

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



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

2009年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2009年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。

1. 重要提示

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

2010年3月25日，本行董事會審議通過了《2009年度報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2009年度財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

中國工商銀行股份有限公司董事會
二〇一〇年三月二十五日

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

2. 公司基本情況簡介

2.1 基本情況簡介

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

2.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

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

3. 財務概要

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

3.1 財務數據

	2009	2008	2007
全年經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	245,821	263,037	224,465
手續費及佣金淨收入	55,147	44,002	38,359
營業收入	309,411	310,195	257,428
營業費用	120,819	111,335	104,660
資產減值損失	23,285	55,462	37,406
營業利潤	165,307	143,398	115,362
稅前利潤	167,294	145,376	115,378
淨利潤	129,396	111,226	82,254
歸屬於母公司股東的淨利潤	128,645	110,841	81,520
經營活動產生的現金流量淨額	403,862	370,913	296,129
於報告期末(人民幣百萬元)			
資產總額	11,785,053	9,757,146	8,683,712
客戶貸款及墊款總額	5,728,626	4,571,994	4,073,229
貸款減值準備	145,452	135,983	115,687
證券投資淨額	3,599,173	3,048,310	3,107,328
負債總額	11,106,119	9,150,516	8,140,036
客戶存款	9,771,277	8,223,446	6,898,413
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,001,634	646,254	805,174
歸屬於母公司股東的權益	673,893	602,675	538,371
資本淨額	731,956	620,033	576,741
核心資本淨額	586,431	510,549	484,085
附屬資本	172,994	121,998	94,648
加權風險資產 ⁽¹⁾	5,921,330	4,748,893	4,405,345
每股計(人民幣元)			
每股淨資產 ⁽²⁾	2.02	1.80	1.61
基本每股收益	0.39	0.33	0.24
稀釋每股收益	0.39	0.33	0.24
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.21	1.11	0.89
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A- / 正面	A- / 正面	A- / 正面
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1 / 正面	A1 / 穩定	A1 / 穩定

註：(1) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析－資本充足率情況」。

(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級／前景展望。

3.2 財務指標

	2009	2008	2007
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.20	1.21	1.02
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	20.15	19.43	16.23
淨利息差 ⁽³⁾	2.16	2.80	2.67
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.26	2.95	2.80
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.43	2.43	2.01
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.82	14.19	14.90
成本收入比 ⁽⁶⁾	33.18	29.84	35.02
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.54	2.29	2.74
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	164.41	130.15	103.50
貸款總額準備金率 ⁽⁹⁾	2.54	2.97	2.84
資本充足率指標(%)			
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.90	10.75	10.99
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.36	13.06	13.09
總權益對總資產比率	5.76	6.22	6.26
加權風險資產佔總資產比率	50.24	48.67	50.73

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，根據中國證券監督管理委員會(簡稱「中國證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。

(6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 參見「討論與分析－資本充足率情況」。

3.3 五年財務摘要

	2009	2008	2007	2006	2005
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入 ⁽¹⁾	245,821	263,037	224,465	163,542	153,603
手續費及佣金淨收入	55,147	44,002	38,359	16,344	10,546
營業收入	309,411	310,195	257,428	181,638	171,620
稅前利潤	167,294	145,376	115,378	72,065	63,026
淨利潤	129,396	111,226	82,254	49,880	38,019
歸屬於母公司股東的淨利潤	128,645	110,841	81,520	49,263	37,555
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	11,785,053	9,757,146	8,683,712	7,508,751	6,456,131
客戶貸款及墊款淨額	5,583,174	4,436,011	3,957,542	3,533,978	3,205,861
證券投資淨額	3,599,173	3,048,310	3,107,328	2,860,798	2,305,689
負債總額	11,106,119	9,150,516	8,140,036	7,037,750	6,196,255
客戶存款	9,771,277	8,223,446	6,898,413	6,326,390	5,736,866
歸屬於母公司股東的權益	673,893	602,675	538,371	466,464	255,839
每股計(人民幣元)					
基本每股收益	0.39	0.33	0.24	0.18	0.15
稀釋每股收益	0.39	0.33	0.24	0.18	0.15
財務指標(%)					
平均總資產回報率	1.20	1.21	1.02	0.71	0.66
淨利息差	2.16	2.80	2.67	2.32	2.58
淨利息收益率	2.26	2.95	2.80	2.41	2.61
手續費及佣金淨收入比營業收入	17.82	14.19	14.90	9.00	6.14
成本收入比 ⁽²⁾	33.18	29.84	35.02	36.32	40.09
不良貸款率	1.54	2.29	2.74	3.79	4.69
撥備覆蓋率	164.41	130.15	103.50	70.56	54.20
貸款總額準備金率	2.54	2.97	2.84	2.68	2.54

註：(1) 由於報表列示口徑的變化，2005年的「利息淨收入」項目與其他年度口徑不同，詳情請參見本行2007年度報告。

(2) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。其中，2005年還分別扣除了截至2005年11月30日止與特別國債有關的費用和收入。

3.4 其他財務指標

		監管標準	2009	2008	2007
流動性比率 ⁽²⁾ (%)	人民幣	≥25.0	30.7	33.3	26.8
	外幣	≥25.0	61.1	83.5	97.9
貸存款比例 ⁽³⁾ (%)	本外幣合計	≤75.0	59.5	56.4	56.3
最大單一客戶 貸款比例 ⁽⁴⁾ (%)		≤10.0	2.8	2.9	3.1
最大十家客戶 貸款比例 ⁽⁵⁾ (%)			20.9	20.4	21.1
貸款遷徙率 (%)	正常		3.5	4.6	3.5
	關注		9.9	9.3	10.4
	次級		31.3	39.4	41.3
	可疑		18.1	10.2	10.2

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

(2) 流動性資產餘額除以流動性負債餘額。

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

(4) 最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。

(5) 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

3.5 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異及說明

下表列示按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異調節表。

	2009	2008
按中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	128,599	110,766
調整已處置資產及已確認減值損失的資產的評估增值	46	75
按國際財務報告準則列報的歸屬於 於母公司股東的淨利潤	128,645	110,841

	2009年 12月31日	2008年 12月31日
按中國會計準則列報的歸屬 於母公司股東的權益 資產評估增值轉回	673,893 —	603,183 (508)
按國際財務報告準則列報的歸屬 於母公司股東的權益	673,893	602,675

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

3.6 公允價值計量金融工具變動及影響

下表根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號〈年度報告的內容與格式〉》(2007年修訂)的有關表式披露。

公允價值計量金融工具變動情況表

項目	年初餘額	年末餘額	當年變動	人民幣百萬元
				對當年利潤 的影響金額
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	33,641	20,147	(13,494)	(114)
可供出售金融資產	535,690	948,020	412,330	(590)
衍生金融資產	15,721	5,758	(9,963)	(9,963)
金融資產合計	585,052	973,925	388,873	(10,667)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	11,834	15,831	3,997	69
衍生金融負債	13,612	7,773	(5,839)	(5,839)
金融負債合計	25,446	23,604	(1,842)	(5,770)

4. 業務回顧

過去的一年，面對國際金融危機擴散蔓延帶來的嚴峻形勢，工商銀行全體同仁勵精圖治，砥礪奮進，不僅克服金融危機嚴重衝擊、保持了健康平穩發展，而且還抓住危中之機實現了新的躍升，在應對這場危機挑戰的「大考」中，向廣大投資者和社會各界展現了良好的市場競爭能力、風險控制能力和價值創造能力。

面對國際金融危機和國內經濟增長放緩，以及利差收窄等因素對銀行利潤增長的不利影響，本行通過加快業務創新和轉變發展方式，實現了淨利潤增長16.3%的良好經營業績，而且收益結構進一步得到明顯改善。去年本行手續費及佣金淨收入增長25.3%，增量和增幅繼續領先國內可比同業；手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為17.82%，比上年提高3.63個百分點，達到一些國際大銀行的可比水平。其中投資銀行業務收入增長56.2%，成為國內首家投資銀行業務收入超百億元的商業銀行。中間業務的快速發展一定程度上對沖了因利差收窄對利潤增長的不利影響，促進了盈利的可持續增長。

在2009年度國際、國內經濟金融形勢紛繁複雜的情況下，本行審時度勢，合理把握信貸投放總量與節奏，積極滿足實體經濟運行的合理資金需求。去年本行境內分行新增人民幣貸款10,352.47億元，同比多增4,984.82億元，增長24.2%，為歷史上貸款增加最多的一年，但貸款投向合理，貸款月度、季度增長較為均衡。本行十分注意堅持「區別對待、有保有壓」，積極以信貸結構的優化促進經濟結構的調整，既擴大了對國家重點投資項目和符合產業政策的重點行業、重點企業的貸款投放，支持了新能源、資源綜合利用、節能環保等領域的項目建設和現代服務業的發展，又積極支持了中小企業、貿易融資、個人消費等領域的合理資金需要，更嚴格控制了「兩高一剩」行業以及低水平重複建設項目的貸款投放。同時，本行注重以國家區域發展規劃為指導，不斷增強對區域性風險的防範控制能力，主動調整信貸的區域投放政策，去年本行中西部地區貸款增長幅度明顯高於全行平均水平。

面對危機演變和應對危機過程中蘊含的許多特殊機遇，本行通過搶抓危中之機，實現了競爭發展的新突破。過去的一年，本行着力通過加快金融創新和經營轉型，不斷增強多元化、跨市場的競爭發展能力，不僅鞏固了傳統業務優勢，而且在信用卡、電子銀行、投資銀行、資產託管、養老金和現金管理等絕大多數新興業務領域進一步確立了國內領先地位。同時，本行把改進服務作為抓機遇、促發展的重要手段，着力通過加快科技和產品創新、推進渠道建設升級和服務模式變革，來提升服務品質，增強競爭客戶、贏得市場的能力。去年，本行面向未來的IT第四代應用系統(NOVA+)建設進展順利，科技領先優勢進一步擴大；網點分層營銷服務體系全面形成，客戶服務更加精細化和個性化；電子銀行業務替代率超過50%，服務質量和效率大幅提升。國際市場佈局取得新的突破，收購了加拿大東亞銀行70%的股權，對泰國ACL銀行的自願要約收購正在有序進行，合併誠興銀行和澳門分行成立工銀澳門，河內分行開業，獲得阿布扎比分行、馬來西亞子銀行經營牌照。目前本行已在全球20個國家和地區設立了23家營業性機構，分支機構總數達到162家，全球服務能力顯著增強。各境外機構在積極應對國際金融危機中加快業務創新和本土化經營，保持了健康快速發展態勢。工商銀行所有的境外機構不僅全部實現盈利，而且整體盈利水平有了較大提升。

面對嚴峻複雜的經濟金融形勢，本行堅持業務發展與風險防控統籌兼顧、有機統一，更加注重依法合規、穩健經營。特別是在擴大信貸投放中，嚴把貸款准入，加強貸後管理，並對新發放貸款進行全面檢查，及時糾偏除險，堅守住了風險底線。去年本行不良貸款餘額下降160.15億元，不良貸款率下降0.75個百分點，降至1.54%，連續第十個年頭實現不良貸款餘額和比例的雙下降。面對國際金融市場的跌宕起伏，本行及時果斷地減持了高風險外幣債券，適時調整了投資策略和資產組合，有效降低了風險，增加了收益。適應特殊環境下風險演變趨勢，本行從完善體制機制、嚴密規章制度、創新技術手段、加強監督檢查等多方面入手，不斷加強和改進各個業務領域的風險防控，全面風險管理有了新的突破。

2010年可能是我國經濟形勢更為複雜的一年。本行將審慎研判經濟金融形勢，進一步增強工作的前瞻性和主動性，更加注重通過發展方式轉變和結構調整來推進可持續發展，更加注重通過加快創新和優化服務來競爭客戶、贏得市場，更加注重通過加強公司治理和改進內控管理來應對各類不確定因素與風險的挑戰，努力實現競爭發展能力的增強、資產質量的穩定和盈利的可持續增長。

5. 討論與分析

5.1 利潤表項目分析

2009年，面對國際金融危機的衝擊和國內經濟波動的影響，本行積極把握市場變化中的機遇，繼續推進經營結構和增長方式的戰略轉型，加快產品創新與市場拓展，不斷推動收入結構多元化，積極拓展收入來源，實施嚴格的風險管理與成本控制，持續改善盈利水平，在複雜嚴峻的經營環境中保持了健康發展的良好態勢。實現淨利潤1,293.96億元，比上年增加181.70億元，增長16.3%。營業收入3,094.11億元，與上年基本持平，其中受淨利息差收窄影響，利息淨收入2,458.21億元，減少172.16億元，下降6.5%，但三季度開始環比已回升；非利息收入635.90億元，增加164.32億元，增長34.8%。營業費用1,208.19億元，增加94.84億元，增長8.5%，計提資產減值損失減少321.77億元，下降58.0%。所得稅費用378.98億元，增加37.48億元，增長11.0%。

利息淨收入

2009年，在國家積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策引導下，本行積極應對市場環境的變化，適度加快信貸投放節奏，優化信貸資源配置，合理安排投資進度，適時調整投資策略和結構，加大資金運作力度，提高資金運用效率；同時採取各種措施，積極擴展低成本負債業務，努力降低基準利率下調和市場利率低位運行對利息淨收入的不利影響。利息淨收入2,458.21億元，比上年減少172.16億元，下降6.5%，佔營業收入的79.4%。利息收入4,058.78億元，減少346.96億元，下降7.9%；利息支出1,600.57億元，減少174.80億元，下降9.8%。

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

人民幣百萬元，百分比除外						
項目	平均餘額	2009年	平均收益率／ 付息率(%)	平均餘額	2008年	平均收益率／ 付息率(%)
		利息收入／ 支出			利息收入／ 支出	
資產						
客戶貸款及墊款	5,318,554	277,139	5.21	4,341,052	307,103	7.07
證券投資	3,183,562	96,230	3.02	3,072,444	102,688	3.34
非重組類證券投資	2,227,043	75,294	3.38	2,066,299	80,222	3.88
重組類證券投資 ⁽²⁾	956,519	20,936	2.19	1,006,145	22,466	2.23
存放中央銀行款項	1,519,055	23,361	1.54	1,254,668	22,634	1.80
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項 ⁽³⁾	837,673	9,148	1.09	252,565	8,149	3.23
總生息資產	10,858,844	405,878	3.74	8,920,729	440,574	4.94
非生息資產	438,737			392,892		
資產減值準備	(145,825)			(130,132)		
總資產	11,151,756			9,183,489		
負債						
存款	9,103,898	145,246	1.60	7,380,312	160,253	2.17
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,002,534	13,021	1.30	897,473	16,043	1.79
應付次級債券	53,087	1,790	3.37	35,000	1,241	3.55
總計息負債	10,159,519	160,057	1.58	8,312,785	177,537	2.14
非計息負債	350,840			316,547		
總負債	10,510,359			8,629,332		
利息淨收入		245,821			263,037	
淨利息差			2.16			2.80
淨利息收益率			2.26			2.95

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

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

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

淨利息差和淨利息收益率

淨利息差和淨利息收益率分別為2.16%和2.26%，比上年分別下降64個基點和69個基點，主要是由於生息資產平均收益率下降120個基點，大於計息負債平均付息率56個基點的降幅。第三季度以來，淨利息差和淨利息收益率已企穩回升。

下表列示了生息資產收益率、計息負債付息率、淨利息差、淨利息收益率及其變動情況。

項目	2009年	2008年	百分比
			增減(基點)
生息資產收益率	3.74	4.94	(120)
計息負債付息率	1.58	2.14	(56)
淨利息差	2.16	2.80	(64)
淨利息收益率	2.26	2.95	(69)

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,771.39億元，減少299.64億元，下降9.8%，主要是由於平均收益率由上年的7.07%下降186個基點至5.21%所致。2009年，本行貸款規模增長較快，平均餘額增加9,775.02億元，增長22.5%，規模增長因素使得利息收入增加507.80億元，但收益率下降因素使得利息收入減少807.44億元，超過規模增長因素對利息收入的影響，客戶貸款及墊款利息收入出現下降。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額17,463.03億元，利息收入798.03億元，平均收益率4.57%；中長期貸款平均餘額35,722.51億元，利息收入1,973.36億元，平均收益率5.52%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	3,698,346	213,084	5.76	3,135,615	226,646	7.23
票據貼現	457,609	10,625	2.32	230,444	15,529	6.74
個人貸款	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
客戶貸款及 墊款總額	5,318,554	277,139	5.21	4,341,052	307,103	7.07

公司類貸款利息收入2,130.84億元，下降6.0%，佔客戶貸款及墊款利息收入的76.9%。利息收入的下降是由於平均收益率由上年的7.23%下降至5.76%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於人民銀行2008年下半年5次下調人民幣貸款基準利率，2009年初執行的一年期人民幣貸款基準利率為5.31%，比上年初下降了216個基點，降息政策的累積效應使得本行新發放貸款和重定價存量貸款的執行利率降幅較大。

票據貼現利息收入106.25億元，下降31.6%。利息收入的下降是由於平均收益率由上年的6.74%下降至2.32%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於在適度寬鬆的貨幣政策影響下，以 SHIBOR 為基準的貼現市場利率水平比上年大幅下降。

個人貸款利息收入484.45億元，下降14.7%。利息收入的下降是由於平均收益率由上年的7.13%下降至4.93%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率的下降主要是由於：(1)降息政策的累積效應；(2)為貫徹國家刺激居民消費的宏觀經濟政策，對符合條件的個人住房貸款實行優惠貸款利率。

境外及其他貸款利息收入49.85億元，下降38.8%。利息收入的下降是由於平均收益率由上年的4.57%下降至2.78%，部分被平均餘額的增加所抵銷。平均收益率下降主要是由於 LIBOR 和 HIBOR 平均水平比上年大幅下降所致。

證券投資利息收入

證券投資利息收入962.30億元，減少64.58億元，下降6.3%。其中，非重組類證券投資利息收入減少49.28億元，下降6.1%，是由於平均收益率由上年的3.88%下降至3.38%，部分被平均餘額的增加所抵銷。非重組類證券投資平均收益率下降主要是由於：(1)人民幣債券市場收益率曲線與上年相比大幅下移，導致新增投資收益率下降；(2)人民銀行於2008年下半年4次下調存款基準利率，本行持有的與存款基準利率相掛鈎的人民幣浮動利率債券的收益率隨之下降。儘管存在上述不利因素，但本行緊密把握人民幣債券市場走勢，合理安排投資進度，適時調整投資策略和投資結構，非重組類證券投資平均收益率僅下降50個基點。

重組類證券投資利息收入減少15.30億元，下降6.8%，是由於財政部償還部分應收財政部款項，該類款項收益率高於其他重組類證券投資，導致重組類證券投資平均餘額和平均收益率均有所下降。

存放中央銀行款項的利息收入

本行存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。存放中央銀行款項利息收入233.61億元，增加7.27億元，增長3.2%。利息收入的增加是由於平均餘額增加2,643.87億元，部分被平均收益率下降所抵銷。平均餘額的增加主要是由於本行客戶存款的增長。平均收益率的下降主要是由於2008年11月人民銀行下調存款準備金利率27個基點所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入91.48億元，增加9.99億元，增長12.3%。利息收入的增加是由於平均餘額增加5,851.08億元，部分被平均收益率下降214個基點所抵銷。平均餘額的增加主要是由於本行加大買入返售資產業務的運作力度，提高資金收益。平均收益率的下降主要是由於2009年銀行間貨幣市場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1,452.46億元，減少150.07億元，下降9.4%，佔全部利息支出的90.7%。存款利息支出的減少是由於平均付息率由上年的2.17%下降至1.60%，部分被平均餘額增加所抵銷。平均付息率的下降主要是由於降息政策的累積效應，人民銀行2008年下半年4次下調人民幣存款基準利率，其中一年期人民幣存款基準利率累計下調189個基點至2.25%，活期存款利率下調36個基點至0.36%。由於本行活期存款佔比保持在較高水平以及定期存款重定價相對滯後，存款平均付息率僅下降57個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	1,618,171	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
小計	4,529,957	58,161	1.28	3,667,267	66,659	1.82
個人存款						
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
小計	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
存款總額	9,103,898	145,246	1.60	7,380,312	160,253	2.17

註：(1) 包含滙出滙款和應解滙款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出130.21億元，減少30.22億元，下降18.8%。利息支出的減少是由於平均付息率由上年的1.79%下降至1.30%，部分被平均餘額的增加所抵銷。本行把握銀行同業資金充裕、資本市場交易活躍的機會，積極吸收低成本負債，提高同業及其他金融機構存放和拆入款項中利率較低的存放款項所佔的比重，有效降低了平均付息率。

應付次級債券利息支出

應付次級債券利息支出17.90億元，增加5.49億元，增長44.2%。利息支出的增加是由於平均餘額增加180.87億元，部分被平均付息率下降18個基點所抵銷。平均餘額的增加是由於本行於2009年7月發行次級債券400億元。

非利息收入

本行實施收益結構多元化戰略，報告期實現非利息收入635.90億元，比上年增加164.32億元，增長34.8%，佔營業收入的比重提高5.4個百分點至20.6%，收益結構進一步優化。

本行根據市場環境與客戶需求變化，積極開展產品與服務創新，加快渠道建設，拓展客戶資源，提高業務管理水平，實現手續費及佣金淨收入551.47億元，比上年增加111.45億元，增長25.3%，佔營業收入的17.82%，提高3.63個百分點。其中，投資銀行、銀行卡、對公理財和擔保及承諾等業務收入保持較快增長；結算清算及現金管理、個人理財及私人銀行、代理收付及委託和資產託管業務收入實現穩步增長。報告期實現委託理財業務收入58.34億元，各項代理收入86.51億元。

手續費及佣金淨收入

項目	2009年	2008年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	14,587	13,002	1,585	12.2
投資銀行	12,539	8,028	4,511	56.2
個人理財及私人銀行	12,059	10,327	1,732	16.8
銀行卡	9,408	7,199	2,209	30.7
對公理財	4,442	2,788	1,654	59.3
擔保及承諾	2,396	1,849	547	29.6
資產託管	2,212	2,066	146	7.1
代理收付及委託	882	756	126	16.7
其他	517	696	(179)	(25.7)
手續費及佣金收入	59,042	46,711	12,331	26.4
減：手續費及佣金支出	3,895	2,709	1,186	43.8
手續費及佣金淨收入	55,147	44,002	11,145	25.3

結算、清算及現金管理業務收入145.87億元，比上年增加15.85億元，增長12.2%，雖然受金融危機影響，代客結售滙業務收入有所下降，但人民幣結算、現金及賬戶管理等業務收入保持穩定增長。

投資銀行業務收入125.39億元，增加45.11億元，增長56.2%，主要是本行抓住有利市場機遇，在企業信息服務等業務收入持續增加的同時，推動投融資顧問、銀團貸款管理和企業債券承銷發行等業務收入較快增長。

個人理財及私人銀行業務收入120.59億元，增加17.32億元，增長16.8%，主要是個人銀行類理財、代理壽險等業務收入繼續保持較快增長，隨著資本市場回暖以及本行營銷力度的加大，代理個人基金業務收入增加3.73億元，增長10.2%。

銀行卡業務收入94.08億元，增加22.09億元，增長30.7%，主要是銀行卡消費額大幅增長帶動消費回佣和分期付款手續費等收入增加，以及銀行卡年費收入隨發卡量較快增長而增加。

對公理財業務收入44.42億元，增加16.54億元，增長59.3%，主要是對公理財產品銷量大幅增長帶動銷售手續費和管理費等收入快速增長，以及國債代理發行和第三方存管業務收入增加。

擔保及承諾業務收入23.96億元，增加5.47億元，增長29.6%，主要是貸款承諾等業務發展帶動相關業務收入增加。

其他非利息收益

項目	2009年	2008年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入／(支出)	(75)	1,883	(1,958)	(104.0)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	(129)	(699)	570	不適用
金融投資淨收益／(損失)	7,339	(367)	7,706	不適用
其他營業淨收入	1,308	2,339	(1,031)	(44.1)
合計	8,443	3,156	5,287	167.5

其他非利息收益84.43億元，同比增加52.87億元，其中金融投資淨收益增加77.06億元，主要是本行加大資金運作力度，資產使用效益增加；交易淨收入減少19.58億元，主要是本行主動減少交易賬戶債券倉位，交易類債券收益減少；其他營業淨收入減少，主要是滙兌及滙率產品淨損失增加。

營業費用

營業費用1,208.19億元，比上年增加94.84億元，增長8.5%。職工費用604.90億元，比上年增加72.38億元，增長13.6%；房屋及設備費用增加17.43億元，增長11.6%，主要是為提高本行渠道銷售能力與服務水平，提升客戶滿意度，加大了對服務渠道建設的投入；本行嚴格成本管理與控制，優化費用資源配置，其他營業費用240.51億元，增長4.6%。成本收入比33.18%，保持在合理水平。

資產減值損失

計提各類資產減值損失232.85億元，比上年減少321.77億元，下降58.0%。其中，計提貸款減值損失216.82億元，減少148.30億元，主要是本行加強貸款風險防控，加大不良貸款清收處置力度，貸款質量持續提升所致；計提其他資產減值損失16.03億元，減少173.47億元，主要是計提的外幣債券減值損失減少。

所得稅費用

所得稅費用378.98億元，比上年增加37.48億元，增長11.0%。實際稅率22.7%，下降0.8個百分點，實際稅率低於法定稅率主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

5.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用業績價值管理系統(PVMS)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

概要經營分部信息

項目	2009年		2008年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	166,157	53.7	153,068	49.3
個人金融業務	93,114	30.1	106,301	34.3
資金業務	48,727	15.7	49,927	16.1
其他	1,413	0.5	899	0.3
營業收入合計	309,411	100.0	310,195	100.0

概要地理區域信息

項目	2009年		2008年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	24,903	8.0	28,742	9.3
長江三角洲	68,446	22.1	74,394	24.0
珠江三角洲	43,551	14.1	46,079	14.8
環渤海地區	63,568	20.6	57,558	18.5
中部地區	39,062	12.6	37,871	12.2
西部地區	47,605	15.4	44,360	14.3
東北地區	13,554	4.4	14,478	4.7
境外及其他	8,722	2.8	6,713	2.2
營業收入合計	309,411	100.0	310,195	100.0

5.3 資產負債表項目分析

資產運用

2009年末，總資產117,850.53億元，比上年末增加20,279.07億元，增長20.8%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,566.32億元，增長25.3%；證券投資淨額增加5,508.63億元，增長18.1%；買入返售款項增加2,453.33億元，增長150.1%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的47.4%，比上年末上升1.9個百分點；證券投資淨額佔比30.5%，下降0.7個百分點；買入返售款項佔比3.5%，上升1.8個百分點。

資產運用

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,728,626	—	4,571,994	—
減：貸款減值準備	145,452	—	135,983	—
客戶貸款及墊款淨額	5,583,174	47.4	4,436,011	45.5
證券投資淨額	3,599,173	30.5	3,048,310	31.2
現金及存放中央銀行款項	1,693,048	14.4	1,693,024	17.4
存放和拆放同業及 其他金融機構款項淨額	235,301	2.0	168,363	1.7
買入返售款項	408,826	3.5	163,493	1.7
其他	265,531	2.2	247,945	2.5
資產合計	<u>11,785,053</u>	<u>100.0</u>	<u>9,757,146</u>	<u>100.0</u>

貸款

2009年，本行根據國家宏觀政策的變化，堅持穩健的信貸政策，在防範風險的前提下，合理擴大信貸總量，適度加快信貸投放，加大對國家重點建設項目、符合國家產業政策導向的重點行業和重點企業的信貸支持力度，積極發展優質個人信貸市場，優化信貸資源配置。2009年末，各項貸款57,286.26億元，比上年末增加11,566.32億元，增長25.3%。其中，境內分行人民幣貸款增加10,352.47億元，增長24.2%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	5,494,428	95.9	4,387,759	96.0
公司類貸款	3,957,786	69.1	3,232,102	70.7
票據貼現	329,792	5.7	326,315	7.1
個人貸款	1,206,850	21.1	829,342	18.2
境外及其他	234,198	4.1	184,235	4.0
合計	5,728,626	100.0	4,571,994	100.0

公司類貸款增加7,256.84億元，增長22.5%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加571.14億元，增長5.0%，中長期公司類貸款增加6,685.70億元，增長31.9%。從品種結構上看，項目貸款增加5,734.48億元，增長34.1%，主要是國家促進經濟平穩較快發展的一攬子計劃出台後，信貸需求顯著增加；本行加快信貸政策調整和產品創新，加大對符合國家擴大內需政策導向的基礎設施領域中重點客戶和優質中長期項目貸款的投放力度。房地產貸款增加951.37億元，增長27.8%，主要是本行繼續優化房地產貸款品種結構，適度增加土地儲備貸款。流動資金貸款增加570.99億元，增長4.7%，其中貿易融資增加1,892.02億元，增長154.9%，主要是本行大力發展貿易融資業務，繼續深化一般流動資金貸款分流改造，流動資金貸款結構進一步優化。

票據貼現比上年末增加34.77億元，主要是本行根據全行信貸投放和信貸市場需求情況，適時調整票據貼現業務規模，以實現信貸均衡投放和收益目標。

個人貸款增加3,775.08億元，增長45.5%，佔各項貸款的21.1%，比上年末提高2.9個百分點，主要是本行緊密結合國家擴大內需政策，根據個人信貸市場需求變化，及時調整和完善個人信貸政策，加大產品創新力度，有效支持了居民住房、消費和經營領域的信貸需求。個人住房貸款增加2,768.70億元，增長46.3%；個人消費貸款增加564.90億元，增長55.9%；個人經營性貸款增加243.69億元，增長21.4%。信用卡透支增加197.79億元，增長115.7%，主要是信用卡發卡量和交易額持續增加以及信用卡分期付款業務快速發展所致。

貸款五級分類分佈情況

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,411,226	94.46	4,229,609	92.51
關注	228,933	4.00	237,903	5.20
不良貸款	88,467	1.54	104,482	2.29
次級	31,842	0.55	37,694	0.83
可疑	43,413	0.76	55,641	1.22
損失	13,212	0.23	11,147	0.24
合計	<u>5,728,626</u>	<u>100.00</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.00</u>

貸款質量持續改善。2009年末，按照五級分類，正常貸款54,112.26億元，比上年末增加11,816.17億元，佔各項貸款的94.46%，提高1.95個百分點。關注貸款2,289.33億元，減少89.70億元，佔比4.00%，下降1.20個百分點。不良貸款餘額884.67億元，減少160.15億元，不良貸款率1.54%，下降0.75個百分點，繼續保持不良貸款餘額與不良貸款率雙下降。這得益於本行綜合運用現金清收、呆賬核銷、以物抵債和重組轉化等多種方式，進一步加大不良貸款清收處置力度，同時加強對存在潛在性風險因素貸款的監控和退出力度。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

項目	2009年12月31日				2008年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	3,957,786	69.1	76,792	1.94	3,232,102	70.7	93,747	2.90
票據貼現	329,792	5.7	—	—	326,315	7.1	—	—
個人貸款	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
合計	<u>5,728,626</u>	<u>100.0</u>	<u>88,467</u>	<u>1.54</u>	<u>4,571,994</u>	<u>100.0</u>	<u>104,482</u>	<u>2.29</u>

公司類不良貸款餘額767.92億元，比上年末減少169.55億元，不良貸款率1.94%，下降0.96個百分點。個人不良貸款餘額100.29億元，增加4.36億元，不良貸款率0.83%，下降0.33個百分點，個人貸款質量保持在較好水平。

按行業劃分的公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日				2008年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	800,244	20.2	11,178	1.40	690,809	21.4	9,480	1.37
製造業	793,233	20.0	34,571	4.36	758,764	23.5	44,974	5.93
化學	133,243	3.4	6,132	4.60	124,981	3.9	8,126	6.50
機械	106,198	2.7	4,680	4.41	102,747	3.2	6,285	6.12
金屬加工	95,682	2.4	1,887	1.97	79,876	2.5	2,720	3.41
紡織及服裝	84,590	2.1	5,794	6.85	78,072	2.4	7,343	9.41
鋼鐵	83,816	2.1	489	0.58	87,686	2.7	975	1.11
交通運輸設備	44,522	1.1	994	2.23	46,888	1.4	1,301	2.77
通信設備、計算機及 其他電子設備	41,067	1.0	2,716	6.61	40,831	1.3	3,201	7.84
石油加工、煉焦及 核燃料	38,226	1.0	346	0.91	41,709	1.3	721	1.73
非金屬礦物	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
電力、燃氣及水的生產 和供應業	531,562	13.4	6,541	1.23	501,411	15.5	7,672	1.53
水利、環境和公共設施 管理業	510,721	12.9	333	0.07	275,469	8.5	1,781	0.65
房地產業	421,804	10.7	6,348	1.50	343,895	10.6	7,600	2.21
租賃和商務服務業	290,410	7.3	1,316	0.45	188,120	5.8	1,887	1.00
批發、零售及住宿	261,261	6.6	12,135	4.64	188,831	5.8	13,720	7.27
採礦業	105,575	2.7	357	0.34	85,054	2.6	461	0.54
科教文衛	66,809	1.7	1,132	1.69	70,148	2.2	1,963	2.80
建築業	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
合計	<u>3,957,786</u>	<u>100.0</u>	<u>76,792</u>	<u>1.94</u>	<u>3,232,102</u>	<u>100.0</u>	<u>93,747</u>	<u>2.90</u>

2009年，本行貸款投放較多的行業分別是水利、環境和公共設施管理業，交通運輸、倉儲和郵政業以及租賃和商務服務業，上述行業貸款增量合計佔新增公司類貸款的61.6%。其中，水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,352.52億元，增長85.4%，主要是符合國家政策導向的城市基礎設施領域貸款增加；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,094.35億元，增長15.8%，主要是符合本行信貸政策導向的公路子行業貸款增加；租賃和商務服務業貸款增加1,022.90億元，增長54.4%，主要是投資與資產管理等子行業貸款增加。

不良貸款減少較多的行業分別是製造業，批發、零售及住宿，水利、環境和公共設施管理業，房地產業以及電力、燃氣及水的生產和供應業。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額增加16.98億元，主要是個別企業貸款出現不良所致。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
年初餘額	54,059	81,924	135,983
本年計提	3,179	18,503	21,682
其中：本年新增	20,056	61,557	81,613
本年劃轉	242	(242)	—
本年回撥	(17,119)	(42,812)	(59,931)
已減值貸款利息收入	(1,021)	—	(1,021)
本年核銷	(11,259)	(607)	(11,866)
收回以前年度核銷	774	142	916
本年轉出 ⁽¹⁾	(232)	(10)	(242)
年末餘額	45,500	99,952	145,452

註：(1) 本年轉出主要是貸款轉為抵債資產時相應轉出的減值準備。

2009年末，貸款減值準備餘額1,454.52億元，比上年末增加94.69億元；撥備覆蓋率164.41%，提高34.26個百分點，抵禦風險能力進一步增強；貸款總額準備金率2.54%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	2,191,909	38.3	1,688,435	36.9
其中：個人住房貸款 ⁽¹⁾	874,244	15.3	597,374	13.1
質押貸款	786,739	13.7	676,129	14.8
其中：票據貼現 ⁽¹⁾	329,792	5.8	326,315	7.1
保證貸款	933,853	16.3	866,129	18.9
信用貸款	1,816,125	31.7	1,341,301	29.4
合計	5,728,626	100.0	4,571,994	100.0

註：(1) 為境內分行數據。

抵押貸款21,919.09億元，比上年末增加5,034.74億元，增長29.8%。信用貸款18,161.25億元，比上年末增加4,748.24億元，增長35.4%，佔比提高了2.3個百分點，反映了本行發放給優質客戶和優質項目的貸款增加。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3至6個月	4,175	0.1	9,231	0.2
6至12個月	11,090	0.2	8,487	0.2
12個月以上	61,823	1.1	70,162	1.5
合計	77,088	1.4	87,880	1.9

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

重組貸款

重組貸款和墊款156.11億元，比上年末減少96.35億元，下降38.2%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款111.06億元，減少78.78億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的2.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的20.9%，均符合監管要求。最大十家單一客戶貸款總額1,529.69億元，佔各項貸款的2.7%。

投資

2009年，本行緊密把握國內國際金融市場走勢，合理安排投資進度，適時調整投資策略，積極優化投資結構。2009年末，證券投資淨額35,991.73億元，比上年末增加5,508.63億元，增長18.1%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類證券	2,699,254	75.0	2,063,981	67.7
重組類證券 ⁽¹⁾	895,306	24.9	975,559	32.0
權益工具	4,613	0.1	8,770	0.3
合計	3,599,173	100.0	3,048,310	100.0

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

非重組類證券投資26,992.54億元，比上年末增加6,352.73億元，增長30.8%。從發行主體結構上看，政府債券增加1,483.67億元，增長35.1%；中央銀行債券增加1,701.22億元，增長21.3%；政策性銀行債券增加1,578.83億元，增長26.3%；其他債券增加1,589.01億元，增長65.3%，主要是本行適度加大對風險可控、收益率較高的優質企業債券的投資力度。從剩餘期限結構上看，3個月以內和3至12個月期限檔次的非重組類債券增加6,426.05億元，增長141.6%，佔比上升18.6個百分點，主要是由於本行在債券收益率水平相對較低的市場環境中，主動調整投資策略，適當縮短投資組合久期以防範利率風險。從幣種結構上看，人民幣債券增加6,568.75億元，增長33.9%，主要是由於本行緊密把握人民幣債券市場走勢，在收益率相對較高的下半年加大債券投資力度；美元債券折合人民幣減少118.40億元，下降13.4%，其他外幣債券折合人民幣減少97.62億元，下降24.8%，主要是由於本行適時減持部分外幣債券所致。

重組類證券投資8,953.06億元，比上年末減少802.53億元，為報告期內財政部償還部分應收財政部款項本金。

按發行主體劃分的非重組類證券投資結構

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	570,952	21.2	422,585	20.5
中央銀行債券	967,146	35.8	797,024	38.6
政策性銀行債券	759,010	28.1	601,127	29.1
其他債券	402,146	14.9	243,245	11.8
合計	2,699,254	100.0	2,063,981	100.0

按持有目的劃分的投資結構

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20,147	0.6	33,641	1.1
可供出售金融資產	949,909	26.4	537,580	17.6
持有至到期投資	1,496,738	41.6	1,314,320	43.1
應收款項類投資	1,132,379	31.4	1,162,769	38.2
合計	3,599,173	100.0	3,048,310	100.0

2009年末，本集團持有美國次級住房貸款支持債券(Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities)、Alt-A住房貸款支持債券、結構化投資工具(SIVs)、公司債務抵押債券(Corporate CDOs)以及美國雷曼兄弟公司的相關債券面值合計18.08億美元，相當於本集團全部資產的0.10%。本集團已對上述資產按市值評估結果累計提取撥備15.54億美元，撥備覆蓋率(撥備金額／浮虧金額)達到104.37%，撥備率(撥備金額／面值)為85.95%。

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

買入返售款項

買入返售款項4,088.26億元，比上年末增加2,453.33億元，增長150.1%，主要是由於本行為提高資金運用效率和收益，加大資金運作力度，擴大買入返售業務規模所致。

負債

2009年末，總負債111,061.19億元，比上年末增加19,556.03億元，增長21.4%。

負債

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,771,277	88.0	8,223,446	89.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,001,634	9.0	646,254	7.0
賣出回購款項	36,060	0.3	4,648	0.1
應付次級債券	75,000	0.7	35,000	0.4
其他	222,148	2.0	241,168	2.6
負債合計	11,106,119	100.0	9,150,516	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2009年，國家繼續實施積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，市場資金充裕，新股發行重啟，資本市場回暖。本行充分發揮綜合競爭優勢，積極引導客戶調整金融資產結構，促進存款業務穩定增長。2009年末，客戶存款餘額97,712.77億元，比上年末增加15,478.31億元，增長18.8%。從客戶結構上看，公司存款增加8,495.23億元，增長21.6%，佔比上升1.1個百分點；個人存款增加6,501.84億元，增長16.2%，佔比下降1.1個百分點。從期限結構上看，定期存款增加5,188.54億元，增長13.1%；活期存款增加9,808.53億元，增長24.6%，佔比上升2.4個百分點，存款活期化趨勢明顯。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
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
小計	4,788,490	49.0	3,938,967	47.9
個人存款				
定期	2,852,197	29.2	2,578,265	31.4
活期	1,808,235	18.5	1,431,983	17.4
小計	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
合計	9,771,277	100.0	8,223,446	100.0

註：(1) 主要包括滙出滙款和應解滙款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額10,016.34億元，比上年末增加3,553.80億元，增長55.0%，主要是由於銀行同業資金充裕，同時本行把握資本市場回暖的機會，積極發展第三方存管業務，促進同業及其他金融機構存放款項較快增長。

應付次級債券

應付次級債券750.00億元，比上年末增加400.00億元，增長114.3%，是由於本行於2009年7月在全國銀行間債券市場成功發行人民幣次級債券400億元所致。

5.4 其他財務信息

採用公允價值計量的項目

對於本集團以公允價值計量的金融工具，其公允價值的最佳證據是活躍市場報價。當一項金融工具不存在活躍市場時，則需要採用估值技術。大部分估值技術僅採用可觀察市場信息，有某些金融工具的估值技術包含了一個或多個不可觀察市場信息。本集團以公允價值計量的金融工具主要是人民幣債券投資、外幣債券投資、衍生金融工具等。人民幣債券投資其公允價值主要來源於市場報價，或全部採用可觀察市場信息的估值技術。外幣債券投資公允價值主要基於交易商、經紀商和估值服務商的報價。普通的衍生金融工具主要基於業內普遍採用的估值模型計算公允價值，估值模型的數據盡可能都採用可觀察市場信息，包括即、遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

針對公允價值計量相關的內部控制，本行已基本構建了市場風險管理制度體系。根據相關業務的特性及市場條件制定公允價值評估方法，評估方法經市場風險管理委員會審定後執行；統一並規範了公允價值計量估值技術和估值程序；建立獨立的產品控制團隊開展公允價值驗證，制定了明確的公允價值計量報告程序。

5.5 資本充足率情況

本行根據中國銀行業監督管理委員會（簡稱「中國銀監會」）《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率，並根據發展戰略和風險偏好，制定本行三年資本規劃，明確本行資本充足率管理目標。

2009年末，本行資本充足率12.36%，核心資本充足率9.90%，均滿足監管要求。本行資本充足率和核心資本充足率分別比上年末下降0.70和0.85個百分點，主要原因是：(1)本行各項業務發展較快，加權風險資產增加；(2)根據中國銀監會《關於完善商業銀行資本補充機制的通知》規定，本行從附屬資本中扣除2009年7月1日後持有的其他銀行長期次級債務。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 12月31日	2008年 12月31日
核心資本	622,121	543,642
股本	334,019	334,019
儲備 ⁽¹⁾	283,061	205,668
少數股東權益	5,041	3,955
附屬資本	172,994	121,998
貸款損失一般準備	97,994	82,834
長期次級債務	75,000	35,000
其他附屬資本	—	4,164
扣除前總資本基礎	795,115	665,640
扣除	63,159	45,607
未合併的權益投資	19,559	19,499
商譽	24,621	20,579
其他	18,979	5,529
資本淨額	731,956	620,033
核心資本淨額	586,431	510,549
加權風險資產及市場風險資本調整	5,921,330	4,748,893
核心資本充足率	9.90%	10.75%
資本充足率	12.36%	13.06%

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

5.6 展望

2010年國內外經濟發展總體形勢預計將好於2009年，為本行拓展市場、加快創新和推進轉型創造了較好的外部環境。在此背景下，本行面對的機遇主要包括：一是2010年繼續施行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，為本行合理拓展信貸業務創造了有利的政策環境；二是國家促進經濟結構轉型、增加居民消費、發展低碳經濟等系列政策舉措，為本行深入調整信貸結構、大力拓展新型業務、加快金融創新和優化盈利結構提供了強大助力；三是後危機時代國際國內金融市場變革調整步伐加快，為本行推進全球戰略佈局，加速實施國際化、綜合化戰略提供了難得的機遇。

2010年，本行經營發展也面臨一系列挑戰，主要體現在：一是較窄的利差對本行保持盈利穩健較快增長構成一定壓力；二是國家深入推進經濟結構調整和深化發展模式轉型對本行創新拓展各項業務和優化風險管理體系提出了更高的要求；三是全方位、多層次和高度激烈的同業競爭，對本行鞏固和拓展市場份額形成挑戰。

2010年，本行將積極把握國家宏觀調控政策，全面落實全行發展戰略部署，更加注重通過發展方式轉變和結構調整來推進經營轉型，通過加快創新和優化服務來競爭客戶、贏得市場，通過加強公司治理和改進內控管理來應對各類不確定因素和風險的挑戰。具體而言，本行將主要圍繞以下幾方面展開工作：

一是在合理把握信貸投放總量的同時，依據國家區域發展規劃和產業政策導向，加強信貸區域、行業和品種結構調整，並切實加大對中小企業、民生工程、基礎設施、生態環境建設的支持力度，增強信貸業務的可持續發展能力，提高效益和降低風險。二是加強金融創新，大力拓展新興業務發展。進一步提升投資銀行、私人銀行、貴金屬、現金管理和金融市場等業務的盈利貢獻度。三是大力提升服務品質，充分挖掘服務的價值創造能力。2010年是本行「服務價值年」，本行將完善客戶營銷服務、全球現金管理、跨境清算支付等金融服務平台建設，推進「公私聯動」和「大個金」發展，推進服務渠道建設，加快形成功能強大、具有國際競爭力的營銷服務網絡，全面提升客戶服務水平，進一步優化客戶感受。四是繼續積極穩妥地推進國際化發展和綜合經營試點。一方面，穩健推進全球戰略佈局，加緊創新境外機構管理機制，優化海外業務處理流程，加快國內業務平台向境外機構的延伸與對接；另一方面，在監管政策框架下，規範推進綜合經營試點，繼續深入探索基金、租賃、投行、保險等多元業務協同發展的機制與管理模式。五是不斷加強風險管理，保障全行穩健經營和健康發展。做好新資本協議實施達標工作；加緊形成覆蓋境內外各類機構的跨市場和連續統一的全面風險管理體系，切實加強集團風險管控。六是加強品牌建設。堅持自主創新，弘揚誠信文化，提高服務品質，努力把「中國工商銀行」打造成具有較高知名度和美譽度的全球性金融品牌。

2010年本行計劃總資產增加14,200億元左右，總負債增加14,000億元左右；年末不良貸款率控制在1.40%以內。

6. 股本變動及主要股東持股情況

6.1 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2008年12月31日		報告期內增減 (+，-) 限售期滿	2009年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	274,299,235,026	82.1	-261,118,423,702	13,180,811,324	3.9
1. 國家持股	236,012,348,064	70.7	-236,012,348,064	0	0.0
2. 其他內資持股	14,102,149,559	4.2	-14,102,149,559	0	0.0
3. 外資持股	24,184,737,403	7.2	-11,003,926,079	13,180,811,324	3.9
二、無限售條件股份	59,719,615,000	17.9	261,118,423,702	320,838,038,702	96.1
1. 人民幣普通股	14,950,000,000	4.5	236,012,348,064	250,962,348,064	75.2
2. 境外上市的外資股	44,769,615,000	13.4	25,106,075,638	69,875,690,638	20.9
三、股份總數	334,018,850,026	100.0	0	334,018,850,026	100.0

註：(1) 本表中「國家持股」指中華人民共和國財政部（簡稱「財政部」）和中央匯金投資有限責任公司（簡稱「匯金公司」）持有的股份。「其他內資持股」指全國社會保障基金理事會（簡稱「社保基金理事會」）持有的股份。「外資持股」指境外戰略投資者高盛集團有限公司（簡稱「高盛集團」）、安聯保險集團（簡稱「安聯集團」）和美國運通公司（簡稱「美國運通」）持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》（2007年修訂）中的相關內容界定。

(2) 有限售條件股份是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售 股份數量	本期解除 限售股份數量	本期增加 限售股份數量	期末限售 股份數量	限售原因	解除限售日期
財政部	118,006,174,032	118,006,174,032	0	0	發行限售	2009年10月27日
匯金公司	118,006,174,032	118,006,174,032	0	0	發行限售	2009年10月27日
高盛集團 ⁽¹⁾	16,476,014,155	3,295,202,831	0	13,180,811,324	發行限售	2009年4月28日
社保基金理事會 ⁽²⁾	14,102,149,559	14,102,149,559	0	0	發行限售	2009年6月29日
						2009年10月20日
安聯集團 ⁽²⁾	6,432,601,015	6,432,601,015	0	0	發行限售	2009年4月28日
						2009年10月20日
美國運通 ⁽²⁾	1,276,122,233	1,276,122,233	0	0	發行限售	2009年4月28日
						2009年10月20日
合計	274,299,235,026	261,118,423,702	0	13,180,811,324	—	—

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

(2) 安聯集團、美國運通所持限售股份分別於2009年4月28日和10月20日分兩次以等比例解除；社保基金理事會所持限售股份分別於2009年6月29日和10月20日分兩次以等比例解除。

6.2 前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況

截至報告期末，本行股東總數為1,239,824戶。其中H股股東164,195戶，A股股東1,075,629戶。

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

單位：股

股東總數 1,239,824 (2009年12月31日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2009年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
滙金公司 ⁽¹⁾	國家	A股	35.4	118,316,816,139	0	無
財政部	國家	A股	35.3	118,006,174,032	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	16.3	54,489,300,096	0	未知
社保基金理事會	其他內資	H股	4.2	14,102,149,559	0	無
高盛集團	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	無
美國運通	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	0	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他內資	A股	0.1	379,673,016	0	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	327,144,103	0	無
易方達50指數證券投資基金	其他內資	A股	0.1	254,918,659	0	無

註：(1) 滙金公司自2008年9月23日通過上交所交易系統買入方式增持本行股份，截至2009年12月31日，滙金公司累計增持本行A股310,642,107股，約佔本行已發行總股本的0.093%。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2009年12月31日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
中央滙金投資有限責任公司	118,316,816,139	A股
中華人民共和國財政部	118,006,174,032	A股
香港中央結算代理人有限公司	54,489,300,096	H股
全國社會保障基金理事會	14,102,149,559	H股
美國運通公司	638,061,117	H股
中國華融資產管理公司	480,769,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	379,673,016	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	327,144,103	A股
易方達50指數證券投資基金	254,918,659	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	252,080,472	A股

6.3 主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人沒有變化。

主要股東

本行最大的單一股東為滙金公司，持有本行約35.4%的股份，滙金公司自2008年9月23日通過上交所交易系統買入方式增持本行股份¹。2009年，滙金公司累計增持本行A股53,999,426股，約佔本行已發行總股本的0.016%。

滙金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本5,521.17億元人民幣，法定代表人樓繼偉。滙金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。滙金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行第二大單一股東為財政部，持有本行約35.3%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制訂財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

¹ 滙金公司增持本行股份的情況請參見本行於2008年9月23日、24日和2009年10月11日、12日分別在香港聯交所和上交所指定網站發佈的公告。

7. 董事、監事及高級管理人員

7.1 董事、監事、高級管理人員基本情況⁽¹⁾

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期 ⁽²⁾	年初持 股數	年末持 股數	變動原因
姜建清	董事長、執行董事	男	56	2008.10–2011.10	0	0	—
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	男	60	2008.10–2011.10	0	0	—
趙林	監事長	男	55	2008.06–2011.06	0	0	—
張福榮	執行董事、副行長	男	57	2008.10–2011.10	0	0	—
環揮武	非執行董事	男	56	2009.02–2012.02	0	0	—
高劍虹	非執行董事	男	45	2008.12–2011.12	0	0	—
李純湘	非執行董事	女	54	2009.02–2012.02	0	0	—
李軍	非執行董事	男	50	2008.12–2011.12	0	0	—
酈錫文	非執行董事	男	61	2008.12–2011.12	0	0	—
魏伏生	非執行董事	男	54	2009.02–2012.02	0	0	—
梁錦松	獨立非執行董事	男	57	2008.10–2011.10	0	0	—
錢穎一	獨立非執行董事	男	53	2008.10–2011.10	0	0	—
許善達	獨立非執行董事	男	62	2007.09–2010.09	0	0	—
黃鋼城	獨立非執行董事	男	61	2009.01–2012.01	0	0	—
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	65	2009.12–2012.12	0	0	—
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	52	2009.12–2012.12	0	0	—
王熾曦	股東代表監事	女	54	2008.10–2011.10	0	0	—
董娟	外部監事	女	57	2009.05–2012.05	0	0	—
孟焰	外部監事	男	54	2009.05–2012.05	0	0	—
張煒	職工代表監事	男	47	2009.08–2012.08	0	0	—
常瑞明	職工代表監事	男	58	2009.08–2012.08	0	0	—
王麗麗	副行長	女	58	2005.10–	0	0	—
李曉鵬	副行長	男	50	2005.10–	0	0	—
羅熹	副行長	男	49	2009.12–	0	0	—
劉立憲	紀委書記	男	55	2005.10–	0	0	—
易會滿	副行長	男	45	2008.07–	0	0	—
魏國雄	首席風險官	男	54	2006.08–	0	0	—
谷澍	董事會秘書	男	42	2008.07–	0	0	—

註：(1) 請參見「董事、監事及高級管理人員 — 新聘、解聘情況」。

(2) 姜建清、楊凱生及張福榮先生作為本行董事的任職起始日期載於上表，而其作為本行高級管理人員的任職起始日期為2005年10月。

截至報告期末，本行未實施股權激勵，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

7.2 新聘、解聘情況

本行獨立非執行董事黃鋼城先生的任職資格於2009年1月9日獲得中國銀監會核准。非執行董事環揮武先生、李純湘女士、魏伏生先生的任職資格於2009年2月17日獲得中國銀監會核准。

2009年11月27日，本行召開2009年第二次臨時股東大會，聘任M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生為本行獨立非執行董事。M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生的任職資格於2009年12月14日獲得中國銀監會核准。

2009年12月29日，本行召開董事會，提名王麗麗女士為本行執行董事候選人，其董事任職尚需本行股東大會審議，其任職資格尚待中國銀監會核准。

傅仲君先生、康學軍先生、宋志剛先生因任期屆滿自2009年2月17日起不再擔任本行董事職務；克利斯多佛•科爾先生因任期屆滿，自2009年6月1日起不再擔任本行董事職務；牛錫明先生因工作變動，自2009年12月29日起不再擔任本行執行董事、副行長職務。

2009年5月25日，經本行2008年度股東年會審議通過，選舉董娟女士、孟焰先生為本行監事，其任職自該次股東年會批准之日起生效。

2009年8月4日，經本行工會工作委員會擴大會議選舉，張煒先生、常瑞明先生為本行職工代表監事，其任職自選舉之日起生效，其中張煒先生為連選連任。

根據有關規定，王道成先生、苗耕書先生因任期屆滿，自2009年5月25日起不再履行本行監事職務，並分別不再擔任本行監事會監督委員會主任委員及委員職務。

2009年12月29日，本行召開董事會，聘任羅熹先生為本行副行長，其任職資格已獲得中國銀監會核准。

7.3 年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	已支付 薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金 及補充醫療 保險的單位 繳存部分 (2)	兼職袍金 (3)	稅前合計 總薪酬 ^{註1} (4) = (1) + (2) + (3)	是否在股東 單位或其他 關聯單位 領取薪酬
姜建清	81.0	10.1	—	91.1	否
楊凱生	77.0	10.1	—	87.1	否
趙林	72.5	10.1	—	82.6	否
張福榮	66.6	9.6	—	76.2	否
環揮武	—	—	—	—	是
高劍虹	—	—	—	—	是
李純湘	—	—	—	—	是
李軍	—	—	—	—	是
酈錫文	—	—	—	—	是
魏伏生	—	—	—	—	是
梁錦松	—	—	49.8	49.8	否
錢穎一	—	—	48.5	48.5	否
許善達	—	—	—	—	否
黃鋼城	—	—	42.8	42.8	否
M•C•麥卡錫	—	—	2.5	2.5	否
鍾嘉年	—	—	2.5	2.5	否
王熾曦	68.0	8.9	—	76.9	否
董娟	—	—	17.5	17.5	否
孟焰	—	—	16.5	16.5	否
張煒	—	—	5.0	5.0	否
常瑞明	—	—	1.7	1.7	否
王麗麗	66.8	9.6	—	76.4	否
李曉鵬	66.6	9.5	—	76.1	否
羅熹 ^{註2}	—	—	—	—	否
劉立憲	66.6	9.6	—	76.2	否
易會滿	66.7	9.3	—	76.0	否
魏國雄	59.2	8.6	—	67.8	否
谷澍	56.4	8.6	—	65.0	否

註：1. 根據國家有關部門的最新規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、監事及其他高級管理人員的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。

2. 羅熹先生2009年未在本行領取薪酬。

3. 牛錫明先生於2009年12月29日辭去本行執行董事、副行長職務，其2009年度稅前合計總薪酬人民幣76.8萬元。

8. 重要事項

8.1 重大訴訟、仲裁事項

本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2009年12月31日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣21.31億元。本行預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

8.2 持有其他上市公司、金融企業股權情況

證券投資情況

序號	證券 品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額 (元)	持有 數量 (萬股/ 萬份)	期末 賬面值 (元)	佔期末證券 總投資 比例 (%)	報告期 損益 (元)
1	基金	—	環球盈悅 債券基金	35,219,600	400	35,867,641	27.9	648,041
2	基金	—	中國香港 前瞻基金	17,609,800	200	19,995,928	15.5	2,386,128
3	基金	—	亞洲精選 增長基金	17,609,800	200	19,492,288	15.2	1,882,488
4	股票	3988(中國香港)	中國銀行	14,514,922	500	18,446,266	14.3	9,697,237
5	基金	—	亞洲基建 發展基金	15,408,575	175	16,490,257	12.8	1,081,682
6	基金	—	環球金融 機遇基金	15,848,820	180	15,791,764	12.3	(57,056)
7	股票	2288(中國香港)	承達國際	1,733,099	50	1,157,904	0.9	(573,629)
8	股票	596(中國香港)	浪潮國際	1,582,290	140	1,368,352	1.1	(212,508)
期末持有的其他證券投資				—	—	—	—	—
報告期已出售證券投資損益				—	—	—	—	12,201,347
合計				119,526,906	—	128,610,400	100	27,053,730

註：本表所列的股票、基金投資為在交易性金融資產中核算的部分，中國銀行的股票、各基金為本行控股子公司中國工商銀行(亞洲)有限公司(簡稱「工銀亞洲」)持有，承達國際和浪潮國際的股票為本行控股子公司工銀國際控股有限公司持有。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額 (元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 ⁽²⁾ (元)	報告期 所有者權益 變動 (元)	會計 核算科目	股份來源
SBK(南非)	標準銀行集團	33,755,937,605	20.09	36,120,927,595	1,968,336,566	6,293,631,643	長期股權投資	自有資金 入股
966(中國香港)	中國太平	187,361,377	3.10	1,163,514,520	—	614,571,270	可供出售 金融資產	市場購入
601998	中信銀行	149,999,600	0.07	212,844,260	2,206,029	113,016,940	可供出售 金融資產	市場購入
1688(中國香港)	阿里巴巴	131,782,620	0.20	158,931,968	1,765,911	110,204,738	可供出售 金融資產	市場購入
000430	ST 張家界	2,000,000	3.33	43,268,400	—	18,421,200	可供出售 金融資產	信託投資 公司併賬
001740(韓國)	SK Networks	10,063,627	0.10	14,699,521	—	3,770,394	可供出售 金融資產	債轉股
4642(馬來西亞)	YHS	500,091	0.02	66,978	3,167	12,519	可供出售 金融資產	市場購入
532(新加坡)	EQUATION CORP LTD	152,816	<0.01	13,380	—	6,257	可供出售 金融資產	市場購入
合計		<u>34,237,797,736</u>	—	<u>37,714,266,622</u>	<u>1,972,311,673</u>	<u>7,153,634,961</u>		

註：(1) 中國太平和阿里巴巴的股票為本行控股子公司工銀亞洲持有，SK Networks的股票為本行首爾分行持有，YHS和EQUATION CORP LTD的股票為本行新加坡分行持有。

(2) 指股利收入、聯營企業投資收益。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資 金額 (元)	持有數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告 期損益 ⁽²⁾ (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計核算 科目	股份來源
太平財產保險 有限公司	243,550,678	不適用	12.45	—	(133,290,871)	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	3,825,000	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	18.75	102,301,500	—	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
廣東發展銀行	52,465,475	2,498.18	0.21	52,465,475	580,529	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
銀聯通寶有限公司	10,158,374	0.0024	0.03	9,722,288	2,588,618	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
岳陽市商業銀行	3,500,000	353.64	1.59	3,500,000	—	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
聯豐亨保險 有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,483,071	102,579	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
桂林市商業銀行	420,000	113.61	0.19	420,000	136,330	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
南昌銀行	300,000	39.00	0.03	390,000	23,400	—	可供出售 金融資產	自有資金 入股
合計	<u>560,464,467</u>	—	—	<u>316,532,334</u>	<u>(126,034,415)</u>	<u>—</u>	—	—

註：(1) 太平財產保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲持有，銀聯通寶有限公司的股份為本行控股子公司工銀亞洲及中國工商銀行(澳門)股份有限公司(簡稱「工銀澳門」)持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

(2) 指股利收入及減值損失。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份 數量 (股)	報告期 買入／賣出 股份數量 (股)	期末股份 數量 (股)	使用的資金 數量 (元)	產生的投資 收益 (元)
買入	—	—	—	—	—
賣出	—	124,601,697	71,849,610	52,752,087	822,409,632

8.3 重大資產收購、出售及吸收合併事項

收購加拿大東亞銀行股權及出售工商東亞股權

本行和東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)於2009年6月4日就收購加拿大東亞銀行股權及出售工商東亞金融控股有限公司(簡稱「工商東亞」)股權兩項交易(「收購和出售」)分別達成協議。根據相關協議，本行將以港幣372,154,045元的交易對價向東亞銀行出售15,000,000股工商東亞普通股，佔工商東亞已發行股本的75%。同時，本行將以80,249,120加拿大元的交易對價向東亞銀行購買加拿大東亞銀行已發行普通股的70%，交易完成一年後，本行有權再向東亞銀行收購加拿大東亞銀行10%的股權，東亞銀行也有權向本行出售其持有的所有剩餘股權。出售工商東亞股權及收購加拿大東亞銀行股權的交易互為前提條件。該項收購和出售已於2010年1月28日完成。

增資工銀租賃

2009年9月2日，經本行2009年第一次臨時股東大會審議批准，本行向工銀金融租賃有限公司增資30億元等值人民幣。目前，該增資事宜已順利完成。

收購泰國ACL銀行股權

2009年11月27日，本行2009年第二次臨時股東大會批准本行實施對泰國ACL銀行所有已發行普通股股份以及優先股股份(如適用)的自願要約收購，並進行可能的退市要約。截至2010年3月2日，該併購項目已獲得進行自願要約收購必需的各項監管批准。本行現已發起對泰國ACL銀行的自願要約收購，要約期尚未結束，項目仍在進行中。

8.4 重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

8.5 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

8.6 股權激勵計劃實施情況

本行於2006年7月31日第四次臨時股東大會通過了一項股票增值權計劃，截至報告期末，本行尚未授予任何股票增值權。

8.7 控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2009年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

8.8 公司或持股5%以上的股東承諾事項

持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，上述股東持續到報告期內的承諾事項與2006年度報告披露內容相同。截至2009年12月31日，股東所做承諾均得到履行。

9. 其他信息

9.1 企業管治常規守則

報告期內，本行全面遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(簡稱「香港《上市規則》」)附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治常規守則》推薦的建議最佳常規。

9.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2009年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

9.3 利潤及股息分配

本集團報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報表部分。

經2009年5月25日舉行的2008年度股東年會批准，本行已向截至2009年6月3日的在冊股東派發了自2008年1月1日至2008年12月31日期間的現金股息，每10股人民幣1.65元(含稅)，總金額約為人民幣551.13億元。

本行董事會建議就截至2009年12月31日止的財政年度派發每10股現金股息人民幣1.70元(含稅)，共計約人民幣567.83億元。該宣派將在即將召開的2009年股東年會上提請批准。

如該宣派於股東年會上獲得批准，股息將支付予在2010年5月26日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2010年5月21日至2010年5月26日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2010年5月20日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

本行前三年現金分紅情況如下表：

項目	人民幣百萬元，百分比除外		
	2008年	2007年	2006年
現金分紅(含稅) ⁽¹⁾	55,113	44,425	5,344
現金分紅比例 ⁽²⁾ (%)	50	54	59

註：(1) 2006年度不包含上市前派發的中期股息及特別股息。

(2) 現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。2006年該數據為2006年度上市後現金分紅與首次公開發行日至年末淨利潤(未作重述)的比例。

9.4 股份的買賣或贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

9.5 募集資金的使用情況

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

9.6 非募集資金投資的重大項目情況

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

10. 財務報告

10.1 審計意見

本行2009年度按中國會計準則編製的財務報表經安永華明會計師事務所審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由安永會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

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

10.2.1 合併利潤表

截至2009年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2009年	2008年
利息收入	405,878	440,574
利息支出	(160,057)	(177,537)
利息淨收入	245,821	263,037
手續費及佣金收入	59,042	46,711
手續費及佣金支出	(3,895)	(2,709)
手續費及佣金淨收入	55,147	44,002
交易淨收入／(支出)	(75)	1,883
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(129)	(699)
金融投資淨收益／(損失)	7,339	(367)
其他營業淨收入	1,308	2,339
營業收入	309,411	310,195
營業費用	(120,819)	(111,335)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(21,682)	(36,512)
其他	(1,603)	(18,950)
營業利潤	165,307	143,398
應佔聯營及合營公司損益	1,987	1,978
稅前利潤	167,294	145,376
所得稅費用	(37,898)	(34,150)
淨利潤	129,396	111,226
歸屬於：		
母公司股東	128,645	110,841
非控制性權益	751	385
	129,396	111,226
母公司股東應佔每股收益		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.39	0.33

10.2.2 合併綜合收益表

截至2009年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2009年	2008年
本年淨利潤	129,396	111,226
其他綜合收益／(損失)(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益／(損失)	(8,890)	9,191
現金流量套期淨損失	(9)	(4,073)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益／(損失)	(1,155)	500
外幣報表折算差額	7,531	(8,604)
本年其他綜合損失小計	(2,523)	(2,986)
本年綜合收益總額	126,873	108,240
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	125,682	108,729
非控制性權益	1,191	(489)
	126,873	108,240

10.23 合併財務狀況表

2009年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2009年	2008年
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,693,048	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項	235,301	168,363
為交易而持有的金融資產	18,976	32,182
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,171	1,459
衍生金融資產	5,758	15,721
買入返售款項	408,826	163,493
客戶貸款及墊款	5,583,174	4,436,011
金融投資	3,579,026	3,014,669
對聯營及合營公司的投資	36,278	28,421
物業和設備	95,684	86,800
遞延所得稅資產	18,696	10,746
其他資產	109,115	106,257
資產合計	11,785,053	9,757,146
負債		
為交易而持有的金融負債	—	4,268
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	15,831	7,566
衍生金融負債	7,773	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,001,634	646,254
賣出回購款項	36,060	4,648
存款證及應付票據	1,472	726
客戶存款	9,771,277	8,223,446
應交所得稅	22,231	37,862
遞延所得稅負債	178	16
應付次級債券	75,000	35,000
其他負債	174,663	177,118
負債合計	11,106,119	9,150,516
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	221,114	195,727
未分配利潤	118,760	72,929
	673,893	602,675
非控制性權益	5,041	3,955
股東權益合計	678,934	606,630
負債及股東權益合計	11,785,053	9,757,146

10.2.4 合併股東權益變動表

截至2009年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益										非控制性 權益	權益合計	
	儲備								小計	未分配利潤			
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備					
2009年1月1日	334,019	106,312	24,650	69,355	8,433	(9,448)	(4,075)	500	195,727	72,929	602,675	3,955	606,630
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	128,645	128,645	751	129,396
其他綜合收益／(損失)	—	—	—	—	(9,330)	7,529	(7)	(1,155)	(2,963)	—	(2,963)	440	(2,523)
綜合收益／(損失)總額	—	—	—	—	(9,330)	7,529	(7)	(1,155)	(2,963)	128,645	125,682	1,191	126,873
2008年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(55,113)	(55,113)	—	(55,113)
提取盈餘公積 (i)	—	—	12,834	—	—	—	—	—	12,834	(12,834)	—	—	—
提取一般準備 (ii)	—	—	—	14,867	—	—	—	—	14,867	(14,867)	—	—	—
對控股子公司股權比例 變化	—	99	—	—	—	—	—	—	99	—	99	(99)	—
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	80	80
支付給非控制性股東的 股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(86)	(86)
其他	—	550	—	—	—	—	—	—	550	—	550	—	550
2009年12月31日	334,019	106,961	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,114	118,760	673,893	5,041	678,934

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣2,900萬元及子公司提取盈餘公積人民幣3,000萬元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣5,400萬元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										非控制性		
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配利潤	合計	權益	權益合計
2008年1月1日	334,019	106,312	13,536	40,834	(1,389)	(1,089)	—	—	158,204	46,148	538,371	5,305	543,676
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	110,841	110,841	385	111,226
其他綜合收益／(損失)	—	—	—	—	9,822	(8,359)	(4,075)	500	(2,112)	—	(2,112)	(874)	(2,986)
綜合收益／(損失)總額	—	—	—	—	9,822	(8,359)	(4,075)	500	(2,112)	110,841	108,729	(489)	108,240
2007年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(44,425)	(44,425)	—	(44,425)
提取盈餘公積(i)	—	—	11,114	—	—	—	—	—	11,114	(11,114)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	28,521	—	—	—	—	28,521	(28,521)	—	—	—
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	368	368
對控股子公司股權比例 變化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(854)	(854)
支付給非控制性股東的 股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(375)	(375)
2008年12月31日	<u>334,019</u>	<u>106,312</u>	<u>24,650</u>	<u>69,355</u>	<u>8,433</u>	<u>(9,448)</u>	<u>(4,075)</u>	<u>500</u>	<u>195,727</u>	<u>72,929</u>	<u>602,675</u>	<u>3,955</u>	<u>606,630</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣900萬元及子公司提取盈餘公積人民幣5,300萬元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.47億元。

10.2.5 合併現金流量表

截至2009年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2009年	2008年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	167,294	145,376
調整：		
應佔聯營及合營公司損益	(1,987)	(1,978)
折舊	9,639	8,190
攤銷	1,361	1,300
金融投資攤銷	(3,566)	(4,345)
客戶貸款及墊款減值損失	21,682	36,512
其他資產減值損失	1,603	18,950
未實現滙兌損失	4,297	30,390
應付次級債券利息支出	1,790	1,241
已減值貸款利息收入	(1,021)	(1,538)
處置可供出售金融資產淨(收益)/損失	(7,238)	449
權益投資交易淨(收益)/損失	(26)	14
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	129	57
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(575)	(518)
股利收入	(101)	(82)
	<u>193,281</u>	<u>234,018</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(284,127)	(262,312)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(72,561)	13,801
為交易而持有的金融資產	13,005	6,580
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	396	1,182
買入返售款項	(153,500)	(56,115)
客戶貸款及墊款	(1,169,891)	(541,025)
其他資產	(1,826)	(7,133)
	<u>(1,668,504)</u>	<u>(845,022)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	4,065	(6,759)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	355,470	(148,259)
賣出回購款項	31,412	(188,835)
存款證	(747)	(252)
客戶存款	1,548,192	1,337,886
其他負債	(369)	26,681
	<u>1,938,023</u>	<u>1,020,462</u>

	2009年	2008年
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	462,800	409,458
支付的所得稅	(58,938)	(38,545)
經營活動產生的現金流量淨額	403,862	370,913
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(20,285)	(15,554)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	1,407	520
購買金融投資所支付的現金	(1,559,376)	(1,086,048)
出售及贖回投資所收到的現金	992,406	1,127,448
投資合營公司所支付的現金	(5)	—
收購子公司所收到的現金淨額	—	2,261
收購非控制性權益所支付的現金	—	(1,783)
收購聯營公司所支付的現金	—	(37,420)
處置聯營公司所收到的現金	25	—
分配股利所收到的現金	544	652
投資活動產生的現金流量淨額	(585,284)	(9,924)
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	80	66
發行債券收到的現金	40,000	—
支付次級債券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的現金	(55,113)	(44,425)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(86)	(325)
籌資活動產生的現金流量淨額	(16,287)	(45,924)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(197,709)	315,065
現金及現金等價物的年初餘額	607,291	301,687
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(188)	(9,461)
現金及現金等價物的年末餘額	409,394	607,291
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	399,115	425,143
支付的利息	(162,920)	(148,789)

10.3 2009年生效或提前採用且與本集團相關的新制定和經修訂的國際財務報告準則

國際會計準則理事會頒佈了以下於2009年生效或本集團提前採用的且與本集團相關的新制定和經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)及國際財務報告解釋委員會解釋文件。

《國際財務報告準則第1號及國際會計準則第27號修訂》	國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則以及國際會計準則第27號 — 合併和單獨財務報表 — 對子公司、合營公司和聯營公司的投資成本的計量的修訂
《國際財務報告準則第3號》(修訂版)	企業合併
《國際會計準則第27號》(修訂版)	合併財務報表和單獨財務報表
《國際財務報告準則第7號修訂》	國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露 — 有關金融工具披露的改進的修訂
《國際財務報告準則第8號》	經營分部
《國際會計準則第1號》(修訂版)	財務報表的列報
《國際會計準則第32號及國際會計準則第1號修訂》	國際會計準則第32號 — 金融工具：列報以及國際會計準則第1號 — 財務報表的列報 — 可回售金融工具及清算產生的義務的修訂
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號及國際會計準則第39號修訂》	國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號 — 嵌入衍生工具的重估以及國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量 — 嵌入衍生工具的修訂
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號》	國外經營淨投資套期

上述新生效或經修訂的國際財務報告準則以及國際財務報告解釋委員會解釋文件的主要影響如下：

《國際會計準則第27號 — 合併和單獨財務報表 — 對子公司、合營公司和聯營公司的投資成本的計量》的修訂要求所有來自子公司、聯營公司或合營公司的股利在母公司單獨財務報表中的利潤表中確認。關於屬於購買子公司之前或之後的利潤分配的區別不再適用。然而，針對於上述股利的支付，需要企業考慮該投資是否存在減值跡象。該修訂採用未來適用法。該修訂的採用對本集團財務狀況與經營結果未產生重大影響。由於本集團並非首次採用國際財務報告準則，國際財務報告準則第1號的修訂不適用於本集團。

本集團於2009年1月1日提前採用《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》(修訂版)和《國際會計準則第27號 — 合併財務報表和單獨財務報表》(修訂版)。《國際財務報告準則第3號》(修訂版)在企業合併會計核算方面作出一些修改，對商譽的確認、發生收購的期間及未來期間的經營成果產生影響。《國際會計準則第27號》(修訂版)要求對於有關子公司所有權變更的事項作為權益類交易核算。本集團據此修改了會計政策，但未對本財務報表中的財務狀況和經營成果產生任何影響。

《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露 — 有關金融工具披露的改進》的修訂對公允價值計量及流動性風險新增了披露要求。以公允價值計量的各類金融工具必須按其確定公允價值的來源分「三層」按類披露其公允價值。同時，該準則還要求披露採用「第三層」公允價值計量基礎的金融工具的期初和期末餘額及其間變化、以及公允價值計量基礎各層之間的重大轉換的情況。另外，該準則的修訂還明確了對衍生金融工具交易和流動性管理所用資產進行流動性風險披露的要求。

《國際財務報告準則第8號 — 經營分部》要求披露集團的經營分部方面的信息，並取代了原來要求集團確定主要的(業務)分部和次要的(地區)分部的要求。該準則並未對本集團的財務狀況產生任何影響。本集團確定其經營分部與採用《國際會計準則第14號》時確定的業務分部一致。各分部增加的披露及已修改的比較信息詳見10.4.16。

《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》(修訂版)要求分開所有者和非所有者的權益變化。股東權益變動表只包括與所有者交易的詳情，而非所有者的權益變動單獨一行列示。此外，準則提出了使用「綜合收益表」，即列示所有確認的收入和支出項目於同一張報表中，或者分別列示在兩張相關聯的報表中。本集團選擇分別列示在兩張報表中。

《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報》的修訂為可回售金融工具及清算產生的特定義務在滿足一些特性時，可劃分為權益工具提供了一個有限範圍的例外。《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報 — 可回售金融工具及清算產生的義務》的修訂增加了對劃分為權益工具的可回售金融工具及清算產生的義務進行披露的要求。本年度內，本集團尚未涉及此類金融工具或義務，該準則的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號 — 嵌入衍生工具的重估》的修訂要求企業對從以公允價值計量且其變動計入損益類別重分類至其他類別的金融工具，其嵌入衍生工具在重分類日是否必須分拆進行評估。該評估應當基於企業首次成為合同一方時，或合同條款發生變化，重大影響原混合工具合同的現金流量時，兩個日期之中較晚的日期所存在的情形而進行。《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量 — 嵌入衍生工具》的修訂指明，若於重分類時無法單獨分別計量相關嵌入衍生工具，該混合工具合同必須繼續全部列為以公允價值計量且其變動計入損益類金融工具。該準則的採用對本集團財務狀況與經營成果未產生重大影響。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號 — 國外經營淨投資套期》為國外經營淨投資套期提供了會計指引。該解釋文件對如下事項進行了解釋：(1)套期會計僅適用於企業使用的功能貨幣和國外經營所使用的貨幣之間的外匯差異。(2)套期工具可以被集團內的任何企業所持有。(3)當企業處置國外運營機構時，與該淨投資和被認定為有效套期的套期工具相關的累計損益應作為重分類調整，重分類至利潤表。

除以上文件外，國際會計準則理事會於2008年5月發佈了「對國際財務報告準則的改進」*，旨在針對多項國際財務報告準則消除和明確不一致的措辭。除《國際財務報告準則第5號》的修訂自2009年7月1日開始的年度期間生效外，其他修訂自2009年1月1日開始的年度期間生效，惟各項準則分別對有關修訂設有各自的過渡性條款。此外由於提前採用《國際財務報告準則第3號》(修訂版)和《國際會計準則第27號》(修訂版)，本集團亦提前採用了國際會計準則理事會於2009年4月發佈的對國際財務報告準則的改進之中對於《國際財務報告準則第2號》、《國際會計準則第38號》、《國際財

務報告解釋委員會解釋文件第9號》和《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號》的修訂。某些上述修訂導致會計政策的變更，但所有這些修訂均未對本集團造成重大財務影響。

* 國際財務報告準則的改進(2008年)包括對《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第8號》、《國際會計準則第10號》、《國際會計準則第16號》、《國際會計準則第18號》、《國際會計準則第19號》、《國際會計準則第20號》、《國際會計準則第23號》、《國際會計準則第27號》、《國際會計準則第28號》、《國際會計準則第29號》、《國際會計準則第31號》、《國際會計準則第34號》、《國際會計準則第36號》、《國際會計準則第38號》、《國際會計準則第39號》、《國際會計準則第40號》及《國際會計準則第41號》的修訂。

10.4 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

10.4.1 利息淨收入

	2009	2008
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	217,954	234,696
個人貸款	48,551	56,869
票據貼現	10,634	15,538
債券投資	96,230	102,688
存放中央銀行款項	23,361	22,634
存放和拆放同業及其他金融機構款項	9,148	8,149
	<u>405,878</u>	<u>440,574</u>
利息支出：		
客戶存款	(145,246)	(160,253)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(13,021)	(16,043)
應付次級債券	(1,790)	(1,241)
	<u>(160,057)</u>	<u>(177,537)</u>
利息淨收入	<u>245,821</u>	<u>263,037</u>

10.4.2 手續費及佣金淨收入

	2009	2008
結算、清算及現金管理	14,587	13,002
投資銀行	12,539	8,028
個人理財及私人銀行	12,059	10,327
銀行卡	9,408	7,199
對公理財	4,442	2,788
擔保及承諾	2,396	1,849
資產託管	2,212	2,066
代理收付及委託	882	756
其他	517	696
	<u>59,042</u>	<u>46,711</u>
手續費及佣金收入	59,042	46,711
手續費及佣金支出	<u>(3,895)</u>	<u>(2,709)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>55,147</u></u>	<u><u>44,002</u></u>

10.4.3 交易淨收入／(支出)

	2009	2008
債券投資	349	1,943
權益投資	26	(14)
衍生金融工具	<u>(450)</u>	<u>(46)</u>
	<u><u>(75)</u></u>	<u><u>1,883</u></u>

10.4.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	2009	2008
金融資產	171	(55)
金融負債	<u>(300)</u>	<u>(644)</u>
	<u><u>(129)</u></u>	<u><u>(699)</u></u>

10.4.5 金融投資淨收益／(損失)

	2009	2008
投資於非上市公司的股利收入	96	69
投資於上市公司的股利收入	<u>5</u>	<u>13</u>
股利收入	101	82
處置可供出售金融資產的淨收益／(損失)	<u>7,238</u>	<u>(449)</u>
	<u>7,339</u>	<u>(367)</u>

10.4.6 其他營業淨收入

	2009	2008
滙兌及滙率產品淨損失	(1,246)	(851)
處置物業和設備，抵債資產及其他資產淨收益	1,122	1,563
銀行雜項收入	244	251
其他	<u>1,188</u>	<u>1,376</u>
	<u>1,308</u>	<u>2,339</u>

10.4.7 營業費用

	2009	2008
職工費用：		
工資及獎金	38,769	35,169
職工福利	11,187	10,846
定額福利供款計劃	6,334	5,237
內退福利	<u>4,200</u>	<u>2,000</u>
	<u>60,490</u>	<u>53,252</u>
房屋及設備費用：		
折舊	9,639	8,190
土地及建築物經營性租賃最低租金	2,977	2,469
維修費	2,301	2,686
水電費	<u>1,843</u>	<u>1,672</u>
	<u>16,760</u>	<u>15,017</u>
資產攤銷	1,361	1,300
其他管理費用	18,076	17,243
營業税金及附加	18,157	18,765
其他	<u>5,975</u>	<u>5,758</u>
	<u>120,819</u>	<u>111,335</u>

10.4.8 客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2009	2008
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(3)	(121)
金融投資：		
持有至到期投資	136	1,616
可供出售金融資產	781	16,485
物業和設備	—	16
其他資產	689	954
	<u>1,603</u>	<u>18,950</u>

10.4.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2009	2008
當期所得稅費用：		
中國		
—中國大陸	37,663	42,054
—中國香港及澳門	599	142
其他境外地區	143	93
	<u>38,405</u>	<u>42,289</u>
以前年度所得稅調整 (i)	<u>3,765</u>	<u>400</u>
	<u>42,170</u>	<u>42,689</u>
遞延所得稅費用	<u>(4,272)</u>	<u>(8,539)</u>
	<u>37,898</u>	<u>34,150</u>

- (i) 國家稅務總局於2009年發佈了一系列企業所得稅法規，其中部分法規的執行起始日期追溯至2008年1月1日，本集團根據有關法規對繳納的與2008年度相關的所得稅相應進行了調整。

(b) 所得稅費用和會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2009	2008
稅前利潤	<u>167,294</u>	<u>145,376</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	41,824	36,344
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(161)	(112)
不可抵扣支出 (i)	3,307	2,049
免稅收入 (ii)	(5,271)	(4,335)
分佔聯營及合營公司損益	(497)	(494)
以前年度當期及遞延所得稅調整	(1,716)	400
其他	<u>412</u>	<u>298</u>
本集團實際所得稅費用	<u>37,898</u>	<u>34,150</u>

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

10.4.10 股利

	2009	2008
已宣告及已派發的普通股股利		
2008年年末股利：每股人民幣0.165元 (2007年：每股人民幣0.133元)	<u>55,113</u>	<u>44,425</u>
	2009	2008
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2009年年末股利：每股人民幣0.17元 (2008年：每股人民幣0.165元)	<u>56,783</u>	<u>55,113</u>

10.4.11 母公司股東應佔每股收益

基本每股收益與稀釋每股收益的具體計算如下：

	2009	2008
收益：		
歸屬於母公司股東的當期淨利潤	<u>128,645</u>	<u>110,841</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>334,019</u>	<u>334,019</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.39</u>	<u>0.33</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤，除以發行普通股的加權平均數計算。於2009年度和2008年度，本行無稀釋性潛在普通股。

10.4.12 衍生金融工具

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

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

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

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

2009年12月31日							
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及掉期合約	214,305	247,253	18,413	7,063	487,034	2,827	(3,933)
買入期權合約	2,952	1,249	136	—	4,337	30	—
賣出期權合約	3,029	1,641	137	—	4,807	—	(36)
	<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>
利率合約：							
掉期合約	35,185	36,999	110,244	41,586	224,014	2,526	(3,439)
遠期合約	3,619	3,415	16,349	—	23,383	221	(222)
買入期權合約	—	264	444	—	708	4	—
賣出期權合約	—	264	444	—	708	—	(4)
	<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	273	1	34	—	308	150	(139)
	<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>

2008年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
						資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	242,378	191,333	16,327	11,769	461,807	8,749	(5,721)
買入期權合約	2,985	4,437	10	—	7,432	227	(78)
賣出期權合約	2,868	4,406	10	—	7,284	78	(227)
	<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>
利率合約：							
掉期合約	5,094	22,711	103,525	51,392	182,722	6,543	(7,462)
遠期合約	3,964	3,759	21,803	1,504	31,030	118	(118)
買入期權合約	—	—	264	—	264	5	—
賣出期權合約	—	—	264	—	264	—	(5)
	<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)
	<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>

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

2009年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
						資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期合約	<u>—</u>	<u>2</u>	<u>654</u>	<u>194</u>	<u>850</u>	<u>3</u>	<u>(5)</u>

2008年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	<u>—</u>	<u>444</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>444</u>	<u>—</u>	<u>(33)</u>

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2008年度：無)。

公允價值套期

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

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

	本集團	
	2009年度	2008年度
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	159	(529)
被套期風險對應的被套期項目	<u>(168)</u>	<u>496</u>
	<u>(9)</u>	<u>(33)</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2009年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
外匯掉期合約	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>54</u>	<u>—</u>	<u>54</u>	<u>—</u>	<u>(20)</u>
利率掉期合約	<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>
	<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年12月31日

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

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

	2009	2008
外匯衍生金融工具	4,722	5,900
利率衍生金融工具	2,544	6,141
其他衍生金融工具	169	8
	<u>7,435</u>	<u>12,049</u>

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

10.4.13 金融投資

	2009	2008
應收款項類投資	1,132,379	1,162,769
持有至到期投資	1,496,738	1,314,320
可供出售金融資產	949,909	537,580
	<u>3,579,026</u>	<u>3,014,669</u>

10.4.14 其他綜合收益組成

	2009年度	2008年度
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	(10,461)	9,067
減：所得稅影響	3,516	(3,305)
出售／減值轉入當期損益	<u>(1,945)</u>	<u>3,429</u>
	<u>(8,890)</u>	<u>9,191</u>
現金流量套期：		
本期損失	(2)	(4,073)
減：所得稅影響	—	—
當期轉入損益淨額	<u>(7)</u>	<u>—</u>
	<u>(9)</u>	<u>(4,073)</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益／(損失)：	(1,155)	500
減：所得稅影響	—	—
當期轉入損益淨額	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>(1,155)</u>	<u>500</u>
外幣報表折算差額	7,531	(8,604)
減：當期轉入損益的淨額	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u>7,531</u>	<u>(8,604)</u>
	<u>(2,523)</u>	<u>(2,986)</u>

10.4.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2009	2008
已批准但未簽約	4,177	1,687
已簽約但未撥付	<u>6,125</u>	<u>1,658</u>
	<u>10,302</u>	<u>3,345</u>

於2009年12月31日，本行存在為收購子公司而進行的股份轉讓和股份收購相關的承諾，金額共計約為人民幣42.62億元。其中，金額約為人民幣30.25億元和12.37億元的資本承諾分別包括在上述已批准但未簽約和已簽約但未撥付承諾金額之中。

(b) 經營性租賃承諾

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

	2009	2008
1年以內	2,570	2,146
1至5年	6,022	5,178
5年以上	1,616	1,658
	<u>10,208</u>	<u>8,982</u>

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌滙票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2009	2008
銀行承兌滙票	209,967	206,632
開出保證憑信	210,243	217,071
— 融資保函	78,643	87,176
— 非融資保函	131,600	129,895
開出遠期信用證	113,416	73,374
開出即期信用證	50,019	39,879
貸款承諾	457,956	238,687
— 原到期日在一年以內	216,253	144,585
— 原到期日在一年或以上	241,703	94,102
信用卡信用額度	198,086	160,830
	<u>1,239,687</u>	<u>936,473</u>

	2009	2008
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>507,149</u>	<u>385,049</u>

信用風險加權金額參照銀監會的規定計算，權重根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 法律訴訟

涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件，在報告期末的申索金額列示如下：

	2009	2008
申索金額	<u>2,131</u>	<u>3,292</u>

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2009年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣1,495.06億元(2008年12月31日：人民幣1,513.45億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於報告期末，未到期的證券承銷承諾列示如下：

	2009	2008
承銷承諾	<u>1,800</u>	<u>1,000</u>

10.4.16 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

個人金融業務

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

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

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

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

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

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他	合計
2009年度					
外部利息淨收入／(支出)	168,772	(37,973)	115,022	—	245,821
內部利息淨收入／(支出)	(35,965)	108,571	(72,606)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	32,486	22,499	162	—	55,147
其他淨收入	864	17	6,149	1,413	8,443
營業收入	166,157	93,114	48,727	1,413	309,411
營業費用	(58,707)	(45,080)	(14,229)	(2,803)	(120,819)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(14,998)	(6,684)	—	—	(21,682)
其他	(421)	—	(914)	(268)	(1,603)
營業利潤／(虧損)	92,031	41,350	33,584	(1,658)	165,307
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	1,987	1,987
稅前利潤	92,031	41,350	33,584	329	167,294
所得稅費用					(37,898)
淨利潤					129,396
其他分部信息：					
折舊	4,166	3,415	1,881	177	9,639
攤銷	657	436	260	8	1,361
資本性支出	8,867	7,172	4,018	373	20,430
2009年12月31日					
分部資產	4,472,851	1,262,155	5,966,772	83,275	11,785,053
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	36,278	36,278
物業和設備	37,546	30,736	17,079	10,323	95,684
其他非流動資產(ii)	13,893	7,668	4,761	5,794	32,116
分部負債	5,165,238	4,787,973	1,143,877	9,031	11,106,119
其他分部信息：					
信貸承諾	1,041,601	198,086	—	—	1,239,687

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	其他	合計
2008年度					
外部利息淨收入／(支出)	181,782	(36,122)	117,377	—	263,037
內部利息淨收入／(支出)	(56,035)	123,456	(67,421)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	24,907	18,953	142	—	44,002
其他淨收入／(支出)	2,414	14	(171)	899	3,156
營業收入	153,068	106,301	49,927	899	310,195
營業費用	(54,683)	(36,716)	(13,452)	(6,484)	(111,335)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(30,639)	(5,873)	—	—	(36,512)
其他	(554)	(6)	(17,985)	(405)	(18,950)
營業利潤／(虧損)	67,192	63,706	18,490	(5,990)	143,398
應佔聯營公司損益	—	—	—	1,978	1,978
稅前利潤／(虧損)	67,192	63,706	18,490	(4,012)	145,376
所得稅費用					(34,150)
淨利潤					111,226
其他分部信息：					
折舊	3,663	2,470	1,579	478	8,190
攤銷	640	360	269	31	1,300
資本性支出	7,334	4,883	3,147	900	16,264
2008年12月31日					
分部資產	3,706,953	878,988	5,105,568	65,637	9,757,146
其中：對聯營公司的投資	—	—	—	28,421	28,421
物業和設備	36,532	24,739	15,652	9,877	86,800
其他非流動資產(ii)	14,674	6,669	5,280	5,865	32,488
分部負債	4,280,441	4,147,162	715,448	7,465	9,150,516
其他分部信息：					
信貸承諾	775,643	160,830	—	—	936,473

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外的國家和地區，包括中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、印度尼西亞、莫斯科、多哈、迪拜、悉尼和紐約設有分行或子公司。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2009年度										
外部利息淨收入	117,085	38,412	22,417	11,912	18,500	27,864	4,116	5,515	—	245,821
內部利息淨收入／(支出)	(102,800)	16,835	11,988	41,162	13,879	12,541	6,611	(216)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	1,552	14,133	9,234	10,934	6,988	7,291	2,751	2,264	—	55,147
其他淨收入／(支出)	9,066	(934)	(88)	(440)	(305)	(91)	76	1,159	—	8,443
營業收入	24,903	68,446	43,551	63,568	39,062	47,605	13,554	8,722	—	309,411
營業費用	(7,548)	(21,760)	(15,644)	(21,808)	(19,464)	(22,294)	(9,552)	(2,749)	—	(120,819)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(50)	(3,665)	(3,507)	(6,172)	(4,191)	(2,872)	(391)	(834)	—	(21,682)
其他	(652)	(41)	(36)	(85)	(54)	(96)	(380)	(259)	—	(1,603)
營業利潤	16,653	42,980	24,364	35,503	15,353	22,343	3,231	4,880	—	165,307
應佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,987	—	1,987
稅前利潤	16,653	42,980	24,364	35,503	15,353	22,343	3,231	6,867	—	167,294
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(37,898)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	129,396
其他分部信息										
折舊	1,130	1,610	1,141	1,549	1,523	1,738	840	108	—	9,639
攤銷	460	222	113	118	185	182	55	26	—	1,361
資本性支出	2,103	3,626	1,937	2,589	3,949	3,390	1,259	1,577	—	20,430

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2009年12月31日										
地理區域資產	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：對聯營及合營公司										
的投資	—	—	—	—	—	—	—	36,278	—	36,278
物業和設備	7,981	18,492	10,792	15,661	14,977	16,623	9,081	2,077	—	95,684
其他非流動資產(i)	6,303	6,172	2,269	4,365	5,546	4,576	1,905	980	—	32,116
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,696
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11,785,053
地理區域負債	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
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,409
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11,106,119
其他分部信息：										
信貸承諾	215,103	244,798	167,451	288,195	73,463	84,286	31,815	134,576	—	1,239,687

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2008年度										
外部利息淨收入	118,029	47,738	26,021	14,805	19,704	26,457	4,533	5,750	—	263,037
內部利息淨收入／(支出)	(84,690)	13,690	10,497	32,580	11,618	10,461	6,561	(717)	—	—
手續費及佣金淨收入(i)	2,245	10,687	7,217	8,437	5,522	5,723	2,282	1,889	—	44,002
其他淨收入／(支出)	(6,842)	2,279	2,344	1,736	1,027	1,719	1,102	(209)	—	3,156
營業收入	28,742	74,394	46,079	57,558	37,871	44,360	14,478	6,713	—	310,195
營業費用	(6,743)	(21,081)	(14,496)	(19,298)	(17,829)	(20,249)	(9,213)	(2,426)	—	(111,335)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(409)	(10,102)	(5,632)	(7,861)	(5,012)	(5,442)	(1,375)	(679)	—	(36,512)
其他	(16,768)	(225)	92	(136)	(329)	(123)	(439)	(1,022)	—	(18,950)
營業利潤	4,822	42,986	26,043	30,263	14,701	18,546	3,451	2,586	—	143,398
應佔聯營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	1,978	—	1,978
稅前利潤	4,822	42,986	26,043	30,263	14,701	18,546	3,451	4,564	—	145,376
所得稅費用										(34,150)
淨利潤										111,226
其他分部信息										
折舊	872	1,356	1,004	1,361	1,341	1,405	760	91	—	8,190
攤銷	446	193	79	117	185	176	58	46	—	1,300
資本性支出	2,541	2,863	1,785	2,334	2,480	3,148	892	221	—	16,264

(i) 手續費及佣金收入均來自外部客戶。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2008年度12月31日										
地理區域資產	5,229,411	2,003,485	1,174,627	2,402,081	1,245,770	1,342,482	609,063	302,138	(4,562,657)	9,746,400
其中：對聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	28,421	—	28,421
物業和設備	7,599	16,930	10,114	14,848	12,791	15,151	8,670	697	—	86,800
其他非流動資產(i)	5,816	6,056	2,470	4,371	5,468	5,040	2,278	989	—	32,488
未分配資產										10,746
總資產										9,757,146
地理區域負債	4,825,553	1,952,978	1,145,838	2,365,629	1,226,264	1,318,006	604,331	236,696	(4,562,657)	9,112,638
未分配負債										37,878
總負債										9,150,516
其他分部信息：										
信貸承諾	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	123,062	—	936,473

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

11. 發佈業績公告及年報

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

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2010年3月25日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生、魏伏生先生；及獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生。