

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)

## 2011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2011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。

2011年8月25日，本行董事會審議通過了《2011年中期報告》正文及業績公告。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名。其中，王麗麗董事委託李曉鵬董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2011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

二〇一一年八月二十五日

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	86-10-66106139
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

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2010年 1-12月
<b>經營成果(人民幣百萬元)</b>			
利息淨收入	174,504	143,312	303,749
手續費及佣金淨收入	53,791	36,889	72,840
營業收入	231,160	180,928	380,748
營業費用	73,255	61,869	139,480
資產減值損失	16,881	9,693	27,988
營業利潤	141,024	109,366	213,280
稅前利潤	142,345	110,616	215,426
淨利潤	109,575	84,965	166,025
歸屬於母公司股東的淨利潤	109,481	84,603	165,156
經營活動產生的現金流量淨額	237,491	483,477	278,176
<b>每股計(人民幣元)</b>			
基本每股收益 <sup>(1)</sup>	0.31	0.25	0.48
稀釋每股收益 <sup>(1)</sup>	0.31	0.25	0.48
每股經營活動產生的現金流量淨額	0.68	1.45	0.80

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
<b>資產負債(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	14,896,048	13,458,622	11,785,053
客戶貸款及墊款總額	7,334,040	6,790,506	5,728,626
貸款減值準備	181,453	167,134	145,452
證券投資淨額	3,729,597	3,732,268	3,599,173
負債總額	14,036,433	12,636,965	11,106,119
客戶存款	12,047,138	11,145,557	9,771,277
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,284,008	1,048,002	1,001,634
歸屬於母公司股東的權益	858,391	820,430	673,893
每股淨資產 <sup>(2)</sup> (人民幣元)	2.46	2.35	2.02
資本淨額	999,280	872,373	731,956
核心資本淨額	795,613	709,193	586,431
附屬資本	214,418	174,505	172,994
加權風險資產 <sup>(3)</sup>	8,105,103	7,112,357	5,921,330
<b>信用評級</b>			
標準普爾(S&P) <sup>(4)</sup>	A / 穩定	A / 穩定	A- / 正面
穆迪(Moody's) <sup>(4)</sup>	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 正面

- 註：(1) 2010年1-6月數據考慮2010年供股因素進行了重述。  
(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。  
(3) 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」。  
(4) 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

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2010年 1-12月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.55*	1.37*	1.32
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	25.12*	23.90*	22.79
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.49*	2.28*	2.35
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.60*	2.37*	2.44
加權風險資產收益率 <sup>(5)</sup>	2.88*	2.69*	2.55
手續費及佣金淨收入比營業收入	23.27	20.39	19.13
成本收入比 <sup>(6)</sup>	25.82	28.47	30.99
	<b>2011年 6月30日</b>	<b>2010年 12月31日</b>	<b>2009年 12月31日</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	0.95	1.08	1.54
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	261.14	228.20	164.41
貸款總額準備金率 <sup>(9)</sup>	2.47	2.46	2.54
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心資本充足率 <sup>(10)</sup>	9.82	9.97	9.90
資本充足率 <sup>(10)</sup>	12.33	12.27	12.36
總權益對總資產比率	5.77	6.11	5.76
加權風險資產佔總資產比率	54.41	52.85	50.24

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2011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，在國內外經濟形勢依然十分複雜、市場競爭加劇、金融監管更趨嚴格、各種挑戰較多的情況下，本行堅持在加快創新中促轉型，在加快調整中謀發展，經營管理各項工作繼續保持良好發展勢頭。

- **經營效益保持穩定增長。**上半年，本行實現淨利潤1,095.75億元，同比增長28.96%；年化平均權益回報率達到25.12%，較2010年提高2.33個百分點。通過不斷優化貸款結構、提高證券投資收益率等措施，本行淨利息收益率持續回升至2.60%，較2010年全年提高16個基點；通過大力創新中間業務產品、提升服務質量，實現手續費及佣金收入同比增長45.5%，手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重達23.27%，同比提高2.88個百分點。
- **信貸結構調整步伐明顯加快。**上半年，本行境內分行人民幣貸款新增4,108.67億元，增幅6.6%。在合理把握貸款投放總量和節奏的同時，我們進一步加大了信貸結構調整力度，通過綜合運用各項信貸政策工具，積極引導信貸資源流向效益與風險相匹配、流動性更好和低資本消耗的領域，促進信貸可持續發展。上半年，小企業貸款、貿易融資和個人貸款實現了較快增長，分別較上年末增長25.2%、21.2%和10.9%，明顯高於全行信貸整體增速。小企業貸款客戶佔公司貸款客戶的比重達到70%，小企業貸款增幅是境內全部公司貸款增幅的4.5倍。個人貸款中非住房類貸款增量佔比達75.6%，首次超過個人住房貸款。與此同時，房地產貸款同比少增871.41億元，地方政府融資平台貸款得到有效控制，產能過剩行業貸款比重繼續下降。今年以來，本行信貸業務的客戶、品種、行業和期限結構進一步優化，信貸結構調整工作取得明顯成效。
- **各項業務保持良好發展態勢。**上半年本行各項存款新增9,015.81億元，增量市場佔比居同業首位，進一步鞏固了全球第一存款銀行的地位。中間業務和新業務市場競爭優勢不斷增強。信用卡發卡突破7,000萬張，發卡量、消費額、透支額等主要指標全面領跑同業，並創新推出了基於個人工資賬戶、與商戶鏈接、用於直接消費的信用卡新產品。託管資產總淨值達3.26萬億元，是國內唯一規模過3萬億元的託管銀行。貴金屬業務交易量達到2010年全年的3.5倍。個人網銀客戶數在國內首家突破1億戶。境內國際結算業務量達到5,065億美元，市場佔比進一步提升。跨境人民幣業務呈現井噴式發展，上半年累計辦理業務4,060億元，是去年全年的3倍。投資銀行、結算與現金管理、私人銀行、養老金以及企業債務融資工具承銷發行等業務繼續保持同業領先優勢。
- **產品和服務創新實現新突破。**上半年，我們繼續將產品創新和改進服務工作作為實現可持續發展的重要戰略舉措來抓。著眼於打造科技「代際」優勢，本行加快推進了第四代綜合業務系統建設，進一步形成了一個具有高度靈活性、先進性和抗風險的應用架構體系。敏銳把握客戶金融服務需求，相繼推出了iPhone手機銀行、iPad網上銀行等一批重點新產品，帶動了新市場的開闢和新客戶的拓展。持續實施了網點渠道升級改造和佈局優化，並加快服務網點向城市新區和經濟發展較快的縣城、鄉鎮等金融服務空白或薄弱區域的延伸，網點的服務環境更加優美舒適，服務功能更加完善，服務覆蓋面更加廣泛。加大了自助銀行建設和各類自助設備投放力度，電子化服務體系不斷完善，服務能力顯著提升，上半年通過電子銀行渠道辦理業務的比重達到62%，短信客服和在線客服等新型服務模式也正在加快形成。

- 一 **風險管理和內部控制進一步加強。**面對複雜多變的經濟形勢和國際金融市場的動蕩，本行高度關注各類潛在風險因素的演變，不斷從機制和技術上增強風險防控能力。我們繼續深入推進了內部評級體系建設和成果應用，開展了新資本協議實施的後續評估工作，切實將資本約束的要求貫穿於經營管理的全過程。在銀行間債券市場成功發行380億元人民幣次級債券，6月末資本充足率達到12.33%，核心資本充足率達到9.82%，資本實力進一步得到加強。高度關注宏觀調控中房地產市場的變化，超前採取了合理控制信用總量、嚴格掌握客戶准入標準、加強貸後管理等風險管理措施；對地方政府融資平台貸款持續開展了風險排查和清理規範工作，採取了逐筆落實合法有效抵質押物等措施，切實防範平台貸款風險。6月末，本行不良貸款餘額和比例保持雙降，其中不良率已降至0.95%。撥備覆蓋率達261.14%，較上年末提高32.94個百分點，進一步增強了風險抵補能力。我們建立了以數據分析為基礎，以監督模型為風險識別引擎，風險質量導向的新監督模式，並不斷規範完善運營風險核查整改工作機制，風險識別的準確性和監督效率明顯提升，內部控制和案防工作的針對性、有效性不斷增強，繼續保持了近年來案件低發的良好勢頭。

當前，全球經濟復蘇依然艱難，國際金融體系的脆弱性還在增加，我國經濟總體平穩運行中也遇到了一些新情況，但我們在充分看到各種挑戰的同時，也看到了許多新的機遇。本行將不斷增強工作前瞻性和預測性，著力通過調整結構、深化改革、強化管理、提升服務等舉措，進一步提升市場競爭力、風險防控力和可持續發展能力，不斷鞏固轉型發展的良好勢頭，並為長遠可持續發展構築堅實基礎和新的優勢。

## 5. 討論與分析

### 5.1 利潤表項目分析

2011年上半年，面對複雜多變的經營環境和日趨激烈的競爭形勢，本行積極把握市場機遇，加快發展方式轉變，深化改革創新，不斷推動收入結構多元化，嚴格成本控制，加強風險管理，保持盈利可持續增長。實現淨利潤1,095.75億元，同比增加246.10億元，增長28.96%，年化加權平均權益回報率25.12%，同比提高1.22個百分點。營業收入2,311.60億元，增長27.8%。受生息資產規模增長和淨利息收益率持續回升帶動，利息淨收入1,745.04億元，增長21.8%；非利息收入566.56億元，增長50.6%，其中手續費及佣金淨收入保持較快增長。營業費用732.55億元，增長18.4%，成本收入比下降2.65個百分點至25.82%，保持較低水平。穩步提升資產質量的同時實施審慎的撥備計提政策，計提資產減值損失168.81億元，同比增長74.2%。

#### 利息淨收入

2011年上半年，本行積極推進信貸結構調整，提升貸款收益水平，優化投資組合結構，同時採取各種措施，努力控制負債成本，實現利息淨收入較快增長。利息淨收入1,745.04億元，同比增加311.92億元，增長21.8%，佔營業收入的75.5%。利息收入2,727.19億元，同比增加528.54億元，增長24.0%；利息支出982.15億元，同比增加216.62億元，增長28.3%。

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	2011年1-6月			2010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(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	7,076,342	190,883	5.39	6,120,030	149,722	4.89
證券投資	3,635,115	56,751	3.12	3,581,321	51,114	2.85
非重組類證券投資	3,232,985	52,272	3.23	2,740,756	42,255	3.08
重組類證券投資 <sup>(2)</sup>	402,130	4,479	2.23	840,565	8,859	2.11
存放中央銀行款項	2,266,068	17,927	1.58	1,745,274	13,494	1.55
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	471,709	7,158	3.03	637,708	5,535	1.74
<b>總生息資產</b>	<b>13,449,234</b>	<b>272,719</b>	<b>4.06</b>	<b>12,084,333</b>	<b>219,865</b>	<b>3.64</b>
非生息資產	674,016			498,887		
資產減值準備	(179,000)			(153,695)		
<b>總資產</b>	<b>13,944,250</b>			<b>12,429,525</b>		
<b>負債</b>						
存款	11,148,747	84,222	1.51	10,095,715	67,982	1.35
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(3)</sup>	1,218,612	11,957	1.96	1,110,332	7,282	1.31
已發行債務證券	121,807	2,036	3.34	75,000	1,289	3.44
<b>總計息負債</b>	<b>12,489,166</b>	<b>98,215</b>	<b>1.57</b>	<b>11,281,047</b>	<b>76,553</b>	<b>1.36</b>
非計息負債	578,134			384,513		
<b>總負債</b>	<b>13,067,300</b>			<b>11,665,560</b>		
利息淨收入		174,504			143,312	
淨利息差			2.49			2.28
淨利息收益率			2.60			2.37

- 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) 重組類證券投資包括華融債券、特別國債、應收財政部款項和央行專項票據。
- (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

2011年上半年，本行努力提高利率管理水平，增強貸款議價能力，調整和優化投資組合結構，繼續提升資產收益率；同時採取各項措施，努力降低加息政策對負債成本的不利影響，盈利能力進一步增強。淨利息差和淨利息收益率分別為2.49%和2.60%，同比分別上升21個基點和23個基點，比2010年全年分別上升14個基點和16個基點。

下表列示了2011年上半年、2010年上半年和2010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	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2010年 1-12月
生息資產收益率	<b>4.06</b>	3.64	3.72
計息負債付息率	<b>1.57</b>	1.36	1.37
淨利息差	<b>2.49</b>	2.28	2.35
淨利息收益率	<b>2.60</b>	2.37	2.44

## 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1,908.83億元，同比增加411.61億元，增長27.5%，是由於平均餘額的增長以及平均收益率上升50個基點所致。平均收益率的上升主要是由於：(1)2010年下半年及2011年上半年人民銀行共4次上調人民幣貸款基準利率，其中一年期人民幣貸款基準利率累計上調100個基點。受加息政策影響，2011年上半年新發放貸款和重定價的存量貸款執行了相對較高的利率；(2)本行貸款利率管理水平和議價能力提高，貸款利率平均浮動水平有所上升。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額18,942.27億元，利息收入489.17億元，平均收益率5.16%；中長期貸款平均餘額51,821.15億元，利息收入1,419.66億元，平均收益率5.48%。

### 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	2011年1-6月			2010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	<b>4,844,073</b>	<b>135,258</b>	<b>5.58</b>	4,250,234	110,729	5.21
票據貼現	<b>107,792</b>	<b>4,213</b>	<b>7.82</b>	247,836	3,945	3.18
個人貸款	<b>1,730,019</b>	<b>44,829</b>	<b>5.18</b>	1,349,622	32,049	4.75
境外及其他	<b>394,458</b>	<b>6,583</b>	<b>3.34</b>	272,338	2,999	2.20
<b>客戶貸款及 墊款總額</b>	<b>7,076,342</b>	<b>190,883</b>	<b>5.39</b>	6,120,030	149,722	4.89

從業務類型上看，公司類貸款利息收入1,352.58億元，同比增長22.2%，佔客戶貸款及墊款利息收入的70.9%。利息收入的增長是由於公司貸款規模增長以及平均收益率上升所致。平均收益率上升37個基點，主要是由於：(1)加息政策的影響；(2)本行貸款利率管理水平和議價能力提高。

票據貼現利息收入42.13億元，同比增長6.8%，主要是由於平均收益率上升所致。平均收益率大幅上升464個基點，主要是由於：(1)2011年上半年以SHIBOR為基準的貼現市場利率同比升幅較大；(2)本行加大票據買賣雙向操作力度，加速貼現資產週轉，促進貼現資產收益率穩步提升。平均餘額下降主要是由於本行壓縮票據貼現規模以支持其他信貸業務所致。

個人貸款利息收入448.29億元，同比增長39.9%，主要是由於個人貸款規模增長以及平均收益率上升所致。平均收益率上升43個基點，主要是由於：(1)加息政策的影響；(2)本行貸款利率管理水平和議價能力提高；(3)本行主動調整個人信貸結構，平均收益率相對較高的個人消費貸款和個人經營性貸款佔比上升。

境外及其他貸款利息收入65.83億元，同比增長119.5%，得益於本行國際化、綜合化發展步伐加快，境外分行及境內外子公司的貸款增長較快。

#### ◆ 證券投資利息收入

證券投資利息收入567.51億元，同比增加56.37億元，增長11.0%。其中，非重組類證券投資利息收入522.72億元，增長23.7%，主要是由於本行適度加大對政策性銀行債券、國債以及優質信用債券的投資力度，平均餘額同比增長較快。非重組類證券投資平均收益率上升15個基點，主要是由於報告期內人民幣債券市場收益率曲線與去年同期相比有所上移，新增人民幣債券投資收益率相對較高。

重組類證券投資的利息收入44.79億元，同比減少43.80億元，下降49.4%，主要是由於票面金額為人民幣4,304.65億元的不可轉讓央行專項票據已於2010年6月正常到期收回，重組類證券投資平均餘額同比下降幅度較大。

#### ◆ 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179.27億元，同比增加44.33億元，增長32.9%。利息收入的增加是由於人民銀行上調法定存款準備金率以及客戶存款增加，使得收益率較高的法定存款準備金增加較快。

#### ◆ 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71.58億元，同比增加16.23億元，增長29.3%，主要是由於2011年上半年國內貨幣市場利率平均水平同比升幅較大，本行積極把握有利市場時機，提高定價水平，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率上升129個基點。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出842.22億元，同比增加162.40億元，增長23.9%，佔全部利息支出的85.8%。利息支出的增加是由於存款規模的增長以及平均付息率有所上升所致。平均餘額增加10,530.32億元，增長10.4%，主要是由於本行充分發揮綜合競爭優勢，促進存款業務穩定增長。2010年下半年及2011年上半年人民銀行共4次上調人民幣存款基準利率，其中一年期人民幣存款基準利率累計上調100個基點，活期存款利率累計上調14個基點；由於定期存款重定價相對滯後以及活期存款佔比較高，平均付息率僅上升16個基點至1.51%。

### 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	2011年1-6月			2010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	2,001,320	24,365	2.43	1,763,274	18,629	2.11
活期 <sup>(1)</sup>	3,567,215	13,466	0.75	3,291,916	10,287	0.62
小計	5,568,535	37,831	1.36	5,055,190	28,916	1.14
個人存款						
定期	3,126,775	39,678	2.54	2,884,005	34,810	2.41
活期	2,191,831	5,272	0.48	1,919,444	3,455	0.36
小計	5,318,606	44,950	1.69	4,803,449	38,265	1.59
境外及其他	261,606	1,441	1.10	237,076	801	0.68
存款總額	11,148,747	84,222	1.51	10,095,715	67,982	1.35

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119.57億元，同比增加46.75億元，增長64.2%，是由於平均付息率上升以及平均餘額的增長所致。平均付息率上升65個基點，主要是由於：(1)2011年上半年國內貨幣市場利率平均水平同比升幅較大；(2)資本市場震蕩，新股申購收益率下降導致新股申購資金整體規模下降，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有所下降。

## ◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出20.36億元，同比增加7.47億元，增長58.0%，主要是由於本行於2010年8月發行A股可轉債250億元所致。

## 非利息收入

2011年上半年，非利息收入566.56億元，同比增加190.40億元，增長50.6%，佔營業收入的比重為24.5%，同比提高3.7個百分點。

本行積極應對市場環境和客戶需求變化，通過產品創新和服務提升拓展市場，深度挖掘客戶資源和潛力，不斷鞏固同業競爭優勢。上半年實現手續費及佣金淨收入537.91億元，同比增加169.02億元，增長45.8%，佔營業收入的23.27%，同比提高2.88個百分點。結算清算及現金管理、投資銀行、個人理財及私人銀行、資產託管、擔保及承諾等業務收入均實現較快增長。報告期實現委託理財業務收入50.72億元，各項代理收入38.74億元。

## 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	13,582	9,546	4,036	42.3
投資銀行	13,155	8,666	4,489	51.8
個人理財及私人銀行	10,552	7,166	3,386	47.3
銀行卡	8,058	6,186	1,872	30.3
對公理財	4,394	3,436	958	27.9
資產託管	3,007	1,499	1,508	100.6
擔保及承諾	2,925	1,518	1,407	92.7
代理收付及委託	746	524	222	42.4
其他	425	514	(89)	(17.3)
手續費及佣金收入	56,844	39,055	17,789	45.5
減：手續費及佣金支出	3,053	2,166	887	41.0
手續費及佣金淨收入	53,791	36,889	16,902	45.8

結算、清算及現金管理業務收入135.82億元，同比增加40.36億元，增長42.3%，主要是人民幣結算、國際結算、代客資金交易以及貿易融資相關手續費收入保持較快增長。

投資銀行業務收入131.55億元，同比增加44.89億元，增長51.8%，主要是投融資顧問、企業信息服務、常年財務顧問等業務收入持續增長的同時，併購重組、股權投資基金主理銀行等新業務收入快速增長。

個人理財及私人銀行業務收入105.52億元，同比增加33.86億元，增長47.3%，主要是個人貸款服務、個人銀行類理財、個人貴金屬業務以及私人銀行業務實現較快增長。

銀行卡業務收入80.58億元，同比增加18.72億元，增長30.3%，主要是銀行卡發卡量和消費額的增長帶動銀行卡結算、消費回佣等手續費收入增長。

對公理財業務收入43.94億元，同比增加9.58億元，增長27.9%，主要是代理貴金屬業務和銀行理財業務增長。

資產託管業務收入30.07億元，同比增加15.08億元，增長100.6%，主要是委託類資產託管規模大幅增長所致。

擔保及承諾業務收入29.25億元，同比增加14.07億元，增長92.7%。主要是貸款承諾業務收入較快增長。

代理收付及委託業務收入7.46億元，同比增加2.22億元，增長42.4%，主要受委託貸款業務發展帶動所致。

### 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨支出	(21)	(322)	301	(93.5)
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	(224)	(124)	(100)	80.6
金融投資淨收益	309	89	220	247.2
其他營業淨收入	2,801	1,084	1,717	158.4
<b>合計</b>	<b>2,865</b>	<b>727</b>	<b>2,138</b>	<b>294.1</b>

其他非利息收益28.65億元，同比增加21.38億元，增長294.1%。其他營業淨收入28.01億元，同比增加17.17億元，增長158.4%，主要是滙兌和滙兌產品淨收益同比增加7.30億元，租賃收入同比增加5.12億元。

### 營業費用

營業費用732.55億元，同比增加113.86億元，增長18.4%。其中，職工費用369.69億元，增加61.85億元，增長20.1%；營業稅金及附加135.74億元，同比增加32.24億元，增長31.1%，主要是應稅利息收入和手續費及佣金收入增長帶動。成本收入比25.82%，同比下降2.65個百分點，保持較低水平。

## 資產減值損失

計提各類資產減值損失168.81億元，同比增加71.88億元，增長74.2%。其中，計提貸款減值損失167.94億元，同比增加70.51億元，增長72.4%。本行加強貸款風險防控，貸款質量繼續穩步提升，單項評估減值損失為淨回撥26.47億元，淨回撥金額同比增加16.08億元；同時，本行堅持穩健審慎的撥備政策，增強風險抵補能力，組合評估減值損失增加86.59億元。

## 所得稅費用

所得稅費用327.70億元，同比增加71.19億元，增長27.8%，實際稅率23.0%。

## 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。本行利用業績價值管理系統(PVMS)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	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	118,017	51.0	93,933	51.9
個人金融業務	80,878	35.0	56,745	31.4
資金業務	30,205	13.1	29,317	16.2
其他	2,060	0.9	933	0.5
營業收入合計	<u>231,160</u>	<u>100.0</u>	<u>180,928</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	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	17,239	7.5	2,745	1.5
長江三角洲	49,333	21.3	41,361	22.9
珠江三角洲	32,200	13.9	26,941	14.9
環渤海地區	46,457	20.1	39,474	21.8
中部地區	30,708	13.3	25,300	14.0
西部地區	34,793	15.0	28,451	15.7
東北地區	13,581	5.9	11,884	6.6
境外及其他	6,849	3.0	4,772	2.6
營業收入合計	<u>231,160</u>	<u>100.0</u>	<u>180,928</u>	<u>100.0</u>

### 5.3 資產負債表項目分析

#### 資產運用

2011年6月末，總資產148,960.48億元，比上年末增加14,374.26億元，增長10.7%。其中：客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加5,435.34億元，增長8.0%；證券投資淨額減少26.71億元，下降0.1%；現金及存放中央銀行款項增加5,629.03億元，增長24.7%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的48.0%，比上年末下降1.2個百分點；證券投資淨額佔比25.0%，下降2.7個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比19.1%，上升2.1個百分點。

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	7,334,040	—	6,790,506	—
減：貸款減值準備	181,453	—	167,134	—
客戶貸款及墊款淨額	7,152,587	48.0	6,623,372	49.2
證券投資淨額	3,729,597	25.0	3,732,268	27.7
現金及存放中央銀行款項	2,845,902	19.1	2,282,999	17.0
存放和拆放同業及 其他金融機構款項淨額	461,686	3.1	248,860	1.8
買入返售款項	357,829	2.4	262,227	2.0
其他	348,447	2.4	308,896	2.3
<b>資產合計</b>	<b>14,896,048</b>	<b>100.0</b>	<b>13,458,622</b>	<b>100.0</b>

#### 貸款

2011年上半年，本行緊緊把握宏觀調控政策和金融監管要求，結合實體經濟運行和居民消費融資需求，合理把握信貸總量和投放節奏，積極調整信貸結構，優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。繼續支持符合國家產業政策導向的重點在建、續建項目建設，積極支持先進製造業、現代服務業和新興產業發展，支持小企業信貸和貿易融資需求，加大對居民合理消費需求的信貸支持力度，信貸投放平穩適度，信貸結構調整成效逐漸顯現。2011年6月末，各項貸款73,340.40億元，比上年末增加5,435.34億元，同比少增822.24億元，增長8.0%，其中境內分行人民幣貸款66,227.80億元，增加4,108.67億元，增長6.6%，增速比去年同期回落3.3個百分點，比境內全部金融機構增速低2.2個百分點。

## 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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	<b>6,879,243</b>	<b>93.8</b>	6,450,670	95.0
公司類貸款	<b>4,963,135</b>	<b>67.7</b>	4,700,343	69.2
票據貼現	<b>105,331</b>	<b>1.4</b>	117,135	1.7
個人貸款	<b>1,810,777</b>	<b>24.7</b>	1,633,192	24.1
境外及其他	<b>454,797</b>	<b>6.2</b>	339,836	5.0
合計	<b>7,334,040</b>	<b>100.0</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款增加2,627.92億元，增長5.6%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加1,613.03億元，增長11.9%，佔比提高1.8個百分點至30.5%；中長期公司類貸款增加1,014.89億元，增長3.0%。從品種結構上看，流動資金貸款增加2,117.93億元，增長14.0%，其中貿易融資增加1,036.14億元，增長21.2%，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433.32億元，同比少增1,625.82億元，增長1.6%，主要投向國家重點在建、續建項目；房地產貸款增加76.67億元，同比少增871.41億元，增長1.5%。

票據貼現減少118.04億元，主要是本行根據全行信貸投放情況，主動調整票據貼現業務規模，以實現信貸均衡投放和收益目標。

個人貸款增加1,775.85億元，增長10.9%，佔各項貸款的24.7%，比上年末提高0.6個百分點，主要是本行配合國家宏觀經濟政策，落實差別化住房信貸政策，支持個人消費貸款和經營性貸款發展。個人住房貸款增加432.51億元，增長4.0%，佔個人貸款的62.6%，比上年末下降4.1個百分點；個人消費貸款增加550.88億元，增長20.6%，主要是本行加大個人消費信貸產品創新力度，積極支持個人合理消費需求；個人經營性貸款增加409.02億元，增長22.2%，主要是本行加大市場營銷和服務力度，積極推動相關業務快速發展；信用卡透支增加383.44億元，增長41.9%，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快速增長所致。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	7,042,146	96.02	6,489,450	95.57
關注	222,408	3.03	227,815	3.35
不良貸款	69,486	0.95	73,241	1.08
次級	18,884	0.26	18,932	0.28
可疑	40,362	0.55	41,765	0.62
損失	10,240	0.14	12,544	0.18
<b>合計</b>	<b>7,334,040</b>	<b>100.00</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.00</b>

貸款質量持續改善。2011年6月末，按照五級分類，正常貸款70,421.46億元，比上年末增加5,526.96億元，佔各項貸款的96.02%。關注貸款2,224.08億元，減少54.07億元，佔比3.03%。不良貸款餘額694.86億元，減少37.55億元，不良貸款率0.95%，下降0.13個百分點。不良貸款餘額與不良貸款率繼續保持雙下降，主要是由於本行不斷加強潛在風險貸款的退出和不良貸款清收處置力度。

## 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	2011年6月30日				2010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	4,963,135	67.7	57,367	1.16	4,700,343	69.2	61,610	1.31
票據貼現	105,331	1.4	—	—	117,135	1.7	—	—
個人貸款	1,810,777	24.7	9,592	0.53	1,633,192	24.1	9,656	0.59
境外及其他	454,797	6.2	2,527	0.56	339,836	5.0	1,975	0.58
<b>合計</b>	<b>7,334,040</b>	<b>100.0</b>	<b>69,486</b>	<b>0.95</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>73,241</b>	<b>1.08</b>

公司類不良貸款餘額573.67億元，比上年末減少42.43億元，不良貸款率1.16%，下降0.15個百分點。個人不良貸款餘額95.92億元，減少0.64億元，不良貸款率0.53%，下降0.06個百分點。

## 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	2011年6月30日				2010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 (%)
交通運輸、 倉儲和郵政業	1,028,453	20.7	9,638	0.94	990,916	21.1	9,075	0.92
製造業	996,807	20.1	24,513	2.46	940,641	20.0	26,844	2.85
機械	155,677	3.1	2,444	1.57	134,355	2.8	3,004	2.24
化學	151,493	3.1	3,661	2.42	141,007	3.0	4,816	3.42
金屬加工	129,818	2.6	1,437	1.11	114,635	2.4	1,319	1.15
紡織及服裝	104,735	2.1	3,670	3.50	96,769	2.1	4,488	4.64
鋼鐵	95,684	1.9	2,044	2.14	92,866	2.0	973	1.05
交通運輸設備	57,118	1.2	1,509	2.64	49,557	1.0	1,513	3.05
通信設備、 計算機及 其他電子 設備	46,120	0.9	1,873	4.06	51,334	1.1	2,017	3.93
非金屬礦物	45,775	0.9	1,783	3.90	40,317	0.9	2,000	4.96
石油加工、 煉焦及 核燃料	39,576	0.8	276	0.70	69,577	1.5	299	0.43
其他	170,811	3.5	5,816	3.40	150,224	3.2	6,415	4.27
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	597,959	12.0	4,858	0.81	571,072	12.1	5,275	0.92
水利、環境和 公共設施 管理業	528,866	10.7	261	0.05	549,326	11.7	208	0.04
房地產業	523,414	10.5	4,472	0.85	512,018	10.9	5,355	1.05
批發、零售及 住宿	478,076	9.6	9,011	1.88	388,023	8.3	10,117	2.61
租賃和商務 服務業	360,176	7.3	953	0.26	357,624	7.6	1,105	0.31
採礦業	158,070	3.2	349	0.22	129,488	2.8	297	0.23
建築業	96,530	1.9	1,147	1.19	84,048	1.8	1,168	1.39
科教文衛	71,980	1.5	912	1.27	68,102	1.4	845	1.24
其他	122,804	2.5	1,253	1.02	109,085	2.3	1,321	1.21
<b>合計</b>	<b>4,963,135</b>	<b>100.0</b>	<b>57,367</b>	<b>1.16</b>	<b>4,700,343</b>	<b>100.0</b>	<b>61,610</b>	<b>1.31</b>

2011年上半年，本行貸款投放較多的行業分別是批發、零售及住宿，製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，上述行業貸款增量合計佔新增公司類貸款的69.9%。其中，批發、零售及住宿貸款增加900.53億元，增長23.2%，主要是貿易融資及小企業貸款業務增長帶動；製造業貸款增加561.66億元，主要是本行加大對先進製造業信貸需求的支持力度；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加375.37億元，主要投向交通運輸領域的在建、續建項目。

不良貸款餘額減少較多的行業分別是製造業，批發、零售及住宿，房地產業。鋼鐵業不良貸款餘額增加10.71億元，主要是極個別企業受多重因素影響，生產經營出現困難所致；交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額增加5.63億元，主要是個別公路企業不良貸款增加。

### 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	41,300	125,834	167,134
本期計提	(2,647)	19,441	16,794
其中：本期新增	3,856	53,632	57,488
本期劃轉	207	(207)	—
本期回撥	(6,710)	(33,984)	(40,694)
已減值貸款利息收入	(240)	—	(240)
本期核銷	(2,479)	(261)	(2,740)
收回以前年度核銷	461	44	505
	<u>36,395</u>	<u>145,058</u>	<u>181,453</u>
期末餘額	<u>36,395</u>	<u>145,058</u>	<u>181,453</u>

2011年6月末，貸款減值準備餘額1,814.53億元，比上年末增加143.19億元；撥備覆蓋率261.14%，提高32.94個百分點，風險抵補能力進一步增強；貸款總額準備金率2.47%。

### 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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	<b>3,007,260</b>	<b>41.0</b>	2,780,346	40.9
其中：個人住房貸款 <sup>(1)</sup>	<b>1,133,346</b>	<b>15.5</b>	1,090,095	16.1
質押貸款	<b>719,951</b>	<b>9.8</b>	665,641	9.8
其中：票據貼現 <sup>(1)</sup>	<b>105,331</b>	<b>1.4</b>	117,135	1.7
保證貸款	<b>1,166,709</b>	<b>15.9</b>	1,070,211	15.8
信用貸款	<b>2,440,120</b>	<b>33.3</b>	2,274,308	33.5
合計	<u><b>7,334,040</b></u>	<u><b>100.0</b></u>	<u>6,790,506</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 為境內分行數據。

抵押貸款30,072.60億元，比上年末增加2,269.14億元，增長8.2%。信用貸款24,401.20億元，比上年末增加1,658.12億元，增長7.3%。

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2011年6月30日		2010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	4,401	0.1	3,264	0.0
6至12個月	4,156	0.0	5,248	0.1
12個月以上	50,807	0.7	55,836	0.8
<b>合計</b>	<b>59,364</b>	<b>0.8</b>	<b>64,348</b>	<b>0.9</b>

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95.44億元，比上年末減少11.72億元，下降10.9%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款64.98億元，減少11.04億元。

## 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20.6%。最大十家單一客戶貸款總額2,060.75億元，佔各項貸款的2.8%。

## 投資

2011年上半年，國際國內宏觀經濟和金融環境複雜多變，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握政策和市場有利時機，合理安排投資進度，優化投資結構，在保證流動性需要和風險可控基礎上，不斷提高投資組合收益水平。2011年6月末，證券投資淨額37,295.97億元，比上年末減少26.71億元，下降0.1%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類證券	3,255,163	87.3	3,322,915	89.0
重組類證券	397,996	10.7	402,321	10.8
其他債務工具	71,645	1.9	1,850	0.1
權益工具	4,793	0.1	5,182	0.1
<b>合計</b>	<b>3,729,597</b>	<b>100.0</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>

非重組類證券投資32,551.63億元，比上年末減少677.52億元，下降2.0%。從發行主體結構上看，政府債券增加484.22億元，增長6.6%，中央銀行債券減少4,259.82億元，下降36.0%，政策性銀行債券增加2,301.23億元，增長23.5%，其他債券增加796.85億元，增長18.5%，主要是由於報告期內央票到期，同時本行適度加大對國債、政策性銀行債券以及優質信用債券的投資力度所致；從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組債券減少3,909.67億元，下降36.5%，佔比下降11.4個百分點，1至5年期限檔次的非重組類債券增加2,352.71億元，增長16.2%，佔比上升8.1個百分點，主要是由於本行把握債券收益率曲線變化帶來的投資機會，主動調整投資策略，適度投資中期債券，穩定組合收益率，同時控制投資組合久期以防範利率風險；從幣種結構上看，人民幣債券減少583.32億元，下降1.8%，美元債券折合人民幣減少72.23億元，下降10.6%，其他外幣債券折合人民幣減少21.97億元，下降8.2%，主要是由於本行適時減持部分低收益率外幣債券和涉險外幣債券所致。

重組類證券投資3,979.96億元，比上年末減少43.25億元，是由於票面金額為人民幣43.25億元的不可轉讓央行專項票據已於2011年6月正常到期收回。

### 按發行主體劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	776,821	23.9	728,399	21.9
中央銀行債券	758,735	23.3	1,184,717	35.7
政策性銀行債券	1,208,026	37.1	977,903	29.4
其他債券	511,581	15.7	431,896	13.0
<b>合計</b>	<b>3,255,163</b>	<b>100.0</b>	<b>3,322,915</b>	<b>100.0</b>

## 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	2011年6月30日		2010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	131,496	3.5	12,986	0.4
可供出售金融資產	829,832	22.2	904,795	24.2
持有至到期投資	2,274,928	61.1	2,312,781	62.0
應收款項類投資	493,341	13.2	501,706	13.4
<b>合計</b>	<b>3,729,597</b>	<b>100.0</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>

2011年6月末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>13,241.45億元，包括政策性銀行債券12,080.26億元和同業及非銀行金融機構債券1,161.19億元，分別佔金融債券的91.2%和8.8%。

### 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4,616.86億元，比上年末增加2,128.26億元，增長85.5%。主要是本行根據市場流動性變化，加大資金運作力度，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項大幅增長。

### 負債

2011年6月末，總負債140,364.33億元，比上年末增加13,994.68億元，增長11.1%。

### 負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	12,047,138	85.8	11,145,557	88.2
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,284,008	9.2	1,048,002	8.3
已發行債務證券	145,248	1.0	102,264	0.8
賣出回購款項	61,901	0.4	84,888	0.7
其他	498,138	3.6	256,254	2.0
<b>負債合計</b>	<b>14,036,433</b>	<b>100.0</b>	<b>12,636,965</b>	<b>100.0</b>

<sup>1</sup> 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組類債券及央行票據。

## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2011年上半年，國家繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，居民收入持續增長，存款市場競爭激烈。本行充分發揮綜合競爭優勢，促進存款穩定增長，餘額和增量繼續保持同業第一。2011年6月末，客戶存款餘額120,471.38億元，比上年末增加9,015.81億元，增長8.1%。其中，公司存款增加4,292.98億元，增長7.8%；個人存款增加4,353.98億元，增長8.3%。從期限結構上看，活期存款增加4,428.55億元，增長7.6%；定期存款增加4,218.41億元，增長8.6%。

### 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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	<b>11,776,047</b>	<b>97.7</b>	10,907,842	97.9
公司存款	<b>5,900,607</b>	<b>49.0</b>	5,471,309	49.1
定期	<b>2,112,556</b>	<b>17.5</b>	1,925,605	17.3
活期	<b>3,788,051</b>	<b>31.5</b>	3,545,704	31.8
個人存款	<b>5,679,055</b>	<b>47.1</b>	5,243,657	47.0
定期	<b>3,225,835</b>	<b>26.8</b>	2,990,945	26.8
活期	<b>2,453,220</b>	<b>20.3</b>	2,252,712	20.2
其他存款 <sup>(1)</sup>	<b>196,385</b>	<b>1.6</b>	192,876	1.8
境外及其他	<b>271,091</b>	<b>2.3</b>	237,715	2.1
合計	<b>12,047,138</b>	<b>100.0</b>	<b>11,145,557</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 主要包括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12,840.08億元，比上年末增加2,360.06億元，增長22.5%。2011年上半年國內貨幣市場流動性趨緊，本行在控制付息成本的同時，積極採取措施，通過吸收短期同業存款，有效支持了各項資產業務開展。

## 5.4 根據監管要求披露的其他財務信息

### 主要監管指標

		監管標準	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	> =25.0	<b>30.3</b>	31.8	30.7
	外幣	> =25.0	<b>50.7</b>	53.4	61.1
貸存款比例(%)	本外幣合計	< =75.0	<b>61.2</b>	62.0	59.5
最大單一客戶 貸款比例(%)		< =10.0	<b>3.4</b>	3.5	2.8
最大十家客戶 貸款比例(%)			<b>20.6</b>	22.8	20.9
貸款遷徙率(%)	正常		<b>1.0</b>	2.6	3.5
	關注		<b>3.8</b>	4.8	9.9
	次級		<b>23.3</b>	43.4	31.3
	可疑		<b>2.4</b>	10.9	18.1

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義以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。2011年6月末，本行資本充足率12.33%，比上年末上升0.06個百分點，核心資本充足率9.82%，比上年末下降0.15個百分點，主要原因是：(1)報告期本行各項業務發展較快，加權風險資產較上年末有所增加；(2)報告期內本行在銀行間債券市場成功發行了380億元人民幣次級債券，全部用於補充附屬資本。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年 6月30日	2010年 12月31日
<b>核心資本</b>	<b>834,799</b>	750,970
股本	349,020	349,019
儲備 <sup>(1)</sup>	484,555	400,724
少數股東權益	1,224	1,227
<b>附屬資本</b>	<b>214,418</b>	174,505
貸款損失一般準備	73,340	67,905
長期次級債務	116,211	78,286
可轉換公司債券	24,867	24,870
其他附屬資本	—	3,444
<b>扣除前總資本基礎</b>	<b>1,049,217</b>	925,475
<b>扣除</b>	<b>49,937</b>	53,102
商譽	26,121	27,369
未合併的權益投資	21,501	22,649
其他	2,315	3,084
<b>資本淨額</b>	<b>999,280</b>	872,373
<b>核心資本淨額</b>	<b>795,613</b>	709,193
<b>加權風險資產及市場風險資本調整</b>	<b>8,105,103</b>	7,112,357
<b>核心資本充足率</b>	<b>9.82%</b>	9.97%
<b>資本充足率</b>	<b>12.33%</b>	12.27%

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。

2008年10月27日，本行2008年第一次臨時股東大會審議通過了《關於發行次級債券的議案》，批准本行在2011年底前分期發行不超過人民幣1,000億元的次級債券用於補充附屬資本。本行已分別於2009年7月和2010年9月在全國銀行間債券市場公開發行400億元人民幣和220億元人民幣次級債券。其中，本行2010年9月發行的220億元人民幣次級債券是在中國銀監會已批准額度內循環發行。

經中國銀監會和人民銀行批准，本行已於2011年6月29日在全國銀行間債券市場成功發行380億元人民幣次級債券，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

2011年下半年，中國經濟將由政策刺激向自主增長有序轉變，繼續朝宏觀調控預期的方向發展，經濟將保持平穩較快增長，物價水平有望得到有效控制，宏觀調控政策取向不會發生顯著變化，這將為本行繼續保持較快發展提供良好的外部條件。

下半年，本行面對的發展機遇包括：首先，國民經濟的持續穩定增長，將繼續產生充足的金融需求，為本行繼續保持各項業務發展奠定了基礎。其次，國家「十二五」規劃綱要及配套產業與區域發展戰略的全面實施，將加速推動新一輪產業升級變革與區域協調發展，為本行開闢出更為廣闊的新業務、新客戶、新市場拓展空間。再次，貨幣政策的穩定，使從緊的資金市場格局繼續存在，客觀上推動商業銀行議價能力的提升，為本行進一步優化資產結構和提升收益率帶來良好契機。最後，中國企業「走出去」步伐不斷加快、人民幣國際化持續推進，為本行積極拓展國際業務和推進國際化發展創造了良好條件。

下半年，本行經營發展將面對以下挑戰：首先，監管層正在根據巴塞爾資本協議III有關規定，研究制定國內新的資本監管規範，資本監管新規將對國內銀行業發展形成更強的資本約束，對銀行調整業務結構和強化資本管理提出更高要求。本行近年來一直堅持走較低資本消耗的發展之路，因此，即便新規出台，本行也能有效應對，但資本監管改革也要求本行在制定發展戰略和拓展業務時須更加注重資本與其他要素關係的平衡。其次，前期一系列調控措施的影響累加顯現，以及存款市場同業競爭態勢不斷加劇，均會對本行下半年資產負債管理與流動性管理提出更高要求。再次，未來一段時期，控制通貨膨脹仍是宏觀調控的重要內容，央行有可能繼續使用價格型或數量型的工具來傳導其貨幣政策，商業銀行的存貸利差有可能收窄。最後，隨著戰略性新興產業、現代服務業的迅速發展，如何加快建立既能適應新產業運作發展需求與特徵，又能有效監測與控制相關風險的金融服務體系，成為本行須著力研究解決的一項重要議題。

2011年上半年，本行經營業績穩步提升，為順利完成全年經營目標打下了良好基礎。下半年，本行將繼續堅持既定的發展戰略部署，靈活有效地應對國內外經濟和市場環境的變化，不斷強化全面風險管理能力，加快推動各項業務發展，繼續保持盈利穩健較快增長，圓滿完成全年各項經營目標，進一步鞏固提升本行在國內外市場的綜合競爭實力，使本行經營業績再上新臺階。具體而言，下半年本行將主要圍繞以下幾方面展開工作：

第一，以此次資本監管改革為重要契機，深入分析資本監管新規對本行經營發展形成的影響，面向長遠，認真研究制定適合本行發展目標與經營實際的資本管理規劃，探索加強本行資本管理的策略與途徑，實現整體風險、收益與資本佔用的統籌平衡。第二，持續強化資產負債匹配管理和優化資金配置運作效率，靈活應對市場波動，保持良好的流動性，不斷提升資金收益水平。第三，充分發揮本行競爭優勢，持續加大新客戶、新市場拓展力度，大力發展中間業務，進一步優化業務和收益結構，不斷增強本行可持續發展能力。第四，順應我國經濟發展方式轉型的趨勢和要求，大力推進本行信貸結構調整，不斷優化全行信貸的行業、區域、客戶、品種和期限分佈結構；加大信貸產品創新，不斷加強完善對新興產業和中小客戶的

融資服務體系，有效提升信貸綜合收益率。第五，繼續大力推進經營機制與業務流程改革，進一步提升服務品質和業務辦理效率，切實改善客戶體驗和優化客戶感受度。第六，積極穩健推進國際化發展戰略。加大對現有境外機構網點的資源與政策支持力度，加快推進FOVA對境外機構的全覆蓋，顯著增強境外服務功能和經營實力，鞏固提升在當地市場的影響力；積極把握政策與市場機遇，擇優、穩健擴充境外機構網點，不斷完善境外網絡佈局。第七，加大對風險敏感區域的風險監控力度，多措並舉，確保全行資產質量保持在良好水平。

## 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

	2010年12月31日		報告期內	2011年6月30日	
	股份數量	比例(%)	增減(+, -) 可轉債轉股	股份數量	比例(%)
一、無限售條件股份	349,018,545,827	100.0	917,353	349,019,463,180	100.0
1. 人民幣普通股	262,224,501,277	75.1	917,353	262,225,418,630	75.1
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.9
二、股份總數	349,018,545,827	100.0	917,353	349,019,463,180	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1,042,947戶。其中H股股東156,232戶，A股股東886,715戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數 1,042,947 (2011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2011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	123,641,072,864	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	24.5	85,340,276,931	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	0.4	1,382,510,286	0	無
工銀瑞信基金公司—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
美國運通	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	無
安邦財產保險股份有限公司—傳統保險產品	其他內資	A股	0.1	502,499,792	0	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	472,889,000	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	0.1	419,539,119	0	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	其他內資	A股	0.1	414,841,549	0	無

註：(1) 本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(2) 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。

### 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
新華人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 團體分紅 — 018L — FH001滬	792,052,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,696,000
中誠信託有限責任公司 — 交行固定收益單一信託	655,623,000
中信信託有限責任公司 — 雙盈10號	586,774,000
富國可轉換債券證券投資基金	540,000,000
華夏成長證券投資基金	520,255,000
中國石油天然氣集團公司企業年金計劃	502,574,000
全國社保基金二零二組合	451,122,000
嘉實穩健開放式證券投資基金	419,173,000
博時主題行業股票證券投資基金	396,562,000

註：以上數據來源於2011年6月30日本行A股可轉債持有人名冊。

#### ◆ 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股可轉換公司債券（債券簡稱「工行轉債」），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。

## ◆ 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2011年6月30日，累計已有37,930張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為917,353股；工行轉債尚有249,962,070張在市場上流通，佔工行轉債發行總量的99.98%。

## 7. 董事、監事及高級管理人員

報告期末，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、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生和魏伏生先生；獨立非執行董事6名，即梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生和鍾嘉年先生。

本行監事會共有監事6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2名，即張煒先生、朱立飛先生。

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。本行現任董事、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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(簡稱「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

經2011年5月31日舉行的2010年度股東年會批准，本行已向截至2011年6月14日收市後登記在冊的股東派發了自2010年1月1日至2010年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.84元(含稅)，共計分派股息約人民幣642億元。本行不宣派2011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2011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20.41億元。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，本行與東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)及East Asia Holding Company, Inc. (簡稱「EAHC」，EAHC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股權事宜簽署交易協議。本行將向東亞銀行支付約1.4億美元的對價，收購美國東亞銀行80%的股權，本次交易完成後，本行將持有美國東亞銀行80%的股權，EAHC持有美國東亞銀行20%的股權。同時，根據協議約定，EAHC還擁有賣出期權，即可在本交易完成之日起18個月後起至本次交易完成之日十周年日之間的任何時間按雙方協議約定將其剩餘股份轉讓給本行。截至報告期末，本次交易尚處於監管審批過程中。

### 工銀泰國退市

2011年3月8日，本行完成了對中國工商銀行(泰國)股份有限公司(簡稱「工銀泰國」)工銀泰國的退市自願要約收購。本行在退市自願要約收購項下購得工銀泰國7,276,848股普通股及73,533股優先股(合計相當於工銀泰國約0.46%的全部已發行股份)。退市自願要約收購完成後，本行持有工銀泰國約97.70%的全部已發行股份。工銀泰國的股份在泰國證券交易所上市及交易至2011年3月18日。

### 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.(簡稱「W-S控股公司」，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、Werthein家族成員就本行購買Standard Bank Argentina S.A.(簡稱「阿根廷標準銀行」)、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión(簡稱「Standard Investments」)及Inversora Diagonal Sociedad Anónima(與Standard Investments合稱為「關聯公司」)股份事宜簽訂協議備忘錄。根據各方簽署的協議備忘錄，本行將向賣方支付約6億美元的對價，分別向標銀倫敦收購其持有的阿根廷標準銀行及其關聯公司各55%和50%的股權，向W-S控股公司收購其持有的阿根廷標準銀行及其關聯公司各25%和30%的股權。上述收購完成後，本行將持有阿根廷標準銀行及其關聯公司各80%的股權，標銀倫敦持有剩餘20%的股權。根據股東協議的約定，標銀倫敦享有賣出期權，可在本次交易交割兩周年起至七周年止的期間內行使，要求本行購買標銀倫敦持有的阿根廷標準銀行及其關聯公司其餘20%的股權。上述交易完成後，本行與標銀倫敦計劃適時對阿根廷標準銀行按各自持股比例以申購股份的方式共同注資1億美元。上述交易的最終完成，還須分別獲得境內外監管機構的批准。

## 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。截至報告期末，本次交易正在履行監管機構的審批程序。

### 8.6 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，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、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或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

### 8.8 大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

### 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2011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2011年6月30日，以下的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：

監事姓名	身份	持有A股 數量(股)	權益性質	約佔本行 全部已發行 A股百分比 (%)	約佔本行 全部已發行 股份百分比 (%)
朱立飛	配偶權益	18,000	好倉	0.000007	0.000005

除上述披露者外，截至2011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2011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	MY(美國)	明陽風電	1,098.54	341,450,000	445,042,898	835,204,538	可供出售金融資產
2	966(中國香港)	中國太平	2,688.55	95,490,974	391,244,723	546,291,912	可供出售金融資產
3	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	153,992,460	162,615,000	可供出售金融資產
4	1115(中國香港)	西藏5100	4,693.60	55,502,511	143,644,259	54,288,121	可供出售金融資產
5	2468(中國香港)	創益太陽能	4,411.76	102,130,671	124,362,048	212,275,834	可供出售金融資產
6	601998	中信銀行	2,586.20	149,999,600	122,844,500	135,775,500	可供出售金融資產
7	1299(中國香港)	友邦保險	539.80	92,556,985	120,971,812	100,485,362	交易性金融資產
8	1688(中國香港)	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	103,068,352	119,266,431	可供出售金融資產
9	871(中國香港)	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	92,399,993	—	可供出售金融資產
10	2099(中國香港)	中國黃金國際	173.48	66,674,242	42,698,923	62,049,522	可供出售金融資產
合計			—	1,307,340,461	1,740,269,968	2,228,252,220	—

- 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) 明陽風電、西藏5100、創意太陽能、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控股有限公司持有，中國太平、友邦保險、阿里巴巴的股票為本行控股子公司中國工商銀行(亞洲)有限公司(簡稱「工銀亞洲」)持有，工銀強債A基金為本行控股子公司工銀瑞信基金管理有限公司持有。

### 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	52,465,475	2,498.18	0.16	52,465,475
銀聯通寶有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,518,999
曼谷BTMU有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,283,199
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	1,400,677
桂林銀行	420,000	124.97	0.19	1,289,934
南昌銀行	300,000	39.00	0.03	522,646
太平財產保險有限公司	243,550,678	不適用	12.45	—
小計	562,787,447	—	—	319,650,012

- 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中國工商銀行(澳門)股份有限公司(簡稱「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，太平財產保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲持有。

## 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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
利息收入	272,719	219,865
利息支出	(98,215)	(76,553)
利息淨收入	174,504	143,312
手續費及佣金收入	56,844	39,055
手續費及佣金支出	(3,053)	(2,166)
手續費及佣金淨收入	53,791	36,889
交易淨支出	(21)	(322)
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	(224)	(124)
金融投資淨收益	309	89
其他營業淨收入	2,801	1,084
營業收入	231,160	180,928
營業費用	(73,255)	(61,869)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(16,794)	(9,743)
其他	(87)	50
營業利潤	141,024	109,366
分佔聯營及合營公司損益	1,321	1,250
稅前利潤	142,345	110,616
所得稅費用	(32,770)	(25,651)
淨利潤	109,575	84,965
歸屬於：		
母公司股東	109,481	84,603
非控制性權益	94	362
	109,575	84,965
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.31	0.25
— 稀釋(人民幣元)	0.31	0.25

### 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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
本期淨利潤	109,575	84,965
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益/(損失)	(4,752)	4,491
現金流量套期淨收益/(損失)	102	(70)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	138	(94)
外幣報表折算差額	(2,812)	(1,757)
其他	11	—
本期其他綜合收益小計	(7,313)	2,570
本期綜合收益總額	102,262	87,535
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	102,182	87,188
非控制性權益	80	347
	102,262	87,535

### 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)

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,845,902	2,282,999
存放和拆放同業及其他金融機構款項	461,686	248,860
為交易而持有的金融資產	34,317	10,188
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	97,179	2,798
衍生金融資產	13,803	13,332
買入返售款項	357,829	262,227
客戶貸款及墊款	7,152,587	6,623,372
金融投資	3,598,101	3,719,282
對聯營及合營公司的投資	38,530	40,325
物業和設備	103,719	103,412
遞延所得稅資產	20,949	21,712
其他資產	171,446	130,115
<b>資產合計</b>	<b>14,896,048</b>	<b>13,458,622</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	100	51
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	130,876	6,670
衍生金融負債	11,025	10,564
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,284,008	1,048,002
賣出回購款項	61,901	84,888
存款證	27,645	9,314
客戶存款	12,047,138	11,145,557
應交所得稅	21,684	33,759
遞延所得稅負債	231	318
已發行債務證券	145,248	102,264
其他負債	306,577	195,578
<b>負債合計</b>	<b>14,036,433</b>	<b>12,636,965</b>
<b>權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,020	349,019
可轉換公司債券權益成份	2,985	2,985
儲備	260,216	267,269
未分配利潤	246,170	201,157
	858,391	820,430
非控制性權益	1,224	1,227
<b>股東權益合計</b>	<b>859,615</b>	<b>821,657</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>14,896,048</b>	<b>13,458,622</b>

## 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							小計	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
外幣報表折算差額其他	—	—	—	—	—	—	(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) 為子公司提取的一般準備。

(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									未分配利潤	合計	非控制性權益	權益合計
	已發行股本	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				
2010年1月1日	334,019	107,790	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,943	117,931	673,893	5,041	678,934
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	84,603	84,603	362	84,965
其他綜合收益	—	—	—	—	4,503	(1,762)	(62)	(94)	2,585	—	2,585	(15)	2,570
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	—	4,503	—	—	—	4,503	—	4,503	(12)	4,491
現金流量套期淨損失	—	—	—	—	—	—	(62)	—	(62)	—	(62)	(8)	(70)
權益法下分估聯營及合營公司其他綜合收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	(94)	(94)	—	(94)	—	(94)
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	(1,762)	—	—	(1,762)	—	(1,762)	5	(1,757)
綜合收益總額	—	—	—	—	4,503	(1,762)	(62)	(94)	2,585	84,603	87,188	347	87,535
2009年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(56,783)	(56,783)	—	(56,783)
提取盈餘公積(i)	—	—	43	—	—	—	—	—	43	(43)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	57	—	—	—	—	57	(57)	—	—	—
對控股子公司股權比例變動	—	(19)	—	—	—	—	—	—	(19)	—	(19)	21	2
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	108	108
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(196)	(196)
2010年6月30日(未經審計)	<u>334,019</u>	<u>107,771</u>	<u>37,527</u>	<u>84,279</u>	<u>3,606</u>	<u>(3,681)</u>	<u>(4,144)</u>	<u>(749)</u>	<u>224,609</u>	<u>145,651</u>	<u>704,279</u>	<u>5,321</u>	<u>709,600</u>

(i) 為子公司提取的盈餘公積。

(ii) 為子公司提取的一般準備。

(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										未分配利潤	非控制性權益		
	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		合計	權益	權益合計
2010年1月1日	334,019	—	107,790	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,943	117,931	673,893	5,041	678,934
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	165,156	165,156	869	166,025
其他綜合收益	—	—	114	—	—	(5,406)	2,500	(166)	(882)	(3,840)	—	(3,840)	(232)	(4,072)
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	—	—	(5,406)	—	—	—	(5,406)	—	(5,406)	(104)	(5,510)
現金流量套期淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(166)	—	(166)	—	(166)	(45)	(211)
權益法下分佔聯營及合營公司其他綜合收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	(882)	(882)	—	(882)	—	(882)
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	2,500	—	—	2,500	—	2,500	(126)	2,374
其他	—	—	114	—	—	—	—	—	—	114	—	114	43	157
綜合收益總額	—	—	114	—	—	(5,406)	2,500	(166)	(882)	(3,840)	165,156	161,316	637	161,953
2009年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(56,783)	(56,783)	—	(56,783)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	16,298	—	—	—	—	—	16,298	(16,298)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	8,849	—	—	—	—	8,849	(8,849)	—	—	—
通過供股新增資本	15,000	—	29,621	—	—	—	—	—	—	29,621	—	44,621	—	44,621
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	230	230
對控股子公司股權比例變動	—	—	(5,602)	—	—	—	—	—	—	(5,602)	—	(5,602)	(4,373)	(9,975)
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(308)	(308)
發行可轉換公司債券	—	2,985	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,985	—	2,985
2010年12月31日 (經審計)	<u>349,019</u>	<u>2,985</u>	<u>131,923</u>	<u>53,782</u>	<u>93,071</u>	<u>(6,303)</u>	<u>581</u>	<u>(4,248)</u>	<u>(1,537)</u>	<u>267,269</u>	<u>201,157</u>	<u>820,430</u>	<u>1,227</u>	<u>821,657</u>

(i) 含子公司提取盈餘公積人民幣1.33億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.09億元。

## 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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	142,345	110,616
調整：		
分估聯營及合營公司收益	(1,321)	(1,250)
折舊	5,983	5,396
攤銷	687	652
金融投資攤銷	(4,384)	(4,080)
客戶貸款及墊款減值損失	16,794	9,743
其他資產減值損失	87	(50)
未實現滙兌損失	4,013	823
發行債券利息支出	1,935	1,289
已減值貸款利息收入	(240)	(506)
處置可供出售金融資產淨收益	(277)	(56)
權益投資交易淨(收益)/損失	(23)	5
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	224	124
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(350)	(82)
股利收入	(32)	(33)
	<b>165,441</b>	<b>122,591</b>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(392,913)	(314,443)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(68,726)	9,754
為交易而持有的金融資產	(23,499)	4,367
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	(94,641)	221
買入返售款項	2,116	196,622
客戶貸款及墊款	(562,595)	(620,246)
其他資產	(25,897)	(19,877)
	<b>(1,166,155)</b>	<b>(743,602)</b>
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	124,328	(8,621)
向中央銀行借款	49	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	240,071	98,859
賣出回購款項	(22,987)	(26,960)
存款證	18,638	(3,033)
客戶存款	909,994	1,053,044
其他負債	10,892	22,362
	<b>1,280,985</b>	<b>1,135,651</b>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	<b>280,271</b>	<b>514,640</b>
支付的所得稅	(42,780)	(31,163)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>237,491</b>	<b>483,477</b>

(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	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(3,871)	(4,468)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,080	502
購買金融投資所支付的現金	(808,119)	(1,244,773)
出售及贖回金融投資所收到的現金	947,076	1,122,604
投資合營及聯營公司所支付的現金	(3)	(823)
收購子公司所支付的現金淨額	—	(2,929)
處置子公司所支付的現金淨額	—	(528)
分配股利及紅利所收到的現金	809	607
	<u>136,972</u>	<u>(129,808)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行次級債券所收到的現金	38,000	—
發行其他債券所收到的現金	2,926	—
支付次級債券利息	(83)	(119)
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)	(56,783)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(34)	(135)
	<u>39,468</u>	<u>(57,037)</u>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	<b>413,931</b>	<b>296,632</b>
現金及現金等價物的期初餘額	528,971	409,394
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,111)	(1,334)
	<u>940,791</u>	<u>704,692</u>
<b>現金及現金等價物的期末餘額</b>	<b>940,791</b>	<b>704,692</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	259,733	212,693
支付的利息	(87,897)	(67,880)

## 9.2 重要會計政策

本集團除於2011年1月1日採用了新的和經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)和國際財務報告解釋委員會解釋文件外，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2010年12月31日止年度財務報表一致。這些新的和經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋文件的主要影響如下：

《國際會計準則第24號 — 關聯方披露》的修訂明確了關聯方的定義。新的定義強調了關聯方關係的對稱性，並且明確了企業受個人及關鍵管理人員影響的關聯方關係的情形。此外，豁免了報告主體與同受政府控制、共同控制或重大影響的主體之間關聯交易的一般披露要求。該準則的修訂對本集團的財務狀況與經營成果未產生影響。本集團已就與政府相關主體之間的單項重大或單項非重大但滙總重大的交易的定性或定量披露重新加以評估。所披露的詳盡程度取決於關聯方關係的密切程度及對交易重要性的判定。該判定基於這些關聯交易：1)在規模上是否重大；2)是否按照非市場條款進行；3)是否超出了正常日常業務經營範圍；4)是否已向監管機構披露；5)是否已向高級管理層報告；以及6)是否需要股東的批准。

《國際會計準則第32號 — 金融工具：列示 — 供股權的分類》對金融負債的定義進行了修訂，明確將供股權(以及某些期權或權證)歸類為權益性工具，即主體按照既定比例向同一權益級別的所有現有股東發行供股權的非衍生權益工具，或獲取固定數量的主體自身的權益工具以得到以某一幣種標價的固定金額。該準則的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

《國際財務報告解釋公告第14號 — 最低提存資金要求的預付款項》的修訂為評估一項淨退休金資產的可收回金額提供了指引，並允許主體將最低提存資金的預繳作為一項資產來處理。該解釋公告的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

《國際財務報告解釋公告第19號 — 運用權益工具消除金融負債》對為消除一項金融負債而向債權人發行的權益工具是「支付的對價」進行了闡述。所發行的權益工具以公允價值計量。如果權益工具的公允價值不能可靠計量，則以已消除金融負債的公允價值來計量所發行的權益工具，並將利得或損失立即確認為當期損益。該解釋公告對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

除以上文件外，國際會計準則理事會於2010年5月還頒佈了第三批對國際財務報告準則的多項改進\*，對其部分準則進行修訂，旨在消除準則中存在的不一致並對相關措辭加以明確。本集團已於2011年1月1日採用《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第34號》以及《國際財務報告解釋公告第13號》的修訂。除下述因採用修訂後的《國際財務報告準則第1號》導致的會計政策的變化及其影響外，其他修訂對本集團財務狀況與經營情況未產生影響。

《國際財務報告準則第1號》修訂了企業在發生特定事項，如私有化或首次公開發行股份時，可以選擇以評估當日資產的公允價值作為認定成本來確定其入賬價值，已採用國際財務報告準則的企業可以對此進行追溯調整。本集團依據該修訂變更了2005年股份制改造中有關評估增值及資產認定成本的相關會計政策並進行了追溯調整。此項會計政策的變更導致截止2010年12月31日儲備餘額增加了人民幣8.29億元，未分配利潤餘額減少了人民幣8.29億元。該項修訂未對截至2010年6月30日止6個月期間的損益造成影響。

\* 國際財務報告準則的改進包括對《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第3號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第27號》、《國際會計準則第34號》以及《國際財務報告解釋公告第13號》的修訂。

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	
	2011年	2010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	141,720	113,660
個人貸款	44,927	32,114
票據貼現	4,236	3,948
債券投資	56,751	51,114
存放中央銀行款項	17,927	13,494
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,158	5,535
	<u>272,719</u>	<u>219,865</u>
利息支出：		
客戶存款	(84,222)	(67,982)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(11,957)	(7,282)
已發行債務證券	(2,036)	(1,289)
	<u>(98,215)</u>	<u>(76,553)</u>
利息淨收入	<u>174,504</u>	<u>143,312</u>

### 9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
結算、清算及現金管理	13,582	9,546
投資銀行	13,155	8,666
個人理財及私人銀行	10,552	7,166
銀行卡	8,058	6,186
對公理財	4,394	3,436
資產託管	3,007	1,499
擔保及承諾	2,925	1,518
代理收付及委託	746	524
其他	425	514
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	56,844	39,055
手續費及佣金支出	(3,053)	(2,166)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>53,791</u>	<u>36,889</u>

### 9.3.3 交易淨支出

	截至6月30日止6個月	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
債券投資	384	540
權益投資	23	(5)
衍生金融工具	(428)	(857)
	<hr/>	<hr/>
	<u>(21)</u>	<u>(322)</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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
金融資產	998	36
金融負債	<u>(1,222)</u>	<u>(160)</u>
	<u>(224)</u>	<u>(124)</u>

### 9.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止6個月	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
投資於非上市公司的股利收入	29	32
投資於上市公司的股利收入	<u>3</u>	<u>1</u>
股利收入	32	33
處置可供出售金融資產的淨收益	<u>277</u>	<u>56</u>
	<u>309</u>	<u>89</u>

### 9.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
滙兌及滙率產品淨收益	849	119
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	644	238
銀行雜項收入	91	79
租賃收入	641	129
其他	<u>576</u>	<u>519</u>
	<u>2,801</u>	<u>1,084</u>

### 9.3.7 營業費用

	截至6月30日止6個月	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
職工費用：		
工資及獎金	25,168	20,834
職工福利	7,463	5,927
定額供款計劃	4,338	4,023
	<u>36,969</u>	<u>30,784</u>
房屋及設備費用：		
折舊	5,983	5,396
土地及建築物經營性租賃最低租金	2,211	1,833
維修費	766	743
水電費	999	924
	<u>9,959</u>	<u>8,896</u>
資產攤銷	687	652
其他管理費用	9,273	8,261
營業税金及附加	13,574	10,350
其他	2,793	2,926
	<u>73,255</u>	<u>61,869</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	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
計提/(回轉)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12	1
金融投資：		
持有至到期投資	(20)	(86)
可供出售金融資產	(422)	(115)
對聯營及合營公司的投資	348	—
其他資產	169	150
	<u>87</u>	<u>(50)</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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
當期所得稅費用：		
中國大陸	32,743	24,922
中國香港及澳門	399	245
其他境外地區	235	125
	<u>33,377</u>	<u>25,292</u>
以前年度所得稅調整	<u>(2,672)</u>	<u>474</u>
	<u>30,705</u>	<u>25,766</u>
遞延所得稅費用	<u>2,065</u>	<u>(115)</u>
	<u><u>32,770</u></u>	<u><u>25,651</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	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
稅前利潤	<u>142,345</u>	<u>110,616</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	35,586	27,654
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(119)	(50)
不可抵扣支出	644	320
免稅收入	(3,271)	(2,593)
分佔聯營及合營公司損益	(328)	(313)
以前年度當期及遞延所得稅調整	164	474
其他	94	159
本集團實際所得稅費用	<u><u>32,770</u></u>	<u><u>25,651</u></u>

### 9.3.10 股利

	截至6月30日止6個月	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
已宣告及已派發的普通股股利		
2010年年末股利：每股人民幣0.184元		
(2009年：每股人民幣0.17元)	<u>64,220</u>	<u>56,783</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	
	2011年	2010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>109,481</u>	<u>84,603</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股) <sup>(i)</sup>	<u>349,020</u>	<u>340,028</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.31</u>	<u>0.25</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。

稀釋每股收益具體計算如下：

	截至6月30日止6個月	
	2011年 (未經審計)	2010年 (未經審計)
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	109,481	84,603
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	320	—
	<u>109,801</u>	<u>84,603</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>109,801</u>	<u>84,603</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)(i)	349,020	340,028
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	6,296	—
	<u>355,316</u>	<u>340,028</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>355,316</u>	<u>340,028</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.31</u>	<u>0.25</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。

- (i) 於截至2010年6月30日止6個月期間，本行已發行普通股的加權平均數已經按照2010年度的供股影響進行了調整。

### 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合約、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：

2011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
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	567,097	513,901	29,851	6,064	1,116,913	9,871	(6,767)
買入期權合約	3,935	14,838	1,745	—	20,518	232	—
賣出期權合約	3,472	2,554	1,745	—	7,771	—	(50)
	<u>574,504</u>	<u>531,293</u>	<u>33,341</u>	<u>6,064</u>	<u>1,145,202</u>	<u>10,103</u>	<u>(6,817)</u>
利率合約：							
掉期合約	29,643	148,681	257,699	30,455	466,478	2,885	(4,040)
遠期合約	2,718	2,459	7,468	—	12,645	167	(167)
	<u>32,361</u>	<u>151,140</u>	<u>265,167</u>	<u>30,455</u>	<u>479,123</u>	<u>3,052</u>	<u>(4,207)</u>
其他衍生工具	<u>162</u>	<u>1,672</u>	<u>127</u>	<u>—</u>	<u>1,961</u>	<u>648</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>607,027</u></u>	<u><u>684,105</u></u>	<u><u>298,635</u></u>	<u><u>36,519</u></u>	<u><u>1,626,286</u></u>	<u><u>13,803</u></u>	<u><u>(11,025)</u></u>

2010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
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	427,922	422,225	33,400	6,179	889,726	9,551	(6,194)
買入期權合約	2,739	10,326	698	—	13,763	186	—
賣出期權合約	1,989	2,242	698	—	4,929	—	(102)
	<u>432,650</u>	<u>434,793</u>	<u>34,796</u>	<u>6,179</u>	<u>908,418</u>	<u>9,737</u>	<u>(6,296)</u>
利率合約：							
掉期合約	16,321	83,121	185,975	37,197	322,614	2,695	(4,089)
遠期合約	3,559	1,470	5,364	—	10,393	178	(178)
買入期權合約	—	—	430	—	430	—	—
賣出期權合約	—	—	430	—	430	—	—
	<u>19,880</u>	<u>84,591</u>	<u>192,199</u>	<u>37,197</u>	<u>333,867</u>	<u>2,873</u>	<u>(4,267)</u>
其他衍生工具	<u>226</u>	<u>526</u>	<u>1,386</u>	<u>—</u>	<u>2,138</u>	<u>722</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>452,756</u></u>	<u><u>519,910</u></u>	<u><u>228,381</u></u>	<u><u>43,376</u></u>	<u><u>1,244,423</u></u>	<u><u>13,332</u></u>	<u><u>(10,564)</u></u>

## 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括外匯掉期合約和利率掉期合約，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：

	2011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
外匯掉期合約	—	337	—	—	337	1	—
利率掉期合約	—	762	3,949	3,430	8,141	18	(160)
	—	1,099	3,949	3,430	8,478	19	(160)

  

	2010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
外匯掉期合約	—	—	344	—	344	1	—
利率掉期合約	—	661	3,874	3,311	7,846	—	(247)
	—	661	4,218	3,311	8,190	1	(247)

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2010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公允價值變化所帶來的影響。對金融資產的利率風險和匯率風險分別以利率掉期合約和外匯掉期合約作為套期工具。

下面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  
2011年                      2010年  
(未經審計)                (未經審計)

公允價值套期淨收益/(損失)：

— 套期工具	111	(350)
— 被套期風險對應的被套期項目	(109)	352
	2	2
	2	2

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：

2011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
外匯掉期合約	53	186	612	—	851	—	(124)
利率掉期合約	797	2,039	9,271	1,338	13,445	—	(620)
	850	2,225	9,883	1,338	14,296	—	(744)
	850	2,225	9,883	1,338	14,296	—	(744)

  

2010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
外匯掉期合約	—	53	817	—	870	1	(83)
利率掉期合約	377	2,922	10,711	1,628	15,638	8	(716)
	377	2,975	11,528	1,628	16,508	9	(799)
	377	2,975	11,528	1,628	16,508	9	(799)

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：

	<b>2011年 6月30日 (未經審計)</b>	2010年 12月31日 (經審計)
外匯衍生金融工具	<b>10,268</b>	8,267
利率衍生金融工具	<b>2,178</b>	2,066
其他衍生金融工具	<b>749</b>	858
	<b><u>13,195</u></b>	<u>11,191</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

	<b>2011年 6月30日 (未經審計)</b>	2010年 12月31日 (經審計)
應收款項類投資	<b>493,341</b>	501,706
持有至到期投資	<b>2,274,928</b>	2,312,781
可供出售金融資產	<b>829,832</b>	904,795
	<b><u>3,598,101</u></b>	<u>3,719,282</u>

### 9.3.14 其他綜合收益

	截至6月30日止6個月	
	2011年	2010年
	(未經審計)	(未經審計)
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	(6,079)	6,026
減：出售／減值轉入當期損益	(79)	8
所得稅影響	1,406	(1,543)
	<u>(4,752)</u>	<u>4,491</u>
現金流量套期：		
本期收益／(損失)	117	(78)
減：轉入當期損益淨額	—	2
所得稅影響	(15)	6
	<u>102</u>	<u>(70)</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	138	(94)
減：轉入當期損益淨額	—	—
所得稅影響	—	—
	<u>138</u>	<u>(94)</u>
外幣報表折算差額	(2,812)	(1,757)
減：轉入當期損益淨額	—	—
	<u>(2,812)</u>	<u>(1,757)</u>
其他	13	—
減：所得稅影響	(2)	—
	<u>11</u>	<u>—</u>
	<u><u>(7,313)</u></u>	<u><u>2,570</u></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：

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
已批准但未簽約	2,104	1,507
已簽約但未撥付	6,602	6,730
	<u>8,706</u>	<u>8,237</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：

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
一年以內	2,903	2,859
一至五年	6,697	6,606
五年以上	1,885	1,700
	<u>11,485</u>	<u>11,165</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。

	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
銀行承兌滙票	330,679	249,522
開出保證憑信		
— 融資保函	82,845	67,035
— 非融資保函	186,811	172,179
開出即期信用證	90,945	60,513
開出遠期信用證及其他付款承諾	265,895	207,117
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	220,404	179,087
— 原到期日在一年或以上	534,649	469,675
信用卡信用額度	322,683	244,029
	<u>2,034,911</u>	<u>1,649,157</u>
	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>785,593</u>	<u>677,500</u>

信用風險加權金額參照銀監會的規定計算，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2011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20.41億元(2010年12月31日：人民幣20.48億元)。

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2011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1,495.85億元(2010年12月31日：人民幣1,677.44億元)。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2011年6月30日，本集團未履行的證券承銷承諾金額為人民幣26.40億元。(2010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
<b>截至2011年6月30日止6個月</b>					
<b>(未經審計)</b>					
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
<b>2011年6月30日(未經審計)</b>					
分部資產	5,486,061	1,870,943	7,433,549	105,495	14,896,048
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	38,530	38,530
物業和設備	43,959	37,456	9,892	12,412	103,719
其他非流動資產	14,320	7,539	3,777	6,999	32,635
分部負債	6,487,235	5,832,233	1,643,781	73,184	14,036,433
其他分部信息：					
信貸承諾	1,712,228	322,683	—	—	2,034,911

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2010年6月30日止6個月 (未經審計)					
外部利息淨收入/(支出)	87,758	(6,590)	62,144	—	143,312
內部利息淨收入/(支出)	(16,830)	49,269	(32,439)	—	—
手續費及佣金淨收入	22,674	14,065	150	—	36,889
其他淨收入/(支出)	331	1	(538)	933	727
營業收入	93,933	56,745	29,317	933	180,928
營業費用	(28,942)	(26,300)	(4,510)	(2,117)	(61,869)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(5,189)	(4,554)	—	—	(9,743)
其他	(179)	—	200	29	50
營業利潤/(虧損)	59,623	25,891	25,007	(1,155)	109,366
分佔聯營公司及合營公司損益	—	—	—	1,250	1,250
稅前利潤	59,623	25,891	25,007	95	110,616
所得稅費用					(25,651)
淨利潤					84,965
其他分部信息：					
折舊	2,253	2,284	667	192	5,396
攤銷	270	229	102	51	652
資本性支出	2,001	1,619	906	84	4,610
2010年12月31日(經審計)					
分部資產	5,103,058	1,690,881	6,567,786	96,897	13,458,622
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	40,325	40,325
物業和設備	41,773	35,246	15,309	11,084	103,412
其他非流動資產	13,175	7,577	5,229	7,132	33,113
分部負債	5,970,540	5,393,918	1,262,381	10,126	12,636,965
其他分部信息：					
信貸承諾	1,405,128	244,029	—	—	1,649,157

### (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(例如：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
<b>截至2011年6月30日止6個月</b>										
<b>(未經審計)</b>										
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										<u>109,575</u>
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	—	<u>7,486</u>

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
<b>2011年6月30日(未經審計)</b>										
地理區域資產	7,197,432	2,846,036	1,954,216	3,459,115	1,862,863	2,049,693	842,776	821,488	(6,158,520)	14,875,099
其中：對聯營及 合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	38,530	—	38,530
物業和設備	8,815	18,580	10,818	15,539	15,606	16,966	8,821	8,574	—	103,719
其他非流動資產	7,605	6,228	2,203	4,048	5,077	4,262	1,910	1,302	—	32,635
未分配資產										20,949
總資產										<u>14,896,048</u>
地理區域負債	6,540,986	2,812,653	1,935,627	3,430,441	1,848,434	2,032,753	834,693	737,451	(6,158,520)	14,014,518
未分配負債										21,915
總負債										<u>14,036,433</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	<u>329,029</u>	<u>458,590</u>	<u>383,976</u>	<u>368,704</u>	<u>135,202</u>	<u>148,806</u>	<u>53,917</u>	<u>156,687</u>	—	<u>2,034,911</u>

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
<b>截至2010年6月30日止6個月 (未經審計)</b>										
外部利息淨收入	60,388	22,711	13,145	10,872	11,873	16,621	4,378	3,324	—	143,312
內部利息淨收入/(支出)	(55,547)	8,729	7,021	20,929	8,057	6,488	4,403	(80)	—	—
手續費及佣金淨收入	1,396	9,274	6,287	6,910	5,127	4,876	1,758	1,331	(70)	36,889
其他淨收入/(支出)	(3,422)	647	488	763	243	466	1,345	197	—	727
營業收入	2,815	41,361	26,941	39,474	25,300	28,451	11,884	4,772	(70)	180,928
營業費用	(5,047)	(11,617)	(7,560)	(11,412)	(9,898)	(10,498)	(4,328)	(1,579)	70	(61,869)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(164)	(2,075)	(672)	(2,459)	(1,778)	(1,907)	(334)	(354)	—	(9,743)
其他	201	2	(9)	(75)	(45)	(1)	(24)	1	—	50
營業利潤/(虧損)	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	2,840	—	109,366
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,250	—	1,250
稅前利潤/(虧損)	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	4,090	—	110,616
所得稅費用										(25,651)
淨利潤										<u>84,965</u>
其他分部信息：										
折舊	601	917	625	810	873	992	467	111	—	5,396
攤銷	199	123	47	56	96	92	27	12	—	652
資本性支出	729	378	295	381	432	311	87	1,997	—	4,610

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
2010年12月31日(經審計)										
地理區域資產	6,416,616	2,647,319	1,816,317	3,204,012	1,687,592	1,861,269	767,301	588,788	(5,552,304)	13,436,910
其中：對聯營及合營公司 的投資	—	—	—	—	—	—	—	40,325	—	40,325
物業和設備	9,059	19,197	11,172	16,059	16,179	17,513	9,135	5,098	—	103,412
其他非流動資產	7,763	6,230	2,228	4,044	5,312	4,270	1,932	1,334	—	33,113
未分配資產										21,712
總資產										13,458,622
地理區域負債	5,792,020	2,608,612	1,794,891	3,173,023	1,674,977	1,845,875	760,387	505,407	(5,552,304)	12,602,888
未分配負債										34,077
總負債										12,636,965
其他分部信息：										
信貸承諾	253,436	369,051	323,712	319,667	94,448	107,885	46,026	134,932	—	1,649,157

## 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](http://www.hkexnews.hk)) 及本行的網址 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2011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](http://www.hkexnews.hk)) 及本行網址 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://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2011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](http://www.sse.com.cn)) 及本行網址 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://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

2011年8月25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、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生、魏伏生先生；及獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生。