中国工商银行股份有限公司

【2014】半年度报告摘要

1.重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。具体请参见“发布半年报及其摘要”。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行(A股)	工商银行(H股)
股票代码	601398	1398
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书	公司秘书
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2014年1-6月	2013年1-6月	比上年同期增长率(%)	2012年1-6月
经营成果(人民币百万元)				
营业收入	328,425	298,607	10.0	265,486
营业利润	193,506	178,393	8.5	159,658
净利润	148,381	138,477	7.2	123,241
归属于母公司股东的净利润	148,100	138,347	7.0	123,160
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	147,676	138,003	7.0	122,720
经营活动产生的现金流量净额	418,091	142,724	192.9	821,025
每股计(人民币元)				
基本每股收益(1)	0.42	0.40	5.0	0.35
稀释每股收益(1)	0.42	0.39	7.7	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.42	0.39	7.7	0.35
	2014年6月30日	2013年12月31日	比上年末增长率(%)	2012年12月31日
资产负债(人民币百万元)				
资产总额	20,303,677	18,917,752	7.3	17,542,217
客户贷款及垫款总额	10,646,115	9,922,374	7.3	8,803,692
公司类贷款	7,576,419	7,046,515	7.5	6,332,578
个人贷款	2,915,114	2,727,601	6.9	2,287,103
票据贴现	154,582	148,258	4.3	184,011
负债总额	18,944,174	17,639,289	7.4	16,413,758
客户存款	15,728,332	14,620,825	7.6	13,642,910
公司存款	8,120,197	7,503,497	8.2	6,908,245
个人存款	7,330,378	6,895,839	6.3	6,554,287
其他存款	277,757	221,489	25.4	180,378
归属于母公司股东的权益	1,354,857	1,274,134	6.3	1,124,997
股本	351,406	351,390	0.0	349,620
每股净资产(2)(人民币元)	3.86	3.63	6.3	3.22

注:(1)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

3.2 财务指标

	2014年1-6月	2013年1-6月	比上年同期变动百分点	2012年1-6月
盈利能力指标(%)				
平均总资产回报率(1)	1.51*	1.53*	(0.02)	1.51*
加权平均净资产收益率(2)	21.77*	23.25*	(1.48)	24.31*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	21.71*	23.19*	(1.48)	24.22*
净利息差(3)	2.43*	2.41*	0.02	2.48*
净利息收益率(4)	2.62*	2.57*	0.05	2.66*
风险加权资产收益率(5)	2.49*	2.69*	(0.20)	2.82*
手续费及佣金净收入比营业收入	22.30	22.57	(0.27)	20.64
成本收入比(6)	23.95	24.35	(0.40)	25.19
	2014年6月30日	2013年12月31日	比上年末变动百分点	2012年12月31日
资产质量指标(%)				
不良贷款率(7)	0.99	0.94	0.05	0.85
拨备覆盖率(8)	238.02	257.19	(19.17)	295.55
贷款拨备率(9)	2.36	2.43	(0.07)	2.50
资本充足率指标(%)				
核心一级资本充足率(10)	11.36	10.57	0.79	—
一级资本充足率(10)	11.36	10.57	0.79	—
资本充足率(10)	13.67	13.12	0.55	13.66
总权益对总资产比率	6.70	6.76	(0.06)	6.43
风险加权资产占总资产比率(10)	58.41	63.34	(4.93)	54.22

注:*为年化比率。

(1)净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6)业务及管理费除以营业收入。

(7)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10)2013年起根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算,2012年根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算。

3.3 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

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

4. 业务回顾

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

“稳”体现在盈利增长的稳定上。上半年本行实现净利润1,483.81亿元,同比增长7.2%,其中二季度增幅较一季度提升0.79个百分点。盈利稳定增长主要得益于三个方面:一是通过优化信贷结构、提高债券投资收益率等措施,实现净利息收益率(NIM)稳中有升,较2013年提升5个基点至2.62%;二是中间业务收入平稳增长。上半年实现手续费及佣金净收入732.28亿元,同比增长8.7%。手续费及佣金收入793.86亿元,增长9.5%,其中投资银行、银行卡、私人银行、养老金等业务收入实现较好增长。手续费及佣金支出增加10.28亿元,增长20.0%,主要是随银行卡发卡量和交易额增长,银行卡相关业务支出增加。

手续费及佣金净收入

人民币百万元,百分比除外

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

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

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

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

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

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

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

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

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

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

营业支出

◆ 业务及管理费

业务及管理费

人民币百万元,百分比除外

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

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

◆ 资产减值损失

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

◆ 其他业务成本

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

所得税费用

所得税费用457.09亿元,同比增加53.45亿元,增长13.2%,实际税率23.6%。

归属于少数股东的净利润

归属于少数股东的净利润2,811亿元,同比增加1,511亿元,增长116.2%,主要是由于工银阿根廷等非全资子公司净利润快速增长带动少数股东收益增加。

5.2 分部信息

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

概要经营分部信息—营业收入

人民币百万元,百分比除外

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

概要地理区域信息—营业收入

人民币百万元,百分比除外

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

5.1 资产负债表项目分析

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

资产运用

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

资产运用

人民币百万元,百分比除外

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

贷款

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

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元,百分比除外

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

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

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

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

贷款五级分类分布情况

人民币百万元,百分比除外

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

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

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

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

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

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

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

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

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

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元,百分比除外

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

2014年上半年,本行继续推进信贷结构调整,着力开拓重点基础产业及基础设施、重点能源资源建设项目、新型城镇化与棚户区改造、重点节能环保工程、现代服务业、先进制造业、并购业务与“走出去”以及现代农业等八大重点目标市场。其中,制造业贷款增加832.20亿元,增长5.6%,新增贷款主要集中在装备制造业、农产品加工等先进制造业客户及部分传统产业中的龙头企业;租赁和商务服务业贷款增加717.04亿元,增长15.7%,主要是投资与资产管理、企业总部管理、商务服务业贷款以及机械设备租赁业贷款增长较快;作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加676.60亿元,增长8.6%。房地产业贷款减少64.39亿元,主要是本行继续对房地产业实施严格限额管理的结果。

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

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

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

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

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元,百分比除外

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

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

逾期贷款

人民币百万元,百分比除外

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

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

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

重组贷款

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

展期贷款

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

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的4.4%,对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的16.5%。最大十家单一客户贷款总额2,675.34亿元,占各项贷款的2.5%。

投 资

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

投 资

人民币百万元,百分比除外

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

非重组类债券投资39,847.66亿元,比上年末增加1,477.71亿元,增长3.9%;重组类债券投资2,310.46亿元,与上年末相比无变化。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元,百分比除外

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

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

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元,百分比除外

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

存放和拆放同业及其他金融机构款项

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

买入返售款项

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

负 债

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

负 债

人民币百万元,百分比除外

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

客户存款

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

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元,百分比除外

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

注:(1)包含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

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