

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



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

2009年中期業績公告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2009年6月30日止未經審計中期業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認未經審計中期業績。

1. 重要提示

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

本行2009年8月20日董事會審議通過了本行《2009年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2009年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇〇九年八月二十日

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

2. 公司基本情況簡介

2.1 基本情況簡介

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

2.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

3. 財務概要

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

3.1 財務數據

	2009年 1-6月	2008年 1-6月	2008年 1-12月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	116,038	131,785	263,037
手續費及佣金淨收入	27,744	24,480	44,002
營業收入	148,082	154,956	310,195
營業費用	53,048	53,193	111,335
資產減值損失	10,212	18,315	55,462
營業利潤	84,822	83,448	143,398
稅前利潤	85,788	84,411	145,376
稅後利潤	66,724	64,879	111,226
歸屬於母公司股東的淨利潤	66,424	64,531	110,841
經營活動產生的現金流量淨額	(67,265)	196,132	370,913
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.20	0.19	0.33
稀釋每股收益	0.20	0.19	0.33
每股經營活動產生的現金流量淨額	(0.20)	0.59	1.11
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	11,434,607	9,757,146	8,683,712
客戶貸款及墊款總額	5,436,469	4,571,994	4,073,229
貸款減值準備	136,353	135,983	115,687
證券投資淨額	3,116,441	3,048,310	3,107,328
負債總額	10,814,166	9,150,516	8,140,036
客戶存款	9,533,117	8,223,446	6,898,413
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,011,258	646,254	805,174
歸屬於母公司股東的權益	615,937	602,675	538,371
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	1.84	1.80	1.61
資本淨額	664,328	620,033	576,741
核心資本淨額	547,963	510,549	484,085
附屬資本	126,691	121,998	94,648
加權風險資產 ⁽²⁾	5,494,937	4,748,893	4,405,345

註：(1) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(2) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析—資本充足率情況」。

3.2 財務指標

	2009年 1-6月	2008年 1-6月	2008年 1-12月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.26*	1.44*	1.21
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	20.86*	22.80*	19.43
淨利息差 ⁽³⁾	2.13*	2.88*	2.80
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.25*	3.01*	2.95
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.61*	2.89*	2.43
手續費及佣金淨收入比營業收入	18.74	15.80	14.19
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.85	28.46	29.84
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.81	2.29	2.74
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	138.20	130.15	103.50
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	2.51	2.97	2.84
資本充足率指標(%)			
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.97	10.75	10.99
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.09	13.06	13.09
總權益對總資產比率	5.43	6.22	6.26
加權風險資產佔總資產比率	48.06	48.67	50.73

註： * 為年化比率。

- (1) 稅後利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，根據中國證券監督管理委員會（簡稱「中國證監會」）《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2007年修訂）的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 稅後利潤除以期初及期末加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。
- (6) 營業費用（扣除營業稅金及附加）除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 參見「討論與分析——資本充足率情況」。

3.3 其他財務指標

			2009年 6月30日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
監管標準					
流動性比率(%) ⁽¹⁾	人民幣	≥25.0	28.0	33.3	26.8
	外幣	≥25.0	81.2	83.5	97.9
貸存款比例(%) ⁽²⁾	本外幣合計	≤75.0	57.6	56.4	56.3
最大單一客戶貸款 比例(%) ⁽³⁾		≤10.0	3.0	2.9	3.1
最大十家客戶貸款 比例(%) ⁽⁴⁾			20.5	20.4	21.1
貸款遷徙率(%) ⁽⁵⁾	正常		1.3	4.6	3.5
	關注		6.7	9.3	10.4
	次級		8.8	39.4	41.3
	可疑		5.6	10.2	10.2

註：(1) 流動性資產餘額除以流動性負債餘額。

(2) 貸款餘額除以存款餘額。存款餘額不含財政性存款和滙出滙款，2007年末貸款餘額不含票據貼現。

(3) 最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。

(4) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

(5) 根據中國銀行業監督管理委員會(簡稱「中國銀監會」)《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》的規定計算。

3.4 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異及說明

下表列示按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異調節表。

人民幣百萬元		
截至6月30日止6個月		
	2009年	2008年
按中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	66,313	64,531
調整已處置資產的評估增值	111	—
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	<u>66,424</u>	<u>64,531</u>

	2009年 6月30日	2008年 12月31日
按中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的權益	616,416	603,183
資產評估增值轉回	(479)	(508)
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益	<u>615,937</u>	<u>602,675</u>

本集團在股改的過程中，按相關規定對部分資產進行評估，並將評估增值計入按中國會計準則編製的報表的資本公積項下。在國際財務報告準則下，部分資產只能以成本列示，需要沖回相關的評估增值。上述資產在處置或計提減值準備時，在國際財務報告準則下，將已沖回的評估增值相應調整資產處置損益或減值損失。對於上述資產中分類為可供出售的權益投資，在國際財務報告準則下，當滿足特定條件可以按公允價值計量時，將已沖回的評估增值相應調整投資重估儲備。

4. 業務回顧

上半年，面對複雜多變的外部經營環境，本行堅持發展與管理並重，克服困難，把握機遇，順勢而為，保持了健康平穩發展的良好勢頭。

- **在國際金融危機重創全球銀行業的艱難時勢下保持了淨利潤的增長。**上半年，本行通過加快經營轉型，開拓新市場，多元化增加收入來源，有效對沖了國際金融危機蔓延、我國經濟增長放緩以及利率市場化快速推進等諸多不利因素對利潤增長的影響，實現淨利潤667.24億元，同比增長2.8%。特別是新興業務的較快發展，對利潤的增長起到了重要的支撐作用。上半年，投資銀行、企業年金、銀行類理財、銀行卡、電子銀行以及債務融資工具承銷等業務發展迅速，與資本市場相關的代理基金、資產託管等業務也伴隨着資本市場的逐漸復蘇而呈現恢復性增長。同時，本行資產質量持續改善使得資產減值損失大幅下降，科學的成本管理使得成本收入比保持在29.85%的較低水平，也是利潤增長的重要方面。
- **在積極支持擴內需、保增長中較好地把握了增貸款與防風險的平衡。**上半年，本行根據宏觀經濟形勢的變化，適時適度把握信貸投放的總量和節奏，各項貸款增加8,644.75億元，增長18.9%，超過歷年全年的貸款增量，既較好地貫徹了適度寬鬆的貨幣政策要求，滿足了市場的合理資金需要，又有效地防控了整體風險。在保持信貸合理投放總量的同時，更加注重調整優化信貸結構，新增貸款主要投向國家重點扶持和鼓勵發展的領域。其中，以國家投資為主體的優質項目增加貸款4,073億元，支持了國家擴大投資拉動經濟增長政策措施的實施；本行重點創新的信貸產品——境內貿易融資增加966.66億元，增幅達79.1%，對傳統流動資金貸款的替代效應進一步增強，也更好地適應了企業短期融資的需要；中小企業融資增加4,773億元，增長26%，高於全部公司客戶融資業務增幅7個百分點，既支持了中小企業的發展，又分散了貸款過度集中風險；個人貸款增加1,385.64億元，增長16.7%，有效支持了擴大消費的合理資金需求。與此同時，本行進一步完善行業信貸政策體系，加強信貸准入把關，強化信貸作業監督檢查和貸後管理，保證了新增貸款風險的可控。此外，還加快了潛在風險貸款的化解和不良貸款的清收處置，全行不良貸款餘額下降58.17億元，不良貸款率下降0.48個百分點，降至1.81%。

- **在深化改革和加快創新中提升了競爭發展水平。**上半年運行管理改革穩步實施，新的運行風險監督系統已投產應用，遠程授權系統在試點行順利投產，業務集中處理有序推進；報表集中改革快速推進、金融市場業務實現自營與代理全面分離、縣城支行改革不斷深化，進一步激發了經營活力和人力資源潛能。服務管理進一步強化，客戶分層服務體系加快形成，服務精細化工程深入實施，促進了整體服務水平的提升。產品和業務創新加快，投產各類新產品320個，進一步提高了客戶服務能力。第四代應用系統首個版本的主體功能成功投產，支持了新的運營機制和業務模式的確立。改革創新的持續推動，促進了全行競爭發展能力的增強和市場地位的提升。上半年本行客戶存款增加13,096.71億元，同比多增6,693.36億元，增量佔比同業第一。承銷債務融資工具1,424億元，市場佔比排名第一。銀行卡發卡量新增2,856萬張，消費額達到6,172億元，同比增長62.3%，其中信用卡新增665萬張，消費額1,995億元，同比增長80.1%，市場領先優勢擴大。電子銀行交易額達70萬億元，電子銀行業務筆數佔全部業務筆數46.2%，比上年提高了3.1個百分點，繼續穩居市場第一位置。
- **在應對複雜嚴峻經營環境和推進各項業務快速發展中切實加強了內部管理。**本行牢固樹立依法合規和穩健經營的指導思想，進一步強化了風險管理和內部控制的各項措施。加快了信用風險內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險高級計量法等風險量化技術的開發建設，擴大了各項成果在風險管理全流程中的應用，並相應完善了風險管理體制，從而通過先進技術手段的應用和體制機制創新，從根本上提高對各類風險的識別、計量、監測、預警和控制能力。加強了對所持外幣債券及其他資產的風險管理，適時減持了部分風險外幣債券，提高了外幣債券減值準備的覆蓋率，市場風險得到進一步控制。對部分重點業務領域、關鍵環節和部位進行風險排查，實施了嚴格的問責，及時堵塞了漏洞、消除了隱患。內控管理工作的全面改進和加強，有效提升了全行內控外防能力，保障了全行安全穩健運行。

上半年本行經受了嚴峻考驗，經營管理各項工作都在挑戰與考驗中得到改進和提升。當前國際經濟金融形勢出現了穩定緩和的趨勢，但各種不確定因素仍然較多。復蘇漸近，風險猶存。本行將進一步審時度勢、趨利避害，更加注重謀長久之策、行固本之舉，尤其將著力通過加強科學管理，更加有效地防控風險，保證全行安全運行和健康發展；著力通過深化改革、加快創新、推進轉型，提升經營發展水平，促進盈利增長，既奮力「渡難關」、更積極「上水平」，努力在當前這種特別複雜而嚴峻的經營環境下創造令股東和各方滿意的經營業績，奠定有利於工商銀行長遠發展的經營基礎。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2008年12月31日		報告期內增減 (+，-)	2009年6月30日	
	股份數量	比例(%)	限售期滿	股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	274,299,235,026	82.1	-14,200,639,233	260,098,595,793	77.9
1. 國家持股	236,012,348,064	70.7	0	236,012,348,064	70.7
2. 其他內資持股	14,102,149,559	4.2	-7,051,074,779	7,051,074,780	2.1
3. 外資持股	24,184,737,403	7.2	-7,149,564,454	17,035,172,949	5.1
二、無限售條件股份	59,719,615,000	17.9	14,200,639,233	73,920,254,233	22.1
1. 人民幣普通股	14,950,000,000	4.5	0	14,950,000,000	4.5
2. 境外上市的外資股	44,769,615,000	13.4	14,200,639,233	58,970,254,233	17.6
三、股份總數	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	100.0

- 註：(1) 報告期內股份變動的具體情況請參見「限售股份變動情況表」。
- (2) 本表中「國家持股」指中華人民共和國財政部(簡稱「財政部」)和中央滙金投資有限責任公司(簡稱「滙金公司」)持有的股份。「其他內資持股」指全國社會保障基金理事會(簡稱「社保基金理事會」)持有的股份。「外資持股」指境外戰略投資者高盛集團有限公司(簡稱「高盛集團」)、安聯保險集團(簡稱「安聯集團」)和美國運通公司(簡稱「美國運通」)持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- (3) 有限售條件股份是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售 股份數量	本期解除 限售股份數量	本期增加 限售股份數量	期末限售 股份數量	限售原因	解除限售日期
高盛集團 ⁽¹⁾	16,476,014,155	3,295,202,831	0	13,180,811,324	發行限售	2009年4月28日
安聯集團	6,432,601,015	3,216,300,507	0	3,216,300,508	發行限售	2009年4月28日
美國運通	1,276,122,233	638,061,116	0	638,061,117	發行限售	2009年4月28日
社保基金理事會	14,102,149,559	7,051,074,779	0	7,051,074,780	發行限售	2009年6月29日
合計	38,286,886,962	14,200,639,233	0	24,086,247,729	—	—

- 註：(1) 報告期內高盛集團限售股份可上市交易時間變化情況，請參見本行於2009年3月25日和3月26日分別在香港聯合交易所有限公司(簡稱「香港聯交所」)及上海證券交易所(簡稱「上交所」)指定網站發佈的《關於高盛集團承諾新的股份鎖定的公告》。

5.2 前10名股東、前10名流通股股東或無限售條件股東持股情況

截至報告期末，本行股東總數為1,391,096戶。其中H股股東172,593戶，A股股東1,218,503戶。

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

股東數量和持股情況

單位：股

股東總數 1,391,096 (2009年6月30日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2009年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
滙金公司 ⁽¹⁾	國家	A股	35.4	118,286,742,560	118,006,174,032	無
財政部	國家	A股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	無
香港中央結算代理人 有限公司	境外法人	H股	15.3	51,256,682,738	0	未知
社保基金理事會	其他內資	H股	4.2	14,102,149,559	7,051,074,780	無
高盛集團	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	無
ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL ⁽²⁾	境外法人	H股	1.0	3,216,300,508	3,216,300,508	無
美國運通	境外法人	H股	0.2	638,061,117	638,061,117	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	0	無
中國人壽保險股份 有限公司—傳統— 普通保險產品— 005L—CT001滬	其他內資	A股	0.1	382,038,806	0	無
中國人壽保險股份 有限公司—分紅— 個人分紅—005L— FH002滬	其他內資	A股	0.1	365,280,095	0	無

註：(1) 滙金公司自2008年9月23日通過上交所交易系統買入方式增持本行股份，截至2009年6月30日，滙金公司累計增持本行A股280,568,528股，約佔本行已發行總股本的0.084%。

(2) 截至2009年6月30日，ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL 為安聯集團全資子公司，安聯集團通過其持有本行股份。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2009年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份類別
香港中央結算代理人有限公司	51,256,682,738	H股
中國華融資產管理公司	480,769,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	382,038,806	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	365,280,095	A股
易方達50指數證券投資基金	316,343,765	A股
中央滙金投資有限責任公司	280,568,528	A股
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	263,310,963	A股
博時主題行業股票證券投資基金	210,428,525	A股
中信證券股份有限公司	200,600,000	A股
中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	190,409,400	A股

中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

5.3 主要股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人沒有變化。

6. 董事、監事及高級管理人員

報告期末，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事14名，其中執行董事4名，即姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生和牛錫明先生；非執行董事6名，即環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生和魏伏生先生；獨立非執行董事4名，即梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生和黃鋼城先生。

本行監事會共有監事5名，其中股東代表監事2名，即趙林先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事1名，即張煒先生。

本行共有高級管理人員10名，即姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生、牛錫明先生、王麗麗女士、李曉鵬先生、劉立憲先生、易會滿先生、魏國雄先生和谷澍先生。

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

7. 討論與分析

7.1 利潤表項目分析

2009年上半年，本行積極應對宏觀經濟金融形勢變化，充分把握市場變化中的機遇，繼續加快改革創新，穩步推進經營轉型和收益結構調整，加強風險管理，嚴格成本控制，努力降低各種不利因素的影響，實現稅後利潤667.24億元，同比增加18.45億元，增長2.8%。營業收入1,480.82億元，下降4.4%，其中利息淨收入1,160.38億元，減少157.47億元，下降11.9%，主要是淨利息差收窄所致，但從季度環比看，下降速度已明顯放緩；非利息收入320.44億元，增加88.73億元，增長38.3%。營業費用530.48億元，下降0.3%；資產減值損失102.12億元，下降44.2%，主要是本行資產質量持續提升，計提的資產減值損失同比下降。

利息淨收入

2009年上半年，在國家積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策引導下，本行把握市場機會，適度加快貸款投放節奏，優化信貸資源配置，適時調整投資策略和結構，加大資金運作力度，提高資金運用效率；同時採取各種措施，積極擴展低成本負債業務，努力降低基準利率下調和市場利率走低對利息淨收入的不利影響。2009年上半年，利息淨收入1,160.38億元，同比下降11.9%，佔營業收入的78.4%。利息收入1,992.77億元，同比減少157.34億元，下降7.3%；利息支出832.39億元，同比增加0.13億元。

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。平均收益率和平均付息率已年化。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2009年1-6月		平均餘額	2008年1-6月	
		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)		利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	5,029,763	137,488	5.47	4,258,715	148,417	6.97
證券投資	2,985,050	46,599	3.12	3,119,784	51,524	3.30
非重組類證券投資	2,009,491	35,901	3.57	2,093,017	40,056	3.83
重組類證券投資 ⁽²⁾	975,559	10,698	2.19	1,026,767	11,468	2.23
存放中央銀行款項	1,507,535	11,221	1.49	1,142,757	10,390	1.82
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	810,664	3,969	0.98	242,058	4,680	3.87
總生息資產	10,333,012	199,277	3.86	8,763,314	215,011	4.91
非生息資產	512,468			452,587		
資產減值準備	(141,187)			(122,434)		
總資產	10,704,293			9,093,467		
負債						
存款	8,701,598	76,391	1.76	7,044,478	73,231	2.08
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	907,904	6,276	1.38	1,103,026	9,378	1.70
應付次級債券	35,000	572	3.27	35,000	617	3.53
總計息負債	9,644,502	83,239	1.73	8,182,504	83,226	2.03
非計息負債	273,424			211,354		
總負債	9,917,926			8,393,858		
利息淨收入		116,038			131,785	
淨利息差			2.13			2.88
淨利息收益率			2.25			3.01

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

淨利息差和淨利息收益率

淨利息差和淨利息收益率分別為2.13%和2.25%，同比分別下降75個基點和76個基點，主要是由於報告期內生息資產平均收益率同比下降105個基點，大於計息負債平均付息率30個基點的降幅。分季度看，第二季度淨利息差和淨利息收益率的降幅已有所趨緩。

下表列示了2009年上半年、2008年上半年和2008年全年的生息資產收益率、計息負債付息率以及淨利息差、淨利息收益率。

百分比

項目	2009年1-6月	2008年1-6月	2008年1-12月
生息資產收益率	3.86	4.91	4.94
計息負債付息率	1.73	2.03	2.14
淨利息差	2.13	2.88	2.80
淨利息收益率	2.25	3.01	2.95

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入1,374.88億元，同比減少109.29億元，下降7.4%，主要是由於平均收益率由2008年上半年的6.97%下降150個基點至5.47%所致。報告期內本行適度加快貸款投放節奏，平均餘額增加7,710.48億元，增長18.1%，規模增長因素使得利息收入增加210.11億元，但收益率下降因素使得利息收入減少319.40億元，超過規模增長因素對利息收入的影響，客戶貸款及墊款利息收入仍出現小幅下降。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年1-6月			2008年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	3,491,692	105,854	6.06	3,094,302	108,880	7.04
短期貸款	1,156,454	33,511	5.80	1,186,866	41,172	6.94
中長期貸款	2,335,238	72,343	6.20	1,907,436	67,708	7.10
票據貼現	499,948	6,054	2.42	214,155	8,012	7.48
個人貸款	879,054	22,646	5.15	779,637	27,730	7.11
境外及其他	159,069	2,934	3.69	170,621	3,795	4.45
客戶貸款及墊款總額	<u>5,029,763</u>	<u>137,488</u>	<u>5.47</u>	<u>4,258,715</u>	<u>148,417</u>	<u>6.97</u>

其中，公司類貸款利息收入1,058.54億元，同比下降2.8%，佔客戶貸款及墊款利息收入的77.0%。利息收入的下降是由於平均收益率由2008年上半年的7.04%下降至6.06%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於中國人民銀行(簡稱「人民銀行」)2008年下半年5次下調人民幣貸款基準利率，2009年初執行的一年期人民幣貸款基準利率為5.31%，比上年初下降了216個基點，降息政策的累積效應使得本行新發放貸款和重定價存量貸款的執行利率同比降幅較大。

票據貼現利息收入60.54億元，同比下降24.4%。利息收入的下降是由於平均收益率由2008年上半年的7.48%下降至2.42%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於在適度寬鬆的貨幣政策環境下，報告期內以 SHIBOR 為基準的貼現市場利率同比降幅較大。

個人貸款利息收入226.46億元，同比下降18.3%。利息收入的下降是由於平均收益率由2008年上半年的7.11%下降至5.15%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於：(1)降息政策的累積效應；(2)為貫徹國家刺激居民消費的宏觀經濟政策，本行運用計算機系統對符合規定條件的個人住房貸款的利率統一進行批量下調。

境外及其他貸款利息收入29.34億元，同比下降22.7%。利息收入的下降是由於平均收益率由2008年上半年的4.45%下降至3.69%以及平均餘額減少115.52億元。平均收益率下降主要是由於2009年上半年 LIBOR 和 HIBOR 平均水平同比大幅下降所致。

證券投資利息收入

證券投資利息收入465.99億元，同比減少49.25億元，下降9.6%。其中，非重組類證券投資利息收入減少41.55億元，是由於平均收益率由2008年上半年的3.83%下降至3.57%以及平均餘額減少835.26億元。非重組類證券投資平均收益率下降主要是由於：(1)報告期內人民幣債券市場收益率曲線與去年同期相比整體下移，導致新增投資收益率有所下降；(2)人民銀行於2008年下半年4次下調存款基準利率，本行持有的與存款基準利率相掛鉤的人民幣浮動利率債券的收益率隨之下降；(3)報告期內 LIBOR 平均水平同比大幅下降導致外幣債券投資收益率下降。儘管存在上述不利因素，但本行注重新增債券的投資價值和投資時機選擇，合理安排投資組合期限和品種結構，同時存量債券中高收益率、長久期的債券佔比較高，非重組類證券投資平均收益率僅小幅下降26個基點。

重組類證券投資的利息收入同比減少7.70億元，下降6.7%，是由於2008年下半年財政部償還應收財政部款項本金512.08億元，該類款項收益率高於其他重組類證券投資收益率，導致重組類證券投資平均餘額和平均收益率均有所下降。

存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入112.21億元，同比增加8.31億元，增長8.0%。利息收入的增加是由於平均餘額增加3,647.78億元，部分被平均收益率下降33個基點所抵銷。平均餘額的增長主要是由於本行客戶存款的增加。平均收益率的下降主要是由於2008年下半年人民銀行下調存款準備金利率所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入39.69億元，同比減少7.11億元，下降15.2%。利息收入的減少是由於平均收益率由2008年上半年的3.87%下降至0.98%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降是由於2009年上半年銀行間貨幣市場平均利率同比降幅較大所致。平均餘額增加5,686.06億元，增長234.9%，主要是由於本行加大買入返售資產業務的運作力度，提高資金使用效益。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出763.91億元，同比增加31.60億元，增長4.3%，佔全部利息支出的91.8%。存款利息支出的增加是由於平均餘額增加16,571.20億元，部分被平均付息率下降所抵銷。平均付息率的下降主要是由於降息政策的累積效應，人民銀行2008年下半年4次下調人民幣存款基準利率，其中一年期人民幣存款基準利率累計下調189個基點至2.25%，活期存款利率下調36個基點至0.36%。但由於本行活期存款佔比保持在較高水平以及部分存量定期存款尚未重定價，存款平均付息率僅小幅下降32個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年1-6月			2008年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	1,560,086	21,377	2.74	1,157,765	18,804	3.25
活期 ⁽¹⁾	2,676,108	8,232	0.62	2,353,749	12,021	1.02
小計	4,236,194	29,609	1.40	3,511,514	30,825	1.76
個人存款						
定期	2,877,417	43,380	3.02	2,205,504	36,400	3.30
活期	1,447,515	2,638	0.36	1,178,440	4,250	0.72
小計	4,324,932	46,018	2.13	3,383,944	40,650	2.40
境外	140,472	764	1.09	149,020	1,756	2.36
存款總額	8,701,598	76,391	1.76	7,044,478	73,231	2.08

註：(1) 包含滙出滙款和應解滙款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出62.76億元，同比減少31.02億元，下降33.1%。利息支出的減少是由於平均付息率由1.70%下降至1.38%以及平均餘額減少1,951.22億元。平均付息率的下降主要是由於本行把握市場資金充裕的機會，積極吸收低成本負債，同業及其他金融機構存放和拆入款項中存放款項所佔比重上

升。受資本市場暫停新股發行的影響，同業及其他金融機構存放款項平均餘額同比有所下降。

應付次級債券利息支出

應付次級債券利息支出5.72億元，同比減少0.45億元，平均付息率由2008年上半年的3.53%下降至3.27%，主要是由於本行於2005年發行的次級債券中浮動利率品種的付息率水平同比有所下降。

非利息收入

2009年上半年，本行堅持實施收益多元化戰略，積極開展服務與產品創新，穩固並擴大市場基礎，持續提升收益水平，實現非利息收入320.44億元，同比增加88.73億元，增長38.3%，佔營業收入的比重提高6.6個百分點至21.6%，收益結構進一步優化。其中，手續費及佣金淨收入增長13.3%，增速比一季度提高3.6個百分點；其他非利息收益43.00億元，由淨損失扭轉為淨收益。

手續費及佣金淨收入277.44億元，同比增加32.64億元，增長13.3%，佔營業收入的18.74%，同比提高2.94個百分點。其中，投資銀行、銀行卡、對公理財和擔保及承諾等業務收入保持穩定增長；代理個人基金和資產託管業務收入同比下降，但得益於資本市場逐步回暖和本行營銷力度的加大，上述收入二季度環比已企穩回升。報告期實現委託理財業務收入29.97億元，各項代理收入36.36億元。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 1-6月	2008年 1-6月	增減額	增長率(%)
投資銀行	7,143	4,822	2,321	48.1
結算、清算及現金管理	7,102	6,821	281	4.1
個人理財及私人銀行	5,546	6,095	(549)	-9.0
銀行卡	4,355	3,197	1,158	36.2
對公理財	1,836	1,458	378	25.9
擔保及承諾	1,460	1,116	344	30.8
資產託管	1,034	1,257	(223)	-17.7
代理收付及委託	431	406	25	6.2
其他	384	298	86	28.9
手續費及佣金收入	29,291	25,470	3,821	15.0
減：手續費及佣金支出	1,547	990	557	56.3
手續費及佣金淨收入	27,744	24,480	3,264	13.3

投資銀行業務收入71.43億元，同比增加23.21億元，增長48.1%，主要是投融資顧問、企業信息服務和非金融企業債務融資工具承銷發行等業務收入持續增加所致。

銀行卡業務收入43.55億元，同比增加11.58億元，增長36.2%，主要是銀行卡發卡量和交易規模增長帶動銀行卡結算與消費回佣業務手續費、年費和分期付款手續費等收入增加。

對公理財業務收入18.36億元，同比增加3.78億元，增長25.9%，主要是對公理財產品銷量持續增長，對公理財產品的銷售手續費和管理費等收入增加較快。

擔保及承諾業務收入14.60億元，同比增加3.44億元，增長30.8%，主要是貸款承諾及非融資性保函業務量增長所致。

結算、清算及現金管理業務收入71.02億元，同比增加2.81億元，增長4.1%，增速放緩主要是由於代客結售滙業務收入同比減少，但對公賬戶管理和人民幣結算業務收入仍保持了穩定增長。

個人理財及私人銀行業務收入55.46億元，同比減少5.49億元，下降9.0%，主要是由於代理個人基金業務收入減少10.18億元，但個人銀行類理財、代理壽險等業務收入保持較快增長。

其他非利息收益／(損失)

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 1-6月	2008年 1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	488	1,333	(845)	-63.4
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(117)	(288)	171	不適用
金融投資淨收益／(損失)	3,349	(869)	4,218	不適用
其他營業淨收入／(支出)	580	(1,485)	2,065	不適用
總計	4,300	(1,309)	5,609	不適用

其他非利息收益43.00億元，同比增加56.09億元，其中金融投資淨收益增加42.18億元；其他營業淨收入增加20.65億元，主要是由於本行外滙敞口淨額繼續下降以及2009年上半年人民幣滙率走勢平穩，滙兌及滙率產品淨損失減少24.66億元。

營業費用

營業費用530.48億元，同比減少1.45億元，下降0.3%，其中職工費用264.37億元，同比減少20.71億元，下降7.3%，其他94.83億元，增長12.4%。成本收入比29.85%，保持在較低水平。

資產減值損失

計提各類資產減值損失102.12億元，同比減少81.03億元，下降44.2%。其中，計提貸款減值損失92.48億元，減少44.00億元，主要得益於本行貸款質量的持續提升。計提其他減值損失合計9.64億元，減少37.03億元，主要是2008年末本行對外幣債券減值準備計提充足，相關債券公允價值在2009年上半年波動較小，計提的債券減值準備同比大幅減少。

所得稅費用

所得稅費用190.64億元，同比減少4.68億元，下降2.4%，實際稅率22.2%，同比下降0.9個百分點。

7.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用業績價值管理系統(PVMS)作為評估本行經營分部績效的管理工具。下表列示了本行各經營分部的營業收入情況。

概要經營分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年1-6月		2008年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	84,753	57.2	71,626	46.2
個人金融業務	42,442	28.7	51,690	33.4
資金業務	20,487	13.8	30,199	19.5
其他	400	0.3	1,441	0.9
營業收入總計	148,082	100.0	154,956	100.0

下表列示了本行各地理區域的營業收入情況。

概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年1-6月		2008年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	11,628	7.9	16,650	10.7
長江三角洲	32,375	21.9	36,285	23.4
珠江三角洲	21,335	14.4	23,850	15.4
環渤海地區	30,731	20.7	27,336	17.6
中部地區	18,943	12.8	19,041	12.3
西部地區	23,063	15.6	21,159	13.7
東北地區	6,412	4.3	7,543	4.9
境外及其他	3,595	2.4	3,092	2.0
營業收入總計	<u>148,082</u>	<u>100.0</u>	<u>154,956</u>	<u>100.0</u>

7.3 資產負債表項目分析

資產運用

2009年6月末，總資產114,346.07億元，比上年末增加16,774.61億元，增長17.2%。其中：客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加8,644.75億元，增長18.9%；證券投資淨額增加681.31億元，增長2.2%；買入返售款項增加7,797.91億元，增長477.0%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的46.4%，比上年末上升0.9個百分點；證券投資淨額佔比27.3%，下降3.9個百分點；買入返售款項佔比8.2%，上升6.5個百分點。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,436,469	—	4,571,994	—
減：貸款減值準備	136,353	—	135,983	—
客戶貸款及墊款淨額	5,300,116	46.4	4,436,011	45.5
證券投資淨額	3,116,441	27.3	3,048,310	31.2
其中：應收款項類投資	1,163,169	10.2	1,162,769	11.9
現金及存放中央銀行款項	1,648,941	14.4	1,693,024	17.4
買入返售款項	943,284	8.2	163,493	1.7
存放和拆放同業及其他 金融機構款項淨額	176,872	1.5	168,363	1.7
其他	248,953	2.2	247,945	2.5
資產合計	<u>11,434,607</u>	<u>100.0</u>	<u>9,757,146</u>	<u>100.0</u>

貸款

2009年上半年，為應對國際金融危機和主要經濟體經濟衰退的衝擊，國家繼續實施積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，推出了關於「保增長、擴內需、調結構」的一攬子政策措施。本行根據國家宏觀調控政策的變化，在繼續堅持穩健信貸政策的基礎上，適度加快信貸投放節奏，主動調整貸款投向，加大對國家重點建設項目、符合國家產業政策導向的重點行業和重點企業的信貸支持力度，積極發展優質個人信貸市場，進一步優化信貸資源配置。2009年6月末，各項貸款54,364.69億元，比上年末增加8,644.75億元，增長18.9%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	5,248,539	96.5	4,387,759	96.0
公司類貸款	3,811,537	70.1	3,232,102	70.7
票據貼現	469,096	8.6	326,315	7.1
個人貸款	967,906	17.8	829,342	18.2
境外及其他	187,930	3.5	184,235	4.0
合計	<u>5,436,469</u>	<u>100.0</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款增加5,794.35億元，增長17.9%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加663.06億元，增長5.9%，中長期公司類貸款增加5,131.29億元，增長24.4%。從品種結構上看，項目貸款增加4,498.53億元，增長26.8%，主要是國家促進經濟平穩較快發展的一攬子計劃出台後，信貸需求顯著增加；本行加快信貸政策調整和產品創新，加大對符合國家擴大內需政策導向的基礎設施領域中重點客戶優質中長期項目貸款的投放力度。房地產開發貸款增加638.77億元，增長18.7%，主要是本行繼續優化房地產開發貸款品種結構，對實力強、資質高、信譽好的優質客戶適度投放住房開發貸款。流動資金貸款增加657.05億元，增長5.4%，其中貿易融資增加966.66億元，增長79.1%，主要是本行大力發展貿易融資業務，繼續深化一般流動資金貸款分流改造，流動資金貸款結構進一步優化。

票據貼現增加1,427.81億元，增長43.8%，增速比一季度末回落17.9個百分點，主要是在適度寬鬆的貨幣政策環境下，本行根據全行信貸投放和信貸市場需求情況，適時調整票據貼現業務規模，以實現信貸均衡投放和收益目標。

個人貸款增加1,385.64億元，增長16.7%，主要是本行緊密把握國家擴大內需政策的有利契機，調整和完善個人信貸政策，加大產品創新和營銷力度，有效支持了居民住房、消費和經營領域的信貸需求。個人住房貸款增加1,014.68億元，增長17.0%；個人消費貸款增加228.00億元，增長22.5%；個人經營性貸款增加70.55億元，增長6.2%。信用卡透支增加72.41億元，增長42.4%，主要是信用卡發卡量和交易額持續增加以及本行大力推廣信用卡分期付款業務所致。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,145,073	94.64	4,229,609	92.51
關注	192,731	3.55	237,903	5.20
不良貸款	98,665	1.81	104,482	2.29
次級	40,823	0.75	37,694	0.83
可疑	48,577	0.89	55,641	1.22
損失	9,265	0.17	11,147	0.24
合計	<u>5,436,469</u>	<u>100.00</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.00</u>

貸款質量持續改善。2009年6月末，按照五級分類，正常貸款51,450.73億元，比上年末增加9,154.64億元，佔各項貸款的94.64%，提高2.13個百分點。關注貸款1,927.31億元，減少451.72億元，佔比3.55%，下降1.65個百分點。不良貸款餘額986.65億元，減少58.17億元，不良貸款率1.81%，下降0.48個百分點，繼續保持不良貸款餘額與不良貸款率雙下降，主要是本行進一步加大不良貸款清收處置力度，同時加強對存在一些潛在性風險因素貸款的監控和退出力度。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日				2008年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)
公司類貸款	3,811,537	70.1	86,627	2.27	3,232,102	70.7	93,747	2.90
票據貼現	469,096	8.6	—	—	326,315	7.1	—	—
個人貸款	967,906	17.8	10,780	1.11	829,342	18.2	9,593	1.16
境外及其他	<u>187,930</u>	<u>3.5</u>	<u>1,258</u>	<u>0.67</u>	<u>184,235</u>	<u>4.0</u>	<u>1,142</u>	<u>0.62</u>
合計	<u>5,436,469</u>	<u>100.0</u>	<u>98,665</u>	<u>1.81</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.0</u>	<u>104,482</u>	<u>2.29</u>

公司類不良貸款餘額866.27億元，比上年末減少71.20億元，不良貸款率2.27%，下降0.63個百分點。個人不良貸款餘額107.80億元，增加11.87億元，主要是受經濟增長放緩影響，個人住房貸款和個人經營性貸款不良額有所上升；不良貸款率1.11%，下降0.05個百分點，個人貸款質量總體保持穩定。

按行業劃分的公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日				2008年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良 貸款率 (%)
製造業	801,295	21.0	40,896	5.10	758,764	23.5	44,974	5.93
化學	133,003	3.5	6,960	5.23	124,981	3.9	8,126	6.50
機械	105,235	2.7	5,386	5.12	102,747	3.2	6,285	6.12
鋼鐵	90,234	2.4	883	0.98	87,686	2.7	975	1.11
金屬加工	87,177	2.3	2,229	2.56	79,876	2.5	2,720	3.41
紡織及服裝	83,010	2.2	6,524	7.86	78,072	2.4	7,343	9.41
電子	47,439	1.2	4,038	8.51	40,831	1.3	3,201	7.84
汽車	45,754	1.2	1,165	2.55	46,888	1.4	1,301	2.77
石油加工	42,243	1.1	423	1.00	41,709	1.3	721	1.73
水泥	36,881	1.0	3,422	9.28	33,591	1.0	3,497	10.41
其他	130,319	3.4	9,866	7.57	122,383	3.8	10,805	8.83
交通及物流	781,668	20.5	8,981	1.15	690,809	21.4	9,480	1.37
發電和供電	528,318	13.9	7,326	1.39	501,411	15.5	7,672	1.53
水利、環境和 公共設施 管理業	493,483	12.9	542	0.11	275,469	8.5	1,781	0.65
房地產業	395,560	10.4	7,707	1.95	343,895	10.6	7,600	2.21
租賃和商務 服務業	268,020	7.0	1,708	0.64	188,120	5.8	1,887	1.00
零售、批發和 餐飲	219,670	5.8	13,578	6.18	188,831	5.8	13,720	7.27
科教文衛	72,175	1.9	1,623	2.25	70,148	2.2	1,963	2.80
建築業	65,078	1.7	1,488	2.29	61,006	1.9	1,574	2.58
其他	186,270	4.9	2,778	1.49	153,649	4.8	3,096	2.01
合計	<u>3,811,537</u>	<u>100.0</u>	<u>86,627</u>	<u>2.27</u>	<u>3,232,102</u>	<u>100.0</u>	<u>93,747</u>	<u>2.90</u>

2009年上半年，本行貸款投放最多的四個行業分別是水利、環境和公共設施管理業，交通及物流，租賃和商務服務業以及房地產業，上述行業貸款增量合計佔新增公司類貸款的76.0%。水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,180.14億元，增長79.1%，主要是符合國家政策導向的城市基礎設施等領域貸款的增加。交通及物流貸款增加908.59億元，增長13.2%，主要是符合本行信貸政策導向的公路和運輸等子行業貸款的增加。租賃和商務服務業貸款增加799.00億元，增長42.5%，主要是上半年國家固定資產投資速度加快，帶動開發區等相關領域貸款較快增長。房地產業貸款增加516.65億元，增長15.0%，主要投向本行實力強、資質高、信譽好的優質客戶。

不良貸款餘額減少最多的四個行業分別是製造業，水利、環境和公共設施管理業，交通及物流以及發電和供電。電子行業和房地產業不良貸款餘額分別增加8.37億元和1.07億元，主要是個別企業貸款出現不良所致。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	54,059	81,924	135,983
本期計提	1,099	8,149	9,248
其中：本期新增	7,757	39,504	47,261
本期劃轉	205	(205)	—
本期回撥	(6,863)	(31,150)	(38,013)
已減值貸款利息沖轉	(727)	—	(727)
本期核銷	(7,941)	(335)	(8,276)
收回以前年度核銷	260	59	319
本期轉出 ⁽¹⁾	<u>(184)</u>	<u>(10)</u>	<u>(194)</u>
期末餘額	<u>46,566</u>	<u>89,787</u>	<u>136,353</u>

註：(1) 本期轉出主要是貸款轉為抵債資產時相應轉出的減值準備。

2009年6月末，貸款減值準備餘額1,363.53億元，比上年末增加3.70億元；撥備覆蓋率138.20%，提高8.05個百分點，抵禦風險能力進一步增強；貸款總額準備金率2.51%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	1,913,931	35.2	1,688,435	36.9
其中：個人住房貸款 ⁽¹⁾	698,842	12.9	597,374	13.1
質押貸款	876,019	16.1	676,129	14.8
其中：票據貼現 ⁽¹⁾	469,096	8.6	326,315	7.1
保證貸款	927,517	17.1	866,129	18.9
信用貸款	<u>1,719,002</u>	<u>31.6</u>	<u>1,341,301</u>	<u>29.4</u>
合計	<u>5,436,469</u>	<u>100.0</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 為境內分行數據。

信用貸款17,190.02億元，比上年末增加3,777.01億元，增長28.2%，反映了本行發放給信用等級較高客戶的貸款增加。抵押貸款19,139.31億元，增加2,254.96億元，增長13.4%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔各項 貸款的 比重(%)	金額	佔各項 貸款的 比重(%)
3至6個月	10,598	0.2	9,231	0.2
6至12個月	13,096	0.2	8,487	0.2
12個月以上	<u>62,691</u>	<u>1.2</u>	<u>70,162</u>	<u>1.5</u>
合計	<u>86,385</u>	<u>1.6</u>	<u>87,880</u>	<u>1.9</u>

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

重組貸款

重組貸款和墊款196.12億元，比上年末減少56.34億元，下降22.3%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款142.53億元，減少47.31億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的3.0%，對最大十家客戶的貸款總額佔資本淨額的20.5%，均符合監管要求。最大十家客戶貸款總額1,364.05億元，佔各項貸款的2.5%。

投資

2009年上半年，本行緊密結合國內國際金融市場走勢，適時調整投資策略，優化投資結構。2009年6月末，證券投資淨額31,164.41億元，比上年末增加681.31億元，增長2.2%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類證券	2,136,526	68.6	2,063,981	67.7
重組類證券 ⁽¹⁾	975,559	31.3	975,559	32.0
權益工具	4,356	0.1	8,770	0.3
合計	3,116,441	100.0	3,048,310	100.0

註：(1) 重組類證券投資包括華融債券、特別國債、應收財政部款項和央行專項票據。

非重組類證券投資21,365.26億元，比上年末增加725.45億元，增長3.5%。從發行主體結構上看，政府債券增加886.57億元，增長21.0%；政策性銀行債券增加553.19億元，增長9.2%；中央銀行債券減少1,237.31億元，下降15.5%。從剩餘期限結構上看，3至12個月期限檔次的非重組債券增加987.00億元，增長32.9%，主要是由於本行在債券收益率水平相對較低的市場環境中，主動調整債券投資策略，適當縮短投資組合久期。從幣種結構上看，人民幣債券增加671.46億元，增長3.5%，主要是由於本行緊密把握人民幣債券市場走勢，適時加大債券投資力度；美元債券折合人民幣減少13.45億元，下降1.5%，其他外幣債券折合人民幣增加67.44億元，增長17.1%，主要是由於本行把握國際金融市場回暖的時機，適時減持部分美元債券，適度增加非美元債券的比重。

按發行主體劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	511,242	24.0	422,585	20.5
政策性銀行債券	656,446	30.7	601,127	29.1
中央銀行債券	673,293	31.5	797,024	38.6
其他債券	295,545	13.8	243,245	11.8
合計	2,136,526	100.0	2,063,981	100.0

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	31,653	1.0	33,641	1.1
可供出售類投資	648,478	20.8	537,580	17.6
持有至到期類投資	1,273,141	40.9	1,314,320	43.1
應收款項類投資	1,163,169	37.3	1,162,769	38.2
合計	3,116,441	100.0	3,048,310	100.0

2009年6月末，本集團持有美國次級住房貸款支持債券(Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities)、Alt-A住房貸款支持債券、結構化投資工具(SIVs)、公司債務抵押債券(Corporate CDOs)以及美國雷曼兄弟公司的相關債券面值合計19.95億美元，相當於本集團全部資產的0.12%。本集團已對上述資產按市值評估結果累計提取撥備16.21億美元，撥備覆蓋率(撥備金額／浮虧金額)達到102.79%，撥備率(撥備金額／面值)為81.25%。

本集團持有與美國房地產按揭機構房地美(Freddie Mac)和房利美(Fannie Mae)有關的債券面值合計13.34億美元，相當於本集團全部資產的0.08%。本集團已對該類債券累計提取撥備1.36億美元，撥備覆蓋率113.33%，撥備率10.19%。該類債券目前還本付息情況正常。

本集團認為，對上述資產計提的減值準備已反映了報告期末可觀測的市場狀況對上述資產的影響。本集團將繼續密切關注未來市場的發展。

買入返售款項

買入返售款項9,432.84億元，比上年末增加7,797.91億元，增長477.0%，主要是由於本行為提高資金運用效率和收益，加大資金運作力度，擴大買入返售證券規模所致。

負債

2009年6月末，總負債108,141.66億元，比上年末增加16,636.50億元，增長18.2%。其中，客戶存款增長15.9%，同業及其他金融機構存放和拆入款項增長56.5%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,533,117	88.2	8,223,446	89.9
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	1,011,258	9.3	646,254	7.0
賣出回購款項	6,877	0.1	4,648	0.1
應付次級債券	35,000	0.3	35,000	0.4
其他	227,914	2.1	241,168	2.6
負債合計	10,814,166	100.0	9,150,516	100

客戶存款

2009年上半年，人民銀行繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，市場資金充裕，居民收入繼續增長，本行積極發揮客戶和渠道優勢，實現存款業務穩步增長。2009年6月末，客戶存款餘額95,331.17億元，比上年末增加13,096.71億元，增長15.9%。其中，公司存款增加7,822.37億元，增長19.9%，佔比提高1.6個百分點；個人存款增加5,461.30億元，增長13.6%，佔比下降1.0個百分點。從期限結構上看，活期存款增加7,270.39億元，增長18.2%，佔比提高1.0個百分點；定期存款增加6,013.28億元，增長15.2%，佔比下降0.4個百分點。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	1,745,091	18.3	1,380,907	16.8
活期	<u>2,976,113</u>	<u>31.2</u>	<u>2,558,060</u>	<u>31.1</u>
小計	4,721,204	49.5	3,938,967	47.9
個人存款				
定期	2,815,409	29.5	2,578,265	31.4
活期	<u>1,740,969</u>	<u>18.3</u>	<u>1,431,983</u>	<u>17.4</u>
小計	4,556,378	47.8	4,010,248	48.8
境外	<u>155,049</u>	<u>1.6</u>	<u>158,222</u>	<u>1.9</u>
其他 ⁽¹⁾	<u>100,486</u>	<u>1.1</u>	<u>116,009</u>	<u>1.4</u>
合計	<u>9,533,117</u>	<u>100.0</u>	<u>8,223,446</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 主要包括滙出滙款和應解滙款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額10,112.58億元，比上年末增加3,650.04億元，增長56.5%，主要是上半年市場資金充裕，同時本行把握資本市場回暖和新股發行重啓機遇，促進同業及其他金融機構存放款項較快增長。

7.4 資本充足率情況

本行根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率。2009年6月末，本行資本充足率12.09%，核心資本充足率9.97%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 6月30日	2008年 12月31日
核心資本：		
股本	334,019	334,019
儲備 ⁽¹⁾	243,347	205,668
少數股東權益	<u>4,504</u>	<u>3,955</u>
總核心資本	<u>581,870</u>	<u>543,642</u>
附屬資本：		
貸款損失一般準備	88,739	82,834
長期次級債務	35,000	35,000
其他附屬資本	<u>2,952</u>	<u>4,164</u>
總附屬資本	<u>126,691</u>	<u>121,998</u>
扣除前總資本基礎	708,561	665,640
扣除：		
未合併的權益投資	17,783	19,499
商譽	23,581	20,579
其他	<u>2,869</u>	<u>5,529</u>
資本淨額	664,328	620,033
核心資本淨額	547,963	510,549
加權風險資產及市場風險資本調整	5,494,937	4,748,893
核心資本充足率	9.97%	10.75%
資本充足率	12.09%	13.06%

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

7.5 展望

2009年下半年，面對複雜多變的經濟金融形勢，本行將堅定圍繞可持續發展的目標，認真貫徹落實2009–2011年發展戰略規劃，加強風險管理，鞏固和擴大核心業務的市場領先優勢，加快建設國際一流現代金融企業。本行將採取以下策略和措施：一是把握國家推出產業振興規劃的機遇，積極調整和優化信貸結構，識別挖掘一批符合國家產業和環保政策、抗風險能力強和可持續發展水平高的優質企業。二是把握人民幣跨境結算的機遇，大力拓展國際化經營。三是嚴格控制各項經營風險，高度警惕資產價格泡沫，加強信貸審查，嚴防信貸資金流入股市，高度關注房地產貸

款風險。四是加強流動性管理和預判，在實現資產負債期限合理匹配的同時提高資金營運收益。五是把握市場機遇，創新發展理財業務和貴金屬業務，促進與資本市場相關中間業務的快速發展。

8. 重要事項

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

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

8.2 利潤及股息分配

經2009年5月25日舉行的2008年度股東年會批准，本行已向截至2009年6月3日收市後登記在冊的股東派發了自2008年1月1日至2008年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.65元(含稅)，共計分派股息人民幣551.13億元。本行不宣派2009年中期股息、不進行公積金轉增股本。

8.3 募集資金的使用情況

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

8.4 非募集資金的使用情況

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

8.5 重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2009年6月30日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣26.04億元。本行預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

8.6 重大資產收購、出售及吸收合併事項

本行和東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)於2009年6月4日就收購加拿大東亞銀行股權及出售工商東亞金融控股有限公司(簡稱「工商東亞」)股權兩項交易分別達成協議。根據相關協議，本行將以港幣372,154,045元的交易對價向東亞銀行出售15,000,000股工商東亞普通股，佔工商東亞已發行股本的75%。同時，本行將以80,249,120加拿大元(約合港幣5.67億元)的交易對價向東亞銀行購買加拿大東亞銀行已發行普通股的70%，交易完成一年後，本行有權再向東亞銀行收購加拿大東亞銀行10%的股權，東亞銀行也有權向本行出售其持有的所有剩餘股權。

出售工商東亞股權及收購加拿大東亞銀行股權的交易互為前提條件。上述兩項交易的最終完成還須獲得相關監管機構的批准，股份買賣協議詳情請參見本行於2009年6月4日和6月5日分別在香港聯交所和上交所指定網站發佈的公告。

8.7 關聯交易事項

依照《上海證券交易所股票上市規則》界定的關聯交易情況

報告期內，高盛集團為本行關聯方。本行與高盛集團之間的關聯交易情況請參見中期報告中的相關內容。本行與其相關交易均屬本行日常業務並按照一般商務條款進行，符合誠實信用及公允原則，不會對本行的獨立性產生影響。

依照會計準則界定的關聯交易情況

與財政部、滙金公司及其他關聯方的關聯交易情況請參見中期報告中的相關內容。

8.8 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

8.9 大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

8.10 公司或持股5%以上的股東承諾事項

持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2006年年度報告披露內容相同。截至2009年6月30日，股東所做承諾均得到履行。

8.11 持股5%以上股東報告期追加股份限售承諾的情況

無。

8.12 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

8.13 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

8.14 董事及監事的證券交易

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

8.15 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2009年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

8.16 審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2009年中期財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

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

不適用。

8.18 其他重大事項

證券投資情況

序號	證券(基金)代碼	簡稱	期末持有數量 (萬股／萬份)	初始投資金額 (人民幣元)	期末賬面值 (人民幣元)	期初賬面值 (人民幣元)	會計核算科目
1	966 (中國香港)	中保國際	8,590.69	305,117,068	1,238,926,310	893,955,262	可供出售金融資產
2	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	162,021,915	161,156,550	可供出售金融資產
3	601998	中信銀行	2,586.20	149,999,600	154,396,140	99,827,320	可供出售金融資產
4	1688 (中國香港)	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	121,460,553	48,727,230	可供出售金融資產
5	481001	工銀價值	7,260.65	20,000,000	57,860,113	46,903,793	可供出售金融資產
6	000430	ST張家界	612.00	2,000,000	36,475,200	24,847,200	可供出售金融資產
7	485107	工銀添利A	3,000.86	30,000,000	33,897,715	32,838,411	可供出售金融資產
8	483003	工銀平衡	3,576.81	20,000,000	28,378,438	21,096,045	可供出售金融資產
9	001740 (韓國)	SK Networks	23.94	10,063,627	18,777,222	10,929,127	可供出售金融資產
10	3988 (中國香港)	中國銀行	500.00	14,514,922	16,220,044	9,347,849	交易性金融資產
合計			—	833,477,837	1,868,413,650	1,349,628,787	—

- 註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在報告期末可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面價值大小排序前十位)。
- (2) 中保國際、阿里巴巴以及中國銀行的股票為本行控股子公司中國工商銀行(亞洲)有限公司(簡稱「工銀亞洲」)持有，工銀強債A、工銀價值、工銀添利A及工銀平衡基金為本行控股子公司工銀瑞信基金管理有限公司持有，SK Networks 的股票為本行首爾分行持有。

持有非上市金融企業股權的情況

持有對象名稱	最初投資成本 (人民幣元)	持股數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (人民幣元)
中國銀聯股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.90	146,250,000
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	18.75	102,301,500
太平保險有限公司	172,585,678	不適用	7.93	62,464,370
廣東發展銀行	52,465,475	2,379.22	0.21	52,465,475
中國平安保險(香港)有限公司	14,134,025	27.50	25.00	26,311,917
銀聯通寶有限公司	10,158,374	0.0024	0.03	9,729,142
岳陽市商業銀行	3,500,000	353.64	1.59	3,500,000
聯豐亨保險有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,483,874
桂林市商業銀行	420,000	113.61	0.28	420,000
南昌市商業銀行	300,000	39.00	0.03	390,000
小計	503,633,492	—	—	405,316,278

- 註：太平保險有限公司、中國平安保險(香港)有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲持有，銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及誠興銀行股份有限公司(簡稱「誠興銀行」)持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司誠興銀行持有。

9. 財務報表

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

9.1.1 未經審計中期合併利潤表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
利息收入	199,277	215,011
利息支出	(83,239)	(83,226)
利息淨收入	116,038	131,785
手續費及佣金收入	29,291	25,470
手續費及佣金支出	(1,547)	(990)
手續費及佣金淨收入	27,744	24,480
交易淨收入	488	1,333
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	(117)	(288)
金融投資淨收益／(損失)	3,349	(869)
其他營業淨收入／(支出)	580	(1,485)
營業收入	148,082	154,956
營業費用	(53,048)	(53,193)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(9,248)	(13,648)
其他	(964)	(4,667)
營業利潤	84,822	83,448
應佔聯營及合營公司損益	966	963
稅前利潤	85,788	84,411
所得稅費用	(19,064)	(19,532)
淨利潤	66,724	64,879
歸屬於：		
母公司股東	66,424	64,531
少數股東	300	348
	66,724	64,879
母公司股東應佔每股收益		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.20	0.19

9.1.2 未經審計中期合併綜合收益表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
本期淨利潤	66,724	64,879
其他綜合收益／(損失)(稅後)：		
可供出售投資淨損失	(2,243)	(2,760)
現金流量套期淨損失	(1)	(4,080)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益／(損失)	(1,061)	420
外幣報表折算差額	5,543	(3,148)
本期其他綜合收益／(損失)小計	2,238	(9,568)
本期綜合收益總額	68,962	55,311
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	68,378	55,485
少數股東	584	(174)
	68,962	55,311

9.1.3 未經審計中期合併財務狀況表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,648,941	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項	176,872	168,363
為交易而持有的金融資產	30,353	32,182
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,300	1,459
衍生金融資產	6,867	15,721
買入返售款項	943,284	163,493
客戶貸款及墊款	5,300,116	4,436,011
金融投資	3,084,788	3,014,669
對聯營及合營公司的投資	33,880	28,421
物業和設備	84,224	86,800
遞延所得稅資產	11,390	10,746
其他資產	112,592	106,257
資產總計	11,434,607	9,757,146
負債		
為交易而持有的金融負債	—	4,268
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	15,288	7,566
衍生金融負債	7,697	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,011,258	646,254
賣出回購款項	6,877	4,648
存款證	285	726
客戶存款	9,533,117	8,223,446
應交所得稅	14,217	37,862
遞延所得稅負債	78	16
應付次級債券	35,000	35,000
其他負債	190,349	177,118
負債總計	10,814,166	9,150,516
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	197,693	195,727
未分配利潤	84,225	72,929
	615,937	602,675
少數股東權益	4,504	3,955
權益總計	620,441	606,630
負債及權益總計	11,434,607	9,757,146

9.1.4 未經審計中期合併股東權益變動表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益											少數 股東權益	權益總計
	已發行 股本	儲備							小計	未分配利潤	總計		
		資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					
2009年1月1日（經審計）	334,019	106,312	24,650	69,355	8,433	(9,448)	(4,075)	500	195,727	72,929	602,675	3,955	606,630
本期淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	66,424	66,424	300	66,724
其他綜合收益／（損失）	—	—	—	—	(2,523)	5,539	(1)	(1,061)	1,954	—	1,954	284	2,238
綜合收益／（損失）總額	—	—	—	—	(2,523)	5,539	(1)	(1,061)	1,954	66,424	68,378	584	68,962
2008年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(55,113)	(55,113)	—	(55,113)
提取一般準備(i)	—	—	—	15	—	—	—	—	15	(15)	—	—	—
對控股子公司股權比例變化	—	(3)	—	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)	22	19
支付給少數股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(57)	(57)
2009年6月30日（未經審計）	334,019	106,309	24,650	69,370	5,910	(3,909)	(4,076)	(561)	197,693	84,225	615,937	4,504	620,441

(i) 為子公司提取的一般準備。

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益										未分配利潤	總計	少數股東權益	權益總計
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計					
2008年1月1日(經審計)	334,019	106,312	13,536	40,834	(1,389)	(1,089)	—	—	158,204	46,148	538,371	5,305	543,676	
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64,531	64,531	348	64,879	
其他綜合收益／(損失)	—	—	—	—	(2,485)	(2,901)	(4,080)	420	(9,046)	—	(9,046)	(522)	(9,568)	
綜合收益／(損失)總額	—	—	—	—	(2,485)	(2,901)	(4,080)	420	(9,046)	64,531	55,485	(174)	55,311	
2007年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(44,425)	(44,425)	—	(44,425)	
提取盈餘公積(i)	—	—	74	—	—	—	—	—	74	(74)	—	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	18	—	—	—	—	18	(18)	—	—	—	
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	368	368	
對控股子公司股權比例變化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(878)	(878)	
支付給少數股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(286)	(286)	
2008年6月30日(未經審計)	334,019	106,312	13,610	40,852	(3,874)	(3,990)	(4,080)	420	149,250	66,162	549,431	4,335	553,766	
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	46,310	46,310	37	46,347	
其他綜合收益／(損失)	—	—	—	—	12,307	(5,458)	5	80	6,934	—	6,934	(352)	6,582	
綜合收益／(損失)總額	—	—	—	—	12,307	(5,458)	5	80	6,934	46,310	53,244	(315)	52,929	
提取盈餘公積(i)	—	—	11,040	—	—	—	—	—	11,040	(11,040)	—	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	28,503	—	—	—	—	28,503	(28,503)	—	—	—	
對控股子公司股權比例變化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	24	24	
支付給少數股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(89)	(89)	
2008年12月31日(經審計)	334,019	106,312	24,650	69,355	8,433	(9,448)	(4,075)	500	195,727	72,929	602,675	3,955	606,630	

(i) 為境外分行提取盈餘公積人民幣900萬元及境外子公司提取的盈餘公積人民幣5,300萬元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.47億元。

9.1.5 未經審計中期合併現金流量表

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	85,788	84,411
調整：		
應佔聯營及合營公司損益	(966)	(963)
折舊	4,768	4,045
攤銷	686	638
金融投資攤銷	(1,745)	2,375
客戶貸款及墊款減值損失	9,248	13,648
其他資產減值損失	964	4,667
滙兌損失	4,339	9,453
應付次級債券利息支出	572	617
已減值貸款利息沖轉	(727)	(694)
處置可供出售類債券淨(收益)/損失	(3,300)	904
權益投資交易淨(收益)/損失	(17)	3
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)淨收益	(143)	(168)
股利收入	(49)	(35)
	<u>99,418</u>	<u>118,901</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(185,366)	(307,419)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,157	1,748
為交易而持有的金融資產	1,927	(2,317)
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	190	54
買入返售款項	(757,665)	19,438
客戶貸款及墊款	(873,566)	(306,736)
其他資產	(6,260)	(23,817)
	<u>(1,819,583)</u>	<u>(619,049)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	3,459	(6,077)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	365,042	67,010
賣出回購款項	2,229	(2,006)
存款證	441	(10)
客戶存款	1,309,795	636,605
其他負債	14,206	34,721
	<u>1,695,172</u>	<u>730,243</u>
所得稅前來自經營活動的淨現金流量	(24,993)	230,095
支付的所得稅	(42,272)	(33,963)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>(67,265)</u>	<u>196,132</u>

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(3,220)	(2,717)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)所收到的現金	356	381
購買金融投資所支付的現金	(510,348)	(821,506)
出售及贖回金融投資所收到的現金	438,524	722,437
收購子公司所收到的現金淨額	—	2,261
投資合營公司所支付的現金	(5)	—
收購少數股東權益所支付的現金	—	(1,783)
收購聯營公司所支付的現金	—	(37,420)
分得股息紅利所收到的現金	58	85
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(74,635)</u>	<u>(138,262)</u>
籌資活動產生的現金流量		
少數股東資本投入	—	66
支付次級債券利息	(182)	(183)
分配普通股股利所支付的現金	(55,113)	(44,425)
向少數股東分配股利所支付的現金	<u>(38)</u>	<u>(208)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(55,333)</u>	<u>(44,750)</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(197,233)	13,120
現金及現金等價物的期初餘額	607,291	301,687
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(425)</u>	<u>(8,270)</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>409,633</u></u>	<u><u>306,537</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	196,755	205,361
支付的利息	<u>(80,011)</u>	<u>(67,019)</u>

9.2 重要會計政策

本集團除於2009年1月1日採用了新的和經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋文件外，編製本中期簡要合並財務報表所採用的會計政策與編製本集團截至2008年12月31日年度財務報表一致。這些新的和經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋文件的主要影響如下：

本集團於2009年1月1日提前採用《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》和《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》(修訂版)。《國際財務報告準則第3號》(修訂版)在企業合併方面作出修改，對商譽的確認、發生收購的期間及未來期間的經營結果產生影響。《國際會計準則第27號》(修訂版)要求對於引起子公司的擁有權力有所變更的事項作為權益類交易核算。本集團據此修改了會計政策，但未對財務狀況和經營成果產生任何影響。

《國際財務報告準則第8號 — 經營分部》要求披露集團的經營分部方面的信息，並取代了原來要求集團分為主要的(業務)分部和次要的(地區)分部要求。該準則並未對本集團的財務狀況產生任何影響。本集團確定其經營分部與採用國際會計準則第十四號時確定的業務分部一致。

《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》(修訂版)要求分開權益者和非權益者的權益變化。股東權益變動表將只包括與權益者交易的詳情，而非權益者的權益變動將單列。此外，準則提出了使用「綜合收益表」，即列示所有利潤表中確認的收入支出連同其他確認收入支出的項目於同一張報表中，或者分列在兩張相關聯的報表中。本集團選擇分列在兩張報表中。

除以上修訂文件外，國際會計準則委員會發布了對國際財務報告準則的改進^{*}，旨在消除和明確不一致的措辭。除《國際財務報告準則第5號》的修訂自2009年7月1日開始的年度期間生效外，其他修訂自2009年1月1日開始的年度期間生效，惟各項準則分別對有關修訂設有各自的過渡性條款。

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

9.3 未經審計中期簡要合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

9.3.1 利息淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
個人貸款	22,704	27,769
公司貸款	108,730	112,633
貼現	6,054	8,015
存放中央銀行款項	11,221	10,390
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,969	4,680
金融投資	46,599	51,524
	<u>199,277</u>	<u>215,011</u>
利息支出：		
客戶存款	(76,391)	(73,231)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(6,276)	(9,378)
應付次級債券	(572)	(617)
	<u>(83,239)</u>	<u>(83,226)</u>
利息淨收入	<u><u>116,038</u></u>	<u><u>131,785</u></u>

9.3.2手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
投資銀行	7,143	4,822
結算、清算業務及現金管理	7,102	6,821
個人理財及私人銀行	5,546	6,095
銀行卡	4,355	3,197
對公理財	1,836	1,458
擔保及承諾	1,460	1,116
資產託管	1,034	1,257
代理收付及委託	431	406
其他	384	298
手續費及佣金收入	29,291	25,470
手續費及佣金支出	(1,547)	(990)
手續費及佣金淨收入	<u>27,744</u>	<u>24,480</u>

9.3.3交易淨收入

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
債券投資	337	1,226
權益投資	17	(3)
衍生金融工具	134	110
	<u>488</u>	<u>1,333</u>

9.3.4指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
金融資產	62	(24)
金融負債	(179)	(264)
	<u>(117)</u>	<u>(288)</u>

9.3.5 金融投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止6個月	
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
投資於非上市公司的股利收入	49	34
投資於上市公司的股利收入	<u>—</u>	<u>1</u>
股利收入	49	35
處置可供出售投資的淨收益／(損失)	<u>3,300</u>	<u>(904)</u>
	<u><u>3,349</u></u>	<u><u>(869)</u></u>

9.3.6 其他營業淨收入／(支出)

	截至6月30日止6個月	
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
滙兌及滙率產品淨損失	(366)	(2,832)
處置物業和設備，抵債資產及其他資產淨收益	422	602
銀行雜項收入	34	74
其他	<u>490</u>	<u>671</u>
	<u><u>580</u></u>	<u><u>(1,485)</u></u>

9.3.7 營業費用

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
職工薪酬：		
工資及獎金	17,879	18,960
職工福利	5,050	4,592
定額福利供款計劃	3,508	2,956
內退福利	—	2,000
	<u>26,437</u>	<u>28,508</u>
房屋及設備費用：		
折舊	4,768	4,045
土地及建築物經營性租賃最低租金	1,363	1,094
維修費	676	651
水電費	785	723
	<u>7,592</u>	<u>6,513</u>
資產攤銷	686	638
營業税金及附加	8,850	9,094
其他	9,483	8,440
	<u>53,048</u>	<u>53,193</u>

9.3.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1)	(91)
金融投資：		
持有至到期類債券投資	205	512
可供出售類投資	693	4,036
其他資產	<u>67</u>	<u>210</u>
	<u>964</u>	<u>4,667</u>

9.3.9 所得稅費用

所得稅是根據中國稅法確認的應納稅所得，本會計期間內按照25%（截至2008年6月30日止6個月期間：25%）的法定稅率計徵。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
當期所得稅費用：		
中國		
— 中國大陸	18,276	20,766
— 香港及澳門	210	209
境外	141	41
	18,627	21,016
以前年度所得稅調整	—	(1,002)
	18,627	20,014
遞延所得稅費用	437	(482)
	19,064	19,532

根據稅前利潤及中國法定稅率25%（截至2008年6月30日止6個月期間：25%）計算得出的所得稅與本集團實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
稅前利潤	85,788	84,411
按中國法定稅率計算的所得稅費用	21,447	21,103
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(58)	(49)
不可抵扣支出	336	1,993
免稅收入	(2,445)	(2,407)
分佔聯營及合營公司損益	(241)	(241)
以前年度所得稅調整	—	(1,002)
其他	25	135
本集團實際所得稅費用	19,064	19,532

9.3.10 股利

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
已宣告及已派發的普通股股利		
2008年年末股利：每股人民幣0.165元		
(2007年：每股人民幣0.133元)	<u>55,113</u>	<u>44,425</u>

9.3.11 母公司股東應佔每股收益

基本每股收益和稀釋每股收益根據以下數據計算：

	截至6月30日止6個月	
	2009年	2008年
	(未經審計)	(未經審計)
盈利：		
歸屬於母公司股東的期間利潤	<u>66,424</u>	<u>64,531</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.20</u>	<u>0.19</u>

於截至2009年及2008年6月30日止6個月期間，本行無稀釋性潛在普通股。

9.3.12 衍生金融工具

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

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

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

於財務狀況表日，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

2009年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	223,569	205,320	28,945	6,204	464,038	2,774	(2,937)
期權合約	4,342	3,298	446	—	8,086	96	(94)
	227,911	208,618	29,391	6,204	472,124	2,870	(3,031)
利率合約：							
掉期合約	33,197	20,894	112,844	48,461	215,396	3,619	(4,287)
遠期合約	3,758	3,621	19,772	—	27,151	372	(373)
期權合約	—	176	353	—	529	5	(5)
	36,955	24,691	132,969	48,461	243,076	3,996	(4,665)
其他衍生工具	150	—	—	—	150	1	(1)
	265,016	233,309	162,360	54,665	715,350	6,867	(7,697)
2008年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	242,378	191,333	16,327	11,769	461,807	8,749	(5,721)
期權合約	5,853	8,843	20	—	14,716	305	(305)
	248,231	200,176	16,347	11,769	476,523	9,054	(6,026)
利率合約：							
掉期合約	5,094	22,711	103,525	51,392	182,722	6,543	(7,462)
遠期合約	3,964	3,759	21,802	1,504	31,029	118	(118)
期權合約	—	—	529	—	529	5	(5)
	9,058	26,470	125,856	52,896	214,280	6,666	(7,585)
其他衍生工具	27	96	—	—	123	1	(1)
	257,316	226,742	142,203	64,665	690,926	15,721	(13,612)

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

2009年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	444	—	—	444	—	(35)

2008年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	444	—	—	444	—	(33)

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2008年6月30日止6個月期間：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對可供出售債券投資的利率風險和匯率風險分別以利率掉期合約和外匯掉期合約作為套期工具。

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

截至6月30日止6個月		
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
公允價值套期淨收益／(損失)：		
— 套期工具	(214)	175
— 被套期風險對應的被套期項目	190	(173)
	<u>(24)</u>	<u>2</u>

上述衍生金融工具中，本集團認為公允價值套期的套期工具如下：

2009年6月30日(未經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	—	124	—	124	—	(24)
利率掉期合約	799	1,381	10,862	1,282	14,324	37	(705)
	799	1,381	10,986	1,282	14,448	37	(729)

2008年12月31日(經審計)							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	—	124	—	124	—	(23)
利率掉期合約	312	1,721	9,681	1,191	12,905	3	(796)
	312	1,721	9,805	1,191	13,029	3	(819)

本集團的衍生金融工具於財務狀況表日的信貸風險加權金額列示如下：

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
外匯衍生金融工具	3,432	5,900
利率衍生金融工具	3,957	6,141
其他衍生金融工具	10	8
	<u>7,399</u>	<u>12,049</u>

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

9.3.13 金融投資

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
應收款項類投資	1,163,169	1,162,769
持有至到期類債券投資	1,273,141	1,314,320
可供出售類投資	648,478	537,580
	<u>3,084,788</u>	<u>3,014,669</u>

9.3.14 其他綜合收益組成

截至6月30日止6個月		
	2009年 (未經審計)	2008年 (未經審計)
其他綜合收益／(損失)(稅後)：		
可供出售投資：		
公允價值變動計入其他綜合收益	(1,123)	(4,376)
出售／減值後轉入當期損益	<u>(1,120)</u>	<u>1,616</u>
	(2,243)	(2,760)
現金流量套期：		
本期損失	(1)	(4,080)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益／(損失)	(1,061)	420
外幣報表折算差額	<u>5,543</u>	<u>(3,148)</u>
	<u><u>2,238</u></u>	<u><u>(9,568)</u></u>

截至6月30日止6個月						
	2009年 (未經審計)			2008年 (未經審計)		
	稅前金額	所得稅		稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益／ (損失)稅務影響：						
可供出售投資淨損失	(3,262)	1,019	(2,243)	(3,742)	982	(2,760)
現金流量套期淨損失	(1)	—	(1)	(4,080)	—	(4,080)
分佔聯營及合營公司						
其他綜合收益／(損失)	(1,061)	—	(1,061)	420	—	420
外幣報表折算差額	<u>5,543</u>	—	<u>5,543</u>	<u>(3,148)</u>	—	<u>(3,148)</u>
	<u><u>1,219</u></u>	<u><u>1,019</u></u>	<u><u>2,238</u></u>	<u><u>(10,550)</u></u>	<u><u>982</u></u>	<u><u>(9,568)</u></u>

9.3.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於財務狀況表日，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
已批准但未簽約	1,421	1,687
已簽約但未撥付	<u>4,105</u>	<u>1,658</u>
	<u>5,526</u>	<u>3,345</u>

於2009年6月30日，已簽約但未撥付的資本性支出承諾中包括本行為收購子公司股份簽訂的合約涉及金額折合人民幣24億元。

(b) 經營性租賃承諾

於財務狀況表日，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低租金支付情況如下：

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
1年以內	2,354	2,146
1至5年	5,508	5,178
5年以上	<u>1,856</u>	<u>1,658</u>
	<u>9,718</u>	<u>8,982</u>

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的付款承諾。本集團預計大部分承兌滙票可在付款的同時向客戶清收。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及信用卡額度為假設合約金額將全數發放；所列示的承兌、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
開出信用證	143,251	113,253
開出保證憑信	216,625	217,071
承兌滙票	337,283	206,632
貸款承諾原到期日在		
1年以內	111,196	144,585
1年或以上	117,926	94,102
信用卡信貸額度	173,401	160,830
	<u>1,099,682</u>	<u>936,473</u>

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
信貸承諾的信貸風險加權金額	<u>448,394</u>	<u>385,049</u>

信貸風險加權金額參照銀監會的規定計算，並取決於交易對手的狀況及到期期限。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 法律訴訟

法律訴訟事項涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件，在財務狀況表日的申索金額列示如下：

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
申索金額	<u>2,604</u>	<u>3,292</u>

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。於2009年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣1,338.68億元(2008年12月31日：人民幣1,513.45億元)。管理層認為在該等憑證式國債到期前，本行所需兌付的憑證式國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會作背對背式實時兌付，但會在到期時兌付本金及相關利息。

(f) 承銷義務

於財務狀況表日，未到期的證券承銷義務列示如下：

	2009年 6月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
承銷義務	—	1,000

9.3.16 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款業務、對公理財業務及各類公司中間業務。

個人金融業務

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

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務或回購業務、債務工具投資和衍生金融工具投資領域的自營和代理。

其他

此部分是指總部功能以及不能直接歸屬某個分部，或未能合理分配的總部資產、負債、收入及支出。

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

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

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

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2009年6月30日止6個月					
(未經審計)					
外部利息淨收入／(支出)	84,337	(23,803)	55,504	—	116,038
內部利息淨收入／(支出)	(17,168)	55,841	(38,673)	—	—
手續費及佣金淨收入	17,303	10,403	38	—	27,744
其他營業淨收入	281	1	3,618	400	4,300
營業收入	84,753	42,442	20,487	400	148,082
營業費用	(26,206)	(18,988)	(6,912)	(942)	(53,048)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(6,601)	(2,647)	—	—	(9,248)
其他	(55)	—	(896)	(13)	(964)
營業利潤／(虧損)	51,891	20,807	12,679	(555)	84,822
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	966	966
稅前利潤	51,891	20,807	12,679	411	85,788
所得稅費用					(19,064)
淨利潤					66,724
其他分部信息：					
折舊	2,127	1,691	889	61	4,768
攤銷	327	221	134	4	686
資本性支出	1,358	1,047	565	34	3,004
2009年6月30日(未經審計)					
分部資產	4,432,591	1,023,022	5,908,558	70,436	11,434,607
對聯營及合營公司的投資	—	—	—	33,880	33,880
物業和設備	35,077	27,943	14,637	6,567	84,224
其他非流動資產	14,101	7,810	4,932	5,409	32,252
分部負債	5,047,685	4,680,073	1,077,443	8,965	10,814,166
其他分部信息：					
信貸承諾	926,281	173,401	—	—	1,099,682

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
截至2008年6月30日止6個月 (未經審計)					
外部利息淨收入／(支出)	89,690	(14,504)	56,599	—	131,785
內部利息淨收入／(支出)	(33,466)	56,086	(22,620)	—	—
手續費及佣金淨收入	14,171	10,205	104	—	24,480
其他營業淨收入／(支出)	<u>1,231</u>	<u>(97)</u>	<u>(3,884)</u>	<u>1,441</u>	<u>(1,309)</u>
營業收入	71,626	51,690	30,199	1,441	154,956
營業費用	(24,861)	(17,669)	(7,137)	(3,526)	(53,193)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(11,870)	(1,778)	—	—	(13,648)
其他	<u>(211)</u>	<u>—</u>	<u>(4,454)</u>	<u>(2)</u>	<u>(4,667)</u>
營業利潤／(虧損)	34,684	32,243	18,608	(2,087)	83,448
應佔聯營公司損益	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>963</u>	<u>963</u>
稅前利潤／(虧損)	34,684	32,243	18,608	(1,124)	84,411
所得稅費用					<u>(19,532)</u>
淨利潤					<u><u>64,879</u></u>
其他分部信息：					
折舊	1,683	1,222	755	385	4,045
攤銷	269	206	126	37	638
資本性支出	<u>1,108</u>	<u>799</u>	<u>501</u>	<u>263</u>	<u>2,671</u>
2008年12月31日(經審計)					
分部資產	3,706,953	878,988	5,105,568	65,637	9,757,146
對聯營公司的投資	—	—	—	28,421	28,421
物業和設備	36,532	24,739	15,652	9,877	86,800
其他非流動資產	14,674	6,669	5,280	5,865	32,488
分部負債	<u>4,280,441</u>	<u>4,147,162</u>	<u>715,448</u>	<u>7,465</u>	<u>9,150,516</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>775,643</u>	<u>160,830</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>936,473</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，分行遍佈全國各省、自治區和直轄市。本集團同時在中國大陸境外的國家和地區(包括中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、印度尼西亞、莫斯科、多哈、迪拜、悉尼和紐約)設有分行或子公司。

地理區域信息分佈列示如下：

中國大陸境內

- (i) 總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；
 - (ii) 長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江、寧波和蘇州；
 - (iii) 珠江三角洲：包括廣東、深圳、福建和廈門；
 - (iv) 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東和青島；
 - (v) 中部地區：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西和海南；
 - (vi) 西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、廣西、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、內蒙古和西藏；及
 - (vii) 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林和大連。
- 境外及其他：中國大陸境外的分行及境內外的子公司。

	中國大陸境內							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
截至2009年6月30日止6個月 (未經審計)										
外部利息淨收入	56,920	18,073	10,823	4,570	8,305	13,116	1,709	2,522	—	116,038
內部利息淨收入／(支出)	(51,631)	8,482	5,764	20,676	7,161	6,423	3,241	(116)	—	—
手續費及佣金淨收入	1,151	6,794	4,509	5,624	3,913	3,589	1,275	889	—	27,744
其他營業淨收入／(支出)	5,188	(974)	239	(139)	(436)	(65)	187	300	—	4,300
營業收入	11,628	32,375	21,335	30,731	18,943	23,063	6,412	3,595	—	148,082
營業費用	(3,556)	(9,792)	(6,230)	(10,173)	(8,629)	(9,638)	(3,780)	(1,250)	—	(53,048)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(204)	248	(1,228)	(3,515)	(2,018)	(1,595)	(336)	(600)	—	(9,248)
其他	(862)	(3)	(2)	(15)	13	(34)	(23)	(38)	—	(964)
營業利潤	7,006	22,828	13,875	17,028	8,309	11,796	2,273	1,707	—	84,822
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	966	—	966
稅前利潤	7,006	22,828	13,875	17,028	8,309	11,796	2,273	2,673	—	85,788
所得稅費用										(19,064)
淨利潤										66,724
其他分部信息										
折舊	544	794	563	771	779	849	417	51	—	4,768
攤銷	235	110	42	61	94	100	29	15	—	686
資本性支出	831	661	264	324	308	363	65	188	—	3,004
2009年6月30日(未經審計)										
地理區域資產	6,086,650	2,316,442	1,554,650	2,840,398	1,452,980	1,567,730	705,184	346,286	(5,447,103)	11,423,217
對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	33,880	—	33,880
物業和設備	7,521	16,577	9,789	14,334	12,277	14,642	8,309	775	—	84,224
其他非流動資產	5,951	6,209	2,303	4,005	5,511	4,821	2,465	987	—	32,252
未分配資產										11,390
總資產										11,434,607
地理區域負債	5,646,987	2,290,962	1,539,442	2,821,116	1,444,433	1,555,379	703,150	245,505	(5,447,103)	10,799,871
未分配負債										14,295
總負債										10,814,166
其他分部信息：										
信貸承諾	191,774	266,474	110,027	236,006	75,761	73,284	32,057	114,299	—	1,099,682

	中國大陸境內							境外及 其他	抵銷	合計
	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區			
截至2008年6月30日止6個月 (未經審計)										
外部利息淨收入	59,546	23,445	13,191	8,015	9,939	12,834	2,391	2,424	—	131,785
內部利息淨收入／(支出)	(38,604)	6,202	5,215	14,632	5,091	4,533	3,327	(396)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,510	5,447	3,260	4,520	3,207	3,118	1,444	974	—	24,480
其他營業淨收入／(支出)	(6,802)	1,191	2,184	169	804	674	381	90	—	(1,309)
營業收入	16,650	36,285	23,850	27,336	19,041	21,159	7,543	3,092	—	154,956
營業費用	(5,139)	(9,896)	(6,480)	(8,976)	(8,350)	(9,052)	(4,110)	(1,190)	—	(53,193)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(104)	(3,201)	(2,738)	(3,990)	(1,756)	(1,860)	115	(114)	—	(13,648)
其他	(4,522)	23	102	(16)	(14)	(2)	(217)	(21)	—	(4,667)
營業利潤	6,885	23,211	14,734	14,354	8,921	10,245	3,331	1,767	—	83,448
應佔聯營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	963	—	963
稅前利潤	6,885	23,211	14,734	14,354	8,921	10,245	3,331	2,730	—	84,411
所得稅費用										(19,532)
淨利潤										64,879
其他分部信息										
折舊	415	676	498	672	666	695	382	41	—	4,045
攤銷	209	97	39	60	95	84	28	26	—	638
資本性支出	1,017	396	275	289	200	333	60	101	—	2,671
2008年12月31日(經審計)										
地理區域資產	5,229,411	2,003,485	1,174,627	2,402,081	1,245,770	1,342,482	609,063	302,138	(4,562,657)	9,746,400
對聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	28,421	—	28,421
物業和設備	7,599	16,930	10,114	14,848	12,791	15,151	8,670	697	—	86,800
其他非流動資產	5,816	6,056	2,470	4,371	5,468	5,040	2,278	989	—	32,488
未分配資產										10,746
總資產										9,757,146
地理區域負債	4,825,553	1,952,978	1,145,838	2,365,629	1,226,264	1,318,006	604,331	236,696	(4,562,657)	9,112,638
未分配負債										37,878
總負債										9,150,516
其他分部信息：										
信貸承諾	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	123,062	—	936,473

9.3.17 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

10. 發佈業績公告及中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2009年中期報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)刊載並寄發予H股股東。根據中國公認會計準則編製的2009年半年度報告亦與報告摘要同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2009年8月20日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生、牛錫明先生；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、酈錫文先生及魏伏生先生；獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生及黃鋼城先生。