



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

2012 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，成為全球市值最大、客戶存款第一和盈利最多的上市銀行，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39個國家和地區，通過17,125個境內機構、383個境外機構和1,771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438萬公司客戶和3.93億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務，基本形成了以商業銀行為主體，綜合化、國際化的經營格局，在商業銀行業務領域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，成為中國消費者首選的銀行品牌和全球最具價值的金融品牌。

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「最具社會責任金融機構獎」、「中國最受尊敬企業」等獎項。



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	63
— 資本管理	82
— 《商業銀行資本管理辦法 （試行）》實施準備情況	84
— 展望	86
— 根據監管要求披露的 其他信息	88
社會責任	92
股本變動及主要股東	
持股情況	94
董事、監事及高級管理 人員和員工機構情況	102
公司治理報告	114
內部控制	133
董事會報告	136
監事會報告	141
重要事項	145
組織機構圖	148
獨立審計師報告及財務報表	150
2012年排名與獲獎情況	293
境內外機構名錄	297

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)
EURIBOR	指	歐元同業拆借利率(Euro 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
東亞銀行	指	東亞銀行有限公司
高盛集團	指	高盛集團有限公司(The Goldman Sachs Group, Inc.)
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》
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)股份有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	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
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀中東	指	中國工商銀行(中東)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》； 《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
可轉債	指	可轉換公司債券
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部2006年頒佈的企業會計準則及應用指南和其他相關規定
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	指	中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證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。

2013年3月27日，本行董事會審議通過了《2012年度報告》正文及業績公告。會議應出席董事16名，親自出席12名，委託出席4名。其中，姜建清董事長委託楊凱生副董事長、王麗麗董事委託李曉鵬董事、許善達董事委託洪永淼董事、黃鋼城董事委託柯清輝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2012年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永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。

本行董事會建議就截至2012年12月31日止的財政年度派發每10股現金股息人民幣2.39元(含稅)。該宣派將在本行2012年度股東年會上提請批准。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一三年三月二十七日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證年度報告中財務報告的真實、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

授權代表

楊凱生、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

年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號
中國保險大廈36樓
電話：86-21-58708888
傳真：86-21-58899400

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：2012年9月27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

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)
北京市東城區東長安街1號東方廣場
安永大樓(即東三辦公樓)16層
簽字會計師：葛明、張凡

國際審計師

安永會計師事務所
香港中環添美道1號中信大廈22樓

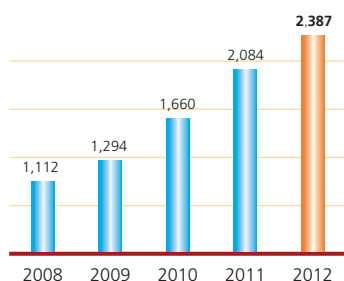
本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

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。)

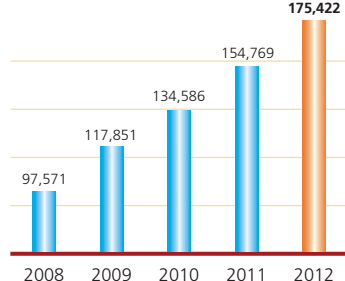
淨利潤

單位：人民幣億元



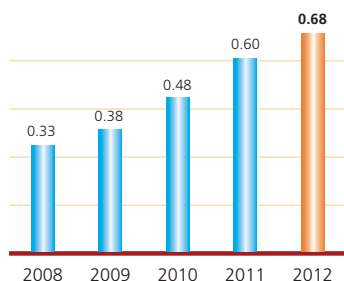
資產總額

單位：人民幣億元



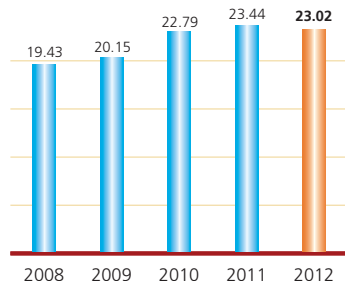
基本每股收益

單位：人民幣元



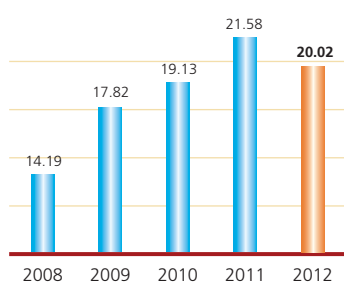
加權平均權益回報率

%



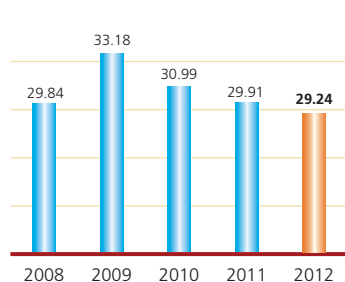
手續費及佣金淨收入比營業收入

%



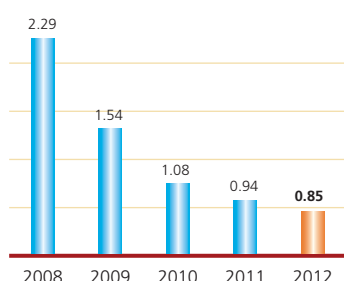
成本收入比

%



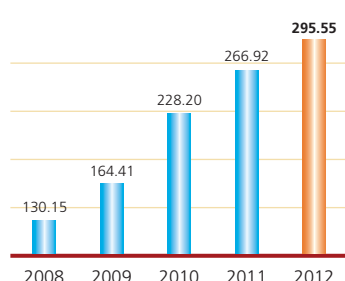
不良貸款率

%



撥備覆蓋率

%



財務概要

財務數據

	2012	2011	2010	2009	2008
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	417,828	362,764	303,749	245,821	263,037
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550	72,840	55,147	44,002
營業收入	529,720	470,601	380,748	309,411	310,195
營業費用	189,940	169,613	139,480	120,819	111,335
資產減值損失	33,745	31,121	27,988	23,285	55,462
營業利潤	306,035	269,867	213,280	165,307	143,398
稅前利潤	308,687	272,311	215,426	167,294	145,376
淨利潤	238,691	208,445	166,025	129,396	111,226
歸屬於母公司股東的淨利潤	238,532	208,265	165,156	128,645	110,841
經營活動產生的現金流量淨額	533,508	348,123	278,176	403,862	370,913
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	17,542,217	15,476,868	13,458,622	11,785,053	9,757,146
客戶貸款及墊款總額	8,803,692	7,788,897	6,790,506	5,728,626	4,571,994
貸款減值準備	220,403	194,878	167,134	145,452	135,983
投資	4,083,887	3,915,902	3,732,268	3,599,173	3,048,310
負債總額	16,413,758	14,519,045	12,636,965	11,106,119	9,150,516
客戶存款	13,642,910	12,261,219	11,145,557	9,771,277	8,223,446
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,486,805	1,341,290	1,048,002	1,001,634	646,254
歸屬於母公司股東的權益	1,124,997	956,742	820,430	673,893	602,675
股本	349,620	349,084	349,019	334,019	334,019
資本淨額	1,299,014	1,112,463	872,373	731,956	620,033
核心資本淨額	1,010,463	850,355	709,193	586,431	510,549
附屬資本	298,365	271,830	174,505	172,994	121,998
加權風險資產 ⁽¹⁾	9,511,205	8,447,263	7,112,357	5,921,330	4,748,893
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	3.22	2.74	2.35	2.02	1.80
基本每股收益 ⁽³⁾	0.68	0.60	0.48	0.38	0.33
稀釋每股收益 ⁽³⁾	0.67	0.59	0.48	0.38	0.33
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A-/穩定	A-/穩定	A-/穩定	A-/正面	A-/正面
穆迪(Moody's) ⁽⁴⁾	A1/穩定	A1/穩定	A1/穩定	A1/正面	A1/穩定

註：(1) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析—資本管理」。

(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(3) 2009年及以前年度數據考慮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

	2012	2011	2010	2009	2008
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.45	1.44	1.32	1.20	1.21
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	23.02	23.44	22.79	20.15	19.43
淨利息差 ⁽³⁾	2.49	2.49	2.35	2.16	2.80
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.66	2.61	2.44	2.26	2.95
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.66	2.68	2.55	2.43	2.43
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.02	21.58	19.13	17.82	14.19
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.24	29.91	30.99	33.18	29.84
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.85	0.94	1.08	1.54	2.29
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	295.55	266.92	228.20	164.41	130.15
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.50	2.50	2.46	2.54	2.97
資本充足率指標(%)					
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.62	10.07	9.97	9.90	10.75
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.66	13.17	12.27	12.36	13.06
總權益對總資產比率	6.43	6.19	6.11	5.76	6.22
加權風險資產佔總資產比率	54.22	54.58	52.85	50.24	48.67

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加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。

(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) 參見「討論與分析——資本管理」。

董事長致辭



董事長 姜建清

2012年以來，國際金融危機和歐債危機影響持續，全球經濟格局和金融體系繼續發生深刻複雜變化；中國經濟運行總體平穩，但經濟下行壓力和產能相對過剩矛盾也有所加劇；同時，金融監管改革深化、利率市場化步伐加快、金融脫媒加劇、消費者對金融服務要求日益提升。面對這些新形勢新變化，本行堅持「穩中求進」的總基調，統籌抓好經營管理各項工作，總體保持了盈利增長、業務發展、結構優化、風險可控的穩健態勢，資本、資產、質量、效益、市值、客戶存款等指標居於全球金融同業領先地位，向廣大投資者和全社會交出了一份不同尋常的答卷。

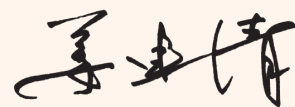
這是一份關於可持續發展的答卷。我們注重通過加快經營轉型，形成資本節約型的發展方式和多元可持續的盈利增長格局。2012年本行實現淨利潤2,386.91億元，比上年增長14.5%；平均總資產回報率(ROA)、加權平均權益回報率(ROE)分別保持在1.45%和23.02%的國際先進水平；成本收入比為29.24%。本行將資本佔用少、附加值高、客戶需求大的金融資產服務業務作為戰略轉型重點，加大統籌規劃和系統推動力度，實現業務收入增長32%，促進了由資產持有大行向資產管理大行的轉變。本行積極服務中國與世界各國的經貿往來，服務客戶全球化金融需求，推動國際化發展邁出新步伐。目前全行境外經營機構分佈在39個國家和地區，加上作為非洲主要銀行——南非標準銀行的最大單一股東，與其在非洲18個國家的金融機構建立了密切合作關係，本行已形成了一個強大的國際化結算和清算網絡。本行通過在國內同業中率先完成全球一體化科技平台建設、強化重點產品線延伸和境內外聯動等措施，提升了境外機構本土化經營水平和全球化服務能力。2012年境外機構稅前利潤增長21.8%，進一步體現了國際化經營穩定利潤、分散風險的作用。本行還收購設立了工銀安盛人壽保險有限公司，豐富和完善了綜合化服務體系。

這是一份關於服務經濟發展的答卷。我們堅持在服務實體經濟中把握市場機遇和商業銀行經營原則，做到了信貸政策與產業政策相結合，金融創新與經濟發展需求相適應。一年來，積極支持了符合經濟結構調整方向的先進製造業、服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，持續改善了對中小企業特別是小微企業的金融服務，支持了節能環保等綠色經濟領域，大力發展了直接消費信貸業務。同時重視通過金融創新為企業排憂解難，綜合運用投資銀行、金融租賃、債券發行、銀團貸款等工具，幫助企業拓寬融資渠道，降低融資成本，促進了更加緊密、互惠共贏的新型銀企關係的形成。本行也在促進經濟平穩健康發展中，改善了信貸經營質態，不良貸款率較年初下降0.09個百分點至0.85%，保持了資產質量的整體穩定。

這是一份關於改革創新的答卷。本行素以穩健經營見長，却從來不乏變革的勇氣。我們把加快重點領域和關鍵環節的改革創新，作為應對複雜局面、保障科學發展、打造競爭新優勢的根本手段。深入推進了以增強專業條線盈利能力為主要內容的利潤中心改革，已實施改革的8條重點產品線利潤同比增長超過20%。深化了省區分行營業部和重點縣支行改革，提升了在大中城市和重點縣鎮的金融服務能力。以落實人才興行戰略為引領，推進了人力資源管理理念、制度和實踐創新，加快了從人員大行向人才強行的轉變。以「滿意在工行」為主題，多措並舉提升服務質量和效率。全年新建和升級改造網點1,331家，使網點環境和功能佈局進一步改善。大力發展電子銀行業務，截至2012年末，本行電子銀行客戶3.15億戶，年交易額332.6萬億元，業務佔比達75.1%，即本行每受理10筆業務，就有7筆以上是通過以互聯網為主的電子渠道完成的，且每筆電子交易成本僅為櫃面的七分之一。實施了業務流程綜合改造和優化工程，解決了500多項影響服務效率和客戶體驗的流程問題，基本建立了集約化、工廠式的後台集中處理模式。本行還專門成立了消費者權益保護部門，把金融消費者權益保護工作放在了更加突出的位置。

這是一份關於有效風險管控的答卷。本行在嚴峻複雜的經營環境中，更加注重通過增強公司治理的健全性和有效性，增強風險管控的前瞻性和針對性，來保障穩健經營和健康發展。根據新的監管要求，完善了相關治理規則和決策程序，強化了對公司治理層面的履職評價和對子公司治理健全性的監督。去年本行獲評「全球商業銀行透明度金獎」、「最佳企業管治資料披露白金獎」、「香港公司管治卓越獎」等權威獎項。積極推進新資本管理辦法實施準備工作，進一步加強了覆蓋表內外業務和境內外機構的全面風險管理體系建設，深化了內部評級成果在經營管理多個領域的運用。目前本行已向中國監管部門提出了實施資本管理高級方法的申請，力爭成為中國首批達標銀行。深入開展了「員工行為規範教育」等活動，持續加大了對風險易發領域、違規多發環節的檢查整治，保持了各類風險的可控和案件低發態勢。

當前，國際形勢的不確定、不穩定性，與國內經濟發展中的不平衡、不協調、不可持續性交織在一起，加之金融體系內部轉型與變革的影響，銀行業發展面臨的挑戰較多。但我們堅信，危機是改革的契機，挑戰是成功的礪石。只要我們善於抓住機遇，勇於開拓進取，敢於迎難而上，就一定能扭轉難局，開創新局。2013年這張新考卷在等待我們用勇氣、智慧和實幹來作答。



董事長：姜建清

二〇一三年三月二十七日

行長致辭



行長 楊凱生

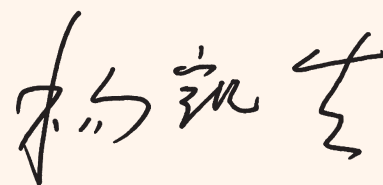
過去的一年，面對國內國際嚴峻複雜的經濟金融形勢，本行秉承一以貫之的穩健經營理念，積極應對國際金融危機影響持續、經濟增速放緩、利率市場化進程加速、金融監管改革深化等多重挑戰，以加快轉型發展為主線統籌經營管理各項工作，實現了股改後第三個三年規劃的良好開局。全年實現淨利潤2,386.91億元，比上年增長14.5%，繼續成為全球最盈利銀行，不僅為股東和投資者帶來了良好回報，也實現了自身的良性可持續發展。

本行堅持穩健和可持續的信貸經營原則，根據宏觀經濟形勢的變化，科學合理把握信貸總量和投放節奏，在積極支持實體經濟發展的過程中，持續推動信貸結構的優化調整。全年境內分行人民幣貸款新增8,672.02億元，增長12.3%，信貸增量居各金融機構首位。其中，對符合國家產業政策和經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業的貸款增量佔到公司貸款增量的103%，中小(微)企業新增貸款佔到公司貸款增量的89%，中小(微)企業貸款餘額佔公司貸款餘額的72%。新增個人貸款(含銀行卡融資)2,721.77億元，佔全部貸款增量27%。同時，本行積極運用限額管理、經濟資本管理等工具來引導信貸結構調整，信貸的行業、客戶和期限結構得到進一步改善。本行嚴格限制高耗能、高污染、產能過剩行業貸款，積極支持節能環保等綠色經濟領域的發展，綠色經濟領域貸款餘額達5,934億元，全行99.9%以上的貸款為環境友好及環保合格類貸款。

本行堅持以創新為動力促進業務發展，敏銳把握市場變化和客戶需求，加快產品創新和服務改進，推進了基礎業務的轉型升級和新興業務的快速發展。適應客戶資產配置多元化和存款理財化趨勢，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體系，人民幣客戶存款增加12,470.81億元，增長10.5%，鞏固了全球第一存款銀行地位。持續加強產品線建設，自主研發推出多幣種信用卡、個人賬戶外匯買賣等500多項新產品，金融產品總數達到4,163個，增長了28%，繼續成為中國金融產品最為豐富的銀行。以金融資產服務業務為帶動，提升中間業務發展水平，各項業務呈現諸多亮點。金融資產服務業務收入比上年增長32%。理財產品餘額突破1萬億元。併購重組等高端投行業務收入增長1.6倍。銀行卡發卡量4.7億張，年消費額4.13萬億元，其中信用卡發卡量7,713萬張，年消費額1.3萬億元，居亞太地區發卡量和消費額雙第一，並躋身全球四大發卡銀行之列。網上銀行交易額突破300萬億元，比上年增長17.2%；手機銀行客戶總量超過7,400萬戶，交易額增長近17倍。國際結算量接近2萬億美元，躋身全球領先國際結算銀行之列。結算與現金管理、資產託管、養老金、私人銀行、貴金屬等業務也保持了健康發展的態勢。

本行堅持審慎的風險管理原則，主動適應監管新要求，進一步完善風險管理架構、流程和制度，加強對子公司的監督，完善風險併表管理，確保對跨市場、跨領域風險的有效隔離和控制，提高了集團的全面風險管理水平。積極推進了新資本管理辦法實施準備工作，制定和完善資本規劃，擇機在境內同業間市場發行200億元次級債補充附屬資本，資本充足率與核心資本充足率分別達到13.66%和10.62%，完全滿足監管要求。面對國際金融危機深層次影響、經濟增速放緩等因素帶來的銀行業不良貸款出現反彈的情況，本行密切跟蹤監測風險苗頭，加強對風險突出業務領域的管控，通過加快潛在風險貸款退出、加強貸款催收、加大不良貸款清收處置力度等措施，有效遏制了不良貸款反彈勢頭。不良貸款率較上年末下降0.09個百分點至0.85%，已連續13年下降；撥備覆蓋率增加了28.63個百分點至295.55%，風險抵補能力進一步增強。

2013年是工商銀行實施新三年規劃承上啓下的關鍵一年，也是發展機遇與挑戰並存的一年。本行將加強對宏觀經濟金融形勢的分析和把握，增強經營管理的前瞻性和主動性，加大改革創新和經營轉型的力度，強化全面風險管理，努力實現健康可持續發展，為股東和投資者創造更多的財富，為經濟社會發展提供更好、更全面的金融服務。



行長：楊凱生

二〇一三年三月二十七日



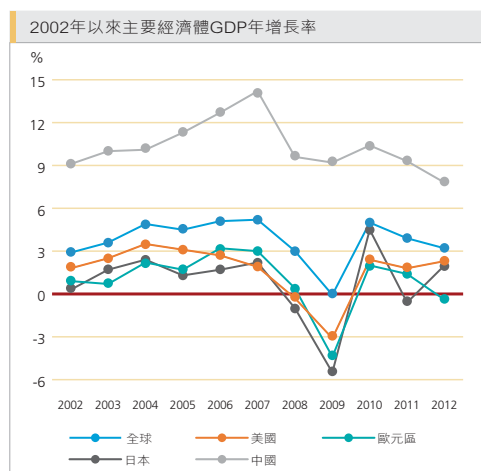
監事長 趙林

討論與分析

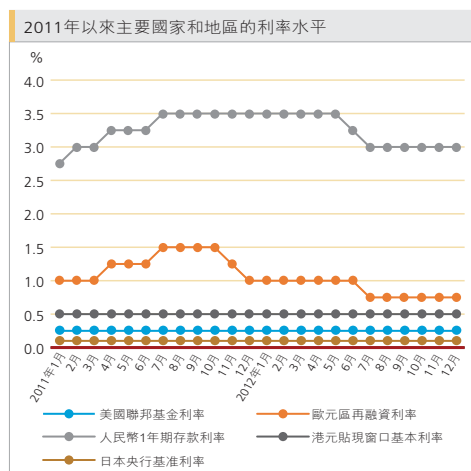
經濟金融及監管環境

國際經濟金融及監管環境

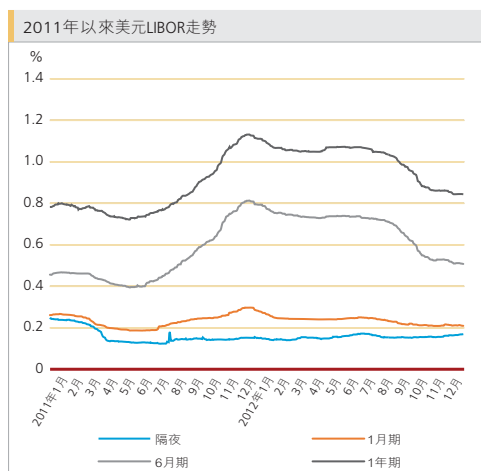
2012年，世界經濟處於深度轉型調整期，總體復蘇步伐放緩。根據國際貨幣基金組織2013年1月23日發佈的《世界經濟展望》，2012年全球經濟增長率為3.2%，低於2011年的3.9%；其中，發達經濟體為1.3%，新興經濟體為5.1%。美國經濟溫和復蘇，財政整頓進展緩慢。歐債危機形勢得到緩解，但對實體經濟影響日益加深。受外部需求萎縮和國內消費不足影響，日本經濟下滑。大部分新興經濟體增速放緩，面臨跨境資本流動波動加劇和通脹壓力上行挑戰。從宏觀政策來看，主要發達經濟體均加大寬鬆貨幣政策力度。美聯儲繼續維持0-0.25%的聯邦基金利率目標區間，並於9月推出第三輪量化寬鬆措施(QE3)，於12月決定在「扭轉操作」到期後，每月新增450億美元長期國債購買規模；歐洲央行繼6月20日進一步放寬銀行從歐元體系獲得流動性的抵押品資質後，又於7月5日宣佈將主要再融資利率下調25個基點至0.75%的歷史新低；日本央行繼續維持零利率政策，並數次擴大用於資產購買的基金規模。受外部經濟不確定性增加和自身經濟放緩影響，多數新興經濟體貨幣政策亦趨於寬鬆。巴西央行連續7次下調基準利率至7.5%，印度儲備銀行4月17日將回購利率下調50個基點至8.0%，韓國央行於7月和10月兩次下調基準利率各25個基點至2.75%。



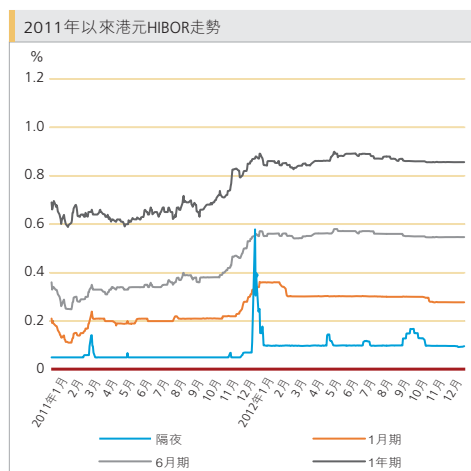
數據來源：國際貨幣基金組織、中國國家統計局。



數據來源：彭博資訊。



數據來源：彭博資訊。



數據來源：彭博資訊。

受世界經濟復蘇曲折緩慢、歐債危機前景不明、主要經濟體量化寬鬆措施頻出及國際地緣政治衝突等因素交替影響，國際金融市場波動較大。一是主要國際貨幣間匯率寬幅震蕩。伴隨全球資本在主要發達經濟體和新興市場間反覆配置流動，主要貨幣對美元頻繁升貶。2012年末，歐元、日元對美元匯率分別升值1.9%和貶值11.3%；新興市場中的韓元、智利比索等對美元升值超過8%，阿根廷比索、巴西雷亞爾等對美元貶值超過9%。二是主要國債收益率低位盤整。全球經濟復蘇乏力推升避險情緒，美、德、日國債收益率低位運行。三是全球股市震蕩上行。美國道瓊斯工業指數和標準普爾500指數分別上漲7.3%和13.5%，德國DAX30指數、法國CAC40指數和英國FTSE100指數分別上漲29.1%、15.2%和5.8%，日本日經225指數上漲22.9%，MSCI新興市場指數上漲15.1%。四是大宗商品市場劇烈波動。黃金價格高位震蕩，紐約黃金現貨價格年末收於1,675.35美元/盎司，上漲7.1%；國際原油價格先跌後升，布倫特原油價格年末收於111.11美元/桶，上漲3.5%。五是全球流動性有所放鬆。2012年末，1年期美元LIBOR為0.84%，比上年末下降0.29個百分點；1年期EURIBOR為0.54%，下降1.41個百分點；1年期港元HIBOR為0.86%，下降0.02個百分點。

中國經濟金融及監管環境

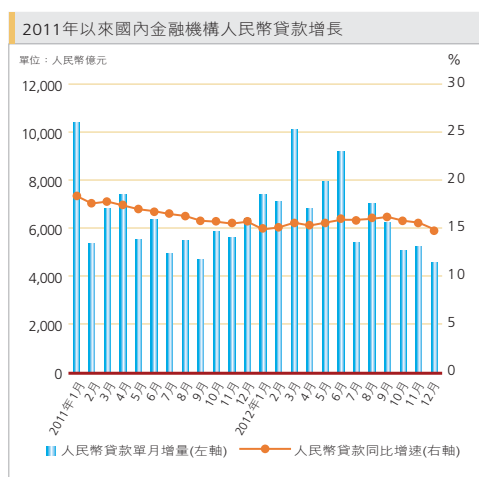
2012年，面對複雜嚴峻的國際經濟形勢和國內改革發展穩定的繁重任務，中國堅持以科學發展為主題，以加快轉變經濟發展方式為主線，按照穩中求進的工作總基調，及時加強和改善宏觀調控，把穩增長放在更加重要的位置，國民經濟運行緩中企穩，經濟社會發展穩中有進。

根據國家統計局初步測算結果，全年國內生產總值(GDP)51.93萬億元，比上年增長7.8%，增速比上年下降1.5個百分點；一季度到四季度同比分別增長8.1%、7.6%、7.4%和7.9%。資本形成、最終消費和淨出口對GDP的拉動分別為3.93、4.04和-0.17個百分點。工業生產緩中趨穩，規模以上工業增加值增長10.0%，增速回落3.9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)36.48萬億元，增長20.6%，增速回落3.4個百分點，其中全年房地產開發投資7.18萬億元，增長16.2%，回落11.9個百分點。市場消費穩定增長，社會消費品零售總額20.72萬億元，增長14.3%。居民消費價格漲幅回落，全年居民消費價格上漲2.6%，回落2.8個百分點；工業生產者出廠價格下降1.7%。進出口增速回落，全年進出口總額3.87萬億美元，增長6.2%，回落16.3個百分點；實現順差2,311億美元。

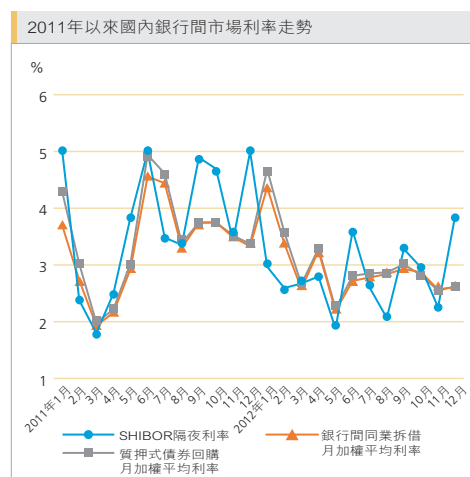
人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，適時適度加大微調預調力度。全年兩次下調存款類金融機構人民幣存款準備金率各0.5個百分點，累計下調1個百分點；兩次下調金融機構人民幣存貸款基準利率，其中一年期存款基準利率由3.50%下調至3.00%，一年期貸款基準利率由6.56%下調至6.00%，分別累計下調0.50個百分點和0.56個百分點。同時，把利率調整與利率市場化改革相結合，調整金融機構存貸款利率浮動區間，將存款利率浮動區間上限調整為基準利率1.1倍，將貸款利率浮動區間下限調整為基準利率0.7倍。

全年貨幣供應量增速略有回升，金融機構貸款平穩增長。2012年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額97.42萬億元，比上年末增長13.8%，增速加快0.2個百分點；狹義貨幣供應量(M1)餘額30.87萬億元，增長6.5%，回落1.4個百分點。全部金融機構本外幣貸款餘額67.29萬億元，增長15.6%；其中，人民幣貸款餘額62.99萬億元，增長15.0%，回落0.8個百分點；外幣貸款餘額6,836億美元，增長26.9%。全部金融機構本外幣存款餘額94.29萬億元，增長14.1%；其中，人民幣存款餘額91.74萬億元，增長13.3%，回落0.2個百分點；外幣存款餘額4,065億美元，增長47.8%。

社會融資增長較快。根據人民銀行初步統計，2012年全年社會融資規模為15.76萬億元，比上年增加2.93萬億元。其中，人民幣貸款增加8.20萬億元，多增7,320億元；外幣貸款折合人民幣增加9,163億元，多增3,451億元；委託貸款增加1.28萬億元，少增125億元；信託貸款增加1.29萬億元，多增1.09萬億元；未貼現的銀行承兌匯票增加1.05萬億元，多增227億元；企業債券淨融資2.25萬億元，增加8,840億元；非金融企業境內股票融資2,508億元，減少1,869億元。



數據來源：人民銀行。



數據來源：人民銀行。

商業銀行資產規模繼續增長，資產質量總體保持穩定。根據中國銀監會數據，2012年末，銀行業金融機構(法人)總資產為133.62萬億元，比上年末增長17.9%。商業銀行不良貸款餘額有所反彈，不良貸款率繼續下降，撥備覆蓋率進一步提高。商業銀行不良貸款餘額4,929億元，增加647億元；不良貸款率0.95%，下降0.01個百分點；撥備覆蓋率295.5%，提高17.4個百分點；資本充足率13.3%，提高0.5個百分點；核心資本充足率10.6%，提高0.4個百分點。

金融監管改革推進。人民銀行實施不對稱降息並調整存貸款利率浮動區間，利率市場化改革提速，對銀行經營行為、銀行業競爭環境和金融業結構產生深遠影響。2012年5月，中國銀監會出台《關於鼓勵和引導民間資本進入銀行業的實施意見》，傳達放鬆限制、鼓勵民間資本進入的積極信號，有利於推動金融行業的市場化改革和構建符合市場經濟規律的健康有序的金融體系。2012年6月，中國銀監會發佈《商業銀行資本管理辦法(試行)》，並於2013年1月1日起實施，要求商業銀行在2018年底前全面達到監管要求。銀行業新監管標準實施邁出重大步伐，中國銀行業進入資本監管新時期。

人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制，擴大匯率波動幅度。人民幣匯率雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強。2012年末，人民幣兌美元匯率中間價為1美元兌6.2855元人民幣，比上年末升值0.3%，2005年匯改以來累計升值31.7%；國家外匯儲備餘額3.31萬億美元，增長4.1%。

金融市場保持健康平穩發展。貨幣市場交易活躍，市場利率總體小幅下降。全年銀行間市場債券回購累計成交141.7萬億元，日均成交5,691億元，比上年增長43.1%；同業拆借累計成交46.7萬億元，日均成交1,876億元，增長40.2%。12月份銀行間市場質押式債券回購月加權平均利率為2.62%，比上年同期下降75個基點；同業拆借月加權平均利率為2.61%，下降72個基點。債券市場發行規模大幅增加，累計發行各類債券(不含央行票據)7.97萬億元，增長24.3%；銀行間市場債券指數呈現上行走勢，國債收益率曲線整體平坦化上移。

股票市場指數總體上行，市場交易量有所萎縮。全年滬深股市累計成交31.5萬億元，比上年下降25.4%；日均成交1,291億元，下降25.4%。年末滬深兩市流通股票市值為18.2萬億元，增長10.1%；上證綜指和深證成指分別收於2269點和9116點，分別上升70點和198點。股票市場籌資額減少，各類企業和金融機構在境內外股票市場上通過發行、增發和供股等方式累計籌資3,862億元，下降33.4%。

2013年展望

展望2013年，全球經濟增長前景存在較大不確定性，預計2013年仍將保持低速增長。國際貨幣基金組織發佈的《世界經濟展望》，將2013年全球經濟增速下調至3.5%；其中，美國經濟增速為2.0%，歐元區經濟預計將萎縮0.2%，日本經濟增長率為1.2%，新興經濟體增速為5.5%。未來，全球經濟面臨的主要風險包括：一是主權債務危機仍是影響全球經濟增長的最大風險點；二是美國財政政策的不確定性將繼續給美國和全球經濟帶來衝擊；三是發達經濟體新一輪寬鬆貨幣政策對全球經濟影響存在不確定性；四是主要經濟體經濟增長前景黯淡導致貿易和投資保護主義上升；五是地緣政治風險增加對雙邊經貿關係和區域經濟合作形成干擾。

2013年，中國經濟持續增長動力依然較強，有望繼續保持平穩較快發展態勢。中國經濟發展仍具備難得的機遇和條件，從全球經濟看，雖存在諸多不確定因素，但全球經濟可能繼續緩慢復蘇，形成一個總體較為疲弱但相對穩定的外部環境；從國內看，居民收入較快增長和消費意願增強推動內需持續增長，城鎮化、信息化、工業化和農業現代化進程不斷推進，增長的動力和潛力依然較大。同時，中國經濟發展亦面臨複雜的國內外環境，全球經濟延續低增長態勢，貿易投資保護主義抬頭，新興經濟體面臨貿易、金融等多方面挑戰；中國經濟企穩基礎不夠穩固，結構不平衡問題仍比較突出，資源環境約束明顯增強。

2013年，中國將緊緊圍繞科學發展主題和加快轉變經濟發展方式的主線，以提高經濟增長質量和效益為中心，堅持穩中求進，進一步深化改革開放，進一步強化創新驅動，加強和改善宏觀調控，積極擴大國內需求，加大經濟結構戰略性調整力度，着力保障和改善民生，增強經濟發展的內生活力和動力，保持物價總水平基本穩定，實現經濟持續健康發展。繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持政策的連續性和穩定性，增強調控的前瞻性、針對性、靈活性，處理好穩增長、調結構、控通脹、防風險的關係。財政政策將繼續完善結構性減稅政策，加大民生領域投入，積極促進經濟結構調整，嚴格財政收支管理。貨幣政策將根據經濟運行情況，把握調控重點、力度和節奏，綜合運用多種貨幣政策工具，保持社會融資規模適度增長，着力優化信貸資源配置，穩步推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革，切實降低實體經濟發展的融資成本，堅持房地產市場調控政策不動搖，有效防範和及時化解系統性金融風險。財政政策和信貸政策都將注重加強與產業政策的協調與配合，充分體現分類指導、有扶有控，繼續加大對「三農」、小微企業、現代服務業、民生工程、保障性住房等領域的投入，繼續支持科技、文化、旅遊、節能環保、戰略性新興產業、國家重大基礎設施在建續建項目等，更好地服務實體經濟發展。

財務報表分析

利潤表項目分析

2012年，面臨複雜嚴峻的經營環境，本行立足於服務實體經濟和滿足客戶金融需求，加快發展方式轉變和經營轉型，深化改革創新，持續改進服務，嚴格成本管理與控制，保持資產質量穩定，經營呈現穩中有進的良好態勢。全年實現淨利潤2,386.91億元，比上年增加302.46億元，增長14.5%，平均總資產回報率1.45%，加權平均權益回報率23.02%。營業收入5,297.20億元，增長12.6%，其中利息淨收入4,178.28億元，增長15.2%；非利息收入1,118.92億元，增長3.8%。營業費用1,899.40億元，增長12.0%，成本收入比下降0.67個百分點至29.24%。計提資產減值損失337.45億元，增長8.4%。所得稅費用699.96億元，增加61.30億元，增長9.6%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	417,828	362,764	55,064	15.2
非利息收入	111,892	107,837	4,055	3.8
營業收入	529,720	470,601	59,119	12.6
減：營業費用	189,940	169,613	20,327	12.0
減：資產減值損失	33,745	31,121	2,624	8.4
營業利潤	306,035	269,867	36,168	13.4
分佔聯營及合營公司收益	2,652	2,444	208	8.5
稅前利潤	308,687	272,311	36,376	13.4
減：所得稅費用	69,996	63,866	6,130	9.6
淨利潤	238,691	208,445	30,246	14.5
歸屬於：母公司股東	238,532	208,265	30,267	14.5
非控制性權益	159	180	(21)	(11.7)

利息淨收入

本行繼續加強資產負債管理，合理把握信貸投放總量和節奏，積極調整信貸結構，適時調整投資策略，優化投資組合結構，同時採取各種措施，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2012年，利息淨收入4,178.28億元，比上年增加550.64億元，增長15.2%，佔營業收入的78.9%。利息收入7,214.39億元，增加1,318.59億元，增長22.4%；利息支出3,036.11億元，增加767.95億元，增長33.9%。

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	2012年			2011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	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68
投資	3,839,495	138,159	3.60	3,673,043	121,077	3.30
非重組類債券	3,488,859	130,267	3.73	3,272,997	112,086	3.42
重組類債券 ⁽²⁾	350,636	7,892	2.25	400,046	8,991	2.25
存放中央銀行款項	2,652,396	41,766	1.57	2,402,963	38,332	1.60
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	853,392	21,662	2.54	475,867	13,783	2.90
總生息資產	15,731,814	721,439	4.59	13,881,755	589,580	4.25
非生息資產	901,978			675,753		
資產減值準備	(211,109)			(185,263)		
總資產	16,422,683			14,372,245		
負債						
存款	12,509,843	249,422	1.99	11,364,657	188,650	1.66
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,694,972	43,461	2.56	1,389,833	32,809	2.36
已發行債務證券	264,493	10,728	4.06	150,578	5,357	3.56
總計息負債	14,469,308	303,611	2.10	12,905,068	226,816	1.76
非計息負債	842,263			574,991		
總負債	15,311,571			13,480,059		
利息淨收入		417,828			362,764	
淨利息差			2.49			2.49
淨利息收益率			2.66			2.61

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	2012年與2011年對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	65,349	38,115	103,464
投資	6,936	10,146	17,082
非重組類債券	8,035	10,146	18,181
重組類債券	(1,099)	–	(1,099)
存放中央銀行款項	4,155	(721)	3,434
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,592	(1,713)	7,879
利息收入變化	86,032	45,827	131,859
負債			
存款	23,269	37,503	60,772
同業及其他金融機構存放和拆入款項	7,872	2,780	10,652
已發行債務證券	4,618	753	5,371
利息支出變化	35,759	41,036	76,795
利息淨收入變化	50,273	4,791	55,064

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

報告期內，利率市場化改革邁出較大步伐，人民銀行於2012年6、7月兩次下調人民幣存貸款基準利率，同時將金融機構人民幣存款利率浮動區間的上限調整為基準利率的1.1倍、貸款利率浮動區間的下限調整為基準利率的0.7倍。本行積極應對利率市場化改革，加快建立人民幣存款市場化定價機制，加強人民幣貸款定價管理，穩定淨利息差和淨利息收益率水平。

淨利息差2.49%，與上年持平；淨利息收益率2.66%，比上年上升5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	2012年	2011年	增減(基點)
生息資產收益率	4.59	4.25	34
計息負債付息率	2.10	1.76	34
淨利息差	2.49	2.49	–
淨利息收益率	2.66	2.61	5

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5,198.52億元，比上年增加1,034.64億元，增長24.8%，其中因規模因素增加653.49億元，增量佔比63.2%，因平均收益率提升因素增加381.15億元，增量佔比36.8%。平均收益率上升52個基點，主要是2011年人民銀行3次上調人民幣貸款基準利率的累積影響，而2012年6、7月兩次降息影響仍在逐漸顯現過程中；以及本行持續推進信貸結構調整，利率管理水平進一步提高。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額28,508.65億元，利息收入1,702.57億元，平均收益率5.97%；中長期貸款平均餘額55,356.66億元，利息收入3,495.95億元，平均收益率6.32%。

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	2012年			2011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	5,618,165	364,464	6.49	5,018,657	298,511	5.95
票據貼現	192,354	14,495	7.54	111,039	10,316	9.29
個人貸款	2,099,358	125,775	5.99	1,823,488	96,755	5.31
境外業務	476,654	15,118	3.17	376,698	10,806	2.87
客戶貸款及墊款總額	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68

從業務類型上看，公司類貸款利息收入3,644.64億元，比上年增加659.53億元，增長22.1%，佔客戶貸款及墊款利息收入的70.1%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加5,995.08億元，以及平均收益率上升54個基點所致。

票據貼現利息收入144.95億元，比上年增加41.79億元，增長40.5%，主要是由於本行結合市場供求情況，適時加大票據貼現業務開展力度，平均餘額增加813.15億元所致。

個人貸款利息收入1,257.75億元，比上年增加290.20億元，增長30.0%，主要是由於個人貸款平均餘額增加2,758.70億元，以及平均收益率上升68個基點所致。

境外貸款利息收入151.18億元，比上年增加43.12億元，增長39.9%，主要是由於本行國際化進程持續推進，境外貸款規模增長所致。

◆ 投資利息收入

投資利息收入1,381.59億元，比上年增加170.82億元，增長14.1%。其中，非重組類債券投資利息收入1,302.67億元，增加181.81億元，增長16.2%，主要是由於本行根據市場走勢，在收益率高點加大債券投資力度，新增債券投資收益率相對較高，使得非重組債券平均收益率上升31個基點所致。

重組類債券投資利息收入78.92億元，比上年減少10.99億元，下降12.2%，主要是2012年部份華融債券兌付使得平均餘額下降所致。

◆ 存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入417.66億元，比上年增加34.34億元，增長9.0%，主要是本行客戶存款穩定增長使得存放中央銀行款項規模增加所致。

◆ 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216.62億元，比上年增加78.79億元，增長57.2%，主要是本行在保證流動性的前提下，加大貨幣市場資金融出規模，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增加3,775.25億元，增長79.3%。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出2,494.22億元，比上年增加607.72億元，增長32.2%，佔全部利息支出的82.2%。其中因平均付息率上升增加375.03億元，增量佔比61.7%，因規模因素增加232.69億元，增量佔比38.3%。平均付息率上升33個基點，主要是人民幣存款基準利率調整的累積影響以及定期存款平均餘額佔比上升所致。

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	2012年			2011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	2,443,236	81,383	3.33	2,071,899	56,404	2.72
活期 ⁽¹⁾	3,668,004	30,046	0.82	3,636,407	29,322	0.81
小計	6,111,240	111,429	1.82	5,708,306	85,726	1.50
個人存款						
定期	3,562,534	122,447	3.44	3,188,465	88,755	2.78
活期	2,509,931	9,987	0.40	2,194,947	10,663	0.49
小計	6,072,465	132,434	2.18	5,383,412	99,418	1.85
境外業務	326,138	5,559	1.70	272,939	3,506	1.28
存款總額	12,509,843	249,422	1.99	11,364,657	188,650	1.66

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434.61億元，比上年增加106.52億元，增長32.5%，主要原因是平均餘額增加3,051.39億元，以及資本市場持續震盪，導致同業及其他金融機構存放款項中付息率相對較低的部分佔比下降，使得平均付息率上升20個基點所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出107.28億元，比上年增加53.71億元，增長100.3%，主要是本行2011年6月以來累計發行次級債券1,080億元所致。有關本行發行的A股可轉債和次級債券的情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

非利息收入

2012年，本行實現非利息收入1,118.92億元，比上年增加40.55億元，增長3.8%，佔營業收入的比重為21.1%。

非利息收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
手續費及佣金收入	115,881	109,077	6,804	6.2
減：手續費及佣金支出	9,817	7,527	2,290	30.4
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550	4,514	4.4
其他非利息收益	5,828	6,287	(459)	(7.3)
合計	111,892	107,837	4,055	3.8

本行積極應對市場環境、監管要求和客戶需求變化，加大中間業務轉型發展力度，推進產品與服務創新，切實維護消費者權益，着力發展金融資產服務業務，積極拓展技術含量高、能為客戶增值的服務領域，推進中間業務健康合規發展。年度實現手續費及佣金淨收入1,060.64億元，比上年增加45.14億元，增長4.4%，其中銀行卡、品牌類投資銀行、私人銀行和養老金等業務收入實現較快增長。手續費及佣金支出增加22.90億元，增長30.4%，主要是銀行卡和電子銀行業務支出增加。報告期實現委託理財業務收入126.78億元，各項代理收入65.64億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	27,499	25,410	2,089	8.2
投資銀行	26,117	22,592	3,525	15.6
銀行卡	23,494	17,268	6,226	36.1
個人理財及私人銀行	16,760	21,264	(4,504)	(21.2)
對公理財	10,018	9,269	749	8.1
資產託管	5,974	5,892	82	1.4
擔保及承諾	2,848	5,101	(2,253)	(44.2)
代理收付及委託	1,623	1,376	247	18.0
其他	1,548	905	643	71.0
手續費及佣金收入	115,881	109,077	6,804	6.2
減：手續費及佣金支出	9,817	7,527	2,290	30.4
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550	4,514	4.4

結算、清算及現金管理業務收入274.99億元，比上年增加20.89億元，增長8.2%，其中現金管理服務業務收入增長較快，人民幣結算業務收入保持平穩增長。

投資銀行業務收入261.17億元，增加35.25億元，增長15.6%，其中本行着力發展的併購重組、股權融資、結構化融資、銀團安排等品牌類投資銀行業務實現較快增長。

銀行卡業務收入234.94億元，增加62.26億元，增長36.1%，主要是銀行卡分期付款業務收入和消費回佣收入增加。

對公理財業務收入100.18億元，增加7.49億元，增長8.1%，主要是對公客戶理財類業務實現平穩增長。

代理收付及委託業務收入16.23億元，增加2.47億元，增長18.0%，主要是委託貸款業務收入增加。

本行根據宏觀環境變化和金融監管要求，加大對小微企業發展支持力度，對小型微型企業貸款停止收取承諾費、資金管理費，嚴格限制收取財務顧問費和諮詢費；全面梳理和規範收費管理，從4月1日起實施《中國工商銀行服務價目表》(2012年版)。受政策和市場環境因素影響，擔保及承諾和部分個人理財業務收入有所減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	510	444	66	14.9
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	(5,114)	(271)	(4,843)	不適用
金融投資淨收益	608	219	389	177.6
其他營業淨收入	9,824	5,895	3,929	66.6
合計	5,828	6,287	(459)	(7.3)

其他非利息收益58.28億元，比上年減少4.59億元，下降7.3%。其中，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增加48.43億元，主要是由於向客戶兌付的結構性存款支出增加。其他營業淨收入增加39.29億元，主要是匯兌及匯率產品淨收益增加26.95億元所致。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
職工費用	96,240	87,881	8,359	9.5
其中：工資及獎金	63,256	57,943	5,313	9.2
房屋及設備費用	23,487	21,121	2,366	11.2
營業税金及附加	35,066	28,875	6,191	21.4
資產攤銷	1,781	1,426	355	24.9
其他	33,366	30,310	3,056	10.1
合計	189,940	169,613	20,327	12.0

本行實行嚴格的成本管理與控制，營業費用1,899.40億元，比上年增加203.27億元，增長12.0%。其中，職工工資及獎金增長9.2%（剔除新購併機構增長為8.7%）；營業税金及附加350.66億元，增加61.91億元，增長21.4%，主要是受應稅利息收入增長帶動；其他業務費用333.66億元，增長10.1%；成本收入比比上年下降0.67個百分點至29.24%。

資產減值損失

計提各類資產減值損失337.45億元，比上年增加26.24億元，增長8.4%。其中，計提貸款減值損失325.72億元，增加7.40億元，增長2.3%，本行加強貸款風險防控，貸款質量保持穩定。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699.96億元，比上年增加61.30億元，增長9.6%。實際稅率22.7%，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	2012年		2011年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	285,765	54.0	249,684	53.1
個人金融業務	154,056	29.1	143,794	30.5
資金業務	85,993	16.2	72,281	15.4
其他	3,906	0.7	4,842	1.0
營業收入合計	529,720	100.0	470,601	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	2012年		2011年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	47,565	9.0	34,176	7.3
長江三角洲	107,028	20.2	99,137	21.1
珠江三角洲	69,316	13.1	65,021	13.8
環渤海地區	104,030	19.6	95,896	20.4
中部地區	70,442	13.3	61,987	13.2
西部地區	82,994	15.7	72,686	15.4
東北地區	29,821	5.6	27,482	5.8
境外及其他	18,524	3.5	14,216	3.0
營業收入合計	529,720	100.0	470,601	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

2012年，國際國內經濟延續複雜的運行格局，國家繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，人民銀行下調金融機構人民幣存貸款基準利率並調整存貸款利率浮動區間，同業競爭日趨激烈。本行結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放的總量和節奏，深化信貸結構調整。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，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，同時努力擴大其他負債規模，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2012年末，總資產175,422.17億元，比上年末增加20,653.49億元，增長13.3%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加10,147.95億元，增長13.0%；投資增加1,679.85億元，增長4.3%；現金及存放中央銀行款項增加4,127.87億元，增長14.9%。從結構上看，投資佔總資產的23.3%，比上年末下降2.0個百分點；存放和拆放同業及其他金融機構款項佔比3.6%，比上年末上升0.5個百分點；買入返售款項佔比3.1%，比上年末上升0.8個百分點。

資產運用

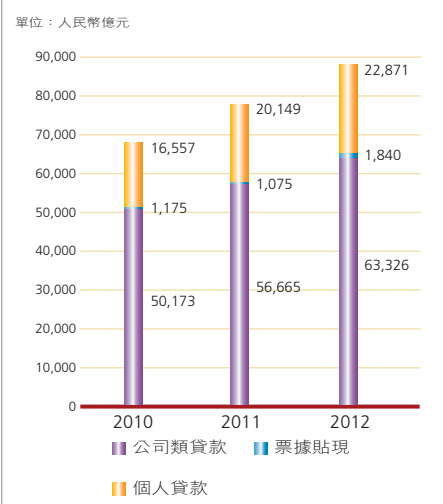
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,803,692	—	7,788,897	—
減：貸款減值準備	220,403	—	194,878	—
客戶貸款及墊款淨額	8,583,289	48.9	7,594,019	49.1
投資	4,083,887	23.3	3,915,902	25.3
現金及存放中央銀行款項	3,174,943	18.1	2,762,156	17.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	636,450	3.6	478,002	3.1
買入返售款項	544,579	3.1	349,437	2.3
其他	519,069	3.0	377,352	2.4
資產合計	17,542,217	100.0	15,476,868	100.0

貸款

2012年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，結合實體經濟發展需要，合理把握信貸總量和投放節奏，深化信貸結構調整，優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。積極支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，持續改善對中小微企業的金融服務，加大對貿易融資及個人合理信貸需求的支持力度，信貸投放平穩適度。2012年末，各項貸款88,036.92億元，比上年末增加10,147.95億元，增長13.0%。其中，境內分行人民幣貸款78,907.79億元，比上年末增加8,672.02億元，增長12.3%。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	6,332,578	71.9	5,666,511	72.7
票據貼現	184,011	2.1	107,460	1.4
個人貸款	2,287,103	26.0	2,014,926	25.9
合計	8,803,692	100.0	7,788,897	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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,470,061	39.0	1,965,458	34.7
中長期公司類貸款	3,862,517	61.0	3,701,053	65.3
合計	6,332,578	100.0	5,666,511	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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	2,795,081	44.1	2,273,487	40.1
其中：貿易融資	1,033,073	16.3	889,115	15.7
項目貸款	3,017,048	47.7	2,849,116	50.3
房地產貸款	520,449	8.2	543,908	9.6
合計	6,332,578	100.0	5,666,511	100.0

公司類貸款增加6,660.67億元，增長11.8%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加5,046.03億元，增長25.7%，佔全部公司類貸款增量的75.8%；中長期公司類貸款增加1,614.64億元，增長4.4%，佔全部公司類貸款增量的24.2%，主要是本行主動調整信貸結構的結果。從品種結構上看，流動資金貸款增加5,215.94億元，增長22.9%，其中貿易融資增加1,439.58億元，增長16.2%，主要是繼續加大對生產流通領域企業信貸需求的支持力度；項目貸款增加1,679.32億元，增長5.9%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目；房地產貸款減少234.59億元，下降4.3%，主要是本行根據房地產市場風險狀況，審慎投放房地產貸款。

票據貼現增加765.51億元，增長71.2%，主要是本行結合宏觀經濟和票據市場利率走勢，加強對票據資產規模和結構的調整，加大了對實體經濟的支持力度。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	1,340,891	58.6	1,189,438	59.0
個人消費貸款	381,611	16.7	381,209	18.9
個人經營性貸款	319,709	14.0	266,232	13.2
信用卡透支	244,892	10.7	178,047	8.9
合計	2,287,103	100.0	2,014,926	100.0

個人貸款增加2,721.77億元，增長13.5%，主要是本行結合國家宏觀經濟政策，落實差別化住房信貸政策，豐富個人貸款產品體系，促進個人貸款業務穩健發展。其中，個人住房貸款增加1,514.53億元，增長12.7%，佔個人貸款增量的55.6%，主要是2012年下半年貸款基準利率下調及房地產市場的部分剛性需求釋放，房地產市場有所回暖，個人住房貸款穩步增長；個人經營性貸款增加534.77億元，增長20.1%，主要是本行以商品交易市場為重點，加大市場營銷和服務力度，推動相關業務的發展；個人消費貸款增加4.02億元，增長0.1%，本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構導致增速放緩；信用卡透支增加668.45億元，增長37.5%，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。

按剩餘期限劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已減值或已逾期	94,638	1.1	86,172	1.1
1年以下	3,731,752	42.4	3,168,485	40.7
1至5年	1,987,754	22.6	1,848,131	23.7
5年以上	2,989,548	33.9	2,686,109	34.5
合計	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

註：已逾期指本金逾期或利息逾期貸款，對於分期償還的貸款，只有到期但未償還的分期款項被視為逾期。已減值的定義請參見「財務報表附註53.(a)信用風險」。

2012年末，剩餘期限在一年以上的貸款49,773.02億元，佔各項貸款的56.5%；剩餘期限在一年以下的貸款37,317.52億元，佔比42.4%；已減值或已逾期貸款946.38億元，佔比1.1%。

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

2012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。2012年末，投資40,838.87億元，比上年末增加1,679.85億元，增長4.3%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,067,207	99.6	3,912,033	99.9
非重組類債券	3,719,302	91.1	3,402,795	86.9
重組類債券	260,096	6.4	397,996	10.2
其他債務工具	87,809	2.1	111,242	2.8
權益工具及其他	16,680	0.4	3,869	0.1
合計	4,083,887	100.0	3,915,902	100.0

非重組類債券37,193.02億元，比上年末增加3,165.07億元，增長9.3%；重組類債券投資2,600.96億元，比上年末減少1,379.00億元，是由於財政部與中國華融資產管理股份有限公司成立共管基金並向本行兌付部分華融債券所致。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」。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	875,876	23.5	858,194	25.2
中央銀行債券	553,216	14.9	682,676	20.1
政策性銀行債券	1,587,949	42.7	1,318,582	38.7
其他債券	702,261	18.9	543,343	16.0
合計	3,719,302	100.0	3,402,795	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加176.82億元，增長2.1%，中央銀行債券減少1,294.60億元，下降19.0%，政策性銀行債券增加2,693.67億元，增長20.4%，其他債券增加1,589.18億元，增長29.2%，主要是由於報告期內部分央票到期，同時本行適度加大對政策性銀行債券和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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	436	0.0	391	0.0
3個月以內	92,356	2.5	96,420	2.8
3至12個月	795,265	21.4	498,240	14.6
1至5年	1,786,793	48.0	1,868,781	55.0
5年以上	1,044,452	28.1	938,963	27.6
合計	3,719,302	100.0	3,402,795	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增加主要是由於部分央票即將到期所致，中長期非重組類債券比上年末有所增加，主要是本行適度加大中長期債券投資力度以提高收益水平。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,627,651	97.5	3,329,079	97.8
美元	64,165	1.7	52,213	1.6
其他外幣	27,486	0.8	21,503	0.6
合計	3,719,302	100.0	3,402,795	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加2,985.72億元，增長9.0%；美元債券折合人民幣增加119.52億元，增長22.9%，其他外幣債券折合人民幣增加59.83億元，增長27.8%，主要是本行根據外幣流動性變化，適度增加外幣債券投資所致。

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	2012年12月31日		2011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	221,671	5.4	152,208	3.9
可供出售金融資產	920,939	22.6	840,105	21.5
持有至到期投資	2,576,562	63.1	2,424,785	61.9
應收款項類投資	364,715	8.9	498,804	12.7
合計	4,083,887	100.0	3,915,902	100.0

2012年末，本集團持有金融債券¹17,533.18億元，包括政策性銀行債券15,879.49億元和同業及非銀行金融機構債券1,653.69億元，分別佔90.6%和9.4%。

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
2006年政策性銀行債券	20,000	3.26%	2013年12月7日	—
2010年政策性銀行債券	19,410	3.60%	2015年2月3日	—
2007年政策性銀行債券	18,170	5.07%	2017年11月29日	—
2008年政策性銀行債券	16,700	4.83%	2015年3月4日	—
2008年政策性銀行債券	14,170	4.95%	2018年3月11日	—
2011年政策性銀行債券	13,480	4.49%	2018年8月25日	—
2010年政策性銀行債券	11,390	3.97%	2017年1月20日	—
2007年政策性銀行債券	11,380	4.94%	2014年12月20日	—
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	—
2011年政策性銀行債券	10,840	4.68%	2016年9月26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6,364.50億元，比上年末增加1,584.48億元，增長33.1%。主要是本行為提高資金使用效率，加大資金運作力度，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5,445.79億元，比上年末增加1,951.42億元，增長55.8%。主要是本行期末資金面較為寬鬆，通過買入返售債券業務向市場融出資金。

負債

2012年末，總負債164,137.58億元，比上年末增加18,947.13億元，增長13.0%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

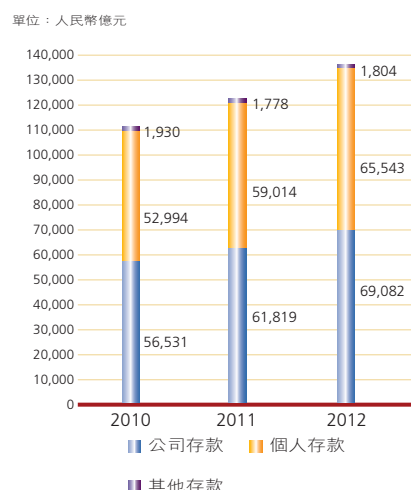
項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	13,642,910	83.1	12,261,219	84.5
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,486,805	9.1	1,341,290	9.2
賣出回購款項	237,764	1.4	206,254	1.4
已發行債務證券	232,186	1.4	204,161	1.4
其他	814,093	5.0	506,121	3.5
負債合計	16,413,758	100.0	14,519,045	100.0

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。

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2012年，本行充分發揮金融服務綜合優勢，通過強化整體聯動增強存款市場競爭力，積極拓展新市場新客戶，對存款利率實施動態差別化管理，促進存款業務持續穩定增長。2012年末，客戶存款餘額136,429.10億元，比上年末增加13,816.91億元，增長11.3%。從客戶結構上看，公司存款增加7,263.00億元，增長11.7%；個人存款增加6,528.50億元，增長11.1%。從期限結構上看，定期存款增加9,688.91億元，增長17.0%；活期存款增加4,102.59億元，增長6.4%。

客戶存款結構圖



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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	2,915,072	21.4	2,364,558	19.3
活期	3,993,173	29.3	3,817,387	31.1
小計	6,908,245	50.7	6,181,945	50.4
個人存款				
定期	3,754,118	27.5	3,335,741	27.2
活期	2,800,169	20.5	2,565,696	20.9
小計	6,554,287	48.0	5,901,437	48.1
其他存款 ⁽¹⁾	180,378	1.3	177,837	1.5
合計	13,642,910	100.0	12,261,219	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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	116,069	0.9	144,770	1.2
長江三角洲	2,873,019	21.1	2,614,237	21.3
珠江三角洲	1,801,666	13.2	1,609,536	13.1
環渤海地區	3,430,503	25.1	3,085,768	25.2
中部地區	1,931,610	14.2	1,727,284	14.1
西部地區	2,272,311	16.6	1,981,823	16.2
東北地區	858,125	6.3	786,509	6.4
境外及其他	359,607	2.6	311,292	2.5
合計	13,642,910	100.0	12,261,219	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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	7,076,646	51.9	6,660,720	54.4
3個月以內	2,041,502	15.0	1,896,819	15.5
3至12個月	2,964,264	21.7	2,615,102	21.3
1至5年	1,533,049	11.2	1,071,244	8.7
5年以上	27,449	0.2	17,334	0.1
合計	13,642,910	100.0	12,261,219	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130,763.32億元，佔客戶存款餘額的95.8%，比上年末增加12,470.81億元，增長10.5%。外幣存款折合人民幣5,665.78億元，增加1,346.10億元，增長31.2%，主要是2012年以來人民幣匯率雙向波動加大，本行通過提高外匯利率定價能力，進一步提高外匯業務競爭力，實現外匯存款較快增長。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額14,868.05億元，比上年末增加1,455.15億元，增長10.8%，主要是為保障本行穩定的資金來源，積極吸收短期同業存款，有效支持各項資產業務開展。

已發行債務證券

已發行債務證券2,321.86億元，比上年末增加280.25億元，增長13.7%。主要是由於本行2012年6月發行200億元人民幣次級債券所致。有關本行及其子公司發行的次級債券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

股東權益

2012年末，股東權益合計11,284.59億元，比上年末增加1,706.36億元，增長17.8%。歸屬於母公司股東的權益11,249.97億元，增加1,682.55億元，增長17.6%。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	2012年12月31日	2011年12月31日
股本	349,620	349,084
可轉換公司債券權益成份	2,708	2,954
儲備	400,128	291,370
未分配利潤	372,541	313,334
歸屬於母公司股東的權益	1,124,997	956,742
非控制性權益	3,462	1,081
股東權益合計	1,128,459	957,823

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」。

業務綜述

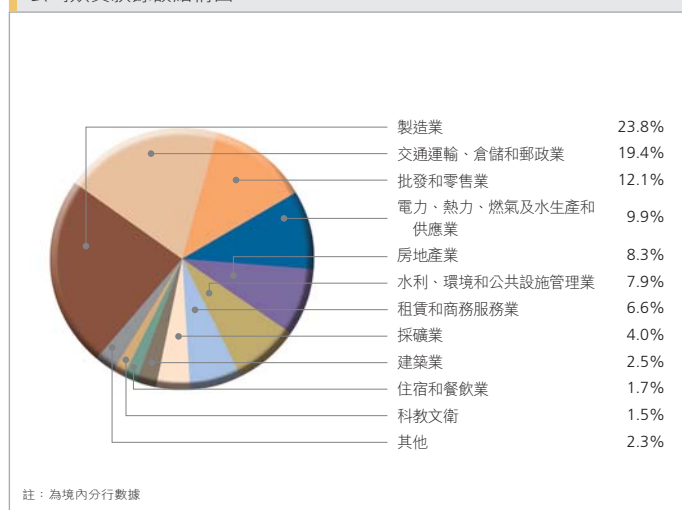
公司金融業務

2012年，本行持續推進公司金融業務轉型，不斷優化經營結構，有效應對利率市場化進程，推動公司金融業務可持續發展。推行全產品營銷與綜合金融服務，推進商業銀行與投資銀行業務互動發展，滿足客戶多樣化金融服務需求。加強產品創新，加快發展資產管理、委託管理、代客交易、承銷與諮詢、代理銷售等金融資產服務業務。借助全球服務網絡和境內外一體化科技平台，推廣全球現金管理、跨境人民幣業務，提升全球服務能力和品牌國際影響力。推進營銷體系創新，實現客戶差別化服務，提高重點客戶營銷服務水平，促進中小企業客戶拓展，擴大客戶基礎。榮獲《環球金融》「中國最佳公司銀行」稱號。2012年末，本行公司客戶438萬戶，比上年末增加27萬戶；有融資餘額的公司客戶14.3萬戶，比上年末增加1.6萬戶。根據人民銀行數據，2012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11.8%和12.6%。

對公存貸款業務

適應宏觀經濟環境變化要求，優化貸款投向，深化信貸結構調整，推動信貸業務平穩健康發展。積極服務實體經濟，滿足國家重點投資為主體的在建續建項目資金需求，加強對中西部和東北地區信貸投放，大力拓展先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業融資四大新市場。加強地方政府融資平台貸款管理，控制房地產和「兩高一剩」行業信貸投放，支持各類節能減排重點工程。加強產品創新，加快發展資本佔用低、風險收益好的貸款產品。推廣企業供應鏈融資業務，推動中小企業信貸業務發展。積極開展銀團貸款業務，榮獲中國銀行業協會「最

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖



佳業績獎」和「最佳交易獎」稱號。加快競爭集團大客戶、行業龍頭企業，拓展產業鏈核心企業及其上下游中小企業，實現大中小優質客戶均衡發展。2012年末，境內公司類貸款餘額58,448.35億元，比上年末增加6,292.30億元，增長12.1%。

應對利率市場化挑戰，發揮公司理財、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。發揮客戶資源和網絡優勢，拓展產業鏈上下游客戶，擴大客戶基礎，吸引和集聚客戶資金。2012年末，境內公司存款餘額66,217.25億元，比上年末增加6,929.76億元，增長11.7%。

中小企業業務

貫徹國家支持中小企業發展的政策精神，致力於向中小企業客戶提供專業、高效和便捷的金融服務。搭建獨立的小企業信貸政策制度、業務流程和產品體系，配置專項信貸資源，全方位服務中小企業客戶。實施專業化經營，小企業金融服務專營機構超過1,400家，擁有本行小企業信貸業務從業資格的員工達3.5萬人。加快新產品應用，推廣小企業週轉貸款、網絡循環貸款(網貸通)、標準廠房按揭貸款等專屬融資產品，滿足小企業客戶差異化融資需求。圍繞核心企業開展供應鏈融資業務，為專業市場、產業集群內的小微企業提供服務方案，擴展客戶基礎。加強貸款資金受託支付管理，嚴格控制小企業信貸風險，確保小企業信貸業務健康發展。榮獲中國中小企業協會「優秀中小企業服務機構」稱號。2012年末，境內中小(微)企業貸款餘額42,312.03億元，比上年末增長15.2%；其中，中型企業貸款23,911.27億元，增長20.7%，小微企業貸款18,400.76億元，增長8.9%。

境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,231,203	51.1	3,671,696	50.2
其中：中型企業	2,391,127	28.9	1,981,619	27.1
小微企業	1,840,076	22.2	1,690,077	23.1

註：佔比為佔境內分行貸款的比重。小微企業貸款中包含了個人經營性貸款。

機構金融業務

實施「全機構金融」戰略，提升機構金融業務可持續發展能力。加強民生領域金融服務，推廣綜合金融服務方案，加快社保、公積金業務綜合服務管理系統建設，中標「2013–2014年度中央財政非稅收入收繳代理銀行項目」，非稅收入收繳新開賬戶保持同業領先，金融社保卡發卡量比上年增長1.6倍，預算單位公務卡發卡量增長37.8%。提升銀行同業合作，推動人民幣融資、支付結算代理、外匯清算、國際結算、貿易融資等業務開展，銀銀平台業務簽約客戶增加100家至271家，國內代理行數量增加25家至141家。圍繞資本市場新規加強與證券公司業務合作創新，提升服務水平，第三方存管客戶數及資金量繼續保持雙領先。開展保險公司綜合營銷服務，強化在銀行保險、代發工資、資產託管、現金管理等領域的全面合作。

結算與現金管理業務

持續推廣「工商驗資E線通」業務，加強客戶源頭拓展。推進集群營銷、鏈式營銷，鞏固客戶規模，優化客戶結構。優化財智賬戶卡、對公自助機具等產品功能，推出「存款自動轉換」業務，提升「財智賬戶」品牌影響力，擴大結算業務規模。2012年末，對公結算賬戶536萬戶，全年實現對公人民幣結算量1,446萬億元，業務規模保持市場領先。

延伸現金管理產品和服務範圍，推廣收款管家、票據池和資金池等高端現金管理服務，提升現金管理業務市場競爭力。完善現金管理業務流程，提升業務辦理效率。開展製造業、服務業集群營銷，拓展客戶規模。現金管理業務市場影響力穩步提升，榮獲《財資》「中國最佳大型／跨國企業財資管理銀行」稱號，被《亞洲銀行家》授予「亞太區最佳合作銀行」、「中國最佳現金管理銀行」稱號。2012年末，現金管理客戶81.3萬戶，比上年末增長23.0%。

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，完善集融資、結算、理財、交易於一體的產品組合，提升對進出口企業的服務水平。開展進口預付貨款融資、出口訂單融資等業務，完善國際貿易融資產品線。適應產業轉移趨勢，加大對中西部和東北地區國際貿易融資業務支持力度，優化業務區域結構。持續推進國際結算和貿易融資業務集約化運營，實現全部境內外機構單證中心系統投產應用，累計完成39家境內機構和34家境外機構國際結算單證和貿易融資業務集中。2012年，境內國際貿易融資累計發放1,461億美元，比上年增長52.2%；國際結算量19,252億美元，增長25.8%，其中境外機構辦理5,343億美元。

投資銀行業務

持續推進投資銀行業務與商業銀行業務互動，拓展股權融資、重組併購、結構化融資、債券承銷等投資銀行業務。開發上市公司定向增發、重點客戶夾層融資、大型央企首發上市等業務機會，完善包含股權投資基金主理銀行、企業上市顧問、股權私募顧問在內的股權融資產品體系，服務企業股權融資需求。發揮「顧問+融資」綜合重組併購服務優勢，推動境內煤炭行業併購整合，提升跨境併購項目運作水平。拓寬企業非信貸資金融資渠道，創新發展債務重整和海外綠地投資顧問等產品，提升財務顧問服務質量。豐富投資銀行研究產品體系，加強投資銀行業務電子化服務渠道建設，提升諮詢顧問類業務服務水平。拓展債券承銷業務，全年主承銷各類債務融資工具3,486億元。投資銀行業務品牌影響力持續提升，連續四年榮獲《證券時報》「最佳銀行投行」稱號。2012年，投資銀行業務收入261.17億元，比上年增長15.6%。

資產託管業務

積極應對資本市場前期震蕩走低形勢，加強業務創新，鞏固市場領先地位。大力發展固定收益類基金託管產品，積極開展理財型創新債券基金、首隻跨市場ETF、首隻發起式基金等新型基金託管，基金託管規模比上年末增長30.5%，保持市場領先。加強對保險公司營銷，託管客戶數量突破70家，託管保險資產規模穩步增長。全球託管業務發展勢頭良好，託管QFII客戶數居中資銀行首位，託管QDII資產規模市場第一。加強與資產管理機構合作，推動「託管理財通」、票據託管和期貨資產託管業務開展，優化託管業務結構。蟬聯《全球託管人》、《環球金融》和《財資》等知名財經媒體中國最佳託管銀行獎項，品牌影響力進一步提升。2012年末，託管資產總淨值39,553億元，比上年末增長12.0%。

養老金業務

依託業務資格齊備和服務經驗豐富的市場優勢，加快養老金市場拓展，擴大業務規模。緊緊圍繞客戶需求，制定個性化企業年金服務方案，提高對大型企業客戶服務水平。推廣「如意養老」企業年金集合計劃產品，開拓中小企業年金業務市場。推出「如意人生」福利計劃產品和養老金理財產品，滿足企事業單位員工福利基金管理需求。2012年末，本行共為34,140家企業提供養老金管理服務，比上年末增加4,716家；受託管理養老金512億元，管理養老金個人賬戶1,168萬戶，託管養老金基金2,293億元。其中，受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模穩居同業首位。

貴金屬業務

面對貴金屬市場震蕩走勢，主動調整業務結構，豐富產品種類，推動貴金屬業務持續平穩發展。創新推出產業鏈黃金租賃業務，為客戶提供遠期互換服務，幫助客戶鎖定租賃風險，推動融資類業務較快發展。發揮黃金積存業務先發優勢，開發通存通兌、兌換延伸等新功能，實現積存業務持續成長。加快實物類貴金屬產品創新，推出文化系列貴金屬產品在內的115種新產品，滿足客戶貴金屬投資收藏保值增值需求。完善交易類業務系統功能，推出對公遞延交易，實現賬戶貴金屬雙向交易和定投交易。2012年，貴金屬業務交易額1.09萬億元。代理上海黃金交易所清算量2,546億元，繼續保持同業領先。

個人金融業務

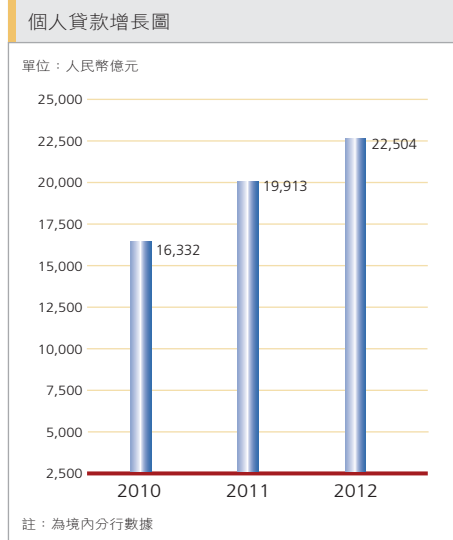
2012年，面對激烈的同業競爭和利率市場化挑戰，本行繼續深入實施「強個金」戰略，推進個人金融業務經營轉型。圍繞新市場、新客戶，公私聯動開展集群營銷，開發商品交易市場，開拓社保、醫療和交通等民生領域。依託工銀商友俱樂部和名人理財俱樂部，打造新型營銷渠道，擴大業務規模。繼續實施渠道優化建設，加大自助機具投入，拓寬商品交易市場和重點縣域等地區服務渠道。圍繞個人客戶星級服務體系，強化營銷服務團隊建設，加速客戶服務模式轉型，提升優質客戶識別與拓展能力。加大產品創新力度，提升個人金融業務競爭力，鞏固儲蓄存款、個人貸款、銀行類理財和信用卡等業務同業領先地位。蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳大型零售銀行」稱號。2012年末，本行個人客戶3.93億個，比上年末增加3,053萬個，其中個人貸款客戶779萬個，增加40萬個。根據人民銀行數據，2012年末，本行儲蓄存款和個人貸款餘額均列同業首位，市場份額分別為16.3%和13.9%。

儲蓄存款

深化對公和個人金融業務聯動營銷，以代發工資和商品交易市場業務為重點開拓源頭市場，擴大客戶規模，夯實儲蓄存款增長基礎。適應利率市場化趨勢，提升利率精細化管理，合理確定存款利率和理財產品價格，以優質理財產品競爭和穩固客戶，促進客戶資金在本行體系內有序循環，實現儲蓄存款與理財業務良性互動發展。加快重點縣域新網點建設進度，加快自助機具投放，拓寬服務渠道，延伸服務觸角。2012年末，本行境內儲蓄存款餘額64,818.91億元，比上年末增加6,380.32億元，增長10.9%；其中，活期儲蓄存款增長8.8%，定期儲蓄存款增長12.6%。

個人貸款

落實差別化住房信貸政策，支持符合條件的個人首套房和改善性住房信貸需求，穩步發展個人住房貸款業務。適應新型消費市場需求，加快產品創新和升級，推廣個人家居消費貸款、個人文化消費貸款、個人留學貸款等大眾消費貸款。滿足個人經營活動小額融資需求，推出個人助業貸款，面向重點商品交易市場，推廣個人經營貸款。針對投資理財客戶，推出賬戶貴金屬質押貸款和理財產品網上銀行質押貸款，滿足客戶新型融資需求。涵蓋個人住房貸款、個人消費貸款和個人經營性貸款的個人「幸福貸款」產品體系更趨豐富。2012年末，本行境內個人貸款突破兩萬億元達22,504.10億元，比上年末增加2,591.39億元，增長13.0%，其中，個人住房貸款增加1,482.17億元，增長12.6%；個人經營性貸款增加519.78億元，增長19.7%。



個人理財業務

圍繞客戶需求，加強理財產品創新，優化產品結構，鞏固個人理財業務市場領先地位。豐富專屬銀行類理財產品種類，優化定制理財產品機制，提升客戶差異化服務水平，拓展商品交易市場、經濟發達區域個人理財業務。加強與資產管理機構合作，代理多隻基金新產品，保持電子銀行渠道基金申購費率優惠，代理基金銷售7,614億元，繼續保持同業第一。發揮國債收益穩定特點，挖掘低風險偏好客戶市場，代理國債銷售600億元，保持市場領先地位。加大保險營銷力度，開展多項主題營銷活動，代理個人保險產品銷售860億元，位居同業首位。2012年，境內銷售各類個人理財產品46,706億元，比上年增長12.9%，其中代理個人理財產品銷售9,074億元，增長57.3%。

依託個人客戶星級服務體系，加快拓展理財金賬戶客戶，提升理財金品牌形象。發揮芯片卡業務科技領先優勢，推廣理財金賬戶芯片卡，提升客戶服務品質。推進產品交叉銷售，提升核心產品在財富客戶中的滲透率。打造高素質服務團隊，提升客戶服務能力，為財富客戶提供一站式套餐服務。金融理財師(AFP)持證人數21,425人，國際金融理財師(CFP)持證人數3,533人，繼續位居同業首位。2012年末，本行理財金賬戶客戶2,042萬戶，比上年末增長35.9%；財富客戶402萬戶，增長5.0%。

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客戶，提供涵蓋財務管理、資產管理、顧問諮詢、私人增值以及跨境金融等內容的私人銀行服務。2012年，本行加快私人銀行業務網絡拓展，在已建10家私人銀行分部基礎上，累計設立26家私人銀行中心，形成覆蓋境內高端客戶市場的業務佈局。積極延伸海外業務，在巴黎組建私人銀行中心(歐洲)，完善跨境金融資產管理與服務。整合全行優質資源，豐富私人銀行專享產品線，為私人銀行客戶提供公私一體、投融資一體、境內外一體的金融服務。先後榮獲《歐洲貨幣》、《亞洲銀行家》中國最佳私人銀行稱號。2012年末，私人銀行客戶突破2.6萬戶，管理資產4,732億元。

銀行卡業務

2012年，本行加強銀行卡產品創新，提升銀行卡服務品質，加快新市場拓展，進一步鞏固同業領先地位。2012年末，本行銀行卡發卡量4.7億張，比上年末增加5,630萬張。全年銀行卡消費額41,314億元，比上年增長29.0%；銀行卡業務收入234.94億元，增長36.1%。

◆ 信用卡業務

推進交通卡、公務卡、中油卡、公積金卡、航空商旅聯名卡五種項目發卡，擴展發卡規模。加強集團商戶營銷，提升高營業額、高交易額、高收益商戶佔比，加快收單業務發展。把握新型消費產業發展趨勢，鞏固購車分期付款業務優勢，發展家電、百貨、教育、旅遊和文化等消費信貸業務，滿足居民消費融資需求，推動信用卡貸款業務可持續發展。圍繞市場需求，創新推出工銀多幣種信用卡、工銀閃酷卡、工銀貨幣基金信用卡等產品，豐富信用卡產品線；境內首家推出工銀運通百夫長黑金卡，滿足客戶個性化高端服務需求。完善短信銀行服務內容，推出查詢明細帳單、查詢交易明細、簽訂自動還款等業務。榮獲美國《環球金融》「中國最佳信用卡銀行」稱號，信用卡服務榮獲中國銀行業協會頒發的「綜合示範單位獎」和「優秀服務獎」。2012年末，信用卡發卡量7,713萬張，比上年末增加648萬張；實現年消費額13,026億元，比上年增長33.4%；境內信用卡透支餘額2,414.25億元，增加636.25億元，增長35.8%。信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

◆ 借記卡業務

以發行聯名借記卡為切入點，加強與重點行業合作和聯動營銷，拓展新客戶，擴大發卡規模。加強芯片卡創新，推出境內首張單芯片借記卡、首張加載eID功能的芯片借記卡和首張貴金屬主題借記卡等新產品，保持市場領先地位。加快芯片卡推廣步伐，延伸芯片卡產品線，推動芯片卡發卡量迅猛增長。把握市場機會，開展多項刷卡促銷活動，擴大刷卡消費額。2012年末，借記卡發卡量3.9億張，比上年末增加4,982萬張；年消費額28,288億元，增長27.0%。

項目	2012年12月31日	2011年12月31日	增長率(%)
銀行卡發卡量(萬張)	46,886	41,256	13.6
借記卡	39,173	34,191	14.6
信用卡	7,713	7,065	9.2
	2012年	2011年	增長率(%)
年消費額(億元)	41,314	32,034	29.0
卡均消費額 ⁽¹⁾ (元)	9,354	8,240	13.5

註：(1) 卡均消費額=報告期消費額/報告期月平均卡量。

資金業務

2012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

2012年，貨幣市場利率冲高後回落，總體小幅下降。本行根據流動性管理需要，加強市場預判，靈活開展資金運作。資金融入方面，發揮市場地位優勢，降低融入成本，確保流動性安全，保持備付率在合理水平。資金融出方面，適時調整融資期限，積極擴展資金融出渠道，擴大融資客戶基礎，提高資金融出收益。全年境內分行累計融入融出人民幣資金21.90萬億元，其中融出13.42萬億元，資金交易規模位居市場首位。

外幣方面，境內外匯流動性緊張局面緩解。本行加強外匯資金頭寸管理，提前安排資金應對大額付匯，保證外匯支付安全。合理擺布期限結構，適當延長拆借期限，提高資金拆放收益率。密切關注市場走勢，審慎選擇交易對手，規避信用風險。全年外幣貨幣市場交易量2,918億美元。

交易賬戶業務

2012年，人民幣債券市場指數總體呈現上行走勢。本行實施控制久期、波段操作的交易策略，結合利率走勢靈活調整倉位和頭寸。在年初市場利率較高時期，適度擴大交易賬戶債券敞口，在市場利率下行過程中執行減倉策略，壓縮交易賬戶債券組合久期，實現債券價差收入。嚴格控制利率互換總體倉位，降低利率互換業務損益波動。全年交易賬戶人民幣債券交易量3,117億元。

外幣方面，主要發達經濟體國債收益率低位盤整。本行把握市場波動機會，以美國國債為主開展短線交易，嚴格控制交易風險，完成交易賬戶外幣債券交易82億美元。

銀行賬戶投資

2012年，債券收益率曲線階段性變化顯著，整體呈現平坦化上移趨勢。本行加強對市場走勢研究，合理安排投資時機，在收益率較高的第一和第四季度加大債券投資力度，提高組合收益率。堅持相對價值投資，合理配置債券期限，在收益率曲線扁平化時期，投資相對價值更高的中短期債券。加大對政策性金融債、優質企業債券投資，提升信用債券佔比，優化投資組合結構。

外幣方面，歐洲主權債務危機持續，國際金融市場大幅震蕩。本行積極調整投資品種和結構，擇機增持金融機構債券和中資企業境外美元債券，提升組合投資收益率。加強投資區域管理，加大對美國、韓國和澳大利亞等區域產品投資力度，提高投資組合安全度。

代客資金交易

拓展代客資金交易產品線，提升市場競爭力。投產個人賬戶外匯、個人外匯買賣雙向交易、企業網銀外匯買賣等新業務，代客外匯買賣交易量(不含賬戶貴金屬)520億美元，比上年增長52.0%。把握人民幣匯率彈性增強形勢，加強結售匯業務推廣，推出人民幣外匯期權組合、人民幣外匯期權與貿易融資組合等產品，開辦泰銖、菲律賓比索及南非蘭特等新興市場貨幣結售匯業務。全年完成代客結售匯業務量4,271億美元，增長11.8%。立足標準化套期保值類匯率、利率風險管理產品，開展外匯衍生產品業務，完善交易系統功能，提升衍生產品業務服務水平，推動代客衍生產品業務穩步發展。

票據業務

2012年，本行緊密把握市場形勢，加大票據業務開展力度。積極支持企業票據貼現，滿足企業融資需求，服務實體經濟發展。擴大中小企業貼現客戶數量，拓展票據貼現客戶基礎，改善客戶結構。提升票據買入賣出頻率，加速票據業務週轉，提高票據交易效率和盈利能力。大力開拓電子商業匯票業務，優化票據產品結構。提高票據資產質量，嚴控業務風險，確保票據業務持續穩健發展。全年票據業務交易量18,714億元，比上年增長35.9%。

理財業務

把握市場形勢，加強產品和業務創新，滿足客戶投資需求。細分個人客戶市場，推出面向商品市場客戶的「商友富」專屬理財產品和面向新建網點的「新網點」專屬理財產品，開展對長三角、珠三角等理財需求旺盛區域的定向發行。集合產品與專戶理財相結合，為企業客戶提供量身定制的理財服務。推出多款不同期限的「增利」系列理財產品，提高T+0理財產品贖回比例，縮短理財產品資金到賬時間，提升客戶資金利用效率。拓寬理財產品銷售渠道，實現全部理財產品網上銷售，開展手機銀行銷售。及時準確披露理財產品信息，保障投資者知情權，推動理財業務規範健康發展。榮獲《環球企業家》「最佳資產管理銀行」稱號。2012年，累計銷售銀行類理財產品59,165億元，其中個人理財產品37,632億元，對公理財產品21,533億元。

分銷渠道

境內分行網絡

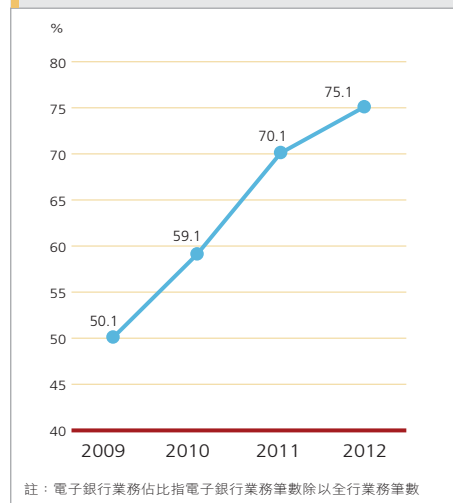
2012年，本行繼續以客戶服務為中心加大渠道優化工作力度。在發展迅速的城市新區和新興城區合理拓展渠道網絡，全年新增投入運營網點433家。加強對營業面積小、從業人員少、產出效能低的網點改造，完成547家低效網點的優化調整，有效擴充網點服務能力。注重加強物理網點與自助銀行統籌配置，新建離行式自助銀行1,777家，提升自助渠道服務水平。

2012年末，本行在境內擁有17,125個機構，包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、26個一級分行營業部、400個二級分行、3,069個一級支行、13,520個基層營業網點、34個總行直屬機構及其分支機構以及39個主要控股公司及其分支機構。

電子銀行

堅持以客戶為中心、以市場為導向，不斷強化創新引領優勢，加快面向新領域、新市場、新客戶的滲透，加快境外業務拓展，進一步加強風險防控，確保電子銀行業務規模、質量、效益協調快速發展。大力宣傳「工銀移動銀行」品牌，着力拓展手機銀行、電子商務等重點市場，品牌知名度日益提升，市場競爭優勢持續鞏固。2012年，電子銀行交易額比上年增長17.2%，電子銀行業務筆數佔全行業務筆數比上年提高5個百分點至75.1%，渠道貢獻顯著增強。

電子銀行業務佔比增長圖



◆ 網上銀行

強化網上銀行作為交易主渠道的地位，推出蘋果電腦版、穀歌版以及安卓平板電腦等個人網銀，實現對主流操作系統、瀏覽器、平板電腦的全面覆蓋。在個人電腦、iPad平板電腦推出個人網銀私人銀行專區，為優質客戶搭建專屬服務平台。新增企業網銀外匯買賣、積存金等創新功能，豐富企業網銀產品體系。榮獲《環球金融》「中國最佳個人網上銀行」、「中國最佳企業網上銀行」稱號。

◆ 電話銀行

優化電話銀行語音菜單，實現語音菜單簡明化、身份驗證簡潔化、自助註冊流程便捷化，電話銀行自助語音服務更加清晰快捷，提升電話銀行自助化水平。95588電話銀行服務保持高水平，全年電話銀行接聽率保持在95%以上，20秒電話接聽率保持在90%以上。

◆ 手機銀行

快速響應移動金融服務新需求，推出移動生活客戶端、移動在線客服、手機銀行捐款和位置營銷等新服務。推進手機銀行精品工程建設，優化手機銀行業務办理流程，簡化操作步驟，使手機銀行操作更加符合客戶日常使用習慣，提升手機銀行客戶體驗。2012年末，手機銀行客戶數量比上年末增長54.5%，全年交易額增長近16倍。

◆ 自助銀行

加快自助設備布放速度，選擇商品交易市場、重點縣域等新興地區延伸服務渠道。通過簡化自助終端交易流程，擴充業務種類，合理定價，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和櫃面分流率。2012年末，擁有自助銀行17,437家，比上年末增長26.6%；自動櫃員機可用設備70,202台，增長18.7%。自動櫃員機交易額66,052億元，增長35.8%。

服務提升

2012年，本行積極推動「滿意在工行」主題活動，實施標本兼治的服務改進策略，以改進窗口服務為重點，以解決突出問題為突破口，以構建長效工作機制為保障，全面推動服務改進，全行服務面貌大幅提升，客戶體驗不斷優化。

客戶服務效率快速提升，客戶體驗持續改善。本行繼續狠抓客戶排長隊問題專項治理，通過全面推廣網點服務質量與排隊管理系統、實施重點網點掛牌督導制、加強排隊問題的監測分析，全行排長隊問題解決取得重大進展，客戶網點體驗明顯改善。截至報告期末，本行實現了對13,364家網點的排隊監測，客戶平均排隊等候時間較最高峰時下降了37%，客戶排隊情況得到有效緩解。

客戶投訴大幅下降，客戶滿意度不斷攀升。本行通過對全轄投訴諮詢數據的深度挖掘和梳理分析，對客戶反映強烈和集中的突出問題的治理，對重點分行投訴的壓降及對投訴個案的督辦，切實增強了客戶投訴處理效率，提高了客戶投訴處理滿意度。報告期內，本行客戶投訴和重複投訴數量分別比上年下降73%和91%，客戶對投訴的處理滿意率提高至96%。

客戶服務渠道進一步拓寬，客戶服務更加便捷。通過新建增設、遷址重裝、優化調整等形式，網點佈局更加優化。本行進一步加強營業網點無障礙設施建設，完善員工助殘服務規範；進一步加大自助設備布放力度和加強運營維護，推廣自助發卡機等新型設備，自助服務對客戶的友好性和吸引力進一步提高，全年通過自助渠道完成的交易佔全部交易的比例提高到75%。在「2012年中國銀行業文明規範服務示範單位」評選活動中，本行有116家網點入選千佳名單，入選網點數量連續三年居同業首位。

業務流程更加優化，業務辦理更加順暢。本行將業務流程綜合改造和優化作為提升網點服務效率的一項治本工程來推進，積極實施跨部門、跨機構、跨平台、跨業務的流程改造和優化。基層行反映強烈、嚴重影響客戶和櫃員體驗的533項緊迫性問題全面解決，客戶體驗明顯改善。業務集中處理改革繼續深化，本行櫃面對公非現金業務集中處理比例達到97%，業務集約運營成效進一步顯現，業務運營和服務支持水平進一步提高。

服務改進長效機制漸趨完善，服務質量監測更加及時高效。結合現代金融服務的新要求和客戶需求的新變化，本行加強服務制度體系建設，構建涵蓋服務標準、監督檢查、考核評價等方面的服務工作制度框架，為客戶服務改進打下堅實的制度基礎。本行進一步加強營業網點服務規範落實情況的監督監測，組織開展營業網點服務非現場檢查活動，推廣應用營業網點服務質量監測評價系統和排隊管理系統，開展個人客戶滿意度第三方調查工作，發掘全行客戶滿意度狀況以及影響客戶滿意度的主要因素，為客戶服務改進提供數據支撐，夯實服務工作的基礎。

國際化、綜合化經營

實施國際化、綜合化經營戰略

2012年，本行積極穩妥地推進國際化、綜合化經營戰略，緊密服務中國對外貿易和投資進程。在全球服務網絡基本建成基礎上，持續完善境外機構網絡佈局，進一步豐富和完善綜合化服務體系，國際化綜合化子公司對集團盈利貢獻和戰略協同作用日益提升。通過強化境內外聯動、信息系統全球一體化延伸，推進全球產品線向縱深發展。堅持一體化與差異化兼顧的「一行一策」發展措施，完善考核激勵機制與授權授信管理，境外機構經營能力持續增強。不斷增強跨境、跨市場、跨產品線風險防控，提升集團併表風險管理能力。積極推動集團薪酬管理體系建設，加強國際化人才培養儲備。

報告期經營成果

境外機構經營能力持續增強，本土化發展能力不斷提高。工銀亞洲、工銀澳門、阿根廷標準銀行、萬象分行躋身當地主流銀行之列，工銀泰國、工銀印尼、工銀歐洲、首爾分行、工銀倫敦、紐約分行等一批機構也具備較強盈利能力。報告期末，本行境外機構（含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資）總資產1,627.22億美元，比上年末增加379.93億美元，增長30.5%，佔集團總資產的5.8%，提高0.7個百分點。各項貸款718.83億美元，增加63.58億美元，增長9.7%，各項存款574.14億美元，增加82.80億美元，增長16.9%。報告期稅前利潤16.73億美元，比上年增長21.8%。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2012年末	2011年末	2012年	2011年	2012年末	2011年末
港澳地區	78,189	69,035	727	679	169	150
亞太地區(除港澳)	30,431	23,753	344	187	71	65
歐洲	16,966	14,324	132	86	15	13
美洲	46,592	21,976	70	46	127	10
非洲 ⁽¹⁾	5,244	5,122	400	375	1	1
抵銷調整	(14,700)	(9,481)				
合計	162,722	124,729	1,673	1,373	383	239

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。

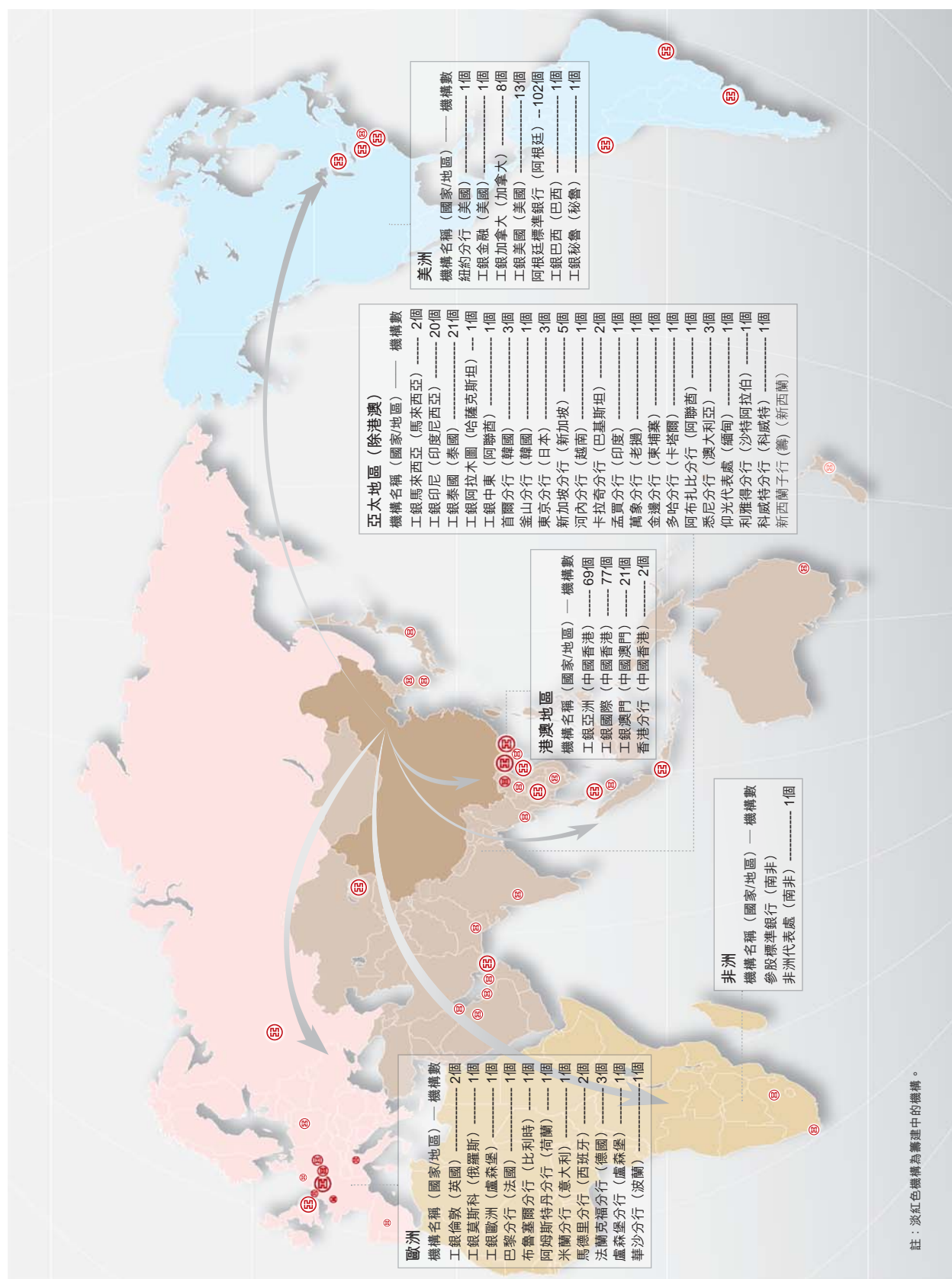
機構建設

境外機構網絡拓展邁出新步伐。在美洲，完成美國東亞銀行80%股權收購交割工作，實現中資機構首次在美國收購銀行控股權，美國東亞銀行更名為中國工商銀行(美國)；完成阿根廷標準銀行80%股權收購交割工作，成為首家在境外控股收購當地主流商業銀行的中資銀行；工銀巴西正式成立，工銀秘魯申設獲得境外監管機構批准。在歐洲，華沙分行順利開業，里斯本代表處實現實體化運作，歐洲機構覆蓋10個國家。在亞太地區，利雅得分行和科威特分行申設相繼獲得所在國央行批准，海灣地區服務網絡日趨完善；新加坡分行由批發銀行牌照升級為特許全面銀行牌照，成為首批獲得此類牌照的中資銀行；新西蘭子行申設工作穩步推進。

綜合化服務能力穩步提升。收購設立了工銀安盛人壽保險有限公司，進一步拓寬業務領域，為客戶提供更全面的金融服務。

2012年末，本行在39個國家和地區設立了383個境外分支機構，與138個國家和地區的1,630個境外銀行建立了代理行關係，形成覆蓋亞、非、拉、歐、美、澳六大洲的全球服務網絡。

境外機構分佈圖



全球重點產品線業務綜述

◆ 零售及私人銀行業務

加快海外市場零售業務拓展與產品創新步伐，持續增加辦理開戶見證業務的境外機構數量，改善境外借記卡境內受理環境，推出電子旅行支票等新業務。成立歐洲區私人銀行中心，繼續加強香港私人銀行中心產品和服務平台建設。2012年末，境外機構個人客戶164.09萬個，比上年末增加108.59萬個；境外機構個人存款餘額115.60億美元，比上年末增加28.68億美元；個人貸款餘額57.95億美元，增加20.88億美元。

◆ 銀行卡

深化與銀聯全球網絡合作，拓展與國際信用卡組織合作，與美國運通合作發行工銀運通百夫長黑金卡和工銀運通百夫長白金卡，與JCB公司合作發行工銀JCB雙幣信用卡，與大來國際簽訂發卡和收單合作協議。整合全球銀行卡受理資源，提升跨境服務能力，推進銀行卡境內外機構的全面業務受理。2012年末，境外信用卡發卡量29.8萬張，比上年末增加5.8萬張；借記卡發卡量20.1萬張，增加5.8萬張；銀行卡年消費額3.9億美元；境外銀行卡發卡機構達到21家。

◆ 電子銀行

堅持「一行一策」推動境外機構網上銀行、電話銀行、手機銀行全面發展。境外機構推出工銀電子密碼器、網上銀行貴金屬等產品，推廣個人全球賬戶管理等重點業務，工銀澳門開通手機銀行服務。2012年末，26家境外機構開通網銀業務，14家境外機構開通電話銀行服務；境外機構個人網上銀行客戶比上年末增長39%，企業客戶增長34%。

◆ 資金清算

成功投產跨境人民幣清算系統，實現跨系統、跨平台清算標準的自動轉換，提供多元化清算服務，滿足客戶個性化支付清算需求。成功推出人民幣、歐元匯款「全額到賬」，全球批量跨境匯款等清算產品；全面推廣境內外幣「T+0」轉匯款和兩岸人民幣一日通清算產品。完成清算查詢管理系統推廣應用，清算查詢服務能力持續提高。美元、歐元、日元三大清算中心持續平穩運行，總行清算中心對美元、日元的跨時區代理清算能力顯著增強，跨時區連續運作機制逐步完善。2012年，紐約、法蘭克福、東京清算中心清算量分別為14,785億美元、7,957億歐元和17,445億日元。

◆ 專業融資

積極以「工程+金融」、境外併購融資等新興業務服務中資企業「走出去」，作為中英基礎設施合作聯合牽頭單位，為中國企業赴英國投資和開展承包工程提供業務信息和相關金融服務。提供品牌境外併購貸款服務，為資源、能源、機械等領域多個併購項目提供貸款和併購財務顧問服務，參與中海油收購加拿大尼克森公司的融資服務。2012年末，累計完成支持中資企業「走出去」項目70個，融資金額152億美元，協助52家中資企業走向全球五大洲的38個國家。

◆ 全球現金管理

在建立亞太區現金管理中心和中非現金管理平台基礎上，成立歐洲區、美洲區現金管理中心，初步建成覆蓋亞太、非洲、歐洲和美洲的總行、區域中心、境內外機構的三級服務架構；實現境外機構綜合業務處理系統(FOVA)覆蓋的機構全部投產全球現金管理系統，新增6家SWIFT現金管理合作協議銀行，客戶服務半徑有效延伸。積極滿足客戶需求，提供全球開戶、支付授權、賬戶信息查詢、全球代發工資、集中收付款、資金池等多項服務。2012年末，全球現金管理業務拓展至近50個國家和地區，全球現金管理客戶3,332戶，比上年末增長49.3%。

◆ 投資銀行

依託國際化網絡，推進投資銀行業務國際化發展。完成首個跨境併購基金項目，協助實現對奧地利斯太爾發動機的收購。完成中國國家開發投資公司收購印尼蘇巴印鎳礦、博華資本收購歐洲Dexia資產管理公司等重點跨境併購項目。工銀國際積極加強內外聯動，全面參與香港資本市場大型IPO項目，保薦承銷業務取得突破，根據行業數據庫Dealogic統計，工銀國際完成項目融資額佔香港IPO項目融資總額的62%，在中資投行中蟬聯第一；在深耕香港市場的同時積極拓展國際市場，以聯席賬簿管理人和聯席主承銷商的身份參與了世界著名投資管理公司凱雷集團的美國IPO項目。

◆ 資產管理

發揮集團整體優勢，構建全球投資交易體系，不斷提升創新水平。全方位拓展境外投資管理業務；重點參與境外IPO等項目，通過海外市場為投資者獲取投資機會與回報；積極營銷東南亞、非洲等主權機構人民幣資產管理業務；優化外幣產品運作模式，滿足客戶外幣理財需求；創新推出融合外匯、貴金屬及固定收益類投資品等多種投資類別的黃金套利型理財產品，提升產品收益空間。以工銀澳門作為海外貴金屬業務中心輻射海外市場，實現品牌實物白銀產品銷售、積存金業務網銀與櫃面渠道雙覆蓋，推出代客香港商品交易所黃金合約交易業務。2012年境外機構貴金屬銷售量745公斤。

◆ 跨境人民幣業務

緊握人民幣國際化向縱深推進機遇，推進跨境人民幣業務跨越式發展。萬象分行成為老撾央行指定的當地唯一人民幣清算行；新加坡分行獲得人民銀行指定的新加坡人民幣清算行資格；工銀亞洲離岸人民幣中心建設穩步推進；成功發行倫敦市場上第一筆人民幣存款證；完成全國首筆跨境人民幣租賃業務；完成首批代客離岸人民幣債券的清算交割，承銷離岸人民幣債券近300億元；工銀莫斯科成為俄羅斯外匯與股票聯合交易所最大的人民幣做市商。2012年跨境人民幣業務量逾1.5萬億元，累計開立跨境人民幣同業往來賬戶366個，有25家境外機構開展了跨境人民幣業務，清算網絡覆蓋全球67個國家和地區。

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。2012年末總資產549.16億美元，淨資產51.48億美元，年度實現淨利潤5.18億美元。

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、直接投資、證券經紀及基金管理等各類投行業務。2012年末總資產8.52億美元，淨資產6.63億美元。

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。工銀澳門提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2012年末總資產145.95億美元，淨資產10.74億美元，年度實現淨利潤1.38億美元。

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。2012年末總資產10.29億美元，淨資產1.18億美元，年度實現淨利潤497萬美元。

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1.5萬億印尼盾，本行持有其97.5%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。2012年末總資產24.98億美元，淨資產1.82億美元，年度實現淨利潤1,176萬美元。

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。2012年末總資產42.27億美元，淨資產4.91億美元，年度實現淨利潤1,561萬美元。

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。2012年末總資產2.25億美元，淨資產7,534萬美元，年度實現淨利潤267萬美元。

中國工商銀行(中東)有限公司

工銀中東是本行在阿聯酋設立的全資子銀行，註冊資本5,000萬美元，業務範圍涵蓋投資銀行和商業銀行業務。2012年末總資產10.91億美元，淨資產6,781萬美元，年度實現淨利潤577萬美元。

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。2012年末總資產28.85億美元，淨資產2.71億美元，年度實現淨利潤2,385萬美元。

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銀行，註冊資本1.15億歐元。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服務。2012年末總資產43.09億美元，淨資產1.93億美元，年度實現淨利潤2,445萬美元。

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。2012年末總資產4.72億美元，淨資產8,360萬美元，年度實現淨利潤490萬美元。

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8,300萬加元，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。2012年末總資產7.75億美元，淨資產1.02億美元，年度實現淨利潤350萬美元。

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。2012年末總資產364.98億美元，淨資產6,924萬美元，年度實現淨利潤901萬美元。

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。2012年末總資產7.62億美元，淨資產1.70億美元，自交割日至年末實現淨利潤63萬美元。

阿根廷標準銀行

2012年11月30日，本行完成收購阿根廷標準銀行80%股權交割工作，正式控股該銀行，更名工作正在進行中。阿根廷標準銀行註冊資本8.47億比索，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、現金管理、投資銀行、電子銀行、信用卡、零售和中小企業等業務。2012年末總資產42.68億美元，淨資產4.19億美元。

◆ 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，擁有共同基金、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，其全資香港子公司——工銀瑞信資產管理(國際)有限公司獲得RQFII和全國社保基金境外投資管理人資格。2012年，工銀瑞信榮獲《中國證券報》「十大金牛基金公司」、「年度債券型金牛基金」，《證券時報》「十大明星基金公司」等獎項。2012年末，公司旗下共管理28只共同基金和多個年金、專戶組合，管理的資產規模約1,568億元，總資產10.13億元，淨資產8.01億元，年度實現淨利潤1.97億元。

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。工銀租賃主要經營航空、航運及大型設備領域的金融租賃業務及各類租賃產品，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。2012年，工銀租賃榮獲《金融時報》「年度最具影響力金融租賃公司」等獎項，年末總資產1,190.49億元，淨資產110.17億元，年度實現淨利潤11.66億元。

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37.05億元人民幣，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。2012年7月5日，本行完成收購金盛人壽保險有限公司60%的股權交割工作。金盛人壽保險有限公司於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司。2012年末，工銀安盛總資產109.51億元，淨資產26.91億元。

◆ 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20.05%的普通股。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132個合作項目，簽訂對非洲融資協議總額約77億美元。報告期啟動了信息科技合作和商品融資合作兩大新型合作項目。2012年末，標準銀行總資產15,442.20億蘭特，淨資產1,301.73億蘭特，年度實現淨利潤194.11億蘭特。

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，加快產品研發創新，為提升服務水平、提高經營效率、加快國際化步伐、加強風險管理提供有力支撐。2012年，本行9項科技成果入選人民銀行「銀行科技發展獎」，榮獲《環球企業家》「最佳數據中心銀行」和全球數據倉庫用戶組織「最佳運營獎」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、經營管理、風險管理等領域推出多個基礎服務平台和產品。優化完善供應鏈金融、住房公積金、資金存管、現金管理等對公業務平台功能。發揮科技創新和設備整合優勢，大力推廣網點排隊引導、業務預填預約等系統功能建設，提升客戶服務效率和質量。持續完善並全面推廣基於價值會計的管理(MOVA)平台，積極推進金融資產服務相關系統建設。投產新版網訊系統、手機移動辦公系統和統一通信平台。按照新資本協議實施要求，全面構建覆蓋全集團風險管理和資本管理的技術體系，金融市場交易事前風險控制體系建設取得突破性成果。加大對境外機構科技支持力度，成立科技服務中心(香港)。境外機構業務綜合處理系統(FOVA)覆蓋至36家境外機構。全面開展綜合化領域應用系統規劃與研發，為提升本行綜合競爭力提供重要平台。2012年，本行獲得國家知識產權局專利授權61項，擁有專利數量達224項。

不斷深化產品和服務創新

圍繞全行改革發展，深入推進產品和服務創新。深化金融資產服務產品創新，推出賬戶原油、外匯買賣雙向交易、賬戶貴金屬轉換等產品服務。推出電子供應鏈商品質押融資、小企業賬戶卡循環貸款、個人助業貸款等信貸類產品，促進信貸結構調整。創新推出賬戶管家、整匯零取等支付結算類產品，Android網上銀行、移動生活客戶端、短信銀行智能應答等電子銀行產品。境外機構推出iPhone手機銀行、工銀電子密碼器、電話銀行等產品和服務。深化重點客戶和重點區域專屬產品創新，推出高端客戶預約理財、私人銀行專屬網銀、中小商戶移動支付終端等產品。持續優化業務流程，實現客戶辦理多筆業務時一次輸密認證、一次簽單確認和相關交易聯動處理。2012年末，全行產品總數4,163個，增長28.4%。

信息科技管理和產品創新管理水平持續提升

2012年，本行信息系統保持安全平穩運行態勢，生產運行管理水平和服務能力進一步提升。完成數據中心主機同城雙中心系統並行試點，業務運行保障體系更加完備。持續開展系統性能優化、操作自動化、網絡提升、一級分行同城機房建設等重點工程，建立了業內最完整的客戶端安全技術防護體系。深化產品研發管理，持續豐富創意來源，加強項目需求整合，強化業務需求質量管理，廣泛運用產品化配置、客戶體驗、產品設計標準化等科學創新方法，不斷推進新產品研發風險管理。加強產品跟蹤評價。建立產品應用渠道統一編碼，實現產品在各類渠道的銷售和使用進行統一管理。完善產品管理制度，建設產品經理隊伍。

人力資源管理

圍繞全行綜合化、國際化發展的戰略需要，按照以人為本、服務協同、科學管理的工作理念，持續深化幹部制度改革和機構競爭力提升，不斷完善薪酬激勵機制，繼續加強履職能力建設，不斷推進理念方法和體制機制創新，為促進全行轉型發展提供堅強的人力資源支持。

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，持續推進集團化、市場化、多元化幹部制度改革，構建統一開放的人力資源配置平台。拓寬選人用人視野，加大競爭性選人用人力度，統籌採取海外公開招聘、中介機構推薦等方式，面向全球招聘專業人才。推動員工在區域、機構、專業間有序流動，豐富員工工作閱歷，緩解區域間業務發展與人力資源配置不協調的問題。加快推進集團薪酬治理機制建設，建立健全與公司治理要求相統一、與持續發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬激勵機制，提高薪酬資源配置科學化水平。

人力資源管理與開發

以服務員工成長和業務發展為宗旨，以提升經營管理水平和國際競爭力為核心，統籌開展全員培訓。全面推進培訓資源開發和系統平台建設，打造工商銀行特色的培訓基礎設施。以管理人員、專業人員和業務人員培訓為主線，以國際化人才培訓、專業資格認證培訓和客戶經理培訓為重點，全年共完成各類培訓3.6萬期，培訓279萬人次，人均受訓約10.6天。結合全行經營發展和員工隊伍成長需要，制定總分行培訓計劃，突出培訓計劃的規範管理與有效落實。

總行及分支機構改革情況

持續推進利潤中心改革，將資產管理部、投資銀行部納入改革範圍，利潤中心增加至8個。2012年，利潤中心實現稅前利潤合計589.21億元。推進全行法律事務管理體制改革，並在14家一級分行組織實施；完成全部一級（直屬）分行授信審批集中管理體制改革；組建26家私人銀行中心。以激發機構經營活力為核心，繼續積極推動省區分行營業部深化改革和縣支行變革。在總行成立消費者權益保護辦公室。在境外組建歐洲區及美洲區現金管理中心、私人銀行中心（歐洲）及科技服務中心（香港）。

企業文化管理

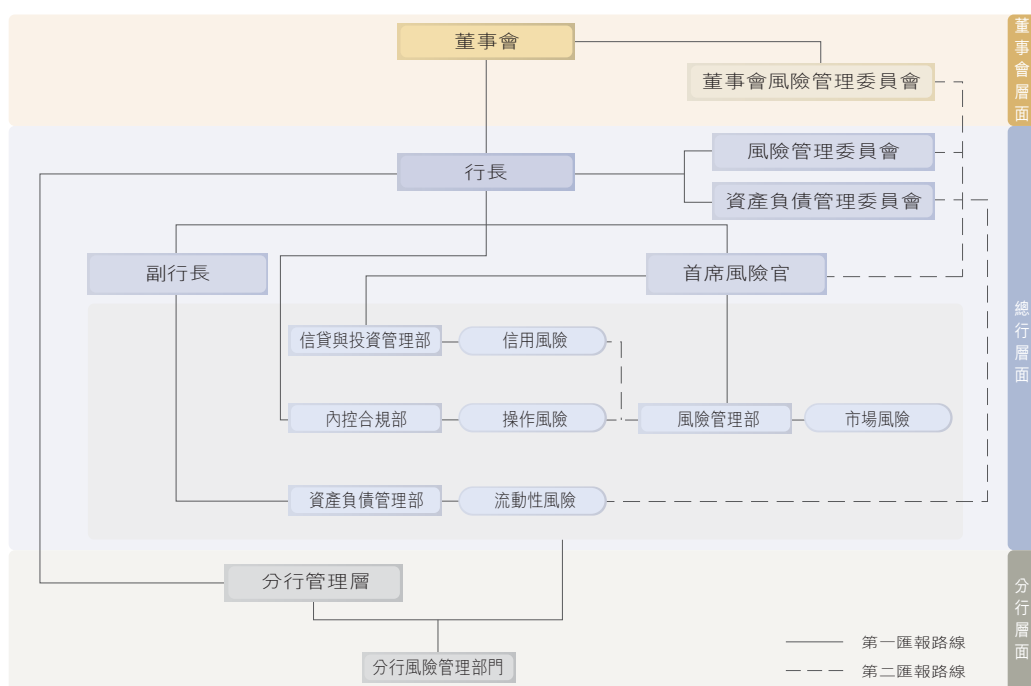
加強境內外機構員工企業文化培訓，以企業文化故事、漫畫等方式生動闡釋工行文化，推動了廣大員工對本行企業文化體系的認知認同。開展員工主題教育活動，引導員工感悟卓越金融服務真諦，促進服務理念轉變。組織第三屆「感動工行」員工評選活動，以員工身邊的榜樣傳遞工行正能量，引導員工自覺踐行本行核心價值理念。積極開展風險文化建設，組織風險文化建設專題研討，促進企業文化與經營管理相融並進。舉辦企業文化建設經驗交流會，開展「企業文化建設巡禮」，加強特色文化建設，為全行改革發展營造積極向上的文化氛圍。通過門戶網站宣傳「工於至誠，行以致遠」的核心價值觀，提升工行文化的社會認知度。

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。

2012年，本行積極完善全面風險管理體系，加強全面風險管理制度建設，進一步提升集團層面風險管理能力。制定風險管理三年規劃，明確了建設具有一流風險管理水平的綜合化、國際化商業銀行的戰略目標；制定腕骨監管指標實施管理辦法，確立了各項管理要求和工作機制；修訂風險評價、限額管理相關辦法，確保全面風險管理制度的適應性和前瞻性，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。

2012年，本行積極應對宏觀經濟環境和金融監管要求變化，堅持金融服務實體經濟，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，繼續推動信貸制度建設，嚴格控制重點領域信用風險，規範信貸操作流程，完善貸後管理基本制度建設，創新非現場監測手段措施，加強潛在風險貸款管理和不良貸款清收處置工作，持續完善信用風險管理系統功能和應用範圍，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，進一步完善信貸政策體系。完善包括低風險信貸業務、貸款擔保、信用貸款等貸款管理基本制度，在授信審批垂直集中、實現信用風險集中控制的新體制下，積極推動信貸業務操作流程的適應性改革，平衡業務辦理效率和風險控制。根據國家重點區域戰略規劃，制定實施區域信貸政策，推進跨區域分支機構合作，充分發揮區域信貸政策區位調節作用。

完善行業信貸政策，加強行業風險管理。結合宏觀經濟政策和產業政策導向，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。科學把握信貸投放方向和結構調整導向，繼續對過剩行業實行嚴格的限額管理，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，支持節能環保等綠色產業發展，繼續推進「綠色信貸」建設。

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，及時調整融資平台貸款政策，抓緊做好平台貸款整改和信用增級工作。審慎把握融資平台退出，嚴格控制新增融資平台貸款，上收平台客戶授信及貸款審批權限，有效實施了平台貸款管理。

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，及時調整房地產行業信貸政策，進一步完善房地產信貸制度，提高房地產信貸風險防控能力。繼續實施行業限額管理，嚴格控制房地產貸款投放，加強房地產項目資本金管理和貸款資金封閉管理，嚴格控制向限購城市新發放房地產貸款。強化房地產貸款非現場監測分析，及時進行風險防控。

加強貿易融資業務風險管理。針對複雜的業務發展環境，嚴格貿易融資業務准入條件，加強對核心企業和物流監管企業的動態管理。加強貿易合同管理、發票真實性檢驗和關聯交易風險管理，綜合運用多種內外部信息平台及手段，加強貿易背景真實性核查，嚴防虛假交易，優化系統功能，提高系統防假、反假能力。進一步規範商品融資業務操作，嚴格物流監管企業的准入和控制輸出監管方式。加強風險提示和預警管理，對超過控制線的部分分支機構進行風險提示和業務整頓。

加強小企業貸款風險管理。進一步修訂小企業信貸政策制度，嚴格小企業信貸准入管理，優化小企業授信方式，推行實時授信模式，調整小企業信貸業務支付管理要求，加強貸款資金受託支付管理。開展全行小企業貸款風險排查，對存在風險隱患的小企業客戶實施重點監控和貸款壓降。加強對重點領域和地區潛在風險防控，對風險突出機構進行風險提示、預警和整頓。優化小企業業務系統功能，投產使用小企業貸款用途監控系統，實現對小企業貸款資金用途自動化監控管理。

不斷提高信貸管理信息化水平。完善資產管理系統在信貸風險控制、產品服務創新和業務流程優化方面功能，推進全球信貸管理系統(GCMS)境外推廣應用。

◆ 個人貸款信用風險管理

繼續推進個人客戶綜合授信管理，順利投產個人客戶綜合授信系統，對個人客戶在本行個人貸款、信用卡等各類融資風險總量實行有效控制。加強個人貸款合規性管理，確保業務辦理依法合規。完善個人貸款催收機制建設，加強客戶信息更新與維護、完善制度辦法與系統功能。加強個人貸款質量監測與分析，對出現潛在風險的分支機構及時進行風險提示，加大風險貸款清收處置力度。

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，對個人住房貸款繼續執行差別化住房信貸政策。加強個人貸款用途管理，暫停個人房屋抵押貸款和個人綜合消費貸款。積極發展個人消費貸款業務，推進產品創新。

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。持續優化系統功能，創新個人住房貸款自動化審批，提高信貸審批效率，規範系統操作管理，精簡和完善業務操作。

◆ 信用卡業務信用風險管理

實施更加審慎的授信管理，優化信用卡授信資源配置，完善信用卡授信政策和授信標準，將信用卡授信政策統一納入全行授信政策體系，強化高風險客戶授信動態管理。投產個人客戶綜合授信系統，實現信用卡授信審批流程和授信限額的系統控制，持續優化信用卡風險實時監控系統，提升系統對風險的自動識別及硬控制水平。全面加強信用卡資產管理，強化資產質量監測分析，加大逾期貸款催收力度，加快不良貸款清收處置進度。

◆ 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。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）、控制保證金比例、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。本行對同業融資所融出資金均設定了額度上限，並採取授信和授權雙線管理原則。

2012年，本行繼續加強對資金業務的風險管理，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，有效降低了債券投資組合的信用風險。

◆ 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。

2012年，本行改進法人客戶大額不良貸款管理機制，對部分小額不良貸款領域設立警戒線管理，進一步加強個人客戶不良貸款和銀行卡透支清收處置工作。加大現金清收力度，努力提高現金受償佔比和清收處置回收率，加快呆賬核銷進度。通過明確授權、嚴格審查、改進機制、優化系統等措施，確保不良貸款管理與處置工作平穩、有序、合規開展。

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	2012年12月31日	2011年12月31日
存放中央銀行款項	3,098,883	2,702,011
存放和拆放同業及其他金融機構款項	636,450	478,002
為交易而持有的金融資產	20,317	30,675
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	201,208	121,386
衍生金融資產	14,756	17,460
買入返售款項	544,579	349,437
客戶貸款及墊款	8,583,289	7,594,019
金融投資	3,858,420	3,759,972
應收款項類投資	364,715	498,804
持有至到期投資	2,576,562	2,424,785
可供出售金融資產	917,143	836,383
其他	220,183	114,909
小計	17,178,085	15,167,871
信貸承諾	2,076,206	1,976,592
最大信用風險敞口	19,254,291	17,144,463

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,501,566	96.57	7,484,060	96.09
關注	227,551	2.58	231,826	2.97
不良貸款	74,575	0.85	73,011	0.94
次級	29,418	0.33	24,092	0.31
可疑	36,482	0.42	38,712	0.50
損失	8,675	0.10	10,207	0.13
合計	8,803,692	100.00	7,788,897	100.00

貸款質量保持穩定。2012年末，按照五級分類，正常貸款85,015.66億元，比上年末增加10,175.06億元，佔各項貸款的96.57%，提高0.48個百分點。關注貸款2,275.51億元，減少42.75億元，佔比2.58%，下降0.39個百分點。不良貸款餘額745.75億元，增加15.64億元，不良貸款率0.85%，下降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	2012年12月31日				2011年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	6,332,578	71.9	60,977	0.96	5,666,511	72.7	62,263	1.10
票據貼現	184,011	2.1	–	–	107,460	1.4	–	–
個人貸款	2,287,103	26.0	13,598	0.59	2,014,926	25.9	10,748	0.53
合計	8,803,692	100.0	74,575	0.85	7,788,897	100.0	73,011	0.94

公司類不良貸款餘額609.77億元，比上年末減少12.86億元，不良貸款率0.96%，下降0.14個百分點。個人不良貸款餘額135.98億元，增加28.50億元，不良貸款率0.59%，提高0.06個百分點，主要是經濟增速放緩導致借款人經營性收益下降或工資性收入減少，個人經營性貸款、個人消費貸款和銀行卡透支不良額上升。

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	2012年12月31日				2011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	312,927	3.6	2,811	0.90	248,044	3.2	2,105	0.85
長江三角洲	1,936,722	22.0	15,465	0.80	1,743,851	22.4	11,367	0.65
珠江三角洲	1,240,314	14.1	10,171	0.82	1,090,247	14.0	10,802	0.99
環渤海地區	1,558,968	17.7	13,180	0.85	1,409,314	18.1	12,826	0.91
中部地區	1,190,327	13.5	13,885	1.17	1,047,939	13.5	13,564	1.29
西部地區	1,524,074	17.3	10,774	0.71	1,311,132	16.8	14,622	1.12
東北地區	514,030	5.8	5,308	1.03	462,909	5.9	5,216	1.13
境外及其他	526,330	6.0	2,981	0.57	475,461	6.1	2,509	0.53
合計	8,803,692	100.0	74,575	0.85	7,788,897	100.0	73,011	0.94

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。積極支持西部大開發、中部崛起和東北振興等區域發展政策，三個地區新增貸款4,064.51億元，合計增長14.4%，高於各項貸款平均增速。

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	2012年12月31日				2011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	1,392,266	23.8	22,442	1.61	1,121,413	21.5	23,432	2.09
化工	214,625	3.7	3,115	1.45	174,423	3.3	3,506	2.01
機械	212,086	3.6	2,721	1.28	180,605	3.5	2,328	1.29
金屬加工	173,477	3.0	2,570	1.48	143,597	2.8	1,698	1.18
鋼鐵	135,925	2.3	1,402	1.03	106,396	2.0	1,946	1.83
紡織及服裝	135,744	2.3	3,179	2.34	114,382	2.2	3,365	2.94
計算機、通信和 其他電子設備	94,558	1.6	1,103	1.17	56,920	1.1	1,721	3.02
交通運輸設備	72,752	1.3	1,312	1.80	63,189	1.2	1,469	2.32
非金屬礦物	63,599	1.1	1,710	2.69	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、煉焦及 核燃料	55,161	0.9	312	0.57	41,687	0.8	301	0.72
其他	234,339	4.0	5,018	2.14	188,167	3.6	5,372	2.85
交通運輸、倉儲和 郵政業	1,135,626	19.4	9,538	0.84	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批發和零售業	705,800	12.1	14,186	2.01	535,270	10.2	8,212	1.53
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	579,726	9.9	2,727	0.47	587,723	11.3	5,099	0.87
房地產業	487,186	8.3	4,297	0.88	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、環境和公共 設施管理業	464,000	7.9	341	0.07	499,196	9.6	1,102	0.22
租賃和商務服務業	382,835	6.6	959	0.25	349,508	6.7	747	0.21
採礦業	233,124	4.0	473	0.20	179,474	3.4	524	0.29
建築業	145,798	2.5	932	0.64	115,047	2.2	1,054	0.92
住宿和餐飲業	101,489	1.7	796	0.78	60,849	1.2	907	1.49
科教文衛	84,339	1.5	578	0.69	67,673	1.3	693	1.02
其他	132,646	2.3	983	0.74	134,745	2.6	1,098	0.81
合計	5,844,835	100.0	58,252	1.00	5,215,605	100.0	59,816	1.15

2012年，本行加大信貸結構調整力度，積極支持符合國家經濟結構調整方向的先進製造業、服務業、文化產業和戰略性新興產業發展。其中，製造業貸款增加2,708.53億元，增長24.2%，新增貸款主要集中在裝備製造業、農產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；作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加1,705.30億元，兩項增量合計佔新增公司類貸款的70.1%。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加830.97億元，主要是支持國家在建、續建重點項目。水利、環境和公共設施管理業，房地產業貸款分別減少351.96億元和249.92億元，主要是本行適應宏觀經濟環境變化積極調整信貸結構，繼續控制城建領域貸款投放和對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

本行進一步加強貸款風險管理，切實防範行業信貸風險。交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業，製造業不良貸款餘額減少較多。受宏觀經濟下行影響，一些經營鋼材、建材等商品的批發企業資金緊張出現違約，批發和零售業不良貸款有所增加。

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	35,409	159,469	194,878
本年計提	2,286	30,286	32,572
其中：本年新增	13,933	103,257	117,190
本年劃轉	84	(84)	—
本年回撥	(11,731)	(72,887)	(84,618)
已減值貸款利息收入	(944)	—	(944)
本年核銷	(6,279)	(1,249)	(7,528)
收回以前年度核銷	701	191	892
其他變動	232	301	533
年末餘額	31,405	188,998	220,403

2012年末，貸款減值準備餘額2,204.03億元，比上年末增加255.25億元；撥備覆蓋率295.55%，提高28.63個百分點，風險抵補能力進一步增強；貸款撥備率2.50%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	3,754,475	42.6	3,234,332	41.5
其中：個人住房貸款	1,340,891	15.2	1,189,438	15.3
質押貸款	1,087,051	12.4	792,016	10.2
其中：票據貼現	184,011	2.1	107,460	1.4
保證貸款	1,269,028	14.4	1,201,184	15.4
信用貸款	2,693,138	30.6	2,561,365	32.9
合計	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

抵押貸款37,544.75億元，比上年末增加5,201.43億元，增長16.1%。質押貸款10,870.51億元，增加2,950.35億元，增長37.3%，主要是票據貼現規模增加所致。信用貸款26,931.38億元，增加1,317.73億元，增長5.1%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3至6個月	9,485	0.11	4,475	0.06
6至12個月	11,903	0.14	6,539	0.08
12個月以上	40,707	0.46	47,001	0.60
合計	62,095	0.71	58,015	0.74

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

重組貸款

重組貸款和墊款71.88億元，比上年末減少11.24億元，下降13.5%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款39.69億元，減少17.55億元。

展期貸款

展期貸款餘額142.32億元，比上年末減少29.85億元，其中不良貸款餘額28.69億元，比上年末減少11.38億元。

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4.0%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的17.9%。最大十家單一客戶貸款總額2,323.64億元，佔各項貸款的2.6%。下表列示了2012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	52,307	0.6
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	25,650	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	23,749	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	23,145	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	21,275	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	19,756	0.2
借款人G	採礦業	19,500	0.2
借款人H	電力、燃氣及水的生產和供應業	16,656	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	15,579	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	14,747	0.2
合計		232,364	2.6

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。

2012年，本行繼續加強市場風險併表管理，全面提升集團層面市場風險管理與計量水平。積極推進資本管理高級方法市場風險內部模型法實施準備工作，完善集團市場風險管理制度體系，健全集團市場風險報告與限額管理，優化市場風險計量模型和數據管理，完善市場風險計量方法論，積極開展市場風險內部模型法驗證工作，深入推廣內部模型法核心應用，加快推進全球市場風險管理系統(GMRM)向海外延伸，市場風險系統計量與監控範圍已覆蓋全部境外分行，並逐步擴展至境外子公司，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。

本行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。

2012年，本行繼續完善集團口徑利率風險併表管理框架，強化集團口徑利率風險併表監測，密切關注政策動向和市場變化，積極應對利率市場化挑戰，提升利率風險監測、分析和計量水平，加強利率風險限額管理，持續優化利率風險管理系統，為利率風險精細化管理奠定技術基礎。

◆ 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。

本行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，進一步優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善限額管理指標，擴大境外機構限額管理範圍，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現風險限額的動態監控與管理。

市場風險分析

◆ 利率風險分析

2012年，中國利率市場化改革不斷深化與提速，新的金融市場價格形成和傳導機制逐步建立，市場利率波動進一步加大。面對利率風險管理的新挑戰，本行全面測算分析利率政策調整影響，積極研究制定應對方案，優化升級利率管理系統功能，加強對利率執行情況的監測分析及同業比較，積極防範利率下行通道的重定價風險，提高利率風險管理水平。

2012年末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口1,995.19億元，比上年末減少7,113.32億元，主要是由於一年以內重定價或到期的貸款增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口11,252.51億元，比上年末減少6,488.53億元，主要是由於中長期客戶存款明顯增加和部分央票即將到期所致。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
2012年12月31日	(1,539,586)	1,340,067	(48,908)	1,174,159
2011年12月31日	(1,887,041)	976,190	584,145	1,189,959

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	2012年12月31日		2011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	(6,994)	(22,489)	(12,509)	(19,151)
下降100個基點	6,994	23,851	12,509	20,417

註：請參見「財務報表附註53.(c)(iii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2012年，人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制，人民幣小幅升值，雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強，人民幣兌美元匯率較年初升值0.3%。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	2012年12月31日		2011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	266,916	42,820	265,290	42,104
資產負債表外外匯敞口淨額	(187,054)	(30,008)	(183,307)	(29,092)
外匯敞口淨額合計	79,862	12,812	81,983	13,012

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	2012年				2011年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	14	28	81	7	39	44	103	23
匯率風險	28	28	60	3	15	14	81	3
商品風險	0	7	20	0	1	4	63	1
總體風險價值	32	41	88	22	41	46	101	24

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

2012年，本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，進一步加強流動性風險制度建設，提升流動性風險管理水平。建立境外機構人民幣資金業務管理框架，制定年度境外機構人民幣資金業務管理方案，在有效控制風險的基礎上積極支持境外機構人民幣業務發展，完善集團層面人民幣流動性風險管理；高度關注表外業務資金運作，不斷擴大表外業務流動性風險監測範圍，加強監測力度，提高表內外流動性風險協調管理水平；跟進人民銀行二代支付系統開發進程，完善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與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的規模、業務性質和複雜程度等相適應，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、執行和監督職能。

◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

本行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、監控和報告，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。

本行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則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

本行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

2012年，人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，着力提高貨幣政策的針對性、靈活性和前瞻性，綜合運用存款準備金率、公開市場操作等多種貨幣政策工具調控市場資金面，加強銀行體系的流動性管理，市場資金面轉為相對平衡。本行密切關注市場資金形勢，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，不斷優化各層次流動性儲備資產的規模和結構，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。

2012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	2012年	2011年	2010年
		12月31日	12月31日	12月31日
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	32.5	27.6
	外幣	≥25.0	65.2	90.6
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	64.1	63.5
			62.0	

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。2012年末，本行流動性缺口變化較大的主要是1至3個月、3個月至1年和1年以上的期限檔次。相應期限存放同業及其他金融機構款項及拆出資金增加，使得本行1至3個月的流動性負缺口有所減小；3個月至1年的流動性負缺口減小，主要是相應期限客戶貸款增加和部分央票即將到期所致；1年以上的流動性正缺口減小，主要是中長期客戶存款增加和部分華融債券兌付所致。由於本行活期存款繼續增長，沉澱率較高，同時本行大量持有高流動性的央行票據和國債等資產，流動性儲備充足，累計流動性正缺口較上年末進一步增加，因此本行整體流動性安全。2012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
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
2011年12月31日	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823

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，就業制度和工作場所安全，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、交割和流程管理類與客戶、產品和業務活動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情況負直接責任。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。

2012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，着力強化重點領域和關鍵環節的操作風險精細化管理，有序推進操作風險高級計量法(AMA)實施準備工作，進一步完善操作風險管控機制。制定操作風險管理規定、重大操作風險事件報告管理辦法、操作風險與控制自我評估管理辦法等，印發操作風險監測工作手冊，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；全面升級操作風險管理系統，積極推動管理系統向境外機構延伸；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，夯實操作風險高級計量法實施基礎；優化高級計量法計量模型和系統功能，推進資本計量結果應用；加強各業務條線操作風險管理，健全各業務條線操作風險控制體系，強化操作風險監督核查力度。

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。

2012年，本行穩步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，增強分行法律事務部門法律風險防控能力。不斷深化集團法律風險併表管理，完善法律風險併表管理工作機制和流程；進一步提高法律諮詢審查工作質量，運用法律手段積極支持國際化、綜合化經營和各項業務發展創新；積極推進訴訟案件管理系統升級改造，強化訴訟案件特別是被訴案件監控管理，切實防控被訴案件風險，不斷提升訴訟案件管理水平；進一步規範合同管理工作，加強授權管理、商標管理和相關知識產權保護。

反洗錢

本行嚴格遵循反洗錢法律和監管法規，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。

2012年，國際國內反洗錢監管要求更趨嚴格，本行嚴格遵守中國及境外分支機構駐在國（地區）法律法規，認真做好各項反洗錢和反恐怖融資工作。作為國內首家試點銀行，全力以赴開展大額和可疑交易報告綜合試點工作，為國內監管制度改革提供實踐依據；全面實施反洗錢「集中做、系統做、專家做」工作機制改革，構建集約高效的反洗錢工作模式；制定客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法等多項反洗錢內控制度；研發新一代反洗錢監控系統，投產反洗錢綜合管理系統，統籌推進境內外一體化反洗錢信息系統建設；深入開展客戶信息維護工作，提高客戶信息的完整性和真實性；啓動境外機構反洗錢評估項目，組織開展境外機構反洗錢自查和合規檢查，增強集團反洗錢和反恐怖融資風險管控能力；有針對性地組織開展反洗錢宣傳培訓活動，切實提高反洗錢風險防範意識和工作技能。

報告期內，未發現本行境內外分支機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

聲譽風險

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。

本行聲譽風險管理，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。

2012年，本行積極推進聲譽風險管理體系和工作機制建設，制定聲譽風險管理辦法，梳理集團聲譽風險管理架構和管理流程，加大對境外分行和控股機構的聲譽風險管理力度；全面排查聲譽風險，逐級建立聲譽風險管理台賬，着重加強對聲譽風險因素的事前控制和緩釋；持續關注微博等新型傳播媒介對聲譽風險管理的影響，深入研究傳播格局新變化及相應的聲譽風險管理對策。

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」的管理模式。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，並於必要時進行調整。

2012年，面對複雜多變的國際形勢，本行繼續加強國別風險管理，完善國別風險管理政策與流程，健全國別風險管理體系。密切監測風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險，及時更新和調整國別風險評級與限額；積極開展國別風險壓力測試；進一步強化國別風險預警機制，完善國別風險應急預案，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

資本管理

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。

2012年，本行強化資本約束機制，積極運用經濟資本管理工具，加強對風險資產總量和結構的調控，清理壓縮低效和無效資本佔用，有效控制了表外業務風險加權資產增速，提高資本配置效率和資本充足水平。

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。

2012年，本行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，綜合運用經濟資本管理工具，有效傳導地方政府融資平台貸款相關監管政策，優化信貸資產結構，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。通過設置經濟資本限額，有效控制風險加權資產增長，提高資本使用效率。進一步引進內部評級法等資本計量高級方法最新成果，升級經濟資本計量標準(V4.1)，完善資本管理系統功能；完善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

本行根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率，並根據發展戰略和風險偏好制定資本充足率管理目標。

2012年末，本行資本充足率和核心資本充足率分別為13.66%和10.62%，均滿足監管要求。資本充足率比上年末上升0.49個百分點，核心資本充足率比上年末上升0.55個百分點，主要原因是：一是本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心資本；二是報告期內本行新增發行200億元人民幣次級債，全部用於補充附屬資本；三是風險加權資產增速得到有效控制。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日	2011年12月31日
核心資本	1,044,564	882,300
股本	349,620	349,084
儲備 ⁽²⁾	691,482	532,135
少數股東權益	3,462	1,081
附屬資本	298,365	271,830
貸款損失一般準備	88,037	77,889
長期次級債務	187,585	167,655
可轉換公司債券	22,558	24,615
其他附屬資本	185	1,671
扣除前總資本基礎	1,342,929	1,154,130
扣除	43,915	41,667
商譽	24,287	22,223
未合併的權益投資	19,574	18,957
其他	54	487
資本淨額	1,299,014	1,112,463
核心資本淨額	1,010,463	850,355
加權風險資產及市場風險資本調整	9,511,205	8,447,263
核心資本充足率	10.62%	10.07%
資本充足率	13.66%	13.17%

註：(1) 請參見「財務報表附註53.(d)資本管理」。

(2) 主要包括資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備以及未分配利潤可計入部分。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日
核心資本	1,044,564
核心資本扣減項	34,101
核心資本淨額	1,010,463
調整後的表內資產餘額	17,539,405
調整後的表外項目餘額	2,145,853
調整後的表內外資產餘額	19,651,157
槓桿率	5.14%

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

為保障業務持續穩定健康發展，進一步提升綜合競爭實力、風險抵禦能力和可持續盈利能力，本行於2012年6月11日-13日在全國銀行間債券市場發行200億元人民幣次級債券。

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」。

《商業銀行資本管理辦法(試行)》實施準備情況

三大支柱建設情況

按照中國銀監會實施新的資本監管標準的總體規劃，本行不斷加強全面風險管理，持續優化信用風險管理，加快推進市場風險管理，繼續保持操作風險管理的同業領先水平，實施穩健的流動性風險管理，穩步推進新資本協議實施各項準備工作。報告期內，中國銀監會對本行資本管理高級方法實施情況進行了驗收，本行董事會審議通過了《資本管理辦法三大支柱達標和實施規劃》。

第一支柱

信用風險方面，本行進一步優化客戶評級模型，完善「模型統一、制度統一、系統統一」的集團法人客戶評級體系，夯實信用風險內部評級的集團化管理；推進內部評級系統和模型的優化工作，不斷完善內部評級業務驗證體系；持續推進內部評級結果在授信審批、風險監控與預警、風險限額設定、經濟資本計量以及績效考核等各領域的應用。

市場風險方面，本行不斷完善基於內部模型法的市場風險管理制度體系，優化市場風險計量模型和數據管理，推進全球市場風險管理系統(GMRM)的海外延伸，積極開展市場風險內部模型法驗證工作，推廣內部模型法在限額管理、壓力測試、資本計量以及風險報告等領域的應用。

操作風險方面，本行繼續推進操作風險高級計量法(AMA)建設，完善操作風險高級計量法制度體系，進一步優化高級計量法模型和高級計量法信息系統，推進操作風險高級計量法項目成果的應用。

第二支柱

報告期內，本行完成了內部資本充足評估程序(ICAAP)項目系統建設，開發投產實質性風險評估系統、資本充足率預測系統和整合性壓力測試系統，在滿足第二支柱監管要求基礎上，進一步提升全面風險管理水平。

第三支柱

本行深入研究中國銀監會關於第三支柱信息披露的監管要求和國際同業的披露實踐，結合本行實際情況構建第三支柱信息披露政策體系，完成信息披露模板的編製。2012年末，本行在第三支柱信息披露方面已經全面滿足中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求，具備了第三支柱信息披露能力。

資本管理應對措施

2012年6月，中國銀監會正式頒佈了《商業銀行資本管理辦法(試行)》，進一步細化了資本充足率指標定義，提高了資本充足率監管要求：國內系統重要性銀行核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率應分別不低於8.5%、9.5%和11.5%。本行認真分析《資本辦法》對商業銀行業務發展的影響，探索新型資本工具補充渠道。本行董事會、股東大會審議通過了《中國工商銀行2012-2014年資本規劃》；本行董事會審議通過了《中國工商銀行資本充足率達標規劃》。

《中國工商銀行2012-2014年資本規劃》綜合考慮未來各項業務發展資本和資本性投資需求、《資本辦法》實施對資本充足率的影響、未來利潤留存能夠補充的資本、達到新監管要求所需補充的資本，對具體的資本補充方式和額度進行了規劃，並進行了多情景的系統性和非系統性壓力測試，就資本規劃的實施提出了具體工作安排。根據《中國工商銀行2012-2014年資本規劃》，在實現資本充足率達標的基礎上，本行資本充足率還將保持一定的安全邊際和緩衝區間，以防止因意外情況發生導致資本充足率降低至監管政策要求之下，並滿足臨時性資本需求。在資本充足率達到合理水平基礎上，本行將注重平衡資本充足與資本回報的關係，穩定資本充足率水平，避免因資本充足率大幅度波動造成本行資本資源閒置，提高資本使用效率，提升資本回報水平。本行將以資本補充和約束機制為重點，進一步完善資本管理制度，推進全面資本管理。加強對資本補充和資本使用的統籌管理，運用經濟資本管理手段有效約束風險資產擴張，確保資本充足率符合監管要求並保持穩定。

《資本辦法》規定中國商業銀行應在2018年底前達到資本充足率監管新要求，並鼓勵有條件的商業銀行提前達標。遵照相關監管政策並根據《中國工商銀行資本充足率達標規劃》，本行將努力實現各級資本充足率指標提前達標，並保持資本充足率水平持續滿足監管法規要求。

2012年11月29日，中國銀監會頒佈《關於商業銀行資本工具創新的指導意見》。本行積極探索新型資本工具補充渠道，明確本行創新資本工具工作思路，制定新型資本工具的發行計劃，董事會於2013年1月15日審議通過了《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》，並經2013年3月20日本行2013年第一次臨時股東大會審議通過。本行將根據中國銀監會相關監管政策框架，並根據股東大會審議結果，制定合格二級資本工具發行具體方案，報請董事會審議後擇機實施。

展望

2013年，中國經濟有望保持平穩較快發展態勢，經濟結構調整和金融深化改革將繼續取得重要進展，本行經營發展仍處於戰略機遇期，但轉型發展面臨的不確定性因素依然較多。

2013年，本行面臨的發展機遇主要包括：第一，戰略性新興產業的創新培育、傳統產業的升級改造為本行開拓了新的信貸「藍海」，也為本行改進服務模式、加快由傳統融資中介向新型金融服務中介轉型提供新的着力點。第二，新型城鎮化產生穩定增長的金融服務需求，為本行融資服務、財富管理、結算代理等相關業務發展提供了持續動力和巨大空間。第三，國家着力擴大國內消費，將推動金融消費需求增長和升級，尤其是改善和保障民生的需求，為本行業務創新與發展提供新的機遇。第四，中國企業「走出去」和「產能輸出」步伐加快，人民幣跨境應用不斷獲得新的突破，為本行推進全球業務體系建設提供了有利條件。

2013年，本行經營發展也面對一系列挑戰，包括：第一，國際金融危機和歐洲債務危機的後續影響繼續，世界經濟復蘇進程緩慢，中國經濟發展也正進入深度轉型調整期，外部經濟環境具有一定不確定性，對本行經營發展策略的制定與實施形成一定影響。第二，新資本管理辦法付諸實施，將增強商業銀行資本約束，對國內商業銀行向資本集約型發展模式轉型提出更為迫切的要求。針對商業銀行服務收費的系列規定可能陸續出台，將進一步規範國內銀行中間業務經營行為，要求銀行更加科學地謀劃和推進中間業務發展。第三，2012年兩次調息影響將在2013年集中顯現，將對商業銀行存貸利差收入增長形成一定制約；同時，存貸款基準利率浮動區間擴大，可能進一步加劇銀行同業之間的客戶和市場競爭。

本行將繼續深入貫徹實施三年規劃相關部署，進一步解放思想、凝聚力量，在深化改革創新中加快轉變發展方式，不斷增強發展的穩健性、協調性和可持續性。具體而言，本行將圍繞以下幾方面展開工作：

第一，大力推進業務轉型升級。持續深入調整信貸結構，進一步形成資本佔用低、資產質量優、綜合收益好、可持續性強的信貸發展格局，確保信貸資產質量健康穩定；全面推動個人和公司金融業務轉型升級，推動金融資產服務業務快速崛起，做優做强金融市場業務，不斷擴大市場空間，夯實可持續的盈利能力。

第二，積極穩妥地推進國際化和綜合化經營。繼續探索境外機構差異化、本土化發展模式，積極推進全球重點產品線發展，加大對境外機構指導力度，增強境外機構綜合實力和同業競爭力；以集團整體發展戰略為中心，統籌綜合化業務條線佈局和牌照設置，進一步增強本行跨市場服務能力。

第三，努力提升服務水平，不斷提高服務品質。積極推動產品創新和流程優化，探索改進對中小企業、三農產業和消費領域的金融服務，加大對經濟薄弱領域的支持力度，不斷增強服務實體經濟的能力；以信息科技技術為依託，繼續完善營銷、交易和服務體系，為客戶營造互動共享的應用新體驗。

第四，持續推進經營管理改革和集團治理體系建設。實施以資本管理為主線的資源配置和業務發展戰略，優化集團資源配置格局，持續推進流程優化和業務集中運營，提高集團整體運作效率。

2013年，本行計劃總資產增加17,000億元左右，總負債增加15,000億元左右；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	2012	2011	2010
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	32.5	27.6
	外幣	≥25.0	65.2	90.6
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	64.1	63.5
最大單一客戶貸款比例(%)		≤10.0	4.0	3.6
最大十家客戶貸款比例(%)			17.9	19.3
貸款遷徙率(%)	正常	1.9	2.0	2.6
	關注	4.1	7.3	4.8
	次級	28.1	32.8	43.4
	可疑	4.4	4.9	10.9

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	152,208	221,671	69,463	(252)
可供出售金融資產	838,942	919,798	80,856	(588)
衍生金融資產	17,460	14,756	(2,704)	(2,818)
金融資產合計	1,008,610	1,156,225	147,615	(3,658)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(171,973)	(319,742)	(147,769)	(59)
衍生金融負債	(12,617)	(13,261)	(644)	(706)
金融負債合計	(184,590)	(333,003)	(148,413)	(765)

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，有某些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。人民幣債券投資其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。以《金融工具公允價值計量管理基本制度》為指引，制定了遠期合約、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。辦法明確了上述各類業務的估值技術、參數選擇、以及相關的概念、模型及參數求解辦法。在基於會計準則要求的公允價值計量過程中，本行建立了由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。

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2012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

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/ 萬份)	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	131,315,405	89.7	26,856,665
2	股票	3988(中國香港)	中國銀行	15,396,976	540	15,068,869	10.3	3,392,450
期末持有的其他證券投資					—			
報告期已出售證券投資損益				—	—	—	—	4,627,478
合計				107,953,961	—	146,384,274	100.0	34,876,593

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	33,834,079,292	20.05	32,689,280,602	2,492,765,286	(642,859,103)	對聯營及合營 公司的投資	自有資金入股
966 (中國香港)	中國太平	95,490,974	1.58	339,449,347	–	26,322,004	可供出售金融資產	市場購入
601998	中信銀行	167,223,692	0.07	133,137,576	(29,586,128)	41,844,716	可供出售金融資產	市場購入
MY (美國)	明陽風電	341,450,000	8.79	82,172,989	(246,613,549)	(70,798,641)	可供出售金融資產	自有資金入股
FSS (泰國)	FSS	65,751,384	24.07	79,813,864	9,724,869	–	對聯營及合營 公司的投資	自有資金入股
871 (中國香港)	翔宇疏浚	121,752,858	5.74	75,298,004	(48,724,248)	6,431,939	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	52,979,726	(106,227,438)	55,471,375	可供出售金融資產	自有資金入股
2099 (中國香港)	中國黃金國際	45,697,299	0.30	26,198,295	(19,418,948)	8,648,424	可供出售金融資產	自有資金入股
M-CHAI-CS (泰國)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	19,922,368	423,846	11,219,712	可供出售金融資產	市場購入
001740 (韓國)	Sk Networks	10,063,627	0.10	11,897,632	208,975	(1,311,786)	可供出售金融資產	債轉股
BKI-CS (泰國)	BKI-CS	3,413,359	0.16	7,190,847	295,514	1,934,629	可供出售金融資產	市場購入
1115 (中國香港)	西藏5100	1,462,089	0.05	2,495,639	–	399,913	可供出售金融資產	自有資金入股
307 (中國香港)	優派能源發展	5,305,212	0.14	1,364,254	(4,080,247)	(276,685)	可供出售金融資產	債轉股
564 (中國香港)	鄭煤機	1,394,154	0.07	1,316,415	–	(77,739)	可供出售金融資產	市場購入
2196 (中國香港)	復星醫藥	1,256,304	0.04	1,235,335	–	(20,969)	可供出售金融資產	市場購入
1193 (中國香港)	華潤燃氣	910,289	<0.01	856,205	–	(54,084)	可供出售金融資產	市場購入
003620 (韓國)	雙龍汽車	2,423,366	0.08	847,136	(1,545,938)	1,484,231	可供出售金融資產	債轉股
1829 (中國香港)	中國機械工程	636,833	0.02	742,563	–	105,730	可供出售金融資產	市場購入
1918 (中國香港)	融創中國	167,513	<0.01	179,998	–	54,487	可供出售金融資產	市場購入
4642 (馬來西亞)	YHS	500,091	0.02	175,079	(321,796)	400,349	可供出售金融資產	市場購入
532 (新加坡)	EQUATION CORP LTD	152,816	<0.01	3,825	(148,991)	149,183	可供出售金融資產	市場購入
合計		34,872,533,886	–	33,526,557,699	2,046,751,207	(560,932,315)		

註：(1) 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、西藏5100、翔宇疏浚、創益太陽能、中國黃金國際、優派能源發展的股票為本行控股子公司工銀國際持有，FSS、M-CHAI-CS、BKI-CS的股票為本行控股子公司工銀泰國持有，Sk Networks、雙龍汽車的股票為本行首爾分行持有，鄭煤機、復星醫藥、華潤燃氣、中國機械工程、融創中國的股票為本行控股子公司工銀瑞信持有，YHS、EQUATIONCORP LTD的股票為本行新加坡分行持有。

(2) 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	3,937,500	-	可供出售金融資產	自有資金入股
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	10.92	102,301,500	-	-	可供出售金融資產	自有資金入股
廣東發展銀行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225	-	-	可供出售金融資產	自有資金入股
銀聯通寶有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,270,877	2,412,479	-	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	4,152,304	407,297	-	可供出售金融資產	自有資金入股
華融湘江銀行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582	-	-	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	1,354,444	468,410	-	可供出售金融資產	自有資金入股
桂林銀行	420,000	149.91	0.12	1,289,934	130,940	-	可供出售金融資產	自有資金入股
南昌銀行	300,000	39.00	0.03	522,646	50,700	-	可供出售金融資產	自有資金入股
合計	323,293,519	—	—	323,281,512	7,407,326			

註：(1) 銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及工銀澳門持有，曼谷BTMU有限公司的股份為本行控股子公司工銀泰國持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

(2) 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	—	44,117,650	144,117,644	188,235,294	66,308,999
賣出	—	58,704,578	56,279,154	2,425,424	-
					295,013,112

社會責任

本行堅持「工於至誠，行以致遠」的價值觀，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。報告期內，本行在履行社會責任方面的好表現贏得了社會各界的廣泛認可，先後榮獲「最具社會責任金融機構獎」、「最佳公益慈善貢獻獎」、「最具責任感企業」等多項大獎，再次入選香港恒生可持續發展企業指數成份股，並在國內商業銀行中率先加入聯合國「全球契約」。

價值銀行

報告期內，面對錯綜複雜的國際國內經濟形勢，本行始終堅持服務於實體經濟發展，以國家宏觀調控政策為導向，保持信貸總量合理均衡增長，加大信貸結構調整力度，通過信貸槓桿有力保障國家經濟平穩協調較快發展；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；進一步加大對中小企業的金融服務力度，強化重點涉農機構的信貸資源傾斜配置力度，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群眾滿意銀行為目標，以創新為動力不斷完善服務渠道和方式，不斷改善客戶體驗。報告期內，本行積極推動「滿意在工行」主題活動，通過加強新產品研發、拓展服務渠道、創新服務手段、優化業務流程、提高服務效率等措施，全面推動服務改進，積極打造中國第一零售銀行、領先的公司與投資銀行、優秀的機構業務銀行、中國最佳結算與現金管理銀行、中國最大的信用卡發卡行、中國最佳託管銀行、國內一流的養老金管理與服務機構、中國最佳資產管理銀行以及領先的科技平台。

綠色銀行

本行加強綠色信貸制度建設，制定了54個行業(綠色)信貸政策；推進全行信貸結構「綠色」調整，截至報告期末，環境友好及環保合格客戶數量和貸款餘額佔全部境內公司客戶數量和貸款餘額的比例均保持在99.9%以上；充分依託科技領先優勢，構築綠色渠道，推廣電子銀行業務；培養節能意識，倡導綠色辦公，降低運營能耗，減少辦公用紙；本行員工和青年志願者積極投身環保公益，廣泛參加義務植樹、綠色出行等公益活動，以切實行動保護生態環境。

誠信銀行

本行致力消費者權益保護，強化投資者關係管理，積極履行反金融犯罪義務，以「誠信」贏得客戶信賴、取得股東認可、獲得社會尊重。報告期內，本行在國內率先成立消費者權益保護

辦公室，完成新版服務價目表的梳理和發佈；構建服務管理部門協調推動、專業部門各司其職的投訴管理工作模式，穩妥高效處理各類客戶糾紛維權；積極開展金融消費者知識教育，組織各類活動5萬餘次，投放宣傳資料900萬份；不斷完善投資者關係管理，強化股東回報，暢通溝通渠道，有力保障全體股東尤其是中小投資者合法權益；完善內控體系，營造合規文化，履行反洗錢職責，健全反腐體系，維護金融安全穩定。

和諧銀行

本行積極構建和完善和諧的勞動關係，切實保障員工合法權益，重視員工民主管理，關注員工職業成長，致力員工人文關懷，注重民族團結和文化融合，努力實現員工與企業的共同成長。本行以員工滿意度調查、專題訪談等途徑了解各層級員工的思想動態，解決員工在薪酬福利、職業發展等方面的問題；積極推進網絡直播課堂、數字圖書館、知識庫系統等員工培訓創新形式，完成各類培訓3.6萬期，培訓279萬人次，人均受訓約10.6天；高度重視員工健康與安全保障，尊重和關心特殊群體，定期組織員工體檢，廣泛開展關愛員工心理健康、關愛女性員工、關愛離退休員工、困難員工幫扶等暖心工程。

愛心銀行

本行飲水思源，熱忱反哺社會，積極投身賑災扶貧、文化教育、社區服務等社會公益事業，努力做優秀的企業公民。

本行全力做好雲南、河北等災區的應急金融服務工作，並積極捐款捐物，幫助災區恢復生產，保障災區重建。

報告期內，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：改造配套設施，打造綠色扶貧開發示範村；捐資215萬元，為萬源市八台鄉中心校、通江縣芝苞鄉中心小學和南江縣正直鎮花橋小學各新建一座不小於500平方米的學生住宿樓；向萬源市、通江縣和南江縣婦幼保健院各捐贈了一輛全新救護車，並配備車載B超機；擴大「母嬰平安120行動」資助範圍；繼續實施「銀耳椴木栽培」項目、「愛心小廚房」工程、「健康快車光明行」項目等。

本行積極致力於推動文化產業發展，為上海藝術博覽會、上海新年音樂會提供金融服務；在台灣舉辦《匯通天下一從錢莊到現代銀行》展覽，展示中國金融發展歷程，搭建海峽兩岸金融業溝通合作的文化橋樑；支持中華藝術宮與上海當代藝術博物館展廳文化場館的運營建設；舉辦「春天新希望」慈善晚會、《中國人看世界》全國攝影展及「工行杯」書法篆刻作品展；資助33位科學家開展自然科學基礎研究工作。

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2012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

	2011年12月31日		報告期內增減(+, -)	2012年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	0	0.0	0	0	0.0
二、無限售條件股份	349,083,252,791	100.0	535,504,735	349,618,757,526	100.0
1. 人民幣普通股	262,289,208,241	75.1	535,504,735	262,824,712,976	75.2
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.8
三、股份總數	349,083,252,791	100.0	535,504,735	349,618,757,526	100.0

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

證券發行與上市情況

本行截至報告期末前3年的歷次證券發行情況如下：

◆ A+H股供股情況

2010年11月，經中國證監會證監許可[2010]1579號及證監許可[2010]1583號文分別核准，本行進行了A股和H股供股。此次供股合共發行每股面值人民幣1元的11,262,153,213股A股及3,737,542,588股H股，A股和H股供股募集資金額分別約為人民幣336.74億元及港幣130.44億元，扣除發行費用後，此次供股的募集資金淨額約為人民幣446.20億元，全部用於補充本行資本金。有關本次供股的具體情況，請參見本行此前披露的相關公告以及本行2010年度報告的有關內容。

◆ A股可轉債發行情況

2010年8月，經中國證監會證監發行字[2010]1155號文核准，本行發行了面值總額為人民幣250億元的A股可轉債，並已於上交所上市。工行轉債每張面值為人民幣100元，共計250,000,000張，期限為發行之日起6年，即自2010年8月31日至2016年8月31日。有關本次工行轉債發行的具體情況，請參見本行此前披露的相關公告以及本行2010年度報告的有關內容。

◆ 次級債券發行情況

本行於2012年6月在銀行間債券市場發行次級債券人民幣200億元以補充本行附屬資本。本行曾於2010年9月在銀行間債券市場循環發行次級債券人民幣220億元用於替換2005年發行的次級債券贖回部分，並於2011年6月和12月分別在銀行間債券市場發行次級債券人民幣380億元和500億元以補充本行的附屬資本。

2010年11月和2011年11月，本行子公司工銀亞洲分別發行了面值5億美元和面值15億元人民幣的次級債券。

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

◆ 其他債券發行情況

本行於2012年8月在香港發行10億元離岸人民幣債券，為3年期無擔保債券，票面利率為3%。

◆ 內部職工股情況

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940,158戶。其中H股股東150,578戶，A股股東789,580戶。

股本變動及主要股東持股情況

本行前10名股東持股情況

單位：股

2012年末股東總數				940,158（2012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				919,698（2013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2012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	35.5	123,965,210,282	0	無
財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人 有限公司	境外法人	H股	24.6	86,011,832,362	0	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	0.8	2,806,269,049	0	無
工銀瑞信基金公司 — 工行 — 特定客戶 資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	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	0.2	544,890,787	0	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	0.1	494,912,641	0	無
生命人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.1	386,771,556	0	無
中國人壽保險股份有限 公司 — 分紅 — 個人 分紅 — 005L — FH002滬	其他內資	A股	0.1	374,415,643	0	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	0.1	283,287,898	0	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) 「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。截止2011年12月31日，匯金公司資產總計為202,095,021.08萬元人民幣，負債合計為14,878,418.10萬元人民幣，所有者權益合計為187,216,602.98萬元人民幣；2011年度淨利潤為33,747,875.08萬元人民幣；2011年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為-3,769,377.45萬元人民幣¹。

截至2012年12月31日，匯金公司持有本行約35.5%的股份。匯金公司自2011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2011年10月10日至2012年10月9日，匯金公司累計增持本行A股127,617,332股，約佔本行截至2012年12月31日已發行總股本的0.037%。

2012年10月10日，本行收到匯金公司通知，匯金公司擬在自2012年10月10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2012年10月10日至2012年12月31日，匯金公司累計增持本行A股196,520,086股，約佔本行截至2012年12月31日已發行總股本的0.056%。

¹ 匯金公司2012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。

股本變動及主要股東持股情況

截至2012年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

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)	35.46
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.21
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)	57.21
6	中國光大銀行股份有限公司(A)	48.37
7	中國出口信用保險公司 ⁽¹⁾	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)	31.23
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	瑞銀證券有限責任公司	14.01
17	中國光大實業(集團)有限責任公司	100.00
18	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
19	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

註：(1) 截至2012年12月31日，匯金公司入股中國出口信用保險公司的工商手續尚在辦理中。

(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2012年12月31日，其共持有本行約35.3%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

截至2012年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行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	44.90	33.75
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.90	33.75

註：(1) 截至2012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2012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123,965,210,282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	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	5,235,843,470	好倉	6.03	1.50
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	1.16
	合計	6,099,278,109		7.03	1.74
	實益擁有人	273,429,763	淡倉	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	4,875,947,147	好倉	5.62	1.39
		444,854,551	淡倉	0.51	0.13

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	1,953,938,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,318,000
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	642,093,000
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	632,348,000
國泰君安證券股份有限公司	603,784,000
UBS AG	596,637,000
第一創業證券股份有限公司	551,523,000
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	466,768,000
大成景豐分級債券型證券投資基金	465,386,000
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	450,306,000

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。

2010年，經境內外監管機構核准，本行分別向原A股股東配售11,262,153,213股A股股份，H股股東配售3,737,542,588股H股股份。A股供股完成後，工行轉債轉股價格自2010年11月26日由4.20元/股調整為4.16元/股。H股供股發行結束後，工行轉債轉股價格自2010年12月27日由4.16元/股調整為4.15元/股。

2011年5月31日，本行2010年度股東年會審議通過了本行2010年度利潤分配方案，決定向截至2011年6月14日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.84元（含稅）。根據《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》相關約定及相關法規規定，工行轉債轉股價格自2011年6月15日由4.15元/股調整為3.97元/股。

2012年5月31日，本行2011年度股東年會審議通過了本行2011年度利潤分配方案，決定向截至2012年6月13日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣2.03元（含稅）。根據《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》相關約定及相關法規規定，工行轉債轉股價格自2012年6月14日由3.97元/股調整為3.77元/股。

◆ 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2012年12月31日，累計已有23,234,740張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為600,211,699股。截至報告期末，尚有226,765,260張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量約90.71%。

◆ 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[2012]跟蹤006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⁾	年初 持股數	年末 持股數	變動 原因
姜建清	董事長、執行董事	男	59	2011.11-2014.11	0	0	—
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	男	63	2011.11-2014.11	0	0	—
趙林	監事長	男	58	2011.05-2014.05	0	0	—
王麗麗	執行董事、副行長	女	61	2010.04-2013.04	0	0	—
李曉鵬	執行董事、副行長	男	53	2010.10-2013.10	0	0	—
環揮武	非執行董事	男	59	2011.11-2014.11	0	0	—
汪小亞	非執行董事	女	48	2012.01-2015.01	0	0	—
葛蓉蓉	非執行董事	女	44	2012.01-2015.01	0	0	—
李軍	非執行董事	男	53	2011.11-2014.11	0	0	—
王小嵐	非執行董事	男	57	2012.01-2015.01	0	0	—
姚中利	非執行董事	男	58	2012.01-2015.01	0	0	—
許善達	獨立非執行董事	男	65	2010.09-2013.09	0	0	—
黃鋼城	獨立非執行董事	男	64	2012.01-2015.01	0	0	—
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	68	2013.03-2016.03	0	0	—
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	55	2013.03-2016.03	0	0	—
柯清輝	獨立非執行董事	男	63	2012.05-2015.05	0	0	—
洪永淼	獨立非執行董事	男	48	2012.08-2015.08	0	0	—
王熾曦	股東代表監事	女	57	2011.11-2014.11	0	0	—
董娟	外部監事	女	60	2012.05-2015.05	0	0	—
孟焰	外部監事	男	57	2012.05-2015.05	0	0	—
張煒	職工代表監事	男	50	2012.08-2015.08	0	0	—
朱立飛	職工代表監事	男	58	2010.09-2013.09	0	0	—
李明天	職工代表監事	男	56	2012.07-2015.07	0	0	—
羅熹	副行長	男	52	2009.12-	0	0	—
劉立憲	紀委書記	男	58	2005.10-	0	0	—
易會滿	副行長	男	48	2008.07-	0	0	—
張紅力	副行長	男	47	2010.05-	0	0	—
王希全	副行長	男	52	2012.09-	0	0	—
魏國雄	首席風險官	男	57	2006.08-	0	0	—
林曉軒	首席信息官	男	47	2010.11-	0	0	—
胡浩	董事會秘書	男	50	2010.12-	0	0	—

報告期內離任董事

姓名	職務	性別	年齡	任期 ⁽³⁾	年初 持股數	年末 持股數	變動 原因
高劍虹	非執行董事	男	48	2008.12–2012.01	0	0	—
李純湘	非執行董事	女	57	2009.02–2012.01	0	0	—
鄺錫文	非執行董事	男	64	2008.12–2012.01	0	0	—
魏伏生	非執行董事	男	57	2009.02–2012.01	0	0	—
梁錦松	獨立非執行董事	男	60	2008.10–2012.05	0	0	—
錢穎一	獨立非執行董事	男	56	2008.10–2012.08	0	0	—

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、楊凱生先生、王麗麗女士及李曉鵬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起始日期為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。

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。目前兼任中國人民銀行貨幣政策委員會委員、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。

楊凱生 副董事長、執行董事、行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長。1985年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行監察室副主任、規劃信息部主任、深圳市分行行長，中國工商銀行副行長，中國華融資產管理公司總裁。畢業於武漢大學，獲經濟學博士學位。

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。

王麗麗 執行董事、副行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長，2010年4月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事。2000年11月加入中國工商銀行並任副行長，曾任中國銀行信貸管理部總經理、風險管理部總經理、中國銀行行長助理等職，並曾任中國銀行(加拿大)董事長、香港鹽業銀行董事長。目前還擔任亞太經合組織工商諮詢理事會中國代表、亞太經合組織婦女領導人組織成員、國際掉期與衍生交易協會董事會成員、中國國際商會副會長、中國工商銀行(倫敦)有限公司董事長、Standard Bank Argentina S.A.董事長、中國國際金融學會副會長、中國國債協會副會長、香港商品交易所董事會副主席等職。畢業於南開大學，後獲得英國伯明翰大學國際金融專業工商管理碩士學位。

李曉鵬 執行董事、副行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長，2010年10月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事。1984年加入中國工商銀行，2004年9月任中國工商銀行副行長，曾任中國工商銀行河南省分行副行長、總行營業部總經理、四川省分行行長、中國華融資產管理公司副總裁、中國工商銀行行長助理兼北京市分行行長等職。目前兼任工銀金融租賃有限公司董事長、工銀瑞信基金管理有限公司董事長、中國城市金融學會副會長、中國農村金融學會副會長和中國銀行業協會金融租賃專業委員會主任。畢業於鄭州大學，後獲武漢大學經濟學博士學位。

環揮武 非執行董事

自2009年2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，曾任財政部人事司幹部調配處處長，人事教育司幹部調配處處長，人事教育司副司長，機關黨委常務副書記(正司長級)。畢業於中央黨校經濟管理專業，研究生。

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。兼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。

許善達 獨立非執行董事

自2007年9月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。2000年1月至2007年擔任國家稅務總局副局長，曾任國家稅務局稅制改革司副司長，國家稅務總局政策法規司副司長、司長，地方稅務司司長，稽查局局長，第十一屆全國政協委員。目前任中國註冊稅務師協會會長、中國財政學會顧問、中國經濟50人論壇成員、學術委員會委員。目前還擔任中國太平洋保險(集團)股份有限公司獨立非執行董事，清華大學、北京大學、國家行政學院、西安交通大學、中國科技大學、南開大學、中央財經大學、浙江理工大學兼職教授、特邀研究員。畢業於清華大學自動控制系，後獲中國農業科學院農業經濟管理碩士及英國巴斯大學財政專業碩士學位。

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校董會董事和國際財務報告準則基金會(IFRS Foundation)受託人，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，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。

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。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，民安(控股)有限公司獨立非執行董事等職。目前兼任中紡投資發展股份有限公司獨立非執行董事。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。

朱立飛 職工代表監事

自2010年9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，2010年起任中國工商銀行工會工作委員會常務副主任。曾任中國工商銀行安徽省分行行長、黑龍江省分行行長、遼寧省分行行長。畢業於東北工學院，高級經濟師。

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。

羅熹 副行長

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1987年12月加入中國農業銀行，2002年1月任中國農業銀行行長助理兼國際業務部總經理，2004年3月任中國農業銀行副行長，2009年1月任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國農業銀行海南省分行副行長、福建省分行副行長、中國農業銀行資產保全部總經理、資產風險監管部總經理、國際業務部總經理。目前兼任中國工商銀行(莫斯科)股份公司董事長、中國工商銀行(加拿大)有限公司董事長、中國國際金融學會副會長、中國銀行業協會消費者保護委員會主任、外交部外交政策諮詢委員會委員。畢業於中國人民銀行研究生部，獲經濟學碩士學位。

劉立憲 紀委書記

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司紀委書記。2003年9月起任中國華融資產管理公司副總裁，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等職。畢業於吉林大學。

易會滿 副行長

自2008年7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，2005年10月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，江蘇省分行副行長、行長，北京市分行行長等職。目前兼任中國工商銀行馬來西亞有限公司董事長。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。

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、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、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。

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，2001年起任中國工商銀行信貸管理部總經理，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。畢業於天津財經學院，獲經濟學碩士學位。

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。目前兼任中國工商銀行總行戰略管理與投資者關係部總經理，廈門國際銀行董事。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。

環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生由匯金公司提名，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

2011年11月29日，本行2011年第一次臨時股東大會選舉汪小亞女士、葛蓉蓉女士、王小嵐先生和姚中利先生為本行非執行董事，其任職資格於2012年1月獲得中國銀監會核准；續聘黃鋼城先生為本行獨立非執行董事，其新一屆董事任期自2012年1月起計算。2012年2月23日，本行2012年第一次臨時股東大會選舉柯清輝先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2012年5月獲得中國銀監會核准。2012年5月31日，本行2011年度股東年會選舉洪永淼先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2012年8月獲得中國銀監會核准。2013年3月20日，本行2013年第一次臨時股東大會續聘M·C·麥卡錫先生和鍾嘉年先生為本行獨立非執行董事，其新一屆董事任期自2013年3月起計算。

高劍虹先生、李純湘女士、鄺錫文先生和魏伏生先生自2012年1月起不再擔任本行非執行董事職務；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。

◆ 監事

2012年5月31日，經本行2011年度股東年會審議通過，選舉董娟女士、孟焰先生繼續擔任外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。2012年7月24日，本行工會工作委員會擴大會議選舉張煒先生繼續擔任本行職工代表監事，任期自2012年8月4日起計算；選舉李明天先生擔任本行職工代表監事，任期自工會工作委員會擴大會議選舉之日起計算。

◆ 高級管理人員

2012年8月29日，本行召開董事會，聘任王希全先生為本行副行長，其任職資格已於2012年9月6日獲得中國銀監會核准。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

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	88.0	25.6	—	113.6	—
楊凱生	81.2	23.4	—	104.6	—
趙林	79.0	23.2	—	102.2	—
王麗麗	75.4	22.6	—	98.0	—
李曉鵬	75.4	22.6	—	98.0	—
環揮武	—	—	—	—	78.0
汪小亞	—	—	—	—	73.8
葛蓉蓉	—	—	—	—	73.8
李軍	—	—	—	—	78.0
王小嵐	—	—	—	—	73.8
姚中利	—	—	—	—	73.8
許善達	—	—	—	—	—
黃鋼城	—	—	49.0	49.0	—
M•C•麥卡錫	—	—	41.0	41.0	—
鍾嘉年	—	—	41.2	41.2	—
柯清輝	—	—	24.2	24.2	—
洪永森	—	—	14.0	14.0	—
王熾曦	72.4	18.3	—	90.7	—
董娟	—	—	30.0	30.0	—
孟焰	—	—	28.0	28.0	—
張煒	—	—	5.0	5.0	—
朱立飛	—	—	5.0	5.0	—
李明天	—	—	2.1	2.1	—
羅熹	75.4	22.6	—	98.0	—
劉立憲	75.4	22.6	—	98.0	—
易會滿	75.4	22.6	—	98.0	—
張紅力	75.4	17.3	—	92.7	—
王希全	74.0	21.7	—	95.7	—
魏國雄	72.8	21.9	—	94.7	—
林曉軒	72.8	21.4	—	94.2	—
胡浩	72.8	20.6	—	93.4	—

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) 高劍虹先生、李純湘女士、鄺錫文先生和魏伏生先生自2012年1月起不再擔任本行非執行董事職務。

(3) 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，其2012年度兼職袍金為20.8萬元(稅前)；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，其2012年度兼職袍金為32.7萬元(稅前)。

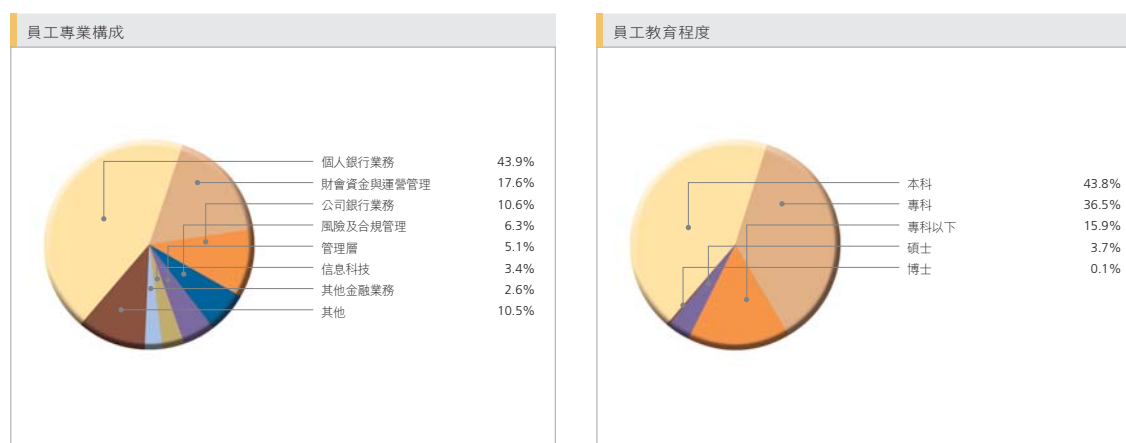
(4) 環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生的上述所列金額為其在報告期內因履行本行董事職責在匯金公司取得的報酬。

截至報告期末，本行未實施股權激勵，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

員工機構情況

2012年末，本行共有員工427,356人¹，比上年末增加18,497人。其中境內主要控股公司員工3,702人，境外機構當地僱員9,210人。

境內員工專業構成及教育程度分佈圖



2012年末，本行機構總數17,508個，比上年末增加621個，其中境內機構17,125個，境外機構383個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	2012年12月31日					
	資產 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	機構(個)	佔比 (%)	員工(人)	佔比 (%)
總行	8,224,142	33.6	35	0.2	14,575	3.4
長江三角洲	3,294,148	13.5	2,624	15.0	54,875	12.8
珠江三角洲	2,296,600	9.4	2,139	12.2	46,703	10.9
環渤海地區	3,902,655	16.0	2,836	16.2	66,949	15.7
中部地區	2,095,440	8.6	3,664	20.9	89,113	20.9
西部地區	2,466,885	10.1	3,999	22.9	91,275	21.4
東北地區	923,766	3.8	1,789	10.2	50,954	11.9
境外及其他	1,234,420	5.0	422	2.4	12,912	3.0
合計	24,438,056	100.0	17,508	100.0	427,356	100.0

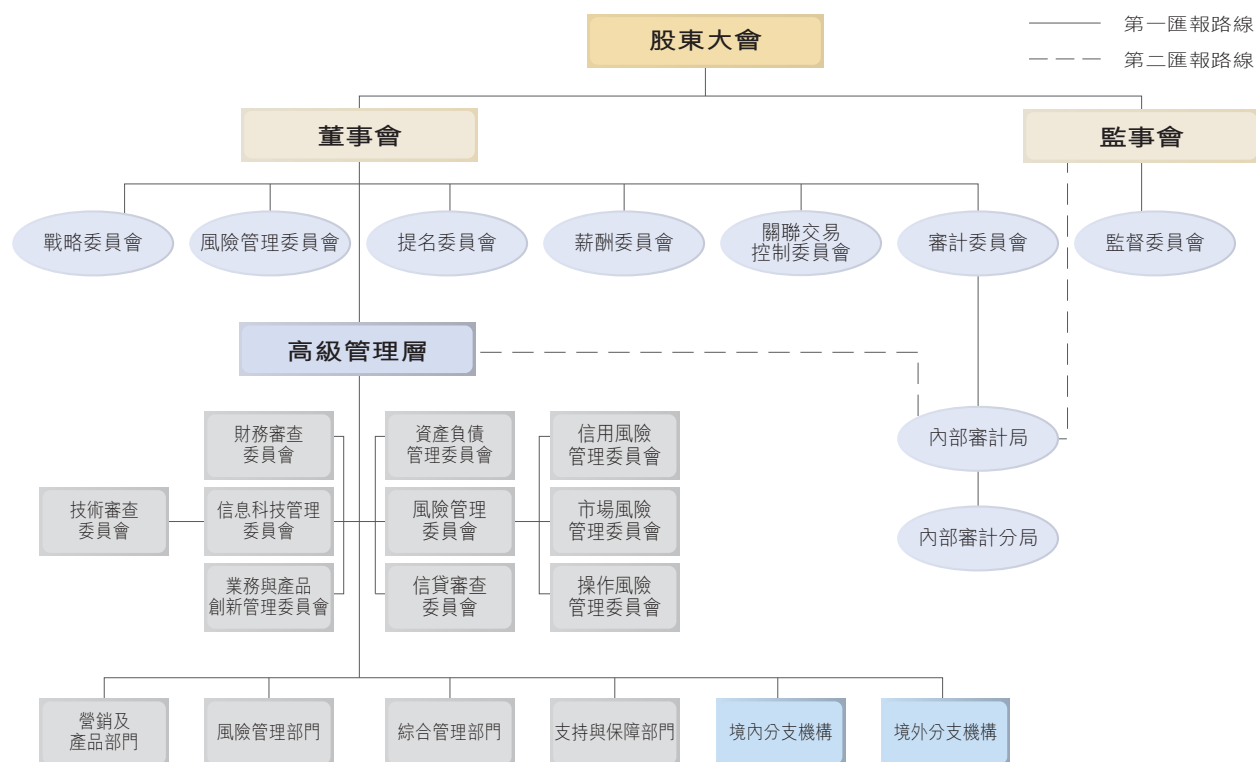
註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

(2) 資產合計不含抵銷及未分配資產。

¹ 另有勞務派遣用工29,457人，其中境內主要控股公司49人。

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2012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」的公司治理架構，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，並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；管理本行信息披露事項；對高級管理層實施監督等。董事會下設六個專門委員會：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。

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。監事會下設監督委員會。

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，制訂公司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，本行嚴格遵守營業所在地和上市地的法律法規和相關監管規定，堅持把完善公司治理作為提升發展水平的關鍵舉措，圍繞「建設最盈利、最優秀、最受尊重的國際一流現代金融企業」的戰略願景，不斷完善「三會一層」架構和工作制度，提升對子公司的治理水平，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。2012年，本行榮獲香港上市公司商會「2012年香港公司管治卓越獎」、香港會計師公會「最佳企業管治資料披露大獎—H股板塊白金獎」、上海證券交易所「2012年度上市公司信息披露獎」、南開大學2012年度「中國最佳上市公司治理獎」等31項境內外公司治理重要獎項。

公司治理組織架構建設

2012年，本行新聘續聘董事、監事和高級管理人員，確保董事會、監事會和高級管理層依法合規運作；修訂董事會專門委員會工作規則，進一步明確相關職責，專門委員會的專業性和獨立性不斷提高，各專門委員會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，完善子公司治理架構、制度體系和運行機制。繼續擴大利潤中心改革範圍，利潤中心增加至8個。推進全行法律事務管理體制改革，並在14家一級分行組織實施。完成全部一級（直屬）分行授信審批集中管理體制改革，組建26家私人銀行中心。在總行組建消費者權益保護辦公室。在境外組建歐洲區及美洲區現金管理中心、私人銀行中心（歐洲）及科技服務中心（香港）。

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。董事會及其專門委員會加強對全行中長期重點戰略問題的討論研究和科學決策，推動戰略轉型、結構調整以及國際化、綜合化發展戰略的實施。組織召開董事會審議三年發展戰略規劃，專門研究中長期發展戰略問題；審慎判斷國際經濟金融形勢，把握市場機遇，推進全球化佈局進一步深化；依照中國銀監會相關監管規定，加強全面風險管理和併表管理，推動資本管理高級方法實施。

發揮監事會監督作用。根據法律、法規和公司章程賦予的職責，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，加強對本行重大財務活動、風險管理與內部控制的監督，積極探索具有本行特色的監事會監督工作體系，促進本行依法合規經營和持續穩健發展。

全面風險管理體系建設。完善國別風險評級體系，搭建集團併表管理體系，修訂《國別風險管理辦法》、《併表管理制度》、《風險管理評價、限額、評估辦法》，制定《2012-2014年風險管理規劃》。風險管理治理結構、制度體系、IT系統與考核機制日益完善，風險計量體系日漸成熟，風險管理水平全面提升。

內審制度體系建設。以風險為導向、以增值為目標，關注經營管理中的主要風險及其變化趨勢，從機制、流程、系統等不同層面和維度評價風險管理、內部控制與公司治理的有效性，促進本行健康持續發展。提升審計信息化研發應用水平，完善專業實務標準，加快推進職能轉型和專業創新，優化工作方法和機制，審計質量與效能得到全面提升。

內部控制體系建設。制定《內部控制基本規定》、《合規管理基本規定》、《制度管理基本規定》等多項基本制度，編製《2012-2014年內部控制體系建設規劃》，改進一級(直屬)分行內控評價工作模式，建立集團制度全流程管理機制，組織開展以員工行為規範教育為主題的合規文化建設活動，內控合規文化進一步深入人心。

激勵約束機制建設。以人為本、服務協同、科學管理，持續深化幹部制度改革，深入推進員工工作，不斷完善薪酬激勵機制。穩步推廣人力資源提升項目成果，逐步構建全球僱員薪酬激勵體系；全面推進集團薪酬治理的制度體系建設，建立健全子公司激勵約束機制；穩步推進員工晉升發展機制和績效管理體系建設，持續完善以崗位價值、履職能力和工作業績為核心的市場化薪酬激勵體系。

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，全面加強與投資者的溝通交流，努力打造專業、高效的投資者交流平台，暢通信息溝通渠道。

圍繞打造全球最受尊重的國際一流現代金融企業的目標，形成富有本行特色的社會責任觀。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，有效提升全行社會責任的管理水平和履行能力。構建以「誠信、人本、穩健、創新、卓越」為基本價值取向的企業文化，增強員工的凝聚力與積極性。

報告期內，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。

公司治理制度建設

報告期內，本行根據監管要求修訂了公司章程，已經本行2012年第二次臨時股東大會審議通過，並已獲得中國銀監會核准。本次修訂涉及公司章程共10個條款，其中涉及現金分紅的條款1條，進一步規範了本行現金分紅政策、比例及決策程序；涉及香港《上市規則》及《企業管治守則》變化的條款4條，進一步明確了關於董事會和專門委員會組成的要求，完善了董事會職權、審計委員會職責和提名委員會職責；涉及本行股本及註冊資本等實際情況變化的修訂條款5條。修改後的公司章程章節及條款數目保持不變。

截至披露日，本行的治理規範性文件主要包括：《公司章程》、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》、《監事會議事規則》、《股東大會對董事會授權方案》、《董事會對行長授權方案》、《推薦與提名董事候選人規則（試行）》、《行長工作規則》、《董事會戰略委員會工作規則》、《董事會審計委員會工作規則》、《董事會風險管理委員會工作規則》、《董事會提名委員會工作規則》、《董事會薪酬委員會工作規則》、《董事會關聯交易控制委員會工作規則》、《獨立董事工作制度》、《董事會秘書工作制度》、《獨立董事年報工作制度》、《審計委員會年報工作規程》等。

企業管治守則

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.1條守則條文，上市公司應設立提名委員會，由董事會主席或獨立非執行董事擔任主席。2012年8月22日，原獨立非執行董事錢穎一先生（時任董事會提名委員會主席）任期屆滿離任。根據公司法等法律法規以及本行公司章程、董事會議事規則等規定，本行膺選合適人選需要一定的程序和時間，2012年8月29日，本行董事會審議批准委任獨立非執行董事黃鋼城先生擔任提名委員會主席，並及時公告相關變動。

除上文所述外，報告期內，本行已全面遵守《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治守則》推薦的建議最佳常規。

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

本行嚴格依照監管法規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，保障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，以提升透明度為目標，不斷完善信息披露制度體系建設，加強信息披露事務管理，優化運行機制，並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，充分保障股東的知情權。

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。2011年度股東年會參與投票的股東人數為1,732人，較前一年同期提高了31%。

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14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
2012 年 第 一 次 臨 時 股東大會	2012年 2月23日	北京	關於2012年度固定資產投資預算的議案	審議通過
			關於選舉柯清輝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
2011 年 度 股東年會	2012年 5月31日	通過視頻連線 方式在北京、 香港兩地同步 召開	關於《中國工商銀行股份有限公司2011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2011年度監事會工作報告》的議案	審議通過
			關於2011年度財務決算方案的議案	審議通過
			關於2011年度利潤分配方案的議案	審議通過
			關於聘請2012年度會計師事務所的議案	審議通過
			關於選舉董娟女士為中國工商銀行股份有限公司外部監事的議案	審議通過
			關於選舉孟焰先生為中國工商銀行股份有限公司外部監事的議案	審議通過
			關於選舉洪永淼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2011年度董事與監事薪酬清算方案的議案	審議通過
			關於《中國工商銀行股份有限公司獨立董事2011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》2011年執行情況的匯報	聽取
2012 年 第 二 次 臨 時 股東大會	2012年 11月5日	北京	關於修訂《中國工商銀行股份有限公司章程》的議案	審議通過
			關於《中國工商銀行2012年-2014年資本規劃》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

會議詳情請參見本行分別於2012年2月23日、5月31日、和11月5日發佈的公告，亦可詳見本行網站。

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。董事會成員既具有知識結構、經驗的互補性，又具有各自的獨立性，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16名，包括執行董事4名，分別是姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生；非執行董事6名，分別是環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生；獨立非執行董事6名，分別是許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生。姜建清先生任董事長，楊凱生先生任副董事長。執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的專業經驗；非執行董事大都來自經濟管理領域，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事分別為金融、財會、稅務等方面的知名專家，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14次，審議62項議案，聽取20項匯報。其中較為主要的議案和匯報如下：

- 關於調整董事會專門委員會委員的議案
- 關於《中國工商銀行市場風險管理制度》的議案
- 關於修訂《中國工商銀行內部控制基本規定》的議案
- 關於《中國工商銀行合規管理基本規定》的議案
- 關於《中國工商銀行操作風險管理規定》的議案
- 關於2012年內部審計計劃的議案
- 關於2012-2014年內部審計發展規劃的議案
- 關於中國工商銀行股份有限公司2011年度內部控制評價報告的議案
- 關於聘請2012年度會計師事務所的議案
- 關於修訂《中國工商銀行內幕信息及知情人管理制度》的議案
- 關於修訂《中國工商銀行股份有限公司董事會審計委員會工作規則》的議案
- 關於修訂《中國工商銀行股份有限公司董事會提名委員會工作規則》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2012年度流動性風險管理策略及流動性風險應急計劃》的議案
- 關於《2011年集團併表管理工作及2012年併表管理計劃》的議案
- 關於2011年度財務決算方案的議案
- 關於2011年度利潤分配方案的議案
- 關於2011年度報告及摘要的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2011年度董事會工作報告》的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2011社會責任報告》的議案
- 關於召集2011年度股東年會的議案
- 關於2012年第一季度報告的議案
- 關於中國工商銀行2012-2014年發展戰略規劃的議案
- 關於中國工商銀行2012-2014年風險管理規劃的議案

- 關於《中國工商銀行併表管理制度》的議案
- 關於提名洪永淼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《中國工商銀行業務外包管理辦法(試行)》的議案
- 關於《中國工商銀行業務連續性管理辦法》的議案
- 關於2011年度高級管理人員薪酬清算方案的議案
- 關於2012年度高級管理人員業績考核方案的議案
- 關於2011年度董事與監事薪酬清算方案的議案
- 關於調整部分董事會專門委員會主席及委員的議案
- 關於向中國工商銀行(亞洲)有限公司增資的議案
- 關於《中國工商銀行2012-2014年境外發展戰略規劃》的議案
- 關於《中國工商銀行2012-2014年內部控制體系建設規劃》的議案
- 關於《中國工商銀行壓力測試管理規定》的議案
- 關於《中國工商銀行市場風險壓力測試方案》的議案
- 關於《非零售信用風險客戶評級長期中心違約趨勢管理規定》的議案
- 關於《中國工商銀行內部風險計量體系驗證管理規定》的議案
- 關於聘任王希全為中國工商銀行股份有限公司副行長的議案
- 關於2012年半年度報告及摘要的議案
- 關於聘請2013年度會計師事務所的議案
- 關於《中國工商銀行2012-2014年資本規劃》的議案
- 關於《中國工商銀行資本充足率達標規劃》的議案
- 關於《資本管理辦法三大支柱達標和實施規劃》的議案
- 關於新資本協議第三支柱報告披露方案的議案
- 關於《中國工商銀行2012年度國別風險集中度限額》的議案
- 關於修訂《中國工商銀行股份有限公司章程》的議案
- 關於2012年度董事、監事及高級管理人員責任險續保方案的議案
- 關於召集2012年第二次臨時股東大會的議案
- 關於延期召開2012年第二次臨時股東大會的議案
- 關於2012年第三季度報告的議案
- 關於提名M•C•麥卡錫先生為獨立非執行董事候選人及繼續擔任董事會專門委員會相關職務的議案
- 關於提名鍾嘉年先生為獨立非執行董事候選人及繼續擔任董事會專門委員會相關職務的議案
- 關於向銀監會申請實施資本管理高級方法的議案
- 關於2011年度內部審計工作情況的匯報
- 關於銀監會新資本協議實施評估及我行整改情況的報告
- 關於中國工商銀行股份有限公司2011年度風險管理情況的匯報
- 關於《股東大會對董事會授權方案》2011年度執行情況的匯報
- 關於《董事會對行長授權方案》2011年度執行情況的匯報
- 關於《2011年度董事會對董事履職評價報告》的匯報
- 關於2011年我行關聯方確認情況的匯報
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2011年度內部交易管理報告》的匯報
- 關於中國工商銀行2011年度信息科技風險管理情況的報告
- 關於2012年中期內部審計工作報告的匯報
- 關於中國工商銀行股份有限公司2012年中期風險管理情況的匯報
- 關於董事會架構相關情況的報告
- 關於2013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

董事會下設專門委員會								
董事	股東大會	董事會	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	3/3	13/14	6/6					
楊凱生	2/3	12/14	6/6			4/5	2/2	
王麗麗	1/3	11/14			5/7			
李曉鵬	3/3	11/14						7/7
非執行董事								
環揮武	3/3	14/14	6/6				2/2	
汪小亞	3/3	14/14	6/6				2/2	
葛蓉蓉	3/3	14/14			7/7	4/4		
李軍	3/3	14/14		9/9	7/7			
王小嵐	3/3	14/14		8/8	7/7	4/4		
姚中利	3/3	14/14	6/6		7/7			
獨立非執行董事								
許善達	2/3	10/14	5/6	8/9		3/5	1/2	6/7
黃鋼城	3/3	12/14	3/3	8/9	6/7	4/5	2/2	7/7
M•C•麥卡錫	2/3	10/14	5/6		5/7	3/5		
鍾嘉年	3/3	13/14		9/9	4/4		2/2	7/7
柯清輝	1/1	8/8	4/4	4/4		2/2		
洪永淼	1/1	6/6		3/3	3/3	1/1		4/4
已辭任董事								
魏伏生				1/1				
梁錦松	1/2	6/6	1/2	2/5	3/3	1/2	2/2	1/1
錢穎一	0/2	7/8	2/3	3/6	2/4	3/3	2/2	

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) 報告期內，本行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；除戰略委員會和風險管理委員會外，其餘4個專門委員會中的獨立非執行董事均超過半數。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。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楊凱生先生；獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、許善達先生、黃鋼城先生和柯清輝先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士和姚中利先生。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6次會議，審議了2011年度財務決算方案、2012-2014年發展戰略規劃等5項議案，聽取了5項匯報。戰略委員會在推進三年發展戰略規劃制定及實施，研究三年資本規劃、研究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許善達先生、黃鋼城先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生；非執行董事李軍先生和王小嵐先生。獨立非執行董事許善達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9次會議，審議了2011年度報告、2011年度內部控制評價報告、2012年內部審計計劃、新資本協議第三支柱報告披露方案、聘請2013年度會計師事務所等14項議案，聽取了內部審計局定期工作報告等11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2011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；注重監督外部審計師的工作，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2012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2013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。審計委員會審議了安永會計師

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。報告期內，根據相關規定，審計委員會審議通過了聘請畢馬威華振會計師事務所擔任本行2013年度外部審計師的議案，並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9名董事組成，包括執行董事王麗麗女士；獨立非執行董事黃鋼城先生、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。獨立非執行董事黃鋼城先生擔任委員會主席。

報告期內，風險管理委員會共召開7次會議，審議了本行2012-2014年風險管理規劃、資本管理辦法三大支柱達標和實施規劃等11項議案，聽取了2011年度和2012年中期風險管理情況的匯報等6項匯報。風險管理委員會就本行積極推進實施新資本協議、加強全面風險管理等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，包括執行董事楊凱生先生；獨立非執行董事黃鋼城先生、許善達先生、M•C•麥卡錫先生、柯清輝先生和洪永淼先生；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。

提名委員會在提名董事候選人時，主要審核其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況，並接受本行監事會對其履行職責的監督。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，審議了建議董事會提名洪永淼先生為獨立非執行董事候選人、建議董事會提名M•C•麥卡錫先生和鍾嘉年先生為獨立非執行董事候選人及繼續擔任

董事會專門委員會相關職務、建議董事會聘任王希全為副行長、調整部分董事會專門委員會主席及委員等7項議案，聽取了關於董事會架構相關情況的報告。按照職責要求，結合本行發展戰略，報告期內，提名委員會評估了本行董事會的架構，將相關情況向董事會報告，並建議繼續探索和完善獨立非執行董事候選人人才庫的建設，充分發揮了專門委員會對董事會決策的支持和輔助作用。

◆ 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，包括執行董事楊凱生先生；獨立非執行董事柯清輝先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生和鍾嘉年先生；非執行董事環揮武先生和汪小亞女士。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2011年度薪酬清算方案及2012年度業績考核方案等3項議案，聽取了2011年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會提出薪酬體制應該更加具有激勵性，從而更好地吸引、留住人才，更好地保障本行的未來發展和國際化戰略的實施。

本行執行董事、高級管理人員的薪酬將根據本行2012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，組織開展了2011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，包括執行董事李曉鵬先生；獨立非執行董事鍾嘉年先生、黃鋼城先生、許善達先生和洪永淼先生。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7次會議，審議了關於確認本行關聯方等7項議案，聽取了2011年本行關聯方確認情況的匯報等2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，並就強化關聯方和關聯交易日常管理等工作提出了建設性意見。

◆ 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，本行建立專門委員會工作組制度，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；協助各專門委員會主席及成員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，配合董事就相關業務開展調研，向董事提供參閱信息，並協助董事開展了前瞻性課題研究。

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2011年度報告、2012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。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行董事根據董事會工作需要，結合經濟金融發展態勢及本行經營管理工作重點，先後圍繞金融監管變革、商業銀行支持實體經濟發展、全面風險管理、薪酬管理、國際化發展戰略及境外機構經營發展情況等主題，選擇部分具有代表性的總行業務部門和境內外分支機構開展了專項調研，加深了對外部經濟金融環境和本行經營管理情況的了解和掌握，向管理層提出了許多建設性的意見建議，增強了董事會工作的針對性、有效性。

本行積極探索制定系統、持續的董事培訓計劃，加大培訓投入力度，協助董事不斷提高綜合素質和履職能力。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：

本行新任董事崗前培訓

- 本行近年來改革發展歷程、發展戰略的制定與實施、公司治理與董事會運作介紹
- 總行相關部門職能介紹
- 董事履職相關法律法規講解

本行專題業務培訓

- 全球金融監管改革動向分析
- 《商業銀行資本管理辦法(試行)》解讀
- 全球資本市場分析
- 金融集團公司治理分析
- 金融資產服務業務及風險管控分析
- 境內外資本市場動態及最新政策法規解讀
- 歐債危機的最新情況和影響分析
- 本行風險管理動態與國際化進展介紹
- 關聯交易和內部交易管理解析

監管機構培訓

- 上市公司董事、監事、高管責任、義務與權利分析
- 上市公司再融資有關情況分析
- 內幕交易司法解釋及案例分析
- 防範內幕交易及上市公司高管持股變動規則講解
- 公司債發行解析
- 上市公司關於《企業內部控制基本規範》實踐經驗介紹
- 提升企業家影響力專題研討班

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轉型、結構調整、國際化和綜合化發展情況、風險管理、內部控制和薪酬激勵制度等內容開展了實地調研並提出了建設性意見。此外，還與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。本行高度重視獨立非執行董事的相關意見和建議，結合本行實際情況組織落實。

報告期內，M•C•麥卡錫董事對《關於2012年度高級管理人員業績考核方案的議案》投棄權票，梁錦松董事、錢穎一董事和M•C•麥卡錫董事對《關於2011年度高級管理人員薪酬清算方案的議案》投棄權票，認為薪酬方案應該更加市場化，以吸引和留住人才，提高本行的市場競爭力。M•C•麥卡錫董事對《關於新資本協議第三支柱報告披露方案的議案》投棄權票，認為此披露方案有過度披露的傾向。

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2013年3月27日發佈的《2012年度獨立非執行董事年度述職報告》。

監事會及專門委員會

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有7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3名，即張煒先生、朱立飛先生、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；及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2012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。

楊凱生先生擔任本行行長，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

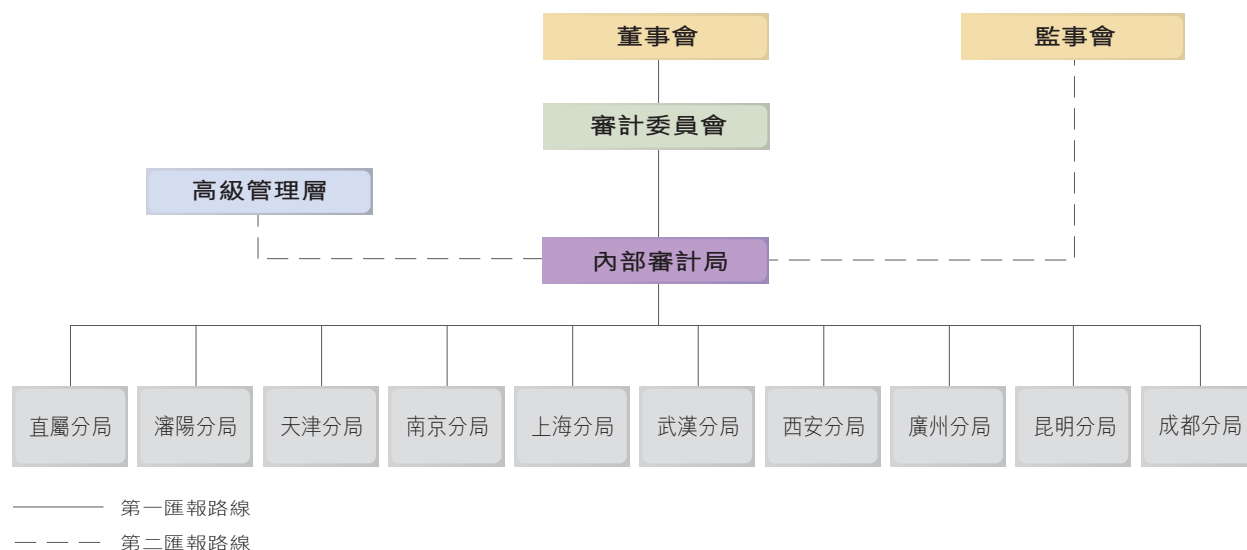
董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

內幕信息管理

2012年，本行嚴格根據有關規定修訂了《中國工商銀行內幕信息及知情人管理制度》，強化全員合規意識，規範內幕信息管理，加強內幕信息保密工作，嚴格執行知情人登記備案制度，控制內幕信息知情人範圍。經自查，2012年，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。關於本行修訂後的制度，請參見本行於2012年3月29日發佈的公告，亦可詳見本行網站。

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，全面完成了年度審計計劃。審計領域涉及信貸業務、財務效益、理財業務、金融市場、委託代理業務、電子銀行、信息系統安全、業務需求管理、資本管理、境外與併表機構經營管理、集團關聯交易、高管人員任期履職情況等經營管理的主要方面。審計重點關注對集團經營影響大、創新發展速度快、流程系統模式新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、操作及相關管理控制的有效性，契合了董事會關注的重點、全行經營轉型需要、形勢環境變化和監管要求，進一步增強了前瞻性、時效性和建設性，促進了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，加快推進職能轉型和專業創新，優化工作方法和機制。實施精品審計建設，提高了審計項目運作效果；注重整合分析各類風險和控制信息，增強了審計專業發現和整體監督服務能力；審計信息化程度不斷加深，審計實務標準更加完善，隊伍職業素養進一步增強，有效支持了審計質量與效能的全面提升。

審計師聘用情況

本行2011年度股東年會通過了《關於聘請2012年度會計師事務所的議案》，本行繼續聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2012年度國內會計師事務所，繼續聘請安永會計師事務所為本行2012年度國際會計師事務所，並對相關審計費用予以審批。自本行上市以來，上述兩家會計師事務所已連續七年為本行提供審計服務；在過去三年內，本行沒有更換審計師。

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)向安永及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.75億元。其中由本行統一支付的審計費用為人民幣1.55億元(不包括內部控制審計費用)。2012年內部控制審計費用為人民幣1,060萬元。

報告期內，安永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、為資產證券化項目提供的專業服務及為海外分支機構申設提供的服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.07億元。

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》。本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2013年度國內會計師事務所，並開展內部控制審計發表獨立審計意見，聘請畢馬威會計師事務所為本行2013年度國際會計師事務所。

投資者關係

2012年投資者關係活動回顧

2012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。

2013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《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《商業銀行內部控制指引》等制度要求，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，及時修訂公司章程、董事會專門委員會工作規則等制度辦法；實施《2012-2014年內部控制體系建設規劃》，結合外部監管要求和本行內控管理實際，全面修訂內部控制和合規管理基本規定，積極開展制度梳理和集團制度統籌管理工作；實施《2012-2014年中國工商銀行發展戰略規劃》，推進利潤中心改革，深化省區分行營業部改革，加強對境內外分支機構、控股公司的管理指導；深入實施人才興行戰略，同進步、共發展的員工工作格局基本形成；全面推進企業文化建設，指導基層行結合區域實際，打造富有活力的特色文化品牌。做好《企業文化手冊》多語種版本編纂工作，促進本行文化在境外機構的傳播。

全面風險管理體系不斷完善。印發《2012-2014年風險管理規劃》，明確今後三年風險管理工作的重點和要求。印發《腕骨監管指標實施管理辦法》，明確各層級和各級機構腕骨指標管理的具體職責和管理要求；修訂風險管理評價、限額、評估辦法，確保全面風險管理制度的適應性和前瞻性；以國別風險管理、併表風險管理和聲譽風險管理為突破口，進一步提升全面風險管理能力；積極配合銀監會新資本協議達標評估工作進程，深入推進信用風險內部評級體系建設，拓展市場風險管理的廣度和深度，加快操作風險高級計量法應用，推動新資本管理辦法的實施；積極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，深入推進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；加強財務會計基礎管理，推動財務會計制度化、機制化、規範化、標準化、信息化再上新台階；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，充分發揮財務預算引導作用；進一步規範財務行為，財務風險防控水平得到提升；完善境內分行經營績效和業務發展考評辦法，適當提高風險合規類指標的權重；深入實施業務綜合流程改造和優化工程，業務處理效率得到進一步提升；強化業務運營風險管理，整合全行相關風險監控系統，打造適應本行國際化發展要求的統一運營風險管理平台；制定和修訂《法人客戶貸後管理辦法》、《信貸監督執行工作管理辦法》，督促全行合規辦理信貸業務；印發《關於加強消費者權益保護工作的通知》，構建全行消費者權益保護工作管理體系；完善反洗錢管理制度體系，有序開展各項反洗錢日常工作，滿足監管要求和集團發展風險防控需要；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，持續提高公司透明度，確保股東各項權益；適應監管部門統計制度要求，完善全行相關統計制度，金融監管報表報送效率明顯提升；正式投產新版網訊系統，統一技術體系和管理流程，實現信息整合、快捷導航、智能辦公、交流互動和統一認證與授權，全面提升本行信息服務能力；不斷豐富和完善全球信息資訊平台功能，應用成果轉化成效顯著；全行信息系統保持安全平穩運行態勢，基礎設施建設取得顯著成效，信息安全工作取得新進展，同業領先優勢得到鞏固，為本行提供更加高效、優質的金融服務奠定科技基礎。

監督檢查力度進一步加強。各專業條線和內控合規部門在各自業務領域範圍內開展了自我檢查與監督糾正活動，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，以風險為導向，以增值為目的，重點關注信貸結構調整效果，關注國際化發展和綜合化經營成效，關注全行經營轉型和業務創新，關注集團信息科技體系運行管理的安全與質量，關注新資本協議的實施和應用情況，關注各項業務落實監管要求和行內制度有效性情況，實現對需要高度關注和重點防控領域的基本覆蓋，有效履行了內部控制的第三道防線職責；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2012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。

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)對本行開展內部控制審計並發表獨立審計意見。

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。

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，對本行經營活動的質量和財務報告目標的實現不構成實質性影響。評價認為：本報告期，本行內部控制制度健全、執行有效。

年報信息披露重大差錯責任追究制度的建立和執行情況

2012年，本行進一步提高年報信息披露的質量和透明度，強化年報編製和披露主體的責任意識。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審計報告及財務報表部分。

經2012年5月31日召開的2011年度股東年會批准，本行已向截至2012年6月13日收市後登記在冊的股東派發了自2011年1月1日至2011年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.03元(含稅)，共計分派股息約人民幣709.12億元。

本行董事會建議就截至2012年12月31日止的財政年度派發每10股現金股息人民幣2.39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股股權登記日時的本行總股本，因此，暫時無法確定本次股息派發總額。以截至2012年12月31日本行已發行的股份測算，派息總額約為人民幣835.59億元，比2011年增長17.8%。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。該宣派將在本行2012年度股東年會上提請批准。

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	2012年	2011年	2010年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.39	2.03	1.84
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	83,559	70,912	64,220
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	35	34	39

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

2012年，本行根據有關規定修訂了公司章程，已經本行2012年第二次臨時股東大會審議通過，並已獲得中國銀監會核准。新修訂的公司章程明確規定，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。中小股東可通過參加股東會議並行使表決權、對業務經營活動提出建議或質詢等方式充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

儲備

截至2012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2012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2012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4,098萬元。

物業及設備

截至2012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2012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

2012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2012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2012年12月31日，以下董事、監事就其配偶所持的股份中被視作擁有屬於香港《證券及期貨條例》第XV部所界定的權益：

姓名	身份	持有 A/H股數量(股)	權益性質	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(%)
柯清輝(董事)	配偶權益	1,316,040 (H股)	好倉	0.001516 (H股)	0.000376
朱立飛(監事)	配偶權益	18,000 (A股)	好倉	0.000007 (A股)	0.000005

除上述披露者外，截至2012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

2012年，本行依據境內外監管要求不斷完善關聯交易管理機制，持續強化國際化、綜合化格局下本行對關聯交易的管理。本行通過提升管理理念、加強日常監控、開展專項審計、完善管理系統、強化業務指導與培訓等方式，多層面、多維度推動關聯交易管理水平不斷提高。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發生。

2012年，本行在日常業務中與根據香港《上市規則》界定的本行關連人士進行了一系列關連交易。該等交易符合香港《上市規則》第14A.31條或第14A.33條規定的豁免適用條件，豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

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2012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。

重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

審計師

本行2012年度按中國會計準則編製的財務報告由安永華明會計師事務所(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安永會計師事務所審計。

本行董事會成員

執行董事：姜建清、楊凱生、王麗麗、李曉鵬；

非執行董事：環揮武、汪小亞、葛蓉蓉、李軍、王小嵐、姚中利；

獨立非執行董事：許善達、黃鋼城、M•C•麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼。

承董事會命

姜建清

董事長

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19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《中國工商銀行股份有限公司2011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2012年度監事會工作計劃》的議案
- 關於2011年度報告及摘要的議案
- 關於2012年第一季度報告的議案
- 關於2012年半年度報告及摘要的議案
- 關於2012年第三季度報告的議案
- 關於2011年度財務決算方案的議案
- 關於2011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2011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2011社會責任報告》的議案
- 關於聘請2012年度會計師事務所的議案
- 關於聘請2013年度會計師事務所的議案
- 關於《中國工商銀行股份有限公司2011年度監事會監督報告》的議案
- 關於《2011年度監事履職評價情況報告》的議案
- 關於《2011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
- 關於提名董娟女士為中國工商銀行股份有限公司外部監事候選人的議案
- 關於提名孟焰先生為中國工商銀行股份有限公司外部監事候選人的議案
- 關於《監事會對監事2011年度履職評價實施方案》的議案
- 關於《監事會對董事會、高級管理層及其成員2011年度履職評價實施方案》的議案
- 關於2012年度監事會監督檢查實施方案的匯報
- 關於2012年第一季度監督情況的匯報
- 關於2012年上半年監督情況的匯報
- 關於2012年第三季度監督情況的匯報
- 關於落實2011年度監事會監督報告情況的匯報
- 關於我行規範運作自查自糾工作情況的匯報
- 關於2012年上半年經營情況的匯報
- 關於中國工商銀行股份有限公司2011年度內部控制評價情況的匯報
- 關於我行全面風險管理情況的匯報
- 關於我行境外機構資產管理和經營情況的匯報
- 關於我行2011年度信息科技系統建設和風險管理情況的匯報
- 關於內部審計工作情況的匯報
- 關於內部控制檢查情況的匯報
- 關於我行資產負債管理有關情況的匯報
- 關於我行金融市場業務有關情況的匯報
- 關於銀監會併表管理檢查及我行整改情況的報告

監督委員會會議

報告期內，監督委員會共召開5次會議，審議通過了監事會2011年度監督報告、監事會2012年度監督檢查實施方案等12項議案，聽取4項匯報。

下表列示各位監事在2012年內出席監事會及監事會監督委員會會議的情況：

出席次數/應出席會議次數

監事	監事會	監事會監督委員會
趙林	7/7	
王熾曦	7/7	5/5
董娟	7/7	5/5
孟焰	7/7	5/5
張煒	7/7	5/5
朱立飛	7/7	
李明天	3/3	

註：李明天監事的任期自2012年7月24日起，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，進一步加強自身建設和完善工作機制，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。

深入開展履職監督。監事會重點關注本行董事會和高級管理層及其成員遵守法律、法規和本行章程，履行管理職責和忠實勤勉義務，完善公司治理、戰略管理、資本管理、風險管理、內部控制、關聯交易管理，重大經營決策程序的合規性和合法性等情況，開展對董事會、高級管理層及其成員的年度履職評價工作，審閱了董事會和高級管理層成員提交的年度個人履職報告、董事會對董事的履職評價報告，經監事會測評和評議，形成對董事會和高級管理層成員的個人監督評價意見，按要求向股東大會和監管部門提交履職評價情況報告。監事會向董事會反饋年度監督評價情況，對董事會運作、集團化管理、海外業務發展、風險內控管理、規範經營與客戶服務等方面提出了意見與建議。

加強對本行重大財務決策和執行情況的監督。認真審核定期報告，深入了解重要財務數據變化情況及原因，關注財務併表管理的完整性和有效性，加強外部審計質量監督，關注行內財務檢查的整改情況，對集團財務報表的編製情況進行了專項調查，不斷提高財務監督整體效果。

加強風險管理監督。監事會定期分析國家宏觀經濟金融政策和監管要求的新變化及影響，關注全行發展戰略推進、經營轉型和結構調整過程中出現的新情況和新問題，先後聽取關於全面風險管理、資產負債管理、金融市場業務、境外機構資產管理和經營、信息科技系統建設和風險管理等情況的匯報，開展了風險限額管理專題調研。監事會成員深入多家境內外機構就經營管理和風險管理等情況進行調研。

加強內部控制的監督。監事會重點監督本行內部控制體制和機制健全性、有效性，關注外部審計師對本行內部控制的審計情況以及內外部檢查發現的有關問題，定期審閱審計情況專報，加強對本行關聯交易管理情況的監督，組織開展了內部控制管理專項調研。根據證券監管部門要求，監事會組織開展了本行規範運作自查自糾工作。通過此次自查自糾工作，對促進本行自覺承擔起完善公司治理、持續信息披露、積極回報股東等責任和義務，不斷增強本行自我糾察意識和提高公司治理水平起到了很好的作用。

進一步加強自身建設。報告期內，監事會組織開展了對監事的年度履職評價工作，完成了部分職工監事和外部監事的選任工作。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。

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。

財務報告的真實性

本年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

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2012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2012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15.59億元。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

收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行及 East Asia Holding Company, Inc. (為東亞銀行在美國的全資子公司，東亞銀行通過其持有美國東亞銀行100%股權)就收購美國東亞銀行80%股權事宜簽署交易協議。該項交易於2011年3月獲得中國銀監會批准，2012年5月獲得美國聯邦儲備委員會批准。2012年7月6日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股美國東亞銀行。

收購阿根廷標準銀行股權

2011年8月5日，本行與Standard Bank London Holdings Plc(標準銀行倫敦控股有限公司，以下簡稱「標銀倫敦」、Holding W-S De Inversiones S.A.(其與標銀倫敦合稱為「賣方」)及賣方擔保人標準銀行、Sielecki家族成員、Wertheim家族成員就本行購買Standard Bank Argentina S.A.(以下簡稱「阿根廷標準銀行」、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión(以下簡稱「Standard Investments」)及Inversora Diagonal Sociedad Anónima(其與阿根廷標準銀行、Standard Investments合稱為「目標公司」)各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。該項交易於2011年9月獲得中國銀監會批准，並於2012年11月獲得阿根廷共和國中央銀行批准。2012年11月30日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股目標公司。

入股金盛人壽保險有限公司

2010年10月28日，本行董事會批准本行入股金盛人壽保險有限公司。當日，本行與安盛中國(法國AXA安盛集團的子公司)和中國五礦集團公司就金盛人壽保險有限公司股權買賣交易簽署了有關協議。該項交易已獲得監管機構的批准，並於2012年7月5日完成交割。金盛人壽保險有限公司已於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司，截至報告期末，本行持有其60%的股權。

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重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。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2012年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣2,610.22億元。

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，本行對擔保業務風險的控制是有效的。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

許善達、黃鋼城、M·C·麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼

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2012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2012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		

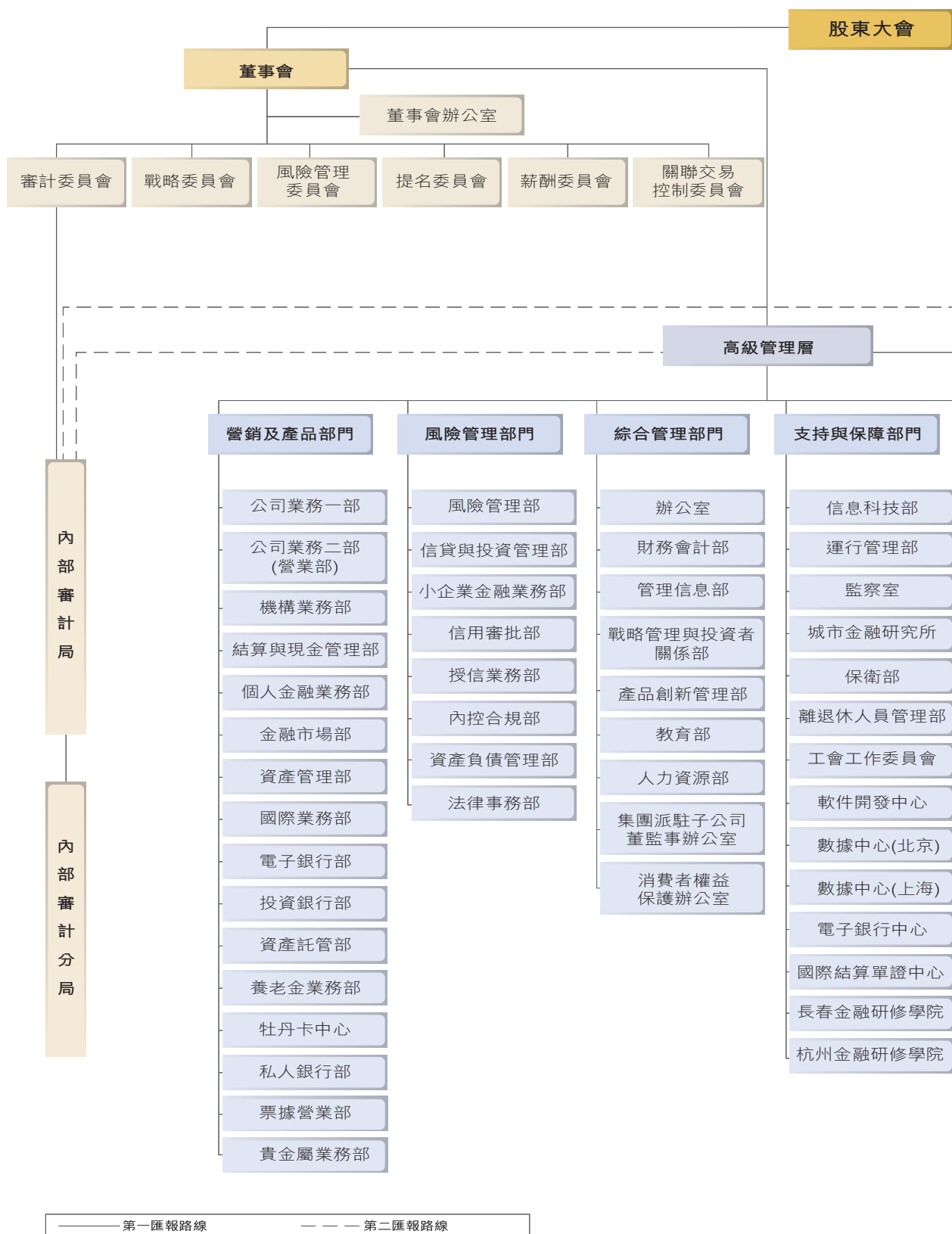
持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況

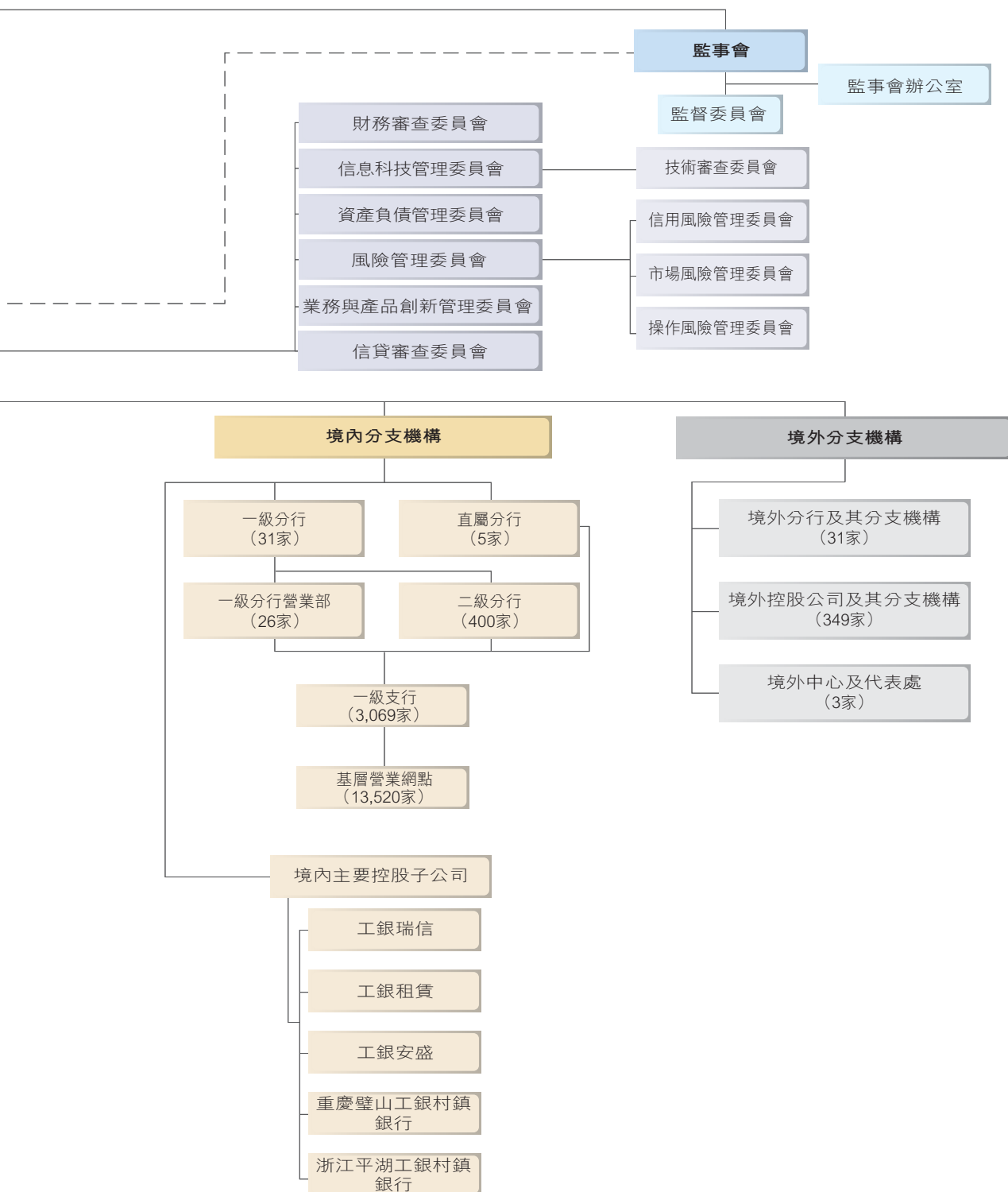
無。

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%以上股份的股東無受中國證監會立案調查、行政處罰和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

組織機構圖





獨 立 審 計 師 報 告 及
財 務 報 表



ICBC

中国工商银行

目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	152	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	198
已審財務報表		24. 衍生金融工具	198
合併財務報表		25. 買入返售款項	203
利潤表	154	26. 客戶貸款及墊款	203
綜合收益表	155	27. 金融投資	206
財務狀況表	156	28. 對子公司的投資	208
股東權益變動表	157	29. 對聯營及合營公司的投資	210
現金流量表	159	30. 物業和設備	213
公司財務報表		31. 遞延所得稅資產和負債	215
財務狀況表	161	32. 其他資產	218
財務報表附註		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	219
1. 公司簡介	162	34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	220
2.1 編製基礎及會計政策	162	35. 賣出回購款項	220
2.2 2012年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則	163	36. 存款證	220
3. 重要會計政策	165	37. 客戶存款	221
4. 重大會計判斷和會計估計	183	38. 已發行債務證券	221
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	185	39. 其他負債	224
6. 利息淨收入	188	40. 股本	224
7. 手續費及佣金淨收入	189	41. 儲備	225
8. 交易淨收入	189	42. 其他綜合收益	227
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	189	43. 企業合併	227
10. 金融投資淨收益	190	44. 合併現金流量表附註	231
11. 其他營業淨收入	190	45. 金融資產的轉讓	231
12. 營業費用	190	46. 股票增值權計劃	232
13. 董事和監事薪酬	191	47. 承諾和或有負債	232
14. 薪酬最高的五位僱員	193	48. 委託資金及貸款	234
15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	194	49. 質押資產	234
16. 所得稅費用	194	50. 受託業務	235
17. 歸屬於母公司股東的利潤	195	51. 關聯方披露	235
18. 股利	195	52. 分部信息	240
19. 每股收益	195	53. 金融工具風險管理	245
20. 現金及存放中央銀行款項	196	54. 金融工具的公允價值	278
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	196	55. 報告期後事項	286
22. 為交易而持有的金融資產	197	56. 比較數據	286
		57. 財務報表的批准	286
		未經審計補充財務信息	287

獨立審計師報告



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

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154頁至第286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2012年12月31日的合併及公司財務狀況表、截至2012年12月31日止年度合併利潤表、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2012年12月31日的財務狀況以及 貴集團2012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。

執業會計師

香港

2013年3月27日

合併利潤表

截至2012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	2012	2011
利息收入	6	721,439	589,580
利息支出	6	(303,611)	(226,816)
利息淨收入	6	417,828	362,764
手續費及佣金收入	7	115,881	109,077
手續費及佣金支出	7	(9,817)	(7,527)
手續費及佣金淨收入	7	106,064	101,550
交易淨收入	8	510	444
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	(5,114)	(271)
金融投資淨收益	10	608	219
其他營業淨收入	11	9,824	5,895
營業收入		529,720	470,601
營業費用	12	(189,940)	(169,613)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(32,572)	(31,832)
其他	15	(1,173)	711
營業利潤		306,035	269,867
分佔聯營及合營公司收益		2,652	2,444
稅前利潤		308,687	272,311
所得稅費用	16	(69,996)	(63,866)
淨利潤		238,691	208,445
歸屬於：			
母公司股東		238,532	208,265
非控制性權益		159	180
		238,691	208,445
每股收益			
— 基本(人民幣元)	19	0.68	0.60
— 稀釋(人民幣元)	19	0.67	0.59

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。

合併綜合收益表

截至2012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	2012	2011
本年淨利潤		238,691	208,445
其他綜合收益(稅後淨額)：			
可供出售金融資產淨收益	42	234	2,293
現金流量套期淨收益	42	139	355
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	42	255	774
外幣報表折算差額	42	(1,913)	(11,416)
其他	42	107	43
本年其他綜合收益小計		(1,178)	(7,951)
本年綜合收益總額		237,513	200,494
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		237,245	200,368
非控制性權益		268	126
		237,513	200,494

合併財務狀況表

2012年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,174,943	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	636,450	478,002
為交易而持有的金融資產	22	20,463	30,822
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	201,208	121,386
衍生金融資產	24	14,756	17,460
買入返售款項	25	544,579	349,437
客戶貸款及墊款	26	8,583,289	7,594,019
金融投資	27	3,862,216	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	29	33,284	32,750
物業和設備	30	135,889	119,028
遞延所得稅資產	31	22,789	21,938
其他資產	32	312,351	186,176
資產合計		17,542,217	15,476,868
負債			
向中央銀行借款		1,133	100
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	319,742	171,973
衍生金融負債	24	13,261	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,486,805	1,341,290
賣出回購款項	35	237,764	206,254
存款證	36	38,009	41,426
客戶存款	37	13,642,910	12,261,219
應交所得稅		56,922	51,535
遞延所得稅負債	31	552	103
已發行債務證券	38	232,186	204,161
其他負債	39	384,474	228,367
負債合計		16,413,758	14,519,045
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	40	349,620	349,084
可轉換公司債券權益成份	38	2,708	2,954
儲備		400,128	291,370
未分配利潤		372,541	313,334
		1,124,997	956,742
非控制性權益		3,462	1,081
股東權益合計		1,128,459	957,823
負債及股東權益合計		17,542,217	15,476,868

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長兼行長

沈如軍
財會機構總經理

合併股東權益變動表

截至2012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										非控制性			
	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	未分配利潤	合計	權益	權益合計
2012年1月1日	349,084	2,954	132,096	74,420	104,301	(3,999)	(10,792)	(3,893)	(763)	291,370	313,334	956,742	1,081	957,823
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238,532	238,532	159	238,691
其他綜合收益	—	—	107	—	—	242	(2,030)	139	255	(1,287)	—	(1,287)	109	(1,178)
可供出售金融資產 公允價值變動	—	—	—	—	—	242	—	—	—	242	—	242	(8)	234
現金流量套期淨收益	—	—	—	—	—	—	—	139	—	139	—	139	—	139
權益法下分佔聯營及 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 （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。

合併股東權益變動表

截至2012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											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	未分配利潤			
														合計
2011年1月1日	349,019	2,985	131,923	53,782	93,071	(6,303)	581	(4,248)	(1,537)	267,269	201,157	820,430	1,227	821,657
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	208,265	208,265	180	208,445
其他綜合收益	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	—	(7,897)	(54)	(7,951)
可供出售金融資產 公允價值變動	—	—	—	—	—	2,304	—	—	—	2,304	—	2,304	(11)	2,293
現金流量套期淨收益	—	—	—	—	—	—	—	355	—	355	—	355	—	355
權益法下分佔聯營及 合營公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	774	774	—	774	—	774
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(11,373)	—	—	(11,373)	—	(11,373)	(43)	(11,416)
其他	—	—	43	—	—	—	—	—	—	43	—	43	—	43
綜合收益總額	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	208,265	200,368	126	200,494
2010年度股利（附註18）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(64,220)	(64,220)	—	(64,220)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	20,638	—	—	—	—	—	20,638	(20,638)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	11,230	—	—	—	—	11,230	(11,230)	—	—	—
可轉換公司債券轉增 股本及資本公積	65	—	200	—	—	—	—	—	—	200	—	265	—	265
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	31
對控股子公司股權比例變動	—	—	(70)	—	—	—	—	—	—	(70)	—	(70)	(234)	(304)
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69)	(69)
可轉換公司債券權益成份 （附註38）	—	(31)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(31)	—	(31)
2011年12月31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

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.41億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.50億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.27億元。

合併現金流量表

截至2012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	2012	2011
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		308,687	272,311
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(2,652)	(2,444)
折舊	12	13,215	12,027
攤銷	12	1,781	1,426
金融投資攤銷		(2,857)	(7,562)
客戶貸款及墊款減值損失	26	32,572	31,832
其他資產減值損失	15	1,173	(711)
未實現匯兌損失		6,853	7,497
發行債務證券利息支出		9,876	5,103
已減值貸款利息收入	6	(944)	(602)
處置可供出售金融資產淨收益	10	(559)	(178)
權益投資交易淨收益	8	(42)	(3)
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	5,114	271
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(961)	(881)
股利收入	10	(49)	(41)
		371,207	318,045
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		(179,741)	(437,857)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(191,882)	(37,009)
為交易而持有的金融資產		10,636	(20,475)
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		(80,025)	(118,555)
買入返售款項		(35,653)	(1,344)
客戶貸款及墊款		(1,010,592)	(1,036,506)
其他資產		(31,126)	(27,188)
		(1,518,383)	(1,678,934)
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		147,651	160,203
向中央銀行借款		1,025	49
同業及其他金融機構存放和拆入款項		148,697	279,170
賣出回購款項		31,325	121,366
存款證		(3,880)	33,038
客戶存款		1,365,818	1,135,086
其他負債		55,401	27,912
		1,746,037	1,756,824
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		598,861	395,935
支付的所得稅		(65,353)	(47,812)
經營活動產生的現金流量淨額		533,508	348,123

合併現金流量表

截至2012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	2012	2011
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		(31,852)	(22,896)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金		1,271	1,278
購買金融投資所支付的現金		(1,058,490)	(1,385,697)
出售及贖回金融投資所收到的現金		965,229	1,349,324
投資合營及聯營公司所支付的現金		(19)	(10)
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		914	1,268
投資活動產生的現金流量淨額		(126,670)	(56,733)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性股東資本投入		600	31
發行次級債券收到的現金		20,000	89,500
發行其他債務證券所收到的現金		9,640	14,303
支付債務證券利息		(8,566)	(3,212)
收購非控制性權益所支付的現金		—	(328)
分配普通股股利所支付的現金		(70,912)	(64,220)
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(41)	(69)
籌資活動產生的現金流量淨額		(49,279)	36,005
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的年初餘額		848,308	528,971
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(4,220)	(8,058)
現金及現金等價物的年末餘額	44	1,201,647	848,308
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		704,500	565,899
支付的利息		(243,400)	(204,648)

公司財務狀況表

2012年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,146,659	2,737,238
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	658,317	474,287
為交易而持有的金融資產	22	18,064	29,849
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	200,786	120,811
衍生金融資產	24	13,406	15,476
買入返售款項	25	320,133	229,769
客戶貸款及墊款	26	8,168,369	7,246,627
金融投資	27	3,808,282	3,730,354
對子公司投資	28	69,638	53,907
對聯營公司投資	29	33,883	33,369
物業和設備	30	114,950	105,971
遞延所得稅資產	31	22,144	21,796
其他資產	32	257,760	155,965
資產合計		16,832,391	14,955,419
負債			
向中央銀行借款		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	319,742	171,945
衍生金融負債	24	12,322	10,845
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,424,272	1,297,947
賣出回購款項	35	7,313	78,551
存款證	36	18,124	14,434
客戶存款	37	13,301,472	11,963,815
應交所得稅		56,075	50,818
已發行債務證券	38	214,044	192,439
其他負債	39	359,668	218,216
負債合計		15,713,690	13,999,010
權益			
股本	40	349,620	349,084
可轉換公司債券權益成份	38	2,708	2,954
儲備	41	413,395	305,573
未分配利潤	41	352,978	298,798
權益合計		1,118,701	956,409
負債及權益合計		16,832,391	14,955,419

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長兼行長

沈如軍
財會機構總經理

財務報表附註

2012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(「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。

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

2.1 編製基礎及會計政策

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。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。公允價值套期中被套期的、原以成本計量的已確認資產和負債，按照可歸屬於所規避風險的公允價值變動調整其賬面價值。本財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以百萬元為單位列示。

合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司截至2012年12月31日的年度財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

(i) 子公司

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

2.1 編製基礎及會計政策(續)

合併基礎(續)

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

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

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

(ii) 特殊目的主體

如果本行對某個特殊目的主體具有控制力，則本行將該特殊目的主體納入合併範圍。在判斷是否對特殊目的主體具有控制力時，通常會考慮以下因素：

- (a) 該特殊目的主體的經營活動在實質上是否由本行根據特定經濟業務的需要實施，以便本行從該特殊目的主體的經營活動中獲取利益；
- (b) 本行是否在實質上具有獲取特殊目的主體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；
- (c) 本行是否在實質上具有獲取特殊目的主體在經營活動中產生的大部分利益的權利，因而承受着特殊目的主體經營活動可能存在的風險；或
- (d) 本行是否在實質上保留了與特殊目的主體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。

2.2 2012年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則

國際會計準則理事會頒佈了以下於2012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)。

《國際財務報告準則第1號修訂》	首次採用國際財務報告準則 — 嚴重惡性通貨膨脹和取消首次採用者的過渡日
《國際財務報告準則第7號修訂》	金融工具：披露 — 金融資產轉讓
《國際會計準則第12號修訂》	所得稅 — 遞延所得稅：特定資產的收回

2.2 2012年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則(續)

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：

國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則 — 嚴重惡性通貨膨脹和取消首次採用者的過渡日(修訂)

《國際財務報告準則第1號》的修訂為主體的功能貨幣不再遭受嚴重通貨膨脹時如何恢復採用國際財務報告準則提供了指引。該修訂於2011年7月1日或之後的會計年度報告期間生效，對本集團的財務報表未產生影響。

國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露 — 金融資產轉讓(修訂)

《國際財務報告準則第7號》的修訂增強了對金融資產的披露。這些披露涉及按照《國際會計準則第39號》定義的轉移的資產。如果轉移的資產沒有在財務報告中被完全終止確認，主體應披露相應的信息以使財務報表使用者理解未終止確認的資產與其對應的負債之間的關係。如果這些資產被完全終止確認，但是主體保留了繼續涉入，主體應提供相應的披露以使財務報表使用者能夠評估主體繼續涉入那些已終止確認的資產的性質和風險。該修訂於2011年7月1日或之後的會計年度報告期間生效。首次應用該準則之前期間的相關信息無需披露。金融資產轉讓的詳細披露見附註45「金融資產的轉讓」。

國際會計準則第12號 — 所得稅 — 遞延所得稅：特定資產的收回(修訂)

《國際會計準則第12號》的修訂闡明了採用公允價值計量投資性房地產遞延所得稅的確認條件，對於按《國際會計準則第40號》公允價值模式計量的投資性房地產提出了一項可被推翻的假定：即其遞延所得稅的確認取決於該資產的賬面金額是否通過出售而回收。該修訂還規定，對於按照《國際會計準則第16號》重估價模式計量的非折舊資產，其遞延所得稅的確認始終按銷售基準計量。該修訂於2012年1月1日或之後的會計年度報告期間生效，對本集團的財務報表未產生影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本行直接或間接控制其財務及經營政策並從其經營活動中獲益的公司。

子公司的業績按已收及應收股利在本行的利潤表中列示。本行於各子公司的投資以成本扣除減值準備列示。

(2) 合營公司

合營公司是指本集團對其具有共同控制的實體，合營任何一方對合營公司的經營活動均無單方面的控制，合營公司不包括子公司和聯營公司。

本集團對合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對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合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對合營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映本集團所佔合營公司的經營成果的份額。當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。本集團與合營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在合營公司的份額予以抵銷。

合營公司的經營成果按已收及應收股利確認在本行的利潤表中。本行對合營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

合營公司與本集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，合營公司與本集團所採用的會計政策一致。

3. 重要會計政策(續)

(3) 聯營公司

聯營公司指本集團擁有一般不少於20%的有投票權股份的長期權益且對其有重大影響的實體，聯營公司不包括子公司和合營公司。

本集團對聯營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯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淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。聯營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對聯營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映本集團所佔聯營公司的經營成果的份額。當聯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。本集團與聯營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營公司的份額予以抵銷。

聯營公司的經營成果按已收及應收股利確認在本行的利潤表中。本行對聯營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

聯營公司與本集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，聯營公司與本集團所採用的會計政策一致。

(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。

3. 重要會計政策(續)

(4) 外幣折算(續)

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。

(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

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

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) 屬於衍生金融工具。

為交易而持有的金融資產主要包括債券和股權投資，以及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。其中，衍生金融工具在本財務報表中單獨列示，其會計核算方法見附註3(10)。

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融工具(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主要包括債券投資和其他債務工具投資，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主要包括理財產品、結構性存款、票據、存款證和與貴金屬相關的金融負債。這類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。持有至到期投資全部為債券投資。

如果本集團在本會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期投資總金額而言)，則本集團將該類投資的剩餘部分重分類為可供出售金融資產，且不能在本會計年度及以後兩個會計年度內再將任何金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

- (i) 出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日較近(如到期前三個月內)，市場利率變化對該項投資的公允價值沒有顯著影響；
- (ii) 根據合同約定的定期償付或提前還款方式收回該投資幾乎所有初始本金後，將剩餘部分予以出售或重分類；或
- (iii) 出售或重分類是由於某個本集團無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項所引起。

3. 重要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

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。貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款、應收款項類投資和票據貼現。

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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(6) 金融資產的減值(續)

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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

(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特殊目的主體，然後再由其向投資者發行證券。這些金融資產的轉移符合完全或部分終止確認的條件，金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。本集團可能保留所轉移金融資產的部分權益，保留部分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。

3. 重要會計政策(續)

(8) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

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。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

(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

本集團使用遠期外匯合約和利率掉期等衍生金融工具分別規避匯率和利率變動風險。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。

3. 重要會計政策(續)

(10) 衍生金融工具及套期會計(續)

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《國際會計準則第39號》所規定的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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

(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。

3. 重要會計政策(續)

(15) 物業和設備(續)

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。

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分攤，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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

對於每項企業合併，當非控制性權益涉及現時主體所有權以及令持有人有權在主體清算時按比例份額享有主體淨資產時，本集團可以選擇按其在購買日的公允價值或按其在被合併方可辨認淨資產中所佔的比例份額來計量非控制性權益。非控制性權益的所有其他組成部分均應按其在購買日的公允價值計量，除非國際財務報告準則要求採用其他計量基礎。

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按照《國際會計準則第39號》確認，並計入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乃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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(22) 職工福利(續)

退休福利供款計劃

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供款計劃(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。

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，如果本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議並即將實施，同時本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議的，確認因解除與職工勞動關係給予補償產生的預計負債，並計入當期損益。

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。該等內退福利按照一定的假設條件折現計算後計入負債及當期損益。這些假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素，假設條件的變化及福利標準的調整所引起的利得或損失在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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(25) 收入和支出的確認

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：

利息收入和支出

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，利息收入或利息支出以實際利率計量。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或金融負債賬面淨值的利率。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，金融資產或負債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。

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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

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、合營企業及聯營企業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、合營企業及聯營企業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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

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企業(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企業)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (iv) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (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。

3. 重要會計政策(續)

(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。

(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。

4. 重大會計判斷和會計估計(續)

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。

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。

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1號修訂	首次採用國際財務報告準則—政府貸款 ²
國際財務報告準則第7號修訂	金融工具：披露—金融資產與金融負債的抵銷 ²
國際財務報告準則第9號	金融工具 ⁴
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第27號修訂	合併財務報表 ² 及單獨財務報表 ²
國際財務報告準則第11號	合營安排 ²
國際財務報告準則第12號	持有其他主體權益的披露 ²
國際財務報告準則第13號	公允價值計量 ²
國際財務報告準則 第10、11及12號修訂	轉換指引 ²
國際會計準則第1號修訂	財務報表的列報—其他綜合收益項目的列示 ¹
國際會計準則第19號修訂	員工福利 ²
國際會計準則第28號修訂	聯營及合營企業中的投資 ²
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
國際財務報告準則第10、12號及 國際會計準則第27號修訂	投資主體 ³
國際財務報告準則年度改進 —2012年5月	2012年5月公佈的系列準則修訂 ²

1 適用於2012年7月1日或之後的年度報告期間

2 適用於2013年1月1日或之後的年度報告期間

3 適用於2014年1月1日或之後的年度報告期間

4 適用於2015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1號—首次採用國際財務報告準則—政府貸款(修訂)

該修訂要求國際財務報告準則首次執行者在應用《國際會計準則第20號》時，對已存在的政府貸款採用未來適用法進行準則轉換。如果於轉換準則日已掌握相關貸款的信息，主體可以選擇採用《國際財務報告準則第9號》(或《國際會計準則第39號》)及《國際會計準則第20號》對其進行追溯調整。上述修訂減輕了首次執行者對低於市場利率的政府貸款進行追溯調整的工作。該修訂預計不會對本集團的財務報表產生影響。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露 — 金融資產與金融負債的抵銷(修訂)

該修訂要求主體披露抵銷權及相關安排(例如抵押協議)的信息。相關披露將提供報表使用者有效信息以評估抵銷安排對主體財務狀況的影響。根據《國際會計準則第32號》進行抵銷的已確認金融工具均需要進行新披露。具有抵銷結算主協議或類似安排下的已確認金融工具同樣適用於新披露要求，而無論該等金融工具是否已根據《國際會計準則第32號》進行抵銷。上述修訂預計不會影響本集團的財務狀況或經營成果。

國際財務報告準則第9號 — 金融工具

作為國際會計準則理事會對《國際會計準則第39號》進行替換的第一步，《國際財務報告準則第9號》適用於《國際會計準則第39號》所定義的金融資產和金融負債的分類和計量。在下一階段中，國際會計準則理事會將對套期會計及金融資產減值進行闡述。本集團將結合其他階段的工作對產生的影響加以量化，待發佈後對影響做出全面介紹。

國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表及國際會計準則第27號 — 單獨財務報表(2011年修訂)

《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》中的部分內容，對合併財務報表的會計處理做出了規定，同時還涵蓋了《解釋公告第12號 — 合併：特殊目的主體》中的有關事項。修訂後《國際會計準則第27號》所包含的內容僅限於在單獨財務報表中對子公司、合營及聯營公司的會計處理。與原《國際會計準則第27號》的規定相比，《國際財務報告準則第10號》所提出的變化將要求管理層做出重大判斷，以確定哪些主體被控制，繼而要求被控制主體與母公司的財務報表合併。本集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

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》和《解釋公告第13號 — 合營公司 — 合營者的非貨幣性投入》。《國際財務報告準則第11號》僅定義了兩種形式的合營安排：合營企業和共同經營。同時取消了對合營公司使用比例合併法進行核算的選擇，要求對滿足合營企業定義的合營公司必須使用權益法進行核算。本集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

國際財務報告準則第12號 — 持有其他主體權益的披露

《國際財務報告準則第12號》包括先前《國際會計準則第27號》中所有關於合併財務報表的披露要求、《國際會計準則第31號》以及《國際會計準則第28號》的全部披露要求。這些要求是關於主體在子公司、合營安排、聯營公司及結構性主體中的權益披露。《國際財務報告準則第12號》還提出了一些新的披露要求。該準則僅對披露產生影響，預計不會影響本集團的財務狀況或經營成果。

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》建立了在國際財務報告準則體系中對所有公允價值計量的唯一指引。《國際財務報告準則第13號》並未改變主體何時需採用公允價值計量，而是當主體被要求或允許採用公允價值時，為如何依照國際財務報告準則計量公允價值提供指引。該準則預計不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

國際財務報告準則第10、11及12號(修訂) — 轉換指引

該修訂為應用新準則後的完全追溯調整提供了進一步的豁免。當首次應用《國際財務報告準則第10號》時，若《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第27號》的控制評估不一致時才需要執行追溯調整。

國際會計準則第1號 — 財務報表的列報 — 其他綜合收益項目的列示(修訂)

該修訂對其他綜合收益項目的分類規定做出改變。那些在未來某一時點(例如，在終止確認或結算時)可能被重新分類(或「重新處理」)至損益的項目將與那些不被重新分類的項目分開列示。該修訂只對披露產生影響，預計不會影響本集團的財務狀況或經營成果。

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》的修訂。該修訂內容範圍從相關基本變化(例如，去除緩衝機制及計劃資產預期收益的概念)到簡單的含義澄清和措辭的明確。該修訂預計不會對本集團的財務報表產生影響。

國際會計準則第28號 — 聯營及合營企業中的投資(2011年修訂)

《國際財務報告準則第11號》及《國際財務報告準則第12號》更新後，《國際會計準則第28號》被更名為《國際會計準則第28號 — 聯營及合營企業中的投資》，對在聯營企業和合營企業中投資的權益處理方法的應用加以闡述。該修訂預計不會對本集團的財務報表產生影響。

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集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

國際財務報告準則第10、12號及國際會計準則第27號(修訂) — 投資主體

《國際財務報告準則第10號》修訂中包括對投資主體的定義，對符合定義的投資主體提供了合併要求的豁免。投資主體需要根據《國際財務報告準則第9號》的要求，將不納入合併的子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。《國際財務報告準則第12號》及《國際會計準則第27號》也同時進行了相關披露要求的修訂。

國際財務報告準則年度改進 — 2012年5月

本集團預計該等改進不會產生影響，進一步闡明如下：

國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則

該改進明確對於過去曾經停止採用國際財務報告準則，現在選擇或被要求採用國際財務報告準則的主體，有權選擇重新採用《國際財務報告準則第1號》。如果《國際財務報告準則第1號》未被重新應用，主體須視為從未中斷採用國際財務報告準則，對財務報表進行重述。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響(續)

國際會計準則第1號 — 財務報表的列報

該改進明確了自願性補充比較數據以及最低比較數據披露要求的區別。一般而言，前一期間的比較數據為最低披露要求。

國際會計準則第16號 — 物業、廠房與設備

該改進明確了符合物業、廠房與設備定義的主要備件及服務配件不屬於存貨。

國際會計準則第32號 — 金融工具：列報

該改進明確了向股東進行股利分配產生的所得稅應按《國際會計準則第12號》進行核算。

國際會計準則第34號 — 中期財務報表

該改進整合了分部總資產及分部總負債於中期財務報表中的披露，進一步確保中期披露與年度披露相一致。

6. 利息淨收入

	2012	2011
利息收入：		
客戶貸款及墊款(i)		
公司類貸款及墊款	379,020	309,083
個人貸款	126,233	96,954
票據貼現	14,599	10,351
債券投資(ii)	138,159	121,077
存放中央銀行款項	41,766	38,332
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21,662	13,783
	721,439	589,580
利息支出：		
客戶存款	(249,422)	(188,650)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(43,461)	(32,809)
已發行債務證券	(10,728)	(5,357)
	(303,611)	(226,816)
利息淨收入	417,828	362,764

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9.44億元(2011年度：人民幣6.02億元)。

(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0.10億元(2011年度：人民幣0.81億元)。

7. 手續費及佣金淨收入

	2012	2011
結算、清算及現金管理	27,499	25,410
投資銀行	26,117	22,592
銀行卡	23,494	17,268
個人理財及私人銀行(i)	16,760	21,264
對公理財(i)	10,018	9,269
資產託管(i)	5,974	5,892
擔保及承諾	2,848	5,101
代理收付及委託(i)	1,623	1,376
其他	1,548	905
手續費及佣金收入	115,881	109,077
手續費及佣金支出	(9,817)	(7,527)
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550

(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120.74億元(2011年度：人民幣108.37億元)。

8. 交易淨收入

	2012	2011
債券投資	1,043	1,236
權益投資	42	3
衍生金融工具	(575)	(795)
	510	444

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

	2012	2011
金融資產	5,135	4,442
金融負債	(10,249)	(4,713)
	(5,114)	(271)

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。

財務報表附註

2012年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

10. 金融投資淨收益

	2012	2011
投資於非上市公司的股利收入	41	33
投資於上市公司的股利收入	8	8
股利收入	49	41
處置可供出售金融資產的淨收益	559	178
	608	219

11. 其他營業淨收入

	2012	2011
保險業務淨收入	537	—
匯兌及匯率產品淨收益	4,095	1,400
租賃收入	2,058	1,433
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,165	1,273
銀行雜項收入	357	368
其他	1,612	1,421
	9,824	5,895

12. 營業費用

	2012	2011
職工費用：		
工資及獎金	63,256	57,943
職工福利	22,762	21,399
定額供款計劃(i)	10,222	8,539
	96,240	87,881
房屋及設備費用：		
折舊(附註30)	13,215	12,027
土地及建築物經營性租賃最低租金	4,910	4,116
維修費	2,839	2,715
水電費	2,523	2,263
	23,487	21,121
資產攤銷	1,781	1,426
其他管理費用(ii)	24,802	23,253
營業稅金及附加	35,066	28,875
其他	8,564	7,057
	189,940	169,613

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

(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1.86億元已包括在其他管理費用中(2011年：人民幣1.76億元)。

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2012年12月31日止年度			稅前合計 總薪酬 (千元)
		已支付薪酬 (稅前) (千元) (1)	定額供款 計劃供款 (千元) (2)	袍金 (千元) (3)	
姜建清	董事長、執行董事	880	256	—	1,136
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	812	234	—	1,046
趙林	監事長	790	232	—	1,022
王麗麗	執行董事、副行長	754	226	—	980
李曉鵬	執行董事、副行長	754	226	—	980
環揮武	非執行董事	—	—	—	—
汪小亞 (i)	非執行董事	—	—	—	—
葛蓉蓉 (i)	非執行董事	—	—	—	—
李軍	非執行董事	—	—	—	—
王小嵐 (i)	非執行董事	—	—	—	—
姚中利 (i)	非執行董事	—	—	—	—
高劍虹 (iv)	已離任非執行董事	—	—	—	—
李純湘 (iv)	已離任非執行董事	—	—	—	—
鄺錫文 (iv)	已離任非執行董事	—	—	—	—
魏伏生 (iv)	已離任非執行董事	—	—	—	—
許善達	獨立非執行董事	—	—	—	—
黃鋼城 (i)	獨立非執行董事	—	—	490	490
M.C.麥卡錫	獨立非執行董事	—	—	410	410
鍾嘉年	獨立非執行董事	—	—	412	412
柯清輝 (ii)	獨立非執行董事	—	—	242	242
洪永淼 (iii)	獨立非執行董事	—	—	140	140
梁錦松 (iv)	已離任獨立非執行董事	—	—	208	208
錢穎一 (iv)	已離任獨立非執行董事	—	—	327	327
王熾曦	股東代表監事	724	183	—	907
董娟(v)	外部監事	—	—	300	300
孟焰(v)	外部監事	—	—	280	280
張煒(vi)	職工代表監事	—	—	50	50
朱立飛	職工代表監事	—	—	50	50
李明天(vi)	職工代表監事	—	—	21	21
		4,714	1,357	2,930	9,001

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2012年度的會計報告產生重大影響。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) 2011年11月29日，本行2011年第一次臨時股東大會選舉汪小亞女士、葛蓉蓉女士、王小嵐先生和姚中利先生為本行非執行董事，其任職資格於2012年1月獲得中國銀監會核准；續聘黃鋼城先生為本行獨立非執行董事，其新一屆董事任期自2012年1月起計算。
- (ii) 2012年2月23日，本行2012年第一次臨時股東大會選舉柯清輝先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2012年5月獲得中國銀監會核准。
- (iii) 2012年5月31日，本行2011年度股東年會選舉洪永淼先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2012年8月獲得中國銀監會核准。
- (iv) 高劍虹先生、李純湘女士、鄺錫文先生和魏伏生先生自2012年1月起不再擔任本行非執行董事職務；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。
- (v) 2012年5月31日，經本行2011年度股東年會審議通過，選舉董娟女士、孟焰先生繼續擔任外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (vi) 2012年7月24日，本行工會工作委員會擴大會議選舉張煒先生繼續擔任本行職工代表監事，任期自2012年8月4日起計算；選舉李明天先生擔任本行職工代表監事，任期自工會工作委員會擴大會議選舉之日起計算。

財務報表附註

2012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(續)

姓名	職務	截至2011年12月31日止年度						
		袍金	工資及津貼	酌定花紅	定額供款 計劃供款	稅前薪酬 合計	其中：延期 支付	稅前薪酬 實付部分
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(千元)	(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	—	465	1,177	319	1,961	590	1,371
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	—	419	1,059	416	1,894	531	1,363
趙林	監事長	—	409	1,035	321	1,765	519	1,246
王麗麗	執行董事、副行長	—	395	997	287	1,679	499	1,180
李曉鵬	執行董事、副行長	—	395	997	287	1,679	499	1,180
環揮武	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
高劍虹	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
李純湘	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
李軍	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
鄺錫文	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
魏伏生	非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
梁錦松	獨立非執行董事	500	—	—	—	500	—	500
錢穎一	獨立非執行董事	490	—	—	—	490	—	490
許善達	獨立非執行董事	—	—	—	—	—	—	—
黃鋼城	獨立非執行董事	470	—	—	—	470	—	470
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	400	—	—	—	400	—	400
鍾嘉年	獨立非執行董事	390	—	—	—	390	—	390
王熾曦	股東代表監事	—	288	796	263	1,347	—	1,347
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
		2,930	2,371	6,061	1,893	13,255	2,638	10,617

註1：上述比較期間董事和監事薪酬的披露已經按照2012年5月31日本行發佈的2011年年度補充公告中的數據進行重述，其稅前薪酬為2011年度該等人士全部年度薪酬數據，其中包括已於2011年年度報告中披露的「已支付薪酬」數額。

註2：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。

13. 董事和監事薪酬(續)

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。

截至2012年12月31日止，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2011年度：無)。

在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(2011年：無)。

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	
	2012 人民幣千元	2011 人民幣千元
工資及津貼	14,273	13,558
酌定花紅	23,757	21,752
定額供款計劃供款	799	701
	38,829	36,011

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2012	2011
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	—	1
人民幣7,000,001元至人民幣7,500,000元	3	2
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10,500,001元至人民幣11,000,000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(2011年：無)。

15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	2012	2011
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	97	38
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	(30)	(417)
可供出售金融資產	27(c)(i), (d)	607	(469)
對聯營及合營公司的投資		—	348
其他資產		499	(211)
		1,173	(711)

16. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2012	2011
當期所得稅費用：		
中國大陸	68,844	66,829
中國香港及澳門	1,019	891
其他境外地區	850	534
	70,713	68,254
以前年度所得稅調整	(433)	(2,666)
遞延所得稅費用	(284)	(1,722)
	69,996	63,866

(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：

	2012	2011
稅前利潤	308,687	272,311
按中國法定稅率計算的所得稅費用	77,172	68,078
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(42)	(10)
不可抵扣支出(i)	996	2,587
免稅收入(ii)	(7,589)	(7,024)
分佔聯營及合營公司損益	(663)	(596)
以前年度當期及遞延所得稅調整	(239)	670
其他	361	161
本集團實際所得稅費用	69,996	63,866

(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2012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2,318.81億元(2011年：人民幣2,022.95億元)(附註41)。

18. 股利

	2012	2011
已宣告及已派發的普通股股利		
2011年年末股利：每股人民幣0.203元(2010年：每股人民幣0.184元)	70,912	64,220

	2012	2011
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2012年年末股利：每股人民幣0.239元(2011年：每股人民幣0.203元)	83,559	70,864

19. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2012	2011
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	238,532	208,265
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	349,312	349,024
基本每股收益(人民幣元)	0.68	0.60

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：

	2012	2011
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	238,532	208,265
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	631	644
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	239,163	208,909
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	349,312	349,024
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	6,015	6,233
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	355,327	355,257
稀釋每股收益(人民幣元)	0.67	0.59

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。

財務報表附註

2012年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項				
現金	76,060	60,145	72,807	58,694
存放中央銀行超額存款準備金(i)	276,483	86,529	275,765	83,417
存放境外中央銀行非限制性款項	42,165	19,595	29,472	4,464
	394,708	166,269	378,044	146,575
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)	2,571,357	2,403,325	2,566,105	2,399,041
繳存中國人民銀行財政性存款	201,319	190,781	201,319	190,781
繳存境外中央銀行存款準備金(ii)	7,374	1,677	1,006	737
其他存放中國人民銀行限制性款項(ii)	185	104	185	104
	2,780,235	2,595,887	2,768,615	2,590,663
	3,174,943	2,762,156	3,146,659	2,737,238

(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2012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。

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	335,545	206,342	327,882	201,572
境內其他金融機構	1,479	1,082	1,463	1,082
境外銀行同業及其他金融機構	74,961	110,096	79,684	94,683
	411,985	317,520	409,029	297,337
減：減值準備	(48)	(34)	(48)	(33)
	411,937	317,486	408,981	297,304
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	61,224	46,798	45,324	44,454
境內其他金融機構	60,974	55,027	71,763	49,771
境外銀行同業及其他金融機構	102,458	58,752	132,381	82,812
	224,656	160,577	249,468	177,037
減：減值準備	(143)	(61)	(132)	(54)
	224,513	160,516	249,336	176,983
	636,450	478,002	658,317	474,287

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項(續)

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
2011年1月1日	34	31	65
本年計提	—	38	38
本年核銷	—	(8)	(8)
2011年12月31日和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	48	143	191

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
2011年1月1日	33	27	60
本年計提	—	34	34
本年核銷	—	(7)	(7)
2011年12月31日和2012年1月1日	33	54	87
本年計提	15	78	93
2012年12月31日	48	132	180

22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券投資	20,317	30,675	18,064	29,849
股權投資	146	147	—	—
	20,463	30,822	18,064	29,849
債券分類				
香港上市	98	96	69	68
香港以外上市	1,495	928	355	627
非上市	18,724	29,651	17,640	29,154
	20,317	30,675	18,064	29,849

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券投資	103,460	10,544	103,038	9,969
其他債務工具投資				
銀行同業及其他金融機構	85,010	59,620	85,010	59,620
企業	—	51,222	—	51,222
其他投資	12,738	—	12,738	—
	201,208	121,386	200,786	120,811
分類				
香港上市	66	65	—	—
香港以外上市	2,029	359	1,819	—
非上市	199,113	120,962	198,967	120,811
	201,208	121,386	200,786	120,811

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，是指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或者債務清償的金額。

24. 衍生金融工具(續)

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

	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)

	2011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	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	(6,728)
買入貨幣期權	1,673	18,135	1,182	—	20,990	175	—
賣出貨幣期權	1,787	1,753	1,182	—	4,722	—	(30)
	528,385	383,106	29,571	5,768	946,830	12,143	(6,758)
利率衍生工具：							
利率掉期	79,186	153,760	226,366	32,654	491,966	4,635	(5,726)
利率遠期	2,823	1,714	5,129	—	9,666	131	(131)
	82,009	155,474	231,495	32,654	501,632	4,766	(5,857)
商品衍生工具及其他	26,800	879	—	—	27,679	551	(2)
	637,194	539,459	261,066	38,422	1,476,141	17,460	(12,617)

財務報表附註

2012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)

本行

	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	581,000	471,262	66,809	2,689	1,121,760	10,505	(7,992)
買入貨幣期權	2,236	12,583	—	—	14,819	33	—
賣出貨幣期權	83	867	—	—	950	—	(8)
	583,319	484,712	66,809	2,689	1,137,529	10,538	(8,000)
利率衍生工具：							
利率掉期	59,684	108,512	154,563	12,979	335,738	2,482	(2,903)
利率遠期	1,496	2,617	1,745	—	5,858	38	(38)
	61,180	111,129	156,308	12,979	341,596	2,520	(2,941)
商品衍生工具及其他	79,516	12,355	1,970	—	93,841	348	(1,381)
	724,015	608,196	225,087	15,668	1,572,966	13,406	(12,322)

	2011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	411,760	292,968	21,567	5,768	732,063	11,158	(5,799)
買入貨幣期權	—	16,382	—	—	16,382	143	—
賣出貨幣期權	132	—	—	—	132	—	(4)
	411,892	309,350	21,567	5,768	748,577	11,301	(5,803)
利率衍生工具：							
利率掉期	74,794	142,177	200,889	20,642	438,502	4,043	(4,909)
利率遠期	2,823	1,714	5,129	—	9,666	131	(131)
	77,617	143,891	206,018	20,642	448,168	4,174	(5,040)
商品衍生工具及其他	26,297	—	—	—	26,297	1	(2)
	515,806	453,241	227,585	26,410	1,223,042	15,476	(10,845)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括貨幣掉期、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。

24. 衍生金融工具(續)

現金流量套期(續)

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為現金流量套期的套期工具如下：

本集團

	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)

	2011年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額							
	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	328	—	—	—	328	—	—	
利率掉期	734	93	3,716	3,339	7,882	286	(126)	
	1,062	93	3,716	3,339	8,210	286	(126)	

本行

	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	—	—

本行：(2011年12月31日：無)

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(2011年度：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場匯率和利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匯率風險和利率風險分別以貨幣掉期和利率掉期作為套期工具。

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	
	2012	2011
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	119	(86)
被套期風險對應的被套期項目	(119)	89
	—	3

財務報表附註

2012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)

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

	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)

	2011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	—	181	596	—	777	4	(61)
利率掉期	508	1,700	8,520	4,311	15,039	—	(882)
	508	1,881	9,116	4,311	15,816	4	(943)

本行

	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)

	2011年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額						
	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	363	1,071	3,857	3,082	8,373	—	(475)

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：

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
貨幣衍生工具	10,080	7,717	9,369	5,681
利率衍生工具	2,568	3,406	1,823	2,793
商品衍生工具及其他	1,093	938	787	316
	13,741	12,061	11,979	8,790

24. 衍生金融工具(續)

公允價值套期(續)

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易所對手的信用風險，參照銀監會發佈的規定計算，並取決於交易所對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。信用風險加權金額不同於賬面價值或最大信用風險敞口。

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
買入返售款項	526,054	335,285	320,133	229,769
證券借入業務保證金	18,525	14,152	—	—
	544,579	349,437	320,133	229,769
買入返售款項按交易方分類：				
銀行同業	153,324	49,836	153,207	46,318
其他金融機構	372,730	285,449	166,926	183,451
	526,054	335,285	320,133	229,769
買入返售款項按抵押品分類：				
證券	448,409	317,686	243,012	213,670
票據	73,358	15,759	73,556	15,759
貸款	4,287	1,840	3,565	340
	526,054	335,285	320,133	229,769

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2012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3,539.94億元(2011年12月31日：人民幣2,306.33億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣3,539.94億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2011年12月31日：人民幣2,294.70億元)。本集團負有將證券返還至交易所對手的義務。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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
公司類貸款及墊款	6,332,578	5,666,511	5,952,302	5,341,017
個人貸款	2,287,103	2,014,926	2,250,414	1,991,272
票據貼現	184,011	107,460	182,113	106,560
	8,803,692	7,788,897	8,384,829	7,438,849
減：減值準備	(220,403)	(194,878)	(216,460)	(192,222)
	8,583,289	7,594,019	8,168,369	7,246,627

財務報表附註

2012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
2011年1月1日	41,300	125,834	167,134
減值損失	(2,174)	34,006	31,832
其中：本年新增	9,310	85,970	95,280
本年劃轉	375	(375)	—
本年回撥	(11,859)	(51,589)	(63,448)
已減值貸款利息收入(附註6)	(602)	—	(602)
本年核銷	(4,057)	(489)	(4,546)
收回以前年度核銷	942	118	1,060
2011年12月31日及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	31,405	188,998	220,403

本行

	單項評估	組合評估	合計
2011年1月1日	40,716	124,467	165,183
減值損失	(2,757)	33,706	30,949
其中：本年新增	8,661	85,164	93,825
本年劃轉	370	(370)	—
本年回撥	(11,788)	(51,088)	(62,876)
已減值貸款利息收入	(564)	—	(564)
本年核銷	(3,829)	(480)	(4,309)
收回以前年度核銷	845	118	963
2011年12月31日及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	30,208	186,252	216,460

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
2011年1月1日	132,565	34,569	167,134
減值損失	18,489	13,343	31,832
其中：本年新增	72,015	23,265	95,280
本年回撥	(53,526)	(9,922)	(63,448)
已減值貸款利息收入(附註6)	(602)	—	(602)
本年核銷	(4,057)	(489)	(4,546)
收回以前年度核銷	942	118	1,060
2011年12月31日及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	160,054	60,349	220,403

本行

	公司 類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2011年1月1日	130,694	34,489	165,183
減值損失	17,612	13,337	30,949
其中：本年新增	70,711	23,114	93,825
本年回撥	(53,099)	(9,777)	(62,876)
已減值貸款利息收入	(564)	—	(564)
本年核銷	(3,829)	(480)	(4,309)
收回以前年度核銷	845	118	963
2011年12月31日及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	156,570	59,890	216,460

財務報表附註

2012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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	60,977	62,263	58,419	59,995
組合評估	8,742,715	7,726,634	8,326,410	7,378,854
	8,803,692	7,788,897	8,384,829	7,438,849
減：減值準備				
單項評估	31,405	35,409	30,208	34,411
組合評估	188,998	159,469	186,252	157,811
	220,403	194,878	216,460	192,222
客戶貸款及墊款淨額：				
單項評估	29,572	26,854	28,211	25,584
組合評估	8,553,717	7,567,165	8,140,158	7,221,043
	8,583,289	7,594,019	8,168,369	7,246,627
已減值的客戶貸款及墊款總額	74,575	73,011	71,761	70,681
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	0.85%	0.94%	0.86%	0.95%

27. 金融投資

	註釋	本集團		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
應收款項類投資	(a)	364,715	498,804	364,232	498,804
持有至到期投資	(b)	2,576,562	2,424,785	2,582,790	2,434,135
可供出售金融資產	(c)	920,939	840,105	861,260	797,415
		3,862,216	3,763,694	3,808,282	3,730,354

(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：

	附註	本集團		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
華融債券	(i)	175,096	312,996	175,096	312,996
特別國債	(ii)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(iii)	104,619	100,808	104,136	100,808
		364,715	498,804	364,232	498,804

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。2012年本行收到提前還款合計人民幣1,379億元。
- (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2013年3月至2027年7月，年利率為3.26%至7.50%。

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券投資	2,577,022	2,425,279	2,583,151	2,434,522
減：減值準備	(460)	(494)	(361)	(387)
	2,576,562	2,424,785	2,582,790	2,434,135

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
債券投資分類：				
香港上市	107	415	—	91
香港以外上市	744,456	679,890	742,122	677,968
非上市	1,831,999	1,744,480	1,840,668	1,756,076
	2,576,562	2,424,785	2,582,790	2,434,135
上市債券市值	746,087	687,521	743,624	685,285

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
以公允價值計量的債券投資(i)	914,344	835,983	860,011	795,380
以公允價值計量的其他債務工具投資	2,799	400	—	—
權益投資：				
以公允價值計量(i)	2,655	2,559	148	910
以成本計量(ii)				
債轉股	1,619	1,619	1,619	1,619
其他	325	502	283	319
減：權益投資減值準備	(803)	(958)	(801)	(813)
	1,141	1,163	1,101	1,125
權益投資小計	3,796	3,722	1,249	2,035
	920,939	840,105	861,260	797,415
債券投資分類：				
香港上市	7,633	6,520	1,783	2,483
香港以外上市	134,210	119,903	106,819	96,408
非上市	772,501	709,560	751,409	696,489
	914,344	835,983	860,011	795,380
權益投資分類：				
香港上市	502	594	—	—
香港以外上市	320	307	146	139
非上市	2,974	2,821	1,103	1,896
	3,796	3,722	1,249	2,035
上市證券市值：				
債券投資	141,843	126,423	108,602	98,891
權益投資	822	901	146	139
	142,665	127,324	108,748	99,030

財務報表附註

2012年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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2012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1.06億元(2011年12月31日：人民幣0.52億元)，權益投資賬面價值為人民幣4.83億元(2011年12月31日：無)。本年度可供出售債券計提減值損失金額為人民幣0.41億元(2011年度回轉當年減值損失：人民幣4.69億元)，權益投資計提減值損失金額為人民幣5.47億元(2011年度：無)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。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0.03億元該等權益投資(2011年度：人民幣9.07億元)，本年度因處置該等權益投資產生的收益為人民幣0.37億元(2011年度：無)。

(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
2011年1月1日	1,474	1,036	2,510	1,313	813	2,126
本年計提	44	—	44	44	—	44
本年轉回	(461)	—	(461)	(461)	—	(461)
本年處置	(563)	(78)	(641)	(509)	—	(509)
2011年12月31日及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	460	803	1,263	361	801	1,162

28. 對子公司的投資

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
對未上市子公司投資成本	69,638	53,907

28. 對子公司的投資(續)

本行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
	2012-12-31 %	2011-12-31 %	2012-12-31 %	2012-12-31			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 (「工銀亞洲」)(i)	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(「工銀國際」)	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	1.15億歐元	1.15億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	97.50	97.50	97.50	15,000億印尼盾	1.76億美元	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 (「工銀莫斯科」)(ii)	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*(iii)	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 (「工銀加拿大」)	80	80	80	8,300萬加元	11,866萬加元	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 (「工銀安盛」)*(iv)	60	—	60	人民幣37.05億元	人民幣27億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)(v)	80	—	80	1.69億美元	1.46億美元	美國芝加哥	商業銀行
阿根廷標準銀行(vi)	80	—	80	8.47億比索	31.07億比索	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 (「工銀秘魯」)(vii)	100	—	100	5,000萬美元	5,000萬美元	秘魯共和國利馬	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。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的數據，將使篇幅過於冗長。

財務報表附註

2012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)

- (i) 本行於2012年11月5日對工銀亞洲增資56億港元，增資後該公司註冊資本為41.29億港元。
- (ii) 本行於2012年11月27日對工銀莫斯科增資13.10億盧布，增資後該公司註冊資本為23.10億盧布。
- (iii) 本行於2012年6月4日對工銀金融租賃有限公司完成增資人民幣30億元，增資後該公司註冊資本為人民幣80億元。
- (iv) 本行於2012年7月5日完成購買安盛中國和中國五礦集團公司分別所持有的金盛人壽保險有限公司(「金盛人壽」)的部分股權，收購對價為人民幣18億元。收購完成後，本行持有金盛人壽60%的股權，成為其控股股東。金盛人壽於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司。股權交易完成之後，本行和非控股股東同比例分別增資人民幣9億元和人民幣6億元，增資後該公司註冊資本為人民幣37.05億元。
- (v) 本行於2012年7月6日完成購買East Asia Holding Company, Inc.持有的美國東亞銀行80%的股權，收購對價人民幣9.24億元。收購完成後，美國東亞銀行更名為中國工商銀行(美國)。
- (vi) 本行於2012年11月30日完成購買阿根廷標準銀行80%股權，收購對價為人民幣40.05億元。
- (vii) 本行於2012年10月30日對中國工商銀行(秘魯)有限公司注資，該公司註冊資本為5,000萬美元。

除上述子公司外，本行亦將對其具有控制力的特殊目的主體納入合併範圍。

29. 對聯營及合營公司的投資

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
分佔淨資產	18,163	16,996
商譽	15,469	16,102
	33,632	33,098
減：減值準備	(348)	(348)
	33,284	32,750

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本	33,883	33,369

本集團聯營及合營公司的主要財務信息列示如下：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
資產	1,138,509	1,154,338
負債	(1,040,166)	(1,061,245)
淨資產	98,343	93,093

	2012	2011
收入	106,845	92,188
利潤	14,725	13,732

上述財務信息摘自該等聯營及合營公司的財務報表。

29. 對聯營及合營公司的投資(續)

本集團的聯營及合營公司上市投資市值如下：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
上市投資市值	28,049	23,981

本集團主要的聯營及合營公司詳細情況如下：

公司名稱	股權比例		表決權比例	成立註冊地	業務性質
	2012-12-31 %	2011-12-31 %	2012-12-31 %		
聯營公司：					
本行直接持有的上市投資：					
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.05	20.05	20.05	南非約翰內斯堡	商業銀行
本行間接持有的上市投資：					
Finansia Syrus Securities Public Company Limited (ii)	23.52	23.83	24.07	泰國曼谷	證券
本行間接持有的非上市投資：					
IEC Investments Limited (iii)	40.00	40.00	40.00	中國香港	投資
共贏控股有限公司(iv)	20.00	20.00	20.00	英屬維爾京群島	投資
合營公司：					
本行間接持有的非上市投資：					
江西鄱陽湖產業投資管理 有限公司(v)	50.00	50.00	50.00	中國江西	投資管理
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited (vi)	47.00	45.00	註1	開曼群島	投資管理
Harmony China Real Estate Fund L.P. (vii)	28.61	27.91	註2	開曼群島	基金
工銀海航(天津)股權投資 基金管理有限公司 (「工銀海航」)(viii)	50.00	50.00	50.00	中國天津	基金管理
天津工銀國際投資顧問合夥 企業(有限合夥)(ix)	50.00	50.00	註3	中國天津	投資顧問
天津工銀國際資本經營合夥 企業(有限合夥)(x)	50.00	50.00	註3	中國天津	資產管理

註1：根據公司章程，本集團與其他股東對上述公司實施共同控制。

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

註3：該企業為有限合夥企業，根據合夥協議，本集團與其他合夥人對該企業實施共同控制。

29. 對聯營及合營公司的投資(續)

- (i) 根據標準銀行設定的以股代息計劃，本行於2012年9月17日選擇獲配標準銀行5,981,674股普通股。
- (ii) 本行之非全資子公司工銀泰國持有此聯營公司的24.07%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (iii) 本行之全資子公司工銀亞洲持有此聯營公司的40%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (iv) 本行之全資子公司工銀國際持有此聯營公司的20%股權。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (v) 江西鄱陽湖產業投資管理有限公司為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (vi) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (vii) Harmony China Real Estate Fund L.P. 為本行全資子公司工銀國際持有的有限合夥企業。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (viii) 工銀海航為本行全資子公司工銀國際持有的合營公司。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (ix) 天津工銀國際投資顧問合夥企業(有限合夥)為本行全資子公司工銀國際持有的有限合夥企業。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。
- (x) 天津工銀國際資本經營合夥企業(有限合夥)為本行全資子公司工銀國際持有的有限合夥企業。所列示的股權比例為本集團的實際所有權益百分比。

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：						
2011年1月1日	91,483	10,324	4,846	39,732	3,861	150,246
本年購入	2,054	11,712	984	6,840	6,449	28,039
在建工程轉入／(轉出)	4,687	(5,703)	—	1,016	—	—
本年處置	(193)	(221)	(302)	(1,676)	—	(2,392)
2011年12月31日及 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	106,626	22,662	6,660	51,778	15,794	203,520
累計折舊和減值準備：						
2011年1月1日	20,386	54	2,273	23,948	173	46,834
本年計提(附註12)	4,862	—	809	6,082	274	12,027
本年計提減值準備	—	4	—	—	27	31
本年處置	(148)	—	(282)	(1,597)	—	(2,027)
2011年12月31日及 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	29,939	58	3,650	32,989	995	67,631
賬面價值：						
2011年12月31日	72,931	16,054	2,728	17,479	9,836	119,028
2012年12月31日	76,687	22,604	3,010	18,789	14,799	135,889

財務報表附註

2012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：					
2011年1月1日	90,555	10,324	4,517	39,366	144,762
本年購入	2,007	9,793	898	6,669	19,367
在建工程轉入/(轉出)	4,687	(5,703)	—	1,016	—
本年處置	(192)	(221)	(275)	(1,598)	(2,286)
2011年12月31日及 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	105,085	18,681	6,068	51,068	180,902
累計折舊和減值準備：					
2011年1月1日	20,331	54	2,105	23,854	46,344
本年計提	4,816	4	773	5,903	11,496
本年處置	(144)	—	(266)	(1,558)	(1,968)
2011年12月31日及 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	29,802	58	3,424	32,668	65,952
賬面價值：					
2011年12月31日	72,054	14,135	2,528	17,254	105,971
2012年12月31日	75,283	18,623	2,644	18,400	114,950

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	9,641	8,650	9,641	8,650
在香港持有	419	330	144	152
在境外持有	420	78	52	53
	10,480	9,058	9,837	8,855
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	62,834	60,543	62,758	60,461
在香港持有	155	160	37	39
在境外持有	567	314	5	—
	63,556	61,017	62,800	60,500
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	2,648	2,699	2,646	2,699
在香港持有	—	24	—	—
在境外持有	3	133	—	—
	2,651	2,856	2,646	2,699
	76,687	72,931	75,283	72,054

截至2012年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣101.26億元(2011年12月31日：人民幣81.25億元)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2012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147.99億元(2011年12月31日：人民幣98.36億元)。

截至2012年12月31日，本集團以賬面淨值人民幣32.86億元(2011年12月31日：人民幣33.57億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

31. 遞延所得稅資產和負債**(a) 按性質分析****本集團**

	2012年12月31日		2011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	78,301	19,561	77,573	19,378
可供出售金融資產公允價值變動	6,545	1,670	5,690	1,446
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	(1,569)	(387)	(4,980)	(1,247)
應付職工費用	23,726	5,932	23,057	5,764
其他	(16,241)	(3,987)	(13,577)	(3,403)
	90,762	22,789	87,763	21,938

財務報表附註

2012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)

	2012年12月31日		2011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	(235)	(45)	(308)	(51)
可供出售金融資產公允價值變動	908	151	469	78
其他	1,944	446	327	76
	2,617	552	488	103

本行

	2012年12月31日		2011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	76,958	19,235	77,175	19,294
可供出售金融資產公允價值變動	6,678	1,692	5,685	1,445
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	(1,622)	(406)	(4,980)	(1,247)
應付職工費用	23,726	5,932	23,057	5,764
其他	(17,220)	(4,309)	(13,812)	(3,460)
	88,520	22,144	87,125	21,796

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2012年	本年計入				
	年初餘額	本年計入損益	其他綜合收益	收購子公司	年末餘額
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

31. 遞延所得稅資產和負債(續)

2011年	本年計入			年末餘額
	年初餘額	本年計入損益	其他綜合收益	
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	14,297	5,081	—	19,378
可供出售金融資產公允價值變動	2,885	—	(1,439)	1,446
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	(745)	(502)	—	(1,247)
應付職工費用	4,927	837	—	5,764
其他	348	(3,754)	3	(3,403)
	21,712	1,662	(1,436)	21,938

2012年	本年計入				年末餘額
	年初餘額	本年計入損益	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

2011年	本年計入			年末餘額
	年初餘額	本年計入損益	其他綜合收益	
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(56)	5	—	(51)
可供出售金融資產公允價值變動	309	—	(231)	78
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	37	(37)	—	—
其他	28	(28)	76	76
	318	(60)	(155)	103

財務報表附註

2012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)

本行

2012年	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 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	1,445	—	247	1,692
應付職工費用	(1,247)	841	—	(406)
其他	5,764	168	—	5,932
	(3,460)	(850)	1	(4,309)
	21,796	100	248	22,144

2011年	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	14,212	5,082	—	19,294
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	2,882	—	(1,437)	1,445
應付職工費用	(745)	(502)	—	(1,247)
其他	4,927	837	—	5,764
	292	(3,751)	(1)	(3,460)
	21,568	1,666	(1,438)	21,796

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
應收利息	87,496	74,097	84,835	71,929
貴金屬	55,358	38,971	55,297	38,951
土地使用權	20,921	21,407	20,669	21,407
預付款項	32,639	18,074	1,558	2,105
待結算及清算款項	89,561	14,501	80,627	10,385
商譽(i)	8,821	6,121	—	—
抵債資產	1,849	1,646	1,623	1,391
其他	15,706	11,359	13,151	9,797
	312,351	186,176	257,760	155,965

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

	附註	本集團		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已發行理財產品	(1)	205,064	121,191	205,064	121,191
結構性存款	(2)(a)	60,425	44,376	60,425	44,411
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(b)	52,346	6,343	52,346	6,343
已發行債務證券	(2)(c)	1,907	—	1,907	—
已發行存款證		—	63	—	—
		319,742	171,973	319,742	171,945

- (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2012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高人民幣0.90億元(2011年12月31日：高人民幣1.30億元)。
- (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、已發行存款證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2012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8,173萬元(2011年12月31日：低人民幣2,399萬元)。
- (b) 於2012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(2011年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本年餘額全部為本行新加坡分行本年發行的固定利率、並指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的票據。於2012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2012年度及2011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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011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	1,218,829	1,075,301	1,218,120	1,079,767
境外同業及其他金融機構存放	13,794	16,193	15,860	18,424
	1,232,623	1,091,494	1,233,980	1,098,191
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	104,304	110,861	27,198	51,026
境外同業及其他金融機構拆入	149,878	138,935	163,094	148,730
	254,182	249,796	190,292	199,756
	1,486,805	1,341,290	1,424,272	1,297,947

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
賣出回購款項	226,098	196,986	7,313	78,551
證券借出業務保證金	11,666	9,268	—	—
	237,764	206,254	7,313	78,551
賣出回購款項按交易方分類：				
銀行同業	16,517	85,753	5,951	75,233
其他金融機構	209,581	111,233	1,362	3,318
	226,098	196,986	7,313	78,551
賣出回購款項按抵押品分類：				
證券	216,449	186,546	1,399	77,233
票據	5,927	1,318	5,914	1,318
貸款	3,722	9,122	—	—
	226,098	196,986	7,313	78,551

36. 存款證

已發行存款證主要由本行香港分行、東京分行、盧森堡分行、紐約分行、悉尼分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門、工銀倫敦以及阿根廷標準銀行發行，以攤餘成本計量。

37. 客戶存款

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款：				
公司客戶	3,993,173	3,817,387	3,933,635	3,762,461
個人客戶	2,800,169	2,565,696	2,771,529	2,547,789
定期存款：				
公司客戶	2,915,072	2,364,558	2,704,893	2,179,310
個人客戶	3,754,118	3,335,741	3,711,060	3,296,519
其他	180,378	177,837	180,355	177,736
	13,642,910	12,261,219	13,301,472	11,963,815

38. 已發行債務證券

	附註	本集團		本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已發行次級債券					
本行發行	(1)(a)	183,000	163,000	183,000	163,000
子公司發行	(1)(b)	4,589	4,619	—	—
		187,589	167,619	183,000	163,000
已發行可轉換公司債券	(2)	21,353	22,608	21,353	22,608
其他已發行債務證券	(3)				
本行發行		9,691	6,831	9,691	6,831
子公司發行		13,553	7,103	—	—
		23,244	13,934	9,691	6,831
		232,186	204,161	214,044	192,439

(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(2011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。上述次級債務證券均在新加坡證券交易所有限公司上市。工銀亞洲於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(2011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2012年12月31日，本行已轉股的可轉換債券面值為人民幣23.23億元(2011年3月1日至2011年12月31日：人民幣2.57億元)。

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2012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3.77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

(3) 其他已發行債務證券

截至2012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美元和澳大利亞元的債務證券，折合人民幣47.99億元，將於2013年至2017年到期；
- (ii) 本行東京分行折價發行的面值為人民幣和美元的零息商業票據，折合人民幣21.78億元，將於2013年到期；
- (iii) 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17.14億元，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。

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99.972%至100.500%發行的港幣不計息股權連結票據，以及按票面價格的99.802%至100.000%發行的美元、港幣以及人民幣的固定利率優先票據，折合人民幣共計75.56億元，將於2013年至2016年到期；
- (ii) 由本集團控制的特殊目的主體Skysea International Capital Management Limited 發行的固定利率為4.875%，面值7.5億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，折合人民幣46.09億元，由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，該特殊目的主體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13.88億元，將於2013至2015年到期。

39. 其他負債

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
應付利息	164,451	113,346	162,040	111,283
待結算及清算款項	138,141	50,286	134,831	48,503
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	16,394	13,949	15,188	13,293
應付內退費用	7,761	9,647	7,761	9,647
其他應交稅金	11,240	9,511	10,722	9,410
本票	3,030	3,225	2,426	3,090
其他	43,457	28,403	26,700	22,990
	384,474	228,367	359,668	218,216

- (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2013年6月30日之前發放完畢。於2012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(2011年12月31日：無)。

40. 股本

	2012年12月31日		2011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)	262,825	262,825	262,289	262,289
	349,620	349,620	349,084	349,084

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2012年12月31日，累計已有23,234,740張可轉換公司債券轉為本行A股股份，合計轉增600,211,699股；其中2012年度有20,664,360張可轉換公司債券轉為本行A股股份，轉增535,504,735股，本行已發行A股股份變更為262,824,712,976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2013年3月27日的董事會決議，本行按照2012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233.18億元(2011年度：人民幣203.47億元)。

(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%(2011年度：不低於1%)。

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。

本行根據2013年3月27日的董事會決議，提取一般準備計人民幣834.56億元(2011年度：人民幣110.03億元)。於2012年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣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

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(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		
2011年1月1日	136,019	53,563	92,728	(8,189)	(266)	(4,082)	269,773	192,114
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	202,295
可轉換公司債券	200	—	—	—	—	—	200	—
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	4,321	—	—	4,321	—
現金流量套期淨收益	—	—	—	—	—	2	2	—
外幣報表折算差額	—	—	—	—	(114)	—	(114)	—
2010年度年末股利(附註18)	—	—	—	—	—	—	—	(64,220)
提取盈餘公積(i)	—	20,388	—	—	—	—	20,388	(20,388)
提取一般準備	—	—	11,003	—	—	—	11,003	(11,003)
2011年12月31日及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	137,851	97,284	187,187	(4,509)	(338)	(4,080)	413,395	352,978

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.15億元(2011年：人民幣0.41億元)。

42. 其他綜合收益

	2012	2011
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益/(損失)	(321)	2,919
減：出售/減值轉入當期損益淨額	406	582
所得稅影響	149	(1,208)
	234	2,293
現金流量套期：		
本年收益	176	418
減：所得稅影響	(37)	(63)
	139	355
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	255	774
外幣報表折算差額	(1,913)	(11,416)
其他	120	53
減：所得稅影響	(13)	(10)
	107	43
	(1,178)	(7,951)

43. 企業合併

(1) 金盛人壽保險有限公司

金盛人壽原為國內一家主要從事壽險業務的保險公司。為進一步深化綜合化經營戰略，加強銀保合作深度，於2012年7月5日，本行取得了金盛人壽60%的股權，收購對價為人民幣18億元。2012年7月6日，金盛人壽正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司。

43. 企業合併(續)**(1) 金盛人壽保險有限公司(續)**

金盛人壽於購買日的各項可辨認資產及負債列示如下：

	2012年7月5日	
	賬面價值	公允價值
存放同業及其他金融機構款項	1,274	1,274
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	63	63
買入返售款項	37	37
可供出售金融資產	1,416	1,416
無形資產	2	1,263
其他資產	2,287	2,287
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(59)	(59)
應付職工薪酬	(60)	(60)
應交稅費	(7)	(7)
遞延所得稅負債	—	(315)
其他負債	(3,696)	(3,696)
非控制性權益		(881)
可辨認淨資產		1,322
購買產生的商譽		478
合併成本		1,800

金盛人壽自購買日起至本年年末的經營成果和現金流量列示如下：

	2012年7月5日 至2012年 12月31日期間
營業收入	2,749
淨利潤	(33)
現金流量淨額	1,032

為收購金盛人壽所支付的現金淨額分析如下：

	2012年7月5日
金盛人壽持有的現金及現金等價物	303
收購金盛人壽時已支付的現金	(1,800)
收購金盛人壽所支付的現金淨額	(1,497)

43. 企業合併(續)

(2) 美國東亞銀行

美國東亞銀行是一家位於美國的商業銀行。為拓展境外業務，於2012年7月6日，本行取得了美國東亞銀行80%的股權，本交易最終完成時，收購對價折合人民幣9.24億元。收購完成後，美國東亞銀行正式更名為中國工商銀行(美國)。

美國東亞銀行於購買日的各項可辨認資產及負債列示如下：

	2012年7月6日	
	賬面價值	公允價值
現金及存放中央銀行款項	589	589
衍生金融資產	87	87
客戶貸款及墊款	3,447	3,439
持有至到期投資	36	37
長期股權投資	26	26
遞延所得稅資產	161	153
其他資產	69	102
衍生金融負債	(94)	(94)
客戶存款	(3,566)	(3,572)
其他負債	(40)	(41)
非控制性權益		(145)
可辨認淨資產		581
購買產生的商譽		343
合併成本		924

美國東亞銀行自購買日起至本年年末的經營成果和現金流量列示如下：

	2012年7月6日 至2012年 12月31日期間
營業收入	106
淨利潤	4
現金流量淨額	(151)

為收購美國東亞銀行所支付的現金淨額分析如下：

	2012年7月6日
美國東亞銀行持有的現金及現金等價物	547
收購美國東亞銀行時已支付的現金	(886)
收購美國東亞銀行所支付的現金淨額	(339)

43. 企業合併(續)**(3) 阿根廷標準銀行**

阿根廷標準銀行是一家位於阿根廷的商業銀行。為拓展境外業務，於2012年11月30日，本行取得了阿根廷標準銀行80%的股權，本交易最終完成時，收購對價折合人民幣40.05億元。

本行認為，阿根廷標準銀行於購買日的可辨認資產及負債的公允價值與其賬面價值不存在重大差異，購買日各項可辨認資產及負債列示如下：

	2012年11月30日
現金及存放中央銀行款項	5,236
存放同業及其他金融機構款項	818
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	320
買入返售款項	378
客戶貸款及墊款	15,102
可供出售金融資產	1,959
其他資產	2,248
客戶存款	(18,244)
拆入資金	(304)
其他負債	(4,872)
非控制性權益	(528)
可辨認淨資產	2,113
購買產生的商譽	1,892
合併成本	4,005

阿根廷標準銀行自購買日起至本年年末的經營成果和現金流量列示如下：

	2012年11月30日 至2012年 12月31日期間
營業收入	344
淨利潤	2
現金流量淨額	(545)

為收購阿根廷標準銀行所支付的現金淨額分析如下：

	2012年11月30日
阿根廷標準銀行持有的現金及現金等價物	2,037
收購阿根廷標準銀行時已支付的現金	(3,924)
收購阿根廷標準銀行所支付的現金淨額	(1,887)

如果上述三項收購於本年年初進行，則本集團2012年度營業收入(中國會計準則下)及淨利潤分別為人民幣5,452.77億元及人民幣2,392.18億元。

上述收購所產生的商譽主要是基於金盛人壽、美國東亞銀行和阿根廷標準銀行在當地市場的經營渠道及其未來的經營收益等因素綜合確定的。確認的商譽不能作為所得稅的可抵扣項目。

44. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
現金	20	76,060	60,145
存放中央銀行非限制性款項	20	318,648	106,124
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		279,311	236,694
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		37,916	115,085
原到期日不超過三個月的買入返售款項		489,712	330,260
		1,201,647	848,308

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的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

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

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

	2012年12月31日		2011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	590	539	231	219
證券借出交易	15,906	—	—	—
	16,496	539	231	219

45. 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化

部分終止確認的已轉讓金融資產主要包括本集團在信貸資產證券化過程中出售的金融資產。本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，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2012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80.11億元(2011年12月31日：人民幣80.11億元)。截至2012年12月31日，上述次級檔證券的本金已全額償付。

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已批准但未簽約	952	2,297	952	2,297
已簽約但未撥付	11,992	13,696	7,707	8,003
	12,944	15,993	8,659	10,300

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	4,166	3,617	3,995	3,238
一至五年	10,330	8,457	9,659	7,826
五年以上	1,516	1,528	1,444	1,469
	16,012	13,602	15,098	12,533

47. 承諾和或有負債(續)

(b) 經營性租賃承諾(續)

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	1,539	686
一至五年	5,293	2,691
五年以上	4,794	2,873
	11,626	6,250

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
銀行承兌匯票	341,033	300,437	338,157	297,983
開出保證憑信				
— 融資保函	47,148	46,299	98,952	86,196
— 非融資保函	213,874	179,439	257,092	209,666
開出即期信用證	52,190	70,258	50,276	67,201
開出遠期信用證及其他付款承諾	347,271	326,626	337,524	349,917
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	214,370	150,685	88,967	76,813
— 原到期日在一年或以上	453,520	519,112	421,671	494,615
信用卡信用額度	406,800	383,736	405,014	382,635
	2,076,206	1,976,592	1,997,653	1,965,026

	本集團		本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	817,008	801,639	786,472	776,565

47. 承諾和或有負債(續)**(c) 信貸承諾(續)**

信用風險加權金額參照銀監會的規定計算，權重根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 未決訴訟

於2012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15.59億元(2011年12月31日：人民幣19.78億元)。

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2012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998.61億元(2011年12月31日：人民幣1,563.66億元)。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2012年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2011年12月31日：無)。

48. 委託資金及貸款

	本集團	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
委託資金	730,140	641,319
委託貸款	729,451	640,650

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2012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133.41億元(2011年12月31日：約為人民幣879.96億元)。

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2012年12月31日，財政部直接持有本行約35.27%（2011年12月31日：約35.33%）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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	831,417	867,847
	2012	2011
本年交易：		
購買的國債	84,587	175,520
贖回的國債	90,895	90,217
國債利息收入	29,918	28,020
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.41至6.34	1.0至6.43

截至2012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1,750.96億元（2011年12月31日：人民幣3,129.96億元），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2012年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約35.46%(2011年12月31日：約35.43%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於2012年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣181.3億元(2011年12月31日：人民幣216.3億元)，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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	17,288	20,926
應收利息	190	239
存款	10,236	1
應付利息	16	—
	2012	2011
本年交易：		
債券投資利息收入	760	765
存款利息支出	77	20
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2.86	0.02至1.49

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2012年12月31日的相關餘額如下：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	979,291	828,155
存放和拆放同業及其他金融機構款項	142,413	48,149
衍生金融資產	809	1,144
同業及其他金融機構存放和拆入款項	115,434	91,868
衍生金融負債	1,754	953
	2012	2011
本年交易：		
債券投資利息收入	36,495	25,974
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	2,004	359
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,067	984
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9.0	0.0001至7.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.0001至7.4	0.0001至8.0

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

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
債券投資	14,029	14,621
存放和拆放同業及其他金融機構款項	105,779	60,630
貸款	5,784	5,833
衍生金融資產	887	209
同業及其他金融機構存放和拆入款項	41,466	33,276
衍生金融負債	764	239
信貸承諾	116,423	120,246
	2012	2011
本年交易：		
債券投資利息收入	133	124
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	1,112	659
貸款利息收入	240	185
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	619	280
交易淨支出	72	33
手續費及佣金淨收入	315	209
本年利率區間：	%	%
債券投資	0至1.55	0.35至1.56
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至7.66	0至8.72
貸款	1.75至6.9	1.15至6.56
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至6.0	0至8.74

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**

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
存放同業款項	334	984
貸款	3,100	1,693
其他應收款	209	464
同業存放及拆入款項	3,341	2,855
存款	125	28
本年交易：		
存放同業款項利息收入	4	3
貸款利息收入	62	41
同業存放及拆入款項利息支出	46	15
本年利率區間：	%	%
存放同業款項	0.72至5.4	5.55至9.5
貸款	1.47至2.84	2.25至7.0
同業存放及拆入款項	0.5至1.65	0.72至1.72
存款	0至2.8	0至3.05

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

(d) 合營公司及其子公司

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
年末餘額：		
存款	264	336
本年交易：		
存款利息支出	4	1
本年利率區間：	%	%
存款	0.35至1.05	0至0.8

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。

除於註釋13所披露的人員以外，關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2012 人民幣千元	2011 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	7,415	12,295
職工退休福利	230	865
	7,645	13,160

註：上述比較期間關鍵管理人員薪酬的披露已經按照2012年5月31日本行發佈的2011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2012年度的會計報告產生重大影響。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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
貸款	687	254

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，本年末無關聯交易餘額(2011年末：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。

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(iii)	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。

(iii) 包括工銀安盛的經營數據。

財務報表附註

2012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)

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他	合計
2011					
外部利息淨收入/(支出)	230,891	(4,349)	136,222	—	362,764
內部利息淨收入/(支出)	(44,679)	109,303	(64,624)	—	—
手續費及佣金淨收入	62,330	38,821	399	—	101,550
其他淨收入(i)	1,142	19	284	4,842	6,287
營業收入	249,684	143,794	72,281	4,842	470,601
營業費用	(78,221)	(70,761)	(15,603)	(5,028)	(169,613)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(18,489)	(13,343)	—	—	(31,832)
其他	(73)	9	840	(65)	711
營業利潤/(虧損)	152,901	59,699	57,518	(251)	269,867
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,444	2,444
稅前利潤	152,901	59,699	57,518	2,193	272,311
所得稅費用					(63,866)
淨利潤					208,445
其他分部信息：					
折舊	5,165	4,251	2,377	234	12,027
攤銷	664	472	264	26	1,426
資本性支出	12,545	10,288	5,723	561	29,117
2011年12月31日					
分部資產	5,742,727	2,046,297	7,581,726	106,118	15,476,868
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	32,750	32,750
物業和設備	44,316	36,486	20,200	18,026	119,028
其他非流動資產(ii)	12,746	7,829	4,276	6,749	31,600
分部負債	6,519,080	6,013,448	1,953,920	32,597	14,519,045
其他分部信息：					
信貸承諾	1,592,856	383,736	—	—	1,976,592

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

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

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、芝加哥、布宜諾斯艾利斯和利馬)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	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			
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

2012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)							境外		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	及其他	抵銷	
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。

	中國大陸境內(總行和境內分行)							境外		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	及其他	抵銷	
2011										
外部利息淨收入	143,397	56,644	33,077	29,509	31,597	44,668	14,452	9,420	—	362,764
內部利息淨收入/(支出)	(114,350)	16,746	14,039	47,020	15,605	12,986	8,059	(105)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,284	25,472	17,733	18,907	14,449	14,529	4,809	3,511	(144)	101,550
其他淨收入(i)	2,993	275	172	460	336	503	162	1,390	(4)	6,287
營業收入	34,324	99,137	65,021	95,896	61,987	72,686	27,482	14,216	(148)	470,601
營業費用	(10,849)	(30,399)	(21,946)	(30,419)	(27,712)	(30,468)	(12,838)	(5,130)	148	(169,613)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(4,206)	(5,988)	(4,003)	(5,493)	(5,415)	(5,291)	(521)	(915)	—	(31,832)
其他	778	64	(4)	149	69	129	(90)	(384)	—	711
營業利潤	20,047	62,814	39,068	60,133	28,929	37,056	14,033	7,787	—	269,867
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,444	—	2,444
稅前利潤	20,047	62,814	39,068	60,133	28,929	37,056	14,033	10,231	—	272,311
所得稅費用										(63,866)
淨利潤										208,445
其他分部信息：										
折舊	1,343	1,931	1,341	1,754	1,974	2,182	957	545	—	12,027
攤銷	514	209	100	115	203	195	54	36	—	1,426
資本性支出	1,989	4,917	2,075	2,867	3,347	3,872	1,234	8,816	—	29,117

(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)							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			
2011年12月31日										
地理區域資產	7,363,929	2,960,832	2,037,404	3,499,724	1,865,008	2,150,030	845,818	926,709	(6,194,524)	15,454,930
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,750	—	32,750
物業和設備	9,218	22,004	11,828	17,063	17,370	18,941	9,393	13,211	—	119,028
其他非流動資產(i)	7,396	5,820	2,224	3,934	5,009	4,277	1,644	1,296	—	31,600
未分配資產										21,938
總資產										15,476,868
地理區域負債	6,698,446	2,901,326	1,999,210	3,440,828	1,837,114	2,113,992	831,310	839,705	(6,194,524)	14,467,407
未分配負債										51,638
總負債										14,519,045
其他分部信息：										
信貸承諾	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	—	1,976,592

(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ISDA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

當貸款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以單項評估確認減值時，有關貸款便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。以此方法評估減值損失的貸款涵蓋於報告期末已經出現減值但在未來一段時間內都不能按單項評估方式確認減值的貸款。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2012年12月31日，有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣29,074.05億元(2011年12月31日：人民幣23,063.81億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2012年12月31日，有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣19,525.22億元(2011年12月31日：人民幣17,406.03億元)。

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中央銀行款項	3,098,883	2,702,011	3,073,852	2,678,544
存放和拆放同業及其他金融機構款項	636,450	478,002	658,317	474,287
為交易而持有的金融資產	20,317	30,675	18,064	29,849
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	201,208	121,386	200,786	120,811
衍生金融資產	14,756	17,460	13,406	15,476
買入返售款項	544,579	349,437	320,133	229,769
客戶貸款及墊款	8,583,289	7,594,019	8,168,369	7,246,627
金融投資				
— 應收款項類投資	364,715	498,804	364,232	498,804
— 持有至到期投資	2,576,562	2,424,785	2,582,790	2,434,135
— 可供出售金融資產	917,143	836,383	860,011	795,380
其他	220,183	114,909	176,680	91,403
	17,178,085	15,167,871	16,436,640	14,615,085
信貸承諾	2,076,206	1,976,592	1,997,653	1,965,026
最大信用風險敞口	19,254,291	17,144,463	18,434,293	16,580,111

(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。

財務報表附註

2012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)

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

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
信貨承諾	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
最大信用風險敞口	418,897	390,236	337,265	321,305	120,188	162,835	59,386	266,094	2,076,206
	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。

2011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	2,438,416	46,875	28,657	103,321	18,484	27,191	9,817	29,250	2,702,011
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	238,762	29,940	62,048	39,783	8,550	4,837	14,838	79,244	478,002
為交易而持有的 金融資產	29,849	—	—	—	—	—	—	826	30,675
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	120,811	—	—	—	—	—	—	575	121,386
衍生金融資產	11,681	487	646	973	136	261	559	2,717	17,460
買入返售款項	188,937	3,244	4,219	29,166	3,511	—	692	119,668	349,437
客戶貸款及墊款	241,393	1,701,446	1,062,254	1,372,315	1,018,435	1,276,320	449,556	472,300	7,594,019
金融投資									
—應收款項類投資	497,504	—	—	1,120	—	180	—	—	498,804
—持有至到期投資	2,348,867	31,782	23,423	11,235	—	—	1,000	8,478	2,424,785
—可供出售金融資產	462,216	56,726	26,225	207,643	13,833	11,977	4,464	53,299	836,383
其他	49,373	10,210	5,001	9,770	6,369	7,144	2,035	25,007	114,909
信貨承諾	6,627,809	1,880,710	1,212,473	1,775,326	1,069,318	1,327,910	482,961	791,364	15,167,871
最大信用風險敞口	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	1,976,592
	7,022,074	2,315,699	1,556,035	2,086,633	1,187,533	1,470,529	539,928	966,032	17,144,463

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)

本行

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	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	200,778	2	—	—	4	—	2	—	200,786
衍生金融資產	10,678	362	433	841	88	109	139	756	13,406
買入返售款項	222,043	24,603	4,785	52,565	7,355	6,594	2,188	—	320,133
客戶貸款及墊款	303,625	1,888,157	1,208,818	1,520,432	1,158,116	1,485,267	502,698	101,256	8,168,369
金融投資									
— 應收款項類投資	358,110	300	220	2,224	1,860	1,398	120	—	364,232
— 持有至到期投資	2,483,486	44,108	26,543	10,853	—	—	1,000	16,800	2,582,790
— 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。

2011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	2,438,416	46,875	28,657	103,321	18,484	27,191	9,817	5,783	2,678,544
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	265,768	30,119	63,297	40,055	8,809	4,891	14,843	46,505	474,287
為交易而持有的 金融資產	29,849	—	—	—	—	—	—	—	29,849
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	120,811	—	—	—	—	—	—	—	120,811
衍生金融資產	11,696	487	646	973	136	261	559	718	15,476
買入返售款項	188,937	3,244	4,219	29,166	3,511	—	692	—	229,769
客戶貸款及墊款	241,393	1,701,639	1,062,254	1,374,727	1,018,435	1,276,623	452,063	119,493	7,246,627
金融投資									
— 應收款項類投資	497,504	—	—	1,120	—	180	—	—	498,804
— 持有至到期投資	2,355,034	31,782	23,423	11,235	—	—	1,000	11,661	2,434,135
— 可供出售金融資產	462,216	56,726	26,225	207,643	13,833	11,977	4,464	12,296	795,380
其他	49,541	10,210	5,001	9,770	6,369	7,144	2,035	1,333	91,403
	6,661,165	1,881,082	1,213,722	1,778,010	1,069,577	1,328,267	485,473	197,789	14,615,085
信貸承諾	394,265	465,608	369,203	319,876	121,876	145,641	57,971	90,586	1,965,026
最大信用風險敞口	7,055,430	2,346,690	1,582,925	2,097,886	1,191,453	1,473,908	543,444	288,375	16,580,111

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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
製造業	1,455,792	1,163,275	1,406,071	1,129,781
交通運輸、倉儲和郵政業	1,154,071	1,114,765	1,144,740	1,066,027
批發和零售業	816,650	633,769	737,249	569,694
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	617,734	613,140	587,206	595,101
房地產業	562,563	577,563	491,014	515,240
水利、環境和公共設施管理業	468,526	507,112	464,000	503,015
租賃和商務服務業	398,359	362,011	386,810	352,400
採礦業	243,289	190,180	237,203	185,582
住宿和餐飲業	162,971	75,193	103,955	61,292
建築業	153,701	121,432	147,014	115,490
科教文衛	87,450	70,069	85,096	67,674
其他	211,472	238,002	161,944	179,721
公司類貸款小計	6,332,578	5,666,511	5,952,302	5,341,017
個人住房及經營性貸款	1,660,600	1,455,670	1,640,298	1,440,103
其他	626,503	559,256	610,116	551,169
個人貸款小計	2,287,103	2,014,926	2,250,414	1,991,272
票據貼現	184,011	107,460	182,113	106,560
客戶貸款及墊款合計	8,803,692	7,788,897	8,384,829	7,438,849

(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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
既未逾期也未減值	8,672,503	7,670,928	8,260,964	7,326,564
已逾期但未減值	56,614	44,958	52,104	41,604
已減值	74,575	73,011	71,761	70,681
	8,803,692	7,788,897	8,384,829	7,438,849
減：減值準備	(220,403)	(194,878)	(216,460)	(192,222)
	8,583,289	7,594,019	8,168,369	7,246,627

53. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

既未逾期也未減值

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

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

本集團

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	2,626,242	50,142	2,676,384	2,484,037	62,741	2,546,778
保證貸款	1,197,403	42,074	1,239,477	1,126,494	50,018	1,176,512
抵押貸款	3,610,019	69,638	3,679,657	3,098,165	65,880	3,164,045
質押貸款	1,052,280	24,705	1,076,985	761,016	22,577	783,593
	8,485,944	186,559	8,672,503	7,469,712	201,216	7,670,928

本行

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	2,484,865	48,351	2,533,216	2,371,749	61,560	2,433,309
保證貸款	1,118,505	41,407	1,159,912	1,046,953	49,412	1,096,365
抵押貸款	3,440,501	66,354	3,506,855	2,957,563	61,867	3,019,430
質押貸款	1,036,402	24,579	1,060,981	754,935	22,525	777,460
	8,080,273	180,691	8,260,964	7,131,200	195,364	7,326,564

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

	2012年12月31日			2011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	12,010	31,814	43,824	3,819	30,882	34,701
1-2個月	192	7,478	7,670	376	5,717	6,093
2-3個月	53	5,060	5,113	353	3,770	4,123
3個月以上	5	2	7	37	4	41
合計	12,260	44,354	56,614	4,585	40,373	44,958
擔保物公允價值	13,313	93,568	106,881	3,541	87,258	90,799

53. 金融工具風險管理(續)**(a) 信用風險(續)****本行**

	2012年12月31日			2011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	9,004	30,669	39,673	1,581	30,544	32,125
1-2個月	2	7,389	7,391	2	5,675	5,677
2-3個月	2	5,035	5,037	37	3,765	3,802
3個月以上	3	—	3	—	—	—
合計	9,011	43,093	52,104	1,620	39,984	41,604
擔保物公允價值	11,533	92,130	103,663	654	85,592	86,246

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2012年12月31日的公允價值分別為人民幣139.94億元(2011年12月31日：人民幣145.99億元)及人民幣121.83億元(2011年12月31日：人民幣130.96億元)。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	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
經重組客戶貸款及墊款	7,188	8,312	6,875	8,093
其中：已減值客戶貸款及墊款	4,761	6,622	4,691	6,554

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5.58億元(2011年度：人民幣6.61億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

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

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
小計	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)
小計	—	293	106	—	—	399
合計	364,715	2,576,562	914,344	20,317	103,460	3,979,398

2011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	119,808	1,315,218	189,320	723	801	1,625,870
政策性銀行	35,090	1,052,666	221,214	444	9,168	1,318,582
公共實體	2,500	21,688	68,259	1,008	100	93,555
銀行同業及其他金融機構	332,756	23,968	78,829	463	212	436,228
企業	8,650	10,967	278,309	28,037	263	326,226
小計	498,804	2,424,507	835,931	30,675	10,544	3,800,461
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	—	742	4	—	—	746
企業	—	30	48	—	—	78
	—	772	52	—	—	824
減：減值準備	—	(494)	—	—	—	(494)
小計	—	278	52	—	—	330
合計	498,804	2,424,785	835,983	30,675	10,544	3,800,791

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

財務報表附註

2012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

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	204,406	24,782	88,114	20	5,672	322,994
企業	20,960	7,835	316,252	17,168	65,015	427,230
小計	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	—	623	—	—	—	623
企業	—	30	—	—	—	30
	—	653	—	—	—	653
減：減值準備	—	(361)	—	—	—	(361)
小計	—	292	—	—	—	292
合計	364,232	2,582,790	860,011	18,064	103,038	3,928,135

2011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	119,808	1,313,005	186,055	470	801	1,620,139
政策性銀行	35,090	1,052,561	220,592	436	9,168	1,317,847
公共實體	2,500	21,607	67,289	915	—	92,311
銀行同業及其他金融機構	332,756	35,811	54,038	20	—	422,625
企業	8,650	10,878	267,402	28,008	—	314,938
小計	498,804	2,433,862	795,376	29,849	9,969	3,767,860
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	—	630	4	—	—	634
企業	—	30	—	—	—	30
	—	660	4	—	—	664
減：減值準備	—	(387)	—	—	—	(387)
小計	—	273	4	—	—	277
合計	498,804	2,434,135	795,380	29,849	9,969	3,768,137

(*) 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：

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
資產合計	165,191	35,938	28,595	50,748	6,789	12,931	34,948	335,140
負債：	884,613	1,343,959	1,093,056	3,272,480	3,867,204	4,247,370	2,833,535	17,542,217
向中央銀行借款	—	219	18	50	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	52,346	160,691	103,980	818	1,907	—	—	319,742
衍生金融負債	11	2,396	1,448	4,595	3,024	1,787	—	13,261
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	581,632	746,416	190,709	138,616	64,405	2,791	—	1,724,569
存款證	—	6,323	2,895	27,376	1,415	—	—	38,009
客戶存款	7,076,646	818,534	1,222,968	2,964,264	1,533,049	27,449	—	13,642,910
已發行債務證券	—	581	2,516	7,970	63,721	157,398	—	232,186
其他	182,562	48,284	29,809	129,488	40,764	11,041	—	441,948
負債合計	7,893,197	1,783,444	1,554,343	3,273,177	1,709,131	200,466	—	16,413,758
流動性淨額	(7,008,584)	(439,485)	(461,287)	(697)	2,158,073	4,046,904	2,833,535	1,128,459

(*) 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

2012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)

2011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	357,050	—	—	—	—	—	2,405,106	2,762,156
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	108,997	550,919	27,159	42,040	98,324	—	—	827,439
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	—	4,133	4,209	16,093	5,068	1,172	147	30,822
金融資產	—	39,959	9,887	17,306	49,092	5,142	—	121,386
衍生金融資產	138	1,950	5,761	4,200	2,733	2,678	—	17,460
客戶貸款及墊款	11,254	483,214	673,999	1,948,716	1,811,643	2,633,077	32,116	7,594,019
金融投資	—	22,441	66,038	480,383	1,858,304	1,332,419	4,109	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	32,750	32,750
物業和設備	—	—	—	—	—	—	119,028	119,028
其他	72,640	26,574	15,640	42,135	10,469	10,183	30,473	208,114
資產合計	550,079	1,129,190	802,693	2,550,873	3,835,633	3,984,671	2,623,729	15,476,868
負債：								
向中央銀行借款	—	—	30	70	—	—	—	100
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	6,343	46,490	112,473	6,667	—	—	—	171,973
衍生金融負債	10	3,447	1,042	1,767	3,296	3,055	—	12,617
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	505,380	736,118	125,658	122,343	52,731	5,314	—	1,547,544
存款證	—	10,396	13,529	11,364	6,137	—	—	41,426
客戶存款	6,660,720	753,224	1,143,595	2,615,102	1,071,244	17,334	—	12,261,219
已發行債務證券	—	577	1,813	2,028	62,315	137,428	—	204,161
其他	84,725	38,096	22,868	102,533	25,958	5,825	—	280,005
負債合計	7,257,178	1,588,348	1,421,008	2,861,874	1,221,681	168,956	—	14,519,045
流動性淨額	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823

(*) 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)

(i) 本行的資產及負債按到期日分析如下：

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	114,950
負債合計	858,692	1,085,734	1,040,746	3,175,389	3,693,809	4,122,297	2,855,724	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	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。

財務報表附註

2012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)

2011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	337,356	—	—	—	—	—	2,399,882	2,737,238
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	103,861	438,342	24,444	43,951	93,300	158	—	704,056
為交易而持有的金融資產	—	3,827	4,121	15,967	4,768	1,166	—	29,849
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	—	39,959	9,887	17,306	48,663	4,996	—	120,811
衍生金融資產	—	1,708	5,594	3,439	2,475	2,260	—	15,476
客戶貸款及墊款	4,377	446,881	630,310	1,872,672	1,720,170	2,541,403	30,814	7,246,627
金融投資	—	20,252	65,694	476,045	1,831,371	1,334,623	2,369	3,730,354
對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	87,276	87,276
物業和設備	—	—	—	—	—	—	105,971	105,971
其他	66,580	18,900	13,571	38,587	6,244	9,919	23,960	177,761
資產合計	512,174	969,869	753,621	2,467,967	3,706,991	3,894,525	2,650,272	14,955,419
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	6,343	46,462	112,473	6,667	—	—	—	171,945
衍生金融負債	—	3,179	817	1,415	2,648	2,786	—	10,845
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	508,386	656,733	106,433	53,536	51,410	—	—	1,376,498
存款證	—	6,484	5,955	1,432	563	—	—	14,434
客戶存款	6,588,132	654,100	1,076,448	2,560,547	1,067,254	17,334	—	11,963,815
已發行債務證券	—	568	1,332	510	61,829	128,200	—	192,439
其他	77,428	35,834	21,482	102,276	26,471	5,543	—	269,034
負債合計	7,180,289	1,403,360	1,324,940	2,726,383	1,210,175	153,863	—	13,999,010
流動性淨額	(6,668,115)	(433,491)	(571,319)	(258,416)	2,496,816	3,740,662	2,650,272	956,409

(*) 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。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

本集團

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	9	29,844	48,967	21,752	99,404	11,757	9,296	221,029
其他	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	582,655	748,231	192,119	140,817	65,406	4,054	—	1,733,282
客戶存款	—	6,378	3,108	27,674	1,531	—	—	38,691
已發行債務證券	7,079,079	838,220	1,258,654	3,069,964	1,660,171	30,817	—	13,936,905
其他	—	605	2,546	17,789	98,579	199,755	—	319,274
	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								
其中一現金流入	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

2012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)

2011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	357,050	—	1,216	—	—	—	2,405,106	2,763,372
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	109,000	551,821	27,615	43,798	116,719	—	—	848,953
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	—	4,158	4,270	16,377	5,900	1,317	147	32,169
客戶貸款及墊款(**)	13,578	550,434	802,630	2,383,145	2,937,992	3,854,456	68,661	10,610,896
金融投資	—	26,984	81,370	584,345	2,191,951	1,581,820	5,851	4,472,321
其他	64,172	6,111	1,948	3,517	4,559	485	—	80,792
	543,800	1,179,982	929,614	3,051,549	5,313,798	5,444,308	2,479,765	18,942,816

(*) 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。

2011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	—	—	31	71	—	—	—	102
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	6,343	46,960	114,096	6,879	—	—	—	174,278
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	505,456	741,789	140,151	142,561	57,158	6,007	—	1,593,122
存款證	—	10,462	13,685	11,514	6,210	—	—	41,871
客戶存款	6,662,545	767,519	1,173,412	2,664,733	1,091,575	17,663	—	12,377,447
已發行債務證券	—	615	1,817	10,535	93,902	178,722	—	285,591
其他	67,117	21	778	89	839	5,271	—	74,115
	7,241,461	1,567,366	1,443,970	2,836,382	1,249,684	207,663	—	14,546,526
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	—	7	(75)	397	804	(500)	—	633
以總額交割的衍生金融工具								
其中——現金流入	16,784	243,207	257,353	348,926	25,010	136	—	891,416
現金流出	(16,877)	(242,356)	(252,503)	(347,302)	(25,090)	(155)	—	(884,283)
	(93)	851	4,850	1,624	(80)	(19)	—	7,133

(*) 含賣出回購款項。

53. 金融工具風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

本行

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	9	29,842	48,965	21,655	99,063	11,757	9,296	220,587
其他	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								
其中一現金流入	—	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

2012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)

2011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	337,356	—	1,213	—	—	—	2,399,882	2,738,451
其他金融機構款項(*)	103,861	439,173	24,899	45,655	110,787	170	—	724,545
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	—	3,851	4,179	16,243	5,590	1,311	—	31,174
客戶貸款及墊款(**)	—	40,472	10,564	20,338	56,179	5,649	—	133,202
金融投資	6,566	511,885	755,523	2,296,273	2,810,298	3,732,687	66,331	10,179,563
其他	—	24,635	80,830	579,316	2,162,765	1,585,084	3,744	4,436,374
	58,429	—	—	—	—	—	—	58,429
	506,212	1,020,016	877,208	2,957,825	5,145,619	5,324,901	2,469,957	18,301,738

(*) 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含已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2011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：								
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	6,343	46,917	114,096	6,879	—	—	—	174,235
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	508,423	662,609	121,739	71,025	55,171	—	—	1,418,967
存款證	—	6,521	6,023	1,455	566	—	—	14,565
客戶存款	6,590,038	667,004	1,106,960	2,635,857	1,140,720	19,103	—	12,159,682
已發行債務證券	—	612	1,339	8,580	91,564	166,197	—	268,292
其他	61,403	21	13	89	839	4,972	—	67,337
	7,166,207	1,383,684	1,350,170	2,723,885	1,288,860	190,272	—	14,103,078
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	—	(82)	(35)	89	(182)	(710)	—	(920)
以總額交割的衍生金融工具								
其中—現金流入	—	181,595	210,025	276,533	18,819	136	—	687,108
現金流出	—	(182,698)	(206,857)	(274,964)	(18,796)	(155)	—	(683,470)
	—	(1,103)	3,168	1,569	23	(19)	—	3,638

(*) 含賣出回購款項。

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
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
2011年12月31日							
信貸承諾	625,080	129,611	232,590	399,221	311,409	278,681	1,976,592

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
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
2011年12月31日							
信貸承諾	613,772	111,996	234,740	389,608	291,057	323,853	1,965,026

(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。

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

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率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：

	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

	2011			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	39	44	103	23
匯率風險	15	14	81	3
商品風險	1	4	63	1
總體風險價值	41	46	101	24

(1) 2012年增加覆蓋十四家境外分行交易賬戶市場風險。

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

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

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

53. 金融工具風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 匯率風險

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

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，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。

下錶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	
		2012年	2011年	2012年	2011年
美元	-1%	(172)	(175)	(58)	(41)
港元	-1%	62	(42)	(375)	(293)

本行

幣種	匯率變動 %	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2012年	2011年	2012年	2011年
美元	-1%	(76)	(225)	(16)	(14)
港元	-1%	54	2	(4)	(3)

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。

財務報表附註

2012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)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

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)

2011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	2,723,401	15,813	16,664	6,278	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	521,393	228,860	10,262	66,924	827,439
為交易而持有的金融資產	29,836	399	471	116	30,822
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	120,811	490	85	—	121,386
衍生金融資產	12,414	3,014	226	1,806	17,460
客戶貸款及墊款	6,990,074	454,907	101,925	47,113	7,594,019
金融投資	3,689,661	52,392	3,933	17,708	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	55	709	174	31,812	32,750
物業及設備	108,613	9,602	386	427	119,028
其他	153,057	6,752	5,745	42,560	208,114
資產合計	14,349,315	772,938	139,871	214,744	15,476,868
負債：					
向中央銀行借款	100	—	—	—	100
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	164,480	865	1	6,627	171,973
衍生金融負債	3,893	3,731	57	4,936	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,197,095	267,673	8,164	74,612	1,547,544
存款證	13,592	15,794	4,883	7,157	41,426
客戶存款	11,829,251	183,146	140,648	108,174	12,261,219
已發行債務證券	189,504	11,476	497	2,684	204,161
其他	258,867	12,186	2,024	6,928	280,005
負債合計	13,656,782	494,871	156,274	211,118	14,519,045
長/(短)盤淨額	692,533	278,067	(16,403)	3,626	957,823
信貸承諾	1,459,699	402,491	74,916	39,486	1,976,592

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2012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

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。

53. 金融工具風險管理(續)**(c) 市場風險(續)**

2011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	2,718,281	14,944	1,378	2,635	2,737,238
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	519,154	119,560	16,592	48,750	704,056
為交易而持有的金融資產	29,781	68	—	—	29,849
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	120,811	—	—	—	120,811
衍生金融資產	11,903	1,877	21	1,675	15,476
客戶貸款及墊款	6,878,495	338,868	10,150	19,114	7,246,627
金融投資	3,680,907	35,505	4,485	9,457	3,730,354
對子公司及聯營公司的投資	5,679	5,801	37,214	38,582	87,276
物業及設備	105,690	241	8	32	105,971
其他	136,026	1,580	116	40,039	177,761
資產合計	14,206,727	518,444	69,964	160,284	14,955,419
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	164,515	802	1	6,627	171,945
衍生金融負債	3,792	2,617	25	4,411	10,845
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,138,782	151,167	15,028	71,521	1,376,498
存款證	140	6,280	857	7,157	14,434
客戶存款	11,761,008	120,874	16,617	65,316	11,963,815
已發行債務證券	187,912	1,843	—	2,684	192,439
其他	254,729	8,248	443	5,614	269,034
負債合計	13,510,878	291,831	32,971	163,330	13,999,010
長/(短)盤淨額	695,849	226,613	36,993	(3,046)	956,409
信貸承諾	1,466,855	430,971	33,849	33,351	1,965,026

(*) 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。人民銀行公佈的人民幣利率政策對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

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及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對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	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上升100個基點	(6,994)	(12,509)	(22,489)	(19,151)
下降100個基點	6,994	12,509	23,851	20,417

本行

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2012年	2011年	2012年	2011年
上升100個基點	(6,553)	(12,363)	(21,733)	(18,931)
下降100個基點	6,553	12,363	23,094	20,197

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，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

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：

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	2,736,423	—	—	—	438,520	3,174,943
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	979,890	166,681	31,010	335	3,113	1,181,029
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	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	237	50	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	266,578	818	—	—	52,346	319,742
衍生金融負債	—	—	—	—	13,261	13,261
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,523,838	172,359	9,461	1,199	17,712	1,724,569
存款證	22,360	14,359	1,290	—	—	38,009
客戶存款	8,873,020	2,962,878	1,527,808	23,100	256,104	13,642,910
已發行債務證券	7,218	9,460	92,442	123,066	—	232,186
其他	—	—	—	—	441,948	441,948
負債合計	10,693,251	3,159,924	1,631,847	147,365	781,371	16,413,758
利率風險敞口	(1,539,586)	1,340,067	(48,908)	1,174,159	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

2012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)

2011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	2,502,220	—	—	—	259,936	2,762,156
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	709,319	82,608	31,714	—	3,798	827,439
為交易而持有的金融資產	8,859	16,301	4,530	985	147	30,822
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	100,310	15,403	4,853	820	—	121,386
衍生金融資產	—	—	—	—	17,460	17,460
客戶貸款及墊款	4,384,282	3,017,912	30,127	130,447	31,251	7,594,019
金融投資	253,166	638,919	1,650,739	1,217,148	3,722	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	32,750	32,750
物業及設備	—	—	—	—	119,028	119,028
其他	15,431	610	—	—	192,073	208,114
資產合計	7,973,587	3,771,753	1,721,963	1,349,400	660,165	15,476,868
負債：						
向中央銀行借款	30	70	—	—	—	100
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	158,963	6,667	—	—	6,343	171,973
衍生金融負債	—	—	—	—	12,617	12,617
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,375,418	161,538	2,481	4,679	3,428	1,547,544
存款證	24,240	11,049	6,137	—	—	41,426
客戶存款	8,295,296	2,614,211	1,071,176	17,334	263,202	12,261,219
已發行債務證券	6,681	2,028	58,024	137,428	—	204,161
其他	—	—	—	—	280,005	280,005
負債合計	9,860,628	2,795,563	1,137,818	159,441	565,595	14,519,045
利率風險敞口	(1,887,041)	976,190	584,145	1,189,959	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)

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：

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	2,711,421	—	—	—	435,238	3,146,659
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	784,074	169,197	22,850	—	2,329	978,450
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	2,581	9,869	5,425	189	—	18,064
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	—	—	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	266,578	818	—	—	52,346	319,742
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。

財務報表附註

2012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)

2011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	2,478,780	—	—	—	258,458	2,737,238
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	592,359	83,215	27,049	—	1,433	704,056
為交易而持有的金融資產	8,205	16,301	4,363	980	—	29,849
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	100,310	15,403	4,424	674	—	120,811
衍生金融資產	—	—	—	—	15,476	15,476
客戶貸款及墊款	4,296,838	2,759,265	30,127	130,447	29,950	7,246,627
金融投資	249,099	634,888	1,628,976	1,215,356	2,035	3,730,354
對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	87,276	87,276
物業及設備	—	—	—	—	105,971	105,971
其他	—	—	—	—	177,761	177,761
資產合計	7,725,591	3,509,072	1,694,939	1,347,457	678,360	14,955,419
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	158,935	6,667	—	—	6,343	171,945
衍生金融負債	—	—	—	—	10,845	10,845
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,281,615	92,466	2,417	—	—	1,376,498
存款證	12,754	1,117	563	—	—	14,434
客戶存款	8,081,975	2,560,547	1,067,224	17,334	236,735	11,963,815
已發行債務證券	6,193	510	57,536	128,200	—	192,439
其他	—	—	—	—	269,034	269,034
負債合計	9,541,472	2,661,307	1,127,740	145,534	522,957	13,999,010
利率風險敞口	(1,815,881)	847,765	567,199	1,201,923	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：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

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、長期次級債務、可轉換公司債券及混合資本債券。

本集團管理層根據銀監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。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。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於百分之八，核心資本充足率不得低於百分之四。此外，在境外設立的子銀行或分行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。市場風險資本調整根據標準法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算下列的核心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適用的相關依據存在重大差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按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《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的核心資本充足率及資本充足率如下：

	2012	2011
核心資本充足率	10.62%	10.07%
資本充足率	13.66%	13.17%
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	349,620	349,084
儲備(i)	691,482	532,135
少數股東權益	3,462	1,081
總核心資本	1,044,564	882,300
附屬資本：		
貸款損失一般準備(ii)	88,037	77,889
長期次級債務	187,585	167,655
可轉換公司債券(iii)	22,558	24,615
其他附屬資本	185	1,671
總附屬資本	298,365	271,830
扣除前總資本基礎	1,342,929	1,154,130
扣除：		
商譽	(24,287)	(22,223)
未合併的權益投資(iv)	(19,574)	(18,957)
其他(v)	(54)	(487)
資本淨額	1,299,014	1,112,463
核心資本淨額	1,010,463	850,355
加權風險資產及市場風險資本調整	9,511,205	8,447,263

- (i) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般風險準備。
- (ii) 依據《中國銀監會辦公廳關於明確貸款損失一般準備計算標準的通知》規定，自2010年第二季度起，本集團在計算資本充足率時，貸款損失一般準備以貸款餘額的1%為上限計入附屬資本。
- (iii) 經中國相關監管機構的批准，本行於2010年8月31日公開發行人民幣250億元可轉換公司債券。募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行附屬資本。
- (iv) 依據銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，未合併的權益投資在計算資本淨額和核心資本淨額時分別按照100%和50%的比例扣除。
- (v) 包括依據銀監會相關規定扣除的資產證券化風險暴露。

54. 金融工具的公允價值**公允價值確定的原則和公允價值層級**

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；
及

第三層：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

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

2012年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	146	—	—	146
債券投資	1,955	18,362	—	20,317
	2,101	18,362	—	20,463
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券投資	341	103,119	—	103,460
其他債務工具投資	—	85,010	—	85,010
其他投資	—	12,738	—	12,738
	341	200,867	—	201,208
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	10,674	178	10,852
利率衍生工具	—	2,422	896	3,318
商品衍生工具及其他	—	277	309	586
	—	13,373	1,383	14,756
可供出售金融資產				
權益投資	2,479	176	—	2,655
債券投資	54,237	859,092	1,015	914,344
其他債務工具投資	—	2,799	—	2,799
	56,716	862,067	1,015	919,798
	59,158	1,094,669	2,398	1,156,225
金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
已發行理財產品	—	205,064	—	205,064
結構性存款	—	60,425	—	60,425
與貴金屬相關的金融負債	—	52,346	—	52,346
已發行債務證券	—	1,907	—	1,907
	—	319,742	—	319,742
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	8,017	180	8,197
利率衍生工具	—	2,735	943	3,678
商品衍生工具及其他	—	1,310	76	1,386
	—	12,062	1,199	13,261
	—	331,804	1,199	333,003

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)

2011年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	147	—	—	147
債券投資	595	30,080	—	30,675
	742	30,080	—	30,822
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	279	10,265	—	10,544
其他債務工具投資	—	110,842	—	110,842
	279	121,107	—	121,386
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	11,427	716	12,143
利率衍生工具	—	2,970	1,796	4,766
商品衍生工具及其他	—	9	542	551
	—	14,406	3,054	17,460
可供出售金融資產				
權益投資	2,559	—	—	2,559
債券投資	34,502	799,441	2,040	835,983
其他債務工具投資	—	400	—	400
	37,061	799,841	2,040	838,942
	38,082	965,434	5,094	1,008,610
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	—	121,191	—	121,191
結構性存款	—	44,376	—	44,376
與貴金屬相關的金融負債	—	6,343	—	6,343
已發行存款證	—	63	—	63
	—	171,973	—	171,973
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	6,027	731	6,758
利率衍生工具	—	3,528	2,329	5,857
商品衍生工具及其他	—	—	2	2
	—	9,555	3,062	12,617
	—	181,528	3,062	184,590

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

2012年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
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
其他投資	—	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
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
其他已發行債務證券	—	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)**(a) 以公允價值計量的金融工具(續)**

2011年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	—	29,849	—	29,849
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	—	9,969	—	9,969
其他債務工具	—	110,842	—	110,842
	—	120,811	—	120,811
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	10,585	716	11,301
利率衍生工具	—	2,378	1,796	4,174
商品衍生工具及其他	—	—	1	1
	—	12,963	2,513	15,476
可供出售金融資產				
權益投資	910	—	—	910
債券投資	5,504	789,328	548	795,380
	6,414	789,328	548	796,290
	6,414	952,951	3,061	962,426
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	—	121,191	—	121,191
結構性存款	—	44,411	—	44,411
與貴金屬相關的金融負債	—	6,343	—	6,343
	—	171,945	—	171,945
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	5,072	731	5,803
利率衍生工具	—	2,711	2,329	5,040
商品衍生工具及其他	—	—	2	2
	—	7,783	3,062	10,845
	—	179,728	3,062	182,790

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

金融投資

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

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

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)

衍生工具

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

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

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

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

(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

	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	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

2012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)

	2011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	自第二 層級轉入 第三層級	2011年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,180	630	—	—	—	(1,094)	—	716
利率衍生工具	1,055	791	—	—	—	(335)	285	1,796
商品衍生工具及其他	709	(167)	—	—	—	—	—	542
	2,944	1,254	—	—	—	(1,429)	285	3,054
可供出售金融資產								
債券投資	6,907	54	(183)	276	(2,203)	(2,944)	133	2,040
	9,851	1,308	(183)	276	(2,203)	(4,373)	418	5,094
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,181)	351	—	—	—	99	—	(731)
利率衍生工具	(1,415)	(1,030)	—	—	—	116	—	(2,329)
商品衍生工具及其他	—	(2)	—	—	—	—	—	(2)
	(2,596)	(681)	—	—	—	215	—	(3,062)

本行

	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)

	2011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	售出	結算	自第二 層級轉入 第三層級	2011年 12月31日
金融資產：							
衍生金融資產							
貨幣衍生工具	1,180	630	—	—	(1,094)	—	716
利率衍生工具	1,055	791	—	—	(335)	285	1,796
商品衍生工具及其他	2	(1)	—	—	—	—	1
	2,237	1,420	—	—	(1,429)	285	2,513
可供出售金融資產							
債券投資	5,311	(12)	(10)	(1,930)	(2,944)	133	548
	7,548	1,408	(10)	(1,930)	(4,373)	418	3,061
金融負債：							
衍生金融負債							
貨幣衍生工具	(1,181)	351	—	—	99	—	(731)
利率衍生工具	(1,415)	(1,030)	—	—	116	—	(2,329)
商品衍生工具及其他	—	(2)	—	—	—	—	(2)
	(2,596)	(681)	—	—	215	—	(3,062)

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
2012						
本年淨收益/(損失)影響	(49)	(273)	(322)	(49)	70	21
2011						
本年淨收益/(損失)影響	(1,480)	2,107	627	(1,480)	2,207	727

(c) 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。

(d) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

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

	本集團		本行	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
2012年12月31日：				
應收款項類投資	364,715	364,669	364,232	364,186
持有至到期投資	2,576,562	2,566,959	2,582,790	2,573,157
應付次級債券	187,589	183,135	183,000	178,030
應付可轉換公司債券	21,353	20,472	21,353	20,472
2011年12月31日：				
應收款項類投資	498,804	498,683	498,804	498,683
持有至到期投資	2,424,785	2,436,782	2,434,135	2,446,125
應付次級債券	167,619	158,696	163,000	153,921
應付可轉換公司債券	22,608	19,367	22,608	19,367

54. 金融工具的公允價值(續)

(d) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

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

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

以上各種假設及方法為本集團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. 報告期後事項

利潤分配方案

本行於2013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0.239元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2012年12月31日止已發行股份計算，派息總額共計約人民幣835.59億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

56. 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。

57. 財務報表的批准

本財務報表經本行董事會於2013年3月27日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

2012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2012年度無差異(2011年度：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2012年12月31日無差異(截至2011年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	2012年 12月31日	2012年 平均	2011年 12月31日	2011年 平均
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	32.54%	32.64%	27.55%	28.90%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	65.23%	72.75%	90.59%	70.63%

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
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
2011年12月31日				
即期資產	762,627	139,311	181,103	1,083,041
即期負債	(494,871)	(156,274)	(211,118)	(862,263)
遠期買入	309,022	64,873	69,008	442,903
遠期賣出	(551,110)	(13,800)	(56,001)	(620,911)
淨期權頭寸	(5,305)	(1)	7	(5,299)
淨長/(短)頭寸	20,363	34,109	(17,001)	37,471
淨結構頭寸	10,311	560	33,641	44,512

未經審計補充財務信息

2012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(續)

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

- 物業及設備、扣除折舊費
- 境外分支機構的資本和法定儲備及
- 對境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
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
2011年12月31日：				
亞太區不包括中國大陸	166,035	11,084	241,179	418,298
其中：香港地區	92,232	6,587	146,821	245,640
歐洲	65,515	1,014	18,489	85,018
北美、南美	82,508	1,109	31,874	115,491
	314,058	13,207	291,542	618,807

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

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		合計
					單項評估	組合評估	
製造業	1,455,792	661,890	24,603	23,793	13,091	32,864	45,955
交通運輸、倉儲及郵政業	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。

2011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		合計
					單項評估	組合評估	
製造業	1,163,275	513,294	23,534	24,573	15,905	27,436	43,341
交通運輸、倉儲及郵政業	1,114,765	296,196	8,465	12,209	4,934	20,143	25,077
批發和零售業	633,769	337,117	8,355	8,434	5,311	10,666	15,977
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	613,140	83,580	4,040	5,102	2,334	14,575	16,909
房地產業	577,563	445,779	5,306	5,096	2,983	14,042	17,025
水利、環境和公共設施管理業	507,112	137,796	103	1,103	88	11,607	11,695
租賃和商務服務業	362,011	157,342	2,008	750	526	3,487	4,013
採礦業	190,180	27,724	512	619	265	519	784
建築業	121,432	51,615	1,170	1,137	800	1,594	2,394
住宿和餐飲業	75,193	66,967	965	922	586	1,047	1,633
科教文衛	70,069	12,018	730	711	510	318	828
其他	238,002	69,493	1,658	1,607	1,167	4,323	5,490
公司類貸款小計	5,666,511	2,198,921	56,846	62,263	35,409	109,757	145,166
個人住房及經營性貸款	1,455,670	1,373,746	33,843	—	—	42,424	42,424
其他	559,256	366,857	17,091	—	—	5,117	5,117
個人貸款小計	2,014,926	1,740,603	50,934	—	—	47,541	47,541
票據貼現	107,460	107,460	25	—	—	2,171	2,171
客戶貸款及墊款合計	7,788,897	4,046,984	107,805	62,263	35,409	159,469	194,878
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							117,651
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							54,394
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							53,411

* 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

2012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：

	2012		2011	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
製造業	29,905	4,121	11,436	2,871
交通運輸、倉儲和郵政業	4,209	203	21,203	25
批發和零售業	14,917	682	9,209	370
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	8,748	407	16,030	94
房地產業	9,402	214	6,411	144
水利、環境和公共設施管理業	78	—	167	3
租賃和商務服務業	4,826	6	274	94
採礦業	1,606	77	451	31
住宿和餐飲業	4,267	100	1,091	92
建築業	3,308	68	1,081	48
科教文衛	1,112	56	331	74
其他	2,172	345	2,160	211
公司類貸款小計	84,550	6,279	69,844	4,057
個人住房及經營性貸款	27,438	538	19,291	303
其他	1,483	711	3,974	186
個人貸款小計	28,921	1,249	23,265	489
票據貼現	3,719	—	2,171	—
客戶貸款及墊款合計	117,190	7,528	95,280	4,546

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2012	2011
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	9,485	4,475
6至12個月	11,903	6,539
12個月以上	40,707	47,001
	62,095	58,015
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.11%	0.06%
6至12個月	0.14%	0.08%
12個月以上	0.46%	0.60%
	0.71%	0.74%

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

2012年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估 為已減值	單項評估 的減值準備	單項評估 為已減值	單項評估 的減值準備	組合評估 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

2011年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估 為已減值	單項評估 的減值準備	單項評估 為已減值	單項評估 的減值準備	組合評估 減值準備
總行	5,965	165	90	165	118	6,533
長江三角洲	15,778	8,026	5,216	10,043	5,927	36,478
珠江三角洲	15,153	7,352	4,217	9,590	5,041	22,952
環渤海地區	17,589	10,300	6,452	10,893	6,742	30,257
中部地區	18,012	9,757	5,267	11,952	6,711	22,793
西部地區	21,574	10,444	5,490	12,933	6,614	28,198
東北地區	8,069	3,979	2,881	4,240	3,124	10,229
境外及其他	5,665	2,262	1,050	2,447	1,132	2,029
合計	107,805	52,285	30,663	62,263	35,409	159,469

未經審計補充財務信息

2012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

	2012年12月31日		2011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	7,188	0.08%	8,312	0.10%
減：逾期3個月以上的已重組客戶貸款及墊款	(3,969)	(0.04%)	(5,724)	(0.07%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及墊款	3,219	0.04%	2,588	0.03%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2012年 12月31日	2011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	20
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

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
表內敞口	10,374,194	9,614,706
表外敞口	1,765,308	1,705,753
	12,139,502	11,320,459
單項評估減值準備	30,289	34,414

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。

2012年排名與獲獎情況

2012年排名情況

《福布斯》

全球企業2000強排名第5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3位
(按銀行一級資本排名)

《財富》

世界500強排名第54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13位
居金融機構品牌首位
(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
(按企業營業收入排名)

2012年獲獎情況

《香港商報》

全球商業銀行透明度金獎

香港上市公司商會

香港公司管治卓越獎

香港會計師公會

最佳企業管治資料披露大獎 — H股板塊白金獎

香港管理專業協會

優秀企業管治資料披露獎

《歐洲貨幣》

中國最佳銀行
中國最佳私人銀行
中國最佳貴金屬交易銀行

《銀行家》

亞太區最佳交易獎

《環球金融》

中國最佳託管銀行
中國最佳公司銀行
中國最佳財資管理銀行
中國最佳信用卡銀行
中國最佳債券承銷銀行
中國最佳個人網上銀行
中國最佳企業網上銀行
亞洲最佳投資管理服務網上銀行
亞洲最佳現金管理網上銀行
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
亞洲最佳財務服務網上銀行

《亞洲銀行家》

中國最佳大型零售銀行
亞洲最佳國際交易銀行
亞太區最佳合作銀行
中國最佳合作銀行
中國最佳現金管理銀行
亞太區最佳網上銀行
中國最佳網上銀行
中國最佳私人銀行

《亞洲貨幣》

中國最佳本地銀行

《財資》

中國最佳本地銀行
中國最佳綜合交易獎
中國最佳本地託管銀行
中國最佳大型/跨國企業財資管理銀行
最具潛力中國企業
中國最佳財富管理銀行
全優公司白金獎

《讀者文摘》

中國信譽品牌 — 銀行類：金獎
中國信譽品牌 — 信用卡發卡銀行類：金獎

《全球託管人》

中國最佳託管銀行

《歐元周刊》(亞洲)

最令人印象深刻的債券發行人

《機構投資者》

最佳中國商業銀行鑽石獎

《財富》(中文版)

企業社會責任25強

《亞洲公司治理》

亞洲傑出董事獎
亞洲公司治理傑出表現獎

《亞洲周刊》

公司卓越管治企業大獎
最大市值企業大獎

《金融亞洲》

亞洲最佳藍籌股公司

《公司司庫》

中國最佳現金管理銀行

《國際金融評論》(亞洲)

中國最佳債券承銷銀行

《海事金融》

最佳項目融資獎
最佳創新融資獎

《中國法律商務》

最佳中資金融機構公司律師

《大公報》

最具影響力領袖

最具海外影響力上市公司

《明報》

內地最喜愛的大中華品牌

鳳凰網

最具競爭力銀行

美國國際數據集團

全球競爭力品牌中國TOP10

數據倉庫用戶組織

最佳運營獎

財政部

記賬式國債承銷優秀獎

財政部、中國人民銀行

儲蓄國債承銷優秀獎

中國人民銀行

銀行科技發展獎

中央國債登記結算有限責任公司

全國銀行間債券市場優秀成員

全國銀行間同業拆借中心

銀行間本幣市場交易100強

優秀交易成員

中國外匯交易中心

最佳做市商

最規範衍生品做市商

最受歡迎衍生品做市商

最佳技術做市商

最佳新興市場貨幣做市商

最佳後台支持做市商

優秀衍生交易會員

中國銀行業協會

最具社會責任金融機構獎

社會責任最佳公益慈善貢獻獎

客戶服務中心綜合示範單位獎

客戶服務中心優秀服務獎

服務小微企業及三農十佳特色金融產品

中國銀行業「普及金融知識萬里行」系列活動最佳組織獎

中國銀行業協會貿易金融專業委員會

最佳貿易金融產品創新銀行獎

中國銀行業協會銀團貸款與交易專業委員會

最佳交易獎

最佳業績獎

中國銀行間市場交易商協會

銀行間債券市場最佳做市商

中央電視台財經頻道

十佳治理公司

上海證券交易所

上市公司信息披露獎

上海黃金交易所

優秀會員

黃金單項獎優秀會員

白銀單項獎優秀會員

鉑金單項獎優秀會員

中國中小企業協會

優秀中小企業服務機構

中國扶貧基金會

突出貢獻獎

中華健康快車基金會

健康快車十五周年特別獎

健康快車光明功勳獎

中國銀聯

合作共贏卓越貢獻獎

境內外跨行交易貢獻獎

最佳推廣獎

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

人民網

人民社會責任獎

和訊網

年度品牌銀行

卓越級網上銀行

最佳投資理財獎

年度最佳託管銀行

最佳貴金屬業務服務銀行

最佳用戶體驗獎

最佳人氣獎

搜狐網

年度企業

最佳用戶體驗手機銀行獎

網易

最佳網上銀行

騰訊網

港股100強(綜合實力十強)

金融界

最佳現金管理銀行

東方財富網

最佳綜合性銀行

最佳銀行網站獎

最佳電子銀行獎

最佳銀行貴金屬交易平台

MSN中文網

最具影響力的銀行

人人網

最受歡迎銀行

中華英才網

金融行業最佳僱主

全國最佳僱主TOP50

口碑理財網

最佳口碑電子銀行獎

口碑最佳網上銀行

《21世紀經濟報道》

亞洲最佳商業銀行

最受信賴中資銀行

《金融時報》

年度最佳國際業務銀行

《證券時報》

中國主板上市公司價值百強

最佳創新銀行

最佳電子服務銀行

最佳銀行投行

最佳網上金融超市

最佳網上銀行

優秀微博營銷銀行

最佳跨境融資銀行

最佳重組併購項目

《中國證券報》

最強盈利公司獎

最佳企業領袖

《上海證券報》

信息披露公司董秘獎

《第一財經》

最佳現金管理服務銀行

中國企業社會責任榜優秀實踐獎

《經濟觀察報》

中國最受尊敬企業

《華夏時報》

最穩健中資銀行

《每日經濟新聞》

最佳基金託管銀行

《中國經營報》

卓越競爭力投資銀行

《大眾證券報》

最佳持續投資價值獎

金牌董秘

《中國新聞周刊》

最具責任感企業

《中國金融》

服務「小微企業」最佳企業形象獎

《WTO經濟導刊》

金蜜蜂企業

《銀行家》(中國)

最佳商業銀行

最佳金融企業形象獎

十佳金融產品營銷獎

《環球企業家》

最佳資產管理銀行

最佳貴金屬業務銀行

最佳網上銀行產品

最佳數據中心銀行

《首席財務官》

最佳貿易融資獎

最佳現金管理品牌獎

最佳投行業務獎

最佳國際業務銀行

《董事會》

最具創新力董秘

最佳董事會

《理財周報》

中國上市公司最具價值總裁

中國上市公司最佳董事會秘書

中國主板上市公司最佳董事會10強

中國央企(控股)上市公司最佳董事會10強

中國最受尊敬中資銀行

中國內部審計協會

內部審計領軍企業

電子商務協會

最佳網上銀行安全產品
用戶滿意十大電子金融品牌
最佳網上銀行

中國服務貿易協會

中國最佳客戶服務中心
中國最佳客戶服務管理團隊

中國廣告主協會

影響中國2012年度傑出品牌

中國金融認證中心

最佳網上銀行獎

中國證券市場年會

中國證券市場「金鼎獎」

中國海外投資年會

中國海外投資年度最佳案例獎

中國電子商會呼叫中心與客戶關係管理專業委員會

中國最佳呼叫中心運營獎

中國上市公司風險管理高峰論壇組委會

最佳信息披露風險管理獎

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百佳企業
中國上市公司金融行業領先獎
中國上市公司綠色金融獎

中國上市公司市值管理研究中心

中國上市公司十大創富領袖獎
中國上市公司市值管理百佳
中國上市公司資本品牌百強

《卓越理財》

卓越電子銀行
卓越銀行網站
卓越零售業務服務銀行

《金融理財》

金牌影響力品牌

《財資中國》

最佳現金管理銀行

《互聯網周刊》

中國最佳網絡融資服務銀行

《新金融世界》

中國最佳金融創新案例

《金融電子化》

電子銀行業務宣傳創新獎

《新理財》

CFO首選銀行

《客戶世界》

最佳呼叫中心

奧神傳媒

最受商旅精英歡迎的電子銀行

天涯社區

最佳社會責任獎

網銀聯盟

最佳客戶體驗獎

中國公司治理研究院

最佳公司治理獎

零點研究諮詢集團

品牌攀升獎

清科集團

中國VC/PE基金最佳基金託管銀行

聯合國全球契約中國網絡

社會責任管理最佳實踐獎
促進社會發展最佳實踐獎

在線教育資訊

最佳學習管理系統應用獎

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：023-62918002/62918047
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：0931-8432532
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
瑞金中路41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
傳真：0371-65776889

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
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：025-52858000/52858999
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：遼寧省瀋陽市沈河區
南山東堡路9號
郵編：110013
電話：024-88768630/88768684
傳真：024-88768539

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：0471-6940192/6940297
傳真：0471-6940591/6940048

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：0951-5026437

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：0871-3136172/3178888
傳真：0871-3134637

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

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16 Floor, Taepeongno 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

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

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

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：weiyong@vn.icbc.com.cn
電話：+84-462698888
傳真：+84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

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：+92-2135208930
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

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 702, 7/F, QFC Tower,
Diplomatic Area, West Bay,
Doha, Qatar
郵箱：doffice@dxb.icbc.com.cn,
電話：+974-4968076
傳真：+974-4968080
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：doffice@dxb.icbc.com.cn,
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAA

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

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

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：icbc@icbc.lu
電話：+352-2686661
傳真：+352-2686666
SWIFT：ICBKLU2S

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@icbkus.com
電話：+1-2128387799
傳真：+1-2128386688
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： UBHKKHHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

地址： Level 18, Three Pacific Place,
1 Queen's Road East,
Hong Kong

郵箱： info@icbci.com.hk

電話： +852-26833888

傳真： +852-26833900

SWIFT： ICILHKKH

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： +853-28555222

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： ICBKMYKL

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： icbc@icbc.co.id

電話： +62-2131996088

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： +66-26639333

傳真： +66-26639333

SWIFT： ACLXTHBK

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@icbcalmaty.kz

電話： +7727-2377085

傳真： +7727-2377070

SWIFT： ICBKKZKX

中國工商銀行(中東) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Middle East) Limited

地址： 19/F, Al Kifaf Tower,
Sheikh Zayed Road, Dubai,
U.A.E

郵箱： dboffice@dx.icbc.com.cn

電話： +971-47031111

傳真： +971-47031199

SWIFT： ICBKAEAD

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： icbc@icbc.lu

電話： +352-2686661

傳真： +352-26866666

SWIFT： ICBKLULU

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 build.
29, First floor, room 46-1,
109028, Moscow, Russia

郵箱： info@ms.icbc.com.cn

電話： +74-952873099

傳真： +74-952873098

SWIFT： ICBKRUMM

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

郵箱： info@icbk.ca

電話： +1416-366-5588

傳真： +1416-607-2000

SWIFT： ICBKCAT2

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

郵箱： icbcfs@icbkus.com

電話： +1-212-993-7300

傳真： +1-212-993-7349

SWIFT： ICBKUS33FIN

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： +1-212-219-3378

SWIFT： BEAKU

阿根廷標準銀行

Standard Bank Argentina S.A.

地址： Blvd. Cecilia Grierson 355
— Piso 2° (C1107BHA)

Buenos Aires, Argentina

郵箱： argentina.team@icbc.com.cn

電話： +54-911-4820-3627

傳真： +54-911-4820-1901

SWIFT： SBSAARBA

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： +95-1255078

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： 20th Floor
Standard Bank Centre
Heerengracht Tower
Adderley Street
Cape Town 8001,
South Africa

郵箱： icbc.africa@gmail.com

電話： +27-214013967

傳真： +27-214012929



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com