

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行

China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

China Construction Bank Corporation

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

（股份代號：939）

截至 2014 年 6 月 30 日止六個月中期業績公告

中國建設銀行股份有限公司（「本行」）董事會欣然宣布，本行及所屬子公司（「本集團」）截至2014年6月30日止六個月，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「港交所上市規則」）披露要求及《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製的未經審核綜合中期業績。本行的審計委員會及外部審計師已審閱此中期業績。

2014年中期業績摘要

本中期業績公告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別注明外，為本集團數據，以人民幣列示。

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

1. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。

2. 經營費用（扣除營業稅金及附加）除以經營收入。

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

1. 依據監管要求，自 2014 年二季度起，採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則；2013 年末，按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則計算資本充足率；2012 年末，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》相關規則計算資本充足率。
2. 2012 年末，列示根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》相關規則計算的核心資本充足率。

合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月		變動
	2014 年	2013 年	(%)
利息收入	356,473	313,347	13.76
利息支出	(145,181)	(125,687)	15.51
利息淨收入	211,292	187,660	12.59
手續費及傭金收入	61,854	56,995	8.53
手續費及傭金支出	(1,674)	(1,471)	13.80
手續費及傭金淨收入	60,180	55,524	8.39
交易淨收益	1,593	1,270	25.43
股利收入	240	193	24.35
投資性證券淨收益	1,138	302	276.82
其他經營淨收益			
-其他經營收入	13,938	7,399	88.38
-其他經營支出	(11,654)	(41)	28,324.39
其他經營淨收益	2,284	7,358	(68.96)
經營收入	276,727	252,307	9.68
經營費用	(84,139)	(81,067)	3.79
	192,588	171,240	12.47
資產減值損失			
-客戶貸款和墊款	(21,286)	(16,067)	32.48
-其他	(1,836)	13	(14,223.08)
資產減值損失	(23,122)	(16,054)	44.03
對聯營和合營企業的投資收益	50	3	1,566.67
稅前利潤	169,516	155,189	9.23
所得稅費用	(38,546)	(35,225)	9.43
淨利潤	130,970	119,964	9.17

合併綜合收益表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	截至 6 月 30 日止六個月		變動
	2014 年	2013 年	(%)
其他綜合收益：			
最終不計入損益			
補充退休福利的重新計量	(154)	(57)	170.18
小計	(154)	(57)	170.18
最終計入損益			
可供出售金融資產產生的利得/(損失)金額	20,643	(772)	(2,773.96)
減：可供出售金融資產產生的所得稅影響	(5,147)	273	(1,985.35)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(537)	(839)	(36.00)
現金流量套期淨收益	168	193	(12.95)
外幣財務報表折算差額	1,468	(836)	(275.60)
小計	16,595	(1,981)	(937.71)
本期其他綜合收益稅後淨額	16,441	(2,038)	(906.72)
本期綜合收益合計	147,411	117,926	25.00
淨利潤歸屬於：			
本行股東	130,662	119,711	9.15
非控制性權益	308	253	21.74
	130,970	119,964	9.17
綜合收益歸屬於：			
本行股東	146,966	117,709	24.86
非控制性權益	445	217	105.07
	147,411	117,926	25.00
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.52	0.48	8.33

合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	變動 (%)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	2,578,036	2,475,001	4.16
存放同業款項	349,098	321,286	8.66
貴金屬	50,780	35,637	42.49
拆出資金	257,659	152,065	69.44
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	324,072	364,050	(10.98)
衍生金融資產	12,493	18,910	(33.93)
買入返售金融資產	351,660	281,447	24.95
應收利息	101,551	80,731	25.79
客戶貸款和墊款	8,952,511	8,361,361	7.07
可供出售金融資產	774,800	760,292	1.91
持有至到期投資	2,220,584	2,100,538	5.72
應收款項債券投資	192,014	189,737	1.20
對聯營和合營企業的投資	2,807	2,624	6.97
固定資產	137,595	135,678	1.41
土地使用權	15,874	15,731	0.91
無形資產	1,895	2,053	(7.70)
商譽	1,655	1,610	2.80
遞延所得稅資產	31,245	38,448	(18.73)
其他資產	43,461	26,011	67.09
資產總計	16,399,790	15,363,210	6.75

合併財務狀況表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	變動 (%)
負債：			
向中央銀行借款	26,217	79,157	(66.88)
同業及其他金融機構存放款項	795,594	692,095	14.95
拆入資金	258,894	155,917	66.05
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	365,436	380,380	(3.93)
衍生金融負債	11,796	19,872	(40.64)
賣出回購金融資產	3,065	61,873	(95.05)
客戶存款	12,956,956	12,223,037	6.00
應付職工薪酬	31,852	34,080	(6.54)
應交稅費	36,985	60,209	(38.57)
應付利息	177,297	153,627	15.41
預計負債	5,780	5,014	15.28
已發行債務證券	428,524	357,540	19.85
遞延所得稅負債	145	138	5.07
其他負債	154,237	65,942	133.90
負債合計	15,252,778	14,288,881	6.75
股東權益：			
股本	250,011	250,011	-
資本公積	135,537	135,523	0.01
投資重估儲備	(4,468)	(19,290)	(76.84)
盈餘公積	107,970	107,970	-
一般風險準備	169,039	153,835	9.88
未分配利潤	484,539	444,084	9.11
外幣報表折算差額	(4,714)	(6,182)	(23.75)
歸屬於本行股東權益合計	1,137,914	1,065,951	6.75
非控制性權益	9,098	8,378	8.59
股東權益合計	1,147,012	1,074,329	6.77
負債和股東權益總計	16,399,790	15,363,210	6.75

合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

(未經審核)									
歸屬於本行股東權益									
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益	股東權益合計
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378	1,074,329
本期增減變動金額	-	14	14,822	-	15,204	40,455	1,468	720	72,683
(一) 本期綜合收益	-	14	14,822	-	-	130,662	1,468	445	147,411
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	293	293
1. 收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	117	117
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	176	176
(三) 利潤分配	-	-	-	-	15,204	(90,207)	-	(18)	(75,021)
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	15,204	(15,204)	-	-	-
2. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(75,003)	-	(18)	(75,021)
2014年6月30日	250,011	135,537	(4,468)	107,970	169,039	484,539	(4,714)	9,098	1,147,012

合併股東權益變動表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

		(未經審核)							
		歸屬於本行股東權益							股東權益合計
		股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	
2012年12月31日		250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	949,545
本期增減變動金額		-	136	(1,301)	-	71,855	(19,147)	(837)	50,966
(一) 本期綜合收益		-	136	(1,301)	-	-	119,711	(837)	117,926
(二) 股東投入和減少資本		-	-	-	-	-	-	51	51
1.	設立新子公司	-	-	-	-	-	-	49	49
2.	對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	2	2
(三) 利潤分配		-	-	-	-	71,855	(138,858)	(8)	(67,011)
1.	提取一般風險準備	-	-	-	-	71,855	(71,855)	-	-
2.	對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	(8)	(67,011)
2013年6月30日		250,011	135,353	1,722	86,718	152,338	371,887	(5,655)	1,000,511

合併股東權益變動表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	(經審核)							
	歸屬於本行股東權益							股東權益合計
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	外幣報表折算差額	非控制性權益
2012年12月31日	250,011	135,217	3,023	86,718	80,483	391,034	(4,818)	7,877
本年增減變動金額	-	306	(22,313)	21,252	73,352	53,050	(1,364)	501
(一) 本年綜合收益	-	306	(22,313)	-	-	214,657	(1,364)	414
(二) 股東投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	105
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	51
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	54
(三) 利潤分配	-	-	-	21,252	73,352	(161,607)	-	(18)
1. 提取盈餘公積	-	-	-	21,252	-	(21,252)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	73,352	(73,352)	-	-
3. 對股東的分配	-	-	-	-	-	(67,003)	-	(18)
2013年12月31日	250,011	135,523	(19,290)	107,970	153,835	444,084	(6,182)	8,378

合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2014 年	2013 年
經營活動現金流量		
稅前利潤	169,516	155,189
調整項目：		
– 資產減值損失	23,122	16,054
– 折舊及攤銷	8,550	7,463
– 折現回撥	(894)	(721)
– 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具重估(收益)/損失	(420)	1,734
– 對聯營和合營企業的投資收益	(50)	(3)
– 股利收入	(240)	(193)
– 未實現匯兌(收益)/損失	(1,745)	1,540
– 已發行債券利息支出	3,744	3,783
– 出售投資性證券的淨收益	(1,138)	(302)
– 處置固定資產和其他長期資產的 淨收益	(11)	(45)
	200,434	184,499
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業款項淨增加額	(242,245)	(170,195)
拆出資金淨增加額	(22,882)	(26,171)
客戶貸款和墊款淨增加額	(589,637)	(599,502)
買入返售金融資產淨增加額	(70,213)	(18,757)
其他經營資產淨增加額	(13,052)	(34,512)
	(938,029)	(849,137)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(53,351)	106,099
拆入資金淨增加額	98,516	21,413
客戶存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	818,580	585,915
賣出回購金融資產淨減少額	(58,900)	(1,183)
已發行存款證淨增加額	63,718	54,879
支付所得稅	(58,911)	(52,995)
其他經營負債淨增加額	17,463	27,241
	827,115	741,369
經營活動產生的現金流量淨額	89,520	76,731

合併現金流量表（續）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	截至 6 月 30 日止六個月	
	2014 年	2013 年
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	257,862	301,617
收取的現金股利	216	194
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	455	303
投資支付的現金	(371,807)	(329,854)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(10,712)	(13,083)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	(106)	(8)
投資活動所用的現金流量淨額	(124,092)	(40,831)
籌資活動現金流量		
發行債券收到的現金	13,830	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	293	49
分配股利支付的現金	(8)	(18)
償還債務支付的現金	(12,500)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(1,568)	(1,536)
籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額	47	(1,505)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	2,989	(1,773)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(31,536)	32,622
於1月1日的現金及現金等價物	440,773	748,920
於6月30日的現金及現金等價物	409,237	781,542
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	334,616	302,065
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(119,888)	(103,237)

附註：

1 編製此業績公告的基礎，與編製本集團截至 2013 年 12 月 31 日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。

2 除特別註明外，以下財務數據以人民幣百萬元列示。

3 就本中期業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區以及臺灣。

4 投資性證券淨收益

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

5 經營費用

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

6 所得稅費用

(1) 所得稅費用

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

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

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

7 每股收益

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

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

8 衍生金融工具

(1) 按合約類型分析

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

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
交易對手違約風險加權資產		
利率合約	1,636	1,387
匯率合約	16,981	17,739
其他合約	771	1,238
小計	19,388	20,364
信用估值調整風險加權資產	8,101	8,688
合計	27,489	29,052

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

8 衍生金融工具(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

本集團

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

(a) 公允價值套期

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

公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	截至6月30日止6個月	
	2014年	2013年
淨收益/(損失)		
– 套期工具	27	(13)
– 被套期項目	<u>(27)</u>	<u>13</u>

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

(b) 現金流量套期

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

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

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

9 客戶存款

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
活期存款		
– 公司類客戶	4,020,918	4,167,686
– 個人客戶	2,651,648	2,525,115
小計	6,672,566	6,692,801
定期存款(含通知存款)		
– 公司類客戶	2,976,517	2,457,076
– 個人客戶	3,307,873	3,073,160
小計	6,284,390	5,530,236
合計	12,956,956	12,223,037

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
(1) 保證金存款		
– 承兌匯票保證金	169,081	129,392
– 信用證保證金	59,432	55,018
– 保函保證金	37,480	36,308
– 其他	282,891	199,256
合計	548,884	419,974
(2) 匯出及應解匯款	18,662	11,908

10 利潤分配

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

11 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

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

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

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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
貸款承諾		
– 原到期日為 1 年以內	145,964	179,790
– 原到期日為 1 年或以上	286,010	302,109
信用卡承諾	458,347	437,431
	890,321	919,330
銀行承兌匯票	432,850	360,499
融資保函	119,393	129,557
非融資保函	535,562	484,370
開出即期信用證	24,491	29,243
開出遠期信用證	346,661	351,543
其他	45,477	35,685
合計	2,394,755	2,310,227

(2) 信貸風險加權金額

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

	2014 年 6 月 30 日
或有負債及承擔的 信貸風險加權金額	928,574

11 承諾及或有事項(續)

(3) 經營租賃承諾

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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
1 年以內	4,870	4,596
1 年以上，2 年以內	3,935	3,749
2 年以上，3 年以內	3,082	2,999
3 年以上，5 年以內	3,405	3,557
5 年以上	2,429	2,543
合計	17,721	17,444

(4) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
已訂約	3,421	4,618
已授權但未訂約	4,661	2,770
合計	8,082	7,388

(5) 證券承銷承諾

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

(6) 國債兌付承諾

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

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

11 承諾及或有事項(續)

(7) 未決訴訟和糾紛

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

(8) 或有負債

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

12 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送資訊一致的方式進行列報。這些內部報送資訊提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

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

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

12 經營分部(續)

(1) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

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

「東北地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

12 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至 2014 年 6 月 30 日止六個月						總行	海外	合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區			
外部利息淨收入	30,445	19,012	12,354	25,967	28,462	8,769	82,890	3,393	211,292
內部利息淨收入/(支出)	5,346	9,127	20,367	10,091	8,372	4,724	(58,386)	359	-
利息淨收入	35,791	28,139	32,721	36,058	36,834	13,493	24,504	3,752	211,292
手續費及傭金淨收入	10,807	9,279	9,912	10,138	7,652	3,108	8,312	972	60,180
交易淨收益	113	52	126	5	76	-	691	530	1,593
股利收入	3	2	3	186	2	4	1	39	240
投資性證券淨收益	227	-	2	-	12	-	732	165	1,138
其他經營淨收益/(損失)	349	203	498	139	867	99	1,660	(1,531)	2,284
經營收入	47,290	37,675	43,262	46,526	45,443	16,704	35,900	3,927	276,727
經營費用	(14,696)	(11,613)	(13,810)	(15,952)	(14,820)	(6,246)	(5,152)	(1,850)	(84,139)
資產減值損失	(9,890)	(3,655)	(1,625)	(3,223)	(2,850)	(1,454)	(2,440)	2,015	(23,122)
對聯營和合營企業的投資收益	-	-	-	5	-	-	-	45	50
稅前利潤	22,704	22,407	27,827	27,356	27,773	9,004	28,308	4,137	169,516
資本性支出	1,068	766	1,199	1,954	1,816	800	1,222	1,537	10,362
折舊及攤銷費	1,380	887	1,271	1,566	1,371	740	1,220	115	8,550
2014 年 6 月 30 日									
分部資產	2,776,063	2,343,637	2,996,848	2,554,019	2,604,801	965,343	6,061,762	918,058	21,220,531
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	713	-	-	-	2,094	2,807
	2,776,063	2,343,637	2,996,848	2,554,732	2,604,801	965,343	6,061,762	920,152	21,223,338
遞延所得稅資產									31,245
抵銷									(4,854,793)
資產總額									16,399,790
分部負債	2,747,562	2,325,785	2,990,841	2,533,722	2,589,311	959,706	5,122,571	837,928	20,107,426
遞延所得稅負債									145
抵銷									(4,854,793)
負債總額									15,252,778
表外信貸承諾	608,975	393,672	625,474	288,868	286,218	118,913	7,500	65,135	2,394,755

12 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至 2013 年 6 月 30 日止六個月							
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外
外部利息淨收入	28,866	17,436	17,322	20,279	23,317	6,961	71,520	1,959
內部利息淨收入/(支出)	3,769	6,356	10,174	9,398	7,706	4,619	(43,063)	1,041
利息淨收入	32,635	23,792	27,496	29,677	31,023	11,580	28,457	3,000
手續費及傭金淨收入	10,857	9,032	9,067	9,221	7,291	3,049	6,220	787
交易淨收益/(損失)	304	338	238	146	232	66	1,320	(1,374)
股利收入	-	1	2	116	47	-	27	-
投資性證券淨收益	169	-	-	-	-	10	83	40
其他經營淨收益	4,200	162	212	270	670	2	226	1,616
經營收入	48,165	33,325	37,015	39,430	39,263	14,707	36,333	4,069
經營費用	(17,888)	(10,600)	(12,474)	(14,041)	(13,655)	(5,908)	(4,913)	(1,588)
資產減值損失	(10,885)	(511)	88	(1,689)	(119)	(722)	(1,037)	(1,179)
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	-	-	-	(1)	-	-	-	4
稅前利潤	19,392	22,214	24,629	23,699	25,489	8,077	30,383	1,306
資本性支出	1,315	1,006	4,185	2,525	1,950	678	1,262	151
折舊及攤銷費	1,284	833	1,044	1,395	1,220	651	945	91
2013 年 12 月 31 日								
分部資產	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,410,486	2,500,348	910,474	5,934,221	729,915
對聯營和合營企業的投資	-	-	-	661	-	-	-	1,963
	2,639,135	2,158,746	2,737,198	2,411,147	2,500,348	910,474	5,934,221	731,878
遞延所得稅資產								38,448
抵銷								(4,698,385)
資產總額								15,363,210
分部負債	2,628,866	2,153,610	2,718,912	2,399,890	2,492,392	907,524	5,026,546	659,388
遞延所得稅負債								138
抵銷								(4,698,385)
負債總額								14,288,881
表外信貸承諾	555,843	422,332	569,194	283,736	282,660	110,931	13,000	72,531

12 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金業務

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

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

12 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

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

12 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

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

未經審核補充財務資料

(a) 流動性比率

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

以上流動性比率是參照中國銀行業監督管理委員會頒佈的公式計算。

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

(b) 貨幣集中度

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

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

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

(c) 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團向海外協力廠商提出的所有索償均視作跨境申索。

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

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

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

2014 年 6 月 30 日				
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	33,342	1,639	258,896	293,877
– 其中屬於香港的部分	23,108	27	200,608	223,743
歐洲	3,310	66	11,337	14,713
南北美洲	12,564	226	75,767	88,557
合計	49,216	1,931	346,000	397,147
2013 年 12 月 31 日				
	銀行及非銀行 金融機構	公共機構	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	18,759	1,760	166,365	186,884
– 其中屬於香港的部分	9,142	322	138,643	148,107
歐洲	2,471	74	15,389	17,934
南北美洲	15,232	239	61,755	77,226
合計	36,462	2,073	243,509	282,044

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

(d) 按地區劃分的已逾期客戶貸款和墊款

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

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的客戶貸款和墊款總額。

有指定還款日期的客戶貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

管理層討論與分析

財務回顧

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

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

綜合收益表分析

2014 年上半年，本集團實現稅前利潤 1,695.16 億元，較上年同期增長 9.23%；淨利潤 1,309.70 億元，較上年同期增長 9.17%。本集團盈利水平實現平穩增長，主要得益於：

（1）生息資產規模適度增長，淨利息收益率穩中有升，帶動利息淨收入較上年同期增加 236.32 億元，增幅 12.59%；（2）積極開展服務與產品創新，手續費及佣金淨收入在結構調整中增長，較上年同期增加 46.56 億元，增幅 8.39%；（3）進一步加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比較上年同期下降 0.45 個百分點至 24.18%。

下表列出於所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

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

利息淨收入

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

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

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

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

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

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

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

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

利息收入

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

客戶貸款和墊款利息收入

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

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

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

債券投資利息收入

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

存放中央銀行款項利息收入

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

存放同業款項及拆出資金利息收入

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

買入返售金融資產利息收入

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

利息支出

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

客戶存款利息支出

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

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

客戶存款利息支出 1,139.42 億元，較上年同期增加 49.24 億元，增幅為 4.52%，主要是由於客戶存款平均餘額較上年同期增長 4.75%。去年下半年以來，本行對新發行的保本型理財產品指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，這對存款餘額的增長率和付息率均有一定程度的拉低影響。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出

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

賣出回購金融資產利息支出

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

非利息淨收入

下表列出於所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

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

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

手續費及佣金淨收入

下表列出於所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

其他非利息淨收入

下表列出於所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

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

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

經營費用

下表列出於所示期間本集團經營費用構成情況。

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

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

資產減值損失

下表列出於所示期間本集團資產減值損失構成情況。

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

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

所得稅費用

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

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額及構成情況。

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

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

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

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

客戶貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團客戶貸款和墊款總額及構成情況。

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

1. 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

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

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

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

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

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

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的客戶貸款和墊款分佈情況。

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

客戶貸款和墊款損失準備

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

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

投資

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的投資構成情況。

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

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

下表列出於所示日期本集團按持有目的劃分的投資構成情況。

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

債券投資

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

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

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

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

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

應收利息

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

負債

下表列出於所示日期本集團負債總額及構成情況。

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

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

於 2014 年 6 月 30 日，本集團負債總額 152,527.78 億元，較上年末增加 9,638.97 億元，增幅 6.75%。其中，客戶存款佔負債總額的 84.95%，較上年末下降 0.59 個百分點；適度吸收同業資金、加強流動性儲備，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比上升 0.97 個百分點至 6.91%；海外分行和建行亞洲發行存款證增加，已發行債務證券佔比上升 0.31 個百分點至 2.81%。

客戶存款

下表列出於所示日期本集團按產品類型劃分的客戶存款情況。

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

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

股東權益

下表列出於所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

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

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

資產負債表表外項目分析

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

貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

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

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

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

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

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

1· 包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款、個人助學貸款等。

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

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

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

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

中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

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

業務運作

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

下表列出於所示期間各主要業務分部的稅前利潤情況。

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

公司銀行業務

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

公司存款業務

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

公司貸款業務

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

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

小企業業務

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

造價諮詢業務

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

機構業務

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

國際業務

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

投資託管業務

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

養老金業務

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

資金結算業務

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

個人銀行業務

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

個人存款業務

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

個人貸款業務

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

銀行卡業務

信用卡業務

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

借記卡業務

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

私人銀行業務

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

委託性住房金融業務

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

資金業務

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

金融市場業務

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

貨幣市場業務

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

債券投資業務

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

代客資金交易

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

貴金屬

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

投資銀行業務

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

理財業務

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

海外業務及境內附屬公司

海外業務

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

境內附屬公司

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

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

地區分部分析

下表列出於所示期間本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

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

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

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

1. 資產合計不含抵銷及遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

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

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

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

分銷渠道

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

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

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

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

網上銀行

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

“善融商務”電子商務平臺

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

電話銀行

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

手機銀行

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

自助銀行

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

信息技術與產品創新

信息技術

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

產品創新

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

人力資源與機構管理

下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

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

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

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

附屬公司機構及人員情況

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

資本管理

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

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

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

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

資本充足率分析

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

資本充足率

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

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

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

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

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

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

資本構成

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

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

1. 資本公積含投資重估儲備。

2. 其他主要包括外幣報表折算差額。

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

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

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

風險加權資產

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

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

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

信用風險暴露

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

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

市場風險資本要求

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

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

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

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

銀行賬戶股權風險暴露

下表列出於所示日期本集團銀行賬戶股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

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

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

展望

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

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

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

其他資料

公司治理

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

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

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

股份的買賣與贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

董事及監事的證券交易

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

審閱半年度報告情況

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

本集團半年度報告已經本行審計委員會審核。

承董事會命
中國建設銀行股份有限公司
張建國
副董事長、執行董事及行長

2014 年 8 月 29 日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、張建國先生、朱洪波先生和胡哲一先生，本行的非執行董事為齊守印先生、陳遠玲女士、徐鐵先生、郭衍鵬先生和董軾先生，本行的獨立非執行董事為張龍先生、伊琳·若詩女士、鍾瑞明先生、維姆·科克先生、莫里·洪恩先生和梁高美懿女士。