

資產與負債

在閱讀以下的討論與分析時應與附錄一會計師報告、附錄二未經審計中期財務信息和附錄三未經審計補充財務信息及其各自隨附附註一併閱讀。本行的合併財務報表載於會計師報告和未經審計中期財務信息，乃按國際財務報告準則編製。以下討論和分析包含涉及風險和不確定因素的展望性陳述。在「展望性陳述」和「風險因素」等章節中所述的若干因素可能導致本行的實際經營數據與此等展望性陳述中所預期的結果有所不同。

資產

截至2013年6月30日，本行資產總額達人民幣24,712億元，較2012年12月31日的人民幣22,793億元增長了8.4%。截至2012年12月31日，本行資產總額達人民幣22,793億元，較2011年12月31日的人民幣17,333億元增長了31.5%，而2011年12月31日的資產總額則較2010年12月31日的人民幣14,840億元增長了16.8%。截至2013年6月30日，本行資產總額的主要組成部分為(i)發放貸款和墊款淨額，(ii)買入返售金融資產及拆出資金（淨額），(iii)現金及存放中央銀行款項，及(iv)投資（淨額），以上各部分分別佔本行資產總額的43.7%、12.9%、12.6%及23.2%。下表列示了在所示日期本行資產總額的各個組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔總 資產比例(%)	金額	佔總 資產比例(%)	金額	佔總 資產比例(%)	金額	佔總 資產比例(%)
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
發放貸款和墊款總額.....	778,828	52.5%	889,825	51.3%	1,023,187	44.9%	1,104,554	44.7%
減：貸款減值損失準備.....	(18,273)	(1.2)	(21,043)	(1.2)	(25,856)	(1.2)	(25,889)	(1.0)
發放貸款和墊款淨額.....	760,555	51.3	868,782	50.1	997,331	43.7	1,078,665	43.7
投資淨額 ⁽¹⁾	187,431	12.6	161,214	9.3	478,384	21.0	574,569	23.2
買入返售金融資產及 拆出資金淨額.....	193,870	13.1	288,687	16.7	366,705	16.1	318,444	12.9
現金及存放中央銀行款項.....	185,745	12.5	228,666	13.2	285,478	12.5	311,708	12.6
存放同業及 其他金融機構款項淨額.....	53,275	3.6	105,263	6.0	47,019	2.1	73,870	3.0
其他資產 ⁽²⁾	103,074	6.9	80,734	4.7	104,378	4.6	113,912	4.6
資產合計.....	<u>1,483,950</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,733,346</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,279,295</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,471,168</u>	<u>100.0%</u>

附註：

- (1) 包括債券（淨額）、股權工具（淨額）、固定利率房貸以及應收款項類投資。
- (2) 包括應收利息、衍生金融資產、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產、商譽和其他資產（含代理理財資產）。

資產與負債

發放貸款和墊款

發放貸款和墊款是本行資產中最大的組成部分。本行通過分行網絡為客戶提供廣泛的貸款產品；絕大多數貸款產品以人民幣計價。截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行發放貸款和墊款扣除減值損失準備後金額分別佔本行資產總額的51.3%、50.1%、43.7%及43.7%。

截至2013年6月30日，本行發放貸款和墊款總額達人民幣11,045.54億元，較2012年12月31日的人民幣10,231.87億元增長了8.0%。截至2012年12月31日，本行發放貸款和墊款總額達人民幣10,231.87億元，較2011年12月31日的人民幣8,898.25億元增長了15.0%，而2011年12月31日比2010年12月31日的人民幣7,788.28億元增長14.3%。自2011年12月31日至2013年6月30日，該增長主要歸因於公司和個人貸款有所增長，但該等增長部分被票據貼現的減少所抵銷。自2010年12月31日至2011年12月31日，該增長主要歸因於公司和個人貸款有所增長。

按業務條線劃分的貸款分佈情況

下表列示了於所示日期本行發放貸款和墊款按業務條線劃分的分類情況。有關本行提供的貸款產品說明，請參見「業務－本行的主要業務」。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
公司貸款.....	571,232	73.3%	641,950	72.1%	699,090	68.4%	731,522	66.2%
票據貼現.....	13,789	1.8	14,421	1.6	12,643	1.2	11,897	1.1
個人貸款.....	193,807	24.9	233,454	26.3	311,454	30.4	361,135	32.7
發放貸款和墊款總額.....	<u>778,828</u>	<u>100.0%</u>	<u>889,825</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,023,187</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,104,554</u>	<u>100.0%</u>

公司貸款

公司貸款一直是本行貸款組合中最大的組成部分。截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，公司貸款分別佔本行發放貸款和墊款總額的73.3%、72.1%、68.4%和66.2%。截至2013年6月30日，本行公司貸款達人民幣7,315.22億元，較2012年12月31日的人民幣6,990.90億元增加4.6%。截至2012年12月31日，本行公司貸款總額達人民幣6,990.90億元，較2011年12月31日的人民幣6,419.50億元增加8.9%，而2011年12月31日的公司貸款較2010年12月31日的人民幣5,712.32億元增加12.4%。自2010年12月31日至2013年6月30日本行公司貸款總體增加主要是由於隨著中國經濟的持續增長，本行公司貸款客戶的信貸需求增長。

資產與負債

下表列示了於所示日期本行公司貸款按合同期限劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
短期貸款 ⁽¹⁾	222,875	39.0%	275,585	42.9%	401,424	57.4%	444,051	60.7%
中長期貸款 ⁽²⁾	348,357	61.0	366,365	57.1	297,666	42.6	287,471	39.3
公司貸款合計	571,232	100.0%	641,950	100.0%	699,090	100.0%	731,522	100.0%

附註：

- (1) 合同期限在一年或以下的貸款。
 (2) 合同期限在一年以上的貸款。

截至2013年6月30日，本行短期公司貸款達人民幣4,440.51億元，較2012年12月31日的人民幣4,014.24億元增加了10.6%。截至2012年12月31日，本行短期公司貸款達人民幣4,014.24億元，較2011年12月31日的人民幣2,755.85億元增加了45.7%，而2011年12月31日的短期公司貸款則較2010年12月31日的人民幣2,228.75億元增加23.7%。2010年12月31日至2013年6月30日本行短期公司貸款總體增長的主要原因是本行在此期間積極發展中小企業貸款業務，而此類貸款中大部分為短期貸款。

截至2013年6月30日，本行中長期公司貸款達人民幣2,874.71億元，較2012年12月31日的人民幣2,976.66億元減少了3.4%。截至2012年12月31日，本行中長期公司貸款達人民幣2,976.66億元，較2011年12月31日的人民幣3,663.65億元減少了18.8%，而2011年12月31日的中長期貸款金額較2010年12月31日的人民幣3,483.57億元增加了5.2%。本行中長期公司貸款在公司貸款總額中的佔比由至2010年12月31日的61.0%減少到2013年6月30日的39.3%，主要是由於在本行公司貸款組合中，中小企業貸款佔比增加，而此類貸款中大部分為短期貸款。

按行業劃分的公司貸款分佈情況

下表列示了於所示日期，本行公司貸款按行業劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
製造業								
電力設備行業	6,581	1.2%	11,034	1.7%	12,614	1.8%	12,015	1.6%
黑色金屬冶煉及壓延業	30,037	5.3	35,293	5.5	32,049	4.6	29,690	4.1
石油化工業	19,571	3.4	25,866	4.0	31,738	4.5	31,868	4.4
煉焦業	3,500	0.6	3,773	0.6	6,859	1.0	6,972	0.9
有色金屬冶煉及壓延加工業 ...	15,262	2.7	18,447	2.9	22,482	3.2	23,830	3.3
其他製造業 ⁽¹⁾	65,418	11.4	91,624	14.3	118,669	17.0	129,284	17.6
小計	140,369	24.6	186,037	29.0	224,411	32.1	233,659	31.9

本預覽資料集為草擬本，其內所載資訊並不完整，並可能作出變動。閱讀本預覽資料集時，必須一併細閱本預覽資料集首頁上「警告」一節。

資產與負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
批發和零售業								
金屬和金屬礦批發業.....	23,470	4.1	37,415	5.8	39,342	5.6	37,885	5.2
煤炭及製品批發業.....	6,926	1.2	10,012	1.6	12,469	1.8	15,711	2.1
石油化工批發和零售業.....	1,879	0.3	2,876	0.4	6,088	0.9	7,865	1.1
其他批發和零售業 ⁽²⁾	34,773	6.1	52,415	8.2	71,691	10.2	78,837	10.8
小計.....	67,048	11.7	102,718	16.0	129,590	18.5	140,298	19.2
房地產業								
住房和商用房開發.....	32,565	5.7	30,902	4.8	30,005	4.3	38,472	5.3
土地開發.....	24,098	4.2	32,264	5.0	36,894	5.3	36,691	5.0
商用房抵押.....	13,638	2.4	13,080	2.0	12,954	1.8	10,486	1.4
工業園區開發.....	5,658	1.0	4,020	0.7	2,679	0.4	1,651	0.2
其他.....	5,357	0.9	3,810	0.6	2,937	0.4	4,182	0.6
小計.....	81,316	14.2	84,076	13.1	85,469	12.2	91,482	12.5
交通運輸、倉儲和郵政服務業...	65,122	11.4	67,427	10.5	67,628	9.7	67,291	9.2
租賃和商務服務業								
投資與資產管理業.....	39,706	7.0	36,475	5.7	25,681	3.7	22,253	3.0
其他租賃和商務服務業.....	16,245	2.8	15,341	2.4	15,094	2.1	16,288	2.2
小計.....	55,951	9.8	51,816	8.1	40,775	5.8	38,541	5.2
水利、環境和公共設施管理業...	67,235	11.8	42,222	6.6	32,643	4.7	29,702	4.1
建築業.....	13,213	2.3	22,067	3.4	32,042	4.6	40,186	5.5
採礦業								
黑色金屬礦採選業.....	1,594	0.3	2,188	0.3	2,735	0.4	2,513	0.4
煤炭開採和洗選業.....	12,280	2.1	15,197	2.4	18,114	2.6	18,984	2.6
石油和天然氣開採業.....	307	0.1	322	0.1	432	0.1	852	0.1
有色金屬礦採選業.....	5,509	1.0	6,484	1.0	5,789	0.8	4,700	0.6
其他採礦業.....	162	0.0	316	0.0	735	0.1	729	0.1
小計.....	19,852	3.5	24,507	3.8	27,805	4.0	27,778	3.8
電力、燃氣及水的生產和供應業								
電力、熱力的生產和供應業...	27,623	4.8	28,260	4.4	20,117	2.9	17,472	2.4
燃氣及水的生產和供應業.....	2,002	0.4	2,033	0.3	3,008	0.4	4,295	0.6
小計.....	29,625	5.2	30,293	4.7	23,125	3.3	21,767	3.0
其他 ⁽³⁾	31,501	5.5	30,787	4.8	35,602	5.1	40,818	5.6
公司貸款合計	571,232	100.0%	641,950	100.0%	699,090	100.0%	731,522	100.0%

附註：

- (1) 主要包括汽車整車製造，汽車零部件及配件製造，水泥製造，紡織服裝製造等。
- (2) 主要包括貿易經紀與代理，汽車零售，百貨零售，穀物、豆及薯類批發等。
- (3) 主要包括農、林、牧、漁業，住宿和餐飲業，金融業，科學研究、技術服務和地質勘查，居民服務和其他服務業，衛生、社會保障和社會福利業，文化、體育和娛樂業等。

資產與負債

於2013年6月30日，本行公司貸款佔比最大的五個行業依次為：(i)製造業，(ii)批發和零售業，(iii)房地產業，(iv)交通運輸、倉儲和郵政服務業及(v)建築業；其總和佔本行公司貸款的78.3%。於2010年、2011年及2012年12月31日，本行公司貸款佔比最大的五個行業依次為：(i)製造業，(ii)批發和零售業，(iii)房地產業，(iv)交通運輸、倉儲和郵政服務業及(v)租賃和商務服務業；其總和分別佔本行公司貸款總額的71.7%、76.7%和78.3%。

截至2013年6月30日，本行製造業貸款達人民幣2,336.59億元，較2012年12月31日的人民幣2,244.11億元增加4.1%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣2,244.11億元，較2011年12月31日的人民幣1,860.37億元增加20.6%，而2011年12月31日的該行業貸款則較2010年12月31日的人民幣1,403.69億元增加31.9%。該行業貸款佔本行公司貸款的比例從2010年12月31日的24.6%增長至2013年6月30日的31.9%。在此期間，本行該行業貸款額及該行業貸款在本行公司貸款佔比整體增加，主要是由於隨着中國經濟的持續增長，製造業公司客戶的信貸需求增加。

截至2013年6月30日，本行批發和零售業貸款達人民幣1,402.98億元，較2012年12月31日的人民幣1,295.90億元增加8.3%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣1,295.90億元，較2011年12月31日的人民幣1,027.18億元增加26.2%，而2011年12月31日的該行業貸款則較2010年12月31日的人民幣670.48億元增長53.2%。該行業貸款佔本行公司貸款的比例從2010年12月31日的11.7%增長至2013年6月30日的19.2%。在此期間，本行該行業貸款額及該行業貸款在本行公司貸款的佔比整體增加，主要是由於該行業整體穩定增長，因而對信貸的需求有所增加。

截至2013年6月30日，本行房地產業貸款達人民幣914.82億元，較2012年12月31日的人民幣854.69億元增加7.0%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣854.69億元，較2011年12月31日的人民幣840.76億元增加1.7%，而2011年12月31日的該行業貸款額則較2010年12月31日的人民幣813.16億元增長3.4%。2012年12月31日至2013年6月30日，本行該行業貸款增加乃主要由於該行業若干借款人的信貸需求有所提高。在此期間，該行業貸款佔本行公司貸款的佔比從2010年12月31日的14.2%下降至2013年6月30日的12.5%，反映了本行遵守中國政府有關房地產市場政策的指導。

截至2013年6月30日，本行交通運輸、倉儲和郵政服務業貸款達人民幣672.91億元，較2012年12月31日的人民幣676.28億元減少0.5%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣676.28億元，較2011年12月31日的人民幣674.27億元略微增加0.3%，而2011年12月31日的該行業貸款則較2010年12月31日的人民幣651.22億元增加3.5%。該行業貸款佔本行公司貸款的比例由2010年12月31日的11.4%下跌至2013年6月30日的9.2%，主要由於(i)因前述原因而令投向製造業及批發和零售業的貸款佔比相對上升，及(ii)因本行業務策略調整，對地方政府融資平台的貸款投放有所減少，而地方政府融資平台貸款中的部分貸款是投向分類為交通運輸、倉儲和郵政服務業中的高速公路及鐵路建設項目的貸款。

資產與負債

截至2013年6月30日，本行建築業貸款達到人民幣401.86億元，較2012年12月31日的人民幣320.42億元增長了25.4%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣320.42億元，較2011年12月31日的人民幣220.67億元增長45.2%，而2011年12月31日的該行業貸款則較2010年12月31日的人民幣132.13億元增長67.0%。該行業貸款佔本行公司貸款的比例從2010年12月31日的2.3%增長至2013年6月30日的5.5%。在此期間，本行該行業貸款額及該行業貸款在本行公司貸款佔比整體增加，主要是由於該行業信貸需求的增加。

截至2013年6月30日，本行租賃和商務服務業貸款達人民幣385.41億元，較2012年12月31日的人民幣407.75億元減少5.5%。截至2012年12月31日，該行業貸款達人民幣407.75億元，較2011年12月31日的人民幣518.16億元減少21.3%，而2011年12月31日的該行業貸款則較2010年12月31日的人民幣559.51億元減少7.4%。該行業貸款佔本行公司貸款的比例從2010年12月31日的9.8%下跌至2013年6月30日的5.2%。在此期間，本行該行業貸款額及該行業貸款在本行公司貸款佔比整體減少，主要是由於考慮到宏觀經濟狀況、監管要求和本行的發展計劃，本行調整貸款組合，減少了對地方政府融資平台貸款，而地方政府融資平台貸款中部分貸款被歸類為租賃和商務服務業貸款。

按單戶貸款規模劃分的公司貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行公司貸款按貸款規模劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
1千萬以下	7,379	1.3%	11,437	1.8%	18,094	2.6%	21,727	3.0%
1千萬(含)至5千萬.....	60,684	10.6	90,813	14.1	122,035	17.5	131,836	18.0
5千萬(含)至1億	49,489	8.7	67,559	10.5	80,650	11.5	87,494	12.0
1億(含)至5億	231,857	40.6	261,472	40.7	285,394	40.8	298,457	40.8
5億(含)以上	221,823	38.8	210,669	32.9	192,917	27.6	192,008	26.2
公司貸款合計	571,232	100.0%	641,950	100.0%	699,090	100.0%	731,522	100.0%

票據貼現

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，票據貼現分別佔本行發放貸款和墊款總額的1.8%、1.6%、1.2%及1.1%。

資產與負債

下表列示了於所示日期本行票據貼現的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
銀行承兌匯票	11,734	85.1%	13,758	95.4%	11,777	93.2%	10,432	87.7%
商業承兌匯票	2,055	14.9	663	4.6	866	6.8	1,465	12.3
票據貼現合計	13,789	100.0%	14,421	100.0%	12,643	100.0%	11,897	100.0%

截至2013年6月30日，本行票據貼現總額達人民幣118.97億元，較2012年12月31日的人民幣126.43億元下跌5.9%。截至2012年12月31日，本行票據貼現總額達人民幣126.43億元，較2011年12月31日的人民幣144.21億元下跌12.3%，而2011年12月31日的票據貼現較2010年12月31日的人民幣137.89億元增長4.6%。雖然本行於2013年6月30日的票據貼現總額相較於2011年12月31日下跌，本行票據貼現平均餘額由2011年12月31日的人民幣130.23億元增長104.5%至2013年6月30日的人民幣266.38億元。票據貼現包括銀行承兌匯票及商業承兌匯票。本行銀行承兌匯票及商業承兌匯票各自佔票據貼現總額比重的變動主要反映了本行對其各自的平均收益率及風險水平的評估。

個人貸款

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，個人貸款在本行發放貸款和墊款總額中的佔比分別為24.9%、26.3%、30.4%及32.7%。下表列示了於所示日期本行個人貸款按產品類型分類的情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
個人貸款								
住房和商用房按揭貸款	118,280	61.0%	130,215	55.8%	154,550	49.6%	171,227	47.4%
信用卡貸款	13,000	6.7	25,346	10.8	69,611	22.4	89,496	24.8
小微設備貸款	43,722	22.6	49,685	21.3	41,756	13.4	36,495	10.1
其他 ⁽¹⁾	18,805	9.7	28,208	12.1	45,537	14.6	63,917	17.7
個人貸款合計	193,807	100.0%	233,454	100.0%	311,454	100.0%	361,135	100.0%

附註：

(1) 主要包括個人綜合消費貸款、個人助業類貸款、個人有價單證質押貸款和個人汽車貸款。

資產與負債

截至2013年6月30日，本行個人貸款達人民幣3,611.35億元，較2012年12月31日的人民幣3,114.54億元增長16.0%。截至2012年12月31日的本行個人貸款較2011年12月31日的人民幣2,334.54億元增長了33.4%至人民幣3,114.54億元，而截至2011年12月31日的本行個人貸款則較2010年12月31日的人民幣1,938.07億元增長了20.5%。

住房和商用房按揭貸款於2010年12月31日至2013年6月30日期間是本行個人貸款的最大組成部分。截至2013年6月30日，本行住房和商用房按揭達人民幣1,712.27億元，較2012年12月31日的人民幣1,545.50億元增長10.8%。截至2012年12月31日的本行住房和商用房按揭較2011年12月31日的人民幣1,302.15億元增長了18.7%至人民幣1,545.50億元，而截至2011年12月31日本行住房和商用房按揭貸款總額則較2010年12月31日的人民幣1,182.80億元增長了10.1%。從2010年12月31日至2013年6月30日期間，本行住房和商用房按揭貸款的總體增長主要是由於以按揭貸款支付的新物業有所增長及本行優化貸款審批流程，實施了住房和商用房按揭貸款標準化審批體系，並整合客戶服務體系，提高了本行向住房和商用戶貸款客戶提供服務的效率和質量。與此同時，本行住房和商用房按揭貸款在本行個人貸款總額的佔比於2010年12月31日至2013年6月30日期間有所下降，其主要原因在於(i)中國政府採取措施使房地產市場降溫，導致住房和商用房按揭貸款的需求增長減緩，及(ii)本行相應調整產品結構，將更多資源投向可獲得更高收益的其他個人貸款產品。

截至2013年6月30日，本行信用卡貸款達人民幣894.96億元，較2012年12月31日的人民幣696.11億元增長28.6%。截至2012年12月31日的本行信用卡貸款較2011年12月31日的人民幣253.46億元大幅增長了174.6%至人民幣696.11億元，截至2011年12月31日的本行信用卡貸款則較2010年12月31日的人民幣130.00億元增長了95.0%。2010年12月31日至2013年6月30日期間本行信用卡貸款迅速增長，主要原因是(i)本行信用卡發卡量和信用卡交易額的增加；(ii)本行致力於開發及推廣各種不同的創新信用卡產品，包括「福卡」、「陽光商旅卡」等一系列特色信用卡的客戶歡迎度不斷提高；及(iii)本行加大了為高端個人客戶量身定制信用卡的營銷力度。

截至2013年6月30日，本行小微設備貸款達人民幣364.95億元，較2012年12月31日的人民幣417.56億元下降12.6%，截至2012年12月31日的本行小微設備貸款則較2011年12月31日的人民幣496.85億元下降了16.0%。2011年12月31日至2013年6月30日，本行小微設備貸款減少主要由於(i)對小微設備貸款的需求下跌，和(ii)本行為控制風險而提高了對小微設備貸款進行審批的謹慎程度。截至2011年12月31日，本行小微設備貸款達人民幣496.85億元，較2010年12月31日的人民幣437.22億元增長了13.6%。2010年12月31日至2011年12月31日期間小微設備貸款的增長與本行同期的個人貸款總額整體增長保持一致。

截至2013年6月30日，本行其他個人貸款總額達人民幣639.17億元，較2012年12月31日的人民幣455.37億元增長40.4%，而截至2012年12月31日的本行其他個人貸款總額則較2011年12月31日的人民幣282.08億元增長了61.4%，截至2011年12月31日的本行其他個人貸款總額則較2010年12月31日的人民幣188.05億元增長了50.0%。2010年12月31日至2013年6月30日其他個人貸款總額的整體增長主要由於本行綜合消費貸款和個人助業類貸款的快速增長所致。

資產與負債

按地理位置劃分的貸款分佈情況

本行根據發放貸款的分支機構所在的地理位置對本行貸款進行劃分。本行各分行一般向借款分行所在地區的借款人發放貸款。下表列示了於所示日期本行貸款組合按地域分類的情況。對於本行地理區域的定義，請參閱本文件的「釋義和慣例」。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
總行 ⁽¹⁾	13,023	1.7%	25,367	2.8%	69,629	6.8%	89,513	8.1%
長江三角洲	209,058	26.8	222,276	25.0	243,573	23.8	248,648	22.5
環渤海地區	170,906	21.9	193,992	21.8	199,896	19.5	205,841	18.6
中部地區	113,774	14.6	132,157	14.9	152,891	14.9	168,376	15.2
西部地區	113,487	14.6	132,947	14.9	151,357	14.8	167,649	15.2
珠江三角洲	112,268	14.4	126,963	14.3	144,859	14.2	154,269	14.0
東北地區	46,312	6.0	56,123	6.3	60,982	6.0	67,208	6.1
香港	-	-	-	-	-	-	3,050	0.3
發放貸款和墊款總額	778,828	100.0%	889,825	100.0%	1,023,187	100.0%	1,104,554	100.0%

附註：

(1) 總行貸款主要為信用卡中心的信用卡貸款。

本行的貸款業務主要集中在長江三角洲、環渤海地區和珠江三角洲地區。截至2013年6月30日，本行在這三個地區發放的貸款和墊款總額從截至2012年12月31日的人民幣5,883.28億元增長3.5%至人民幣6,087.58億元，而截至2012年12月31日在這三個地區發放的貸款和墊款總額人民幣5,883.28億元較截至2011年12月31日的人民幣5,432.31億元增長8.3%，而截至2011年12月31日的總額則較2010年12月31日人民幣4,922.32億元增加了10.4%。截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，對這三個地區發放的貸款和墊款總額分別佔本行發放貸款和墊款總額的63.1%、61.1%、57.5%及55.1%，佔比的減少反映(i)本行為響應中國政府促進中西部地區經濟發展的政策而在發展這兩個地區貸款業務方面作出的努力，及(ii)長江三角洲、環渤海地區和珠江三角洲地區內銀行間競爭更加激烈。

截至2013年6月30日，總行發放的貸款從截至2012年12月31日的人民幣696.29億元增長28.6%至人民幣895.13億元，截至2012年12月31日總行發放的貸款人民幣696.29億元較截至2011年12月31日的人民幣253.67億元增加174.5%。2011年12月31日總行發放貸款金額則較2010年12月31日的人民幣130.23億元增加94.8%。截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，總行發放的貸款分別佔本行發放貸款和墊款總額的1.7%、2.8%、6.8%及8.1%。期內錄得增長主要反映本行信用卡貸款的增長，該貸款構成總行發放貸款的主要組成部分。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行抵押、質押和保證貸款合計分別佔本行發放貸款和墊款總額的69.2%、68.9%、69.4%及70.4%。下表列示了所示日期本行貸款組合按擔保方式分類的情況。

資產與負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
抵押貸款 ⁽¹⁾⁽²⁾	277,293	35.6%	311,601	35.0%	355,951	34.8%	398,818	36.1%
質押貸款 ⁽¹⁾⁽³⁾	61,908	8.0	80,038	9.0	86,221	8.4	100,002	9.1
保證貸款	199,421	25.6	221,737	24.9	268,050	26.2	278,746	25.2
信用貸款	240,206	30.8	276,449	31.1	312,965	30.6	326,988	29.6
發放貸款和墊款總額	778,828	100.0%	889,825	100.0%	1,023,187	100.0%	1,104,554	100.0%

附註：

- (1) 指由每個類別中全部或部分由擔保物擔保的貸款總額。
- (2) 指若干資產中的抵押權益，包括建築物、土地使用權、機器、設備及汽車，但不佔有該等資產。
- (3) 指以若干資產作為質押，包括動產、存款證、金融工具（包括票據貼現）、知識產權以及未來現金流權益，並擁有該等資產或登記成為其持有人。

從2010年12月31日至2013年6月30日，上表所述四類貸款均穩定增長，且其在發放貸款和墊款總額的佔比在此期間亦保持相對穩定。

借款人集中度

根據適用的中國銀行法律和法規，本行向任何單一借款人發放貸款，不得超過本行監管資本的10%。下表列示了截至2013年6月30日本行十大單一借款人的貸款餘額，其中所有的貸款在該日均為非不良貸款。

截至2013年6月30日				
行業	金額	佔貸款總額的比例(%)	佔監管資本的比例(%) ⁽¹⁾	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,482	0.6%	4.2%
借款人B	房地產業	4,980	0.5	3.2
借款人C	公共管理和社會組織	3,906	0.4	2.5
借款人D	房地產業	3,473	0.3	2.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,430	0.3	2.2
借款人F	租賃和商務服務業	3,049	0.3	1.9
借款人G	房地產業	2,650	0.2	1.7
借款人H	房地產業	2,650	0.2	1.7
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,610	0.2	1.7
借款人J	批發和零售業	2,508	0.2	1.6
合計		35,738	3.2%	22.9%

附註：

- (1) 指貸款金額佔本行監管資本的比例。2013年6月30日本行的監管資本計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

本預覽資料集為草稿本，其內所載資訊並不完整，並可能作出變動。閱讀本預覽資料集時，必須一併細閱本預覽資料集首頁上「警告」一節。

資產與負債

根據適用的中國銀行業指引，本行向任何單一集團借款人的授信額度不得超過本行監管資本的15%。下表列示了截至2013年6月30日本行十大單一集團借款人的授信額度。

截至2013年6月30日				
行業	金額	佔貸款總額的比例(%)	佔監管資本的比例(%) ⁽¹⁾	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
集團A.....	電力、燃氣及水的生產和供應業	11,657	1.0%	7.6%
集團B.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,627	1.0	6.8
集團C.....	製造業	9,491	0.9	6.1
集團D.....	電力、燃氣及水的生產和供應業	9,068	0.8	5.8
集團E.....	建築業	8,775	0.8	5.6
集團F.....	建築業	7,942	0.7	5.1
集團G.....	建築業	7,381	0.7	4.7
集團H.....	批發和零售業	7,265	0.7	4.7
集團I.....	批發和零售業	7,021	0.6	4.5
集團J.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,994	0.6	4.5
合計.....		86,221	7.8%	55.4%

附註：

(1) 指授信額度佔本行監管資本的比例。2013年6月30日本行的監管資本計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

貸款組合的期限

下表列示了截至2013年6月30日本行貸款組合的剩餘期限。

截至2013年6月30日						
	3個月 以內到期	3-12個月	1-5年	5年以上	逾期 ⁽¹⁾ / 實時償還	總計
(以人民幣百萬元為單位)						
公司貸款						
短期貸款.....	146,316	288,621	—	—	9,114	444,051
中長期貸款.....	12,594	61,545	148,746	63,676	910	287,471
小計.....	158,910	350,166	148,746	63,676	10,024	731,522
票據貼現						
銀行承兌匯票.....	5,015	5,169	—	—	248	10,432
商業承兌匯票.....	358	1,097	—	—	10	1,465
小計.....	5,373	6,266	—	—	258	11,897
個人貸款						
住房和商用房按揭						
貸款.....	2,516	7,823	42,897	115,879	2,112	171,227
信用卡貸款.....	—	—	—	—	89,496	89,496
小微設備貸款.....	5,087	12,728	14,100	—	4,580	36,495
其他 ⁽²⁾	9,594	32,509	15,120	5,466	1,228	63,917
小計.....	17,197	53,060	72,117	121,345	97,416	361,135
發放貸款和 墊款總額.....	181,480	409,492	220,863	185,021	107,698	1,104,554

附註：

(1) 逾期貸款指至少有部分本金及／或利息逾期一日或以上的貸款。

(2) 主要包括個人綜合消費貸款、個人助業類貸款、個人有價單證質押貸款和個人汽車貸款。

資產與負債

貸款利率情況

中國的利率水平在歷史上一直受到嚴格的管制，但過去數年來已逐步放開。於2013年7月，人民幣貸款利率的下限管制取消。但住房按揭貸款的利率下限暫不作調整。中國家庭所購第一套住房按揭貸款的最低利率為中國人民銀行基準利率的70%，所購第二套（或以上）住房按揭貸款的最低利率為中國人民銀行基準利率的110%。本行通常將一年期以上貸款設為浮動利率，僅將小部分此類貸款設為固定利率貸款。本行通常對一年及一年以下貸款設定固定利率，小部分此類貸款會在基準利率變更後的次日、次月首日或次季首日進行利率變更。根據中國人民銀行的規定，銀行可以在限定範圍內與借款人商定利率水平。有關利率水平的詳情，請參閱「監督和監管－中國銀行業監督和監管－產品和服務定價」一節。

本行發放貸款和墊款的資產質量

本行通過貸款分類制度來衡量和管理本行的貸款組合。根據中國銀監會的相關規定，本行對全部貸款實施五級分類。請參閱「監督和監管－中國銀行業監督和監管－貸款分類、撥備及核銷－貸款分類」。

貸款分類標準

本行採用源自中國銀監會指引的一系列標準，對本行的貸款組合進行分類。該等標準旨在評估借款人還款的可能性，及貸款本金與利息的可回收性。本行的貸款分類標準在適用的情況下着重於若干因素，包括(i)借款人償還貸款的能力，根據借款人的現金流量、財務狀況以及其他影響支付能力及意願的非財務因素判斷其還款能力；(ii)借款人的還款記錄；(iii)借款人還款的意願；(iv)項目的盈利能力；(v)貸款的擔保；(vi)貸款償還的法律責任；及(vii)本行的信貸管理制度。

公司貸款和票據貼現

誠如上文所述，本行的貸款分類標準是從風險程度的角度對貸款進行不同的分類，本行公司貸款及票據貼現風險的程度主要是通過分析借款人的償付能力以及償付的願望，提供的擔保和本行信貸管理要求等因素進行評估。綜合評估第一還款來源和第二還款來源，以判斷貸款本息及時足額收回的可能性。貸款風險分類要根據貸款風險程度的變化及時進行調整。在運用上述標準時，本行在進行貸款分類時亦會考慮貸款本金或利息的逾期時間及其他因素。貸款分類標準詳情如下：

正常類：該類是指借款人能夠正常履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。正常類貸款通常有以下特徵：

- 借款人的生產經營活動正常，經營效益良好，財務管理規範，主要財務指標和現金流量結構合理；
- 借款人還款意願強，還本付息正常，信用記錄良好；

資產與負債

- 借款人沒有出現重大預警信號；
- 借款人主要股東、高級管理人員、組織管理結構未發生不利於貸款償還的變化；
- 所提供的擔保（倘適用）完整而且有效，擔保人的經營狀況和財政狀況正常；
- 借款人的有關信貸檔案和重要文件保存完整；及
- 借款人貸款償還記錄正常。

關注類：該類是指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。具備以下特徵之一的，貸款最高劃分為關注類：

- 借款人拖欠利息和／或本金、分期還款出現拖期、墊款；
- 借款人或擔保人發生不利變化，並將明顯影響貸款的償還；
- 借款人的主要股東、關聯企業或母公司（或子公司）出現重大不利變動；
- 借款人未按約定用途使用貸款；
- 信貸檔案不全或重要文件遺失，對本行債權的法律效力構成實質性不利影響；
- 違反有關法律、法規或授信審批程序發放的貸款；
- 抵押或質押物發生不利變化，並可能明顯影響貸款的償還；及
- 出現其他預警信號，並可能明顯影響貸款的償還。

次級類：該類是指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成損失。該類貸款的本息損失預計一般不超過60%。具備以下特徵之一的，貸款最高劃分為次級類：

- 借款人拖欠利息和／或本金、分期還款拖期、墊款長達91天至1年（包括1年）的貸款；及
- 本行已提起訴訟催收貸款。

可疑類：該類是指借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保也必然會造成較大損失。該類貸款的本息損失預計一般不超過90%。具備以下特徵之一的，貸款最高劃為可疑類：

- 拖欠利息和／或本金、分期還款拖期、墊款長達1年以上；
- 借款人已嚴重資不抵債，經營嚴重虧損，或現金流量嚴重不足；及
- 貸款會發生較大損失，但由於存在借款人重組、兼併、抵押或質押物處理、未決訴

資產與負債

訟或未終結執行等因素，損失金額尚不能確定。

損失類：該類指在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回。該類貸款的本息損失預計在90%-100%之間。具備以下特徵之一的，貸款劃分為損失類：

- 借款人（和擔保人，倘適用）已經依法宣告破產，而不能還清的貸款；
- 借款人雖未終止法人資格，但生產經營活動已經停止，且借款人已歇業，復工希望渺茫，經確認無法還清的貸款；
- 借款人遭受重大自然災害或意外事故，損失巨大且不能獲得保險補償，經確認無力償還的部分或全部貸款，或者保險賠償後仍未能還清的貸款；
- 借款人被撤銷法人資格，關閉、解散，或終止法人資格，經確認無法還清的貸款；
- 借款人和擔保人均無財產可供執行，銀行無法收回的貸款，且法院裁定終結執行；
- 國務院專案批准核銷的逾期貸款；及
- 其他進入核銷程序並上報總行審批的貸款。

個人貸款

在將貸款分類標準適用於個人貸款時，本行主要考慮還本付息的逾期時間，通過個貸管理系統進行系統分類。本行零售業務部和風險管理部可根據授信後監督過程獲得的信息考慮其他附加因素，對貸款重新進行分類。

下表列示本行個人貸款還本付息逾期時間按照貸款五級分類劃分的情況。

	逾期天數	
	非信用卡	信用卡
正常	0	0-30
關注	1-90	31-90
次級	91-360	91-120
可疑	361-540	121-180
損失	541及以上	181及以上

按貸款分類劃分的貸款分佈情況

下表列示了於所示日期本行貸款按五級分類的情況。根據本行的貸款五級分類制度，在適用情況下本行的不良貸款分類為次級類、可疑類和損失類。

本預覽資料集為草擬本，其內所載資訊並不完整，並可能作出變動。閱讀本預覽資料集時，必須一併細閱本預覽資料集首頁上「警告」一節。

資產與負債

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
正常.....	759,968	97.5%	874,566	98.3%	1,001,284	97.9%	1,076,739	97.5%
關注.....	13,031	1.7	9,532	1.1	14,290	1.4	18,974	1.7
小計.....	772,999	99.2	884,098	99.4	1,015,574	99.3	1,095,713	99.2
次級.....	484	0.1	1,229	0.1	3,431	0.3	4,329	0.4
可疑.....	2,344	0.3	1,881	0.2	1,975	0.2	3,114	0.3
損失.....	3,001	0.4	2,617	0.3	2,207	0.2	1,398	0.1
小計.....	5,829	0.8	5,727	0.6	7,613	0.7	8,841	0.8
發放貸款和墊款總額.....	778,828	100.0%	889,825	100.0%	1,023,187	100.0%	1,104,554	100.0%
不良貸款率.....		0.75%		0.64%		0.74%		0.80%

下表列示了於所示日期本行貸款按業務進行五級分類劃分的情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
公司貸款								
正常.....	557,529	71.5%	631,151	70.9%	685,148	67.0%	713,998	64.7%
關注.....	8,974	1.2	6,102	0.7	7,929	0.8	10,846	1.0
次級.....	170	0.0	928	0.1	2,912	0.3	3,563	0.3
可疑.....	2,206	0.3	1,757	0.2	1,643	0.2	2,549	0.2
損失.....	2,353	0.3	2,012	0.2	1,458	0.1	556	0.0
小計.....	571,232	73.3	641,950	72.1	699,090	68.4	731,522	66.2
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.83%		0.73%		0.86%		0.91%
票據貼現								
正常.....	13,674	1.8	14,371	1.6	12,643	1.2	11,887	1.1%
關注.....	115	0.0	-	-	-	-	10	0.0
次級.....	-	-	50	0.0	-	-	-	-
可疑.....	-	-	-	-	-	-	-	-
損失.....	-	-	-	-	-	-	-	-
小計.....	13,789	1.8	14,421	1.6	12,643	1.2	11,897	1.1%
不良貸款率 ⁽¹⁾		-		0.35%		-		-
個人貸款								
正常.....	188,765	24.2	229,044	25.8	303,493	29.7	350,854	31.7%
關注.....	3,942	0.5	3,430	0.4	6,361	0.6	8,118	0.7
次級.....	314	0.1	251	0.0	519	0.0	766	0.1
可疑.....	138	0.0	124	0.0	332	0.0	565	0.1
損失.....	648	0.1	605	0.1	749	0.1	832	0.1
小計.....	193,807	24.9	233,454	26.3	311,454	30.4	361,135	32.7
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.57%		0.42%		0.51%		0.60%
發放貸款和墊款總額.....	778,828		889,825		1,023,187		1,104,554	
不良貸款率 ⁽²⁾		0.75%		0.64%		0.74%		0.80%

附註：

- (1) 用每類不良貸款餘額除以該類貸款及墊款總額計算得出。
- (2) 用不良貸款餘額除以發放貸款和墊款總額計算得出。

資產與負債

截至2013年6月30日，本行不良貸款餘額從截至2012年12月31日的人民幣76.13億元增長16.1%至人民幣88.41億元，而不良貸款率從截至2012年12月31日的0.74%上升至2013年6月30日的0.80%。截至2012年12月31日，本行不良貸款餘額從截至2011年12月31日的人民幣57.27億元增長32.9%至人民幣76.13億元，而不良貸款率從截至2011年12月31日的0.64%上升至2012年12月31日的0.74%。自2011年12月31日至2013年6月30日，本行不良貸款率上升主要反映了期內宏觀經濟狀況波動的負面影響。截至2011年12月31日本行不良貸款餘額達人民幣57.27億元，較2010年12月31日的人民幣58.29億元下降了1.7%，而不良貸款率由2010年12月31日的0.75%下降到2011年12月31日的0.64%。自2010年12月31日至2011年12月31日本行不良貸款率降低，主要是因為期內本行不良貸款餘額下降而發放貸款和墊款總額有所增加。

截至2013年6月30日，本行分類為「關注」的公司貸款達人民幣108.46億元，較2012年12月31日的人民幣79.29億元增長36.8%。截至2013年6月30日，本行分類為「次級」的公司貸款達人民幣35.63億元，較2012年12月31日的人民幣29.12億元增長22.4%。截至2012年12月31日，本行分類為「關注」的公司貸款達人民幣79.29億元，較2011年12月31日的人民幣61.02億元增長29.9%。截至2012年12月31日，本行分類為「次級」的公司貸款達人民幣29.12億元，較2011年12月31日的人民幣9.28億元大幅增長213.8%。2011年12月31日至2013年6月30日分類為「關注」及「次級」的公司貸款金額增加主要是由於在宏觀經濟放緩背景下，部分客戶受需求不足、產能過剩及成本上升等因素影響，財務狀況及償債能力出現不利變化，本行根據相關因素，及時下調了相關貸款的評級。截至2011年12月31日，本行分類為次級類的公司貸款達人民幣9.28億元，較截至2010年12月31日的人民幣1.70億元增長445.9%。增加的主要原因是受宏觀經濟波動、歐美地區經濟低迷影響，期內貸款人經濟狀況惡化，還貸能力減弱，導致本行部分公司貸款評級由「正常」或「關注」降至「次級」。

截至2013年6月30日，本行分類為「關注」的個人貸款達人民幣81.18億元，較2012年12月31日的人民幣63.61億元增長27.6%，而2012年12月31日較2011年12月31日的人民幣34.30億元增長85.5%。自2011年12月31日至2013年6月30日本行分類為「關注」的個人貸款增加，主要原因在於本行個人貸款整體規模成長，以及部分小微設備貸款由於受宏觀經濟狀況影響，其借款人延遲付款而降級至「關注」。

下表列示了於所示日期本行關注類貸款按照擔保物劃分的分佈情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
抵押貸款	5,374	41.2%	3,665	38.4%	6,514	45.6%	9,515	50.2%
質押貸款	868	6.7	253	2.7	1,383	9.7	1,765	9.3
保證貸款	5,626	43.2	4,507	47.3	4,064	28.4	6,266	33.0
信用貸款	1,163	8.9	1,107	11.6	2,329	16.3	1,428	7.5
關注類貸款合計	13,031	100.0%	9,532	100.0%	14,290	100.0%	18,974	100.0%

資產與負債

本行公司貸款組合的資產質量變化

下表列示了於所示日期之間本行公司貸款中不良貸款金額的變化情況。

	金額	不良貸款率
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)	
截至2010年1月1日	<u>6,462</u>	<u>1.40%</u>
降級	39	
升級	(27)	
回收	(1,536)	
核銷	(227)	
處置	-	
新發放的貸款產生的不良貸款	<u>18</u>	
截至2010年12月31日	<u>4,729</u>	<u>0.83%</u>
降級	808	
升級	-	
回收	(546)	
核銷	(390)	
處置	-	
新發放的貸款產生的不良貸款	<u>96</u>	
截至2011年12月31日	<u>4,697</u>	<u>0.73%</u>
降級	2,760	
升級	(381)	
回收	(688)	
核銷	(547)	
處置	-	
新發放的貸款產生的不良貸款	<u>172</u>	
截至2012年12月31日	<u>6,013</u>	<u>0.86%</u>
降級	2,905	
升級	(68)	
回收	(919)	
核銷	(646)	
處置	(607)	
新發放的貸款產生的不良貸款	<u>-</u>	
截至2013年6月30日	<u>6,678</u>	<u>0.91%</u>

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行不良公司貸款餘額分別為人民幣47.29億元、人民幣46.97億元、人民幣60.13億元及人民幣66.78億元，而本行於同一日期相應的公司貸款的不良貸款率分別為0.83%、0.73%、0.86%及0.91%。

資產與負債

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表列示了於所示日期本行不良貸款按產品類型的分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
公司貸款												
短期貸款	2,891	49.6%	1.30%	3,286	57.4%	1.19%	4,774	62.7%	1.19%	5,994	67.8%	1.35%
中長期貸款	1,838	31.5	0.53	1,411	24.6	0.39	1,239	16.3	0.42	684	7.7	0.24
小計	4,729	81.1	0.83	4,697	82.0	0.73	6,013	79.0	0.86	6,678	75.5	0.91
票據貼現	-	-	-	50	0.9	0.35	-	-	-	-	-	-
個人貸款												
住房和商用房按揭貸款	649	11.1	0.55	496	8.7	0.38	548	7.2	0.35	572	6.5	0.33
信用卡貸款	246	4.2	1.89	369	6.4	1.46	921	12.1	1.32	1,347	15.2	1.51
小微設備貸款	12	0.2	0.03	4	0.1	0.01	3	-	0.01	1	0.0	0.00
其他 ⁽²⁾	193	3.4	1.03	111	1.9	0.39	128	1.7	0.28	243	2.8	0.38
小計	1,100	18.9	0.57	980	17.1	0.42	1,600	21.0	0.51	2,163	24.5	0.60
不良貸款合計	5,829	100.0%	0.75%	5,727	100.0%	0.64%	7,613	100.0%	0.74%	8,841	100.0%	0.80%

附註：

- (1) 由每類貸款中不良貸款除以該類貸款及墊款的總額計算得出。
- (2) 主要包括個人綜合消費貸款、個人助業類貸款、個人有價單證質押貸款和個人汽車貸款。

本行公司貸款的不良貸款率自2010年12月31日的0.83%下降至2011年12月31日的0.73%，而2012年12月31日的不良貸款率則上升至0.86%，並進一步上升至2013年6月30日的0.91%。本行自2011年12月31日至2013年6月30日的公司貸款不良貸款率有所上升主要是由於在中國宏觀經濟放緩的背景下，本行某些借款人由於產品或服務需求不足、產能過剩或運營成本上升等因素的影響，生產經營出現困難，影響其貸款償還能力，從而導致不良貸款率的週期性反彈。本行公司貸款的不良貸款率自2010年12月31日至2011年12月31日有所下降，主要原因是本行公司類不良貸款餘額於期內有所減少，而公司貸款總額有所增加。

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行票據貼現不良貸款餘額分別為零、人民幣5,000萬元、零及零。

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行個人貸款的不良貸款率分別為0.57%、0.42%、0.51%及0.60%。本行個人貸款總的不良貸款率自2011年12月31日至2013年6月30日有所增加，主要由於本行信用卡貸款在個人貸款中的佔比大幅增加，而信用卡貸款的不良貸款率一般比其他個人貸款的不良貸款率為高。本行個人貸款總的不良貸款率自2010年12月31日至2011年12月31日有所下降，主要由於本行住房及商用房按揭貸款的不良貸款率下降所致，而住房和商用房按揭貸款是本行個人貸款在此期間的最大組成部分。信用卡貸款的不良貸款率由2010年12月31日的1.89%下降到2011年12月31日的1.46%，進而下降到2012年12月31日的1.32%，主要由於(i)本行製定及採納了新型風險評估模型，增強了本行信用卡相關的風險識別能力，及(ii)本行提升了債務清收職能。信用卡貸款的不良貸款率由2012年12月31日的1.32%增長到2013年6月30日的1.51%，主要由於本行調整信用卡業務，增加具有更高利率與收益的消費信貸比例。

資產與負債

按行業劃分的公司類不良貸款的分佈情況

下表列示了於所示日期本行公司類不良貸款按行業的分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
製造業												
電力設備	195	4.1%	2.96%	178	3.8%	1.61%	285	4.7%	2.26%	449	6.7%	3.74%
黑色金屬冶煉及壓延	105	2.2	0.35	395	8.4	1.12	146	2.4	0.46	70	1.0	0.24
石油化工	241	5.1	1.23	209	4.4	0.81	359	6.0	1.13	250	3.8	0.78
煉焦	1	0.0	0.03	1	0.0	0.03	1	0.0	0.01	1	0.0	0.01
有色金屬冶煉及 壓延加工	56	1.2	0.37	56	1.2	0.30	136	2.3	0.60	139	2.1	0.58
其他	1,240	26.3	1.90	1,118	23.8	1.22	1,319	21.9	1.11	1,189	17.8	0.92
小計	1,838	38.9	1.31	1,957	41.6	1.05	2,246	37.3	1.00	2,098	31.4	0.90
批發和零售業												
金屬和金屬礦批發	304	6.4	1.30	281	6.0	0.75	1,136	18.9	2.89	2,400	36.0	6.33
煤炭及製品批發	-	-	-	52	1.1	0.52	87	1.5	0.70	68	1.0	0.43
石油化工批發和零售	9	0.2	0.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	641	13.6	1.84	599	12.8	1.14	760	12.6	1.06	681	10.2	0.86
小計	954	20.2	1.42	932	19.9	0.91	1,983	33.0	1.53	3,149	47.2	2.24
交通運輸、倉儲和 租賃和商務服務												
郵政服務業	672	14.2	1.03	630	13.4	0.93	701	11.7	1.04	490	7.3	0.73
投資與資產管理	32	0.7	0.08	32	0.7	0.09	32	0.5	0.12	32	0.5	0.14
其他	339	7.1	2.09	335	7.1	2.18	332	5.5	2.20	257	3.8	1.58
小計	371	7.8	0.66	367	7.8	0.71	364	6.0	0.89	289	4.3	0.75
房地產業												
住房和商用房開發	414	8.7	1.27	385	8.2	1.25	243	4.0	0.81	231	3.5	0.60
其他	37	0.8	0.69	32	0.7	0.84	29	0.5	0.99	27	0.4	0.65
小計	451	9.5	0.55	417	8.9	0.50	272	4.5	0.32	258	3.9	0.28
建築業	110	2.3	0.83	123	2.6	0.56	191	3.2	0.60	145	2.2	0.36
採礦業												
煤炭開採和洗選	10	0.2	0.08	9	0.2	0.06	10	0.2	0.06	40	0.6	0.21
黑色金屬礦採選業	-	-	-	-	-	-	39	0.6	1.43	39	0.6	1.55
石油和天然氣開採	14	0.3	4.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
有色金屬礦採選	38	0.8	0.69	28	0.6	0.43	-	-	-	-	-	-
小計	62	1.3	0.31	37	0.8	0.15	49	0.8	0.18	79	1.2	0.28

資產與負債

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
電力、燃氣及水的生產和 供應業												
電力及熱力的生產和供應...	45	1.0	0.16	40	0.9	0.14	40	0.7	0.20	-	-	-
燃氣及水的生產和供應...	59	1.2	2.95	58	1.2	2.85	-	-	-	-	-	-
小計.....	104	2.2	0.35	98	2.1	0.32	40	0.7	0.17	-	-	-
水利、環境和												
公共設施管理業.....	1	0.0	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他 ⁽²⁾	166	3.6	0.53	136	2.9	0.44	167	2.8	0.47	170	2.5	0.42
公司類不良貸款合計.....	<u>4,729</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.83%</u>	<u>4,697</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.73%</u>	<u>6,013</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.86%</u>	<u>6,678</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.91%</u>

附註：

- (1) 由每類不良貸款除以該類貸款及墊款的總額計算得出。
- (2) 主要包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；金融業；科學研究、技術服務和地質勘查；居民服務和其他服務業；衛生、社會保障和社會福利業；文化、體育和娛樂業。

自2010年12月31日至2013年6月30日，本行公司貸款的不良貸款率在各行業（除批發和零售業及租賃和商務服務業外）均下降。於2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行在批發和零售業公司貸款的不良貸款率分別為1.42%、0.91%、1.53%及2.24%。而本行在租賃和商務服務業公司貸款的不良貸款率分別為0.66%、0.71%、0.89%及0.75%。該些行業不良貸款率於2011年12月31日至2013年6月30日整體上升，主要是由於某些借款人受宏觀經濟環境負面影響，其財務狀況及還款能力惡化。自2010年12月31日至2011年12月31日，本行租賃和商務服務業的公司類貸款不良貸款率有所上升，主要原因是本行該行業貸款總額於期內有所減少，而其不良貸款餘額基本保持不變。

資產與負債

按地域劃分的不良貸款分佈情況

下表列示了於所示日期本行不良貸款按地域的分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
總行.....	270	4.6%	2.07%	390	6.8%	1.54%	939	12.3%	1.35%	1,364	15.4%	1.52%
長江三角洲.....	1,326	22.8	0.63	1,203	21.0	0.54	3,018	39.6	1.24	4,088	46.3	1.64
珠江三角洲.....	1,426	24.5	1.27	1,826	31.9	1.44	1,558	20.5	1.08	1,065	12.0	0.69
環渤海地區.....	795	13.6	0.47	724	12.6	0.37	635	8.3	0.32	654	7.4	0.32
中部地區.....	1,017	17.4	0.89	897	15.7	0.68	775	10.2	0.51	1,083	12.2	0.64
東北地區.....	350	6.0	0.76	298	5.2	0.53	181	2.4	0.30	103	1.2	0.15
西部地區.....	645	11.1	0.57	389	6.8	0.29	507	6.7	0.33	484	5.5	0.29
香港.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
不良貸款合計 ⁽¹⁾⁽²⁾	<u>5,829</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.75%</u>	<u>5,727</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.64%</u>	<u>7,613</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.74%</u>	<u>8,841</u>	<u>100.0%</u>	<u>0.80%</u>

附註：

- (1) 由每類不良貸款除以該類貸款及墊款的總額計算得出。
- (2) 2010年12月31日至2013年6月30日，海外地區並無不良貸款。

自2012年12月31日至2013年6月30日，除總行、中部地區及長江三角洲地區外，本行所有地區貸款的不良貸款率均有所下降或保持穩定。期內，本行總行貸款的不良貸款率從1.35%上升至1.52%，主要由於本行信用卡貸款的不良貸款率有所上升，其主要為本行總行貸款組成，本行中部地區及長江三角洲地區貸款的不良貸款率則分別從0.51%上升至0.64%及從1.24%上升至1.64%，主要是由於本行於該地區的若干中小企業客戶的財務狀況惡化。自2011年12月31日至2012年12月31日，除長江三角洲及西部地區外，本行所有地區貸款的不良貸款率有所下降。該期間本行長江三角洲地區貸款的不良貸款率從0.54%增長至1.24%，而西部地區貸款的不良貸款率從0.29%增長至0.33%，主要由於這兩個地區的某些借款人受宏觀經濟環境負面影響，其財務狀況及還款能力惡化。自2010年12月31日至2011年12月31日，除珠江三角洲外，本行在所有區域的不良貸款率均下降。在該期間珠江三角洲的不良貸款率由1.27%提高至1.44%，主要由於期內受宏觀經濟波動、歐美地區經濟低迷之影響，某些借款人的財務狀況及其還款能力惡化，致使若干公司貸款由「正常」或「關注」類別降級至「不良」類別。

資產與負債

按擔保方式劃分的不良貸款分佈情況

下表列示於所示日期本行不良貸款按擔保方式的分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	不良 貸款率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
抵押貸款 ⁽²⁾⁽³⁾	2,355	40.4%	0.85%	2,024	35.3%	0.65%	2,385	31.3%	0.67%	3,098	35.0%	0.78%
質押貸款 ⁽²⁾⁽⁴⁾	720	12.4	1.16	725	12.7	0.91	707	9.3	0.82	646	7.3	0.65
保證貸款	2,373	40.7	1.19	2,457	42.9	1.11	3,361	44.2	1.25	3,038	34.4	1.09
信用貸款	381	6.5	0.16	521	9.1	0.19	1,160	15.2	0.37	2,059	23.3	0.63
不良貸款合計	5,829	100.0%	0.75%	5,727	100.0%	0.64%	7,613	100.0%	0.74%	8,841	100.0%	0.80%

附註：

- (1) 由每類不良貸款除以該類貸款及墊款的總額計算得出。
- (2) 指由每類擔保物擔保的全部或部分貸款總額。
- (3) 指若干資產中的抵押權益，包括建築物、土地使用權、機器、設備及汽車，但不佔有該等資產。
- (4) 指以若干資產作為質押，包括動產、存款證、金融工具（包括票據貼現）、知識產權以及未來現金流權益，並擁有該等資產或登記成為其持有人。

十大不良借款人

下表列示了於2013年6月30日本行不良公司貸款餘額最高的十大借款人。

截至2013年6月30日					
行業	金額	分類	佔公司類	佔監管	
			不良貸款 餘額 的比例(%)	資本的 比例(%) ⁽¹⁾	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)					
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政服務業	290	次級	4.4%	0.2%
借款人B	租賃和商務服務業	249	可疑	3.7	0.1
借款人C	製造業	215	可疑	3.2	0.1
借款人D	製造業	150	次級	2.2	0.1
借款人E	批發和零售業	109	次級	1.6	0.1
借款人F	批發和零售業	103	次級	1.6	0.1
借款人G	製造業	98	次級	1.5	0.1
借款人H	製造業	98	次級	1.5	0.1
借款人I	製造業	86	可疑	1.3	0.1
借款人J	批發和零售業	82	可疑	1.2	0.0
合計		1,480		22.2%	1.0%

附註：

- (1) 指貸款總額佔本行監管資本的比例。2013年6月30日本行的監管資本計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

資產與負債

貸款逾期期限表

下表列示於所示日期本行的貸款按逾期期限的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
即期貸款	768,892	98.7%	879,675	98.9%	1,006,219	98.4%	1,082,813	98.0%
逾期貸款								
逾期3個月以內(含3個月).....	4,349	0.6	5,308	0.6	10,000	1.0	13,791	1.3
逾期3個月至6個月(含6個月).....	187	0.0	269	0.0	1,190	0.1	2,339	0.2
逾期6個月至1年(含1年).....	317	0.0	447	0.1	2,365	0.2	2,394	0.2
逾期1年以上	5,083	0.7	4,126	0.4	3,413	0.3	3,217	0.3
發放貸款和墊款總額.....	<u>778,828</u>	<u>100.0%</u>	<u>889,825</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,023,187</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,104,554</u>	<u>100.0%</u>

發放貸款和墊款減值損失準備

本行向客戶發放的貸款和墊款以扣除減值損失準備的方式計入合併財務狀況表。本行定期對貸款賬面價值進行檢查，在有客觀證據表明該金融資產發生減值時，將計提減值準備。金融資產發生減值的客觀證據是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且本行能夠對該影響進行可靠計量的事項。

本行對單項金額重大的或具有獨特信用風險特徵的貸款和應收款項採用個別方式評估其資產減值損失。當有客觀證據表明貸款或應收款項發生減值時，該貸款或應收款項的預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)按原實際利率折現的現值低於其賬面價值的差額確認為資產減值損失，計入當期損益。計算有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量的現值時，會反映收回抵押品可能產生的現金流量減去取得及出售該抵押品的成本。

以組合方式評估減值的貸款和應收款項包括已以個別方式評估但沒有客觀證據表明已發生減值的貸款和應收款項以及沒有單獨進行減值測試的單項金額不重大的同類貸款和應收款項。評估組合資產減值損失的因素包括：具有類似信用風險特徵的貸款組合的歷史損失經驗；從出現損失到該損失被識別所需時間；及當前經濟及信用環境；以及本行基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

資產與負債

按貸款分類劃分的貸款減值損失準備分佈

下表列示於所示日期本行按貸款分類劃分的貸款減值損失準備分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
正常.....	11,726	64.2%	1.54%	15,336	72.9%	1.75%	19,170	74.1%	1.91%	18,794	72.6%	1.75%
關注.....	1,502	8.2	11.53	1,173	5.6	12.31	2,067	8.0	14.46	2,521	9.7	13.29
次級.....	148	0.8	30.58	434	2.1	35.31	1,023	4.0	29.82	1,393	5.4	32.18
可疑.....	1,975	10.8	84.26	1,580	7.5	84.00	1,438	5.6	72.81	1,920	7.4	61.66
損失.....	2,922	16.0	97.37	2,520	11.9	96.29	2,158	8.3	97.78	1,261	4.9	90.20
就不良貸款計提減值												
損失準備小計.....	5,045	27.6	86.55	4,534	21.5	79.17	4,619	17.9	60.67	4,574	17.7	51.74
準備合計.....	<u>18,273</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.35%</u>	<u>21,043</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.36%</u>	<u>25,856</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.53%</u>	<u>25,889</u>	<u>100.0%</u>	<u>2.34%</u>

附註：

(1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類貸款及墊款的總金額計算得出。

於2013年6月30日，本行貸款減值損失準備總額達人民幣258.89億元，與2012年12月31日的人民幣258.56億元相比保持相對穩定。本行貸款減值損失準備總額較2011年12月31日的人民幣210.43億元增長了22.9%至2012年12月31日的人民幣258.56億元，而截至2011年12月31日的本行貸款減值損失準備總額則較2010年12月31日的人民幣182.73億元增長了15.2%。本行貸款減值損失準備從2010年12月31日到2013年6月30日整體上升，主要由於(i)期內本行發放貸款和墊款總額增加，及(ii)本行根據對部分貸款的風險狀況評估提高了相應的減值損失準備。

資產與負債

下表列示於所示日期本行貸款減值損失準備按業務條線和貸款分類劃分的分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	損失準備對不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備對不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備對不良貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備對不良貸款比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
公司貸款												
正常.....	9,645	52.8%	不適用	13,273	63.0%	不適用	16,720	64.7%	不適用	16,254	62.8	不適用
關注.....	1,313	7.1	不適用	974	4.7	不適用	1,598	6.2	不適用	2,003	7.7	不適用
次級.....	65	0.4	38.24%	331	1.6	35.67%	830	3.2	28.50%	1,109	4.3	31.13
可疑.....	1,876	10.3	85.04	1,491	7.1	84.86	1,199	4.7	72.98	1,566	6.0	61.44
損失.....	2,352	12.9	99.96	1,976	9.3	98.21	1,458	5.6	100.00	566	2.2	100.00
小計.....	15,251	83.5	322.50	18,045	85.7	384.18	21,805	84.4	362.63	21,498	83.0	321.92
票據貼現												
正常.....	26	0.1	不適用	10	0.1	不適用	17	0.1	不適用	29	0.1	不適用
關注.....	14	0.1	不適用	-	-	不適用	-	-	不適用	1	0.0	不適用
次級.....	-	-	-	25	0.1	50.00	-	-	-	-	-	-
可疑.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
損失.....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小計.....	40	0.2	-	35	0.2	70.00	17	0.1	-	30	0.1	-
個人貸款												
正常.....	2,055	11.3	不適用	2,053	9.8	不適用	2,433	9.3	不適用	2,511	9.7	不適用
關注.....	175	1.0	不適用	199	0.9	不適用	469	1.8	不適用	517	2.0	不適用
次級.....	83	0.4	26.43	78	0.4	31.08	193	0.8	37.19	284	1.1	37.08
可疑.....	99	0.5	71.74	89	0.4	71.77	239	0.9	71.99	354	1.4	62.65
損失.....	570	3.1	87.96	544	2.6	89.92	700	2.7	93.46	695	2.7	83.53
小計.....	2,982	16.3	271.09	2,963	14.1	302.35	4,034	15.5	252.13	4,361	16.9	201.62
貸款減值損失準備合計.....	<u>18,273</u>	<u>100.0%</u>	<u>313.48%</u>	<u>21,043</u>	<u>100.0%</u>	<u>367.43%</u>	<u>25,856</u>	<u>100.0%</u>	<u>339.63%</u>	<u>25,889</u>	<u>100.0%</u>	<u>292.83%</u>

附註：

(1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款的總金額計算得出。

貸款減值損失準備的變動

本行在合併綜合收益表上報告客戶貸款減值損失準備淨計提額。參閱「財務信息－重大會計評估及判斷－對發放貸款和墊款、可供出售金融資產及持有至到期投資的減值損失」。

資產與負債

下表列示於所示日期之間客戶貸款和墊款減值損失準備的變化。

	金額 (以人民幣百萬元為單位)
截至2010年1月1日	15,765
本年計提 ⁽¹⁾	3,254
核銷	(821)
收回已核銷貸款	141
折現回撥 ⁽²⁾	(66)
出售	—
截至2010年12月31日	18,273
本年計提 ⁽¹⁾	3,420
核銷	(749)
收回已核銷貸款	151
折現回撥 ⁽²⁾	(52)
出售	—
截至2011年12月31日	21,043
本年計提 ⁽¹⁾	5,690
核銷	(909)
收回已核銷貸款	188
折現回撥 ⁽²⁾	(156)
出售	—
截至2012年12月31日	25,856
本年計提 ⁽¹⁾	2,266
核銷	(1,349)
收回已核銷貸款	92
折現回撥 ⁽²⁾	(171)
出售	(805)
截至2013年6月30日	25,889

附註：

- (1) 指貸款減值損失總額（貸款減值損失準備的新增），已扣除轉回（回撥貸款減值損失準備）。
- (2) 指已減值貸款的現值隨著時間而增加的金額，本行將之確認為利息收入。

資產與負債

根據評估方法劃分的貸款減值損失準備的分佈

下表列示於所示日期本行根據評估方法劃分的發放貸款和墊款減值損失準備的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	貸款準備 比率 ⁽¹⁾	金額	貸款準備 比率 ⁽¹⁾	金額	貸款準備 比率 ⁽¹⁾	金額	貸款準備 比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
組合評估	13,980	1.81%	17,220	1.95%	22,369	2.20%	22,648	2.06%
個別評估	4,293	90.78	3,823	80.54	3,487	57.99	3,241	48.53
貸款減值損失準備合計	<u>18,273</u>	<u>2.35%</u>	<u>21,043</u>	<u>2.36%</u>	<u>25,856</u>	<u>2.53%</u>	<u>25,889</u>	<u>2.34%</u>

附註：

(1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類貸款及墊款的總金額計算得出。

按產品類型劃分的貸款減值損失準備的分佈

下表列示了於所示日期本行貸款及墊款減值損失準備按產品類型的分類情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不 良貸款 比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
公司貸款												
短期貸款	6,679	36.6%	231.03%	8,152	38.7%	248.08%	12,603	48.8%	263.99%	13,240	51.1%	220.89%
中長期貸款	8,572	46.9	466.38	9,893	47.0	701.13	9,202	35.6	742.70	8,258	31.9	1,207.31
小計	<u>15,251</u>	<u>83.5</u>	<u>322.50</u>	<u>18,045</u>	<u>85.7</u>	<u>384.18</u>	<u>21,805</u>	<u>84.4</u>	<u>362.63</u>	<u>21,498</u>	<u>83.0</u>	<u>321.92</u>
票據貼現	40	0.2	不適用	35	0.2	70.00	17	0.1	不適用	30	0.1	不適用
個人貸款												
住房和商用房按揭貸款	1,850	10.1	285.05	1,738	8.2	350.40	2,000	7.7	364.96	1,971	7.6	344.58
小微設備貸款	244	1.3	2,033.33	246	1.2	6,150.00	255	1.0	8,500.00	260	1.0	26,000.00
信用卡貸款	290	1.6	117.89	497	2.4	134.69	1,321	5.1	143.43	1,454	5.7	107.94
其他	598	3.3	309.84	482	2.3	434.23	458	1.7	357.81	676	2.6	278.19
小計	<u>2,982</u>	<u>16.3</u>	<u>271.09</u>	<u>2,963</u>	<u>14.1</u>	<u>302.35</u>	<u>4,034</u>	<u>15.5</u>	<u>252.13</u>	<u>4,361</u>	<u>16.9</u>	<u>201.62</u>
貸款減值損失準備合計	<u>18,273</u>	<u>100.0%</u>	<u>313.48%</u>	<u>21,043</u>	<u>100.0%</u>	<u>367.43%</u>	<u>25,856</u>	<u>100.0%</u>	<u>339.63%</u>	<u>25,889</u>	<u>100.0%</u>	<u>292.83%</u>

附註：

(1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算得出。

資產與負債

按行業劃分的公司貸款減值損失準備的分佈

下表列示於所示日期本行公司貸款按行業劃分的減值損失準備分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
製造業.....	4,394	28.8%	239.06%	5,343	29.5%	273.02%	7,103	32.6%	316.25%	6,619	30.8%	315.49%
交通運輸、倉儲和 郵政服務業.....	1,952	12.8	290.48	2,410	13.4	382.54	2,592	11.9	369.76	2,102	9.8	428.98
批發和零售業.....	1,936	12.7	202.94	2,633	14.6	282.51	4,404	20.2	222.09	4,966	23.1	157.70
房地產業.....	2,049	13.4	454.32	2,481	13.7	594.96	2,415	11.1	887.87	2,568	11.9	995.35
租賃和商務服務業.....	1,441	9.4	388.41	1,549	8.6	422.07	1,385	6.3	380.49	1,351	6.3	467.47
水利、環境和公共 設施管理業.....	1,450	9.5	145,000.00	1,219	6.8	不適用	932	4.2	不適用	722	3.3	不適用
電力、燃氣及水的 生產和供應業.....	647	4.2	622.12	748	4.1	763.27	694	3.2	1,735.00	600	2.8	不適用
建築業.....	311	2.0	282.73	432	2.4	351.22	736	3.4	385.34	918	4.3	633.10
採礦業.....	381	2.5	614.52	480	2.7	1,297.30	626	2.9	1,277.55	626	2.9	792.41
其他 ⁽²⁾	690	4.7	415.66	750	4.2	551.47	918	4.2	549.70	1,026	4.8	603.53
公司貸款減值損失準備合計..	<u>15,251</u>	<u>100.0%</u>	<u>322.50%</u>	<u>18,045</u>	<u>100.0%</u>	<u>384.18%</u>	<u>21,805</u>	<u>100.0%</u>	<u>362.63%</u>	<u>21,498</u>	<u>100.0%</u>	<u>321.92%</u>

附註：

- (1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算得出。
- (2) 包括農、林、牧、漁業；住宿和餐飲業；金融業；科學研究、技術服務和地質勘查；居民服務和其他服務業；衛生、社會保障和社會福利業；文化、體育和娛樂業等。

按地域劃分的貸款減值損失準備分佈

下表列示於所示日期本行貸款減值損失準備按地域的分佈情況。

	截至12月31日									截至6月30日		
	2010年			2011年			2012年			2013年		
	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	損失準備 對不良 貸款 比率 ⁽¹⁾
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
總行.....	310	1.7%	114.81%	516	2.5%	132.31%	1,339	5.2%	142.60%	1,472	5.7%	107.92%
長江三角洲.....	4,791	26.2	361.31	5,159	24.5	428.84	6,647	25.7	220.25	7,356	28.4	179.94
珠江三角洲.....	3,380	18.5	237.03	3,927	18.7	215.06	4,441	17.2	285.04	3,856	14.9	362.07
環渤海地區.....	3,440	18.8	432.70	4,078	19.4	563.26	4,834	18.7	761.26	4,675	18.1	714.83
中部地區.....	2,959	16.2	290.95	3,286	15.6	366.33	3,841	14.8	495.61	3,664	14.1	338.32
東北地區.....	1,018	5.6	290.86	1,297	6.2	435.23	1,402	5.4	774.59	1,370	5.3	1,330.10
西部地區.....	2,375	13.0	368.22	2,780	13.1	714.65	3,352	13.0	661.14	3,494	13.5	721.90
香港.....	-	-	不適用	-	-	不適用	-	-	不適用	2	0.0	不適用
減值損失準備合計.....	<u>18,273</u>	<u>100.0%</u>	<u>313.48%</u>	<u>21,043</u>	<u>100.0%</u>	<u>367.43%</u>	<u>25,856</u>	<u>100.0%</u>	<u>339.63%</u>	<u>25,889</u>	<u>100.0%</u>	<u>292.83%</u>

附註：

- (1) 由每類貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款金額計算得出。

資產與負債

投資

投資是本行資產的重要組成部分。截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行的投資淨額分別佔本行資產總額的12.6%、9.3%、21.0%及23.2%。

本行將投資劃分為(i)債券，(ii)權益工具，(iii)固定利率房貸及(iv)應收款項類投資。下表列示於所示日期本行投資的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
債券								
持有至到期債券.....	87,908	46.8%	84,243	52.2%	96,112	20.1%	93,303	16.2%
可供出售債券.....	77,142	41.1	54,403	33.7	91,801	19.2	99,309	17.3
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券.....	21,728	11.6	22,170	13.7	29,084	6.1	31,473	5.5
小計.....	186,778	99.5	160,816	99.6	216,997	45.4	224,085	39.0
權益工具								
可供出售權益投資.....	100	0.1	100	0.1	100	0.0	100	0.0
固定利率房貸.....	669	0.4	557	0.3	369	0.1	306	0.1
應收款項類投資 ⁽¹⁾	-	-	-	-	261,207	54.5	350,334	60.9
投資總額.....	187,547	100.0%	161,473	100.0%	478,673	100.0%	574,825	100.0%
減值損失準備.....	(116)	-	(259)	-	(289)	-	(256)	-
投資淨額.....	187,431		161,214		478,384		574,569	

附註：

(1) 包括受益權轉讓計劃及金融機構理財產品。

截至2013年6月30日，本行的投資總額從截至2012年12月31日的人民幣4,786.73億元增加20.1%至人民幣5,748.25億元，而截至2012年12月31日本行的投資總額則從截至2011年12月31日的人民幣1,614.73億元大幅增長196.4%至人民幣4,786.73億元，主要由於本行2012年開始投資於應收款項類投資，該投資產品於2012年來在中國快速增長。

本行的應收款項類投資包括本行的受益權轉讓計劃交易以及本行持有他行理財產品，目前此類業務均為金融同業信用。該類投資產品一般都有確定的收益率及固定期限。由於這類投資產品是本行直接從發行機構購入，而且缺乏活躍的二級市場，因此按照國際財務報告準則的有關要求，本行將該類投資產品錄得為應收款項類投資。

受益權轉讓計劃交易為本行應收款項類投資的主要構成部份。本行受益權轉讓計劃交易下的信託資產包括其他知名金融機構提供的涵蓋各項行業的金融資產產品，涉及包括基建、批發與

資產與負債

零售以及能源化工等諸多行業。受益權轉讓計劃交易組合並無專門集中於任何單一的行業。有關應收款項類投資的更多信息和明細，請參見本招股書附錄一會計師報告的附註24。

下表載列了截至2013年6月30日根據剩餘到期日分析的本行應收款項類投資餘額。

截至2013年6月30日							
逾期	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合計	
(以人民幣百萬元為單位)							
應收款項類投資 ...	-	8,773	56,042	92,900	192,319	300	350,334

應收款項類投資的主要風險為交易對手風險，是由於(i)本行持有他行理財產品及一些將要到期的受益權轉讓計劃交易，且(ii)對於本行並無持有至到期的受益權轉讓計劃交易，本行與該產品的發行人或第三方金融機構簽訂了遠期出售協議以縮短本行的持有期間。為管理應收款項類投資導致的交易對手風險，本行針對發行人與第三方金融機構設定了某些要求，且一般標準為資產規模800億元以上，在本行的信用評級達到A－級以上銀行，及境內四大國有資產管理公司。

截至2011年12月31日，本行投資總額達人民幣1,614.73億元，較2010年12月31日的人民幣1,875.47億元下降13.9%，主要是由於本行對債券投資減少。

債券

本行債券包括由政府、中國人民銀行、政策性銀行、其他銀行和金融機構、境內其他機構和公共部門實體以及其他機構在中國境內及境外地區發行的上市和非上市債券。

資產與負債

下表列示了於所示日期本行持有的債券按發行人劃分的分類情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
政府債券.....	45,271	24.2%	40,282	25.0%	88,279	40.7%	90,585	40.4%
中央銀行票據.....	30,736	16.5	19	0.0	100	0.0	616	0.3
中國同業及金融								
機構發行的債券.....	43,146	23.1	40,478	25.2	42,129	19.4	40,163	17.9
境內其他機構發行的債券.....	66,425	35.6	79,057	49.2	85,513	39.4	91,367	40.8
同業及其他金融機構在中國境外								
地區發行的債券.....	898	0.5	863	0.5	863	0.4	1,206	0.5
公共部門實體和其他機構								
在中國境外地區發行的債券....	302	0.1	117	0.1	113	0.1	148	0.1
債券合計.....	<u>186,778</u>	<u>100.0%</u>	<u>160,816</u>	<u>100.0%</u>	<u>216,997</u>	<u>100.0%</u>	<u>224,085</u>	<u>100.0%</u>

截至2013年6月30日，本行債券總額為人民幣2,240.85億元，較2012年12月31日的人民幣2,169.97億元增長3.3%。截至2012年12月31日的本行債券總額較2011年12月31日的人民幣1,608.16億元增長了34.9%至人民幣2,169.97億元，而截至2011年12月31日的債券總額則較2010年12月31日的人民幣1,867.78億元減少13.9%。

截至2013年6月30日，本行持有的政府債券餘額為人民幣905.85億元，較2012年12月31日的人民幣882.79億元增長2.6%，而截至2012年12月31日本行持有的政府債券餘額則較2011年12月31日的人民幣402.82億元增長了119.2%，主要原因是政府債券信貸評級較高及利息收入可以免稅，因此本行分配較多資金投資於政府債券。截至2011年12月31日，政府債券金額達人民幣402.82億元，較截至2010年12月31日的人民幣452.71億元下降11.0%，主要由於中國人民銀行調高基準利率後，本行相應調整了債券組合。

中央銀行票據由2010年12月31日的人民幣307.36億元整體下降至2013年6月30日的人民幣6.16億元，主要由於本行調整債券組合，將資金轉而投向收益率較高的產品。

截至2013年6月30日，本行持有的境內其他機構發行的債券餘額達人民幣913.67億元，較2012年12月31日的人民幣855.13億元增長6.8%。截至2012年12月31日本行持有的境內其他機構發行的債券餘額較2011年12月31日的人民幣790.57億元增長了8.2%至人民幣855.13億元，而截至2011年12月31日本行持有的境內其他機構發行的債券餘額則較2010年12月31日的人民幣664.25億元增長了19.0%。於截至2010、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，該等債券在本行債券總額中的佔比分別為35.6%、49.2%、39.4%及40.8%。境內其他機構發行的債券餘額從2010年12月31日至2013年6月30日有所上升的主要原因是由於短期融資券和中期票據發展迅速，逐步成為銀行間市場的重要投資品種之一，本行在有效控制信用風險的基礎上，積極參與短期融資券和中期票據的投資。

資產與負債

下表列示了於所示日期本行持有的債券按照發行人所在地劃分的分類情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
中國境內	185,505	99.3%	159,836	99.4%	216,021	99.6%	222,731	99.4%
中國境外地區	1,273	0.7	980	0.6	976	0.4	1,354	0.6
債券合計	186,778	100.0%	160,816	100.0%	216,997	100.0%	224,085	100.0%

中國境內發行人發行的債券佔本行債券投資的絕大部分，均佔2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日債券總額逾99.3%。

截至2013年6月30日，本行持有的中國境外發行人發行的債券餘額達人民幣13.54億元，較2012年12月31日的人民幣9.76億元上升了38.7%。截至2012年12月31日本行持有的中國境外發行人發行的債券餘額較2011年12月31日的人民幣9.80億元下降了0.4%至人民幣9.76億元，而截至2011年12月31日本行持有的中國境外發行人發行的債券餘額則較2010年12月31日的人民幣12.73億元下降了23.0%。自2010年12月31日至2012年12月31日有所下降的主要原因是該等債券部分到期或被出售。自2012年12月31日至2013年6月30日有所上升的主要原因是新的外幣計價債券投資。

下表列示於所示日期本行按幣種劃分的債券：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
人民幣計價	184,831	99.0%	159,197	99.0%	215,514	99.3%	222,326	99.2%
美元計價	1,815	0.9	1,497	0.9	1,360	0.6	1,639	0.7
其他外幣計價	132	0.1	122	0.1	123	0.1	120	0.1
債券合計	186,778	100.0%	160,816	100.0%	216,997	100.0%	224,085	100.0%

資產與負債

下表列示了於2013年6月30日本行持有的債券按剩餘到期日劃分的分類情況：

	截至2013年6月30日					合計
	逾期	3個月 以內到期	3個月-1年 到期		5年 以上到期	
			1-5年到期			
(以人民幣百萬元為單位)						
政府債券.....	-	3,766	1,836	18,009	66,974	90,585
中央銀行票據.....	-	616	-	-	-	616
中國同業及金融 機構發行的債券.....	-	605	4,017	21,636	13,905	40,163
境內其他機構 發行的債券.....	-	1,148	10,414	74,639	5,166	91,367
同業及其他金融機構 在中國境外地區 發行的債券.....	-	-	92	895	219	1,206
公共部門實體和其他 機構在中國境外地區 發行的債券.....	-	-	32	-	116	148
債券合計.....	-	6,135	16,391	115,179	86,380	224,085

下表列示了於所示日期本行持有的債券按固定及浮動利率劃分的分類情況：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)								
固定利率.....	168,447	90.2%	144,640	89.9%	201,242	92.7%	208,648	93.1%
浮動利率.....	18,331	9.8	16,176	10.1	15,755	7.3	15,437	6.9
債券合計.....	186,778	100.0%	160,816	100.0%	216,997	100.0%	224,085	100.0%

下表列示了於所示日期本行投資組合中持有至到期債券的賬面價值和公允價值：

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
(以人民幣百萬元為單位)								
持有至到期債券.....	87,793	87,255	83,985	84,363	95,824	96,064	93,048	93,426

資產與負債

投資集中度

下表列示了於本行2013年6月30日賬面價值超過歸屬於本行股東權益10%的投資情況：

	截至2013年6月30日				
	賬面價值	佔投資總額的百分比	佔股東權益總額的百分比	賬面價值／公允價值	公允價值
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
財政部	84,392	14.7%	66.4%	99.9%	84,497
國家開發銀行	28,056	4.9	22.1	100.4	27,942
合計	112,448	19.6%	88.5%	100.0%	112,439

本行資產的其他成分

本行資產的其他成分主要包括(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放同業及其他金融機構款項；(iii)買入返售金融資產及拆出資金；及(iv)其他資產。

現金及存放中央銀行款項主要包括現金、法定存款準備金及超額存款準備金。法定存款準備金為本行按規定存放於中國人民銀行的最低水平現金存款，最低水平按照中國人民銀行規定的客戶存款百分比確定。超額存款準備金是本行在中國人民銀行準備金賬戶下的存款超過法定存款準備金的部分，主要用於資金清算。截至2013年6月30日，本行現金及存放中央銀行款項達人民幣3,117.08億元，較2012年12月31日的人民幣2,854.78億元增長9.2%。截至2012年12月31日，本行現金及存放中央銀行款項達人民幣2,854.78億元，較2011年12月31日的人民幣2,286.66億元增長24.8%，而截至2011年12月31日的本行現金及存放中央銀行款項則較2010年12月31日的人民幣1,857.45億元增長23.1%。自2010年12月31日至2013年6月30日本行現金及存放中央銀行款項總體增長的主要原因是本行客戶存款的增加及中國人民銀行規定的法定存款準備金率提高。

存放同業及其他金融機構款項主要包括本行以結算、清算以及獲取收益為目的存放在同業和其他金融機構的款項。截至2013年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項金額扣除減值損失準備後金額達人民幣738.70億元，較2012年12月31日的人民幣470.19億元增長57.1%。截至2012年12月31日，本行存放同業及其他金融機構款項金額扣除減值損失準備後金額達人民幣470.19億元，較2011年12月31日的人民幣1,052.63億元下降55.3%，而截至2011年12月31日的本行存放同業及其他金融機構款項金額扣除減值損失準備後金額則較2010年12月31日的人民幣532.75億元增長了97.6%。2010年12月31日至2012年12月31日存放同業及其他金融機構款項的波動主要是由於對整體資產組合作出調整，在滿足流動性需求的前提下，將資金往高收益的資產配置。

買入返售金融資產主要包括買入返售證券、銀行承兌匯票和信貸資產。拆出資金主要包括銀行之間的拆借。截至2013年6月30日，本行買入返售金融資產及拆出資金金額達人民幣3,184.44億元，較2012年12月31日的人民幣3,667.05億元下降13.2%。截至2012年12月31日，本行買入返售金融資產及拆出資金金額達人民幣3,667.05億元，較2011年12月31日的人民幣2,886.87億元增長27.0%，而截至2011年12月31日的本行買入返售金融資產及拆出資金金額則較2010年12月31日的人民幣1,938.70億元增長48.9%。2010年12月31日至2012年12月31日買入返售金融資產及拆出資金總體增長主要是由於以下原因：(i)本行持續發展同業業務；同時(ii)對整體資產組合作出調整，在滿足流動性需求的前提下，將資金往高收益的資產配置。自2012年12月31日至2013年6月30日買入返售金融資產及拆出資金有所下降乃主要由於本行流動性管理需求。

資產與負債

其他資產主要包括應收利息、衍生金融資產、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產、商譽及其他資產（含代理理財資產）。截至2013年6月30日，本行其他資產從截至2012年12月31日的人民幣1,043.78億元增長9.1%至人民幣1,139.12億元，主要是由於代理理財資產及應收融資租賃款有所增加。截至2012年12月31日，本行其他資產從截至2011年12月31日的人民幣807.34億元增長29.3%至人民幣1,043.78億元，主要是由於代理理財資產以及應收利息金額有所增加。截至2011年12月31日，本行其他資產達人民幣807.34億元，較2010年12月31日的人民幣1,030.74億元減少21.7%，主要由於代理理財資產的減少。

負債及資金來源

截至2013年6月30日，本行負債總額達人民幣23,441.02億元，較2012年12月31日的人民幣21,649.73億元增長8.3%。截至2012年12月31日，本行負債總額達人民幣21,649.73億元，較2011年12月31日的人民幣16,371.96億元增長32.2%，而截至2011年12月31日的本行負債總額則較2010年12月31日的人民幣14,024.87億元增長了16.7%。客戶存款是本行的主要資金來源，截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，客戶存款分別佔本行負債總額的75.8%、74.8%、65.9%及66.3%。

下表列示於所示日期本行負債總額的組成部分。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
客戶存款	1,063,180	75.8%	1,225,278	74.8%	1,426,941	65.9%	1,554,691	66.3%
同業及其他金融機構存放款項	197,214	14.1	270,627	16.5	527,561	24.4	564,122	24.1
拆入資金及賣出回購金融資產款	30,893	2.2	67,971	4.2	97,490	4.5	112,439	4.8
應付債券	16,000	1.1	16,000	1.0	52,700	2.4	44,700	1.9
其他負債 ⁽¹⁾	95,200	6.8	57,320	3.5	60,281	2.8	68,150	2.9
負債合計	1,402,487	100.0%	1,637,196	100.0%	2,164,973	100.0%	2,344,102	100.0%

附註：

(1) 包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息，預計負債和其他負債（含代理理財資金）。

資產與負債

客戶存款

本行為公司和零售客戶提供活期及定期存款產品。下表列示了於所示日期本行的客戶存款按產品類型及客戶類型劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
公司存款								
定期.....	356,370	33.5%	409,417	33.4%	476,737	33.4%	526,834	33.9%
活期.....	384,456	36.2	398,986	32.6	397,626	27.9	392,407	25.2
小計.....	740,826	69.7	808,403	66.0	874,363	61.3	919,241	59.1
個人存款								
定期.....	87,503	8.2	114,062	9.3	127,378	8.9	141,001	9.1
活期 ⁽¹⁾	59,206	5.6	78,712	6.4	157,302	11.0	192,915	12.4
小計.....	146,709	13.8	192,774	15.7	284,680	19.9	333,916	21.5
保證金存款.....	140,651	13.2	175,443	14.3	221,962	15.6	249,162	16.0
匯出匯款及應解匯款.....	1,524	0.1	2,180	0.2	3,319	0.2	4,339	0.3
結構性存款.....	33,470	3.2	46,478	3.8	42,617	3.0	48,033	3.1
客戶存款合計.....	1,063,180	100.0%	1,225,278	100.0%	1,426,941	100.0%	1,554,691	100.0%

附註：

(1) 截至2012年12月31日的個人活期存款包括保本型資產池理財投資項下的負債。

截至2013年6月30日，本行的客戶存款總額達人民幣15,546.91億元，較2012年12月31日的人民幣14,269.41億元增長9.0%。截至2012年12月31日，本行的客戶存款總額達14,269.41億元，較2011年12月31日的12,252.78億元增長16.5%，而截至2011年12月31日的本行的客戶存款總額較截至2010年12月31日的人民幣10,631.80億元增長了15.2%。

截至2013年6月30日，本行的公司存款達人民幣9,192.41億元，較2012年12月31日的人民幣8,743.63億元增長5.1%。截至2012年12月31日，本行的公司存款達人民幣8,743.63億元，較2011年12月31日的8,084.03億元增長8.2%，而截至2011年12月31日的本行的公司存款則較2010年12月31日的人民幣7,408.26億元增長了9.1%。自2010年12月31日至2013年6月30日，本行公司存款總體增長主要是由於：(i)本行持續通過產品創新吸收公司存款；(ii)本行通過擴張分支機構網絡及改進客戶服務，以吸引並留住公司客戶；及(iii)加大對重點公司客戶的營銷力度。

截至2013年6月30日，本行個人存款達人民幣3,339.16億元，較2012年12月31日的人民幣2,846.80億元增長17.3%，其中個人定期存款增長10.7%，而個人活期存款增長22.6%。截至2012年12月31日，本行個人存款達人民幣2,846.80億元，較2011年12月31日的人民幣1,927.74億元增長47.7%，其中個人定期存款增長11.7%，而個人活期存款增長99.8%。截至2011年12月31日，本行的個人存款達人民幣1,927.74億元，較2010年12月31日的人民幣1,467.09億元增長了31.4%，

資產與負債

其中個人定期存款增長30.4%，而本行個人活期存款增長32.9%。2010年12月31日至2013年6月30日，本行個人存款整體增加的主要原因是：(i)本行加大產品創新，並通過理財、信用卡和個人貸款產品等進行交叉銷售，擴大了本行個人存款的客戶群體及(ii)本行的渠道建設增強，包括擴充網點及發展電子銀行。

本行保證金存款主要包括承兌匯票保證金、信用證保證金、保函保證金、信用聯結保證金。截至2013年6月30日，本行保證金存款總額達人民幣2,491.62億元，較2012年12月31日的人民幣2,219.62億元增長12.3%。截至2012年12月31日，本行保證金存款總額達人民幣2,219.62億元，較2011年12月31日的人民幣1,754.43億元增長26.5%，而截至2011年12月31日的本行保證金存款總額則較2010年12月31日的人民幣1,406.51億元增長24.7%。2013年6月30日本行的保證金存款總額較2010年12月31日整體增加的主要原因是銀行承兌匯票交易量增加。

截至2013年6月30日，本行結構性存款總額達人民幣480.33億元，較2012年12月31日的人民幣426.17億元增長12.7%。截至2012年12月31日，本行結構性存款總額達人民幣426.17億元，較2011年12月31日的人民幣464.78億元下降8.3%，而截至2011年12月31日的本行結構性存款金額則較2010年12月31日的人民幣334.70億元增長了38.9%。本行結構性存款總額從2010年12月31日到2013年6月30日整體增長的主要原因是(i)該等產品的市場需求增加，及(ii)本行為推廣結構性理財產品而實施的策略。

按地域劃分的存款分佈

本行根據客戶存款所在分行所處的地理位置對存款進行了分類。通常情況下，存款人所處的地點與客戶存款所在分行所處的地點有較高的相關性，但總行的存款主要來自於若干大型企業客戶的總部。下表列示了於所示日期客戶存款根據地理位置劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
總行.....	51,744	4.9%	75,920	6.2%	95,522	6.7%	75,800	4.9%
長江三角洲.....	227,363	21.4	255,509	20.9	299,549	21.0	328,254	21.1
珠江三角洲.....	146,038	13.7	168,029	13.7	189,520	13.3	217,827	14.0
環渤海地區.....	278,997	26.2	318,241	26.0	370,833	25.9	392,481	25.3
中部地區.....	140,867	13.3	163,298	13.3	191,939	13.5	219,638	14.1
東北地區.....	78,909	7.4	92,143	7.5	103,159	7.2	110,807	7.1
西部地區.....	139,262	13.1	152,138	12.4	176,419	12.4	207,649	13.4
香港.....	-	-	-	-	-	-	2,235	0.1
客戶存款合計.....	<u>1,063,180</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,225,278</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,426,941</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,554,691</u>	<u>100.0%</u>

截至2010年、2011年和2012年12月31日及2013年6月30日，本行位於長江三角洲、珠江三角洲及環渤海地區分行的存款總額佔客戶存款總額的比例分別為61.3%、60.6%、60.2%及60.4%。

資產與負債

按剩餘期限劃分的存款分佈

下表列示了於2013年6月30日本行客戶存款按剩餘期限劃分的分類情況。

	截至2013年6月30日											
	實時償還		3個月以內到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年以上到期		合計	估存款 總額 百分比
	金額	估存款 總額 百分比	金額	估存款 總額 百分比	金額	估存款 總額 百分比	金額	估存款 總額 百分比	金額	估存款 總額 百分比		
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)											
公司存款												
定期	-	-	168,715	10.9%	179,229	11.5%	177,210	11.4%	1,680	0.1%	526,834	33.9%
活期	392,407	25.2%	-	-	-	-	-	-	-	-	392,407	25.2
小計	392,407	25.2	168,715	10.9	179,229	11.5	177,210	11.4	1,680	0.1	919,241	59.1
個人存款												
定期	-	-	57,041	3.7	47,064	3.0	36,896	2.4	-	-	141,001	9.1
活期	192,915	12.4	-	-	-	-	-	-	-	-	192,915	12.4
小計	192,915	12.4	57,041	3.7	47,064	3.0	36,896	2.4	-	-	333,916	21.5
保證金存款	40,717	2.6	111,435	7.1	96,143	6.2	867	0.1	-	-	249,162	16.0
匯出匯款及應解匯款	4,339	0.3	-	-	-	-	-	-	-	-	4,339	0.3
結構性存款	-	-	18,102	1.2	29,931	1.9	-	-	-	-	48,033	3.1
客戶存款合計	<u>630,378</u>	<u>40.5%</u>	<u>355,293</u>	<u>22.9%</u>	<u>352,367</u>	<u>22.6%</u>	<u>214,973</u>	<u>13.9%</u>	<u>1,680</u>	<u>0.1%</u>	<u>1,554,691</u>	<u>100.0%</u>

按幣種劃分的客戶存款

下表列示了於所示日期本行客戶存款按幣種劃分的分類情況。

	截至12月31日						截至6月30日	
	2010年		2011年		2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)							
人民幣存款	1,038,147	97.6%	1,192,667	97.3%	1,375,598	96.4%	1,510,150	97.2%
美元存款	18,973	1.8	25,808	2.1	41,891	2.9	39,492	2.5
其他外幣存款	6,060	0.6	6,803	0.6	9,452	0.7	5,049	0.3
客戶存款合計	<u>1,063,180</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,225,278</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,426,941</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,554,691</u>	<u>100.0%</u>

本行負債的其他成分

本行負債的其他組成部分主要包括：(i)同業及其他金融機構存放款項；(ii)拆入資金及賣出回購金融資產款；(iii)應付債券；及(iv)其他負債。

資產與負債

同業及其他金融機構存放款項

截至2013年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項達人民幣5,641.22億元，較2012年12月31日的人民幣5,275.61億元增長6.9%。截至2012年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項達人民幣5,275.61億元，較2011年12月31日的人民幣2,706.27億元增長了94.9%，而截至2011年12月31日的本行同業及其他金融機構存放款項則較2010年12月31日的人民幣1,972.14億元增長了37.2%。2010年12月31日至2013年6月30日本行同業及其他金融機構存放款項的整體增長主要是由於本行對整體負債結構作出調整，以在滿足流動性需求的前提下，以較低成本獲得資金。

拆入資金及賣出回購金融資產款

截至2013年6月30日，本行拆入資金及賣出回購金融資產款達人民幣1,124.39億元，較2012年12月31日的人民幣974.90億元增長15.3%，主要由於本行流動性管理需求。本行截至2012年12月31日的拆入資金及賣出回購金融資產款達人民幣974.90億元，較2011年12月31日的人民幣679.71億元增長了43.4%，而截至2011年12月31日的拆入資金及賣出回購金融資產則較2010年12月31日的人民幣308.93億元增長了120.0%。從2010年12月31日至2012年12月31日拆入資金及賣出回購金融資產款的增長主要反映了本行對整體負債結構作出調整，以在滿足流動性需求的前提下，以較低成本獲得資金。

應付債券

請參閱「財務信息—資本來源—應付債券」。

其他負債

本行其他負債包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債和其他負債（含代理理財資金）。截至2013年6月30日，本行其他負債總額從截至2012年12月31日的人民幣602.81億元增長13.1%至人民幣681.50億元，主要由於代理理財負債有所增加。截至2012年12月31日本行其他負債總額達人民幣602.81億元，較截至2011年12月31日的人民幣573.20億元增長了5.2%，主要由於應付利息、應付職工薪酬和應交稅費有所增加。截至2011年12月31日，本行其他負債總額達人民幣573.20億元，較2010年12月31日的人民幣952.00億元下降了39.8%。

資產與負債

截至2013年9月30日之未經審計資產及負債資料摘要

根據上海證券交易所（本行A股於該交易所上市）之規則，本行須公佈包括於各年度9月30日及截至該日止九個月之未經審計財務報表之報告。由於本行已於本文件日期前在中國刊發了於2013年9月30日及截至該日止九個月之部分財務報表，故本集團於本文件附錄二載列了根據國際財務報告準則編製的截至2013年9月30日之簡明合併財務狀況表、截至2013年9月30日止九個月之簡明合併全面收益表、簡明合併權益變動表、簡明合併現金流量表連同本集團附註解釋摘要。本行獨立申報會計師已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」對該等財務資料進行了審閱。

資產

截至2013年9月30日，本行總資產達人民幣24,743億元，較2012年12月31日的人民幣22,793億元增長了8.6%，主要由於(i)客戶貸款和墊款、(ii)投資及(iii)現金及存放中央銀行款項有所增加，部份被買入返售金融資產及拆出資金淨額之減少抵銷所致。截至2013年9月30日止九個月，本行客戶貸款和墊款增加，與本行業務整體增長趨勢一致。本行投資增加主要由於本行所持有的應收款項類投資有所增加所致。現金及存放中央銀行款項有所增加的主要原因是本行客戶存款的增加使法定存款準備金增加。買入返售金融資產及拆出資金的淨額減少的主要原因是我們流動性管理的需要。

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
(未經審計)				
發放貸款和墊款總額	1,023,187	44.9%	1,139,398	46.0%
減：減值損失準備	(25,856)	(1.2)	(23,853)	(1.0)
發放貸款和墊款淨額	997,331	43.7	1,115,545	45.0
投資淨額 ⁽¹⁾	478,384	21.0	518,825	21.0
買入返售金融資產及 拆出資金淨額	366,705	16.1	343,247	13.9
現金及存放中央銀行款項	285,478	12.5	325,432	13.2
存放同業及其他金融機構款項	47,019	2.1	55,231	2.2
其他資產 ⁽²⁾	104,378	4.6	116,064	4.7
資產合計	2,279,295	100.0%	2,474,344	100.0%

附註：

- (1) 包括債券投資淨額、權益工具淨額、固定利率房貸以及應收款項類投資。
- (2) 包括應收利息、衍生金融工具正公允價值、固定資產、無形資產、遞延所得稅資產、商譽和其他資產（包括代理理財資產）。

資產與負債

客戶貸款和墊款

截至2013年9月30日，本行客戶貸款和墊款總額達人民幣11,393.98億元，較2012年12月31日的人民幣10,231.87億元增長了11.4%，該增長主要歸因於同期公司貸款和個人貸款有所增長。

按業務類型劃分的貸款分佈情況

下表列示了於所示日期本行客戶貸款和墊款按業務類型的分佈情況。有關本行提供的貸款產品說明，請參見「業務－本行的主要業務」。

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
(未經審計)				
公司貸款.....	699,090	68.4%	750,729	65.9%
票據貼現.....	12,643	1.2	12,231	1.1
個人貸款.....	311,454	30.4	376,438	33.0
客戶貸款和墊款合計	1,023,187	100.0%	1,139,398	100.0%

本行公司貸款從2012年12月31日的人民幣6,990.90億元增至2013年9月30日的人民幣7,507.29億元，增幅為7.4%，主要由於隨著中國經濟增長，本行客戶的信貸需求穩步增長所致。本行票據貼現從2012年12月31日的人民幣126.43億元減至2013年9月30日的人民幣122.31億元，減幅為3.3%，主要由於本行調整公司貸款組合所致。本行個人貸款從2012年12月31日的人民幣3,114.54億元增至2013年9月30日的人民幣3,764.38億元，增幅為20.9%，主要由於本行小微企業零售貸款和信用卡貸款增加所致。

借款人集中度

下表列示了截至2013年9月30日本行十大單一借款人的貸款餘額，其中所有的貸款於該日期均為非不良貸款。

截至2013年9月30日				
行業		金額	佔貸款總額的比例(%)	佔監管資本的比例(%) ⁽¹⁾
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
借款人A.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	6,373	0.6%	4.0%
借款人B.....	公共管理和社會組織	3,906	0.4	2.4
借款人C.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,380	0.3	2.1
借款人D.....	房地產業	3,039	0.3	1.9
借款人E.....	租賃和商務服務業	2,976	0.3	1.9
借款人F.....	房地產業	2,650	0.2	1.7
借款人G.....	房地產業	2,650	0.2	1.7
借款人H.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,610	0.2	1.6
借款人I.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,500	0.2	1.6
借款人J.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,473	0.2	1.5
合計		32,557	2.9%	20.4%

附註：

(1) 指貸款餘額佔本行監管資本的比例。於2013年9月30日的監管資本計算，本行監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

資產與負債

下表列示了截至2013年9月30日本行十大單一集團借款人的授信額度。

截至2013年9月30日				
行業	金額	佔貸款總額的比例(%)	佔監管資本的比例(%) ⁽¹⁾	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
集團A.....	電力、燃氣及水的生產和供應業	11,420	1.0%	7.1%
集團B.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,659	1.0	6.7
集團C.....	製造業	9,443	0.8	5.9
集團D.....	電力、燃氣及水的生產和供應業	8,714	0.8	5.5
集團E.....	建築業	8,500	0.7	5.3
集團F.....	建築業	8,323	0.7	5.2
集團G.....	交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,272	0.7	4.5
集團H.....	建築業	6,960	0.6	4.4
集團I.....	批發和零售業	6,951	0.6	4.3
集團J.....	批發和零售業	6,801	0.6	4.3
合計.....		85,043	7.5%	53.2%

附註：

- (1) 指授信額度佔本行監管資本的比例。於2013年9月30日的監管資本計算，本行監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

本行客戶貸款的資產質量

按貸款分類劃分的客戶貸款

下表列示了於所示日期本行貸款按五級分類的情況。根據本行的貸款五級分類制度，在適用情況下本行的不良貸款分類為次級類、可疑類和損失類。

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
(未經審計)				
正常.....	1,001,284	97.9%	1,111,581	97.6%
關注.....	14,290	1.4	18,453	1.6
小計.....	1,015,574	99.3	1,130,034	99.2
次級.....	3,431	0.3	4,724	0.4
可疑.....	1,975	0.2	2,951	0.3
損失.....	2,207	0.2	1,689	0.1
小計.....	7,613	0.7	9,364	0.8
客戶貸款合計.....	1,023,187	100.0%	1,139,398	100.0%
不良貸款率⁽¹⁾.....		0.74%		0.82%

附註：

- (1) 以不良貸款總額除以客戶貸款和墊款總額計算得出。

資產與負債

下表列示了於所示日期本行貸款按業務類型和五級分類劃分的分佈情況：

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)				
(未經審計)				
公司貸款				
正常	685,148	67.0%	733,806	64.4%
關注	7,929	0.8	9,886	0.9
次級	2,912	0.3	4,034	0.4
可疑	1,643	0.2	2,477	0.2
損失	1,458	0.1	526	0.0
小計	<u>699,090</u>	<u>68.4%</u>	<u>750,729</u>	<u>65.9%</u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.86%		0.94%
票據貼現				
正常	12,643	1.2	12,225	1.1
關注	—	—	6	0.0
次級	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—
損失	—	—	—	—
小計	<u>12,643</u>	<u>1.2</u>	<u>12,231</u>	<u>1.1</u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		—		—
個人貸款				
正常	303,493	29.7	365,550	32.1
關注	6,361	0.6	8,561	0.7
次級	519	0.0	690	0.1
可疑	332	0.0	474	0.0
損失	749	0.1	1,163	0.1
小計	<u>311,454</u>	<u>30.4</u>	<u>376,438</u>	<u>33.0</u>
不良貸款率 ⁽¹⁾		0.51%		0.62%
客戶貸款和墊款合計	<u>1,023,187</u>		<u>1,139,398</u>	
不良貸款率⁽²⁾		0.74%		0.82%

附註：

(1) 以每類不良貸款除以該類貸款和墊款總額計算得出。

(2) 以不良貸款總額除以客戶貸款和墊款總額計算得出。

資產與負債

截至2013年9月30日，本行不良貸款總額達人民幣93.64億元，較2012年12月31日的人民幣76.13億元增加23.0%，而不良貸款率由2012年12月31日的0.74%升至2013年9月30日的0.82%。本行自2012年12月31日至2013年9月30日的不良貸款餘額增加主要由於部分借款人的財務狀況於期內受到宏觀經濟狀況波動的負面影響。

截至2013年9月30日，本行分類為「關注類」的公司貸款達人民幣98.86億元，較2012年12月31日的人民幣79.29億元增加24.7%。截至2013年9月30日，本行分類為「次級類」的公司貸款達人民幣40.34億元，較2012年12月31日的人民幣29.12億元增加38.5%。分類為「關注類」及「次級類」的公司貸款餘額增加主要是由於由於期內受宏觀經濟狀況的影響，部分借款人財務狀況惡化及償還能力下降。

截至2013年9月30日，本行分類為「關注類」的個人貸款達人民幣85.61億元，較2012年12月31日的人民幣63.61億元增加34.6%，主要由於借款人受宏觀經濟狀況負面影響延遲付款，令若干小微企業貸款被降級。截至2013年9月30日，本行分類為「次級類」的個人貸款較2012年12月31日的人民幣5.19億元增加32.9%至人民幣6.90億元，主要由於本行信用卡業務擴張，使列入該類別的信用卡貸款增加。

本行公司貸款組合的資產質量變化

下表列示了於所示日期之間本行公司貸款中不良貸款餘額的變化情況：

	金額	不良貸款率
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)	
截至2012年12月31日	6,013	0.86%
降級	6,180	
升級	(68)	
回收	(762)	
核銷	(674)	
出售	(3,790)	
新發放的貸款產生的不良貸款	138	
截至2013年9月30日	7,037	0.94%

截至2013年9月30日及2012年12月31日，本行不良公司貸款餘額分別為人民幣70.37億元及人民幣60.13億元，而該等日期本行公司貸款相應的不良貸款率分別為0.94%及0.86%。本行不良公司貸款餘額及本行公司貸款的不良貸款率增加主要歸因於期內本行的部分公司貸款因宏觀經濟狀況波動而面臨較高的違約風險。

資產與負債

十大不良貸款借款人

下表列示了於2013年9月30日本行不良公司貸款餘額最高的十大單一借款人：

截至2013年9月30日					
行業	金額	分類	佔公司總不良貸款%	佔監管資本的比例(%) ⁽¹⁾	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)					
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政服務業	290	次級	4.1%	0.2%
借款人B	租賃和商務服務業	249	可疑	3.5	0.1
借款人C	製造業	215	可疑	3.1	0.1
借款人D	製造業	150	次級	2.1	0.1
借款人E	製造業	120	次級	1.7	0.1
借款人F	批發和零售業	109	次級	1.5	0.1
借款人G	批發和零售業	103	次級	1.5	0.1
借款人H	製造業	98	次級	1.4	0.1
借款人I	製造業	98	次級	1.4	0.1
借款人J	批發和零售業	90	次級	1.3	0.0
合計		1,522		21.6%	1.0%

附註：

- (1) 指貸款餘額佔本行監管資本的比例。於2013年9月30日的監管資本計算，本行監管資本的計算，請參閱「財務信息－資本來源－資本充足率」。

發放貸款和墊款減值損失準備

按貸款分類劃分的貸款減值損失準備

下表列示於所示日期本行按貸款分類劃分的貸款減值損失準備分佈情況：

	截至12月31日			截至9月30日		
	2012年			2013年		
	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾	金額	佔比%	貸款準備比率 ⁽¹⁾
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)						
(未經審計)						
正常	19,170	74.1%	1.91%	16,935	71.0%	1.52%
關注	2,067	8.0	14.46	2,246	9.4	12.17
次級	1,023	4.0	29.82	1,346	5.6	28.49
可疑	1,438	5.6	72.81	1,829	7.7	61.98
損失	2,158	8.3	97.78	1,497	6.3	88.63
就不良貸款計提						
減值損失準備小計 . . .	4,619	17.9	60.67	4,672	19.6	49.89
貸款減值損失準備合計 . . .	25,856	100.0%	2.53%	23,853	100.0%	2.09%

附註：

- (1) 以每類貸款的減值損失準備金額除以該類貸款和墊款的總金額計算得出。

資產與負債

下表列示於所示日期本行按業務類型和貸款分類劃分的貸款減值損失準備分佈情況：

	截至12月31日			截至9月30日		
	2012年		損失準備對 不良貸款 比率 ⁽¹⁾	2013年		損失準備對 不良貸款 比率 ⁽¹⁾
	金額	佔比%		金額	佔比%	
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)						
(未經審計)						
公司貸款						
正常	16,720	64.7%	不適用	14,275	59.8%	不適用
關注	1,598	6.2	不適用	1,638	6.9	不適用
次級	830	3.2	28.50	1,076	4.5	26.67
可疑	1,199	4.7	72.98	1,528	6.4	61.69
損失	1,458	5.6	100.00	522	2.2	99.24
小計	21,805	84.4	362.63	19,039	79.8	270.56
票據貼現						
正常	17	0.1	不適用	17	0.1	不適用
關注	–	–	不適用	1	0.0	不適用
次級	–	–	–	–	–	–
可疑	–	–	–	–	–	–
損失	–	–	–	–	–	–
小計	17	0.1	–	18	0.1	–
個人貸款						
正常	2,433	9.3	不適用	2,643	11.1	不適用
關注	469	1.8	不適用	607	2.5	不適用
次級	193	0.8	37.19	270	1.1	39.13
可疑	239	0.9	71.99	301	1.3	63.50
損失	700	2.7	93.46	975	4.1	83.83
小計	4,034	15.5	252.13	4,796	20.1	206.10
貸款減值損失準備合計	25,856	100.0%	339.63%	23,853	100.0%	254.73%

附註：

(1) 以每類貸款的減值損失準備金額除以該類不良貸款的總金額計算得出。

資產與負債

貸款減值損失準備的變動

下表列示於所示期間客戶貸款和墊款減值損失準備的變化情況：

	截至2013年9月30日 止9個月 (以人民幣百萬元 為單位) (未經審計)
截至2012年12月31日	25,856
本期計提 ⁽¹⁾	3,202
核銷	(1,560)
收回已核銷貸款	144
折現回撥 ⁽²⁾	(266)
出售	(3,523)
截至2013年9月30日	23,853

附註：

- (1) 指貸款減值損失準備總額(貸款減值損失準備的新增)，已扣除轉回(回撥貸款減值損失準備)。
 (2) 指已減值貸款的現值隨著時間而增加的金額，本行將之確認為利息收入。

投資

下表列示於所示日期本行投資的組成部份：

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位) (未經審計)				
債券				
持有至到期債券	96,112	20.1%	101,735	19.6%
可供出售債券	91,801	19.2	95,964	18.5
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的債券	29,084	6.1	29,630	5.7
小計	216,997	45.4	227,329	43.8
權益工具				
可供出售權益投資	100	0.0	100	0.0
固定利率房貸	369	0.1	277	0.1
應收款項類投資 ⁽¹⁾	261,207	54.5	291,385	56.1
投資總額	478,673	100.0%	519,091	100.0%
減值損失準備	(289)	-	(266)	-
投資淨額	478,384		518,825	

附註：

- (1) 包括受益權轉讓計劃及金融機構理財產品。

本行的投資總額從截至2012年12月31日的人民幣4,786.73億元增加至截至2013年9月30日的人民幣5,190.91億元，增幅為8.4%，主要是因為本行應收款項類投資餘額由2012年12月31日的人

資產與負債

人民幣2,612.07億元增加11.6%至2013年9月30日的人民幣2,913.85億元，主要由於本行投資組合調整以分配本行資金資源予較高回報的該等投資。

債券

下表列示了於所示日期本行按發行人劃分的債券分佈：

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位) (未經審計)				
政府債券.....	88,279	40.7%	88,821	39.1%
中央銀行票據.....	100	0.0	-	-
中國同業及其他金融 機構發行的債券.....	42,129	19.4	39,918	17.5
境內其他機構發行的債券.....	85,513	39.4	97,058	42.7
同業及其他金融機構在 中國境外地區發行的債券.....	863	0.4	1,310	0.6
公共部門實體和其他機構在 中國境外地區發行的債券.....	113	0.1	222	0.1
債券合計.....	216,997	100.0%	227,329	100.0%

截至2013年9月30日，本行債券餘額達人民幣2,273.29億元，較截至2012年12月31日的人民幣2,169.97億元增加4.8%。該增加主要由於境內其他機構發行的債券餘額從2012年12月31日的人民幣855.13億元增加13.5%至2013年9月30日的人民幣970.58億元，主要原因是由於短期融資券和中期票據發展迅速，逐步成為銀行間市場的重要投資品種之一，本行在有效控制信用風險的基礎上，積極參與該等產品的投資。

負債及資金來源

下表列示於所示日期本行負債總額的組成部份：

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
(除百分比外，以人民幣百萬元為單位) (未經審計)				
客戶存款 ⁽¹⁾	1,426,941	65.9%	1,622,107	69.3%
同業及其他金融機構存放款項.....	527,561	24.4	512,266	21.9
拆入資金及賣出回購金融資產款...	97,490	4.5	106,196	4.5
已發行債券.....	52,700	2.4	45,181	1.9
其他負債.....	60,281	2.8	56,248	2.4
負債合計.....	2,164,973	100.0%	2,341,998	100.0%

附註：

(1) 包括衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、代理理財基金和其他負債（包括代理理財資金）。

截至2013年9月30日，本行負債總額達人民幣23,419.98億元，較截至2012年12月31日的人民幣21,649.73億元增加8.2%，主要歸因於客戶存款及同業及其他金融機構存放款項有所增加。

資產與負債

客戶存款

下表列示了於所示日期本行按產品類型及客戶類型劃分的客戶存款情況：

	截至12月31日		截至9月30日	
	2012年		2013年	
	金額	佔比%	金額	佔比%
	(除百分比外，以人民幣百萬元為單位)			
	(未經審計)			
公司存款				
定期	476,737	33.4%	570,735	35.2%
活期	397,626	27.9	377,831	23.3
小計.....	874,363	61.3	948,566	58.5
個人存款				
定期	127,378	8.9	132,361	8.2
活期 ⁽¹⁾	157,302	11.0	191,487	11.8
小計.....	284,680	19.9	323,848	20.0
保證金存款.....	221,962	15.6	246,485	15.1
匯出匯款及應解匯款	3,319	0.2	2,829	0.2
結構性存款.....	42,617	3.0	100,379	6.2
客戶存款合計.....	1,426,941	100.0%	1,622,107	100.0%

附註：

(1) 截至2012年12月31日的個人活期存款包括保本資產池理財投資項下的負債。

截至2013年9月30日，本行客戶存款總額達人民幣16,221.07億元，較截至2012年12月31日的人民幣14,269.41億元增加13.7%，主要歸因於本行公司存款、個人存款、保證金存款及結構性存款增加。

截至2013年9月30日，本行公司存款達人民幣9,485.66億元，較截至2012年12月31日的人民幣8,743.63億元增加8.5%，主要歸因於(i)本行持續通過產品創新吸收公司存款；(ii)本行通過擴張分支機構網絡及改進客戶服務，以吸引並留住公司客戶；及(iii)加大對重點公司客戶的營銷力度。本行個人存款由截至2012年12月31日的人民幣2,846.80億元增至截至2013年9月30日的人民幣3,238.48億元，增幅為13.8%，主要歸因於(i)本行加大產品創新，並通過理財、信用卡和個人貸款產品等進行交叉銷售，擴大了本行個人存款的客戶群體及(ii)本行的渠道建設增強，包括擴充網點及發展電子銀行。本行保證金由截至2012年12月31日的人民幣2,219.62億元增至截至2013年9月30日的人民幣2,464.85億元，增幅為11.0%，主要歸因於銀行承兌匯票交易量增加。截至2013年9月30日，本行結構性存款達人民幣1,003.79億元，較截至2012年12月31日的人民幣426.17億元增加135.5%，主要由於(i)該等產品的市場需求增加，及(ii)本行為推廣結構性理財產品而實施的策略。