中国工商银行股份有限公司

证券代码:601398　　证券简称:工商银行

2011 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。

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

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	证券事务代表
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	86-10-66106139	
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

	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。

(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

	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)应收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。

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。

4. 业务回顾

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45.56%,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%。在合理把握信贷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市局优化,并加快服务网点向城市新区和经济发展较快的县域、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资本充足评估程序,并既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,并不断规范完善监管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检验坚实基础和新的优势。

5. 讨论与分析

5.1 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28.96%,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 平均余额	2011年1-6月 利息收入/支出	2011年1-6月 平均收益率/付息率(%)	2010年1-6月 平均余额	2010年1-6月 利息收入/支出	2010年1-6月 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。

(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

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 平均余额	2011年1-6月 利息收入	2011年1-6月 平均收益率(%)	2010年1-6月 平均余额	2010年1-6月 利息收入	2010年1-6月 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11.6%,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。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。平均余额增加10,530.32亿元,增长11.6%,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 平均余额	2011年1-6月 利息支出	2011年1-6月 平均付息率(%)	2010年1-6月 平均余额	2010年1-6月 利息支出	2010年1-6月 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。

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。

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

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

计提客户贷款产生减值损失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%。本行加强贷款风险控制,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。

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%。

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 金额	2011年1-6月 占比(%)	2010年1-6月 金额	2010年1-6月 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

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 金额	2011年1-6月 占比(%)	2010年1-6月 金额	2010年1-6月 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

5.3 资产负债表项目分析

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 金额	2011年6月30日 占比(%)	2010年12月31日 金额	2010年12月31日 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 金额	2011年6月30日 占比(%)	2010年12月31日 金额	2010年12月31日 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

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效益目标。

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。

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 金额 | 2011年6月30日 占比(%) | 2010年