支出 | 辦公設備<br>及運輸工具 | 飛行設備<br>及船舶 | 合計      |
|--------------------------------|------------|---------|----------------|---------------|-------------|---------|
| 原值                             |            |         |                |               |             |         |
| 2012年1月1日                      | 98,031     | 16,112  | 5,528          | 45,912        | 10,310      | 175,893 |
| 本年購入                           | 2,684      | 13,308  | 1,095          | 7,291         | 6,159       | 30,537  |
| 在建工程轉入/(轉出)                    | 6,067      | (6,688) | —              | 505           | 116         | —       |
| 收購子公司轉入                        | 282        | —       | 143            | 270           | —           | 695     |
| 本年處置                           | (438)      | (70)    | (106)          | (2,200)       | (791)       | (3,605) |
| 2012年12月31日及<br>2013年1月1日(經審計) | 106,626    | 22,662  | 6,660          | 51,778        | 15,794      | 203,520 |
| 本期購入                           | 717        | 8,073   | 424            | 1,377         | 3,972       | 14,563  |
| 在建工程轉入/(轉出)                    | 2,232      | (5,816) | —              | 11            | 3,573       | —       |
| 本期處置                           | (119)      | (155)   | (17)           | (697)         | (100)       | (1,088) |
| 2013年6月30日(未經審計)               | 109,456    | 24,764  | 7,067          | 52,469        | 23,239      | 216,995 |
| 累計折舊和減值準備                      |            |         |                |               |             |         |
| 2012年1月1日                      | 25,100     | 58      | 2,800          | 28,433        | 474         | 56,865  |
| 本年計提                           | 5,071      | —       | 927            | 6,658         | 559         | 13,215  |
| 本年處置                           | (232)      | —       | (77)           | (2,102)       | (38)        | (2,449) |
| 2012年12月31日及<br>2013年1月1日(經審計) | 29,939     | 58      | 3,650          | 32,989        | 995         | 67,631  |
| 本期計提折舊(附註9)                    | 2,618      | —       | 532            | 3,587         | 459         | 7,196   |
| 本期處置                           | (72)       | —       | (7)            | (540)         | (82)        | (701)   |
| 2013年6月30日(未經審計)               | 32,485     | 58      | 4,175          | 36,036        | 1,372       | 74,126  |
| 賬面價值                           |            |         |                |               |             |         |
| 2012年12月31日(經審計)               | 76,687     | 22,604  | 3,010          | 18,789        | 14,799      | 135,889 |
| 2013年6月30日(未經審計)               | 76,971     | 24,706  | 2,892          | 16,433        | 21,867      | 142,869 |

截至2013年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣74.64億元(2012年12月31日：人民幣101.26億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2013年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣218.67億元(2012年12月31日：人民幣147.99億元)。

## 24. 遞延所得稅資產和負債

### (a) 按性質分析

|                                  | 2013年6月30日<br>(未經審計)   |                  | 2012年12月31日<br>(經審計)   |                  |
|----------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                                  | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產：                         |                        |                  |                        |                  |
| 資產減值準備                           | 85,780                 | 21,433           | 78,301                 | 19,561           |
| 可供出售金融資產公允價值變動                   | 6,975                  | 1,815            | 6,545                  | 1,670            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益<br>的金融工具公允價值變動 | (920)                  | (231)            | (1,569)                | (387)            |
| 應付職工費用                           | 19,501                 | 4,875            | 23,726                 | 5,932            |
| 其他                               | (23,989)               | (6,015)          | (16,241)               | (3,987)          |
|                                  | 87,347                 | 21,877           | 90,762                 | 22,789           |

|                | 2013年6月30日<br>(未經審計)   |                  | 2012年12月31日<br>(經審計)   |                  |
|----------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                | 應納稅/<br>(可抵扣)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>負債/(資產) | 應納稅/<br>(可抵扣)<br>暫時性差異 | 遞延所得稅<br>負債/(資產) |
| 遞延所得稅負債：       |                        |                  |                        |                  |
| 資產減值準備         | (47)                   | (12)             | (235)                  | (45)             |
| 可供出售金融資產公允價值變動 | 606                    | 160              | 908                    | 151              |
| 其他             | 987                    | 247              | 1,944                  | 446              |
|                | 1,546                  | 395              | 2,617                  | 552              |

### (b) 遞延所得稅的變動情況

|                                  | 2013年<br>1月1日 | 本期計入<br>損益 | 本期計入<br>其他<br>綜合收益 | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|----------------------------------|---------------|------------|--------------------|--------------------------|
| 遞延所得稅資產：                         |               |            |                    |                          |
| 資產減值準備                           | 19,561        | 1,872      | —                  | 21,433                   |
| 可供出售金融資產公允價值變動                   | 1,670         | —          | 145                | 1,815                    |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融工具公允價值變動 | (387)         | 156        | —                  | (231)                    |
| 應付職工費用                           | 5,932         | (1,057)    | —                  | 4,875                    |
| 其他                               | (3,987)       | (1,929)    | (99)               | (6,015)                  |
|                                  | 22,789        | (958)      | 46                 | 21,877                   |

**24. 遞延所得稅資產和負債(續)****(b) 遞延所得稅的變動情況(續)**

|                                      | 2012年<br>1月1日 | 本年計入<br>損益 | 本年計入<br>其他<br>綜合收益 | 收購<br>子公司 | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------------------------------------|---------------|------------|--------------------|-----------|--------------------------|
| 遞延所得稅資產：                             |               |            |                    |           |                          |
| 資產減值準備                               | 19,378        | 112        | —                  | 71        | 19,561                   |
| 可供出售金融資產公允<br>價值變動                   | 1,446         | —          | 222                | 2         | 1,670                    |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融<br>工具公允價值變動 | (1,247)       | 837        | —                  | 23        | (387)                    |
| 應付職工費用                               | 5,764         | 168        | —                  | —         | 5,932                    |
| 其他                                   | (3,403)       | (807)      | (15)               | 238       | (3,987)                  |
|                                      | 21,938        | 310        | 207                | 334       | 22,789                   |

|                | 2013年<br>1月1日 | 本期計入<br>損益 | 本期計入<br>其他<br>綜合收益 | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|----------------|---------------|------------|--------------------|--------------------------|
| 遞延所得稅負債：       |               |            |                    |                          |
| 資產減值準備         | (45)          | 33         | —                  | (12)                     |
| 可供出售金融資產公允價值變動 | 151           | —          | 9                  | 160                      |
| 其他             | 446           | 30         | (229)              | 247                      |
|                | 552           | 63         | (220)              | 395                      |

|                    | 2012年<br>1月1日 | 本年計入<br>損益 | 本年計入<br>其他<br>綜合收益 | 收購<br>子公司 | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------------------|---------------|------------|--------------------|-----------|--------------------------|
| 遞延所得稅負債：           |               |            |                    |           |                          |
| 資產減值準備             | (51)          | 6          | —                  | —         | (45)                     |
| 可供出售金融資產<br>公允價值變動 | 78            | —          | 73                 | —         | 151                      |
| 其他                 | 76            | 20         | 35                 | 315       | 446                      |
|                    | 103           | 26         | 108                | 315       | 552                      |

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

## 25. 其他資產

|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 應收利息     | 108,606                  | 87,496                   |
| 貴金屬      | 38,533                   | 55,358                   |
| 土地使用權    | 20,549                   | 20,921                   |
| 預付款項     | 36,131                   | 32,639                   |
| 待結算及清算款項 | 290,003                  | 89,561                   |
| 商譽       | 8,687                    | 8,821                    |
| 抵債資產     | 1,837                    | 1,849                    |
| 其他       | 9,978                    | 15,706                   |
|          | 514,324                  | 312,351                  |

## 26. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

|             | 註釋     | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------------|--------|--------------------------|--------------------------|
| 結構性存款       | (1)(a) | 59,923                   | 60,425                   |
| 已發行理財產品     | (2)    | 270,345                  | 205,064                  |
| 與貴金屬相關的金融負債 | (1)(b) | 57,324                   | 52,346                   |
| 已發行債務證券     | (1)(c) | 1,841                    | 1,907                    |
| 其他          |        | 70                       | —                        |
|             |        | 389,503                  | 319,742                  |

- (1) 根據風險管理策略，部分結構性存款、已發行債務證券及與貴金屬相關的金融負債與衍生產品或貴金屬相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品或貴金屬以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

(a) 於2013年6月30日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣1,460萬元(2012年12月31日：高人民幣8,173萬元)。

(b) 於2013年6月30日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值與應支付持有人的金額相若(2012年12月31日：金額相若)。

(c) 已發行債務證券本期餘額全部為本行新加坡分行發行的固定利率、並指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的票據。於2013年6月30日，上述已發行債務證券的賬面價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣1,917萬元。

- (2) 本集團已發行保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2013年6月30日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額低人民幣0.65億元(2012年12月31日：高人民幣0.90億元)。

本行本期信用點差沒有重大變化，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值於截至2013年6月30日止六個月及2012年度的變動金額以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

**27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項**

|                | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 同業及其他金融機構存放款項： |                          |                          |
| 境內同業及其他金融機構存放  | 875,501                  | 1,218,829                |
| 境外同業及其他金融機構存放  | 30,700                   | 13,794                   |
|                | 906,201                  | 1,232,623                |
| 同業及其他金融機構拆入款項： |                          |                          |
| 境內同業及其他金融機構拆入  | 154,576                  | 104,304                  |
| 境外同業及其他金融機構拆入  | 210,666                  | 149,878                  |
|                | 365,242                  | 254,182                  |
|                | 1,271,443                | 1,486,805                |

**28. 賣出回購款項**

賣出回購款項包括賣出回購證券、票據、貸款和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 賣出回購款項        | 320,563                  | 226,098                  |
| 證券借出業務保證金     | 17,308                   | 11,666                   |
|               | 337,871                  | 237,764                  |
| 賣出回購款項按交易方分類： |                          |                          |
| 銀行同業          | 93,113                   | 16,517                   |
| 其他金融機構        | 227,450                  | 209,581                  |
|               | 320,563                  | 226,098                  |
| 賣出回購款項按抵押品分類： |                          |                          |
| 證券            | 309,655                  | 216,449                  |
| 票據            | 10,903                   | 5,927                    |
| 貸款            | 5                        | 3,722                    |
|               | 320,563                  | 226,098                  |

**29. 存款證**

已發行存款證主要由本行東京分行、盧森堡分行、紐約分行、多哈分行、悉尼分行、阿布扎比分行，以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門、工銀阿根廷及工銀倫敦發行，以攤餘成本計量。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 30. 客戶存款

|       | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------|--------------------------|--------------------------|
| 活期存款： |                          |                          |
| 公司客戶  | 3,954,207                | 3,993,173                |
| 個人客戶  | 3,007,246                | 2,800,169                |
| 定期存款： |                          |                          |
| 公司客戶  | 3,323,182                | 2,915,072                |
| 個人客戶  | 3,979,111                | 3,754,118                |
| 其他    | 244,656                  | 180,378                  |
|       | 14,508,402               | 13,642,910               |

## 31. 已發行債務證券

|            | 註釋     | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------|--------|--------------------------|--------------------------|
| 已發行次級債券    |        |                          |                          |
| 本行發行       | (1)(a) | 183,101                  | 183,000                  |
| 子公司發行      | (1)(b) | 4,551                    | 4,589                    |
|            |        | 187,652                  | 187,589                  |
| 已發行可轉換公司債券 | (2)    | 21,556                   | 21,353                   |
| 其他已發行債務證券  | (3)    |                          |                          |
| 本行發行       |        | 19,260                   | 9,691                    |
| 子公司發行      |        | 21,735                   | 13,553                   |
|            |        | 40,995                   | 23,244                   |
|            |        | 250,203                  | 232,186                  |

### (1) 次級債券

(a) 經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2005年、2009年、2010年、2011年和2012年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於本期無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(截至2012年6月30日止六個月：無)。相關信息列示如下：

| 名稱       | 發行日        | 發行價格<br>(人民幣) | 票面利率           | 起息日        | 到期日        | 流通日        | 發行金額<br>(人民幣) | 註釋     |
|----------|------------|---------------|----------------|------------|------------|------------|---------------|--------|
| 05工行02債券 | 2005-8-19  | 100元          | 3.77%          | 2005-9-6   | 2020-9-6   | 2005-10-11 | 130億元         | (i)    |
| 09工行01債券 | 2009-7-16  | 100元          | 3.28%          | 2009-7-20  | 2019-7-20  | 2009-8-20  | 105億元         | (ii)   |
| 09工行02債券 | 2009-7-16  | 100元          | 4.00%          | 2009-7-20  | 2024-7-20  | 2009-8-20  | 240億元         | (iii)  |
| 09工行03債券 | 2009-7-16  | 100元          | 基準利率<br>加0.58% | 2009-7-20  | 2019-7-20  | 2009-8-20  | 55億元          | (iv)   |
| 10工行01債券 | 2010-9-10  | 100元          | 3.90%          | 2010-9-14  | 2020-9-14  | 2010-11-3  | 58億元          | (v)    |
| 10工行02債券 | 2010-9-10  | 100元          | 4.10%          | 2010-9-14  | 2025-9-14  | 2010-11-3  | 162億元         | (vi)   |
| 11工行01債券 | 2011-6-29  | 100元          | 5.56%          | 2011-6-30  | 2031-6-30  | 2011-8-30  | 380億元         | (vii)  |
| 11工行02債券 | 2011-12-29 | 100元          | 5.50%          | 2011-12-30 | 2026-12-30 | 2012-1-17  | 500億元         | (viii) |
| 12工行01債券 | 2012-6-11  | 100元          | 4.99%          | 2012-6-13  | 2027-6-13  | 2012-7-9   | 200億元         | (ix)   |

**31. 已發行債務證券(續)****(1) 次級債券(續)**

- (i) 本行有權於2015年9月6日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
  - (ii) 本行有權於2014年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
  - (iii) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
  - (iv) 基準利率為發行首日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。債券前5個計息年度利差(即初始利差)為0.58%。本行有權於2014年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則利差將提高300個基點。
  - (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2015年9月14日按面值全部贖回該債券。
  - (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
  - (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
  - (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
  - (ix) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (b) 於2010年11月30日，本行子公司工銀亞洲發行了固定年利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2011年11月4日，工銀亞洲發行了固定年利率為6%、面值15億人民幣的次級票據。該次級票據發行價為票面價的100%，並於2021年11月4日到期。上述次級債務證券均在新加坡證券交易所有限公司上市。工銀亞洲於本期無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(截至2012年6月30日止六個月：無)。

**(2) 可轉換公司債券**

經銀監會和中國證券業監督管理委員會的核准，本行於2010年8月31日公開發行人民幣250億元的A股可轉換公司債券。

| 名稱   | 發行日       | 發行價格        | 票面利率 | 起息日       | 到期日       | 流通日       | 發行金額         |
|------|-----------|-------------|------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 工行轉債 | 2010-8-31 | 人民幣<br>100元 | 遞增利率 | 2010-8-31 | 2016-8-31 | 2010-9-10 | 人民幣<br>250億元 |

可轉換公司債券存續期限為六年，票面利率從第一年至第六年分別為0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和1.8%，每年付息一次。轉股起止日期為自可轉換公司債券發行結束之日滿六個月後的第一個交易日即2011年3月1日起至可轉換公司債券到期日2016年8月31日止。在可轉換公司債券期滿後5個交易日內，本行將按可轉換公司債券票面面值的105%(含最後一期利息)贖回全部未轉股的可轉換公司債券。2011年3月1日至2013年6月30日，本行已轉股的可轉換債券面值為人民幣24.35億元(2011年3月1日至2012年12月31日：人民幣23.23億元)。

### 31. 已發行債務證券(續)

#### (2) 可轉換公司債券(續)

在可轉換公司債券轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉換公司債券。當可轉換公司債券未轉股的票面總金額不足人民幣3,000萬元時，本行董事會有權決定按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉換公司債券。

在可轉換公司債券存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

可轉換公司債券初始轉股價格為人民幣4.20元/股，當本行因派送股票股利、轉增股本、增發新股或供股、派送現金股利等情況使本行股份發生變化時，將對轉股價格進行調整。從發行之日起至2013年6月30日，由於派發現金股息和A股及H股供股安排，轉股價格由人民幣4.20元/股調整至人民幣3.53元/股。

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

|                     | 負債成份    | 權益成份  | 合計      |
|---------------------|---------|-------|---------|
| 可轉換公司債券發行金額         | 21,998  | 3,002 | 25,000  |
| 直接交易費用              | (113)   | (17)  | (130)   |
| 於發行日餘額              | 21,885  | 2,985 | 24,870  |
| 攤銷                  | 239     | —     | 239     |
| 於2010年12月31日餘額(經審計) | 22,124  | 2,985 | 25,109  |
| 轉股                  | (234)   | (31)  | (265)   |
| 攤銷                  | 718     | —     | 718     |
| 於2011年12月31日餘額(經審計) | 22,608  | 2,954 | 25,562  |
| 轉股                  | (1,916) | (246) | (2,162) |
| 攤銷                  | 661     | —     | 661     |
| 於2012年12月31日餘額(經審計) | 21,353  | 2,708 | 24,061  |
| 轉股                  | (107)   | (14)  | (121)   |
| 攤銷                  | 310     | —     | 310     |
| 於2013年6月30日餘額(未經審計) | 21,556  | 2,694 | 24,250  |

#### (3) 其他已發行債務證券

截至2013年6月30日，其他已發行債務證券主要包括：

- 本行悉尼分行按面值發行的固定或浮動利率的美元、歐元、港幣、澳大利亞元和人民幣的債務證券，折合人民幣136.84億元，將於2013年至2017年到期；
- 本行新加坡分行按面值發行的美元浮動利率歐洲中期票據，折合人民幣16.91億元，將於2014年到期；
- 本行東京分行折價發行的面值為人民幣和美元的不計息商業票據，折合人民幣28.85億元，將於2013年至2014年到期；
- 本行總行按面值在香港發行固定利率人民幣債券證券，共計人民幣10億元，將於2015年到期。

**31. 已發行債務證券(續)****(3) 其他已發行債務證券(續)**

- (e) 工銀亞洲按票面價格的99.989%至99.998%發行的港幣的不計息股權連結票據，以及按票面價格的99.365%至100.000%發行的美元、港幣以及人民幣的固定利率優先票據，折合人民幣共計132.97億元，將於2013年至2016年到期；
- (f) 工銀泰國按票面價值發行的固定利率泰銖債務證券，折合人民幣39.01億元，將於2013至2017年到期；
- (g) 由本集團控制的結構化主體Skysea International Capital Management Limited發行的固定利率為4.875%，面值7.5億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，折合人民幣45.37億元，由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，該結構化主體有權提前全部贖回該票據。該票據於香港聯交所上市。

**32. 其他負債**

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 應付利息          | 193,156                  | 164,451                  |
| 待結算及清算款項      | 280,779                  | 138,141                  |
| 應付股利          | 83,576                   | —                        |
| 應付工資、獎金、津貼和補貼 | 13,557                   | 16,394                   |
| 應付內退費用        | 6,044                    | 7,761                    |
| 其他應交稅金        | 11,158                   | 11,240                   |
| 本票            | 2,575                    | 3,030                    |
| 其他            | 86,799                   | 43,457                   |
|               | 677,644                  | 384,474                  |

**33. 股本**

|                | 2013年6月30日<br>(未經審計) |         | 2012年12月31日<br>(經審計) |         |
|----------------|----------------------|---------|----------------------|---------|
|                | 股數<br>(百萬股)          | 金額      | 股數<br>(百萬股)          | 金額      |
| 發行及已繳足股款：      |                      |         |                      |         |
| H股(每股人民幣1元)    | 86,795               | 86,795  | 86,795               | 86,795  |
| A股(每股人民幣1元)(i) | 262,855              | 262,855 | 262,825              | 262,825 |
|                | 349,650              | 349,650 | 349,620              | 349,620 |

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股股東就派發股利均享有同等的權利。

- (i) 按照《中國工商銀行股份有限公司關於「工行轉債」實施轉股事宜的公告》，本行於2010年8月31日公開發行的25,000萬張A股可轉換公司債券(每張面值人民幣100元，總計人民幣250億元)，自2011年3月1日起可轉換為本行A股股份。截至2013年6月30日，累計已有24,354,830張可轉換公司債券轉為本行A股股份，合計轉增630,313,548股，本行已發行A股股份變更為262,854,814,825股。

## 34. 儲備

### (a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

### (b) 盈餘公積

#### (i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

#### (ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

#### (iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

### (c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

### (d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

### (e) 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

### (f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

### (g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

**35. 其他綜合收益**

|                 | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 可供出售金融資產：       |                 |                 |
| 公允價值變動淨(損失)/收益  | (1,072)         | 9,558           |
| 減：出售/減值轉入當期損益淨額 | (384)           | (145)           |
| 所得稅影響           | 234             | (2,287)         |
|                 | (1,222)         | 7,126           |
| 現金流量套期：         |                 |                 |
| 本期(損失)/收益       | (210)           | 109             |
| 減：所得稅影響         | 36              | (16)            |
|                 | (174)           | 93              |
| 分佔聯營及合營公司其他綜合收益 | 824             | (77)            |
| 外幣報表折算差額        | (7,927)         | (687)           |
| 其他              | 25              | 16              |
| 減：所得稅影響         | (4)             | (3)             |
|                 | 21              | 13              |
|                 | (8,478)         | 6,468           |

**36. 合併現金流量表附註**

## 現金及現金等價物

|                          | 附註 | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|--------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
|                          |    |                          |                          |
| 現金                       | 14 | 74,899                   | 64,086                   |
| 存放中央銀行非限制性款項             | 14 | 206,316                  | 304,077                  |
| 原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項 |    | 208,560                  | 580,171                  |
| 原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項 |    | 416,950                  | 163,136                  |
| 原到期日不超過三個月的買入返售款項        |    | 224,967                  | 495,871                  |
|                          |    | 1,131,692                | 1,607,341                |

**37. 金融資產的轉讓**

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

### 37. 金融資產的轉讓(續)

#### 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

|        | 2013年6月30日(未經審計) |               | 2012年12月31日(經審計) |               |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|        | 轉讓資產的<br>賬面價值    | 相關負債的<br>賬面價值 | 轉讓資產的<br>賬面價值    | 相關負債的<br>賬面價值 |
| 賣出回購交易 | 2,700            | 2,660         | 590              | 539           |
| 證券借出交易 | 11,914           | —             | 15,906           | —             |
|        | 14,614           | 2,660         | 16,496           | 539           |

#### 信貸資產證券化

部分終止確認的已轉讓金融資產主要包括本集團在信貸資產證券化過程中出售的金融資產。本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在這些業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

截至2013年6月30日，在本集團仍保留了一定程度的繼續涉入的證券化交易中，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣35.92億元(2012年12月31日：人民幣80.11億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣1.82億元(2012年12月31日：無)，並已劃分為可供出售金融資產。

### 38. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

### 39. 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

|         | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 已批准但未簽約 | 261                      | 952                      |
| 已簽約但未撥付 | 10,828                   | 11,992                   |
|         | 11,089                   | 12,944                   |

**39. 承諾和或有負債(續)****(b) 經營性租賃承諾**

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金列示如下：

|      | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 一年以內 | 4,857                    | 4,166                    |
| 一至五年 | 11,554                   | 10,330                   |
| 五年以上 | 1,354                    | 1,516                    |
|      | 17,765                   | 16,012                   |

**(c) 信貸承諾**

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

|                | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 銀行承兌匯票         | 380,452                  | 341,033                  |
| 開出保證憑信         |                          |                          |
| — 融資保函         | 92,495                   | 47,148                   |
| — 非融資保函        | 227,347                  | 213,874                  |
| 開出即期信用證        | 47,759                   | 52,190                   |
| 開出遠期信用證及其他付款承諾 | 402,051                  | 347,271                  |
| 貸款承諾           |                          |                          |
| — 原到期日在一年以內    | 167,874                  | 214,370                  |
| — 原到期日在一年或以上   | 424,489                  | 453,520                  |
| 信用卡信用額度        | 431,063                  | 406,800                  |
|                | 2,173,530                | 2,076,206                |

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|---------------|--------------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 815,256                  |

- (i) 信貸承諾的信用風險加權金額依據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%至150%不等。
- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日信貸承諾的信貸風險加權金額為人民幣8,170億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

### 39. 承諾和或有負債(續)

#### (d) 未決訴訟

於2013年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣19.54億元(2012年12月31日：人民幣15.59億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，這些訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

#### (e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2013年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣1,048.93億元(2012年12月31日：人民幣998.61億元)。管理層認為在這些國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

#### (f) 承銷承諾

於2013年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2012年12月31日：無)。

### 40. 委託資金及貸款

|      | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 委託資金 | 800,635                  | 730,140                  |
| 委託貸款 | 799,983                  | 729,451                  |

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

### 41. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2013年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣1,001.54億元(2012年12月31日：約為人民幣133.41億元)。

### 42. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

**43. 關聯方披露**

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本期間的交易列示如下：

**(a) 對本行有重大影響的股東***(i) 財政部*

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2013年6月30日，財政部直接持有本行約35.27% (2012年12月31日：約35.27%) 的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

|           | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額：  |                          |                          |
| 中國國債和特別國債 | 1,021,151                | 831,417                  |

|        | 截至6月30日止六個月     |                 |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 本期交易：  |                 |                 |
| 購買的國債  | 148,005         | 36,035          |
| 贖回的國債  | 42,012          | 53,117          |
| 國債利息收入 | 17,280          | 16,328          |

|         | %         | %         |
|---------|-----------|-----------|
| 本期利率區間： |           |           |
| 債券投資    | 1.77至6.34 | 0.93至6.34 |

於2013年6月30日，本集團持有同受財政部控制的華融公司定向發行的債券共計人民幣1,750.96億元 (2012年12月31日：人民幣1,750.96億元)，詳細情況見附註21。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註43(g)「與中國國有企業的交易」。

**43. 關聯方披露(續)****(a) 對本行有重大影響的股東(續)****(ii) 匯金公司**

於2013年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約35.46%(2012年12月31日：約35.46%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2013年6月30日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣216.30億元(2012年12月31日：人民幣181.30億元)，期限5至30年，票面利率3.14%至4.20%。匯金公司債券系政府支持機構債券，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額： |                          |                          |
| 債券投資     | 20,574                   | 17,288                   |
| 應收利息     | 618                      | 190                      |
| 存款       | 448                      | 10,236                   |
| 應付利息     | 0                        | 16                       |
| <br>     |                          |                          |
|          | 截至6月30日止六個月              |                          |
|          | 2013年<br>(未經審計)          | 2012年<br>(未經審計)          |
| 本期交易：    |                          |                          |
| 債券投資利息收入 | 375                      | 381                      |
| 存款利息支出   | 112                      | 3                        |
| <br>     |                          |                          |
|          | %                        | %                        |
| 本期利率區間：  |                          |                          |
| 債券投資     | 3.14至4.20                | 3.14至4.20                |
| 存款       | 0.35至1.15                | 0.02至1.30                |

**43. 關聯方披露(續)****(a) 對本行有重大影響的股東(續)****(ii) 匯金公司(續)**

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本期間進行的重大交易及於2013年6月30日的相關餘額如下：

|                  | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額：         |                          |                          |
| 債券投資             | 1,040,797                | 979,291                  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 58,708                   | 142,413                  |
| 貸款               | 35                       | —                        |
| 衍生金融資產           | 917                      | 809                      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 57,359                   | 115,434                  |
| 衍生金融負債           | 1,161                    | 1,754                    |

|                      | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 本期交易：                |                 |                 |
| 債券投資利息收入             | 19,203          | 16,404          |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入 | 359             | 577             |
| 貸款利息收入               | 0               | 118             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出 | 339             | 655             |

|                  | %            | %           |
|------------------|--------------|-------------|
| 本期利率區間：          |              |             |
| 債券投資             | 2.68至6.30    | 1.01至8.25   |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 0至9.38       | 0至9.00      |
| 貸款               | 0.94至2.41    | 0.95至5.80   |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 0.0001至10.00 | 0.0001至7.40 |

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，重大交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

### 43. 關聯方披露(續)

#### (b) 子公司

|                  | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額：         |                          |                          |
| 債券投資             | 11,879                   | 14,029                   |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 231,502                  | 105,779                  |
| 貸款               | 6,681                    | 5,784                    |
| 衍生金融資產           | 696                      | 887                      |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 232,617                  | 41,466                   |
| 衍生金融負債           | 366                      | 764                      |
| 信貸承諾             | 105,886                  | 116,423                  |

|                      | 截至6月30日止六個月     |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 本期交易：                |                 |                 |
| 債券投資利息收入             | 44              | 69              |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入 | 329             | 460             |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出 | 184             | 167             |
| 交易淨收入                | 49              | 56              |
| 手續費及佣金淨收入            | 51              | 57              |

|                  | %         | %         |
|------------------|-----------|-----------|
| 本期利率區間：          |           |           |
| 債券投資             | 0.45至3.15 | 0.75至1.55 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 0至4.00    | 0至7.66    |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 0至5.00    | 0至6.00    |

與控股子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

#### (c) 聯營公司及其子公司

|           | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額：  |                          |                          |
| 存放同業款項    | 247                      | 334                      |
| 貸款        | 108                      | 3,100                    |
| 其他應收款     | —                        | 209                      |
| 同業存放及拆入款項 | 177                      | 3,341                    |
| 存款        | —                        | 125                      |

**43. 關聯方披露(續)****(c) 聯營公司及其子公司(續)**

|               | 截至6月30日止六個月     |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 本期交易：         |                 |                 |
| 存放同業款項利息收入    | —               | 1               |
| 貸款利息收入        | 1               | 43              |
| 同業存放及拆入款項利息支出 | 1               | 28              |
|               |                 |                 |
|               | %               | %               |
| 本期利率區間：       |                 |                 |
| 存放同業款項        | 0.01至0.13       | 5.40            |
| 貸款            | 1.63            | 1.47至2.70       |
| 同業存放及拆入款項     | 0.92至2.25       | 0.50至1.65       |

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放款項、貸款和同業存放及拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

**(d) 合營公司及其子公司**

|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 期末/年末餘額： |                          |                          |
| 存款       | 54                       | 264                      |
| 貸款       | 98                       | —                        |
|          |                          |                          |
|          | 截至6月30日止六個月              |                          |
|          | 2013年<br>(未經審計)          | 2012年<br>(未經審計)          |
| 本期交易：    |                          |                          |
| 存款利息支出   | —                        | 2                        |
| 貸款利息收入   | 1                        | —                        |
|          |                          |                          |
|          | %                        | %                        |
| 本期利率區間：  |                          |                          |
| 存款       | 0.35至1.05                | 0.50至1.05                |
| 貸款       | 2.68                     | —                        |

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

### 43. 關聯方披露(續)

#### (e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

|             | 截至6月30日止六個月     |                 |
|-------------|-----------------|-----------------|
|             | 2013年<br>(未經審計) | 2012年<br>(未經審計) |
| 薪酬及其他短期職工福利 | 7,989           | 7,353           |
| 職工退休福利      | 223             | 511             |
|             | 8,212           | 7,864           |

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員控制或共同控制的公司的交易如下：

|    | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----|--------------------------|--------------------------|
| 貸款 | —                        | 687                      |

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

#### (f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行發行的可轉換債券人民幣4,770萬元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣3,607萬元)。

#### (g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本期間內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

## 44. 分部信息

### (a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

#### 公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

#### 個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務。

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

#### 其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入/支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入/支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44. 分部信息(續)

### (a) 經營分部(續)

|              | 截至2013年6月30日止六個月(未經審計) |            |          |         |          |
|--------------|------------------------|------------|----------|---------|----------|
|              | 公司<br>金融業務             | 個人<br>金融業務 | 資金業務     | 其他      | 合計       |
| 外部利息淨收入/(支出) | 135,075                | (2,844)    | 83,487   | 171     | 215,889  |
| 內部利息淨收入/(支出) | (30,984)               | 74,362     | (43,378) | —       | —        |
| 手續費及佣金淨收入    | 43,567                 | 23,577     | 682      | (444)   | 67,382   |
| 其他淨收入(i)     | 566                    | 2          | 3,900    | 3,737   | 8,205    |
| 營業收入         | 148,224                | 95,097     | 44,691   | 3,464   | 291,476  |
| 營業費用         | (42,683)               | (38,159)   | (7,752)  | (3,155) | (91,749) |
| 減值損失：        |                        |            |          |         |          |
| 客戶貸款及墊款      | (17,465)               | (4,462)    | —        | —       | (21,927) |
| 其他           | (130)                  | 1          | 139      | (24)    | (14)     |
| 營業利潤/(虧損)    | 87,946                 | 52,477     | 37,078   | 285     | 177,786  |
| 分佔聯營及合營公司損益  | —                      | —          | —        | 1,055   | 1,055    |
| 稅前利潤         | 87,946                 | 52,477     | 37,078   | 1,340   | 178,841  |
| 所得稅費用        |                        |            |          |         | (40,364) |
| 淨利潤          |                        |            |          |         | 138,477  |
| 其他分部信息：      |                        |            |          |         |          |
| 折舊           | 3,199                  | 2,587      | 1,301    | 109     | 7,196    |
| 攤銷           | 493                    | 303        | 194      | 12      | 1,002    |
| 資本性支出        | 6,986                  | 5,528      | 2,802    | 219     | 15,535   |

|                | 2013年6月30日(未經審計) |            |           |         |            |
|----------------|------------------|------------|-----------|---------|------------|
|                | 公司<br>金融業務       | 個人<br>金融業務 | 資金業務      | 其他      | 合計         |
| 分部資產           | 7,077,766        | 2,573,779  | 8,932,623 | 139,185 | 18,723,353 |
| 其中：對聯營及合營公司的投資 | —                | —          | —         | 28,983  | 28,983     |
| 物業和設備          | 52,857           | 42,423     | 21,188    | 26,401  | 142,869    |
| 其他非流動資產(ii)    | 14,594           | 7,266      | 4,764     | 9,904   | 36,528     |
| 分部負債           | 7,723,774        | 7,145,414  | 2,548,931 | 130,141 | 17,548,260 |
| 其他分部信息：        |                  |            |           |         |            |
| 信貸承諾           | 1,742,467        | 431,063    | —         | —       | 2,173,530  |

(i) 包括交易淨支出、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

**44. 分部信息(續)****(a) 經營分部(續)**

|              | 截至2012年6月30日止六個月(未經審計) |            |          |         |          |
|--------------|------------------------|------------|----------|---------|----------|
|              | 公司<br>金融業務             | 個人<br>金融業務 | 資金業務     | 其他      | 合計       |
| 外部利息淨收入/(支出) | 139,489                | (5,242)    | 69,811   | —       | 204,058  |
| 內部利息淨收入/(支出) | (29,025)               | 66,384     | (37,359) | —       | —        |
| 手續費及佣金淨收入    | 35,190                 | 19,420     | 194      | —       | 54,804   |
| 其他淨收入(i)     | 286                    | 2          | 2,759    | 919     | 3,966    |
| 營業收入         | 145,940                | 80,564     | 35,405   | 919     | 262,828  |
| 營業費用         | (40,849)               | (33,729)   | (7,924)  | (2,029) | (84,531) |
| 減值損失：        |                        |            |          |         |          |
| 客戶貸款及墊款      | (13,177)               | (5,852)    | —        | —       | (19,029) |
| 其他           | (147)                  | (2)        | (49)     | (10)    | (208)    |
| 營業利潤/(虧損)    | 91,767                 | 40,981     | 27,432   | (1,120) | 159,060  |
| 分佔聯營及合營公司損益  | —                      | —          | —        | 1,152   | 1,152    |
| 稅前利潤         | 91,767                 | 40,981     | 27,432   | 32      | 160,212  |
| 所得稅費用        |                        |            |          |         | (36,971) |
| 淨利潤          |                        |            |          |         | 123,241  |
| 其他分部信息：      |                        |            |          |         |          |
| 折舊           | 2,815                  | 2,290      | 1,256    | 110     | 6,471    |
| 攤銷           | 383                    | 250        | 163      | 11      | 807      |
| 資本性支出        | 3,945                  | 3,164      | 1,743    | 148     | 9,000    |

|                | 2012年12月31日(經審計) |            |           |         |            |
|----------------|------------------|------------|-----------|---------|------------|
|                | 公司<br>金融業務       | 個人<br>金融業務 | 資金業務      | 其他      | 合計         |
| 分部資產           | 6,495,908        | 2,320,534  | 8,591,801 | 133,974 | 17,542,217 |
| 其中：對聯營及合營公司的投資 | —                | —          | —         | 33,284  | 33,284     |
| 物業和設備          | 49,902           | 40,056     | 21,514    | 24,417  | 135,889    |
| 其他非流動資產(ii)    | 13,911           | 7,611      | 4,958     | 9,439   | 35,919     |
| 分部負債           | 7,275,642        | 6,704,125  | 2,376,936 | 57,055  | 16,413,758 |
| 其他分部信息：        |                  |            |           |         |            |
| 信貸承諾           | 1,669,406        | 406,800    | —         | —       | 2,076,206  |

(i) 包括交易淨支出、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## 44. 分部信息(續)

### (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、伊斯蘭堡、芝加哥、利馬、布宜諾斯艾利斯和聖保羅)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 44. 分部信息(續)

## (b) 地理區域信息(續)

|                            | 中國大陸境內(總行和境內分行) |           |           |           |          |          |          |           | 抵銷   | 合計       |
|----------------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|------|----------|
|                            | 總行              | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區 | 西部<br>地區 | 東北<br>地區 | 境外<br>及其他 |      |          |
| 截至2013年6月30日止六個月<br>(未經審計) |                 |           |           |           |          |          |          |           |      |          |
| 外部利息淨收入                    | 83,460          | 29,734    | 20,951    | 15,072    | 19,944   | 30,458   | 8,352    | 7,918     | —    | 215,889  |
| 內部利息淨收入/(支出)               | (70,056)        | 12,239    | 5,759     | 30,566    | 9,401    | 6,828    | 4,980    | 283       | —    | —        |
| 手續費及佣金淨收入                  | 2,986           | 16,317    | 10,578    | 11,347    | 10,835   | 9,886    | 2,539    | 2,943     | (49) | 67,382   |
| 其他淨收入/(支出)(i)              | 1,923           | 115       | 533       | 2,981     | 96       | 148      | (1)      | 2,410     | —    | 8,205    |
| 營業收入                       | 18,313          | 58,405    | 37,821    | 59,966    | 40,276   | 47,320   | 15,870   | 13,554    | (49) | 291,476  |
| 營業費用                       | (7,061)         | (15,679)  | (11,516)  | (15,903)  | (14,120) | (16,102) | (6,054)  | (5,363)   | 49   | (91,749) |
| 減值損失：                      |                 |           |           |           |          |          |          |           |      |          |
| 客戶貸款及墊款                    | (1,030)         | (7,860)   | (2,717)   | (2,812)   | (2,455)  | (3,254)  | (917)    | (882)     | —    | (21,927) |
| 其他                         | 114             | (5)       | 1         | (52)      | (1)      | (8)      | —        | (63)      | —    | (14)     |
| 營業利潤                       | 10,336          | 34,861    | 23,589    | 41,199    | 23,700   | 27,956   | 8,899    | 7,246     | —    | 177,786  |
| 分佔聯營及合營公司損益                | —               | —         | —         | —         | —        | —        | —        | 1,055     | —    | 1,055    |
| 稅前利潤                       | 10,336          | 34,861    | 23,589    | 41,199    | 23,700   | 27,956   | 8,899    | 8,301     | —    | 178,841  |
| 所得稅費用                      |                 |           |           |           |          |          |          |           |      | (40,364) |
| 淨利潤                        |                 |           |           |           |          |          |          |           |      | 138,477  |
| 其他分部信息：                    |                 |           |           |           |          |          |          |           |      |          |
| 折舊                         | 780             | 1,083     | 747       | 976       | 1,137    | 1,297    | 536      | 640       | —    | 7,196    |
| 攤銷                         | 414             | 120       | 59        | 61        | 121      | 120      | 32       | 75        | —    | 1,002    |
| 資本性支出                      | 1,771           | 1,018     | 376       | 659       | 1,126    | 1,239    | 218      | 9,128     | —    | 15,535   |

(i) 包括交易淨支出、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

|                    | 中國大陸境內(總行和境內分行) |           |           |           |           |           |          |           | 抵銷          | 合計         |
|--------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|
|                    | 總行              | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區  | 西部<br>地區  | 東北<br>地區 | 境外<br>及其他 |             |            |
| 2013年6月30日(未經審計)   |                 |           |           |           |           |           |          |           |             |            |
| 地理區域資產             | 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：對聯營及合營<br>公司的投資 | —               | —         | —         | —         | —         | —         | —        | 28,983    | —           | 28,983     |
| 物業和設備              | 12,657          | 22,808    | 11,904    | 17,440    | 18,222    | 20,970    | 9,675    | 29,193    | —           | 142,869    |
| 其他非流動資產(i)         | 11,450          | 5,643     | 2,206     | 3,738     | 4,857     | 4,376     | 1,482    | 2,776     | —           | 36,528     |
| 未分配資產              |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 21,877     |
| 總資產                |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 18,723,353 |
| 地理區域負債             | 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 |
| 未分配負債              |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 32,605     |
| 總負債                |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 17,548,260 |
| 其他分部信息：            |                 |           |           |           |           |           |          |           |             |            |
| 信貸承諾               | 460,613         | 431,676   | 340,380   | 317,723   | 134,986   | 159,992   | 67,118   | 261,042   | —           | 2,173,530  |

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 44. 分部信息(續)

### (b) 地理區域信息(續)

|                            | 中國大陸境內(總行和境內分行) |           |           |           |          |          |          | 境外及其他   | 抵銷   | 合計       |
|----------------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|---------|------|----------|
|                            | 總行              | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區 | 西部<br>地區 | 東北<br>地區 |         |      |          |
| 截至2012年6月30日止<br>六個月(未經審計) |                 |           |           |           |          |          |          |         |      |          |
| 外部利息淨收入                    | 78,061          | 31,627    | 19,215    | 16,421    | 18,861   | 26,400   | 8,017    | 5,456   | —    | 204,058  |
| 內部利息淨收入／(支出)               | (59,114)        | 9,088     | 6,352     | 25,769    | 7,309    | 6,215    | 4,462    | (81)    | —    | —        |
| 手續費及佣金淨收入                  | 1,506           | 13,012    | 9,219     | 9,962     | 8,565    | 7,602    | 2,619    | 2,355   | (36) | 54,804   |
| 其他淨收入／(支出)(i)              | 4,000           | (537)     | 26        | 412       | (110)    | (248)    | (312)    | 735     | —    | 3,966    |
| 營業收入                       | 24,453          | 53,190    | 34,812    | 52,564    | 34,625   | 39,969   | 14,786   | 8,465   | (36) | 262,828  |
| 營業費用                       | (7,249)         | (15,018)  | (10,243)  | (15,025)  | (13,564) | (14,788) | (5,964)  | (2,716) | 36   | (84,531) |
| 減值損失：                      |                 |           |           |           |          |          |          |         |      |          |
| 客戶貸款及墊款                    | (2,196)         | (5,154)   | (2,603)   | (2,374)   | (2,437)  | (3,019)  | (811)    | (435)   | —    | (19,029) |
| 其他                         | (95)            | (8)       | —         | (105)     | 7        | (2)      | (3)      | (2)     | —    | (208)    |
| 營業利潤                       | 14,913          | 33,010    | 21,966    | 35,060    | 18,631   | 22,160   | 8,008    | 5,312   | —    | 159,060  |
| 分佔聯營及合營公司損益                | —               | —         | —         | —         | —        | —        | —        | 1,152   | —    | 1,152    |
| 稅前利潤                       | 14,913          | 33,010    | 21,966    | 35,060    | 18,631   | 22,160   | 8,008    | 6,464   | —    | 160,212  |
| 所得稅費用                      |                 |           |           |           |          |          |          |         |      | (36,971) |
| 淨利潤                        |                 |           |           |           |          |          |          |         |      | 123,241  |
| 其他分部信息：                    |                 |           |           |           |          |          |          |         |      |          |
| 折舊                         | 735             | 1,036     | 709       | 914       | 1,068    | 1,182    | 500      | 327     | —    | 6,471    |
| 攤銷                         | 339             | 106       | 57        | 59        | 107      | 109      | 28       | 2       | —    | 807      |
| 資本性支出                      | 2,219           | 693       | 602       | 834       | 712      | 992      | 352      | 2,596   | —    | 9,000    |

(i) 包括交易淨支出、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

|                    | 中國大陸境內(總行和境內分行) |           |           |           |           |           |          | 境外<br>及其他 | 抵銷          | 合計         |
|--------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-------------|------------|
|                    | 總行              | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區  | 西部<br>地區  | 東北<br>地區 |           |             |            |
| 2012年12月31日(經審計)   |                 |           |           |           |           |           |          |           |             |            |
| 地理區域資產             | 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：對聯營及合營<br>公司的投資 | —               | —         | —         | —         | —         | —         | —        | 33,284    | —           | 33,284     |
| 物業和設備              | 11,154          | 23,167    | 12,356    | 17,969    | 18,701    | 21,393    | 10,046   | 21,103    | —           | 135,889    |
| 其他非流動資產(i)         | 11,014          | 5,731     | 2,320     | 4,041     | 4,869     | 4,257     | 1,681    | 2,006     | —           | 35,919     |
| 未分配資產              |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 22,789     |
| 總資產                |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 17,542,217 |
| 地理區域負債             | 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 |
| 未分配負債              |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 57,474     |
| 總負債                |                 |           |           |           |           |           |          |           |             | 16,413,758 |
| 其他分部信息：            |                 |           |           |           |           |           |          |           |             |            |
| 信貸承諾               | 418,897         | 390,236   | 337,265   | 321,305   | 120,188   | 162,835   | 59,386   | 266,094   | —           | 2,076,206  |

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## 45. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

### (a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、擔保和其他付款承諾。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

在場外衍生金融交易中，本集團一般會與交易對手簽訂國際掉期與衍生交易協會主協議、中國銀行間市場金融衍生品交易主協議。這些協議為各種場外衍生產品的交易提供了主框架協議。在上述協議下，倘若出現違約事件，則在相關主協議下所簽訂的所有未到期交易在被終止後均須採用淨額結算。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。

#### 貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

#### 單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

#### 組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

按組合方式進行評估時，資產會按其類似信貸風險特徵(能顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)劃分組合。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的國家或當地經濟狀況。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 貸款減值評估(續)

##### 單項金額並不重大的同類貸款

對同類貸款，本集團以組合方式評估減值損失。此方法根據違約可能性及虧損金額的歷史趨勢進行統計分析，同時對影響組合中固有損失的當前經濟狀況進行評估。

##### 並無客觀減值證據的單項評估貸款

並無客觀減值證據的單項評估貸款會包括在具有類似信貸風險特徵的貸款組合內，以組合為單位進行減值損失評估。組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

在獲知組合內個別資產出現客觀減值證據時，這些資產會從資產組合中剔除並按單項方式評估。按組合方式評估減值損失的資產不包括單項方式評估減值損失並已經或將會繼續確認減值損失的資產。

#### 擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註19。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。於2013年6月30日，公司貸款賬面價值為人民幣68,964.02億元(2012年12月31日：人民幣65,165.89億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣31,690.09億元(2012年12月31日：人民幣29,074.05億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2013年6月30日，個人貸款賬面價值為人民幣25,412.40億元(2012年12月31日：人民幣22,871.03億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣21,584.72億元(2012年12月31日：人民幣19,525.22億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人的現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註45(a)(iii)。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

|                           | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央銀行款項                  | 3,226,092                | 3,098,883                |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項          | 641,073                  | 636,450                  |
| 為交易而持有的金融資產               | 43,771                   | 20,317                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 268,216                  | 201,208                  |
| 衍生金融資產                    | 26,949                   | 14,756                   |
| 買入返售款項                    | 462,000                  | 544,579                  |
| 客戶貸款及墊款                   | 9,202,023                | 8,583,289                |
| 金融投資                      |                          |                          |
| — 應收款項類投資                 | 369,542                  | 364,715                  |
| — 持有至到期投資                 | 2,674,164                | 2,576,562                |
| — 可供出售金融資產                | 1,022,800                | 917,143                  |
| 其他                        | 439,054                  | 220,183                  |
|                           | 18,375,684               | 17,178,085               |
| 信貸承諾                      | 2,173,530                | 2,076,206                |
| 最大信用風險敞口                  | 20,549,214               | 19,254,291               |

#### (ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

**45. 金融工具風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****(ii) 風險集中度(續)****按地區分佈**

本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

2013年6月30日(未經審計)

|                               | 總行        | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區  | 西部<br>地區  | 東北<br>地區 | 境外<br>及其他 | 合計         |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------|
| 存放中央銀行款項                      | 2,829,877 | 63,136    | 41,069    | 164,275   | 21,670    | 33,960    | 10,638   | 61,467    | 3,226,092  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項              | 297,388   | 29,681    | 32,377    | 156,997   | 17,995    | 3,750     | 19,136   | 83,749    | 641,073    |
| 為交易而持有的金融資產                   | 42,336    | —         | —         | —         | —         | —         | —        | 1,435     | 43,771     |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產 | 267,298   | 131       | 97        | 165       | 63        | 110       | 20       | 332       | 268,216    |
| 衍生金融資產                        | 19,576    | 919       | 2,056     | 729       | 220       | 834       | 190      | 2,425     | 26,949     |
| 買入返售款項                        | 165,234   | 11,178    | 1,484     | 9,996     | 12,293    | 2,484     | 15,961   | 243,370   | 462,000    |
| 客戶貸款及墊款                       | 331,794   | 1,968,113 | 1,259,786 | 1,609,094 | 1,231,414 | 1,613,269 | 531,982  | 656,571   | 9,202,023  |
| 金融投資                          |           |           |           |           |           |           |          |           |            |
| — 應收款項類投資                     | 360,388   | 300       | 300       | 2,560     | 2,180     | 1,488     | 120      | 2,206     | 369,542    |
| — 持有至到期投資                     | 2,573,686 | 55,167    | 27,276    | 8,334     | —         | —         | 1,000    | 8,701     | 2,674,164  |
| — 可供出售金融資產                    | 571,344   | 57,250    | 35,691    | 230,283   | 14,186    | 14,004    | 4,251    | 95,791    | 1,022,800  |
| 其他                            | 308,078   | 18,353    | 11,931    | 17,363    | 10,913    | 12,871    | 4,837    | 54,708    | 439,054    |
| 信貨承諾                          | 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 |
| 最大信用風險敞口                      | 460,613   | 431,676   | 340,380   | 317,723   | 134,986   | 159,992   | 67,118   | 261,042   | 2,173,530  |
|                               | 8,227,612 | 2,635,904 | 1,752,447 | 2,517,519 | 1,445,920 | 1,842,762 | 655,253  | 1,471,797 | 20,549,214 |

上述各地區的組成部分請見附註44(b)地理區域信息。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (ii) 風險集中度(續)

#### 按地區分佈(續)

2012年12月31日(經審計)

|                               | 總行        | 長江<br>三角洲 | 珠江<br>三角洲 | 環渤海<br>地區 | 中部<br>地區  | 西部<br>地區  | 東北<br>地區 | 境外<br>及其他 | 合計         |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------|
| 存放中央銀行款項                      | 2,792,670 | 48,293    | 32,904    | 110,108   | 19,753    | 31,345    | 8,301    | 55,509    | 3,098,883  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項              | 291,330   | 49,415    | 61,071    | 52,112    | 16,588    | 20,166    | 37,278   | 108,490   | 636,450    |
| 為交易而持有的金融資產                   | 18,064    | —         | —         | —         | —         | —         | —        | 2,253     | 20,317     |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產 | 200,778   | 2         | —         | —         | 4         | —         | 2        | 422       | 201,208    |
| 衍生金融資產                        | 9,923     | 362       | 433       | 841       | 88        | 109       | 139      | 2,861     | 14,756     |
| 買入返售款項                        | 222,043   | 24,603    | 4,587     | 52,565    | 7,355     | 6,028     | 2,188    | 225,210   | 544,579    |
| 客戶貸款及墊款                       | 303,625   | 1,887,989 | 1,208,518 | 1,518,202 | 1,158,116 | 1,485,267 | 499,870  | 521,702   | 8,583,289  |
| 金融投資                          |           |           |           |           |           |           |          |           |            |
| — 應收款項類投資                     | 358,110   | 300       | 220       | 2,224     | 1,860     | 1,398     | 120      | 483       | 364,715    |
| — 持有至到期投資                     | 2,481,924 | 44,108    | 26,543    | 10,853    | —         | —         | 1,000    | 12,134    | 2,576,562  |
| — 可供出售金融資產                    | 518,842   | 54,141    | 26,764    | 214,574   | 13,535    | 13,404    | 4,187    | 71,696    | 917,143    |
| 其他                            | 122,366   | 15,199    | 6,106     | 13,004    | 7,440     | 8,248     | 2,636    | 45,184    | 220,183    |
|                               | 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 |
| 信貸承諾                          | 418,897   | 390,236   | 337,265   | 321,305   | 120,188   | 162,835   | 59,386   | 266,094   | 2,076,206  |
| 最大信用風險敞口                      | 7,738,572 | 2,514,648 | 1,704,411 | 2,295,788 | 1,344,927 | 1,728,800 | 615,107  | 1,312,038 | 19,254,291 |

上述各地區的組成部分請見附註44(b)地理區域信息。

**45. 金融工具風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****(ii) 風險集中度(續)****按行業分佈**

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註45(a)(iv)中詳細列示。本集團客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

|                  | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 製造業              | 1,526,064                | 1,455,792                |
| 交通運輸、倉儲和郵政業      | 1,256,854                | 1,154,071                |
| 批發和零售業           | 865,125                  | 816,650                  |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 610,352                  | 617,734                  |
| 房地產業             | 544,272                  | 562,563                  |
| 水利、環境和公共設施管理業    | 480,156                  | 468,526                  |
| 租賃和商務服務業         | 435,416                  | 398,359                  |
| 採礦業              | 261,139                  | 243,289                  |
| 建築業              | 170,294                  | 153,701                  |
| 住宿和餐飲業           | 182,860                  | 162,971                  |
| 科教文衛             | 95,560                   | 87,450                   |
| 其他               | 282,655                  | 211,472                  |
| 公司類貸款小計          | 6,710,747                | 6,332,578                |
| 個人住房及經營性貸款       | 1,871,012                | 1,660,600                |
| 其他               | 670,228                  | 626,503                  |
| 個人貸款小計           | 2,541,240                | 2,287,103                |
| 票據貼現             | 185,655                  | 184,011                  |
| 客戶貸款及墊款合計        | 9,437,642                | 8,803,692                |

**(iii) 客戶貸款及墊款**

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 既未逾期也未減值 | 9,285,459                | 8,672,503                |
| 已逾期但未減值  | 70,415                   | 56,614                   |
| 已減值      | 81,768                   | 74,575                   |
|          | 9,437,642                | 8,803,692                |
| 減：減值準備   | (235,619)                | (220,403)                |
|          | 9,202,023                | 8,583,289                |

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iii) 客戶貸款及墊款(續)

#### 既未逾期也未減值

本集團將既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款根據五級分類評定為正常及關注類貸款。本集團管理層認為上述貸款僅面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值。

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

|      | 2013年6月30日(未經審計) |         |           | 2012年12月31日(經審計) |         |           |
|------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|
|      | 正常               | 關注      | 合計        | 正常               | 關注      | 合計        |
| 信用貸款 | 2,649,656        | 40,920  | 2,690,576 | 2,626,242        | 50,142  | 2,676,384 |
| 保證貸款 | 1,273,492        | 38,713  | 1,312,205 | 1,197,403        | 42,074  | 1,239,477 |
| 抵押貸款 | 4,000,824        | 70,948  | 4,071,772 | 3,610,019        | 69,638  | 3,679,657 |
| 質押貸款 | 1,188,150        | 22,756  | 1,210,906 | 1,052,280        | 24,705  | 1,076,985 |
|      | 9,112,122        | 173,337 | 9,285,459 | 8,485,944        | 186,559 | 8,672,503 |

#### 已逾期但未減值

在報告期末，本集團已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

|         | 2013年6月30日(未經審計) |         |         | 2012年12月31日(經審計) |        |         |
|---------|------------------|---------|---------|------------------|--------|---------|
|         | 公司類<br>貸款及<br>墊款 | 個人貸款    | 合計      | 公司類<br>貸款及<br>墊款 | 個人貸款   | 合計      |
| 逾期時間：   |                  |         |         |                  |        |         |
| 1個月以內   | 22,488           | 32,344  | 54,832  | 12,010           | 31,814 | 43,824  |
| 1-2個月   | 73               | 7,994   | 8,067   | 192              | 7,478  | 7,670   |
| 2-3個月   | 246              | 7,270   | 7,516   | 53               | 5,060  | 5,113   |
| 3個月以上   | —                | —       | —       | 5                | 2      | 7       |
| 合計      | 22,807           | 47,608  | 70,415  | 12,260           | 44,354 | 56,614  |
| 擔保物公允價值 | 19,824           | 100,162 | 119,986 | 13,313           | 93,568 | 106,881 |

#### 已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。包括公司類貸款及個人貸款中被評定為「次級」、「可疑」及「損失」類的貸款。

本集團持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2013年6月30日的公允價值為人民幣198.30億元(2012年12月31日：人民幣139.94億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

**45. 金融工具風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****(iii) 客戶貸款及墊款(續)****經重組的客戶貸款及墊款**

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

|               | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 經重組客戶貸款及墊款    | 7,932                    | 7,188                    |
| 其中：已減值客戶貸款及墊款 | 4,022                    | 4,761                    |

**以物抵債的擔保物**

本集團於本期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣5.10億元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣1.39億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

**(iv) 債券投資**

債券投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債券投資存在不同的信用風險級別。

本集團債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

**2013年6月30日(未經審計)**

|                 | 應收款項<br>類投資 | 持有至<br>到期投資 | 可供出售<br>金融資產 | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 指定以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>當期損益的<br>金融資產 | 合計        |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|---------------------|----------------------------------------------|-----------|
| 既未逾期也未減值        |             |             |              |                     |                                              |           |
| 政府及中央銀行         | 95,104      | 1,264,856   | 97,404       | 1,453               | 1,965                                        | 1,460,782 |
| 政策性銀行           | 35,090      | 1,359,114   | 326,058      | 540                 | 33,544                                       | 1,754,346 |
| 公共實體            | 2,020       | 14,212      | 48,446       | 2,248               | 2,332                                        | 69,258    |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 | 183,127     | 14,144      | 147,272      | 1,651               | 4,887                                        | 351,081   |
| 企業              | 54,201      | 21,795      | 393,342      | 37,879              | 43,604                                       | 550,821   |
| 小計              | 369,542     | 2,674,121   | 1,012,522    | 43,771              | 86,332                                       | 4,186,288 |
| 已減值(i)          |             |             |              |                     |                                              |           |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 | —           | 172         | 80           | —                   | —                                            | 252       |
| 企業              | —           | 30          | —            | —                   | —                                            | 30        |
|                 | —           | 202         | 80           | —                   | —                                            | 282       |
| 減：減值準備          | —           | (159)       | —            | —                   | —                                            | (159)     |
| 小計              | —           | 43          | 80           | —                   | —                                            | 123       |
| 合計              | 369,542     | 2,674,164   | 1,012,602    | 43,771              | 86,332                                       | 4,186,411 |

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 債券投資(續)

本集團債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下(續)：

2012年12月31日(經審計)

|                 | 應收款項<br>類投資 | 持有至<br>到期投資 | 可供出售<br>金融資產 | 為交易<br>而持有的<br>金融資產 | 指定以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>當期損益的<br>金融資產 | 合計        |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|---------------------|----------------------------------------------|-----------|
| 既未逾期也未減值        |             |             |              |                     |                                              |           |
| 政府及中央銀行         | 101,276     | 1,260,176   | 149,997      | 1,525               | 1,118                                        | 1,514,092 |
| 政策性銀行           | 35,090      | 1,271,887   | 252,416      | 516                 | 28,040                                       | 1,587,949 |
| 公共實體            | 2,500       | 22,508      | 66,048       | 190                 | 3,354                                        | 94,600    |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 | 204,406     | 12,165      | 116,975      | 890                 | 5,738                                        | 340,174   |
| 企業              | 21,443      | 9,533       | 328,802      | 17,196              | 65,210                                       | 442,184   |
| 小計              | 364,715     | 2,576,269   | 914,238      | 20,317              | 103,460                                      | 3,978,999 |
| 已減值(i)          |             |             |              |                     |                                              |           |
| 銀行同業及<br>其他金融機構 | —           | 723         | —            | —                   | —                                            | 723       |
| 企業              | —           | 30          | 106          | —                   | —                                            | 136       |
|                 |             | 753         | 106          | —                   | —                                            | 859       |
| 減：減值準備          | —           | (460)       | —            | —                   | —                                            | (460)     |
| 小計              | —           | 293         | 106          | —                   | —                                            | 399       |
| 合計              | 364,715     | 2,576,562   | 914,344      | 20,317              | 103,460                                      | 3,979,398 |

(i) 減值債券的確定是基於單獨測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本集團考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本集團未取得任何擔保物。

### (b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

**45. 金融工具風險管理(續)****(b) 流動性風險(續)**

本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

2013年6月30日(未經審計)

|                                                  | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上  | 無期限(iii)  | 合計         |
|--------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>資產：</b>                                       |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 現金及存放中央銀行款項<br>存放和拆放同業及                          | 557,934     | —         | —         | —          | —         | —         | 2,743,057 | 3,300,991  |
| 其他金融機構款項(i)                                      | 256,323     | 433,656   | 210,352   | 181,259    | 20,324    | 1,159     | —         | 1,103,073  |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 | —           | 1,686     | 5,843     | 32,130     | 3,337     | 775       | 164       | 43,935     |
| 衍生金融資產                                           | 588         | 46,458    | 84,104    | 12,320     | 102,632   | 9,527     | 12,587    | 268,216    |
| 客戶貸款及墊款                                          | —           | 3,979     | 9,814     | 10,335     | 2,044     | 777       | —         | 26,949     |
| 金融投資                                             | 25,756      | 686,717   | 869,002   | 2,271,339  | 2,113,226 | 3,195,891 | 40,092    | 9,202,023  |
| 對聯營及合營公司的投資                                      | —           | 98,462    | 167,481   | 380,246    | 2,021,829 | 1,398,365 | 3,730     | 4,070,113  |
| 物業和設備                                            | —           | —         | —         | —          | —         | —         | 28,983    | 28,983     |
| 其他                                               | —           | —         | —         | —          | —         | —         | 142,869   | 142,869    |
| 其他                                               | 138,539     | 219,485   | 53,540    | 58,773     | 11,689    | 12,734    | 41,441    | 536,201    |
| 資產合計                                             | 979,140     | 1,490,443 | 1,400,136 | 2,946,402  | 4,275,081 | 4,619,228 | 3,012,923 | 18,723,353 |
| <b>負債：</b>                                       |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 向中央銀行借款                                          | —           | —         | —         | 100        | 617       | —         | —         | 717        |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融負債                | 57,323      | 228,335   | 97,861    | 4,143      | 1,841     | —         | —         | 389,503    |
| 衍生金融負債                                           | —           | 4,006     | 9,125     | 7,485      | 1,951     | 1,284     | —         | 23,851     |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(ii)                         | 660,546     | 475,021   | 283,702   | 159,937    | 19,462    | 10,646    | —         | 1,609,314  |
| 存款證                                              | —           | 8,750     | 28,215    | 14,254     | 4,801     | —         | —         | 56,020     |
| 客戶存款                                             | 7,465,105   | 971,315   | 1,098,734 | 3,475,094  | 1,479,208 | 18,946    | —         | 14,508,402 |
| 已發行債務證券                                          | 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    |
| 負債合計                                             | 8,333,588   | 2,005,643 | 1,570,039 | 3,854,225  | 1,582,807 | 201,958   | —         | 17,548,260 |
| 流動性淨額                                            | (7,354,448) | (515,200) | (169,903) | (907,823)  | 2,692,274 | 4,417,270 | 3,012,923 | 1,175,093  |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下(續)：

2012年12月31日(經審計)

|                                                  | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上  | 無期限(iii)  | 合計         |
|--------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>資產：</b>                                       |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 現金及存放中央銀行款項                                      | 596,027     | —         | —         | —          | —         | —         | 2,578,916 | 3,174,943  |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項(i)                          | 106,092     | 647,390   | 206,587   | 112,412    | 108,213   | 335       | —         | 1,181,029  |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 | —           | 488       | 2,467     | 10,815     | 6,091     | 456       | 146       | 20,463     |
| 衍生金融資產                                           | 9           | 29,380    | 47,522    | 17,518     | 87,014    | 10,469    | 9,296     | 201,208    |
| 客戶貸款及墊款                                          | 105         | 1,189     | 3,194     | 5,703      | 2,785     | 1,780     | —         | 14,756     |
| 金融投資                                             | 17,189      | 599,599   | 746,692   | 2,308,352  | 1,946,681 | 2,927,776 | 37,000    | 8,583,289  |
| 對聯營及合營公司的投資                                      | —           | 29,975    | 57,999    | 766,932    | 1,709,631 | 1,293,623 | 4,056     | 3,862,216  |
| 物業和設備                                            | —           | —         | —         | —          | —         | —         | 33,284    | 33,284     |
| 其他                                               | —           | —         | —         | —          | —         | —         | 135,889   | 135,889    |
| 其他                                               | 165,191     | 35,938    | 28,595    | 50,748     | 6,789     | 12,931    | 34,948    | 335,140    |
| 資產合計                                             | 884,613     | 1,343,959 | 1,093,056 | 3,272,480  | 3,867,204 | 4,247,370 | 2,833,535 | 17,542,217 |
| <b>負債：</b>                                       |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 向中央銀行借款                                          | —           | 219       | 18        | 50         | 846       | —         | —         | 1,133      |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融負債                | 52,346      | 160,691   | 103,980   | 818        | 1,907     | —         | —         | 319,742    |
| 衍生金融負債                                           | 11          | 2,396     | 1,448     | 4,595      | 3,024     | 1,787     | —         | 13,261     |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(ii)                         | 581,632     | 746,416   | 190,709   | 138,616    | 64,405    | 2,791     | —         | 1,724,569  |
| 存款證                                              | —           | 6,323     | 2,895     | 27,376     | 1,415     | —         | —         | 38,009     |
| 客戶存款                                             | 7,076,646   | 818,534   | 1,222,968 | 2,964,264  | 1,533,049 | 27,449    | —         | 13,642,910 |
| 已發行債務證券                                          | —           | 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    |
| 負債合計                                             | 7,893,197   | 1,783,444 | 1,554,343 | 3,273,177  | 1,709,131 | 200,466   | —         | 16,413,758 |
| 流動性淨額                                            | (7,008,584) | (439,485) | (461,287) | (697)      | 2,158,073 | 4,046,904 | 2,833,535 | 1,128,459  |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

**45. 金融工具風險管理(續)****(b) 流動性風險(續)***(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析*

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

*2013年6月30日(未經審計)*

|                                          | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上  | 無期限(iii)  | 合計         |
|------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>非衍生工具現金流量：</b>                        |             |           |           |            |           |           |           |            |
| <b>金融資產：</b>                             |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 現金及存放中央銀行款項<br>存放和拆放同業及                  | 557,934     | —         | 1,234     | —          | —         | —         | 2,743,057 | 3,302,225  |
| 其他金融機構款項(i)                              | 256,668     | 444,879   | 212,992   | 185,191    | 22,451    | 1,364     | —         | 1,123,545  |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的 | —           | 1,979     | 5,915     | 33,691     | 3,185     | 1,012     | 164       | 45,946     |
| 金融資產                                     | 588         | 154,323   | 36,758    | 14,949     | 62,925    | 10,601    | 12,587    | 292,731    |
| 客戶貸款及墊款(ii)                              | 26,289      | 746,068   | 1,008,036 | 2,723,134  | 3,564,539 | 4,620,560 | 87,434    | 12,776,060 |
| 金融投資                                     | —           | 118,926   | 206,876   | 524,216    | 2,319,467 | 1,668,004 | 3,730     | 4,841,219  |
| 其他                                       | 159,055     | 207,829   | 527       | 1,280      | 451       | 13        | 8,898     | 378,053    |
|                                          | 1,000,534   | 1,674,004 | 1,472,338 | 3,482,461  | 5,973,018 | 6,301,554 | 2,855,870 | 22,759,779 |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

#### (ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)

2013年6月30日(未經審計)

|                                   | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上 | 無期限 | 合計          |
|-----------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|-----|-------------|
| <b>非衍生工具現金流量：</b>                 |             |           |           |            |           |          |     |             |
| <b>金融負債：</b>                      |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 向中央銀行借款                           | —           | —         | —         | 103        | 688       | —        | —   | 791         |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融負債 | 57,323      | 229,094   | 98,473    | 4,255      | 2,023     | —        | —   | 391,168     |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(i)           | 661,170     | 489,368   | 295,270   | 164,357    | 21,403    | 12,791   | —   | 1,644,359   |
| 存款證                               | —           | 8,773     | 28,516    | 14,459     | 5,353     | —        | —   | 57,101      |
| 客戶存款                              | 7,467,110   | 982,988   | 1,127,993 | 3,605,412  | 1,615,313 | 22,310   | —   | 14,821,126  |
| 已發行債務證券                           | 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     |
|                                   | 8,271,227   | 1,716,036 | 1,561,071 | 3,851,404  | 1,744,388 | 268,656  | —   | 17,412,782  |
| <b>衍生工具現金流量：</b>                  |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 以淨額交割的衍生金融工具                      | —           | 3         | (3)       | 309        | (74)      | (499)    | —   | (264)       |
| 以總額交割的衍生金融工具                      |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 其中：現金流入                           | —           | 470,842   | 397,586   | 634,373    | 113,778   | 1,770    | —   | 1,618,349   |
| 現金流出                              | —           | (468,852) | (371,476) | (631,902)  | (112,574) | (1,768)  | —   | (1,586,572) |
|                                   | —           | 1,990     | 26,110    | 2,471      | 1,204     | 2        | —   | 31,777      |

(i) 含賣出回購款項。

**45. 金融工具風險管理(續)****(b) 流動性風險(續)***(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析(續)*

2012年12月31日(經審計)

|                                          | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上  | 無期限(iii)  | 合計         |
|------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>非衍生工具現金流量：</b>                        |             |           |           |            |           |           |           |            |
| <b>金融資產：</b>                             |             |           |           |            |           |           |           |            |
| 現金及存放中央銀行款項<br>存放和拆放同業及                  | 596,027     | —         | 1,316     | —          | —         | —         | 2,578,916 | 3,176,259  |
| 其他金融機構款項(i)                              | 106,650     | 648,657   | 208,535   | 115,129    | 118,200   | 433       | —         | 1,197,604  |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的 | —           | 500       | 2,605     | 11,578     | 7,098     | 521       | 146       | 22,448     |
| 金融資產                                     | 9           | 29,844    | 48,967    | 21,752     | 99,404    | 11,757    | 9,296     | 221,029    |
| 客戶貸款及墊款(ii)                              | 17,944      | 677,978   | 881,125   | 2,749,973  | 3,172,666 | 4,522,308 | 76,275    | 12,098,269 |
| 金融投資                                     | —           | 35,160    | 79,114    | 891,374    | 2,057,438 | 1,539,585 | 4,926     | 4,607,597  |
| 其他                                       | 154,899     | 11,269    | 10,440    | 8,124      | 371       | 4,009     | 664       | 189,776    |
|                                          | 875,529     | 1,403,408 | 1,232,102 | 3,797,930  | 5,455,177 | 6,078,613 | 2,670,223 | 21,512,982 |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2012年12月31日(經審計)

|                           | 逾期/<br>即時償還 | 1個月內      | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年      | 5年<br>以上 | 無期限 | 合計          |
|---------------------------|-------------|-----------|-----------|------------|-----------|----------|-----|-------------|
| <b>非衍生工具現金流量：</b>         |             |           |           |            |           |          |     |             |
| <b>金融負債：</b>              |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 向中央銀行借款                   | —           | 220       | 22        | 55         | 852       | —        | —   | 1,149       |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的 |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 金融負債                      | 52,346      | 161,202   | 104,881   | 822        | 1,952     | —        | —   | 321,203     |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(i)   | 582,655     | 748,231   | 192,119   | 140,817    | 65,406    | 4,054    | —   | 1,733,282   |
| 存款證                       | —           | 6,378     | 3,108     | 27,674     | 1,531     | —        | —   | 38,691      |
| 客戶存款                      | 7,079,079   | 838,220   | 1,258,654 | 3,069,964  | 1,660,171 | 30,817   | —   | 13,936,905  |
| 已發行債務證券                   | —           | 605       | 2,546     | 17,789     | 98,579    | 199,755  | —   | 319,274     |
| 其他                        | 160,629     | 29        | 23        | 225        | 1,021     | 10,325   | —   | 172,252     |
|                           | 7,874,709   | 1,754,885 | 1,561,353 | 3,257,346  | 1,829,512 | 244,951  | —   | 16,522,756  |
| <b>衍生工具現金流量：</b>          |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 以淨額交割的衍生金融工具              | —           | 2         | (44)      | (128)      | 77        | (83)     | —   | (176)       |
| 以總額交割的衍生金融工具              |             |           |           |            |           |          |     |             |
| 其中：現金流入                   | 30,968      | 388,784   | 311,498   | 537,367    | 53,489    | —        | —   | 1,322,106   |
| 現金流出                      | (30,735)    | (382,958) | (308,246) | (535,419)  | (53,933)  | —        | —   | (1,311,291) |
|                           | 233         | 5,826     | 3,252     | 1,948      | (444)     | —        | —   | 10,815      |

(i) 含賣出回購款項。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (b) 流動性風險(續)

#### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

|                         | 即時償還    | 1個月內    | 1至<br>3個月 | 3個月<br>至1年 | 1至5年    | 5年<br>以上 | 合計        |
|-------------------------|---------|---------|-----------|------------|---------|----------|-----------|
| <b>2013年6月30日(未經審計)</b> |         |         |           |            |         |          |           |
| 信貸承諾                    | 786,844 | 154,587 | 275,870   | 555,103    | 285,438 | 115,688  | 2,173,530 |
| <b>2012年12月31日(經審計)</b> |         |         |           |            |         |          |           |
| 信貸承諾                    | 635,824 | 143,048 | 278,689   | 510,723    | 287,642 | 220,280  | 2,076,206 |

### (c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括總行本部及全部境外分行交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析(截至2012年6月30日止六個月：僅包括總行本部和新加坡、紐約、首爾、東京、河內、悉尼六家海外分行交易賬戶風險價值)。

**45. 金融工具風險管理(續)****(c) 市場風險(續)***(i) 風險價值(VaR)*

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率、商品等價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

|        | 截至2013年6月30日止六個月(未經審計) |    |    |    |
|--------|------------------------|----|----|----|
|        | 2013年<br>6月30日         | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險   | 74                     | 26 | 78 | 13 |
| 匯率風險   | 37                     | 29 | 51 | 18 |
| 商品風險   | 1                      | 3  | 12 | 0  |
| 總體風險價值 | 68                     | 37 | 80 | 26 |

|        | 截至2012年6月30日止六個月(未經審計) |    |    |    |
|--------|------------------------|----|----|----|
|        | 2012年<br>6月30日         | 平均 | 最高 | 最低 |
| 利率風險   | 36                     | 34 | 43 | 27 |
| 匯率風險   | 31                     | 17 | 37 | 3  |
| 商品風險   | 14                     | 9  | 20 | 1  |
| 總體風險價值 | 47                     | 36 | 48 | 29 |

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (c) 市場風險(續)

#### (ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

| 幣種 | 匯率變動 | 對稅前利潤的影響 |        | 對權益的影響 |        |
|----|------|----------|--------|--------|--------|
|    |      | 2013年    | 2012年  | 2013年  | 2012年  |
|    |      | 6月30日    | 12月31日 | 6月30日  | 12月31日 |
|    |      | (未經審計)   | (經審計)  | (未經審計) | (經審計)  |
| 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對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

**45. 金融工具風險管理(續)****(c) 市場風險(續)****(ii) 匯率風險(續)**

有關資產和負債按幣種列示如下：

2013年6月30日(未經審計)

|                                   | 人民幣               | 美元<br>(折合<br>人民幣) | 港元<br>(折合<br>人民幣) | 其他<br>(折合<br>人民幣) | 合計                |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>資產：</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| 現金及存放中央銀行款項                       | 3,222,786         | 42,626            | 18,263            | 17,316            | 3,300,991         |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項(i)           | 667,160           | 366,437           | 5,775             | 63,701            | 1,103,073         |
| 為交易而持有的金融資產                       | 41,810            | 999               | 483               | 643               | 43,935            |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 | 267,297           | 333               | —                 | 586               | 268,216           |
| 衍生金融資產                            | 11,131            | 15,437            | 24                | 357               | 26,949            |
| 客戶貸款及墊款                           | 8,333,884         | 671,234           | 115,706           | 81,199            | 9,202,023         |
| 金融投資                              | 3,969,844         | 74,536            | 3,992             | 21,741            | 4,070,113         |
| 對聯營及合營公司的投資                       | 108               | 122               | 68                | 28,685            | 28,983            |
| 物業及設備                             | 126,137           | 14,571            | 722               | 1,439             | 142,869           |
| 其他                                | 440,597           | 31,539            | 2,535             | 61,530            | 536,201           |
| <b>資產合計</b>                       | <b>17,080,754</b> | <b>1,217,834</b>  | <b>147,568</b>    | <b>277,197</b>    | <b>18,723,353</b> |
| <b>負債：</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| 向中央銀行借款                           | 100               | —                 | —                 | 617               | 717               |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融負債 | 330,332           | 1,858             | 1                 | 57,312            | 389,503           |
| 衍生金融負債                            | 5,566             | 17,115            | 48                | 1,122             | 23,851            |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(ii)          | 1,026,819         | 512,246           | 8,467             | 61,782            | 1,609,314         |
| 存款證                               | 15,624            | 28,635            | 3,265             | 8,496             | 56,020            |
| 客戶存款                              | 13,931,127        | 284,704           | 169,052           | 123,519           | 14,508,402        |
| 已發行債務證券                           | 215,093           | 21,476            | 1,277             | 12,357            | 250,203           |
| 其他                                | 676,399           | 18,313            | 2,576             | 12,962            | 710,250           |
| <b>負債合計</b>                       | <b>16,201,060</b> | <b>884,347</b>    | <b>184,686</b>    | <b>278,167</b>    | <b>17,548,260</b> |
| <b>長/(短)盤淨額</b>                   | <b>879,694</b>    | <b>333,487</b>    | <b>(37,118)</b>   | <b>(970)</b>      | <b>1,175,093</b>  |
| <b>信貸承諾</b>                       | <b>1,625,032</b>  | <b>422,539</b>    | <b>64,943</b>     | <b>61,016</b>     | <b>2,173,530</b>  |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (c) 市場風險(續)

#### (ii) 匯率風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下(續)：

2012年12月31日(經審計)

|                                   | 人民幣               | 美元<br>(折合<br>人民幣) | 港元<br>(折合<br>人民幣) | 其他<br>(折合<br>人民幣) | 合計                |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>資產：</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| 現金及存放中央銀行款項                       | 3,099,725         | 36,778            | 10,617            | 27,823            | 3,174,943         |
| 存放和拆放同業及<br>其他金融機構款項(i)           | 725,041           | 371,620           | 15,730            | 68,638            | 1,181,029         |
| 為交易而持有的金融資產                       | 18,458            | 460               | 991               | 554               | 20,463            |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 | 200,777           | 340               | 82                | 9                 | 201,208           |
| 衍生金融資產                            | 7,186             | 2,373             | 171               | 5,026             | 14,756            |
| 客戶貸款及墊款                           | 7,827,810         | 575,977           | 108,872           | 70,630            | 8,583,289         |
| 金融投資                              | 3,772,068         | 63,498            | 3,980             | 22,670            | 3,862,216         |
| 對聯營及合營公司的投資                       | 121               | 719               | 184               | 32,260            | 33,284            |
| 物業及設備                             | 118,917           | 15,490            | 488               | 994               | 135,889           |
| 其他                                | 220,571           | 44,129            | 7,503             | 62,937            | 335,140           |
| <b>資產合計</b>                       | <b>15,990,674</b> | <b>1,111,384</b>  | <b>148,618</b>    | <b>291,541</b>    | <b>17,542,217</b> |
| <b>負債：</b>                        |                   |                   |                   |                   |                   |
| 向中央銀行借款                           | 68                | 219               | —                 | 846               | 1,133             |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融負債 | 265,489           | 1,906             | 1                 | 52,346            | 319,742           |
| 衍生金融負債                            | 2,017             | 10,132            | 71                | 1,041             | 13,261            |
| 同業及其他金融機構存放和<br>拆入款項(ii)          | 1,175,996         | 450,420           | 1,034             | 97,119            | 1,724,569         |
| 存款證                               | 10,646            | 14,116            | 4,444             | 8,803             | 38,009            |
| 客戶存款                              | 13,076,332        | 250,042           | 137,219           | 179,317           | 13,642,910        |
| 已發行債務證券                           | 209,050           | 18,420            | 549               | 4,167             | 232,186           |
| 其他                                | 389,533           | 34,441            | 4,164             | 13,810            | 441,948           |
| <b>負債合計</b>                       | <b>15,129,131</b> | <b>779,696</b>    | <b>147,482</b>    | <b>357,449</b>    | <b>16,413,758</b> |
| <b>長/(短)盤淨額</b>                   | <b>861,543</b>    | <b>331,688</b>    | <b>1,136</b>      | <b>(65,908)</b>   | <b>1,128,459</b>  |
| <b>信貸承諾</b>                       | <b>1,566,440</b>  | <b>298,301</b>    | <b>140,770</b>    | <b>70,695</b>     | <b>2,076,206</b>  |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

**45. 金融工具風險管理(續)****(c) 市場風險(續)***(iii) 利率風險*

本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對期末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

|          | 對利息淨收入的影響                |                          | 對權益的影響                   |                          |
|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
| 利率基點變化   |                          |                          |                          |                          |
| 上升100個基點 | (15,624)                 | (6,994)                  | (26,343)                 | (22,489)                 |
| 下降100個基點 | 15,624                   | 6,994                    | 28,068                   | 23,851                   |

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (c) 市場風險(續)

#### (iii) 利率風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2013年6月30日(未經審計)

|                               | 3個月內               | 3個月至1年           | 1至5年             | 5年以上             | 不計息              | 合計                |
|-------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>資產：</b>                    |                    |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放中央銀行款項                   | 2,895,226          | —                | —                | —                | 405,765          | 3,300,991         |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)           | 912,954            | 166,876          | 18,636           | 614              | 3,993            | 1,103,073         |
| 為交易而持有的金融資產                   | 8,372              | 32,130           | 2,544            | 725              | 164              | 43,935            |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 141,198            | 12,320           | 96,260           | 5,264            | 13,174           | 268,216           |
| 衍生金融資產                        | —                  | —                | —                | —                | 26,949           | 26,949            |
| 客戶貸款及墊款                       | 3,429,902          | 5,441,816        | 122,676          | 169,085          | 38,544           | 9,202,023         |
| 金融投資                          | 650,896            | 351,091          | 1,743,810        | 1,320,708        | 3,608            | 4,070,113         |
| 對聯營及合營公司的投資                   | —                  | —                | —                | —                | 28,983           | 28,983            |
| 物業及設備                         | —                  | —                | —                | —                | 142,869          | 142,869           |
| 其他                            | 34,297             | 1,000            | 17               | 1                | 500,886          | 536,201           |
| <b>資產合計</b>                   | <b>8,072,845</b>   | <b>6,005,233</b> | <b>1,983,943</b> | <b>1,496,397</b> | <b>1,164,935</b> | <b>18,723,353</b> |
| <b>負債：</b>                    |                    |                  |                  |                  |                  |                   |
| 向中央銀行借款                       | —                  | 100              | 617              | —                | —                | 717               |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 326,196            | 4,143            | 1,841            | —                | 57,323           | 389,503           |
| 衍生金融負債                        | —                  | —                | —                | —                | 23,851           | 23,851            |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)          | 1,404,503          | 169,883          | 12,271           | 3,206            | 19,451           | 1,609,314         |
| 存款證                           | 36,965             | 14,254           | 4,801            | —                | —                | 56,020            |
| 客戶存款                          | 9,219,014          | 3,479,864        | 1,484,809        | 16,273           | 308,442          | 14,508,402        |
| 已發行債務證券                       | 35,434             | 17,825           | 39,555           | 157,389          | —                | 250,203           |
| 其他                            | —                  | —                | —                | —                | 710,250          | 710,250           |
| <b>負債合計</b>                   | <b>11,022,112</b>  | <b>3,686,069</b> | <b>1,543,894</b> | <b>176,868</b>   | <b>1,119,317</b> | <b>17,548,260</b> |
| <b>利率風險敞口</b>                 | <b>(2,949,267)</b> | <b>2,319,164</b> | <b>440,049</b>   | <b>1,319,529</b> | <b>不適用</b>       | <b>不適用</b>        |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

**45. 金融工具風險管理(續)****(c) 市場風險(續)****(iii) 利率風險(續)**

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下(續)：

2012年12月31日(經審計)

|                               | 3個月內        | 3個月至1年    | 1至5年      | 5年以上      | 不計息     | 合計         |
|-------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| <b>資產：</b>                    |             |           |           |           |         |            |
| 現金及存放中央銀行款項                   | 2,736,423   | —         | —         | —         | 438,520 | 3,174,943  |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)           | 979,890     | 166,681   | 31,010    | 335       | 3,113   | 1,181,029  |
| 為交易而持有的金融資產                   | 3,831       | 10,707    | 5,493     | 286       | 146     | 20,463     |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 84,272      | 19,330    | 77,366    | 7,502     | 12,738  | 201,208    |
| 衍生金融資產                        | —           | —         | —         | —         | 14,756  | 14,756     |
| 客戶貸款及墊款                       | 5,041,876   | 3,363,398 | 22,392    | 117,512   | 38,111  | 8,583,289  |
| 金融投資                          | 276,967     | 939,062   | 1,446,678 | 1,195,889 | 3,620   | 3,862,216  |
| 對聯營及合營公司的投資                   | —           | —         | —         | —         | 33,284  | 33,284     |
| 物業及設備                         | —           | —         | —         | —         | 135,889 | 135,889    |
| 其他                            | 30,406      | 813       | —         | —         | 303,921 | 335,140    |
| 資產合計                          | 9,153,665   | 4,499,991 | 1,582,939 | 1,321,524 | 984,098 | 17,542,217 |
| <b>負債：</b>                    |             |           |           |           |         |            |
| 向中央銀行借款                       | 237         | 50        | 846       | —         | —       | 1,133      |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 266,578     | 818       | —         | —         | 52,346  | 319,742    |
| 衍生金融負債                        | —           | —         | —         | —         | 13,261  | 13,261     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)          | 1,523,838   | 172,359   | 9,461     | 1,199     | 17,712  | 1,724,569  |
| 存款證                           | 22,360      | 14,359    | 1,290     | —         | —       | 38,009     |
| 客戶存款                          | 8,873,020   | 2,962,878 | 1,527,808 | 23,100    | 256,104 | 13,642,910 |
| 已發行債務證券                       | 7,218       | 9,460     | 92,442    | 123,066   | —       | 232,186    |
| 其他                            | —           | —         | —         | —         | 441,948 | 441,948    |
| 負債合計                          | 10,693,251  | 3,159,924 | 1,631,847 | 147,365   | 781,371 | 16,413,758 |
| 利率風險敞口                        | (1,539,586) | 1,340,067 | (48,908)  | 1,174,159 | 不適用     | 不適用        |

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 遵守資本監管法規，逐步實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。於2012年12月31日，本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定進行資本充足率的計算。

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

**45. 金融工具風險管理(續)****(d) 資本管理(續)**

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

|                          | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|--------------------------|--------------------------|
| 核心一級資本                   | 1,173,434                |
| 實收資本                     | 349,650                  |
| 資本公積可計入部分                | 128,086                  |
| 盈餘公積                     | 98,195                   |
| 一般風險準備                   | 189,296                  |
| 未分配利潤                    | 427,043                  |
| 少數股東資本可計入部分              | 1,831                    |
| 其他(i)                    | (20,667)                 |
| 核心一級資本扣除項目               | 8,735                    |
| 商譽                       | 8,209                    |
| 其他無形資產(土地使用權除外)          | 1,704                    |
| 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備 | (3,877)                  |
| 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資  | 2,699                    |
| 核心一級資本淨額                 | 1,164,699                |
| 其他一級資本(ii)               | 23                       |
| 一級資本淨額                   | 1,164,722                |
| 二級資本                     | 312,226                  |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額          | 186,842                  |
| 超額貸款損失準備                 | 125,301                  |
| 少數股東資本可計入部分              | 83                       |
| 二級資本扣除項目                 | 20,400                   |
| 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本   | 20,400                   |
| 總資本淨額                    | 1,456,548                |
| 風險加權資產                   | 11,108,508               |
| 核心一級資本充足率                | 10.48%                   |
| 一級資本充足率                  | 10.48%                   |
| 資本充足率                    | 13.11%                   |

(i) 其他為外幣報表折算差額。

(ii) 於2013年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

## 45. 金融工具風險管理(續)

### (d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日核心資本充足率及資本充足率如下：

|         | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|---------|--------------------------|
| 核心資本充足率 | 10.62%                   |
| 資本充足率   | 13.66%                   |

## 46. 金融工具的公允價值

### 公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層： 相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；
- 第二層： 使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及
- 第三層： 使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

**46. 金融工具的公允價值(續)****(a) 以公允價值計量的金融工具**

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

|                               | 2013年6月30日(未經審計) |           |       |           |
|-------------------------------|------------------|-----------|-------|-----------|
|                               | 第一層              | 第二層       | 第三層   | 合計        |
| 金融資產：                         |                  |           |       |           |
| 為交易而持有的金融資產                   |                  |           |       |           |
| 權益投資                          | 164              | —         | —     | 164       |
| 債券投資                          | 1,743            | 42,028    | —     | 43,771    |
|                               | 1,907            | 42,028    | —     | 43,935    |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 |                  |           |       |           |
| 債券投資                          | —                | 86,332    | —     | 86,332    |
| 其他債務工具投資                      | —                | 133,569   | —     | 133,569   |
| 其他投資                          | —                | 48,315    | —     | 48,315    |
|                               | —                | 268,216   | —     | 268,216   |
| 衍生金融資產                        |                  |           |       |           |
| 貨幣衍生工具                        | —                | 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    |
| 可供出售金融資產                      |                  |           |       |           |
| 權益投資                          | 1,800            | 624       | —     | 2,424     |
| 債券投資                          | 89,301           | 921,035   | 2,266 | 1,012,602 |
| 其他債務工具                        | —                | 10,198    | —     | 10,198    |
|                               | 91,101           | 931,857   | 2,266 | 1,025,224 |
|                               | 93,008           | 1,267,989 | 3,327 | 1,364,324 |
| 金融負債：                         |                  |           |       |           |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 |                  |           |       |           |
| 已發行理財產品                       | —                | 270,345   | —     | 270,345   |
| 結構性存款                         | —                | 59,923    | —     | 59,923    |
| 與貴金屬相關的金融負債                   | —                | 57,324    | —     | 57,324    |
| 已發行債務證券                       | —                | 1,841     | —     | 1,841     |
| 其他                            | —                | 70        | —     | 70        |
|                               | —                | 389,503   | —     | 389,503   |
| 衍生金融負債                        |                  |           |       |           |
| 貨幣衍生工具                        | —                | 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   |

## 46. 金融工具的公允價值(續)

### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析(續)：

|                  | 2012年12月31日(經審計) |           |       |           |
|------------------|------------------|-----------|-------|-----------|
|                  | 第一層              | 第二層       | 第三層   | 合計        |
| 金融資產：            |                  |           |       |           |
| 為交易而持有的金融資產      |                  |           |       |           |
| 權益投資             | 146              | —         | —     | 146       |
| 債券投資             | 1,955            | 18,362    | —     | 20,317    |
|                  | 2,101            | 18,362    | —     | 20,463    |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 |                  |           |       |           |
| 當期損益的金融資產        |                  |           |       |           |
| 債券投資             | 341              | 103,119   | —     | 103,460   |
| 其他債務工具投資         | —                | 85,010    | —     | 85,010    |
| 其他投資             | —                | 12,738    | —     | 12,738    |
|                  | 341              | 200,867   | —     | 201,208   |
| 衍生金融資產           |                  |           |       |           |
| 貨幣衍生工具           | —                | 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    |
| 可供出售金融資產         |                  |           |       |           |
| 權益投資             | 2,479            | 176       | —     | 2,655     |
| 債券投資             | 54,237           | 859,092   | 1,015 | 914,344   |
| 其他債務工具           | —                | 2,799     | —     | 2,799     |
|                  | 56,716           | 862,067   | 1,015 | 919,798   |
|                  | 59,158           | 1,094,669 | 2,398 | 1,156,225 |
| 金融負債：            |                  |           |       |           |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 |                  |           |       |           |
| 當期損益的金融負債        |                  |           |       |           |
| 已發行理財產品          | —                | 205,064   | —     | 205,064   |
| 結構性存款            | —                | 60,425    | —     | 60,425    |
| 與貴金屬相關的金融負債      | —                | 52,346    | —     | 52,346    |
| 已發行債務證券          | —                | 1,907     | —     | 1,907     |
|                  | —                | 319,742   | —     | 319,742   |
| 衍生金融負債           |                  |           |       |           |
| 貨幣衍生工具           | —                | 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   |

## 46. 金融工具的公允價值(續)

### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

#### 金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些證券的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

#### 衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期等。最常見的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)。模型包括交易對手信用質量、即遠期外匯匯率以及利率曲線的各種參數。

採用包括重大不可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要為結構性產品。這些衍生工具採用現值模型估值，比如期權二項式模型。模型包括各種不可觀察的假設，比如市價波動率。

#### 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)。

# 未經審計中期簡要合併財務報表附註

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 46. 金融工具的公允價值(續)

### (b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債期初、期末餘額及本會計期間的變動情況：

|              | 2013年<br>1月1日 | 本期損益<br>影響合計 | 本期其他<br>綜合收益<br>影響合計 | 購入   | 售出   | 結算    | 自<br>第三層級<br>轉入<br>第二層級 | 2013年<br>6月30日<br>(未經審計) |
|--------------|---------------|--------------|----------------------|------|------|-------|-------------------------|--------------------------|
| 金融資產：        |               |              |                      |      |      |       |                         |                          |
| 衍生金融資產       |               |              |                      |      |      |       |                         |                          |
| 貨幣衍生工具       | 178           | (53)         | —                    | —    | —    | (2)   | —                       | 123                      |
| 利率衍生工具       | 896           | (40)         | —                    | 44   | —    | (20)  | (5)                     | 875                      |
| 商品衍生工具及其他    | 309           | 37           | —                    | 1    | —    | (234) | (50)                    | 63                       |
|              | 1,383         | (56)         | —                    | 45   | —    | (256) | (55)                    | 1,061                    |
| 可供出售金融資產債券投資 | 1,015         | —            | 351                  | 940  | (36) | —     | (4)                     | 2,266                    |
|              | 1,015         | —            | 351                  | 940  | (36) | —     | (4)                     | 2,266                    |
|              | 2,398         | (56)         | 351                  | 985  | (36) | (256) | (59)                    | 3,327                    |
| 金融負債：        |               |              |                      |      |      |       |                         |                          |
| 衍生金融負債       |               |              |                      |      |      |       |                         |                          |
| 貨幣衍生工具       | (180)         | (6)          | —                    | —    | —    | 4     | —                       | (182)                    |
| 利率衍生工具       | (943)         | 37           | —                    | (44) | —    | 67    | 5                       | (878)                    |
| 商品衍生工具及其他    | (76)          | (37)         | —                    | (1)  | —    | 1     | 50                      | (63)                     |
|              | (1,199)       | (6)          | —                    | (45) | —    | 72    | 55                      | (1,123)                  |

|              | 2012年<br>1月1日 | 本年損益<br>影響合計 | 本年其他<br>綜合收益<br>影響合計 | 購入  | 售出    | 結算      | 自<br>第三層級<br>轉入<br>第二層級 | 2012年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------------|---------------|--------------|----------------------|-----|-------|---------|-------------------------|--------------------------|
| 金融資產：        |               |              |                      |     |       |         |                         |                          |
| 衍生金融資產       |               |              |                      |     |       |         |                         |                          |
| 貨幣衍生工具       | 716           | (296)        | —                    | —   | —     | (242)   | —                       | 178                      |
| 利率衍生工具       | 1,796         | (266)        | —                    | —   | —     | (377)   | (257)                   | 896                      |
| 商品衍生工具及其他    | 542           | (261)        | —                    | 29  | —     | (1)     | —                       | 309                      |
|              | 3,054         | (823)        | —                    | 29  | —     | (620)   | (257)                   | 1,383                    |
| 可供出售金融資產債券投資 | 2,040         | —            | (311)                | 647 | (953) | (408)   | —                       | 1,015                    |
|              | 5,094         | (823)        | (311)                | 676 | (953) | (1,028) | (257)                   | 2,398                    |
| 金融負債：        |               |              |                      |     |       |         |                         |                          |
| 衍生金融負債       |               |              |                      |     |       |         |                         |                          |
| 貨幣衍生工具       | (731)         | 294          | —                    | —   | —     | 257     | —                       | (180)                    |
| 利率衍生工具       | (2,329)       | 283          | —                    | —   | —     | 416     | 687                     | (943)                    |
| 商品衍生工具及其他    | (2)           | (76)         | —                    | —   | —     | 2       | —                       | (76)                     |
|              | (3,062)       | 501          | —                    | —   | —     | 675     | 687                     | (1,199)                  |

**46. 金融工具的公允價值(續)****(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)**

第三層級金融工具本會計期間損益影響如下：

|              | 2013年6月30日(未經審計) |      |      |
|--------------|------------------|------|------|
|              | 已實現              | 未實現  | 合計   |
| 本期淨收益/(損失)影響 | 18               | (81) | (63) |

|         | 2012年6月30日(未經審計) |       |       |
|---------|------------------|-------|-------|
|         | 已實現              | 未實現   | 合計    |
| 本期淨損失影響 | (49)             | (273) | (322) |

**(c) 第一層級及第二層級之間轉換**

本期間，本集團以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

**(d) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值**

下表列示了未以公允價值反映或披露的應收款項類投資、持有至到期投資、應付次級債券和應付可轉換公司債券的賬面價值及公允價值：

|                  | 賬面價值      | 公允價值      |
|------------------|-----------|-----------|
| 2013年6月30日(未經審計) |           |           |
| 應收款項類投資          | 369,542   | 369,497   |
| 持有至到期投資          | 2,674,164 | 2,677,377 |
| 應付次級債券           | 187,652   | 184,545   |
| 應付可轉換公司債券        | 21,556    | 24,648    |
| 2012年12月31日(經審計) |           |           |
| 應收款項類投資          | 364,715   | 364,669   |
| 持有至到期投資          | 2,576,562 | 2,566,959 |
| 應付次級債券           | 187,589   | 183,135   |
| 應付可轉換公司債券        | 21,353    | 20,472    |

## 46. 金融工具的公允價值(續)

### (d) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的應收款項類投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 持有至到期投資、應付次級債券和應付可轉換公司債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

| 資產               | 負債               |
|------------------|------------------|
| 存放中央銀行款項         | 同業及其他金融機構存放和拆入款項 |
| 存放及拆放同業及其他金融機構款項 | 賣出回購款項           |
| 買入返售款項           | 客戶存款             |
| 客戶貸款及墊款          | 其他金融負債           |
| 其他金融資產           |                  |

## 47. 其他事項

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。上述交易的最終完成，還須分別獲得相關監管機構的批准。

## 48. 報告期後事項

截至本報告日，本集團並無需要披露的重大報告期後事項。

## 49. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

## 50. 未經審計中期簡要合併財務報表的批准

本財務報表經本行董事會於2013年8月29日決議批准及授權發佈。

# 未經審計補充財務信息

2013年6月30日  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## (a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2013年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2012年6月30日止六個月：無差異)；截至2013年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(截至2012年12月31日：無差異)。

## (b) 流動性比例

|                   | 2013年<br>6月30日 | 截至2013年<br>6月30日<br>止六個月平均 | 2012年<br>12月31日 | 2012年平均 |
|-------------------|----------------|----------------------------|-----------------|---------|
| 人民幣流動性資產比人民幣流動性負債 | 31.84%         | 32.19%                     | 32.54%          | 32.64%  |
| 外幣流動性資產比外幣流動性負債   | 67.52%         | 66.38%                     | 65.23%          | 72.75%  |

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

香港《銀行業(披露)規則》(《規則》)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比例的算術平均值計算的平均流動性比例。本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

## (c) 非人民幣的外匯風險

|             | 美元        | 港元        | 其他        | 合計          |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 2013年6月30日  |           |           |           |             |
| 即期資產        | 1,203,141 | 146,778   | 247,073   | 1,596,992   |
| 即期負債        | (884,347) | (184,686) | (278,167) | (1,347,200) |
| 遠期買入        | 476,140   | 55,035    | 224,493   | 755,668     |
| 遠期賣出        | (718,900) | (13,656)  | (175,016) | (907,572)   |
| 淨期權頭寸       | (25,069)  | —         | —         | (25,069)    |
| 淨長頭寸        | 50,965    | 3,471     | 18,383    | 72,819      |
| 淨結構頭寸       | 14,693    | 790       | 30,124    | 45,607      |
| 2012年12月31日 |           |           |           |             |
| 即期資產        | 1,095,207 | 147,946   | 257,293   | 1,500,446   |
| 即期負債        | (779,717) | (147,482) | (357,428) | (1,284,627) |
| 遠期買入        | 520,694   | 52,815    | 336,903   | 910,412     |
| 遠期賣出        | (827,449) | (21,721)  | (246,209) | (1,095,379) |
| 淨期權頭寸       | (2,068)   | 16        | (35)      | (2,087)     |
| 淨長/(短)頭寸    | 6,667     | 31,574    | (9,476)   | 28,765      |
| 淨結構頭寸       | 16,177    | 672       | 34,248    | 51,097      |

### (c) 非人民幣的外匯風險(續)

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費
- 境外分支機構的資本和法定儲備及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資

### (d) 跨境申索

本集團主要在中國境內進行業務經營，所有對中國境外的第三方的債權均被視作跨境申索。

跨境申索包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

|             | 同業及<br>其他<br>金融機構 | 公共實體   | 其他      | 合計      |
|-------------|-------------------|--------|---------|---------|
| 2013年6月30日  |                   |        |         |         |
| 亞太區不包括中國大陸  | 91,432            | 9,201  | 93,383  | 194,016 |
| 其中：香港地區     | 26,808            | 8,254  | 12,014  | 47,076  |
| 歐洲          | 31,953            | 344    | 14,037  | 46,334  |
| 北美、南美       | 61,611            | —      | 20,336  | 81,947  |
|             | 184,996           | 9,545  | 127,756 | 322,297 |
| 2012年12月31日 |                   |        |         |         |
| 亞太區不包括中國大陸  | 163,667           | 25,540 | 264,335 | 453,542 |
| 其中：香港地區     | 91,553            | 5,779  | 134,656 | 231,988 |
| 歐洲          | 55,135            | 7,040  | 25,436  | 87,611  |
| 北美、南美       | 81,836            | 1,461  | 34,672  | 117,969 |
|             | 300,638           | 34,041 | 324,443 | 659,122 |

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2013年6月30日

|                           | 客戶貸款<br>及墊款<br>總額 | 有擔保物<br>覆蓋的<br>客戶貸款<br>及墊款 | 逾期客戶<br>貸款<br>及墊款 * | 單項評估<br>減值的<br>客戶貸款<br>及墊款 | 減值準備   |         | 合計      |
|---------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|--------|---------|---------|
|                           |                   |                            |                     |                            | 單項評估   | 組合評估    |         |
| 製造業                       | 1,526,064         | 705,344                    | 29,120              | 24,626                     | 12,961 | 30,491  | 43,452  |
| 交通運輸、倉儲和郵政業               | 1,256,854         | 311,490                    | 7,079               | 7,885                      | 4,265  | 25,364  | 29,629  |
| 批發和零售業                    | 865,125           | 533,980                    | 27,169              | 19,627                     | 8,632  | 17,170  | 25,802  |
| 電力、熱力、燃氣及水生產<br>和供應業      | 610,352           | 101,143                    | 2,431               | 2,584                      | 1,184  | 12,342  | 13,526  |
| 房地產業                      | 544,272           | 482,062                    | 6,914               | 4,764                      | 2,735  | 10,956  | 13,691  |
| 水利、環境和公共設施管理業             | 480,156           | 207,601                    | 81                  | 119                        | 76     | 9,749   | 9,825   |
| 租賃和商務服務業                  | 435,416           | 265,142                    | 1,834               | 972                        | 479    | 8,823   | 9,302   |
| 採礦業                       | 261,139           | 43,743                     | 1,114               | 620                        | 277    | 5,291   | 5,568   |
| 建築業                       | 170,294           | 83,449                     | 1,025               | 739                        | 373    | 3,443   | 3,816   |
| 住宿和餐飲業                    | 182,860           | 141,308                    | 1,877               | 940                        | 332    | 3,694   | 4,026   |
| 科教文衛                      | 95,560            | 26,772                     | 772                 | 591                        | 442    | 1,929   | 2,371   |
| 其他                        | 282,655           | 81,320                     | 3,415               | 1,697                      | 627    | 5,705   | 6,332   |
| 公司類貸款小計                   | 6,710,747         | 2,983,354                  | 82,831              | 65,164                     | 32,383 | 134,957 | 167,340 |
| 個人住房及經營性貸款                | 1,871,012         | 1,805,567                  | 41,663              | —                          | —      | 47,495  | 47,495  |
| 其他                        | 670,228           | 352,905                    | 21,257              | —                          | —      | 17,013  | 17,013  |
| 個人貸款小計                    | 2,541,240         | 2,158,472                  | 62,920              | —                          | —      | 64,508  | 64,508  |
| 票據貼現                      | 185,655           | 185,655                    | 730                 | —                          | —      | 3,771   | 3,771   |
| 客戶貸款及墊款合計                 | 9,437,642         | 5,327,481                  | 146,481             | 65,164                     | 32,383 | 203,236 | 235,619 |
| 被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值 * |                   |                            |                     |                            |        |         | 156,248 |
| 有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 *        |                   |                            |                     |                            |        |         | 72,248  |
| 無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 *        |                   |                            |                     |                            |        |         | 74,233  |

\*已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

# 未經審計補充財務信息

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## (e) 客戶貸款及墊款(續)

(i) 按行業分析如下(續)：

2012年12月31日

|                           | 客戶貸款<br>及墊款<br>總額 | 有擔保物<br>覆蓋的<br>客戶貸款<br>及墊款 | 逾期客戶<br>貸款<br>及墊款 * | 單項評估<br>減值的<br>客戶貸款<br>及墊款 | 減值準備   |         | 合計      |
|---------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|--------|---------|---------|
|                           |                   |                            |                     |                            | 單項評估   | 組合評估    |         |
| 製造業                       | 1,455,792         | 661,890                    | 24,603              | 23,793                     | 13,091 | 32,864  | 45,955  |
| 交通運輸、倉儲和郵政業               | 1,154,071         | 334,842                    | 8,662               | 9,955                      | 4,309  | 20,568  | 24,877  |
| 批發和零售業                    | 816,650           | 470,869                    | 18,731              | 14,293                     | 6,797  | 13,038  | 19,835  |
| 電力、熱力、燃氣及水生產<br>和供應業      | 617,734           | 113,365                    | 2,866               | 2,778                      | 1,208  | 16,553  | 17,761  |
| 房地產業                      | 562,563           | 444,353                    | 6,704               | 4,691                      | 2,735  | 15,979  | 18,714  |
| 水利、環境和公共設施管理業             | 468,526           | 178,217                    | 85                  | 341                        | 158    | 11,400  | 11,558  |
| 租賃和商務服務業                  | 398,359           | 218,788                    | 931                 | 961                        | 477    | 4,685   | 5,162   |
| 採礦業                       | 243,289           | 34,401                     | 503                 | 474                        | 252    | 860     | 1,112   |
| 建築業                       | 153,701           | 73,997                     | 1,452               | 1,027                      | 610    | 2,283   | 2,893   |
| 住宿和餐飲業                    | 162,971           | 88,360                     | 928                 | 972                        | 391    | 2,003   | 2,394   |
| 科教文衛                      | 87,450            | 21,286                     | 725                 | 592                        | 421    | 546     | 967     |
| 其他                        | 211,472           | 83,026                     | 1,631               | 1,100                      | 956    | 4,151   | 5,107   |
| 公司類貸款小計                   | 6,332,578         | 2,723,394                  | 67,821              | 60,977                     | 31,405 | 124,930 | 156,335 |
| 個人住房及經營性貸款                | 1,660,600         | 1,594,477                  | 37,989              | —                          | —      | 51,323  | 51,323  |
| 其他                        | 626,503           | 358,045                    | 19,792              | —                          | —      | 9,026   | 9,026   |
| 個人貸款小計                    | 2,287,103         | 1,952,522                  | 57,781              | —                          | —      | 60,349  | 60,349  |
| 票據貼現                      | 184,011           | 184,011                    | 60                  | —                          | —      | 3,719   | 3,719   |
| 客戶貸款及墊款合計                 | 8,803,692         | 4,859,927                  | 125,662             | 60,977                     | 31,405 | 188,998 | 220,403 |
| 被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值 * |                   |                            |                     |                            |        |         | 134,863 |
| 有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 *        |                   |                            |                     |                            |        |         | 61,635  |
| 無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 *        |                   |                            |                     |                            |        |         | 64,027  |

\*已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

|                             | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額： |                |                 |
| 3至6個月                       | 12,155         | 9,485           |
| 6至12個月                      | 15,457         | 11,903          |
| 12個月以上                      | 41,603         | 40,707          |
|                             | 69,215         | 62,095          |
| 佔客戶貸款及墊款總額百分比：              |                |                 |
| 3至6個月                       | 0.13%          | 0.11%           |
| 6至12個月                      | 0.16%          | 0.14%           |
| 12個月以上                      | 0.44%          | 0.46%           |
|                             | 0.73%          | 0.71%           |

(e) 客戶貸款及墊款(續)

(ii) 逾期客戶貸款及墊款(續)

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(iii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2013年6月30日

|       | 逾期的客戶貸款及墊款 |              |                   | 已減值的客戶貸款及墊款  |                   |              |
|-------|------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|       | 總額         | 單項評估<br>為已減值 | 單項評估<br>的減值<br>準備 | 單項評估<br>為已減值 | 單項評估<br>的減值<br>準備 | 組合評估<br>減值準備 |
| 總行    | 9,287      | 90           | 90                | 119          | 92                | 7,719        |
| 長江三角洲 | 37,023     | 15,797       | 5,882             | 16,130       | 7,020             | 45,931       |
| 珠江三角洲 | 20,795     | 5,734        | 2,662             | 9,548        | 4,407             | 29,420       |
| 環渤海地區 | 20,358     | 10,866       | 5,205             | 11,734       | 6,054             | 37,607       |
| 中部地區  | 19,099     | 9,034        | 5,020             | 11,542       | 5,542             | 28,743       |
| 西部地區  | 20,521     | 5,280        | 2,794             | 8,296        | 4,911             | 37,768       |
| 東北地區  | 10,652     | 5,461        | 3,049             | 4,381        | 2,543             | 12,429       |
| 境外及其他 | 8,746      | 2,863        | 676               | 3,414        | 1,814             | 3,619        |
| 合計    | 146,481    | 55,125       | 25,378            | 65,164       | 32,383            | 203,236      |

2012年12月31日

|       | 逾期的客戶貸款及墊款 |              |                   | 已減值的客戶貸款及墊款  |                   |              |
|-------|------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|       | 總額         | 單項評估<br>為已減值 | 單項評估<br>的減值<br>準備 | 單項評估<br>為已減值 | 單項評估<br>的減值<br>準備 | 組合評估<br>減值準備 |
| 總行    | 7,131      | 136          | 90                | 136          | 106               | 9,196        |
| 長江三角洲 | 30,067     | 12,831       | 4,886             | 13,130       | 6,159             | 42,574       |
| 珠江三角洲 | 16,493     | 7,180        | 3,552             | 8,619        | 4,358             | 27,438       |
| 環渤海地區 | 19,517     | 10,476       | 5,947             | 10,925       | 6,354             | 34,412       |
| 中部地區  | 18,949     | 10,072       | 4,175             | 12,097       | 5,554             | 26,657       |
| 西部地區  | 19,021     | 8,392        | 4,379             | 8,983        | 5,065             | 33,742       |
| 東北地區  | 7,340      | 4,125        | 2,125             | 4,362        | 2,486             | 11,674       |
| 境外及其他 | 7,144      | 2,408        | 1,175             | 2,725        | 1,323             | 3,305        |
| 合計    | 125,662    | 55,620       | 26,329            | 60,977       | 31,405            | 188,998      |

# 未經審計補充財務信息

2013年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## (e) 客戶貸款及墊款(續)

### (iv) 已重組的客戶貸款及墊款

|                          | 2013年6月30日 |                      | 2012年12月31日 |                      |
|--------------------------|------------|----------------------|-------------|----------------------|
|                          |            | 佔總客戶<br>貸款及墊款<br>百分比 |             | 佔總客戶<br>貸款及墊款<br>百分比 |
| 已重組的客戶貸款及墊款              | 7,932      | 0.09%                | 7,188       | 0.08%                |
| 減：逾期3個月以上的已重組客戶<br>貸款及墊款 | (3,408)    | (0.04%)              | (3,969)     | (0.04%)              |
| 逾期少於3個月的已重組客戶貸款<br>及墊款   | 4,524      | 0.05%                | 3,219       | 0.04%                |

## (f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

|                                       | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的本集團拆放同業及<br>其他金融機構款項總額： |                |                 |
| 12個月以上                                | 33             | 16              |
| 佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比<br>12個月以上        | 0.01%          | 0.01%           |

## (g) 中國境內非銀行的風險敞口

|          | 2013年<br>6月30日 | 2012年<br>12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|
| 表內敞口     | 11,291,818     | 10,374,194      |
| 表外敞口     | 2,162,403      | 1,765,308       |
|          | 13,454,221     | 12,139,502      |
| 單項評估減值準備 | 32,693         | 30,289          |

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：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)