

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1398)

2012年中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2012年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計中期業績。

1. 重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本公告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

2012年8月30日，本行董事會審議通過了《2012年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2012年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一二年八月三十日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證中期報告中財務報告的真實、完整。

2. 公司基本情況簡介

2.1 基本情況簡介

股票簡稱	工商銀行(A股)	工商銀行(H股)
股票代碼	601398	1398
上市交易所	上海證券交易所	香港聯合交易所有限公司
註冊地址和辦公地址	中國北京市西城區復興門內大街55號	
郵政編碼	100140	
公司國際互聯網網址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
電子信箱	ir@icbc.com.cn	

2.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	胡浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

3.1 財務數據

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2011年 1-12月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	204,058	174,504	362,764
手續費及佣金淨收入	54,804	53,791	101,550
營業收入	262,828	231,160	470,601
營業費用	84,531	73,255	169,613
資產減值損失	19,237	16,881	31,121
營業利潤	159,060	141,024	269,867
稅前利潤	160,212	142,345	272,311
淨利潤	123,241	109,575	208,445
歸屬於母公司股東的淨利潤	123,160	109,481	208,265
經營活動產生的現金流量淨額	821,025	237,491	348,123
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.35	0.31	0.60
稀釋每股收益	0.35	0.31	0.59
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.35	0.68	1.00
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	17,073,050	15,476,868	13,458,622
客戶貸款及墊款總額	8,424,037	7,788,897	6,790,506
貸款減值準備	211,401	194,878	167,134
投資淨額	3,988,381	3,915,902	3,732,268
負債總額	16,055,602	14,519,045	12,636,965
客戶存款	13,180,597	12,261,219	11,145,557
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,604,095	1,341,290	1,048,002
歸屬於母公司股東的權益	1,016,318	956,742	820,430
股本	349,322	349,084	349,019
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	2.91	2.74	2.35
資本淨額	1,224,368	1,112,463	872,373
核心資本淨額	937,124	850,355	709,193
附屬資本	297,220	271,830	174,505
加權風險資產 ⁽²⁾	9,031,850	8,447,263	7,112,357
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 穩定

註：(1) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。
(2) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析—資本充足率情況」。
(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

3.2 財務指標

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2011年 1-12月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.51*	1.55*	1.44
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	24.31*	25.12*	23.44
淨利息差 ⁽³⁾	2.48*	2.49*	2.49
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.66*	2.60*	2.61
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.82*	2.88*	2.68
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.85	23.27	21.58
成本收入比 ⁽⁶⁾	25.57	25.82	29.91
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.89	0.94	1.08
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	281.40	266.92	228.20
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.51	2.50	2.46
資本充足率指標(%)			
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.38	10.07	9.97
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.56	13.17	12.27
總權益對總資產比率	5.96	6.19	6.11
加權風險資產佔總資產比率	52.90	54.58	52.85

註：* 為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。
- (6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 參見「討論與分析——資本充足率情況」。

3.3 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異及說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2012年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

4. 業務回顧

上半年，國內外經濟延續複雜運行的格局。面對許多新的困難和挑戰，本行秉承穩健經營和可持續發展的理念，審時度勢，積極應對，總體保持了盈利增長、業務發展、結構優化、風險可控、服務提升的健康發展態勢。

在嚴峻複雜經營環境下保持了盈利增長。上半年，本行通過加快結構調整，深化改革創新，加強經營管理，努力增收節支等措施，有效克服了我國經濟增速放緩、監管政策變化、利率政策調整等諸多因素疊加影響，實現淨利潤1,232.41億元，同比增長12.5%，在國內外同業中繼續保持總量領先。淨利息收益率(NIM)穩中有升，較去年同期上升6個基點至2.66%，保持在較好水平。手續費及佣金淨收入在規範中繼續增長，佔營業收入的比重為20.85%，中間業務收入結構進一步優化，發展的可持續性明顯增強。本行持續實施的國際化戰略成效不斷顯現，上半年境外機構稅前利潤同比增長17.6%，增速超過境內機構。同時，本行費用管理和成本控制得到進一步加強，成本收入比為25.57%的較低水平。

信貸工作較好地體現了服務實體經濟和轉型發展的要求。上半年，面對複雜多變的外部經營環境，本行更加注意把信貸結構調整放在更加突出的位置，科學合理地把握信貸投量和投向。在投量上，上半年境內分行人民幣各項貸款增加4,512.24億元，同比多增403.57億元，增長6.4%，既較好地支持了實體經濟發展，也體現了本行一貫的信貸穩健經營理念。在投向上，新發放項目貸款的95%以上投向了一批重大的在建續建項目；符合國家產業政策和經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業等戰略領域的新增貸款佔到公司貸款增量的105%；貿易融資、信用卡透支等重點發展業務品種保持較快增長。信貸結構的持續優化調整有效降低了貸款集中度和資本佔用水平，提高了貸款風險收益率，增強了信貸可持續發展能力。

存款及各項新業務實現了健康較快發展。上半年，本行境內各項存款比上年末增加11,200.85億元，餘額和增量在國內同業中繼續保持第一。為應對金融脫媒、利率市場化、資本監管改革的嚴峻挑戰，本行積極推進金融資產服務業務創新發展，加快實現從資產持有大行向資產管理大行的轉變，上半年資產管理類、委託管理類、代客交易類、承銷與諮詢類等金融資產服務業務餘額、累計交易額、收入均實現較快增長。股權融資、重組併購等投行業務收入同比增長114.2%。信用卡業務收入同比增長41.3%，在同業中的領先優勢進一步鞏固。承銷發行企業債務融資同業排名保持第一。上半年辦理跨境人民幣業務7,901億元，同比增長94.6%，國際結算量同業佔比創出歷史新高。賬戶貴金屬交易收入保持較大的市場領先優勢。資產管理、結算與現金管理、養老金、私人銀行等業務也保持了穩健增長態勢。

運行質量總體保持了穩定健康。上半年，在經濟運行中不確定因素有所增多、防控各類風險壓力加大的情況下，本行居安思危、防微杜漸，進一步強化全面風險管理，嚴守風險管理底線，確保了全行安全穩健運行。本行以新的資本管理辦法實施為主線，不斷加強涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等在內的全面風險管理體系。進一步細化完善信貸風險防控措施，健全風險預警系統，突出加強對重點領域、行業風險的監測、分析和處理，加快不良貸款的清收處置進度。儘管在經濟波動中部分行業和領域的不良貸款略有增加，但本行整體風險可控，信貸資產質量保持優良，抵禦和消化風險的準備充分。全行不良貸款率較年初下降0.05個百分點至0.89%，撥備覆蓋率達到281.40%，較上年末提高14.48個百分點，貸款撥備

率達到2.51%。持續深化運營風險的統一監控，實施對運營風險的有效管理，全行內部風險暴露指標下降至歷史最低水平，案件繼續保持低發態勢。

服務水平和客戶滿意度得到了持續提升。在全行深入開展了「滿意在工行」主題活動，密切關注、及時研究廣大客戶需求和社會各方面關切，更有針對性、更有效率地改進服務。專門成立了金融消費者權益保護部門，積極推動消費者權益保護的常態化、規範化，堅持依法合規經營，努力維護良好的市場環境和公平的競爭秩序。全面加快機制、渠道、科技和產品創新，去年開始實施的新一輪網點優化建設進度加快，一批新網點和離行式自助銀行對外營業，物理渠道與電子渠道相互促進、互為補充的服務體系建設加快推進；圓滿完成全球一體化的科技平台建設，實現了客戶、產品、業務、數據資源的全球共享和互聯互通，推出了數字電視銀行、銀醫一卡通等一批適應市場需求的新產品，努力為客戶提供更先進、更實用、更便捷的金融服務。業務集中處理改革、綜合業務流程改造優化工程和業務分流工作繼續深入推進，不斷完善客戶服務新模式，70%以上的業務量是通過更低成本、更高效率的電子渠道完成，促進了服務能力和效率的進一步提升。

當前，世界經濟復蘇緩慢、形勢錯綜複雜，國內經濟增速有所回調、結構性矛盾仍較突出，與此同時金融改革加快推進，銀行業所處的市場環境正在發生深刻變化，這對商業銀行加快發展方式轉變和加強經營管理提出了新的更高要求。本行將密切關注、主動適應外部環境變化，及時調整經營策略，提高各項政策措​​施的前瞻性、針對性和靈活性；同時按照年初確定的全行工作「穩中求進」的基本要求，堅持結構調整的思路不動搖，堅持提升盈利能力的​​基本經營要求不動搖，堅持加大風險管理力度不動搖，堅持走創新發展的路子不動搖，在複雜局面下努力保持各項業務的健康平穩發展，繼續朝着建設國際一流現代金融企業的戰略目標邁進。

5. 討論與分析

5.1 利潤表項目分析

2012年上半年，面臨複雜嚴峻的經營環境，本行立足服務實體經濟和滿足客戶金融需求，堅持推進發展方式轉變和經營轉型，加強產品創新與服務水平提升，推動各項業務健康平穩發展，成本控制與風險管理水平進一步加強。實現淨利潤1,232.41億元，同比增加136.66億元，增長12.5%。營業收入2,628.28億元，增長13.7%，其中利息淨收入2,040.58億元，增長16.9%；非利息收入587.70億元，增長3.7%。營業費用845.31億元，增長15.4%，成本收入比下降至25.57%，保持在較低水平。計提資產減值損失192.37億元，增長14.0%。所得稅費用369.71億元，增加42.01億元，增長12.8%。

利息淨收入

2012年上半年，本行繼續積極調整信貸結構，提升貸款收益水平，優化投資組合結構，同時努力控制負債成本，實現利息淨收入較快增長。利息淨收入2,040.58億元，同比增加295.54億元，增長16.9%，佔營業收入的77.6%。利息收入3,545.22億元，同比增加818.03億元，增長30.0%；利息支出1,504.64億元，同比增加522.49億元，增長53.2%。

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。平均收益率和平均付息率已年化。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39
投資	3,801,637	67,864	3.57	3,635,115	56,751	3.12
非重組類債券	3,438,300	63,799	3.71	3,232,985	52,272	3.23
重組類債券 ⁽²⁾	363,337	4,065	2.24	402,130	4,479	2.23
存放中央銀行款項	2,582,450	20,412	1.58	2,266,068	17,927	1.58
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	815,285	10,510	2.58	471,709	7,158	3.03
總生息資產	15,336,626	354,522	4.62	13,449,234	272,719	4.06
非生息資產	796,729			674,016		
資產減值準備	(206,647)			(179,000)		
總資產	15,926,708			13,944,250		
負債						
存款	12,026,736	120,005	2.00	11,148,747	84,222	1.51
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,794,719	25,362	2.83	1,218,612	11,957	1.96
已發行債務證券	248,902	5,097	4.10	121,807	2,036	3.34
總計息負債	14,070,357	150,464	2.14	12,489,166	98,215	1.57
非計息負債	850,909			578,134		
總負債	14,921,266			13,067,300		
利息淨收入		204,058			174,504	
淨利息差			2.48			2.49
淨利息收益率			2.66			2.60

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 報告期內重組類債券包括華融債券和特別國債。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

◆ 淨利息差和淨利息收益率

利息收益水平繼續提升，淨利息差和淨利息收益率分別為2.48%和2.66%，同比分別下降1個基點和上升6個基點，比2011年全年分別下降1個基點和上升5個基點。

人民銀行於6、7月兩次下調人民幣存貸款基準利率，同時擴大了存貸款利率浮動區間，由於降息政策集中在本報告期的末期及期後，對本報告期淨利息差和淨利息收益率的影響不大。

下表列示了2012年上半年、2011年上半年和2011年全年的生息資產收益率、計息負債付息率以及淨利息差、淨利息收益率。

百分比

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2011年 1-12月
生息資產收益率	4.62	4.06	4.25
計息負債付息率	2.14	1.57	1.76
淨利息差	2.48	2.49	2.49
淨利息收益率	2.66	2.60	2.61

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,557.36億元，同比增加648.53億元，增長34.0%，其中因規模因素增加330.09億元，增量佔比50.9%，因平均收益率提升因素增加318.44億元，增量佔比49.1%。平均收益率上升90個基點，主要原因是2011年人民銀行3次上調人民幣貸款基準利率，2012年上半年新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平高於上年同期；以及本行持續推進信貸結構調整，利率管理水平有所提高。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額26,994.48億元，利息收入821.22億元，平均收益率6.08%；中長期貸款平均餘額54,378.06億元，利息收入1,736.14億元，平均收益率6.39%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	5,380,460	176,289	6.55	4,844,073	135,258	5.58
票據貼現	158,371	7,623	9.63	107,792	4,213	7.82
個人貸款	2,039,961	60,990	5.98	1,730,019	44,829	5.18
境外及其他	558,462	10,834	3.88	394,458	6,583	3.34
客戶貸款及 墊款總額	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39

從業務類型上看，公司類貸款利息收入1,762.89億元，同比增加410.31億元，增長30.3%，佔客戶貸款及墊款利息收入的68.9%，主要是由於公司類貸款平均收益率上升97個基點，以及平均餘額增加5,363.87億元所致。

票據貼現利息收入76.23億元，同比增加34.10億元，增長80.9%，主要是由於本行結合市場供求情況，適時加大票據買入賣出力度，票據貼現平均餘額增加505.79億元，以及平均收益率上升181個基點所致。

個人貸款利息收入609.90億元，同比增加161.61億元，增長36.1%，主要是由於個人貸款平均餘額增加3,099.42億元，以及平均收益率上升80個基點所致。

境外及其他貸款利息收入108.34億元，同比增加42.51億元，增長64.6%，得益於本行國際化、綜合化發展戰略持續推進，境外分行及集團控股子公司的貸款增長較快。

◆ 投資利息收入

投資利息收入678.64億元，同比增加111.13億元，增長19.6%。其中，非重組類債券投資利息收入637.99億元，增加115.27億元，增長22.1%，主要是由於本行根據市場走勢，在收益率高點加大債券投資力度，新增債券投資收益率相對較高，使得非重組類債券平均收益率上升48個基點所致。

重組類債券投資的利息收入40.65億元，同比減少4.14億元，下降9.2%，主要是由於2012年上半年財政部償還530億元華融債券使得平均餘額下降所致。

◆ 存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入204.12億元，同比增加24.85億元，增長13.9%，主要是由於本行客戶存款的穩定增長使得存放中央銀行款項規模增加所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入105.10億元，同比增加33.52億元，增長46.8%，主要是由於本行在保證流動性需要的前提下，積極把握市場有利時機，加大資金運作力度，提高資金運作收益，存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增加3,435.76億元所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,200.05億元，同比增加357.83億元，增長42.5%，佔全部利息支出的79.8%，主要原因是2011年人民銀行3次上調人民幣存款基準利率的累積影響以及定期存款平均餘額佔比上升使得平均付息率上升49個基點，同時本行積極促進存款穩定增長，平均餘額同比增加8,779.89億元。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 (%)
公司存款						
定期	2,241,789	36,878	3.29	2,001,320	24,365	2.43
活期 ⁽¹⁾	3,544,438	15,276	0.86	3,567,215	13,466	0.75
小計	5,786,227	52,154	1.80	5,568,535	37,831	1.36
個人存款						
定期	3,476,638	59,297	3.41	3,126,775	39,678	2.54
活期	2,434,085	5,590	0.46	2,191,831	5,272	0.48
小計	5,910,723	64,887	2.20	5,318,606	44,950	1.69
境外及其他	329,786	2,964	1.80	261,606	1,441	1.10
存款總額	12,026,736	120,005	2.00	11,148,747	84,222	1.51

註：(1) 包含滙出滙款和應解滙款。

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出253.62億元，同比增加134.05億元，增長112.1%，主要原因是第一季度國內貨幣市場利率平均水平同比較大幅度上升，以及上半年資本市場震蕩調整使得平均付息率相對較低的同業及其他金融機構存放款項所佔比重下降，導致平均付息率上升87個基點；同時，平均餘額同比增加5,761.07億元，增長47.3%。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出50.97億元，同比增加30.61億元，增長150.3%，主要是由於本行於2011年6月、12月和2012年6月分別發行人民幣次級債券380億元、500億元和200億元所致。

非利息收入

2012年上半年，非利息收入587.70億元，同比增加21.14億元，增長3.7%。

本行主動適應市場環境、監管要求和客戶需求的變化，推進中間業務轉型發展，積極開展產品與服務創新，培育核心競爭能力，為客戶提供價有所值的服務，同時積極落實各項監管要求，切實保護消費者權益，穩固客戶基礎優勢，上半年實現手續費及佣金淨收入548.04億元，同比增加10.13億元，增長1.9%，其中銀行卡、品牌類投資銀行、私人銀行和企業年金等業務收入實現較快增長；手續費及佣金支出增加9.79億元，增長32.1%，主要是銀行卡業務支出增加。報告期實現委託理財業務收入61.70億元，各項代理收入32.41億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率(%)
投資銀行	14,950	13,155	1,795	13.6
結算、清算及現金管理	13,784	13,582	202	1.5
銀行卡	10,505	8,058	2,447	30.4
個人理財及私人銀行	8,886	10,552	(1,666)	(15.8)
對公理財	4,792	4,394	398	9.1
資產託管	2,806	3,007	(201)	(6.7)
擔保及承諾	1,463	2,925	(1,462)	(50.0)
代理收付及委託	895	746	149	20.0
其他	755	425	330	77.6
手續費及佣金收入	58,836	56,844	1,992	3.5
減：手續費及佣金支出	4,032	3,053	979	32.1
手續費及佣金淨收入	54,804	53,791	1,013	1.9

投資銀行業務收入149.50億元，同比增加17.95億元，增長13.6%，主要是由於併購重組、股權融資及企業發債顧問、銀團安排及高端財務顧問等品牌類投資銀行業務發展較快，帶動相關業務收入增長。

銀行卡業務收入105.05億元，同比增加24.47億元，增長30.4%，主要是銀行卡消費額增長帶動消費回佣以及分期付款業務手續費收入增長。

代理收付及委託業務收入8.95億元，同比增加1.49億元，增長20.0%，主要得益於委託貸款業務發展帶動相關收入增加。

本行根據宏觀環境變化和金融監管要求，加大對小微企業發展支持力度，對小型微型企業貸款停止收取承諾費、資金管理費，嚴格限制收取財務顧問費和諮詢費；全面梳理和規範收費管理，從4月1日起實施《中國工商銀行服務價目表》(2012年版)。報告期資產託管、擔保及承諾、部分個人理財和投資銀行業務收入同比減少。受進出口貿易總額增速放緩、匯率波動等因素影響，結算清算業務收入增幅趨緩。受資本市場震蕩調整影響，基金銷售及託管、第三方存管等業務收入同比減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨支出	(248)	(21)	(227)	不適用
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	(1,463)	(224)	(1,239)	不適用
金融投資淨收益	454	309	145	46.9
其他營業淨收入	5,223	2,801	2,422	86.5
合計	3,966	2,865	1,101	38.4

其他非利息收益39.66億元，同比增加11.01億元，增長38.4%。其中其他營業淨收入52.23億元，同比增加24.22億元，增長86.5%，主要是本行衍生產品交易滙兌收益增加帶動滙兌及滙率產品淨收益同比增加27.75億元。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失增加12.39億元，主要是指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債支出增加所致。

營業費用

本行實行嚴格的成本管理與控制，營業費用845.31億元，同比增加112.76億元，增長15.4%，成本收入比降至25.57%，保持在較低水平。營業費用中職工工資及獎金增長6.4%；營業稅金及附加173.27億元，增長27.6%，主要是受應稅利息收入增長帶動；其他營業費用130.91億元，增長14.9%。

資產減值損失

計提各類資產減值損失192.37億元，同比增加23.56億元，增長14.0%。其中，計提貸款減值損失190.29億元，同比增加22.35億元，增長13.3%，主要是本行持續加強貸款風險防控，保持貸款質量穩定的同時，堅持穩健審慎的撥備政策，增強風險抵補能力。

所得稅費用

所得稅費用369.71億元，同比增加42.01億元，增長12.8%，實際稅率23.1%。

5.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用績效考核管理系統(MOVA)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

概要經營分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	145,940	55.5	118,017	51.0
個人金融業務	80,564	30.7	80,878	35.0
資金業務	35,405	13.5	30,205	13.1
其他	919	0.3	2,060	0.9
營業收入合計	<u>262,828</u>	<u>100.0</u>	<u>231,160</u>	<u>100.0</u>

概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	24,417	9.3	17,239	7.5
長江三角洲	53,190	20.2	49,333	21.3
珠江三角洲	34,812	13.3	32,200	13.9
環渤海地區	52,564	20.0	46,457	20.1
中部地區	34,625	13.2	30,708	13.3
西部地區	39,969	15.2	34,793	15.0
東北地區	14,786	5.6	13,581	5.9
境外及其他	8,465	3.2	6,849	3.0
營業收入合計	<u>262,828</u>	<u>100.0</u>	<u>231,160</u>	<u>100.0</u>

5.3 資產負債表項目分析

資產運用

2012年6月末，總資產170,730.50億元，比上年末增加15,961.82億元，增長10.3%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加6,351.40億元，增長8.2%；投資淨額增加724.79億元，增長1.9%；現金及存放中央銀行款項增加2,658.82億元，增長9.6%。從結構上看，各項貸款淨額、投資淨額、現金及存放中央銀行款項佔總資產的比重比上年末略有下降；存放和拆放同業及其他金融機構款項淨額、買入返售款項佔比略有上升。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,424,037	—	7,788,897	—
減：貸款減值準備	211,401	—	194,878	—
客戶貸款及墊款淨額	8,212,636	48.1	7,594,019	49.1
投資淨額	3,988,381	23.4	3,915,902	25.3
現金及存放中央銀行款項	3,028,038	17.7	2,762,156	17.8
存放和拆放同業及 其他金融機構款項淨額	885,417	5.2	478,002	3.1
買入返售款項	532,764	3.1	349,437	2.3
其他	425,814	2.5	377,352	2.4
資產合計	17,073,050	100.0	15,476,868	100.0

貸款

2012年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，結合實體經濟發展需要，進一步調整信貸結構，積極優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。繼續支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業發展，加大對中小企業、貿易融資及個人合理信貸需求的支持力度，注重將信貸結構調整和風險防控並舉，信貸投放平穩適度。2012年6月末，各項貸款84,240.37億元，比上年末增加6,351.40億元，同比多增916.06億元，增長8.2%，其中境內分行人民幣貸款74,748.01億元，增加4,512.24億元，增長6.4%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	7,821,956	92.9	7,313,436	93.9
公司類貸款	5,545,509	65.9	5,215,605	66.9
票據貼現	202,833	2.4	106,560	1.4
個人貸款	2,073,614	24.6	1,991,271	25.6
境外及其他	602,081	7.1	475,461	6.1
合計	8,424,037	100.0	7,788,897	100.0

公司類貸款增加3,299.04億元，增長6.3%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加2,872.11億元，增長16.3%，佔比提高3.2個百分點至37.0%；中長期公司類貸款增加426.93億元，增長1.2%，主要是本行主動調整信貸結構的結果。從品種結構上看，流動資金貸款增加2,812.40億元，增長14.1%，其中貿易融資增加1,239.87億元，增長17.0%，主要是繼續加大對生產流通領域企業信貸需求的支持力度；項目貸款增加693.20億元，同比多增259.88億元，增長2.6%，主要投向國家重點在建、續建項目；房地產貸款減少206.56億元，下降4.0%。

票據貼現增加962.73億元，增長90.3%，主要是根據全行信貸投放進度，主動調整票據貼現規模以滿足資產負債組合管理需要。

本行結合宏觀調控政策，落實差別化住房信貸政策，加強信貸產品創新，豐富個人貸款業務產品體系，推動個人貸款業務發展，個人貸款增加823.43億元，增長4.1%。其中，個人住房貸款增加250.89億元，增長2.1%；個人消費貸款增加91.20億元，增長2.4%；個人經營性貸款增加188.21億元，增長7.1%；信用卡透支增加293.13億元，增長16.5%，主要是大力發展信用卡分期付款業務以及信用卡發卡量和消費額持續增長所致。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,100,251	96.16	7,484,060	96.09
關注	248,661	2.95	231,826	2.97
不良貸款	75,125	0.89	73,011	0.94
次級	25,895	0.31	24,092	0.31
可疑	39,725	0.47	38,712	0.50
損失	9,505	0.11	10,207	0.13
合計	<u>8,424,037</u>	<u>100.00</u>	<u>7,788,897</u>	<u>100.00</u>

貸款質量保持穩定。2012年6月末，按照五級分類，正常貸款81,002.51億元，比上年末增加6,161.91億元，佔各項貸款的96.16%。關注貸款2,486.61億元，增加168.35億元，佔比2.95%。不良貸款餘額751.25億元，增加21.14億元，不良貸款率0.89%，下降0.05個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日				2011年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,545,509	65.9	59,325	1.07	5,215,605	66.9	59,816	1.15
票據貼現	202,833	2.4	—	—	106,560	1.4	—	—
個人貸款	2,073,614	24.6	13,220	0.64	1,991,271	25.6	10,686	0.54
境外及其他	602,081	7.1	2,580	0.43	475,461	6.1	2,509	0.53
合計	<u>8,424,037</u>	<u>100.0</u>	<u>75,125</u>	<u>0.89</u>	<u>7,788,897</u>	<u>100.0</u>	<u>73,011</u>	<u>0.94</u>

公司類不良貸款餘額593.25億元，比上年末減少4.91億元，不良貸款率1.07%，下降0.08個百分點。個人不良貸款餘額132.20億元，增加25.34億元，不良貸款率0.64%，提高0.10個百分點，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人消費貸款、銀行卡透支和個人經營性貸款不良額有所上升。

按行業劃分的公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日				2011年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
製造業	1,264,341	22.8	23,289	1.84	1,121,413	21.5	23,432	2.09
化工	194,714	3.5	3,759	1.93	174,423	3.3	3,506	2.01
機械	190,490	3.4	2,598	1.36	180,605	3.5	2,328	1.29
金屬加工	164,067	3.0	1,911	1.16	143,597	2.8	1,698	1.18
鋼鐵	128,348	2.3	1,882	1.47	106,396	2.0	1,946	1.83
紡織及服裝	127,537	2.3	3,115	2.44	114,382	2.2	3,365	2.94
計算機、通信和其他電子設備	71,911	1.3	1,465	2.04	56,920	1.1	1,721	3.02
交通運輸設備	71,191	1.3	1,342	1.89	63,189	1.2	1,469	2.32
非金屬礦物	59,595	1.1	1,827	3.07	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、煉焦及核燃料	49,604	0.9	293	0.59	41,687	0.8	301	0.72
其他	206,884	3.7	5,097	2.46	188,167	3.6	5,372	2.85
交通運輸、倉儲和郵政業	1,087,243	19.6	9,839	0.90	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批發和零售業	629,555	11.4	11,067	1.76	535,270	10.2	8,212	1.53
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	589,774	10.6	3,544	0.60	587,723	11.3	5,099	0.87
房地產業	499,118	9.0	5,040	1.01	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、環境和公共設施管理業	477,588	8.6	1,162	0.24	499,196	9.6	1,102	0.22
租賃和商務服務業	362,555	6.5	996	0.27	349,508	6.7	747	0.21
採礦業	215,443	3.9	504	0.23	179,474	3.4	524	0.29
建築業	136,261	2.5	1,322	0.97	115,047	2.2	1,054	0.92
科教文衛	78,007	1.4	617	0.79	67,673	1.3	693	1.02
住宿和餐飲業	77,712	1.4	901	1.16	60,849	1.2	907	1.49
其他	127,912	2.3	1,044	0.82	134,745	2.6	1,098	0.81
合計	5,545,509	100.0	59,325	1.07	5,215,605	100.0	59,816	1.15

註：依據新頒佈的國民經濟行業分類 (GB/T 4754-2011) 進行調整，有關新的行業標準詳情請參見中國國家統計局網站，比較期數據不作追溯調整。

2012年上半年，本行積極支持實體經濟發展，繼續推進信貸結構調整，積極支持製造業和服務業融資需求，其中製造業貸款增加1,429.28億元，作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加942.85億元，兩項增量合計佔新增公司類貸款的71.9%。水利、環境和公共設施管理業，房地產業貸款分別減少216.08億元和130.60億元，主要是本行適應宏觀經濟環境變化積極調整信貸結構，繼續控制城建領域貸款投放和對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

不良貸款餘額減少較多的行業分別是交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受整體經濟下行壓力加大影響，鋼材、建材等商品價格下跌，一些經營這類商品的批發企業銷售困難，資金緊張出現違約。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	35,409	159,469	194,878
本期計提	486	18,543	19,029
其中：本期新增	5,021	64,817	69,838
本期劃轉	57	(57)	—
本期回撥	(4,592)	(46,217)	(50,809)
已減值貸款利息收入	(419)	—	(419)
本期核銷	(2,269)	(232)	(2,501)
收回以前年度核銷	388	26	414
期末餘額	33,595	177,806	211,401

2012年6月末，貸款減值準備餘額2,114.01億元，比上年末增加165.23億元；撥備覆蓋率281.40%，提高14.48個百分點，風險抵補能力進一步增強；貸款撥備率2.51%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	3,446,847	40.9	3,234,332	41.5
其中：個人住房貸款 ⁽¹⁾	1,201,653	14.3	1,176,564	15.1
質押貸款	1,011,298	12.0	792,016	10.2
其中：票據貼現 ⁽¹⁾	202,833	2.4	106,560	1.4
保證貸款	1,260,379	15.0	1,201,184	15.4
信用貸款	2,705,513	32.1	2,561,365	32.9
合計	8,424,037	100.0	7,788,897	100.0

註：(1) 為境內分行數據。

抵押貸款34,468.47億元，比上年末增加2,125.15億元，增長6.6%。質押貸款10,112.98億元，增加2,192.82億元，增長27.7%，主要是由於票據貼現規模增加所致。信用貸款27,055.13億元，增加1,441.48億元，增長5.6%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3至6個月	9,422	0.11	4,475	0.06
6至12個月	7,701	0.09	6,539	0.08
12個月以上	44,927	0.54	47,001	0.60
合計	62,050	0.74	58,015	0.74

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

重組貸款

重組貸款和墊款81.05億元，比上年末減少2.07億元，下降2.5%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款49.95億元，減少7.29億元。

展期貸款

展期貸款餘額161.25億元，比上年末減少10.92億元，其中不良貸款餘額35.00億元，比上年末減少5.07億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的3.4%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的17.6%。最大十家單一客戶貸款總額2,149.61億元，佔各項貸款的2.6%。

投資

2012年上半年，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握市場有利時機，合理安排投資規模，優化投資結構，在保證流動性和風險可控基礎上，不斷提高投資組合收益水平。2012年6月末，投資淨額39,883.81億元，比上年末增加724.79億元，增長1.9%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,984,024	99.9	3,911,633	99.9
非重組類債券	3,608,038	90.5	3,402,795	86.9
重組類債券	344,996	8.6	397,996	10.2
其他債務工具	30,990	0.8	110,842	2.8
權益工具	4,357	0.1	4,269	0.1
合計	<u>3,988,381</u>	<u>100.0</u>	<u>3,915,902</u>	<u>100.0</u>

非重組類債券投資36,080.38億元，比上年末增加2,052.43億元，增長6.0%；重組類債券投資3,449.96億元，比上年末減少530.00億元，是由於2012年上半年財政部與中國華融資產管理公司成立共管基金並向本行兌付530億元華融債券所致。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	847,828	23.5	858,194	25.2
中央銀行債券	637,016	17.7	682,676	20.1
政策性銀行債券	1,490,589	41.3	1,318,582	38.7
其他債券	632,605	17.5	543,343	16.0
合計	<u>3,608,038</u>	<u>100.0</u>	<u>3,402,795</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券減少103.66億元，下降1.2%，中央銀行債券減少456.60億元，下降6.7%，政策性銀行債券增加1,720.07億元，增長13.0%，其他債券增加892.62億元，增長16.4%，主要是由於報告期內部分央票到期，同時本行適度縮減政府債券投資規模和加大政策性銀行債券以及優質信用債券的投資力度所致。

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	388	0.0	391	0.0
3個月內	212,746	5.9	96,420	2.8
3至12個月	609,192	16.9	498,240	14.6
1至5年	1,783,093	49.4	1,868,781	55.0
5年以上	1,002,619	27.8	938,963	27.6
合計	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券增加主要是由於部分央票即將到期所致，剔除該因素影響，中長期非重組類債券比上年末有所增加，主要是本行上半年適度加大中長期債券投資力度以提高收益水平。

按幣種劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,531,856	97.9	3,329,079	97.8
美元	51,927	1.4	52,213	1.6
其他外幣	24,255	0.7	21,503	0.6
合計	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

從幣種結構上看，人民幣非重組類債券增加2,027.77億元，增長6.1%；美元債券折合人民幣減少2.86億元，其他外幣債券折合人民幣增加27.52億元。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	131,837	3.3	152,208	3.9
可供出售金融資產	869,836	21.8	840,105	21.5
持有至到期投資	2,525,686	63.3	2,424,785	61.9
應收款項類投資	461,022	11.6	498,804	12.7
合計	3,988,381	100.0	3,915,902	100.0

存放和拆放同業及其他金融機構款項淨額

存放和拆放同業及其他金融機構款項淨額8,854.17億元，比上年末增加4,074.15億元，增長85.2%。主要是本行為提高資金使用效益，加大資金運作力度，使得存放同業及其他金融機構款項大幅增長。

買入返售款項

買入返售款項5,327.64億元，比上年末增加1,833.27億元，增長52.5%。主要是本行期末資金面較上年末更寬鬆，通過買入返售債券業務向市場大量融出資金。

負債

2012年6月末，總負債160,556.02億元，比上年末增加15,365.57億元，增長10.6%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	13,180,597	82.1	12,261,219	84.5
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,604,095	10.0	1,341,290	9.2
賣出回購款項	176,975	1.1	206,254	1.4
已發行債務證券	231,731	1.4	204,161	1.4
其他	862,204	5.4	506,121	3.5
負債合計	16,055,602	100.0	14,519,045	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2012年上半年，本行加快渠道建設和客戶拓展，對存款利率實施動態差別化管理，實現存款業務穩定增長。2012年6月末，客戶存款餘額131,805.97億元，比上年末增加9,193.78億元，增長7.5%。其中，公司存款增加4,428.52億元，增長7.5%；個人存款增加4,626.06億元，增長7.9%。從期限結構上看，活期存款增加1,951.75億元，增長3.1%；定期存款增加7,102.83億元，增長13.0%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	12,845,297	97.5	11,949,927	97.5
公司存款	6,371,601	48.3	5,928,749	48.4
定期	2,533,194	19.2	2,169,089	17.7
活期	3,838,407	29.1	3,759,660	30.7
個人存款	6,306,465	47.9	5,843,859	47.7
定期	3,642,363	27.7	3,296,185	26.9
活期	2,664,102	20.2	2,547,674	20.8
其他存款 ⁽¹⁾	167,231	1.3	177,319	1.4
境外及其他	335,300	2.5	311,292	2.5
合計	<u>13,180,597</u>	<u>100.0</u>	<u>12,261,219</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 含滙出滙款和應解滙款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項16,040.95億元，比上年末增加2,628.05億元，增長19.6%。為保障本行穩定的資金來源，本行積極採取措施，加大短期同業存款的吸收力度，有效支持各項資產業務開展。

已發行債務證券

已發行債務證券2,317.31億元，比上年末增加275.70億元，增長13.5%。主要是由於本行2012年6月發行200億元人民幣次級債券所致。

5.4 根據監管要求披露的其他財務信息

主要監管指標

項目	監管標準	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日	
流動性比率(%)	人民幣	> =25.0	32.7	27.6	31.8
	外幣	> =25.0	80.3	90.6	53.4
貸存款比例(%)	本外幣合計	< =75.0	63.1	63.5	62.0
最大單一客戶 貸款比例(%)		< =10.0	3.4	3.6	3.5
最大十家客戶 貸款比例(%)			17.6	19.3	22.8
貸款遷徙率(%)	正常		1.4	2.0	2.6
	關注		3.9	7.3	4.8
	次級		16.3	32.8	43.4
	可疑		2.8	4.9	10.9

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

5.5 資本充足率情況

本行根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率。2012年6月末，本行資本充足率13.56%，比上年末上升0.39個百分點，核心資本充足率10.38%，比上年末上升0.31個百分點，主要原因是：一是本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心資本；二是報告期內本行新增發行200億元人民幣次級債，全部用於補充附屬資本；三是風險加權資產增速得到有效控制。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日
核心資本	968,960	882,300
股本	349,322	349,084
儲備 ⁽¹⁾	618,508	532,135
少數股東權益	1,130	1,081
附屬資本	297,220	271,830
貸款損失一般準備	84,241	77,889
長期次級債務	187,625	167,655
可轉換公司債券	23,675	24,615
其他附屬資本	1,679	1,671
扣除前總資本基礎	1,266,180	1,154,130
扣除	41,812	41,667
商譽	21,860	22,223
未合併的權益投資	19,767	18,957
其他	185	487
資本淨額	1,224,368	1,112,463
核心資本淨額	937,124	850,355
加權風險資產及市場風險資本調整	9,031,850	8,447,263
核心資本充足率	10.38%	10.07%
資本充足率	13.56%	13.17%

註：(1) 主要包括資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備以及未分配利潤可計入部分。

2011年11月29日，本行2011年第一次臨時股東大會批准本行於2012年6月30日前新增發行總額不超過折合人民幣700億元的次級債券。

經中國銀監會和人民銀行批准，本行已於2011年12月在全國銀行間債券市場公開發行500億元人民幣次級債券；2012年6月11日-13日在全國銀行間債券市場發行200億元人民幣次級債券，進一步提高了本行業務發展的資本保障水平。關於本次次級債券的發行情況，請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

5.6 展望

2012年下半年，預計全球經濟仍將維持弱增長格局，但中國經濟將逐步呈現趨穩回升態勢，金融體制改革也將繼續穩步推進。本行面臨的發展機遇主要包括：一是經濟呈趨穩回升趨勢，金融需求較為充足，為本行各項業務發展提供支撐。二是逆周期財政政策、貨幣政策、產業政策的效應逐步顯現，將為本行拓寬業務發展空間、推進經營結構轉型提供良好機遇。三是「十二五」規劃框架內一批重大項目提前落實，為本行調整優化業務結構和實施業務產品創新提供有利條件。四是中國企業「走出去」步伐不斷加快，人民幣跨境應用力度不斷加大，為本行拓展海外市場和發展跨境業務創造良好契機。

下半年，本行也將面臨以下挑戰：一是利率市場化改革加速推進，存貸基準利差可能進一步收窄，制約銀行盈利增長，要求銀行進一步加強資產負債管理和提高產品、服務的價格管理能力。二是商業銀行發展中間業務和推進產品服務創新面臨更高要求。三是中國銀監會出台《商業銀行資本管理辦法(試行)》，將進一步強化對商業銀行資本約束。面對資本監管趨嚴的政策環境，本行需不斷優化資本管理手段，持續提升資本管理水平。

2012年上半年，本行克服諸多挑戰，保持了經營業績穩健成長，為完成全年經營目標打下較好基礎。下半年，本行將繼續按照既定戰略部署，推進信貸結構調整和業務創新，加強全面風險管理，力爭圓滿完成各項經營目標，進一步鞏固提升本行在國內外市場的綜合競爭實力。具體而言，本行下半年將實施以下策略和措施：

第一，把握國家「十二五」規劃實施機遇，紮實推進信貸結構調整，大力拓展先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業等潛力市場，加大對中小企業、消費信貸等業務拓展力度，不斷推進信貸產品創新，持續優化本行信貸行業、區域、客戶、品種和期限分佈結構，有效提升信貸綜合收益率。第二，遵循監管政策導向，積極穩健地推動中間業務創新和市場拓展，進一步優化本行業務和收益結構，增強本行可持續發展能力。第三，適應國家利率市場化進程，加強人民幣存貸款定價研究，不斷提高利率精細化管理水平。第四，深入分析資本監管新規對本行經營發展影響，盡快做好實施新資本協議的各項準備工作，積極探索加強本行資本管理的長遠策略與途徑。第五，靈活應對國內外宏觀經濟環境變化，加大對風險敏感領域的風險監控力度，不斷加強全面風險管理，確保本行資產質量保持在良好水平。第六，繼續穩步推進國際化進程。加大境內重點產品線境外延伸力度，推動本行跨境服務能力提升。

6. 股本變動及主要股東持股情況

6.1 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2011年12月31日		報告期內 增減(+,-) 可轉債轉股	2012年6月30日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	0	0.0	0	0	0.0
二、無限售條件股份	349,083,252,791	100.0	237,981,804	349,321,234,595	100.0
1. 人民幣普通股	262,289,208,241	75.1	237,981,804	262,527,190,045	75.2
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.8
三、股份總數	349,083,252,791	100.0	237,981,804	349,321,234,595	100.0

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

6.2 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為973,366戶。其中H股股東152,131戶，A股股東821,235戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數 973,366 (2012年6月30日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2012年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司	國家	A股	35.4	123,751,449,674	0	無
財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,009,395,600	0	未知
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.8	2,806,269,049	0	無
工銀瑞信基金公司—工行—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	0	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他內資	A股	0.2	512,225,975	0	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	448,834,766	0	無
生命人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.1	386,771,556	0	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.1	283,287,898	0	無

- 註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 匯金公司自2011年10月10日通過上交所交易系統買入方式增持本行股份。根據本行2011年10月10日發佈的《關於匯金公司增持本行股份的公告》，匯金公司擬在自2011年10月10日之日起的十二個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。2012年上半年，匯金公司累計增持本行A股57,323,520股，約佔本行截至2012年6月30日已發行總股本的0.016%。
- (3) 「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

6.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

6.4 可轉債情況

前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

債券持有人名稱	持有票面金額
陽光人壽保險股份有限公司—分紅保險產品	1,240,068,000
中國人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—005L—FH002滬	860,451,000
富國可轉換債券證券投資基金	725,111,000
中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	684,175,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,318,000
中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	666,918,000
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	603,110,000
光大證券股份有限公司	473,428,000
中信信託有限責任公司—雙盈10號	436,774,000
合眾人壽保險股份有限公司—分紅—個險分紅	410,761,000

註：根據上交所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行了合併加總。

◆ 可轉債擔保人情況

本行無可轉債擔保人。

◆ 可轉債轉股價格調整情況

2010年8月31日，本行公開發行了面值總額為人民幣250億元的A股可轉債，初始轉股價格為每股人民幣4.20元。

2010年，經境內外監管機構核准，本行分別向原A股股東配售11,262,153,213股A股股份，H股股東配售3,737,542,588股H股股份。A股供股完成後，工行轉債轉股價格自2010年11月26日由4.20元/股調整為4.16元/股。H股供股發行結束後，工行轉債轉股價格自2010年12月27日由4.16元/股調整為4.15元/股。

2011年5月31日，本行2010年度股東年會審議通過了本行2010年度利潤分配方案，決定向截至2011年6月14日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.84元(含稅)。根據《中國工商銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關約定及相關法規規定，工行轉債轉股價格自2011年6月15日由4.15元/股調整為3.97元/股。

2012年5月31日，本行2011年度股東年會審議通過了本行2011年度利潤分配方案，決定向截至2012年6月13日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣2.03元(含稅)。根據《中國工商銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關約定及相關法規規定，工行轉債轉股價格自2012年6月14日由3.97元/股調整為3.77元/股。

◆ 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2012年6月30日，累計已有12,018,110張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為302,688,768股；工行轉債尚有237,981,890張在市場上流通，佔工行轉債發行總量的95.19%。

◆ 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2012]跟蹤006號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

7. 董事、監事及高級管理人員

本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事16名，其中，執行董事4名，即姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士和李曉鵬先生；非執行董事6名，即環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生；獨立非執行董事6名，即許善達先生、黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生。

本行監事會共有監事7名，其中，股東代表監事2名，即趙林先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事3名，即張煒先生、朱立飛先生、李明天先生。

本行共有高級管理人員12名，即姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生、羅熹先生、劉立憲先生、易會滿先生、張紅力先生、王希全先生、魏國雄先生、林曉軒先生和胡浩先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

8. 重要事項

8.1 符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》之條文

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文。

8.2 利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2012年5月31日召開的2011年度股東年會批准，本行已向截至2012年6月13日收市後登記在冊的股東派發了自2011年1月1日至2011年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.03元(含稅)，共計分派股息約人民幣709億元。本行不宣派2012年中期股息，不進行公積金轉增股本。

8.3 募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

8.4 重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2012年6月30日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣19.67億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

8.5 重大資產收購、出售及吸收合併事項

收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行及 East Asia Holding Company, Inc. (為東亞銀行在美國的全資子公司，東亞銀行通過其持有美國東亞銀行100%股權)就收購美國東亞銀行80%股權事宜簽署交易協議。該項交易已於2011年3月獲得中國銀監會批准，並於2012年5月獲得美國聯邦儲備委員會批准。2012年7月6日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股美國東亞銀行。

收購阿根廷標準銀行股權

2011年8月5日，本行與 Standard Bank London Holdings Plc (標準銀行倫敦控股有限公司，以下簡稱「標銀倫敦」、Holding W-S De Inversiones S.A. (其與標銀倫敦合稱為「賣方」)及賣方擔保人標準銀行、Sielecki 家族成員、Wertheim 家族成員就本行購買 Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión 及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。該項交易已於2011年9月獲得中國銀監會批准。截至報告期末，該項交易正在履行境外監管機構的審批程序。

入股金盛人壽保險有限公司

2010年10月28日，本行董事會批准本行入股金盛人壽保險有限公司。當日，本行與安盛中國(法國AXA安盛集團的子公司)和中國五礦集團公司就金盛人壽保險有限公司股權買賣交易簽署了有關協議。該項交易已獲得監管機構的批准，並於2012年7月5日完成交割。金盛人壽保險有限公司已於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司，本行持有其60%的股權。

8.6 重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

8.7 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生需披露的重大委託他人進行現金管理事項。

8.8 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

8.9 公司或持股5%以上的股東承諾事項

本行及持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項。截至2012年6月30日，股東所作承諾均得到履行。

8.10 持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況

無。

8.11 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員無受中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

8.12 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

8.13 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

8.14 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2012年6月30日，以下董事及監事就其配偶所持的股份中被視作擁有屬於香港《證券及期貨條例》第XV部所界定的權益：

姓名	身份	持有A/H股 數量(股)	權益性質	約佔本行 全部已發行 A/H股百分比	約佔本行 全部已發行 股份百分比
柯清輝(董事)	配偶權益	1,316,040 (H股)	好倉	約佔本行 全部已發行 H股的 0.001516%	0.000377%
朱立飛(監事)	配偶權益	18,000 (A股)	好倉	約佔本行 全部已發行 A股的 0.000007%	0.000005%

除上述披露者外，截至2012年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

8.15 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2012年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

8.16 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

8.17 其他重大事項

證券投資情況

序號	證券(基金)代碼	簡稱	期末持有數量 (萬股/萬份)	初始投資金額 (人民幣元)	期末賬面值 (人民幣元)	期初賬面值 (人民幣元)	會計核算科目
1	966(中國香港)	中國太平	2,688.55	95,490,974	274,942,898	313,127,343	可供出售金融資產
2	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	156,872,283	146,487,899	可供出售金融資產
3	601998	中信銀行	3,103.44	167,223,692	124,137,600	125,378,976	可供出售金融資產
4	1299(中國香港)	友邦保險	539.80	92,556,985	116,655,660	105,949,007	交易性金融資產
5	2468(中國香港)	創益太陽能	16,852.94	158,445,854	85,185,501	38,999,561	可供出售金融資產
6	MY(美國)	明陽風電	1,098.54	341,450,000	78,514,159	152,971,630	可供出售金融資產
7	871(中國香港)	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	77,086,477	68,866,065	可供出售金融資產
8	486001	工銀全球	49.00	39,652,562	38,349,406	—	交易性金融資產
9	2099(中國香港)	中國黃金國際	164.01	63,034,600	33,227,297	25,605,995	可供出售金融資產
10	485107	工銀添利A	3,000.86	30,000,000	32,880,423	29,957,585	可供出售金融資產
合計			—	1,259,607,525	1,017,851,704	1,007,344,061	—

註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在報告期末可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面價值大小排序前十位)。

(2) 中國太平、友邦保險的股票、工銀全球基金為本行控股子公司工銀亞洲持有，工銀強債A、工銀添利A基金為本行控股子公司工銀瑞信持有，創意太陽能、明陽風電、翔宇疏浚、中國黃金國際的股票為本行控股子公司工銀國際持有。

持有非上市金融企業股權的情況

持有對象名稱	最初投資成本 (人民幣元)	持股數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (人民幣元)
中國銀聯股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	18.75	102,301,500
廣東發展銀行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225
銀聯通寶有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,371,748
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,045,538
華融湘江銀行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582
聯豐亨保險有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,373,206
桂林銀行	420,000	136.81	0.15	1,289,934
南昌銀行	300,000	39.00	0.03	522,646
小計	323,293,519	—	—	323,294,379

註：銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及工銀澳門持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份為本行控股子公司工銀泰國持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

9. 財務報告

9.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
利息收入	354,522	272,719
利息支出	(150,464)	(98,215)
利息淨收入	204,058	174,504
手續費及佣金收入	58,836	56,844
手續費及佣金支出	(4,032)	(3,053)
手續費及佣金淨收入	54,804	53,791
交易淨支出	(248)	(21)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(1,463)	(224)
金融投資淨收益	454	309
其他營業淨收入	5,223	2,801
營業收入	262,828	231,160
營業費用	(84,531)	(73,255)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(19,029)	(16,794)
其他	(208)	(87)
營業利潤	159,060	141,024
分佔聯營及合營公司收益	1,152	1,321
稅前利潤	160,212	142,345
所得稅費用	(36,971)	(32,770)
淨利潤	123,241	109,575
歸屬於：		
母公司股東	123,160	109,481
非控制性權益	81	94
	123,241	109,575
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.35	0.31
— 稀釋(人民幣元)	0.35	0.31

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
本期淨利潤	<u>123,241</u>	<u>109,575</u>
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益／(損失)	7,126	(4,752)
現金流量套期淨收益	93	102
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(77)	138
外幣報表折算差額	(687)	(2,812)
其他	13	11
本期其他綜合收益小計	<u>6,468</u>	<u>(7,313)</u>
本期綜合收益總額	<u>129,709</u>	<u>102,262</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	129,619	102,182
非控制性權益	90	80
	<u>129,709</u>	<u>102,262</u>

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,028,038	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項	885,417	478,002
為交易而持有的金融資產	27,603	30,822
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	104,234	121,386
衍生金融資產	14,484	17,460
買入返售款項	532,764	349,437
客戶貸款及墊款	8,212,636	7,594,019
金融投資	3,856,544	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	32,313	32,750
物業和設備	120,510	119,028
遞延所得稅資產	21,348	21,938
其他資產	237,159	186,176
資產合計	17,073,050	15,476,868
負債		
向中央銀行借款	437	100
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	394,471	171,973
衍生金融負債	13,387	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,604,095	1,341,290
賣出回購款項	176,975	206,254
存款證	57,309	41,426
客戶存款	13,180,597	12,261,219
應交所得稅	29,920	51,535
遞延所得稅負債	169	103
已發行債務證券	231,731	204,161
其他負債	366,511	228,367
負債合計	16,055,602	14,519,045
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,322	349,084
可轉換公司債券權益成份	2,842	2,954
儲備	298,866	291,370
未分配利潤	365,288	313,334
	1,016,318	956,742
非控制性權益	1,130	1,081
股東權益合計	1,017,448	957,823
負債及股東權益合計	17,073,050	15,476,868

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	已發行 股本	可轉換 公司債券 權益成份	儲備							未分配 利潤	非控制性 權益	權益合計		
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					
2012年1月1日	349,084	2,954	132,096	74,420	104,301	(3,999)	(10,792)	(3,893)	(763)	291,370	313,334	956,742	1,081	957,823
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	123,160	123,160	81	123,241
其他綜合收益	—	—	13	—	—	7,119	(689)	93	(77)	6,459	—	6,459	9	6,468
可供出售金融 資產公允價值 變動	—	—	—	—	—	7,119	—	—	—	7,119	—	7,119	7	7,126
現金流量套期 淨收益	—	—	—	—	—	—	—	93	—	93	—	93	—	93
權益法下分佔 聯營及合營 公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	(77)	(77)	—	(77)	—	(77)
外幣報表折算差額 其他	—	—	—	—	—	—	(689)	—	—	(689)	—	(689)	2	(687)
	—	—	13	—	—	—	—	—	—	13	—	13	—	13
綜合收益總額	—	—	13	—	—	7,119	(689)	93	(77)	6,459	123,160	129,619	90	129,709
2011年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(70,912)	(70,912)	—	(70,912)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	77	—	—	—	—	—	77	(77)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	217	—	—	—	—	217	(217)	—	—	—
可轉換公司債券 轉增股本及 資本公積	238	—	743	—	—	—	—	—	—	743	—	981	—	981
支付給非控制性 股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(41)	(41)
可轉換公司債券權益 成份轉股	—	(112)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(112)	—	(112)
2012年6月30日 (未經審計)	349,322	2,842	132,852	74,497	104,518	3,120	(11,481)	(3,800)	(840)	298,866	365,288	1,016,318	1,130	1,017,448

(i) 為境外分行提取盈餘公積人民幣0.02億元及子公司提取盈餘公積人民幣0.75億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣2.17億元。

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於母公司股東的權益

	儲備													非控制性 權益	權益合計
	已發行 股本	可轉換 公司債券 權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤	合計			
2011年1月1日	349,019	2,985	131,923	53,782	93,071	(6,303)	581	(4,248)	(1,537)	267,269	201,157	820,430	1,227	821,657	
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	109,481	109,481	94	109,575	
其他綜合收益	—	—	11	—	—	(4,752)	(2,798)	102	138	(7,299)	—	(7,299)	(14)	(7,313)	
可供出售金融 資產公允 價值變動	—	—	—	—	—	(4,752)	—	—	—	(4,752)	—	(4,752)	—	(4,752)	
現金流量 套期淨收益	—	—	—	—	—	—	—	102	—	102	—	102	—	102	
權益法下分佔 聯營及合營 公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	138	138	—	138	—	138	
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(2,798)	—	—	(2,798)	—	(2,798)	(14)	(2,812)	
其他	—	—	11	—	—	—	—	—	—	11	—	11	—	11	
綜合收益總額	—	—	11	—	—	(4,752)	(2,798)	102	138	(7,299)	109,481	102,182	80	102,262	
2010年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(64,220)	(64,220)	—	(64,220)	
提取盈餘公積(i)	—	—	—	111	—	—	—	—	—	111	(111)	—	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	137	—	—	—	—	137	(137)	—	—	—	
可轉換公司債券 轉增股本及 資本公積	1	—	3	—	—	—	—	—	—	3	—	4	—	4	
對控股子公司 股權比例變動	—	—	(5)	—	—	—	—	—	—	(5)	—	(5)	(14)	(19)	
支付給非控制性 股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69)	(69)	
2011年6月30日 (未經審計)	349,020	2,985	131,932	53,893	93,208	(11,055)	(2,217)	(4,146)	(1,399)	260,216	246,170	858,391	1,224	859,615	

(i) 為境外分行提取盈餘公積人民幣0.17億元及子公司提取盈餘公積人民幣0.94億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣1.37億元。

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

歸屬於母公司股東的權益

	已發行 股本	可轉換 公司債券 權益成份	儲備							未分配 利潤	合計	非控制性 權益	權益合計	
			資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					
2011年1月1日	349,019	2,985	131,923	53,782	93,071	(6,303)	581	(4,248)	(1,537)	267,269	201,157	820,430	1,227	821,657
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	208,265	208,265	180	208,445
其他綜合收益	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	—	(7,897)	(54)	(7,951)
可供出售金融 資產公允 價值變動	—	—	—	—	—	2,304	—	—	—	2,304	—	2,304	(11)	2,293
現金流量套期 淨收益	—	—	—	—	—	—	—	355	—	355	—	355	—	355
權益法下分佔 聯營及合營 公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	774	774	—	774	—	774
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(11,373)	—	—	(11,373)	—	(11,373)	(43)	(11,416)
其他	—	—	43	—	—	—	—	—	—	43	—	43	—	43
綜合收益總額	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	208,265	200,368	126	200,494
2010年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(64,220)	(64,220)	—	(64,220)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	20,638	—	—	—	—	—	20,638	(20,638)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	11,230	—	—	—	—	11,230	(11,230)	—	—	—
可轉換公司 債券轉增股本 及資本公積	65	—	200	—	—	—	—	—	—	200	—	265	—	265
非控制性股東 投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	31
對控股子公司 股權比例變動	—	—	(70)	—	—	—	—	—	—	(70)	—	(70)	(234)	(304)
支付給非控制性 股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69)	(69)
可轉換公司債券 權益成份轉股	—	(31)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(31)	—	(31)
2011年12月31日 (經審計)	<u>349,084</u>	<u>2,954</u>	<u>132,096</u>	<u>74,420</u>	<u>104,301</u>	<u>(3,999)</u>	<u>(10,792)</u>	<u>(3,893)</u>	<u>(763)</u>	<u>291,370</u>	<u>313,334</u>	<u>956,742</u>	<u>1,081</u>	<u>957,823</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.41億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.50億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.27億元。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	160,212	142,345
調整：		
分估聯營及合營公司收益	(1,152)	(1,321)
折舊	6,471	5,983
攤銷	807	687
金融投資攤銷	(2,388)	(4,384)
客戶貸款及墊款減值損失	19,029	16,794
其他資產減值損失	208	87
未實現滙兌損失	3,100	4,013
發行債務證券利息支出	4,788	1,935
已減值貸款利息收入	(419)	(240)
處置可供出售金融資產淨收益	(431)	(277)
權益投資交易淨收益	(14)	(23)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	1,463	224
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 淨收益	(318)	(350)
股利收入	(23)	(32)
	191,333	165,441
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(63,988)	(392,913)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(16,014)	(68,726)
為交易而持有的金融資產	3,340	(23,499)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	17,810	(94,641)
買入返售款項	(17,716)	2,116
客戶貸款及墊款	(634,563)	(562,595)
其他資產	(20,361)	(25,897)
	(731,492)	(1,166,155)
經營負債的淨增加/(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	232,333	124,328
向中央銀行借款	337	49
同業及其他金融機構存放和拆入款項	261,850	240,071
賣出回購款項	(29,279)	(22,987)
存款證	12,724	18,638
客戶存款	917,409	909,994
其他負債	26,046	10,892
	1,421,420	1,280,985
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	881,261	280,271
支付的所得稅	(60,236)	(42,780)
經營活動產生的現金流量淨額	821,025	237,491

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(10,779)	(3,871)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	592	1,080
購買金融投資所支付的現金	(508,695)	(808,119)
出售及贖回金融投資所收到的現金	428,403	947,076
投資合營及聯營公司所支付的現金	(13)	(3)
分配股利及紅利所收到的現金	783	809
	<u>(89,709)</u>	<u>136,972</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行次級債券收到的現金	20,000	38,000
發行其他債務證券所收到的現金	8,028	2,926
支付債務證券利息	(273)	(83)
收購非控制性權益所支付的現金	—	(18)
分配普通股股利所支付的現金	—	(1,323)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(20)	(34)
	<u>27,735</u>	<u>39,468</u>
現金及現金等價物淨增加	759,051	413,931
現金及現金等價物的期初餘額	848,308	528,971
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(18)	(2,111)
	<u>1,607,341</u>	<u>940,791</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	327,669	259,733
支付的利息	(120,986)	(87,897)

9.2 重要會計政策

本集團除於2012年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)外，編製本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2011年12月31日止年度財務報表一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

《國際會計準則第12號 — 遞延所得稅：特定資產的收回(修訂)》

該修訂闡明了採用公允價值計量投資性房地產遞延所得稅的確認條件，對於按國際會計準則第40號的公允價值模式計量的投資性房地產提出了一項可被推翻的假定：即其遞延所得稅的確認取決於該資產的賬面金額是否通過出售而回收。該修訂還規定，對於按照國際會計準則第16號的重估價模式計量的非折舊資產，其遞延所得稅的確認始終按銷售基準計量。該修訂於2012年1月1日或之後的會計年度報告期間生效。該修訂對本集團的財務報表未產生影響。

《國際財務報告準則第7號 — 披露：金融資產的轉移(修訂)》

國際財務報告準則第7號的修訂增強了對金融資產的披露。這些披露涉及按照國際會計準則第39號定義的轉移的資產。如果轉移的資產沒有在財務報告中被完全終止確認，主體應披露相應的信息以使財務報表使用者理解未終止確認的資產與其對應的負債之間的關係。如果這些資產被完全終止確認，但是主體保留了繼續涉入，主體應提供相應的披露以使財務報表使用者能夠評估主體繼續涉入那些已終止確認的資產的性質和風險。該修訂於2011年7月1日或之後的會計年度報告期間生效。首次應用該準則之前期間的相關信息無需披露。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

9.3 合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	186,914	141,720
個人貸款	61,139	44,927
票據貼現	7,683	4,236
債券投資	67,864	56,751
存放中央銀行款項	20,412	17,927
存放和拆放同業及其他金融機構款項	10,510	7,158
	<u>354,522</u>	<u>272,719</u>
利息支出：		
客戶存款	(120,005)	(84,222)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(25,362)	(11,957)
已發行債務證券	(5,097)	(2,036)
	<u>(150,464)</u>	<u>(98,215)</u>
利息淨收入	<u>204,058</u>	<u>174,504</u>

9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
投資銀行	14,950	13,155
結算、清算及現金管理	13,784	13,582
銀行卡	10,505	8,058
個人理財及私人銀行	8,886	10,552
對公理財	4,792	4,394
資產託管	2,806	3,007
擔保及承諾	1,463	2,925
代理收付及委託	895	746
其他	755	425
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	58,836	56,844
手續費及佣金支出	(4,032)	(3,053)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>54,804</u>	<u>53,791</u>

9.3.3 交易淨支出

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
債券投資	879	384
權益投資	14	23
衍生金融工具及其他	(1,141)	(428)
	<hr/>	<hr/>
	<u>(248)</u>	<u>(21)</u>

9.3.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
金融資產	4,072	998
金融負債	(5,535)	(1,222)
	<hr/>	<hr/>
	<u>(1,463)</u>	<u>(224)</u>

9.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
投資於非上市公司的股利收入	20	29
投資於上市公司的股利收入	3	3
	<hr/>	<hr/>
股利收入	23	32
處置可供出售金融資產的淨收益	431	277
	<hr/>	<hr/>
	454	309
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
滙兌及滙率產品淨收益	3,624	849
租賃收入	847	641
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	427	644
銀行雜項收入	56	91
其他	269	576
	<hr/>	<hr/>
	5,223	2,801
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9.3.7 營業費用

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
職工費用：		
工資及獎金	28,792	27,069
職工福利	8,361	6,242
定額供款計劃	5,156	4,338
	<u>42,309</u>	<u>37,649</u>
房屋及設備費用：		
折舊	6,471	5,983
土地及建築物經營性租賃最低租金	2,519	2,211
維修費	881	754
水電費	1,126	999
	<u>10,997</u>	<u>9,947</u>
資產攤銷	807	687
其他管理費用	9,763	8,605
營業税金及附加	17,327	13,574
其他	3,328	2,793
	<u>84,531</u>	<u>73,255</u>

9.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	128	12
金融投資：		
持有至到期投資	1	(20)
可供出售金融資產	(79)	(422)
對聯營及合營公司的投資	—	348
其他資產	158	169
	<u>208</u>	<u>87</u>

9.3.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
當期所得稅費用：		
中國大陸	37,694	32,743
中國香港及澳門	494	399
其他境外地區	420	235
	<u>38,608</u>	<u>33,377</u>
以前年度所得稅調整	13	(2,672)
	<u>38,621</u>	<u>30,705</u>
遞延所得稅費用	(1,650)	2,065
	<u>(1,650)</u>	<u>2,065</u>
	<u><u>36,971</u></u>	<u><u>32,770</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
稅前利潤	<u>160,212</u>	<u>142,345</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	40,053	35,586
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(97)	(119)
不可抵扣支出	966	644
免稅收入	(3,949)	(3,271)
分佔聯營及合營公司損益	(288)	(328)
以前年度當期及遞延所得稅調整	13	164
其他	273	94
	<u>36,971</u>	<u>32,770</u>
本集團實際所得稅費用	<u><u>36,971</u></u>	<u><u>32,770</u></u>

9.3.10 股利

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
已宣告及已派發的普通股股利		
2011年年末股利：每股人民幣0.203元		
(2010年：每股人民幣0.184元)	<u>70,912</u>	<u>64,220</u>

9.3.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止6個月	
	2012年	2011年
	(未經審計)	(未經審計)
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>123,160</u>	<u>109,481</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>349,245</u>	<u>349,020</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.35</u>	<u>0.31</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	123,160	109,481
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	317	320
	<u>123,477</u>	<u>109,801</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>123,477</u>	<u>109,801</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	349,245	349,020
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	6,313	6,296
	<u>355,558</u>	<u>355,316</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>355,558</u>	<u>355,316</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.35</u>	<u>0.31</u>

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤除以假設全部稀釋性潛在普通股均已轉換的已發行普通股的加權平均數計算。

9.3.12 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或者債務清償的金額。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2012年6月30日(未經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	638,321	595,814	40,543	3,660	1,278,338	8,508	(6,268)
買入貨幣期權	13,076	14,274	369	1	27,720	175	—
賣出貨幣期權	9,189	4,327	369	—	13,885	—	(143)
	<u>660,586</u>	<u>614,415</u>	<u>41,281</u>	<u>3,661</u>	<u>1,319,943</u>	<u>8,683</u>	<u>(6,411)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	84,294	163,971	174,714	29,042	452,021	4,700	(5,529)
利率遠期	3,925	5,183	3,036	—	12,144	100	(100)
	<u>88,219</u>	<u>169,154</u>	<u>177,750</u>	<u>29,042</u>	<u>464,165</u>	<u>4,800</u>	<u>(5,629)</u>
商品衍生工具及其他	257,738	10,563	1,999	7	270,307	1,001	(1,347)
	<u>1,006,543</u>	<u>794,132</u>	<u>221,030</u>	<u>32,710</u>	<u>2,054,415</u>	<u>14,484</u>	<u>(13,387)</u>

	2011年12月31日(經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	(6,728)
買入貨幣期權	1,673	18,135	1,182	—	20,990	175	—
賣出貨幣期權	1,787	1,753	1,182	—	4,722	—	(30)
	<u>528,385</u>	<u>383,106</u>	<u>29,571</u>	<u>5,768</u>	<u>946,830</u>	<u>12,143</u>	<u>(6,758)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	79,186	153,760	226,366	32,654	491,966	4,635	(5,726)
利率遠期	2,823	1,714	5,129	—	9,666	131	(131)
	<u>82,009</u>	<u>155,474</u>	<u>231,495</u>	<u>32,654</u>	<u>501,632</u>	<u>4,766</u>	<u>(5,857)</u>
商品衍生工具及其他	26,800	879	—	—	27,679	551	(2)
	<u>637,194</u>	<u>539,459</u>	<u>261,066</u>	<u>38,422</u>	<u>1,476,141</u>	<u>17,460</u>	<u>(12,617)</u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括貨幣掉期和利率掉期，主要用於對外幣浮息資產和外幣浮息負債的現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2012年6月30日(未經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	<u>50</u>	<u>1,525</u>	<u>2,725</u>	<u>3,352</u>	<u>7,652</u>	<u>387</u>	<u>(118)</u>
	2011年12月31日(經審計)					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣掉期	328	—	—	—	328	—	—
利率掉期	734	93	3,716	3,339	7,882	286	(126)
	<u>1,062</u>	<u>93</u>	<u>3,716</u>	<u>3,339</u>	<u>8,210</u>	<u>286</u>	<u>(126)</u>

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2011年6月30日止6個月期間：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險和匯率風險分別以利率掉期和貨幣掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性：

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
公允價值套期淨收益／(損失)：		
— 套期工具	29	111
— 被套期風險對應的被套期項目	<u>(30)</u>	<u>(109)</u>
	<u>(1)</u>	<u>2</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

2012年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	—	—	444	—	444	9	(25)
利率掉期	625	1,588	7,424	6,151	15,788	18	(811)
	<u>625</u>	<u>1,588</u>	<u>7,868</u>	<u>6,151</u>	<u>16,232</u>	<u>27</u>	<u>(836)</u>
2011年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	—	181	596	—	777	4	(61)
利率掉期	508	1,700	8,520	4,311	15,039	—	(882)
	<u>508</u>	<u>1,881</u>	<u>9,116</u>	<u>4,311</u>	<u>15,816</u>	<u>4</u>	<u>(943)</u>

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
貨幣衍生工具	10,384	7,717
利率衍生工具	3,621	3,406
商品衍生工具及其他	1,935	938
	<u>15,940</u>	<u>12,061</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，參照中國銀監會發佈的規定計算，並取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。信用風險加權金額不同於賬面價值或最大信用風險敞口。

9.3.13 金融投資

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
應收款項類投資	461,022	498,804
持有至到期投資	2,525,686	2,424,785
可供出售金融資產	869,836	840,105
	<u>3,856,544</u>	<u>3,763,694</u>

9.3.14 其他綜合收益

	截至6月30日止6個月	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	9,558	(6,079)
減：出售／減值轉入當期損益淨額	(145)	(79)
所得稅影響	(2,287)	1,406
	<u>7,126</u>	<u>(4,752)</u>
現金流量套期：		
本期收益	109	117
減：所得稅影響	(16)	(15)
	<u>93</u>	<u>102</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(77)	138
外幣報表折算差額	(687)	(2,812)
其他	16	13
減：所得稅影響	(3)	(2)
	<u>13</u>	<u>11</u>
	<u>6,468</u>	<u>(7,313)</u>

9.3.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
已批准但未簽約	2,300	2,297
已簽約但未撥付	13,822	13,696
	<u>16,122</u>	<u>15,993</u>

(b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金列示如下：

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
一年以內	3,945	3,617
一至五年	8,686	8,457
五年以上	1,649	1,528
	<u>14,280</u>	<u>13,602</u>

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌滙票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
銀行承兌滙票	343,454	300,437
開出保證憑信		
— 融資保函	31,409	46,299
— 非融資保函	213,773	179,439
開出即期信用證	56,517	70,258
開出遠期信用證及其他付款承諾	364,792	326,626
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	165,599	150,685
— 原到期日在一年或以上	488,736	519,112
信用卡信用額度	442,853	383,736
	<u>2,107,133</u>	<u>1,976,592</u>
	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>844,037</u>	<u>801,639</u>

信用風險加權金額參照中國銀監會的規定計算，權重根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 未決訴訟

於2012年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣19.67億元(2011年12月31日：人民幣19.78億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2012年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣1,101.05億元(2011年12月31日：人民幣1,563.66億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2012年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2011年12月31日：無)。

9.3.16 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2012年6月30日止6個月					
(未經審計)					
外部利息淨收入／(支出)	139,489	(5,242)	69,811	—	204,058
內部利息淨收入／(支出)	(29,025)	66,384	(37,359)	—	—
手續費及佣金淨收入	35,190	19,420	194	—	54,804
其他淨收入	286	2	2,759	919	3,966
營業收入	145,940	80,564	35,405	919	262,828
營業費用	(40,849)	(33,729)	(7,924)	(2,029)	(84,531)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(13,177)	(5,852)	—	—	(19,029)
其他	(147)	(2)	(49)	(10)	(208)
營業利潤／(虧損)	91,767	40,981	27,432	(1,120)	159,060
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	1,152	1,152
稅前利潤	91,767	40,981	27,432	32	160,212
所得稅費用					(36,971)
淨利潤					123,241
其他分部信息：					
折舊	2,815	2,290	1,256	110	6,471
攤銷	383	250	163	11	807
資本性支出	3,945	3,164	1,743	148	9,000
2012年6月30日(未經審計)					
分部資產	6,311,721	2,130,341	8,519,459	111,529	17,073,050
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	32,313	32,313
物業和設備	45,161	36,609	19,928	18,812	120,510
其他非流動資產	12,798	7,133	4,689	6,689	31,309
分部負債	6,988,111	6,493,077	2,438,115	136,299	16,055,602
其他分部信息：					
信貸承諾	1,664,280	442,853	—	—	2,107,133

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2011年6月30日止6個月 (未經審計)					
外部利息淨收入／(支出)	107,178	(782)	68,108	—	174,504
內部利息淨收入／(支出)	(24,264)	62,591	(38,327)	—	—
手續費及佣金淨收入	34,538	19,068	185	—	53,791
其他淨收入	565	1	239	2,060	2,865
營業收入	118,017	80,878	30,205	2,060	231,160
營業費用	(34,196)	(29,425)	(6,765)	(2,869)	(73,255)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(9,235)	(7,559)	—	—	(16,794)
其他	(99)	—	430	(418)	(87)
營業利潤／(虧損)	74,487	43,894	23,870	(1,227)	141,024
分佔聯營公司及合營公司損益	—	—	—	1,321	1,321
稅前利潤	74,487	43,894	23,870	94	142,345
所得稅費用					(32,770)
淨利潤					109,575
其他分部信息：					
折舊	2,814	2,396	634	139	5,983
攤銷	345	223	105	14	687
資本性支出	3,532	2,971	809	174	7,486
2011年12月31日(經審計)					
分部資產	5,742,727	2,046,297	7,581,726	106,118	15,476,868
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	32,750	32,750
物業和設備	44,316	36,486	20,200	18,026	119,028
其他非流動資產	12,746	7,829	4,276	6,749	31,600
分部負債	6,519,080	6,013,448	1,953,920	32,597	14,519,045
其他分部信息：					
信貸承諾	1,592,856	383,736	—	—	1,976,592

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象和伊斯蘭堡)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，
寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
截至2012年6月30日止6個月										
(未經審計)										
外部利息淨收入	78,061	31,627	19,215	16,421	18,861	26,400	8,017	5,456	—	204,058
內部利息淨收入/(支出)	(59,114)	9,088	6,352	25,769	7,309	6,215	4,462	(81)	—	—
手續費及佣金淨收入	1,506	13,012	9,219	9,962	8,565	7,602	2,619	2,355	(36)	54,804
其他淨收入/(支出)	4,000	(537)	26	412	(110)	(248)	(312)	735	—	3,966
營業收入	24,453	53,190	34,812	52,564	34,625	39,969	14,786	8,465	(36)	262,828
營業費用	(7,249)	(15,018)	(10,243)	(15,025)	(13,564)	(14,788)	(5,964)	(2,716)	36	(84,531)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(2,196)	(5,154)	(2,603)	(2,374)	(2,437)	(3,019)	(811)	(435)	—	(19,029)
其他	(95)	(8)	—	(105)	7	(2)	(3)	(2)	—	(208)
營業利潤	14,913	33,010	21,966	35,060	18,631	22,160	8,008	5,312	—	159,060
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,152	—	1,152
稅前利潤	14,913	33,010	21,966	35,060	18,631	22,160	8,008	6,464	—	160,212
所得稅費用										(36,971)
淨利潤										<u>123,241</u>
其他分部信息：										
折舊	735	1,036	709	914	1,068	1,182	500	327	—	6,471
攤銷	339	106	57	59	107	109	28	2	—	807
資本性支出	2,219	693	602	834	712	992	352	2,596	—	9,000

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
2012年6月30日(未經審計)										
地理區域資產	8,084,436	3,249,753	2,193,192	3,820,003	2,074,991	2,375,876	919,710	1,208,817	(6,875,076)	17,051,702
其中：對聯營及合營公司 的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,313	—	32,313
物業和設備	10,375	21,528	11,563	16,783	16,739	18,586	9,087	15,849	—	120,510
其他非流動資產	7,404	5,734	2,197	3,841	4,917	4,214	1,658	1,344	—	31,309
未分配資產										21,348
總資產										17,073,050
地理區域負債	7,265,631	3,227,184	2,177,210	3,787,793	2,059,468	2,358,805	910,108	1,114,390	(6,875,076)	16,025,513
未分配負債										30,089
總負債										16,055,602
其他分部信息：										
信貸承諾	450,218	436,497	353,544	336,852	127,191	152,211	57,030	193,590	—	2,107,133

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
截至2011年6月30日止6個月 (未經審計)										
外部利息淨收入	67,392	27,348	16,642	14,913	15,238	21,300	7,151	4,520	—	174,504
內部利息淨收入/(支出)	(53,693)	8,532	6,276	21,699	7,506	6,010	3,723	(53)	—	—
手續費及佣金淨收入	1,499	13,532	9,526	9,769	7,869	7,348	2,593	1,728	(73)	53,791
其他淨收入/(支出)	2,114	(79)	(244)	76	95	135	114	654	—	2,865
營業收入	17,312	49,333	32,200	46,457	30,708	34,793	13,581	6,849	(73)	231,160
營業費用	(5,343)	(13,427)	(9,370)	(13,528)	(11,636)	(12,634)	(5,174)	(2,216)	73	(73,255)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(1,560)	(2,946)	(2,586)	(3,252)	(2,657)	(3,174)	(286)	(333)	—	(16,794)
其他	89	(17)	(1)	(35)	47	(5)	(76)	(89)	—	(87)
營業利潤	10,498	32,943	20,243	29,642	16,462	18,980	8,045	4,211	—	141,024
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,321	—	1,321
稅前利潤	10,498	32,943	20,243	29,642	16,462	18,980	8,045	5,532	—	142,345
所得稅費用										(32,770)
淨利潤										109,575
其他分部信息：										
折舊	644	968	670	872	987	1,089	480	273	—	5,983
攤銷	240	100	48	59	99	97	28	16	—	687
資本性支出	610	480	367	397	444	655	146	4,387	—	7,486

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
2011年12月31日(經審計)										
地理區域資產	7,363,929	2,960,832	2,037,404	3,499,724	1,865,008	2,150,030	845,818	926,709	(6,194,524)	15,454,930
其中：對聯營及合營公司 的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,750	—	32,750
物業和設備	9,218	22,004	11,828	17,063	17,370	18,941	9,393	13,211	—	119,028
其他非流動資產	7,396	5,820	2,224	3,934	5,009	4,277	1,644	1,296	—	31,600
未分配資產										21,938
總資產										15,476,868
地理區域負債	6,698,446	2,901,326	1,999,210	3,440,828	1,837,114	2,113,992	831,310	839,705	(6,194,524)	14,467,407
未分配負債										51,638
總負債										14,519,045
其他分部信息：										
信貸承諾	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	—	1,976,592

10. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站 (www.hkexnews.hk) 及本行的網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2012年中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站 (www.hkexnews.hk) 及本行網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com) 刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2012年半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址 (www.sse.com.cn) 及本行網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2012年8月30日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生；及獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生。