

中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2012 年半年度报告摘要

1. 重要提示

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

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

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

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一二年八月三十日

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

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行（A股）	工商银行（H股）
股票代码	601398	1398
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
注册地址和办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号	
邮政编码	100140	
公司国际互联网网址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
电子信箱	ir@icbc.com.cn	

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书、公司秘书
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	204,058	174,504	362,764
手续费及佣金净收入	54,804	53,791	101,550
营业收入	265,486	232,688	475,214
业务及管理费	66,889	59,383	139,598
资产减值损失	19,237	16,881	31,121
营业利润	159,658	141,503	271,000
税前利润	160,212	142,345	272,311
净利润	123,241	109,575	208,445
归属于母公司股东的净利润	123,160	109,481	208,265
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	122,720	108,826	207,208
经营活动产生的现金流量净额	821,025	237,491	348,123
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.60
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.59
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.35	0.31	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	2.35	0.68	1.00
	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	17,073,050	15,476,868	13,458,622
客户贷款及垫款总额	8,424,037	7,788,897	6,790,506
贷款减值准备	211,401	194,878	167,134
投资净额	3,988,381	3,915,902	3,732,268
负债总额	16,055,602	14,519,045	12,636,965
客户存款	13,180,597	12,261,219	11,145,557
同业及其他金融机构存放款项	1,335,534	1,091,494	922,369
拆入资金	268,561	249,796	125,633
归属于母公司股东的权益	1,016,318	956,742	820,430
股本	349,322	349,084	349,019
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	2.91	2.74	2.35
资本净额	1,224,368	1,112,463	872,373
核心资本净额	937,124	850,355	709,193
附属资本	297,220	271,830	174,505
加权风险资产 ⁽³⁾	9,031,850	8,447,263	7,112,357
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁴⁾	A/稳定	A/稳定	A/稳定
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1/稳定	A1/稳定	A1/稳定

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

(2) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

(4) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

3.2 财务指标

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

注：*为年化比率。

(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

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

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

3.3 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。

	<u>2012年1至6月</u> (未经审计)	<u>2011年1至6月</u> (未经审计)
非流动资产处置收益	154	302
盘盈清理净收益	310	343
其他	90	197

所得税影响数	(112)	(186)
合计	<u>442</u>	<u>656</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	440	655
归属于少数股东的非经常性损益	<u>2</u>	<u>1</u>

本集团因持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具产生的公允价值变动损益，以及处置上述金融工具及可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

3.4 中国会计准则报表与国际财务报告准则报表差异及说明

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

4. 业务回顾

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

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

25.19%的较低水平。

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

存款及各项新业务实现了健康较快发展。上半年，本行境内各项存款比上年末增加 11,200.85 亿元，余额和增量在国内同业中继续保持第一。为应对金融脱媒、利率市场化、资本监管改革的严峻挑战，本行积极推进金融资产服务业务创新发展，加快实现从资产持有大行向资产管理大行的转变，上半年资产管理类、委托管理类、代客交易类、承销与咨询类等金融资产服务业务余额、累计交易额、收入均实现较快增长。股权融资、重组并购等投行业务收入同比增长 114.2%。信用卡业务收入同比增长 41.3%，在同业中的领先优势进一步巩固。承销发行企业债务融资同业排名保持第一。上半年办理跨境人民币业务 7,901 亿元，同比增长 94.6%，国际结算量同业占比创出历史新高。账户贵金属交易收入保持较大的市场领先优势。资产管理、结算与现金管理、养老金、私人银行等业务也保持了稳健增长态势。

运行质量总体保持了稳定健康。上半年，在经济运行中不确定因素有所增多、防控各类风险压力加大的情况下，本行居安思危、防微杜渐，进一步强化全面风险管理，严守风险管理底线，确保了全行安全稳健运行。本行以新的资本管理办法实施为主线，不断加强涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等在内的全面风险管理体系。进一步细化完善信贷风险防控措施，健全风险预警系统，突出加强对重点领域、行业风险的监测、分析和管控，加快不良贷款的清收处置进度。尽管在经济波动中部分行业和领域的不良贷款略有增

加，但本行整体风险可控，信贷资产质量保持优良，抵御和消化风险的准备充分。全行不良贷款率较年初下降 0.05 个百分点至 0.89%，拨备覆盖率达到 281.40%，较上年末提高 14.48 个百分点，贷款拨备率达到 2.51%。持续深化运营风险的统一监控，实施对运营风险的有效管理，全行内部风险暴露指标下降至历史最低水平，案件继续保持低发态势。

服务水平和客户满意度得到了持续提升。在全行深入开展了“满意在工行”主题活动，密切关注、及时研究广大客户需求和社会各方面关切，更有针对性、更有效率地改进服务。专门成立了金融消费者权益保护部门，积极推动消费者权益保护的常态化、规范化，坚持依法合规经营，努力维护良好的市场环境和公平的竞争秩序。全面加快机制、渠道、科技和产品创新，去年开始实施的新一轮网点优化建设进度加快，一批新网点和离行式自助银行对外营业，物理渠道与电子渠道相互促进、互为补充的服务体系建设加快推进；圆满完成全球一体化的科技平台建设，实现了客户、产品、业务、数据资源的全球共享和互联互通，推出了数字电视银行、银医一卡通等一批适应市场需求的新产品，努力为客户提供更先进、更实用、更便捷的金融服务。业务集中处理改革、综合业务流程改造优化工程和业务分流工作继续深入推进，不断完善客户服务新模式，70%以上的业务量是通过更低成本、更高效率的电子渠道完成，促进了服务能力和效率的进一步提升。

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

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

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

利息净收入

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

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。平均收益率和平均付息率已年化。

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
资产						
客户贷款及垫款	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39
投资	3,801,637	67,864	3.57	3,635,115	56,751	3.12
非重组类债券	3,438,300	63,799	3.71	3,232,985	52,272	3.23
重组类债券 ⁽²⁾	363,337	4,065	2.24	402,130	4,479	2.23

存放中央银行款项	2,582,450	20,412	1.58	2,266,068	17,927	1.58
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	815,285	10,510	2.58	471,709	7,158	3.03
总生息资产	15,336,626	354,522	4.62	13,449,234	272,719	4.06
非生息资产	796,729			674,016		
资产减值准备	(206,647)			(179,000)		
总资产	15,926,708			13,944,250		
负债						
存款	12,026,736	120,005	2.00	11,148,747	84,222	1.51
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽³⁾	1,794,719	25,362	2.83	1,218,612	11,957	1.96
已发行债务证券	248,902	5,097	4.10	121,807	2,036	3.34
总计息负债	14,070,357	150,464	2.14	12,489,166	98,215	1.57
非计息负债	850,909			578,134		
总负债	14,921,266			13,067,300		
利息净收入		204,058			174,504	
净利息差			2.48			2.49
净利息收益率			2.66			2.60

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

(2) 报告期内重组类债券包括华融债券和特别国债。

(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。

◆ 净利息差和净利息收益率

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

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

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

项目	百分比		
	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月
生息资产收益率	4.62	4.06	4.25
计息负债付息率	2.14	1.57	1.76
净利息差	2.48	2.49	2.49
净利息收益率	2.66	2.60	2.61

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

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

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

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	5,380,460	176,289	6.55	4,844,073	135,258	5.58
票据贴现	158,371	7,623	9.63	107,792	4,213	7.82
个人贷款	2,039,961	60,990	5.98	1,730,019	44,829	5.18
境外及其他	558,462	10,834	3.88	394,458	6,583	3.34
客户贷款及垫款总额	8,137,254	255,736	6.29	7,076,342	190,883	5.39

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

票据贴现利息收入 76.23 亿元，同比增加 34.10 亿元，增长 80.9%，主要是由于本行结合市场供求情况，适时加大票据买入卖出力度，票据贴现平均余额增加 505.79 亿元，以及平均收益率上升 181 个基点所致。

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

致。

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

◆ 投资利息收入

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

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

◆ 存放中央银行款项的利息收入

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

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

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

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,200.05 亿元，同比增加 357.83 亿元，增长 42.5%，占全部利息支出的 79.8%，主要原因是 2011 年人民银行 3 次上调人民币存款基准利率

的累积影响以及定期存款平均余额占比上升使得平均付息率上升 49 个基点，同时本行积极促进存款稳定增长，平均余额同比增加 8,779.89 亿元。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

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

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 50.97 亿元，同比增加 30.61 亿元，增长 150.3%，主要是由于本行于 2011 年 6 月、12 月和 2012 年 6 月分别发行人民币次级债券 380 亿元、500 亿元和 200 亿元所致。

非利息收入

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

5.6%。

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

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
投资银行	14,950	13,155	1,795	13.6
结算、清算及现金管理	13,784	13,582	202	1.5
银行卡	10,505	8,058	2,447	30.4
个人理财及私人银行	8,886	10,552	(1,666)	(15.8)
对公理财	4,792	4,394	398	9.1
资产托管	2,806	3,007	(201)	(6.7)
担保及承诺	1,463	2,925	(1,462)	(50.0)
代理收付及委托	895	746	149	20.0
其他	755	425	330	77.6
手续费及佣金收入	58,836	56,844	1,992	3.5
减：手续费及佣金支出	4,032	3,053	979	32.1
手续费及佣金净收入	54,804	53,791	1,013	1.9

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

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

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

本行根据宏观环境变化和金融监管要求，加大对小微企业发展支持力度，对小型微型企业贷款停止收取承诺费、资金管理费，严格限制收取财务顾问费和咨询费；全面梳理和规范收费管理，从 4 月 1 日起实施《中国工商银行服务

价目表》(2012年版)。报告期资产托管、担保及承诺、部分个人理财和投资银行业务收入同比减少。受进出口贸易总额增速放缓、汇率波动等因素影响,结算清算业务收入增幅趋缓。受资本市场震荡调整影响,基金销售及托管、第三方存管等业务收入同比减少。

其他非利息收益

人民币百万元,百分比除外

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

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

营业支出

◆ 业务及管理费

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

◆ 资产减值损失

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

所得税费用

所得税费用369.71亿元，同比增加42.01亿元，增长12.8%，实际税率23.1%。

5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用绩效考核管理系统（MOVA）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

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

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

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

5.3 资产负债表项目分析

资产运用

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

资产运用

人民币百万元，百分比除外

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

贷款

2012年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，结合实体经济发展需要，进一步调整信贷结构，积极优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。继续支持先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业发展，加大对中小企业、贸易融资及个人合理信贷需求的支持力度，注重将信贷结构调整和风险控制并举，信贷投放平稳适度。2012年6月末，各项贷款84,240.37亿元，比上年末增加6,351.40亿元，同比多增916.06亿元，增长8.2%，

其中境内分行人民币贷款74,748.01亿元，增加4,512.24亿元，增长6.4%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

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

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

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	8,100,251	96.16	7,484,060	96.09

关注	248,661	2.95	231,826	2.97
不良贷款	75,125	0.89	73,011	0.94
次级	25,895	0.31	24,092	0.31
可疑	39,725	0.47	38,712	0.50
损失	9,505	0.11	10,207	0.13
合计	8,424,037	100.00	7,788,897	100.00

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

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日				2011年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	5,545,509	65.9	59,325	1.07	5,215,605	66.9	59,816	1.15
票据贴现	202,833	2.4	-	-	106,560	1.4	-	-
个人贷款	2,073,614	24.6	13,220	0.64	1,991,271	25.6	10,686	0.54
境外及其他	602,081	7.1	2,580	0.43	475,461	6.1	2,509	0.53
合计	8,424,037	100.0	75,125	0.89	7,788,897	100.0	73,011	0.94

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

按行业划分的公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日				2011年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
制造业	1,264,341	22.8	23,289	1.84	1,121,413	21.5	23,432	2.09
化工	194,714	3.5	3,759	1.93	174,423	3.3	3,506	2.01
机械	190,490	3.4	2,598	1.36	180,605	3.5	2,328	1.29
金属加工	164,067	3.0	1,911	1.16	143,597	2.8	1,698	1.18

钢铁	128,348	2.3	1,882	1.47	106,396	2.0	1,946	1.83
纺织及服装	127,537	2.3	3,115	2.44	114,382	2.2	3,365	2.94
计算机、通信和其他电子设备	71,911	1.3	1,465	2.04	56,920	1.1	1,721	3.02
交通运输设备	71,191	1.3	1,342	1.89	63,189	1.2	1,469	2.32
非金属矿物	59,595	1.1	1,827	3.07	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、炼焦及核燃料	49,604	0.9	293	0.59	41,687	0.8	301	0.72
其他	206,884	3.7	5,097	2.46	188,167	3.6	5,372	2.85
交通运输、仓储和邮政业	1,087,243	19.6	9,839	0.90	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批发和零售业	629,555	11.4	11,067	1.76	535,270	10.2	8,212	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	589,774	10.6	3,544	0.60	587,723	11.3	5,099	0.87
房地产业	499,118	9.0	5,040	1.01	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、环境和公共设施管理业	477,588	8.6	1,162	0.24	499,196	9.6	1,102	0.22
租赁和商务服务业	362,555	6.5	996	0.27	349,508	6.7	747	0.21
采矿业	215,443	3.9	504	0.23	179,474	3.4	524	0.29
建筑业	136,261	2.5	1,322	0.97	115,047	2.2	1,054	0.92
科教文卫	78,007	1.4	617	0.79	67,673	1.3	693	1.02
住宿和餐饮业	77,712	1.4	901	1.16	60,849	1.2	907	1.49
其他	127,912	2.3	1,044	0.82	134,745	2.6	1,098	0.81
合计	5,545,509	100.0	59,325	1.07	5,215,605	100.0	59,816	1.15

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

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

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

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
期初余额	35,409	159,469	194,878
本期计提	486	18,543	19,029
其中：本期新增	5,021	64,817	69,838
本期划转	57	(57)	-
本期回拨	(4,592)	(46,217)	(50,809)
已减值贷款利息收入	(419)	-	(419)
本期核销	(2,269)	(232)	(2,501)
收回以前年度核销	388	26	414
期末余额	33,595	177,806	211,401

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

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 为境内分行数据。

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

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1天至90天	79,568	0.95	49,790	0.64

91天至1年	17,123	0.20	11,014	0.14
1年至3年	12,851	0.15	15,020	0.19
3年以上	32,076	0.38	31,981	0.41
合计	141,618	1.68	107,805	1.38

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

重组贷款

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

展期贷款

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

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行资本净额的3.4%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的17.6%。最大十家单一客户贷款总额2,149.61亿元，占各项贷款的2.6%。

投资

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

投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	3,984,024	99.9	3,911,633	99.9
非重组类债券	3,608,038	90.5	3,402,795	86.9
重组类债券	344,996	8.6	397,996	10.2

其他债务工具	30,990	0.8	110,842	2.8
权益工具	4,357	0.1	4,269	0.1
合计	3,988,381	100.0	3,915,902	100.0

非重组类债券投资 36,080.38 亿元，比上年末增加 2,052.43 亿元，增长 6.0%；重组类债券投资 3,449.96 亿元，比上年末减少 530.00 亿元，是由于 2012 年上半年财政部与中国华融资产管理公司成立共管基金并向本行兑付 530 亿元华融债券所致。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

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

从发行主体结构上看，政府债券减少 103.66 亿元，下降 1.2%，中央银行债券减少 456.60 亿元，下降 6.7%，政策性银行债券增加 1,720.07 亿元，增长 13.0%，其他债券增加 892.62 亿元，增长 16.4%，主要是由于报告期内部分央票到期，同时本行适度缩减政府债券投资规模和加大政策性银行债券以及优质信用债券的投资力度所致。

按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	388	0.0	391	0.0
3个月内	212,746	5.9	96,420	2.8
3至12个月	609,192	16.9	498,240	14.6
1至5年	1,783,093	49.4	1,868,781	55.0
5年以上	1,002,619	27.8	938,963	27.6
合计	3,608,038	100.0	3,402,795	100.0

注：(1) 为已减值部分。

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

按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

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

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

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

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

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额

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

买入返售款项

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

负债

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

负债

人民币百万元，百分比除外

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

客户存款

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

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行存款	12,845,297	97.5	11,949,927	97.5
公司存款	6,371,601	48.3	5,928,749	48.4
定期	2,533,194	19.2	2,169,089	17.7
活期	3,838,407	29.1	3,759,660	30.7

个人存款	6,306,465	47.9	5,843,859	47.7
定期	3,642,363	27.7	3,296,185	26.9
活期	2,664,102	20.2	2,547,674	20.8
其他存款 ⁽¹⁾	167,231	1.3	177,319	1.4
境外及其他	335,300	2.5	311,292	2.5
合计	13,180,597	100.0	12,261,219	100.0

注：(1) 含汇出汇款和应解汇款。

同业及其他金融机构存放和拆入款项

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

已发行债务证券

已发行债务证券 2,317.31 亿元，比上年末增加 275.70 亿元，增长 13.5%。主要是由于本行 2012 年 6 月发行 200 亿元人民币次级债券所致。

5.4 根据监管要求披露的其他财务信息

主要监管指标

项目	监管标准	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	
流动性比率 (%)	人民币	≥25.0	32.7	27.6	31.8
	外币	≥25.0	80.3	90.6	53.4
贷存款比例 (%)	本外币合计	≤75.0	63.1	63.5	62.0
最大单一客户贷款比例 (%)		≤10.0	3.4	3.6	3.5
最大十家客户贷款比例 (%)			17.6	19.3	22.8
贷款迁徙率 (%)	正常		1.4	2.0	2.6
	关注		3.9	7.3	4.8
	次级		16.3	32.8	43.4
	可疑		2.8	4.9	10.9

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

5.5 资本充足率情况

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

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2012年6月30日	2011年12月31日
核心资本	968,960	882,300
股本	349,322	349,084
储备 ⁽¹⁾	618,508	532,135
少数股东权益	1,130	1,081
附属资本	297,220	271,830
贷款损失一般准备	84,241	77,889
长期次级债务	187,625	167,655
可转换公司债券	23,675	24,615
其他附属资本	1,679	1,671
扣除前总资本基础	1,266,180	1,154,130
扣除	41,812	41,667
商誉	21,860	22,223
未合并的权益投资	19,767	18,957
其他	185	487
资本净额	1,224,368	1,112,463
核心资本净额	937,124	850,355
加权风险资产及市场风险资本调整	9,031,850	8,447,263
核心资本充足率	10.38%	10.07%
资本充足率	13.56%	13.17%

注：（1）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。

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

经中国银监会和人民银行批准，本行已于2011年12月在全国银行间债券市场公开发行500亿元人民币次级债券；2012年6月11日-13日在全国银行间债券市场发行200亿元人民币次级债券，进一步提高了本行业务发展的资本

保障水平。关于本次次级债券的发行情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

5.6 展望

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

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

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

第一，把握国家“十二五”规划实施机遇，扎实推进信贷结构调整，大力拓展先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业等潜力市场，加大对中小企业、消费信贷等业务拓展力度，不断推进信贷产品创新，持续优化本行信贷行业、区域、客户、品种和期限分布结构，有效提升信贷综合收益率。

第二，遵循监管政策导向，积极稳健地推动中间业务创新和市场拓展，进一步

优化本行业务和收益结构，增强本行可持续发展能力。第三，适应国家利率市场化进程，加强人民币存贷款定价研究，不断提高利率精细化管理水平。第四，深入分析资本监管新规对本行经营发展影响，尽快做好实施新资本协议的各项准备工作，积极探索加强本行资本管理的长远策略与途径。第五，灵活应对国内外宏观经济环境变化，加大对风险敏感领域的风险监控力度，不断加强全面风险管理，确保本行资产质量保持在良好水平。第六，继续稳步推进国际化进程。加大境内重点产品线境外延伸力度，推动本行跨境服务能力提升。

6. 股本变动及主要股东持股情况

6.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

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

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

6.2 股东数量和持股情况

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

本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数	973,366 (2012年6月30日的A+H在册股东数)					
前10名股东持股情况(以下数据来源于2012年6月30日的在册股东情况)						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 的股份数量
汇金公司	国家	A股	35.4	123,751,449,674	0	无
财政部	国家	A股	35.3	123,316,451,864	0	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,009,395,600	0	未知
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资	A股	0.8	2,806,269,049	0	无
工银瑞信基金公司-工行-特定客户资产管理	其他内资	A股	0.3	1,053,190,083	0	无
安邦保险集团股份有限公司-传统保险产品	其他内资	A股	0.2	544,890,787	0	无
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	其他内资	A股	0.2	512,225,975	0	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他内资	A股	0.1	448,834,766	0	无
生命人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资	A股	0.1	386,771,556	0	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资	A股	0.1	283,287,898	0	无

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

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

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

6.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

6.4 可转债情况

前10名A股可转债持有人持有情况

债券持有人名称	持有票面金额
---------	--------

单位：元

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

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

◆ 可转债担保人情况

本行无可转债担保人。

◆ 可转债转股价格调整情况

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

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

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

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

◆ 可转债转股情况

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

◆ 可转债信用评级情况

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

7. 董事、监事及高级管理人员

本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

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

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

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

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

8. 重要事项

8.1 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。

8.2 利润及股息分配

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

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

8.3 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。

8.4 重大诉讼、仲裁事项

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

8.5 重大资产收购、出售及吸收合并事项

收购美国东亚银行股权

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

收购阿根廷标准银行股权

2011年8月5日，本行与 Standard Bank London Holdings Plc（标准银行伦敦控股有限公司，以下简称“标银伦敦”）、Holding W-S De Inversiones S.A.（其与标银伦敦合称为“卖方”）及卖方担保人标准银行、Sielecki 家族成员、Werthein 家族成员就本行购买 Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión 及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各 80%股份事宜签订协议备忘录。该项交易已于 2011 年 9 月获得中国银监会批准。截至报告期末，该项交易正在履行境外监管机构的审批程序。

入股金盛人寿保险有限公司

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

8.6 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

8.7 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

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

重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生需披露的重大委托他人进行现金管理事项。

8.8 控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

8.9 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

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

8.10持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

8.11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。

8.12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。

8.13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。

8.14董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

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

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

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

8.15 审阅半年度报告情况

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

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

8.16 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。

8.17 其他重大事项

证券投资情况

序号	证券（基金）代码	简称	期末持有数量（万股/万份）	初始投资金额（人民币元）	期末账面值（人民币元）	期初账面值（人民币元）	会计核算科目
1	966（中国香港）	中国太平	2,688.55	95,490,974	274,942,898	313,127,343	可供出售金融资产
2	485105	工银强债 A	14,186.32	150,000,000	156,872,283	146,487,899	可供出售金融资产

3	601998	中信银行	3,103.44	167,223,692	124,137,600	125,378,976	可供出售金融资产
4	1299 (中国香港)	友邦保险	539.80	92,556,985	116,655,660	105,949,007	交易性金融资产
5	2468 (中国香港)	创益太阳能	16,852.94	158,445,854	85,185,501	38,999,561	可供出售金融资产
6	MY (美国)	明阳风电	1,098.54	341,450,000	78,514,159	152,971,630	可供出售金融资产
7	871 (中国香港)	翔宇疏浚	4,590.00	121,752,858	77,086,477	68,866,065	可供出售金融资产
8	486001	工银全球	49.00	39,652,562	38,349,406	-	交易性金融资产
9	2099 (中国香港)	中国黄金国际	164.01	63,034,600	33,227,297	25,605,995	可供出售金融资产
10	485107	工银添利 A	3,000.86	30,000,000	32,880,423	29,957,585	可供出售金融资产
合计			—	1,259,607,525	1,017,851,704	1,007,344,061	—

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

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

持有非上市金融企业股权的情况

持有对象名称	最初投资成本 (人民币元)	持股数量 (万股)	占该公司股权 比例 (%)	期末账面值 (人民币元)
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500
广东发展银行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,371,748
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,045,538
华融湘江银行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,373,206
桂林银行	420,000	136.81	0.15	1,289,934
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646
小计	323,293,519	—	—	323,294,379

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

9. 财务报告

9.1 合并及公司资产负债表、利润表、股东权益变动表、 现金流量表

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

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

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

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

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

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

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

	归属于母公司股东的权益						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
2012年1月1日	349,084	126,395	74,420	104,301	313,334	(10,792)	956,742	1,081	957,823
(一) 净利润	-	-	-	-	123,160	-	123,160	81	123,241
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	7,119	-	-	-	-	7,119	7	7,126
现金流量套期净收益	-	93	-	-	-	-	93	-	93
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动	-	(77)	-	-	-	-	(77)	-	(77)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(689)	(689)	2	(687)
其他	-	13	-	-	-	-	13	-	13
其他综合收益小计	-	7,148	-	-	-	(689)	6,459	9	6,468
综合收益总额	-	7,148	-	-	123,160	(689)	129,619	90	129,709
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积	238	743	-	-	-	-	981	-	981
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	77	-	(77)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	217	(217)	-	-	-	-
股利分配 - 2011年年末股利	-	-	-	-	(70,912)	-	(70,912)	-	(70,912)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	-	(112)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
2012年6月30日 (未经审计)	349,322	134,174	74,497	104,518	365,288	(11,481)	1,016,318	1,130	1,017,448
(1)	为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元及子公司提取盈余公积人民币0.75亿元。								
(2)	为子公司提取一般准备人民币2.17亿元。								

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

	归属于母公司股东的权益						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	-	(4,501)	-	-	-	(2,798)	(7,299)	(14)	(7,313)
综合收益总额	-	(4,501)	-	-	109,481	(2,798)	102,182	80	102,262
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积	1	3	-	-	-	-	4	-	4
对控股子公司股权比例变动	-	(5)	-	-	-	-	(5)	(14)	(19)
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	111	-	(111)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	137	(137)	-	-	-	-
股利分配 - 2010年年末股利	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)	-	(64,220)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
2011年6月30日 (未经审计)	<u>349,020</u>	<u>118,317</u>	<u>53,893</u>	<u>93,208</u>	<u>246,170</u>	<u>(2,217)</u>	<u>858,391</u>	<u>1,224</u>	<u>859,615</u>
(1)	为境外分行提取盈余公积人民币0.17亿元及子公司提取盈余公积人民币0.94亿元。								
(2)	为子公司提取的一般准备人民币1.37亿元。								

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

	归属于母公司股东的权益						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	-	-	-	-	208,265	-	208,265	180	208,445
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	2,304	-	-	-	-	2,304	(11)	2,293
现金流量套期净收益	-	355	-	-	-	-	355	-	355
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动	-	774	-	-	-	-	774	-	774
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(11,373)	(11,373)	(43)	(11,416)
其他	-	43	-	-	-	-	43	-	43
其他综合收益小计	-	3,476	-	-	-	(11,373)	(7,897)	(54)	(7,951)
综合收益总额	-	3,476	-	-	208,265	(11,373)	200,368	126	200,494
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积	65	200	-	-	-	-	265	-	265
对控股子公司股权比例变动	-	(70)	-	-	-	-	(70)	(234)	(304)
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	31	31
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	20,638	-	(20,638)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	11,230	(11,230)	-	-	-	-
股利分配 - 2010年年末股利	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)	-	(64,220)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	-	(31)	-	-	-	-	(31)	-	(31)
2011年12月31日 (经审计)	<u>349,084</u>	<u>126,395</u>	<u>74,420</u>	<u>104,301</u>	<u>313,334</u>	<u>(10,792)</u>	<u>956,742</u>	<u>1,081</u>	<u>957,823</u>
(1)	含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元及子公司提取盈余公积人民币2.50亿元。								
(2)	含子公司提取一般准备人民币2.27亿元。								

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2012年1月1日	349,084	130,462	73,951	103,731	303,924	(6,187)	954,965
(一) 净利润	-	-	-	-	120,388	-	120,388
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	6,857	-	-	-	-	6,857
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	(88)	-	-	-	-	(88)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(832)	(832)
其他综合收益小计	-	6,769	-	-	-	(832)	5,937
综合收益总额	-	6,769	-	-	120,388	(832)	126,325
(三) 股东投入和减少资本							
可转换公司债券转增股本及资本公积	238	743	-	-	-	-	981
(四) 利润分配							
提取盈余公积(1)	-	-	2	-	(2)	-	-
股利分配 - 2011年年末股利	-	-	-	-	(70,912)	-	(70,912)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	-	(112)	-	-	-	-	(112)
2012年6月30日 (未经审计)	<u>349,322</u>	<u>137,862</u>	<u>73,953</u>	<u>103,731</u>	<u>353,398</u>	<u>(7,019)</u>	<u>1,011,247</u>
(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.02亿元。							

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

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

(1) 为境外分行提取盈余公积人民币0.17亿元。

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

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2011年1月1日	349,019	125,196	53,563	92,728	196,068	3,143	819,717
(一) 净利润	-	-	-	-	203,467	-	203,467
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	4,321	-	-	-	-	4,321
现金流量套期净收益	-	2	-	-	-	-	2
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	774	-	-	-	-	774
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(9,330)	(9,330)
其他综合收益小计	-	5,097	-	-	-	(9,330)	(4,233)
综合收益总额	-	5,097	-	-	203,467	(9,330)	199,234
(三) 股东投入和减少资本							
可转换公司债券转增股本及资本公积	65	200	-	-	-	-	265
(四) 利润分配							
提取盈余公积(1)	-	-	20,388	-	(20,388)	-	-
提取一般准备	-	-	-	11,003	(11,003)	-	-
股利分配 - 2010年年末股利	-	-	-	-	(64,220)	-	(64,220)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	-	(31)	-	-	-	-	(31)
2011年12月31日 (经审计)	<u>349,084</u>	<u>130,462</u>	<u>73,951</u>	<u>103,731</u>	<u>303,924</u>	<u>(6,187)</u>	<u>954,965</u>
(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元。							

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

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

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

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

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

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

9.2 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2011年度财务报表的会计政策相一致。

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

9.3 合并财务报表附注

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

9.3.1 利息净收入

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

9.3.2 手续费及佣金净收入

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

9.3.3 投资收益

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

9.3.4 公允价值变动净损失

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

9.3.5 汇兑及汇率产品净收益

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

9.3.6 营业税金及附加

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

9.3.7 业务及管理费

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

9.3.8 资产减值损失

	2012年1至6月 (未经审计)	2011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	11	1
拆出资金减值损失	117	11
贷款减值损失	19,029	16,794
可供出售金融资产减值回转	(79)	(422)
持有至到期投资减值损失/(回转)	1	(20)
长期股权投资减值损失	-	348

抵债资产减值损失	124	99
在建工程减值损失	-	4
其他资产减值损失	<u>34</u>	<u>66</u>
合计	<u>19,237</u>	<u>16,881</u>

9.3.9 所得税费用

所得税费用

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

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：

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

9.3.10 其他综合收益

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

9.3.11 利润分配

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

9.3.12 资产负债表日后事项

1. 入股金盛人寿保险有限公司股权交易完成

于2012年7月5日, 本行已完成购买安盛中国(AXA CHINA)和中国五矿集团公司所持有的金盛人寿保险有限公司(以下简称“金盛人寿”)合计60%股权的交易。金盛人寿已于2012年7月6日完成工商变更登记, 正式更名为工银安盛人寿保险有限公司(以下简称“工银安盛”)。交易完成之后, 本行持有工银安盛60%的股权, 成为工银安盛的控股股东; 安盛中国和中国五矿集团公司分别持有

工银安盛 27.5%和 12.5%的股权。收购完成后，工银安盛的股东将与工银安盛进行战略合作，共同推动工银安盛在中国的业务发展。

2. 收购美国东亚银行 80%股权交易完成

于 2012 年 7 月 6 日，本行完成购买 East Asia Holding Company, Inc.持有的美国东亚银行（The Bank of East Asia (U.S.A.) National Association）的 80%股权的交易。本次交易完成后，本行持有美国东亚银行 80%的股权并成为美国东亚银行的控股股东。本次交易将为本行提供一个稳固的平台，从而进一步拓展本行在美国的业务网络。

9.4 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2012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	123,160	24.31	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>122,720</u>	<u>24.22</u>	<u>0.35</u>	<u>0.35</u>
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	<u>108,826</u>	<u>24.97</u>	<u>0.31</u>	<u>0.31</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2012年 6月30日 (未经审计)	2011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	1,016,318	956,742
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>1,013,176</u>	<u>888,476</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的相关规定计算，其中基本和稀释每股收益引自未经审计的2012年中期财务报表，加权平均净资产收益率为年化比率。

10.发布半年度报告及其摘要

本半年度报告摘要同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根据中国会计准则编制的2012年半年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根据国际财务准则编制的2012年中期报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站 (www.hkexnews.hk) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com) 刊载并邮发予 H 股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2012年8月30日