



中国建设银行
China Construction Bank

二零一四年半年度報告

中國建設銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：939

目 錄

2	釋義
3	財務摘要
4	公司基本情況
6	董事長報告
8	行長報告
10	管理層討論與分析
10	財務回顧
27	業務運作
38	風險管理
44	資本管理
48	展望
49	股本變動及股東情況
51	董事、監事、高級管理人員情況
53	重要事項
56	獨立審閱報告
57	半年度財務報表
155	未經審核補充財務資料
158	附錄 資本構成信息

釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

寶鋼集團	寶鋼集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
財政部	中華人民共和國財政部
長江電力	中國長江電力股份有限公司
淡馬錫	淡馬錫控股私人有限公司
房改金融	與住房制度改革有關的各種貨幣資金的籌集、融通等信用活動的總稱
港交所	香港聯合交易所有限公司
港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
公司法	中華人民共和國公司法
國家電網	國家電網公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點	利率或匯率變動的度量單位，為1個百分點的1%
建行迪拜	中國建設銀行（迪拜）有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行（倫敦）有限公司
建行歐洲	中國建設銀行（歐洲）有限公司
建行亞洲	中國建設銀行（亞洲）股份有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信人壽	建信人壽保險有限公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃股份有限公司
建銀國際	建銀國際（控股）有限公司
人行	中國人民銀行
銀監會	中國銀行業監督管理委員會
元	人民幣元
證監會	中國證券監督管理委員會
造價諮詢	工程造價諮詢機構接受委託，對建設項目投資、工程造價的確定與控制提供的專業諮詢服務
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限公司
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
中投公司	中國投資有限責任公司

本半年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	截至2012年 6月30日止六個月
當期			
利息淨收入	211,292	187,660	169,692
手續費及佣金淨收入	60,180	55,524	49,243
經營收入	276,727	252,307	227,812
稅前利潤	169,516	155,189	138,512
淨利潤	130,970	119,964	106,494
歸屬於本行股東的淨利潤	130,662	119,711	106,283
每股計(人民幣元)			
基本和稀釋每股盈利	0.52	0.48	0.43
盈利能力指標(%)			
年化平均資產回報率 ¹	1.65	1.66	1.65
年化平均股東權益回報率	22.97	23.90	24.56
淨利差	2.62	2.54	2.53
淨利息收益率	2.80	2.71	2.71
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	21.75	22.01	21.62
成本對收入比率 ²	24.18	24.63	25.28
存貸比率	70.93	66.63	64.54

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用(扣除營業稅金及附加)除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	於2014年6月30日	於2013年12月31日	於2012年12月31日
於期末			
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	8,590,057	7,512,312
貸款損失準備	(238,090)	(228,696)	(202,433)
資產總額	16,399,790	15,363,210	13,972,828
客戶存款	12,956,956	12,223,037	11,343,079
負債總額	15,252,778	14,288,881	13,023,283
歸屬於本行股東權益	1,137,914	1,065,951	941,668
股本	250,011	250,011	250,011
資本淨額 ¹	1,404,637	1,316,724	1,093,365
風險加權資產 ¹	10,109,495	9,872,790	7,637,705
每股計(人民幣元)			
每股淨資產	4.59	4.30	3.80
資本充足指標(%)			
核心一級資本充足率 ^{1、2}	11.21	10.75	11.32
一級資本充足率 ¹	11.21	10.75	不適用
資本充足率 ¹	13.89	13.34	14.32
總權益對資產總額比率	6.99	6.99	6.80
資產質量指標(%)			
不良貸款率	1.04	0.99	0.99
減值準備對不良貸款比率	248.87	268.22	271.29
減值準備對貸款總額比率	2.59	2.66	2.69

1. 依據監管要求，自2014年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則；2013年末，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則計算資本充足率；2012年末，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》相關規則計算資本充足率。

2. 2012年末，列示根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》相關規則計算的核心資本充足率。

公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司（簡稱「中國建設銀行」）
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（簡稱「CCB」）
法定代表人	王洪章
授權代表 ^註	張建國 鄭佩玲
董事會秘書	陳彩虹
證券事務代表	徐漫霞
公司秘書 ^註	鄭佩玲
合資格會計師	袁耀良
註冊、辦公地址及郵政編碼	北京市西城區金融大街25號100033
國際互聯網網址	www.ccb.com
電子信箱	ir@ccb.com
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
信息披露報紙	中國證券報、上海證券報
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的半年度報告的 香港聯合交易所「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
聯絡信息	地址：北京市西城區金融大街25號 電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股： 上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：601939 H股： 香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股票代碼：939
首次註冊登記日期、地點	2004年9月17日 中華人民共和國國家工商行政管理總局 (請參見本行2005年10月14日於港交所登載的H股招股書，2007年9月11日於上交所登載的A股招股書)

註：自2014年8月29日起，馬陳志先生擔任本行的公司秘書和授權代表；於同日，鄭佩玲女士不再擔任本行的公司秘書和授權代表。詳情請參見本行日期為2014年8月29日之董事會會議決議公告及變更公司秘書、授權代表以及香港接收法律程序文件代表的公告。

變更註冊登記日期、地點	2013年5月8日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000039122
組織機構代碼	10000444-7
金融許可證機構編碼	B0004H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110102100004447
會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：上海市湖濱路202號普華永道中心11樓 簽字會計師：朱宇、王璋 羅兵咸永道會計師事務所 地址：香港中環太子大廈22樓
中國內地法律顧問	海問律師事務所 地址：北京朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室

董事長報告

各位股東：

2014年以來，面對複雜的外部形勢和激烈的市場競爭，本集團堅持服務實體經濟，著力深化改革，強化基礎管理，推動轉型發展，取得了良好的經營成果。上半年，本集團資產規模突破16萬億元，淨利潤1,309.70億元，較上年同期增長9.17%。年化平均資產回報率和年化平均股東權益回報率分別為1.65%和22.97%，淨利息收益率為2.80%。資本充足率、核心一級資本充足率在實施資本管理高級方法後分別提升至13.89%和11.21%，主要財務指標繼續領先同業。

積極支持實體經濟，加大信貸結構調整力度。本集團合理配置資源，促進經濟發展和產業升級。貸款投放重點支持國家經濟建設的重要領域和重大項目，基礎設施行業領域貸款新增額在公司類貸款新增中佔比47.26%。積極支持小微企業、「三農」、民生領域發展，上半年累計為9.65萬戶小微企業發放4,942.77億元信貸資金，新增涉農貸款807.40億元；推廣「民本通達」綜合金融服務方案，民生領域貸款餘額達到2,387.76億元；拓寬保障房建設融資渠道，貸款餘額達811.61億元。同時，本集團抓住經濟結構調整機遇，推動信貸結構調整，上半年境內零售貸款新增佔比53.88%，其中個人住房貸款新增2,021.64億元至20,823.83億元，新增、餘額繼續居同業首位；鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、船舶等五大產能嚴重過剩行業貸款較上年末壓縮61.26億元，地方政府融資平臺貸款較上年末減少92.74億元，客戶結構繼續優化。

風險信貸體制改革成效明顯，資產質量保持基本穩定。本集團去年完成風險管理體制、信貸機制和授信流程的改革調整後，授信業務流程按照貸前調查、貸中審批、貸後管理等環節分離，實現各司其職、整體防控；通過集團授信、綜合授信和全球授信強化授信審批能力，集約高效滿足客戶綜合化的金融需求。目前，本集團貸款審批環節高效運轉，風險管理對市場的反應更加主動，綜合授信審批週期大幅壓縮，客戶體驗有效提升。面對經濟結構調整中諸多的不確定性，上半年本集團開展「信貸風險防控年」活動，加強風險排查，提前消除風險隱患，管理層直接牽頭重大風險項目化解，加大不良處置力度，信貸資產質量繼續保持基本穩定。截至2014年6月30日，本集團不良貸款率為1.04%，減值準備對不良貸款比率為248.87%。

基礎建設不斷強化，經營能力和發展潛力持續增強。客戶基礎進一步奮實，上半年公司類有效客戶和基本結算戶分別新增7.18萬戶和25.96萬戶，個人客戶新增921萬戶；以客戶全量資金管理和服務為重點，建立客戶資金體內循環工作機制，提高資金承接率；產品創新機制良性運行，客戶需求響應速度提升，完成了產品創新357項；新一代核心系統建設縱深推進，一期項目順利收尾，二期項目分批推進；網點「三綜合」覆蓋面進一步提高，綜合網點達到1.31萬個，綜合櫃員佔比達到73%，綜合營銷團隊1.35萬個；部份分行開始積極探索功能型網點向智慧型網點的轉型；深化前後臺分離，全行所有網點28類櫃面實時性業務產品實現總行集中處理。

綜合化經營持續推進，戰略業務發展勢頭良好。上半年，本集團綜合化經營平臺再添新員，完成對上海良茂期貨經紀公司的注資。各子公司業務發展態勢良好，業務規模穩步擴張，旗下建信人壽和建銀國際的主要業務指標在中資銀行系排名第一。多功能轉型成效顯著，各項戰略業務快速發展，信用卡累積客戶5,020萬戶，累積發卡量突破6,000萬張，新增客戶、發卡量、消費交易筆數同業第一；債券承銷2,028.33億元，承銷金額連續三年保持同業第一；養老金受託資產新增市場佔比保持同業第一，證券投資基金託管新增只數市場排名第一，成為新加坡RQFII首批中資託管行；電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達86.55%，個人網銀客戶數達1.64億戶，手機銀行客戶數達1.31億戶。

海外佈局進展順利，國際業務發展取得新突破。上半年，本集團海外佈局工作取得積極進展，澳門分行正式開業，多倫多分行和紐西蘭子行獲頒牌照，智利、倫敦分行和建行歐洲下設四家分行申設工作積極推進。國際業務快速發展，重點領域實現新突破，跨境人民幣結算7,106.39億元，同比增長79.85%；成功獲得倫敦人民幣業務清算行的資格，首次獲任海外人民幣指定清算行；積極支持自貿區和沿邊金融改革創新，率先在新疆霍爾果斯設立機構，成為首批在上海自貿區試點銀行之一，分別在廈門和廣西成立兩岸人民幣清算中心和中國—東盟跨境人民幣業務中心，試點跨境人民幣金融服務；在法蘭克福市場成功發行15億元人民幣債券。

2014年上半年，本集團各方面良好表現，得到市場與業界廣泛認可，先後榮獲國內外知名機構授予的40餘個重要獎項。在英國《銀行家》雜誌2014年「世界銀行1000強排名」中，以一級資本總額位列全球第2，較上年上升3位；在美國《福布斯》雜誌2014年全球上市公司2000強排名中位列第2；在美國《財富》雜誌世界500強排名第38位，較上年上升12位。

2014年下半年，全球經濟復蘇面臨大量不確定因素，國內經濟處於「換擋期」，週期性與結構性因素交織，經濟增長動能不足。在迎來建設銀行成立60周年華誕之際，本集團將堅持深化改革，加快轉型發展步伐，主動調整結構，加大業務創新和銀行智能化建設力度，不斷提高綜合經營和多功能服務能力，力爭以良好的業績回報廣大股東、客戶和社會各界的信任和 support，努力建設最具價值創造力的銀行。



王洪章
董事長

2014年8月29日

行長報告

各位股東：

2014年上半年，面對複雜的國際國內經濟形勢，本集團堅持穩健發展，持續推進結構調整，加強風險防控，奮實經營基礎，各項業務保持良好發展態勢。

經營業績良好

2014年上半年，本集團實現稅前利潤1,695.16億元，較上年同期增長9.23%；淨利潤1,309.70億元，較上年同期增長9.17%。經營收入2,767.27億元，較上年同期增長9.68%；其中，利息淨收入增長12.59%，淨利息收益率(NIM)2.80%；手續費及佣金淨收入增長8.39%，在經營收入中的佔比達21.75%。成本對收入比率24.18%，同比下降0.45個百分點。資本充足率與核心一級資本充足率分別為13.89%和11.21%，同業領先。

各項業務發展平穩

資產負債規模穩步增長。於6月末，本集團資產總額163,997.90億元，較上年末增長6.75%，其中，客戶貸款和墊款總額91,906.01億元，增長6.99%；負債總額152,527.78億元，較上年末增長6.75%，其中，客戶存款總額129,569.56億元，增長6.00%。

堅持服務實體經濟，推進信貸結構調整。支持國家在建續建工程和重大項目，基礎設施行業領域貸款較上年末增加1,478.18億元，在公司類貸款新增額中的佔比達47.26%；重點滿足小微企業貸款需求，小微企業貸款較上年末增長8.02%，高於各項貸款平均增速1.03個百分點；支持住房等民生領域需求，個人住房貸款較上年末增長2,021.64億元、增速10.75%。

戰略性業務迅速發展。於6月末，私人銀行客戶數量、金融資產分別增長10.48%和11.18%；債券承銷2,028.33億元，連續三年保持同業第一；運營養老金個人賬戶358萬個，新增同業第一；保險資產託管規模較上年末增長1,445.67億元，新增額居市場第一位；跨境人民幣結算7,106.39億元，同比增長79.85%。

風險管控紮實有效

積極應對外部環境帶來的挑戰，從集團層面統籌考慮風險的識別、評估、應對、處置和系統建設，加強表內外、境內外、本外幣和母子公司的全面風險管理。強化重點行業、區域、客戶、產品的風險排查，嚴重產能過剩行業、政府融資平臺貸款均較上年末下降。於6月末，本集團不良貸款率1.04%，較上年末上升0.05個百分點；減值準備對不良貸款比率248.87%，保持同業較高水平；流動性儲備充足，備付率保持在合理水平。

積極推進資本管理高級方法的實施和應用。今年4月，銀監會正式批復核准本行實施資本管理高級方法，成為國內首批實施銀行之一。以此為契機，本集團將進一步做好高級方法的持續升級達標，優化資本模型和參數，促進計量成果在業務管理中的運用。

基礎建設得到加強

奮實客戶基礎。於6月末，本行公司機構客戶326.89萬戶，較上年末增加20.35萬戶，增長6.64%；個人客戶近3億戶，較上年末增加921萬戶，增長3.17%；網上銀行客戶1.67億戶，較上年末增長9.23%，手機銀行客戶數1.31億戶，增長12.56%。

優化渠道佈局。於6月末，本行境內營業機構總量14,707個，服務覆蓋面進一步擴大；自助設備72,128台，較上年末增加3,115台。電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達86.55%，較上年末提高1.15個百分點。

穩步推進海外佈局和母子公司聯動。上半年，澳門分行正式開業，多倫多分行獲頒牌照，新西蘭子銀行於7月獲批並註冊成立，同時，智利、倫敦分行和建行歐洲下設四家分行相關工作正在積極推進中，建行倫敦成功成為倫敦離岸人民幣業務清算行。著力加強母子公司客戶、產品、渠道等方面的業務聯動，子公司業務發展提速。

創新和科技助推業務轉型

產品創新能力持續提升。上半年共完成產品創新357項，較上年同期增長60項。其中，科技企業發展貸款首次將知識產權、非上市公司股份作為可接受押品；「養頤無憂」針對企事業單位客戶提供受託顧問、賬戶信息管理及養老金卡等增值服務，創立國內大型國有商業銀行首款補充醫療綜合管理產品。

「新一代」核心系統建設成效逐步顯現。「新一代」一期13個項目全部上線並釋放功能，完成34萬企業現金管理客戶、19萬代收代付委託單位、252萬企業網銀客戶的業務和渠道遷移；「新一代」二期34個項目全面啟動，提前釋放客戶渠道、員工渠道等9個項目的18項功能，為轉型提供有力支撐。

展望

2014年下半年，國內外經濟金融形勢依然複雜，國內經濟「三期疊加」、利率匯率市場化改革加速推進等都將給銀行業帶來嚴峻挑戰。本集團將堅持「綜合性、多功能、集約化」發展方向，加快推進經營轉型，加強風險防控，確保業務健康發展。

值此，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持！感謝廣大客戶的厚愛和全體員工的辛勤付出！



張建國
副董事長、執行董事及行長

2014年8月29日

管理層討論與分析

財務回顧

2014年上半年，世界經濟繼續溫和復蘇，美聯儲加速退出QE，歐洲央行開啟負利率模式，日本央行延續寬鬆貨幣政策，新興經濟體資本流入有所增加。中國經濟運行總體平穩，經濟結構呈現積極變化。上半年，實現國內生產總值26.9萬億元，同比增長7.4%，居民消費價格指數同比上漲2.3%。

本集團密切關注國家宏觀經濟走勢和監管政策變化，堅持穩健發展，深化戰略轉型和結構調整，加強風險防控，各項業務保持良好發展態勢。

綜合收益表分析

2014年上半年，本集團實現稅前利潤1,695.16億元，較上年同期增長9.23%；淨利潤1,309.70億元，較上年同期增長9.17%。本集團盈利水平實現平穩增長，主要得益於：(1)生息資產規模適度增長，淨利息收益率穩中有升，帶動利息淨收入較上年同期增加236.32億元，增幅12.59%；(2)積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入在結構調整中增長，較上年同期增加46.56億元，增幅8.39%；(3)進一步加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比較上年同期下降0.45個百分點至24.18%。

下表列出於所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	211,292	187,660	12.59
非利息淨收入	65,435	64,647	1.22
其中：手續費及佣金淨收入	60,180	55,524	8.39
經營收入	276,727	252,307	9.68
經營費用	(84,139)	(81,067)	3.79
資產減值損失	(23,122)	(16,054)	44.03
對聯營和合營企業的投資收益	50	3	1,566.67
稅前利潤	169,516	155,189	9.23
所得稅費用	(38,546)	(35,225)	9.43
淨利潤	130,970	119,964	9.17
本期其他綜合收益稅後淨額	16,441	(2,038)	(906.72)
本期綜合收益合計	147,411	117,926	25.00

利息淨收入

2014年上半年，本集團實現利息淨收入2,112.92億元，較上年同期增加236.32億元，增幅為12.59%；在經營收入中佔比為76.35%。

下表列出於所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年6月30日止六個月			截至2013年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
資產						
客戶貸款和墊款總額	8,889,177	256,818	5.83	7,841,914	227,120	5.84
債券投資	3,098,388	61,821	4.03	2,856,667	51,850	3.66
存放中央銀行款項	2,482,605	19,090	1.55	2,392,241	18,413	1.55
存放同業款項及拆出資金	540,148	12,497	4.66	695,709	12,375	3.59
買入返售金融資產	233,312	6,247	5.40	176,642	3,589	4.10
總生息資產	15,243,630	356,473	4.72	13,963,173	313,347	4.52
總減值準備	(242,119)			(217,705)		
非生息資產	523,820			427,384		
資產總額	15,525,331	356,473		14,172,852	313,347	
負債						
客戶存款	12,086,081	113,942	1.90	11,537,567	109,018	1.91
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,422,684	24,976	3.55	892,167	10,632	2.40
賣出回購金融資產	9,445	82	1.75	30,487	575	3.80
已發行債務證券	385,045	5,801	3.05	283,301	4,958	3.53
其他計息負債	28,745	380	2.67	33,705	504	3.01
總計息負債	13,932,000	145,181	2.10	12,777,227	125,687	1.98
非計息負債	932,879			382,652		
負債總額	14,864,879	145,181		13,159,879	125,687	
利息淨收入		211,292			187,660	
淨利差			2.62			2.54
淨利息收益率			2.80			2.71

2014年上半年，本集團積極應對利率市場化帶來的機遇與挑戰，不斷提升定價能力，優化資產負債結構，推進信貸結構和客戶結構調整，積極消化了利率市場化因素的負面影響，淨利息收益率提升至2.80%。

管理層討論與分析

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年同期變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
客戶貸款和墊款總額	30,170	(472)	29,698
債券投資	4,522	5,449	9,971
存放中央銀行款項	646	31	677
存放同業款項及拆出資金	(3,110)	3,232	122
買入返售金融資產	1,335	1,323	2,658
	<u>33,563</u>	<u>9,563</u>	<u>43,126</u>
負債			
客戶存款	5,674	(750)	4,924
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	7,945	6,399	14,344
賣出回購金融資產	(277)	(216)	(493)
已發行債務證券	1,595	(752)	843
其他計息負債	(69)	(55)	(124)
	<u>14,868</u>	<u>4,626</u>	<u>19,494</u>
利息淨收入變化	<u>18,695</u>	<u>4,937</u>	<u>23,632</u>

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年同期增加236.32億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加186.95億元，平均收益率或平均成本率變動帶動利息淨收入增加49.37億元。

利息收入

2014年上半年，本集團實現利息收入3,564.73億元，較上年同期增長431.26億元，增幅為13.76%。其中，客戶貸款和墊款利息收入、債券投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入佔比分別為72.04%、17.34%、5.36%、3.51%。

客戶貸款和墊款利息收入

下表列出本集團客戶貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年6月30日止六個月			截至2013年6月30日止六個月		
	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(%)
公司類貸款和墊款	5,575,330	169,807	6.14	5,057,334	154,853	6.17
短期貸款	2,022,885	59,675	5.95	1,785,299	52,928	5.98
中長期貸款	3,552,445	110,132	6.25	3,272,035	101,925	6.28
個人貸款和墊款	2,561,433	74,237	5.80	2,127,044	61,169	5.75
票據貼現	96,405	3,291	6.88	144,625	3,737	5.21
海外和子公司	656,009	9,483	2.92	512,911	7,361	2.89
客戶貸款和墊款總額	8,889,177	256,818	5.83	7,841,914	227,120	5.84

客戶貸款和墊款利息收入2,568.18億元，較上年同期增加296.98億元，增幅為13.08%，主要是由於客戶貸款和墊款平均餘額較上年同期增長13.35%。本集團積極調整信貸投放結構，加大對零售類貸款的投放力度，同時，加強定價管理，新發放貸款利率保持良好水平，客戶貸款和墊款平均收益率與上年同期基本持平。

債券投資利息收入

債券投資利息收入618.21億元，較上年同期增加99.71億元，增幅為19.23%，主要得益於優化本幣債券投資組合結構，在市場有利時機加大債券投資力度，債券投資平均收益率較上年同期提高37個基點；同時債券投資平均餘額較上年同期增長8.46%。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入190.90億元，較上年同期增加6.77億元，增幅為3.68%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長3.78%；同時合理控制超額備付水平，平均收益率與上年同期基本持平。

存放同業款項及拆出資金利息收入

存放同業款項及拆出資金利息收入124.97億元，較上年同期增加1.22億元，增幅為0.99%，主要是存放同業款項及拆出資金平均收益率較上年同期上升107個基點，平均餘額的下降部份抵銷了上述影響。

買入返售金融資產利息收入

買入返售金融資產利息收入62.47億元，較上年同期增加26.58億元，增幅為74.06%，主要是加強資金集中運作，買入返售金融資產平均餘額較上年同期增長32.08%，平均收益率亦較上年同期上升130個基點。

利息支出

2014年上半年，本集團利息支出1,451.81億元，較上年同期增加194.94億元，增幅為15.51%。

客戶存款利息支出

下表列出於所示期間本集團客戶存款各組成部份的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年6月30日止六個月			截至2013年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	6,214,771	55,888	1.81	5,929,795	52,881	1.80
活期存款	3,676,242	13,601	0.75	3,507,945	12,365	0.71
定期存款	2,538,529	42,287	3.34	2,421,850	40,516	3.37
個人存款	5,567,911	55,265	2.00	5,399,359	54,846	2.05
活期存款	2,422,319	4,456	0.36	2,237,182	3,971	0.36
定期存款	3,145,592	50,809	3.24	3,162,177	50,875	3.24
海外和子公司	303,399	2,789	1.86	208,413	1,291	1.25
客戶存款總額	12,086,081	113,942	1.90	11,537,567	109,018	1.91

客戶存款利息支出1,139.42億元，較上年同期增加49.24億元，增幅為4.52%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長4.75%。去年下半年以來，本行對新發行的保本型理財產品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，這對存款餘額的增長率和付息率均有一定程度的拉低影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出249.76億元，較上年同期增加143.44億元，增幅134.91%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期增長59.46%，平均成本率較上年同期上升115個基點至3.55%。

賣出回購金融資產利息支出

賣出回購金融資產利息支出0.82億元，較上年同期減少4.93億元，降幅為85.74%，主要是賣出回購金融資產平均餘額較上年同期下降69.02%，平均成本率亦較上年同期下降205個基點至1.75%。

非利息淨收入

下表列出於所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	61,854	56,995	8.53
減：手續費及佣金支出	(1,674)	(1,471)	13.80
手續費及佣金淨收入	60,180	55,524	8.39
其他非利息淨收入	5,255	9,123	(42.40)
非利息淨收入總額	65,435	64,647	1.22

2014年上半年，本集團非利息淨收入654.35億元，較上年同期增長7.88億元，增幅為1.22%。

手續費及佣金淨收入

下表列出於所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	61,854	56,995	8.53
銀行卡手續費	14,662	11,947	22.73
顧問和諮詢費	12,822	13,035	(1.63)
結算與清算手續費	8,219	6,514	26.17
代理業務手續費	7,276	6,509	11.78
託管及其他受託業務佣金	5,161	5,300	(2.62)
理財產品業務收入	4,689	5,189	(9.64)
電子銀行業務收入	3,281	2,807	16.89
信用承諾手續費	1,736	1,518	14.36
擔保手續費	1,117	1,009	10.70
其他	2,891	3,167	(8.71)
手續費及佣金支出	(1,674)	(1,471)	13.80
手續費及佣金淨收入	60,180	55,524	8.39

上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入601.80億元，較上年同期增加46.56億元，增幅8.39%；在經營收入中佔比較上年同期下降0.26個百分點至21.75%。

銀行卡手續費收入146.62億元，增幅22.73%。其中，信用卡收入在賬單分期等業務帶動下，增速超過30%；借記卡依靠強大客戶群體和服務系統，繼續保持業務量和收入的穩健增長。

顧問和諮詢費收入128.22億元，降幅1.63%，主要是加強對顧問和諮詢類業務收費的規範管理，常年財務顧問收入降幅較大；造價諮詢等傳統優勢業務保持平穩增長。

管理層討論與分析

結算與清算手續費收入82.19億元，增幅26.17%。其中，本行積極推進的對公賬單自助服務、電子銀行承兌匯票、單位結算卡等新型結算產品，相關業務量和收入提升較快。

代理業務手續費收入72.76億元，增幅11.78%，主要是債券承銷、代銷基金、代理保險等業務增長良好。

託管及其他受託業務佣金收入51.61億元，降幅2.62%。其中，房改金融等傳統優勢業務保持平穩增長。

理財產品手續費收入46.89億元，降幅9.64%，主要是採取審慎、穩健的經營策略，新配置的基礎資產風險較低、期限較短，資產平均收益率下降；同時，為滿足客戶和市場競爭需要，產品收益率較上年同期有所提升。

電子銀行手續費收入32.81億元，增幅16.89%，主要是網上銀行、手機銀行及短信金融服務等電子銀行渠道客戶較快增長，交易規模穩步擴大。

下半年，本集團仍將持續拓展客戶、增加業務量，著力於產品創新和服務優化，不斷提升客戶體驗，努力推動手續費及佣金收入持續增長。

其他非利息淨收入

下表列出於所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
交易淨收益	1,593	1,270	25.43
股利收入	240	193	24.35
投資性證券淨收益	1,138	302	276.82
其他經營淨收益	2,284	7,358	(68.96)
其他非利息淨收入總額	5,255	9,123	(42.40)

其他非利息淨收入52.55億元，較上年同期減少38.68億元，降幅為42.40%，主要是其他經營淨收益減少所致。

經營費用

下表列出於所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月
員工成本	38,957	35,985
物業及設備支出	13,760	12,082
營業稅金及附加	17,231	15,780
其他	14,191	17,220
經營費用總額	84,139	81,067
成本對收入比率	24.18%	24.63%

2014年上半年，本集團加強成本管理，優化費用支出結構，成本產出效率進一步提高，成本收入比較上年同期下降0.45百分點至24.18%。經營費用841.39億元，較上年同期增加30.72億元，增幅3.79%。其中，物業及設備支出137.60億元，較上年同期增加16.78億元，增幅13.89%，主要是隨著物價上漲以及近年來加大網點建設投入，租金和物業管理費、維護費等支出相應增加。

資產減值損失

下表列出於所示期間本集團資產減值損失構成情況。

(人民幣百萬元)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月
客戶貸款和墊款	21,286	16,067
投資	421	(652)
可供出售金融資產	17	(1,120)
持有至到期投資	320	598
應收款項債券投資	84	(130)
其他	1,415	639
資產減值損失總額	23,122	16,054

2014年上半年，本集團資產減值損失231.22億元，較上年同期增加70.68億元。其中，客戶貸款和墊款減值損失212.86億元，較上年同期增加52.19億元；投資減值損失4.21億元，較上年同期增加10.73億元，主要是上年同期回撥了部份外幣債券減值準備。

所得稅費用

2014年上半年，所得稅費用385.46億元，較上年同期增加33.21億元。所得稅實際稅率為22.74%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶貸款和墊款總額	9,190,601		8,590,057	
貸款損失準備	(238,090)		(228,696)	
客戶貸款和墊款淨額	8,952,511	54.59	8,361,361	54.42
投資 ¹	3,511,470	21.41	3,414,617	22.23
現金及存放中央銀行款項	2,578,036	15.72	2,475,001	16.11
存放同業款項及拆出資金	606,757	3.70	473,351	3.08
買入返售金融資產	351,660	2.14	281,447	1.83
應收利息	101,551	0.62	80,731	0.53
其他資產 ²	297,805	1.82	276,702	1.80
資產總額	16,399,790	100.00	15,363,210	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資及應收款項債券投資。

2. 包括貴金屬、衍生金融資產、對聯營和合營企業的投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

於2014年6月30日，本集團資產總額163,997.90億元，較上年末增加10,365.80億元，增幅為6.75%，主要是由於客戶貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產等增長。其中，本集團積極支持實體經濟、民生需求等領域發展，客戶貸款和墊款淨額佔資產總額的54.59%，較上年末上升0.17個百分點；出於流動性及盈利性管理需要而增加資金運用，存放同業款項及拆出資金、買入返售金融資產佔比分別上升0.62個百分點和0.31個百分點；根據利率走勢和資金狀況調整債券投資運用額度，投資佔比下降0.82個百分點至21.41%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.39個百分點至15.72%。

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司類貸款和墊款	5,712,418	62.16	5,399,631	62.86
短期貸款	1,960,950	21.34	1,870,823	21.78
中長期貸款	3,751,468	40.82	3,528,808	41.08
個人貸款和墊款	2,673,830	29.09	2,464,654	28.69
個人住房貸款	2,082,383	22.66	1,880,219	21.89
信用卡貸款	281,401	3.06	268,663	3.13
個人消費貸款	62,902	0.68	71,490	0.83
個人助業貸款	82,368	0.90	91,655	1.07
其他貸款 ¹	164,776	1.79	152,627	1.77
票據貼現	118,960	1.29	116,962	1.36
海外和子公司	685,393	7.46	608,810	7.09
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00	8,590,057	100.00

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於2014年6月30日，本集團客戶貸款和墊款總額91,906.01億元，較上年末增加6,005.44億元，增幅為6.99%。

本行境內公司類貸款和墊款57,124.18億元，較上年末增加3,127.87億元，增幅為5.79%，主要投向基礎設施、小微企業、涉農貸款等領域。其中，短期貸款增加901.27億元，增幅4.82%；中長期貸款增加2,226.60億元，增幅6.31%。

本行境內個人貸款和墊款26,738.30億元，較上年末增加2,091.76億元，增幅為8.49%。其中，個人住房貸款增加2,021.64億元，增幅10.75%，重點支持居民自住房需求；個人消費貸款及個人助業貸款貸款餘額有所下降，主要是加強貸款風險控制、調整貸款產品結構所致。

票據貼現1,189.60億元，較上年末增加19.98億元，增幅為1.71%，主要用於滿足重點優質客戶短期融資需求。

海外和子公司客戶貸款和墊款6,853.93億元，較上年末增加765.83億元，增幅為12.58%，主要是大力拓展跨境業務，加強境內外業務聯動所致。

管理層討論與分析

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
信用貸款	2,462,443	26.79	2,336,298	27.20
保證貸款	1,788,460	19.46	1,652,755	19.24
抵押貸款	4,019,898	43.74	3,734,986	43.48
質押貸款	919,800	10.01	866,018	10.08
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00	8,590,057	100.00

客戶貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2014年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款和 墊款損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失準備 按組合方式評估	其損失準備 按個別方式評估	
1月1日	171,027	5,532	52,137	228,696
本期計提	6,608	2,422	17,335	26,365
本期轉回	-	-	(5,079)	(5,079)
折現回撥	-	-	(894)	(894)
本期轉出	-	(2)	(2,772)	(2,774)
本期核銷	-	(1,575)	(7,456)	(9,031)
本期收回	-	84	723	807
6月30日	177,635	6,461	53,994	238,090

本集團堅持審慎原則，充分評估宏觀經濟及調控政策等外部環境變化對信貸資產質量的影響，足額計提客戶貸款和墊款損失準備。於2014年6月30日，客戶貸款和墊款損失準備餘額2,380.90億元，較上年末增加93.94億元；減值準備對不良貸款比率為248.87%，較上年末降低19.35個百分點；減值準備對貸款總額比率為2.59%，較上年末降低0.07個百分點。

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
債券投資	3,188,594	90.81	3,115,865	91.25
權益工具	17,645	0.50	19,249	0.56
基金	1,850	0.05	937	0.03
其他債務工具	303,381	8.64	278,566	8.16
投資總額	3,511,470	100.00	3,414,617	100.00

2014年上半年，本集團按照年度投資交易策略和風險政策要求，積極應對監管及市場環境變化，合理把握風險與收益的平衡，不斷提高投資組合的收益水平。於2014年6月30日，投資總額35,114.70億元，較上年末增加968.53億元，增幅為2.84%。其中，債券投資在投資總額中的佔比為90.81%，較上年末下降0.44個百分點；其他債務工具在投資總額中的佔比為8.64%，較上年末上升0.48個百分點。

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	324,072	9.23	364,050	10.66
可供出售金融資產	774,800	22.06	760,292	22.26
持有至到期投資	2,220,584	63.24	2,100,538	61.52
應收款項債券投資	192,014	5.47	189,737	5.56
投資總額	3,511,470	100.00	3,414,617	100.00

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
人民幣	3,127,341	98.08	3,051,957	97.95
美元	32,465	1.02	36,066	1.16
港幣	13,126	0.41	15,604	0.50
其他外幣	15,662	0.49	12,238	0.39
債券投資總額	3,188,594	100.00	3,115,865	100.00

於2014年6月30日，債券投資總額為31,885.94億元，較上年末增加727.29億元，增幅2.33%。其中，人民幣債券較上年末增加753.84億元，增幅2.47%；外幣債券較上年末減少26.55億元，降幅4.15%。

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
政府	1,102,801	34.59	1,075,428	34.51
中央銀行	188,895	5.92	197,910	6.35
政策性銀行	493,502	15.48	445,850	14.31
銀行及非銀行金融機構	966,922	30.32	895,277	28.73
公共機構	19	—	98	0.01
信達公司	18,852	0.59	18,852	0.61
其他企業	417,603	13.10	482,450	15.48
債券投資總額	3,188,594	100.00	3,115,865	100.00

應收利息

於2014年6月30日，本集團應收利息1,015.51億元，較上年末增加208.20億元，增幅為25.79%，主要是隨貸款、債券投資及存放同業款項規模增長而有所增加。

負債

下表列出於所示日期本集團負債總額及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
客戶存款	12,956,956	84.95	12,223,037	85.54
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,054,488	6.91	848,012	5.94
賣出回購金融資產	3,065	0.02	61,873	0.43
已發行債務證券	428,524	2.81	357,540	2.50
其他負債 ¹	809,745	5.31	798,419	5.59
負債總額	15,252,778	100.00	14,288,881	100.00

1. 包括向中央銀行借款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

於2014年6月30日，本集團負債總額15,252.78億元，較上年末增加9,638.97億元，增幅6.75%。其中，客戶存款佔負債總額的84.95%，較上年末下降0.59個百分點；適度吸收同業資金、加強流動性儲備，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比上升0.97個百分點至6.91%；海外分行和建行亞洲發行存款證增加，已發行債務證券佔比上升0.31個百分點至2.81%。

客戶存款

下表列出於所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司存款	6,741,994	52.03	6,443,255	52.71
活期存款	3,995,933	30.84	4,064,038	33.25
定期存款	2,746,061	21.19	2,379,217	19.46
個人存款	5,866,415	45.28	5,514,647	45.12
活期存款	2,635,111	20.34	2,510,525	20.54
定期存款	3,231,304	24.94	3,004,122	24.58
海外和子公司	348,547	2.69	265,135	2.17
客戶存款總額	12,956,956	100.00	12,223,037	100.00

於2014年6月30日，本集團客戶存款總額129,569.56億元，較上年末增加7,339.19億元，增幅6.00%。其中，本行境內定期存款較上年末增加5,940.26億元，增幅11.03%，高於活期存款0.86%的增幅；定期存款在客戶存款中的佔比較上年末提高2.09個百分點至46.13%。

股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日	於2013年12月31日
股本	250,011	250,011
資本公積	135,537	135,523
投資重估儲備	(4,468)	(19,290)
盈餘公積	107,970	107,970
一般風險準備	169,039	153,835
未分配利潤	484,539	444,084
外幣報表折算差價	(4,714)	(6,182)
歸屬於本行股東權益	1,137,914	1,065,951
非控制性權益	9,098	8,378
股東權益總額	1,147,012	1,074,329

於2014年6月30日，股東權益11,470.12億元，較上年末增加726.83億元；股東權益總額對資產總額的比率為6.99%。

資產負債表表外項目分析

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具包括利率合約、匯率合約、貴金屬合約和權益工具合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見本報告「財務報表」附註「衍生金融工具」。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本支出承諾、證券承銷承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。本集團加強表外業務精細化管理，持續推進表外結構調整。信貸承諾是最重要的組成部份，於2014年6月30日，信貸承諾餘額23,947.55億元，較上年末增加845.28億元。有關承諾及或有負債詳見本報告「財務報表」附註「承諾及或有事項」。

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	8,874,606	96.56	8,300,113	96.63
關注	220,327	2.40	204,680	2.38
次級	41,435	0.45	32,100	0.37
可疑	43,375	0.47	42,231	0.49
損失	10,858	0.12	10,933	0.13
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00	8,590,057	100.00
不良貸款額	95,668		85,264	
不良貸款率		1.04		0.99

2014年上半年，本集團繼續深入推進信貸結構調整，全面強化貸後管理，加強風險防範化解，加快不良貸款處置，信貸資產質量狀況基本穩定。於2014年6月30日，不良貸款餘額956.68億元，較上年末增加104.04億元；不良貸款率1.04%，較上年末上升0.05個百分點；關注類貸款佔比2.40%，較上年末上升0.02個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日			於2013年12月31日		
	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,712,418	85,189	1.49	5,399,631	76,481	1.42
短期貸款	1,960,950	59,378	3.03	1,870,823	50,142	2.68
中長期貸款	3,751,468	25,811	0.69	3,528,808	26,339	0.75
個人貸款和墊款	2,673,830	9,510	0.36	2,464,654	8,002	0.32
個人住房貸款	2,082,383	3,980	0.19	1,880,219	3,203	0.17
信用卡貸款	281,401	2,226	0.79	268,663	1,772	0.66
個人消費貸款	62,902	836	1.33	71,490	780	1.09
個人助業貸款	82,368	1,557	1.89	91,655	1,449	1.58
其他貸款 ¹	164,776	911	0.55	152,627	798	0.52
票據貼現	118,960	-	-	116,962	-	-
海外和子公司	685,393	969	0.14	608,810	781	0.13
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	95,668	1.04	8,590,057	85,264	0.99

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

於2014年6月30日，本行境內公司類貸款不良率較上年末上升0.07個百分點至1.49%，個人貸款不良率較上年末上升0.04個百分點至0.36%；海外風險管理和集團併表管理不斷加強，海外及子公司資產質量保持穩定。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日				於2013年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良 貸款率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款和墊款	5,712,418	62.16	85,189	1.49	5,399,631	62.86	76,481	1.42
製造業	1,361,303	14.81	43,281	3.18	1,322,660	15.40	38,083	2.88
交通運輸、倉儲和郵政業	1,005,412	10.94	6,504	0.65	956,597	11.14	5,297	0.55
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	587,796	6.40	2,368	0.40	571,028	6.65	2,030	0.36
房地產業	521,625	5.68	3,274	0.63	500,428	5.83	3,807	0.76
租賃及商業服務業	539,101	5.87	566	0.10	473,877	5.52	982	0.21
其中：商務服務業	520,980	5.67	560	0.11	460,398	5.36	977	0.21
批發和零售業	408,110	4.44	21,000	5.15	392,744	4.57	19,302	4.91
水利、環境和公共設施管理業	294,886	3.21	172	0.06	272,453	3.17	197	0.07
建築業	274,679	2.99	2,781	1.01	238,601	2.78	2,049	0.86
採礦業	229,200	2.49	1,389	0.61	217,448	2.53	843	0.39
其中：石油和天然氣開採業	6,693	0.07	-	-	4,888	0.06	4	0.08
教育	76,826	0.84	266	0.35	71,637	0.83	261	0.36
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	26,341	0.29	1,007	3.82	29,569	0.34	950	3.21
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸服務	19,784	0.22	472	2.39	22,369	0.26	462	2.07
其他	387,139	4.20	2,581	0.67	352,589	4.10	2,680	0.76
個人貸款和墊款	2,673,830	29.09	9,510	0.36	2,464,654	28.69	8,002	0.32
票據貼現	118,960	1.29	-	-	116,962	1.36	-	-
海外和子公司	685,393	7.46	969	0.14	608,810	7.09	781	0.13
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00	95,668	1.04	8,590,057	100.00	85,264	0.99

2014年上半年，本集團根據「十二五」規劃和其他外部政策環境變化，適時優化信貸政策和重檢信貸制度，細化客戶風險選擇標準，堅持行業限額管理，信貸結構調整穩步推進。基礎設施相關行業貸款質量保持穩定；新增不良貸款仍主要集中在製造業和批發零售業。

已重組客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組客戶貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
已重組客戶貸款和墊款	1,602	0.02	1,009	0.01

於2014年6月30日，已重組客戶貸款和墊款餘額16.02億元，較上年末增加5.93億元，佔貸款和墊款總額比例較上年末上升0.01個百分點至0.02%。

逾期客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期客戶貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)	金額	佔貸款和墊款 總額百分比(%)
逾期3個月以內	46,996	0.51	25,077	0.30
逾期3個月至1年	37,384	0.41	26,103	0.30
逾期1年以上3年以內	27,882	0.30	26,552	0.31
逾期3年以上	8,159	0.09	8,972	0.10
已逾期客戶貸款和墊款總額	120,421	1.31	86,704	1.01

於2014年6月30日，已逾期客戶貸款和墊款餘額1,204.21億元，較上年末增加337.17億元，主要是受國內經濟放緩影響，部份客戶資金持續緊張，使得逾期情況有所增加。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2014年6月30日止六個月淨利潤和於2014年6月30日的股東權益並無差異。

業務運作

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出於所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年6月30日止六個月		截至2013年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	86,848	51.23	74,798	48.20
個人銀行業務	49,296	29.08	39,617	25.53
資金業務	31,589	18.64	38,621	24.88
其他業務	1,783	1.05	2,153	1.39
稅前利潤	169,516	100.00	155,189	100.00

公司銀行業務

下表列出於所示期間公司銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年	截至2013年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
利息淨收入	114,886	93,562	22.79
手續費及佣金淨收入	25,966	24,027	8.07
其他經營收入	(3,561)	222	(1,704.05)
經營收入	137,291	117,811	16.53
經營費用	(32,321)	(31,544)	2.46
資產減值損失	(18,122)	(11,469)	58.01
稅前利潤	86,848	74,798	16.11
	於2014年6月30日	於2013年12月31日	
分部資產	6,106,385	5,585,454	9.33

公司銀行業務稅前利潤868.48億元，較上年同期增長16.11%；佔本集團稅前利潤的51.23%，為本集團主要盈利來源。經營收入較上年同期增長16.53%。其中，在公司存貸款業務發展的驅動下，利息淨收入較上年同期增長22.79%；在造價諮詢、單位結算、銀團貸款等優勢產品的帶動下，手續費及佣金淨收入較上年同期增長8.07%。

公司存款業務

本行在加強對現有客戶維護的同時，注重存款產品組合應用和創新，推動公司存款穩定增長。於6月末，本行境內公司客戶存款67,419.94億元，較上年末增加2,987.39億元，增幅4.64%。

公司貸款業務

本行公司貸款投放平穩均衡，重點支持實體經濟發展。於6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額57,124.18億元，較上年末增加3,127.87億元，增幅5.79%。基礎設施行業領域貸款餘額24,355.51億元，較上年末增加1,478.18億元，在公司類貸款新增額中的佔比為47.26%；涉農貸款餘額16,798.98億元，其中，新農村建設貸款餘額1,283.64億元；網絡銀行貸款自2007年以來累計投放超過1,200億元，累放客戶超過1.6萬家。

嚴格實施名單制管理，鋼鐵、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船五個產能嚴重過剩行業貸款餘額1,395.67億元，較上年末減少61.26億元。嚴控政府融資平臺貸款總量，持續優化現金流結構，監管類平臺貸款較上年末減少92.74億元，現金流全覆蓋類平臺貸款佔比96.76%。房地產開發類貸款重點支持信用評級高、經營效益好、封閉管理到位的優質房地產客戶和普通商品住房項目，貸款餘額4,600.52億元，較上年末增加154.01億元。

小企業業務

本行將小微企業金融服務作為支持實體經濟的重要戰略性業務，優先支持小微企業業務發展，堅持零售化、批量化經營模式，以小額化、標準化、集約化轉型為導向，不斷拓寬小微金融服務覆蓋面。2014年上半年，本行主動對接小微客戶金融需求，不斷完善服務模式，優化服務水平；圍繞商業圈、產業鏈、企業群，依託政府、協會等第三方信息和增信優勢，通過助保貸、供應鏈融資等產品推進集群批量服務，提高小微貸款可獲得性；發揮網點熟悉和貼近客戶的優勢，加強「大數據」小額信用類貸款產品的應用與推廣，拓寬小微金融惠及面；進一步鞏固和完善以「信貸工廠」、評分卡為基礎的經營模式，提升專業化、集約化業務處理能力。於6月末，按照2011年工業和信息化部等四部門聯合下發的中小企業劃型標準和銀監會最新監管要求，小微企業貸款餘額10,687.83億元，較上年末增長8.02%；授信客戶數240,229戶，新增8,268戶。

造價諮詢業務

造價諮詢業務是本行獨具特色和品牌優勢的中間業務產品，伴隨著本行長期從事固定資產投資和代理財政職能而衍生和發展形成，至今已有60年歷史。本行36家一級分行具有住房和城鄉建設部頒發的工程造價諮詢甲級資質，157家二級分行設有專營機構。2014年上半年，本行在加強業務規範管理，確保業務合規運行的同時，持續鞏固工程造價諮詢領域的特色優勢，不斷提升該業務的盈利能力和市場影響力，造價諮詢業務收入62.84億元，同比增長12.23%。

機構業務

本行大力推廣優化升級後的「民本通達」綜合金融服務品牌，以教育、衛生、社保、文化、環保等領域重點優質客戶為核心，進一步豐富延展綜合服務內涵。與浙江大學簽訂全面戰略合作協議；為北京協和醫院、四川華西醫院等重點客戶開通自助設備掛號及繳費服務；金融社保卡產品覆蓋面不斷擴大。中央財政授權支付業務預算單位客戶數和中央非稅收入收繳業務執收單位客戶數市場佔比均為同業第一；獲准成為國家体彩中心互聯網銷售資金歸集賬戶的獨家承辦銀行；與上海自貿區國際黃金交易中心有限責任公司簽署結算銀行合作協議，成為首批5家結算銀行之一；「鑫存管」證券交易結算資金第三方存管業務客戶數2,289萬戶，繼續保持同業第一。

國際業務

國際業務保持快速發展勢頭，多個領域實現突破。2014年上半年，本行完成國際結算量5,592.44億美元，同比增長2.24%；跨境人民幣結算7,106.39億元，同比增長79.85%。成為倫敦人民幣業務清算行，這是人行首次在亞洲以外的國家（地區）選定人民幣清算行，也是本行首次獲任海外人民幣指定清算行。創建「貿易金融」子品牌，貿易融資產品超過40種，涵蓋各種結算方式和貿易全流程的各個階段，能夠為客戶提供本外幣和境內外一體化的整體解決方案。積極參與特殊經濟區業務試點，率先在新疆霍爾果斯設立機構，成為上海自貿區首批試點銀行之一，分別在廈門和廣西成立了兩岸人民幣清算中心和中國－東盟跨境人民幣業務中心。代理行網絡穩步擴大，總行級代理行達到1,449家，覆蓋了138個國家和地區。

投資託管業務

本行緊跟投資託管市場，把握政策機遇，全面提升市場競爭力。於6月末，投資託管業務規模3.47萬億元，較上年末增長11.94%。證券投資基金託管規模7,370.30億元，新增1,233.02億元，居市場第二位；新增託管基金31只，市場排名第一。保險資產託管規模7,309.18億元，新增1,445.67億元，新增額市場排名第一。成為新加坡人民幣合格境外機構投資者(RQFII)首批中資託管行。連續五年獲得全球託管權威機構英國《全球託管人》雜誌授予的「中國市場最佳託管人」稱號。

養老金業務

養老金業務快速發展，產品創新取得積極進展。充分發揮集團綜合化優勢，與建信人壽聯合創新推出養頤無憂系列產品；成功中標7家中央級客戶及下屬企業共11項企業年金管理資格。於6月末，養老金受託資產436.00億元，較上年末增長19.48%；運營養老金託管資產976.33億元，較上年末增長15.82%；運營養老金個人賬戶358萬個，增幅11.26%。

資金結算業務

資金結算業務持續穩健發展。於6月末，本行單位人民幣結算賬戶452.03萬戶，較上年末新增34.10萬戶；現金管理活躍客戶47.16萬戶。對公現金管理業務快速發展，多模式現金池、對公一戶通、「回款通」等產品優勢不斷鞏固；在同業率先推出銀聯單位結算卡，開展票據池及跨境人民幣雙向現金池試點應用，並以單位結算卡為介質探索對公業務自動化、智慧化應用；現金管理品牌「禹道」的市場影響力進一步提升。

個人銀行業務

下表列出於所示期間個人銀行業務分部的主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	81,349	63,625	27.86
手續費及佣金淨收入	22,650	19,069	18.78
其他經營收入	(3,824)	1,110	(444.50)
經營收入	100,175	83,804	19.53
經營費用	(45,422)	(40,237)	12.89
資產減值損失	(5,457)	(3,950)	38.15
稅前利潤	49,296	39,617	24.43
	於2014年6月30日	於2013年12月31日	
分部資產	2,805,623	2,590,881	8.29

個人銀行業務稅前利潤492.96億元，較上年同期增長24.43%；佔本集團稅前利潤的29.08%，佔比提升3.55個百分點。經營收入較上年同期增長19.53%。其中，隨著個人存貸款業務的較快增長，利息淨收入較上年同期增長27.86%；在貸記卡交易、代銷基金、代理保險等中間業務的推動下，手續費及佣金淨收入實現較快增長，增幅18.78%。

個人存款業務

本行積極開展旺季營銷及綜合營銷，大力拓展收入分配、支付結算、投資理財及縣域等目標市場，個人存款繼續保持穩定增長。於6月末，本行境內個人存款餘額58,664.15億元，較上年末增加3,517.68億元，增幅6.38%；其中，活期存款增幅4.96%，定期存款增幅7.56%。

個人貸款業務

本行個人貸款業務積極滿足居民「衣食住行」等民生領域信貸需求，強化產品服務創新，提升客戶服務水平。於6月末，本行境內個人貸款餘額26,738.30億元，較上年末增加2,091.76億元，增幅8.49%。其中，個人住房貸款業務重點支持百姓購買自住房需求，貸款餘額20,823.83億元，繼續保持同業首位。個人消費貸款業務積極順應電商領域融資需求，創新推出「善融e貸」個人小額信用循環貸款等產品，多渠道滿足居民的消費融資需求。個人助業貸款業務重點支持個體工商戶和小微企業生產經營融資需求，貸款餘額823.68億元。個人支農貸款業務重點推進種植業、養殖業支農貸款試點工作，貸款餘額94.85億元。

銀行卡業務

信用卡業務

信用卡業務持續健康、快速發展，核心業務指標繼續保持同業領先地位，市場影響力、產品競爭力、風險控制力、盈利能力和客戶滿意度進一步提升。於6月末，信用卡累計發卡6,023萬張，較上年末增加822萬張；實現消費交易額7,578.92億元，同比增長33.62%；貸款餘額達2,814.01億元，資產質量保持良好。加強短信、微博、微信等渠道宣傳，優選餐飲、超市、娛樂等大眾消費體驗較好的商戶合作促銷，提升客戶用卡體驗；大力發展賬單分期等循環消費信貸業務；把握市場機遇，與萬事達合作在亞洲銀行業中首家推出龍卡電子錢包，與中國銀聯、銀聯國際聯合推出國內首張兩岸三地旅行信用卡——港澳臺信用卡，利用索契冬奧會、巴西足球世界杯契機發行奧運信用卡和世界杯信用卡等新產品。

借記卡業務

本行大力拓展與社會保障、醫療衛生、公共交通、社區金融和文化教育等重點行業合作；加強移動支付等產品創新力度，推出創新移動金融產品；開展多樣化的營銷活動，不斷夯實銀行卡業務發展基礎。於6月末，借記卡累計發卡量5.78億張，較上年末增加4,538萬張；消費交易額24,893.28億元，同比增幅57.44%。金融IC借記卡發卡量1.36億張，新增4,077萬張。專門針對商貿類個體工商戶支付結算需求打造的結算通卡發卡量920萬張，新增218萬張。

私人銀行業務

按照「高淨值、高標準」的經營思路，本行形成了集營銷、服務、交易為一體的全功能、開放式的綜合經營服務平臺，滿足客戶及其家庭、企業的全方位、全生命週期需求。有效運用「財富保」套餐化、特色化優選項目成果，增加客戶保障類資產配置；全面推廣「私享善融」業務，協助客戶事業發展共贏；提升「金管家」個人客戶（家庭）現金管理服務質量；紮實有序做好家族信託財務顧問服務；基於私人銀行客戶海外置業、子女海外留學等旺盛需求，積極開展香港、澳大利亞投資移民服務。於6月末，金融資產1,000萬元以上私人銀行客戶較上年末增長10.48%，客戶金融資產增長11.18%；私人銀行卡、財富卡累計發行24.97萬張，新增3.89萬張。

委託性住房金融業務

本行秉承「支持房改，服務百姓」的宗旨，積極回應住房資金管理部門的需求，加大系統建設推廣力度，致力於提供全面優質的房改金融服務。於6月末，住房資金存款餘額6,533.19億元，公積金個人住房貸款餘額11,003.32億元。本行積極推進保障性住房市場金融服務，做好公積金支持保障房項目貸款試點工作，自2010年起，累計發放公積金項目貸款415.18億元。

資金業務

下表列出於所示期間資金業務分部主要經營數據及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年 6月30日止六個月	截至2013年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	12,565	26,995	(53.45)
手續費及佣金淨收入	10,101	11,300	(10.61)
交易淨收益／(損失)	8,615	1,911	350.81
投資性證券淨收益	609	322	89.13
其他經營淨收益／(損失)	2,858	(93)	(3,173.12)
經營收入	34,748	40,435	(14.06)
經營費用	(2,632)	(2,441)	7.82
資產減值損失	(527)	627	(184.05)
稅前利潤	31,589	38,621	(18.21)
	於2014年6月30日	於2013年12月31日	
分部資產	6,484,974	6,505,051	(0.31)

資金業務稅前利潤較上年同期下降18.21%，佔本集團稅前利潤的18.64%。經營收入較上年同期下降14.06%。由於司庫內部資金轉移支出淨增加影響，利息淨收入較上年同期下降53.45%；受財務顧問、貴金屬交易收入減少影響，手續費及佣金淨收入較上年同期下降10.61%。

金融市場業務

金融市場業務按照年度投資交易策略和風險政策要求，以安全性和流動性為前提，積極應對監管及市場環境的變化，合理平衡風險與收益，整體經營情況良好。

貨幣市場業務

人民幣方面，本行科學預判資金面變動關鍵時點，運用短期滾動操作建立流動性儲備，合理安排資金回流，保證全行支付安全；同時，把握利率高位，加強中長期限資金融出，拓寬資金運用渠道，提高貨幣市場業務收益。外幣方面，本行合理應對短期外幣資金需求，確保全行外幣流動性安全；通過增加同業拆借規模和延長拆借期限增加資金運用，提高外匯資金效益。

債券投資業務

人民幣方面，本行準確把握利率走勢，重點投資政策性金融債、國債以及高評級、低資本佔用的信用債，優化債券品種及期限結構，人民幣債券組合收益率較上年末顯著提升；交易賬戶抓住交易機會，開展波段操作，價差收入同比大幅增長，收益率大幅領先銀行間債券總（全價）指數。外幣方面，本行加強市場研究，重點關注外幣債券發行體信用變化，擇機減持高風險債券，優化外幣債券組合結構。

代客資金交易

積極應對市場和監管政策變化，加強產品創新及客戶營銷，提高做市和報價能力。上半年，代客結售匯及外匯買賣業務量2,209.31億美元，其中人民幣外匯掉期業務增長迅速，業務量同比增長156.86%。提升電子銀行渠道的結售匯服務能力，順利推出企業網銀購匯項目，並對企業網銀結匯模塊進行優化，提高了企業客戶辦理結售匯業務的便利性。

貴金屬

貴金屬業務積極應對市場環境不利變化，不斷夯實客戶基礎，加強產品創新和推廣。上半年，貴金屬交易總量15,220.60噸，賬戶貴金屬總客戶數1,464.87萬戶；代理個人金交所交易簽約客戶數已增至近100萬戶，賬戶貴金屬雙向交易今年開辦以來簽約客戶數近50萬戶。

投資銀行業務

本行加強投資銀行業務的精細化、規範化和全面風險管理，促進穩健可持續發展。上半年，本行財務顧問業務實現收入53.49億元，其中新型財務顧問實現收入41.46億元；承銷各類債券2,028.33億元，債券總承銷量連續三年保持市場第一。

理財業務

理財業務穩健發展。上半年，本行自主發行理財產品4,016期，發行額38,325億元，有效滿足客戶投資需求；於6月末，理財產品餘額9,889億元，其中，非保本產品餘額6,594億元，保本產品餘額3,295億元。

海外業務及境內附屬公司

海外業務

2014年上半年，本集團海外佈局工作取得積極進展，澳門分行順利開業，多倫多分行獲頒牌照，新西蘭子銀行於7月獲批並註冊成立；同時，智利、倫敦分行和建行歐洲下設四家分行相關工作正在積極推進中。於2014年6月末，本集團在香港、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、大阪、首爾、紐約、胡志明市、悉尼、墨爾本、臺北、盧森堡和澳門設有海外分行，擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行迪拜、建行歐洲、建銀國際等經營性全資子公司，海外機構覆蓋全球15個國家和地區。海外機構資產總額9,201.52億元，實現稅前利潤41.37億元。

境內附屬公司

本集團已初步搭建綜合化經營框架，綜合金融服務功能逐步健全，在非銀行金融領域，擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽子公司，並完成對建信期貨的工商登記、更名、股權交割等手續；在特定領域和區域，設立了若干提供專業化和差別化服務的子銀行，包括中德住房儲蓄銀行和27家村鎮銀行。

本集團強化母子公司交叉銷售、業務聯動，從渠道、客戶、產品等方面積極推動集團協同聯動工作，母子公司業務協同機制不斷完善。境內子公司業務發展總體良好，業務規模穩步擴張。於6月末，境內附屬公司資產總額1,527.09億，較上年末增長26.41%；實現淨利潤10.72億，較上年同期增長5.00%。

地區分部分析

下表列出於所示期間本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2014年6月30日止六個月		截至2013年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	22,704	13.39	19,392	12.50
珠江三角洲	22,407	13.22	22,214	14.31
環渤海地區	27,827	16.42	24,629	15.87
中部地區	27,356	16.14	23,699	15.27
西部地區	27,773	16.38	25,489	16.42
東北地區	9,004	5.31	8,077	5.21
總行	28,308	16.70	30,383	19.58
海外	4,137	2.44	1,306	0.84
稅前利潤	169,516	100.00	155,189	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,776,063	13.08	2,639,135	13.18
珠江三角洲	2,343,637	11.04	2,158,746	10.78
環渤海地區	2,996,848	14.12	2,737,198	13.67
中部地區	2,554,732	12.04	2,411,147	12.04
西部地區	2,604,801	12.27	2,500,348	12.49
東北地區	965,343	4.55	910,474	4.55
總行	6,061,762	28.56	5,934,221	29.63
海外	920,152	4.34	731,878	3.66
資產總額¹	21,223,338	100.00	20,023,147	100.00

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日				於2013年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
長江三角洲	1,859,048	20.23	41,963	2.26	1,781,649	20.74	40,844	2.29
珠江三角洲	1,278,833	13.91	14,722	1.15	1,220,420	14.21	10,680	0.88
環渤海地區	1,576,590	17.15	8,394	0.53	1,442,213	16.79	6,695	0.46
中部地區	1,479,243	16.10	14,729	1.00	1,358,192	15.81	12,052	0.89
西部地區	1,565,039	17.03	7,417	0.47	1,461,129	17.01	7,221	0.49
東北地區	537,999	5.85	4,670	0.87	507,751	5.91	4,551	0.90
總行	294,969	3.21	3,100	1.05	280,597	3.27	2,645	0.94
海外	598,880	6.52	673	0.11	538,106	6.26	576	0.11
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00	95,668	1.04	8,590,057	100.00	85,264	0.99

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
長江三角洲	2,397,406	18.50	2,310,251	18.90
珠江三角洲	1,958,601	15.12	1,878,995	15.37
環渤海地區	2,421,304	18.69	2,245,632	18.37
中部地區	2,429,028	18.75	2,268,111	18.56
西部地區	2,474,013	19.09	2,388,492	19.54
東北地區	902,504	6.96	855,591	7.00
總行	42,190	0.33	25,671	0.21
海外	331,910	2.56	250,294	2.05
客戶存款	12,956,956	100.00	12,223,037	100.00

分銷渠道

本行擁有廣泛的分銷網絡，通過遍佈全國的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。

於6月末，本行境內營業機構總計14,707個，包括總行、37個一級分行、321個二級分行、11,150個支行、3,197個支行以下網點、1個專業化經營的總行信用卡中心。營業機構較上年末增加57個，區域佈局突出特大城市、中心城市、強縣富鎮等地。上半年網點裝修項目累計開工959個，網點物理環境和客戶體驗持續提升。

2014年上半年，本行已開業私人銀行、財富管理中心累計338家；累計組建286家「信貸工廠」模式的小企業經營中心，輻射覆蓋236個地級行政區；累計建成個貸中心超過1,400家，客戶服務網絡體系日趨完善。

本行積極推進智慧平臺建設和全渠道部署，在豐富產品、打造精品的同時依託「善融商務」提供跨界服務，始終堅持客戶體驗和安全防範的平衡，客戶規模穩步增長，交易額顯著提高，電子渠道應用水平穩步提升。於6月末，電子銀行和自助渠道賬務性交易量佔比達86.55%，較上年末提高1.15個百分點。

網上銀行

本行個人網銀優化境外外匯匯款功能，網上銀行實現跨行轉賬智能路由控制功能，推出快捷轉賬、信用卡額度申請調整與賬單郵寄地址變更等功能。企業網銀完成對存量客戶向新一代企業網上銀行的遷移工作；繼續推進海外網銀業務，完成迪拜、倫敦、臺北、悉尼分行海外版企業網銀上線，以及俄羅斯子銀行標準版的上線。於6月末，本行網上銀行個人客戶數16,387萬戶，較上年末增長9.25%；交易額20萬億元，同比增長30.90%。網上銀行企業客戶數304萬戶，較上年末增長8.54%；交易額59.61萬億元，同比增長25.30%。

「善融商務」電子商務平臺

「善融商務」電子商務平臺實現快速發展。個人商城完成首頁改版，進一步突出「精專特優」品類和優質商戶；推出「分期優選」頻道，實現了龍卡商城和善融個人商城的全面融合。企業商城重點發展優質商戶，開展行業深耕工作；推出採購詢價功能，升級改版專業市場綜合首頁；推出善融助手用戶端。於6月末，「善融商務」累計發展商戶4.16萬戶，累計發展會員451.19萬個；上半年成交金額191.48億元，同比增長193.26%。

電話銀行

本行繼續加快推進客服號碼整合，持續優化業務流程及系統功能，增強服務能力，不斷提升客戶滿意度。於6月末，本行電話銀行客戶數達到16,114萬戶，比上年末增加1,144萬戶，增幅7.64%。

手機銀行

推出新版手機銀行用戶端，提供手機銀行、悅生活、我的最愛、搖一搖、掃一掃五大頻道服務。推出短信銀行用戶端，可直接完成賬戶查詢、轉款匯款、繳費充值、信用卡等服務。於6月末，本行手機銀行客戶數達13,116萬戶，較上年末增長12.56%；實現交易額3萬億元，同比增長127.92%；交易量達10.59億筆，同比增長131.98%。短信金融服務客戶數達22,208萬戶，較上年末增長11.34%。微信銀行客戶數達704萬戶，其中，關注並綁定賬戶的客戶數達438萬戶。

自助銀行

本行持續擴大自助渠道規模，加大縣域設備投放力度，優化自助設備佈局；提高自助設備精細化管理程度，優化完善設備功能，交易量進一步提升。於6月末，本行在線運行現金類自助設備72,128台，較上年末增加3,115台；自助設備賬務性交易量佔比達42.60%；投入運營自助銀行19,078家，新增1,200家。

信息技術與產品創新

信息技術

本行信息科技工作重點保障安全生產和新一代核心系統建設，支持各項業務發展。上半年，本行「新一代」一期項目分行推廣及客戶遷移工作已按計劃完成主體工作；「新一代」二期項目按計劃分批順利推進，已進入開發、測試階段；「新一代」三期項目籌備工作有序推進，人力資源管理項目、貸記卡應用、代理境內銀行類子公司項目順利通過立項審批，已進入項目分析階段。針對全行業務發展帶來的各重要系統交易量不斷增長的情況，從制度、流程、人員管理和技術支持等多方面採取措施，持續加強運維體系規範化建設。2014年上半年各系統運行穩定，重要系統可用率均達到99.99%，其中網上銀行、國際卡、龍卡網絡、證券、核心系統等關鍵系統的可用率均為100%。本行成為上海自貿區首批簽約的銀行之一並順利接入人民銀行系統，推出銀聯單位結算卡、聚財存款等產品和信用卡系統虛擬卡快速發卡等功能，完成全球人民幣清算網絡的搭建，支持全行業務發展。上半年共獲得國家智慧財產權局專利4項，累計獲得專利51項。

產品創新

本行繼續秉承「創新驅動發展」的理念，持續提升產品創新能力，努力打造創新型銀行。強化產品創新三年規劃落實，著力提升產品創新質量；制定產品創新項目管理辦法，構建分層負責的產品創新管理體系；實施重大項目管理制，加強對戰略性創新的管理和執行力度；融資型創新與融智型創新並重，注重對產品的迭代創新優化；搭建產品創新移植推廣平臺，促進創新成果的快速共享；重視創新成效，初步建立新產品上市前投入產出預測和上市後成效定期跟蹤機制；上半年，本行共完成產品創新357項，同比增長60項。

人力資源與機構管理

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	於2014年6月30日			
	員工數(人)	佔比(%)	機構數(個)	佔比(%)
長江三角洲	56,536	15.53	2,451	16.64
珠江三角洲	46,374	12.74	1,864	12.66
環渤海地區	59,748	16.41	2,403	16.31
中部地區	80,965	22.24	3,555	24.14
西部地區	68,702	18.87	2,986	20.27
東北地區	36,968	10.16	1,445	9.81
總行	14,210	3.90	3	0.02
海外	548	0.15	22	0.15
合計	364,051	100.00	14,729	100.00

於2014年6月末，本行共有員工364,051人（另有勞務派遣用工6,673人），其中，大學本科以上學歷210,945人，佔57.94%；境外機構當地僱員407人。此外，需本行承擔費用的離退休職工為49,712人。

於2014年6月末，本行機構總數為14,729個，其中境內機構14,707個，境外機構22個。

附屬公司機構及人員情況

本行附屬公司39家，分支機構總計198個，其中境內分支機構138個，境外分支機構60個。本行附屬公司共有員工8,383人（另有勞務派遣用工317人），其中境內員工5,573人，境外員工2,810人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為18人。

風險管理

2014年上半年，本行進一步提高全面風險管理水平，強化集團風險管控，以推進資本計量高級方法實施為契機，支持全行業務發展創新和風險管控。

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或責任，使本行可能遭受損失的風險。

2014年上半年，本行堅守風險底線，加強風險管控，奮實貸前、貸中、貸後的基礎管理，及時調整優化信貸政策，提高信貸政策的前瞻性，完善優化制度流程，提升信用風險管理能力和水平，資產質量保持基本穩定。

開展「信貸風險防控年」活動，奮實信貸基礎管理。推進上年新發放貸款「回頭看」工作，重點檢查整改信貸業務關鍵環節風險點。開展高風險行業、客戶群、產品的專項風險排查或檢查，及時化解潛在風險。加強貸前環節真實性管理，強化放款環節集約化經營管理，完善貸後和押品管理制度體系。提升海外機構信用風險管理水平。

及時調整優化信貸政策，更好地發揮「風向標」作用。積極應對複雜多變的經濟形勢，提高信貸政策的前瞻性，細化完善信貸政策准入退出標準。圍繞國家產業政策、監管要求、全行發展戰略和風險偏好，進一步明確信貸投放重點。針對風險凸顯領域適時調整政策標準，提出配套風險管控要求。

推進風險管理工具建設和運用，有力支持業務發展創新。非零售信用風險方面，優化地方政府、小企業等客戶評級模型，深化工具在客戶定價和綜合金融服務方案創新方面的應用。零售信用風險方面，進一步推進各類個人貸款、「善融商務」、信用卡專項分期等評分卡工具的開發應用，支持個人消費金融、互聯網金融創新，擴大零售業務傳統優勢。

優化組合管理工具，積極引導信貸結構調整。優化經濟資本模型和參數，積極傳導資本約束和全行統一風險偏好。推動計量成果在風險管理、業務管理和資本管理中的運用。嚴格行業限額剛性管理，嚴控逐步壓縮行業和壓縮退出客戶信貸餘額新增，有效促進資產組合結構持續優化。

加大不良處置力度，確保資產質量持續穩定。加強重大項目、重點分行管理，充分運用各種處置手段，加大市場化處置力度。開展資產保全業務合規性檢查，規範業務操作，強化不良資產基礎管理，提升專業化水平。

信用風險集中程度

2014年上半年，本集團主動落實監管機構要求，通過進一步嚴格准入、調整業務結構、控制貸款投放節奏、盤活存量信貸資產、創新產品等一系列措施，防範大額授信集中度風險。

於2014年6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.77%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的14.81%。

貸款集中度

集中度指標	於2014年 6月30日	於2013年 12月31日	於2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	4.77	4.51	3.86
最大十家客戶貸款比例(%)	14.81	14.80	14.76

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	於2014年6月30日	
		金額	佔貸款總額 百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	66,941	0.73
客戶B	製造業	28,036	0.30
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	17,032	0.19
客戶D	金融業	15,231	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	15,021	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	13,586	0.15
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	13,317	0.14
客戶H	水利、環境和公共設施管理業	12,969	0.14
客戶I	水利、環境和公共設施管理業	12,957	0.14
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,916	0.14
總額		208,006	2.26

流動性風險管理

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本行流動性風險管理目標是在滿足監管要求的基礎上，保持合理的流動性水平，保障支付和清算安全，同時充分、合理運用資金，提高資金使用效率。

2014年一季度，銀行體系流動性合理適度，但受到春節假期現金需求增加等因素影響，人民幣市場資金出現季節性波動。二季度，人行兩次定向降低法定存款準備金率，有針對性地加強對「三農」和小微企業的資金支持，市場資金趨於寬鬆。本行根據資金情況適時採取積極應對措施，實施集團流動性協同管理，加強存款吸收力度，調整債券投資、買入返售、存放同業等對流動性影響較大的相關產品運用額度，加強大額資金流動預報，流動性水平始終保持在合理範圍，保證了正常支付與清算。

本行定期進行流動性風險壓力測試，以檢驗銀行在遇到極端的小概率事件等不利情況下的風險承受能力，結果顯示，壓力情況下流動性風險雖然有所增加，但仍處於可控範圍。

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團本外幣流動性比率指標。

(%)		標準值	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	47.72	46.57	56.73
	外幣	≥25	56.70	55.20	58.81

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀監會要求計算。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2014年6月30日								
淨頭寸	2,639,740	(6,645,222)	(736,435)	(204,435)	(609,029)	2,633,907	4,068,486	1,147,012
2013年12月31日								
淨頭寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。於2014年6月30日，本集團各期限累計缺口11,470.12億元，較上年末增加726.83億元。儘管實時償還的負缺口為66,452.22億元，但本集團存款客戶基礎廣泛而堅實，活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性保持穩定態勢。

市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格和股票價格等）發生不利變動而使本行表內外業務發生損失的風險。

2014年上半年，本行進一步推進全面市場風險管理，加強市場風險監控和報告、強化信用債管理、優化風險識別計量、有效應對新型風險，不斷提升市場風險管理水平。

優化完善市場風險管理政策制度。制定2014年交易業務及市場風險政策限額方案，建立了覆蓋全集團交易業務的市場風險政策及限額體系。完成貴金屬租借業務預計負債計提方案，並於6月末進行首次計提工作。

提升監控報告的及時性和有效性。跟蹤監測金融市場業務授信、授權、風險限額等執行情況，及時發佈風險預警和提示。加強對市場形勢的分析與預判，對政策、市場、業務的變化和關鍵風險點進行及時應對、分析和報告。

推進市場風險計量系統和工具建設。自主研發市場風險計量引擎，加強市場風險壓力測試和模型驗證，市場風險限額管理範疇延伸至全集團層面。統一交易對手准入規則，制定交易對手內控名單，提升集團交易對手風險管理水平。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶兩大類。本行對交易賬戶組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬戶組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

下表列出於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬戶的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	截至2014年6月30日止六個月				截至2013年6月30日止六個月			
	期末	平均值	最大值	最小值	期末	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	47	84	137	47	75	34	75	14
其中：利率風險	24	31	115	9	86	21	86	6
匯率風險	39	75	119	38	15	26	57	12
商品風險	-	1	5	-	2	2	18	-

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源，收益率曲線風險和期權風險相對影響較小。本行利率風險管理的總體目標是，根據風險偏好和風險管理水平，在可承受的利率風險容忍度範圍內，保持淨利息收入的穩定增長。

2014年上半年，本行積極應對利率市場化挑戰，繼續堅持標準化與差異化相結合的定價模式，適時優化內部轉移價格方案，根據市場及客戶情況動態調整價格及定價授權，提高全行長期盈利能力。綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法開展定期分析，加強淨利息收益率的分析和預測，引導全行資產負債業務合理擺佈，實現淨利息收入的穩定增長，整體利率風險水平控制在設定的邊界範圍內。

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團的利率敏感性缺口按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

(人民幣百萬元)	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2014年6月30日利率敏感性缺口	17,982	(3,860,122)	3,706,083	228,908	1,054,161	1,147,012
2013年12月31日利率敏感性缺口	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329

於2014年6月30日，本集團一年以內累計負缺口為1,540.39億元，較上年末縮小484.00億元，主要是向中央銀行借款減少；一年以上正缺口為12,830.69億元，較上年末增加661.03億元，主要是一年期以上的債券投資增加。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放人行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放人行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期本集團利息淨收入利率敏感性狀況。

(人民幣百萬元)	利息淨收入變動			
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點 (活期利率不變)	下降100個基點 (活期利率不變)
2014年6月30日	(50,143)	50,143	20,653	(20,653)
2013年12月31日	(40,135)	40,135	31,468	(31,468)

匯率風險管理

匯率風險是指匯率水平的不利變動使銀行財務狀況受影響的風險。匯率風險主要源於本行持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。本行通過資產和負債匹配規避匯率風險，通過限額控制匯率風險，運用衍生金融工具對沖匯率風險，通過產品合理定價轉移匯率風險。

本行不斷強化匯率風險的集中管理，深化新形勢下風險對沖策略和工具的研究。通過加強整體資產負債幣種匹配對匯率風險的整體擔險水平進行控制，發揮多地域、多市場經營優勢，適當運用衍生金融工具，靈活管理匯率風險，匯率風險敞口保持在較低水平。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2014年6月30日				2013年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	885,931	162,579	89,964	1,138,474	731,627	141,255	71,352	944,234
即期負債	(821,552)	(207,265)	(104,029)	(1,132,846)	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
遠期購入	890,643	57,202	88,419	1,036,264	740,072	57,311	105,430	902,813
遠期出售	(934,374)	(5,417)	(62,091)	(1,001,882)	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
淨期權頭寸	372	-	-	372	200	-	-	200
淨長頭寸	21,020	7,099	12,263	40,382	7,772	13,082	3,617	24,471

於2014年6月30日，本集團匯率風險淨敞口為403.82億元，較上年末增加159.11億元，匯率風險可控。

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2014年上半年，本行持續規範和強化操作風險管理，綜合應用操作風險自評估、關鍵風險指標、關鍵風險點檢查等工具和方法，持續開展對重要業務、關鍵環節的風險監測、評估和檢查，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控。針對現實風險變化，持續重檢和完善不相容崗位（職責）制度建設與管理，突出崗位制衡的剛性約束。不斷優化完善操作風險管理信息系統，拓展對情景分析、資本計量和業務連續性管理的支持功能。持續推進業務連續性管理，開展業務連續性管理整體自評估，穩步推進應急預案及應急演練文件庫及其制度建設。

反洗錢

2014年上半年，本行持續強化反洗錢、反恐怖融資工作管理，加快推進全行反洗錢作業集中，部署反恐怖融資工作，認真開展客戶身份識別、洗錢風險評估、交易監測分析和反洗錢系統建設等工作，積極防控合規風險。完成《外國賬戶稅務合規法案》(FATCA)集團合規註冊。

聲譽風險管理

聲譽風險主要指由商業銀行經營、管理及其他行為或突發事件導致媒體關注或形成報道，可能對銀行形象、聲譽、品牌價值造成負面影響或損害的風險。

2014年上半年，本行進一步加強聲譽風險管理，完善聲譽風險評估體系，聲譽風險管理能力不斷提升。聲譽風險管理框架基本完備，管理機制運行有效。全面提升輿情監測媒體覆蓋面和預警時效，強化輿情應對快速聯動機制，輿情事件實現分級分類管理。加強檢查指導，發揮考核評價的激勵約束作用。加強隊伍建設和人員培訓，全員聲譽風險防範意識和輿情應對處置能力有效提升。

併表管理

併表管理是指本行在單一法人管理的基礎上，對本集團的資本、財務以及風險進行全面和持續的管理，以識別、計量、監控和評估本集團的總體風險狀況。

2014年上半年，本行持續加強併表管理計劃統籌，完善管理機制、工具、手段及系統，認真落實併表監管要求，不斷提升併表管理能力和水平，有效防範集團跨境跨業經營風險。

優化併表管理機制建設。完善併表管理架構，優化全面風險管理體系建設，加強集團政策制度傳導，健全防火牆和集團內部風險隔離機制。完善併表管理信息系統建設，改進集團信息報送和交流機制。

強化資本充足率併表管理。加強集團資本預測和規劃，持續監控集團資本充足率水平。實施資本精細化管理，深化集團資本集約化經營。

完善大額風險暴露併表管理。持續推進集團統一授信管理，強化同一交易對手信用風險暴露管控。加強集團層面風險集中度監測，優化附屬機構行業限額管理。

管理層討論與分析

加強內部交易併表管理。完善內部交易管理政策制度，定期監測、分析、報告集團內部交易狀況，提升管理的針對性和規範化。

強化集團層面其他風險管理。加強集團流動性管理，定期組織開展集團流動性風險壓力測試。強化海外機構併表管理，完善國別風險管理政策制度，規範海外機構合規管理。加強附屬機構法律工作指導，防範集團法律風險。

內部審計

本行堅持相對獨立、垂直管理的內部審計體制。內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。

2014年上半年，內部審計突出風險導向原則，組織實施了信貸業務動態審計調查、國內信用證業務審計、部份信貸客戶關聯關係及風險事項審計、私人銀行業務審計、信用卡業務審計、海外機構主要業務經營管理情況審計等系統性審計項目。各審計機構結合駐地分行實際情況，適時開展自選審計項目，不斷提高審計的針對性，合理保證審計覆蓋面。內部審計積極適應新形勢新要求，持續優化工作機制，創新項目組織方式，加強專業化建設和審計技術研究，努力提高審計發現問題和揭示風險能力，保證審計的質量和效果。

資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和帳面資本的管理，主要包括資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

2014年上半年，本集團不斷強化資本管理基礎能力建設，積極推進向資本集約化經營轉型，資本對業務發展的引導和約束作用進一步提升。

推進資本計量高級方法實施，提升資本管理能力。今年4月，本行正式獲銀監會批復實施資本管理高級方法，成為國內首批實施銀行之一。本行將根據監管批復要求做好並行期信息披露等工作，按期推進信用風險內部評級高級方法和操作風險高級計量法的申請實施工作，持續滿足批復後的監管合規要求。

加大資本約束向業務的傳導力度，加快向資本集約化經營轉型。研究資本計量高級方法實施影響，加強資本佔用和風險加權資產項目分析，積極引導將資本集約化經營理念貫穿於業務發展全過程中，推進資本精細化管理，促進業務管理流程完善，降低低效資本佔用，不斷提高資本使用效率。

資本充足率分析

根據監管要求，本集團同時按照《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》計量和披露資本充足率，資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。

資本充足率

銀監會於本報告期內正式批復本行實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，自本報告期起，本行採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

於2014年6月30日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率13.89%，一級資本充足率11.21%，核心一級資本充足率11.21%，滿足監管要求。與2013年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別上升0.55、0.46和0.46個百分點。

資本計量規則調整是本期資本充足率上升的主要原因，按照上述最新規則計量的資本充足率，各類風險資本要求對風險的敏感程度進一步提升，風險加權資產有一定下降。同時，資本底線要求亦對資本充足率計量結果有一定影響。除規則調整因素外，考慮不合格次級債扣除及2013年度分紅派息方案實施等影響後，本集團上半年通過內部資本積累實現的資本淨額增速仍略快於風險加權資產增速，有利於資本充足率的提升。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	於2014年6月30日		於2013年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息¹				
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,132,884	1,068,006	1,061,684	998,380
一級資本淨額	1,132,918	1,068,006	1,061,700	998,380
資本淨額	1,404,637	1,337,984	1,316,724	1,249,850
資本充足率：				
核心一級資本充足率	11.21%	10.88%	10.75%	10.44%
一級資本充足率	11.21%	10.88%	10.75%	10.44%
資本充足率	13.89%	13.64%	13.34%	13.06%
按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息				
核心資本充足率	11.70%	11.59%	11.14%	11.05%
資本充足率	14.24%	13.90%	13.88%	13.53%

1. 自本報告期起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。

資本構成

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求計量的資本構成情況。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日	於2013年12月31日
核心一級資本		
實收資本	250,011	250,011
資本公積 ¹	131,097	116,321
盈餘公積	107,970	107,970
一般風險準備	169,029	153,825
未分配利潤	482,613	442,554
少數股東資本可計入部份	3,491	3,729
其他 ²	(4,489)	(5,948)
核心一級資本扣除項目		
商譽 ³	1,460	1,415
其他無形資產（不含土地使用權） ³	1,456	1,609
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	20	(148)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	3,902
其他一級資本		
少數股東資本可計入部份	34	16
二級資本		
二級資本工具及其溢價	127,868	144,000
超額貸款損失準備可計入部份 ⁴	143,724	110,918
少數股東資本可計入部份	127	106
核心一級資本淨額⁵	1,132,884	1,061,684
一級資本淨額⁵	1,132,918	1,061,700
資本淨額⁵	1,404,637	1,316,724

1. 資本公積含投資重估儲備。

2. 其他主要包括外幣報表折算差額。

3. 商譽和其他無形資產（不含土地使用權）均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。

4. 自本報告期起，按照監管最新規則計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額。

5. 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。

風險加權資產

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的風險加權資產的基本情況。其中，對符合監管要求的公司信用風險加權採用初級內部評級法進行計量，零售信用風險採用內部評級法進行計量，市場風險採用內部模型法進行計量，操作風險採用標準法進行計量。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日	於2013年12月31日 ¹
信用風險加權資產	8,593,159	8,984,419
市場風險加權資產	30,455	43,685
操作風險加權資產	829,575	844,686
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	656,306	不適用
風險加權資產合計	10,109,495	9,872,790

1. 於2013年12月31日，本集團信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

信用風險暴露

下表列出於所示日期本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日
	違約風險暴露
內部評級法覆蓋部份	9,258,537
公司風險暴露	6,581,644
零售風險暴露	2,676,893
	風險暴露
內部評級法未覆蓋部份	8,710,423
表內信用風險暴露	8,494,607
其中：資產證券化風險暴露	5,456
表外信用風險暴露	180,804
交易對手信用風險暴露	35,012

市場風險資本要求

下表列出於所示日期本集團各類型市場風險的資本要求。本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部份的市場風險採用標準法計量。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日 資本要求
內部模型法覆蓋部份	1,751
內部模型法未覆蓋部份	685
利率風險	115
股票風險	81
外匯風險	489
商品風險	-
期權風險	-
總計	2,436

下表列出本集團截止2014年6月30日市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。本行採用歷史模擬法計算風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)，歷史觀察期均為1年，持有期10天，置信度99%。風險價值(VaR)和壓力風險價值(壓力VaR)分別反映了根據最近的歷史情景和對本行資產構成顯著壓力的一年的歷史情景計算的一定概率下的最大損失。

(人民幣百萬元)	截至2014年6月30日止六個月			期末
	平均	最高	最低	
風險價值(VaR)	25,495	58,107	13,483	13,483
壓力風險價值(壓力VaR)	29,041	58,107	15,200	37,414

銀行賬戶股權風險暴露

下表列出於所示日期本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日			於2013年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股 權風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股權 風險暴露 ¹	未實現潛在 風險損益 ²
被投資機構類型						
金融機構	1,759	1,322	528	1,834	1,395	519
非金融機構	5,032	3,979	2,382	5,570	3,998	2,698
總計	6,791	5,301	2,910	7,404	5,393	3,217

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。

2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

展望

2014年下半年，從外部環境看，雖然不同區域形勢有所分化，總體看全球經濟仍處在溫和復蘇軌道，經濟增速有望超過上年，外需環境相對穩定。

中國經濟正處在增速換擋和轉變發展方式的階段，結構調整的陣痛以及調整和改革所激發的活力交織，經濟運行呈現出階段性特點和新常態。在各方面積極因素和宏觀政策環境的支持下，中國經濟有望繼續保持平穩運行態勢。同時，經濟運行中也面臨不少風險和挑戰，主要是在外需和房地產等既有增長動能減弱的情況下，新的強勁增長引擎尚待形成，結構調整和改革的任務十分艱巨。

上述背景下，本集團將堅持「綜合性、多功能、集約化」發展方向，堅定不移的推動經營轉型，進一步加強風險防控，保持各項業務穩健發展。重點推進以下工作：一是著力推進綜合服務轉型、電子化轉型、集團管理模式轉型、創新驅動轉型。二是進一步加大對實體經濟支持力度，持續跟進國家經濟轉型和產業調整，增強金融服務支持力度；積極支持「三農」、小微企業、民生領域等經濟薄弱環節發展。三是積極應對利率市場化下客戶資金形態的變化，奮實客戶基礎，改善產品和服務，促進存款穩健增長。四是強化風險管控，推進「信貸風險防控年」活動，加強貸前真實性調查、健全貸後管理機制、完善押品管理制度體系等；加強重點領域排查整改，重檢、優化信貸政策。加強流動性風險、市場風險、操作風險、聲譽風險等全面風險管理，守牢風險底線。五是增收節支，確保盈利平穩增長。加大融智型產品服務，保持中間業務規範、穩健發展；提高綜合定價和差異化定價能力；加強成本管理，提高費用集約化水平。

股份變動情況表

單位：股

	2014年1月1日		報告期內增減+ / (-)					2014年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外資股	91,967,394,499	36.78	-	-	-	130,296,000	130,296,000	92,097,690,499	36.83
3. 其他 ¹	148,449,925,381	59.38	-	-	-	(130,296,000)	(130,296,000)	148,319,629,381	59.33
三、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、寶鋼集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

股東數量和持股情況

截至報告期末，根據2014年6月30日股東名冊，本行股東總數753,760戶，其中H股股東51,731戶，A股股東702,029戶。

單位：股

股東總數

753,760 (2014年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	57.03	142,590,494,651 (H股)	無	無
		0.23	570,941,976 (A股)	無	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	29.85	74,631,967,812 (H股)	無	未知
淡馬錫 ¹	境外法人	6.39	15,973,595,216 (H股)	無	無
國家電網 ^{1、2}	國有法人	1.09	2,713,521,730 (H股)	無	無
寶鋼集團	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	無	無
		0.13	318,860,498 (A股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司					
— 傳統 — 普通保險產品	境內非國有法人	0.86	2,143,438,329 (A股)	無	無
長江電力 ¹	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	無	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	無	無
中國平安人壽保險股份有限公司					
— 傳統 — 高利率保單產品	境內非國有法人	0.24	591,906,825 (A股)	無	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.12	303,607,933 (A股)	無	無

1. 截至2014年6月30日，淡馬錫通過淡馬錫控股私人投資有限公司和富登金融控股私人投資有限公司合計持有本行H股15,973,595,216股，國家電網、長江電力分別持有本行H股2,713,521,730股和1,015,613,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去淡馬錫、國家電網、長江電力持有的股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為74,631,967,812股。

2. 截至2014年6月30日，國家電網通過所屬全資子公司持有本行H股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司804,035,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股，魯能集團有限公司582,204,000股，深圳國能國際商貿有限公司12,000,000股。

3. 上述部份股東屬於同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

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未發生變化。

重大權益和淡倉

於2014年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	股份類別	相關權益和淡倉	性質	佔相關股份已發行股本百分比(%)	佔全部已發行股份總數百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	492,631,014	好倉	5.13	0.20
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	59.31	57.03
淡馬錫 ³	H股	17,878,670,050	好倉	7.44	7.15

- 2013年6月17日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共492,631,014股，佔當時已發行A股（9,593,657,606股）的5.13%，佔當時已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.20%。2014年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股570,941,976股，佔期末已發行A股（9,593,657,606股）的5.95%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的0.23%。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股（224,689,084,000股）的59.31%，佔當時已發行股份總數（233,689,084,000股）的57.03%。2014年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔期末已發行H股（240,417,319,880股）的59.31%，佔期末已發行股份總數（250,010,977,486股）的57.03%。
- 根據淡馬錫於2012年5月4日向港交所進行的權益申報。

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會成員包括執行董事王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生；非執行董事齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生；獨立非執行董事張龍先生、伊琳·若詩女士、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。

本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事郭友先生、劉進女士和李曉玲女士；職工代表監事金磐石先生、張華建先生和王琳先生；外部監事王辛敏先生和白建軍先生。

本行高級管理人員

本行高級管理人員包括張建國先生、朱洪波先生、胡哲一先生、龐秀生先生、章更生先生、楊文升先生、黃毅先生、曾儉華先生、黃志凌先生、余靜波先生、許一鳴先生、陳彩虹先生和許會斌先生。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

自2014年3月28日董事會會議結束之時起，因個人工作原因，趙錫軍先生不再擔任本行獨立非執行董事。

自2014年5月7日起，因工作變動，張燕玲女士不再擔任本行非執行董事。

本行監事

根據本行2013年度股東大會決議，郭友先生自2014年6月起擔任本行股東代表監事。根據本行2014年第四次監事會決議，郭友先生自2014年6月起擔任本行監事長。

根據第三屆職工代表大會第三次會議決議，王琳先生自2014年1月起擔任本行職工代表監事。

2014年6月，根據有關規定並因年齡原因，張福榮先生辭去本行監事長及股東代表監事職務。

2014年1月，因工作安排，李衛平先生辭去本行職工代表監事職務。

2014年4月，因工作變動，黃叔平女士辭去本行職工代表監事職務。

本行高級管理人員

經本行董事會2014年第一次會議聘任並經銀監會核准，黃毅先生自2014年4月起擔任本行副行長。

2014年6月，龐秀生先生不再兼任本行首席財務官。經本行董事會2014年第二次會議聘任並經銀監會核准，許一鳴先生自2014年6月起擔任本行首席財務官。

2014年1月，趙歡先生不再擔任本行副行長職務。

董事及監事在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股，本行董事梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行監事張華建先生、王琳先生在擔任本行監事之前通過參加員工持股計劃，間接持有本行H股股票18,999股、19,304股。除此之外，截至2014年6月30日，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部份）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2014年6月30日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

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港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2014年6月30日止六個月內均遵守上述守則。

董事、監事及高級管理人員持有本行股份情況

報告期內，本行董事張龍先生持有本行A股股票235,400股，本行董事梁高美懿女士持有本行H股股票100,000股。本行部份監事、高級管理人員因擔任現任職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中張華建先生18,999股、王琳先生19,304股、章更生先生19,304股、楊文升先生10,845股、曾儉華先生25,838股、黃志凌先生18,751股、余靜波先生22,567股、許一鳴先生17,925股、陳彩虹先生19,417股、許會斌先生20,004股；已離任的李衛平先生20,446股，黃叔平女士21,910股，趙歡先生18,292股。除此之外，本行的董事、監事及高級管理人員均未持有本行的任何股份。

公司治理

本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及股票上市地交易所上市規則等規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。報告期內，本行股東大會審議通過了選舉董事、監事的相關議案。

為促進可持續發展，推進董事會成員多元化，本行於2013年8月制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名董事應兼顧專業能力和職業操守，同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包容不同性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會監督《董事會成員多元化政策》的執行。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

現金分紅政策的制定和執行情況

經2013年度股東大會批准，本行於2014年7月10日向2014年7月9日在冊的A股股東發放了2013年度現金股息，金額為每股人民幣0.300元（含稅）；於2014年8月8日，向2014年7月9日在冊的H股股東派發2013年度現金股息，金額為每股人民幣0.300元（含稅）。

本行不宣派2014年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據本行《公司章程》規定，本行繳納所得稅後的利潤按下列順序分配：彌補以前年度的虧損、提取法定公積金、提取一般準備金、提取任意公積金、支付股東股息。本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。

本行具有完備的利潤分配決策程序和機制。董事會在擬訂利潤分配方案的過程中，充分聽取股東意見和訴求，保護中小投資者的合法權益，並將利潤分配方案提交股東大會批准。獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。本行注重股東回報，持續向股東進行現金分紅。

本行或持股5%以上的股東承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司曾做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。截至2014年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。

重要事項

員工持股激勵計劃執行進展情況

報告期內，根據國家相關政策的要求，本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大資產收購及出售、企業合併事項

2014年1月，證監會審批同意本行所屬子公司建信信託以3.93億元對上海良茂期貨經紀有限公司進行增資，持有上海良茂期貨經紀有限公司77.07%股權。2014年2月，建信信託向上海良茂期貨經紀有限公司增資，並於2014年4月完成增資工商變更登記，更名為建信期貨有限責任公司。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，用於補充本行資本金，以支持業務的持續發展。

重大非募集資金投資情況

報告期內，本行無重大非募集資金投資事項。

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項；擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項；報告期內本行亦未發生重大委託他人進行現金資產管理的事項。

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員，持有5%以上股份的股東及實際控制人不存在被有關機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2014年半年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）審閱，按照國際財務報告準則編製的2014年半年度財務報告已經羅兵咸永道會計師事務所審閱。

本集團半年度報告已經本行審計委員會審核。

其他持股與參股情況

前十大證券投資情況

序號	證券代碼	簡稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末帳面值(元)	會計核算科目
1	601600	中國鋁業	651,297,431	4.23	3.87	1,590,194,080	可供出售金融資產
2	000792	鹽湖股份	135,653,599	3.90	3.90	934,413,557	可供出售金融資產
3	600068	葛洲壩	297,890,221	5.69	4.14	707,638,707	可供出售金融資產
4	998.HK	中信銀行	376,854,145	0.36	0.36	632,774,210	可供出售金融資產
5	VTBR.RM	JSC VTB Bank	623,373,146	0.59	0.59	573,413,113	可供出售金融資產
6	3698.HK	徽商銀行	228,835,900	2.04	2.04	477,455,058	可供出售金融資產
7	600537	億晶光電	200,059,994	10.07	10.07	469,293,103	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
8	601989	中國重工	149,533,218	0.53	0.53	385,600,255	可供出售金融資產
9	000906	物產中拓	134,664,504	9.24	6.96	332,065,201	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
10	1369.HK	五洲國際	156,247,848	3.93	3.44	195,950,170	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產
合計			2,954,410,006			6,298,797,454	

1. 本表所述證券投資是指在可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券及開放式基金或封閉式基金等。

持有非上市金融企業股權情況

持有對象名稱	初始投資金額(元)	期初持股比例(%)	期末持股比例(%)	期末帳面值(元)
廈門國際銀行有限公司	300,000,000	2.49	2.49	300,000,000
中國銀聯股份有限公司	215,000,000	4.78	4.78	215,000,000
昆士蘭聯保保險有限公司	98,758,409	25.50	25.50	173,033,660
恒豐銀行股份有限公司	118,488,658	1.58	1.58	118,488,658
陝西延長石油財務有限公司	80,000,000	8.00	8.00	80,000,000
廣發銀行股份有限公司	48,558,031	0.09	0.09	48,558,031
華融湘江銀行	3,500,000	0.07	0.07	2,173,535

1. 本表不含已納入合併報表的附屬子公司。

2. 期末帳面值已扣除計提的減值準備。

獨立審閱報告



羅兵咸永道

致中國建設銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第57至154頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國建設銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一四年六月三十日的合併和貴銀行財務狀況表與截至該日止六個期間的相關合併綜合收益表、合併和貴銀行權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程式。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2014年8月29日

羅兵咸永道會計師事務所，香港中環太子大廈廿二樓

總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com

合併綜合收益表

截至2014年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2014年 (未經審核)	2013年 (未經審核)
利息收入		356,473	313,347
利息支出		(145,181)	(125,687)
利息淨收入	3	211,292	187,660
手續費及佣金收入		61,854	56,995
手續費及佣金支出		(1,674)	(1,471)
手續費及佣金淨收入	4	60,180	55,524
交易淨收益	5	1,593	1,270
股利收入	6	240	193
投資性證券淨收益	7	1,138	302
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		13,938	7,399
— 其他經營支出		(11,654)	(41)
其他經營淨收益	8	2,284	7,358
經營收入		276,727	252,307
經營費用	9	(84,139)	(81,067)
		192,588	171,240
資產減值損失			
— 客戶貸款和墊款		(21,286)	(16,067)
— 其他		(1,836)	13
資產減值損失	10	(23,122)	(16,054)
對聯營和合營企業的投資收益		50	3
稅前利潤		169,516	155,189
所得稅費用	11	(38,546)	(35,225)
淨利潤		130,970	119,964
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量		(154)	(57)
小計		(154)	(57)
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的利得/(損失)金額		20,643	(772)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響		(5,147)	273
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額		(537)	(839)
現金流量套期淨收益		168	193
外幣財務報表折算差額		1,468	(836)
小計		16,595	(1,981)
本期其他綜合收益稅後淨額		16,441	(2,038)
本期綜合收益合計		147,411	117,926
淨利潤歸屬於：			
本行股東		130,662	119,711
非控制性權益		308	253
		130,970	119,964
綜合收益歸屬於：			
本行股東		146,966	117,709
非控制性權益		445	217
		147,411	117,926
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.52	0.48

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2014年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年6月30日 (未經審核)	2013年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,578,036	2,475,001
存放同業款項	14	349,098	321,286
貴金屬		50,780	35,637
拆出資金	15	257,659	152,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	324,072	364,050
衍生金融資產	17	12,493	18,910
買入返售金融資產	18	351,660	281,447
應收利息	19	101,551	80,731
客戶貸款和墊款	20	8,952,511	8,361,361
可供出售金融資產	21	774,800	760,292
持有至到期投資	22	2,220,584	2,100,538
應收款項債券投資	23	192,014	189,737
對聯營和合營企業的投資	25	2,807	2,624
固定資產	27	137,595	135,678
土地使用權	28	15,874	15,731
無形資產	29	1,895	2,053
商譽	30	1,655	1,610
遞延所得稅資產	31	31,245	38,448
其他資產	32	43,461	26,011
資產總計		16,399,790	15,363,210
負債：			
向中央銀行借款	35	26,217	79,157
同業及其他金融機構存放款項	36	795,594	692,095
拆入資金	37	258,894	155,917
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	38	365,436	380,380
衍生金融負債	17	11,796	19,872
賣出回購金融資產	39	3,065	61,873
客戶存款	40	12,956,956	12,223,037
應付職工薪酬	41	31,852	34,080
應交稅費	42	36,985	60,209
應付利息	43	177,297	153,627
預計負債	44	5,780	5,014
已發行債務證券	45	428,524	357,540
遞延所得稅負債	31	145	138
其他負債	46	154,237	65,942
負債合計		15,252,778	14,288,881
股東權益：			
股本	47	250,011	250,011
資本公積	48	135,537	135,523
投資重估儲備	49	(4,468)	(19,290)
盈餘公積	50	107,970	107,970
一般風險準備	51	169,039	153,835
未分配利潤	52	484,539	444,084
外幣報表折算差額		(4,714)	(6,182)
歸屬於本行股東權益合計		1,137,914	1,065,951
非控制性權益		9,098	8,378
股東權益合計		1,147,012	1,074,329
負債和股東權益總計		16,399,790	15,363,210

董事會於2014年8月29日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

莫里·洪恩
獨立非執行董事

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務狀況表

2014年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年6月30日 (未經審核)	2013年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	13	2,565,021	2,469,497
存放同業款項	14	365,767	328,640
貴金屬		50,780	35,637
拆出資金	15	288,610	233,574
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16	318,733	356,854
衍生金融資產	17	10,285	16,503
買入返售金融資產	18	350,812	280,959
應收利息	19	99,597	79,025
客戶貸款和墊款	20	8,615,664	8,025,415
可供出售金融資產	21	724,515	714,745
持有至到期投資	22	2,215,237	2,095,741
應收款項債券投資	23	177,168	182,252
對子公司的投資	24	22,004	22,004
固定資產	27	128,699	127,810
土地使用權	28	15,456	15,682
無形資產	29	1,397	1,549
遞延所得稅資產	31	32,144	39,093
其他資產	32	72,266	58,417
資產總計		16,054,155	15,083,397
負債：			
向中央銀行借款	35	25,695	78,733
同業及其他金融機構存放款項	36	805,917	704,487
拆入資金	37	208,008	122,479
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	38	362,781	377,731
衍生金融負債	17	10,035	16,796
賣出回購金融資產	39	373	55,457
客戶存款	40	12,766,742	12,055,777
應付職工薪酬	41	30,877	32,938
應交稅費	42	36,260	59,693
應付利息	43	176,391	152,946
預計負債	44	5,780	5,014
已發行債務證券	45	378,954	322,406
遞延所得稅負債	31	10	-
其他負債	46	118,090	40,339
負債合計		14,925,913	14,024,796
股東權益：			
股本	47	250,011	250,011
資本公積	48	135,522	135,508
投資重估儲備	49	(4,493)	(19,275)
盈餘公積	50	107,970	107,970
一般風險準備	51	165,934	150,675
未分配利潤	52	474,170	434,877
外幣報表折算差額		(872)	(1,165)
股東權益合計		1,128,242	1,058,601
負債和股東權益總計		16,054,155	15,083,397

董事會於2014年8月29日核准並許可發出。

張建國
副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
獨立非執行董事

莫里·洪恩
獨立非執行董事

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

截至2014年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329
本期增減變動金額	-	14	14,822	-	15,204	40,455	1,468	720	72,683
(一) 本期綜合收益	-	14	14,822	-	-	130,662	1,468	445	147,411
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	293	293
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	117	117
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	176	176
(三) 利潤分配	-	-	-	-	15,204	(90,207)	-	(18)	(75,021)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,204	(15,204)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(18)	(75,021)
2014年6月30日	250,011	135,537	(4,468)	107,970	169,039	484,539	(4,714)	9,098	1,147,012
2012年12月31日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本期增減變動金額	-	136	(1,301)	-	71,855	(19,147)	(837)	260	50,966
(一) 本期綜合收益	-	136	(1,301)	-	-	119,711	(837)	217	117,926
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	51	51
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	49	49
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	2	2
(三) 利潤分配	-	-	-	-	71,855	(138,858)	-	(8)	(67,011)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,855	(71,855)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(8)	(67,011)
2013年6月30日	250,011	135,353	1,722	86,718	152,338	371,887	(5,655)	8,137	1,000,511
	(經審核)								
	歸屬於本行股東權益								
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權益 合計
2012年12月31日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877	949,545
本年增減變動金額	-	306	(22,313)	21,252	73,352	53,050	(1,364)	501	124,784
(一) 本年綜合收益	-	306	(22,313)	-	-	214,657	(1,364)	414	191,700
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	105	105
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	51	51
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	54	54
(三) 利潤分配	-	-	-	21,252	73,352	(161,607)	-	(18)	(67,021)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	73,352	(73,352)	-	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(18)	(67,021)
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

股東權益變動表

截至2014年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)							
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2013年12月31日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601
本期增減變動金額	-	14	14,782	-	15,259	39,293	293	69,641
(一) 本期綜合收益	-	14	14,782	-	-	129,555	293	144,644
(二) 利潤分配	-	-	-	-	15,259	(90,262)	-	(75,003)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,259	(15,259)	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(75,003)
2014年6月30日	250,011	135,522	(4,493)	107,970	165,934	474,170	(872)	1,128,242
2012年12月31日	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本期增減變動金額	-	198	(1,671)	-	71,159	(19,562)	(363)	49,761
(一) 本期綜合收益	-	136	(1,671)	-	-	118,600	(363)	116,702
(二) 股東投入和減少資本	-	62	-	-	-	-	-	62
1. 收購子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(三) 利潤分配	-	-	-	-	71,159	(138,162)	-	(67,003)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,159	(71,159)	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
2013年6月30日	250,011	135,338	1,407	86,718	150,603	362,282	(1,141)	985,218
	(經審核)							
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	股東權益 合計
2012年12月31日	250,011	135,140	3,078	86,718	79,444	381,844	(778)	935,457
本年增減變動金額	-	368	(22,353)	21,252	71,231	53,033	(387)	123,144
(一) 本年綜合收益	-	306	(22,353)	-	-	212,519	(387)	190,085
(二) 股東投入和減少資本	-	62	-	-	-	-	-	62
1. 收購子公司	-	62	-	-	-	-	-	62
(三) 利潤分配	-	-	-	21,252	71,231	(159,486)	-	(67,003)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	71,231	(71,231)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(67,003)
2013年12月31日	250,011	135,508	(19,275)	107,970	150,675	434,877	(1,165)	1,058,601

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

截至2014年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2014年 (未經審核)	2013年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		169,516	155,189
<i>調整項目：</i>			
— 資產減值損失	10	23,122	16,054
— 折舊及攤銷	9	8,550	7,463
— 折現回撥		(894)	(721)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)/損失		(420)	1,734
— 對聯營和合營企業的投資收益		(50)	(3)
— 股利收入	6	(240)	(193)
— 未實現匯兌(收益)/損失		(1,745)	1,540
— 已發行債券利息支出		3,744	3,783
— 出售投資性證券的淨收益	7	(1,138)	(302)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(11)	(45)
		<u>200,434</u>	<u>184,499</u>
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨增加額		(242,245)	(170,195)
拆出資金淨增加額		(22,882)	(26,171)
客戶貸款和墊款淨增加額		(589,637)	(599,502)
買入返售金融資產淨增加額		(70,213)	(18,757)
其他經營資產淨增加額		(13,052)	(34,512)
		<u>(938,029)</u>	<u>(849,137)</u>
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(53,351)	106,099
拆入資金淨增加額		98,516	21,413
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		818,580	585,915
賣出回購金融資產淨減少額		(58,900)	(1,183)
已發行存款證淨增加額		63,718	54,879
支付所得稅		(58,911)	(52,995)
其他經營負債淨增加額		17,463	27,241
		<u>827,115</u>	<u>741,369</u>
經營活動產生的現金流量淨額		<u>89,520</u>	<u>76,731</u>
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		257,862	301,617
收取的現金股利		216	194
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		455	303
投資支付的現金		(371,807)	(329,854)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(10,712)	(13,083)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金		(106)	(8)
		<u>(124,092)</u>	<u>(40,831)</u>
投資活動所用的現金流量淨額		<u>(124,092)</u>	<u>(40,831)</u>
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		13,830	—
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		293	49
分配股利支付的現金		(8)	(18)
償還債務支付的現金		(12,500)	—
償付已發行債券利息支付的現金		(1,568)	(1,536)
		<u>47</u>	<u>(1,505)</u>
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額		<u>47</u>	<u>(1,505)</u>

合併現金流量表

截至2014年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2014年 (未經審核)	2013年 (未經審核)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,989	(1,773)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(31,536)	32,622
於1月1日的現金及現金等價物	53	440,773	748,920
於6月30日的現金及現金等價物	53	409,237	781,542
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		334,616	302,065
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(119,888)	(103,237)

刊載於第64頁至第154頁的財務報表附註為本財務報表的組成部份。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，隨著國家開發銀行的成立，承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合證券交易所和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號；持有經中國國家工商行政管理總局批准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000039122號。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務範圍包括公司和個人銀行業務、資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、投資銀行、保險及其他金融服務。本集團於中國內地經營並在海外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及臺灣，「海外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2013年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2013年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

(4) 重要會計政策

本中期財務報表中本集團採用的會計政策，與編製截至2013年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

(5) 中期財務報表與法定財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2014年8月29日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的2013年度的財務信息摘錄自2013年度財務報表。本行審計師已就2013年度財務報表於2014年3月28日發表無保留意見。

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	19,090	18,413
存放同業款項	8,051	9,990
拆出資金	4,446	2,385
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	668	420
買入返售金融資產	6,247	3,589
投資性證券	61,153	51,430
客戶貸款和墊款		
— 公司類	178,276	161,373
— 個人類	75,243	62,005
— 票據貼現	3,299	3,742
合計	356,473	313,347
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(380)	(504)
同業及其他金融機構存放款項	(22,671)	(9,277)
拆入資金	(2,305)	(1,355)
賣出回購金融資產	(82)	(575)
已發行債務證券	(5,801)	(4,958)
客戶存款		
— 公司類	(57,962)	(53,847)
— 個人類	(55,980)	(55,171)
合計	(145,181)	(125,687)
利息淨收入	211,292	187,660

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
已減值貸款	894	721
其他已減值金融資產	58	110
合計	952	831

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	14,662	11,947
顧問和諮詢費	12,822	13,035
結算與清算手續費	8,219	6,514
代理業務手續費	7,276	6,509
託管及其他受託業務佣金	5,161	5,300
理財產品業務收入	4,689	5,189
電子銀行業務收入	3,281	2,807
信用承諾手續費	1,736	1,518
擔保手續費	1,117	1,009
其他	2,891	3,167
合計	61,854	56,995
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(1,094)	(913)
銀行間交易費	(266)	(224)
其他	(314)	(334)
合計	(1,674)	(1,471)
手續費及佣金淨收入	60,180	55,524

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
債券	415	(26)
衍生金融工具	563	808
權益工具	131	143
其他	484	345
合計	1,593	1,270

截至2014年6月30日止六個月，本集團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的相關交易淨收益為人民幣145.93億元（截至2013年6月30日止六個月：淨損失人民幣1.24億元），本集團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相關的交易淨損失為人民幣165.13億元（截至2013年6月30日止六個月：淨收益人民幣9.80億元）。

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
來自上市交易性權益工具	26	17
來自可供出售權益工具		
— 上市	23	34
— 非上市	191	142
合計	240	193

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
出售可供出售金融資產的淨收益	190	131
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	733	76
出售持有至到期投資的淨收益	215	95
合計	1,138	302

8 其他經營淨收益

截至2014年6月30日止六個月，本集團其他經營收入和其他經營支出主要為保險業務收入和保險業務支出。

9 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	25,718	24,704
— 定額供款計劃	5,360	4,419
— 其他社會保險及員工福利	4,020	3,389
— 住房公積金	2,794	2,461
— 工會經費和職工教育經費	1,062	1,008
— 因解除勞動關係給予的補償	3	4
	38,957	35,985
物業及設備支出		
— 折舊費	7,358	6,300
— 租金和物業管理費	3,691	3,270
— 維護費	1,086	958
— 水電費	913	872
— 其他	712	682
	13,760	12,082
營業稅金及附加	17,231	15,780
攤銷費	1,192	1,163
審計費	72	56
其他一般及行政費用	12,927	16,001
合計	84,139	81,067

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
客戶貸款和墊款	21,286	16,067
— 增加	26,365	21,935
— 轉回	(5,079)	(5,868)
可供出售債券	22	(1,096)
持有至到期投資	320	598
應收款項債券投資	84	(130)
其他	1,410	615
合計	23,122	16,054

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
當期所得稅	36,191	35,929
— 中國內地	35,970	35,600
— 香港	93	246
— 其他國家及地區	128	83
以前年度所得稅調整	113	(46)
遞延所得稅	2,242	(658)
合計	38,546	35,225

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按本期中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他海外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2014年	2013年
稅前利潤		169,516	155,189
按法定稅率計算的所得稅		42,379	38,797
不可作納稅抵扣的支出	(i)	1,048	755
免稅收入	(ii)	(4,994)	(4,281)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		113	(46)
所得稅費用		38,546	35,225

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

12 每股收益

截至2014年及2013年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2014年及2013年6月30日止六個月，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	130,662	119,711
加權平均股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行股東的基本和稀釋 每股收益(人民幣元)	0.52	0.48

13 現金及存放中央銀行款項

註釋	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
現金	61,135	71,756	60,887	71,457
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金 (1)	2,330,801	2,254,478	2,328,369	2,252,239
— 超額存款準備金 (2)	154,551	129,443	144,216	126,477
— 財政性存款	31,549	19,324	31,549	19,324
小計	2,516,901	2,403,245	2,504,134	2,398,040
合計	2,578,036	2,475,001	2,565,021	2,469,497

- (1) 本集團在中國人民銀行（「人行」）及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。
- 於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2014年6月30日	2013年12月31日
人民幣存款繳存比率	20.0%	20.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

14 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行	345,041	317,864	361,714	325,353
非銀行金融機構	4,064	3,429	4,057	3,291
總額	349,105	321,293	365,771	328,644
減值準備（附註33）	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	349,098	321,286	365,767	328,640

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地	323,669	301,221	323,074	301,079
海外	25,436	20,072	42,697	27,565
總額	349,105	321,293	365,771	328,644
減值準備（附註33）	(7)	(7)	(4)	(4)
淨額	349,098	321,286	365,767	328,640

15 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行	169,623	49,419	194,950	121,551
非銀行金融機構	88,063	102,673	93,687	112,050
總額	257,686	152,092	288,637	233,601
減值準備(附註33)	(27)	(27)	(27)	(27)
淨額	257,659	152,065	288,610	233,574

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地	157,329	120,157	124,419	116,641
海外	100,357	31,935	164,218	116,960
總額	257,686	152,092	288,637	233,601
減值準備(附註33)	(27)	(27)	(27)	(27)
淨額	257,659	152,065	288,610	233,574

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
持有作交易用途	(1)				
— 債券		13,639	76,532	13,352	76,288
— 權益工具		455	355	—	—
— 基金		560	262	—	—
		14,654	77,149	13,352	76,288
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益	(2)				
— 債券		1,963	2,432	—	—
— 權益工具		4,074	5,903	—	—
— 其他債務工具		303,381	278,566	305,381	280,566
		309,418	286,901	305,381	280,566
合計		324,072	364,050	318,733	356,854

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析

(1) 持有作交易用途

(a) 債券

註釋	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
政府	738	1,810	729	1,802
政策性銀行	877	3,153	877	3,153
銀行及非銀行金融機構	5,010	17,766	5,010	17,749
其他企業	7,014	53,803	6,736	53,584
合計	13,639	76,532	13,352	76,288
上市	13,639	76,532	13,352	76,288
其中：於香港上市	37	68	-	-
合計	13,639	76,532	13,352	76,288

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(b) 權益工具和基金

	本集團	
	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行及非銀行金融機構	554	206
其他企業	461	411
合計	1,015	617
上市	456	406
其中：於香港上市	443	270
非上市	559	211
合計	1,015	617

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益

(a) 債券

	本集團	
	2014年6月30日	2013年12月31日
政策性銀行	243	241
銀行及非銀行金融機構	520	516
其他企業	1,200	1,675
合計	1,963	2,432
於香港上市	794	789
非上市	1,169	1,643
合計	1,963	2,432

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (續)

按發行機構類別分析 (續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 (續)

(b) 權益工具

	本集團	
	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行及非銀行金融機構	921	591
其他企業	3,153	5,312
合計	4,074	5,903
上市	2,084	1,958
其中：於香港上市	1,283	1,305
非上市	1,990	3,945
合計	4,074	5,903

(c) 其他債務工具

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行及非銀行金融機構	303,321	278,506	305,321	280,506
其他企業	60	60	60	60
合計	303,381	278,566	305,381	280,566

其他債務工具主要為保本理財產品投資的存放同業款項。

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

17 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

本集團

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	212,252	1,583	1,366	262,454	1,415	1,302
匯率合約	1,890,736	10,164	10,026	1,739,985	16,272	16,890
其他合約	29,951	746	404	15,774	1,223	1,680
合計	2,132,939	12,493	11,796	2,018,213	18,910	19,872

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	207,441	1,571	1,349	254,779	1,402	1,284
匯率合約	1,576,755	8,430	8,282	1,501,564	14,272	14,879
其他合約	28,696	284	404	13,659	829	633
合計	1,812,892	10,285	10,035	1,770,002	16,503	16,796

17 衍生金融工具及套期會計 (續)

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
交易對手違約風險加權資產				
– 利率合約	1,636	1,387	1,623	1,381
– 匯率合約	16,981	17,739	14,178	15,276
– 其他合約	771	1,238	307	808
小計	19,388	20,364	16,108	17,465
信用估值調整風險加權資產	8,101	8,688	6,904	7,962
合計	27,489	29,052	23,012	25,427

衍生金融工具的名義金額僅指在資產負債表日尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團及本行指定的套期工具如下：

本集團

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	5,917	62	(85)	10,020	58	(100)
現金流量套期工具						
外匯遠期	10,731	128	(17)	51,093	–	(1,862)
合計	16,648	190	(102)	61,113	58	(1,962)

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	5,917	62	(85)	10,020	58	(100)
現金流量套期工具						
外匯遠期	10,428	125	(17)	50,805	–	(1,860)
合計	16,345	187	(102)	60,825	58	(1,960)

17 衍生金融工具及套期會計 (續)

(3) 套期會計 (續)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括可供出售金融資產、已發行存款證、拆出資金及客戶貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
淨收益／(損失)		
— 套期工具	27	(13)
— 被套期項目	(27)	13

截至2014及2013年6月30日止六個月公允價值變動損益中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯遠期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為客戶貸款和墊款。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為一年以內。

截至2014年6月30日止六個月，現金流量套期產生的淨收益計人民幣1.68億元通過其他綜合收益計入資本公積(截止2013年6月30日止六個月：1.93億元)，現金流量套期中確認的套期無效部份產生的損益不重大。

於2014年6月30日及2013年12月31日，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

18 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
證券				
— 政府債券	42,230	120,156	42,175	119,891
— 人行票據	—	10,109	—	10,109
— 銀行及非銀行金融機構債券	84,066	129,706	84,066	129,483
— 其他證券	793	—	—	—
小計	127,089	259,971	126,241	259,483
票據	224,571	19,876	224,571	19,876
客戶貸款和墊款	—	1,600	—	1,600
總額及淨額	351,660	281,447	350,812	280,959

19 應收利息

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中央銀行款項	957	1,040	956	1,039
存放同業款項	9,049	5,035	8,797	4,879
買入返售金融資產	3,510	153	3,509	150
客戶貸款和墊款	27,445	23,408	26,649	21,579
債券投資	59,493	50,551	58,874	50,234
其他	1,098	545	813	1,145
總額	101,552	80,732	99,598	79,026
減值準備(附註33)	(1)	(1)	(1)	(1)
淨額	101,551	80,731	99,597	79,025

20 客戶貸款和墊款

(1) 按性質分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
公司類貸款和墊款				
— 貸款	6,259,375	5,897,249	6,022,846	5,644,616
— 融資租賃	61,856	44,956	—	—
	6,321,231	5,942,205	6,022,846	5,644,616
個人貸款和墊款				
— 個人住房貸款	2,099,607	1,896,203	2,084,115	1,880,227
— 個人助業貸款	86,475	95,342	82,368	91,655
— 個人消費貸款	67,802	76,174	62,909	71,490
— 信用卡	285,494	273,228	281,401	268,663
— 其他	177,593	163,891	165,596	152,627
	2,716,971	2,504,838	2,676,389	2,464,662
票據貼現	152,399	143,014	152,164	142,842
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	8,590,057	8,851,399	8,252,120
貸款損失準備(附註33)	(238,090)	(228,696)	(235,735)	(226,705)
— 個別評估	(53,994)	(52,137)	(53,703)	(51,885)
— 組合評估	(184,096)	(176,559)	(182,032)	(174,820)
客戶貸款和墊款淨額	8,952,511	8,361,361	8,615,664	8,025,415

20 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 按貸款損失準備的評估方式分析

註釋	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (a)	已減值貸款和墊款		合計
		其損失 準備按組合 方式評估 (b)	其損失 準備按個別 方式評估 (b)	
本集團				
2014年6月30日				
客戶貸款和墊款總額	9,094,933	9,642	86,026	9,190,601
貸款損失準備	(177,635)	(6,461)	(53,994)	(238,090)
客戶貸款和墊款淨額	8,917,298	3,181	32,032	8,952,511
2013年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	8,504,793	8,112	77,152	8,590,057
貸款損失準備	(171,027)	(5,532)	(52,137)	(228,696)
客戶貸款和墊款淨額	8,333,766	2,580	25,015	8,361,361
本行				
2014年6月30日				
客戶貸款和墊款總額	8,756,394	9,510	85,495	8,851,399
貸款損失準備	(175,606)	(6,426)	(53,703)	(235,735)
客戶貸款和墊款淨額	8,580,788	3,084	31,792	8,615,664
2013年12月31日				
客戶貸款和墊款總額	8,167,339	8,002	76,779	8,252,120
貸款損失準備	(169,308)	(5,512)	(51,885)	(226,705)
客戶貸款和墊款淨額	7,998,031	2,490	24,894	8,025,415

(a) 按組合方式評估損失準備的客戶貸款和墊款包括評級為正常或關注的客戶貸款和墊款。

(b) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的客戶貸款和墊款：

- 個別評估（包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款）；或
- 組合評估，指同類貸款組合（包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款）。

於2014年6月30日，本集團已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.04%（2013年12月31日：0.99%）；

於2014年6月30日，本行已減值貸款和墊款總額佔客戶貸款和墊款總額的比例為1.07%（2013年12月31日：1.03%）。

(c) 上文註釋(a)及(b)所述貸款分類的定義見附註60(1)。

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況

本集團

		截至2014年6月30日止六個月			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
註釋			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
期初餘額		171,027	5,532	52,137	228,696
本期計提		6,608	2,422	17,335	26,365
本期轉回		-	-	(5,079)	(5,079)
折現回撥		-	-	(894)	(894)
本期轉出	(a)	-	(2)	(2,772)	(2,774)
本期核銷		-	(1,575)	(7,456)	(9,031)
本期收回		-	84	723	807
期末餘額		177,635	6,461	53,994	238,090

		2013年			
		按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
註釋			其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
年初餘額		152,710	3,909	45,814	202,433
本年計提		18,317	2,941	32,240	53,498
本年轉回		-	-	(10,832)	(10,832)
折現回撥		-	-	(1,446)	(1,446)
本年轉出	(a)	-	(3)	(4,858)	(4,861)
本年核銷		-	(1,427)	(10,441)	(11,868)
本年收回		-	112	1,660	1,772
年末餘額		171,027	5,532	52,137	228,696

20 客戶貸款和墊款 (續)

(3) 貸款損失準備變動情況 (續)

本行

註釋	截至2014年6月30日止六個月			
	按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
期初餘額	169,308	5,512	51,885	226,705
本期計提	6,250	2,366	17,290	25,906
本期轉回	-	-	(5,074)	(5,074)
折現回撥	-	-	(894)	(894)
因收購增加 的準備金	48	-	-	48
本期轉出	-	(3)	(2,786)	(2,789)
本期核銷	-	(1,519)	(7,441)	(8,960)
本期收回	-	70	723	793
期末餘額	175,606	6,426	53,703	235,735

2013年

註釋	按組合方式 評估的貸款 和墊款 損失準備	已減值貸款和墊款的損失準備		總額
		其損失 準備按組合 方式評估	其損失 準備按個別 方式評估	
	年初餘額	151,510	3,899	45,678
本年計提	17,848	2,846	32,086	52,780
本年轉回	-	-	(10,821)	(10,821)
折現回撥	-	-	(1,446)	(1,446)
本年轉出	(50)	(1)	(4,844)	(4,895)
本年核銷	-	(1,317)	(10,424)	(11,741)
本年收回	-	85	1,656	1,741
年末餘額	169,308	5,512	51,885	226,705

(a) 本期/年轉出包括由於出售不良貸款及轉至抵債資產而轉出的損失準備金額，以及由於匯率變動產生的影響。

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

本集團

	2014年6月30日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	8,583	3,298	1,215	1,097	14,193
保證貸款	12,027	15,618	12,233	2,217	42,095
抵押貸款	23,961	16,348	12,356	4,555	57,220
質押貸款	2,425	2,120	2,078	290	6,913
合計	46,996	37,384	27,882	8,159	120,421
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.51%	0.41%	0.30%	0.09%	1.31%

20 客戶貸款和墊款 (續)

(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析 (續)

本集團 (續)

	2013年12月31日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	5,521	2,684	1,316	984	10,505
保證貸款	6,873	11,769	10,544	2,478	31,664
抵押貸款	12,274	9,849	12,471	5,138	39,732
質押貸款	409	1,801	2,221	372	4,803
合計	25,077	26,103	26,552	8,972	86,704
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.30%	0.30%	0.31%	0.10%	1.01%

本行

	2014年6月30日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	8,496	3,188	1,215	1,061	13,960
保證貸款	11,807	15,508	12,004	2,217	41,536
抵押貸款	23,433	16,267	12,348	4,554	56,602
質押貸款	2,423	2,120	2,078	290	6,911
合計	46,159	37,083	27,645	8,122	119,009
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.52%	0.42%	0.31%	0.09%	1.34%

	2013年12月31日				合計
	逾期3個月以內	逾期3個月至1年	逾期1年以上 3年以內	逾期3年以上	
信用貸款	5,440	2,559	1,316	944	10,259
保證貸款	6,806	11,714	10,427	2,478	31,425
抵押貸款	11,872	9,787	12,464	5,138	39,261
質押貸款	402	1,801	2,221	372	4,796
合計	24,520	25,861	26,428	8,932	85,741
佔客戶貸款和墊款總額百分比	0.30%	0.31%	0.32%	0.11%	1.04%

已逾期貸款是指所有或部份本金或利息逾期1天或以上的貸款。

21 可供出售金融資產

按性質分析

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
債券	(1)	760,394	746,626	718,702	708,413
權益工具	(2)	13,116	12,991	5,813	6,332
基金	(2)	1,290	675	-	-
合計		774,800	760,292	724,515	714,745

(1) 債券

按發行機構類別分析

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
政府		154,696	157,824	136,754	139,426
中央銀行		8,195	9,690	5,514	6,059
政策性銀行		122,015	107,059	121,165	106,835
銀行及非銀行金融機構		267,223	236,105	253,738	224,925
公共機構		19	98	-	79
其他企業		208,246	235,850	201,531	231,089
合計		760,394	746,626	718,702	708,413
上市	(i)	694,282	696,600	683,837	687,769
其中：於香港上市		1,599	1,482	1,100	1,317
非上市		66,112	50,026	34,865	20,644
合計		760,394	746,626	718,702	708,413

(i) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 權益工具和基金

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
債轉股	4,363	4,978	4,363	4,978
其他權益工具	8,753	8,013	1,450	1,354
基金	1,290	675	-	-
合計	14,406	13,666	5,813	6,332
上市	7,989	7,397	4,758	5,338
其中：於香港上市	633	554	633	554
非上市	6,417	6,269	1,055	994
合計	14,406	13,666	5,813	6,332

根據中國政府於1999年的債轉股安排，本集團獲取若干企業的股權。本集團按有關規定，不能參與這些企業的經營管理。本集團對這些企業實質上不構成控制、共同控制或重大影響關係。

- (3) 於2014年6月30日，本集團及本行所持可供出售債券的成本分別為人民幣7,711.80億元及7,294.83億元（2013：人民幣7,787.33億元及7,401.17億元）。本集團及本行所持可供出售權益工具及基金的成本分別為人民幣157.33億元及73.19億元（2013：人民幣142.49億元及73.43億元）。

22 持有至到期投資

按發行機構類別分析

註釋	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
政府	897,331	865,879	896,433	865,226
中央銀行	180,700	188,220	180,700	188,220
政策性銀行	370,368	335,397	370,368	335,397
銀行及非銀行金融機構	610,921	557,732	609,135	555,965
其他企業	165,815	157,831	163,096	155,394
總額	2,225,135	2,105,059	2,219,732	2,100,202
減值準備(附註33)	(4,551)	(4,521)	(4,495)	(4,461)
淨額	2,220,584	2,100,538	2,215,237	2,095,741
上市	(1) 2,206,871	2,087,353	2,204,156	2,084,990
其中：於香港上市	246	240	246	240
非上市	13,713	13,185	11,081	10,751
合計	2,220,584	2,100,538	2,215,237	2,095,741
上市債券市值	2,178,782	1,985,172	2,176,055	1,982,856

(1) 上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

23 應收款項債券投資

註釋	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
政府				
— 特別國債	(1) 49,200	49,200	49,200	49,200
— 其他	840	768	840	530
銀行及非銀行金融機構	84,998	85,206	79,063	82,494
中國信達資產管理股份有限公司	(2) 18,852	18,852	18,852	18,852
其他企業	38,992	36,495	30,070	31,949
總額	192,882	190,521	178,025	183,025
減值準備(附註33)	(868)	(784)	(857)	(773)
淨額	192,014	189,737	177,168	182,252
於香港以外地區上市	(3) 52,068	52,599	52,068	52,361
非上市	139,946	137,138	125,100	129,891
合計	192,014	189,737	177,168	182,252

(1) 特別國債是指財政部於1998年為補充原建行資本金而發行的面值為人民幣492億元的不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。人行已批准本行將特別國債視為存放於人行的超額存款準備金的合資格資產，可用於清算用途。

(2) 中國信達資產管理股份有限公司(原中國信達資產管理公司，以下統稱「信達公司」)於1999年向原建行定向發行面值為人民幣2,470億元的信達債券，票面利率為2.25%，並於2009年到期後延期10年，維持原利率。截至2014年6月30日，信達公司已累計償還人民幣2,282億元債券本金。

(3) 於香港以外地區上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 對子公司的投資

(1) 投資成本

	2014年6月30日	2013年12月31日
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	4,663	4,663
建信人壽保險有限公司(「建信人壽」)	3,902	3,902
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	3,409	3,409
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)	2,861	2,861
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	1,629	1,629
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德」)	1,502	1,502
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
中國建設銀行(迪拜)有限公司(「建行迪拜」)	620	620
新建發有限公司(「新建發」)	383	383
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
村鎮銀行	1,378	1,378
合計	22,004	22,004

村鎮銀行數據為27家本行發起設立、實質控股的村鎮銀行的合計數。(2013年12月31日：27家)。

(2) 本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例
建信租賃	中國北京	人民幣45億元	金融租賃	100%	-	100%
建信人壽	中國上海	人民幣44.96億元	保險	51%	-	51%
建信信託	中國安徽	人民幣15.27億元	信託	67%	-	67%
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	商業銀行	100%	-	100%
建行歐洲	盧森堡	歐元2億元	商業銀行	100%	-	100%
中德	中國天津	人民幣20億元	住房儲蓄銀行	75.1%	-	75.1%
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	商業銀行	100%	-	100%
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	投資	100%	-	100%
建行迪拜	阿聯酋迪拜	美元1億元	商業銀行	100%	-	100%
新建發	中國香港	港幣3億元	投資	100%	-	100%
建信基金	中國北京	人民幣2億元	基金管理	65%	-	65%
建行國際	中國香港	港幣1元	投資	100%	-	100%
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	投資	-	100%	100%
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司(「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	商業銀行	-	100%	100%

(3) 於2014年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(4) 於2014年6月7日，本行按截止2014年6月6日的賬面價值向建行亞洲收購了其全資擁有之附屬公司中國建設銀行(澳門)股份有限公司，並設立為本行之澳門分行。

25 對聯營和合營企業的投資

(1) 本集團對聯營和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
期／年初餘額	2,624	2,366
本期／年購入	106	304
本期／年減少	(26)	(27)
對聯營和合營企業的投資收益	50	60
應收現金股利	(6)	(10)
匯率變動影響及其他	59	(69)
期／年末餘額	2,807	2,624

(2) 本集團主要聯營和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	註冊地	已發行及 繳足的股本	主要業務	本集團 持股 比例	本集團 表決權 比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
昆士蘭聯保保險 有限公司	中國香港	港幣 78,192,220元	保險	25.50%	25.50%	2,328	1,636	464	43
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,662	1,621	90	33
北京建信股權 投資基金	中國北京	人民幣 5.65億元	投資管理 及諮詢	45.70%	50.00%	543	20	-	(8)
山東半島藍色 經濟投資基金 有限公司	開曼群島	美元 1.10億元	投資控股	27.18%	27.18%	789	10	21	14
北京建信財富股權 投資基金	中國北京	人民幣 4.30億元	投資管理 及諮詢	32.83%	33.33%	485	37	29	20

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 未合併結構化主體的權益

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2014年6月30日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口為：

	2014年6月30日	2013年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,531	880
應收利息	58	66
可供出售金融資產	8,567	6,498
持有至到期投資	2,361	2,549
應收款項債券投資	16,135	7,247
對聯營和合營企業的投資	1,059	1,026
其他資產	2,528	1,893
合計	32,239	20,159

截至2014年及2013年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入	696	150
手續費及佣金收入	4,222	5,092
交易淨收益	1	-
股利收入	189	116
投資性證券淨收益	100	32
對聯營和合營企業的投資收益	19	14
合計	5,227	5,404

截至2014年6月30日止六個月，本集團未發生與上述未合併結構化主體相關的損失。

於2014年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的規模為人民幣6,593.29億元（2013年12月31日：人民幣7,188.29億元）。

於2014年6月30日，本集團沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支持的計劃。

27 固定資產

本集團

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2014年1月1日	89,877	28,425	42,444	36,857	197,603
本期增加	2,088	4,857	1,671	1,068	9,684
轉入／(轉出)	2,782	(3,615)	21	812	-
本期減少	(48)	(360)	(703)	(673)	(1,784)
2014年6月30日	94,699	29,307	43,433	38,064	205,503
累計折舊					
2014年1月1日	(19,188)	-	(25,058)	(17,191)	(61,437)
本期計提	(1,653)	-	(3,053)	(2,652)	(7,358)
本期減少	26	-	678	671	1,375
2014年6月30日	(20,815)	-	(27,433)	(19,172)	(67,420)
減值準備(附註33)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
2014年6月30日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
賬面價值					
2014年1月1日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678
2014年6月30日	73,459	29,307	15,999	18,830	137,595
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	79,525	22,891	35,985	27,752	166,153
本年增加	3,713	15,390	8,436	8,852	36,391
轉入／(轉出)	6,970	(8,830)	81	1,779	-
本年減少	(331)	(1,026)	(2,058)	(1,526)	(4,941)
2013年12月31日	89,877	28,425	42,444	36,857	197,603
累計折舊					
2013年1月1日	(16,296)	-	(21,842)	(13,631)	(51,769)
本年計提	(2,976)	-	(5,192)	(4,859)	(13,027)
本年減少	84	-	1,976	1,299	3,359
2013年12月31日	(19,188)	-	(25,058)	(17,191)	(61,437)
減值準備(附註33)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(10)	(438)
本年計提	-	-	-	(58)	(58)
本年減少	2	-	-	6	8
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(62)	(488)
賬面價值					
2013年1月1日	62,802	22,891	14,142	14,111	113,946
2013年12月31日	70,264	28,425	17,385	19,604	135,678

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 固定資產 (續)

本行

	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2014年1月1日	86,581	28,260	41,965	31,954	188,760
本期增加	1,185	4,847	1,605	761	8,398
因收購而增加	10	-	2	30	42
轉入／(轉出)	2,782	(3,615)	21	812	-
本期減少	(37)	(356)	(700)	(673)	(1,766)
2014年6月30日	90,521	29,136	42,893	32,884	195,434
累計折舊					
2014年1月1日	(18,952)	-	(24,724)	(16,845)	(60,521)
本期計提	(1,604)	-	(3,018)	(2,505)	(7,127)
因收購而增加	(4)	-	(2)	(27)	(33)
本期減少	26	-	678	671	1,375
2014年6月30日	(20,534)	-	(27,066)	(18,706)	(66,306)
減值準備 (附註33)					
2014年1月1日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
2014年6月30日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
賬面價值					
2014年1月1日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810
2014年6月30日	69,562	29,136	15,826	14,175	128,699
	房屋及建築物	在建工程	機器設備	其他	合計
成本／設定成本					
2013年1月1日	76,226	22,819	35,574	27,242	161,861
本年增加	3,655	15,265	8,341	4,333	31,594
轉入／(轉出)	6,952	(8,810)	81	1,777	-
本年減少	(252)	(1,014)	(2,031)	(1,398)	(4,695)
2013年12月31日	86,581	28,260	41,965	31,954	188,760
累計折舊					
2013年1月1日	(16,150)	-	(21,555)	(13,381)	(51,086)
本年計提	(2,882)	-	(5,129)	(4,788)	(12,799)
本年減少	80	-	1,960	1,324	3,364
2013年12月31日	(18,952)	-	(24,724)	(16,845)	(60,521)
減值準備 (附註33)					
2013年1月1日	(427)	-	(1)	(4)	(432)
本年減少	2	-	-	1	3
2013年12月31日	(425)	-	(1)	(3)	(429)
賬面價值					
2013年1月1日	59,649	22,819	14,018	13,857	110,343
2013年12月31日	67,204	28,260	17,240	15,106	127,810

27 固定資產 (續)

註釋：

- (1) 於2014年6月30日，本集團及本行有賬面價值為人民幣181.51億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2013年12月31日：人民幣181.79億元)。上述事項不影響本集團及本行承繼資產權利及正常經營。
- (2) 按租賃剩餘年限分析

本集團及本行的房屋及建築物於報告期末的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
於海外持有的長期租賃(50年以上)	1,490	651	6	-
於海外持有的中期租賃(10-50年)	2,141	1,944	255	77
於海外持有的短期租賃(10年以下)	12	13	12	13
於內地持有的長期租賃(50年以上)	4,166	4,046	4,165	4,046
於內地持有的中期租賃(10-50年)	63,307	60,907	62,812	60,365
於內地持有的短期租賃(10年以下)	2,343	2,703	2,312	2,703
合計	73,459	70,264	69,562	67,204

28 土地使用權

本集團

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
成本／設定成本		
期／年初餘額	20,752	20,758
本期／年增加	411	70
本期／年減少	(15)	(76)
期／年末餘額	21,148	20,752
累計攤銷		
期／年初餘額	(4,879)	(4,384)
本期／年攤銷	(256)	(513)
本期／年減少	3	18
期／年末餘額	(5,132)	(4,879)
減值準備(附註33)		
期／年初餘額	(142)	(142)
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	15,731	16,232
期／年末餘額	15,874	15,731

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 土地使用權 (續)

本行

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
成本／設定成本		
期／年初餘額	20,684	20,688
本期／年增加	41	70
本期／年減少	(15)	(74)
期／年末餘額	20,710	20,684
累計攤銷		
期／年初餘額	(4,860)	(4,365)
本期／年攤銷	(255)	(513)
本期／年減少	3	18
期／年末餘額	(5,112)	(4,860)
減值準備 (附註33)		
期／年初餘額	(142)	(142)
期／年末餘額	(142)	(142)
賬面價值		
期／年初餘額	15,682	16,181
期／年末餘額	15,456	15,682

29 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2014年1月1日	5,583	602	6,185
本期增加	155	23	178
本期減少	(29)	-	(29)
2014年6月30日	5,709	625	6,334
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,981)	(143)	(4,124)
本期攤銷	(277)	(36)	(313)
本期減少	6	-	6
2014年6月30日	(4,252)	(179)	(4,431)
減值準備 (附註33)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,601	452	2,053
2014年6月30日	1,456	439	1,895

29 無形資產 (續)

本集團 (續)

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2013年1月1日	5,098	545	5,643
本年增加	575	73	648
本年減少	(90)	(16)	(106)
2013年12月31日	5,583	602	6,185
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,483)	(91)	(3,574)
本年攤銷	(539)	(67)	(606)
本年減少	41	15	56
2013年12月31日	(3,981)	(143)	(4,124)
減值準備 (附註33)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,614	447	2,061
2013年12月31日	1,601	452	2,053

本行

	軟件	其他	合計
成本 / 設定成本			
2014年1月1日	5,371	163	5,534
本期增加	135	23	158
本期減少	(29)	-	(29)
2014年6月30日	5,477	186	5,663
累計攤銷			
2014年1月1日	(3,878)	(99)	(3,977)
本期攤銷	(260)	(27)	(287)
本期減少	6	-	6
2014年6月30日	(4,132)	(126)	(4,258)
減值準備 (附註33)			
2014年1月1日	(1)	(7)	(8)
2014年6月30日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2014年1月1日	1,492	57	1,549
2014年6月30日	1,344	53	1,397

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 無形資產 (續)

本行 (續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2013年1月1日	4,933	108	5,041
本年增加	527	71	598
本年減少	(89)	(16)	(105)
2013年12月31日	5,371	163	5,534
累計攤銷			
2013年1月1日	(3,403)	(66)	(3,469)
本年攤銷	(515)	(48)	(563)
本年減少	40	15	55
2013年12月31日	(3,878)	(99)	(3,977)
減值準備 (附註33)			
2013年1月1日	(1)	(7)	(8)
2013年12月31日	(1)	(7)	(8)
賬面價值			
2013年1月1日	1,529	35	1,564
2013年12月31日	1,492	57	1,549

30 商譽

- (1) 本集團的商譽來自於2006年12月29日收購建行亞洲、於2009年7月29日收購建信信託、於2011年6月29日收購建信人壽以及於2014年4月9日由建信信託收購建信期貨有限責任公司帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
期／年初餘額	1,610	1,651
因收購而增加	10	-
匯率變動影響	35	(41)
期／年末餘額	1,655	1,610

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額時，採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。本集團採用的平均增長率符合行業報告內所載的預測，而採用的折現率則反映與相關分部有關的特定風險。

根據減值測試結果，於2014年6月30日商譽未發生減值（2013年12月31日：零）。

31 遞延所得稅

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
遞延所得稅資產	31,245	38,448	32,144	39,093
遞延所得稅負債	(145)	(138)	(10)	-
合計	31,100	38,310	32,134	39,093

(1) 按性質分析

本集團

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	4,942	1,280	24,698	6,168
— 資產減值準備	119,930	29,924	121,540	30,329
— 內退及應付工資	22,575	5,644	25,463	6,366
— 其他	(21,439)	(5,603)	(16,781)	(4,415)
合計	126,008	31,245	154,920	38,448
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(447)	(111)	(569)	(129)
— 其他	(152)	(34)	(36)	(9)
合計	(599)	(145)	(605)	(138)

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	5,254	1,345	24,887	6,212
— 資產減值準備	119,050	29,737	120,714	30,151
— 內退及應付工資	22,454	5,613	25,317	6,329
— 其他	(12,913)	(4,551)	(10,217)	(3,599)
合計	133,845	32,144	160,701	39,093
遞延所得稅負債				
— 其他	(28)	(10)	-	-
合計	(28)	(10)	-	-

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 遞延所得稅 (續)

(2) 遞延所得稅的變動情況

本集團

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2014年1月1日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310
計入當期損益	98	(405)	(722)	(1,213)	(2,242)
計入其他綜合收益	(4,968)	-	-	-	(4,968)
2014年6月30日	1,169	29,924	5,644	(5,637)	31,100
2013年1月1日	(1,785)	26,212	6,321	(4,029)	26,719
計入當期損益	252	4,117	45	(395)	4,019
計入其他綜合收益	7,572	-	-	-	7,572
2013年12月31日	6,039	30,329	6,366	(4,424)	38,310

本行

	公允價值變動	資產減值準備	內退及應付工資	其他	合計
2014年1月1日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093
計入當期損益	89	(414)	(716)	(962)	(2,003)
計入其他綜合收益	(4,956)	-	-	-	(4,956)
2014年6月30日	1,345	29,737	5,613	(4,561)	32,134
2013年1月1日	(1,487)	26,093	6,267	(3,356)	27,517
計入當期損益	240	4,058	62	(243)	4,117
計入其他綜合收益	7,459	-	-	-	7,459
2013年12月31日	6,212	30,151	6,329	(3,599)	39,093

本集團及本行於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

32 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
抵債資產	(1)				
— 房屋及建築物		1,344	1,287	1,344	1,287
— 土地使用權		311	312	311	312
— 其他		92	89	90	87
		1,747	1,688	1,745	1,686
長期待攤費用		663	662	600	591
應收建行國際款項	(2)	—	—	36,180	35,717
其他應收款		41,563	23,530	33,999	20,002
經營租入固定資產改良支出		2,712	2,792	2,675	2,765
總額		46,685	28,672	75,199	60,761
減值準備(附註33)					
— 抵債資產		(254)	(261)	(253)	(260)
— 其他		(2,970)	(2,400)	(2,680)	(2,084)
合計		43,461	26,011	72,266	58,417

(1) 截至2014年6月30日止六個月本集團共處置原值為人民幣1.32億元的抵債資產(截至2013年6月30日止六個月：人民幣2.88億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對抵債資產進行處置。

(2) 應收建行國際款項為本行借予全資子公司建行國際，用以收購股權及對其他子公司進行注資。該款項無抵押、無息且沒有固定還款期限。

33 資產減值準備變動表

本集團

附註	截至2014年6月30日止六個月				
	期初賬面餘額	本期計提	本期轉入/(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額
存放同業款項	14	7	—	—	7
拆出資金	15	27	—	—	27
應收利息	19	1	—	—	1
客戶貸款和墊款	20(3)	228,696	21,286	(2,861)	238,090
可供出售債券		2,743	22	84	1,997
可供出售權益工具		4,297	—	8	4,263
持有至到期投資	22	4,521	320	53	4,551
應收款項債券投資	23	784	84	—	868
固定資產	27	488	—	—	488
土地使用權	28	142	—	—	142
無形資產	29	8	—	—	8
其他資產	32	2,661	652	(89)	3,224
合計		244,375	22,364	(2,716)	253,666

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 資產減值準備變動表 (續)

本集團 (續)

附註	2013年					年末賬面餘額
	年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉出	本年轉銷	年末賬面餘額	
存放同業款項	14	7	-	-	-	7
拆出資金	15	49	(7)	-	(15)	27
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	202,433	42,666	(4,535)	(11,868)	228,696
可供出售債券		4,398	(1,144)	(71)	(440)	2,743
可供出售權益工具		4,882	195	(23)	(757)	4,297
持有至到期投資	22	4,078	1,056	(63)	(550)	4,521
應收款項債券投資	23	1,021	(237)	-	-	784
固定資產	27	438	58	-	(8)	488
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	2,490	418	-	(247)	2,661
合計		219,947	43,005	(4,692)	(13,885)	244,375

本行

附註	截至2014年6月30日止六個月					期末賬面餘額
	期初賬面餘額	本期計提/(轉回)	本期轉入/(轉出)	本期轉銷	期末賬面餘額	
存放同業款項	14	4	-	-	-	4
拆出資金	15	27	-	-	-	27
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	226,705	20,832	(2,842)	(8,960)	235,735
可供出售債券		2,678	9	101	(852)	1,936
可供出售權益工具		4,228	-	4	(41)	4,191
持有至到期投資	22	4,461	325	52	(343)	4,495
應收款項債券投資	23	773	84	-	-	857
固定資產	27	429	-	-	-	429
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	2,344	687	-	(98)	2,933
合計		241,800	21,937	(2,685)	(10,294)	250,758

附註	2013年					年末賬面餘額
	年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年轉入/(轉出)	本年轉銷	年末賬面餘額	
存放同業款項	14	7	(3)	-	-	4
拆出資金	15	49	(7)	-	(15)	27
應收利息	19	1	-	-	-	1
客戶貸款和墊款	20(3)	201,087	41,959	(4,600)	(11,741)	226,705
可供出售債券		4,367	(1,151)	(98)	(440)	2,678
可供出售權益工具		4,821	136	5	(734)	4,228
持有至到期投資	22	4,078	995	(62)	(550)	4,461
應收款項債券投資	23	1,021	(248)	-	-	773
固定資產	27	432	-	-	(3)	429
土地使用權	28	142	-	-	-	142
無形資產	29	8	-	-	-	8
其他資產	32	2,324	267	-	(247)	2,344
合計		218,337	41,948	(4,755)	(13,730)	241,800

本期/年轉入/(轉出) 包括由於匯率變動產生的影響。

34 本行應收／應付子公司款項

本行應收子公司款項按資產類別分析如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放同業款項	27,472	20,023
拆出資金	84,204	106,499
以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產	2,000	2,000
應收利息	261	787
客戶貸款和墊款	5,828	2,215
可供出售金融資產	842	822
其他資產	36,838	34,688
合計	157,445	167,034

本行應付子公司款項按負債類別分析如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	15,131	16,333
拆入資金	25,002	12,506
以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融負債	-	160
客戶存款	5,772	5,069
應付利息	255	201
已發行債務證券	1,124	-
其他負債	278	170
合計	47,562	34,439

35 向中央銀行借款

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地	526	60,431	4	60,007
海外	25,691	18,726	25,691	18,726
合計	26,217	79,157	25,695	78,733

36 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行	133,253	202,810	142,521	213,447
非銀行金融機構	662,341	489,285	663,396	491,040
合計	795,594	692,095	805,917	704,487

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地	785,360	687,894	786,703	688,032
海外	10,234	4,201	19,214	16,455
合計	795,594	692,095	805,917	704,487

37 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
銀行	242,754	154,517	193,324	121,601
非銀行金融機構	16,140	1,400	14,684	878
合計	258,894	155,917	208,008	122,479

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
中國內地	84,793	38,137	30,624	6,398
海外	174,101	117,780	177,384	116,081
合計	258,894	155,917	208,008	122,479

38 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
保本理財產品	313,791	337,580	313,791	337,740
與貴金屬相關的金融負債	39,533	37,956	39,533	37,956
結構性金融工具	12,112	4,844	9,457	2,035
合計	365,436	380,380	362,781	377,731

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團及本行上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2014年6月30日止六個月和截至2013年12月31日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

39 賣出回購金融資產

賣出回購金融資產按標的資產的類別列示如下：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
證券				
— 政府債券	2,648	48,773	—	42,405
— 銀行及非銀行金融機構債券	—	12,492	—	12,492
小計	2,648	61,265	—	54,897
票據	417	608	373	560
合計	3,065	61,873	373	55,457

40 客戶存款

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
活期存款				
— 公司類客戶	4,020,918	4,167,686	4,007,734	4,154,705
— 個人客戶	2,651,648	2,525,115	2,636,624	2,510,530
小計	6,672,566	6,692,801	6,644,358	6,665,235
定期存款(含通知存款)				
— 公司類客戶	2,976,517	2,457,076	2,890,073	2,386,417
— 個人客戶	3,307,873	3,073,160	3,232,311	3,004,125
小計	6,284,390	5,530,236	6,122,384	5,390,542
合計	12,956,956	12,223,037	12,766,742	12,055,777

以上客戶存款中包括：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
(1) 保證金存款				
— 承兌匯票保證金	169,081	129,392	168,932	129,248
— 信用證保證金	59,432	55,018	59,432	55,018
— 保函保證金	37,480	36,308	37,480	36,308
— 其他	282,891	199,256	284,305	201,426
合計	548,884	419,974	550,149	422,000
(2) 匯出及應解匯款	18,662	11,908	18,519	11,725

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 應付職工薪酬

本集團

註釋	截至2014年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	25,189	25,718	(28,330)	22,577
定額供款計劃	737	5,360	(5,493)	604
其他社會保險及員工福利	2,262	4,020	(3,755)	2,527
住房公積金	148	2,794	(2,754)	188
工會經費和職工教育經費	1,533	1,062	(620)	1,975
補充退休福利	609	161	-	770
內部退養福利	3,596	67	(457)	3,206
因解除勞動關係給予的補償	6	3	(4)	5
合計	34,080	39,185	(41,413)	31,852

註釋	2013年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,488	58,154	(56,453)	25,189
定額供款計劃	606	11,552	(11,421)	737
其他社會保險及員工福利	1,975	8,853	(8,566)	2,262
住房公積金	134	5,433	(5,419)	148
工會經費和職工教育經費	1,269	2,391	(2,127)	1,533
補充退休福利	699	353	(443)	609
內部退養福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除勞動關係給予的補償	5	8	(7)	6
合計	32,772	86,961	(85,653)	34,080

本行

註釋	截至2014年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	24,081	24,468	(26,896)	21,653
定額供款計劃	733	5,254	(5,387)	600
其他社會保險及員工福利	2,250	3,947	(3,689)	2,508
住房公積金	148	2,762	(2,724)	186
工會經費和職工教育經費	1,515	1,045	(611)	1,949
補充退休福利	609	161	-	770
內部退養福利	3,596	67	(457)	3,206
因解除勞動關係給予的補償	6	3	(4)	5
合計	32,938	37,707	(39,768)	30,877

註釋	2013年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	22,728	55,694	(54,341)	24,081
定額供款計劃	603	11,376	(11,246)	733
其他社會保險及員工福利	1,866	8,693	(8,309)	2,250
住房公積金	133	5,377	(5,362)	148
工會經費和職工教育經費	1,256	2,358	(2,099)	1,515
補充退休福利	699	353	(443)	609
內部退養福利	4,596	217	(1,217)	3,596
因解除勞動關係給予的補償	5	8	(7)	6
合計	31,886	84,076	(83,024)	32,938

41 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利責任是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿諮詢公司（香港）的精算師（美國精算協會成員）進行審閱。

(a) 本集團及本行補充退休福利責任列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
計劃資產公允價值	5,747	5,825
補充退休福利負債	770	609
補充退休福利責任現值	6,517	6,434

(b) 本集團及本行補充退休福利變動情況如下：

(i) 本集團及本行計劃資產的公允價值變動情況如下：

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
年初計劃資產公允價值	5,825	6,370
利息收益	138	219
重新計量－計劃資產收益扣除已在利息收益中確認的部份 由計劃資產支付－福利支付	117 (333)	(103) (661)
期／年末計劃資產公允價值	5,747	5,825

(ii) 本集團及本行補充退休福利責任現值的變動如下：

	截至2014年 6月30日止六個月	2013年
年初餘額	6,434	7,069
支付供款	(333)	(661)
於當期損益中確認的支出		
－利息成本	145	233
－過去服務成本	－	339
重新計量－精算損失／(利得)	271	(546)
期／年末餘額	6,517	6,434

利息成本於其他一般及行政費用中確認，過去服務成本於員工成本中確認。

(c) 本集團及本行於報告期末採用的主要精算假設為：

	2014年6月30日	2013年12月31日
折現率	4.25%	4.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	12.3年	12.6年

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 應付職工薪酬 (續)

(1) 補充退休福利 (續)

(d) 本集團及本行補充退休福利責任現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利責任現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(122)	126
醫療費用年增長率	40	(38)

(e) 本集團及本行補充退休福利責任現值加權平均久期為7.6年。

(f) 本集團及本行計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2014年6月30日	2013年12月31日
權益類工具	59	62
債務類工具	5,500	5,310
現金及現金等價物	70	313
其他	118	140
合計	5,747	5,825

(2) 本集團及本行上述應付職工薪酬期／年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

42 應交稅費

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
所得稅	28,343	50,950	27,804	50,579
營業稅金及附加	8,694	8,999	8,547	8,889
增值稅	(901)	(982)	(909)	(968)
其他	849	1,242	818	1,193
合計	36,985	60,209	36,260	59,693

43 應付利息

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
客戶存款	166,906	148,809	166,135	148,264
已發行債務證券	4,225	2,123	4,225	2,123
同業及其他金融機構存放款項	4,897	1,688	5,097	1,833
其他	1,269	1,007	934	726
合計	177,297	153,627	176,391	152,946

44 預計負債

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
預計訴訟損失	536	543	536	543
其他	5,244	4,471	5,244	4,471
合計	5,780	5,014	5,780	5,014

45 已發行債務證券

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
已發行存款證	(1)	263,389	193,749	227,088	159,553
已發行債券	(2)	17,266	3,933	3,997	2,995
已發行次級債券	(3)	147,869	159,858	147,869	159,858
合計		428,524	357,540	378,954	322,406

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行及建行亞洲發行。

(2) 已發行債券

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
3.20%固定利率人民幣債券	(a)	940	940	-	-
3.08%固定利率人民幣債券	(b)	-	500	-	500
3.25%固定利率人民幣債券	(c)	6,500	2,500	2,500	2,500
2.375%固定利率美元債券	(d)	1,861	-	-	-
3.38%固定利率人民幣債券	(e)	1,500	-	1,500	-
1.375%固定利率瑞士法郎債券	(f)	2,063	-	-	-
3.45%固定利率人民幣債券	(g)	1,250	-	-	-
3.25%固定利率美元債券	(h)	2,481	-	-	-
其他		706	-	-	-
總面值		17,301	3,940	4,000	3,000
減：未攤銷的發行成本		(35)	(7)	(3)	(5)
期／年末帳面餘額		17,266	3,933	3,997	2,995

(a) 3.20%固定利率人民幣債券於2012年11月在倫敦發行，於2015年11月29日到期償還。

(b) 3.08%固定利率人民幣債券於2012年6月在香港發行，於2014年6月28日到期償還。

(c) 3.25%固定利率人民幣債券包括：5億元人民幣債券於2012年6月在香港發行，於2015年6月28日到期償還；20億元人民幣債券於2013年12月在臺灣發行，於2016年12月12日到期償還；40億元人民幣債券於2014年3月在香港發行，於2016年3月13日到期償還。

(d) 2.375%固定利率美元債券於2014年4月在香港發行，於2017年4月1日到期償還。

(e) 3.38%固定利率人民幣債券於2014年5月在法蘭克福發行，於2016年5月30日到期償還。

(f) 1.375%固定利率瑞士法郎債券於2014年5月在瑞士發行，於2019年5月28日到期償還。

(g) 3.45%固定利率人民幣債券於2014年6月在瑞士發行，於2017年6月27日到期償還。

(h) 3.25%固定利率美元債券於2014年6月在香港發行，於2019年7月2日到期償還。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 已發行債務證券 (續)

(3) 已發行次級債券

本集團及本行經人行及銀監會批准發行的次級債券賬面價值如下：

	註釋	本集團及本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日
於2019年2月到期的3.20%固定利率次級債券	(a)	-	12,000
於2024年2月到期的4.00%固定利率次級債券	(b)	28,000	28,000
於2019年8月到期的3.32%固定利率次級債券	(c)	10,000	10,000
於2024年8月到期的4.04%固定利率次級債券	(d)	10,000	10,000
於2024年12月到期的4.80%固定利率次級債券	(e)	20,000	20,000
於2026年11月到期的5.70%固定利率次級債券	(f)	40,000	40,000
於2027年11月到期的4.99%固定利率次級債券	(g)	40,000	40,000
總面值		148,000	160,000
減：未攤銷的發行成本		(131)	(142)
期／年末賬面餘額		147,869	159,858

- (a) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.20%。本集團可選擇於2014年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.20%。於2014年2月26日，本集團已選擇對這些債券行使贖回權。
- (b) 於2009年2月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.00%。本集團可選擇於2019年2月26日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年2月26日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.00%。
- (c) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為3.32%。本集團可選擇於2014年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2014年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至6.32%。
- (d) 於2009年8月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.04%。本集團可選擇於2019年8月11日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年8月11日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.04%。
- (e) 於2009年12月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.80%。本集團可選擇於2019年12月22日贖回這些債券，如果不行使贖回權，則自2019年12月22日起的5年期間，債券的票面利率增加至7.80%。
- (f) 於2011年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為5.70%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (g) 於2012年11月發行的固定利率次級債券的票面利率為4.99%，在債券存續期內固定不變。在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月21日贖回這些債券。

46 其他負債

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
應付股利	75,013	-	75,003	-
建信人壽保險準備金	23,574	13,097	-	-
遞延收入	14,361	13,131	14,051	12,872
應付資本性支出款	7,106	8,365	7,104	8,363
睡眠戶	2,727	2,469	2,727	2,469
應付債券承銷承兌款項	1,494	1,226	1,494	1,226
待清算款項	1,224	784	1,224	784
代收代付款項	899	743	878	743
應付中國建銀投資有限責任公司	20	22	20	22
其他	27,819	26,105	15,589	13,860
合計	154,237	65,942	118,090	40,339

47 股本

	本集團及本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日
香港上市 (H股)	240,417	240,417
境內上市 (A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

48 資本公積

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
股本溢價	135,118	135,118	135,109	135,109
現金流量套期儲備	20	(148)	20	(148)
其他	399	553	393	547
合計	135,537	135,523	135,522	135,508

49 投資重估儲備

本集團將可供出售金融資產公允價值變動對其他綜合收益的影響計入「投資重估儲備」中。投資重估儲備的變動情況如下：

本集團

	註釋	截至2014年6月30日止六個月		
		稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額		(25,837)	6,547	(19,290)
可供出售金融資產產生的利得／(損失)				
— 債券		20,867	(5,203)	15,664
— 權益工具和基金		(407)	102	(305)
		20,460	(5,101)	15,359
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		16	(4)	12
— 與出售相關		(733)	183	(550)
— 其他	(1)	1	—	1
		(716)	179	(537)
期末餘額		(6,093)	1,625	(4,468)
		2013年		
	註釋	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額		4,030	(1,007)	3,023
可供出售金融資產產生的損失				
— 債券		(26,065)	6,603	(19,462)
— 權益工具和基金		(2,217)	554	(1,663)
		(28,282)	7,157	(21,125)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益				
— 與減值相關		(1,047)	262	(785)
— 與出售相關		(595)	149	(446)
— 其他	(1)	57	(14)	43
		(1,585)	397	(1,188)
年末餘額		(25,837)	6,547	(19,290)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 投資重估儲備 (續)

本行

註釋	截至2014年6月30日止六個月		
	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
期初餘額	(25,740)	6,465	(19,275)
可供出售金融資產產生的利得/(損失)			
— 債券	20,638	(5,182)	15,456
— 權益工具	(407)	102	(305)
	20,231	(5,080)	15,151
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	9	(2)	7
— 與出售相關	(503)	126	(377)
— 其他	1	—	1
	(493)	124	(369)
期末餘額	(6,002)	1,509	(4,493)
	2013年		
註釋	稅前金額	所得稅影響	稅後淨額
年初餘額	4,072	(994)	3,078
可供出售金融資產產生的損失			
— 債券	(26,323)	6,587	(19,736)
— 權益工具	(1,858)	464	(1,394)
	(28,181)	7,051	(21,130)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益			
— 與減值相關	(1,113)	278	(835)
— 與出售相關	(575)	144	(431)
— 其他	57	(14)	43
	(1,631)	408	(1,223)
年末餘額	(25,740)	6,465	(19,275)

(1) 其他是指以前年度部份債券由可供出售金融資產重分類至持有至到期投資後，與該債券相關、原計入投資重估儲備的損失在本期/年內攤銷轉入當期損益。

50 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，直至該公積金累計額達到本行註冊資本的50%，可不再提取。本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

51 一般風險準備

本集團及本行於報告期末根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	本集團		本行	
		2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
財政部規定	(1)	165,439	150,249	165,439	150,249
香港銀行業條例規定	(2)	2,115	2,199	165	165
其他中國內地監管機構規定	(3)	1,155	1,125	-	-
其他海外監管機構規定		330	262	330	261
合計		169,039	153,835	165,934	150,675

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部份彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備。

52 利潤分配

根據2014年6月26日召開的本行2013年度股東大會審議通過的2013年度利潤分配方案，本行宣派2013年現金股利人民幣750.03億元。

53 現金及現金等價物

	2014年6月30日	2013年12月31日	2013年6月30日
現金	61,135	71,756	60,468
存放中央銀行超額存款準備金	154,966	129,443	180,820
存放同業活期款項	38,843	26,527	26,264
原到期日為三個月或以內的存放同業款項	22,031	162,097	479,554
原到期日為三個月或以內的拆出資金	132,262	50,950	34,436
合計	409,237	440,773	781,542

54 信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予特殊目的實體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2014年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣71.77億元(2013年12月31日：人民幣71.77億元)，本集團繼續確認的相關資產為人民幣8.24億元(2013年12月31日：人民幣8.28億元)，相關負債為人民幣5.01億元(2013年12月31日：人民幣5.02億元)。

55 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部份配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、台灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡和澳門等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、迪拜、盧森堡、英屬維爾京群島和新西蘭等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

55 經營分部 (續)
(1) 地區分部 (續)

	截至2014年6月30日止六個月								
	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	總行	海外	合計
外部利息淨收入	30,445	19,012	12,354	25,967	28,462	8,769	82,890	3,393	211,292
內部利息淨收入／(支出)	5,346	9,127	20,367	10,091	8,372	4,724	(58,386)	359	-
利息淨收入	35,791	28,139	32,721	36,058	36,834	13,493	24,504	3,752	211,292
手續費及佣金淨收入	10,807	9,279	9,912	10,138	7,652	3,108	8,312	972	60,180
交易淨收益	113	52	126	5	76	-	691	530	1,593
股利收入	3	2	3	186	2	4	1	39	240
投資性證券淨收益	227	-	2	-	12	-	732	165	1,138
其他經營淨收益／(損失)	349	203	498	139	867	99	1,660	(1,531)	2,284
經營收入	47,290	37,675	43,262	46,526	45,443	16,704	35,900	3,927	276,727
經營費用	(14,696)	(11,613)	(13,810)	(15,952)	(14,820)	(6,246)	(5,152)	(1,850)	(84,139)
資產減值損失	(9,890)	(3,655)	(1,625)	(3,223)	(2,850)	(1,454)	(2,440)	2,015	(23,122)
對聯營和合營企業的 投資收益	-	-	-	5	-	-	-	45	50
稅前利潤	22,704	22,407	27,827	27,356	27,773	9,004	28,308	4,137	169,516
資本性支出	1,068	766	1,199	1,954	1,816	800	1,222	1,537	10,362
折舊及攤銷費	1,380	887	1,271	1,566	1,371	740	1,220	115	8,550
	2014年6月30日								
分部資產	2,776,063	2,343,637	2,996,848	2,554,019	2,604,801	965,343	6,061,762	918,058	21,220,531
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	713	-	-	-	2,094	2,807
	2,776,063	2,343,637	2,996,848	2,554,732	2,604,801	965,343	6,061,762	920,152	21,223,338
遞延所得稅資產 抵銷									31,245 (4,854,793)
資產總額									16,399,790
分部負債	2,747,562	2,325,785	2,990,841	2,533,722	2,589,311	959,706	5,122,571	837,928	20,107,426
遞延所得稅負債 抵銷									145 (4,854,793)
負債總額									15,252,778
表外信貸承諾	608,975	393,672	625,474	288,868	286,218	118,913	7,500	65,135	2,394,755

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 經營分部 (續)

(1) 地區分部 (續)

	截至2013年6月30日止六個月								
	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	總行	海外	合計
外部利息淨收入	28,866	17,436	17,322	20,279	23,317	6,961	71,520	1,959	187,660
內部利息淨收入／(支出)	3,769	6,356	10,174	9,398	7,706	4,619	(43,063)	1,041	-
利息淨收入	32,635	23,792	27,496	29,677	31,023	11,580	28,457	3,000	187,660
手續費及佣金淨收入	10,857	9,032	9,067	9,221	7,291	3,049	6,220	787	55,524
交易淨收益／(損失)	304	338	238	146	232	66	1,320	(1,374)	1,270
股利收入	-	1	2	116	47	-	27	-	193
投資性證券淨收益	169	-	-	-	-	10	83	40	302
其他經營淨收益	4,200	162	212	270	670	2	226	1,616	7,358
經營收入	48,165	33,325	37,015	39,430	39,263	14,707	36,333	4,069	252,307
經營費用	(17,888)	(10,600)	(12,474)	(14,041)	(13,655)	(5,908)	(4,913)	(1,588)	(81,067)
資產減值損失	(10,885)	(511)	88	(1,689)	(119)	(722)	(1,037)	(1,179)	(16,054)
對聯營和合營企業的 投資(損失)／收益	-	-	-	(1)	-	-	-	4	3
稅前利潤	19,392	22,214	24,629	23,699	25,489	8,077	30,383	1,306	155,189
資本性支出	1,315	1,006	4,185	2,525	1,950	678	1,262	151	13,072
折舊及攤銷費	1,284	833	1,044	1,395	1,220	651	945	91	7,463
	2013年12月31日								
分部資產	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,410,486	2,500,348	910,474	5,934,221	729,915	20,020,523
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	661	-	-	-	1,963	2,624
	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,411,147	2,500,348	910,474	5,934,221	731,878	20,023,147
遞延所得稅資產									38,448
抵銷									(4,698,385)
資產總額									15,363,210
分部負債	2,628,866	2,153,610	2,718,912	2,399,890	2,492,392	907,524	5,026,546	659,388	18,987,128
遞延所得稅負債									138
抵銷									(4,698,385)
負債總額									14,288,881
表外信貸承諾	555,843	422,332	569,194	283,736	282,660	110,931	13,000	72,531	2,310,227

55 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2014年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	110,317	9,010	86,241	5,724	211,292
內部利息淨收入／(支出)	4,569	72,339	(73,676)	(3,232)	-
利息淨收入	114,886	81,349	12,565	2,492	211,292
手續費及佣金淨收入	25,966	22,650	10,101	1,463	60,180
交易淨(損失)／收益	(3,708)	(3,854)	8,615	540	1,593
股利收入	-	-	-	240	240
投資性證券淨收益	-	-	609	529	1,138
其他經營淨收益／(損失)	147	30	2,858	(751)	2,284
經營收入	137,291	100,175	34,748	4,513	276,727
經營費用	(32,321)	(45,422)	(2,632)	(3,764)	(84,139)
資產減值損失	(18,122)	(5,457)	(527)	984	(23,122)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	50	50
稅前利潤	86,848	49,296	31,589	1,783	169,516
資本性支出	2,215	6,168	166	1,814	10,363
折舊及攤銷費	2,137	5,964	157	292	8,550
	2014年6月30日				
分部資產	6,106,385	2,805,623	6,484,974	1,024,288	16,421,270
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,807	2,807
	6,106,385	2,805,623	6,484,974	1,027,095	16,424,077
遞延所得稅資產					31,245
抵銷					(55,532)
資產總額					16,399,790
分部負債	7,121,547	6,796,136	217,721	1,172,761	15,308,165
遞延所得稅負債					145
抵銷					(55,532)
負債總額					15,252,778
表外信貸承諾	1,901,249	428,220	-	65,286	2,394,755

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 經營分部 (續)

(2) 業務分部 (續)

	截至2013年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	113,391	287	69,623	4,359	187,660
內部利息淨(支出)/收入	(19,829)	63,338	(42,628)	(881)	-
利息淨收入	93,562	63,625	26,995	3,478	187,660
手續費及佣金淨收入	24,027	19,069	11,300	1,128	55,524
交易淨(損失)/收益	(3)	721	1,911	(1,359)	1,270
股利收入	-	-	-	193	193
投資性證券淨收益/(損失)	-	-	322	(20)	302
其他經營淨收益/(損失)	225	389	(93)	6,837	7,358
經營收入	117,811	83,804	40,435	10,257	252,307
經營費用	(31,544)	(40,237)	(2,441)	(6,845)	(81,067)
資產減值損失	(11,469)	(3,950)	627	(1,262)	(16,054)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	3	3
稅前利潤	74,798	39,617	38,621	2,153	155,189
資本性支出	2,884	6,471	346	3,371	13,072
折舊及攤銷費	2,167	4,863	260	173	7,463
	2013年12月31日				
分部資產	5,585,454	2,590,881	6,505,051	744,879	15,426,265
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	2,624	2,624
	5,585,454	2,590,881	6,505,051	747,503	15,428,889
遞延所得稅資產					38,448
抵銷					(104,127)
資產總額					15,363,210
分部負債	6,772,134	6,376,797	389,827	854,112	14,392,870
遞延所得稅負債					138
抵銷					(104,127)
負債總額					14,288,881
表外信貸承諾	1,828,104	409,316	-	72,807	2,310,227

56 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託貸款基金列示如下：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
委託貸款	1,446,333	1,355,890	1,441,087	1,354,778
委託貸款基金	1,446,333	1,355,890	1,441,087	1,354,778

57 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

(a) 擔保物的賬面價值按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
票據	417	608	373	560
債券	3,863	122,706	1,215	116,338
合計	4,280	123,314	1,588	116,898

(b) 擔保物的賬面價值按資產項目分類

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
客戶貸款及墊款	417	608	373	560
可供出售金融資產	3,863	7,809	1,215	1,441
持有至到期投資	-	114,897	-	114,897
合計	4,280	123,314	1,588	116,898

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

58 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及信用證服務等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
貸款承諾				
— 原到期日為1年以內	145,964	179,790	142,766	176,494
— 原到期日為1年或以上	286,010	302,109	281,487	297,834
信用卡承諾	458,347	437,431	428,220	409,316
	890,321	919,330	852,473	883,644
銀行承兌匯票	432,850	360,499	432,662	360,230
融資保函	119,393	129,557	193,499	193,918
非融資保函	535,562	484,370	535,220	483,828
開出即期信用證	24,491	29,243	24,491	29,243
開出遠期信用證	346,661	351,543	360,401	367,774
其他	45,477	35,685	45,472	35,595
合計	2,394,755	2,310,227	2,444,218	2,354,232

(2) 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2014年6月30日	
	本集團	本行
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	928,574	957,145

58 承諾及或有事項 (續)**(3) 經營租賃承諾**

本集團及本行以經營租賃方式租入若干房屋及設備。這些租賃一般初始期限為一年至五年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。於報告期末，不可撤銷的經營租賃協議項下的未來最低租賃付款額為：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
1年以內	4,870	4,596	4,494	4,150
1年以上，2年以內	3,935	3,749	3,666	3,389
2年以上，3年以內	3,082	2,999	2,911	2,712
3年以上，5年以內	3,405	3,557	3,277	3,350
5年以上	2,429	2,543	2,020	2,124
合計	17,721	17,444	16,368	15,725

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本支出承諾如下：

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
已訂約	3,421	4,618	3,186	4,567
已授權但未訂約	4,661	2,770	4,576	2,716
合計	8,082	7,388	7,762	7,283

(5) 證券承銷承諾

於2014年6月30日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾（2013年12月31日：無）。

(6) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2014年6月30日，本集團及本行按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣523.17億元（2013年12月31日：人民幣507.94億元）。

(7) 未決訴訟和糾紛

於2014年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣25.29億元（2013年12月31日：人民幣31.67億元）的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債（附註44）。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(8) 或有負債

本集團及本行已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

59 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2014年6月30日，匯金直接持有本行57.26%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣1,480億元的次級債券（2013年12月31日：人民幣1,600億元）。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。因此，本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月			
	2014年		2013年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	289	0.08%	289	0.09%
利息支出	61	0.04%	300	0.24%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2014年6月30日				2013年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例		
	應收利息	471	0.46%	189	0.23%	
持有至到期投資	16,680	0.75%	16,680	0.79%		
可供出售金融資產	-	-	180	0.02%		
客戶存款	12,322	0.10%	13,063	0.11%		
應付利息	28	0.02%	3	0.00%		
其他負債	42,948	27.85%	-	-		
信貸承諾	-	-	288	0.01%		

(i) 於2014年6月30日的其他負債為2013年度股東大會通過的應付匯金的現金股利。

59 關聯方關係及其交易 (續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易 (續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團及本行與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

註釋	截至6月30日止六個月			
	2014年		2013年	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	20,884	5.86%	16,757	5.35%
利息支出	709	0.49%	612	0.49%
手續費及佣金收入	164	0.27%	209	0.37%
經營費用	767	1.15%	590	0.97%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2014年6月30日		2013年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項	24,578	7.04%	35,103	10.93%
拆出資金	99,881	38.76%	60,734	39.94%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,221	0.99%	13,856	3.81%
衍生金融資產	858	6.87%	1,507	7.97%
買入返售金融資產	12,743	3.62%	32,194	11.44%
應收利息	17,086	16.83%	16,541	20.49%
客戶貸款和墊款	50,413	0.56%	43,790	0.52%
可供出售金融資產	237,044	30.59%	213,549	28.09%
持有至到期投資	567,837	25.57%	515,295	24.53%
應收款項債券投資	57,200	29.79%	64,700	34.10%
其他資產	4	0.01%	2	0.01%
同業及其他金融機構存放款項	52,144	6.55%	53,318	7.70%
拆入資金	51,591	19.93%	34,501	22.13%
衍生金融負債	463	3.93%	1,187	5.97%
賣出回購金融資產	1,420	46.33%	37,747	61.01%
客戶存款	47,872	0.37%	42,397	0.35%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	27	0.01%	1,160	0.30%
應付利息	101	0.06%	80	0.05%
其他負債	658	0.43%	658	1.00%
信貸承諾	10,480	0.58%	23,762	1.09%

(i) 主要指本集團租賃母公司旗下公司房屋、車輛等資產的租賃費用以及接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 其他資產主要指對母公司旗下公司的其他應收款。

(iii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

59 關聯方關係及其交易 (續)

(2) 本集團與聯營和合營企業的往來

本集團與聯營和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入	10	12
手續費及佣金收入	-	37
利息支出	1	1

報告期末重大交易的餘額

	2014年6月30日	2013年12月31日
	客戶貸款和墊款	1,862
客戶存款	461	694

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2014年	2013年
利息收入	1,031	304
利息支出	431	142
手續費及佣金收入	398	318
手續費及佣金支出	16	4
交易淨損失	(13)	573
股利收入	22	573
其他經營淨收益	(163)	(5)

報告期末重大交易的餘額見附註34。

於2014年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣29.29億元（2013年12月31日：人民幣669.75億元）。

截至2014年6月30日止六個月，本集團子公司間發生的主要交易為吸收存款和其他日常應收應付往來。於2014年6月30日，上述交易的餘額分別為人民幣22.75億元（2013年12月31日：人民幣26.46億元）和人民幣163萬元（2013年12月31日：人民幣3.95億元）。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

59 關聯方關係及其交易 (續)

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2014年6月30日止六個月和2013年度均未發生其他關聯交易。

於2014年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金管理的計劃資產公允價值為人民幣40.59億元（2013年12月31日：41.13億元），並由此將獲取的應收管理費為人民幣482萬元（2013年12月31日：零）。

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2014年6月30日止六個月及2013年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款和墊款

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

60 風險管理

本集團運用金融工具時面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

董事會按公司章程和相關監管要求規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，負責集團全面風險管理工作的組織實施。高管層設首席風險官，在職責分工內協助行長組織相應的風險管理工作。

本集團專為識別、評估、監控和管理風險而設計了全面的管治體系、內控政策和流程。本集團定期覆核風險管理政策和系統，並根據市場環境、產品以及服務的變化進行修訂。通過培訓和標準化及流程化管理，本集團目標在於建立一個架構清晰、流程規範的控制環境，每名員工明確其職務要求和職責。

風險管理部是全行業務風險的綜合管理部門。信貸管理部是全行信用風險的綜合管理部門。授信審批部是全行信用業務授信、審批的綜合管理部門。內控合規部是操作風險和內控合規的牽頭管理部門。其他各類風險均有相應的專業管理部門負責。

本集團審計委員會負責監督和評估本集團內部控制，監督各核心業務部門、管理程序和主要業務的合規情況。內控合規部協助審計委員會執行以上職責，並向審計委員會匯報。

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合約約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣以及資產保全等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、小企業業務部、機構業務部、國際業務部、集團客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，促進資產質量穩步向好。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

信貸業務風險分類

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度總體分為正常、關注、次級、可疑及損失五類。最後三類被視為已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或個別方式評估。

客戶貸款和墊款的五個類別的主要定義列示如下：

- 正常： 借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注： 儘管借款人目前有償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- 次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本集團對於表外信貸業務也採用相同的分類標準和管理流程進行風險分類。

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(h)和(1)(i)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本行及本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除減值準備後的賬面價值。

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中央銀行款項	2,516,901	2,403,245	2,504,134	2,398,040
存放同業款項	349,098	321,286	365,767	328,640
拆出資金	257,659	152,065	288,610	233,574
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資	318,983	357,530	318,733	356,854
衍生金融資產	12,493	18,910	10,285	16,503
買入返售金融資產	351,660	281,447	350,812	280,959
應收利息	101,551	80,731	99,597	79,025
客戶貸款和墊款	8,952,511	8,361,361	8,615,664	8,025,415
可供出售債券投資	760,394	746,626	718,702	708,413
持有至到期投資	2,220,584	2,100,538	2,215,237	2,095,741
應收款項債券投資	192,014	189,737	177,168	182,252
其他金融資產	38,593	21,130	67,499	53,635
合計	16,072,441	15,034,606	15,732,208	14,759,051
表外信貸承諾	2,394,755	2,310,227	2,444,218	2,354,232
最大信用風險敞口	18,467,196	17,344,833	18,176,426	17,113,283

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析

註釋	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
按個別方式評估				
已出現減值總額	86,026	77,152	85,495	76,779
貸款損失準備	(53,994)	(52,137)	(53,703)	(51,885)
小計	32,032	25,015	31,792	24,894
按組合方式評估				
已出現減值總額	9,642	8,112	9,510	8,002
貸款損失準備	(6,461)	(5,532)	(6,426)	(5,512)
小計	3,181	2,580	3,084	2,490
已逾期未減值				
— 少於90日	32,212	14,517	31,398	13,969
— 90日至180日	—	3	—	—
— 180日以上	149	472	149	472
總額	32,361	14,992	31,547	14,441
貸款損失準備	(i) (4,564)	(2,267)	(4,547)	(2,248)
小計	27,797	12,725	27,000	12,193
未逾期未減值				
— 信用貸款	2,446,859	2,322,572	2,267,987	2,125,833
— 保證貸款	1,743,428	1,615,091	1,666,454	1,564,696
— 抵押貸款	3,959,734	3,693,429	3,897,481	3,618,121
— 質押貸款	912,551	858,709	892,925	844,248
總額	9,062,572	8,489,801	8,724,847	8,152,898
貸款損失準備	(i) (173,071)	(168,760)	(171,059)	(167,060)
小計	8,889,501	8,321,041	8,553,788	7,985,838
合計	8,952,511	8,361,361	8,615,664	8,025,415

(i) 此餘額為按組合方式評估計提的貸款損失準備。

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(b) 客戶貸款和墊款信貸質量分佈分析 (續)

本集團

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2014年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	7,355	11,646	15,118
未涵蓋部份	7,852	5,508	70,908
總額	15,207	17,154	86,026
	2013年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	330	8,256	12,048
未涵蓋部份	1,049	5,357	65,104
總額	1,379	13,613	77,152

本行

已逾期未減值貸款和墊款和按個別方式評估的已減值貸款和墊款總額中，抵質押物涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	2014年6月30日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	7,187	11,323	15,063
未涵蓋部份	7,657	5,380	70,432
總額	14,844	16,703	85,495
	2013年12月31日		
	已逾期未減值貸款和墊款		按個別方式評估的 已減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
涵蓋部份	158	8,020	12,004
未涵蓋部份	984	5,279	64,775
總額	1,142	13,299	76,779

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(c) 客戶貸款和墊款按行業分佈情況分析 (續)

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 製造業	1,453,388	16.42%	558,562	1,388,973	16.82%	532,533
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,018,933	11.51%	390,928	967,057	11.72%	381,743
— 電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	599,948	6.78%	175,768	583,007	7.06%	165,704
— 房地產業	532,878	6.02%	446,124	507,855	6.15%	430,554
— 租賃及商業服務業	554,774	6.27%	256,480	476,888	5.78%	221,452
— 批發和零售業	449,058	5.07%	193,798	437,443	5.30%	178,123
— 水利、環境和公共設施管理業	295,353	3.34%	161,550	273,072	3.32%	143,176
— 建築業	279,955	3.16%	98,981	241,019	2.92%	92,752
— 採礦業	236,902	2.68%	33,093	230,507	2.80%	31,561
— 農、林、牧、漁業	121,133	1.37%	54,286	103,773	1.26%	45,869
— 公共管理、社會保障和社會組織	120,860	1.37%	56,195	117,461	1.42%	56,069
— 教育	76,830	0.87%	22,032	71,638	0.87%	21,124
— 其他	282,834	3.18%	68,459	245,923	2.98%	66,851
公司類貸款和墊款總額	6,022,846	68.04%	2,516,256	5,644,616	68.40%	2,367,511
個人貸款和墊款	2,676,389	30.24%	2,340,948	2,464,662	29.87%	2,143,251
票據貼現	152,164	1.72%	—	142,842	1.73%	—
客戶貸款和墊款總額	8,851,399	100.00%	4,857,204	8,252,120	100.00%	4,510,762

下表列示於報告期末佔客戶貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已減值貸款、貸款損失準備、貸款減值損失計提和核銷金額：

	2014年6月30日				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本期計提	本期核銷
製造業	43,288	(26,450)	(35,572)	9,070	2,126
交通運輸、倉儲和郵政業	6,504	(3,824)	(23,557)	470	291
	2013年12月31日				
	已減值貸款	個別評估損失準備	組合評估損失準備	本年計提	本年核銷
製造業	38,091	(24,252)	(34,046)	13,341	4,023
交通運輸、倉儲和郵政業	5,297	(3,715)	(23,636)	3,312	11

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析
本集團

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,859,048	20.23%	1,200,059	1,781,649	20.74%	1,142,213
環渤海地區	1,576,590	17.15%	716,658	1,442,213	16.79%	642,830
西部地區	1,565,039	17.03%	924,163	1,461,129	17.01%	859,316
中部地區	1,479,243	16.10%	882,168	1,358,192	15.81%	798,619
珠江三角洲	1,278,833	13.91%	858,083	1,220,420	14.21%	811,547
東北地區	537,999	5.85%	289,267	507,751	5.91%	269,978
總行	294,969	3.21%	407	280,597	3.27%	407
海外	598,880	6.52%	68,893	538,106	6.26%	76,094
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	100.00%	4,939,698	8,590,057	100.00%	4,601,004

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2014年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	41,963	(24,062)	(40,387)
中部地區	14,729	(7,850)	(29,946)
珠江三角洲	14,722	(8,114)	(28,434)
環渤海地區	8,394	(4,763)	(31,095)
西部地區	7,417	(5,004)	(33,812)
東北地區	4,670	(3,099)	(12,104)
總行	3,100	(783)	(7,051)
海外	673	(319)	(1,267)
合計	95,668	(53,994)	(184,096)

	2013年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,844	(25,356)	(39,041)
中部地區	12,052	(7,109)	(28,126)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
環渤海地區	6,695	(4,339)	(30,144)
西部地區	7,221	(4,940)	(31,375)
東北地區	4,551	(3,236)	(11,094)
總行	2,645	(785)	(6,074)
海外	576	(327)	(3,291)
合計	85,264	(52,137)	(176,559)

關於地區分部的定義見附註55(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(d) 客戶貸款和墊款按地區分佈情況分析 (續)

本行

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	1,850,046	20.90%	1,196,252	1,773,136	21.49%	1,138,800
環渤海地區	1,500,463	16.95%	687,865	1,381,443	16.74%	619,733
西部地區	1,564,754	17.68%	924,079	1,460,804	17.70%	859,222
中部地區	1,478,267	16.70%	881,843	1,357,198	16.45%	798,306
珠江三角洲	1,278,833	14.45%	858,083	1,220,420	14.79%	811,547
東北地區	537,876	6.08%	289,171	507,649	6.15%	269,895
總行	294,969	3.33%	407	280,597	3.40%	407
海外	346,191	3.91%	19,504	270,873	3.28%	12,852
客戶貸款和墊款總額	8,851,399	100.00%	4,857,204	8,252,120	100.00%	4,510,762

下表列示於報告期末各地區已減值貸款和貸款損失準備金額：

	2014年6月30日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	41,818	(24,016)	(40,136)
中部地區	14,722	(7,847)	(29,908)
珠江三角洲	14,722	(8,114)	(28,434)
環渤海地區	8,250	(4,657)	(29,848)
西部地區	7,417	(5,004)	(33,804)
東北地區	4,670	(3,099)	(12,102)
總行	3,100	(783)	(7,051)
海外	306	(183)	(749)
合計	95,005	(53,703)	(182,032)

	2013年12月31日		
	已減值貸款	個別評估 損失準備	組合評估 損失準備
長江三角洲	40,783	(25,342)	(38,803)
中部地區	12,046	(7,107)	(28,093)
珠江三角洲	10,680	(6,045)	(27,414)
環渤海地區	6,558	(4,236)	(29,162)
西部地區	7,221	(4,940)	(31,368)
東北地區	4,551	(3,236)	(11,092)
總行	2,645	(785)	(6,074)
海外	297	(194)	(2,814)
合計	84,781	(51,885)	(174,820)

關於地區分部的定義見附註55(1)。

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(e) 客戶貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
信用貸款	2,462,443	2,336,298	2,282,738	2,139,243
保證貸款	1,788,460	1,652,755	1,711,457	1,602,115
抵押貸款	4,019,898	3,734,986	3,957,041	3,659,209
質押貸款	919,800	866,018	900,163	851,553
客戶貸款和墊款總額	9,190,601	8,590,057	8,851,399	8,252,120

(f) 已重組貸款和墊款

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

(g) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	本集團		本行	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
按個別方式評估				
已出現減值總額	38	38	35	35
減值準備	(34)	(34)	(31)	(31)
小計	4	4	4	4
未逾期未減值				
— A至AAA級	878,136	656,824	933,200	745,727
— B至BBB級	4,821	3,688	3,719	3,231
— 無評級	75,456	94,282	68,266	94,211
小計	958,413	754,794	1,005,185	843,169
合計	958,417	754,798	1,005,189	843,173

未逾期未減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部份應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末債權投資賬面價值按投資評級分佈如下：

本集團

	2014年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	815	—	—	—	2,188	3,003
— 其他企業	2,308	2,815	—	—	—	5,123
總額	3,123	2,815	—	—	2,188	8,126
減值準備						(2,756)
小計						5,370
未逾期未減值						
— 政府	1,078,026	1,547	22,323	1,008	—	1,102,904
— 中央銀行	183,588	920	2,561	—	2,342	189,411
— 政策性銀行	492,346	—	1,093	63	—	493,502
— 銀行及非銀行金融機構	1,187,381	52,926	14,750	9,738	5,084	1,269,879
— 信達公司	18,852	—	—	—	—	18,852
— 公共機構	—	19	—	—	—	19
— 其他企業	59,827	348,324	6,125	1,971	451	416,698
總額	3,020,020	403,736	46,852	12,780	7,877	3,491,265
減值準備						(4,660)
小計						3,486,605
合計						3,491,975

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)
本集團 (續)

	2013年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	1,562	—	—	397	3,472	5,431
— 其他企業	812	2,677	—	—	—	3,489
總額	2,374	2,677	—	397	3,472	8,920
減值準備						(3,947)
小計						4,973
未逾期未減值						
— 政府	1,052,672	2,583	20,061	218	—	1,075,534
— 中央銀行	189,460	3,989	2,600	—	2,332	198,381
— 政策性銀行	445,322	—	465	63	—	445,850
— 銀行及非銀行金融機構	1,094,536	56,994	10,062	7,167	3,364	1,172,123
— 信達公司	18,852	—	—	—	—	18,852
— 公共機構	—	19	79	—	—	98
— 其他企業	71,413	392,075	16,290	2,117	826	482,721
總額	2,872,255	455,660	49,557	9,565	6,522	3,393,559
減值準備						(4,101)
小計						3,389,458
合計						3,394,431

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續)
本行

	2014年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	815	-	-	-	2,188	3,003
— 其他企業	11	2,815	-	-	-	2,826
總額	826	2,815	-	-	2,188	5,829
減值準備						(2,628)
小計						3,201
未逾期未減值						
— 政府	1,076,346	1,539	5,542	629	-	1,084,056
— 中央銀行	181,868	920	1,600	-	2,342	186,730
— 政策性銀行	492,346	-	-	63	-	492,409
— 銀行及非銀行金融機構	1,183,241	49,579	5,144	7,623	4,567	1,250,154
— 信達公司	18,852	-	-	-	-	18,852
— 其他企業	52,174	340,198	4,859	1,448	419	399,098
總額	3,004,827	392,236	17,145	9,763	7,328	3,431,299
減值準備						(4,660)
小計						3,426,639
合計						3,429,840

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(h) 債權投資評級分佈分析 (續) 本行 (續)

	2013年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
按個別方式評估已出現減值						
— 銀行及非銀行金融機構	1,562	—	—	397	3,472	5,431
— 其他企業	12	2,677	—	—	—	2,689
總額	1,574	2,677	—	397	3,472	8,120
減值準備						(3,811)
小計						4,309
未逾期未減值						
— 政府	1,052,672	925	2,422	218	—	1,056,237
— 中央銀行	189,068	986	2,365	—	2,332	194,751
— 政策性銀行	445,322	—	—	63	—	445,385
— 銀行及非銀行金融機構	1,089,076	53,295	6,089	6,105	3,364	1,157,929
— 信達公司	18,852	—	—	—	—	18,852
— 公共機構	—	—	79	—	—	79
— 其他企業	66,634	385,015	15,799	1,576	795	469,819
總額	2,861,624	440,221	26,754	7,962	6,491	3,343,052
減值準備						(4,101)
小計						3,338,951
合計						3,343,260

60 風險管理 (續)

(1) 信用風險 (續)

(i) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部份與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(ii) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易帳戶和銀行帳戶業務中。交易帳戶包括為交易目的或規避交易帳戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行帳戶由所有未劃入交易帳戶的金融工具和商品頭寸組成。

風險管理部負責擬定本集團統一的市場風險管理政策及制度，並對全行市場風險管理政策及制度的執行情況進行監督。資產負債管理部和國際業務部負責銀行帳戶業務市場風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責總行本部投資帳戶本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部份和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值分析([VaR])歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬戶業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(a) VaR

VaR是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易帳戶的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易帳戶的VaR(置信水準為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(a) VaR (續)

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

註釋	截至2014年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	47	84	137	47
其中：利率風險	24	31	115	9
匯率風險	39	75	119	38
商品風險	-	1	5	-
	截至2013年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值	75	34	75	14
其中：利率風險	86	21	86	6
匯率風險	15	26	57	12
商品風險	2	2	18	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水準下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水準並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性（假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變）。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣501.43億元（2013年12月31日：人民幣401.35億元）。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的的利息淨收入會減少或增加人民幣206.53億元（2013年12月31日：人民幣314.68億元）。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險

利率風險是指利率水準、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間的實際利率及下一個預期重定價日（或到期日，以較早者為準）。

本集團

註釋	2014年6月30日						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	130,592	2,447,444	-	-	-	2,578,036
存放同業款項和拆出資金	4.66%	-	445,214	155,455	6,088	-	606,757
買入返售金融資產	5.40%	-	293,594	58,066	-	-	351,660
客戶貸款和墊款	5.83%	-	2,426,023	6,382,229	68,306	75,953	8,952,511
投資	4.03%	22,302	504,339	483,202	1,405,768	1,098,666	3,514,277
其他資產	-	396,549	-	-	-	-	396,549
資產總計	4.72%	549,443	6,116,614	7,078,952	1,480,162	1,174,619	16,399,790
負債							
向中央銀行借款	2.67%	-	1,816	24,401	-	-	26,217
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3.55%	-	831,756	217,230	5,502	-	1,054,488
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.45%	17,420	271,688	76,328	-	-	365,436
賣出回購金融資產	1.75%	-	3,031	34	-	-	3,065
客戶存款	1.90%	95,949	8,750,407	2,907,278	1,195,240	8,082	12,956,956
已發行債務證券	3.05%	-	118,038	147,598	50,512	112,376	428,524
其他負債	-	418,092	-	-	-	-	418,092
負債合計	2.10%	531,461	9,976,736	3,372,869	1,251,254	120,458	15,252,778
資產負債缺口	2.62%	17,982	(3,860,122)	3,706,083	228,908	1,054,161	1,147,012

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)
本集團 (續)

註釋	2013年12月31日						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	120,044	2,354,957	-	-	-	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	3.85%	-	320,488	146,374	6,489	-	473,351
買入返售金融資產	4.22%	-	279,292	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款	(ii)	-	4,432,346	3,800,494	58,818	69,703	8,361,361
投資	(iii)	3.74%	22,811	522,349	542,287	1,277,382	3,417,241
其他資產	-	354,809	-	-	-	-	354,809
資產總計	4.54%	497,664	7,909,432	4,491,310	1,342,689	1,122,115	15,363,210
負債							
向中央銀行借款	3.61%	-	75,197	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	2.45%	-	770,665	71,116	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.37%	24,186	267,224	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	3.70%	-	61,807	66	-	-	61,873
客戶存款	1.89%	74,794	8,587,466	2,462,729	1,089,647	8,401	12,223,037
已發行債務證券	3.29%	-	110,950	103,031	5,699	137,860	357,540
其他負債	-	338,882	-	-	-	-	338,882
負債合計	1.98%	437,862	9,873,309	2,729,872	1,101,577	146,261	14,288,881
資產負債缺口	2.56%	59,802	(1,963,877)	1,761,438	241,112	975,854	1,074,329

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2014年6月30日餘額為人民幣584.68億元（2013年12月31日：人民幣330.14億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對聯營和合營企業的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續)

本行

註釋	2014年6月30日						合計
	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	121,570	2,443,451	-	-	-	2,565,021
存放同業款項和拆出資金	4.10%	-	483,298	170,279	800	-	654,377
買入返售金融資產	5.39%	-	292,746	58,066	-	-	350,812
客戶貸款和墊款	(ii) 5.92%	-	2,255,207	6,224,460	60,776	75,221	8,615,664
投資	(iii) 4.04%	27,818	491,936	465,824	1,382,746	1,089,333	3,457,657
其他資產	-	410,624	-	-	-	-	410,624
資產總計	4.73%	560,012	5,966,638	6,918,629	1,444,322	1,164,554	16,054,155
負債							
向中央銀行借款	2.65%	-	1,756	23,939	-	-	25,695
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	3.47%	-	825,003	184,641	4,281	-	1,013,925
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.45%	15,979	271,539	75,263	-	-	362,781
賣出回購金融資產	3.20%	-	339	34	-	-	373
客戶存款	1.91%	70,195	8,650,611	2,845,875	1,192,049	8,012	12,766,742
已發行債務證券	3.13%	-	109,191	120,049	39,819	109,895	378,954
其他負債	-	377,443	-	-	-	-	377,443
負債合計	2.10%	463,617	9,858,439	3,249,801	1,236,149	117,907	14,925,913
資產負債缺口	2.63%	96,395	(3,891,801)	3,668,828	208,173	1,046,647	1,128,242

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(c) 利率風險 (續) 本行 (續)

		2013年12月31日						
註釋	實際利率(i)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計	
資產								
	1.56%	118,085	2,351,412	-	-	-	2,469,497	
現金及存放中央銀行款項								
存放同業款項和拆出資金	3.55%	-	396,196	164,017	2,001	-	562,214	
買入返售金融資產	4.21%	-	278,899	2,060	-	-	280,959	
客戶貸款和墊款	(ii) 5.86%	-	4,183,932	3,719,832	52,504	69,147	8,025,415	
投資	(iii) 3.76%	28,336	513,309	522,551	1,263,447	1,043,953	3,371,596	
其他資產	-	373,716	-	-	-	-	373,716	
資產總計	4.56%	520,137	7,723,748	4,408,460	1,317,952	1,113,100	15,083,397	
負債								
向中央銀行借款	3.62%	-	74,913	3,820	-	-	78,733	
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2.36%	-	770,385	50,264	6,317	-	826,966	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1.37%	21,627	267,134	88,970	-	-	377,731	
賣出回購金融資產	3.93%	-	55,408	49	-	-	55,457	
客戶存款	1.89%	52,003	8,485,968	2,422,140	1,087,339	8,327	12,055,777	
已發行債務證券	3.37%	-	98,178	81,607	4,761	137,860	322,406	
其他負債	-	307,726	-	-	-	-	307,726	
負債合計	1.98%	381,356	9,751,986	2,646,850	1,098,417	146,187	14,024,796	
資產負債缺口	2.58%	138,781	(2,028,238)	1,761,610	219,535	966,913	1,058,601	

(i) 實際利率是指利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。

(ii) 3個月以內的客戶貸款和墊款包括於2014年6月30日餘額為人民幣573.75億元（2013年12月31日：人民幣322.81億元）的逾期貸款（扣除減值損失準備後）。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項債券投資及對子公司的投資。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期及貨幣利率掉期）管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團及本行各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

本集團

註釋	2014年6月30日			
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,501,258	55,139	21,639	2,578,036
存放同業款項和拆出資金 (i)	784,852	130,151	43,414	958,417
客戶貸款和墊款	8,151,113	645,460	155,938	8,952,511
投資	3,444,822	34,130	35,325	3,514,277
其他資產	316,454	70,698	9,397	396,549
資產總計	15,198,499	935,578	265,713	16,399,790
負債				
向中央銀行借款	7,862	6,394	11,961	26,217
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金 (ii)	758,408	235,713	63,432	1,057,553
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	318,299	45,472	1,665	365,436
客戶存款	12,313,023	454,822	189,111	12,956,956
已發行債務證券	253,317	130,313	44,894	428,524
其他負債	405,083	4,730	8,279	418,092
負債合計	14,055,992	877,444	319,342	15,252,778
淨頭寸	1,142,507	58,134	(53,629)	1,147,012
衍生金融工具的淨名義金額	(19,322)	(5,140)	69,117	44,655

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)
本集團 (續)

	註釋	2013年12月31日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,413,749	42,686	18,566	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	(i)	690,739	41,085	22,974	754,798
客戶貸款和墊款		7,638,028	578,993	144,340	8,361,361
投資		3,347,244	37,588	32,409	3,417,241
其他資產		274,723	25,181	54,905	354,809
資產總計		14,364,483	725,533	273,194	15,363,210
負債					
向中央銀行借款		64,036	12,204	2,917	79,157
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	(ii)	673,603	159,230	77,052	909,885
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債		342,910	34,499	2,971	380,380
客戶存款		11,796,856	262,112	164,069	12,223,037
已發行債務證券		229,256	93,641	34,643	357,540
其他負債		325,287	11,355	2,240	338,882
負債合計		13,431,948	573,041	283,892	14,288,881
淨頭寸		932,535	152,492	(10,698)	1,074,329
衍生金融工具的淨名義金額		63,418	(122,067)	99,519	40,870
(i)	含買入返售金融資產。				
(ii)	含賣出回購金融資產。				

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)

本行

	註釋	2014年6月30日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,497,183	55,131	12,707	2,565,021
存放同業款項和拆出資金	(i)	785,097	175,918	44,174	1,005,189
客戶貸款和墊款		7,985,857	551,269	78,538	8,615,664
投資		3,418,859	15,631	23,167	3,457,657
其他資產		326,394	80,260	3,970	410,624
資產總計		15,013,390	878,209	162,556	16,054,155
負債					
向中央銀行借款		7,340	6,394	11,961	25,695
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	(ii)	726,625	223,246	64,427	1,014,298
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金融 負債		317,174	45,449	158	362,781
客戶存款		12,250,464	422,690	93,588	12,766,742
已發行債務證券		231,077	108,753	39,124	378,954
其他負債		368,175	7,388	1,880	377,443
負債合計		13,900,855	813,920	211,138	14,925,913
淨頭寸		1,112,535	64,289	(48,582)	1,128,242
衍生金融工具的淨名義金額		(4,771)	249	49,503	44,981

60 風險管理 (續)

(2) 市場風險 (續)

(d) 貨幣風險 (續)
本行 (續)

註釋	2013年12月31日			合計
	人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產				
現金及存放中央銀行款項	2,410,124	42,676	16,697	2,469,497
存放同業款項和拆出資金	(i) 738,662	79,246	25,265	843,173
客戶貸款和墊款	7,474,265	473,228	77,922	8,025,415
投資	3,331,288	20,031	20,277	3,371,596
其他資產	287,936	35,823	49,957	373,716
資產總計	14,242,275	651,004	190,118	15,083,397
負債				
向中央銀行借款	63,612	12,204	2,917	78,733
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	(ii) 652,822	154,232	75,369	882,423
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 負債	342,994	34,473	264	377,731
客戶存款	11,740,978	240,597	74,202	12,055,777
已發行債務證券	209,022	81,192	32,192	322,406
其他負債	298,675	8,403	648	307,726
負債合計	13,308,103	531,101	185,592	14,024,796
淨頭寸	934,172	119,903	4,526	1,058,601
衍生金融工具的淨名義金額	48,626	(76,668)	68,576	40,534
(i)	含買入返售金融資產。			
(ii)	含賣出回購金融資產。			

(3) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險是因資產與負債的金額和到期日錯配而產生。本集團根據流動性風險管理政策對現金流進行日常監控，並確保維持適量的高流動性資產。

本集團整體的流動性狀況由資產負債管理部管理與協調。資產負債管理部負責按監管要求和審慎原則制定相關的流動性管理政策。這些政策包括：

- 採取穩健策略，確保在任何時點都有充足的流動性資金用於滿足對外支付的需要；
- 以建立合理的資產負債結構為前提，保持分散而穩定的資金來源，同時持有一定比例的信用等級高、變現能力強的資產組合作為儲備；及
- 對全行的流動性資金進行集中管理、統一運用。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。缺口分析主要對一年以內的現金流情況進行預測。本集團亦採用不同的情景分析，評估流動性風險的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

本集團

	2014年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,362,350	215,686	-	-	-	-	-	2,578,036
存放同業款項和拆出資金	-	38,982	137,700	264,172	153,457	12,185	261	606,757
買入返售金融資產	-	-	130,406	163,188	58,066	-	-	351,660
客戶貸款和墊款	58,029	293,952	310,416	682,838	2,265,862	2,305,100	3,036,314	8,952,511
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,089	-	112,204	97,962	103,118	4,928	771	324,072
— 可供出售金融資產	17,376	-	25,943	48,420	89,425	377,387	216,249	774,800
— 持有至到期投資	1,895	-	15,370	46,809	131,384	1,185,589	839,537	2,220,584
— 應收款項債券投資	1,058	-	702	1,950	15,653	64,956	107,695	192,014
— 對聯營和合營企業的投資	2,807	-	-	-	-	-	-	2,807
其他資產	191,281	47,418	27,105	61,176	59,942	8,261	1,366	396,549
資產總計	2,639,885	596,038	759,846	1,366,515	2,876,907	3,958,406	4,202,193	16,399,790
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,270	546	24,401	-	-	26,217
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	418,172	192,136	219,492	217,340	7,348	-	1,054,488
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	17,420	105,934	165,754	76,328	-	-	365,436
賣出回購金融資產	-	-	2,767	264	34	-	-	3,065
客戶存款	-	6,717,469	1,042,597	1,083,011	2,883,395	1,214,330	16,154	12,956,956
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	41,924	50,597	150,851	19,378	639	263,389
— 已發行債券	-	-	-	-	1,080	13,705	2,481	17,266
— 已發行次級債券	-	-	-	10,000	-	27,974	109,895	147,869
其他負債	145	88,199	109,653	41,286	132,507	41,764	4,538	418,092
負債合計	145	7,241,260	1,496,281	1,570,950	3,485,936	1,324,499	133,707	15,252,778
淨頭寸	2,639,740	(6,645,222)	(736,435)	(204,435)	(609,029)	2,633,907	4,068,486	1,147,012
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	4,475	62,681	91,894	50,208	2,994	212,252
— 匯率合約	-	-	364,731	447,941	1,036,924	34,932	6,208	1,890,736
— 其他合約	-	-	8,981	6,213	14,066	660	31	29,951
合計	-	-	378,187	516,835	1,142,884	85,800	9,233	2,132,939

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續) 本集團 (續)

	2013年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,273,802	201,199	-	-	-	-	-	2,475,001
存放同業款項和拆出資金	-	27,128	186,236	103,997	143,951	11,770	269	473,351
買入返售金融資產	-	-	275,970	3,322	2,155	-	-	281,447
客戶貸款和墊款	32,338	270,466	294,347	603,488	2,230,532	2,108,254	2,821,936	8,361,361
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,521	-	77,927	137,091	101,473	38,201	2,837	364,050
— 可供出售金融資產	17,355	-	13,207	36,722	139,628	341,617	211,763	760,292
— 持有至到期投資	544	-	10,462	35,385	176,412	1,073,751	803,984	2,100,538
— 應收款項債券投資	1,058	-	2	7,100	5,322	70,432	105,823	189,737
— 對聯營和合營企業的投資	2,624	-	-	-	-	-	-	2,624
其他資產	196,990	33,127	23,729	41,044	53,038	5,466	1,415	354,809
資產總計	2,531,232	531,920	881,880	968,149	2,852,511	3,649,491	3,948,027	15,363,210
負債								
向中央銀行借款	-	-	70,311	4,886	3,960	-	-	79,157
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	458,703	239,605	71,784	71,689	6,231	-	848,012
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	24,186	107,428	159,796	88,970	-	-	380,380
賣出回購金融資產	-	-	60,356	1,451	66	-	-	61,873
客戶存款	-	6,653,089	944,140	1,060,733	2,458,328	1,093,697	13,050	12,223,037
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	37,525	42,833	98,893	13,867	631	193,749
— 已發行債券	-	-	-	-	499	3,434	-	3,933
— 已發行次級債券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他負債	138	107,215	32,631	42,494	116,335	38,671	1,398	338,882
負債合計	138	7,243,193	1,491,996	1,395,977	2,848,738	1,155,900	152,939	14,288,881
淨頭寸	2,531,094	(6,711,273)	(610,116)	(427,828)	3,773	2,493,591	3,795,088	1,074,329
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,575	38,615	167,937	45,075	4,252	262,454
— 匯率合約	-	-	470,675	363,364	873,156	26,844	5,946	1,739,985
— 其他合約	-	-	3,978	2,459	8,684	653	-	15,774
合計	-	-	481,228	404,438	1,049,777	72,572	10,198	2,018,213

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)

本行

	2014年6月30日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央 銀行款項	2,359,918	205,103	-	-	-	-	-	2,565,021
存放同業款項和拆 出資金	-	56,214	150,854	269,929	170,223	6,896	261	654,377
買入返售金融資產	-	-	129,558	163,188	58,066	-	-	350,812
客戶貸款和墊款 投資	55,744	290,822	278,200	633,104	2,134,534	2,202,722	3,020,538	8,615,664
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	-	-	111,950	97,946	104,136	3,993	708	318,733
— 可供出售金融資產	8,751	-	24,658	45,215	76,251	357,569	212,071	724,515
— 持有至到期投資	449	-	15,370	45,622	131,374	1,184,876	837,546	2,215,237
— 應收款項債券投資	368	-	149	-	14,515	57,735	104,401	177,168
— 對子公司的投資	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他資產	216,794	42,685	26,436	60,127	57,795	5,420	1,367	410,624
資產總計	2,664,028	594,824	737,175	1,315,131	2,746,894	3,819,211	4,176,892	16,054,155
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,260	496	23,939	-	-	25,695
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	-	423,371	186,054	215,525	184,694	4,281	-	1,013,925
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	-	15,979	105,846	165,693	75,263	-	-	362,781
賣出回購金融資產	-	-	82	257	34	-	-	373
客戶存款	-	6,692,070	994,189	1,029,016	2,824,312	1,211,043	16,112	12,766,742
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	40,396	47,087	121,471	17,495	639	227,088
— 已發行債券	-	-	-	-	499	3,498	-	3,997
— 已發行次級債券	-	-	-	10,000	-	27,974	109,895	147,869
其他負債	10	86,086	106,192	34,920	104,169	41,536	4,530	377,443
負債合計	10	7,217,506	1,434,019	1,502,994	3,334,381	1,305,827	131,176	14,925,913
淨頭寸	2,664,018	(6,622,682)	(696,844)	(187,863)	(587,487)	2,513,384	4,045,716	1,128,242
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	4,665	60,930	90,885	47,967	2,994	207,441
— 匯率合約	-	-	295,867	391,922	860,198	22,560	6,208	1,576,755
— 其他合約	-	-	8,981	6,031	13,684	-	-	28,696
合計	-	-	309,513	458,883	964,767	70,527	9,202	1,812,892

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(a) 剩餘到期日分析 (續)
本行 (續)

	2013年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央								
銀行款項	2,271,563	197,934	-	-	-	-	-	2,469,497
存放同業款項和拆								
出資金	-	34,693	206,969	146,795	166,207	7,281	269	562,214
買入返售金融資產	-	-	275,879	3,020	2,060	-	-	280,959
客戶貸款和墊款	30,494	270,259	254,957	514,890	2,132,335	2,015,925	2,806,555	8,025,415
投資								
— 以公允價值計量								
且其變動計入								
當期損益的								
金融資產	-	-	77,841	136,925	102,392	36,965	2,731	356,854
— 可供出售金融資產	9,987	-	9,626	33,969	125,033	327,363	208,767	714,745
— 持有至到期投資	544	-	10,462	35,385	174,609	1,072,803	801,938	2,095,741
— 應收款項債券投資	368	-	-	7,000	5,022	67,652	102,210	182,252
— 對子公司的投資	22,004	-	-	-	-	-	-	22,004
其他資產	223,224	29,724	23,262	40,219	51,782	4,090	1,415	373,716
資產總計	2,558,184	532,610	858,996	918,203	2,759,440	3,532,079	3,923,885	15,083,397
負債								
向中央銀行借款	-	-	70,212	4,701	3,820	-	-	78,733
同業及其他金融機								
構存放款項和								
拆入資金	-	463,411	241,523	64,968	50,747	6,317	-	826,966
以公允價值計量且								
其變動計入當期								
損益的金融負債	-	21,627	107,297	159,837	88,970	-	-	377,731
賣出回購金融資產	-	-	55,161	247	49	-	-	55,457
客戶存款	-	6,627,593	898,020	1,005,768	2,420,030	1,091,390	12,976	12,055,777
已發行債務證券								
— 已發行存款證	-	-	35,709	35,080	75,050	13,083	631	159,553
— 已發行債券	-	-	-	-	499	2,496	-	2,995
— 已發行次級債券	-	-	-	12,000	9,998	-	137,860	159,858
其他負債	-	102,470	30,244	37,658	97,572	38,385	1,397	307,726
負債合計	-	7,215,101	1,438,166	1,320,259	2,746,735	1,151,671	152,864	14,024,796
淨頭寸	2,558,184	(6,682,491)	(579,170)	(402,056)	12,705	2,380,408	3,771,021	1,058,601
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	6,264	35,983	164,528	43,752	4,252	254,779
— 匯率合約	-	-	414,744	290,086	768,642	22,146	5,946	1,501,564
— 其他合約	-	-	3,925	2,314	7,420	-	-	13,659
合計	-	-	424,933	328,383	940,590	65,898	10,198	1,770,002

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團及本行非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

本集團

	2014年6月30日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	26,217	26,785	-	1,281	551	24,953	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和 拆入資金	1,054,488	1,064,857	418,191	193,086	221,152	224,732	7,696	-
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	365,436	372,638	17,420	106,720	169,133	79,365	-	-
賣出回購金融資產	3,065	3,067	-	2,767	266	34	-	-
客戶存款	12,956,956	13,312,911	6,718,842	1,058,231	1,112,770	3,011,582	1,392,991	18,495
已發行債務證券								
— 已發行存款證	263,389	271,143	-	41,998	50,927	153,492	24,126	600
— 已發行債券	17,266	18,750	-	-	56	1,522	14,651	2,521
— 已發行次級債券	147,869	198,320	-	-	10,736	6,356	55,040	126,188
其他金融負債	157,449	157,449	80,480	75,201	239	1,028	-	501
非衍生金融負債合計	14,992,135	15,425,920	7,234,933	1,479,284	1,565,830	3,503,064	1,494,504	148,305
表外貸款承諾和 信用卡承諾 (註釋)		890,321	728,389	27,515	23,660	63,680	38,024	9,053
擔保、承兌及其他 信貸承諾 (註釋)		1,504,434	-	451,890	269,078	479,266	255,986	48,214

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續) 本集團 (續)

	2013年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	79,157	79,537	-	70,576	4,909	4,052	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和 拆入資金	848,012	852,612	459,039	240,148	72,900	74,164	6,361	-
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	380,380	387,188	24,186	108,270	162,019	92,713	-	-
賣出回購金融資產	61,873	61,891	-	60,372	1,453	66	-	-
客戶存款	12,223,037	12,543,365	6,654,567	956,794	1,089,270	2,564,169	1,262,662	15,903
已發行債務證券								
— 已發行存款證	193,749	196,291	-	37,609	43,047	100,127	14,721	787
— 已發行債券	3,933	4,234	-	-	-	627	3,607	-
— 已發行次級債券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融負債	81,203	81,203	78,978	233	289	1,201	-	502
非衍生金融負債合計	14,031,202	14,418,145	7,216,770	1,474,002	1,387,391	2,853,091	1,314,391	172,500
表外貸款承諾和 信用卡承諾 (註釋)		919,330	690,271	75,850	29,924	74,029	45,692	3,564
擔保、承兌及其他 信貸承諾 (註釋)		1,390,897	-	386,481	285,487	421,491	252,247	45,191

本行

	2014年6月30日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	25,695	26,248	-	1,271	500	24,477	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	1,013,925	1,021,912	423,483	186,910	217,075	190,039	4,405	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	362,781	369,947	15,979	106,632	169,072	78,264	-	-
賣出回購金融資產	373	375	-	82	259	34	-	-
客戶存款	12,766,742	13,121,601	6,693,437	1,009,780	1,058,523	2,951,757	1,389,651	18,453
已發行債務證券								
— 已發行存款證	227,088	234,396	-	40,467	47,399	123,688	22,242	600
— 已發行債券	3,997	4,281	-	-	33	632	3,616	-
— 已發行次級債券	147,869	198,320	-	-	10,736	6,356	55,040	126,188
其他金融負債	120,785	120,785	43,973	75,178	212	921	-	501
非衍生金融負債合計	14,669,255	15,097,865	7,176,872	1,420,320	1,503,809	3,376,168	1,474,954	145,742
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		852,473	698,263	25,120	23,411	63,126	33,715	8,838
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,591,745	-	463,166	284,922	528,409	266,983	48,265

60 風險管理 (續)

(3) 流動性風險 (續)

(b) 未折現合同現金流量分析 (續) 本行 (續)

	2013年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	78,733	79,104	-	70,475	4,720	3,909	-	-
同業及其他金融機構 存放款項和 拆入資金	826,966	829,855	463,560	242,119	65,737	51,932	6,507	-
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	377,731	384,540	21,627	108,139	162,061	92,713	-	-
賣出回購金融資產	55,457	55,473	-	55,175	249	49	-	-
客戶存款	12,055,777	12,375,042	6,629,070	910,625	1,034,089	2,525,313	1,260,117	15,828
已發行債務證券								
— 已發行存款證	159,553	161,643	-	35,790	35,257	75,937	13,872	787
— 已發行債券	2,995	3,235	-	-	-	597	2,638	-
— 已發行次級債券	159,858	211,824	-	-	13,504	15,972	27,040	155,308
其他金融負債	54,767	54,767	52,722	219	245	1,079	-	502
非衍生金融負債合計	13,771,837	14,155,483	7,166,979	1,422,542	1,315,862	2,767,501	1,310,174	172,425
表外貸款承諾和 信用卡承諾 (註釋)		883,644	690,271	45,608	29,725	73,060	41,416	3,564
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,470,588	-	392,496	314,952	453,868	264,030	45,242

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2014年上半年，本集團持續規範和強化操作風險管理，綜合應用操作風險自評估、關鍵風險指標、關鍵風險點檢查等工具和方法，持續開展對重要業務、關鍵環節的風險監測、評估和檢查，加強重點業務領域和重點部位操作風險防控：

- 針對現實風險變化，持續重檢和完善不相容崗位（職責）制度建設與管理，突出崗位制衡的剛性約束。
- 不斷優化完善操作風險管理信息系統，集成並持續提升對風險與控制自評估、內外部損失事件、關鍵風險指標、情景分析、資本計量和業務連續性管理等支持功能。
- 持續推進業務連續性管理，開展業務連續性管理整體自評估，穩步推進應急預案及應急演練文檔庫及其制度建設，保障各項業務安全穩定運行。
- 貫徹落實監管部門各項反洗錢法律規定，不斷完善工作機制和內控制度，加強反洗錢工作指導。反洗錢工作通過推進作業專業化集中、研究並優化可疑交易識別規則、開展洗錢類型分析、組織實施產品及服務的洗錢風險評估等措施，提高對洗錢犯罪與恐怖融資活動的防範能力。

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2013年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上（未經調整）的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接（比如取自價格）或間接（比如根據價格推算的）可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值（不可觀察輸入值）計量的公允價值。

(c) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、持有至到期投資和應收款項債券投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部份客戶貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

下表列出了應收款項債券投資和持有至到期投資的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。本集團採用第二或第三層級確定應收款項債券投資和持有至到期投資的公允價值。

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(c) 不以公允價值計量的金融工具 (續)

(i) 金融資產 (續)

投資 (續)

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
應收款項債券投資	192,014	189,737	180,791	174,379
持有至到期投資	2,220,584	2,100,538	2,193,136	1,998,696
合計	2,412,598	2,290,275	2,373,927	2,173,075

本行

	賬面價值		公允價值	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
應收款項債券投資	177,168	182,252	166,634	166,587
持有至到期投資	2,215,237	2,095,741	2,187,777	1,993,931
合計	2,392,405	2,277,993	2,354,411	2,160,518

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款和已發行債務證券。除已發行次級債券於2014年6月30日的公允價值人民幣1,435.52億元(2013年12月31日：人民幣1,468.10億元)，低於其賬面價值人民幣1,478.69億元(2013年12月31日：人民幣1,598.58億元)之外，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用第二層級確定已發行次級債的公允價值。

(d) 以公允價值計量的金融工具

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

本集團

	2014年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	282	13,357	—	13,639
— 權益工具和基金	1,010	5	—	1,015
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	794	—	1,169	1,963
— 權益工具	1,839	—	2,235	4,074
— 其他債務工具	—	303,381	—	303,381
衍生金融資產	—	11,326	1,167	12,493
可供出售金融資產				
— 債券	31,610	724,493	4,291	760,394
— 權益工具和基金	7,266	1,465	4,217	12,948
合計	42,801	1,054,027	13,079	1,109,907
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	363,994	1,442	365,436
衍生金融負債	—	10,629	1,167	11,796
合計	—	374,623	2,609	377,232

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續) 本集團 (續)

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	236	76,296	—	76,532
— 權益工具和基金	562	55	—	617
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	788	—	1,644	2,432
— 權益工具	1,958	—	3,945	5,903
— 其他債務工具	—	278,566	—	278,566
衍生金融資產	—	17,921	989	18,910
可供出售金融資產				
— 債券	33,912	708,501	4,213	746,626
— 權益工具和基金	7,912	285	4,041	12,238
合計	45,368	1,081,624	14,832	1,141,824
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	377,820	2,560	380,380
衍生金融負債	—	18,883	989	19,872
合計	—	396,703	3,549	400,252

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續)
本行

	2014年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	13,352	-	13,352
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				
— 其他債務工具	-	305,381	-	305,381
衍生金融資產	-	9,118	1,167	10,285
可供出售金融資產				
— 債券	12,770	703,806	2,126	718,702
— 權益工具和基金	4,741	-	9	4,750
合計	17,511	1,031,657	3,302	1,052,470
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	362,781	-	362,781
衍生金融負債	-	8,868	1,167	10,035
合計	-	371,649	1,167	372,816
2013年12月31日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	-	76,288	-	76,288
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				
— 其他債務工具	-	280,566	-	280,566
衍生金融資產	-	15,514	989	16,503
可供出售金融資產				
— 債券	9,795	695,864	2,754	708,413
— 權益工具和基金	5,321	-	19	5,340
合計	15,116	1,068,232	3,762	1,087,110
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	377,731	-	377,731
衍生金融負債	-	15,807	989	16,796
合計	-	393,538	989	394,527

截至2014年6月30日止六個月及2013年，本集團及本行以公允價值計量的金融工具公允價值層級的第一層級與第二層級之間不存在重大轉移。

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續)

下表列示本集團及本行對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

本集團

	截至2014年6月30日止六個月								
	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			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融資產	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融負債	債券	權益工具和基金	資產合計			
2014年1月1日	1,644	3,945	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
利得或損失總額：									
於損益中確認	(9)	5	186	247	83	512	85	(186)	(101)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(133)	(55)	(188)	-	-	-
購買	18	3,299	-	1,214	1,204	5,735	-	-	-
出售及結算	(484)	(5,014)	(8)	(1,055)	(1,119)	(7,680)	2,073	8	2,081
轉入／轉出	-	-	-	(195)	63	(132)	(1,040)	-	(1,040)
2014年6月30日	1,169	2,235	1,167	4,291	4,217	13,079	(1,442)	(1,167)	(2,609)
上述計入當期損益的利得或損失與期末資產或負債相關的部份	(34)	(48)	186	19	(3)	120	126	(186)	(60)
	2013年								
	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			可供出售金融資產			指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	衍生金融資產	負債合計
	債券	權益工具和基金	衍生金融負債	債券	權益工具和基金	資產合計			
	2013年1月1日	3,141	4,760	1,831	4,333	472	14,537	(2,718)	(1,831)
利得或損失總額：									
於損益中確認	(179)	(449)	(724)	420	(55)	(987)	158	724	882
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(158)	26	(132)	-	-	-
購買	207	3,904	-	2,509	3,638	10,258	-	-	-
出售及結算	(1,525)	(4,272)	(118)	(2,891)	(48)	(8,854)	-	118	118
轉入	-	2	-	-	8	10	-	-	-
2013年12月31日	1,644	3,945	989	4,213	4,041	14,832	(2,560)	(989)	(3,549)
上述計入當期損益的利得或損失與年末資產或負債相關的部份	(35)	(245)	(724)	385	(55)	(674)	158	724	882

60 風險管理 (續)

(5) 金融工具的公允價值 (續)

(d) 以公允價值計量的金融工具 (續)
本行

	截至2014年6月30日止六個月					
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金			
2014年1月1日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)
利得或損失總額：						
於損益中確認	186	242	(3)	425	(186)	(186)
於其他綜合收益中確認	-	(247)	(7)	(254)	-	-
出售及結算	(8)	(623)	-	(631)	8	8
2014年6月30日	1,167	2,126	9	3,302	(1,167)	(1,167)
上述計入當期損益的利得 或損失與期末資產 或負債相關的部份	186	14	(3)	197	(186)	(186)
	2013年					
	衍生金融資產	可供出售金融資產		資產合計	衍生金融負債	負債合計
		債券	權益工具和基金			
2013年1月1日	1,831	1,608	67	3,506	(1,831)	(1,831)
利得或損失總額：						
於損益中確認	(724)	458	(38)	(304)	724	724
於其他綜合收益中確認	-	(182)	(10)	(192)	-	-
購買	-	1,301	-	1,301	-	-
出售及結算	(118)	(431)	-	(549)	118	118
2013年12月31日	989	2,754	19	3,762	(989)	(989)
上述計入當期損益的利得 或損失與年末資產 或負債相關的部份	(724)	423	(38)	(339)	724	724

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益、投資性證券淨收益和資產減值損失項目中列示。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部份金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部份金融資產與金融負債進行抵銷。

於2014年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

60 風險管理 (續)

(7) 資本管理

本集團實施全面的資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和帳面資本的管理，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；國內系統重要性銀行還應滿足1%的附加資本要求，並由核心一級資本滿足。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水準進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，與資本充足率管理目標進行比較，確定未來存在的資本缺口，制定內外外部資本補充措施。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，有利於本集團優化資本總量與結構，又要使本集團具備資本成本競爭力。

2014年4月，銀監會正式批復本行實施資本管理高級方法，其中，非零售信用風險採用初級內部評級法進行計量，零售信用風險採用內部評級法進行計量，市場風險採用內部模型法進行計量，操作風險採用標準法進行計量。

本集團於2014年6月30日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的監管資本狀況如下：

	註釋	2014年6月30日	2013年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)	11.21%	10.75%
一級資本充足率	(a)(b)	11.21%	10.75%
資本充足率	(a)(b)	13.89%	13.34%
核心一級資本			
— 股本		250,011	250,011
— 資本公積、投資重估儲備		131,097	116,321
— 盈餘公積		107,970	107,970
— 一般風險準備		169,029	153,825
— 未分配利潤		482,613	442,554
— 少數股東資本可計入部份		3,491	3,729
— 外幣報表折算差額		(4,489)	(5,948)
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(c)	1,460	1,415
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(c)	1,456	1,609
— 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備		20	(148)
— 對有控制權但不並表的金融機構的 核心一級資本投資		3,902	3,902
其他一級資本			
— 少數股東資本可計入部份		34	16
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		127,868	144,000
— 超額貸款損失準備可計入部份	(d)	143,724	110,918
— 少數股東資本可計入部份		127	106
核心一級資本淨額	(e)	1,132,884	1,061,684
一級資本淨額	(e)	1,132,918	1,061,700
資本淨額	(e)	1,404,637	1,316,724
風險加權資產	(f)	10,109,495	9,872,790

60 風險管理 (續)

(7) 資本管理 (續)

註釋：

- (a) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司 (不含建信人壽)。
- (c) 商譽和其他無形資產 (不含土地使用權) 均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (d) 自本報告期起，本集團按照監管最新規則計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額。
- (e) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (f) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。於2013年12月31日，本集團信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

61 報告期後事項

本集團及本行無重大的報告期後事項。

62 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

63 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

64 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2014年6月30日止六個月內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起 / 之後的年度內生效
《國際財務報告準則》第9號「金融工具」	2018年1月1日
《國際財務報告準則》第15號「與客戶之間合同的收入確認」	2017年1月1日

本集團正在評估首次採用上述準則及修訂時預期對財務報表的影響。

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部份，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司（統稱「本集團」）的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國（「中國」）註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則和規定」）編製截至2014年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2014年6月30日止六個月的淨利潤和於2014年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2014年6月30日	截止2014年 6月30日平均	2013年12月31日	2013年平均
人民幣流動資產對 人民幣流動負債	47.72%	47.15%	46.57%	49.25%
外幣流動資產對 外幣流動負債	56.70%	55.95%	55.20%	49.16%

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

香港《銀行業（披露）規則》（「規則」）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比率的算術平均值計算的平均流動性比率。本集團每半年計算一次流動性比率，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比率的算術平均值披露平均流動性比率。

3 貨幣集中度

	2014年6月30日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	885,931	162,579	89,964	1,138,474
即期負債	(821,552)	(207,265)	(104,029)	(1,132,846)
遠期購入	890,643	57,202	88,419	1,036,264
遠期出售	(934,374)	(5,417)	(62,091)	(1,001,882)
淨期權頭寸	372	-	-	372
淨長頭寸	21,020	7,099	12,263	40,382
淨結構頭寸	8,134	1,596	(1,628)	8,103
	2013年12月31日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	731,627	141,255	71,352	944,234
即期負債	(540,063)	(174,454)	(117,234)	(831,751)
遠期購入	740,072	57,311	105,430	902,813
遠期出售	(924,064)	(11,030)	(55,931)	(991,025)
淨期權頭寸	200	-	-	200
淨長頭寸	7,772	13,082	3,617	24,471
淨結構頭寸	5,775	3,775	(1,645)	7,905

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度 (續)

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區和台灣。

跨境申索包括客戶貸款和墊款、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2014年6月30日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	33,342	1,639	258,896	293,877
— 其中屬於香港的部份	23,108	27	200,608	223,743
歐洲	3,310	66	11,337	14,713
南北美洲	12,564	226	75,767	88,557
合計	49,216	1,931	346,000	397,147

	2013年12月31日			
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	18,759	1,760	166,365	186,884
— 其中屬於香港的部份	9,142	322	138,643	148,107
歐洲	2,471	74	15,389	17,934
南北美洲	15,232	239	61,755	77,226
合計	36,462	2,073	243,509	282,044

以上跨境申索披露資料是參照規則要求予以披露。根據上述要求，其中被申索方為官方實體部份已歸併於「其他」進行計算。

5 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

	2014年6月30日	2013年12月31日
長江三角洲	34,050	31,208
珠江三角洲	10,515	7,253
中部地區	9,526	6,950
環渤海地區	6,218	4,139
西部地區	5,634	4,702
東北地區	4,087	4,470
總行	3,099	2,642
海外國家和地區	296	263
合計	73,425	61,627

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的客戶貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2014年6月30日本行很大部份的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄 資本構成信息

根據銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團於2014年6月30日資本構成，最低監管資本要求，及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2014年6月30日	於2013年12月31日
核心一級資本：				
1	實收資本	l	250,011	250,011
2	留存收益		759,612	704,349
2a	盈餘公積	p	107,970	107,970
2b	一般風險準備	q	169,029	153,825
2c	未分配利潤	r	482,613	442,554
3	累計其他綜合收益和公開儲備		126,608	110,373
3a	資本公積	m+o	131,097	116,321
3b	其他	s	(4,489)	(5,948)
4	過渡期內可計入核心一級資本數額（僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可）		-	-
5	少數股東資本可計入部份	t	3,491	3,729
6	監管調整前的核心一級資本		1,139,722	1,068,462
核心一級資本：監管調整				
7	審慎估值調整		-	-
8	商譽（扣除遞延稅負債）	i	1,460	1,415
9	其他無形資產（土地使用權除外）（扣除遞延稅負債）	h	1,456	1,609
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	n	20	(148)
12	貸款損失準備缺口		-	-
13	資產證券化銷售利得		-	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15	確定受益類的養老金資產淨額（扣除遞延稅項負債）		-	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20	抵押貸款服務權	不適用	不適用	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部份超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	f	3,902	3,902
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28	核心一級資本監管調整總和		6,838	6,778
29	核心一級資本淨額		1,132,884	1,061,684
其他一級資本：				
30	其他一級資本工具及其溢價		-	-
31	其中：權益部份		-	-
32	其中：負債部份		-	-
33	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34	少數股東資本可計入部份	u	34	16
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部份		-	-
36	監管調整前的其他一級資本		34	16

(人民幣百萬元，百分比除外)

代碼

於2014年6月30日

於2013年12月31日

其他一級資本：監管調整

37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部份		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	其他一級資本監管調整總和		-	-
44	其他一級資本淨額		34	16
45	一級資本淨額（核心一級資本淨額+其他一級資本淨額）		1,132,918	1,061,700

二級資本：

46	二級資本工具及其溢價	k × 80%	127,868	144,000
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部份	k × 80%	127,868	144,000
48	少數股東資本可計入部份	v	127	106
49	其中：過渡期結束後不可計入的部份		-	-
50	超額貸款損失準備可計入部份	-b	143,724	110,918
51	監管調整前的二級資本		271,719	255,024

二級資本：監管調整

52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	二級資本監管調整總和		-	-
58	二級資本淨額		271,719	255,024
59	總資本淨額（一級資本淨額+二級資本淨額）		1,404,637	1,316,724
60	總風險加權資產		10,109,495	9,872,790

資本充足率及儲備資本要求

61	核心一級資本充足率		11.21%	10.75%
62	一級資本充足率		11.21%	10.75%
63	資本充足率		13.89%	13.34%
64	機構特定的資本要求		0.50%	0.50%
65	其中：儲備資本要求		0.50%	0.50%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		0.00%	0.00%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		6.21%	5.75%

國內最低監管資本要求

69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%

門檻扣除項中未扣除部份

72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份	c+d+e	45,920	53,425
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份		173	156
74	抵押貸款服務權（扣除遞延稅負債）	g	不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產（扣除遞延稅負債）未扣除部份	j	31,144	38,331

附錄 資本構成信息

(人民幣百萬元，百分比除外)

		代碼	於2014年6月30日	於2013年12月31日
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額		不適用	155,948
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額		不適用	110,918
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-a	143,724	不適用
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-b	143,724	不適用
符合退出安排的資本工具				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	k × 80%	127,867	144,000
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	k × 20%	31,967	16,000

下表列示本集團於2014年6月30日財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2014年6月30日	
	財務併表	監管併表
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,578,036	2,577,979
存放同業款項	349,098	342,679
貴金屬	50,780	50,780
拆出資金	257,659	259,669
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	324,072	319,671
衍生金融資產	12,493	12,487
買入返售金融資產	351,660	350,868
應收利息	101,551	100,954
客戶貸款和墊款	8,952,511	8,951,484
可供出售金融資產	774,800	767,094
持有至到期投資	2,220,584	2,217,975
應收款項債券投資	192,014	177,858
對子公司的投資	-	5,676
對聯營和合營企業的投資	2,807	867
固定資產	137,595	136,660
土地使用權	15,874	15,874
無形資產	1,895	1,456
商譽	1,655	1,460
遞延所得稅資產	31,245	31,144
其他資產	43,461	45,054
資產總計	16,399,790	16,367,689
負債		
向中央銀行借款	26,217	26,217
同業及其他金融機構存放款項	795,594	795,594
拆入資金	258,894	261,231
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	365,436	365,437
衍生金融負債	11,796	10,883
賣出回購金融資產	3,065	1,645
客戶存款	12,956,956	12,961,445
應付職工薪酬	31,852	31,685
應交稅費	36,985	36,768
應付利息	177,297	177,536
預計負債	5,780	5,777
已發行債務證券	428,524	428,524
遞延所得稅負債	145	18
其他負債	154,237	123,734
負債總計	15,252,778	15,226,494
所有者權益		
股本	250,011	250,011
資本公積	135,537	135,511
投資重估儲備	(4,468)	(4,414)
盈餘公積	107,970	107,970
一般風險準備	169,039	169,029
未分配利潤	484,539	482,613
外幣報表折算差額	(4,714)	(4,489)
歸屬於本行股東權益合計	1,137,914	1,136,231
少數股東權益	9,098	4,964
股東權益總計	1,147,012	1,141,195

附錄 資本構成信息

下表列示本集團於2014年6月30日監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

(人民幣百萬元)

	於2014年6月30日	代碼
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,577,979	
存放同業款項	342,679	
貴金屬	50,780	
拆出資金	259,669	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	319,671	
衍生金融資產	12,487	
買入返售金融資產	350,868	
應收利息	100,954	
客戶貸款和墊款	8,951,484	
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(143,724)	a
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部份	(143,724)	b
可供出售金融資產	767,094	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	4,948	c
持有至到期投資	2,217,975	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	13,387	d
應收款項債券投資	177,858	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	27,585	e
對子公司的投資	5,676	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,902	f
對聯營和合營企業的投資	867	
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	173	g
固定資產	136,660	
土地使用權	15,874	
無形資產	1,456	h
商譽	1,460	i
遞延所得稅資產	31,144	j
其他資產	45,054	
資產總計	16,367,689	
負債		
向中央銀行借款	26,217	
同業及其他金融機構存放款項	795,594	
拆入資金	261,231	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	365,437	
衍生金融負債	10,883	
賣出回購金融資產	1,645	
客戶存款	12,961,445	
應付職工薪酬	31,685	
應交稅費	36,768	
應付利息	177,536	
預計負債	5,777	
已發行債務證券	428,524	
其中：已發行次級債券 ¹	159,834	k
遞延所得稅負債	18	
其他負債	123,734	
負債總計	15,226,494	
所有者權益		
股本	250,011	l
資本公積	135,511	m
其中：套期遞延準備	20	n
投資重估儲備	(4,414)	o
盈餘公積	107,970	p
一般風險準備	169,029	q
未分配利潤	482,613	r
外幣報表折算差額	(4,489)	s
歸屬於本行股東權益合計	1,136,231	
少數股東權益	4,964	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部份	3,491	t
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部份	34	u
其中：少數股東權益可計入二級資本部份	127	v
股東權益總計	1,141,195	

1. 根據銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》的要求，不合格二級資本工具按年遞減數量的計算以2013年1月1日的數量為基數。因此與報告期當期數據存在差異。

合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團截止2014年6月30日發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、601939.SH
3	適用法律	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律
	監管處理			
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
6	其中：適用人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具
8	可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	72,550	57,119	61,159
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元
10	會計處理	計入股本304.59億元， 因股本溢價計入 資本公積420.91億元	計入股本90億元， 因股本溢價計入 資本公積481.19億元	計入股本163.22億元， 因股本溢價計入 資本公積448.37億元
11	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用
16	其中：後續贖回日期（如果有） 分紅或派息	不適用	不適用	不適用
17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用

附錄 資本構成信息

30	是否減記	不適用	不適用	不適用
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用
32	其中：若減記，則說明部份減記該是全部減記	不適用	不適用	不適用
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。本集團使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望將會證實為正確，故不應對其過分依賴。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離展望性陳述所預期或暗示的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。這些因素包括：本集團經營業務所在市場整體經濟環境發生變化、政府出臺的調控政策及法規變化、有關本集團的特定狀況等。

報告期內，本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部份。