

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倚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)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09(2)條而作出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2012年半年度報告，僅供參閱。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2012年8月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士及李曉鵬先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生及姚中利先生；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、柯清輝先生及洪永淼先生。



中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

2012 半年度报告

目录

1. 重要提示	3
2. 公司基本情况简介	4
3. 财务概要	7
4. 董事长致辞	10
5. 行长致辞	13
6. 讨论与分析	16
6.1 经济金融及监管环境	16
6.2 财务报表分析	22
6.3 业务综述	42
6.4 风险管理	62
6.5 资本管理	77
6.6 展望	79
7. 股本变动及主要股东持股情况	81
8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况	85
9. 重要事项	87
10. 中期财务报表	95
11. 董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的确认意见	96
12. 备查文件目录	98
13. 释义	99

1. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2012 年 8 月 30 日，本行董事会审议通过了《2012 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一二年八月三十日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人沈如军声明并保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：姜建清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码：100140
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦
6. 授权代表：杨凯生、胡浩
7. 董事会秘书、公司秘书：胡浩
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
联系电话：86-10-66108608
传 真：86-10-66107571
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露报纸：
《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
9. 登载 A 股半年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联交所的“披露易”网页：
www.hkexnews.hk
10. 法律顾问
中国内地：
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层
北京市君合律师事务所
中国北京市东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层

中国香港：

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦 10 楼

11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

12. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票及可转债上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

A 股可转换公司债券：

上海证券交易所

可转换公司债券简称：工行转债

可转换公司债券代码：113002

14. 公司其他有关资料

变更注册登记日期：2011 年 4 月 13 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

15. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所

北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼（即东三办公楼）16 层

国际审计师：

安永会计师事务所

香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2011 年 1-12 月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	204,058	174,504	362,764
手续费及佣金净收入	54,804	53,791	101,550
营业收入	265,486	232,688	475,214
业务及管理费	66,889	59,383	139,598
资产减值损失	19,237	16,881	31,121
营业利润	159,658	141,503	271,000
税前利润	160,212	142,345	272,311
净利润	123,241	109,575	208,445
归属于母公司股东的净利润	123,160	109,481	208,265
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	122,720	108,826	207,208
经营活动产生的现金流量净额	821,025	237,491	348,123
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.60
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	2.35	0.68	1.00
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	17,073,050	15,476,868	13,458,622
客户贷款及垫款总额	8,424,037	7,788,897	6,790,506
贷款减值准备	211,401	194,878	167,134
投资净额	3,988,381	3,915,902	3,732,268
负债总额	16,055,602	14,519,045	12,636,965
客户存款	13,180,597	12,261,219	11,145,557
同业及其他金融机构存放款项	1,335,534	1,091,494	922,369

拆入资金	268,561	249,796	125,633
归属于母公司股东的权益	1,016,318	956,742	820,430
股本	349,322	349,084	349,019
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	2.91	2.74	2.35
资本净额	1,224,368	1,112,463	872,373
核心资本净额	937,124	850,355	709,193
附属资本	297,220	271,830	174,505
加权风险资产 ⁽³⁾	9,031,850	8,447,263	7,112,357
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁴⁾	A/稳定	A/稳定	A/稳定
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1/稳定	A1/稳定	A1/稳定

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

(2) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析－资本管理”。

(4) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

3.2 财务指标

	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.51*	1.55*	1.44
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	24.31*	25.12*	23.44
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	24.22*	24.97*	23.32
净利息差 ⁽³⁾	2.48*	2.49*	2.49
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.66*	2.60*	2.61
加权风险资产收益率 ⁽⁵⁾	2.82*	2.88*	2.68
手续费及佣金净收入比营业收入	20.64	23.12	21.37
成本收入比 ⁽⁶⁾	25.19	25.52	29.38
	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.89	0.94	1.08
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	281.40	266.92	228.20
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.51	2.50	2.46
资本充足率指标 (%)			
核心资本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.38	10.07	9.97
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.56	13.17	12.27
总权益对总资产比率	5.96	6.19	6.11
加权风险资产占总资产比率	52.90	54.58	52.85

注：*为年化比率。

(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 参见“讨论与分析－资本管理”。

4. 董事长致辞

今年以来，国际金融危机的深层次影响继续显现，特别是欧债危机持续发酵，世界经济增速放缓。中国经济运行总体平稳，但经济下行压力加大，结构性问题较为突出。本行积极应对严峻复杂形势带来的各种困难和挑战，完善经营策略和措施，保持了健康发展态势，实现了新一轮三年规划的良好开局。上半年实现净利润 1,232.41 亿元，同比增长 12.5%；年化平均总资产回报率（ROA）为 1.51%，年化加权平均净资产收益率（ROE）为 24.31%，分别较去年全年提高 0.07 个和 0.87 个百分点；不良贷款率较年初下降 0.05 个百分点至 0.89%，拨备覆盖率提高 14.48 个百分点至 281.40%；在银行间债券市场成功发行 200 亿元人民币次级债券，资本充足率和核心资本充足率进一步提升至 13.56%和 10.38%。在资本市场大幅波动的情况下，本行依旧保持了全球市值第一银行的地位；在英国《银行家》杂志最新公布的全球千家大银行一级资本排名中，本行跻身三强之列；在知名品牌研究机构明略行 2012 年“最具价值全球品牌 100 强”评选中，本行第四次蝉联全球品牌价值第一金融机构。

工于至诚，行以致远。本行在严峻复杂环境中保持健康发展的原因归结起来有以下几点：

牢牢把握服务实体经济这一基点。百业兴则金融兴，百业稳则金融稳。银行同实体经济是互利共赢的辩证关系。在实践中，本行认真分析把握经济发展趋势和经济发展方式转变的金融需求，按照风险可控和商业可持续的原则，加大对先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业的支持力度，其在全部公司贷款余额的比重已升至 48%。在继续积极支持大企业、大项目的同时，进一步加强了对中小企业、民生和消费领域的金融服务。认真践行“绿色银行”责任，严格控制了对高耗能、高污染和产能过剩行业的贷款。信贷结构的不断优化，不仅改善了信贷经营质态，也提高了支持实体经济发展的质量和效率。

牢牢把握转变发展方式这一主线。本行较早认识到经营转型对可持续发展的重要作用，近年来持续推动经营结构的调整，强化资本约束和管理，优化资源配置，努力实现从高资本占用型业务向低资本占用型业务、从传统融资中介向全能

型金融服务中介、从本土商业银行向全球化大型金融集团的转型。在当前全球银行业面临较多困难、中国经济增速趋缓、利率市场化和金融监管改革加速的情况下，本行展示出可持续的发展能力。上半年，信用卡业务和知识技术含量较高的并购重组等高端投行业务保持快速成长；作为本行转型发展重点、资本消耗低、客户需求大的金融资产服务业务实现规模和收入的同步较快增长。国际化和综合化发展呈现新的亮点。作为第四轮中美战略与经济对话的重要成果，本行收购东亚银行股权项目正式获批并完成交割，这是美联储首次批准中资银行在美收购银行控股权；波兰华沙分行申设也获批复，秘鲁、巴西、沙特、科威特等机构申设工作正在推进。今年是本行实施跨国经营战略的第 20 个年头，经过坚持不懈、积极审慎的战略推进，目前本行已在 34 个国家和地区设立了 252 家境外分支机构，这些国家和地区对华贸易量合计占到中国进出口总额的 70% 左右。上半年境外机构资产和利润增幅均大幅超过境内，进一步体现出国际化经营对稳定利润、分散风险的作用。本行通过控股工银安盛人寿正式进军保险领域，综合化服务体系更加完善，工银瑞信、工银租赁、工银国际等子公司对集团的盈利贡献和战略协同作用也进一步增强。

牢牢把握改革创新这一根本手段。本行坚持通过加快重点领域和关键环节的改革创新，破解制约科学发展的瓶颈。积极推动服务改进战略的落地执行，大力实施业务流程优化、柜面业务分流和网点渠道升级，有效改善了服务效率和客户体验，本行 70% 以上的业务量是通过更低成本、更高效率的电子渠道完成的。同时，高度重视消费者权益保护工作，在金融同业中率先设立专职部门，推动此项工作的常态化、规范化、制度化开展。持续深化科技创新，在同业中率先建成多币种、多语言、跨时区的全球一体化科技平台，并以科技为依托，以市场为导向，以价值创造为目标，加大了金融产品创新力度。适应金融服务的新要求和转型发展的新特点，深化了产品线管理体制、授信审批集中改革、大中城市行和县域支行等领域的改革，创造了新的竞争发展优势。扩大竞争性选人用人视野，以国际化人才项目等为重点，加大员工培训力度，强化了人才资源对经营发展的支撑作用。

牢牢把握风险控制这一关键。防范和化解风险是银行业经营的永恒主题。尤其在当前金融危机影响深化、各种风险因素交织叠加的形势下，能否控制住风险

更成为健康发展的关键。本行坚持把风险管理作为公司治理的核心内容，把风险可控作为一切经营活动的先决条件，统筹抓好新资本协议实施各项准备工作，全面提升各类风险管控水平，在严峻复杂的环境中保持了资产质量的稳定和各类风险的可控。规范开展对董事、监事及高级管理人员的履职评价，促进了公司治理有效运行。完善向子公司派驻专职董监事制度，增强了对子公司的有效管控和集团发展的战略协同。

2012 年，独立董事梁锦松先生和钱颖一先生任期届满退任，新聘请柯清辉先生和洪永淼先生出任本行独立非执行董事。董事会对梁锦松先生和钱颖一先生的工作深致谢忱，并相信柯清辉先生和洪永淼先生将对加强董事会建设发挥积极作用。

“风物长宜放眼量”。当前银行业经营环境、市场结构、发展模式正面临深度变革与调整。在严峻挑战中也蕴含着新的机遇，孕育着新的希望。本行将积极适应经济金融形势的发展变化，抓住机遇，勇于进取，应对挑战，奋发有为，在阔步前行中创造新的历史荣耀！

董事长：姜建清

二〇一二年八月三十日

5. 行长致辞

上半年，国内外经济延续复杂运行的格局。面对许多新的困难和挑战，本行秉承稳健经营和可持续发展的理念，审时度势，积极应对，总体保持了盈利增长、业务发展、结构优化、风险可控、服务提升的健康发展态势。

在严峻复杂经营环境下保持了盈利增长。上半年，本行通过加快结构调整，深化改革创新，加强经营管理，努力增收节支等措施，有效克服了我国经济增速放缓、监管政策变化、利率政策调整等诸多因素叠加影响，实现净利润 1,232.41 亿元，同比增长 12.5%，在国内外同业中继续保持总量领先。净利息收益率(NIM)稳中有升，较去年同期上升 6 个基点至 2.66%，保持在较好水平。手续费及佣金净收入在规范中继续增长，占营业收入的比重为 20.64%，中间业务收入结构进一步优化，发展的可持续性明显增强。本行持续实施的国际化战略成效不断显现，上半年境外机构税前利润同比增长 17.6%，增速超过境内机构。同时，本行费用管理和成本控制得到进一步加强，成本收入比为 25.19%的较低水平。

信贷工作较好地体现了服务实体经济和转型发展的要求。上半年，面对复杂多变的外部经营环境，本行更加注意把信贷结构调整放在更加突出的位置，科学合理地把握信贷投量和投向。在投量上，上半年境内分行人民币各项贷款增加 4,512.24 亿元，同比多增 403.57 亿元，增长 6.4%，既较好地支持了实体经济发展，也体现了本行一贯的信贷稳健经营理念。在投向上，新发放项目贷款的 95% 以上投向了一批重大的在建续建项目；符合国家产业政策和经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业等战略领域的新增贷款占到公司贷款增量的 105%；贸易融资、信用卡透支等重点发展业务品种保持较快增长。信贷结构的持续优化调整有效降低了贷款集中度和资本占用水平，提高了贷款风险收益率，增强了信贷可持续发展能力。

存款及各项新业务实现了健康较快发展。上半年，本行境内各项存款比上年末增加 11,200.85 亿元，余额和增量在国内同业中继续保持第一。为应对金融脱媒、利率市场化、资本监管改革的严峻挑战，本行积极推进金融资产服务业务创新发展，加快实现从资产持有大行向资产管理大行的转变，上半年资产管理类、

委托管理类、代客交易类、承销与咨询类等金融资产服务业务余额、累计交易额、收入均实现较快增长。股权融资、重组并购等投行业务收入同比增长 114.2%。信用卡业务收入同比增长 41.3%，在同业中的领先优势进一步巩固。承销发行企业债务融资同业排名保持第一。上半年办理跨境人民币业务 7,901 亿元，同比增长 94.6%，国际结算量同业占比创出历史新高。账户贵金属交易收入保持较大的市场领先优势。资产管理、结算与现金管理、养老金、私人银行等业务也保持了稳健增长态势。

运行质量总体保持了稳定健康。上半年，在经济运行中不确定因素有所增多、防控各类风险压力加大的情况下，本行居安思危、防微杜渐，进一步强化全面风险管理，严守风险管理底线，确保了全行安全稳健运行。本行以新的资本管理办法实施为主线，不断加强涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等在内的全面风险管理体系。进一步细化完善信贷风险防控措施，健全风险预警系统，突出加强对重点领域、行业风险的监测、分析和管理，加快不良贷款的清收处置进度。尽管在经济波动中部分行业和领域的不良贷款略有增加，但本行整体风险可控，信贷资产质量保持优良，抵御和消化风险的准备充分。全行不良贷款率较年初下降 0.05 个百分点至 0.89%，拨备覆盖率达到 281.40%，较上年末提高 14.48 个百分点，贷款拨备率达到 2.51%。持续深化运营风险的统一监控，实施对运营风险的有效管理，全行内部风险暴露指标下降至历史最低水平，案件继续保持低发态势。

服务水平和客户满意度得到了持续提升。在全行深入开展了“满意在工行”主题活动，密切关注、及时研究广大客户需求和社会各方面关切，更有针对性、更有效率地改进服务。专门成立了金融消费者权益保护部门，积极推动消费者权益保护的常态化、规范化，坚持依法合规经营，努力维护良好的市场环境和公平的竞争秩序。全面加快机制、渠道、科技和产品创新，去年开始实施的新一轮网点优化建设进度加快，一批新网点和离行式自助银行对外营业，物理渠道与电子渠道相互促进、互为补充的服务体系建设加快推进；圆满完成全球一体化的科技平台建设，实现了客户、产品、业务、数据资源的全球共享和互联互通，推出了数字电视银行、银医一卡通等一批适应市场需求的新产品，努力为客户提供更先进、更实用、更便捷的金融服务。业务集中处理改革、综合业务流程改造优化工

程和业务分流工作继续深入推进，不断完善客户服务新模式，70%以上的业务量是通过更低成本、更高效率的电子渠道完成，促进了服务能力和效率的进一步提升。

当前，世界经济复苏缓慢、形势错综复杂，国内经济增速有所回调、结构性矛盾仍较突出，与此同时金融改革加快推进，银行业所处的市场环境正在发生深刻变化，这对商业银行加快发展方式转变和加强经营管理提出了新的更高要求。本行将密切关注、主动适应外部环境变化，及时调整经营策略，提高各项政策措施的前瞻性、针对性和灵活性；同时按照年初确定的全行工作“稳中求进”的基本要求，坚持结构调整的思路不动摇，坚持提升盈利能力的基本经营要求不动摇，坚持加大风险管理力度不动摇，坚持走创新发展的路子不动摇，在复杂局面下努力保持各项业务的健康平稳发展，继续朝着建设国际一流现代金融企业的战略目标迈进。

行长：杨凯生

二〇一二年八月三十日

6. 讨论与分析

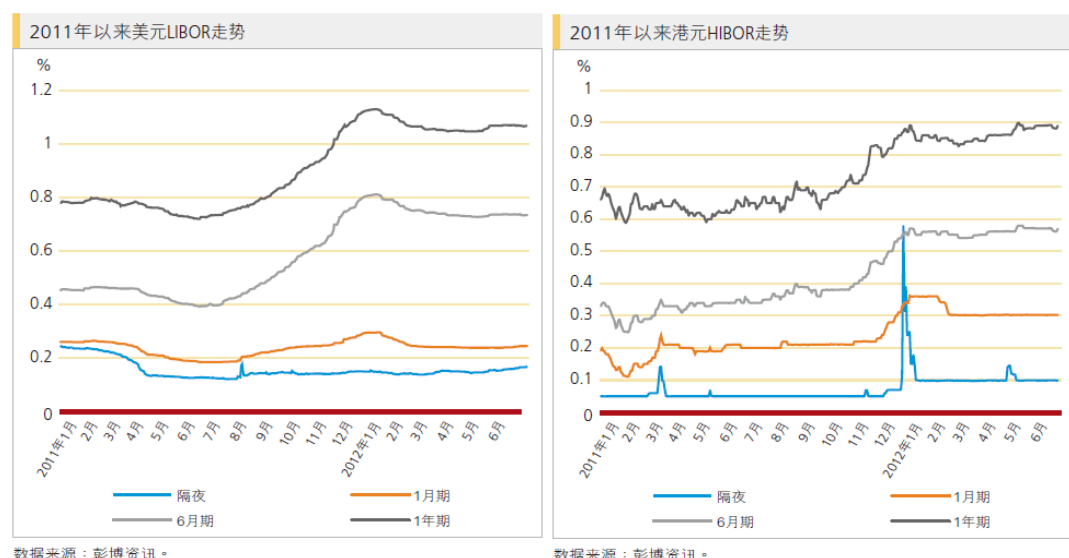
6.1 经济金融及监管环境

6.1.1 国际经济金融及监管环境

2012 年上半年，全球经济运行格局严峻复杂。欧债危机仍是全球经济复苏面临的最大的不稳定因素，并进一步向长期化和复杂化发展。从各区域情况看，美国经济增长动力有所减弱，经济运行面临的不确定因素增多。欧元区经济形势更趋低迷，经济下行风险大幅上升。日本经济呈现复苏，但仍不稳定，财政赤字和债务问题成为影响日本经济的最大不确定因素。主要新兴经济体增速普遍放缓，面临跨境资本流动逆转和货币贬值挑战。从宏观政策来看，主要发达国家继续维持宽松货币政策。美联储决定维持 0-0.25% 的联邦基金利率目标区间至 2014 年底，并于 6 月宣布延长“扭转操作”至 2012 年底。欧洲央行继续开展 3 个月期的长期再融资操作（LTROs），并于 7 月 5 日下调主要再融资利率 25 个基点至 0.75%。日本央行继续维持“零利率”政策，并将用于资产购买的基金规模扩大至 70 万亿日元。新兴经济体为刺激经济增长，货币政策趋于进一步宽松。2012 年初至 7 月中旬，巴西和印度分别下调基准利率 300 个基点和 50 个基点。

受欧债危机深化、全球经济复苏不确定性增多以及地缘政治动荡等因素影响，资金在风险资产与避险资产之间无序流动，国际金融市场大幅波动。一是全球股市反复震荡。美国股市上半年表现较好，道琼斯工业指数、标普 500 指数和纳斯达克指数分别比上年末上涨 5.4%、8.3% 和 12.7%。欧洲股市走势有所分化。德国 DAX30 指数上涨 8.8%，法国 CAC40 指数、英国伦敦金融时报指数微涨或持平，西班牙马德里 General 指数暴跌 16.2%。日经 225 指数与 MSCI 新兴市场指数分别上涨 6.5% 和 2.3%。全球股市市值比上年末上升 2 万亿美元至 48 万亿美元。二是全球汇市大幅动荡。美元汇率呈现震荡上行态势，6 月末，美元指数收于 81.58 点，比上年末升值 1.7%。欧元对美元贬值 2.3%，日元对美元贬值 3.7%。巴西、印度、俄罗斯等新兴市场货币由于国际资本撤离而大幅贬值。三是大宗商

品市场剧烈波动。纽约 WTI 轻质原油期货价格 6 月末收于 84.96 美元/桶，下跌 13.7%，纽约黄金现货价格收于 1597.45 美元/盎司，上涨 2.1%。四是全球流动性有所宽松，一年期美元 LIBOR 为 1.07%，比上年末下降 0.06 个百分点，一年期 EURIBOR 为 1.21%，下降 0.74 个百分点。



6.1.2 中国经济金融及监管环境

2012 年上半年，面对复杂严峻的国内外经济形势，中国坚持稳中求进的工作总基调，正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者关系，把稳增长放在更加重要的位置，加大政策预调微调力度，国民经济运行总体平稳，经济发展稳中有进。

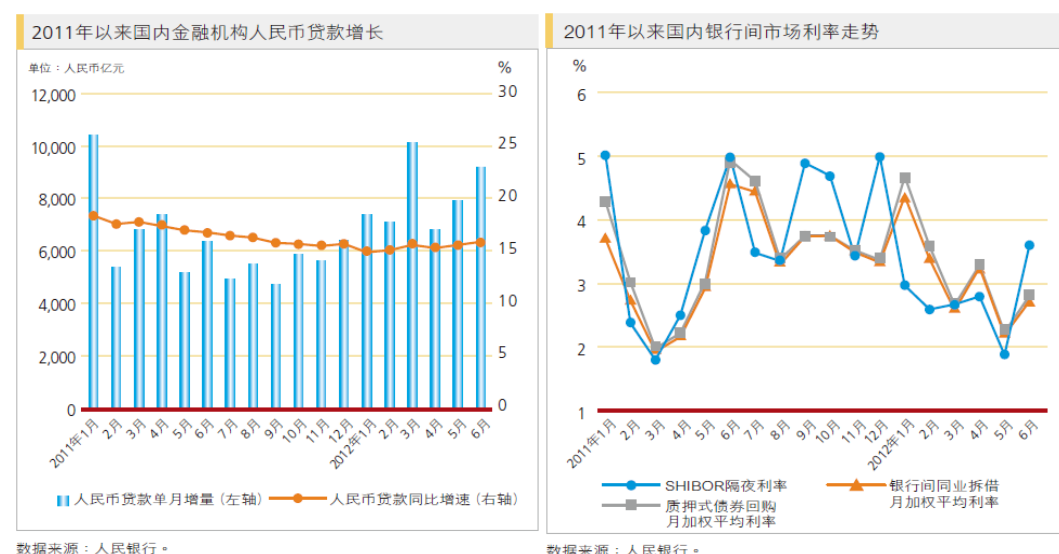
根据国家统计局初步测算的结果，上半年国内生产总值（GDP）22.71万亿元，按可比价格计算，同比增长7.8%；其中，一季度同比增长8.1%，二季度同比增长7.6%。资本形成、最终消费和净出口对GDP的拉动分别为3.9、4.5和-0.6个百分点。工业生产平稳适度增长，企业利润同比下降。规模以上工业增加值按可比价格计算增长10.5%，处于适度增长区间；规模以上工业企业实现利润2.31万亿元，下降2.2%。固定资产投资稳定增长，上半年固定资产投资（不含农户）15.07万亿元，增长20.4%。市场消费平稳增长，社会消费品零售总额9.82万亿元，增长14.4%。物价涨幅回落，居民消费价格上涨3.3%，工业生产者出厂价格下降0.6%。进出口总额小幅增长，上半年进出口总额1.84万亿美元，增长8.0%。

货币政策继续坚持稳健取向，并适时适度加大预调微调力度。自去年11月以

来，人民银行先后3次下调存款类金融机构人民币存款准备金率各0.5个百分点，累计下调1.5个百分点；2012年6、7月先后2次下调金融机构人民币存贷款基准利率，其中一年期存款基准利率由3.50%下调至3.00%，一年期贷款基准利率由6.56%下调至6.00%，各累计下调0.50、0.56个百分点。同时，将金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍，将金融机构贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。

货币供应量平稳适度增长，货币信贷总体适度。6月末，广义货币供应量(M2)余额92.50万亿元，同比增长13.6%，增幅与上年末持平；狭义货币供应量(M1)余额28.75万亿元，增长4.7%，增幅比上年末低3.2个百分点。全部金融机构本外币贷款余额63.33万亿元，同比增长15.9%；其中，人民币贷款余额59.64万亿元，增长16.0%；外币贷款余额5,823亿美元，增长16.0%。全部金融机构本外币存款余额90.88万亿元，同比增长13.2%，增幅比上年末低0.3个百分点；其中，人民币存款余额88.31万亿元，增长12.3%；外币存款余额4,051亿美元，增长58.0%。

社会融资规模略多于上年同期。根据人民银行初步统计，2012年上半年社会融资规模为7.78万亿元，同比多增135亿元。其中，人民币贷款增加4.86万亿元，多增6,833亿元；外币贷款折合人民币增加2,765亿元，少增596亿元；委托贷款增加4,827亿元，少增2,201亿元；信托贷款增加3,432亿元，多增2,519亿元；未贴现的银行承兑汇票增加6,089亿元，少增7,178亿元；企业债券净融资8,244亿元，多增1,656亿元；非金融企业境内股票融资1,495亿元，减少1,182亿元。



根据中国银监会数据，6月末，银行业金融机构（法人）总资产为126.78万亿元，比上年末增长11.9%。商业银行不良贷款余额略有上升，拨备覆盖率进一步提高。不良贷款余额4,564亿元，比上年末增加285亿元；不良贷款率0.9%，下降0.1个百分点；拨备覆盖率290.2%，提高12.1个百分点；资本充足率12.9%，提高0.2个百分点；核心资本充足率10.4%，提高0.2个百分点。

金融监管改革推进。2012年6月8日，中国银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本办法》）。《资本办法》坚持国际标准与中国国情相结合、巴塞尔II和巴塞尔III统筹推进、宏观审慎监管和微观审慎监管有机统一的总体思路。一是细化资本充足率指标定义，提高资本充足率监管要求。《资本办法》实施后，正常时期中国系统重要性银行资本充足率要求为11.5%，一级资本充足率要求为9.5%，核心一级资本充足率要求为8.5%。二是严格明确了资本定义，债务型资本工具必须具有减计和核销条款。三是扩大资本覆盖风险范围。四是强调科学分类和差异监管。五是明确资本充足率达标过渡期安排。《资本办法》设置了6年的达标过渡期，要求商业银行自2013年1月1日起开始实施，2018年底前全面达标，并鼓励有条件的银行提前达标。

人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，增强人民币汇率浮动弹性，自4月16日起，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由0.5%扩大至1%。人民币汇率保持基本稳定，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强。2012年6月末，人民币兑美元汇率中间价为1美元兑6.3249元人民币，比上年末贬值0.4%，2005年汇改以来累计升值30.9%；国家外汇储备余额3.24万亿美元，同比增长1.3%。

金融市场继续平稳运行。货币市场交易量大幅增长，市场利率明显回落。上半年银行间市场人民币累计成交127.58万亿元，日均成交1.05万亿元，同比增长39.0%。6月份银行间市场同业拆借月加权平均利率为2.72%，比上年12月份下降0.61个百分点；质押式债券回购月加权平均利率为2.81%，比上年12月份下降0.56个百分点。上半年债券市场累计发行各类债券（不含央行票据）3.49万亿元，同比增加3,022亿元。债券市场指数有所上涨，银行间市场国债收益率曲线总体呈现下移走势。

股票市场指数企稳，股票融资大幅减少。2012年上半年沪深股市累计成交17.49万亿元，同比下降29.2%；日均成交1,495亿元，少成交580亿元。6月末沪深

股市流通市值17.31万亿元，比上年末增长5.0%；上证综指和深证成指分别收于2225.43点和9500.32点，分别上升1.2%和6.5%。各类企业和金融机构在境内外股票市场上通过发行、增发、配股和权证行权等方式累计筹资1,994亿元，同比减少1,368亿元。

6.1.3 2012 年下半年展望

展望 2012 年下半年，全球经济活动将稳定在较低水平，经济前景存在较高不确定性。欧债危机仍是全球经济最主要的风险，可能引发全球经济二次探底。主要发达经济体同步去“杠杆化”，加大经济下行风险。全球金融市场波动加大，新兴经济体汇率波动和资本流动性风险上升。部分国家可能采取贸易保护措施，全球贸易保护主义倾向上升。根据国际货币基金组织 2012 年 7 月 16 日发布的报告，2012 年全球经济增长率预测值为 3.5%，低于 2011 年的 3.9%。其中，发达经济体增长率为 1.4%，新兴及发展中经济体增长率为 5.6%。受主权债务危机加剧、全球经济减速等因素影响，世贸组织预计 2012 年世界贸易额仅增长 3.7%，低于过去 20 年的平均水平。

中国经济机遇与挑战并存。从挑战来看，当前国内外经济环境复杂严峻，全球经济可能在较长时期处于相对疲弱、反复震荡的环境中，中国经济结构调整和扩大内需任务艰巨，部分企业效益有所下降，房地产市场处于调整变化中，经济金融领域的一些潜在风险不容忽视。从机遇来看，支撑中国经济平稳较快发展的基本面未发生根本性改变，中国仍处于城镇化、信息化、工业化和农业现代化进程中，增长的动力和潜力依然较大。

中国将以加快转变经济发展方式为主线，坚持稳中求进的工作总基调，进一步处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者的关系，把稳增长放在更加重要的位置，不断加强和改善宏观调控，力促国民经济平稳较快发展。继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强调控的前瞻性、针对性和灵活性，加大结构性减税政策力度，保持货币信贷平稳适度增长；着力扩大国内需求，改善居民消费能力和环境，积极促进绿色产品和服务消费，在优化投资结构的同时扩大有效投资，落实促进民间投资的政策措施，加大对国家重大项目建设的支持；加快推进经济结构调整，强化创新驱动作用，促进产业升级，抓好

节能减排，大力支持小微企业和服务业发展，推进区域协调发展和城镇化；做好重要商品供需调节，保持物价总水平基本稳定；促进对外经济稳定发展，实施市场多元化战略，积极培育国际竞争新优势；深化财税、金融、价格、医药卫生、教育文化等领域改革，进一步健全体制机制；贯彻执行房地产市场调控政策，抑制投机投资性需求，防止房价反弹，增加普通商品房特别是中小套型住房供应，抓好保障性安居工程建设，满足居民合理的自住性住房需求；大力保障和改善民生，着力稳定和扩大就业，落实并完善社会保障政策，加强教育、文化、卫生等基本公共服务，创新社会管理，维护社会和谐稳定。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2012 年上半年，面临复杂严峻的经营环境，本行立足服务实体经济和满足客户金融需求，坚持推进发展方式转变和经营转型，加强产品创新与服务水平提升，推动各项业务健康平稳发展，成本控制与风险管理水平进一步加强。实现净利润 1,232.41 亿元，同比增加 136.66 亿元，增长 12.5%。营业收入 2,654.86 亿元，增长 14.1%，其中利息净收入 2,040.58 亿元，增长 16.9%；非利息收入 614.28 亿元，增长 5.6%。营业支出 1,058.28 亿元，增长 16.1%，其中业务及管理费 668.89 亿元，增长 12.6%，成本收入比下降至 25.19%，保持在较低水平；计提资产减值损失 192.37 亿元，增长 14.0%。所得税费用 369.71 亿元，增加 42.01 亿元，增长 12.8%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外				
项目	2012 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	204,058	174,504	29,554	16.9
非利息收入	61,428	58,184	3,244	5.6
营业收入	265,486	232,688	32,798	14.1
减：营业支出	105,828	91,185	14,643	16.1
其中：营业税金及附加	17,327	13,574	3,753	27.6
业务及管理费	66,889	59,383	7,506	12.6
资产减值损失	19,237	16,881	2,356	14.0
其他业务成本	2,375	1,347	1,028	76.3
营业利润	159,658	141,503	18,155	12.8
加：营业外收支净额	554	842	(288)	(34.2)
税前利润	160,212	142,345	17,867	12.6
减：所得税费用	36,971	32,770	4,201	12.8
净利润	123,241	109,575	13,666	12.5
归属于：母公司股东	123,160	109,481	13,679	12.5
少数股东	81	94	(13)	(13.8)

利息净收入

2012 年上半年，本行继续积极调整信贷结构，提升贷款收益水平，优化投资组合结构，同时努力控制负债成本，实现利息净收入较快增长。利息净收入 2,040.58 亿元，同比增加 295.54 亿元，增长 16.9%，占营业收入的 76.9%。利息收入 3,545.22 亿元，同比增加 818.03 亿元，增长 30.0%；利息支出 1,504.64 亿元，同比增加 522.49 亿元，增长 53.2%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、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。

项目	2012 年 1 - 6 月			2011 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率 (%)	平均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 付息率 (%)
资产						
客户贷款及垫款	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39
投资	3,801,637	67,864	3.57	3,635,115	56,751	3.12
非重组类债券	3,438,300	63,799	3.71	3,232,985	52,272	3.23
重组类债券 ⁽²⁾	363,337	4,065	2.24	402,130	4,479	2.23
存放中央银行款项	2,582,450	20,412	1.58	2,266,068	17,927	1.58
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	815,285	10,510	2.58	471,709	7,158	3.03
总生息资产	15,336,626	354,522	4.62	13,449,234	272,719	4.06
非生息资产	796,729			674,016		
资产减值准备	(206,647)			(179,000)		
总资产	15,926,708			13,944,250		
负债						
存款	12,026,736	120,005	2.00	11,148,747	84,222	1.51
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽³⁾	1,794,719	25,362	2.83	1,218,612	11,957	1.96
已发行债务证券	248,902	5,097	4.10	121,807	2,036	3.34
总计息负债	14,070,357	150,464	2.14	12,489,166	98,215	1.57
非计息负债	850,909			578,134		
总负债	14,921,266			13,067,300		
利息净收入		204,058			174,504	
净利息差			2.48			2.49
净利息收益率			2.66			2.60

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的

平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2) 报告期内重组类债券包括华融债券和特别国债，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2012 年 1 - 6 月与 2011 年 1 - 6 月对比		
	增 / (减) 原因		净增 / (减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	33,009	31,844	64,853
投资	3,334	7,779	11,113
非重组类债券	3,768	7,759	11,527
重组类债券	(434)	20	(414)
存放中央银行款项	2,485	-	2,485
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	4,413	(1,061)	3,352
利息收入变化	43,241	38,562	81,803
负债			
存款	8,469	27,314	35,783
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	8,104	5,301	13,405
已发行债务证券	2,598	463	3,061
利息支出变化	19,171	33,078	52,249
利息净收入变化	24,070	5,484	29,554

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

◆ 净利息差和净利息收益率

利息收益水平继续提升，净利息差和净利息收益率分别为2.48%和2.66%，同比分别下降1个基点和上升6个基点，比2011年全年分别下降1个基点和上升5个基点。

人民银行于6、7月两次下调人民币存贷款基准利率，同时扩大了存贷款利率浮动区间，由于降息政策集中在本报告期的末期及期后，对本报告期净利息差和净利息收益率的影响不大。

下表列示了2012年上半年、2011年上半年和2011年全年的生息资产收益率、计息负债付息率以及净利息差、净利息收益率。

百分比

项目	2012 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 12 月
生息资产收益率	4.62	4.06	4.25
计息负债付息率	2.14	1.57	1.76
净利息差	2.48	2.49	2.49
净利息收益率	2.66	2.60	2.61

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 2,557.36 亿元, 同比增加 648.53 亿元, 增长 34.0%, 其中因规模因素增加 330.09 亿元, 增量占比 50.9%, 因平均收益率提升因素增加 318.44 亿元, 增量占比 49.1%。平均收益率上升 90 个基点, 主要原因是 2011 年人民银行 3 次上调人民币贷款基准利率, 2012 年上半年新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平高于上年同期; 以及本行持续推进信贷结构调整, 利率管理水平有所提高。

从期限结构上看, 短期贷款平均余额 26,994.48 亿元, 利息收入 821.22 亿元, 平均收益率 6.08%; 中长期贷款平均余额 54,378.06 亿元, 利息收入 1,736.14 亿元, 平均收益率 6.39%。

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元, 百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月			2011 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	5,380,460	176,289	6.55	4,844,073	135,258	5.58
票据贴现	158,371	7,623	9.63	107,792	4,213	7.82
个人贷款	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
客户贷款及垫款总额	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39

从业务类型上看, 公司类贷款利息收入 1,762.89 亿元, 同比增加 410.31 亿元, 增长 30.3%, 占客户贷款及垫款利息收入的 68.9%, 主要是由于公司类贷款平均收益率上升 97 个基点, 以及平均余额增加 5,363.87 亿元所致。

票据贴现利息收入 76.23 亿元, 同比增加 34.10 亿元, 增长 80.9%, 主要是

由于本行结合市场供求情况，适时加大票据买入卖出力度，票据贴现平均余额增加 505.79 亿元，以及平均收益率上升 181 个基点所致。

个人贷款利息收入 609.90 亿元，同比增加 161.61 亿元，增长 36.1%，主要是由于个人贷款平均余额增加 3,099.42 亿元，以及平均收益率上升 80 个基点所致。

境外及其他贷款利息收入 108.34 亿元，同比增加 42.51 亿元，增长 64.6%，得益于本行国际化、综合化发展战略持续推进，境外分行及集团控股子公司的贷款增长较快。

◆ 投资利息收入

投资利息收入 678.64 亿元，同比增加 111.13 亿元，增长 19.6%。其中，非重组类债券投资利息收入 637.99 亿元，增加 115.27 亿元，增长 22.1%，主要是由于本行根据市场走势，在收益率高点加大债券投资力度，新增债券投资收益率相对较高，使得非重组类债券平均收益率上升 48 个基点所致。

重组类债券投资的利息收入 40.65 亿元，同比减少 4.14 亿元，下降 9.2%，主要是由于 2012 年上半年财政部偿还 530 亿元华融债券使得平均余额下降所致。

◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入 204.12 亿元，同比增加 24.85 亿元，增长 13.9%，主要是由于本行客户存款的稳定增长使得存放中央银行款项规模增加所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 105.10 亿元，同比增加 33.52 亿元，增长 46.8%，主要是由于本行在保证流动性需要的前提下，积极把握市场有利时机，加大资金运作力度，提高资金运作收益，存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增加 3,435.76 亿元所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,200.05 亿元，同比增加 357.83 亿元，增长 42.5%，占全部利息支出的 79.8%，主要原因是 2011 年人民银行 3 次上调人民币存款基准利率的累积影响以及定期存款平均余额占比上升使得平均付息率上升 49 个基点，同时本行积极促进存款稳定增长，平均余额同比增加 8,779.89 亿元。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月			2011 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	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
小计	5,786,227	52,154	1.80	5,568,535	37,831	1.36
个人存款						
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
小计	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
存款总额	12,026,736	120,005	2.00	11,148,747	84,222	1.51

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 253.62 亿元，同比增加 134.05 亿元，增长 112.1%，主要原因是第一季度国内货币市场利率平均水平同比较大 幅度上升，以及上半年资本市场震荡调整使得平均付息率相对较低的同业及其他 金融机构存放款项所占比重下降，导致平均付息率上升 87 个基点；同时，平均 余额同比增加 5,761.07 亿元，增长 47.3%。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 50.97 亿元，同比增加 30.61 亿元，增长 150.3%， 主要是由于本行于 2011 年 6 月、12 月和 2012 年 6 月分别发行人民币次级债券

380 亿元、500 亿元和 200 亿元所致。有关本行发行的次级债券的情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

非利息收入

2012 年上半年，非利息收入 614.28 亿元，同比增加 32.44 亿元，增长 5.6%。

非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	58,836	56,844	1,992	3.5
减：手续费及佣金支出	4,032	3,053	979	32.1
手续费及佣金净收入	54,804	53,791	1,013	1.9
其他非利息收益	6,624	4,393	2,231	50.8
合计	61,428	58,184	3,244	5.6

本行主动适应市场环境、监管要求和客户需求的变化，推进中间业务转型发展，积极开展产品与服务创新，培育核心竞争能力，为客户提供价有所值的服务，同时积极落实各项监管要求，切实保护消费者权益，稳固客户基础优势，上半年实现手续费及佣金净收入 548.04 亿元，同比增加 10.13 亿元，增长 1.9%，其中银行卡、品牌类投资银行、私人银行和企业年金等业务收入实现较快增长；手续费及佣金支出增加 9.79 亿元，增长 32.1%，主要是银行卡业务支出增加。报告期实现委托理财业务收入 61.70 亿元，各项代理收入 32.41 亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
投资银行	14,950	13,155	1,795	13.6
结算、清算及现金管理	13,784	13,582	202	1.5
银行卡	10,505	8,058	2,447	30.4
个人理财及私人银行	8,886	10,552	(1,666)	(15.8)
对公理财	4,792	4,394	398	9.1
资产托管	2,806	3,007	(201)	(6.7)
担保及承诺	1,463	2,925	(1,462)	(50.0)
代理收付及委托	895	746	149	20.0
其他	755	425	330	77.6

手续费及佣金收入	58,836	56,844	1,992	3.5
减：手续费及佣金支出	4,032	3,053	979	32.1
手续费及佣金净收入	54,804	53,791	1,013	1.9

投资银行业务收入 149.50 亿元，同比增加 17.95 亿元，增长 13.6%，主要是由于并购重组、股权融资及企业发债顾问、银团安排及高端财务顾问等品牌类投资银行业务发展较快，带动相关业务收入增长。

银行卡业务收入 105.05 亿元，同比增加 24.47 亿元，增长 30.4%，主要是银行卡消费额增长带动消费回佣以及分期付款业务手续费收入增长。

代理收付及委托业务收入 8.95 亿元，同比增加 1.49 亿元，增长 20.0%，主要得益于委托贷款业务发展带动相关收入增加。

本行根据宏观环境变化和金融监管要求，加大对小微企业发展支持力度，对小型微型企业贷款停止收取承诺费、资金管理费，严格限制收取财务顾问费和咨询费；全面梳理和规范收费管理，从 4 月 1 日起实施《中国工商银行服务价目表》（2012 年版）。报告期资产托管、担保及承诺、部分个人理财和投资银行业务收入同比减少。受进出口贸易总额增速放缓、汇率波动等因素影响，结算清算业务收入增幅趋缓。受资本市场震荡调整影响，基金销售及托管、第三方存管等业务收入同比减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外				
项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	2,799	3,365	(566)	(16.8)
公允价值变动净损失	(255)	(208)	(47)	不适用
汇兑及汇率产品净收益	3,624	849	2,775	326.9
其他业务收入	456	387	69	17.8
合计	6,624	4,393	2,231	50.8

其他非利息收益 66.24 亿元，同比增加 22.31 亿元，增长 50.8%。其中，投资收益同比减少 5.66 亿元，主要是由于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具本期已实现损失增加。汇兑及汇率产品净收益同比增加 27.75 亿元，主要是本行衍生产品交易汇兑收益增加。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月	2011 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
职工费用	42,309	37,649	4,660	12.4
其中：工资及奖金	28,792	27,069	1,723	6.4
折旧	6,022	5,580	442	7.9
资产摊销	1,256	1,090	166	15.2
业务费用	17,302	15,064	2,238	14.9
合计	66,889	59,383	7,506	12.6

本行实行严格的成本管理与控制，业务及管理费 668.89 亿元，同比增加 75.06 亿元，增长 12.6%，成本收入比降至 25.19%，保持在较低水平。业务及管理费中职工工资及奖金增长 6.4%；业务费用 173.02 亿元，增长 14.9%。

◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 192.37 亿元，同比增加 23.56 亿元，增长 14.0%。其中，计提贷款减值损失 190.29 亿元，同比增加 22.35 亿元，增长 13.3%，主要是本行持续加强贷款风险防控，保持贷款质量稳定的同时，坚持稳健审慎的拨备政策，增强风险抵补能力。请参见“财务报表附注四、39.资产减值损失”。

所得税费用

所得税费用 369.71 亿元，同比增加 42.01 亿元，增长 12.8%，实际税率 23.1%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、40.所得税费用”。

6.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用

绩效考核管理系统（MOVA）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月		2011 年 1 - 6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司金融业务	145,800	54.9	117,646	50.6
个人金融业务	80,562	30.4	80,878	34.7
资金业务	37,780	14.2	31,552	13.6
其他	1,344	0.5	2,612	1.1
营业收入合计	265,486	100.0	232,688	100.0

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析——业务综述”。

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1 - 6 月		2011 年 1 - 6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
总行	24,425	9.2	17,237	7.4
长江三角洲	53,771	20.3	49,017	21.1
珠江三角洲	35,064	13.2	32,119	13.8
环渤海地区	52,853	19.9	47,515	20.4
中部地区	34,738	13.1	30,625	13.2
西部地区	40,216	15.1	34,678	14.9
东北地区	14,927	5.6	13,418	5.8
境外及其他	9,492	3.6	8,079	3.4
营业收入合计	265,486	100.0	232,688	100.0

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注六、分部信息”。

6.2.3 资产负债表项目分析

2012 年上半年，国际国内经济延续复杂的运行格局，国家继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，人民银行下调金融机构人民币存贷款基准利率并调整存贷款利率浮动区间，同业竞争日趋激烈。本行为保证各项资产负债业务平稳运行，持续推进信贷结构调整，合理把握信贷投放的总量、投向和节奏，优化贷款结构。紧密结合国际国内金融市场走势，准确把握市场有利时机，合理安排投

资规模，优化投资组合结构。积极采取措施促进客户存款稳定增长，同时努力扩大其他负债规模，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2012年6月末，总资产170,730.50亿元，比上年末增加15,961.82亿元，增长10.3%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加6,351.40亿元，增长8.2%；投资净额增加724.79亿元，增长1.9%；现金及存放中央银行款项增加2,658.82亿元，增长9.6%。从结构上看，各项贷款净额、投资净额、现金及存放中央银行款项占总资产的比重比上年末略有下降；存放和拆放同业及其他金融机构款项净额、买入返售款项占比略有上升。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	8,424,037	—	7,788,897	—
减：贷款减值准备	211,401	—	194,878	—
客户贷款及垫款净额	8,212,636	48.1	7,594,019	49.1
投资净额	3,988,381	23.4	3,915,902	25.3
现金及存放中央银行款项	3,028,038	17.7	2,762,156	17.8
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项净额	885,417	5.2	478,002	3.1
买入返售款项	532,764	3.1	349,437	2.3
其他	425,814	2.5	377,352	2.4
资产合计	17,073,050	100.0	15,476,868	100.0

贷款

2012年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，结合实体经济发展的需要，进一步调整信贷结构，积极优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。继续支持先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业发展，加大对中小企业、贸易融资及个人合理信贷需求的支持力度，注重将信贷结构调整和风险控制并举，信贷投放平稳适度。2012年6月末，各项贷款84,240.37亿元，比

上年末增加6,351.40亿元，同比多增916.06亿元，增长8.2%，其中境内分行人民币贷款74,748.01亿元，增加4,512.24亿元，增长6.4%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	7,821,956	92.9	7,313,436	93.9
公司类贷款	5,545,509	65.9	5,215,605	66.9
票据贴现	202,833	2.4	106,560	1.4
个人贷款	2,073,614	24.6	1,991,271	25.6
境外及其他	602,081	7.1	475,461	6.1
合计	8,424,037	100.0	7,788,897	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,051,769	37.0	1,764,558	33.8
中长期公司类贷款	3,493,740	63.0	3,451,047	66.2
合计	5,545,509	100.0	5,215,605	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	2,281,632	41.1	2,000,392	38.4
其中：贸易融资	853,394	15.4	729,407	14.0
项目贷款	2,765,507	49.9	2,696,187	51.7
房地产贷款	498,370	9.0	519,026	9.9
合计	5,545,509	100.0	5,215,605	100.0

公司类贷款增加3,299.04亿元，增长6.3%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加2,872.11亿元，增长16.3%，占比提高3.2个百分点至37.0%；中长期公司类贷款增加426.93亿元，增长1.2%，主要是本行主动调整信贷结构的结果。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,812.40亿元，增长14.1%，其中贸易融资增加1,239.87亿元，增长17.0%，主要是继续加大对生产流通领域企业信贷需求的支持力度；项目贷款增加693.20亿元，同比多增259.88亿元，增长2.6%，主要投向国家重点在建、续建项目；房地产贷款减少206.56亿元，下降4.0%。

票据贴现增加962.73亿元，增长90.3%，主要是根据全行信贷投放进度，主动调整票据贴现规模以满足资产负债组合管理需要。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,201,653	58.0	1,176,564	59.1
个人消费贷款	382,488	18.4	373,368	18.8
个人经营性贷款	282,360	13.6	263,539	13.2
信用卡透支	207,113	10.0	177,800	8.9
合计	2,073,614	100.0	1,991,271	100.0

本行结合宏观调控政策，落实差别化住房信贷政策，加强信贷产品创新，丰富个人贷款业务产品体系，推动个人贷款业务发展，个人贷款增加823.43亿元，增长4.1%。其中，个人住房贷款增加250.89亿元，增长2.1%；个人消费贷款增加91.20亿元，增长2.4%；个人经营性贷款增加188.21亿元，增长7.1%；信用卡透支增加293.13亿元，增长16.5%，主要是大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续增长所致。

按剩余期限划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已减值或已逾期	97,945	1.2	86,172	1.1
1年以下	3,649,187	43.3	3,168,485	40.7
1至5年	1,876,422	22.3	1,848,131	23.7
5年以上	2,800,483	33.2	2,686,109	34.5
合计	8,424,037	100.0	7,788,897	100.0

注：已逾期指本金逾期或利息逾期贷款，对于分期偿还的贷款，只有到期但未偿还的分期款项被视为逾期。已减值的定义请参见“财务报表附注八、1. 信用风险”。

贷款剩余期限在一年以上的贷款 46,769.05 亿元，占各项贷款的 55.5%，占比下降 2.7 个百分点；剩余期限在一年以下的贷款 36,491.87 亿元，占比 43.3%，上升 2.6 个百分点，主要为公司类流动资金贷款的增加。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析——风险管理”。

投 资

2012 年上半年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，合理安排投资规模，优化投资结构，在保证流动性和风险可控基础上，不断提高投资组合收益水平。2012 年 6 月末，投资净额 39,883.81 亿元，比上年末增加 724.79 亿元，增长 1.9%。

投 资

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	3,984,024	99.9	3,911,633	99.9
非重组类债券	3,608,038	90.5	3,402,795	86.9
重组类债券	344,996	8.6	397,996	10.2
其他债务工具	30,990	0.8	110,842	2.8
权益工具	4,357	0.1	4,269	0.1
合计	3,988,381	100.0	3,915,902	100.0

非重组类债券投资 36,080.38 亿元，比上年末增加 2,052.43 亿元，增长 6.0%；重组类债券投资 3,449.96 亿元，比上年末减少 530.00 亿元，是由于 2012 年上半年财政部与中国华融资产管理公司成立共管基金并向本行兑付 530 亿元华融债券所致。有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	847,828	23.5	858,194	25.2
中央银行债券	637,016	17.7	682,676	20.1
政策性银行债券	1,490,589	41.3	1,318,582	38.7
其他债券	632,605	17.5	543,343	16.0
合计	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

从发行主体结构上看，政府债券减少 103.66 亿元，下降 1.2%，中央银行债券减少 456.60 亿元，下降 6.7%，政策性银行债券增加 1,720.07 亿元，增长 13.0%，

其他债券增加 892.62 亿元，增长 16.4%，主要是由于报告期内部分央票到期，同时本行适度缩减政府债券投资规模和加大政策性银行债券以及优质信用债券的投资力度所致。

按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	388	0.0	391	0.0
3 个月内	212,746	5.9	96,420	2.8
3 至 12 个月	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
合计	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

注：（1）为已减值部分。

从剩余期限结构上看，1 年以内期限档次的非重组类债券增加主要是由于部分央票即将到期所致，剔除该因素影响，中长期非重组类债券比上年末有所增加，主要是本行上半年适度加大中长期债券投资力度以提高收益水平。

按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,531,856	97.9	3,329,079	97.8
美元	51,927	1.4	52,213	1.6
其他外币	24,255	0.7	21,503	0.6
合计	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

从币种结构上看，人民币非重组类债券增加 2,027.77 亿元，增长 6.1%；美元债券折合人民币减少 2.86 亿元，其他外币债券折合人民币增加 27.52 亿元。

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	131,837	3.3	152,208	3.9
可供出售金融资产	869,836	21.8	840,105	21.5
持有至到期投资	2,525,686	63.3	2,424,785	61.9
应收款项类投资	461,022	11.6	498,804	12.7
合计	3,988,381	100.0	3,915,902	100.0

2012年6月末，本集团持有金融债券¹16,369.02亿元，包括政策性银行债券14,905.89亿元和同业及非银行金融机构债券1,463.13亿元，分别占金融债券的91.1%和8.9%。

本集团持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2010年政策性银行债券	20,510	3.60%	2015年2月3日	-
2006年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013年12月7日	-
2007年政策性银行债券	17,660	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性银行债券	16,700	4.83%	2015年3月4日	-
2009年政策性银行债券	13,900	2.95%	2012年11月18日	-
2008年政策性银行债券	13,540	4.95%	2018年3月11日	-
2007年政策性银行债券	11,380	4.94%	2014年12月20日	-
2010年政策性银行债券	11,320	3.97%	2017年1月20日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2011年政策性银行债券	10,870	4.68%	2016年9月26日	-

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额 8,854.17 亿元，比上年末增加 4,074.15 亿元，增长 85.2%。主要是本行为提高资金使用效益，加大资金运作力度，使得存放同业及其他金融机构款项大幅增长。

买入返售款项

买入返售款项 5,327.64 亿元，比上年末增加 1,833.27 亿元，增长 52.5%。主要是本行期末资金面较上年末更宽松，通过买入返售债券业务向市场大量融出资金。

¹ 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组类债券及央行票据。

负 债

2012 年 6 月末，总负债 160,556.02 亿元，比上年末增加 15,365.57 亿元，增长 10.6%。

负 债

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	13,180,597	82.1	12,261,219	84.5
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,604,095	10.0	1,341,290	9.2
卖出回购款项	176,975	1.1	206,254	1.4
已发行债务证券	231,731	1.4	204,161	1.4
其他	862,204	5.4	506,121	3.5
负债合计	16,055,602	100.0	14,519,045	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2012 年上半年，本行加快渠道建设和客户拓展，对存款利率实施动态差别化管理，实现存款业务稳定增长。2012 年 6 月末，客户存款余额 131,805.97 亿元，比上年末增加 9,193.78 亿元，增长 7.5%。其中，公司存款增加 4,428.52 亿元，增长 7.5%；个人存款增加 4,626.06 亿元，增长 7.9%。从期限结构上看，活期存款增加 1,951.75 亿元，增长 3.1%；定期存款增加 7,102.83 亿元，增长 13.0%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行存款	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

个人存款	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
合计	13,180,597	100.0	12,261,219	100.0

注：(1) 含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	149,758	1.1	144,770	1.2
长江三角洲	2,804,356	21.3	2,614,237	21.3
珠江三角洲	1,699,430	12.9	1,609,536	13.1
环渤海地区	3,313,386	25.1	3,085,768	25.2
中部地区	1,891,512	14.4	1,727,284	14.1
西部地区	2,144,725	16.3	1,981,823	16.2
东北地区	842,130	6.4	786,509	6.4
境外及其他	335,300	2.5	311,292	2.5
合计	13,180,597	100.0	12,261,219	100.0

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 ⁽¹⁾	6,865,426	52.1	6,660,720	54.4
3 个月以内	1,880,615	14.2	1,896,819	15.5
3 至 12 个月	3,160,310	24.0	2,615,102	21.3
1 至 5 年	1,251,616	9.5	1,071,244	8.7
5 年以上	22,630	0.2	17,334	0.1
合计	13,180,597	100.0	12,261,219	100.0

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额 125,880.26 亿元，占客户存款余额的 95.5%，比上年末增加 7,587.75 亿元，增长 6.4%；外币存款折合人民币 5,925.71 亿元，增加 1,606.03 亿元，增长 37.2%，主要是 2012 年以来人民币汇率双向波动加大，本行通过提高外汇利率定价能力，进一步提高外汇业务竞争力，实现外汇存款较快增长。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项 16,040.95 亿元，比上年末增加 2,628.05 亿元，增长 19.6%。为保障本行稳定的资金来源，本行积极采取措施，加大短期同业存款的吸收力度，有效支持各项资产业务开展。

已发行债务证券

已发行债务证券 2,317.31 亿元，比上年末增加 275.70 亿元，增长 13.5%。主要是由于本行 2012 年 6 月发行 200 亿元人民币次级债券所致。有关本行发行次级债券情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

股东权益

2012 年 6 月末，股东权益合计 10,174.48 亿元，比上年末增加 596.25 亿元，增长 6.2%，其中归属于母公司股东的权益 10,163.18 亿元，增加 595.76 亿元，增长 6.2%。请参见“中期财务报表、合并股东权益变动表”。

股东权益

项目	人民币百万元	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
股本	349,322	349,084
资本公积	134,174	126,395
盈余公积	74,497	74,420
一般准备	104,518	104,301
未分配利润	365,288	313,334
外币报表折算差额	(11,481)	(10,792)
归属于母公司股东的权益	1,016,318	956,742
少数股东权益	1,130	1,081
股东权益合计	1,017,448	957,823

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

6.2.4 根据监管要求披露的其他财务信息

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2012 年 6 月 30 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

主要监管指标

项目	监管标准	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比率 (%)	人民币	≥25.0	32.7	27.6
	外币	≥25.0	80.3	90.6
贷存款比例 (%)	本外币合计	≤75.0	63.1	63.5
最大单一客户贷款比例 (%)		≤10.0	3.4	3.6
最大十家客户贷款比例 (%)			17.6	19.3
贷款迁徙率 (%)	正常		1.4	2.0
	关注		3.9	7.3
	次级		16.3	32.8
	可疑		2.8	4.9

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

主要业务收入构成

项目	人民币百万元, 百分比除外			
	2012 年 1 - 6 月		2011 年 1 - 6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	354,522	84.4	272,719	81.7
客户贷款及垫款	255,736	60.9	190,883	57.2
债券投资	67,864	16.1	56,751	17.0
存放中央银行款项	20,412	4.9	17,927	5.4
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	10,510	2.5	7,158	2.1
手续费及佣金收入	58,836	14.0	56,844	17.0
其他	6,624	1.6	4,393	1.3
合计	419,982	100.0	333,956	100.0

6.3 业务综述

6.3.1 公司金融业务

2012 年上半年，本行把握宏观经济形势变化，推进公司金融业务转型，优化经营结构，实现公司金融业务协调、可持续发展。推进商业银行与投资银行业务互动，加快发展债券承销、银团贷款、重组并购、股权融资、财务顾问、委托贷款等业务，提升综合金融服务能力，满足客户多元化融资需求。加强业务创新，推进资产管理、委托管理、代客交易、承销与咨询、代理销售等客户金融资产服务业务发展。依托分层营销体系实现客户差别化服务，提高重点客户营销层次和服务水平，促进中小企业客户拓展。优化客户行业结构，确保优质客户占比保持较高水平。借助全球服务网络和境内外一体化科技平台，内外联动加快发展全球现金管理、跨境人民币业务，提升全球服务能力和品牌国际影响力。2012 年 6 月末，本行公司客户 437 万户，比上年末增加 26 万户；有融资余额的公司客户 13.8 万户，增加 1.1 万户。根据人民银行数据，2012 年 6 月末，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，市场份额分别为 11.9%和 12.6%。

对公存贷款业务

把握信贷投放总量和投向，优化信贷结构，实现信贷业务健康可持续发展。积极服务实体经济，满足国家重点投资为主体的在建、续建项目资金需求，加大对先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业等行业融资支持力度，严格控制房地产贷款和政府融资平台贷款投放。持续推进信贷扩户工程，实现大中小客户均衡发展，带动信贷结构调整。加强产品创新，加快发展高收益和资本节约型贷款产品。推广企业供应链融资业务，优化业务模式，推动贸易融资和中小企业信贷业务发展。2012 年 6 月末，境内公司类贷款余额 55,455.09 亿元，比上年末增加 3,299.04 亿元，增长 6.3%。

应对利率市场化挑战，完善利率管理体系，增强存款定价科学性，发挥对公理财、现金管理、电子银行和资产托管等综合金融服务优势，提高公司存款业务

市场竞争力。加强对产业链集群、城市圈集群和特定客户集群营销，扩大客户基础，吸引和集聚客户资金。2012年6月末，境内公司存款余额 63,716.01 亿元，比上年末增加 4,428.52 亿元，增长 7.5%。

中小企业业务

积极支持中小企业发展，致力于向中小企业客户提供专业、高效和便捷的金融服务。构建独立完整的中小企业信贷政策制度、业务流程和产品体系，优先配置信贷资源。加快小企业周转贷款、网络循环贷款（网贷通）、标准厂房按揭贷款等专属融资产品推广，满足小企业客户差异化融资需求。完善专营机构建设，小企业金融服务专营机构超过 1,400 家。以供应链融资为突破口，围绕龙头企业拓展上下游客户，批量扩充中小企业客户基础。加大对小微企业发展支持力度，减免多项业务收费。加强贷款资金受托支付管理，严格控制小企业信贷风险，确保小企业信贷业务健康发展。2012年6月末，中小（微）企业贷款余额 39,882.13 亿元，比上年末增长 8.6%；其中中型企业贷款 21,888.06 亿元，增长 10.5%，小微企业贷款 17,994.07 亿元，增长 6.5%。

境内中小（微）企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小（微）企业贷款	3,988,213	51.0	3,671,696	50.2
其中：中型企业	2,188,806	28.0	1,981,619	27.1
小微企业	1,799,407	23.0	1,690,077	23.1

注：占比为占境内分行贷款的比重。小微企业贷款中包含了个人经营性贷款。

机构金融业务

加强公共财政、民生领域综合金融服务，量身定制综合金融服务方案，推进代理财政集中支付、中央预算单位公务卡、社会保障卡、住房公积金联名卡、代理社保及公积金资金归集发放等业务快速增长。深化与证券公司合作，提升客户

资金管理水平，拓展第三方存管、融资融券、理财产品销售、资产托管业务，第三方存管客户数及资金量继续保持双领先地位。全面提升银行间同业合作，积极开展人民币融资、支付结算代理、外汇清算、国际结算、贸易融资等业务，构建与中小银行代理业务合作平台，国内代理行数量增加 15 家至 131 家。继续推进与保险公司合作，巩固银行保险业务，拓宽业务领域合作。开拓与期货公司、信托公司等金融机构合作，扩大业务规模，提升市场影响力。

结算与现金管理业务

加快“工商验资 E 线通”推广应用，拓展客户发展源头。实施集群营销策略，巩固客户规模优势。围绕客户金融资产保值增值，为客户制定综合化金融服务方案，提升服务水平，提升“财智账户”品牌影响力。2012 年 6 月末，对公结算账户数量 535 万户，比上年末增加 30 万户。上半年，实现对公人民币结算量 823 万亿元，业务规模保持同业领先。

延伸现金管理产品和服务范围，推广收款管家、票据池和资金池等高端现金管理服务，提升现金管理业务市场竞争力。加强与境外分支机构联动营销，推动跨国企业现金管理业务由企业境内总部向区域总部、全球总部延伸。荣获《财资》“中国最佳大型/跨国企业财资管理银行”称号，被《亚洲银行家》授予“亚太区最佳合作银行”、“中国最佳现金管理银行”称号。2012 年 6 月末，现金管理客户 74.7 万户，比上年末增长 13.0%。

投资银行业务

发挥“顾问+融资”综合重组并购服务优势，挖掘跨境并购、煤炭行业整合、能源资源类并购业务机会，拓宽重组并购客户基础，上半年完成重组并购交易近 500 亿元。加快股权融资业务发展，完善包括股权投资基金主理银行、企业上市顾问、股权私募顾问、可认股安排权在内的股权融资产品体系，满足企业股权融资需求。丰富投资银行研究产品体系，加强电子化服务渠道建设，提升投资银行业务服务水平。拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务融资工具 1,541 亿元，继续处于同业领先地位。投资银行业务品牌影响力持续提升，连续第四年荣获《证

券时报》“最佳银行投行”称号。上半年，投资银行业务收入 149.50 亿元，同比增长 13.6%。

国际结算与贸易融资业务

发挥本外币资源配置和境内外联动发展优势，加强出口端融资理财产品组合、出口可收汇额度融资等新产品推广，优化出口信保融资业务流程，提升对出口型企业服务能力。加强国际结算单证集约化运营，提升国际结算服务水平。推广网上银行办理国际结算与融资业务，拓宽业务渠道。依托全球供应链，积极发展中型客户贸易融资业务，扩展客户规模。上半年，境内分行国际贸易融资累计发放 663 亿美元，同比增长 72.7%；境内分行国际结算量 6,442 亿美元，增长 27.2%。

资产管理业务

◆ 资产托管业务

克服资本市场波动影响，加强与证券投资基金公司合作，拓宽托管基金品种，增加基金托管数量，基金托管规模比上年末增长 14.2%，继续保持市场领先。全球托管业务稳健发展，托管 QFII 客户数位居中资银行首位，托管 QDII 资产规模保持市场领先。保险资产、企业年金、信托资产等传统托管业务稳步增长，证券公司客户资产管理计划和基金专户理财托管等新兴托管业务迅速开展，托管业务结构持续优化。蝉联《全球托管人》、《环球金融》和《财资》等知名财经媒体中国最佳托管银行奖项。2012 年 6 月末，托管资产总净值 37,388 亿元，比上年末增长 5.9%。

◆ 养老金业务

发挥综合竞争优势，不断拓宽养老金业务品种，拓展客户规模。推广“如意养老”等企业年金集合计划产品，开发标准化企业年金业务市场。推出“如意人生”福利计划产品和养老金理财产品，满足企事业单位员工福利基金管理需求。2012年6月末，本行共为32,051家企业提供养老金管理服务，比上年末增加2,627家；受托管理养老金485亿元，管理养老金个人账户1,108万户，托管养老金基金

2,070亿元。管理企业年金个人账户和托管企业年金基金规模稳居同业首位。

◆ 贵金属业务

有效应对市场形势变化，加大贵金属积存业务和租赁业务开展力度。完善积存金交易系统功能，提高交易效率，加大在黄金储量较丰富地区的分行黄金租赁业务推广力度，提升租赁业务量。加快营业网点贵金属业务专属服务区建设，完善物理渠道布局，在主流手机平台、平板电脑平台开通贵金属交易，打造方便快捷的电子交易渠道。依托“工银金行家”投资者俱乐部平台，提升高端客户服务水平。上半年，贵金属业务交易额 5,683 亿元。

◆ 对公理财业务

把握产品发行节奏，做好产品期限衔接，满足客户各期限投资需求。加大产品创新力度，创新推出挂钩沪深 300 指数的 A 股结构化量化产品等新产品，满足客户多样化投资需求。扩宽产品销售渠道，本行发行的非专户型理财产品全部实现网上销售，银行同业代理销售本行发行理财产品有序推进。上半年累计销售对公理财产品 13,028 亿元，同比增长 18.9% 。

6.3.2 个人金融业务

上半年，本行面对激烈的同业竞争和利率市场化挑战，继续深入实施“强个金”战略，推进个人金融业务经营转型。强化公私部门协同营销，开拓新市场，发展新客户，扩大客户基础。依托工银商友俱乐部和名人理财俱乐部，打造新型营销渠道，扩大业务规模。积极开展产品创新，加快金融产品 in 民生领域推广应用，提升个人金融业务竞争力，巩固储蓄存款、个人贷款、银行类理财和信用卡等业务同业领先地位。围绕个人客户星级服务体系，加速客户服务模式转型，提升优质客户识别与拓展能力，提高客户满意度。荣获《亚洲银行家》“中国最佳大型零售银行”称号。2012 年 6 月末，本行个人客户 2.92 亿个，比上年末增加 1,046 万个，其中个人贷款客户 749 万个，增加 10 万个。根据人民银行数据，2012 年 6 月末，本行储蓄存款和个人贷款余额均列同业首位，市场份额分别为 16.6% 和 14.0%。

储蓄存款

推进公私部门协同营销，开拓商品交易市场、代发工资等源头性市场，扩大客户规模，夯实储蓄存款业务基础。适应利率市场化趋势，提升利率精细化管理水平，合理确定存款利率和理财产品价格，推进储蓄存款与理财业务良性互动发展。2012年6月末，本行境内储蓄存款余额 63,064.65 亿元，比上年末增加 4,626.06 亿元，增长 7.9%；其中，活期储蓄存款增长 4.6%；定期储蓄存款增长 10.5%。

个人贷款

落实差别化住房信贷政策，支持合理信贷需求，确保个人住房贷款业务稳健发展。适应文化和新型消费市场需求，加快产品创新和升级，积极推广个人留学贷款、个人家居消费贷款、个人文化消费贷款等新型消费贷款业务。依托工银商友俱乐部平台，立足大型商品交易市场，创新推出个人助业贷款。涵盖个人住房贷款、个人消费贷款和个人经营性贷款的个人“幸福贷款”产品体系更趋丰富，业务领域进一步拓宽。2012年6月末，本行境内个人贷款 20,736.14 亿元，比上年末增加 823.43 亿元，增长 4.1%，其中，个人消费贷款增加 91.20 亿元，增长 2.4%；个人经营性贷款增加 188.21 亿元，增长 7.1%。

个人理财业务

把握市场需求，加强理财产品创新，以具备市场竞争力的产品吸引客户。面向不同区域、不同市场客户，建立差异化专属产品发行机制，推进市场拓展，巩固个人理财业务同业领先水平。加强与基金公司合作，丰富代理销售基金产品种类，开发经济强镇、县域地区市场，实现基金销售 3,188 亿元，保持同业领先。发挥国债产品收益稳定特点，拓展重点县域地区市场，代理国债销售 286 亿元，稳居市场第一。上半年，销售各类个人理财产品 24,032 亿元，同比增长 20.1%，其中销售个人银行类理财产品 20,125 亿元，增长 19.3%。

依托个人客户星级服务体系，加快拓展理财金账户客户。发挥芯片卡业务科技领先优势，推广理财金账户芯片卡，提升客户服务品质。开展“财富文化之旅”

活动，搭建财富客户交流平台，丰富服务内涵。推进产品交叉销售，提升核心业务在财富客户中的渗透率，推动财富客户金融资产规模快速增长。打造高素质服务团队，提升服务能力，金融理财师（AFP）持证人数 18,099 人，国际金融理财师（CFP）持证人数 3,285 人，继续位居同业首位。2012 年 6 月末，本行理财金账户客户总数 1,797 万户，财富客户数 375 万户。

私人银行业务

在已有 10 家私人银行分部基础上，新设湖北、宁波等 10 余家私人银行中心，逐步形成覆盖全国高端客户的市场布局。丰富私人银行专享产品线，实现专享产品提供的常态化、系统化。推进代理信托、顾问咨询等业务发展，满足私人银行客户个性化产品与服务需求。发挥私人银行中心（香港）全球化资产配置服务平台功能，提升面向境内私人银行客户的海外投资服务水平。先后荣获《欧洲货币》、《亚洲银行家》中国最佳私人银行称号。2012 年 6 月末，私人银行客户突破 2.4 万户，管理资产 4,617 亿元。

银行卡业务

加快银行卡产品创新，改进客户服务品质，推动新市场拓展，巩固同业领先地位。2012 年 6 月末，银行卡发卡量 4.4 亿张，比上年末增加 2,672 万张。上半年银行卡消费额 17,873 亿元，同比增长 20.4%；银行卡业务收入 105.05 亿元，增长 30.4%。

◆ 信用卡业务

推动与知名企业的信用卡项目合作，带动信用卡发卡规模和消费额增长。巩固购车分期付款业务优势，拓展家电、家装、教育和旅游等新型消费贷款业务，推动分期付款业务快速发展。拓展汽车、百货、大型超市卖场、酒店等大型商户和连锁型便利店、快餐店等小型商户规模，扩大收单商户群。推出工银安邦信用卡、工银货币基金信用卡、工银牡丹多币种信用卡等新产品，丰富和完善信用卡产品线。完成信用卡多还款日功能改造，方便客户选择还款日。提高信用卡电话服务接听率，扩展短信和在线服务功能，提升服务便捷性。完善高端客户差异化

服务，实现 24 小时“一对一”专属服务。荣获中国银联“最佳推广奖”称号。2012 年 6 月末，信用卡发卡量 7,304 万张，比上年末增加 239 万张；境内信用卡透支余额 2,071.13 亿元，增加 293.13 亿元，增长 16.5%。上半年实现消费额 5,863 亿元，同比增长 35.8%；信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

◆ 借记卡业务

以借记卡发卡为切入点，加强行业合作和联动营销，拓展新客户，竞争新市场。全面推广芯片卡，创新推出单芯片借记卡，芯片卡产品线涵盖理财金账户卡、工银灵通卡、工银财富理财金账户卡等品种，同业领先地位进一步巩固。优化芯片卡业务流程，开展芯片卡体验日活动，提升客户申领和使用等环节的服务体验。2012 年 6 月末，借记卡发卡量 3.7 亿张，比上年末增加 2,433 万张；上半年消费额 12,010 亿元，同比增长 14.1%。

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增长率（%）
银行卡发卡量（万张）	43,928	41,256	6.5
借记卡	36,624	34,191	7.1
信用卡	7,304	7,065	3.4
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增长率（%）
消费额（亿元）	17,873	14,840	20.4
卡均消费额 ⁽¹⁾ （元）	4,180	3,962	5.5

注：(1) 卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

6.3.3 资金业务

货币市场交易

上半年，货币市场利率在波动中明显回落。本行结合负债增长情况，加强市场预判，灵活开展资金运作。资金融入方面，抓住市场利率低位时段储备较长期限资金，降低融入成本，保障流动性安全，支持资产业务开展。资金融出方面，积极扩宽资金融出渠道，扩大融资客户基础，提高资金融出收益率。上半年，境内分行累计融入融出人民币资金 11.90 万亿元，其中融出 7.26 万亿元，资金交易规模保持市场首位。

外币方面，境内外汇资金流动性逐渐宽松。本行加强外汇资金头寸管理，合

理安排期限结构，适当延长拆借期限，提高外汇资金运作收益率。密切关注市场走势，审慎选择交易对手，规避信用风险。上半年，外币货币市场交易量 1,518 亿美元。

交易账户业务

上半年，人民币债券市场指数有所上涨。本行实施控制久期、波段操作的交易策略。在年初市场利率较高时期，适度扩大交易账户债券规模。在市场利率下行过程中执行减仓策略，压缩交易账户债券组合久期，实现投资收益。同时，严格控制利率互换总体仓位，降低利率互换业务损益波动。上半年交易账户人民币债券交易量 1,433 亿元，柜台记账式债券交易量 4 亿元。

外币方面，主要发达经济体国债收益率大幅震荡走低。本行紧密跟踪收益率走势，灵活调整国债持有头寸，利用价格波动开展短线交易，累计完成交易量 23 亿美元。

银行账户投资

上半年，银行间市场债券收益率曲线先升后降，总体呈现陡峭化下移走势。本行加强对市场走势研究，合理安排投资时机，在收益率上行时期加大债券投资力度，提高组合收益率。坚持相对价值投资，合理配置债券期限，在年初收益率曲线扁平化时期，投资相对价值更高的中短期债券。加大对政策性金融债、优质企业债券投资，提升信用债券占比，优化投资组合结构。在债券市场利率频繁波动中，积极把握二级市场投资机会，提升投资收益率。

外币方面，欧洲主权债务危机升级，国际金融市场动荡多变。本行密切关注市场动态，适时增持部分收益较高债券，适当延长债券组合久期，提高投资组合收益率。继续保持投资币种多元化，提升投资组合安全性。

代客资金交易

依托 24 小时全球交易体系，加强结售汇业务及外汇交易产品推广，增加部分新兴市场币种，提升结售汇业务市场竞争力。推出钯金账户交易和定投业务，

扩充账户贵金属交易品种。上半年完成代客结售汇及外汇买卖量 2,636 亿美元。以标准化套期保值类汇率、利率风险管理产品为主开展衍生产品业务，满足客户避险需求。持续推进系统化建设，提升金融衍生产品交易能力、定价能力和服务水平。上半年完成代客结构性衍生产品交易量 987 亿美元，同比增长 101.4%。

6.3.4 分销渠道

境内分行网络

继续实施渠道优化建设，加强营业网点布局优化和功能转型提升。统筹做好营业网点城乡区域布局，通过网点装修改造、迁址改建及增配人员等方式，扩大营业网点的业务辐射范围，扩充在城市新区及百强县域的网点数量，上半年新建营业网点 185 家。继续加强营业面积小、从业人员少、产出效能较低网点的转型提升，通过业务流程改造，有效提升现有网点客户服务能力。注重加强物理网点与离行式自助银行的统筹规划布局，进一步提升自助渠道服务水平。

截至 2012 年 6 月末，本行在境内拥有 16,825 个机构，包括总行、31 个一级分行、5 个直属分行、26 个一级分行营业部、400 个二级分行、3,075 个一级支行、13,249 个基层营业网点、34 个总行直属机构及其分支机构以及 4 个主要控股子公司。

电子银行

加快对新领域、新市场、新客户的渗透，拓展电子银行业务总量，强化产品和服务创新应用，发挥电子银行渠道优势推进柜面业务分流和境外业务拓展，进一步加强风险防控，确保电子银行业务规模、质量、效益协调快速发展。开展多项大型主题营销活动，提升“工银移动银行”品牌知名度。上半年，电子银行交易额稳步增长，电子银行业务笔数占全行业务笔数的比重比上年提高 3 个百分点至 73.1%。

◆ 网上银行

推出企业网上银行外汇买卖、对公客户预约大额取现等业务，优化微型企业

信贷产品“易融通”、电子商业汇票等功能。推出苹果电脑版个人网上银行、安卓平板电脑个人网上银行等业务，优化个人网上银行缴费、账户贵金属等业务。为铁道部互联网售票提供“工银 e 支付”服务。荣获《亚洲银行家》“亚洲最佳网络银行”称号。

◆ 电话银行

推出电话银行银医一卡通、私人银行财富顾问与客户互动联络等服务，提升服务品质。加快发展短信银行、在线客服等高效新兴渠道，完成账户明细查询、余额变动提醒定制、汇率查询等 16 项短信银行新功能投产，短信银行自助功能累计达到 27 项，有效分流了电话银行服务业务量，在贵金属、外汇、手机银行、个人星级和基金业务的咨询服务中，短信银行已成为客户首选渠道。

◆ 手机银行

加快移动金融服务产品创新，推出 iPhone 手机银行移动生活、WAP 手机银行实物贵金属交易、跨行快速汇款、手机预约取现等服务。加快企业手机银行业务发展，推出 iPhone 版企业手机银行，满足企业客户通过手机办理账户查询、资金汇划、外汇、投资等金融业务需求。

◆ 自助银行

提升自助银行与自助设备业务规划和管理水平，延展服务渠道半径，将物理网点覆盖率较低的城市新区、城乡结合部以及重点县域的空白地区作为自助渠道布设重点；创新离行式自助银行服务模式。2012 年 6 月末，拥有自助银行 15,300 家，比上年末增加 1,528 家；自动柜员机可用设备 59,356 台，增加 216 台。上半年自动柜员机交易额 29,551 亿元，同比增长 30.3%。

6.3.5 服务提升

2012 年上半年，本行积极推动“满意在工行”主题活动，以改进窗口服务为重点，以解决突出问题为突破口，以构建长效工作机制为保障，协同推进各项服务改进工作，提升服务水平，优化客户体验。

客户服务渠道更加便捷。通过新建增设、迁址重装、优化调整等方式，优化

网点布局，改善网点服务面貌。通过完善网点无障碍设施建设，改善对残障人士服务水平。加大自助服务设备布放力度和加强运行维护，进一步提高自助服务对客户的友好性和吸引力。

业务流程更加优化。继续实施跨部门、跨机构、跨平台、跨业务的流程改造和优化，客户调度管理、客户预约服务管理、单位结算账务管理优化等流程优化项目相继投产，在优化个人客户排队策略、完善个人客户身份识别机制、拓展对公客户预约服务等方面做出积极探索。上半年解决柜面反映比较突出、影响客户体验和员工体验的问题 162 个，显著改善客户和柜员体验。

网点服务效能进一步增强。实施服务效率提升工程，通过增加网点营业面积和柜口数量，细化功能分区，提升窗口服务能力，窗口服务效率比上年末提升 21%。加强客户投诉管理，强化事前防范机制，建立直通式的服务解决通道，对客户诉求的响应更加及时有效，客户投诉处理满意度保持 96% 以上。

服务改进长效机制渐趋完善。进一步加强营业网点服务规范落实情况的监督监测，组织开展营业网点服务非现场检查活动，推动网点服务规范化水平提升。引入第三方机构开展个人客户满意度监测，着力发掘影响客户满意度和忠诚度的关键因素，为客户服务改进提供数据支撑。加强服务制度体系建设，制定产品售后服务管理办法，提高产品售后服务水平。

6.3.6 国际化、综合化经营

报告期内，本行继续积极稳妥地推进国际化、综合化经营向纵深发展，依托全球金融服务网络，加强境内外联动，推进重点产品线境外布局，提升全球金融服务能力，国际化、综合化协同效应进一步显现，盈利贡献持续提升。

◆ 报告期经营成果

报告期末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产 1,666.47 亿美元，比上年末增加 419.18 亿美元，增长 33.6%，占集团总资产的 6.2%，提高 1.1 个百分点；各项贷款 838.93 亿美元，增加 183.68 亿美元，增长 28.0%，各项存款 527.80 亿美元，增加 36.46 亿美元，增长 7.4%。报告期实现税前利润 8.64 亿美元，同比增加 17.6%。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2012年 6月30日	2011年 12月31日
港澳地区	74,760	69,035	388	336	161	150
亚太地区(除港澳)	35,136	23,753	167	123	66	65
欧洲	27,441	14,324	101	54	14	13
美洲	34,345	21,976	32	21	10	10
非洲 ⁽¹⁾	4,933	5,122	176	201	1	1
抵销调整	(9,968)	(9,481)				
合计	166,647	124,729	864	735	252	239

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

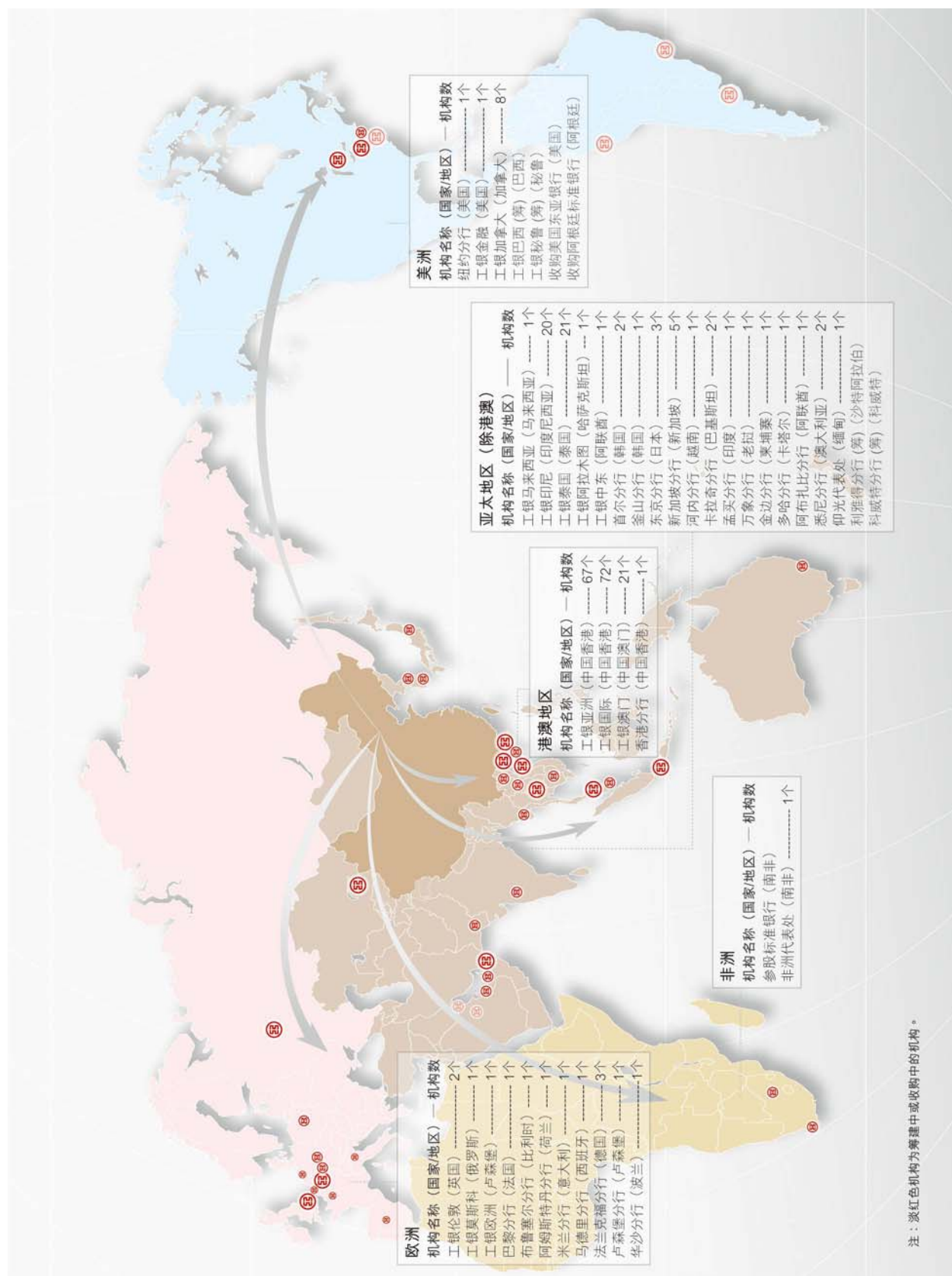
◆ 机构建设

工银欧洲华沙分行设立申请获得境外监管机构批复，本行成为首家获准在波兰设立机构的中资银行；稳步推进在巴西、秘鲁、利雅得和科威特等地设立机构的境外监管审批工作。完成收购美国东亚银行股权交割工作，正式控股美国东亚银行。完成金盛人寿保险有限公司股权交割工作，金盛人寿保险有限公司更名为工银安盛人寿保险有限公司¹。

截至2012年6月末，本行已在34个国家和地区设立了252个境外分支机构，与遍布137个国家和地区的1,591个境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖亚、非、欧、美、澳五大洲和主要国际金融中心，牌照完备、渠道多样、层次分明、定位合理、运营高效的全球金融服务网络基本建成。

¹ 收购美国东亚银行及金盛人寿保险有限公司的股权交割工作分别于2012年7月6日、7月5日完成，参见“重要事项—重大资产收购、出售及吸收合并事项”。

境外机构分布图



◆ 全球重点产品线业务综述

零售业务

进一步加快海外市场零售业务拓展，继续增加代理开户见证业务的境外机构数量，改善境外借记卡境内受理环境，通过加快产品创新步伐，确保各项重点经营指标持续增长。2012 年 6 月末，境外机构个人客户 61.3 万户，比上年末增加 5.8 万户；境外机构个人存款余额 97.29 亿美元，比上年末增加 10.37 亿美元；个人贷款余额 41.43 亿美元，增加 4.36 亿美元。

银行卡

进一步丰富境外银行卡产品种类，推出银联、Visa 等品牌信用卡产品，满足境外持卡人的不同需求。改善境外发行信用卡境内受理环境，推动 FOVA 与 NOVA 银行卡业务的联通，提升境内卡在境外机构受理服务水平。2012 年 6 月末，境外信用卡发卡量 26 万张，比上年末增加 2 万张；借记卡发卡量 16.8 万张，增加 2.5 万张。

电子银行

坚持“全面推动、分类指导、重点突破、梯度发展”的原则，稳步推进境外机构门户网站、网上银行、电话银行、手机银行等电子银行渠道建设。积极推进境外电子银行产品创新，陆续推出海外网银支持多浏览器、海外电子密码器、海外手机银行等重点创新产品，投产法语版、西班牙语版、意大利语版、越南语版网上银行，共为客户提供 12 种语言服务。2012 年 6 月末，33 家境外机构建立门户网站，24 家境外机构开通网上银行业务，11 家境外机构开通电话银行人工服务；境外机构个人网上银行客户比上年末增长 17.9%，企业客户比上年末增长 13.1%。

资金清算

跨境人民币清算系统在境内外分行成功投产，为跨境人民币清算全球 7x24 小时连续运作奠定良好的基础；推出欧元汇款“全额到账”创新服务，欧元清算

服务能力进一步提高；美元、欧元、日元三大清算中心运行良好，总行清算中心对美元、日元等币种的跨时区代理清算能力显著增强。完善境外机构金融市场业务制度管理，加强境外机构投资策略管理，通过实现境外机构金融市场业务集中交易与管理，进一步优化资源配置，提高效益。2012 年上半年，纽约、法兰克福、东京清算中心清算量分别为 7,173 亿美元、5,390 亿欧元和 6,202 亿日元。

专业融资

提供品牌融资产品及服务，加大对“走出去”企业境外项目贷款的支持力度，成功签约三峡集团收购葡萄牙电力公司股权并购贷款项目、印度诚信通讯公司银团贷款项目，稳步推进三一重工并购德国普茨迈斯特等项目。截至 2012 年 6 月末，支持中资企业“走出去”贷款业务已遍及五大洲的 30 多个国家和地区。

全球现金管理

建立欧洲区现金管理中心，进一步完善总行、区域中心、境外机构的三级服务体系，全面提升在欧洲的市场拓展和支持能力；与加拿大皇家银行、土耳其担保银行等 5 家外资银行建立业务合作关系；持续优化全球现金管理系统，满足客户跨境人民币现金管理需求。深入开展境外对公账户拓户活动，进一步夯实境外机构业务发展基础。2012 年 6 月末，全球现金管理客户 2,879 户，现金管理业务合作银行 33 家。

投资银行

加强内外联动，推动中国国家开发投资公司收购印尼苏巴印镍矿等一批重点跨境重组并购项目取得阶段性成果；成功运作中信白银基金主理银行项目，完成硅谷天堂专项并购基金主理银行项目等跨境股权融资项目；积极与卡塔尔投资局、泰国证券交易所等机构进行业务交流。工银国际积极克服外部市场环境的不利影响，充分发挥海外投行平台作用，参与 2012 年上半年香港市场最大规模 IPO-海通证券 144 亿港元 H 股发行及香港市场最大规模再融资-友邦保险 467 亿港元再融资项目；完成中国海外发展、中石油、北京控股、中石化、交通银行等多个债券发行项目。

资产管理

积极拓展境外投资渠道，创新推出全球商品套利量化型理财产品，推进离岸理财产品的研发，研究拓展境外机构人民币资产管理，满足客户全球化资产配置需求。着手搭建全球化投资管理平台，优化海外投资的系统支持功能，更好地促进海外投资业务发展。加快贵金属业务海外中心建设，推进境外实物业务延伸。2012 年上半年，境外机构实现贵金属实物销售量 615 公斤。

贸易金融

深化境内外联动，深度挖掘现有业务中蕴藏的跨境、跨币种业务需求，拓展银企合作的广度和深度。通过区域和供应链集群营销、行业集群营销以及特定客户集群营销，开发链融资平台和核心客户的优质上下游企业，规模化、集约化地提升国际业务客户数量，优化客户结构。贸易金融业务作为境外机构利润增长点的作用进一步增强。2012 年上半年，境外机构办理国际结算 2,518.40 亿美元，同比增加 430.40 亿美元。

跨境人民币业务

把握人民币国际化机遇，依托境内人民币业务和 FOVA 系统优势，积极开展跨境人民币清算网络建设与产品创新，完善覆盖融资、理财和资金交易等业务的跨境人民币产品体系，提升“工银跨境通”品牌影响力。万象分行获得老挝人民币清算行资格，工银金融实现离岸人民币债券清算业务突破。2012 年上半年，跨境人民币业务量 7,901 亿元；截至 2012 年 6 月末，累计开立跨境人民币同业往来账户近 300 个，清算网络覆盖全球 59 个国家和地区。

◆ 风险管理

健全集中、高效的全面风险管理体系，完善统一的风险管理框架和风险偏好，提升并表风险管理水平，加强对附属机构的并表管理与业务指导。投产全球信贷管理系统（GCMS），加快集团信贷管理制度体系建设，全面实施全球统一授信管理；加快推进全球市场风险管理系统境外延伸，健全集团市场风险限额的集中、垂直管理机制，完善市场风险监控和报告手段；加强集团流动性风险监测与分析，

完善集团资产负债管理框架，提高境外机构资金自筹平衡能力。强化覆盖境外机构的操作风险管控体系，通过系统硬控制和制度约束消除潜在风险隐患，细化覆盖所有境外机构的合规管理规章制度，加强境外机构操作风险监测、重大报告和操作风险事件损失数据收集工作；推进国别风险管理工具在境外机构的运用。

◆ 信息科技

FOVA 建设工作全面深入推进，工银亚洲 FOVA 整合工程顺利完成，FOVA 已覆盖全行所有境外机构；以 FOVA 为依托，实现全球信贷管理系统（GCMS）、全球现金管理、反洗钱监控、金融市场交易管理等专业系统逐步在境外延伸应用，完善境外机构业务与产品体系，提升合规经营与风险管控能力。持续完善与提升 FOVA 系统功能，重点从对客服务多样化、加强多系统联动、业务处理流程优化、提升产品易用性等方面持续推动系统优化。推进投资银行、基金管理、租赁、保险等综合化控股子公司信息系统建设，完成工银瑞信生产机房和电话客服系统迁移工程。

◆ 人力资源

依据经营特点、机构设置情况及当地监管要求，对境外机构实行差异化动态授权管理。优化人力资源配置，提升全球雇员管理与服务。加快国际化人才培养与储备，加强与国际知名院校交流合作，稳步推进国际化人才培训项目，积极拓展学员境外实践渠道；持续开展管理人员境外培训，加大境外管理人才培养和储备力度。通过发放中英文双语版《企业文化手册》等举措，加强境外机构企业文化建设。

6.3.7 信息科技

本行遵循“科技引领”发展战略，坚持自主创新原则，大力推进应用系统研发，加大产品创新力度，增强价值创造能力，为加快经营转型、改善客户服务、推进国际化进程、强化风险管理提供有力支撑。

围绕本行业务发展，加强重点领域产品与服务创新。推进客户金融资产服务

创新，研发推出外汇买卖双向交易、对公积存金、个人账户贵金属品种转换、高端客户预约理财和定向营销、第三方支付机构备付金存管、住房公积金综合管理服务等产品与服务，促进本行向管理资产大行转变。深化信贷产品创新，推广个人文化消费贷款、个人家居消费贷款、小企业账户卡循环贷款等产品，促进信贷结构调整，支持实体经济发展。加强电子化服务创新，推出安卓网上银行、企业iPhone手机银行、海外手机银行等产品，优化短信银行产品，利用短信渠道为客户提供48项自助服务，提升服务承载能力。深化业务流程和产品服务模式创新，推出网点预填单服务，实现客户办理部分关联业务时一次输密验证和一次签单确认，提升营业网点服务效率。上半年，本行产品新增772个达4,015个。

大力推进系统应用建设。提升业务集中处理能力，实现对公业务、个人金融、电子银行、银行卡等板块业务品种的集中处理。建立现金管理系统的统一客户视图，实施企业网银集团客户的迁移整合。重点支持代理财政支付、住房公积金、银医合作、金融IC卡等业务应用领域，积极打造民生领域金融合作渠道和交易平台。创新构建金融市场交易事前控制系统，实现本行与外汇交易中心做市交易、与瑞士银行账户贵金属和外汇买卖会员行交易的事前控制。强化数据仓库对营销系统支持，为全行精准营销与事件式营销服务提供便捷技术手段。成功发布新版网讯系统、手机移动办公系统和统一通信平台，完成集团应用系统和各类信息集中。上半年，本行获得国家知识产权局专利授权27项，拥有专利数量达到190项。

持续强化IT基础设施建设，提升科技治理水平。全面落实生产运行管理责任制。积极推进全行网络提升工程、全行生产系统监控专项治理等工作，全面完成境内一级分行同城机房建设工程，确保全行信息系统安全稳定运行。全面建成全行客户端信息安全技术体系，成功实施互联网访问安全、电子文档控制管理、U盘安全控制等技术措施，有效控制敏感信息泄露渠道。持续加大自动柜员机、自助终端设备投入，加快推进全行服务渠道建设。

6.3.8 人力资源管理

进一步强化以人为本、服务协同、科学管理工作理念，持续推进集团化、市场化、多元化干部制度改革，加大在年轻干部培养、干部心理健康等方面工作创

新力度。抓好人才和员工队伍建设，推动员工工作向系统化、精细化转变，进一步提高员工工作的主动性、有效性。建立健全市场化选人用人机制，推进人才招聘管理水平不断提升。加强国际化人才配置和培养储备，满足境外机构转型发展对人才的需求。加快推进集团薪酬治理机制建设，建立健全与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及与员工价值贡献相匹配的薪酬激励机制。

以服务员工成长和业务发展为宗旨，持续推进管理人员、专业人员和业务人员为主体的全员培训体系，以国际化人才培养、专业资格认证培训和高级客户经理培训为重点，完善培训方法，加强培训管理。不断夯实培训资源体系，打造工商银行特色的培训基础设施，全面提升培训基地、网络大学、模拟银行和国际合作有机结合的运行实施体系。着力强化系统管理，持续提升培训工作的质量与效益，为全行转型发展提供有力的培训支持和智力保障。

持续推进利润中心改革，将投资银行部纳入利润中心改革试点范围，合理分离经营和管理职能，不断提升本行投行业务的可持续发展能力、市场竞争力，促进经营转型。上半年，利润中心共实现税前利润合计 334.63 亿元。不断深化和完善县支行变革，因地制宜地推进省（区）分行营业部管理体制改革向运营机制改革深化。适度加强向县域机构配置网点、人力、财务等资源，创新和推广具有县域市场特色的金融产品与服务，健全促进县域机构发展能力提升的长效机制。在总行成立消费者权益保护办公室，进一步加强消费者权益保护相关工作。着力打造私人银行服务品牌，构建全行统一的私人银行客户发展视图，在河北、苏州等 18 家一级（直属）分行设立私人银行中心。

加强企业文化内外传播。向境外机构发放双语版《企业文化手册》，切实做好新员工企业文化培训。编制《画说工行》电子书，通过漫画方式阐释工行文化理念，增强文化传播的吸引力。在本行门户网站加强核心价值理念“工于至诚、行以致远”的宣传，便于客户关注，努力提升社会公众对本行文化的认知度。稳步推进专业文化建设。积极开展风险文化建设，召开风险文化建设专题研讨会。开展“企业文化建设巡礼”活动，回顾、总结全行企业文化建设工作情况，展示企业文化建设成果。启动第三届“感动工行”员工评选活动。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2012 年上半年，本行积极完善全面风险管理体系，进一步提升集团层面风险管理能力。加强全面风险管理制度建设，制定腕骨指标实施管理办法，投产实质性风险评估系统、风险偏好与资本充足预测系统以及整合性压力测试系统，全面风险管理水平进一步提高。

报告期内，本行根据中国银监会关于实施巴塞尔新资本协议（Basel II）和第三版巴塞尔资本协议（Basel III）的相关规划，从风险治理、制度流程、计量模型、IT 系统与计量应用等方面稳步推进新资本协议实施的各项准备工作。继续深化信用风险内部评级结果在经济资本计量中的应用，在境内分行全面开展内部评级业务验证，不断提高内部评级数据质量。深化市场风险内部模型法计量结果在限额管理、压力测试、风险报告、资本计量等核心领域的全面应用，进一步提高市场风险管理水平。不断完善操作风险治理架构，持续优化操作风险管理系统，继续加大操作风险高级计量法的应用力度。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

2012 年上半年，本行积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化，坚持金融服务实体经济，及时调整和完善各项信贷政策，继续推动信贷制度建设，完善信贷政策体系，加大信贷结构调整力度，严格控制重点领域信用风险，规范信贷操作流程，强化贷后检查和信贷监督，深化信贷风险监测与分析，加强潜在风险贷款管理和不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

- 继续加强信贷制度建设，加快信贷流程创新优化。完善贷款方式管理，充分运用有实质风险缓释作用的多种信用保障措施，加强对实体经济的支持力

度。发挥授信审批集中管理的风险控制作用。持续推进全球信贷管理系统（GCMS）建设与境外推广应用工作，全面完善资产管理系统（CM2002/PCM2003）功能，进一步强化风险管理。

- 调整行业信贷政策，加强行业风险管理。结合宏观调控政策和产业政策导向，加强行业分类管理和行业限额管理，行业信贷政策覆盖范围进一步扩大。加大对先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业的信贷业务拓展力度，加强“绿色信贷”制度建设和贷款环保风险监测与预警，严格控制“两高一剩”行业信贷投放，积极退出产能落后企业贷款投放。

- 加强地方政府融资平台贷款风险管理。紧密结合相关监管要求，按照“控制总量、缓释存量、支持在建、整改增信”原则，及时调整融资平台贷款政策，抓紧做好平台贷款整改和增信工作。审慎把握融资平台退出，严格控制新增融资平台贷款，继续上收融资平台贷款审批权限。

- 加强房地产行业风险管理。继续实施行业限额管理，严格控制房地产贷款投放，新发放贷款主要用于已部分提款的在建续建项目，以及符合国家调控政策的普通商品住房和保障性住房项目。严格实行客户名单制管理，提高借款人及项目准入标准，调整和优化客户结构。强化贷款押品管理，严格执行贷款封闭管理制度，严格按项目销售进度回收贷款。

- 加强贸易融资业务风险管理。针对复杂的外部环境，严格贸易融资业务准入条件，对关联企业实行名单制准入管理，对首次申请办理业务的客户设置观察期。加强对核心企业的动态管理，对核心企业资质进行全面梳理。优化系统功能，提高系统防假、反假能力。加强风险提示和预警管理。

- 加强个人贷款风险管理。根据国家有关政策，对个人住房贷款继续执行差别化信贷政策，加大政策执行的监控力度，关注新发放贷款的投向以及贷款整体风险状况。强化个人逾期贷款催收管理，健全个人贷款催收工作机制。加强抵押物风险管理，定期对押品价值进行重估，确保抵押物足值、合法、有效。严格控制贷款用途，严格执行受托支付管理规定。

- 加强小企业信贷风险管理。强化小企业关联授信管理，开展小企业信贷风险排查，细化客户分类管理，加强风险隐患客户重点监控。严格融资用途受托支付管理，开展贷款资金使用情况专项检查，关注企业现金流变化，加强销售

归行管理。

- 加强信用卡业务风险管理。实施更审慎的授信管理，将信用卡授信政策统一纳入全行授信政策体系，提高信用卡精确授信水平。加强催收业务管理，提高催收覆盖率和还款率，加大不良贷款清收处置力度。强化高风险客户额度控制。继续优化系统功能，提升风险管理系统硬控制水平。

- 完善资金业务信用风险管理。建立更加完整的境内机构客户资金业务信用风险管理政策、制度和流程规范。采用设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额（规模）、控制保证金比例、评级管理和控制单笔业务权限等风险管理措施，优化金融机构客户准入审核管理方式，加强对资金业务信用风险的管理。

- 强化信贷资产质量管理。通过加大潜在风险贷款退出和不良贷款清收处置力度，保持信贷资产质量稳定。制定实施潜在风险贷款退出计划，加强潜在风险贷款的动态管理，完善不良贷款管理责任认定机制，提高不良贷款清收处置效益，创新不良资产处置业务，进一步推动不良贷款管理和清收处置。

信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元		
项目	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央银行款项	2,963,952	2,702,011
存放同业及其他金融机构款项	633,014	317,486
拆出资金	252,403	160,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131,653	152,061
衍生金融资产	14,484	17,460
买入返售款项	532,764	349,437
客户贷款及垫款	8,212,636	7,594,019
可供出售金融资产	865,663	835,983
持有至到期投资	2,525,686	2,424,785
应收款项类投资	461,022	498,804
其他	170,711	114,909
小计	16,763,988	15,167,471
信贷承诺	2,107,133	1,976,592
最大信用风险敞口	18,871,121	17,144,063

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	8,100,251	96.16	7,484,060	96.09
关注	248,661	2.95	231,826	2.97
不良贷款	75,125	0.89	73,011	0.94
次级	25,895	0.31	24,092	0.31
可疑	39,725	0.47	38,712	0.50
损失	9,505	0.11	10,207	0.13
合计	8,424,037	100.00	7,788,897	100.00

贷款质量保持稳定。2012 年 6 月末，按照五级分类，正常贷款 81,002.51 亿元，比上年末增加 6,161.91 亿元，占各项贷款的 96.16%。关注贷款 2,486.61 亿元，增加 168.35 亿元，占比 2.95%。不良贷款余额 751.25 亿元，增加 21.14 亿元，不良贷款率 0.89%，下降 0.05 个百分点。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	5,545,509	65.9	59,325	1.07	5,215,605	66.9	59,816	1.15
票据贴现	202,833	2.4	-	-	106,560	1.4	-	-
个人贷款	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
合计	8,424,037	100.0	75,125	0.89	7,788,897	100.0	73,011	0.94

公司类不良贷款余额 593.25 亿元，比上年末减少 4.91 亿元，不良贷款率 1.07%，下降 0.08 个百分点。个人不良贷款余额 132.20 亿元，增加 25.34 亿元，不良贷款率 0.64%，提高 0.10 个百分点，主要是部分借款人经营性收益下降或工资性收入减少导致个人消费贷款、银行卡透支和个人经营性贷款不良额有所上升。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率(%)	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率(%)
总行	284,177	3.4	2,806	0.99	248,044	3.2	2,105	0.85
长江三角洲	1,853,084	22.0	13,958	0.75	1,743,851	22.4	11,367	0.65
珠江三角洲	1,168,861	13.9	10,192	0.87	1,090,247	14.0	10,802	0.99
环渤海地区	1,488,251	17.7	12,996	0.87	1,409,314	18.1	12,826	0.91
中部地区	1,125,885	13.3	13,810	1.23	1,047,939	13.5	13,564	1.29
西部地区	1,414,250	16.8	13,581	0.96	1,311,132	16.8	14,622	1.12
东北地区	487,448	5.8	5,202	1.07	462,909	5.9	5,216	1.13
境外及其他	602,081	7.1	2,580	0.43	475,461	6.1	2,509	0.53
合计	8,424,037	100.0	75,125	0.89	7,788,897	100.0	73,011	0.94

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展，贷款质量基本保持稳定。继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展，三个地区新增贷款 2,667.84 亿元，占各项贷款增量的 42.0%。积极支持中部地区、西部地区和东北地区的区域发展要求，三个地区新增贷款 2,056.03 亿元，占各项贷款增量的 32.4%。境外及其他贷款增加 1,266.20 亿元，增长 26.6%，占各项贷款增量的 19.9%，主要是境外机构依托境内客户和机构办理跨境贸易融资和“走出去”业务所致。

按行业划分的公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 6 月 30 日				2011 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良贷 款率(%)	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良贷 款率(%)
制造业	1,264,341	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
机械	190,490	3.4	2,598	1.36	180,605	3.5	2,328	1.29
金属加工	164,067	3.0	1,911	1.16	143,597	2.8	1,698	1.18
钢铁	128,348	2.3	1,882	1.47	106,396	2.0	1,946	1.83
纺织及服装	127,537	2.3	3,115	2.44	114,382	2.2	3,365	2.94
计算机、通信和其他电子设备	71,911	1.3	1,465	2.04	56,920	1.1	1,721	3.02
交通运输设备	71,191	1.3	1,342	1.89	63,189	1.2	1,469	2.32
非金属矿物	59,595	1.1	1,827	3.07	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、炼焦及核燃料	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
交通运输、仓储和邮政业	1,087,243	19.6	9,839	0.90	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批发和零售业	629,555	11.4	11,067	1.76	535,270	10.2	8,212	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	589,774	10.6	3,544	0.60	587,723	11.3	5,099	0.87
房地产业	499,118	9.0	5,040	1.01	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、环境和公共设施管理业	477,588	8.6	1,162	0.24	499,196	9.6	1,102	0.22
租赁和商务服务业	362,555	6.5	996	0.27	349,508	6.7	747	0.21
采矿业	215,443	3.9	504	0.23	179,474	3.4	524	0.29
建筑业	136,261	2.5	1,322	0.97	115,047	2.2	1,054	0.92
科教文卫	78,007	1.4	617	0.79	67,673	1.3	693	1.02
住宿和餐饮业	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
合计	5,545,509	100.0	59,325	1.07	5,215,605	100.0	59,816	1.15

注：依据新颁布的国民经济行业分类（GB/T 4754-2011）进行调整，有关新的行业标准详情请参见中国国家统计局网站，比较期数据不作追溯调整。

2012 年上半年，本行积极支持实体经济发展，继续推进信贷结构调整，积极支持制造业和服务业融资需求，其中制造业贷款增加 1,429.28 亿元，作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加 942.85 亿元，两项增量合计占新增公司类贷款的 71.9%。水利、环境和公共设施管理业，房地产业贷款分别减少 216.08 亿元和 130.60 亿元，主要是本行适应宏观经济环境变化积极调整信贷结构，继续控制城建领域贷款投放和对房地产业实施严格限额管理的结果。

不良贷款余额减少较多的行业分别是交通运输、仓储和邮政业，电力、热力、燃气及水生产和供应业。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受整体经济下行压力加大影响，钢材、建材等商品价格下跌，一些经营这类商品的批发企业销售困难，资金紧张出现违约。

贷款减值准备变动情况

	人民币百万元		
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	35,409	159,469	194,878
本期计提	486	18,543	19,029
其中：本期新增	5,021	64,817	69,838
本期划转	57	(57)	-
本期回拨	(4,592)	(46,217)	(50,809)
已减值贷款利息收入	(419)	-	(419)

本期核销	(2,269)	(232)	(2,501)
收回以前年度核销	388	26	414
期末余额	33,595	177,806	211,401

2012年6月末，贷款减值准备余额2,114.01亿元，比上年末增加165.23亿元；拨备覆盖率281.40%，提高14.48个百分点，风险抵补能力进一步增强；贷款拨备率2.51%。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	3,446,847	40.9	3,234,332	41.5
其中：个人住房贷款 ⁽¹⁾	1,201,653	14.3	1,176,564	15.1
质押贷款	1,011,298	12.0	792,016	10.2
其中：票据贴现 ⁽¹⁾	202,833	2.4	106,560	1.4
保证贷款	1,260,379	15.0	1,201,184	15.4
信用贷款	2,705,513	32.1	2,561,365	32.9
合计	8,424,037	100.0	7,788,897	100.0

注：(1)为境内分行数据。

抵押贷款34,468.47亿元，比上年末增加2,125.15亿元，增长6.6%。质押贷款10,112.98亿元，增加2,192.82亿元，增长27.7%，主要是由于票据贴现规模增加所致。信用贷款27,055.13亿元，增加1,441.48亿元，增长5.6%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1天至90天	79,568	0.95	49,790	0.64
91天至1年	17,123	0.20	11,014	0.14
1年至3年	12,851	0.15	15,020	0.19
3年以上	32,076	0.38	31,981	0.41
合计	141,618	1.68	107,805	1.38

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

重组贷款

重组贷款和垫款 81.05 亿元，比上年末减少 2.07 亿元，下降 2.5%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 49.95 亿元，减少 7.29 亿元。

展期贷款

展期贷款余额 161.25 亿元，比上年末减少 10.92 亿元，其中不良贷款余额 35.00 亿元，比上年末减少 5.07 亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行资本净额的3.4%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的17.6%。最大十家单一客户贷款总额2,149.61亿元，占各项贷款的2.6%。下表列示了2012年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元, 百分比除外			
借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	41,500	0.5
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	22,783	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	22,743	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	22,682	0.3
借款人 E	采矿业	19,500	0.2
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	18,940	0.2
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	18,929	0.2
借款人 H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	18,257	0.2
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	15,579	0.2
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	14,048	0.2
合计		214,961	2.6

6.4.3 市场风险

2012 年上半年，本行继续加强市场风险并表管理，全面提升集团层面市场风险管理与计量水平。积极推进市场风险内部模型法实施准备工作，完善集团层面市场风险管理政策，健全集团市场风险报告与限额管理体系。加快推进全球市

场风险管理系统(GMRM)向海外延伸，积极开展市场风险内部模型法验证工作，优化市场风险计量模型和数据管理，深入推广内部模型法核心应用，为申请实施新资本协议市场风险内部模型法奠定基础。

银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系，进一步提高利率和汇率风险计量水平，提升集团层面利率和汇率风险管理能力。在利率下行周期中加强存贷款利率定价管理，主动调整资产重定价期限结构，合理控制长长期限负债业务，防范利率重定价风险。

交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险计量和产品控制工作，采用风险价值（VaR）、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理，进一步完善基于交易组合的市场风险限额管理体系，扩大境外机构限额管理范围，依托全球市场风险管理系统实现限额的动态监控与管理。

本行采用历史模拟法（选取 99%的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）对总行本部和六家境外分行交易账户利率、汇率、商品的基础产品和衍生产品计量风险价值。

交易账户风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2012 年 1 至 6 月				2011 年 1 至 6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	36	34	43	27	29	54	103	27
汇率风险	31	17	37	3	45	19	81	4
商品风险	14	9	20	1	2	10	63	1
总体风险价值	47	36	48	29	63	57	101	26

注：2012 年上半年 VaR 值计量范围较上年同期扩大，比较期数据不作追溯调整。请参见“财务报表附注八、3.1 风险价值（VaR）”。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

2012 年上半年，人民银行下调金融机构存贷款基准利率，同时扩大存贷款利率浮动区间，利率市场化进程进一步加快。本行密切关注货币政策和国内外金融市场变化，加强存贷款利率定价管理，优化存款期限和利率结构，降低利率下行周期中的重定价风险；进一步完善内部资金转移定价管理，积极应对利率市场化挑战，促进存贷款业务持续健康发展。

2012 年 6 月末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口 4,603.11 亿元，比上年末减少 4,505.40 亿元，主要是由于 1 年内重定价或到期的贷款增加所致；一年以上利率敏感性正缺口 14,383.70 亿元，减少 3,357.34 亿元，主要是由于中长期存款明显增加和部分央票即将到期所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

利率风险缺口

	人民币百万元			
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2012 年 6 月 30 日	(2,992,687)	2,532,376	264,576	1,173,794
2011 年 12 月 31 日	(1,887,041)	976,190	584,145	1,189,959

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行利率敏感性分析如下表：

利率敏感性分析

	人民币百万元			
利率基点变动	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动
上升 100 个基点	(14,248)	(20,818)	(12,509)	(19,151)
下降 100 个基点	14,248	22,122	12,509	20,417

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

汇率风险分析

2012 年上半年，人民银行继续推进人民币汇率形成机制改革，人民币汇率保持基本稳定，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币兑美元汇率比上

年末贬值 0.38%。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合措施，在保持外汇存贷款业务协调发展的同时，汇率风险可控。

外汇敞口

外汇敞口	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	224,307	35,464	265,290	42,104
资产负债表外外汇敞口净额	(133,813)	(21,157)	(183,307)	(29,092)
外汇敞口净额合计	90,494	14,307	81,983	13,012

人民币(美元)百万元

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注八、3.2 汇率风险”。

6.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，继续加强流动性风险制度建设，进一步提高流动性风险管理水平。按照中国银监会《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，建立集团范围人民币资金管理机制，制定境外机构人民币资金业务年度额度管理方案；继续完善流动性风险管理信息系统建设，提高流动性风险监管指标的监测和管理能力，集团流动性风险防范能力进一步提升。

流动性风险分析

2012 年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，灵活运用公开市场操作、调整存款准备金率和存贷款基准利率等多种政策工具，适时适度对货币政策进行预调微调，加强银行体系流动性管理。本行密切关注市场资金形势和利率走势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，统一协调发展各项资金业务，在保证流动性安全的前提下，有效压缩低效资金占用，提高资金使用效率，切实提高应对流动性风险的能力。

外币方面，密切关注市场利率及资金形势变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外部资金价格，在保证流动性安全基础上，协调外汇资产负债业务平衡发展。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2012 年 6 月末，本行流动性缺口变化较大的主要是 1 个月内、1 至 3 个月、3 个月至 1 年和 1 至 5 年的期限档次。存放同业及其他金融机构款项及拆出资金增加，使得本行 1 个月内的流动性负缺口有所减小；1 至 3 个月的流动性负缺口减小，主要是相应期限客户贷款增加及客户存款减少所致；3 个月至 1 年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加所致；部分央票即将到期及客户存款增加，使得 1 至 5 年的流动性正缺口有所减小。由于本行活期存款继续增长，沉淀率较高，同时本行大量持有高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备充足，累计流动性正缺口较上年末进一步增加，因此本行整体流动性安全。2012 年 6 月末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

人民币百万元								
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
2012 年 6 月 30 日	(6,965,973)	(155,446)	(262,875)	(545,312)	2,344,936	3,907,595	2,694,523	1,017,448
2011 年 12 月 31 日	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823

注：请参见“财务报表附注八、2. 流动性风险”。

2012 年 6 月末，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，具体如下表：

项目	监管标准	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比率（%）	人民币	≥25.0	32.7	27.6
	外币	≥25.0	80.3	90.6
贷存款比例（%）	本外币合计	≤75.0	63.1	63.5

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

6.4.5 内部控制与操作风险

内部控制

报告期内，本行按照“行为有规、授权有度、监测有窗、检查有力、控制有

效”的内部控制总体要求，持续深入推进内部控制体系建设。制定《2012-2014年内部控制体系建设规划》，结合外部监管要求和本行内控管理实际，全面修订内部控制和合规管理基本规定；研究完善内控评价办法，全面提高内控评价工作水平；动态跟踪外部监管法规，及时发布合规管理快报，提示合规风险，全面更新合规管理手册；加强业务操作指南的更新管理，积极开展制度梳理和集团制度统筹管理工作，研究制定业务规章制度管理的基本规定。报告期内，本行内部控制体系进一步完善，内部控制的完整性、合理性和有效性逐步增强。

操作风险管理

本行根据银行操作风险的最新监管要求和变化趋势，进一步完善操作风险管理机制，着力强化重点领域和关键环节的操作风险精细化管理，有序推进操作风险高级计量法（AMA）实施。制定操作风险管理规定，积极构建操作风险管理的三道防线；制订操作风险高级计量法管理办法和细则，推进操作风险高级计量法应用；加强操作风险损失事件管理，加快清理损失事件历史数据，推动内部损失数据系统在集团范围内的应用；修订关键风险指标体系，操作风险监测工作实现向境外机构和附属机构的延伸；修订操作风险与控制自我评估管理办法，优化自我评估管理系统功能，增强自我评估工作的系统性、规范性和前瞻性；修订重大操作风险事件管理报告办法，强化重大操作风险事件报告管理和跟踪分析。全面加强业务收费管理，规范各类格式合同；完善受托支付标准，强化资金流向监控，严格控制贷款资金用途；优化金融市场交易复核工作流程，投产应用全球产品控制系统，提升金融市场交易环节操作风险管控水平；进一步完善资产管理业务架构，建立跨部门、前中后台分离和独立托管的业务管理和风险控制体系。报告期内，本行操作风险管理持续改进，风险防控能力得到进一步提升。

法律风险

本行进一步加强法律风险管理体系和制度建设，深化集团法律风险并表管理，完善法律风险并表管理工作机制和流程。不断提高法律咨询审查工作质量，运用法律手段积极支持国际化、综合化经营战略和各项业务发展创新。强化诉讼

案件特别是被诉案件监控管理,切实提高胜诉案件执行效果。进一步规范合同管理工作,加强商标管理和相关知识产权保护,积极开展各项法律风险管理工作。

反洗钱

本行认真贯彻“风险为本”的反洗钱监管要求,构建科学高效的反洗钱工作机制,不断完善反洗钱和反恐怖融资风险管理体系、预防机制和控制措施,进一步提升反洗钱与反恐怖融资工作水平。本行积极探索改革大额和可疑交易报告工作模式,完善反洗钱报告机制和 workflow;进一步加强各级反洗钱中心建设,全面实施反洗钱集中处理改革,提高反洗钱工作质量和集约化水平;完善反洗钱管理制度体系,加强反洗钱秘密信息管理,建立健全反洗钱激励机制;深入开展客户信息维护,推动机构信用代码应用,进一步提高客户信息的完整性和真实性,夯实反洗钱工作基础;改造、优化反洗钱相关系统功能,加快境内外一体化反洗钱监控系统在境外机构的推广进程,强化对反洗钱关键环节和重点领域的风险控制;推动反洗钱专家队伍建设,组织全行开展金融业反洗钱岗位准入培训和反洗钱岗位人员的专业技能培训,促进提高反洗钱合规意识和专业技能。

报告期内,未发现本行境内外分支机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

6.4.6 声誉风险

本行继续加强声誉风险管理,进一步完善声誉风险管理体系和工作机制,加强声誉风险并表管理;加大对声誉风险因素和声誉事件的识别、评估、监测和处置力度,从源头上控制和缓释声誉风险,全行声誉风险处于可控范围。本行通过提升金融服务水平、加强投资者关系管理和积极履行社会责任等一系列行动,努力增进客户、投资者和新闻媒体对本行的理解和认同,并认真听取客户和社会公众的意见,不断改进工作,提升服务和管理水平,较好地维护了本行声誉。

6.4.7 国别风险

2012 年上半年，面对复杂多变的国际形势，本行继续加强国别风险管理，健全国别风险管理体系。积极完善国别风险管理政策与流程，强化国别风险预警机制，完善国别风险应急预案；密切监测风险敞口变化，对国别风险进行持续跟踪、监测和报告；充分利用内部评级、限额管理和压力测试等多种工具，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

6.5 资本管理

2012 年上半年，本行制定年度资本管理计划，通过经济资本限额管理，实现资本在各个风险领域、地区、产品之间的优化配置，约束风险规模扩张，努力实现资本充足与资本回报目标。同时，本行进一步完善经济资本管理体系，优化经济资本计量标准，完善资本管理系统，提升全面资本管理水平。

6.5.1 资本充足率情况

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率。2012 年 6 月末，本行资本充足率 13.56%，比上年末上升 0.39 个百分点，核心资本充足率 10.38%，比上年末上升 0.31 个百分点，主要原因是：一是本行利润继续保持增长，有效补充了核心资本；二是报告期内本行新增发行 200 亿元人民币次级债，全部用于补充附属资本；三是风险加权资产增速得到有效控制。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外		
项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本	968,960	882,300
股本	349,322	349,084
储备 ⁽²⁾	618,508	532,135
少数股东权益	1,130	1,081
附属资本	297,220	271,830
贷款损失一般准备	84,241	77,889
长期次级债务	187,625	167,655
可转换公司债券	23,675	24,615
其他附属资本	1,679	1,671
扣除前总资本基础	1,266,180	1,154,130
扣除	41,812	41,667
商誉	21,860	22,223
未合并的权益投资	19,767	18,957
其他	185	487
资本净额	1,224,368	1,112,463
核心资本净额	937,124	850,355

加权风险资产及市场风险资本调整	9,031,850	8,447,263
核心资本充足率	10.38%	10.07%
资本充足率	13.56%	13.17%

注：（1）请参见“财务报表附注八、4. 资本管理”。

（2）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

6.5.2 资本融资管理

2011 年 11 月 29 日，本行 2011 年第一次临时股东大会批准本行于 2012 年 6 月 30 日前新增发行总额不超过折合人民币 700 亿元的次级债券。

经中国银监会和人民银行批准，本行已于 2011 年 12 月在全国银行间债券市场公开发行 500 亿元人民币次级债券；2012 年 6 月 11 日—13 日在全国银行间债券市场发行 200 亿元人民币次级债券，进一步提高了本行业务发展的资本保障水平。关于本次次级债券的发行情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

6.6 展望

2012 年下半年，预计全球经济仍将维持弱增长格局，但中国经济将逐步呈现趋稳回升态势，金融体制改革也将继续稳步推进。本行面临的发展机遇主要包括：一是经济呈趋稳回升趋势，金融需求较为充足，为本行各项业务发展提供支撑。二是逆周期财政政策、货币政策、产业政策的效应逐步显现，将为本行拓宽业务发展空间、推进经营结构转型提供良好机遇。三是“十二五”规划框架内一批重大项目提前落实，为本行调整优化业务结构和实施业务产品创新提供有利条件。四是中国企业“走出去”步伐不断加快，人民币跨境应用力度不断加大，为本行拓展海外市场和发展跨境业务创造良好契机。

下半年，本行也将面临以下挑战：一是利率市场化改革加速推进，存贷基准利差可能进一步收窄，制约银行盈利增长，要求银行进一步加强资产负债管理和提高产品、服务的价格管理能力。二是商业银行发展中间业务和推进产品服务创新面临更高要求。三是中国银监会出台《商业银行资本管理办法（试行）》，将进一步强化对商业银行资本约束。面对资本监管趋严的政策环境，本行需不断优化资本管理手段，持续提升资本管理水平。

2012 年上半年，本行克服诸多挑战，保持了经营业绩稳健成长，为完成全年经营目标打下较好基础。下半年，本行将继续按照既定战略部署，推进信贷结构调整和业务创新，加强全面风险管理，力争圆满完成各项经营目标，进一步巩固提升本行在国内外市场的综合竞争实力。具体而言，本行下半年将实施以下策略和措施：

第一，把握国家“十二五”规划实施机遇，扎实推进信贷结构调整，大力拓展先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业等潜力市场，加大对中小企业、消费信贷等业务拓展力度，不断推进信贷产品创新，持续优化本行信贷行业、区域、客户、品种和期限分布结构，有效提升信贷综合收益率。第二，遵循监管政策导向，积极稳健地推动中间业务创新和市场拓展，进一步优化本行业务和收益结构，增强本行可持续发展能力。第三，适应国家利率市场化进程，加强人民币存贷款定价研究，不断提高利率精细化管理水平。第四，深入分析资本

监管新规对本行经营发展影响，尽快做好实施新资本协议的各项准备工作，积极探索加强本行资本管理的长远策略与途径。第五，灵活应对国内外宏观经济环境变化，加大对风险敏感领域的风险监控力度，不断加强全面风险管理，确保本行资产质量保持在良好水平。第六，继续稳步推进国际化进程。加大境内重点产品线境外延伸力度，推动本行跨境服务能力提升。

7. 股本变动及主要股东持股情况

7.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2011 年 12 月 31 日		报告期内增减(+, -)	2012 年 6 月 30 日	
	股份数量	比例(%)	可转债转股	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	0	0.0	0	0	0.0
二、无限售条件股份	349,083,252,791	100.0	237,981,804	349,321,234,595	100.0
1.人民币普通股	262,289,208,241	75.1	237,981,804	262,527,190,045	75.2
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.8
三、股份总数	349,083,252,791	100.0	237,981,804	349,321,234,595	100.0

注：“境外上市的外资股”即 H 股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 5 号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007 年修订）中的相关内容界定。

7.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 973,366 户。其中 H 股股东 152,131 户，A 股股东 821,235 户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数			973,366（2012 年 6 月 30 日的 A+H 在册股东数）			
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2012 年 6 月 30 日的在册股东情况）						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比 例（%）	持股总数	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 的股份数量
汇金公司	国家	A 股	35.4	123,751,449,674	0	无
财政部	国家	A 股	35.3	123,316,451,864	0	无
香港中央结算代理人有 限公司	境外法人	H 股	24.6	86,009,395,600	0	未知
中国平安人寿保险股份 有限公司－传统－普通 保险产品	其他内资	A 股	0.8	2,806,269,049	0	无

工银瑞信基金公司－工 行－特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.3	1,053,190,083	0	无
安邦保险集团股份有限 公司－传统保险产品	其他内资	A 股	0.2	544,890,787	0	无
中国人寿保险股份有限 公司－传统－普通保险 产品－005L－CT001 沪	其他内资	A 股	0.2	512,225,975	0	无
中国人寿保险股份有限 公司－分红－个人分红 －005L－FH002 沪	其他内资	A 股	0.1	448,834,766	0	无
生命人寿保险股份有限 公司－传统－普通保险 产品	其他内资	A 股	0.1	386,771,556	0	无
中国太平洋人寿保险股 份有限公司－传统－普 通保险产品	其他内资	A 股	0.1	283,287,898	0	无

注：（1）H 股股东持股情况是根据 H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（2）汇金公司自 2011 年 10 月 10 日通过上交所交易系统买入方式增持本行股份。根据本行 2011 年 10 月 10 日发布的《关于汇金公司增持本行股份的公告》，汇金公司拟在自 2011 年 10 月 10 日之日起的十二个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份。2012 年上半年，汇金公司累计增持本行 A 股 57,323,520 股，约占本行截至 2012 年 6 月 30 日已发行总股本的 0.016%。

（3）“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

7.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2012年6月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质	约占全部已发行	约占全部已发行
--------	----	----------	------	---------	---------

				A 股百分比(%)	股份百分比(%)
财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.95	33.78
汇金公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.95	33.78

注：(1)截至2012年6月30日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2)截至2012年6月30日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为123,751,449,674股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目(股)	权益性质	约占全部已发行H股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	12,144,577,524	好仓	13.99	3.48
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	5,235,843,470	好仓	6.03	1.50
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	625,642,597	好仓	0.72	0.18
	投资经理	968,153,910	好仓	1.12	0.28
	保管人—法团／核准借出代理人	3,615,967,035	好仓	4.17	1.04
	合计	5,209,763,542		6.00	1.49
	实益拥有人	345,901,015	淡仓	0.40	0.10

7.5 可转债情况

前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有票面金额
阳光人寿保险股份有限公司－分红保险产品	1,240,068,000
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	860,451,000
富国可转换债券证券投资基金	725,111,000
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	684,175,000
博时转债增强债券型证券投资基金	682,318,000
中国人寿保险(集团)公司－传统－普通保险产品	666,918,000
安邦保险集团股份有限公司－传统保险产品	603,110,000
光大证券股份有限公司	473,428,000
中信信托有限责任公司－双盈10号	436,774,000
合众人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	410,761,000

注：根据上交所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本行可转债自2012年5月21日起参与质押式回购交易。本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末A股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行了合并加总。

◆ 可转债担保人情况

本行无可转债担保人。

◆ 可转债转股价格调整情况

2010年8月31日，本行公开发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转债，初始转股价格为每股人民币4.20元。

2010年，经境内外监管机构核准，本行分别向原A股股东配售11,262,153,213股A股股份，H股股东配售3,737,542,588股H股股份。A股配股完成后，工行转债转股价格自2010年11月26日由4.20元/股调整为4.16元/股。H股配股发行结束后，工行转债转股价格自2010年12月27日由4.16元/股调整为4.15元/股。

2011年5月31日，本行2010年度股东年会审议通过了本行2010年度利润分配方案，决定向截至2011年6月14日收市后登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息，每10股派发人民币1.84元（含税）。根据《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关约定及相关法规规定，工行转债转股价格自2011年6月15日由4.15元/股调整为3.97元/股。

2012年5月31日，本行2011年度股东年会审议通过了本行2011年度利润分配方案，决定向截至2012年6月13日收市后登记在册的A股股东和H股股东派发现金股息，每10股派发人民币2.03元（含税）。根据《中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关约定及相关法规规定，工行转债转股价格自2012年6月14日由3.97元/股调整为3.77元/股。

◆ 可转债转股情况

工行转债自2011年3月1日起进入转股期。截至2012年6月30日，累计已有12,018,110张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为302,688,768股；工行转债尚有237,981,890张在市场上流通，占工行转债发行总量的95.19%。

◆ 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对工行转债的信用状况进行了跟踪分析，出具了信用评级报告（信评委函字[2012]跟踪006号），确定本行的主体信用等级为AAA，评级展望稳定；截至报告期末，工行转债的信用等级为AAA。

8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

8.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 16 名，其中，执行董事 4 名，即姜建清先生、杨凯生先生、王丽丽女士和李晓鹏先生；非执行董事 6 名，即环挥武先生、汪小亚女士、葛蓉蓉女士、李军先生、王小岚先生和姚中利先生；独立非执行董事 6 名，即许善达先生、黄钢城先生、M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、柯清辉先生和洪永淼先生。

本行监事会共有监事 7 名，其中，股东代表监事 2 名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事 2 名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事 3 名，即张炜先生、朱立飞先生、李明天先生。

本行共有高级管理人员 12 名，即姜建清先生、杨凯生先生、王丽丽女士、李晓鹏先生、罗熹先生、刘立宪先生、易会满先生、张红力先生、王希全先生、魏国雄先生、林晓轩先生和胡浩先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

8.2 新聘、解聘情况

本行董事会新任董事6名，离任董事6名。

2011年11月29日，本行2011年第一次临时股东大会选举汪小亚女士、葛蓉蓉女士、王小岚先生和姚中利先生为本行非执行董事；2012年2月23日，本行2012年第一次临时股东大会选举柯清辉先生为本行独立非执行董事；2012年5月31日，本行2011年度股东年会选举洪永淼先生为本行独立非执行董事。汪小亚女士、葛蓉蓉女士、王小岚先生和姚中利先生的任职资格于2012年1月获得中国银监会核准；柯清辉先生的任职资格于2012年5月获得中国银监会核准；洪永淼先生的任

职资格于2012年8月获得中国银监会核准。

高剑虹先生、李纯湘女士、酆锡文先生和魏伏生先生自2012年1月起不再担任本行非执行董事职务；梁锦松先生自2012年5月起不再担任本行独立非执行董事职务；钱颖一先生自2012年8月起不再担任本行独立非执行董事职务。

2012年5月31日，经本行2011年度股东年会审议通过，选举董娟女士、孟焰先生继续担任本行监事会外部监事，任期自股东大会审议通过之日起计算。

2012年7月24日，本行工会工作委员会扩大会议选举张炜先生继续担任本行监事会职工代表监事，任期自2012年8月4日起计算；选举李明天先生为本行监事会职工代表监事，任期自2012年7月24日工会工作委员会扩大会议选举之日起计算。

8.3 董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事柯清辉先生自2012年3月起任中策集团有限公司主席、行政总裁及执行董事，自2012年6月起任思捷环球控股有限公司董事会主席、独立非执行董事。

本行外部监事孟焰先生自2012年4月23日起，担任中粮地产（集团）股份有限公司独立董事。

8.4 员工机构情况

2012年6月末，本行员工¹405,354人，比上年末减少3,505人。本行机构总数17,077个，比上年末增加190个，其中境内机构16,825个，境外机构252个。

¹ 另有劳务派遣用工 32,237 人。

9. 重要事项

9.1 公司治理

9.1.1 报告期公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律及监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，不断提升公司治理水平：

- 完善公司治理制度。修订了《董事会审计委员会工作规则》、《董事会提名委员会工作规则》、《内幕信息及知情人管理制度》。

- 调整董事会及专门委员会构成。根据新任非执行董事、独立非执行董事任职情况进行相应调整，确保董事会及其专门委员会人员结构符合监管要求，保证董事会正常运行。

- 进一步发挥监事会的监督作用。监事会根据监管部门的要求，组织开展了公司规范运作自查自纠工作，对本行相关制度建设和执行等方面的规范运作情况进行了检查和督促整改，向监管部门报送了《关于中国工商银行规范运作自查自纠工作情况的报告》。

- 充分保障全体股东的各项权利，积极履行社会责任。与境内外投资者保持多渠道沟通，充分维护中小股东合法权益，保障股东的平等参会权、投票权和质询权。成为国内首家响应联合国“全球契约”倡议的商业银行，努力履行各项社会责任。

- 持续推进全面风险管理。积极推进新资本协议实施各项工作，做好中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》实施的准备工作。修订或制定了《风险管理评价办法》、《国别风险管理办法》、《并表管理制度》、《市场风险管理制度》、《操作风险高级计量法管理办法》、《操作风险管理规定》等制度办法。全面风险管理技术和水平不断提升，风险管理流程持续完善，集团风险管理能力进一步增强。

- 加强内部审计和内部控制工作。报告期内，根据本行经营需要、形势环境和监管要求，组织开展了以风险为导向的各项审计活动，注重从集团战略、系统整合、流程优化等多方面分析和评价全行改革发展过程中的主要风险及其变化趋势，内部审计体系得到进一步完善。持续深入推进内部控制体系建设。全面修订了《内部控制基本规定》和《合规管理基本规定》，制定了《2012-2014 年内部控制体系建设规划》，全面更新《商业银行合规管理手册》，进一步加强《业务操作指南》的更新管理，全行内部控制水平不断提升。

- 持续推进经营管理体制改革和流程建设，持续加强职业教育培训，加大企业文化建设力度。稳步推进利润中心改革，不断提升现有利润中心产品与经营模式创新能力，健全利润中心利润分成和考核激励机制；完善以价值贡献为导向的资源配置模式，不断加大对重点业务、重点县支行的资源投入，提高资源投入产出效率。持续加强教育培训工作，报告期培训 87.7 万人次，集团人均受训约 2.81 天。加大企业文化建设力度，拟订《风险文化建设纲要》；印制双语版《企业文化手册》。

- 积极开展集团公司治理建设。积极探索建立集团层面专职派出董监事工作机制，制定了《专职派出董事监事管理办法（试行）》。引导各子公司发挥集团业务协同优势和 FOVA 系统的科技优势，进一步加强集团并表管理，完善集团公司治理及内部控制各项制度。

9.1.2 符合香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》之条文

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文。

9.2 利润及股息分配

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2012 年 5 月 31 日召开的 2011 年度股东年会批准，本行已向截至 2012 年 6 月 13 日收市后登记在册的股东派发了自 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.03 元（含税），共计分派股息约人民币 709 亿元。本行不宣派 2012 年中期股息，不进行公积金转增股本。

9.3 募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

9.4 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2012 年 6 月 30 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 19.67 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

9.5 重大资产收购、出售及吸收合并事项

收购美国东亚银行股权

2011 年 1 月 21 日，本行与东亚银行及 East Asia Holding Company, Inc.（为东亚银行在美国的全资子公司，东亚银行通过其持有美国东亚银行 100% 股权）就收购美国东亚银行 80% 股权事宜签署交易协议。该项交易已于 2011 年 3 月获得中国银监会批准，并于 2012 年 5 月获得美国联邦储备委员会批准。2012 年 7 月 6 日，该项交易完成股份与资金交割，本行正式控股美国东亚银行。

收购阿根廷标准银行股权

2011 年 8 月 5 日，本行与 Standard Bank London Holdings Plc（标准银行伦敦控股有限公司，以下简称“标银伦敦”）、Holding W-S De Inversiones S. A.

（其与标银伦敦合称为“卖方”）及卖方担保人标准银行、Sielecki 家族成员、Wertheim 家族成员就本行购买 Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión 及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各 80%股份事宜签订协议备忘录。该项交易已于 2011 年 9 月获得中国银监会批准。截至报告期末，该项交易正在履行境外监管机构的审批程序。

入股金盛人寿保险有限公司

2010 年 10 月 28 日，本行董事会批准本行入股金盛人寿保险有限公司。当日，本行与安盛中国（法国 AXA 安盛集团的子公司）和中国五矿集团公司就金盛人寿保险有限公司股权买卖交易签署了有关协议。该项交易已获得监管机构的批准，并于 2012 年 7 月 5 日完成交割。金盛人寿保险有限公司已于 2012 年 7 月 6 日正式更名为工银安盛人寿保险有限公司，本行持有其 60%的股权。

9.6 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

9.7 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生需披露的重大委托他人进行现金管理事项。

9.8 控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

9.9 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

本行及持股 5%以上的股东在报告期内无新承诺事项。截至 2012 年 6 月 30 日，股东所作承诺均得到履行。

9.10 持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

9.11 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

9.12 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

9.13 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

9.14董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2012 年 6 月 30 日，以下董事及监事就其配偶所持的股份中被视作拥有属于香港《证券及期货条例》第 XV 部所界定的权益：

姓名	身份	持有 A/H 股数量（股）	权益性质	约占本行全部已发行 A/H 股百分比	约占本行全部已发行股份百分比
柯清辉（董事）	配偶权益	1,316,040（H 股）	好仓	约占本行全部已发行 H 股的 0.001516%	0.000377%
朱立飞（监事）	配偶权益	18,000（A 股）	好仓	约占本行全部已发行 A 股的 0.000007%	0.000005%

除上述披露者外，截至 2012 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

9.15审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

9.16预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

9.17其他重大事项

证券投资情况

序号	证券（基金）代码	简称	期末持有数量（万股/万份）	初始投资金额（人民币元）	期末账面值（人民币元）	期初账面值（人民币元）	会计核算科目
1	966（中国香港）	中国太平	2,688.55	95,490,974	274,942,898	313,127,343	可供出售金融资产
2	485105	工银强债 A	14,186.32	150,000,000	156,872,283	146,487,899	可供出售金融资产
3	601998	中信银行	3,103.44	167,223,692	124,137,600	125,378,976	可供出售金融资产
4	1299（中国香港）	友邦保险	539.80	92,556,985	116,655,660	105,949,007	交易性金融资产
5	2468（中国香港）	创益太阳能	16,852.94	158,445,854	85,185,501	38,999,561	可供出售金融资产
6	MY（美国）	明阳风电	1,098.54	341,450,000	78,514,159	152,971,630	可供出售金融资产
7	871（中国香港）	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	77,086,477	68,866,065	可供出售金融资产
8	486001	工银全球	49.00	39,652,562	38,349,406	-	交易性金融资产
9	2099（中国香港）	中国黄金国际	164.01	63,034,600	33,227,297	25,605,995	可供出售金融资产
10	485107	工银添利 A	3,000.86	30,000,000	32,880,423	29,957,585	可供出售金融资产
合计			—	1,259,607,525	1,017,851,704	1,007,344,061	—

注：（1）本表所列的股票及基金投资为本行在报告期末可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的其他上市公司发行的股票以及开放式基金或封闭式基金等证券投资情况（按期末账面价值大小排序前十位）。

（2）中国太平、友邦保险的股票、工银全球基金为本行控股子公司工银亚洲持有，工银强债 A、工银添利 A 基金为本行控股子公司工银瑞信持有，创意太阳能、明阳风电、翔宇疏浚、中国黄金国际的股票为本行控股子公司工银国际持有。

持有非上市金融企业股权的情况

持有对象名称	最初投资成本 (人民币元)	持股数量 (万股)	占该公司股权 比例(%)	期末账面值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500
广东发展银行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225
银联通宝有限公司	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
华融湘江银行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,373,206
桂林银行	420,000	136.81	0.15	1,289,934
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646
小计	323,293,519	—	—	323,294,379

注：银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及工银澳门持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有。

10. 中期财务报表

（见附件）

11. 董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的 确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号：半年度报告的内容与格式》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2012 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2012 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2012 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

三、我们认为，本行 2012 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二〇一二年八月三十日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、 执行董事	杨凯生	副董事长、 执行董事、行长
王丽丽	执行董事、副行长	李晓鹏	执行董事、副行长
环挥武	非执行董事	汪小亚	非执行董事
葛蓉蓉	非执行董事	李军	非执行董事
王小岚	非执行董事	姚中利	非执行董事
许善达	独立非执行董事	黄钢城	独立非执行董事
M·C·麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
柯清辉	独立非执行董事	洪永淼	独立非执行董事
罗熹	副行长	刘立宪	纪委书记
易会满	副行长	张红力	副行长
王希全	高级管理层成员	魏国雄	首席风险官
林晓轩	首席信息官	胡浩	董事会秘书

12. 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的半年度报告文本。
- 二、载有法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 四、报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、本行在其他证券市场公布的半年度报告文本。

13. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

HIBOR	指	香港银行同业拆息（Hong Kong Interbank Offered Rate）
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率（London Interbank Offered Rate）
EURIBOR	指	欧元同业拆借利率（Euro Interbank Offered Rate）
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
东亚银行	指	东亚银行有限公司
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银中东	指	中国工商银行（中东）有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
可转债	指	可转换公司债券
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

附件

中国工商银行股份有限公司
中期财务报表
(按中国会计准则编制)
2012 年 6 月 30 日

目 录

	页次
审阅报告	1
财务报表（未经审计）	
合并资产负债表	2 – 3
合并利润表	4
合并股东权益变动表	5 – 7
合并现金流量表	8 – 10
公司资产负债表	11 – 12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14 – 16
公司现金流量表	17 – 19
财务报表附注（未经审计）	
一、公司简介	20
二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	20
三、合并报表	20
四、集团合并财务报表主要项目附注	21 – 62
五、银行财务报表主要项目附注	63 – 73
六、分部信息	74 – 81
七、或有事项、承诺及主要表外事项	82 – 84
八、金融工具风险管理	85 – 110
九、金融工具的公允价值	111
十、关联方关系及交易	112 – 117
十一、资产负债表日后事项	118
十二、其他重要事项	119 – 120
十三、比较数据	121
十四、财务报表的批准	121
财务报表补充资料（未经审计）	
1. 非经常性损益明细表	122
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明	122
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	123

审 阅 报 告

安永华明(2012)专字第 60438506_A04 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括2012年6月30日的合并及公司的资产负债表，2012年1至6月会计期间的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师：葛明

中国 北京

中国注册会计师：张凡

2012年8月30日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	<u>附注四</u>	2012 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	3,028,038	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项	2	633,014	317,486
贵金属		34,780	38,971
拆出资金	3	252,403	160,516
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	131,837	152,208
衍生金融资产	5	14,484	17,460
买入返售款项	6	532,764	349,437
客户贷款及垫款	7	8,212,636	7,594,019
可供出售金融资产	8	869,836	840,105
持有至到期投资	9	2,525,686	2,424,785
应收款项类投资	10	461,022	498,804
长期股权投资	11	32,313	32,750
固定资产	12	100,879	100,246
在建工程	13	17,090	16,054
递延所得税资产	14	21,348	21,938
其他资产	15	<u>204,920</u>	<u>149,933</u>
资产合计		<u>17,073,050</u>	<u>15,476,868</u>

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
负债：			
向中央银行借款		437	100
同业及其他金融机构存放款项	17	1,335,534	1,091,494
拆入资金	18	268,561	249,796
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19	394,471	171,973
衍生金融负债	5	13,387	12,617
卖出回购款项	20	176,975	206,254
存款证	21	57,309	41,426
客户存款	22	13,180,597	12,261,219
应付职工薪酬	23	22,877	23,819
应交税费	24	39,307	61,046
已发行债务证券	25	231,731	204,161
递延所得税负债	14	169	103
其他负债	26	<u>334,247</u>	<u>195,037</u>
负债合计		<u>16,055,602</u>	<u>14,519,045</u>
股东权益：			
股本	27	349,322	349,084
资本公积	28	134,174	126,395
盈余公积	29	74,497	74,420
一般准备	30	104,518	104,301
未分配利润	31	365,288	313,334
外币报表折算差额		(<u>11,481</u>)	(<u>10,792</u>)
归属于母公司股东的权益		1,016,318	956,742
少数股东权益		<u>1,130</u>	<u>1,081</u>
股东权益合计		<u>1,017,448</u>	<u>957,823</u>
负债及股东权益总计		<u>17,073,050</u>	<u>15,476,868</u>

第 2 页至第 123 页的财务报表由以下人士签署

法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章

中国工商银行股份有限公司
合并利润表（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
利息净收入			
利息收入	32	354,522	272,719
利息支出	32	(150,464)	(98,215)
		204,058	174,504
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	33	58,836	56,844
手续费及佣金支出	33	(4,032)	(3,053)
		54,804	53,791
投资收益	34	2,799	3,365
其中：对联营及合营公司的投资收益		1,152	1,321
公允价值变动净损失	35	(255)	(208)
汇兑及汇率产品净收益	36	3,624	849
其他业务收入		456	387
营业收入		<u>265,486</u>	<u>232,688</u>
营业税金及附加	37	(17,327)	(13,574)
业务及管理费	38	(66,889)	(59,383)
资产减值损失	39	(19,237)	(16,881)
其他业务成本		(2,375)	(1,347)
营业支出		<u>(105,828)</u>	<u>(91,185)</u>
营业利润		159,658	141,503
加：营业外收入		869	1,140
减：营业外支出		(315)	(298)
税前利润		160,212	142,345
减：所得税费用	40	(36,971)	(32,770)
净利润		<u>123,241</u>	<u>109,575</u>
净利润归属于：			
母公司股东		123,160	109,481
少数股东		<u>81</u>	<u>94</u>
每股收益	41		
基本每股收益 (人民币元)		0.35	0.31
稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.35</u>	<u>0.31</u>
其他综合收益	42	<u>6,468</u>	(7,313)
综合收益总额		<u>129,709</u>	<u>102,262</u>
综合收益总额归属于：			
母公司股东		129,619	102,182
少数股东		<u>90</u>	<u>80</u>

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（未经审计）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		归属于母公司股东的权益								
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
2012年1月1日		349,084	126,395	74,420	104,301	313,334	(10,792)	956,742	1,081	957,823
(一) 净利润		-	-	-	-	123,160	-	123,160	81	123,241
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	7,119	-	-	-	-	7,119	7	7,126
现金流量套期净收益		-	93	-	-	-	-	93	-	93
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益 的变动		-	(77)	-	-	-	-	(77)	-	(77)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(689)	(689)	2	(687)
其他		-	13	-	-	-	-	13	-	13
其他综合收益小计	42	-	7,148	-	-	-	(689)	6,459	9	6,468
综合收益总额		-	7,148	-	-	123,160	(689)	129,619	90	129,709
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		238	743	-	-	-	-	981	-	981
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	77	-	(77)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	217	(217)	-	-	-	-
股利分配 - 2011年年末股利	31	-	-	-	-	(70,912)	-	(70,912)	-	(70,912)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	(112)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
2012年6月30日 (未经审计)		349,322	134,174	74,497	104,518	365,288	(11,481)	1,016,318	1,130	1,017,448

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元及子公司提取盈余公积人民币0.75亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币2.17亿元。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）（未经审计）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		归属于母公司股东的权益								
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
2011年1月1日		349,019	122,820	53,782	93,071	201,157	581	820,430	1,227	821,657
(一) 净利润		-	-	-	-	109,481	-	109,481	94	109,575
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	(4,752)	-	-	-	-	(4,752)	-	(4,752)
现金流量套期净收益		-	102	-	-	-	-	102	-	102
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	138	-	-	-	-	138	-	138
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(2,798)	(2,798)	(14)	(2,812)
其他		-	11	-	-	-	-	11	-	11
其他综合收益小计	42	-	(4,501)	-	-	-	(2,798)	(7,299)	(14)	(7,313)
综合收益总额		-	(4,501)	-	-	109,481	(2,798)	102,182	80	102,262
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		1	3	-	-	-	-	4	-	4
对控股子公司股权比例变动		-	(5)	-	-	-	-	(5)	(14)	(19)
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	111	-	(111)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)		-	-	-	137	(137)	-	-	-	-
股利分配 - 2010年年末股利		-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)	-	(64,220)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
2011年6月30日 (未经审计)		349,020	118,317	53,893	93,208	246,170	(2,217)	858,391	1,224	859,615

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.17亿元及子公司提取盈余公积人民币0.94亿元。

(2) 为子公司提取的一般准备人民币1.37亿元。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）（未经审计）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		归属于母公司股东的权益								
	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
2011年1月1日		349,019	122,820	53,782	93,071	201,157	581	820,430	1,227	821,657
(一) 净利润		-	-	-	-	208,265	-	208,265	180	208,445
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	2,304	-	-	-	-	2,304	(11)	2,293
现金流量套期净收益		-	355	-	-	-	-	355	-	355
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益										
的变动		-	774	-	-	-	-	774	-	774
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(11,373)	(11,373)	(43)	(11,416)
其他		-	43	-	-	-	-	43	-	43
其他综合收益小计		-	3,476	-	-	-	(11,373)	(7,897)	(54)	(7,951)
综合收益总额		-	3,476	-	-	208,265	(11,373)	200,368	126	200,494
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		65	200	-	-	-	-	265	-	265
对控股子公司股权比例变动		-	(70)	-	-	-	-	(70)	(234)	(304)
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	31	31
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	20,638	-	(20,638)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	11,230	(11,230)	-	-	-	-
股利分配 - 2010年年末股利	31	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)	-	(64,220)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	(31)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
2011年12月31日 (经审计)		349,084	126,395	74,420	104,301	313,334	(10,792)	956,742	1,081	957,823

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元及子公司提取盈余公积人民币2.50亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币2.27亿元。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	917,409	909,994
存放同业及其他金融机构款项净额	27,939	-
同业及其他金融机构存放款项净额	243,600	152,702
拆入资金净额	18,250	87,369
买入返售款项净额	-	2,116
向中央银行借款净额	337	49
为交易而持有的投资款项净额	3,340	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	232,333	124,328
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	17,810	-
存款证净额	12,724	18,638
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产投资收益	1,192	1,733
收取的利息、手续费及佣金的现金	388,111	316,244
处置抵债资产收到的现金	209	1,062
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>16,072</u>	<u>10,961</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,879,326</u>	<u>1,625,196</u>
客户贷款及垫款净额	(634,563)	(562,595)
存放中央银行款项净额	(63,988)	(392,913)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(28,365)
拆出资金净额	(43,953)	(40,361)
买入返售款项净额	(17,716)	-
卖出回购款项净额	(29,279)	(22,987)
为交易而持有的投资款项净额	-	(23,499)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	-	(94,641)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(125,018)	(90,950)
支付给职工以及为职工支付的现金	(43,251)	(37,071)
支付的各项税费	(78,372)	(56,680)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(22,161)</u>	<u>(37,643)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,058,301)</u>	<u>(1,387,705)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>821,025</u>	<u>237,491</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	428,403	947,076
分配股利及红利所收到的现金	783	809
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	592	1,080
投资活动现金流入小计	<u>429,778</u>	<u>948,965</u>
投资支付的现金	(508,695)	(808,119)
投资合营及联营公司所支付的现金	(13)	(3)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(5,180)	(2,419)
增加在建工程所支付的现金	(5,599)	(1,452)
投资活动现金流出小计	<u>(519,487)</u>	<u>(811,993)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(89,709)</u>	<u>136,972</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	20,000	38,000
发行其他债务证券所收到的现金	8,028	2,926
筹资活动现金流入小计	<u>28,028</u>	<u>40,926</u>
支付债务证券利息	(273)	(83)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(18)
分配普通股股利所支付的现金	-	(1,323)
向少数股东分配股利所支付的现金	(20)	(34)
筹资活动现金流出小计	<u>(293)</u>	<u>(1,458)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>27,735</u>	<u>39,468</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(18)</u>	<u>(2,111)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	759,033	411,820
加：期初现金及现金等价物余额	<u>848,308</u>	<u>528,971</u>
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、43)	<u>1,607,341</u>	<u>940,791</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	123,241	109,575
资产减值损失	19,237	16,881
固定资产折旧	6,022	5,580
资产摊销	1,256	1,090
债券投资溢折价摊销	(2,388)	(4,384)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(318)	(350)
投资收益	(1,606)	(1,631)
公允价值变动净损失	255	208
未实现汇兑损失	3,100	4,013
已减值贷款利息收入	(419)	(240)
递延税款	(1,650)	2,065
发行债务证券利息支出	4,788	1,935
经营性应收项目的增加	(731,492)	(1,166,155)
经营性应付项目的增加	1,400,999	1,268,904
经营活动产生的现金流量净额	<u>821,025</u>	<u>237,491</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	64,086	57,788
减：现金期初余额	60,145	48,924
加：现金等价物的期末余额	1,543,255	883,003
减：现金等价物的期初余额	788,163	480,047
现金及现金等价物净变动额	<u>759,033</u>	<u>411,820</u>

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注五	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	3,014,875	2,737,238
存放同业及其他金融机构款项	2	626,582	297,304
贵金属		34,591	38,951
拆出资金	3	279,756	176,983
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	130,429	150,660
衍生金融资产	5	12,430	15,476
买入返售款项	6	359,748	229,769
客户贷款及垫款	7	7,791,050	7,246,627
可供出售金融资产	8	825,290	797,415
持有至到期投资	9	2,534,891	2,434,135
应收款项类投资	附注四、10	461,022	498,804
长期股权投资	10	88,354	85,832
固定资产		88,128	89,308
在建工程		14,344	14,135
递延所得税资产		21,206	21,796
其他资产		<u>172,621</u>	<u>119,542</u>
资产合计		<u>16,455,317</u>	<u>14,953,975</u>

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注五	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	11	1,342,316	1,098,191
拆入资金	12	196,841	199,756
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13	394,506	171,945
衍生金融负债	5	11,600	10,845
卖出回购款项	14	8,393	78,551
存款证		22,397	14,434
客户存款	15	12,863,797	11,963,815
应付职工薪酬		22,379	23,110
应交税费	16	38,224	60,228
已发行债务证券		215,986	192,439
其他负债		<u>327,631</u>	<u>185,696</u>
负债合计		<u>15,444,070</u>	<u>13,999,010</u>
股东权益：			
股本	附注四、27	349,322	349,084
资本公积		137,862	130,462
盈余公积	附注四、29	73,953	73,951
一般准备	附注四、30	103,731	103,731
未分配利润		353,398	303,924
外币报表折算差额		(<u>7,019</u>)	(<u>6,187</u>)
股东权益合计		<u>1,011,247</u>	<u>954,965</u>
负债及股东权益总计		<u>16,455,317</u>	<u>14,953,975</u>

中国工商银行股份有限公司
公司利润表（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	<u>附注五</u>	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
利息净收入			
利息收入		344,807	266,305
利息支出		(144,522)	(95,313)
		200,285	170,992
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入		56,674	55,221
手续费及佣金支出		(3,795)	(2,895)
		52,879	52,326
投资收益	17	2,388	3,167
其中：对联营公司的投资收益		1,116	1,300
公允价值变动净收益/(损失)	18	10	(135)
汇兑及汇率产品净收益		3,511	651
其他业务收入		<u>22</u>	<u>17</u>
营业收入		<u>259,095</u>	<u>227,018</u>
营业税金及附加		(17,186)	(13,454)
业务及管理费		(64,665)	(57,589)
资产减值损失		(18,802)	(16,340)
其他业务成本		(<u>2,375</u>)	(<u>1,346</u>)
营业支出		(103,028)	(88,729)
营业利润		156,067	138,289
加：营业外收入		744	1,049
减：营业外支出		(<u>312</u>)	(<u>288</u>)
税前利润		156,499	139,050
减：所得税费用		(<u>36,111</u>)	(<u>32,035</u>)
净利润		<u>120,388</u>	<u>107,015</u>
其他综合收益		<u>5,937</u>	(<u>5,960</u>)
综合收益总额		<u>126,325</u>	<u>101,055</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（未经审计）
 2012年1至6月会计期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2012年1月1日		349,084	130,462	73,951	103,731	303,924	(6,187)	954,965
(一) 净利润		-	-	-	-	120,388	-	120,388
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	6,857	-	-	-	-	6,857
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	(88)	-	-	-	-	(88)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(832)	(832)
其他综合收益小计		-	6,769	-	-	-	(832)	5,937
综合收益总额		-	6,769	-	-	120,388	(832)	126,325
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		238	743	-	-	-	-	981
(四) 利润分配								
提取盈余公积(1)		-	-	2	-	(2)	-	-
股利分配 – 2011年年末股利	31	-	-	-	-	(70,912)	-	(70,912)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	(112)	-	-	-	-	(112)
2012年6月30日 (未经审计)		<u>349,322</u>	<u>137,862</u>	<u>73,953</u>	<u>103,731</u>	<u>353,398</u>	<u>(7,019)</u>	<u>1,011,247</u>

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）（未经审计）
 2012年1至6月会计期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2011年1月1日	349,019	125,196	53,563	92,728	196,068	3,143	819,717
(一) 净利润	-	-	-	-	107,015	-	107,015
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	(4,012)	-	-	-	-	(4,012)
现金流量套期净收益	-	2	-	-	-	-	2
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	138	-	-	-	-	138
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(2,088)	(2,088)
其他综合收益小计	-	(3,872)	-	-	-	(2,088)	(5,960)
综合收益总额	-	(3,872)	-	-	107,015	(2,088)	101,055
(三) 股东投入和减少资本							
可转换公司债券转增股本及资本公积	1	3	-	-	-	-	4
(四) 利润分配							
提取盈余公积(1)	-	-	17	-	(17)	-	-
股利分配－2010年年末股利	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)
2011年6月30日 (未经审计)	<u>349,020</u>	<u>121,327</u>	<u>53,580</u>	<u>92,728</u>	<u>238,846</u>	<u>1,055</u>	<u>856,556</u>

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.17亿元。

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）（未经审计）
 2012年1至6月会计期间
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2011年1月1日		349,019	125,196	53,563	92,728	196,068	3,143	819,717
(一) 净利润		-	-	-	-	203,467	-	203,467
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	4,321	-	-	-	-	4,321
现金流量套期净收益		-	2	-	-	-	-	2
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	774	-	-	-	-	774
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(9,330)	(9,330)
其他综合收益小计		-	5,097	-	-	-	(9,330)	(4,233)
综合收益总额		-	5,097	-	-	203,467	(9,330)	199,234
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		65	200	-	-	-	-	265
(四) 利润分配								
提取盈余公积(1)		-	-	20,388	-	(20,388)	-	-
提取一般准备	30	-	-	-	11,003	(11,003)	-	-
股利分配 – 2010年年末股利	31	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	(31)	-	-	-	-	(31)
2011年12月31日 (经审计)		<u>349,084</u>	<u>130,462</u>	<u>73,951</u>	<u>103,731</u>	<u>303,924</u>	<u>(6,187)</u>	<u>954,965</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元。

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	899,103	875,854
存放同业及其他金融机构款项净额	29,969	-
同业及其他金融机构存放款项净额	243,696	156,199
拆入资金净额	-	71,508
拆出资金净额	-	3,369
买入返售款项净额	-	2,501
为交易而持有的投资款项净额	3,323	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	232,396	124,440
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	17,668	-
存款证净额	8,028	8,707
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产投资收益	1,165	1,701
收取的利息、手续费及佣金的现金	376,244	308,405
处置抵债资产收到的现金	178	1,062
收到的其他与经营活动有关的现金	15,288	6,617
经营活动现金流入小计	<u>1,827,058</u>	<u>1,560,363</u>
客户贷款及垫款净额	(561,393)	(480,600)
存放中央银行款项净额	(62,733)	(391,224)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(6,468)
拆入资金净额	(3,470)	-
拆出资金净额	(12,474)	-
买入返售款项净额	(4,672)	-
卖出回购款项净额	(70,158)	(43,752)
为交易而持有的投资款项净额	-	(25,019)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	-	(94,826)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(119,361)	(88,400)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,941)	(36,055)
支付的各项税费	(77,604)	(56,125)
支付的其他与经营活动有关的现金	(21,544)	(26,304)
经营活动现金流出小计	<u>(975,350)</u>	<u>(1,248,773)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>851,708</u>	<u>311,590</u>

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（续）（未经审计）
2012 年 1 至 6 月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	399,316	936,735
分配股利及红利所收到的现金	799	840
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	514	413
投资活动现金流入小计	<u>400,629</u>	<u>937,988</u>
投资支付的现金	(475,385)	(799,552)
增资子公司所支付的现金	(3,000)	(221)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,665)	(1,561)
增加在建工程所支付的现金	(4,783)	(1,445)
投资活动现金流出小计	<u>(485,833)</u>	<u>(802,779)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(85,204)</u>	<u>135,209</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	20,000	38,000
发行其他债务证券所收到的现金	4,050	1,780
筹资活动现金流入小计	<u>24,050</u>	<u>39,780</u>
支付债务证券利息	(96)	-
取得少数股东股权所支付的现金	-	(18)
分配普通股股利所支付的现金	-	(1,323)
筹资活动现金流出小计	<u>(96)</u>	<u>(1,341)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>23,954</u>	<u>38,439</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(604)</u>	<u>(1,616)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	789,854	483,622
加：期初现金及现金等价物余额	<u>689,166</u>	<u>477,948</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,479,020</u>	<u>961,570</u>

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（续）（未经审计）
2012年1至6月会计期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	120,388	107,015
资产减值损失	18,802	16,340
固定资产折旧	5,725	5,325
资产摊销	1,233	1,058
债券投资溢折价摊销	(2,339)	(4,373)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(317)	(349)
投资收益	(1,223)	(1,465)
公允价值变动净损失/(收益)	(10)	135
未实现汇兑损失	3,970	1,541
已减值贷款利息收入	(407)	(227)
递延税款	(1,639)	2,062
发行债务证券利息支出	4,441	1,846
经营性应收项目的增加	(611,661)	(1,009,034)
经营性应付项目的增加	<u>1,314,745</u>	<u>1,191,716</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>851,708</u>	<u>311,590</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	62,669	56,298
减：现金期初余额	58,694	47,748
加：现金等价物的期末余额	1,416,351	905,272
减：现金等价物的期初余额	<u>630,472</u>	<u>430,200</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>789,854</u>	<u>483,622</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

一、公司简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：1000000000003965号。法定代表人为姜建清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所（“上交所”）及香港联合交易所有限公司（“香港联交所”）上市，股份代号分别为601398及1398。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2011年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2011年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2012年6月30日的财务状况以及2012年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至2012年6月30日止会计期间的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资单位。子公司的详细情况见附注五、10。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	64,086	60,145
存放中央银行超额存款准备金 (1)	265,515	86,529
存放境外中央银行非限制性款项	<u>38,562</u>	<u>19,595</u>
小计	<u>368,163</u>	<u>166,269</u>
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金 (2)	2,470,188	2,403,325
缴存中国人民银行财政性存款	187,966	190,781
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	1,489	1,677
其他存放中国人民银行限制性款项 (2)	<u>232</u>	<u>104</u>
小计	<u>2,659,875</u>	<u>2,595,887</u>
合计	<u>3,028,038</u>	<u>2,762,156</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及海外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于 2012 年 6 月 30 日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团海外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	563,425	206,342
境内其他金融机构	3,363	1,082
境外银行同业及其他金融机构	<u>66,270</u>	<u>110,096</u>
小计	633,058	317,520
减：减值准备 (附注四、16)	(<u>44</u>)	(<u>34</u>)
合计	<u>633,014</u>	<u>317,486</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	41,573	46,798
境内其他金融机构	50,724	55,027
境外银行同业及其他金融机构	<u>160,284</u>	<u>58,752</u>
小计	252,581	160,577
减：减值准备 (附注四、16)	(178)	(61)
合计	<u>252,403</u>	<u>160,516</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	722	723
政策性银行	485	444
公共实体	767	1,008
银行同业及其他金融机构	389	463
企业	<u>25,056</u>	<u>28,037</u>
小计	<u>27,419</u>	<u>30,675</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>184</u>	<u>147</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	3,321	801
政策性银行	33,551	9,168
公共实体	1,964	100
银行同业及其他金融机构	2,731	212
企业	<u>31,677</u>	<u>263</u>
小计	<u>73,244</u>	<u>10,544</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	30,990	59,620
企业	<u>-</u>	<u>51,222</u>
小计	<u>30,990</u>	<u>110,842</u>
合计	<u>131,837</u>	<u>152,208</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2012年6月30日(未经审计)						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	638,321	595,814	40,543	3,660	1,278,338	8,508 (	6,268)
买入货币期权	13,076	14,274	369	1	27,720	175	-
卖出货币期权	9,189	4,327	369	-	13,885	- (	143)
小计	660,586	614,415	41,281	3,661	1,319,943	8,683 (	6,411)
利率衍生工具:							
利率掉期	84,294	163,971	174,714	29,042	452,021	4,700 (	5,529)
利率远期	3,925	5,183	3,036	-	12,144	100 (	100)
小计	88,219	169,154	177,750	29,042	464,165	4,800 (	5,629)
商品衍生工具及其他	257,738	10,563	1,999	7	270,307	1,001 (	1,347)
合计	1,006,543	794,132	221,030	32,710	2,054,415	14,484 (	13,387)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2011年12月31日(经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	(6,728)
买入货币期权	1,673	18,135	1,182	-	20,990	175	-
卖出货币期权	1,787	1,753	1,182	-	4,722	-	(30)
小计	<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)
利率远期	2,823	1,714	5,129	-	9,666	131	(131)
小计	<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)
合计	<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>

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括货币掉期和利率掉期，主要用于对外币浮息资产和外币浮息负债的现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团认定为现金流量套期的套期工具如下：

	2012年6月30日(未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
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(经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
货币掉期	328	-	-	-	328	-	-
利率掉期	734	93	3,716	3,339	7,882	286	(126)
合计	<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>

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2011年1至6月会计期间：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险和汇率风险分别以利率掉期和货币掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本会计期间的有效性：

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失):		
套期工具	29	111
被套期风险对应的被套期项目	(30)	(109)
合计	<u>(1)</u>	<u>2</u>

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2012年6月30日(未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
货币掉期	-	-	444	-	444	9	(25)
利率掉期	625	1,588	7,424	6,151	15,788	18	(811)
合计	<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(经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
货币掉期	-	181	596	-	777	4	(61)
利率掉期	508	1,700	8,520	4,311	15,039	-	(882)
合计	<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>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据、贷款和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
买入返售款项	518,107	335,285
证券借入业务保证金	<u>14,657</u>	<u>14,152</u>
合计	<u>532,764</u>	<u>349,437</u>
买入返售款项按交易方分类：		
银行同业	193,678	49,836
其他金融机构	<u>324,429</u>	<u>285,449</u>
合计	<u>518,107</u>	<u>335,285</u>
买入返售款项按抵押品分类：		
证券	431,297	317,686
票据	85,301	15,759
贷款	<u>1,509</u>	<u>1,840</u>
合计	<u>518,107</u>	<u>335,285</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	6,118,777	5,666,511
票据贴现	<u>205,150</u>	<u>107,460</u>
小计	<u>6,323,927</u>	<u>5,773,971</u>
个人贷款：		
信用卡	207,365	178,047
个人住房贷款	1,216,351	1,189,438
其他	<u>676,394</u>	<u>647,441</u>
小计	<u>2,100,110</u>	<u>2,014,926</u>
客户贷款及垫款总额	<u>8,424,037</u>	<u>7,788,897</u>
减：减值准备 (附注四、7.4 及 16)		
单项评估	(33,595)	(35,409)
组合评估	<u>(177,806)</u>	<u>(159,469)</u>
小计	<u>(211,401)</u>	<u>(194,878)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>8,212,636</u>	<u>7,594,019</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	2,705,513	2,561,365
保证贷款	1,260,379	1,201,184
抵押贷款	3,446,847	3,234,332
质押贷款	1,011,298	792,016
合计	<u>8,424,037</u>	<u>7,788,897</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	12,640	2,794	3,331	1,577	20,342
保证贷款	7,741	3,549	3,739	12,156	27,185
抵押贷款	56,813	8,973	5,105	16,072	86,963
质押贷款	<u>2,374</u>	<u>1,807</u>	<u>676</u>	<u>2,271</u>	<u>7,128</u>
合计	<u>79,568</u>	<u>17,123</u>	<u>12,851</u>	<u>32,076</u>	<u>141,618</u>

	2011 年 12 月 31 日 (经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	5,457	3,483	1,962	1,350	12,252
保证贷款	3,635	1,818	5,172	11,337	21,962
抵押贷款	38,763	4,742	7,296	16,695	67,496
质押贷款	<u>1,935</u>	<u>971</u>	<u>590</u>	<u>2,599</u>	<u>6,095</u>
合计	<u>49,790</u>	<u>11,014</u>	<u>15,020</u>	<u>31,981</u>	<u>107,805</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2011 年 1 月 1 日	41,300	125,834	167,134
减值损失 (附注四、16)	(2,174)	34,006	31,832
其中：本年新增	9,310	85,970	95,280
本年划转	375	(375)	-
本年回拨	(11,859)	(51,589)	(63,448)
已减值贷款利息收入 (附注四、16)	(602)	-	(602)
本年核销	(4,057)	(489)	(4,546)
收回以前年度核销	942	118	1,060
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	35,409	159,469	194,878
减值损失 (附注四、16 及 39)	486	18,543	19,029
其中：本期新增	5,021	64,817	69,838
本期划转	57	(57)	-
本期回拨	(4,592)	(46,217)	(50,809)
已减值贷款利息收入 (附注四、16 及 32)	(419)	-	(419)
本期核销	(2,269)	(232)	(2,501)
收回以前年度核销	388	26	414
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>33,595</u>	<u>177,806</u>	<u>211,401</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资，以公允价值计量 (按发行人分类) (1)		
政府及中央银行	155,048	189,320
政策性银行	234,791	221,214
公共实体	63,778	68,259
银行同业及其他金融机构	100,842	78,833
企业	<u>311,204</u>	<u>278,357</u>
小计	<u>865,663</u>	<u>835,983</u>
权益投资		
以成本计量 (2)	1,979	2,121
减：减值准备 (附注四、16)	(<u>816</u>)	(<u>958</u>)
	1,163	1,163
以公允价值计量 (1)	<u>3,010</u>	<u>2,959</u>
小计	<u>4,173</u>	<u>4,122</u>
合计	<u>869,836</u>	<u>840,105</u>

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的减值损失。截至 2012 年 6 月 30 日，以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币 0.47 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 0.52 亿元）。本期可供出售债券回转减值损失金额为人民币 0.79 亿元（2011 年 1 至 6 月会计期间：回转当期减值损失人民币 5.37 亿元）。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场，本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本期间处置了部分已全额计提减值准备的该等权益投资（2011 年 1 至 6 月会计期间：处置时账面价值人民币 0.69 亿元），本会计期间因处置该等权益投资产生的收益为人民币 3.15 亿元（2011 年 1 至 6 月会计期间：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	1,290,767	1,315,218
政策性银行	1,186,672	1,052,666
公共实体	21,678	21,688
银行同业及其他金融机构	16,159	24,710
企业	10,905	10,997
小计	2,526,181	2,425,279
减: 减值准备 (附注四、16)	(495)	(494)
合计	<u>2,525,686</u>	<u>2,424,785</u>

10. 应收款项类投资

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
华融债券 (1)	259,996	312,996
特别国债 (2)	85,000	85,000
其他票据和债券 (3)	116,026	100,808
合计	<u>461,022</u>	<u>498,804</u>

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。2012 年 1 至 3 月，本行收到提前还款合计人民币 530.00 亿元。
- (2) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (3) 其他票据和债券包括国债、金融和企业债券，均为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的债券。其到期日为 2012 年 7 月至 2022 年 6 月，年利率为 3.26%至 7.50%。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年度 (经审计)
期初/年初账面余额	33,098	40,325
投资成本增加	13	10
应享税后利润	1,152	2,444
应享所有者权益其他项目变动	(510)	(3,640)
本期/本年收回股利及红利	(688)	(1,194)
其中：本期/本年收回现金红利	(688)	(1,194)
外币折算差额	(404)	(4,847)
期末/年末账面余额	32,661	33,098
减：减值准备(附注四、16)	(348)	(348)
期末/年末账面价值	<u>32,313</u>	<u>32,750</u>

本集团主要的联营及合营公司详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例 2012年 6月30日	注册地	业务性质	注册资本
	2012年 6月30日	2011年 12月31日				
	%	%	%			
联营公司：						
本行直接持有：						
标准银行集团有限公司（“标准银行”）	20.05	20.05	20.05	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特
本行间接持有：						
IEC Investments Limited (1)	40.00	40.00	40.00	中国香港	投资	10 万港元
Finansia Syrus Securities Public Company Limited (2)	23.82	23.83	24.38	泰国曼谷	证券	7.48 亿泰铢
共赢控股有限公司 (3)	20.00	20.00	20.00	英属 维尔京群岛	投资	1 万美元
天津工银洲际股权投资基金管理有限公司（“工银洲际”）(4)	30.00	30.00	30.00	中国天津	基金管理	人民币 320 万元
合营公司：						
本行间接持有：						
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司 (5)	50.00	50.00	50.00	中国江西	投资管理	人民币 2,000 万元
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited (6)	47.00	45.00	注 1	开曼群岛	投资管理	100 万美元
Harmony China Real Estate Fund L.P.(7)	28.61	27.91	注 2	开曼群岛	基金	2.87 亿美元
工银海航(天津)股权投资基金管理有限公司（“工银海航”）(8)	50.00	50.00	50.00	中国天津	基金管理	人民币 200 万元
天津工银国际投资顾问合伙企业（有限合伙）(9)	50.00	50.00	注 3	中国天津	投资顾问	人民币 102 万元

注 1：根据公司章程，本集团与其他股东对该公司实施共同控制。

注 2：该基金为有限合伙企业，根据合伙协议，本集团与其他合伙人对该基金实施共同控制。

注 3：该企业为有限合伙企业，根据合伙协议，本集团与其他合伙人对该企业实施共同控制。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资（续）

- (1) 本行之全资子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）持有此联营公司的 40% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (2) 本行之非全资子公司中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）持有此联营公司的 24.38% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (3) 本行之全资子公司工银国际控股有限公司（“工银国际”）持有此联营公司的 20% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (4) 本行之全资子公司工银国际持有此联营公司的 30% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (5) 江西鄱阳湖产业投资管理有限公司为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (6) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited 为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (7) Harmony China Real Estate Fund L.P. 为本行全资子公司工银国际持有的有限合伙企业。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (8) 工银海航为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (9) 天津工银国际投资顾问合伙企业（有限合伙）为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。

联营及合营公司主要财务信息：

公司名称	期末资产总额	期末负债总额	本期营业收入总额	本期净利润
标准银行	1,160,682	1,070,441	47,750	6,433
IEC Investments Limited	505	239	23	21
Finansia Syrus Securities Public Company Limited	902	591	172	17
共赢控股有限公司	75	64	2	2
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	57	38	5	(1)
工银洲际	3	-	-	-
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited	77	-	31	28
Harmony China Real Estate Fund L.P.	1,871	-	1	(19)
工银海航	17	-	16	13
天津工银国际投资顾问合伙企业(有限合伙)	<u>220</u>	<u>175</u>	<u>94</u>	<u>44</u>

本集团的联营及合营公司上市投资市值如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
上市投资市值	<u>26,197</u>	<u>23,981</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值:				
2011年1月1日	91,483	39,732	3,861	135,076
本年购入	2,054	6,840	6,449	15,343
在建工程转入(附注四、13)	4,687	1,016	-	5,703
本年处置	(193)	(1,676)	-	(1,869)
2011年12月31日及2012年1月1日(经审计)	98,031	45,912	10,310	154,253
本期购入	431	1,503	2,356	4,290
在建工程转入(附注四、13)	2,715	58	-	2,773
本期处置	(176)	(395)	(791)	(1,362)
2012年6月30日(未经审计)	<u>101,001</u>	<u>47,078</u>	<u>11,875</u>	<u>159,954</u>
累计折旧:				
2011年1月1日	19,956	23,943	112	44,011
本年计提	4,862	6,082	274	11,218
本年处置	(135)	(1,596)	-	(1,731)
2011年12月31日及2012年1月1日(经审计)	24,683	28,429	386	53,498
本期计提(附注四、38)	2,539	3,268	215	6,022
本期处置	(70)	(378)	(477)	(925)
2012年6月30日(未经审计)	<u>27,152</u>	<u>31,319</u>	<u>124</u>	<u>58,595</u>
固定资产减值准备(附注四、16):				
2011年1月1日	430	5	61	496
本年计提	-	-	27	27
本年处置	(13)	(1)	-	(14)
2011年12月31日及2012年1月1日(经审计)	417	4	88	509
本期处置	(1)	-	(28)	(29)
2012年6月30日(未经审计)	<u>416</u>	<u>4</u>	<u>60</u>	<u>480</u>
固定资产账面价值:				
2011年12月31日(经审计)	<u>72,931</u>	<u>17,479</u>	<u>9,836</u>	<u>100,246</u>
2012年6月30日(未经审计)	<u>73,433</u>	<u>15,755</u>	<u>11,691</u>	<u>100,879</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

截至 2012 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 78.80 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 81.25 亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至 2012 年 6 月 30 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币 116.91 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 98.36 亿元）。

13. 在建工程

	<u>2012 年 1 至 6 月</u>	<u>2011 年度</u>
	(未经审计)	(经审计)
期初/年初余额	16,112	10,324
本期/本年增加	3,821	11,712
转入固定资产 (附注四、12)	(2,773)	(5,703)
其他减少	(12)	(221)
期末/年末余额	17,148	16,112
减：减值准备 (附注四、16)	(58)	(58)
期末/年末账面价值	<u>17,090</u>	<u>16,054</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)		2011 年 12 月 31 日 (经审计)	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	86,965	21,732	77,573	19,378
可供出售金融资产公允价值变动	(3,278)	(793)	5,690	1,446
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融工具公允价值变动	(1,725)	(432)	(4,980)	(1,247)
应付职工费用	22,339	5,585	23,057	5,764
其他	(18,956)	(4,744)	(13,577)	(3,403)
合计	<u>85,345</u>	<u>21,348</u>	<u>87,763</u>	<u>21,938</u>
	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)		2011 年 12 月 31 日 (经审计)	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
递延所得税负债：				
资产减值准备	(347)	(57)	(308)	(51)
可供出售金融资产公允价值变动	761	126	469	78
其他	<u>476</u>	<u>100</u>	<u>327</u>	<u>76</u>
合计	<u>890</u>	<u>169</u>	<u>488</u>	<u>103</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况

递延所得税资产：

	2012年1至6月(未经审计)			
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	期末余额
资产减值准备	19,378	2,354	-	21,732
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	1,446	-	(2,239)	(793)
应付职工费用	(1,247)	815	-	(432)
其他	5,764	(179)	-	5,585
合计	(3,403)	(1,341)	-	(4,744)
	<u>21,938</u>	<u>1,649</u>	<u>(2,239)</u>	<u>21,348</u>

	2011年度(经审计)			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	14,297	5,081	-	19,378
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	2,885	-	(1,439)	1,446
应付职工费用	(745)	(502)	-	(1,247)
其他	4,927	837	-	5,764
合计	348	(3,754)	3	(3,403)
	<u>21,712</u>	<u>1,662</u>	<u>(1,436)</u>	<u>21,938</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税负债：

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	
资产减值准备	(51)	(6)	-	(57)
可供出售金融资产公允价值变动	78	-	48	126
其他	<u>76</u>	<u>5</u>	<u>19</u>	<u>100</u>
合计	<u>103</u>	<u>(1)</u>	<u>67</u>	<u>169</u>

	2011 年度 (经审计)			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
资产减值准备	(56)	5	-	(51)
可供出售金融资产公允价值变动	309	-	(231)	78
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	37	(37)	-	-
其他	<u>28</u>	<u>(28)</u>	<u>76</u>	<u>76</u>
合计	<u>318</u>	<u>(60)</u>	<u>(155)</u>	<u>103</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
应收利息	15.1	98,144	74,097
无形资产	15.2	22,427	22,773
其他应收款	15.3	72,312	40,603
商誉	15.4	6,144	6,121
长期待摊费用	15.5	3,502	3,646
抵债资产	15.6	1,584	1,646
其他		807	1,047
合计		<u>204,920</u>	<u>149,933</u>

15.1 应收利息

(1) 于2012年6月30日及2011年12月31日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

	2012年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	68,988	70%	-	68,988
客户贷款及垫款	24,037	25%	-	24,037
存放同业及其他金融机构款项	3,152	3%	-	3,152
存放中央银行款项	1,129	1%	-	1,129
拆出资金	576	1%	-	576
买入返售款项	81	-	-	81
其他	181	-	-	181
合计	<u>98,144</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>98,144</u>

	2011年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	52,158	70%	-	52,158
客户贷款及垫款	18,809	25%	-	18,809
存放同业及其他金融机构款项	1,103	2%	-	1,103
存放中央银行款项	1,216	2%	-	1,216
拆出资金	600	1%	-	600
买入返售款项	37	-	-	37
其他	174	-	-	174
合计	<u>74,097</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>74,097</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2011 年 1 月 1 日	25,437	3,418	104	28,959
本年增加	136	524	3	663
本年减少	(246)	(40)	-	(286)
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	25,327	3,902	107	29,336
本期增加	60	370	-	430
本期减少	(113)	(1)	-	(114)
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>25,274</u>	<u>4,271</u>	<u>107</u>	<u>29,652</u>
累计摊销：				
2011 年 1 月 1 日	3,195	2,097	13	5,305
本年摊销	687	546	4	1,237
本年减少	(109)	(27)	-	(136)
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	3,773	2,616	17	6,406
本期摊销	343	355	2	700
本期减少	(37)	-	-	(37)
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>4,079</u>	<u>2,971</u>	<u>19</u>	<u>7,069</u>
减值准备：				
2011 年 1 月 1 日	152	-	10	162
本年减少	(5)	-	-	(5)
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	147	-	10	157
本期减少	(1)	-	-	(1)
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>146</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>156</u>
账面价值：				
2011 年 12 月 31 日 (经审计)	<u>21,407</u>	<u>1,286</u>	<u>80</u>	<u>22,773</u>
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>21,049</u>	<u>1,300</u>	<u>78</u>	<u>22,427</u>

于 2012 年 6 月 30 日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2011 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012年6月30日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 其他应收款

(1) 按账龄列示

	2012年6月30日(未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	62,512	86%	(44)	62,468
1-2年	5,944	8%	(12)	5,932
2-3年	178	-	(13)	165
3年以上	<u>4,046</u>	<u>6%</u>	<u>(299)</u>	<u>3,747</u>
合计	<u>72,680</u>	<u>100%</u>	<u>(368)</u>	<u>72,312</u>

	2011年12月31日(经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	28,990	71%	(40)	28,950
1-2年	6,093	15%	(21)	6,072
2-3年	167	-	(18)	149
3年以上	<u>5,680</u>	<u>14%</u>	<u>(248)</u>	<u>5,432</u>
合计	<u>40,930</u>	<u>100%</u>	<u>(327)</u>	<u>40,603</u>

(2) 按性质列示

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
待结算及清算款项	40,498	14,629
预付款项	20,355	18,074
其他财务应收款	<u>11,827</u>	<u>8,227</u>
小计	72,680	40,930
减：坏账准备	<u>(368)</u>	<u>(327)</u>
合计	<u>72,312</u>	<u>40,603</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 商誉

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年度 (经审计)
期初/年初账面价值	6,121	6,461
汇率调整	<u>23</u>	(340)
期末/年末商誉账面价值	<u>6,144</u>	<u>6,121</u>

15.5 长期待摊费用

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2011 年 1 月 1 日	2,573	485	234	3,292
本年增加	984	239	176	1,399
本年摊销	(809)	(118)	(71)	(998)
本年转销	(20)	(14)	(13)	(47)
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	2,728	592	326	3,646
本期增加	291	104	65	460
本期摊销	(449)	(72)	(35)	(556)
本期转销	(29)	-	(19)	(48)
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>2,541</u>	<u>624</u>	<u>337</u>	<u>3,502</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.6 抵债资产

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
房屋及建筑物	1,330	1,276
土地	355	441
设备	198	150
其他	<u>165</u>	<u>137</u>
小计	2,048	2,004
减：抵债资产减值准备 (附注四、16)	(464)	(358)
抵债资产净值	<u>1,584</u>	<u>1,646</u>

16. 资产减值准备

2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	附注四	期初余额	本期计提	已减值贷款 利息收入	本期回转	本期转销	期末余额
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	34	11	-	-	(1)	44
拆出资金减值准备	3	61	117	-	-	-	178
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	194,878	69,838	(419)	(50,809)	(2,087)	211,401
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	958	-	-	-	(142)	816
持有至到期投资减值准备	9	494	1	-	-	-	495
长期股权投资减值准备	11	348	-	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	509	-	-	-	(29)	480
在建工程减值准备	13	58	-	-	-	-	58
抵债资产减值准备	15.6	358	124	-	-	(18)	464
其他资产减值准备		<u>641</u>	<u>34</u>	-	-	(4)	671
合计		<u>198,339</u>	<u>70,125</u>	(419)	(50,809)	(2,281)	214,955

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备（续）

2011年度 (经审计)	附注四	年初余额	本年计提	已减值贷款			年末余额
				利息收入	本年回转	本年转销	
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	31	38	-	-	(8)	61
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	167,134	95,280	(602)	(63,448)	(3,486)	194,878
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	1,036	-	-	-	(78)	958
持有至到期投资减值准备	9	1,474	44	-	(461)	(563)	494
长期股权投资减值准备	11	-	348	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	496	27	-	-	(14)	509
在建工程减值准备	13	54	4	-	-	-	58
抵债资产减值准备	15.6	660	136	-	-	(438)	358
其他资产减值准备		1,268	-	-	(378)	(249)	641
合计		<u>172,187</u>	<u>95,877</u>	<u>(602)</u>	<u>(64,287)</u>	<u>(4,836)</u>	<u>198,339</u>

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	1,313,968	1,075,301
境外同业及其他金融机构	<u>21,566</u>	<u>16,193</u>
合计	<u>1,335,534</u>	<u>1,091,494</u>

18. 拆入资金

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
按交易方分类:		
境内同业及其他金融机构	106,376	110,861
境外同业及其他金融机构	<u>162,185</u>	<u>138,935</u>
合计	<u>268,561</u>	<u>249,796</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款(1)(i)	233,811	44,376
已发行理财产品 (2)	105,577	121,191
与贵金属相关的金融负债 (1)(ii)	53,167	6,343
已发行债务证券(1)(iii)	1,916	-
已发行存款证	-	63
合计	<u>394,471</u>	<u>171,973</u>

(1) 根据风险管理策略，部分结构性存款、已发行存款证、已发行债务证券及与贵金属相关的金融负债与衍生产品或贵金属相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(i) 于 2012 年 6 月 30 日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 9,555 万元（2011 年 12 月 31 日：低人民币 2,399 万元）。

(ii) 于 2012 年 6 月 30 日，与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若（2011 年 12 月 31 日：金额相若）。

(iii) 已发行债务证券本期余额全部为本行新加坡分行本期发行的浮动利率、并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据。于 2012 年 6 月 30 日，上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 2,825 万元。

(2) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2012 年 6 月 30 日，上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币 2.66 亿元（2011 年 12 月 31 日：高人民币 1.30 亿元）。

本行本期信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于 2012 年 1 至 6 月及 2011 年度的变动金额以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012 年 6 月 30 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

20. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
卖出回购款项	167,780	196,986
证券借出业务保证金	<u>9,195</u>	<u>9,268</u>
合计	<u>176,975</u>	<u>206,254</u>
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	16,544	85,753
其他金融机构	<u>151,236</u>	<u>111,233</u>
合计	<u>167,780</u>	<u>196,986</u>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	157,315	186,546
票据	6,755	1,318
贷款	<u>3,710</u>	<u>9,122</u>
合计	<u>167,780</u>	<u>196,986</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

21. 存款证

已发行存款证主要由本行香港分行、东京分行、卢森堡分行、纽约分行、悉尼分行以及本行子公司工银亚洲、中国工商银行（澳门）有限公司（“工银澳门”）及中国工商银行（伦敦）有限公司（“工银伦敦”）发行，以摊余成本计量。

22. 客户存款

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,895,454	3,817,387
个人客户	2,684,393	2,565,696
定期存款：		
公司客户	2,748,959	2,364,558
个人客户	3,683,803	3,335,741
其他	167,988	177,837
合计	<u>13,180,597</u>	<u>12,261,219</u>

23. 应付职工薪酬

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
应付工资、奖金、津贴和补贴	13,100	13,949
应付内退费用	7,910	9,647
应付工会经费和职工教育经费	353	88
应付其他福利	1,514	135
合计	<u>22,877</u>	<u>23,819</u>

于 2012 年 6 月 30 日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额（2011 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012 年 6 月 30 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

24. 应交税费

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
所得税	29,920	51,535
营业税	7,785	7,776
城建税	501	511
教育费附加	376	370
其他	<u>725</u>	<u>854</u>
合计	<u>39,307</u>	<u>61,046</u>

25. 已发行债务证券

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
已发行次级债券		
本行发行 (1)	183,000	163,000
子公司发行 (2)	<u>4,625</u>	<u>4,619</u>
小计	187,625	167,619
已发行可转换公司债券 (3)	22,082	22,608
其他已发行债务证券(4)	<u>22,024</u>	<u>13,934</u>
合计	<u>231,731</u>	<u>204,161</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

- (1) 经中国人民银行和银监会的批准，本行分别于2005年、2009年、2010年、2011年和2012年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券，并经中国人民银行批准，已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2011年1至6月会计期间：无）。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05 工行 02 债券	2005-8-19	100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130 亿元	(i)
09 工行 01 债券	2009-7-16	100 元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	105 亿元	(ii)
09 工行 02 债券	2009-7-16	100 元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240 亿元	(iii)
09 工行 03 债券	2009-7-16	100 元	基准利率 加 0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	55 亿元	(iv)
10 工行 01 债券	2010-9-10	100 元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58 亿元	(v)
10 工行 02 债券	2010-9-10	100 元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162 亿元	(vi)
11 工行 01 债券	2011-6-29	100 元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380 亿元	(vii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500 亿元	(viii)
12 工行 01 债券	2012-6-11	100 元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-9	200 亿元	(ix)

- (i) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调300个基点。
- (ii) 本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调300个基点。
- (iii) 本行有权于2019年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调300个基点。
- (iv) 基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。债券前5个计息年度利差（即初始利差）为0.58%。本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则利差将提高300个基点。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2015年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2020年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2026年6月30日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2021年12月30日按面值全部赎回该债券。
- (ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2022年6月13日按面值全部赎回该债券。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

- (2) 于2010年11月30日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%，并于2020年11月30日到期。

2011年11月4日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为6%、面值15亿人民币的次级票据。该次级票据发行价为票面价的100%，并于2021年11月4日到期。

上述次级债务证券均在新加坡证券交易有限公司上市。

工银亚洲于本会计期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况（2011年1至6月会计期间：无）。

(3) 可转换公司债券

经银监会和中国证券业监督管理委员会（“证监会”）的核准，本行于2010年8月31日公开发行人民币250亿元的A股可转换公司债券。

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
工行转债	2010-8-31	人民币 100元	递增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民币 250亿元

可转换公司债券存续期限为六年，票面利率从第一年至第六年分别为0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和1.8%，每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日2011年3月1日起至可转换公司债券到期日2016年8月31日止。在可转换公司债券期满后5个交易日内，本行将按可转换公司债券票面面值的105%（含最后一期利息）赎回全部未转股的可转换公司债券。2011年3月1日至2012年6月30日，本行已转股的可转换债券面值为人民币12.02亿元。

在可转换公司债券转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。当可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在可转换公司债券存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

(3) 可转换公司债券（续）

可转换公司债券初始转股价格为人民币 4.20 元/股，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时，将对转股价格进行调整。从发行之日起至 2012 年 6 月 30 日，由于派发现金股息和 A 股及 H 股配股安排，转股价格由人民币 4.20 元/股调整至人民币 3.77 元/股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	(113)	(17)	(130)
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
摊销	239	-	239
于 2010 年 12 月 31 日余额 (经审计)	22,124	2,985	25,109
转股	(234)	(31)	(265)
摊销	718	-	718
于 2011 年 12 月 31 日余额 (经审计) (附注四、28)	22,608	2,954	25,562
转股	(865)	(112)	(977)
摊销	339	-	339
于 2012 年 6 月 30 日余额 (未经审计) (附注四、28)	<u>22,082</u>	<u>2,842</u>	<u>24,924</u>

(4) 其他已发行债务证券

截至 2012 年 6 月 30 日，其他已发行债务证券主要包括：

本行悉尼分行按面值发行的固定或浮动利率的美元、欧元、港币、澳大利亚元以及新西兰元的债务证券，折合人民币 76.60 亿元，将于 2012 年至 2016 年到期；

本行新加坡分行按面值发行的美元浮动利率欧洲中期票据，折合人民币 17.39 亿元，将于 2014 年到期；

本行东京分行折价发行的面值为人民币和美元的零息商业票据，折合人民币 15.02 亿元，将于 2012 年至 2013 年到期；

工银亚洲折价发行的面值为港币的股权连结票据，以及按面值发行的美元和人民币的固定利率优先票据，折合人民币共计 62.33 亿元，将于 2012 年至 2016 年到期；

工银泰国按票面价值发行的固定利率泰铢债务证券，折合人民币 2.44 亿元，将于 2013 至 2014 年到期；

由本集团控制的特殊目的主体 Skysea International Capital Management Limited 发行的固定利率为 4.875%，面值 7.5 亿美元的票据，该票据发行价格为票面价的 97.708%，折合人民币 46.43 亿元，由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下，该特殊目的主体有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

26. 其他负债

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
应付利息	142,214	113,346
其他应付款 (1)	104,781	65,725
应付股利(2)	70,934	-
其他	16,318	15,966
合计	<u>334,247</u>	<u>195,037</u>

(1) 其他应付款

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
待划转结算汇款	40,010	24,246
待划转清算款项	31,984	11,551
代理业务	4,300	14,489
本票	4,044	3,225
保证金	2,915	2,883
其他	21,528	9,331
合计	<u>104,781</u>	<u>65,725</u>

(2) 上述应付股利已于 2012 年 7 月发放完毕。

27. 股本

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)		2011 年 12 月 31 日 (经审计)	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本：				
H 股 (每股人民币 1 元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股 (每股人民币 1 元) (1)	<u>262,527</u>	<u>262,527</u>	<u>262,289</u>	<u>262,289</u>
合计	<u>349,322</u>	<u>349,322</u>	<u>349,084</u>	<u>349,084</u>

除 H 股股利以港元支付外，所有 A 股和 H 股股东就派发股利均享有同等的权利。

(1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》，本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行的 25,000 万张 A 股可转换公司债券（每张面值人民币 100 元，总计人民币 250 亿元），自 2011 年 3 月 1 日起可转换为本行 A 股股份。截至 2012 年 6 月 30 日，累计已有 12,018,110 张可转换公司债券转为本行 A 股股份，合计转增 302,688,768 股，本行已发行 A 股股份变更为 262,527,190,045 股。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

28. 资本公积

2012 年 1 至 6 月 (未经审计)				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	131,939	743	-	132,682
可供出售金融资产公允价值变动储备	(3,999)	7,119	-	3,120
现金流量套期储备	(3,893)	93	-	(3,800)
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(763)	-	(77)	(840)
可转换公司债券权益成份 (附注四、25)	2,954	-	(112)	2,842
其他资本公积	157	13	-	170
合计	<u>126,395</u>	<u>7,968</u>	<u>(189)</u>	<u>134,174</u>
2011 年度 (经审计)				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	131,809	200	(70)	131,939
可供出售金融资产公允价值变动储备	(6,303)	2,304	-	(3,999)
现金流量套期储备	(4,248)	355	-	(3,893)
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,537)	774	-	(763)
可转换公司债券权益成份 (附注四、25)	2,985	-	(31)	2,954
其他资本公积	114	43	-	157
合计	<u>122,820</u>	<u>3,676</u>	<u>(101)</u>	<u>126,395</u>

29. 盈余公积

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
总行及境内分行	73,761	73,761
境外分行	192	190
小计	73,953	73,951
子公司	544	469
合计	<u>74,497</u>	<u>74,420</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2011 年 1 月 1 日	92,728	343	93,071
本年计提 (附注四、31)	<u>11,003</u>	<u>227</u>	<u>11,230</u>
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	103,731	570	104,301
本期计提 (附注四、31)	<u>-</u>	<u>217</u>	<u>217</u>
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>103,731</u>	<u>787</u>	<u>104,518</u>

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

31. 未分配利润

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年度 (经审计)
期初/年初未分配利润	313,334	201,157
归属于母公司股东的净利润	123,160	208,265
减：提取盈余公积	(77)	(20,638)
提取一般准备 (附注四、30)	(217)	(11,230)
分配普通股现金股利	(70,912)	(64,220)
期末/年末未分配利润	<u>365,288</u>	<u>313,334</u>

本行子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 利息净收入

	<u>2012年1至6月</u> (未经审计)	<u>2011年1至6月</u> (未经审计)
利息收入：		
客户贷款及垫款 (1)：		
公司类贷款及垫款	186,914	141,720
个人贷款	61,139	44,927
票据贴现	7,683	4,236
债券投资 (2)	67,864	56,751
存放中央银行款项	20,412	17,927
存放和拆放同业及其他金融机构款项	10,510	7,158
合计	<u>354,522</u>	<u>272,719</u>
利息支出：		
客户存款	(120,005)	(84,222)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(25,362)	(11,957)
已发行债务证券	(5,097)	(2,036)
合计	<u>(150,464)</u>	<u>(98,215)</u>
利息净收入	<u>204,058</u>	<u>174,504</u>

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本会计期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币4.19亿元（2011年1至6月会计期间：人民币2.40亿元）。
- (2) 本会计期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币0.04亿元（2011年1至6月会计期间：人民币0.54亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

33. 手续费及佣金净收入

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
手续费及佣金收入：		
投资银行	14,950	13,155
结算、清算及现金管理	13,784	13,582
银行卡	10,505	8,058
个人理财及私人银行 (1)	8,886	10,552
对公理财 (1)	4,792	4,394
资产托管 (1)	2,806	3,007
担保及承诺	1,463	2,925
代理收付及委托 (1)	895	746
其他	755	425
合计	58,836	56,844
手续费及佣金支出	(4,032)	(3,053)
手续费及佣金净收入	54,804	53,791

(1) 本会计期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 57.59 亿元（2011 年 1 至 6 月会计期间：人民币 54.24 亿元）。

34. 投资收益

	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	884	476
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	1,124	274
可供出售债券	242	271
小计	2,250	1,021
指定为以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的其他债务工具已实现损益	(815)	984
对联营及合营公司的投资收益	1,152	1,321
权益投资收益	212	39
合计	2,799	3,365

于资产负债表日，本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

35. 公允价值变动净损失

	<u>2012 年 1 至 6 月</u>	<u>2011 年 1 至 6 月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
为交易而持有的金融工具	61	(81)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	599	(138)
衍生金融工具及其他	(915)	11
合计	<u>(255)</u>	<u>(208)</u>

36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37. 营业税金及附加

	<u>2012 年 1 至 6 月</u>	<u>2011 年 1 至 6 月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
营业税	15,448	12,138
城建税	1,050	839
教育费附加	775	565
其他	54	32
合计	<u>17,327</u>	<u>13,574</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

38. 业务及管理费

	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
职工费用：		
工资及奖金(1)	28,792	27,069
职工福利	8,361	6,242
定额供款计划	<u>5,156</u>	<u>4,338</u>
小计	42,309	37,649
折旧 (附注四、12)	6,022	5,580
资产摊销	1,256	1,090
业务费用	<u>17,302</u>	<u>15,064</u>
合计	<u>66,889</u>	<u>59,383</u>

(1)2011 年同期数据已根据财政部有关规定做相应重述，将原在其他费用项目核算的五项福利调整至工资及奖金项目核算及管理。

39. 资产减值损失

	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	11	1
拆出资金减值损失	117	11
贷款减值损失 (附注四、7.4)	19,029	16,794
可供出售金融资产减值回转	(79)	(422)
持有至到期投资减值损失/(回转)	1	(20)
长期股权投资减值损失	-	348
抵债资产减值损失	124	99
在建工程减值损失	-	4
其他资产减值损失	<u>34</u>	<u>66</u>
合计	<u>19,237</u>	<u>16,881</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
当期所得税费用：		
中国大陆	37,694	32,743
中国香港及澳门	494	399
其他境外地区	420	235
小计	38,608	33,377
以前年度所得税调整	13	(2,672)
递延所得税费用	(1,650)	2,065
合计	<u>36,971</u>	<u>32,770</u>

40.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本期税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
税前利润	<u>160,212</u>	<u>142,345</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	40,053	35,586
其他国家和地区采用不同税率的影响	(97)	(119)
不可抵扣支出 (1)	966	644
免税收入 (2)	(3,949)	(3,271)
分占联营及合营公司损益	(288)	(328)
以前年度当期及递延所得税调整	13	164
其他	<u>273</u>	<u>94</u>
本集团实际所得税费用	<u>36,971</u>	<u>32,770</u>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

41. 每股收益

基本每股收益的具体计算如下：

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
收益：		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>123,160</u>	<u>109,481</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>349,245</u>	<u>349,020</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.35</u>	<u>0.31</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的具体计算如下：

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
收益：		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	123,160	109,481
加：可转换公司债券的利息支出 (税后)	<u>317</u>	<u>320</u>
调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>123,477</u>	<u>109,801</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	349,245	349,020
加：可转换公司债券的稀释效应 (百万股)	<u>6,313</u>	<u>6,296</u>
调整后已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>355,558</u>	<u>355,316</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.35</u>	<u>0.31</u>

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的当期净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 其他综合收益

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
可供出售金融资产：		
公允价值变动净收益/(损失)	9,558	(6,079)
减：出售/减值转入当期损益净额	(145)	(79)
所得税影响	<u>(2,287)</u>	<u>1,406</u>
小计	<u>7,126</u>	<u>(4,752)</u>
现金流量套期：		
本期收益	109	117
减：所得税影响	(16)	(15)
小计	<u>93</u>	<u>102</u>
分占联营及合营公司其他综合收益	(77)	138
外币报表折算差额	(687)	(2,812)
其他	16	13
减：所得税影响	(3)	(2)
小计	<u>13</u>	<u>11</u>
合计	<u>6,468</u>	<u>(7,313)</u>

43. 现金及现金等价物

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 6月30日 (未经审计)
现金	64,086	57,788
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	304,077	237,171
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融 机构款项	580,171	249,249
原到期日不超过三个月的拆出资金	163,136	54,471
原到期日不超过三个月的买入返售款项	<u>495,871</u>	<u>342,112</u>
小计	<u>1,543,255</u>	<u>883,003</u>
合计	<u>1,607,341</u>	<u>940,791</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

44. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2012 年 6 月 30 日(未经审计)		2011 年 12 月 31 日(经审计)	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	<u>131</u>	<u>126</u>	<u>231</u>	<u>219</u>

信贷资产证券化

部分终止确认的已转让金融资产主要包括本集团在信贷资产证券化过程中出售的金融资产。本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至 2012 年 6 月 30 日，在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 80.11 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 80.11 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 1.03 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 3.83 亿元），并已划分为可供出售金融资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

45. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报告批准日，本行还未授予任何股票增值权。

46. 质押资产

本集团作为负债或者有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2012 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 127.85 亿元（2011 年 12 月 31 日：约为人民币 879.96 亿元）。

47. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至 2012 年 6 月 30 日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 2,782.00 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 2,306.33 亿元），并将上述证券中公允价值约为人民币 2,782.00 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物（2011 年 12 月 31 日：人民币 2,294.70 亿元）。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

48. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	62,669	58,694
存放中央银行超额存款准备金	265,375	83,417
存放境外中央银行非限制性款项	<u>33,435</u>	<u>4,464</u>
小计	<u>361,479</u>	<u>146,575</u>
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金	2,464,415	2,399,041
缴存中国人民银行财政性存款	187,966	190,781
缴存境外中央银行存款准备金	783	737
其他存放中国人民银行限制性款项	<u>232</u>	<u>104</u>
小计	<u>2,653,396</u>	<u>2,590,663</u>
合计	<u>3,014,875</u>	<u>2,737,238</u>

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	553,454	201,572
境内其他金融机构	3,363	1,082
境外银行同业	<u>69,809</u>	<u>94,683</u>
小计	626,626	297,337
减：减值准备	(44)	(33)
合计	<u>626,582</u>	<u>297,304</u>

3. 拆出资金

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
境内银行同业	39,194	44,454
境内其他金融机构	51,825	49,771
境外银行同业及其他金融机构	<u>188,877</u>	<u>82,812</u>
小计	279,896	177,037
减：减值准备	(140)	(54)
合计	<u>279,756</u>	<u>176,983</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
为交易而持有的债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	304	470
政策性银行	477	436
公共实体	675	915
银行同业及其他金融机构	221	20
企业	<u>24,948</u>	<u>28,008</u>
小计	<u>26,625</u>	<u>29,849</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	3,321	801
政策性银行	33,551	9,168
公共实体	1,865	-
银行同业及其他金融机构	2,664	-
企业	<u>31,413</u>	<u>-</u>
小计	<u>72,814</u>	<u>9,969</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	30,990	59,620
企业	<u>-</u>	<u>51,222</u>
小计	<u>30,990</u>	<u>110,842</u>
合计	<u>130,429</u>	<u>150,660</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

2012年6月30日(未经审计)							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
<u>货币衍生工具：</u>							
货币远期及掉期	513,823	530,368	35,899	3,660	1,083,750	7,644	(5,432)
买入货币期权	4,515	10,001	-	1	14,517	22	-
卖出货币期权	157	166	-	-	323	-	(1)
小计	<u>518,495</u>	<u>540,535</u>	<u>35,899</u>	<u>3,661</u>	<u>1,098,590</u>	<u>7,666</u>	<u>(5,433)</u>
<u>利率衍生工具：</u>							
利率掉期	80,722	150,761	158,621	17,281	407,385	3,976	(4,720)
利率远期	3,925	5,227	3,036	-	12,188	100	(100)
小计	<u>84,647</u>	<u>155,988</u>	<u>161,657</u>	<u>17,281</u>	<u>419,573</u>	<u>4,076</u>	<u>(4,820)</u>
商品衍生工具及其他：	<u>257,702</u>	<u>10,563</u>	<u>1,999</u>	<u>-</u>	<u>270,264</u>	<u>688</u>	<u>(1,347)</u>
合计	<u>860,844</u>	<u>707,086</u>	<u>199,555</u>	<u>20,942</u>	<u>1,788,427</u>	<u>12,430</u>	<u>(11,600)</u>
2011年12月31日(经审计)							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
<u>货币衍生工具：</u>							
货币远期及掉期	411,760	292,968	21,567	5,768	732,063	11,158	(5,799)
买入货币期权	-	16,382	-	-	16,382	143	-
卖出货币期权	132	-	-	-	132	-	(4)
小计	<u>411,892</u>	<u>309,350</u>	<u>21,567</u>	<u>5,768</u>	<u>748,577</u>	<u>11,301</u>	<u>(5,803)</u>
<u>利率衍生工具：</u>							
利率掉期	74,794	142,177	200,889	20,642	438,502	4,043	(4,909)
利率远期	2,823	1,714	5,129	-	9,666	131	(131)
小计	<u>77,617</u>	<u>143,891</u>	<u>206,018</u>	<u>20,642</u>	<u>448,168</u>	<u>4,174</u>	<u>(5,040)</u>
商品衍生工具及其他：	<u>26,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,297</u>	<u>1</u>	<u>(2)</u>
合计	<u>515,806</u>	<u>453,241</u>	<u>227,585</u>	<u>26,410</u>	<u>1,223,042</u>	<u>15,476</u>	<u>(10,845)</u>

上述衍生金融工具中，无本行认定为现金流量套期的套期工具（2011年12月31日：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

上述衍生金融工具中，本行认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2012年6月30日(未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
利率掉期	<u>290</u>	<u>1,082</u>	<u>3,540</u>	<u>4,918</u>	<u>9,830</u>	<u>18</u>	<u>(485)</u>

	2011年12月31日(经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
利率掉期	<u>363</u>	<u>1,071</u>	<u>3,857</u>	<u>3,082</u>	<u>8,373</u>	<u>=</u>	<u>(475)</u>

6. 买入返售款项

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
买入返售款项按交易方分类：		
银行同业	187,458	46,318
其他金融机构	172,290	183,451
合计	<u>359,748</u>	<u>229,769</u>
买入返售款项按抵押品分类：		
证券	274,813	213,670
票据	84,805	15,759
贷款	130	340
合计	<u>359,748</u>	<u>229,769</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	5,723,045	5,341,017
票据贴现	<u>202,833</u>	<u>106,560</u>
小计	<u>5,925,878</u>	<u>5,447,577</u>
个人贷款：		
信用卡	207,114	177,801
个人住房贷款	1,201,653	1,176,564
其他	<u>664,849</u>	<u>636,907</u>
小计	<u>2,073,616</u>	<u>1,991,272</u>
客户贷款及垫款总额	<u>7,999,494</u>	<u>7,438,849</u>
减：减值准备 (附注五、7.4)		
单项评估	(32,527)	(34,411)
组合评估	<u>(175,917)</u>	<u>(157,811)</u>
小计	<u>(208,444)</u>	<u>(192,222)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>7,791,050</u>	<u>7,246,627</u>

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	2,549,361	2,447,003
保证贷款	1,167,463	1,119,795
抵押贷款	3,283,583	3,086,262
质押贷款	<u>999,087</u>	<u>785,789</u>
合计	<u>7,999,494</u>	<u>7,438,849</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	7,668	2,710	2,786	1,534	14,698
保证贷款	7,089	3,441	3,639	12,101	26,270
抵押贷款	53,187	8,263	5,083	15,872	82,405
质押贷款	<u>2,352</u>	<u>1,773</u>	<u>608</u>	<u>2,270</u>	<u>7,003</u>
合计	<u>70,296</u>	<u>16,187</u>	<u>12,116</u>	<u>31,777</u>	<u>130,376</u>

	2011 年 12 月 31 日 (经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	5,253	2,946	1,931	1,350	11,480
保证贷款	2,533	1,811	5,090	11,307	20,741
抵押贷款	36,397	3,983	7,039	16,659	64,078
质押贷款	<u>1,928</u>	<u>903</u>	<u>590</u>	<u>2,599</u>	<u>6,020</u>
合计	<u>46,111</u>	<u>9,643</u>	<u>14,650</u>	<u>31,915</u>	<u>102,319</u>

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2011 年 1 月 1 日	40,716	124,467	165,183
减值损失	(2,757)	33,706	30,949
其中：本年新增	8,661	85,164	93,825
本年划转	370	(370)	-
本年回拨	(11,788)	(51,088)	(62,876)
已减值贷款利息收入	(564)	-	(564)
本年核销	(3,829)	(480)	(4,309)
收回以前年度核销	<u>845</u>	<u>118</u>	<u>963</u>
2011 年 12 月 31 日及 2012 年 1 月 1 日 (经审计)	34,411	157,811	192,222
减值损失	366	18,308	18,674
其中：本期新增	4,877	64,230	69,107
本期划转	56	(56)	-
本期回拨	(4,567)	(45,866)	(50,433)
已减值贷款利息收入	(407)	-	(407)
本期核销	(2,230)	(228)	(2,458)
收回以前年度核销	<u>387</u>	<u>26</u>	<u>413</u>
2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	<u>32,527</u>	<u>175,917</u>	<u>208,444</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资，以公允价值计量 (按发行人分类):		
政府及中央银行	150,547	186,055
政策性银行	232,868	220,592
公共实体	62,706	67,289
银行同业及其他金融机构	77,539	54,042
企业	<u>300,367</u>	<u>267,402</u>
小计	<u>824,027</u>	<u>795,380</u>
权益投资:		
以成本计量	1,938	1,938
减: 减值准备	(<u>813</u>)	(<u>813</u>)
	1,125	1,125
以公允价值计量	<u>138</u>	<u>910</u>
小计	<u>1,263</u>	<u>2,035</u>
合计	<u>825,290</u>	<u>797,415</u>

9. 持有至到期投资

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	1,285,376	1,313,005
政策性银行	1,186,665	1,052,561
公共实体	21,596	21,607
银行同业及其他金融机构	30,737	36,441
企业	<u>10,905</u>	<u>10,908</u>
小计	2,535,279	2,434,522
减: 减值准备	(<u>388</u>)	(<u>387</u>)
合计	<u>2,534,891</u>	<u>2,434,135</u>

10. 长期股权投资

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
投资子公司	56,907	53,907
投资联营公司	<u>31,795</u>	<u>32,273</u>
小计	88,702	86,180
减: 减值准备	(<u>348</u>)	(<u>348</u>)
合计	<u>88,354</u>	<u>85,832</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例 2012年 6月30日	已发行股本 /实收资本面值 2012年 6月30日	本行投资额	注册地及 成立日期	业务性质
	2012年 6月30日	2011年 12月31日					
	%	%	%				
<u>通过设立或投资等方式取得的主要子公司：</u>							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33亿坚戈	89.33亿坚戈	哈萨克斯坦 阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
工银伦敦	100	100	100	2亿美元	2亿美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有 限公司	80	80	80	人民币2亿元	人民币4.33亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有 限公司	100	100	100	1.15亿欧元	1.15亿欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(中东) 有限公司	100	100	100	5,000万美元	5,000万美元	阿联酋迪拜 2008年4月28日	商业银行 及投资银行
中国工商银行(莫斯科) 股份公司	100	100	100	10亿卢布	10亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西 亚有限公司	100	100	100	3.31亿林吉特	3.31亿林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公 司(“工银租赁”) (1)	100	100	100	人民币80亿元	人民币80亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇 银行	60	60	60	人民币2亿元	人民币1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇 银行	100	100	100	人民币1亿元	人民币1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
<u>非同一控制下企业合并取得的主要子公司：</u>							
工银国际	100	100	100	48.39亿港元	48.82亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
工银亚洲	100	100	100	34.63亿港元	285.42亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼 西亚)有限公司	97.50	97.50	97.50	15,000亿印尼盾	1.76亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
工银澳门	89.33	89.33	89.33	4.61亿澳门元	91.88亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿 大)有限公司	80	80	80	8,300万加元	11,866万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
工银泰国	97.70	97.70	97.70	159.05亿泰铢	178.71亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责 任公司	100	100	100	5,000万美元	5,025万美元	美国特拉华州 2004年2月11日	证券清算

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

(1) 本行于 2012 年 6 月 4 日对工银租赁完成增资人民币 30 亿元，增资后该公司注册资本为人民币 80 亿元。

除上述子公司外，本行亦将对其具有控制力的特殊目的主体纳入合并范围。

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	1,322,014	1,079,767
境外同业及其他金融机构	20,302	18,424
合计	<u>1,342,316</u>	<u>1,098,191</u>

12. 拆入资金

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	34,726	51,026
境外同业及其他金融机构	162,115	148,730
合计	<u>196,841</u>	<u>199,756</u>

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款	233,846	44,411
已发行理财产品	105,577	121,191
与贵金属相关的金融负债	53,167	6,343
已发行债务证券	1,916	-
合计	<u>394,506</u>	<u>171,945</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

14. 卖出回购款项

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	6,755	75,233
其他金融机构	<u>1,638</u>	<u>3,318</u>
合计	<u>8,393</u>	<u>78,551</u>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	1,638	77,233
票据	<u>6,755</u>	<u>1,318</u>
合计	<u>8,393</u>	<u>78,551</u>

15. 客户存款

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,842,093	3,762,461
个人客户	2,664,291	2,547,789
定期存款：		
公司客户	2,546,715	2,179,310
个人客户	3,642,748	3,296,519
其他	<u>167,950</u>	<u>177,736</u>
合计	<u>12,863,797</u>	<u>11,963,815</u>

16. 应交税费

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
所得税	28,930	50,818
营业税	7,732	7,724
城建税	498	508
教育费附加	373	368
其他	<u>691</u>	<u>810</u>
合计	<u>38,224</u>	<u>60,228</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012 年 6 月 30 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

17. 投资收益

	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	872	461
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	1,108	257
可供出售债券	(32)	55
小计	1,948	773
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损		
益的其他债务工具已实现损益	(815)	984
对联营公司的投资收益	1,116	1,300
权益投资收益	139	110
合计	<u>2,388</u>	<u>3,167</u>

18. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
为交易而持有的金融工具	43	(109)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融工具	602	(120)
衍生金融工具及其他	(635)	94
合计	<u>10</u>	<u>(135)</u>

六、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2012年1至6月 (未经审计)	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	110,464	61,142	32,452	-	204,058
其中：外部利息净收入/(支出)	139,489	(5,242)	69,811	-	204,058
内部利息净收入/(支出)	(29,025)	66,384	(37,359)	-	-
手续费及佣金收入	36,367	22,191	278	-	58,836
手续费及佣金支出	(1,177)	(2,771)	(84)	-	(4,032)
手续费及佣金净收入	35,190	19,420	194	-	54,804
其他营业净收入 (1)	286	2	2,759	2,071	5,118
业务及管理费和营业外支出	(28,842)	(29,346)	(7,084)	(1,932)	(67,204)
其中：折旧及摊销	(3,198)	(2,540)	(1,419)	(121)	(7,278)
营业税金及附加	(12,007)	(4,383)	(840)	(97)	(17,327)
分部利润	105,091	46,835	27,481	42	179,449
资产减值损失	(13,324)	(5,854)	(49)	(10)	(19,237)
计提资产减值准备后利润	91,767	40,981	27,432	32	160,212
所得税费用					(36,971)
净利润					<u>123,241</u>
资本性支出	<u>3,945</u>	<u>3,164</u>	<u>1,743</u>	<u>148</u>	<u>9,000</u>
2012年6月30日 (未经审计)					
分部资产	<u>6,311,721</u>	<u>2,130,341</u>	<u>8,519,459</u>	<u>111,529</u>	<u>17,073,050</u>
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	32,313	32,313
固定资产及在建工程	44,118	35,709	19,382	18,760	117,969
其他非流动资产 (2)	13,841	8,033	5,235	6,741	33,850
分部负债	<u>6,988,111</u>	<u>6,493,077</u>	<u>2,438,115</u>	<u>136,299</u>	<u>16,055,602</u>
信贷承诺	<u>1,664,280</u>	<u>442,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,107,133</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

<u>2011年1至6月</u> (未经审计)	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	<u>82,914</u>	<u>61,809</u>	<u>29,781</u>	-	<u>174,504</u>
其中：外部利息净收入/(支出)	107,178	(782)	68,108	-	174,504
内部利息净收入/(支出)	(24,264)	62,591	(38,327)	-	-
手续费及佣金收入	<u>35,334</u>	<u>21,271</u>	<u>239</u>	-	<u>56,844</u>
手续费及佣金支出	(<u>796</u>)	(<u>2,203</u>)	(<u>54</u>)	-	(<u>3,053</u>)
手续费及佣金净收入	<u>34,538</u>	<u>19,068</u>	<u>185</u>	-	<u>53,791</u>
其他营业净收入 (1)	<u>565</u>	<u>1</u>	<u>239</u>	<u>3,381</u>	<u>4,186</u>
业务及管理费和营业外支出	(<u>24,693</u>)	(<u>25,949</u>)	(<u>6,215</u>)	(<u>2,824</u>)	(<u>59,681</u>)
其中：折旧及摊销	(3,159)	(2,619)	(739)	(153)	(6,670)
营业税金及附加	(<u>9,503</u>)	(<u>3,476</u>)	(<u>550</u>)	(<u>45</u>)	(<u>13,574</u>)
分部利润	<u>83,821</u>	<u>51,453</u>	<u>23,440</u>	<u>512</u>	<u>159,226</u>
资产减值损失	(<u>9,334</u>)	(<u>7,559</u>)	<u>430</u>	(<u>418</u>)	(<u>16,881</u>)
计提资产减值准备后利润	<u>74,487</u>	<u>43,894</u>	<u>23,870</u>	<u>94</u>	<u>142,345</u>
所得税费用					(<u>32,770</u>)
净利润					<u><u>109,575</u></u>
资本性支出	<u><u>3,532</u></u>	<u><u>2,971</u></u>	<u><u>809</u></u>	<u><u>174</u></u>	<u><u>7,486</u></u>
<u>2011年12月31日</u> (经审计)					
分部资产	<u>5,742,727</u>	<u>2,046,297</u>	<u>7,581,726</u>	<u>106,118</u>	<u>15,476,868</u>
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	43,199	35,572	19,572	17,957	116,300
其他非流动资产 (2)	13,863	8,743	4,904	6,818	34,328
分部负债	<u>6,519,080</u>	<u>6,013,448</u>	<u>1,953,920</u>	<u>32,597</u>	<u>14,519,045</u>
信贷承诺	<u>1,592,856</u>	<u>383,736</u>	-	-	<u>1,976,592</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司（包括：中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象和伊斯兰堡）。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内（总行和境内分行）：

总行：	总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；
长江三角洲：	上海，江苏，浙江，宁波，苏州；
珠江三角洲：	广东，深圳，福建，厦门；
环渤海地区：	北京，天津，河北，山东，青岛；
中部地区：	山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
西部地区：	重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆， 内蒙古，西藏；及
东北地区：	辽宁，黑龙江，吉林，大连。

境外及其他： 境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2012年1至6月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	18,947	40,715	25,567	42,190	26,170	32,615	12,479	5,375	-	204,058
其中：外部利息净收入	78,061	31,627	19,215	16,421	18,861	26,400	8,017	5,456	-	204,058
内部利息净收入/(支出)	(59,114)	9,088	6,352	25,769	7,309	6,215	4,462	(81)	-	-
手续费及佣金收入	1,882	13,996	9,767	10,613	8,980	8,243	2,759	2,632	(36)	58,836
手续费及佣金支出	(376)	(984)	(548)	(651)	(415)	(641)	(140)	(277)	-	(4,032)
手续费及佣金净收入	1,506	13,012	9,219	9,962	8,565	7,602	2,619	2,355	(36)	54,804
其他营业净收入/(支出) (1)	4,000	(537)	26	412	(110)	(248)	(312)	1,887	-	5,118
业务及管理费和营业外支出	(6,727)	(10,969)	(7,633)	(11,580)	(11,059)	(11,794)	(4,904)	(2,574)	36	(67,204)
其中：折旧及摊销	(1,074)	(1,142)	(766)	(973)	(1,175)	(1,291)	(528)	(329)	-	(7,278)
营业税金及附加	(522)	(4,049)	(2,610)	(3,445)	(2,505)	(2,994)	(1,060)	(142)	-	(17,327)
分部利润	17,204	38,172	24,569	37,539	21,061	25,181	8,822	6,901	-	179,449
资产减值损失	(2,291)	(5,162)	(2,603)	(2,479)	(2,430)	(3,021)	(814)	(437)	-	(19,237)
计提资产减值准备后利润	14,913	33,010	21,966	35,060	18,631	22,160	8,008	6,464	-	160,212
所得税费用										(36,971)
净利润										123,241
资本性支出	2,219	693	602	834	712	992	352	2,596	-	9,000

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2012年6月30日 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,313	-	32,313
固定资产及在建工程	10,373	21,087	11,267	16,284	16,245	18,144	8,958	15,611	-	117,969
其他非流动资产 (1)	7,406	6,175	2,493	4,340	5,411	4,656	1,787	1,582	-	33,850
未分配资产										21,348
总资产										<u>17,073,050</u>
地理区域负债	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
未分配负债										30,089
总负债										<u>16,055,602</u>
信贷承诺	<u>450,218</u>	<u>436,497</u>	<u>353,544</u>	<u>336,852</u>	<u>127,191</u>	<u>152,211</u>	<u>57,030</u>	<u>193,590</u>	-	<u>2,107,133</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2011年1至6月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>13,699</u>	<u>35,880</u>	<u>22,918</u>	<u>36,612</u>	<u>22,744</u>	<u>27,310</u>	<u>10,874</u>	<u>4,467</u>	-	<u>174,504</u>
其中：外部利息净收入	67,392	27,348	16,642	14,913	15,238	21,300	7,151	4,520	-	174,504
内部利息净收入/(支出)	(53,693)	8,532	6,276	21,699	7,506	6,010	3,723	(53)	-	-
手续费及佣金收入	1,747	14,341	9,963	10,297	8,174	7,787	2,695	1,913	(73)	56,844
手续费及佣金支出	(248)	(809)	(437)	(528)	(305)	(439)	(102)	(185)	-	(3,053)
手续费及佣金净收入	<u>1,499</u>	<u>13,532</u>	<u>9,526</u>	<u>9,769</u>	<u>7,869</u>	<u>7,348</u>	<u>2,593</u>	<u>1,728</u>	(73)	<u>53,791</u>
其他营业净收入/(支出) (1)	<u>2,114</u>	(79)	(244)	76	95	135	114	<u>1,975</u>	-	<u>4,186</u>
业务及管理费和营业外支出	(5,077)	(10,092)	(7,246)	(10,869)	(9,680)	(10,348)	(4,346)	(2,096)	73	(59,681)
其中：折旧及摊销	(884)	(1,068)	(718)	(931)	(1,086)	(1,186)	(508)	(289)	-	(6,670)
营业税金及附加	(266)	(3,335)	(2,124)	(2,659)	(1,956)	(2,286)	(828)	(120)	-	(13,574)
分部利润	11,969	35,906	22,830	32,929	19,072	22,159	8,407	5,954	-	159,226
资产减值损失	(1,471)	(2,963)	(2,587)	(3,287)	(2,610)	(3,179)	(362)	(422)	-	(16,881)
计提资产减值准备后利润	10,498	32,943	20,243	29,642	16,462	18,980	8,045	5,532	-	142,345
所得税费用										(32,770)
净利润										<u>109,575</u>
资本性支出	<u>610</u>	<u>480</u>	<u>367</u>	<u>397</u>	<u>444</u>	<u>655</u>	<u>146</u>	<u>4,387</u>	=	<u>7,486</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2011年12月31日 (经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,750	-	32,750
固定资产及在建工程	9,215	21,510	11,497	16,571	16,821	18,459	9,256	12,971	-	116,300
其他非流动资产 (1)	7,399	6,314	2,555	4,426	5,558	4,759	1,781	1,536	-	34,328
未分配资产										21,938
总资产										<u>15,476,868</u>
地理区域负债	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
未分配负债										51,638
总负债										<u>14,519,045</u>
信贷承诺	<u>394,265</u>	<u>434,989</u>	<u>343,562</u>	<u>311,307</u>	<u>118,215</u>	<u>142,619</u>	<u>56,967</u>	<u>174,668</u>	<u>-</u>	<u>1,976,592</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
已批准但未签约	2,300	2,297
已签约但未拨付	<u>13,822</u>	<u>13,696</u>
合计	<u>16,122</u>	<u>15,993</u>

经营性租赁承诺

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
一年以内	3,945	3,617
一至二年	3,159	3,036
二至三年	2,389	2,359
三至五年	3,138	3,062
五年以上	<u>1,649</u>	<u>1,528</u>
合计	<u>14,280</u>	<u>13,602</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
银行承兑汇票	343,454	300,437
开出保证凭信		
—融资保函	31,409	46,299
—非融资保函	213,773	179,439
开出即期信用证	56,517	70,258
开出远期信用证及其他付款承诺	364,792	326,626
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	165,599	150,685
—原到期日在一年或以上	488,736	519,112
信用卡信用额度	442,853	383,736
合计	<u>2,107,133</u>	<u>1,976,592</u>

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>844,037</u>	<u>801,639</u>

信用风险加权金额参照银监会的规定计算，权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由 0%到 100%不等。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
委托资金	<u>672,837</u>	<u>641,319</u>
委托贷款	<u>672,170</u>	<u>640,650</u>

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于 2012 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 19.67 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 19.78 亿元）。

管理层认为，本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2012 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币 1,101.05 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 1,563.66 亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于 2012 年 6 月 30 日，本集团及本行无未履行的证券承销承诺（2011 年 12 月 31 日：无）。

八、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷政策制度和管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中，本集团一般会与交易对手签订 ISDA 主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下，倘若出现违约事件，则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 具有相同信贷风险特征的贷款，包括所有个人贷款；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(2) 组合评估（续）

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位进行减值损失评估。以此方法评估减值损失的贷款涵盖于资产负债表日已经出现减值但在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值的贷款。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产或借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行款项	2,963,952	2,702,011
存放同业及其他金融机构款项	633,014	317,486
拆出资金	252,403	160,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131,653	152,061
衍生金融资产	14,484	17,460
买入返售款项	532,764	349,437
客户贷款及垫款	8,212,636	7,594,019
可供出售金融资产	865,663	835,983
持有至到期投资	2,525,686	2,424,785
应收款项类投资	461,022	498,804
其他	170,711	114,909
小计	16,763,988	15,167,471
信贷承诺	2,107,133	1,976,592
最大信用风险敞口	<u>18,871,121</u>	<u>17,144,063</u>

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下：

2012年6月30日 (未经审计)	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,677,486	41,264	34,292	102,741	21,962	29,112	11,131	45,964	2,963,952
存放同业及其他金融机构款项	163,328	49,119	156,537	73,639	51,862	48,284	67,373	22,872	633,014
拆出资金	92,027	7,077	1,000	25,235	1,200	-	2,071	123,793	252,403
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	130,429	-	-	-	-	-	-	1,224	131,653
衍生金融资产	8,544	360	755	1,043	114	283	395	2,990	14,484
买入返售款项	270,687	15,446	3,384	28,076	26,001	5,171	10,983	173,016	532,764
客户贷款及垫款	275,865	1,806,240	1,138,454	1,449,088	1,094,204	1,376,970	473,275	598,540	8,212,636
可供出售金融资产	495,554	54,622	25,554	208,156	13,305	11,535	3,796	53,141	865,663
持有至到期投资	2,447,188	30,112	25,997	11,232	-	-	1,000	10,157	2,525,686
应收款项类投资	456,352	300	120	2,010	1,060	1,180	-	-	461,022
其他	70,972	21,511	10,626	14,834	10,112	11,112	3,441	28,103	170,711
小计	7,088,432	2,026,051	1,396,719	1,916,054	1,219,820	1,483,647	573,465	1,059,800	16,763,988
信贷承诺	450,218	436,497	353,544	336,852	127,191	152,211	57,030	193,590	2,107,133
最大信用风险敞口	<u>7,538.650</u>	<u>2,462.548</u>	<u>1,750.263</u>	<u>2,252.906</u>	<u>1,347.011</u>	<u>1,635.858</u>	<u>630.495</u>	<u>1,253.390</u>	<u>18,871.121</u>

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布（续）

2011年12月31日 (经审计)	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,438,416	46,875	28,657	103,321	18,484	27,191	9,817	29,250	2,702,011
存放同业及其他金融机构款项	166,531	18,075	59,508	15,232	8,250	4,837	14,763	30,290	317,486
拆出资金	72,231	11,865	2,540	24,551	300	-	75	48,954	160,516
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	150,660	-	-	-	-	-	-	1,401	152,061
衍生金融资产	11,681	487	646	973	136	261	559	2,717	17,460
买入返售款项	188,937	3,244	4,219	29,166	3,511	-	692	119,668	349,437
客户贷款及垫款	241,393	1,701,446	1,062,254	1,372,315	1,018,435	1,276,320	449,556	472,300	7,594,019
可供出售金融资产	462,216	56,726	26,225	207,643	13,833	11,977	4,464	52,899	835,983
持有至到期投资	2,348,867	31,782	23,423	11,235	-	-	1,000	8,478	2,424,785
应收款项类投资	497,504	-	-	1,120	-	180	-	-	498,804
其他	49,373	10,210	5,001	9,770	6,369	7,144	2,035	25,007	114,909
小计	6,627,809	1,880,710	1,212,473	1,775,326	1,069,318	1,327,910	482,961	790,964	15,167,471
信贷承诺	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	1,976,592
最大信用风险敞口	7,022,074	2,315,699	1,556,035	2,086,633	1,187,533	1,470,529	539,928	965,632	17,144,063

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注八、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
制造业	1,321,384	1,163,275
交通运输、仓储和邮政业	1,153,259	1,114,765
批发和零售业	740,048	633,769
电力、热力、燃气及水生产和供应业	625,129	613,140
房地产业	563,153	577,563
水利、环境和公共设施管理业	481,794	507,112
租赁和商务服务业	375,076	362,011
采矿业	225,138	190,180
建筑业	143,009	121,432
住宿和餐饮业	89,443	75,193
科教文卫	80,923	70,069
其他	<u>320,421</u>	<u>238,002</u>
公司类贷款小计	<u>6,118,777</u>	<u>5,666,511</u>
个人住房及经营性贷款	1,501,913	1,455,670
其他	<u>598,197</u>	<u>559,256</u>
个人贷款小计	<u>2,100,110</u>	<u>2,014,926</u>
票据贴现	<u>205,150</u>	<u>107,460</u>
客户贷款及垫款合计	<u>8,424,037</u>	<u>7,788,897</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
既未逾期也未减值	8,277,072	7,670,928
已逾期但未减值	71,840	44,958
已减值	75,125	73,011
小计	8,424,037	7,788,897
减：减值准备	(211,401)	(194,878)
合计	<u>8,212,636</u>	<u>7,594,019</u>

既未逾期也未减值

本集团将既未逾期也未减值的客户贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类贷款。本集团管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其在资产负债表日已发生减值。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的客户贷款及垫款：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)			2011 年 12 月 31 日 (经审计)		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	2,624,706	58,948	2,683,654	2,484,037	62,741	2,546,778
保证贷款	1,182,904	47,849	1,230,753	1,126,494	50,018	1,176,512
抵押贷款	3,286,367	72,363	3,358,730	3,098,165	65,880	3,164,045
质押贷款	976,861	27,074	1,003,935	761,016	22,577	783,593
合计	<u>8,070,838</u>	<u>206,234</u>	<u>8,277,072</u>	<u>7,469,712</u>	<u>201,216</u>	<u>7,670,928</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日，本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	2012年6月30日(未经审计)			2011年12月31日(经审计)		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间：						
1个月以内	16,468	43,554	60,022	3,819	30,882	34,701
1-2个月	443	7,937	8,380	376	5,717	6,093
2-3个月	2	3,414	3,416	353	3,770	4,123
3个月以上	19	3	22	37	4	41
合计	<u>16,932</u>	<u>54,908</u>	<u>71,840</u>	<u>4,585</u>	<u>40,373</u>	<u>44,958</u>
担保物公允价值	<u>14,607</u>	<u>114,065</u>	<u>128,672</u>	<u>3,541</u>	<u>87,258</u>	<u>90,799</u>

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2012年6月30日的公允价值为人民币154.43亿元（2011年12月31日：人民币145.99亿元）。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系，设立了贷款重组政策，即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
经重组客户贷款及垫款	<u>8,105</u>	<u>8,312</u>
其中：已减值客户贷款及垫款	6,366	6,622

以物抵债的担保物

本集团于本会计期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币1.39亿元（2011年1至6月会计期间：人民币5.84亿元），主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2012年6月30日(未经审计)	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	119,986	1,290,767	155,048	4,043	1,569,844
政策性银行	35,090	1,186,672	234,791	34,036	1,490,589
公共实体	2,500	21,678	63,778	2,731	90,687
银行同业及其他金融机构	286,656	15,414	100,842	3,120	406,032
企业	16,790	10,875	311,157	56,733	395,555
小计	<u>461,022</u>	<u>2,525,406</u>	<u>865,616</u>	<u>100,663</u>	<u>3,952,707</u>
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	745	-	-	745
企业	-	30	47	-	77
	-	775	47	-	822
减：减值准备	-	(495)	-	-	(495)
小计	-	280	47	-	327
合计	<u>461,022</u>	<u>2,525,686</u>	<u>865,663</u>	<u>100,663</u>	<u>3,953,034</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

	应收款项	持有至到期	可供出售	以公允价值计量且 其变动计入当期	
2011年12月31日(经审计)	类投资	投资	金融资产	损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	119,808	1,315,218	189,320	1,524	1,625,870
政策性银行	35,090	1,052,666	221,214	9,612	1,318,582
公共实体	2,500	21,688	68,259	1,108	93,555
银行同业及其他金融机构	332,756	23,968	78,829	675	436,228
企业	8,650	10,967	278,309	28,300	326,226
小计	498,804	2,424,507	835,931	41,219	3,800,461
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	742	4	-	746
企业	-	30	48	-	78
	-	772	52	-	824
减：减值准备	-	(494)	-	-	(494)
小计	-	278	52	-	330
合计	498,804	2,424,785	835,983	41,219	3,800,791

(1) 减值债券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资，本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2012年6月30日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2012年6月30日 (未经审计)	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	556,129	-	-	-	-	-	2,471,909	3,028,038
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	87,374	988,938	150,808	90,836	100,225	-	-	1,418,181
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	13,016	12,600	26,995	64,283	14,759	184	131,837
衍生金融资产	125	3,468	2,086	3,345	2,808	2,652	-	14,484
客户贷款及垫款	19,948	555,362	852,573	2,167,193	1,838,340	2,743,648	35,572	8,212,636
可供出售金融资产	-	23,118	41,924	154,399	448,605	198,973	2,817	869,836
持有至到期投资	-	80,700	45,352	417,848	1,218,318	763,127	341	2,525,686
应收款项类投资	-	11,062	5,277	9,950	63,977	370,756	-	461,022
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,313	32,313
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	117,969	117,969
其他	107,941	34,182	22,118	36,690	16,327	10,372	33,418	261,048
资产合计	771,517	1,709,846	1,132,738	2,907,256	3,752,883	4,104,287	2,694,523	17,073,050
负债：								
向中央银行借款	111	223	-	68	35	-	-	437
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	618,106	785,019	161,641	152,356	58,197	5,751	-	1,781,070
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	54,308	172,931	157,133	8,183	-	1,916	-	394,471
衍生金融负债	23	2,135	1,731	3,556	3,012	2,930	-	13,387
存款证	-	8,804	19,949	27,316	1,240	-	-	57,309
客户存款	6,865,426	859,441	1,021,174	3,160,311	1,251,615	22,630	-	13,180,597
已发行债务证券	-	4,157	3,406	4,676	62,021	157,471	-	231,731
其他	199,516	32,582	30,579	96,102	31,827	5,994	-	396,600
负债合计	7,737,490	1,865,292	1,395,613	3,452,568	1,407,947	196,692	-	16,055,602
流动性净额	(6,965,973)	(155,446)	(262,875)	(545,312)	2,344,936	3,907,595	2,694,523	1,017,448

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

2011年12月31日 (经审计)	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	357,050	-	-	-	-	-	2,405,106	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	108,997	550,919	27,159	42,040	98,324	-	-	827,439
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	44,092	14,096	33,399	54,160	6,314	147	152,208
衍生金融资产	138	1,950	5,761	4,200	2,733	2,678	-	17,460
客户贷款及垫款	11,254	483,214	673,999	1,948,716	1,811,643	2,633,077	32,116	7,594,019
可供出售金融资产	-	12,959	37,338	184,367	411,499	190,172	3,770	840,105
持有至到期投资	-	9,482	28,700	277,047	1,384,726	724,491	339	2,424,785
应收款项类投资	-	-	-	18,969	62,079	417,756	-	498,804
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	116,300	116,300
其他	72,640	26,574	15,640	42,135	10,469	10,183	33,201	210,842
资产合计	550,079	1,129,190	802,693	2,550,873	3,835,633	3,984,671	2,623,729	15,476,868
负债：								
向中央银行借款	-	-	30	70	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	505,380	736,118	125,658	122,343	52,731	5,314	-	1,547,544
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,343	46,490	112,473	6,667	-	-	-	171,973
衍生金融负债	10	3,447	1,042	1,767	3,296	3,055	-	12,617
存款证	-	10,396	13,529	11,364	6,137	-	-	41,426
客户存款	6,660,720	753,224	1,143,595	2,615,102	1,071,244	17,334	-	12,261,219
已发行债务证券	-	577	1,813	2,028	62,315	137,428	-	204,161
其他	84,725	38,096	22,868	102,533	25,958	5,825	-	280,005
负债合计	7,257,178	1,588,348	1,421,008	2,861,874	1,221,681	168,956	-	14,519,045
流动性净额	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2012年6月30日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定基或有所增长的余额。

	2012年6月30日(未经审计)							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	556,129	-	1,129	-	-	-	2,471,909	3,029,167
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	87,436	990,741	153,188	93,709	117,680	-	-	1,442,754
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	13,384	13,684	29,302	74,120	16,216	184	146,890
客户贷款及垫款(2)	20,351	693,973	1,109,086	2,933,292	3,217,831	4,460,047	78,951	12,513,531
可供出售金融资产	-	25,941	47,214	175,035	518,776	233,128	3,836	1,003,930
持有至到期投资	-	89,161	61,431	481,392	1,443,528	927,786	879	3,004,177
应收款项类投资	-	11,658	7,926	19,440	107,160	422,941	-	569,125
其他	97,157	336	174	3,849	5,379	-	784	107,679
金融资产合计	<u>761,073</u>	<u>1,825,194</u>	<u>1,393,832</u>	<u>3,736,019</u>	<u>5,484,474</u>	<u>6,060,118</u>	<u>2,556,543</u>	<u>21,817,253</u>
金融负债：								
向中央银行借款	111	223	-	68	35	-	-	437
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	618,115	790,355	179,896	155,914	62,303	5,805	-	1,812,388
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	54,310	173,348	157,790	8,266	5	1,916	-	395,635
存款证	-	8,859	20,186	27,570	1,315	-	-	57,930
客户存款	6,880,281	877,489	1,045,172	3,263,549	1,351,953	25,349	-	13,443,793
已发行债务证券	-	4,331	6,498	11,114	97,969	237,894	-	357,806
其他	105,035	28	23	280	1,562	4,919	-	111,847
金融负债合计	<u>7,657,852</u>	<u>1,854,633</u>	<u>1,409,565</u>	<u>3,466,761</u>	<u>1,515,142</u>	<u>275,883</u>	<u>-</u>	<u>16,179,836</u>
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	(6)	(140)	(49)	29	(159)	-	(325)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	30,968	365,609	300,161	604,274	40,271	91	-	1,341,374
现金流出	(30,735)	(358,851)	(298,359)	(604,139)	(40,047)	(79)	-	(1,332,210)
	<u>233</u>	<u>6,758</u>	<u>1,802</u>	<u>135</u>	<u>224</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>9,164</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

	2011年12月31日(经审计)							
非衍生工具现金流量：	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	357,050	-	1,216	-	-	-	2,405,106	2,763,372
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	109,000	551,821	27,615	43,798	116,719	-	-	848,953
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	44,632	14,835	36,744	62,577	7,547	147	166,482
客户贷款及垫款(2)	13,578	550,434	802,630	2,383,145	2,937,992	3,854,456	68,661	10,610,896
可供出售金融资产	-	13,961	41,680	206,104	480,541	224,929	4,927	972,142
持有至到期投资	-	12,979	39,690	346,051	1,602,975	883,583	924	2,886,202
应收款项类投资	-	44	-	32,190	108,435	473,308	-	613,977
其他	64,172	6,111	1,948	3,517	4,559	485	-	80,792
金融资产合计	<u>543,800</u>	<u>1,179,982</u>	<u>929,614</u>	<u>3,051,549</u>	<u>5,313,798</u>	<u>5,444,308</u>	<u>2,479,765</u>	<u>18,942,816</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	31	71	-	-	-	102
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	505,456	741,789	140,151	142,561	57,158	6,007	-	1,593,122
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,343	46,960	114,096	6,879	-	-	-	174,278
存款证	-	10,462	13,685	11,514	6,210	-	-	41,871
客户存款	6,662,545	767,519	1,173,412	2,664,733	1,091,575	17,663	-	12,377,447
已发行债务证券	-	615	1,817	10,535	93,902	178,722	-	285,591
其他	67,117	21	778	89	839	5,271	-	74,115
金融负债合计	<u>7,241,461</u>	<u>1,567,366</u>	<u>1,443,970</u>	<u>2,836,382</u>	<u>1,249,684</u>	<u>207,663</u>	<u>-</u>	<u>14,546,526</u>
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	7	(75)	397	804	(500)	-	633
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	16,784	243,207	257,353	348,926	25,010	136	-	891,416
现金流出	(16,877)	(242,356)	(252,503)	(347,302)	(25,090)	(155)	-	(884,283)
	<u>(93)</u>	<u>851</u>	<u>4,850</u>	<u>1,624</u>	<u>(80)</u>	<u>(19)</u>	<u>-</u>	<u>7,133</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012年6月30日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2012年6月30日</u> (未经审计)							
信贷承诺	<u>686,934</u>	<u>136,793</u>	<u>288,142</u>	<u>466,521</u>	<u>287,860</u>	<u>240,883</u>	<u>2,107,133</u>
<u>2011年12月31日</u> (经审计)							
信贷承诺	<u>625,080</u>	<u>129,611</u>	<u>232,590</u>	<u>399,221</u>	<u>311,409</u>	<u>278,681</u>	<u>1,976,592</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值（“VaR”）作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部及六家海外分行交易性组合按风险类别计算的 VaR，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

3.1 风险价值（VaR）

风险价值（VaR）是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下：

2012 年 1 至 6 月 (未经审计)				
	期末	平均	最高	最低
利率风险	36	34	43	27
汇率风险	31	17	37	3
商品风险	14	9	20	1
总体风险价值	<u>47</u>	<u>36</u>	<u>48</u>	<u>29</u>
2011 年 1 至 6 月 (未经审计)				
	期末	平均	最高	最低
利率风险	29	54	103	27
汇率风险	45	19	81	4
商品风险	2	10	63	1
总体风险价值	<u>63</u>	<u>57</u>	<u>101</u>	<u>26</u>

2011 年 1 至 6 月仅包括总行本部交易账户风险价值。2011 年 12 月增加覆盖新加坡和纽约两家海外分行交易账户风险价值，2012 年 4 月增加覆盖首尔、东京、河内和悉尼四家海外分行交易账户风险价值。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的1天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损；及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
美元	-1%	(60)	(175)	(41)	(41)
港元	-1%	(66)	(42)	(313)	(293)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2012年6月30日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2012年6月30日(未经审计)				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,966,633	48,289	2,727	10,389	3,028,038
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	970,283	298,131	8,915	140,852	1,418,181
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	130,493	532	758	54	131,837
衍生金融资产	5,952	5,437	206	2,889	14,484
客户贷款及垫款	7,462,310	602,027	98,920	49,379	8,212,636
可供出售金融资产	804,599	50,113	2,191	12,933	869,836
持有至到期投资	2,515,115	1,507	1,101	7,963	2,525,686
应收款项类投资	461,022	-	-	-	461,022
长期股权投资	76	715	182	31,340	32,313
固定资产及在建工程	104,220	12,933	395	421	117,969
其他	<u>209,623</u>	<u>7,362</u>	<u>6,153</u>	<u>37,910</u>	<u>261,048</u>
资产合计	<u>15,630,326</u>	<u>1,027,046</u>	<u>121,548</u>	<u>294,130</u>	<u>17,073,050</u>
负债：					
向中央银行借款	68	223	111	35	437
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,271,227	427,652	6,136	76,055	1,781,070
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	380,906	4,146	1	9,418	394,471
衍生金融负债	5,228	2,421	53	5,685	13,387
存款证	14,898	23,554	6,785	12,072	57,309
客户存款	12,588,026	256,269	130,827	205,475	13,180,597
已发行债务证券	210,090	15,367	984	5,290	231,731
其他	<u>366,742</u>	<u>20,117</u>	<u>2,586</u>	<u>7,155</u>	<u>396,600</u>
负债合计	<u>14,837,185</u>	<u>749,749</u>	<u>147,483</u>	<u>321,185</u>	<u>16,055,602</u>
长/(短)盘净额	<u>793,141</u>	<u>277,297</u>	<u>(25,935)</u>	<u>(27,055)</u>	<u>1,017,448</u>
信贷承诺	<u>1,505,077</u>	<u>496,281</u>	<u>55,560</u>	<u>50,215</u>	<u>2,107,133</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2011年12月31日(经审计)				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,723,401	15,813	16,664	6,278	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	521,393	228,860	10,262	66,924	827,439
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	150,647	889	556	116	152,208
衍生金融资产	12,414	3,014	226	1,806	17,460
客户贷款及垫款	6,990,074	454,907	101,925	47,113	7,594,019
可供出售金融资产	775,057	49,295	2,737	13,016	840,105
持有至到期投资	2,415,800	3,097	1,196	4,692	2,424,785
应收款项类投资	498,804	-	-	-	498,804
长期股权投资	55	709	174	31,812	32,750
固定资产及在建工程	105,885	9,602	386	427	116,300
其他	155,785	6,752	5,745	42,560	210,842
资产合计	14,349,315	772,938	139,871	214,744	15,476,868
负债：					
向中央银行借款	100	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	1,197,095	267,673	8,164	74,612	1,547,544
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	164,480	865	1	6,627	171,973
衍生金融负债	3,893	3,731	57	4,936	12,617
存款证	13,592	15,794	4,883	7,157	41,426
客户存款	11,829,251	183,146	140,648	108,174	12,261,219
已发行债务证券	189,504	11,476	497	2,684	204,161
其他	258,867	12,186	2,024	6,928	280,005
负债合计	13,656,782	494,871	156,274	211,118	14,519,045
长/(短)盘净额	692,533	278,067	(16,403)	3,626	957,823
信贷承诺	1,459,699	402,491	74,916	39,486	1,976,592

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币利率政策对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的重定价日（或合同到期日）的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。权益敏感性是指一定利率变动对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
利率基点变化				
上升100个基点	(14,248)	(12,509)	(20,818)	(19,151)
下降100个基点	<u>14,248</u>	<u>12,509</u>	<u>22,122</u>	<u>20,417</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入及权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入及权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2012年6月30日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	2,760,896	-	-	-	267,142	3,028,038
存放同业及其他金融机构						
款项及拆出资金 (1)	1,233,563	142,046	38,249	-	4,323	1,418,181
以公允价值计量且其变动计						
入当期损益的金融资产	44,567	30,300	48,758	8,028	184	131,837
衍生金融资产	-	-	-	-	14,484	14,484
客户贷款及垫款	3,060,435	4,984,784	12,707	121,250	33,460	8,212,636
可供出售金融资产	85,610	173,427	419,422	188,607	2,770	869,836
持有至到期投资	268,110	574,773	1,012,274	670,529	-	2,525,686
应收款项类投资	16,339	25,040	48,887	370,756	-	461,022
长期股权投资	-	-	-	-	32,313	32,313
固定资产及在建工程	-	-	-	-	117,969	117,969
其他	19,414	-	-	-	241,634	261,048
资产合计	7,488,934	5,930,370	1,580,297	1,359,170	714,279	17,073,050
负债：						
向中央银行借款	334	68	35	-	-	437
同业及其他金融机构存放款						
项及拆入资金 (2)	1,571,428	196,518	5,245	5,277	2,602	1,781,070
以公允价值计量且其变动计						
入当期损益的金融负债	333,121	8,183	-	-	53,167	394,471
衍生金融负债	-	-	-	-	13,387	13,387
存款证	29,437	26,758	1,114	-	-	57,309
客户存款	8,537,196	3,160,052	1,251,585	22,630	209,134	13,180,597
已发行债务证券	10,105	6,415	57,742	157,469	-	231,731
其他	-	-	-	-	396,600	396,600
负债合计	10,481,621	3,397,994	1,315,721	185,376	674,890	16,055,602
利率风险敞口	(2,992,687)	2,532,376	264,576	1,173,794	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于 2011 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2011 年 12 月 31 日 (经审计)					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,502,220	-	-	-	259,936	2,762,156
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 (1)	709,319	82,608	31,714	-	3,798	827,439
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	109,169	31,704	9,383	1,805	147	152,208
衍生金融资产	-	-	-	-	17,460	17,460
客户贷款及垫款	4,384,282	3,017,912	30,127	130,447	31,251	7,594,019
可供出售金融资产	76,800	194,487	391,331	173,765	3,722	840,105
持有至到期投资	176,366	410,373	1,212,419	625,627	-	2,424,785
应收款项类投资	-	34,059	46,989	417,756	-	498,804
长期股权投资	-	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	-	-	-	-	116,300	116,300
其他	15,431	610	-	-	194,801	210,842
资产合计	<u>7,973,587</u>	<u>3,771,753</u>	<u>1,721,963</u>	<u>1,349,400</u>	<u>660,165</u>	<u>15,476,868</u>
负债:						
向中央银行借款	30	70	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款 项及拆入资金 (2)	1,375,418	161,538	2,481	4,679	3,428	1,547,544
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	158,963	6,667	-	-	6,343	171,973
衍生金融负债	-	-	-	-	12,617	12,617
存款证	24,240	11,049	6,137	-	-	41,426
客户存款	8,295,296	2,614,211	1,071,176	17,334	263,202	12,261,219
已发行债务证券	6,681	2,028	58,024	137,428	-	204,161
其他	-	-	-	-	280,005	280,005
负债合计	<u>9,860,628</u>	<u>2,795,563</u>	<u>1,137,818</u>	<u>159,441</u>	<u>565,595</u>	<u>14,519,045</u>
利率风险敞口	<u>(1,887,041)</u>	<u>976,190</u>	<u>584,145</u>	<u>1,189,959</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、长期次级债务、可转换公司债券及混合资本债券。

本集团管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团及本行分别于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险资本调整根据标准法计量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的核心资本充足率及资本充足率如下：

	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
核心资本充足率	<u>10.38%</u>	<u>10.07%</u>
资本充足率	<u>13.56%</u>	<u>13.17%</u>
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	349,322	349,084
储备 (1)	618,508	532,135
少数股东权益	<u>1,130</u>	<u>1,081</u>
总核心资本	<u>968,960</u>	<u>882,300</u>
附属资本：		
贷款损失一般准备 (2)	84,241	77,889
长期次级债务	187,625	167,655
可转换公司债券 (3)	23,675	24,615
其他附属资本	<u>1,679</u>	<u>1,671</u>
总附属资本	<u>297,220</u>	<u>271,830</u>
扣除前总资本基础	1,266,180	1,154,130
扣除：		
商誉	(21,860)	(22,223)
未合并的权益投资 (4)	(19,767)	(18,957)
其他 (5)	(185)	(487)
资本净额	<u>1,224,368</u>	<u>1,112,463</u>
核心资本净额	<u>937,124</u>	<u>850,355</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>9,031,850</u>	<u>8,447,263</u>

(1) 依据银监会的《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。

(2) 依据《中国银监会办公厅关于明确贷款损失一般准备计算标准的通知》规定，自2010年第二季度起，本集团在计算资本充足率时，贷款损失一般准备以贷款余额的1%为上限计入附属资本。

(3) 经中国相关监管机构的批准，本行于2010年8月31日公开发行人民币250亿元可转换公司债券。募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行附属资本。

(4) 依据银监会的《商业银行资本充足率管理办法》的规定，未合并的权益投资在计算资本净额和核心资本净额时分别按照100%和50%的比例扣除。

(5) 包括依据银监会相关规定扣除的资产证券化风险暴露。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券的账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2012年6月30日(未经审计):		
应收款项类投资	461,022	461,096
持有至到期投资	2,525,686	2,549,785
应付次级债券	187,625	185,948
应付可转换公司债券	<u>22,082</u>	<u>21,153</u>
2011年12月31日(经审计):		
应收款项类投资	498,804	498,683
持有至到期投资	2,424,785	2,436,782
应付次级债券	167,619	158,696
应付可转换公司债券	<u>22,608</u>	<u>19,367</u>

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012 年 6 月 30 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本会计期间的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2012 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 35.30%（2011 年 12 月 31 日：约 35.33%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	2012 年 <u>6 月 30 日</u> (未经审计)	2011 年 <u>12 月 31 日</u> (经审计)
中国国债和特别国债	<u>866,274</u>	<u>867,847</u>
本期交易：	<u>2012 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2011 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
购买的国债	36,035	93,929
赎回的国债	53,117	38,969
国债利息收入	<u>16,328</u>	<u>12,930</u>
本期利率区间：	%	%
债券投资	<u>0.93 至 6.34</u>	<u>1.00 至 6.34</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于2012年6月30日，中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）直接持有本行约35.43%（2011年12月31日：约35.43%）的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本人民币8,282.09亿元，实收资本人民币8,282.09亿元，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2012年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币216.3亿元（2011年12月31日：人民币216.3亿元），期限5至30年，票面利率3.14%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券，本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
债券投资	20,868	20,926
应收利息	618	239
存款	<u>1</u>	<u>1</u>
本期交易：	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
债券投资利息收入	381	384
存款利息支出	<u>3</u>	<u>16</u>
本期利率区间：	%	%
债券投资	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	<u>0.02至1.30</u>	<u>0.36至1.49</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司（续）

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本期间进行的重大交易及于2012年6月30日的相关余额如下：

期末/年末余额：	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
债券投资	951,170	828,155
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	170,360	47,367
贷款	10,435	782
衍生金融资产	1,249	1,144
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	127,541	91,868
衍生金融负债	<u>1,165</u>	<u>953</u>
本期交易：	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
债券投资利息收入	16,404	12,497
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	577	193
贷款利息收入	118	1
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	<u>655</u>	<u>398</u>
本期利率区间：	%	%
债券投资	1.01至8.25	0至8.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0至9.0	0.0001至7.6
贷款	0.95至5.8	0.5至4.5
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0.0001至7.4</u>	<u>0.0001至8.0</u>

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同，主要取决于到期日、交易对手信用风险及币种。在既定的市场情况下，重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（主要的控股子公司详细情况见附注五、10）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资	15,049	14,621
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	87,097	66,463
衍生金融资产	162	209
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	27,674	33,276
衍生金融负债	284	239
信贷承诺	<u>155,470</u>	<u>120,246</u>
本期交易：	2012 年 1 至 6 月 (未经审计)	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)
债券投资利息收入	69	54
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 利息收入	460	285
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 利息支出	167	88
交易净支出	56	37
手续费及佣金净收入	<u>57</u>	<u>112</u>
本期利率区间：	%	%
债券投资	0.75 至 1.55	0.35 至 0.76
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 7.66	0 至 8.72
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0 至 6.00</u>	<u>0 至 8.74</u>

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营公司（详细情况见附注四、11）及其子公司。

本集团与联营公司及其子公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
存放同业款项	-	984
贷款	4,058	1,693
其他应收款	1,345	464
同业存放款项和拆入资金	3,052	2,855
存款	23	28
衍生金融负债	<u>35</u>	<u>105</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

4. 其他不存在控制关系的关联方（续）

本期交易：	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
存放同业款项利息收入	1	1
贷款利息收入	43	17
同业存放款项和拆入资金利息支出	<u>28</u>	<u>6</u>
本期利率区间：	%	%
存放同业款项	5.4	9.5
贷款	1.47 至 2.70	2.29 至 6.77
同业存放款项和拆入资金	<u>0.50 至 1.65</u>	<u>0.75 至 1.35</u>

本集团与联营公司及其子公司之间的重要交易主要为上述存放款项、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为，本集团与联营公司及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营公司及其子公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
存款	<u>526</u>	<u>336</u>
本期交易：	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
存款利息支出	<u>2</u>	<u>-</u>
本期利率区间：	%	%
存款	<u>0.50 至 1.05</u>	<u>0.36</u>

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）（未经审计）
 2012年6月30日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2012年1至6月	2011年1至6月
	人民币千元	人民币千元
	(未经审计)	(未经审计)
薪酬及其他短期职工福利	7,353	7,345
职工退休福利	511	492
合计	<u>7,864</u>	<u>7,837</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易如下：

	2012年	2011年
	6月30日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)
贷款	-	254
存款	<u>—</u>	<u>—</u>

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金持有本行发行的可转换债券人民币 3,607 万元（2011 年 1 至 6 月会计期间：无）。

十一、资产负债表日后事项

1. 入股金盛人寿保险有限公司股权交易完成

于2012年7月5日，本行已完成购买安盛中国（AXA CHINA）和中国五矿集团公司所持有的金盛人寿保险有限公司（以下简称“金盛人寿”）合计60%股权的交易。金盛人寿已于2012年7月6日完成工商变更登记，正式更名为工银安盛人寿保险有限公司（以下简称“工银安盛”）。交易完成之后，本行持有工银安盛60%的股权，成为工银安盛的控股股东；安盛中国和中国五矿集团公司分别持有工银安盛27.5%和12.5%的股权。收购完成后，工银安盛的股东将与工银安盛进行战略合作，共同推动工银安盛在中国的业务发展。

2. 收购美国东亚银行80%股权交易完成

于2012年7月6日，本行完成购买East Asia Holding Company, Inc.持有的美国东亚银行（The Bank of East Asia (U.S.A.) National Association）的80%股权的交易。本次交易完成后，本行持有美国东亚银行80%的股权并成为美国东亚银行的控股股东。本次交易将为本行提供一个稳固的平台，从而进一步拓展本行在美国的业务网络。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2012年1至6月 (未经审计)	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期回转的减值	期末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	152,208	775	-	-	131,837
衍生金融资产	17,460	(3,077)	280	-	14,484
可供出售金融资产	<u>838,942</u>	<u>-</u>	<u>4,039</u>	<u>79</u>	<u>868,673</u>
合计	<u>1,008,610</u>	<u>(2,302)</u>	<u>4,319</u>	<u>79</u>	<u>1,014,994</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	(171,973)	(59)	-	-	(394,471)
衍生金融负债	<u>(12,617)</u>	<u>(778)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,387)</u>
合计	<u>(184,590)</u>	<u>(837)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(407,858)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2011年度 (经审计)	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	12,986	53	-	-	152,208
衍生金融资产	13,332	3,843	187	-	17,460
可供出售金融资产	<u>902,736</u>	<u>-</u>	<u>(5,412)</u>	<u>469</u>	<u>838,942</u>
合计	<u>929,054</u>	<u>3,896</u>	<u>(5,225)</u>	<u>469</u>	<u>1,008,610</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	(6,670)	(100)	-	-	(171,973)
衍生金融负债	<u>(10,564)</u>	<u>(1,932)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,617)</u>
合计	<u>(17,234)</u>	<u>(2,032)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(184,590)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

2012年1至6月 (未经审计)	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期回转/(计提)的减值	期末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	1,561	17	-	-	1,344
衍生金融资产	5,046	3,385	280	-	8,532
客户贷款及垫款	603,945	-	-	(1,167)	750,326
可供出售金融资产	65,048	-	1,104	79	65,237
持有至到期投资	8,985	-	-	(1)	10,571
其他金融资产 (1)	<u>340,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>504,120</u>
合计	<u>1,024,946</u>	<u>3,402</u>	<u>1,384</u>	<u>(1,089)</u>	<u>1,340,130</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(7,493)	(16)	-	-	(13,565)
衍生金融负债	(8,724)	557	-	-	(8,159)
其他金融负债 (2)	<u>(824,908)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,166,835)</u>
合计	<u>(841,125)</u>	<u>541</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,188,559)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2011年度 (经审计)	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转/(计提)的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	4,215	(41)	-	-	1,561
衍生金融资产	5,916	(1,155)	187	-	5,046
客户贷款及垫款	515,237	-	-	(4,963)	603,945
可供出售金融资产	81,003	-	105	469	65,048
持有至到期投资	12,603	-	-	417	8,985
其他金融资产 (1)	<u>120,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>340,361</u>
合计	<u>739,704</u>	<u>(1,196)</u>	<u>292</u>	<u>(4,077)</u>	<u>1,024,946</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	(1,303)	14	-	-	(7,493)
衍生金融负债	(6,684)	(1,919)	-	-	(8,724)
其他金融负债 (2)	<u>(553,280)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(824,908)</u>
合计	<u>(561,267)</u>	<u>(1,905)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(841,125)</u>

(1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产；

(2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）（未经审计）
2012 年 6 月 30 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间之列报要求。

十四、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于 2012 年 8 月 30 日决议批准。

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（未经审计）
2012年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

1、非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 – 非经常性损益》（2008）的规定确定。

	2012年1至6月 (未经审计)	2011年1至6月 (未经审计)
非流动资产处置收益	154	302
盘盈清理净收益	310	343
其他	90	197
所得税影响数	(112)	(186)
合计	<u>442</u>	<u>656</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	440	655
归属于少数股东的非经常性损益	<u>2</u>	<u>1</u>

本集团因持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具产生的公允价值变动损益，以及处置上述金融工具及可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，归属于母公司股东的净利润于2012年1至6月期间无差异（2011年1至6月期间：无差异）；归属于母公司股东的权益截至2012年6月30日无差异（截至2011年12月31日：无差异）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）（未经审计）
 2012年6月30日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

<u>2012年1至6月</u> (未经审计)	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u> %	<u>每股收益</u> (人民币元)	
			<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	123,160	24.31	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>122,720</u>	<u>24.22</u>	<u>0.35</u>	<u>0.35</u>
<u>2011年1至6月</u> (未经审计)	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均 净资产收益率</u> %	<u>每股收益</u> (人民币元)	
			<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	109,481	25.12	0.31	0.31
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>108,826</u>	<u>24.97</u>	<u>0.31</u>	<u>0.31</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	<u>2012年</u> <u>6月30日</u> (未经审计)	<u>2011年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	1,016,318	956,742
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>1,013,176</u>	<u>888,476</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的相关规定计算，其中基本和稀释每股收益引自未经审计的2012年中期财务报表，加权平均净资产收益率为年化比率。