

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：1398)

## 2013年中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2013年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計的中期業績。

### 1. 公司基本情況簡介

#### 1.1 基本情況簡介

股票簡稱	工商銀行(A股)	工商銀行(H股)
股票代碼	601398	1398
上市交易所	上海證券交易所	香港聯合交易所有限公司

#### 1.2 聯繫人和聯繫方式

##### 董事會秘書、公司秘書

姓名	胡浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

## 2. 財務概要

(本業績公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。)

### 2.1 財務數據

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2012年 1-12月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	215,889	204,058	417,828
手續費及佣金淨收入	67,382	54,804	106,064
營業收入	291,476	262,828	529,720
營業費用	91,749	84,531	189,940
資產減值損失	21,941	19,237	33,745
營業利潤	177,786	159,060	306,035
稅前利潤	178,841	160,212	308,687
淨利潤	138,477	123,241	238,691
歸屬於母公司股東的淨利潤	138,347	123,160	238,532
經營活動產生的現金流量淨額	142,724	821,025	533,508
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益	0.40	0.35	0.68
稀釋每股收益	0.39	0.35	0.67
	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>	<b>2011年 12月31日</b>
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	18,723,353	17,542,217	15,476,868
客戶貸款及墊款總額	9,437,642	8,803,692	7,788,897
貸款減值準備	235,619	220,403	194,878
投資	4,382,264	4,083,887	3,915,902
負債總額	17,548,260	16,413,758	14,519,045
客戶存款	14,508,402	13,642,910	12,261,219
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,271,443	1,486,805	1,341,290
歸屬於母公司股東的權益	1,171,507	1,124,997	956,742
股本	349,650	349,620	349,084
每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元)	3.35	3.22	2.74
總資本淨額 <sup>(2)</sup>	1,456,548	1,299,014	1,112,463
風險加權資產 <sup>(2)</sup>	11,108,508	9,511,205	8,447,263
<b>信用評級</b>			
標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定
穆迪(Moody's) <sup>(3)</sup>	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 穩定

註：(1) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

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

(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

## 2.2 財務指標

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

註：\* 為年化比率。

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

## 2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

### 3. 業務回顧

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

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

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

業務創新和服務改善成效明顯。本行積極把握資金運動趨向，通過合理壓縮付息成本高、穩定性差的同業存款，加大對儲蓄、公司和機構等一般性存款的穩存增存力度，改善存款基礎，增強存款穩定性，上半年人民幣存款新增8,547.95億元，同業排名首位。繼續把金融資產服務業務作為戰略轉型重點，加大推進力度，其收入增長40.1%。其中，累計發行理財產品2.81萬億元；資產託管業務規模突破4萬億元；併購重組等品牌類投行業務收入增長82.4%；銀行卡發卡量達到近5億張，消費額2.6萬億元，其中信用卡發卡量和消費額分別突破8,000萬張和7,500億元，躋身全球四大發卡銀行之列；養老金業務、私人銀行業務、貴金屬業務收入同比增長均在90%以上；電子銀行業務交易額突破180萬億，同比增長12.9%。本行適應市場和客戶需求，加快業務創新，實施了個人金融、企業網銀等10多條產品線改造，推出了賬戶原油、賬戶外匯等創新產品。深入開展「服務品質提升年」活動，全方位改進服務品質，市場美譽度和客戶滿意度持續提升。



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

## 4. 討論與分析

### 4.1 利潤表項目分析

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

#### 利息淨收入

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

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。平均收益率和平均付息率已年化。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 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(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	9,235,044	266,057	5.81	8,137,254	255,736	6.29
投資	3,944,131	71,920	3.68	3,801,637	67,864	3.57
非重組類債券	3,684,035	69,018	3.78	3,438,300	63,799	3.71
重組類債券 <sup>(2)</sup>	260,096	2,902	2.25	363,337	4,065	2.25
存放中央銀行款項	2,809,481	21,966	1.58	2,582,450	20,412	1.58
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	928,604	12,564	2.73	815,285	10,510	2.58
<b>總生息資產</b>	<b>16,917,260</b>	<b>372,507</b>	<b>4.44</b>	<b>15,336,626</b>	<b>354,522</b>	<b>4.62</b>
非生息資產	1,215,149			796,729		
資產減值準備	(231,415)			(206,647)		
<b>總資產</b>	<b>17,900,994</b>			<b>15,926,708</b>		
<b>負債</b>						
存款	13,580,315	132,153	1.96	12,026,736	120,005	2.00
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(3)</sup>	1,712,411	18,642	2.20	1,794,719	25,362	2.83
已發行債務證券	287,851	5,823	4.08	248,902	5,097	4.10
<b>總計息負債</b>	<b>15,580,577</b>	<b>156,618</b>	<b>2.03</b>	<b>14,070,357</b>	<b>150,464</b>	<b>2.14</b>
非計息負債	1,210,513			850,909		
<b>總負債</b>	<b>16,791,090</b>			<b>14,921,266</b>		
利息淨收入		215,889			204,058	
淨利息差			2.41			2.48
淨利息收益率			2.57			2.66

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 重組類債券包括華融債券和特別國債。
- (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。

#### ◆ 淨利息差和淨利息收益率

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

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

百分比

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

## 利息收入

### ◆ 客戶貸款及墊款利息收入

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

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

### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	6,138,785	185,025	6.08	5,452,326	178,919	6.56
票據貼現	182,125	5,212	5.77	158,483	7,632	9.63
個人貸款	2,397,591	66,741	5.61	2,040,264	61,004	5.98
境外業務	516,543	9,079	3.54	486,181	8,181	3.37
客戶貸款及 墊款總額	<u>9,235,044</u>	<u>266,057</u>	<u>5.81</u>	<u>8,137,254</u>	<u>255,736</u>	<u>6.29</u>

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

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

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

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

#### ◆ 投資利息收入

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

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

#### ◆ 存放中央銀行款項的利息收入

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

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

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

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

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



## 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	2,893,288	46,691	3.25	2,242,834	36,886	3.29
活期 <sup>(1)</sup>	3,668,012	13,269	0.73	3,544,693	15,277	0.86
小計	6,561,300	59,960	1.84	5,787,527	52,163	1.80
個人存款						
定期	3,835,673	64,224	3.38	3,476,785	59,300	3.41
活期	2,806,902	4,874	0.35	2,434,125	5,590	0.46
小計	6,642,575	69,098	2.10	5,910,910	64,890	2.20
境外業務	376,440	3,095	1.66	328,299	2,952	1.80
存款總額	13,580,315	132,153	1.96	12,026,736	120,005	2.00

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

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

### ◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出58.23億元，同比增加7.26億元，增長14.2%，主要是由於本行於2012年6月發行次級債券200億元所致。

## 非利息收入

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

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

### 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

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

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

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

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

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

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

## 營業費用

### 營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

### 資產減值損失

本行持續加強貸款風險防控，在貸款質量總體保持穩定的同時，堅持穩健審慎的撥備政策。計提各類資產減值損失219.41億元，同比增加27.04億元，增長14.1%。其中計提貸款減值損失219.27億元，同比增加28.98億元，增長15.2%。

### 所得稅費用

所得稅費用403.64億元，同比增加33.93億元，增長9.2%，實際稅率22.6%。

## 4.2 分部信息

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

### 概要經營分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

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

### 概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

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



### 4.3 資產負債表項目分析

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

#### 資產運用

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

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

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

#### 貸款

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

## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

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

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

## 按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

## 按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年6月30日				2012年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
製造業	1,444,298	23.7	23,979	1.66	1,392,266	23.8	22,442	1.61
化工	221,753	3.6	2,700	1.22	214,625	3.7	3,115	1.45
機械	218,812	3.6	4,489	2.05	212,086	3.6	2,721	1.28
金屬加工	172,720	2.8	2,785	1.61	173,477	3.0	2,570	1.48
紡織及服裝	137,126	2.3	3,470	2.53	135,744	2.3	3,179	2.34
鋼鐵	129,309	2.1	1,279	0.99	135,925	2.3	1,402	1.03
計算機、通信和其他電子設備	113,389	1.9	752	0.66	94,558	1.6	1,103	1.17
交通運輸設備	81,724	1.3	1,686	2.06	72,752	1.3	1,312	1.80
非金屬礦物	65,064	1.1	1,590	2.44	63,599	1.1	1,710	2.69
石油加工、煉焦及核燃料	55,564	0.9	286	0.51	55,161	0.9	312	0.57
其他	248,837	4.1	4,942	1.99	234,339	4.0	5,018	2.14
交通運輸、倉儲和郵政業	1,181,455	19.4	7,452	0.63	1,135,626	19.4	9,538	0.84
批發和零售業	764,019	12.5	19,345	2.53	705,800	12.1	14,186	2.01
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	573,050	9.4	2,364	0.41	579,726	9.9	2,727	0.47
房地產業	479,098	7.9	4,331	0.90	487,186	8.3	4,297	0.88
水利、環境和公共設施管理業	474,866	7.8	81	0.02	464,000	7.9	341	0.07
租賃和商務服務業	415,029	6.8	856	0.21	382,835	6.6	959	0.25
採礦業	247,793	4.1	575	0.23	233,124	4.0	473	0.20
建築業	159,370	2.6	669	0.42	145,798	2.5	932	0.64
住宿和餐飲業	128,039	2.1	561	0.44	101,489	1.7	796	0.78
科教文衛	91,623	1.5	569	0.62	84,339	1.5	578	0.69
其他	133,767	2.2	968	0.72	132,646	2.3	983	0.74
<b>合計</b>	<b>6,092,407</b>	<b>100.0</b>	<b>61,750</b>	<b>1.01</b>	<b>5,844,835</b>	<b>100.0</b>	<b>58,252</b>	<b>1.00</b>

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

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

### 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

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

### 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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



## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

## 展期貸款

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

## 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的3.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的17.2%。最大十家單一客戶貸款總額2,500.27億元，佔各項貸款的2.6%。

## 投資

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

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

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

非重組類債券投資39,263.15億元，比上年末增加2,070.13億元，增長5.6%；重組類債券投資2,600.96億元，與上年末相比無變化。

### 按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

## 按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

## 負債

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

## 負債

人民幣百萬元，百分比除外

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

## 客戶存款

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

### 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

### 賣出回購款項

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

#### 4.4 資本充足率情況

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

##### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 為外幣報表折算差額。

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



#### 4.4.1 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息

##### 資本充足率

###### ◆ 資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

###### ◆ 資本充足率計量結果

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

##### 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：

項目	集團	母公司
核心一級資本淨額	1,164,699	1,093,145
一級資本淨額	1,164,722	1,093,145
總資本淨額	1,456,548	1,373,283
核心一級資本充足率	10.48%	10.33%
一級資本充足率	10.48%	10.33%
資本充足率	<u>13.11%</u>	<u>12.98%</u>

根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

項目	集團	母公司
核心資本充足率	10.80%	10.98%
資本充足率	<u>13.65%</u>	<u>13.52%</u>

## ◆ 風險加權資產計量

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

### 風險加權資產

人民幣百萬元

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

## 信用風險暴露

下表列示了本行按照權重法計量的信用風險暴露情況。

### 信用風險暴露情況

人民幣百萬元

2013年6月30日

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

### 市場風險資本要求

下表列示了報告期末本行按照標準法計量的市場風險資本要求。

### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

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

## 銀行賬戶股權投資及損益情況

下表列示了本行持有的銀行賬戶股權及損益情況。

### 銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

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

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

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

## 4.5 根據監管要求披露的其他財務信息

### 主要監管指標

項目	監管標準	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日	
流動性比率(%)	人民幣	> =25.0	31.8	32.5	27.6
	外幣	> =25.0	67.5	65.2	90.6
貸存款比例(%)	本外幣合計	< =75.0	64.8	64.1	63.5
最大單一客戶 貸款比例(%)		< =10.0	3.8	4.0	3.6
最大十家客戶 貸款比例(%)			17.2	17.9	19.3
貸款遷徙率(%)	正常		1.1	1.9	2.0
	關注		7.6	4.1	7.3
	次級		23.6	28.1	32.8
	可疑		1.6	4.4	4.9

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

## 4.6 展望

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

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

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

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

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

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

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

## 5. 股東數量和持股情況

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

### 5.1 本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數 903,594 (2013年6月30日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2013年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	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
中央匯金投資 有限責任公司	國家	A股	35.5	124,138,037,059	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	—	無
香港中央結算代理人 有限公司	境外法人	H股	24.6	86,011,066,925	—	未知
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品	其他內資	A股	0.9	3,305,655,968	—	無
工銀瑞信基金公司— 工行—特定客戶 資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	—	無
安邦保險集團股份 有限公司— 傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	—	無
中國人壽保險股份 有限公司—分紅 —個人分紅 —005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	467,185,997	—	無
中國人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品 —005L—CT001滬	其他內資	A股	0.1	455,009,931	—	無
中國太平洋人壽保險 股份有限公司 —傳統—普通保險 產品	其他內資	A股	0.1	296,915,320	—	無
中國平安人壽保險 股份有限公司 —傳統—高利率 保單產品	其他內資	A股	0.1	261,629,846	—	無



- 註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 中央匯金投資有限責任公司自2012年10月10日之日起的六個月之內以其自身名義在二級市場增持本行股份。自2012年10月10日至2013年4月9日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股211,717,258股，約佔本行截至2013年6月30日已發行總股本的0.061%。
- 2013年6月14日，本行收到中央匯金投資有限責任公司通知，中央匯金投資有限責任公司擬在自2013年6月13日之日起的六個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。自2013年6月13日至2013年6月30日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股157,629,605股，約佔本行截至2013年6月30日已發行總股本的0.045%。
- (3) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理，「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 5.2 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 5.3 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

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

### A股股東

主要股東 名稱	身份	A股數目 (股)	權益 性質	約佔全部 已發行 A股百分比 (%)	約佔全部 已發行 股份百分比 (%)
中華人民 共和國 財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.89	33.75
中央匯金 投資有限 責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.89	33.75

- 註：(1) 截至2013年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。
- (2) 截至2013年6月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,138,037,059股。

## H股股東

主要股東 名稱	身份	H股數目 (股)	權益 性質	約佔全部 已發行 H股百分比 (%)	約佔全部 已發行 股份百分比 (%)
全國社會 保障基金 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	7,002,665,393	好倉	8.07	2.00
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	652,143,385	好倉	0.75	0.19
	投資經理	1,404,910,833	好倉	1.62	0.40
	保管人— 法團／核准 借出代理人	4,042,223,891	好倉	4.66	1.16
	合計	<u>6,099,278,109</u>		<u>7.03</u>	<u>1.74</u>
Blackrock, Inc.	實益擁有人 受控制 企業權益	273,429,763 5,152,004,522	淡倉 好倉	0.32 5.94	0.08 1.47

## 6. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

### 認購永豐銀行20%股份

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

## 7. 其他信息

### 7.1 符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》之條文

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

### 7.2 利潤及股息分配

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

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

### 7.3 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

### 7.4 董事及監事的證券交易

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

## 7.5 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

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

姓名	身份	持有A/H股 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	約佔本行 全部已發行 H股的 0.001516%	0.000376%
朱立飛(監事)	配偶權益	18,000 (A股)	好倉	約佔本行 全部已發行 A股的 0.000007%	0.000005%

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

## 7.6 審閱中期報告情況

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

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

根據財政部頒佈的《金融企業選聘會計師事務所招標管理辦法(試行)》相關規定，本行實施了2013年會計師事務所選聘工作，於2012年11月第二次臨時股東大會和2013年6月舉行的2012年度股東年會通過《關於聘請2013年度會計師事務所的議案》。本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)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。

## 8. 中期財務報表

### 8.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

#### 8.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

## 8.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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



### 8.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

## 8.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

(i) 為子公司提取盈餘公積人民幣1.32億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣2.25億元。

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於母公司股東的權益

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

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

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣2.17億元。

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											非控制性 權益	權益合計	
	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			
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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 非控制性股東 投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	600	600
支付給非控制性 股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(41)	(41)
可轉換公司債券 權益成份轉股	—	(246)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(246)	—	(246)
2012年12月31日	<u>349,620</u>	<u>2,708</u>	<u>133,835</u>	<u>98,063</u>	<u>189,071</u>	<u>(3,757)</u>	<u>(12,822)</u>	<u>(3,754)</u>	<u>(508)</u>	<u>400,128</u>	<u>372,541</u>	<u>1,124,997</u>	<u>3,462</u>	<u>1,128,459</u>

(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。

## 8.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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



## 8.2 重要會計政策

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

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

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

### 《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》

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

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

### 《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》

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

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

### 《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》

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

## 《國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量》

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

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

### 8.3 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### 8.3.1 利息淨收入

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

### 8.3.2 手續費及佣金淨收入

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

### 8.3.3 交易淨支出

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

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

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

### 8.3.5 金融投資淨收益

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

### 8.3.6 其他營業淨收入

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

### 8.3.7 營業費用

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

### 8.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

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

### 8.3.9 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

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

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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



### 8.3.10 股利

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

### 8.3.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

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

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

稀釋每股收益的具體計算如下：

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

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

### 8.3.12 衍生金融工具

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

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

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

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

2013年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	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	757,025	580,475	108,903	1,609	1,448,012	13,197	(11,217)
買入貨幣期權	4,884	22,815	1,709	—	29,408	84	—
賣出貨幣期權	830	2,349	1,758	—	4,937	—	(3)
	<u>762,739</u>	<u>605,639</u>	<u>112,370</u>	<u>1,609</u>	<u>1,482,357</u>	<u>13,281</u>	<u>(11,220)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	44,765	107,177	149,618	32,314	333,874	2,424	(2,688)
買入利率期權	—	61	—	—	61	—	—
	<u>44,765</u>	<u>107,238</u>	<u>149,618</u>	<u>32,314</u>	<u>333,935</u>	<u>2,424</u>	<u>(2,688)</u>
商品衍生工具及其他	105,688	28,735	1,409	161	135,993	11,244	(9,943)
	<u>913,192</u>	<u>741,612</u>	<u>263,397</u>	<u>34,084</u>	<u>1,952,285</u>	<u>26,949</u>	<u>(23,851)</u>
2012年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	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)
	<u>680,107</u>	<u>529,132</u>	<u>74,404</u>	<u>2,689</u>	<u>1,286,332</u>	<u>10,852</u>	<u>(8,197)</u>
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	—	—
	<u>67,117</u>	<u>120,987</u>	<u>178,344</u>	<u>24,472</u>	<u>390,920</u>	<u>3,318</u>	<u>(3,678)</u>
商品衍生工具及其他	81,249	17,604	2,637	139	101,629	586	(1,386)
	<u>828,473</u>	<u>667,723</u>	<u>255,385</u>	<u>27,300</u>	<u>1,778,881</u>	<u>14,756</u>	<u>(13,261)</u>

## 現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2013年6月30日(未經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	—	899	4,722	3,261	8,882	189	(103)
	<u>—</u>	<u>899</u>	<u>4,722</u>	<u>3,261</u>	<u>8,882</u>	<u>189</u>	<u>(103)</u>
	2012年12月31日(經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	1,427	312	1,976	3,613	7,328	400	(64)
利率遠期	25	—	—	—	25	—	—
	<u>1,452</u>	<u>312</u>	<u>1,976</u>	<u>3,613</u>	<u>7,353</u>	<u>400</u>	<u>(64)</u>

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

## 公允價值套期

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

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

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

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

  

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

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

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

- (i) 信用風險加權金額依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日的衍生金融工具信用風險加權金額分析如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

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

### 8.3.13 金融投資

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



### 8.3.14 其他綜合收益

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

### 8.3.15 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

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

#### (b) 經營性租賃承諾

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

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

#### (c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

2013年  
6月30日  
(未經審計)

#### 信貸承諾的信用風險加權金額

815,256

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

#### (d) 未決訴訟

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

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

#### (e) 國債兌付承諾

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

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

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

### 8.3.16 分部信息

(a) 經營分部

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

#### 公司金融業務

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

#### 個人金融業務

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

#### 資金業務

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

#### 其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

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

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

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

## 截至2013年6月30日止六個月(未經審計)

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

## 2013年6月30日(未經審計)

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

## 截至2012年6月30日止六個月(未經審計)

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

## 2012年12月31日(經審計)

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	6,495,908	2,320,534	8,591,801	133,974	17,542,217
其中：對聯營及合營 公司的投資	—	—	—	33,284	33,284
物業和設備	49,902	40,056	21,514	24,417	135,889
其他非流動資產	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

## (b) 地理區域信息

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



地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

## 截至2013年6月30日止六個月(未經審計)

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

2013年6月30日(未經審計)

中國大陸境內(總行和境內分行)

	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			
地理區域資產	8,555,966	3,348,098	2,131,995	4,178,493	2,262,955	2,611,501	992,380	1,429,627	(6,809,539)	18,701,476
其中：對聯營及合營公司 的投資	—	—	—	—	—	—	—	28,983	—	28,983
物業和設備	12,657	22,808	11,904	17,440	18,222	20,970	9,675	29,193	—	142,869
其他非流動資產	11,450	5,643	2,206	3,738	4,857	4,376	1,482	2,776	—	36,528
未分配資產										21,877
總資產										18,723,353
地理區域負債	7,652,703	3,311,630	2,106,360	4,135,759	2,237,343	2,580,845	981,168	1,319,386	(6,809,539)	17,515,655
未分配負債										32,605
總負債										17,548,260
其他分部信息：										
信貸承諾	460,613	431,676	340,380	317,723	134,986	159,992	67,118	261,042	—	2,173,530

截至2012年6月30日止六個月(未經審計)

中國大陸境內(總行和境內分行)

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

2012年12月31日(經審計)

	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			
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	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										<u>17,542,217</u>
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										<u>16,413,758</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	<u>418,897</u>	<u>390,236</u>	<u>337,265</u>	<u>321,305</u>	<u>120,188</u>	<u>162,835</u>	<u>59,386</u>	<u>266,094</u>	<u>—</u>	<u>2,076,206</u>

## 9. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行的網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2013年中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2013年半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

2013年8月29日

截至本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、易會滿先生、羅熹先生和劉立憲先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生；獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生。