



中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

2010 年半年度报告

目录

1. 重要提示	3
2. 公司基本情况简介	4
3. 财务概要	7
4. 董事长致辞	10
5. 行长致辞	13
6. 讨论与分析	16
6.1 经济金融及监管环境	16
6.2 财务报表分析	21
6.3 业务综述	42
6.4 风险管理	55
6.5 资本管理	68
6.6 展望	70
7. 股本变动及主要股东持股情况	71
8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况	74
9. 重要事项	76
10. 审阅报告及财务报表	84
11. 董事、高级管理人员关于 2010 年半年度报告的确认意见	85
12. 备查文件目录	87
13. 释义	88

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

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：姜建清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
邮政编码：100140
国际互联网网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦
6. 授权代表：杨凯生、谷澍
7. 董事会秘书、公司秘书：谷澍
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
联系电话：86-10-66108608
传 真：86-10-66106139
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 合格会计师：杨文轩
9. 信息披露报纸：
《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
10. 登载 A 股半年度报告的中国证券监督管理委员会指定互联网网址：
www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联合交易所有限公司的“披露易”网页：
www.hkexnews.hk
11. 法律顾问
中国内地：
北京市金杜律师事务所
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层

中国香港：

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦 10 楼

12. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 18 楼 1806-1807 室

13. 本半年度报告备置地点：本行董事会办公室

14. 股票上市地点、股票简称和股票代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

15. 公司其他有关资料

变更注册登记日期：2008 年 11 月 4 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

16. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼（即东三办公楼）16层

国际审计师：

安永会计师事务所

香港中环金融街8号国际金融中心二期18楼

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	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-资本管理”。

(4) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

3.2 财务指标

	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-资本管理”。

4. 董事长致辞

上半年，面对复杂的经营环境，本行坚持稳健经营，加快转型发展，继续保持了良好的成长性，保持了全球市值、盈利和客户存款第一的上市银行地位。上半年实现净利润849.65亿元，同比增长27.6%；年化后的平均总资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.37%和23.90%，比上年分别提高0.17个和3.76个百分点；不良贷款余额和占比持续下降，6月末不良贷款率降至1.26%的历史低位，同时拨备覆盖率大幅提升至189.81%，比上年末提高25.40个百分点；资本充足率和核心资本充足率分别为11.34%和9.41%，保持在国内同业较好水平。

本行坚持支持与服务于实体经济发展，在以信贷杠杆推动经济发展方式转变的过程中，增强自身的可持续发展能力。上半年，我们根据中国经济逐步转入常态运行的实际需要，以国家宏观调控政策为导向，在保持信贷总量合理均衡增长的基础上，将工作着力点更多地放到调整优化信贷结构、培育新的增长点上来。在继续支持国家重点在建续建项目建设的同时，倍加重视发展小企业信贷、个人类贷款和贸易融资业务，积极抢抓国家重点规划区域、战略性新兴产业、中资企业“走出去”中的机遇，促进了大中小客户梯度有序、传统与新兴市场接续发展的格局加快形成。本行更加关注经济运行逐渐进入常态化，以及经济发展方式加快转变过程中各类风险的防控，前瞻性抓好地方政府融资平台、房地产、产业结构调整等领域信贷风险的防范工作，保证了信贷资产质量的稳定和风险的可控。认真落实各项新的监管法规，进一步强化了信贷基础管理工作。

本行坚持转型发展的战略方针，大力发展低资本消耗的中间业务和新兴业务，积极推进经营结构调整和发展方式的转变。我们立足于满足客户日益多元化、个性化的金融需求，进一步发挥好渠道、科技和创新等方面的优势，加强境内外机构、多元化经营子公司间的协调联动，大力推进业务结构的多元化发展，在加快提高综合化服务水平的时候，促进了收入结构进一步趋向多元、稳定和均衡。上半年本行仅以10.9%的信贷增长支撑起了27.6%的净利润增长，资本节约型的发展方式逐渐形成。

本行坚持服务创造价值的理念，着力以服务品质的提升促进竞争发展能力的增强。上半年我们结合“迎世博”、“迎亚运”活动，深入推进十大服务提升工程的实施，服务工作有了新的改进。本行还主动适应客户金融需求全球化趋势，进一步加快全球服务网络建设，上半年进入了越南、马来西亚、泰国和加拿大市场，孟买分行和巴黎等欧洲五国分行申设进入境外监管审批阶段。更加注重发挥科技对服务的强大支撑作用，推进面向未来的第四代应用系统（NOVA+）建设，开发了具有本行独特优势的八大服务平台，带动了业务创新的加快和服务能力的提升，进一步把科技领先的优势转化为服务竞争力。

本行坚持通过不断完善公司治理和深化内部改革，保障决策的科学性和时效性，增强创新发展的活力和动力。上半年我们修订了股东大会对董事会的授权方案和董事会专门委员会工作规则，制定了推荐与提名董事候选人规则、内幕信息及知情人管理制度，进一步明晰完善了决策程序。根据工作需要补选王丽丽副行长为执行董事，增聘张红力为副行长，并调整了董事会专门委员会成员构成。本行一些具有全局性、根本性和开创性意义的改革实现重大突破，在国内同业中率先实现了人民币资金的全额集中管理，对一些专业化产品线进行了利润中心改革，重点县支行变革和业务运营、报表集中等改革也取得重要阶段性成果。

本行坚持秉承“源于社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，忠实履行社会责任，努力促进企业成长、经济发展、社会进步的和谐统一。上半年，玉树地震、西南旱灾和洪涝灾害发生后，本行全力做好金融服务保障工作，除员工个人捐赠外，还先后向社会各界捐赠2,600多万元，主要用于赈灾及灾后重建。我们还发布了工商银行新时期的企业文化体系，确立了“提供卓越金融服务”的使命，“服务客户、回报股东、成就员工、奉献社会”进一步成为工行企业文化的鲜明特色。

上半年，本行又获得了“中国最佳银行”等多个国际国内重要奖项和荣誉，在《银行家》全球1000家大银行一级资本排名上升至第7位，在《财富》“全球500强企业”排名较上年上升5位。

当前，世界经济复苏还存在较大的不确定性，我国经济回归到平稳较快增长通道后也有许多不稳定因素，银行业经营发展面临许多新的风险因素和挑战。下半年，我们将冷静观察，科学判断，增强对形势变化的判断力和把握力；因势利导，趋利避害，处理好支持实体经济发展与防范金融风险的关系，加快转变发展

方式，加快提升竞争能力，进一步巩固和发展好的势头，力争取得更加令人满意的经营业绩，并为未来可持续发展打下更好的基础。

历史常常以风云变幻留下深刻印记，也常常以辉煌壮美写下绚丽篇章。今年10月，本行将迎来股份公司成立五周年，这是又一次崭新的开局，又一片新天地等待我们去开创。五年前，我们充满激情；五年后，我们更加自信！

董事长：姜建清

二〇一〇年八月二十六日

5. 行长致辞

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。

行长：杨凯生

二〇一〇年八月二十六日

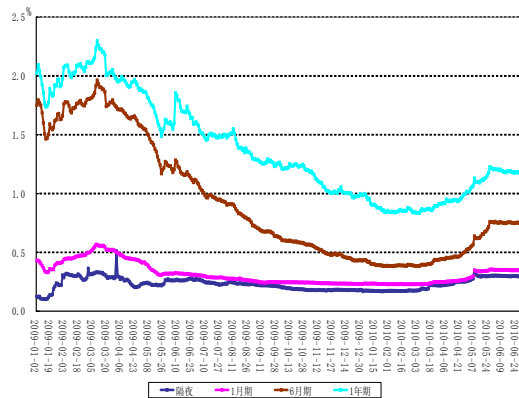
6. 讨论与分析

6.1 经济金融及监管环境

6.1.1 国际经济金融及监管环境

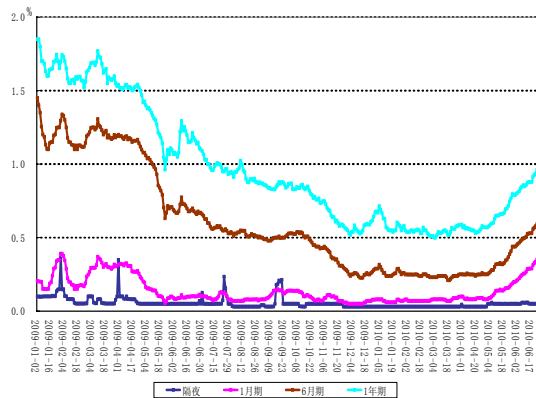
2010年上半年，全球经济缓慢复苏，欧洲部分国家的主权债务危机和金融行业风险增加了全球经济前景的不确定性。主要发达经济体失业率仍居高不下，各经济体和地区间复苏进程也不均衡。美国、日本经济继续好转，欧元区复苏势头有所减弱。新兴市场经济体复苏普遍较快，但也有所分化，亚洲和拉美增长较快，欧洲新兴市场经济体复苏相对较慢。全球金融市场震荡下行，主要货币汇率波动加大。

2009年以来美元LIBOR走势



数据来源：彭博资讯。

2009年以来港元HIBOR走势



数据来源：彭博资讯。

受主要经济体差异性复苏和欧洲主权债务危机的影响，国际金融市场动荡加剧，主要货币间汇率宽幅波动。2010年6月末，美元指数（USD_{IX}）收于86.02点，比2009年末上升10.48%；欧元兑美元汇率收于1.2238美元/欧元，美元升值14.54%；美元兑日元汇率收于88.43日元/美元，美元贬值5.19%。主要金融市场利率震荡上行，一年期美元LIBOR由2009年末的0.99438%上升到6月末的1.17313%；一年期港币HIBOR由2009年末的0.66929%上升到6月末的1.04929%。

全球主要股市大幅下跌，2010年6月末，MSCI全球股市指数收于1041.32点，比上年末下跌10.88%；全球股市市值41.49万亿美元，减少9.71%。

2010年上半年，各主要经济体复苏力度的不同导致货币政策出现差异：在经济快速复苏和通胀压力日趋增大的背景下，部分亚洲和拉美经济体开始收紧货币政策，印度、马来西亚、韩国、泰国和巴西等国纷纷加息；而在经济复苏可持续性有待增强且通胀压力尚属可控的背景下，美欧日等发达经济体依旧维持宽松货币政策基调不变，美联储将基准利率维持在0-0.25%，欧洲央行和英格兰银行将基准利率分别维持在1%和0.5%，日本央行则将基准利率维持在0.1%；俄罗斯央行和冰岛央行则下调基准利率，以扶持国内需求。各国货币政策的不一致性反映出全球经济复苏步调的复杂性。

6.1.2 中国经济金融及监管环境

2010年上半年，中国政府继续实施应对国际金融危机的一揽子计划，加快推进经济发展方式转变和结构调整，国民经济总体态势良好，继续朝着宏观调控的预期方向发展。

上半年实现国内生产总值（GDP）17.28万亿元，同比增长11.1%，比上年同期加快3.7个百分点。工业增速总体较快，企业效益大幅提高；固定资产投资增速高位回稳，全社会固定资产投资11.42万亿元，同比增长25.0%；城乡居民收入继续增加，消费增长较快；社会消费品零售总额7.27万亿元，同比增长18.2%；居民消费价格（CPI）同比温和上涨2.6%，工业品出厂价格（PPI）同比上涨6.0%；对外贸易恢复较快，进出口总额1.35万亿美元，同比增长43.1%，实现顺差553亿美元。全国财政收入4.34万亿元，同比大幅增长27.6%。

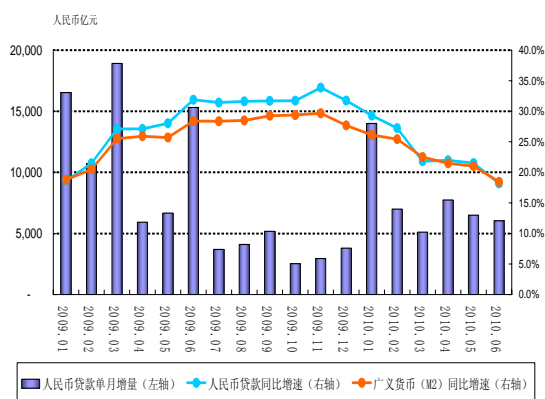
人民银行继续实施适度宽松的货币政策，着力提高政策的针对性和灵活性，积极引导货币信贷合理均衡投放。上半年，连续3次上调法定存款准备金率各0.5个百分点，并重启三年期央票发行以调节市场流动性。在各项措施综合作用下，货币信贷增长从2009年的高位逐步向常态回归，银行体系流动性总体充裕，金融体系运行平稳。

6月末，广义货币（M2）余额67.39万亿元，同比增长18.5%，增幅比上年末低9.2个百分点；狭义货币（M1）余额24.06万亿元，增长24.6%，增幅比上年末

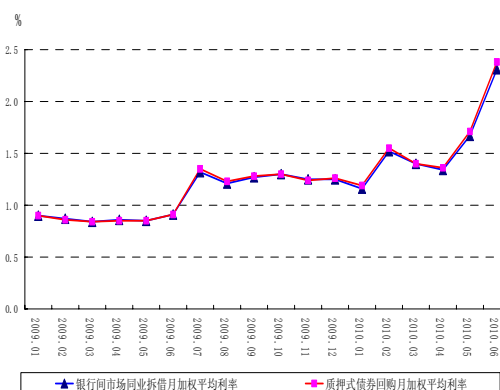
低7.8个百分点。全部金融机构本外币贷款余额47.4万亿元，同比增长19.2%，贷款增速逐步回稳，投放节奏更趋均衡；其中，人民币贷款余额44.61万亿元，上半年增加4.63万亿元，同比少增2.74万亿元；外币贷款余额4,117亿美元，上半年增加323亿美元，同比少增194亿美元。

从贷款投向上来看，主要金融机构¹上半年投向基础设施行业(包括交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，水利、环境和公共设施管理业)的本外币中长期贷款为1.03万亿元，占全部产业新增中长期贷款的43.4%；6月末余额同比增长24.7%，比上年末下降18.3个百分点，增速回落较快；上述三个行业中长期贷款余额分别增长30.9%、7.4%和32.9%，比上年末分别下降9.2个、7.5个和52.3个百分点。房地产贷款增速明显回落，主要金融机构房地产贷款增加4,488亿元，占全部产业新增中长期贷款的18.8%。

2009年以来国内金融机构人民币各项贷款增长 2009年以来国内货币市场利率走势



数据来源：人民银行。



数据来源：人民银行。

商业银行不良贷款保持“双降”，拨备覆盖率进一步提高。据中国银监会统计，2010年6月末，境内商业银行不良贷款余额4,549.1亿元，比上年末减少425.2亿元；不良贷款率1.30%，下降0.28个百分点；拨备覆盖率达186.0%，提高31.0个百分点。

6月末，全部金融机构本外币存款余额68.85万亿元，同比增长18.6%；人民币存款余额67.41万亿元，同比增长19.0%，比上年末低9.2个百分点；外币存款余额2,127亿美元，同比增长2.2%。上半年人民币存款增加7.63万亿元，同比少增2.35万亿元。

¹包括国有商业银行、政策性银行、股份制商业银行和城市商业银行。

上半年，人民银行进一步推进人民币汇率形成机制改革，人民币汇率弹性增强，人民币兑美元汇率在双向波动中小幅升值。6月末，人民币兑美元汇率中间价为1美元兑6.7909元人民币，上半年累计升值0.55%，2005年汇改以来累计升值21.88%。国家外汇储备余额2.45万亿美元，同比增长15.1%。

金融市场运行平稳，市场流动性总体充裕。货币市场交易活跃，市场利率波动中明显上升。上半年银行间市场人民币交易累计成交74.0万亿元，日均成交6,065亿元，日均成交同比增长13.4%；6月份同业拆借与质押式债券回购月加权平均利率分别为2.31%和2.38%，比上年12月份分别提高1.06个和1.12个百分点；6月末隔夜和一周SHIBOR分别为2.27%和2.62%，比上年末分别提高1.12个和1.05个百分点。债券发行规模稳步增加，上半年债券一级市场累计发行债券（不含央票）2.3万亿元，同比增长9.9%；债券二级市场现券交易平稳，债券市场指数有所上涨。

股票市场震荡下行，股票融资大幅扩展。上半年沪深股市累计成交22.6万亿元，同比增加4,563亿元，微增2.0%；日均成交1,919亿元，同比增长2.1%。6月末，市场流通市值12.7万亿元，比上年末缩水16.2%；上证综指和深证综指分别收于2398.37和945.29点，比上年末分别下跌26.8%和21.3%。上半年各类企业在境内外股票市场通过首次发行、增发、配股、行权及可转债方式累计筹资4,029亿元，同比增加3,110亿元，大幅增长338.4%。证券投资基金达到619只，比上年末增长11.1%。保险业实现保费收入7,998.6亿元，同比增长33.6%，增速提高27.0个百分点。黄金交易增加较快，上海黄金交易所各贵金属品种总成交金额为8,915.1亿元，同比增长111.3%，黄金价格整体呈上涨趋势。

6.1.3 2010年下半年展望

展望2010年下半年，全球经济复苏仍将继续，但由于欧洲主权债务危机尚未得到有效遏制，部分经济体财政赤字严重，主要经济体失业率居高不下，贸易保护主义抬头，大宗商品价格上涨，新兴市场经济体通胀及资本流动压力加大，全球经济复苏过程中的风险不容忽视。据国际货币基金组织2010年7月预测，2010年全球经济增长率将回升至4.6%，较2009年提高5.2个百分点。

中国经济在快速回升的基础上有望逐步趋向稳定和可持续增长。一系列推动

经济增长的新举措，有利于加快经济结构调整，形成更可持续的经济增长点。但当前国内外环境依然复杂严峻，经济运行中不确定、不稳定因素较多，宏观调控面临两难局面。世界经济复苏的基础比较脆弱，国际金融环境仍不稳定。国内民间投资和内生增长动力还要强化，持续扩大居民消费、改善收入分配、促进经济结构调整优化的任务艰巨，节能减排形势严峻，财政金融领域风险不容忽视，价格形势比较复杂，通胀预期管理仍需加强。

中国政府将继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，把握政策实施的力度、节奏、重点，保持政策的连续性和稳定性，增强针对性和灵活性，处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理好通胀预期的关系，综合运用多种货币政策工具，加强流动性管理，保持货币信贷适度增长，提高金融支持经济发展的可持续性。

6.2 财务报表分析

6.2.1 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%。

利润表主要项目变动

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	143,312	116,038	27,274	23.5
非利息收入	38,396	32,314	6,082	18.8
营业收入	181,708	148,352	33,356	22.5
减：营业支出	71,424	63,286	8,138	12.9
其中：营业税金及附加	10,350	8,850	1,500	16.9
业务及管理费	51,214	44,040	7,174	16.3
资产减值损失	9,693	10,212	(519)	(5.1)
其他业务成本	167	184	(17)	(9.2)
营业利润	110,284	85,066	25,218	29.6
加：营业外收支净额	332	611	(279)	(45.7)
税前利润	110,616	85,677	24,939	29.1
减：所得税费用	25,651	19,064	6,587	34.6
净利润	84,965	66,613	18,352	27.6
归属于：母公司股东	84,603	66,313	18,290	27.6
少数股东	362	300	62	20.7

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。

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 / 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，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

(3)存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2010年1-6月与2009年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	26,820	(14,586)	12,234
证券投资	9,828	(5,313)	4,515
非重组类证券投资	11,277	(4,923)	6,354
重组类证券投资	(1,449)	(390)	(1,839)
存放中央银行款项	1,821	452	2,273
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(1,515)	3,081	1,566
利息收入变化	36,954	(16,366)	20,588
负债			
存款	9,429	(17,838)	(8,409)
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	1,324	(318)	1,006
应付次级债券	687	30	717
利息支出变化	11,440	(18,126)	(6,686)
利息净收入变化	25,514	1,760	27,274

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

◆ 净利息差和净利息收益率

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。

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。有关本行发行的次级债券情况请参见“财务报表附注四、24.应付次级债券”。

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%。

非利息收入主要构成

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(%)
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
其他非利息收益	1,507	4,570	(3,063)	(67.0)
合计	38,396	32,314	6,082	18.8

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

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(%)
职工费用	30,784	26,437	4,347	16.4
折旧	5,036	4,464	572	12.8
资产摊销	1,012	990	22	2.2
业务费用	14,382	12,149	2,233	18.4
合计	51,214	44,040	7,174	16.3

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。请参见“财务报表附注四、38.资产减值损失”。

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%。

根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、39.所得税费用”。

6.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用业绩价值管理系统（PVMS）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	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

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析——业务综述”。

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	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

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注六、分部信息”。

6.2.3 资产负债表项目分析

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

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

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(%)
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

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,275,662	29.1	1,190,417	30.1
中长期公司类贷款	3,108,802	70.9	2,767,369	69.9
合计	4,384,464	100.0	3,957,786	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元,百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	1,391,738	31.7	1,265,782	32.0
其中:贸易融资	388,775	8.9	311,354	7.9
项目贷款	2,460,807	56.1	2,254,893	57.0
房地产贷款	531,919	12.2	437,111	11.0

合计	4,384,464	100.0	3,957,786	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。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,037,764	71.2	874,244	72.4
个人消费贷款	209,653	14.4	157,635	13.1
个人经营性贷款	158,618	10.9	138,095	11.4
信用卡透支	51,863	3.5	36,876	3.1
合计	1,457,898	100.0	1,206,850	100.0

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。

贷款币种结构

人民币各项贷款增加 5,448.31 亿元，增长 10.2%，占各项贷款增量的 87.1%。

外币贷款受贸易融资增长带动，增加 809.27 亿元，增长 20.9%，增量占比 12.9%。

按剩余期限划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已减值或已逾期	90,667	1.4	95,442	1.7
1 年以下	2,170,439	34.2	2,089,594	36.5
1 至 5 年	1,843,874	29.0	1,633,587	28.5
5 年以上	2,249,404	35.4	1,910,003	33.3
合计	6,354,384	100.0	5,728,626	100.0

注：已逾期指本金逾期或利息逾期贷款，对于分期偿还的贷款，只有到期但未偿还的分期款项被视为逾期。已减值的定义请参见“财务报表附注八、1. 信用风险”。

剩余期限在一年以上的贷款 40,932.78 亿元，占各项贷款的 64.4%；剩余期限在一年以下的贷款 21,704.39 亿元，占比 34.2%，主要为公司类流动资金贷款；已减值或已逾期贷款 906.67 亿元，占比 1.4%，下降 0.3 个百分点。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析——风险管理”。

投资

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。

有关重组类证券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

按发行主体划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	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

按剩余期限划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	9,116	0.3	10,489	0.4

3个月内	421,034	12.7	315,543	11.7
3至12个月	998,432	30.0	780,720	28.9
1至5年	1,231,777	37.1	1,011,601	37.5
5年以上	661,602	19.9	580,901	21.5
合计	3,321,961	100.0	2,699,254	100.0

注：(1) 包含已减值或已逾期一个月以上部分。

按币种划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,227,382	97.2	2,593,342	96.1
美元	70,527	2.1	76,346	2.8
其他外币	24,052	0.7	29,566	1.1
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

2010年6月末，本集团持有金融债券¹9,852.11亿元，包括政策性银行债券8,731.73亿元和同业及非银行金融机构债券1,120.38亿元，分别占金融债券的88.6%和11.4%。

本集团持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2006年政策性银行债券	20,000	3.15%	2011年11月27日	-
2006年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013年12月7日	-
2010年政策性银行债券	17,240	3.60%	2015年2月3日	-
2008年政策性银行债券	15,630	4.83%	2015年3月4日	-
2007年政策性银行债券	10,950	5.07%	2017年11月29日	-

¹ 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组类债券及央行票据。

2010年政策性银行债券	10,350	基准利率加0.59%	2020年2月25日	-
2009年政策性银行债券	10,320	2.04%	2010年10月28日	-
2009年政策性银行债券	10,220	2.04%	2010年12月3日	-
2009年政策性银行债券	10,098	3.75%	2014年11月11日	-
2009年政策性银行债券	9,990	2.95%	2012年11月18日	-

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

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。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	150,509	1.4	148,757	1.5
长江三角洲	2,271,943	21.0	2,038,077	20.9
珠江三角洲	1,405,651	13.0	1,234,464	12.6
环渤海地区	2,833,878	26.2	2,567,898	26.3
中部地区	1,543,132	14.2	1,376,586	14.1
西部地区	1,678,320	15.5	1,533,885	15.7
东北地区	727,765	6.7	685,970	7.0
境外	221,591	2.0	185,640	1.9
合计	10,832,789	100.0	9,771,277	100.0

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 ⁽¹⁾	5,809,325	53.6	5,227,043	53.5
3个月以内	1,626,280	15.0	1,519,544	15.6

3 至 12 个月	2,869,767	26.5	2,359,489	24.1
1 至 5 年	524,966	4.9	655,590	6.7
5 年以上	2,451	0.0	9,611	0.1
合计	10,832,789	100.0	9,771,277	100.0

注：（1）含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额 104,708.01 亿元，占客户存款余额的 96.7%，比上年末增加 10,129.94 亿元，增长 10.7%。外币存款折合人民币 3,619.88 亿元，比上年末增加 485.18 亿元，增长 15.5%。

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。

股东权益

2010 年 6 月末，股东权益合计 7,096.00 亿元，比上年末增加 306.66 亿元，增长 4.5%。其中归属于母公司股东的权益 7,042.79 亿元，增加 303.86 亿元，增长 4.5%。请参见“中期财务报表、合并股东权益变动表”。

股东权益

项目	人民币百万元	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
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	5,321	5,041
股东权益合计	709,600	678,934

资产负债表外项目请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

6.2.4 根据监管要求披露的其他财务信息

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 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。

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。

主要业务收入构成

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(%)
利息收入	219,865	84.4	199,277	85.5
客户贷款及垫款	149,722	57.5	137,488	59.0
债券投资	51,114	19.6	46,599	20.0
存放中央银行款项	13,494	5.2	11,221	4.8
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	5,535	2.1	3,969	1.7
手续费及佣金收入	39,055	15.0	29,291	12.5
其他	1,507	0.6	4,570	2.0
合计	260,427	100.0	233,138	100.0

6.3 业务综述

6.3.1 公司金融业务

2010 年上半年，本行把握宏观经济环境变化机遇，积极调整经营结构，推进公司金融业务转型。改进信贷业务发展方式，加强信贷产品创新，保持信贷市场领先优势。大力发展投资银行、现金管理、资产托管、对公理财等新兴业务，优化公司金融业务结构。推进分层营销体系改革，提升大型优质客户营销层次，完善差异化客户服务措施。加强公司客户经理队伍建设，开展综合化营销，提高客户服务水平。荣获英国《金融时报》“中国最佳公司银行”称号。2010 年 6 月末，本行公司客户 392 万户，比上年末增加 31 万户；有融资余额公司客户 9.4 万户，增加 1 万余户。根据人民银行数据，2010 年 6 月末，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，市场份额分别为 12.3%和 13.5%。

对公存贷款业务

结合国家宏观调控政策和金融监管要求，合理把握信贷投放总量、节奏和投向，进一步优化信贷结构，保持信贷业务健康平稳发展。大力支持国家重点基础设施领域、重点振兴行业和战略性新兴产业信贷需求。坚持绿色信贷导向，严格控制“两高一剩”行业贷款投放。跟进国家区域发展战略实施，相继出台 9 个区域信贷政策，促进区域协调发展。加大对小企业信贷和贸易融资业务支持力度，小企业贷款增速高于全行贷款增速 15 个百分点。2010 年 6 月末，境内公司类贷款余额 43,844.64 亿元，比上年末增加 4,266.78 亿元，增长 10.8%。

推动产业链营销，拓展存款客户资源。加强存款业务与理财业务联动发展，确保客户资金在内部循环流转。2010 年 6 月末，境内公司存款余额 53,628.83 亿元，比上年末增加 5,743.93 亿元，增长 12.0%。

中小企业业务

本行大力发展中小企业金融业务，加强小企业专业化经营，加快中小企业金融产品、服务渠道和业务流程创新，提高金融服务水平。围绕产业集群、专业市场和供应链开展小企业贸易融资业务，完善小企业贷款担保方式，切实解决小企业融资和担保困难。优化小企业信贷政策，规范小企业信贷业务操作流程，提高业务处理效率。创新推出小企业网络循环贷款、小企业经营型物业贷款等信贷产品，丰富产品体系。发挥小企业专营机构职能，提高专职化小企业客户经理队伍素质，提升服务能力。2010年6月末，有融资余额小企业客户54,008户，比上年末增加9,765户。

机构金融业务

深化银保业务合作，加强与保险公司在代理保险销售、资产托管、现金管理、银行卡、代发工资等多个业务领域合作。第三方存管客户数持续增长，客户增量继续位居同业首位。拓展银行同业合作范围和业务领域，推广银银平台业务，营销境内外币支付系统业务，国内代理行数量增至106家。把握股指期货推出契机，扩大各类投资者开立期货保证金存款账户规模，巩固银期业务市场优势。推广网上支付税费担保功能，投产社保综合业务系统，积极配合政府机构做好玉树赈灾金融服务工作，多层次提升服务水平。

结算与现金管理业务

推广“工商验资E线通”项目，抓住账户发展源头，扩大结算账户规模。推广结算积分营销方式，提升结算业务交易量。优化财智账户卡、票据池等产品功能，开通财智账户卡在企业网上银行应用，丰富产品与服务内容。2010年6月末，对公结算账户478万户，比上年末增加38万户。上半年实现对公人民币结算量784万亿元，同比大幅增长178.0%，继续保持同业第一。

依托全球现金管理系统功能，延伸境内现金管理服务优势，拓展合作银行网络和全球现金管理客户。积极开展链式营销，推广本外币资金池、跨境资金池等

新产品，巩固市场领先优势。连续第四年分别被《财资》、《金融亚洲》杂志授予“中国最佳现金管理银行”称号，并荣获《亚洲银行家》杂志首届“中国现金管理成就奖”。2010年6月末，本行现金管理客户44.3万户，比上年末增长54.3%。

投资银行业务

推进重组并购、股权融资和债券承销等产品线建设，优化投资银行业务结构。挖掘大客户海外并购和直接投资业务需求，提升对境内企业“走出去”综合金融服务水平。加强与股权投资机构合作，开展股本融资业务，创新推出股权投资基金主理银行业务。积极拓展债券承销业务，承销境内首只租赁公司金融债券，主承销各类非金融企业债务融资工具1,296亿元，稳居市场第一。充实投资银行分析团队，提高投资银行研究行业覆盖面，完善研究产品体系。蝉联《证券时报》“中国最佳银行投行”称号。上半年实现投资银行业务收入86.66亿元，同比增长21.3%。

国际结算与贸易融资业务

加强国际结算、融资与理财产品组合营销，制定多款个性化贸易融资解决方案，满足不同客户需求。依托核心企业大力拓展供应链融资，加强境内外机构联动，开展贸易融资业务。推出海运费融资，推广针对境外工程企业的应收账款结构性融资业务，丰富贸易融资产品线。跨境人民币结算业务发展迅猛，累计办理跨境人民币结算业务600余笔。持续推广境外机构境内外汇账户（NRA）业务，已与70余个国家和地区客户建立业务关系。上半年，境内分行贸易融资累计发放4,158亿元，同比增长44.9%，其中国内贸易融资2,750亿元，增长83.3%。境内分行累计办理国际结算3,516亿美元，增长51.6%，同业占比进一步提高。

资产管理业务

◆ 资产托管业务

巩固与大型基金公司合作，托管证券投资基金增加20只达165只，继续保持行业领先地位。深化与保险公司合作，保险资产托管规模持续增长。全球托管

业务稳健发展，托管 QFII 客户数稳居中资银行首位，托管 QDII 资产规模继续领先同业。大力开展收支账户资金托管业务，推动银行理财产品、证券公司客户资产管理和股权投资基金等新兴托管业务发展，不断优化托管业务结构。蝉联《全球托管人》、《财资》、《环球金融》等境内外财经媒体“中国最佳托管银行”称号，行业影响力进一步提升。2010 年 6 月末，托管资产总净值突破 2 万亿元达 20,713 亿元，比上年末增长 14.7%。

◆ 养老金业务

发挥业务资格齐备、综合实力强的优势，大力发展企业年金基金管理业务，积极拓展基本养老保险、职业年金等其他养老金管理业务。不断丰富养老金产品，打造“如意养老”品牌。继续优化升级业务系统功能，增强客户服务能力。组织客户体验活动，提升客户满意度。2010 年 6 月末，本行共为 21,375 家企业提供养老金管理服务，比上年末增加 3,055 家；受托管理各类养老金 407 亿元，管理养老金个人账户 790 万户，托管养老金基金 1,361 亿元。

◆ 贵金属业务

构建实物类、交易类、理财类和融资类四大贵金属业务产品系列，提升产品供给和服务能力。加快产品创新，推广品牌金积存业务，推出“如意银”系列实物产品，投产白银现货延期交收业务，试营个人账户白银业务，丰富贵金属交易品种。首次推出挂钩贵金属理财产品和黄金租赁业务。积极开展自营交易，业务收益稳步增长。上半年，贵金属业务交易量 1,559 吨，同比大幅增长 176.4%，其中账户贵金属交易量 380 吨，保持同业领先。代理上海黄金交易所清算额 581 亿元，继续领跑同业。

◆ 对公理财业务

结合市场需求和监管规定变化，适时调整产品投资方向，提高理财产品创新和投资管理能力，巩固同业领先地位。相继发行“共赢”系列三周滚动型理财产品、酒类收益权信托理财产品等多款新产品。加强市场推广力度，提升“工银理财”品牌影响力。荣获《21 世纪经济报道》“最佳资产管理团队”称号。上半年累计销售对公理财产品 12,225 亿元，同比增长 77.5%。

6.3.2 个人金融业务

上半年，本行加快个人金融业务创新与结构调整步伐，深入推进第一零售银行战略实施。完善个人客户分层服务体系，增强对各类客户差异化服务能力。优化个人金融业务系统功能，加快产品创新，提升服务水平。积极拓展新兴目标客户群体，扩大客户基础。继续加快营业网点升级改造，优化网络布局，推进物理网点和电子银行全方位营销服务网络建设。个人存贷款、个人理财和银行卡等业务协调发展，荣获《亚洲银行家》杂志“中国最佳零售银行”称号。2010年6月末，本行个人客户2.3亿个，其中个人贷款客户648万个。根据人民银行数据，2010年6月末，本行储蓄存款和个人贷款余额均列同业首位，市场份额分别为17.4%和14.4%。

储蓄存款

依托丰富的对公客户资源，利用联动营销机制，批量拓展个人客户，拓宽储蓄存款来源，改进储蓄存款业务发展机制。发挥理财业务优势，吸引优质客户资金。大力吸收客户结算交易资金和投资性资金，提高活期储蓄存款占比。2010年6月末，本行境内储蓄存款余额50,929.90亿元，比上年末增加4,325.58亿元，增长9.3%。其中，活期储蓄存款增加2,466.48亿元，增长13.6%；定期储蓄存款增加1,859.10亿元，增长6.5%。

个人贷款

结合国家宏观调控政策要求，实施差别化信贷政策，支持个人住房贷款合理需求。配合国家促进个人消费的政策实施，大力发展个人消费贷款业务。推广面向个体工商户和小型私营业主的个人小额贷款业务，推动个人经营贷款发展。推出个人循环贷款“卡贷通”和个人网络循环贷款，推广个人理财产品质押贷款、个人黄金产品质押贷款等新品种，充实“工银幸福贷款”品牌内容。优化个人贷款电子化审批流程，提高业务处理效率，提升服务水平。2010年6月末，本行境内个人贷款14,578.98亿元，比上年末增加2,510.48亿元，增长20.8%。

个人理财业务

把握市场机会加大各类理财产品供应，推进银行类理财产品和代理基金、保险等业务组合营销。发挥业务优势，开发多款中高端客户专属理财产品，完善客户分层服务。上半年累计推出“稳得利”、“理财金账户专属”、“工银财富专属”等本外币个人银行理财产品 343 款，满足各类客户不同需求。加强与保险公司合作，完善银保通系统功能，开展网银银保通，推出多款保险嵌入式套餐产品，代理个人保险销售 514 亿元。大力推广基金定投业务，代理开放式基金销售 1,822 亿元，稳居同业首位。上半年，境内销售各类个人理财产品 10,950 亿元，同比增长 51.6%，其中银行类理财产品累计销售 8,139 亿元，同比增长 105.9%。

持续推进中高端客户服务创新，提升服务质量。打造公私联动、协同营销的客户挖掘机制，扩大中高端客户基础。财富管理中心和贵宾理财中心建设不断推进，专属服务渠道布局逐步完善。推出“工银财富”私人助理服务，丰富服务内容。金融理财师(AFP) 持证人数 12,193 人，国际金融理财师(CFP) 持证人数 2,474 人，保持同业领先。理财金账户客户、财富客户数量保持较快增长。

私人银行业务

以北京、上海等 10 家私人银行分部为依托，加强业务推广，扩大客户基础。推出多款 QDII 债券投资基金以及红酒、白酒基金等投资理财产品，丰富私人银行产品线。把握各类市场机会，为客户提供多种资产组合配置方案，提升资产管理能力。品牌影响力不断提升，荣获《欧洲货币》杂志“中国最佳固定收入财富管理私人银行”和《21 世纪经济报道》“年度中资优秀私人银行品牌”称号。2010 年 6 月末，私人银行客户突破 1.6 万户，管理资产超过 3,200 亿元。

银行卡业务

本行加强银行卡业务市场拓展，推进产品创新和服务优化升级，巩固同业领先地位。2010 年 6 月末，本行银行卡发卡量 3.2 亿张，比上年末增加 3,371 万

张。上半年，银行卡消费额 9,475 亿元，同比增长 53.5%；银行卡业务收入 61.86 亿元，增长 42.0%。

◆ 信用卡业务

拓宽办卡渠道，国内首家推出网上办卡业务，为客户提供全天候、一站式便捷服务。加强与超市百货、酒店餐饮、家电卖场、交通旅游等商户合作，开展消费促销活动。加大中油卡、交通卡、亚运卡等项目发卡推广力度，扩大发卡规模。推进“信用卡+信贷产品”经营模式，推出专用信用消费新产品，拓展分期付款业务。加快境外机构信用卡发行，推进信用卡业务全球化。相继荣获美国《读者文摘》杂志信用卡发卡银行类信誉品牌金奖和美国运通“最佳合作发卡奖”。2010 年 6 月末，信用卡发卡量 5,885 万张，比上年末增加 684 万张；境内信用卡透支余额 518.63 亿元，增加 149.87 亿元，增长 40.6%。上半年实现消费额 2,701 亿元，同比增长 35.4%。信用卡发卡量、消费额、透支余额三项指标均位居同业首位。

◆ 借记卡业务

挖掘各行业各领域优质客户资源，拓展客户规模。积极发展联名卡项目，推出多款证券业、基金业和保险业公司联名卡。独家发行亚运联名卡——工银亚运灵通卡，发卡量突破 700 万张。相继开展中油灵通卡、携程灵通卡和宝贝成长卡等多种专项营销推广活动，推动刷卡消费额快速增长。2010 年 6 月末，借记卡发卡量 2.64 亿张，比上年末增加 2,687 万张；上半年消费额 6,774 亿元，同比增长 62.2%。

项目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	增长率 (%)
银行卡发卡量 (万张)	32,281	28,910	11.7
借记卡	26,396	23,709	11.3
信用卡	5,885	5,201	13.2
	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	增长率 (%)
消费额 (亿元)	9,475	6,172	53.5
卡均消费额 ⁽¹⁾ (元)	3,105	2,442	27.1

注：(1)卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

6.3.3 资金业务

货币市场交易

上半年，货币市场交易活跃，市场利率在波动中上升。本行根据资金头寸状况，及时融入资金保证流动性，积极加强市场分析预测，力争选择市场利率低点融入资金降低成本。适时开展资金双向交易，提高资金运作效率，提高融资业务收入。上半年，境内分行人民币资金累计融入融出量 68,323 亿元，其中融出 48,935 亿元。

外币方面，合理摆布资金期限结构，提高交易精细化水平，密切关注市场动向，规避交易对手信用风险，保证资金安全。上半年，外币货币市场交易量 2,729 亿美元。

投资组合管理

◆ 交易账户

上半年，人民币债券市场指数先升后降。本行坚持降低仓位、压缩久期的交易策略，降低市场风险。期间抓住债券价格上涨时机，开展短线交易，实现较好收益。继续加大做市报价力度，增加信用债券和长期债券报价品种，缩小报价价差，加快报价更新频率，提高做市商市场地位。上半年人民币交易账户债券交易量 3,372 亿元，同比大幅下降。

外币方面，美国国债市场收益率先扬后抑，本行密切跟踪市场走势，抓住市场波动机会积极开展交易，累计完成交易量 220 亿美元。

◆ 银行账户

上半年，人民币短期债券收益率上行，中长期债券收益率下行，收益率曲线呈现平坦化。本行控制新增投资久期防范利率风险。适度保持对中长期债券投资力度，稳定组合收益率。加强对市场利率走势预判，把握波动中的投资机会，在市场收益率高点加大债券配置。继续加大对风险可控、收益率较高的优质信用债券投资力度，丰富投资品种结构。2010 年 6 月末，人民币银行账户债券投资余额 36,180.47 亿元。

外币方面，欧洲主权债务危机爆发，国际金融市场动荡再度加剧。本行密切关注市场走势，及时减持部分低收益国债产品，继续推进投资币种多元化，积极调整投资组合结构。

代客资金交易

积极应对国际金融市场动荡，加快产品创新和业务拓展，提升代客资金交易业务管理水平。试点推出个人网银小额结汇业务，首次在上海推出个人新台币现钞双向兑换业务，加强贸易融资、国际结算与结售汇业务组合营销。推进美元利率掉期、外汇远期等基础衍生产品业务流程标准化，提升产品应用便利性。新增发行 3 个月以上外币结构性存款产品，结合市场环境和客户个性化需求，推出多种财务风险管理解决方案。上半年完成代客结售汇及外汇买卖量 1,889 亿美元，同比增长 13.5%；完成代客结构性衍生产品交易量 559 亿美元，同比增长 75.8%。

6.3.4 分销渠道

境内分行网络

保持物理网点总量稳定，推进网点结构调整和布局优化，提升网点服务功能。适度增加金融资源丰富区域的网点配置，提高选址和布局科学性，提升分支机构竞争力。继续推动多渠道协同发展，加强自助银行建设与管理，为不同类型客户提供差异化、优质高效的金融服务。继续实施网点升级改造，截至 2010 年 6 月末，累计建成 3,900 余家财富管理中心和贵宾理财中心，营业网点服务环境和硬件设施显著改善，服务能力明显提升，营销效果进一步增强。

2010 年 6 月末，本行在境内拥有 16,210 家机构，包括总行、31 个一级分行、5 个直属分行、27 个一级分行营业部、390 个二级分行、3,060 个一级支行、12,658 个基层营业网点、34 个总行直属机构及其分支机构以及 4 个主要控股公司。

电子银行

推进电子银行向集交易、营销和服务于一体的综合性业务平台转型，巩固同业领先优势。围绕客户需求，加快产品创新与应用，提高产品可用性，丰富电子银行产品体系。不断优化电子银行功能，提升客户服务能力和水平。推广境外机构网上银行系统，延伸电子银行服务。上半年，电子银行交易额同比增长 85.5%，电子银行业务笔数占全行业务笔数比上年提高 4.5 个百分点至 54.6%，交易主渠道作用进一步发挥。

◆ 网上银行

推出跨境外汇汇款、新一代全球现金管理等新产品，扩充企业网上银行国际结算功能，满足对公客户多样化需求。推出向电子邮件和手机号汇款、小额结售汇、跨行账户管理、网上申请信用卡等产品和功能，优化个人网上银行贵金属栏目，提升客户体验，为个人客户提供更加全面、丰富和人性化的服务。

2010 年 6 月末，企业网上银行客户比上年末增长 16.9%，个人网上银行客户增长 14.4%。上半年，企业网上银行交易额同比增长 112.3%，个人网上银行交易额增长 81.5%。荣获《亚洲银行家》杂志“中国最佳网上银行”和《环球金融》杂志“中国最佳个人网上银行”奖项。

◆ 电话银行

完成一体化电话银行总控系统建设，实现总控中心对各呼叫中心集中管理，提升电话银行系统应急处理和灾备管理能力。加快推进石家庄、合肥电子银行中心建设，实现过渡中心投产试运营，完成辽宁、江苏等 9 家分行电话人工服务系统切换。完成一体化电话银行系统托管工程，实现全行系统资源共享整合，提升电话银行集约化经营水平。

◆ 手机银行

推广手机银行（WAP）3G 版，满足客户多种金融服务需求。新增手机银行（WAP）快速登录功能，提高交易界面美观程度和客户体验，提升手机银行（WAP）易用性和友好性。手机银行客户数量及交易额快速增长，境内同业领先地位进一步巩固。

◆ 自助银行

加快自动柜员机离行布放，优化自助设备服务网络布局，推进电子银行服务

区建设。积极发展新型支付渠道，加快电话转账终端投放。加强自助终端业务宣传推介，优化自助终端业务操作流程，提高自助设备使用效率。2010年6月末，拥有自助银行9,867家，比上年末增长13.1%；自动柜员机38,836台，增长13.9%。上半年自动柜员机交易额14,842亿元，同比增长50.8%。

6.3.5 服务与品牌

深入开展“2010 服务价值年”活动，全面实施网点服务效率、电子渠道服务质量、客户投诉问题治理等十大服务改进工程，重点解决一批影响服务质量的突出问题，进一步提高全行服务水平，提升客户满意度。加强营业网点服务规范建设，提升客户服务体验，本行16家营业网点被中国银行业协会评为“2009年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”，入选网点数量同业第一。加快业务运营体系和报表集中改革，提高业务处理效率，将释放的人力资源充实一线客户服务队伍，增强客户服务力量。高标准抓好上海世博会金融服务工作，高效率做好广州亚运会金融服务各项准备工作。以客户需求为导向，依托科技优势持续推进金融产品创新，上半年新增产品441个，各类金融产品累计达到2,807个，建成涵盖商业银行、投资银行以及证券保险等领域的较为完备的产品体系。

全行品牌整合项目完成，确定了层级分明、重点突出、结构简洁、与业务和客户双向联系紧密的新的品牌架构，深化了品牌建设与发展、总品牌与子品牌的联系。品牌影响力与品牌价值不断提升，在国际市场研究机构明略行(Millward Brown Optimor)公布的2010年“全球最具价值品牌百强榜”中，本行蝉联全球最具价值金融品牌。

6.3.6 国际化、综合化经营

本行积极把握国际金融市场机遇，坚持新兴市场与成熟市场、自主申设与战略并购并举，加快全球经营网络建设。打造境外机构特色发展模式，基本建成境内外一体化科技平台，国际化人才队伍继续壮大，全球综合服务能力明显提升。

上半年，工银马来西亚、河内分行相继开业，阿布扎比分行开始试营业；完成收购加拿大东亚银行和泰国ACL银行工作；孟买分行和巴黎等欧洲五国分行申

设进入境外监管审批阶段；工银澳门、首尔分行及工银印尼的服务半径和功能进一步扩展。截至2010年6月末，本行已在全球22个国家和地区设立了24家境外一级营业机构，境外机构总数181家，比上年末增加19家，与128个国家和地区的1,424家境外银行建立了代理行关系，增加21家，初步建成覆盖全球的经营网络。网络拓展和业务延伸同步推进，依托境外机构综合业务处理系统（FOVA）和境外机构多牌照优势，跟进中国企业“走出去”步伐，开展境外产品创新，加快境内优势产品在境外机构的延伸。

上半年，本行与南非标准银行成功合作的博茨瓦纳Morupule B电站项目，被《项目融资》、《国际项目融资》等杂志评为“非洲年度最佳电力项目融资”。截至2010年6月末，双方累计开展合作项目100个，涉及公司业务、资产托管、结算与现金管理、投资银行、风险管理、信息科技等多个领域，本行签订对非洲融资协议总额约52亿美元。

2010年上半年，本行境外分行及子公司总资产616.37亿美元，比上年末增加125.02亿美元。实现税前利润3.24亿美元，同比增加1.03亿美元，增长46.61%。

6.3.7 信息科技

围绕全行改革发展总体目标，深入贯彻“科技引领”战略，保持全行信息系统安全平稳运行，积极开展第四代应用系统（NOVA+）建设，个人客户营销服务平台、对公客户营销服务平台和新一代全球现金管理平台等八大服务平台建设取得重要进展，信息科技竞争力进一步提升。

应用产品不断创新与丰富。进一步把科技领先优势转化为服务竞争力，完成334个项目的研发，在业务产品研发、业务流程再造、重大应用平台建设等方面的应用研发工作取得重大突破。境外机构综合业务处理系统（FOVA）在纽约分行等4家境外机构投产，基本建成全球一体化的科技平台。投产工银印尼、法兰克福分行信用卡发行项目，法兰克福分行成为国内首家在欧洲地区发行信用卡的中资银行。在17家境外机构投产海外网上银行系统。积极推动业务运营改革相关应用的开发与推广，持续开展风险管理系统建设，优化数据仓库应用体系，进一

步提升管理信息化水平。上半年，本行获得国家知识产权局 15 项专利授权，拥有的专利数量达到 106 项。

信息系统安全稳定运行。认真开展上海世博会等重要时期信息系统的安全保障工作。继续实施开放平台系统应用批量自动化改造，持续提升全行生产运行管理自动化水平。完善应用系统灾备等级标准，完成柜员统一认证等 9 个应用系统的高灾备等级达标工作。完善信息安全管理相关制度建设，推广客户端安全管理项目，加强全行信息安全管理。

6.3.8 人力资源管理

积极探索构建集团化、市场化、多元化的员工管理体系。启动员工工作满意度调查，进一步完善用工管理制度体系。全面启动统一招聘平台项目建设。首次从海外集中引进高端人才。继续实行以经济增加值（EVA）指标为核心、开放式的绩效挂钩模式，运用工资投入产出指标，优化薪酬资源的区域机构配置。正式发布企业文化体系，通过企业文化建设增强凝聚力，调动员工积极性。

整合境内外、行内外各种资源和渠道，深入开展全员培训工作，不断提高教育培训的针对性和实效性。重点开展中高级管理人员培训、专业资格认证培训、一线员工培训、中年员工转岗适岗培训等。加快培训资源的统筹开发和利用，推进基地库、师资库、教材库、案例库、试题库和档案库建设。持续拓宽培训渠道，优化网络大学学习平台，完善模拟银行功能建设。

实施资金管理体制改革，对总行资产负债管理部内设机构、业务流程等进行调整，组建资金管理中心，建立本外币管理一体化、高度集中的资金管理机构。稳步推进金融市场部、资产托管部、贵金属业务部和票据营业部利润中心改革试点工作。积极推进一级分行营业部体制改革探索。全面深入推进县支行变革，对县支行实行分层分类的差异化化管理，通过业务流程、资源配置、激励考核等综合配套改革，进一步激发县支行内生发展动力。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2010 年上半年，本行积极完善全面风险管理体系，加快提升全面风险管理能力。加强全面风险管理制度建设，进一步完善风险限额管理、分行风险管理评价等方面的制度和管理办法。继续推进内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，开发完成全面风险评估模版，初步形成全面风险评估体系。

报告期内，本行积极推进巴塞尔新资本协议实施，加快信用风险内部评级法（IRB）、市场风险内部模型法（IMA）和操作风险高级计量法（AMA）等风险量化技术的建设开发，深化各项成果在风险管理全流程中的应用。完成信用风险内部评级法的全面验证，进一步优化评级模型。全面推进市场风险内部模型法建设，完成基于内部模型法的市场风险管理制度框架构建工作，完成金融市场业务与风险管理自主研发系统基础框架的设计工作。加快推进操作风险高级计量法建设，完成操作风险高级计量法应用管理系统的主体开发工作。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

2010 年上半年，本行积极应对宏观经济金融形势和监管要求的变化，及时调整和完善各项信贷政策，继续推动信贷制度建设，完善信贷政策体系，加强行业风险管理和信贷结构调整，严格信贷操作流程，强化贷后管理，继续深化信贷风险监测与分析，加大对存在潜在性风险因素贷款的退出力度，继续推进不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

- 继续推动信贷制度建设，进一步完善信贷政策体系。根据国家重点区域战略规划，制定实施区域信贷政策，积极支持区域发展信贷需求。按照监管要求，强化“实贷实付”、“受托支付”管理，完善贷款审批与放款核准流程。修订法人

客户信贷资产质量分类管理办法，进一步规范信贷资产质量分类工作。不断提升资产管理系统（CM2002、PCM2003）各项功能，优化小企业信贷业务系统处理流程，实现国内贸易融资差异化控制管理，进一步完善信贷业务电子审批功能，稳步推进境外资产管理系统建设。

- 完善行业信贷政策，加强行业风险管理。结合国家宏观调控政策和产业政策导向，适当调整部分行业准入标准，加强行业分类管理和行业限额管理，进一步扩大行业信贷政策覆盖面。继续坚持“绿色信贷”导向，制定绿色信贷项目准入标准，加大对节能减排重点工程、企业节能减排技术改造的信贷支持力度，严格控制“两高一剩”行业信贷投放。

- 加强地方政府融资平台贷款风险管理。严格地方政府融资平台贷款的区域准入，落实准入城市名单制和贷款限额管理。严格控制贷款总量和投向，主要投向国家重点建设领域和优质项目。采取多种风险缓释措施，努力确保信贷资产安全。

- 加强房地产行业风险管理。根据国家有关政策及房地产市场变化，及时调整完善房地产行业信贷政策，继续实施行业限额管理。加强房地产开发企业名单制管理，明确客户准入标准，优化调整客户结构。调整房地产贷款品种结构，重点投向优质普通商品住房项目，进一步完善土地储备贷款相关政策。严格执行贷款封闭管理制度，规范项目资金使用，严格执行房地产贷款销售比例还款制度。

- 加强贸易融资业务风险管理。修订国际贸易融资业务信贷政策，规范重点客户的选择标准、审定流程，明确授权授信要求及相关规定。制定国内贸易融资贷后管理意见，强化贷后管理相关要求。加强贸易融资业务监测分析和风险监控。

- 加强个人贷款风险管理。根据国家有关政策，对个人住房贷款实行差别化信贷政策，加强个人房产抵押类贷款的重点监测和管理，加强对个人贷款抵押物的管理。完善个人信贷产品制度办法，严格借款人准入标准，加强贷前调查与审查，加强对个人逾期贷款的催收管理，提高贷后管理精细化水平。

- 强化信贷资产质量管理。通过加大潜在性风险贷款退出和不良贷款清收处置力度，保持不良贷款余额和不良贷款率的持续双降。实施新修订的呆账核销管理办法、账销案存管理办法，进一步修订不良贷款管理办法，建立不良贷款处

置工作检查、督办制度，推进不良贷款及账销案存资产的精细化管理。

信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
存放中央银行款项	2,062,705	1,654,206
存放同业及其他金融机构款项	177,731	157,395
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	15,554	20,018
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	1,023,060	945,425
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
其他	92,282	73,932
小计	12,718,797	11,555,757
信贷承诺	1,522,194	1,239,687
最大信用风险敞口	14,240,991	12,795,444

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。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	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 (%)
总行	120,021	1.9	914	0.76	104,203	1.8	678	0.65
长江三角洲	1,505,849	23.7	12,365	0.82	1,388,853	24.2	13,734	0.99
珠江三角洲	915,306	14.4	9,718	1.06	844,690	14.8	9,976	1.18
环渤海地区	1,185,215	18.6	14,908	1.26	1,076,820	18.8	16,848	1.56
中部地区	861,685	13.6	13,096	1.52	777,925	13.6	15,482	1.99
西部地区	1,066,415	16.8	16,834	1.58	952,011	16.6	18,557	1.95
东北地区	381,771	6.0	10,126	2.65	349,926	6.1	11,546	3.30
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

本行不断优化信贷区域结构，促进各区域信贷资源配置的均衡发展。继续保持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务增长，三个地区新增贷款

2,960.07 亿元，增量合计占新增各项贷款的 47.3%。积极支持中部地区、西部地区和东北地区的区域发展要求，支持地震灾区灾后重建的信贷需求，三个地区新增贷款 2,300.09 亿元，增长 11.1%，增速高于全行平均水平。境外及其他贷款增加 839.24 亿元，增长 35.8%，主要是由于国际化、综合化经营的持续推进，以及 ACL 银行纳入并表范围所致。

按行业划分的公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	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

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(%)
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	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%。下表列示了 2010 年 6 月末本行十大单一借款人贷款情况。

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	22,861	0.4
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	22,334	0.4
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	22,153	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	19,617	0.3
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	18,424	0.3
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	14,790	0.2

借款人 G	水利、环境和公共设施管理业	14,037	0.2
借款人 H	电力、燃气及水的生产和供应业	13,217	0.2
借款人 I	采矿业	13,000	0.2
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	12,567	0.2
合计		173,000	2.7

6.4.3 市场风险

上半年，本行制定市场风险并表管理办法，明确和细化并表管理报表报送频率、路径和要求，进一步完善总行与境内外分支机构市场风险信息沟通机制与垂直报告渠道，集团市场风险监控和报告水平有效提升。加快推进金融市场业务与风险管理自主研发项目建设，搭建基于内部模型法的市场风险管理制度框架体系。

银行账户市场风险管理

本行根据中国银监会《商业银行银行账户利率风险管理指引》，结合本行利率风险管理实际，制定银行账户利率风险管理办法，进一步完善银行账户市场风险管理制度体系；投产人民币和外币全额资金集中管理系统，成功搭建本外币一体化、集约化的全额资金集中管理体制，为利率、汇率风险的统一集中管理奠定基础；启动银行账户利率风险并表管理，扩大银行账户利率风险监测面，实现集团层面全口径并表监测。

交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险计量和产品控制工作，采用风险价值（VaR）、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理，加强限额执行情况监测，逐步开展压力测试工作，建立基于交易组合的市场风险限额管理体系。

本行采用历史模拟法（选取 99%的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）对总行本部交易账户的本外币债券、人民币结售汇和外汇买卖等产品计量风

险价值。

交易账户风险价值 (VaR) 情况

人民币百万元

项目	2010年1至6月				2009年1至6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	8	14	30	7	68	74	137	49
汇率风险	47	60	112	47	42	73	126	30
总体风险价值	47	63	109	47	71	110	212	56

注：请参见“财务报表附注八、3.1 风险价值 (VaR)”。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

上半年，本行密切关注市场变化，有效把握货币政策调整导向，完善利率管理监测体系，适时调整利率管理策略，优化存款结构，进一步协调存款增长与付息成本控制的关系。

2010年6月末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口 8,811.67 亿元，比上年末增加 7,838.45 亿元，主要是由于客户存款增加及部分重组类证券投资到期所致；华融债券到期后延期及到期央行专项票据重新投资，带动一年以上利率敏感性正缺口扩大。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

利率风险缺口

人民币百万元

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2010年6月30日	(3,872,216)	2,991,049	554,248	913,818
2009年12月31日	(3,396,134)	3,298,812	209,625	514,569

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

假设市场整体利率发生平行变化，并且不考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动，本行利率敏感性分析如下：

利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	2010年6月30日		2009年12月31日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动

上升 100 个基点	(22,639)	(18,367)	(17,273)	(16,505)
下降 100 个基点	22,639	19,477	17,273	17,385

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

◆ 汇率风险分析

上半年，人民银行进一步推进人民币汇率形成机制改革，人民币兑美元汇率在双向波动中小幅升值。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，及时调整管理策略，采取限额管理和风险对冲手段规避汇率风险；同时，灵活调整内部资金利率，在保持外汇存贷款业务协调发展的同时，汇率风险可控。

外汇敞口

外汇敞口	2010年6月30日		2009年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	199,978	29,448	214,195	31,369
资产负债表外外汇敞口净额	(137,470)	(20,243)	(163,399)	(23,930)
外汇敞口净额合计	62,508	9,205	50,796	7,439

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注八、3.2 汇率风险”。

6.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势变化，拟定年度流动性风险管理策略及流动性风险应急计划，完善流动性管理技术，继续加强和改善流动性风险管理；加快流动性风险管理信息系统建设，升级现金流量测算系统；投产人民币和外币全额资金集中管理系统，成功搭建本外币一体化、集约化的全额资金集中管理体制；按照中国银监会《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，进一步完善和规范流动性并表管理机制，修订完善本行流动性风险管理办法，制定本行流动性风险重大事项报告制度，将本行流动性风险管理扩大至集团口径。

流动性风险分析

上半年，人民银行继续执行适度宽松的货币政策，连续 3 次上调法定存款准备金率各 0.5 个百分点，并重启三年期央票发行以回收市场流动性。本行有效把

握货币政策和市场形势变化，灵活调整投融资策略，合理布局流动性储备以应对各类因素引起的头寸波动。在控制风险的前提下积极主动拓展资金运用渠道，加强资金调度和期限错配管理，有效平衡人民币资金的安全性、流动性和效益性之间的关系。

外币方面，全球经济不确定性增强，境内外汇资金流动性相对收紧。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，及时调整外汇流动性管理策略，有效平衡外汇资金流动性和业务发展的关系，多次调整系统内外汇资金利率和产品定价标准，提高产品定价能力，促进存贷款业务协调发展。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2010年6月末，本行流动性缺口变化较大的主要是逾期/及时偿还、3个月至1年、1至5年和5年以上的期限档次。活期存款大幅增加带动本行逾期/及时偿还的负缺口有所扩大；部分重组类证券投资到期，使得本行3个月至1年的流动性缺口较上年末由正转负；中长期贷款的增加、华融债券到期后延期、到期央行专项票据重新投资和相应期限客户存款的减少，带动本行1至5年和5年以上的流动性正缺口继续扩大。考虑到本行活期存款增长迅速，沉淀率较高，同时本行投资大量高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备充足，累计流动性正缺口较上年末进一步增加，因此本行整体流动性安全。2010年6月末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

人民币百万元

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2010年6月30日	(6,240,081)	(98,247)	(99,388)	(497,510)	2,509,921	3,231,675	1,903,230	709,600
2009年12月31日	(5,844,656)	(64,006)	(66,927)	573,857	1,965,097	2,457,040	1,658,529	678,934

注：请参见“财务报表附注八、2. 流动性风险”。

2010年6月末，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，具体如下表：

	监管标准	2010年	2009年	2008年	
		6月30日	12月31日	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

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。

6.4.5 内部控制与操作风险管理

内部控制

报告期内，本行采取有效措施，全力推进内部控制体系建设。组织实施《2009—2011年内部控制体系建设规划》，结合最新监管要求和本行管理实际情况，开展内部控制规定修订和合规管理规定的制定工作。全面修订基层行内控评价体系，进一步优化评价指标体系结构，促进全行全面提高内部控制水平；进一步推广应用业务操作指南，编制合规管理手册；不断加强对新产品、新制度和新流程的合规性审核，建立利率违规行为合规问责机制，加强内部交易管理工作；在全行范围内组织开展各类专项检查和经济责任审计，组织开展不良贷款管理责任及大额不良贷款损失责任认定工作，保障全行依法合规经营。报告期内，内部控制体系进一步完善，内部控制的完整性、合理性和有效性逐步增强。

操作风险管理

本行进一步完善操作风险防控机制，持续推进内部管理的精细化。大力推进多项业务的流程优化，提升操作风险的流程制约与事中控制能力；深化业务运营体制改革，增强业务运营风险管理的主动性和动态化；扎实做好信息系统管理，持续提高生产系统的自动化运行和监控水平；以第四代应用系统（NOVA+）建设为契机，持续开发和优化相关业务系统功能，不断完善对业务操作流程和操作权限的系统硬控制；加快推进操作风险高级计量法（AMA）项目建设工作，大力开发AMA应用管理系统。报告期内，本行操作风险管理持续改进，风险防控能力得到进一步提升。

反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律和监管法规，认真履行商业银行反洗钱义务，进一

步提升反洗钱合规管理水平。加强反洗钱组织机构建设，各一、二级分行均成立反洗钱中心，增配反洗钱专职工作人员；加快推进反洗钱信息系统建设，启动全行反洗钱相关应用系统体系建设，着手实施境内外一体化反洗钱监控报送管理平台 and 新一代黑名单检测系统建设工作；持续优化反洗钱监控系统和客户风险分类系统功能，不断提高反洗钱数据报送和客户风险分类结果质量；全面规范和强化境外机构反洗钱工作，完善境外机构反洗钱工作机制，加强国际业务及境外机构反洗钱工作制度及系统建设，启动部分境外机构反洗钱检查，及时通报国际反洗钱监管重大事项，防范国际反洗钱监管处罚风险；认真做好对重点可疑交易的监测、识别、分析和报告工作，对全行进行洗钱风险提示；加强反洗钱工作的宣传培训及对外学习交流。报告期内，未发现本行境内外分支机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

6.4.6 声誉风险

本行积极开展声誉风险管理工作，不断完善声誉风险管理体制和工作机制，通过提升金融服务水平、加强投资者关系管理和积极履行社会责任等一系列行动，努力增进客户、投资者和新闻媒体对本行的理解和认同，并通过开展建设性的对话沟通，认真听取客户和社会公众的意见，不断改进工作，提升服务和管理水平，较好地维护了本行声誉。

6.5 资本管理

2010 年上半年，本行制定年度资本管理计划，通过经济资本限额管理，实现资本在各个风险领域、地区、产品之间的优化配置，约束风险规模扩张，以实现资本回报和资本充足目标。同时，优化经济资本计量标准，升级资本管理系统，进一步深化经济资本的管理应用。

报告期内，本行董事会和 2009 年度股东大会分别于 2010 年 3 月 25 日和 5 月 18 日审议通过了《2010 年至 2012 年资本规划》，明确本行资本管理的基本目标和主要原则，制定三年规划期资本充足率管理目标，并提出资本充足率管理措施和资本补充机制。

6.5.1 资本充足率情况

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率。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 ⁽²⁾	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）请参见“财务报表附注八、4. 资本管理”。

（2）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

6.5.2 资本融资管理

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”。

6.6 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。

7. 股本变动及主要股东持股情况

7.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2009年12月31日		报告期内增减(+, -)	2010年6月30日	
	股份数量	比例(%)		股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	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	13,180,811,324	13,180,811,324	0	0	自愿锁定	2010年4月28日

7.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 1,359,853 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
汇金公司	国家	A 股	35.4	118,316,816,139	0	无
财政部	国家	A 股	35.3	118,006,174,032	0	无
香港中央结算代理人有 限公司	境外法人	H 股	20.5	68,509,650,594	0	未知
高盛集团	境外法人	H 股	3.9	13,180,811,324	0	无
美国运通	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。

7.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人没有变化。

7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及第 3 分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至 2010 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质	约占全部已发行	约占全部已发行
--------	----	----------	------	---------	---------

				A 股百分比(%)	股份百分比(%)
财政部	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33
汇金公司 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33

注：(1) 2010年6月30日股东名册，汇金公司登记在册的本行股票为118,316,816,139股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目(股)	权益性质	约占全部已 发行H股百 分比(%)	约占全部已 发行股份百 分比(%)
社保基金理事会	实益拥有人	15,774,285,559	好仓	18.99	4.72
高盛集团 ⁽¹⁾	实益拥有人	13,443,462,033	好仓		
	受控制企业权益	167,235,240	好仓		
	合计	13,610,697,273		16.39	4.07
Nomura Holdings, Inc.	受控制企业权益	4,909,233,950	好仓	5.91	1.47
	受控制企业权益	3,862,033,001	淡仓	4.65	1.16
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	419,635,947	好仓		
	投资经理	1,323,428,200	好仓		
	保管人-法团/ 核准借出代理人	2,421,908,503	好仓		
	合计	4,164,972,650		5.01	1.25
	实益拥有人	359,910,249	淡仓	0.43	0.11
Capital Research and Management Company	投资经理	4,190,136,000	好仓	5.05	1.25

注：(1) 2010年6月30日股东名册，高盛集团登记在册的本行股票为13,180,811,324股。

8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

8.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

报告期末，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 16 名，其中，执行董事 4 名，即姜建清先生、杨凯生先生、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、邴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。

8.2 新聘、解聘情况

2010年4月8日，本行召开2010年第一次临时股东大会，聘任王丽丽女士为本行执行董事；2010年4月21日，王丽丽女士的任职资格获得中国银监会核准。

2010年6月24日，本行召开董事会，提名许善达先生为本行独立非执行董事候选人，在其2010年9月任期届满后继续担任本行独立非执行董事。其独立非执行董事的连任需经上交所对其任职资格和独立性审核无异议后提交本行将于2010年9月15日举行的2010年第二次临时股东大会审议。股东大会批准许善达先生连任本行独立非执行董事后，许善达先生将继续担任其在董事会各专门委员会

的原任职务。

2010年7月20日，张福荣先生因工作变动，辞去本行董事、董事会关联交易控制委员会委员、副行长职务。

2010年4月19日，经本行董事会审议通过，聘任张红力先生为本行副行长，其任职资格于2010年5月14日获中国银监会核准。

2010年4月22日，王希全先生任本行高级管理层成员兼人力资源部总经理。

8.3 董事、监事个人信息变动情况

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

本行职工代表监事常瑞明先生于2010年7月21日起不再担任本行工会工作委员会常务副主任职务。

8.4 员工机构情况

2010年6月末，本行员工¹388,032人，比上年末减少1,795人。本行机构总数16,391家，比上年末减少3家，其中境内机构16,210家，境外机构181家。

¹ 另有劳务派遣用工 36,115 人。

9. 重要事项

9.1 公司治理

9.1.1 报告期公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律及监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平：

- 完善公司治理制度。进一步完善授权管理体系，提高决策效率和经营管理水平，按照依法合规的原则，并结合实践经验，修订了《股东大会对董事会授权方案》、《董事会战略委员会工作规则》，制定了《推荐与提名董事候选人规则（试行）》、《内幕信息及知情人管理制度》。

- 调整董事会及其专门委员会人员构成及设置。为增强决策能力，补选了执行董事，并积极开展独立非执行董事的选任工作。此外，结合董事的专业特长，本行在报告期内对董事会专门委员会成员结构进行了相应调整。

- 扎实开展全面风险管理。积极推进巴塞尔新资本协议实施预评估、资本管理、流动性风险管理等方面工作。制定了《2010年至2012年资本规划》、《流动性风险重大事项报告制度》、《2010年度流动性风险管理策略及流动性风险应急计划》，修订了《风险管理评价办法》、《风险限额管理制度》、《流动性风险管理办法》等。

- 加强内部审计和内部控制工作。为保证内部审计充分有效发挥作用，制定了《内部审计章程》。按照风险导向和重要性原则制定了2010年内部审计计划，力求最大限度发挥审计资源的效能。深入推进实施《2009—2011年内部控制体系建设规划》，完善事前、事中、事后的全过程内部控制管理，进一步加强案件防范管理力度，内部控制体系进一步完善，内部控制的完整性、合理性和有效性逐步增强。

9.1.2 符合香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》之条文

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文。

9.2 利润及股息分配

经 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。

9.3 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。

9.4 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。

9.5 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。

9.6 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。请参见“财务报表附注五、10.长期股权投资”。

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 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。请参见“财务报表附注五、10.长期股权投资”。

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。

9.7 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。

9.8 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“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

9.9 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。

9.10 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

9.11 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。

9.12 持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

9.13 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。

9.14 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。

9.15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。

9.16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。

9.17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。

9.18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。

9.19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。

10. 审阅报告及财务报表

(见附件)

11. 董事、高级管理人员关于 2010 年半年度报告的 确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号：半年度报告的内容与格式》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2010 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2010 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2010 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 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。

三、我们认为，本行 2010 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二〇一〇年八月二十六日

董事及高级管理人员¹:

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、 执行董事	杨凯生	副董事长、 执行董事、行长
王丽丽	执行董事、 副行长	环挥武	非执行董事
高剑虹	非执行董事	李纯湘	非执行董事
李 军	非执行董事	邴锡文	非执行董事
魏伏生	非执行董事	梁锦松	独立非执行董事
钱颖一	独立非执行董事	许善达	独立非执行董事
黄钢城	独立非执行董事	M·C·麦卡锡	独立非执行董事
钟嘉年	独立非执行董事	李晓鹏	副行长
罗 熹	副行长	刘立宪	纪委书记
易会满	副行长	张红力	副行长
王希全	高级管理层成员兼 人力资源部总经理	魏国雄	首席风险官
谷 澍	董事会秘书		

¹ 2010年7月20日,张福荣先生因工作变动,辞去本行董事、董事会关联交易控制委员会委员、副行长职务。

12. 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的半年度报告文本。
- 二、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 四、报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。

13. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

ACL 银行	指	泰国 ACL 银行 (ACL BANK Public Company Limited)
SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率 (Shanghai Interbank Offered Rate)
HIBOR	指	香港银行同业拆息 (Hong Kong Interbank Offered Rate)
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率 (London Interbank Offered Rate)
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
财政部	指	中华人民共和国财政部
东亚银行	指	东亚银行有限公司
高盛集团	指	高盛集团有限公司 (The Goldman Sachs Group, Inc.)
工商东亚	指	工商东亚金融控股有限公司
工银澳门	指	中国工商银行 (澳门) 股份有限公司
工银马来西亚	指	中国工商银行 (马来西亚) 有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行 (亚洲) 有限公司
工银印尼	指	中国工商银行 (印度尼西亚) 有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
美国运通	指	美国运通公司 (American Express Company)
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关

		规定
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

附件

中国工商银行股份有限公司
中期财务报表
(按中国会计准则编制)
2010年6月30日

目 录

	<u>页次</u>
审阅报告	1
财务报表（未经审计）	2
合并资产负债表	2
合并利润表	4
合并股东权益变动表	5
合并现金流量表	8
公司资产负债表	11
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14
公司现金流量表	17
财务报表附注（未经审计）	20
一、公司简介	20
二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	20
三、合并报表	20
四、集团合并财务报表主要项目附注	21
五、银行财务报表主要项目附注	57
六、分部信息	68
七、或有事项、承诺及主要表外事项	76
八、金融工具风险管理	79
九、金融工具的公允价值	105
十、关联方关系及交易	106
十一、资产负债表日后事项	111
十二、其他重要事项	112
十三、比较数据	113
十四、财务报表的批准	113
财务报表补充资料（未经审计）	
1. 非经常性损益明细表	114
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明	114
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	115

审阅报告

安永华明(2010)专字第 60438506_A10 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括2010年6月30日的合并及公司的资产负债表，2010年1至6月会计期间的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师：葛明

中国 北京

中国注册会计师：王静

2010年8月26日

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）

	<u>附注四</u>	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	1	2,111,745	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项	2	177,731	157,395
贵金属		6,226	2,699
拆出资金	3	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	4	15,704	20,147
衍生金融资产	5	8,735	5,758
买入返售款项	6	279,136	408,826
客户贷款及垫款	7	6,202,394	5,583,174
可供出售金融资产	8	1,027,881	949,909
持有至到期投资	9	2,075,392	1,496,738
应收款项类投资	10	610,276	1,132,379
长期股权投资	11	36,220	36,278
固定资产	12	83,115	84,626
在建工程	13	8,929	8,693
递延所得税资产	14	17,276	18,696
其他资产	15	128,089	108,781
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）

附注四	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	17 995,529	931,010
拆入资金	18 105,426	70,624
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19 8,628	15,831
衍生金融负债	5 10,248	7,773
卖出回购款项	20 9,100	36,060
存款证及应付票据	4,505	1,472
客户存款	21 10,832,789	9,771,277
应付职工薪酬	22 20,575	20,772
应交税费	23 23,175	28,626
应付次级债券	24 75,000	75,000
递延所得税负债	14 180	178
其他负债	25 <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	26 334,019	334,019
资本公积	27 106,484	102,156
盈余公积	28 37,527	37,484
一般准备	29 84,279	84,222
未分配利润	30 145,651	117,931
外币报表折算差额	(<u>3,681</u>)	(<u>1,919</u>)
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>

第 2 页至第 115 页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____ 主管财会工作负责人 _____ 财会机构负责人 _____ 盖章 _____

中国工商银行股份有限公司
合并利润表（未经审计）
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）

	附注四	2010年1至6月 (未经审计)	2009年1至6月 (未经审计)
利息净收入			
利息收入	31	219,865	199,277
利息支出	31	(76,553)	(83,239)
		143,312	116,038
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	32	39,055	29,291
手续费及佣金支出	32	(2,166)	(1,547)
		36,889	27,744
投资收益	33	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)	34	(48)	380
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	35	119	(366)
其他业务收入/(支出)		(45)	33
营业收入		<u>181,708</u>	<u>148,352</u>
营业税金及附加	36	(10,350)	(8,850)
业务及管理费	37	(51,214)	(44,040)
资产减值损失	38	(9,693)	(10,212)
其他业务成本		(167)	(184)
营业支出		(71,424)	(63,286)
营业利润		110,284	85,066
加：营业外收入		637	769
减：营业外支出		(305)	(158)
税前利润		110,616	85,677
减：所得税费用	39	(25,651)	(19,064)
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	40		
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	41	<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）

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
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	41									
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)	28	-	-	43	-	(43)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	29	-	-	-	57	(57)	-	-	-	-
股利分配 - 2009年期末股利支付给少数股东的股利	30	-	-	-	-	(56,783)	-	(56,783)	-	(56,783)
		-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
2010年6月30日（未经审计）		<u>334,019</u>	<u>106,484</u>	<u>37,527</u>	<u>84,279</u>	<u>145,651</u>	<u>(3,681)</u>	<u>704,279</u>	<u>5,321</u>	<u>709,600</u>

- (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）

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
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	41									
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		-	-	-	-	-	5,539	5,539	4	5,543
其他综合收益小计		-	(3,503)	-	-	-	5,539	2,036	284	2,320
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		-	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
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）

	附注四	归属于母公司股东的权益						外币报表 折算差额	小计	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					
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)	28	-	-	12,834	-	(12,834)	-	-	-	-	
提取一般准备 (2)	29	-	-	-	14,867	(14,867)	-	-	-	-	
股利分配 - 2008年期末股利	30	-	-	-	-	(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）		<u>334,019</u>	<u>102,156</u>	<u>37,484</u>	<u>84,222</u>	<u>117,931</u>	<u>(1,919)</u>	<u>673,893</u>	<u>5,041</u>	<u>678,934</u>	

(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（附注四、43）	<u><u>704,692</u></u>	<u><u>409,633</u></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）

	<u>附注五</u>	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	1	2,101,129	1,686,074
存放同业及其他金融机构款项	2	175,094	153,662
贵金属		6,225	2,699
拆出资金	3	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	4	11,846	14,389
衍生金融资产	5	7,186	4,781
买入返售款项	6	276,038	408,601
客户贷款及垫款	7	5,944,729	5,392,525
可供出售金融资产	8	990,502	918,112
持有至到期投资	9	2,081,543	1,501,067
应收款项类投资	附注四、10	610,276	1,132,379
长期股权投资	10	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）

	附注五	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	11	997,773	931,165
拆入资金	12	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	13	7,592	14,581
衍生金融负债	5	8,272	6,689
卖出回购款项	14	6,670	34,280
存款证及应付票据		2,302	1,156
客户存款	15	10,616,336	9,590,769
应付职工薪酬		20,405	20,534
应交税费	16	21,339	27,030
应付次级债券	附注四、24	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	附注四、26	334,019	334,019
资本公积		104,348	99,961
盈余公积	附注四、28	37,398	37,398
一般准备	附注四、29	83,988	83,988
未分配利润		142,913	116,102
外币报表折算差额		(1,469)	<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>附注五</u>	<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		(75,157)	(82,419)
		<u>140,627</u>	<u>114,237</u>
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		(2,051)	(1,448)
		<u>35,739</u>	<u>26,996</u>
投资收益	17	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)	18	(104)	118
汇兑及汇率产品净损失		(30)	(422)
其他业务收入/(支出)		(73)	39
营业收入		<u>178,230</u>	<u>145,584</u>
营业税金及附加		(10,271)	(8,812)
业务及管理费		(49,969)	(43,031)
资产减值损失		(9,339)	(9,832)
其他业务成本		(151)	(99)
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		(301)	(156)
税前利润		108,797	84,403
减：所得税费用		(25,203)	(18,817)
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）

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2010年1月1日		334,019	99,961	37,398	83,988	116,102	203	671,671
(一) 净利润		-	-	-	-	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	30	-	-	-	-	(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）

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
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)	28	-	-	12,804	-	(12,804)	-	-
提取一般准备	29	-	-	-	14,813	(14,813)	-	-
股利分配 - 2008年期末股利	30	-	-	-	-	(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	<u>(1,271)</u>	<u>(1,031)</u>
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	<u>(56,783)</u>	<u>(55,113)</u>
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）

<u>补充资料</u>	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	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>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（未经审计）
2009年6月30日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

一、公司简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：100000000003965号。法定代表人为姜建清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所及香港联合证券交易所上市，股份代号分别为601398及1398。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及所有子公司截至2010年6月30日止会计期间的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资单位。子公司的详细情况见附注五、10。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
现金	49,040	38,842
存放中国人民银行超额存款准备金 (1)	177,453	85,720
存放境外中央银行非限制性款项	<u>7,434</u>	<u>5,167</u>
小计	<u>233,927</u>	<u>129,729</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金 (2)	1,691,618	1,441,940
缴存中国人民银行财政性存款	183,657	119,753
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	2,460	1,543
其他存放中国人民银行限制性款项 (2)	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,877,818</u>	<u>1,563,319</u>
合计	<u>2,111,745</u>	<u>1,693,048</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及本集团海外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于2010年6月30日，中国人民银行规定的人民币存款和外币存款的准备金率分别为17%（2009年12月31日：15.5%）和5%（2009年12月31日：5%）。本集团海外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
境内银行同业	151,005	135,736
境内其他金融机构	2,195	1,177
境外银行同业	<u>24,565</u>	<u>20,516</u>
小计	177,765	157,429
减：减值准备（附注四、16）	<u>(34)</u>	<u>(34)</u>
合计	<u>177,731</u>	<u>157,395</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
境内银行同业	8,987	17,508
境内其他金融机构	122,636	10,174
境外银行同业	<u>39,938</u>	<u>50,252</u>
小计	171,561	77,934
减：减值准备（附注四、16）	(29)	(28)
合计	<u>171,532</u>	<u>77,906</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	2,370	2,798
政策性银行	2,174	3,273
公共实体	609	579
银行同业及其他金融机构	1,946	3,904
企业	<u>7,486</u>	<u>8,293</u>
小计	<u>14,585</u>	<u>18,847</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资（按发行人分类）：		
公共实体	110	177
银行同业及其他金融机构	310	310
企业	<u>549</u>	<u>684</u>
小计	<u>969</u>	<u>1,171</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>150</u>	<u>129</u>
合计	<u>15,704</u>	<u>20,147</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2010-6-30 (未经审计)						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
<u>外汇合约：</u>								
远期合约及掉期合约	276,195	424,921	32,624	1,828	735,568	5,090	(5,133)	
买入期权合约	3,552	1,574	224	-	5,350	77	-	
卖出期权合约	3,409	1,597	224	-	5,230	-	(97)	
小计	<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>	
<u>利率合约：</u>								
掉期合约	23,691	53,641	131,429	35,808	244,569	3,159	(4,621)	
远期合约	3,395	3,438	13,039	-	19,872	229	(229)	
买入期权合约	174	-	441	-	615	2	-	
卖出期权合约	174	-	441	-	615	-	(2)	
小计	<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)	
合计	<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>	

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2009-12-31 (经审计)						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
外汇合约:								
远期合约及掉期合约	214,305	247,253	18,413	7,063	487,034	2,827	(3,933)	
买入期权合约	2,952	1,249	136	-	4,337	30	-	
卖出期权合约	3,029	1,641	137	-	4,807	-	(36)	
小计	<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>	
利率合约:								
掉期合约	35,185	36,999	110,244	41,586	224,014	2,526	(3,439)	
远期合约	3,619	3,415	16,349	-	23,383	221	(222)	
买入期权合约	-	264	444	-	708	4	-	
卖出期权合约	-	264	444	-	708	-	(4)	
小计	<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	<u>273</u>	<u>1</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>308</u>	<u>150</u>	<u>(139)</u>	
合计	<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>	

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括外汇掉期合约和利率掉期合约，主要用于对外币浮息负债的现金流波动进行套期。作为现金流量套期工具的衍生合约的利得或损失中有效套期部分作为现金流量套期储备直接计入其他综合收益，并将在预期现金流影响损益的相同期间，转出并计入当期损益。无效套期部分直接计入当期损益。

上述衍生金融工具中，本集团认定为现金流量套期的套期工具如下：

	2010-6-30 (未经审计)					公允价值		
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
外汇掉期合约	-	-	353	-	353	1	-	
利率掉期合约	-	-	3,773	163	3,936	-	(78)	
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,126</u>	<u>163</u>	<u>4,289</u>	<u>1</u>	<u>(78)</u>	

	2009-12-31 (经审计)					公允价值		
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
利率掉期合约	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>654</u>	<u>194</u>	<u>850</u>	<u>3</u>	<u>(5)</u>	

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2009年1至6月会计期间：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险和汇率风险分别以利率掉期合约和外汇掉期合约作为套期工具。

下面通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本会计期间的有效性：

	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年1至6月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
公允价值套期净收益/（损失）：		
套期工具	(350)	(214)
被套期风险对应的被套期项目	<u>352</u>	<u>190</u>
合计	<u><u>2</u></u>	<u><u>(24)</u></u>

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2010-6-30 (未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	816	76	892	24	(32)
利率掉期合约	<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>
合计	<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>

	2009-12-31 (经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	(20)
利率掉期合约	<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>
合计	<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>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类:		
银行同业	180,197	356,172
其他金融机构	<u>98,939</u>	<u>52,654</u>
合计	<u>279,136</u>	<u>408,826</u>
按抵押品分类:		
证券	227,150	348,325
票据	48,385	53,266
贷款	<u>3,601</u>	<u>7,235</u>
合计	<u>279,136</u>	<u>408,826</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
公司类贷款及垫款:		
贷款	4,677,115	4,169,259
票据贴现	<u>194,086</u>	<u>329,798</u>
小计	<u>4,871,201</u>	<u>4,499,057</u>
个人贷款:		
信用卡	52,039	37,045
个人住房贷款	1,052,716	887,770
其他	<u>378,428</u>	<u>304,754</u>
小计	<u>1,483,183</u>	<u>1,229,569</u>
客户贷款及垫款总额	<u>6,354,384</u>	<u>5,728,626</u>
减: 减值准备（附注四、7.4 及 16）		
单项评估	(41,267)	(45,500)
组合评估	<u>(110,723)</u>	<u>(99,952)</u>
小计	<u>(151,990)</u>	<u>(145,452)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>6,202,394</u>	<u>5,583,174</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
信用贷款	2,071,668	1,816,125
保证贷款	1,011,604	933,853
抵押贷款	2,567,093	2,191,909
质押贷款	<u>704,019</u>	<u>786,739</u>
合计	<u>6,354,384</u>	<u>5,728,626</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2010-6-30 (未经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	4,445	1,372	1,372	1,377	8,566
保证贷款	3,445	2,032	7,457	14,173	27,107
抵押贷款	33,028	5,429	13,911	19,703	72,071
质押贷款	<u>2,341</u>	<u>747</u>	<u>2,136</u>	<u>2,511</u>	<u>7,735</u>
合计	<u>43,259</u>	<u>9,580</u>	<u>24,876</u>	<u>37,764</u>	<u>115,479</u>

	2009-12-31 (经审计)				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	2,750	1,398	1,108	1,239	6,495
保证贷款	2,653	4,326	6,315	14,893	28,187
抵押贷款	30,924	8,118	13,420	20,622	73,084
质押贷款	<u>775</u>	<u>1,423</u>	<u>1,917</u>	<u>2,309</u>	<u>6,424</u>
合计	<u>37,102</u>	<u>15,265</u>	<u>22,760</u>	<u>39,063</u>	<u>114,190</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2009年1月1日	54,059	81,924	135,983
减值损失（附注四、16）	3,179	18,503	21,682
其中：本年新增	20,056	61,557	81,613
本年划转	242	(242)	-
本年回拨	(17,119)	(42,812)	(59,931)
已减值贷款利息收入（附注四、16）	(1,021)	-	(1,021)
本年核销	(11,259)	(607)	(11,866)
收回以前年度核销	774	142	916
本年转出	(232)	(10)	(242)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	45,500	99,952	145,452
减值损失（附注四、16及38）	(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（附注四、16及31）	(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（附注四、16）	228	135	363
2010年6月30日(未经审计)	<u>41,267</u>	<u>110,723</u>	<u>151,990</u>

7.5 信贷资产证券化

本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分进行终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至2010年6月30日，在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币120.32亿元（2009年12月31日：人民币120.32亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币5.19亿元（2009年12月31日：人民币5.19亿元），并已划分为可供出售金融资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）(1)		
政府及中央银行	513,686	504,729
政策性银行	176,692	139,496
公共实体	60,164	51,073
银行同业及其他金融机构	71,154	73,684
企业	<u>201,364</u>	<u>176,443</u>
小计	<u>1,023,060</u>	<u>945,425</u>
权益投资：		
以成本计量 (2)	2,989	2,851
减：减值准备（附注四、16）	<u>(1,041)</u>	<u>(962)</u>
	1,948	1,889
以公允价值计量 (1)	<u>2,873</u>	<u>2,595</u>
小计	<u>4,821</u>	<u>4,484</u>
合计	<u>1,027,881</u>	<u>949,909</u>

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2010年6月30日，以公允价值计量的可供出售金融资产中单项评估已减值的债券投资账面价值为人民币54.09亿元（2009年12月31日：人民币62.80亿元），相应回转当期减值损失金额为人民币1.15亿元（2009年1至6月会计期间计提当期减值损失：人民币6.93亿元）。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场，本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本期间已处置账面价值为人民币3.89亿元的该等权益投资（2009年1至6月会计期间：人民币3亿元），本期间无因处置该等权益投资而产生的损益（2009年1至6月会计期间：无）。

9. 持有至到期投资

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	1,355,880	844,308
政策性银行	647,307	569,241
公共实体	24,057	24,936
银行同业及其他金融机构	34,764	45,176
企业	<u>15,060</u>	<u>14,923</u>
小计	2,077,068	1,498,584
减：减值准备（附注四、16）	<u>(1,676)</u>	<u>(1,846)</u>
合计	<u>2,075,392</u>	<u>1,496,738</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

10. 应收款项类投资

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
	(未经审计)	(经审计)
华融债券 (1)	312,996	312,996
特别国债 (2)	85,000	85,000
应收财政部款项 (3)	-	62,520
中央银行专项票据 (4)	4,325	434,790
其他票据和债券 (5)	<u>207,955</u>	<u>237,073</u>
合计	<u>610,276</u>	<u>1,132,379</u>

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券，固定年利率为2.25%。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。于本财务报表批准日之前，本行接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期10年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。
- (2) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期，固定年利率为2.25%。
- (3) 应收财政部款项为2005年本行处置给华融的部分不良资产形成的对价款项。截至2010年6月30日，该款项已全部收回。
- (4) 中央银行专项票据包括：
- 票面金额为人民币4,304.65亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于2005年6月由中国人民银行发行，固定年利率为1.89%，已于2010年6月正常到期收回。
 - 票面金额为人民币43.25亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于2006年6月由中国人民银行发行，于2011年6月到期，固定年利率为1.89%。中国人民银行有权于到期日前提前赎回该票据。
- (5) 其他票据和债券包括中央银行票据、国债和金融债券，均为有固定或可确定回收金额且不可转让的债券。其到期日为2010年7月至2020年6月，年利率为1.76%至6.30%。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年度</u> (经审计)
期初/年初账面价值	36,278	28,421
本期/本年增加	2,153	4,685
收购公司转入	56	-
本期/本年减少	(709)	(845)
其中：本期/本年收回现金红利	(613)	(385)
外币折算差额	(1,558)	4,017
期末/年末账面价值	<u>36,220</u>	<u>36,278</u>

本集团主要的联营及合营公司详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权 比例 %	注册地	业务性质	注册资本
	2010-6-30 %	2009-12-31 %				
联营公司：						
本行直接持有：						
标准银行集团有限公司 （“标准银行”）(1)	20.05	20.09	20.05	南非约翰 内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特
本行间接持有：						
IEC Investments Limited (2)	29.12	28.96	40.00	中国香港	投资	10 万港元
Finansia Syrus Securities Public Company Limited (3)	23.83	-	24.51	泰国曼谷	证券	5.16 亿泰铢
合营公司：						
本行间接持有：						
江西鄱阳湖产业投资管理有 限公司 (4)	50.00	50.00	注 1	中国江西	投资管理	2,000 万 人民币
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited (5)	45.00	-	注 1	开曼群岛	投资管理	100 万美元
Harmony China Real Estate Fund L.P. (6)	42.00	-	注 2	开曼群岛	基金	2.87 亿美元

注 1：根据公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施共同控制。

注 2：该基金为有限合伙企业，根据合伙协议，本集团与其他合伙人对该基金实施共同控制。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资（续）

联营及合营公司主要财务信息：

公司名称	期末资产总额	期末负债总额	本期营业收入总额	本期净利润
标准银行	1,162,997	1,071,016	39,134	6,115
IEC Investments Limited	480	283	24	16
Finansia Syrus Securities Public Company Limited	496	251	57	6
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	8	4	-	(2)
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited	7	-	-	-
Harmony China Real Estate Fund L.P.	1,935	-	-	-

- (1) 根据标准银行设定的以股代息计划，本行于 2010 年 4 月 26 日选择获配标准银行 1,392,445 股普通股。截至 2010 年 6 月 30 日，本行对标准银行的持股比例下降至 20.05%。
- (2) 本行通过非全资子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（简称“工银亚洲”）持有此联营公司的 40% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (3) 本行通过非全资子公司 ACL Bank Public Company Limited（简称“泰国 ACL 银行”）持有此联营公司的 24.51% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (4) 江西鄱阳湖产业投资管理有限公司为工银国际控股有限公司全资子公司工银国际投资管理（江西）有限公司持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (5) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited 为本行全资子公司工银国际控股有限公司持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (6) Harmony China Real Estate Fund L.P. 为本行全资子公司工银国际控股有限公司持有的有限合伙企业。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及计算机	运输设备	合计
原值：				
2009年1月1日	79,067	27,326	1,620	108,013
本年购入	2,967	6,088	1,645	10,700
在建工程转入（附注四、13）	3,218	516	3	3,737
其他资产转入	58	-	-	58
本年减少	(582)	(1,346)	(248)	(2,176)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	84,728	32,584	3,020	120,332
本期购入	509	680	1,618	2,807
在建工程转入（附注四、13）	743	209	-	952
收购子公司转入	23	97	27	147
本期减少	(211)	(370)	(44)	(625)
2010年6月30日(未经审计)	<u>85,792</u>	<u>33,200</u>	<u>4,621</u>	<u>123,613</u>
累计折旧：				
2009年1月1日	11,470	15,142	1,101	27,713
本年计提	4,170	4,712	161	9,043
本年减少	(131)	(1,117)	(243)	(1,491)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	15,509	18,737	1,019	35,265
本期计提（附注四、37）	2,289	2,612	135	5,036
收购子公司转入	16	65	15	96
本期减少	(51)	(248)	(40)	(339)
2010年6月30日(未经审计)	<u>17,763</u>	<u>21,166</u>	<u>1,129</u>	<u>40,058</u>
固定资产减值准备（附注四、16）：				
2009年1月1日	534	6	1	541
本年处置	(98)	(2)	-	(100)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	436	4	1	441
本期处置	(1)	-	-	(1)
2010年6月30日(未经审计)	<u>435</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>440</u>
固定资产账面价值：				
2010年6月30日(未经审计)	<u>67,594</u>	<u>12,030</u>	<u>3,491</u>	<u>83,115</u>
2009年12月31日(经审计)	<u>68,783</u>	<u>13,843</u>	<u>2,000</u>	<u>84,626</u>

截至2010年6月30日，本集团有账面价值为人民币59.87亿元（2009年12月31日：人民币63.50亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 在建工程

	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年度</u>
	(未经审计)	(经审计)
期初/年初余额	8,801	5,331
本期/本年增加	1,286	7,345
转入固定资产（附注四、12）	(952)	(3,737)
其他减少	(126)	(138)
期末/年末余额	9,009	8,801
减：减值准备（附注四、16）	(80)	(108)
期末/年末净值	<u>8,929</u>	<u>8,693</u>

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

	2010-6-30 (未经审计)		2009-12-31 (经审计)	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
递延所得税资产：				
资产减值准备	50,108	12,506	49,253	12,290
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(3,156)	(774)	3,020	776
应付职工费用	531	132	1,472	368
其他	20,389	5,097	20,510	5,127
合计	<u>1,257</u>	<u>315</u>	<u>573</u>	<u>135</u>
	<u>69,129</u>	<u>17,276</u>	<u>74,828</u>	<u>18,696</u>
	2010-6-30 (未经审计)		2009-12-31 (经审计)	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
递延所得税负债：				
资产减值准备	(331)	(55)	(266)	(43)
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	1,075	178	1,121	185
其他	381	63	220	36
合计	(34)	(6)	3	-
	<u>1,091</u>	<u>180</u>	<u>1,078</u>	<u>178</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况

递延所得税资产：

	2010年1至6月(未经审计)			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	
资产减值准备	12,290	216	-	12,506
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	776	-	(1,550)	(774)
应付职工费用	368	(236)	-	132
其他	5,127	(30)	-	5,097
合计	<u>135</u>	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>315</u>
	<u>18,696</u>	<u>130</u>	<u>(1,550)</u>	<u>17,276</u>

	2009年度(经审计)			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
资产减值准备	11,903	387	-	12,290
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(2,896)	-	3,672	776
应付职工费用	(991)	1,359	-	368
其他	2,589	2,538	-	5,127
合计	<u>170</u>	<u>(35)</u>	<u>-</u>	<u>135</u>
	<u>10,775</u>	<u>4,249</u>	<u>3,672</u>	<u>18,696</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税负债：

	2010年1至6月(未经审计)			
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 其他综合收益	期末余额
资产减值准备	(43)	(12)	-	(55)
可供出售金融资产公允价值变动	185	-	(7)	178
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	36	27	-	63
其他	-	-	(6)	(6)
合计	<u>178</u>	<u>15</u>	<u>(13)</u>	<u>180</u>

	2009年度(经审计)			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	-	(43)	-	(43)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	185	185
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	-	36	-	36
其他	16	(16)	-	-
合计	<u>16</u>	<u>(23)</u>	<u>185</u>	<u>178</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
应收利息	15.1	57,652	55,124
无形资产	15.2	23,372	23,747
其他应收款	15.3	34,326	18,266
商誉	15.4	6,546	5,350
长期待摊费用	15.5	2,888	3,119
抵债资产	15.6	2,618	1,954
其他		687	1,221
合计		<u>128,089</u>	<u>108,781</u>

15.1 应收利息

(1) 于2010年6月30日及2009年12月31日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

	2010-6-30 (未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	43,312	75%	-	43,312
贷款	11,493	20%	-	11,493
买入返售款项	948	2%	-	948
其他	<u>1,899</u>	<u>3%</u>	-	<u>1,899</u>
合计	<u>57,652</u>	<u>100%</u>	-	<u>57,652</u>
	2009-12-31 (经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	43,639	79%	-	43,639
贷款	9,144	17%	-	9,144
买入返售款项	1,035	2%	-	1,035
其他	<u>1,306</u>	<u>2%</u>	-	<u>1,306</u>
合计	<u>55,124</u>	<u>100%</u>	-	<u>55,124</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2009年1月1日	25,138	2,595	45	27,778
本年增加	537	401	4	942
本年减少	(301)	(275)	-	(576)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	25,374	2,721	49	28,144
收购子公司转入	-	79	-	79
本期增加	40	170	1	211
本期减少	(79)	(17)	(5)	(101)
2010年6月30日(未经审计)	<u>25,335</u>	<u>2,953</u>	<u>45</u>	<u>28,333</u>
累计摊销：				
2009年1月1日	1,931	1,460	9	3,400
本年摊销	688	474	4	1,166
本年减少	(71)	(262)	-	(333)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	2,548	1,672	13	4,233
收购子公司转入	-	45	-	45
本期摊销	347	208	1	556
本期减少	(22)	(12)	(3)	(37)
2010年6月30日(未经审计)	<u>2,873</u>	<u>1,913</u>	<u>11</u>	<u>4,797</u>
减值准备：				
2009年1月1日	170	-	10	180
本年减少	(16)	-	-	(16)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	154	-	10	164
本期减少	-	-	-	-
2010年6月30日(未经审计)	<u>154</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>164</u>
账面净值：				
2010年6月30日(未经审计)	<u>22,308</u>	<u>1,040</u>	<u>24</u>	<u>23,372</u>
2009年12月31日(经审计)	<u>22,672</u>	<u>1,049</u>	<u>26</u>	<u>23,747</u>

于2010年6月30日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2009年12月31日：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 其他应收款

(1) 按账龄列示

	2010-6-30 (未经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	28,956	83%	(368)	28,588
1-2 年	551	2%	(80)	471
2-3 年	482	1%	(5)	477
3 年以上	<u>4,981</u>	<u>14%</u>	<u>(191)</u>	<u>4,790</u>
合计	<u>34,970</u>	<u>100%</u>	<u>(644)</u>	<u>34,326</u>
	2009-12-31 (经审计)			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	12,087	64%	(441)	11,646
1-2 年	1,629	8%	(131)	1,498
2-3 年	299	2%	(31)	268
3 年以上	<u>4,943</u>	<u>26%</u>	<u>(89)</u>	<u>4,854</u>
合计	<u>18,958</u>	<u>100%</u>	<u>(692)</u>	<u>18,266</u>

(2) 按性质列示

	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
待结算及清算款项	19,741	6,404
其他财务应收款	<u>15,229</u>	<u>12,554</u>
小计	34,970	18,958
减：坏账准备	<u>(644)</u>	<u>(692)</u>
合计	<u>34,326</u>	<u>18,266</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 商誉

	2010年1至6月 (未经审计)	2009年度 (经审计)
期初/年初账面余额	5,350	5,349
收购子公司	1,241	-
处置子公司转出	(7)	-
汇率调整	(38)	1
小计	6,546	5,350
减：减值准备	-	-
商誉净值	<u>6,546</u>	<u>5,350</u>

15.5 长期待摊费用

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2009年1月1日	1,852	398	258	2,508
本年增加	1,145	112	206	1,463
本年摊销	(596)	(78)	(117)	(791)
本年转销	(36)	(7)	(18)	(61)
2009年12月31日及 2010年1月1日(经审计)	2,365	425	329	3,119
本期增加	220	75	19	314
本期摊销	(360)	(46)	(50)	(456)
本期转销	(50)	-	(39)	(89)
2010年6月30日(未经审计)	<u>2,175</u>	<u>454</u>	<u>259</u>	<u>2,888</u>

15.6 抵债资产

	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
房屋及建筑物	2,108	1,573
土地	554	455
设备	313	273
其他	273	55
小计	3,248	2,356
减：抵债资产减值准备（附注四、16）	(630)	(402)
抵债资产净值	<u>2,618</u>	<u>1,954</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备

2010年1至6月 (未经审计)	附注四	期初余额	本期计提	已减值 贷款利 息收入	收购 子公司	本期回转	本期转销	期末余额
存放同业及其他金融机构								
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	28	1	-	-	-	-	29
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	145,452	44,753	(506)	363	(35,010)	(3,062)	151,990
以成本计量的可供出售金								
融资产减值准备	8	962	-	-	80	-	(1)	1,041
持有至到期投资减值准备	9	1,846	1	-	48	(87)	(132)	1,676
固定资产减值准备	12	441	-	-	-	-	(1)	440
在建工程减值准备	13	108	-	-	-	-	(28)	80
抵债资产减值准备	15.6	402	179	-	73	-	(24)	630
其他资产减值准备		<u>1,124</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>(33)</u>	<u>(30)</u>	<u>1,073</u>
合计		<u>150,397</u>	<u>44,938</u>	<u>(506)</u>	<u>572</u>	<u>(35,130)</u>	<u>(3,278)</u>	<u>156,993</u>

2009年度 (经审计)	附注四	年初余额	本年计提	已减值 贷款利 息收入	收购 子公司	本年回转	本年转销	年末余额
存放同业及其他金融机构								
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	35	-	-	-	(3)	(4)	28
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	135,983	81,613	(1,021)	-	(59,931)	(11,192)	145,452
以成本计量的可供出售金								
融资产减值准备	8	837	125	-	-	-	-	962
持有至到期投资减值准备	9	1,713	136	-	-	-	(3)	1,846
固定资产减值准备	12	541	-	-	-	-	(100)	441
在建工程减值准备	13	142	-	-	-	-	(34)	108
抵债资产减值准备	15.6	1,062	421	-	-	-	(1,081)	402
其他资产减值准备		<u>972</u>	<u>268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(116)</u>	<u>1,124</u>
合计		<u>141,319</u>	<u>82,563</u>	<u>(1,021)</u>	<u>-</u>	<u>(59,934)</u>	<u>(12,530)</u>	<u>150,397</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

17. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	985,966	920,315
境外同业及其他金融机构	<u>9,563</u>	<u>10,695</u>
合计	<u>995,529</u>	<u>931,010</u>

18. 拆入资金

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	44,128	35,544
境外同业及其他金融机构	<u>61,298</u>	<u>35,080</u>
合计	<u>105,426</u>	<u>70,624</u>

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
交易性金融负债	1,426	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款 (1)	6,166	14,581
已发行存款证 (2)	948	1,250
已发行票据	<u>88</u>	-
合计	<u>8,628</u>	<u>15,831</u>

(1) 于 2010 年 6 月 30 日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 430 万元（2009 年 12 月 31 日：低人民币 163 万元）。

(2) 已发行存款证全部是由本行的子公司工银亚洲以固定利率或浮动利率向金融机构和个人发行，并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2010 年 6 月 30 日，上述已发行存款证的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 759 万元（2009 年 12 月 31 日：高人民币 1,230 万元）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

本行及工银亚洲本期信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于2010年1至6月及2009年度的变动金额以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

根据风险管理策略，部分结构性存款、已发行票据及已发行存款证与衍生产品相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

20. 卖出回购款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	8,900	36,060
其他金融机构	<u>200</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,100</u>	<u>36,060</u>
按抵押品分类：		
证券	6,670	34,280
贷款	<u>2,430</u>	<u>1,780</u>
合计	<u>9,100</u>	<u>36,060</u>

21. 客户存款

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,480,767	3,195,842
个人客户	2,073,719	1,827,851
定期存款：		
公司客户	2,049,770	1,736,118
个人客户	3,073,136	2,874,646
其他	<u>155,397</u>	<u>136,820</u>
合计	<u>10,832,789</u>	<u>9,771,277</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
应付工资、奖金、津贴和补贴	10,672	9,976
应付内退费用	8,421	10,229
应付工会经费和职工教育经费	432	507
应付其他福利	<u>1,050</u>	<u>60</u>
合计	<u>20,575</u>	<u>20,772</u>

23. 应交税费

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
所得税	16,850	22,231
营业税	5,166	5,025
城建税	337	325
教育费附加	199	188
其他	<u>623</u>	<u>857</u>
合计	<u>23,175</u>	<u>28,626</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

24. 应付次级债券

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
已发行次级债券	<u>75,000</u>	<u>75,000</u>

经中国人民银行和银监会的批准，本行分别于2005年和2009年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券合计人民币750亿元，并经中国人民银行批准，于同年在银行间债券市场全额交易流通。本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2009年1至6月会计期间：无）。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额	注
05 工行 01 债券	2005-8-19	人民币 100 元	3.11%	2005-8-29	2015-8-29	2005-9-30	人民币 130 亿元	(i)
05 工行 02 债券	2005-8-19	人民币 100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	人民币 130 亿元	(ii)
05 工行 03 债券	2005-8-19	人民币 100 元	基准利率 加 1.05%	2005-9-14	2015-9-14	2005-10-11	人民币 90 亿元	(iii)
09 工行 01 债券	2009-7-16	人民币 100 元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	人民币 105 亿元	(iv)
09 工行 02 债券	2009-7-16	人民币 100 元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	人民币 240 亿元	(v)
09 工行 03 债券	2009-7-16	人民币 100 元	基准利率 加 0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	人民币 55 亿元	(vi)

- (i) 本行有权于2010年8月29日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (ii) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (iii) 基准利率为计息日前中国外汇交易中心公布的最近10个交易日7天回购加权利率的算术加权平均值。本行有权于2010年9月14日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调1个百分点。
- (iv) 本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (v) 本行有权于2019年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (vi) 基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。债券前5个计息年度利差（即初始利差）为0.58%。本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则利差将提高3个百分点。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 其他负债

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
应付利息	94,825	86,221
其他应付款 (1)	60,960	51,044
其他	<u>9,841</u>	<u>10,231</u>
合计	<u>165,626</u>	<u>147,496</u>

(1) 其他应付款

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
待划转结算汇款	36,235	22,080
代理业务	12,313	10,108
待划转清算款项	3,079	6,668
本票	1,024	4,242
保证金	1,993	2,175
其他	<u>6,316</u>	<u>5,771</u>
合计	<u>60,960</u>	<u>51,044</u>

26. 股本

	<u>2010-6-30 (未经审计)</u>		<u>2009-12-31 (经审计)</u>	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
注册资本（股本）：				
H股（每股人民币1元）	83,057	83,057	83,057	83,057
A股（每股人民币1元）	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>
合计	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股股东就派发股利均享有同等的权利。

27. 资本公积

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
股本溢价	107,771	107,790
可供出售金融资产公允价值变动储备	3,606	(897)
现金流量套期储备 (1)	(4,144)	(4,082)
分占联营公司其他所有者权益变动	(749)	(655)
合计	<u>106,484</u>	<u>102,156</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

28. 盈余公积

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
总行及境内分行	37,249	37,249
境外分行	<u>149</u>	<u>149</u>
小计	37,398	37,398
子公司	<u>129</u>	<u>86</u>
合计	<u>37,527</u>	<u>37,484</u>

29. 一般准备

	<u>本行</u>	<u>子公司</u>	<u>合计</u>
2009年1月1日	69,175	180	69,355
计提(附注四、30)	<u>14,813</u>	<u>54</u>	<u>14,867</u>
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	83,988	234	84,222
计提(附注四、30)	<u>-</u>	<u>57</u>	<u>57</u>
2010年6月30日(未经审计)	<u>83,988</u>	<u>291</u>	<u>84,279</u>

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

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

30. 利润分配

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年度</u> (经审计)
上期期初/年初未分配利润	117,931	72,146
归属于母公司股东的净利润	84,603	128,599
减：提取盈余公积	(43)	(12,834)
提取一般准备(附注四、29)	(57)	(14,867)
分配普通股现金股利	<u>(56,783)</u>	<u>(55,113)</u>
期末/年末未分配利润	<u>145,651</u>	<u>117,931</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

	<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）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 手续费及佣金净收入

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (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	<u>514</u>	<u>384</u>
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）。

33. 投资收益

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	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。

34. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (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	<u>(187)</u>	<u>277</u>
合计	<u>(48)</u>	<u>380</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

35. 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。

36. 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	<u>29</u>	<u>7</u>
合计	<u>10,350</u>	<u>8,850</u>

37. 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	<u>178</u>	<u>-</u>
小计	30,784	26,437
折旧（附注四、12）	5,036	4,464
资产摊销	1,012	990
业务费用	<u>14,382</u>	<u>12,149</u>
合计	<u>51,214</u>	<u>44,040</u>

38. 资产减值损失

	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年1至6月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
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（附注四、7.4）	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)	<u>(29)</u>	<u>13</u>
合计	<u>9,693</u>	<u>10,212</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

39. 所得税费用

39.1 所得税费用

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (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	<u>25,292</u>	<u>18,627</u>
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>

39.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本期间税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (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。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 每股收益

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
收益：		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>84,603</u>	<u>66,313</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀释每股收益（人民币元）	<u>0.25</u>	<u>0.20</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行普通股的加权平均数计算。于2010年1至6月会计期间和2009年1至6月会计期间，本行无稀释性潜在普通股。

41. 其他综合收益

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (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>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 企业合并和处置

非同一控制下企业合并

（1）泰国 ACL 银行

泰国ACL银行是一家成立于泰国的商业银行，在泰国证券交易所上市。于2010年4月21日，本行通过要约收购取得了泰国ACL银行97.24%的股权，收购对价为177.86亿泰铢（折合人民币37.75亿元）。

本行认为，泰国ACL银行于收购日的可辨认资产及负债的公允价值与其账面价值不存在重大差异，收购日各项可辨认资产及负债列示如下：

	<u>2010-4-21</u>
现金及存放中央银行款项	129
存放及拆放同业及其他金融机构款项	29
衍生金融资产	193
买入返售金融资产	993
客户贷款和垫款	9,445
可供出售金融资产	1,876
持有至到期投资	296
长期股权投资	56
其他资产	582
同业及其他金融机构存放款项	(477)
衍生金融负债	(197)
客户存款	(9,859)
其他负债	(223)
少数股东权益	(78)
净资产	2,765
购买产生的商誉	<u>1,010</u>
合并成本	<u>3,775</u>

泰国ACL银行自购买日起至本期期末的经营成果和现金流量列示如下：

	<u>2010年4月21日至2010年6月30日期间</u>
营业收入	99
净利润	22
现金流量净额	<u>461</u>

为收购泰国ACL银行所支付的现金净额分析如下：

	<u>2010-4-21</u>
泰国 ACL 银行持有的现金及现金等价物	1,091
收购泰国 ACL 银行时支付的现金	(3,775)
收购泰国 ACL 银行所支付的现金净额	<u>(2,684)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 企业合并和处置（续）

（2）加拿大东亚银行

加拿大东亚银行是一家位于加拿大的商业银行。于2010年1月28日，本行取得了加拿大东亚银行70%的股权，本交易最终完成时，收购对价为0.83亿加元（折合人民币5.32亿元）。

本行认为，加拿大东亚银行于收购日的可辨认资产及负债的公允价值与其账面价值不存在重大差异，收购日各项可辨认资产及负债列示如下：

	<u>2010-1-28</u>
现金	9
存放同业及其他金融机构款项	445
持有至到期投资	299
客户贷款和垫款	2,986
其他资产	30
客户存款	(1,149)
同业及其他金融机构存放款项	(2,149)
其他负债	(41)
少数股东权益	(129)
净资产	301
购买产生的商誉	<u>231</u>
合并成本	<u>532</u>

加拿大东亚银行自购买日起至本期期末的经营成果和现金流量列示如下：

2010年1月28日至2010年6月30日期间

营业收入	44
净利润	13
现金流量净额	<u>63</u>

为收购加拿大东亚银行所支付的现金净额分析如下：

	<u>2010-1-28</u>
加拿大东亚银行持有的现金及现金等价物	287
收购加拿大东亚银行时支付的现金	(532)
收购加拿大东亚银行所支付的现金净额	<u>(245)</u>

上述收购产生的商誉主要是基于泰国ACL银行和加拿大东亚银行在当地市场的经营渠道及其未来的经营收益等因素综合确定的，各项因素均无法单独确认为一项无形资产。确认的商誉不能作为所得税的可抵扣项目。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 企业合并和处置（续）

（3）工商东亚金融控股有限公司

于2010年1月28日，本行将持有的工商东亚75%的股权进行处置，处置对价为3.72亿港元（折合人民币3.27亿元）。

工商东亚自本期期初起至处置日的经营成果和现金流量列示如下：

2010年1月1日至2010年1月28日期间

营业收入	17
净利润	4
现金流量净额	<u>(777)</u>

处置工商东亚的现金净额分析如下：

2010-1-28

工商东亚持有的现金及现金等价物	(855)
处置工商东亚时收到的现金	<u>327</u>
处置工商东亚所支付的现金净额	<u>(528)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

43. 现金及现金等价物

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年6月30日</u>
	(未经审计)	(未经审计)
现金	<u>49,040</u>	<u>44,453</u>
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	184,887	139,930
原到期日不超过三个月的存放同业及其 他金融机构款项	121,083	82,591
原到期日不超过三个月的拆出资金	149,950	79,564
原到期日不超过三个月的买入返售款项	<u>199,732</u>	<u>63,095</u>
小计	<u>655,652</u>	<u>365,180</u>
合计	<u>704,692</u>	<u>409,633</u>

44. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报表批准日，本行还未授予任何股票增值权。

45. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2010 年 6 月 30 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 91.37 亿元（2009 年 12 月 31 日：约为人民币 361.11 亿元）。

46. 担保物

于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日，本集团未持有在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的资产。

47. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、32 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
现金	47,845	37,993
存放中国人民银行超额存款准备金	177,331	85,162
存放境外中央银行非限制性款项	<u>1,128</u>	<u>1,085</u>
小计	<u>226,304</u>	<u>124,240</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金	1,690,630	1,441,449
缴存中国人民银行财政性存款	183,657	119,753
缴存境外中央银行存款准备金	455	549
其他存放中国人民银行限制性款项	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,874,825</u>	<u>1,561,834</u>
合计	<u>2,101,129</u>	<u>1,686,074</u>

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
境内银行同业	147,904	134,073
境内其他金融机构	2,150	858
境外银行同业	<u>25,073</u>	<u>18,764</u>
小计	175,127	153,695
减：减值准备	(<u>33</u>)	(<u>33</u>)
合计	<u>175,094</u>	<u>153,662</u>

3. 拆出资金

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
境内银行同业	8,721	19,254
境内其他金融机构	121,790	10,174
境外银行同业	<u>61,503</u>	<u>55,500</u>
小计	192,014	84,928
减：减值准备	(<u>28</u>)	(<u>28</u>)
合计	<u>191,986</u>	<u>84,900</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	1,162	2,109
政策性银行	2,173	3,273
公共实体	505	505
银行同业及其他金融机构	450	580
企业	<u>7,411</u>	<u>7,774</u>
小计	<u>11,701</u>	<u>14,241</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	<u>145</u>	<u>148</u>
合计	<u>11,846</u>	<u>14,389</u>

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2010-6-30 (未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	241,519	328,318	26,128	1,684	597,649	4,046	(4,193)
卖出期权合约	<u>341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>341</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>241,860</u>	<u>328,318</u>	<u>26,128</u>	<u>1,684</u>	<u>597,990</u>	<u>4,046</u>	<u>(4,193)</u>
利率合约：							
掉期合约	23,276	50,440	113,021	32,344	219,081	2,911	(3,850)
远期合约	<u>3,395</u>	<u>3,355</u>	<u>13,039</u>	<u>-</u>	<u>19,789</u>	<u>229</u>	<u>(229)</u>
小计	<u>26,671</u>	<u>53,795</u>	<u>126,060</u>	<u>32,344</u>	<u>238,870</u>	<u>3,140</u>	<u>(4,079)</u>
合计	<u>268,531</u>	<u>382,113</u>	<u>152,188</u>	<u>34,028</u>	<u>836,860</u>	<u>7,186</u>	<u>(8,272)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2009-12-31 (经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇合约:							
远期合约及掉期合约	202,247	210,523	16,985	8,070	437,825	2,280	(3,507)
卖出期权合约	-	341	-	-	341	-	(6)
小计	<u>202,247</u>	<u>210,864</u>	<u>16,985</u>	<u>8,070</u>	<u>438,166</u>	<u>2,280</u>	<u>(3,513)</u>
利率合约:							
掉期合约	34,813	34,122	97,423	36,879	203,237	2,280	(2,955)
远期合约	<u>3,619</u>	<u>3,414</u>	<u>16,273</u>	-	<u>23,306</u>	<u>221</u>	<u>(221)</u>
小计	<u>38,432</u>	<u>37,536</u>	<u>113,696</u>	<u>36,879</u>	<u>226,543</u>	<u>2,501</u>	<u>(3,176)</u>
合计	<u>240,679</u>	<u>248,400</u>	<u>130,681</u>	<u>44,949</u>	<u>664,709</u>	<u>4,781</u>	<u>(6,689)</u>

上述衍生金融工具中，被认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2010-6-30 (未经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	(8)
利率掉期合约	<u>708</u>	<u>1,688</u>	<u>7,146</u>	<u>407</u>	<u>9,949</u>	<u>5</u>	<u>(587)</u>
合计	<u>708</u>	<u>1,688</u>	<u>7,200</u>	<u>407</u>	<u>10,003</u>	<u>5</u>	<u>(595)</u>

	2009-12-31 (经审计)					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	(20)
利率掉期合约	<u>635</u>	<u>1,942</u>	<u>7,514</u>	<u>446</u>	<u>10,537</u>	<u>12</u>	<u>(511)</u>
合计	<u>635</u>	<u>1,942</u>	<u>7,568</u>	<u>446</u>	<u>10,591</u>	<u>12</u>	<u>(531)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	178,856	356,172
其他金融机构	<u>97,182</u>	<u>52,429</u>
合计	<u>276,038</u>	<u>408,601</u>
按抵押品分类：		
证券	225,809	348,325
票据	47,984	53,266
贷款	<u>2,245</u>	<u>7,010</u>
合计	<u>276,038</u>	<u>408,601</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
公司类贷款及垫款：		
贷款	4,443,083	4,000,066
票据贴现	<u>193,900</u>	<u>329,792</u>
小计	<u>4,636,983</u>	<u>4,329,858</u>
个人贷款：		
信用卡	51,863	36,876
个人住房贷款	1,037,764	874,244
其他	<u>368,271</u>	<u>295,730</u>
小计	<u>1,457,898</u>	<u>1,206,850</u>
客户贷款及垫款总额	<u>6,094,881</u>	<u>5,536,708</u>
减：减值准备（附注五、7.4）		
单项评估	(40,590)	(44,945)
组合评估	<u>(109,562)</u>	<u>(99,238)</u>
小计	<u>(150,152)</u>	<u>(144,183)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>5,944,729</u>	<u>5,392,525</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
信用贷款	1,992,884	1,758,605
保证贷款	960,887	901,653
抵押贷款	2,444,044	2,097,273
质押贷款	<u>697,066</u>	<u>779,177</u>
合计	<u>6,094,881</u>	<u>5,536,708</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	<u>2010-6-30 (未经审计)</u>				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	4,277	933	1,338	1,376	7,924
保证贷款	3,312	1,736	7,129	14,132	26,309
抵押贷款	32,034	5,290	13,582	19,669	70,575
质押贷款	<u>2,341</u>	<u>747</u>	<u>2,136</u>	<u>2,501</u>	<u>7,725</u>
合计	<u>41,964</u>	<u>8,706</u>	<u>24,185</u>	<u>37,678</u>	<u>112,533</u>

	<u>2009-12-31 (经审计)</u>				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	2,563	1,219	1,075	1,238	6,095
保证贷款	2,624	4,225	6,287	14,893	28,029
抵押贷款	30,028	7,882	13,211	20,586	71,707
质押贷款	<u>775</u>	<u>1,423</u>	<u>1,916</u>	<u>2,298</u>	<u>6,412</u>
合计	<u>35,990</u>	<u>14,749</u>	<u>22,489</u>	<u>39,015</u>	<u>112,243</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2009年1月1日	53,758	81,567	135,325
减值损失	2,803	18,148	20,951
其中：本年新增	19,614	61,029	80,643
本年划转	241	(241)	-
本年回拨	(17,052)	(42,640)	(59,692)
已减值贷款利息收入	(1,002)	-	(1,002)
本年核销	(11,102)	(605)	(11,707)
收回以前年度核销	718	138	856
本年转出	(230)	(10)	(240)
2009年12月31日及2010年1月1日(经审计)	44,945	99,238	144,183
减值损失	(1,080)	10,468	9,388
其中：本期新增	4,467	39,729	44,196
本期划转	24	(24)	-
本期回拨	(5,571)	(29,237)	(34,808)
已减值贷款利息收入	(497)	-	(497)
本期核销	(3,193)	(211)	(3,404)
收回以前年度核销	415	67	482
2010年6月30日(未经审计)	<u>40,590</u>	<u>109,562</u>	<u>150,152</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）：		
政府及中央银行	511,509	501,891
政策性银行	176,497	139,054
公共实体	59,730	50,479
银行同业及其他金融机构	45,967	53,221
企业	<u>194,473</u>	<u>170,996</u>
小计	<u>988,176</u>	<u>915,641</u>
权益投资：		
以成本计量	2,271	2,330
减：减值准备	(813)	(813)
	1,458	1,517
以公允价值计量	<u>868</u>	<u>954</u>
小计	<u>2,326</u>	<u>2,471</u>
合计	<u>990,502</u>	<u>918,112</u>

9. 持有至到期投资

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	1,354,184	842,228
政策性银行	647,193	569,102
公共实体	23,969	24,883
银行同业及其他金融机构	42,915	51,813
企业	<u>14,795</u>	<u>14,771</u>
小计	2,083,056	1,502,797
减：减值准备	(1,513)	(1,730)
合计	<u>2,081,543</u>	<u>1,501,067</u>

10. 长期股权投资

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
投资子公司	32,801	26,110
投资联营公司	<u>35,173</u>	<u>36,149</u>
合计	<u>67,974</u>	<u>62,259</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本		注册地及	业务性质
	2010-6-30	2009-12-31	2010-6-30	实收资本面值	本行投资额	成立日期	
<u>通过设立或投资等方式取得的子公司：</u>							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100%	100%	100%	美元2,668万元	美元2,668万元	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司	100%	100%	100%	美元2亿元	美元2亿元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理 有限公司	55%	55%	55%	人民币2亿元	人民币1.1亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行卢森堡 有限公司(1)	100%	100%	100%	欧元11,505万元	欧元11,505万元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行 (中东)有限公司	100%	100%	100%	美元5,000万元	美元5,000万元	阿联酋迪拜 2008年4月28日	商业银行 及投资银行
中国工商银行 (莫斯科)股份公司	100%	100%	100%	卢布10亿元	卢布10亿元	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行(马来 西亚)有限公司(2)	100%	-	100%	林吉特3.31亿元	林吉特3.31亿元	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限 公司	100%	100%	100%	人民币50亿元	人民币50亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇 银行	60%	60%	60%	人民币2亿元	人民币1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇 银行	100%	100%	100%	人民币1亿元	人民币1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
<u>非同一控制下企业合并取得的子公司：</u>							
工银国际控股 有限公司(3)	100%	100%	100%	港元9.39亿元	港元9.82亿元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
工银亚洲(4)	72.81%	72.40%	72.81%	港元27.04亿元	港元116.13亿元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼 西亚)有限公司	97.83%	97.83%	97.83%	印尼盾4,600亿元	美元6,340万元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门) 股份有限公司	89.33%	89.33%	89.33%	澳门元2.82亿元	澳门元71.28亿元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
加拿大东亚银行(5)	70%	-	70%	加元5,800万元	加元8,295万元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
工商东亚金融控股有限 公司(5)	-	75%	-	美元2,000万元	美元2,110万元	英属维尔京群岛 1998年1月22日	投资银行
泰国ACL银行(6)	97.24%	-	97.24%	泰铢159.05亿元	泰铢177.86亿元	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

- (1) 本行于 2010 年 6 月 28 日对中国工商银行卢森堡有限公司增资 1 亿欧元，增资后该公司注册资本为欧元 11,505 万元。
- (2) 中国工商银行（马来西亚）有限公司于 2010 年 1 月 28 日成立，注册资本为 3.31 亿林吉特，本行持股比例为 100%。
- (3) 本行于 2010 年 3 月 19 日对工银国际控股有限公司增资 8,500 万美元，增资后该公司注册资本为港元 9.39 亿元。
- (4) 2010 年本行根据工银亚洲设定的以股代息计划，选择获配工银亚洲 29,848,276 股普通股代替本行应收工银亚洲分派的现金股利，交易完成后，本行对工银亚洲的持股比例上升至 72.81%。
- (5) 2010 年 1 月 28 日本行以港元 3.72 亿元（折合人民币 3.27 亿元）的交易对价向东亚银行出售 1,500 万股工商东亚普通股，占工商东亚已发行股本的 75%。本行以 8,295 万加拿大元（折合人民币 5.32 亿元）的实际交易对价向东亚银行购买加拿大东亚银行已发行普通股的 70%。交易完成一年后，本行有权再向东亚银行收购加拿大东亚银行 10% 的股权，东亚银行也有权向本行出售其持有的所有剩余股权。出售工商东亚股权及收购加拿大东亚银行股权的交易互为前提条件。加拿大东亚银行已于 2010 年 7 月 2 日更名为中国工商银行（加拿大）有限公司。
- (6) 2009 年 11 月 27 日，本行实施对泰国 ACL 银行所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，并进行可能的退市要约收购。自愿要约收购于 2010 年 4 月 21 日完成，本行实际购得 1,546,286,553 股泰国 ACL 银行普通股及 282,048 股泰国 ACL 银行优先股，约占全部已发行股份的 97.24%。泰国 ACL 银行已于 2010 年 7 月 8 日更名为中国工商银行（泰国）股份有限公司。

除上述子公司外，对于本行具有控制力的特殊目的主体，本行亦将其纳入合并范围。

11. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	986,725	920,911
境外同业及其他金融机构	<u>11,048</u>	<u>10,254</u>
合计	<u>997,773</u>	<u>931,165</u>

12. 拆入资金

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	6,220	14,488
境外同业及其他金融机构	<u>57,129</u>	<u>36,109</u>
合计	<u>63,349</u>	<u>50,597</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
交易性金融负债	1,426	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款	<u>6,166</u>	<u>14,581</u>
合计	<u>7,592</u>	<u>14,581</u>

14. 卖出回购款项

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
按交易方分类：		
银行同业	6,470	34,280
其他金融机构	<u>200</u>	<u>-</u>
合计	<u>6,670</u>	<u>34,280</u>
按抵押品分类：		
证券	<u>6,670</u>	<u>34,280</u>

15. 客户存款

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
活期存款：		
公司客户	3,449,814	3,164,652
个人客户	2,055,148	1,808,352
定期存款：		
公司客户	1,917,549	1,628,355
个人客户	3,038,469	2,852,632
其他	<u>155,356</u>	<u>136,778</u>
合计	<u>10,616,336</u>	<u>9,590,769</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

16. 应交税费

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
所得税	15,060	20,686
营业税	5,128	4,996
城建税	335	324
教育费附加	198	188
其他	618	836
合计	<u>21,339</u>	<u>27,030</u>

17. 投资收益

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	116	236
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	5	5
可供出售债券	<u>57</u>	<u>339</u>
小计	178	580
对联营公司的投资收益	1,243	956
权益投资收益	<u>650</u>	<u>3,080</u>
合计	<u>2,071</u>	<u>4,616</u>

18. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
为交易而持有的金融工具	95	(4)
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	1	(4)
衍生金融工具及其他	(200)	126
合计	<u>(104)</u>	<u>118</u>

六、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2010年1至6月 (未经审计)	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	70,928	42,679	29,705	-	143,312
其中：外部收入/(支出)	87,758	(6,590)	62,144	-	143,312
内部收入/(支出)	(16,830)	49,269	(32,439)	-	-
手续费及佣金收入(1)	23,299	15,604	152	-	39,055
手续费及佣金支出	(625)	(1,539)	(2)	-	(2,166)
手续费及佣金净收入	22,674	14,065	150	-	36,889
其他营业净收入(2)	331	1	(538)	2,183	1,977
业务及管理费和营业外支出	(21,289)	(23,682)	(4,465)	(2,083)	(51,519)
其中：折旧及摊销	(2,523)	(2,513)	(769)	(243)	(6,048)
营业税金及附加	(7,653)	(2,618)	(45)	(34)	(10,350)
分部利润	64,991	30,445	24,807	66	120,309
资产减值损失	(5,368)	(4,554)	200	29	(9,693)
计提资产减值准备后利润	59,623	25,891	25,007	95	110,616
所得税费用					(25,651)
净利润					<u>84,965</u>
资本性支出	<u>2,001</u>	<u>1,619</u>	<u>906</u>	<u>84</u>	<u>4,610</u>
<u>2010-06-30</u> (未经审计)					
分部资产	<u>4,854,668</u>	<u>1,522,991</u>	<u>6,493,495</u>	<u>89,227</u>	<u>12,960,381</u>
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	36,220	36,220
固定资产及在建工程	35,033	34,730	10,325	11,956	92,044
其他非流动资产(3)	13,560	9,073	4,136	8,951	35,720
分部负债	<u>5,795,683</u>	<u>5,235,303</u>	<u>1,210,333</u>	<u>9,462</u>	<u>12,250,781</u>
信贷承诺	<u>1,285,368</u>	<u>236,826</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,522,194</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

(3) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2009年1至6月 (未经审计)	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	67,169	32,038	16,831	-	116,038
其中：外部收入/(支出)	84,337	(23,803)	55,504	-	116,038
内部收入/(支出)	(17,168)	55,841	(38,673)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	17,789	11,460	42	-	29,291
手续费及佣金支出	(486)	(1,057)	(4)	-	(1,547)
手续费及佣金净收入	17,303	10,403	38	-	27,744
其他营业净收入/(支出) (2)	281	1	3,507	1,366	5,155
业务及管理费和营业外支出	(20,066)	(17,384)	(5,823)	(925)	(44,198)
其中：折旧及摊销	(2,454)	(1,912)	(1,023)	(65)	(5,454)
营业税金及附加	(6,140)	(1,604)	(1,089)	(17)	(8,850)
分部利润/(亏损)	58,547	23,454	13,464	424	95,889
资产减值损失	(6,656)	(2,647)	(896)	(13)	(10,212)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	51,891	20,807	12,568	411	85,677
所得税费用					(19,064)
净利润					<u>66,613</u>
资本性支出	<u>1,358</u>	<u>1,047</u>	<u>565</u>	<u>34</u>	<u>3,004</u>
2009-12-31 (经审计)					
分部资产	<u>4,472,851</u>	<u>1,262,155</u>	<u>5,966,772</u>	<u>83,275</u>	<u>11,785,053</u>
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	36,278	36,278
固定资产及在建工程	36,484	29,839	16,690	10,306	93,319
其他非流动资产 (3)	14,955	8,565	5,150	5,811	34,481
分部负债	<u>5,165,238</u>	<u>4,787,973</u>	<u>1,143,877</u>	<u>9,031</u>	<u>11,106,119</u>
信贷承诺	<u>1,041,601</u>	<u>198,086</u>	-	-	<u>1,239,687</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

(3) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外的国家和地区设有分行或子公司（例如：中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、印度尼西亚、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、泰国、英属维尔京群岛和纽约）。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内（总行和境内分行）：

总行：	总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；
长江三角洲：	上海，江苏，浙江，宁波，苏州；
珠江三角洲：	广东，深圳，福建，厦门；
环渤海地区：	北京，天津，河北，山东，青岛；
中部地区：	山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
西部地区：	重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆， 内蒙古，西藏；及
东北地区：	辽宁，黑龙江，吉林，大连。

境外及其他： 境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2010年1至6月 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>4,841</u>	<u>31,440</u>	<u>20,166</u>	<u>31,801</u>	<u>19,930</u>	<u>23,109</u>	<u>8,781</u>	<u>3,244</u>	-	<u>143,312</u>
其中：外部收入	60,388	22,711	13,145	10,872	11,873	16,621	4,378	3,324	-	143,312
内部收入/(支出)	(55,547)	8,729	7,021	20,929	8,057	6,488	4,403	(80)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	1,533	9,859	6,607	7,335	5,328	5,169	1,831	1,463	(70)	39,055
手续费及佣金支出	(137)	(585)	(320)	(425)	(201)	(293)	(73)	(132)	-	(2,166)
手续费及佣金净收入	<u>1,396</u>	<u>9,274</u>	<u>6,287</u>	<u>6,910</u>	<u>5,127</u>	<u>4,876</u>	<u>1,758</u>	<u>1,331</u>	(70)	<u>36,889</u>
其他营业净收入/(支出) (2)	(3,422)	<u>647</u>	<u>488</u>	<u>763</u>	<u>243</u>	<u>466</u>	<u>1,345</u>	<u>1,447</u>	-	<u>1,977</u>
业务及管理费和营业外支出	(4,868)	(8,955)	(5,953)	(9,403)	(8,393)	(8,767)	(3,751)	(1,499)	70	(51,519)
其中：折旧及摊销	(800)	(1,040)	(672)	(866)	(969)	(1,084)	(494)	(123)	-	(6,048)
营业税金及附加	(179)	(2,662)	(1,607)	(2,009)	(1,505)	(1,731)	(577)	(80)	-	(10,350)
分部利润	(2,232)	29,744	19,381	28,062	15,402	17,953	7,556	4,443	-	120,309
资产减值损失	<u>37</u>	(2,073)	(681)	(2,534)	(1,823)	(1,908)	(358)	(353)	-	(9,693)
计提资产减值准备后利润	(2,195)	27,671	18,700	25,528	13,579	16,045	7,198	4,090	-	110,616
所得税费用										(25,651)
净利润										<u>84,965</u>
资本性支出	<u>729</u>	<u>378</u>	<u>295</u>	<u>381</u>	<u>432</u>	<u>311</u>	<u>87</u>	<u>1,997</u>	-	<u>4,610</u>

(1) 手续费及佣金收入主要来自外部客户。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2010-6-30 (未经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	36,220	-	36,220
固定资产及在建工程	7,944	17,492	10,043	14,677	14,109	15,550	8,564	3,665	-	92,044
其他非流动资产(1)	7,468	6,675	2,587	4,654	5,878	4,930	2,101	1,427	-	35,720
未分配资产										17,276
总资产										<u>12,960,381</u>
地理区域负债	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
未分配负债										17,030
总负债										<u>12,250,781</u>
信贷承诺	<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>-</u>	<u>1,522,194</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2009年1至6月 (未经审计)	中国大陆境内							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地/区	东北地区			
利息净收入	<u>5,289</u>	<u>26,555</u>	<u>16,587</u>	<u>25,246</u>	<u>15,466</u>	<u>19,539</u>	<u>4,950</u>	<u>2,406</u>	-	<u>116,038</u>
其中：外部收入	56,920	18,073	10,823	4,570	8,305	13,116	1,709	2,522	-	116,038
内部收入/(支出)	(51,631)	8,482	5,764	20,676	7,161	6,423	3,241	(116)	-	-
手续费及佣金收入(1)	1,256	7,177	4,743	5,959	4,043	3,786	1,331	996	-	29,291
手续费及佣金支出	(<u>105</u>)	(<u>383</u>)	(<u>234</u>)	(<u>335</u>)	(<u>130</u>)	(<u>197</u>)	(<u>56</u>)	(<u>107</u>)	-	(<u>1,547</u>)
手续费及佣金净收入	<u>1,151</u>	<u>6,794</u>	<u>4,509</u>	<u>5,624</u>	<u>3,913</u>	<u>3,589</u>	<u>1,275</u>	<u>889</u>	-	<u>27,744</u>
其他营业净收入/(支出) (2)	<u>5,188</u>	(<u>974</u>)	<u>239</u>	(<u>139</u>)	(<u>547</u>)	(<u>65</u>)	<u>187</u>	<u>1,266</u>	-	<u>5,155</u>
业务及管理费和营业外支出	(<u>3,369</u>)	(<u>7,420</u>)	(<u>4,875</u>)	(<u>8,438</u>)	(<u>7,443</u>)	(<u>8,153</u>)	(<u>3,289</u>)	(<u>1,211</u>)	-	(<u>44,198</u>)
其中：折旧及摊销	(779)	(904)	(605)	(832)	(873)	(949)	(446)	(66)	-	(5,454)
营业税金及附加	(<u>187</u>)	(<u>2,372</u>)	(<u>1,355</u>)	(<u>1,735</u>)	(<u>1,186</u>)	(<u>1,485</u>)	(<u>491</u>)	(<u>39</u>)	-	(<u>8,850</u>)
分部利润	8,072	22,583	15,105	20,558	10,203	13,425	2,632	3,311	-	95,889
资产减值损失	(<u>1,066</u>)	<u>245</u>	(<u>1,230</u>)	(<u>3,530</u>)	(<u>2,005</u>)	(<u>1,629</u>)	(<u>359</u>)	(<u>638</u>)	-	(<u>10,212</u>)
计提资产减值准备后利润	7,006	22,828	13,875	17,028	8,198	11,796	2,273	2,673	-	85,677
所得税费用										(<u>19,064</u>)
净利润										<u>66,613</u>
资本性支出	<u>831</u>	<u>661</u>	<u>264</u>	<u>324</u>	<u>308</u>	<u>363</u>	<u>65</u>	<u>188</u>	-	<u>3,004</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

六、分部信息（续）

2009-12-31 (经审计)	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	36,278	-	36,278
固定资产及在建工程	7,971	17,967	10,458	15,224	14,614	16,223	8,945	1,917	-	93,319
其他非流动资产(1)	6,313	6,697	2,603	4,802	5,909	4,976	2,041	1,140	-	34,481
未分配资产										18,696
总资产										<u>11,785,053</u>
地理区域负债	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
未分配负债										22,409
总负债										<u>11,106,119</u>
信贷承诺	<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>1,239,687</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

七、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
已批准但未签约	2,832	4,177
已签约但未拨付	<u>3,158</u>	<u>6,125</u>
合计	<u>5,990</u>	<u>10,302</u>

经营性租赁承诺

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
一年以内	2,536	2,570
一至二年	2,102	2,108
二至三年	1,696	1,693
三至五年	2,080	2,221
五年以上	<u>1,815</u>	<u>1,616</u>
合计	<u>10,229</u>	<u>10,208</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金額为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
	(未经审计)	(经审计)
银行承兑汇票	249,487	209,967
开出保证凭信		
—融资保函	75,330	78,643
—非融资保函	145,355	131,600
开出远期信用证	141,335	113,416
开出即期信用证	53,909	50,019
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	289,535	216,253
—原到期日在一年或以上	330,417	241,703
信用卡信用额度	<u>236,826</u>	<u>198,086</u>
合计	<u>1,522,194</u>	<u>1,239,687</u>

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
	(未经审计)	(经审计)
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>582,978</u>	<u>507,149</u>

信用风险加权金额参照银监会的规定计算，权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%到100%不等。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（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）

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
委托资金	<u>318,607</u>	<u>280,805</u>
委托贷款	<u>317,975</u>	<u>280,080</u>

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款与委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2010年6月30日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币20.59亿元（2009年12月31日：人民币21.31亿元）。管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2010年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币1,593.98亿元（2009年12月31日：人民币1,495.06亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2010年6月30日，本行无未履行的证券承销承诺（2009年12月31日本行未履行的证券承销承诺余额为：人民币18亿元）。

八、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷政策制度和管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款。该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中，本集团一般会与交易对手签订 ISDA 主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议或全国银行间外汇市场人民币外汇衍生产品主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下，倘若出现违约事件，则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于损益表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 具有相同信贷风险特征的贷款包括所有个人贷款；及
- 所有由于并无任何损失事项，或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(2) 组合评估（续）

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位进行减值损失评估。以此方法评估减值损失的贷款涵盖于资产负债表日已经出现减值但在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值的贷款。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
存放中央银行款项	2,062,705	1,654,206
存放同业及其他金融机构款项	177,731	157,395
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	15,554	20,018
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	1,023,060	945,425
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
其他	<u>92,282</u>	<u>73,932</u>
小计	12,718,797	11,555,757
信贷承诺	<u>1,522,194</u>	<u>1,239,687</u>
最大信用风险敞口	<u>14,240,991</u>	<u>12,795,444</u>

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下：

2010-6-30 (未经审计)	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	1,804,097	58,685	25,987	107,204	16,583	28,434	10,711	11,004	2,062,705
存放同业及其他金融机构款项	62,732	17,376	16,684	16,573	11,337	10,752	34,261	8,016	177,731
拆出资金	38,330	5,921	4,330	99,170	6,090	-	179	17,512	171,532
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,701	-	-	-	-	-	-	3,853	15,554
衍生金融资产	2,427	729	863	1,056	135	455	1,330	1,740	8,735
买入返售款项	230,735	9,765	3,215	13,392	2,148	318	16,465	3,098	279,136
客户贷款及垫款	117,751	1,472,651	893,492	1,155,685	839,813	1,038,816	368,383	315,803	6,202,394
可供出售金融资产	705,460	46,884	20,717	177,941	7,401	9,017	3,453	52,187	1,023,060
持有至到期投资	1,944,706	57,625	31,630	31,962	-	-	1,000	8,469	2,075,392
应收款项类投资	604,276	-	-	-	-	-	6,000	-	610,276
其他	43,056	10,699	5,982	7,595	6,343	6,615	2,424	9,568	92,282
合计	5,565,271	1,680,335	1,002,900	1,610,578	889,850	1,094,407	444,206	431,250	12,718,797
信贷承诺	254,969	320,983	251,541	325,138	84,655	92,688	40,930	151,290	1,522,194
最大信用风险敞口	<u>5,820,240</u>	<u>2,001,318</u>	<u>1,254,441</u>	<u>1,935,716</u>	<u>974,505</u>	<u>1,187,095</u>	<u>485,136</u>	<u>582,540</u>	<u>14,240,991</u>

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布（续）

2009-12-31 (经审计)	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	1,477,686	39,024	21,621	65,215	12,933	23,277	7,032	7,418	1,654,206
存放同业及其他金融机构款项	41,790	8,325	29,561	10,525	18,636	3,456	36,367	8,735	157,395
拆出资金	41,422	5,870	680	9,655	-	-	299	19,980	77,906
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,241	-	-	-	-	-	-	5,777	20,018
衍生金融资产	1,765	429	806	858	157	275	431	1,037	5,758
买入返售款项	378,797	14,219	1,444	6,415	5,180	200	2,346	225	408,826
客户贷款及垫款	102,511	1,357,287	824,041	1,048,042	756,895	925,672	336,280	232,446	5,583,174
可供出售金融资产	656,507	73,548	21,051	123,467	8,778	10,022	4,282	47,770	945,425
持有至到期投资	1,400,518	21,696	26,527	38,761	30	33	1,024	8,149	1,496,738
应收款项类投资	1,126,379	-	-	-	-	-	6,000	-	1,132,379
其他	39,669	5,928	3,423	6,021	4,543	5,430	1,358	7,560	73,932
合计	5,281,285	1,526,326	929,154	1,308,959	807,152	968,365	395,419	339,097	11,555,757
信贷承诺	215,103	244,798	167,451	288,195	73,463	84,286	31,815	134,576	1,239,687
最大信用风险敞口	5,496,388	1,771,124	1,096,605	1,597,154	880,615	1,052,651	427,234	473,673	12,795,444

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注八、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
交通运输、仓储和邮政业	940,658	826,557
制造业	886,630	826,066
房地产业	565,695	474,710
电力、燃气及水的生产和供应业	565,547	548,541
水利、环境和公共设施管理业	554,944	510,942
批发、零售及住宿	354,170	283,974
租赁和商务服务业	351,391	305,233
采矿业	119,775	108,139
建筑业	78,292	65,280
科教文卫	75,597	67,520
其他	<u>184,416</u>	<u>152,297</u>
公司类贷款小计	<u>4,677,115</u>	<u>4,169,259</u>
个人住房及经营性贷款	1,212,840	1,027,032
其他	<u>270,343</u>	<u>202,537</u>
个人贷款小计	<u>1,483,183</u>	<u>1,229,569</u>
票据贴现	<u>194,086</u>	<u>329,798</u>
客户贷款及垫款合计	<u>6,354,384</u>	<u>5,728,626</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
既未逾期也未减值	6,234,214	5,604,897
已逾期但未减值	40,097	35,262
已减值	<u>80,073</u>	<u>88,467</u>
小计	6,354,384	5,728,626
减：减值准备	<u>(151,990)</u>	<u>(145,452)</u>
合计	<u>6,202,394</u>	<u>5,583,174</u>

既未逾期也未减值

本集团将既未逾期也未减值的客户贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类贷款。本集团管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其在资产负债表日已发生减值。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	<u>2010-6-30 (未经审计)</u>			<u>2009-12-31 (经审计)</u>		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	2,014,772	47,949	2,062,721	1,762,827	45,901	1,808,728
保证贷款	927,850	54,576	982,426	850,179	53,633	903,812
抵押贷款	2,415,441	77,999	2,493,440	2,032,806	83,363	2,116,169
质押贷款	<u>669,130</u>	<u>26,497</u>	<u>695,627</u>	<u>747,741</u>	<u>28,447</u>	<u>776,188</u>
	<u>6,027,193</u>	<u>207,021</u>	<u>6,234,214</u>	<u>5,393,553</u>	<u>211,344</u>	<u>5,604,897</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日，本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	公司类贷款		个人贷款		合计	
	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
逾期时间：						
1个月以内	4,567	2,813	26,546	23,720	31,113	26,533
1-2个月	230	15	4,990	4,826	5,220	4,841
2-3个月	98	1	3,656	3,194	3,754	3,195
3个月以上	<u>10</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>671</u>	<u>10</u>	<u>693</u>
合计	<u>4,905</u>	<u>2,851</u>	<u>35,192</u>	<u>32,411</u>	<u>40,097</u>	<u>35,262</u>
担保物公允价值	<u>5,117</u>	<u>4,772</u>	<u>80,012</u>	<u>74,637</u>	<u>85,129</u>	<u>79,409</u>

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2010年6月30日的公允价值为人民币182.25亿元（2009年12月31日：人民币220.21亿元）。担保物主要为土地、房地产、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系，设立了贷款重组政策，即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
经重组客户贷款及垫款	13,122	15,611
其中：已减值客户贷款及垫款	<u>11,019</u>	<u>13,199</u>

以物抵债的担保物

本集团于本会计期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币8.92亿元（2009年1至6月会计期间：人民币8.20亿元），主要为土地及房地产和设备。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2010-6-30(未经审计)	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	244,970	1,355,880	513,686	2,370	2,116,906
政策性银行	47,000	647,307	176,692	2,174	873,173
公共实体	-	22,361	55,459	719	78,539
银行同业及其他金融机构(1)	318,306	31,111	70,452	2,256	422,125
企业	-	15,026	201,362	8,035	224,423
小计	<u>610,276</u>	<u>2,071,685</u>	<u>1,017,651</u>	<u>15,554</u>	<u>3,715,166</u>
已减值(2)					
公共实体	-	1,696	4,705	-	6,401
银行同业及其他金融机构	-	3,653	702	-	4,355
企业	-	34	2	-	36
	-	5,383	5,409	-	10,792
减：持有至到期投资减值准备	-	(1,676)	-	-	(1,676)
小计	-	<u>3,707</u>	<u>5,409</u>	-	<u>9,116</u>
合计	<u>610,276</u>	<u>2,075,392</u>	<u>1,023,060</u>	<u>15,554</u>	<u>3,724,282</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

2009-12-31(经审计)	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	768,573	844,308	504,729	2,798	2,120,408
政策性银行	47,000	569,241	139,496	3,273	759,010
公共实体	-	22,785	45,466	756	69,007
银行同业及其他金融机构	316,806	41,307	73,013	4,214	435,340
企业	-	14,888	176,441	8,977	200,306
小计	<u>1,132,379</u>	<u>1,492,529</u>	<u>939,145</u>	<u>20,018</u>	<u>3,584,071</u>
已减值(2)					
公共实体	-	2,151	5,607	-	7,758
银行同业及其他金融机构	-	3,869	671	-	4,540
企业	-	35	2	-	37
	-	6,055	6,280	-	12,335
减：持有至到期投资减值准备	-	(1,846)	-	-	(1,846)
小计	-	<u>4,209</u>	<u>6,280</u>	-	<u>10,489</u>
合计	<u>1,132,379</u>	<u>1,496,738</u>	<u>945,425</u>	<u>20,018</u>	<u>3,594,560</u>

(1) 包括账面价值为人民币 3,129.96 亿元的华融债券，详见附注四、10。

(2) 减值债券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。本集团大部分的减值债券是美国住房贷款抵押债券。对于已减值债券投资本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年6月30日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

本集团对金融工具预期的剩余期限跟下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2010-6-30 (未经审计)	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上(2)	无期限(4)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	417,584	-	-	-	-	-	1,694,161	2,111,745
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	34,721	396,119	81,961	72,792	42,806	-	-	628,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	286	246	6,056	6,377	2,589	150	15,704
衍生金融资产	139	970	930	3,129	1,913	1,654	-	8,735
客户贷款及垫款	8,788	285,950	452,529	1,396,048	1,813,365	2,212,185	33,529	6,202,394
可供出售金融资产	-	44,755	127,281	343,746	351,966	149,903	10,230	1,027,881
持有至到期投资	-	28,968	103,348	636,117	806,616	496,636	3,707	2,075,392
应收款项类投资	-	18,000	98,150	17,029	66,791	410,306	-	610,276
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	36,220	36,220
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	92,044	92,044
其他	42,213	13,902	13,297	32,679	10,340	5,971	33,189	151,591
资产合计	503,445	788,950	877,742	2,507,596	3,100,174	3,279,244	1,903,230	12,960,381
负债：								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	856,557	127,689	38,387	59,635	27,262	525	-	1,110,055
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37	6,289	1,454	23	817	8	-	8,628
衍生金融负债	25	491	1,169	3,553	2,925	2,085	-	10,248
客户存款	5,809,325	738,814	887,466	2,869,767	524,966	2,451	-	10,832,789
应付次级债券	-	-	22,000	-	16,000	37,000	-	75,000
存款证及应付票据	-	428	-	1,427	2,650	-	-	4,505
其他	77,582	13,486	26,654	70,701	15,633	5,500	-	209,556
负债合计	6,743,526	887,197	977,130	3,005,106	590,253	47,569	-	12,250,781
流动性净额	(6,240,081)	(98,247)	(99,388)	(497,510)	2,509,921	3,231,675	1,903,230	709,600

(1) 含买入返售款项。

(2) 含应收款项类投资华融债券(见附注四、10)。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2009年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

2009-12-31 (经审计)	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	249,482	-	-	-	-	-	1,443,566	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	29,654	374,775	79,759	133,225	26,714	-	-	644,127
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,091	2,240	4,019	8,171	4,497	129	20,147
衍生金融资产	-	606	577	1,658	1,495	1,422	-	5,758
客户贷款及垫款	5,552	243,689	514,854	1,296,576	1,606,635	1,878,490	37,378	5,583,174
可供出售金融资产	-	27,685	82,314	351,450	346,081	131,615	10,764	949,909
持有至到期投资	-	36,415	144,798	281,028	596,309	433,979	4,209	1,496,738
应收款项类投资	-	-	21,000	949,806	65,763	95,810	-	1,132,379
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	36,278	36,278
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	93,319	93,319
其他	20,723	12,930	16,735	32,148	11,276	3,478	32,886	130,176
资产合计	305,411	697,191	862,277	3,049,910	2,662,444	2,549,291	1,658,529	11,785,053
负债：								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	857,533	81,110	36,071	45,509	17,471	-	-	1,037,694
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,352	2,062	588	829	-	-	15,831
衍生金融负债	5	484	1,045	2,397	2,211	1,631	-	7,773
客户存款	5,227,043	654,704	864,840	2,359,489	655,590	9,611	-	9,771,277
应付次级债券	-	-	-	-	-	75,000	-	75,000
存款证	-	435	861	-	176	-	-	1,472
其他	65,486	12,112	24,325	68,070	21,070	6,009	-	197,072
负债合计	6,150,067	761,197	929,204	2,476,053	697,347	92,251	-	11,106,119
流动性净额	(5,844,656)	(64,006)	(66,927)	573,857	1,965,097	2,457,040	1,658,529	678,934

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年6月30日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量跟下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2010-6-30 (未经审计)							
非衍生工具类现金流量:	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上(5)	无期限(4)	合计
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	417,584	-	781	-	-	-	1,694,161	2,112,526
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	34,786	397,715	82,983	74,749	46,969	-	-	637,202
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	306	297	6,340	7,285	2,799	150	17,177
客户贷款及垫款(2)	9,197	339,993	518,027	1,727,327	2,655,775	3,227,793	85,636	8,563,748
可供出售金融资产	8	46,247	130,781	360,863	395,496	171,828	22,371	1,127,594
持有至到期投资	-	31,227	110,934	687,188	939,547	597,702	9,269	2,375,867
应收款项类投资	-	19,169	101,347	28,364	109,338	477,214	-	735,432
其他	38,170	-	396	993	2,079	-	-	41,638
金融资产合计	<u>499,745</u>	<u>834,657</u>	<u>945,546</u>	<u>2,885,824</u>	<u>4,156,489</u>	<u>4,477,336</u>	<u>1,811,587</u>	<u>15,611,184</u>
金融负债:								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	856,567	128,714	38,579	61,259	28,409	641	-	1,114,169
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37	6,293	1,454	39	823	8	-	8,654
客户存款	5,810,387	752,466	909,128	2,945,393	555,632	2,660	-	10,975,666
应付次级债券	-	-	24,473	-	23,801	42,290	-	90,564
存款证及应付票据	-	432	8	1,475	2,679	-	-	4,594
其他	62,609	8	82	124	789	5,431	-	69,043
金融负债合计	<u>6,729,600</u>	<u>887,913</u>	<u>973,724</u>	<u>3,008,290</u>	<u>612,133</u>	<u>51,030</u>	<u>-</u>	<u>12,262,690</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	(1)	301	(160)	(303)	(1,500)	(545)	-	(2,208)
以总额交割的衍生金融工具:								
其中-现金流入	-	169,796	105,797	424,992	32,537	1,676	-	734,798
现金流出	-	(169,900)	(105,517)	(424,450)	(32,680)	(2,464)	-	(735,011)
	<u>-</u>	<u>(104)</u>	<u>280</u>	<u>542</u>	<u>(143)</u>	<u>(788)</u>	<u>-</u>	<u>(213)</u>

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
 (3) 含卖出回购款项。
 (4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。
 (5) 含应收款项类投资华融债券(见附注四、10)。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2009年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

	2009-12-31 (经审计)							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	
非衍生工具类现金流量：								
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	249,482	-	-	-	-	-	1,443,566	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	29,718	375,333	80,372	135,060	28,723	-	-	649,206
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,113	2,310	4,409	9,266	5,207	129	22,434
客户贷款及垫款(2)	5,903	272,259	575,236	1,526,218	2,311,709	2,921,363	77,642	7,690,330
可供出售金融资产	-	28,327	85,625	367,612	387,835	157,219	24,069	1,050,687
持有至到期投资	-	39,901	155,778	317,200	706,374	516,453	9,580	1,745,286
应收款项类投资	-	-	21,645	975,983	79,601	123,911	-	1,201,140
其他	18,100	333	908	2,922	906	-	-	23,169
<u>金融资产合计</u>	<u>303,203</u>	<u>717,266</u>	<u>921,874</u>	<u>3,329,404</u>	<u>3,524,414</u>	<u>3,724,153</u>	<u>1,554,986</u>	<u>14,075,300</u>
<u>金融负债：</u>								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	857,537	81,531	36,325	46,577	18,774	-	-	1,040,744
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,363	2,070	641	869	-	-	15,943
客户存款	5,228,121	667,036	884,379	2,425,818	699,802	10,550	-	9,915,706
应付次级债券	-	-	119	2,473	7,801	80,290	-	90,683
存款证	-	437	870	-	178	-	-	1,485
其他	52,018	9	76	214	1,446	5,625	-	59,388
<u>金融负债合计</u>	<u>6,137,676</u>	<u>761,376</u>	<u>923,839</u>	<u>2,475,723</u>	<u>728,870</u>	<u>96,465</u>	<u>-</u>	<u>11,123,949</u>
<u>衍生工具现金流量：</u>								
以净额交割的衍生金融工具	(2)	6	(27)	(237)	(1,249)	(424)	-	(1,933)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	202	101,117	113,071	246,631	19,520	6,053	-	486,594
现金流出	(207)	(100,837)	(112,930)	(246,621)	(19,508)	(6,079)	-	(486,182)
	(5)	280	141	10	12	(26)	-	412

- (1) 含买入返售款项。
 (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
 (3) 含卖出回购款项。
 (4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用：

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2010年6月30日(未经审计)</u>							
信贷承诺	<u>446,578</u>	<u>111,148</u>	<u>174,760</u>	<u>355,309</u>	<u>213,393</u>	<u>221,006</u>	<u>1,522,194</u>
<u>2009年12月31日(经审计)</u>							
信贷承诺	<u>313,709</u>	<u>77,958</u>	<u>183,322</u>	<u>330,810</u>	<u>204,853</u>	<u>129,035</u>	<u>1,239,687</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中商品价格或股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。自2008年二季度开始，本行采用风险价值分析（“VaR”）作为计量、监测总行本部交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部交易性组合按风险类别计算的 VaR 值，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

3.1 风险价值（VaR）

风险价值（VaR）是一种用以估算在某一给定时间范围，相对于某一给定的置信区间来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按风险类别分类的本行总行本部交易账户（含外汇交易及交易类投资等产品）风险价值分析概括如下：

	2010年1至6月(未经审计)				2009年1至6月(未经审计)			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	8	14	30	7	68	74	137	49
汇率风险	47	60	112	47	42	73	126	30
总体风险价值	<u>47</u>	<u>63</u>	<u>109</u>	<u>47</u>	<u>71</u>	<u>110</u>	<u>212</u>	<u>56</u>

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在给定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在给定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损；及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团期末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
美元	- 1%	69	59	(26)	(25)
港元	- 1%	<u>16</u>	<u>30</u>	<u>(205)</u>	<u>(193)</u>

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1% 对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2010年6月30日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2010-6-30 (未经审计)				合计
	人民币 (折合人民币)	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	2,089,449	8,008	8,615	5,673	2,111,745
存放同业及其他金融机构款项及拆出 资金(1)	553,230	54,121	3,872	17,176	628,399
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	11,656	1,433	2,250	365	15,704
衍生金融资产	3,181	4,720	241	593	8,735
客户贷款及垫款	5,735,437	307,305	119,981	39,671	6,202,394
可供出售金融资产	949,095	61,040	3,845	13,901	1,027,881
持有至到期投资	2,060,867	9,362	1,383	3,780	2,075,392
应收款项类投资	610,276	-	-	-	610,276
长期股权投资	17	995	159	35,049	36,220
固定资产及在建工程	91,098	190	333	423	92,044
其他	<u>130,174</u>	<u>4,783</u>	<u>6,900</u>	<u>9,734</u>	<u>151,591</u>
资产合计	<u>12,234,480</u>	<u>451,957</u>	<u>147,579</u>	<u>126,365</u>	<u>12,960,381</u>
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放款项及拆入 资金(2)	979,238	88,270	12,475	30,072	1,110,055
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	5,806	1,632	877	313	8,628
衍生金融负债	4,380	2,920	320	2,628	10,248
客户存款	10,470,801	183,383	125,001	53,604	10,832,789
应付次级债券	75,000	-	-	-	75,000
存款证及应付票据	-	1,847	2,658	-	4,505
其他	<u>189,633</u>	<u>9,861</u>	<u>3,574</u>	<u>6,488</u>	<u>209,556</u>
负债合计	<u>11,724,858</u>	<u>287,913</u>	<u>144,905</u>	<u>93,105</u>	<u>12,250,781</u>
长盘净额	<u>509,622</u>	<u>164,044</u>	<u>2,674</u>	<u>33,260</u>	<u>709,600</u>
信贷承诺	<u>1,126,853</u>	<u>278,126</u>	<u>81,691</u>	<u>35,524</u>	<u>1,522,194</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2009年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2009-12-31 (经审计)				合计
	人民币 (折合人民币)	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
资产：					
现金及存放中央银行款项	1,675,025	9,049	5,815	3,159	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项及拆出 资金(1)	562,171	61,731	3,103	17,122	644,127
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	12,414	4,004	3,349	380	20,147
衍生金融资产	1,834	2,127	64	1,733	5,758
客户贷款及垫款	5,198,888	243,061	113,605	27,620	5,583,174
可供出售金融资产	864,553	63,213	2,658	19,485	949,909
持有至到期投资	1,481,249	10,236	1,889	3,364	1,496,738
应收款项类投资	1,132,379	-	-	-	1,132,379
长期股权投资	3	-	154	36,121	36,278
固定资产及在建工程	92,647	197	179	296	93,319
其他	121,292	2,018	6,012	854	130,176
资产合计	<u>11,142,455</u>	<u>395,636</u>	<u>136,828</u>	<u>110,134</u>	<u>11,785,053</u>
负债：					
同业及其他金融机构存放款项及拆入 资金(2)	945,832	67,314	11,860	12,688	1,037,694
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	14,232	195	1,109	295	15,831
衍生金融负债	3,253	3,236	117	1,167	7,773
客户存款	9,457,807	163,755	106,041	43,674	9,771,277
应付次级债券	75,000	-	-	-	75,000
存款证及应付票据	-	-	316	1,156	1,472
其他	181,592	5,545	3,415	6,520	197,072
负债合计	<u>10,677,716</u>	<u>240,045</u>	<u>122,858</u>	<u>65,500</u>	<u>11,106,119</u>
长盘净额	<u>464,739</u>	<u>155,591</u>	<u>13,970</u>	<u>44,634</u>	<u>678,934</u>
信贷承诺	<u>904,491</u>	<u>218,666</u>	<u>80,089</u>	<u>36,441</u>	<u>1,239,687</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的合同到期日与重定价日的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的差异。

本集团主要通过监测预计利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行管理。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。权益敏感性是指一定利率变动时对期末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

利率基点变化	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
上升 100 个基点	(22,639)	(17,273)	(18,367)	(16,505)
下降 100 个基点	<u>22,639</u>	<u>17,273</u>	<u>19,477</u>	<u>17,385</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入及权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入及权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2010年6月30日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2010-6-30 (未经审计)					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上(3)	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	1,871,895	-	-	-	239,850	2,111,745
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	511,373	112,792	2,806	-	1,428	628,399
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	1,748	6,833	4,864	2,109	150	15,704
衍生金融资产	-	-	-	-	8,735	8,735
客户贷款及垫款	1,514,688	4,687,706	-	-	-	6,202,394
可供出售金融资产	201,609	352,873	332,924	135,654	4,821	1,027,881
持有至到期投资	214,630	764,004	684,168	412,590	-	2,075,392
应收款项类投资	116,150	24,029	66,791	403,306	-	610,276
长期股权投资	-	-	-	-	36,220	36,220
固定资产及在建工程	-	-	-	-	92,044	92,044
其他	3,725	-	-	-	147,866	151,591
资产合计	<u>4,435,818</u>	<u>5,948,237</u>	<u>1,091,553</u>	<u>953,659</u>	<u>531,114</u>	<u>12,960,381</u>
负债：						
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金 (2)	1,021,904	86,798	98	390	865	1,110,055
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	7,692	23	825	-	88	8,628
衍生金融负债	-	-	-	-	10,248	10,248
客户存款	7,248,037	2,869,767	524,966	2,451	187,568	10,832,789
应付次级债券	27,500	-	10,500	37,000	-	75,000
存款证及应付票据	2,901	600	916	-	88	4,505
其他	-	-	-	-	209,556	209,556
负债合计	<u>8,308,034</u>	<u>2,957,188</u>	<u>537,305</u>	<u>39,841</u>	<u>408,413</u>	<u>12,250,781</u>
利率风险敞口	<u>(3,872,216)</u>	<u>2,991,049</u>	<u>554,248</u>	<u>913,818</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 含应收款项类投资华融债券（见附注四、10）

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

	2009-12-31 (经审计)					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<u>资产:</u>						
现金及存放中央银行款项	1,527,200	-	-	-	165,848	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	484,948	157,487	690	-	1,002	644,127
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	4,512	4,740	6,677	4,089	129	20,147
衍生金融资产	-	-	-	-	5,758	5,758
客户贷款及垫款	1,761,803	3,821,371	-	-	-	5,583,174
可供出售金融资产	138,645	359,911	328,243	118,626	4,484	949,909
持有至到期投资	237,618	434,299	475,166	349,655	-	1,496,738
应收款项类投资	21,000	956,806	65,763	88,810	-	1,132,379
长期股权投资	-	-	-	-	36,278	36,278
固定资产及在建工程	-	-	-	-	93,319	93,319
其他	4,708	-	-	-	125,468	130,176
资产合计	<u>4,180,434</u>	<u>5,734,614</u>	<u>876,539</u>	<u>561,180</u>	<u>432,286</u>	<u>11,785,053</u>
<u>负债:</u>						
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金 (2)	979,377	57,480	-	-	837	1,037,694
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	14,674	333	824	-	-	15,831
衍生金融负债	-	-	-	-	7,773	7,773
客户存款	6,572,045	2,359,489	655,590	9,611	174,542	9,771,277
应付次级债券	9,000	18,500	10,500	37,000	-	75,000
存款证及应付票据	1,472	-	-	-	-	1,472
其他	-	-	-	-	197,072	197,072
负债合计	<u>7,576,568</u>	<u>2,435,802</u>	<u>666,914</u>	<u>46,611</u>	<u>380,224</u>	<u>11,106,119</u>
利率风险敞口	<u>(3,396,134)</u>	<u>3,298,812</u>	<u>209,625</u>	<u>514,569</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、长期次级债务、可转换债券及混合资本债券。

本集团管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险资本调整根据标准法计量。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的核心资本充足率及资本充足率如下：

	2010-6-30 (未经审计)	2009-12-31 (经审计)
核心资本充足率	<u>9.41%</u>	<u>9.90%</u>
资本充足率	<u>11.34%</u>	<u>12.36%</u>
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	334,019	334,019
储备(1)	328,044	283,061
少数股东权益	5,321	5,041
总核心资本	<u>667,384</u>	<u>622,121</u>
附属资本：		
贷款损失一般准备(2)	63,544	97,994
长期次级债务	75,000	75,000
其他附属资本	2,294	-
总附属资本	<u>140,838</u>	<u>172,994</u>
扣除前总资本基础	808,222	795,115
扣除：		
商誉	(25,012)	(24,621)
未合并的权益投资(3)	(20,398)	(19,559)
其他(4)	(3,021)	(18,979)
资本净额	<u>759,791</u>	<u>731,956</u>
核心资本净额	<u>630,662</u>	<u>586,431</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>6,698,521</u>	<u>5,921,330</u>

(1) 依据《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。

(2) 依据《中国银监会办公厅关于明确贷款损失一般准备计算标准的通知》规定，自2010年第二季度起，本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。

(3) 依据《商业银行资本充足率管理办法》的规定，未合并的权益投资在计算资本净额和核心资本净额时分别按照100%和50%的比例扣除。

(4) 包括依据银监会相关规定扣除的资产证券化风险暴露。2009年12月31日还包括依据《关于完善商业银行资本补充机制的通知》扣除的于2009年7月1日之后持有的其他商业银行发行的次级债。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

九、金融工具的公允价值

下表列示了对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付次级债券的账面价值及公允价值：

	本集团	
	账面价值	公允价值
2010年6月30日(未经审计):		
应收款项类投资	610,276	610,897
持有至到期投资	2,075,392	2,100,483
应付次级债券	75,000	73,822
2009年12月31日(经审计):		
应收款项类投资	1,132,379	1,133,843
持有至到期投资	1,496,738	1,511,251
应付次级债券	75,000	71,875

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付次级债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十、关联方关系及交易

1. 财政部

于2010年6月30日，财政部直接持有本行约35.33%（2009年12月31日：约35.33%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
	(未经审计)	(经审计)
中国国债和特别国债	664,533	618,717
应收财政部款项	<u>-</u>	<u>62,520</u>
本期交易：	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年1至6月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
购买的国债	102,260	83,485
赎回的国债	57,310	31,704
国债利息收入	10,009	8,079
收回应收财政部款项	62,520	-
应收财政部款项的利息收入	<u>153</u>	<u>2,153</u>
本期利率区间：	%	%
应收财政部款项	3	3
债券投资	<u>1.06-6.8</u>	<u>2.29-6.34</u>

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。在财政部控制或监管下的企业或法人主体主要是金融机构、政府部门或机构。本集团没有将其他同受财政部控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于2010年6月30日，中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）直接持有本行约35.42%（2009年12月31日：约35.42%）的已发行股本。汇金公司是国务院批准成立的国有独资投资公司。公司职能是代表国务院持有特定的股权投资。汇金公司代表国家依法行使作为特定的银行和金融企业出资人的权利和义务。

另外，本集团在日常业务中按商业条款及市场价格与汇金公司进行正常的银行业务交易，主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
存款	4,514	1,524
应付利息	<u>1</u>	<u>15</u>
本期交易：	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
存款利息支出	<u>19</u>	<u>359</u>
本期利率区间：	%	%
存款	<u>0.02-1.98</u>	<u>0.01-4.1</u>

由于汇金公司的特殊性质和职能，本行没有将其他同受汇金公司控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（主要的控股子公司详细情况见附注五、10）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期末/年末余额：	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
债券投资	12,049	9,932
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	34,142	26,064
衍生金融资产	67	179
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	10,809	7,710
衍生金融负债	<u>295</u>	<u>111</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十、关联方关系及交易（续）

3. 存在控制关系的关联方（续）

本期交易：	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
债券投资利息收入	47	70
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 利息收入	106	59
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 利息支出	61	116
衍生产品利息收入	37	55
衍生产品利息支出	33	46
中间业务收入	<u>70</u>	<u>7</u>
本期利率区间：	%	%
债券投资	0.5 -1.85	0.9-5.4
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0-4.2	0.01-1.9
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0-5.6</u>	<u>0.01-5.7</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十、关联方关系及交易（续）

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营公司（详细情况见附注四、11）。

本集团与联营公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
存放联营公司款项	-	1,065
贷款	3,542	2,922
联营公司存放及拆入款项	<u>1,359</u>	<u>7</u>
本期交易：	<u>2010年1至6月</u> (未经审计)	<u>2009年1至6月</u> (未经审计)
存放联营公司款项利息收入	7	13
贷款利息收入	58	15
联营公司存放及拆入款项利息支出	<u>3</u>	<u>-</u>
本期利率区间：	%	%
存放联营公司款项	14.5	14.5
贷款	2.87-6.77	2.25-2.30
联营公司存放及拆入款项	<u>0-1.35</u>	<u>0.82-1.62</u>

本集团与联营公司之间的重要交易主要为上述存放款项、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。本行管理层认为，本集团与联营公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营公司的主要交易情况如下：

期末/年末余额：	<u>2010-6-30</u> (未经审计)	<u>2009-12-31</u> (经审计)
合营公司存款	<u>5</u>	<u>-</u>

本行管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年1至6月</u>
	人民币千元 (未经审计)	人民币千元 (未经审计)
薪酬及其他短期职工福利	5,398	5,695
职工退休福利	<u>416</u>	<u>355</u>
合计	<u>5,814</u>	<u>6,050</u>

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他公司。

与关键管理人员控制、共同控制或施加重大影响的公司的交易如下：

	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
	(未经审计)	(经审计)
贷款	<u>108</u>	<u>274</u>
存款	<u>407</u>	<u>—</u>

本行管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期间未发生关联交易（2009年1至6月会计期间：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（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）

十一、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。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

项目	2009-12-31	本期公允价 值变动收益	本期计入其他 综合收益的累计 公允价值变动收益	本期计提/ (回转)的 减值准备	2010-6-30
<u>金融资产:</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	20,147	132	-	-	15,704
衍生金融资产	5,758	2,977	-	-	8,735
可供出售金融资产	<u>948,020</u>	<u>-</u>	<u>4,558</u>	<u>(115)</u>	<u>1,025,933</u>
合计	<u>973,925</u>	<u>3,109</u>	<u>4,558</u>	<u>(115)</u>	<u>1,050,372</u>
<u>金融负债:</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	15,831	7	-	-	8,628
衍生金融负债	<u>7,773</u>	<u>2,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,248</u>
合计	<u>23,604</u>	<u>2,482</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,876</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（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）

十二、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

项目	2009-12-31	本期公允价 值变动收益	本期计入其他 综合收益的累计 公允价值变动收益	本期计提/ (回转)的 减值准备	2010-6-30
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	7,733	98	132	-	4,048
衍生金融资产	3,924	1,630	-	-	5,554
客户贷款及垫款	384,286	-	-	308	466,957
可供出售金融资产	85,356	-	1,886	(115)	78,786
持有至到期投资	15,489	-	-	(86)	14,525
其他金融资产 (1)	<u>96,696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>92,995</u>
合计	<u>593,484</u>	<u>1,728</u>	<u>2,018</u>	<u>107</u>	<u>662,865</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	1,599	5	-	-	2,822
衍生金融负债	4,520	1,348	-	-	5,868
其他金融负债 (2)	<u>406,804</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>497,310</u>
合计	<u>412,923</u>	<u>1,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>506,000</u>

(1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及应收款项类投资等金融资产；

(2) 主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、客户存款、存款证及应付票据等金融负债。

注：本表不存在必然的勾稽关系。

十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间之列报要求。

十四、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于 2010 年 8 月 26 日决议批准。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表补充资料（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）

1、非经常性损益明细表

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。

	<u>2010年1至6月</u>	<u>2009年1至6月</u>
	(未经审计)	(未经审计)
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	<u>260</u>	<u>457</u>
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	<u>259</u>	<u>457</u>
归属于少数股东的非经常性损益	<u>1</u>	<u>—</u>

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，归属于母公司股东的净利润于2010年1至6月期间无差异（2009年1至6月计期间，国际财务报告准则下归属于母公司股东的净利润比中国会计准则下高人民币1.11亿元，为调整已处置资产及已确认减值损失资产的评估增值所致）；归属于母公司股东的权益截至2010年6月30日无差异（截至2009年12月31日：无差异）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表补充资料（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）

3、 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 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 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>	