

中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2013 半年度报告摘要

1. 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文, 投资者欲了解详细内容, 应当仔细阅读半年度报告全文。具体请参见“发布半年报及其摘要”。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行(A股)	工商银行(H股)
股票代码	601398	1398
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

3.1 财务数据

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	比上年同期 增长率(%)	2012年 1-12月
经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	298,607	265,486	12.5	536,945
营业利润	178,393	159,658	11.7	307,458
净利润	138,477	123,241	12.4	238,691
归属于母公司股东的净利润	138,347	123,160	12.3	238,532
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	138,003	122,720	12.5	237,582
经营活动产生的现金流量净额	142,724	821,025	(82.6)	533,508
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	比上年末 增长率(%)	2011年 12月31日
资产负债 (人民币百万元)				
资产总额	18,723,353	17,542,217	6.7	15,476,868
客户贷款及垫款总额	9,437,642	8,803,692	7.2	7,788,897
负债总额	17,548,260	16,413,758	6.9	14,519,045
客户存款	14,508,402	13,642,910	6.3	12,261,219
归属于母公司股东的权益	1,171,507	1,124,997	4.1	956,742
股本	349,650	349,620	0.0	349,084
每股净资产 ⁽¹⁾ (人民币元)	3.35	3.22	4.0	2.74
	2013年 1-6月	2012年 1-6月	比上年同期 增长率(%)	2012年 1-12月
每股计 (人民币元)				
基本每股收益 ⁽²⁾	0.40	0.35	14.3	0.68
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.39	0.35	11.4	0.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.39	0.35	11.4	0.68

注: (1) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

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

3.2 财务指标

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	比上年同期 变动百分点	2012年 1-12月
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.53*	1.51*	0.02	1.45
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	23.25*	24.31*	(1.06)	23.02
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	23.19*	24.22*	(1.03)	22.93
净利息差 ⁽³⁾	2.41*	2.48*	(0.07)	2.49
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.57*	2.66*	(0.09)	2.66
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.69*	2.82*	(0.13)	2.66
手续费及佣金净收入比营业收入	22.57	20.64	1.93	19.75
成本收入比 ⁽⁶⁾	24.35	25.19	(0.84)	28.56
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	比上年末 变动百分点	2011年 12月31日
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.87	0.85	0.02	0.94
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	288.16	295.55	(7.39)	266.92
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.50	2.50	-	2.50
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	比上年末 变动百分点	2011年 12月31日
资本充足率指标 (%)				
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.11	13.66	(0.55)	13.17
总权益对总资产比率	6.28	6.43	(0.15)	6.19
风险加权资产占总资产比率 ⁽¹⁰⁾	59.33	54.22	5.11	54.58

注：*为年化比率。

(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 2013年6月30日根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率相关指标, 2011-2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至2013年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

4. 业务回顾

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

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

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

融资券、中期票据、银团贷款等工具，帮助企业拓宽融资渠道，为经济发展提供了有力支持。

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

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

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2013 年上半年，面临复杂多变的经营环境，本行立足服务实体经济和满足客户金融需求，推进发展方式转变和经营转型，优化收入结构，实施严格的费用与成本控制，保持风险抵补能力，盈利实现稳步增长。上半年实现净利润 1,384.77

亿元，同比增加 152.36 亿元，增长 12.4%。营业收入 2,986.07 亿元，增长 12.5%，其中利息净收入 2,158.89 亿元，增长 5.8%；非利息收入 827.18 亿元，增长 34.7%。营业支出 1,202.14 亿元，增长 13.6%，其中业务及管理费 726.98 亿元，增长 8.7%，成本收入比下降至 24.35%；计提资产减值损失 219.41 亿元，增长 14.1%。所得税费用 403.64 亿元，增加 33.93 亿元，增长 9.2%。

利息净收入

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

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

人民币百万元，百分比除外

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

非计息负债	1,210,513	850,909
总负债	16,791,090	14,921,266
利息净收入	215,889	204,058
净利息差	2.41	2.48
净利息收益率	2.57	2.66

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

(2)重组类债券包括华融债券和特别国债。

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

◆ 净利息差和净利息收益率

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

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

项目	百分比		
	2013年1-6月	2012年1-6月	2012年1-12月
生息资产收益率	4.44	4.62	4.59
计息负债付息率	2.03	2.14	2.10
净利息差	2.41	2.48	2.49
净利息收益率	2.57	2.66	2.66

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

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

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

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

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

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

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

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

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

◆ 投资利息收入

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

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

◆ 存放中央银行款项的利息收入

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

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

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

利息支出

◆ 存款利息支出

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

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

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

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 58.23 亿元，同比增加 7.26 亿元，增长 14.2%，主

要是由于本行于 2012 年 6 月发行次级债券 200 亿元所致。

非利息收入

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

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

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

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

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

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

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

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

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

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

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

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

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

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

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

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

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

◆ 资产减值损失

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

所得税费用

所得税费用403.64亿元,同比增加33.93亿元,增长9.2%,实际税率22.6%。

5.2 分部信息

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

概要经营分部信息

人民币百万元,百分比除外

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

概要地理区域信息

人民币百万元,百分比除外

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	18,261	6.1	24,425	9.2
长江三角洲	58,590	19.6	53,771	20.3
珠江三角洲	37,973	12.7	35,064	13.2
环渤海地区	60,035	20.1	52,853	19.9
中部地区	40,219	13.5	34,738	13.1
西部地区	47,303	15.8	40,216	15.1

东北地区	15,886	5.3	14,927	5.6
境外及其他	20,340	6.9	9,492	3.6
营业收入合计	298,607	100.0	265,486	100.0

5.3 资产负债表项目分析

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

资产运用

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

资产运用

人民币百万元，百分比除外

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

其他	735,002	4.0	519,069	3.0
资产合计	18,723,353	100.0	17,542,217	100.0

贷款

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

按业务类型划分的贷款结构

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

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

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

个人贷款比上年末增加2,541.37亿元，增长11.1%，主要是个人住房贷款增加2,061.74亿元，增长15.4%，同比多增1,792.61亿元。个人消费贷款增加7.38亿元，增长0.2%，主要是本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构导致

增速放缓。个人经营性贷款增加237.16亿元，增长7.4%。信用卡透支增加235.09亿元，增长9.6%，主要是本行大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

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

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

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

额有所上升。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

2013年上半年，本行继续推进信贷结构调整，积极支持符合国家经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业发展。其中，作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加 582.19 亿元，增长 8.2%；制造业贷款增加 520.32 亿元，增长 3.7%，新增贷款主要集中在装备制造业、电子信息制造业以及农产品加工等先进制造业中龙头骨干企业和优质中小企业，批发和零售业、制造业贷款两项增量合计占新增公司类贷款的 44.5%。交通运输、仓

储和邮政业贷款增加 458.29 亿元，主要是投向国家支持的重点在建、续建项目。房地产业贷款减少 80.88 亿元，主要是本行继续对房地产业实施严格限额管理的结果。

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

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

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

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

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

增加 372.26 亿元，增长 1.4%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

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

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

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

重组贷款

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

展期贷款

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

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的 3.8%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的 17.2%。最大十家单一客户贷款总额 2,500.27 亿元，占各项贷款的 2.6%。

投资

2013 年上半年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，合理把握投资收益和利率风险的平衡，在市场利率处于相对高位时适度加大投资力

度，不断提高投资组合收益水平。2013年6月末，投资43,822.64亿元，比上年末增加2,983.77亿元，增长7.3%。

投资

人民币百万元，百分比除外

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

非重组类债券投资39,263.15亿元，比上年末增加2,070.13亿元，增长5.6%；重组类债券投资2,600.96亿元，与上年末相比无变化。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

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

负 债

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

负 债

人民币百万元，百分比除外

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

客户存款

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

5.3%；个人存款增加 4,320.70 亿元，增长 6.6%。从期限结构上看，定期存款增加 6,331.03 亿元，增长 9.5%；活期存款增加 1,681.11 亿元，增长 2.5%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

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

卖出回购款项

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

5.4 资本充足率情况

2013 年 6 月末，本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算各级资本充足率。其中，核心一级资本充足率 10.48%，一级资本充足率 10.48%，资本充足率 13.11%，均满足监管要求。报告期内，本行利润继续保持增长，有

效补充了核心一级资本，同时风险加权资产增速得到有效控制，资本充足率保持稳健水平。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 为外币报表折算差额。

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

5.5 根据监管要求披露的其他财务信息

主要监管指标

项目	监管标准	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动性比率(%)	人民币	>=25.0	31.8	27.6
	外币	>=25.0	67.5	90.6

贷存款比例 (%)	本外币合计	<=75.0	64.8	64.1	63.5
最大单一客户贷款比例 (%)		<=10.0	3.8	4.0	3.6
最大十家客户贷款比例 (%)			17.2	17.9	19.3
贷款迁徙率 (%)	正常		1.1	1.9	2.0
	关注		7.6	4.1	7.3
	次级		23.6	28.1	32.8
	可疑		1.6	4.4	4.9

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

5.6 展望

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

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

同时，本行也面临一些新的挑战：一是贷款利率管制的全面放开标志着利率市场化改革进一步提速，对本行的利率定价和管理能力、创新和竞争发展能力等形成多方面考验。二是金融脱媒趋势日益明显，对本行创新和转型提出更加紧迫

的要求。三是在经济下行压力较大的背景下，本行在防控信用风险，以及防范外部风险向银行体系传导等方面需要应对一些新的问题。

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

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

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

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

6. 股东数量和持股情况

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

6.1 本行前 10 名股东持股情况

单位：股

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

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

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

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

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

6.2 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

6.3 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

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

A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	约占全部已发行A股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.89	33.75
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.89	33.75

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

(2)截至2013年6月30日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为124,138,037,059股。

H股股东

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

7. 利润及股息分配

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

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

8. 涉及财务报表的相关事项

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

8.1 与上年度财务报表相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

适用 不适用

8.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

8.3 与上年度财务报表相比，合并范围发生变化的具体说明

适用 不适用

报告期内，本行将工银巴西纳入合并报表范围。

8.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告” 的说明

适用 不适用

9. 发布半年报及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2013年半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据国际财务准则编制的2013年中期报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）刊载并邮发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2013年8月29日