

中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2009 年度报告摘要

1. 重要提示

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

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

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

3. 财务概要

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

3.1 财务数据

	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) 根据中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

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

(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—资本充足率情况”。

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。

3.4 非经常性损益表

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

	2009年	2008年
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	924	370
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	8	9

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

3.5 中国会计准则报表与国际财务报告准则报表差异及说明

下表列示按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2009年12月

31 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益的差异：

(1) 净利润差异调节表

	2009 年	2008 年
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	128,645	110,841

(2) 净资产差异调节表

	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
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	673,893	602,675

(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。

3.6 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	33,641	20,147	(13,494)	(114)

益的金融资产				
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)

4. 业务回顾

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。

5. 讨论与分析

5.1 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。

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

◆ 净利息差和净利息收益率

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。

百分比

项目	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

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	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。

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。

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

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。

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。

5.2 分部信息

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

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	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

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

5.3 资产负债表项目分析

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%。

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

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。

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

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(%)
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

人民币百万元，百分比除外

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%。

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

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

人民币百万元，百分比除外

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。

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。

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)、公司债务抵押债券(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。

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。

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。

5.4 其他财务信息

重要会计估计说明

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

采用公允价值计量的项目

对于本集团以公允价值计量的金融工具，其公允价值的最佳证据是活跃市场报价。当一项金融工具不存在活跃市场时，则需要采用估值技术。大部分估值技术仅采用可观察市场信息，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。

5.5 资本充足率情况

本行根据中国银行业监督管理委员会（简称“中国银监会”）《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率，并根据发展战略和风险偏好，制定本行三年资本规划，明确本行资本充足率管理目标。

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

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
核心资本	622,121	543,642
股本	334,019	334,019
储备 ⁽¹⁾	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）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

5.6 展望

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。

6. 股本变动及主要股东持股情况

6.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	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
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”指中华人民共和国财政部（简称“财政部”）和中央汇金投资有限责任公司（简称“汇金公司”）持有的股份。“其他内资持股”指全国社会保障基金理事会（简称“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有限公司（简称“高盛集团”）、安联保险集团（简称“安联集团”）和美国运通公司（简称“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日分别在香港联合交易所有限公司（简称“香港联交所”）及上海证券交易所（简称“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。

6.2 前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况

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

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

6.3 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。

7. 董事、监事及高级管理人员

7.1 董事、监事、高级管理人员基本情况⁽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	—
邴锡文	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	—

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。

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—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。

7.2 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

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。

7.3 年度薪酬情况

单位：人民币万元

姓名	已支付薪酬 (税前)	社会保险、住房公积金、企业年金及补充 医疗保险的单位缴 存部分	兼职袍金	税前合计总薪酬 ^{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，其余部分待确认后再行披露。

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. 重要事项

8.1 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

本行和东亚银行有限公司（简称“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金融控股有限公司（简称“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。

8.2 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产的事项。

重大担保事项

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

8.3 股权激励计划实施情况

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

8.4 重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

8.5 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。

8.6 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。

8.7 持有其他上市公司、金融企业股权情况

证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(万股/万份)	期末账面值(元)	占期末证券总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	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中国工商银行（亚洲）有限公司（简称“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控股有限公司持有。

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	市场购入

							资产	
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	自有资金

							资产	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中国工商银行（澳门）股份有限公司简称（“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

8.8 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》。

9. 其他信息

9.1 企业管治常规守则

报告期内，本行全面遵守《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（简称“香港《上市规则》”）附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文，并基本遵循《企业管治常规守则》推荐的建议最佳常规。

9.2 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上

市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。经查询，本行各位董事、监事确认在截至 2009 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

9.3 利润及股息分配

本集团报告期利润及财务状况载列于本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。

9.4 股份的买卖或赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

9.5 募集资金的使用情况

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

9.6 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。

10. 财务报告

10.1 审计意见

本行 2009 年度按中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计，并出具无保留意见的审计报告。

10.2 合并及公司资产负债表、利润表、股东权益变动表、现金流量表

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

	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	1,693,048	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项	157,395	41,571
贵金属	2,699	2,819
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	20,147	33,641
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	949,909	537,600
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
长期股权投资	36,278	28,421
固定资产	84,626	79,759
在建工程	8,693	5,189
递延所得税资产	18,696	10,775
其他资产	108,781	105,749
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)

	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>	<u>2008年</u> <u>12月31日</u>
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	931,010	592,607
拆入资金	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	15,831	11,834
衍生金融负债	7,773	13,612
卖出回购款项	36,060	4,648
存款证及应付票据	1,472	726
客户存款	9,771,277	8,223,446
应付职工薪酬	20,772	19,942
应交税费	28,626	44,979
应付次级债券	75,000	35,000
递延所得税负债	178	16
其他负债	<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	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	(<u>1,919</u>)	(<u>9,448</u>)
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>

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)

	<u>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
利息净收入		
利息收入	405,878	440,574
利息支出	<u>(160,057)</u>	<u>(177,537)</u>
	245,821	263,037
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	59,042	46,711
手续费及佣金支出	<u>(3,895)</u>	<u>(2,709)</u>
	55,147	44,002
投资收益	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	<u>(101)</u>	<u>(71)</u>
汇兑及汇率产品净损失	<u>(1,246)</u>	<u>(851)</u>
其他业务收入/(支出)	<u>(71)</u>	<u>293</u>
营业收入	<u>309,454</u>	<u>309,758</u>
营业税金及附加	<u>(18,157)</u>	<u>(18,765)</u>
业务及管理费	<u>(101,703)</u>	<u>(91,506)</u>
资产减值损失	<u>(23,219)</u>	<u>(55,528)</u>
其他业务成本	<u>(381)</u>	<u>(428)</u>
营业支出	<u>(143,460)</u>	<u>(166,227)</u>
营业利润	165,994	143,531
加：营业外收入	2,213	2,834
减：营业外支出	<u>(959)</u>	<u>(1,064)</u>
税前利润	167,248	145,301
减：所得税费用	<u>(37,898)</u>	<u>(34,150)</u>
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	<u>751</u>	<u>385</u>
	<u>129,350</u>	<u>111,151</u>
每股收益		
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	<u>(2,435)</u>	<u>(2,979)</u>
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	<u>1,191</u>	<u>(489)</u>

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)

	归属于母公司股东的权益						少数股东 权益	股东权益 合计	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额			小计
2009年1月1日	334,019	112,461	24,650	69,355	72,146	(9,448)	603,183	3,955	607,138
(一) 净利润	-	-	-	-	128,599	-	128,599	751	129,350
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动	-	(9,242)	-	-	-	-	(9,242)	440	(8,802)
现金流量套期净损失	-	(7)	-	-	-	-	(7)	(2)	(9)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的 变动	-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)	-	(1,155)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,529	7,529	2	7,531
其他综合收益小计	-	(10,404)	-	-	-	7,529	(2,875)	440	(2,435)
综合收益总额	-	(10,404)	-	-	128,599	7,529	125,724	1,191	126,915
(三) 股东投入和减少资本									
对控股子公司股权比例变动	-	99	-	-	-	-	99	(99)	-
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	80	80
(四) 利润分配									
提取盈余公积 (1)	-	-	12,834	-	(12,834)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	14,867	(14,867)	-	-	-	-
股利分配 - 2008年年末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)	-	(55,113)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)
2009年12月31日	<u>334,019</u>	<u>102,156</u>	<u>37,484</u>	<u>84,222</u>	<u>117,931</u>	<u>(1,919)</u>	<u>673,893</u>	<u>5,041</u>	<u>678,934</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币2,900万元及子公司提取盈余公积人民币3,000万元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币5,400万元。

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

	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			
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									
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	-	6,254	-	-	-	(8,359)	(2,105)	(874)	(2,979)
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)	-	-	11,114	-	(11,114)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	-	-	-	28,521	(28,521)	-	-	-	-
股利分配 - 2007年年末股利	-	-	-	-	(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	<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)

	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	1,686,074	1,691,466
存放同业及其他金融机构款项	153,662	33,260
贵金属	2,699	2,819
拆出资金	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	14,389	25,506
衍生金融资产	4,781	13,991
买入返售款项	408,601	162,192
客户贷款及垫款	5,392,525	4,289,955
可供出售金融资产	918,112	520,596
持有至到期投资	1,501,067	1,319,106
应收款项类投资	1,132,379	1,162,769
长期股权投资	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)

	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>	<u>2008年</u> <u>12月31日</u>
负债：		
同业及其他金融机构存放款项	931,165	592,099
拆入资金	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	14,581	6,553
衍生金融负债	6,689	11,003
卖出回购款项	34,280	4,246
存款证及应付票据	1,156	-
客户存款	9,590,769	8,077,732
应付职工薪酬	20,534	19,800
应交税费	27,030	44,987
应付次级债券	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	334,019	334,019
资本公积	99,961	111,579
盈余公积	37,398	24,594
一般准备	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>2009 年度</u>	<u>2008 年度</u>
利息净收入		
利息收入	400,234	433,235
利息支出	<u>(158,330)</u>	<u>(173,693)</u>
	241,904	259,542
手续费及佣金净收入		
手续费及佣金收入	56,859	44,851
手续费及佣金支出	<u>(3,619)</u>	<u>(2,521)</u>
	53,240	42,330
投资收益	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)	<u>(477)</u>	299
汇兑及汇率产品净损失	<u>(1,389)</u>	<u>(1,197)</u>
其他业务收入/(支出)	<u>(31)</u>	<u>254</u>
营业收入	<u>303,791</u>	<u>305,347</u>
营业税金及附加	<u>(18,067)</u>	<u>(18,689)</u>
业务及管理费	<u>(99,475)</u>	<u>(89,478)</u>
资产减值损失	<u>(22,247)</u>	<u>(54,248)</u>
其他业务成本	<u>(249)</u>	<u>(223)</u>
营业支出	<u>(140,038)</u>	<u>(162,638)</u>
营业利润	163,753	142,709
加：营业外收入	2,154	2,755
减：营业外支出	<u>(937)</u>	<u>(1,054)</u>
税前利润	164,970	144,410
减：所得税费用	<u>(37,224)</u>	<u>(33,889)</u>
净利润	<u>127,746</u>	<u>110,521</u>
其他综合收益	<u>(4,075)</u>	<u>423</u>
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)

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2009年1月1日	334,019	111,579	24,594	69,175	71,086	(7,340)	603,113
(一) 净利润	-	-	-	-	127,746	-	127,746
(二) 其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动	-	(10,463)	-	-	-	-	(10,463)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动	-	(1,155)	-	-	-	-	(1,155)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	7,543	7,543
其他综合收益小计	-	(11,618)	-	-	-	7,543	(4,075)
综合收益总额	-	(11,618)	-	-	127,746	7,543	123,671
(三) 利润分配							
提取盈余公积 (1)	-	-	12,804	-	(12,804)	-	-
提取一般准备	-	-	-	14,813	(14,813)	-	-
股利分配 - 2008年年末股利	-	-	-	-	(55,113)	-	(55,113)
2009年12月31日	<u>334,019</u>	<u>99,961</u>	<u>37,398</u>	<u>83,988</u>	<u>116,102</u>	<u>203</u>	<u>671,671</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币2,900万元。

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

	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)	-	-	11,061	-	(11,061)	-	-
提取一般准备	-	-	-	28,374	(28,374)	-	-
股利分配 - 2007年年末股利	-	-	-	-	(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	<u>(201,126)</u>	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>

10.3 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照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。

10.4 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。

10.5 合并报告范围变化

本报告期，本行新增子公司浙江平湖工银村镇银行与重庆璧山工银村镇银行。此外，本行将澳门分行与控股子公司诚兴银行进行了整合，将诚兴银行更名为中国工商银行（澳门）股份有限公司。

10.6 合并财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

10.6.1 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的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)。

10.6.2 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	<u>517</u>	<u>696</u>
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>

10.6.3 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	<u>488</u>	(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	<u>6,751</u>	<u>263</u>
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。

10.6.4 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	<u>56</u>	(17)
合计	<u>101</u>	<u>71</u>

10.6.5 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。

10.6.6 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	<u>79</u>	<u>16</u>
合计	<u>18,157</u>	<u>18,765</u>

10.6.7 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	<u>4,200</u>	<u>2,000</u>
小计	60,490	53,252
折旧	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>

10.6.8 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	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	-	16
抵债资产减值损失	421	543
其他资产减值损失	<u>268</u>	<u>411</u>
合计	<u>23,219</u>	<u>55,528</u>

10.6.9 所得税费用

10.6.9.1 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。

10.6.9.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	<u>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。

10.6.10 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	<u>(1,945)</u>	<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	<u>(7)</u>	<u>-</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>
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	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>7,531</u>	<u>(8,604)</u>
合计	<u>(2,435)</u>	<u>(2,979)</u>

10.6.11 利润分配

根据本行2009年5月25日举行的股东大会决议通过的利润分配方案，本行派发2008年年末现金股利人民币551.13亿元。

本行2010年3月25日的董事会决议通过利润分配预案，拟派发2009年年末现金股利人民币567.83亿元，此预案尚待年度股东大会审议批准。

10.6.12 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。

10.6.13 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

10.7 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	每股收益	
		净资产收益率	(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	每股收益	
		净资产收益率	(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>

11. 发布年报及其摘要

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根据中国会计准则编制的2009年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根据国际财务准则编制的2009年度报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站 (www.hkexnews.hk) 及本行网站 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com) 刊载并邮发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2010年3月25日