

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)

2014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2014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。本公告中亦載列根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的信息。

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

	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	237,607	215,889	204,058
手續費及佣金淨收入	73,228	67,382	54,804
營業收入	316,853	291,476	262,828
營業費用	99,612	91,749	84,531
資產減值損失	24,167	21,941	19,237
營業利潤	193,074	177,786	159,060
稅前利潤	194,090	178,841	160,212
淨利潤	148,381	138,477	123,241
歸屬於母公司股東的淨利潤	148,100	138,347	123,160
經營活動產生的現金流量淨額	418,091	142,724	821,025
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.42	0.40	0.35
稀釋每股收益	0.42	0.39	0.35

	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	20,303,677	18,917,752	17,542,217
客戶貸款及墊款總額	10,646,115	9,922,374	8,803,692
公司類貸款	7,576,419	7,046,515	6,332,578
個人貸款	2,915,114	2,727,601	2,287,103
票據貼現	154,582	148,258	184,011
貸款減值準備	251,680	240,959	220,403
投資	4,476,040	4,322,244	4,083,887
負債總額	18,944,174	17,639,289	16,413,758
客戶存款	15,728,332	14,620,825	13,642,910
公司存款	8,120,197	7,503,497	6,908,245
個人存款	7,330,378	6,895,839	6,554,287
其他存款	277,757	221,489	180,378
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,418,199	1,269,255	1,486,805
歸屬於母公司股東的權益	1,354,857	1,274,134	1,124,997
股本	351,406	351,390	349,620
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	3.86	3.63	3.22
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	1,346,946	1,266,841	—
一級資本淨額 ⁽²⁾	1,347,009	1,266,859	—
總資本淨額 ⁽²⁾	1,620,616	1,572,265	1,299,014
風險加權資產 ⁽²⁾	11,858,669	11,982,187	9,511,205
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	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年起根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，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

	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.51*	1.53*	1.51*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	21.77*	23.25*	24.31*
淨利息差 ⁽³⁾	2.43*	2.41*	2.48*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.62*	2.57*	2.66*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.49*	2.69*	2.82*
手續費及佣金淨收入比營業收入	23.11	23.12	20.85
成本收入比 ⁽⁶⁾	24.97	25.09	25.57
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.99	0.94	0.85
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	238.02	257.19	295.55
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.36	2.43	2.50
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.36	10.57	—
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.36	10.57	—
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.67	13.12	13.66
總權益對總資產比率	6.70	6.76	6.43
風險加權資產佔總資產比率 ⁽¹⁰⁾	58.41	63.34	54.22

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年起根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，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2014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，面對經營環境的複雜變化，本行緊緊圍繞實體經濟發展需要，不斷改善金融服務，持續推動改革創新和經營轉型，切實加強風險防控，經營發展整體呈現出「穩中有進」的良好態勢。

「穩」體現在盈利增長的穩定上。上半年本行實現淨利潤1,483.81億元，同比增長7.2%，其中二季度增幅較一季度提升0.79個百分點。盈利穩定增長主要得益於三個方面：一是通過優化信貸結構、提高債券投資收益率等措施，實現淨利息收益率(NIM)穩中有升，較2013年提升5個基點至2.62%；二是中間業務收入平穩增長。上半年實現手續費及佣金淨收入732.28億元，同比增長8.7%。三是境外機構盈利貢獻增加。境外機構實現淨利潤74.62億元，同比增長41.0%，拉動集團利潤增長1.4個百分點。此外，集團成本控制較好，上半年成本收入比保持在24.97%的較優水平。

「穩」也體現在資產質量的穩定上。本行注重加強全面風險管理，以入選全球系統重要性銀行和實施資本管理高級方法為契機，進一步強化資本和風險管理，全面啟動「恢復與處置計劃」(RRP)制定工作，不斷完善涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等在內的全面風險管理體系。特別是針對經濟周期性調整和結構性變化，突出加強對重點領域、重點行業的信用風險防控，積極創新風險管理機制和方法，運用大數據技術進行信息挖掘和分析，實現對風險的及時監測和預警，同時通過嚴格落實信貸管理責任、加快不良資產清收處置等措施，保持了資產質量的總體穩定。6月末，集團不良貸款率較年初微升0.05個百分點至0.99%，仍保持在國際、國內可比銀行的較優水平；撥備覆蓋率達到238.02%，風險損失抵補水平較強。

「進」也體現在經營轉型的加快推進上。推動經營結構的戰略性調整是實現可持續發展、贏得競爭優勢的關鍵所在。本行科學把握發展速度與發展質量的關係，持之以恆地推進結構調整和經營轉型，基礎業務與新興業務的發展更加協調。上半年客戶存款增加11,075.07億元，同比多增2,420億元。境內分行人民幣貸款增加5,230.84億元，增長5.9%，其中，新增項目貸款95%以上用於支持重點在建續建工程項目；先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業等行業貸款新增3,026億元，佔境內公司貸款增量的76%；個人住房貸款和消費貸款合計新增1,693.56億元，增長8.2%，佔境內全部新增貸款的29%；壓降地方政府融資平台、房地產、產能過剩行業貸款742億元，同時通過存量移位再貸、結構調整支持了行業內龍頭企業和符合條件的重點項目建設，顯示本行信貸投向與經濟轉型升級的方向更加契合，信貸結構不斷趨於優化。銀行卡發卡量達6.2億張，消費額3.5萬億元，同比增長35%，其中信用卡發卡量和消費額分別為9,537萬張和8,850億元，成為中國第一信用卡品牌。私人銀行客戶數較年初增長25%，管理資產達6,757億元。託管資產規模超過5.2萬億元。投資銀行業務實現收入196.85億元，同比增長15.3%。貴金屬業務在市場震盪下行的背景下，通過創新業務實現收入27.07億元，同比增長13.2%。

「進」還體現在服務創新的持續深化上。本行積極融入大數據和信息化發展浪潮，通過信息化銀行建設推動經營管理模式的根本性變革，特別是研究和搭建起本行互聯網金融總體架構佈局，互聯網金融創新取得重大突破。「融e購」B2C電商平台自年初開業以來發展迅猛，勢頭良好。具有小額、快捷特點的「工銀e支付」產品用戶突破2,000萬戶，交易額同比增長7.5倍。基於線上線下直接消費的新型信用貸款產品「逸貸」累放額達到1,213億元。目前，本行共有網銀客戶1.8億戶，手機銀行客戶1.35億戶，電子銀行業務筆數佔全行業務筆數達到82.3%。

「善弈者謀勢」。下半年，本行管理層將繼續本着「穩中求進」的原則，深入落實董事會確定的各項戰略部署，審時度勢，保持定力，在服務實體經濟中搶抓機遇、創新業務、調整結構、防範風險，力爭交出一份值得投資者期待的好成績！

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2014年上半年，本行立足服務實體經濟和滿足客戶金融需求，持續推進經營轉型和改進金融服務，在實現收入平穩增長的同時，加強費用與成本控制，保持風險抵補能力，實現盈利穩定增長。上半年實現淨利潤1,483.81億元，同比增加99.04億元，增長7.2%。營業收入3,168.53億元，增長8.7%，其中利息淨收入2,376.07億元，增長10.1%；非利息收入792.46億元，增長4.8%。營業費用996.12億元，增長8.6%，成本收入比下降至24.97%。計提資產減值損失241.67億元，增長10.1%。所得稅費用457.09億元，增加53.45億元，增長13.2%。

利息淨收入

面對利率市場化改革與日趨激烈的市場競爭，本行繼續加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，優化投資組合結構，加強流動性管理和利率定價管理，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2014年上半年，利息淨收入2,376.07億元，同比增加217.18億元，增長10.1%，佔營業收入的75.0%。利息收入4,126.13億元，增加401.06億元，增長10.8%；利息支出1,750.06億元，增加183.88億元，增長11.7%。

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	2014年1-6月			2013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(%)
資產						
客戶貸款及墊款	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81
投資	4,006,223	77,490	3.90	3,944,131	71,920	3.68
非重組類債券	3,775,176	74,912	4.00	3,684,035	69,018	3.78
重組類債券 ⁽²⁾	231,047	2,578	2.25	260,096	2,902	2.25
存放中央銀行款項	3,046,399	23,695	1.57	2,809,481	21,966	1.58
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	885,134	13,675	3.12	928,604	12,564	2.73
總生息資產	18,287,223	412,613	4.55	16,917,260	372,507	4.44
非生息資產	1,383,544			1,215,149		
資產減值準備	(249,948)			(231,415)		
總資產	19,420,819			17,900,994		
負債						
存款	14,402,012	146,493	2.05	13,580,315	132,153	1.96
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,842,986	21,474	2.35	1,712,411	18,642	2.20
已發行債務證券	383,933	7,039	3.70	287,851	5,823	4.08
總計息負債	16,628,931	175,006	2.12	15,580,577	156,618	2.03
非計息負債	1,379,450			1,210,513		
總負債	18,008,381			16,791,090		
利息淨收入		237,607			215,889	
淨利息差			2.43			2.41
淨利息收益率			2.62			2.57

- 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

2014年上半年淨利息差和淨利息收益率分別為2.43%和2.62%，同比分別上升2個基點和5個基點，比2013年全年分別上升3個基點和5個基點。

下表列示了2014年上半年、2013年上半年和2013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	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2013年 1-12月
生息資產收益率	4.55	4.44	4.45
計息負債付息率	2.12	2.03	2.05
淨利息差	2.43	2.41	2.40
淨利息收益率	2.62	2.57	2.57

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2,977.53億元，同比增加316.96億元，增長11.9%，主要是由於平均餘額增加11,144.23億元所致。平均收益率略降1個基點。

按期限結構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	2014年1-6月			2013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 (%)
短期貸款	3,620,723	90,179	5.02	3,280,391	82,120	5.05
中長期貸款	6,728,744	207,574	6.22	5,954,653	183,937	6.23
客戶貸款及 墊款總額	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81

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	2014年1-6月			2013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	6,685,215	202,508	6.11	6,138,785	185,025	6.08
票據貼現	141,016	4,594	6.57	182,125	5,212	5.77
個人貸款	2,791,921	78,055	5.64	2,397,591	66,741	5.61
境外業務	731,315	12,596	3.47	516,543	9,079	3.54
客戶貸款及 墊款總額	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81

從業務類型上看，公司類貸款利息收入2,025.08億元，同比增加174.83億元，增長9.4%，佔客戶貸款及墊款利息收入的68.0%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加5,464.30億元所致。

票據貼現利息收入45.94億元，同比減少6.18億元，下降11.9%，主要是由於票據貼現平均餘額減少411.09億元所致。平均收益率上升80個基點，主要是由於報告期內票據市場利率平均水平同比大幅上升所致。

個人貸款利息收入780.55億元，同比增加113.14億元，增長17.0%，主要是由於個人貸款平均餘額增加3,943.30億元所致。

境外貸款利息收入125.96億元，同比增加35.17億元，增長38.7%，主要是受境外貸款增長帶動。

◆ 投資利息收入

投資利息收入774.90億元，同比增加55.70億元，增長7.7%。其中，非重組類債券投資利息收入749.12億元，增加58.94億元，增長8.5%，主要是由於報告期內本行抓住債券市場有利時機適度增加債券投資，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22個基點所致。

重組類債券投資利息收入25.78億元，同比減少3.24億元，下降11.2%，主要是2013年部分華融債券提前還款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236.95億元，同比增加17.29億元，增長7.9%，主要是由於本行客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入136.75億元，同比增加11.11億元，增長8.8%，主要是由於本行根據市場利率走勢主動調整資金融出結構，有效提高資金運作收益，平均收益率上升39個基點。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,464.93億元，同比增加143.40億元，增長10.9%，佔全部利息支出的83.7%，主要是由於：(1)本行充分發揮金融服務綜合優勢，積極促進存款增長，平均餘額增加8,216.97億元所致；(2)受付息率相對較高的公司定期存款佔比上升及存款利率上浮影響，平均付息率上升9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	2014年1-6月			2013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	3,310,621	56,533	3.44	2,893,288	46,691	3.25
活期 ⁽¹⁾	3,738,446	14,460	0.78	3,668,012	13,269	0.73
小計	7,049,067	70,993	2.03	6,561,300	59,960	1.84
個人存款						
定期	3,898,703	65,641	3.40	3,835,673	64,224	3.38
活期	2,967,396	5,142	0.35	2,806,902	4,874	0.35
小計	6,866,099	70,783	2.08	6,642,575	69,098	2.10
境外業務	486,846	4,717	1.95	376,440	3,095	1.66
存款總額	14,402,012	146,493	2.05	13,580,315	132,153	1.96

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214.74億元，同比增加28.32億元，增長15.2%，主要是由於平均餘額增加1,305.75億元以及平均付息率上升15個基點所致。報告期內本行加強流動性管理，優化同業負債結構，努力控制資金成本。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出70.39億元，同比增加12.16億元，增長20.9%，主要是由於境外機構發行存款證增長較快所致。

非利息收入

2014年上半年，實現非利息收入792.46億元，同比增加36.59億元，增長4.8%。

本行適應市場競爭環境和客戶需求變化，積極發展技術含量高、能為客戶增值的業務；認真落實各項監管要求，嚴格規範銀行類理財產品設計、銷售和資金投向，在持續加強收費規範管理、切實維護消費者權益基礎上，推進中間業務健康合規發展。上半年實現手續費及佣金淨收入732.28億元，同比增加58.46億元，增長8.7%；手續費及佣金收入793.86億元，增長9.5%，其中投資銀行、銀行卡、私人銀行、養老金等業務收入實現較好增長。手續費及佣金支出增加10.28億元，增長20.0%，主要是隨銀行卡發卡量和交易額增長，銀行卡相關業務支出增加。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減額	增長率(%)
投資銀行	19,685	17,077	2,608	15.3
銀行卡	16,861	14,275	2,586	18.1
結算、清算及現金管理	16,701	15,638	1,063	6.8
個人理財及私人銀行	10,108	9,920	188	1.9
對公理財	7,056	6,868	188	2.7
資產託管	3,532	3,738	(206)	(5.5)
擔保及承諾	2,841	2,812	29	1.0
代理收付及委託	1,162	1,004	158	15.7
其他	1,440	1,180	260	22.0
手續費及佣金收入	79,386	72,512	6,874	9.5
減：手續費及佣金支出	6,158	5,130	1,028	20.0
手續費及佣金淨收入	73,228	67,382	5,846	8.7

投資銀行業務收入196.85億元，同比增加26.08億元，增長15.3%。其中，併購重組和股權融資等業務收入取得較好增長。

銀行卡業務收入168.61億元，同比增加25.86億元，增長18.1%，主要是銀行卡發卡量和消費額增長帶動相關收入增加。

結算、清算及現金管理業務收入167.01億元，同比增加10.63億元，增長6.8%。其中，基於互聯網金融的電子商務業務收入，代客外匯買賣與結售匯收入增長較快。

個人理財及私人銀行業務收入101.08億元，同比增加1.88億元，增長1.9%。其中，私人銀行業務收入和個人理財產品銷售手續費收入實現較快增長，個人理財投資管理收入同比有所下降。

對公理財業務收入70.56億元，同比增加1.88億元，增長2.7%，增速放緩主要是由於銀行類對公理財產品收入減少所致。

資產託管業務收入35.32億元，同比減少2.06億元，下降5.5%，主要是安心賬戶託管業務收入減少所致。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減額	增長率(%)
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)／收益	1,626	(338)	1,964	不適用
金融投資淨收益	(4,977)	90	(5,067)	(5,630.0)
其他營業淨收入	1,036	608	428	70.4
	8,333	7,845	488	6.2
合計	<u>6,018</u>	<u>8,205</u>	<u>(2,187)</u>	<u>(26.7)</u>

其他非利息收益60.18億元，同比減少21.87億元，下降26.7%。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50.67億元，主要是向客戶兌付的結構性存款支出增加所致。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	49,452	44,700	4,752	10.6
其中：工資及獎金	31,108	30,532	576	1.9
房屋及設備費用	13,825	12,655	1,170	9.2
營業稅金及附加	20,493	18,613	1,880	10.1
資產攤銷	1,131	1,002	129	12.9
其他	14,711	14,779	(68)	(0.5)
合計	99,612	91,749	7,863	8.6

本行實行嚴格的成本管理與控制，營業費用996.12億元，同比增加78.63億元，增長8.6%，成本收入比降至24.97%。職工費用494.52億元，增長10.6%，其中職工工資及獎金增長1.9%；其他營業費用147.11億元，下降0.5%，主要是招待費、會議費等支出同比減少。

資產減值損失

本行持續加強貸款風險防控，在貸款質量總體穩定的同時，堅持穩健審慎的撥備計提政策。計提各類資產減值損失241.67億元，同比增加22.26億元，增長10.1%。其中計提貸款減值損失239.88億元，同比增加20.61億元，增長9.4%。

所得稅費用

所得稅費用457.09億元，同比增加53.45億元，增長13.2%，實際稅率23.6%。

歸屬於非控制性權益的淨利潤

歸屬於非控制性權益的淨利潤2.81億元，同比增加1.51億元，增長116.2%，主要是由於工銀阿根廷等非全資子公司淨利潤快速增長帶動非控制性股東收益增加。

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 — 營業收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	149,592	47.2	148,224	50.9
個人金融業務	109,636	34.6	95,097	32.6
資金業務	55,435	17.5	44,691	15.3
其他	2,190	0.7	3,464	1.2
合計	<u>316,853</u>	<u>100.0</u>	<u>291,476</u>	<u>100.0</u>

概要地理區域信息 — 營業收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	27,528	8.7	18,264	6.3
長江三角洲	59,170	18.7	58,405	20.0
珠江三角洲	39,844	12.6	37,821	13.0
環渤海地區	63,057	19.9	59,966	20.6
中部地區	42,337	13.4	40,276	13.8
西部地區	50,107	15.7	47,320	16.2
東北地區	16,742	5.3	15,870	5.4
境外及其他	18,068	5.7	13,554	4.7
合計	<u>316,853</u>	<u>100.0</u>	<u>291,476</u>	<u>100.0</u>

4.3 資產負債表項目分析

2014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，加強流動性管理和利率定價管理，努力提高資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放的總量、投向和節奏，以信貸結構調整優化支持經濟結構調整和轉型升級。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，審慎開展同業往來業務。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

2014年6月末，總資產203,036.77億元，比上年末增加13,859.25億元，增長7.3%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）增加7,237.41億元，增長7.3%；投資增加1,537.96億元，增長3.6%；現金及存放中央銀行款項增加3,133.97億元，增長9.5%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的51.2%，投資佔比22.0%，現金及存放中央銀行款項佔比17.8%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	10,646,115	—	9,922,374	—
減：貸款減值準備	251,680	—	240,959	—
客戶貸款及墊款淨額	10,394,435	51.2	9,681,415	51.2
投資	4,476,040	22.0	4,322,244	22.8
現金及存放中央銀行款項	3,607,404	17.8	3,294,007	17.4
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	642,087	3.2	717,984	3.8
買入返售款項	540,645	2.7	331,903	1.8
其他	643,066	3.1	570,199	3.0
資產合計	20,303,677	100.0	18,917,752	100.0

貸款

2014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。繼續支持國家重點在建續建項目，着力開拓重點基礎產業及基礎設施、重點能源資源建設項目、新型城鎮化與棚戶區改造、重點節能環保工程、現代服務業、先進製造業、併購業務與「走出去」以及現代農業等八大重點目標市場和供應鏈融資、小微企業以及個人消費信貸三大業務板塊，注重信貸結構調整優化和風險防控並舉，貸款增長平穩適度，貸款投向結構合理。2014年6月末，各項貸款106,461.15億元，比上年末增加7,237.41億元，增長7.3%，其中境內分行人民幣貸款93,382.66億元，增加5,230.84億元，增長5.9%。

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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,576,419	71.2	7,046,515	71.0
票據貼現	154,582	1.5	148,258	1.5
個人貸款	2,915,114	27.3	2,727,601	27.5
合計	<u>10,646,115</u>	<u>100.0</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款比上年末增加5,299.04億元，增長7.5%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加2,641.58億元，增長9.2%；中長期公司類貸款增加2,657.46億元，增長6.4%。從品種結構上看，流動資金貸款增加2,977.93億元，增長9.2%，主要是本行積極優化信貸投向，提升支持實體經濟效能，加大流動資金貸款投放力度所致；項目貸款增加2,323.85億元，增長7.0%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目；房地產貸款減少2.74億元，佔公司類貸款的比重下降0.5個百分點。

票據貼現比上年末增加63.24億元，增長4.3%，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1,875.13億元，增長6.9%，主要是個人住房貸款增加1,992.20億元，增長11.6%。個人消費貸款減少322.77億元，下降8.7%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整產品結構所致。信用卡透支增加218.00億元，增長7.1%，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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	10,309,257	96.84	9,632,523	97.08
關注	231,117	2.17	196,162	1.98
不良貸款	105,741	0.99	93,689	0.94
次級	48,986	0.45	36,532	0.37
可疑	47,689	0.45	43,020	0.43
損失	9,066	0.09	14,137	0.14
合計	<u>10,646,115</u>	<u>100.00</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.00</u>

貸款質量基本穩定。2014年6月末，按照五級分類，正常貸款103,092.57億元，比上年末增加6,767.34億元，佔各項貸款的96.84%。關注貸款2,311.17億元，增加349.55億元，佔比2.17%。不良貸款餘額1,057.41億元，增加120.52億元，不良貸款率0.99%。

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	2014年6月30日				2013年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	7,576,419	71.2	79,466	1.05	7,046,515	71.0	73,253	1.04
票據貼現	154,582	1.5	119	0.08	148,258	1.5	10	0.01
個人貸款	2,915,114	27.3	26,156	0.90	2,727,601	27.5	20,426	0.75
合計	<u>10,646,115</u>	<u>100.0</u>	<u>105,741</u>	<u>0.99</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.0</u>	<u>93,689</u>	<u>0.94</u>

公司類不良貸款餘額794.66億元，比上年末增加62.13億元，不良貸款率1.05%，主要是受宏觀經濟增長放緩、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貸款違約。個人不良貸款餘額261.56億元，增加57.30億元，不良貸款率0.90%，主要是部分借款人經營性收益下降導致個人經營性貸款不良額有所上升。

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	2014年6月30日				2013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	426,057	4.0	4,839	1.14	388,097	3.9	4,069	1.05
長江三角洲	2,151,013	20.2	23,798	1.11	2,071,035	20.9	22,568	1.09
珠江三角洲	1,414,482	13.3	17,942	1.27	1,319,021	13.3	15,507	1.18
環渤海地區	1,839,459	17.3	19,455	1.06	1,731,710	17.5	16,626	0.96
中部地區	1,441,187	13.5	15,802	1.10	1,340,628	13.5	14,323	1.07
西部地區	1,879,953	17.7	13,910	0.74	1,750,714	17.6	11,490	0.66
東北地區	602,838	5.7	5,739	0.95	568,511	5.7	5,443	0.96
境外及其他	891,126	8.3	4,256	0.48	752,658	7.6	3,663	0.49
合計	<u>10,646,115</u>	<u>100.0</u>	<u>105,741</u>	<u>0.99</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.0</u>	<u>93,689</u>	<u>0.94</u>

本行不斷優化區域信貸資源配置，促進各區域信貸投放均衡發展，貸款質量基本保持穩定。積極支持中部地區、西部地區和東北地區的區域發展要求，三個地區新增貸款2,641.25億元，佔各項貸款增量的36.5%。境外及其他貸款增加1,384.68億元，增長18.4%，佔各項貸款增量的19.1%，主要是工銀亞洲、新加坡分行以及悉尼分行等境外機構支持中資企業「走出去」、創新跨境貿易融資以及積極開拓本地業務，實現貸款較快增長。

不良貸款餘額增加較多的地區分別是環渤海地區、珠江三角洲和西部地區，主要原因是受國內外需求疲軟影響，以外向型經濟為主的環渤海地區和珠江三角洲中小企業普遍存在開工不足、訂單下降、成本上升、利潤下滑等問題，企業資金較為緊張；受煤炭價格下跌影響，西部地區部分企業貸款違約增加。

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	2014年6月30日				2013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	1,571,814	23.3	29,126	1.85	1,488,594	23.5	27,054	1.82
化工	258,610	3.8	3,217	1.24	237,524	3.7	3,159	1.33
機械	250,340	3.7	4,723	1.89	232,245	3.7	4,482	1.93
金屬加工	183,699	2.7	3,309	1.80	180,786	2.9	3,646	2.02
紡織及服裝	143,231	2.1	4,789	3.34	141,603	2.2	4,460	3.15
鋼鐵	113,544	1.7	657	0.58	120,375	1.9	321	0.27
計算機、通信和其他電子設備	101,310	1.5	1,066	1.05	99,701	1.6	1,000	1.00
交通運輸設備	99,115	1.5	2,000	2.02	88,098	1.4	1,635	1.86
非金屬礦物	72,828	1.1	2,019	2.77	67,942	1.1	1,843	2.71
石油加工、煉焦及核燃料	62,355	0.9	366	0.59	58,267	0.9	399	0.68
其他	286,782	4.3	6,980	2.43	262,053	4.1	6,109	2.33
交通運輸、倉儲和郵政業	1,282,812	19.0	4,278	0.33	1,219,345	19.2	5,381	0.44
批發和零售業	853,862	12.7	30,924	3.62	786,202	12.4	26,739	3.40
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	670,584	10.0	1,550	0.23	618,246	9.8	1,813	0.29
租賃和商務服務業	528,223	7.8	946	0.18	456,519	7.2	867	0.19
水利、環境和公共設施管理業	470,916	7.0	98	0.02	465,037	7.3	114	0.02
房地產業	457,146	6.8	3,788	0.83	463,585	7.3	4,029	0.87
採礦業	245,834	3.7	986	0.40	245,930	3.9	629	0.26
建築業	204,810	3.0	1,090	0.53	181,605	2.9	881	0.49
住宿和餐飲業	160,669	2.4	1,226	0.76	146,625	2.3	739	0.50
科教文衛	110,088	1.6	476	0.43	100,878	1.6	535	0.53
其他	177,783	2.7	1,034	0.58	166,154	2.6	1,061	0.64
合計	<u>6,734,541</u>	<u>100.0</u>	<u>75,522</u>	<u>1.12</u>	<u>6,338,720</u>	<u>100.0</u>	<u>69,842</u>	<u>1.10</u>

2014年上半年，本行繼續推進信貸結構調整，着力開拓重點基礎產業及基礎設施、重點能源資源建設項目、新型城鎮化與棚戶區改造、重點節能環保工程、現代服務業、先進製造業、併購業務與「走出去」以及現代農業等八大重點目標市場。其中，製造業貸款增加832.20億元，增長5.6%，新增貸款主要集中在裝備製造業、農產品加工等先進製造業客戶及部分傳統產業中的龍頭企業；租賃和商務服務業貸款增加717.04億元，增長15.7%，主要是投資與資產管理、企業總部管理、市場管理等商務服務業貸款以及機械設備租賃業貸款增長較快；作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加676.60億元，增長8.6%。房地產業貸款減少64.39億元，主要是本行繼續對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額減少較多。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟增長放緩和大宗商品價格下跌影響，部分批發領域企業資金緊張，零售企業收入和利潤下滑。製造業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，部分產能過剩行業企業運行壓力加大。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	39,065	201,894	240,959
本期計提	10,677	13,311	23,988
其中：本期新增	18,706	66,529	85,235
本期劃轉	214	(214)	—
本期回撥	(8,243)	(53,004)	(61,247)
已減值貸款利息收入	(1,215)	—	(1,215)
本期核銷	(10,778)	(1,933)	(12,711)
收回以前年度核銷	567	92	659
期末餘額	38,316	213,364	251,680

2014年6月末，貸款減值準備餘額2,516.80億元，比上年末增加107.21億元；撥備覆蓋率238.02%；貸款撥備率2.36%，其中境內口徑貸款撥備率為2.51%。

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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	4,783,465	44.9	4,446,023	44.8
其中：個人住房貸款	1,919,755	18.0	1,720,535	17.3
質押貸款	1,275,579	12.0	1,184,175	11.9
其中：票據貼現	154,582	1.5	148,258	1.5
保證貸款	1,461,028	13.7	1,365,199	13.8
信用貸款	3,126,043	29.4	2,926,977	29.5
合計	10,646,115	100.0	9,922,374	100.0

抵押貸款47,834.65億元，比上年末增加3,374.42億元，增長7.6%。質押貸款12,755.79億元，增加914.04億元，增長7.7%。信用貸款31,260.43億元，增加1,990.66億元，增長6.8%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔各項 貸款的 比重(%)	金額	佔各項 貸款的 比重(%)
1天至90天	83,327	0.78	53,868	0.54
91天至1年	49,936	0.47	36,230	0.37
1年至3年	26,012	0.25	20,848	0.21
3年以上	19,432	0.18	22,685	0.23
合計	<u>178,707</u>	<u>1.68</u>	<u>133,631</u>	<u>1.35</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。

逾期貸款1,787.07億元，比上年末增加450.76億元。其中90天以上逾期貸款953.80億元，增加156.17億元。

重組貸款

重組貸款和墊款46.59億元，比上年末減少2.70億元，下降5.5%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款23.64億元，減少3.37億元。

展期貸款

展期貸款餘額144.14億元，比上年末增加40.31億元，其中不良貸款餘額27.21億元，比上年末增加2.45億元。

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4.4%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的16.5%。最大十家單一客戶貸款總額2,675.34億元，佔各項貸款的2.5%。

投資

2014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，靈活安排投資進度和重點，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。2014年6月末，投資44,760.40億元，比上年末增加1,537.96億元，增長3.6%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,316,062	96.4	4,144,950	95.9
非重組類債券	3,984,766	89.0	3,836,995	88.8
重組類債券	231,046	5.2	231,046	5.3
其他債務工具	100,250	2.2	76,909	1.8
權益工具及其他	159,978	3.6	177,294	4.1
合計	<u>4,476,040</u>	<u>100.0</u>	<u>4,322,244</u>	<u>100.0</u>

非重組類債券投資39,847.66億元，比上年末增加1,477.71億元，增長3.9%；重組類債券投資2,310.46億元，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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,003,693	25.2	976,351	25.4
中央銀行債券	363,832	9.1	389,662	10.2
政策性銀行債券	1,764,267	44.3	1,682,619	43.9
其他債券	852,974	21.4	788,363	20.5
合計	<u>3,984,766</u>	<u>100.0</u>	<u>3,836,995</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加273.42億元，增長2.8%，中央銀行債券減少258.30億元，下降6.6%，政策性銀行債券增加816.48億元，增長4.9%，其他債券增加646.11億元，增長8.2%。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。

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	2014年6月30日		2013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	386,592	8.6	372,556	8.6
可供出售金融資產	1,128,582	25.2	1,000,800	23.2
持有至到期投資	2,621,864	58.6	2,624,400	60.7
應收款項類投資	339,002	7.6	324,488	7.5
合計	4,476,040	100.0	4,322,244	100.0

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6,420.87億元，比上年末減少758.97億元，下降10.6%。主要是本行根據市場資金形勢和利率走勢，主動調整存放同業款項規模所致。

買入返售款項

買入返售款項5,406.45億元，比上年末增加2,087.42億元，增長62.9%。主要是報告期末本行資金頭寸比較寬裕，通過買入返售債券業務向市場融出資金增加所致。

負債

2014年6月末，總負債189,441.74億元，比上年末增加13,048.85億元，增長7.4%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	15,728,332	83.0	14,620,825	82.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,418,199	7.5	1,269,255	7.2
賣出回購款項	193,858	1.0	299,304	1.7
已發行債務證券	255,640	1.3	253,018	1.4
其他	1,348,145	7.2	1,196,887	6.8
負債合計	18,944,174	100.0	17,639,289	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2014年上半年，本行積極應對利率市場化、日趨激烈的同業競爭等外部形勢變化，實施存款利率差別化定價策略，加大存款營銷力度，發揮本行綜合金融服務優勢，保持存款業務穩定增長。2014年6月末，客戶存款餘額157,283.32億元，比上年末增加11,075.07億元，增長7.6%。其中，公司存款增加6,167.00億元，增長8.2%；個人存款增加4,345.39億元，增長6.3%。從期限結構上看，定期存款增加5,317.96億元，增長7.2%；活期存款增加5,194.43億元，增長7.4%。

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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	3,843,649	24.4	3,464,625	23.7
活期	4,276,548	27.2	4,038,872	27.6
小計	8,120,197	51.6	7,503,497	51.3
個人存款				
定期	4,053,870	25.8	3,901,098	26.7
活期	3,276,508	20.8	2,994,741	20.5
小計	7,330,378	46.6	6,895,839	47.2
其他存款 ⁽¹⁾	277,757	1.8	221,489	1.5
合計	15,728,332	100.0	14,620,825	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

持續優化負債結構，根據市場及本行的資金變動情況，從同業適度融入資金。同業及其他金融機構存放和拆入款項14,181.99億元，比上年末增加1,489.44億元，增長11.7%。

賣出回購款項

賣出回購款項1,938.58億元，比上年末減少1,054.46億元，下降35.2%。主要是報告期末本行融入資金需求減少所致。

4.4 資本充足率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。報告期內，中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

2014年6月末，核心一級資本充足率11.36%，一級資本充足率11.36%，資本充足率13.67%，均滿足監管要求。核心一級資本充足率比上年末上升0.79個百分點，一級資本充足率上升0.79個百分點，資本充足率上升0.55個百分點。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。此外，採用資本計量高級方法對本行報告期末資本充足率有一定的提升作用。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一級資本	1,357,009	1,276,344
實收資本	351,406	351,390
資本公積可計入部分	130,657	108,202
盈餘公積	124,086	123,870
一般風險準備	203,492	202,940
未分配利潤	567,402	512,024
少數股東資本可計入部分	2,025	1,956
其他 ⁽¹⁾	(22,059)	(24,038)
核心一級資本扣除項目	10,063	9,503
商譽	8,520	8,049
其他無形資產(土地使用權除外)	1,498	1,474
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,855)	(3,920)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,900	3,900
核心一級資本淨額	1,346,946	1,266,841
其他一級資本⁽²⁾	63	18
一級資本淨額	1,347,009	1,266,859

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
二級資本	290,257	324,806
二級資本工具及其溢價可計入金額	169,354	189,877
超額貸款損失準備	120,742	134,857
少數股東資本可計入部分	161	72
二級資本扣除項目	16,650	19,400
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	16,650	19,400
總資本淨額	1,620,616	1,572,265
風險加權資產⁽³⁾	11,858,669	11,982,187
核心一級資本充足率	11.36%	10.57%
一級資本充足率	11.36%	10.57%
資本充足率	13.67%	13.12%

- 註：(1) 外幣報表折算差額。
 (2) 少數股東資本可計入部分。
 (3) 2014年6月末為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

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。

◆ 資本充足率計算結果

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》分別計算的資本充足率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	1,346,946	1,262,953	1,266,841	1,190,490
一級資本淨額	1,347,009	1,262,953	1,266,859	1,190,490
總資本淨額	1,620,616	1,529,939	1,572,265	1,478,863
核心一級資本充足率	11.36%	11.28%	10.57%	10.58%
一級資本充足率	11.36%	11.28%	10.57%	10.58%
資本充足率	<u>13.67%</u>	<u>13.66%</u>	<u>13.12%</u>	<u>13.14%</u>

根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：

核心資本充足率	11.00%	11.25%	10.62%	10.86%
資本充足率	<u>13.56%</u>	<u>13.52%</u>	<u>13.31%</u>	<u>13.25%</u>

◆ 風險加權資產計量

2014年4月，中國銀監會正式批准本行實施資本管理高級方法，允許本行使用內部模型計算風險加權資產和資本充足率。下表列示了本行風險計量方法變更情況。

各類風險計量方法變更情況表

風險類別	2014年6月30日		2013年12月31日
信用風險	內部評級法覆蓋部分		權重法
	公司風險暴露	初級內部評級法	
	零售風險暴露	內部評級法	
	內部評級法未覆蓋部分	權重法	
市場風險	內部模型法覆蓋部分		標準法
	內部模型法未覆蓋部分	標準法	
操作風險	標準法		基本指標法

下表列示了本行風險加權資產的計量結果。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用風險加權資產	10,690,429	10,923,428
內部評級法覆蓋部分	7,579,776	—
內部評級法未覆蓋部分	3,110,653	—
市場風險加權資產	78,307	78,283
內部模型法覆蓋部分	68,589	—
內部模型法未覆蓋部分	9,718	—
操作風險加權資產	971,717	980,476
因應用資本底線調增的風險加權資產	118,216	—
合計	<u>11,858,669</u>	<u>11,982,187</u>

信用風險暴露

下表列示了報告期末本行信用風險暴露的計量結果。

內部評級法覆蓋部分違約風險暴露

人民幣百萬元

項目	2014年 6月30日
公司風險暴露	7,173,322
零售風險暴露	<u>3,000,676</u>
合計	<u><u>10,173,998</u></u>

內部評級法未覆蓋部分風險暴露

人民幣百萬元

項目	2014年 6月30日
表內信用風險	11,153,488
其中：現金類資產	3,592,925
對中央政府和中央銀行的債權	1,421,249
對我國金融機構的債權	3,379,671
資產證券化	2,618
表外信用風險	827,900
交易對手信用風險	<u>56,545</u>
合計	<u><u>12,037,933</u></u>

市場風險資本要求

下表列示了報告期末本行市場風險資本要求的計量結果。

市場風險資本要求

人民幣百萬元

2014年
6月30日

風險類型

內部模型法覆蓋部分	5,487
內部模型法未覆蓋部分	778
利率風險	768
期權風險	8
股票風險	2
合計	6,265

註：根據中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	期末	2014年1-6月		
		平均	最高	最低
一般風險價值	527	554	721	426
利率風險	192	127	199	76
匯率風險	486	538	709	402
商品風險	26	30	55	14
壓力風險價值	1,047	1,058	1,279	754
利率風險	152	78	152	43
匯率風險	1,020	1,059	1,296	789
商品風險	36	40	66	35

操作風險情況

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2014年6月末操作風險資本要求為777.37億元。

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	2014年6月30日			2013年12月31日		
	公開 交易股權 投資風險 暴露 ⁽¹⁾	非公開 交易股權 投資風險 暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險 損益 ⁽²⁾	公開 交易股權 投資風險 暴露 ⁽¹⁾	非公開 交易股權 投資風險 暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險 損益 ⁽²⁾
金融機構	28,682	1,747	215	28,221	874	218
公司	2,518	1,484	758	1,900	1,573	863
合計	<u>31,200</u>	<u>3,231</u>	<u>973</u>	<u>30,121</u>	<u>2,447</u>	<u>1,081</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	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日	
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	33.5	30.2	32.5
	外幣	≥25.0	81.2	61.0	65.2
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	66.3	66.6	64.1
流動性覆蓋率(%)	本外幣合計	≥100.0	146.5	—	—
最大單一客戶 貸款比例(%)		≤10.0	4.4	4.2	4.0
最大十家客戶 貸款比例(%)			16.5	16.2	17.9
貸款遷徙率(%)	正常		1.4	1.7	1.9
	關注		12.5	9.7	4.1
	次級		26.1	43.9	28.1
	可疑		2.8	9.5	4.4

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

2014年下半年，全球經濟有望延續溫和復蘇勢頭，但復蘇基礎仍不穩固。中國經濟緩中趨穩，有望保持平穩增長態勢，但下行壓力仍然存在，轉型升級面臨的一些結構性矛盾可能會在一定時期和一些區域有所顯現。

下半年及今後一段時期，對本行而言仍然是機遇與挑戰並存的時期。面臨的機遇主要包括：一是國家加快經濟結構調整步伐，包括推動產能過剩行業轉型升級、培育發展戰略性新興產業、定向扶持小微企業、鼓勵民營資本發展等，為本行的經營轉型和業務創新提供了廣闊空間。二是國家把深化金融、投資、財稅、行政等領域的改革作為推動經濟轉型的關鍵戰略部署，並持續出台一系列金融服務實體經濟的政策措施，為本行優化資源配置、加快金融創新、防範和化解潛在風險提供了良好的環境和機遇。三是中國經濟開放水平持續提升，特別是中英、中韓貨幣互換範圍擴大推動人民幣國際化邁出新步伐、自由貿易賬戶體系啓動加速自貿區改革進程，為本行推動跨境業務創新、拓展外部發展空間創造了有利條件。四是大數據技術的蓬勃發展及其在金融領域應用提速，為本行提升經營管理效率、創新營銷和服務模式提供了重要契機。

同時，本行也將面臨一系列經營挑戰：一是利率市場化和匯率形成機制改革加速推進，國內金融監管改革持續走向深入，對本行產品定價能力和資本管理能力提出了更高要求。二是在國家經濟增速換擋、經濟結構調整和過剩產能壓降力度逐漸加大的關鍵時期，特定區域、行業或企業潛在信用風險可能陸續暴露，將全面考驗本行信用風險管理能力。三是多層次資本市場體系加快發展、民營銀行准入放寬、互聯網金融持續發展，同業和跨業競爭日趨激烈，對本行加快經營轉型和重塑新的服務模式提出更加緊迫的要求。

上半年，本行在外部環境較為嚴峻的情況下，順勢而為、靈活應對，積極穩健經營，順利完成全年序時進度目標。下半年，本行將進一步把握經營發展機遇，穩妥應對外部挑戰，確保圓滿完成各項年度經營目標。具體而言，2014年下半年本行將重點做好以下幾項工作：

一、適應經濟轉型升級要求，持續推動信貸結構優化調整。在保持信貸總量適度增長和均衡投放的基礎上，更加注重通過存量信貸結構調整，提高對重大基礎設施建設、先進製造業、戰略性新興產業、綠色環保產業、傳統產業改造升級和「走出去」企業的融資支持力度，堅持通過渠道和產品創新，為個人消費、小微企業、民生金融等環節提供多元化金融服務，全面提升服務實體經濟的能力和效率。

二、深入推進重點領域改革，鞏固夯實創新發展空間。進一步健全集團資本和全面風險管理機制，切實增強資本管理水平和風險防範能力；結合機構改革和業務模式創新，持續推動信貸流程優化和再造；調整和完善多維度的分類評價體系和績效考核體系，建立健全聯動營銷的利益分配機制和績效考評機制，推動形成適應競爭形勢需要的制度體系，激發集團經營轉型的活力和潛能。

三、適應轉型和競爭需要，推動業務發展模式優化升級。依託機制轉換、產品研發、客戶服務和營銷創新，不斷提高零售業務的綜合服務能力和競爭發展能力，推動資產管理、金融市場等業務實現新的突破和提升。進一步加大境外市場拓展力度，推進綜合化經營提質增效，切實增強跨境、跨市場服務能力。調整優化創新資源配置，加快創新產品和功能研發，推動形成信息流轉順暢、線上線下交互聯動、客戶體驗良好的互聯網金融服務和運行體系，牢固確立在互聯網金融領域的競爭優勢。

四、嚴把風險管理關，確保資產質量穩定和安全穩健運營。認真貫徹執行國家宏觀調控政策，加強對地方政府融資平台、產能過剩行業、房地產市場等重點領域的風險監測，嚴格防範外部風險向銀行體系蔓延；高度重視表外業務風險防範，確保實質風險可控；不斷完善管理機制和創新技術手段，進一步增強風險防控的前瞻性、針對性和有效性。切實扭轉不良貸款率上升局面，把資產質量穩定在合理水平。突出抓好內控案防，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869,677戶。其中H股股東145,538戶，A股股東724,139戶。

5.1 本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數 869,677 (2014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2014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	35.33	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.09	123,316,451,864	—	無
香港中央結算代理人 有限公司	境外法人	H股	24.47	85,999,959,735	—	未知
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品	其他內資	A股	1.28	4,515,417,169	—	無
工銀瑞信基金公司— 特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.30	1,053,190,083	—	無
中國證券金融 股份有限公司	其他內資	A股	0.23	819,683,416	—	無
安邦保險集團股份 有限公司— 傳統保險產品	其他內資	A股	0.15	540,842,624	—	無
中國人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品— 005L—CT001滬	其他內資	A股	0.09	321,538,827	—	無
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統— 高利率保單產品	其他內資	A股	0.07	261,629,846	—	無
南方東英資產管理 有限公司— 南方富時中國 A50ETF	其他內資	A股	0.06	225,243,165	—	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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2014年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照該條例所定義者)如下：

A股股東

主要股東 名稱	身份	A股數目 (股)	權益 性質	約佔全部 已發行 A股百分比 (%)	約佔全部 已發行 股份百分比 (%)
中華人民 共和國 財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.60	33.58
中央匯金 投資有限 責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.60	33.58

註：(1) 截至2014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2014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124,155,852,951股。

H股股東

主要股東 名稱	身份	H股數目 (股)	權益 性質	約佔全部 已發行 H股百分比 (%)	約佔全部 已發行 股份百分比 (%)
全國社會 保障基金 理事會	實益擁有人	9,540,438,314	好倉	10.99	2.71
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制 企業權益	7,002,665,393	好倉	8.07	1.99
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	645,041,737	好倉	0.74	0.18
	投資經理	1,017,766,100	好倉	1.17	0.29
	受託人 (被動受託人 除外)	103,820	好倉	0.00	0.00
	保管人— 法團／核准 借出代理人	4,599,843,815	好倉	5.30	1.31
	合計	<u>6,262,755,472</u>		<u>7.22</u>	<u>1.78</u>
	實益擁有人	290,784,146	淡倉	0.34	0.08
Blackrock, Inc.	受控制 企業權益	5,194,290,673	好倉	5.98	1.48
		297,000	淡倉	0.00	0.00

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

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。本次交易取得所有必要監管審批後，將調整基礎認購價格以反映永豐銀行交割前淨資產值的實際狀況。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份補充協議(簡稱「補充協議」)。根據補充協議，股份認購協議項下的交易選定等待期將延長至2015年4月1日。股份認購協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

收購標準銀行公眾有限公司60%股份

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

收購Tekstil Bankası A.Ş. 75.5%股份

本行於2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收購Tekstil Bankası A.Ş.(簡稱「Tekstilbank」)已發行股份的75.5%。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank目前在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份(簡稱「剩餘股份」)發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。根據協議，本次交易對價按照土耳其里拉計價，以美元支付，具體金額以Tekstilbank 2013年底資產淨值為基礎，按交割日資產淨值加以調整。計算對價時，美元兌土耳其里拉的匯率為接近交割日一段時間的土耳其中央銀行平均匯率。根據2013年底資產淨值，預計收購Tekstilbank已發行股份75.5%的對價約6.69億土耳其里拉。上述交易的最終完成，還須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、守則條文及建議最佳常規。

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2014年6月6日舉行的2013年度股東年會批准，本行已向截至2014年6月19日收市後登記在冊的股東派發了自2013年1月1日至2013年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.617元(含稅)，共計分派股息人民幣919.60億元。本行不宣派2014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2014年6月30日，以下董事就其配偶所持的股份中被視作擁有屬於香港《證券及期貨條例》第XV部所界定的權益：

姓名	身份	持有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%	0.000375%

除上述披露者外，截至2014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2014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。

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	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
利息收入	412,613	372,507
利息支出	(175,006)	(156,618)
利息淨收入	237,607	215,889
手續費及佣金收入	79,386	72,512
手續費及佣金支出	(6,158)	(5,130)
手續費及佣金淨收入	73,228	67,382
交易淨收入／(支出)	1,626	(338)
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)／收益	(4,977)	90
金融投資淨收益	1,036	608
其他營業淨收入	8,333	7,845
營業收入	316,853	291,476
營業費用	(99,612)	(91,749)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(23,988)	(21,927)
其他	(179)	(14)
營業利潤	193,074	177,786
分佔聯營及合營公司收益	1,016	1,055
稅前利潤	194,090	178,841
所得稅費用	(45,709)	(40,364)
淨利潤	148,381	138,477
歸屬於：		
母公司股東	148,100	138,347
非控制性權益	281	130
	148,381	138,477
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.42	0.40
— 稀釋(人民幣元)	0.42	0.39

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	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>148,381</u>	<u>138,477</u>
其他綜合收益： 最終計入損益	<u>24,565</u>	<u>(8,478)</u>
本期其他綜合收益小計	<u>24,565</u>	<u>(8,478)</u>
本期綜合收益總額	<u>172,946</u>	<u>129,999</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	<u>172,629</u>	<u>129,968</u>
非控制性權益	<u>317</u>	<u>31</u>
	<u>172,946</u>	<u>129,999</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)

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,607,404	3,294,007
存放和拆放同業及其他金融機構款項	642,087	717,984
為交易而持有的金融資產	47,699	28,143
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	338,893	344,413
衍生金融資產	25,943	25,020
買入返售款項	540,645	331,903
客戶貸款及墊款	10,394,435	9,681,415
金融投資	4,089,448	3,949,688
對聯營及合營公司的投資	30,291	28,515
物業和設備	175,368	164,347
遞延所得稅資產	21,480	28,860
其他資產	389,984	323,457
資產合計	20,303,677	18,917,752
負債		
向中央銀行借款	745	724
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	642,497	553,607
衍生金融負債	23,579	19,168
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,418,199	1,269,255
賣出回購款項	193,858	299,304
存款證	176,265	130,558
客戶存款	15,728,332	14,620,825
應交所得稅	34,914	55,674
遞延所得稅負債	470	420
已發行債務證券	255,640	253,018
其他負債	469,675	436,736
負債合計	18,944,174	17,639,289
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	351,406	351,390
可轉換公司債券權益成份	1,954	1,960
儲備	434,176	408,835
未分配利潤	567,321	511,949
	1,354,857	1,274,134
非控制性權益	4,646	4,329
股東權益合計	1,359,503	1,278,463
負債及股東權益合計	20,303,677	18,917,752

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					
2014年1月1日	351,390	1,960	138,852	123,870	202,940	(29,379)	(24,038)	(3,961)	551	408,835	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	148,100	148,100	281	148,381
其他綜合收益	—	—	24	—	—	22,485	1,979	52	(11)	24,529	—	24,529	36	24,565
可供出售金融資產 公允價值變動	—	—	—	—	—	22,485	—	—	—	22,485	—	22,485	112	22,597
現金流量套期 淨收益	—	—	—	—	—	—	—	52	—	52	—	52	1	53
權益法下分佔 聯營及合營 公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	(11)	(11)	—	(11)	—	(11)
外幣報表折算差額 其他	—	—	—	—	—	—	1,979	—	—	1,979	—	1,979	(77)	1,902
	—	—	24	—	—	—	—	—	—	24	—	24	—	24
綜合收益總額	—	—	24	—	—	22,485	1,979	52	(11)	24,529	148,100	172,629	317	172,946
2013年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91,960)	(91,960)	—	(91,960)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	216	—	—	—	—	—	216	(216)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	552	—	—	—	—	552	(552)	—	—	—
可轉換公司債券 轉增股本及 資本公積	16	—	44	—	—	—	—	—	—	44	—	60	—	60
可轉換公司債券 權益成份轉股	—	(6)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(6)	—	(6)
2014年6月30日 (未經審計)	<u>351,406</u>	<u>1,954</u>	<u>138,920</u>	<u>124,086</u>	<u>203,492</u>	<u>(6,894)</u>	<u>(22,059)</u>	<u>(3,909)</u>	<u>540</u>	<u>434,176</u>	<u>567,321</u>	<u>1,354,857</u>	<u>4,646</u>	<u>1,359,503</u>

(i) 為境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣2.16億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣5.52億元。

(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			
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	—	—	—	—	—	—	(7,845)	—	—	(7,845)	—	(7,845)	(82)	(7,927)	
其他	—	—	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		
2013年1月1日	349,620	2,708	133,835	98,063	189,071	(3,757)	(12,822)	(3,754)	(508)	400,128	372,541	1,124,997	3,462	1,128,459
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	262,649	262,649	316	262,965
其他綜合收益	—	—	8	—	—	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	—	(36,274)	(355)	(36,629)
可供出售金融資產 公允價值變動	—	—	—	—	—	(25,622)	—	—	—	(25,622)	—	(25,622)	(128)	(25,750)
現金流量套期 淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(207)	—	(207)	—	(207)	(2)	(209)
權益法下分佔 聯營及合營 公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	763	763	—	763	—	763
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(11,216)	—	—	(11,216)	—	(11,216)	(220)	(11,436)
其他	—	—	8	—	—	—	—	—	—	8	—	8	(5)	3
綜合收益總額	—	—	8	—	—	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	262,649	226,375	(39)	226,336
2012年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,565)	(83,565)	—	(83,565)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	25,807	—	—	—	—	—	25,807	(25,807)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	13,869	—	—	—	—	13,869	(13,869)	—	—	—
可轉換公司債券 轉增股本及 資本公積	1,770	—	5,009	—	—	—	—	—	—	5,009	—	6,779	—	6,779
非控制性股東投入 資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	953	953
支付給非控制性 股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(47)	(47)
可轉換公司債券 權益成份轉股	—	(748)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(748)	—	(748)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	296	296	—	296	—	296
2013年12月31日	<u>351,390</u>	<u>1,960</u>	<u>138,852</u>	<u>123,870</u>	<u>202,940</u>	<u>(29,379)</u>	<u>(24,038)</u>	<u>(3,961)</u>	<u>551</u>	<u>408,835</u>	<u>511,949</u>	<u>1,274,134</u>	<u>4,329</u>	<u>1,278,463</u>

(i) 含境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣4.25億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣11.40億元。

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	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	194,090	178,841
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,016)	(1,055)
折舊	7,829	7,196
攤銷	1,131	1,002
金融投資攤銷	578	91
客戶貸款及墊款減值損失	23,988	21,927
其他資產減值損失	179	14
未實現匯兌(收益)/損失	(6,948)	4,767
發行債務證券利息支出	5,645	5,487
已減值貸款利息收入	(1,215)	(937)
處置可供出售金融資產淨收益	(924)	(578)
權益投資交易淨損失/(收益)	1	(8)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失/(收益)	4,977	(90)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 淨收益	(426)	(423)
股利收入	(112)	(30)
	227,777	216,204
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(130,081)	(239,541)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(23,692)	111,677
為交易而持有的金融資產	(19,355)	(23,694)
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	8,636	(66,393)
買入返售款項	(44,974)	9,817
客戶貸款及墊款	(714,006)	(649,962)
其他資產	(59,135)	(39,640)
	(982,607)	(897,736)
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	86,055	69,995
向中央銀行借款	21	(416)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	138,442	(210,788)
賣出回購款項	(105,446)	100,107
存款證	43,069	18,407
客戶存款	1,091,999	871,542
其他負債	(13,898)	39,463
	1,240,242	888,310
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	485,412	206,778
支付的所得稅	(67,321)	(64,054)
經營活動產生的現金流量淨額	418,091	142,724

(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	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
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	(19,981)	(12,274)
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	495	423
購買金融投資所支付的現金	(587,502)	(648,030)
出售及贖回金融投資所收到的現金	499,566	435,913
投資合營及聯營公司所支付的現金	(10)	—
分配股利及紅利所收到的現金	570	152
	<u>(106,862)</u>	<u>(223,329)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性權益股東資本投入	—	125
發行其他債務證券所收到的現金	24,349	21,889
支付債務證券利息	(4,013)	(1,532)
償還已發行債券支付的現金	(23,794)	(3,289)
分配普通股股利所支付的現金	(69,246)	—
向非控制性股東分配股利所支付的現金	—	(23)
	<u>(72,704)</u>	<u>17,170</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)	238,525	(63,435)
現金及現金等價物的期初餘額	957,402	1,201,647
匯率變動對現金及現金等價物的影響	8,940	(6,520)
	<u>1,204,867</u>	<u>1,131,692</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	398,109	351,432
支付的利息	(150,557)	(125,971)

8.2 重要會計政策

本集團除於2014年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)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2013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：

《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表(修訂)》、《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露(修訂)》及《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》 — 投資主體

對上述準則的修訂豁免了國際財務報告準則第10號中被定義為「投資主體」的母公司對其特定子公司的合併要求。該修訂要求投資主體對其特定子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報(修訂)》 — 金融資產與金融負債的抵銷

國際會計準則第32號的修訂明確了在國際會計準則第32號中抵銷的標準。該修訂明確了「目前存在可強制執行的法定抵銷權」的含義。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

《國際會計準則第36號 — 資產減值(修訂)》 — 非金融資產可收回金額的披露

國際會計準則第36號的修訂修改了對已減值非金融資產的披露要求。其中，修訂增加了對於可回收金額基於公允價值減處置費用的單項已減值資產或資產組的披露要求。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量(修訂)》 — 衍生工具的變更和繼續運用套期會計

國際會計準則第39號的修訂使得被指定為套期工具的衍生工具的變更在滿足特定要求時，不會導致套期會計方法的終止。該準則的修訂對本集團財務報表無重大影響。

《解釋公告第21號 — 徵收費》 — 徵收費的會計處理

該解釋公告將徵收費定義為：政府根據法律規定強制徵收而導致的企業現金流出。該解釋為何時應當把政府強制徵收確認為負債提供了指引。該解釋公告對本集團財務報表無重大影響。

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	
	2014年	2013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	213,873	192,903
個人貸款	79,130	67,849
票據貼現	4,750	5,305
債券投資	77,490	71,920
存放中央銀行款項	23,695	21,966
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,675	12,564
	<u>412,613</u>	<u>372,507</u>
利息支出：		
客戶存款	(146,493)	(132,153)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(21,474)	(18,642)
已發行債務證券	(7,039)	(5,823)
	<u>(175,006)</u>	<u>(156,618)</u>
利息淨收入	<u>237,607</u>	<u>215,889</u>

8.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
投資銀行	19,685	17,077
銀行卡	16,861	14,275
結算、清算及現金管理	16,701	15,638
個人理財及私人銀行	10,108	9,920
對公理財	7,056	6,868
資產託管	3,532	3,738
擔保及承諾	2,841	2,812
代理收付及委託	1,162	1,004
其他	1,440	1,180
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	79,386	72,512
手續費及佣金支出	(6,158)	(5,130)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>73,228</u>	<u>67,382</u>

8.3.3 交易淨收入／(支出)

	截至6月30日止六個月	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
債券投資	952	552
權益投資	(1)	8
衍生金融工具及其他	675	(898)
	<hr/>	<hr/>
	<u>1,626</u>	<u>(338)</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(損失)／收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
金融資產	9,286	4,122
金融負債	(14,263)	(4,032)
	<hr/>	<hr/>
	<u>(4,977)</u>	<u>90</u>

8.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
投資於非上市公司的股利收入	109	27
投資於上市公司的股利收入	3	3
	<hr/>	<hr/>
股利收入	112	30
處置可供出售金融資產的淨收益	924	578
	<hr/>	<hr/>
	1,036	608
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
淨保險業務收入	318	544
匯兌及匯率產品淨收益	3,270	4,569
租賃收入	3,118	1,430
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	478	363
銀行雜項收入	53	42
其他	1,096	897
	<hr/>	<hr/>
	8,333	7,845
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8.3.7 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
職工費用：		
工資及獎金	31,108	30,532
職工福利	11,604	9,296
設定提存計劃	6,740	4,872
	<u>49,452</u>	<u>44,700</u>
房屋及設備費用：		
折舊	7,829	7,196
土地及建築物經營性租賃租金	3,545	3,136
維修費	1,241	1,125
水電費	1,210	1,198
	<u>13,825</u>	<u>12,655</u>
資產攤銷	1,131	1,002
其他管理費用	10,093	10,443
營業稅金及附加	20,493	18,613
其他	4,618	4,336
	<u>99,612</u>	<u>91,749</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	
	2014年	2013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	(29)	17
金融投資：		
持有至到期投資	(9)	(283)
可供出售金融資產	83	30
其他	134	250
	<u>179</u>	<u>14</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	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
當期所得稅費用：		
中國大陸	43,042	40,073
中國香港及澳門	779	645
其他境外地區	1,200	627
	<u>45,021</u>	<u>41,345</u>
以前年度所得稅調整	292	(2,002)
遞延所得稅費用	396	1,021
	<u>45,709</u>	<u>40,364</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	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
稅前利潤	<u>194,090</u>	<u>178,841</u>
按中國法定稅率(25%)計算的所得稅	48,523	44,710
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(176)	(11)
不可抵扣支出的影響	1,452	1,771
分佔聯營及合營公司損益的影響	(254)	(360)
免稅收益的影響	(4,383)	(4,247)
以前年度所得稅調整	292	(2,002)
其他	255	503
當期所得稅費用	<u>45,709</u>	<u>40,364</u>

8.3.10 股利

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
	(未經審計)	(未經審計)
已宣告及已派發的普通股股利		
2013年年末股利：每股人民幣0.2617元		
(2012年：每股人民幣0.239元)	<u>91,960</u>	<u>83,565</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	
	2014年	2013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>148,100</u>	<u>138,347</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>351,390</u>	<u>349,640</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.42</u>	<u>0.40</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	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	148,100	138,347
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	231	308
	<u>148,331</u>	<u>138,655</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的 當期淨利潤	<u>148,331</u>	<u>138,655</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	351,390	349,640
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	5,006	6,398
	<u>356,396</u>	<u>356,038</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,396</u>	<u>356,038</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.42</u>	<u>0.39</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：

2014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	1,183,191	1,093,225	88,877	3,839	2,369,132	21,019	(19,631)
買入貨幣期權	8,735	33,988	370	—	43,093	192	—
賣出貨幣期權	4,814	12,628	370	—	17,812	—	(143)
	<u>1,196,740</u>	<u>1,139,841</u>	<u>89,617</u>	<u>3,839</u>	<u>2,430,037</u>	<u>21,211</u>	<u>(19,774)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	30,755	129,888	159,820	25,840	346,303	2,520	(2,614)
利率遠期	621	5,224	819	—	6,664	1	(6)
	<u>31,376</u>	<u>135,112</u>	<u>160,639</u>	<u>25,840</u>	<u>352,967</u>	<u>2,521</u>	<u>(2,620)</u>
商品衍生工具及其他	234,146	47,275	1,466	259	283,146	2,211	(1,185)
	<u>1,462,262</u>	<u>1,322,228</u>	<u>251,722</u>	<u>29,938</u>	<u>3,066,150</u>	<u>25,943</u>	<u>(23,579)</u>

2013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	841,965	679,653	79,228	1,492	1,602,338	17,977	(13,331)
買入貨幣期權	4,071	30,395	210	—	34,676	164	—
賣出貨幣期權	605	5,471	210	—	6,286	—	(33)
	<u>846,641</u>	<u>715,519</u>	<u>79,648</u>	<u>1,492</u>	<u>1,643,300</u>	<u>18,141</u>	<u>(13,364)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	39,736	98,611	153,414	21,563	313,324	3,068	(3,394)
利率遠期	823	3,878	48	—	4,749	—	(1)
	<u>40,559</u>	<u>102,489</u>	<u>153,462</u>	<u>21,563</u>	<u>318,073</u>	<u>3,068</u>	<u>(3,395)</u>
商品衍生工具及其他	195,466	40,513	844	254	237,077	3,811	(2,409)
	<u>1,082,666</u>	<u>858,521</u>	<u>233,954</u>	<u>23,309</u>	<u>2,198,450</u>	<u>25,020</u>	<u>(19,168)</u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具為利率掉期，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：

	2014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
利率掉期	—	3,922	1,759	3,747	9,428	185	(37)
	—	3,922	1,759	3,747	9,428	185	(37)

	2013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
利率掉期	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)
	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)

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2013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和貨幣掉期作為套期工具。

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

	截至6月30日止六個月	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
公允價值套期淨收益／(損失)：		
—套期工具	59	55
—被套期風險對應的被套期項目	(61)	(59)
	<u>(2)</u>	<u>(4)</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：

2014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
貨幣掉期	—	141	69	—	210	9	—
利率掉期	1,580	1,696	9,289	3,726	16,291	17	(271)
	<u>1,580</u>	<u>1,837</u>	<u>9,358</u>	<u>3,726</u>	<u>16,501</u>	<u>26</u>	<u>(271)</u>

2013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
貨幣掉期	55	302	68	—	425	8	(5)
利率掉期	1,080	3,761	5,386	3,187	13,414	12	(316)
	<u>1,135</u>	<u>4,063</u>	<u>5,454</u>	<u>3,187</u>	<u>13,839</u>	<u>20</u>	<u>(321)</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：

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
交易對手違約風險加權資產	28,596	33,670
其中：貨幣衍生工具	25,931	31,252
利率衍生工具	1,578	1,348
商品衍生工具及其他	1,087	1,070
信用估值調整風險加權資產	17,964	19,874
	<u>46,560</u>	<u>53,544</u>

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)》的規定計算，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。

8.3.13 金融投資

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
應收款項類投資	339,002	324,488
持有至到期投資	2,621,864	2,624,400
可供出售金融資產	1,128,582	1,000,800
	<u>4,089,448</u>	<u>3,949,688</u>

8.3.14 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
最終計入損益：		
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	27,228	(1,072)
減：出售／減值轉入當期損益淨額	2,388	(384)
所得稅影響	(7,019)	234
	<u>22,597</u>	<u>(1,222)</u>
現金流量套期：		
本期收益／(損失)	66	(210)
減：所得稅影響	(13)	36
	<u>53</u>	<u>(174)</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(11)	824
外幣報表折算差額	1,902	(7,927)
其他	26	25
減：所得稅影響	(2)	(4)
	<u>24</u>	<u>21</u>
	<u>24,565</u>	<u>(8,478)</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：

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
已批准但未簽約	708	692
已簽約但未撥付	19,975	1,521
	<u>20,683</u>	<u>2,213</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：

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
一年以內	6,263	4,448
一至五年	14,481	9,163
五年以上	2,634	2,433
	<u>23,378</u>	<u>16,044</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。

	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
銀行承兌匯票	370,593	327,048
開出保證憑信		
— 融資保函	105,823	102,275
— 非融資保函	246,509	276,913
開出即期信用證	50,899	88,669
開出遠期信用證及其他付款承諾	429,596	409,095
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	233,036	265,303
— 原到期日在一年或以上	514,976	536,245
信用卡信用額度	472,473	440,408
	<u>2,423,905</u>	<u>2,445,956</u>

2014年
6月30日
(未經審計)

信貸承諾的信用風險加權金額

1,065,328

- (i) 信貸承諾的信用風險加權金額根據銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。
- (ii) 本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定採用權重法計算的2013年12月31日信貸承諾的信用風險加權金額為人民幣9,175.67億元。

(d) 未決訴訟

於2014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25.10億元(2013年12月31日：人民幣23.89億元)。

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2014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1,059.92億元(2013年12月31日：人民幣879.82億元)。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2014年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2013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

此部分包括本集團的保險業務、租賃業務以及其他不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

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

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

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2014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	143,622	5,973	87,552	460	237,607
內部利息淨收入／(支出)	(42,018)	77,624	(35,606)	—	—
手續費及佣金淨收入／(支出)	47,330	26,037	326	(465)	73,228
其他淨收入	658	2	3,163	2,195	6,018
營業收入	149,592	109,636	55,435	2,190	316,853
營業費用	(46,180)	(41,391)	(8,642)	(3,399)	(99,612)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(15,891)	(8,097)	—	—	(23,988)
其他	(86)	3	5	(101)	(179)
營業利潤／(虧損)	87,435	60,151	46,798	(1,310)	193,074
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	1,016	1,016
稅前利潤／(虧損)	87,435	60,151	46,798	(294)	194,090
所得稅費用					(45,709)
淨利潤					148,381
其他分部信息：					
折舊	3,611	2,721	1,381	116	7,829
攤銷	563	336	212	20	1,131
資本性支出	9,697	7,168	3,664	292	20,821

2014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	7,763,901	2,960,818	9,438,841	140,117	20,303,677
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	30,291	30,291
物業和設備	71,006	52,798	26,792	24,772	175,368
其他非流動資產	15,343	6,979	4,661	10,329	37,312
分部負債	8,747,136	7,527,366	2,571,263	98,409	18,944,174
其他分部信息：					
信貸承諾	1,951,432	472,473	—	—	2,423,905

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／(支出)	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	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	7,193,345	2,765,136	8,820,870	138,401	18,917,752
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	28,515	28,515
物業和設備	64,306	48,874	24,496	26,671	164,347
其他非流動資產	14,867	7,141	4,638	9,902	36,548
分部負債	8,030,376	7,087,551	2,475,913	45,449	17,639,289
其他分部信息：					
信貸承諾	2,005,548	440,408	—	—	2,445,956

(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、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、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅和奧克蘭)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

截至2014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	92,232	29,637	22,467	15,608	22,463	35,457	9,033	10,710	—	237,607
內部利息淨收入/(支出)	(69,523)	12,189	5,323	33,608	8,254	5,000	4,724	425	—	—
手續費及佣金淨收入	2,595	18,116	11,824	12,440	11,989	10,355	3,015	3,074	(180)	73,228
其他淨收入/(支出)	2,404	(772)	230	1,401	(369)	(705)	(30)	3,859	—	6,018
營業收入	27,708	59,170	39,844	63,057	42,337	50,107	16,742	18,068	(180)	316,853
營業費用	(8,742)	(16,659)	(12,454)	(16,690)	(15,216)	(17,388)	(6,405)	(6,238)	180	(99,612)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(763)	(7,683)	(3,389)	(3,218)	(3,739)	(3,467)	(1,008)	(721)	—	(23,988)
其他	21	(17)	16	(5)	3	14	(13)	(198)	—	(179)
營業利潤	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	10,911	—	193,074
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,016	—	1,016
稅前利潤	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	11,927	—	194,090
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(45,709)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	148,381
其他分部信息：										
折舊	889	1,130	740	1,010	1,219	1,382	535	924	—	7,829
攤銷	466	100	67	61	114	168	34	121	—	1,131
資本性支出	1,229	509	300	423	665	1,009	293	16,393	—	20,821

2014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	8,745,946	3,540,447	2,332,348	4,763,130	2,438,560	2,810,129	1,035,631	1,724,425	(7,108,419)	20,282,197
其中：對聯營及合營公司的 投資	—	—	—	—	—	—	—	30,291	—	30,291
物業和設備	13,738	23,078	11,992	17,552	18,871	22,513	10,207	57,417	—	175,368
其他非流動資產	11,635	5,506	2,709	3,603	4,814	5,433	1,325	2,287	—	37,312
未分配資產										21,480
總資產										20,303,677
地理區域負債	7,391,378	3,506,698	2,308,009	5,003,815	2,414,048	2,779,034	1,024,441	1,596,779	(7,108,419)	18,915,783
未分配負債										28,391
總負債										18,944,174
其他分部信息：										
信貸承諾	475,620	480,242	289,576	415,154	138,218	177,004	71,174	376,917	—	2,423,905

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)

	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										138,477
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	—	15,535

2013年12月31日(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	8,178,181	4,769,329	3,032,428	3,326,666	1,808,412	2,331,126	945,023	1,599,413	(7,101,686)	18,888,892
其中：對聯營及合營公司的 投資	—	—	—	—	—	—	—	28,515	—	28,515
物業和設備	13,857	23,791	12,458	18,498	19,467	23,017	10,470	42,789	—	164,347
其他非流動資產	11,177	5,552	2,766	3,690	4,896	4,716	1,348	2,403	—	36,548
未分配資產										28,860
總資產										18,917,752
地理區域負債	6,891,849	4,709,007	2,988,614	3,648,679	1,763,358	2,273,841	926,129	1,483,349	(7,101,686)	17,583,140
未分配負債										56,149
總負債										17,639,289
其他分部信息：										
信貸承諾	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	—	2,445,956

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)及本行的網址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2014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)及本行網址(www.icbc.com.cn, 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2014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)及本行網址(www.icbc.com.cn, 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

2014年8月28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、易會滿先生和劉立憲先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生和傅仲君先生；獨立非執行董事黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生。