

中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398

2013 年度报告摘要

1. 重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。具体请参见“发布年报、摘要及资本充足率报告”。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2013	2012	本年比上年 增长率(%)	2011
全年经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	589,637	536,945	9.8	475,214
营业利润	337,046	307,458	9.6	271,000
净利润	262,965	238,691	10.2	208,445
归属于母公司股东的净利润	262,649	238,532	10.1	208,265
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	261,537	237,582	10.1	207,208
经营活动产生的现金流量净额	(1,947)	533,508	(100.4)	348,123
于报告期末 (人民币百万元)				
资产总额	18,917,752	17,542,217	7.8	15,476,868
客户贷款及垫款总额	9,922,374	8,803,692	12.7	7,788,897
负债总额	17,639,289	16,413,758	7.5	14,519,045
客户存款	14,620,825	13,642,910	7.2	12,261,219
归属于母公司股东的权益	1,274,134	1,124,997	13.3	956,742
股本	351,390	349,620	0.5	349,084
每股计 (人民币元)				
每股净资产 ⁽¹⁾	3.63	3.22	12.7	2.74
基本每股收益 ⁽²⁾	0.75	0.68	10.3	0.60
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.74	0.67	10.4	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.75	0.68	10.3	0.59

注: (1) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

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

3.2 财务指标

	2013	2012	本年比上年 变动百分点	2011
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.44	1.45	(0.01)	1.44
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	21.92	23.02	(1.10)	23.44

扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	21.83	22.93	(1.10)	23.32
净利息差 ⁽³⁾	2.40	2.49	(0.09)	2.49
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.57	2.66	(0.09)	2.61
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.45	2.66	(0.21)	2.68
手续费及佣金净收入比营业收入	20.75	19.75	1.00	21.37
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.03	28.56	(0.53)	29.38
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.94	0.85	0.09	0.94
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	257.19	295.55	(38.36)	266.92
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.43	2.50	(0.07)	2.50
资本充足率指标 (%)				
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.12	13.66	(0.54)	13.17
总权益对总资产比率	6.76	6.43	0.33	6.19
风险加权资产占总资产比率 ⁽¹⁰⁾	63.34	54.22	9.12	54.58

注：(1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

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

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初和期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

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

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至2013年12月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

4. 业务回顾

过去的一年, 面对依然复杂的国内外经济形势, 以及更趋活跃的金融创新和主体更加多元的市场竞争格局, 管理层审时度势, 紧紧围绕董事会确定的各项目标任务, 加快经营转型和业务创新, 强化内部管理, 提升服务竞争能力, 既实现了当期业绩的稳定增长, 也为未来可持续发展创造了新的优势。

盈利持续稳定增长。全行实现净利润2,629.65亿元，增长10.2%；加权平均净资产收益率为21.92%，实现基本每股收益0.75元，比上年多实现0.07元。这一成绩的取得来之不易。去年，面对影响利润增长的诸多不利因素，本行加快经营转型步伐，主动发展附加值高、为客户增值多的中间业务，适应利率市场化加快的新情况，改进定价管理，积极开源节流、挖潜增效，实现利息净收入4,433.35亿元，增长6.1%；手续费及佣金净收入1,223.26亿元，增长15.3%，占营业收入比重提高1.00个百分点至20.75%，收益结构进一步优化。境外机构（不含对标准银行投资）、境内综合化子公司净利润分别增长52.2%和76.2%，大大超过集团平均增速，对集团盈利贡献和战略协同作用显著增强。成本收入比较去年同期下降0.53个百分点至28.03%，继续保持在可比同业领先水平。

信贷经营质态积极改善。本行坚持围绕实体经济改善信贷经营管理，优化信贷结构，增强信贷经营活力。一是信贷资金使用效率提高。全年境内新增人民币贷款9,244.03亿元，增幅11.7%；贷款累放8.7万亿元，同比多放9,740亿元，超过了当年新增额。新增贷款和存量贷款收回再贷主要投向了符合国家产业政策和转型升级要求的行业和项目。二是行业结构持续优化。中长期贷款主要投向在建续建项目，先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业新增贷款占全部公司贷款增量的85%。同时，对地方政府融资平台、产能过剩行业等贷款实行严格的行业限额管理，这些领域贷款余额及在全部贷款的比重均有下降。三是零售信贷增长迅速。持续改进小微企业金融服务，小微企业贷款余额1.87万亿元；创新支持个人消费，个人贷款增加4,404.98亿元，增长19.3%，合计占全部新增贷款的39.4%。本行始终坚守风险管理底线，突出加强产能过剩行业、受经济波动影响较大的小微企业贷款风险防范，重在通过推动并购重组、创新信贷方式，在促进行业和企业健康发展中防控和化解风险，同时多渠道清收处置不良贷款，保持了资产质量的稳定健康。

业务创新步伐进一步加快。本行深入研究多层次资本市场发展、利率市场化进程加速以及互联网金融对银行经营形成的挑战和机遇，以新思维新模式全面推进业务创新，特别是研发推出电商平台、基于居民直接消费的小额消费信贷、小商户POS收单贷款等具有互联网金融特质的产品，提高了产品的便捷性和易用性，更好地适应了客户金融需求的变化。零售业务以及金融资产服务等新兴业务，

依靠本行综合化经营形成的协同创新优势以及客户广泛形成的交叉销售优势,实现较快发展。银行卡发卡量达到5.8亿张,消费额达到5.77万亿元,分别增长23.2%和39.7%,其中信用卡发卡量突破8,800万张,消费额超过1.61万亿元,继续保持发卡量和消费额亚太双第一。销售银行类理财产品额5.79万亿元;私人银行管理资产5,413亿元,增长14.4%;贵金属业务交易额和交易量分别达1.31万亿元和13.66万吨,分别较上年增长20.2%和35.5%;托管资产4.6万亿元,增长16.8%;养老金受托管理基金达546亿元、管理个人账户1,238万户,继续保持了同业优势地位。与此同时,本行更加注重传统基础业务和新兴业务的协调发展,依靠创新挖掘存款、支付、结算等基础业务的增长潜力,在激烈的竞争中展现了较好的成长性。截至2013年末,客户存款余额达14.62万亿元,增加9,779.15亿元,增长7.2%,持续领先同业。

服务和管理基础更加扎实。九层之台,起于垒土。本行牢牢把握金融发展本质,不断夯实服务和管理基础,获取更加深厚的增长潜能。在客户拓展上,通过全面完善分层分类的服务体系,加大目标客户营销力度,实现了客户基础的进一步优化和强化,个人客户达4.3亿户,增长9.9%;公司客户473.5万户,增长8.1%,其中现金管理客户数96.5万户,增长18.7%。在渠道建设上,启动实施网点竞争力提升工程,在城市新区、重点县域加快自助渠道建设,创新微信银行等手机银行服务,构建线上线下一体化的渠道体系。在服务改进上,以“服务品质提升年”活动为推动,以大力改善窗口服务为重点,持续提升服务质量和效率。到2013年末,离柜交易率在80%以上的活跃客户占比升至29.3%,同比上升4.7个百分点。在科技支撑上,规划并启动了“信息化银行”建设,利用大数据、云计算、移动互联网等信息技术改造业务流程和管理系统,深度开发客户价值、支持开展业务竞争。在风险管理上,按照全球系统重要性银行监管要求,运用先进的风险计量技术和大数据分析,全面管控信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险和声誉风险,进一步增强了集团全面风险管理能力。

我们深知,变化永远是时代特征,革新永远是大势所趋。能否保持基业长青,关键是把握大局,因势而变;找准方向,乘势而上。2014年,我们将在形势变化中增强定力,在应对挑战中顶住压力,在攻坚克难中提升动力,在创新发展中激发活力,进一步推动全行加快从资产持有大行向资产管理大行转变、从高资本

占用向资本节约型业务转变、从存贷利差收入为主向多元均衡盈利增长格局转变、从本土传统商业银行向全球大型综合化金融集团转变，全面增强发展的稳健性、协调性和可持续性，努力以良好业绩回报股东、回馈社会。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

面对复杂严峻的市场环境，本行立足服务实体经济发展和满足客户金融需求，全面深化改革，加快经营转型，依托产品创新与服务提升持续改善盈利增长格局，实施更为严格的成本管理与风险防控，实现盈利稳定增长。2013 年实现净利润 2,629.65 亿元，比上年增加 242.74 亿元，增长 10.2%，平均总资产回报率 1.44%，加权平均净资产收益率 21.92%。营业收入 5,896.37 亿元，增长 9.8%，其中利息净收入 4,433.35 亿元，增长 6.1%；非利息收入 1,463.02 亿元，增长 22.8%。营业支出 2,525.91 亿元，增长 10.1%，其中业务及管理费 1,652.80 亿元，增长 7.8%，成本收入比下降 0.53 个百分点至 28.03%；计提资产减值损失 383.21 亿元，增长 13.6%。所得税费用 755.72 亿元，增加 55.76 亿元，增长 8.0%。

利息净收入

面对利率市场化改革步伐加快与日趋激烈的市场竞争，本行持续加强资产负债主动管理，积极调整信贷结构，优化投资组合结构，加强流动性管理和利率定价管理，努力控制负债成本，实现利息净收入稳定增长。2013年，利息净收入 4,433.35 亿元，比上年增加 255.07 亿元，增长 6.1%，占营业收入的 75.2%。利息收入 7,671.11 亿元，增加 456.72 亿元，增长 6.3%；利息支出 3,237.76 亿元，增加 201.65 亿元，增长 6.6%。

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年			2012年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	9,457,500	548,640	5.80	8,386,531	519,852	6.20
投资	3,969,162	148,514	3.74	3,839,495	138,159	3.60
非重组类债券	3,711,336	142,713	3.85	3,488,859	130,267	3.73
重组类债券 ⁽²⁾	257,826	5,801	2.25	350,636	7,892	2.25
存放中央银行款项	2,883,971	45,487	1.58	2,652,396	41,766	1.57
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	908,823	24,470	2.69	853,392	21,662	2.54
总生息资产	17,219,456	767,111	4.45	15,731,814	721,439	4.59
非生息资产	1,172,816			901,978		
资产减值准备	(234,280)			(211,109)		
总资产	18,157,992			16,422,683		
负债						
存款	13,843,197	273,797	1.98	12,509,843	249,422	1.99
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽³⁾	1,685,542	38,209	2.27	1,694,972	43,461	2.56
已发行债务证券	291,733	11,770	4.03	264,493	10,728	4.06
总计息负债	15,820,472	323,776	2.05	14,469,308	303,611	2.10
非计息负债	1,171,539			842,263		
总负债	16,992,011			15,311,571		
利息净收入		443,335			417,828	
净利息差			2.40			2.49
净利息收益率			2.57			2.66

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

(2)报告期内重组类债券包括华融债券和特别国债。

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

◆ 净利息差和净利息收益率

受2012年中国人民银行降息以及存贷款利率浮动区间调整政策的影响，2013年净利息差和净利息收益率分别为2.40%和2.57%，均比上年下降9个基点。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率、净利息差、净利息收益率及其变动情况。

项目	2013年	2012年	增减(基点)
生息资产收益率	4.45	4.59	(14)
计息负债付息率	2.05	2.10	(5)
净利息差	2.40	2.49	(9)
净利息收益率	2.57	2.66	(9)

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 5,486.40 亿元, 比上年增长 287.88 亿元, 增长 5.5%, 主要是由于平均余额增加 10,709.69 亿元所致。平均收益率下降 40 个基点, 主要是受中国人民银行 2012 年 6、7 月两次下调人民币贷款基准利率影响, 新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平低于上年。本行积极应对利率市场化改革, 加强人民币贷款定价管理。

从期限结构上看, 短期贷款平均余额 32,979.42 亿元, 利息收入 1,671.17 亿元, 平均收益率 5.07%; 中长期贷款平均余额 61,595.58 亿元, 利息收入 3,815.23 亿元, 平均收益率 6.19%。

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元, 百分比除外

项目	2013年			2012年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	6,216,071	378,988	6.10	5,618,165	364,464	6.49
票据贴现	171,591	10,330	6.02	192,354	14,495	7.54
个人贷款	2,509,792	140,608	5.60	2,099,358	125,775	5.99
境外业务	560,046	18,714	3.34	476,654	15,118	3.17
客户贷款及垫款总额	9,457,500	548,640	5.80	8,386,531	519,852	6.20

从业务类型上看, 公司类贷款利息收入 3,789.88 亿元, 比上年增长 145.24 亿元, 增长 4.0%, 占客户贷款及垫款利息收入的 69.1%, 主要是由于公司类贷款平均余额增加 5,979.06 亿元所致。

票据贴现利息收入 103.30 亿元, 比上年减少 41.65 亿元, 下降 28.7%。本行主动压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务, 平均余额比上年减少 207.63 亿元。主要受 2013 年上半年票据贴现市场利率同比大幅下降影响, 收益率下降 152 个

基点。

个人贷款利息收入 1,406.08 亿元，比上年增加 148.33 亿元，增长 11.8%，主要是由于个人贷款平均余额增加 4,104.34 亿元所致。

境外贷款利息收入 187.14 亿元，比上年增加 35.96 亿元，增长 23.8%，主要是受境外贷款规模增长带动。

◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,485.14 亿元，比上年增加 103.55 亿元，增长 7.5%。其中，受平均余额增加和平均收益率提升带动，非重组类债券投资利息收入 1,427.13 亿元，增加 124.46 亿元，增长 9.6%。本行把握市场收益率逐步上升时机，适度加大对收益率相对较高债券品种的投资力度，新增债券投资收益率高于组合存量债券收益率，带动非重组类债券平均收益率上升 12 个基点。

重组类债券投资利息收入 58.01 亿元，比上年减少 20.91 亿元，下降 26.5%，是部分华融债券提前还款使得平均余额下降 928.10 亿元所致。

◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入 454.87 亿元，比上年增加 37.21 亿元，增长 8.9%，主要是客户存款增长使得法定存款准备金规模增加所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入 244.70 亿元，比上年增加 28.08 亿元，增长 13.0%，主要是平均余额增加 554.31 亿元以及平均收益率上升 15 个基点所致。本行坚持严控风险和审慎发展策略，适度开展同业业务。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,737.97 亿元，比上年增加 243.75 亿元，增长 9.8%，占全部利息支出的 84.6%，主要是平均余额增长 13,333.54 亿元所致。存款平均付息率与上年基本持平，主要是付息率相对较高的公司定期存款占比上升部分抵消了 2012 年降息政策的影响。本行积极应对利率市场化挑战，完善存款差别定价机制。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年			2012 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	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
小计	6,782,463	127,922	1.89	6,111,240	111,429	1.82
个人存款						
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
小计	6,665,644	139,362	2.09	6,072,465	132,434	2.18
境外业务	395,090	6,513	1.65	326,138	5,559	1.70
存款总额	13,843,197	273,797	1.98	12,509,843	249,422	1.99

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出 382.09 亿元，比上年减少 52.52 亿元，下降 12.1%，主要是由于平均付息率下降 29 个基点所致。本行进一步加强流动性管理，优化同业负债结构，有效控制资金成本。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 117.70 亿元，比上年增加 10.42 亿元，增长 9.7%，主要是本行境外机构发行债务证券利息支出增加。

非利息收入

2013 年，本行实现非利息收入 1,463.02 亿元，比上年增加 271.85 亿元，增长 22.8%。非利息收入占营业收入的比重提升 2.6 个百分点至 24.8%，收益结构持续改善。

本行积极应对市场竞争，紧密围绕客户需求，在规范收费、切实维护消费者权益基础上，创新发展技术含量高、能为客户增值的产品，推进金融资产服务业务健康快速发展。大力发展信用卡、投资银行、私人银行业务；规范银行理财产品设计、销售与资金投向；推进贵金属、资产托管、养老金业务发展；稳固拓展结算和现金管理业务优势，实现中间业务健康稳定发展。2013 年手续费及佣金

净收入 1,223.26 亿元，比上年增加 162.62 亿元，增长 15.3%；手续费及佣金收入 1,345.50 亿元，增长 16.1%，其中银行卡、对公理财、担保及承诺等类业务收入实现较快增长。手续费及佣金支出增加 24.07 亿元，增长 24.5%，主要是信用卡发卡及收单业务、保险业务手续费及佣金支出增加。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	30,513	27,499	3,014	11.0
投资银行	29,486	26,117	3,369	12.9
银行卡	28,533	23,494	5,039	21.4
个人理财及私人银行	18,231	16,760	1,471	8.8
对公理财	12,611	10,018	2,593	25.9
资产托管	6,893	5,974	919	15.4
担保及承诺	4,357	2,848	1,509	53.0
代理收付及委托	1,857	1,623	234	14.4
其他	2,069	1,548	521	33.7
手续费及佣金收入	134,550	115,881	18,669	16.1
减：手续费及佣金支出	12,224	9,817	2,407	24.5
手续费及佣金净收入	122,326	106,064	16,262	15.3

结算、清算及现金管理业务收入 305.13 亿元，比上年增加 30.14 亿元，增长 11.0%，人民币结算业务收入增长平稳，现金管理服务业务收入实现了较快增长。

投资银行业务收入 294.86 亿元，增加 33.69 亿元，增长 12.9%，其中本行着力发展的银团安排、并购重组、股权融资、结构化融资等业务收入增长较快。

银行卡业务收入 285.33 亿元，增加 50.39 亿元，增长 21.4%，主要是银行卡发卡量和消费额增长带动相关收入增加。

个人理财及私人银行业务收入 182.31 亿元，增加 14.71 亿元，增长 8.8%，其中代理销售个人基金、实物贵金属、私人银行等业务收入取得较快增长。

对公理财业务收入 126.11 亿元，增加 25.93 亿元，增长 25.9%，主要是对公理财产品规模保持增长以及对公贵金属业务快速发展带动相关收入增加。

资产托管业务收入 68.93 亿元，增加 9.19 亿元，增长 15.4%，其中证券投资基金、信托、股权投资基金等托管资产规模增加推动相关收入增加。

担保及承诺业务收入 43.57 亿元，增加 15.09 亿元，增长 53.0%，主要是承诺类业务及对外担保业务增长带动相关收入增加。

其他业务收入 20.69 亿元，增加 5.21 亿元，增长 33.7%，主要是养老金业务收入增长较快。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率(%)
投资收益	3,078	4,707	(1,629)	(34.6)
公允价值变动净损失	(151)	(371)	220	不适用
汇兑及汇率产品净收益	6,593	4,095	2,498	61.0
其他业务收入	14,456	4,622	9,834	212.8
合计	23,976	13,053	10,923	83.7

其他非利息收益 239.76 亿元，比上年增加 109.23 亿元，增长 83.7%。其中，汇兑及汇率产品净收益增加 24.98 亿元，主要是由于外汇衍生产品净收益增加；其他业务收入增加 98.34 亿元，主要是受子公司工银安盛人寿保险有限公司保险业务收入增长带动。投资收益减少 16.29 亿元，主要是向客户兑付的保本理财资金收益支出增加导致投资收益减少。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年	2012 年	增减额	增长率(%)
职工费用	103,455	96,240	7,215	7.5
其中：工资及奖金	68,216	63,256	4,960	7.8
折旧	13,386	12,288	1,098	8.9
资产摊销	3,052	2,708	344	12.7
业务费用	45,387	42,100	3,287	7.8
合计	165,280	153,336	11,944	7.8

实施严格的成本管理与控制，业务及管理费 1,652.80 亿元，比上年增加 119.44 亿元，增长 7.8%，成本收入比下降 0.53 个百分点至 28.03%。职工费用 1,034.55 亿元，增长 7.5%，其中职工工资及奖金增长 7.8%（还原 2012 年新并购机构增长 5.94%）；业务费用 453.87 亿元，增长 7.8%，在保障业务持续增长的同时，厉行节约，差旅费、会议费等支出比上年净减少。

◆ 资产减值损失

持续加强贷款风险防控，在贷款质量保持总体稳定的同时，坚持稳健审慎的拨备计提政策。计提各类资产减值损失 383.21 亿元，比上年增加 45.76 亿元，增长 13.6%。其中，计提贷款减值损失 380.98 亿元，增加 55.26 亿元，增长 17.0%。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 115.49 亿元，比上年增加 42.09 亿元，增长 57.3%，主要是子公司工银安盛人寿保险有限公司保费相关支出增加所致。

所得税费用

所得税费用 755.72 亿元，比上年增加 55.76 亿元，增长 8.0%。实际税率 22.3%，实际税率低于法定税率主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

5.2 分部信息

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

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	281,595	47.8	285,328	53.1
个人金融业务	200,007	33.9	154,035	28.7
资金业务	93,237	15.8	90,954	17.0
其他	14,798	2.5	6,628	1.2
营业收入合计	589,637	100.0	536,945	100.0

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年		2012 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	39,201	6.6	47,439	8.8
长江三角洲	114,372	19.4	108,107	20.1
珠江三角洲	74,942	12.7	69,824	13.0

环渤海地区	114,550	19.5	104,794	19.5
中部地区	79,782	13.5	70,549	13.2
西部地区	95,730	16.2	83,175	15.5
东北地区	31,983	5.5	29,913	5.6
境外及其他	39,077	6.6	23,144	4.3
营业收入合计	589,637	100.0	536,945	100.0

5.3 资产负债表项目分析

2013年，本行根据外部宏观经济环境，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，加强流动性管理和利率定价管理，努力提高资产负债资源配置效率。结合实体经济发展需要，积极运用经济资本限额调控等手段，合理把握信贷投放的总量、投向和节奏。紧密结合国际国内金融市场走势，灵活安排投资进度和重点，投资规模适度增长。积极采取措施促进客户存款的稳定增长，优化同业负债结构，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2013年末，总资产189,177.52亿元，比上年末增加13,755.35亿元，增长7.8%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加11,186.82亿元，增长12.7%；投资增加2,383.57亿元，增长5.8%；现金及存放中央银行款项增加1,190.64亿元，增长3.8%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的51.2%，比上年末上升2.3个百分点；买入返售款项占比1.8%，下降1.3个百分点。

资产运用

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	9,922,374	—	8,803,692	—
减：贷款减值准备	240,959	—	220,403	—
客户贷款及垫款净额	9,681,415	51.2	8,583,289	48.9
投资	4,322,244	22.8	4,083,887	23.3
现金及存放中央银行款项	3,294,007	17.4	3,174,943	18.1
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	717,984	3.8	636,450	3.6
买入返售款项	331,903	1.8	544,579	3.1

其他	570,199	3.0	519,069	3.0
资产合计	18,917,752	100.0	17,542,217	100.0

贷款

2013年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，结合实体经济发展和产业结构调整，合理把握信贷投向和节奏。继续支持国家重点在建续建项目，重点支持先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业的发展，改进中小微企业的金融服务模式，加大对个人合理信贷需求的支持力度，注重信贷结构调整和风险控制并举，贷款增长平稳适度，贷款投向结构合理。2013年末，各项贷款99,223.74亿元，比上年末增加11,186.82亿元，增长12.7%。其中，境内分行人民币贷款88,151.82亿元，比上年末增加9,244.03亿元，增长11.7%。

按业务类型划分的贷款结构

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	7,046,515	71.0	6,332,578	71.9
票据贴现	148,258	1.5	184,011	2.1
个人贷款	2,727,601	27.5	2,287,103	26.0
合计	9,922,374	100.0	8,803,692	100.0

公司类贷款比上年末增加7,139.37亿元，增长11.3%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加4,009.77亿元，增长16.2%，占全部公司类贷款增量的56.2%；中长期公司类贷款增加3,129.60亿元，增长8.1%。从品种结构上看，流动资金贷款增加4,320.61亿元，增长15.5%，主要是继续加大对生产流通领域企业信贷需求的支持力度，其中贸易融资增加771.46亿元，增长7.5%，主要是境外机构贸易融资贷款增加；项目贷款增加2,857.61亿元，增长9.5%，主要是继续支持国家重点在建续建项目；房地产贷款减少38.85亿元，下降0.7%。

票据贴现减少357.53亿元，下降19.4%，主要是根据全行信贷投放进度，主动调整贴现规模以满足资产负债组合管理需要。

个人贷款增加4,404.98亿元，增长19.3%，主要是个人住房贷款增加3,796.44亿元，增长28.3%，占个人贷款增量的86.2%；个人消费贷款减少104.73亿元，下降2.7%，主要是本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构所致；

个人经营性贷款增加90.84亿元，增长2.8%；信用卡透支增加622.43亿元，增长25.4%，主要是信用卡分期付款业务持续发展以及信用卡发卡量和消费额稳定增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	9,632,523	97.08	8,501,566	96.57
关注	196,162	1.98	227,551	2.58
不良贷款	93,689	0.94	74,575	0.85
次级	36,532	0.37	29,418	0.33
可疑	43,020	0.43	36,482	0.42
损失	14,137	0.14	8,675	0.10
合计	9,922,374	100.00	8,803,692	100.00

贷款质量基本稳定。2013年末，按照五级分类，正常贷款96,325.23亿元，比上年末增加11,309.57亿元，占各项贷款的97.08%，提高0.51个百分点。关注贷款1,961.62亿元，减少313.89亿元，占比1.98%，下降0.60个百分点。不良贷款余额936.89亿元，增加191.14亿元，不良贷款率0.94%，上升0.09个百分点。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年12月31日				2012年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	7,046,515	71.0	73,253	1.04	6,332,578	71.9	60,977	0.96
票据贴现	148,258	1.5	10	0.01	184,011	2.1	-	-
个人贷款	2,727,601	27.5	20,426	0.75	2,287,103	26.0	13,598	0.59
合计	9,922,374	100.0	93,689	0.94	8,803,692	100.0	74,575	0.85

公司类不良贷款余额732.53亿元，比上年末增加122.76亿元，不良贷款率1.04%，上升0.08个百分点，主要是受宏观经济下行压力加大、外部市场不景气等因素的影响，部分企业特别是中小企业经营困难加大导致不良贷款额出现反弹。个人不良贷款余额204.26亿元，增加68.28亿元，不良贷款率0.75%，上升0.16

个百分点,主要是部分借款人经营性收益下降或工资性收入减少导致个人经营性贷款、个人消费贷款和信用卡透支不良额上升。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2013年12月31日				2012年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	388,097	3.9	4,069	1.05	312,927	3.6	2,811	0.90
长江三角洲	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
环渤海地区	1,731,710	17.5	16,626	0.96	1,558,968	17.7	13,180	0.85
中部地区	1,340,628	13.5	14,323	1.07	1,190,327	13.5	13,885	1.17
西部地区	1,750,714	17.6	11,490	0.66	1,524,074	17.3	10,774	0.71
东北地区	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
合计	9,922,374	100.0	93,689	0.94	8,803,692	100.0	74,575	0.85

本行不断优化区域信贷资源配置,促进各区域信贷投放均衡发展,贷款质量基本保持稳定。积极支持中部地区、西部地区和东北地区的区域发展要求,三个地区新增贷款 4,314.22 亿元,占各项贷款增量的 38.6%。境外及其他贷款增加 2,263.28 亿元,增长 43.0%,占各项贷款增量的 20.2%,主要是工银亚洲、纽约分行以及新加坡分行等境外机构积极开拓本地业务,实现贷款较快增长。

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

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2013年12月31日				2012年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
制造业	1,488,594	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
机械	232,245	3.7	4,482	1.93	212,086	3.6	2,721	1.28
金属加工	180,786	2.9	3,646	2.02	173,477	3.0	2,570	1.48
纺织及服装	141,603	2.2	4,460	3.15	135,744	2.3	3,179	2.34

钢铁	120,375	1.9	321	0.27	135,925	2.3	1,402	1.03
计算机、通信和其他 电子设备	99,701	1.6	1,000	1.00	94,558	1.6	1,103	1.17
交通运输设备	88,098	1.4	1,635	1.86	72,752	1.3	1,312	1.80
非金属矿物	67,942	1.1	1,843	2.71	63,599	1.1	1,710	2.69
石油加工、炼焦及核 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
交通运输、仓储和邮政业	1,219,345	19.2	5,381	0.44	1,135,626	19.4	9,538	0.84
批发和零售业	786,202	12.4	26,739	3.40	705,800	12.1	14,186	2.01
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	618,246	9.8	1,813	0.29	579,726	9.9	2,727	0.47
水利、环境和公共设施管 理业	465,037	7.3	114	0.02	464,000	7.9	341	0.07
房地产业	463,585	7.3	4,029	0.87	487,186	8.3	4,297	0.88
租赁和商务服务业	456,519	7.2	867	0.19	382,835	6.6	959	0.25
采矿业	245,930	3.9	629	0.26	233,124	4.0	473	0.20
建筑业	181,605	2.9	881	0.49	145,798	2.5	932	0.64
住宿和餐饮业	146,625	2.3	739	0.50	101,489	1.7	796	0.78
科教文卫	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
合计	6,338,720	100.0	69,842	1.10	5,844,835	100.0	58,252	1.00

2013年，本行科学把握信贷投放方向和结构调整导向，积极支持符合国家经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业发展。其中，制造业贷款增加963.28亿元，增长6.9%，主要集中在装备制造业、农副产品加工业等先进制造业客户以及部分传统产业中的龙头企业；交通运输、仓储和邮政业贷款增加837.19亿元，增长7.4%，主要投向国家重点在建续建项目；作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加804.02亿元，增长11.4%。房地产业贷款减少236.01亿元，主要是本行继续对房地产业实施严格限额管理的结果。

交通运输、仓储和邮政业不良贷款余额减少较多。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济影响，大宗商品价格波动下行，部分批发领域企业资金紧张，零售企业收入和利润下滑。制造业不良贷款增加的主要原因是受国内投资出口增速趋缓、产能过剩压力增大、市场需求下滑等因素影响，金属制品、电气机械、纺织等行业运行压力加大。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
年初余额	31,405	188,998	220,403
本年计提	22,941	15,157	38,098
其中：本年新增	35,964	107,889	143,853
本年划转	417	(417)	-
本年回拨	(13,440)	(92,315)	(105,755)
已减值贷款利息收入	(2,019)	-	(2,019)
本年核销	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核销	740	237	977
年末余额	39,065	201,894	240,959

2013 年末，贷款减值准备余额 2,409.59 亿元，比上年末增加 205.56 亿元；拨备覆盖率 257.19%；贷款拨备率 2.43%，其中境内口径贷款拨备率为 2.56%。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	4,446,023	44.8	3,754,475	42.6
其中：个人住房贷款	1,720,535	17.3	1,340,891	15.2
质押贷款	1,184,175	11.9	1,087,051	12.4
其中：票据贴现	148,258	1.5	184,011	2.1
保证贷款	1,365,199	13.8	1,269,028	14.4
信用贷款	2,926,977	29.5	2,693,138	30.6
合计	9,922,374	100.0	8,803,692	100.0

抵押贷款 44,460.23 亿元，比上年末增加 6,915.48 亿元，增长 18.4%，主要是个人住房贷款大幅增长所致。质押贷款 11,841.75 亿元，增加 971.24 亿元，增长 8.9%。信用贷款 29,269.77 亿元，增加 2,338.39 亿元，增长 8.7%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1 天至 90 天	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
合计	133,631	1.35	125,662	1.43

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

逾期贷款 1,336.31 亿元，比上年末增加 79.69 亿元。其中 90 天以上逾期贷款 797.63 亿元，增加 176.68 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 49.29 亿元，比上年末减少 22.59 亿元，下降 31.4%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 27.01 亿元，减少 12.68 亿元。

展期贷款

展期贷款余额 103.83 亿元，比上年末减少 38.49 亿元，其中不良贷款余额 24.76 亿元，比上年末减少 3.93 亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行资本净额的 4.2%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 16.2%。最大十家单一客户贷款总额 2,544.56 亿元，占各项贷款的 2.5%。

投资

2013 年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，灵活安排投资进度和重点，优化投资组合结构，在保证流动性和风险可控的基础上，不断提高投资组合收益水平。2013 年末，投资 43,222.44 亿元，比上年末增加 2,383.57 亿元，增长 5.8%。

投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	4,144,950	95.9	4,067,207	99.6
非重组类债券	3,836,995	88.8	3,719,302	91.1
重组类债券	231,046	5.3	260,096	6.4
其他债务工具	76,909	1.8	87,809	2.1
权益工具及其他	177,294	4.1	16,680	0.4
合计	4,322,244	100.0	4,083,887	100.0

非重组类债券 38,369.95 亿元，比上年末增加 1,176.93 亿元，增长 3.2%；重组类债券投资 2,310.46 亿元，减少 290.50 亿元，下降 11.2%，主要是部分华融债券提前还款所致。权益工具及其他 1,772.94 亿元，增加 1,606.14 亿元，主要是本行发行保本理财产品的投资规模增加所致。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	976,351	25.4	875,876	23.5
中央银行债券	389,662	10.2	553,216	14.9
政策性银行债券	1,682,619	43.9	1,587,949	42.7
其他债券	788,363	20.5	702,261	18.9
合计	3,836,995	100.0	3,719,302	100.0

从发行主体结构上看，政府债券增加1,004.75亿元，增长11.5%；中央银行债券减少1,635.54亿元，下降29.6%，主要是报告期内部分央票到期所致；政策性银行债券增加946.70亿元，增长6.0%；其他债券增加861.02亿元，增长12.3%，主要是本行适度加大对优质信用债券的投资力度所致。

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	372,556	8.6	221,671	5.4
可供出售金融资产	1,000,800	23.2	920,939	22.6
持有至到期投资	2,624,400	60.7	2,576,562	63.1
应收款项类投资	324,488	7.5	364,715	8.9
合计	4,322,244	100.0	4,083,887	100.0

存放和拆放同业及其他金融机构款项

存放和拆放同业及其他金融机构款项 7,179.84 亿元，比上年末增加 815.34 亿元，增长 12.8%。主要是本行为提高资金使用效率，适度开展同业业务，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项有所增长。

买入返售款项

买入返售款项 3,319.03 亿元，比上年末减少 2,126.76 亿元，下降 39.1%。主要是本行根据流动性管理需要，通过买入返售债券业务向市场融出资金减少所致。

负债

2013 年末，总负债 176,392.89 亿元，比上年末增加 12,255.31 亿元，增长 7.5%。

负债

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	14,620,825	82.9	13,642,910	83.1
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,269,255	7.2	1,486,805	9.1
卖出回购款项	299,304	1.7	237,764	1.4
已发行债务证券	253,018	1.4	232,186	1.4
其他	1,196,887	6.8	814,093	5.0
负债合计	17,639,289	100.0	16,413,758	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2013 年，利率市场化深入推进，同业竞争日趋激烈。本行积极应对外部形势变化，充分发挥金融服务综合优势，稳定现有客户，拓展新客户，挖掘新市场，完善存款利率差别化定价机制，促进存款业务平稳增长。2013 年末，客户存款余额 146,208.25 亿元，比上年末增加 9,779.15 亿元，增长 7.2%。从客户结构上看，公司存款增加 5,952.52 亿元，增长 8.6%；个人存款增加 3,415.52 亿元，增长 5.2%。从期限结构上看，定期存款增加 6,965.33 亿元，增长 10.4%；活期存款增加 2,402.71 亿元，增长 3.5%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
小计	7,503,497	51.3	6,908,245	50.7
个人存款				
定期	3,901,098	26.7	3,754,118	27.5
活期	2,994,741	20.5	2,800,169	20.5
小计	6,895,839	47.2	6,554,287	48.0
其他存款⁽¹⁾	221,489	1.5	180,378	1.3
合计	14,620,825	100.0	13,642,910	100.0

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

本行进一步优化同业负债结构，有效控制资金成本。同业及其他金融机构存放和拆入款项余额 12,692.55 亿元，比上年末减少 2,175.50 亿元，下降 14.6%。

卖出回购款项

卖出回购款项 2,993.04 亿元，比上年末增加 615.40 亿元，增长 25.9%。主要是报告期末为满足本行流动性管理需要，向市场适度融入资金。

5.4 资本充足率及杠杆率情况

下表列示了 2013 年末本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	集团	母公司
根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算⁽¹⁾：		
核心一级资本净额	1,266,841	1,190,490
一级资本净额	1,266,859	1,190,490
总资本净额	1,572,265	1,478,863
核心一级资本充足率	10.57%	10.58%

一级资本充足率	10.57%	10.58%
资本充足率	13.12%	13.14%
根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算:		
核心资本充足率	10.62%	10.86%
资本充足率	13.31%	13.25%

注: (1) 信用风险采用权重法计量风险加权资产, 市场风险采用标准法, 操作风险采用基本指标法。

2013 年末, 本行根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的核心一级资本充足率 10.57%, 一级资本充足率 10.57%, 资本充足率 13.12%, 均满足监管要求。报告期内, 本行利润继续保持增长, 有效补充了核心一级资本; 进一步强化资本约束机制, 风险加权资产增速得到有效控制, 资本充足率保持稳健水平。

资本充足率情况表

人民币百万元, 百分比除外

项目	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,276,344
实收资本	351,390
资本公积可计入部分	108,202
盈余公积	123,870
一般风险准备	202,940
未分配利润	512,024
少数股东资本可计入部分	1,956
其他 ⁽¹⁾	(24,038)
核心一级资本扣除项目	9,503
商誉	8,049
其他无形资产(土地使用权除外)	1,474
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,920)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,900
核心一级资本净额	1,266,841
其他一级资本⁽²⁾	18
一级资本净额	1,266,859
二级资本	324,806
二级资本工具及其溢价可计入金额	189,877
超额贷款损失准备	134,857
少数股东资本可计入部分	72
二级资本扣除项目	19,400
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	19,400
总资本净额	1,572,265
风险加权资产	11,982,187
核心一级资本充足率	10.57%
一级资本充足率	10.57%
资本充足率	13.12%

注: (1) 外币报表折算差额。

(2) 少数股东资本可计入部分。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年12月31日
一级资本	1,276,362
一级资本扣减项	9,503
一级资本净额	1,266,859
调整后的表内资产余额	18,927,994
调整后的表外项目余额	2,557,075
调整后的表内外资产余额	21,475,566
杠杆率	5.90%

注：根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法》的相关规定计算。

5.5 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	2013	2012	2011	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	30.2	32.5	27.6
	外币	≥25.0	61.0	65.2	90.6
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	66.6	64.1	63.5
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.2	4.0	3.6
最大十家客户贷款比例(%)			16.2	17.9	19.3
贷款迁徙率(%)	正常		1.7	1.9	2.0
	关注		9.7	4.1	7.3
	次级		43.9	28.1	32.8
	可疑		9.5	4.4	4.9

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

以下内容根据中国银监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》的有关要求披露。

商业银行全球系统重要性评估指标

人民币百万元

指标	2013年指标值
调整后的表内外资产余额	21,475,566
金融机构间资产	2,113,543

金融机构间负债	1,314,192
发行证券和其他融资工具	1,557,845
通过支付系统或代理行结算的支付额	220,468,189
托管资产	4,621,301
有价证券承销额	329,523
场外衍生产品名义本金	2,198,301
交易类和可供出售证券	92,585
第三层次资产	144,819
跨境债权	841,895
跨境负债	1,046,604

5.6 展望

未来一个时期，中国经济有望继续保持中高速平稳增长态势，经济社会改革将持续取得重要进展，本行仍处于转型发展的战略机遇期，但同时面对一系列挑战。

本行面临的机遇主要包括：第一，国家加快推动经济结构调整、升级改造传统产业、加快培育战略性新兴产业、扶持推动小微和民营企业发展、持续挖掘区域经济潜力，都将为本行转型发展提供广阔空间。第二，国家深化推进投资、财税、金融等领域的改革，将为本行优化资源配置、加快业务创新、防范和化解金融风险创造良好政策环境和机遇。第三，新型城镇化的加速推进产生大量的金融服务需求，为本行业务拓展带来巨大机遇。第四，中国经济开放水平的不断提高，特别是人民币跨境使用和企业“走出去”步伐加快，以及金融业开放程度的提高，将为本行积极稳妥地推进国际化、综合化经营提供有利的时间窗口。

本行同时面临一些挑战，主要包括：第一，中国经济正处于深化转型的关键时期，在此过程中出现的一些结构性矛盾将为本行防范和管控外部风险带来挑战。第二，利率市场化改革持续推进、国内金融监管不断加强以及本行成为全球系统重要性银行，均对本行的利率定价能力和资本管理能力提出了更高要求。第三，互联网金融等新兴金融业态继续发展演进，使本行在客户拓展和业务创新领域面临新的挑战。

本行将继续坚持推动各项战略部署的贯彻落实，积极把握改革发展机遇，稳妥应对外部挑战，确保顺利完成各项经营目标，为转型发展打下良好基础。具体

而言，本行将重点抓好以下几个方面的工作：

一、加强服务实体经济力度，支持国家经济转型与建设。本行将围绕国家经济社会改革的总体思路，进一步加大对基础产业及基础设施、重点能源资源建设项目、新型城镇化与棚户区改造、重点节能环保工程、现代服务业、先进制造业、现代农业、“走出去”企业等重点领域的信贷支持力度；坚持将小微企业、供应链融资和个人消费信贷作为信贷业务发展重点，积极为民生领域和社会薄弱环节发展提供金融支持；把握实体经济的多元金融需求，积极推进业务创新，全面提升服务实体经济的能力和效率。

二、以重点领域改革为突破口，深化推进经营转型。进一步健全集团资本和全面风险管理机制，持续推动信贷运营、财务运行、绩效考评、人力资源管理等重点领域的改革，加快建立与经营发展相适应的、更具活力和效率的新体制新机制；扎实开展信息化银行建设，探索推进大数据技术应用，加快构建适应转型发展要求的现代信息平台。

三、推动业务发展模式转变，形成适应转型和竞争需要、均衡可持续的业务体系。坚持推动资产、负债及渠道结构优化，完善以客户为中心的经营服务体系，夯实业务可持续发展的基础；深入推进国际化发展和综合化经营，推动提升跨境、跨市场服务和盈利能力；着力提高零售业务的综合服务能力和市场竞争能力，打造强有力的零售服务体系；加快资产管理业务发展，推动本行由资产持有大行向资产管理大行转变。主动顺应互联网金融发展态势，把握数据这一创新的核心要素，从基础建设、产品创新、经营管理三个层面，加快打造具有工行特色的新型服务业态，构建起面向未来、更加智慧、可持续发展新模式。

四、把好风险管理关，确保资产质量稳定和运营安全。切实贯彻执行国家宏观调控政策，持续做好对地方政府融资平台、产能过剩行业、房地产市场等重点领域的风险监测，坚持用改革的办法解决信贷管理中信息不对称等深层次问题，确保在复杂形势下的信贷资产质量整体稳定。不断加强合规管理，坚决遏制各类风险事件的发生。

结合宏观经济要求与自身经营战略，本行计划 2014 年总资产增加 14,000 亿元左右，总负债增加 13,000 亿元左右；年末不良贷款率控制在 1.20% 以内。

6. 股本数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 891,634 户。其中 H 股股东 146,729 户，A 股股东 744,905 户。

6.1 本行前 10 名股东持股情况

单位：股

2013 年末股东总数	891,634(2013 年 12 月 31 日的 A+H 在册股东数)					
本年度报告公布日前第五个交易日末股东总数	892,822 (2014 年 3 月 21 日的 A+H 在册股东数)					
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2013 年 12 月 31 日的在册股东情况)						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	35.33	124,155,852,951	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	35.09	123,316,451,864	-	无
香港中央结算代理有限公司	境外法人	H 股	24.48	86,013,832,094	-	未知
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	1.27	4,474,434,462	-	无
工银瑞信基金公司 - 特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.30	1,053,190,083	-	无
中国证券金融股份有限公司	其他内资	A 股	0.23	806,536,828	-	无
安邦保险集团股份有限公司 - 传统保险产品	其他内资	A 股	0.15	540,842,624	-	无
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他内资	A 股	0.11	373,491,528	-	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	0.07	262,303,877	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	其他内资	A 股	0.07	261,629,846	-	无

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

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

6.1.1 主要股东情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

6.2 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

于2013年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	约占全部已发行 A 股百分比 (%)	约占全部已发行 股份百分比 (%)
中华人民共和国 国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.60	33.58
中央汇金投资 有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.60	33.58

注：（1）截至2013年12月31日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

（2）截至2013年12月31日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为124,155,852,951股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	约占全部已 发行H股百 分比 (%)	约占全部已 发行股份百 分比 (%)
全国社会保障基金 理事会	实益拥有人	10,405,376,524	好仓	11.99	2.96
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,002,665,393	好仓	8.07	1.99
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	652,143,385	好仓	0.75	0.19
	投资经理	1,404,910,833	好仓	1.62	0.40
	保管人-法团/核 准借出代理人	4,042,223,891	好仓	4.66	1.15
	合计	6,099,278,109		7.03	1.74
	实益拥有人	273,429,763	淡仓	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	5,390,603,681	好仓	6.21	1.53

7. 利润及股息分配

本行报告期利润及财务状况载列于本行年报审计报告及财务报表部分。

经 2013 年 6 月 7 日召开的 2012 年度股东年会批准，本行已向截至 2013 年 6 月 25 日收市后登记在册的股东派发了自 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.39 元（含税），实际共计分派股息约人民币 835.65 亿元。

本行董事会建议派发 2013 年度现金股息，每 10 股人民币 2.617 元（含税）。由于本行发行的 A 股可转换公司债券转股起止日期为 2011 年 3 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日，目前尚难以预计 A 股股权登记日时的本行总股本，因此，暂时无法确定本次股息派发总额。以截至 2013 年 12 月 31 日本行已发行的股份测算，派息总额约为人民币 919.58 亿元，比 2012 年增长 10.0%。本行拟以分红派息股权登记日收市时的总股本为基准，实施本次分红派息。该分配方案将提请 2013 年度股东大会批准。

本行近三年无资本公积转增股本方案，近三年现金分红情况如下表：

项目	2013 年	2012 年	2011 年
每 10 股派息金额（含税，人民币元）	2.617	2.39	2.03
现金分红（含税，人民币百万元）	91,958	83,565	70,912
现金分红比例 ⁽¹⁾ （%）	35	35	34

注：（1）现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

8. 涉及财务报告的相关事项

8.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

适用 不适用

主要会计政策变更

财政部于2014年颁布了修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》以及首次制定的《企业会计准则第39号——公允价值计量》和《企业会计准则第40号——合营安排》五项企业会计准则，要求2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，并鼓励境外上市的中国公司提前执行。本集团已于2013年度财务报表提前执行了上述新的企业会计准则。

8.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

8.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

适用 不适用

报告期内，本行将中国工商银行（巴西）有限公司、中国工商银行（新西兰）有限公司纳入合并报表范围。

8.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

9. 发布年报、摘要及资本充足率报告

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2013年度报告及中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的2013年资本充足率报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据国际财务报告准则编制的2013年

度报告及中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的2013年资本充足率报告将于适当时间刊载于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com），其中，根据国际财务报告准则编制的2013年度报告将寄发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2014年3月27日