

中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2010 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。

2010 年 8 月 26 日,本行董事会审议通过了《2010 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 2010 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

二〇一〇年八月二十六日

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	谷澍
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

（本半年度报告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

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	2009 年 1-12 月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	143,312	116,038	245,821
手续费及佣金净收入	36,889	27,744	55,147
营业收入	181,708	148,352	309,454
业务及管理费	51,214	44,040	101,703
资产减值损失	9,693	10,212	23,219
营业利润	110,284	85,066	165,994
税前利润	110,616	85,677	167,248
净利润	84,965	66,613	129,350
归属于母公司股东的净利润	84,603	66,313	128,599
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	84,344	65,856	127,683
经营活动产生的现金流量净额	483,477	(67,265)	403,862
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.25	0.20	0.39
稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.25	0.20	0.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.25	0.20	0.38
每股经营活动产生的现金流量净额	1.45	(0.20)	1.21
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	12,960,381	11,785,053	9,757,654
客户贷款及垫款总额	6,354,384	5,728,626	4,571,994
贷款减值准备	151,990	145,452	135,983
证券投资净额	3,729,253	3,599,173	3,048,330
负债总额	12,250,781	11,106,119	9,150,516
客户存款	10,832,789	9,771,277	8,223,446
同业及其他金融机构存放款项	995,529	931,010	592,607
拆入资金	105,426	70,624	53,647
归属于母公司股东的权益	704,279	673,893	603,183
每股净资产 ⁽²⁾ (人民币元)	2.11	2.02	1.81
资本净额	759,791	731,956	620,033
核心资本净额	630,662	586,431	510,549
附属资本	140,838	172,994	121,998
加权风险资产 ⁽³⁾	6,698,521	5,921,330	4,748,893
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁴⁾	A-/正面	A-/正面	A-/正面
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1/正面	A1/正面	A1/稳定

注：(1) 根据中国证券监督管理委员会（简称“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

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	2009 年 1-12 月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.37*	1.26*	1.20
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	23.90*	20.81*	20.14
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	23.83*	20.67*	20.00
净利息差 ⁽³⁾	2.28*	2.13*	2.16
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.37*	2.25*	2.26
加权风险资产收益率 ⁽⁵⁾	2.69*	2.60*	2.42
手续费及佣金净收入比营业收入	20.30	18.70	17.82
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.18	29.69	32.87
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.26	1.54	2.29
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	189.81	164.41	130.15
贷款总额准备金率 ⁽⁹⁾	2.39	2.54	2.97
资本充足率指标 (%)			
核心资本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.41	9.90	10.75
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	11.34	12.36	13.06
总权益对总资产比率	5.48	5.76	6.22
加权风险资产占总资产比率	51.68	50.24	48.67

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 非经常性损益表

非经常性损益项目依照中国证监会《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。

	2010 年 1 至 6 月	2009 年 1 至 6 月
非流动资产处置收益	77	273
盘盈清理净收益	120	141
其他	135	197

所得税影响数	(72)	(154)
合计	260	457
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	259	457
归属于少数股东的非经常性损益	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 2010 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

面对上半年复杂多变的经营环境和日趋激烈的竞争形势，本行按照既定的发展战略和目标，审慎稳健经营，进一步克服国际金融危机的影响，统筹抓好经营管理各项工作，继续保持了平稳健康的发展态势。

——盈利保持较快增长。上半年，本行通过加快业务创新和优化经营结构，实现净利润同比增长27.6%，增速同比加快了24.9个百分点，而且盈利的基础更为扎实，收益结构得到进一步改善。到6月末，本行拨备覆盖率达到189.81%，比上年末提高25.40个百分点。受益于贷款收益率回升、债券投资收益率企稳和存款付息率持续下降，上半年本行净利息收益率较上年全年回升11个基点，利息净收入增长23.5%；受益于新业务的发展和大量新产品的投放，手续费及佣金净收入增长33.0%，其中对公理财、资产托管、银行卡和结算清算及现金管理等业务的收入增幅超过30%。6月末，本行手续费及佣金净收入占营业收入的比重为20.30%，同比提高了1.60个百分点。

——信贷投放平稳适度。根据国家经济、金融政策和实体经济运行的需要，以及本行的经营发展目标，合理把控信贷投放总量和节奏，上半年境内分行人民币各项贷款新增5,240.68亿元，增长9.9%，保持了对社会和经济发展的应有支持力度，同时加快了信贷结构调整。本行继续对国家重点基础设施领域、重点振兴行业、战略性新兴产业给予了积极支持，对“两高一剩”行业贷款进行了严格限制；小企业贷款增幅较大，增量超过上年全年水平，增速高于全行贷款平均增速15.0个百分点；贸易融资业务发展较快，增幅达24.9%；个人贷款健康快速发展，增幅高于全行平均水平9.9个百分点。

——各项业务增势良好。本行主动适应社会资金流向变化，加强存款基础工作，客户存款增加10,615.12亿元，增量同业占比第一，进一步巩固了各项业务发展的基础。通过完善发展机制，创新产品和服务，中间业务和新业务发展加速，呈现诸多新亮点。银行类理财产品累计发行2.04万亿元，同比增长87.8%。信用卡发卡量、消费额继续保持领先，透支额位于同业榜首。投行业务在年收入迈上百亿元发展平台后继续保持了较快增长，上半年实现收入86.66亿元。电子银行进一步发挥了交易处理重要渠道作用，交易额同比增长85.5%，全行54.6%的业务通过电子银行渠道办理，比上年提高4.5个百分点。新增对公结算账户同业占比第一，继续保持领先地位。托管资产净值突破2万亿元大关，新增受托管理年金基金成倍增长，私人银行业务、贵金属业务也进入快速发展通道。

——改革创新进展加快。上半年，本行顺利完成了人民币资金管理体制改革，在国内同业中率先实现了系统内的人民币资金全额集中管理和内部逐笔计价，进一步提升了资金的集约化经营水平。在金融市场部、资产托管部、贵金属业务部和票据营业部实行了利润中心改革，强化对产品线的经营考核和激励约束，增强了市场竞争力和价值创造力。业务运营体系改革取得重要成果，以数据分析为基础、以风险控制为导向的全新监督模式和集中式、跨机构的远程授权体系基本形成，业务集中处理试点范围逐步扩大，全行风险识别能力、业务处理效率和集约化、标准化水平进一步提高。重点县支行改革全面启动实施。产品和科技创新持续推进，第四代应用系统（NOVA+）工程加快实施，上

半年新增创新产品441个，全行产品数量达到2,807个。国际化发展实现新突破，全球机构网络不断完善。

——风险管理得到加强。上半年，本行通过强化公司治理和改进内控管理来积极应对各类不确定因素与风险的挑战。进一步完善了集团层面的全面风险管理框架，增加了集中度风险、声誉风险、战略风险管理等内容，强化了内部评级成果的应用，基本完成了市场风险内部模型法和操作风险高级计量法项目主体建设，顺利通过了新资本协议实施的预评估工作。认真落实中国银行业监督管理委员会（简称“中国银监会”）“三个办法、一个指引”要求，改进了信贷基础管理。重点加强了地方政府融资平台贷款、房地产贷款及“两高一剩”行业贷款风险的防范化解工作，加快不良贷款清收处置和潜在风险贷款退出转化步伐，上半年不良贷款余额和比率进一步下降，不良贷款率降至1.26%的历史低位。

当前，国际金融危机影响的严重性和经济复苏的曲折性超出了人们的预期。上半年本行在极其复杂的环境下取得了良好的经营业绩，但我们也清醒地认识到，经营发展依然面临许多新的风险和不确定因素。我们将一以贯之地坚持工商银行既定的发展战略，进一步深化改革、提升服务、强化管理，不断获取经营新活力、发展新动力，确保高质量地完成董事会确定的全行各项经营发展目标。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2010年上半年，本行面对复杂多变的经营环境和日趋激烈的竞争形势，持续推进经营结构调整和发展方式转变，加快产品创新，优化客户服务，严格成本控制，加强风险管理，促进盈利可持续增长。实现净利润 849.65 亿元，同比增加 183.52 亿元，增长 27.6%，年化加权平均净资产收益率 23.90%，同比提高 3.09 个百分点。营业收入 1,817.08 亿元，增长 22.5%。受生息资产规模增长和净利息收益率回升带动，利息净收入 1,433.12 亿元，增长 23.5%；非利息收入

383.96 亿元，增长 18.8%，其中手续费及佣金净收入增长 33.0%。营业支出 714.24 亿元，增长 12.9%，其中业务及管理费 512.14 亿元，增长 16.3%，成本收入比下降 1.51 个百分点至 28.18%，保持在较低水平；资产质量稳步提升，计提资产减值损失 96.93 亿元，同比下降 5.1%。

利息净收入

2010 年上半年，国家继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。本行把握市场机会，合理安排信贷投放，优化信贷资源配置，适时调整投资策略，优化投资组合结构，同时采取各种措施，积极扩展低成本负债业务，实现利息净收入较快增长。2010 年上半年，利息净收入 1,433.12 亿元，同比增加 272.74 亿元，增长 23.5%，占营业收入的 78.9%。利息收入 2,198.65 亿元，同比增加 205.88 亿元，增长 10.3%；利息支出 765.53 亿元，同比减少 66.86 亿元，下降 8.0%。

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

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2010 年 1 - 6 月			2009 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	6,120,030	149,722	4.89	5,029,763	137,488	5.47
证券投资	3,581,321	51,114	2.85	2,985,050	46,599	3.12
非重组类证券投资	2,740,756	42,255	3.08	2,009,491	35,901	3.57
重组类证券投资 ⁽²⁾	840,565	8,859	2.11	975,559	10,698	2.19
存放中央银行款项	1,745,274	13,494	1.55	1,507,535	11,221	1.49
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	637,708	5,535	1.74	810,664	3,969	0.98
总生息资产	12,084,333	219,865	3.64	10,333,012	199,277	3.86
非生息资产	498,887			513,028		
资产减值准备	(153,695)			(141,253)		
总资产	12,429,525			10,704,787		
负债						
存款	10,095,715	67,982	1.35	8,701,598	76,391	1.76
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 ⁽³⁾	1,110,332	7,282	1.31	907,904	6,276	1.38

应付次级债券	75,000	1,289	3.44	35,000	572	3.27
总计息负债	11,281,047	76,553	1.36	9,644,502	83,239	1.73
非计息负债	384,513			273,424		
总负债	11,665,560			9,917,926		
利息净收入		143,312			116,038	
净利息差			2.28			2.13
净利息收益率			2.37			2.25

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

2010年上半年，在人民币存贷款基准利率未作调整的情况下，本行积极采取措施，持续调整资产和负债结构，净利息差和净利息收益率小幅回升。报告期内生息资产平均收益率同比下降22个基点，小于计息负债平均付息率37个基点的降幅，净利息差和净利息收益率分别为2.28%和2.37%，同比分别上升15个基点和12个基点。

下表列示了2010年上半年、2009年上半年和2009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	2010年1-6月	2009年1-6月	2009年1-12月
生息资产收益率	3.64	3.86	3.74
计息负债付息率	1.36	1.73	1.58
净利息差	2.28	2.13	2.16
净利息收益率	2.37	2.25	2.26

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 1,497.22 亿元，同比增加 122.34 亿元，增长 8.9%。2010 年上半年，平均余额同比增加 10,902.67 亿元，增长 21.7%，规模增长因素使得利息收入增加 268.20 亿元；同时，由于收益率下降 58 个基点使得利息收入减少 145.86 亿元，规模增长因素的影响超过收益率下降因素，使得客

户贷款及垫款利息收入同比小幅增长。从季度环比看，第二季度客户贷款及垫款平均收益率已有所上升。

从期限结构上看，短期贷款平均余额 16,894.50 亿元，利息收入 371.19 亿元，平均收益率 4.39%；中长期贷款平均余额 44,305.80 亿元，利息收入 1,126.03 亿元，平均收益率 5.08%。

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	2010 年 1 - 6 月			2009 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	4,250,234	110,729	5.21	3,491,692	105,854	6.06
票据贴现	247,836	3,945	3.18	499,948	6,054	2.42
个人贷款	1,349,622	32,049	4.75	879,054	22,646	5.15
境外及其他	272,338	2,999	2.20	159,069	2,934	3.69
客户贷款及垫款总额	6,120,030	149,722	4.89	5,029,763	137,488	5.47

从业务类型上看，公司类贷款利息收入 1,107.29 亿元，同比增长 4.6%，占客户贷款及垫款利息收入的 74.0%。利息收入的增长主要是由于公司贷款规模增加所致。平均收益率下降 85 个基点，主要是由于收益率相对较高的存量贷款重定价在 2009 年逐步完成，2010 年上半年贷款执行利率平均水平同比降幅较大。

票据贴现利息收入 39.45 亿元，同比下降 34.8%，主要是由于报告期内本行压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务，平均余额下降幅度较大。平均收益率上升 76 个基点，主要是由于以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率同比升幅较大。

个人贷款利息收入 320.49 亿元，同比增长 41.5%，主要是由于个人贷款规模增加所致。平均收益率下降 40 个基点，主要是由于个人住房贷款执行利率水平在 2009 年 2 月中旬批量下调之前相对较高所致。

境外及其他贷款利息收入 29.99 亿元，同比增长 2.2%，主要是由于境外贷款规模增加所致。平均收益率下降 149 个基点，主要是由于 2010 年上半年 LIBOR 和 HIBOR 平均水平低于去年同期水平所致。

◆ 证券投资利息收入

证券投资利息收入 511.14 亿元，同比增加 45.15 亿元，增长 9.7%。其中，

非重组类证券投资利息收入 422.55 亿元，增长 17.7%，主要是由于报告期内本行适度加大对央行票据、政策性银行债券以及优质企业债券的投资力度，平均余额增长较快。非重组类证券投资平均收益率下降 49 个基点，主要是由于报告期内部分存量高息债券逐步到期，而再投资人民币债券平均收益率相对较低所致。

重组类证券投资的利息收入同比减少 18.39 亿元，下降 17.2%，主要是由于收益率较高的应收财政部款项于第一季度偿还完毕，导致重组类证券投资平均余额和平均收益率均有所下降。

◆ 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 134.94 亿元，同比增加 22.73 亿元，增长 20.3%。利息收入的增加是由于：（1）2010 年上半年客户存款增加以及中国人民银行上调法定存款准备金率，法定存款准备金增加较快；（2）本行流动性管理水平不断提高，存放央行款项中利率较低的超额准备金比重下降。

◆ 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 55.35 亿元，同比增加 15.66 亿元，增长 39.5%。主要是由于 2010 年上半年国内货币市场平均利率同比升幅较大，本行积极把握有利市场时机，加大资金融出力度，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 76 个基点。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 679.82 亿元，同比减少 84.09 亿元，下降 11.0%，占全部利息支出的 88.8%。存款利息支出的减少主要是由于平均付息率由 2009 年上半年的 1.76% 下降至 1.35% 所致。平均付息率的下降主要是由于：（1）本行积极调整存款期限结构，完善内外部利率定价机制，扩大低息存款来源，活期存款日

均余额占比同比上升 4.2 个百分点；（2）部分利率较高的定期存款到期。

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	2010 年 1 - 6 月			2009 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	1,763,274	18,629	2.11	1,560,086	21,377	2.74
活期 ⁽¹⁾	3,291,916	10,287	0.62	2,676,108	8,232	0.62
小计	5,055,190	28,916	1.14	4,236,194	29,609	1.40
个人存款						
定期	2,884,005	34,810	2.41	2,877,417	43,380	3.02
活期	1,919,444	3,455	0.36	1,447,515	2,638	0.36
小计	4,803,449	38,265	1.59	4,324,932	46,018	2.13
境外	237,076	801	0.68	140,472	764	1.09
存款总额	10,095,715	67,982	1.35	8,701,598	76,391	1.76

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 72.82 亿元，同比增加 10.06 亿元，增长 16.0%。本行把握新股验资等市场机会，大力发展第三方存管业务，完善内外部利率定价机制，积极吸收低成本负债，同业及其他金融机构存放款项平均余额实现较快增长的同时，进一步降低平均付息率。

◆ 应付次级债券利息支出

应付次级债券利息支出 12.89 亿元，同比增加 7.17 亿元，增长 125.3%。本行于 2009 年 7 月发行次级债券 400 亿元，其中 240 亿元执行 4.00% 的固定利率。

非利息收入

2010 年上半年，非利息收入 383.96 亿元，同比增加 60.82 亿元，增长 18.8%，占营业收入的比重为 21.1%。

本行积极应对市场环境和客户需求变化，完善中间业务发展模式和定价机制，通过产品创新和服务提升拓展市场，巩固同业竞争优势，拓宽收入来源。上半年实现手续费及佣金净收入 368.89 亿元，同比增加 91.45 亿元，增长 33.0%，占营业收入的 20.30%，同比提高 1.60 个百分点。结算清算及现金管理、银行卡、对公理财、资产托管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 42.84 亿元，各项代理收入 42.16 亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2010 年 1 - 6 月	2009 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	9,546	7,102	2,444	34.4
投资银行	8,666	7,143	1,523	21.3
个人理财及私人银行	7,166	5,546	1,620	29.2
银行卡	6,186	4,355	1,831	42.0
对公理财	3,436	1,836	1,600	87.1
担保及承诺	1,518	1,460	58	4.0
资产托管	1,499	1,034	465	45.0
代理收付及委托	524	431	93	21.6
其他	514	384	130	33.9
手续费及佣金收入	39,055	29,291	9,764	33.3
减：手续费及佣金支出	2,166	1,547	619	40.0
手续费及佣金净收入	36,889	27,744	9,145	33.0

结算、清算及现金管理业务收入 95.46 亿元，同比增加 24.44 亿元，增长 34.4%，主要是人民币结算、现金及账户管理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 86.66 亿元，同比增加 15.23 亿元，增长 21.3%，主要是企业信息服务、银团贷款管理等业务收入持续增长的同时，并购重组、股权融资、资产转让与交易等创新业务收入快速增长。

个人理财及私人银行业务收入 71.66 亿元，同比增加 16.20 亿元，增长 29.2%，主要是代理寿险、个人银行类理财及私人银行业务收入保持较快增长。

银行卡业务收入 61.86 亿元，同比增加 18.31 亿元，增长 42.0%，主要是银行卡发卡量和消费额的增长带动消费回佣、分期付款业务、银行卡结算手续费收入较快增长。

对公理财业务收入 34.36 亿元，同比增加 16.00 亿元，增长 87.1%，主要是

对公理财产品销售量大幅增长，带动对公理财产品销售手续费、推介费和投资管理收入快速增长。

资产托管业务收入 14.99 亿元，同比增加 4.65 亿元，增长 45.0%，主要是由于收支账户资金托管业务发展带动托管资产规模增加。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外				
项目	2010 年 1 - 6 月	2009 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
投资收益	1,481	4,523	(3,042)	(67.3)
公允价值变动净收益/(损失)	(48)	380	(428)	(112.6)
汇兑及汇率产品收益/(损失)	119	(366)	485	不适用
其他业务收入/(支出)	(45)	33	(78)	(236.4)
合计	1,507	4,570	(3,063)	(67.0)

其他非利息收益 15.07 亿元，同比减少 30.63 亿元，主要是投资收益减少 30.42 亿元所致。

营业支出

◆ 业务及管理费

业务及管理费 512.14 亿元，同比增加 71.74 亿元，增长 16.3%。其中，职工费用 307.84 亿元，增加 43.47 亿元，增长 16.4%；业务费用 143.82 亿元，增长 18.4%，主要是本行持续加大对服务渠道建设的投入，导致租赁等相关费用增加。成本收入比 28.18%，同比下降 1.51 个百分点，保持在较低水平。

◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 96.93 亿元，同比减少 5.19 亿元，下降 5.1%。其中，计提贷款减值损失 97.43 亿元，同比增加 4.95 亿元。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 10.39 亿元，同比少提 21.38 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 26.33 亿元。其他减值损失合计回转 0.50 亿元，主要是部

分减值债券到期偿还，债券减值损失回转所致。

所得税费用

所得税费用256.51亿元，同比增加65.87亿元，增长34.6%，实际税率23.2%。

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	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	93,766	51.6	84,461	56.9
个人金融业务	56,743	31.2	42,441	28.6
资金业务	29,483	16.2	20,560	13.9
其他	1,716	1.0	890	0.6
营业收入合计	181,708	100.0	148,352	100.0

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	2,730	1.5	11,604	7.9
长江三角洲	41,259	22.7	32,285	21.8
珠江三角洲	26,895	14.8	21,234	14.3
环渤海地区	39,482	21.7	30,668	20.7
中部地区	25,172	13.9	18,745	12.6
西部地区	28,390	15.6	22,902	15.4
东北地区	11,801	6.5	6,297	4.2
境外及其他	5,979	3.3	4,617	3.1
营业收入合计	181,708	100.0	148,352	100.0

5.3 资产负债表项目分析

2010 年上半年，本行积极应对国内外经济金融形势变化，结合国家各项宏观经济政策，优化资产负债业务结构，继续推进经营转型。坚持稳健的信贷发展战略，合理把握信贷投放，优化贷款结构，改善贷款质量。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，积极吸收低成本负债，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2010年6月末，总资产129,603.81亿元，比上年末增加11,753.28亿元，增长10.0%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加6,257.58亿元，增长10.9%；证券投资净额增加1,300.80亿元，增长3.6%；现金及存放中央银行款项增加4,186.97亿元，增长24.7%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的47.9%，比上年末上升0.5个百分点；证券投资净额占比28.8%，下降1.7个百分点；现金及存放中央银行款项占比16.3%，上升1.9个百分点。

资产运用

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	6,354,384	—	5,728,626	—
减：贷款减值准备	151,990	—	145,452	—
客户贷款及垫款净额	6,202,394	47.9	5,583,174	47.4
证券投资净额	3,729,253	28.8	3,599,173	30.5
现金及存放中央银行款项	2,111,745	16.3	1,693,048	14.4
存放和拆放同业及其他金融 机构款项净额	349,263	2.7	235,301	2.0
买入返售款项	279,136	2.1	408,826	3.5
其他	288,590	2.2	265,531	2.2
资产合计	12,960,381	100.0	11,785,053	100.0

贷款

2010年上半年，本行根据国家经济、金融政策和实体经济运行的需要，以及本行的经营发展目标，合理把握信贷投放，主动调整信贷结构，优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。重点支持符合国家产业政策导向的重点行业 and 重点企业的信贷需求，积极支持战略性新兴产业、节能减排等绿色产业发展，支持小企业信贷和贸易融资需求，大力拓展优质个人信贷市场，支持居民合理消费需求，信贷投放平稳适度。2010年6月末，各项贷款63,543.84亿元，比上年末增加6,257.58亿元，增长10.9%，其中境内分行人民币贷款58,378.86亿元，增加5,240.68亿元，增长9.9%。

按业务类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	6,036,262	95.0	5,494,428	95.9
公司类贷款	4,384,464	69.0	3,957,786	69.1
票据贴现	193,900	3.1	329,792	5.7
个人贷款	1,457,898	22.9	1,206,850	21.1
境外及其他	318,122	5.0	234,198	4.1
合计	6,354,384	100.0	5,728,626	100.0

公司类贷款增加4,266.78亿元，增长10.8%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加852.45亿元，增长7.2%，中长期公司类贷款增加3,414.33亿元，增长12.3%。从品种结构上看，流动资金贷款增加1,259.56亿元，增长10.0%，其中贸易融资增加774.21亿元，增长24.9%，主要是加大了对生产流通领域企业短期融资业务的投放力度。项目贷款增加2,059.14亿元，增长9.1%，主要投向在建、续建项目，以保证重点建设项目的顺利实施。房地产贷款增加948.08亿元，增长21.7%，主要是土地储备贷款及商用房开发贷款增长较快。

票据贴现减少1,358.92亿元，主要是本行根据全行信贷投放和信贷市场需求情况，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。

个人贷款增加2,510.48亿元，增长20.8%，占各项贷款的22.9%，比上年末

提高1.8个百分点，主要是本行紧密结合国家扩大内需政策，加快市场拓展和产品创新，积极满足个人信贷合理需求，努力促进个人贷款结构调整。其中，个人住房贷款增加1,635.20亿元，增长18.7%；个人消费贷款增加520.18亿元，增长33.0%；个人经营性贷款增加205.23亿元，增长14.9%；信用卡透支增加149.87亿元，增长40.6%，主要是信用卡发卡量和消费额快速增长以及信用卡分期付款业务拓展较快所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	6,041,165	95.07	5,411,226	94.46
关注	233,146	3.67	228,933	4.00
不良贷款	80,073	1.26	88,467	1.54
次级	25,971	0.41	31,842	0.55
可疑	42,003	0.66	43,413	0.76
损失	12,099	0.19	13,212	0.23
合计	6,354,384	100.00	5,728,626	100.00

贷款质量持续改善。2010年6月末，按照五级分类，正常贷款60,411.65亿元，比上年末增加6,299.39亿元，占各项贷款的95.07%。关注贷款2,331.46亿元，增加42.13亿元，占比3.67%。不良贷款余额800.73亿元，减少83.94亿元，不良贷款率1.26%，下降0.28个百分点。不良贷款余额与不良贷款率继续保持双下降，主要是由于本行加大不良贷款清收处置，同时继续加强对存在潜在性风险因素贷款的监控和退出力度。

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	2010年6月30日				2009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	4,384,464	69.0	67,988	1.55	3,957,786	69.1	76,792	1.94
票据贴现	193,900	3.1	-	-	329,792	5.7	-	-
个人贷款	1,457,898	22.9	9,973	0.68	1,206,850	21.1	10,029	0.83
境外及其他	318,122	5.0	2,112	0.66	234,198	4.1	1,646	0.70

合计	6,354,384	100.0	80,073	1.26	5,728,626	100.0	88,467	1.54
----	-----------	-------	--------	------	-----------	-------	--------	------

公司类不良贷款余额 679.88 亿元，比上年末减少 88.04 亿元，不良贷款率 1.55%，下降 0.39 个百分点。个人不良贷款余额 99.73 亿元，减少 0.56 亿元，不良贷款率 0.68%，下降 0.15 个百分点，个人贷款质量持续保持在较好水平。

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	2010 年 6 月 30 日				2009 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	896,999	20.5	10,428	1.16	800,244	20.2	11,178	1.40
制造业	848,494	19.4	29,994	3.53	793,233	20.0	34,571	4.36
化学	136,539	3.1	4,883	3.58	133,243	3.4	6,132	4.60
机械	120,871	2.8	3,268	2.70	106,198	2.7	4,680	4.41
金属加工	105,016	2.4	1,717	1.63	95,682	2.4	1,887	1.97
纺织及服装	89,498	2.0	5,215	5.83	84,590	2.1	5,794	6.85
钢铁	87,796	2.0	578	0.66	83,816	2.1	489	0.58
交通运输设备	47,037	1.1	1,576	3.35	44,522	1.1	994	2.23
通信设备、计算机及其他电子设备	43,331	1.0	2,747	6.34	41,067	1.0	2,716	6.61
石油加工、炼焦及核燃料	39,414	0.9	293	0.74	38,226	1.0	346	0.91
非金属矿物	37,588	0.9	2,431	6.47	35,471	0.9	2,943	8.30
其他	141,404	3.2	7,286	5.15	130,418	3.3	8,590	6.59
水利、环境和公共设施管理业	554,699	12.6	250	0.05	510,721	12.9	333	0.07
电力、燃气及水的生产和供应业	548,581	12.5	5,333	0.97	531,562	13.4	6,541	1.23
房地产业	503,436	11.5	5,624	1.12	421,804	10.7	6,348	1.50
租赁和商务服务业	334,065	7.6	1,208	0.36	290,410	7.3	1,316	0.45
批发、零售及住宿	323,511	7.4	11,265	3.48	261,261	6.6	12,135	4.64
采矿业	116,067	2.6	322	0.28	105,575	2.7	357	0.34
建筑业	73,122	1.7	1,161	1.59	62,403	1.6	1,330	2.13
科教文卫	70,556	1.6	949	1.35	66,809	1.7	1,132	1.69
其他	114,934	2.6	1,454	1.27	113,764	2.9	1,551	1.36
合计	4,384,464	100.0	67,988	1.55	3,957,786	100.0	76,792	1.94

2010 年上半年，本行贷款投放较多的行业分别是交通运输、仓储和邮政业，房地产业，批发、零售及住宿，上述行业贷款增量合计占新增公司类贷款的 56.4%。其中，交通运输、仓储和邮政业贷款增加 967.55 亿元，增长

12.1%，主要是公路子行业贷款的增加；房地产业贷款增加 816.32 亿元，增长 19.4%，主要是土地储备贷款和商用房开发贷款增长较快；批发、零售及住宿贷款增加 622.50 亿元，增长 23.8%，主要是贸易融资业务增长带动。

不良贷款余额减少较多的行业分别是制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，批发、零售及住宿，交通运输、仓储和邮政业，房地产业。交通运输设备业不良贷款余额增加 5.82 亿元，主要是个别企业生产经营受国际金融危机影响，贷款出现不良所致。

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	45,500	99,952	145,452
本期计提	(1,039)	10,782	9,743
其中：本期新增	4,551	40,202	44,753
本期划转	24	(24)	-
本期回拨	(5,614)	(29,396)	(35,010)
已减值贷款利息收入	(506)	-	(506)
本期核销	(3,333)	(213)	(3,546)
收回以前年度核销	417	67	484
本期收购子公司转入 ⁽¹⁾	228	135	363
期末余额	41,267	110,723	151,990

注：（1）本期收购子公司转入是收购子公司时相应转入的减值准备。

2010 年 6 月末，贷款减值准备余额 1,519.90 亿元，比上年末增加 65.38 亿元；拨备覆盖率 189.81%，提高 25.40 个百分点，抵御风险能力进一步增强；贷款总额准备金率 2.39%。

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	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	2,567,093	40.4	2,191,909	38.3
其中：个人住房贷款 ⁽¹⁾	1,037,764	16.3	874,244	15.3
质押贷款	704,019	11.1	786,739	13.7
其中：票据贴现 ⁽¹⁾	193,900	3.1	329,792	5.8
保证贷款	1,011,604	15.9	933,853	16.3

信用贷款	2,071,668	32.6	1,816,125	31.7
合计	6,354,384	100.0	5,728,626	100.0

注：（1）为境内分行数据。

抵押贷款 25,670.93 亿元，比上年末增加 3,751.84 亿元，增长 17.1%。信用贷款 20,716.68 亿元，比上年末增加 2,555.43 亿元，增长 14.1%。

逾期贷款

逾期期限	人民币百万元，百分比除外			
	2010 年 6 月 30 日		2009 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	43,259	0.7	37,102	0.6
91 天至 1 年	9,580	0.1	15,265	0.3
1 年至 3 年	24,876	0.4	22,760	0.4
3 年以上	37,764	0.6	39,063	0.7
合计	115,479	1.8	114,190	2.0

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 131.22 亿元，比上年末减少 24.89 亿元，下降 15.9%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 94.31 亿元，减少 16.75 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3.0%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的22.8%。最大十家单一客户贷款总额1,730.00亿元，占各项贷款的2.7%。

投资

2010 年上半年，本行紧密结合国内国际金融市场走势，合理安排投资进度，优化投资结构。2010 年 6 月末，证券投资净额 37,292.53 亿元，比上年末增

加 1,300.80 亿元，增长 3.6%。

投 资

人民币百万元，百分比除外

项目	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	3,321,961	89.1	2,699,254	75.0
重组类证券	402,321	10.8	895,306	24.9
权益工具	4,971	0.1	4,613	0.1
合计	3,729,253	100.0	3,599,173	100.0

非重组类证券投资 33,219.61 亿元，比上年末增加 6,227.07 亿元，增长 23.1%。从发行主体结构上看，中央银行债券增加 4,576.95 亿元，增长 47.3%；政策性银行债券增加 1,141.63 亿元，增长 15.0%。从剩余期限结构上看，3 个月以内和 3 至 12 个月期限档次的非重组债券增加 3,232.03 亿元，增长 29.5%，占比上升 2.1 个百分点，主要是由于本行在债券收益率水平相对较低的市场环境中，主动调整投资策略，适当缩短投资组合久期以防范利率风险。从币种结构上看，人民币债券增加 6,340.40 亿元，增长 24.4%，主要是由于本行紧密把握人民币债券市场走势，适时加大债券投资力度；美元债券折合人民币减少 58.19 亿元，下降 7.6%，其他外币债券折合人民币减少 55.14 亿元，下降 18.6%，主要是由于本行减持部分外币债券所致。

重组类证券投资 4,023.21 亿元，比上年末减少 4,929.85 亿元，下降 55.1%，占证券投资净额的比重为 10.8%，比上年末大幅下降 14.1 个百分点，主要是由于：（1）应收财政部款项已于报告期内偿还兑付完毕；（2）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。

截至 2010 年 6 月 30 日，部分华融债券已到期，账面价值为人民币 2,453.54 亿元。本行已接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年，利率维持现有年息 2.25% 不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。请参见本行于 2010 年 8 月 13 日在上交所和香港联交所指定网站发布的相关公告。

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	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	602,740	18.1	570,952	21.2
中央银行债券	1,424,841	42.9	967,146	35.8
政策性银行债券	873,173	26.3	759,010	28.1
其他债券	421,207	12.7	402,146	14.9
合计	3,321,961	100.0	2,699,254	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	2010年6月30日		2009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	15,704	0.4	20,147	0.6
可供出售金融资产	1,027,881	27.6	949,909	26.4
持有至到期投资	2,075,392	55.7	1,496,738	41.6
应收款项类投资	610,276	16.3	1,132,379	31.4
合计	3,729,253	100.0	3,599,173	100.0

负 债

2010年6月末，总负债 122,507.81 亿元，比上年末增加 11,446.62 亿元，增长 10.3%。

负 债

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	10,832,789	88.4	9,771,277	88.0
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,100,955	9.0	1,001,634	9.0
卖出回购款项	9,100	0.1	36,060	0.3
应付次级债券	75,000	0.6	75,000	0.7
其他	232,937	1.9	222,148	2.0
负债合计	12,250,781	100.0	11,106,119	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2010 年上半年，国家继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，市场资金充裕，居民收入继续增长。本行充分发挥综合竞争优势，积极引导客户调整金融资产结构，促进存款业务稳定增长。2010 年 6 月末，客户存款余额 108,327.89 亿元，比上年末增加 10,615.12 亿元，增长 10.9%。其中，公司存款增加 5,743.93 亿元，增长 12.0%，占比提高 0.6 个百分点；个人存款增加 4,325.58 亿元，增长 9.3%，占比下降 0.7 个百分点。从期限结构上看，活期存款增加 5,322.65 亿元，增长 10.7%；定期存款增加 4,746.86 亿元，增长 10.6%。

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	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	1,914,605	17.7	1,625,829	16.6
活期	3,448,278	31.9	3,162,661	32.4
小计	5,362,883	49.6	4,788,490	49.0
个人存款				
定期	3,038,107	28.0	2,852,197	29.2
活期	2,054,883	19.0	1,808,235	18.5
小计	5,092,990	47.0	4,660,432	47.7
境外	221,591	2.0	185,640	1.9
其他 ⁽¹⁾	155,325	1.4	136,715	1.4
合计	10,832,789	100.0	9,771,277	100.0

注：(1) 主要包括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余额 11,009.55 亿元，比上年末增加 993.21 亿元，增长 9.9%。本行把握市场资金充裕、新股验资等市场机会，大力发展第三方存管业务，促进同业及其他金融机构存放款项较快增长。

5.4 根据监管要求披露的其他财务信息

主要监管指标

		监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比率 ⁽²⁾ (%)	人民币	>=25.0	33.1	30.7	33.3
	外币	>=25.0	56.9	61.1	83.5
贷存款比例 ⁽³⁾ (%)	本外币合计	<=75.0	59.5	59.5	56.4
最大单一客户贷款比例 ⁽⁴⁾ (%)		<=10.0	3.0	2.8	2.9
最大十家客户贷款比例 ⁽⁵⁾ (%)			22.8	20.9	20.4
贷款迁徙率 (%)	正常		2.0	3.5	4.6
	关注		2.6	9.9	9.3
	次级		14.2	31.3	39.4
	可疑		4.5	18.1	10.2

注：(1) 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。

(2) 流动性资产余额除以流动性负债余额。

(3) 贷款余额除以存款余额。存款余额不含财政性存款和汇出汇款。

(4) 最大一家客户贷款总额除以资本净额。

(5) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

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。2010年6月末，本行资本充足率11.34%，核心资本充足率9.41%，分别比上年末下降1.02个和0.49个百分点，主要原因是：

(1) 根据《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》，自2010年第二季度起，本行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，导致附属资本减少；(2) 本行业务发展较快，加权风险资产增加。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外		
项目	2010年6月30日	2009年12月31日
核心资本	667,384	622,121
股本	334,019	334,019
储备 ⁽¹⁾	328,044	283,061

少数股东权益	5,321	5,041
附属资本	140,838	172,994
贷款损失一般准备	63,544	97,994
长期次级债务	75,000	75,000
其他附属资本	2,294	—
扣除前总资本基础	808,222	795,115
扣除	48,431	63,159
未合并的权益投资	20,398	19,559
商誉	25,012	24,621
其他	3,021	18,979
资本净额	759,791	731,956
核心资本净额	630,662	586,431
加权风险资产及市场风险资本调整	6,698,521	5,921,330
核心资本充足率	9.41%	9.90%
资本充足率	11.34%	12.36%

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。

为保障本行业务持续稳定健康发展，进一步提升本行综合竞争实力、风险抵御能力和可持续盈利能力，本行拟采取发行 A 股可转换公司债券以及向原股东配售 A 股和 H 股股份并上市的方式进一步补充本行的资本金。上述发行完成后，将有效补充本行资本金，提升本行资本充足水平。有关融资的具体情况请参见“重要事项——募集资金事项”。

5.6 展望

2010 年下半年，我国经济结构调整继续深化，国家将加大对重大基础设施行业、战略资源行业、信息产业、高新技术产业和低碳环保产业的战略支持力度，同时大力推动实施重大产业振兴规划，着重挖掘中、西部地区及其他重点战略区域的产业发展潜力，推进各项产业优化升级。国内主要产业和新兴行业都将迎来新一轮发展机遇，同时落后产能的淘汰速度也将进一步加快。

根据当前国际国内形势以及近期金融监管部门一系列政策导向，预计下半年继续维持适度宽松的货币政策，但调控政策将保持很强的针对性和灵活性，“有保有控”将成为下半年宏观调控的主要特征。

总体来看，国家一系列行业和区域发展战略的实施将为本行发展带来大量机遇；但国际、国内经济形势发展存在的一些不确定性，以及金融监管的逐步

严格也将对包括本行在内的国内商业银行的业务拓展构成一定挑战。这些挑战表现为：市场竞争加剧，有可能影响银行利差反弹空间；货币政策松紧和市场的流动性状况可能因经济形势变化而发生微调，使得信贷投放和信贷监管政策具有一定的不确定性；对地方政府融资平台、房地产市场的管控将使银行在拓展相关业务方面面临挑战等。

下半年，本行将根据 2009—2011 年发展战略规划和全年工作部署，继续注重通过转变发展方式和调整信贷结构来推进经营转型，通过加快创新和优化服务来开拓市场，通过加强风险管理和改进内控流程来应对各类风险考验。本行将采取以下策略和措施：一是合理把握信贷投放规模和节奏，加大信贷结构调整力度，密切关注国家宏观调控形势及重大产业和区域政策，及时、有效调整全行信贷政策，继续支持重点行业、新兴产业和绿色环保产业发展，加大对小企业的信贷支持，扩大对国家确定的一系列战略发展区域的资源投入。二是加快业务创新，大力发展中间业务和新兴业务，提高非信贷业务在盈利结构中的比重，积极转变发展方式。三是继续深入开展“服务价值年”活动，大力改进服务品质，切实提升客户的满意度。四是严格按照监管要求，加强风险管理，做好相关业务的风险防控。

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

2009 年 12 月 31 日		报告期内增减（+， - ）	2010 年 6 月 30 日		
股份数量	比例 （ % ）	限售期满	股份数量	比例 （ % ）	
一、有限售条件股份					
13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	0.0	
1.外资持股	13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	0.0
二、无限售条件股份					
320,838,038,702	96.1	13,180,811,324	334,018,850,026	100.0	
1.人民币普通股	250,962,348,064	75.1	0	250,962,348,064	75.1

2.境外上市的外资股	69,875,690,638	21.0	13,180,811,324	83,056,501,962	24.9
三、股份总数	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	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。

限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股份数量	本期解除限售股份数量	本期增加限售股份数量	期末限售股份数量	限售原因	解除限售日期
高盛集团有限公司	13,180,811,324	13,180,811,324	0	0	自愿锁定	2010 年 4 月 28 日

6.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 1,359,853 户。其中 H 股股东 161,880 户，A 股股东 1,197,973 户。

本行前10名股东持股情况（H股股东持股情况是根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

单位：股

股东总数		1,359,853（2010 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 2010 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
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	35.4	118,316,816,139	0	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	35.3	118,006,174,032	0	无
香港中央结算代理有限公司	境外法人	H 股	20.5	68,509,650,594	0	未知
高盛集团有限公司	境外法人	H 股	3.9	13,180,811,324	0	无
美国运通公司	境外法人	H 股	0.2	638,061,117	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A 股	0.1	480,769,000	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	410,751,739	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	334,202,554	0	无

华宝兴业行业精选股票 型证券投资基金	其他内资	A 股	0.1	249,418,455	0	无
易方达 50 指数证券投资 基金	其他内资	A 股	0.1	227,418,659	0	无

本行未知上述股东之间存在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没有变化。

7. 董事、监事及高级管理人员

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、张福荣先生和王丽丽女士；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、酆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、常瑞明先生。

本行共有高级管理人员 12 名，即姜建清先生、杨凯生先生、张福荣先生、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、魏国雄先生和谷澍先生。

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. 重要事项

8.1 符合《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（简称“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

经 2010 年 5 月 18 日举行的 2009 年度股东年会批准，本行已向截至 2010 年 5 月 26 日收市后登记在册的股东派发了自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.70 元（含税），共计分派股息约人民币 567.83 亿元。本行不宣派 2010 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

本行募集资金按照招股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 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

8.5 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 2010 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 20.59 亿

元。本行预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

8.6 重大资产收购、出售及吸收合并事项

收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权

本行和东亚银行有限公司（简称“东亚银行”）于2009年6月4日就本行收购加拿大东亚银行70%股权及向东亚银行出售本行所持工商东亚金融控股有限公司（简称“工商东亚”）全部股权（占比75%）两项交易（“收购和出售”）分别达成协议。该项收购和出售已于2010年1月28日完成。

收购泰国 ACL 银行股权

2009年11月27日，本行2009年第二次临时股东大会批准本行实施对泰国ACL银行（简称“ACL银行”）的自愿要约收购，并进行可能的退市要约。本行在取得所有必要的批准后，已对ACL银行发起自愿要约收购，并于2010年4月21日完成自愿要约收购项下的交易，最终购得1,546,286,553股ACL银行普通股及282,048股ACL银行优先股（总数相当于ACL银行约97.24%的全部已发行股份）。本行已随后启动与ACL银行退市相关的报批与执行程序。截至本报告披露日，有关退市的报批与执行程序仍在进行中。

私有化工银亚洲

2010年7月28日，本行董事会审议通过《关于私有化中国工商银行（亚洲）有限公司的议案》。本行拟以协议安排方式私有化中国工商银行（亚洲）有限公司（简称“工银亚洲”）。根据协议安排，工银亚洲每股计划股份的注销代价为港币29.45元。截至披露日，工银亚洲已发行股份数为1,352,061,533股，其中本行持有984,364,740股，占其总股份的72.81%；除本行以外的股东持有367,696,793股，占总股份的27.19%。本行私有化工银亚洲应付的现金代价总额约为港币10,828.67百万元。本行私有化工银亚洲事项

尚需获得工银亚洲股东大会、（香港）法院会议、中国大陆及香港相关监管机构、香港高等法院的批准。

有关本行私有化工银亚洲的详情，请参见本行于 2010 年 8 月 10 日在上交所和香港联交所网站发布的相关公告。

8.7 募集资金事项

本行董事会和 2009 年度股东年会分别于 2010 年 3 月 25 日和 5 月 18 日审议通过了《关于中国工商银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案的议案》，批准本行发行总额不超过 250 亿元人民币的 A 股可转换公司债券并上市。本次发行 A 股可转换公司债券募集资金扣除发行费用后，将用于补充本行的资本金。本行申请发行 A 股可转换公司债券的事宜于 2010 年 8 月 18 日经中国证监会发行审核委员会审核通过，并于 2010 年 8 月 25 日经中国证监会证监许可[2010]1155 号文核准。

本行董事会于 2010 年 7 月 28 日审议通过了《关于中国工商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案的议案》，本次 A 股和 H 股配股募集资金总额拟不超过人民币 450 亿元，最终募集资金规模由股东大会授权董事会按照实际发行时的配股价格和配股数量确定。本次配股募集资金在扣除相关发行费用后，将全部用于补充本行的资本金。

有关本行发行 A 股可转换公司债券以及进行 A 股和 H 股配股的审批和实施进展情况，详见本行在上交所和香港联交所网站发布的相关公告。

8.8 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半年度报告中的相关内容。

8.9 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，本行除中国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，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

8.10 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

8.11 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

持股 5%以上的股东在报告期内无新承诺事项。截至 2010 年 6 月 30 日，股东所做承诺均得到履行。

8.12 持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

8.13 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、高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会

会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选及证券交易所公开谴责等情形，也没有受到其他行政管理部门对本行经营有重大影响的处罚。

8.14 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。

8.15 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。

8.16 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2010 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。

8.17 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 2010 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。

8.18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。

8.19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	5,023.21	178,411,093	1,113,056,295	1,107,932,708	可供出售金融资产
2	485105	工银强债A	14,186.32	150,000,000	158,163,237	153,808,038	可供出售金融资产
3	601998	中信银行	2,586.20	149,999,600	139,654,800	212,844,260	可供出售金融资产
4	1688(中国香港)	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	135,596,417	158,931,968	可供出售金融资产
5	—	环球盈悦债券基金	400.00	35,219,600	37,368,968	35,867,641	交易性金融资产
6	000430	*ST张股	612.00	2,000,000	33,598,800	43,268,400	可供出售金融资产
7	485107	工银添利A	3,000.86	30,000,000	33,267,534	33,969,735	可供出售金融资产
8	—	中国香港前瞻基金	294.64	25,943,039	26,783,438	19,995,928	交易性金融资产
9	—	亚洲精选增长基金	292.40	25,745,160	26,719,442	19,492,288	交易性金融资产
10	481001	工银价值	7,260.65	20,000,000	23,190,513	34,691,381	可供出售金融资产
合计			—	749,101,112	1,727,399,444	1,820,802,347	—

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、阿里巴巴的股票及环球盈悦债券基金、中国香港前瞻基金、亚洲精选增长基金为本行

控股子公司工银亚洲持有，工银强债 A、工银添利 A、工银价值基金为本行控股子公司工银瑞信基金管理有限公司持有。

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	0.21	52,465,475
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,886,681
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,272,984
岳阳市商业银行	3,500,000	353.64	1.59	3,617,582
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,469,432
桂林市商业银行	420,000	113.61	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	—	—	320,076,234

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中国工商银行（澳门）股份有限公司（简称“工银澳门”）持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司 ACL 银行持有，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。

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）
2010年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010年 6月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,111,745	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项	177,731	157,395
贵金属	6,226	2,699
拆出资金	171,532	77,906
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	15,704	20,147
衍生金融资产	8,735	5,758
买入返售款项	279,136	408,826
客户贷款及垫款	6,202,394	5,583,174
可供出售金融资产	1,027,881	949,909
持有至到期投资	2,075,392	1,496,738
应收款项类投资	610,276	1,132,379
长期股权投资	36,220	36,278
固定资产	83,115	84,626
在建工程	8,929	8,693
递延所得税资产	17,276	18,696
其他资产	<u>128,089</u>	<u>108,781</u>
资产合计	<u>12,960,381</u>	<u>11,785,053</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）
2010 年6 月30 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010 年 6 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	995,529	931,010
拆入资金	105,426	70,624
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	8,628	15,831
衍生金融负债	10,248	7,773
卖出回购款项	9,100	36,060
存款证及应付票据	4,505	1,472
客户存款	10,832,789	9,771,277
应付职工薪酬	20,575	20,772
应交税费	23,175	28,626
应付次级债券	75,000	75,000
递延所得税负债	180	178
其他负债	<u>165,626</u>	<u>147,496</u>
负债合计	<u>12,250,781</u>	<u>11,106,119</u>
股东权益：		
股本	334,019	334,019
资本公积	106,484	102,156
盈余公积	37,527	37,484
一般准备	84,279	84,222
未分配利润	145,651	117,931
外币报表折算差额	(3,681)	(1,919)
归属于母公司股东的权益	704,279	673,893
少数股东权益	<u>5,321</u>	<u>5,041</u>
股东权益合计	<u>709,600</u>	<u>678,934</u>
负债及股东权益总计	<u>12,960,381</u>	<u>11,785,053</u>

中国工商银行股份有限公司
合并利润表（未经审计）
2010 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>2010 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2009 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
利息净收入		
利息收入	219,865	199,277
利息支出	<u>(76,553)</u>	<u>(83,239)</u>
	143,312	116,038
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	39,055	29,291
手续费及佣金支出	<u>(2,166)</u>	<u>(1,547)</u>
	36,889	27,744
投资收益	1,481	4,523
其中：对联营及合营公司的投资收益	1,250	966
公允价值变动净收益/(损失)	<u>(48)</u>	380
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	119	<u>(366)</u>
其他业务收入/(支出)	<u>(45)</u>	<u>33</u>
营业收入	<u>181,708</u>	<u>148,352</u>
营业税金及附加	<u>(10,350)</u>	<u>(8,850)</u>
业务及管理费	<u>(51,214)</u>	<u>(44,040)</u>
资产减值损失	<u>(9,693)</u>	<u>(10,212)</u>
其他业务成本	<u>(167)</u>	<u>(184)</u>
营业支出	<u>(71,424)</u>	<u>(63,286)</u>
营业利润	110,284	85,066
加：营业外收入	637	769
减：营业外支出	<u>(305)</u>	<u>(158)</u>
税前利润	110,616	85,677
减：所得税费用	<u>(25,651)</u>	<u>(19,064)</u>
净利润	<u>84,965</u>	<u>66,613</u>
净利润归属于：		
母公司股东	84,603	66,313
少数股东	<u>362</u>	<u>300</u>
每股收益		
基本每股收益（人民币元）	0.25	0.20
稀释每股收益（人民币元）	<u>0.25</u>	<u>0.20</u>
其他综合收益	<u>2,570</u>	<u>2,320</u>
综合收益总额	<u>87,535</u>	<u>68,933</u>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	87,188	68,349
少数股东	<u>347</u>	<u>584</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）
2010 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	股东权益
	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	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									
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年期末股利	-	-	-	-	(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）
2010 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		
2009年1月1日	334,019	112,461	24,650	69,355	72,146	(9,448)	603,183	3,955	607,138
(一) 净利润	-	-	-	-	66,313	-	66,313	300	66,613
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	(2,441)	-	-	-	-	(2,441)	280	(2,161)
现金流量套期净损失	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益 的变动	-	(1,061)	-	-	-	-	(1,061)	-	(1,061)
外币报表折算差额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,539</u>	<u>5,539</u>	<u>4</u>	<u>5,543</u>
其他综合收益小计	<u>-</u>	<u>(3,503)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,539</u>	<u>2,036</u>	<u>284</u>	<u>2,320</u>
综合收益总额	-	(3,503)	-	-	66,313	5,539	68,349	584	68,933
(三) 股东投入和减少资本									
对控股子公司股权比例变动	-	(3)	-	-	-	-	(3)	22	19
(四) 利润分配									
提取一般准备(1)	-	-	-	15	(15)	-	-	-	-
股利分配－2008年期末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)	-	(55,113)
支付给少数股东的股利	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(57)</u>	<u>(57)</u>
2009年6月30日（未经审计）	<u>334,019</u>	<u>108,955</u>	<u>24,650</u>	<u>69,370</u>	<u>83,331</u>	<u>(3,909)</u>	<u>616,416</u>	<u>4,504</u>	<u>620,920</u>
(1) 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）
2010 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	股东权益
	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	权益	合计
2009年1月1日	334,019	112,461	24,650	69,355	72,146	(9,448)	603,183	3,955	607,138
(一) 净利润	-	-	-	-	128,599	-	128,599	751	129,350
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	(9,242)	-	-	-	-	(9,242)	440	(8,802)
现金流量套期净损失	-	(7)	-	-	-	-	(7)	(2)	(9)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益									
的变动	-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)	-	(1,155)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,529	7,529	2	7,531
其他综合收益小计	-	(10,404)	-	-	-	7,529	(2,875)	440	(2,435)
综合收益总额	-	(10,404)	-	-	128,599	7,529	125,724	1,191	126,915
(三) 股东投入和减少资本									
对控股子公司股权比例变动	-	99	-	-	-	-	99	(99)	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	80	80
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	12,834	-	(12,834)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	14,867	(14,867)	-	-	-	-
股利分配 – 2008年期末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)	-	(55,113)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)
2009年12月31日（经审计）	334,019	102,156	37,484	84,222	117,931	(1,919)	673,893	5,041	678,934
(1) 含境外分行提取盈余公积人民币2,900万元及子公司提取盈余公积人民币3,000万元。									
(2) 含子公司提取一般准备人民币5,400万元。									

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）
2010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)

	2010年1至6月 (未经审计)	2009年1至6月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	1,053,044	1,309,795
存放同业及其他金融机构款项净额	10,416	-
拆出资金净额	-	2,474
同业及其他金融机构存放款项净额	63,242	378,749
拆入资金净额	35,617	-
买入返售款项净额	196,622	-
卖出回购款项净额	-	2,229
为交易而持有的投资款项净额	4,367	1,927
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	190
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	-	3,459
收取的利息、手续费及佣金的现金	251,748	226,046
处置抵债资产收到的现金	455	1,109
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	144	281
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>16,133</u>	<u>20,190</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,632,009</u>	<u>1,946,449</u>
客户贷款及垫款净增加额	(620,246)	(873,566)
存放中央银行款项净额	(314,443)	(185,366)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(1,317)
拆入资金净额	-	(13,707)
拆出资金净额	(662)	-
买入返售款项净额	-	(757,665)
卖出回购款项净额	(26,960)	-
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)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(70,046)	(81,558)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,990)	(27,358)
支付的各项税费	(42,138)	(53,153)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(34,426)</u>	<u>(20,024)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,148,532)</u>	<u>(2,013,714)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>483,477</u>	<u>(67,265)</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）
2010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)

	2010年1至6月 (未经审计)	2009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	1,122,604	438,524
分得股利所收到的现金	607	58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金	<u>502</u>	<u>356</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,123,713</u>	<u>438,938</u>
投资支付的现金	(1,244,773)	(510,348)
投资合营及联营公司所支付的现金	(823)	(5)
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	(3,197)	(2,189)
增加在建工程所支付的现金	<u>(1,271)</u>	<u>(1,031)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,253,521)</u>	<u>(513,573)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(129,808)</u>	<u>(74,635)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
支付次级债券利息	(119)	(182)
分配普通股股利所支付的现金	(56,783)	(55,113)
向少数股东分配股利所支付的现金	<u>(135)</u>	<u>(38)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(57,037)</u>	<u>(55,333)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(57,037)</u>	<u>(55,333)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,334)</u>	<u>(425)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	295,298	(197,658)
加：期初现金及现金等价物余额	<u>409,394</u>	<u>607,291</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>704,692</u>	<u>409,633</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）
2010 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	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)	2009 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	84,965	66,613
资产减值损失	9,693	10,212
固定资产折旧	5,036	4,464
资产摊销	1,012	990
债券投资溢折价摊销	(4,080)	(1,745)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(82)	(143)
投资收益	(1,334)	(4,222)
公允价值变动净损失/(收益)	48	(380)
汇兑损失	823	4,339
已减值贷款利息收入	(506)	(727)
递延税款	(115)	437
应付次级债券利息支出	1,289	572
经营性应收项目的增加	(743,602)	(1,819,583)
经营性应付项目的增加	<u>1,130,330</u>	<u>1,671,908</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>483,477</u>	<u>(67,265)</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	49,040	44,453
减：现金期初余额	38,842	40,025
加：现金等价物的期末余额	655,652	365,180
减：现金等价物的期初余额	<u>370,552</u>	<u>567,266</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>295,298</u>	<u>(197,658)</u>

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表（未经审计）
2010年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010 年 6 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,101,129	1,686,074
存放同业及其他金融机构款项	175,094	153,662
贵金属	6,225	2,699
拆出资金	191,986	84,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	11,846	14,389
衍生金融资产	7,186	4,781
买入返售款项	276,038	408,601
客户贷款及垫款	5,944,729	5,392,525
可供出售金融资产	990,502	918,112
持有至到期投资	2,081,543	1,501,067
应收款项类投资	610,276	1,132,379
长期股权投资	67,974	62,259
固定资产	79,532	82,767
在建工程	8,929	8,693
递延所得税资产	17,228	18,635
其他资产	<u>112,096</u>	<u>96,182</u>
资产合计	<u>12,682,313</u>	<u>11,567,725</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）
2010年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010 年 6 月 30 日 (未经审计)	2009 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	997,773	931,165
拆入资金	63,349	50,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融负债	7,592	14,581
衍生金融负债	8,272	6,689
卖出回购款项	6,670	34,280
存款证及应付票据	2,302	1,156
客户存款	10,616,336	9,590,769
应付职工薪酬	20,405	20,534
应交税费	21,339	27,030
应付次级债券	75,000	75,000
其他负债	<u>162,078</u>	<u>144,253</u>
负债合计	<u>11,981,116</u>	<u>10,896,054</u>
股东权益：		
股本	334,019	334,019
资本公积	104,348	99,961
盈余公积	37,398	37,398
一般准备	83,988	83,988
未分配利润	142,913	116,102
外币报表折算差额	(<u>1,469</u>)	<u>203</u>
股东权益合计	<u>701,197</u>	<u>671,671</u>
负债及股东权益总计	<u>12,682,313</u>	<u>11,567,725</u>

中国工商银行股份有限公司
公司利润表（未经审计）
2010 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>2010 年 1 至 6 月</u> (未经审计)	<u>2009 年 1 至 6 月</u> (未经审计)
利息净收入		
利息收入	215,784	196,656
利息支出	<u>(75,157)</u>	<u>(82,419)</u>
	140,627	114,237
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	37,790	28,444
手续费及佣金支出	<u>(2,051)</u>	<u>(1,448)</u>
	35,739	26,996
投资收益	2,071	4,616
其中：对联营公司的投资收益	1,243	956
公允价值变动净收益/(损失)	<u>(104)</u>	118
汇兑及汇率产品净损失	<u>(30)</u>	<u>(422)</u>
其他业务收入/(支出)	<u>(73)</u>	<u>39</u>
营业收入	<u>178,230</u>	<u>145,584</u>
营业税金及附加	<u>(10,271)</u>	<u>(8,812)</u>
业务及管理费	<u>(49,969)</u>	<u>(43,031)</u>
资产减值损失	<u>(9,339)</u>	<u>(9,832)</u>
其他业务成本	<u>(151)</u>	<u>(99)</u>
营业支出	<u>(69,730)</u>	<u>(61,774)</u>
营业利润	108,500	83,810
加：营业外收入	598	749
减：营业外支出	<u>(301)</u>	<u>(156)</u>
税前利润	108,797	84,403
减：所得税费用	<u>(25,203)</u>	<u>(18,817)</u>
净利润	<u>83,594</u>	<u>65,586</u>
其他综合收益	<u>2,715</u>	<u>1,335</u>
综合收益总额	<u>86,309</u>	<u>66,921</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）
 2010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年期末股利	-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)
2010年6月30日（未经审计）	<u>334,019</u>	<u>104,348</u>	<u>37,398</u>	<u>83,988</u>	<u>142,913</u>	<u>(1,469)</u>	<u>701,197</u>

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）
 2010 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
2009年1月1日	334,019	111,579	24,594	69,175	71,086	(7,340)	603,113
(一) 净利润	-	-	-	-	65,586	-	65,586
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	(3,163)	-	-	-	-	(3,163)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	(1,061)	-	-	-	-	(1,061)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	5,559	5,559
其他综合收益小计	-	(4,224)	-	-	-	5,559	1,335
综合收益总额	-	(4,224)	-	-	65,586	5,559	66,921
(三) 利润分配							
股利分配 – 2008年期末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)
2009年6月30日（未经审计）	<u>334,019</u>	<u>107,355</u>	<u>24,594</u>	<u>69,175</u>	<u>81,559</u>	<u>(1,781)</u>	<u>614,921</u>

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）
 2010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
2009年1月1日	334,019	111,579	24,594	69,175	71,086	(7,340)	603,113
(一) 净利润	-	-	-	-	127,746	-	127,746
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	(10,463)	-	-	-	-	(10,463)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,543	7,543
其他综合收益小计	-	(11,618)	-	-	-	7,543	(4,075)
综合收益总额	-	(11,618)	-	-	127,746	7,543	123,671
(三) 利润分配							
提取盈余公积 (1)	-	-	12,804	-	(12,804)	-	-
提取一般准备	-	-	-	14,813	(14,813)	-	-
股利分配 – 2008年期末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)
2009年12月31日（经审计）	<u>334,019</u>	<u>99,961</u>	<u>37,398</u>	<u>83,988</u>	<u>116,102</u>	<u>203</u>	<u>671,671</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币2,900万元。

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表（未经审计）
2010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)

	2010年1至6月 (未经审计)	2009年1至6月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	1,026,508	1,317,346
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	66,958	369,225
拆入资金净额	13,117	-
买入返售款项净额	197,753	-
卖出回购款项净额	-	774
为交易而持有的投资款项净额	2,638	836
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	-	5,092
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	118	221
收取的利息、手续费及佣金的现金	246,589	222,354
处置抵债资产收到的现金	438	1,109
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>13,045</u>	<u>20,054</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,576,493</u>	<u>1,937,011</u>
客户贷款及垫款净增加额	(563,440)	(873,623)
存放中央银行款项净额	(312,992)	(185,311)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(3,698)
拆入资金净额	-	(7,034)
拆出资金净额	(3,642)	(170)
买入返售款项净额	-	(758,664)
卖出回购款项净额	(27,610)	-
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)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(68,616)	(80,422)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,282)	(26,855)
支付的各项税费	(41,859)	(53,009)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(31,336)</u>	<u>(15,749)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,088,189)</u>	<u>(2,004,535)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>488,304</u>	<u>(67,524)</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）
2010 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)

	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)	2009 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	1,111,663	433,684
分得股利所收到的现金	640	62
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金	<u>305</u>	<u>313</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,112,608</u>	<u>434,059</u>
投资支付的现金	(1,232,216)	(496,814)
增资及收购子公司所支付的现金	(6,412)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(1,321)	(1,614)
增加在建工程所支付的现金	(1,271)	(1,031)
投资活动现金流出小计	<u>(1,241,220)</u>	<u>(499,459)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(128,612)</u>	<u>(65,400)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
支付次级债券利息	(119)	(182)
分配普通股股利所支付的现金	(56,783)	(55,113)
筹资活动现金流出小计	<u>(56,902)</u>	<u>(55,295)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(56,902)</u>	<u>(55,295)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,331)</u>	<u>92</u>
五、现金及现金等价物净变动额	301,459	(188,127)
加：期初现金及现金等价物余额	<u>391,659</u>	<u>592,785</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>693,118</u>	<u>404,658</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）
2010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	2010年1至6月 (未经审计)	2009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	83,594	65,586
资产减值损失	9,339	9,832
固定资产折旧	4,944	4,431
资产摊销	988	904
债券投资溢折价摊销	(4,048)	(1,463)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘 盈及处置净收益	(80)	(134)
投资收益	(1,950)	(4,375)
公允价值变动净损失/(收益)	104	(118)
汇兑损失	479	3,821
已减值贷款利息收入	(497)	(723)
递延税款	(139)	466
应付次级债券利息支出	1,289	572
经营性应收项目的增加	(688,154)	(1,824,233)
经营性应付项目的增加	<u>1,082,435</u>	<u>1,677,910</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>488,304</u>	<u>(67,524)</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	47,845	43,911
减：现金期初余额	37,993	39,439
加：现金等价物的期末余额	645,273	360,747
减：现金等价物的期初余额	<u>353,666</u>	<u>553,346</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>301,459</u>	<u>(188,127)</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2009年度财务报表一并阅读。

对于非同一控制下的企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，本行原根据《企业会计准则第20号》进行处理，将其计入企业合并成本中。现根据财政部发布的《企业会计准则解释第4号》，本行自2010年1月1日起将非同一控制下的企业合并中产生的上述费用于发生时计入当期损益。根据该解释，本行对此会计政策变更采用未来适用法。

除上述会计政策变更外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制2009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2010年6月30日的财务状况以及2010年1至6月会计期间的经营成果和现金流量。

9.3 合并报告范围变化

报告期内，本行新增子公司：加拿大东亚银行、中国工商银行（马来西亚）有限公司、泰国ACL银行；工商东亚金融控股有限公司不再纳入合并报表范围。

9.4 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)

9.4.1 利息净收入

	2010年1至6月 (未经审计)	2009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	113,660	108,730
个人贷款	32,114	22,704
票据贴现	3,948	6,054
债券投资 (2)	51,114	46,599
存放中央银行款项	13,494	11,221
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>5,535</u>	<u>3,969</u>
合计	<u>219,865</u>	<u>199,277</u>
利息支出：		
客户存款	(67,982)	(76,391)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(7,282)	(6,276)
应付次级债券	<u>(1,289)</u>	<u>(572)</u>
合计	<u>(76,553)</u>	<u>(83,239)</u>
利息净收入	<u>143,312</u>	<u>116,038</u>

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

- (1) 本会计期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币5.06亿元（2009年1至6月会计期间：人民币7.27亿元）。
- (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1.78亿元（2009年1至6月会计期间：人民币7.01亿元）。

9.4.2 手续费及佣金净收入

	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)	2009 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	9,546	7,102
投资银行	8,666	7,143
个人理财及私人银行(1)	7,166	5,546
银行卡	6,186	4,355
对公理财(1)	3,436	1,836
担保及承诺	1,518	1,460
资产托管(1)	1,499	1,034
代理收付及委托(1)	524	431
其他	514	384
合计	39,055	29,291
手续费及佣金支出	(2,166)	(1,547)
手续费及佣金净收入	<u>36,889</u>	<u>27,744</u>

(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 38.57 亿元（2009 年 1 至 6 月会计期间：人民币 32.28 亿元）。

9.4.3 投资收益

	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)	2009 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	130	270
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券	17	31
可供出售债券	<u>61</u>	<u>213</u>
小计	208	514
对联营及合营公司的投资收益	1,250	966
权益投资收益	<u>23</u>	<u>3,043</u>
合计	<u>1,481</u>	<u>4,523</u>

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。

9.4.4 公允价值变动净收益/（损失）

	<u>2010 年 1 至 6 月</u>	<u>2009 年 1 至 6 月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
为交易而持有的金融工具	113	67
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	26	36
衍生金融工具及其他	(187)	277
合计	<u>(48)</u>	<u>380</u>

9.4.5 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损失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。

9.4.6 营业税金及附加

	<u>2010 年 1 至 6 月</u>	<u>2009 年 1 至 6 月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
营业税	9,347	7,982
城建税	623	554
教育费附加	351	307
其他	29	7
合计	<u>10,350</u>	<u>8,850</u>

9.4.7 业务及管理费

	<u>2010 年 1 至 6 月</u>	<u>2009 年 1 至 6 月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
职工费用：		
工资及奖金	20,834	17,879
职工福利	5,749	5,050
定额福利供款计划	4,023	3,508
内退福利	178	-
小计	30,784	26,437
折旧	5,036	4,464
资产摊销	1,012	990
业务费用	14,382	12,149
合计	<u>51,214</u>	<u>44,040</u>

9.4.8 资产减值损失

	2010年1至6月 (未经审计)	2009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/(回转)	-	(1)
拆出资金减值损失	1	-
贷款减值损失	9,743	9,248
可供出售金融资产减值损失/(回转)	(115)	693
持有至到期投资减值损失/(回转)	(86)	205
抵债资产减值损失	179	54
其他资产减值损失/(回转)	(29)	13
合计	<u>9,693</u>	<u>10,212</u>

9.4.9 所得税费用

	2010年1至6月 (未经审计)	2009年1至6月 (未经审计)
当期所得税费用:		
中国大陆	24,922	18,276
中国香港及澳门	245	210
其他境外地区	125	141
小计	25,292	18,627
以前年度所得税调整	474	-
递延所得税费用	(115)	437
合计	<u>25,651</u>	<u>19,064</u>

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:

	2010年1至6月 (未经审计)	2009年1至6月 (未经审计)
税前利润	<u>110,616</u>	<u>85,677</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	27,654	21,419
其他国家和地区采用不同税率的影响	(50)	(58)
不可抵扣支出 (1)	320	336
免税收入 (2)	(2,593)	(2,445)
分占联营及合营公司损益	(313)	(241)
以前年度所得税调整	474	-
其他	<u>159</u>	<u>53</u>
本集团实际所得税费用	<u>25,651</u>	<u>19,064</u>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

9.4.10 其他综合收益

	2010 年 1 至 6 月 (未经审计)	2009 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)	6,026	(2,031)
减：所得税影响	(1,543)	990
出售/减值转入当期损益	<u>8</u>	<u>(1,120)</u>
小计	<u>4,491</u>	<u>(2,161)</u>
现金流量套期：		
本期损失	(78)	(1)
减：所得税影响	6	-
当期转入损益净额	<u>2</u>	<u>-</u>
小计	<u>(70)</u>	<u>(1)</u>
分占联营及合营公司其他综合收益/(损失)	(94)	(1,061)
减：所得税影响	-	-
当期转入损益净额	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>(94)</u>	<u>(1,061)</u>
外币报表折算差额	(1,757)	5,543
减：当期转入损益净额	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>(1,757)</u>	<u>5,543</u>
合计	<u>2,570</u>	<u>2,320</u>

9.4.11 利润分配

经2010年5月18日举行的2009年度股东年会批准，本行已向截至2010年5月26日收市后登记在册的股东派发了自2009年1月1日至2009年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币1.70元（含税），共计分派股息约人民币567.83亿元。本行不宣派2010年中期股息、不进行公积金转增股本。

9.4.12 资产负债表日后事项

1. 拟以配股方式发行 A 股及 H 股

本行于 2010 年 7 月 28 日召开董事会会议，审议并通过了 A 股和 H 股配股方案的议案。本次配股按每 10 股配售不超过 0.6 股的比例向全体股东配售，A 股和 H 股配股比例相同。A 股和 H 股配股价格经过汇率调整后相同。本次配股募集资金总额拟不超过人民币 450 亿元，扣除发行费用后将全部用于补充本行资本金。

2. 拟发行可转换公司债券

本行于 2010 年 5 月 18 日召开的股东年会决议通过了公开发行 A 股可转换公司债券并上市的方案，本次拟发行可转换公司债券总额不超过人民币 250 亿元，每张债券面值为人民币一百元，按面值发行，票面利率不超过 3%，发行期限为自发行日起 6 年。本次发行已经银监会以《中国银监会关于中国工商银行公开发行 A 股可转换公司债券的批复》（银监复[2010]253 号）及《中国银监会关于中国工商银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（银监复[2010]362 号）批准，并已于 2010 年 8 月 25 日获得中国证券监督管理委员会《关于核准中国工商银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2010]1155 号）核准。

3. 次级债券的赎回

根据《2005 年中国工商银行债券第一期发行公告》的有关约定，本行在 2010 年 8 月 29 日（2010 年 8 月 29 日为休息日，赎回日顺延至 2010 年 8 月 30 日）有权选择按 2005 年中国工商银行债券第一期（十年固）（债券简称为 05 工行 01，代码为 050501）面值提前赎回全部或部分该债券；本行在 2010 年 9 月 14 日有权选择按 2005 年中国工商银行债券第一期（十年浮）（债券简称为 05 工行 03，代码为 050503）面值提前赎回全部或部分该债券。本行决定于 2010 年 8 月 30 日按照面值赎回全部 05 工行 01 债券，共计人民币 130 亿元；于 2010 年 9 月 14 日按照面值赎回全部 05 工行 03 债券，共计人民币 90 亿元。

4. 私有化工银亚洲

本行于 2010 年 7 月 28 日召开董事会会议，审议通过了关于私有化工银亚洲的议案。2010 年 8 月 10 日，本行与工银亚洲联合公告了《根据公司条例第 166 条以协议安排之方式建议私有化中国工商银行（亚洲）有限公司》的议案。该协议安排尚待满足或获豁免（如适用）有关议案条件后方可成立。该等议案条件包括于法院会议上获得少数股东批准，以及获得香港高等法院批准等。根据协议安排，工银亚洲的计划股东可从本行获得每股现金港元 29.45 元。本行根据该议案应支付的现金总额约为港元 108.29 亿元（按 2010 年 6 月 30 日汇率折合人民币约为 94.46 亿元）。工银亚洲也将申请在协议安排生效后当日撤销其股份于香港联交所的上市。

9.5 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u> %	<u>每股收益</u> (人民币元)	
			<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司股东的净利润	84,603	11.95	0.25	0.25
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	<u>84,344</u>	<u>11.91</u>	<u>0.25</u>	<u>0.25</u>
<u>2009年1至6月</u> (未经审计)	<u>报告期利润</u>	<u>加权平均</u> <u>净资产收益率</u> %	<u>每股收益</u> (人民币元)	
			<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司股东的净利润	66,313	10.40	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	<u>65,856</u>	<u>10.33</u>	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>
归属于母公司股东的净资产：				
		<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)	
归属于母公司股东的期末/年末净资产		704,279	673,893	
归属于母公司股东的加权平均净资产		<u>708,014</u>	<u>638,538</u>	

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2010 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2010 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

2010 年 8 月 26 日