



中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2014 年半年度报告

目 录

释义	1
重要提示	2
公司基本情况	3
财务摘要	4
经营情况概览	6
管理层讨论与分析	8
财务回顾	8
业务回顾	16
风险管理	27
社会责任	33
展望	34
股本变动及股东情况	35
董事、监事、高级管理人员及员工情况	39
公司治理	42
重要事项	45
董事、高级管理人员关于 2014 年半年度报告的确认意见	50
中期会计报表的审阅报告	51
中期会计报表	52

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行/本集团/集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
基点	万分之一
可转债	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	上海证券交易所
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《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》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
银监会/中国银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银国际证券	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。

本行于 2014 年 8 月 19 日召开董事会会议，审议通过了本行 2014 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 13 名，13 名董事均行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2014 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行董事长田国立、行长陈四清、主管财务会计工作副行长张金良及会计信息部负责人张建游，保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和来自本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。投资者不应过分依赖此等前瞻性陈述，其中可能涉及的未来计划等亦不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司基本情况

法定中文名称:

中国银行股份有限公司
(简称“中国银行”)

法定英文名称:

BANK OF CHINA LIMITED
(简称“Bank of China”)

法定代表人、董事长:

田国立

副董事长、行长:

陈四清

董事会秘书:

范耀胜

地址: 中国北京市复兴门内大街1号

电话: (86) 10-6659 2638

传真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: ir@bankofchina.com

公司秘书:

杨长缨

证券事务代表:

罗楠

地址: 中国北京市复兴门内大街1号

电话: (86) 10-6659 2638

传真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: ir@bankofchina.com

注册地址:

中国北京市复兴门内大街1号

办公地址:

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码: 100818

电话: (86) 10-6659 6688

传真: (86) 10-6601 6871

国际互联网网址: <http://www.boc.cn>

电子信箱: ir@bankofchina.com

客服和投诉电话: (86) 区号-95566

香港营业地点:

香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸 (A股):

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站:

<http://www.sse.com.cn>

刊登中期报告的香港交易所网站:

<http://www.hkexnews.hk>

半年度报告备置地点:

中国北京市复兴门内大街1号

注册资本

人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

证券信息:

A股: 上海证券交易所

股票简称: 中国银行

股票代码: 601988

H股: 香港联合交易所有限公司

股票简称: 中国银行

股份代号: 3988

A股可转换公司债券:

上海证券交易所

可转换公司债券简称: 中行转债

可转换公司债券代码: 113001

A股股份过户登记处:

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号

中国保险大厦36楼

电话: (86) 21-3887 4800

H股股份过户登记处:

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) 2862 8555

传真: (852) 2865 0990

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2014 年 1 – 6 月	2013 年 1 – 6 月	2012 年 1 – 6 月
报告期业绩				
利息净收入		156,675	137,288	124,054
非利息收入	1	78,249	68,796	55,573
营业收入		234,924	206,084	179,627
业务及管理费		(60,010)	(57,014)	(51,799)
资产减值损失		(27,782)	(14,142)	(9,237)
营业利润		121,429	109,849	96,829
利润总额		121,950	110,251	96,992
净利润		93,409	84,172	74,884
归属于母公司所有者的净利润		89,724	80,721	71,483
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	2	88,785	80,300	70,640
基本每股收益（元）	3	0.32	0.29	0.26
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	4	1.27	1.30	1.21
净资产收益率（%）	5	18.57	18.93	18.96
净息差（%）	6	2.27	2.23	2.10
非利息收入占比（%）	7	33.31	33.38	30.94
成本收入比（%）	8	25.54	27.67	28.84
信贷成本（%）	9	0.69	0.39	0.28
		2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
资产负债情况				
资产总计		15,469,096	13,874,299	12,680,615
客户贷款总额		8,424,595	7,607,791	6,864,696
贷款减值准备		(186,335)	(168,049)	(154,656)
投资	10	2,487,978	2,403,631	2,272,724
负债合计		14,462,640	12,912,822	11,819,073
客户存款		11,190,569	10,097,786	9,173,995
归属于母公司所有者权益合计		965,733	923,916	824,677
股本		279,365	279,365	279,147
每股净资产（元）	11	3.46	3.31	2.95
贷存比（%）	12	72.29	72.52	71.99
资本指标				
核心一级资本	13	965,567	925,037	N.A.
其他一级资本		1,150	698	N.A.
二级资本		249,199	262,768	N.A.
核心一级资本充足率（%）		9.36	9.69	N.A.
一级资本充足率（%）		9.37	9.70	N.A.
资本充足率（%）		11.78	12.46	N.A.
资本充足率（%，基于高级方法）		12.41	N.A.	N.A.
资产质量				
不良贷款率（%）	14	1.02	0.96	0.95
不良贷款拨备覆盖率（%）	15	217.02	229.35	236.30
贷款拨备率（%）	16	2.71	2.62	2.62

注释

- 1 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入。
- 2 非经常性损益按照《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) 的要求确定与计算。
- 3 根据中国企业会计准则要求, 受利润重述因素影响, 2012 年 1 - 6 月的基本每股收益进行重新计算。
- 4 平均总资产回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额, 以年化形式列示。资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2。
- 5 净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额, 以年化形式列示。
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)》(证监会公告[2010]2 号) 的规定计算。
- 6 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额, 以年化形式列示。平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 7 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入。
- 8 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》(财金[2011]50 号) 的规定计算。
- 9 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额, 以年化形式列示。客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2。
- 10 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、交易性金融资产。
- 11 每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数。
- 12 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额, 贷存比按照中国人民银行的相关规定计算。其中, 存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款。
- 13 资本指标相关数据根据《商业银行资本管理办法 (试行)》(银监会令[2012]1 号) 的规定计算, 除有说明外, 均按照资本计量非高级方法计算。
- 14 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额。
- 15 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额。
- 16 贷款拨备率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末客户贷款总额, 根据本行中国内地机构数据计算。

经营情况概览

2014 年以来，本行紧紧围绕“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，深化改革以促发展，加强创新以争市场，加快转型以求效益，管理风险以控成本，经营业绩稳步提高。上半年，集团实现净利润 934.09 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 897.24 亿元，同比分别增长 10.97%和 11.15%。净资产收益率（ROE）为 18.57%，平均总资产回报率（ROA）为 1.27%。

服务实体经济，结构调整取得新进展

本行坚持担当社会责任，自觉将自身发展与国家战略紧密结合起来，坚决落实国家关于金融支持经济结构调整和转型升级的政策措施，积极盘活存量资产，持续优化业务结构，在转型变革和服务大局中实现平稳健康发展。一是认真执行稳健货币政策和监管要求，努力破解社会“融资难”“融资贵”问题，合理安排贷款投放，为实体经济提供资金支持，信贷总量实现均衡适度增长。二是持续加大对小型和中型企业的支持力度，加大对“三农”和战略性新兴产业的支持力度，加大对国民经济重点领域和关键环节的支持力度。三是强化总分行、海内外、部门间的穿透合作，增强集团联动协同，为企业“走出去”提供全流程、全方位跨境金融产品和服务，帮助企业拓展海外市场。四是坚持站在人民币国际化业务的前沿，致力于拓展人民币国际化业务，人民币清算行规模不断扩大，全球 7×24 小时人民币清算服务网络持续完善。五是继续加强资产负债综合管理，大力拓展稳定的资金来源，积极争揽优质客户和项目，存款增长有质有量。

上半年，中国内地人民币贷款¹新增 3,380.75 亿元，比 2013 年同期多增 357.52 亿元。外币贷款新增 138.26 亿美元，比上年末增长 16.71%。中型和“中银信贷工厂”模式小型企业贷款增速比公司贷款整体增速分别高 1.13 和 5.65 个百分点。涉农贷款余额同比增长 9.3%，连续五年高于客户贷款平均增速。战略性新兴产业贷款在公司贷款中的占比提升 1.03 个百分点，产能过剩行业贷款占比下降 0.23 个百分点。个人贷款占比较上年末提高 0.07 个百分点。累计支持中资企业“走出去”项目 1,187 个，提供贷款承诺同比增长 26%。境内机构共办理国际贸易结算 7,823.82 亿美元，占中国进出口贸易总额的近三分之一。开立对外劳务工程承包项下保函 200 亿元，融资性对外担保 570 亿元。中银香港、澳门分行、台北分行和法兰克福分行分别担任中国人民银行指定人民币清算行。在马来西亚、菲律宾、柬埔寨等国家担任人民币清算行，在俄罗斯担任人民币做市商。

抢抓发展机遇，重点领域实现新突破

本行紧随国家发展战略，牢牢抓住市场机遇，不断改革创新、锐意进取，在多个重点领域实现了新突破。一是抢抓人民币国际化机遇，扩大领先优势。跨境人民币业务继续保持全球领先，成为离岸市场最大的人民币服务商。跨境人民币清算和结算业务量居全球同业首位。积极推进离岸人民币债券发行和销售，业务量居中资银行首位。推出离岸人民币指数（ORI），市场引领作用进一步增强。二是抢抓市场化机遇，增强竞争能力。发挥集团国际化、多元化优势，加大全球市场营销力度。大力拓展中国内地

¹ 本段数据均为中国内地机构数据。

公开市场债务融资工具承销业务，份额居同业之首。托管资产业务市场地位进一步巩固，信贷资产支持证券成功发行，结售汇业务市场领先优势持续扩大，全球现金管理平台客户基础进一步增强。三是抢抓网络金融机遇，提升客户体验。物理网点与电子渠道加快融合，业务迁移速度进一步加快。手机银行、网上银行客户规模快速增长。网络银行战略加快实施，中银开放平台创新能力持续提高。网点智能化建设取得阶段性进展。

上半年，集团完成跨境人民币清算量 112.5 万亿元，结算量 2.79 万亿元，同比分别增长 99%和 63%。海外机构人民币存款、贷款余额分别为 4,790.29 亿元和 2,615.15 亿元，比上年末分别增长 25.68%和 39.23%。在澳大利亚悉尼、卢森堡和法国巴黎成功发行当地首笔“大洋债”、“申根债”和“凯旋债”。完成结售汇结算量 23,454 亿元，市场排名第一。境内机构托管资产规模比上年末增长 12.76%。在中国内地银行间市场成功发行 93.83 亿元信贷资产支持证券。成功办理首笔人民币对新西兰元及英镑的直盘交易，开办巴西里亚尔现钞结售汇业务。全球现金管理平台沉淀资金比上年末增长 27%。手机银行交易客户数及交易量同比增长 380%和 740%。个人网银、企业网银交易客户数同比增长 37%和 45%。中银开放平台推出移动支付、智能 e 社区、金融 e 管家、在线出国金融等创新服务。

注重固本强基，经营管理增添新动力

本行持续完善管理机制，加强全面风险管理，改进内生动力机制，强化信息科技和运营体系建设，经营管理迈上新台阶。上半年，本行着力强化资产质量管控，全面落实重点大客户、高风险大客户和不良大客户管理责任制。规范贸易融资业务管理，加强真实性审核，深入排查风险。加强理财业务风险管理，强化分行标准类资产的后续管理，形成统一的投资决策流程。提升市场风险前瞻性和精细化管控水平，市场风险各项限额指标控制到位。对信贷、票据、跨业合作、员工异常行为等开展案件风险排查。首批获准实施资本管理高级方法。完成全球系统重要性银行年度测算评估和压力测试。加强反洗钱工作，强化可疑交易集中甄别。稳妥推进美国海外账户税收合规法案实施准备，集团按时注册合规。充分发挥稽核专业作用，多维度开展稽核检查监督，促进全行内部治理和管控机制完善。优化内部资源配置、改进激励约束机制、加强绩效过程管理，各类资源向基层全面倾斜，各经营主体的攻击力、贡献度和成长性持续提升，基层网点综合效能快速提升。深挖科技潜力、优化业务流程、推广集中运营，提升信息科技综合能力。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2014 年上半年，全球经济有所回暖，各经济体复苏步伐存在差异。美国受恶劣天气及库存减少等因素影响，经济增长短暂停顿后实现反弹。欧元区虽逐渐摆脱“债务危机”阴影但面临通胀率持续低位徘徊的压力，经济复苏速度缓慢。日本因消费税上调经济增速前高后低。英国经济实现持续较快复苏。新兴市场国家经济在大幅动荡后趋于平稳。同时，各经济体货币政策走向出现差异。美联储继续退出量化宽松政策，欧洲央行启动降息和存款负利率，日本央行维持宽松政策，英国央行释放加息信号。国际金融市场表现有所分化。发达国家股票市场稳中向好，美元强势地位逐步确立，大宗商品价格在高位小幅震荡。受发达国家货币政策外溢效应和地缘政治危机影响，新兴市场资本大进大出。

中国经济平稳增长，总体符合宏观调控目标和发展预期。今年以来，中国政府出台了多项“稳增长”措施，随着这些措施的逐步落实和全球经济的逐步回暖，中国经济运行速度保持在合理区间。上半年，国内生产总值（GDP）同比增长 7.4%。物价低水平运行，居民消费价格指数（CPI）同比增长 2.3%。投资缓中趋稳，固定资产投资同比增长 17.3%。消费平稳增长，社会消费品零售总额同比增长 12.1%。出口保持平稳，外贸总额同比增长 1.2%。

国内金融市场平稳运行。人民币汇率形成机制逐步完善，汇率波幅扩大，6 月末，人民币兑美元汇率中间价为 6.1528，降幅为 0.91%。上半年，社会融资总规模为 10.56 万亿元，同比增加 4,063 亿元。广义货币供应量（M2）同比增长 14.7%，增速比上年提高 0.7 个百分点。金融机构新增人民币贷款 5.74 万亿元，同比增长 14.0%。人民币存款总额同比增长 12.6%。6 月末，上证综合指数比上年末下跌 68 点，沪深两市股票流通市值比上年末增长 1.7%。

利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 934.09 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 897.24 亿元，分别同比增长 10.97%和 11.15%。平均总资产回报率（ROA）1.27%，同比下降 0.03 个百分点。净资产收益率（ROE）18.57%，同比下降 0.36 个百分点。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	变动	变动率
利息净收入	156,675	137,288	19,387	14.12%
非利息收入	78,249	68,796	9,453	13.74%
其中：手续费及佣金净收入	52,131	45,481	6,650	14.62%
营业收入	234,924	206,084	28,840	13.99%
营业支出	(113,495)	(96,235)	(17,260)	17.94%
其中：业务及管理费	(60,010)	(57,014)	(2,996)	5.25%
资产减值损失	(27,782)	(14,142)	(13,640)	96.45%
营业利润	121,429	109,849	11,580	10.54%
利润总额	121,950	110,251	11,699	10.61%
所得税费用	(28,541)	(26,079)	(2,462)	9.44%
净利润	93,409	84,172	9,237	10.97%
归属于母公司所有者的净利润	89,724	80,721	9,003	11.15%

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入 1,566.75 亿元，同比增加 193.87 亿元，增长 14.12%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额²、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动³而引起的变化如下表所示：

² 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

³ 计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化。计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2014年1-6月			2013年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
集团									
生息资产									
客户贷款	8,088,866	207,781	5.18%	7,234,734	185,061	5.16%	21,855	865	22,720
投资	2,380,298	41,439	3.51%	2,287,178	34,727	3.06%	1,413	5,299	6,712
存放中央银行	2,153,880	17,403	1.63%	1,878,597	13,129	1.41%	1,925	2,349	4,274
存拆放同业	1,304,031	27,570	4.26%	1,010,707	16,953	3.38%	4,916	5,701	10,617
小计	13,927,075	294,193	4.26%	12,411,216	249,870	4.06%	30,109	14,214	44,323
付息负债									
客户存款	10,454,212	104,043	2.01%	9,446,621	87,110	1.86%	9,294	7,639	16,933
同业存拆入及对央行负债	2,449,626	28,920	2.38%	1,981,611	21,275	2.17%	5,036	2,609	7,645
发行债券	240,234	4,555	3.82%	218,300	4,197	3.88%	422	(64)	358
小计	13,144,072	137,518	2.11%	11,646,532	112,582	1.95%	14,752	10,184	24,936
利息净收入		156,675			137,288		15,357	4,030	19,387
净息差			2.27%			2.23%			4 Bps
中国内地人民币业务									
生息资产									
客户贷款	5,751,086	177,590	6.23%	5,238,389	161,108	6.20%	15,763	719	16,482
投资	1,779,842	34,189	3.87%	1,627,986	28,047	3.47%	2,613	3,529	6,142
存放中央银行	1,789,789	16,708	1.88%	1,632,814	12,722	1.57%	1,222	2,764	3,986
存拆放同业	1,074,655	23,259	4.36%	692,724	14,143	4.12%	7,803	1,313	9,116
小计	10,395,372	251,746	4.88%	9,191,913	216,020	4.74%	27,401	8,325	35,726
付息负债									
客户存款	7,917,145	89,278	2.27%	7,253,729	77,530	2.16%	7,106	4,642	11,748
同业存拆入及对央行负债	1,444,601	31,973	4.46%	1,105,018	20,289	3.70%	6,231	5,453	11,684
发行债券	171,001	3,795	4.48%	171,138	3,731	4.40%	(3)	67	64
小计	9,532,747	125,046	2.65%	8,529,885	101,550	2.40%	13,334	10,162	23,496
利息净收入		126,700			114,470		14,067	(1,837)	12,230
净息差			2.46%			2.51%			(5) Bps
中国内地外币业务							单位：百万美元（百分比除外）		
生息资产									
客户贷款	92,735	1,223	2.66%	87,460	898	2.07%	54	271	325
投资	27,438	200	1.47%	27,723	194	1.41%	(2)	8	6
存拆放同业及存放中央银行	50,311	281	1.13%	50,702	239	0.95%	(2)	44	42
小计	170,484	1,704	2.02%	165,885	1,331	1.62%	50	323	373
付息负债									
客户存款	79,258	458	1.17%	76,643	299	0.79%	10	149	159
同业存拆入及对央行负债	89,372	345	0.78%	69,619	254	0.74%	72	19	91
发行债券	41	2	8.16%	100	4	8.29%	(2)	-	(2)
小计	168,671	805	0.96%	146,362	557	0.77%	80	168	248
利息净收入		899			774		(30)	155	125
净息差			1.06%			0.94%			12 Bps

注：

- 1 投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、信托投资及资产管理计划。
- 2 同业存拆入及对央行负债包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

上半年，本行充分发挥国际化竞争优势，坚持海内外一体化发展，集团净息差同比提高 4 个基点至 2.27%。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，结构调整成效显著。本行积极应对外部环境变化，采取综合措施，加强资产负债管理，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。上半年，中国内地人民币生息资产平均余额在集团生息资产平均余额中占比为 74.64%，同比上升 0.58 个百分点。中国内地中型企业贷款和“中银信贷工厂”模式小企业贷款比上年末分别增长 8.08%和 12.60%，增速均高于中国内地公司贷款整体增速。

第二，人民币市场利率同比上升。上半年，人民币货币市场流动性保持合理水平，市场加权平均利率同比有所上升。2014 年上半年，三个月期限人民币银行间回购加权利率平均值为 5.15%，同比上升 0.88 个百分点。



第三，持续优化境外业务结构。面对低利率国际金融市场环境，本行继续优化境外资产结构，加大贷款投放力度，压缩低息资产，提升收益水平。上半年，境外机构净息差同比提高 4 个基点。

第四，人民币负债成本上升。受市场利率提高等因素影响，本行人民币资金成本同比有所上升。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2014 年 1 - 6 月		2013 年 1 - 6 月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	3,719,697	6.49%	3,363,530	6.49%	356,167	-
个人贷款	1,936,298	5.67%	1,724,846	5.70%	211,452	(3) Bps
票据贴现	95,091	7.26%	150,013	5.52%	(54,922)	174 Bps
小计	5,751,086	6.23%	5,238,389	6.20%	512,697	3 Bps
其中：						
中长期贷款	3,811,942	6.35%	3,529,655	6.32%	282,287	3 Bps
1 年以内短期贷款及其他	1,939,144	5.99%	1,708,734	5.95%	230,410	4 Bps
客户存款						
公司活期存款	2,078,314	0.73%	2,006,294	0.69%	72,020	4 Bps
公司定期存款	2,105,150	3.50%	1,817,814	3.35%	287,336	15 Bps
个人活期存款	1,303,790	0.51%	1,196,613	0.49%	107,177	2 Bps
个人定期存款	2,242,856	3.41%	2,143,207	3.37%	99,649	4 Bps
其他存款	187,035	4.31%	89,801	3.86%	97,234	45 Bps
小计	7,917,145	2.27%	7,253,729	2.16%	663,416	11 Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	92,735	2.66%	87,460	2.07%	5,275	59 Bps
客户存款						
公司活期存款	22,358	0.14%	25,161	0.06%	(2,803)	8 Bps
公司定期存款	24,107	2.99%	19,064	2.15%	5,043	84 Bps
个人活期存款	14,269	0.04%	13,387	0.04%	882	-
个人定期存款	15,130	0.55%	15,108	0.63%	22	(8) Bps
其他存款	3,394	2.38%	3,923	1.97%	(529)	41 Bps
小计	79,258	1.17%	76,643	0.79%	2,615	38 Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入 782.49 亿元，同比增加 94.53 亿元，增长 13.74%。非利息收入在营业收入中的占比为 33.31%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入 521.31 亿元，同比增加 66.50 亿元，增长 14.62%。在营业收入中的占比为 22.19%，同比提高 0.12 个百分点。主要是本行在巩固国际结算、结售汇等传统优势业务的基础上，托管、银行卡等业务手续费收入增长较快。见会计报表注释三、21。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 261.18 亿元，同比增加 28.03 亿元，增长 12.02%。见会计报表注释三、22，23，24 和 25。

营业支出

上半年，集团营业支出 1,134.95 亿元，同比增加 172.60 亿元，增长 17.94%。

业务及管理费

集团业务及管理费支出 600.10 亿元，同比增加 29.96 亿元，增长 5.25%。集团成本收入比为 25.54%，同比下降 2.13 个百分点。本行积极推进业务转型、电子渠道拓展等工作，继续加大重点地区、业务一线、海外机构资源投入，同时进一步优化资源配置机制，厉行节约，提高资源使用效率。见会计报表注释三、26。

资产减值损失

集团资产减值损失 277.82 亿元，同比增加 136.40 亿元，增长 96.45%。其中，集团贷款减值损失 275.02 亿元，同比增加 136.19 亿元，增长 98.10%。信贷成本为 0.69%，同比提高 0.30 个百分点。本行持续完善全面风险管理体系，加强贷款风险防控，严格执行审慎稳健的拨备政策，风险抵御能力不断增强。见“风险管理－信用风险管理”部分和会计报表注释三、8，27，四、1。

资产负债项目分析

6 月末，集团资产总计 154,690.96 亿元，比上年末增加 15,947.97 亿元，增长 11.49%。集团负债合计 144,626.40 亿元，比上年末增加 15,498.18 亿元，增长 12.00%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（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
资产				
客户贷款净额	8,238,260	53.26%	7,439,742	53.62%
投资	2,487,978	16.08%	2,403,631	17.32%
存放中央银行	2,310,203	14.93%	2,032,001	14.65%
存拆放同业	1,096,353	7.09%	875,085	6.31%
其他资产	1,336,302	8.64%	1,123,840	8.10%
资产总计	15,469,096	100.00%	13,874,299	100.00%
负债				
客户存款	11,190,569	77.38%	10,097,786	78.20%
同业存拆入及对央行负债	2,456,868	16.99%	2,020,468	15.65%
其他借入资金	285,571	1.97%	254,274	1.97%
其他负债	529,632	3.66%	540,294	4.18%
负债合计	14,462,640	100.00%	12,912,822	100.00%

注：

1 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、交易性金融资产。

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行围绕实体经济需求，持续优化信贷结构，加快大型企业金融服务转型，加大对中小微企业和个人客户的信贷投放，贷款规模保持平稳增长。6 月末，集团客户贷款总额 84,245.95 亿元，比上年末增加 8,168.04 亿元，增长 10.74%。其中，人民币贷款总额 61,532.20 亿元，比上年末增加 4,117.66 亿元，增长 7.17%。外币贷款总额折合 3,691.61 亿美元，比上年末增加 630.49 亿美元，增长 20.60%。

本行不断完善风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，全行不良资产余额和比率继续保持在较低水平。6 月末，集团贷款减值准备余额 1,863.35 亿元，比上年末增加 182.86 亿元。不良贷款拨备覆盖率 217.02%。重组贷款总额为 58.27 亿元，比上年末下降 22.79 亿元。

投资

6月末，集团投资总额24,879.78亿元，比上年末增加843.47亿元，增长3.51%。其中，人民币投资总额19,667.88亿元，比上年末增加1,351.48亿元，增长7.38%。外币投资总额折合847.08亿美元，比上年末减少91.09亿美元，下降9.71%。

集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币334.81亿元，其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币314.63亿元，占比93.97%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A 及 Non-Agency 住房贷款抵押债券账面价值合计 6.93 亿美元，相关减值准备余额 3.53 亿美元。持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券和担保债券的账面价值共计 0.31 亿美元。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（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
交易性金融资产	87,240	3.51%	75,200	3.13%
可供出售金融资产	682,646	27.44%	701,196	29.17%
持有至到期投资	1,300,033	52.25%	1,210,531	50.36%
应收款项类投资	418,059	16.80%	416,704	17.34%
合计	2,487,978	100.00%	2,403,631	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（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	1,966,788	79.05%	1,831,640	76.20%
美元	345,834	13.90%	377,310	15.70%
港币	119,554	4.81%	129,796	5.40%
其他	55,802	2.24%	64,885	2.70%
合计	2,487,978	100.00%	2,403,631	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2011 年政策性银行债券	8,060	3.58%	2014/11/17	-
2005 年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015/08/02	-
2014 年政策性银行债券	6,780	5.44%	2019/04/08	-
2010 年政策性银行债券	6,070	一年定存利率+0.52%	2017/01/26	-
2006 年政策性银行债券	5,000	一年定存利率+0.60%	2016/12/12	-
2014 年政策性银行债券	4,920	5.61%	2021/04/08	-
2011 年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016/12/06	-
2010 年政策性银行债券	4,750	一年定存利率+0.59%	2020/02/25	-
2009 年政策性银行债券	4,660	一年定存利率+0.54%	2016/09/01	-
2011 年政策性银行债券	4,400	3.83%	2018/11/24	-

注：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，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行积极拓展供应链、产业链上下游客户，继续推动代发薪、代收付等基础业务发展，不断扩大客户基础，客户存款稳步增长。6 月末，集团客户存款总额 111,905.69 亿元，比上年末增加 10,927.83 亿元，增长 10.82%。其中，人民币客户存款总额 89,242.56 亿元，比上年末增加 8,331.54 亿元，增长 10.30%。外币客户存款总额折合 3,683.38 亿美元，比上年末增加 392.06 亿美元，增长 11.91%。

所有者权益

6 月末，集团所有者权益合计 10,064.56 亿元，比上年末增加 449.79 亿元，增长 4.68%。主要影响因素有：（1）上半年，集团实现净利润 934.09 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 897.24 亿元。（2）根据股东大会审议批准的 2013 年度利润分配方案，本行派发年度现金股利 547.55 亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额 15,627.31 亿元，比上年末增加 4,121.65 亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入 4,429.67 亿元，上年同期为净流出 1,107.76 亿元。主要是客户存款和同业存放款项净增加额增加。

投资活动产生的现金流量为净流出 201.77 亿元，净流出额同比减少 875.17 亿元。主要是投资支付的现金同比减少。

筹资活动产生的现金流量为净流出 159.70 亿元，净流出额同比增加 69.49 亿元。主要是 2014 年上半年，本行向股东派发了股利。而 2013 年上半年未派发股利，相关股利于 2013 年 7 月 12 日派发。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、36。

业务回顾

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（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
商业银行业务				
其中：公司金融业务	105,765	45.02%	101,650	49.33%
个人金融业务	63,074	26.85%	62,131	30.15%
资金业务	51,006	21.71%	30,683	14.89%
投资银行及保险业务	10,789	4.59%	7,882	3.82%
其他业务及抵销项目	4,290	1.83%	3,738	1.81%
合计	234,924	100.00%	206,084	100.00%

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
公司存款			
中国内地：人民币	4,651,048	4,179,257	3,755,626
各外币折人民币	314,797	284,253	288,324
港澳台及其他国家（各货币折人民币）	1,171,293	957,368	769,575
小计	6,137,138	5,420,878	4,813,525
个人存款			
中国内地：人民币	3,780,081	3,508,797	3,234,301
各外币折人民币	182,946	188,356	187,452
港澳台及其他国家（各货币折人民币）	736,996	683,406	659,387
小计	4,700,023	4,380,559	4,081,140
公司贷款			
中国内地：人民币	3,890,831	3,688,976	3,452,004
各外币折人民币	592,802	503,179	488,518
港澳台及其他国家（各货币折人民币）	1,597,027	1,247,184	1,039,877
小计	6,080,660	5,439,339	4,980,399
个人贷款			
中国内地：人民币	2,000,874	1,864,654	1,617,123
各外币折人民币	1,444	1,371	1,037
港澳台及其他国家（各货币折人民币）	341,617	302,427	266,137
小计	2,343,935	2,168,452	1,884,297

商业银行业务

中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入 1,878.62 亿元，同比增加 176.59 亿元，增长 10.38%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（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	97,003	51.64%	91,643	53.84%
个人金融业务	56,893	30.28%	55,601	32.67%
资金业务	33,757	17.97%	22,782	13.39%
其他	209	0.11%	177	0.10%
合计	187,862	100.00%	170,203	100.00%

公司金融业务

公司存款业务

本行加快公司存款业务拓展、优化业务结构，推动业务可持续发展。通过扩大客户覆盖范围、加强客户行业管理、深化客户源头营销和产品组合营销、加快产品创新步伐和应用推广力度，公司存款业务市场竞争力进一步提升。6月末，中国内地人民币公司存款总额46,510.48亿元，比上年末增加4,717.91亿元，增长11.29%。外币公司存款总额折合511.63亿美元，比上年末增加45.40亿美元，增长9.74%。

公司贷款业务

本行持续加大对实体经济的信贷支持力度，坚持做好区域经济协调发展的金融服务工作。加快面向企业客户金融服务的深化转型，主动满足各类客户金融服务需求。积极为产能跨境转移、国内企业“走出去”提供信贷支持，控制地方政府融资平台贷款总量，严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。6月末，中国内地人民币公司贷款总额 38,908.31 亿元，比上年末增加 2,018.55 亿元，增长 5.47%。外币公司贷款总额折合 963.47 亿美元，比上年末增加 138.17 亿美元，增长 16.74%。

贸易金融业务

本行充分发挥国际结算及贸易融资业务优势，为客户提供综合化、定制化服务。发挥集团多元化平台和海外网络优势，为客户全球业务提供高效的供应链金融服务，为“走出去”企业客户提供各类保函增信支持。创新支票受理机等自助服务新产品，提升贸易金融电子渠道客户体验。持续拓展财政代理类业务，客户结构进一步改善。全球率先推出“离岸人民币指数（ORI）”，综合反映人民币国际化水平。上半年，集团国际结算量继续保持全球领先。跨境人民币结算量 2.79 万亿元，同比增长 63%，保持市场领先。出口双保理业务量 56.58 亿美元，居全球第一。凭借突出的市场表现，先后获得《环球金融》《贸易金融》《全球贸易评论》《财资》（The Asset）等国内外知名媒体评选的“中国最佳贸易金融银行”和“最佳贸易金融银行”等奖项。

现金管理业务

本行利用国际化优势，为客户提供高效、便捷的全球一体化现金管理服务。现金管理业务扩展至亚太、欧非、美洲 40 个国家和地区。大力拓展跨国公司总部外汇资金集中运营管理业务，市场中标率居同业首位。针对跨境人民币和中国（上海）自由贸易试验区开展产品创新，为客户提供跨境人民币双向资金池服务。通过 SWIFT 直连等创新产品，为跨国企业提供标准化全球资金运作新渠道。丰富完善全球现金管理平台产品功能，提升客户使用体验。

金融机构业务

本行继续深化与全球金融机构的全面合作。与全球 179 个国家和地区的 1,600 余家机构建立代理行关系，为五大洲超过 100 个国家和地区的代理行开立 1,100 多个跨境人民币同业往来账户，构建市场领先的综合金融服务平台，为各类“走出去”和“请进来”客户提供全方位金融服务。合格境外机构投资者（QFII）托管服务客户数量和业务规模持续增长，保持同业领先地位。加大与海外非银行金融机构合作力度，与澳大利亚证券交易所、德意志交易所集团、伦敦证券交易所、卢森堡证券交易所等机构签署合作协议。上半年，金融机构客户覆盖率市场领先，金融机构外币存款市场排名第一，B 股清算业务量排名第一，海外代理行结算来委业务量排名第一，第三方存管和代理保险市场份额持续提升。

中小企业金融

本行持续优化金融业务模式，加强对中、小、微企业客户的金融支持。通过积极发展普惠金融，加大对中小企业客户的产品开发和金融支持力度。不断丰富产品内涵和服务渠道，推动中小企业网络金融服务的电子化、智能化和移动化，为中小企业提供“7×24”小时金融服务。创新中银全球中小企业投资服务平台，帮助国内中小企业引进国外先进技术和管理经验，提升国内中小企业生产工艺水平和产品竞争力。通过高效的业务审批、便捷的在线融资、多元化的产品体系，全面提升中小企业客户服务体验。加强风险管控和合规经营，健全资产质量管控预警机制，不断提升快速甄别、有效化解风险的能力。

养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，不断拓展业务范围，完善服务系统功能，提升客户满意度，为客户提供企业年金、职业年金、社会保障、薪酬福利计划及代理养老资产管理等一系列养老金融服务。6 月末，养老金个人账户管理数 278.51 万户，托管运营资金 865.07 亿元，比上年末分别增加 35.36 万户和 135.60 亿元，分别增长 14.54%和 18.59%。

个人金融业务

个人存款业务

本行加大公司金融和个人金融协同营销的深度与广度，从源头上抓资金、抓客户，大力拓展代发薪、代收付等战略性基础业务。加大产品创新力度，推出了个人“主办账户”业务，为客户提供一站式金融及增值服务，涵盖账户管理、综合查询、资金归集、智能定存等主要功能。6月末，中国内地人民币个人存款总额 37,800.81 亿元，比上年末增加 2,712.84 亿元，增长 7.73%。外币个人存款总额折合 297.34 亿美元，市场份额继续居同业之首。

个人贷款业务

本行持续优化个人贷款业务结构。严格落实差别化的住房信贷政策，在风险可控的前提下积极发展个人住房贷款业务，重点支持首套自住型购房贷款。大力拓展个人经营类贷款业务、加快创新消费贷款产品，培育非住房贷款业务增长点。继续完善个人贷款系统和电子渠道建设，线上贷款功能进一步丰富，金融服务能力持续增强。6月末，中国内地人民币个人贷款总额 20,008.74 亿元，比上年末增加 1,362.20 亿元，增长 7.31%。其中，个人汽车贷款、教育助学贷款继续保持市场领先。

财富管理和私人银行服务

本行持续改进中高端个人客户服务体验，全面提升私人银行服务能力。持续加强中高端客户渠道建设，不断延伸财富管理服务覆盖范围。深化“家族理财室”服务内涵，开展境内外家族信托服务。推出“中银私享贷”融资品牌，全面涵盖消费、经营、质押融资等一体化专属金融服务。持续开展“中银私享荟”慈善捐助及未来精英教育等主题增值服务，携手客户共同履行社会责任。持续加强专业研究力量、完善专属产品，推进投资产品创新，提升面向高净值客户的金融资产配置能力。6月末，设立理财中心 6,635 家、财富中心 273 家、私人银行 33 家。私人银行客户数和金融资产分别比上年末增长 16%和 22%。

银行卡业务

本行持续推进信用卡产品创新。面向留学生客户推出“长城国际卓隼卡”，针对商旅客户研发“凤凰知音国航中银白金卡”，形成覆盖公务、商旅、航空、留学等种类齐全的产品体系。以“环球精彩一卡尽享”为主题，开展“精彩系列”营销活动，打造客户境外消费首选银行卡品牌。促进消费金融产品复合化发展，推出个人无抵押消费金融产品“易达钱”，满足客户多元化信用消费需求。推广在线支付和定制化虚拟支付，推出同业领先的商户智能移动收单产品“中银收单 MPOS”和多货币在线外卡收单产品，完善微信、微博、APP 客户端等移动互动服务模式。

本行持续加强借记卡产品创新和金融 IC 卡的跨行业应用。推出银联标准多币种卡和代发薪系列卡等多种新产品，全面满足个人客户的支付结算和消费理财需求。大力拓展金融 IC 卡的跨行业应用，已涵盖近 20 个行业应用类型。进一步扩大互联网支付范围，在手机支付、快捷支付等领域加强与第三方的业务合作力度。持续推进惠民金融服务体系建设，积极支持社会保障体系建设，参与全国 28 个省／直辖市 200 余个社会保障卡项目，推进“五险”资金代收付等金融应用。发行“医院通长城健康卡”、“居民健康卡”等，在全国多家合作医院实现“一卡通”功能，并为持卡人提供手机客户端

就医挂号服务。

本行银行卡发卡量和交易额数据如下表所示：

单位：万张／亿元人民币（百分比除外）

项目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增长率
借记卡累计卡量	32,848.30	30,258.88	8.56%
信用卡累计有效卡量	4,622.10	4,189.94	10.31%
加载金融功能的社保卡累计卡量	4,905.47	4,216.75	16.33%
	2014年1-6月	2013年1-6月	同比增幅
借记卡消费额	10,736.52	8,607.74	24.73%
信用卡消费额	6,245.46	4,578.54	36.41%
人民币卡收单交易额	17,903.13	14,956.85	19.70%
代理外卡收单交易额	133.64	119.27	12.05%

金融市场业务

投资业务

本行持续优化本外币投资结构，合理摆布投资久期，投资收益进一步提高。完善投资评估决策机制和风险控制机制，增强研究分析能力，不断提升投资运作专业化水平。合理把握国际债券市场趋势，持续优化外币投资结构。进一步推行海外机构债券集中经营和决策，加强集团债券投资统一管理。积极参与同业存单、资产证券化、国债预发行、国债期货等市场创新。

交易业务

本行持续加强交易业务的产品创新、功能优化和业务推广。开展银行间市场首笔人民币兑新西兰元、人民币兑英镑的直盘交易，开办巴西里亚尔对客现钞结售汇业务。推出个人期权客户端和网银交易平台，通过延长交易时段提升客户体验。率先开展波兰兹罗提、马来西亚林吉特远期代客保值业务。开办中国（上海）自由贸易试验区首笔“美元计价、人民币交割”的大宗商品保值业务。加强汇率保值产品推广，帮助客户有效应对人民币汇率双向波动的挑战。成功叙做与SHIBOR、REPO等浮动利率计价人民币贷款配套的人民币利率掉期业务。继续保持上海黄金交易所黄金交易领先地位，个人黄金交易代理业务快速发展。截至6月末，对客即远期结售汇市场份额稳居市场首位。人民币债券交割总量市场份额排名第一。上海黄金交易所黄金总体交易量和自营交易量的市场份额均排名第一。

投资银行与资产管理

本行继续加大投资银行及资产管理业务的产品研发力度，提升金融服务能力。创立了境外非金融企业境内债券融资的新通道，在银行间市场为戴姆勒股份公司注册50亿元境外非金融企业债务融资工具（即“熊猫债券”），并成功完成首期5亿元发行。进一步增强境外债券承销业务能力，参与承销多家大中型企业在境外发行的人民币和美元债券，离岸人民币债券市场份额居中资同业之首。大力拓展专业化财务顾问业务，全面提升综合金融服务能力，积极推广多元化融资业务，为企业客户广泛提供信息咨询和产品定制服务，通过设计结构化全面解决方案，提升资金运作效率，满足大型客户融

资需求。

本行强化理财业务统筹管理能力和风控水平。制定和完善非标理财资产管理制度和流程，提升理财产品风控能力，促进非标资产理财产品健康、合规发展。进一步丰富公募产品、定制产品和渠道专属产品体系，理财产品差异化服务能力进一步增强。推出“中银汇增”外币理财新产品，完善“理财夜市”功能，产品创新能力稳步提高。上半年，理财产品累计发行 3,200 余支，总销售金额 37,061.90 亿元，同比增长 19.47%。

本行持续推进信贷资产证券化业务。进一步调整资产存量结构，丰富资产和资本管理手段，推动经营模式转型，在银行间市场成功发行“中银2014第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”，项目总规模93.83亿元。

托管业务

本行通过产品创新持续深化与托管业务客户的全方位合作。大力拓展货币市场基金及电商渠道基金，基金托管产品结构进一步优化。加大保险资管、券商资管、基金公司子公司专项、资产证券化等资产托管业务的推广力度，研发推出保险公司存款资产托管、期货资管计划托管、住房公积金托管等产品。进一步推动RQFII等跨境托管业务并带动海外托管业务发展。升级全球托管系统，完善服务模块功能，集约化运营服务能力进一步提升。投产“深证通”电子指令系统，提升托管网银功能，客户线上托管服务体验进一步改善。6月末，集团托管资产规模约5.5万亿元，居行业领先地位。获得香港《财资》(The Asset)杂志评选的“2014年度最佳RQFII托管银行奖”。

村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家“三农”政策，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村居民、小微企业、个体商户和工薪阶层提供现代化金融服务，助推新农村建设。6月末，已设立 54 家村镇银行和 19 家支行。存款余额 73.17 亿元，比上年末增长 22.89%。贷款余额 76.00 亿元，比上年末增长 56.60%。不良贷款率 0.70%。服务客户 28.5 万户，比上年末增长 55%。

海外商业银行业务

本行积极把握人民币国际化和中国企业“走出去”的市场机遇，加快推进海内外一体化发展，全球服务和保障能力不断增强，市场竞争力持续提高。

海外商业银行业务各项业务均衡增长，经营效益良好。6月末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额、负债总额分别为 7,223.35 亿美元、6,973.73 亿美元，比上年末增长 21.90%、22.46%。客户存款、贷款总额分别为 3,562.00 亿美元、3,117.71 亿美元，比上年末增长 16.10%、24.10%。上半年，实现利润总额 37.98 亿美元，同比增长 35.69%，对集团利润的贡献度为 19.13%，经营规模、盈利能力和国际化业务占比继续保持国内领先。

稳步推进海外机构布局，全球服务网络进一步延伸。6月末，本行海外机构已覆盖香港澳门台湾及 37 个国家，拥有海外机构 619 家。

中银香港

上半年，中银香港坚持可持续发展战略，核心业务发展良好。凭借强大的品牌优势，加强集团内联动，推动核心业务持续增长。加强资本管理，严守风险管理原则，关键

财务指标和风险指标保持稳健。

核心业务稳健增长，资产结构持续改善。上半年，中银香港存贷款规模稳步上升。充分发挥集团亚太银团中心优势，银团贷款业务增长良好。新发生住房贷款业务保持香港市场领先地位。银联卡业务方面，商户收单及发卡位居当地市场前列。把握客户投资需要，丰富基金及保险产品。持续优化资产结构，审慎管理资本，支持业务可持续发展。

发挥业务优势，做强离岸人民币业务。中银香港不断完善和提升人民币业务竞争力，巩固在香港地区人民币存款及人民币保险业务的市场地位。加强与海外金融机构及中央银行在人民币业务上的合作关系。重点协助集团海外机构提高人民币清算能力，强化集团在离岸人民币清算业务中的领先地位。

加强集团内联动，做强跨境业务。与集团内机构在人民币清算、客户营销、产品提供等方面紧密协作。借助集团全球服务能力，拓展行业重点客户，扩大客户群基础。把握中国（上海）自由贸易试验区开放的契机，为客户搭建跨境资金池及叙做跨境人民币贷款。搭建集团内信息交流和业务互荐的双向沟通渠道，与集团内粤港澳机构建立常设合作机制，为三地客户提供全面金融服务。

优化业务平台，提升客户体验。优化“商业理财账户”，提供多元化产品及业务优惠，加强对中小企业客户的综合服务能力。优化现金管理服务，增加即日发薪功能。连续七年获得由香港中小型企业总商会颁发的“中小企业最佳拍档”奖项。被《亚洲银行及财经》（Asian Banking and Finance）选为“香港最佳本地现金管理银行”。

推出“中银理财”全新品牌形象大型宣传活动以提升品牌知名度。通过针对潜在优质客户的推广计划，提升“智盈理财”的客户量。优化私人银行业务平台，推出多项私人银行专属活动，加强客户关系。私人银行客户量及资产管理规模增势良好。

（欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。）

多元化业务平台

本行充分发挥多元化业务平台优势，各附属机构围绕集团整体战略，立足专业领域，深化业务联动，推进交叉销售和产品创新，提升集团协同效应，向客户提供全面优质的金融服务。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。中银国际控股股票融资和财务顾问业务保持良好发展态势，杠杆及结构融资业务稳步发展，债券承销业务继续领跑市场。证券销售业务快速发展，股票交易份额保持稳定。银证合作业务有序推进，上市公司员工股权激励业务保持市场领先地位，股票衍生产品业务发展迅速。积极开拓私人银行新兴市场，资产管理规模稳步增长。加速环球商品业务全球布局，客户营销与平台建设初见成效。直接投资业务稳健发展。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司管理的资产总额、强积金计划成员人数及资产值均保持市场前列。上半年，获得《亚洲金融》杂志“2014 年最佳中资债券资本市场团队”奖，新城财经台“杰出私人银行 — 财富管理大奖”，“杰出经纪商 — 客户营销大奖”。

中银国际证券

本行通过中银国际证券在中国内地经营证券相关业务。中银国际证券继续巩固股权、债权融资等传统业务，业务规模持续扩大。大力推动经纪业务转型，21 家轻型营业部完成筹建工作。持续提升投资管理能力，资产管理业务规模快速增长。积极拓展资产证券化、新三板、中小企业私募债等新兴业务，大力开展网上开户、融资融券、股票质押回购等创新业务，公司收入结构持续优化。上半年，中银国际证券完成 7 个股权、11 个债权类项目融资，QFII 客户增加 3 户，股票 IPO 主承销金额市场排名第六，债券主承销金额排名上升五位，公司债承销金额排名市场第一，资产管理业务收入同比增长 49%，创新业务收入同比提高 122%。

中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。中银基金管理 40 支公募基金产品和多支专户产品，并积极拓展投资顾问业务。投资业绩持续优异，蝉联“金牛基金管理公司奖”、“金基金•TOP 公司奖”和“五年持续回报明星基金公司奖”。旗下多支基金荣获晨星五星评级，以及晨星年度基金奖等多项行业荣誉。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在香港地区经营保险业务。上半年，中银集团保险实现毛保费收入 9.93 亿港元。中银集团保险加强与代理银行的合作力度，发挥银保联动协同效应。加强集团业务联动，充分发挥多元化服务作用。积极挖掘香港地区集团网络及客户资源，在销售渠道上创新求变，充分利用集团内各成员单位专业优势，提升综合市场穿透力，努力拓宽多元化推广渠道，与中银信用卡协同进行产品销售，与中银保险扩大再保业务合作范围。推动建立专业品牌形象，建立和完善保后管理方案，积极承担企

业社会责任。

中银集团人寿

本行通过中银集团人寿在香港地区经营人寿保险业务。上半年，中银集团人寿实现毛保费收入 110.78 亿港元。继续保持香港人民币寿险市场领先地位。持续优化及加强产品创新，创新“闪亮人生收益寿险计划”，为客户提供融合寿险及储蓄的人寿保险计划。推出多项推广及优惠计划，提升客户体验。荣获由新城财经台、新城数码财经台及香港文汇报联合评选的“人民币业务杰出大奖 2014 — 杰出保险业务”全部三个产品奖项。

中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财险业务。中银保险持续加强产品创新，深化银保联动，提升产品竞争力，新增中国银行手机银行保险产品销售渠道，推出“12306 铁路订票中行支付送保险”项目，中银自助通车险已经在中国银行 25 家一级分行和直属分行落地销售。在本行“公司金融客户全球服务平台（GSP）”上搭建境外保险业务模块，提升综合金融服务能力。

投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。中银集团投资积极推动业务和产品创新，持续优化业务结构。项目库建设进一步加强。深化与集团内机构的联动合作，增强海内外业务“撮合”能力。拓展海外不动产投资业务。加强存量项目管理，加快成熟项目退出，实现滚动发展。获评投中集团（CHINA VENTURE）“2013 年度中国最佳私募股权投资机构”、“2013 年度中国创业投资暨私募股权投资机构唯一十年成就奖”。

中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。6 月末，中银航空租赁拥有 232 架自有飞机和 19 架代管飞机，平均机龄不足 4 年，服务于全球 56 家航空公司。在全球飞机租赁公司中，中银航空租赁的自有机队价值世界排名第四、亚洲排名第一。发行首笔 10 年期 3 亿元离岸人民币债券和 3 亿美元优先票据，保持惠誉和标准普尔的 A-级和 BBB 级评级。荣获《欧洲货币》旗下《航空金融》“年度资金管理团队奖”和“年度亚太交易奖”。

服务渠道

本行不仅拥有遍布中国内地、香港澳门台湾及 37 个国家的海内外分支机构，同时具备专业化、多样化的电子银行服务体系。本行持续提升服务体系的智能化水平，通过渠道协同，实现线上线下的打通与互动，创造一致的客户体验。通过信息技术与金融服务的深度融合，使银行服务化繁为简，做到“一点接入、全程响应”，随时随地满足客户的需求。

网点建设

本行持续优化网点管理机制和运营模式，提升客户体验和网点效能。规范服务管理，简化业务流程，改善网点客户服务体验。优化网点布局，变革管理机制，提高网点业务发展效能。丰富业务品种，调整人员结构，增强网点综合营销能力。紧跟客户需求和消费习惯变化，探索服务新模式，试点推动网点智能化改造。6 月末，本行在中国内地共设立营业网点 10,693 家。

本行继续扩大自助设备覆盖范围，持续丰富设备功能，不断优化操作流程，ATM 及自助终端使用体验持续提升。6 月末，本行在中国内地运行 ATM 设备 4.29 万台，自助终端 2.47 万台，自助银行 1.32 万家，分别比上年末增长 5.54%、5.77%和 2.15%，自助渠道服务能力进一步提升。

电子银行

不断丰富和完善涵盖网上银行、手机银行、微信银行、电话银行、家居银行的电子渠道服务体系，持续提升客户体验，优化产品功能和操作流程。电子银行服务能力不断提升，对全行业务发展的支持能力显著增强。上半年，本行电子银行交易金额达到 66 万亿元，同比增长 29.71%，电子银行业务替代率持续提高。本行电子银行客户数及增长情况如下表所示：

单位：万户（百分比除外）

项目	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	增长率
企业网银客户数	243.40	220.09	10.59%
个人网银客户数	10,671.85	10,107.40	5.58%
手机银行客户数	5,831.83	5,212.62	11.88%
电话银行客户数	9,095.24	8,883.53	2.38%

网上银行功能持续增强，专业服务能力稳步提升。中国内地企业网银全面升级，服务功能大幅增加，网银基础服务持续优化。个人网银服务功能持续增加，实现对多浏览器的全面支持。推出 iOS7 风格手机银行、iPad 企业服务客户端服务、iPad 私人银行版服务，以及微信银行等多项新产品，通过增加功能、简化操作，提高网上银行的多终端、多渠道覆盖，客户体验全面提升。海外网上银行服务的范围和功能持续扩大和增强，中东（迪拜）地区推出企业网银服务。海外网银借记卡服务及欧盟地区汇款服务进一步完善。

网络金融持续推进先锋技术应用和服务模式创新。上半年，陆续推出网络理财、金融 e 管家、就医挂号、社保公积金、特色旅游、校园缴费宝等产品，金融应用商店服务进一步丰富。在国内首推“航运在线通”产品，集快捷办理、外币支付、融资授信于

一体，实现融资额度一次申请、一年内循环使用，为航运物流行业提供一体化综合解决方案。新推中银 V 钱包、易商收银台以及 AA 收款等，移动支付产品布局进一步优化。

客服中心实现海内外一体化服务，持续提升集约化运营、精细化管理、标准化服务，通过完善电话、短信、邮件、传真、微博、在线客服、视频客服、微银行在线客服等服务手段，为全球客户提供声对声、文对文、面对面的多触点、互动性、全天候的客户服务，致力于创造最佳客户体验。

信息科技建设

本行以信息科技为引领，坚持走科技驱动、科技主导的金融创新之路。持续提升系统功能的完整性、操作便利性、处理时效性和风险控制有效性，着力优化客户体验。推进海外信息系统整合转型项目，在亚太地区投产的基础上推进欧非项目实施。积极开展移动互联、云计算等信息科技新技术、新理念的应用与研究，努力提升客户服务、经营管理和风险控制的智能化水平，加快信息科技风险管理体系建设，增强信息系统安全运行能力，支持全球范围内的业务连续运营。

风险管理

本行积极完善全面风险管理体系，持续提升风险管理能力与质效。优化风险管理架构，强化风险管理与内部控制。推动量化风险管理在业务实践中的应用。加快全面风险管理数据集市建设，通过深度分析风险数据推动风险监测、分析与预警的全面开展。完善并表风险管理，从全球范围内识别、评估和管理风险，捕捉和把握发展机遇，通过风险管理的全面性、主动性和专业性创造企业价值。

信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求变化，进一步完善境内外机构信用风险管理和国别风险管理，推进信贷结构优化调整，提升风险管理的主动性与前瞻性。

强化信贷资产质量管理。密切关注经济形势变化，继续实施以贷后管理、风险分类、重大风险事项处理和定期风险排查为主的资产质量监控管理。加强对重点地区、重点领域、重点产品和重点客户的督导管理，有效监控资产质量变化。推动新资本协议实施成果的应用，完善信贷组合管理方案。加大不良资产化解力度，提高不良资产现金清收水平。认真落实呆账核销政策，积极采用批量转让等多种手段化解不良资产，依法合规做好核销与问责工作。

公司金融方面，加强限额管理，防范化解产能严重过剩行业风险。控制总量、规范增量、管理存量，加强地方政府融资平台贷款管理。加强房地产贷款风险管理，适度控制房地产行业信贷增速。

个人金融方面，完善个人信贷风险管理政策，落实差别化的个人住房贷款政策。完善个人经营贷款和信用卡授信管理政策，提升个人信贷资产质量。分析个人信贷资产质量状况，实施个人信贷预警叫停机制。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额 858.60 亿元，比上年末增加 125.89 亿元，不良贷款率 1.02%，比上年末上升 0.06 个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	8,146,376	96.70%	7,345,227	96.55%
关注	192,359	2.28%	189,293	2.49%
次级	45,812	0.54%	33,245	0.43%
可疑	21,636	0.26%	26,465	0.35%
损失	18,412	0.22%	13,561	0.18%
合计	8,424,595	100.00%	7,607,791	100.00%
不良贷款总额	85,860	1.02%	73,271	0.96%
中国内地				
正常	6,223,824	95.96%	5,809,080	95.89%
关注	179,599	2.77%	178,735	2.95%
次级	43,806	0.67%	31,479	0.52%
可疑	20,491	0.32%	25,496	0.42%
损失	18,231	0.28%	13,390	0.22%
合计	6,485,951	100.00%	6,058,180	100.00%
不良贷款总额	82,528	1.27%	70,365	1.16%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

	2014年1-6月	2013年	2012年
正常	0.83	1.68	2.61
关注	12.14	10.52	15.31
次级	22.72	31.09	44.55
可疑	26.11	8.86	8.48

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。6月末，集团已识别减值贷款总额856.91亿元，比上年末增加125.72亿元，减值贷款率1.02%，比上年末上升0.06个百分点。

贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、8和四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.3	2.1	2.6
最大十家客户贷款比例	≤50	14.4	14.2	16.9

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额

下表列示 6 月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	27,477	0.33%
客户 B	水利、环境和公共设施管理业	24,481	0.29%
客户 C	商业及服务业	18,456	0.22%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	17,406	0.21%
客户 E	采矿业	15,655	0.19%
客户 F	采矿业	15,217	0.18%
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	14,108	0.17%
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	14,107	0.17%
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	12,830	0.15%
客户 J	电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,814	0.15%

市场风险管理

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险统一管理，落实巴塞尔新资本协议成果应用，不断优化风险偏好传导机制，完善风险预警和监控流程，做好资本计量高级法下的市场风险资本计量工作，进一步提高集团市场风险管理水平。

本行持续提升对集团交易账户的市场风险管理水平。密切关注监管和市场变化，加强前瞻性分析和主动风险管理。依托金融市场业务前中后台一体化系统，实现全流程嵌入式管理。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，外汇敞口得到有效控制。利用风险价值、压力测试和敏感性指标量化评估债券投资业务的风险变化，监控发行人信用状况变动，分析债券信用利差指标的变动，强化资产证券化产品基础资产池的数据分析。加强集团债券投资业务风险的统一管理，提高境外机构投资管理能力，确保债券资产质量稳定。见会计报表注释四、2。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团各组成部分的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格遵循监管要求，加强流动性风险管理制度建设。完善流动性风险限额指标体系建设，加强对集团各机构限额管理的监控、预警和报告。完善流动性风险应急预案，提高危机情况下应急能力。强化流动性组合管理，建立多层级流动性储备资产，动态调整流动性组合经营运作，提高资金使用效率。完善表内外现金流量管理，提高流动性风险整体管控能力。改进流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6 月末，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标，超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

单位：%

主要监管指标		监管标准	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥25	51.9	48.0	49.8
	外币	≥25	59.8	62.2	65.2
超额备付率	人民币	-	2.1	1.7	3.2
	外币	-	18.2	23.8	27.7
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	0.04	0.2	1.6
	拆出资金比例	≤8	2.2	2.3	2.6

注：

1 流动性比率 = 流动资产 ÷ 流动负债。流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算。

2 人民币超额备付率 = (超过法定存款准备金的备付金 + 库存现金) ÷ (存款余额 + 应解汇款)

3 外币超额备付率 = (超过法定存款准备金的备付金 + 库存现金 + 存放同业与海外联行) ÷ 存款余额

4 拆入资金比例 = 在短期融资市场上拆入的人民币资金余额 ÷ 各项人民币存款

5 拆出资金比例 = 在短期融资市场上拆出的人民币资金余额 ÷ 各项人民币存款

声誉风险管理

本行认真落实银监会《商业银行声誉风险管理指引》，积极贯彻集团声誉风险管理政策，持续推进声誉风险管理体系建设。加强声誉风险防控，重视声誉风险排查，深入开展声誉风险识别、研判、评估和控制工作。强化声誉风险并表管理，指导集团各单位开展舆情监测、报告和应对处置，完善考核评价体系。妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。

内部控制与操作风险管理

内部控制

本行董事会、高级管理层及其下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警与防控，提升内控管理的前瞻性。

本行继续坚持和完善内控三道防线机制。强化各级机构、业务经营部门及员工作为内部控制第一道防线主动管理风险意识和能力。发挥内部控制部和业务管理部门作为内部控制第二道防线职能，加强规章制度建设与传导，提高内部控制的自动化、精细化、专业化水平，加强制度执行检查与督导。稽核部门有效履行内部控制第三道防线职责，密切关注经济金融环境变化，强化非现场技术应用，加大对高风险行业和机构、监管关注重点的检查力度，动态评价和协助改进集团风险管理及内部控制的适当性和有效性，促进集团风险管控水平有效提升。

本行全面开展案件治理，推进落实监管机构案件防控工作要求，建立完善案防工作机制，组织全行针对高风险领域开展案件风险排查，提升识别、监控、化解案件风险能力。上半年，成功堵截外部案件 61 起，涉及金额 1.82 亿元。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度不断提高。以会计信息质量管理为中心，组织开展分机构落账和分部门、分网点核算工作，进一步完善会计核算体系。持续加强财务会计管理体系建设，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行的

财务状况、经营成果和现金流量。

操作风险管理

本行持续完善集团操作风险管理体系，深化应用操作风险与控制评估（RACA）、关键风险指标监控（KRI）、损失数据收集（LDC）等管理工具，推进业务连续性管理（BCM），持续优化操作风险管理信息系统和风险监控系统，提高操作风险的识别、评估、监控水平。开展操作风险管理评价与资本计量，推进操作风险高级计量法（AMA）项目建设，开发情景分析（SA）、业务环境与内部控制因子（BEICF）等管理工具和高级计量法模型，提高风险量化水平和管理前瞻性。

合规管理

本行持续强化合规风险管理体系，完善合规风险管理流程，推进合规风险管理基本制度的落实。持续改进合规风险管理组织架构，强化集团合规风险管理职能设置，合理配备合规风险管理资源。各级机构业务部门与法律合规部门分工配合，全面主动监控最新监管要求、监管检查和监管评价等合规风险信息，实施合规风险的整体评估、重点研究和分级管理，开展集团整体和重大合规风险的报告和通报，保障监管处罚防控机制有序运行。积极推进集团合规风险管控能力评估，加强海外机构合规风险防控，提升集团整体合规风险管理水平。

全面推动客户洗钱风险等级分类工作。持续推进反洗钱工作改进计划。在境内机构全面推广反洗钱可疑交易集中甄别工作模式。继续实施可疑交易报告非现场监控。开展涉恐资金专项风险排查，构建涉恐资金监测模型。密切跟踪和研究国际形势及各国家和地区制裁合规要求变化，及时评估风险，调整业务政策。持续提升反洗钱系统功能，不断优化国内反洗钱系统，持续推进海外反洗钱系统推广工作。继续开展多层次的反洗钱培训。

加强关联交易及内部交易管理。跟进监管规定变化，持续优化关联交易监控系统，推动关联交易管理流程化与精细化，全力提升关联交易管理水平。优化内部交易管理体系，健全内部交易信息归集机制，持续监控集团内部交易情况，保障交易的合规性。

新资本协议实施

2014年4月2日，银监会正式核准本行在法人和集团（含中银香港）两个层面实施资本管理高级方法（即“新资本协议”），对本行提高资本充足率、拓展业务空间及提升市场声誉起到了积极作用。本行将通过新协议成果在业务和管理实践中的深入应用，持续提升风险管理的效率和效果，创造生产力，创造价值，做“最好的风险管理”。同时，根据监管批复要求做好实施新资本协议高级方法的后续工作，持续满足监管合规要求。

资本管理

本行董事会及股东大会分别于2013年10月30日和2014年6月12日审议通过了《中国银行2013-2016年资本管理规划》的议案。本行贯彻执行2013-2016年资本管理规划，持续完善各项资本管理制度，坚持“内部积累为主、外部补充为辅”原则，多渠道、多方式筹措资本来源，不断强化资本约束机制，持续推进资本补充工作，努力保持资本充足，支持集团业务持续健康发展，满足股东回报要求。

本行持续优化表内外资产结构，引导全行强化资本约束意识。加大对轻资本型资产业务资本配置力度，大力发展非利息收入业务，合理控制表外风险资产增长，严格控制高风险权重资产规模，加大信贷业务保证和抵质押风险缓释要求，努力提高投入产出效率，有效节约资本占用。

本行积极探索多渠道资本补充方式，努力推进新型资本工具发行工作。本行董事会及股东大会分别于 2014 年 5 月 13 日和 6 月 12 日审议通过了境内外非公开发行总额不超过 1,000 亿元优先股的议案，本行将择机完成优先股及其他资本工具发行工作，不断提升本行资本充足水平。

资本充足率情况

2013 年《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，该办法调整了资本定义及加权风险资产计量规则。2014 年 4 月 2 日，银监会正式核准本行实施资本管理高级方法。6 月末，本行根据《商业银行资本充足率管理办法》及《商业银行资本管理办法（试行）》分别计量的集团资本充足率情况如下：

资本充足率情况表

单位：%

根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：		
	高级方法	非高级方法
核心一级资本充足率	10.11	9.36
一级资本充足率	10.13	9.37
资本充足率	12.41	11.78
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：		
核心资本充足率	10.45	
资本充足率	13.14	

关于本行更多资本计量相关信息请参见中期会计报表附件三“资本充足率补充信息”。

社会责任

本行坚持“担当社会责任，做最好的银行”的核心价值观，认真履行企业社会责任，坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极参与和谐社会建设，在支持教育、科学、文化艺术事业发展、扶贫助困和保护生态环境等方面做出了积极的贡献。

继续做好国家助学贷款工作。累计发放国家助学贷款约 200 亿元，资助约 160 万名贫困学生完成学业。连续第三年支持由中国下一代教育基金会和美国人留学促进会共同发起的“彩虹桥”公益项目，共资助中美两国 156 名品学兼优、家境贫困的学生到对方国家进行短期文化交流与学习。在“陈嘉庚科学奖”的基础上捐资增设“陈嘉庚青年科学奖”，奖励在中国本土作出原创性科技成果的优秀青年科学家。

因地制宜开展扶贫帮困工作。连续第 12 年定点支持陕西咸阳永寿、长武、淳化、旬邑四县的扶贫帮困工作，开展移民搬迁、中小学校舍修建、人畜饮水工程等 100 多个扶贫项目，累计无偿投入扶贫资金 5,000 多万元。积极赞助“母亲健康快车”公益项目，为山东、安徽、湖北等省贫困地区捐赠 48 辆流动医疗车，帮助改善贫困地区妇女的生活质量，推动我国妇女事业的健康发展。

独家捐赠支持由中华人民共和国住房和城乡建设部、文化部和财政部联合发起的“中国传统村落保护发展项目”，通过完善中国传统村落名录，建立信息档案，制定传统村落保护发展政策措施，对中国传统村落开展抢救性保护工作，改善村落生产生活环境，建立传统村落保护发展长效机制。

自觉践行低碳环保发展理念。积极开展“绿色公益”活动，致力于促进生态环境的可持续发展。在日常工作中积极践行绿色环保理念，全面推行绿色办公，从纸、电、水的节约使用，到推行“电子化”办公、视频和电话会议，努力降低自身运营对生态环境的影响。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的银行业社会责任工作评比中，本行荣获“年度最具社会责任金融机构奖”、“年度社会责任最佳民生金融奖”和“年度社会责任特殊贡献网点奖”。在“第六届中国企业社会责任峰会”上，被评为“中国企业社会责任杰出企业”。在新浪网首届“中国上市公司评选”中，获评“2013 年度最具社会责任上市公司”。连续第六年入选南方报业传媒集团“国有上市企业社会责任榜百强企业”。

展望

下半年，全球经济增势回暖的趋势仍将继续，但回暖步调将有所不同。中国经济处在“三期叠加”的特殊阶段，随着一系列“稳增长”政策陆续落地和效果的进一步显现，经济发展内生动力将逐渐增强，经济增速总体平稳但仍存下行压力，银行经营环境依然较为严峻。

本行将继续践行“担当社会责任，做最好的银行”战略目标，认真贯彻国家宏观经济政策，胸怀大局谋发展，深化改革促转型，提升服务争市场，强化联动增合力，提高效率控风险，面向未来打基础，聚焦基层抓队伍，扎实推进各项工作，实现可持续健康发展。

股本变动及股东情况

按照A股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2014年1月1日		报告期内增减					2014年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	279,364,552,437	100.00%	-	-	-	53,893	53,893	279,364,606,330	100.00%
1、人民币普通股	195,742,276,042	70.07%	-	-	-	53,893	53,893	195,742,329,935	70.07%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	29.93%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.93%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	279,364,552,437	100.00%	-	-	-	53,893	53,893	279,364,606,330	100.00%

注：

- 2014年6月30日，本行股份总额为279,364,606,330股，其中包括195,742,329,935股A股和83,622,276,395股H股。
- 2014年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。
- 报告期内，本行A股可转债累计转股53,893股。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

股东数量和持股情况

2014年6月30日股东总数：960,330（其中包括740,830名A股股东及219,500名H股股东）

2014年6月30日，前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	189,179,033,607	67.72%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	10,422,641	81,614,000,276	29.21%	-	未知	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.19%	-	未知	境外法人	H股
4	华信信托股份有限公司	(112,596,153)	124,931,383	0.04%	-	无	境内非国有法人	A股
5	神华集团有限责任公司	-	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A股
5	中国铝业公司	-	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A股
7	南方富时中国 A50ETF	19,895,800	95,997,489	0.03%	-	无	境外法人	A股
8	中国南方电网有限责任公司	-	90,909,000	0.03%	-	无	国有法人	A股
9	中国证券金融股份有限公司	-	83,451,001	0.03%	-	无	国有法人	A股
10	王景峰	6,578,000	60,588,888	0.02%	-	无	境内自然人	A股

H股股东持有情况根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2014年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社

会保障基金理事会所持股份。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

可转债情况

发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数 13,994 名

本行可转债的担保人 无

2014 年 6 月 30 日，前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例
1	兴业全球基金－兴业银行－兴业银行股份有限公司上海分行	2,553,191,000	6.48%
2	安邦保险集团股份有限公司－传统保险产品	2,198,342,000	5.58%
3	瑞士银行	985,036,000	2.50%
4	兴全可转债混合型证券投资基金	906,417,000	2.30%
5	兴全趋势投资混合型证券投资基金	856,659,000	2.18%
6	中信证券股份有限公司	837,205,000	2.13%
7	新加坡政府投资公司	747,101,000	1.90%
8	国泰君安证券股份有限公司	735,098,000	1.87%
9	第一创业证券股份有限公司	730,729,000	1.86%
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	729,099,000	1.85%

报告期内可转债变动情况

单位:元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其他	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,386,767,000	152,000	-	-	-	39,386,615,000

报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	152,000
报告期转股数（股）	53,893
累计转股数（股）	217,443,599
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.080076%
尚未转股额（元）	39,386,615,000
未转股可转债占可转债发行总量比例	98.4665%

转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》、 上交所网站、香港交易所网站及本行网站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
2013年3月29日	2.99元/股	2013年3月27日	经本行股东大会批准向下修正转股价格	
2013年6月18日	2.82元/股	2013年6月6日	2012年度利润分配	
2014年6月27日	2.62元/股	2014年6月20日	2013年度利润分配	
截至报告期末最新转股价格		2.62元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报 SD[2014]105 号），再次确定本行可转债的债项信用等级为 AAA 级。大公国际资信评估有限公司的跟踪评级观点为：中国银行能够为 2010 年度可转债提供极强的偿还保障。

本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。

按照H股监管规定披露的持股情况

主要股东权益

于 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（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行股 本总额的百 分比
中央汇金投资有限责任公司 ¹	实益拥有人	188,553,352,005	A 股	96.33%	–	67.49%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	7,518,157,041	H 股	–	8.99%	2.69%
BlackRock, Inc. ²	所控制法团的权益	5,845,338,156	H 股	–	6.99%	2.09%
		519,000(S) ⁴	H 股	–	0.0006%	0.0002%
JPMorgan Chase & Co. ³	实益拥有人	738,529,824	H 股	–	0.88%	0.26%
		345,564,711(S) ⁴	H 股	–	0.41%	0.12%
	投资经理	578,006,415	H 股	–	0.69%	0.21%
	保管人—法团/核 准借出代理人	3,729,539,663(P) ⁴	H 股	–	4.46%	1.34%
	合计	5,046,075,902	H 股	–	6.03%	1.81%
		345,564,711(S) ⁴	H 股	–	0.41%	0.12%
		3,729,539,663(P) ⁴	H 股	–	4.46%	1.34%

注：

- 1 上述中央汇金投资有限责任公司持有的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2011年至本报告期末增持本行A股部分。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc. 持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法团共持有本行5,845,338,156股H股的好仓和519,000股H股的淡仓。在BlackRock, Inc.持有的合计5,845,338,156股H股好仓中，18,043,000股以衍生工具持有。在519,000股H股淡仓中，全部以衍生工具持有。
- 3 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，JPMorgan Chase & Co.被视为拥有与JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JPMorgan Chase & Co.通过JPMorgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法团持有本行5,046,075,902股H股的好仓和345,564,711股H股的淡仓。在5,046,075,902股H股好仓中，3,729,539,663股H股为可供借出的股份，284,934,951股H股以衍生工具持有。在345,564,711股H股淡仓中，345,274,711股H股以衍生工具持有。
- 4 “S”代表淡仓，“P”代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2014年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员

董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长	王 勇	非执行董事
陈四清	副董事长、行长	周文耀	独立董事
李早航	执行董事、副行长	戴国良	独立董事
孙志筠	非执行董事	Nout WELLINK	独立董事
刘丽娜	非执行董事	陆正飞	独立董事
张向东	非执行董事	梁卓恩	独立董事
张 奇	非执行董事		

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 因年龄原因，自 2014 年 1 月 28 日起，李礼辉先生不再担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员。
- 3 自 2014 年 4 月 4 日起，陈四清先生担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员，任期三年，至 2017 年召开的本行年度股东大会之日止。
- 4 自 2014 年 4 月 16 日起，王永利先生不再担任本行执行董事、董事会风险政策委员会委员。
- 5 2014 年 6 月 12 日召开的本行 2013 年年度股东大会选举刘向辉先生为本行非执行董事。刘向辉先生将自中国银监会核准其任职资格之日起担任本行非执行董事。
- 6 刘丽娜女士于 2014 年 6 月 30 日申请辞去本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及风险政策委员会委员职务，该辞任自王伟先生担任本行非执行董事的任职资格获中国银监会核准之日起生效。
- 7 2014 年 8 月 4 日召开的本行 2014 年第二次临时股东大会选举王伟先生为本行非执行董事。王伟先生将自中国银监会核准其任职资格之日起担任本行非执行董事。
- 8 报告期内，本行董事均不持有本行股份和可转债。

监事会

姓名	职务	姓名	职务
李 军	监事长	刘晓中	职工监事
王学强	股东监事	项 晞	职工监事
刘万明	股东监事	梅兴保	外部监事
邓智英	职工监事	鲍国明	外部监事

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 报告期内，本行监事未发生变动。
- 3 报告期内，本行监事均不持有本行股份和可转债。

高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	副董事长、行长	张金良	副行长
李早航	执行董事、副行长	任德奇	副行长
张 林	纪委书记	詹伟坚	信贷风险总监
祝树民	副行长	刘燕芬	总稽核
岳 毅	副行长	范耀胜	董事会秘书

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 因年龄原因，自 2014 年 1 月 28 日起，李礼辉先生不再担任本行行长。
- 3 自 2014 年 2 月 13 日起，陈四清先生担任本行行长。
- 4 自 2014 年 4 月 16 日起，王永利先生不再担任本行副行长。
- 5 自 2014 年 7 月 31 日起，张金良先生担任本行副行长。
- 6 自 2014 年 7 月 31 日起，任德奇先生担任本行副行长。
- 7 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份和可转债。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

6月末，本行境内外机构共有11,497家。其中，中国内地机构10,878家，香港澳门台湾地区及其他国家机构619家。中国内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行37家，二级分行313家，支行及以下层级机构10,342家。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

资产总额情况			机构情况		人员情况	
项目	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	4,552,966	25.31%	1,778	15.46%	55,918	18.47%
东北地区	707,592	3.93%	954	8.30%	26,283	8.68%
华东地区	4,009,511	22.28%	3,629	31.56%	92,138	30.43%
中南地区	2,701,812	15.02%	2,807	24.42%	68,538	22.64%
西部地区	1,312,081	7.29%	1,710	14.87%	36,913	12.19%
港澳台	2,690,184	14.95%	505	4.39%	18,772	6.20%
其他国家	2,018,492	11.22%	114	1.00%	4,196	1.39%
抵销	(2,523,542)					
合计	15,469,096	100.00%	11,497	100.00%	302,758	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

6月末，本行共有员工302,758人。中国内地机构员工279,790人，其中，中国内地商业银行机构员工274,588人（含劳务派遣用工8,533人）；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工22,968人。6月末本行需承担费用的离退休人员数为6,255人。

上半年，本行围绕集团战略和重点工作，整合精简机构，优化资源配置，改进激励约束，强化人才培养开发。实施总行机构整合，精简部门数量，优化职位设置，增强上下级机构间穿透力，提升市场反应效率和客户服务水平。着力优化人事费用、人员、职位、培训等资源配置，加大向基层一线倾斜力度，鼓励员工在基层机构建功立业。改进境内外机构人事费用配置模式，完善绩效考核办法，促进提升内生动力。规范招聘用工管理，依法合规、积极稳妥地开展劳务派遣用工转换工作。优化教育培训体系，改进培训机构管理模式，继续推进实施分级分类人才培养开发。上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训班27,243期，培训员工924,467人次。

公司治理

本行严格遵守资本市场监管和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东权利的保护，通过定期报告、门户网站、监管机构网站等途径充分披露股东关心的信息。本行2013年年度股东大会在北京及香港两地以视像会议形式召开，两地股东均可亲身参会，切实保护中小股东的知情权、参与权和决策权。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，为配合优先股发行工作修订公司章程，制定股东回报规划。董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东大会召开情况

本行于2014年3月25日在北京召开2014年第一次临时股东大会，审议批准了关于选举陈四清先生为本行执行董事的议案。

本行于2014年6月12日在北京和香港两地以视像会议形式召开2013年年度股东大会，并为A股股东提供网络投票方式。会议审议批准了2013年度董事会工作报告、2013年度监事会工作报告、2013年度财务决算方案、2013年度利润分配方案、2014年度固定资产投资预算、关于聘任安永华明会计师事务所为本行2014年度外部审计师的议案、关于《中国银行2013-2016年资本管理规划》的议案、关于选举本行董事的议案、关于重新选举本行外部监事的议案、2012年度董事长、执行董事、监事长、股东监事薪酬分配方案、关于修订本行公司章程的议案、关于发行新股一般性授权的议案、关于境内非公开发行优先股方案的议案、关于境外非公开发行优先股方案的议案、关于制定《中国银行股份有限公司2014-2016年股东回报规划》的议案、关于发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案等16项议案，听取了2013年度关联交易情况报告、2013年度独立董事述职报告。其中关于修订本行公司章程的议案、关于发行新股一般性授权的议案、关于境内非公开发行优先股方案的议案、关于境外非公开发行优先股方案的议案为特别决议案。

本行于2014年8月4日在北京召开2014年第二次临时股东大会，审议批准了关于选举王伟先生为本行非执行董事的议案及2013年度董事长、执行董事、监事长、股东监事薪酬分配方案。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。

董事和董事会

目前，本行董事会由13名成员组成，包括3名执行董事、5名非执行董事、5名独立董事。独立董事在董事会成员中占比不少于三分之一。

自2014年3月25日起，本行副董事长陈四清先生同时担任中银香港（控股）副董事长。除上述披露内容外，就本行所知，本行董事的任职等信息与2013年年度报告及报告期内新任董事的任职公告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月28日、3月26日、4月24日、5月13日、6月12日、6月30日以现场会议方式召开了6次董事会会议，主要审议批准了2013年度董事会工作报告、2013年度利润分配方案、2013年度内部控制评价报告、2013年度社会责任报告、2013年年度报告、2013年度资本充足率信息披露报告、2014年第一季度报告、提名董事候选人、聘任陈四清先生为本行行长、关于修订本行公司章程的议案、关于发行新股一般性授权的议案、关于境内非公开发行优先股方案的议案、关于境外非公开发行优先股方案的议案等议案，并听取了本行并表管理情况等报告。

报告期内，本行以书面议案方式召开了10次董事会会议，审议批准了关于发布《关于股东承诺履行情况的公告》等议案。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。独立董事担任稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开 5 次会议，其中以书面议案方式召开会议 2 次，主要审批 2013 年度利润分配方案，设立蒙古子行、孟买分行、新西兰子行、墨西哥子行的议案，境内外优先股发行等相关议案。
稽核委员会	召开 3 次会议，主要审批内部稽核 2014 年工作计划及财务预算；审议 2013 年度财务报告、2014 年第一季度财务报告、2013 年度内部控制评价报告、2013 年内部控制管理建议书以及中国银行集团内部稽核三年发展规划；听取 2013 年内部稽核主要检查情况汇报、2014 年内部稽核阶段性工作汇报、中国银行数据质量相关事项的汇报以及信息科技能力评估与改进建议汇报等。
风险政策委员会	召开 2 次会议，主要审批 2013 年度资本充足率信息披露报告、2014 年交易业务市场风险限额（Level A）、2014 年银行账户利率风险限额（Level A）等议案；定期审议本行集团风险报告以及并表管理情况报告。
人事和薪酬委员会	召开 5 次会议，主要审批关于提名陈四清先生为本行行长、执行董事候选人、副董事长及董事会战略发展委员会委员的议案，关于聘任张金良先生、任德奇先生为本行副行长的议案，关于提名本行董事候选人的议案，关于董事会专业委员会成员调整的议案，关于继续聘任杨长缨女士为本行公司秘书的议案，以及董事长、执行董事和高级管理层成员 2013 年度绩效考核结果及薪酬分配方案，《中国银行股份有限公司董事长、行长和其他高级管理人员绩效考核办法（2014 年版）》，董事长、行长及其他高级管理人员 2014 年度绩效考核实施方案；

	审议监事长和监事 2013 年度绩效考核结果及薪酬分配方案。
关联交易控制委员会	召开 1 次会议，主要审批关于中国银行 2013 年关联交易情况的报告；审议 2013 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告、2013 年度关联交易的声明等议案。

监事和监事会

本行监事会现有监事8名，其中3名股东监事（包括监事长），3名职工监事和2名外部监事。

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议1次，财务与内部控制监督委员会召开会议2次。两个专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议。监事会共召开会议3次，审议通过了本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2013年度履职尽责情况的评价意见、2013年年度报告、2013年度内部控制评价报告、2014年第一季度报告及监事会2014年工作计划等相关议案。

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的2013年度履职尽责监督评价工作；开展了监事年度履职尽责评价工作；不断加强与本行有关部门及外审机构之间的沟通，定期听取财务及风险管理等专题汇报，认真履行财务监督职能，提出监督意见；关注本行业务发展中的重难点问题、经营管理的薄弱环节和风险内控的有效性，深入开展了信贷押品管理、网络金融业务发展、支持过剩产能跨境转移、分支机构公司授信业务风险管理等专题调研工作。

高级管理层

2014年上半年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，继续围绕“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，按照董事会审批的年度绩效目标，扎实推动业务发展、风险管理、改革创新、队伍建设等各方面工作，经营业绩持续提升。

报告期内，本行高级管理层共召开8次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、绩效管理、风险管理、海外经营、系统建设、产品创新等重大事项。召开39次专题会议，研究部署公司金融、个人金融、金融市场、风险防控、渠道建设与流程优化等具体工作。

本行高级管理层下设资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、采购评审委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

重要事项

利润分配政策的制定及执行情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。

董事会于 2011 年修订股息分配政策，董事会同意按照当年集团净利润的 35% – 45% 派发 2010 至 2013 年度股息，并已对外披露。

本行于 2013 年修订公司章程中现金分红的相关条款，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行 2013 年年度股东大会审议批准了《2014 – 2016 年股东回报规划》，明确了本行股东回报的基本原则、规划及制定、执行和调整的决策及监督机制。

本行 2013 年年度股东大会审议批准了关于修订本行公司章程的议案，明确了本行针对优先股股东的利润分配政策，规定本行优先股股东按照约定的股息率，优先于普通股股东分配利润，规定本行向优先股股东支付股息时应当采取现金形式，同时规定本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。此次章程修订案已获中国银监会核准。

本行上述利润分配政策的制定程序合规、透明，决策程序完备，分红标准和比例明确、清晰，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护，符合本行公司章程等文件的规定。

本行严格按照监管规定、本行公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2013 年度股息。

报告期内利润分配情况

本行2013年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金148.63亿元人民币；提取一般准备及法定储备金125.45亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.196元人民币（税前）向截至2014年6月26日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息，股息总额约为547.55亿元人民币（税前）。该分配方案目前已实施完毕。本行没有派发截至2014年6月30日止的中期股息。报告期内，本行未实施资本公积金转增股本方案。

公司治理状况

本行公司治理状况见本报告公司治理一节。

收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生收购、出售重大资产及企业合并事项。

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

报告期内，本行不存在媒体普遍质疑的事项。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况见会计报表注释三、45。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行股份 5%以上的股东不存在违反承诺事项的行为。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东没有受中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

预测年初至下一报告期期末的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。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、发行次级债券、发行可转债、A 股和 H 股配股募集的资金已全部用于补充本行资本，提升资本充足程度。报告期内本行无新募集的资金。

经银监会和中国人民银行批准，本行于 2014 年 8 月 8 日发行了总额为人民币 300 亿元的二级资本债券，募集的资金用于补充本行的二级资本。

详情见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

购买、出售或赎回本行股份

截至 2014 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 1,402 万股。

股权激励计划在报告期内的具体实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初持有数量	期末持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期 收益/（损失） (单位：元)
1	股票	000651	格力电器	702,764,850	8,675,887	23,344,308	681,477,429	6.94%	13,926,107
2	股票	600900	长江电力	597,969,231	88,056,023	95,629,082	589,610,759	6.01%	231,689
3	股票	3315 HK	金邦达宝嘉	186,239,837	90,229,397	90,229,397	567,262,835	5.78%	29,365,879
4	股票	600741	华域汽车	579,316,709	56,158,916	57,719,126	559,556,324	5.70%	74,611
5	股票	600519	贵州茅台	387,755,040	1,958,689	3,115,183	438,424,349	4.47%	11,573,082
6	股票	000002	万科 A	355,659,987	23,552,539	46,318,532	379,703,559	3.87%	6,181,227
7	可转换 债券	110015	石化转债	294,893,792	-	3,076,110	330,262,533	3.36%	888,052
8	基金	511990	华宝添益	272,765,220	-	2,766,328	274,160,100	2.79%	2,795,957
9	股票	601006	大秦铁路	289,413,873	21,060,568	40,760,557	254,950,297	2.60%	10,337,755
10	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	556,790	247,642,098	2.52%	(33,980,182)
期末持有的其他证券投资				4,980,852,199	-	-	5,492,770,731	55.96%	586,789,069
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	-	(296,523,361)
合计				8,647,630,738	-	-	9,815,821,014	100.00%	331,659,885

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。
- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）、张（可转换债券）。

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位: 元)	期初持有数量 (单位: 股)	期初占该 公司股权 比例	期末持有数量 (单位: 股)	期末占该 公司股权 比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有者权 益增加/(减少) (单位: 元)	会 计 核 算科目	股份 来源
549 HK	奇峰化纤	54,874,959	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	24,392,457	-	(2,710,273)	可供出 售股权 投资	股改
2008 HK	凤凰卫视	309,384,768	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	941,891,328	-	22,893,192	可供出 售股权 投资	股改
合计		364,259,727	-	-	-	-	966,283,785	-	20,182,919		

注:

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5% 及以上的其他上市公司股权情况。
- 2 “报告期收益”指股利收入。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名 称	初始投资成本 (单位: 元)	期初持有数量 (单位: 股)	期初占该 公司股权 比例	期末持有数量 (单位: 股)	期末占 该公司股 权比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期 所有者权益减少 (单位: 元)	会 计 核 算 科 目	股份 来源
中债信用增 进投资股份 有限公司	997,101,706	-	14%	-	14%	1,024,576,104	49,450,366	(142,184,736)	可供出售股权 投资	投资
江西铜业集 团财务有限 公司	95,186,844	-	13%	-	13%	259,479,266	17,173,539	-	投资联营企业 和合营企业	投资
负债管理有 限公司	13,177	1,660	11%	1,660	11%	13,177	-	-	可供出售股权 投资	投资
湖南华菱钢 铁集团财务 有限公司	57,136,456	-	10%	-	10%	94,632,506	4,269,352	-	投资联营企业 和合营企业	投资
合计	1,149,438,183	-	-	-	-	1,378,701,053	70,893,257	(142,184,736)		

注:

- 1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。
- 2 本表列示本集团持股比例为 5% 及以上的非上市金融企业股权情况。
- 3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。
- 4 “报告期收益”指股利收入、联营企业和合营企业投资收益。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 7 名成员组成, 包括非执行董事孙志筠女士、王勇先生和独立董事周文耀先生、戴国良先生、Nout WELLINK 先生、陆正飞先生和梁卓恩先生。主席由独立董事陆正飞先生担任。该委员会按照独立性的原则, 协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

本行稽核委员会已审阅本行半年度业绩, 本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则 2101 号——财务报表审阅》对半年度报告进行审阅。稽核委员会已就财务报表采用的会计准则、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)作为 2014 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师, 按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务; 聘请安永会计师事务所作为 2014 年度国际审计师, 按照国际财务报告准

则提供相关财务报表审计服务。

董事、监事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2014 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据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》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与《标准守则》中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

符合《企业会计准则 2006》

本行 2014 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

半年度报告

可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告（中文）。亦可在下列网址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk 阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份过户登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10-6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管财务会计工作副行长、会计信息部负责人签名的会计报表。
- 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半年度报告文本。

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，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2014 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2014 年半年度报告公允地反映了本行 2014 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2014 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证本报告内容的真实、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。

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
田国立	董事长		陈四清	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
孙志筠	非执行董事		刘丽娜	非执行董事		张向东	非执行董事	
张 奇	非执行董事		王 勇	非执行董事		周文耀	独立董事	
戴国良	独立董事		Nout WELLINK	独立董事		陆正飞	独立董事	
梁卓恩	独立董事		张 林	纪委书记		祝树民	副行长	
岳 毅	副行长		张金良	副行长		任德奇	副行长	
詹伟坚	信贷风险 总监		刘燕芬	总稽核		范耀胜	董事会秘书	

审 阅 报 告

安永华明(2014)专字第 60100080_A05 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期会计报表，包括2014年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2014年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

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，以对会计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会计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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张小东

中国 北京

中国注册会计师：杨 勃

2014年8月19日

目录

会计报表(未经审计)

合并及母公司资产负债表.....	54
合并及母公司利润表.....	56
合并所有者权益变动表.....	58
母公司所有者权益变动表.....	60
合并及母公司现金流量表.....	62

会计报表注释

一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	64
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	64
三、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	65
2 存放同业款项.....	65
3 拆出资金.....	65
4 交易性金融资产.....	66
5 衍生金融工具.....	68
6 买入返售金融资产.....	69
7 应收利息.....	69
8 发放贷款和垫款.....	70
9 可供出售金融资产.....	72
10 持有至到期投资.....	73
11 应收款项类投资.....	73
12 其他资产.....	74
13 交易性金融负债.....	74
14 吸收存款.....	75
15 应付债券.....	76
16 递延所得税.....	76
17 其他负债.....	78
18 股票增值权计划.....	79
19 股利分配.....	79
20 利息净收入.....	79
21 手续费及佣金净收入.....	80
22 投资收益.....	80
23 公允价值变动收益.....	81
24 汇兑收益.....	81
25 其他业务收入.....	81
26 业务及管理费.....	82
27 资产减值损失.....	83
28 其他业务成本.....	83
29 所得税费用.....	84
30 每股收益.....	85
31 其他综合收益.....	86
32 现金流量表注释.....	87
33 金融资产的转让.....	88
34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益.....	89
35 期后事项.....	90
36 分部报告.....	91
37 法律诉讼及仲裁.....	96
38 抵质押资产.....	96
39 接受的抵质押物.....	96
40 资本性承诺.....	97
41 经营租赁.....	97
42 国债兑付承诺.....	97
43 信用承诺.....	98
44 证券承销承诺.....	98
45 关联交易.....	99

目录(续)

四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	103
2	市场风险.....	115
3	流动性风险.....	122
4	金融资产及负债的公允价值.....	124
5	资本管理.....	130
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	133
六、	比较数据.....	133
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	134
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	135
附件三、	资产充足率补充信息.....	136

中国银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计 (重述)*	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计 (重述)*
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,387,651	2,114,340	2,312,461	1,988,994
存放同业款项	三、2	804,527	620,245	729,355	572,852
贵金属		215,406	193,208	212,565	189,162
拆出资金	三、3	291,826	254,840	312,233	254,077
交易性金融资产	三、4	87,240	75,200	40,307	33,314
衍生金融资产	三、5	42,976	40,823	25,601	22,971
买入返售金融资产	三、6	514,463	358,048	510,433	356,278
应收利息	三、7	77,972	62,820	71,534	57,194
发放贷款和垫款	三、8	8,238,260	7,439,742	7,328,462	6,628,759
可供出售金融资产	三、9	682,646	701,196	380,424	356,620
持有至到期投资	三、10	1,300,033	1,210,531	1,236,752	1,188,878
应收款项类投资	三、11	418,059	416,704	412,460	408,768
长期股权投资		14,003	13,368	89,845	89,283
投资性房地产		18,424	20,271	2,036	1,923
固定资产		161,281	158,968	80,657	83,961
无形资产		12,506	12,819	11,556	11,847
商誉		1,963	1,982	-	-
递延所得税资产	三、16	20,980	22,928	22,322	23,687
其他资产	三、12	178,880	156,266	50,205	31,055
资产总计		15,469,096	13,874,299	13,829,208	12,299,623

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2014年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计 (重述)*	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计 (重述)*
负债					
向中央银行借款		230,424	200,939	209,014	164,561
同业及其他金融机构存放款项		1,824,166	1,551,624	1,865,063	1,500,816
拆入资金		402,278	267,905	408,698	293,045
交易性金融负债	三、13	15,106	7,681	5,205	-
衍生金融负债	三、5	29,266	36,212	19,648	23,530
卖出回购金融资产款		33,672	71,360	31,317	68,989
吸收存款	三、14	11,190,569	10,097,786	9,908,953	8,947,521
应付职工薪酬		24,587	29,744	23,320	27,710
应交税费		29,737	40,031	25,207	36,773
应付利息		151,580	132,052	149,712	129,872
预计负债		1,937	2,139	1,657	1,859
应付债券	三、15	254,102	224,704	217,724	191,483
递延所得税负债	三、16	3,870	3,385	140	142
其他负债	三、17	271,346	247,260	64,753	47,362
负债合计		14,462,640	12,912,822	12,930,411	11,433,663
所有者权益					
股本		279,365	279,365	279,365	279,365
资本公积		123,162	117,773	115,657	110,806
减：库存股		(39)	(28)	-	-
盈余公积		80,334	80,225	78,239	78,219
一般风险准备		144,928	144,450	138,442	138,425
未分配利润	三、19	357,942	323,673	289,624	262,344
外币报表折算差额		(19,959)	(21,542)	(2,530)	(3,199)
归属于母公司所有者权益合计		965,733	923,916	898,797	865,960
少数股东权益		40,723	37,561	-	-
所有者权益合计		1,006,456	961,477	898,797	865,960
负债和所有者权益总计		15,469,096	13,874,299	13,829,208	12,299,623

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2014 年 1-6 月 未经审计	2013 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计	2013 年 1-6 月 未经审计
一、营业收入		234,924	206,084	203,823	182,517
利息净收入	三、20	156,675	137,288	142,400	125,338
利息收入	三、20	294,193	249,870	275,049	233,413
利息支出	三、20	(137,518)	(112,582)	(132,649)	(108,075)
手续费及佣金净收入	三、21	52,131	45,481	47,502	40,932
手续费及佣金收入	三、21	55,575	48,473	49,048	42,150
手续费及佣金支出	三、21	(3,444)	(2,992)	(1,546)	(1,218)
投资收益	三、22	1,314	4,253	2,782	7,429
其中：对联营企业及 合营企业 投资收益		757	351	1	-
公允价值变动收益	三、23	2,223	(2,728)	726	(2,798)
汇兑收益	三、24	6,041	3,772	5,444	3,066
其他业务收入	三、25	16,540	18,018	4,969	8,550
二、营业支出		(113,495)	(96,235)	(96,693)	(83,358)
营业税金及附加		(13,226)	(11,846)	(12,910)	(11,574)
业务及管理费	三、26	(60,010)	(57,014)	(52,960)	(50,583)
资产减值损失	三、27	(27,782)	(14,142)	(26,866)	(13,602)
其他业务成本	三、28	(12,477)	(13,233)	(3,957)	(7,599)
三、营业利润		121,429	109,849	107,130	99,159
加：营业外收入		705	518	247	206
减：营业外支出		(184)	(116)	(152)	(106)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2014 年 1-6 月 未经审计	2013 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计	2013 年 1-6 月 未经审计
四、利润总额		121,950	110,251	107,225	99,259
减：所得税费用	三、29	(28,541)	(26,079)	(25,048)	(23,352)
五、净利润		93,409	84,172	82,177	75,907
归属于母公司所有者的 净利润		89,724	80,721	82,177	75,907
少数股东损益		3,685	3,451	-	-
		93,409	84,172	82,177	75,907
六、每股收益					
(以人民币元/股表示)	三、30				
(一)基本每股收益		0.32	0.29		
(二)稀释每股收益		0.31	0.28		
七、其他综合收益	三、31	7,857	(8,321)	5,415	(2,068)
预计将重分类计入损 益的项目		7,962	(8,308)	5,520	(2,055)
预计将不能重分类计 入损益的项目		(105)	(13)	(105)	(13)
八、综合收益		101,266	75,851	87,592	73,839
归属于母公司所有者 的综合收益		96,591	74,240	87,592	73,839
归属于少数股东的 综合收益		4,675	1,611	-	-
		101,266	75,851	87,592	73,839

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2014年1月1日余额	279,365	117,773	(28)	80,225	144,450	323,673	(21,542)	37,561	961,477
二、本期增减变动金额	-	5,389	(11)	109	478	34,269	1,583	3,162	44,979
(一)净利润	-	-	-	-	-	89,724	-	3,685	93,409
(二)其他综合收益	-	5,389	-	-	-	(105)	1,583	990	7,857
上述(一)和(二)小计	-	5,389	-	-	-	89,619	1,583	4,675	101,266
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(11)	(8)	-	-	-	28	9
1.库存股净变动	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
2.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	28	28
3.其他	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
(四)利润分配	-	-	-	117	478	(55,350)	-	(1,541)	(56,296)
1.提取盈余公积	-	-	-	117	-	(117)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	478	(478)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(54,755)	-	(1,541)	(56,296)
三、2014年6月30日余额	279,365	123,162	(39)	80,334	144,928	357,942	(19,959)	40,723	1,006,456

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计							
		归属于母公司所有者权益							
注释		股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益
一、2013年1月1日余额		279,147	122,727	(15)	65,362	131,909	242,899	(17,352)	36,865
二、本期增减变动金额		1	(3,295)	(89)	188	266	31,403	(3,173)	(510)
(一)净利润		-	-	-	-	-	80,721	-	3,451
(二)其他综合收益	三、31	-	(3,295)	-	-	-	(13)	(3,173)	(1,840)
上述(一)和(二)小计		-	(3,295)	-	-	-	80,708	(3,173)	1,611
(三)所有者投入和减少资本		1	-	(89)	-	-	-	-	92
1.可转换公司债券转增股本及资本公积		1	-	-	-	-	-	-	-
2.库存股净变动		-	-	(89)	-	-	-	-	-
3.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	92
(四)利润分配		-	-	-	188	266	(49,305)	-	(2,213)
1.提取盈余公积		-	-	-	188	-	(188)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	266	(266)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	(48,851)	-	(2,213)
三、2013年6月30日余额		279,148	119,432	(104)	65,550	132,175	274,302	(20,525)	36,355
四、本期增减变动金额		217	(1,659)	76	14,675	12,275	49,371	(1,017)	1,206
(一)净利润		-	-	-	-	-	76,190	-	3,379
(二)其他综合收益		-	(2,044)	-	-	-	134	(1,017)	(567)
上述(一)和(二)小计		-	(2,044)	-	-	-	76,324	(1,017)	2,812
(三)所有者投入和减少资本		217	449	76	-	-	-	-	89
1.可转换公司债券转增股本及资本公积		217	449	-	-	-	-	-	-
2.库存股净变动		-	-	76	-	-	-	-	-
3.少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	89
(四)利润分配		-	-	-	14,675	12,279	(26,957)	-	(1,695)
1.提取盈余公积		-	-	-	14,675	-	(14,675)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	12,279	(12,279)	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(1,695)
4.其他		-	-	-	-	-	(3)	-	-
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	-	(4)	4	-	-
1.其他		-	-	-	-	(4)	4	-	-
(六)可转换公司债券权益成份		-	(64)	-	-	-	-	-	-
五、2013年12月31日余额		279,365	117,773	(28)	80,225	144,450	323,673	(21,542)	37,561

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		未经审计						
		中国银行						
	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2014 年 1 月 1 日余额		279,365	110,806	78,219	138,425	262,344	(3,199)	865,960
二、本期增减变动金额		-	4,851	20	17	27,280	669	32,837
(一)净利润		-	-	-	-	82,177	-	82,177
(二)其他综合收益		-	4,851	-	-	(105)	669	5,415
上述(一)和(二)小计		-	4,851	-	-	82,072	669	87,592
(三)利润分配		-	-	20	17	(54,792)	-	(54,755)
1.提取盈余公积		-	-	20	-	(20)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	17	(17)	-	-
3.股利分配	三、19	-	-	-	-	(54,755)	-	(54,755)
三、2014 年 6 月 30 日余额		279,365	115,657	78,239	138,442	289,624	(2,530)	898,797

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、2013 年 1 月 1 日余额	279,147	114,770	63,562	126,663	191,079	(1,817)	773,404
二、本期增减变动金额	1	(801)	17	-	27,026	(1,254)	24,989
(一)净利润	-	-	-	-	75,907	-	75,907
(二)其他综合收益	-	(801)	-	-	(13)	(1,254)	(2,068)
上述(一)和(二)小计	-	(801)	-	-	75,894	(1,254)	73,839
(三)所有者投入和减少资本	1	-	-	-	-	-	1
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	1	-	-	-	-	-	1
(四)利润分配	-	-	17	-	(48,868)	-	(48,851)
1.提取盈余公积	-	-	17	-	(17)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(48,851)	-	(48,851)
三、2013 年 6 月 30 日余额	279,148	113,969	63,579	126,663	218,105	(3,071)	798,393
四、本期增减变动金额	217	(3,163)	14,640	11,762	44,239	(128)	67,567
(一)净利润	-	-	-	-	70,507	-	70,507
(二)其他综合收益	-	(3,548)	-	-	134	(128)	(3,542)
上述(一)和(二)小计	-	(3,548)	-	-	70,641	(128)	66,965
(三)所有者投入和减少资本	217	449	-	-	-	-	666
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	217	449	-	-	-	-	666
(四)利润分配	-	-	14,640	11,765	(26,405)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	14,640	-	(14,640)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	11,765	(11,765)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	(3)	3	-	-
1.其他	-	-	-	(3)	3	-	-
(六)可转换公司债券权益成份	-	(64)	-	-	-	-	(64)
五、2013 年 12 月 31 日余额	279,365	110,806	78,219	138,425	262,344	(3,199)	865,960

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2014年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计 (重述)*	2014年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计 (重述)*
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,365,325	359,501	1,325,679	377,057
向中央银行借款净增加额	29,485	29,763	44,453	20,311
向其他金融机构拆入资金净增加额	108,898	17,581	82,807	22,614
收取利息、手续费及佣金的现金	298,058	261,327	277,635	243,010
收到其他与经营活动有关的现金				
净额	-	122,188	-	94,388
经营活动现金流入小计	1,801,766	790,360	1,730,574	757,380
发放贷款和垫款净增加额	(826,061)	(577,196)	(726,503)	(523,204)
存放中央银行和同业款项净增加额	(202,253)	(135,113)	(205,287)	(134,872)
支付利息、手续费及佣金的现金	(116,418)	(101,715)	(109,792)	(95,876)
支付给职工及为职工支付的现金	(42,173)	(38,974)	(36,559)	(33,837)
支付的各项税费	(52,887)	(48,138)	(50,933)	(46,531)
支付其他与经营活动有关的现金				
净额	(119,007)	-	(115,850)	-
经营活动现金流出小计	(1,358,799)	(901,136)	(1,244,924)	(834,320)
经营活动产生的现金流量净额	442,967	(110,776)	485,650	(76,940)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	434,085	597,614	303,057	326,643
取得投资收益收到的现金	37,449	31,318	35,367	30,931
处置子公司、联营企业及合营企业				
投资收到的现金	784	213	-	-
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产所收到的现金	5,478	3,567	91	42
投资活动现金流入小计	477,796	632,712	338,515	357,616
投资支付的现金	(486,873)	(727,465)	(369,256)	(448,386)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产所支付的现金	(11,054)	(12,740)	(1,935)	(3,024)
取得子公司、联营企业及合营企业				
投资支付的现金	(46)	(201)	(560)	(1,344)
投资活动现金流出小计	(497,973)	(740,406)	(371,751)	(452,754)
投资活动产生的现金流量净额	(20,177)	(107,694)	(33,236)	(95,138)

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2014年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注 释	中国银行集团		中国银行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	1-6 月 未经审计	1-6 月 未经审计 (重述)*	1-6 月 未经审计	1-6 月 未经审计 (重述)*
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	28	92	-	-
其中：子公司吸收少数股东				
投资收到的现金	28	92	-	-
发行债券收到的现金	67,709	27,645	63,213	24,602
筹资活动现金流入小计	67,737	27,737	63,213	24,602
分配股利、利润或偿付利息支付				
的现金	(44,506)	(6,623)	(42,363)	(3,881)
其中：向本行股东分配股利支				
付的现金	(38,308)	-	(38,308)	-
子公司支付给少数股东				
的股利	(1,541)	(2,213)	-	-
偿还债务支付的现金	(39,191)	(30,046)	(37,659)	(29,163)
支付其他与筹资活动有关的现				
金净额	(10)	(89)	-	-
筹资活动现金流出小计	(83,707)	(36,758)	(80,022)	(33,044)
筹资活动产生的现金流量净额	(15,970)	(9,021)	(16,809)	(8,442)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额				
	5,345	(17,636)	5,277	(12,483)
五、现金及现金等价物净增加额				
	412,165	(245,127)	440,882	(193,003)
加：期初现金及现金等价物余额	1,150,566	1,072,283	969,894	927,704
六、期末现金及现金等价物余额	1,562,731	827,156	1,410,776	734,701

* 重述请参见中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

副董事长、行长: 陈四清

主管财会工作副行长: 张金良

会计信息部总经理: 张建游

中国银行股份有限公司

2014 上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本中期会计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》和中国证券监督管理委员会（“证监会”）颁布的《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）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2013 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2014 年 6 月 30 日的财务状况以及 2014 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

于 2014 年，根据中国人民银行、中国银行业监督管理委员会（“银监会”）、证监会、中国保险监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127 号），本集团对信托受益权买入返售业务和金融资产收益权受让业务的会计处理进行了重分类调整。2013 年 12 月 31 日拆出资金减少人民币 1,471.61 亿元，应收款项类投资增加人民币 1,471.61 亿元。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2013 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
库存现金	77,448	82,339
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,724,968	1,613,606
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	157,939	98,318
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	427,296	320,077
合计	<u>2,387,651</u>	<u>2,114,340</u>

(1)本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2014年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为20.0%（2013年12月31日：20.0%）及5.0%（2013年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定存款准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3)主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中国内地银行	767,602	597,620
存放中国内地非银行金融机构	355	746
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	36,156	21,674
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	414	205
合计	<u>804,527</u>	<u>620,245</u>

3 拆出资金

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
拆放中国内地银行	59,098	62,507
拆放中国内地非银行金融机构	166,901	139,707
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	65,999	52,817
小计	291,998	255,031
减：减值准备	(172)	(191)
拆出资金账面价值	<u>291,826</u>	<u>254,840</u>
减值拆出资金	172	191
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<u>0.06%</u>	<u>0.07%</u>

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
交易性金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,135	1,679
—政策性银行	7,619	5,474
—金融机构	9,663	3,283
—公司	3,797	1,994
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	15,348	12,454
—公共实体及准政府	237	135
—金融机构	953	440
—公司	4,254	4,538
	44,006	29,997
其他		
基金及其他	1,468	758
权益工具	6,269	5,315
小计 ⁽¹⁾	51,743	36,070

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
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		
中国内地发行人		
—政府	468	218
—政策性银行	1,766	1,777
—金融机构	219	359
—公司	4,106	5,857
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	55	267
—金融机构	19,158	20,530
—公司	3,324	3,847
	29,096	32,855
其他		
基金	507	520
贷款	4,281	4,321
权益工具	1,613	1,434
小计	35,497	39,130
合计	87,240	75,200

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	2,877,737	30,469	(20,390)	2,237,388	27,980	(23,926)
货币期权	193,475	3,619	(686)	163,613	683	(811)
小计	3,071,212	34,088	(21,076)	2,401,001	28,663	(24,737)
利率衍生工具						
利率互换	657,200	5,337	(5,229)	571,624	6,837	(6,032)
利率期权	31	-	-	30	-	-
利率期货	1,918	-	(3)	2,335	3	(1)
小计	659,149	5,337	(5,232)	573,989	6,840	(6,033)
权益衍生工具	10,618	391	(162)	8,674	124	(152)
商品衍生工具	198,454	3,160	(2,796)	134,023	5,196	(5,290)
合计 ⁽²⁾	3,939,433	42,976	(29,266)	3,117,687	40,823	(36,212)

(1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
债券		
—政府债券	215,681	226,526
—政策性银行债券	245,290	108,047
—金融机构债券	924	1,279
小计	461,895	335,852
票据	52,568	22,196
合计	514,463	358,048

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
金融投资及交易性金融资产利息	34,088	29,868
发放贷款和垫款利息	29,196	24,047
存拆放同业及央行利息	14,688	8,905
合计	77,972	62,820

7.2 应收利息变动表

中国银行集团

	2014年1-6月	2013年
期初/年初余额	62,820	54,188
本期/本年计提	293,720	518,446
本期/本年收到	(278,568)	(509,814)
期末/年末余额	77,972	62,820

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贷款	5,928,691	5,310,894	5,281,650	4,740,537
— 贴现	151,969	128,445	148,707	124,674
小计	6,080,660	5,439,339	5,430,357	4,865,211
个人贷款				
— 住房抵押	1,615,471	1,506,331	1,424,104	1,323,801
— 信用卡	249,589	222,141	239,432	212,165
— 其他	478,875	439,980	416,232	391,483
小计	2,343,935	2,168,452	2,079,768	1,927,449
贷款和垫款总额	8,424,595	7,607,791	7,510,125	6,792,660
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(41,639)	(39,202)	(40,733)	(38,479)
组合计提数	(144,696)	(128,847)	(140,930)	(125,422)
贷款减值准备总额	(186,335)	(168,049)	(181,663)	(163,901)
贷款和垫款账面价值	8,238,260	7,439,742	7,328,462	6,628,759

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况的列示详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提减值准备的贷款和垫款 ⁽¹⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽²⁾				已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计	合计	
2014年6月30日						
贷款和垫款总额	8,338,904	25,758	59,933	85,691	8,424,595	1.02%
贷款减值准备	(130,000)	(14,696)	(41,639)	(56,335)	(186,335)	
贷款和垫款账面价值	8,208,904	11,062	18,294	29,356	8,238,260	
2013年12月31日						
贷款和垫款总额	7,534,672	21,142	51,977	73,119	7,607,791	0.96%
贷款减值准备	(116,459)	(12,388)	(39,202)	(51,590)	(168,049)	
贷款和垫款账面价值	7,418,213	8,754	12,775	21,529	7,439,742	

(1)该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。

(2)该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款：

- 单项方式评估计提（主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款）；或
- 组合方式评估计提（包括单笔金额不重大但具有类似信用风险特征的减值企业贷款和垫款及减值个人贷款和垫款）。

8.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年
期初/年初余额	168,049	154,656
本期/本年计提	50,693	63,750
本期/本年回拨	(23,191)	(40,812)
本期/本年核销及转出	(9,356)	(9,096)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	324	728
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(439)	(500)
—汇率变动导致的转回	255	(677)
期末/年末余额	186,335	168,049

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
债券		
中国内地发行人		
—政府	70,751	60,043
—公共实体及准政府	8,623	5,987
—政策性银行	109,110	81,117
—金融机构	63,327	72,259
—公司	147,217	142,680
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	75,445	89,165
—公共实体及准政府	21,052	41,417
—金融机构	116,835	138,430
—公司	31,268	34,660
小计	643,628	665,758
权益工具	25,916	26,617
基金投资及其他	13,102	8,821
合计	682,646	701,196

于2014年6月30日，本集团为上述可供出售债券，权益工具及其他分别累计确认了人民币20.24亿元和人民币46.61亿元的减值（2013年12月31日：人民币25.33亿元和人民币44.80亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
中国内地发行人		
—政府	701,247	663,930
—公共实体及准政府	23,387	20,569
—政策性银行	265,206	244,846
—金融机构	54,870	42,312
—公司	151,821	154,530
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	58,150	67,269
—公共实体及准政府	20,508	4,262
—金融机构	15,907	7,791
—公司	9,172	5,268
小计	1,300,268	1,210,777
减：持有至到期投资减值准备	(235)	(246)
持有至到期投资账面价值	1,300,033	1,210,531

2014年1至6月，由于管理层持有意图改变，本集团将账面价值为人民币395.74亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券。

11 应收款项类投资

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	25,234	27,371
—凭证式和储蓄式国债及其他	28,023	30,058
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—公共实体及准政府	5,315	9,668
—金融机构债券	2	2
—公司债券	10	9
债券投资小计	261,084	269,608
信托投资及资产管理计划 ⁽¹⁾	157,040	147,161
减：应收款项类投资减值准备	(65)	(65)
应收款项类投资账面价值	418,059	416,704

(1) 信托投资及资产管理计划是本集团投资的由第三方信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，其基础资产主要为其他银行同业及金融机构承诺远期购买或承担付款义务的资产收益权等。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 其他资产

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
存出发钞基金	78,156	82,069
应收及暂付款项	88,367	63,780
长期待摊费用	3,554	3,882
抵债资产 ⁽¹⁾	1,227	1,171
其他	7,576	5,364
合计	178,880	156,266

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
商业用房地产	1,299	1,281
居住用房地产	178	177
其他	775	842
小计	2,252	2,300
减值准备	(1,025)	(1,129)
抵债资产净值	1,227	1,171

2014年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币2.73亿元（2013年：人民币2.63亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2014年6月30日的抵债资产进行处置。

13 交易性金融负债

于2014年6月30日，本集团交易性金融负债中包含的外币债券卖空和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金金额分别为人民币99.61亿元和人民币51.45亿元（2013年12月31日：人民币76.81亿元和零）。

根据风险管理策略，拆入资金相关的金融负债与衍生产品相匹配，以降低市场风险。因此本集团指定该等金融负债为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2014年1至6月及2013年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述拆入资金由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
—公司客户	2,801,078	2,635,353	2,543,601	2,378,905
—个人客户	1,948,236	1,835,753	1,589,618	1,474,907
小计	4,749,314	4,471,106	4,133,219	3,853,812
定期存款				
—公司客户	3,180,758	2,655,911	2,781,874	2,333,774
—个人客户	2,713,145	2,517,922	2,462,552	2,309,127
小计	5,893,903	5,173,833	5,244,426	4,642,901
发行存款证	298,762	238,264	306,893	251,215
其他存款	54,646	58,085	51,905	56,084
以摊余成本计量的 吸收存款合计	10,996,625	9,941,288	9,736,443	8,804,012
以公允价值计量				
结构性存款				
—公司客户	155,302	129,614	136,878	119,554
—个人客户	38,642	26,884	35,632	23,955
以公允价值计量的 吸收存款合计 ⁽¹⁾	193,944	156,498	172,510	143,509
吸收存款合计 ⁽²⁾	11,190,569	10,097,786	9,908,953	8,947,521

(1) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2014年1至6月及2013年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

(2) 于2014年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币5,633.91亿元和人民币5,472.67亿元（2013年12月31日：人民币4,381.74亿元和人民币4,223.85亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 应付债券

2014年1至6月及2013年度，本行A股可转换公司债券负债组成部分变动情况列示如下：

	2014 年 1-6 月	2013 年
负债组成部分期初/年初余额	38,597	38,199
摊销	485	996
转增股本的金额	-	(598)
负债组成部分期末/年末余额	39,082	38,597

2014年1至6月，面值为人民币152,000元的可转债已被转换为53,893股A股普通股。

16 递延所得税

16.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	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)
递延所得税资产	79,680	20,980	86,518	22,928
递延所得税负债	(23,287)	(3,870)	(17,487)	(3,385)
净额	56,393	17,110	69,031	19,543

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	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)
递延所得税资产				
资产减值准备	103,809	26,062	91,594	22,961
退休员工福利负债 及应付工资	16,156	4,039	21,162	5,290
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	14,647	3,662	18,293	4,573
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	247	59	9,168	2,110
其他暂时性差异	3,590	848	4,049	918
小计	138,449	34,670	144,266	35,852
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	(20,006)	(5,002)	(20,998)	(5,250)
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(4,299)	(983)	(3,197)	(821)
固定资产折旧	(10,657)	(1,825)	(9,944)	(1,690)
固定资产及投资性 房地产估值	(10,818)	(2,113)	(10,848)	(2,192)
其他暂时性差异	(36,276)	(7,637)	(30,248)	(6,356)
小计	(82,056)	(17,560)	(75,235)	(16,309)
净额	56,393	17,110	69,031	19,543

于2014年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币545.44亿元（2013年12月31日：人民币461.09亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.3 递延所得税的变动情况列示如下：

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年
期初/年初余额	19,543	17,454
计入本期/本年利润表(注释三、29)	(384)	(366)
计入所有者权益	(2,212)	2,669
其他	163	(214)
	<u>17,110</u>	<u>19,543</u>
期末/年末余额	<u>17,110</u>	<u>19,543</u>

16.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
资产减值准备	3,101	1,097
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(663)	(346)
退休员工福利负债及应付工资	(1,252)	(913)
其他暂时性差异	(1,570)	(780)
	<u>(384)</u>	<u>(942)</u>
合计	<u>(384)</u>	<u>(942)</u>

17 其他负债

中国银行集团

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
发行货币债务	78,224	82,212
保险负债		
— 寿险合同	57,362	52,390
— 非寿险合同	8,427	7,202
应付待结算及清算款项	33,060	27,653
长期借款	31,469	29,570
应付股利(注释三、19)	16,447	-
递延收入	8,881	8,342
其他	37,476	39,891
	<u>271,346</u>	<u>247,260</u>
合计	<u>271,346</u>	<u>247,260</u>

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

18 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

19 股利分配

根据2014年6月12日召开的年度股东大会审议批准的2013年度股利分配方案，本行宣告每股派发现金红利人民币0.196元，共计派息人民币547.55亿元。于2014年6月30日，本行已派发部分现金股利共计人民币383.08亿元；尚未派发完毕的部分股利人民币164.47亿元反映在本会计报表的其他负债余额中（注释三、17）。该等现金股利已于2014年7月23日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

20 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
利息收入	294,193	249,870	275,049	233,413
—发放贷款和垫款	207,781	185,061	196,404	175,218
其中：企业贷款和垫款	145,720	129,171	137,748	122,011
个人贷款	58,324	51,618	55,002	49,001
票据贴现	3,737	4,272	3,654	4,206
—金融投资及交易性金融资产	41,439	34,727	36,009	29,819
—拆出资金及买入返售金融资产	10,900	5,966	10,963	5,587
—存放中央银行	17,403	13,129	17,023	12,894
—存放同业	16,670	10,987	14,650	9,895
其中：已减值金融资产利息收入	474	382	471	373
利息支出	(137,518)	(112,582)	(132,649)	(108,075)
—吸收存款	(104,043)	(87,110)	(98,116)	(82,901)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,393)	(3,640)	(3,809)	(3,730)
—同业存放	(23,524)	(16,964)	(25,189)	(17,373)
—应付债券	(4,555)	(4,197)	(4,068)	(3,823)
—向中央银行借款	(1,517)	(256)	(1,466)	(248)
—其他	(486)	(415)	(1)	-
利息净收入	156,675	137,288	142,400	125,338

本集团除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,929.76亿元和人民币1,333.90亿元（2013年1至6月：人民币2,487.94亿元和人民币1,108.02亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

21 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
代理业务手续费	10,907	10,902
银行卡手续费	10,232	8,438
结算与清算手续费	8,637	8,029
信用承诺手续费及佣金	8,434	7,374
顾问和咨询费	8,304	5,790
外汇买卖价差收入	3,695	3,539
托管和其他受托业务佣金	1,925	1,545
其他	3,441	2,856
手续费及佣金收入	55,575	48,473
手续费及佣金支出	(3,444)	(2,992)
手续费及佣金净收入	52,131	45,481

22 投资收益

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
交易性金融工具	(271)	15
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	64	24
可供出售金融资产	605	763
衍生金融工具	(492)	3,035
长期股权投资	1,438	412
其他	(30)	4
合计	1,314	4,253

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

23 公允价值变动收益

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
交易性金融工具	649	(396)
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	497	(1,273)
衍生金融工具	957	(1,206)
投资性房地产	120	147
合计	<u>2,223</u>	<u>(2,728)</u>

24 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇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。

25 其他业务收入

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	5,439	4,303
— 非寿险合同	2,610	2,054
贵金属销售收入	3,780	7,666
飞行设备租赁收入	2,827	2,365
其他	1,884	1,630
合计	<u>16,540</u>	<u>18,018</u>

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
员工费用 ⁽¹⁾	37,016	34,344	32,169	30,119
业务费用 ⁽²⁾	16,427	15,974	14,889	14,369
折旧和摊销	6,567	6,696	5,902	6,095
合计	60,010	57,014	52,960	50,583

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	26,571	24,832	22,464	21,256
职工福利费	604	603	513	516
退休福利	105	94	105	94
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,323	1,140	1,318	1,137
基本养老保险费	2,960	2,644	2,947	2,636
年金缴费	815	748	815	748
失业保险费	206	193	205	192
工伤保险费	77	70	77	70
生育保险费	99	88	99	88
住房公积金	2,312	2,085	2,303	2,080
工会经费和职工教育经费	902	892	889	881
因解除劳动关系给予的补偿	11	5	10	4
其他	1,031	950	424	417
合计	37,016	34,344	32,169	30,119

(2) 2014年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币33.04亿元和人民币28.82亿元（2013年1至6月：人民币29.10亿元和人民币25.21亿元）。本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费和房屋维修费等支出）分别为人民币49.89亿元和人民币44.22亿元（2013年1至6月：人民币43.51亿元和人民币38.08亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 资产减值损失

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
发放贷款和垫款 ⁽¹⁾		
—以单项方式进行评估	7,918	1,366
—以组合方式进行评估	19,584	12,517
小计	27,502	13,883
可供出售金融资产 ⁽²⁾		
—可供出售债券	(94)	(128)
—其他可供出售金融资产	102	115
小计	8	(13)
持有至到期投资 ⁽²⁾	(14)	(22)
其他	286	294
合计	27,782	14,142

(1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、8。

(2) 金融投资减值损失/(回拨)列示如下：

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	(78)	(94)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(10)	(17)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(18)	(33)
其他证券	100	109
损失净转回	(6)	(35)

28 其他业务成本

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	5,735	3,637
—非寿险合同	1,570	991
贵金属销售成本	3,502	7,137
其他	1,670	1,468
合计	12,477	13,233

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

29 所得税费用

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	23,408	21,872
—中国香港利得税	1,834	1,856
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	2,165	1,494
以前年度所得税调整	750	(85)
小计	28,157	25,137
递延所得税(注释三、16)	384	942
合计	28,541	26,079

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税，以及境外机构从中国境内取得收入由境内机构代扣代缴的所得税。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
税前利润	121,950	110,251
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	30,488	27,563
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,763)	(1,518)
境外所得在境内补缴所得税	956	1,806
免税收入 ⁽¹⁾	(3,690)	(2,967)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	1,389	1,133
其他	1,161	62
所得税支出	28,541	26,079

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	89,724	80,721
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,345	279,137
基本每股收益 (人民币元/股)	0.32	0.29
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
期初已发行的普通股	279,365	279,147
可转换公司债券本期转股加权平均数	-	-
库存股加权平均股数	(20)	(10)
当期发行在外普通股的加权平均数	279,345	279,137

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	89,724	80,721
加：截至6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	576	537
用以计算稀释每股收益的净利润	90,300	81,258
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,345	279,137
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	13,991	12,595
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	293,336	291,732
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.28

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 其他综合收益

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
预计将重分类计入损益的项目：		
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	7,638	(5,632)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(2,171)	1,148
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	91	(123)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得 税影响	(39)	23
	5,519	(4,584)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中 所享有的份额	80	(15)
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合 收益中所享有的份额产生的所得税影响	(3)	4
	77	(11)
外币报表折算差额	1,948	(3,975)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(35)	239
	1,913	(3,736)
其他	453	23
小计	7,962	(8,308)
预计将不能重分类计入损益的项目：		
离职福利计划精算(损失)/利得	(106)	1
减：离职福利计划精算(损失)/利得的所得税影响	1	(14)
小计	(105)	(13)
合计	7,857	(8,321)

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目（原始到期日均在3个月以内）：

中国银行集团

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	645,181	440,889
存放同业款项	294,157	132,364
拆出资金	124,761	96,463
买入返售金融资产	458,151	101,370
金融投资	40,481	56,070
合计	1,562,731	827,156

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
净利润	93,409	84,172
调整：		
资产减值损失	27,782	14,142
固定资产折旧	6,343	6,427
无形资产及长期待摊费用摊销	1,383	1,270
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(363)	(282)
金融投资利息收入	(40,275)	(33,718)
投资收益	(2,040)	(1,174)
公允价值变动损益	(2,223)	2,728
发行债券利息支出	4,555	4,197
已减值贷款利息收入	(439)	(311)
递延所得税资产增加	(705)	(2,290)
递延所得税负债增加	1,089	3,232
经营性应收项目的增加	(1,156,886)	(682,814)
经营性应付项目的增加	1,511,337	493,645
经营活动产生的现金流量净额	442,967	(110,776)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 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的，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

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租出交易中租出的证券，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		2013年12月31日	
	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	21,622	21,234	21,186	21,018

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，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。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至2014年6月30日，本集团向特殊目的信托转移的信贷资产于转让前的账面价值为人民币185.17亿元（2013年12月31日：人民币63.36亿元），其中账面价值为人民币30.62亿元的信贷资产，本集团保留了一定程度的继续涉入，相应继续确认的资产于2014年6月30日的账面价值为人民币1.53亿元（2013年12月31日：人民币1.53亿元）。此外，对于已终止确认相关信贷资产的证券化交易中，本集团持有的资产支持证券投资于2014年6月30日的账面价值为人民币4.32亿元（2013年12月31日：无），其最大损失敞口与账面价值相若。

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2014年6月30日本集团非合并的银行理财产品存量合计人民币7,581.98亿元（2013年12月31日：人民币8,380.15亿元）。2014年1至6月理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币45.52亿元（2013年1至6月：人民币53.77亿元）。

理财产品出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。2014年1至6月本集团向未合并理财产品提供的融资交易的最高余额为人民币255.50亿元（2013年1至6月：人民币375.00亿元）。于2014年6月30日，本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中，账面余额合计人民币255.50亿元（2013年12月31日：人民币290.00亿元）。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若，截至本财务报告批准报出日，皆已到期全额收回。

2014年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币93.83亿元（2013年1至6月：无）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、33。于2014年6月30日，本集团发起设立的公募基金资产规模为人民币917亿元（2013年12月31日：人民币1,217亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

于2014年6月30日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团		2014年6月30日				
结构化主体类型	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 投资	合计	最大损失 敞口
基金	783	10,845	-	-	11,628	11,670
理财产品	-	-	-	320	320	320
信托投资及资产管 理计划	-	-	-	157,040	157,040	157,040
资产支持证券化	-	13,121	5,683	193	18,997	18,997

		2013年12月31日				
结构化主体类型	交易性 金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期 投资	应收款项类 投资	合计	最大损失 敞口
基金	355	7,435	-	-	7,790	7,840
理财产品	-	-	-	50	50	50
信托投资及资产管 理计划	-	-	-	147,161	147,161	147,161
资产支持证券化	-	14,270	1,299	153	15,722	15,722

35 期后事项

于2014年7月8日，本行对2009年发行的10年期固定利率次级债券人民币140亿元以及10年期浮动利率次级债券人民币20亿元，按面值提前赎回全部债券。有关详情已载于本行2014年7月9日发布的公告中。

经银监会和中国人民银行批准，本行于2014年8月8日发行了总额为人民币300亿元的二级资本债券。有关详情已载于本行2014年8月12日发布的公告中。

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港（集团）有限公司（“中银香港集团”）。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2014年6月30日及2014年1至6月

	香港澳门台湾						
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	189,930	22,887	12,124	35,011	10,318	(335)	234,924
利息净收入	132,221	12,735	3,690	16,425	8,029	-	156,675
其中：分部间利息净收入	(12,607)	2,059	7,817	9,876	2,731	-	-
手续费及佣金净收入	45,720	3,524	1,946	5,470	1,248	(307)	52,131
其中：分部间手续费及佣金净收入	157	27	397	424	(274)	(307)	-
投资收益	(180)	(262)	1,864	1,602	(108)	-	1,314
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(2)	759	757	-	-	757
公允价值变动收益	713	752	747	1,499	11	-	2,223
汇兑收益	4,420	523	(4)	519	1,101	1	6,041
其他业务收入	7,036	5,615	3,881	9,496	37	(29)	16,540
二、营业支出	(95,190)	(10,641)	(5,058)	(15,699)	(2,941)	335	(113,495)
营业税金及附加	(13,103)	(83)	(22)	(105)	(18)	-	(13,226)
业务及管理费	(51,299)	(4,521)	(2,632)	(7,153)	(1,893)	335	(60,010)
资产减值损失	(25,711)	(301)	(775)	(1,076)	(995)	-	(27,782)
其他业务成本	(5,077)	(5,736)	(1,629)	(7,365)	(35)	-	(12,477)
三、营业利润	94,740	12,246	7,066	19,312	7,377	-	121,429
营业外收支净额	109	67	326	393	19	-	521
四、利润总额	94,849	12,313	7,392	19,705	7,396	-	121,950
所得税费用							(28,541)
五、净利润							93,409
分部资产	12,271,715	1,622,648	1,053,533	2,676,181	2,018,492	(1,511,295)	15,455,093
投资联营企业及合营企业	-	45	13,958	14,003	-	-	14,003
六、资产总额	12,271,715	1,622,693	1,067,491	2,690,184	2,018,492	(1,511,295)	15,469,096
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	93,053	21,624	80,247	101,871	5,471	(161)	200,234
七、负债总额	11,488,590	1,512,453	992,337	2,504,790	1,980,395	(1,511,135)	14,462,640
八、补充信息							
资本性支出	1,853	224	9,029	9,253	122	-	11,228
折旧和摊销费用	5,814	417	1,379	1,796	116	-	7,726
信用承诺	3,078,635	186,304	115,005	301,309	278,232	(553,780)	3,104,396

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2013年12月31日及2013年1至6月

	香港澳门台湾						
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	171,852	19,658	8,126	27,784	6,805	(357)	206,084
利息净收入	119,294	10,918	1,850	12,768	5,226	-	137,288
其中：分部间利息净收入	(2,189)	535	1,385	1,920	269	-	-
手续费及佣金净收入	38,913	3,457	1,867	5,324	1,572	(328)	45,481
其中：分部间手续费及佣金净收入	48	55	314	369	(89)	(328)	-
投资收益	3,533	89	662	751	(31)	-	4,253
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(1)	352	351	-	-	351
公允价值变动收益	(2,996)	(121)	179	58	210	-	(2,728)
汇兑收益	3,000	829	159	988	(216)	-	3,772
其他业务收入	10,108	4,486	3,409	7,895	44	(29)	18,018
二、营业支出	(81,938)	(8,216)	(4,179)	(12,395)	(2,259)	357	(96,235)
营业税金及附加	(11,745)	(73)	(21)	(94)	(7)	-	(11,846)
业务及管理费	(49,296)	(4,244)	(2,241)	(6,485)	(1,590)	357	(57,014)
资产减值损失	(12,731)	(298)	(476)	(774)	(637)	-	(14,142)
其他业务成本	(8,166)	(3,601)	(1,441)	(5,042)	(25)	-	(13,233)
三、营业利润	89,914	11,442	3,947	15,389	4,546	-	109,849
营业外收支净额	78	6	307	313	11	-	402
四、利润总额	89,992	11,448	4,254	15,702	4,557	-	110,251
所得税费用							(26,079)
五、净利润							84,172
分部资产	11,082,460	1,577,423	813,479	2,390,902	1,441,923	(1,054,354)	13,860,931
投资联营企业及合营企业	-	47	13,321	13,368	-	-	13,368
六、资产总额	11,082,460	1,577,470	826,800	2,404,270	1,441,923	(1,054,354)	13,874,299
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	96,998	21,071	77,133	98,204	5,256	(161)	200,297
七、负债总额	10,328,324	1,476,087	754,764	2,230,851	1,407,841	(1,054,194)	12,912,822
八、补充信息							
资本性支出	2,957	201	9,419	9,620	127	-	12,704
折旧和摊销费用	6,005	364	1,212	1,576	116	-	7,697
信用承诺	2,724,554	189,968	98,416	288,384	230,513	(339,500)	2,903,951

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2014年6月30日及2014年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	105,765	63,074	51,006	2,262	8,527	5,356	(1,066)	234,924
利息净收入	74,125	42,472	39,454	402	1,031	(809)	-	156,675
其中：分部间利息净收入	(11,579)	28,346	(16,495)	114	58	(444)	-	-
手续费及佣金净收入	30,547	16,512	5,049	1,005	(1,033)	215	(164)	52,131
其中：分部间手续费及佣金净收入	4	104	-	-	(710)	766	(164)	-
投资收益	(24)	55	(581)	255	(68)	1,671	6	1,314
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	144	(5)	619	(1)	757
公允价值变动收益	23	(26)	1,216	728	171	111	-	2,223
汇兑收益	793	236	5,204	(128)	6	(70)	-	6,041
其他业务收入	301	3,825	664	-	8,420	4,238	(908)	16,540
二、营业支出	(57,093)	(36,565)	(9,072)	(1,032)	(8,057)	(2,743)	1,067	(113,495)
营业税金及附加	(7,411)	(2,936)	(2,671)	(24)	(163)	(21)	-	(13,226)
业务及管理费	(26,985)	(25,098)	(6,325)	(971)	(573)	(1,125)	1,067	(60,010)
资产减值(损失)/回拨	(22,554)	(4,884)	90	(37)	(16)	(381)	-	(27,782)
其他业务成本	(143)	(3,647)	(166)	-	(7,305)	(1,216)	-	(12,477)
三、营业利润	48,672	26,509	41,934	1,230	470	2,613	1	121,429
营业外收支净额	37	27	11	(3)	70	381	(2)	521
四、利润总额	48,709	26,536	41,945	1,227	540	2,994	(1)	121,950
所得税费用								(28,541)
五、净利润								93,409
分部资产	6,548,491	2,426,170	6,182,594	83,806	82,959	240,989	(109,916)	15,455,093
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,815	(1)	11,249	(60)	14,003
六、资产总额	6,548,491	2,426,170	6,182,594	86,621	82,958	252,238	(109,976)	15,469,096
七、负债总额	7,605,829	4,794,288	1,860,638	76,449	73,985	161,207	(109,756)	14,462,640
八、补充信息								
资本性支出	579	643	31	16	32	9,927	-	11,228
折旧和摊销费用	2,509	3,153	552	38	25	1,449	-	7,726

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 分部报告(续)

本集团2013年12月31日及2013年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	101,650	62,131	30,683	1,650	6,232	4,671	(933)	206,084
利息净收入	74,729	39,806	21,900	339	876	(362)	-	137,288
其中：分部间利息净收入	(6,766)	28,871	(21,933)	60	47	(279)	-	-
手续费及佣金净收入	26,584	14,352	4,278	1,034	(861)	209	(115)	45,481
其中：分部间手续费及佣金净收入	5	72	-	-	(619)	657	(115)	-
投资收益	(33)	27	3,254	193	174	633	5	4,253
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	104	(4)	251	-	351
公允价值变动收益	147	79	(2,688)	82	(659)	311	-	(2,728)
汇兑收益	(36)	172	3,497	2	1	137	(1)	3,772
其他业务收入	259	7,695	442	-	6,701	3,743	(822)	18,018
二、营业支出	(42,324)	(39,190)	(7,225)	(734)	(5,336)	(2,366)	940	(96,235)
营业税金及附加	(6,810)	(2,698)	(2,149)	(24)	(144)	(21)	-	(11,846)
业务及管理费	(26,210)	(24,174)	(5,128)	(710)	(556)	(1,176)	940	(57,014)
资产减值(损失)/回拨	(9,056)	(5,083)	161	-	(3)	(161)	-	(14,142)
其他业务成本	(248)	(7,235)	(109)	-	(4,633)	(1,008)	-	(13,233)
三、营业利润	59,326	22,941	23,458	916	896	2,305	7	109,849
营业外收支净额	72	26	7	(1)	2	303	(7)	402
四、利润总额	59,398	22,967	23,465	915	898	2,608	-	110,251
所得税费用								(26,079)
五、净利润								84,172
分部资产	5,811,719	2,269,883	5,506,172	63,597	76,016	235,598	(102,054)	13,860,931
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,968	-	10,458	(58)	13,368
六、资产总额	5,811,719	2,269,883	5,506,172	66,565	76,016	246,056	(102,112)	13,874,299
七、负债总额	6,615,029	4,478,752	1,640,775	57,303	67,942	154,915	(101,894)	12,912,822
八、补充信息								
资本性支出	910	1,007	48	24	10	10,705	-	12,704
折旧和摊销费用	2,607	3,268	534	45	24	1,219	-	7,697

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 法律诉讼及仲裁

于2014年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。于2014年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币7.36亿元（2013年12月31日：人民币7.38亿元）。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

38 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
债券投资	66,857	101,181
票据	3,099	2,071
合计	69,956	103,252

39 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2014年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物公允价值分别为人民币255.43亿元（2013年12月31日：人民币90.65亿元）。于2014年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币0.77亿元（2013年12月31日：人民币0.17亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

40 资本性承诺

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	58,229	66,445
—已批准但未签订合同	39,337	6,149
无形资产		
—已签订但未履行合同	679	683
—已批准但未签订合同	6	16
合计	<u>98,251</u>	<u>73,293</u>

41 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团未来应支付的最低租赁付款额列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
1年以内	5,737	5,399
1-2年	4,647	4,526
2-3年	3,574	3,517
3年以上	7,700	9,498
合计	<u>21,658</u>	<u>22,940</u>

42 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2014年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币334.55亿元（2013年12月31日：人民币325.61亿元）。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

43 信用承诺

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	78,607	63,800
—原到期日在1年或以上	624,670	589,427
开出保函 ⁽²⁾	890,344	846,497
银行承兑汇票	538,154	465,496
信用证下承兑汇票	321,689	309,959
开出信用证	172,334	198,079
信用卡信用额度	456,799	404,141
其他	21,799	26,552
合计 ⁽³⁾	<u>3,104,396</u>	<u>2,903,951</u>

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺。于2014年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,427.32亿元（2013年12月31日：人民币2,231.61亿元）。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，本期按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。2013年12月31日的信用风险加权资产按照非高级方法计量。

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
信用承诺	<u>1,050,282</u>	<u>981,223</u>

44 证券承销承诺

于2014年6月30日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币10.55亿元（2013年12月31日：人民币1.69亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易

45.1 中国投资有限责任公司(“中投公司”)于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	丁学东
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	67.72%
表决权比例	67.72%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；国务院批准的其他相关业务
组织机构代码	71093296-1

(2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2014年1-6月	2013年
期初/年初余额	35,001	28,036
本期/本年增加	37,409	49,653
本期/本年减少	(27,489)	(42,688)
期末/年末余额	44,921	35,001

汇金公司发行的债券

于2014年6月30日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币58.10亿元(2013年12月31日：人民币57.90亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放同业款项	103,389	44,427
拆出资金	49,161	44,519
衍生金融资产	613	792
买入返售金融资产	23,430	63,816
金融投资及交易性金融资产	249,885	236,840
发放贷款和垫款总额	8,169	7,403
同业及其他金融机构存放款项	(250,797)	(176,388)
拆入资金	(94,582)	(21,991)
衍生金融负债	(741)	(808)
卖出回购金融资产款	(3,499)	(42,833)
信用承诺	861	554

45.3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易余额列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
发放贷款和垫款总额	672	624
客户及同业存款	(4,091)	(3,386)
金融投资及交易性金融资产	250	-
信用承诺	1,403	1,405

45.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2014年1至6月和2013年度均未发生其他关联交易。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2014年1至6月和2013年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

45.6 与关联自然人的交易

截至2014年6月30日，本行与银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.90亿元（2013年12月31日：人民币1.04亿元），本行与证监会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.17亿元（2013年12月31日：人民币0.16亿元）。

45.7 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放同业款项	22,243	23,407
拆出资金	58,616	43,474
买入返售金融资产	584	319
同业及其他金融机构存放款项	(116,004)	(74,474)
拆入资金	(37,017)	(62,134)
卖出回购金融资产款	(182)	-

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

45 关联交易(续)

45.8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	103,389	12.85%	44,427	7.16%
拆出资金	49,161	16.85%	44,519	17.47%
衍生金融资产	613	1.43%	792	1.94%
买入返售金融资产	23,430	4.55%	63,816	17.82%
金融投资及交易性金融资产	250,135	10.05%	236,840	9.85%
发放贷款和垫款总额	8,841	0.10%	8,027	0.11%
拆入资金	(94,582)	23.51%	(21,991)	8.21%
衍生金融负债	(741)	2.53%	(808)	2.23%
卖出回购金融资产款	(3,499)	10.39%	(42,833)	60.02%
客户及同业存款	(300,801)	2.31%	(214,822)	1.84%
信用承诺	2,264	0.07%	1,959	0.07%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	6,485,951	76.99%	6,058,180	79.63%
香港澳门台湾	1,072,082	12.72%	945,414	12.43%
其他国家和地区	866,562	10.29%	604,197	7.94%
贷款和垫款总额	8,424,595	100.00%	7,607,791	100.00%

中国内地

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,014,424	15.64%	945,815	15.61%
东北地区	442,385	6.82%	425,990	7.03%
华东地区	2,665,702	41.10%	2,462,657	40.65%
中南地区	1,558,438	24.03%	1,473,512	24.32%
西部地区	805,002	12.41%	750,206	12.39%
贷款和垫款总额	6,485,951	100.00%	6,058,180	100.00%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	730,589	170,587	378,212	1,279,388
其他	3,753,044	581,706	466,522	4,801,272
个人贷款	2,002,318	319,789	21,828	2,343,935
贷款和垫款总额	6,485,951	1,072,082	866,562	8,424,595

	2013年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	743,516	153,414	228,427	1,125,357
其他	3,448,639	507,815	357,528	4,313,982
个人贷款	1,866,025	284,185	18,242	2,168,452
贷款和垫款总额	6,058,180	945,414	604,197	7,607,791

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,749,186	20.76%	1,557,044	20.47%
商业及服务业	1,309,504	15.55%	1,148,963	15.10%
交通运输、仓储和邮政业	789,602	9.37%	724,189	9.52%
房地产业	700,202	8.31%	625,191	8.22%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	413,792	4.91%	392,643	5.16%
采矿业	347,844	4.13%	329,728	4.33%
金融业	225,218	2.67%	168,734	2.22%
水利、环境和公共设施管理业	188,480	2.24%	198,920	2.62%
建筑业	168,429	2.00%	143,278	1.88%
公共事业	86,949	1.03%	72,682	0.96%
其他	101,454	1.21%	77,967	1.02%
小计	6,080,660	72.18%	5,439,339	71.50%
个人贷款				
住房抵押	1,615,471	19.18%	1,506,331	19.80%
信用卡	249,589	2.96%	222,141	2.92%
其他	478,875	5.68%	439,980	5.78%
小计	2,343,935	27.82%	2,168,452	28.50%
贷款和垫款总额	8,424,595	100.00%	7,607,791	100.00%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,445,407	22.28%	1,347,808	22.25%
商业及服务业	812,553	12.53%	763,597	12.60%
交通运输、仓储和邮政业	668,042	10.30%	634,768	10.48%
房地产业	465,788	7.18%	405,075	6.69%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	377,142	5.81%	365,889	6.04%
采矿业	202,069	3.12%	192,932	3.18%
金融业	73,657	1.14%	67,212	1.11%
水利、环境和公共设施管理业	188,476	2.91%	198,877	3.28%
建筑业	144,220	2.22%	125,825	2.08%
公共事业	83,040	1.28%	71,112	1.17%
其他	23,239	0.36%	19,060	0.32%
小计	4,483,633	69.13%	4,192,155	69.20%
个人贷款				
住房抵押	1,376,532	21.22%	1,282,276	21.17%
信用卡	238,618	3.68%	211,456	3.49%
其他	387,168	5.97%	372,293	6.14%
小计	2,002,318	30.87%	1,866,025	30.80%
贷款和垫款总额	6,485,951	100.00%	6,058,180	100.00%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,730,355	32.41%	2,370,291	31.16%
保证贷款	1,499,040	17.80%	1,380,146	18.14%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,987,661	35.46%	2,891,696	38.01%
质押贷款	1,207,539	14.33%	965,658	12.69%
贷款和垫款总额	8,424,595	100.00%	7,607,791	100.00%

中国内地

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,876,765	28.94%	1,681,717	27.76%
保证贷款	1,249,428	19.26%	1,212,925	20.02%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,570,383	39.63%	2,505,607	41.36%
质押贷款	789,375	12.17%	657,931	10.86%
贷款和垫款总额	6,485,951	100.00%	6,058,180	100.00%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	82,596	96.39%	1.27%	70,433	96.33%	1.16%
香港澳门台湾	2,359	2.75%	0.22%	1,955	2.67%	0.21%
其他国家和地区	736	0.86%	0.08%	731	1.00%	0.12%
合计	85,691	100.00%	1.02%	73,119	100.00%	0.96%

中国内地

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	10,313	12.49%	1.02%	9,831	13.96%	1.04%
东北地区	3,915	4.74%	0.88%	3,945	5.60%	0.93%
华东地区	41,008	49.65%	1.54%	31,666	44.96%	1.29%
中南地区	22,875	27.69%	1.47%	20,658	29.33%	1.40%
西部地区	4,485	5.43%	0.56%	4,333	6.15%	0.58%
合计	82,596	100.00%	1.27%	70,433	100.00%	1.16%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	68,663	80.13%	1.13%	59,127	80.86%	1.09%
个人贷款	17,028	19.87%	0.73%	13,992	19.14%	0.65%
合计	85,691	100.00%	1.02%	73,119	100.00%	0.96%

中国内地

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	65,732	79.58%	1.47%	56,570	80.32%	1.35%
个人贷款	16,864	20.42%	0.84%	13,863	19.68%	0.74%
合计	82,596	100.00%	1.27%	70,433	100.00%	1.16%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	28,973	33.81%	2.00%	26,284	35.95%	1.95%
商业及服务业	18,129	21.16%	2.23%	12,028	16.45%	1.58%
交通运输、仓储和邮政业	11,693	13.65%	1.75%	10,322	14.12%	1.63%
房地产业	1,546	1.80%	0.33%	2,292	3.13%	0.57%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,781	4.41%	1.00%	4,140	5.66%	1.13%
采矿业	326	0.38%	0.16%	242	0.33%	0.13%
金融业	2	0.00%	0.00%	2	0.00%	0.00%
水利、环境和公共设施管理业	220	0.26%	0.12%	89	0.12%	0.04%
建筑业	519	0.61%	0.36%	670	0.92%	0.53%
公共事业	336	0.39%	0.40%	335	0.46%	0.47%
其他	207	0.24%	0.89%	166	0.23%	0.87%
小计	65,732	76.71%	1.47%	56,570	77.37%	1.35%
个人贷款						
住房抵押	4,889	5.71%	0.36%	4,463	6.10%	0.35%
信用卡	4,860	5.67%	2.04%	3,588	4.91%	1.70%
其他	7,115	8.30%	1.84%	5,812	7.95%	1.56%
小计	16,864	19.68%	0.84%	13,863	18.96%	0.74%
中国内地合计	82,596	96.39%	1.27%	70,433	96.33%	1.16%
香港澳门台湾及其他国家和地区	3,095	3.61%	0.16%	2,686	3.67%	0.17%
合计	85,691	100.00%	1.02%	73,119	100.00%	0.96%

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

2014年6月30日				
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	82,596	(40,187)	(14,563)	27,846
香港澳门台湾	2,359	(931)	(76)	1,352
其他国家和地区	736	(521)	(57)	158
合计	85,691	(41,639)	(14,696)	29,356

2013年12月31日				
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	70,433	(37,933)	(12,252)	20,248
香港澳门台湾	1,955	(793)	(50)	1,112
其他国家和地区	731	(476)	(86)	169
合计	73,119	(39,202)	(12,388)	21,529

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、8.3。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2014年6月30日及2013年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2014年6月30日及2013年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2014年6月30日	2013年12月31日
中国内地	106,007	81,335
香港澳门台湾	6,573	5,606
其他国家和地区	1,422	1,172
小计	114,002	88,113
占比	1.35%	1.16%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(49,347)	(34,415)
逾期超过3个月的贷款和垫款	64,655	53,698
以单项方式评估的减值准备		
—逾期超过3个月的贷款和垫款	(30,456)	(27,298)

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团		2014年6月30日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	-	-	819,702	2,056	-	821,758
—公共实体及准政府	34,510	-	-	-	-	34,510
—政策性银行	-	-	52,959	335,741	-	388,700
—金融机构	19,090	497	2,221	86,156	40,348	148,312
—公司	222,109	-	9,424	77,506	18,714	327,753
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	435,709	497	884,306	501,459	59,062	1,881,033
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	51,392	91,022	3,229	3,355	148,998
—公共实体及准政府	749	24,699	21,523	-	99	47,070
—金融机构	1,327	21,466	57,690	57,701	14,568	152,752
—公司	8,816	1,330	2,303	23,584	11,896	47,929
小计 ⁽¹⁾	10,892	98,887	172,538	84,514	29,918	396,749
合计 ⁽²⁾	446,601	99,384	1,056,844	585,973	88,980	2,277,782

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

		2014 年 6 月 30 日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
美国次级住房贷款 抵押债券	-	77	199	767	1,529	2,572
美国 Alt-A 住房贷款 抵押债券	-	-	1	17	598	616
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	7	6	102	961	1,076
合计	-	84	206	886	3,088	4,264

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

中国银行集团	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	-	-	774,002	1,364	-	775,366
—公共实体及准政府	29,056	-	-	-	-	29,056
—政策性银行	-	-	39,287	298,927	-	338,214
—金融机构	17,847	496	1,002	92,005	29,232	140,582
—公司	220,717	-	35,643	50,156	19,051	325,567
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	427,620	496	849,934	442,452	48,283	1,768,785
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	33,806	128,293	4,197	2,859	169,155
—公共实体及准政府	684	25,032	29,440	181	105	55,442
—金融机构	7,175	24,244	58,202	60,102	17,357	167,080
—公司	10,292	1,443	3,114	22,441	10,932	48,222
小计 ⁽¹⁾	18,151	84,525	219,049	86,921	31,253	439,899
合计 ⁽²⁾	445,771	85,021	1,068,983	529,373	79,536	2,208,684

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2013 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
美国次级住房贷款 抵押债券	-	120	214	910	1,686	2,930
美国 Alt-A 住房贷款 抵押债券	-	-	2	26	655	683
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	10	10	111	1,052	1,183
合计	-	130	226	1,047	3,393	4,796

(2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2014年6月30日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币20.24亿元和人民币2.35亿元的减值准备（2013年12月31日：人民币25.33亿元和人民币2.46亿元），对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币36.33亿元和人民币4.13亿元（2013年12月31日：人民币40.07亿元和人民币4.64亿元）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 衍生金融工具

本集团根据银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。2013年12月31日的交易对手信用风险加权资产按照非高级方法计量。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

中国银行集团

	2014年6月30日	2013年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	25,580	28,393
利率衍生工具	3,546	2,784
权益衍生工具	517	564
商品衍生工具	2,015	1,844
	<u>31,658</u>	<u>33,585</u>
信用估值调整风险加权资产	30,769	26,761
中央交易对手信用风险加权资产	<u>2,226</u>	<u>-</u>
合计	<u>64,653</u>	<u>60,346</u>

1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、12。

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港（控股）有限公司（“中银香港（控股）”）和中银国际控股有限公司（“中银国际控股”）分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港（控股）和中银国际控股采用99%的置信水平（即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%）和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

下表按照不同的风险类型列示了2014年和2013年1至6月交易账户的风险价值：

	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	5.31	7.43	3.71	2.40	3.02	1.84
汇率风险	9.48	13.97	6.02	0.40	1.76	0.14
波动风险	0.09	0.20	0.04	0.02	0.09	0.00
商品风险	0.30	1.32	0.01	-	-	-
本行交易账户风险价值总额	10.29	14.67	6.94	2.47	3.13	1.88

本行2014年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外的交易头寸。2013年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2014年1-6月			2013年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	3.55	5.09	2.17	2.09	2.80	1.14
汇率风险	1.84	2.51	1.24	1.91	3.56	1.32
权益风险	0.03	0.09	0.01	0.13	0.31	0.00
商品风险	0.04	0.17	0.00	0.02	0.09	0.00
中银香港(控股)交易账户风险价值总额	3.41	4.52	2.35	2.65	3.49	1.79
中银国际控股交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	0.99	1.65	0.46	0.93	1.81	0.34
固定收入业务	1.10	1.54	0.68	1.21	1.84	0.75
中银国际控股交易账户风险价值总额	1.45	1.82	1.10	1.65	2.50	0.99

* 中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险和汇率风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账户）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2014年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,204,508	-	-	-	-	183,143	2,387,651
存放同业款项	244,637	173,050	383,471	2,219	-	1,150	804,527
拆出资金	118,778	45,484	125,451	2,113	-	-	291,826
交易性金融资产	6,524	12,560	17,033	30,482	10,643	9,998	87,240
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,976	42,976
买入返售金融资产	449,946	33,329	31,188	-	-	-	514,463
应收利息	-	-	-	-	-	77,972	77,972
发放贷款和垫款	1,802,363	1,842,142	4,263,807	61,824	54,328	213,796	8,238,260
可供出售金融资产	54,337	87,563	149,170	229,607	123,272	38,697	682,646
持有至到期投资	55,550	88,878	151,817	674,368	329,420	-	1,300,033
应收款项类投资	36,876	83,950	58,535	18,516	220,182	-	418,059
其他	7,791	9,352	8,981	-	-	597,319	623,443
资产合计	4,981,310	2,376,308	5,189,453	1,019,129	737,845	1,165,051	15,469,096
负债							
向中央银行借款	103,243	34,976	90,643	-	-	1,562	230,424
同业及其他金融机构存放款项	1,280,857	123,089	378,319	13,423	1,629	26,849	1,824,166
拆入资金	204,447	123,386	74,445	-	-	-	402,278
交易性金融负债	2,196	4,737	7,273	419	481	-	15,106
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,266	29,266
卖出回购金融资产款	9,505	13,728	10,439	-	-	-	33,672
吸收存款	6,067,022	1,233,631	2,564,401	1,187,045	6,715	131,755	11,190,569
应付债券	29,123	9,825	19,186	78,827	117,141	-	254,102
其他	11,650	16,623	6,529	-	-	448,255	483,057
负债合计	7,708,043	1,559,995	3,151,235	1,279,714	125,966	637,687	14,462,640
利率重定价缺口	(2,726,733)	816,313	2,038,218	(260,585)	611,879	527,364	1,006,456

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2013年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,958,786	-	-	-	-	155,554	2,114,340
存放同业款项	176,568	149,957	290,432	608	-	2,680	620,245
拆出资金	115,018	39,374	99,630	818	-	-	254,840
交易性金融资产	5,630	7,499	12,010	29,773	12,139	8,149	75,200
衍生金融资产	-	-	-	-	-	40,823	40,823
买入返售金融资产	306,288	23,680	28,080	-	-	-	358,048
应收利息	-	-	-	-	-	62,820	62,820
发放贷款和垫款	1,872,529	1,675,457	3,583,425	63,893	60,738	183,700	7,439,742
可供出售金融资产	65,023	103,863	143,685	238,679	114,508	35,438	701,196
持有至到期投资	41,181	65,469	240,205	550,115	313,561	-	1,210,531
应收款项类投资	25,739	53,564	93,625	24,894	218,882	-	416,704
其他	5,580	5,259	5,242	-	-	563,729	579,810
资产合计	4,572,342	2,124,122	4,496,334	908,780	719,828	1,052,893	13,874,299
负债							
向中央银行借款	82,965	46,555	66,189	-	-	5,230	200,939
同业及其他金融机构存放款项	837,211	149,230	299,784	216,749	4,095	44,555	1,551,624
拆入资金	134,224	90,285	43,396	-	-	-	267,905
交易性金融负债	3,071	2,464	1,634	300	212	-	7,681
衍生金融负债	-	-	-	-	-	36,212	36,212
卖出回购金融资产款	52,880	14,763	3,717	-	-	-	71,360
吸收存款	5,715,009	1,105,255	2,155,915	1,004,641	4,383	112,583	10,097,786
应付债券	6,199	10,695	20,570	69,711	117,529	-	224,704
其他	11,992	17,059	4,005	-	-	421,555	454,611
负债合计	6,843,551	1,436,306	2,595,210	1,291,401	126,219	620,135	12,912,822
利率重定价缺口	(2,271,209)	687,816	1,901,124	(382,621)	593,609	432,758	961,477

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2014年6月30日和2013年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2014年6月30日						
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币
资产							
现金及存放中央银行款项	1,938,752	368,772	10,796	34,658	10,861	768	23,044
存放同业款项	733,396	54,906	2,137	3,046	914	196	9,932
拆出资金	188,513	71,740	5,895	1,682	564	7,462	15,970
交易性金融资产	31,254	32,259	23,098	596	31	1	1
衍生金融资产	9,594	10,897	16,218	1,086	450	1,789	2,942
买入返售金融资产	499,547	86	-	-	-	924	13,906
应收利息	66,079	8,782	928	530	33	75	1,545
发放贷款和垫款	5,993,456	1,440,044	599,873	73,626	9,608	12,673	108,980
可供出售金融资产	337,768	212,054	89,819	8,360	638	4,952	29,055
持有至到期投资	1,186,518	100,293	6,358	59	730	165	5,910
应收款项类投资	411,248	1,228	279	-	-	-	5,304
其他	199,220	82,025	116,644	640	1,484	2,802	220,628
资产合计	11,595,345	2,383,086	872,045	124,283	25,313	31,807	437,217
负债							
向中央银行借款	75,933	142,089	12,402	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,075,617	483,433	16,915	24,003	9,620	7,273	207,305
拆入资金	90,816	269,835	16,109	11,744	6,226	2,670	4,878
交易性金融负债	-	5,222	9,884	-	-	-	-
衍生金融负债	2,402	9,858	12,598	1,230	546	1,014	1,618
卖出回购金融资产款	12,622	21,050	-	-	-	-	-
吸收存款	8,924,256	991,515	775,015	160,161	36,490	56,885	246,247
应付债券	182,133	57,501	746	8,063	1,362	3,280	1,017
其他	274,488	71,091	123,192	1,873	725	1,796	9,892
负债合计	10,638,267	2,051,594	966,861	207,074	54,969	72,918	470,957
资产负债表内敞口净额	957,078	331,492	(94,816)	(82,791)	(29,656)	(41,111)	(33,740)
资产负债表外敞口净额	(113,441)	(247,504)	166,347	87,360	29,673	43,103	41,932
信用承诺	2,051,047	671,000	196,078	92,885	8,864	17,855	66,667

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2013年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,820,076	227,760	14,945	25,345	7,519	822	17,873	2,114,340
存放同业款项	546,402	59,542	2,902	1,329	1,108	3,867	5,095	620,245
拆出资金	156,554	78,543	1,591	4,411	29	1,487	12,225	254,840
交易性金融资产	18,578	34,325	21,024	1,016	48	-	209	75,200
衍生金融资产	9,753	11,162	15,984	664	244	1,592	1,424	40,823
买入返售金融资产	351,676	30	-	-	-	1,207	5,135	358,048
应收利息	53,436	6,896	750	457	18	42	1,221	62,820
发放贷款和垫款	5,596,690	1,134,219	535,127	61,111	6,645	12,054	93,896	7,439,742
可供出售金融资产	290,979	262,079	99,681	14,447	786	416	32,808	701,196
持有至到期投资	1,120,644	77,730	6,674	480	693	-	4,310	1,210,531
应收款项类投资	401,439	3,176	2,417	-	-	-	9,672	416,704
其他	183,014	68,321	125,101	997	1,121	2,987	198,269	579,810
资产合计	10,549,241	1,963,783	826,196	110,257	18,211	24,474	382,137	13,874,299
负债								
向中央银行借款	56,044	120,540	23,431	-	-	-	924	200,939
同业及其他金融机构存放款项	963,948	352,134	16,120	20,798	6,433	8,858	183,333	1,551,624
拆入资金	97,699	141,717	11,143	5,275	8,076	641	3,354	267,905
交易性金融负债	-	17	7,664	-	-	-	-	7,681
衍生金融负债	6,692	10,719	12,472	677	1,813	1,384	2,455	36,212
卖出回购金融资产款	50,319	19,367	1,651	-	-	-	23	71,360
吸收存款	8,091,102	848,525	701,985	144,712	36,762	46,567	228,133	10,097,786
应付债券	175,400	40,418	1,525	3,350	-	3,784	227	224,704
其他	256,526	62,616	126,769	1,870	567	2,493	3,770	454,611
负债合计	9,697,730	1,596,053	902,760	176,682	53,651	63,727	422,219	12,912,822
资产负债表内敞口净额	851,511	367,730	(76,564)	(66,425)	(35,440)	(39,253)	(40,082)	961,477
资产负债表外敞口净额	(23,364)	(309,362)	135,296	71,474	33,690	40,922	55,022	3,678
信用承诺	1,892,010	672,072	175,354	84,313	8,004	15,835	56,363	2,903,951

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2014年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币2.99亿元（2013年12月31日：人民币2.70亿元）。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理（注释四、2.1）。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险(续)

3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2014年6月30日						
	逾期/无期限	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1,724,968	613,744	48,890	49	-	-	-
存放同业款项	-	110,443	135,339	167,098	389,489	2,158	-
拆出资金	-	-	118,330	45,515	125,670	2,311	-
交易性金融资产	9,170	-	6,217	11,435	16,414	32,339	11,665
衍生金融资产	-	11,386	3,550	6,910	14,667	3,419	3,044
买入返售金融资产	-	-	449,946	33,329	15,838	-	-
应收利息	515	2,277	16,194	20,064	15,838	16,099	6,985
发放贷款和垫款	38,261	107,147	447,514	1,066,303	2,197,868	1,833,721	2,547,446
可供出售金融资产	37,073	-	28,986	53,044	151,628	276,789	135,126
持有至到期投资	-	-	24,616	53,969	125,724	734,648	361,076
应收款项类投资	-	-	36,876	83,950	53,535	23,516	220,182
其他	214,782	311,258	27,920	10,259	17,030	30,303	11,891
资产合计	2,024,769	1,156,255	1,344,378	1,551,925	3,139,051	2,955,303	3,297,415
负债							
向中央银行借款	-	85,719	19,082	34,974	90,647	2	-
同业及其他金融机构存放款项	-	810,651	169,664	125,641	471,209	225,660	21,341
拆入资金	-	-	204,412	121,032	76,834	-	-
交易性金融负债	-	-	2,196	4,737	7,273	419	481
衍生金融负债	-	8,092	3,778	3,619	7,931	4,316	1,530
卖出回购金融资产款	-	-	9,505	13,728	10,439	-	-
吸收存款	-	4,857,465	1,327,587	1,164,625	2,613,214	1,213,534	14,144
应付债券	-	-	28,620	9,825	19,504	79,012	117,141
其他	-	126,698	74,214	45,616	119,924	67,688	48,917
负债合计	-	5,888,625	1,839,058	1,523,797	3,416,975	1,590,631	203,554
流动性净额	2,024,769	(4,732,370)	(494,680)	28,128	(277,924)	1,364,672	3,093,861

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2013年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,613,606	485,916	14,818	-	-	-	-	2,114,340
存放同业款项	1	80,078	99,064	137,465	302,129	1,508	-	620,245
拆出资金	-	-	115,018	38,501	100,503	818	-	254,840
交易性金融资产	7,622	-	5,270	7,093	10,416	32,332	12,467	75,200
衍生金融资产	-	11,005	5,163	5,437	11,336	4,235	3,647	40,823
买入返售金融资产	-	-	306,288	23,680	28,080	-	-	358,048
应收利息	300	2,141	13,812	15,627	11,602	12,702	6,636	62,820
发放贷款和垫款	21,678	83,794	434,613	878,725	1,915,073	1,716,505	2,389,354	7,439,742
可供出售金融资产	34,245	-	39,352	69,970	152,305	277,096	128,228	701,196
持有至到期投资	-	-	18,387	33,814	195,971	617,451	344,908	1,210,531
应收款项类投资	-	-	25,739	53,564	88,625	29,894	218,882	416,704
其他	212,368	287,766	20,410	6,355	11,325	31,983	9,603	579,810
资产合计	1,889,820	950,700	1,097,934	1,270,231	2,827,365	2,724,524	3,113,725	13,874,299
负债								
向中央银行借款	-	65,077	23,118	41,344	64,538	6,862	-	200,939
同业及其他金融机构存放款项	-	727,316	131,752	146,786	324,654	217,021	4,095	1,551,624
拆入资金	-	-	134,224	90,285	43,396	-	-	267,905
交易性金融负债	-	-	3,071	2,464	1,617	317	212	7,681
衍生金融负债	-	7,529	4,348	5,812	11,124	6,165	1,234	36,212
卖出回购金融资产款	-	-	52,880	14,763	3,717	-	-	71,360
吸收存款	-	4,581,538	1,233,777	1,071,379	2,174,469	1,024,471	12,152	10,097,786
应付债券	-	-	5,951	10,695	20,571	69,958	117,529	224,704
其他	-	132,880	61,780	26,941	127,125	65,106	40,779	454,611
负债合计	-	5,514,340	1,650,901	1,410,469	2,771,211	1,389,900	176,001	12,912,822
流动性净额	1,889,820	(4,563,640)	(552,967)	(140,238)	56,154	1,334,624	2,937,724	961,477

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值

4.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	1,300,033	1,210,531	1,284,988	1,163,807
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	261,019	269,543	260,774	268,559
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	254,102	224,704	253,290	215,070

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流贴现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。可转换公司债券的公允价值(含转股权价值)基于取自上海证券交易所的市场报价。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值(续)

4.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资（除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外）、应付债券三个层级的公允价值：

2014年6月30日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	52,753	1,232,173	62	1,284,988
应收款项债券投资	-	58,081	193	58,274
金融负债				
应付债券	40,135	213,155	-	253,290
2013年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	62,575	1,100,976	256	1,163,807
应收款项债券投资	-	65,906	153	66,059
金融负债				
应付债券	38,197	176,873	-	215,070

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值(续)

4.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量 - 直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。
- 第三层级：使用估值技术计量 - 使用了任何非基于可观察市场数据的参数（不可观察参数），包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持债券）、未上市股权（私募股权）、场外结构性衍生合约、未上市基金，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值做出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值(续)

4.2 以公允价值计量的金融工具(续)

2014 年 6 月 30 日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
交易性金融资产				
— 债券	102	72,724	276	73,102
— 基金及其他	1,975	-	-	1,975
— 贷款	-	4,281	-	4,281
— 权益工具	7,634	248	-	7,882
衍生金融资产	12,206	30,770	-	42,976
可供出售金融资产				
— 债券	36,738	604,427	2,463	643,628
— 基金及其他	2,973	321	9,808	13,102
— 权益工具	4,745	2,559	18,612	25,916
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	-	(193,944)	-	(193,944)
外币债券卖空	-	(9,961)	-	(9,961)
以公允价值计量的拆入资金	-	(5,145)	-	(5,145)
衍生金融负债	(8,514)	(20,752)	-	(29,266)

2013年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
交易性金融资产				
— 债券	267	62,284	301	62,852
— 基金及其他	1,278	-	-	1,278
— 贷款	-	4,321	-	4,321
— 权益工具	6,470	279	-	6,749
衍生金融资产	11,175	29,648	-	40,823
可供出售金融资产				
— 债券	54,911	605,417	5,430	665,758
— 基金及其他	1,891	-	6,930	8,821
— 权益工具	4,667	2,735	19,215	26,617
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	-	(156,498)	-	(156,498)
外币债券卖空	-	(7,681)	-	(7,681)
衍生金融负债	(7,649)	(28,563)	-	(36,212)

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值(续)

4.2 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	交易性 金融资产	可供出售金融资产			以公允价值计 量的吸收存款
	债券	债券	基金及其他	权益工具	结构性存款
2014年1月1日	301	5,430	6,930	19,215	-
损益合计					
—收益/(损失)	(11)	4	27	(134)	-
—其他综合收益	-	20	327	(1,395)	-
卖出	(14)	(1,327)	(302)	(196)	-
买入	-	791	2,826	1,122	-
结算	-	-	-	-	-
第三层级净转出	-	(2,455)	-	-	-
2014年6月30日	276	2,463	9,808	18,612	-
上述计入当期损益的收 益/(损失)与期末资产 /负债相关的部分	(11)	2	(3)	(140)	-
2013年1月1日	268	2,952	7,054	17,846	(622)
损益合计					
—收益/(损失)	19	44	(121)	5	-
—其他综合收益	-	49	168	681	-
卖出	-	(614)	(934)	(63)	-
买入	142	3,813	1,346	746	-
结算	-	-	-	-	622
第三层级净转出	(128)	(456)	(583)	-	-
自可供出售类债券重分 类至持有至到期	-	(358)	-	-	-
2013年12月31日	301	5,430	6,930	19,215	-
上述计入当年损益的收 益/(损失)与年末资产 /负债相关的部分	17	15	(120)	-	-

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 金融资产及负债的公允价值(续)

4.2 以公允价值计量的金融工具(续)

计入2014年1至6月及2013年度利润表的收益或损失以及于2014年6月30日及2013年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

2014年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2014 年 1-6 月		合计
	已实现	未实现	
净收益/(损失)影响	37	(151)	(114)
	2013 年 1-6 月		合计
	已实现	未实现	
净收益/(损失)影响	47	(85)	(38)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

2013 年 1 月 1 日起，本集团根据银监会《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。本集团作为系统重要性银行，需要在 2018 年底前达到银监会的监管要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于 8.50%、9.50%及 11.50%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(土地使用权除外)、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

2014 年 4 月，本集团正式获得银监会的批准使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

银监会对获准采用高级方法的商业银行设立并行期，并行期自获准采用高级方法当年底开始，至少持续三年。并行期内，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本计量高级方法和非高级方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。

在高级方法获批之前，本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产。本集团对表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。交易对手信用风险加权资产为场外衍生工具交易、证券融资交易和与中央交易对手交易形成的信用风险加权资产之和。

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定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⁽¹⁾：

中国银行集团

	高级方法	非高级方法	
	2014年 6月30日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一级资本充足率	10.11%	9.36%	9.69%
一级资本充足率	10.13%	9.37%	9.70%
资本充足率	12.41%	11.78%	12.46%

资本基础组成部分

核心一级资本	965,567	965,567	925,037
股本	279,365	279,365	279,365
资本公积	117,752	117,752	111,507
盈余公积	79,928	79,928	79,868
一般风险准备	144,913	144,913	144,434
未分配利润	334,497	334,497	303,053
少数股东资本可计入部分	26,364	26,364	25,225
其他 ⁽²⁾	(17,252)	(17,252)	(18,415)

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

	高级方法	非高级方法	
	2014年 6月30日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
核心一级资本监管扣除项目	(12,085)	(12,085)	(12,089)
商誉	(96)	(96)	(96)
其他无形资产(不含土地使用权)	(3,799)	(3,799)	(3,887)
资产证券化销售利得	(118)	(118)	(60)
直接或间接持有本行的普通股	(39)	(39)	(28)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(2)	(2)	(1)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(8,031)	(8,031)	(8,017)
核心一级资本净额	953,482	953,482	912,948
其他一级资本	1,150	1,150	698
少数股东资本可计入部分	1,150	1,150	698
一级资本净额	954,632	954,632	913,646
二级资本	218,858	249,199	262,768
二级资本工具及其溢价可计入金额	131,646	131,646	148,102
超额贷款损失准备	70,135	100,476	94,778
少数股东资本可计入部分	17,077	17,077	19,888
二级资本监管扣除项目	(3,534)	(3,534)	(3,067)
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	(3,534)	(3,534)	(3,067)
资本净额	1,169,956	1,200,297	1,173,347
风险加权资产	9,427,218	10,185,020	9,418,726

(1)本集团按照银监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本行下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司等四家机构不纳入计算范围。

(2)为外币报表折算差额。

中国银行股份有限公司

2014 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《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）》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2014年1-6月	2013年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	89,724	80,721
非经常性损益	(939)	(421)
其中：		
—长期股权投资处置损益	(681)	(61)
—固定资产处置损益	(363)	(282)
—投资性房地产处置损益	-	-
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(1)	(5)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(120)	(147)
—其他营业外收支 ⁽¹⁾	(158)	(121)
—相应税项调整	333	147
—少数股东损益	51	48
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	88,785	80,300

(1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

(2) 本集团因正常经营业务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（金额见注释三、23），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（金额见注释三、22），未作为非经常性损益披露。

六 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间的列报要求。

中国银行股份有限公司

附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2014 年和 2013 年 1 至 6 月的经营成果和于 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

中国银行股份有限公司

附件二 净资产收益率及每股收益计算表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《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）的规定编制。

	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	89,724	80,721	71,483
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	88,785	80,300	70,640
净资产收益率(%，加权平均)	18.57%	18.93%	18.96%
基本每股收益(人民币元/股)	0.32	0.29	0.26
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.28	0.25
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	18.37%	18.83%	18.74%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.32	0.29	0.25
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.30	0.28	0.25

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

- 1 本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本计量高级方法计算的资本充足率如下：

	2014年6月30日	
	中国银行集团 ⁽¹⁾	中国银行 ⁽¹⁾
核心一级资本净额	953,482	835,159
一级资本净额	954,632	835,159
资本净额	1,169,956	1,034,037
风险加权资产	9,427,218	8,381,731
核心一级资本充足率	10.11%	9.96%
一级资本充足率	10.13%	9.96%
资本充足率	12.41%	12.34%

(1)在计算中国银行集团资本充足率时，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司四家机构不纳入计算范围，其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内；在计算中国银行资本充足率时，仅包含分行，不含子行和各附属机构。

2 风险加权资产

	2014年6月30日
信用风险加权资产	8,629,890
市场风险加权资产	69,660
操作风险加权资产	647,618
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	80,050
风险加权资产合计	9,427,218

3 信用风险暴露

	2014年6月30日		
	表内信用风险	表外信用风险	交易对手信用风险
内部评级法覆盖的信用风险暴露	6,942,827	1,424,690	14,357
公司风险暴露	4,926,412	1,289,999	14,357
零售风险暴露	2,016,415	134,691	-
内部评级法未覆盖的信用风险暴露	8,365,963	155,031	136,113
其中：资产证券化	13,439	-	-

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

4 市场风险资本要求

	2014年6月30日		合计
	标准法	内部模型法	
一般市场风险	653	3,576	-
利率风险	-	-	-
股票风险	518	-	-
外汇风险	-	-	-
商品风险	135	-	-
期权风险	-	-	-
特定风险	1,344	-	-
新增风险	-	-	-
交易账户资产证券化风险暴露的特定风险	-	-	-
市场风险资本要求总额	1,997	3,576	5,573

5 市场风险期末风险价值及平均风险价值

	2014年6月30日			
	一般风险价值		压力风险价值	
	期末一般 风险价值	最近60个 交易日的平均 一般风险价值	期末一般 风险价值	最近60个 交易日的平均 一般风险价值
利率	158	125	411	425
股票	-	-	-	-
外汇	317	397	530	587
商品	3	23	4	37
一般风险合计	320	389	605	730

6 操作风险情况

本行持续完善集团操作风险管理体系，深化应用操作风险与控制评估（RACA）、关键风险指标监控（KRI）、损失数据收集（LDC）等管理工具，推进业务连续性管理（BCM），持续优化操作风险管理信息系统和风险监控系统，提高操作风险的识别、评估、监控水平。开展操作风险管理评价与资本计量，推进操作风险高级计量法项目建设，开发情景分析、业务环境与内部控制因子等管理工具和高级计量法模型，提高风险量化水平和管理前瞻性。

7 其他信息

	2014年6月30日
逾期贷款	114,002
不良贷款	85,860
贷款损失准备	186,335
长期股权投资	40,815
长期股权投资损益	82

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析（包括交易账户）列示如下：

	2014年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,204,508	-	-	-	-	183,142	2,387,650
存放同业款项	242,787	173,050	383,471	561	-	1,025	800,894
拆出资金	118,479	45,384	125,314	2,113	-	-	291,290
交易性金融资产	6,235	12,299	15,704	25,152	5,176	9,751	74,317
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,689	42,689
买入返售金融资产	449,896	33,329	31,188	-	-	-	514,413
应收利息	-	-	-	-	-	77,201	77,201
发放贷款和垫款	1,802,313	1,842,142	4,263,807	61,824	54,328	213,796	8,238,210
可供出售金融资产	53,920	87,262	148,305	223,038	113,565	6,366	632,456
持有至到期投资	55,283	88,637	150,488	669,342	324,331	-	1,288,081
应收款项类投资	36,876	83,950	58,315	18,416	220,182	-	417,739
其他	7,710	9,352	8,981	-	-	522,363	548,406
资产合计	4,978,007	2,375,405	5,185,573	1,000,446	717,582	1,056,333	15,313,346

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况(续)

	2014 年 6 月 30 日					非计息	合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
负债							
向中央银行借款	103,243	34,976	90,643	-	-	1,562	230,424
同业及其他金融机构存放款项	1,280,857	123,089	378,319	13,423	1,629	26,849	1,824,166
拆入资金	203,614	122,026	74,445	-	-	-	400,085
交易性金融负债	2,196	4,737	7,273	419	481	-	15,106
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,106	29,106
卖出回购金融资产款	9,504	13,728	10,439	-	-	-	33,671
吸收存款	6,069,849	1,233,790	2,564,401	1,187,213	6,715	133,401	11,195,369
应付债券	29,123	9,825	18,818	69,138	113,496	-	240,400
其他	3,310	20	3	-	-	361,686	365,019
负债合计	7,701,696	1,542,191	3,144,341	1,270,193	122,321	552,604	14,333,346
利率重定价缺口	(2,723,689)	833,214	2,041,232	(269,747)	595,261	503,729	980,000

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：监管并表口径资产负债表及其有关科目展开说明

	2014年6月30日	代码
资产		
现金及存放中央银行款项	2,387,650	
存放同业款项	800,894	
贵金属	215,406	
拆出资金	291,290	
交易性金融资产	74,317	
衍生金融资产	42,689	
买入返售金融资产	514,413	
应收利息	77,201	
发放贷款和垫款	8,238,210	
其中：可计入二级资本的超额贷款损失准备	(70,135)	a
可供出售金融资产	632,456	
持有至到期投资	1,288,081	
应收款项类投资	417,739	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本投资	3,534	b
长期股权投资	40,815	
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	8,031	c
投资性房地产	10,534	
固定资产	94,390	
无形资产	11,763	d
其中：土地使用权	7,964	e
商誉	96	f
递延所得税资产	20,584	
其他资产	154,818	
资产总计	15,313,346	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：监管并表口径资产负债表及其有关科目展开说明(续)

	2014年6月30日	代码
负债		
向中央银行借款	230,424	
同业及其他金融机构存放款项	1,824,166	
拆入资金	400,085	
交易性金融负债	15,106	
衍生金融负债	29,106	
卖出回购金融资产款	33,671	
吸收存款	11,195,369	
应付职工薪酬	24,406	
应交税费	29,401	
应付利息	151,574	
预计负债	1,937	
应付债券	240,400	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	131,646	g
递延所得税负债	1,288	
其他负债	156,413	
负债合计	14,333,346	
所有者权益		
股本	279,365	h
资本公积	117,752	i
其中：现金流量套期储备	2	j
减：库存股	(39)	k
盈余公积	79,928	l
一般风险准备	144,913	m
未分配利润	334,497	n
其中：资产证券化销售利得	118	o
外币报表折算差额	(17,252)	p
归属于母公司所有者权益合计	939,164	
少数股东权益	40,836	
其中：可计入核心一级资本的数额	26,364	q
其中：可计入其他一级资本的数额	1,150	r
所有者权益合计	980,000	
负债和所有者权益总计	15,313,346	

注：合并资产负债表请参见本行2014年半年度财务报告。

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：资本构成及与资产负债表科目的对应关系

	2014年6月30日	代码
核心一级资本		
1 实收资本	279,365	h
2 留存收益	559,338	
2a 盈余公积	79,928	l
2b 一般风险准备	144,913	m
2c 未分配利润	334,497	n
3 累计其他综合收益和公开储备	100,500	
3a 资本公积	117,752	i
3b 其他	(17,252)	p
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	
5 少数股东资本可计入部分	26,364	q
6 监管调整前的核心一级资本	965,567	
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)	(96)	-f
9 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	(3,799)	e-d
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	(2)	-j
12 贷款损失准备缺口	-	
13 资产证券化销售利得	(118)	-o
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	(39)	k
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	
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	
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	-	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：资本构成及与资产负债表科目的对应关系(续)

	2014年6月30日	代码
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(8,031)	-c
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	(12,085)	
29 核心一级资本	953,482	
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	1,150	r
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	1,150	
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	1,150	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	954,632	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：资本构成及与资产负债表科目的对应关系(续)

	2014年6月30日	代码
二级资本		
46 二级资本工具及其溢价	131,646	g
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	131,646	
48 少数股东资本可计入部分	17,077	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	6,631	
50 超额贷款损失准备可计入部分	70,135	-a
51 监管调整前的二级资本	218,858	
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	(3,534)	-b
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	-	
57 二级资本监管调整总和	(3,534)	
58 二级资本	215,324	
59 总资本(一级资本+二级资本)	1,169,956	
60 总风险加权资产	9,427,218	
资本充足率和储备资本要求		
61 核心一级资本充足率	10.11%	
62 一级资本充足率	10.13%	
63 资本充足率	12.41%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	
65 其中：储备资本要求	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%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.11%	
国内最低监管资本要求		
69 核心一级资本充足率	5%	
70 一级资本充足率	6%	
71 资本充足率	8%	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：资本构成及与资产负债表科目的对应关系(续)

	2014年6月30日	代码
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	43,580	
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	3,006	
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	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)	20,584	
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	不适用	
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
78 内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	75,870	
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	70,135	-a
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	131,646	g
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	32,299	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：资本工具主要特征

1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	A股代码：601988	H股代码：3988
3	适用法律	中国法律	香港法律

监管处理

4	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
5	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
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股
8	可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	232,416	151,808
9	工具面值	195,525	83,622
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否
15	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	不适用
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用

分红或派息

17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否
20	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
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	不适用	不适用
23	是否可转股	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用
25	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

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：资本工具主要特征(续)

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	否	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	索偿权排在本集团的 负债之后	索偿权排在本集团的 负债之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用