



中国工商银行股份有限公司

股票代码：601398



2014 半年度报告



我们的使命

提供卓越金融服务

服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会

我们的愿景

建设最盈利、最优秀、最受尊重的
国际一流现代金融企业

我们的价值观

工于至诚，行以致远
诚信、人本、稳健、创新、卓越

目录

释义	2	根据《资本办法》要求披露的信息	66
重要提示	3	股本变动及主要股东持股情况	70
公司基本情况简介	4	董事、监事及高级管理人员和 员工机构情况	73
财务概要	6	重要事项	75
董事长致辞	9	中期财务报表	80
行长致辞	11	董事、高级管理人员关于2014年 半年度报告的确认意见	190
讨论与分析	13	备查文件目录	191
— 经济金融及监管环境	13	境内外机构名录	192
— 财务报表分析	17		
— 业务综述	34		
— 风险管理	48		
— 资本管理	60		
— 展望	62		
— 根据监管要求披露的 其他财务信息	64		

释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

HIBOR	指	香港银行同业拆息(Hong Kong Interbank Offered Rate)
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率(London Interbank Offered Rate)
SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率(Shanghai Interbank Offered Rate)
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司(Standard Bank Group Limited)
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行(阿根廷)股份有限公司
工银澳门	指	中国工商银行(澳门)股份有限公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行(秘鲁)有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行(加拿大)有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行(泰国)股份有限公司
工银新西兰	指	中国工商银行(新西兰)有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行(亚洲)有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
可转债	指	可转换公司债券
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第571章《证券及期货条例》
中国保监会	指	中国保险监督管理委员会
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》

重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2014年8月28日，本行董事会审议通过了《2014年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名，亲自出席14名，委托出席1名，刘立宪董事委托易会满副董事长出席会议并代为行使表决权。

经2014年6月6日举行的2013年度股东年会批准，本行已向截至2014年6月19日收市后登记在册的股东派发了自2013年1月1日至2013年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.617元(含税)，共计分派股息人民币919.60亿元。本行不宣派2014年中期股息，不进行公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2014年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一四年八月二十八日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人刘亚干声明并保证半年度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行对投资者的实质承诺。故投资者不应对其过分依赖。

公司基本情况简介

法定中文名称

中国工商银行股份有限公司
(简称“中国工商银行”)

法定英文名称

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF
CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)

法定代表人

姜建清

注册和办公地址

中国北京市西城区复兴门内大街55号
邮政编码：100140
联系电话：86-10-66106114
业务咨询及投诉电话：86-95588
网址：www.icbc.com.cn,
www.icbc-ltd.com

香港主要运营地点

香港中环花园道3号中国工商银行大厦33楼

授权代表

易会满、胡浩

董事会秘书、公司秘书

胡浩
联系地址：中国北京市西城区
复兴门内大街55号
联系电话：86-10-66108608
传 真：86-10-66107571
电子信箱：ir@icbc.com.cn

信息披露报纸

《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》
《证券日报》

登载A股半年度报告的中国证监会 指定互联网网址

www.sse.com.cn

登载H股中期报告的香港联交所的 “披露易”网页

www.hkexnews.hk

法律顾问

中国内地

北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路7号
北京财富中心写字楼A座40层

北京市君合律师事务所

中国北京市东城区建国门北大街8号
华润大厦20层

中国香港

高伟绅律师行
香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦10楼

股份登记处

A股

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号
中国保险大厦3层
电话：86-4008058058

H股

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼
电话：852-28628555
传真：852-28650990

本半年度报告备置地点

本行董事会办公室

股票及可转债上市地点、简称和代码

A股

上海证券交易所
股票简称：工商银行
股票代码：601398

H股

香港联合交易所有限公司
股票简称：工商银行
股份代号：1398

A股可转债

上海证券交易所
可转债简称：工行转债
可转债代码：113002

报告期内的注册变更情况

首次注册登记日期：1985年11月22日
变更注册登记日期：2014年5月29日
注册登记机关：中华人民共和国
国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号：100000000003965
金融许可证机构编码：B0001H111000001
税务登记号：京税证字110102100003962
组织机构代码：10000396-2

审计师名称、办公地址

国内审计师

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
北京市东城区东长安街1号东方广场
东2座办公楼8层

国际审计师

毕马威会计师事务所
香港中环遮打道10号太子大厦8楼

财务概要

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

财务数据

	2014年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
经营成果(人民币百万元)			
利息净收入	237,607	215,889	204,058
手续费及佣金净收入	73,228	67,382	54,804
营业收入	328,425	298,607	265,486
业务及管理费	78,674	72,698	66,889
资产减值损失	24,167	21,941	19,237
营业利润	193,506	178,393	159,658
税前利润	194,090	178,841	160,212
净利润	148,381	138,477	123,241
归属于母公司股东的净利润	148,100	138,347	123,160
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	147,676	138,003	122,720
经营活动产生的现金流量净额	418,091	142,724	821,025
每股计(人民币元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.40	0.35
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.39	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.39	0.35

财务数据(续)

	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产负债(人民币百万元)			
资产总额	20,303,677	18,917,752	17,542,217
客户贷款及垫款总额	10,646,115	9,922,374	8,803,692
公司类贷款	7,576,419	7,046,515	6,332,578
个人贷款	2,915,114	2,727,601	2,287,103
票据贴现	154,582	148,258	184,011
贷款减值准备	251,680	240,959	220,403
投资	4,476,040	4,322,244	4,083,887
负债总额	18,944,174	17,639,289	16,413,758
客户存款	15,728,332	14,620,825	13,642,910
公司存款	8,120,197	7,503,497	6,908,245
个人存款	7,330,378	6,895,839	6,554,287
其他存款	277,757	221,489	180,378
同业及其他金融机构存放款项	943,814	867,094	1,232,623
拆入资金	474,385	402,161	254,182
归属于母公司股东的权益	1,354,857	1,274,134	1,124,997
股本	351,406	351,390	349,620
每股净资产 ⁽³⁾ (人民币元)	3.86	3.63	3.22
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	1,346,946	1,266,841	—
一级资本净额 ⁽⁴⁾	1,347,009	1,266,859	—
总资本净额 ⁽⁴⁾	1,620,616	1,572,265	1,299,014
风险加权资产 ⁽⁴⁾	11,858,669	11,982,187	9,511,205
信用评级			
标准普尔(S&P) ⁽⁵⁾	A/稳定	A/稳定	A/稳定
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1/稳定	A1/稳定	A1/稳定

注：(1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料—1.非经常性损益明细表”。

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

(3) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(4) 2013年起根据《资本办法》计算，2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

(5) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

财务指标

	2014年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.51*	1.53*	1.51*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	21.77*	23.25*	24.31*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	21.71*	23.19*	24.22*
净利息差 ⁽³⁾	2.43*	2.41*	2.48*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.62*	2.57*	2.66*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.49*	2.69*	2.82*
手续费及佣金净收入比营业收入	22.30	22.57	20.64
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.95	24.35	25.19
	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.99	0.94	0.85
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	238.02	257.19	295.55
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.36	2.43	2.50
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.36	10.57	—
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.36	10.57	—
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.67	13.12	13.66
总权益对总资产比率	6.70	6.76	6.43
风险加权资产占总资产比率 ⁽¹⁰⁾	58.41	63.34	54.22

注：*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 2013年起根据《资本办法》计算，2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

董事长致辞

今年以来，世界经济总体延续回暖态势，但深层次矛盾依然羁绊全球经济回升步伐；我国经济总体保持平稳发展，但经济结构调整的阵痛以及改革所激发的活力交织，传统增长引擎减弱与新兴产业孕育发展并存，经济运行呈现新的阶段性特点；金融改革持续深化，资本监管更趋严格，利率和汇率市场化步伐加快，金融脱媒加剧，互联网金融业态蓬勃兴起。面对这样纷繁复杂的环境，我们在今年“上半场”交出的这份成绩单来之不易。集团实现净利润1,483.81亿元，增长7.2%。其中境外机构实现净利润74.62亿元，增长41.0%。年化平均总资产回报率(ROA)和加权平均净资产收益率(ROE)分别为1.51%和21.77%；成本收入比控制在23.95%。核心一级资本充足率和一级资本充足率均为11.36%，资本充足率为13.67%。在最新公布的《福布斯》杂志全球企业2000强榜单中，本行蝉联全球最大企业。在《财富》杂志按营业总收入排名的世界500强中，本行蝉联商业银行子榜单首位。在《银行家》杂志全球1000家大银行排名中，本行一级资本和总资产均蝉联全球银行首位。

这一经营业绩的取得，得益于我国经济基本面的总体向好和巨大的发展潜力，也得益于本行在快速变化的市场环境中坚守商业银行的基本原则和经营理念，保持战略定力和增强创新能力。

我们不断深化金融同实体经济辩证关系的认知和把握，坚持金融服务实体经济的本质要求，紧密围绕实体经济需求加强和改进金融服务，并在促进实体经济提质增效中改善自身经营质效。我们根据经济发展趋势和经济结构战略性调整的金融需求，更加注重信贷增量投向和存量调整移位的统筹结合，提高信贷资金使用效率。上半年累放贷款4.48万亿元，同比多放1,303亿元；境内分行人民币贷款新增5,230.84亿元，同比多增323.36亿元，增长5.9%；同时还在银行间市场成功发行55.72亿元的信贷资产证券化产品。从信贷投向看，加大了对重点建设项目、先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业，以及企业兼并重组和“走出去”项目的支持力度。积极支持生态保护、清洁能源、节能环保等绿色经济领域的信贷需求，贷款全部投向环保达标企业和项目。优先保证小微企业、个人消费等领域的合理资金需求，促进小微企业在拉动就业、创新增效等方面发挥积极作用，更好地支持居民消费升级，小微企业和个人类贷款余额超过4.3万亿元，占境内分行贷款比重近50%。综合运用金融租赁、短期融资券、中期票据、银团贷款等多元化融资工具，在努力降低企业综合融资成本的同时，不断提高金融服务的可获得性。

我们深知，良好的公司治理和风险管理是银行业行稳致远的基石。历史上有许多大企业曾经辉煌却迅如流星、转瞬即逝，根本原因就在于忽视了风险防控，偏离了稳健经营的航标。而且我们越来越清晰地认识到，公司治理和风险管理没有放之四海而皆准的定式，必须从本行实际出发，根据风险演化的新趋势，不断运用和完善适合自身特点的新技术、新机制。基于这样的理念，我们将风险管理作为经营工作的生命线，坚持短期举措与长效机制一起抓、表内风险与表外风险一起抓，保持了资产质量总体稳定，各项流动性指标优于监管指标值，并继续保持了较强的风险抵补能力。获批成为国内首批实施资本管理高级方法的银行，并以此为契机，推动了资本节约型发展和风险精细化管理。我们按照新的监管要求，修订了公司治理的有关规章制度，调整了董事会专门委员会人员构成，强化了“三会一层”履职机制和有效制衡机制，进一步提高了决策的科学性和运营的稳健性。

我们保持战略定力，并不意味着拒绝创新与改变；以稳健经营见长，也不代表着缺乏变革的勇气和胆识。工商银行的每一步都是在持续改革和创新中前行的。面对新的变革时代，我们以更开放的视野、更进取的精神，去推动改革与创新。我们把今年确定为“改革年”，坚持问题导向，注重改革的顶层设计，在总体渐进的基础上，加快重点突破。率先从总行本部入手，改革机构设置和干部人事制度，促进管理效能的提升。系统推进涵盖授信审批、流程再造等内容的信贷运营体制改革，提高了实质性风险防控能力和客户服务效率。从网点布局调整、柜面流程优化、网点运营标准化等方面，全面实施网点竞争力提升工程，加快了线下渠道转型步伐。完善了绩效考评体系，建立了全新的业务质量分类考评体系，在全行形成更加重视质量和结构、合规和风控的经营导向。

我们主动适应大数据、平台经济、云计算、移动互联的新趋势，以信息化银行建设为统领，推动经营管理模式和服务方式的根本变革。深化了大数据技术在市场营销、客户服务、产品创新、风险管控等领域的应用。如构建了依托数据库的远程非现场信贷监测体系，运用信息集成和数据挖掘分析技术，研发风险识别和控制模型，强化动态全景式的风险监测分析和实时预警控制，提高信用风险管控的前瞻性和有效性。我们积极运用互联网思维，更加敏于客户体验，长于创新研发，整体构建集支付、融资、金融交易、商务、信息等五大功能于一体、线上线下联动的金融服务和运营体系，一批新的互联网金融服务平台、产品和线上线下一体化服务模式已陆续投放市场，让金融发展和科技进步的成果惠及千家万户。本行自2002年在同业中率先完成数据大集中，在北京、上海建立了“一主一备”两个集中式大型数据中心，今年6月份又在上海建成同城数据中心，实现了分钟级以内不同数据中心信息的完全切换，整体搭建起“两地三中心”的科技运行架构，这一成果处于全球金融业领先水平。

潮头登高再扬帆，无边胜景在前头。面对今年充满机遇与挑战的“下半场”，面对这个激越变革的年代，我们将恪尽守正笃实之本，谋求创新应变之道，统筹兼顾当前经营和长远发展，奋发有为，久久为功，为广大投资人和客户创造更好的金融服务和经营业绩。



董事长：姜建清

二〇一四年八月二十八日

行长致辞

上半年，面对经营环境的复杂变化，本行紧紧围绕实体经济发展需要，不断改善金融服务，持续推动改革创新和经营转型，切实加强风险防控，经营发展整体呈现出“稳中有进”的良好态势。

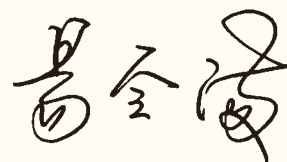
“稳”体现在盈利增长的稳定上。上半年本行实现净利润1,483.81亿元，同比增长7.2%，其中二季度增幅较一季度提升0.79个百分点。盈利稳定增长主要得益于三个方面：一是通过优化信贷结构、提高债券投资收益率等措施，实现净利息收益率(NIM)稳中有升，较2013年提升5个基点至2.62%；二是中间业务收入平稳增长。上半年实现手续费及佣金净收入732.28亿元，同比增长8.7%。三是境外机构盈利贡献增加。境外机构实现净利润74.62亿元，同比增长41.0%，拉动集团利润增长1.4个百分点。此外，集团成本控制较好，上半年成本收入比保持在23.95%的较优水平。

“稳”也体现在资产质量的稳定上。本行注重加强全面风险管理，以入选全球系统重要性银行和实施资本管理高级方法为契机，进一步强化资本和风险管理，全面启动“恢复与处置计划”(RRP)制定工作，不断完善涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等在内的全面风险管理体系。特别是针对经济周期性调整和结构性变化，突出加强对重点领域、重点行业的信用风险防控，积极创新风险管理机制和方法，运用大数据技术进行信息挖掘和分析，实现对风险的及时监测和预警，同时通过严格落实信贷管理责任、加快不良资产清收处置等措施，保持了资产质量的总体稳定。6月末，集团不良贷款率较年初微升0.05个百分点至0.99%，仍保持在国际、国内可比银行的较优水平；拨备覆盖率达到238.02%，风险损失抵补水平较强。

“进”也体现在经营转型的加快推进上。推动经营结构的战略性调整是实现可持续发展、赢得竞争优势的关键所在。本行科学把握发展速度与发展质量的关系，持之以恒地推进结构调整和经营转型，基础业务与新兴业务的发展更加协调。上半年客户存款增加11,075.07亿元，同比多增2,420亿元。境内分行人民币贷款增加5,230.84亿元，增长5.9%，其中，新增项目贷款95%以上用于支持重点在建续建工程项目；先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业等行业贷款新增3,026亿元，占境内公司贷款增量的76%；个人住房贷款和消费贷款合计新增1,693.56亿元，增长8.2%，占境内全部新增贷款的29%；压降地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业贷款742亿元，同时通过存量移位再贷、结构调整支持了行业内龙头企业和符合条件的重点项目建设，显示本行信贷投向与经济转型升级的方向更加契合，信贷结构不断趋于优化。银行卡发卡量达6.2亿张，消费额3.5万亿元，同比增长35%，其中信用卡发卡量和消费额分别为9,537万张和8,850亿元，成为中国第一信用卡品牌。私人银行客户数较年初增长25%，管理资产达6,757亿元。托管资产规模超过5.2万亿元。投资银行业务实现收入196.85亿元，同比增长15.3%。贵金属业务在市场震荡下行的背景下，通过创新业务实现收入27.07亿元，同比增长13.2%。

“进”还体现在服务创新的持续深化上。本行积极融入大数据和信息化发展浪潮，通过信息化银行建设推动经营管理模式的根本性变革，特别是研究和搭建起本行互联网金融总体架构布局，互联网金融创新取得重大突破。“融e购”B2C电商平台自年初开业以来发展迅猛，势头良好。具有小额、快捷特点的“工银e支付”产品用户突破2,000万户，交易额同比增长7.5倍。基于线上线下直接消费的新型信用贷款产品“逸贷”累放额达到1,213亿元。目前，本行共有网银客户1.8亿户，手机银行客户1.35亿户，电子银行业务笔数占全行业务笔数达到82.3%。

“善弈者谋势”。下半年，本行管理层将继续本着“稳中求进”的原则，深入落实董事会确定的各项战略部署，审时度势，保持定力，在服务实体经济中抢抓机遇、创新业务、调整结构、防范风险，力争交出一份值得投资者期待的好成绩！



行长：易会满

二〇一四年八月二十八日

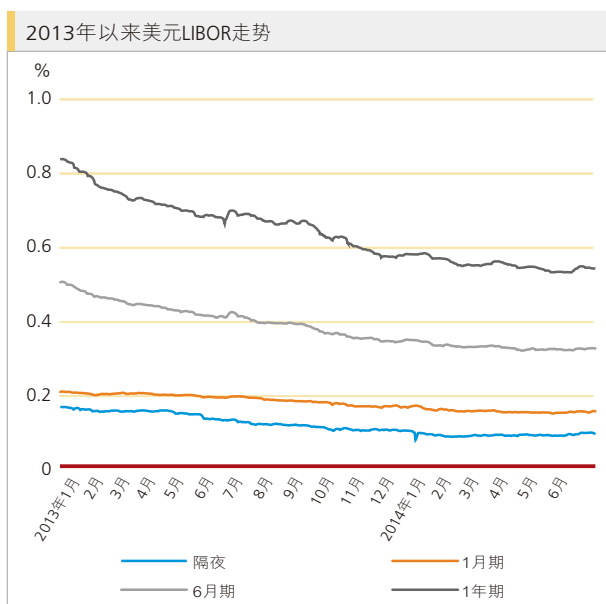
讨论与分析

经济金融及监管环境

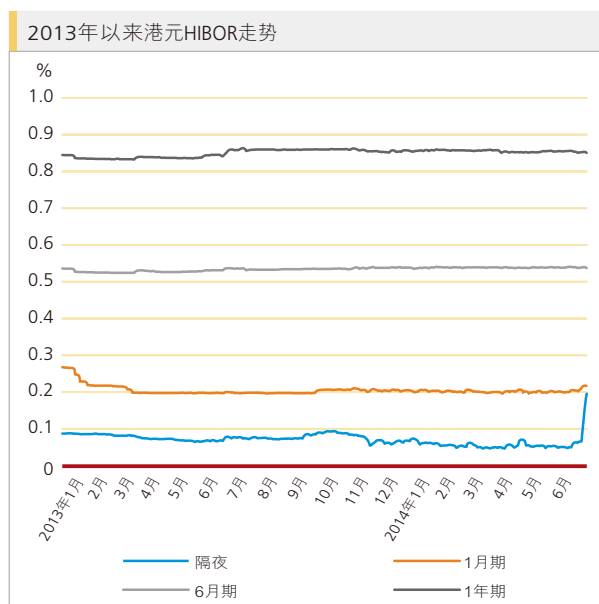
国际经济金融及监管环境

2014年上半年，全球经济仍然延续温和复苏性的增长态势。从各区域情况看，美国经济的内生增长基础逐渐稳固，欧元区经济回升但通缩风险仍存，日本经济受上调消费税影响大起大落，新兴市场受制于结构性问题经济增速持续放缓。受经济复苏差异影响，全球货币政策出现大分化。发达经济体整体偏松，但也出现一定程度分化，美联储逐步缩减资产购买规模，欧洲央行通过降息、新一轮长期再融资操作等一系列政策措施，继续加大货币宽松力度，日本则继续维持超宽松货币政策不变，力图走出长期通缩困境。新兴市场在高通胀、低增长及资本外流的多重压力下，货币政策陷入两难境地，巴西、印度、俄罗斯、南非等国虽然加息但步伐有所放缓，土耳其等国则下调了利率。

主要发达国家宽松的货币政策及低波动性环境，导致国际金融市场包括股市、金价、油价在内的主要资产价格在2014年上半年出现同步上涨现象。一是全球汇率震荡分化。6月末，美元指数收于79.79，下跌0.54%，欧元对美元小幅贬值0.49%，日元对美元升值3.72%，多数新兴市场经济体对美元汇率表现平稳。二是全球股市普遍向好。美股连创新高，6月末，标普500指数、道琼斯指数和纳斯达克指数分别上涨6.05%、1.51%和5.54%；欧股稳步上涨，德国DAX30指数与法国CAC40指数分别上涨2.94%和2.95%，英国FTSE100指数微跌0.08%；日经225指数下跌6.93%；多数新兴经济体股市走高，MSCI新兴市场指数上涨4.80%。全球股市市值比上年末上升3.19万亿美元至65.25万亿美元。三是地缘风险推升金价油价。6月末，纽约黄金现货价格报收于1,327.33美元/盎司，上涨8.4%。WTI原油期货价格和北海布伦特原油期货价格分别报收于105.37美元/桶和112.36美元/桶，分别上涨10.7%和6.4%。四是全球流行性持续宽松导致资金价格稳中趋降，一年期美元LIBOR由上年末的0.5831%降至0.5451%，一年期港元HIBOR由上年末的0.8664%降至0.8650%。



数据来源：彭博资讯。



数据来源：彭博资讯。

中国经济金融及监管环境

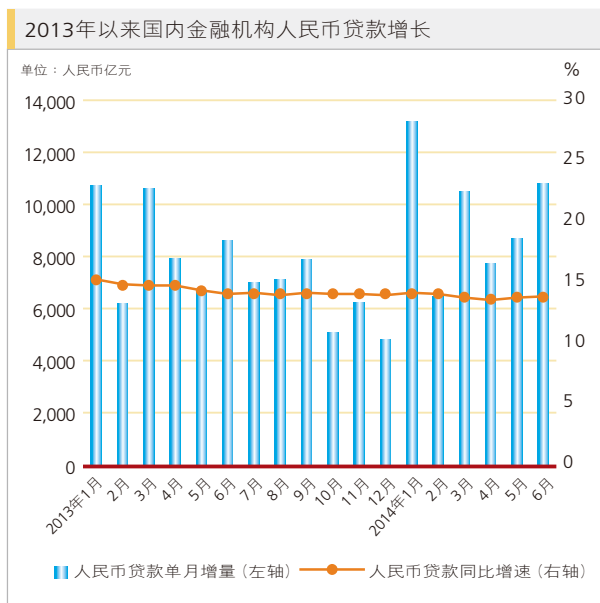
2014年上半年，面对错综复杂的国内外形势，中国经济运行整体平稳，结构调整呈现积极变化，转型升级势头良好。

根据国家统计局初步核算结果，上半年国内生产总值(GDP)26.9万亿元，同比增长7.4%，其中一季度增长7.4%，二季度增长7.5%。资本形成、最终消费和净出口对GDP的贡献率分别为48.5%、54.4%和-2.9%。工业生产增势平稳，规模以上工业增加值增长8.8%，增速比上年同期回落0.5个百分点。固定资产投资高位放缓，上半年固定资产投资(不含农户)21.3万亿元，同比增长17.3%。市场销售稳定增长，上半年社会消费品零售总额12.4万亿元，同比增长12.1%。居民消费价格基本稳定，上半年居民消费价格上涨2.3%；工业生产者出厂价格下降1.8%。进出口增速由负转正，上半年进出口总额12.4万亿元，增长1.2%，实现贸易顺差1,029亿美元。

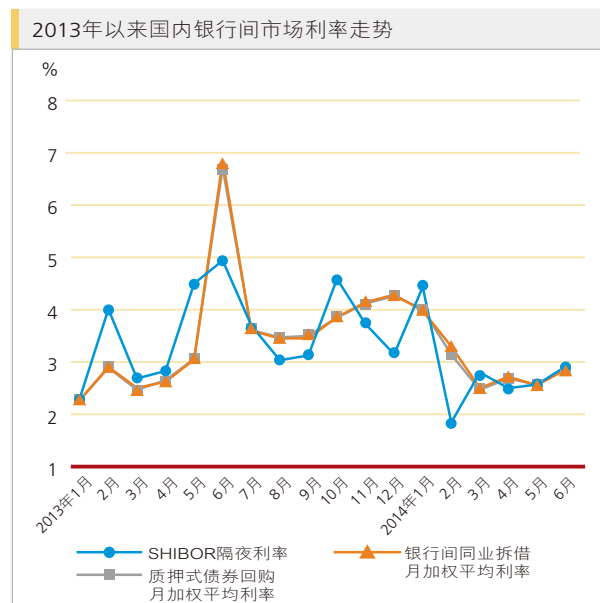
人民银行继续实施稳健的货币政策，瞄准经济运行中的突出问题，用调结构的方式适时适度预调微调，促进经济行稳致远。一是灵活开展公开市场操作，促进银行体系流动性总体平衡和货币市场利率平稳运行；二是两次实施定向降准，加大信贷政策支持再贷款发放力度，支持金融机构扩大“三农”和小微企业信贷投放，支持经济结构调整和转型升级，增强金融服务实体经济的水平；三是加强宏观审慎管理，继续发挥差别准备金动态调整机制的逆周期调节和结构引导作用。

货币供应量增长总体平稳。2014年上半年，广义货币(M2)余额120.96万亿元，同比增长14.7%，增速提高0.7个百分点；狭义货币(M1)余额34.2万亿元，增长8.9%，增速回落0.2个百分点。全部金融机构本外币贷款余额82.9万亿元，增长13.7%；其中，人民币贷款余额77.6万亿元，增长14.0%；外币贷款余额8,526亿美元，增长9.9%。全部金融机构本外币存款余额117.26万亿元，增长13.1%；其中，人民币存款余额113.61万亿元，增长12.6%，增速回落1.7个百分点；外币存款余额5,936亿美元，增长34.5%。

社会融资规模有所扩大，融资结构多元发展。根据人民银行初步统计，2014年上半年社会融资规模为10.57万亿元，比上年同期多4,146亿元。其中，人民币贷款投放多于上年同期，增加5.74万亿元，多增6,590亿元，占社会融资规模的54.3%，同比提高4.3个百分点；外币贷款明显低于上年同期，折合人民币增加4,632亿元，少增1,159亿元；直接融资活跃，企业债券和股票净合计融资1.5万亿元，比上年同期多1,635亿元；委托贷款、信托贷款和未贴现银行承兑汇票合计融资2.60万亿元。



数据来源：人民银行。



数据来源：人民银行。

6月末，银行业金融机构(法人)总资产为167.17万亿元，比上年末增长10.45%；不良贷款余额6,944亿元，比上年末增加1,023亿元；不良贷款率1.08%，上升0.08个百分点；拨备覆盖率262.88%，下降19.82个百分点；核心一级资本充足率10.13%，一级资本充足率10.13%，资本充足率12.40%。

利率市场化改革步伐加快，金融监管改革推进。2014年上半年，人民银行率先在上海实现了外币存款利率的完全市场化，标志着利率市场化改革更进一步。人民银行、中国银监会、中国证监会、中国保监会、国家外汇管理局联合发布《关于规范金融机构同业业务的通知》，在鼓励金融创新、维护金融机构自主经营的前提下，就规范同业业务经营行为、加强和改善同业业务内外部管理、推动开展规范的资产负债业务创新等方面提出了一系列规范性意见。

2014年以来，人民币小幅贬值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强。6月末，人民币对美元汇率中间价为1美元对6.1528元人民币，比上年末贬值559个基点，2005年汇改以来累计升值34.52%；国家外汇储备余额3.99万亿美元，较上年末增长4.41%。

金融市场保持健康、平稳运行。货币市场交易量同比有所减少，市场利率有所下降。上半年银行间人民币市场以拆借、现券和债券回购方式合计成交129.65万亿元，日均成交1.06万亿元，

同比减少2.1%。货币市场利率总体有所回落。6月份，同业拆借和质押式回购月加权平均利率分别为2.85%和2.89%，比上年12月份分别低131个和139个基点，比上年同期分别低372个和393个基点。债券发行规模同比显著扩大。上半年，累计发行各类债券(含央行票据)5.38万亿元，比上年同期多发行1.13万亿元。银行间国债收益率曲线显著下行。

股票市场成交量同比略增。上半年，沪深股市累计成交21.7万亿元，同比增长2.4%，日均成交1,820亿元。6月末，沪深股市流通市值20.3万亿元，比上年末增长1.7%。6月末，上证综合指数收于2048点，比上年末下跌68点，下跌3.2%；深证综合指数收于1097点，比上年末上升39点，上涨3.7%。股票市场筹资额同比增加。上半年，各类企业和金融机构在境内外股票市场上通过发行、增发、配股、权证行权等方式累计筹资2,565亿元，同比多筹资601亿元。

2014年下半年展望

展望2014年下半年，全球经济温和复苏有望延续。根据国际货币基金组织预测，2014年全年全球经济增长率有望达到3.4%，高于2013年增速，其中发达国家增长率为1.8%，新兴市场经济体增长率为4.6%。世界贸易组织预测2014年全球贸易额增长4.7%，显著高于2013年2.1%的增幅，但仍低于过去20年5.3%的平均水平。

当前中国经济正处在增速换挡和转变发展方式的阶段，结构调整的阵痛以及改革所激发的活力交织，经济运行呈现出阶段性特点和新常态。在各方面积极因素和宏观政策环境的支持下，未来一段时期中国经济有望继续保持平稳运行态势。从挑战来看，全球经济仍处于危机后的复苏期，美国经济政策调整仍存在不确定性，欧元区经济存在一定通缩风险，新兴经济体相对减速格局仍将维持，外需不确定因素仍然较多。中国经济增长模式面临转型，但新的增长动能尚待形成。房地产、地方政府性债务等问题比较突出，制造业投资在波动中趋于下行，加之低效率企业大量占用资源，经济金融领域的潜在风险值得关注。资源环境约束凸显，空气污染、水污染等问题严重。从机遇来看，中国经济体量较大，协同推进新型工业化、信息化、城镇化、农业现代化的回旋余地很大，市场空间广阔。东部地区表现出较强的经济调整弹性和抗风险能力，区域协调发展和产业升级所形成的增长潜力依然较大。在区间管理的框架下，宏观政策更加注重定向调控、精准发力，短期需求调节与加快推出的一系列促改革、调结构、惠民生的政策措施相互配合，对经济增长形成有力支撑。虽然工业和投资增速相对放缓，但服务业增速不减，投资结构也有所改善，收入平稳增长，就业形势较好。

2014年下半年，中国宏观政策将统筹稳增长、促改革、调结构、惠民生和防风险的关系，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强调控的针对性、灵活性、前瞻性，加快推进经济发展方式转变和经济结构调整，促进经济持续健康发展。财政政策将加快铁路、公路、水运等重点项目建设进度，扶持小微企业发展，进一步简政放权，加大中央和地方财政闲置存量资金的使用。货币政策将坚持“总量稳定、结构优化”的取向，既保持定力又主动作为，适时适度预调微调；进一步推进利率市场化和人民币汇率形成机制改革，提高金融资源配置效率，完善金融调控机制。财政政策和信贷政策都将注重加强与产业政策的协调与配合，盘活存量、优化增量，继续加大对国家重点在建续建项目、“三农”、小微企业、科技、文化、信息消费、战略性新兴产业等领域的信贷支持，继续完善对就业、扶贫、助学、保障房、棚户区改造等民生工程的投入，进一步改善金融服务，更好地服务实体经济发展。

财务报表分析

利润表项目分析

2014年上半年，本行立足服务实体经济和满足客户金融需求，持续推进经营转型和改进金融服务，在实现收入平稳增长的同时，加强费用与成本控制，保持风险抵补能力，实现盈利稳定增长。上半年实现净利润1,483.81亿元，同比增加99.04亿元，增长7.2%。营业收入3,284.25亿元，增长10.0%，其中利息净收入2,376.07亿元，增长10.1%；非利息收入908.18亿元，增长9.8%。营业支出1,349.19亿元，增长12.2%，其中业务及管理费786.74亿元，增长8.2%，成本收入比下降至23.95%；计提资产减值损失241.67亿元，增长10.1%。所得税费用457.09亿元，增加53.45亿元，增长13.2%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	237,607	215,889	21,718	10.1
非利息收入	90,818	82,718	8,100	9.8
营业收入	328,425	298,607	29,818	10.0
减：营业支出	134,919	120,214	14,705	12.2
其中：营业税金及附加	20,493	18,613	1,880	10.1
业务及管理费	78,674	72,698	5,976	8.2
资产减值损失	24,167	21,941	2,226	10.1
其他业务成本	11,585	6,962	4,623	66.4
营业利润	193,506	178,393	15,113	8.5
加：营业外收支净额	584	448	136	30.4
税前利润	194,090	178,841	15,249	8.5
减：所得税费用	45,709	40,364	5,345	13.2
净利润	148,381	138,477	9,904	7.2
归属于：母公司股东	148,100	138,347	9,753	7.0
少数股东	281	130	151	116.2

利息净收入

面对利率市场化改革与日趋激烈的市场竞争，本行继续加强资产负债主动管理，积极调整信贷结构，优化投资组合结构，加强流动性管理和利率定价管理，努力控制负债成本，实现利息净收入稳定增长。2014年上半年，利息净收入2,376.07亿元，同比增加217.18亿元，增长10.1%，占营业收入的72.3%。利息收入4,126.13亿元，增加401.06亿元，增长10.8%；利息支出1,750.06亿元，增加183.88亿元，增长11.7%。

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

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率(%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率 /付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81
投资	4,006,223	77,490	3.90	3,944,131	71,920	3.68
非重组类债券	3,775,176	74,912	4.00	3,684,035	69,018	3.78
重组类债券 ⁽²⁾	231,047	2,578	2.25	260,096	2,902	2.25
存放中央银行款项	3,046,399	23,695	1.57	2,809,481	21,966	1.58
存放和拆放同业及 其他金融机构款项 ⁽³⁾	885,134	13,675	3.12	928,604	12,564	2.73
总生息资产	18,287,223	412,613	4.55	16,917,260	372,507	4.44
非生息资产	1,383,544			1,215,149		
资产减值准备	(249,948)			(231,415)		
总资产	19,420,819			17,900,994		
负债						
存款	14,402,012	146,493	2.05	13,580,315	132,153	1.96
同业及其他金融机构 存放和拆入款项 ⁽³⁾	1,842,986	21,474	2.35	1,712,411	18,642	2.20
已发行债务证券	383,933	7,039	3.70	287,851	5,823	4.08
总计息负债	16,628,931	175,006	2.12	15,580,577	156,618	2.03
非计息负债	1,379,450			1,210,513		
总负债	18,008,381			16,791,090		
利息净收入		237,607			215,889	
净利息差			2.43			2.41
净利息收益率			2.62			2.57

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

(2) 重组类债券包括华融债券和特别国债，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2014年1-6月与2013年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	32,154	(458)	31,696
投资	1,551	4,019	5,570
非重组类债券	1,875	4,019	5,894
重组类债券	(324)	—	(324)
存放中央银行款项	1,868	(139)	1,729
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(685)	1,796	1,111
利息收入变化	34,888	5,218	40,106
负债			
存款	8,279	6,061	14,340
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,558	1,274	2,832
已发行债务证券	1,758	(542)	1,216
利息支出变化	11,595	6,793	18,388
利息净收入变化	23,293	(1,575)	21,718

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

◆ 净利息差和净利息收益率

2014年上半年净利息差和净利息收益率分别为2.43%和2.62%，同比分别上升2个基点和5个基点，比2013年全年分别上升3个基点和5个基点。

下表列示了2014年上半年、2013年上半年和2013年全年的生息资产收益率、计息负债付息率以及净利息差、净利息收益率。

项目	百分比		
	2014年1-6月	2013年1-6月	2013年1-12月
生息资产收益率	4.55	4.44	4.45
计息负债付息率	2.12	2.03	2.05
净利息差	2.43	2.41	2.40
净利息收益率	2.62	2.57	2.57

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入2,977.53亿元，同比增加316.96亿元，增长11.9%，主要是由于平均余额增加11,144.23亿元所致。平均收益率略降1个基点。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	3,620,723	90,179	5.02	3,280,391	82,120	5.05
中长期贷款	6,728,744	207,574	6.22	5,954,653	183,937	6.23
客户贷款及垫款总额	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	6,685,215	202,508	6.11	6,138,785	185,025	6.08
票据贴现	141,016	4,594	6.57	182,125	5,212	5.77
个人贷款	2,791,921	78,055	5.64	2,397,591	66,741	5.61
境外业务	731,315	12,596	3.47	516,543	9,079	3.54
客户贷款及垫款总额	10,349,467	297,753	5.80	9,235,044	266,057	5.81

从业务类型上看，公司类贷款利息收入2,025.08亿元，同比增加174.83亿元，增长9.4%，占客户贷款及垫款利息收入的68.0%，主要是由于公司类贷款平均余额增加5,464.30亿元所致。

票据贴现利息收入45.94亿元，同比减少6.18亿元，下降11.9%，主要是由于票据贴现平均余额减少411.09亿元所致。平均收益率上升80个基点，主要是由于报告期内票据市场利率平均水平同比大幅上升所致。

个人贷款利息收入780.55亿元，同比增加113.14亿元，增长17.0%，主要是由于个人贷款平均余额增加3,943.30亿元所致。

境外贷款利息收入125.96亿元，同比增加35.17亿元，增长38.7%，主要是受境外贷款增长带动。

◆ 投资利息收入

投资利息收入774.90亿元，同比增加55.70亿元，增长7.7%。其中，非重组类债券投资利息收入749.12亿元，增加58.94亿元，增长8.5%，主要是由于报告期内本行抓住债券市场有利时机适度增加债券投资，新增债券投资收益率相对较高，使得非重组债券平均收益率上升22个基点所致。

重组类债券投资利息收入25.78亿元，同比减少3.24亿元，下降11.2%，主要是2013年部分华融债券提前还款使得平均余额下降所致。

◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入236.95亿元，同比增加17.29亿元，增长7.9%，主要是由于本行客户存款增长使得法定存款准备金规模增加所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入136.75亿元，同比增加11.11亿元，增长8.8%，主要是由于本行根据市场利率走势主动调整资金融出结构，有效提高资金运作收益，平均收益率上升39个基点。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,464.93亿元，同比增加143.40亿元，增长10.9%，占全部利息支出的83.7%，主要是由于：(1)本行充分发挥金融服务综合优势，积极促进存款增长，平均余额增加8,216.97亿元所致；(2)受付息率相对较高的公司定期存款占比上升及存款利率上浮影响，平均付息率上升9个基点。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	3,310,621	56,533	3.44	2,893,288	46,691	3.25
活期 ⁽¹⁾	3,738,446	14,460	0.78	3,668,012	13,269	0.73
小计	7,049,067	70,993	2.03	6,561,300	59,960	1.84
个人存款						
定期	3,898,703	65,641	3.40	3,835,673	64,224	3.38
活期	2,967,396	5,142	0.35	2,806,902	4,874	0.35
小计	6,866,099	70,783	2.08	6,642,575	69,098	2.10
境外业务	486,846	4,717	1.95	376,440	3,095	1.66
存款总额	14,402,012	146,493	2.05	13,580,315	132,153	1.96

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出214.74亿元，同比增加28.32亿元，增长15.2%，主要是由于平均余额增加1,305.75亿元以及平均付息率上升15个基点所致。报告期内本行加强流动性管理，优化同业负债结构，努力控制资金成本。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出70.39亿元，同比增加12.16亿元，增长20.9%，主要是由于境外机构发行存款证增长较快所致。有关本行发行的次级债券的情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

非利息收入

2014年上半年，实现非利息收入908.18亿元，同比增加81.00亿元，增长9.8%。

非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	79,386	72,512	6,874	9.5
减：手续费及佣金支出	6,158	5,130	1,028	20.0
手续费及佣金净收入	73,228	67,382	5,846	8.7
其他非利息收益	17,590	15,336	2,254	14.7
合计	90,818	82,718	8,100	9.8

本行适应市场竞争环境和客户需求变化，积极发展技术含量高、能为客户增值的业务；认真落实各项监管要求，严格规范银行类理财产品设计、销售和资金投向，在持续加强收费规范管理、切实维护消费者权益基础上，推进中间业务健康合规发展。上半年实现手续费及佣金净收入732.28亿元，同比增加58.46亿元，增长8.7%；手续费及佣金收入793.86亿元，增长9.5%，其中投资银行、银行卡、私人银行、养老金等业务收入实现较好增长。手续费及佣金支出增加10.28亿元，增长20.0%，主要是随银行卡发卡量和交易额增长，银行卡相关业务支出增加。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减额	增长率(%)
投资银行	19,685	17,077	2,608	15.3
银行卡	16,861	14,275	2,586	18.1
结算、清算及现金管理	16,701	15,638	1,063	6.8
个人理财及私人银行	10,108	9,920	188	1.9
对公理财	7,056	6,868	188	2.7
资产托管	3,532	3,738	(206)	(5.5)
担保及承诺	2,841	2,812	29	1.0
代理收付及委托	1,162	1,004	158	15.7
其他	1,440	1,180	260	22.0
手续费及佣金收入	79,386	72,512	6,874	9.5
减：手续费及佣金支出	6,158	5,130	1,028	20.0
手续费及佣金净收入	73,228	67,382	5,846	8.7

投资银行业务收入196.85亿元，同比增加26.08亿元，增长15.3%。其中，并购重组和股权融资等业务收入取得较好增长。

银行卡业务收入168.61亿元，同比增加25.86亿元，增长18.1%，主要是银行卡发卡量和消费额增长带动相关收入增加。

结算、清算及现金管理业务收入167.01亿元，同比增加10.63亿元，增长6.8%。其中，基于互联网金融的电子商务业务收入，代客外汇买卖与结售汇收入增长较快。

个人理财及私人银行业务收入101.08亿元，同比增加1.88亿元，增长1.9%。其中，私人银行业务收入和个人理财产品销售手续费收入实现较快增长，个人理财投资管理收入同比有所下降。

对公理财业务收入70.56亿元，同比增加1.88亿元，增长2.7%，增速放缓主要是由于银行类对公理财产品收入减少所致。

资产托管业务收入35.32亿元，同比减少2.06亿元，下降5.5%，主要是安心账户托管业务收入减少所致。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	1,827	2,816	(989)	(35.1)
公允价值变动净收益/(损失)	1,202	(263)	1,465	不适用
汇兑及汇率产品净收益	3,270	4,569	(1,299)	(28.4)
其他业务收入	11,291	8,214	3,077	37.5
合计	17,590	15,336	2,254	14.7

其他非利息收益175.90亿元，同比增加22.54亿元，增长14.7%，主要是子公司工银租赁经营租赁业务收入和工银安盛保险业务收入增加所致。

营业支出

◆ 业务及管理费

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	49,452	44,700	4,752	10.6
其中：工资及奖金	31,108	30,532	576	1.9
折旧	7,302	6,664	638	9.6
资产摊销	1,658	1,534	124	8.1
业务费用	20,262	19,800	462	2.3
合计	78,674	72,698	5,976	8.2

本行实行严格的成本管理与控制，业务及管理费786.74亿元，同比增加59.76亿元，增长8.2%，成本收入比降至23.95%。职工费用494.52亿元，增长10.6%，其中职工工资及奖金增长1.9%；业务费用202.62亿元，增长2.3%，增速比上年同期下降明显，主要是受招待费、会议费等支出同比减少影响。

◆ 资产减值损失

本行持续加强贷款风险防控，在贷款质量总体稳定的同时，坚持稳健审慎的拨备计提政策。计提各类资产减值损失241.67亿元，同比增加22.26亿元，增长10.1%。其中计提贷款减值损失239.88亿元，同比增加20.61亿元，增长9.4%。请参见“财务报表附注四、40.资产减值损失”。

◆ 其他业务成本

其他业务成本115.85亿元，同比增加46.23亿元，增长66.4%，主要是由于向客户兑付的结构性存款支出和子公司工银安盛保费相关支出增加所致。

所得税费用

所得税费用457.09亿元，同比增加53.45亿元，增长13.2%，实际税率23.6%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、41.所得税费用”。

归属于少数股东的净利润

归属于少数股东的净利润2.81亿元，同比增加1.51亿元，增长116.2%，主要是由于工银阿根廷等非全资子公司净利润快速增长带动少数股东收益增加。

分部信息

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

概要经营分部信息 — 营业收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	149,571	45.5	148,207	49.6
个人金融业务	109,634	33.4	95,095	31.9
资金业务	60,735	18.5	46,393	15.5
其他	8,485	2.6	8,912	3.0
合计	328,425	100.0	298,607	100.0

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析 — 业务综述”。

概要地理区域信息 — 营业收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	27,522	8.4	18,261	6.1
长江三角洲	60,072	18.3	58,590	19.6
珠江三角洲	40,368	12.3	37,973	12.7
环渤海地区	63,713	19.4	60,035	20.1
中部地区	42,619	13.0	40,219	13.5
西部地区	50,626	15.3	47,303	15.8
东北地区	17,061	5.2	15,886	5.3
境外及其他	26,444	8.1	20,340	6.9
合计	328,425	100.0	298,607	100.0

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注五、分部信息”。

资产负债表项目分析

2014年上半年，本行根据外部宏观经济环境，及时调整业务策略，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，加强流动性管理和利率定价管理，努力提高资产负债资源配置效率。结合实体经济发展需要，合理把握信贷投放的总量、投向和节奏，以信贷结构调整优化支持经济结构调整和转型升级。紧密结合国际国内金融市场走势，灵活安排投资进度，投资规模适度增长。把握资金形势和价格变动趋势，审慎开展同业往来业务。积极采取措施促进客户存款稳定增长，进一步优化同业负债结构，在合理控制成本基础上保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2014年6月末，总资产203,036.77亿元，比上年末增加13,859.25亿元，增长7.3%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加7,237.41亿元，增长7.3%；投资增加1,537.96亿元，增长3.6%；现金及存放中央银行款项增加3,133.97亿元，增长9.5%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的51.2%，投资占比22.0%，现金及存放中央银行款项占比17.8%。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	10,646,115	—	9,922,374	—
减：贷款减值准备	251,680	—	240,959	—
客户贷款及垫款净额	10,394,435	51.2	9,681,415	51.2
投资	4,476,040	22.0	4,322,244	22.8
现金及存放中央银行款项	3,607,404	17.8	3,294,007	17.4
存放和拆放同业及其他金融机构款项	642,087	3.2	717,984	3.8
买入返售款项	540,645	2.7	331,903	1.8
其他	643,066	3.1	570,199	3.0
资产合计	20,303,677	100.0	18,917,752	100.0

贷款

2014年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，支持实体经济发展和产业结构调整，合理把握贷款投向和节奏。继续支持国家重点在建续建项目，着力开拓重点基础产业及基础设施、重点能源资源建设项目、新型城镇化与棚户区改造、重点节能环保工程、现代服务业、先进制造业、并购业务与“走出去”以及现代农业等八大重点目标市场和供应链融资、小微企业以及个人消费信贷三大业务板块，注重信贷结构调整优化和风险控制并举，贷款增长平稳适度，贷款投向结构合理。2014年6月末，各项贷款106,461.15亿元，比上年末增加7,237.41亿元，增长7.3%，其中境内分行人民币贷款93,382.66亿元，增加5,230.84亿元，增长5.9%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	7,576,419	71.2	7,046,515	71.0
票据贴现	154,582	1.5	148,258	1.5
个人贷款	2,915,114	27.3	2,727,601	27.5
合计	10,646,115	100.0	9,922,374	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	3,135,196	41.4	2,871,038	40.7
中长期公司类贷款	4,441,223	58.6	4,175,477	59.3
合计	7,576,419	100.0	7,046,515	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	3,524,935	46.5	3,227,142	45.8
其中：贸易融资	1,173,251	15.5	1,110,219	15.8
项目贷款	3,535,194	46.7	3,302,809	46.9
房地产贷款	516,290	6.8	516,564	7.3
合计	7,576,419	100.0	7,046,515	100.0

公司类贷款比上年末增加5,299.04亿元，增长7.5%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加2,641.58亿元，增长9.2%；中长期公司类贷款增加2,657.46亿元，增长6.4%。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,977.93亿元，增长9.2%，主要是本行积极优化信贷投向，提升支持实体经济效能，加大流动资金贷款投放力度所致；项目贷款增加2,323.85亿元，增长7.0%，主要是继续支持国家重点在建续建项目；房地产贷款减少2.74亿元，占公司类贷款的比重下降0.5个百分点。

票据贴现比上年末增加63.24亿元，增长4.3%，主要是根据全行信贷投放进度，主动调整票据贴现规模以满足资产负债组合管理需要。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,919,755	65.9	1,720,535	63.1
个人消费贷款	338,861	11.6	371,138	13.6
个人经营性贷款	327,563	11.2	328,793	12.0
信用卡透支	328,935	11.3	307,135	11.3
合计	2,915,114	100.0	2,727,601	100.0

个人贷款比上年末增加1,875.13亿元，增长6.9%，主要是个人住房贷款增加1,992.20亿元，增长11.6%。个人消费贷款减少322.77亿元，下降8.7%，主要是本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整产品结构所致。信用卡透支增加218.00亿元，增长7.1%，主要是本行大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续增长所致。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

投资

2014年上半年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，灵活安排投资进度和重点，在保证流动性和风险可控的基础上，不断提高投资组合收益水平。2014年6月末，投资44,760.40亿元，比上年末增加1,537.96亿元，增长3.6%。

投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	4,316,062	96.4	4,144,950	95.9
非重组类债券	3,984,766	89.0	3,836,995	88.8
重组类债券	231,046	5.2	231,046	5.3
其他债务工具	100,250	2.2	76,909	1.8
权益工具及其他	159,978	3.6	177,294	4.1
合计	4,476,040	100.0	4,322,244	100.0

非重组类债券投资39,847.66亿元，比上年末增加1,477.71亿元，增长3.9%；重组类债券投资2,310.46亿元，与上年末相比无变化。有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	1,003,693	25.2	976,351	25.4
中央银行债券	363,832	9.1	389,662	10.2
政策性银行债券	1,764,267	44.3	1,682,619	43.9
其他债券	852,974	21.4	788,363	20.5
合计	3,984,766	100.0	3,836,995	100.0

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加273.42亿元，增长2.8%，中央银行债券减少258.30亿元，下降6.6%，政策性银行债券增加816.48亿元，增长4.9%，其他债券增加646.11亿元，增长8.2%。报告期内部分央票到期，同时本行适度加大对收益率较高的政策性银行债券及优质信用债券的投资力度。

按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	88	0.0	77	0.0
3个月内	370	0.0	148,963	3.9
3至12个月	658,447	16.5	522,375	13.6
1至5年	2,321,147	58.3	2,129,398	55.5
5年以上	1,004,714	25.2	1,036,182	27.0
合计	3,984,766	100.0	3,836,995	100.0

注：(1) 为已减值部分。

从剩余期限结构上看，3个月内期限档次的非重组类债券占比比上年末减少1,485.93亿元，主要原因是报告期内部分央票到期；1至5年期限档次的非重组类债券增加1,917.49亿元，主要原因是本行上半年适度加大中期债券投资力度。

按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	3,849,178	96.6	3,734,780	97.3
美元债券	92,106	2.3	75,556	2.0
其他外币债券	43,482	1.1	26,659	0.7
合计	3,984,766	100.0	3,836,995	100.0

从币种结构上看，人民币非重组类债券比上年末增加1,143.98亿元，增长3.1%；美元债券折合人民币增加165.50亿元，增长21.9%；其他外币债券折合人民币增加168.23亿元，增长63.1%，主要是境外机构外币债券投资增加所致。

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	386,592	8.6	372,556	8.6
可供出售金融资产	1,128,582	25.2	1,000,800	23.2
持有至到期投资	2,621,864	58.6	2,624,400	60.7
应收款项类投资	339,002	7.6	324,488	7.5
合计	4,476,040	100.0	4,322,244	100.0

2014年6月末，本行持有金融债券¹19,722.62亿元，包括政策性银行债券17,642.68亿元和同业及非银行金融机构债券2,079.94亿元，分别占金融债券的89.5%和10.5%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2010年政策性银行债券	18,060	3.60%	2015年2月3日	-
2007年政策性银行债券	17,300	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性银行债券	17,000	4.83%	2015年3月4日	-
2008年政策性银行债券	15,820	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性银行债券	13,870	4.49%	2018年8月25日	-
2010年政策性银行债券	12,460	3.26%	2015年7月30日	-
2012年政策性银行债券	11,550	4.04%	2022年6月25日	-
2007年政策性银行债券	11,420	4.94%	2014年12月20日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性银行债券	10,990	3.76%	2019年7月13日	-

存放和拆放同业及其他金融机构款项

存放和拆放同业及其他金融机构款项6,420.87亿元，比上年末减少758.97亿元，下降10.6%。主要是本行根据市场资金形势和利率走势，主动调整存放同业款项规模所致。

买入返售款项

买入返售款项5,406.45亿元，比上年末增加2,087.42亿元，增长62.9%。主要是报告期末本行资金头寸比较宽裕，通过买入返售债券业务向市场融出资金增加所致。

¹ 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组类债券及央行票据。

负债

2014年6月末，总负债189,441.74亿元，比上年末增加13,048.85亿元，增长7.4%。

负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	15,728,332	83.0	14,620,825	82.9
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,418,199	7.5	1,269,255	7.2
卖出回购款项	193,858	1.0	299,304	1.7
已发行债务证券	255,640	1.3	253,018	1.4
其他	1,348,145	7.2	1,196,887	6.8
负债合计	18,944,174	100.0	17,639,289	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2014年上半年，本行积极应对利率市场化、日趋激烈的同业竞争等外部形势变化，实施存款利率差别化定价策略，加大存款营销力度，发挥本行综合金融服务优势，保持存款业务稳定增长。2014年6月末，客户存款余额157,283.32亿元，比上年末增加11,075.07亿元，增长7.6%。其中，公司存款增加6,167.00亿元，增长8.2%；个人存款增加4,345.39亿元，增长6.3%。从期限结构上看，定期存款增加5,317.96亿元，增长7.2%；活期存款增加5,194.43亿元，增长7.4%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	71,150	0.5	128,631	0.9
长江三角洲	3,108,543	19.7	2,961,946	20.2
珠江三角洲	2,031,901	12.9	1,903,961	13.0
环渤海地区	4,214,929	26.8	3,783,427	25.9
中部地区	2,237,872	14.2	2,070,744	14.2
西部地区	2,604,390	16.6	2,432,806	16.6
东北地区	923,788	5.9	886,193	6.1
境外及其他	535,759	3.4	453,117	3.1
合计	15,728,332	100.0	14,620,825	100.0

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 ⁽¹⁾	8,132,674	51.7	7,602,977	52.0
3个月以内	2,170,696	13.8	2,112,169	14.5
3至12个月	3,722,090	23.7	3,237,621	22.1
1至5年	1,658,307	10.5	1,610,908	11.0
5年以上	44,565	0.3	57,150	0.4
合计	15,728,332	100.0	14,620,825	100.0

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额149,972.92亿元，占客户存款余额的95.4%，比上年末增加9,651.71亿元，增长6.9%；外币存款折合人民币7,310.40亿元，增加1,423.36亿元，增长24.2%。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

持续优化负债结构，根据市场及本行的资金变动情况，从同业适度融入资金。同业及其他金融机构存放和拆入款项14,181.99亿元，比上年末增加1,489.44亿元，增长11.7%。

卖出回购款项

卖出回购款项1,938.58亿元，比上年末减少1,054.46亿元，下降35.2%。主要是报告期末本行融入资金需求减少所致。

股东权益

2014年6月末，股东权益合计13,595.03亿元，比上年末增加810.40亿元，增长6.3%，其中归属于母公司股东的权益13,548.57亿元，增加807.23亿元，增长6.3%。请参见“中期财务报表、合并股东权益变动表”。

股东权益

人民币百万元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
股本	351,406	351,390
资本公积	130,611	108,023
盈余公积	124,086	123,870
一般准备	203,492	202,940
未分配利润	567,321	511,949
外币报表折算差额	(22,059)	(24,038)
归属于母公司股东的权益	1,354,857	1,274,134
少数股东权益	4,646	4,329
股东权益合计	1,359,503	1,278,463

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入4,180.91亿元，同比增加2,753.67亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项同比增加所致。其中，现金流入19,298.76亿元，同比增加1,510.47亿元；现金流出15,117.85亿元，减少1,243.20亿元。

投资活动产生的现金净流出1,068.62亿元。其中，现金流入5,006.31亿元，增加636.56亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入同比增加；现金流出6,074.93亿元，减少528.11亿元，主要是由于人民币债券投资所产生的现金支出同比减少。

筹资活动产生的现金净流出727.04亿元。其中，现金流入243.49亿元，主要是境外机构发行债务证券；现金流出970.53亿元，主要是分配2013年股利。

业务综述

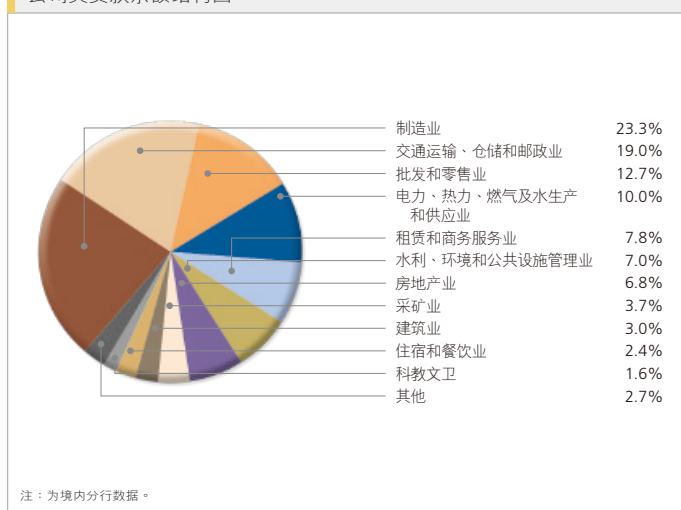
公司金融业务

2014年上半年，面对复杂多变的国内外经济金融环境，本行积极主动适应中国经济结构调整和转型升级的总体要求，把握经济发展的新机遇，坚持立足金融服务实体经济，积极应对利率市场化挑战，通过不断优化经营结构，夯实客户基础，实现公司金融业务稳健发展。积极推动全产品营销和综合化服务，加大本外币、境内外、商业银行与投资银行业务联动发展，发展债券承销、资产交易、银团贷款、重组并购、股权融资等业务，满足客户多元化融资需求。加强产品与服务创新，针对客户多样化、个性化的金融需求，推进差别化服务营销体系建设，提高重点客户营销层次和服务水平。2014年6月末，本行公司客户503.2万户，比上年末增加29.7万户；有融资余额的公司客户14.2万户。根据人民银行数据，2014年6月末，本行公司存款和公司类贷款余额保持境内同业第一，市场份额分别为11.8%和11.3%。

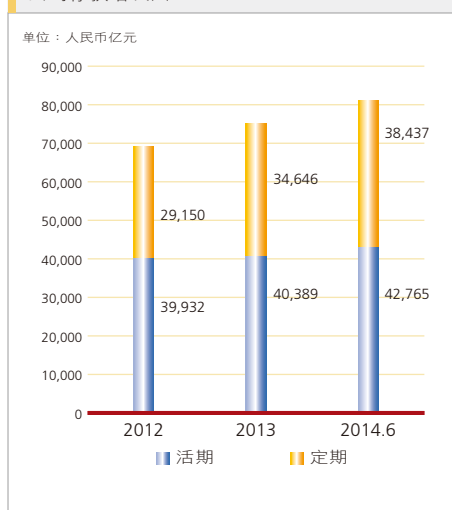
公司存贷款业务

面对经济金融监管环境和国家宏观调控政策的变化，本行强化资本约束，保持信贷总量适度增长和均衡投放。积极满足国家重点在建续建项目融资需求，加大对新型城镇化、基础产业及基础设施、能源资源、现代服务业、先进制造业、文化产业、节能环保、现代农业等领域贷款投放。加大对中西部和东北地区优质客户信贷投放力度，严格控制地方政府融资平台、产能过剩行业和房地产等领域融资总量。积极服务中资企业“走出去”，发展跨境贸易融资产品。实施信贷流程优化和授信审批改革，风险防控能力和市场响应效率同步提高。2014年6月末，公司类贷款余额75,764.19亿元，比上年末增加5,299.04亿元，增长7.5%。

公司类贷款余额结构图



公司存款增长图



本行不断夯实客户基础，依托资金流、交易流、信息流加强对优质客户群体的精准营销，巩固客户基础优势。完善利率管理体系，优化重点客户差别定价授权，提高存款定价水平。发挥对公理财、现金管理、电子银行等综合金融服务优势，提高公司存款市场竞争力。2014年6月末，公司存款余额81,201.97亿元，比上年末增加6,167.00亿元，增长8.2%。

中小企业业务

全面优化小微企业金融业务经营模式，通过完善独立完整的小微企业组织机构、信贷政策制度、业务流程和产品体系，向中小企业客户提供专业、高效和便捷的金融服务。受宏观经济增速有所放缓等因素影响，小微企业有效信贷需求有所下降，潜在风险因素增多。本行坚持支持中小企业的合理信贷需求，继续为小企业客户配置专项信贷计划，提高专业管理水平，在兼顾风险防控的前提下稳步拓展小微企业信贷市场。创新小企业信贷产品，推广小额信用贷款、网贷通等小企业特色产品。加大批量化市场拓展，推进供应链上下游、专业市场和产业集群等小微企业市场拓展。2014年6月末，中小(微)企业贷款余额45,489.05亿元，其中中型企业贷款27,317.07亿元，小微企业贷款18,171.98亿元。

境内中小(微)企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小(微)企业贷款	4,548,905	46.6	4,386,581	47.8
中型企业	2,731,707	28.0	2,516,812	27.4
小微企业	1,817,198	18.6	1,869,769	20.4

注：(1) 占比为占境内分行贷款的比重。

(2) 小微企业贷款包含个人经营性贷款。

机构金融业务

把握国家加大民生投入、加快推动金融市场创新发展契机，加强客户拓展和综合服务。以满足民生领域的金融服务需求为发展重点，积极推动财政集中支付电子化，配合国家财税体制改革；完善社保及住房综合业务系统等平台建设，提升服务效率，改善客户体验。丰富代销保险产品线，推动网银、自助机具等新渠道代理保险业务。获得全国中小企业股份转让系统（“新三板”）交易结算资金首批结算银行资格；成为上海清算所首批人民币利率互换集中清算业务综合清算会员。截至2014年6月末，银银平台业务签约客户增加20家至405家，国内代理行数量增加18家至191家。

结算与现金管理业务

推出“企业通”平台业务，为新企业提供工商注册登记、账户开立、网上银行、结算服务等一站式综合服务。实施集群营销策略，巩固客户规模优势，优化客户结构。2014年6月末，对公结算账户数量604万户，比上年末增加33万户。上半年，实现对公人民币结算量842万亿元，业务规模保持同业领先。

现金管理服务向金融资产管理综合领域拓展，形成以账户交易管理、流动性管理、供应链金融、投资理财等为架构的服务体系，积极拓展大型跨国企业等全球现金管理客户。以“财智账户”为核心子品牌，加强“工银资金池”等产品推广。蝉联《财资》“中国最佳现金管理银行”，《亚洲银行家》“中国最佳现金管理银行”、“中国最佳合作银行”。2014年6月末，现金管理客户103.2万户，比上年末增长6.9%。全球现金管理客户4,130户，增长8.3%，业务拓展至50多个国家和地区。

投资银行业务

积极为公司客户提供综合化融资服务，为高净值客户提供优质投资产品。为实体经济产业结构调整和中资企业“走出去”提供重组并购服务。通过定向增发、重大建设项目资本金融资等股权融资业务，服务战略性新兴产业，私募股权主理银行存续期内业务规模达到445.6亿元。拓展结构化融资、资产证券化、项目推荐服务等高端财务顾问业务。丰富投行研究产品，加强投行业务电子化服务渠道建设。积极拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务融资工具2,053亿元。投资银行业务品牌影响力持续提升，获评《欧洲货币》“中国最佳投资银行”，连续六年荣获《证券时报》“最佳银行投行”。上半年，投资银行业务收入196.85亿元，同比增长15.3%。

国际结算与贸易融资业务

发挥本外币资源和境内外联动优势，提升对进出口企业服务水平。加快全球供应链、本外币一体化产品拓展，优化业务结构。加强贸易背景真实性检查，严格防控企业虚假交易和套汇套利行为。优化“工银速汇”产品功能，完善差别化定价政策，提升跨境汇款服务能力。积极支持上海自由贸易区、苏州工业园区等多地跨境人民币业务试点，办理了跨境人民币双向资金池、跨境人民币贷款等多笔市场首发业务，引领跨境人民币业务创新发展。2014年上半年，境内国际贸易融资累计发放799亿美元；国际结算量13,381亿美元，同比增长19.6%，其中境外机构办理4,355亿美元，增长27.3%。

个人金融业务

2014年上半年，伴随利率市场化加速推进以及互联网金融快速发展，市场竞争环境日趋激烈。本行通过全面实施“大零售”战略，完善以客户为中心的经营服务体系，提高零售业务综合服务能力 and 市场竞争力。持续开拓新客户、新市场，深化公私联动营销机制，完善批量化、集群化客户拓展。依托工银商友俱乐部拓展商品交易、县域等重点市场，改善客户结构。依托个人客户星级服务体系，加速客户服务模式转型。借助“大数据”开展精准营销，提升优质客户识

别与拓展能力。加大自助银行建设力度，优化自助终端交易流程、扩充业务种类，加强自助设备对柜面业务分流引导。加快产品和服务创新，积极推进智能网点建设，推出个人资产综合服务、个人网银自助质押贷款、线上线下一体化预约服务、个人客户便携式金融服务终端等创新金融服务。个人金融业务竞争力有效提升，个人贷款、银行类理财和信用卡等业务同业领先地位进一步巩固。2014年6月末，本行个人客户4.49亿个，比上年末增加1,701万个，其中个人贷款客户929万个，增加55万个。根据人民银行数据，2014年6月末，本行个人存款和个人贷款余额均列境内同业首位，市场份额分别为15.1%和13.1%。

个人存款

以重点客户群体为目标，不断扩大基础客户规模，优化客户结构。整合资源，推进公私部门协调营销，以代发工资为基础，推广“工银薪管家”金融服务产品。适应利率市场化趋势，提升利率精细化管理。持续巩固渠道优势，提升服务水平。适度加大理财产品与储蓄存款协同发展力度，促进客户资金在本行体系内良性循环。2014年6月末，个人存款余额73,303.78亿元，比上年末增加4,345.39亿元，增长6.3%；其中，活期个人存款增长9.4%，定期个人存款增长3.9%。

个人贷款

严格落实差别化住房信贷政策，支持符合条件的个人首套房和改善性住房信贷需求。在风险可控前提下，继续发挥个人住房贷款在个人贷款产品体系中的主体和支撑作用。满足新时期消费者不断变化的消费方式及交易习惯，推广以小额、快捷、便利为特征的个人信用类消费贷款产品“逸贷”，支持居民大宗耐用消费品、教育、旅游、文化等服务消费领域的合理信贷需求。积极构建涵盖抵押、质押、信用等各类担保方式、综合化自助贷款平台和自助贷款体系。2014年6月末，本行个人贷款29,151.14亿元，比上年末增加1,875.13亿元，增长6.9%，其中，个人住房贷款增加1,992.20亿元，增长11.6%。



个人理财业务

针对新市场、新客户加大理财产品营销发行力度。依托个人客户星级服务体系，精准营销目标客户，理财金账户规模持续快速增长。依托财富管理中心、贵宾理财中心，为财富客户提供量身定制的个性化、全方位、专家级“工银财富”服务，不断提升服务品质。2014年6月末，本行金融理财师(AFP)持证人数26,289人，国际金融理财师(CFP)持证人数3,944人，继续位居境内同业首位。理财金账户客户数3,051万户，比上年末增长13.7%。财富客户数达到474万户，增长7.7%。

私人银行业务

加快私人银行业务布局及服务延伸，形成覆盖全国高端客户市场的渠道网络。加大对互联网金融服务应用，在手机银行、网上银行等平台推广私人银行基础金融服务，并推出“工银私人银行”微信服务平台，打造全方位私人银行产品服务渠道。在全球布局基本形成的基础上，以香港私人银行中心为全球产品研发中心，香港、欧洲、新加坡和中东为区域中心，进一步延伸海外业务。完善产品线建设，开展专户直投、质押融资等业务，提高产品配置能力，提供一对一专属理财服务。蝉联《金融亚洲》“中国最佳私人银行”称号。2014年6月末，私人银行客户突破3.93万户，管理资产6,757亿元。

银行卡业务

上半年，本行加快新市场拓展，提升银行卡服务品质，加快银行卡产品创新步伐，大力推广个人综合积分服务，进一步巩固同业领先地位。2014年6月末，银行卡发卡量6.2亿张，比上年末增加4,243万张。上半年银行卡消费额35,133亿元，同比增长34.8%；银行卡业务收入168.61亿元，同比增长18.1%。

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增长率(%)
银行卡发卡量(万张)	62,023	57,780	7.3
借记卡	52,486	48,975	7.2
信用卡	9,537	8,805	8.3
	2014年1-6月	2013年1-6月	增长率(%)
银行卡消费额(亿元)	35,133	26,063	34.8
卡均消费额 ⁽¹⁾ (元)	5,847	5,378	8.7

注：(1) 卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

◆ 信用卡业务

凭借先进技术和庞大的客户资源，精准定位目标客户用卡需求，满足客户个性化需要。加强渠道建设，提升信用卡营销效率和客户满意度。以交通卡、公务卡、中油卡、公积金卡、航空商旅卡五大拳头产品，带动信用卡业务发卡量和服务质量全面提升。推进信用卡消费信贷业务，通过推广小微商户逸贷公司卡、短信分期、大众消费分期等重点产品业务，丰富分期付款业务品种、受理渠道以及加强对小微企业的金融服务力度。完善线上收单业务和系统功能，投产“线上POS”产品，通过线上线下收单业务的相互融合，形成全行一体化收单业务模式。荣获工业和信息化部中国品牌榜“中国第一信用卡品牌”，Visa国际组织“亚太最佳风险控制奖”。2014年6月末，信用卡发卡量9,537万张，比上年末增加732万张，增长8.3%；上半年实现消费额8,850亿元，同比增长17.8%；信用卡透支余额3,289.35亿元，增长7.1%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

◆ 借记卡业务

推动芯片借记卡发行升级改造，加大单芯片借记卡的发行力度，提高持卡人用卡安全。加快产品创新，借助芯片加载行业应用，深化金融与社保、医疗、交通、教育等民生领域合作应用。2014年6月末，借记卡发卡量5.25亿张，比上年末增加3,511万张；上半年消费额26,283亿元，同比增长41.7%。

资金业务

2014年上半年，面对复杂的金融环境，本行适时调整投资与交易策略，积极盘活存量资产，提高存量资产的使用效率，多渠道开展主动负债和产品创新，严控业务风险，提高资金的使用效率和盈利能力。

货币市场交易

上半年，货币市场资金面较去年同期有所好转，人民币利率整体震荡走低。本行坚持审慎的同业业务发展策略，根据流动性管理需要，灵活开展资金运作，努力提高资金收益水平。上半年，境内分行累计融入融出人民币资金7.91万亿元，其中融出6.81万亿元。

外币方面，境内外汇市场资金面较为宽松。本行结合外汇资金变动情况，提前做好外汇资金头寸安排，合理安排期限结构，在确保外汇资金支付安全的前提下，提高收益水平。上半年，外币货币市场交易量1,359亿美元。

投资业务

上半年，人民币市场资金面总体相对宽松，债券收益率曲线较上年末明显下行。本行交易账户投资顺应市场走势积极开展趋势交易与波段交易策略，提高价差收入，严控信用风险，适度增加国债、政策性金融债券规模。上半年交易账户人民币债券交易量1,171亿元。银行账户投资结合市场走势，适度增加相对价值较好的优质信用债券、政策性金融债券等投资比重，并加大中期债券品种的投资力度，优化新增投资的期限结构，提升收益水平。

外币方面，国际市场债券收益率普遍维持低位。本行积极调整交易策略，提升盈利能力，上半年交易账户外币债券交易量42亿美元。银行账户主动防范利率风险，控制投资组合久期，继续加大优质企业债的投资力度，灵活安排投资区域和币种，提升投资组合安全度。

融资业务

上半年，本行积极开展主动负债。通过发行大额定期存单、金融债券等多种主动负债工具，拓宽各渠道、各期限资金来源，增强多元化负债对资产业务发展的支持能力。其中，报告期内总行在香港共发行2期人民币债券，金额共计25亿元。在境内银行间市场共发行2期同业存单，金额共计20亿元。有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、21.存款证；25.已发行债务证券”。

金融资产服务业务

抓住跨业竞争与合作并存的市场发展机遇，满足客户多元化配置金融资产的需求，综合集团资产管理、托管、养老金、贵金属等业务优势，以及投行、基金、保险等综合化子公司功能，加快建立辐射境内外、跨领域、一体化的业务运营体系。

理财业务

持续推进利润中心改革，优化理财产品研发、投资管理和风险管理等各环节的运作机制，推动业务规范、健康、有序发展。加快产品转型，完善满足各类客户需要的、各种风险收益特征的、投资各类市场的产品体系，着力发展增利和尊利系列、无固定期限系列、类基金系列等净值型产品。创新投资模式，大力挖掘优质项目资源，积极推进理财直接融资工具、理财直投业务、中小企业私募债业务以及资产证券化业务等创新模式。优化产品发行和营销策略，扩大线上线下销售渠道，把合适的产品卖给合适的客户。推进境外资产管理平台建设，发挥集团内外联动优势，提升资产管理产品线的全球服务能力。获评《第一财经》“年度最佳理财银行”。业务规模、客户贡献、收入占比均保持同业第一，进一步巩固了第一资产管理银行的市场地位。上半年，发行理财产品42,207亿元，其中个人理财产品30,858亿元，对公理财产品11,349亿元。

资产托管业务

夯实巩固资本市场托管业务，积极营销各大基金公司、大中型保险公司和年金投管机构。全球托管业务稳健发展，新增3家QFII、7家RQFII客户。完善安心账户托管业务，开展大宗商品交易资金托管业务。积极开拓新兴托管业务，扩大基金公司中后台业务外包规模，促进理财托管业务规范发展，加快票据资产和股权投资基金托管业务发展，在国内率先推出股指、商品和国债期货衍生品托管项目。蝉联《全球托管人》和《财资》“中国最佳托管银行”称号。2014年6月末，托管资产总净值52,284亿元，比上年末增长13.1%。

养老金业务

抓住企业年金及各类新型员工福利计划等市场需求不断扩大的有利时机，发挥全牌照业务资格与综合竞争优势，加快产品创新，优化业务运营，扩大“如意养老”和“如意人生”品牌影响，养老金业务规模及收入实现较快增长。2014年6月末，本行共为42,611家企业提供养老金管理服务，比上年末增加3,336家。受托管理养老金590亿元，管理养老金个人账户1,305万户，托管养老金基金3,054亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模稳居银行同业首位。

贵金属业务

积极应对上半年贵金属市场投资需求降温、交投清淡的变化，主动调整产品业务结构，贵金属融资业务和依托积存金产品的代理交易业务实现较快增长。借助电商平台“融e购”销售实物贵金属，满足客户消费习惯变化需求。推动积存金营销，扩大客户规模。推广白银租赁、预付款融资融券等新产品，满足产业链企业的避险保值需求。创新推出以黄金实物交割为基础的新型结构性融资业务模式。推动境外贵金属业务发展。2014年上半年，贵金属业务交易额4,620亿元，代理上海黄金交易所清算量1,659亿元。

代客资金交易

满足客户多样化、便捷化的结售汇需求，结售汇币种已达26个，领先国内同业。把握人民币汇率弹性显著增强的市场机遇，推出即、远期结售汇与人民币外汇期权组合，加大个人外汇业务推广力度。加强外汇买卖业务与结售汇的组合创新，推动对公外汇买卖和结售汇业务发展。上半年，完成代客结售汇及外汇买卖量3,507.20亿美元，同比增长20.33%。创新推出人民币黄金远期业务等，丰富交易产品体系。独家推出首单柜台国家开发银行债券和柜台进出口银行债券，丰富柜台债券可投资交易品种。积极营销境外客户开展代理人民币债券交易业务。挖掘重点客户中长期外汇避险业务需求，创新推出双币远期结售汇业务，提升代客风险管理业务竞争力。

资产证券化业务

为进一步调整信贷结构，丰富资产和资本管理手段，积极推动经营转型，本行于2014年5月14日成功发行总规模为55.72亿元的信贷资产支持证券。该项目基础资产为公司类贷款。本行在项目中担任发起机构和贷款服务机构。此外，2014年上半年本行子公司工银阿根廷共发起1期传统型资产证券化产品。

代理销售业务

上半年，积极把握市场变化，深入挖掘客户需求，加强精准营销，代理基金销售5,836亿元，同比增长29.6%，继续保持同业第一。发挥国债产品收益稳定的特点，重点面向发达县域、经济强镇等市场，挖掘低风险偏好目标客户，代理国债销售375亿元，继续保持市场占比第一。拓展网上银行、自助终端、电商平台等保险代销渠道，代理保险销售586亿元。

渠道与服务

渠道建设

整体推进各类渠道的优化和建设，加快线上线下渠道整合与创新，实施网点竞争力提升工程，推进网点标准化、智能化建设，提升客户服务能力。在控制网点总量的基础上，不断优化存量网点布局，向城市新区、开发区和发达县域迁建或新建网点，加大对低效网点的优化调整，以离行式自助银行替代低效网点。加快推进自助渠道的布局发展，加强自助银行与物理网点统筹配置、功能互补和服务协同，新建离行式自助银行1,442家。

适应互联网金融业务的迅速发展，本行“融e购”电商平台于2014年1月12日正式对外营业。秉承“名商、名品、名店”的策略定位，坚持规模、质量、结构协调发展的经营理念，本行致力于将“融e购”打造成为维系个人和企业客户关系的新纽带，在充分发挥金融优势的前提下，追随客户行为，增加客户黏度。为金融产品提供新的销售渠道，逐渐将金融类产品引流到“融e购”平台销售，扩大产品受众，不断推动金融服务的创新和服务能力的提升。

2014年6月末，本行境内外机构17,550个，其中境内机构17,219个，境外机构331个。境内机构包括总行、31个一级分行、5个直属分行、26个一级分行营业部、403个二级分行、3,076个一级支行、13,574个基层营业网点，32个总行利润中心和直属机构及其分支机构，71个控股公司及其分支机构。

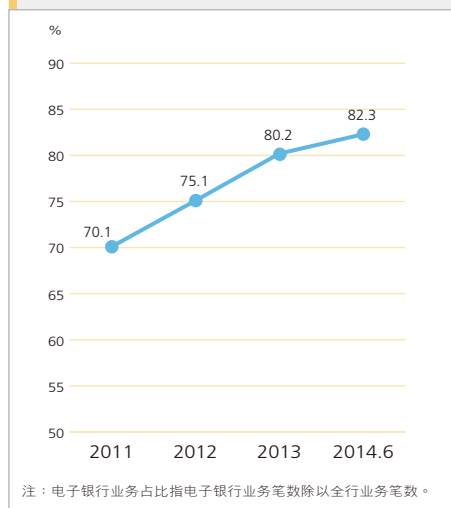
电子银行

以信息化银行建设为重点，以抢占互联网新兴客户市场为核心，深入推进电子银行产品创新、市场营销、客户服务与业务管理体系建设。发挥电子银行渠道优势，推进柜面业务分流。上半年，电子银行交易额同比增长15.8%，电子银行业务笔数占全行业务笔数的比重比上年提高2.1个百分点至82.3%。优化境外电子银行产品，电子银行业务已实现对本行境外机构的全面覆盖。截至2014年6月末，境外机构个人网银客户数量比上年末增长13.3%，企业客户数量增长16.3%。

◆ 网上银行

提升网上银行产品功能，个人网银新增电子商务B2C支持多银行支付功能、网下新股申购转账功能，推出账户贵金属指数产品、“工银e投资”客户端，优化个人网银手机号汇款产品；企业网银新增招标投标管理业务，推出社保查询缴存业务、对公B2B结算支持电子票据。荣获《亚洲银行家》“中国最佳网络银行业务奖”。

电子银行业务占比增长图



◆ 移动银行

持续深化产品创新，不断丰富移动金融服务功能，提高客户黏性和活跃度，适应市场趋势和客户需求变化，推出安卓手机U盾、95588发送短信链接、手机银行网银互联等创新产品，优化手机银行页面和微信银行功能。依托“工银e支付”安全快捷的产品特点，开展专场营销活动，“工银e支付”客户数和交易额大幅提升。短信银行和微信银行业务持续快速发展，微信银行业务处理量首次超过短信银行，为短信业务处理量的3倍。

◆ 电话银行

电话银行推出向手机号汇款功能，推广电话银行语音识别功能、贵宾客户识别功能。优化海外电话银行系统，在17家境外机构推广电话银行，自助语音服务在支持中、英、粤三个基本语种基础上，推出了法语、西班牙语、意大利语、荷兰语、日语、泰语等八个语种版本，更好满足境外机构业务发展需要。

◆ 自助银行

加大自助银行投放力度，加强自助设备业务功能宣传和柜面业务分流引导，提高自助设备使用效率。优化自助设备功能，投放支持多语言功能的自助柜员机，在原有中、英双语服务的基础上，增加韩文、日文和俄文服务，成为国内首家全部自助柜员机提供五种语言服务的收单银行。2014年6月末，拥有自助银行23,712家，比上年末增长8.6%；自动柜员机可用设备86,002台，增长6.8%。上半年自动柜员机交易额51,863亿元，同比增长31.9%。

服务提升

2014年上半年，本行围绕“建设人民满意银行”主题活动，重点解决客户核心诉求，提升客户服务效率，全面提升窗口服务标准化和规范化水平。

继续实施客户投诉精细化管理，完善客户意见分析整改机制，狠抓客户反映强烈和集中的突出问题治理，提高客户投诉处理质量和效率。客户投诉继续保持下降趋势，客户对投诉处理的满意度达到95%以上。本行继续实施窗口服务专项提升，通过深入开展“客户在我心中”大讨论成果运用，实施《个人金融业务特事特办服务工作规程》等措施，进一步提高窗口服务规范化和人性化水平。通过加强客户引导和分流等措施，提高网点服务效能。通过一点一策的改进提升，重点解决部分网点客户超时等候问题，超时等候客户占比同比下降13%。优化对公结算账户开户和个人业务填单流程。创新应用预约预填和综合签约模式，简化对公客户开户流程，客户体验明显改善。初步建立个人客户口述申请的便捷签单服务模式，客户办理个人业务时无需填写纸质申请，业务流程耗时明显缩短。

健全消费者权益保护管理体制。建立服务定价管理机制，加强服务定价审核分析，保障合理定价与合规收费。加强金融消费者知识宣传教育，开展“3.15”金融消费者主题宣传教育活动。培育消费者权益保护企业文化，加强员工内部培训指导，提高消费者权益保护工作水平。

国际化、综合化经营

积极稳步推进国际化、综合化经营发展，加强对“走出去”企业和人民币国际化的金融支持。在全球服务网络基本建成的基础上，推动境外机构的内生发展。加强集团与子公司联动，综合化服务能力稳步提升。通过强化境内外联动、信息共享，推进零售、电子银行、专项融资、现金管理等全球重点产品线向纵深发展。加快境外机构电子渠道建设，实现集团范围内网银账户互联互通，优化海外电话银行服务，开通多种语言人工电话服务和自助语音服务。推进欧洲、美洲、澳洲多个离岸人民币业务中心建设，支持人民银行海外人民币清算网络延伸。2014年上半年，跨境人民币业务量16,846亿元，同比增长71%，新加坡人民币清算行办理清算业务14.5万亿元，呈快速增长态势。

在境外机构建设方面，通过申设与并购并举方式，择机填补重点空白市场，并持续完善二级机构网络。工银秘鲁、工银新西兰正式对外营业。签署收购标准银行公众有限公司60%股权和土耳其Tekstil Bankası A.Ş. (简称“Tekstilbank”) 75.5%股权的协议。2014年6月末，本行已在40个国家和地区建立了331家机构，与146个国家和地区的1,767家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖亚、非、拉、欧、美、澳六大洲和主要国际金融中心。

境外机构主要指标

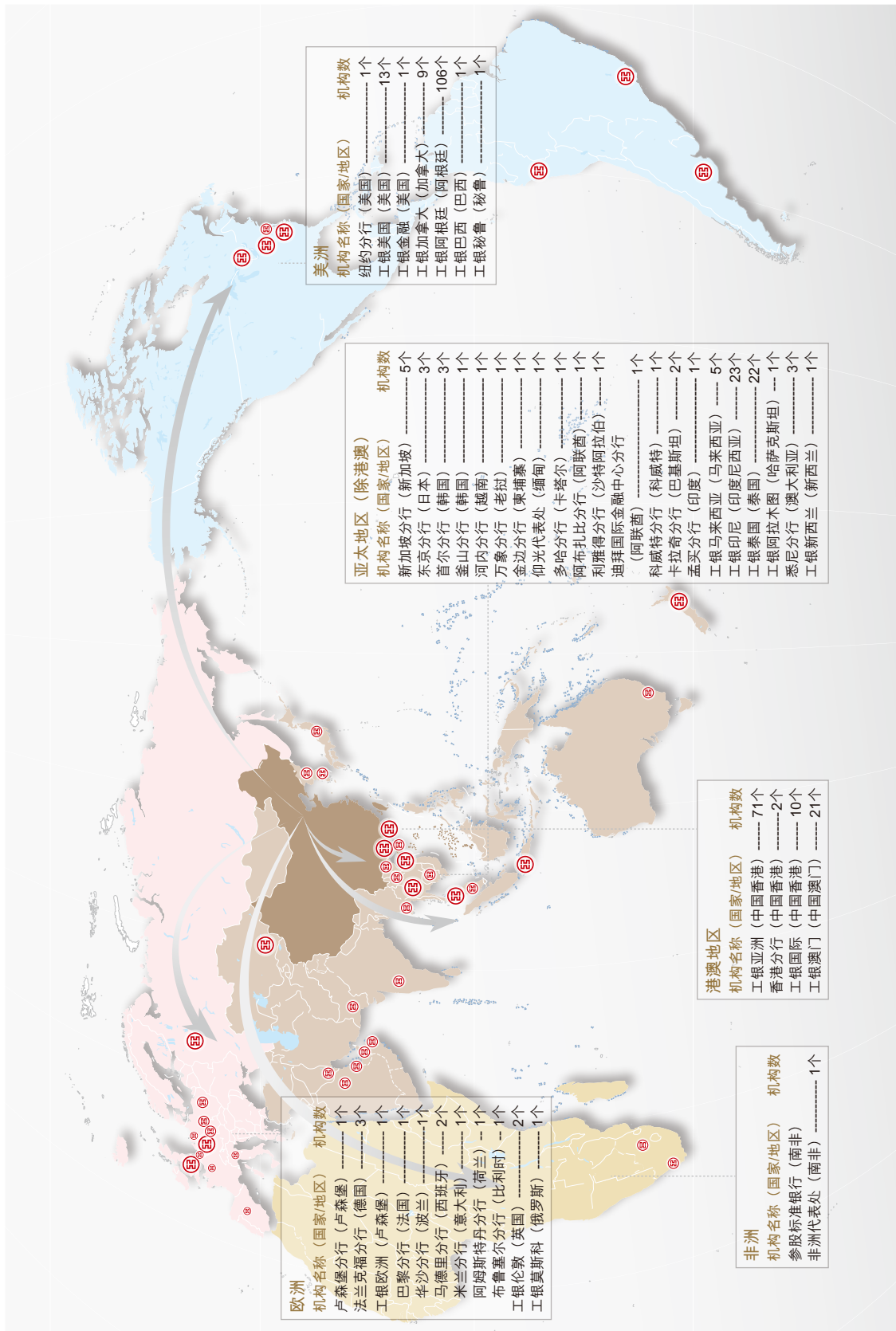
项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2014年 6月30日	2013年 12月31日
港澳地区	108,010	101,024	626	547	104	104
亚太地区(除港澳)	60,563	46,992	317	154	79	78
欧洲	24,961	22,770	146	90	15	15
美洲	50,183	54,407	262	113	132	131
非洲 ⁽¹⁾	4,583	4,606	159	166	1	1
抵消调整	(15,827)	(20,636)				
合计	232,473	209,163	1,510	1,070	331	329

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

报告期末，本行境外机构(含境外分行、境外子公司及对标准银行投资)总资产2,324.73亿美元，比上年末增加233.10亿美元，增长11.1%，占集团总资产的7.1%；各项贷款1,268.86亿美元，增加187.65亿美元，增长17.4%；各项存款863.43亿美元，增加115.93亿美元，增长15.5%。报告期实现税前利润15.10亿美元，同比增长41.1%。

综合化服务能力稳步提升，工银瑞信充分发挥全能型资产管理平台优势，加快创新步伐，拓展投资管理产品体系，经营业绩稳步增长，公募基金管理规模位居行业前三甲。工银租赁抓住政策机遇，创新租赁产品，加大国际国内市场开拓力度，积极服务实体经济，行业领军地位更加稳固。工银安盛依托集团优势，促进银保、个险、团险和新渠道业务协调发展，盈利能力进一步提升。工银国际作为集团持有投资银行牌照的境外平台，积极拓展大型跨国公司和国内企业赴港上市，大力发展债券承销业务，盈利结构更加稳定。

境外机构分布图



信息技术与产品创新

围绕全行改革发展战略，加快信息化银行建设，强化互联网金融产品创新，为加快经营改革、提升服务水平、推进国际化综合化进程、强化风险管理提供有力支撑。

大力推进信息化银行建设

完善信息化银行发展的“大数据”基础，将金融市场、电商平台、综合化子公司等数据充实至数据仓库。“大数据”分析挖掘平台正式上线，对网银交易、逸贷产品和客户等数据进行分析 and 挖掘，开展精准营销和产品创新等数据应用工作。促进信息化成果在协同服务、业务流程、风险管理、管理会计等领域的应用，完善客户信息统一视图，实现公司客户与个人客户联动营销；初步构建新型信贷风险监测体系；持续建设金融资产服务业务系统，实现资产投资运作全流程管理和信息共享；完成网点业绩和员工业绩视图的初步建设。

加快互联网金融产品与服务创新

以客户体验为中心设计互联网金融产品，打造较为完备的互联网金融服务模式。围绕支付、投资理财、融资、线上线下一体化、电商五大主题，搭建互联网金融基础架构。正式上线以“名商、名店、名品”为特色的“融e购”电子商务平台。推出线上线下协同的外币预约取钞服务。首批智能网点对外开放，建立人机互动等新型网点服务模式。

提升信息技术与产品创新管理水平

数据中心(上海)同城中心正式投入使用，成功实施主机系统的切换运行，切换时间控制在分钟级，提升了业务连续性水平。加强变更管理、事件管理和应急管理，保障全行信息系统的安全平稳运行。加大对集团信息系统的科技支持力度，为综合化子公司工银安盛、工银国际分别自主研发财务管理系统、会计核算系统。上半年，本行获得国家知识产权局专利授权20项，拥有专利数量达到327项。

围绕全行改革发展，完善产品创新工作机制和方法，提升客户金融服务水平。深化重点领域创新，完善产品全生命周期管理，加强产品前瞻性研究和跟踪评价。完善创新项目管理机制，提升项目研发效率。拓展产品创新外延，举办第五届“工商银行杯”全国大学生金融产品创意设计大赛。

人力资源管理

围绕全行战略发展需要，按照以人为本、服务协同、科学管理的工作理念，持续深化改革。加强人力资源制度体系建设，提升员工能力素质。加大人才的培养选拔和引进储备力度，满足境内外机构发展对人才的需求。完善集团薪酬资源配置和员工薪酬管理制度体系，调动各级机构和各类员工工作积极性。优化调整总行组织架构，稳步推进职能、机构和人员调整。进一步完善利润中心机制，上半年利润中心共实现税前利润合计331.53亿元。

围绕全行战略部署，以服务员工成长和业务发展为宗旨，完善全员培训体系和职业资质认证体系，统筹各类培训资源，持续开展以管理人员、专业人员和业务人员为主体的全员培训。深入推动国际化人才、网点竞争力、客户经理培训等重点培训项目。通过启动网点负责人实习基地建设、投产全行知识库学习平台等多种途径提高培训针对性和实效性。上半年共完成各类培训2.4万期，培训185万人次，集团人均受训约3.8天。

加强企业文化内外传播。在内网设立“行长谈文化”栏目，搭建境内外各级管理者文化管理的交流分享平台。优化新员工企业文化培训课件，以故事案例形式生动阐述工行文化理念。开展“建设人民满意银行”主题教育活动，加强合规、廉洁、服务等专业文化建设，推进建设基层特色文化，促进企业文化与经营管理相融并进。启动第四届“感动工行”评选活动，开通“感动工行”微信公众平台，引导员工自觉践行本行核心价值理念。

风险管理

全面风险管理体系

2014年上半年，面对复杂多变的经营环境，本行持续完善全面风险管理体系，进一步提升集团风险管理能力。加强全面风险管理制度建设，积极推进资本管理高级方法实施，有效落实全球系统重要性银行监管要求，全面风险管理水平进一步提高。

报告期内，中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。本行积极推进高级方法实施相关工作，优化风险计量模型，推进IT系统升级与境外延伸，加大风险计量结果应用，持续提高风险管理能力和计量水平。信用风险方面，加强信用风险内部评级管理，修订法人客户评级和债项评级政策，全面优化债项评级模型，完善内部评级重评机制和有效期管理，提高内部评级模型预测能力；持续完善零售业务内部评级模型和计量系统，推进境外机构零售业务内部评级建设，深化内部评级成果在资本管理和信贷业务全流程中的应用。市场风险方面，进一步健全市场风险管理制度，优化市场风险计量模型，加快推进全球市场风险管理系统(GMRM)境外延伸，积极开展市场风险内部模型法验证工作，不断深化内部模型法在限额管理、风险报告、压力测试、资本计量等领域的核心应用，提升集团市场风险管理的精细化水平。操作风险方面，在实施标准法的同时，积极推进高级计量法应用管理系统境外延伸，加大高级计量法的应用力度。

信用风险

信用风险管理

2014年上半年，本行积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化，坚持金融支持实体经济，结合经济形势变化和产业发展趋势，加强信用风险管理。

继续加强信贷制度建设。整合完善信贷业务部门架构，清晰部门职责，优化信用风险管理体系。进一步完善授信审批集中管理，简化信贷业务操作流程，改进信贷业务尽职调查与档案管理。成立信用风险监控分析中心，实现信贷业务全流程的风险监控与监督。修订呆账核销管理办法，拓宽不良资产处置渠道，加大不良资产管理和清收处置力度，提高不良贷款处置受偿率。

结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，不断调整和完善各项行业信贷政策。突出效益、环保、资源能耗等行业关键特性指标，着力开拓重点基础产业及基础设施、重点能源资源建设项目、新型城镇化与棚户区改造、重点节能环保工程、现代服务业、先进制造业、并购业务与“走出去”以及现代农业等八大重点目标市场，同时严格控制产能过剩行业系统性风险。

加强地方政府融资平台贷款风险管理。认真贯彻落实国务院及中国银监会关于地方政府融资平台的贷款政策及监管要求，加强地方政府融资平台融资总量控制及风险管理，严格控制新增融资，加强到期融资回收管理，进一步优化融资平台贷款结构。

加强房地产贷款风险管理。密切监测各地房地产市场风险变化，控制房地产开发领域融资总量，实行房地产企业名单制管理，通过提高企业准入资质以及项目资本金比例等措施，重点防控三、四线城市和中小开发商信用风险。加强对与房地产相关的固定资产支持融资业务风险防控。

加强贸易融资业务风险管理。加强贸易背景真实性核查，以防假、反假为重点提升贸易融资业务精细化管理。以核心企业为重心防控供应链融资风险，坚持以项目贷款获得审批作为开展项目项下供应链融资的基本条件，有效核实应收账款，做好项目贷款投放与供应链融资的配套衔接。高度关注大宗商品价格大幅波动带来的商品融资风险，通过运用分流转化和增加担保、压缩融资规模等手段加强对存量商品融资的风险控制。

加强个人贷款风险管理。稳健发展个人贷款业务，积极调整个人信贷产品结构，优化个人信贷资源配置。严格借款人准入标准，继续执行差别化住房信贷政策。积极推进个人消费贷款产品创新。持续推进个人客户融资限额管理，加大虚假贷款风险防控力度，加强贷款用途审核和抵押物风险防控。进一步完善个人贷款催收机制建设。

加强小企业信贷风险管理。加强钢材等大宗商品流通、房地产产业链、产能过剩行业上下游等重点领域小企业风险防控，将专业市场和产业集群作为风险防控重点，防范群发性风险。强化风险预警，对重点风险区域、产品、行业进行定期跟踪监测。严格控制小企业对外担保，加快存量风险贷款处置和化解。

加强信用卡业务风险管理。完善个人信用卡授信政策，进一步细化信用卡授信动态调整方案，实现客户授信的差异化。推进融资限额管理，依据融资限额进行个人信用卡额度调整，有效控制信用风险敞口。加强审批业务授权管理，开展行内资产客户预审批主动授信，细化审批业务授权权限管理。加大信用卡不良贷款清收处置力度。

完善资金业务信用风险管理。完善机构客户信用风险管理制度体系，综合运用设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额、控制保证金比例、评级管理和控制单笔业务权限等措施，强化资金业务信用风险管理。优化监测分析机制，提高业务监测频率和研究分析水平。

完善金融资产服务业务风险管理。整合金融资产服务业务相关管理办法，进一步优化金融资产服务业务制度体系。明确授权管理、准入管理和限额管理，规范业务流程，加强金融资产服务业务合作机构管理。强化涉及融资客户或融资项目的代理投资业务风险防控，定期对融资客户进行风险排查，动态调整重点监测客户名单，及时制定风险化解和处置措施。推进金融资产服务业务系统建设，实现代理投资业务的系统化管理。

信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中央银行款项	3,522,714	3,213,094
存放同业及其他金融机构款项	229,789	306,366
拆出资金	412,298	411,618
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	386,244	372,221
衍生金融资产	25,943	25,020
买入返售款项	540,645	331,903
客户贷款及垫款	10,394,435	9,681,415
可供出售金融资产	1,120,346	994,538
持有至到期投资	2,621,864	2,624,400
应收款项类投资	339,002	324,488
其他	261,635	225,020
小计	19,854,915	18,510,083
信贷承诺	2,423,905	2,445,956
最大信用风险敞口	22,278,820	20,956,039

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	10,309,257	96.84	9,632,523	97.08
关注	231,117	2.17	196,162	1.98
不良贷款	105,741	0.99	93,689	0.94
次级	48,986	0.45	36,532	0.37
可疑	47,689	0.45	43,020	0.43
损失	9,066	0.09	14,137	0.14
合计	10,646,115	100.00	9,922,374	100.00

贷款质量基本稳定。2014年6月末，按照五级分类，正常贷款103,092.57亿元，比上年末增加6,767.34亿元，占各项贷款的96.84%。关注贷款2,311.17亿元，增加349.55亿元，占比2.17%。不良贷款余额1,057.41亿元，增加120.52亿元，不良贷款率0.99%。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日				2013年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	7,576,419	71.2	79,466	1.05	7,046,515	71.0	73,253	1.04
票据贴现	154,582	1.5	119	0.08	148,258	1.5	10	0.01
个人贷款	2,915,114	27.3	26,156	0.90	2,727,601	27.5	20,426	0.75
合计	10,646,115	100.0	105,741	0.99	9,922,374	100.0	93,689	0.94

公司类不良贷款余额794.66亿元，比上年末增加62.13亿元，不良贷款率1.05%，主要是受宏观经济增长放缓、外部市场不景气等因素的影响，部分企业特别是中小企业经营困难加大导致贷款违约。个人不良贷款余额261.56亿元，增加57.30亿元，不良贷款率0.90%，主要是部分借款人经营性收益下降导致个人经营性贷款不良额有所上升。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日				2013年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	426,057	4.0	4,839	1.14	388,097	3.9	4,069	1.05
长江三角洲	2,151,013	20.2	23,798	1.11	2,071,035	20.9	22,568	1.09
珠江三角洲	1,414,482	13.3	17,942	1.27	1,319,021	13.3	15,507	1.18
环渤海地区	1,839,459	17.3	19,455	1.06	1,731,710	17.5	16,626	0.96
中部地区	1,441,187	13.5	15,802	1.10	1,340,628	13.5	14,323	1.07
西部地区	1,879,953	17.7	13,910	0.74	1,750,714	17.6	11,490	0.66
东北地区	602,838	5.7	5,739	0.95	568,511	5.7	5,443	0.96
境外及其他	891,126	8.3	4,256	0.48	752,658	7.6	3,663	0.49
合计	10,646,115	100.0	105,741	0.99	9,922,374	100.0	93,689	0.94

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展，贷款质量基本保持稳定。积极支持中部地区、西部地区和东北地区的区域发展要求，三个地区新增贷款2,641.25亿元，占各项贷款增量的36.5%。境外及其他贷款增加1,384.68亿元，增长18.4%，占各项贷款增量的19.1%，主要是工银亚洲、新加坡分行以及悉尼分行等境外机构支持中资企业“走出去”、创新跨境贸易融资以及积极开拓本地业务，实现贷款较快增长。

不良贷款余额增加较多的地区分别是环渤海地区、珠江三角洲和西部地区，主要原因是受国内外需求疲软影响，以外向型经济为主的环渤海地区和珠江三角洲中小企业普遍存在开工不足、订单下降、成本上升、利润下滑等问题，企业资金较为紧张；受煤炭价格下跌影响，西部地区部分企业贷款违约增加。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日				2013年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
制造业	1,571,814	23.3	29,126	1.85	1,488,594	23.5	27,054	1.82
化工	258,610	3.8	3,217	1.24	237,524	3.7	3,159	1.33
机械	250,340	3.7	4,723	1.89	232,245	3.7	4,482	1.93
金属加工	183,699	2.7	3,309	1.80	180,786	2.9	3,646	2.02
纺织及服装	143,231	2.1	4,789	3.34	141,603	2.2	4,460	3.15
钢铁	113,544	1.7	657	0.58	120,375	1.9	321	0.27
计算机、通信和其他电子设备	101,310	1.5	1,066	1.05	99,701	1.6	1,000	1.00
交通运输设备	99,115	1.5	2,000	2.02	88,098	1.4	1,635	1.86
非金属矿物	72,828	1.1	2,019	2.77	67,942	1.1	1,843	2.71
石油加工、炼焦及核燃料	62,355	0.9	366	0.59	58,267	0.9	399	0.68
其他	286,782	4.3	6,980	2.43	262,053	4.1	6,109	2.33
交通运输、仓储和邮政业	1,282,812	19.0	4,278	0.33	1,219,345	19.2	5,381	0.44
批发和零售业	853,862	12.7	30,924	3.62	786,202	12.4	26,739	3.40
电力、热力、燃气及水生产和供应业	670,584	10.0	1,550	0.23	618,246	9.8	1,813	0.29
租赁和商务服务业	528,223	7.8	946	0.18	456,519	7.2	867	0.19
水利、环境和公共设施管理业	470,916	7.0	98	0.02	465,037	7.3	114	0.02
房地产业	457,146	6.8	3,788	0.83	463,585	7.3	4,029	0.87
采矿业	245,834	3.7	986	0.40	245,930	3.9	629	0.26
建筑业	204,810	3.0	1,090	0.53	181,605	2.9	881	0.49
住宿和餐饮业	160,669	2.4	1,226	0.76	146,625	2.3	739	0.50
科教文卫	110,088	1.6	476	0.43	100,878	1.6	535	0.53
其他	177,783	2.7	1,034	0.58	166,154	2.6	1,061	0.64
合计	6,734,541	100.0	75,522	1.12	6,338,720	100.0	69,842	1.10

2014年上半年，本行继续推进信贷结构调整，着力开拓重点基础产业及基础设施、重点能源资源建设项目、新型城镇化与棚户区改造、重点节能环保工程、现代服务业、先进制造业、并购业务与“走出去”以及现代农业等八大重点目标市场。其中，制造业贷款增加832.20亿元，增长5.6%，新增贷款主要集中在装备制造业、农产品加工等先进制造业客户及部分传统产业中的龙头企业；租赁和商务服务业贷款增加717.04亿元，增长15.7%，主要是投资与资产管理、企业总部

管理、市场管理等商务服务业贷款以及机械设备租赁业贷款增长较快；作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加676.60亿元，增长8.6%。房地产业贷款减少64.39亿元，主要是本行继续对房地产业实施严格限额管理的结果。

交通运输、仓储和邮政业不良贷款余额减少较多。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济增长放缓和大宗商品价格下跌影响，部分批发领域企业资金紧张，零售企业收入和利润下滑。制造业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济增长放缓和市场需求下滑等因素影响，部分产能过剩行业企业运行压力加大。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
期初余额	39,065	201,894	240,959
本期计提	10,677	13,311	23,988
其中：本期新增	18,706	66,529	85,235
本期划转	214	(214)	-
本期回拨	(8,243)	(53,004)	(61,247)
已减值贷款利息收入	(1,215)	-	(1,215)
本期核销	(10,778)	(1,933)	(12,711)
收回以前年度核销	567	92	659
期末余额	38,316	213,364	251,680

2014年6月末，贷款减值准备余额2,516.80亿元，比上年末增加107.21亿元；拨备覆盖率238.02%；贷款拨备率2.36%，其中境内口径贷款拨备率为2.51%。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	4,783,465	44.9	4,446,023	44.8
其中：个人住房贷款	1,919,755	18.0	1,720,535	17.3
质押贷款	1,275,579	12.0	1,184,175	11.9
其中：票据贴现	154,582	1.5	148,258	1.5
保证贷款	1,461,028	13.7	1,365,199	13.8
信用贷款	3,126,043	29.4	2,926,977	29.5
合计	10,646,115	100.0	9,922,374	100.0

抵押贷款47,834.65亿元，比上年末增加3,374.42亿元，增长7.6%。质押贷款12,755.79亿元，增加914.04亿元，增长7.7%。信用贷款31,260.43亿元，增加1,990.66亿元，增长6.8%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1天至90天	83,327	0.78	53,868	0.54
91天至1年	49,936	0.47	36,230	0.37
1年至3年	26,012	0.25	20,848	0.21
3年以上	19,432	0.18	22,685	0.23
合计	178,707	1.68	133,631	1.35

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

逾期贷款1,787.07亿元，比上年末增加450.76亿元。其中90天以上逾期贷款953.80亿元，增加156.17亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款46.59亿元，比上年末减少2.70亿元，下降5.5%。其中逾期3个月以上的重组贷款和垫款23.64亿元，减少3.37亿元。

展期贷款

展期贷款余额144.14亿元，比上年末增加40.31亿元，其中不良贷款余额27.21亿元，比上年末增加2.45亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的4.4%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的16.5%。最大十家单一客户贷款总额2,675.34亿元，占各项贷款的2.5%。下表列示了2014年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人A	交通运输、仓储和邮政业	71,571	0.7
借款人B	信息传输、软件和信息技术服务业	33,029	0.3
借款人C	交通运输、仓储和邮政业	26,837	0.2
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	24,243	0.2
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	23,196	0.2
借款人F	交通运输、仓储和邮政业	22,688	0.2
借款人G	交通运输、仓储和邮政业	19,403	0.2
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	16,455	0.2
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	16,020	0.2
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	14,092	0.1
合计		267,534	2.5

市场风险

2014年上半年，本行全面加强市场风险并表管理，不断提升集团层面市场风险管理与计量水平。完善集团市场风险管理制度体系，加强集团市场风险限额管理，加快推进全球市场风险管理系统境外延伸；积极推进市场风险内部模型法实施，提高内部模型自主研发能力，优化市场风险计量模型，不断深化内部模型法在限额管理、风险报告、压力测试、资本计量等领域的核心应用。

银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系，进一步提高利率和汇率风险计量水平，提升集团层面利率和汇率风险管理能力。加强集团层面银行账户利率风险报表的分析和应用，进一步升级利率管理系统风险模块，提高系统计量准确性，提升利率风险精细化管理水平。

交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险计量和产品控制工作，采用风险价值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理。进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额审批机制，科学优化限额设定，依托全球市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

2014年上半年，中国有序推进利率市场化改革。面对利率风险管理的新挑战，本行积极采取措施，完善对利率执行情况的监测分析和考核机制，优化利率结构。适时调整内部资金转移价格，加强贷款利率定价管理，完善存款利率定价机制，合理控制付息成本。

2014年6月末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口4,882.16亿元，比上年末扩大1,365.11亿元，主要是由于一年以内客户存款增加所致；一年以上利率敏感性正缺口17,769.03亿元，增加2,113.29亿元，主要是由于本行主动采取适度增加资产久期的投资策略，一年以上期限的债券投资增加所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表：

利率风险缺口

人民币百万元

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2014年6月30日	(3,417,054)	2,928,838	648,019	1,128,884
2013年12月31日	(1,106,776)	755,071	473,593	1,091,981

注：请参见“财务报表附注七、3.3利率风险”。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行利率敏感性分析如下表：

利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	2014年6月30日		2013年12月31日	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
上升100个基点	(15,402)	(27,742)	(3,625)	(23,845)
下降100个基点	15,402	29,354	3,625	25,219

注：请参见“财务报表附注七、3.3利率风险”。

◆ 汇率风险分析

2014年上半年，人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，人民币汇率小幅贬值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币对美元中间价比上年末贬值0.91%。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合管理措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，在保持外汇存贷款业务协调发展的同时，汇率风险可控。

外汇敞口

人民币(美元)百万元

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	217,677	35,081	253,530	41,824
资产负债表外外汇敞口净额	(111,665)	(17,996)	(149,043)	(24,587)
外汇敞口净额合计	106,012	17,085	104,487	17,237

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2汇率风险”。

◆ 交易账户市场风险分析

本行采用历史模拟法(选取99%的置信区间、1天的持有期，250天历史数据)计量风险价值，开展每日市场风险计量与监控。

交易账户风险价值(VaR)情况

人民币百万元

项目	2014年1-6月				2013年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	30	32	60	14	74	26	78	13
汇率风险	30	28	45	17	37	29	51	18
商品风险	18	14	20	7	1	3	12	0
总体风险价值	46	39	63	24	68	37	80	26

注：计量范围包括总行本部、上海分行及全部境外分行交易账户利率、汇率、商品的基础产品和衍生产品。请参见“财务报表附注七、3.1风险价值(VaR)”。

流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，提高流动性风险管理水平。按照中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》相关监管要求并结合业务管理需要，积极推进本行流动性风险管理相关办法及流动性风险应急预案的修订工作，进一步完善流动性风险管理机制。加强表内外流动性风险协调管理，指导境外机构调整资产负债结构，优化资金业务管理模式，不断提升流动性风险并表管理水平。

流动性风险分析

2014年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，创新调控思路和方式，适时适度进行预调微调。本行密切关注宏观调控政策和市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，夯实存款增长基础，增强负债增长稳定性，灵活调整内外部定价策略，加强资产负债匹配管理，优化期限结构，切实提高应对流动性风险的能力。

外币方面，密切关注市场利率及资金形势变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外部资金价格，在保证流动性安全基础上，协调外汇资产负债业务平衡发展。

2014年6月末，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，具体如下表：

项目	监管标准	2014年	2013年	2012年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	33.5	30.2	32.5
	外币	≥25.0	81.2	61.0	65.2
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	66.3	66.6	64.1
流动性覆盖率(%)	本外币合计	≥100.0	146.5	—	—

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

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。本行1个月以内流动性负缺口有所减小，主要是相应期限融入资金减少、资金融出及客户贷款增加所致；1至3个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限客户存款减少及客户贷款增加所致；3个月至1年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加和债券投资减少所致；1至5年的流动性正缺口有所扩大，主要是中长期客户贷款和债券投资增加所致。由于本行存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时本行大量持有高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备充足，累计流动性正缺口较上年末进一步增加，本行整体流动性安全。2014年6月末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2014年6月30日	(7,972,068)	(290,373)	(491,432)	(996,188)	3,307,411	4,565,094	3,237,059	1,359,503
2013年12月31日	(7,569,949)	(339,167)	(767,112)	(529,145)	2,978,075	4,387,952	3,117,809	1,278,463

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

内部控制与操作风险

内部控制

本行积极落实集团内部控制工作要求，着力提升内部控制管理水平。深化集团制度统筹管理和监督检查统筹管理，积极落实合规经理机制，进一步强化各机构、各部门合规管理；组织对重点领域开展现场和非现场检查，深入开展业务运营风险核查，加大违规问责工作力度；加快内控合规信息化建设，持续优化系统功能，促进监督检查信息集团共享；加强员工行为规范管理，完善合规文化教育长效机制。报告期内，本行内部控制体系进一步完善，内部控制的完整性、合理性和有效性进一步增强。

操作风险管理

本行根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，着力强化重点领域和关键环节的操作风险精细化管理，持续加强操作风险管理工具应用和数据质量控制，进一步提高集团操作风险管理水平。加强操作风险管理制度建设，进一步完善由操作风险管理规定、相关管理办法及细则和手册构成的三级操作风险管理政策制度体系；加强操作风险管理工具应用，优化操作风险监测指标体系，提高风险预警和提示的准确度；健全各业务条线操作风险控制体系，增强各类型操作风险分类控制部门的风险管理职能；持续推进操作风险计量管理系统的境内优化和境外延伸，加大对境外机构操作风险的管控力度。报告期内，本行操作风险管理持续改进，风险防控能力进一步增强。

法律风险

本行继续加强集团法律风险管控，加大对日常经营管理的法律支持力度，保障集团依法合规经营和业务健康发展。加强法律服务和事前法律风险防控工作，积极支持国际化、综合化经营和各项业务发展创新。在法律咨询审查过程中增加消费者权益保护视角，确保相关法律文件和业务安排公平合理。积极运用法律手段清收不良贷款，提高清收工作效率。强化诉讼案件特别是被诉案件监控管理，切实防控被诉案件风险，不断提升诉讼案件管理水平。进一步规范合同管理，加强授权管理、商标管理和相关知识产权保护。

反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律和监管法规，贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行商业银行反洗钱社会责任，着力提高集团反洗钱和反恐怖融资工作有效性，全面提升反洗钱合规管理水平。修订反洗钱客户风险分类内控制度，完善洗钱风险评估标准及分类流程；组织开展全球特别控制名单集中甄别机制改革，加强涉敏风险防控；深入推进客户信息维护工作，进一步提高客户信息的完整性和真实性；对部分境外机构组织开展洗钱风险核查及调研，有效防控集团国际化发展面临的反洗钱合规风险及声誉风险；优化反洗钱监控模型及系统功能，提高反洗钱数据质量；配合监管机构做好反洗钱协查工作，强化对洗钱和恐怖融资活动的分析排查和精准打击，有效防控利用虚假证件开户、利用比特币交易洗钱等犯罪活动；开展反洗钱管理人员培训和国际资格认证，加强反洗钱专家团队建设和履职管理，提升反洗钱从业人员的履职能力和专业水平。

报告期内，未发现本行境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

声誉风险

本行继续加强声誉风险管理，持续推进声誉风险管理体系和工作机制建设。修订声誉风险管理办法和应急预案，深入开展声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，强化声誉风险的并表管理；组织开展声誉风险排查和应急演练，加强对声誉风险因素的事前控制和缓释，将声誉风险管理工作立足于保护消费者权益、改善金融服务和规范经营管理上，提升全行声誉风险管理水平和工作效率；适应传播格局新变化，积极运用微博、微信等新媒体平台发布信息，有效管理舆情。报告期内，全行声誉风险处于可控范围。

国别风险

2014年上半年，本行继续加强国别风险管理，健全国别风险管理体系，不断提高国别风险管理的系统化水平。密切监测风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，及时更新和调整国别风险评级与限额；进一步强化国别风险预警机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

资本管理

2014年上半年，本行以建立长效的资本补充和约束机制为重点，继续完善资本管理制度，推进全面资本管理。制定境外及控股机构资本管理办法，规范对境外及控股机构的资本充足率、资本性投融资、资本规划和经济资本管理。通过强化集团资本管理机制，有效约束了风险资产的扩张，确保资本充足率平稳运行。

资本充足率情况

本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。报告期内，中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

2014年6月末，核心一级资本充足率11.36%，一级资本充足率11.36%，资本充足率13.67%，均满足监管要求。核心一级资本充足率比上年末上升0.79个百分点，一级资本充足率上升0.79个百分点，资本充足率上升0.55个百分点。报告期内本行利润继续保持增长，有效补充了核心一级资本，同时风险加权资产增速得到有效控制，资本充足率保持稳健水平。此外，采用资本计量高级方法对本行报告期末资本充足率有一定的提升作用。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
核心一级资本	1,357,009	1,276,344
实收资本	351,406	351,390
资本公积可计入部分	130,657	108,202
盈余公积	124,086	123,870
一般风险准备	203,492	202,940
未分配利润	567,402	512,024
少数股东资本可计入部分	2,025	1,956
其他 ⁽²⁾	(22,059)	(24,038)
核心一级资本扣除项目	10,063	9,503
商誉	8,520	8,049
其他无形资产(土地使用权除外)	1,498	1,474
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,855)	(3,920)
对有控制权但并不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,900	3,900
核心一级资本净额	1,346,946	1,266,841
其他一级资本⁽³⁾	63	18
一级资本净额	1,347,009	1,266,859
二级资本	290,257	324,806
二级资本工具及其溢价可计入金额	169,354	189,877
超额贷款损失准备	120,742	134,857
少数股东资本可计入部分	161	72
二级资本扣除项目	16,650	19,400
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	16,650	19,400
总资本净额	1,620,616	1,572,265
风险加权资产⁽⁴⁾	11,858,669	11,982,187
核心一级资本充足率	11.36%	10.57%
一级资本充足率	11.36%	10.57%
资本充足率	13.67%	13.12%

注：(1) 请参见“财务报表附注七、4.资本管理”。

(2) 外币报表折算差额。

(3) 少数股东资本可计入部分。

(4) 2014年6月末为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于本行资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

资本融资管理

本行积极探索外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。本行于2014年8月4日-5日在全国银行间债券市场发行200亿元二级资本债券。关于本次二级资本债券发行的情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。关于本行优先股发行情况请参见“重要事项”。

展望

2014年下半年，全球经济有望延续温和复苏势头，但复苏基础仍不稳固。中国经济缓中趋稳，有望保持平稳增长态势，但下行压力仍然存在，转型升级面临的一些结构性矛盾可能会在一定时期和一些区域有所显现。

下半年及今后一段时期，对本行而言仍然是机遇与挑战并存的时期。面临的机遇主要包括：一是国家加快经济结构调整步伐，包括推动产能过剩行业转型升级、培育发展战略性新兴产业、定向扶持小微企业、鼓励民营资本发展等，为本行的经营转型和业务创新提供了广阔空间。二是国家把深化金融、投资、财税、行政等领域的改革作为推动经济转型的关键战略部署，并持续出台一系列金融服务实体经济的政策措施，为本行优化资源配置、加快金融创新、防范和化解潜在风险提供了良好的环境和机遇。三是中国经济开放水平持续提升，特别是中英、中韩货币互换范围扩大推动人民币国际化迈出新步伐、自由贸易账户体系启动加速自贸区改革进程，为本行推动跨境业务创新、拓展外部发展空间创造了有利条件。四是大数据技术的蓬勃发展及其在金融领域应用提速，为本行提升经营管理效率、创新营销和服务模式提供了重要契机。

同时，本行也将面临一系列经营挑战：一是利率市场化和汇率形成机制改革加速推进，国内金融监管改革持续走向深入，对本行产品定价能力和资本管理能力提出了更高要求。二是在国家经济增速换挡、经济结构调整和过剩产能压降力度逐渐加大的关键时期，特定区域、行业或企业潜在信用风险可能陆续暴露，将全面考验本行信用风险管理能力。三是多层次资本市场体系加快发展、民营银行准入放宽、互联网金融持续发展，同业和跨业竞争日趋激烈，对本行加快经营转型和重塑新的服务模式提出更加紧迫的要求。

上半年，本行在外部环境较为严峻的情况下，顺势而为、灵活应对，积极稳健经营，顺利完成全年序时进度目标。下半年，本行将进一步把握经营发展机遇，稳妥应对外部挑战，确保圆满完成各项年度经营目标。具体而言，2014年下半年本行将重点做好以下几项工作：

一、适应经济转型升级要求，持续推动信贷结构优化调整。在保持信贷总量适度增长和均衡投放的基础上，更加注重通过存量信贷结构调整，提高对重大基础设施建设、先进制造业、战略性新兴产业、绿色环保产业、传统产业改造升级和“走出去”企业的融资支持力度，坚持通过渠道和产品创新，为个人消费、小微企业、民生金融等环节提供多元化金融服务，全面提升服务实体经济的能力和效率。

二、深入推进重点领域改革，巩固夯实创新发展空间。进一步健全集团资本和全面风险管理机制，切实增强资本管理水平和风险防范能力；结合机构改革和业务模式创新，持续推动信贷流程优化和再造；调整和完善多维度的分类评价体系和绩效考核体系，建立健全联动营销的利益分配机制和绩效考评机制，推动形成适应竞争形势需要的制度体系，激发集团经营转型的活力和潜能。

三、适应转型和竞争需要，推动业务发展模式优化升级。依托机制转换、产品研发、客户服务和营销创新，不断提高零售业务的综合服务能力和竞争发展能力，推动资产管理、金融市场等业务实现新的突破和提升。进一步加大境外市场拓展力度，推进综合化经营提质增效，切实增强跨境、跨市场服务能力。调整优化创新资源配置，加快创新产品和功能研发，推动形成信息流转顺畅、线上线下交互联动、客户体验良好的互联网金融服务和运行体系，牢固确立在互联网金融领域的竞争优势。

四、严把风险管理关，确保资产质量稳定和安全稳健运营。认真贯彻执行国家宏观调控政策，加强对地方政府融资平台、产能过剩行业、房地产市场等重点领域的风险监测，严格防范外部风险向银行体系蔓延；高度重视表外业务风险防范，确保实质风险可控；不断完善管理机制和创新技术手段，进一步增强风险防控的前瞻性、针对性和有效性。切实扭转不良贷款率上升局面，把资产质量稳定在合理水平。突出抓好内控案防，坚决遏制各类风险事件的发生。

根据监管要求披露的其他财务信息

主要监管指标

项目	监管标准	2014年	2013年	2012年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	33.5	30.2	32.5
	外币	≥25.0	81.2	61.0	65.2
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	66.3	66.6	64.1
流动性覆盖率(%)	本外币合计	≥100.0	146.5	—	—
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.4	4.2	4.0
最大十家客户贷款比例(%)			16.5	16.2	17.9
贷款迁徙率(%)	正常		1.4	1.7	1.9
	关注		12.5	9.7	4.1
	次级		26.1	43.9	28.1
	可疑		2.8	9.5	4.4

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

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2014年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

主要业务收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	412,613	80.9	372,507	80.9
客户贷款及垫款	297,753	58.4	266,057	57.8
债券投资	77,490	15.2	71,920	15.6
存放中央银行款项	23,695	4.6	21,966	4.8
存放和拆放同业及其他金融机构款项	13,675	2.7	12,564	2.7
手续费及佣金收入	79,386	15.6	72,512	15.8
其他	17,590	3.5	15,336	3.3
合计	509,589	100.0	460,355	100.0

持有其他上市公司、金融企业股权情况

证券投资情况

序号	证券(基金)代码	简称	期末持有数量 (万股/万份)	初始投资金额 (人民币元)	期末账面值 (人民币元)	期初账面值 (人民币元)	会计核算科目
1	000333	美的集团	2,875.00	607,213,730	555,112,983	571,529,030	可供出售金融资产
2	600893	航空动力	1,775.51	387,593,134	457,548,927	-	可供出售金融资产
3	1619 (中国香港)	天合化工	21,963.10	316,493,626	365,725,967	-	可供出售金融资产
4	966 (中国香港)	中国太平	2,688.55	95,490,974	297,887,871	330,784,831	可供出售金融资产
5	1299 (中国香港)	友邦保险	539.80	92,556,985	168,537,408	163,925,627	交易性金融资产
6	601998	中信银行	3,103.44	167,223,692	132,516,888	120,103,128	可供出售金融资产
7	485105	工银强债A	7,776.32	82,226,766	83,960,884	79,108,463	可供出售金融资产
8	163806	中银增利	7,233.97	79,715,273	81,526,797	-	可供出售金融资产
9	380006	中银纯债	7,082.31	73,890,000	75,214,097	42,112,392	可供出售金融资产
10	MY (美国)	明阳风电	325.96	101,315,110	69,375,808	48,344,937	可供出售金融资产
合计			—	2,003,719,290	2,287,407,630	1,355,908,408	—

注：(1) 本表所列的股票及基金投资为本行在报告期末可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的其他上市公司发行的股票以及开放式基金或封闭式基金等证券投资情况(按期末账面价值大小排序前十位)。

(2) 美的集团、天合化工、明阳风电的股票为本行控股子公司工银国际持有，中国太平、友邦保险的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，工银强债A基金为本行控股子公司工银瑞信持有，中银增利、中银纯债基金为本行控股子公司工银安盛持有。

持有非上市金融企业股权的情况

持有对象名称	最初投资成本 (人民币元)	持股数量(万股)	占该公司股权 比例(%)	期末账面值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
厦门国际银行	102,301,500	20,043.00	10.00	102,301,500
曼谷BTMU有限公司	4,272,984	20.00	10.00	3,898,250
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,348,176
小计	254,342,924	—	—	253,797,926

注：(1) 本表列示本集团持股比例为1%及以上的非上市金融企业股权情况。

(2) 曼谷BTMU有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有。

根据《资本办法》要求披露的信息

资本充足率

资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

资本充足率计算结果

下表列示了报告期末本行根据中国银监会《资本办法》和《商业银行资本充足率管理办法》分别计算的资本充足率情况。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据《资本办法》计算：				
核心一级资本净额	1,346,946	1,262,953	1,266,841	1,190,490
一级资本净额	1,347,009	1,262,953	1,266,859	1,190,490
总资本净额	1,620,616	1,529,939	1,572,265	1,478,863
核心一级资本充足率	11.36%	11.28%	10.57%	10.58%
一级资本充足率	11.36%	11.28%	10.57%	10.58%
资本充足率	13.67%	13.66%	13.12%	13.14%
根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：				
核心资本充足率	11.00%	11.25%	10.62%	10.86%
资本充足率	13.56%	13.52%	13.31%	13.25%

注：(1) 报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

风险加权资产计量

2014年4月，中国银监会正式批准本行实施资本管理高级方法，允许本行使用内部模型计算风险加权资产和资本充足率。下表列示了本行风险计量方法变更情况。

各类风险计量方法变更情况表

风险类别	2014年6月30日		2013年12月31日
信用风险	内部评级法覆盖部分		权重法
	公司风险暴露	初级内部评级法	
	零售风险暴露	内部评级法	
	内部评级法未覆盖部分	权重法	
市场风险	内部模型法覆盖部分	内部模型法	标准法
	内部模型法未覆盖部分	标准法	
操作风险	标准法		基本指标法

下表列示了本行风险加权资产的计量结果。

风险加权资产

人民币百万元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
信用风险加权资产	10,690,429	10,923,428
内部评级法覆盖部分	7,579,776	—
内部评级法未覆盖部分	3,110,653	—
市场风险加权资产	78,307	78,283
内部模型法覆盖部分	68,589	—
内部模型法未覆盖部分	9,718	—
操作风险加权资产	971,717	980,476
因应用资本底线调增的风险加权资产	118,216	—
合计	11,858,669	11,982,187

根据《资本办法》要求披露的信息

信用风险暴露

下表列示了报告期末本行信用风险暴露的计量结果。

内部评级法覆盖部分违约风险暴露

人民币百万元

项目	2014年6月30日
公司风险暴露	7,173,322
零售风险暴露	3,000,676
合计	10,173,998

内部评级法未覆盖部分风险暴露

人民币百万元

项目	2014年6月30日
表内信用风险	11,153,488
其中：现金类资产	3,592,925
对中央政府和中央银行的债权	1,421,249
对我国金融机构的债权	3,379,671
资产证券化	2,618
表外信用风险	827,900
交易对手信用风险	56,545
合计	12,037,933

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见“讨论与分析—风险管理”。

市场风险资本要求

下表列示了报告期末本行市场风险资本要求的计量结果。

市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2014年6月30日
内部模型法覆盖部分	5,487
内部模型法未覆盖部分	778
利率风险	768
期权风险	8
股票风险	2
合计	6,265

注：根据中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法(选取99%的置信区间、10天的持有期,250天历史数据)计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

风险价值(VaR)情况

人民币百万元

项目	2014年1-6月			
	期末	平均	最高	最低
一般风险价值	527	554	721	426
利率风险	192	127	199	76
汇率风险	486	538	709	402
商品风险	26	30	55	14
压力风险价值	1,047	1,058	1,279	754
利率风险	152	78	152	43
汇率风险	1,020	1,059	1,296	789
商品风险	36	40	66	35

操作风险情况

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2014年6月末操作风险资本要求为777.37亿元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

银行账户股权投资及损益情况

下表列示了本行持有的银行账户股权风险及损益情况。

银行账户股权风险

人民币百万元

股权类型	2014年6月30日			2013年12月31日		
	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾	公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易 股权投资 风险暴露 ⁽¹⁾	未实现 潜在的 风险损益 ⁽²⁾
金融机构	28,682	1,747	215	28,221	874	218
公司	2,518	1,484	758	1,900	1,573	863
合计	31,200	3,231	973	30,121	2,447	1,081

注：(1) 公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

(2) 未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

关于本行利率风险的情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

股本变动及主要股东持股情况

股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2013年12月31日		报告期内增减(+,-)	2014年6月30日	
	股份数量	比例(%)	可转债转股	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	351,388,672,946	100.00	16,251,780	351,404,924,726	100.00
1. 人民币普通股	264,594,628,396	75.30	16,251,780	264,610,880,176	75.30
2. 境外上市的外资股	86,794,044,550	24.70	-	86,794,044,550	24.70
三、股份总数	351,388,672,946	100.00	16,251,780	351,404,924,726	100.00

注：“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》(2007年修订)中的相关内容界定。

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为869,677户。其中H股股东145,538户，A股股东724,139户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

股东名称		股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
股东总数		869,677 (2014年6月30日的A+H在册股东数)					
前10名股东持股情况(以下数据来源于2014年6月30日的在册股东情况)							
汇金公司		国家	A股	35.33	124,155,852,951	-	无
财政部		国家	A股	35.09	123,316,451,864	-	无
香港中央结算代理人有限公司		境外法人	H股	24.47	85,999,959,735	-	未知
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品		其他内资	A股	1.28	4,515,417,169	-	无
工银瑞信基金公司—特定客户资产管理		其他内资	A股	0.30	1,053,190,083	-	无
中国证券金融股份有限公司		其他内资	A股	0.23	819,683,416	-	无
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品		其他内资	A股	0.15	540,842,624	-	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪		其他内资	A股	0.09	321,538,827	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保险产品		其他内资	A股	0.07	261,629,846	-	无
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF		其他内资	A股	0.06	225,243,165	-	无

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

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

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至2014年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益(按照该条例所定义者)如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	占A股 比重(%)	占全部股份 比重(%)
财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.60	33.58
汇金公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.60	33.58

注：(1) 截至2014年6月30日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2014年6月30日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为124,155,852,951股。

H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股 比重(%)	占全部股份 比重(%)
社保基金理事会	实益拥有人	9,540,438,314	好仓	10.99	2.71
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,002,665,393	好仓	8.07	1.99
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	645,041,737	好仓	0.74	0.18
	投资经理	1,017,766,100	好仓	1.17	0.29
	受托人(被动受托人除外)	103,820	好仓	0.00	0.00
	保管人—法团/ 核准借出代理人	4,599,843,815	好仓	5.30	1.31
	合计	6,262,755,472		7.22	1.78
	实益拥有人	290,784,146	淡仓	0.34	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	5,194,290,673	好仓	5.98	1.48
		297,000	淡仓	0.00	0.00

可转债情况

前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有票面金额
阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	1,569,369,000
国泰君安证券股份有限公司	840,312,000
瑞士信贷(香港)有限公司	761,380,000
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	642,093,000
UBS AG	619,915,000
幸福人寿保险股份有限公司—分红	557,491,000
兴全趋势投资混合型证券投资基金	461,497,000
法国巴黎银行—自有资金	393,169,000
国元证券股份有限公司	380,077,000
GIC PRIVATE LIMITED	374,365,000

注：根据上交所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本行可转债自2012年5月21日起参与质押式回购交易。以上数据为本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末A股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行合并加总后所得。

◆ 可转债担保人情况

本行无可转债担保人。

◆ 可转债转股价格调整情况

2010年8月31日，本行公开发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转债，初始转股价格为每股人民币4.20元。报告期末转股价格为每股人民币3.27元。历次调整情况见下表：

单位：人民币元/股

转股价格调整日	调整后转股价格	调整说明
2010年11月26日	4.16	A股配股
2010年12月27日	4.15	H股配股
2011年6月15日	3.97	2010年度利润分配，每10股派发人民币1.84元（含税）
2012年6月14日	3.77	2011年度利润分配，每10股派发人民币2.03元（含税）
2013年6月26日	3.53	2012年度利润分配，每10股派发人民币2.39元（含税）
2014年6月20日	3.27	2013年度利润分配，每10股派发人民币2.617元（含税）

◆ 可转债转股情况

工行转债自2011年3月1日起进入转股期。截至2014年6月30日，累计已有8,631,390,000元工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为2,386,378,899股。截至报告期末，尚有16,368,610,000元工行转债未转股，约占工行转债发行总量的65.47%。

◆ 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对工行转债的信用状况进行了跟踪分析，出具了信用评级报告（信评委函字[2014]跟踪074号），确定本行的主体信用等级为AAA，评级展望稳定；截至报告期末，工行转债的信用等级为AAA。

董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

董事、监事、高级管理人员基本情况

本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事15名，其中，执行董事3名，即姜建清先生、易会满先生和刘立宪先生；非执行董事6名，即汪小亚女士、葛蓉蓉女士、李军先生、王小岚先生、姚中利先生和傅仲君先生；独立非执行董事6名，即黄钢城先生、M•C•麦卡锡先生、钟嘉年先生、柯清辉先生、洪永淼先生和衣锡群先生。

本行监事会共有监事6名，其中，股东代表监事2名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事2名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事2名，即张炜先生、李明天先生。

本行共有高级管理人员11名，即姜建清先生、易会满先生、刘立宪先生、张红力先生、王希全先生、郑万春先生、谷澍先生、王敬东先生、魏国雄先生、林晓轩先生和胡浩先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行董事、监事、高级管理人员除张红力先生持有本行H股2,000股之外，其他人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

新聘、解聘情况

2014年4月15日，本行2014年第一次临时股东大会选举张红力先生为本行执行董事，其任职资格尚待中国银监会核准。

2014年6月6日，经本行2013年度股东年会审议通过，选举赵林先生继续担任股东代表监事，任期自股东大会审议通过之日起计算。

董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事黄钢城先生自2014年4月起任新加坡港务集团有限公司独立非执行董事，自2014年4月起不再担任丰树产业私人有限公司独立非执行董事。

本行独立非执行董事M•C•麦卡锡先生自2014年5月起不再担任OneSavings Bank plc非执行董事。

本行独立非执行董事钟嘉年先生自2014年6月起不再担任Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited 审计委员会主席。

本行外部监事董娟女士自2014年3月起不再担任中天宏国际咨询有限责任公司董事长。

员工机构情况

2014年6月末，本行共有员工442,706人¹，比上年末增加804人。其中，境内主要控股公司员工4,729人，境外机构当地雇员10,767人。

2014年6月末，本行机构总数17,550个，比上年末减少24个。其中，境内机构17,219个，境外机构331个。

资产、分支机构和员工的地区分布情况(截至2014年6月末)

项目	资产		机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
	(人民币百万元)	占比(%)				
总行	8,745,946	43.1	33	0.2	14,871	3.4
长江三角洲	3,540,447	17.4	2,664	15.2	56,873	12.8
珠江三角洲	2,332,348	11.5	2,157	12.3	48,907	11.0
环渤海地区	4,763,130	23.5	2,848	16.2	69,952	15.8
中部地区	2,438,560	12.0	3,676	20.9	92,016	20.8
西部地区	2,810,129	13.8	3,986	22.7	92,785	21.0
东北地区	1,035,631	5.1	1,784	10.2	51,806	11.7
境外及其他	1,724,425	8.5	402	2.3	15,496	3.5
抵消及未分配资产	(7,086,939)	(34.9)				
合计	20,303,677	100.0	17,550	100.0	442,706	100.0

注：(1) 境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

¹ 另有劳务派遣用工15,451人。

重要事项

公司治理

报告期公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等相关法律及监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

- 完善董事会架构及相关制度。补选执行董事，调整部分董事会专门委员会主席。修订《推荐与提名董事候选人规则》，增加董事会成员多元化政策相关条款。加强董事会履职支持机制建设，确保董事会严格依法合规履职。
- 充分发挥监事会的监督作用。依法履行监督职责，深入开展董事会、高级管理层及其成员的履职评价，组织开展财务、理财业务、贷款质量和子公司公司治理专项检查和调研。
- 持续提升集团治理水平。加强集团一体化股权投资管理体系建设，统筹子公司股权投资布局，加强母子行互动和内外联动，提升集团协同和资本回报。强化派出专职董监事履职，持续提升子行公司治理水平。
- 持续加强公司治理运行机制。加强集团全面风险管理，持续完善全面风险管理制度体系和运行机制，深化各类风险计量体系建设与管理应用，推进资本管理高级方法实施。完善内部审计专业管理框架和实务规范，规划实施信息化审计建设，落实质量评估，加强专业实务建设，充实审计产品标准。深化集团制度和监督检查统筹管理，加强集团合规管理，健全合规文化教育长效机制。完善人力资源管理，加强人才和员工队伍建设，完善集团薪酬资源配置和员工薪酬管理制度体系，全面推进总行组织机构改革。完善社会责任管理体系，优化工作流程和职责，加强内外部沟通，推动全行践行社会责任。
- 不断提高公司透明度。以投资者需求为导向，不断提高自愿性信息披露的广度和深度，持续提升集团信息披露水平。严格执行内幕信息及知情人管理制度，防范内幕交易。安排策划全球路演和反向路演，加强与资本市场沟通。

符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》之条文

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经2014年6月6日举行的2013年度股东年会批准，本行已向截至2014年6月19日收市后登记在册的股东派发了自2013年1月1日至2013年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.617元（含税），共计分派股息人民币919.60亿元。本行不宣派2014年中期股息，不进行公积金转增股本。

募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来发展与规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

优先股发行相关情况

本行董事会于2014年7月25日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币800亿元优先股，其中在境外市场发行不超过等额人民币350亿元优先股、在境内市场发行不超过人民币450亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会(可转授权)在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充资本金。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议批准。股东大会审议批准后，还须获得相关监管机构的批准。

关于本行境内外优先股拟发行的情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至2014年6月30日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币25.10亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

认购永丰银行20%股份

2013年4月2日，本行与永丰金融控股股份有限公司(简称“永丰金控”)和永丰商业银行股份有限公司(简称“永丰银行”)就认购永丰金控或永丰银行20%股份事宜签署了股份认购协议。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行的持股比例正式放宽至20%后实施。届时，本行将参股永丰银行。本次交易的基础认购价格参照永丰银行2012年半年报中所载净资产值确定。认购永丰银行20%股份的基础认购价格约187亿元新台币。本次交易取得所有必要监管审批后，将调整基础认购价格以反映永丰银行交割前净资产值的实际状况。2014年2月27日，本行与永丰金控和永丰银行签署了一份补充协议(简称“补充协议”)。根据补充协议，股份认购协议项下的交易选定等待期将延长至2015年4月1日。股份认购协议的其他条款不受影响。上述交易的最终完成，还须获得相关监管机构的批准。

收购标准银行公众有限公司60%股份

本行2014年1月29日签署了一份股份购买协议，同意向标准银行伦敦控股有限公司(简称“标银伦敦”)收购标准银行公众有限公司(简称“目标银行”)已发行股份的60%。此外，本行还拥有一项行权期为5年的期权，可自交割2年后收购目标银行额外20%的已发行股份(简称“购买期权”)。标银伦敦将拥有一项卖出期权，可在本行行使前述购买期权6个月后要求本行购买标银伦敦及其关联方所持有的目标银行全部股份。根据协议，上述交易对价将根据目标银行交割日的净资产值乘以收购股权比例60%进行确定，并减去约定折扣8,000万美元。按目标银行2013年6月末净资产值估算，本次交易对价约为7.7亿美元。上述交易的最终完成，还须获得相关监管机构的批准。

收购Tekstilbank 75.5%股份

本行于2014年4月29日签署了一份股份购买协议，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收购Tekstilbank已发行股份的75.5%。根据土耳其资本市场法的规定，本次交易将触发对Tekstilbank目前在伊斯坦布尔证券交易所交易的全部剩余股份(简称“剩余股份”)发出强制收购要约的规定。本行董事会已经批准本行在适当时机对剩余股份发出强制收购要约。根据协议，本次交易对价按照土耳其里拉计价，以美元支付，具体金额以Tekstilbank 2013年底资产净值为基础，按交割日资产净值加以调整。计算对价时，美元兑土耳其里拉的汇率为接近交割日前一段时间的土耳其中央银行平均汇率。根据2013年底资产净值，预计收购Tekstilbank已发行股份75.5%的对价约6.69亿土耳其里拉。上述交易的最终完成，还须获得相关监管机构的批准。

重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

公司或持股5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。截至2014年6月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及(2)为本行的最大利益行使股东权利。	根据承诺正常履行
		2010年11月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		
		2010年8月/ 无具体期限	中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书		

持股5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

报告期内受中国证监会立案调查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东无被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2014年6月30日，以下董事就其配偶所持的股份中被视作拥有属于香港《证券及期货条例》第XV部所界定的权益：

姓名	身份	持有H股 数量(股)	权益性质	占H股 比重(%)	占全部股份 比重(%)
柯清辉(董事)	配偶权益	1,316,040	好仓	0.001516	0.000375

除上述披露者外，截至2014年6月30日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团(定义见香港《证券及期货条例》第XV部)的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓(包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓)，又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2014年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。



中期财务报表

- 审阅报告
- 未经审计财务报表
- 未经审计财务报表补充资料

目录

	页次
审阅报告	82
财务报表(未经审计)	
合并资产负债表和资产负债表	83
合并利润表和利润表	85
合并股东权益变动表	86
股东权益变动表	89
合并现金流量表和现金流量表	91
财务报表附注(未经审计)	
一、 公司简介	94
二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	94
三、 合并报表	95
四、 财务报表附注	95
五、 分部信息	137
六、 或有事项、承诺及主要表外事项	142
七、 金融工具风险管理	144
八、 金融工具的公允价值	165
九、 关联方关系及交易	171
十、 资产负债表日后事项	176
十一、 其他重要事项	176
十二、 比较数据	178
十三、 财务报表的批准	178
财务报表补充资料(未经审计)	
1. 非经常性损益明细表	179
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明	179
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	179
4. 监管资本项目与资产负债表对应关系	180

审阅报告



毕马威华振专字第1400534号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括2014年6月30日的合并资产负债表和资产负债表，2014年1月1日至2014年6月30日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

李砾

中国 北京

二〇一四年八月二十八日

合并资产负债表和资产负债表(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	3,607,404	3,294,007	3,561,001	3,253,660
存放同业及其他金融机构款项	2	229,789	306,366	217,637	292,487
贵金属		90,911	61,821	90,856	61,772
拆出资金	3	412,298	411,618	430,466	465,019
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	386,592	372,556	383,714	371,698
衍生金融资产	5	25,943	25,020	23,518	23,049
买入返售款项	6	540,645	331,903	371,559	95,575
客户贷款及垫款	7	10,394,435	9,681,415	9,817,459	9,169,446
可供出售金融资产	8	1,128,582	1,000,800	1,038,991	916,541
持有至到期投资	9	2,621,864	2,624,400	2,600,802	2,624,378
应收款项类投资	10	339,002	324,488	331,721	320,407
长期股权投资	11	30,291	28,515	101,608	101,423
固定资产	12	149,309	135,863	100,123	100,769
在建工程	13	22,601	24,841	15,547	18,221
递延所得税资产	14	21,480	28,860	20,483	28,139
其他资产	15	302,531	265,279	235,384	209,124
资产合计		20,303,677	18,917,752	19,340,869	18,051,708

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并资产负债表和资产负债表(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款		745	724	424	418
同业及其他金融机构存放款项	17	943,814	867,094	942,505	876,896
拆入资金	18	474,385	402,161	352,444	295,416
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19	642,497	553,607	642,175	552,759
衍生金融负债	5	23,579	19,168	21,746	16,986
卖出回购款项	20	193,858	299,304	18,795	63,754
存款证	21	176,265	130,558	132,732	99,186
客户存款	22	15,728,332	14,620,825	15,228,746	14,201,528
应付职工薪酬	23	20,747	24,529	19,494	23,104
应交税费	24	45,653	67,051	44,055	65,796
已发行债务证券	25	255,640	253,018	221,817	220,481
递延所得税负债	14	470	420	-	-
其他负债	26	438,189	400,830	382,272	373,879
负债合计		18,944,174	17,639,289	18,007,205	16,790,203
股东权益：					
股本	27	351,406	351,390	351,406	351,390
资本公积	28	130,611	108,023	133,895	112,123
盈余公积	29	124,086	123,870	122,832	122,733
一般准备	30	203,492	202,940	199,916	199,916
未分配利润	31	567,321	511,949	541,174	491,485
外币报表折算差额		(22,059)	(24,038)	(15,559)	(16,142)
归属于母公司股东的权益		1,354,857	1,274,134	1,333,664	1,261,505
少数股东权益		4,646	4,329	-	-
股东权益合计		1,359,503	1,278,463	1,333,664	1,261,505
负债及股东权益总计		20,303,677	18,917,752	19,340,869	18,051,708

本财务报表已于二〇一四年八月二十八日获本行董事会批准。

姜建清

法定代表人

易会满

主管财会工作负责人

刘亚干

财会机构负责人

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并利润表和利润表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
利息净收入					
利息收入	32	412,613	372,507	396,313	359,084
利息支出	32	(175,006)	(156,618)	(167,081)	(149,943)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	33	79,386	72,512	76,191	69,282
手续费及佣金支出	33	(6,158)	(5,130)	(5,237)	(4,444)
投资收益	34	1,827	2,816	1,564	2,403
其中:对联营及合营企业的投资收益		1,016	1,055	986	1,022
公允价值变动净收益/(损失)	35	1,202	(263)	824	(261)
汇兑及汇率产品净收益	36	3,270	4,569	2,355	4,290
其他业务收入	37	11,291	8,214	1,191	469
营业收入		328,425	298,607	306,120	280,880
营业税金及附加	38	(20,493)	(18,613)	(20,300)	(18,373)
业务及管理费	39	(78,674)	(72,698)	(73,287)	(67,979)
资产减值损失	40	(24,167)	(21,941)	(23,301)	(21,059)
其他业务成本		(11,585)	(6,962)	(4,193)	(1,042)
营业支出		(134,919)	(120,214)	(121,081)	(108,453)
营业利润		193,506	178,393	185,039	172,427
加:营业外收入		1,029	886	998	699
减:营业外支出		(445)	(438)	(430)	(430)
税前利润		194,090	178,841	185,607	172,696
减:所得税费用	41	(45,709)	(40,364)	(43,859)	(38,898)
净利润		148,381	138,477	141,748	133,798
净利润归属于:					
母公司股东		148,100	138,347		
少数股东		281	130		
每股收益	42				
基本每股收益		0.42	0.40		
稀释每股收益		0.42	0.39		
其他综合收益:					
最终计入损益	43	24,565	(8,478)	22,317	(6,217)
其他综合收益小计		24,565	(8,478)	22,317	(6,217)
综合收益总额		172,946	129,999	164,065	127,581
综合收益总额归属于:					
母公司股东		172,629	129,968		
少数股东		317	31		
		172,946	129,999		

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额	小计		
2014年1月1日	351,390	108,023	123,870	202,940	511,949	(24,038)	1,274,134	4,329	1,278,463
(一)净利润	-	-	-	-	148,100	-	148,100	281	148,381
(二)其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	22,485	-	-	-	-	22,485	112	22,597
现金流量套期净收益	-	52	-	-	-	-	52	1	53
权益法下分占联营及合营公司									
其他综合收益的变动	-	(11)	-	-	-	-	(11)	-	(11)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	1,979	1,979	(77)	1,902
其他	-	24	-	-	-	-	24	-	24
其他综合收益小计	-	22,550	-	-	-	1,979	24,529	36	24,565
综合收益总额	-	22,550	-	-	148,100	1,979	172,629	317	172,946
(三)股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积	16	44	-	-	-	-	60	-	60
(四)利润分配									
提取盈余公积 ⁽¹⁾	-	-	216	-	(216)	-	-	-	-
提取一般准备 ⁽²⁾	30	-	-	552	(552)	-	-	-	-
股利分配—2013年年末股利	31	-	-	-	(91,960)	-	(91,960)	-	(91,960)
(五)可转换公司债券权益成份转股	25及28	-	(6)	-	-	-	(6)	-	(6)
2014年6月30日(未经审计)	351,406	130,611	124,086	203,492	567,321	(22,059)	1,354,857	4,646	1,359,503

(1) 为境外分行和子公司提取盈余公积人民币2.16亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币5.52亿元。

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额	小计		
2013年1月1日		349,620	128,524	98,063	189,071	372,541	(12,822)	1,124,997	3,462	1,128,459
(一) 净利润		-	-	-	-	138,347	-	138,347	130	138,477
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	(1,207)	-	-	-	-	(1,207)	(15)	(1,222)
现金流量套期净收益		-	(172)	-	-	-	-	(172)	(2)	(174)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	824	-	-	-	-	824	-	824
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(7,845)	(7,845)	(82)	(7,927)
其他		-	21	-	-	-	-	21	-	21
其他综合收益小计	43	-	(534)	-	-	-	(7,845)	(8,379)	(99)	(8,478)
综合收益总额		-	(534)	-	-	138,347	(7,845)	129,968	31	129,999
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		30	91	-	-	-	-	121	-	121
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	125	125
(四) 利润分配										
提取盈余公积 ⁽¹⁾		-	-	132	-	(132)	-	-	-	-
提取一般准备 ⁽²⁾		-	-	-	225	(225)	-	-	-	-
股利分配—2012年年末股利	31	-	-	-	-	(83,565)	-	(83,565)	-	(83,565)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)
(五) 可转换公司债券权益成份转股		-	(14)	-	-	-	-	(14)	-	(14)
2013年6月30日(未经审计)		349,650	128,067	98,195	189,296	426,966	(20,667)	1,171,507	3,586	1,175,093

(1) 为子公司提取盈余公积人民币1.32亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币2.25亿元。

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并股东权益变动表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
2013年1月1日		349,620	128,524	98,063	189,071	372,541	(12,822)	1,124,997	3,462	1,128,459
(一) 净利润		-	-	-	-	262,649	-	262,649	316	262,965
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	(25,622)	-	-	-	-	(25,622)	(128)	(25,750)
现金流量套期净损失		-	(207)	-	-	-	-	(207)	(2)	(209)
权益法下分占联营及合营企业其他综合收益的变动		-	763	-	-	-	-	763	-	763
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(11,216)	(11,216)	(220)	(11,436)
其他		-	8	-	-	-	-	8	(5)	3
其他综合收益小计		-	(25,058)	-	-	-	(11,216)	(36,274)	(355)	(36,629)
综合收益总额		-	(25,058)	-	-	262,649	(11,216)	226,375	(39)	226,336
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		1,770	5,009	-	-	-	-	6,779	-	6,779
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	953	953
(四) 利润分配										
提取盈余公积 ⁽¹⁾		-	-	25,807	-	(25,807)	-	-	-	-
提取一般准备 ⁽²⁾	30	-	-	-	13,869	(13,869)	-	-	-	-
股利分配—2012年年末股利	31	-	-	-	-	(83,565)	-	(83,565)	-	(83,565)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(47)	(47)
(五) 可转换公司债券权益成份转股		-	(748)	-	-	-	-	(748)	-	(748)
(六) 其他		-	296	-	-	-	-	296	-	296
2013年12月31日(经审计)		351,390	108,023	123,870	202,940	511,949	(24,038)	1,274,134	4,329	1,278,463

(1) 含境外分行和子公司提取盈余公积人民币4.25亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币11.40亿元。

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

股东权益变动表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2014年1月1日		351,390	112,123	122,733	199,916	491,485	(16,142)	1,261,505
(一)净利润		-	-	-	-	141,748	-	141,748
(二)其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	21,728	-	-	-	-	21,728
现金流量套期净损失		-	(1)	-	-	-	-	(1)
权益法下分占联营公司 其他综合收益的变动		-	(11)	-	-	-	-	(11)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	583	583
其他		-	18	-	-	-	-	18
其他综合收益小计	43	-	21,734	-	-	-	583	22,317
综合收益总额		-	21,734	-	-	141,748	583	164,065
(三)股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		16	44	-	-	-	-	60
(四)利润分配								
提取盈余公积		-	-	99	-	(99)	-	-
股利分配—2013年年末股利	31	-	-	-	-	(91,960)	-	(91,960)
(五)可转换公司债券权益成份转股	25及28	-	(6)	-	-	-	-	(6)
2014年6月30日(未经审计)		351,406	133,895	122,832	199,916	541,174	(15,559)	1,333,664

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

股东权益变动表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2013年1月1日		349,620	131,430	97,284	187,187	359,406	(7,768)	1,117,159
(一)净利润		-	-	-	-	133,798	-	133,798
(二)其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	(330)	-	-	-	-	(330)
权益法下分占联营公司								
其他综合收益的变动		-	824	-	-	-	-	824
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(6,711)	(6,711)
其他综合收益小计	43	-	494	-	-	-	(6,711)	(6,217)
综合收益总额		-	494	-	-	133,798	(6,711)	127,581
(三)股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		30	91	-	-	-	-	121
(四)利润分配								
提取盈余公积		-	-	-	-	-	-	-
股利分配—2012年年末股利	31	-	-	-	-	(83,565)	-	(83,565)
(五)可转换公司债券权益成份转股		-	(14)	-	-	-	-	(14)
2013年6月30日(未经审计)		349,650	132,001	97,284	187,187	409,639	(14,479)	1,161,282

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权益 合计
2013年1月1日		349,620	131,430	97,284	187,187	359,406	(7,768)	1,117,159
(一)净利润		-	-	-	-	253,822	-	253,822
(二)其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	(24,632)	-	-	-	-	(24,632)
权益法下分占联营企业								
其他综合收益的变动		-	763	-	-	-	-	763
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(8,374)	(8,374)
其他		-	5	-	-	-	-	5
其他综合收益小计		-	(23,864)	-	-	-	(8,374)	(32,238)
综合收益总额		-	(23,864)	-	-	253,822	(8,374)	221,584
(三)股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		1,770	5,009	-	-	-	-	6,779
(四)利润分配								
提取盈余公积 ⁽¹⁾		-	-	25,449	-	(25,449)	-	-
提取一般准备	30	-	-	-	12,729	(12,729)	-	-
股利分配—2012年年末股利	31	-	-	-	-	(83,565)	-	(83,565)
(五)可转换公司债券权益成份转股		-	(748)	-	-	-	-	(748)
(六)其他		-	296	-	-	-	-	296
2013年12月31日(经审计)		351,390	112,123	122,733	199,916	491,485	(16,142)	1,261,505

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.67亿元。

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表和现金流量表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	1,091,999	871,542	1,020,081	820,575
向中央银行借款净额	21	-	6	-
同业及其他金融机构存放款项净额	73,394	-	62,497	-
存放同业及其他金融机构款项净额	44,332	38,122	83,299	8,235
拆入资金净额	65,048	113,832	50,637	120,936
拆出资金净额	-	73,555	48,272	-
买入返售款项净额	-	9,817	5,530	-
卖出回购款项净额	-	100,107	-	86,513
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	86,055	69,995	86,582	69,923
存款证净额	43,069	18,407	31,484	27,069
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具投资收益	-	1,153	-	1,062
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	8,636	-	8,489	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	477,492	423,944	458,280	407,680
处置抵债资产收到的现金	160	658	59	548
收到的其他与经营活动有关的现金	39,670	57,697	27,524	43,395
经营活动现金流入小计	1,929,876	1,778,829	1,882,740	1,585,936
客户贷款及垫款净额	(714,006)	(649,962)	(657,582)	(574,071)
向中央银行借款净额	-	(416)	-	(256)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(324,620)	-	(331,312)
存放中央银行款项净额	(130,081)	(239,541)	(130,251)	(223,843)
拆出资金净额	(68,024)	-	-	(51,958)
买入返售款项净额	(44,974)	-	-	(1,367)
卖出回购款项净额	(105,446)	-	(44,959)	-
为交易而持有的金融资产净额	(19,355)	(23,694)	(17,196)	(26,095)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具投资损失	(225)	-	(283)	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	-	(66,393)	-	(66,810)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(156,715)	(131,101)	(149,135)	(124,138)
支付给职工以及为职工支付的现金	(53,234)	(48,525)	(50,444)	(45,897)
支付的各项税费	(88,323)	(83,783)	(86,212)	(82,134)
支付的其他与经营活动有关的现金	(131,402)	(68,070)	(130,532)	(46,072)
经营活动现金流出小计	(1,511,785)	(1,636,105)	(1,266,594)	(1,573,953)
经营活动产生的现金流量净额	418,091	142,724	616,146	11,983

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表和现金流量表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	499,566	435,913	456,767	405,519
分配股利及红利所收到的现金	570	152	567	239
处置联营及合营企业所收到的现金	-	487	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	495	423	491	181
投资活动现金流入小计	500,631	436,975	457,825	405,939
投资支付的现金	(587,502)	(648,030)	(521,354)	(590,301)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	-	(1,115)
投资合营公司所支付的现金	(10)	-	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(17,754)	(7,409)	(2,669)	(2,649)
增加在建工程所支付的现金	(2,227)	(4,865)	(1,788)	(3,873)
投资活动现金流出小计	(607,493)	(660,304)	(525,811)	(597,938)
投资活动产生的现金流量净额	(106,862)	(223,329)	(67,986)	(191,999)
三、筹资活动现金流量：				
吸收投资所收到的现金	-	125	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	24,349	21,889	9,047	11,778
筹资活动现金流入小计	24,349	22,014	9,047	11,778
支付债务证券利息	(4,013)	(1,532)	(3,370)	(1,207)
偿还其他债务证券所支付的现金	(23,794)	(3,289)	(8,495)	(1,590)
分配普通股股利所支付的现金	(69,246)	-	(69,246)	-
向少数股东分配股利所支付的现金	-	(23)	-	-
筹资活动现金流出小计	(97,053)	(4,844)	(81,111)	(2,797)
筹资活动产生的现金流量净额	(72,704)	17,170	(72,064)	8,981
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,940	(6,520)	4,647	(3,611)
五、现金及现金等价物净变动额	247,465	(69,955)	480,743	(174,646)
加：期初现金及现金等价物余额	957,402	1,201,647	655,555	1,045,108
六、期末现金及现金等价物余额(附注四、45)	1,204,867	1,131,692	1,136,298	870,462

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并现金流量表和现金流量表(未经审计)

截至2014年6月30日止六个月
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

补充资料

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	148,381	138,477	141,748	133,798
资产减值损失	24,167	21,941	23,301	21,059
固定资产折旧	7,302	6,664	6,423	6,089
资产摊销	1,658	1,534	1,621	1,434
债券投资溢折价摊销	578	91	436	27
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(426)	(423)	(428)	(181)
投资收益	(2,102)	(2,397)	(1,896)	(2,230)
公允价值变动净损失	(1,202)	263	(824)	261
未实现汇兑(收益)/损失	(6,948)	4,767	(3,347)	2,405
已减值贷款利息收入	(1,215)	(937)	(1,212)	(937)
递延税款	396	1,021	446	1,018
发行债务证券利息支出	5,645	5,487	4,994	5,092
经营性应收项目的增加	(982,520)	(897,736)	(736,462)	(966,624)
经营性应付项目的增加	1,224,377	863,972	1,181,346	810,772
经营活动产生的现金流量净额	418,091	142,724	616,146	11,983
2. 现金及现金等价物净变动情况：				
现金年末余额	84,690	74,899	81,599	72,448
减：现金年初余额	80,913	76,060	77,985	72,807
加：现金等价物的年末余额	1,120,177	1,056,793	1,054,699	798,014
减：现金等价物的年初余额	876,489	1,125,587	577,570	972,301
现金及现金等价物净变动额	247,465	(69,955)	480,743	(174,646)

刊载于第94页至第178页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

一、公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行,是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准,中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司,股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为:B0001H111000001号,持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,注册号为:100000000003965号。法定代表人为姜建清;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为601398及1398。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务,并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”;“境外机构”是指在中国大陆境外的分支机构和子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2013年度财务报表一并阅读。

本集团于2014年1月1日起执行下述财政部新颁布/修订的企业会计准则:

《企业会计准则第2号—长期股权投资》(修订)

《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》

本集团执行上述新颁布/修订的企业会计准则对本集团的影响如下:

《企业会计准则第2号—长期股权投资》(修订)

企业会计准则第2号的修订涉及核算范围及一些确认计量方面的规定。同时原披露要求已在企业会计准则第41号中一并考虑。本集团已重新评估了修订后准则对本集团的影响。该准则的修订对本集团财务报表(包括当期及比较期间)无重大影响。

《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》

企业会计准则第41号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。鉴于该披露要求适用于本集团,本集团已在四、附注11和四、附注44中进行了披露。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新颁布/修订的企业会计准则以外与编制2013年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2014年6月30日的财务状况以及截至2014年6月30日止六个月的经营成果和现金流量。

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及所有子公司截至2014年6月30日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制,是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本集团在判断是否拥有对被投资方的权力时,仅考虑与被投资方相关的实质性权利。子公司的详细情况见附注四、11。

四、财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	84,690	80,913	81,599	77,985
存放中央银行超额存款准备金 ⁽¹⁾	197,267	66,077	196,562	63,959
存放境外中央银行非限制性款项	96,121	47,772	66,950	26,077
小计	378,078	194,762	345,111	168,021
限制性存放中央银行款项				
缴存中央银行法定存款准备金 ⁽²⁾	2,900,356	2,805,957	2,893,370	2,798,814
缴存中国人民银行财政性存款	320,334	285,987	320,334	285,987
缴存境外中央银行存款准备金 ⁽²⁾	8,265	7,076	1,892	613
其他存放中国人民银行限制性款项 ⁽²⁾	371	225	294	225
小计	3,229,326	3,099,245	3,215,890	3,085,639
合计	3,607,404	3,294,007	3,561,001	3,253,660

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款,这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金,于2014年6月30日,本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	167,289	208,768	149,972	193,677
境内其他金融机构	1,720	3,439	1,714	3,438
境外银行同业及其他金融机构	60,957	94,342	66,128	95,555
小计	229,966	306,549	217,814	292,670
减: 减值准备(附注四、16)	(177)	(183)	(177)	(183)
合计	229,789	306,366	217,637	292,487

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	73,044	89,643	66,801	61,428
境内其他金融机构	266,330	277,416	254,496	301,264
境外银行同业及其他金融机构	72,967	44,625	109,209	102,391
小计	412,341	411,684	430,506	465,083
减：减值准备(附注四、16)	(43)	(66)	(40)	(64)
合计	412,298	411,618	430,466	465,019

于2014年6月30日,本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币1,152.37亿元(2013年12月31日:人民币1,758.62亿元)。于本报告期内,本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币1,758.62亿元。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类)：				
政府及中央银行	1,021	523	622	377
政策性银行	3,534	289	3,464	289
公共实体	411	-	350	-
银行同业及其他金融机构 企业	6,919	-	5,605	-
企业	35,466	26,996	34,952	26,941
小计	47,351	27,808	44,993	27,607
为交易而持有的权益工具投资	348	335	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资 (按发行人分类)：				
政府及中央银行	-	1,954	-	1,954
政策性银行	43,078	33,223	43,078	33,223
公共实体	6,749	2,327	6,749	2,327
银行同业及其他金融机构 企业	4,511	5,492	4,511	5,492
企业	43,549	60,031	43,377	59,709
小计	97,887	103,027	97,715	102,705
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具：				
银行同业及其他金融机构	96,893	70,689	96,893	70,689
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	144,113	170,697	144,113	170,697
合计	386,592	372,556	383,714	371,698

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

四、财务报表附注(续)

5. 衍生金融工具

衍生金融工具,是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额,其仅反映本集团衍生交易的数额,不能反映本集团所面临的风险。

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

于报告期末,本集团及本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,183,191	1,093,225	88,877	3,839	2,369,132	21,019	(19,631)
买入货币期权	8,735	33,988	370	-	43,093	192	-
卖出货币期权	4,814	12,628	370	-	17,812	-	(143)
小计	1,196,740	1,139,841	89,617	3,839	2,430,037	21,211	(19,774)
利率衍生工具:							
利率掉期	30,755	129,888	159,820	25,840	346,303	2,520	(2,614)
利率远期	621	5,224	819	-	6,664	1	(6)
小计	31,376	135,112	160,639	25,840	352,967	2,521	(2,620)
商品衍生工具及其他	234,146	47,275	1,466	259	283,146	2,211	(1,185)
合计	1,462,262	1,322,228	251,722	29,938	3,066,150	25,943	(23,579)
	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	841,965	679,653	79,228	1,492	1,602,338	17,977	(13,331)
买入货币期权	4,071	30,395	210	-	34,676	164	-
卖出货币期权	605	5,471	210	-	6,286	-	(33)
小计	846,641	715,519	79,648	1,492	1,643,300	18,141	(13,364)
利率衍生工具:							
利率掉期	39,736	98,611	153,414	21,563	313,324	3,068	(3,394)
利率远期	823	3,878	48	-	4,749	-	(1)
小计	40,559	102,489	153,462	21,563	318,073	3,068	(3,395)
商品衍生工具及其他	195,466	40,513	844	254	237,077	3,811	(2,409)
合计	1,082,666	858,521	233,954	23,309	2,198,450	25,020	(19,168)

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

本行

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	975,104	935,257	50,996	3,543	1,964,900	19,380	(18,357)
买入货币期权	6,755	25,897	89	-	32,741	91	-
卖出货币期权	2,004	5,063	88	-	7,155	-	(45)
小计	983,863	966,217	51,173	3,543	2,004,796	19,471	(18,402)
利率衍生工具:							
利率掉期	26,071	109,926	118,834	10,232	265,063	1,939	(2,155)
利率远期	621	5,225	819	-	6,665	-	(3)
小计	26,692	115,151	119,653	10,232	271,728	1,939	(2,158)
商品衍生工具及其他	228,743	47,275	1,466	258	277,742	2,108	(1,186)
合计	1,239,298	1,128,643	172,292	14,033	2,554,266	23,518	(21,746)

	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	660,230	606,330	66,302	1,726	1,334,588	16,687	(11,638)
买入货币期权	3,590	26,863	-	-	30,453	123	-
卖出货币期权	197	1,948	-	-	2,145	-	(6)
小计	664,017	635,141	66,302	1,726	1,367,186	16,810	(11,644)
利率衍生工具:							
利率掉期	35,798	83,290	120,522	8,502	248,112	2,634	(2,934)
利率远期	788	3,806	-	-	4,594	-	-
小计	36,586	87,096	120,522	8,502	252,706	2,634	(2,934)
商品衍生工具及其他	195,232	40,513	844	254	236,843	3,605	(2,408)
合计	895,835	762,750	187,668	10,482	1,856,735	23,049	(16,986)

四、财务报表附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具为利率掉期,主要用于对外币资产和外币负债的现金流波动进行套期。
上述衍生金融工具中,本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		-	3,922				

	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		127	3,138				

本行

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		-	25				

	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年		1至5年	5年以上	合计	资产
利率掉期		-	42				

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响(截至2013年6月30日止六个月:无)。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险和汇率风险分别以利率掉期和货币掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本报告期的有效性:

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失):		
套期工具	59	55
被套期风险对应的被套期项目	(61)	(59)
合计	(2)	(4)

上述衍生金融工具中,本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月					合计	资产
3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
货币掉期	-	141	69	-	210	9	-
利率掉期	1,580	1,696	9,289	3,726	16,291	17	(271)
合计	1,580	1,837	9,358	3,726	16,501	26	(271)

	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月					合计	资产
3个月内	至1年	1至5年	5年以上				
货币掉期	55	302	68	-	425	8	(5)
利率掉期	1,080	3,761	5,386	3,187	13,414	12	(316)
合计	1,135	4,063	5,454	3,187	13,839	20	(321)

四、财务报表附注(续)

5. 衍生金融工具(续)

公允价值套期(续)

本行

	2014年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月		1至5年	5年以上	合计	资产	负债
3个月内	至1年						
利率掉期	271	835	8,831	3,094	13,031	17	(183)

	2013年12月31日(经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月		1至5年	5年以上	合计	资产	负债
3个月内	至1年						
利率掉期	757	547	5,036	2,350	8,690	12	(188)

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据、贷款和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
买入返售款项 ⁽¹⁾	489,386	292,731	371,559	95,575
证券借入业务保证金	51,259	39,172	-	-
合计	540,645	331,903	371,559	95,575
买入返售款项按交易方分类：				
银行同业	262,605	94,949	259,210	81,447
其他金融机构	226,781	197,782	112,349	14,128
合计	489,386	292,731	371,559	95,575
买入返售款项按抵押品分类：				
证券	401,716	228,337	283,079	28,976
票据	83,169	61,876	81,913	58,736
贷款	4,501	2,518	6,567	7,863
合计	489,386	292,731	371,559	95,575

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议,本集团按照金融工具抵销原则,将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销,在财务报表中将净资产列示为买入返售款项,净负债列示为卖出回购款项。于2014年6月30日,适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币3,468.37亿元(2013年12月31日:人民币3,391.02亿元),卖出回购交易余额为人民币3,540.44亿元(2013年12月31日:人民币3,666.96亿元);抵销之后,买入返售款项余额为人民币1,060.15亿元(2013年12月31日:人民币1,734.97亿元),卖出回购款项余额为人民币1,132.22亿元(2013年12月31日:人民币2,010.91亿元)。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
公司类贷款及垫款:				
贷款	7,576,419	7,046,515	7,043,002	6,574,098
票据贴现	154,582	148,258	151,115	144,846
小计	7,731,001	7,194,773	7,194,117	6,718,944
个人贷款:				
信用卡	328,935	307,135	325,887	303,590
个人住房贷款	1,919,755	1,720,535	1,900,119	1,702,538
其他	666,424	699,931	642,918	679,859
小计	2,915,114	2,727,601	2,868,924	2,685,987
客户贷款及垫款总额	10,646,115	9,922,374	10,063,041	9,404,931
减: 减值准备(附注四、7.4及16)				
单项评估	(38,316)	(39,065)	(36,582)	(37,410)
组合评估	(213,364)	(201,894)	(209,000)	(198,075)
小计	(251,680)	(240,959)	(245,582)	(235,485)
客户贷款及垫款净额	10,394,435	9,681,415	9,817,459	9,169,446

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
信用贷款	3,126,043	2,926,977	2,928,613	2,754,922
保证贷款	1,461,028	1,365,199	1,330,422	1,253,811
抵押贷款	4,783,465	4,446,023	4,566,903	4,240,237
质押贷款	1,275,579	1,184,175	1,237,103	1,155,961
合计	10,646,115	9,922,374	10,063,041	9,404,931

四、财务报表附注(续)

7. 客户贷款及垫款(续)

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

	2014年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	9,560	5,983	3,900	960	20,403
保证贷款	17,896	15,212	6,925	7,670	47,703
抵押贷款	50,315	21,883	11,036	9,733	92,967
质押贷款	5,556	6,858	4,151	1,069	17,634
合计	83,327	49,936	26,012	19,432	178,707

	2013年12月31日(经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	6,774	5,584	3,202	1,354	16,914
保证贷款	10,180	10,091	5,485	8,983	34,739
抵押贷款	33,463	15,392	9,609	10,825	69,289
质押贷款	3,451	5,163	2,552	1,523	12,689
合计	53,868	36,230	20,848	22,685	133,631

本行

	2014年6月30日(未经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	8,090	5,683	3,809	920	18,502
保证贷款	17,075	15,181	6,850	7,625	46,731
抵押贷款	47,456	20,862	10,785	9,525	88,628
质押贷款	5,174	6,798	4,060	1,067	17,099
合计	77,795	48,524	25,504	19,137	170,960

	2013年12月31日(经审计)				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	5,505	5,413	2,974	1,313	15,205
保证贷款	9,334	10,067	5,412	8,932	33,745
抵押贷款	30,985	15,182	9,230	10,817	66,214
质押贷款	2,736	5,150	2,413	1,522	11,821
合计	48,560	35,812	20,029	22,584	126,985

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

7. 客户贷款及垫款(续)

7.4 贷款减值准备

本集团

	单项评估	组合评估	合计
2013年1月1日	31,405	188,998	220,403
减值损失(附注四、16)	22,941	15,157	38,098
其中:本年新增	35,964	107,889	143,853
本年划转	417	(417)	-
本年回拨	(13,440)	(92,315)	(105,755)
已减值贷款利息收入(附注四、16)	(2,019)	-	(2,019)
本年核销	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核销	740	237	977
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	39,065	201,894	240,959
减值损失(附注四、16及40)	10,677	13,311	23,988
其中:本期新增	18,706	66,529	85,235
本期划转	214	(214)	-
本期回拨	(8,243)	(53,004)	(61,247)
已减值贷款利息收入(附注四、16及32)	(1,215)	-	(1,215)
本期核销	(10,778)	(1,933)	(12,711)
收回以前年度核销	567	92	659
2014年6月30日(未经审计)	38,316	213,364	251,680

本行

	单项评估	组合评估	合计
2013年1月1日	30,208	186,252	216,460
减值损失	22,175	14,000	36,175
其中:本年新增	35,050	106,641	141,691
本年划转	404	(404)	-
本年回拨	(13,279)	(92,237)	(105,516)
已减值贷款利息收入	(2,008)	-	(2,008)
本年核销	(13,644)	(2,414)	(16,058)
收回以前年度核销	679	237	916
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	37,410	198,075	235,485
减值损失	10,555	12,765	23,320
其中:本期新增	18,515	65,957	84,472
本期划转	202	(202)	-
本期回拨	(8,162)	(52,990)	(61,152)
已减值贷款利息收入	(1,212)	-	(1,212)
本期核销	(10,719)	(1,926)	(12,645)
收回以前年度核销	548	86	634
2014年6月30日(未经审计)	36,582	209,000	245,582

四、财务报表附注(续)

8. 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
债券投资,以公允价值计量 (按发行人分类) ⁽¹⁾				
政府及中央银行	110,805	95,153	91,308	85,901
政策性银行	382,577	314,547	374,696	306,091
公共实体	80,449	70,362	77,585	67,326
银行同业及其他金融机构 企业	144,282 398,876	138,292 369,964	122,677 370,375	109,806 345,364
小计	1,116,989	988,318	1,036,641	914,488
其他债务工具投资,以公允价值计量 ⁽¹⁾	3,357	6,220	-	-
权益投资:				
以成本计量 ⁽²⁾	1,418	1,604	1,346	1,484
减:减值准备(附注四、16)	(609)	(803)	(607)	(801)
小计	809	801	739	683
以公允价值计量 ⁽¹⁾	7,427	5,461	1,611	1,370
小计	8,236	6,262	2,350	2,053
合计	1,128,582	1,000,800	1,038,991	916,541

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时,其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2014年6月30日,以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.47亿元(2013年12月31日:人民币0.39亿元),已减值的权益投资账面价值为人民币3.02亿元(2013年12月31日:人民币4.70亿元)。本报告期间可供出售债券计提减值损失金额为人民币0.02亿元(截至2013年6月30日止六个月:回转当期减值损失人民币0.16亿元)。权益投资计提减值损失金额为人民币0.81亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币0.14亿元)。
- (2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价,其公允价值难以合理计量。这些可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场,本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本报告期间已处置账面价值为人民币2.44亿元的这些权益投资(截至2013年6月30日止六个月:账面价值为人民币0.31亿元),本报告期间因处置该类权益投资产生的收益为人民币2.13亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币0.10亿元)。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

9. 持有至到期投资

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
债券投资(按发行人分类):				
政府及中央银行	1,250,150	1,262,845	1,240,697	1,260,755
政策性银行	1,319,989	1,319,470	1,318,253	1,318,866
公共实体	21,161	20,960	20,247	20,124
银行同业及其他金融机构 企业	17,494	8,950	12,758	15,625
	13,206	12,317	8,898	9,066
小计	2,622,000	2,624,542	2,600,853	2,624,436
减: 减值准备(附注四、16)	(136)	(142)	(51)	(58)
合计	2,621,864	2,624,400	2,600,802	2,624,378

截至2014年6月30日,本集团提前处置尚未到期的持有至到期类债券资产共计人民币132.50亿元(2013年12月31日:人民币8.98亿元),占持有至到期投资出售前总额的0.50%(2013年12月31日:0.03%)。

10. 应收款项类投资

应收款项类投资均为非上市投资,按摊余成本列示,包括以下各项:

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
华融债券 ⁽¹⁾	146,046	146,046	146,046	146,046
特别国债 ⁽²⁾	85,000	85,000	85,000	85,000
其他 ⁽³⁾	107,956	93,442	100,675	89,361
合计	339,002	324,488	331,721	320,407

(1) 华融债券为中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券,所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券,固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知,本行持有的全部华融债券到期后延期10年,利率保持不变,财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至2014年6月30日,本行累计收到提前还款合计人民币1,669.50亿元。

(2) 特别国债为财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期,固定年利率为2.25%。

(3) 其他包括在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的国债、金融债券、企业债券和债权投资计划等。其到期日为2014年7月至2027年7月,年利率为3.60%至7.94%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

四、财务报表附注(续)

11. 长期股权投资

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
对子公司投资	-	-	73,519	73,850
对联营企业和合营企业的投资	30,639	28,863	28,437	27,921
小计	30,639	28,863	101,956	101,771
减: 减值准备(附注四、16)	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	30,291	28,515	101,608	101,423

(1) 本集团长期股权投资本期变动情况分析如下:

	截至2014年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2013年度 (经审计)
期初/年初账面余额	28,863	33,632
投资成本增加	1,222	889
应享税后利润	1,016	2,097
应享所有者权益其他项目变动	32	(2,829)
本期/本年处置	-	(576)
本期/本年收回股利及红利	(567)	(688)
其中: 本期/本年收回现金红利	(567)	(629)
外币折算差额	73	(3,662)
期末/年末账面余额	30,639	28,863
减: 减值准备(附注四、16)	(348)	(348)
期末/年末账面价值	30,291	28,515

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
标准银行集团有限公司(“标准银行”) ^①	28,089	27,573	28,089	27,573
其他	2,202	942	-	-
总计	30,291	28,515	28,089	27,573

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

11. 长期股权投资(续)

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2014年 6月30日 %	2013年 12月31日 %	2014年 6月30日 %			
本行直接持有联营企业 标准银行	20.08	20.09	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56亿兰特

上述公司主要财务信息:

公司名称	2014年 6月30日 资产总额	2014年 6月30日 负债总额	本期营业 收入总额	本期净利润
标准银行	1,035,285	942,087	23,736	4,909

上述公司上市投资市值如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
标准银行	27,551	24,016

四、财务报表附注(续)

11. 长期股权投资(续)

(3) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2014年6月30日			
	%	%	%				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33亿坚戈	89.33亿坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司 (“工银伦敦”)	100	100	100	2亿美元	2亿美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理 有限公司	80	80	80	人民币 2亿元	人民币 4.33亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲) 有限公司	100	100	100	2.15亿欧元	2.15亿欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10亿卢布	23.10亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	3.31亿林吉特	3.31亿林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司	100	100	100	人民币 80亿元	人民币 80亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇 银行	60	60	60	人民币 2亿元	人民币 1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇 银行	100	100	100	人民币 1亿元	人民币 1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁) 有限公司	100	100	100	5,000万美元	5,000万美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西) 有限公司	100	100	100	2.02亿雷亚尔	2.02亿雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行(新西兰)有限公司	100	100	100	6,037.77万新西兰元	6,037.77万新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

11. 长期股权投资(续)

(3) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:(续)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2014年	2013年	2014年	2014年			
	6月30日	12月31日	6月30日	6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司	100	100	100	48.39亿港元	48.82亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司 ("工银亚洲")	100	100	100	41.29亿港元	341.42亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司	98.61	98.61	98.61	26,922亿印尼盾	2.86亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司 ("工银澳门")	89.33	89.33	89.33	4.61亿澳门元	91.88亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	10,800万加元	13,866万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司 ("工银泰国")	97.70	97.70	97.70	141.87亿泰铢	178.71亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000万美元	5,025万美元	美国特拉华州及美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币57.05亿元	人民币39亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	1.69亿美元	1.46亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 ("工银阿根廷")	80	80	80	13.45亿比索	35.05亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行

四、财务报表附注(续)

12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2013年1月1日	106,626	51,778	15,794	174,198
本年购入	3,918	7,972	14,860	26,750
在建工程转入(附注四、13)	7,639	1,349	3,573	12,561
本年处置	(428)	(1,369)	(214)	(2,011)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	117,755	59,730	34,013	211,498
本期购入	3,260	488	13,879	17,627
在建工程转入(附注四、13)	1,338	18	2,701	4,057
本期处置	(358)	(403)	(678)	(1,439)
2014年6月30日(未经审计)	121,995	59,833	49,915	231,743
累计折旧				
2013年1月1日	29,536	32,985	936	63,457
本年计提	5,459	6,852	1,075	13,386
本年处置	(254)	(1,317)	(156)	(1,727)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	34,741	38,520	1,855	75,116
本期计提(附注四、39)	2,674	3,826	802	7,302
本期处置	(107)	(374)	(22)	(503)
2014年6月30日(未经审计)	37,308	41,972	2,635	81,915
固定资产减值准备(附注四、16)				
2013年1月1日	403	4	59	466
本年计提	-	-	58	58
本年处置	(2)	(1)	(2)	(5)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	401	3	115	519
本期处置	-	-	-	-
2014年6月30日(未经审计)	401	3	115	519
账面价值				
2013年12月31日(经审计)	82,613	21,207	32,043	135,863
2014年6月30日(未经审计)	84,286	17,858	47,165	149,309

截至2014年6月30日,本集团有账面价值为人民币86.33亿元(2013年12月31日:人民币93.27亿元)的物业产权手续正在办理中,管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2014年6月30日,本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币471.65亿元(2013年12月31日:人民币320.43亿元)。

截至2014年6月30日,本集团以账面净值人民币79.57亿元(2013年12月31日:人民币49.80亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

四、财务报表附注(续)

13. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	截至2014年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2013年度 (经审计)
期初/年初余额	24,911	22,662
本期/本年增加	1,820	15,132
转入固定资产(附注四、12)	(4,057)	(12,561)
其他减少	(6)	(322)
期末/年末余额	22,668	24,911
减:减值准备(附注四、16)	(67)	(70)
期末/年末账面价值	22,601	24,841

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产:

	2014年6月30日(未经审计)		2013年12月31日(经审计)	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	83,271	20,588	78,779	19,612
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	11,654	2,788	39,044	9,782
应付职工费用	(3,039)	(759)	(6,941)	(1,874)
其他	19,396	4,849	23,005	5,751
其他	(24,167)	(5,986)	(18,311)	(4,411)
合计	87,115	21,480	115,576	28,860

递延所得税负债:

	2014年6月30日(未经审计)		2013年12月31日(经审计)	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(48)	(11)	(244)	(45)
可供出售金融资产公允价值变动	743	174	905	149
其他	1,796	307	989	316
合计	2,491	470	1,650	420

四、财务报表附注(续)

14. 递延所得税资产和负债(续)

14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期计入 损益	本期计入 其他综合收益	期末余额
资产减值准备	19,612	976	-	20,588
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	9,782	-	(6,994)	2,788
应付职工费用	(1,874)	1,115	-	(759)
其他	5,751	(902)	-	4,849
其他	(4,411)	(1,673)	98	(5,986)
合计	28,860	(484)	(6,896)	21,480

递延所得税负债:

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期计入 损益	本期计入 其他综合收益	期末余额
资产减值准备	(45)	34	-	(11)
可供出售金融资产公允价值变动	149	-	25	174
其他	316	(122)	113	307
合计	420	(88)	138	470

递延所得税资产:

	2013年度(经审计)			
	年初余额	本年计入 损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	19,561	51	-	19,612
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	1,670	-	8,112	9,782
应付职工费用	(387)	(1,487)	-	(1,874)
其他	5,932	(181)	-	5,751
其他	(3,987)	(456)	32	(4,411)
合计	22,789	(2,073)	8,144	28,860

递延所得税负债:

	2013年度(经审计)			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	(45)	-	-	(45)
可供出售金融资产公允价值变动	151	-	(2)	149
其他	446	(101)	(29)	316
合计	552	(101)	(31)	420

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
应收利息	15.1	113,718	98,475
无形资产	15.2	23,364	23,655
其他应收款	15.3	146,484	124,934
商誉	15.4	8,998	8,528
长期待摊费用	15.5	4,597	4,652
抵债资产	15.6	2,425	1,926
其他		2,945	3,109
合计		302,531	265,279

15.1 应收利息

(1) 于2014年6月30日及2013年12月31日,本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 本集团应收利息按性质列示如下:

	2014年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	77,362	69%	-	77,362
客户贷款及垫款	31,028	27%	-	31,028
存放同业及其他金融机构款项	2,455	2%	-	2,455
存放中央银行款项	1,318	1%	-	1,318
拆出资金	1,419	1%	-	1,419
买入返售款项	25	0%	-	25
其他	111	0%	-	111
合计	113,718	100%	-	113,718

	2013年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	68,829	70%	-	68,829
客户贷款及垫款	23,969	24%	-	23,969
存放同业及其他金融机构款项	2,491	3%	-	2,491
存放中央银行款项	1,405	1%	-	1,405
拆出资金	1,565	2%	-	1,565
买入返售款项	49	0%	-	49
其他	167	0%	-	167
合计	98,475	100%	-	98,475

四、财务报表附注(续)

15. 其他资产(续)

15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下：

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2013年1月1日	25,465	4,816	1,421	31,702
本年增加	830	717	30	1,577
本年减少	(267)	-	-	(267)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	26,028	5,533	1,451	33,012
本期增加	88	303	170	561
本期减少	(21)	(4)	(2)	(27)
2014年6月30日(未经审计)	26,095	5,832	1,619	33,546
累计摊销：				
2013年1月1日	4,399	3,386	66	7,851
本年摊销	697	887	18	1,602
本年减少	(202)	-	-	(202)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	4,894	4,273	84	9,251
本期摊销	358	482	6	846
本期减少	(17)	(2)	(1)	(20)
2014年6月30日(未经审计)	5,235	4,753	89	10,077
减值准备：				
2013年1月1日	145	-	10	155
本年(减少)/计提	(50)	-	1	(49)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	95	-	11	106
本期减少	(1)	-	-	(1)
2014年6月30日(未经审计)	94	-	11	105
账面价值：				
2013年12月31日(经审计)	21,039	1,260	1,356	23,655
2014年6月30日(未经审计)	20,766	1,079	1,519	23,364

于2014年6月30日,本集团无使用寿命不确定的无形资产(2013年12月31日:无)。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

15. 其他资产(续)

15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2014年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	131,320	89%	(477)	130,843
1-2年	7,750	5%	(170)	7,580
2-3年	3,124	2%	(70)	3,054
3年以上	5,207	4%	(200)	5,007
合计	147,401	100%	(917)	146,484

	2013年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	111,061	88%	(643)	110,418
1-2年	6,157	5%	(4)	6,153
2-3年	2,898	2%	(10)	2,888
3年以上	5,677	5%	(202)	5,475
合计	125,793	100%	(859)	124,934

(2) 按性质列示

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
待结算及清算款项	98,782	86,038
预付款项	34,703	30,417
其他财务应收款	13,916	9,338
小计	147,401	125,793
减: 坏账准备	(917)	(859)
合计	146,484	124,934

15.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	截至2014年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2013年度 (经审计)
期初/年初账面价值	8,528	8,821
汇率调整	470	(293)
小计	8,998	8,528
减: 减值准备	-	-
商誉净值	8,998	8,528

四、财务报表附注(续)

15. 其他资产(续)

15.4 商誉(续)

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试,这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定,其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下:

	租入 固定资产 改良支出	租赁费	其他	合计
2013年1月1日	3,010	695	610	4,315
本年增加	1,735	371	315	2,421
本年摊销	(1,034)	(224)	(192)	(1,450)
本年转销	(68)	(3)	(563)	(634)
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	3,643	839	170	4,652
本期增加	365	185	263	813
本期摊销	(527)	(156)	(129)	(812)
本期转销	(23)	(2)	(31)	(56)
2014年6月30日(未经审计)	3,458	866	273	4,597

15.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
房屋及建筑物	1,785	1,289
土地	338	561
设备	198	188
其他	396	177
小计	2,717	2,215
减:减值准备	(292)	(289)
抵债资产净值	2,425	1,926

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

16. 资产减值准备

本集团资产减值准备变动情况分析如下:

		截至2014年6月30日止六个月(未经审计)					
				已减值 贷款利息			
附注四		期初余额	本期计提	收入	本期回转	本期转销	期末余额
存放同业及其他金融机构款项减值准备	2	183	-	-	(6)	-	177
拆出资金减值准备	3	66	-	-	(23)	-	43
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	240,959	85,235	(1,215)	(61,247)	(12,052)	251,680
以成本计量的可供出售金融资产 减值准备	8	803	-	-	-	(194)	609
持有至到期投资减值准备	9	142	1	-	(10)	3	136
长期股权投资减值准备	11	348	-	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	519	-	-	-	-	519
在建工程减值准备	13	70	-	-	-	(3)	67
抵债资产及其他资产减值准备		1,593	154	-	(20)	(96)	1,631
合计		244,683	85,390	(1,215)	(61,306)	(12,342)	255,210

		2013年度(经审计)					
				已减值 贷款利息			
附注四		年初余额	本年计提	收入	本年回转	本年转销	年末余额
存放同业及其他金融机构款项减值准备	2	48	135	-	-	-	183
拆出资金减值准备	3	143	-	-	(77)	-	66
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	220,403	143,853	(2,019)	(105,755)	(15,523)	240,959
以成本计量的可供出售金融资产 减值准备	8	803	-	-	-	-	803
持有至到期投资减值准备	9	460	-	-	(295)	(23)	142
长期股权投资减值准备	11	348	-	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	466	58	-	-	(5)	519
在建工程减值准备	13	58	12	-	-	-	70
抵债资产及其他资产减值准备		1,149	766	-	(274)	(48)	1,593
合计		223,878	144,824	(2,019)	(106,401)	(15,599)	244,683

17. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	790,577	832,325	808,343	853,395
境外同业及其他金融机构	153,237	34,769	134,162	23,501
合计	943,814	867,094	942,505	876,896

四、财务报表附注(续)

18. 拆入资金

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	157,677	110,987	50,407	24,606
境外同业及其他金融机构	316,708	291,174	302,037	270,810
合计	474,385	402,161	352,444	295,416

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
已发行理财产品 ⁽¹⁾	341,278	349,634	341,278	349,634
结构性存款 ⁽²⁾⁽ⁱ⁾	241,307	141,925	241,167	141,790
与贵金属相关的金融负债 ⁽²⁾⁽ⁱⁱ⁾	53,539	59,527	53,535	59,524
已发行债务证券 ⁽²⁾⁽ⁱⁱⁱ⁾	6,196	2,358	6,195	1,811
其他	177	163	-	-
合计	642,497	553,607	642,175	552,759

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分,将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2014年6月30日,上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币11.42亿元(2013年12月31日:低人民币8.69亿元)。
- (2) 根据风险管理策略,结构性存款及部分与贵金属相关的金融负债、已发行债务证券与衍生产品或贵金属相匹配,以便降低市场风险,如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量,而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益,则会在会计上发生不匹配。因此,这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于2014年6月30日,结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币11.29亿元(2013年12月31日:高人民币3.06亿元)。
- (ii) 于2014年6月30日,与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若(2013年12月31日:金额相若)。
- (iii) 已发行债务证券本期余额为本行新加坡分行2012年、2014年发行的固定利率,并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据。于2014年6月30日,上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币0.09亿元(2013年12月31日:低人民币0.21亿元)。

本行本期信用点差没有重大变化,因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于截至2014年6月30日止六个月及2013年度的变动金额以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

20. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
卖出回购款项(附注四、6)	156,228	281,060	18,795	63,754
证券借出业务保证金	37,630	18,244	-	-
合计	193,858	299,304	18,795	63,754
卖出回购款项按交易方分类:				
银行同业	46,513	83,928	18,795	62,756
其他金融机构	109,715	197,132	-	998
合计	156,228	281,060	18,795	63,754
卖出回购款项按抵押品分类:				
证券	146,193	271,512	8,762	55,507
票据	10,035	8,259	10,033	8,247
贷款	-	1,289	-	-
合计	156,228	281,060	18,795	63,754

21. 存款证

已发行存款证主要由本行香港分行、东京分行、首尔分行、法兰克福分行、卢森堡分行、多哈分行、纽约分行、悉尼分行、阿布扎比分行、迪拜分行以及本行子公司工银亚洲、工银澳门、工银伦敦及工银阿根廷发行,以摊余成本计量。

22. 客户存款

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
活期存款:				
公司客户	4,276,548	4,038,872	4,171,644	3,967,375
个人客户	3,276,508	2,994,741	3,241,604	2,964,012
定期存款:				
公司客户	3,843,649	3,464,625	3,557,293	3,206,967
个人客户	4,053,870	3,901,098	3,980,640	3,841,987
其他	277,757	221,489	277,565	221,187
合计	15,728,332	14,620,825	15,228,746	14,201,528

四、财务报表附注(续)

23. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
应付工资、奖金、津贴和补贴	15,531	18,742
应付内退费用	3,551	4,215
应付工会经费和职工教育经费	1,108	915
应付其他福利	557	657
合计	20,747	24,529

于2014年6月30日,本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2013年12月31日:无)。

24. 应交税费

	本集团		本行	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
所得税	34,914	55,673	33,482	54,867
营业税	9,374	9,364	9,245	9,263
城建税	640	614	631	607
教育费附加	475	454	468	449
其他	250	946	229	610
合计	45,653	67,051	44,055	65,796

25. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
已发行次级债券 ⁽¹⁾		
本行发行	183,040	183,023
子公司发行	7,665	7,522
小计	190,705	190,545
已发行可转换公司债券 ⁽²⁾	16,071	15,907
其他已发行债务证券 ⁽³⁾		
本行发行	22,706	21,048
子公司发行	26,158	25,518
小计	48,864	46,566
合计	255,640	253,018

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(1) 次级债券

本行发行：

经中国人民银行和中国银监会的批准, 本行分别于2005年、2009年、2010年、2011年和2012年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况(截至2013年6月30日止六个月: 无)。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05工行02债券	2005-8-19	100元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130亿元	(i)
09工行01债券	2009-7-16	100元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	105亿元	(ii)
09工行02债券	2009-7-16	100元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240亿元	(iii)
09工行03债券	2009-7-16	100元	基准利率加 0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	55亿元	(iv)
10工行01债券	2010-9-10	100元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58亿元	(v)
10工行02债券	2010-9-10	100元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162亿元	(vi)
11工行01债券	2011-6-29	100元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380亿元	(vii)
11工行02债券	2011-12-29	100元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500亿元	(viii)
12工行01债券	2012-6-11	100元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-13	200亿元	(ix)

- (i) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调300个基点。
- (ii) 本行已于2014年7月21日全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权于2019年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权, 则票面年利率将上调300个基点。
- (iv) 本行已于2014年7月21日全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2015年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2020年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2026年6月30日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2021年12月30日按面值全部赎回该债券。
- (ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2022年6月13日按面值全部赎回该债券。

子公司发行：

2010年11月30日, 工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%, 并于2020年11月30日到期。

2011年11月4日, 工银亚洲发行了固定年利率为6%、面值15亿人民币的次级票据。该次级票据发行价为票面价的100%, 并于2021年11月4日到期。

2013年10月10日, 工银亚洲发行了固定年利率为4.5%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.463%, 并于2023年10月10日到期。

上述次级债务证券均在新加坡证券交易有限公司和香港联交所上市。工银亚洲于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(截至2013年6月30日止六个月: 无)。

四、财务报表附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(2) 可转换公司债券

经中国银监会和中国证券监督管理委员会(“中国证监会”)的核准,本行于2010年8月31日公开发行人人民币250亿元的A股可转换公司债券。

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
工行转债	2010-8-31	人民币100元	递增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民币250亿元

可转换公司债券存续期限为六年,票面利率从第一年至第六年分别为0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和1.8%,每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日即2011年3月1日起至可转换公司债券到期日2016年8月31日止。在可转换公司债券期满后5个交易日内,本行将按可转换公司债券票面面值的105%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转换公司债券。2011年3月1日至2014年6月30日,本行已转股的可转换债券面值为人民币86.31亿元(2011年3月1日至2013年12月31日:人民币85.77亿元)。

在可转换公司债券转股期内,如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。当可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在可转换公司债券存续期间,当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时,本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转换公司债券初始转股价格为人民币4.20元/股,当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时,将对转股价格进行调整。从发行之日起至2014年6月30日,由于派发现金股息和A股及H股配股安排,转股价格由人民币4.20元/股调整至人民币3.27元/股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下:

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	(113)	(17)	(130)
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
摊销	2,173	-	2,173
转股	(8,151)	(1,025)	(9,176)
于2013年12月31日余额(经审计)(附注四、28)	15,907	1,960	17,867
摊销	217	-	217
转股	(53)	(6)	(59)
于2014年6月30日余额(未经审计)(附注四、28)	16,071	1,954	18,025

四、财务报表附注(续)

25. 已发行债务证券(续)

(3) 其他已发行债务证券

截至2014年6月30日,其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行按面值发行的固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币、港元、日元、美元的债务证券,折合人民币115.06亿元,将于2014年至2024年到期。
- (ii) 本行新加坡分行于2013年按面值发行人民币固定利率债券共计人民币20亿元,将于2015年到期。
- (iii) 本行东京分行折价发行的面值为美元和人民币的固定利率商业票据,折合人民币17.15亿元,将于2014年和2015年到期,其中本行东京分行于2014年发行人民币不计息商业票据,折合人民币1.07亿元,将于2015年到期。
- (iv) 本行总行按面值在香港发行固定利率人民币债务证券,共计人民币34.93亿元,将于2015年至2019年到期,其中本行总行于2014年发行人民币固定利率债券,面值分行为20亿元和5亿元,将于2016年和2019年到期。
- (v) 本行总行发行2014年第001期和第002期同业存单,共计人民币20亿元,将于2014年到期。
- (vi) 本行总行按面值在伦敦发行固定利率人民币债务证券,分别发行人民币13亿和人民币7亿元,将于2016年和2018年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲按票面价格的99.994%至100.802%发行的港元不计息股权连结票据,以及按票面价格的98.663%至100%发行的美元、港元以及人民币优先票据,折合人民币共计92.50亿元,将于2014年至2016年到期。
- (ii) 由本集团控制的Skysea International Capital Management Limited发行的固定利率为4.875%,面值7.5亿美元的票据,该票据发行价格为票面价的97.708%,折合人民币44.78亿元,由本行香港分行担保并于2021年12月7日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International Capital Management Limited有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。
- (iii) 工银泰国按票面价值发行的固定利率泰铢债务证券,折合人民币78.92亿元,将于2014至2019年到期;工银泰国于2014年发行固定利率泰铢债务证券,折合人民币47.14亿元,将于2014至2019年到期。
- (iv) 工银国际于2014年发行固定利率为2.1%,面值为6.5亿美元的票据。该票据发行价格为票面价值的95.98%,折合人民币40.33亿元,由本行香港分行担保并于2017年3月3日到期。该票据于香港联交所上市。

四、财务报表附注(续)

26. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
应付利息	232,782	212,577
其他应付款 ⁽¹⁾	162,394	142,210
其他	43,013	46,043
合计	438,189	400,830

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
应付待结算及清算款项	131,040	96,784
代理业务	4,550	15,677
保证金	2,377	2,675
本票	4,786	2,148
其他	19,641	24,926
合计	162,394	142,210

27. 股本

本集团股本分析如下:

	2014年6月30日(未经审计)		2013年12月31日(经审计)	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元) ⁽¹⁾	264,611	264,611	264,595	264,595
合计	351,406	351,406	351,390	351,390

除H股股利以港元支付外,所有A股和H股股东就派发股利均享有同等的权利。

- (1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》,本行于2010年8月31日公开发行的25,000万张A股可转换公司债券(每张面值人民币100元,总计人民币250亿元),自2011年3月1日起可转换为本行A股股份。截至2014年6月30日,累计已有86,313,900张可转换公司债券转为本行A股股份,合计转增2,386,378,899股;其中2014年上半年累计有543,570张可转换公司债券转为本行A股股份,转增16,251,780股,本行已发行A股股份变更为264,610,880,176股。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

28. 资本公积

本集团归属于母公司的资本公积变动情况分析如下:

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	138,580	44	-	138,624
可供出售金融资产公允价值变动储备	(29,379)	22,485	-	(6,894)
现金流量套期储备	(3,961)	52	-	(3,909)
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	255	-	(11)	244
可转换公司债券权益成份(附注四、25)	1,960	-	(6)	1,954
其他资本公积	568	24	-	592
合计	108,023	22,605	(17)	130,611

	2013年度(经审计)			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	133,571	5,009	-	138,580
可供出售金融资产公允价值变动储备	(3,757)	-	(25,622)	(29,379)
现金流量套期储备	(3,754)	-	(207)	(3,961)
分占联营及合营企业其他股东权益变动	(508)	763	-	255
可转换公司债券权益成份(附注四、25)	2,708	-	(748)	1,960
其他资本公积	264	304	-	568
合计	128,524	6,076	(26,577)	108,023

29. 盈余公积

本集团盈余公积分析如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
总行及境内分行	122,461	122,461
境外分行	371	272
小计	122,832	122,733
子公司	1,254	1,137
合计	124,086	123,870

四、财务报表附注(续)

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2013年1月1日	187,187	1,884	189,071
本年计提(附注四、31)	12,729	1,140	13,869
2013年12月31日及2014年1月1日(经审计)	199,916	3,024	202,940
本期计提(附注四、31)	-	552	552
2014年6月30日(未经审计)	199,916	3,576	203,492

根据财政部的有关规定,本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理,自2012年7月1日起,一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

31. 未分配利润

	截至2014年 6月30日 止六个月 (未经审计)	2013年度 (经审计)
期初/年初未分配利润	511,949	372,541
归属于母公司股东的净利润	148,100	262,649
减:提取盈余公积	(216)	(25,807)
提取一般准备(附注四、30)	(552)	(13,869)
分配普通股现金股利	(91,960)	(83,565)
期末/年末未分配利润	567,321	511,949

本行子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

32. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
利息收入:		
客户贷款及垫款 ⁽¹⁾ :		
公司类贷款及垫款	213,873	192,903
个人贷款	79,130	67,849
票据贴现	4,750	5,305
债券投资 ⁽²⁾	77,490	71,920
存放中央银行款项	23,695	21,966
存放和拆放同业及其他金融机构款项	13,675	12,564
合计	412,613	372,507
利息支出:		
客户存款	(146,493)	(132,153)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(21,474)	(18,642)
已发行债务证券	(7,039)	(5,823)
合计	(175,006)	(156,618)
利息净收入	237,607	215,889

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本报告期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币12.15亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币9.37亿元)。
- (2) 本报告期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币0.14亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币0.04亿元)。

33. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
手续费及佣金收入:		
投资银行	19,685	17,077
银行卡	16,861	14,275
结算、清算及现金管理	16,701	15,638
个人理财及私人银行 ⁽¹⁾	10,108	9,920
对公理财 ⁽¹⁾	7,056	6,868
资产托管 ⁽¹⁾	3,532	3,738
担保及承诺	2,841	2,812
代理收付及委托 ⁽¹⁾	1,162	1,004
其他	1,440	1,180
合计	79,386	72,512
手续费及佣金支出	(6,158)	(5,130)
手续费及佣金净收入	73,228	67,382

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币81.75亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币83.75亿元)。

四、财务报表附注(续)

34. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年度 (未经审计)	2013年度 (未经审计)	2014年度 (未经审计)	2013年度 (未经审计)
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	837	883	786	803
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	1,791	1,818	1,785	1,808
可供出售债券投资	79	221	48	176
小计	2,707	2,922	2,619	2,787
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的其他工具已实现损益	(2,853)	(1,548)	(2,853)	(1,548)
对联营及合营企业的投资收益	1,016	1,055	986	1,022
权益投资收益及其他	957	387	812	142
合计	1,827	2,816	1,564	2,403

于资产负债表日,本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净收益/(损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年度 (未经审计)	2013年度 (未经审计)	2014年度 (未经审计)	2013年度 (未经审计)
为交易而持有的金融工具	183	(1,122)	172	(1,131)
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	282	850	286	855
衍生金融工具及其他	737	9	366	15
合计	1,202	(263)	824	(261)

36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

四、财务报表附注(续)

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
保费净收入 ⁽¹⁾	7,705	6,464
其他	3,586	1,750
合计	11,291	8,214

(1) 保费净收入具体列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
保险业务收入	7,750	6,498
减:分出保费	(45)	(34)
保费净收入	7,705	6,464

38. 营业税金及附加

本集团营业税金及附加分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
营业税	18,257	16,544
城建税	1,235	1,138
教育费附加	916	842
其他	85	89
合计	20,493	18,613

39. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
职工费用:		
工资及奖金	31,108	30,532
职工福利	11,604	9,296
设定提存计划	6,740	4,872
小计	49,452	44,700
折旧(附注四、12)	7,302	6,664
资产摊销	1,658	1,534
业务费用	20,262	19,800
合计	78,674	72,698

四、财务报表附注(续)

40. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
存放同业及其他金融机构款项减值(回转)/损失	(6)	112
拆出资金减值回转	(23)	(95)
贷款减值损失(附注四、7.4)	23,988	21,927
可供出售金融资产减值损失	83	30
持有至到期投资减值回转	(9)	(283)
抵债资产减值损失	99	100
其他资产减值损失	35	150
合计	24,167	21,941

41. 所得税费用

41.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
当期所得税费用:		
中国大陆	43,042	40,073
中国香港及澳门	779	645
其他境外地区	1,200	627
小计	45,021	41,345
以前年度所得税调整	292	(2,002)
递延所得税费用	396	1,021
合计	45,709	40,364

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

41. 所得税费用(续)

41.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本期间税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
税前利润	194,090	178,841
按中国法定税率(25%)计算的所得税	48,523	44,710
其他国家和地区采用不同税率的影响	(176)	(11)
不可抵扣支出的影响 ⁽¹⁾	1,452	1,771
分占联营及合营公司损益的影响	(254)	(360)
免税收益的影响 ⁽²⁾	(4,383)	(4,247)
以前年度所得税调整	292	(2,002)
其他	255	503
当期所得税费用	45,709	40,364

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

42. 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	148,100	138,347
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	351,390	349,640
基本每股收益(人民币元)	0.42	0.40

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润,除以已发行普通股的加权平均数计算。

四、财务报表附注(续)

42. 每股收益(续)

本集团稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	148,100	138,347
加:可转换公司债券的利息支出(税后)	231	308
调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润	148,331	138,655
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	351,390	349,640
加:可转换公司债券的稀释效应(百万股)	5,006	6,398
调整后已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,396	356,038
稀释每股收益(人民币元)	0.42	0.39

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的当期净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

43. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
最终计入损益:				
可供出售金融资产:				
公允价值变动净收益/(损失)	27,228	(1,072)	28,922	(323)
减:出售/减值转入当期损益净额	2,388	(384)	54	(83)
所得税影响	(7,019)	234	(7,248)	76
小计	22,597	(1,222)	21,728	(330)
现金流量套期:				
本期收益/(损失)	66	(210)	(1)	-
减:所得税影响	(13)	36	-	-
小计	53	(174)	(1)	-
分占联营及合营公司				
其他综合收益:	(11)	824	(11)	824
外币报表折算差额	1,902	(7,927)	583	(6,711)
其他:	26	25	20	-
减:所得税影响	(2)	(4)	(2)	-
小计	24	21	18	-
合计	24,565	(8,478)	22,317	(6,217)

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

四、财务报表附注(续)

44. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围,主要包括投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费,其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至2014年6月30日,本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	2014年6月30日(未经审计)		2013年12月31日(经审计)	
	账面价值	最大 损失敞口	账面价值	最大 损失敞口
投资基金	1,009	1,009	2,039	2,039
理财产品	3,557	3,557	6,220	6,220
专项资产管理计划	143,994	143,994	140,566	140,566
信托计划	2,130	2,130	-	-
资产支持证券	3,179	3,179	736	736
合计	153,869	153,869	149,561	149,561

截至2014年6月30日,本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	2014年6月30日(未经审计)				
	交易性 金融资产	指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融资产	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资
投资基金	1,009	-	-	-	-
理财产品	-	-	-	3,357	200
专项资产管理计划	-	139,243	-	-	4,751
信托计划	-	-	-	-	2,130
资产支持证券	-	-	494	2,315	370
	1,009	139,243	494	5,672	7,451

四、财务报表附注(续)

44. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

	2013年12月31日(经审计)		
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	指定为 以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产
投资基金	-	2,039	-
理财产品	-	6,220	-
专项资产管理计划	-	-	140,566
资产支持证券	517	219	-
合计	517	8,478	140,566

投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体,主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费,其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2014年6月30日,本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

于2014年6月30日,本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币11,288.55亿元及人民币4,159.41亿元。

(3) 本集团于本年度发起但于2014年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

截至2014年6月30日止六个月期间,本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币35.21亿元(2013年度:人民币105.41亿元)。

截至2014年6月30日止六个月期间,本集团在该类投资基金赚取的收入金额不重大。

本集团于2014年1月1日之后发行,并于2014年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币10,812.35亿元。

本集团于2014年1月1日之后发行,并于2014年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币67.68亿元。

四、财务报表附注(续)

45. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 6月30日 (未经审计)
现金	84,690	74,899
现金等价物:		
存放中央银行非限制性款项	293,388	206,316
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	189,223	208,560
原到期日不超过三个月的拆出资金	191,319	416,950
原到期日不超过三个月的买入返售款项	446,247	224,967
小计	1,120,177	1,056,793
合计	1,204,867	1,131,692

46. 金融资产的转让

在日常业务中,本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下,若相关证券价值上升或下降,本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。同时,本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2014年6月30日(未经审计)		2013年12月31日(经审计)	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	4,373	4,382	3,390	2,145
证券借出交易	29,249	-	17,443	-
合计	33,622	4,382	20,833	2,145

四、财务报表附注(续)

46. 金融资产的转让(续)

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托,再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对所转让信贷资产的控制,本集团在财务状况表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产,其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2014年6月30日,本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入,已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币91.64亿元(2013年12月31日:人民币35.92亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币3.76亿元(2013年12月31日:人民币1.82亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化,本集团未终止确认已转移的信贷资产,并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2014年6月30日,本集团未予终止确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币3.18亿元(2013年12月31日:人民币5.22亿元);相关金融负债的账面价值为人民币1.23亿元(2013年12月31日:人民币2.14亿元)。

47. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划,本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使,且自授予之日起10年内有效。截至本财务报表批准日,本行还未授予任何股票增值权。

48. 质押资产

本集团作为负债或者有负债的担保物的金融资产,包括证券、票据及贷款,主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2014年6月30日,上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币187.74亿元(2013年12月31日:约为人民币643.58亿元)。

49. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款,持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2014年6月30日,本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,148.73亿元(2013年12月31日:人民币1,992.39亿元),并将上述证券中公允价值约为人民币1,148.73亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2013年12月31日:人民币1,913.00亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌,本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

50. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据,确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、分部信息(续)

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集团的保险业务、租赁业务以及其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果,以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的,并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出,从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时,主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理,不在分部间分配。

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	101,604	83,597	51,946	460	237,607
其中:外部利息净收入	143,622	5,973	87,552	460	237,607
内部利息净收入/(支出)	(42,018)	77,624	(35,606)	-	-
手续费及佣金净收入/(支出)	47,330	26,037	326	(465)	73,228
其中:手续费及佣金收入	48,761	30,150	475	-	79,386
手续费及佣金支出	(1,431)	(4,113)	(149)	(465)	(6,158)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	658	2	3,163	3,211	7,034
业务及管理费和营业外支出	(33,357)	(35,578)	(7,276)	(2,908)	(79,119)
营业税金及附加	(12,823)	(5,813)	(1,366)	(491)	(20,493)
分部利润/(亏损)	103,412	68,245	46,793	(193)	218,257
资产减值损失	(15,977)	(8,094)	5	(101)	(24,167)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	87,435	60,151	46,798	(294)	194,090
所得税费用					(45,709)
净利润					148,381
折旧及摊销	(4,174)	(3,057)	(1,593)	(136)	(8,960)
资本性支出	9,698	7,166	3,665	292	20,821

五、分部信息(续)

	2014年6月30日(未经审计)				
	公司		个人		合计
	金融业务	金融业务	资金业务	其他	
分部资产	7,763,901	2,960,818	9,438,841	140,117	20,303,677
其中:对联营及合营公司的投资	-	-	-	30,291	30,291
固定资产及在建工程	69,511	51,526	26,147	24,726	171,910
其他非流动资产 ⁽²⁾	16,838	8,250	5,307	10,375	40,770
分部负债	8,747,136	7,527,366	2,571,263	98,409	18,944,174
信贷承诺	1,951,432	472,473	-	-	2,423,905

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)				
	公司		个人		合计
	金融业务	金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	104,091	71,518	40,109	171	215,889
其中:外部利息净收入/(支出)	135,075	(2,844)	83,487	171	215,889
内部利息净收入/(支出)	(30,984)	74,362	(43,378)	-	-
手续费及佣金净收入/(支出)	43,567	23,577	682	(444)	67,382
其中:手续费及佣金收入	44,672	27,091	749	-	72,512
手续费及佣金支出	(1,105)	(3,514)	(67)	(444)	(5,130)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	566	2	3,900	4,792	9,260
业务及管理费和营业外支出	(30,741)	(32,990)	(6,695)	(2,710)	(73,136)
营业税金及附加	(11,942)	(5,169)	(1,057)	(445)	(18,613)
分部利润	105,541	56,938	36,939	1,364	200,782
资产减值损失	(17,595)	(4,461)	139	(24)	(21,941)
计提资产减值准备后利润	87,946	52,477	37,078	1,340	178,841
所得税费用					(40,364)
净利润					138,477
折旧及摊销	(3,692)	(2,890)	(1,495)	(121)	(8,198)
资本性支出	6,986	5,528	2,802	219	15,535

	2013年12月31日(经审计)				
	公司		个人		合计
	金融业务	金融业务	资金业务	其他	
分部资产	7,193,345	2,765,136	8,820,870	138,401	18,917,752
其中:对联营及合营公司的投资	-	-	-	28,515	28,515
固定资产及在建工程	62,752	47,549	23,780	26,623	160,704
其他非流动资产 ⁽²⁾	16,421	8,466	5,354	9,950	40,191
分部负债	8,030,376	7,087,551	2,475,913	45,449	17,639,289
信贷承诺	2,005,548	440,408	-	-	2,445,956

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、分部信息(续)

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营,并在中国大陆境外设有分行或子公司(包括:中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗和奥克兰)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

总行: 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构);
 长江三角洲: 上海,江苏,浙江,宁波;
 珠江三角洲: 广东,深圳,福建,厦门;
 环渤海地区: 北京,天津,河北,山东,青岛;
 中部地区: 山西,河南,湖北,湖南,安徽,江西,海南;
 西部地区: 重庆,四川,贵州,云南,广西,陕西,甘肃,青海,宁夏,新疆,内蒙古,西藏;及
 东北地区: 辽宁,黑龙江,吉林,大连。
 境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

截至2014年6月30日止六个月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他		
利息净收入	22,709	41,826	27,790	49,216	30,717	40,457	13,757	11,135	-	237,607
其中:外部利息净收入	92,232	29,637	22,467	15,608	22,463	35,457	9,033	10,710	-	237,607
内部利息净收入/(支出)	(69,523)	12,189	5,323	33,608	8,254	5,000	4,724	425	-	-
手续费及佣金净收入	2,595	18,116	11,824	12,440	11,989	10,355	3,015	3,074	(180)	73,228
其中:手续费及佣金收入	3,024	19,475	12,529	13,349	12,620	11,309	3,225	4,035	(180)	79,386
手续费及佣金支出	(429)	(1,359)	(705)	(909)	(631)	(954)	(210)	(961)	-	(6,158)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	2,404	(772)	230	1,401	(369)	(705)	(30)	4,875	-	7,034
业务及管理费和营业外支出	(8,266)	(12,120)	(9,383)	(12,604)	(12,133)	(13,580)	(5,184)	(6,029)	180	(79,119)
营业税金及附加	(476)	(4,539)	(3,071)	(4,086)	(3,083)	(3,808)	(1,221)	(209)	-	(20,493)
分部利润	18,966	42,511	27,390	46,367	27,121	32,719	10,337	12,846	-	218,257
资产减值损失	(742)	(7,700)	(3,373)	(3,223)	(3,736)	(3,453)	(1,021)	(919)	-	(24,167)
计提资产减值准备后利润	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	11,927	-	194,090
所得税费用										(45,709)
净利润										148,381
折旧及摊销	(1,355)	(1,230)	(807)	(1,071)	(1,333)	(1,550)	(569)	(1,045)	-	(8,960)
资本性支出	1,229	509	300	423	665	1,009	293	16,393	-	20,821

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

五、分部信息(续)

地理区域信息(续)

2014年6月30日(未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								境外 及其他	抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区				
地理区域资产	8,745,946	3,540,447	2,332,348	4,763,130	2,438,560	2,810,129	1,035,631	1,724,425	(7,108,419)	20,282,197	
其中:对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	30,291	-	30,291	
固定资产及在建工程	13,730	22,652	11,726	17,031	18,324	21,977	10,090	56,380	-	171,910	
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,643	5,932	2,975	4,124	5,361	5,969	1,442	3,324	-	40,770	
未分配资产										21,480	
总资产										20,303,677	
地理区域负债	7,391,378	3,506,698	2,308,009	5,003,815	2,414,048	2,779,034	1,024,441	1,596,779	(7,108,419)	18,915,783	
未分配负债										28,391	
总负债										18,944,174	
信贷承诺	475,620	480,242	289,576	415,154	138,218	177,004	71,174	376,917	-	2,423,905	

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

截至2013年6月30日止六个月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								境外 及其他	抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	13,404	41,973	26,710	45,638	29,345	37,286	13,332	8,201	-	215,889	
其中:外部利息净收入	83,460	29,734	20,951	15,072	19,944	30,458	8,352	7,918	-	215,889	
内部利息净收入/(支出)	(70,056)	12,239	5,759	30,566	9,401	6,828	4,980	283	-	-	
手续费及佣金净收入	2,986	16,317	10,578	11,347	10,835	9,886	2,539	2,943	(49)	67,382	
其中:手续费及佣金收入	3,339	17,452	11,211	12,200	11,357	10,642	2,707	3,653	(49)	72,512	
手续费及佣金支出	(353)	(1,135)	(633)	(853)	(522)	(756)	(168)	(710)	-	(5,130)	
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	1,923	115	533	2,981	96	148	(1)	3,465	-	9,260	
业务及管理费和营业外支出	(6,575)	(11,440)	(8,721)	(12,302)	(11,344)	(12,722)	(4,972)	(5,109)	49	(73,136)	
营业税金及附加	(486)	(4,239)	(2,795)	(3,601)	(2,776)	(3,380)	(1,082)	(254)	-	(18,613)	
分部利润	11,252	42,726	26,305	44,063	26,156	31,218	9,816	9,246	-	200,782	
资产减值损失	(916)	(7,865)	(2,716)	(2,864)	(2,456)	(3,262)	(917)	(945)	-	(21,941)	
计提资产减值准备后利润	10,336	34,861	23,589	41,199	23,700	27,956	8,899	8,301	-	178,841	
所得税费用										(40,364)	
净利润										138,477	
折旧及摊销	(1,194)	(1,203)	(806)	(1,037)	(1,258)	(1,417)	(568)	(715)	-	(8,198)	
资本性支出	1,771	1,018	376	659	1,126	1,239	218	9,128	-	15,535	

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

五、分部信息(续)

地理区域信息(续)

2013年12月31日(经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)								境外 及其他	抵销	合计
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区				
地理区域资产	8,178,181	4,769,329	3,032,428	3,326,666	1,808,412	2,331,126	945,023	1,599,413	(7,101,686)	18,888,892	
其中:对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	28,515	-	28,515	
固定资产及在建工程	13,850	23,285	12,162	17,936	18,886	22,435	10,332	41,818	-	160,704	
其他非流动资产 ⁽¹⁾	11,184	6,058	3,062	4,252	5,477	5,298	1,486	3,374	-	40,191	
未分配资产										28,860	
总资产										18,917,752	
地理区域负债	6,891,849	4,709,007	2,988,614	3,648,679	1,763,358	2,273,841	926,129	1,483,349	(7,101,686)	17,583,140	
未分配负债										56,149	
总负债										17,639,289	
信贷承诺	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	-	2,445,956	

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日,本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
已批准但未签约	708	692
已签约但未拨付	19,975	1,521
合计	20,683	2,213

经营性租赁承诺

于资产负债表日,本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
一年以内	6,263	4,448
一至二年	5,236	3,427
二至三年	4,132	2,660
三至五年	5,113	3,076
五年以上	2,634	2,433
合计	23,378	16,044

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务,为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额;所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约,本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
银行承兑汇票	370,593	327,048
开出保证凭信		
— 融资保函	105,823	102,275
— 非融资保函	246,509	276,913
开出即期信用证	50,899	88,669
开出远期信用证及其他付款承诺	429,596	409,095
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	233,036	265,303
— 原到期日在一年或以上	514,976	536,245
信用卡信用额度	472,473	440,408
合计	2,423,905	2,445,956

	2014年 6月30日 (未经审计)
信贷承诺的信用风险加权金额 ⁽¹⁾⁽²⁾	1,065,328

- (1) 信贷承诺的信用风险加权金额根据中国银监会核准的范围采用内部评级法计算,内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。
- (2) 本集团按照中国银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定采用权重法计算的2013年12月31日信贷承诺的信用风险加权金额为人民币9,175.67亿元。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

六、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3. 委托资金及贷款

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
委托资金	869,006	865,931
委托贷款	868,616	865,492

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议,由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的,由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金,贷款相关的信用风险由委托人承担。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2014年6月30日,本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币25.10亿元(2013年12月31日:人民币23.89亿元)。

管理层认为,本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备,这些诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债,而本行亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2014年6月30日,本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币1,059.92亿元(2013年12月31日:人民币879.82亿元)。管理层认为在这些国债到期前,本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付,但会在到期时兑付本息。

于2014年6月30日,本集团及本行无未履行的证券承销承诺(2013年12月31日:无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任,并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理,直接向董事会汇报风险管理事宜,并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策,并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控:其中信贷管理部门负责监控信用风险,风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险,内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况,并直接向首席风险官汇报。

在分行层面,风险管理实行双线汇报制度,在此制度下,各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资,也会产生信用风险。本集团面临的信用风险,主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

- 集中化的信贷政策制度和管理程序;
- 在整个信贷业务程序中,风险管理规则和程序主要侧重于风险控制,包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控;
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系;及
- 依靠信息管理系统,对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理,本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外,本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险,在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外,本集团对客户担保,因此可能要求本集团代替客户付款,该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险,适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中,本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。这些协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下,倘若出现违约事件,则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类,均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失,损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时,管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额;及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件,但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在,本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

贷款减值评估(续)

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款,包括以下各项:

- 具有相同信贷风险特征的贷款,包括所有个人贷款;及
- 所有由于并无任何损失事项,又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时,资产会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后,引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值,包括:

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动;及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款,本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析,同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

并无客观减值证据的单项评估贷款会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内,以组合为单位进行减值损失评估。组合评估的减值损失考虑以下因素:

- 同类贷款的历史损失经验;及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时,这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数,本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型:

- 对于买入返售交易,担保物主要为票据、贷款或有价证券;
- 对于商业贷款,担保物主要为房地产或借款人的其他资产;及
- 对于个人贷款,担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值,并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言,本集团不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日,本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
存放中央银行款项	3,522,714	3,213,094
存放同业及其他金融机构款项	229,789	306,366
拆出资金	412,298	411,618
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	386,244	372,221
衍生金融资产	25,943	25,020
买入返售款项	540,645	331,903
客户贷款及垫款	10,394,435	9,681,415
可供出售金融资产	1,120,346	994,538
持有至到期投资	2,621,864	2,624,400
应收款项类投资	339,002	324,488
其他	261,635	225,020
小计	19,854,915	18,510,083
信贷承诺	2,423,905	2,445,956
最大信用风险敞口	22,278,820	20,956,039

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。同时,不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点,因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险集中度(续)

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

2014年6月30日(未经审计)	长江		珠江	环渤海	中部地区	西部地区	东北地区	境外	合计
	总行	三角洲	三角洲	地区				及其他	
存放中央银行款项	2,999,039	75,604	61,849	202,075	27,302	33,595	10,093	113,157	3,522,714
存放同业及其他金融机构款项	128,631	10,741	5,458	1,463	4,921	2,805	2,047	73,723	229,789
拆出资金	108,892	8,261	5,958	179,157	1,965	14	1,143	106,908	412,298
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	381,652	389	274	-	160	208	50	3,511	386,244
衍生金融资产	11,168	1,484	4,489	1,089	114	131	681	6,787	25,943
买入返售款项	350,582	10,319	999	4,501	3,062	-	-	171,182	540,645
客户贷款及垫款	415,669	2,098,403	1,378,211	1,792,862	1,403,926	1,834,255	587,079	884,030	10,394,435
可供出售金融资产	670,259	51,829	35,089	220,465	14,346	15,896	3,295	109,167	1,120,346
持有至到期投资	2,509,658	54,300	18,106	4,540	-	-	-	35,260	2,621,864
应收款项类投资	318,269	1,026	320	4,588	5,880	1,398	240	7,281	339,002
其他	109,315	27,718	11,993	19,372	12,322	18,930	4,614	57,371	261,635
小计	8,003,134	2,340,074	1,522,746	2,430,112	1,473,998	1,907,232	609,242	1,568,377	19,854,915
信贷承诺	475,620	480,242	289,576	415,154	138,218	177,004	71,174	376,917	2,423,905
最大信用风险敞口	8,478,754	2,820,316	1,812,322	2,845,266	1,612,216	2,084,236	680,416	1,945,294	22,278,820

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

2013年12月31日(经审计)	长江		珠江	环渤海	中部地区	西部地区	东北地区	境外	合计
	总行	三角洲	三角洲	地区				及其他	
存放中央银行款项	2,829,619	63,151	46,996	145,319	23,007	30,700	9,848	64,454	3,213,094
存放同业及其他金融机构款项	154,218	17,873	9,188	10,449	7,585	6,333	27,326	73,394	306,366
拆出资金	123,378	19,672	3,465	239,739	1,251	591	2,158	21,364	411,618
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融资产	370,446	84	58	121	27	29	10	1,446	372,221
衍生金融资产	16,573	446	1,875	213	33	101	850	4,929	25,020
买入返售款项	57,440	3,203	3,845	10,972	7,334	-	7,380	241,729	331,903
客户贷款及垫款	378,717	2,017,579	1,282,763	1,688,082	1,306,448	1,707,744	553,825	746,257	9,681,415
可供出售金融资产	565,796	50,368	33,959	214,179	14,440	13,955	4,029	97,812	994,538
持有至到期投资	2,526,627	54,571	23,682	6,334	-	-	-	13,186	2,624,400
应收款项类投资	311,261	584	320	4,124	2,480	1,398	240	4,081	324,488
其他	119,699	15,825	7,274	15,255	8,463	10,080	2,763	45,661	225,020
小计	7,453,774	2,243,356	1,413,425	2,334,787	1,371,068	1,770,931	608,429	1,314,313	18,510,083
信贷承诺	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	2,445,956
最大信用风险敞口	7,947,927	2,699,471	1,802,778	2,721,673	1,520,163	1,963,390	679,774	1,620,863	20,956,039

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.2 风险集中度(续)

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注七、1.4中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
制造业	1,670,778	1,580,147
交通运输、仓储和邮政业	1,371,755	1,301,794
批发和零售业	997,462	914,012
电力、热力、燃气及水生产和供应业	721,338	666,464
租赁和商务服务业	563,394	482,938
房地产业	536,713	530,600
水利、环境和公共设施管理业	479,148	472,981
采矿业	277,703	273,049
住宿和餐饮业	223,857	203,428
建筑业	218,212	193,035
科教文卫	116,120	104,510
其他	399,939	323,557
公司类贷款小计	7,576,419	7,046,515
个人住房及经营性贷款	2,247,318	2,049,328
其他	667,796	678,273
个人贷款小计	2,915,114	2,727,601
票据贴现	154,582	148,258
客户贷款及垫款合计	10,646,115	9,922,374

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
既未逾期也未减值	10,464,685	9,785,110
已逾期但未减值	75,689	43,575
已减值	105,741	93,689
小计	10,646,115	9,922,374
减：减值准备	(251,680)	(240,959)
合计	10,394,435	9,681,415

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.3 客户贷款及垫款(续)

既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下:

	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日(经审计)		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	3,051,472	30,062	3,081,534	2,915,241	32,189	2,947,430
保证贷款	1,367,060	43,815	1,410,875	1,312,889	41,048	1,353,937
抵押贷款	4,627,976	64,798	4,692,774	4,246,081	59,793	4,305,874
质押贷款	1,257,769	21,733	1,279,502	1,154,073	23,796	1,177,869
合计	10,304,277	160,408	10,464,685	9,628,284	156,826	9,785,110

已逾期但未减值

于资产负债表日,本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2014年6月30日(未经审计)			2013年12月31日(经审计)		
	公司类贷款 及垫款	个人贷款	合计	公司类贷款 及垫款	个人贷款	合计
逾期时间:						
1个月以内	35,729	17,745	53,474	13,652	15,930	29,582
1-2个月	4,009	6,092	10,101	242	6,667	6,909
2-3个月	1,942	10,172	12,114	12	7,072	7,084
3个月以上	-	-	-	-	-	-
合计	41,680	34,009	75,689	13,906	29,669	43,575
担保物公允价值	48,838	61,912	110,750	14,666	57,502	72,168

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计,则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2014年6月30日的公允价值为人民币243.10亿元(2013年12月31日:人民币216.01亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.3 客户贷款及垫款(续)

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系,设立了贷款重组政策,即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
经重组客户贷款及垫款	4,659	4,929
其中:已减值客户贷款及垫款	2,660	3,225

以物抵债的担保物

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币5.68亿元(截至2013年6月30日止六个月:人民币5.10亿元),主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2014年6月30日(未经审计)				合计
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	90,549	1,250,150	110,805	1,021	1,452,525
政策性银行	15,090	1,319,989	382,577	46,612	1,764,268
公共实体	1,500	21,161	80,449	7,160	110,270
银行同业及其他金融机构	180,497	17,340	144,282	11,430	353,549
企业	44,085	13,183	398,829	79,015	535,112
小计	331,721	2,621,823	1,116,942	145,238	4,215,724
已减值 ⁽¹⁾					
银行同业及其他金融机构	-	154	-	-	154
企业	-	23	47	-	70
小计	-	177	47	-	224
减:减值准备	-	(136)	-	-	(136)
小计	-	41	47	-	88
合计	331,721	2,621,864	1,116,989	145,238	4,215,812

七、金融工具风险管理(续)

1. 信用风险(续)

1.4 债券投资(续)

	2013年12月31日(经审计)				合计
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	90,544	1,262,845	95,153	2,477	1,451,019
政策性银行	15,090	1,319,470	314,547	33,512	1,682,619
公共实体	1,500	20,960	70,362	2,327	95,149
银行同业及其他金融机构 企业	176,597 40,757	8,801 12,294	138,292 369,925	5,492 87,027	329,182 510,003
小计	324,488	2,624,370	988,279	130,835	4,067,972
已减值 ⁽¹⁾					
银行同业及其他金融机构 企业	- -	149 23	- 39	- -	149 62
小计	-	172	39	-	211
减: 减值准备	-	(142)	-	-	(142)
小计	-	30	39	-	69
合计	324,488	2,624,400	988,318	130,835	4,068,041

(1) 减值债券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时,本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资,本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配,均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平;及
- 保持高效的内部资金划拨机制,确保分行的流动性。

七、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2014年6月30日,本集团的资产及负债按到期日分析如下:

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异,例如:活期客户存款在下表中被划分为即时偿还,但是活期客户存款预期将保持一个稳定基或有所增长的余额。

	2014年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 ⁽¹⁾	
资产:								
现金及存放中央银行款项	698,412	-	-	-	-	-	2,908,992	3,607,404
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 ⁽¹⁾	229,927	664,008	86,698	158,059	44,005	35	-	1,182,732
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,501	16,423	55,040	128,569	166,480	13,367	5,212	386,592
衍生金融资产	-	4,254	5,663	12,824	2,570	632	-	25,943
客户贷款及垫款	44,362	741,460	912,429	2,470,578	2,584,173	3,583,075	58,358	10,394,435
可供出售金融资产	-	42,361	61,718	165,763	623,537	227,039	8,164	1,128,582
持有至到期投资	-	33,126	68,878	211,433	1,580,324	728,061	42	2,621,864
应收款项类投资	-	3,064	400	11,021	60,593	263,924	-	339,002
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	30,291	30,291
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	171,910	171,910
其他	162,083	45,398	20,425	71,022	28,189	33,715	54,090	414,922
资产合计	1,136,285	1,550,094	1,211,251	3,229,269	5,089,871	4,849,848	3,237,059	20,303,677
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	543	202	-	-	745
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 ⁽²⁾	740,099	410,203	231,988	189,546	10,604	29,617	-	1,612,057
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	53,539	290,361	211,183	81,218	6,196	-	-	642,497
衍生金融负债	-	3,983	3,859	12,597	2,488	652	-	23,579
存款证	-	27,364	34,264	99,847	14,447	343	-	176,265
客户存款	8,132,674	1,031,994	1,138,702	3,722,090	1,658,307	44,565	-	15,728,332
已发行债务证券	-	4,376	5,941	12,000	37,115	196,208	-	255,640
其他	182,041	72,186	76,746	107,616	53,101	13,369	-	505,059
负债合计	9,108,353	1,840,467	1,702,683	4,225,457	1,782,460	284,754	-	18,944,174
流动性净额	(7,972,068)	(290,373)	(491,432)	(996,188)	3,307,411	4,565,094	3,237,059	1,359,503

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2013年12月31日,本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2013年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 ⁽³⁾	
资产:								
现金及存放中央银行款项	480,749	-	-	-	-	-	2,813,258	3,294,007
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 ⁽¹⁾	244,678	578,829	109,131	71,258	43,179	2,812	-	1,049,887
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	328	66,202	32,541	41,058	213,687	8,999	9,741	372,556
衍生金融资产	-	3,095	7,669	9,736	4,067	453	-	25,020
客户贷款及垫款	16,117	670,754	811,950	2,428,835	2,340,307	3,357,223	56,229	9,681,415
可供出售金融资产	-	22,624	57,657	174,892	520,350	218,976	6,301	1,000,800
持有至到期投资	-	16,723	35,264	302,125	1,486,867	783,391	30	2,624,400
应收款项类投资	-	-	1,320	5,313	55,993	261,862	-	324,488
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,515	28,515
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	160,704	160,704
其他	161,959	27,330	27,575	55,093	20,334	20,638	43,031	355,960
资产合计	903,831	1,385,557	1,083,107	3,088,310	4,684,784	4,654,354	3,117,809	18,917,752
负债:								
向中央银行借款	-	-	51	50	623	-	-	724
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 ⁽²⁾	598,585	555,362	229,780	173,382	9,745	1,705	-	1,568,559
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	59,527	243,728	247,261	1,279	1,812	-	-	553,607
衍生金融负债	-	2,678	3,716	8,057	4,169	548	-	19,168
存款证	-	29,135	39,796	51,353	10,274	-	-	130,558
客户存款	7,602,977	831,305	1,280,864	3,237,621	1,610,908	57,150	-	14,620,825
已发行债务证券	-	9,570	6,490	13,671	27,992	195,295	-	253,018
其他	212,691	52,946	42,261	132,042	41,186	11,704	-	492,830
负债合计	8,473,780	1,724,724	1,850,219	3,617,455	1,706,709	266,402	-	17,639,289
流动性净额	(7,569,949)	(339,167)	(767,112)	(529,145)	2,978,075	4,387,952	3,117,809	1,278,463

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2014年6月30日,本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息,因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异,例如:活期客户存款在下表中被划分为即时偿还,但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2014年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 ⁽⁴⁾	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	698,412	-	1,309	-	-	-	2,908,992	3,608,713
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 ⁽¹⁾	230,108	672,911	89,866	163,872	46,334	37	-	1,203,128
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,501	17,201	58,048	134,423	179,707	15,624	5,212	411,716
客户贷款及垫款 ⁽²⁾	45,164	810,786	1,079,301	3,030,853	4,461,492	5,472,440	113,798	15,013,834
可供出售金融资产	-	47,339	72,133	197,659	735,714	269,985	8,164	1,330,994
持有至到期投资	-	47,245	89,568	281,024	1,827,200	888,396	42	3,133,475
应收款项类投资	-	3,790	2,576	18,532	95,016	294,059	-	413,973
其他	149,683	32,203	964	7,271	1,466	25	12,580	204,192
金融资产合计	1,124,868	1,631,475	1,393,765	3,833,634	7,346,929	6,940,566	3,048,788	25,320,025
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	-	555	220	-	-	775
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 ⁽³⁾	740,117	410,884	233,165	192,649	13,084	39,117	-	1,629,016
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	53,539	290,943	213,225	83,426	6,869	-	-	648,002
存款证	-	27,387	34,438	100,140	14,451	343	-	176,759
客户存款	8,149,787	1,048,867	1,170,777	3,871,682	1,807,974	49,129	-	16,098,216
已发行债务证券	-	4,544	6,122	21,615	59,690	260,569	-	352,540
其他	99,108	13,841	22,454	2,858	2,528	4,491	-	145,280
金融负债合计	9,042,551	1,796,466	1,680,181	4,272,925	1,904,816	353,649	-	19,050,588
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	218	65	19	(61)	(9)	-	232
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	599,399	596,901	1,177,401	87,614	1,674	-	2,462,989
现金流出	-	(595,895)	(587,445)	(1,160,629)	(85,767)	(1,683)	-	(2,431,419)
	-	3,504	9,456	16,772	1,847	(9)	-	31,570

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

于2013年12月31日,本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2013年12月31日(经审计)							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 ⁽⁴⁾	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	480,749	-	1,266	-	-	-	2,813,258	3,295,273
存放同业及其他金融机构款项及 拆出资金 ⁽¹⁾	247,509	581,385	111,385	76,579	48,255	4,512	-	1,069,625
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融资产	328	66,918	33,960	46,636	226,632	10,620	9,741	394,835
客户贷款及垫款 ⁽²⁾	16,435	733,548	962,581	2,932,718	4,001,244	5,089,803	107,682	13,844,011
可供出售金融资产	-	24,587	66,789	207,713	638,014	271,254	6,301	1,214,658
持有至到期投资	-	21,568	50,731	380,424	1,739,312	957,931	30	3,149,996
应收款项类投资	-	44	1,837	14,651	89,180	292,622	-	398,334
其他	140,761	15,266	3,899	1,983	108	34	5,083	167,134
金融资产合计	885,782	1,443,316	1,232,448	3,660,704	6,742,745	6,626,776	2,942,095	23,533,866
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	51	51	695	-	-	797
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金 ⁽³⁾	598,738	558,571	233,593	177,587	10,681	3,768	-	1,582,938
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	59,527	244,337	251,115	1,330	1,969	-	-	558,278
存款证	-	29,206	40,026	52,953	10,559	-	-	132,744
客户存款	7,608,233	846,620	1,319,164	3,369,544	1,755,324	66,671	-	14,965,556
已发行债务证券	-	10,142	7,228	22,677	50,021	268,154	-	358,222
其他	69,748	5,200	18,795	31,027	18,560	5,721	4,906	153,957
金融负债合计	8,336,246	1,694,076	1,869,972	3,655,169	1,847,809	344,314	4,906	17,752,492
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(10)	(4)	(102)	(127)	(136)	-	(379)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	474,905	423,529	756,032	80,165	1,745	-	1,736,376
现金流出	-	(474,523)	(420,304)	(754,715)	(80,235)	(1,515)	-	(1,731,292)
	-	382	3,225	1,317	(70)	230	-	5,084

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

七、金融工具风险管理(续)

2. 流动性风险(续)

信贷承诺按合同到期日分析如下,管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2014年6月30日(未经审计)							
信贷承诺	802,707	177,600	325,809	571,886	337,498	208,405	2,423,905
2013年12月31日(经审计)							
信贷承诺	856,136	173,098	335,930	519,717	382,406	178,669	2,445,956

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险,生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险,其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部、上海分行及全部境外分行交易性组合按风险类别计算的VaR,以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

3.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)是一种用以估算在某一给定时间范围,相对于某一给定的置信区间来说,由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法,选取250天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为99%,持有期为1天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	30	32	60	14
汇率风险	30	28	45	17
商品风险	18	14	20	7
总体风险价值	46	39	63	24

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.1 风险价值(VaR)(续)

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	74	26	78	13
汇率风险	37	29	51	18
商品风险	1	3	12	0
总体风险价值	68	37	80	26

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应,对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而,由于风险价值模型所基于的假设,它作为衡量市场风险的工具存在一些限制,主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中,已假设在给定的1天持有期内,可无障碍地进行仓盘套期或出售,而且有关金融产品的价格会大致在给定的范围内波动,同时,这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险,即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化,风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险,而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损;及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准,不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况,特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务,部分交易涉及美元与港元,其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度,港元汇率与美元挂钩,因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口,包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险,并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种,列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益,正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下,并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
美元	-1%	(30)	(86)	(164)	(192)
港元	-1%	892	848	(543)	(511)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响,若上述币种以相同幅度升值,则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

于2014年6月30日,本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2014年6月30日(未经审计)				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产:					
现金及存放中央银行 款项	3,477,538	77,777	28,603	23,486	3,607,404
存放同业及其他金融 机构款项及拆出资金 ⁽¹⁾	815,373	320,002	3,624	43,733	1,182,732
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	383,846	316	-	2,430	386,592
衍生金融资产	18,602	1,947	4,565	829	25,943
客户贷款及垫款	9,324,727	834,888	136,650	98,170	10,394,435
可供出售金融资产	1,019,197	78,007	6,900	24,478	1,128,582
持有至到期投资	2,598,983	11,133	5,689	6,059	2,621,864
应收款项类投资	339,002	-	-	-	339,002
长期股权投资	160	534	1,421	28,176	30,291
固定资产及在建工程	136,396	33,890	563	1,061	171,910
其他	272,120	32,785	3,354	106,663	414,922
资产合计	18,385,944	1,391,279	191,369	335,085	20,303,677
负债:					
向中央银行借款	119	-	-	626	745
同业及其他金融机构 存放款项及拆入资金 ⁽²⁾	922,894	573,214	20,784	95,165	1,612,057
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	582,756	6,246	-	53,495	642,497
衍生金融负债	18,552	1,214	3,084	729	23,579
存款证	50,836	96,717	6,923	21,789	176,265
客户存款	14,997,292	363,991	252,844	114,205	15,728,332
已发行债务证券	215,929	21,839	1,518	16,354	255,640
其他	455,740	27,989	5,581	15,749	505,059
负债合计	17,244,118	1,091,210	290,734	318,112	18,944,174
长/(短)盘净额	1,141,826	300,069	(99,365)	16,973	1,359,503
信贷承诺	1,804,269	352,706	205,768	61,162	2,423,905

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

于2013年12月31日,本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2013年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产:					
现金及存放中央银行 款项	3,217,297	38,088	22,619	16,003	3,294,007
存放同业及其他金融 机构款项及拆出资金 ⁽¹⁾	628,196	349,912	14,742	57,037	1,049,887
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	370,928	461	236	931	372,556
衍生金融资产	13,668	9,311	864	1,177	25,020
客户贷款及垫款	8,765,268	704,622	117,498	94,027	9,681,415
可供出售金融资产	907,257	73,370	1,397	18,776	1,000,800
持有至到期投资	2,614,846	3,246	1,559	4,749	2,624,400
应收款项类投资	324,488	-	-	-	324,488
长期股权投资	129	529	196	27,661	28,515
固定资产及在建工程	135,235	23,865	547	1,057	160,704
其他	245,251	24,012	2,348	84,349	355,960
资产合计	17,222,563	1,227,416	162,006	305,767	18,917,752
负债:					
向中央银行借款	100	-	-	624	724
同业及其他金融机构 存放款项及拆入资金 ⁽²⁾	953,484	525,795	19,373	69,907	1,568,559
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	491,716	2,377	-	59,514	553,607
衍生金融负债	7,328	8,864	2,183	793	19,168
存款证	30,133	78,806	9,807	11,812	130,558
客户存款	14,032,121	299,284	188,478	100,942	14,620,825
已发行债务证券	217,185	23,352	1,781	10,700	253,018
其他	465,563	12,741	6,629	7,897	492,830
负债合计	16,197,630	951,219	228,251	262,189	17,639,289
长/(短)盘净额	1,024,933	276,197	(66,245)	43,578	1,278,463
信贷承诺	1,804,767	358,832	187,051	95,306	2,445,956

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币利率政策对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响,同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响,包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响,包括相关套期工具的影响。

	对利息净收入的影响		对权益的影响	
	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
利率基点变化				
上升100个基点	(15,402)	(3,625)	(27,742)	(23,845)
下降100个基点	15,402	3,625	29,354	25,219

上述利率敏感性分析只是作为例证,以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下,利息净收入及权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动,因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时,其对利息净收入及权益的潜在影响。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

于2014年6月30日,本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2014年6月30日(未经审计)					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	3,202,155	-	-	-	405,249	3,607,404
存放同业及其他金融						
机构款项及拆出资金 ⁽¹⁾	976,131	144,598	44,005	35	17,963	1,182,732
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融资产	77,549	133,363	157,680	11,286	6,714	386,592
衍生金融资产	-	-	-	-	25,943	25,943
客户贷款及垫款	3,774,542	6,252,403	126,752	188,438	52,300	10,394,435
可供出售金融资产	139,338	178,763	576,998	225,247	8,236	1,128,582
持有至到期投资	255,755	291,086	1,398,989	676,034	-	2,621,864
应收款项类投资	3,464	26,111	45,503	263,924	-	339,002
长期股权投资	-	-	-	-	30,291	30,291
固定资产及在建工程	-	-	-	-	171,910	171,910
其他	29,166	1,511	-	-	384,245	414,922
资产合计	8,458,100	7,027,835	2,349,927	1,364,964	1,102,851	20,303,677
负债:						
向中央银行借款	-	543	202	-	-	745
同业及其他金融机构						
存放款项及拆入资金 ⁽²⁾	1,398,156	181,453	2,943	1,757	27,748	1,612,057
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融负债	501,544	81,218	6,196	-	53,539	642,497
衍生金融负债	-	-	-	-	23,579	23,579
存款证	69,846	99,584	6,492	343	-	176,265
客户存款	9,890,035	3,719,052	1,653,863	43,272	422,110	15,728,332
已发行债务证券	15,573	17,147	32,212	190,708	-	255,640
其他	-	-	-	-	505,059	505,059
负债合计	11,875,154	4,098,997	1,701,908	236,080	1,032,035	18,944,174
利率风险敞口	(3,417,054)	2,928,838	648,019	1,128,884	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

七、金融工具风险管理(续)

3. 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

于2013年12月31日,本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2013年12月31日(经审计)					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,925,637	-	-	-	368,370	3,294,007
存放同业及其他金融						
机构款项及拆出资金 ⁽¹⁾	904,190	112,495	12,998	3,133	17,071	1,049,887
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融资产	103,298	45,086	206,949	7,154	10,069	372,556
衍生金融资产	-	-	-	-	25,020	25,020
客户贷款及垫款	5,948,681	3,447,561	96,671	146,208	42,294	9,681,415
可供出售金融资产	115,157	190,696	485,481	203,204	6,262	1,000,800
持有至到期投资	210,615	412,408	1,284,601	716,776	-	2,624,400
应收款项类投资	1,320	20,403	40,904	261,861	-	324,488
长期股权投资	-	-	-	-	28,515	28,515
固定资产及在建工程	-	-	-	-	160,704	160,704
其他	32,904	1,449	28	6	321,573	355,960
资产合计	10,241,802	4,230,098	2,127,632	1,338,342	979,878	18,917,752
负债:						
向中央银行借款	51	50	623	-	-	724
同业及其他金融机构						
存放款项及拆入资金 ⁽²⁾	1,380,493	173,563	9,543	2,211	2,749	1,568,559
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的						
金融负债	490,989	1,279	1,812	-	59,527	553,607
衍生金融负债	-	-	-	-	19,168	19,168
存款证	68,931	51,353	10,274	-	-	130,558
客户存款	9,380,482	3,237,299	1,607,592	54,442	341,010	14,620,825
已发行债务证券	27,632	11,483	24,195	189,708	-	253,018
其他	-	-	-	-	492,830	492,830
负债合计	11,348,578	3,475,027	1,654,039	246,361	915,284	17,639,289
利率风险敞口	(1,106,776)	755,071	473,593	1,091,981	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、金融工具风险管理(续)

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平,持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础,支持本集团业务增长和战略规划的实施,实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法,完善内部资本充足评估程序,公开披露资本管理相关信息,全面覆盖各类风险,确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果,建立以经济资本为核心的银行价值管理体系,完善政策流程和管理应用体系,强化资本约束和资本激励机制,提升产品定价和决策支持能力,提高资本配置效率;及
- 合理运用各类资本工具,不断增强资本实力,优化资本结构,提高资本质量,降低资本成本,为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理,并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构,本集团可能调整利润分配政策,发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银监会提交所需信息。

2013年1月1日起,本集团按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月,中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围,符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

中国银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求,对于系统重要性银行,中国银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%,一级资本充足率不得低于9.50%,资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行,中国银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%,一级资本充足率不得低于8.50%,资本充足率不得低于10.50%。此外,在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管,不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照中国银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
核心一级资本	1,357,009	1,276,344
核心一级资本扣除项目	10,063	9,503
核心一级资本净额	1,346,946	1,266,841
其他一级资本净额	63	18
一级资本净额	1,347,009	1,266,859
二级资本	290,257	324,806
二级资本扣除项目	16,650	19,400
二级资本净额	273,607	305,406
总资本净额	1,620,616	1,572,265
风险加权资产	11,858,669	11,982,187
核心一级资本充足率	11.36%	10.57%
一级资本充足率	11.36%	10.57%
资本充足率	13.67%	13.12%

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出,一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

- 第一层: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;
- 第二层: 使用估值技术,所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息;
及
- 第三层: 使用估值技术,部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制,规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择,以及相关的概念、模型及参数求解办法;操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择,以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中,前台业务部门负责计量对象的日常交易管理,财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现,风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明,包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据,或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设;不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔—斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品,公允价值主要采用交易商报价。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债,主要采用现金流折现模型估值,参数包括对应剩余期限的利率曲线(经过市场流动性和信用价差调整);以及Heston模型,参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等,并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具的公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2014年6月30日(未经审计)			
	第一层	第二层	第三层	合计
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	348	-	-	348
债券投资	1,154	46,197	-	47,351
小计	1,502	46,197	-	47,699
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	503	97,384	-	97,887
其他债务工具投资	-	96,893	-	96,893
其他投资	-	4,870	139,243	144,113
小计	503	199,147	139,243	338,893
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	20,478	733	21,211
利率衍生工具	-	1,718	803	2,521
商品衍生工具及其他	-	1,783	428	2,211
小计	-	23,979	1,964	25,943
可供出售金融资产				
权益投资	7,083	344	-	7,427
债券投资	79,039	1,033,678	4,272	1,116,989
其他债务工具	-	3,357	-	3,357
小计	86,122	1,037,379	4,272	1,127,773
合计	88,127	1,306,702	145,479	1,540,308
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	341,278	-	341,278
结构性存款	-	241,307	-	241,307
与贵金属相关的金融负债	-	53,539	-	53,539
已发行债务证券	-	6,196	-	6,196
其他	-	177	-	177
小计	-	642,497	-	642,497
衍生金融负债				
货币衍生工具	1	19,167	606	19,774
利率衍生工具	-	1,810	810	2,620
商品衍生工具及其他	-	1,036	149	1,185
小计	1	22,013	1,565	23,579
合计	1	664,510	1,565	666,076

八、金融工具的公允价值(续)

1. 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团(续)

	2013年12月31日(经审计)			合计
	第一层	第二层	第三层	
持续以公允价值计量的金融资产：				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	335	-	-	335
债券投资	220	27,588	-	27,808
小计	555	27,588	-	28,143
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券投资	814	102,213	-	103,027
其他债务工具投资	-	70,689	-	70,689
其他投资	-	30,131	140,566	170,697
小计	814	203,033	140,566	344,413
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	17,633	508	18,141
利率衍生工具	-	2,516	552	3,068
商品衍生工具及其他	205	3,554	52	3,811
小计	205	23,703	1,112	25,020
可供出售金融资产				
权益投资	4,559	902	-	5,461
债券投资	72,567	912,610	3,141	988,318
其他债务工具	-	6,220	-	6,220
小计	77,126	919,732	3,141	999,999
合计	78,700	1,174,056	144,819	1,397,575
持续以公允价值计量的金融负债：				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	349,634	-	349,634
结构性存款	-	141,925	-	141,925
与贵金属相关的金融负债	-	59,527	-	59,527
已发行债务证券	-	2,358	-	2,358
其他	-	163	-	163
小计	-	553,607	-	553,607
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	12,714	650	13,364
利率衍生工具	-	2,843	552	3,395
商品衍生工具及其他	-	2,357	52	2,409
小计	-	17,914	1,254	19,168
合计	-	571,521	1,254	572,775

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具的公允价值(续)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况:

本集团

	2014年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他 综合收益 影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入 第二层级	2014年 6月30日 (未经审计)
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	508	736	-	-	-	(460)	(51)	733
利率衍生工具	552	443	-	-	-	(192)	-	803
商品衍生工具及其他	52	(103)	-	-	-	479	-	428
小计	1,112	1,076	-	-	-	(173)	(51)	1,964
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	140,566	1,785	-	21,043	(24,151)	-	-	139,243
可供出售金融资产债券投资	3,141	(66)	102	2,753	(225)	(751)	(682)	4,272
金融资产合计	144,819	2,795	102	23,796	(24,376)	(924)	(733)	145,479
金融负债:								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(650)	(566)	-	-	-	583	27	(606)
利率衍生工具	(552)	(535)	-	-	-	277	-	(810)
商品衍生工具及其他	(52)	377	-	-	-	(474)	-	(149)
金融负债合计	(1,254)	(724)	-	-	-	386	27	(1,565)

	2013年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他 综合收益 影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入 第二层级	2013年 12月31日 (经审计)
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	178	331	-	-	-	(1)	-	508
利率衍生工具	896	6	-	44	-	(389)	(5)	552
商品衍生工具及其他	309	2	-	1	-	(186)	(74)	52
小计	1,383	339	-	45	-	(576)	(79)	1,112
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	2,834	-	128,082	(3,088)	-	12,738	140,566
可供出售金融资产债券投资	1,015	3	21	2,467	(95)	(251)	(19)	3,141
金融资产合计	2,398	3,176	21	130,594	(3,183)	(827)	12,640	144,819
金融负债:								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(180)	(467)	-	-	-	(3)	-	(650)
利率衍生工具	(943)	(17)	-	(44)	-	447	5	(552)
商品衍生工具及其他	(76)	(2)	-	(1)	-	(47)	74	(52)
金融负债合计	(1,199)	(486)	-	(45)	-	397	79	(1,254)

八、金融工具的公允价值(续)

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团第三层级金融工具本报告期间损益影响如下:

	2014年6月30日(未经审计)		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	163	1,908	2,071

	2013年6月30日(未经审计)		
	已实现	未实现	合计
本期净收益/(损失)影响	18	(81)	(63)

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

本报告期间,本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层级及第三层级之间转换

本报告期间,部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级,主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本报告期间采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至2014年6月30日,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大,且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具的公允价值(续)

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项投资、应付次级债券和应付可转换公司债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

本集团

	2014年6月30日 (未经审计)					2013年12月31日 (经审计)	
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层	账面价值	公允价值
金融资产							
持有至到期投资	2,621,864	2,571,548	19,028	2,321,902	230,618	2,624,400	2,498,557
应收款项投资	339,002	338,599	-	53,413	285,186	324,488	322,825
	2,960,866	2,910,147	19,028	2,375,315	515,804	2,948,888	2,821,382
金融负债							
应付次级债券	190,705	185,811	-	185,811	-	190,545	186,847
应付可转换公司债券	16,071	17,372	17,372	-	-	15,907	16,634
	206,776	203,183	17,372	185,811	-	206,452	203,481

如果存在交易活跃的市场,如经授权的证券交易所,市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价,对于该部分无市价可依的金融资产或负债,以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时,与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算,其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因,其账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业及其他金融机构款项	卖出回购款项
拆出资金	客户存款
买入返售款项	其他金融负债
客户贷款及垫款	
其他金融资产	

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外,本集团与关联方于本报告期间的交易列示如下:

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门,主要负责财政收支和税收政策等。于2014年6月30日,财政部直接持有本行约35.09%(2013年12月31日:约35.09%)的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易,主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
期末/年末余额:		
中国国债和特别国债	1,021,732	1,015,396

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
本期交易:		
购买的国债	62,424	148,005
赎回的国债	52,856	42,012
国债利息收入	17,443	17,280

本期利率区间:	%	%
债券投资	1.77至6.34	1.77至6.34

2. 汇金公司

于2014年6月30日,中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)直接持有本行约35.33%(2013年12月31日:约35.33%)的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日,是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司,注册资本人民币8,282.09亿元,实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司,根据国家授权,对国有重点金融企业进行股权投资,以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务,实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动,不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2014年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币216.3亿元(2013年12月31日:人民币216.3亿元),期限5至30年,票面利率3.14%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券,本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动,符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

九、关联方关系及交易(续)

2. 汇金公司(续)

本集团在与汇金公司进行的日常业务中,以市场价格为定价基础,按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
期末/年末余额:		
债券投资	20,170	19,387
应收利息	618	239
存款	35,492	11,763
应付利息	53	170

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
本期交易:		
债券投资利息收入	309	375
存款利息支出	26	112

本期利率区间:	%	%
债券投资	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	0.39至3.30	0.35至1.15

根据政府的指导,汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本期间进行的重大交易及于2014年6月30日的相关余额如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
期末/年末余额:		
债券投资	1,006,595	993,156
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	124,077	69,330
衍生金融资产	725	382
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	128,803	82,077
衍生金融负债	991	394

九、关联方关系及交易(续)

2. 汇金公司(续)

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
本期交易：		
债券投资利息收入	18,790	19,203
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	306	359
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	548	339
本期利率区间：	%	%
债券投资	2.51至5.70	2.68至6.30
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至6.70	0至9.38
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0.0001至7.20	0.0001至10.00

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同,主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下,重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(主要的控股子公司详细情况见附注四、11)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销,主要交易的详细情况如下:

	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
期末/年末余额：		
债券投资	3,569	6,868
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	176,787	214,705
贷款	13,225	9,701
衍生金融资产	2,691	199
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	190,367	215,164
衍生金融负债	1,709	2,459
信贷承诺	161,602	126,398

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
本期交易：		
债券投资利息收入	13	44
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	224	329
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	369	184
交易净支出	191	49
手续费及佣金净收入	248	51

九、关联方关系及交易(续)

3. 存在控制关系的关联方(续)

本期利率区间：	%	%
债券投资	1.56至3.15	0.45至3.15
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0.30至5.65	0至4.00
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0.50至6.16	0至5.00

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营公司(详细情况见附注四、11)及其子公司。

本集团与联营公司及其子公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
存放同业款项	621	203
贷款	264	488
同业存放款项和拆入资金	1,442	850
存款	-	42

本期交易：	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
贷款利息收入	3	1
同业存放款项和拆入资金利息支出	5	1

本期利率区间：	%	%
存放同业款项	0.09至1.90	0.01至0.13
贷款	2.23	1.63
同业存放款项和拆入资金	0.35至1.90	0.92至2.25

本集团与联营企业及其子公司之间的重要交易主要为上述存放同业款项、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为,本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

九、关联方关系及交易(续)

4. 其他不存在控制关系的关联方(续)

本集团与合营公司及其子公司的主要交易情况如下:

期末/年末余额:	2014年	2013年
	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
存款	5	47

本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
贷款利息收入	-	1

本期利率区间:	%	%
存款	0.35至0.58	0.35至1.05
贷款	-	2.68

管理层认为,本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础,并按正常业务程序进行。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员,包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2014年 人民币千元 (未经审计)	2013年 人民币千元 (未经审计)
薪酬及其他短期职工福利	7,388	7,989
职工退休福利	244	223
合计	7,632	8,212

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

于2014年6月30日,本集团无与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易(2013年12月31日:无)。

于2014年6月30日,本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币68万元(2013年12月31日:人民币244万元)。

管理层认为,本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础,并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外,本期末年金基金持有本行发行的可转换债券人民币1,931万元(2013年12月31日:人民币1,858万元)。

财务报表附注(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

十、资产负债表日后事项

截至本报告日,本集团并无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

截至2014年6月30日 止六个月 (未经审计)	期初金额	本期 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本期回转/ (计提) 的减值	期末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	372,556	3,299	-	-	386,592
衍生金融资产	25,020	1,029	185	-	25,943
可供出售金融资产	999,999	-	(10,069)	(83)	1,127,773
合计	1,397,575	4,328	(9,884)	(83)	1,540,308
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	(553,607)	(2,834)	-	-	(642,497)
衍生金融负债	(19,168)	(4,423)	(37)	-	(23,579)
合计	(572,775)	(7,257)	(37)	-	(666,076)

注:本表不存在必然的勾稽关系。

2013年度 (经审计)	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年回转/ (计提) 的减值	年末金额
金融资产:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	221,671	396	-	-	372,556
衍生金融资产	14,756	10,373	291	-	25,020
可供出售金融资产	919,798	-	(38,139)	(102)	999,999
合计	1,156,225	10,769	(37,848)	(102)	1,397,575
金融负债:					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	(319,742)	718	-	-	(553,607)
衍生金融负债	(13,261)	(5,922)	(49)	-	(19,168)
合计	(333,003)	(5,204)	(49)	-	(572,775)

注:本表不存在必然的勾稽关系。

十一、其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债

截至2014年6月30日 止六个月 (未经审计)	期初金额	本期 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本期回转/ (计提) 的减值	期末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	1,628	(3)	-	-	2,746
衍生金融资产	11,352	(3,905)	185	-	7,341
客户贷款及垫款	916,147	-	-	(2,935)	1,069,708
可供出售金融资产	93,543	-	1,132	(83)	109,385
持有至到期投资	9,554	-	-	9	22,881
其他金融资产 ⁽¹⁾	491,314	-	-	-	497,225
合计	1,523,538	(3,908)	1,317	(3,009)	1,709,286
金融负债：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	(61,891)	-	-	-	(59,741)
衍生金融负债	(11,840)	6,801	(37)	-	(5,027)
其他金融负债 ⁽²⁾	(1,340,661)	-	-	-	(1,585,969)
合计	(1,414,392)	6,801	(37)	-	(1,650,737)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2013年度 (经审计)	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年回转/ (计提) 的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	2,436	36	-	-	1,628
衍生金融资产	7,570	3,891	291	-	11,352
客户贷款及垫款	755,479	-	-	(2,661)	916,147
可供出售金融资产	79,552	-	1,257	(102)	93,543
持有至到期投资	10,596	-	-	295	9,554
其他金融资产 ⁽¹⁾	524,089	-	-	-	491,314
合计	1,379,722	3,927	1,548	(2,468)	1,523,538
金融负债：					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	(54,253)	43	-	-	(61,891)
衍生金融负债	(11,244)	(611)	(49)	-	(11,840)
其他金融负债 ⁽²⁾	(1,166,715)	-	-	-	(1,340,661)
合计	(1,232,212)	(568)	(49)	-	(1,414,392)

(1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产；

(2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

注：本表不存在必然的勾稽关系。

十一、其他重要事项(续)

3. 收购Tekstilbank 75.5%股份

本行于2014年4月29日签署了一份股份购买协议,同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收购Tekstil Bankası A.Ş.(简称“Tekstilbank”)已发行股份的75.5%。根据土耳其资本市场法的规定,本次交易将触发对Tekstilbank目前在伊斯坦布尔证券交易所交易的全部剩余股份(简称“剩余股份”)发出强制收购要约的规定。本行董事会已经批准本行在适当时机对剩余股份发出强制收购要约。根据协议,本次交易对价按照土耳其里拉计价,以美元支付,具体金额以Tekstilbank 2013年底资产净值为基础,按交割日资产净值加以调整。计算对价时,美元兑土耳其里拉的汇率为接近交割日前一段时间的土耳其中央银行平均汇率。根据2013年底资产净值,预计收购Tekstilbank已发行股份75.5%的对价约6.69亿土耳其里拉。上述交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。

4. 优先股发行

本行董事会于2014年7月25日审议通过议案,拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币800亿元优先股,其中在境外市场发行不超过等额人民币350亿元优先股,在境内市场发行不超过人民币450亿元优先股,具体发行数额由股东大会授权董事会(可转授权)在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后,将全部用于补充资本金。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议批准。股东大会审议批准后,还须获得相关监管机构的批准。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类,以符合本期间之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于2014年8月28日决议批准。

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

1、非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(2008)的规定确定。

	截至6月30日止六个月	
	2014年 (未经审计)	2013年 (未经审计)
非流动资产处置收益	93	38
盘盈清理净收益	437	283
其他	54	127
所得税影响数	(160)	(103)
合计	424	345
其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益	424	344
归属于少数股东的非经常性损益	-	1

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益,未作为非经常性损益披露。

2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2014年6月30日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异(截至2013年6月30日止六个月:无差异);截至2014年6月30日归属于母公司股东的权益无差异(2013年12月31日:无差异)。

3、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至2014年6月30日止六个月(未经审计)			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	148,100	21.77	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	147,676	21.71	0.42	0.42

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

3、加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益(续)

	截至2013年6月30日止六个月(未经审计)			
	报告期利润	加权平均 净资产 收益率 %	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	138,347	23.25	0.40	0.39
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	138,003	23.19	0.39	0.39
归属于母公司普通股股东的净资产:				
			2014年 6月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产			1,354,857	1,274,134
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产			1,360,452	1,198,083

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算,其中基本和稀释每股收益引自未经审计的2014年度中期财务报表。

4、监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	351,406	351,390	X18
2 留存收益	894,980	838,834	
2a 盈余公积	124,086	123,870	X21
2b 一般风险准备	203,492	202,940	X22
2c 未分配利润	567,402	512,024	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	108,598	84,164	
3a 资本公积	130,657	108,202	X19
3b 其他	(22,059)	(24,038)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司,股份制公司的 银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	2,025	1,956	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,357,009	1,276,344	

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	代码
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,520	8,049	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,498	1,474	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,855)	(3,920)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,900	3,900	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	10,063	9,503	
29 核心一级资本	1,346,946	1,266,841	

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	代码
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	-	-	
31 其中：权益部分	-	-	
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	63	18	X26
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	63	18	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	63	18	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	1,347,009	1,266,859	
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	169,354	189,877	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	164,752	185,346	
48 少数股东资本可计入部分	161	72	X27
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	120,742	134,857	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	290,257	324,806	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	16,650	19,400	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	代码
57 二级资本监管调整总和	16,650	19,400	
58 二级资本	273,607	305,406	
59 总资本(一级资本+二级资本)	1,620,616	1,572,265	
60 总风险加权资产	11,858,669	11,982,187	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.36%	10.57%	
62 一级资本充足率	11.36%	10.57%	
63 资本充足率	13.67%	13.12%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中:储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中:逆周期资本要求	-	-	
67 其中:全球系统重要性银行附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	6.36%	5.57%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	26,088	26,898	X05+X06+ X08+X09+ X12
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	29,667	27,893	X07+X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	21,283	28,724	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	12,529	240,959	X01
77 权重法下,可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	4,090	134,857	X02
78 内部评级法下,实际计提的超额贷款损失准备金额	239,151	不适用	X03
79 内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	116,652	不适用	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的 数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的 数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	164,752	185,346	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	35,679	17,006	

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表

	2014年 6月30日 本行公布的 合并资产 负债表	2014年 6月30日 监管并表 口径下的 资产负债表	2013年 12月31日 本行公布的 合并资产 负债表	2013年 12月31日 监管并表 口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,607,404	3,607,404	3,294,007	3,294,006
存放同业及其他金融机构款项	229,789	223,952	306,366	300,543
贵金属	90,911	90,911	61,821	61,821
拆出资金	412,298	412,298	411,618	411,618
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	386,592	386,512	372,556	372,477
衍生金融资产	25,943	25,943	25,020	25,020
买入返售款项	540,645	540,627	331,903	331,870
客户贷款及垫款	10,394,435	10,393,505	9,681,415	9,680,819
可供出售金融资产	1,128,582	1,121,905	1,000,800	996,556
持有至到期投资	2,621,864	2,621,066	2,624,400	2,623,602
应收款项类投资	339,002	331,722	324,488	320,407
长期股权投资	30,291	34,191	28,515	32,415
固定资产	149,309	149,273	135,863	135,828
在建工程	22,601	22,599	24,841	24,841
递延所得税资产	21,480	21,480	28,860	28,860
其他资产	302,531	296,589	265,279	259,332
资产合计	20,303,677	20,279,977	18,917,752	18,900,015

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(续)

	2014年 6月30日	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2013年 12月31日
	本行公布的 合并资产 负债表	监管并表 口径下的 资产负债表	本行公布的 合并资产 负债表	监管并表 口径下的 资产负债表
负债				
向中央银行借款	745	745	724	724
同业及其他金融机构存放款项	943,814	943,814	867,094	867,094
拆入资金	474,385	474,385	402,161	402,161
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	642,497	642,426	553,607	553,543
衍生金融负债	23,579	23,579	19,168	19,168
卖出回购款项	193,858	191,277	299,304	297,616
存款证	176,265	176,265	130,558	130,558
客户存款	15,728,332	15,731,391	14,620,825	14,622,319
应付职工薪酬	20,747	20,670	24,529	24,425
应交税费	45,653	45,565	67,051	67,002
已发行债务证券	255,640	255,640	253,018	253,018
递延所得税负债	470	196	420	136
其他负债	438,189	416,612	400,830	385,665
负债合计	18,944,174	18,922,565	17,639,289	17,623,429
股东权益				
股本	351,406	351,406	351,390	351,390
资本公积	130,611	130,657	108,023	108,202
盈余公积	124,086	124,086	123,870	123,870
一般准备	203,492	203,492	202,940	202,940
未分配利润	567,321	567,402	511,949	512,024
外币报表折算差额	(22,059)	(22,059)	(24,038)	(24,038)
归属于母公司股东的权益	1,354,857	1,354,984	1,274,134	1,274,388
少数股东权益	4,646	2,428	4,329	2,198
股东权益合计	1,359,503	1,357,412	1,278,463	1,276,586

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 有关科目展开说明

项目	2014年 6月30日 监管并表 口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	10,393,505	
客户贷款及垫款总额	10,645,185	
减: 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	12,529	X01
其中: 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的 数额	4,090	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款损失准备金额	239,151	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的 数额	116,652	X04
可供出售金融资产	1,121,905	
债券投资, 以公允价值计量	1,112,257	
其中: 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	5,656	X05
其他债务工具投资, 以公允价值计量	3,357	
权益投资	6,291	
其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	762	X06
其中: 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	132	X07
持有至到期投资	2,621,066	
其中: 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	2,470	X08
应收款项类投资	331,722	
其中: 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	17,200	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	16,650	X10
长期股权投资	34,191	
其中: 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,900	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	29,535	X13
其他资产	296,589	
应收利息	113,356	
无形资产	22,264	X14
其中: 土地使用权	20,766	X15
其他应收款	144,018	
商誉	8,520	X16
长期待摊费用	4,554	
抵债资产	2,425	
其他	1,453	
已发行债务证券	255,640	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	169,354	X17
股本	351,406	X18

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 有关科目展开说明(续)

项目	2014年 6月30日 监管并表 口径下的 资产负债表	代码
资本公积	130,657	X19
股本溢价	138,624	
可供出售金融资产公允价值变动储备	(6,848)	
现金流量套期储备	(3,909)	
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,855)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	244	
可转换公司债券权益成份	1,954	
其他资本公积	592	
盈余公积	124,086	X21
一般准备	203,492	X22
未分配利润	567,402	X23
外币报表折算差额	(22,059)	X24
少数股东权益	2,428	
其中：可计入核心一级资本	2,025	X25
其中：可计入其他一级资本	63	X26
其中：可计入二级资本	161	X27

财务报表补充资料(未经审计)

2014年6月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 合格资本工具主要特征

截至2014年6月30日,本行合格资本工具情况列示如下:

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本工具	二级资本工具
发行机构	本行	本行	工银亚洲	工银亚洲
标识码	601398	1398	ISIN: HK0000091832 BBGID: BBG0027DX770	ISIN: XS0976879279 BBGID: BBG005CMF4N6
适用法律	中国/《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港《证券及期货条例》	除债券与从属关系有关条文须根据香港法律管辖并按其诠释外,债券及因债券而产生或与债券有关的任何非合约责任须受英国法律管辖并按其诠释	除债券与从属关系有关条文须根据香港法律管辖并按其诠释外,债券及因债券而产生或与债券有关的任何非合约责任须受英国法律管辖并按其诠释
监管处理				
其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本
其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	二级资本
其中:适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	集团	集团
工具类型	普通股	普通股	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万,最近一期报告日)	人民币320,830	人民币169,200	人民币1,500	折人民币3,103
工具面值(单位为百万)	人民币264,611	人民币86,795	人民币1,500	美元500
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2011年11月4日	2013年10月10日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	存在期限	存在期限
其中:原到期日	无到期日	无到期日	2021年11月4日	2023年10月10日
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
其中:赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	2016年11月5日,全额	2018年10月10日,全额
其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用

4、监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 合格资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息				
其中:固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定
其中:票面利率及相关指标	不适用	不适用	6.00%	4.50%
其中:是否存在股息制动机制	不适用	不适用	否	否
其中:是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
其中:是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中:累计或非累计	非累计	非累计	累计	累计
是否可转股	否	否	否	否
其中:若可转股,则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中:若可转股,则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中:若可转股,则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中:若可转股,则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中:若可转股,则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中:若可转股,则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	是	是
其中:若减记,则说明减记触发点	不适用	不适用	工银亚洲无法生存	工银亚洲或本行无法生存
其中:若减记,则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	全部减记	全部减记
其中:若减记,则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久减记	永久减记
其中:若暂时减记,则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序 排在存款人、 一般债权人、 次级债权人之后	受偿顺序 排在存款人、 一般债权人、 次级债权人之后	受偿顺序 排在存款人、 一般债权人之后, 与其他次级债务具 有同等的清偿顺序	受偿顺序 排在存款人、 一般债权人之后, 与其他次级债务具 有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

董事、高级管理人员关于2014年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式(2014年修订)》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2014年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 一、本行严格执行中国会计准则，本行2014年半年度报告及其摘要公允地反映了本行2014年度上半年的财务状况和经营成果。
- 二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2014年中期财务报表已经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。
- 三、我们保证2014年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一四年八月二十八日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、执行董事	易会满	副董事长、执行董事、行长
刘立宪	执行董事、纪委书记	汪小亚	非执行董事
葛蓉蓉	非执行董事	李军	非执行董事
王小岚	非执行董事	姚中利	非执行董事
傅仲君	非执行董事	黄钢城	独立非执行董事
M•C•麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
柯清辉	独立非执行董事	洪永淼	独立非执行董事
衣锡群	独立非执行董事	张红力	副行长
王希全	副行长	郑万春	副行长
谷澍	副行长	王敬东	副行长
魏国雄	首席风险官	林晓轩	首席信息官
胡浩	董事会秘书		

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的本行2014半年度报告。

境内外机构名录

境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
芜湖路189号
邮编：230001
电话：0551-62869178/62868101
传真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城区
复兴门南大街2号
天银大厦B座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区
江南大道9号
邮编：400060
电话：023-62918002
传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市
中山广场5号
邮编：116001
电话：0411-82378888/82819593
传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108号
邮编：350005
电话：0591-88087810/
88087819/88087000
传真：0591-83353905/83347074

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市
城关区庆阳路408号
邮编：730030
电话：0931-8434172
传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市
沿江西路123号
邮编：510120
电话：020-81308130/81308123
传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西壮族自治区南宁市
教育路15-1号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市
中华北路200号
邮编：550003
电话：0851-8620000/8620018
传真：0851-5963911/8620017

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路3号A座
邮编：570203
电话：0898-65303138
传真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家庄市
中山西路188号
中华商务B座
邮编：050051
电话：0311-66001888/66000001
传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市
经三路99号
邮编：450011
电话：0371-65776888/65776808
传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行

地址：黑龙江省哈尔滨市
道里区中央大街218号
邮编：150010
电话：0451-85870963/84668577
传真：0451-84698115/85870962

湖北省分行

地址：湖北省武汉市
武昌区中北路31号
邮编：430071
电话：027-69908676/69908658
传真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省长沙市
芙蓉中路一段619号
邮编：410011
电话：0731-84428833/84420000
传真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省长春市
人民大街9559号
邮编：130022
电话：0431-89569073/89569712
传真：0431-88923808

江苏省分行

地址：江苏省南京市
中山南路408号
邮编：210006
电话：025-52858000
传真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
抚河北路233号
邮编：330008
电话：0791-6695117/6695018
传真：0791-6695230

辽宁省分行

地址：辽宁省沈阳市
和平区南京北街88号
邮编：110001
电话：024-23491600/23491602
传真：024-23491609

内蒙古区分行

地址：内蒙古自治区呼和浩特市
锡林北路105号
邮编：010050
电话：0471-6940297
传真：0471-6940048

宁波市分行

地址：浙江省宁波市
中山西路218号
邮编：315010
电话：0574-87361162
传真：0574-87361190

宁夏区分行

地址：宁夏回族自治区银川市
金凤区黄河东路901号
邮编：750002
电话：0951-5039558
传真：0951-5042348

青岛市分行

地址：山东省青岛市
市南区山东路25号
邮编：266071
电话：0532-85809988-621031
传真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西宁市
胜利路2号
邮编：810001
电话：0971-6146733/6146734
传真：0971-6146733

山东省分行

地址：山东省济南市
经四路310号
邮编：250001
电话：0531-66681622
传真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎泽大街145号
邮编：030001
电话：0351-6248888/6248011
传真：0351-6248004

陕西省分行

地址：陕西省西安市
东新街395号
邮编：710004
电话：029-87602608/87602630
传真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市浦东新区
浦东大道9号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58886888

深圳市分行

地址：广东省深圳市罗湖区
深南东路5055号
金融中心大厦北座
邮编：518015
电话：0755-82246400
传真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市锦江区
总府路35号
邮编：610016
电话：028-82866000
传真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市河西区
围堤道123号
邮编：300074
电话：022-28400033/28401380
传真：022-28400123

厦门市分行

地址：福建省厦门市
湖滨北路17号
邮编：361012
电话：0592-5292000
传真：0592-5054663

新疆区分行

地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市
天山区人民路231号
邮编：830002
电话：0991-5981888
传真：0991-2337527

西藏区分行

地址：西藏自治区拉萨市
金珠中路31号
邮编：850000
电话：0891-6898019/6898002
传真：0891-6898001

云南省分行

地址：云南省昆明市
青年路395号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-63136172/63178888
传真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150号
邮编：310009
电话：0571-87803888
传真：0571-87808207

工银瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城区
金融大街丙17号
北京银行大厦
邮编：100140
电话：010-66583333
传真：010-66583158

工银金融租赁有限公司

地址：天津市经济开发区
广场东路20号
金融街E5AB座
邮编：300457
电话：022-66283766/
010-66105888
传真：022-66224510/
010-66105999

工银安盛人寿保险有限公司

地址：上海市浦东
陆家嘴环路166号
未来资产大厦19楼
邮编：200120
电话：021-5879-2288
传真：021-5879-2299

重庆璧山工银村镇银行

地址：重庆市璧山区
奥康大道1号
邮编：402760
电话：023-85297704
传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行

地址：浙江省平湖市
城南西路258号
邮编：314200
电话：0573-85139616
传真：0573-85139626

境外机构

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road,
Central, Hong Kong
邮箱：icbchk@icbcasia.com
电话：+852-25881188
传真：+852-28787784
SWIFT：ICBKHKHH

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
电话：+822-37886670
传真：+822-7553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, Samsung Fire &
Marine Insurance Bldg.,
#184 Jungang-daero,
Dong-Gu, Busan 601-728,
Korea
邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
电话：+8251-4638868
传真：+8251-4636880
SWIFT：ICBKKRSE

东京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp
电话：+813-52232088
传真：+813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
邮箱：icbcsg@icbc.com.sg
电话：+65-65381066
传真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

河内分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址：Daeha Business Center,
No. 360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist.,
Hanoi, Vietnam
邮箱：hanoiadmin@vn.icbc.com.cn
电话：+84-462698812
传真：+84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Karachi Branch
地址：Room No. G-02 &
G-03 Ground Floor,
Office #803-807,
8th Floor, Parsa Towers,
Plot No. 31-1-A, Block 6,
PECHS, Karachi, Pakistan
电话：+92-2135208990
传真：+92-2135208930
SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址：Level 1, East Wing,
Wockhardt Tower,
C-2, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra(E),
Mumbai-400 051, India
邮箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn
电话：+91-2233155999
传真：+91-2233155900
SWIFT：ICBKINBBXXX

万象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址：Lanexang Avenue,
Home No. 12, Unit 15,
Ban Hatsadee-Tai,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR.
邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
电话：+856-21258888
传真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLALA

金边分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址：No. 15,
Preah Norodom Boulevard,
Phsar Thmey I, Duan Penh,
Phnom Penh, Cambodia
电话：+855-23965280
传真：+855-23965268
SWIFT：ICBKKHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha Branch
地址：Office 1202, 12/F,
QFC Tower 1,
Diplomatic Area, West Bay,
Doha, Qatar
邮箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn,
电话：+974-44968076
传真：+974-44968080
SWIFT：ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址：9th floor & Mezzanine floor
AKAR properties,
Al Bateen Tower C6
Bainuna Street,
Al Bateen Area
Abu Dhabi
United Arab Emirates
邮箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn,
电话：+971-2-4998610
传真：+971-2-4998622
SWIFT：ICBKAEAA

迪拜国际金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址：16/F, Al Kifaf Tower,
Sheikah Zayed Road, Dubai,
United Arab Emirates
邮箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn
电话：+971-47031111
传真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址：Level 1, 220 George Street,
Sydney NSW 2000,
Australia
邮箱：info@icbc.com.au
电话：+612-94755588
传真：+612-92333982
SWIFT：ICBKAU2S

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址：Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
邮箱：icbc@icbc-ffm.de
电话：+49-6950604700
传真：+49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
B.P.278 L-2012
Luxembourg
邮箱：office@eu.icbc.com.cn
电话：+352-2686661
传真：+352-2686666
SWIFT：ICBKLU2L

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址：725 Fifth Avenue,
20th Floor, New York,
NY 10022, USA
邮箱：info@us.icbc.com.cn
电话：+1-212-838 7799
传真：+1-212-838 6688
SWIFT：ICBKUS33

中国工商银行(亚洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road,
Central, Hong Kong
邮箱：enquiry@icbcasia.com
电话：+852-25881188
传真：+852-28787784
SWIFT：UBHKHKHH

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road,
Central, Hong Kong
邮箱：info@icbci.com.hk
电话：+852-26833888
传真：+852-26833900
SWIFT：ICBHHKHH

中国工商银行(澳门)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau
邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn
电话：+853-28555222
传真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

中国工商银行马来西亚
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 35, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
邮箱：icbcmalaysia@icbcmalaysia.
com.my
电话：+603-23013399
传真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYK

中国工商银行(印度尼西亚)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：TCT ICBC Tower,
Jl. MH.Thamrin No.81,
Jakarta Pusat, Indonesia
邮箱：cs@ina.icbc.com.cn
电话：+62-2123556000
传真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中国工商银行(泰国)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public
Company Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl., Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
电话：+66-26295588
传真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

中国工商银行(阿拉木图)
股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty)
Joint Stock Company
地址：150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan.050046
邮箱：office@kz.icbc.com.cn
电话：+7727-2377085
传真：+7727-2377070
SWIFT：ICBKZKZX

中国工商银行(新西兰)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址：Level 11 188 Quay Street,
Auckland CBD,
New Zealand
邮箱：info@nz.icbc.com.cn
电话：+64-93747288
传真：+64-93747287
SWIFT：ICBKZN2A

中国工商银行(伦敦)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China, (London) plc
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
邮箱：admin@icbclondon.com
电话：+44-2073978888
传真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

中国工商银行(欧洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址 : 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
邮箱 : office@eu.icbc.com.cn
电话 : +352-2686661
传真 : +352-2686666
SWIFT : ICBKLULU

中国工商银行(莫斯科)
股份公司

ZAO Industrial and Commercial Bank
of China (Moscow)
地址 : Serebryanicheskaya
Naberejnaya Street No. 29,
First floor, room 46-1,
109028, Moscow, Russia
邮箱 : info@ms.icbc.com.cn
电话 : +7-495 2873099
传真 : +7-495 2873098
SWIFT : ICBKRUMM

中国工商银行(加拿大)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址 : Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street,
Toronto, Ontario,
M5H 2R2, Canada
邮箱 : info@icbk.ca
电话 : +1416-366-5588
传真 : +1416-607-2000
SWIFT : ICBKCAT2

工银金融服务有限责任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址 : 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
邮箱 : info@icbkus.com
电话 : +1-212-993-7300
传真 : +1-212-993-7349
SWIFT : ICBKUS33FIN

中国工商银行(美国)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址 : 202 Canal Street, New York,
NY 10013, USA
邮箱 : info@us.icbc.com.cn
电话 : +1-212-238-8208
传真 : +1-212-619-0315
SWIFT : ICBKUS3N

中国工商银行(阿根廷)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址 : Blvd. Cecilia Grierson
355 (C1107CPG)
Buenos Aires, Argentina
邮箱 : gongwen@ar.icbc.com.cn
电话 : +54-11-4820-9018
传真 : +54-11-4820-1901
SWIFT : ICBKARBA

中国工商银行(巴西)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址 : Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477 - Block B -
6 andar - SAO PAULO/SP -
Brasil
邮编 : CEP : 04538133
邮箱 : gybx@br.icbc.com.cn
电话 : +5511-2395-6600
传真 : +5511-2395-6600
SWIFT : ICBKBRSP

中国工商银行(秘鲁)
有限公司

ICBC PERU BANK
地址 : Av. Juan de Arona 151,
Oficina 204, San Isidro,
Lima27, Perú
邮箱 : gongwen@pe.icbc.com.cn
电话 : +51-16316801
传真 : +51-16316803

中国工商银行股份有限公司
仰光代表处

Industrial and Commercial Bank
of China Limited,
Yangon Representative Office
地址 : No. 601A, 6th Floor,
Sakura Tower, No. 339,
Bogyoke Aung San Street,
Kyauktada Township,
Yangon, Myanmar
电话 : +95-1255045
传真 : +95-1255045

中国工商银行股份有限公司
非洲代表处

Industrial and Commercial Bank of
China Limited,
African Representative Office
地址 : 47 Price Drive,
Constantia, Cape Town,
South Africa, 7806
邮箱 : fzzhglb@afr.icbc.com.cn
电话 : +27-212008006
+27-761837882
传真 : +27-212008012



中国北京市西城区复兴门内大街55号 邮编：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com