

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：1398)

## 2010年中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2010年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計中期業績。

### 1. 重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

2010年8月26日，本行董事會審議通過了《2010年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2010年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一〇年八月二十六日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證中期報告中財務報告的真實、完整。

## 2. 公司基本情況簡介

### 2.1 基本情況簡介

股票簡稱	工商銀行(A股)	工商銀行(H股)
股票代碼	601398	1398
上市交易所	上海證券交易所	香港聯合交易所有限公司
註冊地址和辦公地址	中國北京市西城區復興門內大街55號	
郵政編碼	100140	
公司國際互聯網網址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
電子信箱	ir@icbc.com.cn	

### 2.2 聯繫人和聯繫方式

#### 董事會秘書、公司秘書

姓名	谷澍
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66106139
電子信箱	ir@icbc.com.cn

### 3. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

#### 3.1 財務數據

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	2009年 1-12月
<b>經營成果</b> (人民幣百萬元)			
利息淨收入	143,312	116,038	245,821
手續費及佣金淨收入	36,889	27,744	55,147
營業收入	180,928	148,082	309,411
營業費用	61,869	53,048	120,819
資產減值損失	9,693	10,212	23,285
營業利潤	109,366	84,822	165,307
稅前利潤	110,616	85,788	167,294
淨利潤	84,965	66,724	129,396
歸屬於母公司股東的淨利潤	84,603	66,424	128,645
經營活動產生的現金流量淨額	483,477	(67,265)	403,862
<b>每股計</b> (人民幣元)			
基本每股收益	0.25	0.20	0.39
稀釋每股收益	0.25	0.20	0.39
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.45	(0.20)	1.21
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
<b>資產負債</b> (人民幣百萬元)			
資產總額	12,960,381	11,785,053	9,757,146
客戶貸款及墊款總額	6,354,384	5,728,626	4,571,994
貸款減值準備	151,990	145,452	135,983
證券投資淨額	3,729,253	3,599,173	3,048,310
負債總額	12,250,781	11,106,119	9,150,516
客戶存款	10,832,789	9,771,277	8,223,446
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,100,955	1,001,634	646,254
歸屬於母公司股東的權益	704,279	673,893	602,675
每股淨資產 <sup>(1)</sup> (人民幣元)	2.11	2.02	1.80
資本淨額	759,791	731,956	620,033
核心資本淨額	630,662	586,431	510,549
附屬資本	140,838	172,994	121,998
加權風險資產 <sup>(2)</sup>	6,698,521	5,921,330	4,748,893
<b>信用評級</b>			
標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>	A- / 正面	A- / 正面	A- / 正面
穆迪(Moody's) <sup>(3)</sup>	A1 / 正面	A1 / 正面	A1 / 穩定

- 註：(1) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。  
(2) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析—資本充足率情況」。  
(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

### 3.2 財務指標

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	2009年 1-12月
<b>盈利能力指標(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	1.37*	1.26*	1.20
加權平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	23.90*	20.86*	20.15
淨利息差 <sup>(3)</sup>	2.28*	2.13*	2.16
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.37*	2.25*	2.26
加權風險資產收益率 <sup>(5)</sup>	2.69*	2.61*	2.43
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.39	18.74	17.82
成本收入比 <sup>(6)</sup>	28.47	29.85	33.18
	<b>2010年 6月30日</b>	<b>2009年 12月31日</b>	<b>2008年 12月31日</b>
<b>資產質量指標(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.26	1.54	2.29
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	189.81	164.41	130.15
貸款總額準備金率 <sup>(9)</sup>	2.39	2.54	2.97
<b>資本充足率指標(%)</b>			
核心資本充足率 <sup>(10)</sup>	9.41	9.90	10.75
資本充足率 <sup>(10)</sup>	11.34	12.36	13.06
總權益對總資產比率	5.48	5.76	6.22
加權風險資產佔總資產比率	51.68	50.24	48.67

註：\* 為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 根據中國證券監督管理委員會(簡稱「中國證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。
- (6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 參見「討論與分析—資本充足率情況」。

### 3.3 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異及說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2010年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

## 4. 業務回顧

面對上半年複雜多變的經營環境和日趨激烈的競爭形勢，本行按照既定的發展戰略和目標，審慎穩健經營，進一步克服國際金融危機的影響，統籌抓好經營管理各項工作，繼續保持了平穩健康的發展態勢。

- **盈利保持較快增長。**上半年，本行通過加快業務創新和優化經營結構，實現淨利潤同比增長27.3%，增速同比加快了24.5個百分點，而且盈利的基礎更為扎實，收益結構得到進一步改善。到6月末，本行撥備覆蓋率達到189.81%，比上年末提高25.40個百分點。受益於貸款收益率回升、債券投資收益率企穩和存款付息率持續下降，上半年本行淨利息收益率較上年全年回升11個基點，利息淨收入增長23.5%；受益於新業務的發展和大量新產品的投放，手續費及佣金淨收入增長33.0%，其中對公理財、資產託管、銀行卡和結算清算及現金管理等業務的收入增幅超過30%。6月末，本行手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為20.39%，同比提高了1.65個百分點。
- **信貸投放平穩適度。**根據國家經濟、金融政策和實體經濟運行的需要，以及本行的經營發展目標，合理把控信貸投放總量和節奏，上半年境內分行人民幣各項貸款新增5,240.68億元，增長9.9%，保持了對社會和經濟發展的應有支持力度，同時加快了信貸結構調整。本行繼續對國家重點基礎設施領域、重點振興行業、戰略性新興產業給予了積極支持，對「兩高一剩」行業貸款進行了嚴格限制；小企業貸款增幅較大，增量超過上年全年水平，增速高於全行貸款平均增速15.0個百分點；貿易融資業務發展較快，增幅達24.9%；個人貸款健康快速發展，增幅高於全行平均水平9.9個百分點。
- **各項業務增勢良好。**本行主動適應社會資金流向變化，加強存款基礎工作，客戶存款增加10,615.12億元，增量同業佔比第一，進一步鞏固了各項業務發展的基礎。通過完善發展機制，創新產品和服務，中間業務和新業務發展加速，呈現諸多新亮點。銀行類理財產品累計發行2.04萬億元，同比增長87.8%。信用卡發卡量、消費額繼續保持領先，透支額位於同業榜首。投行業務在年收入邁上百億元發展平台後繼續保持了較快增長，上半年實現收入86.66億元。電子銀行進一步發揮了交易處理重要渠道作用，交易額同比增長85.5%，全行54.6%的業務通過電子銀行渠道辦理，比上年提高4.5個百分點。新增對公結算賬戶同業佔比第一，繼續保持領先地位。託管資產淨值突破2萬億元大關，新增受託管理年金基金成倍增長，私人銀行業務、貴金屬業務也進入快速發展通道。
- **改革創新進展加快。**上半年，本行順利完成了人民幣資金管理體制改革，在國內同業中率先實現了系統內的人民幣資金全額集中管理和內部逐筆計價，進一步提升了資金的集約化經營水平。在金融市場部、資產託管部、貴金屬業務部和票據營業部實行了利潤中心改革，強化對產品線的經營考核和激勵約束，增強了市場競爭力和價值創造力。業務運營體系改革取得重要成果，以數據分析為基礎、以風險控制為導向的全新監督模式和集中式、跨機構的遠程授權體系基本形成，業務集中處理試點範圍逐步擴大，全行風險識別能力、業務處理效率和集約化、標準化水平進一步提高。重點縣支行改革全面啟動實施。產品和科技創新持續推進，第四代應用系統(NOVA+)工程加快實施，上半年新增創新產品441個，全行產品數量達到2,807個。國際化發展實現新突破，全球機構網絡不斷完善。

- 一 **風險管理得到加強**。上半年，本行通過強化公司治理和改進內控管理來積極應對各類不確定因素與風險的挑戰。進一步完善了集團層面的全面風險管理框架，增加了集中度風險、聲譽風險、戰略風險管理等內容，強化了內部評級成果的應用，基本完成了市場風險內部模型法和操作風險高級計量法項目主體建設，順利通過了新資本協議實施的預評估工作。認真落實中國銀行業監督管理委員會(簡稱「中國銀監會」)「三個辦法、一個指引」要求，改進了信貸基礎管理。重點加強了地方政府融資平台貸款、房地產貸款及「兩高一剩」行業貸款風險的防範化解工作，加快不良貸款清收處置和潛在風險貸款退出轉化步伐，上半年不良貸款餘額和比率進一步下降，不良貸款率降至1.26%的歷史低位。

當前，國際金融危機影響的嚴重性和經濟復蘇的曲折性超出了人們的預期。上半年本行在極其複雜的環境下取得了良好的經營業績，但我們也清醒地認識到，經營發展依然面臨許多新的風險和不確定因素。我們將一以貫之地堅持工商銀行既定的發展戰略，進一步深化改革、提升服務、強化管理，不斷獲取經營新活力、發展新動力，確保高質量地完成董事會確定的全行各項經營發展目標。

## 5. 討論與分析

### 5.1 利潤表項目分析

2010年上半年，本行面對複雜多變的經營環境和日趨激烈的競爭形勢，持續推進經營結構調整和發展方式轉變，加快產品創新，優化客戶服務，嚴格成本控制，加強風險管理，促進盈利可持續增長。實現淨利潤849.65億元，同比增加182.41億元，增長27.3%，年化加權平均權益回報率23.90%，同比提高3.04個百分點。營業收入1,809.28億元，增長22.2%。受生息資產規模增長和淨利息收益率回升帶動，利息淨收入1,433.12億元，增長23.5%；非利息收入376.16億元，增長17.4%，其中手續費及佣金淨收入增長33.0%。營業費用618.69億元，增長16.6%，成本收入比下降1.38個百分點至28.47%，保持在較低水平。資產質量穩步提升，計提資產減值損失96.93億元，同比下降5.1%。

#### 利息淨收入

2010年上半年，國家繼續實施積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策。本行把握市場機會，合理安排信貸投放，優化信貸資源配置，適時調整投資策略，優化投資組合結構，同時採取各種措施，積極擴展低成本負債業務，實現利息淨收入較快增長。2010年上半年，利息淨收入1,433.12億元，同比增加272.74億元，增長23.5%，佔營業收入的79.2%。利息收入2,198.65億元，同比增加205.88億元，增長10.3%；利息支出765.53億元，同比減少66.86億元，下降8.0%。

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、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。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2010年1-6月		平均餘額	2009年1-6月	
		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	6,120,030	149,722	4.89	5,029,763	137,488	5.47
證券投資	3,581,321	51,114	2.85	2,985,050	46,599	3.12
非重組類證券投資	2,740,756	42,255	3.08	2,009,491	35,901	3.57
重組類證券投資 <sup>(2)</sup>	840,565	8,859	2.11	975,559	10,698	2.19
存放中央銀行款項	1,745,274	13,494	1.55	1,507,535	11,221	1.49
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 <sup>(3)</sup>	637,708	5,535	1.74	810,664	3,969	0.98
<b>總生息資產</b>	<b>12,084,333</b>	<b>219,865</b>	<b>3.64</b>	<b>10,333,012</b>	<b>199,277</b>	<b>3.86</b>
非生息資產	498,887			512,468		
資產減值準備	(153,695)			(141,187)		
<b>總資產</b>	<b>12,429,525</b>			<b>10,704,293</b>		
<b>負債</b>						
存款	10,095,715	67,982	1.35	8,701,598	76,391	1.76
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(3)</sup>	1,110,332	7,282	1.31	907,904	6,276	1.38
應付次級債券	75,000	1,289	3.44	35,000	572	3.27
<b>總計息負債</b>	<b>11,281,047</b>	<b>76,553</b>	<b>1.36</b>	<b>9,644,502</b>	<b>83,239</b>	<b>1.73</b>
非計息負債	384,513			273,424		
<b>總負債</b>	<b>11,665,560</b>			<b>9,917,926</b>		
利息淨收入		143,312			116,038	
淨利息差			2.28			2.13
淨利息收益率			2.37			2.25

- 註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。
- (2) 重組類證券投資包括華融債券、特別國債、應收財政部款項和央行專項票據。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

#### ◆ 淨利息差和淨利息收益率

2010年上半年，在人民幣存貸款基準利率未作調整的情況下，本行積極採取措施，持續調整資產和負債結構，淨利息差和淨利息收益率小幅回升。報告期內生息資產平均收益率同比下降22個基點，小於計息負債平均付息率37個基點的降幅，淨利息差和淨利息收益率分別為2.28%和2.37%，同比分別上升15個基點和12個基點。

下表列示了2010年上半年、2009年上半年和2009年全年的生息資產收益率、計息負債付息率以及淨利息差、淨利息收益率。

百分比

項目	2010年 1-6月	2009年 1-6月	2009年 1-12月
生息資產收益率	<b>3.64</b>	3.86	3.74
計息負債付息率	<b>1.36</b>	1.73	1.58
淨利息差	<b>2.28</b>	2.13	2.16
淨利息收益率	<b>2.37</b>	<b>2.25</b>	<b>2.26</b>

## 利息收入

### ◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入1,497.22億元，同比增加122.34億元，增長8.9%。2010年上半年，平均餘額同比增加10,902.67億元，增長21.7%，規模增長因素使得利息收入增加268.20億元；同時，由於收益率下降58個基點使得利息收入減少145.86億元，規模增長因素的影響超過收益率下降因素，使得客戶貸款及墊款利息收入同比小幅增長。從季度環比看，第二季度客戶貸款及墊款平均收益率已有所上升。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額16,894.50億元，利息收入371.19億元，平均收益率4.39%；中長期貸款平均餘額44,305.80億元，利息收入1,126.03億元，平均收益率5.08%。

### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	<b>4,250,234</b>	<b>110,729</b>	<b>5.21</b>	3,491,692	105,854	6.06
票據貼現	<b>247,836</b>	<b>3,945</b>	<b>3.18</b>	499,948	6,054	2.42
個人貸款	<b>1,349,622</b>	<b>32,049</b>	<b>4.75</b>	879,054	22,646	5.15
境外及其他	<b>272,338</b>	<b>2,999</b>	<b>2.20</b>	159,069	2,934	3.69
客戶貸款及 墊款總額	<b>6,120,030</b>	<b>149,722</b>	<b>4.89</b>	<b>5,029,763</b>	<b>137,488</b>	<b>5.47</b>

從業務類型上看，公司類貸款利息收入1,107.29億元，同比增長4.6%，佔客戶貸款及墊款利息收入的74.0%。利息收入的增長主要是由於公司貸款規模增加所致。平均收益率下降85個基點，主要是由於收益率相對較高的存量貸款重定價在2009年逐步完成，2010年上半年貸款執行利率平均水平同比降幅較大。

票據貼現利息收入39.45億元，同比下降34.8%，主要是由於報告期內本行壓縮票據貼現規模以支持其他信貸業務，平均餘額下降幅度較大。平均收益率上升76個基點，主要是由於以SHIBOR為基準的貼現市場利率同比升幅較大。

個人貸款利息收入320.49億元，同比增長41.5%，主要是由於個人貸款規模平均餘額增加所致。平均收益率下降40個基點，主要是由於個人住房貸款執行利率水平在2009年2月中旬批量下調之前相對較高所致。

境外及其他貸款利息收入29.99億元，同比增長2.2%，主要是由於境外貸款規模增加所致。平均收益率下降149個基點，主要是由於2010年上半年LIBOR和HIBOR平均水平低於去年同期水平所致。

#### ◆ 證券投資利息收入

證券投資利息收入511.14億元，同比增加45.15億元，增長9.7%。其中，非重組類證券投資利息收入422.55億元，增長17.7%，主要是由於報告期內本行適度加大對央行票據、政策性銀行債券以及優質企業債券的投資力度，平均餘額增長較快。非重組類證券投資平均收益率下降49個基點，主要是由於報告期內部分存量高息債券逐步到期，而再投資人民幣債券平均收益率相對較低所致。

重組類證券投資的利息收入同比減少18.39億元，下降17.2%，主要是由於收益率較高的應收財政部款項於第一季度償還完畢，導致重組類證券投資平均餘額和平均收益率均有所下降。

#### ◆ 存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入134.94億元，同比增加22.73億元，增長20.3%。利息收入的增加是由於：(1)2010年上半年客戶存款增加以及中國人民銀行上調法定存款準備金率，法定存款準備金增加較快；(2)本行流動性管理水平不斷提高，存放央行款項中利率較低的超額準備金比重下降。

#### ◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入55.35億元，同比增加15.66億元，增長39.5%。主要是由於2010年上半年國內貨幣市場平均利率同比升幅較大，本行積極把握有利市場時機，加大資金融出力度，提高定價水平，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率上升76個基點。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出679.82億元，同比減少84.09億元，下降11.0%，佔全部利息支出的88.8%。存款利息支出的減少主要是由於平均付息率由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於：(1)本行積極調整存款期限結構，完善內外部利率定價機制，擴大低息存款來源，活期存款日均餘額佔比同比上升4.2個百分點；(2)部分利率較高的定期存款到期。

### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	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 <sup>(1)</sup>	3,291,916	10,287	0.62	2,676,108	8,232	0.62
小計	5,055,190	28,916	1.14	4,236,194	29,609	1.40
個人存款						
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
小計	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
存款總額	10,095,715	67,982	1.35	8,701,598	76,391	1.76

註：(1) 包含滙出滙款和應解滙款。

### ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出72.82億元，同比增加10.06億元，增長16.0%。本行把握新股驗資等市場機會，大力發展第三方存管業務，完善內外部利率定價機制，積極吸收低成本負債，同業及其他金融機構存放款項平均餘額實現較快增長的同時，進一步降低平均付息率。

## ◆ 應付次級債券利息支出

應付次級債券利息支出12.89億元，同比增加7.17億元，增長125.3%。本行於2009年7月發行次級債券400億元，其中240億元執行4.00%的固定利率。

## 非利息收入

2010年上半年，非利息收入376.16億元，同比增加55.72億元，增長17.4%，佔營業收入的比重為20.8%。

本行積極應對市場環境和客戶需求變化，完善中間業務發展模式和定價機制，通過產品創新和服務提升拓展市場，鞏固同業競爭優勢，拓寬收入來源。上半年實現手續費及佣金淨收入368.89億元，同比增加91.45億元，增長33.0%，佔營業收入的20.39%，同比提高1.65個百分點。結算清算及現金管理、銀行卡、對公理財、資產託管等業務收入均實現較快增長。報告期實現委託理財業務收入42.84億元，各項代理收入42.16億元。

## 手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	9,546	7,102	2,444	34.4
投資銀行	8,666	7,143	1,523	21.3
個人理財及私人銀行	7,166	5,546	1,620	29.2
銀行卡	6,186	4,355	1,831	42.0
對公理財	3,436	1,836	1,600	87.1
擔保及承諾	1,518	1,460	58	4.0
資產託管	1,499	1,034	465	45.0
代理收付及委託	524	431	93	21.6
其他	514	384	130	33.9
手續費及佣金收入	39,055	29,291	9,764	33.3
減：手續費及佣金支出	2,166	1,547	619	40.0
手續費及佣金淨收入	36,889	27,744	9,145	33.0

結算、清算及現金管理業務收入95.46億元，同比增加24.44億元，增長34.4%，主要是人民幣結算、現金及賬戶管理以及貿易融資相關手續費收入保持較快增長。

投資銀行業務收入86.66億元，同比增加15.23億元，增長21.3%，主要是企業信息服務、銀團貸款管理等業務收入持續增長的同時，併購重組、股權融資、資產轉讓與交易等創新業務收入快速增長。

個人理財及私人銀行業務收入71.66億元，同比增加16.20億元，增長29.2%，主要是代理壽險、個人銀行類理財及私人銀行業務收入保持較快增長。

銀行卡業務收入61.86億元，同比增加18.31億元，增長42.0%，主要是銀行卡發卡量和消費額的增長帶動消費回佣、分期付款業務、銀行卡結算手續費收入較快增長。

對公理財業務收入34.36億元，同比增加16.00億元，增長87.1%，主要是對公理財產品銷售量大幅增長，帶動對公理財產品銷售手續費、推介費和投資管理收入快速增長。

資產託管業務收入14.99億元，同比增加4.65億元，增長45.0%，主要是由於收支賬戶資金託管業務發展帶動託管資產規模增加。

## 其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入／(支出)	(322)	488	(810)	(166.0)
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(124)	(117)	(7)	不適用
金融投資淨收益	89	3,349	(3,260)	(97.3)
其他營業淨收入	<u>1,084</u>	<u>580</u>	<u>504</u>	<u>86.9</u>
合計	<u><u>727</u></u>	<u><u>4,300</u></u>	<u><u>(3,573)</u></u>	<u><u>(83.1)</u></u>

其他非利息收益7.27億元，同比減少35.73億元，主要是金融投資淨收益減少32.60億元所致。

## 營業費用

營業費用618.69億元，同比增加88.21億元，增長16.6%。其中，職工費用307.84億元，增加43.47億元，增長16.4%；房屋及設備費用88.96億元，增長17.2%，主要是本行持續加大對服務渠道建設的投入，導致折舊、租賃等相關費用增加。成本收入比28.47%，同比下降1.38個百分點，保持在較低水平。

## 資產減值損失

計提各類資產減值損失96.93億元，同比減少5.19億元，下降5.1%。其中，計提貸款減值損失97.43億元，同比增加4.95億元。本行加強貸款風險防控，貸款質量繼續穩步提升，單項評估減值損失為淨回撥10.39億元，同比少提21.38億元；同時，本行堅持穩健審慎的撥備政策，增強風險抵補能力，組合評估減值損失增加26.33億元。其他減值損失合計回轉0.50億元，主要是部分減值債券到期償還，債券減值損失回轉所致。

## 所得稅費用

所得稅費用256.51億元，同比增加65.87億元，增長34.6%，實際稅率23.2%。

## 5.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用業績價值管理系統(PVMS)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

### 概要經營分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	93,933	51.9	84,753	57.2
個人金融業務	56,745	31.4	42,442	28.7
資金業務	29,317	16.2	20,487	13.8
其他	933	0.5	400	0.3
營業收入合計	<u>180,928</u>	<u>100.0</u>	<u>148,082</u>	<u>100.0</u>

### 概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	2,745	1.5	11,628	7.9
長江三角洲	41,361	22.9	32,375	21.9
珠江三角洲	26,941	14.9	21,335	14.4
環渤海地區	39,474	21.8	30,731	20.7
中部地區	25,300	14.0	18,943	12.8
西部地區	28,451	15.7	23,063	15.6
東北地區	11,884	6.6	6,412	4.3
境外及其他	4,772	2.6	3,595	2.4
營業收入合計	<u>180,928</u>	<u>100.0</u>	<u>148,082</u>	<u>100.0</u>

### 5.3 資產負債表項目分析

#### 資產運用

2010年6月末，總資產129,603.81億元，比上年末增加11,753.28億元，增長10.0%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加6,257.58億元，增長10.9%；證券投資淨額增加1,300.80億元，增長3.6%；現金及存放中央銀行款項增加4,186.97億元，增長24.7%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的47.9%，比上年末上升0.5個百分點；證券投資淨額佔比28.8%，下降1.7個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比16.3%，上升1.9個百分點。

#### 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	6,354,384	—	5,728,626	—
減：貸款減值準備	151,990	—	145,452	—
客戶貸款及墊款淨額	6,202,394	47.9	5,583,174	47.4
證券投資淨額	3,729,253	28.8	3,599,173	30.5
現金及存放中央銀行款項	2,111,745	16.3	1,693,048	14.4
存放和拆放同業及 其他金融機構款項淨額	349,263	2.7	235,301	2.0
買入返售款項	279,136	2.1	408,826	3.5
其他	288,590	2.2	265,531	2.2
<b>資產合計</b>	<b>12,960,381</b>	<b>100.0</b>	<b>11,785,053</b>	<b>100.0</b>

#### 貸款

2010年上半年，本行根據國家經濟、金融政策和實體經濟運行的需要，以及本行的經營發展目標，合理把握信貸投放，主動調整信貸結構，優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。重點支持符合國家產業政策導向的重點行業和重點企業的信貸需求，積極支持戰略性新興產業、節能減排等綠色產業發展，支持小企業信貸和貿易融資需求，大力拓展優質個人信貸市場，支持居民合理消費需求，信貸投放平穩適度。2010年6月末，各項貸款63,543.84億元，比上年末增加6,257.58億元，增長10.9%，其中境內分行人民幣貸款58,378.86億元，增加5,240.68億元，增長9.9%。

## 按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	<b>6,036,262</b>	<b>95.0</b>	5,494,428	95.9
公司類貸款	<b>4,384,464</b>	<b>69.0</b>	3,957,786	69.1
票據貼現	<b>193,900</b>	<b>3.1</b>	329,792	5.7
個人貸款	<b>1,457,898</b>	<b>22.9</b>	1,206,850	21.1
境外及其他	<b>318,122</b>	<b>5.0</b>	234,198	4.1
<b>合計</b>	<b><u>6,354,384</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>5,728,626</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

公司類貸款增加4,266.78億元，增長10.8%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加852.45億元，增長7.2%，中長期公司類貸款增加3,414.33億元，增長12.3%。從品種結構上看，流動資金貸款增加1,259.56億元，增長10.0%，其中貿易融資增加774.21億元，增長24.9%，主要是加大了對生產流通領域企業短期融資業務的投放力度。項目貸款增加2,059.14億元，增長9.1%，主要投向在建、續建項目，以保證重點建設項目的順利實施。房地產貸款增加948.08億元，增長21.7%，主要是土地儲備貸款及商用房開發貸款增長較快。

票據貼現減少1,358.92億元，主要是本行根據全行信貸投放和信貸市場需求情況，主動調整票據貼現業務規模，以實現信貸均衡投放和收益目標。

個人貸款增加2,510.48億元，增長20.8%，佔各項貸款的22.9%，比上年末提高1.8個百分點，主要是本行緊密結合國家擴大內需政策，加快市場拓展和產品創新，積極滿足個人信貸合理需求，努力促進個人貸款結構調整。其中，個人住房貸款增加1,635.20億元，增長18.7%；個人消費貸款增加520.18億元，增長33.0%；個人經營性貸款增加205.23億元，增長14.9%；信用卡透支增加149.87億元，增長40.6%，主要是信用卡發卡量和消費額快速增長以及信用卡分期付款業務拓展較快所致。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	6,041,165	95.07	5,411,226	94.46
關注	233,146	3.67	228,933	4.00
不良貸款	80,073	1.26	88,467	1.54
次級	25,971	0.41	31,842	0.55
可疑	42,003	0.66	43,413	0.76
損失	12,099	0.19	13,212	0.23
合計	<u>6,354,384</u>	<u>100.00</u>	<u>5,728,626</u>	<u>100.00</u>

貸款質量持續改善。2010年6月末，按照五級分類，正常貸款60,411.65億元，比上年末增加6,299.39億元，佔各項貸款的95.07%。關注貸款2,331.46億元，增加42.13億元，佔比3.67%。不良貸款餘額800.73億元，減少83.94億元，不良貸款率1.26%，下降0.28個百分點。不良貸款餘額與不良貸款率繼續保持雙下降，主要是由於本行加大不良貸款清收處置，同時繼續加強對存在潛在性風險因素貸款的監控和退出力度。

## 按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日				2009年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	4,384,464	69.0	67,988	1.55	3,957,786	69.1	76,792	1.94
票據貼現	193,900	3.1	—	—	329,792	5.7	—	—
個人貸款	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
合計	<u>6,354,384</u>	<u>100.0</u>	<u>80,073</u>	<u>1.26</u>	<u>5,728,626</u>	<u>100.0</u>	<u>88,467</u>	<u>1.54</u>

公司類不良貸款餘額679.88億元，比上年末減少88.04億元，不良貸款率1.55%，下降0.39個百分點。個人不良貸款餘額99.73億元，減少0.56億元，不良貸款率0.68%，下降0.15個百分點，個人貸款質量持續保持在較好水平。

## 按行業劃分的公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日				2009年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
交通運輸、 倉儲和郵政業	896,999	20.5	10,428	1.16	800,244	20.2	11,178	1.40
製造業	848,494	19.4	29,994	3.53	793,233	20.0	34,571	4.36
化學	136,539	3.1	4,883	3.58	133,243	3.4	6,132	4.60
機械	120,871	2.8	3,268	2.70	106,198	2.7	4,680	4.41
金屬加工	105,016	2.4	1,717	1.63	95,682	2.4	1,887	1.97
紡織及服裝	89,498	2.0	5,215	5.83	84,590	2.1	5,794	6.85
鋼鐵	87,796	2.0	578	0.66	83,816	2.1	489	0.58
交通運輸設備	47,037	1.1	1,576	3.35	44,522	1.1	994	2.23
通信設備、 計算機及 其他電子 設備	43,331	1.0	2,747	6.34	41,067	1.0	2,716	6.61
石油加工、 煉焦及 核燃料	39,414	0.9	293	0.74	38,226	1.0	346	0.91
非金屬礦物	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、環境和 公共設施 管理業	554,699	12.6	250	0.05	510,721	12.9	333	0.07
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	548,581	12.5	5,333	0.97	531,562	13.4	6,541	1.23
房地產業	503,436	11.5	5,624	1.12	421,804	10.7	6,348	1.50
租賃和商務 服務業	334,065	7.6	1,208	0.36	290,410	7.3	1,316	0.45
批發、零售及 住宿	323,511	7.4	11,265	3.48	261,261	6.6	12,135	4.64
採礦業	116,067	2.6	322	0.28	105,575	2.7	357	0.34
建築業	73,122	1.7	1,161	1.59	62,403	1.6	1,330	2.13
科教文衛	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
合計	<u>4,384,464</u>	<u>100.0</u>	<u>67,988</u>	<u>1.55</u>	<u>3,957,786</u>	<u>100.0</u>	<u>76,792</u>	<u>1.94</u>

2010年上半年，本行貸款投放較多的行業分別是交通運輸、倉儲和郵政業，房地產業，批發、零售及住宿，上述行業貸款增量合計佔新增公司類貸款的56.4%。其中，交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加967.55億元，增長12.1%，主要是公路子行業貸款的增加；房地產業貸款增加816.32億元，增長19.4%，主要是土地儲備貸款和商用房開發貸款增長較快；批發、零售及住宿貸款增加622.50億元，增長23.8%，主要是貿易融資業務增長帶動。

不良貸款餘額減少較多的行業分別是製造業，電力、燃氣及水的生產和供應業，批發、零售及住宿，交通運輸、倉儲和郵政業，房地產業。交通運輸設備業不良貸款餘額增加5.82億元，主要是個別企業生產經營受國際金融危機影響，貸款出現不良所致。

### 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	45,500	99,952	145,452
本期計提	(1,039)	10,782	9,743
其中：本期新增	4,551	40,202	44,753
本期劃轉	24	(24)	—
本期回撥	(5,614)	(29,396)	(35,010)
已減值貸款利息收入	(506)	—	(506)
本期核銷	(3,333)	(213)	(3,546)
收回以前年度核銷	417	67	484
本期收購子公司轉入 <sup>(1)</sup>	228	135	363
<b>期末餘額</b>	<b>41,267</b>	<b>110,723</b>	<b>151,990</b>

註：(1) 本期收購子公司轉入是收購子公司時相應轉入的減值準備。

2010年6月末，貸款減值準備餘額1,519.90億元，比上年末增加65.38億元；撥備覆蓋率189.81%，提高25.40個百分點，抵禦風險能力進一步增強；貸款總額準備金率2.39%。

### 按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	2,567,093	40.4	2,191,909	38.3
其中：個人住房貸款 <sup>(1)</sup>	1,037,764	16.3	874,244	15.3
質押貸款	704,019	11.1	786,739	13.7
其中：票據貼現 <sup>(1)</sup>	193,900	3.1	329,792	5.8
保證貸款	1,011,604	15.9	933,853	16.3
信用貸款	2,071,668	32.6	1,816,125	31.7
<b>合計</b>	<b>6,354,384</b>	<b>100.0</b>	<b>5,728,626</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 為境內分行數據。

抵押貸款25,670.93億元，比上年末增加3,751.84億元，增長17.1%。信用貸款20,716.68億元，比上年末增加2,555.43億元，增長14.1%。

### 逾期貸款

逾期期限	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3至6個月	4,452	0.1	4,175	0.1
6至12個月	5,128	0.1	11,090	0.2
12個月以上	62,640	1.0	61,823	1.1
合計	72,220	1.2	77,088	1.4

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

### 重組貸款

重組貸款和墊款131.22億元，比上年末減少24.89億元，下降15.9%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款94.31億元，減少16.75億元。

### 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的3.0%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的22.8%。最大十家單一客戶貸款總額1,730.00億元，佔各項貸款的2.7%。

### 投資

2010年上半年，本行緊密結合國內國際金融市場走勢，合理安排投資進度，優化投資結構。2010年6月末，證券投資淨額37,292.53億元，比上年末增加1,300.80億元，增長3.6%。

## 投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類證券	<b>3,321,961</b>	<b>89.1</b>	2,699,254	75.0
重組類證券	<b>402,321</b>	<b>10.8</b>	895,306	24.9
權益工具	<b>4,971</b>	<b>0.1</b>	4,613	0.1
<b>合計</b>	<b><u>3,729,253</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>3,599,173</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

非重組類證券投資33,219.61億元，比上年末增加6,227.07億元，增長23.1%。從發行主體結構上看，中央銀行債券增加4,576.95億元，增長47.3%；政策性銀行債券增加1,141.63億元，增長15.0%。從剩餘期限結構上看，3個月以內和3至12個月期限檔次的非重組債券增加3,232.03億元，增長29.5%，佔比上升2.1個百分點，主要是由於本行在債券收益率水平相對較低的市場環境中，主動調整投資策略，適當縮短投資組合久期以防範利率風險。從幣種結構上看，人民幣債券增加6,340.40億元，增長24.4%，主要是由於本行緊密把握人民幣債券市場走勢，適時加大債券投資力度；美元債券折合人民幣減少58.19億元，下降7.6%，其他外幣債券折合人民幣減少55.14億元，下降18.6%，主要是由於本行減持部分外幣債券所致。

重組類證券投資4,023.21億元，比上年末減少4,929.85億元，下降55.1%，佔證券投資淨額的比重為10.8%，比上年末大幅下降14.1個百分點，主要是由於：(1)應收財政部款項已於報告期內償還兌付完畢；(2)票面金額為人民幣4,304.65億元的不可轉讓央行專項票據已於2010年6月正常到期收回。

截至2010年6月30日，部分華融債券已到期，賬面價值為人民幣2,453.54億元。本行已接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率維持現有年息2.25%不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。請參見本行於2010年8月13日在上交所和香港聯交所指定網站發佈的相關公告。

### 按發行主體劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	<b>602,740</b>	<b>18.1</b>	570,952	21.2
中央銀行債券	<b>1,424,841</b>	<b>42.9</b>	967,146	35.8
政策性銀行債券	<b>873,173</b>	<b>26.3</b>	759,010	28.1
其他債券	<b>421,207</b>	<b>12.7</b>	402,146	14.9
<b>合計</b>	<b><u>3,321,961</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>2,699,254</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

## 按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15,704	0.4	20,147	0.6
可供出售金融資產	1,027,881	27.6	949,909	26.4
持有至到期投資	2,075,392	55.7	1,496,738	41.6
應收款項類投資	610,276	16.3	1,132,379	31.4
<b>合計</b>	<b>3,729,253</b>	<b>100.0</b>	<b>3,599,173</b>	<b>100.0</b>

2010年6月末，本集團持有金融債券<sup>1</sup>9,852.11億元，包括政策性銀行債券8,731.73億元和同業及非銀行金融機構債券1,120.38億元，分別佔金融債券的88.6%和11.4%。

## 負債

2010年6月末，總負債122,507.81億元，比上年末增加11,446.62億元，增長10.3%。

## 負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	10,832,789	88.4	9,771,277	88.0
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,100,955	9.0	1,001,634	9.0
賣出回購款項	9,100	0.1	36,060	0.3
應付次級債券	75,000	0.6	75,000	0.7
其他	232,937	1.9	222,148	2.0
<b>負債合計</b>	<b>12,250,781</b>	<b>100.0</b>	<b>11,106,119</b>	<b>100.0</b>

<sup>1</sup> 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組類債券及央行票據。

## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2010年上半年，國家繼續實施積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，市場資金充裕，居民收入繼續增長。本行充分發揮綜合競爭優勢，積極引導客戶調整金融資產結構，促進存款業務穩定增長。2010年6月末，客戶存款餘額108,327.89億元，比上年末增加10,615.12億元，增長10.9%。其中，公司存款增加5,743.93億元，增長12.0%，佔比提高0.6個百分點；個人存款增加4,325.58億元，增長9.3%，佔比下降0.7個百分點。從期限結構上看，活期存款增加5,322.65億元，增長10.7%；定期存款增加4,746.86億元，增長10.6%。

### 按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
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
小計	5,362,883	49.6	4,788,490	49.0
個人存款				
定期	3,038,107	28.0	2,852,197	29.2
活期	2,054,883	19.0	1,808,235	18.5
小計	5,092,990	47.0	4,660,432	47.7
境外	221,591	2.0	185,640	1.9
其他 <sup>(1)</sup>	155,325	1.4	136,715	1.4
合計	10,832,789	100.0	9,771,277	100.0

註：(1) 主要包括滙出滙款和應解滙款。

### 同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額11,009.55億元，比上年末增加993.21億元，增長9.9%。本行把握市場資金充裕、新股驗資等市場機會，大力發展第三方存管業務，促進同業及其他金融機構存放款項較快增長。

## 5.4 根據監管要求披露的其他財務信息

### 主要監管指標

		監管標準	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流動性比率 <sup>(2)</sup> (%)	人民幣	≥25.0	33.1	30.7	33.3
	外幣	≥25.0	56.9	61.1	83.5
貸存款比例 <sup>(3)</sup> (%)	本外幣合計	≤75.0	59.5	59.5	56.4
最大單一客戶 貸款比例 <sup>(4)</sup> (%)		≤10.0	3.0	2.8	2.9
最大十家客戶 貸款比例 <sup>(5)</sup> (%)			22.8	20.9	20.4
貸款遷徙率(%)	正常		2.0	3.5	4.6
	關注		2.6	9.9	9.3
	次級		14.2	31.3	39.4
	可疑		4.5	18.1	10.2

- 註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。  
(2) 流動性資產餘額除以流動性負債餘額。  
(3) 貸款餘額除以存款餘額。存款餘額不含財政性存款和滙出滙款。  
(4) 最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。  
(5) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

## 5.5 資本充足率情況

本行根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率。2010年6月末，本行資本充足率11.34%，核心資本充足率9.41%，分別比上年末下降1.02個和0.49個百分點，主要原因是：(1)根據《中國銀監會辦公廳關於明確貸款損失一般準備計算標準的通知》，自2010年第二季度起，本行在計算資本充足率時，貸款損失一般準備以貸款餘額的1%為上限計入附屬資本，導致附屬資本減少；(2)本行業務發展較快，加權風險資產增加。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 6月30日	2009年 12月31日
<b>核心資本</b>	<b>667,384</b>	622,121
股本	334,019	334,019
儲備 <sup>(1)</sup>	328,044	283,061
少數股東權益	<u>5,321</u>	<u>5,041</u>
<b>附屬資本</b>	<b>140,838</b>	172,994
貸款損失一般準備	63,544	97,994
長期次級債務	75,000	75,000
其他附屬資本	<u>2,294</u>	<u>—</u>
<b>扣除前總資本基礎</b>	<b><u>808,222</u></b>	<u>795,115</u>
<b>扣除</b>	<b>48,431</b>	63,159
未合併的權益投資	20,398	19,559
商譽	25,012	24,621
其他	<u>3,021</u>	<u>18,979</u>
<b>資本淨額</b>	<b>759,791</b>	731,956
<b>核心資本淨額</b>	<b>630,662</b>	586,431
<b>加權風險資產及市場風險資本調整</b>	<b>6,698,521</b>	5,921,330
<b>核心資本充足率</b>	<b>9.41%</b>	9.90%
<b>資本充足率</b>	<b>11.34%</b>	12.36%

註：(1) 主要包括資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備以及未分配利潤可計入部分。

為保障本行業務持續穩定健康發展，進一步提升本行綜合競爭實力、風險抵禦能力和可持續盈利能力，本行擬採取發行A股可轉換公司債券以及以供股方式向原股東發行A股和H股股份並上市的方式進一步補充本行的資本金。上述發行完成後，將有效補充本行資本金，提升本行資本充足水平。有關融資的具體情況請參見「重要事項—募集資金事項」。

## 5.6 展望

2010年下半年，我國經濟結構調整繼續深化，國家將加大對重大基礎設施行業、戰略資源行業、信息產業、高新技術產業和低碳環保產業的戰略支持力度，同時大力推動實施重大產業振興規劃，著重挖掘中、西部地區及其他重點戰略區域的產業發展潛力，推進各項產業優化升級。國內主要產業和新興行業都將迎來新一輪發展機遇，同時落後產能的淘汰速度也將進一步加快。

根據當前國際國內形勢以及近期金融監管部門一系列政策導向，預計下半年繼續維持適度寬鬆的貨幣政策，但調控政策將保持很強的針對性和靈活性，「有保有控」將成為下半年宏觀調控的主要特徵。

總體來看，國家一系列行業和區域發展戰略的實施將為本行發展帶來大量機遇；但國際、國內經濟形勢發展存在的一些不確定性，以及金融監管的逐步嚴格也將對包括本行在內的國內商業銀行的業務拓展構成一定挑戰。這些挑戰表現為：市場競爭加劇，有可能影響銀行利差反彈空間；貨幣政策鬆緊和市場的流動性狀況可能因經濟形勢變化而發生微調，使得信貸投放和信貸監管政策具有一定的不確定性；對地方政府融資平台、房地產市場的管控將使銀行在拓展相關業務方面面臨挑戰等。

下半年，本行將根據2009–2011年發展戰略規劃和全年工作部署，繼續注重通過轉變發展方式和調整信貸結構來推進經營轉型，通過加快創新和優化服務來開拓市場，通過加強風險管理和改進內控流程來應對各類風險考驗。本行將採取以下策略和措施：一是合理把握信貸投放規模和節奏，加大信貸結構調整力度，密切關注國家宏觀調控形勢及重大產業和區域政策，及時、有效調整全行信貸政策，繼續支持重點行業、新興產業和綠色環保產業發展，加大對小企業的信貸支持，擴大對國家確定的一系列戰略發展區域的資源投入。二是加快業務創新，大力發展中間業務和新興業務，提高非信貸業務在盈利結構中的比重，積極轉變發展方式。三是繼續深入開展「服務價值年」活動，大力改進服務品質，切實提升客戶的滿意度。四是嚴格按照監管要求，加強風險管理，做好相關業務的風險防控。

## 6. 股本變動及主要股東持股情況

### 6.1 股份變動情況

#### 股份變動情況表

單位：股

	2009年12月31日		報告期內增減	2010年6月30日	
	股份數量	比例(%)	(+ , -) 限售期滿	股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	0.0
1. 外資持股	13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	0.0
二、無限售條件股份	320,838,038,702	96.1	13,180,811,324	334,018,850,026	100.0
1. 人民幣普通股	250,962,348,064	75.1	0	250,962,348,064	75.1
2. 境外上市的外資股	69,875,690,638	21.0	13,180,811,324	83,056,501,962	24.9
三、股份總數	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	100.0

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

#### 限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售 股份數量	本期解除 限售股份數量	本期增加 限售股份數量	期末限售 股份數量	限售原因	解除限售日期
高盛集團有限公司	13,180,811,324	13,180,811,324	0	0	自願鎖定	2010年4月28日

## 6.2 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為1,359,853戶。其中H股股東161,880戶，A股股東1,197,973戶。

本行前10名股東持股情況(H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

單位：股

股東總數 1,359,853 (2010年6月30日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2010年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央滙金投資 有限責任公司	國家	A股	35.4	118,316,816,139	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	118,006,174,032	0	無
香港中央結算代理人 有限公司	境外法人	H股	20.5	68,509,650,594	0	未知
高盛集團有限公司	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	0	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	0	無
中國人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品 —005L—CT001滬	其他內資	A股	0.1	410,751,739	0	無
中國人壽保險股份 有限公司—分紅 —個人分紅 —005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	334,202,554	0	無
華寶興業行業精選 股票型證券投資基金	其他內資	A股	0.1	249,418,455	0	無
易方達50指數證券 投資基金	其他內資	A股	0.1	227,418,659	0	無

本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 6.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人沒有變化。

## 7. 董事、監事及高級管理人員

報告期末，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事16名，其中執行董事4名，即姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生和王麗麗女士；非執行董事6名，即環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生和魏伏生先生；獨立非執行董事6名，即梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生和鍾嘉年先生。

本行監事會共有監事6名，其中股東代表監事2名，即趙林先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事2名，即張煒先生、常瑞明先生。

本行共有高級管理人員12名，即姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生、王麗麗女士、李曉鵬先生、羅熹先生、劉立憲先生、易會滿先生、張紅力先生、王希全先生、魏國雄先生和谷澍先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任董事、監事和高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

## 8. 重要事項

### 8.1 符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(簡稱「香港《上市規則》」)附錄十四《企業管治常規守則》之條文

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文。

### 8.2 利潤及股息分配

經2010年5月18日舉行的2009年度股東年會批准，本行已向截至2010年5月26日收市後登記在冊的股東派發了自2009年1月1日至2009年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.70元(含稅)，共計分派股息約人民幣567.83億元。本行不宣派2010年中期股息、不進行公積金轉增股本。

### 8.3 募集資金的使用情況

本行募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

### 8.4 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 8.5 重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2010年6月30日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣20.59億元。本行預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

## 8.6 重大資產收購、出售及吸收合併事項

### **收購加拿大東亞銀行股權及出售工商東亞股權**

本行和東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)於2009年6月4日就本行收購加拿大東亞銀行70%股權及向東亞銀行出售本行所持工商東亞金融控股有限公司(簡稱「工商東亞」)全部股權(佔比75%)兩項交易(「收購和出售」)分別達成協議。該項收購和出售已於2010年1月28日完成。

### **收購泰國ACL銀行股權**

2009年11月27日，本行2009年第二次臨時股東大會批准本行實施對泰國ACL銀行(簡稱「ACL銀行」)的自願要約收購，並進行可能的退市要約。本行在取得所有必要的批准後，已對ACL銀行發起自願要約收購，並於2010年4月21日完成自願要約收購項下的交易，最終購得1,546,286,553股ACL銀行普通股及282,048股ACL銀行優先股(總數相當於ACL銀行約97.24%的全部已發行股份)。本行已隨後啟動與ACL銀行退市相關的報批與執程序。截至本報告披露日，有關退市的報批與執程序仍在進行中。

### **私有化工銀亞洲**

2010年7月28日，本行董事會審議通過《關於私有化中國工商銀行(亞洲)有限公司的議案》。本行擬以協議安排方式私有化中國工商銀行(亞洲)有限公司(簡稱「工銀亞洲」)。根據協議安排，工銀亞洲每股計劃股份的註銷代價為港幣29.45元。截至披露日，工銀亞洲已發行股份數為1,352,061,533股，其中本行持有984,364,740股，佔其總股份的72.81%；除本行以外的股東持有367,696,793股，佔總股份的27.19%。本行私有化工銀亞洲應付的現金代價總額約為港幣10,828.67百萬元。本行私有化工銀亞洲事項尚需獲得工銀亞洲股東大會、(香港)法院會議、中國大陸及香港相關監管機構、香港高等法院的批准。

有關本行私有化工銀亞洲的詳情，請參見本行於2010年8月10日在上交所和香港聯交所網站發佈的相關公告。

## 8.7 募集資金事項

本行董事會和2009年度股東年會分別於2010年3月25日和5月18日審議通過了《關於中國工商銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券並上市方案的議案》，批准本行發行總額不超過250億元人民幣的A股可轉換公司債券並上市。本次發行A股可轉換公司債券募集資金扣除發行費用後，將用於補充本行的資本金。本行申請發行A股可換股公司債券的事宜於2010年8月18日經中國證監會發行審核委員會審核通過，並於2010年8月25日經中國證監會證監許可[2010]1155號文核准。

本行董事會於2010年7月28日審議通過了《關於中國工商銀行股份有限公司A股和H股供股方案的議案》，本次A股和H股供股募集資金總額擬不超過人民幣450億元，最終募集資金規模由股東大會授權董事會按照實際發行時的供股的認購價格和供股數量確定。本次供股募集資金在扣除相關發行費用後，將全部用於補充本行的資本金。

有關本行發行A股可轉換公司債券以及進行A股和H股供股的審批和實施進展情況，詳見本行在上交所和香港聯交所網站發佈的相關公告。

## **8.8 關聯交易事項**

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

## **8.9 重大合同及其履行情況**

### **重大託管、承包、租賃事項**

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

### **重大擔保事項**

擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

### **重大委託他人進行現金管理事項**

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

## **8.10 大股東佔用資金情況**

本行不存在大股東佔用資金情況。

## **8.11 公司或持股5%以上的股東承諾事項**

持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項。截至2010年6月30日，股東所做承諾均得到履行。

## **8.12 持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況**

無。

## **8.13 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況**

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有發生受有權機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、中國證監會稽查、中國證監會行政處罰、證券市場禁入、認定為不適當人選及證券交易所公開譴責等情形，也沒有受到其他行政管理部門對本行經營有重大影響的處罰。

## 8.14 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 8.15 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

## 8.16 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2010年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 8.17 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2010年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

## 8.18 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

## 8.19 其他重大事項

### 證券投資情況

序號	證券(基金)代碼	簡稱	期末持有數量 (萬股/萬份)	初始投資金額 (人民幣元)	期末賬面值 (人民幣元)	期初賬面值 (人民幣元)	會計核算科目
1	966(中國香港)	中國太平	5,023.21	178,411,093	1,113,056,295	1,107,932,708	可供出售金融資產
2	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	158,163,237	153,808,038	可供出售金融資產
3	601998	中信銀行	2,586.20	149,999,600	139,654,800	212,844,260	可供出售金融資產
4	1688(中國香港)	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	135,596,417	158,931,968	可供出售金融資產
5	—	環球盈悅 債券基金	400.00	35,219,600	37,368,968	35,867,641	交易性金融資產
6	000430	*ST張股	612.00	2,000,000	33,598,800	43,268,400	可供出售金融資產
7	485107	工銀添利A	3,000.86	30,000,000	33,267,534	33,969,735	可供出售金融資產
8	—	中國香港 前瞻基金	294.64	25,943,039	26,783,438	19,995,928	交易性金融資產
9	—	亞洲精選 增長基金	292.40	25,745,160	26,719,442	19,492,288	交易性金融資產
10	481001	工銀價值	7,260.65	20,000,000	23,190,513	34,691,381	可供出售金融資產
合計			—	<u>749,101,112</u>	<u>1,727,399,444</u>	<u>1,820,802,347</u>	—

註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在報告期末可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面價值大小排序前十位)。

(2) 中國太平、阿里巴巴的股票及環球盈悅債券基金、中國香港前瞻基金、亞洲精選增長基金為本行控股子公司工銀亞洲持有，工銀強債A、工銀添利A、工銀價值基金為本行控股子公司工銀瑞信基金管理有限公司持有。

### 持有非上市金融企業股權的情況

持有對象名稱	最初投資成本 (人民幣元)	持股數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (人民幣元)
中國銀聯股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	18.75	102,301,500
廣東發展銀行	52,465,475	2,498.18	0.21	52,465,475
銀聯通寶有限公司	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
岳陽市商業銀行	3,500,000	353.64	1.59	3,617,582
聯豐亨保險有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,469,432
桂林市商業銀行	420,000	113.61	0.19	1,289,934
南昌銀行	300,000	39.00	0.03	522,646
太平財產保險有限公司	243,550,678	不適用	12.45	—
小計	<u>562,787,447</u>	—	—	<u>320,076,234</u>

註：銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及中國工商銀行(澳門)股份有限公司(簡稱「工銀澳門」)持有，曼谷BTMU有限公司的股份為本行控股子公司ACL銀行持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有，太平財產保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲持有。

## 9. 財務報表

### 9.1 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

#### 9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入	219,865	199,277
利息支出	(76,553)	(83,239)
利息淨收入	143,312	116,038
手續費及佣金收入	39,055	29,291
手續費及佣金支出	(2,166)	(1,547)
手續費及佣金淨收入	36,889	27,744
交易淨收入／(支出)	(322)	488
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	(124)	(117)
金融投資淨收益	89	3,349
其他營業淨收入	1,084	580
營業收入	180,928	148,082
營業費用	(61,869)	(53,048)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(9,743)	(9,248)
其他	50	(964)
營業利潤	109,366	84,822
應佔聯營及合營公司損益	1,250	966
稅前利潤	110,616	85,788
所得稅費用	(25,651)	(19,064)
淨利潤	84,965	66,724
歸屬於：		
母公司股東	84,603	66,424
非控制性權益	362	300
	84,965	66,724
母公司普通股股東應佔每股收益		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.25	0.20

## 9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2010 (未經審計)	2009 (未經審計)
本期淨利潤	84,965	66,724
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益／(損失)	4,491	(2,243)
現金流量套期淨損失	(70)	(1)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(94)	(1,061)
外幣報表折算差額	(1,757)	5,543
本期其他綜合收益小計	2,570	2,238
本期綜合收益總額	87,535	68,962
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	87,188	68,378
非控制性權益	347	584
	87,535	68,962

### 9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2010 6月30日 (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,111,745	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項	349,263	235,301
為交易而持有的金融資產	14,735	18,976
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	969	1,171
衍生金融資產	8,735	5,758
買入返售款項	279,136	408,826
客戶貸款及墊款	6,202,394	5,583,174
金融投資	3,713,549	3,579,026
對聯營及合營公司的投資	36,220	36,278
物業和設備	94,219	95,684
遞延所得稅資產	17,276	18,696
其他資產	132,140	109,115
<b>資產合計</b>	<b><u>12,960,381</u></b>	<b><u>11,785,053</u></b>
<b>負債</b>		
為交易而持有的金融負債	1,426	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,202	15,831
衍生金融負債	10,248	7,773
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,100,955	1,001,634
賣出回購款項	9,100	36,060
存款證及應付票據	4,505	1,472
客戶存款	10,832,789	9,771,277
應交所得稅	16,850	22,231
遞延所得稅負債	180	178
應付次級債券	75,000	75,000
其他負債	192,526	174,663
<b>負債合計</b>	<b><u>12,250,781</u></b>	<b><u>11,106,119</u></b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	223,780	221,114
未分配利潤	146,480	118,760
	<b><u>704,279</u></b>	<b><u>673,893</u></b>
非控制性權益	5,321	5,041
<b>股東權益合計</b>	<b><u>709,600</u></b>	<b><u>678,934</u></b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b><u>12,960,381</u></b>	<b><u>11,785,053</u></b>

## 9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益												
	已發行股本	儲備							未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計	
		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備					
2010年1月1日	334,019	106,961	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,114	118,760	673,893	5,041	678,934
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	84,603	84,603	362	84,965
其他綜合收益	—	—	—	—	4,503	(1,762)	(62)	(94)	2,585	—	2,585	(15)	2,570
綜合收益總額	—	—	—	—	4,503	(1,762)	(62)	(94)	2,585	84,603	87,188	347	87,535
2009年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(56,783)	(56,783)	—	(56,783)
提取盈餘公積(i)	—	—	43	—	—	—	—	—	43	(43)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	57	—	—	—	—	57	(57)	—	—	—
對控股子公司股權比例變化	—	(19)	—	—	—	—	—	—	(19)	—	(19)	21	2
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	108	108
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(196)	(196)
2010年6月30日(未經審計)	334,019	106,942	37,527	84,279	3,606	(3,681)	(4,144)	(749)	223,780	146,480	704,279	5,321	709,600

(i) 為子公司提取的盈餘公積。

(ii) 為子公司提取的一般準備。

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益												
	已發行股本	儲備							未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計	
		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備					
2009年1月1日	334,019	106,312	24,650	69,355	8,433	(9,448)	(4,075)	500	195,727	72,929	602,675	3,955	606,630
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	66,424	66,424	300	66,724
其他綜合收益	—	—	—	—	(2,523)	5,539	(1)	(1,061)	1,954	—	1,954	284	2,238
綜合收益總額	—	—	—	—	(2,523)	5,539	(1)	(1,061)	1,954	66,424	68,378	584	68,962
2008年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(55,113)	(55,113)	—	(55,113)
提取一般準備	—	—	—	15	—	—	—	—	15	(15)	—	—	—
對控股子公司股權比例變化	—	(3)	—	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	22	19
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(57)	(57)
2009年6月30日(未經審計)	334,019	106,309	24,650	69,370	5,910	(3,909)	(4,076)	(561)	197,693	84,225	615,937	4,504	620,441
2009年1月1日	334,019	106,312	24,650	69,355	8,433	(9,448)	(4,075)	500	195,727	72,929	602,675	3,955	606,630
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	128,645	128,645	751	129,396
其他綜合收益	—	—	—	—	(9,330)	7,529	(7)	(1,155)	(2,963)	—	(2,963)	440	(2,523)
綜合收益總額	—	—	—	—	(9,330)	7,529	(7)	(1,155)	(2,963)	128,645	125,682	1,191	126,873
2008年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(55,113)	(55,113)	—	(55,113)
提取盈餘公積(i)	—	—	12,834	—	—	—	—	—	12,834	(12,834)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	14,867	—	—	—	—	14,867	(14,867)	—	—	—
對控股子公司股權比例變化	—	99	—	—	—	—	—	—	99	—	99	(99)	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	80	80
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(86)	(86)
其他	—	550	—	—	—	—	—	—	550	—	550	—	550
2009年12月31日(經審計)	334,019	106,961	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,114	118,760	673,893	5,041	678,934

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣2,900萬元及子公司提取盈餘公積人民幣3,000萬元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣5,400萬元。

## 9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2010 (未經審計)	2009 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	110,616	85,788
調整：		
應佔聯營及合營公司損益	(1,250)	(966)
折舊	5,396	4,768
攤銷	652	686
金融投資溢折價攤銷	(4,080)	(1,745)
客戶貸款及墊款減值損失	9,743	9,248
其他資產減值損失	(50)	964
未實現滙兌損失	823	4,339
應付次級債券利息支出	1,289	572
已減值貸款利息收入	(506)	(727)
處置可供出售金融資產淨收益	(56)	(3,300)
權益投資交易淨(收益)/損失	5	(17)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)淨收益	(82)	(143)
股利收入	(33)	(49)
	<u>122,467</u>	<u>99,418</u>
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>		
存放中央銀行款項	(314,443)	(185,366)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,754	1,157
為交易而持有的金融資產	4,367	1,927
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	221	190
買入返售款項	196,622	(757,665)
客戶貸款及墊款	(620,246)	(873,566)
其他資產	(19,877)	(6,260)
	<u>(743,602)</u>	<u>(1,819,583)</u>
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>		
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(8,621)	3,459
同業及其他金融機構存放和拆入款項	98,859	365,042
賣出回購款項	(26,960)	2,229
存款證及應付票據	(3,033)	441
客戶存款	1,053,044	1,309,795
其他負債	22,486	14,206
	<u>1,135,775</u>	<u>1,695,172</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	514,640	(24,993)
支付的所得稅	(31,163)	(42,272)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>483,477</u>	<u>(67,265)</u>

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(4,468)	(3,220)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	502	356
購買金融投資所支付的現金	(1,244,773)	(510,348)
出售及贖回投資所收到的現金	1,122,604	438,524
投資聯營及合營公司所支付的現金	(823)	(5)
收購子公司所支付的現金淨額	(2,929)	—
處置子公司所支付的現金淨額	(528)	—
分配股利所收到的現金	607	58
	<u>(129,808)</u>	<u>(74,635)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
支付次級債券利息	(119)	(182)
分配普通股股利所支付的現金	(56,783)	(55,113)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(135)	(38)
	<u>(57,037)</u>	<u>(55,333)</u>
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>	<b>296,632</b>	<b>(197,233)</b>
現金及現金等價物的期初餘額	409,394	607,291
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,334)	(425)
	<u>704,692</u>	<u>409,633</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	212,693	196,755
支付的利息	(67,880)	(80,011)

## 9.2 重要會計政策

本集團除於2010年1月1日採用了新的和經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)和國際財務報告解釋委員會解釋文件外，編製本中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2009年12月31日止年度財務報表一致。這些新的和經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋文件的主要影響如下：

《國際財務報告準則第2號—股份支付—集團以現金結算股份支付交易》的修訂明確了集團以現金結算股份支付交易的會計核算方法。該準則的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量 — 符合條件的被套期項目》的修訂涉及對被套期項目中單邊風險進行指定，以及將通貨膨脹指定為被套期風險或在特定情況下對部分被套期風險進行指定。該準則的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

《國際財務報告解釋公告第17號 — 向所有者分配非現金資產》對企業以分配盈餘或支付股利形式向所有者分配非現金資產提供了會計指引。該解釋公告對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

除以上文件外，國際會計準則理事會於2008年5月發佈了第一批「對國際財務報告準則的改進」\*，旨在針對多項國際財務報告準則消除和明確不一致的措辭。除《國際財務報告準則第5號》的修訂於2009年7月1日開始的年度期間生效外，其他修訂已於2009年12月31日被本集團採用。《國際財務報告準則第5號》的修訂已在本期間生效，但未對本集團造成重大財務影響。

\* 國際財務報告準則的改進(2008年)包括對《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第8號》、《國際會計準則第10號》、《國際會計準則第16號》、《國際會計準則第18號》、《國際會計準則第19號》、《國際會計準則第20號》、《國際會計準則第23號》、《國際會計準則第27號》、《國際會計準則第28號》、《國際會計準則第29號》、《國際會計準則第31號》、《國際會計準則第34號》、《國際會計準則第36號》、《國際會計準則第38號》、《國際會計準則第39號》、《國際會計準則第40號》及《國際會計準則第41號》的修訂。

國際會計準則理事會於2009年4月發佈了第二批「對國際財務報告準則的改進」\*\*，旨在針對各項國際財務報告準則消除和明確不一致的措辭。對於《國際財務報告準則第2號》、《國際會計準則第38號》、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號》和《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號》的修訂自2009年7月1日開始的年度期間生效，而本集團已於2009年12月31日提前採用了該等修訂。對於《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第8號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第7號》、《國際會計準則第17號》、《國際會計準則第18號》、《國際會計準則第36號》和《國際會計準則第39號》的修訂自2010年1月1日開始的年度期間生效。某些上述修訂導致會計政策的變更，但所有這些修訂均未對本集團造成重大財務影響。

\*\* 國際財務報告準則的改進(2009年)包括對《國際財務報告準則第2號》、《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第8號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第7號》、《國際會計準則第17號》、《國際會計準則第18號》、《國際會計準則第36號》、《國際會計準則第38號》、《國際會計準則第39號》、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號》及《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號》的修訂。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

### 9.3 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

#### 9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入：		
客戶貸款及墊款(i)		
公司類貸款及墊款	113,660	108,730
個人貸款	32,114	22,704
票據貼現	3,948	6,054
債券投資(ii)	51,114	46,599
存放中央銀行款項	13,494	11,221
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,535	3,969
	<u>219,865</u>	<u>199,277</u>
利息支出：		
客戶存款	(67,982)	(76,391)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(7,282)	(6,276)
應付次級債券	(1,289)	(572)
	<u>(76,553)</u>	<u>(83,239)</u>
利息淨收入	<u>143,312</u>	<u>116,038</u>

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

- (i) 本期間的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣5.06億元(截至2009年6月30日止6個月期間：人民幣7.27億元)。
- (ii) 本期間的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣1.78億元(截至2009年6月30日止6個月期間：人民幣7.01億元)。

### 9.3.2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2010 (未經審計)	2009 (未經審計)
結算、清算及現金管理	9,546	7,102
投資銀行	8,666	7,143
個人理財及私人銀行(i)	7,166	5,546
銀行卡	6,186	4,355
對公理財(i)	3,436	1,836
擔保及承諾	1,518	1,460
資產託管(i)	1,499	1,034
代理收付及委託(i)	524	431
其他	514	384
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	39,055	29,291
手續費及佣金支出	(2,166)	(1,547)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	<u>36,889</u>	<u>27,744</u>

- (i) 本期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣38.57億元(截至2009年6月30日止6個月期間：人民幣32.28億元)。

### 9.3.3 交易淨收入／(支出)

	截至6月30日止6個月	
	2010 (未經審計)	2009 (未經審計)
債券投資	540	337
權益投資	(5)	17
衍生金融工具	(857)	134
	<hr/>	<hr/>
	<u>(322)</u>	<u>488</u>

### 9.3.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
金融資產	36	62
金融負債	<u>(160)</u>	<u>(179)</u>
	<u>(124)</u>	<u>(117)</u>

### 9.3.5 金融投資淨收益

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
投資於非上市公司的股利收入	32	49
投資於上市公司的股利收入	<u>1</u>	<u>—</u>
股利收入	33	49
處置可供出售金融資產的淨收益	<u>56</u>	<u>3,300</u>
	<u>89</u>	<u>3,349</u>

### 9.3.6 其他營業淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
滙兌及滙率產品淨收益／(損失)	119	(366)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	238	422
銀行雜項收入	79	34
其他	<u>648</u>	<u>490</u>
	<u>1,084</u>	<u>580</u>

### 9.3.7 營業費用

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
職工費用：		
工資及獎金	20,834	17,879
職工福利	5,749	5,050
定額福利供款計劃	4,023	3,508
內退福利	178	—
	<u>30,784</u>	<u>26,437</u>
房屋及設備費用：		
折舊	5,396	4,768
土地及建築物經營性租賃最低租金	1,833	1,363
維修費	743	676
水電費	924	785
	<u>8,896</u>	<u>7,592</u>
資產攤銷	652	686
其他管理費用	8,261	7,040
營業稅金及附加	10,350	8,850
其他	2,926	2,443
	<u>61,869</u>	<u>53,048</u>

### 9.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1	(1)
金融投資：		
持有至到期投資	(86)	205
可供出售金融資產	(115)	693
其他資產	150	67
	<u>(50)</u>	<u>964</u>

### 9.3.9 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
當期所得稅費用：		
中國		
— 中國大陸	24,922	18,276
— 中國香港及澳門	245	210
其他境外地區	125	141
	<u>25,292</u>	<u>18,627</u>
以前年度所得稅調整	474	—
	<u>25,766</u>	<u>18,627</u>
遞延所得稅費用	(115)	437
	<u>(115)</u>	<u>437</u>
	<u>25,651</u>	<u>19,064</u>

#### (b) 所得稅費用和會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
稅前利潤	<u>110,616</u>	<u>85,788</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	27,654	21,447
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(50)	(58)
不可抵扣支出 <sup>(i)</sup>	320	336
免稅收入 <sup>(ii)</sup>	(2,593)	(2,445)
分佔聯營及合營公司損益	(313)	(241)
以前年度所得稅調整	474	—
其他	159	25
	<u>25,651</u>	<u>19,064</u>
本集團實際所得稅費用	<u>25,651</u>	<u>19,064</u>

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

### 9.3.10 股利

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
已宣告及已派發的普通股股利		
2009年年末股利：每股人民幣0.17元		
(2008年：每股人民幣0.165元)	<u>56,783</u>	<u>55,113</u>

### 9.3.11 母公司普通股股東應佔每股收益

基本每股收益與稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>84,603</u>	<u>66,424</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.20</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以發行普通股的加權平均數計算。於截至2010年及2009年6月30日止6個月期間，本行無稀釋性潛在普通股。

### 9.3.12 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合約、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或者債務清償的金額。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

2010年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	276,195	424,921	32,624	1,828	735,568	5,090	(5,133)
買入期權合約	3,552	1,574	224	—	5,350	77	—
賣出期權合約	3,409	1,597	224	—	5,230	—	(97)
	<u>283,156</u>	<u>428,092</u>	<u>33,072</u>	<u>1,828</u>	<u>746,148</u>	<u>5,167</u>	<u>(5,230)</u>
利率合約：							
掉期合約	23,691	53,641	131,429	35,808	244,569	3,159	(4,621)
遠期合約	3,395	3,438	13,039	—	19,872	229	(229)
買入期權合約	174	—	441	—	615	2	—
賣出期權合約	174	—	441	—	615	—	(2)
	<u>27,434</u>	<u>57,079</u>	<u>145,350</u>	<u>35,808</u>	<u>265,671</u>	<u>3,390</u>	<u>(4,852)</u>
其他衍生工具	171	—	7	—	178	178	(166)
	<u>310,761</u>	<u>485,171</u>	<u>178,429</u>	<u>37,636</u>	<u>1,011,997</u>	<u>8,735</u>	<u>(10,248)</u>
2009年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	214,305	247,253	18,413	7,063	487,034	2,827	(3,933)
買入期權合約	2,952	1,249	136	—	4,337	30	—
賣出期權合約	3,029	1,641	137	—	4,807	—	(36)
	<u>220,286</u>	<u>250,143</u>	<u>18,686</u>	<u>7,063</u>	<u>496,178</u>	<u>2,857</u>	<u>(3,969)</u>
利率合約：							
掉期合約	35,185	36,999	110,244	41,586	224,014	2,526	(3,439)
遠期合約	3,619	3,415	16,349	—	23,383	221	(222)
買入期權合約	—	264	444	—	708	4	—
賣出期權合約	—	264	444	—	708	—	(4)
	<u>38,804</u>	<u>40,942</u>	<u>127,481</u>	<u>41,586</u>	<u>248,813</u>	<u>2,751</u>	<u>(3,665)</u>
其他衍生工具	273	1	34	—	308	150	(139)
	<u>259,363</u>	<u>291,086</u>	<u>146,201</u>	<u>48,649</u>	<u>745,299</u>	<u>5,758</u>	<u>(7,773)</u>

## 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括外匯掉期合約和利率掉期合約，主要用於對外幣浮息負債的現金流波動進行套期。作為現金流量套期工具的衍生合約的利得或損失中有效套期部分作為現金流量套期儲備直接計入其他綜合收益，並將在預期現金流影響損益的相同期間，轉出並計入當期損益。無效套期部分直接計入當期損益。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

2010年6月30日(未經審計)							
按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	—	353	—	353	1	—
利率掉期合約	—	—	3,773	163	3,936	—	(78)
	—	—	4,126	163	4,289	1	(78)

  

2009年12月31日(經審計)							
按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期合約	—	2	654	194	850	3	(5)

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2009年6月30日止6個月期間：無)。

## 公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產公允價值變化所帶來的影響。對金融資產的利率風險和匯率風險分別以利率掉期合約和外匯掉期合約作為套期工具。

下面通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性：

截至6月30日止6個月  
2010                      2009  
(未經審計)      (未經審計)

公允價值套期淨收益／(損失)：

— 套期工具	(350)	(214)
— 被套期風險對應的被套期項目	<u>352</u>	<u>190</u>
	<u><u>2</u></u>	<u><u>(24)</u></u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

2010年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	—	816	76	892	24	(32)
利率掉期合約	<u>708</u>	<u>1,810</u>	<u>12,566</u>	<u>1,821</u>	<u>16,905</u>	<u>5</u>	<u>(944)</u>
	<u><u>708</u></u>	<u><u>1,810</u></u>	<u><u>13,382</u></u>	<u><u>1,897</u></u>	<u><u>17,797</u></u>	<u><u>29</u></u>	<u><u>(976)</u></u>

  

2009年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	—	54	—	54	—	(20)
利率掉期合約	<u>635</u>	<u>1,942</u>	<u>13,350</u>	<u>1,900</u>	<u>17,827</u>	<u>56</u>	<u>(676)</u>
	<u><u>635</u></u>	<u><u>1,942</u></u>	<u><u>13,404</u></u>	<u><u>1,900</u></u>	<u><u>17,881</u></u>	<u><u>56</u></u>	<u><u>(696)</u></u>

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

	<b>2010</b> <b>6月30日</b> (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
外匯衍生金融工具	<b>8,257</b>	4,722
利率衍生金融工具	<b>2,993</b>	2,544
其他衍生金融工具	<b>189</b>	169
	<b><u>11,439</u></b>	<b><u>7,435</u></b>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，參照銀監會發佈的規定計算，並取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。信用風險加權金額不同於賬面價值或最大信用風險敞口。

### 9.3.13 金融投資

	<b>2010</b> <b>6月30日</b> (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
應收款項類投資	<b>610,276</b>	1,132,379
持有至到期投資	<b>2,075,392</b>	1,496,738
可供出售金融資產	<b>1,027,881</b>	949,909
	<b><u>3,713,549</u></b>	<b><u>3,579,026</u></b>

### 9.3.14 其他綜合收益組成

	截至6月30日止6個月	
	2010	2009
	(未經審計)	(未經審計)
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	6,026	(2,113)
減：所得稅影響	(1,543)	990
出售／減值轉入當期損益	<u>8</u>	<u>(1,120)</u>
	<u>4,491</u>	<u>(2,243)</u>
現金流量套期：		
本期損失	(78)	(1)
減：所得稅影響	6	—
當期轉入損益淨額	<u>2</u>	<u>—</u>
	<u>(70)</u>	<u>(1)</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(94)	(1,061)
減：所得稅影響	—	—
當期轉入損益淨額	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>(94)</u>	<u>(1,061)</u>
外幣報表折算差額	(1,757)	5,543
減：當期轉入損益淨額	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>(1,757)</u>	<u>5,543</u>
	<u><u>2,570</u></u>	<u><u>2,238</u></u>

### 9.3.15 承諾和或有負債

#### (a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	<b>2010</b> <b>6月30日</b> (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
已批准但未簽約	<b>2,832</b>	4,177
已簽約但未撥付	<b>3,158</b>	6,125
	<b><u>5,990</u></b>	<b><u>10,302</u></b>

#### (b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低租金支付情況如下：

	<b>2010</b> <b>6月30日</b> (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
1年以內	<b>2,536</b>	2,570
1至5年	<b>5,878</b>	6,022
5年以上	<b>1,815</b>	1,616
	<b><u>10,229</u></b>	<b><u>10,208</u></b>

#### (c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌滙票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	<b>2010</b>	2009
	<b>6月30日</b>	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
銀行承兌滙票	<b>249,487</b>	209,967
開出保證憑信	<b>220,685</b>	210,243
— 融資保函	<b>75,330</b>	78,643
— 非融資保函	<b>145,355</b>	131,600
開出遠期信用證	<b>141,335</b>	113,416
開出即期信用證	<b>53,909</b>	50,019
貸款承諾	<b>619,952</b>	457,956
— 原到期日在一年以內	<b>289,535</b>	216,253
— 原到期日在一年或以上	<b>330,417</b>	241,703
信用卡信用額度	<b>236,826</b>	198,086
	<b><u>1,522,194</u></b>	<u>1,239,687</u>
	<b>2010</b>	2009
	<b>6月30日</b>	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
信貸承諾的信用風險加權金額	<b><u>582,978</u></b>	<u>507,149</u>

信用風險加權金額參照銀監會的規定計算，權重根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 法律訴訟

涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件，在報告期末的申索金額列示如下：

	<b>2010</b>	2009
	<b>6月30日</b>	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
申索金額	<b><u>2,059</u></b>	<u>2,131</u>

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2010年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣1,593.98億元(2009年12月31日：人民幣1,495.06億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於報告期末，未到期的證券承銷承諾列示如下：

	2010 6月30日 (未經審計)	2009 12月31日 (經審計)
承銷承諾	<u>—</u>	<u>1,800</u>

### 9.3.16 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

#### 公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

#### 個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務。

#### 資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

#### 其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
<b>截至2010年6月30日止6個月</b>					
<b>(未經審計)</b>					
外部利息淨收入／(支出)	87,758	(6,590)	62,144	—	143,312
內部利息淨收入／(支出)	(16,830)	49,269	(32,439)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	22,674	14,065	150	—	36,889
其他淨收入／(支出)	331	1	(538)	933	727
營業收入	93,933	56,745	29,317	933	180,928
營業費用	(28,942)	(26,300)	(4,510)	(2,117)	(61,869)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(5,189)	(4,554)	—	—	(9,743)
其他	(179)	—	200	29	50
營業利潤／(虧損)	59,623	25,891	25,007	(1,155)	109,366
應佔聯營公司及合營公司損益	—	—	—	1,250	1,250
稅前利潤	59,623	25,891	25,007	95	110,616
所得稅費用					(25,651)
淨利潤					84,965
其他分部信息：					
折舊	2,253	2,284	667	192	5,396
攤銷	270	229	102	51	652
資本性支出	2,001	1,619	906	84	4,610
<b>2010年6月30日(未經審計)</b>					
分部資產	4,854,668	1,522,991	6,493,495	89,227	12,960,381
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	36,220	36,220
物業和設備	35,822	35,812	10,575	12,010	94,219
其他非流動資產(ii)	12,771	7,991	3,886	8,897	33,545
分部負債	5,795,683	5,235,303	1,210,333	9,462	12,250,781
其他分部信息：					
信貸承諾	1,285,368	236,826	—	—	1,522,194

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2009年6月30日止6個月 (未經審計)					
外部利息淨收入／(支出)	84,337	(23,803)	55,504	—	116,038
內部利息淨收入／(支出)	(17,168)	55,841	(38,673)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	17,303	10,403	38	—	27,744
其他淨收入	281	1	3,618	400	4,300
營業收入	84,753	42,442	20,487	400	148,082
營業費用	(26,206)	(18,988)	(6,912)	(942)	(53,048)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(6,601)	(2,647)	—	—	(9,248)
其他	(55)	—	(896)	(13)	(964)
營業利潤／(虧損)	51,891	20,807	12,679	(555)	84,822
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	966	966
稅前利潤	51,891	20,807	12,679	411	85,788
所得稅費用					(19,064)
淨利潤					66,724
其他分部信息：					
折舊	2,127	1,691	889	61	4,768
攤銷	327	221	134	4	686
資本性支出	1,358	1,047	565	34	3,004
2009年12月31日(經審計)					
分部資產	4,472,851	1,262,155	5,966,772	83,275	11,785,053
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	36,278	36,278
物業和設備	37,546	30,736	17,079	10,323	95,684
其他非流動資產(ii)	13,893	7,668	4,761	5,794	32,116
分部負債	5,165,238	4,787,973	1,143,877	9,031	11,106,119
其他分部信息：					
信貸承諾	1,041,601	198,086	—	—	1,239,687

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## (b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外的國家和地區設有分行或子公司(例如：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、印度尼西亞、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、泰國、英屬維爾京群島和紐約)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：	總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；
長江三角洲：	上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；
珠江三角洲：	廣東，深圳，福建，廈門；
環渤海地區：	北京，天津，河北，山東，青島；
中部地區：	山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
西部地區：	重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及
東北地區：	遼寧，黑龍江，吉林，大連。
境外及其他：	境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
<b>截至2010年6月30日止6個月</b>										
<b>(未經審計)</b>										
外部利息淨收入	60,388	22,711	13,145	10,872	11,873	16,621	4,378	3,324	—	143,312
內部利息淨收入/(支出)	(55,547)	8,729	7,021	20,929	8,057	6,488	4,403	(80)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	1,396	9,274	6,287	6,910	5,127	4,876	1,758	1,331	(70)	36,889
其他淨收入/(支出)	(3,422)	647	488	763	243	466	1,345	197	—	727
營業收入	2,815	41,361	26,941	39,474	25,300	28,451	11,884	4,772	(70)	180,928
營業費用	(5,047)	(11,617)	(7,560)	(11,412)	(9,898)	(10,498)	(4,328)	(1,579)	70	(61,869)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(164)	(2,075)	(672)	(2,459)	(1,778)	(1,907)	(334)	(354)	—	(9,743)
其他	201	2	(9)	(75)	(45)	(1)	(24)	1	—	50
營業利潤/(虧損)	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	2,840	—	109,366
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,250	—	1,250
稅前利潤/(虧損)	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	4,090	—	110,616
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(25,651)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	<u>84,965</u>
其他分部信息：										
折舊	601	917	625	810	873	992	467	111	—	5,396
攤銷	199	123	47	56	96	92	27	12	—	652
資本性支出	729	378	295	381	432	311	87	1,997	—	<u>4,610</u>

(i) 手續費及佣金收入主要來自外部客戶。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
<b>2010年6月30日(未經審計)</b>										
地理區域資產	6,299,412	2,556,170	1,735,197	3,125,598	1,666,275	1,790,998	767,374	506,170	(5,504,089)	12,943,105
其中：對聯營及 合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	36,220	—	36,220
物業和設備	7,950	17,909	10,370	15,130	14,454	15,902	8,685	3,819	—	94,219
其他非流動資產(i)	7,463	6,258	2,260	4,201	5,533	4,578	1,979	1,273	—	33,545
未分配資產										17,276
總資產										<u>12,960,381</u>
地理區域負債	5,695,046	2,548,645	1,729,307	3,115,960	1,664,140	1,789,088	763,179	432,475	(5,504,089)	12,233,751
未分配負債										17,030
總負債										<u>12,250,781</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	<u>254,969</u>	<u>320,983</u>	<u>251,541</u>	<u>325,138</u>	<u>84,655</u>	<u>92,688</u>	<u>40,930</u>	<u>151,290</u>	—	<u>1,522,194</u>

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
<b>截至2009年6月30日止6個月 (未經審計)</b>										
外部利息淨收入	56,920	18,073	10,823	4,570	8,305	13,116	1,709	2,522	—	116,038
內部利息淨收入/(支出)	(51,631)	8,482	5,764	20,676	7,161	6,423	3,241	(116)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	1,151	6,794	4,509	5,624	3,913	3,589	1,275	889	—	27,744
其他淨收入/(支出)	5,188	(974)	239	(139)	(436)	(65)	187	300	—	4,300
營業收入	11,628	32,375	21,335	30,731	18,943	23,063	6,412	3,595	—	148,082
營業費用	(3,556)	(9,792)	(6,230)	(10,173)	(8,629)	(9,638)	(3,780)	(1,250)	—	(53,048)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(204)	248	(1,228)	(3,515)	(2,018)	(1,595)	(336)	(600)	—	(9,248)
其他	(862)	(3)	(2)	(15)	13	(34)	(23)	(38)	—	(964)
營業利潤	7,006	22,828	13,875	17,028	8,309	11,796	2,273	1,707	—	84,822
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	966	—	966
稅前利潤	7,006	22,828	13,875	17,028	8,309	11,796	2,273	2,673	—	85,788
所得稅費用										(19,064)
淨利潤										<u>66,724</u>
其他分部信息：										
折舊	544	794	563	771	779	849	417	51	—	4,768
攤銷	235	110	42	61	94	100	29	15	—	686
資本性支出	831	661	264	324	308	363	65	188	—	3,004

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及 其他	抵銷	合計
2009年12月31日(經審計)										
地理區域資產	5,823,910	2,427,925	1,461,854	2,965,139	1,491,357	1,636,235	719,400	385,725	(5,145,188)	11,766,357
其中：對聯營及 合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	36,278	—	36,278
物業和設備	7,981	18,492	10,792	15,661	14,977	16,623	9,081	2,077	—	95,684
其他非流動資產(i)	6,303	6,172	2,269	4,365	5,546	4,576	1,905	980	—	32,116
未分配資產										18,696
總資產										<u>11,785,053</u>
地理區域負債	5,409,113	2,376,668	1,433,407	2,927,875	1,470,073	1,607,198	712,231	292,333	(5,145,188)	11,083,710
未分配負債										22,409
總負債										<u>11,106,119</u>
其他分部信息：										
信貸承諾	<u>215,103</u>	<u>244,798</u>	<u>167,451</u>	<u>288,195</u>	<u>73,463</u>	<u>84,286</u>	<u>31,815</u>	<u>134,576</u>	<u>—</u>	<u>1,239,687</u>

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

## 10. 發佈業績公告及中期報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行的網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據國際財務報告準則編製的2010年中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2010年半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

2010年8月26日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生、魏伏生先生；及獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生。