中国工商银行股份有限公司

（A 股股票代码：601398）

2011 年半年度报告

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 9
5. 行长致辞 12
6. 讨论与分析 15
6.1 经济金融及监管环境 15
6.2 财务报表分析 20
6.3 业务综述 41
6.4 风险管理 54
6.5 资本管理 67
6.6 展望 68
7. 股本变动及主要股东持股情况 71
8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 75
9. 重要事项 77
10. 中期财务报表 85
11. 董事、高级管理人员关于 2011 年半年度报告的确认意见 86
12. 备查文件目录 88
13. 释义 89

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。

2011 年 8 月 25 日，本行董事会审议通过了《2011 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 16 名，亲自出席 15 名，委托出席 1 名。其中，王丽丽董事委托李晓鹏董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2011 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

二〇一一年八月二十五日

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：86-10-66106139

   电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 合资格会计师：杨文轩
9. 信息披露报纸：

   《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
10. 登载 A 股半年度报告的中国证券监督管理委员会指定互联网网址：

    www.sse.com.cn

    登载 H 股中期报告的香港联合交易所有限公司的“披露易”网页：

    www.hkexnews.hk
11. 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

12. 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

13. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

14. 股票上市地点、股票简称和股票代码

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

15. 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

16. 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

香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 18 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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
经营成果（人民币百万元）			
利息净收入	174,504	143,312	303,749
手续费及佣金净收入	53,791	36,889	72,840
营业收入	232,688	181,708	380,821
业务及管理费	59,383	51,214	116,578
资产减值损失	16,881	9,693	27,988
营业利润	141,503	110,284	214,487
税前利润	142,345	110,616	215,426
净利润	109,575	84,965	166,025
归属于母公司股东的净利润	109,481	84,603	165,156
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润(1)	108,826	84,344	164,369
经营活动产生的现金流量净额	237,491	483,477	278,176
每股计（人民币元）			
基本每股收益(1)	0.31	0.25	0.48
稀释每股收益(1)	0.31	0.25	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益(1)	0.31	0.25	0.48
每股经营活动产生的现金流量净额	0.68	1.45	0.80
	2011 年 6 月 30 日	**2010 年 12 月 31 日**	**2009 年 12 月 31 日**
资产负债（人民币百万元）			
资产总额	14,896,048	13,458,622	11,785,053
客户贷款及垫款总额	7,334,040	6,790,506	5,728,626
贷款减值准备	181,453	167,134	145,452
证券投资净额	3,729,597	3,732,268	3,599,173
负债总额	14,036,433	12,636,965	11,106,119
客户存款	12,047,138	11,145,557	9,771,277
同业及其他金融机构存放款项	1,073,383	922,369	931,010
拆入资金	210,625	125,633	70,624
归属于母公司股东的权益	858,391	820,430	673,893
每股净资产(2)（人民币元）	2.46	2.35	2.02
资本净额	999,280	872,373	731,956
核心资本净额	795,613	709,193	586,431

附属资本	214,418	174,505	172,994
加权风险资产(3)	8,105,103	7,112,357	5,921,330
信用评级			
标准普尔（S&P）(4)	A/稳定	A/稳定	A-/正面
穆迪 (Moody's) (4)	A1/稳定	A1/稳定	A1/正面

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。2010 年 1-6 月数据考虑 2010 年配股因素进行了重述，请参见“财务报表附注四、41.每股收益”。

（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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
盈利能力指标（%）			
平均总资产回报率(1)	1.55*	1.37*	1.32
加权平均净资产收益率(2)	25.12*	23.90*	22.79
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	24.97*	23.83*	22.68
净利息差(3)	2.49*	2.28*	2.35
净利息收益率(4)	2.60*	2.37*	2.44
加权风险资产收益率(5)	2.88*	2.69*	2.55
手续费及佣金净收入比营业收入	23.12	20.30	19.13
成本收入比(6)	25.52	28.18	30.61
	2011 年 6 月 30 日	**2010 年 12 月 31 日**	**2009 年 12 月 31 日**
资产质量指标（%）			
不良贷款率(7)	0.95	1.08	1.54
拨备覆盖率(8)	261.14	228.20	164.41
贷款总额准备金率(9)	2.47	2.46	2.54
资本充足率指标（%）			
核心资本充足率(10)	9.82	9.97	9.90
资本充足率(10)	12.33	12.27	12.36
总权益对总资产比率	5.77	6.11	5.76
加权风险资产占总资产比率	54.41	52.85	50.24

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，国际金融危机深层次影响持续发酵，全球经济复苏步履维艰。中国经济保持平稳较快增长，但发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾仍然突出，通胀压力较大。面对复杂多变的国际国内环境，本行坚持以转变发展方式为主线，积极推动经营结构调整和业务创新，保持了业务的稳健发展和盈利的稳定增长，继续成为全球盈利、市值、客户存款和品牌价值第一的上市银行。上半年实现净利润1,095.75亿元，同比增长28.96%；年化平均总资产回报率（ROA）达到1.55%，年化加权平均净资产收益率（ROE）达到25.12%，分别较上年提高0.23和2.33个百分点；不良贷款余额和不良贷款率持续双下降，不良率降至0.95%；拨备覆盖率达261.14%，较上年提升32.94个百分点；资本管理不断改进，在银行间债券市场成功发行380亿元人民币次级债券，资本充足率和核心资本充足率分别达到12.33%和9.82%。2010年末本行在全球1000家大银行一级资本排名中位列第六。

本行注重从中国经济发展方式转变中把握机遇，不断推进信贷结构的调整。不同的经济发展时期会有与其经济结构相适应的信贷结构，当前，随着中国经济运行回归常态，投资、消费、出口三大需求平衡增长，经济增长的主要拉动力正逐步从政策刺激向自主增长有序转变。本行注意把握经济结构调整的方向，应和经济发展的律动，科学控制信贷总量和投放节奏，加大对贷款期限、客户、品种和区域等结构调整优化力度，引导信贷资源更多地投放到先进制造业、现代服务业、战略性新兴产业和中小企业、居民消费等中国最具活力的实体经济领域，投放到符合本行发展战略需要的重点领域。上半年在各项贷款增幅下降的情况下，一些信贷业务发展的重点领域特别是小企业贷款、个人贷款和贸易融资保持较快增长。本行认真履行大型金融企业的社会责任，坚持和完善绿色信贷、低碳金融政策，严格限制并有序退出高耗能、高污染和产能过剩行业贷款，通过发挥金融在资源配置中的杠杆作用，促进资源节约和环境保护，促进企业与社会、人与自然的和谐发展。

本行注重适应客户快速增长的金融服务需求，不断提升多元化、综合化和国际化发展的能力。本行以客户日益丰富的金融需求为导向，依托强大科技实力，积极研发新的金融产品和工具，在不断开拓新业务市场和改善客户服务中增强持

续发展的能力，在绝大多数基础业务以及中间业务、新兴业务领域保持了市场领先地位，进一步形成了资本节约型的业务发展模式和多元化的盈利增长格局。本行大力引导和扶植子公司的发展，加大对工银瑞信、工银租赁、工银国际的支持力度，各子公司对集团的综合贡献不断扩大；积极进军保险市场，工银安盛保险公司正在紧张筹建中，不久将试水金融保险领域。本行加快全球服务网络建设，上半年，欧洲五国分行和巴基斯坦两家分行正式开业；收购美国东亚银行股权事宜正在推进，完成对工银泰国的退市自愿要约收购，印度孟买分行获颁经营许可牌照。目前境外机构达到220家，服务网络覆盖到全球29个国家和地区。本行利用境内外业务一体化的科技平台，将境内优势产品线延伸到境外，推进了境外机构本土化经营发展；抓住人民币国际化发展的市场机会，充分发挥人民币第一大行优势，加快发展跨境人民币业务，建立起安全高效的全球人民币同业清算网络，促进了本行全球服务响应能力的提升。

本行注重推动体制机制改革，不断为发展注入充沛活力和持久动力。本行以客户服务体验为关切，深入开展“改革流程、改进服务年”活动，积极适应金融产品和业务量大幅增长的新形势，运用先进理念与先进技术，以优化流程、提高业务运行效率为重点，加快实施了业务集中处理改革和业务流程综合改造，着力构建规模化、专业化、具有国际一流水准的后台集中处理平台，构建集约、高效的流程体系，服务效率和客户体验正在发生新的变化。本行积极推进以强化专业条线价值创造力为主要内容的利润中心改革，将改革范围扩大到6条重点产品线，进一步形成了分支机构与产品线协调互动发展的经营格局。本行全面启动了省（区）分行营业部管理体制改革，通过调整理顺经营授权、业务流程、激励约束等机制，通过集中后台业务、强化前台营销与客服力量，有效提升了大中城市行的经营活力和竞争实力。本行继续深化县支行改革，加大对重点县域的资源投入，完善适应县域金融需求特点的产品体系，健全激励县支行健康发展的经营机制，增强对县域经济和农村金融服务的辐射能力，县支行的竞争发展能力和对全行的贡献度正在逐步提升。本行建立了全新的绩效考核平台（MOVA），从机构、部门、产品、客户和员工等五个维度，实现对集团各业务单元更为精细化的考核与管理。本行积极推进人力资源管理体制改革，加大竞争性选人用人力度，扩大优秀管理人员多层级、多岗位、境内外交流锻炼比例，实施国际化人才培训项目，

并通过深化员工工作来充分挖掘员工潜能和价值，使人才资源对全行经营发展的支撑作用得到进一步增强。

本行注重公司治理机制建设，不断促进集团管理水平的提升。本行坚持在经营发展实践中不断完善公司治理机制，上半年还进一步规范了对董事、监事及高级管理人员的履职评价制度，促进了公司治理的有效运行；适应集团化发展战略要求，不断改善集团管理机制，向子公司派驻了专职董监事，增强对子公司的有效管控，保证子公司的经营行为与集团发展之间形成有效的战略协同。本行把风险管理作为公司治理的核心内容，按照BaselⅢ要求，加快新资本协议计量成果的推广应用，不断增强自我约束和风险管理能力。本行注重不断增强风险管理的前瞻性和预判力，突出抓好地方政府融资平台、房地产等重点领域的风险防控，在复杂多变的市场环境下确保了资产质量稳定和业务稳健发展。

上半年，本行凭借良好的市场表现，得到社会各界的肯定和好评，共获得国际国内各类奖项107项。在《财富》“2011年世界500强企业”盈利榜单中，以净利润排名分别位列全球银行第1位和公司第4位；在明略行（Millward Brown Optimor）“全球最具价值品牌百强”中，蝉联全球品牌价值第一金融机构。

志无休者，虽难必易；行不止者，虽远必臻。虽然当前全球经济复苏依然步履蹒跚，但我们关注到了复杂环境中正在成长的积极因素，正在孕育着的新的商机。本行将在更加有效地应对挑战和防控风险的基础上，积极把握新的市场机遇，不失时机地推动经营结构调整和业务创新，努力服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会，不断朝着建设“最盈利、最优秀、最受尊重”现代金融企业愿景迈出坚实的步伐。

董事长：姜建清

二〇一一年八月二十五日

5. 行长致辞

上半年，在国内外经济形势依然十分复杂、市场竞争加剧、金融监管更趋严格、各种挑战较多的情况下，本行坚持在加快创新中促转型，在加快调整中谋发展，经营管理各项工作继续保持良好发展势头。

——经营效益保持稳定增长。上半年，本行实现净利润1,095.75亿元，同比增长28.96%；年化加权平均净资产收益率达到25.12%，较2010年提高2.33个百分点。通过不断优化贷款结构、提高证券投资收益率等措施，本行净利息收益率持续回升至2.60%，较2010年全年提高16个基点；通过大力创新中间业务产品、提升服务质量，实现手续费及佣金收入同比增长45.5%，手续费及佣金净收入占营业收入的比重达23.12%，同比提高2.82个百分点。

——信贷结构调整步伐明显加快。上半年，本行境内分行人民币贷款新增4,108.67亿元，增幅6.6%。在合理把握贷款投放总量和节奏的同时，我们进一步加大了信贷结构调整力度，通过综合运用各项信贷政策工具，积极引导信贷资源流向效益与风险相匹配、流动性更好和低资本消耗的领域，促进信贷可持续发展。上半年，小企业贷款、贸易融资和个人贷款实现了较快增长，分别较上年末增长25.2%、21.2%和10.9%，明显高于全行信贷整体增速。小企业贷款客户占公司贷款客户的比重达到70%，小企业贷款增幅是境内全部公司贷款增幅的4.5倍。个人贷款中非住房类贷款增量占比达75.6%，首次超过个人住房贷款。与此同时，房地产贷款同比少增871.41亿元，地方政府融资平台贷款得到有效控制，产能过剩行业贷款比重继续下降。今年以来，本行信贷业务的客户、品种、行业和期限结构进一步优化，信贷结构调整工作取得明显成效。

——各项业务保持良好发展态势。上半年本行各项存款新增9,015.81亿元，增量市场占比居同业首位，进一步巩固了全球第一存款银行的地位。中间业务和新业务市场竞争优势不断增强。信用卡发卡突破7,000万张，发卡量、消费额、透支额等主要指标全面领跑同业，并创新推出了基于个人工资账户、与商户链接、用于直接消费的信用卡新产品。托管资产总净值达3.26万亿元，是国内唯一规模过3万亿元的托管银行。贵金属业务交易量达到2010年全年的3.5倍。个人网银客户数在国内首家突破1亿户。境内国际结算业务量达到5,065亿美元，市场占比进

一步提升。跨境人民币业务呈现井喷式发展，上半年累计办理业务4,060亿元，是去年全年的3倍。投资银行、结算与现金管理、私人银行、养老金以及企业债务融资工具承销发行等业务继续保持同业领先优势。

——产品和服务创新实现新突破。上半年，我们继续将产品创新和改进服务工作作为实现可持续发展的重要战略举措来抓。着眼于打造科技“代际”优势，本行加快推进了第四代综合业务系统建设，进一步形成了一个具有高度灵活性、先进性和抗风险的应用架构体系。敏锐把握客户金融服务需求，相继推出了iPhone手机银行、iPad网上银行等一批重点新产品，带动了新市场的开辟和新客户的拓展。持续实施了网点渠道升级改造和布局优化，并加快服务网点向城市新区和经济发展较快的县城、乡镇等金融服务空白或薄弱区域的延伸，网点的服务环境更加优美舒适，服务功能更加完善，服务覆盖面更加广泛。加大了自助银行建设和各类自助设备投放力度，电子化服务体系不断完善，服务能力显著提升，上半年通过电子银行渠道办理业务的比重达到62%，短信客服和在线客服等新型服务模式也正在加快形成。

——风险管理和内部控制进一步加强。面对复杂多变的经济形势和国际金融市场的动荡，本行高度关注各类潜在风险因素的演变，不断从机制和技术上增强风险防控能力。我们继续深入推进了内部评级体系建设和成果应用，开展了新资本协议实施的后续评估工作，切实将资本约束的要求贯穿于经营管理的全过程。在银行间债券市场成功发行380亿元人民币次级债券，6月末资本充足率达到12.33%，核心资本充足率达到9.82%，资本实力进一步得到加强。高度关注宏观调控中房地产市场的变化，超前采取了合理控制信用总量、严格掌握客户准入标准、加强贷后管理等风险管理措施；对地方政府融资平台贷款持续开展了风险排查和清理规范工作，采取了逐笔落实合法有效抵质押物等措施，切实防范平台贷款风险。6月末，本行不良贷款余额和比例保持双降，其中不良率已降至0.95%。拨备覆盖率达261.14%，较上年末提高32.94个百分点，进一步增强了风险抵补能力。我们建立了以数据分析为基础，以监督模型为风险识别引擎，风险质量导向的新监督模式，并不断规范完善运营风险核查整改工作机制，风险识别的准确性和监督效率明显提升，内部控制和案防工作的针对性、有效性不断增强，继续保持了近年来案件低发的良好势头。

当前，全球经济复苏依然艰难，国际金融体系的脆弱性还在增加，我国经济总体平稳运行中也遇到了一些新情况，但我们在充分看到各种挑战的同时，也看到了许多新的机遇。本行将不断增强工作前瞻性和预测性，着力通过调整结构、深化改革、强化管理、提升服务等举措，进一步提升市场竞争力、风险防控力和可持续发展能力，不断巩固转型发展的良好势头，并为长远可持续发展构筑坚实基础和新的优势。

行长：杨凯生

二〇一一年八月二十五日

6. 讨论与分析

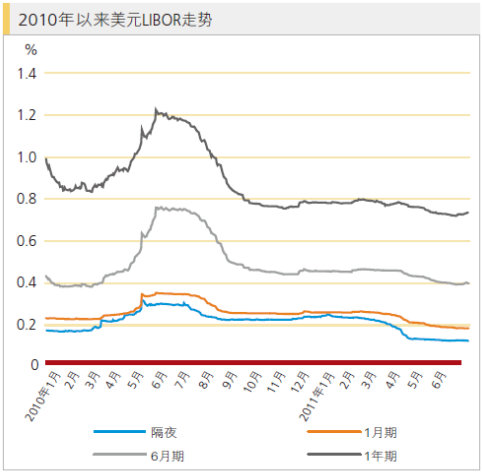
6.1 经济金融及监管环境

6.1.1 国际经济金融及监管环境

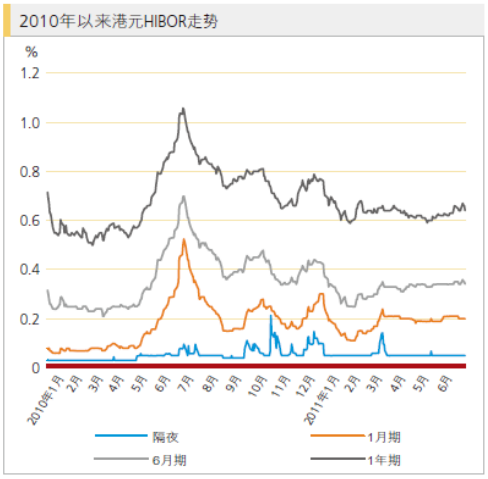
2011年上半年，全球经济整体复苏步伐趋缓，不平衡复苏格局延续。欧美主权债务问题对全球经济复苏形成拖累，能源价格飙升加大全球经济滞胀风险。从各区域情况看，美国经济受高失业率、巨额公共债务和疲弱房地产市场影响，增长低于预期；欧洲维持整体复苏态势，但德、法等国和其他国家经济呈现两极分化；日本经济受地震、海啸及核泄漏事故影响出现萎缩；新兴经济体因通胀压力上升及持续紧缩政策，经济增速小幅放缓。

上半年，中东、北非动荡及日本地震突发、欧美主权债务危机持续演化、全球经济数据疲弱、美联储货币政策走向存在不确定性等因素使国际金融市场波动有所加剧。美元汇率先大幅贬值、后弱势反弹，6月末，美元指数收于74.303点，比上年末下跌5.98%；美元对欧元汇率收于1.4502美元/欧元，美元贬值7.71%；美元对日元汇率收于80.56日元/美元，美元贬值0.69%。全球股市先扬后抑，MSCI全球股市指数收于1331.18点，比上年末上涨3.99%；美国道琼斯工业指数、标普500指数和纳斯达克指数分别上涨7.23%、5.01%和4.55%；全球股市市值比上年末上涨4.15%至54.15万亿美元。经历前期大幅上涨的大宗商品价格自4月末开始有所回落，国际黄金现货价格收于1,500.35美元/盎司，比上年末上涨5.60%；纽约WTI原油价格收于95.42美元/桶，上涨4.42%。全球流动性充裕使主要金融市场利率保持较低水平，美元LIBOR利率稳中有降，港元HIBOR利率在第一季度经历波动后也趋于平稳。一年期美元LIBOR由上年末的0.7809%降至0.7335%；一年期港元HIBOR由上年末的0.7007%降至0.6407%。受欧债危机持续演化影响，欧元区多数成员国国债收益率呈现上行态势；美国国债因受到避险资金追捧，收益率总体下行。

上半年，发达经济体货币政策仍维持总体宽松，除欧洲央行于4月加息25个基点之外，美、英、日均延续低利率政策不变。巴西、印度、韩国、俄罗斯和印尼等新兴市场经济体纷纷加快紧缩步伐。



数据来源：彭博资讯。



数据来源：彭博资讯。

6.1.2 中国经济金融及监管环境

2011年上半年，面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况新问题，中国坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策，不断加强和改善宏观调控，经济运行总体良好，继续朝着宏观调控预期方向发展。

初步测算，上半年国内生产总值（GDP）20.45万亿元，同比增长9.6%，增速比上年同期下降1.5个百分点。工业生产平稳增长，企业效益继续提高；固定资产投资保持较快增长，上半年固定资产投资（不含农户）12.46万亿元，增长25.6%；城乡居民收入与市场销售稳定增长，社会消费品零售总额8.58万亿元，同比增长16.8%；居民消费价格（CPI）同比增长5.4%，工业品出厂价格（PPI）同比增长7.0%；进出口总额1.70万亿美元，同比增长25.8%；实现顺差449亿美元，同比下降18.5%。

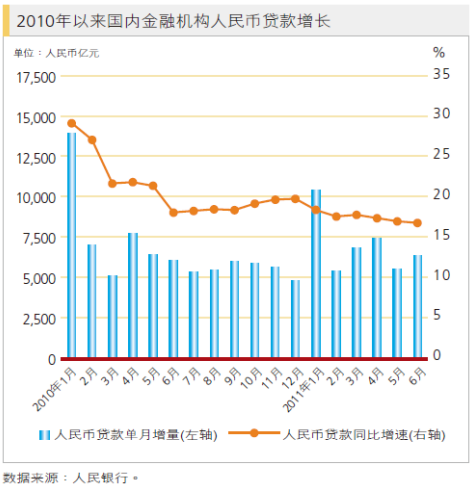
货币政策由“适度宽松”转为“稳健”，人民银行进一步加大流动性回收力度；先后6次上调存款类金融机构人民币存款准备金率各0.5个百分点，累计上调3个百分点；先后于2月9日和4月6日两次上调金融机构人民币存贷款基准利率，其中一年期存款基准利率由2.75%上调至3.25%，一年期贷款基准利率由5.81%上调至6.31%，各累计上调0.5个百分点。

6月末，广义货币供应量（M2）余额78.08万亿元，同比增长15.9%，增幅比上年末低3.8个百分点；狭义货币供应量（M1）余额27.47万亿元，增长13.1%，增幅比上年末低8.1个百分点。全部金融机构本外币贷款余额54.65万亿元，同比增长16.8%；其中，人民币贷款余额51.40万亿元，同比增长16.9%，比上年末低3.0

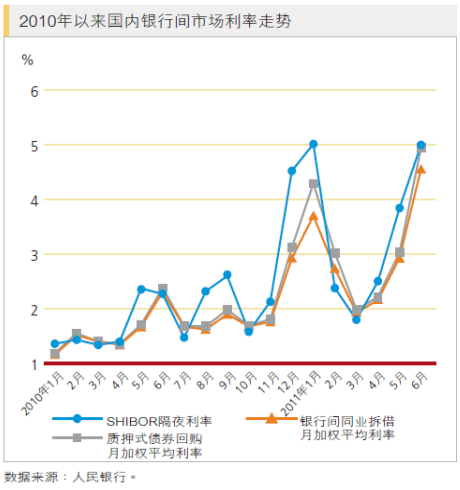
个百分点；外币贷款余额5,018亿美元，同比增长22.2%。全部金融机构本外币存款余额80.30万亿元，同比增长17.5%；其中，人民币存款余额78.64万亿元，同比增长17.6%，比上年末低2.6个百分点；外币存款余额2,564亿美元，同比增长17.9%。

据中国银监会统计，2011年6月末银行业金融机构（法人口径）本外币资产总额为105.67万亿元，比上年末增长10.9%。商业银行不良贷款余额继续下降，拨备覆盖率进一步提高。不良贷款余额4,229亿元，减少107亿元；不良贷款率1.0%，下降0.1个百分点；拨备覆盖率248.9%，提高31.2个百分点。资本充足率12.2%，与去年末持平；核心资本充足率9.9%，下降0.2个百分点。

人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，人民币汇率弹性明显增强，双向浮动特征明显。2011年6月末，人民币对美元汇率中间价为1美元兑6.4716元人民币，比上年末升值2.33%，2005年汇改以来累计升值27.89%；国家外汇储备余额3.20万亿美元，同比增长30.3%。



数据来源：人民银行。



数据来源：人民银行。

金融市场总体运行平稳，货币市场交易活跃，市场利率波动走高。上半年银行间市场人民币交易累计成交91.76万亿元，日均成交7,521亿元，日均同比多成交1,456亿元，同比增长24.0%；6月份同业拆借月加权平均利率为4.56%，比上年12月份高1.64个百分点；质押式债券回购月加权平均利率为4.94%，比上年12月份高1.82个百分点。债券发行规模明显增加，上半年累计发行各类债券（不含央行票据）3.19万亿元，同比增长38.9%；债券市场指数有所下降，债券收益率曲线总体上移。

股票市场交易量小幅增加，沪深股指小幅回落。上半年沪深股市累计成交24.7万亿元，同比增长9.1%；日均成交2,075亿元，同比多成交156亿元。6月末，沪深两市流通股票市值为20.1万亿元，比上年末增长4.0%；上证综指和深证成指分别收于2762点和12111点，比上年末分别下跌1.6%和2.8%。上半年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、行权以及可转债方式累计筹资3,362亿元，同比减少667亿元。证券投资基金达到810只，比上年末增长15.1%。

初步统计，上半年社会融资规模7.76万亿元，同比减少3,847亿元。其中，人民币贷款增加4.17万亿元，同比少增4,497亿元；外币贷款折合人民币增加3,361亿元，同比多增1,179亿元；委托贷款增加7,028亿元，同比多增3,829亿元；信托贷款增加913亿元，同比少增5,102亿元；银行承兑汇票增加1.33万亿元，同比少增441亿元；企业债券净融资6,588亿元，同比多增90亿元；非金融企业境内股票融资2,677亿元，同比多增274亿元。

金融监管改革推进，2010年底巴塞尔委员会出台《第三版巴塞尔协议》（Basel III），确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，大幅提高商业银行资本监管要求。2011年4月份，中国银监会发布了《中国银行业实施新监管标准的指导意见》，在资本充足率、杠杆率、贷款拨备率、流动性比率、系统重要银行监管与实施时间等方面，提出了监管规定。新监管标准的实施，将促进银行增强自我约束能力，提高风险管理水平，也对银行加快转变发展方式形成外部监管压力。

6.1.3 2011 年下半年展望

展望2011年下半年，全球经济有望延续整体复苏态势，但美国长期主权信用评级被降、欧债危机持续恶化增加了经济前景的不确定性，能源价格能否得到抑制、发达经济体就业状况能否得到改善也是复苏面临的主要挑战。全球宏观经济政策将趋于分化：巨额公共债务迫使欧美国家进行财政整顿，但日本为保障灾后重建将延续扩张性财政政策；欧元区为对抗通胀可能继续加息，美英日仍将延续低利率宽松货币政策；新兴经济体在普遍收紧货币政策的同时有望维持积极的财政政策。根据国际货币基金组织2011年6月17日发布的预测，2011年全球经济增长率将达到4.3%，比上年放缓0.8个百分点，其中发达经济体增长率为2.2%，新

兴及发展中经济体增长率为6.6%。

中国经济机遇与挑战并存。从挑战来看，下半年面临的最大挑战是如何更好地处理好经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期之间的关系，物价调控和结构调整仍面临较大压力。从机遇来看，中国经济发展的长期格局没有变化，工业化、城市化、市场化的推动仍然蕴藏着巨大的发展潜力。展望2011年下半年，中国经济增速将适度放缓，但由于中国经济增长动力仍然比较强劲，经济增速快速回落的风险比较小，这将为中国经济结构调整进一步推进奠定良好基础。

中国仍然坚持“积极稳健、审慎灵活”的宏观政策基调，继续把稳定物价总水平作为宏观调控首要任务，同时根据形势变化，提高政策针对性、灵活性、前瞻性，切实把握好宏观调控的力度、节奏和重点，处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构、管理通胀预期三者关系。坚持实施稳健的货币政策，保持社会融资总量合理增长；着力优化信贷结构，提高金融服务水平，加大对农业、小企业的信贷支持；健全宏观审慎政策框架，强化银行表外业务监管，加强对跨境资本的有效监控；进一步推进利率市场化、汇率形成机制等改革；合理运用多种货币政策工具，提高政策针对性，避免货币政策滞后效应与多种因素叠加对下一阶段实体经济产生大的影响。认真实施积极的财政政策，强化增收节支，优化支出结构；加强对地方政府性债务监管，继续规范地方政府融资平台公司，严格控制增量，逐步消化存量，有效化解债务风险；按照分类管理、区别对待的原则，妥善处理债务偿还和在建项目后续融资问题。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2011 年上半年，面对复杂多变的经营环境和日趋激烈的竞争形势，本行积极把握市场机遇，加快发展方式转变，深化改革创新，不断推动收入结构多元化，严格成本控制，加强风险管理，保持盈利可持续增长。实现净利润 1,095.75 亿元，同比增加 246.10 亿元，增长 29.0%，年化加权平均净资产收益率 25.12%，同比提高 1.22 个百分点。营业收入 2,326.88 亿元，增长 28.1%。受生息资产规模增长和净利息收益率持续回升带动，利息净收入 1,745.04 亿元，增长 21.8 %；非利息收入 581.84 亿元，增长 51.5%，其中手续费及佣金净收入保持较快增长。营业支出 911.85 亿元，增长 27.7%，其中，业务及管理费 593.83 亿元，增长 16.0%，成本收入比下降 2.66 个百分点至 25.52%，保持较低水平；稳步提升资产质量的同时实施审慎的拨备计提政策，计提资产减值损失 168.81 亿元，同比增长 74.2%。

利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月	2010 年 1－6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	174,504	143,312	31,192	21.8
非利息收入	58,184	38,396	19,788	51.5
营业收入	232,688	181,708	50,980	28.1
减：营业支出	91,185	71,424	19,761	27.7
其中：业务及管理费	59,383	51,214	8,169	16.0
营业税金及附加	13,574	10,350	3,224	31.1
资产减值损失	16,881	9,693	7,188	74.2
其他业务成本	1,347	167	1,180	706.6
营业利润	141,503	110,284	31,219	28.3
加：营业外收支净额	842	332	510	153.6
税前利润	142,345	110,616	31,729	28.7
减：所得税费用	32,770	25,651	7,119	27.8
净利润	109,575	84,965	24,610	29.0
归属于：母公司股东	109,481	84,603	24,878	29.4
少数股东	94	362	(268)	(74.0)

利息净收入

2011 年上半年，本行积极推进信贷结构调整，提升贷款收益水平，优化投资组合结构，同时采取各种措施，努力控制负债成本，实现利息净收入较快增长。利息净收入 1,745.04 亿元，同比增加 311.92 亿元，增长 21.8%，占营业收入的 75.0%。利息收入 2,727.19 亿元，同比增加 528.54 亿元，增长 24.0%；利息支出 982.15 亿元，同比增加 216.62 亿元，增长 28.3%。

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。

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月			2010 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	7,076,342	190,883	5.39	6,120,030	149,722	4.89
证券投资	3,635,115	56,751	3.12	3,581,321	51,114	2.85
非重组类证券投资	3,232,985	52,272	3.23	2,740,756	42,255	3.08
重组类证券投资(2)	402,130	4,479	2.23	840,565	8,859	2.11
存放中央银行款项	2,266,068	17,927	1.58	1,745,274	13,494	1.55
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	471,709	7,158	3.03	637,708	5,535	1.74
总生息资产	**13,449,234**	**272,719**	**4.06**	**12,084,333**	**219,865**	**3.64**
非生息资产	674,016			498,887		
资产减值准备	(179,000)			(153,695)		
总资产	**13,944,250**			**12,429,525**		
负债						
存款	11,148,747	84,222	1.51	10,095,715	67,982	1.35
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	1,218,612	11,957	1.96	1,110,332	7,282	1.31
已发行债务证券	121,807	2,036	3.34	75,000	1,289	3.44
总计息负债	**12,489,166**	**98,215**	**1.57**	**11,281,047**	**76,553**	**1.36**
非计息负债	578,134			384,513		
总负债	**13,067,300**			**11,665,560**		
利息净收入		**174,504**			**143,312**	
净利息差			**2.49**			**2.28**
净利息收益率			**2.60**			**2.37**

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) 重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据，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	2011 年 1－6 月与 2010 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	25,861	15,300	41,161
证券投资	3,077	2,560	5,637
非重组类证券投资	7,961	2,056	10,017
重组类证券投资	(4,884)	504	(4,380)
存放中央银行款项	4,171	262	4,433
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(2,490)	4,113	1,623
利息收入变化	**30,619**	**22,235**	**52,854**
负债			
存款	8,163	8,077	16,240
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,066	3,609	4,675
已发行债务证券	785	(38)	747
利息支出变化	**10,014**	**11,648**	**21,662**
利息净收入变化	**20,605**	**10,587**	**31,192**

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

2011年上半年，本行努力提高利率管理水平，增强贷款议价能力，调整和优化投资组合结构，继续提升资产收益率；同时采取各项措施，努力降低加息政策对负债成本的不利影响，盈利能力进一步增强。净利息差和净利息收益率分别为2.49%和2.60%，同比分别上升21个基点和23个基点，比2010年全年分别上升14个基点和16个基点。

下表列示了2011年上半年、2010年上半年和2010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	2011 年 1－6 月	2010 年 1－6 月	2010 年 1－12 月
生息资产收益率	4.06	3.64	3.72
计息负债付息率	1.57	1.36	1.37
净利息差	2.49	2.28	2.35
净利息收益率	2.60	2.37	2.44

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 1,908.83 亿元，同比增加 411.61 亿元，增长 27.5%，是由于平均余额的增长以及平均收益率上升 50 个基点所致。平均收益率的上升主要是由于：（1）2010 年下半年及 2011 年上半年人民银行共 4 次上调人民币贷款基准利率，其中一年期人民币贷款基准利率累计上调 100 个基点。受加息政策影响，2011 年上半年新发放贷款和重定价的存量贷款执行了相对较高的利率；（2）本行贷款利率管理水平和议价能力提高，贷款利率平均浮动水平有所上升。

从期限结构上看，短期贷款平均余额 18,942.27 亿元，利息收入 489.17 亿元，平均收益率 5.16%；中长期贷款平均余额 51,821.15 亿元，利息收入 1,419.66 亿元，平均收益率 5.48%。

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	2011 年 1－6 月			2010 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	4,844,073	135,258	5.58	4,250,234	110,729	5.21
票据贴现	107,792	4,213	7.82	247,836	3,945	3.18
个人贷款	1,730,019	44,829	5.18	1,349,622	32,049	4.75
境外及其他	394,458	6,583	3.34	272,338	2,999	2.20
客户贷款及垫款总额	**7,076,342**	**190,883**	**5.39**	**6,120,030**	**149,722**	**4.89**

从业务类型上看，公司类贷款利息收入 1,352.58 亿元，同比增长 22.2%，占客户贷款及垫款利息收入的 70.9%。利息收入的增长是由于公司贷款规模增长以及平均收益率上升所致。平均收益率上升 37 个基点，主要是由于：（1）加息政策的影响；（2）本行贷款利率管理水平和议价能力提高。

票据贴现利息收入 42.13 亿元，同比增长 6.8%，主要是由于平均收益率上升所致。平均收益率大幅上升 464 个基点，主要是由于：（1）2011 年上半年以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率同比升幅较大；（2）本行加大票据买卖双向操作力度，加速贴现资产周转，促进贴现资产收益率稳步提升。平均余额下降主要是由于本行压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务所致。

个人贷款利息收入 448.29 亿元，同比增长 39.9%，主要是由于个人贷款规模增长以及平均收益率上升所致。平均收益率上升 43 个基点，主要是由于：（1）加息政策的影响；（2）本行贷款利率管理水平和议价能力提高；（3）本行主动调整个人信贷结构，平均收益率相对较高的个人消费贷款和个人经营性贷款占比上升。

境外及其他贷款利息收入 65.83 亿元，同比增长 119.5%，得益于本行国际化、综合化发展步伐加快，境外分行及境内外子公司的贷款增长较快。

- **证券投资利息收入**

证券投资利息收入 567.51 亿元，同比增加 56.37 亿元，增长 11.0%。其中，非重组类证券投资利息收入 522.72 亿元，增长 23.7%，主要是由于本行适度加大对政策性银行债券、国债以及优质信用债券的投资力度，平均余额同比增长较快。非重组类证券投资平均收益率上升 15 个基点，主要是由于报告期内人民币债券市场收益率曲线与去年同期相比有所上移，新增人民币债券投资收益率相对较高。

重组类证券投资的利息收入 44.79 亿元，同比减少 43.80 亿元，下降 49.4%，主要是由于票面金额为人民币 4,304.65 亿元的不可转让央行专项票据已于 2010 年 6 月正常到期收回，重组类证券投资平均余额同比下降幅度较大。

- **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 179.27 亿元，同比增加 44.33 亿元，增长 32.9%。利息收入的增加是由于人民银行上调法定存款准备金率以及客户存款增加，使得收益率较高的法定存款准备金增加较快。

◆ **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 71.58 亿元，同比增加 16.23 亿元，增长 29.3%，主要是由于 2011 年上半年国内货币市场利率平均水平同比升幅较大，本行积极把握有利市场时机，提高定价水平，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升 129 个基点。

利息支出

◆ **存款利息支出**

存款利息支出 842.22 亿元，同比增加 162.40 亿元，增长 23.9%，占全部利息支出的 85.8%。利息支出的增加是由于存款规模的增长以及平均付息率有所上升所致。平均余额增加 10,530.32 亿元，增长 10.4%，主要是由于本行充分发挥综合竞争优势，促进存款业务稳定增长。2010 年下半年及 2011 年上半年人民银行共 4 次上调人民币存款基准利率，其中一年期人民币存款基准利率累计上调 100 个基点，活期存款利率累计上调 14 个基点；由于定期存款重定价相对滞后以及活期存款占比较高，平均付息率仅上升 16 个基点至 1.51%。

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

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 119.57 亿元，同比增加 46.75 亿元，增长 64.2%，是由于平均付息率上升以及平均余额的增长所致。平均付息率上升 65 个基点，主要是由于：（1）2011 年上半年国内货币市场利率平均水平同比升幅较大；（2）资本市场震荡，新股申购收益率下降导致新股申购资金整体规模下降，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有所下降。

◆ **已发行债务证券利息支出**

已发行债务证券利息支出 20.36 亿元，同比增加 7.47 亿元，增长 58.0%，主要是由于本行于 2010 年 8 月发行 A 股可转债 250 亿元所致。有关本行发行的次级债券和 A 股可转债的情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

非利息收入

2011 年上半年，非利息收入 581.84 亿元，同比增加 197.88 亿元，增长 51.5%，占营业收入的比重为 25.0%，同比提高 3.9 个百分点。

非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月	2010 年 1－6 月	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	56,844	39,055	17,789	45.5
减：手续费及佣金支出	3,053	2,166	887	41.0
手续费及佣金净收入	53,791	36,889	16,902	45.8
其他非利息收益	4,393	1,507	2,886	191.5
合计	**58,184**	**38,396**	**19,788**	**51.5**

本行积极应对市场环境和客户需求变化，通过产品创新和服务提升拓展市场，深度挖掘客户资源和潜力，不断巩固同业竞争优势。上半年实现手续费及佣金净收入 537.91 亿元，同比增加 169.02 亿元，增长 45.8%，占营业收入的 23.12%，同比提高 2.82 个百分点。结算清算及现金管理、投资银行、个人理财及私人银行、资产托管、担保及承诺等业务收入均实现较快增长。报告期实现委托理财业务收入 50.72 亿元，各项代理收入 38.74 亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年1－6月	2010年1－6月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	13,582	9,546	4,036	42.3
投资银行	13,155	8,666	4,489	51.8
个人理财及私人银行	10,552	7,166	3,386	47.3
银行卡	8,058	6,186	1,872	30.3
对公理财	4,394	3,436	958	27.9
资产托管	3,007	1,499	1,508	100.6
担保及承诺	2,925	1,518	1,407	92.7
代理收付及委托	746	524	222	42.4
其他	425	514	(89)	(17.3)
手续费及佣金收入	**56,844**	**39,055**	**17,789**	**45.5**
减：手续费及佣金支出	**3,053**	**2,166**	**887**	**41.0**
手续费及佣金净收入	**53,791**	**36,889**	**16,902**	**45.8**

结算、清算及现金管理业务收入 135.82 亿元，同比增加 40.36 亿元，增长 42.3%，主要是人民币结算、国际结算、代客资金交易以及贸易融资相关手续费收入保持较快增长。

投资银行业务收入 131.55 亿元，同比增加 44.89 亿元，增长 51.8%，主要是投融资顾问、企业信息服务、常年财务顾问等业务收入持续增长的同时，并购重组、股权投资基金主理银行等新业务收入快速增长。

个人理财及私人银行业务收入 105.52 亿元，同比增加 33.86 亿元，增长 47.3%，主要是个人贷款服务、个人银行类理财、个人贵金属业务以及私人银行业务实现较快增长。

银行卡业务收入 80.58 亿元，同比增加 18.72 亿元，增长 30.3%，主要是银行卡发卡量和消费额的增长带动银行卡结算、消费回佣等手续费收入增长。

对公理财业务收入 43.94 亿元，同比增加 9.58 亿元，增长 27.9%，主要是代理贵金属业务和银行理财业务增长。

资产托管业务收入 30.07 亿元，同比增加 15.08 亿元，增长 100.6%，主要是委托类资产托管规模大幅增长所致。

担保及承诺业务收入 29.25 亿元，同比增加 14.07 亿元，增长 92.7%。主要是贷款承诺业务收入较快增长。

代理收付及委托业务收入 7.46 亿元，同比增加 2.22 亿元，增长 42.4%，主要

受委托贷款业务发展带动所致。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月	2010 年 1－6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	3,365	1,481	1,884	127.2
公允价值变动净损失	(208)	(48)	(160)	不适用
汇兑及汇率产品收益	849	119	730	613.4
其他业务收入/(支出)	387	(45)	432	不适用
合计	**4,393**	**1,507**	**2,886**	**191.5**

其他非利息收益 43.93 亿元，同比增加 28.86 亿元，增长 191.5%。其中，投资收益同比增加 18.84 亿元，主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具的投资收益同比增加 9.84 亿元所致。此外，汇兑及汇率产品收益同比增加 7.30 亿元。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月	2010 年 1－6 月	增减额	增长率(%)
职工费用	36,969	30,784	6,185	20.1
折旧	5,580	5,036	544	10.8
资产摊销	1,090	1,012	78	7.7
业务费用	15,744	14,382	1,362	9.5
合计	**59,383**	**51,214**	**8,169**	**16.0**

业务及管理费 593.83 亿元，同比增加 81.69 亿元，增长 16.0%。其中，职工费用 369.69 亿元，增加 61.85 亿元，增长 20.1%；业务费用 157.44 亿元，增长 9.5%，保持平稳增长。成本收入比 25.52%，同比下降 2.66 个百分点，保持较低水平。

- **资产减值损失**

计提各类资产减值损失 168.81 亿元，同比增加 71.88 亿元，增长 74.2%。其中，计提贷款减值损失 167.94 亿元，同比增加 70.51 亿元，增长 72.4%。本行加强贷款风险防控，贷款质量继续稳步提升，单项评估减值损失为净回拨 26.47 亿元，净回拨金额同比增加 16.08 亿元；同时，本行坚持稳健审慎的拨备政策，增强风险抵补能力，组合评估减值损失增加 86.59 亿元。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327.70亿元，同比增加71.19亿元，增长27.8%，实际税率23.0%。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。本行利用业绩价值管理系统（PVMS）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	2011 年 1－6 月		2010 年 1－6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司金融业务	117,646	50.6	93,766	51.6
个人金融业务	80,878	34.7	56,743	31.2
资金业务	31,552	13.6	29,483	16.2
其他	2,612	1.1	1,716	1.0
营业收入合计	**232,688**	**100.0**	**181,708**	**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	2011 年 1－6 月		2010 年 1－6 月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）

总行	17,237	7.4	2,730	1.5
长江三角洲	49,017	21.1	41,259	22.7
珠江三角洲	32,119	13.8	26,895	14.8
环渤海地区	47,515	20.4	39,482	21.7
中部地区	30,625	13.2	25,172	13.9
西部地区	34,678	14.9	28,390	15.6
东北地区	13,418	5.8	11,801	6.5
境外及其他	8,079	3.4	5,979	3.3
营业收入合计	**232,688**	**100.0**	**181,708**	**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

2011 年上半年，国际国内宏观经济和金融形势复杂多变，国内市场流动性趋紧，市场利率持续上升，同业竞争日趋激烈。本行紧紧把握各项宏观政策和监管政策要求, 综合运用多种管理手段，确保资产负债的平稳运行和结构优化。坚持稳健的信贷发展战略，合理把握信贷投放的总量、结构、投向和节奏，推进信贷结构调整和优化，稳步提升贷款质量。紧密把握国内国际金融市场走势，适时调整投资策略，优化投资组合结构。积极采取措施优化负债结构，在客户存款稳定增长的同时，积极扩大其他负债，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2011年6月末，总资产148,960.48亿元，比上年末增加14,374.26亿元，增长10.7%。其中：客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加5,435.34亿元，增长8.0%；证券投资净额减少26.71亿元，下降0.1%；现金及存放中央银行款项增加5,629.03亿元，增长24.7%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的48.0%，比上年末下降1.2个百分点；证券投资净额占比25.0%，下降2.7个百分点；现金及存放中央银行款项占比19.1%，上升2.1个百分点。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	7,334,040	—	6,790,506	—
减：贷款减值准备	181,453	—	167,134	—
客户贷款及垫款净额	7,152,587	48.0	6,623,372	49.2
证券投资净额	3,729,597	25.0	3,732,268	27.7
现金及存放中央银行款项	2,845,902	19.1	2,282,999	17.0
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	461,686	3.1	248,860	1.8
买入返售款项	357,829	2.4	262,227	2.0
其他	348,447	2.4	308,896	2.3
资产合计	**14,896,048**	**100.0**	**13,458,622**	**100.0**

贷 款

2011年上半年，本行紧紧把握宏观调控政策和金融监管要求，结合实体经济运行和居民消费融资需求，合理把握信贷总量和投放节奏，积极调整信贷结构，优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。继续支持符合国家产业政策导向的重点在建、续建项目建设，积极支持先进制造业、现代服务业和新兴产业发展，支持小企业信贷和贸易融资需求，加大对居民合理消费需求的信贷支持力度，信贷投放平稳适度，信贷结构调整成效逐渐显现。2011年6月末，各项贷款73,340.40亿元，比上年末增加5,435.34亿元，同比少增822.24亿元，增长8.0%，其中境内分行人民币贷款66,227.80亿元，增加4,108.67亿元，增长6.6%，增速比去年同期回落3.3个百分点，比境内全部金融机构增速低2.2个百分点。

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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	**6,879,243**	**93.8**	**6,450,670**	**95.0**
公司类贷款	4,963,135	67.7	4,700,343	69.2
票据贴现	105,331	1.4	117,135	1.7
个人贷款	1,810,777	24.7	1,633,192	24.1
境外及其他	**454,797**	**6.2**	**339,836**	**5.0**

合计	**7,334,040**	**100.0**	**6,790,506**	**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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,511,409	30.5	1,350,106	28.7
中长期公司类贷款	3,451,726	69.5	3,350,237	71.3
合计	**4,963,135**	**100.0**	**4,700,343**	**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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	1,726,711	34.8	1,514,918	32.2
其中：贸易融资	592,344	11.9	488,730	10.4
项目贷款	2,702,425	54.4	2,659,093	56.6
房地产贷款	533,999	10.8	526,332	11.2
合计	**4,963,135**	**100.0**	**4,700,343**	**100.0**

公司类贷款增加2,627.92亿元，增长5.6%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加1,613.03亿元，增长11.9%，占比提高1.8个百分点至30.5%；中长期公司类贷款增加1,014.89亿元，增长3.0%。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,117.93亿元，增长14.0%，其中贸易融资增加1,036.14亿元，增长21.2%，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433.32亿元，同比少增1,625.82亿元，增长1.6%，主要投向国家重点在建、续建项目；房地产贷款增加76.67亿元，同比少增871.41亿元，增长1.5%。

票据贴现减少118.04亿元，主要是本行根据全行信贷投放情况，主动调整票据贴现业务规模，以实现信贷均衡投放和收益目标。

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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,133,346	62.6	1,090,095	66.7
个人消费贷款	322,653	17.8	267,565	16.4
个人经营性贷款	224,873	12.4	183,971	11.3
信用卡透支	129,905	7.2	91,561	5.6

合计	**1,810,777**	**100.0**	**1,633,192**	**100.0**

个人贷款增加1,775.85亿元，增长10.9%，占各项贷款的24.7%，比上年末提高0.6个百分点，主要是本行配合国家宏观经济政策，落实差别化住房信贷政策，支持个人消费贷款和经营性贷款发展。个人住房贷款增加432.51亿元，增长4.0%，占个人贷款的62.6%，比上年末下降4.1个百分点；个人消费贷款增加550.88亿元，增长20.6%，主要是本行加大个人消费信贷产品创新力度，积极支持个人合理消费需求；个人经营性贷款增加409.02亿元，增长22.2%，主要是本行加大市场营销和服务力度，积极推动相关业务快速发展；信用卡透支增加383.44亿元，增长41.9%，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快速增长所致。

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	**2011 年 6 月 30 日**		**2010 年 12 月 31 日**	
	金额	**占比(%)**	**金额**	**占比(%)**
已减值或已逾期	78,049	1.1	81,015	1.2
1 年以下	2,775,035	37.8	2,335,124	34.4
1 至 5 年	1,884,968	25.7	1,923,254	28.3
5 年以上	2,595,988	35.4	2,451,113	36.1
合计	**7,334,040**	**100.0**	**6,790,506**	**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”。

贷款剩余期限结构进一步优化，其中剩余期限在一年以上的贷款 44,809.56 亿元，占各项贷款的 61.1%，占比下降 3.3 个百分点；剩余期限在一年以下的贷款 27,750.35 亿元，占比 37.8%，上升 3.4 个百分点，主要为公司类流动资金贷款；已减值或已逾期贷款 780.49 亿元，占比 1.1%，下降 0.1 个百分点。

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

2011 年上半年，国际国内宏观经济和金融环境复杂多变，本行紧密结合金融市场走势，准确把握政策和市场有利时机，合理安排投资进度，优化投资结构，在保证流动性需要和风险可控基础上，不断提高投资组合收益水平。2011 年 6 月末，证券投资净额 37,295.97 亿元，比上年末减少 26.71 亿元，下降 0.1%。

投 资

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	3,255,163	87.3	3,322,915	89.0
重组类证券	397,996	10.7	402,321	10.8
其他债务工具	71,645	1.9	1,850	0.1
权益工具	4,793	0.1	5,182	0.1
合计	**3,729,597**	**100.0**	**3,732,268**	**100.0**

非重组类证券投资 32,551.63 亿元，比上年末减少 677.52 亿元，下降 2.0%。从发行主体结构上看，政府债券增加 484.22 亿元，增长 6.6%，中央银行债券减少 4,259.82 亿元，下降 36.0%，政策性银行债券增加 2,301.23 亿元，增长 23.5%，其他债券增加 796.85 亿元，增长 18.5%，主要是由于报告期内央票到期，同时本行适度加大对国债、政策性银行债券以及优质信用债券的投资力度所致；从剩余期限结构上看，1 年以内期限档次的非重组债券减少 3,909.67 亿元，下降 36.5%，占比下降 11.4 个百分点，1 至 5 年期限档次的非重组类债券增加 2,352.71 亿元，增长 16.2%，占比上升 8.1 个百分点，主要是由于本行把握债券收益率曲线变化带来的投资机会，主动调整投资策略，适度投资中期债券，稳定组合收益率，同时控制投资组合久期以防范利率风险；从币种结构上看，人民币债券减少 583.32 亿元，下降 1.8%，美元债券折合人民币减少 72.23 亿元，下降 10.6%，其他外币债券折合人民币减少 21.97 亿元，下降 8.2%，主要是由于本行适时减持部分低收益率外币债券和涉险外币债券所致。

重组类证券投资 3,979.96 亿元，比上年末减少 43.25 亿元，是由于票面金额为人民币 43.25 亿元的不可转让央行专项票据已于 2011 年 6 月正常到期收回。有关重组类证券投资的具体情况，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证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	776,821	23.9	728,399	21.9
中央银行债券	758,735	23.3	1,184,717	35.7
政策性银行债券	1,208,026	37.1	977,903	29.4
其他债券	511,581	15.7	431,896	13.0
合计	**3,255,163**	**100.0**	**3,322,915**	**100.0**

按剩余期限划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限(1)	2,694	0.1	6,884	0.2
3 个月内	170,708	5.2	351,405	10.6
3 至 12 个月	509,069	15.6	719,339	21.6
1 至 5 年	1,688,608	51.9	1,453,337	43.8
5 年以上	884,084	27.2	791,950	23.8
合计	**3,255,163**	**100.0**	**3,322,915**	**100.0**

注:（1）为已减值部分。

按币种划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,169,681	97.3	3,228,013	97.1
美元	61,029	1.9	68,252	2.1
其他外币	24,453	0.8	26,650	0.8
合计	**3,255,163**	**100.0**	**3,322,915**	**100.0**

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	2011 年 6 月 30 日		2010 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	131,496	3.5	12,986	0.4
可供出售金融资产	829,832	22.2	904,795	24.2
持有至到期投资	2,274,928	61.1	2,312,781	62.0
应收款项类投资	493,341	13.2	501,706	13.4
合计	**3,729,597**	**100.0**	**3,732,268**	**100.0**

2011 年 6 月末，本集团持有金融债券[1]13,241.45 亿元，包括政策性银行债券 12,080.26 亿元和同业及非银行金融机构债券 1,161.19 亿元，分别占金融债券的 91.2%和 8.8%。

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
2006 年政策性银行债券	20,000	3.15%	2011 年 11 月 27 日	-
2006 年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013 年 12 月 7 日	-
2010 年政策性银行债券	17,310	3.60%	2015 年 2 月 3 日	-
2008 年政策性银行债券	16,650	4.83%	2015 年 3 月 4 日	-
2009 年政策性银行债券	13,700	2.95%	2012 年 11 月 18 日	-
2007 年政策性银行债券	11,200	5.07%	2017 年 11 月 29 日	-
2010 年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020 年 7 月 27 日	-
2008 年政策性银行债券	10,940	4.95%	2018 年 3 月 11 日	-
2007 年政策性银行债券	10,740	4.94%	2014 年 12 月 20 日	-
2010 年政策性银行债券	10,450	基准利率加 0.59%	2020 年 2 月 25 日	-

注：基准利率为债券发行首日和其他各计息年度的起息日适用的人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。

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 4,616.86 亿元，比上年末增加 2,128.26 亿元，增长 85.5%。主要是本行根据市场流动性变化，加大资金运作力度，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项大幅增长。

负 债

2011 年 6 月末，总负债 140,364.33 亿元，比上年末增加 13,994.68 亿元，增长 11.1%。

[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

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	12,047,138	85.8	11,145,557	88.2
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,284,008	9.2	1,048,002	8.3
已发行债务证券	145,248	1.0	102,264	0.8
卖出回购款项	61,901	0.4	84,888	0.7
其他	498,138	3.6	256,254	2.0
负债合计	**14,036,433**	**100.0**	**12,636,965**	**100.0**

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2011 年上半年，国家继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，居民收入持续增长，存款市场竞争激烈。本行充分发挥综合竞争优势，促进存款稳定增长，余额和增量继续保持同业第一。2011 年 6 月末，客户存款余额 120,471.38 亿元，比上年末增加 9,015.81 亿元，增长 8.1%。其中，公司存款增加 4,292.98 亿元，增长 7.8%；个人存款增加 4,353.98 亿元，增长 8.3%。从期限结构上看，活期存款增加 4,428.55 亿元，增长 7.6%；定期存款增加 4,218.41 亿元，增长 8.6%。

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

注：(1) 主要包括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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	148,510	1.2	135,352	1.2
长江三角洲	2,576,091	21.4	2,373,874	21.3
珠江三角洲	1,577,015	13.1	1,471,751	13.2
环渤海地区	3,085,332	25.6	2,877,659	25.8
中部地区	1,709,860	14.2	1,559,480	14.0
西部地区	1,892,728	15.7	1,757,818	15.8
东北地区	786,511	6.5	731,908	6.6
境外及其他	271,091	2.3	237,715	2.1
合计	**12,047,138**	**100.0**	**11,145,557**	**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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期(1)	6,601,599	54.8	6,134,482	55.1
3 个月以内	1,755,149	14.6	1,697,494	15.2
3 至 12 个月	3,013,502	25.0	2,527,394	22.7
1 至 5 年	667,251	5.5	772,418	6.9
5 年以上	9,637	0.1	13,769	0.1
合计	**12,047,138**	**100.0**	**11,145,557**	**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 116,690.79 亿元，占客户存款余额的 96.9%，比上年末增加 8,775.94 亿元，增长 8.1%；外币存款折合人民币 3,780.59 亿元，增加 239.87 亿元，增长 6.8%。

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 12,840.08 亿元，比上年末增加 2,360.06 亿元，增长 22.5%。2011 年上半年国内货币市场流动性趋紧，本行在控制付息成本的同时，积极采取措施，通过吸收短期同业存款，有效支持了各项资产业务开

展。

股东权益

2011 年 6 月末，股东权益合计 8,596.15 亿元，比上年末增加 379.58 亿元，增长 4.6%，其中归属于母公司股东的权益 8,583.91 亿元，增加 379.61 亿元，增长 4.6%。请参见“中期财务报表、合并股东权益变动表”。

股东权益

人民币百万元

项目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
股本	349,020	349,019
资本公积	118,317	122,820
盈余公积	53,893	53,782
一般准备	93,208	93,071
未分配利润	246,170	201,157
外币报表折算差额	(2,217)	581
归属于母公司股东的权益	**858,391**	**820,430**
少数股东权益	**1,224**	**1,227**
股东权益合计	**859,615**	**821,657**

资产负债表外项目请参见“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 2011 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

		监管标准	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比率（%）	人民币	>=25.0	30.3	31.8	30.7
	外币	>=25.0	50.7	53.4	61.1
贷存款比例（%）	本外币合计	<=75.0	61.2	62.0	59.5
最大单一客户贷款比例（%）		<=10.0	3.4	3.5	2.8
最大十家客户贷款比例（%）			20.6	22.8	20.9
贷款迁徙率（%）	正常		1.0	2.6	3.5
	关注		3.8	4.8	9.9
	次级		23.3	43.4	31.3
	可疑		2.4	10.9	18.1

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义以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

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 1－6 月		2010 年 1－6 月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	272,719	81.7	219,865	84.4
客户贷款及垫款	190,883	57.2	149,722	57.5
债券投资	56,751	17.0	51,114	19.6
存放中央银行款项	17,927	5.4	13,494	5.2
存放和拆放同业及其他金融机构款项	7,158	2.1	5,535	2.1
手续费及佣金收入	56,844	17.0	39,055	15.0
其他	4,393	1.3	1,507	0.6
合计	**333,956**	**100.0**	**260,427**	**100.0**

6.3 业务综述

6.3.1 公司金融业务

2011 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。推进分层营销体系改革，构建客户差别化服务体系，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。加强业务创新与全产品营销，推动商业银行与投资银行业务互动发展，满足客户综合金融服务需求。加大公司客户经理配备，加强业务培训，提高客户经理服务水平与风险防范能力。积极拓展海外市场，借助全球服务网络和境内外一体化科技平台，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。2011 年 6 月末，本行公司客户 436 万户，比上年末增加 24 万户；有融资余额公司客户 11.6 万户，增加 1.4 万户。根据人民银行数据，2011 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 12.1%和 12.9%。

对公存贷款业务

把握信贷投放总量和节奏，推进信贷结构调整。合理控制基础设施类贷款增长，加大对战略性新兴产业、现代服务业和先进制造业等行业信贷支持力度，严格控制房地产贷款规模。加快产品创新，推广企业供应链融资业务，推动贸易融资和小企业贷款快速增长。推进信贷扩户工程，实现各类客户均衡发展。银团贷款业务荣获中国银行业协会“最佳业绩奖”和“最佳交易奖”。2011 年 6 月末，境内公司类贷款余额 49,631.35 亿元，比上年末增加 2,627.92 亿元，增长 5.6%。

加强对产业链客户集群、城市圈客户集群等客户集群营销，吸引和集聚客户资金。发挥对公理财、现金管理、电子银行和信贷资金托管等综合金融服务优势，提高公司存款业务市场竞争力。2011 年 6 月末，境内公司存款余额 59,006.07 亿元，比上年末增加 4,292.98 亿元，增长 7.8%。

中小企业业务

加快产品创新，推出小企业周转贷款、网络循环贷款（网贷通）、标准厂房按揭贷款和设备按揭贷款等专属融资产品，满足不同发展阶段、不同行业小企业客户融资需求。“网贷通”产品被中国银监会评为“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”。开展代理中小企业设备租赁业务，并为租赁公司提供租赁款保理服务。发挥 1,200 余家小企业专营机构职能，加强专职小企业信贷队伍建设，提升专业化经营管理水平。2011 年 6 月末，有融资余额小企业客户数 75,982 户，比上年末增加 12,901 户。

机构金融业务

与多家证券公司开展联合营销，推广第三方存管开户预约等新产品，巩固第三方存管业务客户数量及资金规模同业领先优势。推广银银平台业务，延伸同业合作领域。拓展国内代理行网络，与 7 家国内银行新建代理行关系。深化与保险公司业务合作，拓展在资产托管、现金管理和银行卡等业务领域合作。推广集中式银期转账业务，保持期货保证金存款规模市场第一。加强与政府机构客户合作，提供综合金融服务方案，提升服务水平。

结算与现金管理业务

推广“工商验资 E 线通”项目，抓住客户发展源头。开展供应链营销，围绕核心企业拓展上下游客户。推广结算积分营销方式，优化财智账户卡、对公自助机具和收款管家等产品功能，提升结算业务量。上半年，实现对公人民币结算量 835 万亿元。拓展大型企业集团现金管理业务合作领域，巩固高端现金管理市场地位。加大境外服务网络建设，完善一体化全球服务模式，优化系统功能和全球账户、流动性管理、避险增值等产品体系，提升全球现金管理服务能力。连续第五年被《财资》、《金融亚洲》授予“中国最佳现金管理银行”称号，并荣获《亚洲银行家》“中国最佳本地现金管理银行”称号。2011 年 6 月末，现金管理客户 60.2 万户，比上年末增长 18.5%。

投资银行业务

开展股权投资基金主理银行业务，丰富与股权投资基金合作范畴，拓宽企业股权融资渠道。加强境内外机构联动，为中资企业海外并购和直接投资业务提供金融服务。开通网上财务顾问专区，提升投资银行研究产品水平，促进投融资顾问、常年财务顾问业务发展。拓展债券承销业务，上半年主承销各类非金融企业债务融资工具 1,336 亿元，稳居境内市场第一。投资银行业务品牌影响力持续提升，连续三年蝉联《证券时报》“最佳银行投行”称号。上半年实现投资银行业务收入 131.55 亿元，同比增长 51.8%。

国际结算与贸易融资业务

丰富付汇融资、结售汇和存款产品组合，在全球范围内配置本外币资源，提升贸易进口项下金融服务水平。推出内外联动项下出口贸易融资、可收汇额度项下发票融资等新产品，优化出口信保融资办理方式，提升对出口型企业特别是中小企业服务能力。延伸跨境人民币清算网络，构建以人民币跨境结算业务为基础，涵盖国际结算、贸易融资、理财和资金衍生产品的跨境人民币产品体系。上半年，境内分行贸易融资累计发放 6,575 亿元，同比增长 58.1%，其中国际贸易融资 384 亿美元，增长 85.5%。境内分行累计办理国际结算 5,065 亿美元，增长 44.1%。

资产管理业务

- **资产托管业务**

加强重点保险公司营销，托管保险资产规模快速增长，市场占比领先同业。积极拓展第三方支付资金托管等业务，推动“安心账户”资金托管规模迅速扩大。全球托管业务稳步发展，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。受资本市场波动影响，托管证券投资基金净值有所下降，但托管基金总数保持稳定增长，继续保持市场领先地位。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，品牌影响力进一步提升。2011年6月末，托管资产总净值32,598亿元，比上年末增长13.4%。

◆ **养老金业务**

加强市场细分，针对不同类别客户群体开展差别化营销和服务。制定个性化专属服务方案，提高大型客户服务水平。推广“如意养老”等企业年金集合计划产品，拓展中小企业年金业务市场。2011年6月末，本行共为26,444家企业提供养老金管理服务，比上年末增加3,654家。其中，本行受托管理企业年金基金286亿元，管理企业年金个人账户865万户，托管企业年金基金1,445亿元，保持市场领先。

◆ **贵金属业务**

抓住春节时机，推出“如意”金元宝、“龙凤”银元宝等多款实物贵金属产品。开通网上银行办理积存金业务功能，拓宽业务办理渠道。完善业务系统功能，提升账户贵金属和代理上海黄金交易所现货及递延交易处理效率。依托物理网点，构建贵金属客户专属服务区，提升“工银金行家”品牌影响力。上半年，贵金属业务交易量8.55万吨，同比增长54倍，其中账户贵金属交易量4.69万吨，大幅增长122倍。代理上海黄金交易所清算量1,015亿元，保持同业领先。

◆ **对公理财业务**

提升理财产品投资管理能力和风险管理水平，加强理财产品创新，巩固同业领先地位。推出多款“共赢”系列固定收益类理财产品，满足客户不同期限理财需求。开发“周周分红”等多款新型理财产品，完善理财产品线。推广“工银理财”品牌，打造卓越、稳健的品牌形象。上半年累计销售对公银行类理财产品10,959亿元。

6.3.2 个人金融业务

上半年，本行继续推进个人金融业务经营转型，全面实施“强个金”战略。以新市场、新客户为目标，强化公私部门协同营销，加快构建批量化个人客户发展机制，提升产品对目标客户群渗透。持续推进工银商友俱乐部和名人理财俱乐部建设，打造新型营销平台，构建银商合作新机制。加快产品创新推广，推动理财与储蓄业务良性互动发展。加快个人消费贷款和经营性贷款发展，调整优化个人信贷结构。储蓄存款、个人贷款、银行类理财和信用卡等业务位居同业首位。荣获《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”称号。2011 年 6 月末，本行个人客户

2.69 亿个，其中个人贷款客户 713 万个。根据人民银行数据，2011 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 16.9%和 14.2%。

储蓄存款

加强与对公业务联动营销，通过发展代发工资业务，批量拓展个人客户。以商品交易市场为突破口，发掘新客户群体，拓宽储蓄存款资金来源。发挥理财业务优势，加快产品创新，以优质理财产品竞争和稳固客户，促进客户资金在本行体系内有序循环。2011 年 6 月末，本行境内储蓄存款余额 56,790.55 亿元，比上年末增长 8.3%；其中，活期储蓄存款增长 8.9%，定期储蓄存款增长 7.9%。

个人贷款

配合国家宏观经济政策，落实差别化住房信贷政策，支持个人消费贷款和个人经营性贷款发展。推出个人异地资产抵（质）押贷款、个人小额信用贷款、工程机械类个人贷款和涉农领域小额贷款等新产品，丰富个人贷款业务内涵。优化个人经营贷款、“卡贷通”、“存贷通”等产品功能，提升个人信贷产品市场影响力。2011 年 6 月末，本行境内个人贷款 18,107.77 亿元，比上年末增加 1,775.85 亿元，增长 10.9%。其中，个人消费贷款增加 550.88 亿元，增长 20.6%；个人经营性贷款增加 409.02 亿元，增长 22.2%。

个人理财业务

科学设计理财产品结构，合理安排发行节奏，开发面向不同客户、地域和市场的差异化产品，巩固银行理财市场领先优势。推出元旦、春节等节日专属理财产品和多款不同类别客户专属理财产品，推进区域理财产品发行，实现个人理财业务较快发展。扩大代销基金产品线，代理开放式基金销售 2,239 亿元，保持同业领先。发挥国债产品低风险特点，拓展重点县域市场，代理国债销售 448 亿元，稳居市场第一。上半年，境内销售各类个人理财产品 20,017 亿元，同比增长 82.8%，其中银行类理财产品累计销售 16,864 亿元，增长 107.2%。

提供多种理财金账户客户专属投资理财产品和服务，提高理财金账户客户服

务水平。为财富客户提供一对一财富顾问服务，推进名人理财俱乐部建设，丰富财富客户服务内涵。推广理财金账户芯片卡，推出财富客户专属介质——工银财富理财金账户卡，提高银行卡使用安全性和便利性。加强个人客户经理队伍专业资格管理，打造高素质服务团队。金融理财师（AFP）持证人数 14,247 人，国际金融理财师（CFP）持证人数 2,799 人，继续位居同业首位。理财金账户客户、财富客户数量及其金融资产规模保持较快增长。

私人银行业务

形成以资产管理为核心、顾问咨询为重点的金融服务体系，构建理财类、代理类、顾问咨询类三大业务线。发展全权委托资产管理，丰富私人银行客户专享产品线，为客户资产管理提供个性化方案。与优质金融服务机构合作，发展证券类代理产品和信托代理收付业务。为客户参与私募股权投资基金、境外 IPO 等提供顾问咨询业务，推出契合客户需求的个性化产品与服务。荣获《欧洲货币》“中国最佳私人银行”称号。2011 年 6 月末，私人银行客户突破 2.2 万户，管理资产 4,212 亿元。

银行卡业务

加强市场拓展，加快银行卡产品创新和服务水平提升，巩固同业领先地位。2011 年 6 月末，本行银行卡发卡量 3.9 亿张，比上年末增加 3,425 万张。上半年，银行卡消费额 14,840 亿元，同比增长 56.6%；银行卡业务收入 80.58 亿元，增长 30.3%。

- **信用卡业务**

加大芯片信用卡在交通、航空等领域应用，加快推广非接触芯片信用卡拓展小额快速支付市场。创新个人消费贷款模式，推广融资消费理念，4 月份推出国内首张分期付款专用信用卡——“逸贷卡”，累计发行 90 余万张。拓展汽车、家电、百货等行业分期付款业务，丰富信用卡消费贷款产品体系。继续扩大大型百货、酒店餐饮、超市卖场类商户规模，完善信用卡受理网络。推出短信客服业务，加快 VIP 客服中心建设，提高服务供给能力和服务水平。蝉联美国《读者文

摘》信用卡发卡银行类信誉品牌金奖，荣获 VISA 国际组织“白金卡卓越成就奖”称号。2011 年 6 月末，信用卡发卡量 7,079 万张，比上年末增加 713 万张；境内信用卡透支余额 1,299.05 亿元，增加 383.44 亿元，增长 41.9%。上半年实现消费额 4,318 亿元，同比增长 59.9%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

◆ **借记卡业务**

继续推进宝贝成长卡、工银商友卡、杨澜·灵通卡、嫣然天使基金灵通卡等产品营销推广。拓展社保卡、公积金卡、交通卡、医疗卡、校园卡等领域，新发各类区域性联名卡百余种。加强与社保、公共交通、医院等领域合作，加快 PBOC 2.0 标准借记芯片卡推广。推出借记卡网上办卡、交易限额个性化定制等服务。开展多种刷卡消费促销活动，扩大刷卡消费额。2011 年 6 月末，借记卡发卡量 3.18 亿张，比上年末增加 2,712 万张；上半年消费额 10,522 亿元，同比增长 55.3%。

项目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	增长率（%）
银行卡发卡量（万张）	38,895	35,470	9.7
借记卡	31,816	29,104	9.3
信用卡	7,079	6,366	11.2
	2011 年 1-6 月	**2010 年 1-6 月**	**增长率（%）**
消费额（亿元）	14,840	9,475	56.6
卡均消费额[1]（元）	3,962	3,105	27.6

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，人民银行 6 次上调金融机构人民币存款准备金率，货币市场利率大幅上行。本行加强流动性管理，及时融入资金，稳定资金头寸，确保流动性安全。积极开展资金双向交易，提高资金运作效率，提高融资业务收入。上半年，境内分行累计融入融出人民币资金 71,928 亿元，其中融出 47,159 亿元。

外币方面，境内外汇流动性紧张局面延续。本行加强外汇头寸管理，主动缩短交易期限，保证外汇支付安全。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 2,097 亿美元。

交易账户业务

上半年，人民币债券价格波动中下跌。本行增加短期债券持仓额度，控制债券组合久期；将债券业务与利率衍生产品进行组合管理，规避债券估值压力和资金成本上升风险；把握市场震荡行情，加强波段操作及日间套利操作，增加交易收益。上半年交易账户人民币债券交易量 4,155 亿元，同比增长 23.2%。

外币方面，美国国债收益率大幅震荡。本行合理安排各期限头寸，严格控制交易风险；以中短期美国国债为主，适时开展短线交易，累计完成交易量 40 亿美元。

银行账户投资

上半年，人民币债券市场收益率曲线平坦化上行。本行根据收益率曲线变化，重点投资中期产品，提高组合收益率；抓住信用债券市场快速发展时机，加大企业债券等信用债券投资力度，优化组合品种结构；主动释放债券到期资金，满足全行流动性管理需要。

外币方面，国际金融市场波动性加剧，外币债券投资形势复杂。本行抓住市场时机进行波段操作，提升投资组合收益率；择机处置部分风险较高的外币债券，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

上半年，人民币汇率弹性增强。本行积极推广结售汇及外汇避险衍生产品，满足客户规避汇率风险需求。密切关注外汇价格走势，积极稳健的开展外汇买卖交易，扩大交易规模。上半年完成代客结售汇及外汇买卖量 2,732 亿美元，同比增长 44.6%。稳步开展结构性存款业务，加强标准化套期保值类汇率、利率风险管理产品推广。推进衍生产品定价系统自主研发，不断提升衍生产品定价能力和服务水平。上半年完成代客结构性产品交易量 490 亿美元。

6.3.4 分销渠道

境内分行网络

推广实施机构网络布局优化项目，同步推进新增网点建设与存量网点布局及功能结构调整。在金融资源丰富且发展潜力大的城市新区、重点县域和经济强镇等区域合理有序地增设营业网点，进一步优化全行机构网络布局。上半年新增投入运营网点 44 家，完成 137 家低效网点装修改造，补充和完善了县域、经济强镇和经济开发区的服务网络，促进所在地区业务发展。加快推进自助银行建设和自助设备投放，提升自助渠道服务水平，提高各类渠道营销服务协同效能。

2011 年 6 月末，本行在境内拥有 16,267 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、397 个二级分行、3,060 个一级支行、12,709 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

围绕新技术、新需求、新领域，加强产品创新，提升电子银行集交易、营销和服务于一体的综合性平台功能。深入开展客户体验活动，收集客户意见，挖掘客户需求，改进电子银行产品功能，提高客户服务水平。开展系列电子银行业务营销活动，提高电子银行业务市场影响力。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比上年提高 2.9 个百分点至 62.0%。

- **网上银行**

投产企业网上银行行业版、企业网上银行公积金等新产品，优化企业网上银行贵宾室、电子商业汇票等产品功能。推出 iPad 个人网上银行，为客户提供便捷安全的金融服务。为铁道部提供全方位互联网售票服务方案，实现网上售票并通过本行网上银行支付票款。2011 年 6 月末，企业网上银行客户 273 万户，比上年末增长 14.2%；个人网上银行客户突破 1 亿户达 1.07 亿户，增长 11.4%。荣获《亚洲银行家》“中国最佳网上银行”称号。

- **电话银行**

规范电话银行服务流程，完善客户热点问题解决反馈机制，提升电话银行服

务水平。推广短信客服、在线客服，拓宽服务渠道，提升远程集约化服务能力。

◆ **手机银行**

推出客户端模式 iPhone 手机银行，提供账务管理、转账汇款、投资理财、缴费支付和网点查询等金融服务。为 iPhone 手机银行客户配备电子密码器或口令卡安全介质，保障交易安全。2011 年 6 月末，手机银行（WAP）客户比上年末增长 30.8%，上半年交易金额同比增长 3.9 倍。

◆ **自助银行**

紧密结合业务发展需要，规范自助银行和自助设备选址、投放类型和布放数量。优化自助终端交易流程，丰富自助终端业务功能，提高自助设备服务水平。加强网点柜面业务分流引导，提高自助设备使用效率。2011 年 6 月末，拥有自助银行 11,867 家，比上年末增加 453 家；自动柜员机 46,181 台，增加 3,313 台。上半年自动柜员机交易额 22,675 亿元，同比增长 52.8%。

6.3.5 国际化、综合化经营

本行继续稳步实施国际化、综合化发展战略，把握国际金融市场机遇，坚持新兴市场与成熟市场、自主申设与战略并购并举，加快全球经营网络建设。上半年，工银欧洲下设的巴黎分行、布鲁塞尔分行、阿姆斯特丹分行、米兰分行、马德里分行，以及巴基斯坦机构相继开业，孟买分行获得境外监管正式批复；工银秘鲁、工银巴西、非洲代表处均已进入境外监管审批阶段；万象分行和金边分行设立计划获中国银监会批准。本行就收购美国东亚银行股权事宜签署交易协议，完成对工银泰国的退市自愿要约收购。截至2011年6月末，本行已在29个国家和地区设立了220家境外分支机构，与134个国家和地区的1,516家境外银行建立了代理行关系，跨越亚、非、欧、美、澳五大洲的全球网络布局进一步加强。

打造境外机构特色发展模式，提高本土化经营水平。境外机构综合业务处理系统（FOVA）在27家境外机构成功投产。跟随中资企业“走出去”步伐，持续加快零售业务、银行卡、电子银行等优势产品线在境外机构的延伸；把握人民币国际化机遇，大力发展跨境人民币业务；深化本外币一体化经营和境内外机构联动，提升全球金融服务能力。

- 零售业务：境外机构个人客户 42.4 万，比上年末增长 31.8%；个人存款

121.47 亿美元，增长 28.7%；个人贷款余额 50.44 亿美元，增长 22.8%。

- 银行卡：在港澳地区实现境内发行信用卡分期付款业务的境外受理，成立境外银行卡电话服务中心，在新加坡发行境外首张银联双币信用卡。境外机构信用卡发卡量达到 20.7 万张。

- 电子银行：截至 2011 年 6 月末，17 家境外机构开办了网上银行业务，5 家境外机构开通了电话银行服务。上半年，成立电子银行中心（广州），为境外客户提供集约化电话银行服务。境外机构网银个人客户比上年末增长 19.7%，网银企业客户比上年末增长 16.5%。

- 资金清算：建设跨境美元、欧元、日元三大清算中心，提高清算服务能力。推进境外机构金融市场业务集中管理改革，提高资金运作效率和效益，增强金融市场业务的风险防控能力。

- 专业融资：支持中资企业“走出去”，为优质客户的海外并购、投资项目提供融资支持。境外并购银团取得突破，支持烟台万华的在欧并购项目。推广资源换贷款业务模式。

- 全球现金管理：在香港成立亚太区现金管理中心，深化与标准银行的业务合作，积极搭建中非现金管理平台。加大境外合作银行网络建设，有效延伸服务半径。全球现金管理客户新增 466 户至 1,508 户。

- 投资银行：上半年境外机构实现投行收入 3.92 亿元，同比增长 18.7%。完成了协鑫集团收购境内电厂等重点重组并购项目，香港武钢并购马达加斯加铁矿项目取得阶段性成果。

- 资产管理：建设全球资产管理应用平台，加强境内外业务合作，提升境外资产管理产品设计和投资能力。推出信用连接票据、IPO 专项理财、指数型基金等一系列创新产品。境外机构贵金属销售量 351 公斤。

- 贸易融资：通过内外联动产品创新，构建对跨境客户上下游产业链和交易链全面覆盖的贸易融资服务体系。上半年境外机构办理国际结算 2,088 亿美元，同比增长 69.1%。

- 跨境人民币业务：依托境内人民币业务和 FOVA 优势，构建全覆盖、跨境联动的人民币产品体系。上半年跨境人民币业务量达到 4,060 亿元，其中结算业务 2,804 亿元，贸易融资业务 1,206 亿元。

截至报告期末，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 1,038.69 亿美元，比上年末增加 281.42 亿美元，增长 37.2%；税前利润 7.35 亿美元，同比增长 43.0%。

资产、税前利润及机构境外地区分布情况

项目	资产(百万美元)		税前利润（百万美元）		机构（个）	
	2011 年 6 月末	2010 年末	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2011 年 6 月末	2010 年末
港澳地区	64,210	48,411	336	257	138	126
亚太地区（除港澳）	20,027	13,568	123	39	61	56
欧洲	15,363	6,216	54	26	12	12
美洲	10,266	6,592	21	9	9	9
非洲 (1)	5,885	5,971	201	183	-	-
抵销调整	(11,882)	(5,031)				
合计	**103,869**	**75,727**	**735**	**514**	**220**	**203**

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

6.3.6 信息科技

围绕全行改革发展目标，深入实施“科技引领”战略，确保全行信息系统安全稳定运行，大力推进第四代应用系统（NOVA+）建设，构建更具灵活性、先进性、高性能、抗风险的应用架构体系，以先进的信息科技持续提升本行的核心竞争力。2011 年上半年，本行荣获《亚洲银行家》“中国最佳数据中心”称号。

应用产品不断创新。深入推进“1031”工程，加快应用产品的研发与优化。完善个人和法人客户统一评价系统，为开展针对性、精细化的营销服务提供技术支持；研究制定业务流程综合改造和优化实施方案，完善涉及客户体验、柜员体验和服务效率的交易流程；全面建设短信客服平台，整合处理流程，扩展和丰富业务种类，提高服务效率；成功推出iPhone手机银行，并在国内率先推出iPad网上银行，进一步丰富电子银行服务渠道；初步搭建绩效考核管理平台(MOVA)，集约化经营管理水平得到进一步提升；FOVA在工银加拿大和卡拉奇分行投产，投产FOVA的境外机构达到27家。2011年上半年，全行新增产品198个，累计达到3,013

个，本行获得国家知识产权局专利授权20项，拥有的专利数量达到135项。

信息系统运行安全稳定。信息系统保持安全平稳运行态势，圆满完成了春节、两会等关键时期信息系统安全运行任务。全面启动生产运行管理精细化工程，重点从监控体系建设、性能容量管理、生产运行自动化等方面推进各项重点工作；积极推进应用系统灾备工程实施，完成关键应用系统的灾备实施工作，并加快推进“两地三中心”工程建设，进一步提升本行整体灾备水平和信息系统连续运作能力。

6.3.7 人力资源管理

深入推进人才强行战略，构建完善员工工作体系，进一步调动员工的积极性、主动性，提升人才竞争力。按照集团化、市场化、多元化管理的要求，在干部制度体系建设、干部培养锻炼机制、干部选拔任用机制等方面取得新进展，在全行范围内开展干部上下交流任职和分行间横向交流任职工作，拓宽干部职业发展通道，提高人才资源配置效率。深化绩效考评体系和薪酬激励机制改革，完善境外人力资源管理制度体系，加大国际化人才的引进储备和培养选拔力度，拓宽境外机构选人用人视野。

充分利用行内外各种资源和渠道，以国际化人才培训、支行行长经营能力提升培训、专业资格认证培训、高级专业人才培训和中年员工培训为重点，不断提升全行员工的岗位胜任能力和综合素质。推进基地库、师资库、教材库、案例库、试题库和档案库建设。持续优化网络培训平台，拓宽培训渠道。

继续推进利润中心改革，将公司业务二部、养老金业务部纳入利润中心改革试点范围，不断完善以利润为核心、兼顾竞争力、风险控制及产品线发展的利润中心考核指标体系、成本核算机制和激励约束机制。上半年，6 家利润中心共实现税前利润合计 208.76 亿元。省（区）分行营业部改革整体进展顺利，山西、四川等 5 家省（区）分行营业部改革基本完成并初见成效。深化县支行变革，加大对重点县域和经济强镇机构的资源投入，开发适合县域经济发展的特色金融产品。积极推进授信审批垂直集中管理体制改革，在山西、贵州和黑龙江等分行开展授信审批垂直集中管理。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2011 年上半年，本行积极完善全面风险管理体系，加快提升集团层面风险管理能力。加强全面风险管理制度建设，健全集团集中度风险和国别风险管理体系。完成内部资本充足评估程序（ICAAP）项目建设，进一步提升全面风险管理水平。

报告期内，本行稳步推进巴塞尔新资本协议实施的各项准备工作，深化各项成果在风险管理全流程中的应用。进一步优化信用风险内部评级模型，完善内部评级制度体系建设，持续加大内部评级成果应用力度。加快构建基于内部模型法的市场风险管理制度体系，投产自主研发的全球市场风险管理系统（GMRM），全面提升市场风险计量手段和管理水平。推进操作风险高级计量法项目成果的全面应用，积极发挥高级计量法应用管理系统的控制管理作用。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

2011 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，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，加强信贷业务审查指导，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，进一步完善信贷政策体系。根据国家重点区域战略规划，制定实施区域信贷政策，积极支持区域发展信贷需求。按照监管要求，继续强化“实贷实付”、“受托支付”管理，完善贷款资金支付管理制度，加强对贷款资金支付情况的监督管理。推进全球信贷管理系统建设，推动贷后预警系统应用，推广实施个人住房贷款系统差别化审批。
- 调整完善行业信贷政策，加强行业风险管理。结合宏观调控政策和产业

政策导向，适当调整部分行业准入标准，加强行业分类管理和行业限额管理，进一步扩大行业信贷政策覆盖范围。重点调整部分集中度相对较高的行业信贷规模，加大对先进制造业、现代服务业和新兴产业信贷支持力度，继续推进“绿色信贷”建设，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。

- 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，加强平台贷款清理规范工作，严格平台贷款客户的名单制准入管理，从严控制平台贷款新增授信，上收平台贷款审批权限，对地方政府融资平台名单内客户逐一进行系统硬控制。开展平台贷款专项检查，采取各种风险缓释措施降低平台贷款风险，加大平台贷款到期回收和转化力度，努力确保信贷资产安全。

- 加强房地产行业风险管理。根据房地产调控政策导向及市场变化，及时调整完善房地产行业信贷政策，实施行业限额管理，严格控制房地产贷款投放，优先支持在建、续建项目。严格实行客户名单制管理，明确客户准入标准，调整优化客户结构。调整房地产贷款品种结构，加大对保障性住房建设的信贷支持力度。严格执行房地产贷款封闭管理制度，加强销售资金专户管理，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。针对贸易融资风险特点，制定专门的贷后管理措施，强化贷后管理相关要求。重点审查交易的有效性及其项下单据流、物流、资金流的配比关系，严防虚假交易。加强贸易融资业务监测分析，对资金用途及货款回笼进行重点控制。

- 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，严格控制贷款用途，加强个人房产抵押类贷款的重点监测和管理，加强个人贷款资金流向管理。加强对个人贷款抵押物风险管理，根据贷款风险状况采取资产保全措施。完善个人信贷产品制度办法，严格借款人准入标准，加强贷前调查与审查，加强对个人逾期贷款的催收管理，提高贷后管理精细化水平。

- 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，继续保持不良贷款余额和不良贷款率双下降。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，优化不良贷款清收处置结构，提高不良贷款清收处置效益。

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	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	2,788,114	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	338,904	183,942
拆出资金	122,782	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131,330	12,849
衍生金融资产	13,803	13,332
买入返售款项	357,829	262,227
客户贷款及垫款	7,152,587	6,623,372
可供出售金融资产	825,205	899,750
持有至到期投资	2,274,928	2,312,781
应收款项类投资	493,341	501,706
其他	120,600	86,256
小计	**14,619,423**	**13,195,208**
信贷承诺	**2,034,911**	**1,649,157**
最大信用风险敞口	**16,654,334**	**14,844,365**

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	7,042,146	96.02	6,489,450	95.57
关注	222,408	3.03	227,815	3.35
不良贷款	69,486	0.95	73,241	1.08
次级	18,884	0.26	18,932	0.28
可疑	40,362	0.55	41,765	0.62
损失	10,240	0.14	12,544	0.18
合计	**7,334,040**	**100.00**	**6,790,506**	**100.00**

贷款质量持续改善。2011 年 6 月末，按照五级分类，正常贷款 70,421.46 亿元，比上年末增加 5,526.96 亿元，占各项贷款的 96.02%。关注贷款 2,224.08 亿元，减少 54.07 亿元，占比 3.03%。不良贷款余额 694.86 亿元，减少 37.55 亿元，不良贷款率 0.95%，下降 0.13 个百分点。不良贷款余额与不良贷款率继续保持双下降，主要是由于本行不断加强潜在风险贷款的退出和不良贷款清收处置力度。

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	2011 年 6 月 30 日				2010 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	4,963,135	67.7	57,367	1.16	4,700,343	69.2	61,610	1.31
票据贴现	105,331	1.4	-	-	117,135	1.7	-	-
个人贷款	1,810,777	24.7	9,592	0.53	1,633,192	24.1	9,656	0.59
境外及其他	454,797	6.2	2,527	0.56	339,836	5.0	1,975	0.58
合计	**7,334,040**	**100.0**	**69,486**	**0.95**	**6,790,506**	**100.0**	**73,241**	**1.08**

公司类不良贷款余额 573.67 亿元，比上年末减少 42.43 亿元，不良贷款率 1.16%，下降 0.15 个百分点。个人不良贷款余额 95.92 亿元，减少 0.64 亿元，不良贷款率 0.53%，下降 0.06 个百分点。

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	2011 年 6 月 30 日				2010 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	197,339	2.7	1,229	0.62	163,606	2.4	1,039	0.64
长江三角洲	1,655,263	22.6	10,455	0.63	1,583,758	23.3	11,978	0.76
珠江三角洲	1,036,437	14.1	9,592	0.93	979,399	14.4	8,901	0.91
环渤海地区	1,339,115	18.3	12,895	0.96	1,253,538	18.5	14,907	1.19
中部地区	985,300	13.4	12,766	1.30	919,738	13.6	12,079	1.31
西部地区	1,230,282	16.8	14,196	1.15	1,142,027	16.8	15,011	1.31
东北地区	435,507	5.9	5,826	1.34	408,604	6.0	7,351	1.80
境外及其他	454,797	6.2	2,527	0.56	339,836	5.0	1,975	0.58
合计	**7,334,040**	**100.0**	**69,486**	**0.95**	**6,790,506**	**100.0**	**73,241**	**1.08**

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。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 2,141.20 亿元，占各项贷款增量的 39.4%。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 1,807.20 亿元，占各项贷款增量的 33.2%。境外及其他贷款增加 1,149.61 亿元，增长 33.8%，占各项贷款增量的 21.2%，主要是由于国际化、综合化经营的持续推进，境外机构业务发展较快所致。

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	2011 年 6 月 30 日				2010 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(%)
交通运输、仓储和邮政业	1,028,453	20.7	9,638	0.94	990,916	21.1	9,075	0.92
制造业	996,807	20.1	24,513	2.46	940,641	20.0	26,844	2.85
机械	155,677	3.1	2,444	1.57	134,355	2.8	3,004	2.24
化学	151,493	3.1	3,661	2.42	141,007	3.0	4,816	3.42
金属加工	129,818	2.6	1,437	1.11	114,635	2.4	1,319	1.15
纺织及服装	104,735	2.1	3,670	3.50	96,769	2.1	4,488	4.64
钢铁	95,684	1.9	2,044	2.14	92,866	2.0	973	1.05
交通运输设备	57,118	1.2	1,509	2.64	49,557	1.0	1,513	3.05
通信设备、计算机及其他电子设备	46,120	0.9	1,873	4.06	51,334	1.1	2,017	3.93
非金属矿物	45,775	0.9	1,783	3.90	40,317	0.9	2,000	4.96
石油加工、炼焦及核燃料	39,576	0.8	276	0.70	69,577	1.5	299	0.43
其他	170,811	3.5	5,816	3.40	150,224	3.2	6,415	4.27
电力、燃气及水的生产和供应业	597,959	12.0	4,858	0.81	571,072	12.1	5,275	0.92
水利、环境和公共设施管理业	528,866	10.7	261	0.05	549,326	11.7	208	0.04
房地产业	523,414	10.5	4,472	0.85	512,018	10.9	5,355	1.05
批发、零售及住宿	478,076	9.6	9,011	1.88	388,023	8.3	10,117	2.61
租赁和商务服务业	360,176	7.3	953	0.26	357,624	7.6	1,105	0.31
采矿业	158,070	3.2	349	0.22	129,488	2.8	297	0.23
建筑业	96,530	1.9	1,147	1.19	84,048	1.8	1,168	1.39
科教文卫	71,980	1.5	912	1.27	68,102	1.4	845	1.24
其他	122,804	2.5	1,253	1.02	109,085	2.3	1,321	1.21
合计	**4,963,135**	**100.0**	**57,367**	**1.16**	**4,700,343**	**100.0**	**61,610**	**1.31**

2011 年上半年，本行贷款投放较多的行业分别是批发、零售及住宿，制造业，交通运输、仓储和邮政业，上述行业贷款增量合计占新增公司类贷款的69.9%。其中，批发、零售及住宿贷款增加 900.53 亿元，增长 23.2%，主要是贸易融资及小企业贷款业务增长带动；制造业贷款增加 561.66 亿元，主要是本行加大对先进制造业信贷需求的支持力度；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 375.37 亿元，主要投向交通运输领域的在建、续建项目。

不良贷款余额减少较多的行业分别是制造业，批发、零售及住宿，房地产业。钢铁业不良贷款余额增加 10.71 亿元，主要是极个别企业受多重因素影响，生产经营出现困难所致；交通运输、仓储和邮政业不良贷款余额增加 5.63 亿元，主

要是个别公路企业不良贷款增加。

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	**41,300**	**125,834**	**167,134**
本期计提	(2,647)	19,441	16,794
其中：本期新增	3,856	53,632	57,488
本期划转	207	(207)	-
本期回拨	(6,710)	(33,984)	(40,694)
已减值贷款利息收入	(240)	-	(240)
本期核销	(2,479)	(261)	(2,740)
收回以前年度核销	461	44	505
期末余额	**36,395**	**145,058**	**181,453**

2011 年 6 月末，贷款减值准备余额 1,814.53 亿元，比上年末增加 143.19 亿元；拨备覆盖率 261.14%，提高 32.94 个百分点，风险抵补能力进一步增强；贷款总额准备金率 2.47%。

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	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	3,007,260	41.0	2,780,346	40.9
其中：个人住房贷款(1)	1,133,346	15.5	1,090,095	16.1
质押贷款	719,951	9.8	665,641	9.8
其中：票据贴现(1)	105,331	1.4	117,135	1.7
保证贷款	1,166,709	15.9	1,070,211	15.8
信用贷款	2,440,120	33.3	2,274,308	33.5
合计	**7,334,040**	**100.0**	**6,790,506**	**100.0**

注:（1）为境内分行数据。

抵押贷款 30,072.60 亿元，比上年末增加 2,269.14 亿元，增长 8.2%。信用贷款 24,401.20 亿元，比上年末增加 1,658.12 亿元，增长 7.3%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2011 年 6 月 30 日		2010 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	48,786	0.7	37,950	0.6
91 天至 1 年	8,557	0.1	8,512	0.1
1 年至 3 年	19,714	0.3	22,487	0.3
3 年以上	31,093	0.4	33,349	0.5
合计	**108,150**	**1.5**	**102,298**	**1.5**

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 95.44 亿元，比上年末减少 11.72 亿元，下降 10.9%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 64.98 亿元，减少 11.04 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20.6%。最大十家单一客户贷款总额2,060.75亿元，占各项贷款的2.8%。下表列示了2011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	33,700	0.5
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	24,396	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	22,915	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	21,588	0.3
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	21,094	0.3
借款人 F	采矿业	19,000	0.3
借款人 G	电力、燃气及水的生产和供应业	18,813	0.2
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	17,160	0.2
借款人 I	制造业	14,217	0.2
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	13,192	0.2
合计		**206,075**	**2.8**

6.4.3 市场风险

上半年，本行进一步强化市场风险并表管理，提升集团层面市场风险管控水平。推进市场风险内部模型法实施准备工作，加快构建基于内部模型法的市场风险管理制度体系。建立自主研发的定价估值模型和市场风险计量方法论，成功投产自主研发的全球市场风险管理系统，建成集中统一的数据管理平台和风险计量管理平台，实现交易账户市场风险统一计量和监控，并积极推进境外机构延伸的实施工作，逐步开展金融产品估值模型验证工作。

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。在利率上行周期中加强贷款利率议价管理和固定利率贷款管理，积极优化贷款重定价结构，防范重定价风险。

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，优化和完善基于交易组合的市场风险限额管理体系，运用全球市场风险管理系统进行交易账户市场风险计量和监控。

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）对总行本部交易账户利率、汇率、商品的基础产品和标准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	2011 年 1 至 6 月				2010 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	29	54	103	27	8	14	30	7
汇率风险	45	19	81	4	47	60	112	47

商品风险	2	10	63	1	–	–	–	–
总体风险价值	**63**	**57**	**101**	**26**	**47**	**63**	**109**	**47**

注：2011 年起本行采用全球市场风险管理系统计量 VaR 值，计量范围在 2011 年 4 月进一步覆盖商品风险，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

上半年，人民银行多次上调存款准备金率和存贷款基准利率，货币市场利率持续走高。本行密切关注货币政策和国内外金融市场变化，提高贷款利率管理水平，加强中长期固定利率贷款限额管理，调整贷款利率重定价结构，降低利率上行周期中的重定价风险；同时，积极优化存款结构，协调存款增长与付息成本控制的关系。

2011 年 6 月末，本行 3 个月内利率敏感性负缺口 34,707.50 亿元，比上年末减少 5,337.18 亿元，主要是由于 3 个月内重定价或到期的贷款增加所致；3 个月至 1 年利率敏感性正缺口 22,689.22 亿元，减少 9,028.16 亿元，主要是由于客户存款增加及部分债券投资到期收回所致；1 年以上利率敏感性正缺口 19,861.44 亿元，增加 3,809.99 亿元，主要是由于报告期内本行适度加大对中期债券的投资力度所致。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**
2011 年 6 月 30 日	(3,470,750)	2,268,922	843,816	1,142,328
2010 年 12 月 31 日	(4,004,468)	3,171,738	513,833	1,091,312

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：

利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	**2011 年 6 月 30 日**		**2010 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	(21,709)	(18,700)	(23,156)	(18,848)

下降 100 个基点	21,709	19,909	23,156	20,130

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

◆ **汇率风险分析**

上半年，人民银行继续推进人民币汇率形成机制改革，汇率弹性进一步增强，人民币兑美元汇率比年初升值 2.3%。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

人民币（美元）百万元

外汇敞口	2011 年 6 月 30 日		2010 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	221,727	34,262	231,896	35,015
资产负债表外外汇敞口净额	(115,972)	(17,920)	(163,326)	(24,662)
外汇敞口净额合计	**105,755**	**16,342**	**68,570**	**10,353**

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，进一步加强流动性风险制度建设，继续加强和改善流动性风险管理；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，积极开展流动性风险应急演习，梳理线下交易业务流程和应急支付流程，切实提高流动性风险管理能力和应急能力；改进流动性管理技术，继续完善流动性风险限额指标体系和流动性风险管理信息系统，实现现金流量监测与管理系统升级；不断完善内部资金转移定价机制，提高内部资金转移价格的灵活性和针对性；完善并表管理机制，进一步提升流动性风险管理水平。

流动性风险分析

上半年，人民银行坚持实施稳健的货币政策，连续 6 次上调法定存款准备金率和两次上调存贷款基准利率，加强银行体系流动性管理，市场资金面呈阶段性

紧张态势，银行间市场利率出现大幅波动。本行密切关注市场资金形势，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，建立多层次流动性储备，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。2011 年 6 月末，本行流动性缺口变化较大的主要是 3 个月至 1 年、1 至 5 年和 5 年以上的期限档次。相应期限客户存款增加，使得本行 3 个月至 1 年的流动性负缺口有所扩大；中长期贷款及非重组类债券的增加以及相应期限客户存款的减少，带动本行 1 至 5 年和 5 年以上的流动性正缺口继续扩大。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。2011 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
2011 年 6 月 30 日	(6,660,754)	(315,989)	(418,605)	(862,920)	2,868,175	3,718,605	2,531,103	859,615
2010 年 12 月 31 日	(6,585,303)	(162,433)	(301,119)	(383,368)	2,537,639	3,515,949	2,200,292	821,657

注：请参见“财务报表附注八、2.流动性风险”。

2011 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	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比率（%）	人民币	>=25.0	30.3	31.8	30.7
	外币	>=25.0	50.7	53.4	61.1
贷存款比例（%）	本外币合计	<=75.0	61.2	62.0	59.5

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，深入开展内部控制体系建设。继续实施《2009-2011年内部控制体系建设规划》，结合最新监管要求和内控管理实际，持续推进内部控制制度修订工作，提高全行内控管理水平；规范新业务、新产品、新制度的合规审查机制，加大业务操作指南应用推广力度，规范开展内部交易管理工作；在全行范围内组织开展各类专项检查，保障全行依法合规经营；全面修订一级（直属）分行内控评价体系，调整优化评价等级和评级结果应用标准，强化评价质量控制机制，深化评价指标内涵，进一步完善评价工作模式。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、合理性和有效性进一步增强。

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，推进重点领域和关键环节管理的精细化，操作风险防控机制进一步完善。着力推进操作风险高级计量法（AMA）实施，完成操作风险控制与自我评估扩大试点，推进2011年操作风险控制与自我评估工作；加强操作风险监测，制定操作风险损失事件管理办法，建立重大操作风险事件报告制度；大力推广芯片卡使用，强化信用卡外部欺诈风险防范；落实金融市场业务前中后台相互隔离机制，有效防范交易业务的操作风险；进一步规范业务运营风险核查工作，有效降低案件隐患；加强部分重点领域和环节管理，降低风险隐患。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，不断完善集团法律风险并表管理机制，研发投产关联交易管理系统，研究制定合同管理办法，运用法律手段

积极支持国际化、综合化经营和各项业务发展创新，继续加强客户服务与投诉管理，强化诉讼案件特别是被诉案件监控管理，推动本行消费者权益保护工作稳步开展，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

本行严格遵循反洗钱与反恐怖融资法律法规，积极落实各项监管要求，认真履行商业银行反洗钱义务，进一步提升反洗钱与反恐怖融资工作水平。完善反洗钱管理制度体系，制定反洗钱保密管理办法，修订反洗钱内控制度，规范各项反洗钱工作；继续推进反洗钱信息系统建设，优化反洗钱监控系统，分步投产新一代黑名单检测系统，增强对洗钱与恐怖融资风险的监控能力；组织开展反洗钱业务集中处理工作模式调研，持续提高反洗钱监控系统数据质量，继续做好重点可疑交易的监测、报送、分析和风险提示工作；加强对境外机构的反洗钱合规管理和指导，及时通报国际反洗钱监管动向，为全行国际化战略实施积极提供合规服务；组织开展反洗钱宣传和培训，引入国际反洗钱师资格认证体系，提高反洗钱工作人员专业水平；配合监管机构做好反洗钱协查工作，加强对外交流与合作。

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

本行积极开展声誉风险管理，不断完善声誉风险管理体系和工作机制，深入识别和分析声誉风险因素，进一步加大对声誉事件监测、防控和处置的力度，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。

6.5 资本管理

2011 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，努力实现资本回报目标。同时，优化经济资本计量标准，升级资本管理系统，进一步深化经济资本计量指标在基层行的应用。

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。2011 年 6 月末，本行资本充足率 12.33%，比上年末上升 0.06 个百分点，核心资本充足率 9.82%，比上年末下降 0.15 个百分点，主要原因是：（1）报告期本行各项业务发展较快，加权风险资产较上年末有所增加；（2）报告期内本行在银行间债券市场成功发行了 380 亿元人民币次级债券，全部用于补充附属资本。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
核心资本	**834,799**	**750,970**
股本	349,020	349,019
储备(2)	484,555	400,724
少数股东权益	1,224	1,227
附属资本	**214,418**	**174,505**
贷款损失一般准备	73,340	67,905
长期次级债务	116,211	78,286
可转换公司债券	24,867	24,870
其他附属资本	-	3,444
扣除前总资本基础	**1,049,217**	**925,475**
扣除	**49,937**	**53,102**
商誉	26,121	27,369
未合并的权益投资	21,501	22,649
其他	2,315	3,084
资本净额	**999,280**	**872,373**
核心资本净额	**795,613**	**709,193**
加权风险资产及市场风险资本调整	**8,105,103**	**7,112,357**
核心资本充足率	**9.82%**	**9.97%**

资本充足率	**12.33%**	**12.27%**

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

2008 年 10 月 27 日，本行 2008 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》，批准本行在 2011 年底前分期发行不超过人民币 1,000 亿元的次级债券用于补充附属资本。本行已分别于 2009 年 7 月和 2010 年 9 月在全国银行间债券市场公开发行 400 亿元人民币和 220 亿元人民币次级债券。其中，本行 2010 年 9 月发行的 220 亿元人民币次级债券是在中国银监会已批准额度内循环发行。

经中国银监会和人民银行批准，本行已于 2011 年 6 月 29 日在全国银行间债券市场成功发行 380 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

2011 年下半年，中国经济将由政策刺激向自主增长有序转变，继续朝宏观调控预期的方向发展，经济将保持平稳较快增长，物价水平有望得到有效控制，宏观调控政策取向不会发生显著变化，这将为本行继续保持较快发展提供良好的外部条件。

下半年，本行面对的发展机遇包括：首先，国民经济的持续稳定增长，将继续产生充足的金融需求，为本行继续保持各项业务发展奠定了基础。其次，国家“十二五”规划纲要及配套产业与区域发展战略的全面实施，将加速推动新一轮产业升级变革与区域协调发展，为本行开辟出更为广阔的新业务、新客户、新市场拓展空间。再次，货币政策的稳定，使从紧的资金市场格局继续存在，客观上推动商业银行议价能力的提升，为本行进一步优化资产结构和提升收益率带来良好契机。最后，中国企业“走出去”步伐不断加快、人民币国际化持续推进，为本行积极拓展国际业务和推进国际化发展创造了良好条件。

下半年，本行经营发展将面对以下挑战：首先，监管层正在根据巴塞尔资本协议 III 有关规定，研究制定国内新的资本监管规范，资本监管新规将对国内银行业发展形成更强的资本约束，对银行调整业务结构和强化资本管理提出更高要求。本行近年来一直坚持走较低资本消耗的发展之路，因此，即便新规出台，本行也能有效应对，但资本监管改革也要求本行在制定发展战略和拓展业务时须更加注重资本与其他要素关系的平衡。其次，前期一系列调控措施的影响累加显现，以及存款市场同业竞争态势不断加剧，均会对本行下半年资产负债管理与流动性管理提出更高要求。再次，未来一段时期，控制通货膨胀仍是宏观调控的重要内容，央行有可能继续使用价格型或数量型的工具来传导其货币政策，商业银行的存贷利差有可能收窄。最后，随着战略性新兴产业、现代服务业的迅速发展，如何加快建立既能适应新产业运作发展需求与特征，又能有效监测与控制相关风险的金融服务体系，成为本行须着力研究解决的一项重要议题。

2011 年上半年，本行经营业绩稳步提升，为顺利完成全年经营目标打下了良好基础。下半年，本行将继续坚持既定的发展战略部署，灵活有效地应对国内外经济和市场环境的变化，不断强化全面风险管理能力，加快推动各项业务发展，继续保持盈利稳健较快增长，圆满完成全年各项经营目标，进一步巩固提升本行在国内外市场的综合竞争实力，使本行经营业绩再上新台阶。具体而言，下半年本行将主要围绕以下几方面展开工作：

第一，以此次资本监管改革为重要契机，深入分析资本监管新规对本行经营发展形成的影响，面向长远，认真研究制定适合本行发展目标与经营实际的资本管理规划，探索加强本行资本管理的策略与途径，实现整体风险、收益与资本占用的统筹平衡。第二，持续强化资产负债匹配管理和优化资金配置运作效率，灵活应对市场波动，保持良好的流动性，不断提升资金收益水平。第三，充分发挥本行竞争优势，持续加大新客户、新市场拓展力度，大力发展中间业务，进一步优化业务和收益结构，不断增强本行可持续发展能力。第四，顺应我国经济发展方式转型的趋势和要求，大力推进本行信贷结构调整，不断优化全行信贷的行业、区域、客户、品种和期限分布结构；加大信贷产品创新，不断加强完善对新兴产业和中小客户的融资服务体系，有效提升信贷综合收益率。第五，继续大力推进经营机制与业务流程改革，进一步提升服务品质和业务办理效率，切实改善客户

体验和优化客户感受度。第六，积极稳健推进国际化发展战略。加大对现有境外机构网点的资源与政策支持力度，加快推进 FOVA 对境外机构的全覆盖，显著增强境外服务功能和经营实力，巩固提升在当地市场的影响力；积极把握政策与市场机遇，择优、稳健扩充境外机构网点，不断完善境外网络布局。第七，加大对风险敏感区域的风险监控力度，多措并举，确保全行资产质量保持在良好水平。

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

	2010 年 12 月 31 日		报告期内增减（+，-）	2011 年 6 月 30 日	
	股份数量	比例（%）	可转债转股	股份数量	比例（%）
一、无限售条件股份	349,018,545,827	100.0	917,353	349,019,463,180	100.0
1.人民币普通股	262,224,501,277	75.1	917,353	262,225,418,630	75.1
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.9
二、股份总数	349,018,545,827	100.0	917,353	349,019,463,180	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 1,042,947 户。其中 H 股股东 156,232 户，A 股股东 886,715 户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数				1,042,947（2011 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 2011 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	123,641,072,864	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	24.5	85,340,276,931	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	0.4	1,382,510,286	0	无
工银瑞信基金公司－特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.3	1,053,190,083	0	无
美国运通	境外法人	H 股	0.2	638,061,117	0	无
安邦财产保险股份有限	其他内资	A 股	0.1	502,499,792	0	无

公司－传统保险产品						
中国华融资产管理公司	其他内资	A 股	0.1	472,889,000	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	0.1	419,539,119	0	无
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－高利率保单产品	其他内资	A 股	0.1	414,841,549	0	无

注:（1）本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（2）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。

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2011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 A 股百分比（%）	约占全部已发行股份百分比（%）
财政部(1)	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	45.00	33.81
汇金公司(2)	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	45.00	33.81

注:（1）2011 年 6 月 30 日股东名册，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

（2）2011 年 6 月 30 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股票为 123,641,072,864 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	14,733,859,524	好仓	16.98	4.22
高盛集团	实益拥有人	10,139,783,324	好仓	11.68	2.91
	受控制企业权益	159,943,599	好仓	0.18	0.05

	合计	10,299,726,923		11.86	2.96
Nomura Holdings, Inc.	受控制企业权益	4,909,233,950	好仓	5.66	1.41
	受控制企业权益	3,862,033,001	淡仓	4.45	1.11
Capital Research and Management Company	投资经理	5,198,629,239	好仓	5.99	1.49

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
新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001 沪	792,052,000
博时转债增强债券型证券投资基金	682,696,000
中诚信托有限责任公司－交行固定收益单一信托	655,623,000
中信信托有限责任公司－双盈 10 号	586,774,000
富国可转换债券证券投资基金	540,000,000
华夏成长证券投资基金	520,255,000
中国石油天然气集团公司企业年金计划	502,574,000
全国社保基金二零二组合	451,122,000
嘉实稳健开放式证券投资基金	419,173,000
博时主题行业股票证券投资基金	396,562,000

注：以上数据来源于 2011 年 6 月 30 日本行 A 股可转债持有人名册。

- **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 股可转换公司债券（债券简称“工行转债”），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。

◆ **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 2011 年 6 月 30 日，累计已有 37,930 张工行转债转为本行 A 股股票，累计转股股数为 917,353 股；工行转债尚有 249,962,070 张在市场上流通，占工行转债发行总量的 99.98%。

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

报告期末，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、高剑虹先生、李纯湘女士、李军先生、郦锡文先生和魏伏生先生；独立非执行董事 6 名，即梁锦松先生、钱颖一先生、许善达先生、黄钢城先生、M•C•麦卡锡先生和钟嘉年先生。

本行监事会共有监事 6 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 2 名，即张炜先生、朱立飞先生。

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。本行现任董事、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

2011年5月31日，经本行2010年度股东年会审议通过，选举赵林先生继续担任本行监事会股东代表监事，任期自股东大会审议通过之日起计算。

8.3 董事、监事个人信息变动情况

根据香港《上市规则》第13.51B(1)条的披露规定，本行董事及监事的个人信息变动情况如下：

本行执行董事、副行长王丽丽女士自2011年6月起任香港商品交易所董事会副主席；本行非执行董事高剑虹先生自2011年4月起任中央汇金投资有限责任公

司银行部副主任；本行独立非执行董事钟嘉年先生现为香港会计师公会会员。

8.4 员工机构情况

2011年6月末，本行员工[1]394,801人，比上年末减少2,538人。本行机构总数16,487家，比上年末增加57家，其中境内机构16,267家，境外机构220家。

[1] 另有劳务派遣用工 36,168 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。完善对董事、监事及高级管理人员的履职评价制度，制定《中国工商银行股份有限公司董事会对董事履职评价规则（试行）》、《中国工商银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价规则（试行）》、《中国工商银行股份有限公司监事会对监事履职评价规则（试行）》，开展有关履职评价工作，向股东大会提交《关于中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事履职评价情况的报告》、《关于<中国工商银行股份有限公司独立董事 2010 年度述职报告>的汇报》；制定了《中国工商银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》；根据相关法律法规，以及 2010 年 A 股可转债发行结果和 A+H 配股结果修订了《中国工商银行股份有限公司章程》。

•持续推进全面风险管理。积极推进巴塞尔新资本协议实施准备工作，加强信用风险评级、流动性风险管理等方面工作。修订或制定了《中国工商银行股份有限公司全面风险管理框架》、《中国工商银行股份有限公司信用风险内部评级管理制度》、《中国工商银行股份有限公司 2011 年度流动性风险管理策略》、《中国工商银行股份有限公司风险管理评价办法》等制度办法，风险管理技术不断提升，风险管理流程得到完善，集团风险管理能力持续增强。

•加强内部审计和内部控制工作。按照风险导向和重要性原则制定了 2011 年内部审计计划，力求符合全行风险管理需要，契合改革发展战略实施进程，最大限度发挥审计资源的效能。继续贯彻落实财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、中国银监会《商业银行内部控制指引》以及上交所《上市公司内部控制指引》，全行内部控制水平不断提升。

•推进全行各项业务改革及经营管理体制改革。积极推进和深化利润中心机制改革，产品与经营模式创新能力不断增强，为进一步拓展利润中心盈利空间提供了有力支持；稳步推进总行本部及直属机构财务集中改革，实现本部与分行财务管理系统的一体化；进一步纵深推进县支行变革，通过优化业务流程、加大资源配置、扩大经营授权、强化激励约束等综合改革措施，推进县支行管理模式和运营机制创新。

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

经 2011 年 5 月 31 日举行的 2010 年度股东年会批准，本行已向截至 2011 年 6 月 14 日收市后登记在册的股东派发了自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.84 元（含税），共计分派股息约人民币 642 亿元。本行不宣派 2011 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 2011 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 20.41 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.（简称“EAHC”，EAHC 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股权事宜签署交易协议。本行将向东亚银行支付约 1.4 亿美元的对价，收购美国东亚银行 80%的股权，本次交易完成后，本行将持有美国东亚银行 80%的股权，EAHC 持有美国东亚银行 20%的股权。同时，根据协议约定，EAHC 还拥有卖出期权，即可在本交易完成之日起 18 个月后起至本次交易完成之日十周年日之间的任何时间按双方协议约定将其剩余股份转让给本行。截至报告期末，本次交易尚处于监管审批过程中。

工银泰国退市

2011 年 3 月 8 日，本行完成了对工银泰国的退市自愿要约收购。本行在退市自愿要约收购项下购得工银泰国 7,276,848 股普通股及 73,533 股优先股（合计相当于工银泰国约 0.46%的全部已发行股份）。退市自愿要约收购完成后，本行持有工银泰国约 97.70%的全部已发行股份。工银泰国的股份在泰国证券交易所上市及交易至 2011 年 3 月 18 日。

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.（以下简称“W-S 控股公司”，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、Werthein 家族成员就本行购买 Standard Bank Argentina S.A.（以下简称“阿根廷标准银行”）、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión （以下简称“Standard

Investments”）及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima（与 Standard Investments 合称为“关联公司”）股份事宜签订协议备忘录。根据各方签署的协议备忘录，本行将向卖方支付约 6 亿美元的对价，分别向标银伦敦收购其持有的阿根廷标准银行及其关联公司各 55%和 50%的股权，向 W-S 控股公司收购其持有的阿根廷标准银行及其关联公司各 25%和 30%的股权。上述收购完成后，本行将持有阿根廷标准银行及其关联公司各 80%的股权，标银伦敦持有剩余 20%的股权。根据股东协议的约定，标银伦敦享有卖出期权，可在本次交易交割两周年起至七周年止的期间内行使，要求本行购买标银伦敦持有的阿根廷标准银行及其关联公司其余 20%的股权。上述交易完成后，本行与标银伦敦计划适时对阿根廷标准银行按各自持股比例以申购股份的方式共同注资 1 亿美元。上述交易的最终完成，还须分别获得境内外监管机构的批准。

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。截至报告期末，本次交易正在履行监管机构的审批程序。

9.6 关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。有关会计准则下的关联交易情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

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，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、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或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

9.8 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

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 2011 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 2011 年 6 月 30 日，以下的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：

监事姓名	身份	持有A股数量（股）	权益性质	约占本行全部已发行A股百分比(%)	约占本行全部已发行股份百分比(%)
朱立飞	配偶权益	18,000	好仓	0.000007	0.000005

除上述披露者外，截至 2011 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 2011 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	MY（美国）	明阳风电	1,098.54	341,450,000	445,042,898	835,204,538	可供出售金融资产
2	966（中国香港）	中国太平	2,688.55	95,490,974	391,244,723	546,291,912	可供出售金融资产
3	485105	工银强债 A	14,186.32	150,000,000	153,992,460	162,615,000	可供出售金融资产
4	1115（中国香港）	西藏 5100	4,693.60	55,502,511	143,644,259	54,288,121	可供出售金融资产
5	2468（中国香港）	创益太阳能	4,411.76	102,130,671	124,362,048	212,275,834	可供出售金融资产
6	601998	中信银行	2,586.20	149,999,600	122,844,500	135,775,500	可供出售金融资产
7	1299（中国香港）	友邦保险	539.80	92,556,985	120,971,812	100,485,362	交易性金融资产
8	1688（中国香港）	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	103,068,352	119,266,431	可供出售金融资产
9	871（中国香港）	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	92,399,993	-	可供出售金融资产
10	2099（中国香港）	中国黄金国际	173.48	66,674,242	42,698,923	62,049,522	可供出售金融资产
合计			**—**	**1,307,340,461**	**1,740,269,968**	**2,228,252,220**	**—**

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）明阳风电、西藏 5100、创意太阳能、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，中国太平、友邦保险、阿里巴巴的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，工银强债 A 基金为本行控股子公司工银瑞信持有。

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	52,465,475	2,498.18	0.16	52,465,475
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,518,999
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,283,199
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	1,400,677
桂林银行	420,000	124.97	0.19	1,289,934
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646
太平财产保险有限公司	243,550,678	不适用	12.45	-
小计	**562,787,447**	**—**	**—**	**319,650,012**

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，太平财产保险有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲持有。

10. 中期财务报表

（见附件）

11. 董事、高级管理人员关于 2011 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 2011 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 2011 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2011 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 2011 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 2011 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。

二〇一一年八月二十五日

董事及高级管理人员签名：

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	高剑虹	非执行董事
李纯湘	非执行董事	李军	非执行董事
郦锡文	非执行董事	魏伏生	非执行董事
梁锦松	独立非执行董事	钱颖一	独立非执行董事
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
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、载有本行法定代表人、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）
SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率（Shanghai 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
高盛集团	指	高盛集团有限公司（The Goldman Sachs Group, Inc.）
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银巴西	指	中国工商银行（巴西）有限公司
工银秘鲁	指	中国工商银行（秘鲁）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
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
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
美国运通	指	美国运通公司（American Express Company）
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)

2011 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 – 58
五、银行财务报表主要项目附注	59 – 70
六、分部信息	71 – 78
七、或有事项、承诺及主要表外事项	79 – 81
八、金融工具风险管理	82 – 107
九、金融工具的公允价值	108
十、关联方关系及交易	109 – 114
十一、资产负债表日后事项	115
十二、其他重要事项	116 – 117
十三、比较数据	118
十四、财务报表的批准	118
财务报表补充资料（未经审计）	
1. 非经常性损益明细表	119
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	119
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	120

审 阅 报 告

安永华明(2011)专字第 60438506_A05 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2011年6月30日的合并及公司的资产负债表，2011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对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：杨勃

2011年8月25日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表（未经审计）
2011 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	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	2,845,902	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项	2	338,904	183,942
贵金属		17,927	10,226
拆出资金	3	122,782	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	131,496	12,986
衍生金融资产	5	13,803	13,332
买入返售款项	6	357,829	262,227
客户贷款及垫款	7	7,152,587	6,623,372
可供出售金融资产	8	829,832	904,795
持有至到期投资	9	2,274,928	2,312,781
应收款项类投资	10	493,341	501,706
长期股权投资	11	38,530	40,325
固定资产	12	91,185	90,569
在建工程	13	10,223	10,270
递延所得税资产	14	20,949	21,712
其他资产	15	155,830	122,462
资产合计		14,896,048	13,458,622

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表（续）（未经审计）
2011 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	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：			
向中央银行借款		100	51
同业及其他金融机构存放款项	17	1,073,383	922,369
拆入资金	18	210,625	125,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19	130,876	6,670
衍生金融负债	5	11,025	10,564
卖出回购款项	20	61,901	84,888
存款证	21	27,645	9,314
客户存款	22	12,047,138	11,145,557
应付职工薪酬	23	20,183	20,305
应交税费	24	29,103	40,917
已发行债务证券	25	145,248	102,264
递延所得税负债	14	231	318
其他负债	26	278,975	168,115
负债合计		14,036,433	12,636,965
股东权益：			
股本	27	349,020	349,019
资本公积	28	118,317	122,820
盈余公积	29	53,893	53,782
一般准备	30	93,208	93,071
未分配利润	31	246,170	201,157
外币报表折算差额		(2,217)	581
归属于母公司股东的权益		858,391	820,430
少数股东权益		1,224	1,227
股东权益合计		859,615	821,657
负债及股东权益总计		14,896,048	13,458,622

第 2 页至第 120 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）
2011 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	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
利息净收入			
利息收入	32	272,719	219,865
利息支出	32	(98,215)	(76,553)
		174,504	143,312
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	33	56,844	39,055
手续费及佣金支出	33	(3,053)	(2,166)
		53,791	36,889
投资收益	34	3,365	1,481
其中：对联营及合营公司的投资收益		1,321	1,250
公允价值变动净损失	35	(208)	(48)
汇兑及汇率产品净收益	36	849	119
其他业务收入/(支出)		387	(45)
营业收入		232,688	181,708
营业税金及附加	37	(13,574)	(10,350)
业务及管理费	38	(59,383)	(51,214)
资产减值损失	39	(16,881)	(9,693)
其他业务成本		(1,347)	(167)
营业支出		(91,185)	(71,424)
营业利润		141,503	110,284
加：营业外收入		1,140	637
减：营业外支出		(298)	(305)
税前利润		142,345	110,616
减：所得税费用	40	(32,770)	(25,651)
净利润		109,575	84,965
净利润归属于：			
母公司股东		109,481	84,603
少数股东		94	362
每股收益	41		
基本每股收益 (人民币元)		0.31	0.25
稀释每股收益 (人民币元)		0.31	0.25
其他综合收益	42	(7,313)	2,570
综合收益总额		102,262	87,535
综合收益总额归属于：			
母公司股东		102,182	87,188
少数股东		80	347

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）
2011 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	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
		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		
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	25及27	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)	30	-	-	-	137	(137)	-	-	-	-
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)
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。

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）
2011 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
2010年1月1日		334,019	102,156	37,484	84,222	117,931	(1,919)	673,893	5,041	678,934
(一) 净利润		-	-	-	-	84,603	-	84,603	362	84,965
(二) 其他综合收益	42									
可供出售金融资产公允价值变动		-	4,503	-	-	-	-	4,503	(12)	4,491
现金流量套期净损失		-	(62)	-	-	-	-	(62)	(8)	(70)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	(94)	-	-	-	-	(94)	-	(94)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(1,762)	(1,762)	5	(1,757)
其他综合收益小计		-	4,347	-	-	-	(1,762)	2,585	(15)	2,570
综合收益总额		-	4,347	-	-	84,603	(1,762)	87,188	347	87,535
(三) 股东投入和减少资本										
对控股子公司股权比例变动		-	(19)	-	-	-	-	(19)	21	2
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	108	108
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	43	-	(43)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)		-	-	-	57	(57)	-	-	-	-
股利分配 – 2009年年末股利		-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)	-	(56,783)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
2010年6月30日 (未经审计)		334,019	106,484	37,527	84,279	145,651	(3,681)	704,279	5,321	709,600

(1) 为子公司提取的盈余公积。
(2) 为子公司提取的一般准备。

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）
2011 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
2010年1月1日		334,019	102,156	37,484	84,222	117,931	(1,919)	673,893	5,041	678,934
(一) 净利润		-	-	-	-	165,156	-	165,156	869	166,025
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	(5,406)	-	-	-	-	(5,406)	(104)	(5,510)
现金流量套期净损失		-	(166)	-	-	-	-	(166)	(45)	(211)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	(882)	-	-	-	-	(882)	-	(882)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	2,500	2,500	(126)	2,374
其他		-	114	-	-	-	-	114	43	157
其他综合收益小计		-	(6,340)	-	-	-	2,500	(3,840)	(232)	(4,072)
综合收益总额		-	(6,340)	-	-	165,156	2,500	161,316	637	161,953
(三) 股东投入和减少资本										
通过配股新增资本		15,000	29,621	-	-	-	-	44,621	-	44,621
对控股子公司股权比例变动		-	(5,602)	-	-	-	-	(5,602)	(4,373)	(9,975)
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	230	230
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	16,298	-	(16,298)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	8,849	(8,849)	-	-	-	-
股利分配 - 2009年年末股利	31	-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)	-	(56,783)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(308)	(308)
(五) 发行可转换公司债券	28	-	2,985	-	-	-	-	2,985	-	2,985
2010年12月31日 (经审计)		349,019	122,820	53,782	93,071	201,157	581	820,430	1,227	821,657

(1) 含子公司提取盈余公积人民币1.33亿元。
(2) 含子公司提取一般准备人民币1.09亿元。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）
2011 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）

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	909,994	1,053,044
存放同业及其他金融机构款项净额	-	10,416
同业及其他金融机构存放款项净额	152,702	63,242
拆入资金净额	87,369	35,617
买入返售款项净额	2,116	196,622
向中央银行借款净额	49	-
为交易而持有的投资款项净额	-	4,367
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款项净额	-	221
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	124,328	-
存款证净额	18,638	3,033
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资收益	1,733	144
收取的利息、手续费及佣金的现金	316,244	251,748
处置抵债资产收到的现金	1,062	455
收到的其他与经营活动有关的现金	10,961	13,100
经营活动现金流入小计	1,625,196	1,632,009
客户贷款及垫款净额	(562,595)	(620,246)
存放中央银行款项净额	(392,913)	(314,443)
存放同业及其他金融机构款项净额	(28,365)	-
拆出资金净额	(40,361)	(662)
卖出回购款项净额	(22,987)	(26,960)
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债券投资款项净额	(24,846)	-
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	-	(8,621)
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净额	(69,795)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(90,950)	(70,046)
支付给职工以及为职工支付的现金	(37,071)	(30,990)
支付的各项税费	(56,680)	(42,138)
支付的其他与经营活动有关的现金	(37,643)	(34,426)
经营活动现金流出小计	(1,387,705)	(1,148,532)
经营活动产生的现金流量净额	237,491	483,477

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）（未经审计）
2011 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）

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	947,076	1,122,604
分配股利及红利所收到的现金	809	607
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,080	502
投资活动现金流入小计	948,965	1,123,713
投资支付的现金	(808,119)	(1,244,773)
投资合营及联营公司所支付的现金	(3)	(823)
处置子公司所支付的现金净额	-	(528)
取得子公司所支付的现金净额	-	(2,929)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,419)	(3,197)
增加在建工程所支付的现金	(1,452)	(1,271)
投资活动现金流出小计	(811,993)	(1,253,521)
投资活动产生的现金流量净额	136,972	(129,808)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	38,000	-
发行其他债券所收到的现金	2,926	-
筹资活动现金流入小计	40,926	-
支付次级债券利息	(83)	(119)
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)	(56,783)
向少数股东分配股利所支付的现金	(34)	(135)
筹资活动现金流出小计	(1,458)	(57,037)
筹资活动产生的现金流量净额	39,468	(57,037)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,111)	(1,334)
五、现金及现金等价物净变动额	411,820	295,298
加：期初现金及现金等价物余额	528,971	409,394
六、期末现金及现金等价物余额 (附注四、43)	940,791	704,692

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）（未经审计）
2011 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	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	109,575	84,965
资产减值损失	16,881	9,693
固定资产折旧	5,580	5,036
资产摊销	1,090	1,012
债券投资溢折价摊销	(4,384)	(4,080)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(350)	(82)
投资收益	(1,631)	(1,334)
公允价值变动净损失	208	48
未实现汇兑损失	4,013	823
已减值贷款利息收入	(240)	(506)
递延税款	2,065	(115)
发行债券利息支出	1,935	1,289
经营性应收项目的增加	(1,166,155)	(743,602)
经营性应付项目的增加	1,268,904	1,130,330
经营活动产生的现金流量净额	237,491	483,477
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	57,788	49,040
减：现金期初余额	48,924	38,842
加：现金等价物的期末余额	883,003	655,652
减：现金等价物的期初余额	480,047	370,552
现金及现金等价物净变动额	411,820	295,298

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表（未经审计）
2011 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	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	2,833,350	2,272,265
存放同业及其他金融机构款项	2	330,749	179,783
贵金属		17,926	10,224
拆出资金	3	167,761	79,855
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	130,120	8,947
衍生金融资产	5	11,845	10,879
买入返售款项	6	303,973	228,501
客户贷款及垫款	7	6,812,248	6,355,840
可供出售金融资产	8	785,146	864,393
持有至到期投资	9	2,285,680	2,316,159
应收款项类投资	附注四、10	493,341	501,706
长期股权投资	10	83,037	84,602
固定资产		82,893	85,736
在建工程		10,216	10,270
递延所得税资产		20,822	21,568
其他资产		126,834	102,762
资产合计		14,495,941	13,133,490

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表（续）（未经审计）
2011 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	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	11	1,078,645	924,090
拆入资金	12	155,357	86,189
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	130,145	5,823
衍生金融负债	5	9,259	8,287
卖出回购款项	14	8,359	52,111
存款证		11,991	3,471
客户存款	15	11,785,907	10,913,696
应付职工薪酬		19,752	19,736
应交税费	16	28,098	40,226
已发行债务证券		140,837	98,886
其他负债		271,035	161,258
负债合计		13,639,385	12,313,773
股东权益：			
股本	附注四、27	349,020	349,019
资本公积		121,327	125,196
盈余公积	附注四、29	53,580	53,563
一般准备	附注四、30	92,728	92,728
未分配利润		238,846	196,068
外币报表折算差额		1,055	3,143
股东权益合计		856,556	819,717
负债及股东权益总计		14,495,941	13,133,490

中国工商银行股份有限公司
公司利润表（未经审计）
2011 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）

	附注五	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
利息净收入			
利息收入		266,305	215,784
利息支出		(95,313)	(75,157)
		170,992	140,627
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入		55,221	37,790
手续费及佣金支出		(2,895)	(2,051)
		52,326	35,739
投资收益	17	3,167	2,071
其中：对联营公司的投资收益		1,300	1,243
公允价值变动净损失	18	(135)	(104)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)		651	(30)
其他业务收入/(支出)		17	(73)
营业收入		227,018	178,230
营业税金及附加		(13,454)	(10,271)
业务及管理费		(57,589)	(49,969)
资产减值损失		(16,340)	(9,339)
其他业务成本		(1,346)	(151)
营业支出		(88,729)	(69,730)
营业利润		138,289	108,500
加：营业外收入		1,049	598
减：营业外支出		(288)	(301)
税前利润		139,050	108,797
减：所得税费用		(32,035)	(25,203)
净利润		107,015	83,594
其他综合收益		(5,960)	2,715
综合收益总额		101,055	86,309

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）
2011 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		-	-	-	-	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	27	1	3	-	-	-	-	4
(四) 利润分配								
提取盈余公积		-	-	17	-	(17)	-	-
股利分配 – 2010年年末股利	31	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)
2011年6月30日 (未经审计)		349,020	121,327	53,580	92,728	238,846	1,055	856,556

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）
2011 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
2010年1月1日	334,019	99,961	37,398	83,988	116,102	203	671,671
(一) 净利润	-	-	-	-	83,594	-	83,594
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	4,481	-	-	-	-	4,481
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	(94)	-	-	-	-	(94)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(1,672)	(1,672)
其他综合收益小计	-	4,387	-	-	-	(1,672)	2,715
综合收益总额	-	4,387	-	-	83,594	(1,672)	86,309
(三) 利润分配							
股利分配 – 2009年年末股利	-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)
2010年6月30日 (未经审计)	334,019	104,348	37,398	83,988	142,913	(1,469)	701,197

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）
2011 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
2010年1月1日		334,019	99,961	37,398	83,988	116,102	203	671,671
(一) 净利润		-	-	-	-	161,654	-	161,654
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	(6,487)	-	-	-	-	(6,487)
现金流量套期净损失		-	(2)	-	-	-	-	(2)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	(882)	-	-	-	-	(882)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	2,940	2,940
其他综合收益小计		-	(7,371)	-	-	-	2,940	(4,431)
综合收益总额		-	(7,371)	-	-	161,654	2,940	157,223
(三) 股东投入和减少资本								
通过配股新增资本		15,000	29,621	-	-	-	-	44,621
(四) 利润分配								
提取盈余公积		-	-	16,165	-	(16,165)	-	-
提取一般准备	30	-	-	-	8,740	(8,740)	-	-
股利分配 – 2009年年末股利	31	-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)
(五) 发行可转换公司债券	28	-	2,985	-	-	-	-	2,985
2010年12月31日		349,019	125,196	53,563	92,728	196,068	3,143	819,717

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（未经审计）
2011 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）

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	875,854	1,026,508
存放同业及其他金融机构款项净额	-	9,329
同业及其他金融机构存放款项净额	156,199	66,958
拆入资金净额	71,508	13,117
拆出资金净额	3,369	-
买入返售款项净额	2,501	197,753
为交易而持有的投资款项净额	-	2,638
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	124,440	-
存款证净额	8,707	1,146
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资收益	1,701	118
收取的利息、手续费及佣金的现金	308,405	246,589
处置抵债资产收到的现金	1,062	438
收到的其他与经营活动有关的现金	6,617	11,899
经营活动现金流入小计	1,560,363	1,576,493
客户贷款及垫款净额	(480,600)	(563,440)
存放中央银行款项净额	(391,224)	(312,992)
存放同业及其他金融机构款项净额	(6,468)	-
拆出资金净额	-	(3,642)
卖出回购款项净额	(43,752)	(27,610)
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债券投资款项净额	(25,031)	-
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	-	(8,412)
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净额	(69,795)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(88,400)	(68,616)
支付给职工以及为职工支付的现金	(36,055)	(30,282)
支付的各项税费	(56,125)	(41,859)
支付的其他与经营活动有关的现金	(26,304)	(31,336)
经营活动现金流出小计	(1,248,773)	(1,088,189)
经营活动产生的现金流量净额	311,590	488,304

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（续）（未经审计）
2011 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）

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	936,735	1,111,663
分配股利及红利所收到的现金	840	640
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	413	305
投资活动现金流入小计	937,988	1,112,608
投资支付的现金	(799,552)	(1,232,216)
增资及收购子公司所支付的现金	(221)	(6,412)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,561)	(1,321)
增加在建工程所支付的现金	(1,445)	(1,271)
投资活动现金流出小计	(802,779)	(1,241,220)
投资活动产生的现金流量净额	135,209	(128,612)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行次级债券所收到的现金	38,000	-
发行其他债券所收到的现金	1,780	-
筹资活动现金流入小计	39,780	-
支付次级债券利息	-	(119)
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)	(56,783)
筹资活动现金流出小计	(1,341)	(56,902)
筹资活动产生的现金流量净额	38,439	(56,902)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,616)	(1,331)
五、现金及现金等价物净变动额	483,622	301,459
加：期初现金及现金等价物余额	477,948	391,659
六、期末现金及现金等价物余额	961,570	693,118

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（续）（未经审计）
2011 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	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	107,015	83,594
资产减值损失	16,340	9,339
固定资产折旧	5,325	4,944
资产摊销	1,058	988
债券投资溢折价摊销	(4,373)	(4,048)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(349)	(80)
投资收益	(1,465)	(1,950)
公允价值变动净损失	135	104
未实现汇兑损失	1,541	479
已减值贷款利息收入	(227)	(497)
递延税款	2,062	(139)
发行债券利息支出	1,846	1,289
经营性应收项目的增加	(1,009,034)	(688,154)
经营性应付项目的增加	1,191,716	1,082,435
经营活动产生的现金流量净额	311,590	488,304
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	56,298	47,845
减：现金期初余额	47,748	37,993
加：现金等价物的期末余额	905,272	645,273
减：现金等价物的期初余额	430,200	353,666
现金及现金等价物净变动额	483,622	301,459

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：100000000003965 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（“港交所”）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2010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2010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2011年6月30日的财务状况以及2011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2011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。

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	57,788	48,924
存放中央银行超额存款准备金 (1)	230,486	69,222
存放境外中央银行非限制性款项	6,685	6,823
小计	294,959	124,969
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)	2,320,433	1,982,575
缴存中国人民银行财政性存款	228,889	173,843
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	1,529	1,520
其他存放中国人民银行限制性款项 (2)	92	92
小计	2,550,943	2,158,030
合计	2,845,902	2,282,999

(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 2011 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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	265,343	139,915
境内其他金融机构	8,645	2,036
境外银行同业及其他金融机构	64,951	42,025
小计	338,939	183,976
减：减值准备 (附注四、16)	(35)	(34)
合计	338,904	183,942

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	47,754	11,775
境内其他金融机构	49,274	24,066
境外银行同业及其他金融机构	25,796	29,108
小计	122,824	64,949
减：减值准备 (附注四、16)	(42)	(31)
合计	122,782	64,918

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	296	1,588
政策性银行	1,677	1,241
公共实体	574	145
银行同业及其他金融机构	1,102	1,254
企业	30,502	5,823
小计	34,151	10,051
为交易而持有的权益工具投资	166	137
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	1,287	-
政策性银行	13,981	-
公共实体	104	106
银行同业及其他金融机构	952	299
企业	9,210	543
小计	25,534	948
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	45,450	-
企业	26,195	1,850
小计	71,645	1,850
合计	131,496	12,986

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

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合约、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：

	2011 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
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	567,097	513,901	29,851	6,064	1,116,913	9,871	(6,767)
买入期权合约	3,935	14,838	1,745	-	20,518	232	-
卖出期权合约	3,472	2,554	1,745	-	7,771	-	(50)
小计	574,504	531,293	33,341	6,064	1,145,202	10,103	(6,817)
利率合约：							
掉期合约	29,643	148,681	257,699	30,455	466,478	2,885	(4,040)
远期合约	2,718	2,459	7,468	-	12,645	167	(167)
小计	32,361	151,140	265,167	30,455	479,123	3,052	(4,207)
其他衍生工具	162	1,672	127	-	1,961	648	(1)
合计	607,027	684,105	298,635	36,519	1,626,286	13,803	(11,025)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2010 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 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	427,922	422,225	33,400	6,179	889,726	9,551	(6,194)
买入期权合约	2,739	10,326	698	-	13,763	186	-
卖出期权合约	1,989	2,242	698	-	4,929	-	(102)
小计	432,650	434,793	34,796	6,179	908,418	9,737	(6,296)
利率合约：							
掉期合约	16,321	83,121	185,975	37,197	322,614	2,695	(4,089)
远期合约	3,559	1,470	5,364	-	10,393	178	(178)
买入期权合约	-	-	430	-	430	-	-
卖出期权合约	-	-	430	-	430	-	-
小计	19,880	84,591	192,199	37,197	333,867	2,873	(4,267)
其他衍生工具	226	526	1,386	-	2,138	722	(1)
合计	452,756	519,910	228,381	43,376	1,244,423	13,332	(10,564)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括外汇掉期合约和利率掉期合约，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：

	2011 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
外汇掉期合约	-	337	-	-	337	1	-
利率掉期合约	-	762	3,949	3,430	8,141	18	(160)
合计	-	1,099	3,949	3,430	8,478	19	(160)

	2010 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 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
外汇掉期合约	-	-	344	-	344	1	-
利率掉期合约	-	661	3,874	3,311	7,846	-	(247)
合计	-	661	4,218	3,311	8,190	1	(247)

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（2010 年 1 至 6 月会计期间：无）。

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公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险和汇率风险分别以利率掉期合约和外汇掉期合约作为套期工具。

下面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：

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	111	(350)
被套期风险对应的被套期项目	(109)	352
合计	2	2

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：

	2011 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
外汇掉期合约	53	186	612	-	851	-	(124)
利率掉期合约	797	2,039	9,271	1,338	13,445	-	(620)
合计	850	2,225	9,883	1,338	14,296	-	(744)

	2010 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 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
外汇掉期合约	-	53	817	-	870	1	(83)
利率掉期合约	377	2,922	10,711	1,628	15,638	8	(716)
合计	377	2,975	11,528	1,628	16,508	9	(799)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	123,255	117,045
其他金融机构	234,574	145,182
合计	357,829	262,227
按抵押品分类：		
证券	297,955	199,443
票据	52,702	54,346
贷款	7,172	8,438
合计	357,829	262,227

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	5,393,739	5,017,281
票据贴现	105,941	117,506
小计	5,499,680	5,134,787
个人贷款：		
信用卡	130,108	91,754
个人住房贷款	1,146,328	1,103,051
其他	557,924	460,914
小计	1,834,360	1,655,719
客户贷款及垫款总额	7,334,040	6,790,506
减：减值准备 (附注四、7.4 及 16)		
单项评估	(36,395)	(41,300)
组合评估	(145,058)	(125,834)
小计	(181,453)	(167,134)
客户贷款及垫款净额	7,152,587	6,623,372

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	2,440,120	2,274,308
保证贷款	1,166,709	1,070,211
抵押贷款	3,007,260	2,780,346
质押贷款	719,951	665,641
合计	7,334,040	6,790,506

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	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	合计
信用贷款	5,137	2,565	2,147	1,121	10,970
保证贷款	3,195	1,838	5,888	11,699	22,620
抵押贷款	38,253	3,643	10,364	15,924	68,184
质押贷款	2,201	511	1,315	2,349	6,376
合计	48,786	8,557	19,714	31,093	108,150

	2010 年 12 月 31 日 (经审计)				
	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	合计
信用贷款	3,410	1,826	1,465	1,126	7,827
保证贷款	2,501	2,073	6,335	12,914	23,823
抵押贷款	30,849	4,142	12,280	16,974	64,245
质押贷款	1,190	471	2,407	2,335	6,403
合计	37,950	8,512	22,487	33,349	102,298

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
2010 年 1 月 1 日	45,500	99,952	145,452
减值损失 (附注四、16)	1,807	26,081	27,888
其中：本年新增	13,481	69,971	83,452
本年划转	12	(12)	-
本年回拨	(11,686)	(43,878)	(55,564)
已减值贷款利息收入 (附注四、16)	(754)	-	(754)
本年核销	(6,394)	(510)	(6,904)
收回以前年度核销	913	176	1,089
其他变动 (附注四、16)	228	135	363
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日 (经审计)	41,300	125,834	167,134
减值损失 (附注四、16 及 39)	(2,647)	19,441	16,794
其中：本期新增	3,856	53,632	57,488
本期划转	207	(207)	-
本期回拨	(6,710)	(33,984)	(40,694)
已减值贷款利息收入 (附注四、16 及 32)	(240)	-	(240)
本期核销	(2,479)	(261)	(2,740)
收回以前年度核销	461	44	505
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	36,395	145,058	181,453

7.5 信贷资产证券化

本集团将部分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 2011 年 6 月 30 日止，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（2010 年 12 月 31 日：人民币 120.32 亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币 3.83 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 3.95 亿元），并已划分为可供出售金融资产。

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	197,798	364,569
政策性银行	231,817	187,130
公共实体	72,634	67,740
银行同业及其他金融机构	75,930	73,336
企业	247,026	206,975
小计	825,205	899,750
权益投资：		
以成本计量 (2)	2,986	3,095
减：减值准备 (附注四、16)	(962)	(1,036)
	2,024	2,059
以公允价值计量 (1)	2,603	2,986
小计	4,627	5,045
合计	829,832	904,795

(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 2011 年 6 月 30 日，以公允价值计量的可供出售金融资产中单项评估已减值的债券投资账面价值为人民币 6.70 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 42.96 亿元），相应回转当期减值损失金额为人民币 5.37 亿元（2010 年 1 至 6 月会计期间：回转当期减值损失人民币 1.15 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。本集团于本期间已处置账面价值为人民币 0.69 亿元的该等权益投资（2010 年 1 至 6 月会计期间：人民币 3.89 亿元），本会计期间无因处置该等权益投资而产生的损益（2010 年 1 至 6 月会计期间：无）。

9. 持有至到期投资

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	1,299,140	1,501,434
政策性银行	913,551	742,532
公共实体	22,615	23,222
银行同业及其他金融机构	30,048	31,926
企业	10,996	15,141
小计	2,276,350	2,314,255
减：减值准备 (附注四、16)	(1,422)	(1,474)
合计	2,274,928	2,312,781

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

10. 应收款项类投资

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
华融债券 (1)	312,996	312,996
特别国债 (2)	85,000	85,000
中央银行专项票据 (3)	-	4,325
其他票据和债券 (4)	95,345	99,385
合计	493,341	501,706

(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。

(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) 截至 2010 年 12 月 31 日中央银行专项票据包括一项票面金额为人民币 43.25 亿元的不可转让中央银行专项票据，已于本期内正常到期收回。

(4) 其他票据和债券包括中央银行票据、国债、金融和企业债券，均为有固定或可确定回收金额且不可转让的债券。其到期日为 2011 年 8 月至 2021 年 6 月，年利率为 2.60%至 6.30%。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年度 (经审计)
期初/年初账面价值	40,325	36,278
投资成本增加	3	1,181
应享税后利润	1,321	2,146
应享所有者权益其他项目变动	(890)	467
本期/本年处置	-	(265)
本期/本年收回股利及红利	(773)	(1,100)
其中：本期/本年收回现金红利	(773)	(959)
外币折算差额	(1,108)	1,618
减：减值准备 (附注四、16)	(348)	-
期末/年末账面价值	38,530	40,325

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	注册地	业务性质	注册资本
	2011 年 6 月 30 日 %	2010 年 12 月 31 日 %	2011 年 6 月 30 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	20.06	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)	23.95	23.83	24.51	泰国曼谷	证券	5.16 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	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)	45.00	45.00	注 1	开曼群岛	投资管理	100 万美元
Harmony China Real Estate Fund L.P.(7)	27.91	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

注 1：根据公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施共同控制。
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。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资（续）

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	1,304,366	1,202,697	47,045	7,424
IEC Investments Limited	482	251	23	21
Finansia Syrus Securities Public Company Limited	725	454	161	16
共赢控股有限公司	68	65	1	1
工银洲际	3	-	-	-
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	56	34	11	1
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited	42	-	14	10
Harmony China Real Estate Fund L.P.	1,835	4	16	1
工银海航	16	-	15	14

本集团的联营及合营公司上市投资市值：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
上市投资市值	29,875	28,503

(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 24.51%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。

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	办公设备及计算机	飞行及运输设备	合计
原值：				
2010 年 1 月 1 日	84,728	32,584	3,020	120,332
本年购入	2,363	5,833	2,899	11,095
在建工程转入 (附注四、13)	4,625	473	-	5,098
收购子公司转入	4	45	11	60
其他资产转入	153	-	-	153
本年处置	(390)	(1,136)	(136)	(1,662)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	91,483	37,799	5,794	135,076
本期购入	381	720	4,248	5,349
在建工程转入 (附注四、13)	1,138	357	-	1,495
本期处置	(113)	(550)	(641)	(1,304)
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	92,889	38,326	9,401	140,616
累计折旧：				
2010 年 1 月 1 日	15,509	18,737	1,019	35,265
本年计提	4,588	5,220	287	10,095
本年处置	(141)	(1,084)	(124)	(1,349)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	19,956	22,873	1,182	44,011
本期计提 (附注四、38)	2,429	2,856	295	5,580
本期处置	(54)	(536)	(64)	(654)
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	22,331	25,193	1,413	48,937
固定资产减值准备 (附注四、16)：				
2010 年 1 月 1 日	436	4	1	441
本年计提	-	-	61	61
本年处置	(6)	-	-	(6)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	430	4	62	496
本期处置	-	-	(2)	(2)
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	430	4	60	494
固定资产账面价值：				
2010 年 12 月 31 日 (经审计)	71,097	14,922	4,550	90,569
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	70,128	13,129	7,928	91,185

截至 2011 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 61.82 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 65.20 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。

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

经营性租出固定资产为飞机及飞机发动机，分类在本集团的飞行及运输设备中：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
账面原值	7,495	3,861
累计折旧	(196)	(112)
减值准备	(59)	(61)
账面价值	7,240	3,688

13. 在建工程

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年度 (经审计)
期初/年初余额	10,324	8,801
本期/本年增加	1,570	6,759
转入固定资产 (附注四、12)	(1,495)	(5,098)
转入其他资产	-	(52)
其他减少	(118)	(86)
期末/年末余额	10,281	10,324
减：减值准备 (附注四、16)	(58)	(54)
期末/年末账面价值	10,223	10,270

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)		2010 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	64,387	16,073	57,279	14,297
可供出售金融资产公允价值变动	16,736	4,195	11,489	2,885
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	(2,735)	(684)	(2,979)	(745)
应付职工费用	19,734	4,934	19,709	4,927
其他	(14,269)	(3,569)	1,366	348
合计	83,853	20,949	86,864	21,712

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)		2010 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	(280)	(46)	(338)	(56)
可供出售金融资产公允价值变动	1,288	213	1,872	309
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	161	27	227	37
其他	123	37	40	28
合计	1,292	231	1,801	318

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：

	2011 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	14,297	1,776	-	16,073
可供出售金融资产公允价值变动	2,885	-	1,310	4,195
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	(745)	61	-	(684)
应付职工费用	4,927	7	-	4,934
其他	348	(3,917)	-	(3,569)
合计	21,712	(2,073)	1,310	20,949

	2010 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	12,290	2,007	-	14,297
可供出售金融资产公允价值变动	776	-	2,109	2,885
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	368	(1,113)	-	(745)
应付职工费用	5,127	(200)	-	4,927
其他	135	213	-	348
合计	18,696	907	2,109	21,712

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：

	2011 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	(56)	10	-	(46)
可供出售金融资产公允价值变动	309	-	(96)	213
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	(10)	-	27
其他	28	(8)	17	37
合计	318	(8)	(79)	231

	2010 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	(43)	(13)	-	(56)
可供出售金融资产公允价值变动	185	-	124	309
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	36	1	-	37
其他	-	34	(6)	28
合计	178	22	118	318

本集团于资产负债表日并无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
应收利息	15.1	66,924	58,616
无形资产	15.2	23,161	23,492
其他应收款	15.3	53,453	27,418
商誉	15.4	6,310	6,461
长期待摊费用	15.5	3,039	3,292
抵债资产	15.6	2,326	2,317
其他		617	866
合计		155,830	122,462

15.1 应收利息

(1) 于 2011 年 6 月 30 日及 2010 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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	45,823	68%	-	45,823
贷款	17,786	27%	-	17,786
买入返售款项	22	-	-	22
其他	3,293	5%	-	3,293
合计	66,924	100%	-	66,924

	2010 年 12 月 31 日 (经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	43,635	74%	-	43,635
贷款	12,592	21%	-	12,592
买入返售款项	270	1%	-	270
其他	2,119	4%	-	2,119
合计	58,616	100%	-	58,616

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：				
2010 年 1 月 1 日	25,374	2,721	49	28,144
本年增加	571	675	7	1,253
收购子公司转入	-	48	57	105
本年减少	(508)	(26)	(9)	(543)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	25,437	3,418	104	28,959
本期增加	91	243	1	335
本期减少	(121)	(22)	(1)	(144)
2011 年 6 月 30 日(未经审计)	25,407	3,639	104	29,150
累计摊销：				
2010 年 1 月 1 日	2,548	1,672	13	4,233
本年摊销	690	445	2	1,137
本年减少	(43)	(20)	(2)	(65)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	3,195	2,097	13	5,305
本期摊销	342	258	-	600
本期减少	(71)	(9)	-	(80)
2011 年 6 月 30 日(未经审计)	3,466	2,346	13	5,825
减值准备：				
2010 年 1 月 1 日	154	-	10	164
本年减少	(2)	-	-	(2)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	152	-	10	162
本期增加	2	-	-	2
2011 年 6 月 30 日(未经审计)	154	-	10	164
账面价值：				
2010 年 12 月 31 日(经审计)	22,090	1,321	81	23,492
2011 年 6 月 30 日(未经审计)	21,787	1,293	81	23,161

于 2011 年 6 月 30 日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2010 年 12 月 31 日：无）。

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	44,969	83%	(240)	44,729
1-2 年	3,337	6%	(92)	3,245
2-3 年	826	2%	(66)	760
3 年以上	5,344	9%	(625)	4,719
合计	54,476	100%	(1,023)	53,453

	2010 年 12 月 31 日 (经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	20,645	73%	(374)	20,271
1-2 年	1,664	6%	(92)	1,572
2-3 年	999	4%	(60)	939
3 年以上	4,910	17%	(274)	4,636
合计	28,218	100%	(800)	27,418

(2) 按性质列示

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
待结算及清算款项	27,580	11,640
预付款项	16,250	8,796
其他财务应收款	10,646	7,782
小计	54,476	28,218
减：坏账准备	(1,023)	(800)
合计	53,453	27,418

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

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年度 (经审计)
期初/年初账面余额	6,461	5,350
收购子公司	-	1,243
处置子公司转出	-	(7)
汇率调整	(151)	(125)
商誉净值	6,310	6,461

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
2010 年 1 月 1 日	2,365	425	329	3,119
本年增加	1,013	173	146	1,332
本年摊销	(749)	(93)	(84)	(926)
本年转销	(56)	(20)	(157)	(233)
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日(经审计)	2,573	485	234	3,292
本期增加	153	37	64	254
本期摊销	(403)	(50)	(37)	(490)
本期转销	(12)	(3)	(2)	(17)
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2,311	469	259	3,039

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
房屋及建筑物	1,956	2,056
土地	356	461
设备	176	337
其他	277	123
小计	2,765	2,977
减：抵债资产减值准备 (附注四、16)	(439)	(660)
抵债资产净值	2,326	2,317

16. 资产减值准备

2011 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	1	-	-	-	35
拆出资金减值准备	3	31	11	-	-	-	42
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	167,134	57,488	(240)	(40,694)	(2,235)	181,453
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	8	1,036	-	-	-	(74)	962
持有至到期投资减值准备	9	1,474	44	-	(64)	(32)	1,422
长期股权投资减值准备	11	-	348	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	496	-	-	-	(2)	494
在建工程减值准备	13	54	4	-	-	-	58
抵债资产减值准备	15.6	660	99	-	-	(320)	439
其他资产减值准备		1,268	66	-	-	(48)	1,286
合计		172,187	58,061	(240)	(40,758)	(2,711)	186,539

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备（续）

2010 年度 (经审计)	附注四	年初余额	本年计提	已减值贷款利息收入	本年回转	本年转销	其他变动	年末余额
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	28	3	-	-	-	-	31
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	145,452	83,452	(754)	(55,564)	(5,815)	363	167,134
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	8	962	7	-	-	(17)	84	1,036
持有至到期投资减值准备	9	1,846	4	-	(207)	(217)	48	1,474
固定资产减值准备	12	441	61	-	-	(6)	-	496
在建工程减值准备	13	108	-	-	-	(54)	-	54
抵债资产减值准备	15.6	402	400	-	-	(215)	73	660
其他资产减值准备		1,124	226	-	-	(90)	8	1,268
合计		150,397	84,153	(754)	(55,771)	(6,414)	576	172,187

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	1,061,400	907,686
境外同业及其他金融机构	11,983	14,683
合计	1,073,383	922,369

18. 拆入资金

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	76,408	55,211
境外同业及其他金融机构	134,217	70,422
合计	210,625	125,633

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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)	27,398	3,961
已发行理财产品 (2)	102,747	1,862
已发行存款证 (3)	731	754
已发行票据	-	93
合计	130,876	6,670

(1) 于 2011 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 3,224 万元（2010 年 12 月 31 日：高人民币 660 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 2011 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低人民币 7,948 万元（2010 年 12 月 31 日：金额相若）。

(3) 已发行存款证全部为本行子公司工银亚洲以固定利率向金融机构和个人发行，并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。于 2011 年 6 月 30 日，上述已发行存款证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高人民币 207 万元（2010 年 12 月 31 日：高人民币 601 万元）。

本行及工银亚洲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 2011 年 1 至 6 月及 2010 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。

根据风险管理策略，部分结构性存款、已发行存款证及已发行票据与衍生产品相匹配，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。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

20. 卖出回购款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	11,544	52,495
其他金融机构	50,357	32,393
合计	61,901	84,888
按抵押品分类：		
证券	56,413	83,163
票据	468	-
贷款	5,020	1,725
合计	61,901	84,888

21. 存款证

已发行存款证主要由本行香港分行、悉尼分行、纽约分行、工银亚洲及工银澳门发行，以摊余成本计量。

22. 客户存款

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,830,588	3,582,149
个人客户	2,472,520	2,273,322
定期存款：		
公司客户	2,284,857	2,070,994
个人客户	3,262,443	3,026,122
其他	196,730	192,970
合计	12,047,138	11,145,557

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
应付工资、奖金、津贴和补贴	13,282	12,572
应付内退费用	5,610	7,462
应付工会经费和职工教育经费	196	206
应付其他福利	1,095	65
合计	20,183	20,305

于2011年6月30日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额（2010年12月31日：无）。

24. 应交税费

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
所得税	21,684	33,759
营业税	6,320	5,649
城建税	424	361
教育费附加	297	215
其他	378	933
合计	29,103	40,917

25. 已发行债务证券

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
已发行次级债券		
本行发行 (1)	113,000	75,000
子公司发行 (2)	3,211	3,286
小计	116,211	78,286
已发行可转换公司债券 (3)	22,485	22,124
其他已发行债务证券(4)	6,552	1,854
合计	145,248	102,264

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年和2011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，于同年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（2010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	待定	380 亿元	(vii)

(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3个百分点。
(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3个百分点。
(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3个百分点。
(iv) 基准利率为发行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3个百分点。
(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。本行关于2011年第一期次级债券交易流通事宜已获中国人民银行批准，流通日待定。

(2) 于2010年11月30日，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。该次级债券在新加坡证券交易所有限公司上市。工银亚洲于本会计期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况。

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

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2011年6月30日，本行已转股的可转换债券面值为人民币379万元。

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。

可转换公司债券初始转股价格为人民币4.2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。受上述情况的影响，2011年6月30日可转换公司债券转股价格为人民币3.97元/股。

本会计期间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	(4)	-	(4)
摊销	365	-	365
于 2011 年 6 月 30 日余额 (未经审计)	22,485	2,985	25,470

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）

(4) 其他已发行债务证券

其他已发行债务证券主要包括由本行悉尼分行、新加坡分行及工银亚洲发行，以摊余成本计量的票据。

26. 其他负债

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
应付利息	104,972	95,103
其他应付款 (1)	100,291	60,901
应付股利 (2)	62,932	-
其他	10,780	12,111
合计	278,975	168,115

(1) 其他应付款

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
待划转结算汇款	45,588	26,607
待清算债券应付款	21,837	77
待划转清算款项	13,325	10,122
代理业务	4,308	11,155
保证金	2,375	2,420
本票	2,311	3,180
其他	10,547	7,340
合计	100,291	60,901

(2) 上述应付股利已于 2011 年 7 月发放完毕。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

27. 股本

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)		2010 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)	262,225	262,225	262,224	262,224
合计	349,020	349,020	349,019	349,019

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 2011 年 6 月 30 日，累计已有 37,930 张可转换公司债券转为本行 A 股股份，合计转增 917,353 股，本行已发行 A 股股份变更为 262,225,418,630 股。

28. 资本公积

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
股本溢价	131,807	131,809
可供出售金融资产公允价值变动储备	(11,055)	(6,303)
现金流量套期储备 (1)	(4,146)	(4,248)
分占联营公司其他所有者权益变动	(1,399)	(1,537)
可转换公司债券权益成份 (附注四、25)	2,985	2,985
其他资本公积	125	114
合计	118,317	122,820

(1) 现金流量套期储备主要是为海外投资交易中的现金流波动进行套期所形成的损失。

29. 盈余公积

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
总行及境内分行	53,414	53,414
境外分行	166	149
小计	53,580	53,563
子公司	313	219
合计	53,893	53,782

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
2010 年 1 月 1 日	83,988	234	84,222
本年计提 (附注四、31)	8,740	109	8,849
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日 (经审计)	92,728	343	93,071
本期计提 (附注四、31)	-	137	137
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	92,728	480	93,208

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产期末余额的 1%。

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

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年度 (经审计)
期初/年初未分配利润	201,157	117,931
归属于母公司股东的净利润	109,481	165,156
减：提取盈余公积	(111)	(16,298)
提取一般准备 (附注四、30)	(137)	(8,849)
分配普通股现金股利	(64,220)	(56,783)
期末/年末未分配利润	246,170	201,157

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。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 利息净收入

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
利息收入：		
客户贷款及垫款 (1)：		
公司类贷款及垫款	141,720	113,660
个人贷款	44,927	32,114
票据贴现	4,236	3,948
债券投资 (2)	56,751	51,114
存放中央银行款项	17,927	13,494
存放和拆放同业及其他金融机构款项	7,158	5,535
合计	272,719	219,865
利息支出：		
客户存款	(84,222)	(67,982)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(11,957)	(7,282)
已发行债务证券	(2,036)	(1,289)
合计	(98,215)	(76,553)
利息净收入	174,504	143,312

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2.40亿元（2010年1至6月会计期间：人民币5.06亿元）。

(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0.54亿元（2010年1至6月会计期间：人民币1.78亿元）。

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

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	13,582	9,546
投资银行	13,155	8,666
个人理财及私人银行 (1)	10,552	7,166
银行卡	8,058	6,186
对公理财 (1)	4,394	3,436
资产托管 (1)	3,007	1,499
担保及承诺	2,925	1,518
代理收付及委托 (1)	746	524
其他	425	514
合计	56,844	39,055
手续费及佣金支出	(3,053)	(2,166)
手续费及佣金净收入	53,791	36,889

(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 54.24 亿元（2010 年 1 至 6 月会计期间：人民币 38.57 亿元）。

34. 投资收益

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	476	130
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	274	17
可供出售债券	271	61
小计	1,021	208
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	984	-
对联营及合营公司的投资收益	1,321	1,250
权益投资收益	39	23
合计	3,365	1,481

于资产负债表日，本集团的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净损失

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
为交易而持有的金融工具	(81)	113
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	(138)	26
衍生金融工具及其他	11	(187)
合计	(208)	(48)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

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、外汇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

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
营业税	12,138	9,347
城建税	839	623
教育费附加	565	351
其他	32	29
合计	13,574	10,350

38. 业务及管理费

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
职工费用：		
工资及奖金	25,168	20,834
职工福利	7,463	5,927
定额供款计划	4,338	4,023
小计	36,969	30,784
折旧 (附注四、12)	5,580	5,036
资产摊销	1,090	1,012
业务费用	15,744	14,382
合计	59,383	51,214

39. 资产减值损失

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
存放同业及其他金融机构款项减值损失	1	-
拆出资金减值损失	11	1
贷款减值损失 (附注四、7.4)	16,794	9,743
可供出售金融资产减值回转	(422)	(115)
持有至到期投资减值回转	(20)	(86)
抵债资产减值损失	99	179
长期股权投资减值损失	348	-
在建工程减值损失	4	-
其他资产减值损失/(回转)	66	(29)
合计	16,881	9,693

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

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
当期所得税费用：		
中国大陆	32,743	24,922
中国香港及澳门	399	245
其他境外地区	235	125
小计	33,377	25,292
以前年度所得税调整	(2,672)	474
递延所得税费用	2,065	(115)
合计	32,770	25,651

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。本集团根据本期间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：

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
税前利润	142,345	110,616
按中国法定税率计算的所得税费用	35,586	27,654
其他国家和地区采用不同税率的影响	(119)	(50)
不可抵扣支出 (1)	644	320
免税收入 (2)	(3,271)	(2,593)
分占联营及合营公司损益	(328)	(313)
以前年度当期及递延所得税调整	164	474
其他	94	159
本集团实际所得税费用	32,770	25,651

(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。

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：

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	109,481	84,603
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股) (1)	349,020	340,028
基本每股收益 (人民币元)	0.31	0.25

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：

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	109,481	84,603
加：可转换公司债券的利息支出 (税后)	320	-
调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润	109,801	84,603
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股) (1)	349,020	340,028
加：可转换公司债券的稀释效应 (百万股)	6,296	-
调整后已发行普通股的加权平均数 (百万股)	355,316	340,028
稀释每股收益 (人民币元)	0.31	0.25

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。

(1) 于2010年1至6月会计期间，本行已发行普通股的加权平均数已经按照2010年度的配股影响进行了调整。

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 其他综合收益

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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)	(6,079)	6,026
减：出售/减值转入当期损益	(79)	8
所得税影响	1,406	(1,543)
小计	(4,752)	4,491
现金流量套期：		
本期收益/(损失)	117	(78)
减：转入当期损益净额	-	2
所得税影响	(15)	6
小计	102	(70)
分占联营及合营公司其他综合收益	138	(94)
减：转入当期损益净额	-	-
所得税影响	-	-
小计	138	(94)
外币报表折算差额	(2,812)	(1,757)
减：转入当期损益净额	-	-
小计	(2,812)	(1,757)
其他	13	-
减：所得税影响	(2)	-
小计	11	-
合计	(7,313)	2,570

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

43. 现金及现金等价物

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 6 月 30 日 (未经审计)
现金	57,788	49,040
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	237,171	184,887
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	249,249	121,083
原到期日不超过三个月的拆出资金	54,471	149,950
原到期日不超过三个月的买入返售款项	342,112	199,732
小计	883,003	655,652
合计	940,791	704,692

44. 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。

45. 质押资产

本集团作为负债或者或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 2011 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 138.00 亿元（2010 年 12 月 31 日：约为人民币 542.40 亿元）。

46. 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 2011 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 1,229.76 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 820.76 亿元），并将上述证券中公允价值约为人民币 805.59 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物（2010 年 12 月 31 日：人民币 812.04 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。

47. 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。

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	56,298	47,748
存放中央银行超额存款准备金	230,144	68,315
存放境外中央银行非限制性款项	333	851
小计	286,775	116,914
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金	2,316,875	1,980,686
缴存中国人民银行财政性存款	228,889	173,843
缴存境外中央银行存款准备金	719	730
其他存放中国人民银行限制性款项	92	92
小计	2,546,575	2,155,351
合计	2,833,350	2,272,265

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	262,481	139,113
境内其他金融机构	8,785	2,036
境外银行同业	59,518	38,667
小计	330,784	179,816
减：减值准备	(35)	(33)
合计	330,749	179,783

3. 拆出资金

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
境内银行同业	44,559	12,005
境内其他金融机构	49,274	23,165
境外银行同业及其他金融机构	73,968	44,712
小计	167,801	79,882
减：减值准备	(40)	(27)
合计	167,761	79,855

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	281	223
政策性银行	1,669	1,233
公共实体	477	45
银行同业及其他金融机构	622	453
企业	30,495	5,005
小计	33,544	6,959
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	1,287	-
政策性银行	13,981	-
银行同业及其他金融机构	797	138
企业	8,866	-
小计	24,931	138
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	45,450	-
企业	26,195	1,850
小计	71,645	1,850
合计	130,120	8,947

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：

	2011 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
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	470,549	389,901	23,794	5,994	890,238	8,844	(5,827)
买入期权合约	22	12,431	-	-	12,453	187	-
卖出期权合约	66	6	-	-	72	-	-
小计	470,637	402,338	23,794	5,994	902,763	9,031	(5,827)
利率合约：						-	-
掉期合约	26,027	136,993	228,108	19,286	410,414	2,646	(3,265)
远期合约	2,718	2,459	7,468	-	12,645	167	(167)
小计	28,745	139,452	235,576	19,286	423,059	2,813	(3,432)
其他衍生工具	52	387	-	-	439	1	-
合计	499,434	542,177	259,370	25,280	1,326,261	11,845	(9,259)

	2010 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 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	350,389	328,562	27,395	6,105	712,451	8,162	(4,922)
买入期权合约	-	7,947	-	-	7,947	92	-
小计	350,389	336,509	27,395	6,105	720,398	8,254	(4,922)
利率合约：							
掉期合约	15,698	76,482	165,954	25,580	283,714	2,445	(3,187)
远期合约	3,470	1,470	5,364	-	10,304	178	(178)
小计	19,168	77,952	171,318	25,580	294,018	2,623	(3,365)
其他衍生工具	51	467	-	-	518	2	-
合计	369,608	414,928	198,713	31,685	1,014,934	10,879	(8,287)

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

2011 年 6 月 30 日本行未认定上述任何衍生金融工具为现金流量套期的套期工具，2010 年 12 月 31 日本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

	2010 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
利率掉期合约	-	661	-	-	661	-	(1)

本会计期间并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2010 年度：无）。

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：

	2011 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
外汇掉期合约	53	-	-	-	53	-	(15)
利率掉期合约	797	1,891	4,368	824	7,880	-	(342)
合计	850	1,891	4,368	824	7,933	-	(357)

	2010 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 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
外汇掉期合约	-	53	-	-	53	-	(11)
利率掉期合约	377	2,588	5,688	249	8,902	8	(420)
合计	377	2,641	5,688	249	8,955	8	(431)

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	119,008	116,562
其他金融机构	184,965	111,939
合计	303,973	228,501
按抵押品分类：		
证券	246,399	167,632
票据	52,702	54,346
贷款	4,872	6,523
合计	303,973	228,501

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	5,075,377	4,770,696
票据贴现	105,331	117,135
小计	5,180,708	4,887,831
个人贷款：		
信用卡	129,905	91,561
个人住房贷款	1,133,346	1,090,095
其他	547,526	451,536
小计	1,810,777	1,633,192
客户贷款及垫款总额	6,991,485	6,521,023
减：减值准备 (附注五、7.4)		
单项评估	(35,664)	(40,716)
组合评估	(143,573)	(124,467)
小计	(179,237)	(165,183)
客户贷款及垫款净额	6,812,248	6,355,840

五、 银行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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
信用贷款	2,334,038	2,198,743
保证贷款	1,079,549	1,015,963
抵押贷款	2,867,535	2,649,894
质押贷款	710,363	656,423
合计	6,991,485	6,521,023

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	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	合计
信用贷款	4,516	2,556	1,701	1,121	9,894
保证贷款	2,552	1,810	5,733	11,651	21,746
抵押贷款	37,082	3,608	10,155	15,867	66,712
质押贷款	1,889	429	1,314	2,342	5,974
合计	46,039	8,403	18,903	30,981	104,326

	2010 年 12 月 31 日 (经审计)				
	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	合计
信用贷款	3,356	1,399	1,434	1,125	7,314
保证贷款	2,145	2,053	6,122	12,863	23,183
抵押贷款	29,368	4,113	12,000	16,927	62,408
质押贷款	1,189	412	2,407	2,300	6,308
合计	36,058	7,977	21,963	33,215	99,213

五、 银行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
2010 年 1 月 1 日	44,945	99,238	144,183
减值损失	1,582	25,556	27,138
其中：本年新增	13,199	69,024	82,223
本年划转	11	(11)	-
本年回拨	(11,628)	(43,457)	(55,085)
已减值贷款利息收入	(736)	-	(736)
本年核销	(5,981)	(502)	(6,483)
收回以前年度核销	906	175	1,081
2010 年 12 月 31 日及 2011 年 1 月 1 日 (经审计)	40,716	124,467	165,183
减值损失	(2,981)	19,321	16,340
其中：本期新增	3,410	52,989	56,399
本期划转	201	(201)	-
本期回拨	(6,592)	(33,467)	(40,059)
已减值贷款利息收入	(227)	-	(227)
本期核销	(2,305)	(259)	(2,564)
收回以前年度核销	461	44	505
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	35,664	143,573	179,237

8. 可供出售金融资产

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	194,740	361,313
政策性银行	231,070	186,373
公共实体	71,580	66,732
银行同业及其他金融机构	47,071	47,041
企业	237,800	200,154
小计	782,261	861,613
权益投资：		
以成本计量	2,795	2,775
减：减值准备	(813)	(813)
	1,982	1,962
以公允价值计量	903	818
小计	2,885	2,780
合计	785,146	864,393

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	1,297,437	1,499,122
政策性银行	913,442	742,421
公共实体	22,531	23,136
银行同业及其他金融机构	42,624	38,030
企业	10,912	14,763
小计	2,286,946	2,317,472
减：减值准备	(1,266)	(1,313)
合计	2,285,680	2,316,159

10. 长期股权投资

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
投资子公司	45,296	45,057
投资联营公司	38,089	39,545
小计	83,385	84,602
减：减值准备	(348)	-
合计	83,037	84,602

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	已发行股本/实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2011 年 6 月 30 日 %	2010 年 12 月 31 日 %	2011 年 6 月 30 日 %	2011 年 6 月 30 日			
通过设立或投资等方式取得的主要子公司：							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司(1)	100	100	100	6,089万美元	6,089万美元	哈萨克斯坦阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(2)	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	55	55	55	人民币2亿元	人民币1.1亿元	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	100	100	100	人民币50亿元	人民币50亿元	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
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：							
工银国际	100	100	100	9.39亿港元	9.82亿港元	中国香港 1973 年 3 月 30 日	投资银行
工银亚洲	100	100	100	27.04亿港元	224.42亿港元	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
中国工商银行(澳门)股份有限公司	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	70	70	70	5,800万加元	8,295万加元	加拿大多伦多 1991 年 5 月 16 日	商业银行
工银泰国(3)	97.70	97.24	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

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 2011 年 6 月 8 日对中国工商银行（阿拉木图）股份公司增资 3,420 万美元，增资后该公司注册资本为 6,089 万美元。

(2) 中国工商银行（伦敦）有限公司的英文名称于 2011 年 5 月 26 日由 Industrial and Commercial Bank of China, (London) Limited 变更为 ICBC (London) PLC。

(3) 本行 2010 年 12 月 27 日发起的对工银泰国的退市自愿要约收购于 2011 年 3 月 8 日完成后，本行持有工银泰国约 97.70%的全部已发行股份。

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

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	1,062,109	909,619
境外同业及其他金融机构	16,536	14,471
合计	1,078,645	924,090

12. 拆入资金

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	13,852	11,174
境外同业及其他金融机构	141,505	75,015
合计	155,357	86,189

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 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	27,398	3,961
已发行理财产品	102,747	1,862
合计	130,145	5,823

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

14. 卖出回购款项

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	6,229	50,770
其他金融机构	2,130	1,341
合计	8,359	52,111
按抵押品分类：		
证券	7,891	52,111
票据	468	-
合计	8,359	52,111

15. 客户存款

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,790,235	3,547,282
个人客户	2,453,329	2,252,794
定期存款：		
公司客户	2,119,423	1,929,355
个人客户	3,226,210	2,991,317
其他	196,710	192,948
合计	11,785,907	10,913,696

16. 应交税费

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
所得税	20,759	33,138
营业税	6,272	5,602
城建税	421	358
教育费附加	295	214
其他	351	914
合计	28,098	40,226

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

17. 投资收益

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 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	461	116
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	257	5
可供出售债券	55	57
小计	773	178
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	984	-
对联营公司的投资收益	1,300	1,243
权益投资收益	110	650
合计	3,167	2,071

18. 公允价值变动净损失

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
为交易而持有的金融工具	(109)	95
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	(120)	1
衍生金融工具及其他	94	(200)
合计	(135)	(104)

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。

六、分部信息（续）

2011 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	82,914	61,809	29,781	-	174,504
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	35,334	21,271	239	-	56,844
手续费及佣金支出	(796)	(2,203)	(54)	-	(3,053)
手续费及佣金净收入	34,538	19,068	185	-	53,791
其他营业净收入 (1)	565	1	239	3,381	4,186
业务及管理费和营业外支出	(24,693)	(25,949)	(6,215)	(2,824)	(59,681)
其中：折旧及摊销	(3,159)	(2,619)	(739)	(153)	(6,670)
营业税金及附加	(9,503)	(3,476)	(550)	(45)	(13,574)
分部利润	83,821	51,453	23,440	512	159,226
资产减值损失	(9,334)	(7,559)	430	(418)	(16,881)
计提资产减值准备后利润	74,487	43,894	23,870	94	142,345
所得税费用					(32,770)
净利润					109,575
资本性支出	3,532	2,971	809	174	7,486
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)					
分部资产	5,486,061	1,870,943	7,433,549	105,495	14,896,048
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	38,530	38,530
固定资产及在建工程	42,864	36,536	9,643	12,365	101,408
其他非流动资产 (2)	15,415	8,459	4,026	7,046	34,946
分部负债	6,487,235	5,832,233	1,643,781	73,184	14,036,433
信贷承诺	1,712,228	322,683	-	-	2,034,911

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损益、其他业务收入/(支出)、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。

六、分部信息（续）

2010 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	70,928	42,679	29,705	-	143,312
其中：外部利息净收入/(支出)	87,758	(6,590)	62,144	-	143,312
内部利息净收入/(支出)	(16,830)	49,269	(32,439)	-	-
手续费及佣金收入	23,299	15,604	152	-	39,055
手续费及佣金支出	(625)	(1,539)	(2)	-	(2,166)
手续费及佣金净收入	22,674	14,065	150	-	36,889
其他营业净收入/(支出) (1)	331	1	(538)	2,183	1,977
业务及管理费和营业外支出	(21,289)	(23,682)	(4,465)	(2,083)	(51,519)
其中：折旧及摊销	(2,523)	(2,513)	(769)	(243)	(6,048)
营业税金及附加	(7,653)	(2,618)	(45)	(34)	(10,350)
分部利润	64,991	30,445	24,807	66	120,309
资产减值损失	(5,368)	(4,554)	200	29	(9,693)
计提资产减值准备后利润	59,623	25,891	25,007	95	110,616
所得税费用					(25,651)
净利润					84,965
资本性支出	2,001	1,619	906	84	4,610
2010 年 12 月 31 日 (经审计)					
分部资产	5,103,058	1,690,881	6,567,786	96,897	13,458,622
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	40,541	34,247	15,010	11,041	100,839
其他非流动资产 (2)	14,407	8,576	5,528	7,175	35,686
分部负债	5,970,540	5,393,918	1,262,381	10,126	12,636,965
信贷承诺	1,405,128	244,029	-	-	1,649,157

(1) 包括投资收益、公允价值变动净损益、汇兑及汇率产品净损益、其他业务收入/(支出)、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。

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（例如：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。

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	13,699	35,880	22,918	36,612	22,744	27,310	10,874	4,467	-	174,504
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	1,499	13,532	9,526	9,769	7,869	7,348	2,593	1,728	(73)	53,791
其他营业净收入/(支出) (1)	2,114	(79)	(244)	76	95	135	114	1,975	-	4,186
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										109,575
资本性支出	610	480	367	397	444	655	146	4,387	-	7,486

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

六、分部信息（续）

2011 年 6 月 30 日	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
(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			
地理区域资产	7,197,432	2,846,036	1,954,216	3,459,115	1,862,863	2,049,693	842,776	821,488	(6,158,520)	14,875,099
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	38,530	-	38,530
固定资产及在建工程	8,814	18,176	10,516	15,094	15,144	16,575	8,697	8,392	-	101,408
其他非流动资产 (1)	7,606	6,632	2,505	4,493	5,539	4,653	2,034	1,484	-	34,946
未分配资产										20,949
总资产										14,896,048
地理区域负债	6,540,986	2,812,653	1,935,627	3,430,441	1,848,434	2,032,753	834,693	737,451	(6,158,520)	14,014,518
未分配负债										21,915
总负债										14,036,433
信贷承诺	329,029	458,590	383,976	368,704	135,202	148,806	53,917	156,687	-	2,034,911

(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。

六、分部信息（续）

2010 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	4,841	31,440	20,166	31,801	19,930	23,109	8,781	3,244	-	143,312
其中：外部利息净收入	60,388	22,711	13,145	10,872	11,873	16,621	4,378	3,324	-	143,312
内部利息净收入/(支出)	(55,547)	8,729	7,021	20,929	8,057	6,488	4,403	(80)	-	-
手续费及佣金收入	1,533	9,859	6,607	7,335	5,328	5,169	1,831	1,463	(70)	39,055
手续费及佣金支出	(137)	(585)	(320)	(425)	(201)	(293)	(73)	(132)	-	(2,166)
手续费及佣金净收入	1,396	9,274	6,287	6,910	5,127	4,876	1,758	1,331	(70)	36,889
其他营业净收入/(支出) (1)	(3,422)	647	488	763	243	466	1,345	1,447	-	1,977
业务及管理费和营业外支出	(4,868)	(8,955)	(5,953)	(9,403)	(8,393)	(8,767)	(3,751)	(1,499)	70	(51,519)
其中：折旧及摊销	(800)	(1,040)	(672)	(866)	(969)	(1,084)	(494)	(123)	-	(6,048)
营业税金及附加	(179)	(2,662)	(1,607)	(2,009)	(1,505)	(1,731)	(577)	(80)	-	(10,350)
分部利润	(2,232)	29,744	19,381	28,062	15,402	17,953	7,556	4,443	-	120,309
资产减值损失	37	(2,073)	(681)	(2,534)	(1,823)	(1,908)	(358)	(353)	-	(9,693)
计提资产减值准备后利润	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	4,090	-	110,616
所得税费用										(25,651)
净利润										84,965
资本性支出	729	378	295	381	432	311	87	1,997	-	4,610

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

六、分部信息（续）

2010 年 12 月 31 日	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
(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			
地理区域资产	6,416,616	2,647,319	1,816,317	3,204,012	1,687,592	1,861,269	767,301	588,788	(5,552,304)	13,436,910
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	40,325	-	40,325
固定资产及在建工程	9,057	18,745	10,816	15,566	15,673	17,066	8,994	4,922	-	100,839
其他非流动资产 (1)	7,765	6,682	2,584	4,537	5,818	4,717	2,073	1,510	-	35,686
未分配资产										21,712
总资产										13,458,622
地理区域负债	5,792,020	2,608,612	1,794,891	3,173,023	1,674,977	1,845,875	760,387	505,407	(5,552,304)	12,602,888
未分配负债										34,077
总负债										12,636,965
信贷承诺	253,436	369,051	323,712	319,667	94,448	107,885	46,026	134,932	-	1,649,157

(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。

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
已批准但未签约	2,104	1,507
已签约但未拨付	6,602	6,730
合计	8,706	8,237

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列示如下：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
一年以内	2,903	2,859
一至二年	2,413	2,387
二至三年	1,905	1,910
三至五年	2,379	2,309
五年以上	1,885	1,700
合计	11,485	11,165

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。

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
银行承兑汇票	330,679	249,522
开出保证凭信		
—融资保函	82,845	67,035
—非融资保函	186,811	172,179
开出即期信用证	90,945	60,513
开出远期信用证及其他付款承诺	265,895	207,117
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	220,404	179,087
—原到期日在一年或以上	534,649	469,675
信用卡信用额度	322,683	244,029
合计	2,034,911	1,649,157

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
信贷承诺的信用风险加权金额	785,593	677,500

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。

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
委托资金	541,833	395,216
委托贷款	541,214	394,407

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 2011 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 20.41 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 20.48 亿元）。

管理层认为，本集团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 2011 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 1,495.85 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 1,677.44 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 2011 年 6 月 30 日，本集团及本行未履行的证券承销承诺金额为人民币 26.40 亿元。（2010 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注重于风险控制，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，本集团对客户提供担保，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或全国银行间外汇市场人民币外汇衍生产品主协议。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的差异。

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和借款人的其他资产；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。

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
存放中央银行款项	2,788,114	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	338,904	183,942
拆出资金	122,782	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	131,330	12,849
衍生金融资产	13,803	13,332
买入返售款项	357,829	262,227
客户贷款及垫款	7,152,587	6,623,372
可供出售金融资产	825,205	899,750
持有至到期投资	2,274,928	2,312,781
应收款项类投资	493,341	501,706
其他	120,600	86,256
小计	14,619,423	13,195,208
信贷承诺	2,034,911	1,649,157
最大信用风险敞口	16,654,334	14,844,365

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，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

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：

2011 年 6 月 30 日	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
(未经审计)									
存放中央银行款项	2,471,388	62,309	50,772	120,282	20,876	36,726	13,647	12,114	2,788,114
存放同业及其他金融机构款项	107,949	33,447	103,447	9,218	32,025	8,697	17,858	26,263	338,904
拆出资金	55,357	4,793	4,300	22,023	5,220	-	55	31,034	122,782
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	129,989	-	-	-	-	-	-	1,341	131,330
衍生金融资产	9,135	439	679	479	59	220	618	2,174	13,803
买入返售款项	217,364	18,131	4,259	38,351	9,471	4,122	12,276	53,855	357,829
客户贷款及垫款	192,638	1,615,962	1,010,176	1,304,099	958,182	1,197,293	422,032	452,205	7,152,587
可供出售金融资产	455,336	60,286	27,815	198,138	10,752	11,156	3,488	58,234	825,205
持有至到期投资	2,193,166	31,937	27,681	12,828	-	-	1,000	8,316	2,274,928
应收款项类投资	487,341	-	-	-	-	-	6,000	-	493,341
其他	43,287	13,373	7,478	13,220	7,748	9,179	3,023	23,292	120,600
小计	6,362,950	1,840,677	1,236,607	1,718,638	1,044,333	1,267,393	479,997	668,828	14,619,423
信贷承诺	329,029	458,590	383,976	368,704	135,202	148,806	53,917	156,687	2,034,911
最大信用风险敞口	6,691,979	2,299,267	1,620,583	2,087,342	1,179,535	1,416,199	533,914	825,515	16,654,334

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

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）

2010 年 12 月 31 日	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
(经审计)									
存放中央银行款项	2,010,309	50,589	26,648	81,346	14,514	28,265	11,265	11,139	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	86,521	15,932	6,156	11,418	18,321	8,608	24,717	12,269	183,942
拆出资金	21,728	8,227	-	15,369	410	-	25	19,159	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,809	-	-	-	-	-	-	4,040	12,849
衍生金融资产	7,433	634	865	699	71	258	691	2,681	13,332
买入返售款项	165,691	25,600	1,806	13,734	2,361	1,702	17,607	33,726	262,227
客户贷款及垫款	160,032	1,547,691	955,623	1,221,346	894,731	1,111,895	394,666	337,388	6,623,372
可供出售金融资产	550,264	43,016	21,419	205,465	9,066	11,819	3,657	55,044	899,750
持有至到期投资	2,184,996	61,403	35,337	20,372	-	-	1,000	9,673	2,312,781
应收款项类投资	495,706	-	-	-	-	-	6,000	-	501,706
其他	40,251	8,272	3,943	7,265	5,279	6,000	1,684	13,562	86,256
小计	5,731,740	1,761,364	1,051,797	1,577,014	944,753	1,168,547	461,312	498,681	13,195,208
信贷承诺	253,436	369,051	323,712	319,667	94,448	107,885	46,026	134,932	1,649,157
最大信用风险敞口	5,985,176	2,130,415	1,375,509	1,896,681	1,039,201	1,276,432	507,338	633,613	14,844,365

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
交通运输、仓储和邮政业	1,082,165	1,039,929
制造业	1,032,488	970,184
房地产业	625,306	586,654
电力、燃气及水的生产和供应业	622,249	597,189
批发、零售及住宿	559,151	430,954
水利、环境和公共设施管理业	532,726	552,886
租赁和商务服务业	371,561	378,568
采矿业	163,024	133,358
建筑业	101,824	89,188
科教文卫	74,710	69,265
其他	228,535	169,106
公司类贷款小计	5,393,739	5,017,281
个人住房及经营性贷款	1,373,612	1,288,683
其他	460,748	367,036
个人贷款小计	1,834,360	1,655,719
票据贴现	105,941	117,506
客户贷款及垫款合计	7,334,040	6,790,506

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
既未逾期也未减值	7,218,757	6,680,206
已逾期但未减值	45,797	37,059
已减值	69,486	73,241
小计	7,334,040	6,790,506
减：减值准备	(181,453)	(167,134)
合计	7,152,587	6,623,372

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)			2010 年 12 月 31 日 (经审计)		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	2,370,186	58,529	2,428,715	2,208,160	58,018	2,266,178
保证贷款	1,084,248	54,472	1,138,720	986,943	54,996	1,041,939
抵押贷款	2,879,474	58,943	2,938,417	2,647,311	66,646	2,713,957
质押贷款	690,239	22,666	712,905	633,469	24,663	658,132
合计	7,024,147	194,610	7,218,757	6,475,883	204,323	6,680,206

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)			2010 年 12 月 31 日 (经审计)		
	公司类贷款	个人贷款	合计	公司类贷款	个人贷款	合计
逾期时间：						
1 个月以内	3,458	32,571	36,029	3,365	24,720	28,085
1 - 2 个月	516	5,040	5,556	250	4,647	4,897
2 - 3 个月	118	3,653	3,771	95	3,548	3,643
3 个月以上	439	2	441	426	8	434
合计	4,531	41,266	45,797	4,136	32,923	37,059
担保物公允价值	2,626	90,573	93,199	5,263	73,598	78,861

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 2011 年 6 月 30 日的公允价值为人民币 144.54 亿元（2010 年 12 月 31 日：人民币 134.08 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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
经重组客户贷款及垫款	9,544	10,716
其中：已减值客户贷款及垫款	8,097	9,047

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 5.84 亿元（2010 年 1 至 6 月会计期间：人民币 8.92 亿元），主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

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：

2011 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	122,035	1,299,140	197,798	1,583	1,620,556
政策性银行	47,000	913,551	231,817	15,658	1,208,026
公共实体	-	21,757	72,351	678	94,786
银行同业及其他金融机构	322,256	27,377	75,591	2,054	427,278
企业	2,050	10,964	246,978	39,712	299,704
小计	493,341	2,272,789	824,535	59,685	3,650,350
已减值 (1)					
公共实体	-	858	283	-	1,141
银行同业及其他金融机构	-	2,671	339	-	3,010
企业	-	32	48	-	80
	-	3,561	670	-	4,231
减：减值准备	-	(1,422)	-	-	(1,422)
小计	-	2,139	670	-	2,809
合计	493,341	2,274,928	825,205	59,685	3,653,159

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

2010 年 12 月 31 日 (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	134,850	1,501,434	364,569	1,588	2,002,441
政策性银行	47,000	742,532	187,130	1,241	977,903
公共实体	-	22,157	63,865	251	86,273
银行同业及其他金融机构	319,856	28,961	72,916	1,553	423,286
企业	-	15,109	206,974	6,366	228,449
小计	501,706	2,310,193	895,454	10,999	3,718,352
已减值 (1)					
公共实体	-	1,065	3,875	-	4,940
银行同业及其他金融机构	-	2,965	420	-	3,385
企业	-	32	1	-	33
	-	4,062	4,296	-	8,358
减：减值准备	-	(1,474)	-	-	(1,474)
小计	-	2,588	4,296	-	6,884
合计	501,706	2,312,781	899,750	10,999	3,725,236

(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。本集团大部分的减值债券是美国住房贷款抵押债券。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。

八、 金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于 2011 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。

2011 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	523,848	-	-	-	-	-	2,322,054	2,845,902
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	76,953	557,505	70,328	47,317	67,412	-	-	819,515
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	36,716	4,181	38,823	44,481	7,129	166	131,496
衍生金融资产	16	2,663	2,207	4,962	2,511	1,444	-	13,803
客户贷款及垫款	7,430	400,971	553,851	1,767,258	1,848,999	2,546,451	27,627	7,152,587
可供出售金融资产	-	14,108	46,721	188,561	390,050	185,210	5,182	829,832
持有至到期投资	-	27,608	74,650	272,583	1,222,213	675,735	2,139	2,274,928
应收款项类投资	-	-	2,188	20,731	56,166	414,256	-	493,341
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	38,530	38,530
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	101,408	101,408
其他	71,492	24,468	12,833	26,256	15,681	9,979	33,997	194,706
资产合计	679,739	1,064,039	766,959	2,366,491	3,647,513	3,840,204	2,531,103	14,896,048
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)	625,190	495,279	96,832	84,014	44,054	540	-	1,345,909
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	38,884	47,850	44,142	-	-	-	130,876
衍生金融负债	16	1,269	1,685	2,952	3,162	1,941	-	11,025
存款证	-	5,342	6,519	6,795	8,989	-	-	27,645
客户存款	6,601,599	740,524	1,014,625	3,013,502	667,251	9,637	-	12,047,138
已发行债务证券	-	665	1,563	1,394	37,726	103,900	-	145,248
其他	113,688	98,065	16,490	76,512	18,156	5,581	-	328,492
负债合计	7,340,493	1,380,028	1,185,564	3,229,411	779,338	121,599	-	14,036,433
流动性净额	(6,660,754)	(315,989)	(418,605)	(862,920)	2,868,175	3,718,605	2,531,103	859,615

(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。

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于 2010 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

2010 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	298,812	-	-	-	-	-	1,984,187	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	55,178	348,602	14,295	36,923	56,089	-	-	511,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	95	3,077	3,120	4,674	1,883	137	12,986
衍生金融资产	-	1,198	3,365	4,249	2,804	1,716	-	13,332
客户贷款及垫款	6,129	348,951	455,760	1,489,022	1,889,164	2,407,668	26,678	6,623,372
可供出售金融资产	-	65,111	108,936	160,074	381,703	179,630	9,341	904,795
持有至到期投资	-	31,249	143,537	525,078	1,013,753	596,576	2,588	2,312,781
应收款项类投资	-	-	-	36,642	53,207	411,857	-	501,706
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	100,839	100,839
其他	34,267	21,532	15,241	30,816	8,615	7,732	36,197	154,400
资产合计	394,386	816,738	744,211	2,285,924	3,410,009	3,607,062	2,200,292	13,458,622
负债:								
向中央银行借款	-	-	1	50	-	-	-	51
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	765,833	222,444	54,014	51,033	36,855	2,711	-	1,132,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,476	578	2,547	69	-	-	6,670
衍生金融负债	-	804	1,340	3,250	2,845	2,325	-	10,564
存款证	-	894	1,513	1,109	5,798	-	-	9,314
客户存款	6,134,482	730,545	966,949	2,527,394	772,418	13,769	-	11,145,557
已发行债务证券	-	75	348	1,431	34,800	65,610	-	102,264
其他	79,374	20,933	20,587	82,478	19,585	6,698	-	229,655
负债合计	6,979,689	979,171	1,045,330	2,669,292	872,370	91,113	-	12,636,965
流动性净额	(6,585,303)	(162,433)	(301,119)	(383,368)	2,537,639	3,515,949	2,200,292	821,657

(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。

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于 2011 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甚或有所增长的余额。

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)							
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	523,848	-	1,080	-	-	-	2,322,054	2,846,982
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	77,110	558,674	71,373	49,121	77,533	-	-	833,811
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	36,965	6,176	40,072	51,654	8,793	166	143,826
客户贷款及垫款 (2)	8,459	484,851	668,571	2,317,734	3,115,751	3,890,823	66,819	10,553,008
可供出售金融资产	-	15,745	51,998	207,652	457,407	229,338	5,577	967,717
持有至到期投资	-	32,528	86,221	329,373	1,412,349	825,237	4,133	2,689,841
应收款项类投资	-	588	4,463	30,295	98,702	476,352	-	610,400
其他	66,463	136	419	1,072	4,116	-	-	72,206
金融资产合计	675,880	1,129,487	890,301	2,975,319	5,217,512	5,430,543	2,398,749	18,717,791
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	103	-	-	-	103
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	625,207	497,079	97,528	85,961	47,397	737	-	1,353,909
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	39,404	48,027	44,277	-	-	-	131,708
存款证	-	5,397	6,554	6,841	9,071	-	-	27,863
客户存款	6,603,381	753,961	1,042,755	3,094,728	709,165	10,534	-	12,214,524
已发行债务证券	-	667	1,587	6,768	57,370	130,773	-	197,165
其他	101,595	11	13	221	1,254	5,079	-	108,173
金融负债合计	7,330,183	1,296,519	1,196,464	3,238,899	824,257	147,123	-	14,033,445
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	(4)	(26)	(118)	772	(713)	(187)	-	(276)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	5,109	328,244	222,502	503,703	30,704	164	-	1,090,426
现金流出	(5,109)	(327,159)	(221,719)	(502,923)	(31,097)	(164)	-	(1,088,171)
	-	1,085	783	780	(393)	-	-	2,255

(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。

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于 2010 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：

	2010 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	298,812	-	899	-	-	-	1,984,187	2,283,898
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	55,240	349,829	14,476	37,036	62,871	-	-	519,452
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	117	3,155	3,338	5,292	2,475	137	14,514
客户贷款及垫款 (2)	7,174	376,542	523,409	1,707,765	2,633,490	3,388,618	61,951	8,698,949
可供出售金融资产	-	65,954	116,856	175,192	440,182	219,033	18,358	1,035,575
持有至到期投资	-	34,119	153,376	578,273	1,173,815	724,586	7,169	2,671,338
应收款项类投资	-	-	-	49,111	94,730	469,812	-	613,653
其他	31,492	5,121	516	684	1,538	-	-	39,351
金融资产合计	392,718	831,682	812,687	2,551,399	4,411,918	4,804,524	2,071,802	15,876,730
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1	51	-	-	-	52
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	765,839	223,061	54,545	52,387	39,721	3,232	-	1,138,785
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,479	578	2,632	87	-	-	6,776
存款证	-	894	1,518	1,120	5,968	-	-	9,500
客户存款	6,136,119	744,212	988,524	2,594,560	818,850	14,948	-	11,297,213
已发行债务证券	-	75	349	3,793	43,476	72,105	-	119,798
其他	61,950	10	83	88	1,144	6,393	-	69,668
金融负债合计	6,963,908	971,731	1,045,598	2,654,631	909,246	96,678	-	12,641,792
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	(2)	(14)	(52)	(115)	347	(386)	-	(222)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	1,240	211,555	222,707	417,415	30,552	274	-	883,743
现金流出	(1,243)	(211,550)	(220,605)	(415,414)	(30,751)	(272)	-	(879,835)
	(3)	5	2,102	2,001	(199)	2	-	3,908

(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。

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。

	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	合计
2011 年 6 月 30 日(未经审计)							
信贷承诺	502,346	132,505	253,096	522,933	394,650	229,381	2,034,911
2010 年 12 月 31 日(经审计)							
信贷承诺	406,297	100,223	211,154	378,978	320,778	231,727	1,649,157

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外汇衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中商品价格或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。自 2008 年二季度开始，本行采用风险价值分析（“VaR”）作为计量、监测总行本部交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部交易性组合按风险类别计算的 VaR 值，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给定时间范围，相对于某一给定的置信区间来说，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）。

按风险类别分类的总行交易账户风险价值分析概括如下：

	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 (1)	2	10	63	1
总体风险价值	63	57	101	26

	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	8	14	30	7
汇率风险	47	60	112	47
总体风险价值	47	63	109	47

(1) 本行自 2011 年 4 月开始计算商品风险的风险价值。

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。

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

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，已假设在给定的 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给定的范围内波动，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。

		对税前利润的影响		对权益的影响	
		2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
币种	汇率变动	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
美元	-1%	(237)	149	(41)	(42)
港元	-1%	(116)	(5)	(214)	(212)

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。

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 6 月 30 日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,824,545	9,501	5,353	6,503	2,845,902
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	677,856	94,716	3,156	43,787	819,515
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	129,951	1,059	338	148	131,496
衍生金融资产	8,955	2,049	138	2,661	13,803
客户贷款及垫款	6,570,742	422,389	111,690	47,766	7,152,587
可供出售金融资产	754,051	56,308	4,033	15,440	829,832
持有至到期投资	2,264,242	5,053	1,238	4,395	2,274,928
应收款项类投资	493,341	-	-	-	493,341
长期股权投资	28	707	170	37,625	38,530
固定资产及在建工程	93,545	7,077	369	417	101,408
其他	159,006	8,701	6,093	20,906	194,706
资产合计	13,976,262	607,560	132,578	179,648	14,896,048
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)	1,087,917	190,194	20,107	47,691	1,345,909
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	129,376	433	999	68	130,876
衍生金融负债	2,825	6,680	140	1,380	11,025
存款证	9,173	9,903	4,330	4,239	27,645
客户存款	11,669,079	176,138	112,392	89,529	12,047,138
已发行债务证券	135,499	7,237	1,355	1,157	145,248
其他	304,405	14,853	2,801	6,433	328,492
负债合计	13,338,374	405,438	142,124	150,497	14,036,433
长/(短)盘净额	637,888	202,122	(9,546)	29,151	859,615
信贷承诺	1,562,830	358,391	75,228	38,462	2,034,911

(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）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于 2010 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2010 年 12 月 31 日 (经审计)				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	2,261,743	9,154	5,641	6,461	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	407,659	75,633	3,222	24,573	511,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,771	1,130	2,721	364	12,986
衍生金融资产	7,416	3,983	87	1,846	13,332
客户贷款及垫款	6,108,135	353,869	115,688	45,680	6,623,372
可供出售金融资产	823,792	63,074	3,808	14,121	904,795
持有至到期投资	2,300,178	5,971	1,333	5,299	2,312,781
应收款项类投资	501,706	-	-	-	501,706
长期股权投资	25	707	164	39,429	40,325
固定资产及在建工程	97,086	2,918	329	506	100,839
其他	129,614	4,983	5,983	13,820	154,400
资产合计	12,646,125	521,422	138,976	152,099	13,458,622
负债：					
向中央银行借款	50	-	-	1	51
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	945,965	144,041	11,528	31,356	1,132,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,367	299	685	319	6,670
衍生金融负债	3,880	4,842	174	1,668	10,564
存款证	2,172	3,423	3,719	-	9,314
客户存款	10,791,485	166,357	126,104	61,611	11,145,557
已发行债务证券	97,124	3,667	1,336	137	102,264
其他	210,321	9,729	2,957	6,648	229,655
负债合计	12,056,364	332,358	146,503	101,740	12,636,965
长/(短)盘净额	589,761	189,064	(7,527)	50,359	821,657
信贷承诺	1,203,417	334,126	74,380	37,234	1,649,157

(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）

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	
利率基点变化	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
上升 100 个基点	(21,709)	(23,156)	(18,700)	(18,848)
下降 100 个基点	21,709	23,156	19,909	20,130

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。

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 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：

	2011 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	2,551,757	-	-	-	294,145	2,845,902
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	707,853	96,682	13,719	-	1,261	819,515
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	75,000	31,108	18,801	6,421	166	131,496
衍生金融资产	-	-	-	-	13,803	13,803
客户贷款及垫款	2,296,796	4,691,101	26,467	103,116	35,107	7,152,587
可供出售金融资产	86,181	187,584	371,620	179,820	4,627	829,832
持有至到期投资	233,912	411,739	1,069,837	559,440	-	2,274,928
应收款项类投资	2,188	27,731	56,166	407,256	-	493,341
长期股权投资	-	-	-	-	38,530	38,530
固定资产及在建工程	-	-	-	-	101,408	101,408
其他	15,000	-	-	-	179,706	194,706
资产合计	5,968,687	5,445,945	1,556,610	1,256,053	668,753	14,896,048
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)	1,218,036	117,694	7,879	188	2,112	1,345,909
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	86,734	44,142	-	-	-	130,876
衍生金融负债	-	-	-	-	11,025	11,025
存款证	15,408	4,365	7,872	-	-	27,645
客户存款	8,109,104	3,009,328	667,244	9,637	251,825	12,047,138
已发行债务证券	10,155	1,394	29,799	103,900	-	145,248
其他	-	-	-	-	328,492	328,492
负债合计	9,439,437	3,177,023	712,794	113,725	593,454	14,036,433
利率风险敞口	(3,470,750)	2,268,922	843,816	1,142,328	不适用	不适用

(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）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于 2010 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：

	2010 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	2,053,031	-	-	-	229,968	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	431,688	74,549	2,758	-	2,092	511,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,313	2,584	3,545	1,407	137	12,986
衍生金融资产	-	-	-	-	13,332	13,332
客户贷款及垫款	1,693,741	4,822,637	4,264	102,730	-	6,623,372
可供出售金融资产	199,826	171,598	363,593	164,733	5,045	904,795
持有至到期投资	255,825	671,407	888,585	496,964	-	2,312,781
应收款项类投资	-	43,642	53,207	404,857	-	501,706
长期股权投资	-	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	-	-	-	-	100,839	100,839
其他	7,494	-	-	-	146,906	154,400
资产合计	4,646,918	5,786,417	1,315,952	1,170,691	538,644	13,458,622
负债：						
向中央银行借款	1	50	-	-	-	51
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	1,054,575	77,420	71	-	824	1,132,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4,054	2,547	69	-	-	6,670
衍生金融负债	-	-	-	-	10,564	10,564
存款证	8,471	546	297	-	-	9,314
客户存款	7,583,862	2,527,185	772,382	13,769	248,359	11,145,557
已发行债务证券	423	6,931	29,300	65,610	-	102,264
其他	-	-	-	-	229,655	229,655
负债合计	8,651,386	2,614,679	802,119	79,379	489,402	12,636,965
利率风险敞口	(4,004,468)	3,171,738	513,833	1,091,312	不适用	不适用

(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。

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
核心资本充足率	9.82%	9.97%
资本充足率	12.33%	12.27%
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	349,020	349,019
储备 (1)	484,555	400,724
少数股东权益	1,224	1,227
总核心资本	834,799	750,970
附属资本：		
贷款损失一般准备 (2)	73,340	67,905
长期次级债务	116,211	78,286
可转换公司债券 (3)	24,867	24,870
其他附属资本	-	3,444
总附属资本	214,418	174,505
扣除前总资本基础	1,049,217	925,475
扣除：		
商誉	(26,121)	(27,369)
未合并的权益投资 (4)	(21,501)	(22,649)
其他 (5)	(2,315)	(3,084)
资本净额	999,280	872,373
核心资本净额	795,613	709,193
加权风险资产及市场风险资本调整	8,105,103	7,112,357

(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。

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：

	账面价值	公允价值
2011 年 6 月 30 日 (未经审计)：		
应收款项类投资	493,341	492,795
持有至到期投资	2,274,928	2,244,068
应付次级债券	116,211	109,805
应付可转换公司债券	22,485	21,146
2010 年 12 月 31 日 (经审计)：		
应收款项类投资	501,706	501,310
持有至到期投资	2,312,781	2,291,074
应付次级债券	78,286	72,721
应付可转换公司债券	22,124	20,990

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) 应收款项类投资是不可转让的。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：

资产	负债
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	

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 2011 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行约 35.33%（2010 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：	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
中国国债和特别国债	788,463	735,716
本期交易：	**2011 年 1 至 6 月 (未经审计)**	**2010 年 1 至 6 月 (未经审计)**
购买的国债	93,929	102,260
赎回的国债	38,969	57,310
国债利息收入	12,930	10,009
收回应收财政部款项	-	62,520
应收财政部款项的利息收入	-	153
本期利率区间：	%	%
应收财政部款项	不适用	3.00
债券投资	1.00 至 6.34	1.06 至 6.80

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于 2011 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%（2010 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 5,521.17 亿元，实收资本人民币 5,521.17 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 2011 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（2010 年 12 月 31 日：人民币 214.3 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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
期末/年末余额：		
债券投资	19,863	20,407
应收利息	618	238
存款	1,002	3,642
应付利息	-	1
本期交易：	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
债券投资利息收入	384	不适用
存款利息支出	16	19
本期利率区间：	%	%
债券投资	3.14 至 4.20	不适用
存款	0.36 至 1.49	0.02 至 1.98

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 2011 年 6 月 30 日的相关余额如下：

期末/年末余额：	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资	783,111	659,589
存放和拆放同业及其他金融机构款项	59,779	18,955
衍生金融资产	1,332	1,213
同业及其他金融机构存放和拆入款项	110,372	76,955
衍生金融负债	1,140	1,101

本期交易：	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
债券投资利息收入	12,497	9,920
存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入	194	154
同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出	398	362

本期利率区间：	%	%
债券投资	0 至 8.25	0.7 至 5.5
存放和拆放同业及其他金融机构款项	0.0001 至 7.6	0.0001 至 4.0
同业及其他金融机构存放和拆入款项	0.0001 至 8.0	0.0001 至 3.9

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、交易对手的信用风险及币种。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。

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：	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
债券投资	16,013	9,765
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	90,830	36,682
衍生金融资产	22	153
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	36,172	16,824
衍生金融负债	71	65
信贷承诺	104,289	62,189

本期交易：	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
债券投资利息收入	54	47
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	285	106
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	88	61
交易净收入	37	4
手续费及佣金收入	112	70

本期利率区间：	%	%
债券投资	0.35 至 0.76	0.5 至 1.85
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 8.72	0 至 4.2
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 8.74	0 至 5.6

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：	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
存放同业款项	495	404
贷款	1,416	1,467
其他应收款	526	552
同业存放及拆入款项	2,203	927
存款	20	6

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：	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
存放同业款项利息收入	1	7
贷款利息收入	17	58
同业存放及拆入款项利息支出	6	3
本期利率区间：	%	%
存放同业款项	9.5	14.5
贷款	2.29 至 6.77	2.87 至 6.77
同业存放及拆入款项	0.75 至 1.35	0 至 1.35
存款	0 至 0.45	0 至 0.51

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：	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
存款	149	212

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。

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：

	2011 年 1 至 6 月 人民币千元 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 人民币千元 (未经审计)
薪酬及其他短期职工福利	7,345	5,398
职工退休福利	492	416
合计	7,837	5,814

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：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
贷款	100	114
存款	-	395

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，本期间未发生关联交易（2010 年 1 至 6 月会计期间：无）。

十一、资产负债表日后事项

收购阿根廷标准银行股权相关交易

经本行董事会批准，本行于 2011 年 8 月 5 日与标准银行伦敦控股有限公司（“标银伦敦”）、Holding W-S De Inversiones S.A.（“W-S 控股公司”）及卖方担保人标准银行、Sielecki 和 Werthein 家族成员就本行购买阿根廷标准银行、Standard Investments 及 Inversora Diagonal 股份事宜签订协议备忘录，拟以合计约 6 亿美元（约相当于人民币 38.6316 亿元）的交易对价收购上述三家目标公司各 80%股份。交易对价将在交易完成后根据 2010 年 12 月 31 日到交割日期之间三家目标公司净资产价值的增减进行调整。本次交易的完成尚待境内外有关监管部门的审批。

交易完成后，标银伦敦仍持有上述三家目标公司 20%股份，并享有卖出期权，可在本次交易交割两周年起至七周年止的期间内随时行使，要求本行购买其持有的剩余股份。

收购完成后，本行和标银伦敦拟对阿根廷标准银行按各自持股比例以申购股份的方式共同注资 1 亿美元（约相当于人民币 6.4386 亿元）。

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2011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	12,986	(341)	-	-	131,496
衍生金融资产	13,332	471	-	-	13,803
可供出售金融资产	902,736	-	(15,037)	422	827,808
合计	929,054	130	(15,037)	422	973,107
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)	122	-	-	(130,876)
衍生金融负债	(10,564)	(461)	-	-	(11,025)
合计	(17,234)	(339)	-	-	(141,901)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2010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	20,147	125	-	-	12,986
衍生金融资产	5,758	7,574	-	-	13,332
可供出售金融资产	948,020	-	(8,879)	394	902,736
合计	973,925	7,699	(8,879)	394	929,054
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	(15,831)	(2)	-	-	(6,670)
衍生金融负债	(7,773)	(2,791)	-	-	(10,564)
合计	(23,604)	(2,793)	-	-	(17,234)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

十二、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

2011年1至6月	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
(未经审计)					
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	3	-	-	1,545
衍生金融资产	5,916	(1,068)	-	-	4,848
客户贷款及垫款	515,237	-	-	(3,581)	581,845
可供出售金融资产	81,003	-	2,385	422	75,781
持有至到期投资	12,603	-	-	20	10,686
其他金融资产 (1)	120,730	-	-	-	157,952
合计	739,704	(1,065)	2,385	(3,139)	832,657
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)	12	-	-	(1,500)
衍生金融负债	(6,684)	(1,516)	-	-	(8,200)
其他金融负债 (2)	(553,280)	-	-	-	(664,272)
合计	(561,267)	(1,504)	-	-	(673,972)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2010年度	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
(经审计)					
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	7,733	114	-	-	4,215
衍生金融资产	3,924	1,992	-	-	5,916
客户贷款及垫款	384,286	-	-	(456)	515,237
可供出售金融资产	85,356	-	2,330	387	81,003
持有至到期投资	15,489	-	-	203	12,603
其他金融资产 (1)	96,696	-	-	-	120,730
合计	593,484	2,106	2,330	134	739,704
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	(1,599)	7	-	-	(1,303)
衍生金融负债	(4,520)	(2,164)	-	-	(6,684)
其他金融负债 (2)	(406,804)	-	-	-	(553,280)
合计	(412,923)	(2,157)	-	-	(561,267)

(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、拆出资金以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、客户存款、已发行债务证券、存款证等金融负债。

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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 2011 年 8 月 25 日决议批准。

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。

	2011 年 1 至 6 月 (未经审计)	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)
非流动资产处置收益	302	77
盘盈清理净收益	343	120
其他	197	135
所得税影响数	(186)	(72)
合计	656	260
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	655	259
归属于少数股东的非经常性损益	1	1

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和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 2011 年 1 至 6 月期间无差异（2010 年 1 至 6 月期间：无差异）；归属于母公司股东的权益截至 2011 年 6 月 30 日无差异（截至 2010 年 12 月 31 日：无差异）。

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2011年1至6月 (未经审计)	报告期利润	加权平均净资产收益率 %	每股收益(人民币元) 基本	 稀释
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	108,826	24.97	0.31	0.31

2010年1至6月 (未经审计)	报告期利润	加权平均净资产收益率 %	每股收益(人民币元) 基本	 稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	84,603	23.90	0.25	0.25
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	84,344	23.83	0.25	0.25

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2011 年 6 月 30 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	858,391	820,430
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	871,520	724,618

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2011年中期财务报表，加权平均净资产收益率为年化比率。