

# 中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

## 2010 年度报告摘要

### 1. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告全文。

2011年3月30日,本行董事会审议通过了《2010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年度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计准则审计,并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月三十日

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年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2. 公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行（A股）	工商银行（H股）
股票代码	601398	1398
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
注册地址和办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号	
邮政编码	100140	
公司国际互联网网址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
电子信箱	ir@icbc.com.cn	

### 2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书、公司秘书
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66106139
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## 3. 财务概要

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

### 3.1 财务数据

	2010	2009	2008
<b>全年经营成果 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	303,749	245,821	263,037
手续费及佣金净收入	72,840	55,147	44,002
营业收入	380,821	309,454	309,758
业务及管理费	116,578	101,703	91,506
资产减值损失	27,988	23,219	55,528
营业利润	214,487	165,994	143,531
税前利润	215,426	167,248	145,301
净利润	166,025	129,350	111,151
归属于母公司股东的净利润	165,156	128,599	110,766
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	164,369	127,683	110,405
经营活动产生的现金流量净额	278,176	403,862	370,913
<b>于报告期末 (人民币百万元)</b>			
资产总额	13,458,622	11,785,053	9,757,654
客户贷款及垫款总额	6,790,506	5,728,626	4,571,994
贷款减值准备	167,134	145,452	135,983
证券投资净额	3,732,268	3,599,173	3,048,330
负债总额	12,636,965	11,106,119	9,150,516
客户存款	11,145,557	9,771,277	8,223,446
同业及其他金融机构存放款项	922,369	931,010	592,607
拆入资金	125,633	70,624	53,647
归属于母公司股东的权益	820,430	673,893	603,183
资本净额	872,373	731,956	620,033
核心资本净额	709,193	586,431	510,549
附属资本	174,505	172,994	121,998
加权风险资产 <sup>(1)</sup>	7,112,357	5,921,330	4,748,893
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>(2)</sup>	2.35	2.02	1.81
基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.48	0.38	0.33
稀释每股收益 <sup>(3)</sup>	0.48	0.38	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.48	0.38	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	0.80	1.21	1.11
<b>信用评级</b>			
标准普尔 (S&P) <sup>(4)</sup>	A/稳定	A-/正面	A-/正面
穆迪 (Moody's) <sup>(4)</sup>	A1/稳定	A1/正面	A1/稳定

注：(1) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

(2) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3) 根据中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。2009及以前年度数据考虑2010年配股因素进行了重述。

(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	2009	2008
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.32	1.20	1.21
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	22.79	20.14	19.39
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	22.68	20.00	19.33
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.35	2.16	2.80
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.44	2.26	2.95
加权风险资产收益率 <sup>(5)</sup>	2.55	2.42	2.43
手续费及佣金净收入比营业收入	19.13	17.82	14.21
成本收入比 <sup>(6)</sup>	30.61	32.87	29.54
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.08	1.54	2.29
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	228.20	164.41	130.15
贷款总额准备金率 <sup>(9)</sup>	2.46	2.54	2.97
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心资本充足率 <sup>(10)</sup>	9.97	9.90	10.75
资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.27	12.36	13.06
总权益对总资产比率	6.11	5.76	6.22
加权风险资产占总资产比率	52.85	50.24	48.67

注：(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) 净利润除以期初和期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

## 3.3 非经常性损益表

非经常性损益项目依照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益》(2008)的规定确定。

	2010年度	2009年度
非流动资产处置收益	280	436
盘盈清理净收益	553	640
其他	106	178

所得税影响数	(150)	(330)
<b>合计</b>	<b><u>789</u></b>	<b><u>924</u></b>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	787	916
归属于少数股东的非经常性损益	<u>2</u>	<u>8</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。

### 3.4 中国会计准则报表与国际财务报告准则报表差异及说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2010 年 12 月 31 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。

### 3.5 公允价值计量金融工具变动情况表

人民币百万元

项目	年初余额	年末余额	当年变动	对当年利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,147	12,986	(7,161)	125
可供出售金融资产	948,020	902,736	(45,284)	394
衍生金融资产	5,758	13,332	7,574	7,574
<b>金融资产合计</b>	<b>973,925</b>	<b>929,054</b>	<b>(44,871)</b>	<b>8,093</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(15,831)	(6,670)	9,161	(2)
衍生金融负债	(7,773)	(10,564)	(2,791)	(2,791)
<b>金融负债合计</b>	<b>(23,604)</b>	<b>(17,234)</b>	<b>6,370</b>	<b>(2,793)</b>

## 4. 业务回顾

2010年，本行秉承稳健审慎的经营理念，进一步克服国际金融危机的影响，在复杂多变的环境中保持了健康平稳的发展态势。这种好的态势集中体现在以下五个方面。

通过转变发展方式增强了盈利成长的可持续性。去年本行实现净利润1,660.25亿元，增长28.4%，增幅同比加快了12.0个百分点。盈利的持续较快增长，很大程度上得益于发展方式的转变。本行通过主动优化资产负债结构、完善利率管理、加强投资管理等措施，使净利息收益率较上年回升了18个基点；更加可喜的是，本行手续费及佣金净收入占营业收入的比重较上年又提高1.31个百分点，达到了19.13%。传统以存贷利差为主的盈利模式得到较大改变，盈利增长的可持续性进一步增强。

通过优化信贷结构促进了信贷业务可持续发展和经济发展方式的转变。一年来，本行进一步加强信贷战略与国家宏观政策的衔接配合，在合理把握信贷投放总量和节奏的同时，积极推进信贷结构调整，努力以信贷杠杆促进了经济结构的调整和发展方式的转变。去年本行境内分行人民币贷款增加8,980.95亿元，增幅16.9%，控制在调控目标之内。本行去年新发放项目贷款的95%投向了在建续建项目，对国家重点振兴行业、战略性新兴产业和节能减排等绿色产业的信贷投放明显增加。进一步改善了对中小企业的金融服务，中小企业新增贷款占公司贷款增量的55%，小企业贷款增幅达51%。积极贯彻国家扩大消费、拉动经济的政策导向，个人贷款增量占到全部贷款增量的40%。积极配合国家区域发展战略的实施，推行差异化的区域信贷政策，支持区域符合产业发展规划的重大项目和行业重点客户。

通过抢抓机遇提升了各项业务竞争发展水平。本行密切关注和深入研究国际金融危机后银行业调整与发展的趋势，积极把握市场机遇和有利条件，在促进基础性业务稳定发展的同时，大力推动了资本节约型的中间业务和新兴业务的加速发展，业务发展均衡、多元特征更趋明显。去年本行人民币客户存款增加1.33万亿元，已连续三年新增存款超万亿元，继续保持全球第一存款银行地位。在绝大多数新兴业务领域巩固和扩大了市场领先优势。其中信用卡发卡量达6,366万

张，成为全球第四大发卡行；电子银行交易额达 249 万亿元，业务占比达 59.1%，比上年又提高了 9.0 个百分点，相当于全行近六成的业务量已通过电子渠道来完成。

通过深化改革创新激发了经营活力。本行把加快重点领域和关键环节的改革创新作为激发发展活力、破解发展难题的根本途径。一年来，在国内同业中率先建立了本外币资金全额集中管理体制，进一步提升了资金集约化经营水平。在金融市场、资产托管、贵金属业务和票据业务 4 大领域试点推行利润中心改革，产品线专业化经营优势逐步显现。深入推进了远程授权业务集中处理、报表集中管理及单证中心等后台集中改革，提高了管理效率和服务质量，也使上万名员工从中后台转移到前台服务和营销岗位，优化了人力资源配置。启动实施了省区分行营业部管理体制改革，扩大了县支行变革覆盖面，提升了对大中城市和重点县域的金融服务能力和竞争发展水平。加快科技和产品创新步伐，又推出了一大批科技应用项目和新产品，全行产品总数达到 2,815 个，增长 19%，更好地满足了客户需求，也形成了新的竞争发展优势。

通过强化风险管理保障了全行稳健经营和健康发展。在快速变化的经营环境中，本行始终坚持业务发展与风险防控统筹兼顾。特别是在信贷经营中，认真贯彻执行“三个办法、一个指引”要求，重点加强了对地方政府融资平台贷款、房地产贷款、“两高一剩”行业贷款的风险防控，推进了担保圈贷款风险的化解和潜在风险贷款的退出，保持了信贷资产质量的稳定。去年本行不良贷款余额和比例连续 11 年双下降，其中不良率降至 1.08%。本行坚持稳健的拨备提取政策，拨备保有水平不断提高，至去年末拨备覆盖率提升到 228.20%，同比提高 63.79 个百分点，抵御风险的能力进一步增强。本行按照监管部门的统一部署，结合实际深入开展了内控案防制度执行年活动，切实加强对案件易发领域、违规多发环节的检查整治，案件数量多年保持了低发态势。

2011 年是我国实施“十二五”规划的开局之年，机遇与挑战并存。本行将准确把握外部形势新变化，紧紧围绕科学发展主题和发展方式转变主线，大力调整优化经营结构，进一步深化体制机制改革，加快提升创新与服务水平，全面加强风险管理与内部控制，努力增强核心竞争力和可持续发展能力，朝着建设最盈利、最优秀、最受尊重的现代金融企业远大目标迈出扎实步伐。

## 5. 讨论与分析

### 5.1 利润表项目分析

2010年，面对复杂多变的外部环境和日益激烈的竞争形势，本行积极把握市场机遇，持续推进经营结构调整和发展方式转变，加快产品创新与市场拓展，不断推动收入结构多元化，完善风险管理，严格成本控制，盈利能力持续提升。实现净利润1,660.25亿元，比上年增加366.75亿元，增长28.4%，加权平均净资产收益率提高2.65个百分点至22.79%。营业收入3,808.21亿元，增长23.1%。受生息资产规模持续增长和净利息收益率进一步回升带动，利息净收入3,037.49亿元，增长23.6%；非利息收入770.72亿元，增长21.1%，其中手续费及佣金净收入增长32.1%。营业支出1,663.34亿元，增长15.9%，成本收入比下降2.26个百分点至30.61%。所得税费用494.01亿元，增加115.03亿元，增长30.4%。

#### 利息净收入

本行积极应对国内外经济金融形势变化，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，利息净收入3,037.49亿元，比上年增加579.28亿元，增长23.6%，占营业收入的79.8%。利息收入4,627.62亿元，增加568.84亿元，增长14.0%；利息支出1,590.13亿元，减少10.44亿元，下降0.7%。

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。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年			2009年		
	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(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	6,337,266	316,126	4.99	5,318,554	277,139	5.21

证券投资	3,652,316	106,611	2.92	3,183,562	96,230	3.02
非重组类证券投资	3,032,674	93,197	3.07	2,227,043	75,294	3.38
重组类证券投资 <sup>(2)</sup>	619,642	13,414	2.16	956,519	20,936	2.19
存放中央银行款项	1,839,062	28,718	1.56	1,519,055	23,361	1.54
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 <sup>(3)</sup>	603,227	11,307	1.87	837,673	9,148	1.09
<b>总生息资产</b>	<b>12,431,871</b>	<b>462,762</b>	<b>3.72</b>	<b>10,858,844</b>	<b>405,878</b>	<b>3.74</b>
非生息资产	509,132			438,991		
资产减值准备	(161,292)			(145,858)		
<b>总资产</b>	<b>12,779,711</b>			<b>11,151,977</b>		
<b>负债</b>						
存款	10,385,487	140,518	1.35	9,103,898	145,246	1.60
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	1,129,238	15,503	1.37	1,002,534	13,021	1.30
应付债券	86,375	2,992	3.46	53,087	1,790	3.37
<b>总计息负债</b>	<b>11,601,100</b>	<b>159,013</b>	<b>1.37</b>	<b>10,159,519</b>	<b>160,057</b>	<b>1.58</b>
非计息负债	406,471			350,840		
<b>总负债</b>	<b>12,007,571</b>			<b>10,510,359</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>303,749</b>			<b>245,821</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.35</b>			<b>2.16</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.44</b>			<b>2.26</b>

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年初和年末余额的平均数。

(2) 重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据。

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

#### ◆ 净利息差和净利息收益率

本行积极采取措施，持续调整资产和负债结构，加强利率定价管理，净利息差和净利息收益率明显回升。生息资产收益率比上年略降2个基点，远小于计息负债付息率21个基点的降幅，净利息差和净利息收益率分别为2.35%和2.44%，比上年上升19个基点和18个基点。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率、净利息差、净利息收益率及其变动情况。

项目	百分比		
	2010年	2009年	增减(基点)
生息资产收益率	3.72	3.74	(2)
计息负债付息率	1.37	1.58	(21)
净利息差	2.35	2.16	19
净利息收益率	2.44	2.26	18

## 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 3,161.26 亿元，增加 389.87 亿元，增长 14.1%，主要是由于客户贷款及垫款规模增长所致。规模增长因素使得利息收入增加 506.88 亿元，收益率下降 22 个基点使得利息收入减少 117.01 亿元，规模增长因素的影响大幅超过收益率下降因素。从季度环比看，第二季度以来，客户贷款及垫款平均收益率持续小幅回升。

从期限结构上看，短期贷款平均余额 17,046.92 亿元，利息收入 774.69 亿元，平均收益率 4.54%；中长期贷款平均余额 46,325.74 亿元，利息收入 2,386.57 亿元，平均收益率 5.15%。

### 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			2009 年		
	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	4,377,715	230,183	5.26	3,698,346	213,084	5.76
票据贴现	200,812	7,451	3.71	457,609	10,625	2.32
个人贷款	1,452,709	69,229	4.77	983,203	48,445	4.93
境外及其他	306,030	9,263	3.03	179,396	4,985	2.78
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>6,337,266</b>	<b>316,126</b>	<b>4.99</b>	<b>5,318,554</b>	<b>277,139</b>	<b>5.21</b>

公司类贷款利息收入 2,301.83 亿元，增长 8.0%，占客户贷款及垫款利息收入的 72.8%。利息收入的增长主要是由于公司贷款规模增长所致。平均收益率下降 50 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 年执行的重定价后的利率水平比 2009 年降幅较大。

票据贴现利息收入 74.51 亿元，下降 29.9%。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 139 个基点，主要是由于以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率升幅较大及全行加强议价定价能力。

个人贷款利息收入 692.29 亿元，增长 42.9%，主要是由于个人贷款规模增长所致。个人贷款平均收益率下降 16 个基点，其中个人住房贷款和个人消费贷款等主要品种的平均收益率均有所下降。

境外及其他贷款利息收入 92.63 亿元，增长 85.8%，主要是由于境外贷款规模增长所致。

#### ◆ 证券投资利息收入

证券投资利息收入 1,066.11 亿元，增加 103.81 亿元，增长 10.8%。其中，非重组类证券投资利息收入 931.97 亿元，增长 23.8%，主要是由于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 31 个基点，主要是由于市场利率仍处于低位，新增人民币债券投资收益率水平低于存量债券组合收益率。

重组类证券投资利息收入 134.14 亿元，减少 75.22 亿元，下降 35.9%，是由于：（1）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；（2）应收财政部款项于 2010 年第一季度偿还完毕。

#### ◆ 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 287.18 亿元，增加 53.57 亿元，增长 22.9%。利息收入的增加是由于：（1）客户存款的增加以及 2010 年人民银行 6 次上调法定存款准备金率，使得法定存款准备金规模增加；（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，使得平均收益率上升 2 个基点。

#### ◆ 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的利息收入 113.07 亿元，增加 21.59 亿元，增长 23.6%，主要是由于 2010 年国内货币市场利率平均水平升幅较大，本行积极把握有利市场时机，提高定价水平，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升 78 个基点。

## 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,405.18 亿元，减少 47.28 亿元，下降 3.3%，占全部利息支出的 88.4%。存款利息支出减少主要是由于平均付息率由上年的 1.60% 下降至 1.35% 所致。平均付息率下降主要是由于：（1）本行积极调整存款期限结构和客户结构，完善内外部利率定价机制，扩大低息存款来源。从期限结构上看，活期存款日均余额占比上升 2.6 个百分点；从客户结构上看，付息率较低的公司存款日均余额占比上升 1.0 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			2009 年		
	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 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	1,869,683	40,330	2.16	1,618,171	39,705	2.45
活期 <sup>(1)</sup>	3,403,001	21,595	0.63	2,911,786	18,456	0.63
<b>小计</b>	<b>5,272,684</b>	<b>61,925</b>	<b>1.17</b>	<b>4,529,957</b>	<b>58,161</b>	<b>1.28</b>
<b>个人存款</b>						
定期	2,952,284	69,430	2.35	2,869,428	80,094	2.79
活期	1,943,350	7,210	0.37	1,537,701	5,568	0.36
<b>小计</b>	<b>4,895,634</b>	<b>76,640</b>	<b>1.57</b>	<b>4,407,129</b>	<b>85,662</b>	<b>1.94</b>
<b>境外及其他</b>	<b>217,169</b>	<b>1,953</b>	<b>0.90</b>	<b>166,812</b>	<b>1,423</b>	<b>0.85</b>
<b>存款总额</b>	<b>10,385,487</b>	<b>140,518</b>	<b>1.35</b>	<b>9,103,898</b>	<b>145,246</b>	<b>1.60</b>

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的利息支出 155.03 亿元，增加 24.82 亿元，增长 19.1%。尽管 2010 年国内货币市场利率平均水平升幅较大，但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和拆入款项平均付息率仅小幅上升 7 个基点。

#### ◆ 应付债券利息支出

应付债券利息支出 29.92 亿元，增加 12.02 亿元，增长 67.2%，主要是由于本行于 2009 年 7 月和 2010 年 8 月分别发行次级债券 400 亿元、A 股可转换公司

债券（简称“可转债”）250 亿元所致。

## 非利息收入

报告期实现非利息收入 770.72 亿元，比上年增加 134.39 亿元，增长 21.1%，占营业收入的比重为 20.2%。

本行坚持实施收益多元化战略，根据市场环境与客户需求变化，完善中间业务发展模式和定价机制，拓宽收入来源，通过推进产品创新、加快渠道建设、持续改善服务、优化营销方式，不断巩固和扩大竞争优势，实现手续费及佣金净收入 728.40 亿元，比上年增加 176.93 亿元，增长 32.1%，占营业收入的 19.13%，提高 1.31 个百分点，收益结构进一步优化。其中，银行卡、对公理财和资产托管等业务收入实现较快增长；结算清算及现金管理、投资银行、个人理财及私人银行和担保及承诺业务收入稳步增长。报告期实现委托理财业务收入 86.82 亿元，各项代理收入 81.44 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	2009 年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	19,160	14,587	4,573	31.3
投资银行	15,506	12,539	2,967	23.7
个人理财及私人银行	14,858	12,059	2,799	23.2
银行卡	13,687	9,408	4,279	45.5
对公理财	6,886	4,442	2,444	55.0
资产托管	3,385	2,212	1,173	53.0
担保及承诺	3,029	2,396	633	26.4
代理收付及委托	979	882	97	11.0
其他	518	517	1	0.2
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>78,008</b>	<b>59,042</b>	<b>18,966</b>	<b>32.1</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>5,168</b>	<b>3,895</b>	<b>1,273</b>	<b>32.7</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>72,840</b>	<b>55,147</b>	<b>17,693</b>	<b>32.1</b>

结算、清算及现金管理业务收入 191.60 亿元，比上年增加 45.73 亿元，增长 31.3%，主要是人民币结算和贸易融资相关手续费收入持续增长，以及代客外汇买卖及结售汇业务收入回升所致。

投资银行业务收入 155.06 亿元，增加 29.67 亿元，增长 23.7%，主要是企业

信息服务、投融资顾问、银团贷款服务等业务收入稳定增长，同时重组并购、资产转让与交易、股权投资基金主理银行等新业务收入实现较快增长。

个人理财及私人银行业务收入 148.58 亿元，增加 27.99 亿元，增长 23.2%，主要是个人银行类理财和代理寿险等业务收入持续增长，以及私人银行及个人贵金属业务收入实现较快增长。

银行卡业务收入 136.87 亿元，增加 42.79 亿元，增长 45.5%，主要是银行卡分期付款业务快速发展带动相关手续费收入大幅增加，以及银行卡消费额增长带动消费回佣和结算手续费收入增加。

对公理财业务收入 68.86 亿元，增加 24.44 亿元，增长 55.0%，主要是对公理财产品销量增长带动产品推介费、投资管理费以及销售手续费收入大幅增加，代理贵金属业务收入也实现较快增长。

资产托管业务收入 33.85 亿元，增加 11.73 亿元，增长 53.0%，主要是收支账户托管业务收入快速增长。

担保及承诺业务收入 30.29 亿元，增加 6.33 亿元，增长 26.4%，主要是承诺业务和对外担保业务发展带动相关业务收入增加。

## 其他非利息收益

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2010 年	2009 年	增减额	增长率(%)
投资收益	3,275	9,904	(6,629)	(66.9)
公允价值变动净收益/(损失)	108	(101)	209	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	735	(1,246)	1,981	不适用
其他业务收入/(支出)	114	(71)	185	不适用
<b>合计</b>	<b>4,232</b>	<b>8,486</b>	<b>(4,254)</b>	<b>(50.1)</b>

其他非利息收益 42.32 亿元，比上年减少 42.54 亿元，主要是投资收益减少 66.29 亿元所致。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

业务及管理费 1,165.78 亿元，比上年增加 148.75 亿元，增长 14.6%，主要是为推进服务渠道建设和促进业务发展加大了投入力度。成本收入比 30.61%，保持在合理水平。

#### ◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 279.88 亿元，比上年增加 47.69 亿元，增长 20.5%。其中，计提贷款减值损失 278.88 亿元，增加 62.06 亿元，主要是本行坚持稳健审慎的拨备提取政策，抵御风险能力持续增强，组合评估减值损失增加 75.78 亿元；同时，本行严格风险防控，贷款质量稳步提升，单项评估减值损失比上年减少 13.72 亿元。计提其他资产减值损失 1.00 亿元，减少 14.37 亿元，主要是部分外币债券到期偿还或被处置导致债券减值损失回转。

### 所得税费用

所得税费用 494.01 亿元，比上年增加 115.03 亿元，增长 30.4%。实际税率 22.9%，实际税率低于法定税率主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

## 5.2 分部信息

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

#### 概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2010 年		2009 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	204,274	53.7	165,541	53.5
个人金融业务	111,602	29.3	93,097	30.1
资金业务	61,388	16.1	48,995	15.8
其他	3,557	0.9	1,821	0.6
<b>营业收入合计</b>	<b>380,821</b>	<b>100.0</b>	<b>309,454</b>	<b>100.0</b>

## 概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	15,571	4.1	24,749	8.0
长江三角洲	84,681	22.2	68,044	22.0
珠江三角洲	54,695	14.4	43,341	14.0
环渤海地区	79,926	21.0	63,288	20.4
中部地区	51,336	13.5	38,687	12.5
西部地区	58,337	15.3	47,225	15.3
东北地区	22,909	6.0	13,352	4.3
境外及其他	13,366	3.5	10,768	3.5
<b>营业收入合计</b>	<b>380,821</b>	<b>100.0</b>	<b>309,454</b>	<b>100.0</b>

## 5.3 资产负债表项目分析

### 资产运用

2010年末，总资产134,586.22亿元，比上年末增加16,735.69亿元，增长14.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加10,618.80亿元，增长18.5%；证券投资净额增加1,330.95亿元，增长3.7%；现金及存放中央银行款项增加5,899.51亿元，增长34.8%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的49.2%，比上年末上升1.8个百分点；证券投资净额占比27.7%，下降2.8个百分点；现金及存放中央银行款项占比17.0%，上升2.6个百分点。

### 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	6,790,506	—	5,728,626	—
减：贷款减值准备	167,134	—	145,452	—
客户贷款及垫款净额	6,623,372	49.2	5,583,174	47.4
证券投资净额	3,732,268	27.7	3,599,173	30.5
现金及存放中央银行款项	2,282,999	17.0	1,693,048	14.4
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项净额	248,860	1.8	235,301	2.0
买入返售款项	262,227	2.0	408,826	3.5

其他	308,896	2.3	265,531	2.2
<b>资产合计</b>	<b>13,458,622</b>	<b>100.0</b>	<b>11,785,053</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2010年，本行根据国家宏观政策和实体经济发展需要，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。继续支持符合国家产业政策导向的重点在建、续建项目建设，积极支持战略性新兴产业发展，支持节能减排、循环经济、环保产业等绿色产业发展，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年末，各项贷款67,905.06亿元，比上年末增加10,618.80亿元，增长18.5%。其中，境内分行人民币贷款增加8,980.95亿元，增长16.9%，增速比上年回落7.3个百分点，比境内全部金融机构增速低3.0个百分点。

### 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>境内分行贷款</b>	<b>6,450,670</b>	<b>95.0</b>	<b>5,494,428</b>	<b>95.9</b>
公司类贷款	4,700,343	69.2	3,957,786	69.1
票据贴现	117,135	1.7	329,792	5.7
个人贷款	1,633,192	24.1	1,206,850	21.1
<b>境外及其他</b>	<b>339,836</b>	<b>5.0</b>	<b>234,198</b>	<b>4.1</b>
<b>合计</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>5,728,626</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款增加7,425.57亿元，增长18.8%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加1,596.89亿元，增长13.4%；中长期公司类贷款增加5,828.68亿元，增长21.1%。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,491.36亿元，增长19.7%，其中贸易融资增加1,773.76亿元，增长57.0%，主要是本行继续大力推动贸易融资业务发展，加大对一般流动资金贷款的分流改造，流动资金贷款结构进一步优化；项目贷款增加4,042.00亿元，增长17.9%，主要投向前期提供信贷支持的在建、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892.21亿元，增长20.4%，增速比上年回落7.4个百分点。

票据贴现减少2,126.57亿元，下降64.5%，主要是本行根据全行信贷投放和信贷市场需求情况，主动调整收益率较低的票据贴现业务规模，以实现信贷均衡投放和收益目标。

个人贷款增加4,263.42亿元，增长35.3%，占各项贷款的24.1%，比上年末提高3.0个百分点，主要是本行紧密结合国家扩大内需政策，根据个人信贷市场需求变化，及时调整和完善个人信贷政策，加快市场拓展和产品服务创新，支持居民住房、消费和经营领域的合理信贷需求，促进个人贷款结构优化调整。个人住房贷款增加2,158.51亿元，增长24.7%；个人消费贷款增加1,099.30亿元，增长69.7%；个人经营性贷款增加458.76亿元，增长33.2%；信用卡透支增加546.85亿元，增长148.3%，主要是信用卡分期付款业务发展较快。

#### 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12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	6,489,450	95.57	5,411,226	94.46
关注	227,815	3.35	228,933	4.00
不良贷款	73,241	1.08	88,467	1.54
次级	18,932	0.28	31,842	0.55
可疑	41,765	0.62	43,413	0.76
损失	12,544	0.18	13,212	0.23
<b>合计</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.00</b>	<b>5,728,626</b>	<b>100.00</b>

贷款质量持续改善。2010年末，按照五级分类，正常贷款64,894.50亿元，比上年末增加10,782.24亿元，占各项贷款的95.57%，提高1.11个百分点。关注贷款2,278.15亿元，减少11.18亿元，占比3.35%，下降0.65个百分点。不良贷款余额732.41亿元，减少152.26亿元，不良贷款率1.08%，下降0.46个百分点。不良贷款余额与不良贷款率继续保持双下降，主要是由于本行加强对存在潜在性风险因素贷款的监控和退出力度，同时综合运用现金清收、呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式，加大不良贷款清收处置。

#### 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12月31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	4,700,343	69.2	61,610	1.31	3,957,786	69.1	76,792	1.94
票据贴现	117,135	1.7	-	-	329,792	5.7	-	-
个人贷款	1,633,192	24.1	9,656	0.59	1,206,850	21.1	10,029	0.83
境外及其他	339,836	5.0	1,975	0.58	234,198	4.1	1,646	0.70
<b>合计</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>73,241</b>	<b>1.08</b>	<b>5,728,626</b>	<b>100.0</b>	<b>88,467</b>	<b>1.54</b>

公司类不良贷款余额 616.10 亿元，比上年末减少 151.82 亿元，不良贷款率 1.31%，下降 0.63 个百分点。个人不良贷款余额 96.56 亿元，减少 3.73 亿元，不良贷款率 0.59%，下降 0.24 个百分点。

### 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12月31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	990,916	21.1	9,075	0.92	800,244	20.2	11,178	1.40
制造业	940,641	20.0	26,844	2.85	793,233	20.0	34,571	4.36
化学	141,007	3.0	4,816	3.42	133,243	3.4	6,132	4.60
机械	134,355	2.8	3,004	2.24	106,198	2.7	4,680	4.41
金属加工	114,635	2.4	1,319	1.15	95,682	2.4	1,887	1.97
纺织及服装	96,769	2.1	4,488	4.64	84,590	2.1	5,794	6.85
钢铁	92,866	2.0	973	1.05	83,816	2.1	489	0.58
石油加工、炼焦及核燃料	69,577	1.5	299	0.43	38,226	1.0	346	0.91
通信设备、计算机及其他								
电子设备	51,334	1.1	2,017	3.93	41,067	1.0	2,716	6.61
交通运输设备	49,557	1.0	1,513	3.05	44,522	1.1	994	2.23
非金属矿物	40,317	0.9	2,000	4.96	35,471	0.9	2,943	8.30
其他	150,224	3.2	6,415	4.27	130,418	3.3	8,590	6.59
电力、燃气及水的生产和供应业	571,072	12.1	5,275	0.92	531,562	13.4	6,541	1.23
水利、环境和公共设施管理业	549,326	11.7	208	0.04	510,721	12.9	333	0.07
房地产业	512,018	10.9	5,355	1.05	421,804	10.7	6,348	1.50
批发、零售及住宿	388,023	8.3	10,117	2.61	261,261	6.6	12,135	4.64
租赁和商务服务业	357,624	7.6	1,105	0.31	290,410	7.3	1,316	0.45
采矿业	129,488	2.8	297	0.23	105,575	2.7	357	0.34
建筑业	84,048	1.8	1,168	1.39	62,403	1.6	1,330	2.13
科教文卫	68,102	1.4	845	1.24	66,809	1.7	1,132	1.69
其他	109,085	2.3	1,321	1.21	113,764	2.9	1,551	1.36
<b>合计</b>	<b>4,700,343</b>	<b>100.0</b>	<b>61,610</b>	<b>1.31</b>	<b>3,957,786</b>	<b>100.0</b>	<b>76,792</b>	<b>1.94</b>

2010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，制造业，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62.6%。其中，交通运输、仓储和邮政业贷款增加1,906.72亿元，增长23.8%，主要是由于交通运输领域投资增长较快，行业客户信贷需求较强；制造业贷款增加1,474.08亿元，增长18.6%，主要是本行积极支持先进制造业信贷需求，大力发展该行业领域贸易融资贷款；批发、零售及住宿贷款增加1,267.62亿元，增长48.5%，主要是贸易融资及小企业贷款业务增长带动。

不良贷款减少较多的行业分别是制造业，批发、零售及住宿，交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业。交通运输设备业及钢铁业不良贷款余额分别增加5.19亿元和4.84亿元，主要是个别企业贷款质量下降所致。

#### 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
年初余额	45,500	99,952	145,452
本年计提	1,807	26,081	27,888
其中：本年新增	13,481	69,971	83,452
本年划转	12	(12)	-
本年回拨	(11,686)	(43,878)	(55,564)
已减值贷款利息收入	(754)	-	(754)
本年核销	(6,394)	(510)	(6,904)
收回以前年度核销	913	176	1,089
其他变动	228	135	363
年末余额	41,300	125,834	167,134

2010年末，贷款减值准备余额1,671.34亿元，比上年末增加216.82亿元；拨备覆盖率228.20%，提高63.79个百分点，抵御风险能力进一步增强；贷款总额准备金率2.46%。

#### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外				
项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	2,780,346	40.9	2,191,909	38.3

其中：个人住房贷款 <sup>(1)</sup>	1,090,095	16.1	874,244	15.3
质押贷款	665,641	9.8	786,739	13.7
其中：票据贴现 <sup>(1)</sup>	117,135	1.7	329,792	5.8
保证贷款	1,070,211	15.8	933,853	16.3
信用贷款	2,274,308	33.5	1,816,125	31.7
<b>合计</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>5,728,626</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为境内分行数据。

抵押贷款 27,803.46 亿元，比上年末增加 5,884.37 亿元，增长 26.8%。信用贷款 22,743.08 亿元，比上年末增加 4,581.83 亿元，增长 25.2%。按担保类型划分的各类贷款占各项贷款的比重基本保持稳定。

## 逾期贷款

逾期期限	2010 年 12 月 31 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	37,950	0.6	37,102	0.6
91 天至 1 年	8,512	0.1	15,265	0.3
1 年至 3 年	22,487	0.3	22,760	0.4
3 年以上	33,349	0.5	39,063	0.7
<b>合计</b>	<b>102,298</b>	<b>1.5</b>	<b>114,190</b>	<b>2.0</b>

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 107.16 亿元，比上年末减少 48.95 亿元，下降 31.4%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 76.02 亿元，减少 35.04 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 3.5%，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 1,989.59 亿元，占各项贷款的 2.9%。

## 投资

2010 年，本行紧密把握国内国际金融市场走势，适时调整投资策略，灵活

安排投资进度和重点，积极优化投资结构。2010年末，证券投资净额 37,322.68 亿元，比上年末增加 1,330.95 亿元，增长 3.7%。

## 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	3,322,915	89.0	2,699,254	75.0
重组类证券	402,321	10.8	895,306	24.9
权益工具	5,182	0.1	4,613	0.1
其他 <sup>(1)</sup>	1,850	0.1	-	-
<b>合计</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>	<b>3,599,173</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 包括本行发行保本理财产品募集资金投资形成的资产。

非重组类证券投资 33,229.15 亿元，比上年末增加 6,236.61 亿元，增长 23.1%。从发行主体结构上看，政策性银行债券增加 2,188.93 亿元，增长 28.8%；中央银行债券增加 2,175.71 亿元，增长 22.5%；政府债券增加 1,574.47 亿元，增长 27.6%。从剩余期限结构上看，1 至 5 年期限档次的非重组类债券增加 4,417.36 亿元，增长 43.7%，主要是由于本行适时调整投资策略，加大中短期债券投资力度；5 年以上期限档次的非重组类债券增加 2,110.49 亿元，增长 36.3%，主要是由于本行把握债券收益率曲线变化带来的投资机会，适度投资中长期债券，稳定投资组合收益率。从币种结构上看，人民币债券增加 6,346.71 亿元，增长 24.5%，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 80.94 亿元，下降 10.6%，其他外币债券折合人民币减少 29.16 亿元，下降 9.9%，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 10.8%，比上年末大幅下降 14.1 个百分点，主要是由于：(1) 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；(2) 应收财政部款项已于 2010 年第一季度偿还完毕。

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

## 按发行主体划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	728,399	21.9	570,952	21.2
中央银行债券	1,184,717	35.7	967,146	35.8
政策性银行债券	977,903	29.4	759,010	28.1
其他债券	431,896	13.0	402,146	14.9
<b>合计</b>	<b>3,322,915</b>	<b>100.0</b>	<b>2,699,254</b>	<b>100.0</b>

### 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12月31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	12,986	0.4	20,147	0.6
可供出售金融资产	904,795	24.2	949,909	26.4
持有至到期投资	2,312,781	62.0	1,496,738	41.6
应收款项类投资	501,706	13.4	1,132,379	31.4
<b>合计</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>	<b>3,599,173</b>	<b>100.0</b>

## 负债

2010年末，总负债126,369.65亿元，比上年末增加15,308.46亿元，增长13.8%。

### 负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	11,145,557	88.2	9,771,277	88.0
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,048,002	8.3	1,001,634	9.0
卖出回购款项	84,888	0.7	36,060	0.3
应付债券	100,410	0.8	75,000	0.7
其他	258,108	2.0	222,148	2.0
<b>负债合计</b>	<b>12,636,965</b>	<b>100.0</b>	<b>11,106,119</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2010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年末，客户存款余额111,455.57亿元，比上年末增加13,742.80亿元，增长14.1%。从客户结构上看，公司存款增加6,828.19亿元，增长14.3%；个人存款增加5,832.25亿元，增长12.5%。从期限结构上看，定期存款增加4,385.24亿元，增长9.8%；活期存款增加8,275.20亿元，增长16.6%，占比上升1.1个百分点，其中个人活期存款增加4,444.77亿元，增长24.6%，占比上升1.7个百分点，个人存款活期化趋势明显。

### 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12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>境内分行存款</b>	<b>10,907,842</b>	<b>97.9</b>	<b>9,585,637</b>	<b>98.1</b>
公司存款	5,471,309	49.1	4,788,490	49.0
定期	1,925,605	17.3	1,625,829	16.6
活期	3,545,704	31.8	3,162,661	32.4
个人存款	5,243,657	47.0	4,660,432	47.7
定期	2,990,945	26.8	2,852,197	29.2
活期	2,252,712	20.2	1,808,235	18.5
其他存款 <sup>(1)</sup>	192,876	1.8	136,715	1.4
<b>境外及其他</b>	<b>237,715</b>	<b>2.1</b>	<b>185,640</b>	<b>1.9</b>
<b>合计</b>	<b>11,145,557</b>	<b>100.0</b>	<b>9,771,277</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 主要包括汇出汇款和应解汇款。

## 同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项余额10,480.02亿元，比上年末增加463.68亿元，增长4.6%。本行把握新股验资等市场机会，积极发展第三方存管业务，同业及其他金融机构存放款项有所增长。

## 应付债券

应付债券 1,004.10 亿元，比上年末增加 254.10 亿元，增长 33.9%，主要是由于本行于 2010 年 8 月发行面值为 250 亿元的 A 股可转债所致。

## 5.4 根据监管要求披露的其他财务信息

### 主要监管指标

		监管标准	2010	2009	2008
流动性比率 <sup>(2)</sup> (%)	人民币	≥25.0	31.8	30.7	33.3
	外币	≥25.0	53.4	61.1	83.5
贷存款比例 <sup>(3)</sup> (%)	本外币合计	≤75.0	62.0	59.5	56.4
最大单一客户贷款比例 <sup>(4)</sup> (%)		≤10.0	3.5	2.8	2.9
最大十家客户贷款比例 <sup>(5)</sup> (%)			22.8	20.9	20.4
贷款迁徙率 (%)	正常		2.6	3.5	4.6
	关注		4.8	9.9	9.3
	次级		43.4	31.3	39.4
	可疑		10.9	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。

以下内容根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）的有关要求披露。

### 重要会计估计说明

本行在执行会计政策过程中，会对未来不确定事项对财务报表的影响做出判断及假设。在资产负债表日就主要未来不确定事项做出的判断和假设，主要是根据会计准则要求并结合对未来事件的合理预期等因素进行。本行会计估计应用的主要领域包括：持有至到期投资的分类认定、客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失、所得税及递延所得税、金融工具的公允价值、商誉减值、可

供出售金融资产及持有至到期投资减值的确认等。

## 采用公允价值计量的项目

对于本集团以公允价值计量的金融工具，其公允价值的最佳证据是活跃市场报价。当一项金融工具不存在活跃市场时，则需要采用估值技术。大部分估值技术仅采用可观察市场价格，有某些金融工具的估值技术包含了一个或多个不可观察市场信息。本集团以公允价值计量的金融工具主要是人民币债券投资、外币债券投资、衍生金融工具等。人民币债券投资其公允价值主要来源于市场报价，或全部采用可观察市场信息的估值技术；外币债券投资公允价值主要基于交易商、经纪商和估值服务商的报价；普通的衍生金融工具主要基于业内普遍采用的估值模型计算公允价值，估值模型的数据尽可能都采用可观察市场信息，包括即、远期外汇牌价和市场收益率曲线；复杂的结构性衍生产品的公允价值主要来源于交易商报价。

针对公允价值计量相关的内部控制，本行已基本构建了市场风险管理制度体系。根据相关业务特性及市场条件制定公允价值评估方法，评估方法经市场风险管理委员会审定后执行；统一并规范了公允价值计量估值技术和估值程序；建立独立的产品控制团队开展公允价值验证，制定了明确的公允价值计量报告程序。

## 5.5 资本充足率情况

本行根据中国银行业监督管理委员会（简称“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，并根据发展战略和风险偏好，制定本行三年资本规划，明确本行资本充足率管理目标。

2010年末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为12.27%和9.97%，均满足监管要求。资本充足率比上年末略降0.09个百分点，主要是由于：（1）本行各项业务发展较快，加权风险资产增加；（2）本行通过发行250亿元可转债，扣除发行费用后全部用于补充附属资本，同时根据《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》规定，商业银行计入附属资本的贷款损失一

般准备应以贷款余额的 1%为限，执行该规定一定程度上减弱了通过发行可转债补充附属资本的效果，因而 2010 年末资本净额比上年增幅略低于风险加权资产比上年增幅。核心资本充足率比上年末提高 0.07 个百分点，主要是由于本行通过向原股东配售 A 股和 H 股股份以及利润增长带动了核心资本增加。

### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
<b>核心资本</b>	<b>750,970</b>	<b>622,121</b>
股本	349,019	334,019
储备 <sup>(1)</sup>	400,724	283,061
少数股东权益	1,227	5,041
<b>附属资本</b>	<b>174,505</b>	<b>172,994</b>
贷款损失一般准备	67,905	97,994
长期次级债务	78,286	75,000
已发行可转换公司债券	24,870	—
其他附属资本	3,444	—
<b>扣除前总资本基础</b>	<b>925,475</b>	<b>795,115</b>
<b>扣除</b>	<b>53,102</b>	<b>63,159</b>
商誉	27,369	24,621
未合并的权益投资	22,649	19,559
其他	3,084	18,979
<b>资本净额</b>	<b>872,373</b>	<b>731,956</b>
<b>核心资本净额</b>	<b>709,193</b>	<b>586,431</b>
<b>加权风险资产及市场风险资本调整</b>	<b>7,112,357</b>	<b>5,921,330</b>
<b>核心资本充足率</b>	<b>9.97%</b>	<b>9.90%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.27%</b>	<b>12.36%</b>

注：（1）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

## 5.6 展望

2011 年是国家“十二五”规划的开局之年，国内经济结构转型调整战略的全面实施，将带动金融改革的持续深入推进。2011 年也是本行股改以来第二个三年发展战略规划的收官之年和下一个三年发展战略规划的编制之年，在此承前启后、继往开来的关键一年，本行将依据国家经济金融发展改革导向，把握发展机遇，应对改革挑战。

2011 年本行面对的机遇包括：一是受惠于“十二五”规划的推出和实施，本行业务发展将迎来重大机遇。一方面，国家对先进制造业、战略新兴产业、现

代服务业的大力扶持与培育，不仅为本行开辟出更为广阔的业务发展空间，也有利于促进本行信贷产业结构转型进程；另一方面，“十二五”规划关于加强城乡统筹发展、积极稳妥推进城镇化和新农村建设，大力支持东中西部地区打造特色经济、实现良性互动、协调发展的政策导向，将为本行进一步深化区域发展战略、优化业务区域布局、缩小不同地区机构的实力差距和形成协调共进的发展格局创造良好条件。二是尽管全球经济仍未完全复苏，但总的来说，相比 2010 年，2011 年国际经济环境将进一步好转，外需形势有所改善，内需动力逐步增强，经济增长势头进一步巩固，这将有利于本行各项业务的持续稳定发展。三是中国企业“走出去”步伐不断加快和金融综合改革试点工作稳健推进，为本行深入推动实施国际化和综合化发展战略、调整优化业务和收益结构、实现稳健可持续发展创造了良好机遇。

2011 年，本行将认真研究执行“十二五”规划的政策指引，全面落实本行发展战略部署，坚持推进发展方式转变和经营转型，着力解决影响本行长远发展的基础性、根源性问题，灵活应对经济和市场环境的变化，保持盈利稳定增长，实现经营再上台阶。具体而言，本行将主要围绕以下几方面展开工作：第一，深入推进业务结构调整。一是要进一步加大投资和中间业务发展力度，持续优化本行的业务和盈利结构，同时加强利率变动分析和利差管理，保持利差收入的稳定。二是在合理控制信贷投放总量的基础上，加大信贷行业、区域、客户、品种和期限结构的调整力度，推动创新型信贷业务开展，全面优化信贷业务运作模式。三是加强负债结构调整，进一步巩固存款业务市场地位，保持良好的资金流动性状况。第二，持续深入推动区域协调发展战略实施。根据不同区域的发展状况与比较优势，推进分行盈利梯队建设，进一步深化区域发展战略，制定差异化发展策略，推动发达地区分支机构转型创新，扶持和推动中西部地区和潜力地区加速发展。第三，推进机制与流程改革，改善服务品质和提升经营效率。2011 年是本行“改革流程、改进服务年”，本行将基于客户需要与感受推进全行流程改革，实现各项业务流程的精简和优化，形成基于客户良好体验的服务流程，进一步提升本行的服务品质与效率。第四，积极稳健推进综合化经营和国际化发展战略。继续加强对基金、租赁、投行子公司的支持与指导力度，强化非银行业务条线实力，同时在监管允许范围内，积极探索银保、银证业务发展的新模式，完善产品

与服务体系；加快全球网络布局，创新跨境业务服务模式，大力构建跨国金融服务平台。第五，不断加强资本管理和风险管理能力。全面和细致规划本行未来的业务发展，寻求资本集约型的发展道路；继续加大对一些风险敏感领域的风险监控力度，进一步推动全面风险管理体系建设，探索集团管理体系下的风险管理机制。

2011年本行计划总资产增加15,000亿元左右，总负债增加14,000亿元左右；年末不良贷款率控制在1.10%以内。

## 6. 股本变动及主要股东持股情况

### 6.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2009年12月31日		报告期内增减(+, -)			2010年12月31日	
	股份数量	比例(%)	限售期满	配股	小计	股份数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>	13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	-13,180,811,324	0	0.0
1. 外资持股	13,180,811,324	3.9	-13,180,811,324	0	-13,180,811,324	0	0.0
<b>二、无限售条件股份</b>	320,838,038,702	96.1	13,180,811,324	14,999,695,801	28,180,507,125	349,018,545,827	100.0
1. 人民币普通股	250,962,348,064	75.2	0	11,262,153,213	11,262,153,213	262,224,501,277	75.1
2. 境外上市的外资股	69,875,690,638	20.9	13,180,811,324	3,737,542,588	16,918,353,912	86,794,044,550	24.9
<b>三、股份总数</b>	334,018,850,026	100.0	0	14,999,695,801	14,999,695,801	349,018,545,827	100.0

注：(1)“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。

(2)有限售条件股份是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

(3)2010年，本行完成A+H配股发行，注册资本增加。截至报告期末，就变更本行注册资本于中华人民共和国国家工商行政管理总局的变更登记尚未完成。

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	期末限售股份数量	限售原因	解除限售日期
------	----------	------------	----------	----------	------	--------

		数量			
高盛集团有限公司	13,180,811,324	13,180,811,324	0	0	自愿锁定 2010年4月28日

## 6.2 证券发行与上市情况

### ◆ A+H股配股情况

本行董事会和2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议分别于2010年7月28日和9月21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》，批准本行发行募集资金总额不超过人民币450亿元的A股和H股配股股份及关于配股的相关授权。2010年11月，经中国证监会证监许可[2010]1579号及证监许可[2010]1583号文分别核准，本行进行了A股和H股配股。此次配股以每持有10股现有股份获发0.45股配股股份之基准进行，A股和H股配股比例相同。认购价分别为每股A股配股股份人民币2.99元及每股H股配股股份3.49港元，A股配股和H股配股价格经汇率调整后相同。认购价每股A股配股股份人民币2.99元较A股于定价日（即2010年11月10日，为确定配股之认购价之日期）在上交所所报之收市价每股人民币4.74元折让约36.9%，而认购价每股H股配股股份3.49港元较H股于定价日在香港联交所所报之收市价每股6.63港元折让约47.4%。此次配股合共发行了每股面值人民币1元的11,262,153,213股A股及3,737,542,588股H股，A股和H股配股募集资金额分别约为人民币336.74亿元及港币130.44亿元，扣除发行费用后，此次配股的募集资金净额约为人民币446.20亿元，全部用于补充本行资本金。

### ◆ A股可转债发行情况

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人民币250亿元的A股可转债并上市。2010年8月，经中国证监会证监发行字[2010]1155号文核准，本行发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转债，并已于上交所上市（可转债代码：113002）。A股可转债每张面值为人民币100元，共计250,000,000张，期限为发行之日起

6年，即自2010年8月31日至2016年8月31日。A股可转债的票面利率为：第一年0.5%、第二年0.7%、第三年0.9%、第四年1.1%、第五年1.4%及第六年1.8%，转股起止日期为2011年3月1日至2016年8月31日，初始转股价格为每股人民币4.20元，A+H股配股完成后，转股价格调整为每股人民币4.15元。A股可转债的募集资金在扣除发行费用后的净额约为人民币248.70亿元。经中国银监会批准，此次发行A股可转债的募集资金净额全部用于补充本行附属资本，以提高资本充足率；在A股可转债持有人转股后将已转股金额全部补充本行核心资本。

### 前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有金额
新华人寿保险股份有限公司 - 分红 - 团体分红 - 018L - FH001 沪	1,052,321,000
中诚信托有限责任公司 - 交行固定收益单一信托	802,888,000
华夏成长证券投资基金	700,000,000
中国石油天然气集团公司企业年金计划	586,092,000
博时转债增强债券型证券投资基金	446,391,000
工银瑞信基金公司 - 特定客户资产管理	390,051,000
中信信托有限责任公司 - 双盈10号	373,680,000
博时主题行业股票证券投资基金	314,252,000
华泰证券股份有限公司	305,948,000
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	300,000,000
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	300,000,000

注：(1) 以上数据来源于2010年12月31日本行A股可转债持有人名册。

(2) “持有金额”指持有人所持有可转债的票面金额。

#### ◆ 次级债券发行情况

本行于2009年7月在银行间债券市场发行次级债券400亿元，并于2010年9月在银行间债券市场循环发行次级债券220亿元用于替换2005年发行的次级债券赎回部分，以补充本行的附属资本。2010年11月，本行子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（简称“工银亚洲”）发行了面值5亿美元的次级债券。

#### ◆ 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 6.3 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 1,202,744 户。其中 H 股股东 166,013 户，A 股股东 1,036,731 户。

本行前10名股东持股情况（H股股东持股情况是根据H股证券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

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	35.4	123,641,072,864	0	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	35.3	123,316,451,864	0	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	24.5	85,383,012,022	0	未知
工银瑞信基金公司 - 特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.3	1,053,190,083	0	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	0.3	873,259,091	0	无
美国运通公司	境外法人	H 股	0.2	638,061,117	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A 股	0.1	480,769,000	0	无
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他内资	A 股	0.1	419,539,119	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	362,947,584	0	无
易方达 50 指数证券投资	其他内资	A 股	0.1	245,717,451	0	无

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 6.4 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人没有变化。

## ◆ 主要股东

本行最大的单一股东为中央汇金投资有限责任公司（简称“汇金公司”），截至2010年12月31日，其共持有本行约35.4%的股份。截至2010年10月8日，汇金公司通过上交所交易系统买入方式增持本行股份计划已实施完毕，详情请见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本5,521.17亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行第二大单一股东为中华人民共和国财政部（简称“财政部”），截至2010年12月31日，其共持有本行约35.3%的股份。财政部是国务院的组成部门，是主管国家财政收支、制定财税政策、进行财政监督等事宜的宏观调控部门。

## 7. 董事、监事及高级管理人员

### 7.1 董事、监事、高级管理人员基本情况<sup>(1)</sup>

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 <sup>(2)</sup>	年初持股数	年末持股数	变动原因
姜建清	董事长、执行董事	男	57	2008.10—2011.10	0	0	—
杨凯生	副董事长、执行董事、行长	男	61	2008.10—2011.10	0	0	—
赵林	监事长	男	56	2008.06—2011.06	0	0	—
王丽丽	执行董事、副行长	女	59	2010.04—2013.04	0	0	—
李晓鹏	执行董事、副行长	男	51	2010.10—2013.10	0	0	—
环挥武	非执行董事	男	57	2009.02—2012.02	0	0	—

高剑虹	非执行董事	男	46	2008.12—2011.12	0	0	—
李纯湘	非执行董事	女	55	2009.02—2012.02	0	0	—
李军	非执行董事	男	51	2008.12—2011.12	0	0	—
酆锡文	非执行董事	男	62	2008.12—2011.12	0	0	—
魏伏生	非执行董事	男	55	2009.02—2012.02	0	0	—
梁锦松	独立非执行董事	男	58	2008.10—2011.10	0	0	—
钱颖一	独立非执行董事	男	54	2008.10—2011.10	0	0	—
许善达	独立非执行董事	男	63	2010.09—2013.09	0	0	—
黄钢城	独立非执行董事	男	62	2009.01—2012.01	0	0	—
M·C·麦卡锡	独立非执行董事	男	66	2009.12—2012.12	0	0	—
钟嘉年	独立非执行董事	男	53	2009.12—2012.12	0	0	—
王炽曦	股东代表监事	女	55	2008.10—2011.10	0	0	—
董娟	外部监事	女	58	2009.05—2012.05	0	0	—
孟焰	外部监事	男	55	2009.05—2012.05	0	0	—
张炜	职工代表监事	男	48	2009.08—2012.08	0	0	—
朱立飞	职工代表监事	男	56	2010.09—2013.09	0	0	—
罗熹	副行长	男	50	2009.12—	0	0	—
刘立宪	纪委书记	男	56	2005.10—	0	0	—
易会满	副行长	男	46	2008.07—	0	0	—
张红力	副行长	男	45	2010.05—	0	0	—
王希全	高级管理层成员	男	50	2010.04—	0	0	—
魏国雄	首席风险官	男	55	2006.08—	0	0	—
林晓轩	首席信息官	男	45	2010.11—	0	0	—
胡浩	董事会秘书	男	48	2010.12—	0	0	—

注：（1）请参见“董事、监事及高级管理人员—新聘、解聘情况”。

（2）姜建清先生、杨凯生先生、王丽丽女士及李晓鹏先生作为本行董事的任职起始日期载于上表，而其作为本行高级管理人员的任职起始日期为2005年10月。

## 7.2 新聘、解聘情况

### ◆ 董事

2010年4月8日，本行召开2010年第一次临时股东大会，选举王丽丽女士

为本行执行董事；2010年9月21日，本行召开2010年第二次临时股东大会，选举李晓鹏先生为本行执行董事，续聘许善达先生为本行独立非执行董事。王丽丽女士、李晓鹏先生的任职资格分别于2010年4月21日和10月21日获得中国银监会核准。

张福荣先生因工作变动，自2010年7月20日起不再担任本行执行董事、副行长职务。

#### ◆ 监事

2010年9月10日，经本行职工代表扩大会议选举，朱立飞先生为本行职工代表监事，其任职自选举之日起生效。

常瑞明先生因工作变动，于2010年9月10日向本行监事会提出辞呈，辞去本行职工代表监事职务。

#### ◆ 高级管理人员

2010年4月19日，本行召开董事会，聘任张红力先生为本行副行长，其任职资格于2010年5月14日获得中国银监会核准。

2010年4月22日，王希全先生任本行高级管理层成员。

2010年10月28日，本行召开董事会，聘任林晓轩先生为本行首席信息官，聘任胡浩先生为本行董事会秘书，并兼任本行公司秘书和授权代表。林晓轩先生、胡浩先生的任职资格分别于2010年11月30日和2010年12月6日获得中国银监会核准。关于委任胡浩先生为本行公司秘书的事宜，本行已向香港联交所申请并已获得一项为期三年的豁免，豁免本行遵守《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（简称“香港《上市规则》”）第8.17条及第19A.16条的全部规定。详情请见本行于2010年10月28日刊登于香港联交所网站的公告。

谷澍先生因工作变动，自2010年10月28日起不再担任本行董事会秘书、公司秘书和授权代表职务。

## 7.3 年度薪酬情况

单位：人民币万元

姓名	已支付薪酬 (税前)	社会保险、住房公积金、企业年金及补充 医疗保险的单位缴 存部分	兼职袍金	税前合计总薪酬	是否在股东 单位或其他 关联单位领 取薪酬
	(1)	(2)	(3)	(4) = (1) + (2) + (3)	
姜建清	76.5	19.4	—	95.9	否
杨凯生	71.5	18.4	—	89.9	否
赵林	68.0	18.3	—	86.3	否
王丽丽	67.0	17.4	—	84.4	否
李晓鹏	67.0	17.3	—	84.3	否
环挥武	—	—	—	—	是
高剑虹	—	—	—	—	是
李纯湘	—	—	—	—	是
李军	—	—	—	—	是
邴锡文	—	—	—	—	是
魏伏生	—	—	—	—	是
梁锦松	—	—	50.0	50.0	否
钱颖一	—	—	49.0	49.0	否
许善达	—	—	—	—	否
黄钢城	—	—	47.0	47.0	否
M•C•麦卡锡	—	—	38.3	38.3	否
钟嘉年	—	—	38.3	38.3	否
王炽曦	69.7	14.5	—	84.2	否
董娟	—	—	30.0	30.0	否
孟焰	—	—	28.0	28.0	否
张炜	—	—	5.0	5.0	否
朱立飞	—	—	1.3	1.3	否
罗熹	67.0	17.2	—	84.2	否
刘立宪	67.0	17.4	—	84.3	否
易会满	67.0	17.1	—	84.1	否
张红力	46.5	12.6	—	59.2	否
王希全	39.0	12.3	—	51.4	否
魏国雄	60.5	16.1	—	76.6	否
林晓轩	4.8	1.7	—	6.5	否
胡浩	—	—	—	—	否

注： 1. 根据国家有关部门规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、监事及其他高级管理人员的最终薪酬国家有关部门正在确认过程中，其余部分待确认后先行披露。

2. 张福荣先生于2010年7月20日辞去本行执行董事、副行长职务，其2010年度在本行领取的税前薪酬合计42.9万元。

3. 常瑞明先生于2010年9月10日辞去本行职工代表监事职务，其2010年度兼职袍金为3.8万元(税前)。

4. 谷澍先生于2010年10月28日辞去本行董事会秘书职务，其2010年度领取董事会秘书薪酬合计

69.6 万元（税前）。

5. 胡浩先生 2010 年未在本行领取董事会秘书薪酬。

截至报告期末，本行未实施股权激励，本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

## 8. 重要事项

### 8.1 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 12 月 31 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 20.48 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 8.2 持有其他上市公司、金融企业股权情况

#### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额（元）	持有数量（万股/万份）	期末账面值（元）	占期末证券总投资比例（%）	报告期损益（元）
1	股票	1299(中国香港)	友邦保险	92,556,985	540	100,485,362	73.1	7,928,377
2	股票	3988(中国香港)	中国银行	15,682,105	550	19,117,950	13.9	97,622
3	基金	—	亚洲基建发展基金	13,647,595	155	16,338,989	11.9	2,206,615
4	股票	VNG(泰国)	VNG	1,212,888	100	1,230,551	0.9	17,663
5	股票	ADVANCE(泰国)	ADVANCE	237,828	1	224,136	0.2	(13,692)
期末持有的其他证券投资					—			
报告期已出售证券投资损益				—	—	—	—	11,772,706
合计				123,337,401	—	137,396,988	100.0	22,009,291

注：本表所列的股票、基金投资为在交易性金融资产中核算的部分，友邦保险、中国银行的股票、亚洲基建发展基金为本行控股子公司工银亚洲持有，VNG、ADVANCE 的股票为本行控股子公司中国工商银行（泰

国)股份有限公司(简称“工银泰国”)持有。

### 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	占该 公司 股权 比例 (%)	期末账面值 (元)	报告期损益 ( <sup>2</sup> ) (元)	报告期所有 者权益变动 (元)	会计核算 科目	股份 来源
SBK(南非)	标准银行集团	33,834,079,292	20.06	39,545,087,797	2,123,990,301	466,935,191	长期股权投资	自有 资金 入股
MY(美国)	明阳风电	341,450,000	8.79	835,204,538	-	493,754,538	可供出售 金融资产	自有 资金 入股
966(中国香港)	中国太平	95,490,974	1.58	546,291,912	-	(46,701,774)	可供出售 金融资产	市场 购入
2468(中国香港)	创益太阳能	102,130,671	4.05	212,275,834	-	110,145,163	可供出售 金融资产	自有 资金 入股
601998	中信银行	149,999,600	0.07	135,775,500	2,275,856	(77,068,760)	可供出售 金融资产	市场 购入
1688(中国香港)	阿里巴巴	131,782,620	0.20	119,266,431	-	(39,665,537)	可供出售 金融资产	市场 购入
FSS(泰国)	FSS	55,567,546	24.51	63,790,020	6,603,787	18,999,843	长期股权投资	自有 资金 入股
2099(中国香港)	中国黄金国际	66,674,242	0.44	62,049,522	-	(4,624,720)	可供出售 金融资产	自有 资金 入股
001740(韩国)	Sk Networks	10,063,627	0.10	18,583,663	174,004	3,884,142	可供出售 金融资产	债转 股
BKI-CS(泰国)	BKI-CS	3,413,359	0.24	6,536,762	219,222	3,123,403	可供出售 金融资产	市场 购入
M-CHAI-CS(泰国)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	6,508,954	-	1,545,890	可供出售 金融资产	市场 购入
003620(韩国)	双龙汽车	2,423,366	0.08	1,342,203	-	(1,081,163)	可供出售 金融资产	债转 股
OERL(瑞士)	OERL.SW	151,901	<0.01	200,085	-	48,184	可供出售 金融资产	债转 股
4642(马来西亚)	YHS	500,091	0.02	75,766	4,127	8,788	可供出售 金融资产	市场 购入
532(新加坡)	EQUATION	152,816	<0.01	12,860	-	(520)	可供出售 金融资产	市场 购入

坡)	CORP LTD						金融资产	购入
合计		34,798,843,169	—	41,553,001,847	2,133,267,297	929,302,668	—	—

注：(1) 明阳风电、创益太阳能、中国黄金国际的股票为本行控股子公司工银国际控股有限公司持有，中国太平、阿里巴巴的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，FSS、BKI-CS、M-CHAI-CS 的股票为本行控股子公司工银泰国持有，Sk Networks、双龙汽车的股票为本行首尔分行持有，OERL.SW 的股票为本行控股子公司中国工商银行（伦敦）有限公司持有，YHS、EQUATION CORP LTD 的股票为本行新加坡分行持有。

(2) 指股利收入、联营企业投资收益。

### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额（元）	持有数量（万股）	占该公司股权比例（%）	期末账面值（元）	报告期损益 <sup>(2)</sup> （元）	报告期所有者权益变动（元）	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	3,037,500	-	可供出售金融资产	自有资金入股
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
广东发展银行	52,465,475	2,498.18	0.16	52,465,475	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,693,711	2,503,586	-	可供出售金融资产	自有资金入股
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,480,428	439,482	-	可供出售金融资产	自有资金入股
华融湘江银行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,433,036	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
桂林银行	420,000	124.97	0.19	1,289,934	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
太平财产保险有限公司	243,550,678	不适用	12.45	-	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股

合计	562,787,447	—	—	320,054,312	5,980,568	-	—	—
----	-------------	---	---	-------------	-----------	---	---	---

注：(1) 银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及中国工商银行（澳门）股份有限公司（简称“工银澳门”）持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，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。

(2) 指股利收入。

### 买卖其他上市公司股份的情况

	股份名称	期初股份数量（股）	报告期买入/卖出股份数量（股）	期末股份数量（股）	使用的资金数量（元）	产生的投资收益（元）
买入	-	-	-	-	-	-
卖出	-	58,872,087	31,986,600	26,885,487	-	564,971,176

## 8.3 重大资产收购、出售及吸收合并事项

### 收购泰国 ACL 银行股权

2010年3月9日，本行在获得全部必要监管批准后，正式发起对泰国 ACL 银行全部已发行股份的自愿要约收购。2010年4月21日，完成股份和资金交割，本行共获得泰国 ACL 银行约 97.24% 的已发行股份，成功收购泰国 ACL 银行控股权。随后，完成该行董事更换，派驻高管，实现对该行的接管，并更名为中国工商银行（泰国）股份有限公司。在获得监管批准后，本行于 2010 年 12 月 28 日正式启动对该行的退市要约收购。2011 年 3 月 8 日，本行完成了对工银泰国的退市自愿要约收购。本行在退市自愿要约收购项下购得工银泰国 7,276,848 股普通股及 73,533 股优先股（合计相当于工银泰国约 0.46% 的全部已发行股份）。退市自愿要约收购完成后，本行持有工银泰国约 97.70% 的全部已发行股份。工银泰国的股份在泰国证券交易所上市及交易至 2011 年 3 月 18 日。

### 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》，以协议安排方式按每注销一股计划股份以现金港币 29.45 元

的注销代价将工银亚洲私有化，现金代价总额约为港币 10,828.67 百万元。在获得根据香港高等法院指示而召开的法院会议、工银亚洲特别股东大会、中国银监会及香港高等法院等的批准后，该协议安排于 2010 年 12 月 21 日生效，工银亚洲股份亦于当天撤销在香港联交所的上市地位。截至报告期末，本行持有工银亚洲 100% 股权。

### **入股金盛人寿保险有限公司**

2010 年 10 月 28 日，本行董事会批准本行入股金盛人寿保险有限公司。当日，本行与安盛中国（法国 AXA 安盛集团的子公司）和中国五矿集团公司就金盛人寿保险有限公司股权买卖交易签署了有关协议。截至报告期末，本次交易的完成尚需获得监管机构的批准。

### **收购美国东亚银行股权**

2011 年 1 月 21 日，本行与东亚银行有限公司（简称“东亚银行”）及 East Asia Holding Company, Inc.（简称“EAHC”，EAHC 为东亚银行在美国的全资子公司，东亚银行通过其持有美国东亚银行 100% 股权）就收购美国东亚银行股权事宜签署交易协议。本行将向东亚银行支付约 1.4 亿美元的对价，收购美国东亚银行 80% 的股权，本次交易完成后，本行将持有美国东亚银行 80% 的股权，EAHC 持有美国东亚银行 20% 的股权。同时，根据协议约定，EAHC 还拥有卖出期权，即可在本交易完成之日起 18 个月后起至本次交易完成之日十周年日之间的任何时间按双方协议约定将其剩余股份转让给本行。本次交易的最终完成，尚需分别获得中国银监会、香港金融管理局和美国联邦储备委员会等境内外监管机构的批准。

## **8.4 股权激励计划实施情况**

本行于 2006 年 7 月 31 日第四次临时股东大会通过了一项股票增值权计划，截至报告期末，本行尚未授予任何股票增值权。

## 8.5 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

## 8.6 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或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

## 8.7 控股股东及其他关联方占用资金的情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。审计师已出具《中国工商银行股份有限公司 2010 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明》。

## 8.8 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行控股股东财政部和汇金公司均承诺按其持有本行股份比例以现金全额认购本行 2010 年 7 月 28 日董事会会议审议通过的配股方案中的可配股票，该承诺事项已于 2010 年 11 月得到履行。

除上述外，报告期内，本行及持股 5% 以上的股东无其他新承诺事项。截至 2010 年 12 月 31 日，股东所作的持续性承诺均得到履行。

## 8.9 持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

## 9. 其他信息

### 9.1 企业管治常规守则

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，并基本遵循《企业管治常规守则》推荐的建议最佳常规。

### 9.2 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。经查询，本行各位董事、监事确认在截至 2010 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

### 9.3 利润及股息分配

本集团报告期利润及财务状况载列于本行年报审计报告及财务报表部分。

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 日的在册股东派发了自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股人民币 1.70 元（含税），总金额约为人民币 567.83 亿元。

本行董事会建议就截至 2010 年 12 月 31 日止的财政年度派发每 10 股现金股息人民币 1.84 元（含税）。由于本行发行的 A 股可转债转股起止日期为 2011 年 3 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日，目前尚难以预计 A 股股权登记日时的本行总股本，因此，暂时无法确定本次股息派发总额。以截至 2010 年 12 月 31 日本行已发行的股份测算，派息总额约为人民币 642.19 亿元，比 2009 年增长 13.1%。本行拟

以分红派息股权登记日收市时的总股本为基准，实施本次分红派息。该宣派将在即将召开的 2010 年股东年会上提请批准。

本行前三年现金分红情况如下表：

人民币百万元，百分比除外

项目	2009 年	2008 年	2007 年
现金分红（含税）	56,783	55,113	44,425
现金分红比例 <sup>(1)</sup> （%）	44	50	55

注：（1）现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

## 9.4 股份的买卖或赎回

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。

## 9.5 募集资金的使用情况

本行募集资金按照募集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。

## 10. 财务报告

### 10.1 审计意见

本行 2010 年度按中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计，并出具无保留意见的审计报告。

### 10.2 合并及公司资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2010 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,282,999	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项	183,942	157,395
贵金属	10,226	2,699
拆出资金	64,918	77,906
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,986	20,147
衍生金融资产	13,332	5,758
买入返售款项	262,227	408,826
客户贷款及垫款	6,623,372	5,583,174
可供出售金融资产	904,795	949,909
持有至到期投资	2,312,781	1,496,738
应收款项类投资	501,706	1,132,379
长期股权投资	40,325	36,278
固定资产	90,569	84,626
在建工程	10,270	8,693
递延所得税资产	21,712	18,696
其他资产	<u>122,462</u>	<u>108,781</u>
资产合计	<u>13,458,622</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）  
2010年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010年 <u>12月31日</u>	2009年 <u>12月31日</u>
负债：		
向中央银行借款	51	-
同业及其他金融机构存放款项	922,369	931,010
拆入资金	125,633	70,624
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,670	15,831
衍生金融负债	10,564	7,773
卖出回购款项	84,888	36,060
存款证及应付票据	11,168	1,472
客户存款	11,145,557	9,771,277
应付职工薪酬	20,305	20,772
应交税费	40,917	28,626
应付债券	100,410	75,000
递延所得税负债	318	178
其他负债	<u>168,115</u>	<u>147,496</u>
负债合计	<u>12,636,965</u>	<u>11,106,119</u>
股东权益：		
股本	349,019	334,019
资本公积	122,820	102,156
盈余公积	53,782	37,484
一般准备	93,071	84,222
未分配利润	201,157	117,931
外币报表折算差额	<u>581</u>	<u>(1,919)</u>
归属于母公司股东的权益	820,430	673,893
少数股东权益	<u>1,227</u>	<u>5,041</u>
股东权益合计	<u>821,657</u>	<u>678,934</u>
负债及股东权益总计	<u>13,458,622</u>	<u>11,785,053</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
利息净收入		
利息收入	462,762	405,878
利息支出	<u>(159,013)</u>	<u>(160,057)</u>
	303,749	245,821
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	78,008	59,042
手续费及佣金支出	<u>(5,168)</u>	<u>(3,895)</u>
	72,840	55,147
投资收益	3,275	9,904
其中：对联营及合营公司的投资收益	2,146	1,987
公允价值变动净收益/(损失)	108	(101)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	735	(1,246)
其他业务收入/(支出)	<u>114</u>	<u>(71)</u>
营业收入	<u>380,821</u>	<u>309,454</u>
营业税金及附加	(21,484)	(18,157)
业务及管理费	(116,578)	(101,703)
资产减值损失	(27,988)	(23,219)
其他业务成本	<u>(284)</u>	<u>(381)</u>
营业支出	<u>(166,334)</u>	<u>(143,460)</u>
营业利润	214,487	165,994
加：营业外收入	2,357	2,213
减：营业外支出	<u>(1,418)</u>	<u>(959)</u>
税前利润	215,426	167,248
减：所得税费用	<u>(49,401)</u>	<u>(37,898)</u>
净利润	<u>166,025</u>	<u>129,350</u>
净利润归属于：		
母公司股东	165,156	128,599
少数股东	<u>869</u>	<u>751</u>
	<u>166,025</u>	<u>129,350</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.38</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.38</u>
其他综合收益	<u>(4,072)</u>	<u>(2,435)</u>
综合收益总额	<u>161,953</u>	<u>126,915</u>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	161,316	125,724
少数股东	<u>637</u>	<u>1,191</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益						少数股东 权益	股东权益 合计	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额			小计
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	-	-	-	-	165,156	-	165,156	869	166,025
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	( 5,406)	-	-	-	-	( 5,406)	( 104)	( 5,510)
现金流量套期净损失	-	( 166)	-	-	-	-	( 166)	( 45)	( 211)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动	-	( 882)	-	-	-	-	( 882)	-	( 882)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	2,500	2,500	( 126)	2,374
其他	-	114	-	-	-	-	114	43	157
其他综合收益小计	-	( 6,340)	-	-	-	2,500	( 3,840)	( 232)	( 4,072)
综合收益总额	-	( 6,340)	-	-	165,156	2,500	161,316	637	161,953
(三) 股东投入和减少资本									
通过配股新增资本	15,000	29,621	-	-	-	-	44,621	-	44,621
对控股子公司股权比例变动	-	( 5,602)	-	-	-	-	( 5,602)	(4,373)	( 9,975)
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	230	230
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	16,298	-	( 16,298)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	8,849	( 8,849)	-	-	-	-
股利分配 - 2009年年末股利	-	-	-	-	( 56,783)	-	( 56,783)	-	( 56,783)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	( 308)	( 308)
(五) 发行可转换公司债券	-	2,985	-	-	-	-	2,985	-	2,985
2010年12月31日	<u>349,019</u>	<u>122,820</u>	<u>53,782</u>	<u>93,071</u>	<u>201,157</u>	<u>581</u>	<u>820,430</u>	<u>1,227</u>	<u>821,657</u>
(1) 含子公司提取盈余公积人民币1.33亿元。									
(2) 含子公司提取一般准备人民币1.09亿元。									

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	归属于母公司股东的权益						少数股东 权益	股东权益 合计	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额			
2009年1月1日	334,019	112,461	24,650	69,355	72,146	(9,448)	603,183	3,955	607,138
(一) 净利润	-	-	-	-	128,599	-	128,599	751	129,350
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	( 9,242)	-	-	-	-	( 9,242)	440	( 8,802)
现金流量套期净损失	-	( 7)	-	-	-	-	( 7)	( 2)	( 9)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动	-	( 1,155)	-	-	-	-	( 1,155)	-	( 1,155)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,529	7,529	2	7,531
其他综合收益小计	-	( 10,404)	-	-	-	7,529	( 2,875)	440	( 2,435)
综合收益总额	-	( 10,404)	-	-	128,599	7,529	125,724	1,191	126,915
(三) 股东投入和减少资本									
对控股子公司股权比例变动	-	99	-	-	-	-	99	( 99)	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	80	80
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	12,834	-	( 12,834)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	14,867	( 14,867)	-	-	-	-
股利分配 - 2008年年末股利	-	-	-	-	( 55,113)	-	( 55,113)	-	( 55,113)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	( 86)	( 86)
2009年12月31日	<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  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	1,374,387	1,548,192
存放同业及其他金融机构款项净额	5,774	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	338,453
拆入资金净额	57,523	17,017
买入返售款项净额	258,192	-
卖出回购款项净额	48,828	31,412
向中央银行借款	51	-
为交易而持有的投资款项净额	8,905	13,005
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	244	396
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	-	4,065
收取的利息、手续费及佣金的现金	527,675	458,157
处置抵债资产收到的现金	1,069	2,182
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	96	657
存款证及应付票据净额	9,874	747
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>14,403</u>	<u>10,257</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,307,021</u>	<u>2,424,540</u>
客户贷款及垫款净增加额	(1,071,538)	(1,169,891)
存放中央银行款项净额	( 594,655)	( 284,127)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 62,851)
同业及其他金融机构存放款项净额	( 8,180)	-
拆出资金净额	( 7,043)	( 9,710)
买入返售款项净额	-	( 153,500)
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	( 9,163)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的信托 资产及其他款项净额	( 1,850)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 152,469)	( 166,815)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 70,115)	( 59,660)
支付的各项税费	( 60,644)	( 78,908)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(53,188)</u>	<u>(35,216)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(2,028,845)</u>	<u>(2,020,678)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>278,176</u>	<u>403,862</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,840,399	992,406
处置合营或联营公司所收到的现金	278	25
分配股利及红利所收到的现金	1,071	544
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>666</u>	<u>1,407</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,842,414</u>	<u>994,382</u>
投资支付的现金	(1,977,718)	(1,559,376)
投资合营公司所支付的现金	( 808)	( 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	( 13,258)	( 13,037)
增加在建工程所支付的现金	<u>(6,759)</u>	<u>(7,248)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(2,002,000)</u>	<u>(1,579,666)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 159,586)</u>	<u>( 585,284)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
配股收到的现金	44,848	-
吸收少数股东投资所收到的现金	230	80
发行可转换公司债券所收到的现金	25,000	-
发行次级债券所收到的现金	<u>25,286</u>	<u>40,000</u>
筹资活动现金流入小计	<u>95,364</u>	<u>40,080</u>
支付次级债券利息	( 2,597)	( 1,168)
偿还已发行债券支付的现金	( 22,000)	-
取得少数股东股权所支付的现金	( 9,273)	-
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	( 308)	( 86)
支付的其他与筹资活动有关的现金	<u>(357)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 91,318)</u>	<u>( 56,367)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>4,046</u>	<u>( 16,287)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 3,059)</u>	<u>( 188)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	119,577	( 197,897)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>409,394</u>	<u>607,291</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>528,971</u>	<u>409,394</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2010 年度	2009 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	166,025	129,350
资产减值损失	27,988	23,219
固定资产折旧	10,095	9,043
资产摊销	2,063	1,957
债券投资溢折价摊销	( 9,861)	( 3,566)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净损益	64	( 575)
股权投资产生的净资产差额调整利得	( 180)	-
投资收益	( 3,175)	( 9,226)
公允价值变动净损益	( 108)	101
未实现汇兑损失	490	4,297
已减值贷款利息收入	( 754)	( 1,021)
递延税款	( 885)	( 4,272)
次级债券及可转换公司债券利息支出	2,948	1,790
经营性应收项目的增加	(1,421,450)	(1,668,504)
经营性应付项目的增加	<u>1,504,916</u>	<u>1,921,269</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>278,176</u>	<u>403,862</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	48,924	38,842
减：现金年初余额	38,842	40,025
加：现金等价物的年末余额	480,047	370,552
减：现金等价物的年初余额	<u>370,552</u>	<u>567,266</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>119,577</u>	<u>( 197,897)</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司资产负债表  
 2010年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2010年 <u>12月31日</u>	2009年 <u>12月31日</u>
资产：		
现金及存放中央银行款项	2,272,265	1,686,074
存放同业及其他金融机构款项	179,783	153,662
贵金属	10,224	2,699
拆出资金	79,855	84,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,947	14,389
衍生金融资产	10,879	4,781
买入返售款项	228,501	408,601
客户贷款及垫款	6,355,840	5,392,525
可供出售金融资产	864,393	918,112
持有至到期投资	2,316,159	1,501,067
应收款项类投资	501,706	1,132,379
长期股权投资	84,602	62,259
固定资产	85,736	82,767
在建工程	10,270	8,693
递延所得税资产	21,568	18,635
其他资产	<u>102,762</u>	<u>96,182</u>
资产合计	<u>13,133,490</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）  
 2010年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	924,090	931,165
拆入资金	86,189	50,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,823	14,581
衍生金融负债	8,287	6,689
卖出回购款项	52,111	34,280
存款证及应付票据	5,233	1,156
客户存款	10,913,696	9,590,769
应付职工薪酬	19,736	20,534
应交税费	40,226	27,030
应付债券	97,124	75,000
其他负债	<u>161,258</u>	<u>144,253</u>
负债合计	<u>12,313,773</u>	<u>10,896,054</u>
股东权益：		
股本	349,019	334,019
资本公积	125,196	99,961
盈余公积	53,563	37,398
一般准备	92,728	83,988
未分配利润	196,068	116,102
外币报表折算差额	<u>3,143</u>	<u>203</u>
股东权益合计	<u>819,717</u>	<u>671,671</u>
负债及股东权益总计	<u>13,133,490</u>	<u>11,567,725</u>

中国工商银行股份有限公司  
公司利润表  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
利息净收入		
利息收入	453,650	400,234
利息支出	<u>(155,742)</u>	<u>(158,330)</u>
	297,908	241,904
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	75,040	56,859
手续费及佣金支出	<u>( 4,921)</u>	<u>( 3,619)</u>
	70,119	53,240
投资收益	2,934	10,544
其中：对联营公司的投资收益	2,124	1,968
公允价值变动净损失	( 69)	( 477)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	489	( 1,389)
其他业务支出	<u>( 1)</u>	<u>( 31)</u>
营业收入	<u>371,380</u>	<u>303,791</u>
营业税金及附加	( 21,312)	( 18,067)
业务及管理费	(113,553)	( 99,475)
资产减值损失	( 27,157)	( 22,247)
其他业务成本	<u>( 255)</u>	<u>( 249)</u>
营业支出	<u>(162,277)</u>	<u>(140,038)</u>
营业利润	209,103	163,753
加：营业外收入	2,208	2,154
减：营业外支出	<u>( 1,370)</u>	<u>( 937)</u>
税前利润	209,941	164,970
减：所得税费用	<u>( 48,287)</u>	<u>( 37,224)</u>
净利润	<u>161,654</u>	<u>127,746</u>
其他综合收益	<u>( 4,431)</u>	<u>( 4,075)</u>
综合收益总额	<u>157,223</u>	<u>123,671</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2010 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2010年1月1日	334,019	99,961	37,398	83,988	116,102	203	671,671
(一) 净利润	-	-	-	-	161,654	-	161,654
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	( 6,487)	-	-	-	-	( 6,487)
现金流量套期净损失	-	( 2)	-	-	-	-	( 2)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	( 882)	-	-	-	-	( 882)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	2,940	2,940
其他综合收益小计	-	( 7,371)	-	-	-	2,940	( 4,431)
综合收益总额	-	( 7,371)	-	-	161,654	2,940	157,223
(三) 股东投入和减少资本							
通过配股新增资本	15,000	29,621	-	-	-	-	44,621
(四) 利润分配							
提取盈余公积	-	-	16,165	-	( 16,165)	-	-
提取一般准备	-	-	-	8,740	( 8,740)	-	-
股利分配 - 2009年年末股利	-	-	-	-	( 56,783)	-	( 56,783)
(五) 发行可转换公司债券	-	2,985	-	-	-	-	2,985
2010年12月31日	<u>349,019</u>	<u>125,196</u>	<u>53,563</u>	<u>92,728</u>	<u>196,068</u>	<u>3,143</u>	<u>819,717</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2010 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2009年1月1日	334,019	111,579	24,594	69,175	71,086	(7,340)	603,113
(一) 净利润	-	-	-	-	127,746	-	127,746
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	( 10,463 )	-	-	-	-	( 10,463 )
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	( 1,155 )	-	-	-	-	( 1,155 )
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,543	7,543
其他综合收益小计	-	( 11,618 )	-	-	-	7,543	( 4,075 )
综合收益总额	-	( 11,618 )	-	-	127,746	7,543	123,671
(三) 利润分配							
提取盈余公积 (1)	-	-	12,804	-	( 12,804 )	-	-
提取一般准备	-	-	-	14,813	( 14,813 )	-	-
股利分配 - 2008年年末股利	-	-	-	-	( 55,113 )	-	( 55,113 )
2009年12月31日	<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  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	1,327,394	1,513,197
存放同业及其他金融机构款项净额	7,676	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	339,116
拆入资金净额	37,772	9,974
买入返售款项净额	259,882	-
卖出回购款项净额	17,831	30,034
为交易而持有的投资款项净额	7,237	10,801
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	4	-
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	-	8,024
收取的利息、手续费及佣金的现金	516,106	449,494
处置抵债资产收到的现金	1,047	2,182
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	34	557
存款证及应付票据净额	4,191	1,156
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>10,276</u>	<u>8,005</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,189,450</u>	<u>2,372,540</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 999,466)	(1,124,389)
存放中央银行款项净额	( 593,518)	( 283,357)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 64,482)
同业及其他金融机构存放款项净额	( 5,022)	-
拆出资金净额	( 14,917)	( 23,929)
买入返售款项净额	-	( 154,576)
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	( 8,766)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的信托资产及其他款项净额	( 1,850)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 149,311)	( 164,647)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 68,701)	( 58,604)
支付的各项税费	( 58,361)	( 78,552)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 46,798)</u>	<u>( 30,157)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,946,710)</u>	<u>(1,982,693)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>242,740</u>	<u>389,847</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司现金流量表（续）  
 2010 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,814,901	989,013
处置子公司所收到的现金	337	-
分配股利及红利所收到的现金	1,429	876
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金	<u>441</u>	<u>1,375</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,817,108</u>	<u>991,264</u>
投资支付的现金	( 1,946,046)	(1,541,694)
增资及收购子公司所支付的现金	( 9,262)	( 5,654)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	( 9,957)	( 11,451)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 6,759)</u>	<u>( 7,248)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,972,024)</u>	<u>(1,566,047)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 154,916)</u>	<u>( 574,783)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
配股收到的现金	44,848	-
发行可转换公司债券所收到的现金	25,000	-
发行次级债券所收到的现金	<u>22,000</u>	<u>40,000</u>
筹资活动现金流入小计	<u>91,848</u>	<u>40,000</u>
支付次级债券利息	( 2,597)	( 1,168)
偿还已发行债券支付的现金	( 22,000)	-
取得少数股东股权所支付的现金	( 9,273)	-
分配普通股股利所支付的现金	( 56,783)	( 55,113)
支付的其他与筹资活动有关的现金	<u>( 357)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 91,010)</u>	<u>( 56,281)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>838</u>	<u>( 16,281)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 2,373)</u>	<u>91</u>
五、现金及现金等价物净变动额	86,289	( 201,126)
加：年初现金及现金等价物余额	<u>391,659</u>	<u>592,785</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>477,948</u>	<u>391,659</u>

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2010 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2010 年度	2009 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	161,654	127,746
资产减值损失	27,157	22,247
固定资产折旧	9,896	8,972
资产摊销	2,006	1,908
债券投资溢折价摊销	( 9,757)	( 3,920)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净损益	61	( 577)
股权投资产生的净资产差额调整利得	( 140)	-
投资收益	( 2,903)	( 9,967)
公允价值变动净损失	69	477
未实现汇兑损失/(收益)	( 484)	4,711
已减值贷款利息收入	( 736)	( 1,002)
递延税款	( 827)	( 4,226)
次级债券及可转换公司债券利息支出	2,933	1,790
经营性应收项目的增加	( 1,348,953)	( 1,640,160)
经营性应付项目的增加	<u>1,402,764</u>	<u>1,881,848</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>242,740</u>	<u>389,847</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	47,748	37,993
减：现金年初余额	37,993	39,439
加：现金等价物的年末余额	430,200	353,666
减：现金等价物的年初余额	<u>353,666</u>	<u>553,346</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>86,289</u>	<u>( 201,126)</u>

### 10.3 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。

### 10.4 合并报告范围变化

报告期内，本行新增子公司：中国工商银行（加拿大）有限公司、中国工商银行马来西亚有限公司、中国工商银行（泰国）股份有限公司、工银金融服务有限责任公司；工商东亚金融控股有限公司不再纳入合并报表范围。

## 10.5 合并财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

### 10.5.1 利息净收入

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
利息收入:		
客户贷款及垫款:		
公司类贷款及垫款	239,304	217,954
个人贷款	69,364	48,551
票据贴现	7,458	10,634
债券投资	106,611	96,230
存放中央银行款项	28,718	23,361
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>11,307</u>	<u>9,148</u>
合计	<u>462,762</u>	<u>405,878</u>
利息支出:		
客户存款	(140,518)	(145,246)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	( 15,503)	( 13,021)
应付债券	( 2,992)	( 1,790)
合计	<u>(159,013)</u>	<u>(160,057)</u>
利息净收入	<u>303,749</u>	<u>245,821</u>

### 10.5.2 手续费及佣金净收入

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
手续费及佣金收入:		
结算、清算及现金管理	19,160	14,587
投资银行	15,506	12,539
个人理财及私人银行	14,858	12,059
银行卡	13,687	9,408
对公理财	6,886	4,442
资产托管	3,385	2,212
担保及承诺	3,029	2,396
代理收付及委托	979	882
其他	<u>518</u>	<u>517</u>
合计	<u>78,008</u>	<u>59,042</u>
手续费及佣金支出	<u>( 5,168)</u>	<u>( 3,895)</u>
手续费及佣金净收入	<u>72,840</u>	<u>55,147</u>

### 10.5.3 投资收益

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	60	615
指定为以公允价值计量且其		
变动计入当期损益的债券	40	63
可供出售债券	<u>( 240 )</u>	<u>488</u>
小计	<u>( 140 )</u>	<u>1,166</u>
对联营及合营公司的投资收益	2,146	1,987
权益投资收益	<u>1,269</u>	<u>6,751</u>
合计	<u>3,275</u>	<u>9,904</u>

### 10.5.4 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
为交易而持有的金融工具	104	(222)
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	19	177
衍生金融工具及其他	<u>( 15 )</u>	<u>( 56 )</u>
合计	<u>108</u>	<u>(101)</u>

### 10.5.5 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

汇兑及汇率产品净收益/(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。

### 10.5.6 营业税金及附加

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
营业税	19,400	16,372
城建税	1,298	1,104
教育费附加	737	602
其他	<u>49</u>	<u>79</u>
合计	<u>21,484</u>	<u>18,157</u>

## 10.5.7 业务及管理费

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
职工费用：		
工资及奖金	45,310	38,769
职工福利	17,617	15,387
定额供款计划	<u>6,712</u>	<u>6,334</u>
小计	69,639	60,490
折旧	10,095	9,043
资产摊销	2,063	1,957
业务费用	<u>34,781</u>	<u>30,213</u>
合计	<u>116,578</u>	<u>101,703</u>

## 10.5.8 资产减值损失

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
拆出资金减值损失/(回转)	3	( 3)
贷款减值损失	27,888	21,682
可供出售金融资产减值损失/(回转)	( 387)	715
持有至到期投资减值损失/(回转)	( 203)	136
固定资产减值损失	61	-
抵债资产减值损失	400	421
其他资产减值损失	<u>226</u>	<u>268</u>
合计	<u>27,988</u>	<u>23,219</u>

## 10.5.9 所得税费用

### 10.5.9.1 所得税费用

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	48,623	37,663
中国香港及澳门	730	599
其他境外地区	<u>362</u>	<u>143</u>
小计	49,715	38,405
以前年度所得税调整	571	3,765
递延所得税费用	( 885)	( 4,272)
合计	<u>49,401</u>	<u>37,898</u>

### 10.5.9.2 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。本集团根据本年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 年度</u>	<u>2009 年度</u>
税前利润	<u>215,426</u>	<u>167,248</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	53,857	41,812
其他国家和地区采用不同税率的影响	( 88)	( 161)
不可抵扣支出	1,124	3,307
免税收入	( 5,572)	( 5,271)
分占联营及合营公司损益	( 572)	( 497)
以前年度当期及递延所得税调整	571	( 1,716)
其他	<u>81</u>	<u>424</u>
本集团实际所得税费用	<u>49,401</u>	<u>37,898</u>

### 10.5.10 每股收益

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>165,156</u>	<u>128,599</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>340,599</u>	<u>340,028</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.38</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。本年度及比较期间的已发行普通股的加权平均数已经就本年度的配股影响进行调整。

稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	165,156	128,599
加：可转换公司债券的利息支出 (税后)	<u>210</u>	<u>-</u>
调整后归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>165,366</u>	<u>128,599</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	340,599	340,028

加：可转换公司债券的稀释效应 (百万股)	<u>2,008</u>	<u>-</u>
调整后已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>342.607</u>	<u>340.028</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.48</u>	<u>0.38</u>

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的本年净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

## 10.5.11 其他综合收益

	<u>2010 年度</u>	<u>2009 年度</u>
可供出售金融资产：		
公允价值变动净损失	(6,170)	(10,344)
减：出售/减值转入当期损益	(1,325)	( 1,945)
所得税影响	<u>1,985</u>	<u>3,487</u>
小计	<u>(5,510)</u>	<u>(8,802)</u>
现金流量套期：		
本年损失	( 244)	( 2)
减：转入当期损益净额	-	( 7)
所得税影响	<u>33</u>	<u>-</u>
小计	<u>( 211)</u>	<u>( 9)</u>
分占联营及合营公司其他综合收益	( 882)	( 1,155)
减：转入当期损益净额	-	-
所得税影响	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>( 882)</u>	<u>( 1,155)</u>
外币报表折算差额	2,329	7,531
减：转入当期损益的净额	<u>45</u>	<u>-</u>
小计	<u>2,374</u>	<u>7,531</u>
其他	184	-
减：所得税影响	<u>( 27)</u>	<u>-</u>
小计	<u>157</u>	<u>-</u>
合计	<u>(4,072)</u>	<u>(2,435)</u>

## 10.5.12 资产负债表日后事项

### 1. 利润分配方案

本行于2011年3月30日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币0.184元，并报年度股东大会审议批准。以本行截至2010年12月31日止

已发行股份计算，派息总额共计约人民币642.19亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

## 2. 收购美国东亚银行股份

本行于 2011 年 1 月 23 日召开董事会，宣告已与东亚银行有限公司和 East Asia Holding Company, Inc. (“EAHC”) 就美国东亚银行股权收购交易达成协议，拟以约 1.4 亿美元（按 2011 年 1 月 23 日收盘汇率中间价折合人民币约 9.24 亿元）的交易对价收购美国东亚银行 80% 普通流通股。交易对价将在交易完成后根据 2010 年 9 月 30 日到交易完成日期间内美国东亚银行可辨认净资产账面价值的增减进行调整。

交易完成后，EAHC 仍持有剩余 20% 股权，并持有认沽期权，可于交易完成后第 18 个月起至第 10 年内，向本行出售余下的 20% 股权。此交易尚须取得中国（包括香港）和美国的监管机构批准，并在股份收购协议签订日起 14 个月内完成。

## 3. 工银泰国退市自愿要约收购完成

本行已于2010年12月21日获得泰国有关政府监管机构关于工银泰国股份从泰国证券交易所退市的批准，并于2010年12月27日就非由本行持有的所有工银泰国已发行股份（即43,702,060股普通股及182,284股优先股，合计相当于约2.76%的工银泰国全部已发行股份）发出关于退市的自愿要约收购（简称“退市要约收购”），要约期间自2010年12月28日至2011年3月3日。

退市要约收购已于 2011 年 3 月 8 日完成。本行在退市要约收购项下购得工银泰国 7,276,848 股普通股及 73,533 股优先股（合计相当于约 0.46% 的工银泰国全部已发行股份）。退市要约收购完成后，本行持有工银泰国 1,553,563,401 股普通股及 355,581 股优先股，合计相当于约 97.70% 的工银泰国全部已发行股份。工银泰国于 2011 年 3 月 19 日从泰国证券交易所正式退市。

## 10.5.13 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

## 10.6 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2010年度	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	165,156	22.79	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于母公司 普通股股东的净利润	<u>164,369</u>	<u>22.68</u>	<u>0.48</u>	<u>0.48</u>
2009年度	报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益 (人民币元)	

		%	<u>基本</u>	<u>稀释</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	128,599	20.14	0.38	0.38
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>127,683</u>	<u>20.00</u>	<u>0.38</u>	<u>0.38</u>

## 11. 发布年报及其摘要

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据中国会计准则编制的2010年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务准则编制的2010年度报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）刊载并邮发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2011年3月30日