



中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

2009 年度报告

公司简介

中国工商银行股份有限公司前身为中国工商银行，成立于 1984 年 1 月 1 日。2005 年 10 月 28 日，本行整体改制为股份有限公司。2006 年 10 月 27 日，本行成功在上海证券交易所和香港联合交易所同日挂牌上市，创造了全球资本市场有史以来最大规模的 IPO。

通过持续努力和稳健发展，本行已经成长为全球市值最大、客户存款第一、盈利最多的上市银行，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行通过 16,232 家境内机构、162 家境外机构和遍布全球的逾 1,504 家代理行以及网上银行、电话银行和自助银行等分销渠道，向 361 万公司客户和 2.16 亿个人客户提供广泛的金融产品和服务，基本形成了以商业银行为主体，跨市场、国际化的经营格局，并在绝大多数商业银行业务领域保持国内市场领先地位。本行坚持履行经济责任与社会责任的有机统一，在支持经济社会发展、保护环境和资源、参与社会公益活动等方面树立了负责任的大行形象，多次被评为“中国最受尊敬企业”、“具价值企业之社会责任榜样”。

未来本行将继续朝着成为全球最具盈利能力、最优秀和最受尊重的国际一流金融企业的目标而努力。

目录

1. 重要提示	4
2. 公司基本情况简介	5
3. 财务概要	8
4. 董事长致辞	11
5. 行长致辞	14
6. 讨论与分析	17
6.1 经济金融及监管环境	17
6.2 财务报表分析	22
6.3 业务综述	46
6.4 风险管理	64
6.5 资本管理	82
6.6 社会责任	85
6.7 战略投资者合作	88
6.8 展望	89
7. 股本变动及主要股东持股情况	91
8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况	96
9. 公司治理报告	109
10. 股东大会情况简介	127
11. 董事会报告	128
12. 监事会报告	136
13. 重要事项	139
14. 组织机构图	146
15. 审计报告及财务报表	147
16. 董事、高级管理人员关于 2009 年度报告的确认意见	148
17. 备查文件及附件	150
18. 境内外机构名录	151
19. 释义	157

1. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2010年3月25日，本行董事会审议通过了《2009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2009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

二〇一〇年三月二十五日

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

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

中国香港：

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦 10 楼

12. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

13. 本年度报告备置地点：本行董事会办公室

14. 股票上市地点、股票简称和股票代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

15. 公司其他有关资料

变更注册登记日期：2008 年 11 月 4 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

16. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼（即东三办公楼）16层

国际审计师：

安永会计师事务所

香港中环金融街8号国际金融中心二期18楼

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	2009	2008	2007
全年经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	245,821	263,037	224,465
手续费及佣金净收入	55,147	44,002	38,359
营业收入	309,454	309,758	255,556
业务及管理费	101,703	91,506	89,030
资产减值损失	23,219	55,528	37,406
营业利润	165,994	143,531	113,185
税前利润	167,248	145,301	115,114
净利润	129,350	111,151	81,990
归属于母公司股东的净利润	128,599	110,766	81,256
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	127,683	110,405	80,082
经营活动产生的现金流量净额	403,862	370,913	296,129
于报告期末 (人民币百万元)			
资产总额	11,785,053	9,757,654	8,684,288
客户贷款及垫款总额	5,728,626	4,571,994	4,073,229
贷款减值准备	145,452	135,983	115,687
证券投资净额	3,599,173	3,048,330	3,107,414
负债总额	11,106,119	9,150,516	8,140,036
客户存款	9,771,277	8,223,446	6,898,413
同业及其他金融机构存放款项	931,010	592,607	727,609
拆入资金	70,624	53,647	77,565
归属于母公司股东的权益	673,893	603,183	538,947
资本净额	731,956	620,033	576,741
核心资本净额	586,431	510,549	484,085
附属资本	172,994	121,998	94,648
加权风险资产 ⁽²⁾	5,921,330	4,748,893	4,405,345
每股计 (人民币元)			
每股净资产 ⁽³⁾	2.02	1.81	1.61
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.39	0.33	0.24

稀释每股收益 ⁽¹⁾	0.39	0.33	0.24
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽¹⁾	0.38	0.33	0.24
每股经营活动产生的现金流量净额	1.21	1.11	0.89
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁴⁾	A-/正面	A-/正面	A-/正面
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1/正面	A1/稳定	A1/稳定

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(2) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析-资本管理”。

(3) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(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

	2009	2008	2007
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.20	1.21	1.01
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	20.14	19.39	16.15
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	20.00	19.33	15.92
净利息差 ⁽³⁾	2.16	2.80	2.67
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.26	2.95	2.80
加权风险资产收益率 ⁽⁵⁾	2.42	2.43	2.00
手续费及佣金净收入比营业收入	17.82	14.21	15.01
成本收入比 ⁽⁶⁾	32.87	29.54	34.84
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.54	2.29	2.74
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	164.41	130.15	103.50
贷款总额准备金率 ⁽⁹⁾	2.54	2.97	2.84
资本充足率指标 (%)			
核心资本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.90	10.75	10.99
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.36	13.06	13.09
总权益对总资产比率	5.76	6.22	6.27
加权风险资产占总资产比率	50.24	48.67	50.73

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) 净利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 参见“讨论与分析-资本管理”。

3.3 其他财务指标

		监管标准	2009	2008	2007
流动性比率 ⁽²⁾ (%)	人民币	≥25.0	30.7	33.3	26.8
	外币	≥25.0	61.1	83.5	97.9
贷存款比例 ⁽³⁾ (%)	本外币合计	≤75.0	59.5	56.4	56.3
最大单一客户贷款比例 ⁽⁴⁾ (%)		≤10.0	2.8	2.9	3.1
最大十家客户贷款比例 ⁽⁵⁾ (%)			20.9	20.4	21.1
贷款迁徙率 (%)	正常		3.5	4.6	3.5
	关注		9.9	9.3	10.4
	次级		31.3	39.4	41.3
	可疑		18.1	10.2	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，2007年末贷款余额不含票据贴现。

(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。

4. 董事长致辞

2009年是在金融发展史上留下深刻印记的一年。这一年，全球金融业在应对历史罕见的危机中艰难跋涉，在深刻反省失衡的商业模式和金融秩序的痛苦思索中，推动金融体系的变革与结构调整，全球金融业正在发生深刻影响未来发展趋势的变化。

工商银行在这场特大金融危机中虽不可能独善其身，但受益于中国政府积极应对危机的强有力政策措施，受益于中国银行业始终服务于实体经济的基本商业模式，也受益于本行一贯坚持的稳健经营方针和持续多年转型发展奠定的坚实基础，不仅幸运地避免了金融危机的直接冲击，而且成功化危为机获得了历史性的发展，成为全球市值、盈利、客户存款第一的上市银行。2009年，本行在拨备覆盖率大幅提高至164.41%的情况下实现净利润1,293.50亿元，较上年增长16.4%；每股收益0.39元，加权平均净资产收益率为20.14%，分别较上年增长18.2%和提高0.75个百分点，均创历史新高；成本收入比为32.87%，保持在合理水平；不良贷款余额和不良贷款率连续第十个年头保持双下降，不良率降至1.54%；资本充足率和核心资本充足率分别为12.36%和9.90%，在业务快速发展过程中仍保持了较好的资本充足水平。

经济与金融辅车相依，经济好才会金融好。本行在应对国际金融危机中认真履行大行责任，积极响应中国政府应对危机的宏观经济政策要求，适度增加信贷投放，支持经济增长，同时努力以金融杠杆来推动经济结构的调整，促进投资与消费、实体经济与虚拟经济、人和环境等多方面趋向平衡。这一年，本行扩大了对国家重点投资项目的信贷投放，促进了国家扩大投资政策措施的落实；增加了个人消费领域的资金投放，促进了国家扩大消费各项政策的实施；支持了中小企业的融资，促进了国家扩就业、惠民生政策的落实；加大对新能源、新技术、低碳经济等领域项目建设和现代服务业的信贷投放，支持战略性新兴产业的发展和新的经济增长极的培育。同时，本行严格控制“两高一剩”（高耗能、高污染和产能过剩）行业的贷款，促进产业结构的优化升级。

这场金融危机使国际社会普遍认识到，脱离实体经济的过度金融创新确实会

助长危机的发生，但人们也看到金融创新并不必然会扩大风险，有些创新的停滞反而不利于风险的管控，应对危机更需要金融创新的支持。中国经济处在发展的“黄金机遇”期，金融发展滞后于实体经济的需求，金融创新不是过度，而是明显不足，因此更需要依靠创新抢抓机遇，依靠创新寻求突破。这一年，本行继续不遗余力地加快产品、技术和渠道的创新，推进发展方式的转变和经营结构的优化，深入推动从传统的融资中介向全功能金融服务转变，从本土化银行向国际化银行转变，多元化、国际化的经营发展格局进一步形成。2009年本行的收益结构和渠道结构改善明显，手续费及佣金净收入占营业收入的比重达17.82%，比上年提高3.61个百分点；电子银行业务替代率超过一半，传统以柜台为主的服务模式发生了重大改变；通过收购和申设方式进入了加拿大、泰国、越南、马来西亚、阿布扎比等国家和地区市场，分布在全球20个国家和地区的23家境外营业性机构的业务持续快速增长并全部实现盈利，本行境外税前利润增长165.0%；增资了工银租赁，重组了工银国际，综合化经营实力进一步壮大。

用改革破解发展难题、激发经营活力是本行多年来应对困难挑战的根本方法。面对外部环境急剧变化、经营困难较多的复杂形势，本行持续推进了关键环节和领域的改革，顺利完成了金融市场业务、资产管理业务管理体制改革，组建了贵金属业务部，稳步推行了重点县支行变革，有效激发了各机构经营活力和发展动力。推进了运行管理体制改革、报表集中改革，全面推进了电子银行中心、单证中心等后台中心建设，集约化、高效率、低成本、有效监督的业务处理和管理后台正加快形成。这些深层次的改革措施，促进了全行服务质量的改善、经营效率的提升、竞争发展能力的增强和风险管理水平的提高，并为未来更高层次的发展创造了新的体制机制条件。

良好的公司治理和风险管理是银行业乃至整个金融体系稳健运行的关键所在，也是决定一家银行能走多快、走多远的根本因素。同时，我们也越来越清楚地认识到，公司治理没有放之四海皆准的固定模式，必须从本国和本行实际情况出发，引进国际经验，形成适合自身发展需要的风险控制和公司治理机制。在过去一年里，本行统筹兼顾业务发展与风险防范，注重依法合规和稳健经营，坚守风险底线，完善全面风险管理机制，努力提升风险管理技术水平，保持了资产质量的稳定和各类风险的可控。本行修订了公司章程和股东大会、董事会及监事会

议事规则等数十项公司治理规章制度，进一步明晰和完善了公司运行机制；调整了董事会专门委员会设置及人员构成，将关联交易控制委员会从风险管理委员会中分离出来，将提名与薪酬委员会分设为提名委员会和薪酬委员会，使董事会各专门委员会的职责更加清晰，结构更趋合理，运作更加高效。

成之不易、持之更难。回首，在新世纪头十年，本行犹如凤凰涅槃，浴火重生，从世界金融舞台的边缘走向了前台，迈入了国际领先大银行之列。展望，在又一个十年的起点上，面对后危机时代更为复杂的经营环境，面对全球经济和金融格局变化，面对金融脱媒、利率市场化快速演进带来的全新挑战，本行将加快转变发展方式，深化体制机制改革，大力改进金融服务，不断增强竞争发展能力、风险管控能力和可持续盈利能力，积极探索契合中国国情的国际一流现代金融企业的科学发展道路。

大地已经回暖，危机终将过去。危机留给我们的不应只是痛苦的记忆，更应是对现代银行业发展理念、企业价值观等的深醒和反思，是对未来经济金融发展路径的求索和突破。以史为鉴、放眼未来，中国工商银行蓄势新发展、整装再出发！

董事长：姜建清

二〇一〇年三月二十五日

5. 行长致辞

过去的一年，面对国际金融危机扩散蔓延带来的严峻形势，工商银行全体同仁励精图治，砥砺奋进，不仅克服金融危机严重冲击、保持了健康平稳发展，而且还抓住危中之机实现了新的跃升，在应对这场危机挑战的“大考”中，向广大投资者和社会各界展现了良好的市场竞争能力、风险控制能力和价值创造能力。

面对国际金融危机和国内经济增长放缓，以及利差收窄等因素对银行利润增长的不利影响，本行通过加快业务创新和转变发展方式，实现了净利润增长 16.4% 的良好经营业绩，而且收益结构进一步得到明显改善。去年本行手续费及佣金净收入增长 25.3%，增量和增幅继续领先国内可比同业；手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 17.82%，比上年提高 3.61 个百分点，达到一些国际大银行的可比水平。其中投资银行业务收入增长 56.2%，成为国内首家投资银行业务收入超百亿元的商业银行。中间业务的快速发展一定程度上对冲了因利差收窄对利润增长的不利影响，促进了盈利的可持续增长。

在 2009 年度国际、国内经济金融形势纷繁复杂的情况下，本行审时度势，合理把握信贷投放总量与节奏，积极满足实体经济运行的合理资金需求。去年本行境内分行新增人民币贷款 10,352.47 亿元，同比多增 4,984.82 亿元，增长 24.2%，为历史上贷款增加最多的一年，但贷款投向合理，贷款月度、季度增长较为均衡。本行十分注意坚持“区别对待、有保有压”，积极以信贷结构的优化促进经济结构的调整，既扩大了对国家重点投资项目和符合产业政策的重点行业、重点企业的贷款投放，支持了新能源、资源综合利用、节能环保等领域的项目建设和现代服务业的发展，又积极支持了中小企业、贸易融资、个人消费等领域的合理资金需要，更严格控制了“两高一剩”行业以及低水平重复建设项目的贷款投放。同时，本行注重以国家区域发展规划为指导，不断增强对区域性风险的防范控制能力，主动调整信贷的区域投放政策，去年本行中西部地区贷款增长幅度明显高于全行平均水平。

面对危机演变和应对危机过程中蕴含的许多特殊机遇，本行通过抢抓危中之机，实现了竞争发展的新突破。过去的一年，本行着力通过加快金融创新和经营

转型，不断增强多元化、跨市场的竞争发展能力，不仅巩固了传统业务优势，而且在信用卡、电子银行、投资银行、资产托管、养老金和现金管理等绝大多数新兴业务领域进一步确立了国内领先地位。同时，本行把改进服务作为抓机遇、促发展的重要手段，着力通过加快科技和产品创新、推进渠道建设升级和服务模式变革，来提升服务品质，增强竞争客户、赢得市场的能力。去年，本行面向未来的 IT 第四代应用系统（NOVA+）建设进展顺利，科技领先优势进一步扩大；网点分层营销服务体系全面形成，客户服务更加精细化和个性化；电子银行业务替代率超过 50%，服务质量和效率大幅提升。国际市场布局取得新的突破，收购了加拿大东亚银行 70% 的股权，对泰国 ACL 银行的自愿要约收购正在有序进行，合并诚兴银行和澳门分行成立工银澳门，河内分行开业，获得阿布扎比分行、马来西亚子银行经营牌照。目前本行已在全球 20 个国家和地区设立了 23 家营业性机构，分支机构总数达到 162 家，全球服务能力显著增强。各境外机构在积极应对国际金融危机中加快业务创新和本土化经营，保持了健康快速发展态势。工商银行所有的境外机构不仅全部实现盈利，而且整体盈利水平有了较大提升。

面对严峻复杂的经济金融形势，本行坚持业务发展与风险防控统筹兼顾、有机统一，更加注重依法合规、稳健经营。特别是在扩大信贷投放中，严把贷款准入，加强贷后管理，并对新发放贷款进行全面检查，及时纠偏除险，坚守住了风险底线。去年本行不良贷款余额下降 160.15 亿元，不良贷款率下降 0.75 个百分点，降至 1.54%，连续第十个年头实现不良贷款余额和比例的双下降。面对国际金融市场的跌宕起伏，本行及时果断地减持了高风险外币债券，适时调整了投资策略和资产组合，有效降低了风险，增加了收益。适应特殊环境下风险演变趋势，本行从完善体制机制、严密规章制度、创新技术手段、加强监督检查等多方面入手，不断加强和改进各个业务领域的风险防控，全面风险管理有了新的突破。

2010 年可能是我国经济形势更为复杂的一年。本行将审慎研判经济金融形势，进一步增强工作的前瞻性和主动性，更加注重通过发展方式转变和结构调整来推进可持续发展，更加注重通过加快创新和优化服务来竞争客户、赢得市场，更加注重通过加强公司治理和改进内控管理来应对各类不确定因素与风险的挑战，努力实现竞争发展能力的增强、资产质量的稳定和盈利的可持续增长。

行长：杨凯生

二〇一〇年三月二十五日

6. 讨论与分析

6.1 经济金融及监管环境

6.1.1 国际经济金融及监管环境

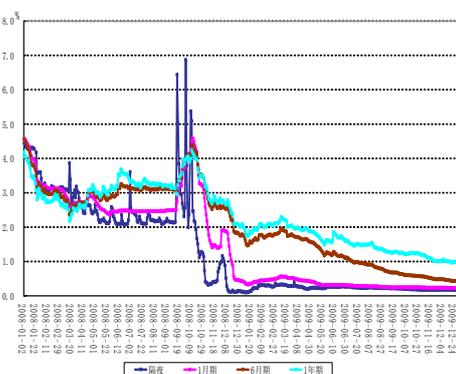
2009年,在大规模宏观经济刺激政策的作用下,全球经济出现企稳回升态势,但基础尚不稳固。美国、欧元区、日本经济复苏缓慢,新兴市场经济体,特别是亚洲经济体则出现较为明显的恢复性增长。全球贸易水平持续萎缩,主要经济体失业率居高不下,财政赤字水平令人担忧。国际货币基金组织2010年1月26日发布世界经济展望报告称,2009年全球经济增长率为-0.8%,比2008年下降3.8个百分点,全球贸易量下降12.3%。

2000年以来主要经济体GDP年增长率



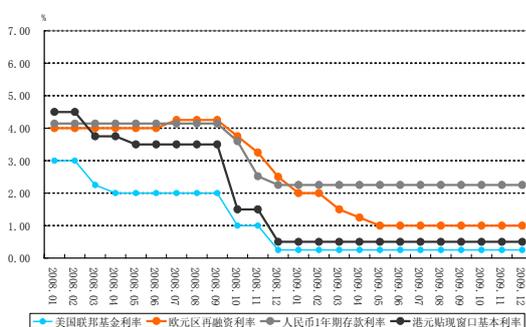
数据来源: 国际货币基金组织、彭博资讯。

2008年以来美元LIBOR走势



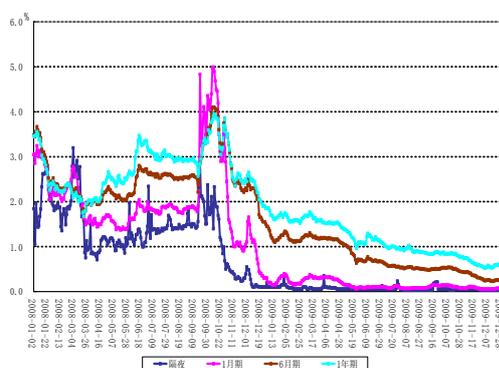
数据来源: 彭博资讯。

2008年以来主要国家和地区利率水平变化



数据来源: 彭博资讯。

2008年以来港元HIBOR走势



数据来源: 彭博资讯。

受国际经济金融形势变化较大的影响，国际金融市场动荡加剧，主要货币间汇率宽幅波动。2009年末，美元指数(US Dollar Index®, USDX)收于77.86点，较2008年末下降4.2%；美元兑欧元汇率收于1.4332美元/欧元，美元贬值2.9%；美元兑日元汇率收于93.08日元/美元，美元升值2.5%。主要金融市场利率波动较大，一年期美元LIBOR由年初的2.02375%下降到年末的0.98438%；一年期港元HIBOR由年初的1.85000%下降到年末的0.66929%。主要经济体国债收益率冲高回落。全球主要股市强劲反弹，2009年末，MSCI全球股市指数收于1168.47点，较2008年末上涨26.98%；全球股市市值为45.96万亿美元，增长43.04%。

2009年以来，各主要经济体中央银行将基准利率水平维持或调降至接近零的低水平，并通过量化宽松的非常规货币政策增加货币供给、调节金融市场。美联储全年将基准利率维持在0-0.25%的低水平；欧洲央行连续4次降息，英格兰银行连续3次降息，将基准利率分别降至1%和0.5%；日本央行则继续将该国基准利率维持在0.1%的低水平。

6.1.2 中国经济金融及监管环境

2009年，面对国际金融危机的严重冲击和极其复杂的国内外形势，中国坚持实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，全面实施并不断完善应对国际金融危机的一揽子计划，较快扭转了经济增速明显下滑的局面，实现了国民经济总体回升向好。

初步测算，实现国内生产总值（GDP）33.54万亿元，增长8.7%，比上年回落0.9个百分点；分季度看，一季度到四季度分别增长6.2%、7.9%、9.1%和10.7%；从三大需求看，资本形成、最终消费和净出口对GDP的拉动分别为8.0个、4.6个和-3.9个百分点。工业生产逐季回升，实现利润由大幅下降转为增长。投资持续快速增长，全社会固定资产投资22.48万亿元，增长30.1%；其中，基础设施（扣除电力）投资4.19万亿元，增长44.3%；房地产开发投资3.62万亿元，增长16.1%。市场销售增长较快，社会消费品零售总额12.53万亿元，增长15.5%。居民消费价格和工业品出厂价格同比涨幅分别于11月份和12月份由负转正，全年分别同比下降0.7%和5.4%。出口贸易额12月份同比涨幅也由负转正，全年进出口总额2.21万亿美元，下降13.9%，实现贸易顺差1,961亿美元，比上年减少994亿美元。城

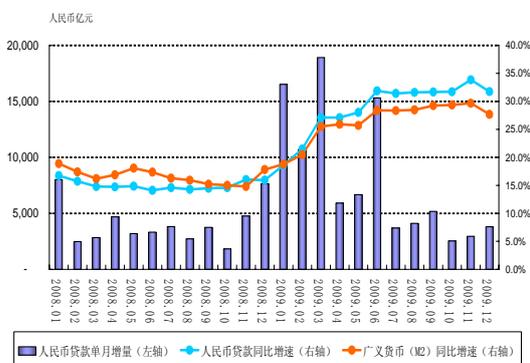
乡居民收入稳定增长，就业形势好于预期。企业景气指数和企业家信心指数持续回升，12月份的制造业采购经理指数（PMI）为56.6%，连续10个月超过景气临界值。

适度宽松的货币政策为扭转经济增速下滑趋势提供了强有力的货币信贷支持，货币供应量快速增长，货币流动性不断增强。2009年末，广义货币供应量（M2）余额60.62万亿元，增长27.68%，比上年末加快9.86个百分点；狭义货币供应量（M1）余额22.00万亿元，增长32.35%，加快23.29个百分点。

金融机构贷款保持快速增长，中长期贷款增加较多。本外币各项贷款年末余额42.56万亿元，增加10.52万亿元，增长32.99%，增速提高15.1个百分点；中长期贷款主要投向基础设施行业（交通运输、仓储和邮政业，电力、燃气及水的生产和供应业，水利、环境和公共设施管理业）、租赁和商务服务业、房地产业、制造业，主要金融机构（包括国有商业银行、政策性银行、股份制商业银行和城市商业银行）投向以上四个行业的本外币中长期贷款分别为2.5万亿元、6,404亿元、6,013亿元和5,025亿元，占全部产业新增中长期贷款的比重分别为50.0%、13.1%、12.3%和10.2%。人民币各项贷款年末余额39.97万亿元，增加9.59万亿元，增长31.74%，增速提高13.01个百分点。金融机构存款增长较快，活期化态势明显。本外币各项存款年末余额61.20万亿元，增长27.67%；人民币各项存款余额59.77万亿元，增加13.13万亿元，增长28.21%，同比多增5.44万亿元。

人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。2009年末，人民币兑美元汇率中间价为1美元兑6.8282元人民币，全年小幅升值0.09%，汇改以来累计升值21.21%；国家外汇储备余额2.40万亿美元，增长23.28%。

2008年以来国内金融机构人民币各项贷款增长 2008年以来国内货币市场利率走势



数据来源：人民银行。



数据来源：人民银行。

金融市场总体运行平稳，市场流动性充裕。货币市场交易规模快速增加，货币市场利率上半年整体低位运行，质押式回购和同业拆借加权平均利率基本稳定在0.85%左右，下半年货币市场利率从低位有所回升，12月份质押式回购和同业拆借加权平均利率分别为1.26%和1.25%，分别比1月份上升36个和35个基点。债券发行规模快速扩大，其中23家商业银行共发行次级债券2,669亿元，同比增长2.7倍；债券市场交易活跃，债券指数小幅波动，收益率曲线整体呈现上移趋势；机构投资者类型进一步多元化。SHIBOR整体走势先降后升，在债券发行定价中的作用日益突出，其货币市场基准利率地位逐步夯实。

股票市场交易趋于活跃，股票指数震荡上行。全年沪深股市累计成交53.60万亿元，同比多成交26.89万亿元，日均成交2,196.67亿元，增长100.7%。2009年末上证、深证综合指数分别收于3277.14点和1201.34点，全年分别上涨79.98%和117.12%；市场流通市值15.13万亿元，增长234.54%。股票市场筹资额明显增加，全年各类企业在境内外股票市场上通过首次发行、再融资和可转债方式累计筹资6,084亿元，筹资额同比增加2,423亿元；其中，下半年筹资5,030亿元，占全年筹资额的82.7%。证券投资基金达到557只，增长26.88%。创业板市场开启融资，标志着中国境内多层次资本市场体系初步形成。保险业务发展好于预期，保费收入首次突破1万亿元，达到1.11万亿元，增长13.8%。

6.1.3 2010 年展望

展望2010年，世界经济有望延续复苏趋势，但各经济体调整经济刺激计划的可能性加大，部分国家主权债务风险上升，局部地区通货膨胀压力加大，经济复苏不排除出现反复的可能。根据国际货币基金组织2010年1月26日预测，2010年全球经济增长率将回升至3.9%。随着经济复苏迹象的逐渐显现，各主要经济体中央银行在慎言非常规货币政策退出的同时，已开始研究退出的策略与方式；在确保经济持久复苏之前，将继续实施强有力的应对政策，以同步实现经济复苏和就业增长。

2010年，中国经济面临的有利因素较多，国民经济有望继续保持平稳较快增长的基本态势，但也面临国内外复杂局面的挑战：一方面，全球经济新的增长点尚不明朗，主要经济体继续加大刺激政策的空间有限，贸易摩擦加剧及刺激政策

退出等不确定因素将对国际经济和中国外部发展环境产生重要影响；另一方面，目前内需回升的基础还不平衡，民间投资和内生增长动力尚待强化，持续扩大居民消费、促进经济结构优化的任务还很艰巨。

下一阶段，人民银行将会继续坚持市场机制和宏观调控有机结合，注意处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，巩固和增强经济回升向好势头；继续实施适度宽松的货币政策，把握政策实施的力度、节奏和重点，保持政策的连续性和稳定性，并着力提高政策的针对性和灵活性，提高金融支持经济发展的可持续性。人民银行还将加强流动性管理，综合运用多种货币政策工具，引导货币信贷总量合理增长，注重引导货币条件逐步从反危机状态回归常态水平，广义货币供应量（M2）预期增长17%左右，进一步加大金融支持经济发展方式转变和经济结构调整的力度。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2009年，面对国际金融危机的冲击和国内经济波动的影响，本行积极把握市场变化中的机遇，继续推进经营结构和增长方式的战略转型，加快产品创新与市场拓展，不断推动收入结构多元化，积极拓展收入来源，实施严格的风险管理与成本控制，持续改善盈利水平，在复杂严峻的经营环境中保持了健康发展的良好态势。实现净利润1,293.50亿元，比上年增加181.99亿元，增长16.4%。营业收入3,094.54亿元，与上年基本持平，其中受净利息差收窄影响，利息净收入2,458.21亿元，减少172.16亿元，下降6.5%，但三季度开始环比已回升；非利息收入636.33亿元，增加169.12亿元，增长36.2%。营业支出1,434.60亿元，减少227.67亿元，下降13.7%，其中计提资产减值损失减少323.09亿元。所得税费用378.98亿元，增加37.48亿元，增长11.0%。

利润表主要项目变动

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2009年	2008年	增减额	增长率(%)
利息净收入	245,821	263,037	(17,216)	(6.5)
非利息收入	63,633	46,721	16,912	36.2
营业收入	309,454	309,758	(304)	(0.1)
减：营业支出	143,460	166,227	(22,767)	(13.7)
其中：营业税金及附加	18,157	18,765	(608)	(3.2)
业务及管理费	101,703	91,506	10,197	11.1
资产减值损失	23,219	55,528	(32,309)	(58.2)
其他业务成本	381	428	(47)	(11.0)
营业利润	165,994	143,531	22,463	15.7
加：营业外收支净额	1,254	1,770	(516)	(29.2)
税前利润	167,248	145,301	21,947	15.1
减：所得税费用	37,898	34,150	3,748	11.0
净利润	129,350	111,151	18,199	16.4
归属于：母公司股东	128,599	110,766	17,833	16.1
少数股东	751	385	366	95.1

利润表附表

项目	报告期利润 (人民币百万元)	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司股东的净利润	128,599	20.14	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	127,683	20.00	0.38	0.38

注：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）的规定编制。

利息净收入

2009年，在国家积极的财政政策和适度宽松的货币政策引导下，本行积极应对市场环境的变化，适度加快信贷投放节奏，优化信贷资源配置，合理安排投资进度，适时调整投资策略和结构，加大资金运作力度，提高资金运用效率；同时采取各种措施，积极扩展低成本负债业务，努力降低基准利率下调和市场利率低位运行对利息净收入的不利影响。利息净收入 2,458.21 亿元，比上年减少 172.16 亿元，下降 6.5%，占营业收入的 79.4%。利息收入 4,058.78 亿元，减少 346.96 亿元，下降 7.9%；利息支出 1,600.57 亿元，减少 174.80 亿元，下降 9.8%。

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	2009年			2008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(%)
资产						
客户贷款及垫款	5,318,554	277,139	5.21	4,341,052	307,103	7.07
证券投资	3,183,562	96,230	3.02	3,072,444	102,688	3.34
非重组类证券投资	2,227,043	75,294	3.38	2,066,299	80,222	3.88
重组类证券投资 ⁽²⁾	956,519	20,936	2.19	1,006,145	22,466	2.23
存放中央银行款项	1,519,055	23,361	1.54	1,254,668	22,634	1.80
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	837,673	9,148	1.09	252,565	8,149	3.23
总生息资产	10,858,844	405,878	3.74	8,920,729	440,574	4.94
非生息资产	438,991			393,467		
资产减值准备	(145,858)			(130,165)		

总资产	11,151,977			9,184,031		
负债						
存款	9,103,898	145,246	1.60	7,380,312	160,253	2.17
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽³⁾	1,002,534	13,021	1.30	897,473	16,043	1.79
应付次级债券	53,087	1,790	3.37	35,000	1,241	3.55
总计息负债	10,159,519	160,057	1.58	8,312,785	177,537	2.14
非计息负债	350,840			316,547		
总负债	10,510,359			8,629,332		
利息净收入	245,821			263,037		
净利息差				2.16		2.80
净利息收益率				2.26		2.95

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，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2009 年与 2008 年对比		
	增 / (减) 原因		净增 / (减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	50,780	(80,744)	(29,964)
证券投资	4,275	(10,733)	(6,458)
非重组类证券投资	5,403	(10,331)	(4,928)
重组类证券投资	(1,128)	(402)	(1,530)
存放中央银行款项	3,989	(3,262)	727
存放和拆放同业及其他金融机构款项	6,404	(5,405)	999
利息收入变化	65,448	(100,144)	(34,696)
负债			
存款	27,061	(42,068)	(15,007)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,376	(4,398)	(3,022)
应付次级债券	612	(63)	549
利息支出变化	29,049	(46,529)	(17,480)
利息净收入变化	36,399	(53,615)	(17,216)

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

◆ 净利息差和净利息收益率

净利息差和净利息收益率分别为2.16%和2.26%，比上年分别下降64个基点和69个基点，主要是由于生息资产平均收益率下降120个基点，大于计息负债平均付息率56个基点的降幅。第三季度以来，净利息差和净利息收益率已企稳回升。

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		
	2009年	2008年	增减(基点)
生息资产收益率	3.74	4.94	(120)
计息负债付息率	1.58	2.14	(56)
净利息差	2.16	2.80	(64)
净利息收益率	2.26	2.95	(69)

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 2,771.39 亿元，减少 299.64 亿元，下降 9.8%，主要是由于平均收益率由上年的 7.07% 下降 186 个基点至 5.21% 所致。2009 年，本行贷款规模增长较快，平均余额增加 9,775.02 亿元，增长 22.5%，规模增长因素使得利息收入增加 507.80 亿元，但收益率下降因素使得利息收入减少 807.44 亿元，超过规模增长因素对利息收入的影响，客户贷款及垫款利息收入出现下降。

从期限结构上看，短期贷款平均余额 17,463.03 亿元，利息收入 798.03 亿元，平均收益率 4.57%；中长期贷款平均余额 35,722.51 亿元，利息收入 1,973.36 亿元，平均收益率 5.52%。

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2009年			2008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	3,698,346	213,084	5.76	3,135,615	226,646	7.23
票据贴现	457,609	10,625	2.32	230,444	15,529	6.74
个人贷款	983,203	48,445	4.93	796,763	56,776	7.13
境外及其他	179,396	4,985	2.78	178,230	8,152	4.57
客户贷款及垫款总额	5,318,554	277,139	5.21	4,341,052	307,103	7.07

公司类贷款利息收入 2,130.84 亿元，下降 6.0%，占客户贷款及垫款利息收入的 76.9%。利息收入的下降是由于平均收益率由上年的 7.23% 下降至 5.76%，部分被平均余额的增加所抵消。平均收益率的下降主要是由于人民银行 2008 年下半年 5 次下调人民币贷款基准利率，2009 年初执行的一年期人民币贷款基准利率为 5.31%，比上年初下降了 216 个基点，降息政策的累积效应使得本行新发放贷款和重定价存量贷款的执行利率降幅较大。

票据贴现利息收入 106.25 亿元，下降 31.6%。利息收入的下降是由于平均收益率由上年的 6.74% 下降至 2.32%，部分被平均余额的增加所抵消。平均收益率的下降主要是由于在适度宽松的货币政策影响下，以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率水平比上年大幅下降。

个人贷款利息收入 484.45 亿元，下降 14.7%。利息收入的下降是由于平均收益率由上年的 7.13% 下降至 4.93%，部分被平均余额的增加所抵消。平均收益率的下降主要是由于：（1）降息政策的累积效应；（2）为贯彻国家刺激居民消费的宏观经济政策，对符合条件的个人住房贷款实行优惠贷款利率。

境外及其他贷款利息收入 49.85 亿元，下降 38.8%。利息收入的下降是由于平均收益率由上年的 4.57% 下降至 2.78%，部分被平均余额的增加所抵消。平均收益率下降主要是由于 LIBOR 和 HIBOR 平均水平比上年大幅下降所致。

◆ 证券投资利息收入

证券投资利息收入 962.30 亿元，减少 64.58 亿元，下降 6.3%。其中，非重组类证券投资利息收入减少 49.28 亿元，下降 6.1%，是由于平均收益率由上年的 3.88% 下降至 3.38%，部分被平均余额的增加所抵消。非重组类证券投资平均收益率下降主要是由于：（1）人民币债券市场收益率曲线与上年相比大幅下移，导致新增投资收益率下降；（2）人民银行于 2008 年下半年 4 次下调存款基准利率，本行持有的与存款基准利率相挂钩的人民币浮动利率债券的收益率随之下降。尽管存在上述不利因素，但本行紧密把握人民币债券市场走势，合理安排投资进度，适时调整投资策略和投资结构，非重组类证券投资平均收益率仅下降 50 个基点。

重组类证券投资利息收入减少 15.30 亿元，下降 6.8%，是由于财政部偿还部分应收财政部款项，该类款项收益率高于其他重组类证券投资，导致重组类证券

投资平均余额和平均收益率均有所下降。

◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入 233.61 亿元，增加 7.27 亿元，增长 3.2%。利息收入的增加是由于平均余额增加 2,643.87 亿元，部分被平均收益率下降所抵消。平均余额的增加主要是由于本行客户存款的增长。平均收益率的下降主要是由于 2008 年 11 月人民银行下调存款准备金利率 27 个基点所致。

◆ 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 91.48 亿元，增加 9.99 亿元，增长 12.3%。利息收入的增加是由于平均余额增加 5,851.08 亿元，部分被平均收益率下降 214 个基点所抵消。平均余额的增加主要是由于本行加大买入返售资产业务的运作力度，提高资金收益。平均收益率的下降主要是由于 2009 年银行间货币市场平均利率比上年大幅下降所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,452.46 亿元，减少 150.07 亿元，下降 9.4%，占全部利息支出的 90.7%。存款利息支出的减少是由于平均付息率由上年的 2.17% 下降至 1.60%，部分被平均余额增加所抵消。平均付息率的下降主要是由于降息政策的累积效应，人民银行 2008 年下半年 4 次下调人民币存款基准利率，其中一年期人民币存款基准利率累计下调 189 个基点至 2.25%，活期存款利率下调 36 个基点至 0.36%。由于本行活期存款占比保持在较高水平以及定期存款重定价相对滞后，存款平均付息率仅下降 57 个基点。

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	2009 年			2008 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 (%)
公司存款						
定期	1,618,171	39,705	2.45	1,227,435	41,938	3.42
活期 ⁽¹⁾	2,911,786	18,456	0.63	2,439,832	24,721	1.01
小计	4,529,957	58,161	1.28	3,667,267	66,659	1.82
个人存款						
定期	2,869,428	80,094	2.79	2,276,616	82,313	3.62
活期	1,537,701	5,568	0.36	1,281,000	7,590	0.59
小计	4,407,129	85,662	1.94	3,557,616	89,903	2.53
境外存款	166,812	1,423	0.85	155,429	3,691	2.37
存款总额	9,103,898	145,246	1.60	7,380,312	160,253	2.17

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 130.21 亿元，减少 30.22 亿元，下降 18.8%。利息支出的减少是由于平均付息率由上年的 1.79% 下降至 1.30%，部分被平均余额的增加所抵消。本行把握银行同业资金充裕、资本市场交易活跃的机会，积极吸收低成本负债，提高同业及其他金融机构存放和拆入款项中利率较低的存放款项所占的比重，有效降低了平均付息率。

◆ 应付次级债券利息支出

应付次级债券利息支出 17.90 亿元，增加 5.49 亿元，增长 44.2%。利息支出的增加是由于平均余额增加 180.87 亿元，部分被平均付息率下降 18 个基点所抵消。平均余额的增加是由于本行于 2009 年 7 月发行次级债券 400 亿元。有关本行发行的次级债券详情请参见“财务报表附注四、24.应付次级债券”。

非利息收入

本行实施收益结构多元化战略，报告期实现非利息收入 636.33 亿元，比上年增加 169.12 亿元，增长 36.2%，占营业收入的比重提高 5.5 个百分点至 20.6%，

收益结构进一步优化。

非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年	2008年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	59,042	46,711	12,331	26.4
减：手续费及佣金支出	3,895	2,709	1,186	43.8
手续费及佣金净收入	55,147	44,002	11,145	25.3
其他非利息收益	8,486	2,719	5,767	212.1
合计	63,633	46,721	16,912	36.2

本行根据市场环境与客户需求变化，积极开展产品与服务创新，加快渠道建设，拓展客户资源，提高业务管理水平，实现手续费及佣金净收入 551.47 亿元，比上年增加 111.45 亿元，增长 25.3%，占营业收入的 17.82%，提高 3.61 个百分点。其中，投资银行、银行卡、对公理财和担保及承诺等业务收入保持较快增长；结算清算及现金管理、个人理财及私人银行、代理收付及委托和资产托管业务收入实现稳步增长。报告期实现委托理财业务收入 58.34 亿元，各项代理收入 86.51 亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年	2008年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	14,587	13,002	1,585	12.2
投资银行	12,539	8,028	4,511	56.2
个人理财及私人银行	12,059	10,327	1,732	16.8
银行卡	9,408	7,199	2,209	30.7
对公理财	4,442	2,788	1,654	59.3
担保及承诺	2,396	1,849	547	29.6
资产托管	2,212	2,066	146	7.1
代理收付及委托	882	756	126	16.7
其他	517	696	(179)	(25.7)
手续费及佣金收入	59,042	46,711	12,331	26.4
减：手续费及佣金支出	3,895	2,709	1,186	43.8
手续费及佣金净收入	55,147	44,002	11,145	25.3

结算、清算及现金管理业务收入 145.87 亿元，比上年增加 15.85 亿元，增长 12.2%，虽然受金融危机影响，代客结售汇业务收入有所下降，但人民币结算、现金及账户管理等业务收入保持稳定增长。

投资银行业务收入 125.39 亿元，增加 45.11 亿元，增长 56.2%，主要是本行抓住有利市场机遇，在企业信息服务等业务收入持续增加的同时，推动投融资顾问、银团贷款管理和企业债券承销发行等业务收入较快增长。

个人理财及私人银行业务收入 120.59 亿元，增加 17.32 亿元，增长 16.8%，主要是个人银行类理财、代理寿险等业务收入继续保持较快增长，随着资本市场回暖以及本行营销力度的加大，代理个人基金业务收入增加 3.73 亿元，增长 10.2%。

银行卡业务收入 94.08 亿元，增加 22.09 亿元，增长 30.7%，主要是银行卡消费额大幅增长带动消费回佣和分期付款手续费等收入增加，以及银行卡年费收入随发卡量较快增长而增加。

对公理财业务收入 44.42 亿元，增加 16.54 亿元，增长 59.3%，主要是对公理财产品销量大幅增长带动销售手续费和管理费等收入快速增长，以及国债代理发行和第三方存管业务收入增加。

担保及承诺业务收入 23.96 亿元，增加 5.47 亿元，增长 29.6%，主要是贷款承诺等业务发展带动相关业务收入增加。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外				
项目	2009 年	2008 年	增减额	增长率(%)
投资收益	9,904	3,348	6,556	195.8
公允价值变动净损失	(101)	(71)	(30)	不适用
汇兑及汇率产品净损失	(1,246)	(851)	(395)	不适用
其他业务收入/(支出)	(71)	293	(364)	(124.2)
合计	8,486	2,719	5,767	212.1

其他非利息收益 84.86 亿元，增加 57.67 亿元，其中投资收益增加 65.56 亿元，主要是本行加大资金运作力度，提高资金使用效益。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年	2008年	增减额	增长率(%)
职工费用	60,490	53,252	7,238	13.6
折旧	9,043	7,815	1,228	15.7
资产摊销	1,957	1,675	282	16.8
业务费用	30,213	28,764	1,449	5.0
合计	101,703	91,506	10,197	11.1

业务及管理费 1,017.03 亿元，比上年增加 101.97 亿元，增长 11.1%。职工费用 604.90 亿元，比上年增加 72.38 亿元，增长 13.6%；折旧增加 12.28 亿元，增长 15.7%，主要是为提高本行渠道销售能力与服务水平，提升客户满意度，加大了对服务渠道建设的投入，相应增加了固定资产折旧；本行严格成本管理与控制，优化费用资源配置，业务费用 302.13 亿元，增长 5.0%。成本收入比 32.87%，保持在合理水平。

◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 232.19 亿元，比上年减少 323.09 亿元，下降 58.2%。其中，计提贷款减值损失 216.82 亿元，减少 148.30 亿元，主要是本行加强贷款风险防控，加大不良贷款清收处置力度，贷款质量持续提升所致；计提其他资产减值损失 15.37 亿元，减少 174.79 亿元，主要是计提的外币债券减值损失减少。请参见“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款；38.资产减值损失”。

所得税费用

所得税费用 378.98 亿元，比上年增加 37.48 亿元，增长 11.0%。实际税率 22.7%，下降 0.8 个百分点，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。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、39.所得税费用”。

6.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用

业绩价值管理系统（PVMS）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2009 年		2008 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	165,541	53.5	151,896	49.0
个人金融业务	93,097	30.1	106,287	34.3
资金业务	48,995	15.8	50,363	16.3
其他	1,821	0.6	1,212	0.4
营业收入合计	309,454	100.0	309,758	100.0

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析——业务综述”。

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2009 年		2008 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	24,749	8.0	28,512	9.2
长江三角洲	68,044	22.0	74,088	23.9
珠江三角洲	43,341	14.0	45,729	14.8
环渤海地区	63,288	20.4	57,350	18.5
中部地区	38,687	12.5	37,665	12.2
西部地区	47,225	15.3	43,516	14.0
东北地区	13,352	4.3	14,100	4.6
境外及其他	10,768	3.5	8,798	2.8
营业收入合计	309,454	100.0	309,758	100.0

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注六、分部信息”。

6.2.3 资产负债表项目分析

2009 年，本行积极应对国内外经济金融形势变化，结合国家各项宏观经济政策，优化资产负债业务结构，继续推进经营转型。坚持稳健的信贷发展战略，适度加快信贷投放，优化贷款结构，改善贷款质量。紧密把握国内国际金融市场走势，适时调整投资策略，优化投资组合结构。加大资金运用力度，提高运作效率和收益。积极采取措施优化负债结构，在客户存款稳定增长的同时，把握银行同业资金充裕和资本市场回暖的机会，积极吸收低成本负债，保证资金来源的稳

定和持续增长。

资产运用

2009年末，总资产117,850.53亿元，比上年末增加20,273.99亿元，增长20.8%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加11,566.32亿元，增长25.3%；证券投资净额增加5,508.43亿元，增长18.1%；买入返售款项增加2,453.33亿元，增长150.1%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的47.4%，比上年末上升1.9个百分点；证券投资净额占比30.5%，下降0.7个百分点；买入返售款项占比3.5%，上升1.8个百分点。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

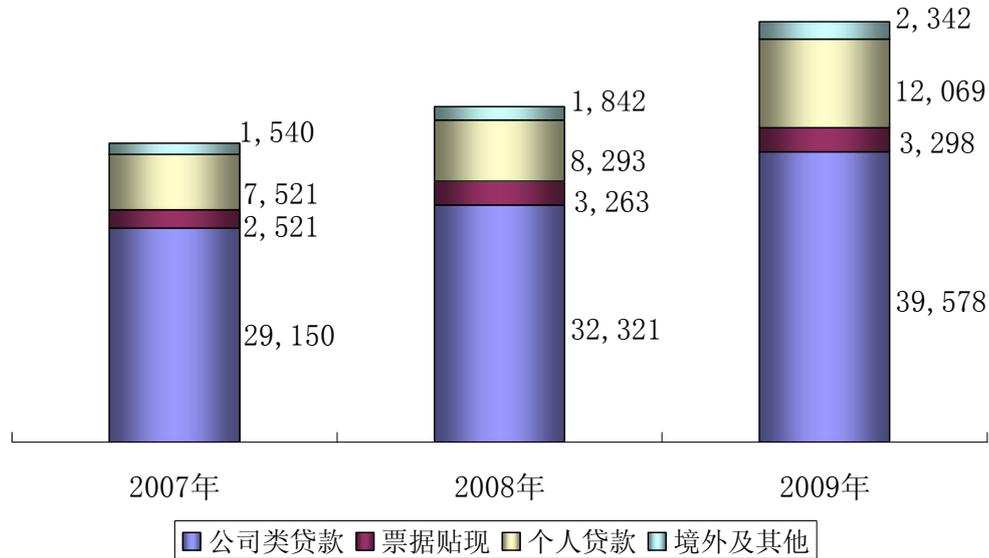
项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	5,728,626	—	4,571,994	—
减：贷款减值准备	145,452	—	135,983	—
客户贷款及垫款净额	5,583,174	47.4	4,436,011	45.5
证券投资净额	3,599,173	30.5	3,048,330	31.2
现金及存放中央银行款项	1,693,048	14.4	1,693,024	17.4
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项净额	235,301	2.0	168,363	1.7
买入返售款项	408,826	3.5	163,493	1.7
其他	265,531	2.2	248,433	2.5
资产合计	11,785,053	100.0	9,757,654	100.0

贷款

2009年，本行根据国家宏观政策的变化，坚持稳健的信贷政策，在防范风险的前提下，合理扩大信贷总量，适度加快信贷投放，加大对国家重点建设项目、符合国家产业政策导向的重点行业和重点企业的信贷支持力度，积极发展优质个人信贷市场，优化信贷资源配置。2009年末，各项贷款57,286.26亿元，比上年末增加11,566.32亿元，增长25.3%。其中，境内分行人民币贷款增加10,352.47亿元，增长24.2%。

贷款结构图

人民币亿元



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	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	5,494,428	95.9	4,387,759	96.0
公司类贷款	3,957,786	69.1	3,232,102	70.7
票据贴现	329,792	5.7	326,315	7.1
个人贷款	1,206,850	21.1	829,342	18.2
境外及其他	234,198	4.1	184,235	4.0
合计	5,728,626	100.0	4,571,994	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,190,417	30.1	1,133,303	35.1
中长期公司类贷款	2,767,369	69.9	2,098,799	64.9
合计	3,957,786	100.0	3,232,102	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	1,265,782	32.0	1,208,683	37.4
其中：贸易融资	311,354	7.9	122,152	3.8
项目贷款	2,254,893	57.0	1,681,445	52.0
房地产贷款	437,111	11.0	341,974	10.6
合计	3,957,786	100.0	3,232,102	100.0

公司类贷款增加7,256.84亿元，增长22.5%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加571.14亿元，增长5.0%，中长期公司类贷款增加6,685.70亿元，增长31.9%。从品种结构上看，项目贷款增加5,734.48亿元，增长34.1%，主要是国家促进经济平稳较快发展的一揽子计划出台后，信贷需求显著增加；本行加快信贷政策调整和产品创新，加大对符合国家扩大内需政策导向的基础设施领域中重点客户和优质中长期项目贷款的投放力度。房地产贷款增加951.37亿元，增长27.8%，主要是本行继续优化房地产贷款品种结构，适度增加土地储备贷款。流动资金贷款增加570.99亿元，增长4.7%，其中贸易融资增加1,892.02亿元，增长154.9%，主要是本行大力发展贸易融资业务，继续深化一般流动资金贷款分流改造，流动资金贷款结构进一步优化。

票据贴现比上年末增加34.77亿元，主要是本行根据全行信贷投放和信贷市场需求情况，适时调整票据贴现业务规模，以实现信贷均衡投放和收益目标。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	874,244	72.4	597,374	72.0
个人消费贷款	157,635	13.1	101,145	12.2
个人经营性贷款	138,095	11.4	113,726	13.7
信用卡透支	36,876	3.1	17,097	2.1
合计	1,206,850	100.0	829,342	100.0

个人贷款增加3,775.08亿元，增长45.5%，占各项贷款的21.1%，比上年末提

高2.9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，加大产品创新力度，有效支持了居民住房、消费和经营领域的信贷需求。个人住房贷款增加2,768.70亿元，增长46.3%；个人消费贷款增加564.90亿元，增长55.9%；个人经营性贷款增加243.69亿元，增长21.4%。信用卡透支增加197.79亿元，增长115.7%，主要是信用卡发卡量和交易额持续增加以及信用卡分期付款业务快速发展所致。

贷款币种结构

人民币各项贷款增加10,477.72亿元，增长24.4%，占各项贷款增量的90.6%。外币贷款增加1,088.60亿元，增长39.1%，增量占比9.4%。

按剩余期限划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已减值或已逾期	95,442	1.7	115,742	2.5
1年以下	2,089,594	36.5	1,916,991	42.0
1至5年	1,633,587	28.5	1,202,882	26.3
5年以上	1,910,003	33.3	1,336,379	29.2
合计	5,728,626	100.0	4,571,994	100.0

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

2009年末，剩余期限在一年以上的贷款35,435.90亿元，占各项贷款的61.8%；剩余期限在一年以下的贷款20,895.94亿元，占比36.5%，主要由流动资金贷款和票据贴现组成；已减值或已逾期贷款954.42亿元，占比1.7%，下降0.8个百分点。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析——风险管理”。

投资

2009年，本行紧密把握国内国际金融市场走势，合理安排投资进度，适时调整投资策略，积极优化投资结构。2009年末，证券投资净额35,991.73亿元，比上年末增加5,508.43亿元，增长18.1%。

投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类证券	2,699,254	75.0	2,063,981	67.7
重组类证券 ⁽¹⁾	895,306	24.9	975,559	32.0
权益工具	4,613	0.1	8,790	0.3
合计	3,599,173	100.0	3,048,330	100.0

注：(1) 重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

非重组类证券投资 26,992.54 亿元，比上年末增加 6,352.73 亿元，增长 30.8%。从发行主体结构上看，政府债券增加 1,483.67 亿元，增长 35.1%；中央银行债券增加 1,701.22 亿元，增长 21.3%；政策性银行债券增加 1,578.83 亿元，增长 26.3%；其他债券增加 1,589.01 亿元，增长 65.3%，主要是本行适度加大对风险可控、收益率较高的优质企业债券的投资力度。从剩余期限结构上看，3 个月以内和 3 至 12 个月期限档次的非重组类债券增加 6,426.05 亿元，增长 141.6%，占比上升 18.6 个百分点，主要是由于本行在债券收益率水平相对较低的市场环境中，主动调整投资策略，适当缩短投资组合久期以防范利率风险。从币种结构上看，人民币债券增加 6,568.75 亿元，增长 33.9%，主要是由于本行紧密把握人民币债券市场走势，在收益率相对较高的下半年加大债券投资力度；美元债券折合人民币减少 118.40 亿元，下降 13.4%，其他外币债券折合人民币减少 97.62 亿元，下降 24.8%，主要是由于本行适时减持部分外币债券所致。

重组类证券投资 8,953.06 亿元，比上年末减少 802.53 亿元，为报告期内财政部偿还部分应收财政部款项本金，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

按发行主体划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	570,952	21.2	422,585	20.5
中央银行债券	967,146	35.8	797,024	38.6
政策性银行债券	759,010	28.1	601,127	29.1
其他债券	402,146	14.9	243,245	11.8
合计	2,699,254	100.0	2,063,981	100.0

按剩余期限划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	10,489	0.4	31,474	1.5
3个月以内	315,543	11.7	153,839	7.5
3至12个月	780,720	28.9	299,819	14.5
1至5年	1,011,601	37.5	1,180,561	57.2
5年以上	580,901	21.5	398,288	19.3
合计	2,699,254	100.0	2,063,981	100.0

注：(1) 包含已减值或已逾期一个月以上部分。

按币种划分的非重组类证券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	2,593,342	96.1	1,936,467	93.8
美元	76,346	2.8	88,186	4.3
其他外币	29,566	1.1	39,328	1.9
合计	2,699,254	100.0	2,063,981	100.0

按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008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	20,147	0.6	33,641	1.1
可供出售金融资产	949,909	26.4	537,600	17.6
持有至到期投资	1,496,738	41.6	1,314,320	43.1
应收款项类投资	1,132,379	31.4	1,162,769	38.2
合计	3,599,173	100.0	3,048,330	100.0

2009年末，本集团持有金融债券¹8,843.93亿元，包括政策性银行债券7,590.10亿元和同业及非银行金融机构债券1,253.83亿元，分别占85.8%和14.2%。

本集团持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

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

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2006年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013年12月7日	-
2006年政策性银行债券	20,000	3.15%	2011年11月27日	-
2008年政策性银行债券	15,440	4.83%	2015年3月4日	-
2007年政策性银行债券	10,950	5.07%	2017年11月29日	-
2009年政策性银行债券	10,320	2.04%	2010年10月28日	-
2009年政策性银行债券	9,520	3.75%	2014年11月11日	-
2009年政策性银行债券	9,390	基准利率加0.55%	2019年5月19日	-
2006年政策性银行债券	9,090	3.11%	2013年10月23日	-
2007年政策性银行债券	8,990	4.94%	2014年12月20日	-
2007年政策性银行债券	8,550	基准利率加0.75%	2012年12月11日	-

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

2009年末，本集团持有美国次级住房贷款支持债券（Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities）、Alt-A 住房贷款支持债券、结构化投资工具（SIVs）、公司债券抵押债券（Corporate CDOs）以及美国雷曼兄弟公司的相关债券面值合计 18.08 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.10%。本集团已对上述资产按市值评估结果累计提取拨备 15.54 亿美元，拨备覆盖率（拨备金额/浮亏金额）达到 104.37%，拨备率（拨备金额/面值）为 85.95%。

本集团认为，对上述资产计提的减值准备已反映了报告期末可观测的市场状况对上述资产的影响。本集团将继续密切关注未来市场的发展。

买入返售款项

买入返售款项 4,088.26 亿元，比上年末增加 2,453.33 亿元，增长 150.1%，主要是由于本行为提高资金运用效率和收益，加大资金运作力度，扩大买入返售业务规模所致。

负 债

2009 年末，总负债 111,061.19 亿元，比上年末增加 19,556.03 亿元，增长 21.4%。

负 债

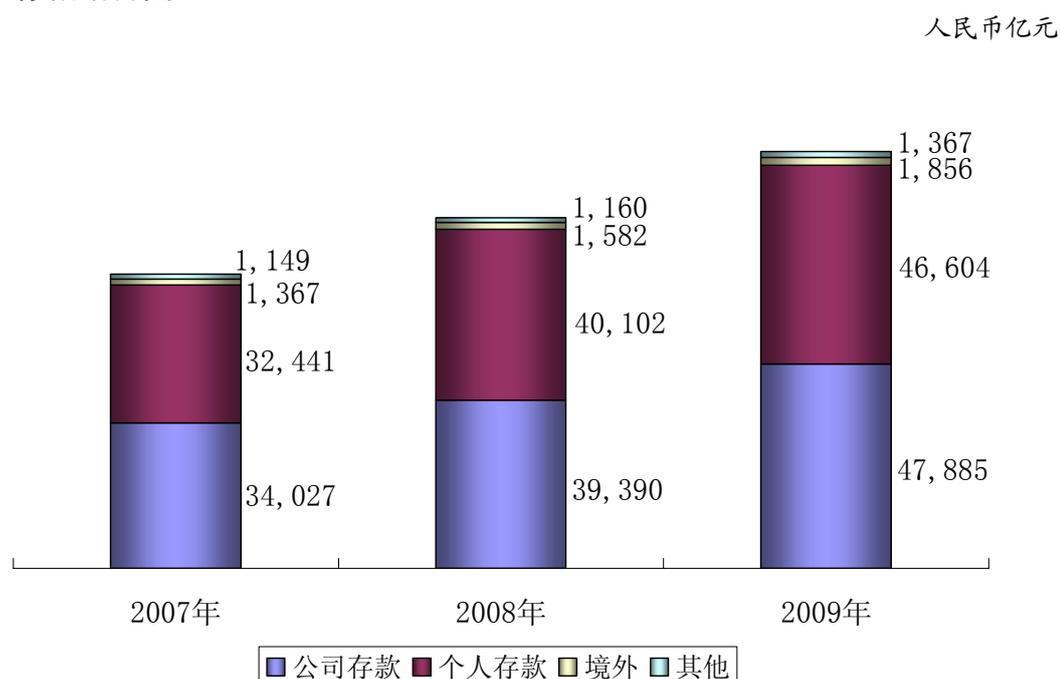
人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	9,771,277	88.0	8,223,446	89.9
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,001,634	9.0	646,254	7.0
卖出回购款项	36,060	0.3	4,648	0.1
应付次级债券	75,000	0.7	35,000	0.4
其他	222,148	2.0	241,168	2.6
负债合计	11,106,119	100.0	9,150,516	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2009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，新股发行重启，资本市场回暖。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。2009年末，客户存款余额97,712.77亿元，比上年末增加15,478.31亿元，增长18.8%。从客户结构上看，公司存款增加8,495.23亿元，增长21.6%，占比上升1.1个百分点；个人存款增加6,501.84亿元，增长16.2%，占比下降1.1个百分点。从期限结构上看，定期存款增加5,188.54亿元，增长13.1%；活期存款增加9,808.53亿元，增长24.6%，占比上升2.4个百分点，存款活期化趋势明显。

客户存款结构图



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	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	1,625,829	16.6	1,380,907	16.8
活期	3,162,661	32.4	2,558,060	31.1
小计	4,788,490	49.0	3,938,967	47.9
个人存款				
定期	2,852,197	29.2	2,578,265	31.4
活期	1,808,235	18.5	1,431,983	17.4
小计	4,660,432	47.7	4,010,248	48.8
境外	185,640	1.9	158,222	1.9
其他 ⁽¹⁾	136,715	1.4	116,009	1.4
合计	9,771,277	100.0	8,223,446	100.0

注：(1) 主要包括汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	148,757	1.5	204,034	2.5
长江三角洲	2,038,077	20.9	1,695,156	20.6
珠江三角洲	1,234,464	12.6	1,036,594	12.6
环渤海地区	2,567,898	26.3	2,138,473	26.0
中部地区	1,376,586	14.1	1,145,525	13.9
西部地区	1,533,885	15.7	1,264,649	15.4
东北地区	685,970	7.0	580,793	7.1
境外	185,640	1.9	158,222	1.9
合计	9,771,277	100.0	8,223,446	100.0

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 ⁽¹⁾	5,227,043	53.5	4,177,866	50.8
3个月以内	1,519,544	15.6	1,350,735	16.4
3至12个月	2,359,489	24.1	2,098,624	25.5
1至5年	655,590	6.7	590,151	7.2
5年以上	9,611	0.1	6,070	0.1
合计	9,771,277	100.0	8,223,446	100.0

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看,人民币存款余额 94,578.07 亿元,占客户存款余额的 96.8%,比上年末增加 15,444.29 亿元,增长 19.5%。外币存款折人民币 3,134.70 亿元,比上年末增加 34.02 亿元,增长 1.1%,其中,美元存款折人民币 1,637.55 亿元,减少 131.69 亿元,港元存款折人民币 1,060.41 亿元,增加 69.06 亿元,其他币种存款折人民币 436.74 亿元,增加 96.65 亿元。

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 10,016.34 亿元,比上年末增加 3,553.80 亿元,增长 55.0%,主要是由于银行同业资金充裕,同时本行把握资本市场回暖的机会,积极发展第三方存管业务,促进同业及其他金融机构存放款项较快增长。

应付次级债券

应付次级债券 750.00 亿元,比上年末增加 400.00 亿元,增长 114.3%,是由于本行于 2009 年 7 月在全国银行间债券市场成功发行人民币次级债券 400 亿元所致。

股东权益

2009 年末,股东权益合计 6,789.34 亿元,比上年末增加 717.96 亿元,增长 11.8%。其中,归属于母公司股东的权益 6,738.93 亿元,增加 707.10 亿元,增长 11.7%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

股东权益

项目	人民币百万元	
	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
股本	334,019	334,019
资本公积	102,156	112,461
盈余公积	37,484	24,650
一般准备	84,222	69,355
未分配利润	117,931	72,146

外币报表折算差额	(1,919)	(9,448)
归属于母公司股东的权益	673,893	603,183
少数股东权益	5,041	3,955
股东权益合计	678,934	607,138

资产负债表外项目详情请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

6.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 4,038.62 亿元。其中，现金流入 24,245.40 亿元，比上年度增加 5,475.98 亿元，主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项的增长使得现金流入比上年度增加；现金流出 20,206.78 亿元，增加 5,146.49 亿元，主要是客户贷款及垫款和买入返售资产的增长使得现金流出比上年度增加。

投资活动产生的现金净流出 5,852.84 亿元。其中，现金流入 9,943.82 亿元，减少 1,364.99 亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入比上年度减少；现金流出 15,796.66 亿元，增加 4,388.61 亿元，主要是本行人民币债券投资增加使得现金流出比上年度增加。

筹资活动产生的现金净流出 162.87 亿元。其中，现金流入 400.80 亿元，主要是由于本行于 2009 年 7 月发行次级债券 400 亿元；现金流出 563.67 亿元，主要是分配现金股利以及支付已发行次级债券利息。

6.2.5 根据监管要求披露的其他财务信息

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。上述事项相关会计估计，请参见“财务报表附注三、35.重大会计判断和会计估计”。

会计政策变更说明

有关会计政策变更的具体内容，请参见“财务报表附注三、36.会计政策变更”。

采用公允价值计量的项目

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	33,641	20,147	(13,494)	(114)
可供出售金融资产	535,690	948,020	412,330	(590)
衍生金融资产	15,721	5,758	(9,963)	(9,963)
金融资产合计	585,052	973,925	388,873	(10,667)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,834	15,831	3,997	69
衍生金融负债	13,612	7,773	(5,839)	(5,839)
金融负债合计	25,446	23,604	(1,842)	(5,770)

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信息，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。复杂的结构性衍生金融工具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。根据相关业务的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。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表及其说明，请参见“财务报表附录：2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表”。

以下内容根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》的有关要求披露。

主要业务收入构成

主要业务收入构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年		变动	
	金额	占比(%)	增减额	增长率(%)
利息收入	405,878	85.7	(34,696)	(7.9)
客户贷款及垫款	277,139	58.6	(29,964)	(9.8)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	9,148	1.9	999	12.3
存放中央银行款项	23,361	4.9	727	3.2
债券投资	96,230	20.3	(6,458)	(6.3)
手续费及佣金收入	59,042	12.5	12,331	26.4
其他	8,486	1.8	5,767	212.1
合计	473,406	100.0	(16,598)	(3.4)

6.3 业务综述

6.3.1 公司金融业务

2009年，本行积极应对宏观环境变化，把握经济发展机遇，加快经营结构调整，推进公司金融业务转型。改进信贷业务发展方式，调整信贷结构，保持信贷业务平稳较快发展。大力发展投融资顾问、债务融资工具承销、银团贷款安排管理等投资银行业务，加快现金管理、资产托管、对公理财、跨境贸易人民币结算等新兴业务推广。加强综合营销，挖掘客户业务潜力，提高客户综合回报率。推进客户分层营销体系改革，提升大型优质客户营销层次，提高不同类型客户差异化服务水平，扩大优质客户基础。2009年末，本行公司客户361万户，比上年末增加51万户；有融资余额的公司客户8.4万户，增加8,927户。根据人民银行数据，2009年末，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，市场份额分别为11.9%和13.8%。

对公存贷款业务

配合国家宏观调控政策，把握信贷投放总量和节奏，调整信贷投向，竞争优质信贷市场。扩大对国家重点投资项目和符合国家产业政策的重点行业、重点企业的信贷投放。推进绿色信贷，严格控制“两高一剩”行业贷款投放，支持新能源、节能环保及资源综合利用等领域信贷业务增长。结合市场需求加快产品创新，相继推出并购贷款、项目搭桥贷款、项目前期贷款等新产品，提升优质信贷市场竞争力。加强贸易融资业务组织推动，提升中小企业信贷业务发展速度。积极开展银团贷款业务，荣获中国银行业协会“银团贷款最佳业绩奖”。2009年末，境内公司类贷款余额39,577.86亿元，比上年末增加7,256.84亿元，增长22.5%。

充分发挥综合金融服务优势，拓展对公存款客户资源。促进存款业务与理财业务联动，发掘客户存款潜力，吸纳客户回流资金，推动对公存款快速增长。2009年末，境内公司存款余额47,884.90亿元，比上年末增加8,495.23亿元，增长21.6%。

中小企业业务

本行把发展中小企业金融业务作为一项重要战略，加强组织推动，加快产品和服务创新。在全行范围设立近千家小企业金融业务中心，完善中小企业金融服务体系，提升专业化经营水平。制定专门的小企业评级授信政策，整合押品评估、评级、授信和贷款审查审批流程，提高业务办理效率。创新小企业融资担保方式，引入第三方合作、组合担保等方式。开发“小企业循环贷款”、“网贷通”等小企业特色产品，推出订单融资、发票融资、国内保理等中小企业贸易融资产品。荣获《金融时报》“中国中小企业金融服务十佳机构”，并被中国中小企业家年会组委会授予“全国支持中小企业发展十佳商业银行”称号。2009 年末，有融资余额小企业客户 44,243 户，比上年末增加 6,686 户。

机构金融业务

积极拓展银保业务合作范围，签署全面业务合作协议的保险公司达 52 家。第三方存管业务保持较快增长，第三方存管资金总量 3,880 亿元，比上年末增加 1,965 亿元，位居同业第一。推广银银平台业务，延伸银行同业合作领域，国内代理行数量增加 16 家至 101 家。完善银政业务系统，在“银关通”系统中增加网上支付税费担保功能，投产代理非税收入收缴业务系统，提升对政府机构客户的服务能力。

结算与现金管理业务

开展结算账户专项营销活动，加强结算套餐业务推广，扩大结算账户规模。优化营销方式，引入结算量积分兑换服务，提升结算业务交易量。完善财资管理师资格体系，提升营销队伍专业素质和服务能力。2009 年末，对公结算账户 440 万户，比上年末增加 64 万户。全年实现对公人民币结算量 668 万亿元，增长 28.5%，保持市场占比第一。

打造以资金池为核心的流动性管理产品线，提升企业资金使用效益。依托强大的业务系统，延伸境内现金管理服务优势，在境内同业中率先推出全球现金管

理业务，市场影响力显著提升。连续第三年分别荣获《财资》、《金融亚洲》杂志“中国最佳现金管理银行”称号，并被《亚洲货币》评为“中国最佳人民币现金管理银行”。2009年末，本行现金管理客户 287,026 户，比上年末增加 168,275 户，增长 141.7%。

投资银行业务

加快投资银行业务结构调整和品牌建设，推动业务收入快速增长。抓住债券市场发展机遇，拓展债券承销业务，全年主承销各类非金融企业债务融资工具 2,790 亿元，稳居境内第一。积极发展并购贷款业务，支持国内重点行业龙头企业并购活动，加强与南非标准银行等机构合作，为企业海外并购提供服务。推进产业投资基金顾问业务，支持地方政府产业结构调整 and 区域经济开发。充实投资银行分析团队，丰富研究产品体系，提升投融资顾问、常年财务顾问和企业信息服务层次。投资银行业务品牌影响力大幅提升，荣获《证券时报》“中国最佳银行投行”称号。2009年，投资银行业务收入突破百亿元大关达 125.39 亿元，比上年增长 56.2%。

国际结算与贸易融资业务

加快贸易融资产品组合创新，制定个性化贸易融资解决方案。推出订单融资、预付款融资等国际贸易融资新业务。推动境内外机构联动开展“付汇理财通”和结售汇新业务，增加企业收益。投产大型企业集团国际结算与贸易融资集中处理项目，打造单证及贸易融资业务集中处理平台。加快单证业务集约化经营，累计完成 28 家境内分行和 13 家境外机构单证业务集中。完成首笔跨境贸易人民币信用证和出口保理项下跨境人民币贸易融资业务，成功开立首个境外机构境内外汇账户（NRA），取得先发优势。2009年，境内分行贸易融资累计发放 6,797 亿元，比上年增长 87.6%，其中国内贸易融资 3,744 亿元，增长 183.9%；国际贸易融资 447 亿美元，增长 32.6%。境内分行累计办理国际结算 5,459 亿美元，市场份额进一步提升。

资产管理业务

◆ 资产托管业务

把握资本市场回暖机遇，加强市场拓展，托管业务规模大幅提升。托管证券投资基金增加 38 只达 145 只，继续保持行业领先地位。保险资产托管客户稳步增加，托管规模增长近 50%。全球托管业务有序开展，托管 QFII 客户数稳居中资银行首位，托管 QDII 资产规模继续领先同业。加强业务创新，率先开办基金公司“一对多”和 QDII “一对一”专户理财托管。收支账户资金托管、信托计划托管、证券公司客户资产管理托管等新兴托管业务发展迅猛，托管业务结构持续优化。相继被《全球托管人》、《财资》、《环球金融》等境内外财经媒体评为“中国最佳托管银行”，品牌影响力进一步提升。2009 年末，托管资产总净值 18,065 亿元，比上年末增长 57.9%。

◆ 养老金业务

发挥综合竞争优势，加大对大中型企业客户营销力度。推广标准化企业年金计划产品，拓展中小企业客户市场。推出本行作为受托人发起的“如意养老 2 号”企业年金计划产品，丰富产品系列，打造“如意养老”产品品牌。推进业务系统优化升级，提升服务能力。2009 年末，本行共为 18,320 家企业提供企业年金服务，比上年末增加 2,786 家；受托管理年金基金 70 亿元，增加 30 亿元；管理年金个人账户 678 万户，增加 173 万户；托管年金基金 845 亿元，增加 305 亿元。此外，本行积极拓展基本养老保险、职业年金等其他养老金业务。

◆ 贵金属业务

在品牌金、账户黄金和代理实物黄金买卖三大核心产品基础上，开展现货延期交收业务、黄金回购业务，增加客户投资渠道；推出品牌金积存业务，方便客户零星累积、单笔购买和到期赎回。推出多款品牌金新产品，优化品牌金销售系统，增加客户购买选择。2009 年，贵金属代理、自营业务交易量 992 吨。其中，个人账户金交易量 722 吨，保持同业领先。代理上海黄金交易所清算量 1,835 亿元，继续领跑同业。

◆ 对公理财业务

加大产品创新力度，提升客户服务能力。完善超短期产品线，推出多款无固定期限和 7 天、14 天、28 天固定期限滚动型超短期产品，满足客户多样化流动

性管理需求。依托强大的研发实力，开发结构化和套利型创新产品，推出投资股票现金选择权、房地产投资基金信托计划优先受益权等理财产品，满足投资者个性化需求。发挥物理网点和电子银行渠道网络优势，开展多业务线联动营销，推动理财产品销售快速增长。2009年，累计销售对公理财产品17,951亿元，比上年增长128.0%。

6.3.2 个人金融业务

2009年，本行完善以客户为中心的经营管理体系，提升专业化经营水平，加快个人金融业务经营管理体制转型。推进个人金融业务与公司金融业务协同营销，增强交叉销售，提升产品客户渗透率。完善客户分层服务体系，实施服务精细化管理，扩展客户基础，提高中高端客户比重。加快个人融资服务、理财产品、银行卡等业务创新和推广，提升品牌影响力，推动个人金融业务协调发展。荣获《亚洲银行家》杂志“中国最佳大型零售银行”称号。2009年末，本行个人客户2.16亿个，其中个人贷款客户580万个。根据人民银行数据，2009年末，本行储蓄存款和个人贷款余额均列同业首位，市场份额分别为17.6%和19.3%。

储蓄存款

加强与对公业务协同营销，开拓优质企业代发工资和第三方存管等业务，拓宽储蓄存款资金渠道。根据市场和客户需求变化，引导客户建立多元化投资组合，吸收结算交易资金和投资性资金。以优质理财产品分流定期存款，优化储蓄存款结构，推动储蓄存款与理财业务协同发展。2009年末，本行境内储蓄存款余额46,604.32亿元，比上年末增加6,501.84亿元，增长16.2%。其中，活期储蓄存款增加3,762.52亿元，增长26.3%；定期储蓄存款增加2,739.32亿元，增长10.6%。

个人贷款

抓住国家刺激居民消费扩大内需的有利时机，加大对个人信贷需求支持力度。对符合条件的个人住房贷款实行优惠贷款利率，推动个人住房贷款业务发展。推出个人房屋抵押贷款、个人商用车贷款、个人循环贷款等新业务，充实个人信

贷产品体系，满足个人客户融资需求。推广“直贷式”服务模式和“存贷通”理财增值服务，实行电子化审批流程，提高审批效率，提升服务水平。2009年末，本行境内个人贷款 12,068.50 亿元，比上年末增加 3,775.08 亿元，增长 45.5%。其中，个人住房贷款增加 2,768.70 亿元，增长 46.3%。

个人理财业务

根据市场变化及时调整产品策略，加强产品和服务创新，完善收益水平分级、风险度互补、流动性嵌套的银行理财产品体系，提升理财服务水平，扩大个人理财市场领先优势。2009年，境内销售各类个人理财产品 15,278 亿元。

积极推广投资于债券、票据、信托贷款等低风险、收益稳定型理财产品。交替发行不同起始时间和期限的超短期理财产品，丰富“灵通快线”产品系列。完善客户分层服务，开发多款中高端客户专属理财产品。开展个人金融产品组合营销，推动个人理财业务与其他个人金融业务协同发展。全年个人银行类理财产品累计销售 8,872 亿元¹，比上年增长 129.0%，保持同业领先地位。

完善基金定投、“利添利”理财服务，推广基金专户理财，全年代理开放式基金销售 4,878 亿元，同业领先优势明显。深化与保险公司合作，提升“银保通”系统功能，全年代理个人保险销售 724 亿元，保持同业领先。代理国债销售 804 亿元，继续保持同业第一。2009年，代理销售各类个人理财产品 6,406 亿元。

◆ 理财金账户

理财金账户是本行定位中高端客户的个人金融品牌。2009年本行持续推进理财金账户产品和服务创新，提升品牌影响力。提供多款理财金账户专属理财产品，加快专属渠道建设，提升客户服务水平。推出理财金账户芯片卡，提升客户交易安全性。理财金账户在个人客户中覆盖率和市场影响力稳步提高，荣获《第一财经》“年度零售金融品牌”称号。2009年末，本行理财金账户客户 669 万户，比上年末增加 214 万户。

◆ 财富管理业务

推广财富管理业务，为个人金融资产 100 万元以上的财富客户提供财富顾

¹ 自 2009 年起，本行“灵通快线”无固定期限理财产品销售量由累计申购量调整为报告期日均余额比上年末余额增量，比较期数据作同口径调整。

问、资产管理等个性化、专家级金融理财服务。推进财富客户专属渠道建设，累计建成财富管理中心 149 家。推出 48 款“工银财富”专属理财产品，联合基金公司面向财富客户定向推出 13 支“一对多”基金专户理财产品。财富客户数量突破 50 万户，金融资产超过 11,000 亿元。

私人银行业务

本行为个人金融资产在 800 万元以上的高净值客户，提供以资产管理为核心、顾问咨询服务为重点的私人银行服务。2009 年，本行新设南京、杭州等私人银行分部，服务地域进一步延伸。推出多款私人银行客户专享理财产品和专属服务方案，初步建立集商业银行、基金、证券、保险、信托等金融服务在内的多元产品库，增强资产管理能力。加快人才引进和培养力度，推进服务流程与标准精细化管理，提升专业服务能力，荣获《21 世纪经济报道》“中国优秀私人银行团队”称号。2009 年末，私人银行客户突破 1.3 万户，管理资产 2,550 亿元。

银行卡业务

2009 年，本行加快银行卡业务产品创新和服务升级，加强市场拓展，各项业务发展迅猛，同业领先地位进一步巩固。2009 年末，本行银行卡发卡量 2.9 亿张，比上年末增加 5,078 万张。全年银行卡消费额 14,979 亿元，比上年增长 88.1%；银行卡业务收入 94.08 亿元，增长 30.7%。

◆ 信用卡业务

完成国际信用卡、贷记卡和准贷记卡“三卡整合”工程，实现产品功能整合与流程再造，服务水平进一步提升。扩大家电、铁路、商旅服务、移动支付等消费市场和新技术领域发卡合作范围，增加联名卡规模。充实特约特惠商户圈，与大型家电商场合作开展信用卡分期付款业务，扩大收单市场与透支规模。新设石家庄电话服务中心和 25 家 VIP 客服中心，提高服务供给能力。品牌影响力持续提升，相继荣获美国《读者文摘》信用卡发卡银行类信誉品牌金奖、美国运通“商务卡最佳市场推广奖”和万事达卡国际组织“最佳白金卡”称号。2009 年末，信用卡发卡量 5,201 万张，比上年末增加 1,296 万张；实现年消费额 4,490 亿元，

比上年增长 76.0%，发卡量及消费额同业领先优势明显。境内信用卡透支余额 368.76 亿元，增加 197.79 亿元，增长 115.7%。

◆ 借记卡业务

积极拓展联名卡业务市场，推出多种全国性和区域性联名灵通卡，丰富灵通卡产品线。推出符合人民银行 PBOC2.0 标准的芯片借记卡，提升银行卡安全性和客户服务水平。针对不同客户特点，开展多种专项营销推广活动，扩大客户规模和刷卡消费。2009 年末，借记卡发卡量 2.37 亿张，比上年末增加 3,782 万张；年消费额突破万亿元大关达 10,489 亿元，增长 93.8%。

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	增长率 (%)
银行卡发卡量 (万张)	28,910	23,832	21.3
借记卡	23,709	19,927	19.0
信用卡	5,201	3,905	33.2

项目	2009 年	2008 年	增长率 (%)
年消费额 (亿元)	14,979	7,964	88.1
卡均消费额 ⁽¹⁾ (元)	5,615	3,570	57.3

注：(1)卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量，比较期数据作同口径调整。

6.3.3 资金业务

2009 年，国际金融危机持续蔓延扩散，全球金融市场发生深刻变化。本行积极开展产品创新，适时调整投资与交易策略，加大资金运作力度，防范业务风险，实现资产规模与效益协调发展。

货币市场交易

根据货币市场流动性和利率走势，调整资金交易策略，提高资金运作效率。上半年，货币市场资金充裕，本行加大资金融出交易频率，扩大资金融出规模，合理控制备付率水平。进入下半年，市场利率有所上升，适度缩减融资规模增加债券投资，并抓住新股发行重启机会，增加资金套利交易，提高融资业务收益率。全年境内分行累计人民币融入融出量 134,993 亿元，增长 77.2%，其中融出 126,226 亿元，增长 4.9 倍。外币方面，加强资金精细化管理，维持较短拆放期限，确保资金安全。全年外币货币市场交易量 6,892 亿美元。

投资组合管理

◆ 交易账户

2009年，人民币债券价格指数整体下行。本行实施控制仓位、缩短久期的交易策略，有效降低资产组合市场风险。全年人民币债券交易账户交易量2.6万亿元。做市交易的柜台记账式国债增至64只，交易量进一步提升。积极开展人民币利率衍生产品交易，加强波段操作，及时调整各期限风险敞口，全年人民币利率互换交易量605亿元，增长81.7%。

外币方面，美国国债市场收益率在震荡中上扬。本行抓住市场波动机会以中期美国国债为主开展交易，累计完成交易量401亿美元。

◆ 银行账户

2009年，人民币债券市场利率在低位运行中有所上升。本行缩短久期防范利率风险，新增投资期限以短期为主。把握市场利率走势，加大在市场利率相对较高的下半年的投资力度。投资品种以主权、准主权类债券为主，并适应直接融资市场迅速发展形势，适度提高对风险可控、收益率较高的企业债券等信用产品投资力度。2009年末，人民币银行账户债券投资余额34,762.34亿元。

外币方面，把握国际金融市场走势，调整产品结构，择机减持涉险外币抵押债券，控制信用风险。推进非美元币种多元化投资，保持非美元债券占比相对稳定。

代客资金交易

面对国际金融危机的严峻形势，加强业务创新，防范业务风险。推出结售汇新产品，投产结售汇自动报表系统及综合询价交易系统等业务处理系统，提高结售汇业务处理自动化水平，增强风险防控能力。全年完成代客结售汇及外汇买卖量2,862亿美元。创新结构性存款产品结构，丰富产品种类，扩大业务规模，完成代客结构性衍生产品交易量822亿美元。积极推介人民币利率衍生产品的客户化应用，培育代客交易需求。

6.3.4 分销渠道

境内分行网络

2009年，本行在保持物理网点总量基本稳定的前提下，以加快培育和提升分支机构核心竞争力为目标，统筹各类渠道建设，优化网点区域布局，推动网点经营转型，巩固本行渠道优势。继续实施网点装修改造升级工程，建设完成86家财富管理中心和1,116家贵宾理财中心，网点服务环境明显改善，网点客户服务能力切实提高。根据网点目标客户定位和营运管理的不同，积极探索构建具有本行特色的财富管理中心、贵宾理财中心、理财网点及金融便利店四类网点业务运营管理新模式。参与新型农村金融机构试点，发起设立浙江平湖工银村镇银行和重庆璧山工银村镇银行。

2009年末，本行在境内拥有16,232家机构，包括总行、31个一级分行、5个直属分行、27个一级分行营业部、390个二级分行、3,054个一级支行、12,687个基层营业网点、33个总行直属机构及其分支机构以及4个主要控股子公司。

电子银行

围绕全行发展战略，将电子银行打造成为集交易、营销和服务于一体的综合性业务平台。结合客户需求，加快产品创新和功能优化，巩固同业领先优势。全年共推出48项新产品，优化和完善82项原有产品功能，客户服务能力和水平进一步提升。开展电子商务、手机银行（WAP）等多项营销推广活动，提升电子银行品牌知名度，推动客户规模和业务量持续增长。2009年电子银行交易额181.31万亿元，比上年增长24.8%。电子银行业务笔数占全行业务笔数50.1%，提高7.0个百分点。

◆ 网上银行

推出面向大型集团企业客户的网上大企业跨行资金管理系统和面向中小企业客户的企业网上银行在线财务软件，提升企业网上银行服务能力。率先推出网上金融超市和向境外VISA卡汇款等创新产品，为个人客户提供更加便捷的网上银行服务。

2009 年末，企业网上银行客户 189 万户，比上年末增加 45 万户；个人网上银行客户 7,536 万户，增加 1,864 万户。企业网上银行实现交易额 135.35 万亿元，增长 22.5%；个人网上银行实现交易额 17.81 万亿元，增长 82.3%。荣获《环球金融》杂志“全球最佳综合企业银行网站”、“中国最佳个人网上银行”等奖项。

◆ 电话银行

完成一体化电话银行重构，推出电话银行一号通支付、400 贵宾专线等服务项目。优化电话银行公共语音菜单，方便客户操作。完成深圳、山东分行电话银行自助语音的托管上挂工作，推进电话银行集约化经营和标准化服务进程。

◆ 手机银行

推出手机银行（WAP）3G 体验版，为客户提供更加便捷、高效的查询、转账、缴费等银行服务。手机银行客户数量及交易金额迅猛增长，抢占了境内同业领先地位。

◆ 自助银行

持续加大自动柜员机和自助终端设备投放，优化自助设备服务网络布局。完善自助终端功能，优化业务操作流程。加强自助终端业务宣传推介，引导客户使用自助终端办理业务，提高自助设备使用效率，加快柜面业务分流。2009 年末，拥有自助银行 8,726 家，比上年末增长 23.2%；自动柜员机 34,089 台，增长 19.0%。自动柜员机交易额 20,469 亿元，增长 31.6%。

6.3.5 品牌与服务

本行将服务与品牌提升作为一项重要发展战略。2009 年着重从健全服务管理组织架构、优化服务流程、完善服务标准、加强服务质量监测等方面入手，全力推进服务水平提升。继实施个人金融业务流程优化工程、信贷和对公业务流程改造项目后，2009 年着重深化运营管理改革，通过后台监督体系改革、远程授权、业务集中处理实现后台营运资源的整合和集约，提高后台对前台服务客户的支持能力。健全服务管理组织体系，设立专职服务管理机构，统一协调推进服务质量改善。推进服务标准化规范化建设，结合个人金融业务精细化服务计划的推行，制定各层次渠道服务标准，客户体验得到明显改善。引入第三方独立调查，开展客户满意度监测，强化服务质量检测考评。加快产品创新，建立创新考核激

励机制、客户体验机制，实施产品竞争力评估、新产品立项风险评估，提升产品设计标准化程度。打造一批适应客户需要、业界领先有竞争力的平台、系统和产品。在中国《银行家》杂志“2009年中国商业银行竞争力评价”报告中，本行“产品与服务”指标排名跃居第一。

实施品牌建设规划，打造具有国际影响力的 ICBC 品牌，形成层次分明、重点突出、结构简洁、服务特色的品牌体系，增进母子品牌互联互通。推动以业务和产品定位品牌的方式向以客户为中心、以服务特色定位品牌的转变。“工银牡丹卡”、“理财金账户”、“金融@家”、“财智账户”等深得广大客户青睐。综合运用网点、网站、大众媒体等多种方式，增强品牌传播效果，扩展品牌内涵。在国际市场研究机构明略行(Optimor)公布的2009年“全球最具价值品牌百强榜”中，本行品牌价值列金融类榜单之首。

6.3.6 国际化、综合化经营

本行把握国际金融市场变革重组机遇，以打造全功能、全球化的大型金融集团为目标，积极稳妥推进国际化、综合化经营战略的实施。坚持新兴与成熟市场、自主申设与战略并购、物理网点和电子渠道并举，加快境外机构网络布局；通过增设境外二级分支机构网络，加快市场规模扩张和市场渗透。加快境外机构综合业务处理系统(FOVA)的推广，形成境内外业务一体化的发展格局，充分发挥集团整体优势与境外机构牌照优势，境内外联动、母子公司联动拓展投资银行、资产管理等业务市场，支持基金管理、金融租赁业务发展。

报告期内，工银马来西亚、河内分行和阿布扎比分行相继获颁牌照；伦敦中国城支行、东京池袋出張所和德国杜赛尔多夫业务部等分支机构成功开业；诚兴银行与澳门分行整合完成并更名为中国工商银行(澳门)股份有限公司；工银国际获颁投资银行全牌照并实现业务转型；增资工银租赁事宜顺利完成。截至2009年末，本行已在全球20个国家和地区设立了23家营业性机构，境外机构总数162家，与125个国家和地区的1,403家境外银行建立了代理行关系，网络布局不断优化，国际化、综合化经营平台进一步完善。

本行和东亚银行于2009年6月4日就收购加拿大东亚银行股权及出售工商

东亚股权两项交易分别达成协议，上述交易已于 2010 年 1 月 28 日完成。2009 年 11 月 27 日，本行 2009 年第二次临时股东大会批准本行实施对泰国 ACL 银行所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，本行现已发起对泰国 ACL 银行的自愿要约收购。详情请参见“重要事项——重大资产收购、出售及吸收合并事项”。

报告期，本行境外分行及子公司税前利润比上年增长 165.0%，所有经营机构均实现盈利。

◆ 境外控股子公司

中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是香港持牌上市银行，已发行股本 263,668 万港元，本行持有其 72.4% 的股权。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：贸易融资、IPO 收票及派息业务、商业信贷、投资服务、信用卡、托管、电子银行等。2009 年末总资产 278.21 亿美元，净资产 23.35 亿美元，年度实现净利润 3.26 亿美元。

工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资投资银行，注册资本 2.8 亿港元，报告期工银国际通过其全资子公司相继获颁香港证监会期货合约交易、就证券提供意见及提供资产管理等牌照，成为香港全牌照投资银行。工银国际提供上市保荐与承销、股本融资、债券融资、直接投资、证券经纪及基金管理等各类投行业务。2009 年末总资产 5.77 亿美元，净资产 4,966 万美元，年度实现净利润 794.6 万美元。

中国工商银行（澳门）股份有限公司

工银澳门由原本行控股子公司诚兴银行和本行澳门分行整合成立，是澳门最大本地法人银行和第二大商业银行。工银澳门注册资本 2.82 亿澳门元，本行持有其 89.33% 的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2009 年末总资产 64.84 亿美元，净资产 4.55 亿美元，年度实现净利润 5,740 万美元。

中国工商银行（马来西亚）有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，2009年11月20日获得马来西亚央行正式颁发经营牌照。

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼为本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本4,600亿印尼盾，本行持有其97.83%的股份。工银印尼主要产品包括存款业务、贷款及贸易融资业务、结算业务、代理业务、资金拆借和外汇业务等。2009年末总资产4.24亿美元，净资产0.53亿美元，年度实现净利润229.69万美元。

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，注册资本50亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保及账户管理等商业银行服务。2009年末总资产1.13亿美元，净资产3,481万美元，年度实现净利润185.93万美元。

中国工商银行（中东）有限公司

工银中东是本行在阿联酋设立的全资子银行，注册资本5,000万美元，业务范围涵盖投资银行和商业银行业务。2009年末总资产6,024万美元，净资产5,165万美元，年度实现净利润151万美元。

中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，注册资本2亿美元，提供存兑汇、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理和托管等全面银行业务。2009年末总资产12.09亿美元，净资产2.1亿美元，年度实现净利润404万美元。

中国工商银行卢森堡有限公司

工银卢森堡是本行在卢森堡设立的全资子银行，注册资本1,850万美元。通过利用所在地客户资源和监管环境，完善本行在欧洲机构网络布局。2009年末

总资产 2,030 万美元，净资产 1,953 万美元，年度实现净利润 16.6 万美元。

中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，注册资本 10 亿卢布，主要提供信贷、结算、贸易融资、存款、外汇兑换和资金交易等全面公司金融服务及部分个人银行业务。2009 年末总资产 5,891 万美元，净资产 2,958 万美元，年度实现净利润 20 万美元。

◆ 境内主要控股子公司

工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，注册资本 2 亿元人民币，本行持有其 55% 的股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务。2009 年末，公司旗下共管理 11 只共同基金，管理的共同基金资产规模约 627 亿元人民币，总资产 8.36 亿元人民币，净资产 6.75 亿元人民币，年度实现净利润 1.76 亿元人民币。

工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的全资子公司，注册资本 50 亿元人民币¹，注册地为天津滨海新区。工银租赁是国内首家获得中国银监会批准的由商业银行设立的金融租赁公司，主要经营航空、航运及大型设备领域的金融租赁业务及各类租赁产品，提供租金转让、投资咨询等多项金融与产业服务。2009 年，工银租赁获得《金融时报》评选的“年度最佳金融租赁公司”及《第一财经》评选的“最佳行业促进奖”等奖项，年末总资产 330.82 亿元人民币，净资产 53.88 亿元人民币，年度实现净利润 1.82 亿元人民币。

◆ 主要参股公司

标准银行集团有限公司

¹ 报告期本行向工银租赁增资 30 亿元等值人民币。

标准银行是南非最大的商业银行，也是非洲最大的商业银行。本行持有其 312,995,672 股普通股，持股比例为 20.09%。2009 年末标准银行总资产 13,398 亿兰特，净资产 993.69 亿兰特，年度实现净利润 112.53 亿兰特。本行与标准银行在融资、资产托管、结算与现金管理、投资银行、信息科技等多个业务领域开展了 80 多个合作项目，其中签订对非洲融资协议总额近 45 亿美元。

6.3.7 信息科技

紧密围绕全行改革发展目标，深入实施“科技引领”战略，积极落实信息科技发展规划，确保全行信息系统安全稳定运行，大力推进本行第四代应用系统（NOVA+）建设，构建更具灵活性、先进性、高性能、抗风险的应用架构体系，以先进的信息科技持续提升本行核心竞争力。本行连续位列“中国企业信息化500强”首位，同时荣获“信息化企业大奖”和“最佳IT总体架构奖”；荣获中国《银行家》杂志“中国最佳IT银行”称号。

应用产品不断创新

2009年，本行加快应用产品的研发与优化，全年共研发新项目539个，为广大客户提供日益丰富的金融产品，有力提升本行经营管理能力和风险管理水平。成功实施“三卡整合”工作，实现贷记卡产品“一个系统、一个章程”的目标；深化银行户口应用，实现客户全渠道账户信息的统一视图；国内第一家推出手机银行（WAP）3G版，网上银行和电话银行应用更加丰富；全力推进远程授权、业务运营风险管理、业务集中处理等业务运营三项改革相关系统建设；加大金融市场、私人银行和投资银行等应用系统的研发；投产个人客户内部评级系统，市场风险和操作风险相关管理系统建设取得重大进展；搭建全行报表集中管理平台，实现报表数据的自动加工；完成境外机构综合业务处理系统（FOVA）在15家境外分支机构的推广。2009年，本行获得国家知识产权局专利授权19项，拥有的专利数量达到91项。

信息科技管理水平不断提升

信息系统全年保持安全平稳运行，为本行“服务提升年”活动的开展提供有力技术支撑。成立信息科技管理委员会，科技治理水平进一步加强；信息科技管理制度进一步完善，由运行管理类、项目管理类和综合管理类三大类制度组成的

信息科技管理制度体系进一步健全，并进一步完善本行的技术规范体系。全面完成数据中心开放平台应用系统的批量操作自动化改造工作，提高生产运维效率并降低信息系统操作风险；自助设备投放力度大力加强，拓展了客户服务渠道。

6.3.8 人力资源管理

人力资源管理和激励约束机制

本行统一实行以岗位绩效工资制为主体的员工薪酬制度，基本形成了以岗位价值为核心，以员工履职能力和工作绩效为依据的公司化薪酬分配体制。2009年，本行深入推进实施员工跨区域流动，实施运营体系、报表集中等业务流程改革，优化人力资源配置。继续推进差异化薪酬激励机制建设。扩大人力资源管理提升项目的深度与广度，逐步推广战略导向、双向承诺、有效执行的绩效管理文化。全面实施境外机构外派人员人力资源提升项目，搭建境内外一体化的人力资源管理体系。建立与各地基本医疗保险衔接的补充医疗保险制度，进一步完善员工福利保障体系。认真落实职工带薪年休假条例。依法保障全行各项生产经营活动的正常开展，维护员工的休息权利，促进劳动关系的和谐稳定。成为金融行业首家获批实行特殊工时制度的机构。

人力资源管理与开发

持续推进教育培训专业化建设，全面完成年度培训工作和管理任务。持续开展分层次、分类别、多渠道、大规模的员工培训，全行共举办各类培训 4.6 万期，培训 210 万人次，人均受训 8.86 天。重点开展了中年员工适岗转岗培训，全部实现“先培训、后转岗”。全面建成中国工商银行网络大学和远程网络考试系统，开发全行远程实时视频在线监控系统。从系统、渠道、资源等方面提高培训质量。2009 年，本行获得亚洲银行业唯一的全球风险管理专业人士协会 FRM 项目委员会委员席位，荣获特许公认会计师公会 (ACCA) “白金级培训发展类认可雇主”和“专业发展类认可雇主企业”等殊荣。

总行及分支机构改革情况

在总行重组分设金融市场部与资产管理部，提高市场风险管控水平，实现各项资金业务的健康快速发展。完善小企业金融业务部设置，加强全行小企业金融业务的专业化经营管理，提高对小企业的金融服务水平。组建贵金属业务部，推

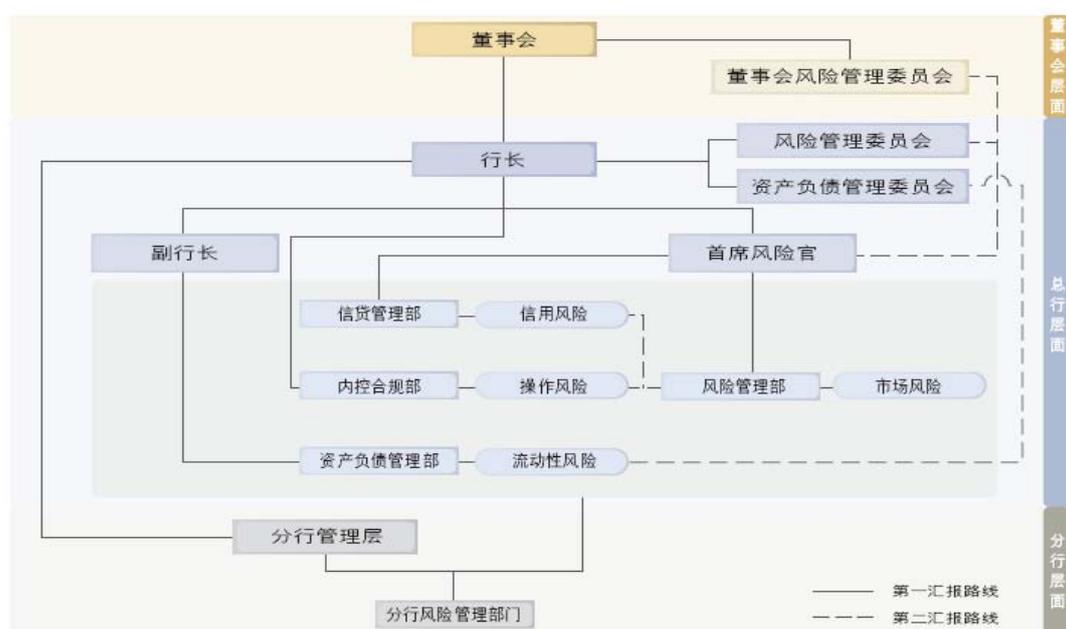
动贵金属业务的专业化经营，完善贵金属业务经营管理体制。整合数据中心（上海）与海外数据中心，以进一步加强全行科技生产运行的统一管理并加大对海外分行的技术管理和支持工作。在分行组建业务处理中心、远程授权中心、运行风险监控中心和报表中心，以进一步优化人力资源配置和提高运营效率为主要目的，深入推进全行业务运营体系改革和报表集中管理改革。在各级分行设立小企业金融业务部门支持中小企业发展。组建分行反洗钱中心，以确保全行反洗钱和反恐怖融资工作的合规性、独立性、专业性和保密性。实施重点县支行变革试点，以点带面充分激发县支行经营活力和价值创造力。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保证的过程。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整等原则。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。2009年，本行积极推进集团层面风险管理工作，加快提升整体风险管理能力。本行风险管理组织架构如下：



2009年，本行积极完善全面风险管理体系，加强制度创新，加快提升全面风险管理能力。制定风险管理三年规划，提出2009-2011年风险管理的总体思路、主要目标和管理措施；编制年度风险限额管理方案，充分发挥限额对风险的控制作用；积极应对复杂的外部形势，实现对境内分行风险管理情况的动态评价；规范境外分行及附属机构风险报告工作，进一步完善集团层面风险报告机制。

报告期内，本行加快信用风险内部评级法（IRB）、市场风险内部模型法（IMA）、操作风险高级计量法（AMA）、内部资本充足评估程序（ICAAP）等项目的建设应用，积极推进巴塞尔新资本协议实施。持续优化法人客户评级体系和债项评级体系，内部评级制度体系不断完善，积极推进非零售内部评级结果在风险管理全流程中的深入应用；投产个人客户内部评级系统，实现个人贷款和信用卡业务信用风险水平的计量；全面启动市场风险内部模型法（IMA）项目建设，成为国内首家通过自主研发构建全行统一的市场风险全功能管理系统的银行；全面启动巴塞尔新资本协议第二支柱研究，全力做好内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，从完善治理架构、推进风险评估、优化资本评估与规划、更好满足资本充足监督检查等方面进一步提升本行风险管理水平；制定并完善压力测试管理的相关制度办法，自主开发并投产信用风险压力测试（一期）系统，成为国内首家将信用压力测试系统正式应用于风险管理流程的银行。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

本行面临的主要风险是信用风险。信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本行信用风险主要来源于贷款，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

本行信用风险管理具有如下主要特点：（1）在全行实施标准化信贷管理流程；（2）风险管理规则和流程注重信贷业务全流程的风险管理，覆盖从客户调查、评级授信、贷款评估、贷款审查审批、贷款发放到贷后监控整个过程；（3）设置专门机构负责对信贷业务全流程进行监督检查；（4）对信贷审批人员实行严格的任职资格管理；（5）依靠一系列的信息管理系统，对风险进行实时监控。为各级信贷人员举办各种持续培训项目，以强化信用风险管理实践。

2009年，本行全面启动集团层面、覆盖全业务范畴、集中统一的信用风险管理体系构建工作，规范银行账户信用风险暴露分类标准及其认定管理，推动巴塞尔新资本协议在信用风险管理领域的实施，积极完善信用风险报告工作制度，明确集团并表层面信用风险管理的基本架构。搭建机构客户信用风险管理体系，

建立境内机构客户信用风险管理总体制度规范。加强境内外信息沟通渠道建设，形成覆盖境外主要机构的信贷政策制度框架。

积极应对宏观经济金融形势变化，适时调整和完善各项信贷政策，推动信贷制度建设和信贷产品创新，加强行业风险管理和信贷结构调整，完善区域信贷管理。严格信贷操作流程，加强评级授信和贷前调查，强化贷后管理。继续深化信贷风险监测与分析，加大对存在潜在性风险因素贷款的退出力度。做好不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

◆ 公司类贷款信用风险管理

- 继续推动信贷制度建设，夯实信贷管理基础。进一步细化贷款担保管理要求，完善贷款担保制度体系。更新公司客户信贷管理手册，规范信贷操作。细化公司类信贷资产质量分类标准，优化升级十二级分类系统功能。不断提升资产管理系统各项功能，实现公司客户评级授信业务流程整合，推动信贷业务全流程电子化进程。强化境内外机构信贷业务授权管理，建立境外机构信用风险报告制度，加强境外机构大额银团业务集中经营管理。

- 完善行业信贷政策，强化行业风险管理。结合国家宏观调控和产业政策导向，适当调整部分行业准入标准，加强行业分类管理和行业限额管理，进一步扩大行业政策覆盖面。继续深入推进“绿色信贷”建设，调整法人客户环保风险分类标准，制定绿色信贷项目贷款分类标准，积极支持新能源、节能环保及资源综合利用等领域的信贷业务增长。加强风险防范，及时进行风险提示，严格控制高耗能、高污染和产能过剩行业的信贷投放。

- 加强城市基础设施建设领域风险管理。调整信贷政策，适度提高准入标准，强化限额管理。严格实施准入区域名单制管理，结合区域偿债能力因素，将信贷资源主要投向财政实力强、信用状况好的地区。

- 加强房地产行业风险管理。积极应对房地产市场的变化，开展市场调研和业务分析，完善房地产行业信贷政策。适当提高贷款准入标准，实施行业限额管理。继续实行房地产客户名单制管理，优化贷款投向。强化房地产贷款封闭管理，严格按照项目销售比例收回贷款。严格实施房地产开发贷款项目监控和定期报告制度，加强对重点客户的风险分析，进一步加强风险监控。

- 加强贸易融资业务风险管理。梳理和完善贸易融资政策，规范贸易融资业务管理，明确贸易融资业务风险管理要求。制定贸易融资贷后管理手册，明确贷后管理重点及具体要求。加强贸易融资业务监测分析和风险监控，进一步提高贸易融资业务管理水平。

- 加强小企业贷款风险管理，完善小企业信贷政策和管理机制。深入研究宏观经济环境对小企业经营发展的影响，积极探索符合小企业特点的信贷管理模式。进一步调整小企业贷款客户结构，加大风险防控力度。坚持执行小企业贷款流量管理，加强小企业不良贷款的清收处置，在结构不断调整优化中保持小企业信贷业务健康发展。

◆ 个人贷款信用风险管理

- 加强个人贷款风险管理。根据不同分行个人信贷业务风险管理水平、区域市场环境和客户群体，制订、实施差别化信贷政策，有步骤地推进个人信贷业务梯度发展。加强贷款分类管理，针对不同风险成因及风险状况的贷款，采取差别化的贷后管理措施，有效控制信用风险。

- 积极调整个人信贷产品结构，严格个人住房贷款风险管理，积极关注各地区房价走势，密切监测一线城市个人贷款质量变化。严格落实抵押登记手续，完善抵押登记流程。

- 启动零售内部评级信用评分试行应用工作，逐步将客户评分、申请评分、行为评分、催收评分应用于个人信贷业务调查、审查、审批和管理流程中，提高信用风险识别和防控水平。

- 继续提高个人信贷管理信息化水平，进一步优化资产管理系统功能，实现个人信贷作业监督职能前移，加大虚假贷款监测和防控力度。

◆ 信用卡业务信用风险管理

继续加强信用卡透支资产质量管理及风险控制力度。深入开展信用卡业务风险管理研究，制定和完善业务及流程管理制度，优化授信审批策略，实现对客户的主动授信和动态管理。调整信用卡透支资产监控指标体系，加快评级模型应用进程，提高信用卡业务风险管理技术水平。全面规范合作催收业务，拓宽清收转

化渠道，优化催收作业流程，不断提高作业效率。优化信用卡实时监控系统，提升风险控制能力。

◆ 资金业务信用风险管理

本行资金业务的信用风险主要来源于债券投资与交易、同业拆借等业务。除主权债券、央行票据和其他的政府债券外，本行购买任何实体债券均以本行对该实体核定的授信额度为上限；除中央银行外，本行同业拆借资金均以本行对拆借对象核定的授信额度为上限。人民币债券投资组合主要包括中国政府和其他境内发行人发行的债券。外币债券投资组合主要包括投资级别的债券。

本行针对资金业务信用风险采取的管理措施主要包括：设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额（规模）、控制保证金比例、评级管理和控制单笔业务权限等。2009年，本行根据国际金融市场走势主动优化调整外币债券投资组合结构，适时减持风险较高的外币资产，增加政府债券投资规模，有效降低了外币债券投资组合的信用风险。

◆ 信贷资产质量管理

按照贷款风险分类的监管要求，本行实行贷款质量五级分类管理，根据预计的贷款本息收回的可能性把贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。为实行信贷资产质量精细化管理，提高风险管理水平，本行对公司类贷款实施十二级内部分类体系。2009年，本行修订了法人客户信贷资产质量十二级分类标准和管理办法，充分运用内部评级法相关成果和过程参数，加强分类标准对各细分级别的区分能力，强化分类标准的逻辑约束控制。本行对个人信贷资产质量实施五级分类管理，综合考虑借款人的违约月数、预期损失率、信用状况、担保情况等定性和定量因素，以确定贷款质量分类结果。

2009年，本行继续加大不良贷款清收处置力度。修订完善法人客户不良贷款管理办法、呆账核销管理办法及账销案存资产管理办法，做好不良贷款处置工作。加强对不良贷款及账销案存资产的精细化管理，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，降低处置成本，提高回收率。加强与外部机构的联系与合作，不断拓宽处置渠道，提高处置效率。

信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央银行款项	1,654,206	1,652,999
存放同业及其他金融机构款项	157,395	41,571
拆出资金	77,906	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,018	33,622
衍生金融资产	5,758	15,721
买入返售款项	408,826	163,493
客户贷款及垫款	5,583,174	4,436,011
可供出售金融资产	945,425	528,829
持有至到期投资	1,496,738	1,314,320
应收款项类投资	1,132,379	1,162,769
其他	73,932	70,780
小计	11,555,757	9,546,907
信贷承诺	1,239,687	936,473
最大信用风险敞口	12,795,444	10,483,380

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	5,411,226	94.46	4,229,609	92.51
关注	228,933	4.00	237,903	5.20
不良贷款	88,467	1.54	104,482	2.29
次级	31,842	0.55	37,694	0.83
可疑	43,413	0.76	55,641	1.22
损失	13,212	0.23	11,147	0.24
合计	5,728,626	100.00	4,571,994	100.00

贷款质量持续改善。2009年末，按照五级分类，正常贷款54,112.26亿元，比上年末增加11,816.17亿元，占各项贷款的94.46%，提高1.95个百分点。关注贷款2,289.33亿元，减少89.70亿元，占比4.00%，下降1.20个百分点。不良贷款余额884.67亿元，减少160.15亿元，不良贷款率1.54%，下降0.75个百分点，继续保持不良贷款余额与不良贷款率双下降。这得益于本行综合运用现金清收、

呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式,进一步加大不良贷款清收处置力度,同时加强对存在潜在性风险因素贷款的监控和退出力度。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2009年12月31日				2008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	3,957,786	69.1	76,792	1.94	3,232,102	70.7	93,747	2.90
票据贴现	329,792	5.7	-	-	326,315	7.1	-	-
个人贷款	1,206,850	21.1	10,029	0.83	829,342	18.2	9,593	1.16
境外及其他	234,198	4.1	1,646	0.70	184,235	4.0	1,142	0.62
合计	5,728,626	100.0	88,467	1.54	4,571,994	100.0	104,482	2.29

公司类不良贷款余额 767.92 亿元, 比上年末减少 169.55 亿元, 不良贷款率 1.94%, 下降 0.96 个百分点。个人不良贷款余额 100.29 亿元, 增加 4.36 亿元, 不良贷款率 0.83%, 下降 0.33 个百分点, 个人贷款质量保持在较好水平。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元, 百分比除外

项目	2009年12月31日				2008年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	104,203	1.8	678	0.65	124,156	2.7	662	0.53
长江三角洲	1,388,853	24.2	13,734	0.99	1,137,693	24.9	15,019	1.32
珠江三角洲	844,690	14.8	9,976	1.18	667,171	14.6	14,025	2.10
环渤海地区	1,076,820	18.8	16,848	1.56	838,494	18.3	18,777	2.24
中部地区	777,925	13.6	15,482	1.99	606,368	13.3	15,887	2.62
西部地区	952,011	16.6	18,557	1.95	732,625	16.0	23,902	3.26
东北地区	349,926	6.1	11,546	3.30	281,252	6.2	15,068	5.36
境外及其他	234,198	4.1	1,646	0.70	184,235	4.0	1,142	0.62
合计	5,728,626	100.0	88,467	1.54	4,571,994	100.0	104,482	2.29

本行坚持不断优化信贷区域结构, 推进各区域信贷资源配置的均衡发展。继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展, 三个地区新增贷款 6,670.05 亿元, 增量合计占新增各项贷款的 57.7%。积极支持西部地区、中部地

区和东北地区的区域发展要求，适度增加信贷资源配置，支持地震灾区灾后重建信贷需求，三个地区新增贷款 4,596.17 亿元，增长 28.4%，较全行平均增速高 3.1 个百分点。上述地区均实现不良贷款余额和不良贷款率双下降。本行境外及其他贷款增加 499.63 亿元，增长 27.1%，主要是国际化、综合化经营的推进，带动信贷规模较快增长。

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	2009 年 12 月 31 日				2008 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	800,244	20.2	11,178	1.40	690,809	21.4	9,480	1.37
制造业	793,233	20.0	34,571	4.36	758,764	23.5	44,974	5.93
化学	133,243	3.4	6,132	4.60	124,981	3.9	8,126	6.50
机械	106,198	2.7	4,680	4.41	102,747	3.2	6,285	6.12
金属加工	95,682	2.4	1,887	1.97	79,876	2.5	2,720	3.41
纺织及服装	84,590	2.1	5,794	6.85	78,072	2.4	7,343	9.41
钢铁	83,816	2.1	489	0.58	87,686	2.7	975	1.11
交通运输设备	44,522	1.1	994	2.23	46,888	1.4	1,301	2.77
通信设备、计算机及其他								
电子设备	41,067	1.0	2,716	6.61	40,831	1.3	3,201	7.84
石油加工、炼焦及核燃料	38,226	1.0	346	0.91	41,709	1.3	721	1.73
非金属矿物	35,471	0.9	2,943	8.30	33,591	1.0	3,497	10.41
其他	130,418	3.3	8,590	6.59	122,383	3.8	10,805	8.83
电力、燃气及水的生产和供应业	531,562	13.4	6,541	1.23	501,411	15.5	7,672	1.53
水利、环境和公共设施管理业	510,721	12.9	333	0.07	275,469	8.5	1,781	0.65
房地产业	421,804	10.7	6,348	1.50	343,895	10.6	7,600	2.21
租赁和商务服务业	290,410	7.3	1,316	0.45	188,120	5.8	1,887	1.00
批发、零售及住宿	261,261	6.6	12,135	4.64	188,831	5.8	13,720	7.27
采矿业	105,575	2.7	357	0.34	85,054	2.6	461	0.54
科教文卫	66,809	1.7	1,132	1.69	70,148	2.2	1,963	2.80
建筑业	62,403	1.6	1,330	2.13	61,006	1.9	1,574	2.58
其他	113,764	2.9	1,551	1.36	68,595	2.2	2,635	3.84
合计	3,957,786	100.0	76,792	1.94	3,232,102	100.0	93,747	2.90

2009 年，本行贷款投放较多的行业分别是水利、环境和公共设施管理业，交通运输、仓储和邮政业以及租赁和商务服务业，上述行业贷款增量合计占新增公司类贷款的 61.6%。其中，水利、环境和公共设施管理业贷款增加 2,352.52 亿

元，增长 85.4%，主要是符合国家政策导向的城市基础设施领域贷款增加；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 1,094.35 亿元，增长 15.8%，主要是符合本行信贷政策导向的公路子行业贷款增加；租赁和商务服务业贷款增加 1,022.90 亿元，增长 54.4%，主要是投资与资产管理等子行业贷款增加。

不良贷款减少较多的行业分别是制造业，批发、零售及住宿，水利、环境和公共设施管理业，房地产业以及电力、燃气及水的生产和供应业。交通运输、仓储和邮政业不良贷款余额增加 16.98 亿元，主要是个别企业贷款出现不良所致。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元			
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	54,059	81,924	135,983
本年计提	3,179	18,503	21,682
其中：本年新增	20,056	61,557	81,613
本年划转	242	(242)	-
本年回拨	(17,119)	(42,812)	(59,931)
已减值贷款利息收入	(1,021)	-	(1,021)
本年核销	(11,259)	(607)	(11,866)
收回以前年度核销	774	142	916
本年转出 ⁽¹⁾	(232)	(10)	(242)
年末余额	45,500	99,952	145,452

注：(1) 本年转出主要是贷款转为抵债资产时相应转出的减值准备。

2009 年末，贷款减值准备余额 1,454.52 亿元，比上年末增加 94.69 亿元；拨备覆盖率 164.41%，提高 34.26 个百分点，抵御风险能力进一步增强；贷款总额准备金率 2.54%。

按担保类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	2,191,909	38.3	1,688,435	36.9
其中：个人住房贷款 ⁽¹⁾	874,244	15.3	597,374	13.1
质押贷款	786,739	13.7	676,129	14.8
其中：票据贴现 ⁽¹⁾	329,792	5.8	326,315	7.1
保证贷款	933,853	16.3	866,129	18.9

信用贷款	1,816,125	31.7	1,341,301	29.4
合计	5,728,626	100.0	4,571,994	100.0

注：(1) 为境内分行数据。

抵押贷款 21,919.09 亿元，比上年末增加 5,034.74 亿元，增长 29.8%。信用贷款 18,161.25 亿元，比上年末增加 4,748.24 亿元，增长 35.4%，占比提高了 2.3 个百分点，反映了本行发放给优质客户和优质项目的贷款增加。

逾期贷款

逾期期限	2009 年 12 月 31 日		2008 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	37,102	0.6	60,844	1.3
91 天至 1 年	15,265	0.3	17,718	0.4
1 年至 3 年	22,760	0.4	25,836	0.6
3 年以上	39,063	0.7	44,326	1.0
合计	114,190	2.0	148,724	3.3

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 156.11 亿元，比上年末减少 96.35 亿元，下降 38.2%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 111.06 亿元，减少 78.78 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 2.8%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的 20.9%，均符合监管要求。最大十家单一客户贷款总额 1,529.69 亿元，占各项贷款的 2.7%。下表列示了 2009 年末本行十大单一借款人情况。

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	20,823	0.4
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	19,243	0.3
借款人 C	电力、燃气及水的生产和供应业	18,233	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	16,194	0.3
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	14,600	0.3
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	14,592	0.3
借款人 G	信息传输、计算机服务和软件业	13,135	0.2

借款人H	采矿业	13,000	0.2
借款人I	水利、环境和公共设施管理业	12,522	0.2
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	10,627	0.2
合计		152,969	2.7

6.4.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险（包括黄金），分别是指由于利率和汇率的不利变动所带来的风险。

本行市场风险管理是指识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，明确职责分工和流程，确定和规范计量方法、限额管理指标和市场风险报告，控制和防范市场风险，提高市场风险管理水平。市场风险管理的目标是，根据全行风险偏好，将市场风险控制在可承受范围之内，实现经风险调整的收益最大化。

2009年，本行继续加强市场风险管理框架、制度、机制、流程、报告以及IT系统等各项基础建设，市场风险管理体系进一步健全。建立独立于前台的中台市场风险管理及产品控制团队，市场风险管理流程进一步优化，职责分工进一步明确；进一步完善市场风险计量方法、风险报告、限额管理、利率风险和汇率风险管理等制度和程序；加强集团市场风险并表管理，提升集团层面市场风险管控水平；启动市场风险自主研发项目，持续推动市场风险管理IT系统建设。

银行账户和交易账户

为采取更有针对性的市场风险管理措施，准确计量市场风险监管资本，本行根据不同账户的性质和特点，将所有表内外资产负债均划分为交易账户或银行账户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账户。

银行账户市场风险管理

◆ 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动给银行表内和表外业务带来损失的风险。本行利率风险包括重新定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中利率敏感资产和利率敏感负债的重新定价日错配带来的重新定价风险是本行利率风险的主要来源。

本行利率风险管理目标是根据风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险限度内，实现利息净收入最大化。利率风险管理的一般性策略，主要体现在对利率风险的识别、计量、监测、报告以及限额管理的政策制度和程序，建立利率风险管理系统，评估利率风险头寸以及利率变动的的影响，根据利率风险实际水平，采取有效措施缓释和控制风险。

2009年，本行继续加强和改善银行账户利率风险管理制度与体系建设。服务于全行经营发展战略转型，进一步增强风险控制能力，建立银行账户利率风险限额管理体系，限额指标按季度进行监测分析，计量结果通过利率风险报告提交管理层和市场风险管理委员会审议；开发利率管理系统二期，进一步提升利率风险计量水平。

◆ 汇率风险管理

汇率风险是指外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本行汇率风险管理目标是确保汇率变动对本行财务状况和股东权益的影响控制在可承受的范围之内。本行主要通过采取限额管理和风险对冲手段规避汇率风险。本行按季度进行汇率风险敏感性分析和压力测试，并向管理层和市场风险管理委员会提交汇率风险报告。

交易账户市场风险管理

2009年，本行交易账户市场风险管理能力进一步提升，在市场风险计量与监控、IT系统建设等方面都取得了新的进展。本行对交易账户相关管理系统进行改造和升级，完善风险计量、市值评估、统计分析等风险管理功能，采用风险

价值 (VaR)、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量分析，并逐步开展压力测试工作；进一步完善市场风险限额管理体系，采用敞口限额、止损限额和敏感度限额对全行市场风险进行管理与控制；通过开展验证项目建设进一步加强模型验证工作；推动境外控股子公司 VaR 计量方法的研究与系统建设工作。

自 2008 年二季度开始，本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）对总行本部交易账户（包括本外币债券、人民币结售汇和外汇买卖等产品）计量 VaR。

交易账户风险价值 (VaR) 情况

人民币百万元

项目	2009 年 1 至 12 月				2008 年 4 至 12 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	30	58	141	23	86	58	102	30
汇率风险	58	60	175	17	76	43	83	15
总体风险价值	60	87	212	31	111	75	123	41

注：请参见“财务报表附注八、3.1 风险价值 (VaR)”。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

2009 年，本行高度关注宏观货币政策和国内外金融市场变化，积极采取有效措施，及时研究分析利率变化趋势，加强利率定价管理，适时调整利率管理策略，提高利率风险计量和管理水平，优化资产负债结构，保持存贷款业务的平稳发展，推进经营战略目标实施。

本行利率风险分析包括评估本行利率敏感资产和利率敏感负债之间的缺口状况，以及分析利率变动后潜在的敞口敏感性。2009 年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口 973.22 亿元，比上年末大幅减少 10,044.12 亿元，降幅 91.2%，1 至 5 年以内的利率敏感性正缺口大幅缩小，主要是 2010 年本行部分应收款项类投资将陆续到期；中长期贷款和投资的增加使得 5 年以上的利率敏感性正缺口有所扩大。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

利率风险缺口

人民币百万元

	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
2009年12月31日	(3,396,134)	3,298,812	209,625	514,569
2008年12月31日	(2,378,991)	1,277,257	1,294,212	397,746

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

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

利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	2009年12月31日		2008年12月31日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动
上升100个基点	(17,273)	(16,505)	(16,116)	(9,143)
下降100个基点	17,273	17,385	16,116	9,536

注：请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

◆ 汇率风险分析

2009年，人民币对美元汇率基本保持稳定，人民币全年升值0.09%；人民币对欧元、日元等汇率波动较大。本行根据外部环境变化，积极运用价格杠杆等多项组合措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，外汇敞口基本保持稳定。

外汇敞口

人民币(美元)百万元

外汇敞口	2009年12月31日		2008年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	214,195	31,369	208,183	30,460
资产负债表外外汇敞口净额	(163,399)	(23,930)	(153,796)	(22,503)
外汇敞口净额合计	50,796	7,439	54,387	7,957

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注八、3.2 汇率风险”。

6.4.4 流动性风险

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。融资流动性风险是指在不影响银行日

常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险；市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

引起本行流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是，通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效地识别、计量、监控和报告，确保本行在正常经营条件及压力状态下，能及时满足本行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡本行资金的效益性和安全性，并以此为基础，加强附属机构流动性风险管理和监测，有效防范集团整体流动性风险。

本行不断完善流动性风险管理框架，明确了本行与控股参股金融机构间资金往来管理的具体规定，构建集团内部机构资金往来的防火墙机制；加强大额资金预测预报管理，提高日常流动性风险管理水平；根据监管机构的相关规定，完善流动性风险压力测试方法，加强对现金流的监测分析，进一步提高流动性风险管理水平。

流动性风险分析

2009年，人民银行继续执行适度宽松的货币政策，本行人民币资金流动性整体较为充裕。在保证流动性安全的前提下，本行加大融资力度，连续多次灵活调整内外部定价策略，多渠道融出资金，全行资金使用效率明显提高。

外币方面，本行根据外部市场变化和内部资金形势，及时调整外汇流动性管理策略，合理优化资产负债结构，适当减持部分外币债券；科学预测资金缺口，有效平衡外汇资金流动性和业务发展的关系；连续多次调整系统内外汇资金利率和产品定价标准，进一步提高产品定价能力，促进存贷款业务协调发展。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2009年末，本行流动性

缺口变化的主要原因是：本行不断提高资金运用效率和加大融资力度，压缩存放中央银行超额准备金，同时活期存款和同业及其他金融机构存放款项增加，带动本行逾期/即时偿还的负缺口有所扩大；1个月和3个月以内的短期流动性负缺口大幅减少，主要是存放同业、买入返售款项及贷款到期增加所致；部分应收款项类投资于2010年到期，带动1至5年期限的流动性正缺口大幅减少，3个月至1年期限变为正缺口；中长期贷款大幅增加带动5年以上的流动性正缺口继续扩大。2009年末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2009年12月31日	(5,844,656)	(64,006)	(66,927)	573,857	1,965,097	2,457,040	1,658,529	678,934
2008年12月31日	(4,323,581)	(198,843)	(232,110)	(586,546)	2,679,107	1,757,965	1,511,146	607,138

注：请参见“财务报表附注八、2. 流动性风险”。

2009年末，反映本行流动性状况的流动性比率和贷存款比例等有关指标均满足监管要求，请参见“财务概要——其他财务指标”。

6.4.5 操作风险

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，客户、产品和业务活动，执行、交割和流程管理，就业制度和 workplace 安全，实物资产损坏，IT 系统事件。其中，执行、交割和流程管理与客户、产品和业务活动类事件是本行操作风险损失最主要的来源。

本行的操作风险管理严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行“统筹管理、分工控制”的操作风险管控模式，董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。高级管理层下设的操作风

风险管理委员会是本行操作风险管理的组织协调机构，负责审议操作风险管理的重大事项，按照操作风险管理委员会工作规则开展工作，各级内控合规部门是本级行操作风险管理的牵头部门，统筹管理本行操作风险，各营销及产品部门、风险管理部门、综合管理部门、支持与保障部门按照职能分工依据全行统一的基本政策和标准分别负责本业务领域的操作风险管控。

2009年，本行加快完善操作风险管理体系和机制，操作风险的全流程管理能力得到提升。操作风险高级计量法项目（AMA）建设取得重要成果，出台操作风险监测工作管理办法、操作风险与控制自我评估（RCSA）管理办法、情景分析（SA）管理办法，完成操作风险监测指标修订，高级法计量模型开发已奠定坚实基础，并完成AMA系统框架搭建工作；全面推进操作风险标准法达标，确定本行操作风险监管资本标准法实施细则，并在对标准法进行优化的基础上完善本行的操作风险经济资本计量标准；实施业务运营改革和资金业务代客与自营、前中后台的两分离，全面推行信贷业务电子化审批和放款前核准，进一步完善操作风险的流程控制；系统硬控制范围持续拓宽，降低人工操作的差错风险；广泛开展各类应急演练，积极推动应用灾备体系优化，强化IT管理系统建设，信息科技系统的安全性和可靠性进一步提升；深入开展案防长效机制建设，有效防范了重大案件的发生。

反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律和监管法规，进一步完善反洗钱工作机制，积极落实各项反洗钱监管要求，全面提升反洗钱合规管理水平，认真履行商业银行反洗钱义务。

本行高度重视反洗钱工作，总行和各一、二级分行均设有反洗钱领导小组，研究决定并组织实施反洗钱重大决策和行动计划。2009年，本行反洗钱工作取得新进展：（1）加强反洗钱组织机构建设，率先在一、二级分行设立反洗钱中心，充实反洗钱专职队伍；（2）健全反洗钱内控制度体系，出台反洗钱客户风险分类管理办法及专业反洗钱操作规程，着手制定反洗钱三年规划及多项反洗钱专项管理制度；（3）高度关注重点地区、重点行业 and 重点领域的洗钱风险，加强对重点可疑交易的人工识别和报告工作，定期分析最新洗钱特征并对辖属机构

提示洗钱风险；（4）重视反洗钱监督检查，组织对境内外机构同步开展反洗钱评估，全面治理反洗钱工作缺陷；（5）加强反洗钱相关系统建设，持续优化反洗钱监控系统功能，扎实推进客户信息维护工作，顺利投产反洗钱客户风险分类系统、个人客户信息采集补录项目及相关反洗钱系统；（6）多层面举办反洗钱培训宣传活动，积极建立反洗钱培训和宣传长效机制；（7）加强反洗钱对外交流合作。各级机构在发现报告洗钱线索、协助打击洗钱犯罪方面发挥了积极作用。报告期内，未发现本行境内外分支机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

6.4.6 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

本行声誉风险管理，是指根据声誉风险管理目标和规划，建立健全声誉风险管理体系，通过日常声誉风险管理和对声誉事件的妥善处置，为实现声誉风险管理的总体目标提供保证的过程和方法。本行坚持预防第一的原则，随时注意准确识别和评估现有的和潜在的各种声誉风险因素，从源头上控制和缓释声誉风险，尽量将声誉事件发生的可能性和影响程度降至最低。

本行董事会是全行声誉风险管理的最高决策机构，负责制定与本行战略目标相匹配的声誉风险管理战略和政策。高级管理层负责执行董事会制定的声誉风险管理战略和政策，领导全行的声誉风险管理工作。

2009年，本行建立涵盖新闻传播、舆情应对、社会责任和投诉处理等领域的声誉风险管理机制，在法律法规的框架内不断加大新闻传播工作力度，持续将大量有价值信息和本行价值理念通过新闻媒体传达给社会公众，为维护和提升本行声誉和形象发挥了良好作用。同时，通过日常声誉风险管理和对声誉事件的妥善处置，使全行声誉风险总体处于可控范围内。

6.5 资本管理

本行实施全面的资本管理，即以资本为对象和工具进行的计量、计划、配置、监控、评价和营运等管理活动，包括资本充足率管理、经济资本管理、账面资本管理和资本总量与结构管理。本行资本管理的目标是在满足资本充足的前提下，提高资本使用效率，约束风险规模扩张，持续稳定地实现股东回报最大化。

为达到上述目标，本行的资本管理策略是：（1）在确保资本充足率满足监管要求的前提下，制定合理的资本充足目标，约束风险资产扩张；（2）以经济资本为主线，统筹考虑风险、收益、规模和成长性，优化资源配置，满足股东投资回报要求和资本覆盖风险要求；（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，降低融资成本。

6.5.1 经济资本配置和管理

本行自 2005 年开始应用经济资本管理工具。经济资本管理包括计量、配置和评价三个主要环节，经济资本指标包括经济资本占用（EC）、经济资本回报率（RAROC）、经济增加值（EVA）等三类指标，应用领域包括信贷资源配置、经营计划、费用分配、绩效考核、限额管理、产品定价等。

2009 年，本行制定经济资本管理计划，通过经济资本配置体系，实现资本在各个风险领域、地区、产品之间的合理配置和动态调整，约束风险资产规模扩张，优化各类资源配置；经济资本管理体系进一步完善，改进操作风险经济资本计量标准，升级资本管理信息系统，提高全行资本管理水平，进一步推进全行经济资本深化应用。

6.5.2 资本充足率情况

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率，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。

2009 年末，本行资本充足率 12.36%，核心资本充足率 9.90%，均满足监管要求。本行资本充足率和核心资本充足率分别比上年末下降 0.70 和 0.85 个百分点，主要原因是：（1）本行各项业务发展较快，加权风险资产增加；（2）根据中国银监会《关于完善商业银行资本补充机制的通知》规定，本行从附属资本中扣除 2009 年 7 月 1 日后持有的其他银行长期次级债务。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
核心资本	622,121	543,642
股本	334,019	334,019
储备 ⁽²⁾	283,061	205,668
少数股东权益	5,041	3,955
附属资本	172,994	121,998
贷款损失一般准备	97,994	82,834
长期次级债务	75,000	35,000
其他附属资本	—	4,164
扣除前总资本基础	795,115	665,640
扣除	63,159	45,607
未合并的权益投资	19,559	19,499
商誉	24,621	20,579
其他	18,979	5,529
资本净额	731,956	620,033
核心资本净额	586,431	510,549
加权风险资产及市场风险资本调整	5,921,330	4,748,893
核心资本充足率	9.90%	10.75%
资本充足率	12.36%	13.06%

注：（1）请参见“财务报表附注八、4. 资本管理”。

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

6.5.3 资本融资管理

本行资本融资管理的目标是，合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，降低资本融资成本。

通过发行次级债券等方式补充附属资本，有利于本行在提高资本充足率的同时，维持理想的股东回报水平。2008 年 10 月 27 日，本行 2008 年第一次临时股东大会审议通过了《关于发行次级债券的议案》，批准本行在 2011 年底前分期发行不超过人民币 1,000 亿元的次级债券用于补充附属资本。经中国银监会和人民

银行批准，本行已于 2009 年 7 月 16 日至 20 日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币 400 亿元，进一步提高了本行业务发展的资本保障水平。关于该次次级债券的发行情况，请参见本行于 2009 年 7 月 22 日和 7 月 23 日分别在香港联交所和上交所指定网站发布的公告。

6.6 社会责任

报告期内，本行在履行社会责任方面的好表现赢得了社会各界的广泛认可，先后荣获“人民社会责任奖”、“最佳企业社会责任奖”、“中国最佳企业公民”、“中国企业社会责任榜杰出企业奖”、“中国最具和谐竞争力的上市公司”和“中国绿色公司标杆企业”等十多项大奖。

6.6.1 经济层面

报告期内，本行克服国际金融危机和国内经济波动的影响，保持健康平稳发展，取得了良好的经营业绩，在支持经济全面、健康、可持续发展中充分发挥大型银行的积极作用。本行加强信贷政策与国家扩大内需政策和产业政策的衔接配合，以信贷结构的优化促进经济结构的调整，把握经济、金融良性互动的有效结合点，提高信贷支持经济发展的质量；结合国家区域发展战略规划及相关政策，积极支持西部大开发、中部地区崛起、东北老工业基地振兴建设，为区域平衡发展提供全面的金融服务；通过推动县支行创新发展、设立村镇银行等措施，采用多种渠道和方式积极支持“三农”建设；着实推进对中小企业的金融服务，坚持发展与管理并重的经营理念，重点支持优质中小企业发展，促进中小企业信贷资产的结构优化。

6.6.2 环境层面

本行大力倡导绿色金融，进一步完善绿色信贷长效机制，在行业信贷政策中明确“扶优限劣、有保有压”的总体信贷原则，严格授信审批，实行环保政策的“一票否决制”，依托金融杠杆支持低碳经济发展。

严控产能过剩和潜在过剩行业的信贷风险，对于钢铁、水泥、平板玻璃等国家重点提示风险的产能过剩行业，严格控制贷款总量规模，并从新客户信贷准入、存量客户分类以及劣质客户压退等方面制定了系统的管理制度。同时，不断加强绿色信贷项目营销，积极支持水能、太阳能、生物质能等可再生能源以及智能电

网、新能源汽车、车用新型燃料等重点领域的信贷需求，充分发挥银行信贷在支持新兴产业发展、促进经济增长方式转变的引导作用。2009 年末，环境保护重点工程项目贷款余额 1,149.29 亿元，新能源开发或利用项目贷款余额 1,029.25 亿元，同时本行还积极支持节能重点工程、清洁发展机制、先进环保技术推广运用、资源综合利用等项目。

本行积极开展形式多样的节能宣传教育，努力提升全体员工的节能减排意识；推广无纸化办公，实施“绿色照明”工程，降低自身运营成本，推动节能降耗工作的开展，支持和促进生态环境保护；继续优化电子银行业务处理流程，大量节约社会资源。

6.6.3 社会层面

本行秉承“源于社会、回馈社会、服务社会”的理念，积极投身公益事业，被中国扶贫基金会授予“新中国六十华诞 60 个爱心榜样”荣誉称号。

大力支持灾后重建。汶川特大地震灾后一年多来，本行四川分行投入资金近 2.4 亿元对 59 个受损网点进行改建和迁建，并进一步加大金融服务机具的投入力度，地震灾区金融服务能力已恢复至地震前水平，有效保证了灾区金融服务需求，有力支持了灾区的重建和经济发展。报告期内，在本行四川分行 543.81 亿元的新增贷款中，各类灾后重建贷款 226.29 亿元。

慈善捐助。本行继续实施对四川省南江县、通江县和万源市的定点扶贫开发工作，并不断探索创新，走出了一条“项目扶贫、智力扶贫、卫生扶贫、科技扶贫、救灾扶贫”相结合的扶贫开发特色之路，受助群众的生产、生活状况得到了很大改善；向遭受台风灾害的台湾同胞捐款 500 万元人民币，支援其渡过难关、重建家园；积极开展“关爱生命、情系阿里”慈善活动，为当地捐助体检快车，改善当地医疗环境。

扶助文教和体育事业。2009 年 4 月，本行启动“中国工商银行百所高校金融大讲堂”活动，在大学生中普及现代金融知识，为大学生就业、创业提供指导和帮助，截至 2009 年末，共走进 48 所高校举办活动，现场参与 13,000 多人，通过校园网等方式参与活动的达 88,000 多人次；继续支持上海市自然科学牡丹奖评选，关注中青年科技人才培养，推动科技事业发展；通过银行博物馆促进中

国银行业文化建设,坚持实行优惠参观制度,回报社会各界对银行博物馆的关爱;作为 2010 年广州亚运会的唯一银行合作伙伴,为其提供金融支持和服务,并通过营业网点向海内外公众传递“激情盛会、和谐亚洲”的亚运理念。

服务社区和志愿者活动。本行持续加大社区金融服务力度,积极开展金融知识宣传、投资理财培训等活动,成为群众“身边的银行”;积极推动全行青年志愿者活动的品牌化、规范化,持续开展以“中国工商银行青年爱心行动”为统一名称的青年志愿者活动,报告期内共开展各类员工爱心行动 1,842 次,参加员工 5.7 万人次,捐赠金额 382.49 万元。

关爱员工。本行坚持“以人为本”的理念,重视员工职业发展,努力实现员工与企业共同成长。加大员工培训力度,全年共举办各类培训班 4.6 万期,培训 210 万人次,人均培训 8.86 天;高度重视保障员工权益,关注员工健康,及时制定甲型 H1N1 流感防控措施,为员工及时接种甲流疫苗;关爱女性员工和离退休员工,继续实施困难员工帮扶机制;提倡公平就业,注重员工结构的多元化。

以客户为中心,优化服务质量。本行始终秉承“以客户为中心,为客户创造价值”的服务理念,努力建设国际一流的银行服务平台。本行把改进服务作为促进发展的重要途径,着力加快科技创新,推进网点优化、渠道升级和服务变革,重视金融产品创新和客户反馈,进一步提升客户服务能力和水平。截至 2009 年末,本行拥有各类金融产品 2,366 个。中国《银行家》杂志发布的“2009 年中国商业银行竞争力评价”报告中,本行“产品与服务”指标排名跃居第一。

有关本行社会责任的更多内容,请参见《中国工商银行股份有限公司 2009 年社会责任报告》。

6.7 战略投资者合作

2009年，本行与高盛集团保持密切合作，在风险管理、金融市场、员工培训、社会责任等领域取得显著成效。在风险管理领域，本行与高盛集团共同聘请国际知名咨询公司与本行开展了内部资本充足评估程序（ICAAP）、信用风险管理、市场风险管理和操作风险管理等项目的合作；在金融市场领域，高盛集团聘请国际知名咨询公司与本行初步完成了不同金融产品之间的内部交易咨询项目，启动了衍生产品定价软件模型应用项目；在员工培训领域，本行与高盛集团合作开展“松树街”领导力培训、投资银行专业人才培养等项目，高盛集团为本行员工举办了全球金融危机深度剖析、并购融资、估值模型、杠杆收购、宏观经济与行业分析等专题研讨会；在社会责任领域，本行与高盛集团不定期合作组织公益活动，共同关怀在京民工子弟小学儿童。

本行与美国运通在合作发卡、市场营销、风险管理、客户服务等方面深化合作。双方合作在国内率先推出航空类联名商务卡“运通品牌南航明珠牡丹商务信用卡”。2009年末，牡丹运通卡发卡量超过71万张，年消费额203亿元。

本行与安联集团子公司——中德安联人寿保险公司（简称“中德安联”）在银保代理、资产托管等方面积极展开合作。自2006年以来，本行累计代销中德安联的银保业务量超过36亿元。2009年末，中德安联在本行资产托管净值超过28亿元。

6.8 展望

2010年国内外经济发展总体形势预计将好于2009年，为本行拓展市场、加快创新和推进转型创造了较好的外部环境。在此背景下，本行面对的机遇主要包括：一是2010年继续施行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，为本行合理拓展信贷业务创造了有利的政策环境；二是国家促进经济结构转型、增加居民消费、发展低碳经济等系列政策举措，为本行深入调整信贷结构、大力拓展新型业务、加快金融创新和优化盈利结构提供了强大助力；三是后危机时代国际国内金融市场变革调整步伐加快，为本行推进全球战略布局，加速实施国际化、综合化战略提供了难得的机遇。

2010年，本行经营发展也面临一系列挑战，主要体现在：一是较窄的利差对本行保持盈利稳健较快增长构成一定压力；二是国家深入推进经济结构调整和深化发展模式转型对本行创新拓展各项业务和优化风险管理体系提出了更高的要求；三是全方位、多层次和高度激烈的同业竞争，对本行巩固和拓展市场份额形成挑战。

2010年，本行将积极把握国家宏观调控政策，全面落实全行发展战略部署，更加注重通过发展方式转变和结构调整来推进经营转型，通过加快创新和优化服务来竞争客户、赢得市场，通过加强公司治理和改进内控管理来应对各类不确定因素和风险的挑战。具体而言，本行将主要围绕以下几方面展开工作：

一是在合理把握信贷投放总量的同时，依据国家区域发展规划和产业政策导向，加强信贷区域、行业和品种结构调整，并切实加大对中小企业、民生工程、基础设施、生态环境建设的支持力度，增强信贷业务的可持续发展能力，提高效益和降低风险。二是加强金融创新，大力拓展新兴业务发展。进一步提升投资银行、私人银行、贵金属、现金管理和金融市场等业务的盈利贡献度。三是大力提升服务品质，充分挖掘服务的价值创造能力。2010年是本行“服务价值年”，本行将完善客户营销服务、全球现金管理、跨境清算支付等金融服务平台建设，推进“公私联动”和“大个金”发展，推进服务渠道建设，加快形成功能强大、具有国际竞争力的营销服务网络，全面提升客户服务水平，进一步优化客户感受。

四是继续积极稳妥地推进国际化发展和综合经营试点。一方面，稳健推进全球战略布局，加紧创新境外机构管理机制，优化海外业务处理流程，加快国内业务平台向境外机构的延伸与对接；另一方面，在监管政策框架下，规范推进综合经营试点，继续深入探索基金、租赁、投行、保险等多元业务协同发展的机制与管理模式。五是不断加强风险管理，保障全行稳健经营和健康发展。做好新资本协议实施达标工作；加紧形成覆盖境内外各类机构的跨市场和连续统一的全面风险管理体系，切实加强集团风险管控。六是加强品牌建设。坚持自主创新，弘扬诚信文化，提高服务品质，努力把“中国工商银行”打造成具有较高知名度和美誉度的全球性金融品牌。

2010年本行计划总资产增加14,200亿元左右，总负债增加14,000亿元左右；年末不良贷款率控制在1.40%以内。

7. 股本变动及主要股东持股情况

7.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2008年12月31日		报告期内增减(+, -)	2009年12月31日	
	股份数量	比例(%)	限售期满	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	274,299,235,026	82.1	-261,118,423,702	13,180,811,324	3.9
1.国家持股	236,012,348,064	70.7	-236,012,348,064	0	0.0
2.其他内资持股	14,102,149,559	4.2	-14,102,149,559	0	0.0
3.外资持股	24,184,737,403	7.2	-11,003,926,079	13,180,811,324	3.9
二、无限售条件股份	59,719,615,000	17.9	261,118,423,702	320,838,038,702	96.1
1.人民币普通股	14,950,000,000	4.5	236,012,348,064	250,962,348,064	75.2
2.境外上市的外资股	44,769,615,000	13.4	25,106,075,638	69,875,690,638	20.9
三、股份总数	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	100.0

注：(1) 本表中“国家持股”指财政部和汇金公司持有的股份。“其他内资持股”指社保基金理事会持有的股份。“外资持股”指境外战略投资者高盛集团、安联集团和美国运通持有的股份。“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。

限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股份数量	本期解除限售股份数量	本期增加限售股份数量	期末限售股份数量	限售原因	解除限售日期
财政部	118,006,174,032	118,006,174,032	0	0	发行限售	2009年10月27日
汇金公司	118,006,174,032	118,006,174,032	0	0	发行限售	2009年10月27日
高盛集团 ⁽¹⁾	16,476,014,155	3,295,202,831	0	13,180,811,324	发行限售	2009年4月28日
社保基金理事会 ⁽²⁾	14,102,149,559	14,102,149,559	0	0	发行限售	2009年6月29日 2009年10月20日
安联集团 ⁽²⁾	6,432,601,015	6,432,601,015	0	0	发行限售	2009年4月28日 2009年10月20日
美国运通 ⁽²⁾	1,276,122,233	1,276,122,233	0	0	发行限售	2009年4月28日 2009年10月20日
合计	274,299,235,026	261,118,423,702	0	13,180,811,324	—	—

注：(1) 报告期内高盛集团限售股份可上市交易时间变化情况，请参见本行于2009年3月25日和3月

26日分别在香港联交所及上交所指定网站发布的《关于高盛集团承诺新的股份锁定的公告》。

(2) 安联集团、美国运通所持限售股份分别于2009年4月28日和10月20日分两次以等比例解除；社保基金理事会所持限售股份分别于2009年6月29日和10月20日分两次以等比例解除。

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

可上市交易时间	限售期满新增 可上市交易股份数量	有限售条件 股份数量余额	无限售条件 股份数量余额	说明	限定条件
2010年4月28日	13,180,811,324	0	320,838,038,702	高盛集团H股	自愿锁定

7.2 证券发行与上市情况

2009年7月，本行在银行间债券市场发行次级债券400亿元，以补充本行的附属资本。截至2009年末，本行已发行次级债券余额为750亿元人民币。有关本行次级债券发行情况，请参见“财务报表附注四、24.应付次级债券”。

本行无内部职工股。

7.3 股东情况

7.3.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为1,239,824户。其中H股股东164,195户，A股股东1,075,629户。

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

单位：股

股东总数	1,239,824 (2009年12月31日的A+H在册股东数)					
前10名股东持股情况（以下数据来源于2009年12月31日的在册股东情况）						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比 例(%)	持股总数	持有有限售条件 股份数量	质押或冻 结的股份 数量

汇金公司 ⁽¹⁾	国家	A股	35.4	118,316,816,139	0	无
财政部	国家	A股	35.3	118,006,174,032	0	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	16.3	54,489,300,096	0	未知
社保基金理事会	其他内资	H股	4.2	14,102,149,559	0	无
高盛集团	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	无
美国运通	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A股	0.1	480,769,000	0	无
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他内资	A股	0.1	379,673,016	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	327,144,103	0	无
易方达 50 指数证券投资基金	其他内资	A股	0.1	254,918,659	0	无

注：（1）汇金公司自 2008 年 9 月 23 日通过上交所交易系统买入方式增持本行股份，截至 2009 年 12 月 31 日，汇金公司累计增持本行 A 股 310,642,107 股，约占本行已发行总股本的 0.093%。

前10名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于2009年12月31日的在册股东情况）

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
中央汇金投资有限责任公司	118,316,816,139	A股
中华人民共和国财政部	118,006,174,032	A股
香港中央结算代理人有限公司	54,489,300,096	H股
全国社会保障基金理事会	14,102,149,559	H股
美国运通公司	638,061,117	H股
中国华融资产管理公司	480,769,000	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	379,673,016	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	327,144,103	A股
易方达 50 指数证券投资基金	254,918,659	A股
华宝兴业行业精选股票型证券投资基金	252,080,472	A股

7.3.2 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汇金公司，持有本行约 35.4% 的股份，汇金公司自 2008 年 9 月 23 日通过上交所交易系统买入方式增持本行股份¹。2009 年，汇金公司累计增持本行 A 股 53,999,426 股，约占本行已发行总股本的 0.016%。

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，根据国务院授权，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财政部，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、制订财税政策、进行财政监督等事宜的宏观调控部门。

◆ 其他持有10%以上（含）法人股东（不包括香港中央结算代理人有限公司）的基本情况

无。

◆ 实际控制人情况

无。

7.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至2009年12月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备

¹ 汇金公司增持本行股份的情况请参见本行于 2008 年 9 月 23 日、24 日和 2009 年 10 月 11 日、12 日分别 在香港联交所和上交所指定网站发布的公告。

存的登记册所载如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	约占全部已发行 A 股百分比 (%)	约占全部已发行 股份百分比 (%)
财政部	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33
汇金公司 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	47.02	35.33

注：(1) 2009 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股票为 118,316,816,139 股。

H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	约占全部已 发行 H 股百 分比 (%)	约占全部已 发行股份百 分比 (%)
社保基金理事会 ⁽¹⁾	实益拥有人	16,597,455,559	好仓	19.98	4.97
高盛集团 ⁽²⁾	实益拥有人	13,443,462,033	好仓		
	受控制企业权益	167,235,240	好仓		
	合计	13,610,697,273		16.39	4.07

注：(1) 2009 年 12 月 31 日股东名册，社保基金理事会登记在册的本行股票为 14,102,149,559 股。

(2) 2009 年 12 月 31 日股东名册，高盛集团登记在册的本行股票为 13,180,811,324 股。

8. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

8.1 董事、监事、高级管理人员基本情况⁽¹⁾

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 ⁽²⁾	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	56	2008.10—2011.10	0	0	—
杨凯生	副董事长、执行董事、行长	男	60	2008.10—2011.10	0	0	—
赵林	监事长	男	55	2008.06—2011.06	0	0	—
张福荣	执行董事、副行长	男	57	2008.10—2011.10	0	0	—
环挥武	非执行董事	男	56	2009.02—2012.02	0	0	—
高剑虹	非执行董事	男	45	2008.12—2011.12	0	0	—
李纯湘	非执行董事	女	54	2009.02—2012.02	0	0	—
李军	非执行董事	男	50	2008.12—2011.12	0	0	—
酆锡文	非执行董事	男	61	2008.12—2011.12	0	0	—
魏伏生	非执行董事	男	54	2009.02—2012.02	0	0	—
梁锦松	独立非执行董事	男	57	2008.10—2011.10	0	0	—
钱颖一	独立非执行董事	男	53	2008.10—2011.10	0	0	—
许善达	独立非执行董事	男	62	2007.09—2010.09	0	0	—
黄钢城	独立非执行董事	男	61	2009.01—2012.01	0	0	—
M·C·麦卡锡	独立非执行董事	男	65	2009.12—2012.12	0	0	—
钟嘉年	独立非执行董事	男	52	2009.12—2012.12	0	0	—
王炽曦	股东代表监事	女	54	2008.10—2011.10	0	0	—
董娟	外部监事	女	57	2009.05—2012.05	0	0	—
孟焰	外部监事	男	54	2009.05—2012.05	0	0	—
张炜	职工代表监事	男	47	2009.08—2012.08	0	0	—
常瑞明	职工代表监事	男	58	2009.08—2012.08	0	0	—
王丽丽	副行长	女	58	2005.10—	0	0	—

李晓鹏	副行长	男	50	2005.10—	0	0	—
罗熹	副行长	男	49	2009.12—	0	0	—
刘立宪	纪委书记	男	55	2005.10—	0	0	—
易会满	副行长	男	45	2008.07—	0	0	—
魏国雄	首席风险官	男	54	2006.08—	0	0	—
谷澍	董事会秘书	男	42	2008.07—	0	0	—

注：（1）请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

（2）姜建清、杨凯生及张福荣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。

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。

8.2 董事、监事、高级管理人员简历

姜建清 董事长、执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事长、执行董事。1984年加入中国工商银行，2000年2月任中国工商银行行长，曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海城市合作商业银行（现上海银行）行长、中国工商银行上海市分行行长、中国工商银行副行长。目前兼任中国工商银行（亚洲）有限公司董事会主席、中国银行业协会会长、中国金融学会副会长、上海交通大学博士生导师。毕业于上海财经大学和上海交通大学，获上海交通大学工学硕士、管理学博士学位。

杨凯生 副董事长、执行董事、行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。1985年加入中国工商银行，曾任中国工商银行监察室副主任、规划信息部主任、深圳市分行行长，中国工商银行副行长，中国华融资产管理公司总裁。目前兼任工银瑞信基金管理有限公司董事长、标准银行集团有限公司（SBG）副董事长、中国国际经济贸易仲裁委员会第十七届委员会顾问。毕业于武汉大学，获经济学

博士学位。

赵林 监事长

自2008年6月起任中国工商银行股份有限公司监事长。2004年9月任中国建设银行股份有限公司执行董事、副行长，曾任中国建设银行湖北省分行副行长，中国建设银行总行办公室副总经理、总经理，中国建设银行总稽审，中国建设银行副行长。毕业于中南财经大学，高级经济师。

张福荣 执行董事、副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长。1971年进入中国人民银行工作，1984年加入中国工商银行，1986年起历任中国工商银行辽宁省分行会计处处长、中国工商银行辽宁省分行副行长，1994年任中国工商银行辽宁省分行副行长兼大连市分行行长，1997年任中国工商银行行长助理兼人事部总经理，2000年任中国工商银行副行长。目前兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任、东亚银行（加拿大）有限公司董事长及非执行董事。毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。

环挥武 非执行董事

自2009年2月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982年进入财政部，曾任财政部人事司干部调配处处长，人事教育司干部调配处处长，人事教育司副司长，机关党委常务副书记（正司长级）。毕业于中央党校经济管理专业，研究生。

高剑虹 非执行董事

自2008年12月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。2005年进入中央汇金投资有限责任公司工作。曾任国家经济体制改革委员会宏观调控体制司金融处副处长，国家开发银行投资业务局副局长，光大证券有限公司国际业务部

副总经理，中国银河证券有限公司投资银行总部股票发行部高级经理、研究员。毕业于北京大学，后在中国人民银行研究生部和英国里丁大学深造，分别获经济学硕士、国际证券与投资银行学科学硕士学位。

李纯湘（女） 非执行董事

自 2009 年 2 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982 年进入财政部工作，曾任财政部地方司乡镇财政处处长、外汇外事司办公室主任等职。1999 年开始在国家农业综合开发办公室工作，曾任计划财务处处长，国家农业综合开发办公室副巡视员（副司级）。毕业于东北财经大学，获学士学位。

李军 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任国际商业信贷银行北京代表处代表助理、法国巴黎巴银行中国代表处副代表、西班牙对外银行（BBVA）银行国际部顾问、中国科技信托投资公司研究中心副主任、中国科技证券研究部总经理、北京科技大学经济管理学院金融系教授。目前在中央汇金投资有限责任公司任职，兼任北京首都旅游股份有限公司独立董事。毕业于西班牙马德里大学，获经济学博士学位。

郦锡文 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾任中国建设银行计划部财政投资处处长、资金计划部副主任、信用卡部总经理、山东省分行副行长、总行信贷风险管理部总经理、总行风险与内控管理委员会副主任、甘肃省分行行长、总行合规部总经理。目前在中央汇金投资有限责任公司任职，兼任中国金融学会副秘书长、中国投资学会常务理事。毕业于湖北财经学院，获经济学学士学位。

魏伏生 非执行董事

自2009年2月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1994年进入新华社，曾任澳门分社经济部处长。1996年转入财政部工作，曾任文教司教育处处长、政法处处长，公共支出司政法处处长，副巡视员（副司级）。毕业于天津财经学院，获学士学位。

梁锦松 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事，目前兼任百仕通集团大中华区主席。2001年到2003年任香港财政司司长，曾任美国摩根大通银行亚太区主席，之前任职于美国花旗银行集团，先后在香港、新加坡、马尼拉及纽约担任资金部、企业银行部、投资银行部及私人银行部地区主管。毕业于香港大学。

钱颖一 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任教于斯坦福大学经济系和马里兰大学经济系。曾任中国网通集团（香港）有限公司独立非执行董事。现任伯克利加州大学经济系教授和清华大学经济管理学院院长，同时兼任网讯无线技术股份有限公司监事会主席。毕业于清华大学，后获哈佛大学经济学博士学位。

许善达 独立非执行董事

自2007年9月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。2000年1月至2007年担任国家税务总局副局长，曾任国家税务局税制改革司副司长，国家税务总局政策法规司副司长、司长，地方税务司司长，稽查局局长等职。目前是全国政协委员、中国注册税务师协会会长、中国注册会计师审计准则委员会委员、财政部会计准则委员会委员、国家信息化专家咨询委员会委员、中国财政学会副会长、中国经济50人论坛成员、学术委员会委员。目前还担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，清华大学、北京大学、国家行政学院、西安交通大学、中国科技大学、南开大学、中央财经大学、浙江理工大学兼职教授、特邀研

究员。毕业于清华大学自动控制系，后获中国农业科学院农业经济管理硕士及英国巴斯大学财政专业硕士学位。

黄钢城 独立非执行董事

自2009年1月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任花旗银行、J.P. 摩根、国民西敏银行等金融机构的多个区域性高层要职，香港期货交易所主席、杠杆式外汇买卖条例仲裁委员会主席及香港银行公会香港外汇及货币市场事务委员会成员等。1999年加入新加坡星展银行，曾任星展银行有限公司副主席，星展银行有限公司及星展集团控股有限公司董事、营运总监，星展银行（香港）有限公司及星展银行（中国）有限公司主席等职。黄先生还曾兼任新加坡政府卫生部国立健保集团独立非执行董事、丰树产业私人有限公司非执行董事、海晖基金管理亚太区主席。目前兼任PSA国际港务集团、中国移动有限公司董事局成员以及香港大学校董会成员。

M·C·麦卡锡 独立非执行董事

自2009年12月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任美国投资公司协会（ICI）经济学家。1972年至1985年，在英国贸易及工业署担任经济顾问、副部长等多项职务，后任Kleinwort Benson银行投资银行家、巴克莱银行日本区和北美区首席执行官。1998年11月至2003年9月，任英国煤气电力市场办公室（Ofgem）主席兼首席执行官。2003年9月至2008年9月，任英国金融服务管理局（FSA）主席。现任英国财政部理事会非执行理事，兼任JC弗劳尔斯公司董事长、美国洲际交易所董事会非执行董事、赛德商学院校董会董事和格林威治大学理事。同时是默顿学院荣誉院士、斯特灵大学荣誉博士及伦敦市荣誉市民。获牛津大学默顿学院历史学硕士、斯特灵大学经济学博士和斯坦福大学商学院工商管理硕士学位。

钟嘉年 独立非执行董事

自2009年12月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。1980年加入德勤会计师事务所伦敦分所，1992年成为普华永道会计师事务所合伙人，1996年起任普华永道香港和中国大陆地区的金融服务专家，曾任普华永道香港地区人力资源合伙人，普华永道香港和中国大陆地区审计团队负责合伙人，中国银行审计项目组全球负责合伙人，香港公益金义务司库，香港会计师公会职业道德委员会、职业责任风险限制委员会、沟通委员会及调查组的成员，还曾担任中国银行、中银香港、交通银行的重组及首次公开发行的审计负责人。目前担任世界自然基金会香港分会执行委员会的成员、香港国际社会服务社义务司库。同时是英格兰及威尔士特许会计师公会会员，香港会计师公会执业会员，澳门会计师公会会员。获英国杜伦大学经济学学士学位。

王炽曦（女） 股东代表监事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司监事。2003年任国务院派驻中国工商银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任，2005年加入中国工商银行，曾任国家审计署金融审计司副司长、农林水审计局副局长、国务院派驻中国农业银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任。毕业于沈阳农学院，中国注册会计师（非执业会员）。

董娟（女） 外部监事

自2009年5月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。现任中天宏国际咨询有限责任公司董事长。曾任财政部商贸司外贸处副处长、处长，国家国有资产管理局企业司司长，财政部评估司司长、民安（控股）有限公司独立董事、中纺投资发展股份有限公司独立董事等职。目前兼任上海强生控股股份有限公司独立董事、河北湖大科技教育发展股份有限公司独立董事。毕业于山西财经学院和东北财经大学，获东北财经大学经济学硕士学位，中国注册会计师（非执业会员）。

孟焰 外部监事

自2009年5月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。现任中央财经大学

会计学院院长、教授、博士生导师，中国会计学会常务理事、中国审计学会理事、中国金融会计学会常务理事，教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会委员、全国会计硕士学位教育指导委员会委员。曾任中央财经大学会计系主任，财政部会计准则委员会会计准则咨询专家、财政部独立审计准则咨询专家、财政部企业绩效评价咨询专家、北京北辰实业股份有限公司独立董事。目前兼任招商局地产控股股份有限公司独立董事、烟台万华聚氨酯股份有限公司独立董事、北京巴士传媒股份有限公司独立董事、映美控股有限公司独立董事。毕业于财政部财政科学研究所，获经济学博士学位。

张炜 职工代表监事

自2006年8月起任中国工商银行股份有限公司职工代表监事。1994年加入中国工商银行，2004年起任中国工商银行法律事务部总经理。兼任中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主任和仲裁员、中国法学会银行法研究会副会长、中国法学会证券法研究会常务理事、中国金融学会理事、中国政法大学教授等职。毕业于北京大学，法学博士，研究员。

常瑞明 职工代表监事

自2009年8月起任中国工商银行股份有限公司职工代表监事。1984年加入中国工商银行，2007年起任本行工会工作委员会常务副主任。曾任中国工商银行河北省保定分行行长，河北省分行副行长、行长，山西省分行行长。毕业于湖北财经学院和中央党校经济管理专业，高级经济师。

王丽丽（女） 副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长。2000年11月加入中国工商银行并任副行长，曾任中国银行信贷管理部总经理、风险管理部总经理、中国银行行长助理等职，并曾任中国银行（加拿大）董事长、香港盐业银行董事长。目前还担任亚太经合组织工商咨询理事会中国代表、亚太经合组织妇女领导人组织成员、国际掉期与衍生交易协会董事会成员、中国国际商会副会长、中国工商

银行（亚洲）有限公司副董事长、中国工商银行（伦敦）有限公司董事长、中国国际金融学会副会长、中国国债协会副会长、香港商品交易所非执行董事等职。毕业于南开大学，后获得英国伯明翰大学国际金融专业工商管理硕士学位。

李晓鹏 副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1984 年加入中国工商银行，2004 年 9 月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行河南省分行副行长、总行营业部总经理、四川省分行行长、中国华融资产管理公司副总裁、中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。2007 年兼任中国工商银行（阿拉木图）股份公司董事长、工银金融租赁有限公司董事长，2008 年兼任中国工商银行（中东）有限公司董事长，2009 年兼任工银国际控股有限公司董事长。毕业于郑州大学，后获武汉大学经济学博士学位。

罗熹 副行长

自 2009 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1987 年 12 月加入中国农业银行，2002 年 1 月任中国农业银行行长助理兼国际业务部总经理，2004 年 3 月任中国农业银行副行长，2009 年 1 月任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任中国农业银行海南省分行行长助理兼中国农业银行海南省信托投资公司总经理、海南省分行副行长、福建省分行副行长、中国农业银行资产保全部总经理、资产风险监管部总经理、国际业务部总经理兼香港农银国际财务有限公司董事长以及海南国际财务有限公司董事长。目前兼任中国农村金融学会常务理事、中国国际金融学会副会长。毕业于中国人民银行研究生部，获经济学硕士学位。

刘立宪 纪委书记

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司纪委书记。2003 年 9 月起任中国华融资产管理公司副总裁，2005 年加入中国工商银行，曾任最高人民检察院贪污贿赂检察厅副厅长、反贪污贿赂总局副局长、检察技术局局长、检察理

论研究所所长等职。毕业于吉林大学。

易会满 副行长

自 2008 年 7 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1985 年加入中国工商银行，2005 年 10 月任中国工商银行股份有限公司高级管理层成员，曾任中国工商银行浙江省分行副行长，江苏省分行副行长、行长，北京市分行行长等职。获得北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士学位。

魏国雄 首席风险官

自 2006 年 8 月起任中国工商银行股份有限公司首席风险官。1987 年加入中国工商银行，2001 年起任中国工商银行信贷管理部总经理，曾任中国工商银行浙江省温州市分行代行长、浙江省分行副行长、总行工商信贷部总经理。毕业于天津财经学院，获经济学硕士学位。

谷澍 董事会秘书

自 2008 年 7 月起任中国工商银行股份有限公司董事会秘书，战略管理与投资者关系部总经理（兼）。1998 年加入中国工商银行，曾任中国工商银行会计结算部副总经理、计划财务部副总经理、财务会计部总经理。目前是中国会计学会理事及金融会计专业委员会副主任委员、财政部资产评估准则委员会委员，中国注册会计师（非执业会员）。毕业于上海交通大学、东北财经大学和上海财经大学，分获工学学士学位、管理学硕士和博士学位。2002 年 9 月至 2003 年 9 月，在美国宾夕法尼亚大学做访问学者。

环挥武先生、李纯湘女士和魏伏生先生由财政部提名，出任本行的非执行董事。高剑虹先生、李军先生和邴锡文先生由汇金公司提名，出任本行的非执行董事。财政部和汇金公司拥有本行股份权益，该等权益详情请参见“股本变动及主要股东持股情况——主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

8.3 新聘、解聘情况

本行独立非执行董事黄钢城先生的任职资格于 2009 年 1 月 9 日获得中国银监会核准。非执行董事环挥武先生、李纯湘女士、魏伏生先生的任职资格于 2009 年 2 月 17 日获得中国银监会核准。

2009 年 11 月 27 日，本行召开 2009 年第二次临时股东大会，聘任 M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生为本行独立非执行董事。M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生的任职资格于 2009 年 12 月 14 日获得中国银监会核准。

2009 年 12 月 29 日，本行召开董事会，提名王丽丽女士为本行执行董事候选人，其董事任职尚需本行股东大会审议，其任职资格尚待中国银监会核准。

傅仲君先生、康学军先生、宋志刚先生因任期届满自 2009 年 2 月 17 日起不再担任本行董事职务；克利斯多佛·科尔先生因任期届满，自 2009 年 6 月 1 日起不再担任本行董事职务；牛锡明先生因工作变动，自 2009 年 12 月 29 日起不再担任本行执行董事、副行长职务。

2009 年 5 月 25 日，经本行 2008 年度股东年会审议通过，选举董娟女士、孟焰先生为本行监事，其任职自该次股东年会批准之日起生效。

2009 年 8 月 4 日，经本行工会工作委员会扩大会议选举，张炜先生、常瑞明先生为本行职工代表监事，其任职自选举之日起生效，其中张炜先生为连选连任。

根据有关规定，王道成先生、苗耕书先生因任期届满，自 2009 年 5 月 25 日起不再履行本行监事职务，并分别不再担任本行监事会监督委员会主任委员及委员职务。

2009 年 12 月 29 日，本行召开董事会，聘任罗熹先生为本行副行长，其任职资格已获得中国银监会核准。

8.4 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 ^{注1}	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	81.0	10.1	—	91.1	否
杨凯生	77.0	10.1	—	87.1	否
赵林	72.5	10.1	—	82.6	否
张福荣	66.6	9.6	—	76.2	否
环挥武	—	—	—	—	是
高剑虹	—	—	—	—	是
李纯湘	—	—	—	—	是
李军	—	—	—	—	是
酆锡文	—	—	—	—	是
魏伏生	—	—	—	—	是
梁锦松	—	—	49.8	49.8	否
钱颖一	—	—	48.5	48.5	否
许善达	—	—	—	—	否
黄钢城	—	—	42.8	42.8	否
M•C•麦卡锡	—	—	2.5	2.5	否
钟嘉年	—	—	2.5	2.5	否
王炽曦	68.0	8.9	—	76.9	否
董娟	—	—	17.5	17.5	否
孟焰	—	—	16.5	16.5	否
张炜	—	—	5.0	5.0	否
常瑞明	—	—	1.7	1.7	否
王丽丽	66.8	9.6	—	76.4	否
李晓鹏	66.6	9.5	—	76.1	否
罗熹 ^{注2}	—	—	—	—	否
刘立宪	66.6	9.6	—	76.2	否
易会满	66.7	9.3	—	76.0	否
魏国雄	59.2	8.6	—	67.8	否
谷澍	56.4	8.6	—	65.0	否

注：1.根据国家有关部门的最新规定，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正在确认过程中，其余部分待确认后先行披露。

2.罗熹先生2009年未在本行领取薪酬。

3.牛锡明先生于2009年12月29日辞去本行执行董事、副行长职务，其2009年度税前合计总薪酬人民币76.8万元。

8.5 员工机构情况

2009年末，本行员工¹389,827人，比上年末增加4,218人。其中境内主要控股公司员工313人，境外机构当地雇员2,791人。境内机构员工中，公司银行业务人员44,586人，个人银行业务人员²159,688人，资金业务人员2,028人，财务与会计人员²77,055人，其他103,679人；员工中具有研究生及以上学历的9,060人，占比2.3%；本科学历145,179人，占比37.5%；专科学历153,313人，占比39.6%；专科以下学历79,484人，占比20.6%。

本行机构总数16,394家，比上年末增加8家，其中境内机构16,232家，境外机构162家。

资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	2009年12月31日					
	资产(人民币百万元)	占比(%)	机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	5,823,910	34.4	34	0.2	9,986	2.6
长江三角洲	2,427,925	14.4	2,446	14.9	49,717	12.7
珠江三角洲	1,461,854	8.6	1,994	12.2	43,784	11.2
环渤海地区	2,965,139	17.5	2,748	16.8	62,017	15.9
中部地区	1,491,357	8.8	3,460	21.1	84,480	21.7
西部地区	1,636,235	9.7	3,791	23.1	87,328	22.4
东北地区	719,400	4.3	1,755	10.7	49,411	12.7
境外及其他	385,725	2.3	166	1.0	3,104	0.8
合计	16,911,545	100.0	16,394	100.0	389,827	100.0

注：(1) 境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

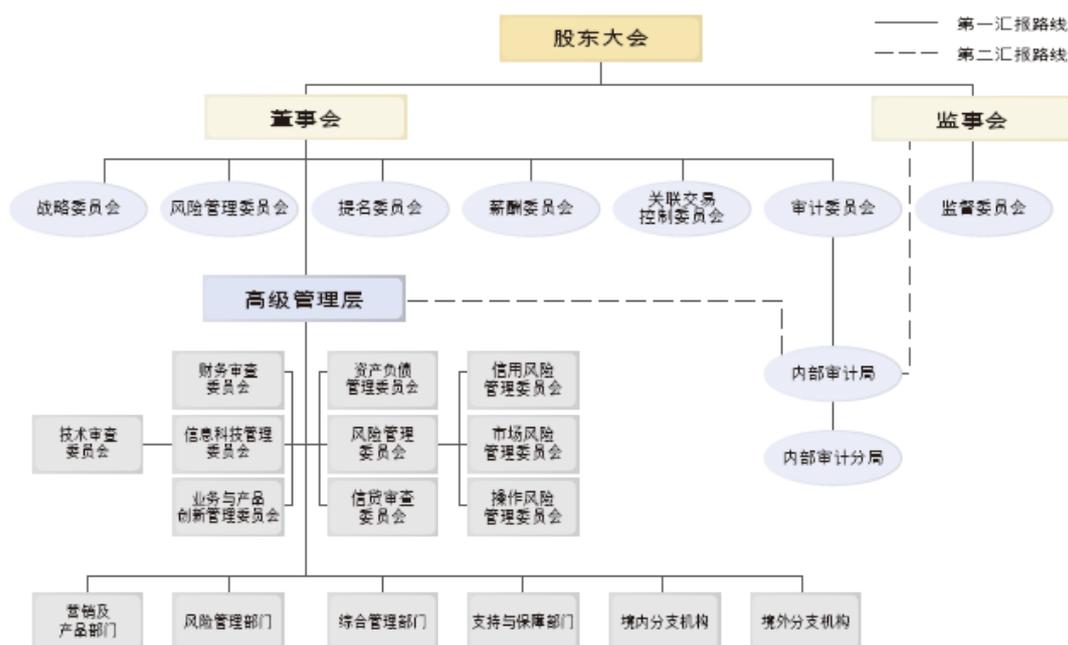
(2) 资产合计不含抵销及未分配资产。

¹ 另有劳务派遣用工 36,457 人。

² 包括本行分支机构的银行柜员。

9. 公司治理报告

9.1 公司治理架构



注：上图截至2009年末本行公司治理架构图。

报告期内，本行严格遵守营业所在地的法律法规和上市地相关监管规定。按照本行 2009—2011 年发展战略规划要求，注重通过加强公司治理和改进风险管理来应对新形势下各类不确定因素与风险的挑战；调整优化董事会专门委员会设置及人员构成；增选独立非执行董事及职工代表监事；修订完善公司章程等公司治理规章制度，完善“决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理机制；提高信息披露和投资者关系服务质量；切实履行社会责任，为实现全球最具盈利能力、最优秀、最受尊重的国际一流金融企业的愿景夯实基础。

- 调整优化了董事会专门委员会设置及人员构成，在董事会原有的战略委员会、审计委员会、风险管理委员会和提名与薪酬委员会的基础上，将关联交易控制委员会从风险管理委员会中分离出来，将提名与薪酬委员会分设为提

名委员会和薪酬委员会，董事会各专门委员会的职责更加清晰，结构更趋合理。

- 修订了公司章程，股东大会、董事会和监事会议事规则，董事会各专门委员会工作规则，行长工作规则以及董事、监事及高级管理人员持有及变动本行股份管理办法等公司治理规章制度。
- 全面风险管理体系建设积极推进，整体风险管理能力和风险管理独立性进一步增强。按照新资本协议的标准做好新资本协议实施预评估工作，加快信用风险内部评级法（IRB）、市场风险内部模型法（IMA）和操作风险高级计量法（AMA）等风险量化技术的建设开发和信息系统建设，风险量化成果已在风险管理实际工作中发挥重要作用。
- 内部审计职能继续深化，重点关注了全行主要业务、重要系统、关键领域的风险控制情况，集团战略实施和经营目标实现的效率与效果，经营环境变化对竞争发展能力的影响，为支持和服务全行发展战略实施和经营目标实现发挥了有效作用。审计风险评估体系和信息化平台全面建立，非现场分析与监测水平显著提升，质量控制与自我改进机制进一步优化，创新能力和审计效果进一步增强。
- 以推动内部控制体系建设为主线，全面提升合规风险识别与评估能力，提高非现场工作水平，认真开展各项重点合规性检查和审计项目，推动内部交易管理规范化建设，推动反洗钱管理工作再上新台阶，加强内控合规系统管理与内控合规文化建设。
- 持续优化人力资源配置，构建境内外一体化人力资源管理体系，加大对前台营销业务拓展人员的激励力度，完善员工福利保障体系，大力开展员工培训工作。
- 努力打造亲和、高效、个性化的股权管理平台，及时监测股权变动情况，妥善处理机构投资者股权转让、股息分配有关事宜，不断提升投资者关系服务水平。
- 制定《审计委员会年报工作规程》、《内幕信息及知情人管理制度》，修订《重大信息内部报告管理办法（试行）》；已建立年报信息披露重大差错追究机制，确保信息披露依法合规；结合投资者需求，适度加强自愿性信息的披露，倡

导并持续披露社会责任报告及内部控制自我评估报告，努力提升公司透明度。

- 荣获《金融亚洲》杂志评选的“最佳公司治理”、“最佳投资者关系”、“最佳企业社会责任”以及香港会计师公会评选的“2009年最佳企业管治资料披露大奖H股上市公司板块白金奖”等境内外共26项公司治理奖项。

9.2 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。

9.3 董事会及专门委员会

董事会组成

截至报告期末，本行董事会共有董事15名，其中执行董事3名，非执行董事6名，独立非执行董事6名。执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；非执行董事大都来自经济管理领域，具有丰富的管理经验；独立非执行董事均为金融、财会、税务等方面的知名专家，大都具有国际化背景、通晓公司财务和管理。本行独立非执行董事人数在董事会成员总数中占比超过1/3，符合有关监管要求。

董事会的职责及运作

本行董事会对股东大会负责，主要职权包括但不限于以下各项：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行的经营计划、投资方案和发展战略；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本的方案；
- 制定本行风险管理、内部控制、关联交易等基本管理制度，并监督制度的执行情况；

- 根据行长提名聘任或解聘副行长及法律规定应当由董事会聘任或者解聘的其他高级管理人员（董事会秘书除外），并决定其报酬和奖惩事项；
- 决定或授权行长决定总行一级部室、国内一级分行、直属分行或直属机构以及海外机构的设置；
- 股东大会或本行公司章程授予的其他职权。

董事会会议

下表列示各位董事在2009年内出席董事会及董事会专门委员会会议的情况：

董事	出席次数/报告期内会议次数						
	董事会	董事会下设：					
		战略委员会	审计委员会	风险管理委员会	提名委员会	薪酬委员会	关联交易控制委员会
执行董事							
姜建清	15/15	8/8					
杨凯生	15/15	8/8			3/3	1/1	
张福荣	15/15						5/5
非执行董事							
环挥武	15/15	8/8				1/1	
高剑虹	15/15	8/8				1/1	
李纯湘	15/15			2/2	3/3		
李军	15/15		6/6	2/2			
郇锡文	15/15			2/2	3/3		
魏伏生	15/15	8/8	6/6	2/2			
独立非执行董事							
梁锦松	15/15	8/8	6/6	2/2	3/3	1/1	5/5
钱颖一	15/15	8/8	6/6	2/2	3/3	1/1	
许善达	15/15	8/8	6/6		3/3	1/1	5/5
黄钢城	15/15		6/6	2/2	3/3	1/1	5/5
M•C•麦卡锡	2/2						
钟嘉年	2/2						
已辞任董事							
牛锡明	14/14			2/2			
克利斯多佛•科尔	6/6	3/3		1/1			

注：董事变动情况请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

报告期内，本行分别于2009年1月15日、2月13日、3月20日、3月23日至25日、4月27日、5月20日、7月2日、8月20日、9月15日、9月29

日、10月10日、10月29日、11月23日、12月24日和12月29日召开了15次董事会会议，其中现场会议12次，书面传签3次。董事会审议了2008年度报告、2008年度内部控制自我评估报告、2008年社会责任报告、提名董事候选人、委任高级管理人员、修订本行公司章程、修订股东大会议事规则、修订董事会议事规则等72项议案。

董事会对股东大会决议执行情况

对于本行2008年度股东年会审议通过的《关于2008年度财务决算方案的议案》、《关于2008年度利润分配方案的议案》和《关于2009年度固定资产投资预算的议案》，本行董事会均已完成了具体实施。

根据2008年度股东年会审议通过的《关于聘请2009年度会计师事务所的议案》，本行董事会已继续聘请安永华明会计师事务所和安永会计师事务所担任本行审计师从事本行相关审计工作。

2008年度股东年会审议通过了《关于修订〈中国工商银行股份有限公司章程〉的议案》，修订后的本行公司章程于2009年8月28日经中国银监会核准后生效。

2008年度股东年会审议通过了《关于修订〈中国工商银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈中国工商银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》和《关于修订〈中国工商银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》，上述规则已于2009年5月25日生效。

根据2008年度股东年会审议通过的《关于选举董娟女士为中国工商银行股份有限公司外部监事的议案》和《关于选举孟焰先生为中国工商银行股份有限公司外部监事的议案》，董娟女士和孟焰先生的任职已于2009年5月25日生效。

根据2008年度股东年会审议通过的《关于2008年度董事和监事薪酬清算方案的议案》，本行已发放了董事和监事2008年度薪酬。

根据2009年9月2日第一次临时股东大会审议通过的《关于向工银金融租赁有限公司增资的议案》，本行已完成对工银金融租赁有限公司的增资。

2009年11月27日，第二次临时股东大会审议通过了《关于收购泰国ACL银行股权的议案》，批准本行实施对泰国ACL银行（ACL BANK Public Company Limited）所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，

并进行可能的退市要约。截至2010年3月2日，该并购项目已获得进行自愿要约收购必需的各项监管批准。本行现已发起对泰国ACL银行的自愿要约收购，要约期尚未结束，项目仍在进行中。

2009年11月27日，第二次临时股东大会审议通过了《关于选举M·C·麦卡锡先生为中国工商银行股份有限公司独立非执行董事的议案》和《关于选举钟嘉年先生为中国工商银行股份有限公司独立非执行董事的议案》，M·C·麦卡锡先生和钟嘉年先生的任职资格已于2009年12月14日获得中国银监会核准。

董事会对股东大会授权事项的执行情况

本行董事会严格遵循本行公司章程及《股东大会对董事会授权方案》的规定，认真履行职责，科学谨慎决策，规范行使职权。报告期内，未发生超越董事会权限审批的事项。

董事就财务报表所承担的责任

本行董事承认其对本行财务报表的编制承担责任。本行已在报告期结束后4个月内发布年度业绩。

独立非执行董事的独立性以及履职情况

本行独立非执行董事的资格、人数和比例完全符合监管机构的规定。独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，其独立性得到了有力的保证。本行已经收到每名独立非执行董事就其独立性所作的年度确认函，并对他们的独立性表示认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及各专门委员会会议，出席率为100%。本行董事会下设的六个专门委员会中的五个委员会（审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会）由独立非执行董事担任委员会主席。本行独立非执行董事就金融市场业务、风险管理、内部控制、关联交易、员工薪酬体制等内容通过实地调研、座谈等多种方式深入了解情况，与管理层沟通交流看法。在董事会上，本行独立非执行董事积极发表意见，就本行业务发展、重大决策等提出了中肯的建议，并分别就本行报告期内持续关

连交易事项、对外担保事项、提名董事事项和聘任高级管理人员等事项发表了独立意见，履行诚信与勤勉义务，促进了本行董事会决策的科学性。报告期内，本行独立非执行董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出异议。

独立非执行董事相关工作制度建立健全情况

本行已制定《独立董事工作制度》及《独立董事年报工作规则》，进一步明确了独立非执行董事的职责，为其尽责履职提供了制度保障。

董事会专门委员会

经本行 2009 年 3 月 20 日董事会审议通过，董事会专门委员会设置及构成进行以下调整：将关联交易控制委员会从风险管理委员会中分离出来单独设立；拆分提名与薪酬委员会，分别设立提名委员会和薪酬委员会；调整战略委员会规模，将原董事会战略委员会全体成员 15 人调整至 9 人¹。上述调整后，董事会下设战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和关联交易控制委员会六个专门委员会，各专门委员会情况如下²：

◆ 战略委员会

截至报告期末，本行董事会战略委员会由 8 名董事组成，包括董事长姜建清先生，副董事长杨凯生先生，独立非执行董事梁锦松先生、钱颖一先生、许善达先生，非执行董事环挥武先生、高剑虹先生和魏伏生先生。董事长姜建清先生为战略委员会主席。战略委员会的主要职责是对本行战略发展规划、业务及机构发展规划、重大投资融资方案和其他影响本行发展的重大事项进行研究审议，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会战略委员会共召开 8 次会议，深入分析国内外经济金融形势和监管要求，研究确定了 2009—2011 年发展战略规划，审议通过了向工银租赁增资、设立海外子银行等 10 项议案，听取了境外机构发展规划等 3 项汇报，在推进新的三年发展战略规划制定及实施，稳步推进国际化和综合化战略方面为

¹因克利斯多佛·科尔先生于 2009 年 6 月 1 日届满离任，截至报告期末董事会战略委员会成员为 8 人。

²2010 年 2 月 5 日，本行董事会批准 M·C·麦卡锡先生任本行战略委员会副主席及委员、提名委员会委员和风险管理委员会委员；批准钟嘉年先生任审计委员会委员、薪酬委员会委员和关联交易控制委员会委员；批准王丽丽女士任风险管理委员会委员，自本行股东大会审议通过其任执行董事且中国银监会核准其董事任职资格之日起生效。

董事会的科学决策提供有力支持。

◆ 审计委员会

截至报告期末，本行董事会审计委员会由 6 名董事组成，包括独立非执行董事许善达先生、梁锦松先生、钱颖一先生、黄钢城先生，非执行董事李军先生和魏伏生先生。独立非执行董事许善达先生担任审计委员会主席。审计委员会的主要职责是对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督、检查和评价。

审计委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会审计委员会共召开 6 次会议，审议了变更会计政策、2008 年度报告、2008 年度内部控制自我评估报告、聘请年度会计师事务所等 10 项议案，听取了内部审计工作报告等 5 项汇报。审计委员会定期审阅本行的财务报告，对年度报告、半年度报告和季度报告均进行了审议并批准通过；注重监督外部审计师的工作，听取了外部审计师关于年度审计结果、管理建议书、审计方案等多项汇报。

在 2009 年度财务报告编制及审计过程中，审计委员会与外部审计师协商确定了审计工作时间和安排等事项，并适时以听取汇报、座谈等方式进行督促，对未经审计及经初审的年度财务报告分别进行了审阅。审计委员会于 2010 年 3 月 24 日召开会议，认为本年度会计报表真实、完整地反映了本行财务状况。审计委员会审议了会计师事务所从事本行本年度审计工作的总结报告，全面客观地评价了会计师事务所完成本年度审计工作情况及其执业质量，并向董事会提议续聘安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别担任本行 2010 年度的国内审计师和国际审计师。

审计委员会相关工作制度建立健全情况

2009 年，本行修订了《审计委员会工作规则》，制定了《审计委员会年报工作规程》，进一步明确了审计委员会的职责，为其加强对本行内部控制、财务报告和内部审计等工作进行监督、检查和评价提供了制度保障。

◆ 风险管理委员会

截至报告期末，本行董事会风险管理委员会由 7 名董事组成，包括独立非执

行董事梁锦松先生、钱颖一先生、黄钢城先生，非执行董事李纯湘女士、李军先生、酆锡文先生和魏伏生先生。独立非执行董事梁锦松先生为风险管理委员会主席¹。风险管理委员会的主要职责是审定本行的风险战略、风险管理政策、程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和 risk 管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 2 次会议，研究并审议通过了本行风险管理规划，听取了年度和中期风险管理报告。董事会风险管理委员会通过制定风险管理目标、审议重大风险管理制度等途径，监督和指导全行风险管理体系的运行，并结合市场最新发展，研究风险管理对策，推动风险管理体系高效运作。

◆ 提名委员会

截至报告期末，本行董事会提名委员会由 7 名董事组成，包括副董事长杨凯生先生，独立非执行董事钱颖一先生、梁锦松先生、许善达先生、黄钢城先生，非执行董事李纯湘女士和酆锡文先生。独立非执行董事钱颖一先生为提名委员会主席。提名委员会的主要职责是就董事候选人、高级管理人员的人选向董事会提出建议，就高级管理人员人选进行审核，提名董事会下设各专门委员会主席和委员人选，拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序以及高级管理人员及关键后备人才的培养计划。

董事会提名委员会在提名董事候选人时，主要考虑其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况，并接受本行监事会对其履行职责的监督。提名独立非执行董事候选人时，除考虑其是否具备担任董事的资格外，还考虑其是否具备较高的专业素质和良好的信誉，能否独立履行职责，是否具备上市公司运作的基本知识，是否熟悉商业银行经营管理和具有 8 年以上相关工作经验等因素。董事会提名委员会提名的董事候选人，须经过董事会同意，并提请股东大会审议通过、报中国银监会核准后方可生效。提名委员会会议应由全体委员的半数以上出席方可举行。会议做出的决议，必须经委员会全体委员的半数以上表决通过。

¹克利斯多佛·科尔先生自 2009 年 6 月 1 日起不再担任本行董事会风险管理委员会委员，牛锡明先生自 2009 年 12 月 29 日起不再担任本行董事会风险管理委员会委员。

提名委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会提名委员会共召开 3 次会议，审议通过了董事会专门委员会主席及委员的调整方案、提名董事候选人、提名高级管理人员人选等 5 项议案。

◆ 薪酬委员会

截至报告期末，本行董事会薪酬委员会由 7 名董事组成，包括副董事长杨凯生先生，独立非执行董事钱颖一先生、梁锦松先生、许善达先生、黄钢城先生，非执行董事环挥武先生和高剑虹先生。独立非执行董事钱颖一先生为薪酬委员会主席。薪酬委员会的主要职责是拟订董事的履职评价办法，组织董事的履职评价，提出对董事薪酬分配的建议，根据监事会对监事的履职评价提出对监事薪酬分配的建议，拟订和审查本行高级管理人员的考核办法、薪酬方案，并对高级管理人员的业绩和行为进行评估。

薪酬委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会薪酬委员会召开 1 次会议，审议通过了董事、监事和高级管理人员的 2008 年度薪酬分配方案等 2 项议案。

◆ 关联交易控制委员会

截至报告期末，本行董事会关联交易控制委员会由 4 名董事组成，包括独立非执行董事黄钢城先生、梁锦松先生和许善达先生，执行董事张福荣先生。独立非执行董事黄钢城先生为关联交易控制委员会主席。关联交易控制委员会的主要职责是对本行的关联方进行确认，对重大关联交易进行审核，接受关联交易的统计和一般关联交易的备案信息。

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开 5 次会议，确认了本行关联方名单，审议了 3 笔关联交易以及 2 份持续关联交易协议，听取了关于关联交易管理情况的汇报，并定期接受关联交易统计和备案信息，推动关联交易管理系统开发工作。

9.4 监事会及专门委员会

监事会的组成

截至报告期末，本行监事会共有 6 名监事，其中股东代表监事 2 名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事 2 名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事 2 名，即张炜先生、常瑞明先生。

监事会的职责及运作

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责。依据本行公司章程规定，监事会的职权包括以下各项：

- 对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督，对董事和高级管理人员进行质询；
- 监督董事会、高级管理层履行职责的情况；
- 要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
- 对违反法律、行政法规、规章、本行公司章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；
- 根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 审核董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督并指导本行内部审计部门工作；
- 拟定监事的履职评价办法，对监事进行履职评价，并报股东大会决定；
- 向股东大会提出议案；
- 提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集股东会议的职责时，召集并主持临时股东大会；
- 提议召开董事会临时会议；
- 法律、行政法规、规章或本行公司章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

监事会的议事方式为监事会会议，监事会会议分为监事会定期会议和监事会临时会议。监事会定期会议每年应当至少召开 4 次，原则上在本行定期报告披露前召开。

监事会下设办公室，作为监事会的日常工作机构，受监事会委派对公司治理、

财务活动、风险管理和内部控制等情况进行监督检查，并负责监事会会议和监事会专门委员会会议的筹备、文件准备及会议记录等。

监督委员会

监督委员会是监事会下设的专门委员会，根据监事会授权开展工作，对监事会负责。监督委员会由4名监事组成，包括董娟女士、王炽曦女士、孟焰先生和张炜先生。董娟女士担任监督委员会主任委员。监督委员会的日常工作由监事会办公室承担。

监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对本行财务活动进行检查、监督的方案；
- 拟订对董事、行长和其他高级管理人员进行离任审计的方案；
- 根据需要，拟订对本行的经营决策、风险管理、内部控制等进行审计的方案；
- 对本行财务报告提出审核意见，向监事会报告；
- 对监事会办公室提交的关于本行年度经营情况和财务状况中的重要事项的调查报告进行审核，向监事会报告；
- 对董事和高级管理人员履行职责情况提出评价意见，向监事会报告；
- 对本行风险管理、内控制度建立及执行情况提出评价意见，向监事会报告；
- 监事会授权的其他事宜。

有关监事会及监督委员会会议情况，请参见“监事会报告——监事会及专门委员会会议情况”。

9.5 内部控制

本行董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督制度的执行；董事会下设审计委员会、风险管理委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。本行设有垂直管理的内部审计局和内部审计分局，向董事会负责并报告工作。本行总行及各级分行分别设有内控合规部，负责全行内部控制的组织、推动和协调工作，承担操作风险管理、合规管理和常规检查职能。

报告期内，本行董事会根据《企业内部控制基本规范》的要求，不断完善内

部控制建设。制定《2009—2011 年内部控制体系建设规划》，明确未来三年内控体系建设的目标方向和主要任务；加强公司治理建设，修订公司章程及相关工作规则，开展公司治理评估；实施组织机构改革，优化人力资源配置，构建境内外一体化人力资源管理体系；实施企业文化建设规划，编撰《企业文化手册》，构建核心价值理念体系，培育优秀企业文化，内部控制环境不断优化。

本行全面风险管理体系建设取得新进展。制定了《2009—2011 年风险管理规划》，信用风险内部评级体系成果深入推广应用，市场风险与操作风险的量化技术开发进一步提速，启动内部资本充足评估项目（ICAAP），积极配合中国银监会实施新资本协议预评估工作，推进业务运营风险分级管理，集团风险管理能力进一步加强。

本行控制制度与措施全面强化。启动业务集中处理体系改革、监督体系改革和远程授权改革，全面加强业务核算管理、运行流程管理和服务支持管理；稳步推进资金管理体制改革，完成金融市场自营和代客业务的分离，提高资金运作效率和效益；严格执行授权管理制度，进一步优化授权管理模式；加强财务管理控制，完善经济资本考核体系，充分发挥经营导向作用；全面加强反洗钱工作，进一步规范内部交易、关联交易管理和集团并表管理，完善重大风险预警机制和突发事件应急处理程序，全行内部控制水平不断提升。

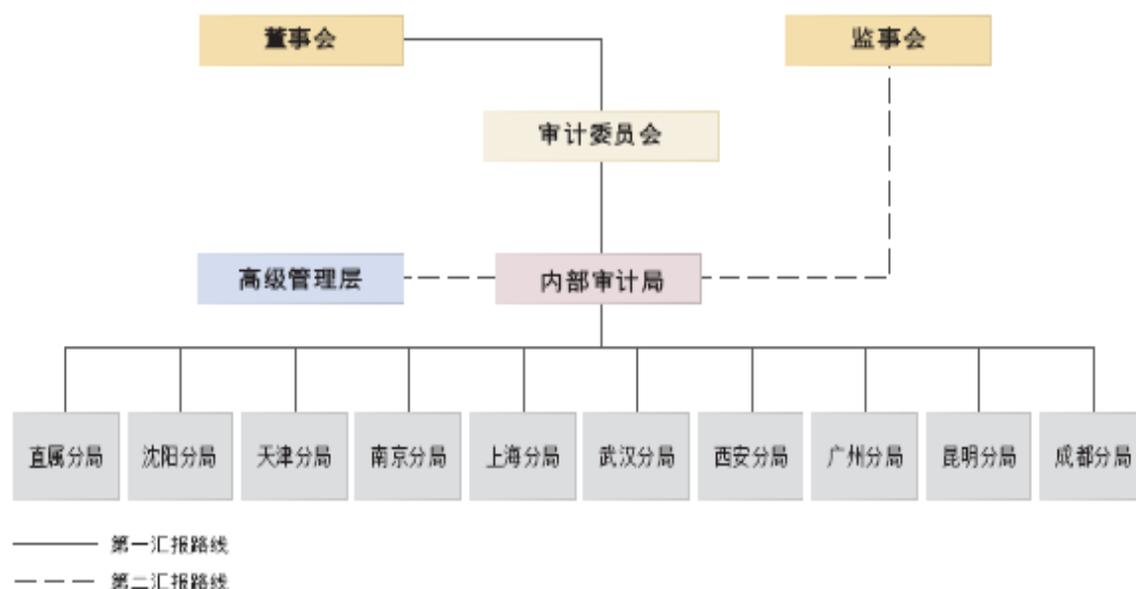
本行内外部信息沟通顺畅。明晰信息披露工作机制、相关部门职责与报告程序，持续提高信息披露质量；推进第四代应用系统（NOVA+）建设，优化数据仓库应用体系，完善系统灾备体系，加快境外机构综合业务处理系统（FOVA）推广，信息系统安全稳定运行；贯彻执行惩防并举、重在预防的原则，加强对管理人员的管理和监督，深入开展案件防范工作，贯彻举报投诉制度和举报人保护制度，完善反舞弊机制。

本行监督检查效能充分发挥。贯彻风险导向审计理念，对重点业务、重要系统和重大风险的控制情况开展监督检查，并认真落实整改。本行根据《企业内部控制基本规范》和上交所《上市公司内部控制指引》等监管要求，整合监督检查资源，组织开展了 2009 年度内部控制自我评估，评估覆盖本行经营管理的关键控制领域、主要业务线和产品单元及其面临的各类风险，并在此基础上形成了年度内部控制自我评估报告。

9.6 内部审计

2009 年，内部审计专业化进程持续推进，系统一体化管理继续深化，制度体系逐步完善，审计标准化建设的阶段成果在实践中有效运用，审计风险评估体系和信息化平台全面建立，非现场分析与监测水平显著提升，审计质量控制机制进一步优化，内部审计履职能力持续提升。全面完成了年度审计计划，为支持和服务全行发展战略实施和经营目标实现发挥了有效作用。

下图显示的是内部审计管理及报告架构：



内部审计以风险为导向，关注董事会关注事项，关注全行风险管理与内部控制的有效性和充分性，关注集团实施发展战略和实现经营目标的效率与效果，将审计重点集中在全行主要业务、重要系统和关键风险领域，序时开展了信贷业务、资金业务、信用卡业务、表外业务、IT 安全运行、集团并表管理、海外并购以及境内外机构高管人员离任等专项审计或审计调研，审计活动覆盖全行风险管理、内部控制和公司治理过程，有效履行了内部审计的监督和评价职责。

9.7 董事长及行长

根据香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》第 A.2.1 条及本行公

公司章程规定，本行董事长和行长分设，且董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

姜建清先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责组织董事会研究确定全行的经营发展战略和风险管理、内部控制等重大事项。

杨凯生先生担任本行行长，负责本行业务运作的日常管理事宜。本行行长由董事会聘任，对董事会负责，按照本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

9.8 高级管理层的职权

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行公司章程等治理文件执行。

行长根据本行公司章程的规定行使以下职权：主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；拟订本行基本管理制度；拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本、发行债券或者其他债券上市方案，并向董事会提出建议等。

报告期内，本行开展了董事会对行长授权方案执行情况的检查，未发现超越行长权限审批的事项。

9.9 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 2009 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

9.10 董事的任期

本行严格遵循香港《上市规则》及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期 3 年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满后可接受股东大会重新选举，连选可以连任。

9.11 审计师酬金

本行 2008 年度股东年会通过了《关于聘请 2009 年度会计师事务所的议案》，本行继续聘请安永华明会计师事务所为本行 2009 年度国内会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为本行 2009 年度国际会计师事务所，并对相关审计费用予以审批。自本行上市以来，上述两家会计师事务所已连续四年为本行提供审计服务；在过去四年内，本行没有更换审计师。

报告期内，本集团就财务报表审计（包括子公司及境外分行财务报表审计）向安永及其成员机构支付的审计专业服务费用共计人民币 1.70 亿元，其中由本行统一支付的审计费用为 1.53 亿元。

报告期内，安永及其成员机构向本集团提供的非审计服务主要包括反洗钱和反恐怖主义融资法律法规的合规性评估、收购交易尽职调查等，收取的非审计专业服务费用共计人民币 0.12 亿元。

9.12 股东权利

本行严格遵守上市地的法律法规以及相关监管机构的监管规定和指引，按照本行公司章程及股东大会会议事规则的要求，采取各种措施并积极创造条件，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位并充分行使自己的权利。

诚实尽职履行披露义务，保证股东的知情权。本行始终坚持以“真实、准确、完整、及时”为原则，严格执行香港和上海两个上市地信息披露的监管要求，加强信息披露事务的管理，诚实尽职地履行信息披露义务，确保信息披露依法合规，并结合投资者需求及客户权益保护，适度加强自愿性信息的披露，倡导并持续披露社会责任报告及内部控制自我评估报告，聘请安永华明会计师事务所对本行内部控制自我评估报告进行评价，努力提升公司透明度。报告期内，本行根据最新监管要求修订了《重大信息内部报告管理办法（试行）》，制定了《审计委员会年报工作规程》、《内幕信息及知情人管理制度》，进一步完善了信息披露制度体系，建立信息披露日常联系人制度，形成了规范的信息收集及传递机制。

保证股东的平等参会权和投票权。报告期内，本行股东大会会议通知的日期、内容、送达方式、公告方式、股东提案程序等均严格遵守公司法及本行公司章程

的有关规定，确保了股东参加股东大会权利的顺利实现。作为上海和香港两地上市的公司，为确保境内外股东同等参加股东大会的权利，本行坚持以在北京和香港两地视频连线方式同步召开股东年会，极大地方便了两地股东参加股东大会并行使表决、参加讨论及提出建议等权利。

股东查询。股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票及股息单等事项，请致函下列地址：

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

电话：86-21-58708888

传真：86-21-58899400

H 股：香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

电话：852-28628555

传真：852-28650990

9.13 投资者关系

2009 年投资者关系活动回顾

本行坚持“高效、主动、积极服务投资者、保障投资者合法权益，同时通过投资者和资本市场推进公司价值持续提升、不断提升股东回报”的投资者关系工作理念，不断提升投资者关系服务工作水平。

积极、稳妥处理战略投资者解禁事宜，最大程度降低了可能的市场影响，维护了市场稳定，树立了负责任的大行形象；通过举办国际国内非上市路演、定期报告业绩推介会、大型团体推介会、反向路演等多种沟通方式，继续强化主动、全方位的投资者沟通；持续优化包括投资者关系网站、投资者热线电话、投资者信箱等在内的投资者交流电子平台，及时、便捷地与全球投资者保持紧密联系；积极推动资本市场反馈的内部传导，收集并分析投资者对本行业绩的基本看法、重点关注的问题以及经营发展的意见，推动本行公司治理水平和内在价值的不断提升；及时掌握公司最新经营业绩、国内外同业经营情况、资本市场动态、分析师观点及宏观经济数据，为提高投资者交流沟通的质量提供良好数据支持；密切

监测并及时分析本行股权结构变迁，探询股价波动原因，强化股东交流，筹备分红派息等相关工作，有力推进精细化、个性化的股权服务。

2009年，本行荣获《金融亚洲》杂志评选的“最佳投资者关系”奖，《亚洲银行家》杂志评选的“亚洲银行家投资者承诺成就奖”以及香港《财资》杂志2009年全优公司评选最高奖——白金奖。2010年，本行将进一步深化与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解，同时也期望得到投资者更多的支持和关注。

投资者查询

投资者如需查询相关问题请联络：

电话：86-10-66108608

传真：86-10-66108522

电邮地址：ir@icbc.com.cn

通讯地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号中国工商银行股份有限公司
战略管理与投资者关系部

邮政编码：100140

9.14 其他资料

投资者可在本行网站（www.icbc-ltd.com）及上交所网站（www.sse.com.cn）
阅览本年报。

本行的董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层的组织架构及职责摘要亦登载于本行网站。倘投资者对如何索取本年报或如何在本行网站上阅览该文件有任何疑问，请致电本行投资者热线 86-10-66108608。

10. 股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东年会和 2 次临时股东大会，审议通过了 17 项议案。各次会议的召开均履行了相应的法律程序，保证了股东参会并行使权利。股东大会由律师见证，并出具了法律意见书。具体情况如下：

股东年会

本行 2008 年度股东年会于 2009 年 5 月 25 日通过视频连线在北京、香港两地同步召开。该股东年会决议公告于 2009 年 5 月 25 日刊登于香港联交所网站，于 2009 年 5 月 26 日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

临时股东大会

本行 2009 年第一次临时股东大会于 2009 年 9 月 2 日在北京召开。该临时股东大会决议公告于 2009 年 9 月 2 日刊登于香港联交所网站，于 2009 年 9 月 3 日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

本行 2009 年第二次临时股东大会于 2009 年 11 月 27 日在北京召开。该临时股东大会决议公告于 2009 年 11 月 27 日刊登于香港联交所网站，于 2009 年 11 月 28 日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

以上股东大会决议公告亦可详见本行网站。

11. 董事会报告

11.1 主要业务

本行及本行子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。

11.2 利润及股息分配

本集团报告期利润及财务状况载列于本年报审计报告及财务报表部分。

经 2009 年 5 月 25 日举行的 2008 年度股东年会批准，本行已向截至 2009 年 6 月 3 日的在册股东派发了自 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股人民币 1.65 元（含税），总金额约为人民币 551.13 亿元。

本行董事会建议就截至 2009 年 12 月 31 日止的财政年度派发每 10 股现金股息人民币 1.70 元（含税），共计约人民币 567.83 亿元。该宣派将在即将召开的 2009 年股东年会上提请批准。

本行前三年现金分红情况如下表：

项目	人民币百万元，百分比除外		
	2008 年	2007 年	2006 年
现金分红（含税） ⁽¹⁾	55,113	44,425	5,344
现金分红比例 ⁽²⁾ （%）	50	55	60

注：（1）2006 年度不包含上市前派发的中期股息及特别股息。

（2）现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。2006 年该数据为 2006 年度上市后现金分红与首次公开发行日至年末净利润（未作重述）的比例。

11.3 储备

截至 2009 年末的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

11.4 财务资料概要

截至 2009 年 12 月 31 日止三个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务概要”。

11.5 捐款

报告期内，本行境内机构对外捐赠折合人民币约 2,466 万元（不含职工个人捐款）。

11.6 固定资产

截至2009年12月31日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注四、12.固定资产”。

11.7 子公司

截至2009年12月31日，本行的主要控股子公司的详情分别载列于本年报“讨论与分析—业务综述—国际化、综合化经营”及“财务报表附注四、11.长期股权投资”。

11.8 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。

11.9 发行股份及债券情况

报告期内，本行及本行子公司不存在发行、购回或者授予可转换证券、期权、权证或者其他类似权利的情况。有关本行的债券发行情况，请参见“股本变动及主要股东持股情况——证券发行与上市情况”。

11.10 优先认股权

本行公司章程没有关于优先认股权的强制性规定。根据章程的规定，本行增加注册资本，可以采取公开或非公开发行股份、向现有股东派送新股、以资本公积转增股本以及法律、行政法规规定和相关部门批准的其他方式。

11.11 主要客户

2009 年，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

11.12 募集资金的使用情况

本行募集资金按照招股说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

11.13 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

11.14 董事及监事在重大合约中的权益

报告期内，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

11.15 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益

在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本行所有董事均未持有任何权益。

11.16 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2009 年 12 月 31 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

11.17 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2009年12月31日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股本变动及主要股东持股情况”。

11.18 关联交易

依照香港《上市规则》界定的持续关连交易

◆ 与东亚银行集团之间的持续关连交易

根据香港《上市规则》，东亚银行有限公司（“东亚银行”，连同其附属公司及联系人，称为“东亚银行集团”）是本行旗下一家子公司的主要股东，因此东亚银行集团是本行的关连人士。

报告期内，本行按一般商务条款与东亚银行集团进行固定收益证券交易、外汇交易、衍生工具交易、货币市场工具交易、托管服务及福费廷交易，该等交易构成香港《上市规则》第14A.34条所规定的持续关连交易。

为规范上述持续关连交易，本行与东亚银行于2006年9月26日订立了银行间同业交易总协议（“原东亚协议”），由于原东亚协议已于2009年9月25日到期，本行与东亚银行于2009年9月22日续签了银行间同业交易总协议（“新东亚协议”）。

就原东亚协议项下的持续关连交易，本行于公开发行上市时已向香港联交所申请根据香港《上市规则》第14A.42(3)条豁免：

1. 严格遵守香港《上市规则》中就不获自动豁免关连交易的公告（而非申报）

及独立股东批准的规定（如适用），而香港联交所已经授予有关豁免；及

2.严格遵守就不获自动豁免关联交易设定年度总值上限的规定，而香港联交所已经授予有关豁免。

根据新东亚协议，东亚银行集团及本行同意根据适用的正常市场惯例按照一般商务条款进行其相互之间的银行间同业交易，该协议管辖下的各种交易不存在任何固定价格或费率，但协议双方同意，依据该协议进行交易时，采用相关特定类型交易的独立交易方通常采用的市价或市场费率。新东亚协议自 2009 年 9 月 26 日起生效，有效期三年，到期经双方同意可再续期三年。

由于本行与东亚银行集团根据新东亚协议订立的固定收益证券交易、外汇交易、衍生工具交易、货币市场工具交易、托管服务及福费廷交易（“东亚银行间同业交易”）构成香港《上市规则》第 14A.34 条所规定的持续关联交易，因此需要符合香港《上市规则》有关申报及公告的规定，但可获豁免遵守独立股东批准的规定。于 2009 年 9 月 26 日至 2009 年 12 月 31 日期间，东亚银行间同业交易并无超逾其各自的上限：

1.从东亚银行间同业交易所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失（视情况而定）并不超逾人民币 19 亿元；

2.与东亚银行集团进行的固定收益证券交易、外汇交易、衍生工具交易和货币市场工具交易（不论计入资产或负债）的公允价值并不超逾人民币 96 亿元。

◆ 与瑞信集团之间的持续关联交易

根据香港《上市规则》，瑞士信贷（“瑞信”，连同其附属公司及联系人，称为“瑞信集团”）是本行旗下一家子公司的主要股东，因此瑞信集团是本行的关连人士。

报告期内，本行按一般商务条款与瑞信集团进行固定收益证券交易、外汇交易、货币市场工具交易、股本证券和股本相关证券交易、上市或场外衍生工具交易、托管服务交易、投资银行业务，该等交易构成香港《上市规则》第 14A.34 条所规定的持续关联交易。

为规范上述交易，本行与瑞信于 2006 年 9 月 26 日订立了银行间同业交易总协议（“原瑞信协议”），由于原瑞信协议已于 2009 年 9 月 25 日到期，本行与瑞信于 2009 年 9 月 22 日续签了银行间同业交易总协议（“新瑞信协议”）。

就原瑞信协议项下的持续关连交易，本行于公开发行上市时已向香港联交所申请根据香港《上市规则》第 14A.42(3)条豁免：

1.严格遵守香港《上市规则》中就不获自动豁免关连交易的公告（而非申报）及独立股东批准的规定（如适用），而香港联交所已经授予有关豁免；及

2.严格遵守就不获自动豁免关连交易设定年度总值上限的规定，而香港联交所已经授予有关豁免。

根据新瑞信协议，瑞信集团及本行同意根据适用的正常市场惯例按照一般商务条款进行其相互之间的银行间同业交易，该协议管辖下的各种交易不存在任何固定价格或利率，但协议双方同意，依据该协议进行交易时，采用相关特定类型交易的独立交易方通常采用的市价或市场费率。新瑞信协议自 2009 年 9 月 26 日起生效，有效期三年，到期经双方同意可再续期三年。

由于本行与瑞信集团根据新瑞信协议订立的固定收益证券交易、外汇交易、货币市场工具交易、股本证券和股本相关证券交易、上市或场外衍生工具交易、托管服务及投资银行服务交易（“瑞信银行间同业交易”）构成香港《上市规则》第 14A.34 条所规定的持续关连交易，因此需要符合香港《上市规则》有关申报及公告的规定，但可获豁免遵守独立股东批准的规定。于 2009 年 9 月 26 日至 2009 年 12 月 31 日期间，瑞信银行间同业交易并无超逾其各自的上限：

1.从瑞信银行间同业交易所产生的已实现收益，已实现损失和未实现收益或损失（视情况而定）并不超逾人民币 19 亿元；

2.与瑞信集团进行的固定收益证券交易、外汇交易、货币市场工具交易、股本证券和股本相关证券交易以及上市或场外衍生工具交易（不论计入资产或负债）的公允价值并不超逾人民币 96 亿元。

本行独立非执行董事对持续关连交易的审核及确认

本行独立非执行董事对报告期内本行与东亚银行集团及瑞信集团之间的持续关连交易进行了审核，并确认：

1.该等交易为本行的日常业务；

2.该等交易是按照一般商务条款进行；及

3.该等交易是根据有关交易的协议条款进行，而交易条款公平合理，并符合本行股东的整体利益。

审计师对持续关连交易的确认

本行审计师已就上述持续关连交易进行了核查，并确认有关持续关连交易：

1. 经由本行董事会批准；
2. 根据本行的定价政策进行；
3. 根据规范该等交易的相关协议条款进行；及

4. 于 2009 年 9 月 26 日至 2009 年 12 月 31 日期间，东亚银行间同业交易和瑞信银行间同业交易各自均没有超逾上述之适用上限。

本行和东亚银行亦于 2009 年 6 月 4 日就收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权两项交易分别达成协议。该等交易构成香港《上市规则》界定的关连交易。有关该交易的详情请参见“重要事项——重大资产收购、出售及吸收合并事项”。

依据中国境内法律法规界定的关联交易情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

11.19 董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行已对董事、监事及高级管理人员薪酬政策作出明确规范，并不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制。业绩评价遵循激励与约束相结合、本行价值与股东价值相结合、个人业绩与团队业绩相结合的原则，采用基于平衡记分卡原则的管理层指标和基于职责分工的个人指标共同构成的考核指标体系。本行为执行董事、股东代表监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定供款计划。本行将在取得所有适用的批准后，实行长期激励计划。截至 2009 年 12 月 31 日，尚未向任何董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。

11.20 审计师

本行 2009 年度按中国会计准则编制的财务报告由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。

本行董事会成员

执行董事：姜建清、杨凯生、张福荣；

非执行董事：环挥武、高剑虹、李纯湘、李军、郦锡文、魏伏生；

独立非执行董事：梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城、M•C•麦卡锡、钟嘉年。

12. 监事会报告

12.1 监事会及专门委员会会议情况

监事会会议

报告期内，监事会共召开 6 次会议，审议通过了本行 2008 年度报告及摘要、财务决算方案、利润分配方案、监事会监督报告及 2009 年半年度报告及摘要等 15 项议案。听取专项汇报 5 项。

监督委员会会议

报告期内，监督委员会共召开 4 次会议，审议通过了监督委员会 2009 年度工作计划、监事会 2009 年度监督检查实施方案等 8 项议案。听取专项汇报 4 项。

下表列示各位监事在 2009 年内出席监事会及监事会监督委员会会议的情况：

监事	出席次数/报告期内会议次数	
	监事会	监事会监督委员会
赵 林	6/6	
王炽曦	6/6	4/4
董 娟	3/3	2/2
孟 焰	3/3	2/2
张 炜	6/6	2/2
常瑞明	2/2	
已离任监事		
王道成	3/3	2/2
苗耕书	3/3	2/2

注：监事变动情况请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

12.2 监事会工作情况

报告期内，监事会依据法律、法规和本行公司章程的规定，围绕全行中心工作，以财务、风险管理和内部控制、履职监督为重点，依法履行监督职责，深入开展监督检查工作，为本行进一步完善公司治理，加强经营管理，实现持续稳健发展发挥了重要作用。

加强财务监督，规范会计核算，确保财务信息真实准确完整。监事会重点加强了对本行重大财务活动和对经营结果与所有者权益影响大的重要会计核算的监督，对4家分行进行了现场检查，对代客金融衍生品交易业务、科技资金使用与管理等情况进行了专项调查。监事会认真审核对外披露的定期报告，重点关注了本行贷款分类、理财产品会计处理、拨备提取、债券投资的公允价值评估、衍生金融产品等情况。对财务数据采集、财务报表编制、审计抽样范围进行了检查。同时，监事会加强了与外部审计师的沟通，听取有关年度审计计划、定期报告审计情况的汇报，并关注其工作质量。

加强风险管理与内部控制的监督，促进依法合规经营。监事会重点关注全球金融危机对本行业务经营的影响和本行贯彻落实国家宏观经济政策、货币政策以及本行发展战略实施情况，加强对信贷风险管理和贷款合规性的监督，对集团风险管理、并表管理制度建设情况、部分机构票据业务、季末贷款波动情况进行了专项检查。监事会重点关注本行内部控制制度建立与完善，对本行信息披露与关联交易制度执行情况、本行与有关控股子公司关联交易等进行了专项调查。监事会就监督调研中发现的值得关注的问题，及时向管理层提示风险，提出整改意见。

加强履职监督，努力提高履职监督效果。监事会重点关注董事会、高级管理层及其成员遵守法律、法规、本行公司章程以及执行议事规则、决策程序、股东大会决议等情况，加强了日常履职监督。董事会和高级管理层成员自觉接受监事会监督，积极配合监督工作，按时向监事会提交履职情况报告。监事会根据公司法、本行公司章程和《监事会对董事会、高级管理层及其成员的监督办法》的有关规定，开展对董事会、高级管理层成员的履职行为的监督评价工作，并形成年度监督评价报告。监事会及时向董事会、高级管理层及其成员通报监督情况，并就公司治理和经营管理中存在的问题提出意见和建议。

创新监事会工作方式方法，进一步提高监督效率和质量。监事会定期分析全行战略发展和经营管理中的重大问题，明确监督重点，增强监督工作的针对性。加强与董事会、高级管理层的沟通，促进建立相互制衡与相互协调的运行机制。加强对内部审计工作指导和与外部审计师的沟通，注重利用内外部审计资源，提高监督工作的有效性。强化非现场监测与分析，提高监督工作的效率。召开监事会工作座谈会，广泛征询对公司治理和经营管理的意见和建议，丰富监督手段，

提高监督效果。

加强监事会自身建设，进一步提高工作水平。选举产生了新的外部监事和职工监事，完成监事会及专门委员会的换届选举工作。修订了《监事会议事规则》、《监事会监督委员会工作规则》。全体监事勤勉尽职，深入开展工作调研，先后赴 9 家分行进行工作调研，并听取总行 13 个部室有关工作情况的汇报。注重加强学习和理论研究，加强与同业之间的沟通交流，加强对监事会监督工作平台的建设，提高整体工作水平。

12.3 监事会就有关事项发表的独立意见

公司依法运作情况

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责。未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

财务报告的真实性和公允性

本年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。

公司收购、出售资产情况

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

关联交易情况

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害公司利益的行为。

股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事会认真执行了股东大会的决议。

董事会有关内部控制情况的说明

报告期内，监事会对董事会关于本行内部控制的说明没有异议。

13. 重要事项

13.1 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 2009 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 21.31 亿元。本行预计不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

13.2 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)	占期末证券投资总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	基金	—	环球盈悦债券基金	35,219,600	400	35,867,641	27.9	648,041
2	基金	—	中国香港前瞻基金	17,609,800	200	19,995,928	15.5	2,386,128
3	基金	—	亚洲精选增长基金	17,609,800	200	19,492,288	15.2	1,882,488
4	股票	3988(中国香港)	中国银行	14,514,922	500	18,446,266	14.3	9,697,237
5	基金	—	亚洲基建发展基金	15,408,575	175	16,490,257	12.8	1,081,682
6	基金	—	环球金融机遇基金	15,848,820	180	15,791,764	12.3	(57,056)
7	股票	2288(中国香港)	承达国际	1,733,099	50	1,157,904	0.9	(573,629)
8	股票	596(中国香港)	浪潮国际	1,582,290	140	1,368,352	1.1	(212,508)
期末持有的其他证券投资					—			
报告期已出售证券投资损益				—	—	—	—	12,201,347
合计				119,526,906	—	128,610,400	100	27,053,730

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，中国银行的股票、各基金为本行控股子公司工银亚洲持有，承达国际和浪潮国际的股票为本行控股子公司工银国际持有。

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 (²) (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	33,755,937,605	20.09	36,120,927,595	1,968,336,566	6,293,631,643	长期股 权投资	自有 资金 入股
966 (中 国香港)	中国太平	187,361,377	3.10	1,163,514,520	-	614,571,270	可供出 售金融 资产	市场 购入
601998	中信银行	149,999,600	0.07	212,844,260	2,206,029	113,016,940	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	158,931,968	1,765,911	110,204,738	可供出 售金融 资产	市场 购入
000430	ST 张家界	2,000,000	3.33	43,268,400	-	18,421,200	可供出 售金融 资产	信托 投资公 司并账
001740 (韩国)	SK Networks	10,063,627	0.10	14,699,521	-	3,770,394	可供出 售金融 资产	债转 股
4642 (马 来西亚)	YHS	500,091	0.02	66,978	3,167	12,519	可供出 售金融 资产	市场 购入
532 (新 加坡)	EQUATION CORP LTD	152,816	<0.01	13,380	-	6,257	可供出 售金融 资产	市场 购入
合计		34,237,797,736	—	37,714,266,622	1,972,311,673	7,153,634,961		

注：(1) 中国太平和阿里巴巴的股票为本行控股子公司工银亚洲持有，SK Networks 的股票为本行首尔分行持有，YHS 和 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 ⁽²⁾ (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
太平财产保险有限公司	243,550,678	不适用	12.45	-	(133,290,871)	-	可供出售金融资产	自有资金入股
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	3,825,000	-	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	0.21	52,465,475	580,529	-	可供出售金融资产	自有资金入股
银联通宝有限公司	10,158,374	0.0024	0.03	9,722,288	2,588,618	-	可供出售金融资产	自有资金入股
岳阳市商业银行	3,500,000	353.64	1.59	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	1,483,071	102,579	-	可供出售金融资产	自有资金入股
桂林市商业银行	420,000	113.61	0.19	1,289,934	136,330	-	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	23,400	-	可供出售金融资产	自有资金入股
合计	560,464,467	—	—	317,652,496	(126,034,415)	-	—	—

注：(1) 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，银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及工银澳门持有，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。

(2) 指股利收入及减值损失。

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	—	124,601,697	71,849,610	52,752,087	-	726,977,313

13.3 重大资产收购、出售及吸收合并事项

收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权

本行和东亚银行于 2009 年 6 月 4 日就收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权两项交易（“收购和出售”）分别达成协议。根据相关协议，本行将以港币 372,154,045 元的交易对价向东亚银行出售 15,000,000 股工商东亚普通股，占工商东亚已发行股本的 75%。同时，本行将以 80,249,120 加拿大元的交易对价向东亚银行购买加拿大东亚银行已发行普通股的 70%，交易完成一年后，本行有权再向东亚银行收购加拿大东亚银行 10% 的股权，东亚银行也有权向本行出售其持有的所有剩余股权。出售工商东亚股权及收购加拿大东亚银行股权的交易互为前提条件。该项收购和出售已于 2010 年 1 月 28 日完成。

增资工银租赁

2009 年 9 月 2 日，经本行 2009 年第一次临时股东大会审议批准，本行向工银金融租赁有限公司增资 30 亿元等值人民币。目前，该增资事宜已顺利完成。

收购泰国 ACL 银行股权

2009 年 11 月 27 日，本行 2009 年第二次临时股东大会批准本行实施对泰国 ACL 银行所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，并进行可能的退市要约。截至 2010 年 3 月 2 日，该并购项目已获得进行自愿要约收购必需的各项监管批准。本行现已发起对泰国 ACL 银行的自愿要约收购，要约期尚未结束，项目仍在进行中。

13.4 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。请参见“财务报表附注四、43. 股票增值权计划”。

13.5重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。有关会计准则下的关联交易情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

13.6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。

独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国工商银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：经核查，本行开展的对外担保业务以开出保证凭信为主，是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至2009年12月31日，本行开出保证凭信的余额为人民币2,102.43亿元。

本行高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有严格的规定。我们认为，本行对担保业务风险的控制是有效的。本行将继续加强对该项业务的风险管理措施，保证本行业绩的稳步提高。

中国工商银行股份有限公司独立非执行董事
梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城、M·C·麦卡锡、钟嘉年

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。

13.7 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2009年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明》。

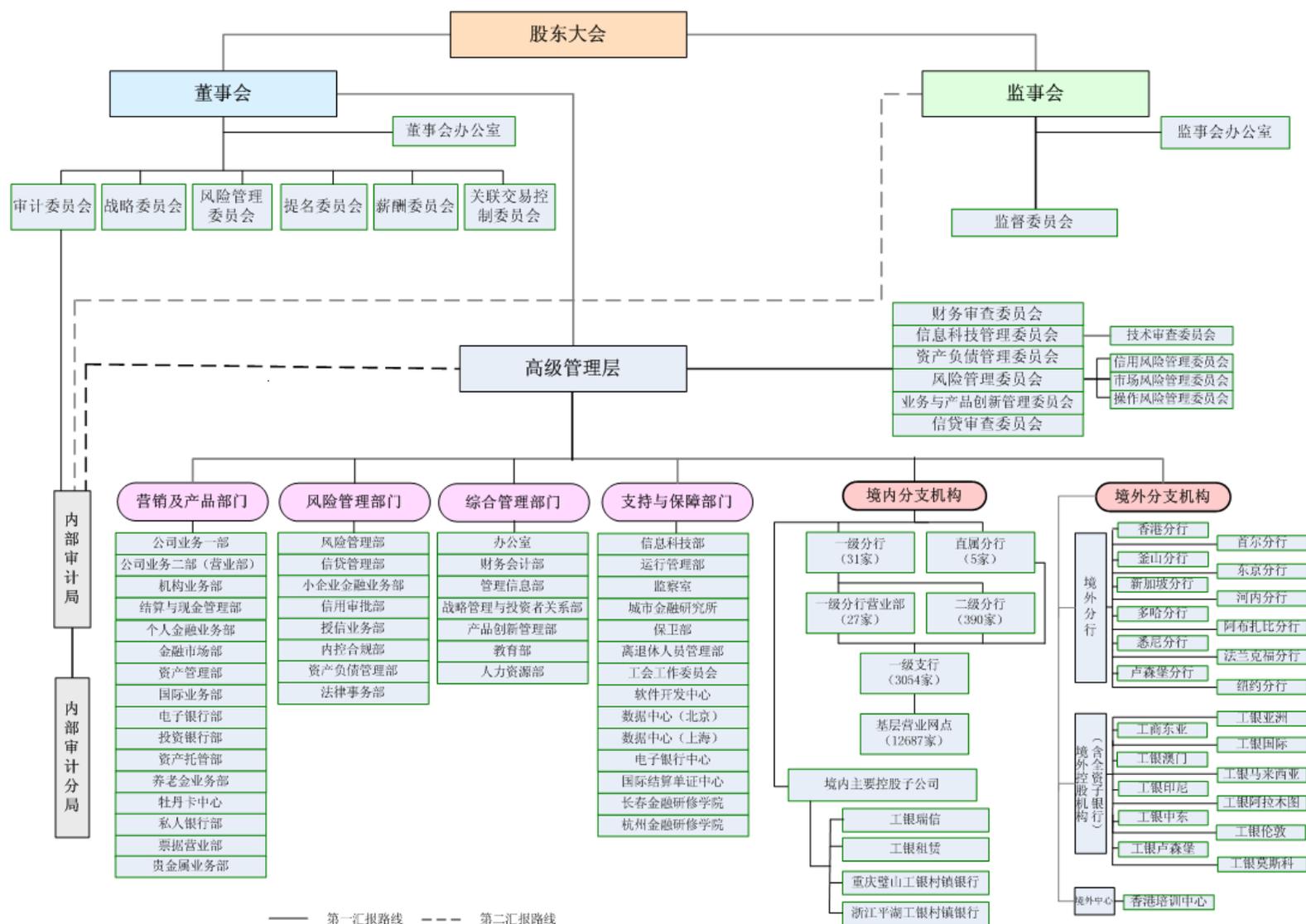
13.8公司或持股 5%以上的股东承诺事项

持股 5%以上的股东在报告期内无新承诺事项，上述股东持续到报告期内的承诺事项与 2006 年度报告披露内容相同。截至 2009 年 12 月 31 日，股东所做承诺均得到履行。

13.9报告期内受中国证监会稽查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有发生受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选被其他行政管理部门处罚及证券交易所公开谴责等情形。

14. 组织机构图



注：为截至 2009 年末本行组织机构图。

15. 审计报告及财务报表

(见附件)

16. 董事、高级管理人员关于 2009 年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2009 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1.本行严格执行中国会计准则，本行 2009 年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

2.本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2009 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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3.我们认为，本行 2009 年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国工商银行股份有限公司

二〇一〇年三月二十五日

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
姜建清	董事长、 执行董事		杨凯生	副董事长、 执行董事、行长	
张福荣	执行董事、 副行长		环挥武	非执行董事	
高剑虹	非执行董事		李纯湘	非执行董事	
李 军	非执行董事		邴锡文	非执行董事	
魏伏生	非执行董事		梁锦松	独立非执行董事	
钱颖一	独立非执行 董事		许善达	独立非执行董事	
黄钢城	独立非执行 董事		M·C·麦 卡锡	独立非执行董事	
钟嘉年	独立非执行 董事		王丽丽	副行长	
李晓鹏	副行长		罗 熹	副行长	
刘立宪	纪委书记		易会满	副行长	
魏国雄	首席风险官		谷 澍	董事会秘书	

17. 备查文件及附件

(一) 载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

(二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

(三) 报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。

(四) 在其他证券市场公布的年度报告。

(五) 中国工商银行股份有限公司 2009 年度内部控制自我评估报告及审计师核实评价意见。

(六) 中国工商银行股份有限公司 2009 年社会责任报告。

18. 境内外机构名录

境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号
邮编：230001
电话：0551-2869178/2868101
传真：0551-2868077

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号
邮编：400060
电话：023-62918002/62918047
传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号
邮编：116001
电话：0411-82378888/82819593
传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号
邮编：350005
电话：0591-88087812/88087815/88087000
传真：0591-83353905

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号
邮编：730030
电话：0931-8432532
传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号
邮编：510120
电话：020-81308130/81308123
传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西南宁市教育路 15-1 号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市瑞金中路 41 号
邮编：550003
电话：0851-8620000/8620018
传真：0851-5963911/8620017

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 3 号 A 座
邮编：570203
电话：0898-65355774
传真：0898-65342986

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座
邮编：050051
电话：0311-66001888/66000001
传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号
邮编：450011
电话：0371-65776888
传真：0371-65776889

黑龙江省分行
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街
218 号
邮编：150010
电话：0451-84698074/84698116
传真：0451-84698115

内蒙古区分行
地址：内蒙古呼和浩特市锡林北路 105 号
邮编：010050
电话：0471-6940192/6940297
传真：0471-6940591/6940048

湖北省分行
地址：湖北省武汉市武昌区解放路 372 号
邮编：430060
电话：027-88726049/88726073
传真：027-88726077

宁波市分行
地址：浙江省宁波市中山西路 218 号
邮编：315010
电话：0574-87361162
传真：0574-87361190

湖南省分行
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段 619 号
邮编：410011
电话：0731-84428833/84420000
传真：0731-84430039

宁夏区分行
地址：宁夏银川市金凤区黄河东路 901 号
邮编：750002
电话：0951-6073345/5029739
传真：0951-5042348

吉林省分行
地址：吉林省长春市朝阳区同志街 136 号
邮编：130061
电话：0431-88965747/88965533
传真：0431-88923808

青岛市分行
地址：山东省青岛市市南区山东路 25 号
邮编：266071
电话：0532-85809988-621031
传真：0532-85814711

江苏省分行
地址：江苏省南京市中山南路 408 号
邮编：210006
电话：025-52858000/52858999
传真：025-52858111

青海省分行
地址：青海省西宁市胜利路 2 号
邮编：810001
电话：0971-6146733/6146734
传真：0971-6146733

江西省分行
地址：江西省南昌市抚河北路 233 号
邮编：330008
电话：0791-6695117/6695018
传真：0791-6695230

山东省分行
地址：山东省济南市经四路 310 号
邮编：250001
电话：0531-66681114/87943363
传真：0531-87941749

辽宁省分行
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号
邮编：110001
电话：024-23414525/23414313
传真：024-23414520

山西省分行
地址：山西省太原市迎泽大街 145 号
邮编：030001
电话：0351-6248888/6248011
传真：0351-6248004

陕西省分行
地址：陕西省西安市东大街 395 号
邮编：710004
电话：029-87602608/87602630
传真：029-87602999

西藏区分行
地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号
邮编：850000
电话：0891-6898019/6898002
传真：0891-6898001

上海市分行
地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58886888

云南省分行
地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-3136172/3178888
传真：0871-3134637

深圳市分行
地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座
邮编：518015
电话：0755-82246400
传真：0755-82062761

浙江省分行
地址：浙江省杭州市中河中路 150 号
邮编：310009
电话：0571-87803888
传真：0571-87808207

四川省分行
地址：四川省成都市锦江区总府路 45 号
邮编：610016
电话：028-82866000
传真：028-82866025

工银瑞信基金管理有限公司
地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦
邮编：100140
电话：010-66583333
传真：010-66583158

天津市分行
地址：天津市河西区围堤道 123 号
邮编：300074
电话：022-28400033/28401380
传真：022-28400123

工银金融租赁有限公司
地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座
邮编：300457
电话：022-66283766
传真：022-66283766

厦门市分行
地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号
邮编：361012
电话：0592-5292000
传真：0592-5054663/5057427

重庆璧山工银村镇银行
地址：重庆市璧山县奥康大道 1 号
邮编：402760
电话：023-85297704
传真：023-85297709

新疆区分行
地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号
邮编：830002
电话：0991-5981888/5981207
传真：0991-2337527

浙江平湖工银村镇银行
地址：浙江省平湖市城南西路 258 号
邮编：314200
电话：0573-85139616
传真：0573-85139626

境外机构

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：hilda.chow@icbcasia.com

电话：+852-25881188

传真：+852-28787784

SWIFT：ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01 6 Raffles Quay, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@icbc.com.sg

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT：ICBKSGSG

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16 Floor, Taepeongno Bldg., #310 Taepeongno2-ga, Jung-gu, Seoul, 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+822-37886670

传真：+822-7553748

SWIFT：ICBKKRSE

河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Ltd., Hanoi City Branch

地址：Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam

邮箱：weiyong@vn.icbc.com.cn

电话：+84-462698888

传真：+84-462699800

SWIFT：ICBKVVVN

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #1205-22 Choryang-1dong, Dong-Gu, Busan, 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+8251-4638868

传真：+8251-4636880

SWIFT：ICBKKRSE

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha Branch

地址：Office 702, 7/F, QFC Tower, Diplomatic Area, West Bay, Doha, Qatar

邮箱：doffice@dxb.icbc.com.cn,
office@doh.icbc.com.cn

电话：+974-4968076

传真：+974-4968080

SWIFT：ICBKQAQA

东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT：ICBKJPJT

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited--Abu Dhabi Branch

地址：9th floor & Mezzanine floor AKAR properties, Al Bateen Tower C6 Bainuna Street, Al Bateen Area

Abu Dhabi

United Arab Emirates

悉尼分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Sydney Branch
地址: Level 1, 220 George Street, Sydney
NSW 2000, Australia
邮箱: Info@icbc.com.au
电话: +612-94755588
传真: +612-92333982
SWIFT: ICBKAU2S

中国工商银行(亚洲)有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Asia) Limited
地址: 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road,
Central, Hong Kong
邮箱: hilda.chow@icbcasia.com
电话: +852-25881188
传真: +852-28787784
SWIFT: UBHKHKHH

法兰克福分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Frankfurt Branch
地址: Bockenheimer Anlage 15, 60322
Frankfurt am Main, Germany
邮箱: icbc@icbc-ffm.de
电话: +4969-50604700
传真: +4969-50604708
SWIFT: ICBKDEFF

工商东亚金融控股有限公司
Industrial and Commercial East Asia Finance
Holdings Limited
地址: 22/F, China Overseas Building, 139
Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong
电话: +852-31018888
传真: +852-31019191

卢森堡分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, Luxembourg Branch
地址: 8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132
Luxembourg
Postal Address: B.P.278 L-2012 Luxembourg
邮箱: icbc@icbc.lu
电话: +352-2686661
传真: +352-26866666
SWIFT: ICBKLULL

工银国际控股有限公司
ICBC International Holdings Limited
地址: Level 18, Three Pacific Place, 1 Queen's
Road East, Hong Kong
邮箱: info@icbci.com.hk
电话: +852-26833888
传真: +852-26833900
SWIFT: ICILHKHH

纽约分行
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, New York Branch
地址: 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York,
NY, 10022, USA
邮箱: info@us.95588.com
电话: +1-2128387799
传真: +1-2128386688
SWIFT: ICBKUS33

中国工商银行(澳门)股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Macau) Limited
地址: 18th Floor, ICBC Tower, Macau
Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau
邮箱: icbc@mc.icbc.com.cn
电话: +853-28555222
传真: +853-28338064
SWIFT: ICBKMOMX

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
PT. Bank ICBC Indonesia
地址：TCT ICBC Tower, Jl. MH.Thamrin
No.81, Jakarta Pusat, Indonesia
邮箱：icbc@icbc.co.id
电话：+62-2131996088
传真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中国工商银行（伦敦）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China,
(London) Limited
地址：36 King Street, London EC2V 8BB, UK
邮箱：admin@icbclondon.com
电话：+4420-73978888
传真：+4420-73978899
SWIFT：ICBKGB2L

中国工商银行（阿拉木图）股份公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Almaty) Joint Stock Company
地址：110 Furmanov Avenue, Almaty,
Kazakhstan,050000
邮箱：office@icbcalmaty.kz
电话：+7727-2596391
传真：+7727-2596400
SWIFT：ICBKKZKX

中国工商银行卢森堡有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
Luxembourg S.A.
地址：8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132
Luxembourg
B.P.278 L-2012 Luxembourg
邮箱：icbc@icbc.lu
电话：+352-2686661
传真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLULU

中国工商银行（中东）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Middle East) Limited
地址：19/F, Al Kifaf Tower, Sheikah Zayed
Road, Dubai, U.A.E
邮箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn
电话：+971-47031111
传真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

中国工商银行（莫斯科）股份公司
ZAO Industrial and Commercial Bank of
China (Moscow)
地址：Serebryanicheskaya Naberejnaya Street
build. 29, First floor, room 46-1, 109028,
Moscow, Russia
邮箱：icbcmoscow@yahoo.com.cn
电话：+7495-2873099
传真：+7495-2873098
SWIFT：ICBKRUUM

19. 释义

SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率 (Shanghai Interbank Offered Rate)
HIBOR	指	香港银行同业拆息 (Hong Kong Interbank Offered Rate)
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率 (London Interbank Offered Rate)
安联集团	指	安联保险集团 (Allianz Group)
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
本行公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
标准银行	指	标准银行集团有限公司 (Standard Bank Group Limited)
财政部	指	中华人民共和国财政部
诚兴银行	指	诚兴银行股份有限公司
东亚银行	指	东亚银行有限公司
高盛集团	指	高盛集团有限公司 (The Goldman Sachs Group, Inc.)
工商东亚	指	工商东亚金融控股有限公司
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
工银阿拉木图	指	中国工商银行 (阿拉木图) 股份公司
工银澳门	指	中国工商银行 (澳门) 股份有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银卢森堡	指	中国工商银行卢森堡有限公司
工银伦敦	指	中国工商银行 (伦敦) 有限公司
工银马来西亚	指	中国工商银行 (马来西亚) 有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行 (莫斯科) 股份公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行 (亚洲) 有限公司
工银印尼	指	中国工商银行 (印度尼西亚) 有限公司
工银中东	指	中国工商银行 (中东) 有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
美国运通	指	美国运通公司 (American Express Company)
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定

中国银监会
中国证监会

指
指

中国银行业监督管理委员会
中国证券监督管理委员会

附件

中国工商银行股份有限公司
年度财务报表
(按中国会计准则编制)
2009年12月31日

目 录

	<u>页次</u>
审计报告	1
已审财务报表	
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 9
公司资产负债表	10 - 11
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13 - 14
公司现金流量表	15 - 17
财务报表附注	
一、公司简介	18
二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	18
三、重要会计政策和会计估计	19 - 39
四、集团合并财务报表主要项目附注	40 - 72
五、银行财务报表主要项目附注	73 - 85
六、分部信息	86 - 93
七、或有事项、承诺及主要表外事项	94 - 96
八、金融工具风险管理	97 - 122
九、金融工具的公允价值	123
十、关联方关系及交易	124 - 127
十一、资产负债表日后事项	128
十二、其他重要事项	128 - 129
十三、比较数据	129
十四、财务报表的批准	129
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	130
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表	131
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	132

审计报告

安永华明(2010)审字第 60438506_A01 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国工商银行股份有限公司(“贵公司”)及其子公司(统称“贵集团”)财务报表，包括2009年12月31日的合并及公司的资产负债表，2009年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2) 选择和运用恰当的会计政策；(3) 作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵集团和贵公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师：葛明

中国 北京

中国注册会计师：王静

2010年3月25日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注四</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>	<u>2008年</u> <u>12月31日</u>
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,693,048	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项	2	157,395	41,571
贵金属		2,699	2,819
拆出资金	3	77,906	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	20,147	33,641
衍生金融资产	5	5,758	15,721
买入返售款项	6	408,826	163,493
客户贷款及垫款	7	5,583,174	4,436,011
可供出售金融资产	8	949,909	537,600
持有至到期投资	9	1,496,738	1,314,320
应收款项类投资	10	1,132,379	1,162,769
长期股权投资	11	36,278	28,421
固定资产	12	84,626	79,759
在建工程	13	8,693	5,189
递延所得税资产	14	18,696	10,775
其他资产	15	<u>108,781</u>	<u>105,749</u>
资产合计		<u>11,785,053</u>	<u>9,757,654</u>

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注四	2009年 12月31日	2008年 12月31日
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	17 931,010	592,607
拆入资金	18 70,624	53,647
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19 15,831	11,834
衍生金融负债	5 7,773	13,612
卖出回购款项	20 36,060	4,648
存款证及应付票据	1,472	726
客户存款	21 9,771,277	8,223,446
应付职工薪酬	22 20,772	19,942
应交税费	23 28,626	44,979
应付次级债券	24 75,000	35,000
递延所得税负债	14 178	16
其他负债	25 <u>147,496</u>	<u>150,059</u>
负债合计	<u>11,106,119</u>	<u>9,150,516</u>
股东权益：		
股本	26 334,019	334,019
资本公积	27 102,156	112,461
盈余公积	28 37,484	24,650
一般准备	29 84,222	69,355
未分配利润	30 117,931	72,146
外币报表折算差额	(1,919)	(9,448)
归属于母公司股东的权益	673,893	603,183
少数股东权益	<u>5,041</u>	<u>3,955</u>
股东权益合计	<u>678,934</u>	<u>607,138</u>
负债及股东权益总计	<u>11,785,053</u>	<u>9,757,654</u>

第2页至第132页的财务报表由以下人士签署

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

中国工商银行股份有限公司
合并利润表
2009 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	2009 年度	2008 年度
利息净收入			
利息收入	31	405,878	440,574
利息支出	31	(160,057)	(177,537)
		245,821	263,037
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	32	59,042	46,711
手续费及佣金支出	32	(3,895)	(2,709)
		55,147	44,002
投资收益	33	9,904	3,348
其中: 对联营及合营公司的投资收益		1,987	1,978
公允价值变动净损失	34	(101)	(71)
汇兑及汇率产品净损失	35	(1,246)	(851)
其他业务收入/(支出)		(71)	293
营业收入		<u>309,454</u>	<u>309,758</u>
营业税金及附加	36	(18,157)	(18,765)
业务及管理费	37	(101,703)	(91,506)
资产减值损失	38	(23,219)	(55,528)
其他业务成本		(381)	(428)
营业支出		(143,460)	(166,227)
营业利润		165,994	143,531
加: 营业外收入		2,213	2,834
减: 营业外支出		(959)	(1,064)
税前利润		167,248	145,301
减: 所得税费用	39	(37,898)	(34,150)
净利润		<u>129,350</u>	<u>111,151</u>
净利润归属于:			
母公司股东		128,599	110,766
少数股东		751	385
		<u>129,350</u>	<u>111,151</u>
每股收益	40		
基本每股收益 (人民币元)		<u>0.39</u>	<u>0.33</u>
稀释每股收益 (人民币元)		<u>0.39</u>	<u>0.33</u>
其他综合收益	41	(2,435)	(2,979)
综合收益总额		<u>126,915</u>	<u>108,172</u>
综合收益总额归属于:			
母公司股东		125,724	108,661
少数股东		1,191	(489)

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2009年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益						外币报表 折算差额	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润					
2009年1月1日		334,019	112,461	24,650	69,355	72,146	(9,448)	603,183	3,955	607,138	
(一) 净利润		-	-	-	-	128,599	-	128,599	751	129,350	
(二) 其他综合收益	41										
可供出售金融资产公允价值变动		-	(9,242)	-	-	-	-	(9,242)	440	(8,802)	
现金流量套期净损失		-	(7)	-	-	-	-	(7)	(2)	(9)	
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的 变动		-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)	-	(1,155)	
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	7,529	7,529	2	7,531	
其他综合收益小计		-	(10,404)	-	-	-	7,529	(2,875)	440	(2,435)	
综合收益总额		-	(10,404)	-	-	128,599	7,529	125,724	1,191	126,915	
(三) 股东投入和减少资本											
对控股子公司股权比例变动		-	99	-	-	-	-	99	(99)	-	
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	80	80	
(四) 利润分配											
提取盈余公积 (1)	28	-	-	12,834	-	(12,834)	-	-	-	-	
提取一般准备 (2)	29	-	-	-	14,867	(14,867)	-	-	-	-	
股利分配 - 2008年年末股利	30	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)	-	(55,113)	
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)	
2009年12月31日		<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
合并股东权益变动表（续）
2009 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
2008年1月1日		334,019	106,207	13,536	40,834	45,440	(1,089)	538,947	5,305	544,252
(一) 净利润		-	-	-	-	110,766	-	110,766	385	111,151
(二) 其他综合收益	41									
可供出售金融资产公允价值变动		-	9,829	-	-	-	-	9,829	(631)	9,198
现金流量套期净损失		-	(4,075)	-	-	-	-	(4,075)	2	(4,073)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	500	-	-	-	-	500	-	500
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(8,359)	(8,359)	(245)	(8,604)
其他综合收益小计		-	<u>6,254</u>	-	-	-	<u>(8,359)</u>	<u>(2,105)</u>	<u>(874)</u>	<u>(2,979)</u>
综合收益总额		-	6,254	-	-	110,766	(8,359)	108,661	(489)	108,172
(三) 股东投入和减少资本										
收购子公司		-	-	-	-	-	-	-	368	368
对控股子公司股权比例变化		-	-	-	-	-	-	-	(854)	(854)
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)	28	-	-	11,114	-	(11,114)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	29	-	-	-	28,521	(28,521)	-	-	-	-
股利分配 - 2007年年末股利	30	-	-	-	-	(44,425)	-	(44,425)	-	(44,425)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(375)	(375)
2008年12月31日		<u>334,019</u>	<u>112,461</u>	<u>24,650</u>	<u>69,355</u>	<u>72,146</u>	<u>(9,448)</u>	<u>603,183</u>	<u>3,955</u>	<u>607,138</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币900万元及子公司提取盈余公积人民币5,300 万元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币1.47亿元。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表
2009 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	1,548,192	1,337,886
拆出资金净额	-	14,660
同业及其他金融机构存放款项净额	338,453	-
拆入资金净额	17,017	-
卖出回购款项净额	31,412	-
为交易而持有的投资款项净额	13,005	6,580
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	396	1,182
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	458,157	471,854
处置抵债资产收到的现金	2,182	3,614
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	657	1,957
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>11,004</u>	<u>39,209</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,424,540</u>	<u>1,876,942</u>
客户贷款及垫款净增加额	(1,169,891)	(541,025)
存放中央银行款项净额	(284,127)	(262,312)
存放同业及其他金融机构款项净额	(62,851)	(859)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(129,524)
拆入资金净额	-	(18,735)
拆出资金净额	(9,710)	-
买入返售款项净额	(153,500)	(56,115)
卖出回购款项净额	-	(188,835)
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	-	(6,759)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(166,815)	(151,498)
支付给职工以及为职工支付的现金	(59,660)	(52,520)
支付的各项税费	(78,908)	(58,404)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(35,216)</u>	<u>(39,443)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(2,020,678)</u>	<u>(1,506,029)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>403,862</u>	<u>370,913</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2009 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	992,406	1,127,448
取得子公司所收到的现金净额	-	2,261
分得股利所收到的现金	544	652
处置联营公司所收到的现金	25	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>1,407</u>	<u>520</u>
投资活动现金流入小计	<u>994,382</u>	<u>1,130,881</u>
投资支付的现金	(1,559,376)	(1,086,048)
购买联营公司所支付的现金	-	(37,420)
投资合营公司所支付的现金	(5)	-
收购少数股东权益所支付的现金	-	(1,783)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(13,037)	(10,975)
增加在建工程所支付的现金	<u>(7,248)</u>	<u>(4,579)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,579,666)</u>	<u>(1,140,805)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(585,284)</u>	<u>(9,924)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
少数股东行使认股权所收到的现金	-	66
吸收少数股东投资所收到的现金	80	-
发行债券收到的现金	<u>40,000</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	<u>40,080</u>	<u>66</u>
支付次级债券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的现金	(55,113)	(44,425)
向少数股东分配股利所支付的现金	<u>(86)</u>	<u>(325)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(56,367)</u>	<u>(45,990)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(16,287)</u>	<u>(45,924)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(188)</u>	<u>(9,461)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(197,897)	305,604
加：年初现金及现金等价物余额	<u>607,291</u>	<u>301,687</u>
六、年末现金及现金等价物余额（附注四、42）	<u>409,394</u>	<u>607,291</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2009 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2009 年度	2008 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	129,350	111,151
资产减值损失	23,219	55,528
固定资产折旧	9,043	7,815
资产摊销	1,957	1,675
债券投资溢折价摊销	(3,566)	(4,345)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(575)	(518)
投资收益	(9,226)	(1,601)
公允价值变动净损失	101	71
汇兑损失	4,297	30,390
已减值贷款利息收入	(1,021)	(1,538)
递延税款	(4,272)	(8,539)
应付次级债券利息支出	1,790	1,241
经营性应收项目的增加	(1,668,504)	(845,022)
经营性应付项目的增加	<u>1,921,269</u>	<u>1,024,605</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>403,862</u>	<u>370,913</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	38,842	40,025
减：现金年初余额	40,025	39,123
加：现金等价物的年末余额	370,552	567,266
减：现金等价物的年初余额	<u>567,266</u>	<u>262,564</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>(197,897)</u>	<u>305,604</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,686,074	1,691,466
存放同业及其他金融机构款项	2	153,662	33,260
贵金属		2,699	2,819
拆出资金	3	84,900	121,097
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	14,389	25,506
衍生金融资产	5	4,781	13,991
买入返售款项	6	408,601	162,192
客户贷款及垫款	7	5,392,525	4,289,955
可供出售金融资产	8	918,112	520,596
持有至到期投资	9	1,501,067	1,319,106
应收款项类投资	附注四、10	1,132,379	1,162,769
长期股权投资	10	62,259	48,742
固定资产		82,767	79,296
在建工程		8,693	5,189
递延所得税资产		18,635	10,636
其他资产		<u>96,182</u>	<u>95,175</u>
资产合计		<u>11,567,725</u>	<u>9,581,795</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2009年 12月31日	2008年 12月31日
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	11	931,165	592,099
拆入资金	12	50,597	40,661
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	13	14,581	6,553
衍生金融负债	5	6,689	11,003
卖出回购款项	14	34,280	4,246
存款证及应付票据		1,156	-
客户存款	15	9,590,769	8,077,732
应付职工薪酬		20,534	19,800
应交税费	16	27,030	44,987
应付次级债券	附注四、24	75,000	35,000
其他负债		<u>144,253</u>	<u>146,601</u>
负债合计		<u>10,896,054</u>	<u>8,978,682</u>
股东权益：			
股本	附注四、26	334,019	334,019
资本公积		99,961	111,579
盈余公积	附注四、28	37,398	24,594
一般准备	附注四、29	83,988	69,175
未分配利润		116,102	71,086
外币报表折算差额		<u>203</u>	<u>(7,340)</u>
股东权益合计		<u>671,671</u>	<u>603,113</u>
负债及股东权益总计		<u>11,567,725</u>	<u>9,581,795</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司利润表
 2009 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注五</u>	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
利息净收入			
利息收入	17	400,234	433,235
利息支出	17	(158,330)	(173,693)
		241,904	259,542
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	18	56,859	44,851
手续费及佣金支出	18	(3,619)	(2,521)
		53,240	42,330
投资收益	19	10,544	4,119
其中：对联营公司的投资收益		1,968	1,977
公允价值变动净收益/(损失)	20	(477)	299
汇兑及汇率产品净损失		(1,389)	(1,197)
其他业务收入/(支出)		(31)	254
营业收入		<u>303,791</u>	<u>305,347</u>
营业税金及附加		(18,067)	(18,689)
业务及管理费	21	(99,475)	(89,478)
资产减值损失	22	(22,247)	(54,248)
其他业务成本		(249)	(223)
营业支出		(140,038)	(162,638)
营业利润		163,753	142,709
加：营业外收入		2,154	2,755
减：营业外支出		(937)	(1,054)
税前利润		164,970	144,410
减：所得税费用		(37,224)	(33,889)
净利润		<u>127,746</u>	<u>110,521</u>
其他综合收益		(4,075)	423
综合收益总额		<u>123,671</u>	<u>110,944</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2009 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2009年1月1日		334,019	111,579	24,594	69,175	71,086	(7,340)	603,113
(一) 净利润		-	-	-	-	127,746	-	127,746
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	(10,463)	-	-	-	-	(10,463)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	7,543	7,543
其他综合收益小计		-	(11,618)	-	-	-	7,543	(4,075)
综合收益总额		-	(11,618)	-	-	127,746	7,543	123,671
(三) 利润分配								
提取盈余公积 (1)	28	-	-	12,804	-	(12,804)	-	-
提取一般准备	29	-	-	-	14,813	(14,813)	-	-
股利分配 - 2008年年末股利	30	-	-	-	-	(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
 公司股东权益变动表（续）
 2009年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2008年1月1日		334,019	103,897	13,533	40,801	44,425	(81)	536,594
(一) 净利润		-	-	-	-	110,521	-	110,521
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	11,262	-	-	-	-	11,262
现金流量套期净损失		-	(4,080)	-	-	-	-	(4,080)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	500	-	-	-	-	500
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(7,259)	(7,259)
其他综合收益小计		-	7,682	-	-	-	(7,259)	423
综合收益总额		-	7,682	-	-	110,521	(7,259)	110,944
(三) 利润分配								
提取盈余公积 (1)	28	-	-	11,061	-	(11,061)	-	-
提取一般准备	29	-	-	-	28,374	(28,374)	-	-
股利分配 - 2007年年末股利	30	-	-	-	-	(44,425)	-	(44,425)
2008年12月31日		<u>334,019</u>	<u>111,579</u>	<u>24,594</u>	<u>69,175</u>	<u>71,086</u>	<u>(7,340)</u>	<u>603,113</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币900万元。

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表
2009 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	1,513,197	1,325,843
拆出资金净额	-	16,924
同业及其他金融机构存放款项净额	339,116	-
拆入资金净额	9,974	-
卖出回购款项净额	30,034	-
为交易而持有的投资款项净额	10,801	6,236
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	-	994
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	449,494	462,723
处置抵债资产收到的现金	2,182	3,614
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	557	1,770
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>9,161</u>	<u>38,884</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,372,540</u>	<u>1,856,988</u>
客户贷款及垫款净增加额	(1,124,389)	(503,485)
存放中央银行款项净额	(283,357)	(261,574)
存放同业及其他金融机构款项净额	(64,482)	(501)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(131,315)
拆入资金净额	-	(26,134)
拆出资金净额	(23,929)	-
买入返售款项净额	(154,576)	(54,812)
卖出回购款项净额	-	(191,297)
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	-	(7,440)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(164,647)	(147,285)
支付给职工以及为职工支付的现金	(58,604)	(51,545)
支付的各项税费	(78,552)	(57,782)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(30,157)</u>	<u>(36,308)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,982,693)</u>	<u>(1,469,478)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>389,847</u>	<u>387,510</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表（续）
 2009 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	989,013	1,109,933
分得股利所收到的现金	876	759
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>1,375</u>	<u>505</u>
投资活动现金流入小计	<u>991,264</u>	<u>1,111,197</u>
投资支付的现金	(1,541,694)	(1,066,009)
收购联营公司所支付的现金	-	(37,420)
收购少数股东权益所支付的现金	-	(1,783)
增资及收购子公司所支付的现金	(5,654)	(5,193)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(11,451)	(10,505)
增加在建工程所支付的现金	<u>(7,248)</u>	<u>(4,579)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,566,047)</u>	<u>(1,125,489)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(574,783)</u>	<u>(14,292)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	<u>40,000</u>	-
筹资活动现金流入小计	<u>40,000</u>	-
支付次级债券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的现金	<u>(55,113)</u>	<u>(44,425)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(56,281)</u>	<u>(45,665)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(16,281)</u>	<u>(45,665)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>91</u>	<u>(8,715)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(201,126)	318,838
加：年初现金及现金等价物余额	<u>592,785</u>	<u>273,947</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>391,659</u>	<u>592,785</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表（续）
 2009 年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2009 年度	2008 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	127,746	110,521
资产减值损失	22,247	54,248
固定资产折旧	8,972	7,758
资产摊销	1,908	1,609
债券投资溢折价摊销	(3,920)	(4,350)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(577)	(502)
投资收益	(9,967)	(2,561)
公允价值变动净损失/(收益)	477	(299)
汇兑损失	4,711	29,955
已减值贷款利息收入	(1,002)	(1,524)
递延税款	(4,226)	(8,517)
应付次级债券利息支出	1,790	1,241
经营性应收项目的增加	(1,640,160)	(799,184)
经营性应付项目的增加	<u>1,881,848</u>	<u>999,115</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>389,847</u>	<u>387,510</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	37,993	39,439
减：现金年初余额	39,439	38,899
加：现金等价物的年末余额	353,666	553,346
减：现金等价物的年初余额	<u>553,346</u>	<u>235,048</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>(201,126)</u>	<u>318,838</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注
2009年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一、公司简介

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本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、完整地反映了本行及本集团于2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币，除有特别注明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债和可供出售金融资产（除非其公允价值无法可靠计量）以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

本集团作为合并方为进行同一控制下的企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在收购日的公允价值计量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 企业合并和商誉（续）

商誉

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

5. 合并财务报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行有控制权的子公司及特殊目的主体。控制是指本行能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司

子公司指被本行控制的企业或主体。子公司的详细情况见附注五、10。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表，并相应调整合并资产负债表的期初数。

本集团内部各公司之间所有交易产生的已实现损益和未实现损益及往来余额均已于合并时全额抵销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表（续）

子公司（续）

当期失去控制权的子公司，在本行失去控制权前期间的经营成果仍包含在合并利润表范围内。在不丧失控制权的前提下，如果本行享有子公司的权益发生变化，按照权益类交易进行核算。

纳入合并范围的子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项目下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的部分，在合并利润表中以少数股东损益列示，作为集团净利润的一个组成部分。购买少数股东权益作为权益类交易核算。

特殊目的主体

如果本行对某个特殊目的主体具有控制力，则本行将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时，通常会考虑以下因素：

- (1) 该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本行根据特定经济业务的需要实施，以便本行从该特殊目的主体的经营活动中获取利益；
- (2) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；
- (3) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利，因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险；或
- (4) 本行是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

6. 外币折算

所有外币交易均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日，货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果货币性资产或负债被用于对境外实体投资进行套期，差异直接计入其他综合收益，在出售该投资时其汇兑差异才能计入损益，与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整，视同境外业务产生的资产和负债，按资产负债表日汇率进行折算。

在资产负债表日，境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。股东权益项目除未分配利润项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时，应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

公允价值的计量

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

为交易而持有的金融资产或金融负债

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- (1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- (3) 属于衍生金融工具。

为交易而持有的金融资产主要包括债券和股权投资，以及被指定且为有效套期工具以外的衍生金融工具。为交易而持有的金融负债主要包括债券卖空头寸。

这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的利得或损失均计入当期损益。其中，衍生金融工具在本财务报表中单独列示，其会计核算方法见附注三、11。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团持有的这类金融资产主要包括债券投资，金融负债主要包括结构性存款、应付票据和存款证。这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。持有至到期投资全部为债券投资。

如果本集团在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或
- (3) 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融工具（续）

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述三类金融资产以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或支出。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

8. 金融资产的减值

本集团于每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原实际利率作为折现率，并考虑相关担保物的价值。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产的减值（续）

以摊余成本计量的金融资产（续）

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。对已进行单项评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认，不再转回。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下跌形成的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。

对于可供出售债务工具投资，在其减值之后的会计期间公允价值回升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

10. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且
- (3) 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给特殊目的主体，然后再由其向投资者发行证券。这些金融资产的转移符合完全或部分终止确认的条件，金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。本集团可能保留所转移金融资产的部分权益，保留部分在资产负债表中划分为可供出售金融资产。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

本集团使用远期外汇合约和利率掉期等衍生金融工具规避汇率和利率变动风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场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。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面高度有效，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，以确定在其被指定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合《企业会计准则第24号》所规定的套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺，或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期，其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整被套期项目的账面价值并计入当期损益；衍生金融工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中被套期的项目，若该项目原以摊余成本计量，则采用套期会计对其账面价值所作的调整，按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 衍生金融工具及套期会计（续）

公允价值套期（续）

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、终止或被行使，或套期关系不再符合套期会计的条件，又或本集团撤销套期关系的指定，本集团将终止使用公允价值套期会计。

现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期，套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出，直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出，计入当期损益。

12. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

13. 金融工具的抵销

如果且只有在本集团拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

14. 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

16. 长期股权投资

子公司投资

子公司是指被本行控制，即能够决定其财务和经营政策并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认为当期投资收益；并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

联营及合营公司投资

联营及合营公司是指本集团能够对其施加重大影响或共同控制的被投资单位。本集团对联营及合营公司采用权益法进行核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 长期股权投资（续）

联营及合营公司投资（续）

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与被投资单位之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资单位的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入其他综合收益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、22。

17. 固定资产及累计折旧

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。与该固定资产有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

固定资产以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产投入使用后发生的支出，如修理及维护费，一般计入发生期间的损益。若支出能够使该资产的未来经济收益增加且成本能够可靠地计量，则将其资本化为该资产的附加成本或重置成本。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计（续）

17. 固定资产及累计折旧（续）

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，各类固定资产的使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-35年	3%	2.77%-19.40%
办公设备及计算机	3-5年	-	20.00%-33.33%
运输设备	4-6年	-	16.67%-25.00%

其中，已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊，每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检查，在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

18. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

19. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量，并按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用年限为40至70年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 无形资产（续）

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

21. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

22. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。持续经营中发生的减值损失计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 预计负债

如果本集团需就过去的事件承担现时义务（包括法律或推定义务），且履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，并且该义务涉及的金额能够可靠地计量，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

24. 收入和支出的确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金
主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。
- (2) 通过提供交易服务收取的手续费
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租方时，于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入财务状况表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

26. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 所得税（续）

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据已执行或实质上已执行的税率（以及税法规定），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

27. 职工福利

职工福利是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

法定福利计划

根据相关法律法规要求，本集团境内机构的职工参加由当地政府管理的基本养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险计划和住房公积金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

退休福利供款计划

除了社会基本养老保险外，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本行及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本行供款在发生时计入当期损益。本行按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本行也无义务再注入资金。

辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

内退福利

按照本行的内部退养管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。该等内退福利按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括折现率、内退福利增长率和其他因素，假设条件的变化及福利标准的调整所引起的利得或损失在发生时计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售款项。

29. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；或
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

30. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计（续）

31. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

32. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

33. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

34. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按应税营业收入的5%计缴营业税
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的1% - 7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的3% - 3.5%缴纳
企业所得税	按应纳税所得额的25%缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

上述营业税计税基础所指营业收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

三、重要会计政策和会计估计（续）

35. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

持有至到期投资的分类认定

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本集团错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包含的重大不可观察信息作出估计。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

三、重要会计政策和会计估计（续）

36. 会计政策变更

对购买子公司少数股权，本行原根据《企业会计准则实施问题专家工作组意见》（第1期）进行处理，因购买少数股权增加的长期股权投资成本，与新取得的按股权比例计算确定应享有子公司在交易日可辨认净资产公允价值的差额，在合并财务报表中确认为商誉。现根据财政部发布的《企业会计准则解释第2号》，自2009年1月1日起，对于该差额在合并财务报表中调整资本公积，不足冲减的调整留存收益。根据该解释，本行对此会计政策变更采用未来适用法。

对采用成本法核算的长期股权投资，本行原以被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额为限确认为投资收益，所获得的现金股利或利润超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。根据财政部发布的《企业会计准则解释第3号》，自2009年1月1日起变更会计政策，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。变更后，本行对采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，其余被投资单位宣告发放的现金股利或利润按享有份额确认为当期投资收益。根据《企业会计准则解释第3号》的规定，本会计政策变更采用未来适用法，本变更对本年度本集团及本行财务报表无影响。

根据财政部发布的《企业会计准则解释第3号》，在利润表增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。其他综合收益反映企业根据会计准则规定直接计入股东权益的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。该变更仅对财务报表列报产生影响。

根据财政部发布的《企业会计准则解释第3号》，以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。修改后经营分部与本集团之前对业务分部的界定无重大差异。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
现金	38,842	40,025
存放中国人民银行超额存款准备金 (1)	85,720	372,544
存放境外中央银行非限制性款项	<u>5,167</u>	<u>1,263</u>
小计	<u>129,729</u>	<u>413,832</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金 (2)	1,441,940	1,190,896
缴存中国人民银行财政性存款	119,753	87,637
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	1,543	576
其他存放中国人民银行限制性款项 (2)	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,563,319</u>	<u>1,279,192</u>
合计	<u>1,693,048</u>	<u>1,693,024</u>

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

(2) 本集团按规定向中国人民银行及海外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于2009年12月31日，中国人民银行规定的人民币存款和外币存款的准备金率分别为15.5%(2008年12月31日：15.5%)和5%(2008年12月31日：5%)。海外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
境内银行同业	135,736	11,092
境内其他金融机构	1,177	1,004
境外银行同业	<u>20,516</u>	<u>29,509</u>
小计	157,429	41,605
减：减值准备（附注四、16）	(34)	(34)
合计	<u>157,395</u>	<u>41,571</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
境内银行同业	17,508	10,899
境内其他金融机构	10,174	6,499
境外银行同业	<u>50,252</u>	<u>109,429</u>
小计	77,934	126,827
减：减值准备（附注四、16）	(28)	(35)
合计	<u>77,906</u>	<u>126,792</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	2,798	5,447
政策性银行	3,273	3,933
公共实体	579	1,832
银行同业及其他金融机构	3,904	6,132
企业	<u>8,293</u>	<u>14,819</u>
小计	<u>18,847</u>	<u>32,163</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	-	182
公共实体	177	176
银行同业及其他金融机构	310	548
企业	<u>684</u>	<u>553</u>
小计	<u>1,171</u>	<u>1,459</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>129</u>	<u>19</u>
合计	<u>20,147</u>	<u>33,641</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

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

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

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

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2009-12-31						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月 内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	214,305	247,253	18,413	7,063	487,034	2,827	(3,933)
买入期权合约	2,952	1,249	136	-	4,337	30	-
卖出期权合约	3,029	1,641	137	-	4,807	-	(36)
小计	<u>220,286</u>	<u>250,143</u>	<u>18,686</u>	<u>7,063</u>	<u>496,178</u>	<u>2,857</u>	<u>(3,969)</u>
利率合约：							
掉期合约	35,185	36,999	110,244	41,586	224,014	2,526	(3,439)
远期合约	3,619	3,415	16,349	-	23,383	221	(222)
买入期权合约	-	264	444	-	708	4	-
卖出期权合约	-	264	444	-	708	-	(4)
小计	<u>38,804</u>	<u>40,942</u>	<u>127,481</u>	<u>41,586</u>	<u>248,813</u>	<u>2,751</u>	<u>(3,665)</u>
其他衍生工具	<u>273</u>	<u>1</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>308</u>	<u>150</u>	<u>(139)</u>
合计	<u>259,363</u>	<u>291,086</u>	<u>146,201</u>	<u>48,649</u>	<u>745,299</u>	<u>5,758</u>	<u>(7,773)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	242,378	191,333	16,327	11,769	461,807	8,749	(5,721)
买入期权合约	2,985	4,437	10	-	7,432	227	(78)
卖出期权合约	2,868	4,406	10	-	7,284	78	(227)
小计	<u>248,231</u>	<u>200,176</u>	<u>16,347</u>	<u>11,769</u>	<u>476,523</u>	<u>9,054</u>	<u>(6,026)</u>
利率合约：							
掉期合约	5,094	22,711	103,525	51,392	182,722	6,543	(7,462)
远期合约	3,964	3,759	21,803	1,504	31,030	118	(118)
买入期权合约	-	-	264	-	264	5	-
卖出期权合约	-	-	264	-	264	-	(5)
小计	<u>9,058</u>	<u>26,470</u>	<u>125,856</u>	<u>52,896</u>	<u>214,280</u>	<u>6,666</u>	<u>(7,585)</u>
其他衍生工具	27	96	-	-	123	1	(1)
合计	<u>257,316</u>	<u>226,742</u>	<u>142,203</u>	<u>64,665</u>	<u>690,926</u>	<u>15,721</u>	<u>(13,612)</u>

现金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集团认定为现金流量套期的套期工具如下：

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

	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	—	444	—	—	444	—	(33)

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2008年度：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期

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

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

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
公允价值套期净收益/（损失）：		
套期工具	159	(529)
被套期风险对应的被套期项目	(168)	496
合计	<u>(9)</u>	<u>(33)</u>

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2009-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	(20)
利率掉期合约	<u>635</u>	<u>1,942</u>	<u>13,350</u>	<u>1,900</u>	<u>17,827</u>	<u>56</u>	<u>(676)</u>
合计	<u>635</u>	<u>1,942</u>	<u>13,404</u>	<u>1,900</u>	<u>17,881</u>	<u>56</u>	<u>(696)</u>
	2008-12-31					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	124	-	124	-	(23)
利率掉期合约	<u>312</u>	<u>1,721</u>	<u>9,681</u>	<u>1,191</u>	<u>12,905</u>	<u>3</u>	<u>(796)</u>
合计	<u>312</u>	<u>1,721</u>	<u>9,805</u>	<u>1,191</u>	<u>13,029</u>	<u>3</u>	<u>(819)</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
银行同业	356,172	130,061
其他金融机构	<u>52,654</u>	<u>33,432</u>
合计	<u>408,826</u>	<u>163,493</u>
按抵押品分类：		
证券	348,325	111,466
票据	53,266	42,685
贷款	<u>7,235</u>	<u>9,342</u>
合计	<u>408,826</u>	<u>163,493</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
公司类贷款及垫款：		
贷款	4,169,259	3,396,633
票据贴现	<u>329,798</u>	<u>326,316</u>
小计	<u>4,499,057</u>	<u>3,722,949</u>
个人贷款：		
信用卡	37,045	17,242
个人住房贷款	887,770	611,345
其他	<u>304,754</u>	<u>220,458</u>
小计	<u>1,229,569</u>	<u>849,045</u>
客户贷款及垫款总额	<u>5,728,626</u>	<u>4,571,994</u>
减：减值准备（附注四、7.4及16）		
单项评估	(45,500)	(54,059)
组合评估	<u>(99,952)</u>	<u>(81,924)</u>
小计	<u>(145,452)</u>	<u>(135,983)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>5,583,174</u>	<u>4,436,011</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
信用贷款	1,816,125	1,341,301
保证贷款	933,853	866,129
抵押贷款	2,191,909	1,688,435
质押贷款	<u>786,739</u>	<u>676,129</u>
合计	<u>5,728,626</u>	<u>4,571,994</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

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

	<u>2008-12-31</u>				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	3,016	1,217	939	1,410	6,582
保证贷款	7,548	3,469	9,071	17,165	37,253
抵押贷款	47,644	11,889	14,298	23,410	97,241
质押贷款	<u>2,636</u>	<u>1,143</u>	<u>1,528</u>	<u>2,341</u>	<u>7,648</u>
合计	<u>60,844</u>	<u>17,718</u>	<u>25,836</u>	<u>44,326</u>	<u>148,724</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2008年1月1日	58,944	56,743	115,687
减值损失（附注四、16及38）	10,955	25,557	36,512
其中：本年新增	25,045	54,683	79,728
本年划转	443	(443)	-
本年回拨	(14,533)	(28,683)	(43,216)
已减值贷款利息收入（附注四、16及31）	(1,538)	-	(1,538)
本年核销	(11,917)	(456)	(12,373)
收回以前年度核销	83	146	229
本年转出	(2,468)	(66)	(2,534)
2008年12月31日及2009年1月1日	54,059	81,924	135,983
减值损失（附注四、16及38）	3,179	18,503	21,682
其中：本年新增	20,056	61,557	81,613
本年划转	242	(242)	-
本年回拨	(17,119)	(42,812)	(59,931)
已减值贷款利息收入（附注四、16及31）	(1,021)	-	(1,021)
本年核销	(11,259)	(607)	(11,866)
收回以前年度核销	774	142	916
本年转出	(232)	(10)	(242)
2009年12月31日	<u>45,500</u>	<u>99,952</u>	<u>145,452</u>

本年转出主要是贷款转为抵债资产时相应转出的减值准备。

7.5 信贷资产证券化

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

截至2009年12月31日，在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币120.32亿元（2008年12月31日：人民币120.32亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币5.19亿元（2008年12月31日：人民币5.19亿元），并已在资产负债表上划分为可供出售金融资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）(1)		
政府及中央银行	504,729	319,156
政策性银行	139,496	81,514
公共实体	51,073	24,974
银行同业及其他金融机构	73,684	57,538
企业	<u>176,443</u>	<u>45,647</u>
小计	<u>945,425</u>	<u>528,829</u>
权益投资：		
以成本计量 (2)	2,851	2,747
减：减值准备（附注四、16）	(<u>962</u>)	(<u>837</u>)
	1,889	1,910
以公允价值计量 (1)	<u>2,595</u>	<u>6,861</u>
小计	<u>4,484</u>	<u>8,771</u>
合计	<u>949,909</u>	<u>537,600</u>

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2009年12月31日，以公允价值计量的可供出售金融资产中包括单项评估已减值的债券投资账面价值为人民币62.80亿元（2008年12月31日：人民币245.65亿元）和股权投资账面价值为零（2008年12月31日：0.49亿元），相应减值损失计入当期损益的金额为人民币5.90亿元（2008年度：人民币161.62亿元）。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场，本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本年度已处置账面价值为人民币3亿元的该等权益投资（2008年度：人民币8.81亿元），本年度无因处置该等权益投资而产生的损益（2008年度：无）。

9. 持有至到期投资

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	844,308	756,824
政策性银行	569,241	468,680
公共实体	24,936	27,081
银行同业及其他金融机构	45,176	48,557
企业	<u>14,923</u>	<u>14,891</u>
小计	1,498,584	1,316,033
减：减值准备（附注四、16）	(<u>1,846</u>)	(<u>1,713</u>)
合计	<u>1,496,738</u>	<u>1,314,320</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

10. 应收款项类投资

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
华融债券 (1)	312,996	312,996
特别国债 (2)	85,000	85,000
应收财政部款项 (3)	62,520	142,773
中央银行专项票据 (4)	434,790	434,790
其他票据和债券 (5)	<u>237,073</u>	<u>187,210</u>
合计	<u>1,132,379</u>	<u>1,162,769</u>

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。财政部对本集团持有的华融债券的本金兑付，必要时将给予支持；从 2005 年 7 月 1 日起，如果华融不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持。
- (2) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (3) 应收财政部款项为 2005 年本行处置给华融的部分不良资产形成的对价款项。该款项将于 2010 年 6 月底前偿付，固定年利率为 3%。
- (4) 中央银行专项票据包括：
- 一项票面金额为人民币 4,304.65 亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于 2005 年 6 月由中国人民银行发行，于 2010 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。中国人民银行有权于到期日前提前赎回该票据；
 - 一项票面金额为人民币 43.25 亿元的不可转让中央银行专项票据，该票据于 2006 年 6 月由中国人民银行发行，于 2011 年 6 月到期，固定年利率为 1.89%。中国人民银行有权于到期日前提前赎回该票据。
- (5) 其他票据和债券包括中央银行票据、国债和金融债券，均为有固定或可确定回收金额且不可转让的债券。其到期日为 2010 年 3 月至 2019 年 9 月，年利率为 1.76%至 6.30%。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
年初账面价值	28,421	172
本年增加	4,685	35,318
本年减少	(845)	(3,154)
其中：本年收回现金红利	(385)	(520)
外币折算差额	4,017	(3,915)
年末账面价值	<u>36,278</u>	<u>28,421</u>

本集团联营及合营公司详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权 比例 %	注册地	业务性质	注册资本
	2009-12-31 %	2008-12-31 %				
联营公司：						
本行直接持有：						
标准银行集团有限公司 （“标准银行”）(1)	20.09	20.07	20.09	南非约翰 内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特
本行间接持有：						
中国平安保险（香港）有限 公司(2)	-	18.01	-	中国香港	保险公司	1.1 亿港元
IEC Investments Limited (3)	28.96	28.82	40.00	中国香港	投资公司	10 万港元
合营公司：						
本行间接持有：						
江西鄱阳湖产业投资管理有 限公司(4)	50.00	-	50.00	中国江西	投资管理 公司	2,000 万 人民币

联营及合营公司主要财务信息：

公司名称	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润
标准银行	1,237,416	1,145,640	98,164	11,079
IEC Investments Limited	473	290	48	42
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>

- (1) 根据标准银行设定的以股代息计划，本行于 2009 年 4 月 3 日选择获配标准银行 7,984,815 股普通股。截至 2009 年 12 月 31 日，本行对标准银行的持股比例上升至 20.09%。
- (2) 本行通过非全资子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（以下简称“工银亚洲”）持有此联营公司的 25% 股权，所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。工银亚洲已于 2009 年 12 月处置对该联营公司权益投资。
- (3) 本行通过非全资子公司工银亚洲持有此联营公司的 40% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (4) 江西鄱阳湖产业投资管理有限公司为工银国际控股有限公司全资子公司工银国际投资管理（江西）有限公司持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及计算机	运输设备	合计
原值：				
2008年1月1日	74,645	21,936	1,760	98,341
购入	2,990	5,457	227	8,674
收购子公司	183	34	1	218
在建工程转入（附注四、13）	1,684	603	9	2,296
其他资产转入	75	-	-	75
减少	(510)	(704)	(377)	(1,591)
2008年12月31日及2009年1月1日	79,067	27,326	1,620	108,013
购入	2,967	6,088	1,645	10,700
在建工程转入（附注四、13）	3,218	516	3	3,737
其他资产转入	58	-	-	58
减少	(582)	(1,346)	(248)	(2,176)
2009年12月31日	<u>84,728</u>	<u>32,584</u>	<u>3,020</u>	<u>120,332</u>
累计折旧：				
2008年1月1日	8,063	11,748	1,245	21,056
本年计提（附注四、37）	3,531	4,075	209	7,815
减少	(124)	(681)	(353)	(1,158)
2008年12月31日及2009年1月1日	11,470	15,142	1,101	27,713
本年计提（附注四、37）	4,170	4,712	161	9,043
减少	(131)	(1,117)	(243)	(1,491)
2009年12月31日	<u>15,509</u>	<u>18,737</u>	<u>1,019</u>	<u>35,265</u>
固定资产减值准备（附注四、16）：				
2008年1月1日	646	9	2	657
本年计提（附注四、38）	16	-	-	16
本年处置	(128)	(3)	(1)	(132)
2008年12月31日及2009年1月1日	534	6	1	541
本年处置	(98)	(2)	-	(100)
2009年12月31日	<u>436</u>	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>441</u>
固定资产净值：				
2009年12月31日	<u>68,783</u>	<u>13,843</u>	<u>2,000</u>	<u>84,626</u>
2008年12月31日	<u>67,063</u>	<u>12,178</u>	<u>518</u>	<u>79,759</u>

截至2009年12月31日，本集团有净值为人民币63.50亿元（2008年12月31日：人民币56.01亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 在建工程

	2009年度	2008年度
年初余额	5,331	2,667
本年增加	7,345	5,101
转入固定资产（附注四、12）	(3,737)	(2,296)
其他减少	(138)	(141)
年末余额	8,801	5,331
减：减值准备（附注四、16）	(108)	(142)
年末净值	<u>8,693</u>	<u>5,189</u>

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

	2009-12-31		2008-12-31	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产：				
资产减值准备	49,253	12,290	47,709	11,903
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	3,020	776	(11,551)	(2,896)
应付职工费用	1,472	368	(4,096)	(991)
其他	20,510	5,127	10,355	2,589
其他	<u>573</u>	<u>135</u>	<u>755</u>	<u>170</u>
小计	<u>74,828</u>	<u>18,696</u>	<u>43,172</u>	<u>10,775</u>
	2009-12-31		2008-12-31	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债
递延所得税负债：				
资产减值准备	(266)	(43)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	1,121	185	-	-
其他	220	36	-	-
其他	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>136</u>	<u>16</u>
小计	<u>1,078</u>	<u>178</u>	<u>136</u>	<u>16</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况

递延所得税资产：

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

	2008年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	4,671	7,232	-	11,903
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	727	-	(3,623)	(2,896)
应付职工费用	(3,179)	2,188	-	(991)
其他	3,125	(536)	-	2,589
合计	<u>521</u>	<u>(351)</u>	<u>-</u>	<u>170</u>
	<u>5,865</u>	<u>8,533</u>	<u>(3,623)</u>	<u>10,775</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税负债：

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

	2008 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	(13)	13	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	315	-	(315)	-
其他	<u>35</u>	(19)	-	<u>16</u>
合计	<u>337</u>	<u>(6)</u>	<u>(315)</u>	<u>16</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认的递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2009-12-31	2008-12-31
应收利息	15.1	55,124	52,584
无形资产	15.2	23,747	24,198
其他应收款	15.3	18,266	17,689
商誉	15.4	5,350	5,349
长期待摊费用	15.5	3,119	2,508
抵债资产	15.6	1,954	2,206
其他		<u>1,221</u>	<u>1,215</u>
合计		<u>108,781</u>	<u>105,749</u>

15.1 应收利息

(1) 于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

	2009-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	43,639	79%	-	43,639
贷款	9,144	17%	-	9,144
买入返售款项	1,035	2%	-	1,035
其他	<u>1,306</u>	<u>2%</u>	-	<u>1,306</u>
合计	<u>55,124</u>	<u>100%</u>	-	<u>55,124</u>

	2008-12-31			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	40,983	78%	-	40,983
贷款	10,123	19%	-	10,123
买入返售款项	122	-	-	122
其他	<u>1,356</u>	<u>3%</u>	-	<u>1,356</u>
合计	<u>52,584</u>	<u>100%</u>	-	<u>52,584</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2008年1月1日	24,807	2,030	26	26,863
本年增加	559	730	73	1,362
本年减少	(228)	(165)	(54)	(447)
2008年12月31日及2009年1月1日	25,138	2,595	45	27,778
本年增加	537	401	4	942
本年减少	(301)	(275)	-	(576)
2009年12月31日	<u>25,374</u>	<u>2,721</u>	<u>49</u>	<u>28,144</u>
累计摊销：				
2008年1月1日	1,292	1,020	4	2,316
本年摊销	679	467	6	1,152
本年减少	(40)	(27)	(1)	(68)
2008年12月31日及2009年1月1日	1,931	1,460	9	3,400
本年摊销	688	474	4	1,166
本年减少	(71)	(262)	-	(333)
2009年12月31日	<u>2,548</u>	<u>1,672</u>	<u>13</u>	<u>4,233</u>
减值准备：				
2008年1月1日	197	-	12	209
本年计提	6	-	-	6
本年减少	(33)	-	(2)	(35)
2008年12月31日及2009年1月1日	170	-	10	180
本年减少	(16)	-	-	(16)
2009年12月31日	<u>154</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>164</u>
账面净值：				
2009年12月31日	<u>22,672</u>	<u>1,049</u>	<u>26</u>	<u>23,747</u>
2008年12月31日	<u>23,037</u>	<u>1,135</u>	<u>26</u>	<u>24,198</u>

于2009年12月31日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2008年12月31日：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 其他应收款

(1) 按账龄列示

	2009-12-31			净值
	金额	比例	坏账准备	
1年以内	12,087	64%	(441)	11,646
1-2年	1,629	8%	(131)	1,498
2-3年	299	2%	(31)	268
3年以上	<u>4,943</u>	<u>26%</u>	<u>(89)</u>	<u>4,854</u>
合计	<u>18,958</u>	<u>100%</u>	<u>(692)</u>	<u>18,266</u>

	2008-12-31			净值
	金额	比例	坏账准备	
1年以内	12,622	69%	(365)	12,257
1-2年	550	3%	(1)	549
2-3年	3,756	21%	(2)	3,754
3年以上	<u>1,322</u>	<u>7%</u>	<u>(193)</u>	<u>1,129</u>
合计	<u>18,250</u>	<u>100%</u>	<u>(561)</u>	<u>17,689</u>

(2) 按性质列示

	2009-12-31	2008-12-31
待结算及清算款项	6,404	8,473
其他财务应收款	<u>12,554</u>	<u>9,777</u>
小计	18,958	18,250
减：坏账准备	(692)	(561)
合计	<u>18,266</u>	<u>17,689</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 商誉

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
年初账面余额	5,349	1,878
收购子公司增加	-	3,700
汇率调整	<u>1</u>	<u>(229)</u>
小计	5,350	5,349
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
商誉净值	<u>5,350</u>	<u>5,349</u>

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的未来3至5年财务预算为基础的现金流量预测来确定。3至5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示，上述在企业合并中产生的商誉并未减值，无需计提减值准备。

15.5 长期待摊费用

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2008年1月1日	1,120	331	189	1,640
本年增加	1,120	176	175	1,471
本年摊销	(375)	(90)	(58)	(523)
本年转销	<u>(13)</u>	<u>(19)</u>	<u>(48)</u>	<u>(80)</u>
2008年12月31日及2009年1月1日	1,852	398	258	2,508
本年增加	1,145	112	206	1,463
本年摊销	(596)	(78)	(117)	(791)
本年转销	<u>(36)</u>	<u>(7)</u>	<u>(18)</u>	<u>(61)</u>
2009年12月31日	<u>2,365</u>	<u>425</u>	<u>329</u>	<u>3,119</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.6 抵债资产

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
房屋及建筑物	1,573	2,201
土地	455	497
设备	273	370
其他	<u>55</u>	<u>200</u>
小计	2,356	3,268
减：抵债资产减值准备（附注四、16）	(402)	(1,062)
抵债资产净值	<u>1,954</u>	<u>2,206</u>

16. 资产减值准备

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

<u>2008 年度</u>	<u>附注四</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年计提</u>	<u>已减值 贷款利 息收入</u>	<u>本年回转</u>	<u>本年转销</u>	<u>年末余额</u>
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	156	2	-	(123)	-	35
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	115,687	79,728	(1,538)	(43,216)	(14,678)	135,983
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	448	389	-	-	-	837
持有至到期投资减值准备	9	149	1,616	-	-	(52)	1,713
固定资产减值准备	12	657	16	-	-	(132)	541
在建工程减值准备	13	149	-	-	-	(7)	142
抵债资产减值准备	15.6	1,040	543	-	-	(521)	1,062
其他资产减值准备		<u>691</u>	<u>411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(130)</u>	<u>972</u>
合计		<u>119,011</u>	<u>82,705</u>	<u>(1,538)</u>	<u>(43,339)</u>	<u>(15,520)</u>	<u>141,319</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

17. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	920,315	591,930
境外同业及其他金融机构	<u>10,695</u>	<u>677</u>
合计	<u>931,010</u>	<u>592,607</u>

18. 拆入资金

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	35,544	40,209
境外同业及其他金融机构	<u>35,080</u>	<u>13,438</u>
合计	<u>70,624</u>	<u>53,647</u>

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
交易性金融负债	-	4,268
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款 (1)	14,581	2,551
已发行票据 (2)	-	2,629
已发行存款证 (3)	<u>1,250</u>	<u>2,386</u>
合计	<u>15,831</u>	<u>11,834</u>

(1) 于 2009 年 12 月 31 日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 163 万元（2008 年 12 月 31 日：低人民币 579 万元）。

(2) 于 2004 年 9 月，本行的间接子公司 ICBCA (C.I.) Limited 发行美元票据，年票息率 4.125%，该票据已于 2009 年 9 月 16 日到期。

(3) 已发行存款证全部是由本行的子公司工银亚洲以固定利率或浮动利率向金融机构和个人发行，并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2009 年 12 月 31 日，上述已发行存款证的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 1,230 万元（2008 年 12 月 31 日：高人民币 3,317 万元）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

本行及工银亚洲本年信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于2009年度及2008年度的变动金额以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

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

20. 卖出回购款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
银行同业	<u>36,060</u>	<u>4,648</u>
按抵押品分类：		
证券	34,280	200
票据	-	3,841
贷款	<u>1,780</u>	<u>607</u>
合计	<u>36,060</u>	<u>4,648</u>

21. 客户存款

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
活期存款：		
公司客户	3,195,842	2,575,763
个人客户	1,827,851	1,444,430
定期存款：		
公司客户	1,736,118	1,482,438
个人客户	2,874,646	2,604,785
其他	<u>136,820</u>	<u>116,030</u>
合计	<u>9,771,277</u>	<u>8,223,446</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
应付工资、奖金、津贴和补贴	9,976	8,252
应付内退费用	10,229	10,355
应付工会经费和职工教育经费	507	961
应付其他福利	<u>60</u>	<u>374</u>
合计	<u>20,772</u>	<u>19,942</u>

应付工资、奖金、津贴和补贴预计将于2010年6月30日之前发放完毕。

23. 应交税费

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
所得税	22,231	37,862
营业税	5,025	5,475
城建税	325	340
教育费附加	188	197
其他	<u>857</u>	<u>1,105</u>
合计	<u>28,626</u>	<u>44,979</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

24. 应付次级债券

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
已发行次级债券	<u>75,000</u>	<u>35,000</u>

经中国人民银行和银监会的批准，本行分别于2005年和2009年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券合计人民币750亿元，并经中国人民银行批准，于同年在银行间债券市场全额交易流通。本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2008年度：无）。相关信息列示如下：

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

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 其他负债

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
应付利息	86,221	90,252
其他应付款 (1)	51,044	50,258
其他	<u>10,231</u>	<u>9,549</u>
合计	<u>147,496</u>	<u>150,059</u>

(1) 其他应付款

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
待划转结算汇款	22,080	19,640
代理业务	10,108	11,246
待划转清算款项	6,668	6,409
本票	4,242	4,415
保证金	2,175	1,451
其他	<u>5,771</u>	<u>7,097</u>
合计	<u>51,044</u>	<u>50,258</u>

26. 股本

	<u>2009-12-31</u>		<u>2008-12-31</u>	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
注册资本（股本）：				
H股（每股人民币1元）	83,057	83,057	83,057	83,057
A股（每股人民币1元）	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>	<u>250,962</u>
合计	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股股东就派发股利均享有同等的权利。

27. 资本公积

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
股本溢价	107,790	107,691
可供出售金融资产公允价值变动储备	(897)	8,345
现金流量套期储备 (1)	(4,082)	(4,075)
分占联营公司其他所有者权益变动	(655)	500
合计	<u>102,156</u>	<u>112,461</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

28. 盈余公积

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
本行	37,249	24,474
境外分行	<u>149</u>	<u>120</u>
小计	37,398	24,594
子公司	<u>86</u>	<u>56</u>
合计	<u>37,484</u>	<u>24,650</u>

法定盈余公积

根据公司法，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据2010年3月25日的董事会决议，本行按照2009年度企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积计人民币127.75亿元（2008年度：人民币110.52亿元）。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

29. 一般准备

	<u>本行</u>	<u>子公司</u>	<u>合计</u>
2008年1月1日	40,801	33	40,834
本年计提(附注四、30)	<u>28,374</u>	<u>147</u>	<u>28,521</u>
2008年12月31日及2009年1月1日	69,175	180	69,355
本年计提(附注四、30)	<u>14,813</u>	<u>54</u>	<u>14,867</u>
2009年12月31日	<u>83,988</u>	<u>234</u>	<u>84,222</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

29. 一般准备（续）

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

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

本行根据2010年3月25日的董事会决议，提取一般准备计人民币148.13亿元（2008年度：人民币283.74亿元）。于2009年12月31日，本行的一般准备余额为人民币839.88亿元，已达到本行风险资产年末余额的1%。

30. 未分配利润

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
上年年末未分配利润	72,146	45,440
归属于母公司股东的净利润	128,599	110,766
减：提取盈余公积	(12,834)	(11,114)
提取一般准备（附注四、29）	(14,867)	(28,521)
分配普通股现金股利	(55,113)	(44,425)
年末未分配利润	<u>117,931</u>	<u>72,146</u>

本行可分配利润为企业会计准则和《国际财务报告准则》下的未分配利润之孰低者。本行子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
利息收入：		
客户贷款及垫款(1)：		
公司类贷款及垫款	217,954	234,696
个人贷款	48,551	56,869
票据贴现	10,634	15,538
债券投资(2)	96,230	102,688
存放中央银行款项	23,361	22,634
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>9,148</u>	<u>8,149</u>
合计	<u>405,878</u>	<u>440,574</u>
利息支出：		
客户存款	(145,246)	(160,253)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(13,021)	(16,043)
应付次级债券	<u>(1,790)</u>	<u>(1,241)</u>
合计	<u>(160,057)</u>	<u>(177,537)</u>
利息净收入	<u>245,821</u>	<u>263,037</u>

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

(1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币10.21亿元（2008年度：人民币15.38亿元）。

(2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币8.96亿元（2008年度：人民币10.62亿元）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 手续费及佣金净收入

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	14,587	13,002
投资银行	12,539	8,028
个人理财及私人银行	12,059	10,327
银行卡	9,408	7,199
对公理财	4,442	2,788
担保及承诺	2,396	1,849
资产托管	2,212	2,066
代理收付及委托	882	756
其他	517	696
合计	<u>59,042</u>	<u>46,711</u>
手续费及佣金支出	(3,895)	(2,709)
手续费及佣金净收入	<u>55,147</u>	<u>44,002</u>

33. 投资收益

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	615	1,658
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	63	89
可供出售债券	488	(640)
小计	1,166	1,107
对联营及合营公司的投资收益	1,987	1,978
权益投资收益	6,751	263
合计	<u>9,904</u>	<u>3,348</u>

于资产负债表日，本集团的境外投资收益的汇回无重大限制。

34. 公允价值变动净损失

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
为交易而持有的金融工具	222	(272)
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	(177)	360
衍生金融工具及其他	56	(17)
合计	<u>101</u>	<u>71</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

35. 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

36. 营业税金及附加

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
营业税	16,372	16,992
城建税	1,104	1,099
教育费附加	602	658
其他	79	16
合计	<u>18,157</u>	<u>18,765</u>

37. 业务及管理费

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
职工费用：		
工资及奖金	38,769	35,169
职工福利	11,187	10,846
定额福利供款计划	6,334	5,237
内退福利	4,200	2,000
小计	<u>60,490</u>	<u>53,252</u>
折旧（附注四、12）	9,043	7,815
资产摊销	1,957	1,675
业务费用	<u>30,213</u>	<u>28,764</u>
合计	<u>101,703</u>	<u>91,506</u>

38. 资产减值损失

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
拆出资金减值回转	(3)	(121)
贷款减值损失（附注四、7.4）	21,682	36,512
可供出售金融资产减值损失	715	16,551
持有至到期投资减值损失	136	1,616
固定资产减值损失（附注四、12）	-	16
抵债资产减值损失	421	543
其他资产减值损失	268	411
合计	<u>23,219</u>	<u>55,528</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

39. 所得税费用

39.1 所得税费用

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	37,663	42,054
中国香港及澳门	599	142
其他境外地区	<u>143</u>	<u>93</u>
小计	38,405	42,289
以前年度所得税调整 (1)	3,765	400
递延所得税费用	<u>(4,272)</u>	<u>(8,539)</u>
合计	<u>37,898</u>	<u>34,150</u>

(1) 国家税务总局于2009年发布了一系列企业所得税法规，其中部分法规的执行起始日期追溯至2008年1月1日，本集团根据有关法规对缴纳的与2008年度相关的所得税相应进行了调整。

39.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本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>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
税前利润	<u>167,248</u>	<u>145,301</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	41,812	36,325
其他国家和地区采用不同税率的影响	(161)	(112)
不可抵扣支出 (1)	3,307	2,049
免税收入 (2)	(5,271)	(4,335)
分占联营及合营公司损益	(497)	(494)
以前年度当期及递延所得税调整	(1,716)	400
其他	<u>424</u>	<u>317</u>
本集团实际所得税费用	<u>37,898</u>	<u>34,150</u>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 每股收益

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
收益：		
归属于母公司股东的当期净利润	<u>128,599</u>	<u>110,766</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数（百万股）	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀释每股收益（人民币元）	<u>0.39</u>	<u>0.33</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行普通股的加权平均数计算。于2009年度和2008年度，本行无稀释性潜在普通股。

41. 其他综合收益

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
可供出售金融资产：		
公允价值变动净收益/(损失)	(10,344)	9,077
减：所得税影响	3,487	(3,308)
出售/减值转入当期损益	(1,945)	<u>3,429</u>
小计	<u>(8,802)</u>	<u>9,198</u>
现金流量套期：		
本年损失	(2)	(4,073)
减：所得税影响	-	-
当期转入损益净额	(7)	-
小计	<u>(9)</u>	<u>(4,073)</u>
分占联营及合营公司其他综合收益/（损失）	(1,155)	500
减：所得税影响	-	-
当期转入损益净额	-	-
小计	<u>(1,155)</u>	<u>500</u>
外币报表折算差额	7,531	(8,604)
减：当期转入损益的净额	-	-
小计	<u>7,531</u>	<u>(8,604)</u>
合计	<u>(2,435)</u>	<u>(2,979)</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 现金及现金等价物

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
现金	38,842	40,025
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	90,887	373,807
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融 机构款项	89,878	36,906
原到期日不超过三个月的拆出资金	56,985	115,584
原到期日不超过三个月的买入返售款项	<u>132,802</u>	<u>40,969</u>
合计	<u>409,394</u>	<u>607,291</u>

43. 股票增值权计划

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

44. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2009 年 12 月 31 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 361.11 亿元（2008 年 12 月 31 日：约为人民币 46.48 亿元）。

45. 担保物

于 2009 年 12 月 31 日及 2008 年 12 月 31 日，本集团未持有在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的资产。

46. 受托业务

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 银行财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
现金	37,993	39,439
存放中国人民银行超额存款准备金	85,162	372,383
存放境外中央银行非限制性款项	<u>1,085</u>	<u>1,167</u>
小计	<u>124,240</u>	<u>412,989</u>
缴存中国人民银行法定存款准备金	1,441,449	1,190,602
缴存中国人民银行财政性存款	119,753	87,637
缴存境外中央银行存款准备金	549	155
其他存放中国人民银行限制性款项	<u>83</u>	<u>83</u>
小计	<u>1,561,834</u>	<u>1,278,477</u>
合计	<u>1,686,074</u>	<u>1,691,466</u>

2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
境内银行同业	134,073	10,089
境内其他金融机构	858	1,004
境外银行同业	<u>18,764</u>	<u>22,201</u>
小计	153,695	33,294
减：减值准备	(33)	(34)
合计	<u>153,662</u>	<u>33,260</u>

3. 拆出资金

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
境内银行同业	19,254	12,528
境内其他金融机构	10,174	6,440
境外银行同业	<u>55,500</u>	<u>102,162</u>
小计	84,928	121,130
减：减值准备	(28)	(33)
合计	<u>84,900</u>	<u>121,097</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
为交易而持有的债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	2,109	4,627
政策性银行	3,273	3,928
公共实体	505	1,831
银行同业及其他金融机构	580	254
企业	<u>7,774</u>	<u>14,722</u>
小计	<u>14,241</u>	<u>25,362</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资（按发行人分类）：		
银行同业及其他金融机构	<u>148</u>	<u>144</u>
合计	<u>14,389</u>	<u>25,506</u>

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2008-12-31						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
外汇合约:								
远期合约及掉期合约	226,490	157,180	13,403	11,769	408,842	7,490	(3,877)	
买入期权合约	481	1,442	-	-	1,923	172	-	
卖出期权合约	481	1,443	-	-	1,924	-	(172)	
小计	<u>227,452</u>	<u>160,065</u>	<u>13,403</u>	<u>11,769</u>	<u>412,689</u>	<u>7,662</u>	<u>(4,049)</u>	
利率合约:								
掉期合约	4,689	17,857	94,166	48,113	164,825	6,211	(6,836)	
远期合约	3,964	3,759	21,802	1,504	31,029	118	(118)	
小计	<u>8,653</u>	<u>21,616</u>	<u>115,968</u>	<u>49,617</u>	<u>195,854</u>	<u>6,329</u>	<u>(6,954)</u>	
其他衍生工具	-	96	-	-	96	-	-	
合计	<u>236,105</u>	<u>181,777</u>	<u>129,371</u>	<u>61,386</u>	<u>608,639</u>	<u>13,991</u>	<u>(11,003)</u>	

上述衍生金融工具中，被认定为公允价值套期的套期工具如下：

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

	2008-12-31					公允价值		
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上				
外汇掉期合约	-	-	54	-	54	-	(20)	
利率掉期合约	311	1,041	7,693	707	9,752	3	(546)	
合计	<u>311</u>	<u>1,041</u>	<u>7,747</u>	<u>707</u>	<u>9,806</u>	<u>3</u>	<u>(566)</u>	

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
银行同业	356,172	130,061
其他金融机构	<u>52,429</u>	<u>32,131</u>
合计	<u>408,601</u>	<u>162,192</u>
按抵押品分类：		
证券	348,325	111,466
票据	53,266	42,685
贷款	<u>7,010</u>	<u>8,041</u>
合计	<u>408,601</u>	<u>162,192</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
公司类贷款及垫款：		
贷款	4,000,066	3,269,141
票据贴现	<u>329,792</u>	<u>326,315</u>
小计	<u>4,329,858</u>	<u>3,595,456</u>
个人贷款：		
信用卡	36,876	17,097
个人住房贷款	874,244	597,790
其他	<u>295,730</u>	<u>214,937</u>
小计	<u>1,206,850</u>	<u>829,824</u>
客户贷款及垫款总额	<u>5,536,708</u>	<u>4,425,280</u>
减：减值准备（附注五、7.4）		
单项评估	(44,945)	(53,758)
组合评估	<u>(99,238)</u>	<u>(81,567)</u>
小计	<u>(144,183)</u>	<u>(135,325)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>5,392,525</u>	<u>4,289,955</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
信用贷款	1,758,605	1,286,196
保证贷款	901,653	848,967
抵押贷款	2,097,273	1,618,062
质押贷款	<u>779,177</u>	<u>672,055</u>
合计	<u>5,536,708</u>	<u>4,425,280</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

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

	<u>2008-12-31</u>				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	2,939	1,190	936	1,406	6,471
保证贷款	7,441	3,449	9,069	17,165	37,124
抵押贷款	46,391	11,683	14,281	23,392	95,747
质押贷款	<u>2,636</u>	<u>1,143</u>	<u>1,527</u>	<u>2,327</u>	<u>7,633</u>
合计	<u>59,407</u>	<u>17,465</u>	<u>25,813</u>	<u>44,290</u>	<u>146,975</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2008年1月1日	58,797	56,534	115,331
减值损失（附注五、22）	10,710	25,424	36,134
其中：本年新增	24,782	54,417	79,199
本年划转	443	(443)	-
本年回拨	(14,515)	(28,550)	(43,065)
已减值贷款利息收入（附注五、17）	(1,524)	-	(1,524)
本年核销	(11,858)	(446)	(12,304)
收回以前年度核销	76	143	219
本年转出	(2,443)	(88)	(2,531)
2008年12月31日及2009年1月1日	53,758	81,567	135,325
减值损失（附注五、22）	2,803	18,148	20,951
其中：本年新增	19,614	61,029	80,643
本年划转	241	(241)	-
本年回拨	(17,052)	(42,640)	(59,692)
已减值贷款利息收入（附注五、17）	(1,002)	-	(1,002)
本年核销	(11,102)	(605)	(11,707)
收回以前年度核销	718	138	856
本年转出	(230)	(10)	(240)
2009年12月31日	<u>44,945</u>	<u>99,238</u>	<u>144,183</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）：		
政府及中央银行	501,891	317,893
政策性银行	139,054	81,256
公共实体	50,479	24,587
银行同业及其他金融机构	53,221	48,174
企业	<u>170,996</u>	<u>41,328</u>
小计	<u>915,641</u>	<u>513,238</u>
权益投资：		
以成本计量	2,330	2,630
减：减值准备	(<u>813</u>)	(<u>813</u>)
	1,517	1,817
以公允价值计量	<u>954</u>	<u>5,541</u>
小计	<u>2,471</u>	<u>7,358</u>
合计	<u>918,112</u>	<u>520,596</u>

9. 持有至到期投资

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	842,228	755,105
政策性银行	569,102	468,659
公共实体	24,883	26,917
银行同业及其他金融机构	51,813	55,293
企业	<u>14,771</u>	<u>14,727</u>
小计	1,502,797	1,320,701
减：减值准备	(<u>1,730</u>)	(<u>1,595</u>)
合计	<u>1,501,067</u>	<u>1,319,106</u>

10. 长期股权投资

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
投资子公司	26,110	20,457
投资联营公司	<u>36,149</u>	<u>28,285</u>
合计	<u>62,259</u>	<u>48,742</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本		注册地及 成立日期	业务性质
	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	实收资本面值	本行投资额		
<u>通过设立或投资等方式取得的子公司：</u>							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100%	100%	100%	美元2,668万元	美元2,668万元	哈萨克斯坦 阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司	100%	100%	100%	美元2亿元	美元2亿元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理 有限公司	55%	55%	55%	人民币2亿元	人民币1.1亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行卢森堡 有限公司	100%	100%	100%	美元1,850万元	美元1,850万元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行 (中东)有限公司	100%	100%	100%	美元5,000万元	美元5,000万元	阿联酋迪拜 2008年4月28日	商业银行 及投资银行
中国工商银行 (莫斯科)股份公司	100%	100%	100%	卢布10亿元	卢布10亿元	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
工银金融租赁有限 公司(1)	100%	100%	100%	人民币50亿元	人民币50亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇 银行(2)	60%	-	60%	人民币2亿元	人民币1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇 银行(3)	100%	-	100%	人民币1亿元	人民币1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行

非同一控制下企业合并取得的子公司：

工银国际控股 有限公司	100%	100%	100%	港元2.8亿元	港元3.23亿元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
工银亚洲(4)	72.40%	72.04%	72.40%	港元26.37亿元	港元110.69亿元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
工商东亚金融控股 有限公司	75%	75%	75%	美元2,000万元	美元2,110万元	英属维尔京群岛 1998年1月22日	投资银行
中国工商银行(印度尼 西亚)有限公司	97.83%	97.83%	97.83%	印尼盾4,600亿元	美元6,340万元	印度尼西亚 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门) 股份有限公司(5)	89.33%	79.93%	89.33%	澳门元2.82亿元	澳门元71.28亿元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

- (1) 本行于 2009 年 9 月 23 日对工银金融租赁有限公司增资人民币 30 亿元，增资后该公司注册资本为人民币 50 亿元。
- (2) 浙江平湖工银村镇银行于 2009 年 12 月成立，注册资本人民币 2 亿元，本行持股比例为 60%。
- (3) 重庆璧山工银村镇银行于 2009 年 12 月成立，注册资本人民币 1 亿元，本行持股比例为 100%。
- (4) 2009 年本行根据工银亚洲设定的以股代息计划，选择获配工银亚洲 28,612,487 股普通股代替本行应收工银亚洲分派的现金股利，交易完成后，本行对工银亚洲的持股比例上升至 72.40%。
- (5) 澳门特别行政区行政长官于 2009 年 7 月 2 日发布第 30/2009 号行政命令，自 2009 年 7 月 11 日生效。该行政命令许可本集团之子公司诚兴银行股份有限公司与本行之澳门分行合并，合并后澳门分行业务上的一切权力及义务转移至诚兴银行股份有限公司。同时，许可诚兴银行股份有限公司更名为中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”)，合并完成后本行对工银澳门的持股比例上升至 89.33%。

除上述子公司外，对于本行具有控制力的特殊目的主体，本行亦将其纳入合并范围。

11. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	920,911	590,841
境外同业及其他金融机构	<u>10,254</u>	<u>1,258</u>
合计	<u>931,165</u>	<u>592,099</u>

12. 拆入资金

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	14,488	21,153
境外同业及其他金融机构	<u>36,109</u>	<u>19,508</u>
合计	<u>50,597</u>	<u>40,661</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
交易性金融负债	-	4,268
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
结构性存款	<u>14,581</u>	<u>2,285</u>
合计	<u>14,581</u>	<u>6,553</u>

14. 卖出回购款项

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
按交易方分类：		
银行同业	<u>34,280</u>	<u>4,246</u>
按抵押品分类：		
证券	34,280	200
票据	-	3,841
贷款	-	<u>205</u>
合计	<u>34,280</u>	<u>4,246</u>

15. 客户存款

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
活期存款：		
公司客户	3,164,652	2,558,776
个人客户	1,808,352	1,432,430
定期存款：		
公司客户	1,628,355	1,390,127
个人客户	2,852,632	2,580,372
其他	<u>136,778</u>	<u>116,027</u>
合计	<u>9,590,769</u>	<u>8,077,732</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

16. 应交税费

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
所得税	20,686	37,894
营业税	4,996	5,459
城建税	324	340
教育费附加	188	197
其他	<u>836</u>	<u>1,097</u>
合计	<u>27,030</u>	<u>44,987</u>

17. 利息净收入

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
利息收入：		
客户贷款及垫款(1)：		
公司类贷款及垫款	213,153	228,388
个人贷款	48,445	56,790
票据贴现	10,625	15,529
债券投资(2)	95,559	102,087
存放中央银行款项	23,322	22,613
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>9,130</u>	<u>7,828</u>
合计	<u>400,234</u>	<u>433,235</u>
利息支出：		
客户存款	(144,044)	(156,798)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(12,496)	(15,654)
应付次级债券	<u>(1,790)</u>	<u>(1,241)</u>
合计	<u>(158,330)</u>	<u>(173,693)</u>
利息净收入	<u>241,904</u>	<u>259,542</u>

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

- (1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币10.02亿元（2008年度：人民币15.24亿元）。
- (2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币8.90亿元（2008年度：人民币10.49亿元）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、银行财务报表主要项目附注（续）

18. 手续费及佣金净收入

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	14,352	12,802
个人理财及私人银行	12,012	10,193
投资银行	11,830	7,762
银行卡	9,281	7,093
对公理财	3,566	1,990
担保及承诺	2,321	1,735
资产托管	2,212	2,046
代理收付及委托	789	741
其他	496	489
合计	<u>56,859</u>	<u>44,851</u>
手续费及佣金支出	(3,619)	(2,521)
手续费及佣金净收入	<u>53,240</u>	<u>42,330</u>

19. 投资收益

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	566	1,547
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	11	11
可供出售债券	542	(443)
小计	1,119	1,115
对联营公司的投资收益	1,968	1,977
权益投资收益	7,457	1,027
合计	<u>10,544</u>	<u>4,119</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

20. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
为交易而持有的金融工具	(342)	370
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	-	(185)
衍生金融工具及其他	(135)	114
合计	<u>(477)</u>	<u>299</u>

21. 业务及管理费

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
职工费用：		
工资及奖金	37,771	34,360
职工福利	11,033	10,691
定额福利供款计划	6,334	5,237
内退福利	<u>4,200</u>	<u>2,000</u>
小计	59,338	52,288
折旧	8,972	7,758
资产摊销	1,908	1,609
业务费用	<u>29,257</u>	<u>27,823</u>
合计	<u>99,475</u>	<u>89,478</u>

22. 资产减值损失

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
拆出资金减值回转	(3)	(123)
贷款减值损失（附注五、7.4）	20,951	36,134
可供出售金融资产减值损失	531	15,769
持有至到期投资减值损失	137	1,500
固定资产减值损失	-	16
抵债资产减值损失	421	543
其他资产减值损失	<u>210</u>	<u>409</u>
合计	<u>22,247</u>	<u>54,248</u>

六、分部信息

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他

此部分包括不能直接归属某个分部或未能合理分配的资产、负债、收入及支出。

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

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

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2009年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	132,807	70,598	42,416	-	245,821
其中：外部收入/(支出)	168,772	(37,973)	115,022	-	245,821
内部收入/(支出)	(35,965)	108,571	(72,606)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	33,867	24,955	220	-	59,042
手续费及佣金支出	(1,381)	(2,456)	(58)	-	(3,895)
手续费及佣金净收入	32,486	22,499	162	-	55,147
其他营业净收入 (2)	864	17	6,037	3,400	10,318
业务及管理费和营业外支出	(46,233)	(41,551)	(12,123)	(2,755)	(102,662)
其中：折旧及摊销	(4,823)	(3,851)	(2,141)	(185)	(11,000)
营业税金及附加	(12,474)	(3,529)	(2,106)	(48)	(18,157)
分部利润	107,450	48,034	34,386	597	190,467
资产减值损失	(15,419)	(6,684)	(848)	(268)	(23,219)
计提资产减值准备后利润	92,031	41,350	33,538	329	167,248
所得税费用					(37,898)
净利润					<u>129,350</u>
资本性支出	<u>8,867</u>	<u>7,172</u>	<u>4,018</u>	<u>373</u>	<u>20,430</u>
<u>2009-12-31</u>					
分部资产	<u>4,472,851</u>	<u>1,262,155</u>	<u>5,966,772</u>	<u>83,275</u>	<u>11,785,053</u>
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	36,278	36,278
固定资产及在建工程	36,484	29,839	16,690	10,306	93,319
其他非流动资产 (3)	14,955	8,565	5,150	5,811	34,481
分部负债	<u>5,165,238</u>	<u>4,787,973</u>	<u>1,143,877</u>	<u>9,031</u>	<u>11,106,119</u>
信贷承诺	<u>1,041,601</u>	<u>198,086</u>	-	-	<u>1,239,687</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

(3) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2008年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	125,747	87,334	49,956	-	263,037
其中：外部收入/(支出)	181,782	(36,122)	117,377	-	263,037
内部收入/(支出)	(56,035)	123,456	(67,421)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	25,994	20,565	152	-	46,711
手续费及佣金支出	(1,087)	(1,612)	(10)	-	(2,709)
手续费及佣金净收入	24,907	18,953	142	-	44,002
其他营业净收入/(支出) (2)	2,414	14	(180)	2,877	5,125
业务及管理费和营业外支出	(41,650)	(33,043)	(11,462)	(6,415)	(92,570)
其中：折旧及摊销	(4,309)	(2,855)	(1,832)	(494)	(9,490)
营业税金及附加	(13,039)	(3,698)	(1,974)	(54)	(18,765)
分部利润/(亏损)	98,379	69,560	36,482	(3,592)	200,829
资产减值损失	(31,193)	(5,879)	(18,051)	(405)	(55,528)
计提资产减值准备后利润/(亏损)	67,186	63,681	18,431	(3,997)	145,301
所得税费用					(34,150)
净利润					<u>111,151</u>
资本性支出	<u>7,334</u>	<u>4,883</u>	<u>3,147</u>	<u>900</u>	<u>16,264</u>
<u>2008-12-31</u>					
分部资产	<u>3,706,953</u>	<u>878,988</u>	<u>5,105,589</u>	<u>66,124</u>	<u>9,757,654</u>
其中：对联营公司的投资	-	-	-	28,421	28,421
固定资产及在建工程	35,669	24,054	15,378	9,847	84,948
其他非流动资产 (3)	15,537	7,354	5,554	6,353	34,798
分部负债	<u>4,280,441</u>	<u>4,147,162</u>	<u>715,448</u>	<u>7,465</u>	<u>9,150,516</u>
信贷承诺	<u>775,643</u>	<u>160,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>936,473</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

(3) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外的国家和地区，包括中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、印度尼西亚、莫斯科、多哈、迪拜、悉尼和纽约设有分行或子公司。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内（总行和境内分行）：

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

境外及其他： 境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2009年度	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>14,285</u>	<u>55,247</u>	<u>34,405</u>	<u>53,074</u>	<u>32,379</u>	<u>40,405</u>	<u>10,727</u>	<u>5,299</u>	-	<u>245,821</u>
其中：外部收入	117,085	38,412	22,417	11,912	18,500	27,864	4,116	5,515	-	245,821
内部收入/(支出)	(102,800)	16,835	11,988	41,162	13,879	12,541	6,611	(216)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	2,078	15,050	9,799	11,500	7,351	7,809	2,885	2,570	-	59,042
手续费及佣金支出	(526)	(917)	(565)	(566)	(363)	(518)	(134)	(306)	-	(3,895)
手续费及佣金净收入	<u>1,552</u>	<u>14,133</u>	<u>9,234</u>	<u>10,934</u>	<u>6,988</u>	<u>7,291</u>	<u>2,751</u>	<u>2,264</u>	-	<u>55,147</u>
其他营业净收入/(支出) (2)	<u>9,066</u>	(934)	(88)	(440)	(417)	(91)	76	3,146	-	<u>10,318</u>
业务及管理费和营业外支出	(7,216)	(16,953)	(12,821)	(18,281)	(16,930)	(19,229)	(8,573)	(2,659)	-	(102,662)
其中：折旧及摊销	(1,590)	(1,832)	(1,254)	(1,667)	(1,708)	(1,920)	(895)	(134)	-	(11,000)
营业税金及附加	(332)	(4,807)	(2,823)	(3,527)	(2,534)	(3,065)	(979)	(90)	-	(18,157)
分部利润	17,355	46,686	27,907	41,760	19,486	25,311	4,002	7,960	-	190,467
资产减值损失	(702)	(3,706)	(3,543)	(6,257)	(4,245)	(2,968)	(705)	(1,093)	-	(23,219)
计提资产减值准备后利润	16,653	42,980	24,364	35,503	15,241	22,343	3,297	6,867	-	167,248
所得税费用										(37,898)
净利润										<u>129,350</u>
资本性支出	<u>2,103</u>	<u>3,626</u>	<u>1,937</u>	<u>2,589</u>	<u>3,949</u>	<u>3,390</u>	<u>1,259</u>	<u>1,577</u>	-	<u>20,430</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2009-12-31	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	5,823,910	2,427,925	1,461,854	2,965,139	1,491,357	1,636,235	719,400	385,725	(5,145,188)	11,766,357
其中：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	36,278	-	36,278
固定资产及在建工程	7,971	17,967	10,458	15,224	14,614	16,223	8,945	1,917	-	93,319
其他非流动资产(1)	6,313	6,697	2,603	4,802	5,909	4,976	2,041	1,140	-	34,481
未分配资产										18,696
总资产										<u>11,785,053</u>
地理区域负债	5,409,113	2,376,668	1,433,407	2,927,875	1,470,073	1,607,198	712,231	292,333	(5,145,188)	11,083,710
未分配负债										22,409
总负债										<u>11,106,119</u>
信贷承诺	<u>215,103</u>	<u>244,798</u>	<u>167,451</u>	<u>288,195</u>	<u>73,463</u>	<u>84,286</u>	<u>31,815</u>	<u>134,576</u>	-	<u>1,239,687</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2008年度	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>33,339</u>	<u>61,428</u>	<u>36,518</u>	<u>47,385</u>	<u>31,322</u>	<u>36,918</u>	<u>11,094</u>	<u>5,033</u>	-	<u>263,037</u>
其中：外部收入	118,029	47,738	26,021	14,805	19,704	26,457	4,533	5,750	-	263,037
内部收入/(支出)	(84,690)	13,690	10,497	32,580	11,618	10,461	6,561	(717)	-	-
手续费及佣金收入 (1)	2,604	11,282	7,693	8,873	5,755	6,034	2,375	2,095	-	46,711
手续费及佣金支出	(359)	(595)	(476)	(436)	(233)	(311)	(93)	(206)	-	(2,709)
手续费及佣金净收入	<u>2,245</u>	<u>10,687</u>	<u>7,217</u>	<u>8,437</u>	<u>5,522</u>	<u>5,723</u>	<u>2,282</u>	<u>1,889</u>	-	<u>44,002</u>
其他营业净收入/(支出) (2)	(6,842)	<u>2,270</u>	<u>2,344</u>	<u>1,736</u>	<u>1,027</u>	<u>1,719</u>	<u>1,102</u>	<u>1,769</u>	-	<u>5,125</u>
业务及管理费和营业外支出	(6,309)	(15,936)	(11,552)	(15,729)	(15,262)	(17,259)	(8,173)	(2,350)	-	(92,570)
其中：折旧及摊销	(1,318)	(1,549)	(1,083)	(1,478)	(1,526)	(1,581)	(818)	(137)	-	(9,490)
营业税金及附加	(434)	(5,145)	(2,944)	(3,569)	(2,567)	(2,990)	(1,040)	(76)	-	(18,765)
分部利润	21,999	53,304	31,583	38,260	20,042	24,111	5,265	6,265	-	200,829
资产减值损失	(17,177)	(10,327)	(5,540)	(7,997)	(5,341)	(5,565)	(1,880)	(1,701)	-	(55,528)
计提资产减值准备后利润	4,822	42,977	26,043	30,263	14,701	18,546	3,385	4,564	-	145,301
所得税费用										(34,150)
净利润										<u>111,151</u>
资本性支出	<u>2,541</u>	<u>2,863</u>	<u>1,785</u>	<u>2,334</u>	<u>2,480</u>	<u>3,148</u>	<u>892</u>	<u>221</u>	-	<u>16,264</u>

(1) 手续费及佣金收入均来自外部客户。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、分部信息（续）

2008-12-31	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	5,229,889	2,003,485	1,174,627	2,402,081	1,245,770	1,342,483	609,063	302,138	(4,562,657)	9,746,879
其中：对联营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	28,421	-	28,421
固定资产及在建工程	7,580	16,514	9,840	14,502	12,530	14,848	8,585	549	-	84,948
其他非流动资产(1)	6,293	6,473	2,744	4,716	5,729	5,343	2,363	1,137	-	34,798
未分配资产										10,775
总资产										<u>9,757,654</u>
地理区域负债	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
未分配负债										37,878
总负债										<u>9,150,516</u>
信贷承诺	<u>185,105</u>	<u>215,313</u>	<u>93,180</u>	<u>199,581</u>	<u>54,933</u>	<u>47,067</u>	<u>18,232</u>	<u>123,062</u>	-	<u>936,473</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
已批准但未签约	4,177	1,687
已签约但未拨付	<u>6,125</u>	<u>1,658</u>
合计	<u>10,302</u>	<u>3,345</u>

于2009年12月31日，本行存在为收购子公司而进行的股份转让和股份收购相关的承诺，金额共计约为人民币42.62亿元。其中，金额约为人民币30.25亿元和12.37亿元的资本承诺分别包括在上述已批准但未签约和已签约但未拨付承诺金额之中。详见附注十一、1和附注十一、2。

经营性租赁承诺

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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
一年以内	2,570	2,146
一至二年	2,108	1,764
二至三年	1,693	1,398
三至五年	2,221	2,016
五年以上	<u>1,616</u>	<u>1,658</u>
合计	<u>10,208</u>	<u>8,982</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺

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

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
银行承兑汇票	209,967	206,632
开出保证凭信		
—融资保函	78,643	87,176
—非融资保函	131,600	129,895
开出远期信用证	113,416	73,374
开出即期信用证	50,019	39,879
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	216,253	144,585
—原到期日在一年或以上	241,703	94,102
信用卡信用额度	<u>198,086</u>	<u>160,830</u>
合计	<u>1,239,687</u>	<u>936,473</u>

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>507,149</u>	<u>385,049</u>

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

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
委托资金	<u>280,805</u>	<u>237,432</u>
委托贷款	<u>280,080</u>	<u>236,755</u>

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

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

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于2009年12月31日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币21.31亿元（2008年12月31日：人民币32.92亿元）。管理层认为，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2009年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币1,495.06亿元（2008年12月31日：人民币1,513.45亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2009年12月31日，本行未履行的证券承销承诺为人民币18亿元（2008年12月31日：人民币10亿元）。

八、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

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

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

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

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

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险

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

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

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

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

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

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

风险集中度

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

贷款减值评估

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

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(1) 单项评估

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

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

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

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

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

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

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

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

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

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(2) 组合评估（续）

单项金额并不重大的同类贷款

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

并无客观减值证据的单项评估贷款

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

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

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

担保物

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

担保物主要有以下几种类型：

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

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
存放中央银行款项	1,654,206	1,652,999
存放同业及其他金融机构款项	157,395	41,571
拆出资金	77,906	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,018	33,622
衍生金融资产	5,758	15,721
买入返售款项	408,826	163,493
客户贷款及垫款	5,583,174	4,436,011
可供出售金融资产	945,425	528,829
持有至到期投资	1,496,738	1,314,320
应收款项类投资	1,132,379	1,162,769
其他	<u>73,932</u>	<u>70,780</u>
小计	11,555,757	9,546,907
信贷承诺	<u>1,239,687</u>	<u>936,473</u>
最大信用风险敞口	<u>12,795,444</u>	<u>10,483,380</u>

1.2 风险集中度

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下：

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

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布（续）

2008-12-31	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	1,517,097	32,926	20,262	43,874	10,957	19,250	6,339	2,294	1,652,999
存放同业及其他金融机构款项	18,761	6,701	1,222	1,215	2,647	469	130	10,426	41,571
拆出资金	93,668	6,710	633	4,863	11	-	-	20,907	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,358	-	-	2,004	-	-	-	8,260	33,622
衍生金融资产	6,640	2,078	1,296	1,529	974	875	460	1,869	15,721
买入返售款项	136,157	8,599	5,910	10,200	1,326	-	-	1,301	163,493
客户贷款及垫款	122,181	1,109,346	647,505	812,171	586,756	708,141	266,799	183,112	4,436,011
可供出售金融资产	389,763	32,990	15,336	30,581	7,898	9,981	11,273	31,007	528,829
持有至到期投资	1,143,359	38,665	22,815	99,658	373	441	4,280	4,729	1,314,320
应收款项类投资	1,156,769	-	-	-	-	-	6,000	-	1,162,769
其他	40,303	5,312	2,946	6,324	3,904	4,960	1,143	5,888	70,780
合计	4,648,056	1,243,327	717,925	1,012,419	614,846	744,117	296,424	269,793	9,546,907
信贷承诺	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	123,062	936,473
最大信用风险敞口	4,833,161	1,458,640	811,105	1,212,000	669,779	791,184	314,656	392,855	10,483,380

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

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

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
交通运输、仓储和邮政业	826,557	707,482
制造业	826,066	777,249
电力、燃气及水的生产和供应业	548,541	516,771
水利、环境和公共设施管理业	510,942	275,649
房地产业	474,710	386,141
租赁和商务服务业	305,233	203,977
批发、零售及住宿	283,974	204,272
采矿业	108,139	87,894
科教文卫	67,520	71,036
建筑业	65,280	61,843
其他	152,297	104,319
公司类贷款小计	<u>4,169,259</u>	<u>3,396,633</u>
个人住房及经营性贷款	1,027,032	729,611
其他	<u>202,537</u>	<u>119,434</u>
个人贷款小计	<u>1,229,569</u>	<u>849,045</u>
票据贴现	<u>329,798</u>	<u>326,316</u>
客户贷款及垫款合计	<u>5,728,626</u>	<u>4,571,994</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
既未逾期也未减值	5,604,897	4,413,241
已逾期但未减值	35,262	54,271
已减值	<u>88,467</u>	<u>104,482</u>
小计	5,728,626	4,571,994
减：减值准备	<u>(145,452)</u>	<u>(135,983)</u>
合计	<u>5,583,174</u>	<u>4,436,011</u>

既未逾期也未减值

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

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的贷款：

	2009-12-31			2008-12-31		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	1,762,827	45,901	1,808,728	1,294,007	38,479	1,332,486
保证贷款	850,179	53,633	903,812	765,169	60,053	825,222
抵押贷款	2,032,806	83,363	2,116,169	1,514,766	74,788	1,589,554
质押贷款	<u>747,741</u>	<u>28,447</u>	<u>776,188</u>	<u>638,410</u>	<u>27,569</u>	<u>665,979</u>
	<u>5,393,553</u>	<u>211,344</u>	<u>5,604,897</u>	<u>4,212,352</u>	<u>200,889</u>	<u>4,413,241</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	公司类贷款		个人贷款		合计	
	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2008-12-31
逾期时间：						
1个月以内	2,813	7,740	23,720	34,229	26,533	41,969
1-2个月	15	95	4,826	6,421	4,841	6,516
2-3个月	1	313	3,194	5,144	3,195	5,457
3个月以上	<u>22</u>	<u>18</u>	<u>671</u>	<u>311</u>	<u>693</u>	<u>329</u>
合计	<u>2,851</u>	<u>8,166</u>	<u>32,411</u>	<u>46,105</u>	<u>35,262</u>	<u>54,271</u>
担保物公允价值	<u>4,772</u>	<u>11,101</u>	<u>74,637</u>	<u>99,619</u>	<u>79,409</u>	<u>110,720</u>

已减值

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

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2009年12月31日的公允价值为人民币220.21亿元（2008年12月31日：人民币258.33亿元）。担保物主要为土地、房地产、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

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

于资产负债表日经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
经重组客户贷款及垫款	15,611	25,246
其中：已减值客户贷款及垫款	<u>13,199</u>	<u>22,020</u>

以物抵债的担保物

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币14.11亿元（2008年度：人民币48.23亿元），主要为土地及房地产和设备。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资

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

债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

2008-12-31	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	800,563	756,824	319,156	5,629	1,882,172
政策性银行	47,000	468,680	81,514	3,933	601,127
公共实体	-	23,117	15,485	2,008	40,610
银行同业及其他金融机构	315,206	43,936	42,592	6,680	408,414
企业	-	14,854	45,517	15,372	75,743
小计	<u>1,162,769</u>	<u>1,307,411</u>	<u>504,264</u>	<u>33,622</u>	<u>3,008,066</u>
已减值 (1)					
公共实体	-	3,964	9,489	-	13,453
银行同业及其他金融机构	-	4,621	14,946	-	19,567
企业	-	37	130	-	167
	-	8,622	24,565	-	33,187
减：持有至到期投资减值准备	-	(1,713)	-	-	(1,713)
小计	-	<u>6,909</u>	<u>24,565</u>	-	<u>31,474</u>
合计	<u>1,162,769</u>	<u>1,314,320</u>	<u>528,829</u>	<u>33,622</u>	<u>3,039,540</u>

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

2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

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

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2009年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

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

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

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

2008-12-31	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	413,832	-	-	-	-	-	1,279,192	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	38,895	203,436	71,588	16,492	1,445	-	-	331,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,196	8,271	13,952	6,519	2,684	19	33,641
衍生金融资产	4	1,197	4,852	2,505	3,489	3,674	-	15,721
客户贷款及垫款	9,624	195,162	388,501	1,300,790	1,182,466	1,313,697	45,771	4,436,011
可供出售金融资产	-	35,439	47,052	133,293	226,172	62,308	33,336	537,600
持有至到期投资	-	21,229	39,652	152,574	769,870	324,086	6,909	1,314,320
应收款项类投资	-	-	-	-	1,068,559	94,210	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,421	28,421
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	84,948	84,948
其他	<u>28,327</u>	<u>8,477</u>	<u>2,889</u>	<u>5,063</u>	<u>33,208</u>	<u>8,829</u>	<u>32,550</u>	<u>119,343</u>
资产合计	<u>490,682</u>	<u>467,136</u>	<u>562,805</u>	<u>1,624,669</u>	<u>3,291,728</u>	<u>1,809,488</u>	<u>1,511,146</u>	<u>9,757,654</u>
负债：								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	529,713	44,244	32,299	41,593	3,053	-	-	650,902
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	4,805	860	5,351	682	136	-	11,834
衍生金融负债	-	1,885	1,152	2,572	4,055	3,948	-	13,612
客户存款	4,177,866	608,284	742,451	2,098,624	590,151	6,070	-	8,223,446
应付次级债券	-	-	-	-	-	35,000	-	35,000
存款证	-	-	309	417	-	-	-	726
其他	<u>106,684</u>	<u>6,761</u>	<u>17,844</u>	<u>62,658</u>	<u>14,680</u>	<u>6,369</u>	<u>-</u>	<u>214,996</u>
负债合计	<u>4,814,263</u>	<u>665,979</u>	<u>794,915</u>	<u>2,211,215</u>	<u>612,621</u>	<u>51,523</u>	<u>-</u>	<u>9,150,516</u>
流动性净额	<u>(4,323,581)</u>	<u>(198,843)</u>	<u>(232,110)</u>	<u>(586,546)</u>	<u>2,679,107</u>	<u>1,757,965</u>	<u>1,511,146</u>	<u>607,138</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2009年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量跟下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定基或有所增长的余额。

非衍生工具类现金流量：	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	249,482	-	-	-	-	-	1,443,566	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	29,718	375,333	80,372	135,060	28,723	-	-	649,206
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,113	2,310	4,409	9,266	5,207	129	22,434
客户贷款及垫款(2)	5,903	272,259	575,236	1,526,218	2,311,709	2,921,363	77,642	7,690,330
可供出售金融资产	-	28,327	85,625	367,612	387,835	157,219	24,069	1,050,687
持有至到期投资	-	39,901	155,778	317,200	706,374	516,453	9,580	1,745,286
应收款项类投资	-	-	21,645	975,983	79,601	123,911	-	1,201,140
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	36,278	36,278
其他	18,100	333	908	2,922	906	-	-	23,169
金融资产合计	<u>303,203</u>	<u>717,266</u>	<u>921,874</u>	<u>3,329,404</u>	<u>3,524,414</u>	<u>3,724,153</u>	<u>1,591,264</u>	<u>14,111,578</u>
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	857,537	81,531	36,325	46,577	18,774	-	-	1,040,744
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,363	2,070	641	869	-	-	15,943
客户存款	5,228,121	667,036	884,379	2,425,818	699,802	10,550	-	9,915,706
应付次级债券	-	-	119	2,473	7,801	80,290	-	90,683
存款证及应付票据	-	437	870	-	178	-	-	1,485
其他	64,449	303	7,059	25,092	8,000	5,770	-	110,673
金融负债合计	<u>6,150,107</u>	<u>761,670</u>	<u>930,822</u>	<u>2,500,601</u>	<u>735,424</u>	<u>96,610</u>	<u>-</u>	<u>11,175,234</u>
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	(2)	6	(27)	(237)	(1,249)	(424)	-	(1,933)
以总额交割的衍生金融工具：								
其中-现金流入	202	101,117	113,071	246,631	19,520	6,053	-	486,594
现金流出	(207)	(100,837)	(112,930)	(246,621)	(19,508)	(6,079)	-	(486,182)
	(5)	280	141	10	12	(26)	-	412

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

非衍生工具类现金流量：	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	413,832	-	-	-	-	-	1,279,192	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	38,895	203,756	71,968	17,101	1,499	-	-	333,219
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,249	8,557	14,723	7,491	3,889	19	36,928
客户贷款及垫款(2)	13,407	235,546	446,130	1,488,713	1,690,615	2,075,869	87,111	6,037,391
可供出售金融资产	-	35,892	48,806	144,297	256,977	72,764	78,592	637,328
持有至到期投资	-	24,409	49,940	186,623	883,988	392,477	15,050	1,552,487
应收款项类投资	-	-	645	23,003	1,130,136	124,237	-	1,278,021
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,421	28,421
其他	21,686	-	-	-	-	-	-	21,686
金融资产合计	487,820	501,852	626,046	1,874,460	3,970,706	2,669,236	1,488,385	11,618,505
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	529,713	44,560	32,619	42,606	3,194	-	-	652,692
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	4,862	926	5,464	724	139	-	12,115
客户存款	4,177,866	622,010	763,446	2,172,552	641,780	6,863	-	8,384,517
应付次级债券	-	-	184	1,078	5,046	39,975	-	46,283
存款证	-	-	309	425	17	-	-	751
其他	62,203	274	7,699	40,269	7,982	6,301	-	124,728
金融负债合计	4,769,782	671,706	805,183	2,262,394	658,743	53,278	-	9,221,086
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	(2)	55	17	(618)	(274)	-	(822)
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中-现金流入	56	101,649	136,745	187,782	15,719	11,769	-	453,720
现金流出	(52)	(102,610)	(132,966)	(188,053)	(15,787)	(11,769)	-	(451,237)
	4	(961)	3,779	(271)	(68)	-	-	2,483

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

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

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2009年12月31日</u>							
信贷承诺	<u>313,709</u>	<u>77,958</u>	<u>183,322</u>	<u>330,810</u>	<u>204,853</u>	<u>129,035</u>	<u>1,239,687</u>
<u>2008年12月31日</u>							
信贷承诺	<u>580,601</u>	<u>49,585</u>	<u>110,948</u>	<u>146,304</u>	<u>19,124</u>	<u>29,911</u>	<u>936,473</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险

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

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

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

本集团认为投资组合中商品价格或股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

3.1 风险价值（VaR）

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

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

	2009 年度				2008 年 4 至 12 月			
	年末	平均	最高	最低	年末	平均	最高	最低
利率风险	30	58	141	23	86	58	102	30
汇率风险	58	60	175	17	76	43	83	15
总体风险价值	<u>60</u>	<u>87</u>	<u>212</u>	<u>31</u>	<u>111</u>	<u>75</u>	<u>123</u>	<u>41</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

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

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

3.2 汇率风险

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

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

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

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

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2009年度	2008年度	2009-12-31	2008-12-31
美元	- 1%	59	(85)	(25)	(20)
港元	- 1%	<u>30</u>	<u>115</u>	<u>(193)</u>	<u>(199)</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2009年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

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

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2008年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2008-12-31				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
资产：					
现金及存放中央银行款项	1,658,951	28,603	2,482	2,988	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项及拆出 资金(1)	186,957	114,093	8,369	22,437	331,856
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	25,321	3,955	3,835	530	33,641
衍生金融资产	9,870	4,010	83	1,758	15,721
客户贷款及垫款	4,160,103	154,282	98,545	23,081	4,436,011
可供出售金融资产	429,437	70,562	6,353	31,248	537,600
持有至到期投资	1,296,702	14,435	1,955	1,228	1,314,320
应收款项类投资	1,162,769	-	-	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	163	28,258	28,421
固定资产及在建工程	84,237	289	138	284	84,948
其他	<u>102,019</u>	<u>9,488</u>	<u>6,735</u>	<u>1,101</u>	<u>119,343</u>
资产合计	<u>9,116,366</u>	<u>399,717</u>	<u>128,658</u>	<u>112,913</u>	<u>9,757,654</u>
负债：					
同业及其他金融机构存放款项及拆入 资金(2)	562,264	69,828	6,470	12,340	650,902
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	17	10,008	1,220	589	11,834
衍生金融负债	6,527	5,845	166	1,074	13,612
客户存款	7,913,378	176,924	99,135	34,009	8,223,446
应付次级债券	35,000	-	-	-	35,000
存款证	-	-	726	-	726
其他	<u>200,225</u>	<u>6,781</u>	<u>2,192</u>	<u>5,798</u>	<u>214,996</u>
负债合计	<u>8,717,411</u>	<u>269,386</u>	<u>109,909</u>	<u>53,810</u>	<u>9,150,516</u>
长盘净额	<u>398,955</u>	<u>130,331</u>	<u>18,749</u>	<u>59,103</u>	<u>607,138</u>
信贷承诺	<u>651,059</u>	<u>186,979</u>	<u>58,800</u>	<u>39,635</u>	<u>936,473</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险

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

本集团采用以下方法管理利率风险：

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

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

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

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

利率基点变化	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2009年度	2008年度	2009-12-31	2008-12-31
上升100个基点	(17,273)	(16,116)	(16,505)	(9,143)
下降100个基点	<u>17,273</u>	<u>16,116</u>	<u>17,385</u>	<u>9,536</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2009年12月31日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

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

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2008年12月31日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2008-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	1,557,854	-	-	-	135,170	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	313,776	15,873	1,445	-	762	331,856
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,514	15,592	4,119	1,397	19	33,641
衍生金融资产	-	-	-	-	15,721	15,721
客户贷款及垫款	1,505,061	2,930,950	-	-	-	4,436,011
可供出售金融资产	118,119	144,341	195,642	70,727	8,771	537,600
持有至到期投资	118,017	317,765	628,056	250,482	-	1,314,320
应收款项类投资	-	-	1,068,559	94,210	-	1,162,769
长期股权投资	-	-	-	-	28,421	28,421
固定资产及在建工程	-	-	-	-	84,948	84,948
其他	-	-	-	-	119,343	119,343
资产合计	<u>3,625,341</u>	<u>3,424,521</u>	<u>1,897,821</u>	<u>416,816</u>	<u>393,155</u>	<u>9,757,654</u>
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放款项及 拆入资金(2)	606,258	43,593	453	-	598	650,902
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,805	5,024	5	-	-	11,834
衍生金融负债	-	-	-	-	13,612	13,612
客户存款	5,381,543	2,098,647	590,151	6,070	147,035	8,223,446
应付次级债券	9,000	-	13,000	13,000	-	35,000
存款证	726	-	-	-	-	726
其他	-	-	-	-	214,996	214,996
负债合计	<u>6,004,332</u>	<u>2,147,264</u>	<u>603,609</u>	<u>19,070</u>	<u>376,241</u>	<u>9,150,516</u>
利率风险敞口	<u>(2,378,991)</u>	<u>1,277,257</u>	<u>1,294,212</u>	<u>397,746</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

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

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

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

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

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

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

	2009-12-31	2008-12-31
核心资本充足率	<u>9.90%</u>	<u>10.75%</u>
资本充足率	<u>12.36%</u>	<u>13.06%</u>
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	334,019	334,019
储备(1)	283,061	205,668
少数股东权益	<u>5,041</u>	<u>3,955</u>
总核心资本	<u>622,121</u>	<u>543,642</u>
附属资本：		
贷款损失一般准备	97,994	82,834
长期次级债务	75,000	35,000
其他附属资本	<u>-</u>	<u>4,164</u>
总附属资本	<u>172,994</u>	<u>121,998</u>
扣除前总资本基础	795,115	665,640
扣除：		
商誉	(24,621)	(20,579)
未合并的权益投资(2)	(19,559)	(19,499)
其他(3)	<u>(18,979)</u>	<u>(5,529)</u>
资本净额	<u>731,956</u>	<u>620,033</u>
核心资本净额	<u>586,431</u>	<u>510,549</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>5,921,330</u>	<u>4,748,893</u>

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

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

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、金融工具的公允价值

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

	本集团	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2009年12月31日：		
应收款项类投资	1,132,379	1,133,843
持有至到期投资	1,496,738	1,511,251
应付次级债券	<u>75,000</u>	<u>71,875</u>
2008年12月31日：		
应收款项类投资	1,162,769	1,169,135
持有至到期投资	1,314,320	1,361,027
应付次级债券	<u>35,000</u>	<u>35,166</u>

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

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

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

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

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易

1. 财政部

于2009年12月31日，财政部直接持有本行约35.33%（2008年12月31日：约35.33%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

年末余额：	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
中国国债和特别国债	618,717	482,614
应收财政部款项	<u>62,520</u>	<u>142,773</u>
本年交易：	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
购买的国债	220,538	67,603
赎回的国债	87,126	83,863
国债利息收入	17,569	17,233
收回应收财政部款项	80,253	51,208
应收财政部款项的利息收入	<u>3,764</u>	<u>5,294</u>
本年利率区间：	%	%
应收财政部款项	3	3
债券投资	<u>0.9 - 6.8</u>	<u>1.3 - 7.3</u>

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

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于2009年12月31日，中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）直接持有本行约35.42%（2008年12月31日：约35.41%）的已发行股本。汇金公司是国务院批准成立的国有独资投资公司。公司职能是代表国务院持有特定的股权投资。汇金公司代表国家依法行使作为特定的银行和金融企业出资人的权利和义务。

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

年末余额：	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
存款	1,524	35,089
应付利息	<u>15</u>	<u>103</u>
本年交易：	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
存款利息支出	<u>423</u>	<u>1,634</u>
本年利率区间：	%	%
存款	<u>0.01 - 4.1</u>	<u>0.3 - 4.3</u>

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

3. 对本行有重大影响的其他股东

社保基金理事会和高盛集团

截至2009年12月31日，社保基金理事会和高盛集团在过去12个月内持有本行股份持续低于5%，根据《上市公司信息披露管理办法》的规定，本集团已不再将社保基金理事会和高盛集团作为本集团的关联方。

4. 存在控制关系的关联方

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

年末余额：	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
债券投资	9,932	8,372
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	26,064	12,577
衍生金融资产	179	120
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	7,710	3,205
衍生金融负债	<u>111</u>	<u>157</u>

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

4. 存在控制关系的关联方（续）

本年交易：	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
债券投资利息收入	151	300
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 利息收入	204	625
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 利息支出	167	859
交易净支出	17	35
中间业务收入	<u>182</u>	<u>14</u>
本年利率区间：	%	%
债券投资	0.5 - 5.4	2.7 - 5.4
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 - 5.7	0 - 5.7
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0 - 5.7</u>	<u>0.01 - 5.4</u>

5. 其他不存在控制关系的关联方

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

本集团与联营公司的主要交易情况如下：

年末余额：	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
存放联营公司款项	1,065	453
贷款	2,922	-
联营公司存放及拆入款项	<u>7</u>	<u>24</u>
本年交易：	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
存放联营公司款项利息收入	28	45
贷款利息收入	<u>26</u>	<u>-</u>
本年利率区间：	%	%
存放联营公司款项	14.5	14.5
贷款	<u>2.25</u>	<u>-</u>

本集团与合营公司本年未发生关联交易。

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

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2009年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、关联方关系及交易（续）

6. 关键管理人员

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

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2009年度</u> 人民币千元	<u>2008年度</u> 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	10,443	19,601
职工退休福利	<u>707</u>	<u>1,330</u>
合计	<u>11,150</u>	<u>20,931</u>

根据国家有关部门的规定，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 2009 年薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行 2009 年度的会计报告产生重大影响。该薪酬总额待确认之后将再行披露。

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

与关键管理人员控制、共同控制或施加重大影响的公司的交易如下：

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
贷款	<u>274</u>	<u>—</u>

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

7. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本年度未发生关联交易（2008 年度：无）。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十一、资产负债表日后事项

1. 加拿大东亚银行的股份收购和工商东亚的股份转让

本行和东亚银行于2009年6月4日就收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权两项交易（“收购和出售”）分别达成协议。根据相关协议，本行将以港元3.72亿元（按年末汇率折合人民币约为3.28亿元）的交易对价向东亚银行出售1,500万股工商东亚普通股，占工商东亚已发行股本的75%。同时，本行将以加拿大元8,025万元（按年末汇率折合人民币约为5.19亿元）的交易对价向东亚银行购买加拿大东亚银行已发行普通股的70%，交易完成一年后，本行有权再向东亚银行收购加拿大东亚银行10%的股权，东亚银行也有权向本行出售其持有的所有剩余股权。出售工商东亚股权及收购加拿大东亚银行股权的交易互为前提条件。该项收购和出售已于2010年1月28日完成。截至本财务报表批准日，本行持有加拿大东亚银行70%发行在外的普通股，并已出售所持有的全部工商东亚股份。

2. 泰国ACL银行的股份收购

2009年11月27日，经本行2009年第二次临时股东大会审议批准，本行实施对ACL Bank Public Company Limited（“泰国ACL银行”）所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，并进行可能的退市要约收购。截至2010年3月2日止，该并购项目已获得进行自愿要约收购必需的各项监管批准。截至本财务报表批准之日止，本行已发起对泰国ACL银行的自愿要约收购，要约期尚未结束。该收购预计涉及的总对价最高金额约为泰铢182.90亿元（按年末汇率折合人民币约为37.46亿元）。

3. 利润分配方案

本行于2010年3月25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0.17元，共计约人民币567.83亿元，并报年度股东大会审议批准。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

项目	公允价值		计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值	年末金额
	年初金额	本年公允价 值变动损益			
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	33,641	(114)	-	-	20,147
衍生金融资产	15,721	(9,963)	-	-	5,758
可供出售金融资产	<u>535,690</u>	<u>-</u>	(1,488)	(590)	<u>948,020</u>
合计	<u>585,052</u>	<u>(10,077)</u>	<u>(1,488)</u>	<u>(590)</u>	<u>973,925</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	11,834	69	-	-	15,831
衍生金融负债	<u>13,612</u>	<u>(5,839)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,773</u>
合计	<u>25,446</u>	<u>(5,770)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,604</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

项目	年初金额	本年公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值	年末金额
<u>金融资产：</u>					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	8,320	171	-	-	7,733
衍生金融资产	5,851	(1,927)	-	-	3,924
客户贷款及垫款	275,908	-	-	(1,219)	384,286
可供出售金融资产	108,163	-	1,634	(465)	85,356
持有至到期投资	17,618	-	-	(136)	15,489
其他金融资产 (1)	<u>175,725</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,696</u>
合计	<u>591,585</u>	<u>(1,756)</u>	<u>1,634</u>	<u>(1,820)</u>	<u>593,484</u>
<u>金融负债：</u>					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	11,817	71	-	-	1,599
衍生金融负债	7,085	(2,565)	-	-	4,520
其他金融负债 (2)	<u>399,432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>406,804</u>
合计	<u>418,334</u>	<u>(2,494)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>412,923</u>

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

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

注：本表不存在必然的勾稽关系。

十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十四、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于2010年3月25日决议批准。

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料
2009年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

1、非经常性损益明细表

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

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
非流动资产处置收益	436	988
因不可抗力因素, 如遭受自然灾害而计提的 资产减值准备	-	(1,279)
盘盈清理净收益	640	534
其他	178	257
所得税影响数	(330)	(130)
合计	<u>924</u>	<u>370</u>
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	916	361
归属于少数股东的非经常性损益	<u>8</u>	<u>9</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。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2、按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异调节表

(1) 净利润差异调节表

	<u>2009年度</u>	<u>2008年度</u>
本财务报表归属于母公司股东的净利润	128,599	110,766
调整事项： 调整已处置资产及已确认减值损失资产的 评估增值	____ 46	____ 75
按国际财务报告准则列报的归属于母公司 股东的净利润	<u>128,645</u>	<u>110,841</u>

(2) 净资产差异调节表

	<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>
本财务报表归属于母公司股东的权益	673,893	603,183
调整事项： 资产评估增值转回	____ -	(____ 508)
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股 东的权益	<u>673,893</u>	<u>602,675</u>

(3) 调整事项说明

本集团在股改过程中，按相关规定对部分资产进行评估，并将评估增值计入按中国会计准则编制的财务报表的资本公积项下。在国际财务报告准则下，该部分资产只能以成本列示，需要冲回相关的评估增值。上述资产在处置或计提减值准备时，将已冲回的评估增值在国际财务报告准则下相应调整资产处置损益或减值损失。对于上述资产中分类为可供出售类的股权投资，在国际财务报告准则下，当满足特定条件可以按公允价值计量时，将已冲回的评估增值相应调整投资重估储备。

中国工商银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 2009年12月31日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

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)	
			基本	稀释
归属于母公司股东的净利润	128,599	20.14	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	<u>127,683</u>	<u>20.00</u>	<u>0.38</u>	<u>0.38</u>
2008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
归属于母公司股东的净利润	110,766	19.39	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的净利润	<u>110,405</u>	<u>19.33</u>	<u>0.33</u>	<u>0.33</u>
归属于母公司股东的净资产：				
		<u>2009-12-31</u>	<u>2008-12-31</u>	
归属于母公司股东的年末净资产		673,893	603,183	
归属于母公司股东的加权平均净资产		<u>638,538</u>	<u>571,130</u>	