



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

A light blue world map with white grid lines is overlaid on a blue sky background, serving as a backdrop for the title text.

2013 年度報告





公司簡介

中國工商銀行股份有限公司前身為中國工商銀行，成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

通過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行行列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行業務跨越六大洲，境外網絡擴展至40個國家和地區，通過17,245個境內機構、329個境外機構和1,903個代理行以及網上銀行、電話銀行和自助銀行等分銷渠道，向473.5萬公司客戶和4.32億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務，形成了以商業銀行為主體，綜合化、國際化、信息化的經營格局，繼續保持國內市場領先地位。本行始終堅持「以客戶為中心、服務創造價值」的經營宗旨，持續提升金融服務水平，品牌內涵不斷豐富，「您身邊的銀行，可信賴的銀行」的品牌形象深入人心。2013年，本行位列英國《銀行家》全球1000家大銀行榜首，在美國《福布斯》雜誌全球企業2000強排名中，成為全球最大企業，並首次入選全球系統重要性銀行。

本行堅持履行經濟責任與社會責任的有機統一，在支持經濟社會發展、保護環境和資源、支持社會公益活動等方面樹立了負責任的大行典範，榮獲「年度最具社會責任金融機構獎」、「最具責任感企業」等獎項。

未來本行將繼續朝着建設成為最盈利、最優秀、最受尊重的國際一流現代金融企業的目標而努力。





目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	5
財務概要	7
董事長致辭	10
行長致辭	13
討論與分析	17
— 經濟金融及監管環境	17
— 財務報表分析	22
— 業務綜述	39
— 風險管理	61
— 資本管理	80
— 展望	84
— 根據監管要求披露的 其他信息	86
社會責任	90
股本變動及主要股東持股情況	92
董事、監事及高級管理 人員和員工機構情況	99
公司治理報告	110
內部控制	129
董事會報告	132
監事會報告	137
重要事項	141
組織機構圖	144
獨立審計師報告及財務報表	146
2013年排名與獲獎情況	297
境內外機構名錄	301

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
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
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
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)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
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
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
工銀瑞投	指	工銀瑞信投資管理有限公司
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
工銀新西蘭	指	中國工商銀行(新西蘭)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》；《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
全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
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	財政部頒佈的企業會計準則
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、高級管理人員保證年度報告內容的真實、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。

2014年3月27日，本行董事會審議通過了《2013年度報告》正文及業績公告。會議應出席董事15名，親自出席13名，委託出席2名。其中，姜建清董事長委託易會滿副董事長、姚中利董事委託李軍董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2013年度財務報表已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2013年度現金股息，每10股人民幣2.617元(含稅)。該分配方案將提請2013年度股東大會批准。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一四年三月二十七日

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劉亞幹聲明並保證年度報告中財務報表的真實、準確、完整。

重大風險提示

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

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。



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

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, 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33樓

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

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股年度報告的中國證監會指定 互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股年度報告的香港聯交所的 「披露易」網頁

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3層

電話：86-4008058058

公司基本情況簡介

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

本年度報告備置地地點

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
首次註冊查詢索引：中華人民共和國國家
工商行政管理總局
網站(www.saic.gov.cn)

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

主營業務變化情況：無變化

控股股東變化情況：無變化

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
簽字會計師：宋晨陽、汪紅陽

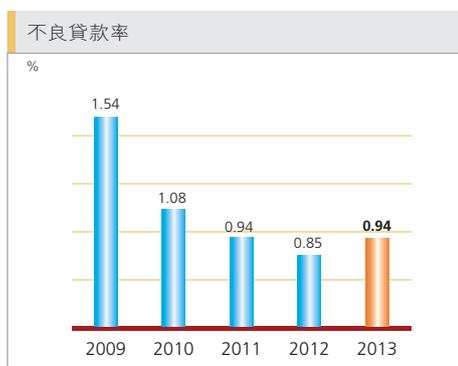
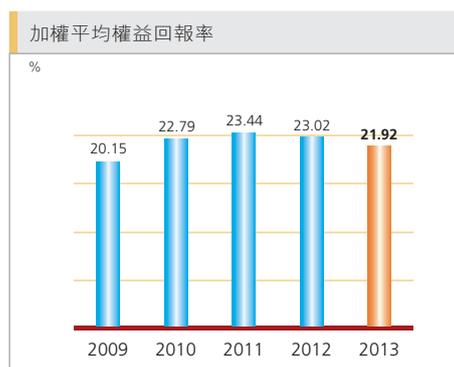
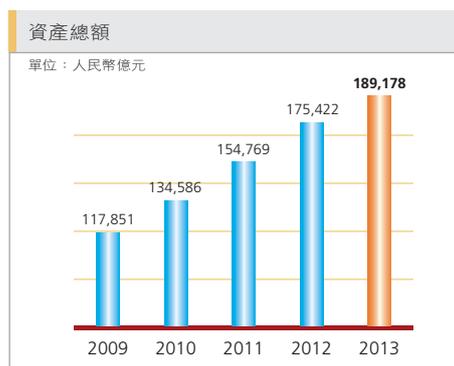
國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

財務概要

(本年度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。)



財務概要

財務數據

	2013	2012	2011	2010	2009
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	443,335	417,828	362,764	303,749	245,821
手續費及佣金淨收入	122,326	106,064	101,550	72,840	55,147
營業收入	578,901	529,720	470,601	380,748	309,411
營業費用	204,140	189,940	169,613	139,480	120,819
資產減值損失	38,321	33,745	31,121	27,988	23,285
營業利潤	336,440	306,035	269,867	213,280	165,307
稅前利潤	338,537	308,687	272,311	215,426	167,294
淨利潤	262,965	238,691	208,445	166,025	129,396
歸屬於母公司股東的淨利潤	262,649	238,532	208,265	165,156	128,645
經營活動產生的現金流量淨額	(1,947)	533,508	348,123	278,176	403,862
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	18,917,752	17,542,217	15,476,868	13,458,622	11,785,053
客戶貸款及墊款總額	9,922,374	8,803,692	7,788,897	6,790,506	5,728,626
貸款減值準備	240,959	220,403	194,878	167,134	145,452
投資	4,322,244	4,083,887	3,915,902	3,732,268	3,599,173
負債總額	17,639,289	16,413,758	14,519,045	12,636,965	11,106,119
客戶存款	14,620,825	13,642,910	12,261,219	11,145,557	9,771,277
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,269,255	1,486,805	1,341,290	1,048,002	1,001,634
歸屬於母公司股東的權益	1,274,134	1,124,997	956,742	820,430	673,893
股本	351,390	349,620	349,084	349,019	334,019
總資本淨額 ⁽¹⁾	1,572,265	1,299,014	1,112,463	872,373	731,956
風險加權資產 ⁽¹⁾	11,982,187	9,511,205	8,447,263	7,112,357	5,921,330
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	3.63	3.22	2.74	2.35	2.02
基本每股收益 ⁽³⁾	0.75	0.68	0.60	0.48	0.38
稀釋每股收益 ⁽³⁾	0.74	0.67	0.59	0.48	0.38
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A/穩定	A/穩定	A/穩定	A/穩定	A-/正面
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1/穩定	A1/穩定	A1/穩定	A1/穩定	A1/正面

註：(1) 2013年根據《資本辦法》計算，2009-2012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。

(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(3) 2009年數據考慮2010年供股因素進行了重述。

(4) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

財務指標

	2013	2012	2011	2010	2009
盈利能力指標 (%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.44	1.45	1.44	1.32	1.20
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	21.92	23.02	23.44	22.79	20.15
淨利息差 ⁽³⁾	2.40	2.49	2.49	2.35	2.16
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.57	2.66	2.61	2.44	2.26
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.45	2.66	2.68	2.55	2.43
手續費及佣金淨收入比營業收入	21.13	20.02	21.58	19.13	17.82
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.80	29.24	29.91	30.99	33.18
資產質量指標 (%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.94	0.85	0.94	1.08	1.54
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	257.19	295.55	266.92	228.20	164.41
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.43	2.50	2.50	2.46	2.54
資本充足率指標 (%)					
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.12	13.66	13.17	12.27	12.36
總權益對總資產比率	6.76	6.43	6.19	6.11	5.76
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹⁰⁾	63.34	54.22	54.58	52.85	50.24

註：(1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。

(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) 淨利潤除以期初和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年根據《資本辦法》計算，2009-2012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



董事長 姜建清

2013年，面對世界經濟深度調整的新趨勢、國內經濟轉型發展的新特徵、金融監管變革的新要求以及利率市場化、金融脫媒的新情況，本行審時度勢，綜合施策，緊緊把握經營發展中各種機遇和有利條件，以開闊的視野、創新的思維和進取的姿態，紮實推進各項工作，總體保持了健康平穩的發展態勢，經營成果好於預期。全年實現淨利潤2,629.65億元，增長10.2%。平均總資產回報率(ROA)為1.44%，加權平均權益回報率(ROE)為21.92%。成本收入比控制在28.80%。核心一級資本充足率和一級資本充足率均為10.57%，資本充足率為13.12%。在《福布斯》和《銀行家》雜誌公佈的榜單上，本行成為全球最大企業和一級資本最大的銀行。在《財富》雜誌營業總收入排名中，本行列商業銀行榜單首位。

本行注重圍繞實體經濟需求加大金融創新和服務改進力度，尤其是注重從用好增量和盤活存量兩端發力，努力在服務實體經濟提質增效中改善信貸經營質態。全年貸款累放8.7萬億元，同比多放9,740億元，超過了當年8,924億元的新增額，貸款周轉進一步加快，資金使用效率提升。從投向和結構看，突出支持了符合產業結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，積極探索了供應鏈融資等既有利於控制風險、又有利於改進小微企業金融服務的新模式，通過產品創新手段及時響應個人消費及民生領域的金融需求。嚴格控制了高耗能、高污染和產能過剩行業貸款，並積極運用金融槓桿支持化解過剩產能。本行還綜合運用金融租賃、短期融資券、中期票據、銀團貸款等工具，在支持實體經濟多元化需求的同時，也拓展了新的市場領域。

本行注重統籌當前和長遠，通過轉方式調結構，既增強對當前盈利增長的拉動力，又為長遠發展鋪路搭橋。本行手續費及佣金淨收入增長15.3%，佔營業收入的比重升至21.13%。在全面規範服務收費的基礎上，將具有知識技術含量、為客戶增值多且客戶樂於接受的金融資產服務類業務作為戰略轉型重點，形成了一批新的盈利增長點。如產業結構調整中企業需求激增的併購重組等投行業務收入增長43%；實物貴金屬、養老金、私人銀行等業務收入增幅超過70%。本行還基本搭建起全球化的網絡佈局，境外機構網絡已擴展至40個國家和地區的329家機構，同時作為非洲主要銀行—南非標準銀行的最大股東，進一步進入非洲19個國家的金融市場，成為國內海外機構覆蓋面最廣的銀行之一。境外機構(不含對標準銀行投資)淨利潤增幅52.2%，大幅超過境內，展現了海外業務良好的成長性。本行新加坡分行還成為人民銀行首次在中國以外國家選定的人民幣清算行，當年清算業務量超過2.5萬億元。

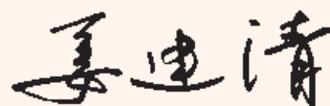
本行注重以改革為統領，用改革的思路和辦法破解發展難題，在全面深化改革中釋放新的活力和動力。加強改革的頂層設計，以研究實施9個方面的改革創新為抓手，促進了重點領域和關鍵環節的改革突破。業務流程綜合改造和中後台業務集中處理改革如期完成，顯著改善了服務效率和客戶體驗。尤其是着眼於互聯網金融和大數據時代下銀行經營管理模式的根本變革，前瞻性地進行了信息化銀行建設的整體規劃和研究，適應消費金融和移動互聯特點，創新推出了集網上購物、網絡融資、消費信貸於一體的電商平台，基於居民直接消費的小額消費信貸，基於真實貿易的中小商戶貸款等重點創新產品，較好地適應和引導了市場需求。目前本行電子銀行客戶總數達3.9億戶，其中移動銀行客戶在國內同業中率先突破1億戶；電子銀行年交易額超過380萬億元，業務佔比達80%以上。金融改變生活，本行致力於通過持續不斷的金融創新為廣大客戶提供了成本更低、效率更高的金融服務。

本行注重增強風險防控的預判力和有效性，積極運用新理念、新機制、新技術提升公司治理水平和風險管理能力，保障各項業務行穩致遠。針對中國經濟增長放緩、結構調整力度加大背景下銀行資產質量管理遇到的新情況，本行堅持完善機制、管控源頭和壓降風險多管齊下，邊固本邊清源邊化癥，保持了資產質量總體穩定，撥備充足，風險可控。不良率較年初微升0.09個百分點至0.94%，撥備覆蓋率達到257.19%，處於國際銀行業先進水平。在市場流動性波動的敏感時期，本行審慎把握資金來源與運用，保持了流動性平穩，較好發揮了大行市場穩定器作用。本行還加強了對操作風險的監測分析與核查，加大了對違規多發環節的治理力度，內部風險暴露水平保持在歷史低位。根據新的監管要求，完善了公司治理規則，增強了集團治理的全面性和有效性。2013年，本行榮獲「香港公司管治卓越獎」、「亞洲公司治理指標企業獎」等公司治理權威獎項。本行還首次入選金融穩定理事會公佈的全球系統重要性銀行名單，這既反映了中國銀行業國際影響力的提升，也意味着本行將接受更為嚴格的國際監管，進一步參與激烈的全球市場競爭。

2013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、羅熹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；許善達先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務；環揮武先生因工作調整變動不再擔任本行非執行董事職務。董事會對他們在任期間的勤勉工作和為本行做出的突出貢獻深致謝忱。本行新聘任易會滿先生出任副董事長、行長及執行董事，聘任劉立憲先生出任執行董事，聘任衣錫群先生和傅仲君先生分別出任獨立非執行董事和非執行董事。相信他們將對加強董事會建設、改進經營管理發揮積極作用。

日月不淹，春秋代序。2014年，本行迎來了成立30周年。30年時光，在人類歷史長河中不過是浪花一瞬，但對我們而言，却是一段值得銘記的奮進歷程。30年來，我們與這個偉大的時代同行，成功實現了自身從弱到強、從本土到全球的一步步跨越，昂首步入世界領先大銀行之列，探索走出了一條具有中國特色、符合時代潮流的大型金融企業建設之路。站在承載光榮與夢想的新起點上，我們深知，與建設國際一流現代金融企業的宏偉願景相比，與打造百年金融老店的遠大目標相比，我們還只是萬里長征走完第一步，未來邁向更高巔峰的每一步，都會是一次艱難的攀登。

浩渺行無極，揚帆但信風。讓我們張揚夢想的風帆，開啓三十而立之後的再次出發，乘長風破萬里浪，駛向更加波瀾壯闊的藍海。



董事長：姜建清

二〇一四年三月二十七日

行長致辭



行長 易會滿

過去的一年，面對依然複雜的國內外經濟形勢，以及更趨活躍的金融創新和主體更加多元的市場競爭格局，管理層審時度勢，緊緊圍繞董事會確定的各項目標任務，加快經營轉型和業務創新，強化內部管理，提升服務競爭能力，既實現了當期業績的穩定增長，也為未來可持續發展創造了新的優勢。

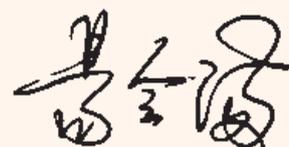
盈利持續穩定增長。全行實現淨利潤2,629.65億元，增長10.2%；加權平均權益回報率為21.92%，實現基本每股收益0.75元，比上年多實現0.07元。這一成績的取得來之不易。去年，面對影響利潤增長的諸多不利因素，本行加快經營轉型步伐，主動發展附加值高、為客戶增值多的中間業務，適應利率市場化加快的新情況，改進定價管理，積極開源節流、挖潛增效，實現利息淨收入4,433.35億元，增長6.1%；手續費及佣金淨收入1,223.26億元，增長15.3%，佔營業收入比重提高1.11個百分點至21.13%，收益結構進一步優化。境外機構（不含對標準銀行投資）、境內綜合化子公司淨利潤分別增長52.2%和76.2%，大大超過集團平均增速，對集團盈利貢獻和戰略協同作用顯著增強。成本收入比較去年同期下降0.44個百分點至28.80%，繼續保持在可比同業領先水平。

信貸經營質態積極改善。本行堅持圍繞實體經濟改善信貸經營管理，優化信貸結構，增強信貸經營活力。一是信貸資金使用效率提高。全年境內新增人民幣貸款9,244.03億元，增幅11.7%；貸款累放8.7萬億元，同比多放9,740億元，超過了當年新增額。新增貸款和存量貸款收回再貸主要投向了符合國家產業政策和轉型升級要求的行業和項目。二是行業結構持續優化。中長期貸款主要投向在建續建項目，先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業新增貸款佔全部公司貸款增量的85%。同時，對地方政府融資平台、產能過剩行業等貸款實行嚴格的行業限額管理，這些領域貸款餘額及在全部貸款的比重均有下降。三是零售信貸增長迅速。持續改進小微企業金融服務，小微企業貸款餘額1.87萬億元；創新支持個人消費，個人貸款增加4,404.98億元，增長19.3%，合計佔全部新增貸款的39.4%。本行始終堅守風險管理底線，突出加強產能過剩行業、受經濟波動影響較大的小微企業貸款風險防範，重在通過推動併購重組、創新信貸方式，在促進行業和企業健康發展中防控和化解風險，同時多渠道清收處置不良貸款，保持了資產質量的穩定健康。

業務創新步伐進一步加快。本行深入研究多層次資本市場發展、利率市場化進程加速以及互聯網金融對銀行經營形成的挑戰和機遇，以新思維新模式全面推進業務創新，特別是研發推出電商平台、基於居民直接消費的小額消費信貸、小商戶POS收單貸款等具有互聯網金融特質的產品，提高了產品的便捷性和易用性，更好地適應了客戶金融需求的變化。零售業務以及金融資產服務等新興業務，依靠本行綜合化經營形成的協同創新優勢以及客戶廣泛形成的交叉銷售優勢，實現較快發展。銀行卡發卡量達到5.8億張，消費額達到5.77萬億元，分別增長23.2%和39.7%，其中信用卡發卡量突破8,800萬張，消費額超過1.61萬億元，繼續保持發卡量和消費額亞太雙第一。銷售銀行類理財產品額5.79萬億元；私人銀行管理資產5,413億元，增長14.4%；貴金屬業務交易額和交易量分別達1.31萬億元和13.66萬噸，分別較上年增長20.2%和35.5%；託管資產4.6萬億元，增長16.8%；養老金受託管理基金達546億元、管理個人賬戶1,238萬戶，繼續保持了同業優勢地位。與此同時，本行更加注重傳統基礎業務和新興業務的協調發展，依靠創新挖掘存款、支付、結算等基礎業務的增長潛力，在激烈的競爭中展現了較好的成長性。截至2013年末，客戶存款餘額達14.62萬億元，增加9,779.15億元，增長7.2%，持續領先同業。

服務和管理基礎更加紮實。九層之台，起於壘土。本行牢牢把握金融發展本質，不斷夯實服務和管理基礎，獲取更加深厚的增長潛能。在客戶拓展上，通過全面完善分層分類的服務體系，加大目標客戶營銷力度，實現了客戶基礎的進一步優化和強化，個人客戶達4.3億戶，增長9.9%；公司客戶473.5萬戶，增長8.1%，其中現金管理客戶數96.5萬戶，增長18.7%。在渠道建設上，啓動實施網點競爭力提升工程，在城市新區、重點縣域加快自助渠道建設，創新微信銀行等手機銀行服務，構建線上線下一體化的渠道體系。在服務改進上，以「服務品質提升年」活動為推動，以大力改善窗口服務為重點，持續提升服務質量和效率。到2013年末，離櫃交易率在80%以上的活躍客戶佔比升至29.3%，同比上升4.7個百分點。在科技支撐上，規劃並啓動了「信息化銀行」建設，利用大數據、雲計算、移動互聯網等信息技術改造業務流程和管理系統，深度開發客戶價值、支持開展業務競爭。在風險管理上，按照全球系統重要性銀行監管要求，運用先進的風險計量技術和大數據分析，全面管控信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險和聲譽風險，進一步增強了集團全面風險管理能力。

我們深知，變化永遠是時代特徵，革新永遠是大勢所趨。能否保持基業長青，關鍵是把握大局，因勢而變；找准方向，乘勢而上。2014年，我們將在形勢變化中增強定力，在應對挑戰中頂住壓力，在攻堅克難中提升動力，在創新發展中激發活力，進一步推動全行加快從資產持有大行向資產管理大行轉變、從高資本佔用向資本節約型業務轉變、從存貸利差收入為主向多元均衡盈利增長格局轉變、從本土傳統商業銀行向全球大型綜合化金融集團轉變，全面增強發展的穩健性、協調性和可持續性，努力以良好業績回報股東、回饋社會。



行長：易會滿

二〇一四年三月二十七日



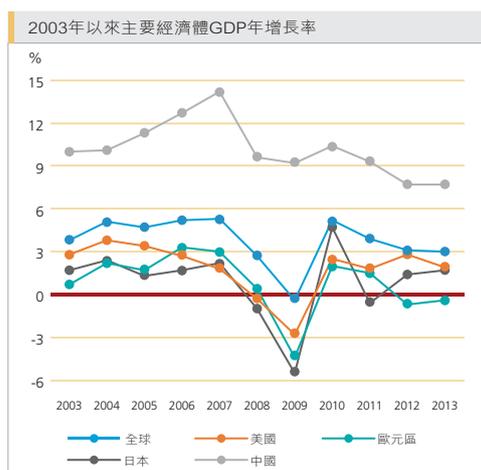
監事長 趙林

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

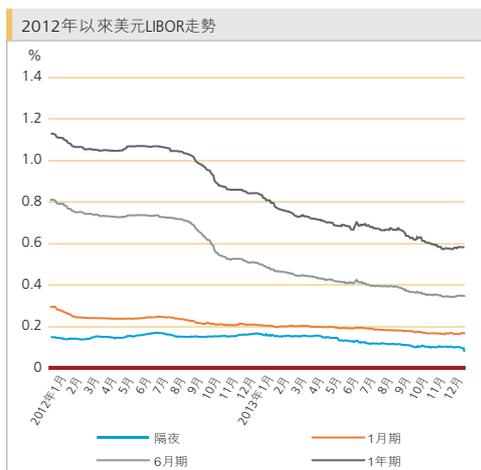
2013年是全球經濟艱難復蘇過程中的關鍵之年，在實現從危機向常態的過渡進程中，儘管歷經發達經濟體的政策變數擾動、部分新興市場的金融動盪以及地緣政治局勢緊張升級等考驗，全球經濟仍然實現了緩慢而穩定的增長。根據國際貨幣基金組織2014年1月21日發佈的《世界經濟展望》，2013年全球經濟增長率為3.0%，略低於2012年的3.1%。從各區域情況看，美國經濟增長動能持續增強，歐元區結束衰退並呈復蘇跡象，日本經濟表現超出市場預期，部分新興市場經濟體增速進一步放緩。從宏觀政策來看，美聯儲能否平穩退出量化寬鬆政策是美國乃至全球經濟面臨的最大挑戰。為緩和主權債務危機對經濟復蘇拖累，歐洲央行在繼續開展長期再融資操作(LTROs)的同時，連續兩次降低主要再融資利率25個基點至0.25%的歷史最低水平。日本繼續實施超寬鬆的貨幣政策，力圖走出長期通縮困境。新興市場在高通脹和低增長的兩面夾擊下，貨幣政策面臨進退維谷的兩難境地，巴西、印尼等國央行為抑制通脹和貨幣貶值多次加息，土耳其央行則下調了利率，新興市場內部分化進一步加劇。



數據來源：國際貨幣基金組織、中國國家統計局。



數據來源：彭博資訊。



數據來源：彭博資訊。



數據來源：彭博資訊。

2013年，國際金融市場的波動性再度加劇。一是全球匯率震蕩分化。2013年末，美元指數收於80.04點，比上年末上漲0.3%。歐元對美元匯率震蕩走高，全年歐元對美元升值4.2%，日元對美元大幅貶值17.6%，大部分新興市場貨幣對美元匯率亦呈下行態勢。二是全球股市兩級分化。道瓊斯指數、標普500指數和納斯達克指數全年分別上漲26.5%、29.6%和38.3%；歐洲股市亦大幅上漲，德國DAX30指數、法國CAC40指數與英國FTSE100指數分別上漲25.5%、18.0%和14.4%；日經225指數漲幅達56.7%；新興經濟體股市呈現弱勢震蕩格局，MSCI新興市場指數全年下跌5.0%。全球股市市值較上年末上升9.6萬億美元至62.05萬億美元。三是國際油價持續高位運行，國際金價大幅下跌。紐約WTI輕質原油期貨價格年末收於98.42美元/桶，上漲5.3%，紐約黃金現貨價格年末收於1,201.64美元/盎司，下跌28.3%。四是全球流動性持續寬鬆導致資金價格穩中趨降。2013年末，一年期美元LIBOR由上年末的0.84%降至0.58%，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

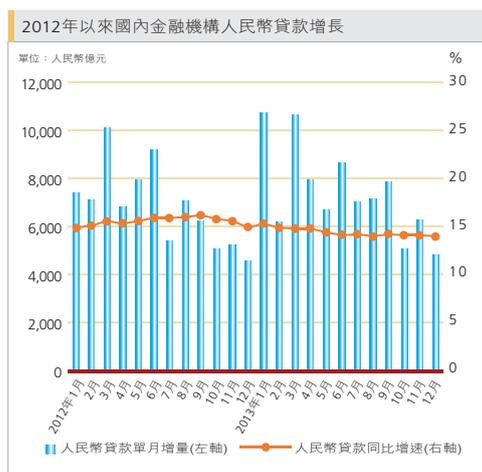
2013年，面對極為錯綜複雜的國內外形勢，中國堅持穩中求進的總基調，堅定不移推進改革開放，科學創新宏觀調控方式，國民經濟呈現穩中有進，穩中向好的發展態勢。

根據國家統計局初步核算結果，全年國內生產總值(GDP)56.9萬億元，比上年增長7.7%，增速與上年持平。資本形成、最終消費和淨出口對GDP的貢獻率分別為54.4%、50.0%和-4.4%。工業生產增勢平穩，規模以上工業增加值增長9.7%，增速比上年回落0.3個百分點。固定資產投資較快增長，全年固定資產投資(不含農戶)43.7萬億元，增長19.6%，增速回落1個百分點，其中房地產開發投資8.6萬億元，增長19.8%，增速提高3.6個百分點。市場銷售平穩增長，全年社會消費品零售總額23.4萬億元，增長13.1%。居民消費價格基本穩定，全年居民消費價格上漲2.6%，漲幅與上年持平；工業生產者出廠價格下降1.9%。進出口增速有所回升，全年進出口總額4.2萬億美元，增長7.6%，增速提高1.4個百分點，實現貿易順差2,597.5億美元。

人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，不放鬆也不收緊銀根，適時適度進行預調微調。一是靈活開展公開市場操作，充分發揮公開市場操作預調微調功能，並結合開展常備借貸便利操作，促進銀行體系流動性總體平衡和貨幣市場利率平穩運行；二是加強宏觀審慎管理，繼續發揮差別準備金動態調整機制的逆周期調節作用；三是加強窗口指導和信貸政策引導，支持經濟結構調整和轉型升級，增強金融服務實體經濟的水平。

貨幣供應量增長總體平穩。2013年末，廣義貨幣(M2)餘額110.7萬億元，比上年末增長13.6%，增速回落0.2個百分點；狹義貨幣(M1)餘額33.7萬億元，增長9.3%，增速提高2.8個百分點。全部金融機構本外幣貸款餘額76.6萬億元，增長13.9%；其中，人民幣貸款餘額71.9萬億元，增長14.1%，增速回落0.9個百分點；外幣貸款餘額7,769億美元，增長13.7%。全部金融機構本外幣存款餘額107.1萬億元，增長13.5%；其中，人民幣存款餘額104.4萬億元，增長13.8%，增速提高0.4個百分點；外幣存款餘額4,386億美元，增長7.9%。

社會融資規模有所擴大，融資結構多元發展。根據人民銀行初步統計，2013年全年社會融資規模為17.29萬億元，比上年多增1.53萬億元。其中，人民幣貸款增加8.89萬億元，多增6,879億元，佔全年社會融資規模的51.4%，比上年低0.6個百分點；外幣貸款折合人民幣增加5,848億元，少增3,315億元；企業債券淨融資1.80萬億元，少增4,530億元；非金融企業境內股票融資2,219億元，繼續處於較低水平；委託貸款和信託貸款增加較多，分別增加2.55萬億元和1.84萬億元，委託貸款、信託貸款和未貼現銀行承兌匯票合計融資佔全年社會融資總規模的29.9%，比上年提高7.0個百分點。



銀行業資產規模穩步增長。根據中國銀監會數據，2013年末，銀行業金融機構(法人)總資產為151.35萬億元，比上年末增長13.3%。商業銀行不良貸款有所上升，撥備覆蓋率有所下降。商業銀行不良貸款餘額5,921億元，增加993億元；不良貸款率1.00%，上升0.05個百分點；撥備覆蓋率282.70%，下降12.81個百分點；核心一級資本充足率9.95%，一級資本充足率9.95%，資本充足率12.19%。

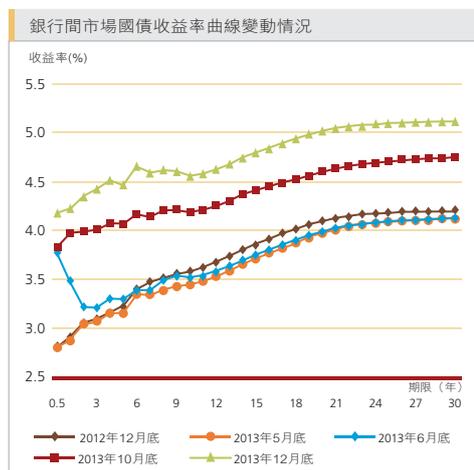
金融監管改革推進。利率市場化改革步伐加快。2013年，央行全面放開了金融機構貸款利率管制，建立了金融機構市場利率定價自律機制和貸款基礎利率集中報價和發佈機制，允許金融機構在銀行間市場發行大額可轉讓同業存單。3月25日中國銀監會發佈《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，進一步規範理財業務發展，對商業銀行規範自身業務結構、防範化解理財業務風險產生積極作用。

人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制，匯率雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強，預期總體平穩。2013年末，人民幣對美元匯率中間價為1美元對6.0969元人民幣，比上年末升值3.09%，2005年匯改以來累計升值35.75%；國家外匯儲備餘額3.82萬億美元，增長15.4%。

金融市場保持健康、平穩運行。貨幣市場交易增速放緩，市場利率總體上升。全年銀行間人民幣市場以拆借、現券和債券回購方式合計成交235.29萬億元，日均成交9,412億元，比上年

減少11.1%。貨幣市場前5月基本平穩，6月份較快上漲後迅速回落，之後運行平穩，四季度有所上升。12月份銀行間人民幣市場質押式債券回購月加權平均利率為4.28%，比上年同期上升166個基點；同業拆借月加權平均利率為4.16%，上升155個基點。債券發行規模繼續增加。2013年債券市場累計發行各類債券(含央行票據)8.86萬億元，比上年同期多發行8,879億元。銀行間市場國債收益率整體平坦化上移。

股票市場成交量大幅增長。全年滬深股市累計成交46.8萬億元，增長48.8%；日均成交1,967億元，增長52.3%。年末，滬深兩市流通股票市值為20.0萬億元，增長9.9%；上證綜指和深證成指分別收於2,116點和8,122點，分別下跌6.8%和10.9%。股票市場籌資額與上年基本持平，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3,867億元，比上年多籌資5億元。



2014年展望

展望2014年，全球經濟整體復蘇步伐有望加快。根據國際貨幣基金組織發佈的《世界經濟展望》，2014年全球經濟增長率預計為3.7%，高於2013年增速，其中發達經濟體增長率為2.2%，新興及發展中經濟體的增長率為5.1%。全球面臨的主要風險包括：一是美國退出量化寬鬆貨幣政策的進度和影響仍存在較大不確定性，跨境資本流動、全球匯市、資產價格、大宗商品價格走勢有待進一步觀察；二是歐元區經濟復蘇前景不明；三是日本經濟內在增長動力不足；四是部分新興經濟體面臨資本外流風險。

當前，中國經濟已進入增長速度換擋期、結構調整陣痛期、前期刺激政策消化期疊加的階段，經濟發展面臨的環境依然複雜，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，世界經濟仍處於危機後的復蘇期，新興經濟體相對減速格局仍將維持，全球經濟運行中的不確定因素依然存在，出口面臨的國際競爭也可能更加激烈。中國經濟增長模式面臨轉型，但新的增長動力尚待形成，經濟金融領域的潛在風險需要關注。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、城鎮化、信息化空間還很廣闊，東中西部經濟有較大的互補和回旋餘地，經濟結構調整和改革正在取得進展，並將在調整和改革中逐步釋放增長潛能、孕育新的增長引擎。隨着行政管理、價格、財稅、金融、土地、戶籍、收入分配等重點領域和關鍵環節的改革陸續破題，將進一步釋放增長潛力，從而開啓中國經濟新的增長周期。

2014年，中國宏觀政策將始終注重處理好穩增長、調結構、促改革和防風險之間的關係，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，增強調控的前瞻性、針對性、協同性，在保持短期經濟穩定的同時，夯實長期增長的基礎。財政政策將繼續完善結構性減稅政策，繼續推進營改增試點和消費稅改革，逐步提高直接稅比重，加快房產稅立法和改革，促進房地產市場平穩健康發展；深化政府預算體制改革，穩定財政赤字率，小幅擴大財政赤字規模，加大民生投入。貨幣政策將堅持「總量穩定、結構優化」的取向，適時適度進行預調微調，穩定市場主體預期；綜合運用數量、價格等多種貨幣政策工具組合，保持適度流動性；引導信貸資金盤活存量、優化增量，支持經濟結構調整和轉型升級；利率市場化和人民幣匯率形成機制改革進一步深化，提高金融資源配置效率，完善金融調控機制。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，整合金融資源支持小微企業發展，引導金融機構加大對「三農」領域、國家重點在建續建項目、有市場前景的先進製造業、現代服務業、新興產業、綠色環保產業、現代信息技術產業和信息消費等領域的信貸支持，繼續完善民生領域金融服務，支持就業、扶貧、助學、保障房、棚戶區改造等民生工程，更好地服務實體經濟發展。

財務報表分析

利潤表項目分析

面對複雜嚴峻的市場環境，本行立足服務實體經濟發展和滿足客戶金融需求，全面深化改革，加快經營轉型，依託產品創新與服務提升持續改善盈利增長格局，實施更為嚴格的成本管理與風險防控，實現盈利穩定增長。2013年實現淨利潤2,629.65億元，比上年增加242.74億元，增長10.2%，平均總資產回報率1.44%，加權平均權益回報率21.92%。營業收入5,789.01億元，增長9.3%，其中利息淨收入4,433.35億元，增長6.1%；非利息收入1,355.66億元，增長21.2%。營業費用2,041.40億元，增長7.5%，成本收入比下降0.44個百分點至28.80%。計提資產減值損失383.21億元，增長13.6%。所得稅費用755.72億元，增加55.76億元，增長8.0%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年	2012年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	443,335	417,828	25,507	6.1
非利息收入	135,566	111,892	23,674	21.2
營業收入	578,901	529,720	49,181	9.3
減：營業費用	204,140	189,940	14,200	7.5
減：資產減值損失	38,321	33,745	4,576	13.6
營業利潤	336,440	306,035	30,405	9.9
分佔聯營及合營公司收益	2,097	2,652	(555)	(20.9)
稅前利潤	338,537	308,687	29,850	9.7
減：所得稅費用	75,572	69,996	5,576	8.0
淨利潤	262,965	238,691	24,274	10.2
歸屬於：母公司股東	262,649	238,532	24,117	10.1
非控制性權益	316	159	157	98.7

利息淨收入

面對利率市場化改革步伐加快與日趨激烈的市場競爭，本行持續加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，優化投資組合結構，加強流動性管理和利率定價管理，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2013年，利息淨收入4,433.35億元，比上年增加255.07億元，增長6.1%，佔營業收入的76.6%。利息收入7,671.11億元，增加456.72億元，增長6.3%；利息支出3,237.76億元，增加201.65億元，增長6.6%。

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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年			2012年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	9,457,500	548,640	5.80	8,386,531	519,852	6.20
投資	3,969,162	148,514	3.74	3,839,495	138,159	3.60
非重組類債券	3,711,336	142,713	3.85	3,488,859	130,267	3.73
重組類債券 ⁽²⁾	257,826	5,801	2.25	350,636	7,892	2.25
存放中央銀行款項	2,883,971	45,487	1.58	2,652,396	41,766	1.57
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	908,823	24,470	2.69	853,392	21,662	2.54
總生息資產	17,219,456	767,111	4.45	15,731,814	721,439	4.59
非生息資產	1,172,816			901,978		
資產減值準備	(234,280)			(211,109)		
總資產	18,157,992			16,422,683		
負債						
存款	13,843,197	273,797	1.98	12,509,843	249,422	1.99
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,685,542	38,209	2.27	1,694,972	43,461	2.56
已發行債務證券	291,733	11,770	4.03	264,493	10,728	4.06
總計息負債	15,820,472	323,776	2.05	14,469,308	303,611	2.10
非計息負債	1,171,539			842,263		
總負債	16,992,011			15,311,571		
利息淨收入		443,335			417,828	
淨利息差			2.40			2.49
淨利息收益率			2.57			2.66

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年初和年末餘額的平均數。

(2) 報告期內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27.(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年與2012年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	62,334	(33,546)	28,788
投資	6,168	4,187	10,355
非重組類債券	8,259	4,187	12,446
重組類債券	(2,091)	-	(2,091)
存放中央銀行款項	3,456	265	3,721
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,528	1,280	2,808
利息收入變化	73,486	(27,814)	45,672
負債			
存款	25,626	(1,251)	24,375
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(337)	(4,915)	(5,252)
已發行債務證券	1,121	(79)	1,042
利息支出變化	26,410	(6,245)	20,165
利息淨收入變化	47,076	(21,569)	25,507

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

受2012年人民銀行降息以及存貸款利率浮動區間調整政策的影響，2013年淨利息差和淨利息收益率分別為2.40%和2.57%，均比上年下降9個基點。

下表列示了生息資產收益率、計息負債付息率、淨利息差、淨利息收益率及其變動情況。

百分比

項目	2013年	2012年	增減(基點)
生息資產收益率	4.45	4.59	(14)
計息負債付息率	2.05	2.10	(5)
淨利息差	2.40	2.49	(9)
淨利息收益率	2.57	2.66	(9)

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5,486.40億元，比上年增加287.88億元，增長5.5%，主要是由於平均餘額增加10,709.69億元所致。平均收益率下降40個基點，主要是受人民銀行2012年6、7月兩次下調人民幣貸款基準利率影響，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。本行積極應對利率市場化改革，加強人民幣貸款定價管理。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額32,979.42億元，利息收入1,671.17億元，平均收益率5.07%；中長期貸款平均餘額61,595.58億元，利息收入3,815.23億元，平均收益率6.19%。

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			2012年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	6,216,071	378,988	6.10	5,618,165	364,464	6.49
票據貼現	171,591	10,330	6.02	192,354	14,495	7.54
個人貸款	2,509,792	140,608	5.60	2,099,358	125,775	5.99
境外業務	560,046	18,714	3.34	476,654	15,118	3.17
客戶貸款及墊款總額	9,457,500	548,640	5.80	8,386,531	519,852	6.20

從業務類型上看，公司類貸款利息收入3,789.88億元，比上年增加145.24億元，增長4.0%，佔客戶貸款及墊款利息收入的69.1%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加5,979.06億元所致。

票據貼現利息收入103.30億元，比上年減少41.65億元，下降28.7%。本行主動壓縮票據貼現規模以支持其他信貸業務，平均餘額比上年減少207.63億元。主要受2013年上半年票據貼現市場利率同比大幅下降影響，收益率下降152個基點。

個人貸款利息收入1,406.08億元，比上年增加148.33億元，增長11.8%，主要是由於個人貸款平均餘額增加4,104.34億元所致。

境外貸款利息收入187.14億元，比上年增加35.96億元，增長23.8%，主要是受境外貸款規模增長帶動。

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,485.14億元，比上年增加103.55億元，增長7.5%。其中，受平均餘額增加和平均收益率提升帶動，非重組類債券投資利息收入1,427.13億元，增加124.46億元，增長9.6%。本行把握市場收益率逐步上升時機，適度加大對收益率相對較高債券品種的投資力度，新增債券投資收益率高於組合存量債券收益率，帶動非重組類債券平均收益率上升12個基點。

重組類債券投資利息收入58.01億元，比上年減少20.91億元，下降26.5%，是部分華融債券提前還款使得平均餘額下降928.10億元所致。

◆ 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454.87億元，比上年增加37.21億元，增長8.9%，主要是客戶存款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的利息收入244.70億元，比上年增加28.08億元，增長13.0%，主要是平均餘額增加554.31億元以及平均收益率上升15個基點所致。本行堅持嚴控風險和審慎發展策略，適度開展同業業務。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出2,737.97億元，比上年增加243.75億元，增長9.8%，佔全部利息支出的84.6%，主要是平均餘額增長13,333.54億元所致。存款平均付息率與上年基本持平，主要是付息率相對較高的公司定期存款佔比上升部分抵消了2012年降息政策的影響。本行積極應對利率市場化挑戰，完善存款差別定價機制。

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			2012年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	3,011,134	99,468	3.30	2,443,236	81,383	3.33
活期 ⁽¹⁾	3,771,329	28,454	0.75	3,668,004	30,046	0.82
小計	6,782,463	127,922	1.89	6,111,240	111,429	1.82
個人存款						
定期	3,858,557	129,478	3.36	3,562,534	122,447	3.44
活期	2,807,087	9,884	0.35	2,509,931	9,987	0.40
小計	6,665,644	139,362	2.09	6,072,465	132,434	2.18
境外業務	395,090	6,513	1.65	326,138	5,559	1.70
存款總額	13,843,197	273,797	1.98	12,509,843	249,422	1.99

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的利息支出382.09億元，比上年減少52.52億元，下降12.1%，主要是由於平均付息率下降29個基點所致。本行進一步加強流動性管理，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117.70億元，比上年增加10.42億元，增長9.7%，主要是本行境外機構發行債務證券利息支出增加，有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

非利息收入

2013年，本行實現非利息收入1,355.66億元，比上年增加236.74億元，增長21.2%。非利息收入佔營業收入的比重提升2.3個百分點至23.4%，收益結構持續改善。

非利息收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年	2012年	增減額	增長率(%)
手續費及佣金收入	134,550	115,881	18,669	16.1
減：手續費及佣金支出	12,224	9,817	2,407	24.5
手續費及佣金淨收入	122,326	106,064	16,262	15.3
其他非利息收益	13,240	5,828	7,412	127.2
合計	135,566	111,892	23,674	21.2

本行積極應對市場競爭，緊密圍繞客戶需求，在規範收費、切實維護消費者權益基礎上，創新發展技術含量高、能為客戶增值的產品，推進金融資產服務業務健康快速發展。大力發展信用卡、投資銀行、私人銀行業務；規範銀行理財產品設計、銷售與資金投向；推進貴金屬、資產託管、養老金業務發展；穩固拓展結算和現金管理業務優勢，實現中間業務健康穩定發展。2013年手續費及佣金淨收入1,223.26億元，比上年增加162.62億元，增長15.3%；手續費及佣金收入1,345.50億元，增長16.1%，其中銀行卡、對公理財、擔保及承諾等類業務收入實現較快增長。手續費及佣金支出增加24.07億元，增長24.5%，主要是信用卡發卡及收單業務、保險業務手續費及佣金支出增加。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年	2012年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	30,513	27,499	3,014	11.0
投資銀行	29,486	26,117	3,369	12.9
銀行卡	28,533	23,494	5,039	21.4
個人理財及私人銀行	18,231	16,760	1,471	8.8
對公理財	12,611	10,018	2,593	25.9
資產託管	6,893	5,974	919	15.4
擔保及承諾	4,357	2,848	1,509	53.0
代理收付及委託	1,857	1,623	234	14.4
其他	2,069	1,548	521	33.7
手續費及佣金收入	134,550	115,881	18,669	16.1
減：手續費及佣金支出	12,224	9,817	2,407	24.5
手續費及佣金淨收入	122,326	106,064	16,262	15.3

結算、清算及現金管理業務收入305.13億元，比上年增加30.14億元，增長11.0%，人民幣結算業務收入增長平穩，現金管理服務業務收入實現了較快增長。

投資銀行業務收入294.86億元，增加33.69億元，增長12.9%，其中本行着力發展的銀團安排、併購重組、股權融資、結構化融資等業務收入增長較快。

銀行卡業務收入285.33億元，增加50.39億元，增長21.4%，主要是銀行卡發卡量和消費額增長帶動相關收入增加。

個人理財及私人銀行業務收入182.31億元，增加14.71億元，增長8.8%，其中代理銷售個人基金、實物貴金屬、私人銀行等業務收入取得較快增長。

對公理財業務收入126.11億元，增加25.93億元，增長25.9%，主要是對公理財產品規模保持增長以及對公貴金屬業務快速發展帶動相關收入增加。

資產託管業務收入68.93億元，增加9.19億元，增長15.4%，其中證券投資基金、信託、股權投資基金等託管資產規模增加推動相關收入增加。

擔保及承諾業務收入43.57億元，增加15.09億元，增長53.0%，主要是承諾類業務及對外擔保業務增長帶動相關收入增加。

其他業務收入20.69億元，增加5.21億元，增長33.7%，主要是養老金業務收入增長較快。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年	2012年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	154	510	(356)	(69.8)
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	(2,413)	(5,114)	2,701	不適用
金融投資淨收益	625	608	17	2.8
其他營業淨收入	14,874	9,824	5,050	51.4
合計	13,240	5,828	7,412	127.2

其他非利息收益132.40億元，比上年增加74.12億元，增長127.2%。其中，受匯兌及匯率產品淨收益、租賃收入和保險業務淨收入增加帶動，其他營業淨收入增加50.50億元。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淨損失減少27.01億元，主要是向客戶支付的結構性存款支出減少。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年	2012年	增減額	增長率(%)
職工費用	103,455	96,240	7,215	7.5
其中：工資及獎金	68,216	63,256	4,960	7.8
房屋及設備費用	26,094	23,487	2,607	11.1
營業稅金及附加	37,441	35,066	2,375	6.8
資產攤銷	2,018	1,781	237	13.3
其他	35,132	33,366	1,766	5.3
合計	204,140	189,940	14,200	7.5

實施嚴格的成本管理與控制，營業費用2,041.40億元，比上年增加142.00億元，增長7.5%，成本收入比下降0.44個百分點至28.80%。職工費用1,034.55億元，增長7.5%，其中職工工資及獎金增長7.8%（還原2012年新併購機構增長5.94%）；其他業務費用351.32億元，增長5.3%，在保障業務持續增長的同時，厲行節約，差旅費、會議費等支出比上年淨減少。

資產減值損失

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計提政策。計提各類資產減值損失383.21億元，比上年增加45.76億元，增長13.6%。其中，計提貸款減值損失380.98億元，增加55.26億元，增長17.0%，請參見「財務報表附註26.客戶貸款及墊款；15.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755.72億元，比上年增加55.76億元，增長8.0%。實際稅率22.3%，實際稅率低於法定稅率主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。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16.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		2012年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	281,784	48.7	285,765	54.0
個人金融業務	200,028	34.6	154,056	29.1
資金業務	89,310	15.4	85,993	16.2
其他	7,779	1.3	3,906	0.7
營業收入合計	578,901	100.0	529,720	100.0

相關經營分部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		2012年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	39,326	6.8	47,565	9.0
長江三角洲	114,107	19.7	107,028	20.2
珠江三角洲	74,761	12.9	69,316	13.1
環渤海地區	114,472	19.8	104,030	19.6
中部地區	80,006	13.8	70,442	13.3
西部地區	95,872	16.6	82,994	15.7
東北地區	32,056	5.5	29,821	5.6
境外及其他	28,301	4.9	18,524	3.5
營業收入合計	578,901	100.0	529,720	100.0

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註52.分部信息」。

資產負債表項目分析

2013年，本行根據外部宏觀經濟環境，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，加強流動性管理和利率定價管理，努力提高資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，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，靈活安排投資進度和重點，投資規模適度增長。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化同業負債結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2013年末，總資產189,177.52億元，比上年末增加13,755.35億元，增長7.8%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,186.82億元，增長12.7%；投資增加2,383.57億元，增長5.8%；現金及存放中央銀行款項增加1,190.64億元，增長3.8%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的51.2%，比上年末上升2.3個百分點；買入返售款項佔比1.8%，下降1.3個百分點。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	9,922,374	—	8,803,692	—
減：貸款減值準備	240,959	—	220,403	—
客戶貸款及墊款淨額	9,681,415	51.2	8,583,289	48.9
投資	4,322,244	22.8	4,083,887	23.3
現金及存放中央銀行款項	3,294,007	17.4	3,174,943	18.1
存放和拆放同業及其他金融機構款項	717,984	3.8	636,450	3.6
買入返售款項	331,903	1.8	544,579	3.1
其他	570,199	3.0	519,069	3.0
資產合計	18,917,752	100.0	17,542,217	100.0

貸款

2013年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，結合實體經濟發展和產業結構調整，合理把握信貸投向和節奏。繼續支持國家重點在建續建項目，重點支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，改進中小微企業的金融服務模式，加大對個人合理信貸需求的支持力度，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年末，各項貸款99,223.74億元，比上年末增加11,186.82億元，增長12.7%。其中，境內分行人民幣貸款88,151.82億元，比上年末增加9,244.03億元，增長11.7%。

貸款結構圖



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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,046,515	71.0	6,332,578	71.9
票據貼現	148,258	1.5	184,011	2.1
個人貸款	2,727,601	27.5	2,287,103	26.0
合計	9,922,374	100.0	8,803,692	100.0

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,871,038	40.7	2,470,061	39.0
中長期公司類貸款	4,175,477	59.3	3,862,517	61.0
合計	7,046,515	100.0	6,332,578	100.0

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	3,227,142	45.8	2,795,081	44.1
其中：貿易融資	1,110,219	15.8	1,033,073	16.3
項目貸款	3,302,809	46.9	3,017,048	47.7
房地產貸款	516,564	7.3	520,449	8.2
合計	7,046,515	100.0	6,332,578	100.0

公司類貸款比上年末增加7,139.37億元，增長11.3%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加4,009.77億元，增長16.2%，佔全部公司類貸款增量的56.2%；中長期公司類貸款增加3,129.60億元，增長8.1%。從品種結構上看，流動資金貸款增加4,320.61億元，增長15.5%，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，其中貿易融資增加771.46億元，增長7.5%，主要是境外機構貿易融資貸款增加；項目貸款增加2,857.61億元，增長9.5%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目；房地產貸款減少38.85億元，下降0.7%。

票據貼現減少357.53億元，下降19.4%，主要是根據全行信貸投放進度，主動調整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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	1,720,535	63.1	1,340,891	58.6
個人消費貸款	371,138	13.6	381,611	16.7
個人經營性貸款	328,793	12.0	319,709	14.0
信用卡透支	307,135	11.3	244,892	10.7
合計	2,727,601	100.0	2,287,103	100.0

個人貸款增加4,404.98億元，增長19.3%，主要是個人住房貸款增加3,796.44億元，增長28.3%，佔個人貸款增量的86.2%；個人消費貸款減少104.73億元，下降2.7%，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所致；個人經營性貸款增加90.84億元，增長2.8%；信用卡透支增加622.43億元，增長25.4%，主要是信用卡分期付款業務持續發展以及信用卡發卡量和消費額穩定增長所致。

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，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握市場有利時機，靈活安排投資進度和重點，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，不斷提高投資組合收益水平。2013年末，投資43,222.44億元，比上年末增加2,383.57億元，增長5.8%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,144,950	95.9	4,067,207	99.6
非重組類債券	3,836,995	88.8	3,719,302	91.1
重組類債券	231,046	5.3	260,096	6.4
其他債務工具	76,909	1.8	87,809	2.1
權益工具及其他	177,294	4.1	16,680	0.4
合計	4,322,244	100.0	4,083,887	100.0

非重組類債券38,369.95億元，比上年末增加1,176.93億元，增長3.2%；重組類債券投資2,310.46億元，減少290.50億元，下降11.2%，主要是部分華融債券提前還款所致。有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。權益工具及其他1,772.94億元，增加1,606.14億元，主要是本行發行保本理財產品的投資規模增加所致，請參見「財務報表附註23.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」。

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	976,351	25.4	875,876	23.5
中央銀行債券	389,662	10.2	553,216	14.9
政策性銀行債券	1,682,619	43.9	1,587,949	42.7
其他債券	788,363	20.5	702,261	18.9
合計	3,836,995	100.0	3,719,302	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加1,004.75億元，增長11.5%；中央銀行債券減少1,635.54億元，下降29.6%，主要是報告期內部分央票到期所致；政策性銀行債券增加946.70億元，增長6.0%；其他債券增加861.02億元，增長12.3%，主要是本行適度加大對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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	77	0.0	436	0.0
3個月以內	148,963	3.9	92,356	2.5
3至12個月	522,375	13.6	795,265	21.4
1至5年	2,129,398	55.5	1,786,793	48.0
5年以上	1,036,182	27.0	1,044,452	28.1
合計	3,836,995	100.0	3,719,302	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券比上年末減少2,166.42億元，佔比下降6.4%，主要原因是報告期內債券到期量增多；1至5年期限檔次的非重組類債券增加3,426.05億元，增長19.2%，主要原因是本行適度加大中期債券投資力度。

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	3,734,780	97.3	3,627,651	97.5
美元債券	75,556	2.0	64,165	1.7
其他外幣債券	26,659	0.7	27,486	0.8
合計	3,836,995	100.0	3,719,302	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加1,071.29億元，增長3.0%；美元債券折合人民幣增加113.91億元，增長17.8%，其他外幣債券折合人民幣減少8.27億元，下降3.0%。

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12月31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	372,556	8.6	221,671	5.4
可供出售金融資產	1,000,800	23.2	920,939	22.6
持有至到期投資	2,624,400	60.7	2,576,562	63.1
應收款項類投資	324,488	7.5	364,715	8.9
合計	4,322,244	100.0	4,083,887	100.0

2013年末，本集團持有金融債券¹18,657.97億元，包括政策性銀行債券16,826.19億元和同業及非銀行金融機構債券1,831.78億元，分別佔90.2%和9.8%。

本集團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
2010年政策性銀行債券	18,210	3.60%	2015年2月3日	-
2007年政策性銀行債券	18,100	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	15,720	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性銀行債券	13,790	4.49%	2018年8月25日	-
2010年政策性銀行債券	12,460	3.26%	2015年7月30日	-
2007年政策性銀行債券	11,620	4.94%	2014年12月20日	-
2012年政策性銀行債券	11,450	4.04%	2022年6月25日	-
2011年政策性銀行債券	11,210	3.70%	2014年1月18日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-

存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項7,179.84億元，比上年末增加815.34億元，增長12.8%。主要是本行為提高資金使用效率，適度開展同業業務，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項有所增長。

買入返售款項

買入返售款項3,319.03億元，比上年末減少2,126.76億元，下降39.1%。主要是本行根據流動性管理需要，通過買入返售債券業務向市場融出資金減少所致。

¹ 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，但不包括重組債券及央行票據。

負債

2013年末，總負債176,392.89億元，比上年末增加12,255.31億元，增長7.5%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	14,620,825	82.9	13,642,910	83.1
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,269,255	7.2	1,486,805	9.1
賣出回購款項	299,304	1.7	237,764	1.4
已發行債務證券	253,018	1.4	232,186	1.4
其他	1,196,887	6.8	814,093	5.0
負債合計	17,639,289	100.0	16,413,758	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2013年，利率市場化深入推進，同業競爭日趨激烈。本行積極應對外部形勢變化，充分發揮金融服務綜合優勢，穩定現有客戶，拓展新客戶，挖掘新市場，完善存款利率差別化定價機制，促進存款業務平穩增長。2013年末，客戶存款餘額146,208.25億元，比上年末增加9,779.15億元，增長7.2%。從客戶結構上看，公司存款增加5,952.52億元，增長8.6%；個人存款增加3,415.52億元，增長5.2%。從期限結構上看，定期存款增加6,965.33億元，增長10.4%；活期存款增加2,402.71億元，增長3.5%。



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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	3,464,625	23.7	2,915,072	21.4
活期	4,038,872	27.6	3,993,173	29.3
小計	7,503,497	51.3	6,908,245	50.7
個人存款				
定期	3,901,098	26.7	3,754,118	27.5
活期	2,994,741	20.5	2,800,169	20.5
小計	6,895,839	47.2	6,554,287	48.0
其他存款 ⁽¹⁾	221,489	1.5	180,378	1.3
合計	14,620,825	100.0	13,642,910	100.0

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	128,631	0.9	116,069	0.9
長江三角洲	2,961,946	20.2	2,873,019	21.1
珠江三角洲	1,903,961	13.0	1,801,666	13.2
環渤海地區	3,783,427	25.9	3,430,503	25.1
中部地區	2,070,744	14.2	1,931,610	14.2
西部地區	2,432,806	16.6	2,272,311	16.6
東北地區	886,193	6.1	858,125	6.3
境外及其他	453,117	3.1	359,607	2.6
合計	14,620,825	100.0	13,642,910	100.0

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	7,602,977	52.0	7,076,646	51.9
3個月以內	2,112,169	14.5	2,041,502	15.0
3至12個月	3,237,621	22.1	2,964,264	21.7
1至5年	1,610,908	11.0	1,533,049	11.2
5年以上	57,150	0.4	27,449	0.2
合計	14,620,825	100.0	13,642,910	100.0

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140,321.21億元，佔客戶存款餘額的96.0%，比上年末增加9,557.89億元，增長7.3%。外幣存款折合人民幣5,887.04億元，增加221.26億元，增長3.9%。

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餘額12,692.55億元，比上年末減少2,175.50億元，下降14.6%。

賣出回購款項

賣出回購款項2,993.04億元，比上年末增加615.40億元，增長25.9%。主要是報告期末為滿足本行流動性管理需要，向市場適度融入資金。

股東權益

2013年末，股東權益合計12,784.63億元，比上年末增加1,500.04億元，增長13.3%。歸屬於母公司股東的權益12,741.34億元，增加1,491.37億元，增長13.3%。請參見「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12月31日	2012年12月31日
股本	351,390	349,620
可轉換公司債券權益成份	1,960	2,708
儲備	408,835	400,128
未分配利潤	511,949	372,541
歸屬於母公司股東的權益	1,274,134	1,124,997
非控制性權益	4,329	3,462
股東權益合計	1,278,463	1,128,459

資產負債表外項目詳情請參見「財務報表附註47.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出19.47億元。其中，經營資產的現金淨流出比上年增加343.37億元，經營負債的現金淨流入減少5,273.24億元，主要是同業及其他金融機構存放款項淨額、客戶存款淨額比上年減少所致。

投資活動產生的現金淨流出1,641.61億元。其中，現金流入11,200.13億元，增加1,525.99億元，主要是出售及兌付債券投資所產生的現金流入比上年增加所致；現金流出12,841.74億元，增加1,900.90億元，主要原因是人民幣債券投資所產生的現金支出比上年增加。

籌資活動產生的現金淨流出654.65億元。其中，現金流入453.22億元，主要為境外機構發行債務證券；現金流出1,107.87億元，主要是分配普通股股利所致。

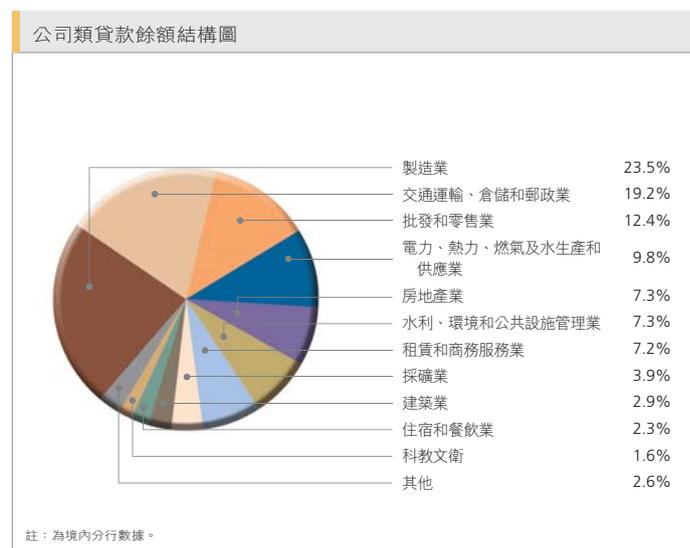
業務綜述

公司金融業務

2013年，本行積極應對外部形勢變化，以客戶為中心、以市場為導向，持續推進公司金融業務轉型與結構優化，保持公司金融業務平穩發展態勢。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、銀團貸款、重組併購、委託貸款、金融租賃等業務，滿足各類公司客戶多元化金融服務需求。加強產品與服務創新，推進差別化營銷服務體系建設，加大客戶經理配備和培訓力度，提升對優質客戶的服務水平，持續拓展目標客戶群，優化客戶結構，提升定價水平。2013年末，本行公司客戶473.5萬戶，比上年末增加35.7萬戶，有融資餘額的公司客戶13.6萬戶。根據人民銀行數據，2013年末，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%。

公司存貸款業務

面對經濟金融監管環境和國家宏觀調控政策的變化，本行強化資本約束，保持信貸總量適度增長和均衡投放。積極支持實體經濟的合理信貸需求，支持國家重點在建續建項目，加大先進製造業、現代服務業、新型城鎮化、基礎產業、能源資源、節能環保、併購貸款以及涉農等領域貸款投放，服務中資企業「走出去」。嚴控重點領域的信貸風險，控制產能過剩行業融資總量。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。榮獲《環球金融》「中國最佳公司銀行」稱號。2013年末，公司類貸款餘額70,465.15億元，比上年末增加7,139.37億元，增長11.3%。



大力拓展新客戶，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。順應利率市場化發展趨勢，完善利率管理體系，優化重點客戶差別定價機制，提高存款定價水平。2013年末，公司存款餘額75,034.97億元，比上年末增加5,952.52億元，增長8.6%。

中小企業業務

本行致力於為中小企業客戶提供專業、高效和便捷的金融服務。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，加強對中小企業客戶的服務。制定小企業客戶專項信貸計劃，提升精細化管理水平，在風險可控的前提下穩步拓展小微企業信貸市場。試點開辦小企業商用房按揭貸款、物業購建貸款等中長期信貸產品，為景區開發企業設計以景區收費權支持的「旅遊貸」產品，豐富小企業融資產品體系。率先推出小微商戶逸貸公司卡業務，以POS刷卡收單收入為還款保障，為小微商戶提供無擔保、無抵押的小額信用貸款。榮獲中國銀監會「全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」以及中國中小企業協會「中小企業融資突出貢獻獎」。2013年末，中小(微)企業貸款餘額43,865.81億元，其中，中型企業貸款25,168.12億元，小微企業貸款18,697.69億元。

供應鏈融資業務

本行加快供應鏈融資業務發展，依託優質核心客戶資源、專業的金融服務及領先的科技優勢，對核心企業及其上下游多個中小企業提供集內外貿、本外幣一體化的供應鏈金融服務。在產品配套上，為客戶提供覆蓋採購、生產、庫存及銷售各環節融資需求的應(預)付賬款類、貨權類及應收賬款類融資產品，並融合信用證、銀票、商票、收款管家等多項結算工具，為全鏈條公司客戶提供結算與信貸一體化的綜合性金融服務。在業務渠道上，整合櫃面、網銀及銀企互聯等多種渠道，提升客戶服務效率。在業務拓展上，從加工製造領域拓展到大宗商品交易市場及優質建設項目等多個領域，圍繞中資企業「走出去」，大力發展跨境供應鏈融資業務，確立了國內同業市場的領先地位，榮獲《環球金融》「中國最佳供應鏈融資銀行」稱號。

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,386,581	47.8	4,231,203	51.1
中型企業	2,516,812	27.4	2,391,127	28.9
小微企業	1,869,769	20.4	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的系統優化，完善綜合金融服務方案。成功競得多省市地方債主承銷商資格，帶動債券承銷、發債資金託管業務發展。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。2013年末，銀銀平台業務簽約客戶增加114家至385家，國內代理行數量增加32家至173家。加強內外及橫向聯動，拓展與證券公司在資產管理、承銷發行、證券清算等領域合作，促進銀證業務創新發展。成功投產黃金期貨夜盤交易業務，創新銀期轉賬預約開戶業務。證券、期貨類客戶實現全覆蓋。開展保險公司綜合營銷服務，推動全面合作，加大電話、網上保險和對公壽險營銷，在業內首次實現自助終端銷售保險產品。

結算與現金管理業務

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年末，對公結算賬戶數量571萬戶，比上年末增長6.6%，實現結算業務量1,731萬億元，比上年增長19.7%，業務規模保持市場領先。

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，積極拓展大型跨國公司等全球現金管理客戶。建設「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《亞洲銀行家》、《財資》「中國最佳現金管理銀行」稱號。2013年末，現金管理客戶96.5萬戶，比上年末增長18.7%。全球現金管理客戶3,813戶，增長14.4%。

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。豐富國際結算與國際貿易融資產品種類。完善匯款類產品體系，創新推出西聯匯款網銀匯入解付業務，成功開辦代理銀星速匯業務，完善工銀速匯的產品功能。創新推出「保融通」產品，豐富對外擔保產品線。參與上海自貿區、新疆霍爾果斯、深圳前海等多個地區跨境人民幣創新試點建設，辦理人民幣雙向資金池、人民幣境外借款等多筆市場首發業務。完善「工銀跨境通」產品體系，推出直融通、協議付款、結構性融資等跨境人民幣創新產品。推動國際業務客戶結構調整，實施分層營銷和分類管理。2013年，境內國際貿易融資累計發放1,737億美元；國際結算量23,338億美元，增長21.2%。其中境外機構辦理7,367億美元，增長37.9%。

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。為實體經濟產業結構調整和中資企業「走出去」提供重組併購服務，全年重組併購交易規模超過2,000億元。通過定向增發、重大建設項目資本金融資等股權融資業務，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，全年私募股權主理銀行存續期內融資規模達到368億元。拓展結構化融資、債務重組、項目推薦等財務顧問業務。加強投資銀行研究產品開發與電子化服務渠道建設，通過舉辦投資銀行論壇等手段豐富服務形式，提升諮詢顧問服務水平。拓展債券承銷業務，全年主承銷各類債務融資工具3,094億元。連續第五年榮獲《證券時報》「最佳銀行投行」獎項。2013年，投資銀行業務收入294.86億元，比上年增长12.9%。

個人金融業務

2013年，面對利率市場化加速推進、互聯網金融快速發展、市場競爭日趨激烈的挑戰，本行繼續深入實施「強個金」戰略，推進個人金融業務經營轉型。不斷開拓新市場新客戶，做大做優客戶基礎。依託工銀商友俱樂部平台，拓展商品交易市場。深化公私聯動機制，完善批量化、集群化客戶營銷。積極拓展社保、醫保和交通等民生領域，開展律師事務所、會計師事務所等客戶營銷。依託個人客戶星級體系，提升對優質客戶和活躍客戶的識別、拓展與服務能力。繼續實施渠道優化建設工作，加大自助銀行建設和自助機具投入，啓動智能網點建設，擴大對商品交易市場和重點縣域等新興地區的服務延伸。積極開展產品創新，提升個人金融業務競爭力，鞏固個人存款、個人貸款、銀行類理財和信用卡等業務同業領先地位。第四次獲得《亞洲銀行家》「中國最佳零售銀行」稱號。2013年末，本行個人客戶4.32億個，比上年末增加3,871萬個，其中個人貸款客戶874萬個，增加95萬個。根據人民銀行數據，2013年末，本行個人存款和個人貸款餘額均列同業首位，市場份額分別為15.5%和13.5%。

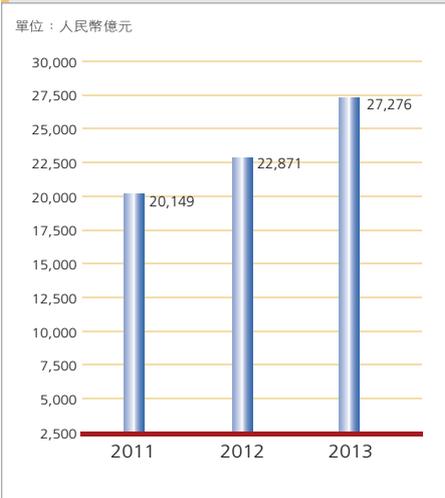
個人存款

深化對公和個人金融業務部門的協同營銷，結合不同類型代發工資個人客戶群特徵，推出「工銀薪管家」綜合金融服務體系，夯實個人存款增長基礎。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，提升服務水平，以優質產品和服務穩固客戶。加大個人理財產品銷售，促進理財產品與個人存款良性互動和協同發展。2013年末，個人存款餘額68,958.39億元，比上年末增加3,415.52億元，增長5.2%；其中，活期個人存款增長6.9%，定期個人存款增長3.9%。

個人貸款

繼續穩健發展個人貸款業務。嚴格落實差別化的住房信貸政策，在風險可控前提下積極發展個人住房貸款業務，支持居民購買首套房。適應新型消費市場需求，創新推出「逸貸」產品，積極發展個人消費貸款業務。2013年末，本行個人貸款27,276.01億元，比上年末增加4,404.98億元，增長19.3%，其中，個人住房貸款增加3,796.44億元，增長28.3%。

個人貸款增長圖



「逸貸」業務

本行積極應對消費金融和互聯網金融時代的機遇與挑戰，深入挖掘日益繁榮的電子支付領域信貸商機，推出「逸貸」業務。「逸貸」業務是指客戶使用本行借記卡、信用卡、存摺等介質在本行指定商戶進行線上B2C或線下POS消費時，針對符合條件的持卡人按照一定規則聯動提供信用消費貸款服務或信用卡分期付款服務。與傳統信貸產品相比，「逸貸」的主要特色有：該產品採取信用方式，客戶消費時或消費後可自助申請貸款，無須櫃台辦理。辦理渠道廣泛，客戶在本行線上線下特約商戶消費，均可通過網上銀行、手機銀行、短信銀行、POS等快捷渠道辦理。貸款由系統自動審批，貸款資金即時到賬。貸款起貸點低，便於客戶靈活安排和使用資金。此外，本行還針對小微商戶推出「逸貸」公司卡，有利於解決中小企業融資難問題，支持實體經濟發展。

個人理財業務

依託個人客戶星級服務體系，多渠道開展精準營銷拓展目標客戶。憑藉芯片卡在產品研發、受理環境等方面的優勢，提高理財金賬戶芯片卡的覆蓋率。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，財富客戶保持穩定增長。加大個人客戶經理配置，提升服務能力。金融理財師(AFP)持證人數25,328人，國際金融理財師(CFP)持證人數3,857人，繼續位居同業首位。2013年末，本行理財金賬戶客戶數2,683萬戶，增長31.4%。財富客戶440萬戶，增長9.5%。

私人銀行業務

本行為個人金融資產在800萬元以上的高淨值個人客戶，提供涵蓋資產管理、另類投資、全權委託、顧問諮詢、財務管理、跨境金融以及財富傳承等私人銀行專屬服務。加快私人銀行業務產品服務佈局，全面覆蓋全國高端客戶市場。在手機銀行、網上銀行等平台推廣私人銀行基礎金融服務。以香港私人銀行中心作為全球產品研發中心，以香港、歐洲、新加坡和中東為區域中心，積極延伸海外業務。2013年榮獲《亞洲銀行家》、《財資》、《證券時報》等境內外媒體「中國最佳私人銀行」稱號。2013年末，私人銀行客戶3.13萬戶，管理資產5,413億元。

銀行卡業務

本行加快新市場拓展，提升銀行卡服務品質，加強銀行卡產品創新，有效整合信用卡和借記卡積分，在同業中率先推出個人綜合積分服務，進一步鞏固同業領先地位。2013年末，銀行卡發卡量5.8億張，比上年末增加1.1億張。全年銀行卡消費額57,724億元，比上年增長39.7%；銀行卡業務收入285.33億元，增長21.4%。

項目	2013年12月31日	2012年12月31日	增長率(%)
銀行卡發卡量(萬張)	57,780	46,886	23.2
借記卡	48,975	39,173	25.0
信用卡	8,805	7,713	14.2
	2013年	2012年	增長率(%)
年消費額(億元)	57,724	41,314	39.7
卡均消費額 ⁽¹⁾ (元)	11,477	9,354	22.7

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

加強信用卡產品創新，多渠道提高發卡規模和質量。推出環球旅行卡等新產品。加快拓展白金卡、黑金卡等高端品牌市場，擴大公務卡發卡規模。推出大來品牌卡，成為全球第一家與六大國際信用卡組織建立發卡及收單合作關係的銀行。持續增強收單業務發展活力，拓展小額快速支付等新興收單領域。開展大型積分兌換主題促銷活動，創新積分活動主題和形式。推出短信分期付款業務，滿足客戶融資便捷性要求。大力發展購車、家電、百貨、教育、旅遊、文化等消費領域分期付款業務。信用卡電話服務繼續保持高品質運行，創新推出微信客服，自助服務渠道更加多元化。2013年，本行信用卡業務獲評騰訊網「年度最受歡迎信用卡」、金融界網站「年度信用卡最佳營銷獎」以及《理財周報》「年度最佳信用卡」等多項榮譽。2013年末，信用卡發卡量8,805萬張，比上年末增加1,092萬張；實現年消費額16,135億元，比上年增長23.9%；信用卡透支餘額3,071.35億元，增加622.43億元，增長25.4%。信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

◆ 借記卡業務

加快產品與服務創新，通過借記卡快捷發卡機提升辦卡效率，大力推動芯片借記卡發行以及磁條卡的升級改造，先後推出加載eID（電子身份證）功能的單芯片借記卡、閃酷借記卡、中國旅遊借記卡。2013年末，借記卡發卡量4.9億張，比上年末增加9,802萬張。年消費額41,589億元，增長47.0%。

金融資產服務業務

抓住跨業競爭與合作並存的金融大資管時代的市場發展機遇，滿足客戶多元化配置金融資產的需求，綜合集團理財、託管、養老金、貴金屬等業務優勢，以及投行、基金、保險等綜合化子公司功能，加快建立輻射境內外、跨領域、一體化的業務運營體系，搭建全市場、全客戶、全價值鏈的大資管平台，牢固確立市場領先優勢。

理財業務

立足「受人之托、代客理財」的資產管理本質，把握社會金融資產遷移、客戶需求變化以及金融創新走向，大力提升投資管理和資產配置能力。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。

加快建立客戶分層管理、分層營銷機制，全面覆蓋個人、私人銀行、公司、機構等各類客戶。面向各類新市場、重點區域和特定客戶，發行個人專屬理財產品，推動優質客戶佔比提升。積極研發便民、惠民理財產品，為中低端客戶資產保值增值提供服務。為公益基金會、養老金客戶、保險公司等法人客戶提供個性化、有競爭力的產品解決方案。在鞏固傳統渠道營銷優勢的基礎上，積極推行網上銀行、電商平台、手機銀行等電子化銷售方式，提升理財產品購買的便捷性。加強與證券公司合作，推進「銀證通」理財產品同業代銷渠道建設，拓展客戶服務範圍。

在項目投資方面，推進信貸資產流轉、理財直接融資工具、中小企業私募債業務、資產證券化業務、與券商、工銀瑞投開展資管計劃投資業務等創新項目投資模式。在產品創新方面，優化固定收益產品期限結構，推出增利、尊利系列產品；豐富另類投資品形態，推出期酒、藏茶等另類投資產品；運用量化策略成功發行「恒盛定增」、「恒盛精選」系列產品；探索國際化發展，成立首款通過QFII、RQFII境外募集的資產管理類產品。2013年榮獲《證券時報》「中國最佳銀行理財品牌」、中國網「年度最佳財富管理銀行」等獎項。累計發行理財產品57,854億元，其中個人理財產品43,817億元，對公理財產品14,037億元。

資產託管業務

穩固資本市場託管業務優勢，在成功營銷大型優質基金公司、大中型保險公司、大型企業集團託管業務同時，大力發展固定收益類基金產品、ETF基金和養老金產品等託管業務新領域。着力推動全球託管業務穩健發展，推進全球託管亞太區域中心建設，新增8家境外QFII託管客戶、21家RQFII託管客戶。積極發展民生領域託管業務，開展慈善資金、財政公共資源交易資金、存量房交易資金、住房公共維修基金、商品房預售資金等託管新業務。積極開拓新興託管業務市場，成功獲批託管國內首隻企業年金養老金產品，率先開辦基金公司中後台業務外包，推出票據資產託管業務，與多家期貨公司簽署託管協議。獲《環球金融》、《全球託管人》和《財資》「中國最佳託管銀行」稱號。2013年末，託管資產總淨值46,213億元，比上年末增長16.8%。

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。優化「如意養老」企業年金集合計劃，為中小企業提供標準化、專業化的年金管理服務。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、醫療等福利及延期薪酬激勵基金管理需求。2013年末，本行共為39,275家企業提供養老金管理服務，比上年末增加5,135家。受託管理養老金546億元，管理養老金個人賬戶1,238萬戶，託管養老金基金2,848億元。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規模穩居銀行同業首位。

貴金屬業務

積極應對震蕩下行的貴金屬市場走勢，加快業務結構調整與產品創新，實現貴金屬業務持續快速增長。積極滿足客戶消費升級需要，推出一系列富有歷史文化內涵的高附加值主題產品，並借助電商平台，打開實物貴金屬銷售新渠道。開通積存金、代理貴金屬T+D業務等對公交易功能，滿足對公客戶資產配置的要求。創新推出黃金互換、白銀租賃等新產品，進一步滿足產業鏈企業的避險保值需求。發行17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。2013年，貴金屬業務交易額1.31萬億元，比上年增長20.2%，代理上海黃金交易所清算量3,873億元，比上年增長52.1%。蟬聯《歐洲貨幣》雜誌「中國最佳貴金屬交易銀行」獎項。

代客資金交易

鞏固並擴大結售匯客戶基礎，推進外匯網點建設，已有24個報價幣種，領先於國內同業，豐富外匯買賣業務產品線，推出賬戶外匯、對公網銀外匯買賣，完成代客結售匯及外匯買賣量5,287億美元，比上年增長10.3%。大力創新賬戶貴金屬業務，推出賬戶貴金屬轉實物貴金屬、賬戶貴金屬質押等功能，並在國內率先推出代客賬戶原油交易業務。豐富代客商品交易業務種類，全面覆蓋基本金屬、貴金屬、能源等五大商品種類。抓住銀行間債券市場投資者擴容機會，積極營銷客戶開展代理債券交易與結算業務。重點挖掘客戶中長期外匯避險業務需求，創新匯率類代客風險管理產品，提升市場競爭力，榮獲《亞洲風險》「中國最佳銀行(風險管理及衍生品交易)」稱號。

資產證券化業務

為進一步調整信貸結構，豐富資產和資本管理手段，積極推動經營轉型，本行於2013年3月27日發行35.92億元的信貸資產證券化項目。該項目基礎資產為公司類貸款。本行在項目中擔任發起機構和貸款服務機構。此外，2013年本行子公司工銀阿根廷共發起3期傳統型資產證券化產品。

代理銷售業務

積極把握市場變化和客戶需求，加大新客戶拓展，打造多元化產品線，代理基金及券商資產管理產品銷售8,881億元，比上年增長16.7%，繼續保持同業第一。發揮國債產品收益穩定的特點，重點面向發達縣域、經濟強鎮等市場，挖掘低風險偏好目標客戶，代理國債銷售830億元，比上年增長38.2%，繼續保持市場佔比第一。開拓網銀、自助終端等渠道銷售，代理保險銷售845億元。

資金業務

2013年，面對複雜的金融環境，本行以提升盈利能力為目標，積極開展產品創新，適時調整投資與交易策略，加大資金運作力度，提高業務管理水平，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

2013年，市場資金面波動較大，貨幣市場利率水平顯著上移。本行根據流動性管理需要，靈活開展資金運作，提高資金收益。在流動性趨緊時段，立足銀行間市場加大融入力度，並適當拉長融入期限，保障流動性安全。在流動性寬鬆時段，積極融出資金。全年境內分行累計融入融出人民幣資金15.33萬億元，其中融出8.98萬億元。

外幣方面，境內外匯市場資金面穩中趨緊。本行在確保流動性安全的前提下努力提高資金收益。在資金面寬鬆時合理擺布期限結構，在資金面緊張時積極融入外匯資金，保證流動性安全。全年外幣貨幣市場交易量2,828億美元。

投資業務

2013年，人民幣債券市場利率波動中有所上行。本行交易賬戶實施控制久期、波段操作的交易策略，以操作短久期信用債為主，積極把握利率互換波段操作機會賺取利差收益。全年交易賬戶人民幣債券交易量2,335億元。銀行賬戶投資結合市場走勢，適度增加相對價值較好的優質信用債券等品種的投資比重，優化新增投資的品種結構。

外幣方面，國際債券市場大幅波動，美國國債收益率年中大幅走高後維持高位整理，國際市場債券價格普遍下跌。本行交易賬戶實施「快進快出、短線交易」的策略。全年交易賬戶外幣債券交易量77億美元。銀行賬戶投資主動防範利率風險，調降投資組合久期，加大優質企業債的投資力度，靈活調整投資區域，提升投資組合安全度。

融資業務

2013年，本行積極開展主動負債。創新主動負債發展的模式、方法，通過大額定期存單、金融債券等多種主動負債工具，拓寬各渠道、各期限、各幣種資金來源，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。11月12日，本行在倫敦發行20億元離岸人民幣債券，是境內金融機構總部首次直接在倫敦市場發行離岸人民幣債券。作為首批試點機構於12月12日成功發行30億元同業存單。

渠道與服務

渠道建設

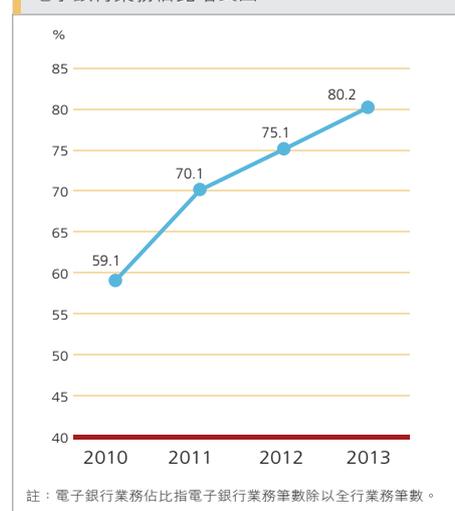
以客戶為中心，整體規劃各類渠道建設，充分發揮線上線下全渠道優勢，構建起客戶任意一點接入、線上線下互聯互通、全程響應、體驗一致的一體化渠道體系。不斷優化物理網點佈局，在重點區域、潛力地區和新興市場合理拓展渠道網絡。全年境內新增投入運營網點70家。大力推進低效網點優化調整，對營業面積小、產出效能低、服務功能弱的老城區和資源匱乏地區網點的改造，全年完成370家低效網點的優化調整。注重加強自助銀行與物理網點統籌配置、功能互補和服務協同，新建離行式自助銀行2,525家，不斷提升自助渠道服務水平，有效增強網點服務能力，持續提升客戶滿意度。

2013年末，本行境內外機構17,574家，其中境內機構17,245家，境外機構329家。境內機構包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、26個一級分行營業部、401個二級分行、3,075個一級支行、13,605個基層營業網點、40個總行利潤中心和直屬機構及其分支機構、61個控股公司及其分支機構。

電子銀行

以信息化銀行建設為重點，緊跟移動化、個性化、智能化發展潮流，加強電子銀行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。2013年，本行個人網上銀行客戶突破1.6億戶，移動銀行、個人電話銀行客戶相繼突破1億戶。開拓互聯網新領域，大力建設電商平台。全面推進境外電子銀行渠道建設，產品功能日益豐富，基本實現對本行境外機構的全面覆蓋。電子銀行交易額比上年增長14.8%，電子銀行業務筆數佔全行業務筆數比上年提高5.1個百分點至80.2%。

電子銀行業務佔比增長圖



◆ 網上銀行

進一步豐富網上銀行產品體系。投產Windows 8平板電腦個人網銀，推出全新炫版iPad網銀以及iPad、安卓平板電腦移動生活服務，實現個人網銀在主流移動終端操作系統的全覆蓋。成功推出B2C逸貸分期付款、閃酷線上支付、企網代簽本票等新產品。第三次榮獲《環球金融》「中國最佳企業網上銀行」稱號。

◆ 電話銀行

優化電話銀行自助與人工服務功能。優化電話銀行語音菜單、身份證登錄方式，推出快撥服務、重覆致電客戶識別、語音機器人等功能，加強人工服務與自助渠道的互動引導，自助化率進一步提升。推進電話銀行產品化工程，實現客戶對電話銀行產品功能的個性化定制。成功推出微信銀行服務，實現了客服、公共信息查詢等基本服務功能，服務更加便捷高效。

◆ 手機銀行

結合移動互聯新技術、手機終端新功能以及網絡傳播的新趨勢，加強手機銀行產品創新和應用推廣，提升移動金融服務競爭力。在同業中率先推出通用U盾，進一步提升安全介質通用性和手機銀行安全性。結合網點排號系統與手機定位服務，推出網點排號功能，實現線上線下服務聯動與整合。推出二維碼應用功能，進一步提升手機銀行功能性和時尚性。推出手機銀行語音識別技術應用，為客戶提供交互式自助服務。2013年末，手機銀行客戶數量比上年末增長49.5%。

◆ 自助銀行

加大自助銀行建設力度，加快自助設備布放速度，重點選擇商品交易市場、重點縣域等新興地區延伸服務渠道。進一步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年末，擁有自助銀行21,825家，比上年末增長25.2%；自動櫃員機可用設備80,501台，增長14.7%。自動櫃員機交易額87,900億元，比上年增長33.1%。

服務提升

2013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，全行服務面貌持續改善，客戶滿意度明顯提高。

網點服務效能繼續提高。升級排隊管理系統，實現跨網點分流和預約叫號，緩解網點忙閑不均的矛盾。綜合採取運營標準化、彈性窗口制、社保業務專區辦理等措施，解決部分網點業務高峰等候時間較長問題。

客戶投訴大幅下降，客戶滿意度持續提升。針對客戶反映強烈和集中突出的問題，改進窗口服務，強化客戶投訴精細化管理，優化客戶投訴處理系統，切實提高客戶投訴處理效率。客戶投訴和重覆投訴數量分別比上年下降58%和28%，客戶對投訴的處理滿意率保持在較高水平。

服務渠道更加多元。本行通過網點競爭力提升和功能改造項目，進一步優化網點佈局和服務功能。實施個人客戶特事特辦服務工作規程，延伸網點現場服務。加強自助銀行建設，提高自助服務功能及易用性，全年自助渠道交易量佔全部交易的比例超過80%。

業務集中處理改革圓滿完成，開創網點全面受理、中心集中處理的業務運營新格局。業務流程更加優化，客戶體驗持續改善。全面推進業務流程綜合改造和優化工程，基本形成便捷高效、服務前移的業務受理流程和精簡順暢、融合共享的業務處理流程。結合業務方案和科技手段，拓展客戶預約渠道、完善業務預處理機制，滿足了網點客戶識別、分層服務和精準營銷的需要。實現客戶連續辦理多筆業務時一次填單、一次輸密和一次簽字，有效提升櫃面業務處理效率。

服務改進長效機制漸趨完善，採取多項措施提高客戶滿意度。本行持續強化服務制度體系建設，建立服務工作委員會，開展網點服務質量遠程監控，完善網點現場服務及售後服務規範、標準。繼續開展個人客戶滿意度第三方調查工作，有針對性的改進服務。

健全消費者權益保護體制機制。突出事前預防，注重源頭控制，把好市場准入關。針對消費者關注的服務收費問題，實現服務價目表參數設置的系統硬控制。開展「金融知識萬里行」、「金融知識進萬家」等消費者金融教育主題活動。通過培訓、知識競賽等形式提高員工消費者權益保護意識和能力。

國際化、綜合化經營

穩步推進國際化、綜合化經營發展，加強對「走出去」企業和人民幣國際化的金融支持。在全球服務網絡基本建成的基礎上，着力推動境外機構的內生發展。完善區域化管理機制，強化區域管理總部的業務支持、集約運作和風險管控職能，推動區域內機構差別定位、優勢互補、協同發展。完善境內外一體化的經營格局，加強內外聯動、外外聯動，完善境外機構業務綜合處理系統(FOVA)全球一體化功能，優化全球資訊平台，增強信息共享。推進零售、電子銀行、現金管理、資產管理、專業融資等全球重點產品綫向縱深發展。加強拓展跨境人民幣業務，新加坡人民幣業務清算行正式對外營業，形成跨境人民幣協同發展格局。拓展境外人民幣清算網絡，推進境外金融中心離岸人民幣市場建設。2013年，跨境人民幣業務量21,666億元，增長40.0%。

在境外機構建設方面，工銀巴西正式對外營業，工銀秘魯、工銀新西蘭獲頒經營牌照¹。阿根廷標準銀行正式更名為工銀阿根廷，工銀阿根廷整合工作穩步推進。中國工商銀行(中東)有限公司正式轉為迪拜國際金融中心分行。印尼、新加坡、馬來西亞、加拿大的二級網絡得到拓展。簽署認購台灣永豐銀行20%股份協議。2013年末，本行已在40個國家和地區建立了329家機構，通過參股南非標準銀行，間接覆蓋非洲19個國家。與145個國家和地區的1,730家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋亞、非、拉、歐、美、澳六大洲和全球重要國際金融中心。

1 工銀秘魯、工銀新西蘭分別於2014年2月6日、2月26日正式對外營業。

境外機構主要指標

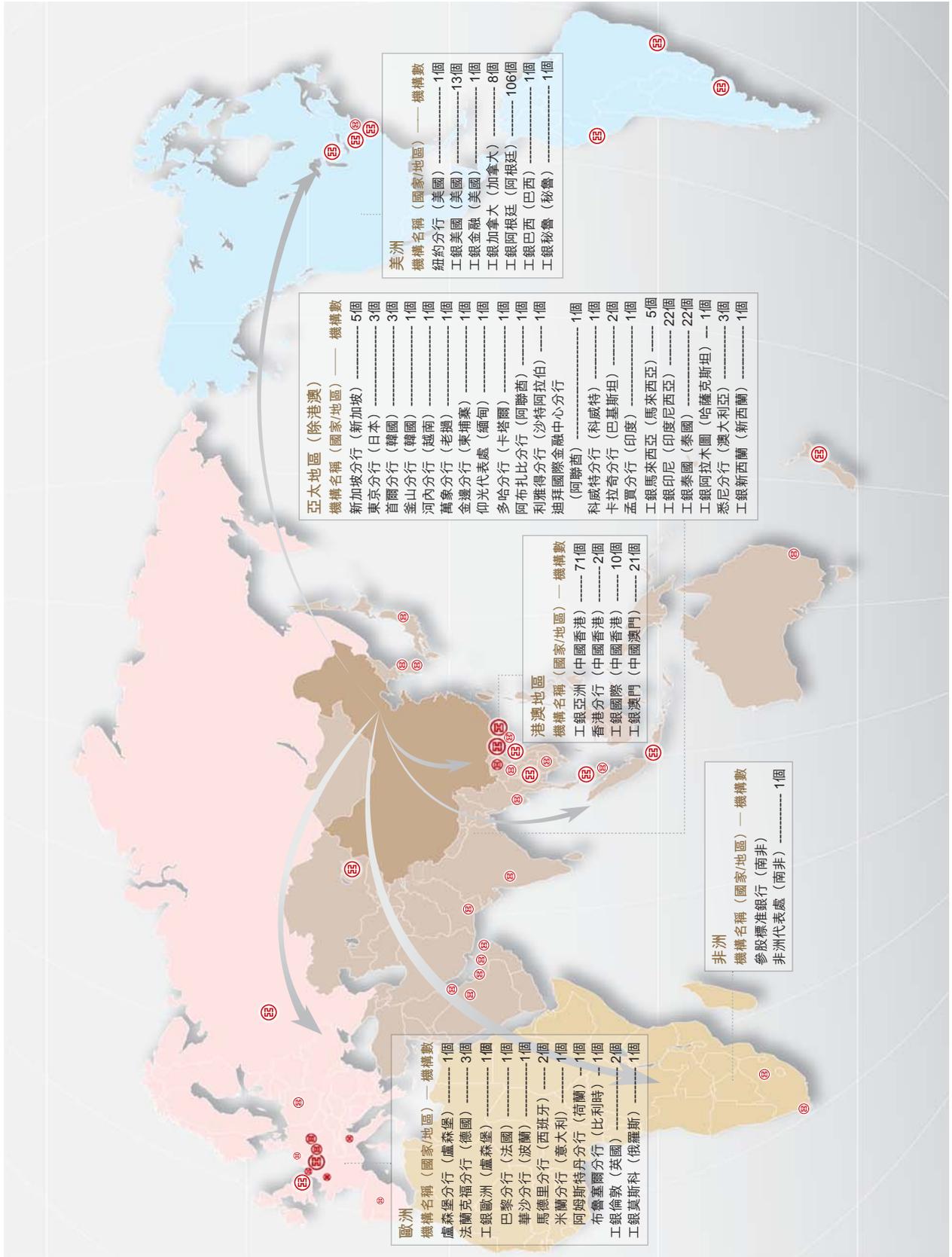
項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2013年末	2012年末	2013年	2012年	2013年末	2012年末
港澳地區	101,024	78,189	1,129	727	104	103
亞太地區(除港澳)	46,992	30,431	358	344	78	71
歐洲	22,770	16,966	166	132	15	15
美洲	54,407	46,592	256	70	131	127
非洲 ⁽¹⁾	4,606	5,244	324	400	1	1
抵銷調整	(20,636)	(14,700)				
合計	209,163	162,722	2,233	1,673	329	317

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。

2013年末，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2,091.63億美元，比上年末增加464.41億美元，增長28.5%，佔集團總資產的6.7%，提高0.9個百分點。各項貸款1,081.21億美元，增加362.38億美元，增長50.4%，客戶存款747.50億美元，增加173.36億美元，增長30.2%。報告期稅前利潤22.33億美元，比上年增長33.5%。

完善集團與子公司的業務聯動機制，推進綜合化子公司專業化、特色化發展，提升對客戶的綜合服務能力。工銀瑞信充分發揮全能型資產管理平台優勢，持續推動產品創新，實現規模和效益協調增長。工銀租賃抓住政策機遇，加大業務開拓力度，積極創新租賃產品，服務實體經濟，行業領軍地位進一步鞏固。工銀安盛抓住中國壽險市場發展機遇，借助母行渠道資源優勢，大力拓展銀保渠道，盈利能力進一步提升。工銀國際作為集團持有投資銀行牌照的境外平台，積極拓展大型跨國公司和國內企業赴港上市，大力發展債券承銷業務，盈利結構更加穩定。

境外機構分佈圖



控股子公司和主要參股公司情況

◆ 境外控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本41.29億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2013年末總資產735.05億美元，淨資產57.33億美元，年度實現淨利潤6.78億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港全牌照投資銀行，實收資本48.39億港元，主要提供上市保薦與承銷、股本融資、債券融資、證券經紀及基金管理等各類投行業務。2013年末總資產14.63億美元，淨資產7.05億美元，年度實現淨利潤0.36億美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行和第二大商業銀行，註冊資本4.61億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2013年末總資產175.37億美元，淨資產12.07億美元，年度實現淨利潤1.6億美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，註冊資本3.31億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2013年末總資產15.16億美元，淨資產1.11億美元，年度實現淨利潤225萬美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本2.69萬億印尼盾，本行持有98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2013年末總資產25.81億美元，淨資產2.54億美元，年度實現淨利潤1,952萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，註冊資本141.87億泰銖，本行持有其97.7%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2013年末總資產53.77億美元，淨資產4.94億美元，年度實現淨利潤3,107萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，註冊資本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2013年末總資產3.21億美元，淨資產7,703萬美元，年度實現淨利潤331萬美元。

中國工商銀行(新西蘭)有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，2013年11月19日獲新西蘭儲備銀行經營許可，2014年2月26日正式對外營業，註冊資本6,037.77萬新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸等金融服務。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，註冊資本2億美元，主要提供存兌匯、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理和託管等全面銀行服務。2013年末總資產34.62億美元，淨資產2.96億美元，年度實現淨利潤2,937萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子公司，註冊資本2.15億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供存取款、匯款、結算、信貸、貿易融資、資金、投資銀行、託管、代客理財等公司和零售銀行業務。2013年末總資產76.04億美元，淨資產3.77億美元，年度實現淨利潤3,986萬美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，註冊資本23.10億盧布，主要提供信貸、結算、貿易融資、存款、外匯兌換、代客資金交易、全球現金管理和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人無開戶匯款服務，是中國外匯交易中心人民幣對盧布貨幣交易的盧布清算銀行、俄羅斯外匯與股票聯合交易所人民幣對盧布貨幣交易的重要做市商和人民幣清算銀行。2013年末總資產7.34億美元，淨資產8,374萬美元，年度實現淨利潤630萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本1.69億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2013年末總資產9.70億美元，淨資產1.70億美元，年度實現淨利潤15萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，註冊資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供包括證券清算、清算融資、會計和交易報表等專業的金融服務。2013年末總資產387.93億美元，淨資產8,391萬美元，年度實現淨利潤1,467萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本10,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資信息諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2013年末總資產9.46億美元，淨資產1.26億美元，年度實現淨利潤646萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，實收資本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、金融市場、離岸金融、現金管理、投資銀行、跨境貸款、電子銀行、信用卡、零售和中小企業業務等。2013年末總資產40.52億美元，淨資產4.90億美元，年度實現淨利潤1.08億美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的控股子銀行，註冊資本2.02億雷亞爾，本行持有99.99%的股份。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2013年末總資產1.38億美元，淨資產8,437萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，2013年11月8日獲秘魯銀行、保險和年金監管局頒發營業牌照，2014年2月6日正式對外營業，註冊資本5,000萬美元。工銀秘魯提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸金融服務。

◆ 境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，註冊資本2億元人民幣，本行持有其80%股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信(國際)和工銀瑞信投資兩家子公司。2013年末，工銀瑞信旗下管理42只公募基金和逾160個年金、專戶組合，管理資產總規模逾2,300億元，總資產13.42億元，淨資產10.11億元，年度實現淨利潤3.18億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，註冊資本80億元人民幣¹，主要經營航空、航運及大型設備的金融租賃業務，提供租金轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。工銀租賃已成為國內綜合實力最強的金融租賃公司，2013年末，工銀租賃總資產1,488.42億元，淨資產130.21億元，年度實現淨利潤20.06億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，註冊資本57.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和保監會批准的其他業務。2013年末，工銀安盛總資產215.18億元，淨資產44.47億元，年度實現淨利潤0.20億元。

◆ 主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的商業銀行，本行持有其20.09%的普通股。業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域。本行與標準銀行持續推進戰略合作，在公司業務、結算與現金管理、信息科技、金融市場、貴金屬等多個業務領域累計開展了143個合作項目，簽訂對非洲融資協議總額約111億美元。2013年末，標準銀行總資產16,942.93億蘭特，淨資產1,559.82億蘭特，年度實現淨利潤162.06億蘭特。

1 本行於2014年1月13日對工銀租賃增資30億元，註冊資本增加至110億元人民幣。

信息科技與產品創新

本行持續推進「科技引領」戰略，確保信息系統安全穩定運行，推進科技基礎設施建設，啓動信息化銀行建設，加快產品研發創新，為提升服務水平、提高經營效率、加快國際化綜合化步伐、加強風險管理提供有力支撐。榮獲中國《銀行家》「年度最佳信息科技商業銀行」稱號。

大力推進系統應用建設

堅持自主研發原則持續推進應用創新，在客戶服務、國際化信息系統建設、經營管理等領域推出多個基礎服務平台和產品。按照統一展示、統一使用、統一核算的要求，整合個人客戶綜合積分體系。構建支持多維度、差異化的利率管理、產品創新和客戶服務技術體系，為全面應對利率市場化改革奠定基礎。第一家智能網點在江蘇對外開放，第一批使用4G通信技術的自助銀行在四川和浙江投入運營。加快綜合化子公司信息系統建設，實現數據源入庫和客戶信息的集中管理。初步建立了面向非結構化數據的信息庫平台，開展針對大數據的分析挖掘試點。2013年，本行獲得國家知識產權局專利授權83項，擁有專利數量達307項。

不斷深化產品和服務創新

圍繞全行改革發展，完善產品創新工作機制，提升客戶金融服務水平。加強產品全生命周期管理，積極運用體驗營銷、精準營銷等方法提升新產品推廣效果。適應消費金融和移動互聯時代特點，研發集網上購物、網絡融資、消費信貸於一體的融e購電子商務平台。推出逸貸產品，實現消費支付和信貸融資無縫連接、線上線下一體化操作。設立微信銀行，在iPhone、Android手機銀行中新增或優化賬戶貴金屬、賬戶外匯、分行特色等服務，提高手機銀行客戶端的服務承載能力。推出個人賬戶原油、個人賬戶外匯等產品，滿足客戶多元化投資需求。推出環球旅行卡，豐富海外手機銀行功能，提升全球服務能力。拓展產品創新外延，舉辦第四屆「工商銀行杯」全國大學生銀行產品創意設計大賽，貴金屬模擬交易大賽。

信息科技管理和產品創新管理水平持續提升

2013年，本行在國內金融同業中率先成功實施了主機系統的切換測試，切換時間控制在分鐘級，提高了業務連續性水平。全面建成客戶端安全防護技術體系，對個人信貸等業務條線的應用系統實施信息分級保護。積極推進信息系統自主可控建設，成為金融同業中首家自建的電子銀行認證系統及密碼算法通過國家安全審查的商業銀行。深化產品研發管理，加強產品前瞻性研究和創意源頭管理，快速響應市場熱點，提高產品服務能力。持續完善產品管理工作機制，優化產品管理系統，加強產品跟蹤評價，持續開展產品運營態勢分析，明確產品退出機制。

人力資源管理

圍繞全行綜合化、國際化發展的戰略需要，秉承以人為本、服務協同、科學管理的工作理念，持續深化改革。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，滿足境內外機構發展對人才的需求。優化調整總行組織架構，提升網點競爭力，持續服務好全行轉型發展。加強企業文化管理，不斷提高企業文化影響力。

人力資源管理和激勵約束機制

不斷適應全行改革發展的新形勢、新要求，健全集團薪酬管理的整體框架，構建統一規範的集團人力資源配置體系。以價值創造為導向，建立適應集團各機構特點的薪酬資源配置機制，優化各級機構和各類員工收入分配格局，完善員工薪酬管理制度，調動員工工作積極性。拓寬選人用人視野，根據業務發展重點，統籌採取社會招聘、獵頭推薦等方式，面向全球招聘中高端專業人才。加快國際化人才隊伍建設，完善全球僱員交流任職與國際派遣機制，為國際化戰略實施提供有力保障。

人力資源管理與開發

以服務員工成長和戰略發展為宗旨，深化以管理人員、專業人員和業務人員為主體的全員培訓。推進國際化人才培訓、管理人員培訓、客戶經理培訓等全行重點培訓項目，提升培訓的針對性和實效性；統籌培訓基礎設施和資源體系建設，完善網絡大學、模擬銀行等平台，增強培訓專業保障能力。全年共完成各類培訓4.5萬期，培訓414萬人次，人均受訓約9.5天。

總行及分支機構改革情況

優化調整總行組織架構，提升經營效率，進一步理順職能關係。總行機構分成營銷管理、風險管理、綜合管理和支持保障四大板塊。以實現客戶統一營銷和分類管理為目標，整合營銷管理部門；優化信用風險管理架構；強化渠道統一管理，精簡機構設置，提升管理效能。進一步明確利潤中心核心職能，強化其市場經營職能和產品研發能力。主要的調整包括：組建渠道管理部；合併授信業務部和信用與投資審批部為授信審批部；整合成立企業文化部；合併法律事務部和消費者權益保護辦公室；將公司業務一部更名為公司金融業務部；將公司業務二部(營業部)更名為專項融資部(營業部)；將機構業務部更名為機構金融業務部；將保衛部更名為安全保衛部；將私人銀行部納入利潤中心改革範圍，利潤中心增加至9個。2013年，利潤中心實現稅前利潤合計619.03億元。

以提升機構競爭力為目標，繼續推動省區分行營業部深化改革和縣支行變革，全面啓動網點競爭力提升工作。完成全部一級(直屬)分行法律事務集中管理改革，將深圳前海、雲南香格里拉、上海自貿試驗區等支行升格為二級分行，進一步加大對地方經濟建設和社會發展的支持力度。

企業文化管理

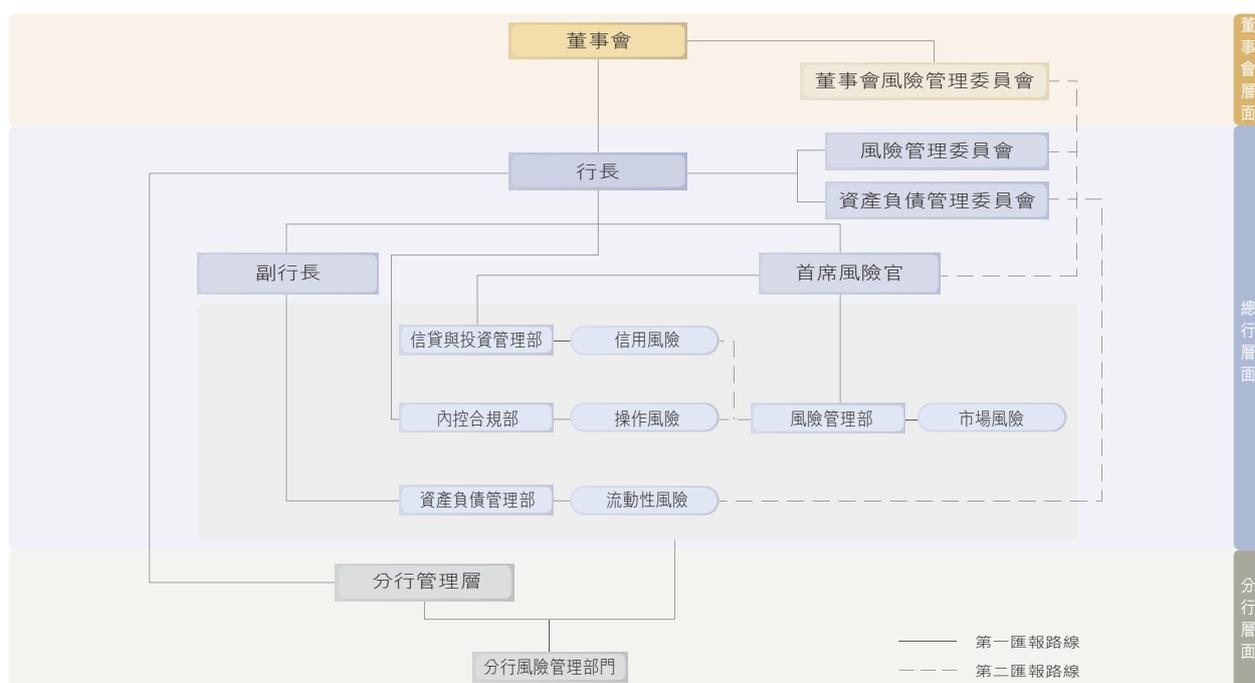
圍繞全行經營發展，加強企業文化行內外傳播。以企業文化故事、漫畫等方式生動闡釋工行文化，推動了廣大員工對本行企業文化體系的認知認同。在官方網站推出企業文化專區，以視頻、老照片等形式展示工行文化底蘊。舉辦第三屆「感動工行」員工頒獎典禮，以身邊榜樣傳遞工行正能量，激勵員工將感動情懷轉化為實際行動。加強合規、廉潔、服務等專業文化建設，推進基層行特色文化建設，為全行改革發展營造積極向上的文化氛圍。

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指本行董事會、高級管理層和全行員工各自履行相應職責，有效控制涵蓋全行各個業務層次的全部風險，進而為各項目標的實現提供合理保證的過程。本行在風險管理中遵循的原則包括收益與風險匹配、內部制衡與效率兼顧、風險分散、定量與定性結合、動態適應性調整和循序漸進等原則。

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



註：國別風險、聲譽風險等實質性風險都已納入全面風險管理框架。

2013年，本行積極完善全面風險管理體系，完善全面風險管理制度，加強子公司風險管理，進一步提升集團層面風險管理能力。積極應對系統重要性銀行等監管要求，研究建立相應的工作機制和管理流程；對分行和子行開展實質性風險評估工作；修訂風險評價、風險限額管理相關辦法。全面風險管理水平進一步提升。

信用風險

信用風險管理

本行面臨的主要風險是信用風險。信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等)、應收款項、表外信用業務(含擔保、承諾、金融衍生品交易等)。

本行嚴格遵循中國銀監會有關信用風險管理指引等監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式，不斷完善信貸流程，形成了信貸業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對信用風險管理實施監控有效性的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會工作規則開展工作；各級信貸管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

本行信用風險管理主要特點：(1)在全行實施標準化信貸管理流程；(2)風險管理規則和流程注重信貸業務全流程的風險管理，覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)設置專門機構負責對信貸業務全流程進行監督檢查；(4)對信貸審批人員實行嚴格的任職資格管理；(5)依靠一系列的信息管理系統，對風險進行實時監控。

2013年，面對宏觀經濟環境和金融監管要求變化，本行積極支持實體經濟的合理信貸需求，保持信貸總量增長與自身資本規模相適應。繼續推動信貸制度建設，優化信貸操作流程；結合宏觀形勢變化和產業結構調整趨勢，及時調整和完善各項信貸政策，加大信貸結構調整力度，嚴格控制重點領域信用風險，加強潛在風險貸款管理和不良貸款清收處置工作；持續推進內部評級結果應用，加快構建信用風險監控分析中心，提升信貸業務全流程風險監控與監督水平，全面強化信用風險管理。

◆ 公司類貸款信用風險管理

繼續推動信貸制度建設，優化信貸制度體系。完善信貸業務基本制度。推進全行授信審批垂直集中，完善授權管理，積極推動信貸業務操作流程優化，清晰部門職能，提高信貸服務效率。根據國家區域發展戰略規劃，結合區域特點和資源、政策優勢等情況，制定調整區域信貸政策。

完善行業信貸政策，強化行業信貸限額管理。結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，及時制定調整部分行業信貸政策，進一步擴大行業信貸政策覆蓋面。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，支持生態保護、節能環保、循環經濟等綠色產業發展，推動全行綠色信貸建設；對產能過剩行業實行嚴格的限額管理，明確並規範行業限額管理操作細則，利用限額管理系統有針對性地實施融資總量控制。

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，調整優化融資平台授信審批政策，強化融資平台全口徑融資總量控制力度，審慎把握融資平台退出，密切監控重點區域及潛在大戶融資風險，進一步優化融資平台貸款結構。

加強房地產行業風險管理。根據國家有關政策及房地產市場變化，及時完善房地產行業信貸政策及制度，提高房地產信貸風險防控能力。在繼續實施行業限額管理的同時，優化房地產貸款投向，實行差別化的客戶和項目准入標準。嚴格執行房地產貸款資金封閉管理，加強對存量房地產貸款項目風險的監測和防控，及時化解項目風險。強化貸款擔保管理，定期對存量貸款抵押物價值進行重評，嚴格防範貸款擔保風險。

加強貿易融資業務風險管理。完善商品融資、國內保理等重點產品的配套政策，加強產品分析監測，持續跟蹤風險化解進度；對跨境套利型國際貿易融資業務敏感客戶及時進行風險分析和重點控制，強化對典型風險事件的模型化監控；推進貿易融資向供應鏈融資模式轉型升級，提升貿易融資業務風險管理水平。

加強小企業貸款風險管理。進一步完善小企業客戶准入標準，加強關聯授信、實時授信管理，規範小企業對外提供擔保的行為，防範風險蔓延；規範與融資性擔保公司的合作流程，防範聯保、互保小企業貸款風險；開展小企業貸款專項檢查，對鋼貿領域客戶進行專項標識和名單制管理，實施系統剛性控制和月度專項監測，積極化解鋼貿領域信貸風險；創新小企業貸款盡職調查模式，推動小企業信貸業務操作標準化、流程化，優化小企業貸後管理和監測模式。

不斷提高信貸管理信息化水平。加快推進全球信貸管理系統(GCMS)一體化建設，投產應用客戶管理、評級、授信、貸後管理等系統功能，實現集團層面客戶信息一體化管理和統一評級授信，進一步強化貸後管理工作力度。

◆ 個人貸款信用風險管理

進一步加強個人貸款信用風險管理，完善風險管理制度體系。繼續推進個人客戶融資限額管理，實現了對個人客戶各類融資限額總量的有效管理；進一步完善個人貸款催收機制建設，優化客戶經理貸後管理考核機制，加強客戶信息更新與維護，完善制度辦法與系統功能；強化個人貸款五級分類管理，加強個人貸款質量的監測與分析。

積極調整個人信貸產品結構，優化個人信貸資源配置。嚴格借款人准入標準，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。

進一步規範和優化信貸業務操作流程，繼續提高個人信貸管理信息化水平。加強個人貸款合規性管理，確保業務辦理依法合規；完善個人住房貸款分類審批工作流程，細化自動審批及簡化審批實施條件，提高個人住房貸款審批工作效率。

◆ 信用卡業務信用風險管理

結合信用卡業務風險特徵和變化趨勢，加強信用卡授信審批管理，制定風險客戶授信動態管理制度，持續強化高風險客戶動態授信管理。優化授信動態管理系統，增加大額授信變化的監測功能，及時識別、預警大額授信。加強內部評級、評分在信用卡發卡、調額及催收等業務環節的剛性控制，並根據不同客戶、產品實施差異化應用策略。加大信用卡風險監控力度，持續優化風險監控系統功能，不斷完善風險監控模型體系。全面加強信用卡資產質量管理，密切關注資產質量變化趨勢，建立信用卡大額不良貸款清收責任制度，動態調整催收策略，完善合作催收管理辦法，投產貸後管理系統合作催收管理功能模塊，加大不良貸款清收處置力度。

◆ 資金業務信用風險管理

本行的資金業務信用風險主要來源於債券投資與交易、同業融資、票據買入返售以及人民幣債券借貸等業務。人民幣債券投資組合主要包括中國政府和其他境內發行人發行的債券；外幣債券投資組合主要包括投資級別的債券。人民幣債券借貸業務的交易對手主要是資質良好的金融同業客戶。本行針對資金業務採取的信用風險管理措施主要包括：設定客戶准入條件、控制授信額度、控制投資限額（規模）、嚴格保證金管理、評級管理和控制單筆業務權限等。除主權債券、央行票據和其他政府債券外，本行購買任何實體債券均以本行對該實體核定的授信額度為上限。本行同業融資所融出的資金均設定了融資額度上限，並採取授信和授權雙線管理的原則。

2013年，本行繼續加強資金業務風險管理，進一步完善風險監測分析機制；強化金融機構客戶授信集中度管理；關注債信政策變動並及時調整債券投資結構，有效降低債券投資組合的信用風險；持續關注同業業務風險，執行嚴格的客戶准入標準，加強同業授信管理。

◆ 信貸資產質量管理

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計的貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，以確定貸款質量分類結果。

2013年，本行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，準確把握不良貸款變動趨勢；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；加大現金清收力度，努力提高現金受償佔比；推進實施不良資產批量轉讓，拓寬不良資產處置渠道。

◆ 金融資產服務業務風險管理

本行金融資產服務業務的主要風險來源包括融資客戶的信用風險、合作機構管理風險、標的資產價格波動的市場風險等。本行在金融資產服務業務中採取的風險管理措施包括：按金融資產服務不同業務性質和風險管理要求實行准入管理，金融資產服務業務的投資客戶、融資客戶、合作機構、新業務類型、新產品和境內外分支機構均按照相應的准入標準履行准入審批程序；業務授權納入全行統一授權管理範疇；建立風險限額管理體系。

2013年，本行逐步構建起金融資產服務業務風險管理體系。推進金融資產服務業務風險管理組織機構建設，完善相關制度體系；按照信用風險、理財投資、業務辦理三個維度梳理規範授權事項，加強授權管理；制定並印發代理投資融資客戶投資指南，明確代理投資的行業選擇、總量控制、融資客戶和項目的准入條件，並專門制定了融資客戶的風險限額核定方法、流程和管理要求；制定完善投後管理相關制度，規範代理投資融資客戶存續期風險管理工作；積極推進金融資產服務業務系統建設，提高信息化管理水平。

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12月31日	2012年12月31日
存放中央銀行款項	3,213,094	3,098,883
存放和拆放同業及其他金融機構款項	717,984	636,450
為交易而持有的金融資產	27,808	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	344,413	201,208
衍生金融資產	25,020	14,756
買入返售款項	331,903	544,579
客戶貸款及墊款	9,681,415	8,583,289
金融投資	3,943,426	3,858,420
應收款項類投資	324,488	364,715
持有至到期投資	2,624,400	2,576,562
可供出售金融資產	994,538	917,143
其他	225,020	220,183
小計	18,510,083	17,178,085
信貸承諾	2,445,956	2,076,206
最大信用風險敞口	20,956,039	19,254,291

關於本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見2013年資本充足率報告「信用風險」的相關內容。

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	9,632,523	97.08	8,501,566	96.57
關注	196,162	1.98	227,551	2.58
不良貸款	93,689	0.94	74,575	0.85
次級	36,532	0.37	29,418	0.33
可疑	43,020	0.43	36,482	0.42
損失	14,137	0.14	8,675	0.10
合計	9,922,374	100.00	8,803,692	100.00

貸款質量基本穩定。2013年末，按照五級分類，正常貸款96,325.23億元，比上年末增加11,309.57億元，佔各項貸款的97.08%，提高0.51個百分點。關注貸款1,961.62億元，減少313.89億元，佔比1.98%，下降0.60個百分點。不良貸款餘額936.89億元，增加191.14億元，不良貸款率0.94%，上升0.09個百分點。

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12月31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	7,046,515	71.0	73,253	1.04	6,332,578	71.9	60,977	0.96
票據貼現	148,258	1.5	10	0.01	184,011	2.1	-	-
個人貸款	2,727,601	27.5	20,426	0.75	2,287,103	26.0	13,598	0.59
合計	9,922,374	100.0	93,689	0.94	8,803,692	100.0	74,575	0.85

公司類不良貸款餘額732.53億元，比上年末增加122.76億元，不良貸款率1.04%，上升0.08個百分點，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204.26億元，增加68.28億元，不良貸款率0.75%，上升0.16個百分點，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、個人消費貸款和信用卡透支不良額上升。

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12月31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	388,097	3.9	4,069	1.05	312,927	3.6	2,811	0.90
長江三角洲	2,071,035	20.9	22,568	1.09	1,936,722	22.0	15,465	0.80
珠江三角洲	1,319,021	13.3	15,507	1.18	1,240,314	14.1	10,171	0.82
環渤海地區	1,731,710	17.5	16,626	0.96	1,558,968	17.7	13,180	0.85
中部地區	1,340,628	13.5	14,323	1.07	1,190,327	13.5	13,885	1.17
西部地區	1,750,714	17.6	11,490	0.66	1,524,074	17.3	10,774	0.71
東北地區	568,511	5.7	5,443	0.96	514,030	5.8	5,308	1.03
境外及其他	752,658	7.6	3,663	0.49	526,330	6.0	2,981	0.57
合計	9,922,374	100.0	93,689	0.94	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4,314.22億元，佔各項貸款增量的38.6%。境外及其他貸款增加2,263.28億元，增長43.0%，佔各項貸款增量的20.2%，主要是工銀亞洲、紐約分行以及新加坡分行等境外機構積極開拓本地業務，實現貸款較快增長。

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12月31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	1,488,594	23.5	27,054	1.82	1,392,266	23.8	22,442	1.61
化工	237,524	3.7	3,159	1.33	214,625	3.7	3,115	1.45
機械	232,245	3.7	4,482	1.93	212,086	3.6	2,721	1.28
金屬加工	180,786	2.9	3,646	2.02	173,477	3.0	2,570	1.48
紡織及服裝	141,603	2.2	4,460	3.15	135,744	2.3	3,179	2.34
鋼鐵	120,375	1.9	321	0.27	135,925	2.3	1,402	1.03
計算機、通信和其他電子設備	99,701	1.6	1,000	1.00	94,558	1.6	1,103	1.17
交通運輸設備	88,098	1.4	1,635	1.86	72,752	1.3	1,312	1.80
非金屬礦物	67,942	1.1	1,843	2.71	63,599	1.1	1,710	2.69
石油加工、煉焦及核燃料	58,267	0.9	399	0.68	55,161	0.9	312	0.57
其他	262,053	4.1	6,109	2.33	234,339	4.0	5,018	2.14
交通運輸、倉儲和郵政業	1,219,345	19.2	5,381	0.44	1,135,626	19.4	9,538	0.84
批發和零售業	786,202	12.4	26,739	3.40	705,800	12.1	14,186	2.01
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	618,246	9.8	1,813	0.29	579,726	9.9	2,727	0.47
水利、環境和公共設施管理業	465,037	7.3	114	0.02	464,000	7.9	341	0.07
房地產業	463,585	7.3	4,029	0.87	487,186	8.3	4,297	0.88
租賃和商務服務業	456,519	7.2	867	0.19	382,835	6.6	959	0.25
採礦業	245,930	3.9	629	0.26	233,124	4.0	473	0.20
建築業	181,605	2.9	881	0.49	145,798	2.5	932	0.64
住宿和餐飲業	146,625	2.3	739	0.50	101,489	1.7	796	0.78
科教文衛	100,878	1.6	535	0.53	84,339	1.5	578	0.69
其他	166,154	2.6	1,061	0.64	132,646	2.3	983	0.74
合計	6,338,720	100.0	69,842	1.10	5,844,835	100.0	58,252	1.00

2013年，本行科學把握信貸投放方向和結構調整導向，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，製造業貸款增加963.28億元，增長6.9%，主要集中在裝備製造業、農副食品加工業等先進製造業客戶以及部分傳統產業中的龍頭企業；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加837.19億元，增長7.4%，主要投向國家重點在建續建項目；作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加804.02億元，增長11.4%。房地產業貸款減少236.01億元，主要是本行繼續對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額減少較多。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟影響，大宗商品價格波動下行，部分批發領域企業資金緊張，零售企業收入和利潤下滑。製造業不良貸款增加的主要原因是受國內投資出口增速趨緩、產能過剩壓力增大、市場需求下滑等因素影響，金屬製品、電氣機械、紡織等行業運行壓力加大。

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
年初餘額	31,405	188,998	220,403
本年計提	22,941	15,157	38,098
其中：本年新增	35,964	107,889	143,853
本年劃轉	417	(417)	-
本年回撥	(13,440)	(92,315)	(105,755)
已減值貸款利息收入	(2,019)	-	(2,019)
本年核銷	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核銷	740	237	977
年末餘額	39,065	201,894	240,959

2013年末，貸款減值準備餘額2,409.59億元，比上年末增加205.56億元；撥備覆蓋率257.19%；貸款撥備率2.43%，其中境內口徑貸款撥備率為2.56%。

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12月31日		2012年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	4,446,023	44.8	3,754,475	42.6
其中：個人住房貸款	1,720,535	17.3	1,340,891	15.2
質押貸款	1,184,175	11.9	1,087,051	12.4
其中：票據貼現	148,258	1.5	184,011	2.1
保證貸款	1,365,199	13.8	1,269,028	14.4
信用貸款	2,926,977	29.5	2,693,138	30.6
合計	9,922,374	100.0	8,803,692	100.0

抵押貸款44,460.23億元，比上年末增加6,915.48億元，增長18.4%，主要是個人住房貸款大幅增長所致。質押貸款11,841.75億元，增加971.24億元，增長8.9%。信用貸款29,269.77億元，增加2,338.39億元，增長8.7%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2013年12月31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(%)
1天至90天	53,868	0.54	63,567	0.72
91天至1年	36,230	0.37	21,388	0.25
1年至3年	20,848	0.21	12,698	0.14
3年以上	22,685	0.23	28,009	0.32
合計	133,631	1.35	125,662	1.43

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。

逾期貸款1,336.31億元，比上年末增加79.69億元。其中90天以上逾期貸款797.63億元，增加176.68億元。

重組貸款

重組貸款和墊款49.29億元，比上年末減少22.59億元，下降31.4%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款27.01億元，減少12.68億元。

展期貸款

展期貸款餘額103.83億元，比上年末減少38.49億元，其中不良貸款餘額24.76億元，比上年末減少3.93億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的4.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的16.2%。最大十家單一客戶貸款總額2,544.56億元，佔各項貸款的2.5%。下表列示了2013年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	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	65,827	0.7
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	24,728	0.2
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	24,546	0.2
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	23,926	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	22,962	0.2
借款人F	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	22,363	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	19,462	0.2
借款人H	製造業	17,882	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	16,641	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,119	0.2
合計		254,456	2.5

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

本行市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，旨在建立和完善市場風險管理體系，明確職責分工和流程，確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是，根據全行風險偏好，將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行市場風險管理指引》等相關要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2013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。不斷完善集團市場風險管理制度體系，加強集團市場風險報告和限額管理；強化集團交易業務事前風險控制，加快全集團事前風險控制系統建設，積極防範重大風險事件；持續完善集團產品控制管理體系，逐日逐筆開展業務對賬、估值驗證、損益分析、價格監測等產品控制工作，

加快全球產品控制系統(GPC)在境外機構的應用工作；積極推進市場風險內部模型法實施準備工作，提高市場風險內部模型自主研發能力，優化市場風險計量模型和數據管理，深入推廣內部模型法的核心應用；加快推進全球市場風險管理系統(GMRM)向海外延伸，擴展市場風險計量與監控範圍，為資本管理高級方法實施奠定基礎。

銀行賬戶和交易賬戶

為採取有針對性的市場風險管理措施，準確計量市場風險監管資本，本行根據不同賬戶的性質和特點，將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸，除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

銀行賬戶市場風險管理

◆ 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。利率風險來源包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險，其中重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。

利率風險管理目標是：根據本行風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行銀行賬戶利率風險管理堅持審慎性原則，銀行賬戶利率風險管理部門與業務部門共同監測和預測利率走勢，以監測的結果為前提對利率風險進行管理，實現風險調整後收益最大化。

2013年，本行密切關注政策動向和市場變化，積極應對利率市場化挑戰。繼續完善集團口徑利率風險併表管理框架，加強對集團口徑報表的分析和應用，提升利率風險監測分析水平；優化升級利率風險管理系統，為利率風險精細化管理夯實技術基礎。

◆ 匯率風險管理

匯率風險是指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因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

匯率風險管理目標是：確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向高級管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

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；進一步完善基於交易組合的市場風險限額管理體系，擴大境外機構市場風險限額管理範圍，細化限額管理指標，推進代客、做市與自營業務分類管理，加強金融工具市場集中度和持有期限管理，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，人民銀行加快推進利率市場化改革，全面放開貸款利率管制，建立健全市場利率定價自律機制，構建貸款基礎利率集中報價和發佈機制，推動同業存單發行交易，利率市場化改革邁出新的步伐。面對利率風險管理的新挑戰，本行積極研究制定應對方案，加強對利率執行情況的監測分析，優化利率結構；積極防範利率重定價風險，努力降低付息成本，提高利率風險管理水平。

2013年末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口3,517.05億元，比上年末增加1,521.86億元，主要是由於一年以內到期的客戶存款增加和相應期限債券投資減少所致；一年以上利率敏感性累計正缺口15,655.74億元，比上年末增加4,403.23億元，主要是由於適度加大中長期債券投資力度所致。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12月31日	(1,106,776)	755,071	473,593	1,091,981
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53.(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降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12月31日		2012年12月31日	
	對利息淨收入的影響	對權益的影響	對利息淨收入的影響	對權益的影響
上升100個基點	(3,625)	(23,845)	(6,994)	(22,489)
下降100個基點	3,625	25,219	6,994	23,851

註：請參見「財務報表附註53.(c)(iii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2013年，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，人民幣對美元匯率較年初升值3.09%。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的總量和結構，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

項目	2013年12月31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	253,530	41,824	266,916	42,820
資產負債表外外匯敞口淨額	(149,043)	(24,587)	(187,054)	(30,008)
外匯敞口淨額合計	104,487	17,237	79,862	12,812

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註53.(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				2012年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	50	45	85	13	14	28	81	7
匯率風險	39	29	54	15	28	28	60	3
商品風險	16	5	19	0	0	7	20	0
總體風險價值	61	53	95	26	32	41	88	22

註：請參見「財務報表附註53.(c)(i)風險價值(VaR)」。

流動性風險

流動性風險是指銀行雖然有清償能力，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。流動性風險可以分為融資流動性風險和市場流動性風險。融資流動性風險是指在不影響銀行日常經營或財務狀況的情況下，無法及時有效滿足資金需求的風險；市場流動性風險是指由於市場深度不足或市場動盪，銀行無法以合理的市場價格出售資產以獲得資金的風險。

引起流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

2013年，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。加強境外機構人民幣業務管理機制建設，制定年度境外機構人民幣資金業務管理方案，高度關注表外業務資金運作，提高表內外集團併表口徑流動性管理水平；高

度重視利率市場化改革推進工作，完善市場利率定價機制；繼續跟進人民銀行二代支付系統開發進程，優化升級本行支付系統流動性管理模塊功能，為流動性管理工作夯實基礎。

◆ 流動性風險管理體系與治理結構

本行流動性風險管理體系包括以下基本要素：董事會及高級管理層的有效監控；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；完善的流動性風險識別、計量、監測和控制程序；完善的內部控制和有效的監督機制；有效完善的信息管理系統；有效的危機處理機制。

本行流動性風險管理的治理結構包括：以董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，以監事會、內部審計局和內控合規部組成的監督體系，以總行資產負債管理部、各業務部門及運行管理部門組成的執行體系，上述體系按分工分別承擔相應的流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

流動性風險管理的目標是：通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效的識別、計量、監測和控制，確保本行在正常經營條件及壓力狀態下，能及時滿足本行資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性，並以此為基礎，加強附屬機構流動性風險管理和監測，有效防範集團整體流動性風險。

流動性風險管理的策略是：在充分考慮本行組織結構、主要業務特點以及監管政策基礎上，明確流動性風險管理的集中管理模式，並列明有關流動性風險管理特定事項的具體政策。流動性風險管理重要政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

◆ 流動性風險管理模式

流動性風險管理模式是以法人流動性風險管理為基礎的流動性風險併表管理。其中，總行統一集中管理本行流動性風險，通過動態調整資產負債總量和結構，保證全行流動性安全；附屬機構對本機構流動性管理承擔第一責任，並按總行要求承擔流動性管理相應責任。

◆ 壓力測試

本行按照審慎原則，運用情景分析法和敏感度分析法實施流動性風險壓力測試。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合本行業務特點、複雜程度，並針對流動性風險集中的產品、業務和機構設定壓力情景。本行按季度定期實施壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試。

流動性風險分析

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，優化各層次流動性儲備資產的規模和結構，有效應對階段性、季節性因素對本行流動性的影響，在保證流動性安全的前提下，有效壓縮低效資金佔用，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。

2013年，本行存貸款業務保持協調發展，資產負債結構進一步優化，流動性風險管理水平持續提升，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	2012年	2011年	
		12月31日	12月31日	12月31日	
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	30.2	32.5	27.6
	外幣	≥25.0	61.0	65.2	90.6
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	66.6	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。

本行還通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2013年末，本行1個月內流動性負缺口減少，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項減少所致；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加，使得1至3個月的流動性負缺口有所增加；3個月至1年的流動性負缺口增加，主要是相應期限客戶存款增加和債券投資減少所致；中長期客戶貸款和債券投資增加，使得1至5年的流動性正缺口有所增加；5年以上的流動性正缺口增加，主要是客戶貸款增加所致。由於本行存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時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/ 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12月31日	(7,569,949)	(339,167)	(767,112)	(529,145)	2,978,075	4,387,952	3,117,809
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53.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，執行、交割和流程管理，外部欺詐類事件是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行操作風險管理指引》要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。董事會按照本行章程履行操作風險管理有效性的相關職責，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的操作風險管理委員會是本行操作風險管理的組織協調機構，負責審議操作風險管理的重大事項，按照操作風險管理委員會工作規則開展工作。各級營銷及產品部門是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。各級內控合規部門是各級機構操作風險綜合管理部門，負責統籌安排和組織推動本級機構操作風險管理體系的建立和實施，承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責；各級監察、保衛、人力資源、信息科技、財務會計、法律事務、運行管理、信貸管理、風險管理等部門是各級機構操作風險分類控制部門，負責開展特定類別操作風險的管控工作，與綜合管理部門共同構成操作風險管理的第二道防線。各級內部審計部門負責審計評價操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

2013年，本行根據銀行業操作風險的最新監管要求和操作風險變化趨勢，繼續強化重點領域和關鍵環節的操作風險精細化管理，有序推進操作風險管理的境外延伸工作，進一步提高集團操作風險管理水平。修訂操作風險管理委員會工作規則等制度，制定操作風險限額管理方案、操作風險損失事件認定和分類標準等，進一步完善由操作風險管理規定、相關管理辦法及細則和手冊構成的三級操作風險管理政策制度體系；增強內、外部欺詐類風險分類控制部門的風險管理職能和系統建設，健全各業務條線操作風險控制體系；持續優化操作風險監測指標體系，加強集團操作風險數據質量控制；全面升級操作風險計量管理系統，大力推動系統功能的境內優化和境外延伸，夯實操作風險高級計量法實施基礎。

法律風險

法律風險是由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，制定有關制度辦法，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責全行法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2013年，本行積極推進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，增強分行法律風險防控能力。加強法律風險管理體系和制度建設，進一步完善法律風險併表管理工作機制和流程；健全行內法律事務溝通協調機制，運用法律手段積極支持國際化、綜合化經營戰略和各項業務發展創新；積極組織推動不良資產法律清收工作，強化訴訟案件特別是被告案件監控管理，切實防控被告案件風險，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和監管法規，積極落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行商業銀行反洗錢社會職責，全面提升反洗錢合規管理水平。

2013年，本行全面完成人民銀行大額和可疑交易報告綜合改革試點工作目標，優化反洗錢作業流程，自主建立反洗錢指標模型，研發投產新一代反洗錢監控系統，反洗錢報告質量和效率顯著提升；完善反洗錢風險防控管理制度體系，完成反洗錢集中處理工作機制改革，實現反洗錢工作集約化處理和專業化管理；繼續推動客戶信息維護工作，進一步提高客戶信息完整性、真實性；完成對部分境外機構的反洗錢評估及合規檢查，持續優化並全面推廣全球特別控制名單處理系統和境外機構反洗錢系統，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資風險控制水平；強化反洗錢專業隊伍建設，組建首批總行反洗錢專家團隊，開展國際反洗錢師(CAMS)資格認證等培訓，提高反洗錢崗位人員專業技能；分層面、多形式組織開展反洗錢宣傳教育活動，提升全行員工的反洗錢合規意識。

報告期內，未發現本行境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

聲譽風險

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。

聲譽風險管理是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過對聲譽風險因素和聲譽事件的識別、評估、監測和處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。本行堅持預防第一的原則，把聲譽風險管理滲透到全行經營管理各個環節和客戶服務每個流程，從源頭上控制和緩釋聲譽風險，盡量將聲譽事件發生的可能性和影響程度降至最低。

本行董事會是全行聲譽風險管理的最高決策機構，負責制定與本行戰略目標相匹配的聲譽風險管理戰略和政策。高級管理層負責執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，領導全行的聲譽風險管理工作。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2013年，本行繼續加強聲譽風險管理，提升全行聲譽風險管理意識和執行力度。持續推進聲譽風險管理體系和工作機制建設，深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，對聲譽風險進行全方位和全過程管理。全面排查聲譽風險，着重加強聲譽風險因素的事前控制和緩釋，將聲譽風險管理工作的立足點放在保護消費者權益、提升服務水平和加強內部管理上。關注微博、微信等新型傳播形態對聲譽風險管理的影響，研究傳播格局新變化，制定相應的聲譽風險管理策略。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循中國銀監會《銀行業金融機構國別風險管理指引》等監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，實施專業分工、歸口管理。董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級，設定全集團的國別風險限額，對國別風險敞口的持續性統計、分析與監測，以及通過壓力測試評估壓力情況下的國別風險等。國別風險評級和限額至少每年復審一次。

2013年，國際政治經濟形勢複雜多變並呈現新的挑戰，本行結合監管要求和業務發展積極應對，持續加強國別風險管理。進一步完善國別風險管理政策和流程；密切監測國別風險敞口，持續跟蹤國別風險變動，及時更新國別評級、限額和國別風險報告，充分反映國別風險變化狀況；積極開展國別風險壓力測試，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

本行實施全面的資本管理，即以資本為對象和工具進行的計量、計劃、配置、監控、評價和營運等管理活動，包括資本充足率管理、經濟資本管理、賬面資本管理和資本總量與結構管理。本行資本管理的目標包括：(1)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，支持本行業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；(2)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，確保銀行安全運營；(3)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；(4)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。

2013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，有效約束了風險資產的擴張，資本充足水平保持穩定。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和評價三個主要環節，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、經營計劃、費用分配、績效考核、限額管理、產品定價等。通過經濟資本管理，本行加強了對風險加權資產總量和結構的調控，進一步提高了資源配置效率和資本回報水平。

2013年，本行從計量、配置、考核等方面進一步完善經濟資本管理，強化資本約束機制，嚴格執行限額管理措施，提升資本管理效力，大力推進經濟資本在分行管理和業務前沿的應用。進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統，在資本計量中引入零售業務內部評級法成果。優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極推動全行信貸結構調整。

資本充足率及槓桿率情況

下表列示了2013年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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	集團	母公司
根據《資本辦法》計算⁽¹⁾：		
核心一級資本淨額	1,266,841	1,190,490
一級資本淨額	1,266,859	1,190,490
總資本淨額	1,572,265	1,478,863
核心一級資本充足率	10.57%	10.58%
一級資本充足率	10.57%	10.58%
資本充足率	13.12%	13.14%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：		
核心資本充足率	10.62%	10.86%
資本充足率	13.31%	13.25%

註：(1) 信用風險採用權重法計量風險加權資產，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。

2013年末，本行根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率10.57%，一級資本充足率10.57%，資本充足率13.12%，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；進一步強化資本約束機制，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12月31日
核心一級資本	1,276,344
實收資本	351,390
資本公積可計入部分	108,202
盈餘公積	123,870
一般風險準備	202,940
未分配利潤	512,024
少數股東資本可計入部分	1,956
其他 ⁽²⁾	(24,038)
核心一級資本扣除項目	9,503
商譽	8,049
其他無形資產(土地使用權除外)	1,474
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,920)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,900
核心一級資本淨額	1,266,841
其他一級資本⁽³⁾	18
一級資本淨額	1,266,859
二級資本	324,806
二級資本工具及其溢價可計入金額	189,877
超額貸款損失準備	134,857
少數股東資本可計入部分	72
二級資本扣除項目	19,400
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	19,400
總資本淨額	1,572,265
風險加權資產	11,982,187
核心一級資本充足率	10.57%
一級資本充足率	10.57%
資本充足率	13.12%

註：(1) 請參見「財務報表附註53.(d)資本管理」。

(2) 外幣報表折算差額。

(3) 少數股東資本可計入部分。

關於本行資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2013年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年12月31日
一級資本	1,276,362
一級資本扣減項	9,503
一級資本淨額	1,266,859
調整後的表內資產餘額	18,927,994
調整後的表外項目餘額	2,557,075
調整後的表內外資產餘額	21,475,566
槓桿率	5.90%

註：根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法》的相關規定計算。

資本融資管理

本行積極探索外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。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。本行將根據相關監管要求，提交監管部門批准後擇機實施。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。

有關融資的具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

展望

未來一個時期，中國經濟有望繼續保持中高速平穩增長態勢，經濟社會改革將持續取得重要進展，本行仍處於轉型發展的戰略機遇期，但同時面對一系列挑戰。

本行面臨的機遇主要包括：第一，國家加快推動經濟結構調整、升級改造傳統產業、加快培育戰略性新興產業、扶持推動小微和民營企業發展、持續挖掘區域經濟潛力，都將為本行轉型發展提供廣闊空間。第二，國家深化推進投資、財稅、金融等領域的改革，將為本行優化資源配置、加快業務創新、防範和化解金融風險創造良好政策環境和機遇。第三，新型城鎮化的加速推進產生大量的金融服務需求，為本行業務拓展帶來巨大機遇。第四，中國經濟開放水平的不斷提高，特別是人民幣跨境使用和企業「走出去」步伐加快，以及金融業開放程度的提高，將為本行積極穩妥地推進國際化、綜合化經營提供有利的時間窗口。

本行同時面臨一些挑戰，主要包括：第一，中國經濟正處於深化轉型的關鍵時期，在此過程中出現的一些結構性矛盾將為本行防範和管控外部風險帶來挑戰。第二，利率市場化改革持續推進、國內金融監管不斷加強以及本行成為全球系統重要性銀行，均對本行的利率定價能力和資本管理能力提出了更高要求。第三，互聯網金融等新興金融業態繼續發展演進，使本行在客戶拓展和業務創新領域面臨新的挑戰。

本行將繼續堅持推動各項戰略部署的貫徹落實，積極把握改革發展機遇，穩妥應對外部挑戰，確保順利完成各項經營目標，為轉型發展打下良好基礎。具體而言，本行將重點抓好以下幾個方面的工作：

一、加強服務實體經濟力度，支持國家經濟轉型與建設。本行將圍繞國家經濟社會改革的總體思路，進一步加大對基礎產業及基礎設施、重點能源資源建設項目、新型城鎮化與棚戶區改造、重點節能環保工程、現代服務業、先進製造業、現代農業、「走出去」企業等重點領域的信貸支持力度；堅持將小微企業、供應鏈融資和個人消費信貸作為信貸業務發展重點，積極為民生領域和社會薄弱環節發展提供金融支持；把握實體經濟的多元金融需求，積極推進業務創新，全面提升服務實體經濟的能力和效率。

二、以重點領域改革為突破口，深化推進經營轉型。進一步健全集團資本和全面風險管理機制，持續推動信貸運營、財務運行、績效考評、人力資源管理等重點領域的改革，加快建立與經營發展相適應的、更具活力和效率的新體制新機制；紮實開展信息化銀行建設，探索推進大數據技術應用，加快構建適應轉型發展要求的現代信息平台。

三、推動業務發展模式轉變，形成適應轉型和競爭需要、均衡可持續的業務體系。堅持推動資產、負債及渠道結構優化，完善以客戶為中心的經營服務體系，夯實業務可持續發展的基礎；深入推進國際化發展和綜合化經營，推動提升跨境、跨市場服務和盈利能力；着力提高零售業務的綜合服務能力和市場競爭能力，打造強有力的零售服務體系；加快資產管理業務發展，推動本行由資產持有大行向資產管理大行轉變。主動順應互聯網金融發展態勢，把握數據這一創新的核心要素，從基礎建設、產品創新、經營管理三個層面，加快打造具有工行特色的新型服務業態，構建起面向未來、更加智慧、可持續的發展新模式。

四、把好風險管理關，確保資產質量穩定和運營安全。切實貫徹執行國家宏觀調控政策，持續做好對地方政府融資平台、產能過剩行業、房地產市場等重點領域的風險監測，堅持用改革的辦法解決信貸管理中信息不對稱等深層次問題，確保在複雜形勢下的信貸資產質量整體穩定。不斷加強合規管理，堅決遏制各類風險事件的發生。

結合宏觀經濟要求與自身經營戰略，本行計劃2014年總資產增加14,000億元左右，總負債增加13,000億元左右；年末不良貸款率控制在1.20%以內。

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2013	2012	2011	
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	30.2	32.5	27.6
	外幣	≥25.0	61.0	65.2	90.6
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	66.6	64.1	63.5
最大單一客戶貸款比例(%)		≤10.0	4.2	4.0	3.6
最大十家客戶貸款比例(%)			16.2	17.9	19.3
貸款遷徙率(%)	正常		1.7	1.9	2.0
	關注		9.7	4.1	7.3
	次級		43.9	28.1	32.8
	可疑		9.5	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。

以下內容根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號〈年度報告的內容與格式〉》(2012年修訂)的有關要求披露。

採用公允價值計量的項目

公允價值計量金融工具變動情況表

人民幣百萬元

項目	年初餘額	年末餘額	當年變動	對當年利潤的影響金額
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	221,671	372,556	150,885	396
可供出售金融資產	919,798	999,999	80,201	(102)
衍生金融資產	14,756	25,020	10,264	10,373
金融資產合計	1,156,225	1,397,575	241,350	10,667
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(319,742)	(553,607)	(233,865)	718
衍生金融負債	(13,261)	(19,168)	(5,907)	(5,922)
金融負債合計	(333,003)	(572,775)	(239,772)	(5,204)

對於本行以公允價值計量的金融工具，其公允價值的最佳證據是活躍市場報價。當一項金融工具不存在活躍市場時，則需要採用估值技術。大部分估值技術僅採用可觀察輸入參數，少數金融工具的估值技術包含了一個或多個不可觀察輸入參數。本行以公允價值計量的金融工具主要是人民幣債券投資、外幣債券投資及衍生金融工具等。人民幣債券投資的公允價值主要來源於市場報價，或全部採用可觀察輸入參數的估值技術；外幣債券投資的公允價值主要基於經紀商、估值服務商和交易商的報價；普通的衍生金融工具主要基於業內普遍採用的估值技術計算公允價值，估值技術使用的輸入參數盡可能都採用可觀察市場信息，包括即、遠期外匯、貴金屬和商品牌價及市場收益率曲線；結構性金融工具如結構性存款及相應的風險對沖交易，採用Heston等模型進行公允價值計量，此模型的輸入參數有收益率、遠期匯率、匯率波動率等，使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數；部分結構性金融工具的公允價值來源於交易商報價。

針對公允價值計量相關的內部控制，本行構建了較為完善的制度辦法及內控機制，制訂了遠期合約、掉期合約、外匯期權合約和結構性衍生金融工具相關的公允價值會計計量辦法和操作規程。在基於會計準則要求的公允價值計量過程中，本行建立了有前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證的公允價值計量體系。

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12月31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

證券 序號	證券 品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (元)	持有數量 (萬股)	期末賬面值 (元)	佔期末證券 總投資比例 (%)	報告期損益 (元)
1	股票	1299(中國香港)	友邦保險	92,556,985	540	163,925,627	89.4	34,238,930
2	股票	3988(中國香港)	中國銀行	15,396,976	540	15,069,017	8.2	1,256,413
3	股票	939(中國香港)	中國建設銀行	2,569,814	50	2,286,382	1.2	(164,936)
4	股票	1288(中國香港)	中國農業銀行	2,093,235	72	2,138,318	1.2	144,575
期末持有的其他證券投資					-			-
報告期已出售證券投資損益				-	-	-	-	-
合計				112,617,010	—	183,419,344	100.0	35,474,982

註：本表所列的股票為在交易性金融資產中核算的部分，友邦保險、中國銀行、中國建設銀行、中國農業銀行的股票為本行控股子公司工銀亞洲持有。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額 (元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 ⁽²⁾ (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計核算 科目	股份來源
SBK (南非)	標準銀行集團	34,713,171,914	20.09	27,920,754,283	1,992,815,375	(2,858,468,719)	長期股權投資	自有資金入股
966 (中國香港)	中國太平	95,490,974	1.58	330,784,831	-	(8,664,516)	可供出售金融資產	市場購入
MY (美國)	明陽風電	270,865,048	7.15	129,249,762	15,295,933	64,771,231	可供出售金融資產	自有資金入股
FSS (泰國)	FSS	65,751,384	23.56	87,249,801	19,267,417	-	長期股權投資	自有資金入股
M-CHAI-CS (泰國)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	18,218,944	532,886	(1,703,424)	可供出售金融資產	市場購入
PPP-CS (泰國)	PPP-CS	745,862	1.32	3,371,902	-	2,626,040	可供出售金融資產	債轉股
2468 (中國香港)	創益太陽能	168,439,670	11.88	65,660	(51,432,540)	-	可供出售金融資產	自有資金入股
合計		35,319,427,916	-	28,489,695,183	1,976,479,071	(2,801,439,388)	-	-

註：(1) 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為1%及以上的其他上市公司股權情況。

(2) 中國太平的股票為本行控股子公司工銀亞洲持有，明陽風電、創意太陽能的股票為本行控股子公司工銀國際持有，FSS、M-CHAI-CS、PPP-CS的股票為本行控股子公司工銀泰國持有。

(3) 指股利收入、聯營企業投資收益和資產減值損失。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資金額 (元)	持有數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 ⁽²⁾ (元)	報告期所有者 權益變動 (元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股 份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	4,500,000	-	可供出售金融資產	自有資金入股
廈門國際銀行	102,301,500	20,043.00	10.00	102,301,500	40,000,000	-	可供出售金融資產	自有資金入股
曼谷BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	3,767,252	369,527	-	可供出售金融資產	自有資金入股
聯豐亨保險 有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,316,715	546,435	-	可供出售金融資產	自有資金入股
合計	254,342,924	-	-	253,635,467	45,415,962	-	-	-

註：(1) 本表列示本集團持股比例為1%及以上的非上市金融企業股權情況。

(2) 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。

(3) 指股利收入。

買賣其他上市公司股份的情況

	股份名稱	期初股份 數量(股)	報告期 買入/賣出 股份 數量(股)	期末股份 數量(股)	使用的 資金數量 (元)	產生的 投資收益 (元)
買入	—	—	3,967,350	3,967,350	745,862	—
賣出	—	59,334,824	50,620,339	8,714,485	—	23,158,122

以下內容根據中國銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》的有關要求披露。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2013年指標值
調整後的表內外資產餘額	21,475,566
金融機構間資產	2,113,543
金融機構間負債	1,314,192
發行證券和其他融資工具	1,557,845
通過支付系統或代理行結算的支付額	220,468,189
託管資產	4,621,301
有價證券承銷額	329,523
場外衍生產品名義本金	2,198,301
交易類和可供出售證券	92,585
第三層次資產	144,819
跨境債權	841,895
跨境負債	1,046,604

社會責任

本行以「服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」為使命，不斷完善「價值銀行、品牌銀行、綠色銀行、誠信銀行、和諧銀行、愛心銀行」社會責任體系。作為國內首家加入聯合國「全球契約」的商業銀行，堅持履行社會責任，受到社會廣泛讚譽，先後榮獲「年度最具社會責任金融機構獎」、「年度最佳民生金融獎」、「最具責任感企業」、「中國最受尊敬銀行」、「最佳社會責任上市公司」等多項大獎；連續三年入選香港恒生可持續發展指數成份股。

價值銀行

本行堅持金融服務實體經濟要求，持續提高服務實體經濟的能力和效率。以國家宏觀調控政策為導向，把握貸款投向，支持實體經濟平穩健康發展；推動產業結構升級，加大戰略性新興產業支持力度，促進區域經濟平穩協調發展；致力實現金融普惠，在支持實體經濟健康、可持續發展中彰顯大銀行應有的責任和價值。

品牌銀行

本行以創建金融服務最佳銀行和人民滿意銀行為目標，以客戶為中心完善基礎服務，創新金融產品和服務模式，提升客戶服務質量和效率。以「服務品質提升年」為主題，實施標本兼治的服務改進策略，服務面貌持續改善。積極為「走出去」企業提供金融支持，不斷完善境外佈局和推進境外機構業務發展轉型。成為2013年度《福布斯》榜單全球最大企業和《銀行家》榜單一級資本最大銀行；名列《財富》商業銀行營業收入排名首位，並首次入選全球系統重要性銀行。

綠色銀行

本行將綠色信貸融入到企業願景、發展戰略、信貸文化、政策制度、管理流程、產品服務等各環節，進一步完善綠色信貸長效發展機制。全面推進綠色信貸建設，制定2013年版61個行業（綠色）信貸政策，修訂境內法人客戶綠色信貸分類標準，推進全流程「綠色信貸一票否決制」，嚴格控制產能過剩行業融資總量。依託科技優勢，構築綠色渠道，推廣電子銀行業務。大力提倡節能降耗，廣泛投身環境公益，以實際行動助力綠色中國。

誠信銀行

本行致力消費者權益保護，強化投資者關係管理，努力構建誠信、健康、和諧的金融消費環境。圍繞客戶服務的重點環節，穩步開展定價及業務審查、收費政策執行監督、客戶信息安全防護、消費者教育、員工培訓、客戶維權協調等消費者權益保護工作，全年舉辦消費者權益保護專題培訓班近3,000場，累計參與員工15萬人次。不斷完善投資者關係管理，保障投資者合法權益，健全信息披露制度體系。完善內控合規管理，致力防控外部欺詐，履行反洗錢職責，健全反腐倡廉體系。

和諧銀行

本行始終堅持「以人為本」的管理理念，健全完善員工利益協調、訴求表達、矛盾調處和權益保障機制，積極構建和完善和諧的勞動關係。規範員工職業發展，實行績效計劃、績效溝通、績效考核和績效應用全流程績效管理體系。實施針對性職業設計與能力培養，幫助員工按照工作需要和個人興趣實現長遠職業發展。高度關注員工健康，定期組織員工進行健康檢查，對重急病及特困員工及時救助和慰問，組織開展豐富多彩的員工文體活動。

愛心銀行

本行始終堅持「服務社會、奉獻社會、回報社會」的宗旨，積極組織開展扶貧救困、資助教育、志願者服務等活動，強化全體員工的社會意識、責任意識和奉獻意識，贏得了社會廣泛讚譽。

本行投入扶貧資金1,200萬元，實施一系列綠色扶貧、衛生扶貧、教育扶貧新項目：在四川省南江縣、通江縣和萬源市捐建教學樓、宿舍樓、衛生院住院樓。開展優秀山村教師評選、優秀貧困大學生助學等活動。擴大「母嬰平安120」、「集善工程•啓明行動」等項目資助範圍。加大金融扶持力度，投放專項信貸資金，支持貧困地區可持續發展。

積極助力愛心傳遞，累計捐款1,410萬元，幫助四川、貴州、雲南、山西等地近6,000名貧困白內障患者重見光明；連續四年舉辦全國大學生銀行產品創意設計大賽，為大學生提供了開展社會實踐、展現自身價值的平台；建立大學生創業實習基地及高校教師產學研踐習基地；廣泛開展「夢想書屋」、「志願支教一日」、「義務勞動送關懷」等一系列主題志願者活動。

有關本行社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2013社會責任報告》。

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12月31日	
	股份數量	比例(%)	可轉債轉股	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	100.00	1,769,915,420	351,388,672,946	100.00
1. 人民幣普通股	262,824,712,976	75.17	1,769,915,420	264,594,628,396	75.30
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.83	-	86,794,044,550	24.70
三、股份總數	349,618,757,526	100.00	1,769,915,420	351,388,672,946	100.00

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。

證券發行與上市情況

截至報告期末前3年內，本行未進行供股、未發行可轉債。

有關本行及本行子公司次級債券及其他債券發行情況，請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

本行無內部職工股。

股東情況

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為891,634戶。其中H股股東146,729戶，A股股東744,905戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

2013年末股東總數	891,634 (2013年12月31日的A+H在冊股東數)					
本年度報告公佈日前第五個交易日末股東總數	892,822 (2014年3月21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12月31日的在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	A股	35.33	124,155,852,951	-	無
財政部	國家	A股	35.09	123,316,451,864	-	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.48	86,013,832,094	-	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	1.27	4,474,434,462	-	無
工銀瑞信基金公司 — 特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.30	1,053,190,083	-	無
中國證券金融股份有限公司	其他內資	A股	0.23	806,536,828	-	無
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	其他內資	A股	0.15	540,842,624	-	無
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他內資	A股	0.11	373,491,528	-	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.07	262,303,877	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 高利率保單產品	其他內資	A股	0.07	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) 「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。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。

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

◆ 控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，組織機構代碼71093296-1，法定代表人丁學東。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。截至2012年12月31日，匯金公司資產總計為236,360,489.06萬元人民幣，負債合計為14,976,924.28萬元人民幣，所有者權益合計為221,383,564.78萬元人民幣；2012年度淨利潤為39,839,581.34萬元人民幣；2012年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為3,939,111.84萬元人民幣¹。

截至2013年12月31日，其共持有本行約35.33%的股份。匯金公司自2012年10月10日通過上海證券交易所交易系統買入方式增持本行股份。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12月31日已發行總股本的0.060%。

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12月31日，匯金公司累計增持本行A股175,445,497股，約佔本行截至2013年12月31日已發行總股本的0.050%。

¹ 匯金公司2013年度經營成果、財務狀況、現金流需待匯金公司控參股機構財務報表全部審計完成後確定。

截至2013年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行股份有限公司	47.63
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	35.33
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.28
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	67.72
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.26
6	中國光大銀行股份有限公司(A) ⁽¹⁾	41.66
7	中國出口信用保險公司	73.63
8	中國再保險(集團)股份有限公司	84.91
9	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34
10	中國建銀投資有限責任公司	100.00
11	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
12	申銀萬國證券股份有限公司	55.38
13	中國國際金融有限公司	43.35
14	中信建投證券股份有限公司	40.00
15	中國中投證券有限責任公司	100.00
16	中國光大實業(集團)有限責任公司	100.00
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

註：(1) 匯金公司對光大銀行的持股比例，在2014年1月光大銀行H股發行中行使超額配售權及匯金公司履行國有股減持義務後變更為41.24%。

(2) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

本行第二大單一股東為財政部，截至2013年12月31日，其共持有本行約35.09%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

◆ 其他持有**10%**以上(含)法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)的基本情況

無。

◆ 實際控制人情況

無。

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

於2013年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照該條例所定義者)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A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.60	33.58
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.60	33.58

註：(1) 截至2013年12月31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12月31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124,155,852,951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股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
社保基金理事會	實益擁有人	10,405,376,524	好倉	11.99	2.96
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,002,665,393	好倉	8.07	1.99
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/ 核准借出代理人	4,042,223,891	好倉	4.66	1.15
	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	5,390,603,681	好倉	6.21	1.53

A股可轉債情況

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	1,569,369,000
國泰君安證券股份有限公司	815,208,000
民生加銀轉債優選債券型證券投資基金	663,612,000
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	642,093,000
UBS AG	617,602,000
國元證券股份有限公司	481,190,000
幸福人壽保險股份有限公司—分紅	454,171,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	437,978,000
瑞士信貸(香港)有限公司	355,790,000
富國可轉換債券證券投資基金	333,373,000

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

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12月31日，累計已有8,577,033,000元工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為2,370,127,119股。截至報告期末，尚有16,422,967,000元工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的65.69%。

◆ 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蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2013]跟蹤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⁽¹⁾

姓名	職務	性別	年齡	任期 ⁽²⁾
姜建清	董事長、執行董事	男	60	2011.11–2014.11
易會滿	副董事長、執行董事、行長	男	49	2013.07–2016.07
趙林	監事長	男	59	2011.05–2014.05
劉立憲	執行董事、紀委書記	男	59	2013.07–2016.07
汪小亞	非執行董事	女	49	2012.01–2015.01
葛蓉蓉	非執行董事	女	45	2012.01–2015.01
李軍	非執行董事	男	54	2011.11–2014.11
王小嵐	非執行董事	男	58	2012.01–2015.01
姚中利	非執行董事	男	59	2012.01–2015.01
傅仲君	非執行董事	男	56	2013.12–2016.12
黃鋼城	獨立非執行董事	男	65	2012.01–2015.01
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	69	2013.03–2016.03
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	56	2013.03–2016.03
柯清輝	獨立非執行董事	男	64	2012.05–2015.05
洪永淼	獨立非執行董事	男	49	2012.08–2015.08
衣錫群	獨立非執行董事	男	66	2013.12–2016.12
王熾曦	股東代表監事	女	58	2011.11–2014.11
董娟	外部監事	女	61	2012.05–2015.05
孟焰	外部監事	男	58	2012.05–2015.05
張煒	職工代表監事	男	51	2012.08–2015.08
李明天	職工代表監事	男	57	2012.07–2015.07
張紅力	副行長	男	48	2010.05–
王希全	副行長	男	53	2012.09–
鄭萬春	副行長	男	49	2013.10–
谷澍	副行長	男	46	2013.10–
王敬東	副行長	男	51	2013.12–
魏國雄	首席風險官	男	58	2006.08–
林曉軒	首席信息官	男	48	2010.11–
胡浩	董事會秘書	男	51	2010.12–
姓名	離任前職務	性別	年齡	任期 ⁽³⁾
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	男	64	2011.11–2013.05
王麗麗	執行董事、副行長	女	62	2010.04–2013.05
李曉鵬	執行董事、副行長	男	54	2010.10–2013.05
羅熹	執行董事、副行長	男	53	2013.07–2013.11
環揮武	非執行董事	男	60	2011.11–2013.12
許善達	獨立非執行董事	男	66	2010.09–2013.12
朱立飛	職工代表監事	男	59	2010.09–2013.09

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

- 註：(1) 請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。
- (2) 姜建清先生、易會滿先生和劉立憲先生作為本行董事的本屆任期載於上表，而其作為本行高級管理人員的任職分別始於2005年10月、2008年7月和2005年10月。
- (3) 根據本行公司章程規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。
- (4) 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。

董事、監事、高級管理人員簡歷

姜建清 董事長、執行董事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司董事長、執行董事。1984年加入中國工商銀行，2000年2月任中國工商銀行行長，曾任中國工商銀行上海市分行副行長、上海城市合作商業銀行(現上海銀行)行長、中國工商銀行上海市分行行長、中國工商銀行副行長。目前兼任中國金融學會副會長、上海交通大學博士生導師。畢業於上海財經大學和上海交通大學，獲上海交通大學工學碩士、管理學博士學位。

易會滿 副董事長、執行董事、行長

自2013年7月起任中國工商銀行股份有限公司副董事長、執行董事，2013年5月起任中國工商銀行股份有限公司行長。1985年加入中國工商銀行，2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員。曾任中國工商銀行浙江省分行副行長，江蘇省分行行長，北京市分行行長，中國工商銀行副行長等職。獲得北京大學光華管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。

趙林 監事長

自2008年6月起任中國工商銀行股份有限公司監事長。2004年9月任中國建設銀行股份有限公司執行董事、副行長，曾任中國建設銀行湖北省分行副行長，中國建設銀行總行辦公室副總經理、總經理，中國建設銀行總稽審，中國建設銀行副行長。畢業於中南財經大學，後獲清華大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

劉立憲 執行董事、紀委書記

自2013年7月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事，2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司紀委書記。2005年加入中國工商銀行，曾任最高人民檢察院貪污賄賂檢察廳副廳長、反貪污賄賂總局副局長、檢察技術局局長、檢察理論研究所所長、中國華融資產管理公司副總裁等職。畢業於吉林大學。

汪小亞 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2012年進入中央匯金投資有限責任公司工作。曾在華中師範大學任助教、講師。1997年進入中國人民銀行研究局工作，歷任副處長、處長、副局長，期間曾掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。畢業於中國社會科學院研究生院，獲經濟學博士學位，曾在華中師範大學政教系和經濟系獲法學學士、經濟學碩士學位。現為中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師，研究員。

葛蓉蓉 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。自2005年起進入匯金公司工作，曾任匯金公司銀行部建行股權管理處副主任、主任、匯金公司職工監事。1994年任北京工業大學經濟管理學院講師，後曾任大鵬證券公司副研究員、中國證券監督管理委員會發行監管部職員。畢業於中國科技大學，獲管理學博士學位，曾獲浙江大學工學學士學位和北京師範大學經濟學碩士學位，高級經濟師。

李軍 非執行董事

自2008年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2008年進入匯金公司工作。曾任國際商業信貸銀行北京代表處代表助理、法國巴黎巴銀行中國代表處副代表、西班牙對外銀行銀行國際部顧問、中國科技信託投資公司研究中心副主任、中國科技證券研究部總經理、北京科技大學經濟管理學院金融系教授。目前還擔任申銀萬國證券股份有限公司非執行董事。畢業於西班牙馬德里大學，獲經濟管理學博士學位。

王小嵐 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1982年進入財政部工交司工作。1989年起歷任國家國有資產管理局副處長、處長、副司級幹部。1997年起歷任財政部駐北京市財政監察專員辦事處綜合處處長、專員助理、副監察專員，2004年起歷任財政部駐重慶市財政監察專員辦事處副監察專員、監察專員(正司長級)。畢業於中央財經大學，獲經濟學學士學位，高級經濟師，具有註冊會計師和註冊資產評估師非執業資格。

姚中利 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1991年進入財政部工作，歷任財政部中國財經報社理論部副主任、主任，財政部中國財經報社副總編輯(副司長級)、總編輯(正司長級)。畢業於北京大學經濟系，獲經濟學博士學位，曾在四川大學經濟系和北京大學經濟系分別獲經濟學學士、經濟學碩士學位，高級編輯。

傅仲君 非執行董事

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1983年進入財政部工作，曾任財政部機關團委書記，財政部商貿金融財務司、財政監督司、監督檢查局副處長、處長，財政部駐上海市財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐安徽省財政監察專員辦事處副監察專員(主持工作)，財政部駐北京市財政監察專員辦事處副巡視員、巡視員，中國工商銀行股份有限公司非執行董事、中國光大實業(集團)有限責任公司非執行董事。畢業於四川大學，獲哲學學士學位。

黃鋼城 獨立非執行董事

自2009年1月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任花旗銀行、J.P.摩根、國民西敏銀行等金融機構的多個區域性高層要職，香港期貨交易所主席、槓桿式外匯買賣條例仲裁委員會主席及香港銀行公會香港外匯及貨幣市場事務委員會成員等。1999年加入新加坡星展銀行，曾任星展銀行有限公司副主席，星展銀行有限公司及星展集團控股有限公司董事、營運總監，星展銀行(香港)有限公司及星展銀行(中國)有限公司主席等職。還曾兼任新加坡政府衛生部國立健保集團獨立非執行董事。目前兼任PSA國際港務集團、豐樹產業私人有限公司、中國移動有限公司董事局成員，豐樹大中華商業信託管理有限公司主席和董事，以及香港金融發展局成員。

M·C·麥卡錫 獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任ICI經濟學家，英國貿易及工業署經濟顧問、副部長，巴克萊銀行日本區和北美區首席執行官，英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官，英國金融服務管理局(FSA)主席，英國財政部理事會非執行理事，JC弗勞爾斯公司董事長，NIBC Holding N.V.非執行董事，NIBC Bank N.V.非執行董事。現任美國洲際交易所、OneSavings Bank plc及Castle Trust Capital plc非執行董事、牛津大學賽德商學院受託人、國際財務報告準則基金會(IFRS Foundation)受託人和Promontory Financial Group英國區主席，是默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士、卡斯商學院榮譽博士及倫敦市榮譽市民。獲牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦福大學商學院理學碩士學位。

鍾嘉年 獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家，曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，香港會計師公會職業道德委員會、職業責任風險限制委員會、溝通委員會及調查組的成員，還曾擔任中國銀行、中銀香港、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人。目前擔任香港國際社會服務社義務司庫和Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited審計委員會主席，是英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，香港會計師公會會員，澳門會計師公會會員。獲英國杜倫大學經濟學學士學位。

柯清輝 獨立非執行董事

自2012年5月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任香港上海滙豐銀行有限公司總經理及董事、滙豐保險集團有限公司主席、恒生銀行有限公司行政總裁及副主席、恒生保險有限公司及恒生銀行(中國)有限公司主席、國泰航空有限公司董事、和記黃埔有限公司董事。曾為香港銀行公會主席、香港銀行學會副會長及理事會成員、香港貿易發展局金融服務諮詢委員會主席和服務業拓展計劃委員會委員、香港交易及結算所有限公司風險管理委員會成員、航空發展諮詢委員會成員、香港公益金執行及籌募委員會主席、香港大學校務委員會成員、香港僱主聯合會諮詢顧問。現任中策集團有限公司主席、行政總裁及執行董事，思捷環球控股有限公司董事會主席、獨立非執行董事，國際資源集團有限公司副主席及獨立非執行董事，周大福珠寶集團有限公司、電視廣播有限公司獨立非執行董事，香港城市大學校董會副主席，香港公益金名譽副會長。獲香港大學經濟學及心理學學士學位，於2009年獲香港特別行政區頒授銀紫荊星章及獲香港大學頒發榮譽院士，為太平紳士。

洪永淼 獨立非執行董事

自2012年8月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾為國家自然科學基金海外傑出青年科學基金主持人，中國留美經濟學會會長，《計量經濟學期刊》(Journal of Econometrics)、《計量經濟學理論》(Econometric Theory)等期刊編委。現為美國康奈爾大學Ernest S. Liu經濟學與國際研究講席教授、廈門大學經濟學院院長、廈門大學王亞南經濟研究院院長、首批「千人計劃」入選者、教育部「長江學者」講座教授，清華大學、中國科學院、山東大學等科研院校兼職教授，中國社會科學院《經濟研究》編委、北京大學《經濟學(季刊)》學術委員會委員、清華大學《經濟學報》聯合主編。獲廈門大學理學學士、經濟學碩士學位，後獲美國加州大學聖地亞哥分校經濟學博士學位。

衣錫群 獨立非執行董事

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任北京市第二輕工業總公司副經理，北京市經濟體制改革辦公室副主任，北京市西城區區長，北京市市長助理兼對外經濟貿易委員會主任、北京經濟技術開發區管理委員會主任，北京市政協委員，京泰實業(集團)有限公司董事長，北京控股有限公司董事局主席，北京控股集團有限公司董事長，北京股權投資發展基金管理有限公司董事長，博威資本主席，招商銀行獨立非執行董事。目前兼任中國股權投資基金協會副會長、北京股權投資基金協會副會長和第一屆輪值主席，以及SOHO中國有限公司、浙商金匯信託股份有限公司、卓亞(企業融資)有限公司的獨立非執行董事，京城企業協會會長，中國產業發展促進會副會長，中關村顧問委員會委員。畢業於清華大學，經濟管理工程研究生。

王熾曦 股東代表監事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司監事。2003年任國務院派駐中國工商銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任，2005年加入中國工商銀行，曾任國家審計署金融審計司副司長、農林水審計局副局長、國務院派駐中國農業銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任。畢業於瀋陽農學院，中國註冊會計師(非執業會員)。

董娟 外部監事

自2009年5月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中天宏國際諮詢有限責任公司董事長，中國信達資產管理股份有限公司外部監事。曾任財政部商貿司外貿處副處長、處長，國家國有資產管理局企業司司長，財政部評估司司長，上海強生控股股份有限公司獨立非執行董事，寶誠投資股份有限公司獨立非執行董事，中紡投資發展股份有限公司獨立非執行董事等職。畢業於山西財經學院和東北財經大學，獲東北財經大學經濟學碩士學位，中國註冊會計師(非執業會員)。

孟焰 外部監事

自2009年5月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中央財經大學會計學院院長、教授、博士生導師，中國會計學會常務理事、中國審計學會理事、中國金融會計學會常務理事，教育部高等學校工商管理類學科專業教學指導委員會委員、全國會計碩士學位教育指導委員會委員。曾任中央財經大學會計系主任，財政部會計準則委員會會計準則諮詢專家、財政部獨立審計準則諮詢專家、財政部企業效績評價諮詢專家、北京北辰實業股份有限公司獨立非執行董事、招商局地產控股股份有限公司獨立非執行董事、北京巴士傳媒股份有限公司獨立非執行董

事。目前兼任中國遠洋控股股份有限公司獨立監事、煙台萬華聚氨酯股份有限公司獨立非執行董事、映美控股有限公司獨立非執行董事、中糧地產(集團)股份有限公司獨立非執行董事。畢業於財政部財政科學研究所，獲經濟學博士學位。

張煒 職工代表監事

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，2004年起任中國工商銀行法律事務部總經理。兼任中國銀行法學研究會副會長、中國證券法學研究會常務理事、中國金融學會理事、中國政法大學教授等職務。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

李明天 職工代表監事

自2012年7月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1984年加入中國工商銀行，2001年起任中國工商銀行紀律檢查委員會副書記，2004年起兼任監察室主任。曾任中國工商銀行人事部副主任、營業部副總經理，陝西省分行副行長、黨委委員。畢業於湖南財經學院，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

張紅力 副行長

自2010年5月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。自2004年10月起，曾任德意志銀行環球銀行全球管理委員會委員、亞太區總裁，德意志銀行(中國)有限公司董事長。1991年7月任美國惠普公司總部財務經理，1994年7月任英國施羅德國際商人銀行董事兼中國業務主管，1998年6月任美國高盛公司亞洲執行董事兼北京代表處首席代表，2001年3月至2004年9月任德意志投資銀行大中華區主管、亞洲區副董事長兼中國區主席。目前兼任工銀國際控股有限公司董事長、中國工商銀行(巴西)有限公司董事長，曾兼任標準銀行集團有限公司(SBG)副董事長、中國工商銀行(美國)董事長。獲得黑龍江八一農墾大學學士學位，加拿大阿爾伯特大學遺傳學碩士學位，美國加州聖哥拉大學工商管理碩士學位，中國科學院管理科學與工程專業博士學位。

王希全 副行長

自2012年9月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1985年加入中國工商銀行，2010年4月起任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員，曾任中國工商銀行山西陽泉市分行行長、河北省分行副行長、總行資產風險管理部總經理、內部審計局局長、人力資源部總經理。畢業於南京大學，獲管理學博士學位。

鄭萬春 副行長

自2013年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1991年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行海南省分行行長助理、營業部總經理，中國工商銀行工商信貸部副總經理，中國華融資產管理公司副總裁，中國長城資產管理公司總裁等職。目前兼任中國國債協會副會長。畢業於中國人民大學，獲得經濟學博士學位，高級經濟師。

谷澍 副行長

自2013年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1998年加入中國工商銀行，曾任會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理、董事會秘書、戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長等職。畢業於上海財經大學，獲經濟學博士學位，曾獲上海交通大學理學學士和東北財經大學經濟學碩士，高級會計師。

王敬東 副行長

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1994年加入國家開發銀行，曾任國家開發銀行哈爾濱市分行副行長、總行人事局副局長、總行評審三局局長，北京市分行行長、總行人事局局長等職。畢業於華中農學院，農學學士學位，高級工程師。

魏國雄 首席風險官

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司首席風險官。1987年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行浙江省溫州市分行代行長、浙江省分行副行長、總行工商信貸部總經理、總行信貸管理部總經理。畢業於天津財經學院，獲經濟學碩士學位，研究員。

林曉軒 首席信息官

自2010年11月起任中國工商銀行股份有限公司首席信息官。1989年加入中國工商銀行，2001年起任中國工商銀行信息科技部總經理，2009年7月起任中國工商銀行股份有限公司信息科技業務總監兼信息科技部總經理。曾任中國工商銀行福建省分行技術保障處處長兼軟件開發與運行中心主任、總行技術保障部副總經理、信息科技部總經理，期間曾兼任中國工商銀行數據中心總經理。目前兼任中國金融電腦雜誌社社長。畢業於華東師範大學，獲工學碩士學位，研究員。

胡浩 董事會秘書

自2010年12月起任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行工商信貸部副總經理、信貸管理部副總經理、機構業務部總經理、國際業務部總經理，華商銀行總裁，中國工商銀行盧森堡有限公司董事長，南水北調中線幹線工程建設管理局副局長，太平財產保險有限公司董事，太平人壽保險有限公司董事、廈門國際銀行董事。目前兼任中國工商銀行戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於湖南大學，後獲中國社會科學院研究生院經濟學博士學位，高級經濟師。

汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生和傅仲君先生由匯金公司推薦或提名，出任本行的非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

新聘、解聘情況

◆ 董事

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9月10日，本行2013年第二次臨時股東大會選舉衣錫群先生為獨立非執行董事，選舉傅仲君先生為非執行董事，衣錫群先生和傅仲君先生的董事任職資格於2013年12月獲得中國銀監會核准。

2013年5月22日，楊凱生先生、王麗麗女士和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副董事長、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。2013年11月11日，羅熹先生向本行董事會提交辭呈。因工作調整變動，羅熹先生不再擔任本行執行董事、副行長。2013年12月31日，環揮武先生向本行董事會提交辭呈。因工作調整變動，環揮武先生不再擔任本行非執行董事。2013年12月31日，因任期屆滿，許善達先生不再擔任本行獨立非執行董事。

◆ 監事

2013年9月10日，因任期屆滿，朱立飛先生不再擔任本行職工代表監事。

◆ 高級管理人員

2013年9月29日，本行召開董事會，聘任鄭萬春先生、谷澍先生為本行副行長，鄭萬春先生、谷澍先生的任職資格已於2013年10月21日獲得中國銀監會核准；2013年12月17日，本行召開董事會，聘任王敬東先生為本行副行長，王敬東先生的任職資格已於2013年12月30日獲得中國銀監會核准。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

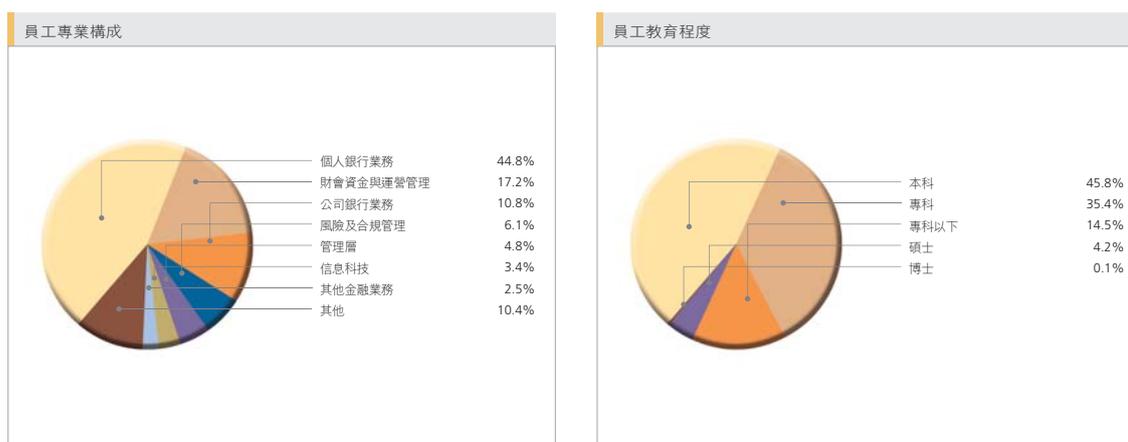
姓名	從本行獲得的報酬情況				在股東單位取得的報酬
	已支付薪酬 (稅前) ①	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療保險 的單位繳存部分 ②	兼職袍金 ③	稅前合計 總薪酬 ④=①+②+③	
姜建清	87.9	25.8	—	113.7	—
易會滿	80.0	23.3	—	103.3	—
趙林	80.2	24.0	—	104.2	—
劉立憲	76.5	23.3	—	99.8	—
汪小亞	—	—	—	—	75.0
葛蓉蓉	—	—	—	—	73.9
李軍	—	—	—	—	78.0
王小嵐	—	—	—	—	75.0
姚中利	—	—	—	—	75.0
傅仲君	—	—	—	—	—
黃鋼城	—	—	52.0	52.0	—
M•C•麥卡錫	—	—	43.0	43.0	—
鍾嘉年	—	—	44.0	44.0	—
柯清輝	—	—	44.0	44.0	—
洪永淼	—	—	42.0	42.0	—
衣錫群	—	—	—	—	—
王熾曦	72.7	20.0	—	92.7	—
董娟	—	—	30.0	30.0	—
孟焰	—	—	28.0	28.0	—
張煒	—	—	5.0	5.0	—
李明天	—	—	5.0	5.0	—
張紅力	76.5	23.3	—	99.8	—
王希全	76.5	22.9	—	99.4	—
鄭萬春	19.0	4.0	—	23.0	—
谷澍	19.0	4.0	—	23.0	—
王敬東	6.3	2.0	—	8.3	—
魏國雄	73.9	22.7	—	96.6	—
林曉軒	73.9	22.7	—	96.6	—
胡浩	73.9	22.7	—	96.6	—

- 註：(1) 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、監事及其他高級管理人員的最終薪酬國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (2) 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的上述所列金額為其在報告期內因履行本行董事職責在匯金公司取得的報酬。
- (3) 傅仲君先生於2013年12月31日起擔任本行非執行董事；衣錫群先生於2013年12月31日起擔任本行獨立非執行董事。
- (4) 楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生和羅熹先生均於2013年辭任，其2013年在本行領取的稅前薪酬合計分別為43.7萬元、41.1萬元、41.1萬元和91.5萬元。具體情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。
- (5) 環揮武先生於2013年12月31日不再擔任本行非執行董事，其2013年因履行本行董事職責在匯金公司取得的報酬為71.5萬元。
- (6) 許善達先生於2013年12月31日不再擔任本行獨立非執行董事。根據有關部門規定，其自2008年7月1日起未從本行領取薪酬。
- (7) 朱立飛先生於2013年9月10日不再擔任本行職工代表監事，其2013年度兼職袍金為4.2萬元(稅前)。

員工機構情況

2013年末，本行共有員工441,902人¹，比上年末增加14,546人。其中境內主要控股公司員工4,611人，境外機構當地僱員10,610人。

境內員工專業構成及教育程度分佈圖



2013年末，本行機構總數17,574家，比上年末增加66家，其中境內機構17,245家，境外機構329家。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

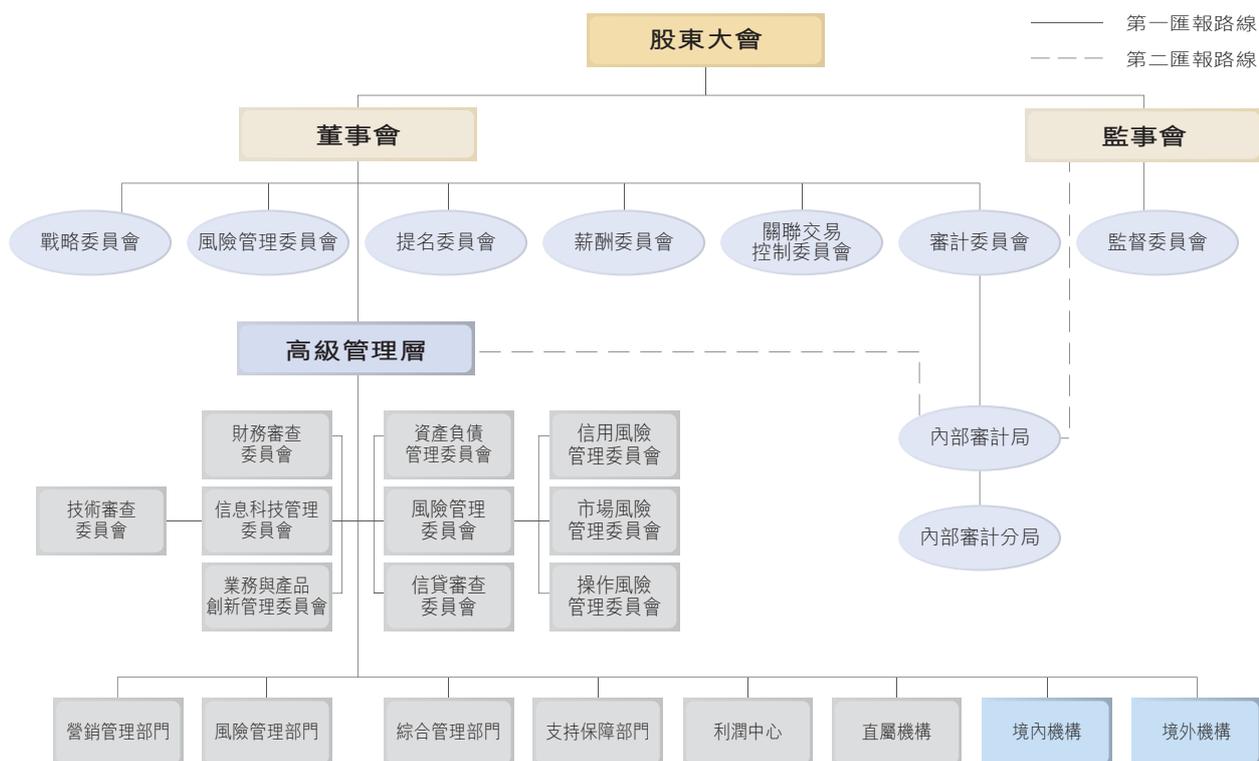
項目	2013年12月31日					
	資產 (人民幣百萬元)		機構(個)		員工(人)	
		佔比(%)		佔比(%)		佔比(%)
總行	8,178,181	43.2	41	0.2	14,933	3.4
長江三角洲	4,769,329	25.2	2,671	15.2	56,679	12.8
珠江三角洲	3,032,428	16.0	2,154	12.3	47,906	10.8
環渤海地區	3,326,666	17.6	2,850	16.2	69,909	15.8
中部地區	1,808,412	9.6	3,678	20.9	91,424	20.7
西部地區	2,331,126	12.3	4,008	22.8	93,675	21.2
東北地區	945,023	5.0	1,782	10.2	52,155	11.8
境外及其他	1,599,413	8.5	390	2.2	15,221	3.5
抵消及未分配資產	(7,072,826)	(37.4)				
合計	18,917,752	100.0	17,574	100.0	441,902	100.0

註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

¹ 另有勞務派遣用工20,385人，其中境內主要控股公司56人。

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2013年末本行公司治理架構圖。

本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准公司的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會工作報告和監事會工作報告，對公司合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、公司債券或其他有價證券的發行及上市的方案、回購公司股票作出決議，修訂公司章程等。

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會決議；決定全行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)，並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；擬定監事的履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責全行的營運管理，組織實施經董事會批准的經營計劃和投資方案，制定全行經營管理的具體規章制度，制訂本行內設部門和分支機構負責人薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會、監事會報告經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

公司治理概述

良好的公司治理是銀行業乃至整個金融體系穩健運行的關鍵所在，也是決定一家銀行能走多快、走多遠的根本因素。報告期內，本行把完善公司治理作為提升發展水平的關鍵舉措，不斷完善公司治理架構和工作制度，提升子公司的治理水平，積極推進戰略轉型以及經營模式和增長方式的轉變，強化風險管理和內部控制，着力改進和提高服務質量，提升核心競爭力，全面促進各項業務健康發展。本行公司治理的實際情況與中國證監會等有關文件規定和要求不存

在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的公司治理問題。報告期內，本行榮獲香港上市公司商會「2013年香港公司管治卓越獎」、《亞洲公司治理》雜誌「亞洲公司治理指標企業獎」、《財資》雜誌「2013年全優公司白金獎」等19項境內外公司治理重要獎項。

公司治理組織架構建設

報告期內，本行新聘續聘董事和高級管理人員，確保董事會和高級管理層依法合規運作；調整董事會專門委員會成員構成，專門委員會的專業性和獨立性不斷提高，在董事會和高級管理層之間的橋樑紐帶作用亦不斷加強；完善董事會專門委員會工作組和相應工作機制，為專門委員會的工作開展提供了有效途徑。

本行積極探索集團公司治理，完善集團管控與協同機制以及子公司治理架構、制度體系和運行機制。穩步推進總行本部組織架構改革，在總行本部管理層設置業務管理、風險管理、綜合管理和支持保障四大板塊。

公司治理機制建設

發揮董事會及其專門委員會的戰略決策作用和公司治理核心作用。着眼於深化重點領域和關鍵環節的改革，持續關注各項戰略、規劃和決策的實施情況，深入研究未來十年經營形勢變化、轉型發展戰略目標、組織架構改革、集團化資源配置和整合等重要事項，確保了本行的持續健康發展。編製完成《公司治理建設報告(2009-2012)》，評估並不斷完善本行的公司治理狀況。

發揮監事會監督作用。不斷完善監事會制度體系，圍繞全行中心工作，依法履行監督職責，深入開展履職監督與評價工作，進一步加大財務活動、風險管理與內部控制的現場檢查和非現場監督力度，促進本行依法合規經營和持續穩健發展。

加強全面風險管理，積極應對系統重要性銀行等監管要求，完善集團併表管理架構和體制機制。完善內部審計體系，規劃實施信息化審計，深化審計標準化建設，優化系統資源配置。強化內部控制，建設檢查、監測分析和反洗錢中心，健全合規經理機制，提升內控評價工作水平。改進人力資源管理，系統完善集團薪酬管理制度機制，穩步加強員工績效管理和薪酬激勵體系，激發集團內各類機構經營活力和全行員工積極性。積極踐行社會責任，逐步建立集戰略規劃、制度建設、信息披露、教育培訓、國際交流於一體的社會責任管理實踐體系。

不斷提高公司透明度。秉承「真實、準確、完整、及時、公平」的信息披露原則，以投資者需求為導向，不斷提高自願性信息披露的深度和廣度。嚴格執行內幕信息及知情人管理制度，防範內幕交易，充分保障廣大股東的利益。通過境內外路演、業績推介會、反向路演、日常接待等多種形式，加強與投資者的溝通交流，打造專業、高效的投資者交流平台。

公司治理制度建設

報告期內，經本行2012年第二次臨時股東大會審議通過的公司章程修訂事宜，已獲得中國銀監會核准。

企業管治守則

根據2013年9月生效的香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則條文，本行修訂了《推薦與提名董事候選人規則》，增加董事會的多元化政策相關條款，並經2014年1月15日董事會審議通過。除此之外，報告期內，本行全面遵守了《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

股東權利

◆ 股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。

◆ 股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

◆ 股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

◆ 其他權利

股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

與股東之間的有效溝通

本行嚴格依照法律、法規、監管要求和公司治理基本制度，通過加強信息披露管理、推進投資者關係管理、完善股東大會運作體系等措施，切實維護全體股東尤其是中小投資者權利，增進與股東之間的溝通和交流。

本行始終堅持以「真實、準確、完整、及時、公平」為原則，以投資者需求為導向，在確保信息披露依法合規的基礎上，適度加強自願性信息披露，持續拓展信息披露的廣度和深度，有效保障股東的知情權。

本行不斷完善全方位的投資者溝通渠道，報告期內舉辦了一系列業績推介會、境內外路演、反向路演活動，組織參加大型投資論壇，充分發揮投資者關係網站、投資者熱線電話和投資者信箱等溝通平台的作用，及時了解投資者的各項需求，並給予充分的信息反饋。

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。為公平對待A股和H股中小股東，自上市以來，本行堅持選擇北京和香港會場同步衛星連線召開股東年會，兩地會場同時設立A股股東和H股股東登記處，便於股東行使投票權。2012年度股東年會參與投票的股東人數為2,359人，較上年提高36%。

聯絡方式

股東可通過多種方式提出建議和查詢，包括參加股東大會、本行業績推介會和路演等活動，利用投資者關係網站、熱線電話、信箱及股東大會熱線電話、傳真、信箱等平台。具體聯絡方式請參見「公司治理報告—投資者關係」。

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請聯繫本行股份登記處，具體聯絡方式請參見「公司基本情況簡介」。

股東大會

報告期內，本行共召開1次股東年會和2次臨時股東大會，審議通過了15項議案並聽取了2項匯報。會議的召開均履行了相應的法律程序，保證了股東參會並行使權利。本行聘請律師見證股東大會並出具了法律意見書。具體情況如下：

會議	時間	地點	內容	會議情況
2013年第一次臨時股東大會	2013年3月20日	北京	關於選舉M•C•麥卡錫先生為中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案	審議通過
			關於選舉鍾嘉年先生為中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案	審議通過
			關於2013年度固定資產投資預算的議案	審議通過
			關於2014年末前新增發行不超過600億元人民幣等值減記型合格二級資本工具的議案	審議通過
2012年度股東年會	2013年6月7日	通過視頻連線方式在北京、香港同步召開	關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度董事會工作報告》的議案	審議通過
			關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度監事會工作報告》的議案	審議通過
			關於2012年度財務決算方案的議案	審議通過
			關於2012年度利潤分配方案的議案	審議通過
			關於聘請2013年度會計師事務所的議案	審議通過
			關於選舉易會滿先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事的議案	審議通過
			關於選舉羅熹先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事的議案	審議通過
			關於選舉劉立憲先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事的議案	審議通過
			關於《中國工商銀行股份有限公司獨立董事2012年度述職報告》的匯報	聽取
關於《中國工商銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2012年度執行情況的匯報	聽取			
2013年第二次臨時股東大會	2013年9月10日	北京	關於2012年度董事與監事薪酬清算方案的議案	審議通過
			關於選舉衣錫群先生為中國工商銀行股份有限公司獨立董事的議案	審議通過
			關於選舉傅仲君先生為中國工商銀行股份有限公司非執行董事的議案	審議通過

會議詳情請參見本行分別於2013年3月20日、6月7日和9月10日發佈的公告，亦可詳見本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內本行股東大會審議通過的有關決議。

董事會及專門委員會

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗的互補性，以及多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。報告期末，本行董事會共有董事15名，包括執行董事3名，分別是姜建清先生、易會滿先生、劉立憲先生；非執行董事6名，分別是汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生、傅仲君先生；獨立非執行董事6名，分別是黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、衣錫群先生。姜建清先生任董事長，易會滿先生任副董事長。執行董事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事大都來自經濟金融管理機構，具有豐富的管理經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事多為經濟、金融、財稅等領域的知名專家，大都具有國際化背景，通曉公司財務和管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議11次，審議50項議案，聽取23項匯報。其中較為主要的議案和匯報如下：

- 關於2013年度固定資產投資預算的議案
- 關於2013年度用工計劃的議案
- 關於2014年末前新增發行不超過600億元人民幣等值減記型合格二級資本工具的議案
- 關於2013年內部審計計劃的議案
- 關於召集2013年第一次臨時股東大會的議案
- 關於《2012年集團併表管理工作情況及2013年併表管理工作計劃》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2013年度流動性風險管理策略》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度資本管理報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司關聯交易管理規定(2013年版)》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》的議案
- 關於2012年度財務決算方案的議案
- 關於2012年度利潤分配方案的議案
- 關於2012年度報告及摘要的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012社會責任報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度董事會工作報告》的議案
- 關於召集2012年度股東年會的議案
- 關於向四川雅安地震災區捐款的議案
- 關於2013年第一季度報告的議案
- 關於聘任易會滿先生為中國工商銀行股份有限公司行長的議案
- 關於提名易會滿先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事候選人的議案
- 關於選舉易會滿先生為中國工商銀行股份有限公司副董事長的議案
- 關於任命易會滿先生為中國工商銀行股份有限公司董事會相關專門委員會委員的議案
- 關於提名羅熹先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事候選人的議案
- 關於任命羅熹先生為中國工商銀行股份有限公司董事會風險管理委員會委員的議案
- 關於提名劉立憲先生為中國工商銀行股份有限公司執行董事候選人的議案
- 關於任命劉立憲先生為中國工商銀行股份有限公司董事會關聯交易控制委員會委員的議案
- 關於同意並授權高級管理層發行不超過600億元人民幣等值減記型合格二級資本工具的議案
- 關於2012年度高級管理人員薪酬清算方案的議案
- 關於2013年度高級管理人員業績考核方案的議案
- 關於2012年度董事與監事薪酬清算方案的議案
- 關於提名衣錫群先生為中國工商銀行股份有限公司獨立董事候選人的議案
- 關於提名傅仲君先生為中國工商銀行股份有限公司非執行董事候選人的議案
- 關於召集2013年第二次臨時股東大會的議案
- 關於2013年半年度報告及摘要的議案
- 關於調整部分董事會專門委員會主席及委員的議案
- 關於2013年度董事、監事及高級管理人員責任險續保方案的議案
- 關於《中國工商銀行反洗錢規定》的議案
- 關於《2013年度國別風險集中度限額》的議案

- 關於聘任鄭萬春先生為中國工商銀行股份有限公司副行長的議案
- 關於聘任谷澍先生為中國工商銀行股份有限公司副行長的議案
- 關於2013年第三季度報告的議案
- 關於向工銀金融租賃有限公司增資的議案
- 關於聘任王敬東先生為中國工商銀行股份有限公司副行長的議案
- 關於我行美國機構清算計劃的議案
- 關於2012年內部審計工作的匯報
- 關於董事會2012年工作情況與2013年工作計劃的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度內部控制審計報告》的匯報
- 關於2012年度外部審計工作的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度內部交易管理報告》的匯報
- 關於2012年度風險管理情況的匯報
- 關於2012年度信息科技風險管理情況的匯報
- 關於2012年關聯方確認情況的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2012年度執行情況的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司董事會對行長授權方案》2012年度執行情況的匯報
- 關於《2012年度董事會對董事履職評價報告》的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司公司治理建設報告(2009-2012)》的匯報
- 關於2013年中期風險管理情況的匯報
- 關於2013年中期內部審計工作報告的匯報
- 關於銀監會《商業銀行公司治理指引》相關情況的匯報
- 關於集團關聯交易管理情況的匯報
- 關於資產管理業務風險管理情況的匯報
- 關於2014年董事會會議計劃的匯報

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/報告期內會議次數

董事	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會：					
			戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會
執行董事								
姜建清	1/3	10/11	2/3					
易會滿	1/1	5/5	0/0			3/4	0/0	
劉立憲	1/1	5/5						5/5
非執行董事								
汪小亞	3/3	11/11	3/3				2/2	
葛蓉蓉	3/3	10/11			3/3	5/5		
李軍	2/3	10/11		5/5	3/3			
王小嵐	3/3	11/11		5/5	3/3	5/5		
姚中利	2/3	11/11	3/3		3/3			
傅仲君	0/0	0/0	0/0				0/0	
獨立非執行董事								
黃鋼城	3/3	10/11	2/3	4/5	2/3	5/5	1/2	10/10
M•C•麥卡錫	3/3	9/11	3/3		3/3	3/5	2/2	
鍾嘉年	3/3	10/11		5/5	3/3		2/2	10/10
柯清輝	3/3	10/11	3/3	5/5	0/0	4/5	2/2	
洪永淼	3/3	11/11	0/0	5/5	3/3	5/5		10/10
衣錫群	0/0	0/0		0/0		0/0	0/0	0/0
已辭任董事								
楊凱生	1/1	4/5	1/2			1/1	1/1	
王麗麗	1/1	4/5			0/1			
李曉鵬	0/1	5/5						3/3
羅熹	1/1	4/4			2/2			
環揮武	3/3	11/11	3/3				2/2	
許善達	3/3	7/11	2/3	3/5		3/5	1/2	10/10

註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

(2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會共6個專門委員會。除戰略委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席，且獨立非執行董事佔半數以上。報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

◆ 戰略委員會

戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案和其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。報告期末，本行戰略委員會由9名董事組成，包括執行董事姜建清先生和易會滿先生；獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、黃鋼城先生、柯清輝先生和洪永淼先生；非執行董事汪小亞女士、姚中利先生和傅仲君先生。董事長姜建清先生擔任委員會主席，獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生擔任委員會副主席。

報告期內，戰略委員會共召開3次會議，審議了2012年度財務決算方案、關於2013年度固定資產投資預算的議案等6項議案，聽取了2項匯報。戰略委員會在研究推進資本管理、人才和信息科技發展、推進本行國際化和綜合化的重大戰略性問題等方面提出了建設性意見，為董事會的科學決策提供支持。

◆ 審計委員會

審計委員會的主要職責是對本行內部控制、財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。報告期末，本行審計委員會由7名董事組成，包括獨立非執行董事黃鋼城先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生；非執行董事李軍先生和王小嵐先生。獨立非執行董事黃鋼城先生擔任委員會主席。

審計委員會履職情況匯總報告：

報告期內，審計委員會共召開5次會議，審議了2012年度報告、2012年度內部控制評價報告、2013年內部審計計劃等6項議案，聽取了內部審計定期工作報告等14項匯報。

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行了審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展了集團2012年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；逐步加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取了外部審計師關於年度審計結果、管理建議書、審計方案等多項匯報。

在2013年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關

工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2014年3月25日召開會議，認為本年度會計報表真實、完整地反映了本行財務狀況。審計委員會審議了會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量，同意續聘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擔任本行2014年度的國內審計師和國際審計師，同時聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2014年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

◆ 風險管理委員會

風險管理委員會的主要職責是審核和修訂本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價。報告期末，本行風險管理委員會由8名董事組成，包括獨立非執行董事柯清輝先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生和洪永淼先生；非執行董事葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生。獨立非執行董事柯清輝先生擔任委員會主席。

報告期內，風險管理委員會共召開3次會議，審議了本行2013年度流動性風險管理策略、2013年度國別風險集中度限額等3項議案，聽取了2012年度和2013年中期風險管理情況的匯報等4項匯報。風險管理委員會就本行加強全面風險管理工作提出了建設性意見。

◆ 提名委員會

提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。報告期末，本行提名委員會由8名董事組成，包括執行董事易會滿先生；獨立非執行董事黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生；非執行董事葛蓉蓉女士和王小嵐先生。獨立非執行董事黃鋼城先生擔任委員會主席。

提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會的多元化政策要求，提名委員會還應關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成時，會就董事會多元化改善情況做出相應的評估，並根據具體情況討論及設定可計量的目標，以執行多元化政策。提名委員會會議應由全體委員的半數以上出席方可舉行。會議做出的決議，必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

提名委員會履職情況匯總報告：

報告期內，提名委員會共召開5次會議，審議了建議董事會聘任易會滿先生為行長、聘任鄭萬春先生、谷澍先生和王敬東先生為副行長、建議董事會提名易會滿先生、羅熹先生和劉立憲

先生為執行董事候選人並任命為董事會相關專門委員會委員、提名衣錫群先生為獨立董事候選人、提名傅仲君先生為非執行董事候選人、建議董事會調整部分董事會專門委員會主席及委員等13項議案。

◆ 薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，根據監事會對監事的履職評價提出對監事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。報告期末，本行薪酬委員會由8名董事組成，包括執行董事易會滿先生；獨立非執行董事柯清輝先生、黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生和衣錫群先生；非執行董事汪小亞女士和傅仲君先生。獨立非執行董事柯清輝先生擔任委員會主席。

薪酬委員會履職情況匯總報告：

報告期內，薪酬委員會共召開2次會議。按照國家有關規定，結合全行戰略發展規劃、年度經營計劃等情況，審議通過了董事、監事和高級管理人員2012年度薪酬清算方案及2013年度高級管理人員業績考核方案等3項議案，聽取了2012年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會提出進一步完善激勵約束體系，優化薪酬考核機制等意見和建議，發揮了專門委員會對董事會決策的支持和輔助作用。

本行執行董事、高級管理人員的薪酬將根據本行2013年度業績考核情況，由本行薪酬委員會提出方案，提交本行董事會審議，其中，執行董事的薪酬還需提交股東大會決定。本行對董事長、監事長及其他高級管理人員部分績效薪酬年薪實行延期支付，延期支付金額計提於公司賬戶，分三年視經營業績情況延期支付，每年支付比例為1/3。根據中國銀監會發佈的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、本行公司章程及本行《董事會對董事履職評價規則(試行)》等有關規定，薪酬委員會組織開展了2012年度董事會對董事履職評價工作。

◆ 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，以及對重大關聯交易進行審核，接受關聯交易的統計和一般關聯交易的備案信息。報告期末，本行關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事劉立憲先生；獨立非執行董事鍾嘉年先生、黃鋼城先生、洪永淼先生和衣錫群先生。獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任委員會主席。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開10次會議，審議了關於確認本行關聯方、關聯交易管理規定等9項議案，聽取了集團關聯交易管理情況、2012年度內部交易管理報告、2012年本行關聯方確認情況3項匯報。關聯交易控制委員會接受和審閱關聯交易統計和備案信息，推進關聯

交易管理系統優化及與相關業務系統的對接開發工作，同時還就本行關聯交易管理工作現狀進行了初步分析並就下一步強化關聯方和關聯交易日常管理工作等提出了建設性意見。

◆ *董事會各專門委員會所提出的重要意見和建議*

報告期內，董事會戰略委員會就本行戰略發展規劃、資本管理、人才和信息科技發展等重大事項進行了研究並提出了意見或建議；審計委員會就本行定期報告的編製、內外部審計工作安排、內部控制評價等事項提出了意見或建議；風險管理委員會就本行全面風險管理、反洗錢制度建設等相關事項提出了意見或建議；提名委員會就本行董事多元化、董事和高管的聘任以及董事會專門委員會人員調整等事項提出了意見或建議；薪酬委員會就完善激勵約束體系、優化薪酬考核機制等事項提出了意見或建議；關聯交易控制委員會就有關制度建設、關聯方確認、關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

◆ *董事會專門委員會工作組*

為有效地發揮董事會各專門委員會對董事會的專業支持作用，根據董事會專門委員會工作規則，本行建立董事會專門委員會工作組機制，由董事會辦公室牽頭行內相關部門，分別在董事會各專門委員會下設立了工作組，作為各專門委員會的決策支持中心、研究輔助機構和日常溝通橋樑，為各專門委員會提供信息收集、研究支持、日常聯絡等服務支持工作。

董事會專門委員會工作組主要職責包括：協助擬定年度董事會及專門委員會工作計劃；籌備董事會專門委員會定期會議；協助專門委員會委員擬定調研計劃，開展相關問題的研究；協助各專門委員會與高級管理層以及與行內相關部門進行溝通；協助各專門委員會的日常運作等。

報告期內，專門委員會工作組為專門委員會履職開展了各項服務與支持工作，包括研究討論了多項支持和配合專門委員會工作的事項，協調安排了專題匯報和座談，配合專門委員會開展調研，向董事提供參閱信息。此外，還為董事開展前瞻性課題研究提供支持。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2012年度報告、2013年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事的任期

本行嚴格遵循香港《上市規則》及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行統籌制定董事培訓計劃，加大培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事參加培訓，協助董事不斷提高綜合素質和履職能力。報告期內，本行董事遵照香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》A.6.5及中國內地監管的要求，根據工作需要參加了相關培訓。此外，本行董事還通過出席論壇、參加研討會、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進自身專業水平的發展。報告期內，本行全體董事均根據工作需要參加了相關的培訓。董事參加的主要培訓內容如下：

監管機構培訓：

- 獨立董事在董事會中如何有效發揮作用
- 大型銀行公司治理概論
- 資本管理和資本補充分析
- 互聯網金融和信息化銀行專題
- 銀行國際化和綜合化研究
- 全球系統重要性銀行職責和監管介紹
- 資產證券化專題
- 年報審計及財務規範講解
- 十八屆三中全會及當前宏觀經濟解讀

本行專題業務培訓：

- 利率市場化改革的影響與應對
- 國際性銀行的財務控制體系介紹
- 中國銀行業理財產品市場專題
- 國際金融控股集團風險管理實務講解
- 外國賬戶稅收合規法案(FATCA)介紹
- 流動性管理專題
- 專業融資業務專題
- 銀行業新型資本工具創新解析

本行新任董事入職培訓：

- 本行公司治理與董事會運作介紹

董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了監管機構和香港特許秘書公會舉辦的相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，就本行業務發展、重大決策等提出建議。閉會期間，獨立非執行董事就全行經營發展轉型、結構調整、境外機構本地化經營與發展、風險管理、內部控制、薪酬體系及人才培養等內容開展了實地調研。此外，還與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。報告期內，本行獨立非執行董事對本行經營管理及未來發展戰略提出相關意見和建議，如完善集團公司治理，不斷提升集團流動性風險管理水平，持續加強信息科技風險管理等，本行高度重視，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案投棄權或反對票。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2014年3月27日發佈的《2013年度獨立非執行董事述職報告》。

監事會及專門委員會

監事會的組成

報告期末，本行監事會共有6名監事，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2名，即張煒先生、李明天先生。

監事會的運作

監事會的議事方式為監事會會議，監事會會議分為監事會定期會議和監事會臨時會議。監事會定期會議每年應當至少召開4次，原則上在本行定期報告披露前召開。

監事會下設辦公室，作為監事會的日常工作機構，受監事會委派對公司治理、財務活動、風險管理和內部控制等情況進行監督檢查，並負責監事會會議和監事會專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等。

監督委員會

監督委員會是按照本行公司章程規定設立的監事會的專門委員會，根據監事會授權開展工作，對監事會負責。監督委員會的主要職責是擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；擬訂對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案；根據需要，擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制等進行審計的方案；對本行財務報告提出審核意見，向監事會報告；對監事會辦公室提交的關於本行年度經營情況和財務狀況中的重要事項的調查報告進行審核，向監事會報告；對董事和高級管理人員履行職責情況提出評價意見，向監事會報告；對本行風險管理、內控制度建立及執行情況提出評價意見，向監事會報告；監事會授權的其他事宜。監督委員會由4名監事組成，包括董娟女士、王熾曦女士、孟焰先生和張煒先生。董娟女士擔任監督委員會主任委員。監督委員會的日常工作由監事會辦公室承擔。

有關監事會及監督委員會會議情況，請參見「監事會報告 — 監事會及專門委員會會議情況」。

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。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2013年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

姜建清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

易會滿先生擔任本行行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

高級管理層職權行使情況

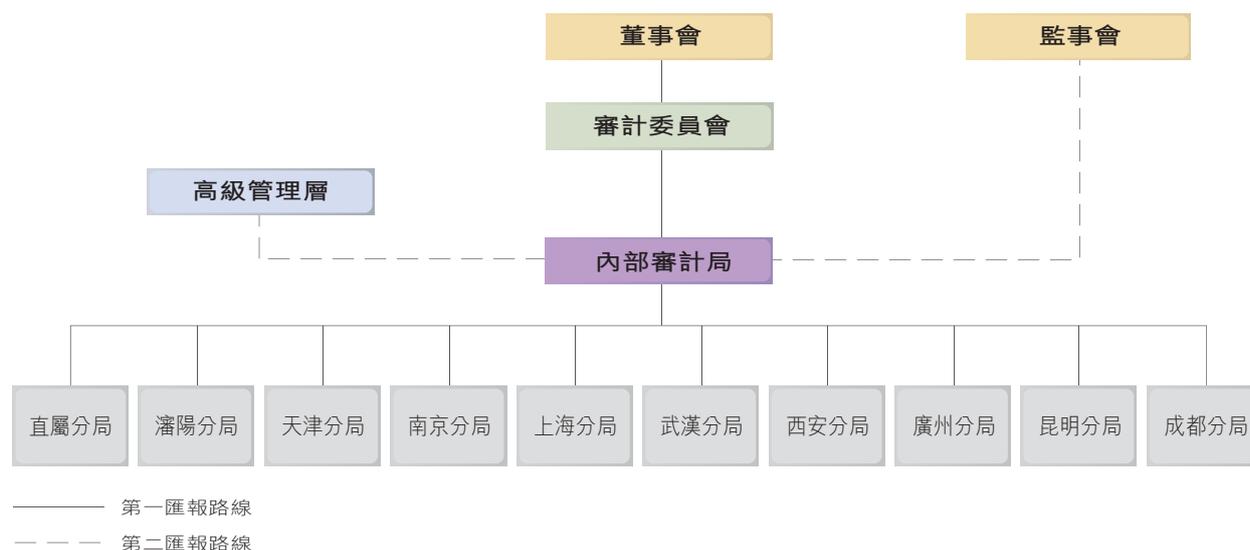
董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

內幕信息管理

報告期內，本行積極落實有關監管要求，在全行範圍內深入開展防控內幕交易的宣傳教育，提高員工守法合規意識；加強內幕信息保密管理，控制內幕信息知情人範圍，嚴格執行內幕信息知情人登記制度；組織開展內幕交易自查活動，強化內幕交易日常監測與防控。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示的是內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，實施以風險為導向、以增值為目標的審計活動，全面完成年度內部審計計劃。審計領域涉及信貸業務、財務效益、金融資產服務、信息系統安全、資本管理、境外機構經營管理與併表管理、集團管理、高管人員任期履職情況等全行經營管理的主要方面。審計重點關注受政策影響大、創新發展速度快、社會關注程度高的主要業務的戰略性、系統性和機制性風險，業務協同、集團聯動過程中的跨專業、跨區域、跨監管風險，以及關鍵制度、流程、系統、操作及相關控制的有效性，契合董事會關注的重點、全行經營轉型需要、形勢環境變化和監管要求，促進全行穩健經營和持續發展。

報告期內，本行內部審計主動適應複雜風險管理形勢下的履職要求，優化工作方法和機制。實施精品審計建設，完善實務標準，加強質量控制，提高審計項目運作效果；優化審計專業信息平台與核心技術，加強新知識與業務培訓，提升審計人員履職能力，有效支持審計質量與效能的全面提升。

審計師聘用情況

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年度會計師事務所選聘工作，於2012年11月第2次臨時股東大會通過《關於聘請2013年度會計師事務所的議案》。本行新聘任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；新聘任畢馬威會計師事務所為本行2013年度國際會計師事務所。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.60億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.34億元(包括內部控制審計費用1,133萬元)。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括稅務諮詢服務、為人民幣債券發行項目提供的專業服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.08億元。

投資者關係

2013年投資者關係活動回顧

2013年，本行堅持主動、專業、高效服務投資者，保障投資者合法權益，推進公司價值可持續提升，堅持為廣大股東持續創造良好投資回報的工作理念，不斷提升投資者關係服務工作水平。

通過定期報告業績推介會、境內外非交易性路演、大型團體推介會、反向路演、日常接待等多種方式，全面加強與投資者溝通交流；持續優化包括投資者關係網站、投資者熱線電話、投資者信箱等在內的投資者交流電子平台，及時、便捷地與全球投資者保持緊密聯繫；進一步完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，通過建立跨部門、跨機構的行內協作機制，及時掌握公司最新經營業績、國內外同業經營情況、資本市場動態、分析師觀點及宏觀經濟數據，為提高與投資者交流溝通的質量提供了詳實資訊支持，並在與資本市場溝通的同時，積極了解和徵詢資本市場對本行的期待和意見，以及對本行經營發展的建議，推動了本行公司治理水平和內在價值的不斷提升；密切監測並深入分析本行股權結構變遷，強化股東服務意識和水平，妥善處理特殊股權事宜、籌備分紅派息等相關工作，探索推進精細化、個性化的股權服務。

2014年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。本行總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作，承擔操作風險管理、合規管理、常規檢查和運營風險核查職能。

報告期內，本行董事會根據財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》，以及中國銀監會的相關監管要求，不斷加強和完善「行為有規、授權有度、監測有窗、檢查有力、控制有效」的內部控制體系建設。

內部控制環境持續優化。持續完善公司治理制度，及時推進董事換屆工作；加強子機構的公司治理建設，持續落實「ONE ICBC」戰略；持續實施《2012-2014年內部控制體系建設規劃》，強化制度統籌管理，完善集團制度管理長效機制；穩步推進總分行機構改革，全力開展網點競爭力提升工作，服務全行業務發展；優化人力資源配置，規範用工管理，促進員工成長與全行發展的協調互動；引導員工積極踐行「工於至誠，行以致遠」的企業核心價值觀，企業文化建設水平得到進一步提升。

全面風險管理體系不斷完善。制定《分行及子銀行實質性風險評估辦法》，修訂《風險管理評價辦法》和《主權及國別風險評級辦法》，健全全面風險管理制度體系；完善集團併表管理體系，加強對各控股子公司的風險分析和風險管理；持續推進《資本辦法》實施，通過完善數據質量、優化風險計量模型、推進IT系統改造與境外延伸以及加大風險計量結果應用力度等措施，持續提高風險計量水平和管理能力；深化建設信用風險零售和非零售內部評級體系，系統優化市場風險內部模型法，加大操作風險高級計量法應用力度；推廣運用風險量化成果，將結果應用於經營決策、資本配置、產品定價、績效考核等經營管理全過程，有效提升本行風險管理和內部控制水平。

各項業務控制措施全面強化。進一步健全完善業務授權管理制度，強化事權劃分機制，深化授信審批集中管理改革，全面實施全球統一授信管理，提高決策水平和風險防控能力；統籌做好綜合經營計劃和年度財務預算編製，創新資源配置機制，充分發揮經營計劃和財務預算引導作用；完善境內分行經營績效和業務發展考評辦法，重點關注資產質量情況；發揮基於價值會計的管理(MOVA)平台的功能，實現MOVA由數據平台向管理平台的提升；優化固定資產投向，盤活閑置固定資產，提高資源配置效率；建立風險模型快速研發機制及全流程管理實施模型，完善運行風險監控機制；推進業務綜合流程改造，實現業務流程由局部性優化向系統性建設轉變；繼續建設信貸制度體系，優化授信、評級、抵押品評估等子流程並行解決方案；落實風險為本的反洗錢監管要求，開展大額和可疑交易報告綜合試點工作，全面提升反洗錢合規管理水平；進一步完善關聯交易管理機制、重大風險預警機制和突發事件應急處理機制，規範危機事件處置程序，全行內部控制水平不斷提升。

信息溝通渠道進一步暢通。加強信息披露和投資者關係管理，加強自願性披露，持續提高公司透明度，保障股東各項權益；以數據庫、信息庫和分析師隊伍建設為抓手，全面落實信息化銀行建設任務；強化數據倉庫信息整合，加快搭建信息庫整體架構，深化信息挖掘應用，為全行大數據時代的轉型發展奠定基礎；進一步完善統計管理制度，提升統計自動化水平，為全行業務發展提供信息支持；全行信息系統保持安全平穩運行態勢，為本行提供更加高效、優質的金融服務提供科技支撐；加大對重要信訪件直查力度，持續完善案件管理制度，強化反舞弊機制建設。

監督檢查力度持續加強。各專業條線和內控合規部門在各自業務領域範圍內統籌開展了各項監督檢查活動，有效履行了內部控制的一、二道防線職責；內部審計部門緊密圍繞全行改革發展戰略和中心任務，對全行主要風險、重要系統和關鍵業務領域開展了有效的審計監督活動；重點關注創新發展快、社會關注度高的熱點業務，前瞻性地揭示了業務中的潛在風險；從制度、戰略等更高層面提供具有建設性的決策和管理建議，注重問題落實整改的跟蹤工作。力求在更深層次上履行內部控制第三道防線職責。本行根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引的相關要求，組織開展2013年度內部控制評價項目，從公司、流程、IT三個層面對內部控制建立和運行情況進行了全面評價，評價範圍涵蓋包括財務報告內部控制和非財務報告內部控制在內的所有重要控制領域。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

本行在年度報告披露的同時，按照財政部、中國證監會和上交所的要求披露了《中國工商銀行股份有限公司內部控制評價報告》。報告認為，於2013年12月31日(基準日)，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本行開展內部控制審計並出具了標準內部控制審計報告。

內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》以及中國銀監會的相關監管要求，對報告期內全行內部控制有效性進行了自我評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

董事會關於內部控制責任的聲明

建立健全和有效實施內部控制，並評價內部控制的有效性是本行董事會的責任。本行內部控制的目標是：合理保證經營管理依法合規，資產安全，業務記錄、財務信息和其他管理信息及時、真實和完整，提高經營效率和效果，促進全行實現發展戰略和經營目標。由於內部控制存在固有局限性，故僅能對達到上述目標提供合理保證。

年報信息披露重大差錯責任追究制度的建立和執行情況

報告期內，本行嚴格執行關於年報編製和披露的有關制度規定，不斷強化有關主體責任意識，切實保證年報信息披露質量。報告期內，本行未發生《年報信息披露重大差錯責任追究制度》所指的重大會計差錯更正、重大遺漏信息補充或業績預告修正等情況。

董事會報告

主要業務

本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行年報獨立審計師報告及財務報表部分。

經2013年6月7日召開的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)，實際共計分派股息約人民幣835.65億元。

本行董事會建議派發2013年度現金股息，每10股人民幣2.617元(含稅)。由於本行發行的A股可轉債轉股起止日期為2011年3月1日至2016年8月31日，目前尚難以預計A股股權登記日時的總股本，因此，暫時無法確定本次股息派發總額。以截至2013年12月31日本行已發行的股份測算，派息總額約為人民幣919.58億元，比2012年增長10.0%。本行擬以分紅派息股權登記日收市時的總股本為基準，實施本次分紅派息。該分配方案將提請2013年度股東大會批准。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年現金分紅情況如下表：

項目	2013年	2012年	2011年
每10股派息金額(含稅,人民幣元)	2.617	2.39	2.03
現金分紅(含稅,人民幣百萬元)	91,958	83,565	70,912
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	35	35	34

註：(1) 現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。審議利潤分配政策變更事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合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。

儲備

截至2013年末的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

可供分配的儲備

本行於2013年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註41.儲備」。

財務資料概要

截至2013年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款

報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣6,345.53萬元。

物業及設備

截至2013年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表附註30.物業和設備」。

子公司

截至2013年12月31日，本行的主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析 — 業務綜述 — 國際化、綜合化經營」及「財務報表附註28.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

本行本財政年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註40.股本」。

截至本報告刊發前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

股份的買賣或贖回

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。

發行股份及債券情況

有關本行的債券發行情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。除上述以及本年報披露外，報告期內，本行及本行子公司不存在其他發行、購回或者授予可轉換證券、期權、權證或者其他類似權利的情況。

優先認股權

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶

2013年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

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規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

董事及監事在重大合約中的權益

報告期內，本行董事或監事在本行或其任何附屬公司就本行業務訂立的重要合同中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2013年12月31日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2013年12月31日，以下董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		約佔本行全部 已發行A/H股 百分比(%)	約佔本行全部 已發行股份 百分比(%)
		A/H股數量(股)	權益性質		
柯清輝(董事)	配偶權益	1,316,040 (H股)	好倉	0.001516 (H股)	0.000375

朱立飛先生於2013年9月10日起不再擔任本行監事。截至2013年9月9日止，朱立飛先生配偶持有本行A股18,000股。

除上述披露者外，截至2013年12月31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條載入有關條例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。

關聯交易

2013年，本行嚴格遵循中國銀監會、中國證監會監管法規以及滬港兩地上市規則，進一步推進集團關聯交易管理架構、制度體系和平台系統建設，並通過加強日常監控、開展專項審計、強化業務培訓等方式，全面提升集團關聯交易精細化管理水平。報告期內，本行關聯交易依法合規進行，未發現損害公司及中小股東利益的情況。

報告期內，本行關聯交易按照一般商務條款，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，有關交易條款公平合理，符合本行和股東整體利益；本行授信類關聯交易嚴格執行中國銀監會關於禁止向關聯方發放無擔保貸款、禁止為關聯方融資行為提供擔保、不得接受本行股權作為質押提供授信等規定，各項監管指標符合中國銀監會監管規定；本行未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易亦符合上交所、香港聯交所披露豁免規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註51.關聯方披露」。

董事、監事及高級管理人員之間的關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、風險成本控制和社會責任角度出發，採用基於平衡記分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。本行對董事長、行長、監事長及其他高級管理人員部分績效年薪實行延期支付，延期支付金額計提於公司賬戶，分三年視經營業績情況延期支付，每年支付比例為1/3。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2013年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理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。

審計師

本行2013年度按中國會計準則編製的財務報告由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報告由畢馬威會計師事務所審計。

本行董事會成員

執行董事：姜建清、易會滿、劉立憲；

非執行董事：汪小亞、葛蓉蓉、李軍、王小嵐、姚中利、傅仲君；

獨立非執行董事：黃鋼城、M•C•麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼、衣錫群。

監事會報告

監事會及專門委員會會議情況

監事會會議

報告期內，監事會共召開7次會議，審議通過了15項議案，聽取38項匯報。其中較為主要的議案和匯報如下：

- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度監事會工作報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2013年度監事會工作計劃》的議案
- 關於2012年度報告及摘要的議案
- 關於2012年度財務決算方案的議案
- 關於2012年度利潤分配方案的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012社會責任報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度監事會監督報告》的議案
- 關於《2012年度董事會、高級管理層及其成員履職評價情況報告》的議案
- 關於《2012年度監事履職評價情況報告》的議案
- 關於2013年第一季度報告的議案
- 關於2013年半年度報告及摘要的議案
- 關於2013年第三季度報告的議案
- 關於監事會對董事會、高級管理層及其成員2013年度履職評價實施方案的議案
- 關於監事會對監事2013年度履職評價實施方案的議案
- 關於落實銀監會《商業銀行監事會工作指引》工作情況的匯報
- 關於落實銀監會《商業銀行公司治理指引》情況的匯報
- 關於監事會對董事會、高級管理層及其成員2012年度履職評價工作安排的匯報
- 關於對董事、高級管理人員訪談情況的匯報
- 關於監事會對監事2012年度履職評價工作安排的匯報
- 關於落實2012年度監事會監督報告情況的匯報
- 關於2013年第一季度監督情況的匯報
- 關於2013年上半年監督情況的匯報
- 關於2013年第三季度監督情況的匯報
- 關於2013年度監事會監督檢查實施方案的匯報
- 關於境外機構管理和運營調研情況的匯報
- 關於我行內部控制管理調研情況的匯報
- 關於我行風險限額管理調研情況的匯報
- 關於專項檢查和調研情況的匯報
- 關於2012年度財務報表審計結果的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度內部控制審計報告》的匯報
- 關於2012年度管理建議的匯報
- 關於2012年度外部審計工作的匯報
- 關於2013年度專業服務方案及2013年一季度財務報告擬執行商定程序的匯報
- 關於2013年第一季度商定程序的匯報
- 關於2013年中期財務報告審閱結果的匯報
- 關於2013年第三季度商定程序的匯報
- 關於2012年內部審計工作和2013年內部審計計劃的匯報
- 關於2013年第一季度經營情況的匯報
- 關於2013年上半年經營情況的匯報
- 關於2013年第三季度經營情況的匯報
- 關於經濟資本管理情況的匯報
- 關於風險管理情況的匯報
- 關於信貸和投資管理情況的匯報

監督委員會會議

報告期內，監督委員會共召開6次會議，審議通過了2012年度監事會監督報告、2013年度監事會監督檢查實施方案等10項議案，聽取11項工作匯報。

下表列示各位監事在2013年內出席監事會及監事會監督委員會會議的情況：

親自出席次數/報告期內會議次數

監事	監事會	監事會監督委員會
趙林	7/7	
王熾曦	7/7	6/6
董娟	7/7	6/6
孟焰	7/7	6/6
張煒	6/7	5/6
李明天	7/7	
已辭任監事		
朱立飛	5/5	

註：(1) 未能親自出席監事會及監督委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

(2) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

監事會工作情況

報告期內，監事會根據國家有關法律、法規、公司章程和監管要求，圍繞全行中心工作，深入開展履職、財務、風險和內控等方面的監督工作，為本行進一步完善公司治理，推進經營轉型，強化風險防控，實現持續穩健發展發揮了重要作用。

履職監督情況。加強對董事會和高級管理層及其成員戰略決策和執行情況、履行風險管理和內部控制責任、執行職務行為的監督。重點關注董事會和高級管理層重大戰略決策和執行的科學性、有效性及程序的合規性，持續改善公司治理、發展戰略、經營理念、資本管理、信息披露情況，維護存款人和其他利益相關者利益等情況；董事和高級管理層人員遵守相關法律法規及本行章程、依法行使職權，履行忠實和勤勉義務及廉潔自律情況。根據監管要求，監事會開展年度履職評價工作，逐一訪談董事會、高級管理層成員，審閱個人履職報告和董事會對董事的履職評價報告，經監事會測評和評議，形成履職評價報告和個人監督評價意見，向股東大會和中國銀監會報告履職評價情況。

財務監督情況。監事會認真審核定期報告，定期聽取年度或季度經營情況、定期報告編製、外部審計情況的匯報。重點關注報告的編製和審核程序是否符合法律法規和監管規定，財務報告內容的真實性、準確性和完整性，會計準則和監管規定執行情況，會計政策、會計估計的選擇和變更以及重要業務會計處理的合規性、會計系統控制的有效性等情況。監事會注重監測分析全行財務數據變化情況，有針對性地抽查分支機構財務收支賬務，核實有關情況，組織對本行董事會、高級管理層財務決策事項、部分分行財務會計管理情況的專項檢查，開展外部審計師工作質量的專題調研。

風險管理監督情況。監事會密切關注本行全面風險管理情況，定期分析國家宏觀經濟金融政策和監管要求的新變化，重點關注經營環境變化對資產質量的影響，經營轉型和結構調整過程中出現的新情況和新問題，關注資本充足率、風險水平和監管指標達標情況，定期聽取風險管理監督情況的匯報。加強對資本管理、資產質量和理財業務的監督，組織開展經濟資本管理情況、不良貸款分類變化情況的專題調研和理財業務的專項檢查。監事會成員就經營管理、風險管理和內控案防深入境內外多家機構進行調研，提出有針對性的管理建議。

內部控制監督情況。監事會根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引要求，重點監督本行內部控制體系的健全性和有效性，加強對重點領域內部控制的監督，從完善內控缺陷角度提出建議。聽取外部審計師關於內部控制審計結果的匯報，審核年度內部控制評價報告。認真研究外部監管部門監督意見及內外部檢查發現的內控問題，定期聽取內部控制監督情況的匯報，持續跟蹤整改情況，加強對案防工作的監督。加強對內部審計和內控合規工作的指導，重視內部監督資源的共享和利用。

進一步加強自身建設。報告期內，監事會組織開展對監事的年度履職評價工作。監事會全體成員恪盡職守、勤勉盡職，積極參加會議，認真審議議案，深入開展調查研究，定期參加培訓，增進同業交流，不斷提高履職能力。報告期內，外部監事為本行工作時間均超過15個工作日。

監事會就有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會、高級管理層成員認真履行職責。未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

年度報告的編製情況

本年度報告的編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

董事會內部控制評價報告

監事會對董事會2013年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

公司信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行嚴格按照監管政策要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露事務管理制度，及時、公平地披露信息，報告期內所披露信息真實、準確、完整。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

重要事項

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12月31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23.89億元。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

本年度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。如果在股份認購協議簽署後滿一年的期間(簡稱「交易選定等待期」)內台灣有關規定仍未修訂放寬前述持股比例的限制至20%或以上，股份認購協議各方有權協商延長交易選定等待期。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。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。

2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份補充協議(簡稱「補充協議」)。根據補充協議，股份認購協議項下的交易選定等待期將延長至2015年4月1日。股份認購協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

收購標準銀行公眾有限公司股權

本行於2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。標準銀行集團有限公司作為標銀倫敦在股份購買協議項下義務的擔保人簽署股份購買協議。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。根據協議，本次交易對價將根據目標銀行交割日的淨資產值乘以收購股權比例60%進行確定，並減去約定折扣8,000萬美元。按目標銀行2013年6月末淨資產值估算，本次交易對價約為7.7億美元。本次交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

股權激勵計劃實施情況

本行於2006年7月31日第四次臨時股東大會通過了一項股票增值權計劃，截至報告期末，本行尚未授予任何股票增值權。請參見「財務報表附註46.股票增值權計劃」。

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，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。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。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經人民銀行和中國銀監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2013年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣3,791.88億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對對外擔保業務的風險控制是有效的。本行將繼續加強對該項業務的風險管理措施，保證本行業績的穩步提高。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事
黃鋼城、M·C·麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼、衣錫群

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2013年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

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12月31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/ 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/ 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/ 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		

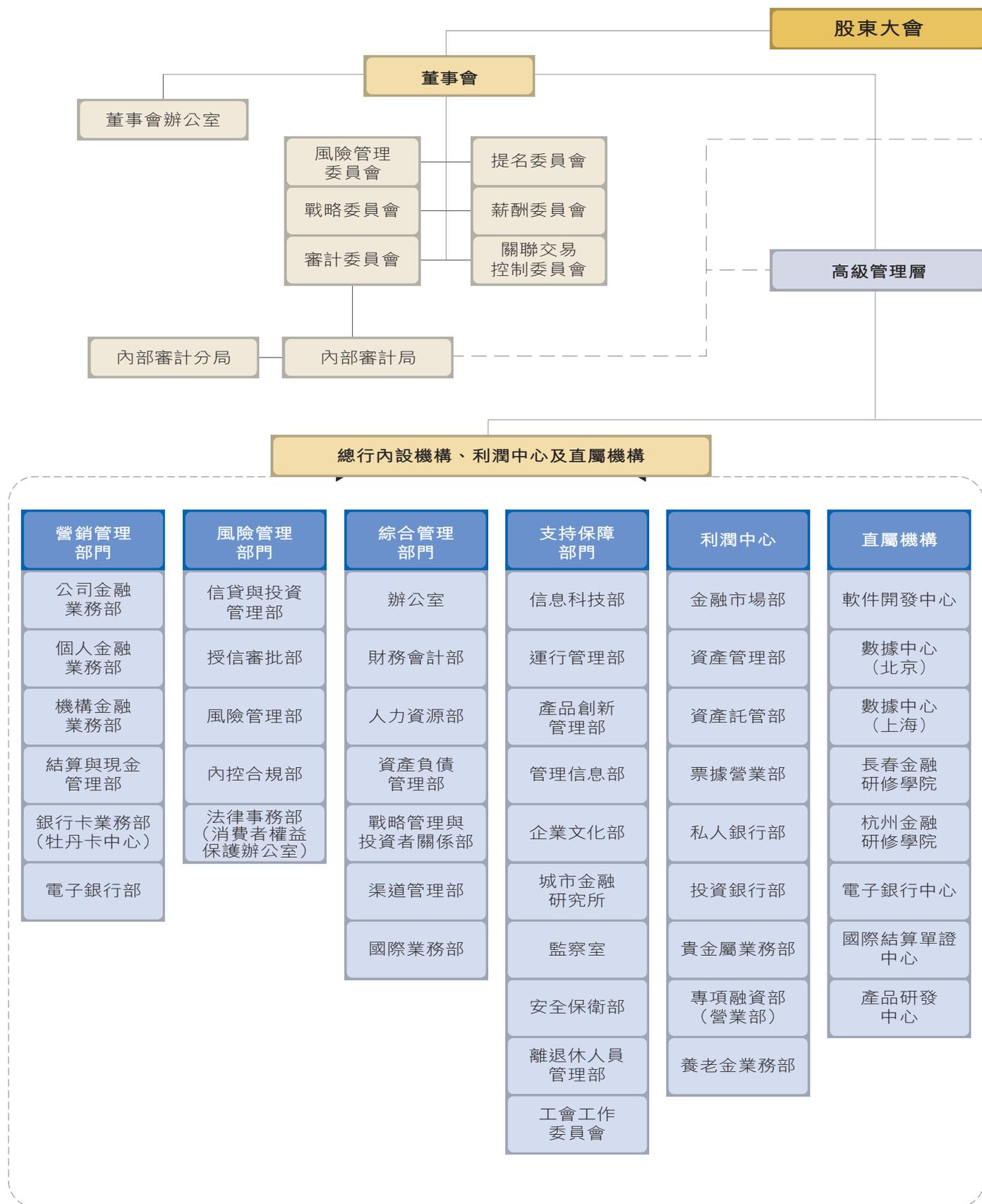
持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況

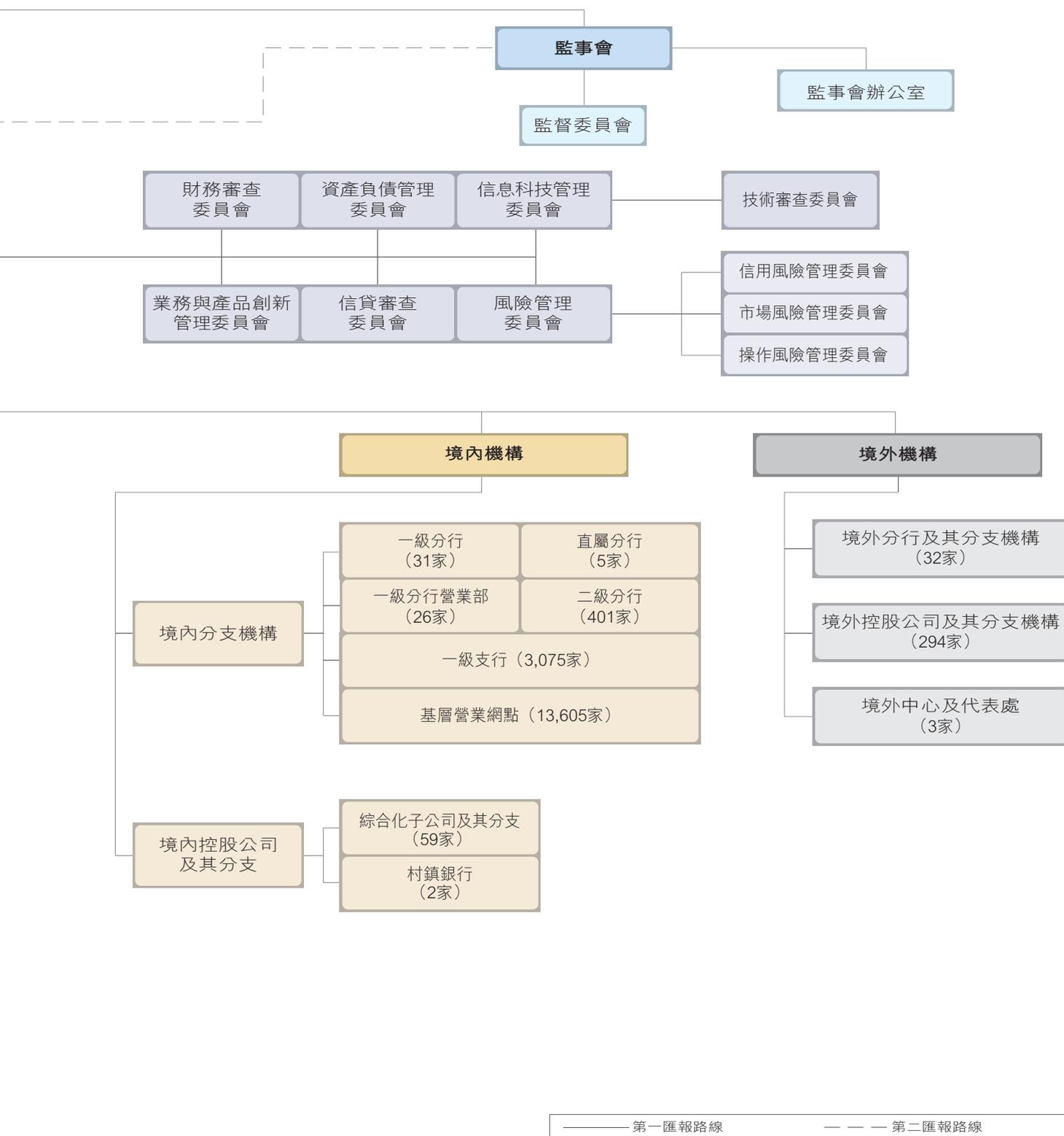
無。

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。

組織機構圖







獨立審計師報告及
財務報表

目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	148	25. 買入返售款項	197
已審財務報表		26. 客戶貸款及墊款	197
合併財務報表		27. 金融投資	200
利潤表	150	28. 對子公司的投資	202
綜合收益表	151	29. 對聯營及合營公司的投資	204
財務狀況表	152	30. 物業和設備	206
股東權益變動表	153	31. 遞延所得稅資產和負債	208
現金流量表	155	32. 其他資產	211
公司財務報表		33. 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	212
財務狀況表	157	34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	213
財務報表附註		35. 賣出回購款項	213
1. 公司簡介	158	36. 存款證	213
2. 財務報表編製基礎	158	37. 客戶存款	214
3. 重要會計政策	160	38. 已發行債務證券	214
4. 重大會計判斷和會計估計	178	39. 其他負債	217
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	180	40. 股本	217
6. 利息淨收入	181	41. 儲備	218
7. 手續費及佣金淨收入	181	42. 其他綜合收益	220
8. 交易淨收入	182	43. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	220
9. 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	182	44. 合併現金流量表附註	222
10. 金融投資淨收益	182	45. 金融資產的轉讓	222
11. 其他營業淨收入	182	46. 股票增值權計劃	223
12. 營業費用	183	47. 承諾和或有負債	223
13. 董事和監事薪酬	184	48. 委託資金及貸款	225
14. 薪酬最高的五位僱員	186	49. 質押資產	226
15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	186	50. 受託業務	226
16. 所得稅費用	187	51. 關聯方披露	226
17. 歸屬於母公司股東的利潤	187	52. 分部信息	231
18. 股利	188	53. 金融工具風險管理	236
19. 每股收益	188	54. 金融工具的公允價值	270
20. 現金及存放中央銀行款項	189	55. 其他事項	279
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	190	56. 報告期後事項	280
22. 為交易而持有的金融資產	191	57. 比較數據	280
23. 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	191	58. 財務報表的批准	280
24. 衍生金融工具	192	未經審計補充財務信息	281

獨立審計師報告



致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附第150頁至第280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」)的合併財務報表，包括2013年12月31日的合併財務狀況表及貴行財務狀況表、截至2013年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

審計師的責任

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對上述合併財務報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德守則，計劃和執行審計工作以對上述合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，審計師考慮與編製真實而公允列報的合併財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和 貴集團2013年12月31日的財務狀況以及 貴集團2013年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

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

2014年3月27日

合併利潤表

截至2013年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013	2012
利息收入	6	767,111	721,439
利息支出	6	(323,776)	(303,611)
利息淨收入	6	443,335	417,828
手續費及佣金收入	7	134,550	115,881
手續費及佣金支出	7	(12,224)	(9,817)
手續費及佣金淨收入	7	122,326	106,064
交易淨收入	8	154	510
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	9	(2,413)	(5,114)
金融投資淨收益	10	625	608
其他營業淨收入	11	14,874	9,824
營業收入		578,901	529,720
營業費用	12	(204,140)	(189,940)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(38,098)	(32,572)
其他	15	(223)	(1,173)
營業利潤		336,440	306,035
分佔聯營及合營公司收益		2,097	2,652
稅前利潤		338,537	308,687
所得稅費用	16	(75,572)	(69,996)
淨利潤		262,965	238,691
歸屬於：			
母公司股東		262,649	238,532
非控制性權益		316	159
淨利潤		262,965	238,691
每股收益			
— 基本(人民幣元)	19	0.75	0.68
— 稀釋(人民幣元)	19	0.74	0.67

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報表附註18中。

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2013年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013	2012
本年淨利潤		262,965	238,691
其他綜合收益：			
以後會計期間在滿足規定條件時將重分類為損益的項目：			
可供出售金融資產公允價值變動	42	(33,864)	85
現金流量套期產生的(損失)/收益	42	(272)	176
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	42	763	255
外幣報表折算差額	42	(11,436)	(1,913)
其他	42	5	120
上述項目所得稅影響	42	8,175	99
本年其他綜合收益小計		(36,629)	(1,178)
本年綜合收益總額		226,336	237,513
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		226,375	237,245
非控制性權益		(39)	268
		226,336	237,513

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,294,007	3,174,943
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	717,984	636,450
為交易而持有的金融資產	22	28,143	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	23	344,413	201,208
衍生金融資產	24	25,020	14,756
買入返售款項	25	331,903	544,579
客戶貸款及墊款	26	9,681,415	8,583,289
金融投資	27	3,949,688	3,862,216
對聯營及合營公司的投資	29	28,515	33,284
物業和設備	30	164,347	135,889
遞延所得稅資產	31	28,860	22,789
其他資產	32	323,457	312,351
資產合計		18,917,752	17,542,217
負債			
向中央銀行借款		724	1,133
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	33	553,607	319,742
衍生金融負債	24	19,168	13,261
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,269,255	1,486,805
賣出回購款項	35	299,304	237,764
存款證	36	130,558	38,009
客戶存款	37	14,620,825	13,642,910
應交所得稅		55,674	56,922
遞延所得稅負債	31	420	552
已發行債務證券	38	253,018	232,186
其他負債	39	436,736	384,474
負債合計		17,639,289	16,413,758
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	40	351,390	349,620
可轉換公司債券權益成份	38	1,960	2,708
儲備		408,835	400,128
未分配利潤		511,949	372,541
		1,274,134	1,124,997
非控制性權益		4,329	3,462
股東權益合計		1,278,463	1,128,459
負債及股東權益合計		18,917,752	17,542,217

姜建清
董事長

易會滿
副董事長兼行長

劉亞幹
財會機構總經理

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2013年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	
	已發行股本	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計			合計	權益
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
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,649	262,649	316	262,965
其他綜合收益	-	-	8	-	-	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	-	(36,274)	(355)	(36,629)
可供出售金融資產														
公允價值變動	-	-	-	-	-	(25,622)	-	-	-	(25,622)	-	(25,622)	(128)	(25,750)
現金流量套期淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(207)	-	(207)	-	(207)	(2)	(209)
權益法下分估聯營及合營公司其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	763	763	-	763	-	763
外幣報表折算差額	-	-	-	-	-	-	(11,216)	-	-	(11,216)	-	(11,216)	(220)	(11,436)
其他	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8	(5)	3
綜合收益總額	-	-	8	-	-	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	262,649	226,375	(39)	226,336
2012年度股利 (附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,565)	(83,565)	-	(83,565)
提取盈餘公積 (i)	-	-	-	25,807	-	-	-	-	-	25,807	(25,807)	-	-	-
提取一般準備 (ii)	-	-	-	-	13,869	-	-	-	-	13,869	(13,869)	-	-	-
可轉換公司債券轉增														
股本及資本公積	1,770	-	5,009	-	-	-	-	-	-	5,009	-	6,779	-	6,779
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	953	953
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
可轉換公司債券權益成份														
轉股 (附註38)	-	(748)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(748)	-	(748)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	296	296	-	296	-	296
2013年12月31日	351,390	1,960	138,852	123,870	202,940	(29,379)	(24,038)	(3,961)	551	408,835	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.58億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣11.40億元。

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2013年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	可轉換		儲備								未分配利潤	合計	非控制性權益	權益合計
	已發行股本	公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
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
權益法下分估聯營及合營公司其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	-	-	-	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18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
可轉換公司債券權益成份轉股 (附註38)	-	(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158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2013年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013	2012
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		338,537	308,687
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(2,097)	(2,652)
折舊	12	14,420	13,215
攤銷	12	2,018	1,781
金融投資攤銷		(163)	(2,857)
客戶貸款及墊款減值損失	26	38,098	32,572
其他資產減值損失	15	223	1,173
未實現匯兌損失		6,206	6,853
發行債務證券利息支出		10,785	9,876
已減值貸款利息收入	6	(2,019)	(944)
處置可供出售金融資產淨收益	10	(524)	(559)
權益投資交易淨收益	8	(40)	(42)
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	9	2,413	5,114
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(848)	(961)
股利收入	10	(101)	(49)
		406,908	371,207
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(319,010)	(179,741)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		81,342	(191,882)
為交易而持有的金融資產		(7,804)	10,636
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		(142,720)	(80,025)
買入返售款項		5,443	(35,653)
客戶貸款及墊款		(1,159,539)	(1,010,592)
其他資產		(10,432)	(31,126)
		(1,552,720)	(1,518,383)
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 當期損益的金融負債		234,583	147,651
向中央銀行借款		(409)	1,025
同業及其他金融機構存放和拆入款項		(207,685)	148,697
賣出回購款項		61,540	31,325
存款證		94,351	(3,880)
客戶存款		994,119	1,365,818
其他負債		42,214	55,401
		1,218,713	1,746,037
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		72,901	598,861
支付的所得稅		(74,848)	(65,353)
經營活動產生的現金流量淨額		(1,947)	533,508

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2013年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013	2012
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(44,427)	(31,852)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金		1,088	1,271
購買金融投資所支付的現金		(1,239,747)	(1,058,490)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,117,779	965,229
投資聯營及合營公司所支付的現金		–	(19)
處置聯營及合營公司所收到的現金		493	–
取得子公司所支付的現金		–	(3,723)
分配股利及紅利所收到的現金		653	914
投資活動產生的現金流量淨額		(164,161)	(126,670)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性股東資本投入		955	600
發行次級債券收到的現金		3,031	20,000
發行其他債務證券所收到的現金		41,336	9,640
支付債務證券利息		(10,074)	(8,566)
償還其他債務證券所支付的現金		(17,084)	–
收購非控制性權益所支付的現金		(17)	–
分配普通股股利所支付的現金		(83,565)	(70,912)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(47)	(41)
籌資活動產生的現金流量淨額		(65,465)	(49,279)
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(231,573)	357,559
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		(12,672)	(4,220)
現金及現金等價物的年末餘額	44	957,402	1,201,647
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		756,529	704,500
支付的利息		(265,008)	(243,400)

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2013年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,253,660	3,146,659
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	757,506	658,317
為交易而持有的金融資產	22	27,607	18,064
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	23	344,091	200,786
衍生金融資產	24	23,049	13,406
買入返售款項	25	95,575	320,133
客戶貸款及墊款	26	9,169,446	8,168,369
金融投資	27	3,861,326	3,808,282
對子公司投資	28	73,850	69,638
對聯營公司投資	29	34,243	33,883
物業和設備	30	121,716	114,950
遞延所得稅資產	31	28,139	22,144
其他資產	32	268,170	257,760
資產合計		18,058,378	16,832,391
負債			
向中央銀行借款		418	658
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	33	552,759	319,742
衍生金融負債	24	16,986	12,322
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,172,312	1,424,272
賣出回購款項	35	63,754	7,313
存款證	36	99,186	18,124
客戶存款	37	14,201,528	13,301,472
應交所得稅		54,868	56,075
已發行債務證券	38	220,481	214,044
其他負債	39	407,911	359,668
負債合計		16,790,203	15,713,690
權益			
股本	40	351,390	349,620
可轉換公司債券權益成份	38	1,960	2,708
儲備	41	430,720	413,395
未分配利潤	41	484,105	352,978
權益合計		1,268,175	1,118,701
負債及權益合計		18,058,378	16,832,391

姜建清
董事長

易會滿
副董事長兼行長

劉亞平
財會機構總經理

刊載於第158頁至第280頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

2013年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「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依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。

(2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、為交易而持有的金融資產和負債、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時，對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項請參見附註4。

2. 財務報表編製基礎(續)

(3) 會計政策變更

國際會計準則理事會頒佈了以下於2013年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)。

- 《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示
- 《國際財務報告準則第7號 — 金融工具(修訂)》— 金融資產和金融負債的抵銷
- 《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11號 — 合營安排》
- 《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13號 — 公允價值計量》
- 《國際會計準則第19號 — 員工福利(修訂)》

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的影響如下：

《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

新的披露要求需要將在滿足規定條件以後會計期間能重分類為損益的項目與不重分類為損益的項目分開列報。本集團在合併綜合收益表和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7號 — 金融工具(修訂)》— 金融資產和金融負債的抵銷

該準則的修訂對金融資產和金融負債的抵銷提出了新的披露要求。採用新準則對本集團的財務報表無重大影響。

《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；同時引入了實質性控制的判斷、主要責任人與代理人的判斷，修訂了對潛在表決權的考慮等。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公司和共同經營，並應根據安排結構、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。

本集團已重新評估了參與合營安排的情況，並變更了合營安排的會計政策。採用該準則對本集團財務報表無重大影響。

2. 財務報表編製基礎(續)

(3) 會計政策變更(續)

《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、聯營公司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。鑒於該披露要求適用於本集團，本集團已在附註29和附註43中進行披露。

《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號重新定義了公允價值，制定了統一的公允價值計量框架，規範了公允價值的披露要求。本集團已根據該準則的披露要求在本財務報表附註54中進行了披露。採用該準則對本集團資產與負債的公允價值計量無重大影響。

《國際會計準則第19號 — 員工福利(修訂)》

國際會計準則理事會頒佈了對《國際會計準則第19號 — 員工福利》的修訂。本集團根據有關短期薪酬、離職後福利、辭退福利和其他長期職工福利的分類、確認和計量等會計處理要求，對現有的職工薪酬進行了重新梳理，變更了相關會計政策。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，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。本集團在判斷是否擁有對被投資方的權力時，僅考慮與被投資方相關的實質性權利。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額、現金流量、未實現損益均已於合併時全額抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示(見附註3(20))。

(2) 非控制性權益

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

3. 重要會計政策(續)

(3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團或本行能夠對其施加重大影響的被投資單位。

合營公司是指本集團或本行與其他投資方參與共同控制，並對其淨資產享有權利的一種安排。

本集團對聯營或合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營或合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司或合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營公司的經營成果的份額。當聯營或合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營及合營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營或合營公司的份額予以抵銷。

當對聯營公司的投資轉變為對合營公司的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營公司的投資以成本扣除減值準備列示(見附註3(20))。

(4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。與這些項目有關的匯兌差異所產生的稅費計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。股東權益項目除未分配利潤項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時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金融負債。

為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於被指定且為有效套期工具以外的衍生金融工具。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(續)

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或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時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或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得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。

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金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果由於持有意圖和能力的改變，不再適合將投資劃分為持有至到期投資，應將其重分類至可供出售金融資產，並以公允價值計量。

貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

票據貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

(6) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

3. 重要會計政策(續)

(6) 金融資產的減值(續)

以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。一般而言，本集團通常認為公允價值低於成本的40%為嚴重下跌，公允價值低於成本的持續時間超過12個月為非暫時性下跌。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。

對於可供出售債務工具投資，在其減值之後的會計期間公允價值回升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。

(7) 重組貸款

如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量其減值準備。

3. 重要會計政策(續)

(8) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團保留所轉移金融資產的部分權益劃分為可供出售金融資產。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

3. 重要會計政策(續)

(9) 可轉換公司債券

同時包含負債和權益成份的可轉換公司債券在發行日進行分拆處理。負債成份於發行日的公允價值基於同類非可轉換公司債券的市場利率確定。權益成份按照可轉換公司債券整體的公允價值扣除負債成份確認金額後的金額確認。交易費用在負債成份和權益成份之間按照可轉換公司債券初始確認時各自確認比例進行分攤。負債成份作為負債列示，以攤餘成本進行後續計量，直至被撤銷、轉換或贖回。權益成份作為股東權益列示，不進行後續計量。

當可轉換公司債券轉換為股票時，本集團終止確認其負債成份，並將其計入權益。

(10) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面高度有效，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，以確定在其被指定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

3. 重要會計政策(續)

(10) 衍生金融工具及套期會計(續)

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間的剩餘期間內進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當套期工具已到期、售出、終止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

(11) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(12) 金融工具的抵銷

如果且只有在本集團擁有合法並可執行的權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且計劃以淨額的方式結算或同時變現金融資產和清償金融負債時，金融資產與金融負債在財務狀況表上相互抵銷後以淨值列示。

3. 重要會計政策(續)

(13) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

(14) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

(15) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

3. 重要會計政策(續)

(15) 物業和設備(續)

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-35年	3%	2.77%-19.40%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	3-6年	-	16.67%-33.33%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(16) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(17) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(18) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

3. 重要會計政策(續)

(18) 企業合併和商譽(續)

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，測試的次數會更加頻繁。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在業務賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

(19) 預計負債

如果本集團需就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠地計量，本集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。

(20) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

3. 重要會計政策(續)

(20) 資產減值(續)

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(21) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(22) 職工福利

職工福利是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

法定福利計劃

根據相關法律法規要求，本集團境內機構的職工參加由當地政府管理的基本養老保險、醫療保險、失業保險等社會保險計劃和住房公積金計劃。在職工為本集團提供服務的會計期間，本集團根據規定的繳納基數和比例計算並向當地政府經辦機構繳納上述保險統籌費用，其中本集團承擔的相應支出在發生時計入當期損益。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

退休福利提存計劃

除了社會基本養老保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團供款在發生時計入當期損益。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。

3. 重要會計政策(續)

(22) 職工福利(續)

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本或費用時。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(23) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(24) 保險合同

保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- (i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；
- (ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

3. 重要會計政策(續)

(24) 保險合同(續)

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(25) 收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

3. 重要會計政策(續)

(25) 收入確認(續)

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費收入主要分為兩類：

(i) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費和佣金

主要包括結算手續費、清算手續費、佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。

(ii) 通過提供交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易服務的業績相關的手續費和佣金在達到實際約定的標準後才確認收入。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

(26) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

3. 重要會計政策(續)

(26) 所得稅(續)

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率(以及稅法規定)，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(27) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租方時，於租賃期開始日將最低租賃應收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，計入財務狀況表的客戶貸款及墊款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃應收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法確認為利息收入。

3. 重要會計政策(續)

(27) 租賃(續)

經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

(28) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；且
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

(29) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

3. 重要會計政策(續)

(30) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(31) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

在判斷是否存在客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值時，本集團會定期評估其公允價值相對於成本或賬面價值是否存在大幅度的且非暫時性的下跌，或分析被投資對象的財務狀況和業務前景，包括行業狀況、技術變革、經營和融資現金流等。這些在很大程度上依賴於管理層的判斷，並且影響減值損失的金額。

4. 重大會計判斷和會計估計(續)

商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3(1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃及資產支持融資。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券獲得可變回報。同時，本集團依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃及資產支持融資

本集團管理或投資多個投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃和資產支持融資。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金，非保本理財產品，專項資產管理計劃及資產支持融資，參見附註43。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未實施下列已公佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)。

國際財務報告準則第9號 金融工具¹

國際會計準則第32號修訂 金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷²

1 國際財務報告準則第9號的強制生效日尚未確定，其生效日將待未決事項解決後確定。然而，國際財務報告準則第9號的提前執行已被允許。

2 適用於2014年1月1日或之後的年度報告期間

預計與本集團相關的變化進一步披露如下：

國際財務報告準則第9號—金融工具

《國際財務報告準則第9號(2009)》引入了關於金融資產分類和計量的新要求。《國際財務報告準則第9號(2010)》增加了關於金融負債的內容。《國際財務報告準則第9號(2013)》引入了關於套期會計的新要求。同時，國際會計準則理事會當前正在進行一個積極的項目來對《國際財務報告準則第9號》的分類和計量要求進行一定程度的修訂，並且還將對金融資產減值新增要求。

本集團已經開始評估該準則的潛在影響，而等到該準則最終修訂完成之後，本集團的評估才會最終完成。基於本集團業務的性質，該準則預期將對財務報表產生普遍的影響。

國際會計準則第32號—金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷(修訂)

該修訂明確了「目前存在一個法律上可強制執行的抵銷權利」的意義。該修訂亦明確了《國際會計準則第32號》抵銷標準在結算系統方面的應用(例如中央結算所系統)，該系統使用非同步總額結算機制。本集團目前正在對該準則對本集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

6. 利息淨收入

	2013	2012
利息收入：		
客戶貸款及墊款 (i)	548,640	519,852
公司類貸款及墊款	395,461	379,020
個人貸款	142,625	126,233
票據貼現	10,554	14,599
債券投資 (ii)	148,514	138,159
存放中央銀行款項	45,487	41,766
存放和拆放同業及其他金融機構款項	24,470	21,662
	767,111	721,439
利息支出：		
客戶存款	(273,797)	(249,422)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(38,209)	(43,461)
已發行債務證券	(11,770)	(10,728)
	(323,776)	(303,611)
利息淨收入	443,335	417,828

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) 本年度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20.19億元(2012年度：人民幣9.44億元)。
- (ii) 本年度的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.07億元(2012年度：人民幣0.10億元)。

7. 手續費及佣金淨收入

	2013	2012
結算、清算及現金管理	30,513	27,499
投資銀行	29,486	26,117
銀行卡	28,533	23,494
個人理財及私人銀行 (i)	18,231	16,760
對公理財 (i)	12,611	10,018
資產託管 (i)	6,893	5,974
擔保及承諾	4,357	2,848
代理收付及委託 (i)	1,857	1,623
其他	2,069	1,548
手續費及佣金收入	134,550	115,881
手續費及佣金支出	(12,224)	(9,817)
手續費及佣金淨收入	122,326	106,064

- (i) 本年度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150.50億元(2012年度：人民幣120.74億元)。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

8. 交易淨收入

	2013	2012
債券投資	1,383	1,043
權益投資	40	42
衍生金融工具	(1,269)	(575)
	154	510

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。

9. 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

	2013	2012
金融資產	8,021	5,135
金融負債	(10,434)	(10,249)
	(2,413)	(5,114)

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。

10. 金融投資淨收益

	2013	2012
投資於非上市公司的股利收入	93	41
投資於上市公司的股利收入	8	8
股利收入	101	49
處置可供出售金融資產的淨收益	524	559
	625	608

11. 其他營業淨收入

	2013	2012
淨保險業務收入 (i)	1,043	537
匯兌及匯率產品淨收益	6,593	4,095
租賃收入	3,412	2,058
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,012	1,165
銀行雜項收入	315	357
其他	2,499	1,612
	14,874	9,824

11. 其他營業淨收入(續)

(i) 淨保險業務收入具體列示如下：

	2013	2012
保險業務收入	10,287	4,132
減：分出保費	(177)	(1,216)
保費淨收入	10,110	2,916
保險業務支出	(9,067)	(2,379)
淨保險業務收入	1,043	537

12. 營業費用

	2013	2012
職工費用：		
工資及獎金	68,216	63,256
職工福利	24,185	22,762
設定提存計劃 (i)	11,054	10,222
	103,455	96,240
房屋及設備費用：		
折舊(附註30)	14,420	13,215
土地及建築物經營性租賃租金	5,799	4,910
維修費	3,206	2,839
水電費	2,669	2,523
	26,094	23,487
資產攤銷	2,018	1,781
其他管理費用 (ii)	24,721	24,802
營業稅金及附加	37,441	35,066
其他	10,411	8,564
	204,140	189,940

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度審計師報酬(包括本集團及子公司和境外分行相關鑒證業務)合計人民幣1.60億元已包括在其他管理費用中(2012年：人民幣1.86億元)。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

13. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第161節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2013年12月31日止年度			
		已支付薪酬 (稅前) (千元) (1)	設定提存 計劃 (千元) (2)	袍金 (千元) (3)	稅前合計 總薪酬 (千元) (4)=(1)+(2)+(3)
姜建清	董事長、執行董事	879	258	-	1,137
楊凱生(iii)	已離任副董事長、執行董事、行長	339	98	-	437
易會滿(i)(ii)	副董事長、執行董事、行長	800	233	-	1,033
趙林	監事長	802	240	-	1,042
劉立憲(ii)	執行董事、紀委書記	765	233	-	998
王麗麗(iii)	已離任執行董事、副行長	317	94	-	411
李曉鵬(iii)	已離任執行董事、副行長	317	94	-	411
羅熹(ii)(vi)	已離任執行董事、副行長	702	213	-	915
環揮武(vii)	已離任非執行董事	-	-	-	-
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-
李軍	非執行董事	-	-	-	-
王小嵐	非執行董事	-	-	-	-
姚中利	非執行董事	-	-	-	-
傅仲君(iv)	非執行董事	-	-	-	-
許善達(vii)	已離任獨立非執行董事	-	-	-	-
黃鋼城	獨立非執行董事	-	-	520	520
M•C•麥卡錫(v)	獨立非執行董事	-	-	430	430
鍾嘉年(v)	獨立非執行董事	-	-	440	440
柯清輝	獨立非執行董事	-	-	440	440
洪永森	獨立非執行董事	-	-	420	420
衣錫群(iv)	獨立非執行董事	-	-	-	-
王熾曦	股東代表監事	727	200	-	927
董娟	外部監事	-	-	300	300
孟焰	外部監事	-	-	280	280
張煒	職工代表監事	-	-	50	50
朱立飛(vii)	已離任職工代表監事	-	-	42	42
李明天	職工代表監事	-	-	50	50
董事監事合計		5,648	1,663	2,972	10,283

註：根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2013年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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。楊凱生先生不再擔任本行執行董事、行長。王麗麗女士和李曉鵬先生不再擔任本行執行董事、副行長。
- (iv) 2013年9月10日，本行2013年第二次臨時股東大會選舉傅仲君先生和衣錫群先生分別擔任本行非執行董事和獨立非執行董事，傅仲君先生和衣錫群先生的董事任職資格於2013年12月獲得中國銀監會核准。
- (v) 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。
- (vi) 2013年11月11日，羅熹先生因工作調整變動，向本行董事會提交辭呈，辭去本行執行董事、副行長職務。
- (vii) 2013年9月9日，職工代表監事朱立飛先生的監事任期屆滿，不再擔任本行職工代表監事。2013年12月31日，環揮武先生不再擔任本行非執行董事。2013年12月31日，許善達先生不再擔任本行獨立非執行董事。

13. 董事和監事薪酬(續)

截至2012年12月31日止年度								
姓名	職務	袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位	稅前合計 總薪酬 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
					繳存部分 (千元)			
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
姜建清	董事長、執行董事	-	495	1,167	334	1,996	585	1,411
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	-	446	1,142	392	1,980	572	1,408
趙林	監事長	-	436	1,116	335	1,887	559	1,328
王麗麗	執行董事、副行長	-	421	1,074	301	1,796	538	1,258
李曉鵬	執行董事、副行長	-	421	1,074	301	1,796	538	1,258
環揮武	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
李軍	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
王小嵐	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
姚中利	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
許善達	獨立非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
黃鋼城	獨立非執行董事	490	-	-	-	490	-	490
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	410	-	-	-	410	-	410
鍾嘉年	獨立非執行董事	412	-	-	-	412	-	412
柯清輝	獨立非執行董事	242	-	-	-	242	-	242
洪永淼	獨立非執行董事	140	-	-	-	140	-	140
梁錦松(iii)	已離任的獨立非執行董事	208	-	-	-	208	-	208
錢穎一(iii)	已離任的獨立非執行董事	327	-	-	-	327	-	327
王熾曦	股東代表監事	-	347	929	279	1,555	372	1,183
董娟	外部監事	300	-	-	-	300	-	300
孟焰	外部監事	280	-	-	-	280	-	280
張煒	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
朱立飛	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
李明天	職工代表監事	21	-	-	-	21	-	21
		2,930	2,566	6,502	1,942	13,940	3,164	10,776

- 註：(i) 上述比較期間董事和監事薪酬的披露已經按照2013年6月27日本行發佈的2012年度補充公告中的數據進行重述，其稅前薪酬為2012年度該等人士全部年度薪酬數據，其中包括已於2012年度報告中披露的「已支付薪酬」數額。
- (ii) 按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。
- (iii) 梁錦松先生自2012年5月起不再擔任本行獨立非執行董事職務；錢穎一先生自2012年8月起不再擔任本行獨立非執行董事職務。

本年非執行董事向本行提供服務所獲薪酬由本行股東或其關聯方支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2012年度：無)。

於本年度內本集團沒有向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年度：無)。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

14. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註13或51(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2013	2012
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	19,927	14,273
酌定花紅	31,427	23,757
設定提存計劃	641	799
	51,995	38,829

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2013	2012
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	–	3
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	1	–
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	–	1
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	–	1
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	1	–
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	1	–
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	1	–
人民幣13,000,001元至人民幣13,500,000元	1	–
	5	5

本年度，本集團沒有向以上非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(2012年度：無)。

15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	2013	2012
計提/(轉回)減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	58	97
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	(295)	(30)
可供出售金融資產	27(c)(i), (d)	102	607
其他		358	499
		223	1,173

16. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2013	2012
當期所得稅費用：		
中國大陸	74,159	68,844
中國香港及澳門	1,081	1,019
其他境外地區	1,044	850
	76,284	70,713
以前年度所得稅調整	(2,684)	(433)
遞延所得稅費用	1,972	(284)
	75,572	69,996

(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。本集團根據本年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：

	2013	2012
稅前利潤	338,537	308,687
按中國法定稅率計算的所得稅費用	84,634	77,172
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(264)	(42)
不可抵扣支出 (i)	1,865	996
免稅收入 (ii)	(8,283)	(7,589)
分佔聯營及合營公司收益	(524)	(663)
以前年度當期及遞延所得稅調整	(2,684)	(239)
其他	828	361
當期所得稅費用	75,572	69,996

- (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) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

17. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2013年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣2,528.70億元(2012年：人民幣2,318.81億元)(附註41)。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

18. 股利

	2013	2012
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

	2013	2012
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2013年年末股利：每股人民幣0.2617元(2012年：每股人民幣0.239元)	91,958	83,559

19. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2013	2012
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	262,649	238,532
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	350,068	349,312
基本每股收益(人民幣元)	0.75	0.68

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的本年淨利潤，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：

	2013	2012
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	262,649	238,532
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	565	631
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	263,214	239,163
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	350,068	349,312
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	4,652	6,015
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	354,720	355,327
稀釋每股收益(人民幣元)	0.74	0.67

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本年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。

20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項				
現金	80,913	76,060	77,985	72,807
存放中央銀行超額存款準備金 (i)	66,077	276,483	63,959	275,765
存放境外中央銀行非限制性款項	47,772	42,165	26,077	29,472
	194,762	394,708	168,021	378,044
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)	2,805,957	2,571,357	2,798,814	2,566,105
繳存中國人民銀行財政性存款	285,987	201,319	285,987	201,319
繳存境外中央銀行存款準備金 (ii)	7,076	7,374	613	1,006
其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii)	225	185	225	185
	3,099,245	2,780,235	3,085,639	2,768,615
	3,294,007	3,174,943	3,253,660	3,146,659

- (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12月31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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	208,768	335,545	193,677	327,882
境內其他金融機構	3,439	1,479	3,438	1,463
境外銀行同業及其他金融機構	94,342	74,961	95,555	79,684
	306,549	411,985	292,670	409,029
減：減值準備	(183)	(48)	(183)	(48)
	306,366	411,937	292,487	408,981
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	89,643	61,224	61,428	45,324
境內其他金融機構	277,416	60,974	301,264	71,763
境外銀行同業及其他金融機構	44,625	102,458	102,391	132,381
	411,684	224,656	465,083	249,468
減：減值準備	(66)	(143)	(64)	(132)
	411,618	224,513	465,019	249,336
	717,984	636,450	757,506	658,317

於2013年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣1,758.62億元。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣2,075.46億元。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

本年度的減值準備變動情況如下：

本集團	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 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	48	143	191
本年計提/(轉回)	135	(77)	58
2013年12月31日	183	66	249

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

本行	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2012年1月1日	33	54	87
本年計提	15	78	93
2012年12月31日和2013年1月1日	48	132	180
本年計提/(轉回)	135	(68)	67
2013年12月31日	183	64	247

22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券投資	27,808	20,317	27,607	18,064
股權投資	335	146	–	–
	28,143	20,463	27,607	18,064
債券分類				
香港上市	83	98	65	69
香港以外上市	526	1,495	366	355
非上市	27,199	18,724	27,176	17,640
	27,808	20,317	27,607	18,064

23. 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

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券投資	103,027	103,460	102,705	103,038
銀行同業及其他金融機構債務工具投資	70,689	85,010	70,689	85,010
其他投資	170,697	12,738	170,697	12,738
	344,413	201,208	344,091	200,786
分類				
香港上市	63	66	–	–
香港以外上市	4,306	2,029	4,047	1,819
非上市	340,044	199,113	340,044	198,967
	344,413	201,208	344,091	200,786

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

24. 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，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

於報告期末，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2013年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	841,965	679,653	79,228	1,492	1,602,338	17,977	(13,331)
買入貨幣期權	4,071	30,395	210	–	34,676	164	–
賣出貨幣期權	605	5,471	210	–	6,286	–	(33)
	846,641	715,519	79,648	1,492	1,643,300	18,141	(13,364)
利率衍生工具：							
利率掉期	39,736	98,611	153,414	21,563	313,324	3,068	(3,394)
利率遠期	823	3,878	48	–	4,749	–	(1)
	40,559	102,489	153,462	21,563	318,073	3,068	(3,395)
商品衍生工具及其他	195,466	40,513	844	254	237,077	3,811	(2,409)
	1,082,666	858,521	233,954	23,309	2,198,450	25,020	(19,168)

	2012年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
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)

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

24. 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，本集團及本行認定為現金流量套期的套期工具如下：

本集團

	2013年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)
	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)

	2012年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
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)

本行

	2013年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	42	159	278	479	171	(1)

	2012年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	-	-	309	309	-	-

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2012年度：無)。

24. 衍生金融工具(續)

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和貨幣掉期作為套期工具。

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年度的有效性：

	本集團	
	2013	2012
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	203	119
被套期風險對應的被套期項目	(206)	(119)
	(3)	-

上述衍生金融工具中，本集團及本行認定為公允價值套期的套期工具如下：

本集團

	2013年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	55	302	68	-	425	8	(5)
利率掉期	1,080	3,761	5,386	3,187	13,414	12	(316)
	1,135	4,063	5,454	3,187	13,839	20	(321)

	2012年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
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)

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

24. 衍生金融工具(續)

公允價值套期(續)

本行

	2013年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	757	547	5,036	2,350	8,690	12	(188)

	2012年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	665	940	5,552	2,883	10,040	40	(430)

本集團及本行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12月31日	
	本集團	本行
交易對手違約風險加權資產	33,670	14,460
其中：貨幣衍生工具	31,252	12,513
利率衍生工具	1,348	824
商品衍生工具及其他	1,070	1,123
信用估值調整風險加權資產	19,874	16,194
	53,544	30,654

- (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) 本集團及本行按照銀監會的《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列示如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

	2012年12月31日	
	本集團	本行
貨幣衍生工具	10,080	9,369
利率衍生工具	2,568	1,823
商品衍生工具及其他	1,093	787
	13,741	11,979

25. 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。

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
買入返售款項 (i)	292,731	526,054	95,575	320,133
證券借入業務保證金	39,172	18,525	-	-
	331,903	544,579	95,575	320,133
買入返售款項按交易方分類：				
銀行同業	94,949	153,324	81,447	153,207
其他金融機構	197,782	372,730	14,128	166,926
	292,731	526,054	95,575	320,133
買入返售款項按抵押品分類：				
證券	228,337	448,409	28,976	243,012
票據	61,876	73,358	58,736	73,556
貸款	2,518	4,287	7,863	3,565
	292,731	526,054	95,575	320,133

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(附註3(12))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2013年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣3,391.02億元，賣出回購交易餘額為人民幣3,666.96億元；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,734.97億元，賣出回購款項餘額為人民幣2,010.91億元。

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12月31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1,992.39億元(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1,913.00億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。

26. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
公司類貸款及墊款	7,046,515	6,332,578	6,574,098	5,952,302
個人貸款	2,727,601	2,287,103	2,685,987	2,250,414
票據貼現	148,258	184,011	144,846	182,113
	9,922,374	8,803,692	9,404,931	8,384,829
減：減值準備	(240,959)	(220,403)	(235,485)	(216,460)
	9,681,415	8,583,289	9,169,446	8,168,369

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

26. 客戶貸款及墊款(續)

減值準備變動如下：

本集團

	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(附註6)	(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	31,405	188,998	220,403
減值損失	22,941	15,157	38,098
其中：本年新增	35,964	107,889	143,853
本年劃轉	417	(417)	-
本年回撥	(13,440)	(92,315)	(105,755)
已減值貸款利息收入(附註6)	(2,019)	-	(2,019)
本年核銷	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核銷	740	237	977
2013年12月31日	39,065	201,894	240,959

本行

	單項評估	組合評估	合計
2012年1月1日	34,411	157,811	192,222
減值損失	1,906	29,517	31,423
其中：本年新增	13,083	101,549	114,632
本年劃轉	80	(80)	-
本年回撥	(11,257)	(71,952)	(83,209)
已減值貸款利息收入	(924)	-	(924)
本年核銷	(5,879)	(1,236)	(7,115)
收回以前年度核銷	694	160	854
2012年12月31日及2013年1月1日	30,208	186,252	216,460
減值損失	22,175	14,000	36,175
其中：本年新增	35,050	106,641	141,691
本年劃轉	404	(404)	-
本年回撥	(13,279)	(92,237)	(105,516)
已減值貸款利息收入	(2,008)	-	(2,008)
本年核銷	(13,644)	(2,414)	(16,058)
收回以前年度核銷	679	237	916
2013年12月31日	37,410	198,075	235,485

26. 客戶貸款及墊款(續)

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類，本年度減值準備變動如下：

本集團

	公司類 貸款及 墊款及貼現	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(附註6)	(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	160,054	60,349	220,403
減值損失	27,644	10,454	38,098
其中：本年新增	112,027	31,826	143,853
本年回撥	(84,383)	(21,372)	(105,755)
已減值貸款利息收入(附註6)	(2,019)	–	(2,019)
本年核銷	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核銷	740	237	977
2013年12月31日	172,417	68,542	240,959

本行

	公司類 貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2012年1月1日	144,758	47,464	192,222
減值損失	17,921	13,502	31,423
其中：本年新增	85,931	28,701	114,632
本年回撥	(68,010)	(15,199)	(83,209)
已減值貸款利息收入	(924)	–	(924)
本年核銷	(5,879)	(1,236)	(7,115)
收回以前年度核銷	694	160	854
2012年12月31日及2013年1月1日	156,570	59,890	216,460
減值損失	25,983	10,192	36,175
其中：本年新增	110,145	31,546	141,691
本年回撥	(84,162)	(21,354)	(105,516)
已減值貸款利息收入	(2,008)	–	(2,008)
本年核銷	(13,644)	(2,414)	(16,058)
收回以前年度核銷	679	237	916
2013年12月31日	167,580	67,905	235,485

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

26. 客戶貸款及墊款(續)

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	73,263	60,977	70,025	58,419
組合評估	9,849,111	8,742,715	9,334,906	8,326,410
	9,922,374	8,803,692	9,404,931	8,384,829
減：減值準備				
單項評估	(39,065)	(31,405)	(37,410)	(30,208)
組合評估	(201,894)	(188,998)	(198,075)	(186,252)
	(240,959)	(220,403)	(235,485)	(216,460)
客戶貸款及墊款淨額：				
單項評估	34,198	29,572	32,615	28,211
組合評估	9,647,217	8,553,717	9,136,831	8,140,158
	9,681,415	8,583,289	9,169,446	8,168,369
已減值的客戶貸款及墊款總額	93,689	74,575	90,199	71,761
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	0.94%	0.85%	0.96%	0.86%

27. 金融投資

		本集團		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收款項類投資	(a)	324,488	364,715	320,407	364,232
持有至到期投資	(b)	2,624,400	2,576,562	2,624,378	2,582,790
可供出售金融資產	(c)	1,000,800	920,939	916,541	861,260
		3,949,688	3,862,216	3,861,326	3,808,282

(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：

		本集團		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
華融債券	(i)	146,046	175,096	146,046	175,096
特別國債	(ii)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(iii)	93,442	104,619	89,361	104,136
		324,488	364,715	320,407	364,232

(i) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(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。2013年度本行收到提前還款合計人民幣290.50億元(2012年度：人民幣1,379億元)。

(ii) 特別國債為一項財政部於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，到期日為2014年2月至2027年7月，年利率為3.60%至7.94%。本年度本集團未出現已到期未收回金額。

27. 金融投資(續)

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券投資	2,624,542	2,577,022	2,624,436	2,583,151
減：減值準備	(142)	(460)	(58)	(361)
	2,624,400	2,576,562	2,624,378	2,582,790

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
債券投資分類：				
香港上市	1,167	107	-	-
香港以外上市	843,414	744,456	842,066	742,122
非上市	1,779,819	1,831,999	1,782,312	1,840,668
	2,624,400	2,576,562	2,624,378	2,582,790
上市債券市值	844,581	746,087	842,066	743,624

截至2013年12月31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8.98億元，佔持有至到期投資出售前總額的0.03%。

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
以公允價值計量的債券投資(i)	988,318	914,344	914,488	860,011
以公允價值計量的其他債務工具投資	6,220	2,799	-	-
權益投資：				
以公允價值計量(i)	5,461	2,655	1,370	148
以成本計量(ii)	801	1,141	683	1,101
債轉股	1,209	1,619	1,209	1,619
其他	395	325	275	283
減：以成本計量權益投資減值準備	(803)	(803)	(801)	(801)
	1,000,800	920,939	916,541	861,260
債券投資分類：				
香港上市	14,954	7,633	4,981	1,783
香港以外上市	166,693	134,210	136,641	106,819
非上市	806,671	772,501	772,866	751,409
	988,318	914,344	914,488	860,011
權益投資分類：				
香港上市	347	502	-	-
香港以外上市	2,088	320	1,280	146
非上市	3,827	2,974	773	1,103
	6,262	3,796	2,053	1,249
上市證券市值：				
債券投資	181,647	141,843	141,622	108,602
權益投資	4,633	822	1,280	146
	186,280	142,665	142,902	108,748

27. 金融投資(續)

(c) 可供出售金融資產(續)

- (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12月31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0.39億元(2012年12月31日：人民幣1.06億元)，權益投資賬面價值為人民幣4.70億元(2012年12月31日：人民幣4.83億元)。本年度可供出售債券計提減值損失金額為人民幣0.36億元(2012年度計提減值損失：人民幣0.41億元)，權益投資計提減值損失金額為人民幣0.66億元(2012年度：計提減值損失人民幣5.47億元)。
- (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。該等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。本集團於本年度減少了賬面價值為人民幣0.31億元該等權益投資(2012年度：人民幣0.03億元)，本年度因處置該等權益投資產生的收益為人民幣0.10億元(2012年度：人民幣0.37億元)。

(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：

	本集團			本行		
	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2012年1月1日	494	958	1,452	387	813	1,200
本年計提	1	19	20	1	19	20
本年轉回	(31)	-	(31)	(24)	-	(24)
本年處置	(4)	(174)	(178)	(3)	(31)	(34)
2012年12月31日及2013年1月1日	460	803	1,263	361	801	1,162
本年轉回	(295)	-	(295)	(282)	-	(282)
本年處置	(23)	-	(23)	(21)	-	(21)
2013年12月31日	142	803	945	58	801	859

28. 對子公司的投資

	本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
對未上市子公司投資成本	73,850	69,638

28. 對子公司的投資(續)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例		表決權比例	已發行股本/ 實收資本面值	本行投資額	成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2013年 12月31日 %	2012年 12月31日 %	2013年 12月31日 %	2013年12月31日			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 (「工銀亞洲」)	100	100	100	41.29億港元	341.42億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司	100	100	100	48.39億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦 阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司 (「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	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	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	2.15億歐元	2.15億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	98.61	97.50	98.61	26,922億印尼盾	2.86億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10億盧布	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*	100	100	100	人民幣80億元	人民幣80億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	4.61億澳門元	91.88億澳門元	中國澳門	商業銀行
中國工商銀行(中東)有限公司	100	100	100	5,000萬美元	5,000萬美元	阿聯酋迪拜	商業銀行及 投資銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	10,800萬加元	13,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	3.31億林吉特	3.31億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.70	97.70	97.70	141.87億泰銖	178.71億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣57.05億元	人民幣39億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	1.69億美元	1.46億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	5,000萬美元	5,000萬美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	-	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行(新西蘭)有限公司	100	-	100	6,037.77萬新西蘭元	6,037.77萬新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

28. 對子公司的投資(續)

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信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

29. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		本集團	
		2013	2012
投資聯營公司	(a)	27,857	32,603
投資合營公司	(b)	658	681
		28,515	33,284

		本集團	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
分佔淨資產		16,550	18,163
商譽		12,313	15,469
		28,863	33,632
減：減值準備		(348)	(348)
		28,515	33,284

		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本		34,243	33,883

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例		表決權比例	成立註冊地	業務性質
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日		
標準銀行集團有限公司 ([「標準銀行」]) ⁽ⁱ⁾	20.09	20.05	20.09	南非約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2013年12月31日為人民幣240.16億元(2012年12月31日：人民幣279.9億元)。

29. 對聯營及合營公司的投資(續)

(a) 投資聯營公司(續)

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2013	2012
聯營公司總額		
資產	985,554	1,138,166
負債	894,821	1,039,279
淨資產	90,733	98,887
收入	44,931	52,757
持續經營淨利潤	9,919	12,433
其他綜合收益	3,798	1,003
綜合收益總額	13,717	13,436
聯營公司股利分配	3,742	4,836
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	77,871	86,065
實際享有聯營公司權益份額	20.09%	20.05%
分佔聯營公司淨資產	15,644	17,256
商譽	12,277	15,433
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	27,921	32,689

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	2013	2012
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	34	26
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	34	26

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2013	2012
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	27,921	32,689
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	284	262
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	27,857	32,603

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2013	2012
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	658	681
分佔合營公司：		
持續經營利潤	70	133
其他綜合收益	-	1
綜合收益總額	70	134

上述合營公司均採用權益法核算。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

30. 物業和設備

本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 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						
2013年1月1日	106,626	22,662	6,660	51,778	15,794	203,520
本年購入	3,918	15,132	1,735	7,972	14,860	43,617
在建工程轉入/(轉出)	7,639	(12,561)	–	1,349	3,573	–
本年處置	(428)	(322)	(138)	(1,369)	(214)	(2,471)
2013年12月31日	117,755	24,911	8,257	59,730	34,013	244,666
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(附註12)	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						
2013年1月1日	29,939	58	3,650	32,989	995	67,631
本年計提折舊(附註12)	5,459	–	1,034	6,852	1,075	14,420
本年計提減值準備	–	12	–	–	58	70
本年處置	(256)	–	(70)	(1,318)	(158)	(1,802)
2013年12月31日	35,142	70	4,614	38,523	1,970	80,319
賬面價值：						
2012年12月31日	76,687	22,604	3,010	18,789	14,799	135,889
2013年12月31日	82,613	24,841	3,643	21,207	32,043	164,347

30. 物業和設備(續)

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備 及運輸工具	合計
原值：					
2012年1月1日	97,057	14,193	5,140	45,453	161,843
本年購入	2,494	11,008	1,013	7,227	21,742
在建工程轉入/(轉出)	5,946	(6,451)	-	505	-
本年處置	(412)	(69)	(85)	(2,117)	(2,683)
2012年12月31日及 2013年1月1日	105,085	18,681	6,068	51,068	180,902
本年購入	3,571	8,861	1,054	6,196	19,682
在建工程轉入/(轉出)	7,639	(8,988)	-	1,349	-
本年處置	(423)	(263)	(26)	(1,024)	(1,736)
2013年12月31日	115,872	18,291	7,096	57,589	198,848
累計折舊和減值準備：					
2012年1月1日	25,003	58	2,612	28,199	55,872
本年計提	5,031	-	887	6,570	12,488
本年處置	(232)	-	(75)	(2,101)	(2,408)
2012年12月31日及 2013年1月1日	29,802	58	3,424	32,668	65,952
本年計提	5,269	12	959	6,077	12,317
本年處置	(252)	-	(13)	(872)	(1,137)
2013年12月31日	34,819	70	4,370	37,873	77,132
賬面價值：					
2012年12月31日	75,283	18,623	2,644	18,400	114,950
2013年12月31日	81,053	18,221	2,726	19,716	121,716

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

30. 物業和設備(續)

本集團和本行的房屋建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	10,254	9,641	10,254	9,641
在香港持有	514	419	154	144
在境外持有	549	420	52	52
	11,317	10,480	10,460	9,837
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	68,316	62,834	68,423	62,758
在香港持有	184	155	22	37
在境外持有	646	567	-	5
	69,146	63,556	68,445	62,800
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	2,147	2,648	2,147	2,646
在香港持有	1	-	1	-
在境外持有	2	3	-	-
	2,150	2,651	2,148	2,646
	82,613	76,687	81,053	75,283

截至2013年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣93.27億元(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12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣320.43億元(2012年12月31日：人民幣147.99億元)。

31. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

本集團

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	78,779	19,612	78,301	19,561
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	39,044	9,782	6,545	1,670
應付職工費用	(6,941)	(1,874)	(1,569)	(387)
其他	23,005	5,751	23,726	5,932
	(18,311)	(4,411)	(16,241)	(3,987)
	115,576	28,860	90,762	22,789

31. 遞延所得稅資產和負債(續)

(a) 按性質分析(續)

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延 所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延 所得稅 負債/(資產)
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(244)	(45)	(235)	(45)
可供出售金融資產公允價值變動	905	149	908	151
其他	989	316	1,944	446
	1,650	420	2,617	552

本行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	77,126	19,279	76,958	19,235
可供出售金融資產公允價值變動	39,425	9,876	6,678	1,692
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(7,576)	(1,894)	(1,622)	(406)
應付職工費用	23,005	5,751	23,726	5,932
其他	(19,390)	(4,873)	(17,220)	(4,309)
	112,590	28,139	88,520	22,144

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2013	年初餘額	本年計入 損益	本年計入	
			其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	19,561	51	–	19,612
可供出售金融資產公允價值變動	1,670	–	8,112	9,782
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(387)	(1,487)	–	(1,874)
應付職工費用	5,932	(181)	–	5,751
其他	(3,987)	(456)	32	(4,411)
	22,789	(2,073)	8,144	28,860

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

31. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

本集團(續)

2012	年初餘額	本年計入損益	本年計入		年末餘額
			其他綜合收益	收購子公司	
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價值變動	1,446	-	222	2	1,670
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(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	年初餘額	本年計入損益	本年計入		年末餘額
			其他綜合收益	收購子公司	
遞延所得稅負債：					
資產減值準備		(45)	-	-	(45)
可供出售金融資產公允價值變動		151	-	(2)	149
其他		446	(101)	(29)	316
		552	(101)	(31)	420

2012	年初餘額	本年計入損益	本年計入		年末餘額
			其他綜合收益	收購子公司	
遞延所得稅負債：					
資產減值準備	(51)	6	-	-	(45)
可供出售金融資產公允價值變動	78	-	73	-	151
其他	76	20	35	315	446
	103	26	108	315	552

31. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行

2013	年初餘額	本年計入損益	本年計入	
			其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	19,235	44	-	19,279
可供出售金融資產公允價值變動	1,692	-	8,184	9,876
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(406)	(1,488)	-	(1,894)
應付職工費用	5,932	(181)	-	5,751
其他	(4,309)	(543)	(21)	(4,873)
	22,144	(2,168)	8,163	28,139

2012	年初餘額	本年計入損益	本年計入	
			其他綜合收益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	19,294	(59)	-	19,235
可供出售金融資產公允價值變動	1,445	-	247	1,692
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,247)	841	-	(406)
應付職工費用	5,764	168	-	5,932
其他	(3,460)	(850)	1	(4,309)
	21,796	100	248	22,144

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

32. 其他資產

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應收利息	98,475	87,496	94,825	84,835
貴金屬	61,821	55,358	61,772	55,297
土地使用權	21,039	20,921	20,952	20,669
預付款項	30,417	32,639	936	1,558
待結算及清算款項	91,380	89,561	82,162	80,627
商譽(i)	8,528	8,821	-	-
抵債資產	1,926	1,849	1,741	1,623
其他	9,871	15,706	5,782	13,151
	323,457	312,351	268,170	257,760

32. 其他資產(續)

- (i) 企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

33. 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

		本集團		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已發行理財產品	(1)	349,634	205,064	349,634	205,064
結構性存款	(2)(a)	141,925	60,425	141,790	60,425
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(b)	59,527	52,346	59,524	52,346
已發行債務證券	(2)(c)	2,358	1,907	1,811	1,907
其他		163	-	-	-
		553,607	319,742	552,759	319,742

- (1) 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12月31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8.69億元(2012年12月31日：高人民幣0.90億元)。
- (2) 根據風險管理策略，結構性存款及部分與貴金屬相關的金融負債、已發行債務證券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12月31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高人民幣3.06億元(2012年12月31日：高人民幣8,173萬元)。
- (b) 於2013年12月31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主要為本行新加坡分行2012年發行的固定利率票據和工銀亞洲2013年發行的信用鏈接票據，均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。於2013年12月31日，上述已發行債務證券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2,110萬元(2012年12月31日：高人民幣8,325萬元)。

本行本年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2013年度及2012年度的變動金額以及於相關年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。

34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
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	832,325	1,218,829	853,395	1,218,120
境外同業及其他金融機構存放	34,769	13,794	23,501	15,860
	867,094	1,232,623	876,896	1,233,980
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	110,987	104,304	24,606	27,198
境外同業及其他金融機構拆入	291,174	149,878	270,810	163,094
	402,161	254,182	295,416	190,292
	1,269,255	1,486,805	1,172,312	1,424,272

35. 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。

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
賣出回購款項(附註25(i))	281,060	226,098	63,754	7,313
證券借出業務保證金	18,244	11,666	–	–
	299,304	237,764	63,754	7,313
賣出回購款項按交易方分類：				
銀行同業	83,928	16,517	62,756	5,951
其他金融機構	197,132	209,581	998	1,362
	281,060	226,098	63,754	7,313
賣出回購款項按抵押品分類：				
證券	271,512	216,449	55,507	1,399
票據	8,259	5,927	8,247	5,914
貸款	1,289	3,722	–	–
	281,060	226,098	63,754	7,313

36. 存款證

已發行存款證主要由本行東京分行、盧森堡分行、多哈分行、紐約分行、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、工銀倫敦及工銀阿根廷發行，以攤餘成本計量。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

37. 客戶存款

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
活期存款：				
公司客戶	4,038,872	3,993,173	3,967,375	3,933,635
個人客戶	2,994,741	2,800,169	2,964,012	2,771,529
定期存款：				
公司客戶	3,464,625	2,915,072	3,206,967	2,704,893
個人客戶	3,901,098	3,754,118	3,841,987	3,711,060
其他	221,489	180,378	221,187	180,355
	14,620,825	13,642,910	14,201,528	13,301,472

38. 已發行債務證券

		本集團		本行	
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已發行次級債券					
本行發行	(1)(a)	183,023	183,000	183,023	183,000
子公司發行	(1)(b)	7,522	4,589	-	-
		190,545	187,589	183,023	183,000
已發行可轉換公司債券	(2)	15,907	21,353	15,907	21,353
其他已發行債務證券	(3)				
本行發行		21,048	9,691	21,551	9,691
子公司發行		25,518	13,553	-	-
		46,566	23,244	21,551	9,691
		253,018	232,186	220,481	214,044

(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。本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(2012年度：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 (人民幣)	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額 (人民幣)	附註
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	2012-7-13	200億元	(ix)

- (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。

38. 已發行債務證券(續)

(1) 次級債券(續)

- (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，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。

2013年10月10日，工銀亞洲發行了固定年利率為4.5%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.463%，並於2023年10月10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和香港聯交所上市。工銀亞洲於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2012年度：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100元	遞增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民幣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。從2011年3月1日至2013年12月31日，本行已轉股的可轉換債券面值為人民幣85.77億元(2011年3月1日至2012年12月31日：人民幣23.23億元)。

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。

38. 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12月31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	22,124	2,985	25,109
轉股	(234)	(31)	(265)
攤銷	718	-	718
於2011年12月31日餘額	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	21,353	2,708	24,061
轉股	(6,001)	(748)	(6,749)
攤銷	555	-	555
於2013年12月31日餘額	15,907	1,960	17,867

(3) 其他已發行債務證券

截至2013年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行按面值發行的固定或浮動利率的澳大利亞元的債務證券，折合人民幣20.51億元，將於2014年至2017年到期；本行悉尼分行於2013年發行固定或浮動利率的澳大利亞元、港幣以及日元的債務證券，折合人民幣45.62億元，將於2014年至2023年到期。
- (ii) 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16.67億元，將於2014年到期；本行新加坡分行於2013年發行人民幣固定利率債券共計人民幣20億元，將於2016年到期。
- (iii) 本行東京分行折價發行的面值為港幣、美元和人民幣的不計息商業票據，折合人民幣52.80億元，將於2014年到期。
- (iv) 本行總行按面值在香港發行固定利率人民幣債務證券，共計人民幣10億元，將於2015年到期。
- (v) 本行總行發行2013年第001期同業存單，共計人民幣30億元，將於2014年到期。
- (vi) 本行總行按面值在倫敦發行固定利率人民幣債務證券，分別發行人民幣13億和人民幣7億元，將於2016年和2018年到期。

38. 已發行債務證券(續)

(3) 其他已發行債務證券(續)

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲按票面價格的99.986%至99.995%發行的港幣不計息股權連結票據，以及按票面價格的98.663%至100.000%發行的美元、港幣以及人民幣固定利率優先票據，折合人民幣共計162.77億元，將於2014年至2016年到期。
- (ii) 由本集團控制的 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44.78億元，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，Skysea International Capital Management Limited 有權提前全部贖回該票據。該票據於香港聯交所上市。
- (iii) 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11.31億元，將於2014至2015年到期；工銀泰國於2013年發行固定利率泰銖債務證券，折合人民幣36.30億元，將於2014至2018年到期。

39. 其他負債

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
應付利息	212,577	164,451	209,129	162,040
待結算及清算款項	112,461	138,141	107,580	134,831
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	18,742	16,394	17,850	15,188
應付內退費用	4,215	7,761	4,215	7,761
其他應交稅金	11,378	11,240	10,928	10,722
本票	2,148	3,030	1,655	2,426
其他	75,215	43,457	56,554	26,700
	436,736	384,474	407,911	359,668

- (i) 除按照國家有關規定加入延期支付計劃員工的延期支付績效年薪之外，其他應付工資、獎金、津貼和補貼預計將於2014年6月30日之前發放完畢。於2013年12月31日，本集團及本行上述應付工資、獎金、津貼和補貼年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2012年12月31日：無)。

40. 股本

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	股數 (百萬股)	金額	股數 (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)	264,595	264,595	262,825	262,825
	351,390	351,390	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。

40. 股本(續)

- (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12月31日，累計已有85,770,330張可轉換公司債券轉為本行A股股份，合計轉增2,370,127,119股；其中2013年度有62,535,590張可轉換公司債券轉為本行A股股份，轉增1,769,915,420股，本行已發行A股股份變更為264,594,628,396股。

41. 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%。

根據2014年3月27日的董事會決議，本行按照2013年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣253.82億元(2012年度：人民幣233.18億元)。

(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。

於2013年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣1,999.16億元(2012年12月31日：人民幣1,871.87億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

41. 儲備(續)

(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

其他儲備為分佔聯營及合營公司儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

本行於本年度的儲備和未分配利潤的變動情況列示如下：

	儲備						合計	未分配利潤
	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備		
2012年1月1日	136,219	73,951	103,731	(3,868)	(380)	(4,080)	305,573	298,798
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	231,881
可轉換公司債券	1,632	-	-	-	-	-	1,632	-
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	-	(641)	-	-	(641)	-
外幣報表折算差額	-	-	-	-	42	-	42	-
2011年度年末股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	(70,912)
提取盈餘公積(i)	-	23,333	-	-	-	-	23,333	(23,333)
提取一般準備	-	-	83,456	-	-	-	83,456	(83,456)
2012年12月31日及2013年1月1日	137,851	97,284	187,187	(4,509)	(338)	(4,080)	413,395	352,978
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	252,870
可轉換公司債券	5,009	-	-	-	-	-	5,009	-
可供出售金融資產公允價值變動	-	-	-	(24,632)	-	-	(24,632)	-
外幣報表折算差額	-	-	-	-	(1,235)	-	(1,235)	-
2012年度年末股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	(83,565)
提取盈餘公積(i)	-	25,449	-	-	-	-	25,449	(25,449)
提取一般準備	-	-	12,729	-	-	-	12,729	(12,729)
其他	5	-	-	-	-	-	5	-
2013年12月31日	142,865	122,733	199,916	(29,141)	(1,573)	(4,080)	430,720	484,105

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元(2012年：人民幣0.15億元)。

42. 其他綜合收益

	2013	2012
以後會計期間在滿足規定條件時將重分類為損益的項目：		
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨損失	(32,502)	(321)
減：出售/減值轉入當期損益淨額	(1,362)	406
所得稅影響	8,114	149
	(25,750)	234
現金流量套期：		
本年(損失)/收益	(272)	176
減：所得稅影響	63	(37)
	(209)	139
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	763	255
外幣報表折算差額	(11,436)	(1,913)
其他	5	120
減：所得稅影響	(2)	(13)
	3	107
	(36,629)	(1,178)

43. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、專項資產管理計劃以及資產支持融資債券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

43. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

截至2013年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	本集團	
	2013年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	2,039	2,039
理財產品	6,220	6,220
專項資產管理計劃	140,566	140,566
資產支持融資	736	736
	149,561	149,561

截至2013年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	本集團		
	2013年12月31日		
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融
投資基金	—	2,039	—
理財產品	—	6,220	—
專項資產管理計劃	—	—	140,566
資產支持融資	517	219	—
	517	8,478	140,566

投資基金、理財產品及專項資產管理計劃的最大損失敞口為其在報告日的公允價值。資產支持融資債券的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2013年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

於2013年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣8,475億元及人民幣2,268.61億元。

43. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(3) 本集團於本年度發起但於2013年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於2013年度，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣105.41億元。

於2013年度，本集團在該類投資基金賺取的收入金額不重大。

本集團於2013年1月1日之後發行，並於2013年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣23,309.27億元。

44. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
現金	20	80,913	76,060
存放中央銀行非限制性款項	20	113,849	318,648
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		221,474	279,311
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		282,479	37,916
原到期日不超過三個月的買入返售款項		258,687	489,712
		957,402	1,201,647

45. 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，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。

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。

45. 金融資產的轉讓(續)

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12月31日		2012年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	3,390	2,145	590	539
證券借出交易	17,443	–	15,906	–
	20,833	2,145	16,496	539

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等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12月31日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，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額資金。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2013年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣5.22億元(2012年12月31日：無)；相關金融負債的賬面價值為人民幣2.14億元(2012年12月31日：無)。

46. 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。

47. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
已批准但未簽約	692	952	676	952
已簽約但未撥付	1,521	11,992	1,521	7,707
	2,213	12,944	2,197	8,659

47. 承諾和或有負債(續)

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團及本行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如下：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
一年以內	4,448	4,166	4,090	3,995
一至五年	9,163	10,330	8,964	9,659
五年以上	2,433	1,516	2,073	1,444
	16,044	16,012	15,127	15,098

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
一年以內	2,993	1,539
一至五年	10,745	5,293
五年以上	7,755	4,794
	21,493	11,626

(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，本集團及本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
銀行承兌匯票	327,048	341,033	325,147	338,157
開出保證憑信				
— 融資保函	102,275	47,148	149,441	98,952
— 非融資保函	276,913	213,874	320,312	257,092
開出即期信用證	88,669	52,190	72,480	50,276
開出遠期信用證及其他付款承諾	409,095	347,271	408,713	337,524
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	265,303	214,370	130,583	88,967
— 原到期日在一年或以上	536,245	453,520	470,595	421,671
信用卡信用額度	440,408	406,800	432,465	405,014
	2,445,956	2,076,206	2,309,736	1,997,653

47. 承諾和或有負債(續)

(c) 信貸承諾(續)

	2013	
	本集團	本行
信貸承諾的信用風險加權金額	917,567	894,779
<p>(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。</p> <p>(ii) 本集團及本行按照銀監會的《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日信貸承諾的信用風險加權金額列示如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。</p>		
	2012	
	本集團	本行
信貸承諾的信用風險加權金額	817,008	786,472

(d) 未決訴訟

於2013年12月31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23.89億元(2012年12月31日：人民幣15.59億元)。

管理層認為，本集團及本行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，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團及本行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12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣879.82億元(2012年12月31日：人民幣998.61億元)。管理層認為在該等國債到期前，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12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2012年12月31日：無)。

48. 委託資金及貸款

	本集團	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
委託資金	865,931	730,140
委託貸款	865,492	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。

49. 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12月31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643.58億元(2012年12月31日：約為人民幣133.41億元)。

50. 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7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的合併財務狀況表內。

51. 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年度的交易列示如下：

(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12月31日，財政部直接持有本行約35.09%(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 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,015,396	831,417
	2013	2012
本年交易：		
購買的國債	203,505	84,587
贖回的國債	103,087	90,895
國債利息收入	32,988	29,918
本年利率區間：	%	%
債券投資	0至6.34	0.41至6.34

截至2013年12月31日止，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1,460.46億元(2012年12月31日：人民幣1,750.96億元)，詳細情況見附註27。

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51(g)「與中國國有企業的交易」。

51. 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12月31日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約35.33%(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。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12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣216.3億元(2012年12月31日：人民幣181.3億元)，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 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	19,387	17,288
應收利息	239	190
存款	11,763	10,236
應付利息	170	16
	2013	2012
本年交易：		
債券投資利息收入	677	760
存款利息支出	216	77
本年利率區間：	%	%
債券投資	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	0.01至3.30	0.01至2.86

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

51. 關聯方披露(續)

(a) 對本行有重大影響的股東(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年度進行的重大交易及於2013年12月31日的相關餘額如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	993,156	979,291
存放和拆放同業及其他金融機構款項	69,330	142,413
衍生金融資產	382	809
同業及其他金融機構存放和拆入款項	82,077	115,434
衍生金融負債	394	1,754
	2013	2012
本年交易：		
債券投資利息收入	39,579	36,495
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	793	2,004
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	2,290	1,067
本年利率區間：	%	%
債券投資	0至8.25	0至8.25
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至7.80	0至9.00
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.0001至7.50	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。

(b) 子公司

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	6,868	14,029
存放和拆放同業及其他金融機構款項	214,705	105,779
貸款	9,701	5,784
衍生金融資產	199	887
同業及其他金融機構存放和拆入款項	215,164	41,466
衍生金融負債	2,459	764
信貸承諾	126,398	116,423
	2013	2012
本年交易：		
債券投資利息收入	78	133
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	956	1,112
貸款利息收入	467	240
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	657	619
交易淨支出	55	72
手續費及佣金淨收入	453	315
本年利率區間：	%	%
債券投資	0至2.74	0至1.55
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至7.78	0至7.66
貸款	1.67至6.77	1.75至6.90
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至7.77	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。

51. 關聯方披露(續)

(c) 聯營公司及其子公司

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
存放同業款項	203	334
貸款	488	3,100
其他應收款	—	209
同業存放及拆入款項	850	3,341
存款	42	125
	2013	2012
本年交易：		
存放同業款項利息收入	—	4
貸款利息收入	20	62
同業存放及拆入款項利息支出	14	46
本年利率區間：	%	%
存放同業款項	0.01至2.50	0.72至5.40
貸款	1.63至2.68	1.47至2.84
同業存放及拆入款項	0至2.50	0.50至1.65
存款	1.05至1.11	0至2.80

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同業款項、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 12月31日	2012年 12月31日
年末餘額：		
存款	47	264
	2013	2012
本年交易：		
存款利息支出	2	4
本年利率區間：	%	%
存款	0.35至3.90	0.35至1.05

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。

51. 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。

除於附註13所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2013	2012
	人民幣千元	人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	5,236	13,233
職工退休福利	199	849
	5,435	14,082

註：上述比較期間關鍵管理人員薪酬的披露已經按照2013年6月27日本行發佈的2012年度報告補充公告中的數據進行重述。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2013年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

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。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的公司的交易如下：

	2013年	2012年
	12月31日	12月31日
貸款	-	687

於2013年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣244萬元。

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，本年年末年金基金持有本行發行的可轉換債券人民幣1,858萬元(2012年12月31日：無)。

(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」)。於本年度內，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。

51. 關聯方披露(續)

(g) 與中國國有企業的交易(續)

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。

52. 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

此部分包括本集團的保險業務、租賃業務以及其他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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

52. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

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。

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他	合計
2013					
外部利息淨收入/(支出)	271,599	(168)	171,421	483	443,335
內部利息淨收入/(支出)	(68,036)	154,921	(86,885)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,911	45,254	995	(834)	122,326
其他淨收入 (i)	1,310	21	3,779	8,130	13,240
營業收入	281,784	200,028	89,310	7,779	578,901
營業費用	(92,594)	(85,994)	(17,827)	(7,725)	(204,140)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(27,644)	(10,454)	–	–	(38,098)
其他	43	1	9	(276)	(223)
營業利潤/(虧損)	161,589	103,581	71,492	(222)	336,440
分佔聯營及合營公司損益	–	–	–	2,097	2,097
稅前利潤	161,589	103,581	71,492	1,875	338,537
所得稅費用					(75,572)
淨利潤					262,965
其他分部信息：					
折舊	6,614	5,058	2,544	204	14,420
攤銷	1,016	601	381	20	2,018
資本性支出	21,195	15,990	8,103	592	45,880
2013年12月31日					
分部資產	7,193,345	2,765,136	8,820,870	138,401	18,917,752
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	28,515	28,515
物業和設備	64,306	48,874	24,496	26,671	164,347
其他非流動資產 (ii)	14,867	7,141	4,638	9,902	36,548
分部負債	8,030,376	7,087,551	2,475,913	45,449	17,639,289
其他分部信息：					
信貸承諾	2,005,548	440,408	–	–	2,445,956

(i) 包括交易淨收入、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。

52. 分部信息(續)

(a) 經營分部(續)

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他	合計
2012					
外部利息淨收入/(支出)	276,656	(8,985)	150,087	70	417,828
內部利息淨收入/(支出)	(58,023)	123,232	(65,209)	–	–
手續費及佣金淨收入	66,158	39,788	395	(277)	106,064
其他淨收入 (i)	974	21	720	4,113	5,828
營業收入	285,765	154,056	85,993	3,906	529,720
營業費用	(89,871)	(77,140)	(17,094)	(5,835)	(189,940)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(19,051)	(13,521)	–	–	(32,572)
其他	(338)	(7)	(790)	(38)	(1,173)
營業利潤/(虧損)	176,505	63,388	68,109	(1,967)	306,035
分佔聯營及合營公司損益	–	–	–	2,652	2,652
稅前利潤	176,505	63,388	68,109	685	308,687
所得稅費用					(69,996)
淨利潤					238,691
其他分部信息：					
折舊	5,804	4,670	2,526	215	13,215
攤銷	850	553	356	22	1,781
資本性支出	14,319	11,406	6,190	516	32,431
2012年12月31日					
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) 包括交易淨收入、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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

52. 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、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅和奧克蘭)。

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；

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。

	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 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區			
2013										
外部利息淨收入	172,708	58,681	43,074	29,780	41,725	63,647	17,334	16,386	-	443,335
內部利息淨收入/(支出)	(143,331)	25,426	10,766	64,587	18,543	13,666	9,778	565	-	-
手續費及佣金淨收入	3,860	30,125	20,056	20,493	19,439	18,133	4,829	5,441	(50)	122,326
其他淨收入/(支出)(i)	6,139	(125)	865	(388)	299	426	115	5,909	-	13,240
營業收入	39,376	114,107	74,761	114,472	80,006	95,872	32,056	28,301	(50)	578,901
營業費用	(16,468)	(34,465)	(24,769)	(34,237)	(32,384)	(36,463)	(14,199)	(11,205)	50	(204,140)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(2,695)	(16,599)	(5,428)	(4,108)	(2,754)	(3,586)	(739)	(2,189)	-	(38,098)
其他	83	(21)	(18)	(159)	(2)	85	167	(358)	-	(223)
營業利潤	20,296	63,022	44,546	75,968	44,866	55,908	17,285	14,549	-	336,440
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	-	-	-	-	2,097	-	2,097
稅前利潤	20,296	63,022	44,546	75,968	44,866	55,908	17,285	16,646	-	338,537
所得稅費用										(75,572)
淨利潤										262,965
其他分部信息：										
折舊	1,564	2,203	1,472	1,984	2,327	2,623	1,075	1,172	-	14,420
攤銷	855	225	143	112	231	255	60	137	-	2,018
資本性支出	3,169	5,307	3,410	4,631	5,855	6,955	2,341	14,212	-	45,880

(i) 包括交易淨收入/(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。

52. 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 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他			
2013年12月31日											
地理區域資產	8,178,181	4,769,329	3,032,428	3,326,666	1,808,412	2,331,126	945,023	1,599,413	(7,101,686)		18,888,892
其中：對聯營及合營公司的 投資	-	-	-	-	-	-	-	28,515	-		28,515
物業和設備	13,857	23,791	12,458	18,498	19,467	23,017	10,470	42,789	-		164,347
其他非流動資產(i)	11,177	5,552	2,766	3,690	4,896	4,716	1,348	2,403	-		36,548
未分配資產											28,860
總資產											18,917,752
地理區域負債	6,891,849	4,709,007	2,988,614	3,648,679	1,763,358	2,273,841	926,129	1,483,349	(7,101,686)		17,583,140
未分配負債											56,149
總負債											17,639,289
其他分部信息：											
信貸承諾	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	-		2,445,956

(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。

	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他			
2012											
外部利息淨收入	160,996	62,237	39,987	31,681	39,119	56,278	16,401	11,129	-		417,828
內部利息淨收入/(支出)	(120,391)	19,187	11,327	54,029	14,701	11,616	9,071	460	-		-
手續費及佣金淨收入	1,651	26,284	17,957	19,050	16,699	15,372	4,824	4,281	(54)		106,064
其他淨收入/(支出)(i)	5,363	(680)	45	(730)	(77)	(272)	(475)	2,654	-		5,828
營業收入	47,619	107,028	69,316	104,030	70,442	82,994	29,821	18,524	(54)		529,720
營業費用	(14,551)	(33,238)	(23,581)	(32,799)	(30,614)	(34,309)	(13,832)	(7,070)	54		(189,940)
減值損失：											
客戶貸款及墊款	(3,347)	(7,768)	(4,293)	(5,166)	(4,197)	(4,696)	(1,776)	(1,329)	-		(32,572)
其他	(166)	(21)	(6)	(155)	15	(82)	(12)	(746)	-		(1,173)
營業利潤	29,555	66,001	41,436	65,910	35,646	43,907	14,201	9,379	-		306,035
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	-	-	-	-	2,652	-		2,652
稅前利潤	29,555	66,001	41,436	65,910	35,646	43,907	14,201	12,031	-		308,687
所得稅費用											(69,996)
淨利潤											238,691
其他分部信息：											
折舊	1,520	2,099	1,425	1,856	2,163	2,396	1,009	747	-		13,215
攤銷	715	220	116	118	223	223	60	106	-		1,781
資本性支出	3,743	3,399	2,167	2,933	3,760	5,046	1,827	9,556	-		32,431

(i) 包括交易淨收入/(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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

52. 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 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他		
2012年12月31日										
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。

53. 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。該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。

53. 金融工具風險管理(續)

(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。該等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。

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。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

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。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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25。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2013年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面價值為人民幣71,947.73億元(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32,561.75億元(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。截至2013年12月31日，個人貸款賬面價值為人民幣27,276.01億元(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23,360.89億元(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其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53(a)(iii)。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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。

(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：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放中央銀行款項	3,213,094	3,098,883	3,175,675	3,073,852
存放和拆放同業及其他金融機構款項	717,984	636,450	757,506	658,317
為交易而持有的金融資產	27,808	20,317	27,607	18,064
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	344,413	201,208	344,091	200,786
衍生金融資產	25,020	14,756	23,049	13,406
買入返售款項	331,903	544,579	95,575	320,133
客戶貸款及墊款	9,681,415	8,583,289	9,169,446	8,168,369
金融投資				
— 應收款項類投資	324,488	364,715	320,407	364,232
— 持有至到期投資	2,624,400	2,576,562	2,624,378	2,582,790
— 可供出售金融資產	994,538	917,143	914,488	860,011
其他	225,020	220,183	181,070	176,680
	18,510,083	17,178,085	17,633,292	16,436,640
信貸承諾	2,445,956	2,076,206	2,309,736	1,997,653
最大信用風險敞口	20,956,039	19,254,291	19,943,028	18,434,293

(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。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

按地區分佈

本集團及本行的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：

本集團

2013年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,829,619	63,151	46,996	145,319	23,007	30,700	9,848	64,454	3,213,094
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	277,596	37,545	12,653	250,188	8,836	6,924	29,484	94,758	717,984
為交易而持有的 金融資產	27,607	-	-	-	-	-	-	201	27,808
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	342,839	84	58	121	27	29	10	1,245	344,413
衍生金融資產	16,573	446	1,875	213	33	101	850	4,929	25,020
買入返售款項	57,440	3,203	3,845	10,972	7,334	-	7,380	241,729	331,903
客戶貸款及墊款	378,717	2,017,579	1,282,763	1,688,082	1,306,448	1,707,744	553,825	746,257	9,681,415
金融投資									
—應收款項類投資	311,261	584	320	4,124	2,480	1,398	240	4,081	324,488
—持有至到期投資	2,526,627	54,571	23,682	6,334	-	-	-	13,186	2,624,400
—可供出售金融資產	565,796	50,368	33,959	214,179	14,440	13,955	4,029	97,812	994,538
其他	119,699	15,825	7,274	15,255	8,463	10,080	2,763	45,661	225,020
	7,453,774	2,243,356	1,413,425	2,334,787	1,371,068	1,770,931	608,429	1,314,313	18,510,083
信貸承諾	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	2,445,956
最大信用風險敞口	7,947,927	2,699,471	1,802,778	2,721,673	1,520,163	1,963,390	679,774	1,620,863	20,956,039

上述各地區的組成部分請見附註52(b)地理區域信息。

2012年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 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52(b)地理區域信息。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

本行

2013年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,829,619	63,151	46,996	145,319	23,007	30,700	9,848	27,035	3,175,675
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	299,076	37,783	13,126	250,231	8,851	7,022	29,500	111,917	757,506
為交易而持有的金融資產 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	27,607	-	-	-	-	-	-	-	27,607
衍生金融資產	342,839	84	58	121	27	29	10	923	344,091
買入返售款項	18,345	446	1,875	213	33	101	850	1,186	23,049
客戶貸款及墊款	57,440	3,203	3,845	12,972	7,334	-	10,725	56	95,575
金融投資	378,717	2,017,579	1,282,763	1,690,001	1,306,448	1,707,744	553,825	232,369	9,169,446
一應收款項類投資	311,261	584	320	4,124	2,480	1,398	240	-	320,407
一持有至到期投資	2,526,627	54,571	23,682	6,334	-	-	-	13,164	2,624,378
一可供出售金融資產	565,796	50,368	33,959	214,179	14,440	13,955	4,029	17,762	914,488
其他	119,686	15,825	7,274	15,255	8,463	10,080	2,763	1,724	181,070
	7,477,013	2,243,594	1,413,898	2,338,749	1,371,083	1,771,029	611,790	406,136	17,633,292
信貸承諾	494,153	470,832	407,798	397,563	154,988	196,480	73,566	114,356	2,309,736
最大信用風險敞口	7,971,166	2,714,426	1,821,696	2,736,312	1,526,071	1,967,509	685,356	520,492	19,943,028

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註52(b)地理區域信息。

2012年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 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	30,478	3,073,852
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	338,818	49,700	61,499	52,144	16,657	20,237	37,359	81,903	658,317
為交易而持有的金融資產 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	18,064	-	-	-	-	-	-	-	18,064
衍生金融資產	200,778	2	-	-	4	-	2	-	200,786
買入返售款項	10,678	362	433	841	88	109	139	756	13,406
客戶貸款及墊款	222,043	24,603	4,785	52,565	7,355	6,594	2,188	-	320,133
金融投資	303,625	1,888,157	1,208,818	1,520,432	1,158,116	1,485,267	502,698	101,256	8,168,369
一應收款項類投資	358,110	300	220	2,224	1,860	1,398	120	-	364,232
一持有至到期投資	2,483,486	44,108	26,543	10,853	-	-	1,000	16,800	2,582,790
一可供出售金融資產	518,842	54,141	26,764	214,574	13,535	13,404	4,187	14,564	860,011
其他	122,139	15,199	6,106	13,004	7,440	8,248	2,636	1,908	176,680
	7,369,253	2,124,865	1,368,072	1,976,745	1,224,808	1,566,602	558,630	247,665	16,436,640
信貸承諾	420,767	402,690	362,804	331,240	123,199	164,203	60,024	132,726	1,997,653
最大信用風險敞口	7,790,020	2,527,555	1,730,876	2,307,985	1,348,007	1,730,805	618,654	380,391	18,434,293

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註52(b)地理區域信息。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(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53(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
製造業	1,580,147	1,455,792	1,511,663	1,406,071
交通運輸、倉儲和郵政業	1,301,794	1,154,071	1,235,150	1,144,740
批發和零售業	914,012	816,650	867,155	737,249
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	666,464	617,734	625,368	587,206
房地產業	530,600	562,563	469,612	491,014
水利、環境和公共設施管理業	472,981	468,526	465,037	464,000
租賃和商務服務業	482,938	398,359	462,232	386,810
採礦業	273,049	243,289	260,348	237,203
住宿和餐飲業	203,428	162,971	149,748	103,955
建築業	193,035	153,701	183,132	147,014
科教文衛	104,510	87,450	101,590	85,096
其他	323,557	211,472	243,063	161,944
公司類貸款小計	7,046,515	6,332,578	6,574,098	5,952,302
個人住房及經營性貸款	2,049,328	1,660,600	2,024,557	1,640,298
其他	678,273	626,503	661,430	610,116
個人貸款小計	2,727,601	2,287,103	2,685,987	2,250,414
票據貼現	148,258	184,011	144,846	182,113
客戶貸款及墊款合計	9,922,374	8,803,692	9,404,931	8,384,829

(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：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
既未逾期也未減值	9,785,110	8,672,503	9,275,770	8,260,964
已逾期但未減值	43,575	56,614	38,962	52,104
已減值	93,689	74,575	90,199	71,761
	9,922,374	8,803,692	9,404,931	8,384,829
減：減值準備	(240,959)	(220,403)	(235,485)	(216,460)
	9,681,415	8,583,289	9,169,446	8,168,369

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

既未逾期也未減值

本集團和本行的既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款五級分類及擔保方式分析如下：

本集團

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	2,915,241	32,189	2,947,430	2,626,242	50,142	2,676,384
保證貸款	1,312,889	41,048	1,353,937	1,197,403	42,074	1,239,477
抵押貸款	4,246,081	59,793	4,305,874	3,610,019	69,638	3,679,657
質押貸款	1,154,073	23,796	1,177,869	1,052,280	24,705	1,076,985
	9,628,284	156,826	9,785,110	8,485,944	186,559	8,672,503

本行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	2,695,788	30,840	2,726,628	2,484,865	48,351	2,533,216
保證貸款	1,188,005	40,213	1,228,218	1,118,505	41,407	1,159,912
抵押貸款	4,119,019	56,506	4,175,525	3,440,501	66,354	3,506,855
質押貸款	1,122,145	23,254	1,145,399	1,036,402	24,579	1,060,981
	9,124,957	150,813	9,275,770	8,080,273	180,691	8,260,964

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：

本集團

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	公司類 貸款及 墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及 墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	13,652	15,930	29,582	12,010	31,814	43,824
1-2個月	242	6,667	6,909	192	7,478	7,670
2-3個月	12	7,072	7,084	53	5,060	5,113
3個月以上	-	-	-	5	2	7
	13,906	29,669	43,575	12,260	44,354	56,614
擔保物公允價值	14,666	57,502	72,168	13,313	93,568	106,881

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

本行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	公司類 貸款及 墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及 墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	9,434	15,643	25,077	9,004	30,669	39,673
1-2個月	189	6,633	6,822	2	7,389	7,391
2-3個月	2	7,061	7,063	2	5,035	5,037
3個月以上	-	-	-	3	-	3
	9,625	29,337	38,962	9,011	43,093	52,104
擔保物公允價值	13,676	57,237	70,913	11,533	92,130	103,663

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。

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2013年12月31日的公允價值分別為人民幣216.01億元(2012年12月31日：人民幣139.94億元)及人民幣205.37億元(2012年12月31日：人民幣121.83億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

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：

	本集團		本行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
經重組客戶貸款及墊款	4,929	7,188	4,825	6,875
其中：已減值客戶貸款及墊款	3,225	4,761	3,179	4,691

以物抵債的擔保物

本集團於本年度取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣8.68億元(2012年度：人民幣5.58億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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。

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：

本集團

2013年12月31日

	應收款項類 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	90,544	1,262,845	95,153	523	1,954	1,451,019
政策性銀行	15,090	1,319,470	314,547	289	33,223	1,682,619
公共實體	1,500	20,960	70,362	-	2,327	95,149
銀行同業及其他金融機構	176,597	8,801	138,292	-	5,492	329,182
企業	40,757	12,294	369,925	26,996	60,031	510,003
	324,488	2,624,370	988,279	27,808	103,027	4,067,972
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	149	-	-	-	149
企業	-	23	39	-	-	62
	-	172	39	-	-	211
減：減值準備	-	(142)	-	-	-	(142)
	-	30	39	-	-	69
合計	324,488	2,624,400	988,318	27,808	103,027	4,068,041

2012年12月31日

	應收款項類 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	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
	364,715	2,576,269	914,238	20,317	103,460	3,978,999
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	723	-	-	-	723
企業	-	30	106	-	-	136
	-	753	106	-	-	859
減：減值準備	-	(460)	-	-	-	(460)
	-	293	106	-	-	399
合計	364,715	2,576,562	914,344	20,317	103,460	3,979,398

(*) 減值債券的確定主要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。

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

本行

2013年12月31日

	應收款項類 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	90,544	1,260,755	85,901	377	1,954	1,439,531
政策性銀行	15,090	1,318,866	306,091	289	33,223	1,673,559
公共實體	1,500	20,124	67,326	–	2,327	91,277
銀行同業及其他金融機構 企業	176,597	15,559	109,806	–	5,492	307,454
	36,676	9,043	345,364	26,941	59,709	477,733
	320,407	2,624,347	914,488	27,607	102,705	3,989,554
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構 企業	–	66	–	–	–	66
	–	23	–	–	–	23
	–	89	–	–	–	89
減：減值準備	–	(58)	–	–	–	(58)
	–	31	–	–	–	31
合計	320,407	2,624,378	914,488	27,607	102,705	3,989,585

2012年12月31日

	應收款項類 投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	101,276	1,256,414	141,821	268	1,118	1,500,897
政策性銀行	35,090	1,271,881	249,991	508	28,040	1,585,510
公共實體	2,500	21,586	63,833	100	3,193	91,212
銀行同業及其他金融機構 企業	204,406	24,782	88,114	20	5,672	322,994
	20,960	7,835	316,252	17,168	65,015	427,230
	364,232	2,582,498	860,011	18,064	103,038	3,927,843
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構 企業	–	623	–	–	–	623
	–	30	–	–	–	30
	–	653	–	–	–	653
減：減值準備	–	(361)	–	–	–	(361)
	–	292	–	–	–	292
合計	364,232	2,582,790	860,011	18,064	103,038	3,928,135

(*) 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，本行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，本行未取得任何擔保物。

53. 金融工具風險管理(續)

(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。

本集團及本行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12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	480,749	-	-	-	-	-	2,813,258	3,294,007
為交易而持有的金融資產 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	244,678	578,829	109,131	71,258	43,179	2,812	-	1,049,887
衍生金融資產	-	937	7,211	18,237	1,200	223	335	28,143
客戶貸款及墊款	328	65,265	25,330	22,821	212,487	8,776	9,406	344,413
金融投資	-	3,095	7,669	9,736	4,067	453	-	25,020
對聯營及合營公司的投資	16,117	670,754	811,950	2,428,835	2,340,307	3,357,223	56,229	9,681,415
物業和設備	-	39,347	94,241	482,330	2,063,210	1,264,229	6,331	3,949,688
其他	-	-	-	-	-	-	28,515	28,515
資產合計	161,959	27,330	27,575	55,093	20,334	20,638	39,388	352,317
負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	51	50	623	-	-	724
衍生金融負債	59,527	243,728	247,261	1,279	1,812	-	-	553,607
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	2,678	3,716	8,057	4,169	548	-	19,168
存款證	598,585	555,362	229,780	173,382	9,745	1,705	-	1,568,559
客戶存款	-	29,135	39,796	51,353	10,274	-	-	130,558
已發行債務證券	7,602,977	831,305	1,280,864	3,237,621	1,610,908	57,150	-	14,620,825
其他	-	9,570	6,490	13,671	27,992	195,295	-	253,018
負債合計	212,691	52,946	42,261	132,042	41,186	11,704	-	492,830
流動性淨額	8,473,780	1,724,724	1,850,219	3,617,455	1,706,709	266,402	-	17,639,289
	(7,569,949)	(339,167)	(767,112)	(529,145)	2,978,075	4,387,952	3,117,809	1,278,463

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 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。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

2012年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	596,027	-	-	-	-	-	2,578,916	3,174,943
為交易而持有的金融資產 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	106,092	647,390	206,587	112,412	108,213	335	-	1,181,029
衍生金融資產	-	488	2,467	10,815	6,091	456	146	20,463
客戶貸款及墊款	9	29,380	47,522	17,518	87,014	10,469	9,296	201,208
金融投資	105	1,189	3,194	5,703	2,785	1,780	-	14,756
對聯營及合營公司的投資	17,189	599,599	746,692	2,308,352	1,946,681	2,927,776	37,000	8,583,289
物業和設備	-	29,975	57,999	766,932	1,709,631	1,293,623	4,056	3,862,216
其他	-	-	-	-	-	-	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
負債：								
向中央銀行借款 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	-	219	18	50	846	-	-	1,133
衍生金融負債	52,346	160,691	103,980	818	1,907	-	-	319,742
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	11	2,396	1,448	4,595	3,024	1,787	-	13,261
存款證	581,632	746,416	190,709	138,616	64,405	2,791	-	1,724,569
客戶存款	-	6,323	2,895	27,376	1,415	-	-	38,009
已發行債務證券	7,076,646	818,534	1,222,968	2,964,264	1,533,049	27,449	-	13,642,910
其他	-	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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 本行的資產及負債按到期日分析如下：

2013年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	454,008	-	-	-	-	-	2,799,652	3,253,660
為交易而持有的金融資產 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	218,042	382,942	102,851	120,913	26,205	2,128	-	853,081
衍生金融資產	-	910	7,211	18,199	1,092	195	-	27,607
客戶貸款及墊款	328	65,174	25,330	22,760	212,317	8,776	9,406	344,091
金融投資	-	2,804	7,248	9,163	3,591	243	-	23,049
對子公司及聯營公司的投資 物業和設備	14,217	644,440	761,913	2,313,664	2,167,134	3,213,682	54,396	9,169,446
其他	-	35,725	92,482	467,733	2,014,192	1,249,111	2,083	3,861,326
資產合計	147,257	22,507	20,679	40,403	17,685	19,835	27,943	296,309
負債：	833,852	1,154,502	1,017,714	2,992,835	4,442,216	4,493,970	3,123,289	18,058,378
向中央銀行借款 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	-	-	-	-	418	-	-	418
衍生金融負債	59,523	243,187	247,079	1,158	1,812	-	-	552,759
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	2,205	3,298	7,287	3,784	412	-	16,986
存款證	620,183	344,880	216,130	52,968	1,759	146	-	1,236,066
客戶存款	-	26,296	35,253	28,822	8,815	-	-	99,186
已發行債務證券	7,503,680	699,396	1,175,993	3,174,854	1,593,899	53,706	-	14,201,528
其他	-	3,005	1,788	7,127	25,347	183,214	-	220,481
負債合計	209,555	54,284	42,212	122,240	27,228	7,260	-	462,779
流動性淨額	8,392,941	1,373,253	1,721,753	3,394,456	1,663,062	244,738	-	16,790,203
	(7,559,089)	(218,751)	(704,039)	(401,621)	2,779,154	4,249,232	3,123,289	1,268,175

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 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。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

2012年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	579,363	-	-	-	-	-	2,567,296	3,146,659
為交易而持有的金融資產 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	109,556	442,889	209,806	115,197	100,846	156	-	978,450
衍生金融資產	-	103	1,962	9,746	5,895	358	-	18,064
客戶貸款及墊款	9	29,380	47,522	17,436	86,674	10,469	9,296	200,786
金融投資	-	1,448	3,043	5,345	2,371	1,199	-	13,406
對子公司及聯營公司的投資	13,516	562,283	707,529	2,213,382	1,822,675	2,813,426	35,558	8,168,369
物業和設備	-	26,265	52,894	771,852	1,668,977	1,286,715	1,579	3,808,282
其他	-	-	-	-	-	-	103,521	103,521
資產合計	156,248	23,366	17,990	42,431	6,371	9,974	23,524	279,904
負債：	858,692	1,085,734	1,040,746	3,175,389	3,693,809	4,122,297	2,855,724	16,832,391
向中央銀行借款	-	-	-	-	658	-	-	658
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	52,346	160,691	103,980	818	1,907	-	-	319,742
衍生金融負債	-	2,695	1,339	4,293	2,542	1,453	-	12,322
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	584,761	564,628	148,731	77,660	55,805	-	-	1,431,585
存款證	-	4,699	7,755	5,670	-	-	-	18,124
客戶存款	6,997,634	710,211	1,145,185	2,902,588	1,522,754	23,100	-	13,301,472
已發行債務證券	-	549	1,011	2,632	61,651	148,201	-	214,044
其他	165,933	44,497	28,774	129,190	41,514	5,835	-	415,743
負債合計	7,800,674	1,487,970	1,436,775	3,122,851	1,686,831	178,589	-	15,713,690
流動性淨額	(6,941,982)	(402,236)	(396,029)	52,538	2,006,978	3,943,708	2,855,724	1,118,701

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 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。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行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。本集團及本行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。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

本集團

2013年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	480,749	-	1,266	-	-	-	2,813,258	3,295,273
為交易而持有的金融資產 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	247,509	581,385	111,385	76,579	48,255	4,512	-	1,069,625
客戶貸款及墊款(**)	-	987	7,595	19,300	1,498	266	335	29,981
金融投資	328	65,931	26,365	27,336	225,134	10,354	9,406	364,854
其他	16,435	733,548	962,581	2,932,718	4,001,244	5,089,803	107,682	13,844,011
	-	46,199	119,357	602,788	2,466,506	1,521,807	6,331	4,762,988
	140,761	15,266	3,899	1,983	108	34	5,083	167,134
	885,782	1,443,316	1,232,448	3,660,704	6,742,745	6,626,776	2,942,095	23,533,866

(*) 含買入返售款項。

(**) 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。

(***) 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。

2013年12月31日

	逾期/ 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	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	51	51	695	-	-	797
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,527	244,337	251,115	1,330	1,969	-	-	558,278
存款證	598,738	558,571	233,593	177,587	10,681	3,768	-	1,582,938
客戶存款	-	29,206	40,026	52,953	10,559	-	-	132,744
已發行債務證券	7,608,233	846,620	1,319,164	3,369,544	1,755,324	66,671	-	14,965,556
其他	-	10,142	7,228	22,677	50,021	268,154	-	358,222
	69,748	5,200	18,795	31,027	18,560	5,721	4,906	153,957
	8,336,246	1,694,076	1,869,972	3,655,169	1,847,809	344,314	4,906	17,752,492
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(10)	(4)	(102)	(127)	(136)	-	(379)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	474,905	423,529	756,032	80,165	1,745	-	1,736,376
現金流出	-	(474,523)	(420,304)	(754,715)	(80,235)	(1,515)	-	(1,731,292)
	-	382	3,225	1,317	(70)	230	-	5,084

(*) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

2012年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	596,027	-	1,316	-	-	-	2,578,916	3,176,259
為交易而持有的金融資產 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	106,650	648,657	208,535	115,129	118,200	433	-	1,197,604
客戶貸款及墊款(**)	-	500	2,605	11,578	7,098	521	146	22,448
金融投資 其他	9	29,844	48,967	21,752	99,404	11,757	9,296	221,029
	17,944	677,978	881,125	2,749,973	3,172,666	4,522,308	76,275	12,098,269
	-	35,160	79,114	891,374	2,057,438	1,539,585	4,926	4,607,597
	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

(*) 含買入返售款項。

(**) 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。

(***) 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

	逾期/ 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	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	220	22	55	852	-	-	1,149
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	52,346	161,202	104,881	822	1,952	-	-	321,203
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
衍生工具現金流量：								
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

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

本行

2013年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	454,008	-	1,260	-	-	-	2,799,652	3,254,920
為交易而持有的金融資產 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	220,873	385,104	104,415	124,899	28,899	2,533	-	866,723
客戶貸款及墊款(**)	-	958	7,595	19,258	1,315	226	-	29,352
金融投資	328	65,838	26,363	27,267	224,966	10,354	9,406	364,522
其他	14,507	704,633	905,127	2,793,363	3,744,041	4,875,506	104,083	13,141,260
	-	42,155	117,095	585,860	2,411,189	1,502,346	2,083	4,660,728
	131,925	13,487	164	1,426	10	4	1,153	148,169
	821,641	1,212,175	1,162,019	3,552,073	6,410,420	6,390,969	2,916,377	22,465,674

(*) 含買入返售款項。

(**) 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。

(***) 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。

2013年12月31日

	逾期/ 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	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	-	-	418	-	-	418
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,523	243,796	250,933	1,209	1,969	-	-	557,430
存款證	620,335	347,306	218,260	54,206	1,977	396	-	1,242,480
客戶存款	-	26,339	35,428	29,368	8,996	-	-	100,131
已發行債務證券	7,508,930	714,570	1,214,061	3,306,237	1,736,614	62,408	-	14,542,820
其他	-	3,022	1,813	16,160	44,890	254,129	-	320,014
	69,334	3,415	18,206	29,544	18,062	5,194	376	144,131
	8,258,122	1,338,448	1,738,701	3,436,724	1,812,926	322,127	376	16,907,424
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(8)	(5)	(21)	(114)	(215)	-	(363)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	341,175	374,401	675,655	66,819	1,980	-	1,460,030
現金流出	-	(340,553)	(371,358)	(673,839)	(67,025)	(1,750)	-	(1,454,525)
	-	622	3,043	1,816	(206)	230	-	5,505

(*) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

2012年12月31日

	逾期/ 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(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	579,363	-	1,313	-	-	-	2,567,296	3,147,972
為交易而持有的金融資產 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	109,995	443,936	211,791	117,387	110,537	164	-	993,810
客戶貸款及墊款(**)	-	109	2,087	10,466	6,879	403	-	19,944
金融投資 其他	9	29,842	48,965	21,655	99,063	11,757	9,296	220,587
	14,204	638,113	837,914	2,640,950	3,002,070	4,370,809	73,460	11,577,520
	-	31,209	73,686	882,287	2,013,423	1,531,378	2,095	4,534,078
	147,141	-	-	-	-	-	-	147,141
	850,712	1,143,209	1,175,756	3,672,745	5,231,972	5,914,511	2,652,147	20,641,052

(*) 含買入返售款項。

(**) 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。

(***) 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

	逾期/ 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	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	-	-	673	-	-	673
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	52,346	161,202	104,881	822	1,952	-	-	321,203
存款證	585,797	566,293	149,786	78,844	56,439	-	-	1,437,159
客戶存款	-	4,725	7,796	5,781	-	-	-	18,302
已發行債務證券	7,000,361	727,780	1,179,397	3,008,085	1,650,068	25,950	-	13,591,641
其他	-	570	1,029	11,708	94,365	187,183	-	294,855
	146,000	29	23	225	1,021	5,221	-	152,519
	7,784,504	1,460,599	1,442,912	3,105,465	1,804,518	218,354	-	15,816,352
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	4	(15)	(10)	(158)	(434)	-	(613)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	336,122	261,034	475,867	63,998	-	-	1,137,021
現金流出	-	(337,584)	(260,096)	(474,242)	(63,882)	-	-	(1,135,804)
	-	(1,462)	938	1,625	116	-	-	1,217

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 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。

本集團

	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	合計
2013年12月31日							
信貸承諾	856,136	173,098	335,930	519,717	382,406	178,669	2,445,956
2012年12月31日							
信貸承諾	635,824	143,048	278,689	510,723	287,642	220,280	2,076,206

本行

	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	合計
2013年12月31日							
信貸承諾	736,650	162,823	326,221	543,185	365,270	175,587	2,309,736
2012年12月31日							
信貸承諾	680,309	134,498	248,766	447,492	277,626	208,962	1,997,653

53. 金融工具風險管理(續)

(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。利率風險是本集團許多業務的內在風險，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。

(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、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的方法。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：

	2013			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	50	45	85	13
匯率風險	39	29	54	15
商品風險	16	5	19	0
總體風險價值	61	53	95	26

	2012			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	14	28	81	7
匯率風險	28	28	60	3
商品風險	0	7	20	0
總體風險價值	32	41	88	22

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。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

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。

(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，港元匯率與美元掛鈎，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及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行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。

本集團

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
美元	-1%	(86)	(172)	(192)	(58)
港元	-1%	848	62	(511)	(375)

本行

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
美元	-1%	(71)	(76)	(10)	(16)
港元	-1%	434	54	(10)	(4)

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。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2013年12月31日

	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,217,297	38,088	22,619	16,003	3,294,007
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	628,196	349,912	14,742	57,037	1,049,887
為交易而持有的金融資產	27,717	253	104	69	28,143
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	343,211	208	132	862	344,413
衍生金融資產	13,668	9,311	864	1,177	25,020
客戶貸款及墊款	8,765,268	704,622	117,498	94,027	9,681,415
金融投資	3,846,591	76,616	2,956	23,525	3,949,688
對聯營及合營公司的投資	129	529	196	27,661	28,515
物業及設備	137,944	23,891	1,232	1,280	164,347
其他	242,542	23,986	1,663	84,126	352,317
資產合計	17,222,563	1,227,416	162,006	305,767	18,917,752
負債：					
向中央銀行借款	100	-	-	624	724
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	491,716	2,377	-	59,514	553,607
衍生金融負債	7,328	8,864	2,183	793	19,168
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	953,484	525,795	19,373	69,907	1,568,559
存款證	30,133	78,806	9,807	11,812	130,558
客戶存款	14,032,121	299,284	188,478	100,942	14,620,825
已發行債務證券	217,185	23,352	1,781	10,700	253,018
其他	465,563	12,741	6,629	7,897	492,830
負債合計	16,197,630	951,219	228,251	262,189	17,639,289
長/(短)盤淨額	1,024,933	276,197	(66,245)	43,578	1,278,463
信貸承諾	1,804,767	358,832	187,051	95,306	2,445,956

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

2012年12月31日

	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,099,725	36,778	10,617	27,823	3,174,943
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	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其變動計入 當期損益的金融資產	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
資產合計	15,990,674	1,111,384	148,618	291,541	17,542,217
負債：					
向中央銀行借款	68	219	-	846	1,133
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	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拆入款項(**)	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
負債合計	15,129,131	779,696	147,482	357,449	16,413,758
長/(短)盤淨額	861,543	331,688	1,136	(65,908)	1,128,459
信貸承諾	1,566,440	298,301	140,770	70,695	2,076,206

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

本行

2013年12月31日

	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,209,507	34,298	2,264	7,591	3,253,660
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	618,542	160,486	21,811	52,242	853,081
為交易而持有的金融資產	27,499	108	—	—	27,607
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	343,228	1	—	862	344,091
衍生金融資產	13,710	8,281	—	1,058	23,049
客戶貸款及墊款	8,627,999	507,956	9,593	23,898	9,169,446
金融投資	3,807,218	38,790	1,614	13,704	3,861,326
對子公司及聯營公司的投資	12,553	4,742	30,504	60,294	108,093
物業及設備	121,410	221	7	78	121,716
其他	205,272	18,676	455	71,906	296,309
資產合計	16,986,938	773,559	66,248	231,633	18,058,378
負債：					
向中央銀行借款	—	—	—	418	418
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	491,418	1,830	—	59,511	552,759
衍生金融負債	7,322	8,851	—	813	16,986
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	884,179	270,320	21,337	60,230	1,236,066
存款證	16,969	64,763	5,910	11,544	99,186
客戶存款	13,934,111	201,349	34,418	31,650	14,201,528
已發行債務證券	208,199	5,043	1,300	5,939	220,481
其他	446,918	8,068	3,988	3,805	462,779
負債合計	15,989,116	560,224	66,953	173,910	16,790,203
長/(短)盤淨額	997,822	213,335	(705)	57,723	1,268,175
信貸承諾	1,824,552	389,073	22,812	73,299	2,309,736

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

2012年12月31日

	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他 (折合 人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,093,873	34,945	1,416	16,425	3,146,659
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	724,270	178,759	8,588	66,833	978,450
為交易而持有的金融資產	17,995	69	-	-	18,064
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	200,777	-	-	9	200,786
衍生金融資產	6,815	1,271	1	5,319	13,406
客戶貸款及墊款	7,698,301	441,787	9,048	19,233	8,168,369
金融投資	3,750,661	44,143	1,638	11,840	3,808,282
對子公司及聯營公司的投資	11,379	12,163	41,723	38,256	103,521
物業及設備	114,690	212	8	40	114,950
其他	181,971	37,635	873	59,425	279,904
資產合計	15,800,732	750,984	63,295	217,380	16,832,391
負債：					
向中央銀行借款	-	-	-	658	658
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	265,489	1,906	1	52,346	319,742
衍生金融負債	2,244	7,505	16	2,557	12,322
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,104,836	233,104	6,560	87,085	1,431,585
存款證	841	7,872	1,280	8,131	18,124
客戶存款	13,004,725	166,080	14,838	115,829	13,301,472
已發行債務證券	205,973	5,293	-	2,778	214,044
其他	375,246	28,711	1,375	10,411	415,743
負債合計	14,959,354	450,471	24,070	279,795	15,713,690
長/(短)盤淨額	841,378	300,513	39,225	(62,415)	1,118,701
信貸承諾	1,561,904	326,651	42,845	66,253	1,997,653

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(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。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

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。

下表說明了本集團及本行利息淨收入和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年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。

本集團

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2013年	2012年	2013年	2012年
上升100個基點	(3,625)	(6,994)	(23,845)	(22,489)
下降100個基點	3,625	6,994	25,219	23,851

本行

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2013年	2012年	2013年	2012年
上升100個基點	(4,408)	(6,553)	(22,475)	(21,733)
下降100個基點	4,408	6,553	23,794	23,094

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和本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。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，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(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12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,925,637	-	-	-	368,370	3,294,007
為交易而持有的金融資產 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	904,190	112,495	12,998	3,133	17,071	1,049,887
衍生金融資產	8,599	18,442	597	170	335	28,143
客戶貸款及墊款	94,699	26,644	206,352	6,984	9,734	344,413
金融投資	-	-	-	-	25,020	25,020
對聯營及合營公司的投資	5,948,681	3,447,561	96,671	146,208	42,294	9,681,415
物業及設備	327,092	623,507	1,810,986	1,181,841	6,262	3,949,688
其他	-	-	-	-	28,515	28,515
資產合計	-	-	-	-	164,347	164,347
	32,904	1,449	28	6	317,930	352,317
資產合計	10,241,802	4,230,098	2,127,632	1,338,342	979,878	18,917,752
負債：						
向中央銀行借款	51	50	623	-	-	724
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	490,989	1,279	1,812	-	59,527	553,607
衍生金融負債	-	-	-	-	19,168	19,168
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,380,493	173,563	9,543	2,211	2,749	1,568,559
存款證	68,931	51,353	10,274	-	-	130,558
客戶存款	9,380,482	3,237,299	1,607,592	54,442	341,010	14,620,825
已發行債務證券	27,632	11,483	24,195	189,708	-	253,018
其他	-	-	-	-	492,830	492,830
負債合計	11,348,578	3,475,027	1,654,039	246,361	915,284	17,639,289
利率風險敞口	(1,106,776)	755,071	473,593	1,091,981	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

2012年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,736,423	-	-	-	438,520	3,174,943
為交易而持有的金融資產 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	979,890	166,681	31,010	335	3,113	1,181,029
其他	3,831	10,707	5,493	286	146	20,463
衍生金融資產	84,272	19,330	77,366	7,502	12,738	201,208
客戶貸款及墊款	-	-	-	-	14,756	14,756
金融投資	5,041,876	3,363,398	22,392	117,512	38,111	8,583,289
對聯營及合營公司的投資	276,967	939,062	1,446,678	1,195,889	3,620	3,862,216
物業及設備	-	-	-	-	33,284	33,284
其他	-	-	-	-	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
負債：						
向中央銀行借款 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	237	50	846	-	-	1,133
衍生金融負債	266,578	818	-	-	52,346	319,742
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	-	-	-	13,261	13,261
存款證	1,523,838	172,359	9,461	1,199	17,712	1,724,569
客戶存款	22,360	14,359	1,290	-	-	38,009
已發行債務證券	8,873,020	2,962,878	1,527,808	23,100	256,104	13,642,910
其他	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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

本行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12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,888,218	-	-	-	365,442	3,253,660
為交易而持有的金融資產 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	734,452	96,163	1,061	3,133	18,272	853,081
衍生金融資產	8,560	18,405	492	150	-	27,607
客戶貸款及墊款	94,607	26,583	206,182	6,985	9,734	344,091
金融投資	-	-	-	-	23,049	23,049
對子公司及聯營公司的投資	5,579,731	3,370,294	59,360	119,474	40,587	9,169,446
物業及設備	316,271	603,038	1,767,610	1,172,354	2,053	3,861,326
其他	-	-	-	-	108,093	108,093
資產合計	-	-	-	-	121,716	121,716
	332	161	16	3	295,797	296,309
資產合計	9,622,171	4,114,644	2,034,721	1,302,099	984,743	18,058,378
負債：						
向中央銀行借款 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	-	-	418	-	-	418
衍生金融負債	490,265	1,158	1,812	-	59,524	552,759
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	-	-	-	16,986	16,986
存款證	1,185,047	47,784	1,739	139	1,357	1,236,066
客戶存款	61,549	28,822	8,815	-	-	99,186
已發行債務證券	9,108,912	3,174,854	1,593,899	53,706	270,157	14,201,528
其他	15,434	5,755	21,557	177,735	-	220,481
負債合計	-	-	-	-	462,779	462,779
負債合計	10,861,207	3,258,373	1,628,240	231,580	810,803	16,790,203
利率風險敞口	(1,239,036)	856,271	406,481	1,070,519	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

2012年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,711,421	-	-	-	435,238	3,146,659
為交易而持有的金融資產 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	784,074	169,197	22,850	-	2,329	978,450
其他	2,581	9,869	5,425	189	-	18,064
金融資產	84,272	19,248	77,026	7,502	12,738	200,786
衍生金融資產	-	-	-	-	13,406	13,406
客戶貸款及墊款	4,958,996	3,032,902	22,375	117,425	36,671	8,168,369
金融投資	265,695	942,510	1,410,090	1,188,738	1,249	3,808,282
對子公司及聯營公司的投資	-	-	-	-	103,521	103,521
物業及設備	-	-	-	-	114,950	114,950
其他	-	-	-	-	279,904	279,904
資產合計	8,807,039	4,173,726	1,537,766	1,313,854	1,000,006	16,832,391
負債：						
向中央銀行借款 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	-	-	658	-	-	658
衍生金融負債	-	-	-	-	12,322	12,322
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,308,588	112,222	3,880	-	6,895	1,431,585
存款證	12,730	5,394	-	-	-	18,124
客戶存款	8,622,299	2,902,588	1,522,748	23,100	230,737	13,301,472
已發行債務證券	5,181	5,216	90,246	113,401	-	214,044
其他	-	-	-	-	415,743	415,743
負債合計	10,215,376	3,026,238	1,617,532	136,501	718,043	15,713,690
利率風險敞口	(1,408,337)	1,147,488	(79,766)	1,177,353	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

53. 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；
- 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、合格二級資本工具和可轉換公司債券等。

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。本集團及本行分別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。本年度，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

53. 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12月31日
核心一級資本	1,276,344
實收資本	351,390
資本公積可計入部分	108,202
盈餘公積	123,870
一般風險準備	202,940
未分配利潤	512,024
少數股東資本可計入部分	1,956
其他 (i)	(24,038)
核心一級資本扣除項目	9,503
商譽	8,049
其他無形資產(土地使用權除外)	1,474
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,920)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,900
核心一級資本淨額	1,266,841
其他一級資本 (ii)	18
一級資本淨額	1,266,859
二級資本	324,806
二級資本工具及其溢價可計入金額	189,877
超額貸款損失準備	134,857
少數股東資本可計入部分	72
二級資本扣除項目	19,400
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	19,400
總資本淨額	1,572,265
風險加權資產	11,982,187
核心一級資本充足率	10.57%
一級資本充足率	10.57%
資本充足率	13.12%

(i) 其他為外幣報表折算差額。

(ii) 其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

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12月31日
核心資本充足率	10.62%
資本充足率	13.66%

54. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。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。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

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。本集團在這些投資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、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

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，主要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）；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

54. 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：

本集團

2013年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	335	—	—	335
債券投資	220	27,588	—	27,808
	555	27,588	—	28,143
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	814	102,213	—	103,027
其他債務工具投資	—	70,689	—	70,689
其他投資	—	30,131	140,566	170,697
	814	203,033	140,566	344,413
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	17,633	508	18,141
利率衍生工具	—	2,516	552	3,068
商品衍生工具及其他	205	3,554	52	3,811
	205	23,703	1,112	25,020
可供出售金融資產				
權益投資	4,559	902	—	5,461
債券投資	72,567	912,610	3,141	988,318
其他債務工具	—	6,220	—	6,220
	77,126	919,732	3,141	999,999
	78,700	1,174,056	144,819	1,397,575
持續以公允價值計量的金融負債：				
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	—	349,634	—	349,634
結構性存款	—	141,925	—	141,925
與貴金屬相關的金融負債	—	59,527	—	59,527
已發行債務證券	—	2,358	—	2,358
其他	—	163	—	163
	—	553,607	—	553,607
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	12,714	650	13,364
利率衍生工具	—	2,843	552	3,395
商品衍生工具及其他	—	2,357	52	2,409
	—	17,914	1,254	19,168
	—	571,521	1,254	572,775

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

54. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2012年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
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
持續以公允價值計量的金融負債：				
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

54. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

本行

2013年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	108	27,499	–	27,607
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	491	102,214	–	102,705
其他債務工具投資	–	70,689	–	70,689
其他	–	30,131	140,566	170,697
	491	203,034	140,566	344,091
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	–	16,313	497	16,810
利率衍生工具	–	2,082	552	2,634
商品衍生工具及其他	–	3,554	51	3,605
	–	21,949	1,100	23,049
可供出售金融資產				
股權投資	1,269	101	–	1,370
債券投資	29,504	882,512	2,472	914,488
	30,773	882,613	2,472	915,858
	31,372	1,135,095	144,138	1,310,605
持續以公允價值計量的金融負債：				
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	–	349,634	–	349,634
結構性存款	–	141,790	–	141,790
與貴金屬相關的金融負債	–	59,524	–	59,524
已發行債務證券	–	1,811	–	1,811
	–	552,759	–	552,759
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	–	11,138	506	11,644
利率衍生工具	–	2,386	548	2,934
商品衍生工具及其他	–	2,356	52	2,408
	–	15,880	1,106	16,986
	–	568,639	1,106	569,745

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

54. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2012年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	-	18,064	-	18,064
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	-	103,038	-	103,038
其他債務工具投資	-	85,010	-	85,010
其他	-	12,738	-	12,738
	-	200,786	-	200,786
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	-	10,360	178	10,538
利率衍生工具	-	1,624	896	2,520
商品衍生工具及其他	-	272	76	348
	-	12,256	1,150	13,406
可供出售金融資產				
權益投資	148	-	-	148
債券投資	5,763	853,911	337	860,011
	5,911	853,911	337	860,159
	5,911	1,085,017	1,487	1,092,415
持續以公允價值計量的金融負債：				
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	-	7,820	180	8,000
利率衍生工具	-	1,998	943	2,941
商品衍生工具及其他	-	1,305	76	1,381
	-	11,123	1,199	12,322
	-	330,865	1,199	332,064

54. 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年初、年末餘額及本年度的變動情況：

本集團

	2013年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2013年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	178	331	-	-	-	(1)	-	508
利率衍生工具	896	6	-	44	-	(389)	(5)	552
商品衍生工具及其他	309	2	-	1	-	(186)	(74)	52
	1,383	339	-	45	-	(576)	(79)	1,112
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	-	2,834	-	128,082	(3,088)	-	12,738	140,566
可供出售金融資產								
債券投資	1,015	3	21	2,467	(95)	(251)	(19)	3,141
	2,398	3,176	21	130,594	(3,183)	(827)	12,640	144,819
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(180)	(467)	-	-	-	(3)	-	(650)
利率衍生工具	(943)	(17)	-	(44)	-	447	5	(552)
商品衍生工具及其他	(76)	(2)	-	(1)	-	(47)	74	(52)
	(1,199)	(486)	-	(45)	-	397	79	(1,254)
2012年								
	1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	12月31日
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)

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

54. 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)

本行

	2013年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2013年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	178	327	-	-	-	(8)	-	497
利率衍生工具	896	6	-	44	-	(389)	(5)	552
商品衍生工具及其他	76	2	-	1	-	46	(74)	51
	1,150	335	-	45	-	(351)	(79)	1,100
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	-	2,834	-	128,082	(3,088)	-	12,738	140,566
可供出售金融資產								
債券投資	337	3	(5)	2,467	(95)	(216)	(19)	2,472
	1,487	3,172	(5)	130,594	(3,183)	(567)	12,640	144,138
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(180)	(327)	-	-	-	1	-	(506)
利率衍生工具	(943)	(7)	-	(44)	-	441	5	(548)
商品衍生工具及其他	(76)	(2)	-	(1)	-	(47)	74	(52)
	(1,199)	(336)	-	(45)	-	395	79	(1,106)

	2012年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2012年 12月31日
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	1	76	-	-	-	(1)	-	76
	2,513	(486)	-	-	-	(620)	(257)	1,150
可供出售金融資產								
債券投資	548	6	(14)	460	(254)	(409)	-	337
	3,061	(480)	(14)	460	(254)	(1,029)	(257)	1,487
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)

54. 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年損益影響如下：

	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
2013						
本年淨收益影響	33	2,657	2,690	37	2,799	2,836
2012						
本年淨(損失)/收益影響	(49)	(273)	(322)	(49)	70	21

(c) 層級之間轉換

(i) 第一層級及第二層級之間轉換

本年度，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。

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

本年度，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本年度採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2013年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

財務報表附註

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

54. 金融工具的公允價值(續)

(e) 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、公允價值以及公允價值層級的披露：

本集團

	2013年12月31日					2012年12月31日	
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層	賬面價值	公允價值
金融資產							
持有至到期投資	2,624,400	2,498,557	5,373	2,262,563	230,621	2,576,562	2,566,959
應收款項投資	324,488	322,825	-	43,312	279,513	364,715	364,669
	2,948,888	2,821,382	5,373	2,305,875	510,134	2,941,277	2,931,628
金融負債							
應付次級債券	190,545	186,847	-	186,847	-	187,589	183,135
應付可轉換公司債券	15,907	16,634	16,634	-	-	21,353	20,472
	206,452	203,481	16,634	186,847	-	208,942	203,607

本行

	2013年12月31日					2012年12月31日	
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層	賬面價值	公允價值
金融資產							
持有至到期投資	2,624,378	2,498,502	2,105	2,264,714	231,683	2,582,790	2,573,157
應收款項投資	320,407	318,744	-	43,312	275,432	364,232	364,186
	2,944,785	2,817,246	2,105	2,308,026	507,115	2,947,022	2,937,343
金融負債							
應付次級債券	183,023	179,094	-	179,094	-	183,000	178,030
應付可轉換公司債券	15,907	16,634	16,634	-	-	21,353	20,472
	198,930	195,728	16,634	179,094	-	204,353	198,502

54. 金融工具的公允價值(續)

(e) 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及本行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	

55. 其他事項

(a) 認購永豐銀行20%股份

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。

(b) 收購標準銀行公眾有限公司60%股份

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議。根據股份購買協議約定，本行同意向標準銀行倫敦控股有限公司(「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(目標銀行)已發行股份的60%。標準銀行集團有限公司(「標銀集團」)作為標銀倫敦在股份購買協議項下義務的擔保人簽署股份購買協議。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，其可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。根據協議，本次交易對價將根據目標銀行交割日的淨資產值乘以收購股權比例60%進行確定，並減去約定折扣8,000萬美元。按目標銀行2013年6月末淨資產值估算，本次交易對價約為7.7億美元。本次交易交割以獲得相關監管機構批准為前提條件。

56. 報告期後事項

利潤分配方案

本行於2014年3月27日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2617元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2013年12月31日止已發行股份計算，派息總額共計約人民幣919.58億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

57. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

58. 財務報表的批准

本財務報表於2014年3月27日獲本行董事會批准。

未經審計補充財務信息

2013年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(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，歸屬於母公司股東的淨利潤於2013年度無差異(2012年度：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2013年12月31日無差異(截至2012年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	2013年 12月31日	2013年 平均	2012年 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	30.20%	31.02%	32.54%	32.64%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	60.98%	64.25%	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12月31日				
即期資產	1,202,996	160,578	276,826	1,640,400
即期負債	(945,124)	(228,251)	(262,189)	(1,435,564)
遠期買入	714,341	124,180	261,060	1,099,581
遠期賣出	(928,733)	(43,345)	(265,291)	(1,237,369)
淨期權頭寸	(11,255)	—	—	(11,255)
淨長/(短)頭寸	32,225	13,162	10,406	55,793
淨結構頭寸	18,325	1,428	28,941	48,694
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

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 非人民幣的外匯風險

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海外分支機構，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
- 海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 及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
2013年12月31日				
亞太區不包括中國大陸	73,091	3,587	354,967	431,645
其中：香港地區	25,702	123	226,158	251,983
歐洲	26,580	—	27,604	54,184
北美、南美	93,327	168	39,743	133,238
	192,998	3,755	422,314	619,067
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12月31日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款*	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
製造業	1,580,147	717,905	31,151	27,679	15,710	29,069	44,779
交通運輸、倉儲和郵政業	1,301,794	336,295	5,188	5,798	4,053	24,268	28,321
批發和零售業	914,012	552,330	30,320	27,052	12,271	16,609	28,880
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	666,464	115,262	1,872	2,078	992	12,441	13,433
房地產業	530,600	425,202	5,169	4,480	2,827	9,852	12,679
水利、環境和公共設施管理業	472,981	218,110	116	164	91	8,854	8,945
租賃和商務服務業	482,938	291,876	1,709	1,002	272	9,024	9,296
採礦業	273,049	45,796	719	730	264	5,099	5,363
住宿和餐飲業	203,428	147,661	2,210	1,096	826	3,789	4,615
建築業	193,035	95,209	1,285	945	484	3,597	4,081
科教文衛	104,510	28,999	646	554	409	1,947	2,356
其他	323,557	133,272	2,443	1,675	859	6,027	6,886
公司類貸款小計	7,046,515	3,107,917	82,828	73,253	39,058	130,576	169,634
個人住房及經營性貸款	2,049,328	1,991,041	31,367	-	-	51,498	51,498
其他	678,273	345,048	19,301	-	-	17,044	17,044
個人貸款小計	2,727,601	2,336,089	50,668	-	-	68,542	68,542
票據貼現	148,258	148,258	135	10	7	2,776	2,783
客戶貸款及墊款合計	9,922,374	5,592,264	133,631	73,263	39,065	201,894	240,959
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							125,538
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							55,990
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							77,641

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

2012年12月31日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款*	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
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
住宿和餐飲業	162,971	88,360	928	972	391	2,003	2,394
建築業	153,701	73,997	1,452	1,027	610	2,283	2,893
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。

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 客戶貸款及墊款(續)

當年計入合併利潤表的新增準備金金額及已核銷的減值貸款及墊款金額列示如下：

	2013		2012	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
製造業	26,339	6,709	29,905	4,121
交通運輸、倉儲和郵政業	18,011	237	4,209	203
批發和零售業	20,520	5,803	14,917	682
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,870	39	8,748	407
房地產業	2,492	205	9,402	214
水利、環境和公共設施管理業	547	10	78	-
租賃和商務服務業	8,547	69	4,826	6
採礦業	3,166	27	1,606	77
住宿和餐飲業	4,266	168	4,267	100
建築業	4,265	425	3,308	68
科教文衛	2,002	61	1,112	56
其他	13,545	249	2,172	345
公司類貸款小計	109,570	14,002	84,550	6,279
個人住房及經營性貸款	19,157	1,089	27,438	538
其他	12,669	1,409	1,483	711
個人貸款小計	31,826	2,498	28,921	1,249
票據貼現	2,457	-	3,719	-
客戶貸款及墊款合計	143,853	16,500	117,190	7,528

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2013	2012
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	18,712	9,485
6至12個月	17,518	11,903
12個月以上	43,533	40,707
	79,763	62,095
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.19%	0.11%
6至12個月	0.17%	0.14%
12個月以上	0.44%	0.46%
	0.80%	0.71%

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，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(e) 客戶貸款及墊款(續)**(iii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款**

2013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		組合評估 減值準備
	總額	單項評估	單項評估的	單項評估	單項評估的	
		為已減值	減值準備	為已減值	減值準備	
總行	8,858	5	1	5	1	9,379
長江三角洲	33,896	15,276	7,232	17,047	9,284	44,172
珠江三角洲	21,432	10,362	5,981	13,091	7,652	28,606
環渤海地區	19,971	13,490	6,195	13,878	6,983	36,645
中部地區	19,160	9,030	4,101	12,200	5,526	28,654
西部地區	16,703	7,705	4,360	9,169	5,401	37,569
東北地區	6,790	4,135	2,170	4,462	2,457	12,229
境外及其他	6,821	2,040	752	3,411	1,761	4,640
合計	133,631	62,043	30,792	73,263	39,065	201,894

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		組合評估 減值準備
	總額	單項評估	單項評估的	單項評估	單項評估的	
		為已減值	減值準備	為已減值	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12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 客戶貸款及墊款(續)

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2013年12月31日		2012年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	4,929	0.05%	7,188	0.08%
減：逾期3個月以上的已重組客戶貸款 及墊款	(2,701)	(0.03%)	(3,969)	(0.04%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	2,228	0.02%	3,219	0.04%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2013年 12月31日	2012年 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 其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比		
12個月以上	0.01%	0.01%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
表內敞口	11,751,059	10,374,194
表外敞口	2,408,947	1,765,308
	14,160,006	12,139,502
單項評估減值準備	39,363	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。

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	數額	代碼
核心一級資本：		
1 實收資本	351,390	p
2 留存收益	838,834	
2a 盈餘公積	123,870	s
2b 一般風險準備	202,940	t
2c 未分配利潤	512,024	u
3 累計其他綜合收益和公開儲備	84,164	
3a 資本公積	108,202	q
3b 其他	(24,038)	v
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	
5 少數股東資本可計入部分	1,956	w
6 監管調整前的核心一級資本	1,276,344	
核心一級資本：監管調整		
7 審慎估值調整	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,049	n
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,474	l-m
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,920)	r
12 貸款損失準備缺口	—	
13 資產證券化銷售利得	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的 核心一級資本	—	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	—	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中 應扣除金額	—	
20 抵押貸款服務權	不適用	

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(i) 資本構成(續)

項目	數額	代碼
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,900	i
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	
28 核心一級資本監管調整總和	9,503	
29 核心一級資本	1,266,841	
其他一級資本：		
30 其他一級資本工具及其溢價	-	
31 其中：權益部分	-	
32 其中：負債部分	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	
34 少數股東資本可計入部分	18	x
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	
36 監管調整前的其他一級資本	18	
其他一級資本：監管調整		
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(i) 資本構成(續)

項目	數額	代碼
44 其他一級資本	18	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,266,859	
二級資本：		
46 二級資本工具及其溢價	189,877	o
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	185,346	
48 少數股東資本可計入部分	72	y
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	134,857	b
51 監管調整前的二級資本	324,806	
二級資本：監管調整		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	19,400	h
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	
57 二級資本監管調整總和	19,400	
58 二級資本	305,406	
59 總資本(一級資本+二級資本)	1,572,265	
60 總風險加權資產	11,982,187	
資本充足率和儲備資本要求		
61 核心一級資本充足率	10.57%	
62 一級資本充足率	10.57%	
63 資本充足率	13.12%	
64 機構特定的資本要求	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	-	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	5.57%	
國內最低監管資本要求		
69 核心一級資本充足率	5%	
70 一級資本充足率	6%	
71 資本充足率	8%	

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(i) 資本構成(續)

項目	數額	代碼
門檻扣除項中未扣除部分		
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	26,898	c+d+f+g+j
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	27,893	e+k
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	28,724	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額		
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	240,959	a
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	134,857	b
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	不適用	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	不適用	
符合退出安排的資本工具		
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	185,346	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	17,006	

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)*(ii) 集團口徑的資產負債表*

	2013年12月31日 本行公佈的 合併資產負債表(註)	2013年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表(註)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,294,007	3,294,006
存放同業及其他金融機構款項	306,366	300,543
貴金屬	61,821	61,821
拆出資金	411,618	411,618
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	372,556	372,477
衍生金融資產	25,020	25,020
買入返售款項	331,903	331,870
客戶貸款及墊款	9,681,415	9,680,819
可供出售金融資產	1,000,800	996,556
持有至到期投資	2,624,400	2,623,602
應收款項類投資	324,488	320,407
長期股權投資	28,515	32,415
固定資產	135,863	135,828
在建工程	24,841	24,841
遞延所得稅資產	28,860	28,860
其他資產	265,279	259,332
資產合計	18,917,752	18,900,015

註：按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(ii) 集團口徑的資產負債表(續)

	2013年12月31日 本行公佈的 合併資產負債表(註)	2013年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表(註)
負債		
向中央銀行借款	724	724
同業及其他金融機構存放款項	867,094	867,094
拆入資金	402,161	402,161
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	553,607	553,543
衍生金融負債	19,168	19,168
賣出回購款項	299,304	297,616
存款證	130,558	130,558
客戶存款	14,620,825	14,622,319
應付職工薪酬	24,529	24,425
應交稅費	67,051	67,002
已發行債務證券	253,018	253,018
遞延所得稅負債	420	136
其他負債	400,830	385,665
負債合計	17,639,289	17,623,429
股東權益		
股本	351,390	351,390
資本公積	108,023	108,202
盈餘公積	123,870	123,870
一般準備	202,940	202,940
未分配利潤	511,949	512,024
外幣報表折算差額	(24,038)	(24,038)
歸屬於母公司股東的權益	1,274,134	1,274,388
少數股東權益	4,329	2,198
股東權益合計	1,278,463	1,276,586

註：按中國會計準則編製。

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(iii) 有關科目展開說明

項目	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	9,680,819	
客戶貸款及墊款總額	9,921,778	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	240,959	a
其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	134,857	b
可供出售金融資產	996,556	
債券投資，以公允價值計量	985,296	
其中：對未併表金融機構小額 少數資本投資中的二級資本	13,119	c
其他債務工具投資，以公允價值計量	5,008	
權益投資	6,252	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	1,171	d
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	117	e
持有至到期投資	2,623,602	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	2,327	f
應收款項類投資	320,407	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	10,250	g
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	19,400	h
長期股權投資	32,415	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	3,900	i
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	31	j
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	27,776	k

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(iii) 有關科目展開說明(續)

項目	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	259,332	
應收利息	98,193	
無形資產	22,513	l
其中：土地使用權	21,039	m
其他應收款	122,474	
商譽	8,049	n
長期待攤費用	4,610	
抵債資產	393	
其他	3,100	
已發行債務證券	253,018	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	189,877	o
股本	351,390	p
資本公積	108,202	q
股本溢價	138,580	
可供出售金融資產公允價值變動儲備	(29,200)	
現金流量套期儲備	(3,961)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,920)	r
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	255	
可轉換公司債券權益成分	1,960	
其他資本公積	568	
盈餘公積	123,870	s
一般準備	202,940	t
未分配利潤	512,024	u
外幣報表折算差額	(24,038)	v
少數股東權益	2,198	
其中：可計入核心一級資本	1,956	w
其中：可計入其他一級資本	18	x
其中：可計入二級資本	72	y

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具
發行機構	本行	本行	工銀亞洲	工銀亞洲
標識碼	601398	1398	ISIN: HK0000091832 BBGID: BBG0027DX770	ISIN: XS0976879279 BBGID: BBG005CMF4N6
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	除債券與從屬關係有關 條文須根據香港法律管轄 並按其詮釋外，債券及因債券 而產生或與債券有關的任何非合約 責任須受英國法律管轄並按其詮釋	除債券與從屬關係有關 條文須根據香港法律管轄 並按其詮釋外，債券及因債券 而產生或與債券有關的任何非合約 責任須受英國法律管轄並按其詮釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	集團	集團
工具類型	普通股	普通股	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣320,770	人民幣169,200	人民幣1,500	折人民幣3,031
工具面值(單位為百萬)	人民幣264,595	人民幣86,795	人民幣1,500	美元500
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2011年11月4日	2013年10月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	存在期限	存在期限
其中：原到期日	無到期日	無到期日	2021年11月4日	2023年10月10日

未經審計補充財務信息

2013年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係(續)

(iv) 資本工具主要特徵(續)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	二級資本工具	二級資本工具
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	2016年11月5日， 全額	2018年10月10日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	6.00%	4.50%
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	累計	累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	否	否	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	工銀亞洲無法生存	工銀亞洲或本行無法生存
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	全部減記	全部減記
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高等的工具類型)	受償順序 排在存款人、 一般債權人、 次級債權人之後	受償順序 排在存款人、 一般債權人、 次級債權人之後	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後，與 其他次級債務具有同等的 清償順序	受償順序 排在存款人、 一般債權人之後，與 其他次級債務具有同等的 清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

2013年排名與獲獎情況

2013年排名情況

《福布斯》

全球2000家大公司排名第1位
(按公司銷售收入、利潤、資產、市值
四項指標綜合排名)

《銀行家》

全球1000家大銀行排名第1位
(按銀行一級資本排名)

《財富》

世界500強排名第29位
商業銀行子榜單排名第1位
(按公司營業收入排名)

明略行

全球最具價值品牌百強排名第16位
金融機構品牌第2位
(按公司品牌價值排名)

中國企業聯合會

中國企業500強排名第4位
(按公司營業收入排名)

2013年獲獎情況

香港上市公司商會

香港公司管治卓越獎

《歐洲貨幣》

中國最佳銀行
中國最佳貴金屬交易銀行
中國最佳投融資方案私人銀行

《銀行家》

中國最佳銀行

《環球金融》

中國最佳銀行
中國最佳託管銀行
中國最佳企業網上銀行
中國最佳公司銀行
中國最佳供應鏈融資提供商
亞洲最佳企業銀行網站
亞洲最佳信息安全網上銀行
亞洲最佳社會化媒體網上銀行
亞洲最佳在線財富服務網上銀行

《亞洲銀行家》

中國最佳零售銀行
中國最佳大型零售銀行
中國最佳私人銀行
中國最佳支付產品
中國最佳現金管理銀行
中國最佳合作銀行

《亞洲貨幣》

中國最佳本地銀行

《財資》

中國最佳本地銀行
全優公司白金獎
最具潛力中國企業
中國最佳現金管理銀行
中國最佳本地託管銀行
中國最佳私人銀行
中國最佳財富管理銀行

《全球託管人》

中國最佳託管銀行

《亞洲公司治理》

亞洲傑出董事獎
亞洲年度傑出公司秘書
亞洲公司治理指標企業獎

《亞洲周刊》

中國大陸企業香港股市排行榜 — 最大市值企業大獎

《金融亞洲》

中國最佳銀行
中國最佳私人銀行
最佳企業社會責任
最佳派息分紅

國際金融評論亞洲

中國最佳債券承銷行

《亞洲風險》

中國最佳銀行(風險管理及衍生品交易)

《亞洲投資人》

中國最佳託管銀行

《大公報》

最具社會責任感上市公司

美國國際數據集團

全球競爭力品牌•中國TOP10

亞太呼叫中心聯盟(APCCAL)

中國最佳呼叫中心運營獎

鳳凰網和鳳凰衛視

最具改革動力金融家

Brand Finance

最具價值亞洲銀行品牌

Visa國際組織

中國最佳高端產品表現獎
最佳全球業務拓展獎

2013年排名與獲獎情況

萬事達卡國際組織

最佳跨境交易表現獎
最佳商務卡表現獎
最佳產品表現獎
最佳持卡人回饋獎

財政部

記賬式國債承銷優秀獎

財政部、人民銀行

儲蓄國債承銷優秀獎

人民銀行

銀行科技發展獎
農村支付服務環境建設先進集體

中國銀監會

全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位
全國銀行業金融機構小微企業金融服務特色產品

國家金卡工程協調領導小組辦公室

國家金卡工程廿年優秀應用成果獎——金融IC卡應用工程項目

國務院反假貨幣工作聯席會議辦公室

全國反假貨幣工作先進集體

中央國債登記結算有限公司

全國銀行間債券市場優秀結算成員

中國銀行業協會

銀團貸款最佳業績獎
年度最具社會責任金融機構獎
年度社會責任最佳民生金融獎
年度社會責任引領人物獎
年度公益慈善優秀項目獎
年度最佳社會責任特殊貢獻網點獎
法律工作委員會突出貢獻獎
中國銀行業「普及金融知識萬里行」活動最佳成效獎
最佳養老金業務專業委員會主任單位獎
養老金業務突出貢獻單位獎

中國外匯交易中心

最佳做市商
最佳衍生品做市商
最佳競價做市商
最佳技術做市商
優秀直接交易做市商
即期交易優秀會員
外匯市場最佳後台支持做市商獎

銀行間市場清算所股份有限公司

優秀結算成員
優秀清算會員

中國中小企業協會

中小企業融資突出貢獻獎

中國併購公會

傑出併購貢獻獎

中國電子商會(CTI)呼叫中心與客戶關係管理專委會

中國最佳自建呼叫中心

中國服務貿易協會、中國信息協會聯合主辦

中國最佳客戶服務管理團隊
中國最佳客戶服務中心

中國廣告協會

中國最具影響力廣告傳播案例

中國金融認證中心(CFCA)

最佳電子銀行

中國金融業客服中心發展聯盟

運營管理標杆團隊獎
呼出業務標杆團隊獎
技術支持標杆團隊獎
綜合業務支持標杆團隊獎

中國科學院《互聯網周刊》、中國社會科學院信息化研究中心

中國最佳網絡融資服務銀行

中國上市公司環境責任調查行動組委會

中國上市公司環境責任十佳企業

全國企業管理現代化創新成果審定委員會

全國企業管理現代化創新成果一等獎

中華健康快車基金會

光明功勳獎

銀行卡安全合作委員會

警銀共建貢獻獎

中國信息化推進聯盟客戶關係管理專委會

中國最佳呼叫中心獎

中國上市公司市值管理研究中心

中國上市公司資本品牌百強

電子商務協會

用戶滿意十大電子金融(電子支付)品牌
最佳手機銀行
年度突出貢獻獎

上海黃金交易所

優秀金融類會員
租借業務一等獎

中國銀聯

跨行交易貢獻獎
行業運營合作優秀獎
業務規則及技術落地系統改造優秀獎
信用卡市場營銷優秀貢獻獎
境外發卡推廣獎
品牌合作突出貢獻獎

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳商業銀行
最佳中資私人銀行
中國上市企業社會責任TOP10
最佳風險控制銀行

《財資中國》

最佳現金管理銀行

《大眾證券報》

金牌董秘
最佳股東回報獎
最佳公眾形象獎

《董事會》

金圓桌獎最具創新力董秘
金圓桌最佳董事會獎

《華夏時報》

年度最佳零售銀行
中國上市公司信息披露「金盾獎」
最具國際視野領先性銀行

《金融理財》

年度金牌託管銀行

《經濟觀察報》

年度卓越中資銀行

《客戶世界》

中國最佳呼叫中心

《理財周報》

中國最佳零售銀行
中國最佳銀行財富管理品牌
中國最佳私人銀行
中國最佳小微金融服務品牌
中國最受尊敬銀行
最佳信用卡

道農研究院

中國綠色公司百強

《每日經濟新聞》

環保清馨企業
小微金融貢獻獎
年度最具社會責任商業銀行

《南方都市報》

年度客服大獎

《南方周末》

中國國有上市企業社會責任榜第二名

《培訓》

中國人才發展最佳企業

《上海證券報》

信息披露公司董秘獎

《首席財務官》

最佳現金管理品牌獎
最佳企業理財獎

《投資者報》

最佳基金託管銀行

《銀行家》(中國)

最佳全國性商業銀行
最佳金融服務創新獎
最佳金融企業形象獎
最佳信息科技商業銀行
最佳風險管理商業銀行
全國性商業銀行財務評價排名第一名
全國性商業銀行核心競爭力排名第一名
十佳金融產品營銷獎
十佳金融產品創新獎——零售業務
十佳金融產品創新獎——對公業務
十佳金融產品創新獎——工銀多幣種卡

《證券日報》

中國證券市場「金鼎獎」

《證券時報》

中國最佳私人銀行
中國最佳銀行理財品牌
中國最佳結構性銀行理財產品
中國最佳固定收益類銀行理財產品
最佳銀行投行
最佳併購顧問銀行
最佳股權融資項目
中國最佳財富管理機構
中國最佳財富管理品牌
中國最佳互聯網金融企業
中國最佳金融APP產品——中國工商銀行手機銀行客戶端
金融服務行業優秀公司最受投資者歡迎上市公司網站
最佳投資者關係互動平台
最佳商務平台網站
主板百佳董秘獎

《中國經營報》

卓越競爭力財富管理銀行
卓越競爭力私人銀行
卓越競爭力國際業務銀行
卓越競爭力投資銀行
卓越競爭力風險管理銀行

《中國新聞周刊》

最具責任感企業
中國低碳榜樣

《中國遠程教育》

中國E-learning行業卓越實施獎

《中國證券報》、金牛理財網

金牛理財銀行獎

2013年排名與獲獎情況

《卓越理財》

卓越銀行家
卓越金融理財產品
卓越電子銀行獎
卓越銀行網站
中國第一信用卡品牌

《第一財經》

年度零售銀行
中國企業社會責任榜優秀實踐獎

艾瑞諮詢集團

中國銀行互聯網服務 — 最佳創新力獎

中國網

卓越品牌獎
最佳財富管理銀行

中華英才網

大學生最佳僱主Top50
大學生最佳僱主 — 全國性銀行業最佳僱主

新華網

中國電子支付行業貢獻獎

新浪財經

中國最受歡迎電子銀行

銀率網

銀行綜合服務消費者滿意度獎
貴金屬業務消費者滿意度獎
網上銀行消費者滿意度獎
信用卡業務消費者滿意度獎
金融產品與服務創新獎 — 工銀貨幣基金信用卡

證券之星網站

最佳投資者關係上市公司
最佳社會責任上市公司
最具用戶體驗銀行網站獎

智聯招聘

中國年度最佳僱主(100強)

東方財富網

最佳銀行貴金屬交易平台
最佳電子銀行
最佳銀行網站

和訊網

最受尊敬上市公司領導者
十大品牌銀行

金融界網站

年度最佳銀行
最佳零售銀行
最佳現金管理銀行
最佳電子銀行
最佳社會責任獎
理財產品最佳創新獎
年度銀行業最佳創新獎
電子銀行最佳安全獎
電子銀行手機銀行用戶體驗獎
信用卡最佳營銷獎

太和顧問

中國好僱主(金融行業綜合類)

騰訊網

金融盛典年度銀行獎
港股100強(綜合實力十強)
年度最受歡迎信用卡

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888/82819593
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087810/
88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130/81308123
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
中華北路200號
郵編：550003
電話：0851-8620000/8620018
傳真：0851-5963911/8620017

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路3號A座
郵編：570203
電話：0898-65303138
傳真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001888/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-85870963/84668577
傳真：0451-84698115/85870962

湖北省分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569073/89569712
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-6695117/6695018
傳真：0791-6695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600/23491602
傳真：024-23491609

境內外機構名錄

內蒙古區分行

地址：內蒙古呼和浩特市
錫林北路105號
郵編：010050
電話：0471-6940297
傳真：0471-6940048

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5039558
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6146733/6146734
傳真：0971-6146733

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市浦東新區
浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58886888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路35號
郵編：610016
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市河西區
圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400033/28401380
傳真：022-28400123

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2337527

西藏區分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-63136172/63178888
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150號
郵編：310009
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區
金融大街丙17號
北京銀行大廈
郵編：100140
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東陸家
嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山縣
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-28787784
SWIFT：ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@icbc.com.sg
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor,
Taepyeongno Bldg.,
#310, Taepeongno2-ga,
Jung-gu, Seoul 100-767,
Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+822-37886670
傳真：+822-7553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, Samsung Fire &
Marine Insurance Bldg.,
#1205-22, Choryang-1dong,
Dong-Gu, Busan 601-728,
Korea
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+8251-4638868
傳真：+8251-4636880
SWIFT：ICBKKRSE

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi City Branch
地址：Daeha Business Center,
No.360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi,
Vietnam
郵箱：liuming@vn.icbc.com.cn
電話：+84-462698812
傳真：+84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址：Lanexang Avenue,
Home No.12, Unit 15,
Ban Hatsadee-Tai,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR.
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
電話：+856-21258897
傳真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址：No. 15, Preah Norodom
Boulevard, Phsar Thmey I,
Duan Penh, Phnom Penh,
Cambodia
電話：+855-23965280
傳真：+855-23965268
SWIFT：ICBKKHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha Branch
地址：Office 1202, 12/F,
QFC Tower 1,
Diplomatic Area, West Bay,
Doha, Qatar
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn,
電話：+974-44968076
傳真：+974-44968080
SWIFT：ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址：9th floor & Mezzanine floor
AKAR properties,
Al Bateen Tower C6
Bainuna Street,
Al Bateen Area
Abu Dhabi
United Arab Emirates
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn,
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAA

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址：16/F, Al Kifaf Tower,
Sheikh Zayed Road,
Dubai, United Arab Emirates
郵箱：dboffice@dx.icbc.com.cn
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址：Room No.G-02 &
G-03 Ground Floor,
Office #803-807,
8th Floor, Parsa Towers,
Plot No.31-1-A, Block 6,
PECHS, Karachi, Pakistan
電話：+92-2135208990
傳真：+92-2135208990
SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址：Level 1, East Wing,
Wockhardt Tower,
C-2, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra(E),
Mumbai-400 051, India
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話：+91-2233155999
傳真：+91-2233155900
SWIFT：ICBKINBBXXX

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址：Level 1, 220 George Street,
Sydney NSW 2000, Australia
郵箱：Info@icbc.com.au
電話：+612-94755588
傳真：+612-92333982
SWIFT：ICBKAU2S

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLU2S

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址：Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱：icbc@icbc-ffm.de
電話：+49-6950604700
傳真：+49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址：725 Fifth Avenue,
20th Floor, New York,
NY 10022, USA
郵箱：info@us.icbc.com.cn
電話：+1-212-838 7799
傳真：+1-212-838 6688
SWIFT：ICBKUS33

境內外機構名錄

中國工商銀行(亞洲) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong

郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-28787784
SWIFT：UBHKKHKKH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong

郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICBHHKHH

中國工商銀行(澳門) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau

郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-2855222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

中國工商銀行馬來西亞 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 35, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia

郵箱：icbcmalaysia@icbcmalaysia.
com.my
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYK

中國工商銀行(印度尼西亞) 有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：TCT ICBC Tower,
Jl. MH. Thamrin No.81,
Jakarta Pusat, Indonesia

郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-2123556000
傳真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行(泰國) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl.,
Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand

電話：+66-26295588
傳真：+66-26639300
SWIFT：ICBKTHBK

中國工商銀行(阿拉木圖) 股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock Company
地址：150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan.050046

郵箱：office@kz.icbc.com.cn
電話：+7727-2377085
傳真：+7727-2377070
SWIFT：ICBKKZKX

中國工商銀行(新西蘭) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址：Level 11, PWC Tower,
188 Quay Street,
Auckland CBD, New Zealand

郵箱：info@nz.icbc.com.cn
電話：+64-93747288
傳真：+64-93747287
SWIFT：ICBKNZZA

中國工商銀行(倫敦)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China, (London) plc
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK

郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg

郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(莫斯科) 股份公司

ZAO Industrial and Commercial Bank
of China (Moscow)
地址：Serebryanicheskaya
Naberejnaya Street No. 29,
First floor, room 46-1,
109028, Moscow, Russia

郵箱：info@ms.icbc.com.cn
電話：+7-495 2873099
傳真：+7-495 2873098
SWIFT：ICBKRUUM

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址：202 Canal Street, New York,
NY 10013, USA

郵箱：info@us.icbc.com.cn
電話：+1-212-238-8208
傳真：+1-212-619-0315
SWIFT：ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址：1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA

郵箱：info@icbkus.com
電話：+1-212-993-7300
傳真：+1-212-993-7349
SWIFT：ICBKUS33FN

中國工商銀行(加拿大) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址：Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada

郵箱：info@icbk.ca
電話：+1416-366-5588
傳真：+1416-607-2000
SWIFT：ICBKCAT2

中國工商銀行(阿根廷) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址：Blvd. Cecilia Grierson 355
(C1107CPG) Buenos Aires,
Argentina

郵箱：gongwen@ar.icbc.com.cn
電話：+54-11-4820-9018
傳真：+54-11-4820-1901
SWIFT：ICBKARBA

中國工商銀行(巴西) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址：Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477 - Block B -
6 andar - SAO PAULO/SP -
Brasil

郵編：CEP：04538133
郵箱：gybx@br.icbc.com.cn
電話：+5511-2395-6600
傳真：+5511-2395-6600
SWIFT：ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯) 有限公司

ICBC PERU BANK
地址：Av. Juan de Arona 151,
Oficina 204, San Isidro,
Lima 27, Perú
郵箱：gongwen@pe.icbc.com.cn
電話：+51-16316801
傳真：+51-16316803

中國工商銀行股份有限公司 仰光代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon
Representative Office
地址：No. 601A, 6th Floor,
Sakura Tower, No. 339,
Bogyoke Aung San Street,
Kyauktada Township,
Yangon, Myanmar

電話：+95-1255045
傳真：+95-1255045

中國工商銀行股份有限公司 非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, African
Representative Office
地址：47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South Africa,
7806

郵箱：icbc.africa@gmail.com
電話：+27-212008006
+27-849450266



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, www.icbc-ltd.com