ICBC

中國工商銀行股份有限公司

(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 年度報告

公司簡介

中國工商銀行股份有限公司前身為中國工商銀行，成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上海證券交易所和香港聯合交易所同日掛牌上市，創造了全球資本市場有史以來最大規模的IPO。

通過持續努力和穩健發展，本行已經成長為全球市值最大、客戶存款第一、盈利最多的上市銀行，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行通過16,232家境內機構、162家境外機構和遍佈全球的逾1,504家代理行以及網上銀行、電話銀行和自助銀行等分銷渠道，向361萬公司客戶和2.16億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務，基本形成了以商業銀行為主體，跨市場、國際化的經營格局，並在絕大多數商業銀行業務領域保持國內市場領先地位。本行堅持履行經濟責任與社會責任的有機統一，在支持經濟社會發展、保護環境和資源、參與社會公益活動等方面樹立了負責任的大行形象，多次被評為「中國最受尊敬企業」、「具價值企業之社會責任榜樣」。

未來本行將繼續朝着成為全球最具盈利能力、最優秀和最受尊重的國際一流金融企業的目標而努力。

目錄

重要提示	2
公司基本情況簡介	3
財務概要	5
董事長致辭	9
行長致辭	12
2009年獲獎情況	16
討論與分析	21
— 經濟金融及監管環境	21
— 財務報表分析	26
— 業務綜述	47
— 風險管理	63
— 資本管理	80
— 社會責任	82
— 戰略投資者合作	85
— 展望	86
股本變動及主要股東持股情況	87
董事、監事及高級管理人員和員工機構情況	92
公司治理報告	103
股東大會情況簡介	120
董事會報告	121
監事會報告	127
重要事項	130
組織機構圖	136
獨立審計師報告及財務報表	138
境內外機構名錄	272
釋義	276

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報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。

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司
（簡稱「中國工商銀行」）

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED（縮寫「ICBC」）

法定代表人

姜建清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
國際互聯網網址：www.icbc.com.cn
www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈

授權代表

楊凱生、谷澍

董事會秘書、公司秘書

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

合資格會計師

楊文軒

信息披露報紙

《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》

登載A股年度報告的中國證券監督管理委員會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股年度報告的香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路7號
北京財富中心寫字樓A座40層

中國香港

年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號
中國保險大廈36樓

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

本年度報告備置地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

公司其他有關資料

變更註冊登記日期：2008年11月4日
註冊登記機關：中華人民共和國
國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：100000000003965
金融許可證機構編碼：B0001H111000001
稅務登記號：京稅證字 110102100003962
組織機構代碼：10000396-2

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

安永華明會計師事務所
北京市東城區東長安街1號東方廣場
安永大樓(即東三辦公樓)16層

國際審計師

安永會計師事務所
香港中環金融街8號國際金融中心二期18樓

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

財務概要

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

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
税前利潤	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 — 資本管理」。

(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。

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 — 資本管理」。

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。

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匯出匯款，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。

董事長致辭

董事長 **姜建清**

2009年是在金融發展史上留下深刻印記的一年。這一年，全球金融業在應對歷史罕見的危機中艱難跋涉，在深刻反省失衡的商業模式和金融秩序的痛苦思索中，推動金融體系的變革與結構調整，全球金融業正在發生深刻影響未來發展趨勢的變化。

工商銀行在這場特大金融危機中雖不可能獨善其身，但受益於中國政府積極應對危機的強有力政策措施，受益於中國銀行業始終服務於實體經濟的基本商業模式，也受益於本行一貫堅持的穩健經營方針和持續多年轉型發展奠定的堅實基礎，不僅幸運地避免了金融危機的直接衝擊，而且成功化危為機獲得了歷史性的發展，成為全球市值、盈利、客戶存款第一的上市銀行。2009年，本行在撥備覆蓋率大幅提高至164.41%的情況下實現淨利潤1,293.96億元，較上年增長16.3%；每股收益0.39元，加權平均權益回報率為20.15%，分別較上年增長18.2%和提高0.72個百分點，均創歷史新高；成本收入比為33.18%，保持在合理水平；不良貸款餘額和不良貸款率連續第十個年頭保持雙下降，不良率降至1.54%；資本充足率和核心資本充足率分別為12.36%和9.90%，在業務快速發展過程中仍保持了較好的資本充足水平。

經濟與金融輔車相依，經濟好才會金融好。本行在應對國際金融危機中認真履行大行責任，積極響應中國政府應對危機的宏觀經濟政策要求，適度增加信貸投放，支持經濟增長，同時努力以金融槓桿來推動經濟結構的調整，促進投資與消費、實體經濟與虛擬經濟、人和環境等多方面趨向平衡。這一年，本行擴大了對國家重點投資項目的信貸投放，促進了國家擴大投資政策措施的落實；增加了個人消費領域的資金投放，促進了國家擴大消費各項政策的實施；支持了中小企業的融資，促進了國家擴就業、惠民生政策的落實；加大對新能源、新技術、低碳經濟等領域項目建設和現代服務業的信貸投放，支持戰略性新興產業的發展和新的經濟增長極的培育。同時，本行嚴格控制「兩高一剩」(高耗能、高污染和產能過剩)行業的貸款，促進產業結構的優化升級。

這場金融危機使國際社會普遍認識到，脫離實體經濟的過度金融創新確實會助長危機的發生，但人們也看到金融創新並不必然會擴大風險，有些創新的停滯反而不利於風險的管控，應對危機更需要金融創新的支持。中國經濟處在發展的「黃金機遇」期，金融發展滯後於實體經濟的需求，金融創新不是過度，而是明顯不足，因此更需要依靠創新搶抓機遇，依靠創新尋求突破。這一年，本行繼續不遺餘力地加快產品、技術和渠道的創新，推進發展方式的轉變和經營結構的優化，深入推動從傳統的融資中介向全功能金融服務轉變，從本土化銀行向國際化銀行轉變，多元化、國際化的經營發展格局進一步形成。2009年本行的收益結構和渠道結構改善明顯，手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重達17.82%，比上年提高3.63個百分點；電子銀行業務替代率超過一半，傳統以櫃台為主的服務模式發生了重大改變；通過收購和申設方式進入了加拿大、泰國、越南、馬來西亞、阿布扎比等國家和地區市場，分佈在全球20個國家和地區的23家境外營業性機構的業務持續快速增長並全部實現盈利，本行境外稅前利潤增長165.0%；增資了工銀租賃，重組了工銀國際，綜合化經營實力進一步壯大。

用改革破解發展難題、激發經營活力是本行多年來應對困難挑戰的根本方法。面對外部環境急劇變化、經營困難較多的複雜形勢，本行持續推進了關鍵環節和領域的改革，順利完成了金融市場業務、資產管理業務管理體制改革，組建了貴金屬業務部，穩步推行了重點縣支行變革，有效激發了各機構經營活力和發展動力。推進了運行管理體制改革、報表集中改革，全面推進了電子銀行中心、單證中心等後台中心建設，集約化、高效率、低成本、有效監督的業務處理和管理後台正加快形成。這些深層次的改革措施，促進了全行服務質量的改善、經營效率的提升、競爭發展能力的增強和風險管理水平的提高，並為未來更高層次的發展創造了新的體制機制條件。

良好的公司治理和風險管理是銀行業乃至整個金融體系穩健運行的關鍵所在，也是決定一家銀行能走多快、走多遠的根本因素。同時，我們也越來越清楚地認識到，公司治理沒有放之四海皆準的固定模式，必須從本國和本行實際情況出發，引進國際經驗，形成適合自身發展需要的風險控制和公司治理機制。在過去一年裏，本行統籌兼顧業務發展與風險防範，注重依法合規和穩健經營，堅守風險底線，完善全面風險管理機制，努力提升風險管理技術水平，保持了資產質量的穩定和各類風險的可控。本行修訂了公司章程和股東大會、董事會及監事會議事規則等數十項公司治理規章制度，進一步明晰和完善了公司運行機制；調整了董事會專門委員會設置及人員構成，將關聯交易控制委員會從風險管理委員會中分離出來，將提名與薪酬委員會分設為提名委員會和薪酬委員會，使董事會各專門委員會的職責更加清晰，結構更趨合理，運作更加高效。

成之不易、持之更難。回首，在新世紀頭十年，本行猶如鳳凰涅磐，浴火重生，從世界金融舞台的邊緣走向了前台，邁入了國際領先大銀行之列。展望，在又一個十年的起點上，面對後危機時代更為複雜的經營環境，面對全球經濟和金融格局變化，面對金融脫媒、利率市場化快速演進帶來的全新挑戰，本行將加快轉變發展方式，深化體制機制改革，大力改進金融服務，不斷增強競爭發展能力、風險管控能力和可持續盈利能力，積極探索契合中國國情的國際一流現代金融企業的科學發展道路。

大地已經回暖，危機終將過去。危機留給我們的不應只是痛苦的記憶，更應是對現代銀行業發展理念、企業價值觀等的深醒和反思，是對未來經濟金融發展路徑的求索和突破。以史為鑒、放眼未來，中國工商銀行蓄勢新發展、整裝再出發！

董事長：姜建清

二〇一〇年三月二十五日

行長致辭

行長 **楊凱生**

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。

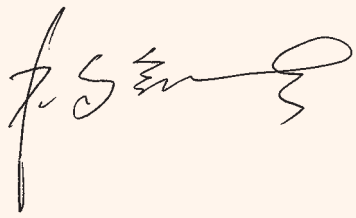
在2009年度國際、國內經濟金融形勢紛繁複雜的情況下，本行審時度勢，合理把握信貸投放總量與節奏，積極滿足實體經濟運行的合理資金需求。去年本行境內分行新增人民幣貸款10,352.47億元，同比多增4,984.82億元，增長24.2%，為歷史上貸款增加最多的一年，但貸款投向合理，貸款月度、季度增長較為均衡。本行十分注意堅持「區別對待、有保有壓」，積極以信貸結構的優化促進經濟結構的調整，既擴大了對國家重點投資項目和符合產業政策的重點行業、重點企業的貸款投放，支持了新能源、資源綜合利用、節能環保等領域的項目建設和現代服務業的發展，又積極支持了中小企業、貿易融資、個人消費等領域的合理資金需要，更嚴格控制了「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涵的許多特殊機遇，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。



行長：楊凱生

二〇一〇年三月二十五日

監事長 **趙林**

2009年獲獎情況

• 環球金融

中國最佳銀行
中國最佳資金營運銀行
中國最佳貿易融資銀行
中國最佳託管銀行
中國最佳個人網上銀行
亞洲最佳綜合個人銀行網站
亞洲最佳綜合企業銀行網站
全球最佳綜合企業銀行網站

• 財資

中國最佳本地銀行
中國最佳綜合交易獎
中國最佳本地託管銀行
中國最佳現金管理銀行
中國新興貿易融資銀行
最具前途中國企業(銀行及金融業)第一名
全優公司白金獎

• 金融亞洲

中國最佳銀行
中國最佳現金管理銀行

• 亞洲銀行家

中國最佳大型零售銀行
中國最佳多渠道銀行
投資者承諾成就獎

• 讀者文摘

中國信譽品牌—銀行類：白金獎
中國信譽品牌—信用卡發卡銀行類：金獎

• 新興市場報

亞洲最佳銀行

• 亞洲貨幣

中國最佳人民幣現金管理銀行

• 全球託管人

中國最佳託管銀行

• DHL／南華早報

香港商業獎—傑出中國公司獎

• 美國媒體專業聯盟

遠見獎—年度報告：銀獎
遠見獎—亞太區最佳年度報告敘述：銅獎

• 香港會計師公會

「最佳企業管治資料披露大獎」H股板塊白金獎

• 亞洲法律事務

中國最佳銀行與金融服務公司律師

• 非洲投資者

最佳融資安排銀行

• 萬事達卡國際組織

最佳白金卡

• 美國運通

商務卡最佳市場推廣獎

• 國際保理商聯合會

出口保理業務增長最快獎

• 經濟觀察報

中國最受尊敬企業
中國最佳中資銀行
中國最佳商務信用卡

• 金融時報

年度最佳商業銀行
中國中小企業金融服務十佳機構
年度最佳網絡銀行

• 21世紀經濟報道

亞洲最佳商業銀行
中國最佳企業公民
年度優秀私人銀行團隊

• 第一財經

中國企業社會責任榜傑出企業獎
年度零售金融品牌
年度銀行理財品牌

• 上海證券報

金治理信息披露公司董秘獎
最佳銀行產品創新獎

• 中國證券報

中國上市公司百強金牛獎

• 證券日報社、中國證券市場年會組委會

上市公司「金鼎獎」第一名

• 證券時報

中國最佳基金託管銀行
中國上市公司價值百強
中國上市公司優秀管理團隊
中國最具社會責任上市公司
中國最受投資者歡迎上市公司網站
中國上市公司最佳信息披露網站
中國上市公司百佳董秘
十年突出貢獻獎
最佳手機銀行
最佳營銷推廣獎
最佳自主創新獎
年度最佳銀行網站
中國最佳銀行投行
中國最佳併購投行
中國最佳併購項目

• 環球企業家

中國最佳表現公司

• 中國證券投資基金年鑒

最佳資產託管銀行

• 卓越理財

最受歡迎電子銀行

• 卓越理財、和訊網、中央人民廣播電台

最受歡迎人民幣理財產品

• 人民日報社人民網

人民社會責任獎
中國品牌百強榜年度十大風雲品牌
中國品牌百強榜最具影響力品牌60強
抗震救灾可持續發展項目

• 新浪網

最佳綜合性銀行

• 搜狐網

最具競爭力銀行
最佳網上銀行

• 和訊網

年度公益企業
銀行業傑出服務獎
最佳用戶感受獎
最佳手機銀行獎
最佳網上銀行獎(個人網銀)
最佳投資理財獎(個人網銀)

• 騰訊網

最具影響力信用卡

• 中國銀行業協會銀團貸款與交易專業委員會

銀團貸款最佳業績獎
銀團貸款最佳項目獎

• 中國中小企業家年會組委會

全國支持中小企業發展十佳商業銀行

• 國家信息化測評中心

中國企業信息化功勛獎
中國企業信息化500強企業
信息化企業大獎
最佳IT總體架構獎

• 中國金融認證中心

中國最佳網上銀行

• 中央電視台

新中國60周年60個傑出品牌

• 中國銀聯

銀聯標準卡推廣傑出貢獻獎
銀聯卡境外業務傑出貢獻獎

• 中國國際金融服務展組委會

優秀金融產品獎
優秀金融品牌獎

• 中國綠色發展高層論壇組委會

中國十佳綠色責任企業

• 中國扶貧基金會

新中國六十華誕60個愛心榜樣

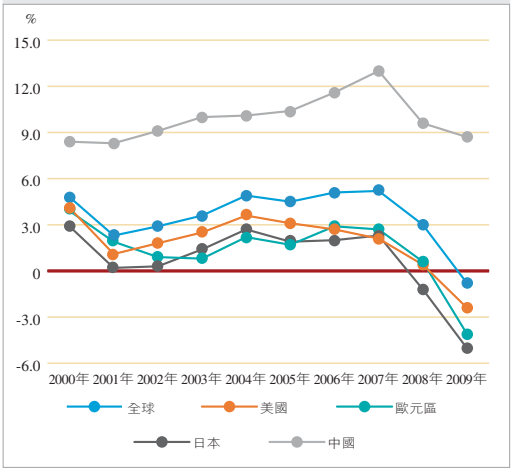
討論與分析

經濟金融及監管環境

國際經濟金融及監管環境

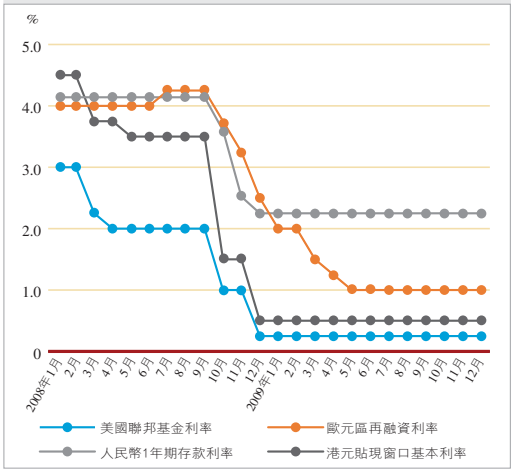
2009年，在大規模宏觀經濟刺激政策的作用下，全球經濟出現企穩回升態勢，但基礎尚不穩固。美國、歐元區、日本經濟復蘇緩慢，新興市場經濟體，特別是亞洲經濟體則出現較為明顯的恢復性增長。全球貿易水平持續萎縮，主要經濟體失業率居高不下，財政赤字水平令人擔憂。國際貨幣基金組織2010年1月26日發佈世界經濟展望報告稱，2009年全球經濟增長率為-0.8%，比2008年下降3.8個百分點，全球貿易量下降12.3%。

2000年以來主要經濟體GDP年增長率



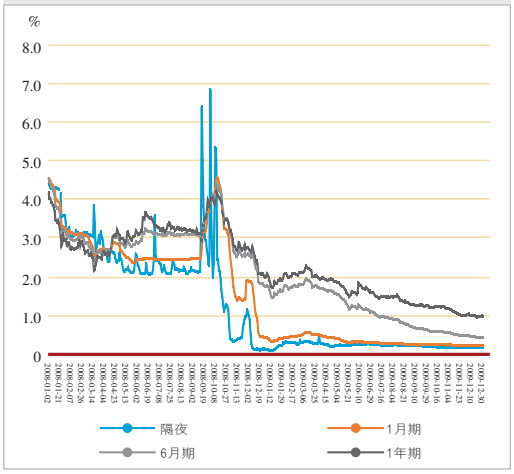
數據來源：國際貨幣基金組織、彭博資訊。

2008年以來主要國家和地區利率水平變化



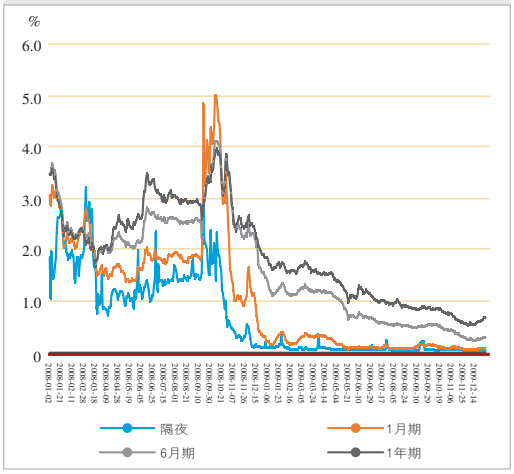
數據來源：彭博資訊。

2008年以來美元LIBOR走勢



數據來源：彭博資訊。

2008年以來港元HIBOR走勢



數據來源：彭博資訊。

受國際經濟金融形勢變化較大的影響，國際金融市場動盪加劇，主要貨幣間匯率寬幅波動。2009年末，美元指數(US Dollar Index&reg，USDX)收於77.86點，較2008年末下降4.2%；美元兌歐元匯率收於1.4332美元/歐元，美元貶值2.9%；美元兌日元匯率收於93.08日元/美元，美元升值2.5%。主要金融市場利率波動較大，一年期美元LIBOR由年初的2.02375%下降到年末的0.98438%；一年期港元HIBOR由年初的1.85000%下降到年末的0.66929%。主要經濟體國債收益率沖高回落。全球主要股市強勁反彈，2009年末，MSCI全球股市指數收於1168.47點，較2008年末上漲26.98%；全球股市市值為45.96萬億美元，增長43.04%。

2009年以來，各主要經濟體中央銀行將基準利率水平維持或調降至接近零的低水平，並通過量化寬鬆的非常規貨幣政策增加貨幣供給、調節金融市場。美聯儲全年將基準利率維持在0 – 0.25%的低水平；歐洲央行連續4次降息，英格蘭銀行連續3次降息，將基準利率分別降至1%和0.5%；日本央行則繼續將該國基準利率維持在0.1%的低水平。

中國經濟金融及監管環境

2009年，面對國際金融危機的嚴重衝擊和極其複雜的國內外形勢，中國堅持實行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，全面實施並不斷完善應對國際金融危機的一攬子計劃，較快扭轉了經濟增速明顯下滑的局面，實現了國民經濟總體回升向好。

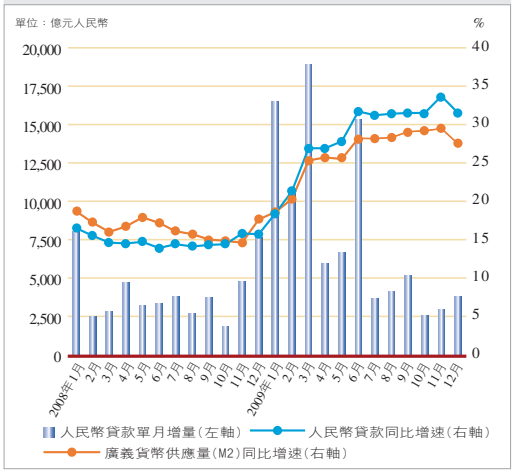
初步測算，實現國內生產總值(GDP)33.54萬億元，增長8.7%，比上年回落0.9個百分點；分季度看，一季度到四季度分別增長6.2%、7.9%、9.1%和10.7%；從三大需求看，資本形成、最終消費和淨出口對GDP的拉動分別為8.0個、4.6個和 -3.9個百分點。工業生產逐季回升，實現利潤由大幅下降轉為增長。投資持續快速增長，全社會固定資產投資22.48萬億元，增長30.1%；其中，基礎設施(扣除電力)投資4.19萬億元，增長44.3%；房地產開發投資3.62萬億元，增長16.1%。市場銷售增長較快，社會消費品零售總額12.53萬億元，增長15.5%。居民消費價格和工業品出廠價格同比漲幅分別於11月份和12月份由負轉正，全年分別同比下降0.7%和5.4%。出口貿易額12月份同比漲幅也由負轉正，全年進出口總額2.21萬億美元，下降13.9%，實現貿易順差1,961億美元，比上年減少994億美元。城鄉居民收入穩定增長，就業形勢好於預期。企業景氣指數和企業家信心指數持續回升，12月份的製造業採購經理指數(PMI)為56.6%，連續10個月超過景氣臨界值。

適度寬鬆的貨幣政策為扭轉經濟增速下滑趨勢提供了強有力的貨幣信貸支持，貨幣供應量快速增長，貨幣流動性不斷增強。2009年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額60.62萬億元，增長27.68%，比上年末加快9.86個百分點；狹義貨幣供應量(M1)餘額22.00萬億元，增長32.35%，加快23.29個百分點。

金融機構貸款保持快速增長，中長期貸款增加較多。本外幣各項貸款年末餘額42.56萬億元，增加10.52萬億元，增長32.99%，增速提高15.1個百分點；中長期貸款主要投向基礎設施行業(交通運輸、倉儲和郵政業，電力、燃氣及水的生產和供應業，水利、環境和公共設施管理業)、租賃和商務服務業、房地產業、製造業，主要金融機構(包括國有商業銀行、政策性銀行、股份制商業銀行和城市商業銀行)投向以上四個行業的本外幣中長期貸款分別為2.5萬億元、6,404億元、6,013億元和5,025億元，佔全部產業新增中長期貸款的比重分別為50.0%、13.1%、12.3%和10.2%。人民幣各項貸款年末餘額39.97萬億元，增加9.59萬億元，增長31.74%，增速提高13.01個百分點。金融機構存款增長較快，活期化態勢明顯。本外幣各項存款年末餘額61.20萬億元，增長27.67%；人民幣各項存款餘額59.77萬億元，增加13.13萬億元，增長28.21%，同比多增5.44萬億元。

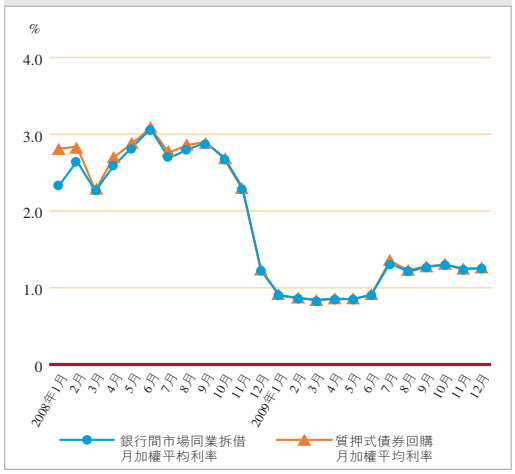
人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。2009年末，人民幣兑美元匯率中間價為1美元兑6.8282元人民幣，全年小幅升值0.09%，匯改以來累計升值21.21%；國家外匯儲備餘額2.40萬億美元，增長23.28%。

2008年以來國內金融機構人民幣各項貸款增長



數據來源：人民銀行。

2008年以來國內貨幣市場利率走勢



數據來源：人民銀行。

金融市場總體運行平穩，市場流動性充裕。貨幣市場交易規模快速增加，貨幣市場利率上半年整體低位運行，質押式回購和同業拆借加權平均利率基本穩定在0.85%左右，下半年貨幣市場利率從低位有所回升，12月份質押式回購和同業拆借加權平均利率分別為1.26%和1.25%，分別比1月份上升36個和35個基點。債券發行規模快速擴大，其中23家商業銀行共發行次級債券2,669億元，同比增長2.7倍；債券市場交易活躍，債券指數小幅波動，收益率曲線整體呈現上移趨勢；機構投資者類型進一步多元化。SHIBOR整體走勢先降後升，在債券發行定價中的作用日益突出，其貨幣市場基準利率地位逐步夯實。

股票市場交易趨於活躍，股票指數震盪上行。全年滬深股市累計成交53.60萬億元，同比多成交26.89萬億元，日均成交2,196.67億元，增長100.7%。2009年末上證、深證綜合指數分別收於3277.14點和1201.34點，全年分別上漲79.98%和117.12%；市場流通市值15.13萬億元，增長234.54%。股票市場籌資額明顯增加，全年各類企業在境內外股票市場上通過首次發行、再融資和可轉債方式累計籌資6,084億元，籌資額同比增加2,423億元；其中，下半年籌資5,030億元，佔全年籌資額的82.7%。證券投資基金達到557隻，增長26.88%。創業板市場開啟融資，標誌着中國境內多層次資本市場體系初步形成。保險業務發展好於預期，保費收入首次突破1萬億元，達到1.11萬億元，增長13.8%。

2010年展望

展望2010年，世界經濟有望延續復蘇趨勢，但各經濟體調整經濟刺激計劃的可能性加大，部分國家主權債務風險上升，局部地區通貨膨脹壓力加大，經濟復蘇不排除出現反覆的可能。根據國際貨幣基金組織2010年1月26日預測，2010年全球經濟增長率將回升至3.9%。隨着經濟復蘇跡象的逐漸顯現，各主要經濟體中央銀行在慎言非常規貨幣政策退出的同時，已開始研究退出的策略與方式；在確保經濟持久復蘇之前，將繼續實施強有力的應對政策，以同步實現經濟復蘇和就業增長。

2010年，中國經濟面臨的有利因素較多，國民經濟有望繼續保持平穩較快增長的基本態勢，但也面臨國內外複雜局面的挑戰：一方面，全球經濟新的增長點尚不明朗，主要經濟體繼續加大刺激政策的空間有限，貿易摩擦加劇及刺激政策退出等不確定因素將對國際經濟和中國外部發展環境產生重要影響；另一方面，目前內需回升的基礎還不平衡，民間投資和內生增長動力尚待強化，持續擴大居民消費、促進經濟結構優化的任務還很艱巨。

下一階段，人民銀行將會繼續堅持市場機制和宏觀調控有機結合，注意處理保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和管理通脹預期的關係，鞏固和增強經濟回升向好勢頭；繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，把握政策實施的力度、節奏和重點，保持政策的連續性和穩定性，並着力提高政策的針對性和靈活性，提高金融支持經濟發展的可持續性。人民銀行還將加強流動性管理，綜合運用多種貨幣政策工具，引導貨幣信貸總量合理增長，注重引導貨幣條件逐步從反危機狀態回歸常態水平，廣義貨幣供應量(M2)預期增長17%左右，進一步加大金融支持經濟發展方式轉變和經濟結構調整的力度。

財務報表分析

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%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	245,821	263,037	(17,216)	(6.5)
非利息收入	63,590	47,158	16,432	34.8
營業收入	309,411	310,195	(784)	(0.3)
減：營業費用	120,819	111,335	9,484	8.5
減：資產減值損失	23,285	55,462	(32,177)	(58.0)
營業利潤	165,307	143,398	21,909	15.3
應佔聯營及合營公司損益	1,987	1,978	9	0.5
稅前利潤	167,294	145,376	21,918	15.1
減：所得稅費用	37,898	34,150	3,748	11.0
淨利潤	129,396	111,226	18,170	16.3
歸屬於：母公司股東	128,645	110,841	17,804	16.1
非控制性權益	751	385	366	95.1

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	2009年 平均餘額	2009年 利息收入／支出	2009年 平均收益率／付息率(%)	2008年 平均餘額	2008年 利息收入／支出	2008年 平均收益率／付息率(%)
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，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

(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。

下表列示了利息收入和利息支出由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

項目	2009年與2008年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	50,780	(80,744)	(29,964)
證券投資	4,275	(10,733)	(6,458)
非重組類證券投資	5,403	(10,331)	(4,928)
重組類證券投資	(1,128)	(402)	(1,530)
存放中央銀行款項	3,989	(3,262)	727
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,404	(5,405)	999
利息收入變化	**65,448**	**(100,144)**	**(34,696)**
負債			
存款	27,061	(42,068)	(15,007)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,376	(4,398)	(3,022)
應付次級債券	612	(63)	549
利息支出變化	**29,049**	**(46,529)**	**(17,480)**
利息淨收入變化	**36,399**	**(53,615)**	**(17,216)**

註： 規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

◆ *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。

百分比

項目	2009年	2008年	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

	2009年			2008年		
項目	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消。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消。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消。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消。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消。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消。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個基點所抵消。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消。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

	2009年			2008年		
項目	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) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ *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消。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個基點所抵消。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。有關本行發行的次級債券詳情請參見「財務報表附註37.應付次級債券」。

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。

非利息收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
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
其他非利息收益	8,443	3,156	5,287	167.5
合計	**63,590**	**47,158**	**16,432**	**34.8**

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年	2008年	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，代客結售匯業務收入有所下降，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，隨着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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年	2008年	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，主要是匯兑及匯率產品淨損失增加。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
職工費用	60,490	53,252	7,238	13.6
房屋及設備費用	16,760	15,017	1,743	11.6
營業稅金及附加	18,157	18,765	(608)	(3.2)
資產攤銷	1,361	1,300	61	4.7
其他	24,051	23,001	1,050	4.6
合計	**120,819**	**111,335**	**9,484**	**8.5**

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。請參見「財務報表附註26.客戶貸款及墊款；15.客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

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。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註16.所得稅費用」。

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

人民幣百萬元，百分比除外

	2009年		2008年	
項目	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**

有關這些分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

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**

註： 關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註48.分部信息」。

資產負債表項目分析

2009年，本行積極應對國內外經濟金融形勢變化，結合國家各項宏觀經濟政策，優化資產負債業務結構，繼續推進經營轉型。堅持穩健的信貸發展戰略，適度加快信貸投放，優化貸款結構，改善貸款質量。緊密把握國內國際金融市場走勢，適時調整投資策略，優化投資組合結構。加大資金運用力度，提高運作效率和收益。積極採取措施優化負債結構，在客戶存款穩定增長的同時，把握銀行同業資金充裕和資本市場回暖的機會，積極吸收低成本負債，保證資金來源的穩定和持續增長。

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

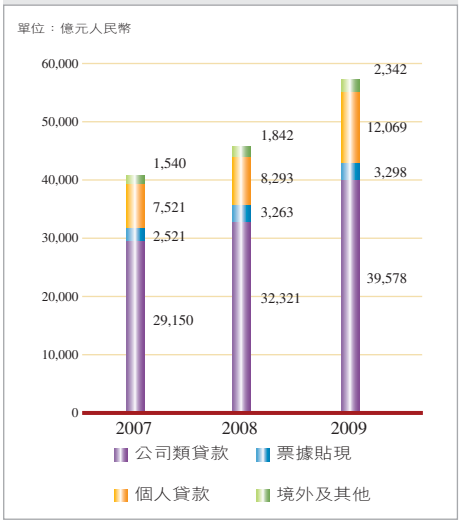
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日 金額	佔比(%)	2008年12月31日 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	**11,785,053**	**100.0**	**9,757,146**	**100.0**

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%。

貸款結構圖



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 金額	佔比(%)	2008年12月31日 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**

按期限劃分的公司類貸款結構

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(%)
短期公司類貸款	1,190,417	30.1	1,133,303	35.1
中長期公司類貸款	2,767,369	69.9	2,098,799	64.9
合計	**3,957,786**	**100.0**	**3,232,102**	**100.0**

按品種劃分的公司類貸款結構

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(%)
流動資金貸款	1,265,782	32.0	1,208,683	37.4
其中：貿易融資	311,354	7.9	122,152	3.8
項目貸款	2,254,893	57.0	1,681,445	52.0
房地產貸款	437,111	11.0	341,974	10.6
合計	**3,957,786**	**100.0**	**3,232,102**	**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。

按產品類型劃分的個人貸款結構

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(%)
個人住房貸款	874,244	72.4	597,374	72.0
個人消費貸款	157,635	13.1	101,145	12.2
個人經營性貸款	138,095	11.4	113,726	13.7
信用卡透支	36,876	3.1	17,097	2.1
合計	**1,206,850**	**100.0**	**829,342**	**100.0**

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。

貸款幣種結構

人民幣各項貸款增加10,477.72億元，增長24.4%，佔各項貸款增量的90.6%。外幣貸款增加1,088.60億元，增長39.1%，增量佔比9.4%。

按剩餘期限劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

	2009年12月31日		2008年12月31日	
剩餘期限	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已減值或已逾期	95,442	1.7	115,742	2.5
1年以下	2,089,594	36.5	1,916,991	42.0
1至5年	1,633,587	28.5	1,202,882	26.3
5年以上	1,910,003	33.3	1,336,379	29.2
合計	**5,728,626**	**100.0**	**4,571,994**	**100.0**

註： 已逾期指本金逾期或利息逾期貸款，對於分期償還的貸款，只有到期但未償還的分期款項被視為逾期。已減值的定義請參見「財務報表附註49.(a)信用風險」。

2009年末，剩餘期限在一年以上的貸款35,435.90億元，佔各項貸款的61.8%；剩餘期限在一年以下的貸款20,895.94億元，佔比36.5%，主要由流動資金貸款和票據貼現組成；已減值或已逾期貸款954.42億元，佔比1.7%，下降0.8個百分點。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析 — 風險管理」。

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，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

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，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

按發行主體劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年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**

按剩餘期限劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限(1)	10,489	0.4	31,474	1.5
3個月以內	315,543	11.7	153,839	7.5
3至12個月	780,720	28.9	299,819	14.5
1至5年	1,011,601	37.5	1,180,561	57.2
5年以上	580,901	21.5	398,288	19.3
合計	**2,699,254**	**100.0**	**2,063,981**	**100.0**

註： (1) 包含已減值或已逾期一個月以上部分。

按幣種劃分的非重組類證券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,593,342	96.1	1,936,467	93.8
美元	76,346	2.8	88,186	4.3
其他外幣	29,566	1.1	39,328	1.9
合計	**2,699,254**	**100.0**	**2,063,981**	**100.0**

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年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，本集團持有金融債券[1]8,843.93億元，包括政策性銀行債券7,590.10億元和同業及非銀行金融機構債券1,253.83億元，分別佔85.8%和14.2%。

1 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

本集團持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2006年政策性銀行債券	20,000	3.26%	2013年12月7日	–
2006年政策性銀行債券	20,000	3.15%	2011年11月27日	–
2008年政策性銀行債券	15,440	4.83%	2015年3月4日	–
2007年政策性銀行債券	10,950	5.07%	2017年11月29日	–
2009年政策性銀行債券	10,320	2.04%	2010年10月28日	–
2009年政策性銀行債券	9,520	3.75%	2014年11月11日	–
2009年政策性銀行債券	9,390	基準利率加0.55%	2019年5月19日	–
2006年政策性銀行債券	9,090	3.11%	2013年10月23日	–
2007年政策性銀行債券	8,990	4.94%	2014年12月20日	–
2007年政策性銀行債券	8,550	基準利率加0.75%	2012年12月11日	–

註： 基準利率為債券發行首日和其他各計息年度的起息日適用的人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。

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

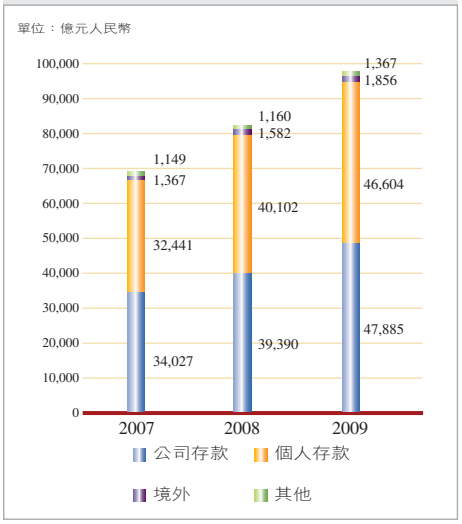
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年12月31日 金額	2009年12月31日 佔比(%)	2008年12月31日 金額	2008年12月31日 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。

客戶存款結構圖



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) 主要包括匯出匯款和應解匯款。

按地域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(%)
總行	148,757	1.5	204,034	2.5
長江三角洲	2,038,077	20.9	1,695,156	20.6
珠江三角洲	1,234,464	12.6	1,036,594	12.6
環渤海地區	2,567,898	26.3	2,138,473	26.0
中部地區	1,376,586	14.1	1,145,525	13.9
西部地區	1,533,885	15.7	1,264,649	15.4
東北地區	685,970	7.0	580,793	7.1
境外	185,640	1.9	158,222	1.9
合計	**9,771,277**	**100.0**	**8,223,446**	**100.0**

按剩餘期限劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期(1)	5,227,043	53.5	4,177,866	50.8
3個月以內	1,519,544	15.6	1,350,735	16.4
3至12個月	2,359,489	24.1	2,098,624	25.5
1至5年	655,590	6.7	590,151	7.2
5年以上	9,611	0.1	6,070	0.1
合計	**9,771,277**	**100.0**	**8,223,446**	**100.0**

註： (1) 含即時償還的定期存款。

從幣種結構上看，人民幣存款餘額94,578.07億元，佔客戶存款餘額的96.8%，比上年末增加15,444.29億元，增長19.5%。外幣存款折人民幣3,134.70億元，比上年末增加34.02億元，增長1.1%，其中，美元存款折人民幣1,637.55億元，減少131.69億元，港元存款折人民幣1,060.41億元，增加69.06億元，其他幣種存款折人民幣436.74億元，增加96.65億元。

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。

股東權益

2009年末，股東權益合計6,789.34億元，比上年末增加723.04億元，增長11.9%。其中，歸屬於母公司股東的權益6,738.93億元，增加712.18億元，增長11.8%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

股東權益

人民幣百萬元

項目	2009年12月31日	2008年12月31日
股本	334,019	334,019
儲備	221,114	195,727
未分配利潤	118,760	72,929
歸屬於母公司股東的權益	**673,893**	**602,675**
非控制性權益	**5,041**	**3,955**
股東權益合計	**678,934**	**606,630**

資產負債表外項目詳情請參見「財務報表附註43.承諾和或有負債」。

其他財務信息

採用公允價值計量的項目

以下內容根據中國證監會《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)的有關要求披露。

公允價值計量金融工具變動情況表

人民幣百萬元

項目	年初餘額	年末餘額	當年變動	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)**

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。

按境內外會計準則編製的財務報表差異説明

本行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及其説明，請參見「未經審計補充財務信息(a).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調節表」。

業務綜述

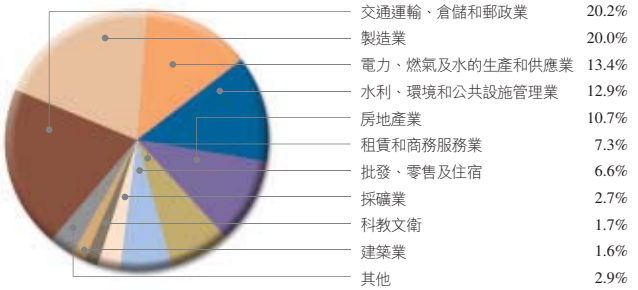
公司金融業務

2009年，本行積極應對宏觀環境變化，把握經濟發展機遇，加快經營結構調整，推進公司金融業務轉型。改進信貸業務發展方式，調整信貸結構，保持信貸業務平穩較快發展。大力發展投融資顧問、債務融資工具承銷、銀團貸款安排管理等投資銀行業務，加快現金管理、資產託管、對公理財、跨境貿易人民幣結算等新興業務推廣。加強綜合營銷，挖掘客戶業務潛力，提高客戶綜合回報率。推進客戶分層營銷體系改革，提升大型優質客戶營銷層次，提高不同類型客戶差異化服務水平，擴大優質客戶基礎。2009年末，本行公司客戶361萬戶，比上年末增加51萬戶；有融資餘額的公司客戶8.4萬戶，增加8,927戶。根據人民銀行數據，2009年末，本行公司類貸款和公司存款餘額保持同業第一，市場份額分別為11.9%和13.8%。

對公存貸款業務

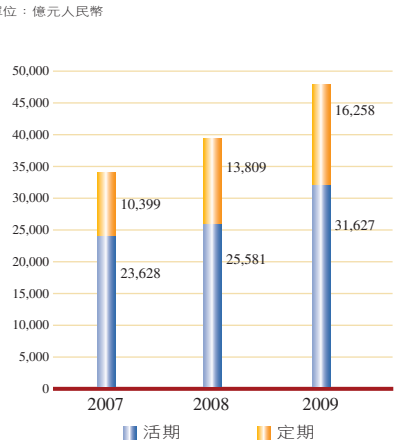
配合國家宏觀調控政策，把握信貸投放總量和節奏，調整信貸投向，競爭優質信貸市場。擴大對國家重點投資項目和符合國家產業政策的重點行業、重點企業的信貸投放。推進綠色信貸，嚴格控制「兩高一剩」行業貸款投放，支持新能源、節能環保及資源綜合利用等領域信貸業務增長。結合市場需求加快產品創新，相繼推出併購貸款、項目搭橋貸款、項目前期貸款等新產品，提升優質信貸市場競爭力。加強貿易融資業務組織推動，提升中小企業信貸業務發展速

公司類貸款餘額結構圖



註：為境內分行數據

公司存款增長圖



註：為境內分行數據

度。積極開展銀團貸款業務，榮獲中國銀行業協會「銀團貸款最佳業績獎」。2009年末，境內公司類貸款餘額39,577.86億元，比上年末增加7,256.84億元，增長22.5%。

充分發揮綜合金融服務優勢，拓展對公存款客戶資源。促進存款業務與理財業務聯動，發掘客戶存款潛力，吸納客戶回流資金，推動對公存款快速增長。2009年末，境內公司存款餘額47,884.90億元，比上年末增加8,495.23億元，增長21.6%。

中小企業業務

本行把發展中小企業金融業務作為一項重要戰略，加強組織推動，加快產品和服務創新。在全行範圍設立近千家小企業金融業務中心，完善中小企業金融服務體系，提升專業化經營水平。制定專門的小企業評級授信政策，整合押品評估、評級、授信和貸款審查審批流程，提高業務辦理效率。創新小企業融資擔保方式，引入第三方合作、組合擔保等方式。開發「小企業循環貸款」、「網貸通」等小企業特色產品，推出訂單融資、發票融資、國內保理等中小企業貿易融資產品。榮獲《金融時報》「中國中小企業金融服務十佳機構」，並被中國中小企業家年會組委會授予「全國支持中小企業發展十佳商業銀行」稱號。2009年末，有融資餘額小企業客戶44,243戶，比上年末增加6,686戶。

機構金融業務

積極拓展銀保業務合作範圍，簽署全面業務合作協議的保險公司達52家。第三方存管業務保持較快增長，第三方存管資金總量3,880億元，比上年末增加1,965億元，位居同業第一。推廣銀銀平台業務，延伸銀行同業合作領域，國內代理行數量增加16家至101家。完善銀政業務系統，在「銀關通」系統中增加網上支付稅費擔保功能，投產代理非稅收入收繳業務系統，提升對政府機構客戶的服務能力。

結算與現金管理業務

開展結算賬戶專項營銷活動，加強結算套餐業務推廣，擴大結算賬戶規模。優化營銷方式，引入結算量積分兑換服務，提升結算業務交易量。完善財資管理師資格體系，提升營銷隊伍專業素質和服務能力。2009年末，對公結算賬戶440萬戶，比上年末增加64萬戶。全年實現對公人民幣結算量668萬億元，增長28.5%，保持市場佔比第一。

打造以資金池為核心的流動性管理產品線，提升企業資金使用效益。依託強大的業務系統，延伸境內現金管理服務優勢，在境內同業中率先推出全球現金管理業務，市場影響力顯著提升。連續第三年分別榮獲《財資》、《金融亞洲》雜誌「中國最佳現金管理銀行」稱號，並被《亞洲貨幣》評為「中國最佳人民幣現金管理銀行」。2009年末，本行現金管理客戶287,026戶，比上年末增加168,275戶，增長141.7%。

投資銀行業務

加快投資銀行業務結構調整和品牌建設，推動業務收入快速增長。抓住債券市場發展機遇，拓展債券承銷業務，全年主承銷各類非金融企業債務融資工具2,790億元，穩居境內第一。積極發展併購貸款業務，支持國內重點行業龍頭企業併購活動，加強與南非標準銀行等機構合作，為企業海外併購提供服務。推進產業投資基金顧問業務，支持地方政府產業結構調整和區域經濟開發。充實投資銀行分析團隊，豐富研究產品體系，提升投融資顧問、常年財務顧問和企業信息服務層次。投資銀行業務品牌影響力大幅提升，榮獲《證券時報》「中國最佳銀行投行」稱號。2009年，投資銀行業務收入突破百億元大關達125.39億元，比上年增長56.2%。

國際結算與貿易融資業務

加快貿易融資產品組合創新，制定個性化貿易融資解決方案。推出訂單融資、預付款融資等國際貿易融資新業務。推動境內外機構聯動開展「付匯理財通」和結售匯新業務，增加企業收益。投產大型企業集團國際結算與貿易融資集中處理項目，打造單證及貿易融資業務集中處理平台。加快單證業務集約化經營，累計完成28家境內分行和13家境外機構單證業務集中。完成首筆跨境貿易人民幣信用證和出口保理項下跨境人民幣貿易融資業務，成功開立首個境外機構境內外匯賬戶(NRA)，取得先發優勢。2009年，境內分行貿易融資累計發放6,797億元，比上年增長87.6%，其中國內貿易融資3,744億元，增長183.9%；國際貿易融資447億美元，增長32.6%。境內分行累計辦理國際結算5,459億美元，市場份額進一步提升。

資產管理業務

◆ *資產託管業務*

把握資本市場回暖機遇，加強市場拓展，託管業務規模大幅提升。託管證券投資基金增加38隻達145隻，繼續保持行業領先地位。保險資產託管客戶穩步增加，託管規模增長近50%。全球託管業務有序開展，託管QFII客戶數穩居中資銀行首位，託管QDII資產規模繼續領先同業。加

強業務創新，率先開辦基金公司「一對多」和QDII「一對一」專戶理財託管。收支賬戶資金託管、信託計劃託管、證券公司客戶資產管理託管等新興託管業務發展迅猛，託管業務結構持續優化。相繼被《全球託管人》、《財資》、《環球金融》等境內外財經媒體評為「中國最佳託管銀行」，品牌影響力進一步提升。2009年末，託管資產總淨值18,065億元，比上年末增長57.9%。

◆ *養老金業務*

發揮綜合競爭優勢，加大對大中型企業客戶營銷力度。推廣標準化企業年金計劃產品，拓展中小企業客戶市場。推出本行作為受託人發起的「如意養老2號」企業年金計劃產品，豐富產品系列，打造「如意養老」產品品牌。推進業務系統優化升級，提升服務能力。2009年末，本行共為18,320家企業提供企業年金服務，比上年末增加2,786家；受託管理年金基金70億元，增加30億元；管理年金個人賬戶678萬戶，增加173萬戶；託管年金基金845億元，增加305億元。此外，本行積極拓展基本養老保險、職業年金等其他養老金業務。

◆ *貴金屬業務*

在品牌金、賬戶黃金和代理實物黃金買賣三大核心產品基礎上，開展現貨延期交收業務、黃金回購業務，增加客戶投資渠道；推出品牌金積存業務，方便客戶零星累積、單筆購買和到期贖回。推出多款品牌金新產品，優化品牌金銷售系統，增加客戶購買選擇。2009年，貴金屬代理、自營業務交易量992噸。其中，個人賬戶金交易量722噸，保持同業領先。代理上海黃金交易所清算量1,835億元，繼續領跑同業。

◆ *對公理財業務*

加大產品創新力度，提升客戶服務能力。完善超短期產品線，推出多款無固定期限和7天、14天、28天固定期限滾動型超短期產品，滿足客戶多樣化流動性管理需求。依託強大的研發實力，開發結構化和套利型創新產品，推出投資股票現金選擇權、房地產投資基金信託計劃優先受益權等理財產品，滿足投資者個性化需求。發揮物理網點和電子銀行渠道網絡優勢，開展多業務線聯動營銷，推動理財產品銷售快速增長。2009年，累計銷售對公理財產品17,951億元，比上年增長128.0%。

個人金融業務

2009年，本行完善以客戶為中心的經營管理體系，提升專業化經營水平，加快個人金融業務經營管理體制轉型。推進個人金融業務與公司金融業務協同營銷，增強交叉銷售，提升產品客戶滲透率。完善客戶分層服務體系，實施服務精細化管理，擴展客戶基礎，提高中高端客戶比重。加快個人融資服務、理財產品、銀行卡等業務創新和推廣，提升品牌影響力，推動個人金融業務協調發展。榮獲《亞洲銀行家》雜誌「中國最佳大型零售銀行」稱號。2009年末，本行個人客戶2.16億個，其中個人貸款客戶580萬個。根據人民銀行數據，2009年末，本行儲蓄存款和個人貸款餘額均列同業首位，市場份額分別為17.6%和19.3%。

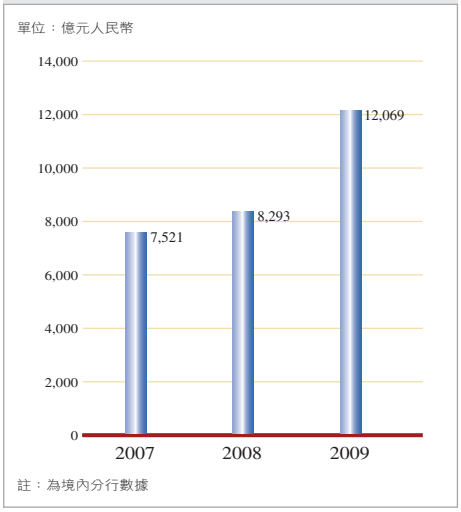
儲蓄存款

加強與對公業務協同營銷，開拓優質企業代發工資和第三方存管等業務，拓寬儲蓄存款資金渠道。根據市場和客戶需求變化，引導客戶建立多元化投資組合，吸收結算交易資金和投資性資金。以優質理財產品分流定期存款，優化儲蓄存款結構，推動儲蓄存款與理財業務協同發展。2009年末，本行境內儲蓄存款餘額46,604.32億元，比上年末增加6,501.84億元，增長16.2%。其中，活期儲蓄存款增加3,762.52億元，增長26.3%；定期儲蓄存款增加2,739.32億元，增長10.6%。

個人貸款

抓住國家刺激居民消費擴大內需的有利時機，加大對個人信貸需求支持力度。對符合條件的個人住房貸款實行優惠貸款利率，推動個人住房貸款業務發展。推出個人房屋抵押貸款、個人商用車貸款、個人循環貸款等新業務，充實個人信貸產品體系，滿足個人客戶融資需求。推廣「直貸式」服務模式和「存貸通」理財增值服務，實行電子化審批流程，提高審批效率，提升服務水平。2009年末，本行境內個人貸款12,068.50億元，比上年末增加3,775.08億元，增長45.5%。其中，個人住房貸款增加2,768.70億元，增長46.3%。

個人貸款增長圖



個人理財業務

根據市場變化及時調整產品策略，加強產品和服務創新，完善收益水平分級、風險度互補、流動性嵌套的銀行理財產品體系，提升理財服務水平，擴大個人理財市場領先優勢。2009年，境內銷售各類個人理財產品15,278億元。

積極推廣投資於債券、票據、信託貸款等低風險、收益穩定型理財產品。交替發行不同起始時間和期限的超短期理財產品，豐富「靈通快線」產品系列。完善客戶分層服務，開發多款中高端客戶專屬理財產品。開展個人金融產品組合營銷，推動個人理財業務與其他個人金融業務協同發展。全年個人銀行類理財產品累計銷售8,872億元[1]，比上年增長129.0%，保持同業領先地位。

完善基金定投、「利添利」理財服務，推廣基金專戶理財，全年代理開放式基金銷售4,878億元，同業領先優勢明顯。深化與保險公司合作，提升「銀保通」系統功能，全年代理個人保險銷售724億元，保持同業領先。代理國債銷售804億元，繼續保持同業第一。2009年，代理銷售各類個人理財產品6,406億元。

◆ *理財金賬戶*

理財金賬戶是本行定位中高端客戶的個人金融品牌。2009年本行持續推進理財金賬戶產品和服務創新，提升品牌影響力。提供多款理財金賬戶專屬理財產品，加快專屬渠道建設，提升客戶服務水平。推出理財金賬戶芯片卡，提升客戶交易安全性。理財金賬戶在個人客戶中覆蓋率和市場影響力穩步提高，榮獲《第一財經》「年度零售金融品牌」稱號。2009年末，本行理財金賬戶客戶669萬戶，比上年末增加214萬戶。

◆ *財富管理業務*

推廣財富管理業務，為個人金融資產100萬元以上的財富客戶提供財富顧問、資產管理等個性化、專家級金融理財服務。推進財富客戶專屬渠道建設，累計建成財富管理中心149家。推出48款「工銀財富」專屬理財產品，聯合基金公司面向財富客戶定向推出13隻「一對多」基金專戶理財產品。財富客戶數量突破50萬戶，金融資產超過11,000億元。

1 自2009年起，本行「靈通快線」無固定期限理財產品銷售量由累計申購量調整為報告期日均餘額比上年末餘額增量，比較期數據作同口徑調整。

私人銀行業務

本行為個人金融資產在800萬元以上的高淨值客戶，提供以資產管理為核心、顧問諮詢服務為重點的私人銀行服務。2009年，本行新設南京、杭州等私人銀行分部，服務地域進一步延伸。推出多款私人銀行客戶專享理財產品和專屬服務方案，初步建立集商業銀行、基金、證券、保險、信託等金融服務在內的多元產品庫，增強資產管理能力。加快人才引進和培養力度，推進服務流程與標準精細化管理，提升專業服務能力，榮獲《21世紀經濟報道》「年度優秀私人銀行團隊」稱號。2009年末，私人銀行客戶突破1.3萬戶，管理資產2,550億元。

銀行卡業務

2009年，本行加快銀行卡業務產品創新和服務升級，加強市場拓展，各項業務發展迅猛，同業領先地位進一步鞏固。2009年末，本行銀行卡發卡量2.9億張，比上年末增加5,078萬張。全年銀行卡消費額14,979億元，比上年增長88.1%；銀行卡業務收入94.08億元，增長30.7%。

◆ *信用卡業務*

完成國際信用卡、貸記卡和准貸記卡「三卡整合」工程，實現產品功能整合與流程再造，服務水平進一步提升。擴大家電、鐵路、商旅服務、移動支付等消費市場和新技術領域發卡合作範圍，增加聯名卡規模。充實特約特惠商戶圈，與大型家電商場合作開展信用卡分期付款業務，擴大收單市場與透支規模。新設石家莊電話服務中心和25家VIP客服中心，提高服務供給能力。品牌影響力持續提升，相繼榮獲美國《讀者文摘》信用卡發卡銀行類信譽品牌金獎、美國運通「商務卡最佳市場推廣獎」和萬事達卡國際組織「最佳白金卡」稱號。2009年末，信用卡發卡量5,201萬張，比上年末增加1,296萬張；實現年消費額4,490億元，比上年增長76.0%，發卡量及消費額同業領先優勢明顯。境內信用卡透支餘額368.76億元，增加197.79億元，增長115.7%。

◆ *借記卡業務*

積極拓展聯名卡業務市場，推出多種全國性和區域性聯名靈通卡，豐富靈通卡產品線。推出符合人民銀行PBOC2.0標準的芯片借記卡，提升銀行卡安全性和客戶服務水平。針對不同客戶特點，開展多種專項營銷推廣活動，擴大客戶規模和刷卡消費。2009年末，借記卡發卡量2.37億張，比上年末增加3,782萬張；年消費額突破萬億元大關達10,489億元，增長93.8%。

項目	2009年12月31日	2008年12月31日	增長率(%)
銀行卡發卡量(萬張)	28,910	23,832	21.3
借記卡	23,709	19,927	19.0
信用卡	5,201	3,905	33.2
	2009年	2008年	增長率(%)
年消費額(億元)	14,979	7,964	88.1
卡均消費額(1)(元)	5,615	3,570	57.3

註： (1) 卡均消費額=報告期消費額/報告期月平均卡量，比較期數據作同口徑調整。

資金業務

2009年，國際金融危機持續蔓延擴散，全球金融市場發生深刻變化。本行積極開展產品創新，適時調整投資與交易策略，加大資金運作力度，防範業務風險，實現資產規模與效益協調發展。

貨幣市場交易

根據貨幣市場流動性和利率走勢，調整資金交易策略，提高資金運作效率。上半年，貨幣市場資金充裕，本行加大資金融出交易頻率，擴大資金融出規模，合理控制備付率水平。進入下半年，市場利率有所上升，適度縮減融資規模增加債券投資，並抓住新股發行重啟機會，增加資金套利交易，提高融資業務收益率。全年境內分行累計人民幣融入融出量134,993億元，增長77.2%，其中融出126,226億元，增長4.9倍。外幣方面，加強資金精細化管理，維持較短拆放期限，確保資金安全。全年外幣貨幣市場交易量6,892億美元。

投資組合管理

◆ *交易賬戶*

2009年，人民幣債券價格指數整體下行。本行實施控制倉位、縮短久期的交易策略，有效降低資產組合市場風險。全年人民幣債券交易賬戶交易量2.6萬億元。做市交易的櫃台記賬式國債增至64隻，交易量進一步提升。積極開展人民幣利率衍生產品交易，加強波段操作，及時調整各期限風險敞口，全年人民幣利率互換交易量605億元，增長81.7%。

外幣方面，美國國債市場收益率在震盪中上揚。本行抓住市場波動機會以中期美國國債為主開展交易，累計完成交易量401億美元。

◆ *銀行賬戶*

2009年，人民幣債券市場利率在低位運行中有所上升。本行縮短久期防範利率風險，新增投資期限以短期為主。把握市場利率走勢，加大在市場利率相對較高的下半年的投資力度。投資品種以主權、准主權類債券為主，並適應直接融資市場迅速發展形勢，適度提高對風險可控、收益率較高的企業債券等信用產品投資力度。2009年末，人民幣銀行賬戶債券投資餘額34,762.34億元。

外幣方面，把握國際金融市場走勢，調整產品結構，擇機減持涉險外幣抵押債券，控制信用風險。推進非美元幣種多元化投資，保持非美元債券佔比相對穩定。

代客資金交易

面對國際金融危機的嚴峻形勢，加強業務創新，防範業務風險。推出結售匯新產品，投產結售匯自動報表系統及綜合詢價交易系統等業務處理系統，提高結售匯業務處理自動化水平，增強風險防控能力。全年完成代客結售匯及外匯買賣量2,862億美元。創新結構性存款產品結構，豐富產品種類，擴大業務規模，完成代客結構性衍生產品交易量822億美元。積極推介人民幣利率衍生產品的客戶化應用，培育代客交易需求。

分銷渠道

境內分行網絡

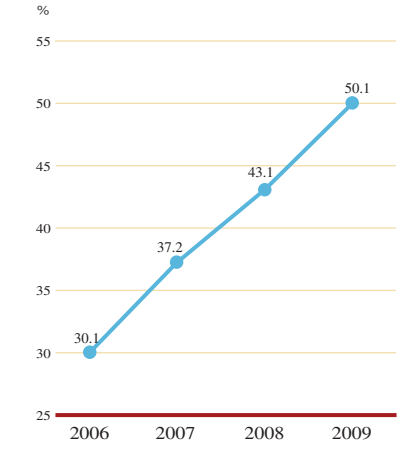
2009年，本行在保持物理網點總量基本穩定的前提下，以加快培育和提升分支機構核心競爭力為目標，統籌各類渠道建設，優化網點區域佈局，推動網點經營轉型，鞏固本行渠道優勢。繼續實施網點裝修改造升級工程，建設完成86家財富管理中心和1,116家貴賓理財中心，網點服務環境明顯改善，網點客戶服務能力切實提高。根據網點目標客戶定位和營運管理的不同，積極探索構建具有本行特色的財富管理中心、貴賓理財中心、理財網點及金融便利店四類網點業務運營管理新模式。參與新型農村金融機構試點，發起設立浙江平湖工銀村鎮銀行和重慶璧山工銀村鎮銀行。

2009年末，本行在境內擁有16,232家機構，包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、27個一級分行營業部、390個二級分行、3,054個一級支行、12,687個基層營業網點、33個總行直屬機構及其分支機構以及4個主要控股子公司。

電子銀行

圍繞全行發展戰略，將電子銀行打造成為集交易、營銷和服務於一體的綜合性業務平台。結合客戶需求，加快產品創新和功能優化，鞏固同業領先優勢。全年共推出48項新產品，優化和完善82項原有產品功能，客戶服務能力和水平進一步提升。開展電子商務、手機銀行(WAP)等多項營銷推廣活動，提升電子銀行品牌知名度，推動客戶規模和業務量持續增長。2009年電子銀行交易額181.31萬億元，比上年增長24.8%。電子銀行業務筆數佔全行業務筆數50.1%，提高7.0個百分點。

電子銀行業務佔比圖



註：電子銀行業務佔比指電子銀行業務筆數除以全行業務筆數

◆ *網上銀行*

推出面向大型集團企業客戶的網上大企業跨行資金管理系統和面向中小企業客戶的企業網上銀行在線財務軟件，提升企業網上銀行服務能力。率先推出網上金融超市和向境外VISA卡匯款等創新產品，為個人客戶提供更加便捷的網上銀行服務。

2009年末，企業網上銀行客戶189萬戶，比上年末增加45萬戶；個人網上銀行客戶7,536萬戶，增加1,864萬戶。企業網上銀行實現交易額135.35萬億元，增長22.5%；個人網上銀行實現交易額17.81萬億元，增長82.3%。榮獲《環球金融》雜誌「全球最佳綜合企業銀行網站」、「中國最佳個人網上銀行」等獎項。

◆ *電話銀行*

完成一體化電話銀行重構，推出電話銀行一號通支付、400貴賓專線等服務項目。優化電話銀行公共語音菜單，方便客戶操作。完成深圳、山東分行電話銀行自助語音的託管上掛工作，推進電話銀行集約化經營和標準化服務進程。

◆ *手機銀行*

推出手機銀行(WAP)3G體驗版，為客戶提供更加便捷、高效的查詢、轉賬、繳費等銀行服務。手機銀行客戶數量及交易金額迅猛增長，搶佔了境內同業領先地位。

◆ *自助銀行*

持續加大自動櫃員機和自助終端設備投放，優化自助設備服務網絡佈局。完善自助終端功能，優化業務操作流程。加強自助終端業務宣傳推介，引導客戶使用自助終端辦理業務，提高自助設備使用效率，加快櫃面業務分流。2009年末，擁有自助銀行8,726家，比上年末增長23.2%；自動櫃員機34,089台，增長19.0%。自動櫃員機交易額20,469億元，增長31.6%。

品牌與服務

本行將服務與品牌提升作為一項重要發展戰略。2009年着重從健全服務管理組織架構、優化服務流程、完善服務標準、加強服務質量監測等方面入手，全力推進服務水平提升。繼實施個人金融業務流程優化工程、信貸和對公業務流程改造項目後，2009年着重深化運營管理改革，通過後台監督體系改革、遠程授權、業務集中處理實現後台營運資源的整合和集約，提高後台對前台服務客戶的支持能力。健全服務管理組織體系，設立專職服務管理機構，統一協調推進服務質量改善。推進服務標準化規範化建設，結合個人金融業務精細化服務計劃的推行，制定各層次渠道服務標準，客戶體驗得到明顯改進。引入第三方獨立調查，開展客戶滿意度監測，強化服務質量檢測考評。加快產品創新，建立創新考核激勵機制、客戶體驗機制，實施產品競爭力評估、新產品立項風險評估，提升產品設計標準化程度。打造一批適應客戶需要、業界領先有競爭力的平台、系統和產品。在中國《銀行家》雜誌「2009年中國商業銀行競爭力評價」報告中，本行「產品與服務」指標排名躍居第一。

實施品牌建設規劃，打造具有國際影響力的ICBC品牌，形成層次分明、重點突出、結構簡潔、服務特色的品牌體系，增進母子品牌互聯互動。推動以業務和產品定位品牌的方式向以客戶為中心、以服務特色定位品牌的轉變。「工銀牡丹卡」、「理財金賬戶」、「金融@家」、「財智賬戶」等深得廣大客戶青睞。綜合運用網點、網站、大眾媒體等多種方式，增強品牌傳播效果，擴展品牌內涵。在國際市場研究機構明略行 (Millward Brown Optimor) 公佈的2009年「全球最具價值品牌百強榜」中，本行品牌價值列金融類榜單之首。

國際化、綜合化經營

本行把握國際金融市場變革重組機遇，以打造全功能、全球化的大型金融集團為目標，積極穩妥推進國際化、綜合化經營戰略的實施。堅持新興與成熟市場、自主申設與戰略併購、物理網點和電子渠道並舉，加快境外機構網絡佈局；通過增設境外二級分支機構網絡，加快市場規模擴張和市場滲透。加快境外機構綜合業務處理系統 (FOVA) 的推廣，形成境內外業務一體化的發展格局，充分發揮集團整體優勢與境外機構牌照優勢，境內外聯動、母子公司聯動拓展投資銀行、資產管理等業務市場，支持基金管理與金融租賃業務發展。

報告期內，工銀馬來西亞、河內分行和阿布扎比分行相繼獲頒牌照；倫敦中國城支行、東京池袋出張所和德國杜賽爾多夫業務部等分支機構成功開業；誠興銀行與澳門分行整合完成並更名為中國工商銀行(澳門)股份有限公司；工銀國際獲頒投資銀行全牌照並實現業務轉型；增資工銀租賃事宜順利完成。截至2009年末，本行已在全球20個國家和地區設立了23家營業性機構，境外機構總數162家，與125個國家和地區的1,403家境外銀行建立了代理行關係，網絡佈局不斷優化，國際化、綜合化經營平台進一步完善。

本行和東亞銀行於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股權兩項交易分別達成協議，上述交易已於2010年1月28日完成。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，本行現已發起對泰國ACL銀行的自願要約收購。詳情請參見「重要事項 — 重大資產收購、出售及吸收合併事項」。

報告期，本行境外分行及子公司稅前利潤比上年增長165.0%。所有經營機構均實現盈利。

境外控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是香港持牌上市銀行，已發行股本263,668萬港元，本行持有其72.4%的股權。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：貿易融資、IPO收票及派息業務、商業信貸、投資服務、信用卡、託管、電子銀行等。2009年末總資產278.21億美元，淨資產23.35億美元，年度實現淨利潤3.26億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資投資銀行，註冊資本2.8億港元，報告期工銀國際通過其全資子公司相繼獲頒香港證監會期貨合約交易、就證券提供意見及提供資產管理等牌照，成為香港全牌照投資銀行。工銀國際提供上市保薦與承銷、股本融資、債券融資、直接投資、證券經紀及基金管理等各類投行業務。2009年末總資產5.77億美元，淨資產4,966萬美元，年度實現淨利潤794.6萬美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門由原本行控股子公司誠興銀行和本行澳門分行整合成立，是澳門最大本地法人銀行和第二大商業銀行。工銀澳門註冊資本2.82億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2009年末總資產64.84億美元，淨資產4.55億美元，年度實現淨利潤5,740萬美元。

中國工商銀行(馬來西亞)有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，2009年11月20日獲得馬來西亞央行正式頒發經營牌照。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼為本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本4,600億印尼盾，本行持有其97.83%的股份。工銀印尼主要產品包括存款業務、貸款及貿易融資業務、結算業務、代理業務、資金拆借和外匯業務等。2009年末總資產4.24億美元，淨資產0.53億美元，年度實現淨利潤229.69萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，註冊資本50億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兑換、擔保及賬戶管理等商業銀行服務。2009年末總資產1.13億美元，淨資產3,481萬美元，年度實現淨利潤185.93萬美元。

中國工商銀行(中東)有限公司

工銀中東是本行在阿聯酋設立的全資子銀行，註冊資本5,000萬美元，業務範圍涵蓋投資銀行和商業銀行業務。2009年末總資產6,024萬美元，淨資產5,165萬美元，年度實現淨利潤151萬美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，註冊資本2億美元，提供存兑匯、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理和託管等全面銀行業務。2009年末總資產12.09億美元，淨資產2.1億美元，年度實現淨利潤404萬美元。

中國工商銀行盧森堡有限公司

工銀盧森堡是本行在盧森堡設立的全資子銀行，註冊資本1,850萬美元。通過利用所在地客戶資源和監管環境，完善本行在歐洲機構網絡佈局。2009年末總資產2,030萬美元，淨資產1,953萬美元，年度實現淨利潤16.6萬美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，註冊資本10億盧布，主要提供信貸、結算、貿易融資、存款、外匯兑換和資金交易等全面公司金融服務及部分個人銀行業務。2009年末總資產5,891萬美元，淨資產2,958萬美元，年度實現淨利潤20萬美元。

境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，註冊資本2億元人民幣，本行持有其55%的股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務。2009年末，公司旗下共管理11隻共同基金，管理的共同基金資產規模約627億元人民幣，總資產8.36億元人民幣，淨資產6.75億元人民幣，年度實現淨利潤1.76億元人民幣。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的獨資子公司，註冊資本50億元人民幣[1]，註冊地為天津濱海新區。工銀租賃是國內首家獲得中國銀監會批准的由商業銀行設立的金融租賃公司，主要經營航空、航運及大型設備領域的金融租賃業務及各類租賃產品，提供租金轉讓、投資諮詢等多項金融與產業服務。2009年，工銀租賃獲得《金融時報》評選的「年度最佳金融租賃公司」及《第一財經》評選的「最佳行業促進獎」等獎項，年末總資產330.82億元人民幣，淨資產53.88億元人民幣，年度實現淨利潤1.82億元人民幣。

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是南非最大的商業銀行，也是非洲最大的商業銀行。本行持有其312,995,672股普通股，持股比例為20.09%。2009年末標準銀行總資產13,398億蘭特，淨資產993.69億蘭特，年度實現淨利潤112.53億蘭特。本行與標準銀行在融資、資產託管、結算與現金管理、投資銀行、信息科技等多個業務領域開展了80多個合作項目，其中簽訂對非洲融資協議總額近45億美元。

1　報告期本行向工銀租賃增資30億元等值人民幣。

信息科技

緊密圍繞全行改革發展目標，深入實施「科技引領」戰略，積極落實信息科技發展規劃，確保全行信息系統安全穩定運行，大力推進本行第四代應用系統(NOVA+)建設，構建更具靈活性、先進性、高性能、抗風險的應用架構體系，以先進的信息科技持續提升本行核心競爭力。本行連續位列「中國企業信息化500強」首位，同時榮獲「信息化企業大獎」和「最佳IT總體架構獎」；榮獲中國《銀行家》雜誌「中國最佳IT銀行」稱號。

應用產品不斷創新

2009年，本行加快應用產品的研發與優化，全年共研發新項目539個，為廣大客戶提供日益豐富的金融產品，有力提升本行經營管理能力和風險管理水平。成功實施「三卡整合」工作，實現貸記卡產品「一個系統、一個章程」的目標；深化銀行戶口應用，實現客戶全渠道賬戶信息的統一視圖；國內第一家推出手機銀行(WAP)3G版，網上銀行和電話銀行應用更加豐富；全力推進遠程授權、業務運營風險管理、業務集中處理等業務運營三項改革相關系統建設；加大金融市場、私人銀行和投資銀行等應用系統的研發；投產個人客戶內部評級系統，市場風險和操作風險相關管理系統建設取得重大進展；搭建全行報表集中管理平台，實現報表數據的自動加工；完成境外機構綜合業務處理系統(FOVA)在15家境外分支機構的推廣。2009年，本行獲得國家知識產權局專利授權19項，擁有的專利數量達到91項。

信息科技管理水平不斷提升

信息系統全年保持安全平穩運行，為本行「服務提升年」活動的開展提供有力技術支撐。成立信息科技管理委員會，科技治理水平進一步加強；信息科技管理制度進一步完善，由運行管理類、項目管理類和綜合管理類三大類制度組成的信息科技管理制度體系進一步健全，並進一步完善本行的技術規範體系。全面完成數據中心開放平台應用系統的批量操作自動化改造工作，提高生產運維效率並降低信息系統操作風險；大力加強自助設備投放力度，拓展了客戶服務渠道。

人力資源管理

人力資源管理和激勵約束機制

本行統一實行以崗位績效工資制為主體的員工薪酬制度，基本形成了以崗位價值為核心，以員工履職能力和工作績效為依據的公司化薪酬分配體制。2009年，本行深入推進實施員工跨區域流動，實施運營體系、報表集中等業務流程改革，優化人力資源配置。繼續推進差異化薪酬激勵機制建設。擴大人力資源管理提升項目的深度與廣度，逐步推廣戰略導向、雙向承諾、

有效執行的績效管理文化。全面實施境外機構外派人員人力資源提升項目，搭建境內外一體化的人力資源管理體系。建立與各地基本醫療保險銜接的補充醫療保險制度，進一步完善員工福利保障體系。認真落實職工帶薪年休假條例。依法保障全行各項生產經營活動的正常開展，維護員工的休息權利，促進勞動關係的和諧穩定。成為金融行業首家獲批實行特殊工時制度的機構。

人力資源管理與開發

持續推進教育培訓專業化建設，全面完成年度培訓工作和管理任務。持續開展分層次、分類別、多渠道、大規模的員工培訓，全行共舉辦各類培訓4.6萬期，培訓210萬人次，人均受訓8.86天。重點開展了中年員工適崗轉崗培訓，全部實現「先培訓、後轉崗」。全面建成中國工商銀行網絡大學和遠程網絡考試系統，開發全行遠程實時視頻在線監控系統。從系統、渠道、資源等方面提高培訓質量。2009年，本行獲得亞洲銀行業唯一的全球風險管理專業人士協會FRM項目委員會委員席位，榮獲特許公認會計師公會(ACCA)「白金級培訓發展類認可僱主」和「專業發展類認可僱主企業」等殊榮。

總行及分支機構改革情況

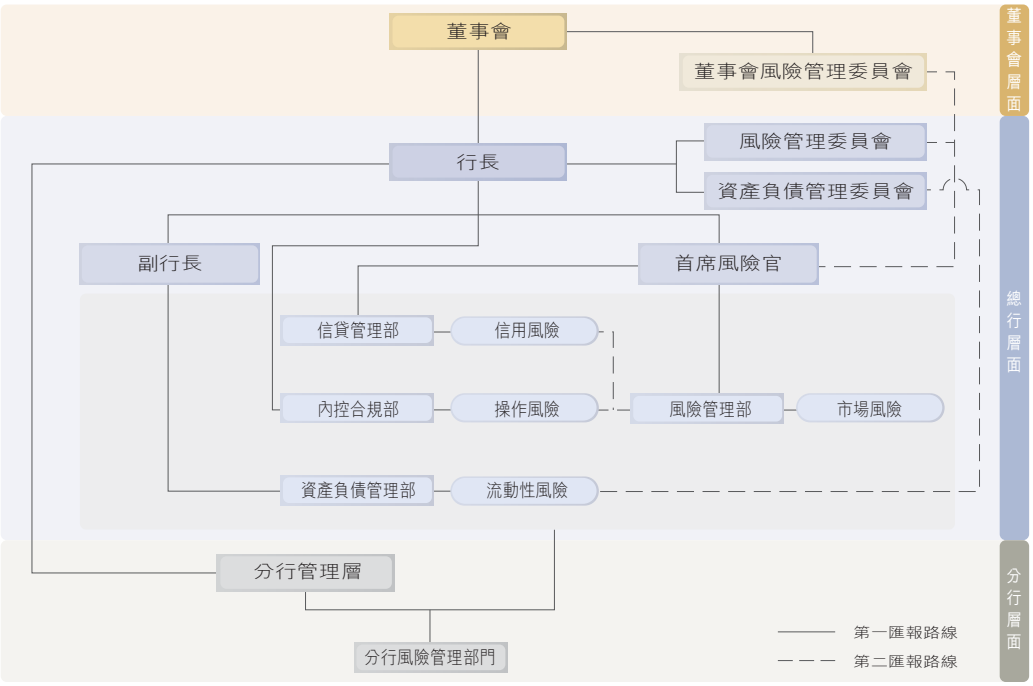
在總行重組分設金融市場部與資產管理部，提高市場風險管控水平，實現各項資金業務的健康快速發展。完善小企業金融業務部設置，加強全行小企業金融業務的專業化經營管理，提高對小企業的金融服務水平。組建貴金屬業務部，推動貴金屬業務的專業化經營，完善貴金屬業務經營管理體制。整合數據中心(上海)與海外數據中心，以進一步加強全行科技生產運行的統一管理並加大對海外分行的技術管理和支持工作。在分行組建業務處理中心、遠程授權中心、運行風險監控中心和報表中心，以進一步優化人力資源配置和提高運營效率為主要目的，深入推進全行業務運營體系改革和報表集中管理改革。在各級分行設立小企業金融業務部門支持中小企業發展。組建分行反洗錢中心，以確保全行反洗錢和反恐怖融資工作的合規性、獨立性、專業性和保密性。實施重點縣支行變革試點，以點帶面充分激發縣支行經營活力和價值創造力。

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指本行董事會、高級管理層和全行員工各自履行相應職責，有效控制涵蓋全行各個業務層次的全部風險，進而為各項目標的實現提供合理保證的過程。本行在風險管理中遵循的原則包括收益與風險匹配、內部制衡與效率兼顧、風險分散、定量與定性結合、動態適應性調整等原則。

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。2009年，本行積極推進集團層面風險管理工作，加快提升整體風險管理能力。本行風險管理組織架構如下：



2009年，本行積極完善全面風險管理體系，加強制度創新，加快提升全面風險管理能力。制定風險管理三年規劃，提出2009 — 2011年風險管理的總體思路、主要目標和管理措施；編製年度風險限額管理方案，充分發揮限額對風險的控制作用；積極應對複雜的外部形勢，實現對境內分行風險管理情況的動態評價；規範境外分行及附屬機構風險報告工作，進一步完善集團層面風險報告機制。

報告期內，本行加快信用風險內部評級法(IRB)、市場風險內部模型法(IMA)、操作風險高級計量法(AMA)、內部資本充足評估程序(ICAAP)等項目的建設應用，積極推進巴塞爾新資本協議實施。持續優化法人客戶評級體系和債項評級體系，內部評級制度體系不斷完善，積極推進非零售內部評級結果在風險管理全流程中的深入應用；投產個人客戶內部評級系統，實現個人貸款和信用卡業務信用風險水平的計量；全面啟動市場風險內部模型法(IMA)項目建設，成為國內首家通過自主研發構建全行統一的市場風險全功能管理系統的銀行；全面啟動巴塞爾新資本協議第二支柱研究，全力做好內部資本充足評估程序(ICAAP)項目，從完善治理架構、推進風險評估、優化資本評估與規劃、更好滿足資本充足監督檢查等方面進一步提升本行風險管理水平；制定並完善壓力測試管理的相關制度辦法，自主開發並投產信用風險壓力測試(一期)系統，成為國內首家將信用壓力測試系統正式應用於風險管理流程的銀行。

信用風險

信用風險管理

本行面臨的主要風險是信用風險。信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而引致損失的風險。本行信用風險主要來源於貸款，資金業務、表外業務等也可能帶來信用風險。

本行信用風險管理具有如下主要特點：(1)在全行實施標準化信貸管理流程；(2)風險管理規則和流程注重信貸業務全流程的風險管理，覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)設置專門機構負責對信貸業務全流程進行監督檢查；(4)對信貸審批人員實行嚴格的任職資格管理；(5)依靠一系列的信息管理系統，對風險進行實時監控。為各級信貸人員舉辦各種持續培訓項目，以強化信用風險管理實踐。

2009年，本行全面啟動集團層面、覆蓋全業務範疇、集中統一的信用風險管理體系構建工作，規範銀行賬戶信用風險暴露分類標準及其認定管理，推動巴塞爾新資本協議在信用風險管理領域的實施，積極完善信用風險報告工作制度，明確集團並表層面信用風險管理的基本架構。搭建機構客戶信用風險管理體系，建立境內機構客戶信用風險管理總體制度規範。加強境內外信息溝通渠道建設，形成覆蓋境外主要機構的信貸政策制度框架。

積極應對宏觀經濟金融形勢變化，適時調整和完善各項信貸政策，推動信貸制度建設和信貸產品創新，加強行業風險管理和信貸結構調整，完善區域信貸管理。嚴格信貸操作流程，加強評級授信和貸前調查，強化貸後管理。繼續深化信貸風險監測與分析，加大對存在潛在性風險因素貸款的退出力度。做好不良貸款清收處置工作，全面強化信用風險管理。

◆ *公司類貸款信用風險管理*

- 繼續推動信貸制度建設，夯實信貸管理基礎。進一步細化貸款擔保管理要求，完善貸款擔保制度體系。更新公司客戶信貸管理手冊，規範信貸操作。細化公司類信貸資產質量分類標準，優化升級十二級分類系統功能。不斷提升資產管理系統各項功能，實現公司客戶評級授信業務流程整合，推動信貸業務全流程電子化進程。強化境內外機構信貸業務授權管理，建立境外機構信用風險報告制度，加強境外機構大額銀團業務集中經營管理。
- 完善行業信貸政策，強化行業風險管理。結合國家宏觀調控和產業政策導向，適當調整部分行業准入標準，加強行業分類管理和行業限額管理，進一步擴大行業政策覆蓋面。繼續深入推進「綠色信貸」建設，調整法人客戶環保風險分類標準，制定綠色信貸項目貸款分類標準，積極支持新能源、節能環保及資源綜合利用等領域的信貸業務增長。加強風險防範，及時進行風險提示，嚴格控制高耗能、高污染和產能過剩行業的信貸投放。
- 加強城市基礎設施建設領域風險管理。調整信貸政策，適度提高准入標準，強化限額管理。嚴格實施准入區域名單制管理，結合區域償債能力因素，將信貸資源主要投向財政實力強、信用狀況好的地區。
- 加強房地產行業風險管理。積極應對房地產市場的變化，開展市場調研和業務分析，完善房地產行業信貸政策。適當提高貸款准入標準，實施行業限額管理。繼續實行房地產客戶名單制管理，優化貸款投向。強化房地產貸款封閉管理，嚴格按照項目銷售比例收回貸款。嚴格實施房地產開發貸款項目監控和定期報告制度，加強對重點客戶的風險分析，進一步加強風險監控。
- 加強貿易融資業務風險管理。梳理和完善貿易融資政策，規範貿易融資業務管理，明確貿易融資業務風險管理要求。制定貿易融資貸後管理手冊，明確貸後管理重點及具體要求。加強貿易融資業務監測分析和風險監控，進一步提高貿易融資業務管理水平。
- 加強小企業貸款風險管理，完善小企業信貸政策和管理機制。深入研究宏觀經濟環境對小企業經營發展的影響，積極探索符合小企業特點的信貸管理模式。進一步調整小企業貸款客戶結構，加大風險防控力度。堅持執行小企業貸款流量管理，加強小企業不良貸款的清收處置，在結構不斷調整優化中保持小企業信貸業務健康發展。

◆ *個人貸款信用風險管理*

- 加強個人貸款風險管理。根據不同分行個人信貸業務風險管理水平、區域市場環境和客戶群體，制訂、實施差別化信貸政策，有步驟地推進個人信貸業務梯度發展。加強貸款分類管理，針對不同風險成因及風險狀況的貸款，採取差別化的貸後管理措施，有效控制信用風險。
- 積極調整個人信貸產品結構，嚴格個人住房貸款風險管理，積極關注各地區房價走勢，密切監測一線城市個人貸款質量變化。嚴格落實抵押登記手續，完善抵押登記流程。
- 啟動零售內部評級信用評分試行應用工作，逐步將客戶評分、申請評分、行為評分、催收評分應用於個人信貸業務調查、審查、審批和管理流程中，提高信用風險識別和防控水平。
- 繼續提高個人信貸管理信息化水平，進一步優化資產管理系統功能，實現個人信貸作業監督職能前移，加大虛假貸款監測和防控力度。

◆ *信用卡業務信用風險管理*

繼續加強信用卡透支資產質量管理及風險控制力度。深入開展信用卡業務風險管理研究，制定和完善業務及流程管理制度，優化授信審批策略，實現對客戶的主動授信和動態管理。調整信用卡透支資產監控指標體系，加快評級模型應用進程，提高信用卡業務風險管理技術水平。全面規範合作催收業務，拓寬清收轉化渠道，優化催收作業流程，不斷提高作業效率。優化信用卡實時監控系統，提升風險控制能力。

◆ *資金業務信用風險管理*

本行資金業務的信用風險主要來源於債券投資與交易、同業拆借等業務。除主權債券、央行票據和其他的政府債券外，本行購買任何實體債券均以本行對該實體核定的授信額度為上限；除中央銀行外，本行同業拆借資金均以本行對拆借對象核定的授信額度為上限。人民幣債券投資組合主要包括中國政府和其他境內發行人發行的債券。外幣債券投資組合主要包括投資級別的債券。

本行針對資金業務信用風險採取的管理措施主要包括：設定客戶准入條件、控制授信額度、控制投資限額(規模)、控制保證金比例、評級管理和控制單筆業務權限等。2009年，本行根據國際金融市場走勢主動優化調整外幣債券投資組合結構，適時減持風險較高的外幣資產，增加政府債券投資規模，有效降低了外幣債券投資組合的信用風險。

◆ *信貸資產質量管理*

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計的貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。2009年，本行修訂了法人客戶信貸資產質量十二級分類標準和管理辦法，充分運用內部評級法相關成果和過程參數，加強分類標準對各細分級別的區分能力，強化分類標準的邏輯約束控制。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，以確定貸款質量分類結果。

2009年，本行繼續加大不良貸款清收處置力度。修訂完善法人客戶不良貸款管理辦法、呆賬核銷管理辦法及賬銷案存資產管理辦法，做好不良貸款處置工作。加強對不良貸款及賬銷案存資產的精細化管理，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，降低處置成本，提高回收率。加強與外部機構的聯繫與合作，不斷拓寬處置渠道，提高處置效率。

信用風險分析

不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

人民幣百萬元

項目	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央銀行款項	1,654,206	1,652,999
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	18,847	32,163
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		
— 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	945,425	528,829
其他	73,932	70,780
小計	**11,555,757**	**9,546,907**
信貸承諾	**1,239,687**	**936,473**
最大信用風險敞口	**12,795,444**	**10,483,380**

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年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	**5,728,626**	**100.00**	**4,571,994**	**100.00**

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

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(%)
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	**5,728,626**	**100.0**	**88,467**	**1.54**	**4,571,994**	**100.0**	**104,482**	**2.29**

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。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

本行堅持不斷優化信貸區域結構，推進各區域信貸資源配置的均衡發展。繼續支持長江三角洲、珠江三角洲和環渤海地區信貸業務發展，三個地區新增貸款6,670.05億元，增量合計佔新增各項貸款的57.7%。積極支持西部地區、中部地區和東北地區的區域發展要求，適度增加信貸資源配置，支持地震災區災後重建信貸需求，三個地區新增貸款4,596.17億元，增長28.4%，較全行平均增速高3.1個百分點。上述地區均實現不良貸款餘額和不良貸款率雙下降。本行境外及其他貸款增加499.63億元，增長27.1%，主要是國際化、綜合化經營的推進，帶動信貸規模較快增長。

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	**3,957,786**	**100.0**	**76,792**	**1.94**	**3,232,102**	**100.0**	**93,747**	**2.90**

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

	2009年12月31日		2008年12月31日	
項目	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 金額	2009年12月31日 佔各項貸款的比重(%)	2008年12月31日 金額	2008年12月31日 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%。下表列示了2009年末本行十大單一借款人情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	20,823	0.4
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	19,243	0.3
借款人C	電力、燃氣及水的生產和供應業	18,233	0.3
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	16,194	0.3
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	14,600	0.3
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	14,592	0.3
借款人G	信息傳輸、計算機服務和軟件業	13,135	0.2
借款人H	採礦業	13,000	0.2
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	12,522	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	10,627	0.2
合計		**152,969**	**2.7**

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金),分別是指由於利率和匯率的不利變動所帶來的風險。

本行市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程,旨在建立和完善市場風險管理體系,明確職責分工和流程,確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告,控制和防範市場風險,提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是,根據全行風險偏好,將市場風險控制在可承受範圍之內,實現經風險調整的收益最大化。

2009年,本行繼續加強市場風險管理框架、制度、機制、流程、報告以及IT系統等各項基礎建設,市場風險管理體系進一步健全。建立獨立於前台的中台市場風險管理及產品控制團隊,市場風險管理流程進一步優化,職責分工進一步明確;進一步完善市場風險計量方法、風險報告、限額管理、利率風險和匯率風險管理等制度和程序;加強集團市場風險並表管理,提升集團層面市場風險管控水平;啟動市場風險自主研發項目,持續推動市場風險管理IT系統建設。

銀行賬戶和交易賬戶

為採取更有針對性的市場風險管理措施,準確計量市場風險監管資本,本行根據不同賬戶的性質和特點,將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸,除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

銀行賬戶市場風險管理

◆ *利率風險管理*

利率風險是指利率水平的不利變動給銀行表內和表外業務帶來損失的風險。本行利率風險包括重新定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險,其中利率敏感資產和利率敏感負債的重新定價日錯配帶來的重新定價風險是本行利率風險的主要來源。

本行利率風險管理目標是根據風險管理水平和風險偏好,在可承受的利率風險限度內,實現利息淨收入最大化。利率風險管理的一般性策略,主要體現在對利率風險的識別、計量、監測、報告以及限額管理的政策制度和程序,建立利率風險管理系統,評估利率風險頭寸以及利率變動的影響,根據利率風險實際水平,採取有效措施緩釋和控制風險。

2009年，本行繼續加強和改善銀行賬戶利率風險管理制度與體系建設。服務於全行經營發展戰略轉型，進一步增強風險控制能力，建立銀行賬戶利率風險限額管理體系，限額指標按季度進行監測分析，計量結果通過利率風險報告提交管理層和市場風險管理委員會審議；開發利率管理系統二期，進一步提升利率風險計量水平。

◆ *匯率風險管理*

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

本行匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

交易賬戶市場風險管理

2009年，本行交易賬戶市場風險管理能力進一步提升，在市場風險計量與監控、IT系統建設等方面都取得了新的進展。本行對交易賬戶相關管理系統進行改造和升級，完善風險計量、市值評估、統計分析等風險管理功能，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多種方法對交易賬戶產品進行計量分析，並逐步開展壓力測試工作；進一步完善市場風險限額管理體系，採用敞口限額、止損限額和敏感度限額對全行市場風險進行管理與控制；通過開展驗證項目建設進一步加強模型驗證工作；推動境外控股子公司VaR計量方法的研究與系統建設工作。

自2008年二季度開始，本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)對總行本部交易賬戶(包括本外幣債券、人民幣結售匯和外匯買賣等產品)計量VaR。

交易賬戶風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

	2009年1至12月				2008年4至12月			
項目	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	30	58	141	23	86	58	102	30
匯率風險	58	60	175	17	76	43	83	15
總體風險價值	**60**	**87**	**212**	**31**	**111**	**75**	**123**	**41**

註： 請參見「財務報表附註49.(c)(i)風險價值(VaR)」。

市場風險分析

◆ *利率風險分析*

2009年，本行高度關注宏觀貨幣政策和國內外金融市場變化，積極採取有效措施，及時研究分析利率變化趨勢，加強利率定價管理，適時調整利率管理策略，提高利率風險計量和管理水平，優化資產負債結構，保持存貸款業務的平穩發展，推進經營戰略目標實施。

本行利率風險分析包括評估本行利率敏感資產和利率敏感負債之間的缺口狀況，以及分析利率變動後潛在的敞口敏感性。2009年末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口973.22億元，比上年末大幅減少10,044.12億元，降幅91.2%；1至5年以內的利率敏感性正缺口大幅縮小，主要是2010年本行部分應收款項類投資將陸續到期；中長期貸款和投資的增加使得5年以上的利率敏感性正缺口有所擴大。本行利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

利率風險缺口

人民幣百萬元

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

註： 請參見「財務報表附註49.(c)(iii)利率風險」。

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，本行利率敏感性分析如下表：

利率敏感性分析

人民幣百萬元

	2009年12月31日		2008年12月31日	
利率基點變動	利息淨收入變動	權益變動	利息淨收入變動	權益變動
上升100個基點	(17,273)	(16,505)	(16,116)	(9,143)
下降100個基點	17,273	17,385	16,116	9,536

註： 請參見「財務報表附註49.(c)(iii)利率風險」。

◆ *匯率風險分析*

2009年，人民幣對美元匯率基本保持穩定，人民幣全年升值0.09%；人民幣對歐元、日元等匯率波動較大。本行根據外部環境變化，積極運用價格槓桿等多項組合措施，調整和優化外匯資產負債總量和結構，外匯敞口基本保持穩定。

外匯敞口

人民幣（美元）百萬元

項目	2009年12月31日		2008年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
資產負債表內外匯敞口淨額	214,195	31,369	208,183	30,460
資產負債表外外匯敞口淨額	(163,399)	(23,930)	(153,796)	(22,503)
外匯敞口淨額合計	**50,796**	**7,439**	**54,387**	**7,957**

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註49.(c)(ii)匯率風險」。

流動性風險

流動性風險是指銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。流動性風險可以分為融資流動性風險和市場流動性風險。融資流動性風險是指在不影響銀行日常經營或財務狀況的情況下，無法及時有效滿足資金需求的風險；市場流動性風險是指由於市場深度不足或市場動盪，銀行無法以合理的市場價格出售資產以獲得資金的風險。

引起本行流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是，通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監控和報告，確保本行在正常經營條件及壓力狀態下，能及時滿足本行資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡本行資金的效益性和安全性，並以此為基礎，加強附屬機構流動性風險管理和監測，有效防範集團整體流動性風險。

本行不斷完善流動性風險管理框架，明確了本行與控股參股金融機構間資金往來管理的具體規定，構建集團內部機構資金往來的防火牆機制；加強大額資金預測預報管理，提高日常流動性風險管理水平；根據監管機構的相關規定，完善流動性風險壓力測試方法，加強對現金流的監測分析，進一步提高流動性風險管理水平。

流動性風險分析

2009年，人民銀行繼續執行適度寬鬆的貨幣政策，本行人民幣資金流動性整體較為充裕。在保證流動性安全的前提下，本行加大融資力度，連續多次靈活調整內外部定價策略，多渠道融出資金，全行資金使用效率明顯提高。

外幣方面，本行根據外部市場變化和內部資金形勢，及時調整外匯流動性管理策略，合理優化資產負債結構，適當減持部分外幣債券；科學預測資金缺口，有效平衡外匯資金流動性和業務發展的關係；連續多次調整系統內外匯資金利率和產品定價標準，進一步提高產品定價能力，促進存貸款業務協調發展。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2009年末，本行流動性缺口變化的主要原因是：本行不斷提高資金運用效率和加大融資力度，壓縮存放中央銀行超額準備金，同時活期存款和同業及其他金融機構存放款項增加，帶動本行逾期／即時償還的負缺口有所擴大；1個月和3個月以內的短期流動性負缺口大幅減少，主要是存放同業、買入返售款項及貸款到期增加所致；部分應收款項類投資於2010年到期，帶動1至5年期限的流動性正缺口大幅減少，3個月至1年期限變為正缺口；中長期貸款大幅增加帶動5年以上的流動性正缺口繼續擴大。2009年末，本行流動性缺口分析如下表：

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2009年12月31日	(5,844,656)	(64,006)	(66,927)	573,857	1,965,097	2,457,040	1,658,529	678,934
2008年12月31日	(4,323,581)	(198,843)	(232,110)	(586,546)	2,679,078	1,757,965	1,510,667	606,630

註： 請參見「財務報表附註49.(b)流動性風險」。

2009年末，反映本行流動性狀況的流動性比率和貸存款比例等有關指標均滿足監管要求，請參見「財務概要 — 其他財務指標」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，客戶、產品和業務活動，執行、交割和流程管理，就業制度和工作場所安全，實物資產損壞，IT系統事件。其中，執行、交割和流程管理與客戶、產品和業務活動類事件是本行操作風險損失最主要的來源。

本行的操作風險管理嚴格遵循中國銀監會《商業銀行操作風險管理指引》要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行「統籌管理、分工控制」的操作風險管控模式，董事會承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的操作風險管理委員會是本行操作風險管理的組織協調機構，負責審議操作風險管理的重大事項，按照操作風險管理委員會工作規則開展工作；各級內控合規部門是本級行操作風險管理的牽頭部門，統籌管理本行操作風險；各營銷及產品部門、風險管理部門、綜合管理部門、支持與保障部門按照職能分工依據全行統一的基本政策和標準分別負責本業務領域的操作風險管控。

2009年，本行加快完善操作風險管理體系和機制，操作風險的全流程管理能力得到提升。操作風險高級計量法項目(AMA)建設取得重要成果，出台操作風險監測工作管理辦法、操作風險與控制自我評估(RCSA)管理辦法、情景分析(SA)管理辦法，完成操作風險監測指標修訂，高級法計量模型開發已奠定堅實基礎，並完成AMA系統框架搭建工作；全面推進操作風險標準法達標，確定本行操作風險監管資本標準法實施細則，並在對標準法進行優化的基礎上完善本行的操作風險經濟資本計量標準；實施業務運營改革和資金業務代客與自營、前中後台的兩分離，全面推行信貸業務電子化審批和放款前核准，進一步完善操作風險的流程控制；系統硬控制範圍持續拓寬，降低人工操作的差錯風險；廣泛開展各類應急演練，積極推動應用災備體系優化，強化IT管理系統建設，信息科技系統的安全性和可靠性進一步提升；深入開展案防長效機制建設，有效防範了重大案件的發生。

反洗錢

本行嚴格遵循反洗錢法律和監管法規，進一步完善反洗錢工作機制，積極落實各項反洗錢監管要求，全面提升反洗錢合規管理水平，認真履行商業銀行反洗錢義務。

本行高度重視反洗錢工作，總行和各一、二級分行均設有反洗錢領導小組，研究決定並組織實施反洗錢重大決策和行動計劃。2009年，本行反洗錢工作取得新進展：(1)加強反洗錢組織機構建設，率先在一、二級分行設立反洗錢中心，充實反洗錢專職隊伍；(2)健全反洗錢內控制

度體系，出台反洗錢客戶風險分類管理辦法及專業反洗錢操作規程，着手制定反洗錢三年規劃及多項反洗錢專項管理制度；(3)高度關注重點地區、重點行業和重點領域的洗錢風險，加強對重點可疑交易的人工識別和報告工作，定期分析最新洗錢特徵並對轄屬機構提示洗錢風險；(4)重視反洗錢監督檢查，組織對境內外機構同步開展反洗錢評估，全面治理反洗錢工作缺陷；(5)加強反洗錢相關系統建設，持續優化反洗錢監控系統功能，紮實推進客戶信息維護工作，順利投產反洗錢客戶風險分類系統、個人客戶信息採集補錄項目及相關反洗錢系統；(6)多層面舉辦反洗錢培訓宣傳活動，積極建立反洗錢培訓和宣傳長效機制；(7)加強反洗錢對外交流合作。各級機構在發現報告洗錢線索、協助打擊洗錢犯罪方面發揮了積極作用。報告期內，未發現本行境內外分支機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

聲譽風險

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。

本行聲譽風險管理，是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過日常聲譽風險管理和對聲譽事件的妥善處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。本行堅持預防第一的原則，隨時注意準確識別和評估現有的和潛在的各種聲譽風險因素，從源頭上控制和緩釋聲譽風險，儘量將聲譽事件發生的可能性和影響程度降至最低。

本行董事會是全行聲譽風險管理的最高決策機構，負責制定與本行戰略目標相匹配的聲譽風險管理戰略和政策。高級管理層負責執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，領導全行的聲譽風險管理工作。

2009年，本行建立涵蓋新聞傳播、輿情應對、社會責任和投訴處理等領域的聲譽風險管理機制，在法律法規的框架內不斷加大新聞傳播工作力度，持續將大量有價值信息和本行價值理念通過新聞媒體傳達給社會公眾，為維護和提升本行聲譽和形象發揮了良好作用。同時，通過日常聲譽風險管理和對聲譽事件的妥善處置，使全行聲譽風險總體處於可控範圍內。

資本管理

本行實施全面的資本管理，即以資本為對象和工具進行的計量、計劃、配置、監控、評價和營運等管理活動，包括資本充足率管理、經濟資本管理、賬面資本管理和資本總量與結構管理。本行資本管理的目標是在滿足資本充足的前提下，提高資本使用效率，約束風險規模擴張，持續穩定地實現股東回報最大化。

為達到上述目標，本行的資本管理策略是：(1)在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，制定合理的資本充足目標，約束風險資產擴張；(2)以經濟資本為主線，統籌考慮風險、收益、規模和成長性，優化資源配置，滿足股東投資回報要求和資本覆蓋風險要求；(3)合理運用各類資本工具，優化資本總量與結構，降低融資成本。

經濟資本配置和管理

本行自2005年開始應用經濟資本管理工具。經濟資本管理包括計量、配置和評價三個主要環節，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、經營計劃、費用分配、績效考核、限額管理、產品定價等。

2009年，本行制定經濟資本管理計劃，通過經濟資本配置體系，實現資本在各個風險領域、地區、產品之間的合理配置和動態調整，約束風險資產規模擴張，優化各類資源配置；經濟資本管理體系進一步完善，改進操作風險經濟資本計量標準，升級資本管理信息系統，提高全行資本管理水平，進一步推進全行經濟資本深化應用。

資本充足率情況

本行根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率，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(2)	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) 請參見「財務報表附註49.(d)資本管理」。

(2) 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。

資本融資管理

本行資本融資管理的目標是，合理運用各類資本工具，優化資本總量與結構，降低資本融資成本。

通過發行次級債券等方式補充附屬資本，有利於本行在提高資本充足率的同時，維持理想的股東回報水平。2008年10月27日，本行2008年第一次臨時股東大會審議通過了《關於發行次級債券的議案》，批准本行在2011年底前分期發行不超過人民幣1,000億元的次級債券用於補充附屬資本。經中國銀監會和人民銀行批准，本行已於2009年7月16日至20日在全國銀行間債券市場成功發行次級債券人民幣400億元，進一步提高了本行業務發展的資本保障水平。關於該次次級債券的發行情況，請參見本行於2009年7月22日和7月23日分別在香港聯交所和上交所指定網站發佈的公告。

社會責任

報告期內，本行在履行社會責任方面的良好表現贏得了社會各界的廣泛認可，先後榮獲「人民社會責任獎」、「最佳企業社會責任獎」、「中國最佳企業公民」、「中國企業社會責任榜傑出企業獎」、「中國最具和諧競爭力的上市公司」和「中國綠色公司標桿企業」等十多項大獎。

經濟層面

報告期內，本行克服國際金融危機和國內經濟波動的影響，保持健康平穩發展，取得了良好的經營業績，在支持經濟全面、健康、可持續發展中充分發揮大型銀行的積極作用。本行加強信貸政策與國家擴大內需政策和產業政策的銜接配合，以信貸結構的優化促進經濟結構的調整，把握經濟、金融良性互動的有效結合點，提高信貸支持經濟發展的質量；結合國家區域發展戰略規劃及相關政策，積極支持西部大開發、中部地區崛起、東北老工業基地振興建設，為區域平衡發展提供全面的金融服務；通過推動縣支行創新發展、設立村鎮銀行等措施，採用多種渠道和方式積極支持「三農」建設；着實推進對中小企業的金融服務，堅持發展與管理並重的經營理念，重點支持優質中小企業發展，促進中小企業信貸資產的結構優化。

環境層面

本行大力倡導綠色金融，進一步完善綠色信貸長效機制，在行業信貸政策中明確「扶優限劣、有保有壓」的總體信貸原則，嚴格授信審批，實行環保政策的「一票否決制」，依託金融槓桿支持低碳經濟發展。

嚴控產能過剩和潛在過剩行業的信貸風險，對於鋼鐵、水泥、平板玻璃等國家重點提示風險的產能過剩行業，嚴格控制貸款總量規模，並從新客戶信貸准入、存量客戶分類以及劣質客戶壓退等方面制定了系統的管理制度。同時，不斷加強綠色信貸項目營銷，積極支持水能、太陽能、生物質能等可再生能源以及智能電網、新能源汽車、車用新型燃料等重點領域的信貸需求，充分發揮銀行信貸在支持新興產業發展、促進經濟增長方式轉變的引導作用。2009年末，環境保護重點工程項目貸款餘額1,149.29億元，新能源開發或利用項目貸款餘額1,029.25億元，同時本行還積極支持節能重點工程、清潔發展機制、先進環保技術推廣運用、資源綜合利用等項目。

本行積極開展形式多樣的節能宣傳教育，努力提升全體員工的節能減排意識；推廣無紙化辦公，實施「綠色照明」工程，降低自身運營成本，推動節能降耗工作的開展，支持和促進生態環境保護；繼續優化電子銀行業務處理流程，大量節約社會資源。

社會層面

本行秉承「源於社會、回饋社會、服務社會」的理念，積極投身公益事業，被中國扶貧基金會授予「新中國六十華誕60個愛心榜樣」榮譽稱號。

大力支持災後重建。汶川特大地震災後一年多來，本行四川分行投入資金近2.4億元對59個受損網點進行改建和遷建，並進一步加大金融服務機具的投入力度，地震災區金融服務能力已恢復至地震前水平，有效保證了災區金融服務需求，有力支持了災區的重建和經濟發展。報告期內，在本行四川分行543.81億元的新增貸款中，各類災後重建貸款226.29億元。

慈善捐助。本行繼續實施對四川省南江縣、通江縣和萬源市的定點扶貧開發工作，並不斷探索創新，走出了一條「項目扶貧、智力扶貧、衛生扶貧、科技扶貧、救災扶貧」相結合的扶貧開發特色之路，受助群眾的生產、生活狀況得到了很大改善；向遭受颱風災害的台灣同胞捐款500萬元人民幣，支援其渡過難關、重建家園；積極開展「關愛生命、情繫阿里」慈善活動，為當地捐助體檢快車，改善當地醫療環境。

扶助文教和體育事業。2009年4月，本行啟動「中國工商銀行百所高校金融大講堂」活動，在大學生中普及現代金融知識，為大學生就業、創業提供指導和幫助，截至2009年末，共走進48所高校舉辦活動，現場參與13,000多人，通過校園網等方式參與活動的達88,000多人次；繼續支持上海市自然科學牡丹獎評選，關注中青年科技人才培養，推動科技事業發展；通過銀行博物館促進中國銀行業文化建設，堅持實行優惠參觀制度，回報社會各界對銀行博物館的關愛；作為2010年廣州亞運會的唯一銀行合作夥伴，為其提供金融支持和服務，並通過營業網點向海內外公眾傳遞「激情盛會、和諧亞洲」的亞運理念。

服務社區和志願者活動。本行持續加大社區金融服務力度，積極開展金融知識宣傳、投資理財培訓等活動，成為群眾「身邊的銀行」；積極推動全行青年志願者活動的品牌化、規範化，持續開展以「中國工商銀行青年愛心行動」為統一名稱的青年志願者活動。報告期內共開展各類員工愛心行動1,842次，參加員工5.7萬人次，捐贈金額382.49萬元。

關愛員工。本行堅持「以人為本」的理念，重視員工職業發展，努力實現員工與企業共同成長。加大員工培訓力度，全年共舉辦各類培訓班4.6萬期，培訓210萬人次，人均受訓8.86天；高度重視保障員工權益，關注員工健康，及時制定甲型H1N1流感防控措施，為員工及時接種甲流疫苗；關愛女性員工和離退休員工，繼續實施困難員工幫扶機制；提倡公平就業，注重員工結構的多元化。

以客戶為中心，優化服務質量。本行始終秉承「以客戶為中心，為客戶創造價值」的服務理念，努力建設國際一流的銀行服務平台。本行把改進服務作為促進發展的重要途徑，着力加快科技創新，推進網點優化、渠道升級和服務變革，重視金融產品創新和客戶反饋，進一步提升客戶服務能力和水平。截至2009年末，本行擁有各類金融產品2,366個。中國《銀行家》雜誌發佈的「2009年中國商業銀行競爭力評價」報告中，本行「產品與服務」指標排名躍居第一。

有關本行社會責任的更多內容，請參見《中國工商銀行股份有限公司2009年社會責任報告》。

戰略投資者合作

2009年，本行與高盛集團保持密切合作，在風險管理、金融市場、員工培訓、社會責任等領域取得顯著成效。在風險管理領域，本行與高盛集團共同聘請國際知名諮詢公司與本行開展了內部資本充足評估程序(ICAAP)、信用風險管理、市場風險管理和操作風險管理等項目的合作；在金融市場領域，高盛集團聘請國際知名諮詢公司與本行初步完成了不同金融產品之間的內部交易諮詢項目，啟動了衍生產品定價軟件模型應用項目；在員工培訓領域，本行與高盛集團合作開展「松樹街」領導力培訓、投資銀行專業人才培訓等項目，高盛集團為本行員工舉辦了全球金融危機深度剖析、併購融資、估值模型、槓桿收購、宏觀經濟與行業分析等專題研討會；在社會責任領域，本行與高盛集團不定期合作組織公益活動，共同關懷在京民工子弟小學兒童。

本行與美國運通在合作發卡、市場營銷、風險管理、客戶服務等方面深化合作。雙方合作在國內率先推出航空類聯名商務卡「運通品牌南航明珠牡丹商務信用卡」。2009年末，牡丹運通卡發卡量超過71萬張，年消費額203億元。

本行與安聯集團子公司 — 中德安聯人壽保險公司(簡稱「中德安聯」)在銀保代理、資產託管等方面積極展開合作。自2006年以來，本行累計代銷中德安聯的銀保業務量超過36億元。2009年末，中德安聯在本行資產託管淨值超過28億元。

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。

股本變動及主要股東持股情況

股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2008年12月31日		報告期內增減(+, -)	2009年12月31日	
	股份數量	比例(%)	限售期滿	股份數量	比例(%)
一、 有限售條件股份	274,299,235,026	82.1	-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」指財政部和匯金公司持有的股份。「其他內資持股」指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、安聯集團和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日分別在香港聯交所及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。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

可上市交易時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明	限定條件
2010年4月28日	13,180,811,324	0	320,838,038,702	高盛集團H股	自願鎖定

證券發行與上市情況

2009年7月，本行在銀行間債券市場發行次級債券400億元，以補充本行的附屬資本。截至2009年末，本行已發行次級債券餘額為750億元人民幣。有關本行次級債券發行情況，請參見「財務報表附註37.應付次級債券」。

本行無內部職工股。

股東情況

股東數量和持股情況

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
匯金公司(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) 匯金公司自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，匯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
中央匯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

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匯金公司，持有本行約35.4%的股份，匯金公司自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，匯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%。

匯金公司成立於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。匯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。匯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 匯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。

- *其他持有10%以上(含)法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)的基本情況*

  無。

- *實際控制人情況*

  無。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2009年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
財政部	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	47.02	35.33
匯金公司(1)	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	47.02	35.33

註： (1) 2009年12月31日股東名冊，匯金公司登記在冊的本行股票為118,316,816,139股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行H股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
社保基金理事會(1)	實益擁有人	16,597,455,559	好倉	19.98	4.97
高盛集團(2)	實益擁有人	13,443,462,033	好倉		
	受控制企業權益	167,235,240	好倉		
	合計	13,610,697,273		16.39	4.07

註： (1) 2009年12月31日股東名冊，社保基金理事會登記在冊的本行股票為14,102,149,559股。

(2) 2009年12月31日股東名冊，高盛集團登記在冊的本行股票為13,180,811,324股。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

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和員工機構情況－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。

董事、監事、高級管理人員簡歷

姜建清　董事長、執行董事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司董事長、執行董事。1984年加入中國工商銀行，2000年2月任中國工商銀行行長，曾任中國工商銀行上海市分行副行長、上海城市合作商業銀行(現上海銀行)行長、中國工商銀行上海市分行行長、中國工商銀行副行長。目前兼任中國工商銀行(亞洲)有限公司董事會主席、中國銀行業協會會長、中國金融學會副會長、上海交通大學博士生導師。畢業於上海財經大學和上海交通大學，獲上海交通大學工學碩士、管理學博士學位。

楊凱生　副董事長、執行董事、行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長。1985年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行監察室副主任、規劃信息部主任、深圳市分行行長，中國工商銀行副行長，中國華融資產管理公司總裁。目前兼任工銀瑞信基金管理有限公司董事長、標準銀行集團有限公司(SBG)副董事長、中國國際經濟貿易仲裁委員會第十七屆委員會顧問。畢業於武漢大學，獲經濟學博士學位。

趙林　監事長

自2008年6月起任中國工商銀行股份有限公司監事長。2004年9月任中國建設銀行股份有限公司執行董事、副行長，曾任中國建設銀行湖北省分行副行長，中國建設銀行總行辦公室副總經理、總經理，中國建設銀行總稽審，中國建設銀行副行長。畢業於中南財經大學，高級經濟師。

張福榮　執行董事、副行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事、副行長。1971年進入中國人民銀行工作，1984年加入中國工商銀行，1986年起歷任中國工商銀行遼寧省分行會計處處長、中國工商銀行遼寧省分行副行長，1994年任中國工商銀行遼寧省分行副行長兼大連市分行行長，1997年任中國工商銀行行長助理兼人事部總經理，2000年任中國工商銀行副行長。目前兼任中國金融會計學會副會長、中國金融理財標準委員會副主任、東亞銀行(加拿大)有限公司董事長及非執行董事。畢業於遼寧財經學院，後獲東北財經大學經濟學碩士、金融學博士學位。

環揮武　非執行董事

自2009年2月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1982年進入財政部，曾任財政部人事司幹部調配處處長，人事教育司幹部調配處處長，人事教育司副司長，機關黨委常務副書記(正司長級)。畢業於中央黨校經濟管理專業，研究生。

高劍虹　非執行董事

自2008年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2005年進入中央匯金投資有限責任公司工作。曾任國家經濟體制改革委員會宏觀調控體制司金融處副處長，國家開發銀行投資業務局副處長，光大證券有限公司國際業務部副總經理，中國銀河證券有限公司投資銀行總部股票發行部高級經理、研究員。畢業於北京大學，後在中國人民銀行研究生部和英國里丁大學深造，分別獲經濟學碩士、國際證券與投資銀行學科學碩士學位。

李純湘(女)　非執行董事

自2009年2月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1982年進入財政部工作，曾任財政部地方司鄉鎮財政處處長、外匯外事司辦公室主任等職。1999年開始在國家農業綜合開發辦公室工作，曾任計劃財務處處長，國家農業綜合開發辦公室副巡視員(副司級)。畢業於東北財經大學，獲學士學位。

李軍　非執行董事

自2008年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。曾任國際商業信貸銀行北京代表處代表助理、法國巴黎巴銀行中國代表處副代表、西班牙對外銀行(BBVA)銀行國際部顧問、中國科技信託投資公司研究中心副主任、中國科技證券研究部總經理、北京科技大學經濟管理學院金融系教授。目前在中央匯金投資有限責任公司任職，兼任北京首都旅遊股份有限公司獨立董事。畢業於西班牙馬德里大學，獲經濟管理學博士學位。

酈錫文　非執行董事

自2008年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。曾任中國建設銀行計劃部財政投資處處長、資金計劃部副主任、信用卡部總經理、山東省分行副行長、總行信貸風險管理部總經理、總行風險與內控管理委員會副主任、甘肅省分行行長、總行合規部總經理。目前在中央匯金投資有限責任公司任職，兼任中國金融學會副秘書長、中國投資學會常務理事。畢業於湖北財經學院，獲經濟學學士學位。

魏伏生　非執行董事

自2009年2月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1994年進入新華社，曾任澳門分社經濟部處長。1996年轉入財政部工作，曾任文教司教育處處長、政法處處長，公共支出司政法處處長，副巡視員(副司級)。畢業於天津財經學院，獲學士學位。

梁錦松　獨立非執行董事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事，目前兼任百仕通集團大中華區主席。2001年到2003年任香港財政司司長，曾任美國摩根大通銀行亞太區主席，之前任職於美國花旗銀行集團，先後在香港、新加坡、馬尼拉及紐約擔任資金部、企業銀行部、投資銀行部及私人銀行部地區主管。畢業於香港大學。

錢穎一　獨立非執行董事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任教於斯坦福大學經濟系和馬里蘭大學經濟系。曾任中國網通集團(香港)有限公司獨立非執行董事。現任伯克利加州大學經濟系教授和清華大學經濟管理學院院長，同時兼任網訊無線技術股份有限公司監事會主席。畢業於清華大學，後獲哈佛大學經濟學博士學位。

許善達　獨立非執行董事

自2007年9月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。2000年1月至2007年擔任國家稅務總局副局長，曾任國家稅務局稅制改革司副司長，國家稅務總局政策法規司副司長、司長，地方稅務司司長，稽查局局長等職。目前是全國政協委員、中國註冊稅務師協會會長、中國註冊會計師審計準則委員會委員、財政部會計準則委員會委員、國家信息化專家諮詢委員會

委員、中國財政學會副會長、中國經濟50人論壇成員、學術委員會委員。目前還擔任中國太平洋保險(集團)股份有限公司獨立董事，清華大學、北京大學、國家行政學院、西安交通大學、中國科技大學、南開大學、中央財經大學、浙江理工大學兼職教授、特邀研究員。畢業於清華大學自動控制系，後獲中國農業科學院農業經濟管理碩士及英國巴斯大學財政專業碩士學位。

黃鋼城　獨立非執行董事

自2009年1月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任花旗銀行、J.P. 摩根、國民西敏銀行等金融機構的多個區域性高層要職，香港期貨交易所主席、槓桿式外匯買賣條例仲裁委員會主席及香港銀行公會香港外匯及貨幣市場事務委員會成員等。1999年加入新加坡星展銀行，曾任星展銀行有限公司副主席，星展銀行有限公司及星展集團控股有限公司董事、營運總監，星展銀行(香港)有限公司及星展銀行(中國)有限公司主席等職。黃先生還曾兼任新加坡政府衛生部國立健保集團獨立非執行董事、豐樹產業私人有限公司非執行董事、海暉基金管理亞太區主席。目前兼任PSA國際港務集團、中國移動有限公司董事局成員以及香港大學校董會成員。

M•C•麥卡錫　獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任美國投資公司協會(ICI)經濟學家。1972年至1985年，在英國貿易及工業署擔任經濟顧問、副部長等多項職務，後任Kleinwort Benson 銀行投資銀行家、巴克萊銀行日本區和北美區首席執行官。1998年11月至2003年9月，任英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官。2003年9月至2008年9月，任英國金融服務管理局(FSA)主席。現任英國財政部理事會非執行理事，兼任 JC 弗勞爾斯公司董事長、美國洲際交易所董事會非執行董事、賽德商學院校董會董事和格林威治大學理事。同時是默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士及倫敦市榮譽市民。獲牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦佛大學商學院工商管理碩士學位。

鍾嘉年　獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家，曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，香港會

計師公會職業道德委員會、職業責任風險限制委員會、溝通委員會及調查組的成員，還曾擔任中國銀行、中銀香港、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人。目前擔任世界自然基金會香港分會執行委員會的成員、香港國際社會服務社義務司庫。同時是英格蘭及威爾士特許會計師公會會員，香港會計師公會執業會員，澳門會計師公會會員。獲英國杜倫大學經濟學學士學位。

王熾曦(女)　股東代表監事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司監事。2003年任國務院派駐中國工商銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任，2005年加入中國工商銀行，曾任國家審計署金融審計司副司長、農林水審計局副局長、國務院派駐中國農業銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任。畢業於瀋陽農學院，中國註冊會計師(非執業會員)。

董娟(女)　外部監事

自2009年5月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中天宏國際諮詢有限責任公司董事長。曾任財政部商貿司外貿處副處長、處長，國家國有資產管理局企業司司長，財政部評估司司長、民安(控股)有限公司獨立董事、中紡投資發展股份有限公司獨立董事等職。目前兼任上海強生控股股份有限公司獨立董事、河北湖大科技教育發展股份有限公司獨立董事。畢業於山西財經學院和東北財經大學，獲東北財經大學經濟學碩士學位，中國註冊會計師(非執業會員)。

孟焰　外部監事

自2009年5月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中央財經大學會計學院院長、教授、博士生導師，中國會計學會常務理事、中國審計學會理事、中國金融會計學會常務理事，教育部高等學校工商管理類學科專業教學指導委員會委員、全國會計碩士學位教育指導委員會委員。曾任中央財經大學會計系主任，財政部會計準則委員會會計準則諮詢專家、財政部獨立審計準則諮詢專家、財政部企業效績評價諮詢專家、北京北辰實業股份有限公司獨立董事。目前兼任招商局地產控股股份有限公司獨立董事、煙台萬華聚氨酯股份有限公司獨立董事、北京巴士傳媒股份有限公司獨立董事、映美控股有限公司獨立董事。畢業於財政部財政科學研究所，獲經濟學博士學位。

張煒　職工代表監事

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，2004年起任中國工商銀行法律事務部總經理。兼任中國國際經濟貿易仲裁委員會金融專業委員會副主任和仲裁員、中國法學會銀行法研究會副會長、中國法學會證券法研究會常務理事、中國金融學會理事、中國政法大學教授等職。畢業於北京大學，法學博士，研究員。

常瑞明　職工代表監事

自2009年8月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1984年加入中國工商銀行，2007年起任本行工會工作委員會常務副主任。曾任中國工商銀行河北省保定分行行長，河北省分行副行長、行長，山西省分行行長。畢業於湖北財經學院和中央黨校經濟管理專業，高級經濟師。

王麗麗（女）　副行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。2000年11月加入中國工商銀行並任副行長，曾任中國銀行信貸管理部總經理、風險管理部總經理、中國銀行行長助理等職，並曾任中國銀行（加拿大）董事長、香港鹽業銀行董事長。目前還擔任亞太經合組織工商諮詢理事會中國代表、亞太經合組織婦女領導人組織成員、國際掉期與衍生交易協會董事會成員、中國國際商會副會長、中國工商銀行（亞洲）有限公司副董事長、中國工商銀行（倫敦）有限公司董事長、中國國際金融學會副會長、中國國債協會副會長、香港商品交易所非執行董事等職。畢業於南開大學，後獲得英國伯明翰大學國際金融專業工商管理碩士學位。

李曉鵬　副行長

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1984年加入中國工商銀行，2004年9月任中國工商銀行副行長，曾任中國工商銀行河南省分行副行長、總行營業部總經理、四川省分行行長、中國華融資產管理公司副總裁、中國工商銀行行長助理兼北京市分行行長等職。2007年兼任中國工商銀行（阿拉木圖）股份公司董事長、工銀金融租賃有限公司董事長，2008年兼任中國工商銀行（中東）有限公司董事長，2009年兼任工銀國際控股有限公司董事長。畢業於鄭州大學，後獲武漢大學經濟學博士學位。

羅熹　副行長

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1987年12月加入中國農業銀行，2002年1月任中國農業銀行行長助理兼國際業務部總經理，2004年3月任中國農業銀行副行長，2009年1月任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國農業銀行海南省分行行長助理兼中國農業銀行海南省信託投資公司總經理、海南省分行副行長、福建省分行副行長、中國農業銀行資產保全部總經理、資產風險監管部總經理、國際業務部總經理兼香港農銀國際財務有限公司董事長以及海南國際財務有限公司董事長。目前兼任中國農村金融學會常務理事、中國國際金融學會副會長。畢業於中國人民銀行研究生部，獲經濟學碩士學位。

劉立憲　紀委書記

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司紀委書記。2003年9月起任中國華融資產管理公司副總裁，2005年加入中國工商銀行，曾任最高人民檢察院貪污賄賂檢察廳副廳長、反貪污賄賂總局副局長、檢察技術局局長、檢察理論研究所所長等職。畢業於吉林大學。

易會滿　副行長

自2008年7月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1985年加入中國工商銀行，2005年10月任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員，曾任中國工商銀行浙江省分行副行長，江蘇省分行副行長、行長，北京市分行行長等職。獲得北京大學光華管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。

魏國雄　首席風險官

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司首席風險官。1987年加入中國工商銀行，2001年起任中國工商銀行信貸管理部總經理，曾任中國工商銀行浙江省溫州市分行代行長、浙江省分行副行長、總行工商信貸部總經理。畢業於天津財經學院，獲經濟學碩士學位。

谷澍　董事會秘書

自2008年7月起任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書，戰略管理與投資者關係部總經理（兼）。1998年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理。目前是中國會計學會理事及金融會計專業委員會副主任委員、財政部

資產評估準則委員會委員，中國註冊會計師(非執業會員)。畢業於上海交通大學、東北財經大學和上海財經大學，分獲工學學士學位、管理學碩士和博士學位。2002年9月至2003年9月，在美國賓夕法尼亞大學做訪問學者。

環揮武先生、李純湘女士和魏伏生先生由財政部提名，出任本行的非執行董事。高劍虹先生、李軍先生和酈錫文先生由匯金公司提名，出任本行的非執行董事。財政部和匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

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。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	已支付薪酬（税前）(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)	税前合計總薪酬[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年度税前合計總薪酬人民幣76.8萬元。

員工機構情況

2009年末，本行員工[1]389,827人，比上年末增加4,218人。其中境內主要控股公司員工313人，境外機構當地僱員2,791人。境內機構員工中，公司銀行業務人員44,586人，個人銀行業務人員[2]159,688人，資金業務人員2,028人，財務與會計人員[2]77,055人，其他103,679人；員工中具有研究生及以上學歷的9,060人，佔比2.3%；本科學歷145,179人，佔比37.5%；專科學歷153,313人，佔比39.6%；專科以下學歷79,484人，佔比20.6%。

本行機構總數16,394家，比上年末增加8家，其中境內機構16,232家，境外機構162家。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

	2009年12月31日					
項目	資產（人民幣百萬元）	佔比(%)	機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
總行	5,823,910	34.4	34	0.2	9,986	2.6
長江三角洲	2,427,925	14.4	2,446	14.9	49,717	12.7
珠江三角洲	1,461,854	8.6	1,994	12.2	43,784	11.2
環渤海地區	2,965,139	17.5	2,748	16.8	62,017	15.9
中部地區	1,491,357	8.8	3,460	21.1	84,480	21.7
西部地區	1,636,235	9.7	3,791	23.1	87,328	22.4
東北地區	719,400	4.3	1,755	10.7	49,411	12.7
境外及其他	385,725	2.3	166	1.0	3,104	0.8
合計	**16,911,545**	**100.0**	**16,394**	**100.0**	**389,827**	**100.0**

註：（1） 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

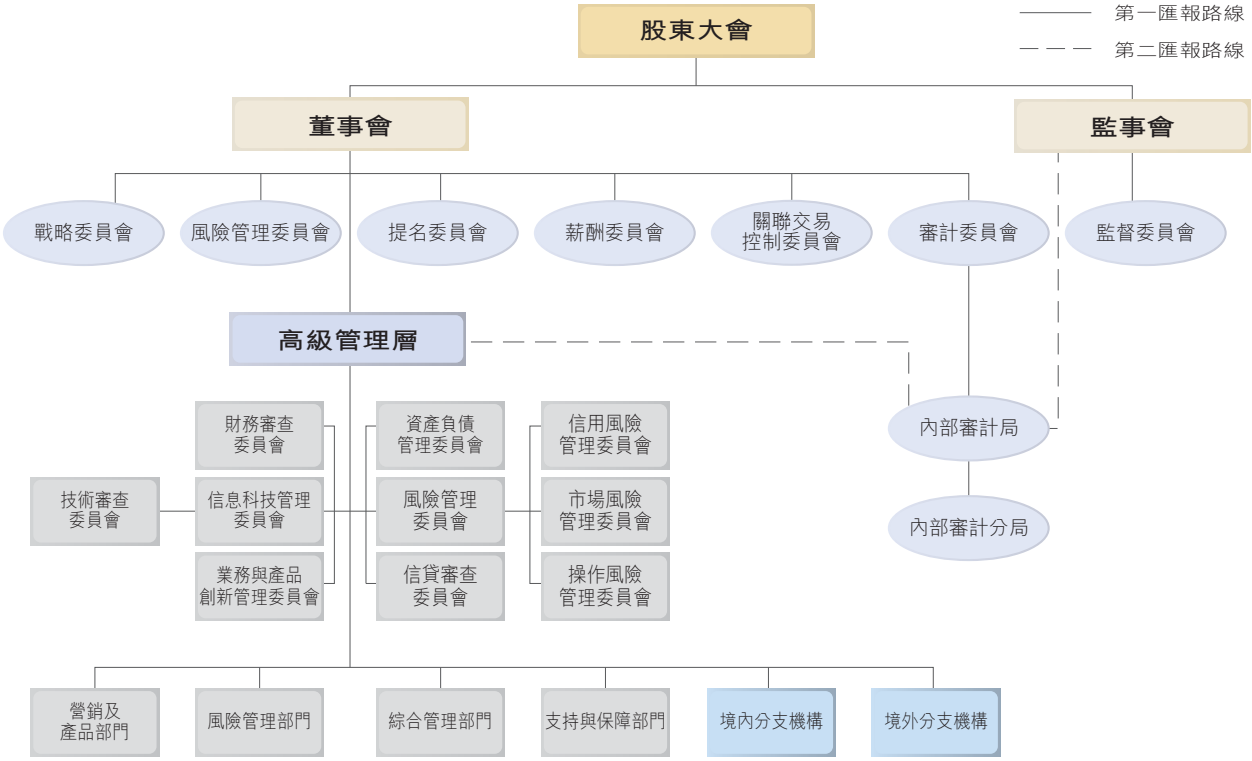
（2） 資產合計不含抵銷及未分配資產。

1 另有勞務派遣用工36,457人。

2 包括本行分支機構的銀行櫃員

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2009年末本行公司治理架構圖。

報告期內，本行嚴格遵守營業所在地的法律法規和上市地相關監管規定。按照本行2009—2011年發展戰略規劃要求，注重通過加強公司治理和改進風險管理來應對新形勢下各類不確定因素與風險的挑戰；調整優化董事會專門委員會設置及人員構成；增選獨立非執行董事及職工代表監事；修訂完善公司章程等公司治理規章制度，完善「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理機制；提高信息披露和投資者關係服務質量；切實履行社會責任，為實現全球最具盈利能力、最優秀、最受尊重的國際一流金融企業的願景夯實基礎。

- 調整優化了董事會專門委員會設置及人員構成，在董事會原有的戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會和提名與薪酬委員會的基礎上，將關聯交易控制委員會從風險管理委員會中分離出來，將提名與薪酬委員會分設為提名委員會和薪酬委員會，董事會各專門委員會的職責更加清晰，結構更趨合理。

- 修訂了公司章程，股東大會、董事會和監事會議事規則，董事會各專門委員會工作規則，行長工作規則以及董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法等公司治理規章制度。
- 全面風險管理體系建設積極推進，整體風險管理能力和風險管理獨立性進一步增強。按照新資本協議的標準做好新資本協議實施預評估工作，加快信用風險內部評級法(IRB)、市場風險內部模型法(IMA)和操作風險高級計量法(AMA)等風險量化技術的建設開發和信息系統建設，風險量化成果已在風險管理實際工作中發揮重要作用。
- 內部審計職能繼續深化，重點關注了全行主要業務、重要系統、關鍵領域的風險控制情況，集團戰略實施和經營目標實現的效率與效果，經營環境變化對競爭發展能力的影響，為支援和服務全行發展戰略實施和經營目標實現發揮了有效作用。審計風險評估體系和信息化平台全面建立，非現場分析與監測水平顯著提升，質量控制與自我改進機制進一步優化，創新能力和審計效果進一步增強。
- 以推動內部控制體系建設為主線，全面提升合規風險識別與評估能力，提高非現場工作水平，認真開展各項重點合規性檢查和審計項目，推動內部交易管理規範化建設，推動反洗錢管理工作再上新台階，加強內控合規系統管理與內控合規文化建設。
- 持續優化人力資源配置，構建境內外一體化人力資源管理體系，加大對前台營銷業務拓展人員的激勵力度，完善員工福利保障體系，大力開展員工培訓工作。
- 努力打造親和、高效、個性化的股權管理平台，及時監測股權變動情況，妥善處理機構投資者股權轉讓、股息分配有關事宜，不斷提升投資者關係服務水平。
- 制定《審計委員會年報工作規程》、《內幕信息及知情人管理制度》，修訂《重大信息內部報告管理辦法(試行)》；已建立年報信息披露重大差錯追究機制，確保信息披露依法合規；結合投資者需求，適度加強自願性信息的披露，倡導並持續披露社會責任報告及內部控制自我評估報告，努力提升公司透明度。
- 榮獲《金融亞洲》雜誌評選的「最佳公司治理」、「最佳投資者關係」、「最佳企業社會責任」以及香港會計師公會評選的「2009年最佳企業管治資料披露大獎H股上市公司板塊白金獎」等境內外共26項公司治理獎項。

企業管治常規守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治常規守則》推薦的建議最佳常規。

董事會及專門委員會

董事會組成

截至報告期末，本行董事會共有董事15名，其中執行董事3名，非執行董事6名，獨立非執行董事6名。執行董事長期從事銀行經營管理工作，均具有豐富的專業經驗；非執行董事大都來自經濟管理領域，具有豐富的管理經驗；獨立非執行董事均為金融、財會、稅務等方面的知名專家，大都具有國際化背景、通曉公司財務和管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會的職責及運作

本行董事會對股東大會負責，主要職權包括但不限於以下各項：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和發展戰略；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；
- 制定本行風險管理、內部控制、關聯交易等基本管理制度，並監督制度的執行情況；
- 根據行長提名聘任或解聘副行長及法律規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員（董事會秘書除外），並決定其報酬和獎懲事項；
- 決定或授權行長決定總行一級部室、國內一級分行、直屬分行或直屬機構以及海外機構的設置；
- 股東大會或本行公司章程授予的其他職權。

董事會會議

下表列示各位董事在2009年內出席董事會及董事會專門委員會會議的情況：

	出席次數／報告期內會議次數						
		董事會下設					
董事	董事會	戰略委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會
執行董事							
姜建清	15/15	8/8					
楊凱生	15/15	8/8			3/3	1/1	
張福榮	15/15						5/5
非執行董事							
環揮武	15/15	8/8				1/1	
高劍虹	15/15	8/8				1/1	
李純湘	15/15			2/2	3/3		
李軍	15/15		6/6	2/2			
酈錫文	15/15			2/2	3/3		
魏伏生	15/15	8/8	6/6	2/2			
獨立非執行董事							
梁錦松	15/15	8/8	6/6	2/2	3/3	1/1	5/5
錢穎一	15/15	8/8	6/6	2/2	3/3	1/1	
許善達	15/15	8/8	6/6		3/3	1/1	5/5
黃鋼城	15/15		6/6	2/2	3/3	1/1	5/5
M•C•麥卡錫	2/2						
鍾嘉年	2/2						
已辭任董事							
牛錫明	14/14			2/2			
克利斯多佛•科爾	6/6	3/3		1/1			

註： 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

報告期內，本行分別於2009年1月15日、2月13日、3月20日、3月23日至25日、4月27日、5月20日、7月2日、8月20日、9月15日、9月29日、10月10日、10月29日、11月23日、12月24日和12月29日召開了15次董事會會議，其中現場會議12次，書面傳簽3次。董事會審議了2008年度報告、2008年度內部控制自我評估報告、2008年社會責任報告、提名董事候選人、委任高級管理人員、修訂本行公司章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則等72項議案。

董事會對股東大會決議執行情況

對於本行2008年度股東年會審議通過的《關於2008年度財務決算方案的議案》、《關於2008年度利潤分配方案的議案》和《關於2009年度固定資產投資預算的議案》，本行董事會均已完成了具體實施。

根據2008年度股東年會審議通過的《關於聘請2009年度會計師事務所的議案》，本行董事會已繼續聘請安永華明會計師事務所和安永會計師事務所擔任本行審計師從事本行相關審計工作。

2008年度股東年會審議通過了《關於修訂<中國工商銀行股份有限公司章程>的議案》，修訂後的本行公司章程於2009年8月28日經中國銀監會核准後生效。

2008年度股東年會審議通過了《關於修訂<中國工商銀行股份有限公司股東大會議事規則>的議案》、《關於修訂<中國工商銀行股份有限公司董事會議事規則>的議案》和《關於修訂<中國工商銀行股份有限公司監事會議事規則>的議案》，上述規則已於2009年5月25日生效。

根據2008年度股東年會審議通過的《關於選舉董娟女士為中國工商銀行股份有限公司外部監事的議案》和《關於選舉孟焰先生為中國工商銀行股份有限公司外部監事的議案》，董娟女士和孟焰先生的任職已於2009年5月25日生效。

根據2008年度股東年會審議通過的《關於2008年度董事和監事薪酬清算方案的議案》，本行已發放了董事和監事2008年度薪酬。

根據2009年9月2日第一次臨時股東大會審議通過的《關於向工銀金融租賃有限公司增資的議案》，本行已完成對工銀金融租賃有限公司的增資。

2009年11月27日，第二次臨時股東大會審議通過了《關於收購泰國 ACL 銀行股權的議案》，批准本行實施對泰國 ACL 銀行(ACL BANK Public Company Limited)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。

2009年11月27日，第二次臨時股東大會審議通過了《關於選舉 M•C•麥卡錫先生為中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》和《關於選舉鍾嘉年先生為中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》，M•C•麥卡錫先生和鍾嘉年先生的任職資格已於2009年12月14日獲得中國銀監會核准。

董事會對股東大會授權事項的執行情況

本行董事會嚴格遵循本行公司章程及《股東大會對董事會授權方案》的規定，認真履行職責，科學謹慎決策，規範行使職權。報告期內，未發生超越董事會許可權審批的事項。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。本行已在報告期結束後4個月內發佈年度業績。

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，出席率為100%。本行董事會下設的六個專門委員會中的五個委員會(審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會)由獨立非執行董事擔任委員會主席。本行獨立非執行董事就金融市場業務、風險管理、內部控制、關聯交易、員工薪酬體制等內容通過實地調研、座談等多種方式深入了解情況，與管理層溝通交流看法。在董事會上，本行獨立非執行董事積極發表意見，就本行業務發展、重大決策等提出了中肯的建議，並分別就本行報告期內持續關連交易事項、對外擔保事項、提名董事事項和聘任高級管理人員等事項發表了獨立意見，履行誠信與勤勉義務，促進了本行董事會決策的科學性。報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

獨立非執行董事相關工作制度建立健全情況

本行已制定《獨立董事工作制度》及《獨立董事年報工作規則》，進一步明確了獨立非執行董事的職責，為其盡責履職提供了制度保障。

董事會專門委員會

經本行2009年3月20日董事會審議通過，董事會專門委員會設置及構成進行以下調整：將關聯交易控制委員會從風險管理委員會中分離出來單獨設立；拆分提名與薪酬委員會，分別設立提名委員會和薪酬委員會；調整戰略委員會規模，將原董事會戰略委員會全體成員15人調整至9人[1]。上述調整後，董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會六個專門委員會，各專門委員會情況如下[2]：

◆ *戰略委員會*

截至報告期末，本行董事會戰略委員會由8名董事組成，包括董事長姜建清先生，副董事長楊凱生先生，獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生，非執行董事環揮武先生、高劍虹先生和魏伏生先生。董事長姜建清先生為戰略委員會主席。戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案和其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會戰略委員會共召開8次會議，深入分析國內外經濟金融形勢和監管要求，研究確定了2009 — 2011年發展戰略規劃，審議通過了向工銀租賃增資、設立海外子銀行等10項議案，聽取了境外機構發展規劃等3項匯報，在推進新的三年發展戰略規劃制定及實施，穩步推進國際化和綜合化戰略方面為董事會的科學決策提供有力支持。

◆ *審計委員會*

截至報告期末，本行董事會審計委員會由6名董事組成，包括獨立非執行董事許善達先生、梁錦松先生、錢穎一先生、黃鋼城先生，非執行董事李軍先生和魏伏生先生。獨立非執行董事許善達先生擔任審計委員會主席。審計委員會的主要職責是對本行內部控制、財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價。

1 因克利斯多佛•科爾先生於2009年6月1日屆滿離任，截至報告期末董事會戰略委員會成員為8人。

2 2010年2月5日，本行董事會批准 M•C•麥卡錫先生任本行戰略委員會副主席及委員、提名委員會委員和風險管理委員會委員；批准鍾嘉年先生任審計委員會委員、薪酬委員會委員和關聯交易控制委員會委員；批准王麗麗女士任風險管理委員會委員，自本行股東大會審議通過其任執行董事且中國銀監會核准其董事任職資格之日起生效。

審計委員會履職情況匯總報告

報告期內，董事會審計委員會共召開6次會議，審議了變更會計政策、2008年度報告、2008年度內部控制自我評估報告、聘請年度會計師事務所等10項議案，聽取了內部審計工作報告等5項匯報。審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行了審議並批准通過；注重監督外部審計師的工作，聽取了外部審計師關於年度審計結果、管理建議書、審計方案等多項匯報。

在2009年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和安排等事項，並適時以聽取匯報、座談等方式進行督促，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2010年3月24日召開會議，認為本年度會計報表真實、完整地反映了本行財務狀況。審計委員會審議了會計師事務所從事本行本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了會計師事務所完成本年度審計工作情況及其執業質量，並向董事會提議續聘安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別擔任本行2010年度的國內審計師和國際審計師。

審計委員會相關工作制度建立健全情況

2009年，本行修訂了《審計委員會工作規則》，制定了《審計委員會年報工作規程》，進一步明確了審計委員會的職責，為其加強對本行內部控制、財務報告和內部審計等工作進行監督、檢查和評價提供了制度保障。

- *風險管理委員會*

截至報告期末，本行董事會風險管理委員會由7名董事組成，包括獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、黃鋼城先生，非執行董事李純湘女士、李軍先生、酈錫文先生和魏伏生先生[1]。獨立非執行董事梁錦松先生為風險管理委員會主席。風險管理委員會的主要職責是審定本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價。

報告期內，董事會風險管理委員會共召開2次會議，研究並審議通過了本行風險管理規劃，聽取了年度和中期風險管理報告。董事會風險管理委員會通過制定風險管理目標、審議重大風險管理制度等途徑，監督和指導全行風險管理體系的運行，並結合市場最新發展，研究風險管理對策，推動風險管理體系高效運作。

1 克利斯多佛•科爾先生自2009年6月1日起不再擔任本行董事會風險管理委員會委員，牛錫明先生自2009年12月29日起不再擔任本行董事會風險管理委員會委員。

◆ *提名委員會*

截至報告期末，本行董事會提名委員會由7名董事組成，包括副董事長楊凱生先生，獨立非執行董事錢穎一先生、梁錦松先生、許善達先生、黃鋼城先生，非執行董事李純湘女士和酈錫文先生。獨立非執行董事錢穎一先生為提名委員會主席。提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，就高級管理人員人選進行審核，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃。

董事會提名委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況，並接受本行監事會對其履行職責的監督。提名獨立非執行董事候選人時，除考慮其是否具備擔任董事的資格外，還考慮其是否具備較高的專業素質和良好的信譽，能否獨立履行職責，是否具備上市公司運作的基本知識，是否熟悉商業銀行經營管理和具有8年以上相關工作經驗等因素。董事會提名委員會提名的董事候選人，須經過董事會同意，並提請股東大會審議通過、報中國銀監會核准後方可生效。提名委員會會議應由全體委員的半數以上出席方可舉行。會議做出的決議，必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

提名委員會履職情況匯總報告

報告期內，董事會提名委員會共召開3次會議，審議通過了董事會專門委員會主席及委員的調整方案、提名董事候選人、提名高級管理人員人選等5項議案。

◆ *薪酬委員會*

截至報告期末，本行董事會薪酬委員會由7名董事組成，包括副董事長楊凱生先生，獨立非執行董事錢穎一先生、梁錦松先生、許善達先生、黃鋼城先生，非執行董事環揮武先生和高劍虹先生。獨立非執行董事錢穎一先生為薪酬委員會主席。薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，根據監事會對監事的履職評價提出對監事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。

薪酬委員會履職情況匯總報告

報告期內，董事會薪酬委員會召開1次會議，審議通過了董事、監事和高級管理人員的2008年度薪酬分配方案等2項議案。

◆ *關聯交易控制委員會*

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由4名董事組成，包括獨立非執行董事黃鋼城先生、梁錦松先生和許善達先生，執行董事張福榮先生。獨立非執行董事黃鋼城先生為關聯交易控制委員會主席。關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，對重大關聯交易進行審核，接受關聯交易的統計和一般關聯交易的備案信息。

報告期內，董事會關聯交易控制委員會共召開5次會議，確認了本行關聯方名單，審議了3筆關聯交易以及2份持續關聯交易協議，聽取了關於關聯交易管理情況的匯報，並定期接受關聯交易統計和備案信息，推動關聯交易管理系統開發工作。

監事會及專門委員會

監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即趙林先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事2名，即張煒先生、常瑞明先生。

監事會的職責及運作

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。依據本行公司章程規定，監事會的職權包括以下各項：

- 對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督，對董事和高級管理人員進行質詢；
- 監督董事會、高級管理層履行職責的情況；
- 要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；
- 對違反法律、行政法規、規章、本行公司章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；
- 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；

- 對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；
- 擬定監事的履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；
- 向股東大會提出議案；
- 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；
- 提議召開董事會臨時會議；
- 法律、行政法規、規章或本行公司章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會的議事方式為監事會會議，監事會會議分為監事會定期會議和監事會臨時會議。監事會定期會議每年應當至少召開4次，原則上在本行定期報告披露前召開。

監事會下設辦公室，作為監事會的日常工作機構，受監事會委派對公司治理、財務活動、風險管理和內部控制等情況進行監督檢查，並負責監事會會議和監事會專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等。

監督委員會

監督委員會是監事會下設的專門委員會，根據監事會授權開展工作，對監事會負責。監督委員會由4名監事組成，包括董娟女士、王熾曦女士、孟焰先生和張煒先生。董娟女士擔任監督委員會主任委員。監督委員會的日常工作由監事會辦公室承擔。

監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；
- 擬訂對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案；
- 根據需要，擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制等進行審計的方案；
- 對本行財務報告提出審核意見，向監事會報告；
- 對監事會辦公室提交的關於本行年度經營情況和財務狀況中的重要事項的調查報告進行審核，向監事會報告；
- 對董事和高級管理人員履行職責情況提出評價意見，向監事會報告；
- 對本行風險管理、內控制度建立及執行情況提出評價意見，向監事會報告；
- 監事會授權的其他事宜。

有關監事會及監督委員會會議情況，請參見「監事會報告 — 監事會及專門委員會會議情況」。

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、風險管理委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。本行總行及各級分行分別設有內控合規部，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作，承擔操作風險管理、合規管理和常規檢查職能。

報告期內，本行董事會根據《企業內部控制基本規範》的要求，不斷完善內部控制建設。制定《2009 — 2011年內部控制體系建設規劃》，明確未來三年內控體系建設的目標方向和主要任務；加強公司治理建設，修訂公司章程及相關工作規則，開展公司治理評估；實施組織機構改革，優化人力資源配置，構建境內外一體化人力資源管理體系；實施企業文化建設規劃，編撰《企業文化手冊》，構建核心價值理念體系，培育優秀企業文化，內部控制環境不斷優化。

本行全面風險管理體系建設取得新進展。制定了《2009 — 2011年風險管理規劃》，信用風險內部評級體系成果深入推廣應用，市場風險與操作風險的量化技術開發進一步提速，啟動內部資本充足評估項目(ICAAP)，積極配合中國銀監會實施新資本協議預評估工作，推進業務運營風險分級管理，集團風險管理能力進一步加強。

本行控制制度與措施全面強化。啟動業務集中處理體系改革、監督體系改革和遠程授權改革，全面加強業務核算管理、運行流程管理和服務支援管理；穩步推進資金管理體制改革，完成金融市場自營和代客業務的分離，提高資金運作效率和效益；嚴格執行授權管理制度，進一步優化授權管理模式；加強財務管理控制，完善經濟資本考核體系，充分發揮經營導向作用；全面加強反洗錢工作，進一步規範內部交易、關聯交易管理和集團並表管理，完善重大風險預警機制和突發事件應急處理程序，全行內部控制水平不斷提升。

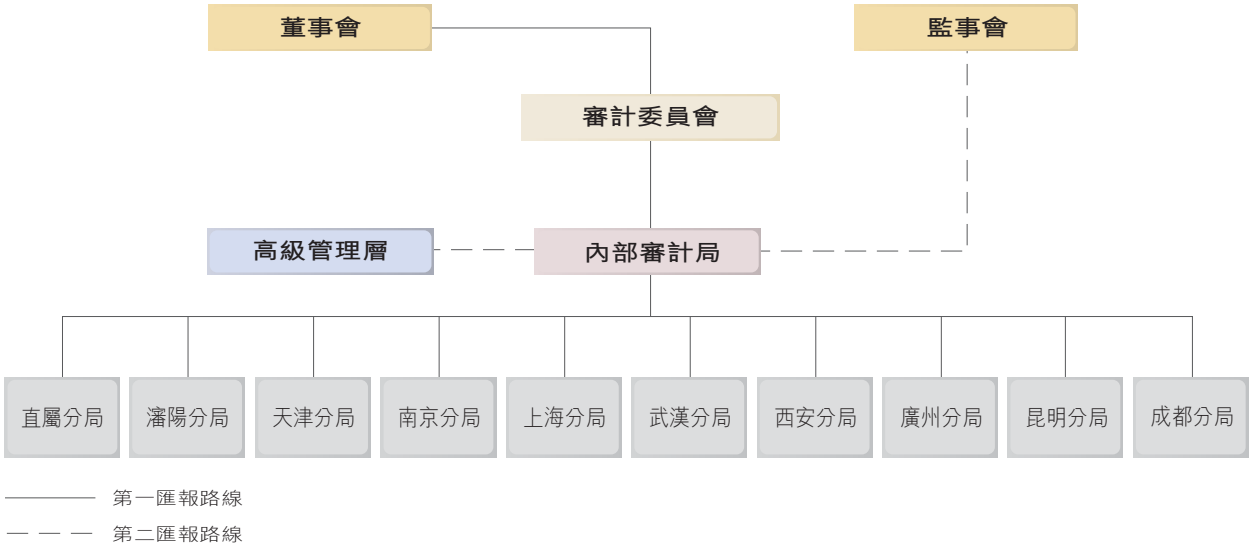
本行內外部信息溝通順暢。明晰信息披露工作機制、相關部門職責與報告程序，持續提高信息披露質量；推進第四代應用系統(NOVA+)建設，優化數據倉庫應用體系，完善系統災備體系，加快境外機構綜合業務處理系統(FOVA)推廣，信息系統安全穩定運行；貫徹執行懲防並舉、重在預防的原則，加強對管理人員的管理和監督，深入開展案件防範工作，貫徹舉報投訴制度和舉報人保護制度，完善反舞弊機制。

本行監督檢查效能充分發揮。貫徹風險導向審計理念，對重點業務、重要系統和重大風險的控制情況開展監督檢查，並認真落實整改。本行根據《企業內部控制基本規範》和上交所《上市公司內部控制指引》等監管要求，整合監督檢查資源，組織開展了2009年度內部控制自我評估，評估覆蓋本行經營管理的關鍵控制領域、主要業務線和產品單元及其面臨的各類風險，並在此基礎上形成了年度內部控制自我評估報告。

內部審計

2009年，內部審計專業化進程持續推進，系統一體化管理繼續深化，制度體系逐步完善，審計標準化建設的階段成果在實踐中有效運用，審計風險評估體系和信息化平台全面建立，非現場分析與監測水平顯著提升，審計質量控制機制進一步優化，內部審計履職能力持續提升。全面完成了年度審計計劃，為支援和服務全行發展戰略實施和經營目標實現發揮了有效作用。

下圖顯示的是內部審計管理及報告架構：



內部審計以風險為導向，關注董事會關注事項，關注全行風險管理與內部控制的有效性和充分性，關注集團實施發展戰略和實現經營目標的效率與效果，將審計重點集中在全行主要業務、重要系統和關鍵風險領域，序時開展了信貸業務、資金業務、信用卡業務、表外業務、IT安全運行、集團並表管理、海外併購以及境內外機構高管人員離任等專項審計或審計調研，審計活動覆蓋全行風險管理、內部控制和公司治理過程，有效履行了內部審計的監督和評價職責。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

姜建清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

楊凱生先生擔任本行行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

高級管理層的職權

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。

行長根據本行公司章程的規定行使以下職權：主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行基本管理制度；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現超越行長權限審批的事項。

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。

董事的任期

本行嚴格遵循香港《上市規則》及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

審計師酬金

本行2008年度股東年會通過了《關於聘請2009年度會計師事務所的議案》，本行繼續聘請安永華明會計師事務所為本行2009年度國內會計師事務所，繼續聘請安永會計師事務所為本行2009年度國際會計師事務所，並對相關審計費用予以審批。自本行上市以來，上述兩家會計師事務所已連續四年為本行提供審計服務；在過去四年內，本行沒有更換審計師。

報告期內，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向安永及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.70億元，其中由本行統一支付的審計費用為1.53億元。

報告期內，安永及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括反洗錢和反恐怖主義融資法律法規的合規性評估、收購交易盡職調查等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.12億元。

股東權利

本行嚴格遵守上市地的法律法規以及相關監管機構的監管規定和指引，按照本行公司章程及股東大會議事規則的要求，採取各種措施並積極創造條件，確保所有股東，特別是中小股東享有平等地位並充分行使自己的權利。

誠實盡職履行披露義務，保證股東的知情權。本行始終堅持以「真實、準確、完整、及時」為原則，嚴格執行香港和上海兩個上市地信息披露的監管要求，加強信息披露事務的管理，誠實盡職地履行信息披露義務，確保信息披露依法合規，並結合投資者需求及客戶權益保護，適度加強自願性信息的披露，倡導並持續披露社會責任報告及內部控制自我評估報告，聘請安永華明會計師事務所對本行內部控制自我評估報告進行評價，努力提升公司透明度。報告期內，本行根據最新監管要求修訂了《重大信息內部報告管理辦法(試行)》，制定了《審計委員會年報工作規程》、《內幕信息及知情人管理制度》，進一步完善了信息披露制度體系，建立信息披露日常聯繫人制度，形成了規範的信息收集及傳遞機制。

保證股東的平等參會權和投票權。報告期內，本行股東大會會議通知的日期、內容、送達方式、公告方式、股東提案程序等均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。作為上海和香港兩地上市的公司，為確保境內外股東同等參加股東大會的權利，本行堅持以在北京和香港兩地視頻連線方式同步召開股東年會，極大地方便了兩地股東參加股東大會並行使表決、參加討論及提出建議等權利。

股東查詢。股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請致函下列地址：

A股： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓

電話：86-21-58708888

傳真：86-21-58899400

H股： 香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓

電話：852-28628555

傳真：852-28650990

投資者關係

2009年投資者關係活動回顧

本行堅持「高效、主動、積極服務投資者、保障投資者合法權益，同時通過投資者和資本市場推進公司價值持續提升、不斷提升股東回報」的投資者關係工作理念，不斷提升投資者關係服務工作水平。

積極、穩妥處理戰略投資者解禁事宜，最大程度降低了可能的市場影響，維護了市場穩定，樹立了負責任的大行形象；通過舉辦國際國內非上市路演、定期報告業績推介會、大型團體推介會、反向路演等多種溝通方式，繼續強化主動、全方位的投資者溝通；持續優化包括投資者關係網站、投資者熱線電話、投資者信箱等在內的投資者交流電子平台，及時、便捷地與全球投資者保持緊密聯繫；積極推動資本市場反饋的內部傳導，收集並分析投資者對本行業績的基本看法、重點關注的問題以及經營發展的意見，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升；及時掌握公司最新經營業績、國內外同業經營情況、資本市場動態、分析師觀點及宏觀經濟數據，為提高投資者交流溝通的質量提供良好數據支持；密切監測並及時分析本行股權結構變遷，探詢股價波動原因，強化股東交流，籌備分紅派息等相關工作，有力推進精細化、個性化的股權服務。

2009年，本行榮獲《金融亞洲》雜誌評選的「最佳投資者關係」獎，《亞洲銀行家》雜誌評選的「亞洲銀行家投資者承諾成就獎」以及香港《財資》雜誌2009年全優公司評選最高獎—白金獎。2010年，本行將進一步深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解，同時也期望得到投資者更多的支持和關注。

投資者查詢

投資者如需查詢相關問題請聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66108522

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

其他資料

投資者可在本行網站(www.icbc-ltd.com)及香港聯交所的「披露易」網頁(www.hkexnews.hk)閱覽本年報之中文及英文版本。

本行的董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會、高級管理層的組織架構及職責摘要亦登載於本行網站。倘投資者對如何索取本年報或如何在本行網站上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行投資者熱線86-10-66108608。

股東大會情況簡介

報告期內，本行共召開1次股東年會和2次臨時股東大會，審議通過了17項議案。各次會議的召開均履行了相應的法律程序，保證了股東參會並行使權利。股東大會由律師見證，並出具了法律意見書。具體情況如下：

股東年會

本行2008年度股東年會於2009年5月25日通過視頻連線在北京、香港兩地同步召開。該股東年會決議公告於2009年5月25日刊登於香港聯交所網站，於2009年5月26日刊登於本行指定信息披露報紙和上交所網站。

臨時股東大會

本行2009年第一次臨時股東大會於2009年9月2日在北京召開。該臨時股東大會決議公告於2009年9月2日刊登於香港聯交所網站，於2009年9月3日刊登於本行指定信息披露報紙和上交所網站。

本行2009年第二次臨時股東大會於2009年11月27日在北京召開。該臨時股東大會決議公告於2009年11月27日刊登於香港聯交所網站，於2009年11月28日刊登於本行指定信息披露報紙和上交所網站。

以上股東大會決議公告亦可詳見本行網站。

董事會報告

主要業務

本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。

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(含税)，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(含税)，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。

本行前三年現金分紅情況如下表：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2008年	2007年	2006年
現金分紅(含税)(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(含税)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。

儲備

截至2009年末的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

可供分配的儲備

本行於2009年12月31日的可供分配儲備詳情載於「財務報表附註40.儲備」。

財務資料概要

截至2009年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款

報告期內，本行境內機構對外捐贈折合人民幣約2,466萬元(不含職工個人捐款)。

物業及設備

截至2009年12月31日止年度內的物業及設備變動的詳情載列於本年報「財務報表附註30.物業和設備」。

子公司

截至2009年12月31日，本行的主要控股子公司的詳情分別載列於本年報「討論與分析 — 業務綜述 — 國際化、綜合化經營」及「財務報表附註28.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

本行於本財政年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註39.股本」。

截至本年報交付印刷日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

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。

發行股份及債券情況

報告期內，本行及本行子公司不存在發行、購回或者授予可轉換證券、期權、權證或者其他類似權利的情況。有關本行的債券發行情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

優先認股權

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶

2009年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照招股説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。

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。

董事及監事在重大合約中的權益

報告期內，本行董事或監事在本行或其任何附屬公司就本行業務訂立的重要合同中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2009年12月31日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2009年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「股本變動及主要股東持股情況」。

關聯交易

依照香港《上市規則》界定的持續關連交易

◆ *與東亞銀行集團之間的持續關連交易*

根據香港《上市規則》，東亞銀行有限公司(「東亞銀行」，連同其附屬公司及聯繫人，稱為「東亞銀行集團」)是本行旗下一家子公司的主要股東，因此東亞銀行集團是本行的關連人士。

報告期內，本行按一般商務條款與東亞銀行集團進行固定收益證券交易、外匯交易、衍生工具交易、貨幣市場工具交易、託管服務及福費廷交易，該等交易構成香港《上市規則》第14A.34條所規定的持續關連交易。

為規範上述持續關連交易，本行與東亞銀行於2006年9月26日訂立了銀行間同業交易總協議（「原東亞協議」），由於原東亞協議已於2009年9月25日到期，本行與東亞銀行於2009年9月22日續簽了銀行間同業交易總協議（「新東亞協議」）。

就原東亞協議項下的持續關連交易，本行於公開發行上市時已向香港聯交所申請根據香港《上市規則》第14A.42(3)條豁免：

1. 嚴格遵守香港《上市規則》中就不獲自動豁免關連交易的公告（而非申報）及獨立股東批准的規定（如適用），而香港聯交所已經授予有關豁免；及
2. 嚴格遵守就不獲自動豁免關連交易設定年度總值上限的規定，而香港聯交所已經授予有關豁免。

根據新東亞協議，東亞銀行集團及本行同意根據適用的正常市場慣例按照一般商務條款進行其相互之間的銀行間同業交易，該協議管轄下的各種交易不存在任何固定價格或費率，但協議雙方同意，依據該協議進行交易時，採用相關特定類型交易的獨立交易方通常採用的市價或市場費率。新東亞協議自2009年9月26日起生效，有效期三年，到期經雙方同意可再續期三年。

由於本行與東亞銀行集團根據新東亞協議訂立的固定收益證券交易、外匯交易、衍生工具交易、貨幣市場工具交易、託管服務及福費廷交易（「東亞銀行間同業交易」）構成香港《上市規則》第14A.34條所規定的持續關連交易，因此需要符合香港《上市規則》有關申報及公告的規定，但可獲豁免遵守獨立股東批准的規定。於2009年9月26日至2009年12月31日期間，東亞銀行間同業交易並無超逾其各自的上限：

1. 從東亞銀行間同業交易所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失（視情況而定）並不超逾人民幣19億元；
2. 與東亞銀行集團進行的固定收益證券交易、外匯交易、衍生工具交易和貨幣市場工具交易（不論計入資產或負債）的公允價值並不超逾人民幣96億元。

◆ *與瑞信集團之間的持續關連交易*

根據香港《上市規則》，瑞士信貸（「瑞信」，連同其附屬公司及聯繫人，稱為「瑞信集團」）是本行旗下一家子公司的主要股東，因此瑞信集團是本行的關連人士。

報告期內，本行按一般商務條款與瑞信集團進行固定收益證券交易、外匯交易、貨幣市場工具交易、股本證券和股本相關證券交易、上市或場外衍生工具交易、託管服務交易、投資銀行業務，該等交易構成香港《上市規則》第14A.34條所規定的持續關連交易。

為規範上述交易，本行與瑞信於2006年9月26日訂立了銀行間同業交易總協議(「原瑞信協議」)，由於原瑞信協議已於2009年9月25日到期，本行與瑞信於2009年9月22日續簽了銀行間同業交易總協議(「新瑞信協議」)。

就原瑞信協議項下的持續關連交易，本行於公開發行上市時已向香港聯交所申請根據香港《上市規則》第14A.42(3)條豁免：

1. 嚴格遵守香港《上市規則》中就不獲自動豁免關連交易的公告(而非申報)及獨立股東批准的規定(如適用)，而香港聯交所已經授予有關豁免；及
2. 嚴格遵守就不獲自動豁免關連交易設定年度總值上限的規定，而香港聯交所已經授予有關豁免。

根據新瑞信協議，瑞信集團及本行同意根據適用的正常市場慣例按照一般商務條款進行其相互之間的銀行間同業交易，該協議管轄下的各種交易不存在任何固定價格或利率，但協議雙方同意，依據該協議進行交易時，採用相關特定類型交易的獨立交易方通常採用的市價或市場費率。新瑞信協議自2009年9月26日起生效，有效期三年，到期經雙方同意可再續期三年。

由於本行與瑞信集團根據新瑞信協議訂立的固定收益證券交易、外匯交易、貨幣市場工具交易、股本證券和股本相關證券交易、上市或場外衍生工具交易、託管服務及投資銀行服務交易(「瑞信銀行間同業交易」)構成香港《上市規則》第14A.34條所規定的持續關連交易，因此需要符合香港《上市規則》有關申報及公告的規定，但可獲豁免遵守獨立股東批准的規定。於2009年9月26日至2009年12月31日期間，瑞信銀行間同業交易並無超逾其各自的上限：

1. 從瑞信銀行間同業交易所產生的已實現收益，已實現損失和未實現收益或損失(視情況而定)並不超逾人民幣19億元；
2. 與瑞信集團進行的固定收益證券交易、外匯交易、貨幣市場工具交易、股本證券和股本相關證券交易以及上市或場外衍生工具交易(不論計入資產或負債)的公允價值並不超逾人民幣96億元。

本行獨立非執行董事對持續關連交易的審核及確認

本行獨立非執行董事對報告期內本行與東亞銀行集團及瑞信集團之間的持續關連交易進行了審核，並確認：

1. 該等交易為本行的日常業務；
2. 該等交易是按照一般商務條款進行；及
3. 該等交易是根據有關交易的協議條款進行，而交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師對持續關連交易的確認

本行審計師已就上述持續關連交易進行了核查，並確認有關持續關連交易：

1. 經由本行董事會批准；
2. 根據本行的定價政策進行；
3. 根據規範該等交易的相關協議條款進行；及
4. 於2009年9月26日至2009年12月31日期間，東亞銀行間同業交易和瑞信銀行間同業交易各自均沒有超逾上述之適用上限。

本行和東亞銀行亦於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股權兩項交易分別達成協議。該等交易構成香港《上市規則》界定的關連交易。有關該交易的詳情請參見「重要事項 — 重大資產收購、出售及吸收合併事項」。

依據中國境內法律法規界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註47.關聯方披露」中的內容。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價遵循激勵與約束相結合、本行價值與股東價值相結合、個人業績與團隊業績相結合的原則，採用基於平衡記分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。本行為執行董事、股東代表監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2009年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

審計師

本行2009年度按中國會計準則編製的財務報告由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告由安永會計師事務所審計。

本行董事會成員

執行董事：姜建清、楊凱生、張福榮；

非執行董事：環揮武、高劍虹、李純湘、李軍、酈錫文、魏伏生；

獨立非執行董事：梁錦松、錢穎一、許善達、黃鋼城、M•C•麥卡錫、鍾嘉年。

承董事會命

姜建清

董事長

監事會報告

監事會及專門委員會會議情況

監事會會議

報告期內，監事會共召開6次會議，審議通過了本行2008年度報告及摘要、財務決算方案、利潤分配方案、監事會監督報告及2009年半年度報告及摘要等15項議案。聽取專項匯報5項。

監督委員會會議

報告期內，監督委員會共召開4次會議，審議通過了監督委員會2009年度工作計劃、監事會2009年度監督檢查實施方案等8項議案。聽取專項匯報4項。

下表列示各位監事在2009年內出席監事會及監事會監督委員會會議的情況：

	出席次數／報告期內會議次數	
監事	監事會	監事會監督委員會
趙林	6/6	
王熾曦	6/6	4/4
董娟	3/3	2/2
孟焰	3/3	2/2
張煒	6/6	2/2
常瑞明	2/2	
已離任監事		
王道成	3/3	2/2
苗耕書	3/3	2/2

註： 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

監事會工作情況

報告期內，監事會依據法律、法規和本行公司章程的規定，圍繞全行中心工作，以財務、風險管理和內部控制、履職監督為重點，依法履行監督職責，深入開展監督檢查工作，為本行進一步完善公司治理，加強經營管理，實現持續穩健發展發揮了重要作用。

加強財務監督，規範會計核算，確保財務信息真實準確完整。監事會重點加強了對本行重大財務活動和對經營結果與所有者權益影響大的重要會計核算的監督，對4家分行進行了現場檢查，對代客金融衍生品交易業務、科技資金使用與管理等情況進行了專項調查。監事會認真審

核對外披露的定期報告，重點關注了本行貸款分類、理財產品會計處理、撥備提取、債券投資的公允價值評估、衍生金融產品等情況。對財務數據採集、財務報表編製、審計抽樣範圍進行了檢查。同時，監事會加強了與外部審計師的溝通，聽取有關年度審計計劃、定期報告審計情況的匯報，並關注其工作質量。

加強風險管理與內部控制的監督，促進依法合規經營。監事會重點關注全球金融危機對本行業務經營的影響和本行貫徹落實國家宏觀經濟政策、貨幣政策以及本行發展戰略實施情況，加強對信貸風險管理和貸款合規性的監督，對集團風險管理、並表管理制度建設情況、部分機構票據業務、季末貸款波動情況進行了專項檢查。監事會重點關注本行內部控制制度建立與完善，對本行信息披露與關聯交易制度執行情況、本行與有關控股子公司關聯交易等進行了專項調查。監事會就監督調研中發現的值得關注的問題，及時向管理層提示風險，提出整改意見。

加強履職監督，努力提高履職監督效果。監事會重點關注董事會、高級管理層及其成員遵守法律、法規、本行公司章程以及執行議事規則、決策程序、股東大會決議等情況，加強了日常履職監督。董事會和高級管理層成員自覺接受監事會監督，積極配合監督工作，按時向監事會提交履職情況報告。監事會根據公司法、本行公司章程和《監事會對董事會、高級管理層及其成員的監督辦法》的有關規定，開展對董事會、高級管理層成員的履職行為的監督評價工作，並形成年度監督評價報告。監事會及時向董事會、高級管理層及其成員通報監督情況，並就公司治理和經營管理中存在的問題提出意見和建議。

創新監事會工作方式方法，進一步提高監督效率和質量。監事會定期分析全行戰略發展和經營管理中的重大問題，明確監督重點，增強監督工作的針對性。加強與董事會、高級管理層的溝通，促進建立相互制衡與相互協調的運行機制。加強對內部審計工作指導和與外部審計師的溝通，注重利用內外部審計資源，提高監督工作的有效性。強化非現場監測與分析，提高監督工作的效率。召開監事會工作座談會，廣泛徵詢對公司治理和經營管理的意見和建議，豐富監督手段，提高監督效果。

加強監事會自身建設，進一步提高工作水平。選舉產生了新的外部監事和職工監事，完成監事會及專門委員會的換屆選舉工作。修訂了《監事會議事規則》、《監事會監督委員會工作規則》。全體監事勤勉盡職，深入開展工作調研，先後赴9家分行進行工作調研，並聽取總行13個部室有關工作情況的匯報。注重加強學習和理論研究，加強與同業之間的溝通交流，加強對監事會監督工作平台的建設，提高整體工作水平。

監事會就有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會、高級管理層成員認真履行職責。未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

財務報告的真實性

本年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行招股說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害公司利益的行為。

股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

董事會有關內部控制情況的說明

報告期內，監事會對董事會關於本行內部控制的說明沒有異議。

重要事項

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。

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**	**100.0**	**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		**34,237,797,736**	—	**37,714,266,622**	**1,972,311,673**	**7,153,634,961**	—	—

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	自有金資入股
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	**560,464,467**	—	—	**316,532,334**	**(126,034,415)**	—	—	—

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

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股權兩項交易(「收購和出售」)分別達成協定。根據相關協定，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。

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。請參見「財務報表附註39.股本」。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。有關會計準則下的關聯交易情況請參見「財務報表附註47.關聯方披露」中的內容。

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。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2009年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣2,102.43億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對擔保業務風險的控制是有效的。本行將繼續加強對該項業務的風險管理措施，保證本行業績的穩步提高。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事

梁錦松、錢穎一、許善達、黃鋼城、M•C•麥卡錫、鍾嘉年

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。

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》。

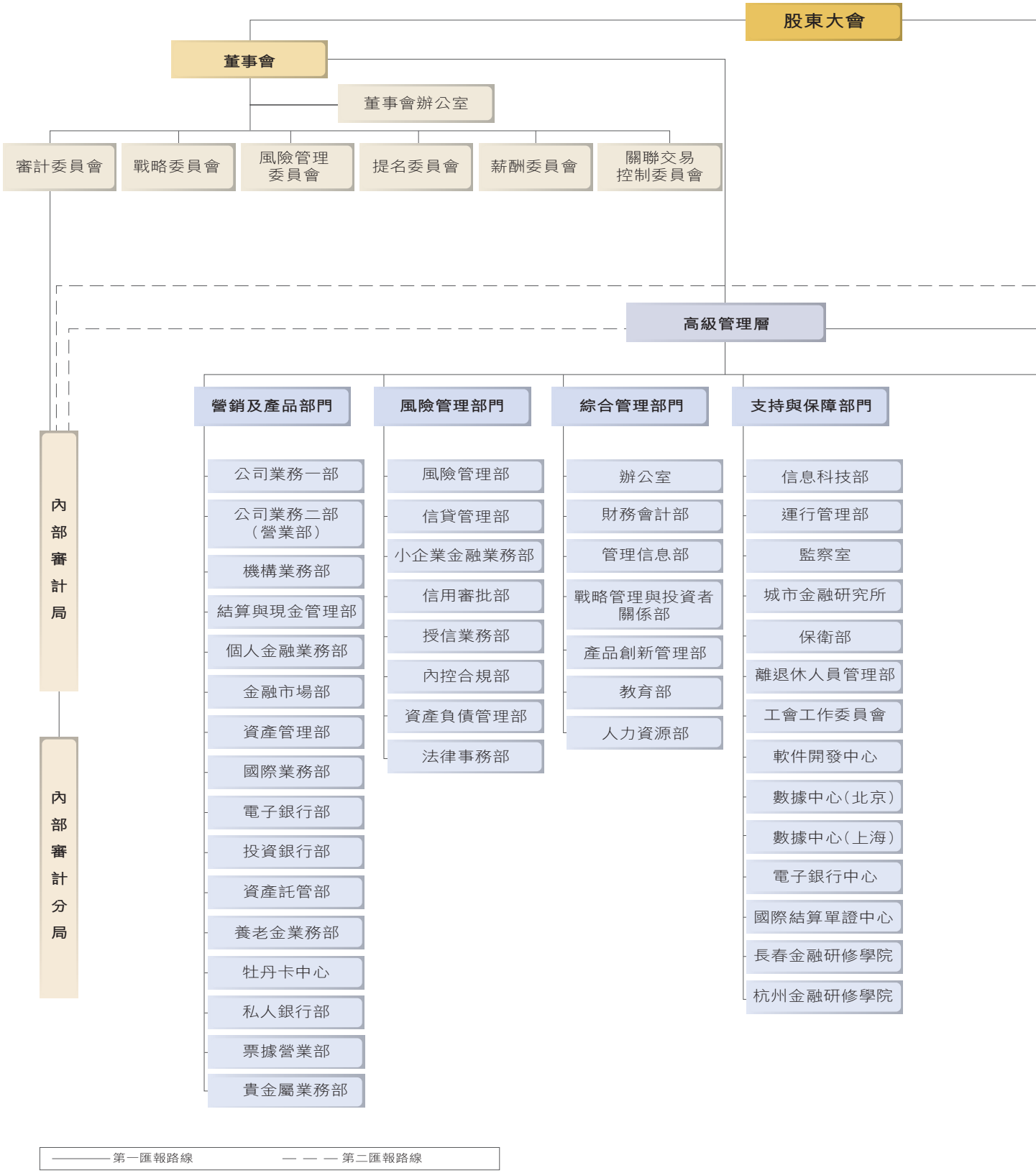
公司或持股5%以上的股東承諾事項

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。

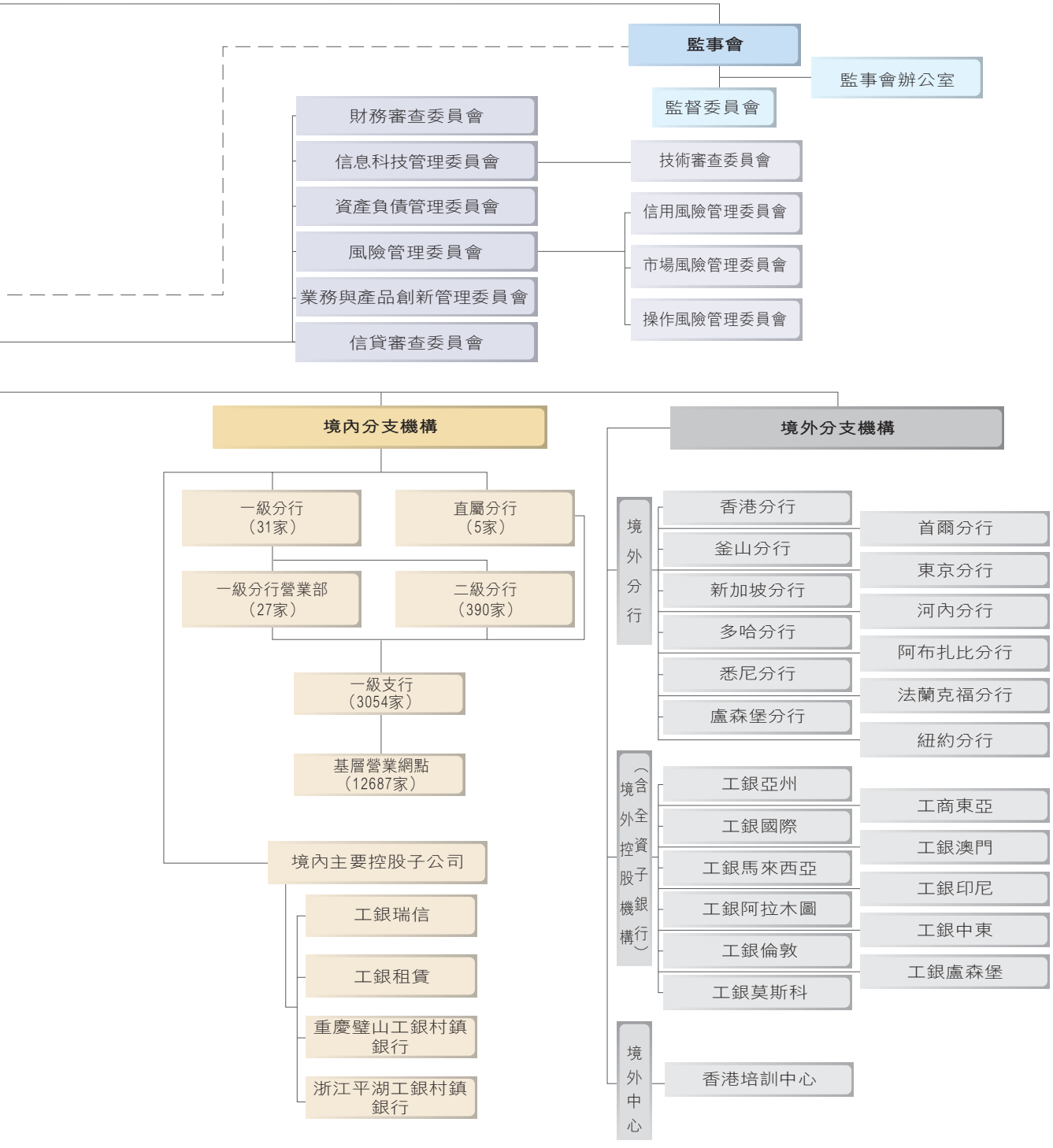
報告期內受中國證監會稽查、行政處罰，證券交易所公開譴責，及其他監管部門和司法部門處罰的情況

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

組織機構圖



註： 為截至2009年末本行組織機構圖。


監事會
監事會辦公室
監督委員會
財務審查委員會
信息科技管理委員會
資產負債管理委員會
風險管理委員會
業務與產品創新管理委員會
信貸審查委員會
技術審查委員會
信用風險管理委員會
市場風險管理委員會
操作風險管理委員會
境內分支機構
境外分支機構
一級分行（31家）
直屬分行（5家）
一級分行營業部（27家）
二級分行（390家）
一級支行（3054家）
基層營業網點（12687家）
境內主要控股子公司
工銀瑞信
工銀租賃
重慶璧山工銀村鎮銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行
境外分行
香港分行
釜山分行
新加坡分行
多哈分行
悉尼分行
盧森堡分行
首爾分行
東京分行
河內分行
阿布扎比分行
法蘭克福分行
紐約分行
境外控股機構（含全資子銀行）
工銀亞州
工銀國際
工銀馬來西亞
工銀阿拉木圖
工銀倫敦
工銀莫斯科
工商東亞
工銀澳門
工銀印尼
工銀中東
工銀盧森堡
境外中心
香港培訓中心

獨立審計師報告及財務報表

目錄

	頁次
獨立審計師報告	140
已審財務報表	
合併財務報表	
利潤表	142
綜合收益表	143
財務狀況表	144
股東權益變動表	145
現金流量表	146
公司財務報表	
財務狀況表	148
財務報表附註	
1. 公司簡介	149
2.1 編製基礎及會計政策	149
2.2 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	151
3. 重要會計政策	153
4. 重大會計判斷和會計估計	170
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	171
6. 利息淨收入	173
7. 手續費及佣金淨收入	173
8. 交易淨收入/(支出)	174
9. 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	174
10. 金融投資淨收益/(損失)	174
11. 其他營業淨收入	174
12. 營業費用	175
13. 董事和監事薪酬	176
14. 薪酬最高的五位僱員	178
15. 客戶貸款及墊款外的資產減值損失	179
16. 所得稅費用	179
17. 歸屬於母公司股東的利潤	180
18. 股利	180
19. 母公司股東應佔每股收益	181

	頁次
20. 現金及存放中央銀行款項	181
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	182
22. 為交易而持有的金融資產	183
23. 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	183
24. 衍生金融工具	183
25. 買入返售款項	188
26. 客戶貸款及墊款	188
27. 金融投資	191
28. 對子公司的投資	194
29. 對聯營及合營公司的投資	196
30. 物業和設備	198
31. 遞延所得稅	201
32. 其他資產	203
33. 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	204
34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	205
35. 賣出回購款項	205
36. 客戶存款	205
37. 應付次級債券	206
38. 其他負債	207
39. 股本	207
40. 儲備	207
41. 其他綜合收益組成	209
42. 合併現金流量表附註	210
43. 承諾和或有負債	210
44. 委託資金及貸款	212
45. 質押資產	213
46. 受託業務	213
47. 關聯方披露	213
48. 分部信息	218
49. 金融工具風險管理	224
50. 金融工具的公允價值	257
51. 報告期後事項	263
52. 比較數據	263
53. 財務報表的批准	263
未經審計補充財務信息	264

獨立審計師報告

安永會計師事務所
香港中環金融街8號
國際金融中心2期18樓

致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

（於中華人民共和國註冊成立的有限公司）

我們審計了後附第142頁至第263頁的中國工商銀行股份有限公司（「貴行」）及其子公司（統稱「貴集團」）的財務報表，包括2009年12月31日的　貴集團的合併財務狀況表和貴行的財務狀況表、截至2009年12月31日止年度合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

董事對財務報表的責任

按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製及公允地列報財務報表是　貴行董事的責任。這些責任包括設計、實施和維護與編製及公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述；選取和運用恰當的會計政策；及作出合理的會計估計。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對上述財務報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德規範，計劃和實施審計工作，從而獲得財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述的合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。所選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在進行風險評估時，我們考慮與財務報表編製及公允地列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報方式。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分的、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述財務報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了　貴行和　貴集團2009年12月31日的財務狀況以及　貴集團2009年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2010年3月25日

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）

	附註	2009	2008
利息收入	6	405,878	440,574
利息支出	6	(160,057)	(177,537)
利息淨收入	6	245,821	263,037
手續費及佣金收入	7	59,042	46,711
手續費及佣金支出	7	(3,895)	(2,709)
手續費及佣金淨收入	7	55,147	44,002
交易淨收入/(支出)	8	(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	9	(129)	(699)
金融投資淨收益/(損失)	10	7,339	(367)
其他營業淨收入	11	1,308	2,339
營業收入		309,411	310,195
營業費用	12	(120,819)	(111,335)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(21,682)	(36,512)
其他	15	(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	16	(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)	19	0.39	0.33

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報表附註18中。

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）

	附註	2009	2008
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）	41	(8,890)	9,191
現金流量套期淨損失	41	(9)	(4,073)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益/（損失）	41	(1,155)	500
外幣報表折算差額	41	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

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）

	附註	2009	2008
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	1,693,048	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	235,301	168,363
為交易而持有的金融資產	22	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	23	1,171	1,459
衍生金融資產	24	5,758	15,721
買入返售款項	25	408,826	163,493
客戶貸款及墊款	26	5,583,174	4,436,011
金融投資	27	3,579,026	3,014,669
對聯營及合營公司的投資	29	36,278	28,421
物業和設備	30	95,684	86,800
遞延所得稅資產	31	18,696	10,746
其他資產	32	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	33	15,831	7,566
衍生金融負債	24	7,773	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	1,001,634	646,254
賣出回購款項	35	36,060	4,648
存款證及應付票據		1,472	726
客戶存款	36	9,771,277	8,223,446
應交所得稅		22,231	37,862
遞延所得稅負債	31	178	16
應付次級債券	37	75,000	35,000
其他負債	38	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	39	334,019	334,019
儲備	40	221,114	195,727
未分配利潤	40	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**

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長兼行長

沈如軍
財會機構總經理

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												
		儲備											
	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	非控制性權益	權益合計
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（附註18）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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											
	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	非控制性權益	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（附註18）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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	**334,019**	**106,312**	**24,650**	**69,355**	**8,433**	**(9,448)**	**(4,075)**	**500**	**195,727**	**72,929**	**602,675**	**3,955**	**606,630**

(i) 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。

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)

	附註	2009	2008
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	12	9,639	8,190
攤銷	12	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	26	21,682	36,512
其他資產減值損失	15	1,603	18,950
未實現匯兑損失		4,297	30,390
應付次級債券利息支出	6	1,790	1,241
已減值貸款利息收入	6	(1,021)	(1,538)
處置可供出售金融資產淨(收益)/損失	10	(7,238)	449
權益投資交易淨(收益)/損失	8	(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	10	(101)	(82)
		193,281	234,018
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)
		(1,668,504)	(845,022)
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
		1,938,023	1,020,462
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

	附註	2009	2008
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	42	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)

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）

	附註	2009	2008
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	1,686,074	1,691,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	238,562	154,357
為交易而持有的金融資產	22	14,241	25,362
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	23	148	144
衍生金融資產	24	4,781	13,991
買入返售款項	25	408,601	162,192
客户貸款及墊款	26	5,392,525	4,289,955
金融投資	27	3,551,558	3,002,451
對子公司投資	28	26,110	19,999
對聯營公司投資	29	33,576	33,160
物業和設備	30	93,678	86,220
遞延所得税資產	31	18,635	10,607
其他資產	32	96,663	96,261
資產合計		**11,565,152**	**9,586,165**
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	33	14,581	2,285
衍生金融負債	24	6,689	11,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	981,762	632,760
賣出回購款項	35	34,280	4,246
存款證及應付票據		1,156	—
客戶存款	36	9,590,769	8,077,732
應交所得税		20,686	37,894
應付次級債券	37	75,000	35,000
其他負債	38	171,131	173,494
負債合計		**10,896,054**	**8,978,682**
權益			
股本	39	334,019	334,019
儲備	40	220,938	203,231
未分配利潤	40	114,141	70,233
權益合計		**669,098**	**607,483**
負債及權益合計		**11,565,152**	**9,586,165**

姜建清	**楊凱生**	**沈如軍**
董事長	副董事長兼行長	財會機構總經理

財務報表附註

2009年12月31日
（除另有列明外，以人民幣百萬元為單位）

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」）前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院（以下簡稱「國務院」）和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「銀監會」）頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000003965號。法定代表人為姜建清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所及香港聯合證券交易所上市，股份代號分別為601398及1398。

本行及所屬各子公司（以下統稱「本集團」）的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃及其他金融服務。本行總行及在中國內地分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2.1 編製基礎及會計政策

合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、為交易而持有的金融資產和負債、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和可供出售金融資產以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價基礎。公允價值套期中被套期的、原以成本計量的已確認資產和負債，按照可歸屬於所規避風險的公允價值變動調整其賬面價值。本財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以百萬元為單位列示。

合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司的財務報表。在編製本合併財務報表時，子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

子公司

當期購入的子公司，自控制權轉移至本集團起納入合併範圍直至其控制權終止。前述「控制權」是指本行有權決定另一實體的財務和經營政策，並且從其經營活動中獲得利益。當期失去控制權的子公司，在本行失去控制權前期間的經營成果仍包括在合併利潤表範圍內。所有集團內部交易的餘額、交易、收入與支出、利潤與損失均已予以抵銷。

在不喪失控制權的前提下，如果本行享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。

非控制性權益指不由本集團佔有的子公司利潤或損失及淨資產的份額，在合併利潤表中單獨列示，在合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。購買非控制性權益作為權益類交易核算。

特殊目的主體

如果本行對某個特殊目的主體具有控制力，則本行將該特殊目的主體納入合併範圍。在判斷是否對特殊目的主體具有控制力時，通常會考慮以下因素：

(a) 該特殊目的主體的經營活動在實質上是否由本行根據特定經濟業務的需要實施，以便本行從該特殊目的主體的經營活動中獲取利益；

(b) 本行是否在實質上具有獲取特殊目的主體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；

(c) 本行是否在實質上具有獲取特殊目的主體在經營活動中產生的大部分利益的權利，因而承受着特殊目的主體經營活動可能存在的風險；或

(d) 本行是否在實質上保留了與特殊目的主體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。

2.2 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。公允價值計量的披露列於本財務報表附註50。該修訂未對本財務報表附註49(b)中的流動性風險披露產生重大影響。

《國際財務報告準則第8號 — 經營分部》要求披露集團的經營分部方面的信息，並取代了原來要求集團確定主要的（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附註48。

《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，或者合同條款發生變化，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。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本行直接或間接控制其財務及經營政策並從其經營活動中獲益的公司。

子公司的業績按已收及應收股利在本行的利潤表中列示。本行於各子公司的投資以成本扣除減值準備列示。

(2) 合營公司

合營公司是指本集團對其具有共同控制的實體，合營任何一方對合營公司的經營活動均無單方面的控制，合營公司不包括子公司和聯營公司。

本集團對合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對合營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映本集團所佔合營公司的經營成果的份額。當合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與合營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在合營公司的份額予以抵銷。

合營公司的業績按已收及應收股利在本行的合併利潤表中列示。本行對投資合營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

合營公司與本集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，合營公司與本集團所採用的會計政策一致。

(3) 聯營公司

聯營公司指本集團擁有一般不少於20%的有投票權股份的長期權益且對其有重大影響的實體，聯營公司不包括子公司和合營公司。

本集團對聯營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。聯營公司的商譽包括在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對聯營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映本集團所佔聯營公司的經營成果的份額。當聯營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營公司的份額予以抵銷。

聯營公司的業績按已收及應收股利在本行的合併利潤表中列示。本行對投資聯營公司的投資以成本扣除減值損失列示。

聯營公司與本集團所採用的報告期完全相同，對相類似的交易，聯營公司與本集團所採用的會計政策一致。

(4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兑差異計入當期損益。但如果貨幣性資產或負債被用於對境外實體投資進行套期，差異直接計入其他綜合收益，在出售該投資時其匯兑差異才能計入損益，與這些項目有關的匯兑差異所產生的税費亦計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的資產和負債，按報告期末匯率進行折算。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。股東權益項目除未分配利潤項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兑差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

(5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款和應收款項和可供出售金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值的計量

存在活躍市場的金融資產或金融負債，採用活躍市場中的報價確定其公允價值。

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值，估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時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金融負債。

為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

(i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；

(ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或

(iii) 屬於衍生金融工具。

為交易而持有的金融資產主要包括債券和股權投資，以及被指定且為有效套期工具以外的衍生金融工具。為交易而持有的金融負債主要包括債券賣空頭寸。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。其中，衍生金融工具在本財務報表中單獨列示，其會計核算方法見附註3(9)。

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或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

(i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；

(ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或

(iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得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。

本集團持有的這類金融資產主要包括債券投資，金融負債主要包括結構性存款、應付票據和存款證。這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。持有至到期投資全部為債券投資。

如果本集團在本會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資(較大金額是指相對持有至到期投資總金額而言)，則本集團將該類投資的剩餘部分重分類為可供出售金融資產，且不能在本會計年度及以後兩個會計年度內再將該類金融資產分類為持有至到期投資，滿足下述條件的出售或重分類除外：

(i) 出售日或重分類日距離該項投資的到期日或贖回日較近(如到期前三個月內)，市場利率變化對該項投資的公允價值沒有顯著影響；

(ii) 根據合同約定的定期償付或提前還款方式收回該投資幾乎所有初始本金後，將剩餘部分予以出售或重分類；或

(iii) 出售或重分類是由於某個本集團無法控制、預期不會重複發生且難以合理預計的獨立事項所引起。

貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。貸款及應收款項主要包括客戶貸款及墊款、應收款項類投資和票據貼現。

貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的貼現款項。貼現以票面價值扣除未實現貼現利息收入計量，貼現利息收入按照實際利率法確認。

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷並確認為利息收入或支出。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

其他金融負債

其他金融負債採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

(6) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失后的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨后的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。

對於可供出售債務工具投資，在其減值之后的會計期間公允價值回升且客觀上與原減值損失確認後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。

(7) 重組貸款

如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量。

(8) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且
- 本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給特殊目的主體，然後再由其向投資者發行證券。這些金融資產的轉移符合完全或部分終止確認的條件，金融資產終止確認的前提條件參見前述段落。本集團可能保留所轉移金融資產的部分權益，保留部分劃分為可供出售金融資產。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。如果現有金融負債被同一債權人以實質上幾乎完全不同條款的另一金融負債所取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，差額計入當期損益。

(9) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

本集團使用遠期外匯合約和利率掉期等衍生金融工具規避匯率和利率變動風險。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場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。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面高度有效，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，以確定在其被指定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合《國際會計準則第39號》所規定的套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當套期工具已到期、售出、終止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將終止使用公允價值套期會計。

現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

(10) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(11) 金融工具的抵銷

如果且只有在本集團擁有合法並可執行的權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且計劃以淨額的方式結算或同時變現金融資產和清償金融負債時，金融資產與金融負債在財務狀況表上相互抵銷後以淨值列示。

(12) 買入返售和賣出回購交易

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

(13) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值損失後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計可使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5–35年	3%	2.77%–19.40%
辦公設備及計算機	3–5年	—	20.00%–33.33%
運輸設備	4–6年	—	16.67%–25.00%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行檢查，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該固定資產進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(14) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(15) 抵債資產

當借款人不能償還貸款時，本集團將取得客戶貸款及墊款對應擔保物以抵償借款人未結清的債務。抵債資產在初始確認時以相關貸款本金、應收利息扣除減值準備入賬。於每一報告期末，本集團對抵債資產進行檢查以評估其賬面價值是否大於可收回金額。對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。減值損失為賬面淨值和可回收淨額的差額，計入當期損益。

(16) 企業合併和商譽

2009年1月1日之後的企業合併

本集團對企業合併採用購買法核算。因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為以下三項：i)支付的對價在購買日的公允價值，ii)被合併方的非控制性權益以及iii)分階段實現的企業合併中本集團在合併日前享有的被合併方的權益在購買日的公允價值的總額超過所購買可辨認資產、所承擔負債及或有負債公允價值淨額的差額。對每項企業合併，本集團可以選擇以公允價值或以應享有的被合併方可辨認淨資產份額來確定非控制性權益。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會根據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件，評估被併購方的金融資產和負債並進行適當的分類或指定，該分類包括對被合併方涉及的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在合併日前享有的被合併方的權益應按合併日的公允價值重新計算，其差額計入當期損益。

本集團可能承擔的任何或有對價均以合併日的公允價值確認計量，若其分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化按照《國際會計準則第39號》確認，計入當期損益或其他綜合收益。如果或有對價分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前不再對其公允價值重新計量。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。

本集團每年對商譽的減值情況進行評估，如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，評估的次數會更頻繁。

基於減值測試需要，因企業合併形成的商譽自收購日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合，是能夠從企業合併的協同效應中受益的資產組或資產組組合，不論本集團其他資產或負債有否列入該資產組或資產組組合。每個資產組或資產組組合是指：

- 就內部管理而言可監察商譽的本集團最低層的資產組或資產組組合；及
- 不大於根據《國際財務報告準則第8號 — 經營分部》規定的本集團劃分的經營分部。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分營運被出售，則在確定出售損益時該商譽也被包括在營運賬面成本中。在此情況下出售的商譽乃根據所出售的營運及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。對被確認的商譽減值損失在以後會計期間不進行轉回。

當出售子公司時，所售價格同其淨資產、累計匯兑差額以及商譽之和的差額計入當期損益。

2008年12月31日之前的企業合併

同前述要求相比，存在如下差異：

本集團對企業合併採用購買法核算。與合併直接相關的交易成本作為購買成本的一部分。非控制性權益(之前稱少數股東權益)以應享有的被合併方可辨認淨資產份額來確定。本集團對於分階段實現的企業合併採用分步核算。任何新購買的權益份額並不影響之前確認的商譽。本集團在購買企業時，並不在購買時對被購買人從主合同中分拆出的嵌入式衍生金融工具重新評估，除非該企業合併導致合同條款變化而對原合同要求的現金流量產生重大改變。當且只當存在現實義務、經濟利益流出可能性更高且能夠獲得可靠估計時，本集團方確認或有對價。對於或有對價後續調整將影響商譽。

(17) 除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。持續經營中發生的減值損失計入當期損益。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(18) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放、拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(19) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租方時，於租賃期開始日將最低租賃應收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，計入財務狀況表的客戶貸款及墊款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃應收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法確認為利息收入。

經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

(20) 關聯方

如果符合以下的情況，則另一方會被視為本集團的關聯方：

(i) 另一方直接或者間接地通過一個或更多中介：(a)控制了本集團、或是受本集團的控制，或是與本集團同受共同控制；(b)在本集團中擁有利益，使之對本集團有重大影響；或者(c)對本集團具有共同控制；

(ii) 另一方是本集團的聯營企業；

(iii) 另一方是合營企業，其中本集團是該合營企業的合營者；

(iv) 另一方是本行或其母公司的關鍵管理人員的一個成員；

(v) 另一方是(i)或(iv)項所提及的個人的密切家庭成員；

(vi) 另一方是受(iv)或(v)項提及的個人直接或間接地控制、共同控制或重大影響的主體，或者重大表決權直接或間接地掌握在(iv)或(v)項提及的所有個人手中的主體；或者

(vii) 另一方是為本集團或作為本集團關聯方的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(21) 收入和支出的確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入和支出

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入或利息支出以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產或金融負債賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產或負債的賬面價值亦可能隨之調整。由於調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費收入主要分為兩類：

(i) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費和佣金

主要包括結算手續費、清算手續費、佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。

(ii) 通過提供交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易服務的業績相關的手續費和佣金在達到實際約定的標準後才確認收入。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

(22) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用資產負債表債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

(i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；

(ii) 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

(i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；

(ii) 對於與子公司、合營企業及聯營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(23) 職工福利

職工福利是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

法定福利計劃

根據相關法律法規要求，本集團境內機構的職工參加由當地政府管理的基本養老保險、醫療保險、失業保險等社會保險計劃和住房公積金計劃。在職工為本集團提供服務的會計期間，本集團根據規定的繳納基數和比例計算並向當地政府經辦機構繳納上述保險統籌費用，其中本集團承擔的相應支出在發生時計入當期損益。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

退休福利供款計劃

除了社會基本養老保險外，本行境內機構職工參加由本行設立的退休福利供款計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本行及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本行供款在發生時計入當期損益。本行按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本行也無義務再注入資金。

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，如果本集團已經制定正式的解除勞動關係計劃或提出自願裁減建議並即將實施，同時本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議的，確認因解除與職工勞動關係給予補償產生的預計負債，並計入當期損益。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利按照一定的假設條件折現計算後計入負債及當期損益。這些假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素，假設條件的變化及福利標準的調整所引起的利得或損失在發生時計入當期損益。

(24) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(25) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兑匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(26) 準備

如果本集團需就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定義務)，且履行該義務很可能會導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠地計量，則應確認相關準備。

當本集團預計某項準備將部分或全額地得到補償，例如保險合同下的賠償，補償金額只有在非常確定能收到時才確認為一項單獨的資產。與準備相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。

(27) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為準備。

(28) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

在判斷是否存在客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值時，本集團會定期評估其公允價值相對於成本或賬面價值是否存在大幅度的且非暫時性的下跌，或分析被投資對象的財務狀況和業務前景，包括行業狀況、技術變革、經營和融資現金流等。這些在很大程度上依賴於管理層的判斷，並且影響減值損失的金額。

商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得税

本集團需要對某些交易未來的税務處理作出判斷以確認所得税。本集團根據有關税收法規，謹慎判斷交易對應的所得税影響並相應地計提所得税。遞延所得税資產只會在有可能有未來應納税利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的税務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納税利潤以抵銷遞延所得税資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未實施下列已公佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則和國際財務報告解釋委員會解釋文件。

《國際財務報告準則第1號》(修訂版)	首次採用國際財務報告準則[1]
《國際財務報告準則第1號修訂》	國際財務報告準則第1號修訂 — 首次採用國際財務報告準則 — 首次採用者附加豁免[2]
《國際財務報告準則第2號修訂》	國際財務報告準則第2號修訂 — 股份支付 — 集團以現金結算股份支付交易[2]
《國際財務報告準則第9號》	金融工具[6]
《國際會計準則第24號》(修訂版)	關聯方披露[5]
《國際會計準則第32號修訂》	國際會計準則第32號修訂 — 金融工具：列報 — 認購權利分類[3]
《國際會計準則第39號修訂》	國際會計準則第39號修訂 — 金融工具：確認和計量 — 符合條件的被套期項目[1]
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第14號修訂》	國際財務報告解釋委員會解釋文件第14號修訂 — 最低資金要求預付款項[5]
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第17號》	向所有者分配非現金資產[1]
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第19號》	運用權益工具消除金融負債[4]

除以上修訂文件外，國際會計準則理事會於2009年4月發佈了「對國際財務報告準則的改進」*，旨在消除和明確不一致的措辭。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》的修訂自2009年7月1日開始的年度期間生效，而本集團已於本年提前採用了該等修訂。對於《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第8號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第7號》、《國際會計準則第17號》、《國際會計準則第18號》、《國際會計準則第36號》和《國際會計準則第39號》的修訂自2010年1月1日開始的年度期間生效，惟各項準則或解釋分別對有關修訂設有各自的過渡性條款。

[1] 自2009年7月1日開始的年度期間生效。

[2] 自2010年1月1日開始的年度期間生效。

[3] 自2010年2月1日開始的年度期間生效。

[4] 自2010年7月1日開始的年度期間生效。

[5] 自2011年1月1日開始的年度期間生效。

[6] 自2013年1月1日開始的年度期間生效。

* 國際財務報告準則的改進（2009年）包括對《國際財務報告準則第2號》、《國際財務報告準則第5號》、《國際財務報告準則第8號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第7號》、《國際會計準則第17號》、《國際會計準則第18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》、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號》及《國際財務報告解釋委員會解釋文件第16號》的修訂。

本集團正在評估首次採用這些新的及經修訂的國際財務報告準則和其解釋文件的影響，目前預計對本集團產生重大影響的變化如下：

國際會計準則理事會於2009年11月發佈的《國際財務報告準則第9號》是一項完全取代《國際會計準則第39號 — 金融工具確認和計量》的複雜項目。目前發佈的內容僅為第一階段的第一部分。這一階段的重點是金融資產的分類和計量。《國際財務報告準則第9號》要求根據企業管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵將金融資產的分類簡化為以公允價值後續計量或以攤餘成本後續計量兩類，替代了過去《國際會計準則第39號》的四種分類。

《國際會計準則24號》（修訂版）明確和簡化了關聯方的定義。此外，部分豁免了政府相關實體與同一政府或其他為同一政府所控制、共同控制或施加重大影響的實體間關聯交易的披露要求。本集團預計從2011年1月1日起採用《國際會計準則第24號》（修訂版）。

6. 利息淨收入

	2009	2008
利息收入：		
客戶貸款及墊款(i)		
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(ii)	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
	405,878	440,574
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)
	(160,057)	(177,537)
利息淨收入	245,821	263,037

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

(i) 本年度的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣10.21億元（2008年度：人民幣15.38億元）。

(ii) 本年度的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣8.96億元（2008年度：人民幣10.62億元）。

7. 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(i)	12,059	10,327
銀行卡	9,408	7,199
對公理財(i)	4,442	2,788
擔保及承諾	2,396	1,849
資產託管(i)	2,212	2,066
代理收付及委託(i)	882	756
其他	517	696
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

(i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括信託和受託業務收入人民幣61.84億元（2008年度：人民幣50.97億元）。

8. 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	(450)	(46)
	(75)	1,883

以上金額包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益，以及套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益。

9. 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	(300)	(644)
	(129)	(699)

以上金額為初始確認時就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的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

10. 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	5	13
股利收入	101	82
處置可供出售金融資產的淨收益/（損失）	7,238	(449)
	7,339	(367)

11. 其他營業淨收入

	2009	2008
匯兑及匯率產品淨損失	(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	1,188	1,376
	1,308	2,339

12. 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(i)	6,334	5,237
內退福利	4,200	2,000
	60,490	53,252
房屋及設備費用：		
折舊（附註30）	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	1,843	1,672
	16,760	15,017
資產攤銷	1,361	1,300
其他管理費用(ii)	18,076	17,243
營業税金及附加	18,157	18,765
其他	5,975	5,758
	120,819	111,335

(i) 定額供款計劃包括法定退休金和職工企業年金。於本年度內及報告期末，本集團可用作抵減未來年度供款的收回供款並不重大。

(ii) 本年的審計師報酬（包括本集團及其子公司和境外分行相關鑒證業務）合計人民幣1.70億元已包括在其他管理費用中（2008年：人民幣1.81億元）。

13. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第161節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

幣種：人民幣

姓名	職務	截至2009年12月31日止年度			
		已支付薪酬（稅前）(1)	定額供款計劃供款 (2)	袍金 (3)	稅前合計總薪酬(i) (4)=(1)+(2)+(3)
姜建清	董事長、執行董事	810千元	101千元	—	911千元
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	770千元	101千元	—	871千元
趙林	監事長	725千元	101千元	—	826千元
張福榮	執行董事、副行長	666千元	96千元	—	762千元
牛錫明(ii)	離任執行董事、副行長	673千元	95千元	—	768千元
環揮武(iii)	非執行董事	—	—	—	—
高劍虹	非執行董事	—	—	—	—
李純湘(iii)	非執行董事	—	—	—	—
李軍	非執行董事	—	—	—	—
酈錫文	非執行董事	—	—	—	—
魏伏生(iii)	非執行董事	—	—	—	—
傅仲君(ii)	離任非執行董事	—	—	—	—
康學軍(ii)	離任非執行董事	—	—	—	—
宋志剛(ii)	離任非執行董事	—	—	—	—
克利斯多佛•科爾(ii)	離任非執行董事	—	—	—	—
梁錦松	獨立非執行董事	—	—	498千元	498千元
錢穎一	獨立非執行董事	—	—	485千元	485千元
許善達	獨立非執行董事	—	—	—	—
黃鋼城(iv)	獨立非執行董事	—	—	428千元	428千元
M•C•麥卡錫(iv)	獨立非執行董事	—	—	25千元	25千元
鍾嘉年(iv)	獨立非執行董事	—	—	25千元	25千元
王熾曦	股東代表監事	680千元	89千元	—	769千元
董娟(v)	外部監事	—	—	175千元	175千元
孟焰(v)	外部監事	—	—	165千元	165千元
王道成(vi)	離任外部監事	—	—	—	—
苗耕書(vi)	離任外部監事	—	—	—	—
張煒(vii)	職工代表監事	—	—	50千元	50千元
常瑞明(vii)	職工代表監事	—	—	17千元	17千元
		4,324千元	583千元	1,868千元	6,775千元

(i) 根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及監事2009年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2009年度的會計報告產生重大影響。該薪酬總額待確認之後將再行披露。

(ii) 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，其2009年度薪酬為2009年1–12月份在本行任職執行董事、副行長期間所獲稅前合計總薪酬。

(iii) 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。

(iv) 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。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。其任職資格於2009年12月14日獲得中國銀監會核准。

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

(vi) 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。

(vii) 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。本年度稅前總薪酬金額僅包括他們作為監事提供服務而獲取的袍金。

幣種：人民幣

		截至2008年12月31日止年度				
姓名	職務	工資及津貼 (1)	酌定花紅 (2)	定額供款計劃供款 (3)	袍金 (4)	稅前合計總薪酬 (5)=(1)+(2)+(3)+(4)
姜建清	董事長、執行董事	800千元	658千元	152千元	—	1,610千元
楊凱生	副董事長、執行董事、行長	760千元	643千元	132千元	—	1,535千元
趙林	監事長	420千元	345千元	78千元	—	843千元
王為強	離任監事長	360千元	297千元	65千元	—	722千元
張福榮	執行董事、副行長	680千元	579千元	122千元	—	1,381千元
牛錫明	執行董事、副行長	680千元	579千元	122千元	—	1,381千元
傅仲君	非執行董事	—	—	—	—	—
康學軍	非執行董事	—	—	—	—	—
宋志剛	非執行董事	—	—	—	—	—
高劍虹	非執行董事	—	—	—	—	—
李軍	非執行董事	—	—	—	—	—
酈錫文	非執行董事	—	—	—	—	—
克利斯多佛•科爾	非執行董事	—	—	—	—	—
王文彥	離任非執行董事	—	—	—	—	—
趙海英	離任非執行董事	—	—	—	—	—
仲建安	離任非執行董事	—	—	—	—	—
梁錦松	獨立非執行董事	—	—	—	490千元	490千元
錢穎一	獨立非執行董事	—	—	—	470千元	470千元
許善達	獨立非執行董事	—	—	—	205千元	205千元
約翰•桑頓	離任獨立非執行董事	—	—	—	398千元	398千元
王熾曦	股東代表監事	500千元	390千元	110千元	—	1,000千元
王道成	外部監事	—	—	—	150千元	150千元
苗耕書	外部監事	—	—	—	140千元	140千元
張煒	職工代表監事	407千元	471千元	114千元	50千元	1,042千元
		4,607千元	3,962千元	895千元	1,903千元	11,367千元

本年度非執行董事向本行提供服務所獲薪酬由本行股東或其關聯方支付。

截至2009年12月31日止，本行一名執行董事放棄其兼任本行子公司董事的薪酬合計人民幣17萬元（2008年：人民幣17萬元），該薪酬主要作為酌定花紅分配給對該子公司的營運作出較大貢獻的職工，因此相關的薪酬沒有包括在上述所披露的董事薪酬總額之內。除此以外，在本年度內沒有其他關於董事或監事放棄或同意放棄薪酬的安排。

在本年度內本集團沒有向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償（2008年：無）。

14. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行境外子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家／地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註13或47(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2009	2008
	人民幣千元	人民幣千元
工資及津貼	14,650	14,957
酌定花紅	5,898	4,146
定額供款計劃供款	897	5,318
	21,445	24,421

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2009	2008
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元	—	1
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	1	—
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	—	1
人民幣4,000,001元至人民幣4,500,000元	2	1
人民幣4,500,001元至人民幣5,000,000元	1	1
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	1	—
人民幣5,500,001元至人民幣6,000,000元	—	—
人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元	—	—
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	—	1
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	—	—
	5	5

本年度，本集團沒有向以上非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償（2008年：無）。

15. 客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	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	21	(3)	(121)
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	136	1,616
可供出售金融資產	27(c)(i),(d)	781	16,485
物業和設備		—	16
其他資產		689	954
		1,603	18,950

16. 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
	38,405	42,289
以前年度所得稅調整(i)	3,765	400
	42,170	42,689
遞延所得稅費用	(4,272)	(8,539)
	37,898	34,150

(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	167,294	145,376
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	412	298
本集團實際所得稅費用	37,898	34,150

(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。

17. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2009年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣1,266.38億元(2008年：人民幣1,089.59億元)(附註40)。

18. 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)	55,113	44,425

	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)	56,783	55,113

19. 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	128,645	110,841
股份：		
已發行普通股的加權平均數（百萬股）	334,019	334,019
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.39	0.33

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。

20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
現金及非限制性存放中央銀行款項				
現金	38,842	40,025	37,993	39,439
存放中國人民銀行超額存款準備金(i)	85,720	372,544	85,162	372,383
存放境外中央銀行非限制性款項	5,167	1,263	1,085	1,167
	129,729	413,832	124,240	412,989
限制性存放中央銀行款項				
繳存中國人民銀行法定存款準備金(ii)	1,441,940	1,190,896	1,441,449	1,190,602
繳存中國人民銀行財政性存款	119,753	87,637	119,753	87,637
繳存境外中央銀行存款準備金(ii)	1,543	576	549	155
其他存放中國人民銀行限制性款項(ii)	83	83	83	83
	1,563,319	1,279,192	1,561,834	1,278,477
	1,693,048	1,693,024	1,686,074	1,691,466

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及海外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2009年12月31日，中國人民銀行規定的人民幣存款和外幣存款的準備金率分別為15.5%（2008年12月31日：15.5%）和5%（2008年12月31日：5%）。海外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	135,736	11,092	134,073	10,089
境內其他金融機構	1,177	1,004	858	1,004
境外銀行同業	20,516	29,509	18,764	22,201
	157,429	41,605	153,695	33,294
減值準備	(34)	(34)	(33)	(34)
	157,395	41,571	153,662	33,260
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	17,508	10,899	19,254	12,528
境內其他金融機構	10,174	6,499	10,174	6,440
境外銀行同業	50,252	109,429	55,500	102,162
	77,934	126,827	84,928	121,130
減值準備	(28)	(35)	(28)	(33)
	77,906	126,792	84,900	121,097
	235,301	168,363	238,562	154,357

本年度的減值準備變動情況如下：

本集團	存放同業及其他金融機構	拆放同業及其他金融機構	合計
2008年1月1日	34	156	190
本年計提	—	2	2
本年轉回	—	(123)	(123)
2008年12月31日和2009年1月1日	34	35	69
本年轉回	—	(3)	(3)
核銷	—	(4)	(4)
2009年12月31日	34	28	62

本行	存放同業及其他金融機構	拆放同業及其他金融機構	合計
2008年1月1日	34	156	190
本年轉回	—	(123)	(123)
2008年12月31日和2009年1月1日	34	33	67
本年轉回	(1)	(3)	(4)
核銷	—	(2)	(2)
2009年12月31日	33	28	61

22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
債券投資	18,847	32,163	14,241	25,362
股權投資	129	19	—	—
	18,976	32,182	14,241	25,362
債券分類				
香港上市	81	203	73	68
香港以外上市	1,152	1,689	168	186
非上市	17,614	30,271	14,000	25,108
	18,847	32,163	14,241	25,362

23. 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

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
債券投資	1,171	1,459	148	144
債券分類：				
香港上市	333	301	—	—
香港以外上市	675	1,005	148	144
非上市	163	153	—	—
	1,171	1,459	148	144

24. 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，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	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)
	220,286	250,143	18,686	7,063	496,178	2,857	(3,969)
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)
	38,804	40,942	127,481	41,586	248,813	2,751	(3,665)
其他衍生工具	273	1	34	—	308	150	(139)
	259,363	291,086	146,201	48,649	745,299	5,758	(7,773)

	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)
	248,231	200,176	16,347	11,769	476,523	9,054	(6,026)
利率合約：							
掉期合約	5,094	22,711	103,525	51,392	182,722	6,543	(7,462)
遠期合約	3,964	3,759	21,803	1,504	31,030	118	(118)
買入期權合約	—	—	264	—	264	5	—
賣出期權合約	—	—	264	—	264	—	(5)
	9,058	26,470	125,856	52,896	214,280	6,666	(7,585)
其他衍生工具	27	96	—	—	123	1	(1)
	257,316	226,742	142,203	64,665	690,926	15,721	(13,612)

本行

	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	202,247	210,523	16,985	8,070	437,825	2,280	(3,507)
賣出期權合約	—	341	—	—	341	—	(6)
	202,247	210,864	16,985	8,070	438,166	2,280	(3,513)
利率合約：							
掉期合約	34,813	34,122	97,423	36,879	203,237	2,280	(2,955)
遠期合約	3,619	3,414	16,273	—	23,306	221	(221)
	38,432	37,536	113,696	36,879	226,543	2,501	(3,176)
	240,679	248,400	130,681	44,949	664,709	4,781	(6,689)

	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
外匯合約：							
遠期合約及掉期合約	226,490	157,180	13,403	11,769	408,842	7,490	(3,877)
買入期權合約	481	1,442	—	—	1,923	172	—
賣出期權合約	481	1,443	—	—	1,924	—	(172)
	227,452	160,065	13,403	11,769	412,689	7,662	(4,049)
利率合約：							
掉期合約	4,689	17,857	94,166	48,113	164,825	6,211	(6,836)
遠期合約	3,964	3,759	21,802	1,504	31,029	118	(118)
	8,653	21,616	115,968	49,617	195,854	6,329	(6,954)
其他衍生工具	—	96	—	—	96	—	—
	236,105	181,777	129,371	61,386	608,639	13,991	(11,003)

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	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期合約	—	2	654	194	850	3	(5)

	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	—	444	—	—	444	—	(33)

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	2008
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	(168)	496
	(9)	(33)

上述衍生金融工具中，本集團及本行認定為公允價值套期的套期工具如下：

本集團

	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
外匯掉期合約	—	—	54	—	54	—	(20)
利率掉期合約	635	1,942	13,350	1,900	17,827	56	(676)
	635	1,942	13,404	1,900	17,881	56	(696)

	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)
	312	1,721	9,805	1,191	13,029	3	(819)

本行

	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
外匯掉期合約	—	—	54	—	54	—	(20)
利率掉期合約	635	1,942	7,514	446	10,537	12	(511)
	635	1,942	7,568	446	10,591	12	(531)

	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	—	—	54	—	54	—	(20)
利率掉期合約	311	1,041	7,693	707	9,752	3	(546)
	311	1,041	7,747	707	9,806	3	(566)

本集團及本行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：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
外匯衍生金融工具	4,722	5,900	3,077	4,758
利率衍生金融工具	2,544	6,141	2,050	5,804
其他衍生金融工具	169	8	—	6
	7,435	12,049	5,127	10,568

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。

25. 買入返售款項

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
按交易方分類：				
銀行同業	356,172	130,061	356,172	130,061
其他金融機構	52,654	33,432	52,429	32,131
	408,826	163,493	408,601	162,192
按抵押品分類：				
證券	348,325	111,466	348,325	111,466
票據	53,266	42,685	53,266	42,685
貸款	7,235	9,342	7,010	8,041
	408,826	163,493	408,601	162,192

於2009年12月31日及2008年12月31日，本集團及本行並無根據特定買入返售協議的條款，可以在擔保物所有人無任何違約的情況下再次質押或出售在該協議下取得的擔保物的情況。

26. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
公司類貸款及墊款	4,169,259	3,396,633	4,000,066	3,269,141
個人貸款	1,229,569	849,045	1,206,850	829,824
票據貼現	329,798	326,316	329,792	326,315
	5,728,626	4,571,994	5,536,708	4,425,280
減值準備	(145,452)	(135,983)	(144,183)	(135,325)
	5,583,174	4,436,011	5,392,525	4,289,955

減值準備變動如下：

本集團

	單項評估	組合評估	合計
2008年1月1日	58,944	56,743	115,687
減值損失	10,955	25,557	36,512
其中：本年新增	25,045	54,683	79,728
本年劃轉	443	(443)	—
本年回撥	(14,533)	(28,683)	(43,216)
已減值貸款利息收入（附註6）	(1,538)	—	(1,538)
本年核銷	(11,917)	(456)	(12,373)
收回以前年度核銷	83	146	229
本年轉出	(2,468)	(66)	(2,534)
2008年12月31日及2009年1月1日	54,059	81,924	135,983
減值損失	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（附註6）	(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	(232)	(10)	(242)
2009年12月31日	45,500	99,952	145,452

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。

本行

	單項評估	組合評估	合計
2008年1月1日	58,797	56,534	115,331
減值損失	10,710	25,424	36,134
其中：本年新增	24,782	54,417	79,199
本年劃轉	443	(443)	—
本年回撥	(14,515)	(28,550)	(43,065)
已減值貸款利息收入	(1,524)	—	(1,524)
本年核銷	(11,858)	(446)	(12,304)
收回以前年度核銷	76	143	219
本年轉出	(2,443)	(88)	(2,531)
2008年12月31日及2009年1月1日	53,758	81,567	135,325
減值損失	2,803	18,148	20,951
其中：本年新增	19,614	61,029	80,643
本年劃轉	241	(241)	—
本年回撥	(17,052)	(42,640)	(59,692)
已減值貸款利息收入	(1,002)	—	(1,002)
本年核銷	(11,102)	(605)	(11,707)
收回以前年度核銷	718	138	856
本年轉出	(230)	(10)	(240)
2009年12月31日	44,945	99,238	144,183

按照公司類貸款及貼現及個人貸款分類，本年度減值準備變動如下：

本集團

	公司類貸款及貼現	个人貸款	合計
2008年1月1日	102,734	12,953	115,687
減值損失	30,639	5,873	36,512
其中：本年新增	69,723	10,005	79,728
本年回撥	(39,084)	(4,132)	(43,216)
已減值貸款利息收入（附註6）	(1,538)	—	(1,538)
本年核銷	(11,917)	(456)	(12,373)
收回以前年度核銷	83	146	229
本年轉出	(2,468)	(66)	(2,534)
2008年12月31日及2009年1月1日	117,533	18,450	135,983
減值損失	14,998	6,684	21,682
其中：本年新增	69,472	12,141	81,613
本年回撥	(54,474)	(5,457)	(59,931)
已減值貸款利息收入（附註6）	(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	(232)	(10)	(242)
2009年12月31日	120,793	24,659	145,452

本行

	公司類貸款及貼現	个人貸款	合計
2008年1月1日	102,405	12,926	115,331
減值損失	30,283	5,851	36,134
其中：本年新增	69,221	9,978	79,199
本年回撥	(38,938)	(4,127)	(43,065)
已減值貸款利息收入	(1,524)	—	(1,524)
本年核銷	(11,858)	(446)	(12,304)
收回以前年度核銷	76	143	219
本年轉出	(2,443)	(88)	(2,531)
2008年12月31日及2009年1月1日	116,939	18,386	135,325
減值損失	14,270	6,681	20,951
其中：本年新增	68,522	12,121	80,643
本年回撥	(54,252)	(5,440)	(59,692)
已減值貸款利息收入	(1,002)	—	(1,002)
本年核銷	(11,102)	(605)	(11,707)
收回以前年度核銷	718	138	856
本年轉出	(230)	(10)	(240)
2009年12月31日	119,593	24,590	144,183

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	78,377	94,811	77,056	93,936
組合評估	5,650,249	4,477,183	5,459,652	4,331,344
	5,728,626	4,571,994	5,536,708	4,425,280
減值準備：				
單項評估	45,500	54,059	44,945	53,758
組合評估	99,952	81,924	99,238	81,567
	145,452	135,983	144,183	135,325
客戶貸款及墊款淨值：				
單項評估	32,877	40,752	32,111	40,178
組合評估	5,550,297	4,395,259	5,360,414	4,249,777
	5,583,174	4,436,011	5,392,525	4,289,955
已減值的客戶貸款及墊款總額	88,467	104,482	87,085	103,529
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.54%	2.29%	1.57%	2.34%

信貸資產證券化

本集團將部分信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分進行終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

截至2009年12月31日止，在本集團仍保留了一定程度的繼續涉入的證券化交易中，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣120.32億元（2008年12月31日：人民幣120.32億元），本集團繼續確認的資產價值為人民幣5.19億元（2008年12月31日：人民幣5.19億元），並已劃分為可供出售金融資產。

27. 金融投資

		本集團		本行	
	註釋	2009	2008	2009	2008
應收款項類投資	(a)	1,132,379	1,162,769	1,132,379	1,162,769
持有至到期投資	(b)	1,496,738	1,314,320	1,501,067	1,319,106
可供出售金融資產	(c)	949,909	537,580	918,112	520,576
		3,579,026	3,014,669	3,551,558	3,002,451

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

		本集團及本行	
	附註	2009	2008
華融債券	(i)	312,996	312,996
特別國債	(ii)	85,000	85,000
應收財政部款項	(iii)	62,520	142,773
中央銀行專項票據	(iv)	434,790	434,790
其他票據和債券	(v)	237,073	187,210
		1,132,379	1,162,769

附註：

(i) 華融債券為一項中國華融資產管理公司（以下簡稱「華融」）於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。中華人民共和國財政部（「財政部」）對本集團持有的華融債券的本金兑付，必要時將給予支持；從2005年7月1日起，如果華融不能足額支付債券利息，財政部將給予資金支持。

(ii) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。

(iii) 應收財政部款項為2005年本行處置給華融的部分不良資產形成的對價款項。該款項將於2010年6月底前償付，固定年利率為3%。

(iv) 中央銀行專項票據包括：

- 一項票面金額為人民幣4,304.65億元的不可轉讓中央銀行專項票據，該票據於 2005年6月由中國人民銀行發行，於2010年6月到期，固定年利率為1.89%。中國人民銀行有權於到期日前提前贖回該票據；
- 一項票面金額為人民幣43.25億元的不可轉讓中央銀行專項票據，該票據於2006年6月由中國人民銀行發行，於2011年6月到期，固定年利率為1.89%。中國人民銀行有權於到期日前提前贖回該票據。

(v) 其他票據和債券包括中央銀行票據、國債和金融債券，均為有固定或可確定回收金額且不可轉讓的債券。其到期日為2010年3月至2019年9月，年利率為1.76%至6.30%。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
債券投資	1,498,584	1,316,033	1,502,797	1,320,701
減值準備	(1,846)	(1,713)	(1,730)	(1,595)
	1,496,738	1,314,320	1,501,067	1,319,106

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
債券投資分類：				
香港上市	450	517	133	448
香港以外上市	333,552	221,998	331,633	220,832
非上市	1,162,736	1,091,805	1,169,301	1,097,826
	1,496,738	1,314,320	1,501,067	1,319,106
上市債券市值	334,554	234,224	332,377	232,983

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
以公允價值計量的債券投資(i)	945,425	528,829	915,641	513,238
權益投資：				
以公允價值計量(i)	2,595	6,861	954	5,541
以成本計量(ii)：				
債轉股	2,015	2,249	2,015	2,249
其他	836	412	315	295
減：權益投資減值準備	(962)	(771)	(813)	(747)
	1,889	1,890	1,517	1,797
權益投資小計	4,484	8,751	2,471	7,338
	949,909	537,580	918,112	520,576
債券投資分類：				
香港上市	4,380	3,924	2,074	2,075
香港以外上市	121,340	94,479	105,866	85,693
非上市	819,705	430,426	807,701	425,470
	945,425	528,829	915,641	513,238
權益投資分類：				
香港上市	1,323	1,058	—	—
香港以外上市	271	213	271	213
非上市	2,890	7,480	2,200	7,125
	4,484	8,751	2,471	7,338
上市證券市值：				
債券投資	125,720	98,403	107,940	87,768
權益投資	1,594	1,271	271	213
	127,314	99,674	108,211	87,981

(i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2009年12月31日止，以公允價值計量的可供出售金融資產中包括單項評估已減值的債券投資賬面價值為人民幣62.80 億元（2008年12月31日：人民幣245.65億元）和股權投資賬面價值為零（2008年12月31日：0.49億元），相應減值損失計入當期損益的金額為人民幣5.90億元（2008年度：人民幣161.62億元）。

(ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本年度已處置賬面價值為人民幣3億元的該等權益投資（2008年度：人民幣8.81億元），本年度無因處置該等權益投資而產生的損益（2008年度：無）。

(d) 持有至到期投資和可供出售類權益投資在本年度減值準備變動如下：

	本集團			本行		
	持有至到期投資	可供出售類權益投資	合計	持有至到期投資	可供出售類權益投資	合計
2008年1月1日	149	448	597	146	431	577
本年計提	1,616	323	1,939	1,500	316	1,816
本年處置	(52)	—	(52)	(51)	—	(51)
2008年12月31日和2009年1月1日	1,713	771	2,484	1,595	747	2,342
本年計提	136	191	327	137	66	203
本年處置	(3)	—	(3)	(2)	—	(2)
2009年12月31日	1,846	962	2,808	1,730	813	2,543

28. 對子公司的投資

	本行	
	2009	**2008**
對未上市子公司投資成本	15,104	9,808
對香港上市子公司投資成本	11,006	10,191
	26,110	19,999
本行對香港上市子公司投資的市值	14,204	6,777

本行於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	本行直接應佔的股本權益百分比 2009 %	2008 %	已發行股本／實收資本面值	成立／註冊及營業地點	主要業務
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)(i)	72.40	72.04	港元26.37億元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司	100	100	港元2.8億元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	美元2,668萬元	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
工商東亞金融控股有限公司(「工商東亞」)	75	75	美元2,000萬元	英屬維爾京群島及中國香港	投資銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司	100	100	美元2億元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	55	55	人民幣2億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行盧森堡有限公司	100	100	美元1,850萬元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司	97.83	97.83	印尼盾4,600億元	印度尼西亞	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	盧布10億元	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(ii)	100	100	人民幣50億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司(iii)	89.33	79.93	澳門元2.82億元	中國澳門	商業銀行
中國工商銀行(中東)有限公司	100	100	美元5,000萬元	阿聯酋迪拜	商業銀行及投資銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*(iv)	60	—	人民幣2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*(v)	100	—	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為，詳列其他子公司的數據，將使篇幅過於冗長。

(i) 2009年本行根據工銀亞洲設定的以股代息計劃，選擇獲配工銀亞洲28,612,487股普通股代替本行應收工銀亞洲分派的現金股利，交易完成後，本行對工銀亞洲的持股比例上升至72.40%。

(ii) 本行於2009年9月23日對工銀金融租賃有限公司增資人民幣30億元，增資後該公司註冊和實收資本為人民幣50億元。

(iii) 澳門特別行政區行政長官於2009年7月2日發佈第30/2009號行政命令，自2009年7月11日生效。該行政命令許可本集團之子公司誠興銀行股份有限公司與本行之澳門分行合併，合併後澳門分行業務上的一切權力及義務轉移至誠興銀行股份有限公司。同時，許可誠興銀行股份有限公司更名為中國工商銀行(澳門)股份有限公司(「工銀澳門」)，合併完成後本行對工銀澳門的持股比例上升至89.33%。

(iv) 浙江平湖工銀村鎮銀行於2009年12月成立，註冊資本人民幣2億元，本行持股比例為60%。

(v) 重慶璧山工銀村鎮銀行於2009年12月成立，註冊資本人民幣1億元，本行持股比例為100%。

除上述子公司外，對於本行具有控制力的特殊目的主體，本行亦將其納入合併範圍。

29. 對聯營及合營公司的投資

	本集團	
	2009	2008
應佔淨資產	17,007	13,191
商譽	19,271	15,230
	36,278	28,421

	本行	
	2009	2008
對香港以外上市聯營公司投資成本	33,576	33,160

本集團聯營及合營公司的主要財務信息列示如下：

	2009	2008
資產	1,237,895	1,097,073
負債	(1,145,930)	(1,024,138)
淨資產	91,965	72,935
收入	98,212	61,799
利潤	11,117	12,202

上述財務信息摘自該等聯營及合營公司的財務報表。

於報告期末，本集團聯營及合營公司的詳情如下：

公司名稱	本集團佔有股本權益百分比 2009 %	2008 %	成立／註冊地	主要業務
聯營公司：				
本行直接持有的上市投資：				
標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)(i)	20.09	20.07	南非約翰內斯堡	商業銀行
本行間接持有的非上市投資：				
中國平安保險(香港)有限公司(ii)	—	18.01	中國香港	保險公司
IEC Investments Limited(iii)	28.96	28.82	中國香港	投資公司
合營公司：				
本行間接持有的非上市投資：				
江西鄱陽湖產業投資管理有限公司(iv)	50.00	—	中國江西	投資管理公司

(i) 根據標準銀行設定的以股代息計劃，本行於2009年4月3日選擇獲配標準銀行7,984,815股普通股。截至2009年12月31日止，本行對標準銀行的持股比例上升至20.09%。

(ii) 本行通過非全資子公司工銀亞洲持有此聯營公司的25%股權，所列示的所有權益百分比為本集團的實際所有權益百分比。工銀亞洲已於2009年12月處置對該聯營公司的權益投資。

(iii) 本行通過非全資子公司工銀亞洲持有此聯營公司的40%股權。所列示的所有權益百分比為本集團的實際所有權益百分比。

(iv) 江西鄱陽湖產業投資管理有限公司為工銀國際控股有限公司全資子公司工銀國際投資管理(江西)有限公司持有的合營公司。所列示的所有權益百分比為本集團的實際所有權益百分比。

	2009	2008
上市投資市值	29,486	18,460

30. 物業和設備

本集團

	房屋及建築物	在建工程	租入固定資產改良支出	辦公設備及計算機	運輸設備	合計
原值：						
2008年1月1日	74,645	2,667	1,794	21,936	1,760	102,802
購入	2,990	5,101	1,090	5,457	227	14,865
收購子公司	183	—	—	34	1	218
轉入/(轉出)	1,759	(2,372)	24	603	9	23
處置	(510)	(65)	(20)	(704)	(377)	(1,676)
2008年12月31日和2009年1月1日	79,067	5,331	2,888	27,326	1,620	116,232
購入	2,967	7,345	1,141	6,088	1,645	19,186
轉入/(轉出)	3,276	(3,755)	11	516	3	51
處置	(582)	(120)	(112)	(1,346)	(248)	(2,408)
2009年12月31日	84,728	8,801	3,928	32,584	3,020	133,061
累計折舊和減值準備：						
2008年1月1日	8,709	149	674	11,757	1,247	22,536
本年折舊計提(附註12)	3,531	—	375	4,075	209	8,190
減值損失	16	—	—	—	—	16
處置	(252)	(7)	(13)	(684)	(354)	(1,310)
2008年12月31日和2009年1月1日	12,004	142	1,036	15,148	1,102	29,432
本年折舊計提(附註12)	4,170	—	596	4,712	161	9,639
處置	(229)	(34)	(69)	(1,119)	(243)	(1,694)
2009年12月31日	15,945	108	1,563	18,741	1,020	37,377
淨值：						
2008年12月31日	67,063	5,189	1,852	12,178	518	86,800
2009年12月31日	68,783	8,693	2,365	13,843	2,000	95,684

本行

	房屋及建築物	在建工程	租入固定資產改良支出	辦公設備及計算機	運輸設備	合計
原值：						
2008年1月1日	74,548	2,667	1,604	21,789	1,747	102,355
購入	2,946	5,101	1,034	5,387	220	14,688
收購子公司	1,759	(2,372)	24	603	9	23
轉入／(轉出)	(501)	(65)	—	(634)	(371)	(1,571)
2008年12月31日和2009年1月1日	78,752	5,331	2,662	27,145	1,605	115,495
購入	2,888	7,345	1,069	6,010	322	17,634
轉入／(轉出)	3,276	(3,755)	11	516	3	51
處置	(582)	(120)	(99)	(1,307)	(245)	(2,353)
2009年12月31日	84,334	8,801	3,643	32,364	1,685	130,827
累計折舊和減值準備：						
2008年1月1日	8,704	149	575	11,702	1,239	22,369
本年折舊計提	3,516	—	352	4,034	206	8,108
減值損失	16	—	—	—	—	16
處置	(245)	(7)	—	(618)	(348)	(1,218)
2008年12月31日和2009年1月1日	11,991	142	927	15,118	1,097	29,275
本年折舊計提	4,152	—	565	4,662	158	9,537
處置	(229)	(34)	(67)	(1,091)	(242)	(1,663)
2009年12月31日	15,914	108	1,425	18,689	1,013	37,149
淨值：						
2008年12月31日	66,761	5,189	1,735	12,027	508	86,220
2009年12月31日	68,420	8,693	2,218	13,675	672	93,678

本集團和本行在下列租賃期限所持有的房屋及建築物：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	5,893	6,186	5,893	6,186
在香港持有	189	185	178	185
在境外持有	11	11	—	—
	6,093	6,382	6,071	6,371
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	59,295	58,216	59,152	58,135
在香港持有	95	97	44	46
在境外持有	101	85	40	41
	59,491	58,398	59,236	58,222
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	3,124	2,270	3,113	2,168
在香港持有	75	13	—	—
	3,199	2,283	3,113	2,168
	68,783	67,063	68,420	66,761

截至2009年12月31日止，本集團有淨值為人民幣63.50億元(2008年12月31日：人民幣56.01億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

31. 遞延所得税

(a) 按性質分析

本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	可抵扣暫時性差異	遞延所得税資產	可抵扣／（應納税）暫時性差異	遞延所得税資產／（負債）
遞延所得税資產：				
資產減值準備	49,253	12,290	47,709	11,903
可供出售金融資產公允價值變動	3,020	776	(11,668)	(2,925)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	1,472	368	(4,096)	(991)
應付職工費用	20,510	5,127	10,355	2,589
其他	573	135	755	170
	74,828	18,696	43,055	10,746

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	應納税／（可抵扣）暫時性差異	遞延所得税負債／（資產）	應納税暫時性差異	遞延所得税負債
遞延所得税負債：				
資產減值準備	(266)	(43)	—	—
可供出售金融資產公允價值變動	1,121	185	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	220	36	—	—
其他	3	—	136	16
	1,078	178	136	16

本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	可抵扣暫時性差異	遞延所得税資產	可抵扣／（應納税）暫時性差異	遞延所得税資產／（負債）
遞延所得税資產：				
資產減值準備	49,072	12,267	47,443	11,859
可供出售金融資產公允價值變動	3,020	776	(12,183)	(3,027)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	1,472	368	(3,963)	(991)
應付職工費用	20,510	5,127	10,355	2,589
其他	386	97	708	177
	74,460	18,635	42,360	10,607

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

遞延所得稅資產

	2009年1月1日	貸記／（借記）入利潤表	貸記入其他綜合收益	2009年12月31日
資產減值準備	11,903	387	—	12,290
可供出售金融資產公允價值變動	(2,925)	—	3,701	776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(991)	1,359	—	368
應付職工費用	2,589	2,538	—	5,127
其他	170	(35)	—	135
	10,746	4,249	3,701	18,696

	2008年1月1日	貸記／（借記）入利潤表	借記入其他綜合收益	2008年12月31日
資產減值準備	4,671	7,232	—	11,903
可供出售金融資產公允價值變動	695	—	(3,620)	(2,925)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(3,179)	2,188	—	(991)
應付職工費用	3,125	(536)	—	2,589
其他	521	(351)	—	170
	5,833	8,533	(3,620)	10,746

遞延所得稅負債

	2009年1月1日	借記／（貸記）入利潤表	借記入其他綜合收益	2009年12月31日
資產減值準備	—	(43)	—	(43)
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	185	185
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	—	36	—	36
其他	16	(16)	—	—
	16	(23)	185	178

	2008年1月1日	借記／（貸記）入利潤表	貸記入其他綜合收益	2008年12月31日
資產減值準備	(13)	13	—	—
可供出售金融資產公允價值變動	315	—	(315)	—
其他	35	(19)	—	16
	337	(6)	(315)	16

本行

遞延所得稅資產

	2009年1月1日	貸記／（借記）入利潤表	貸記入其他綜合收益	2009年12月31日
資產減值準備	11,859	408	—	12,267
可供出售金融資產公允價值變動	(3,027)	—	3,803	776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(991)	1,359	—	368
應付職工費用	2,589	2,538	—	5,127
其他	177	(80)	—	97
	10,607	4,225	3,803	18,635

	2008年1月1日	貸記／（借記）入利潤表	借記入其他綜合收益	2008年12月31日
資產減值準備	4,671	7,188	—	11,859
可供出售金融資產公允價值變動	695	—	(3,722)	(3,027)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(3,179)	2,188	—	(991)
應付職工費用	3,125	(536)	—	2,589
其他	499	(322)	—	177
	5,811	8,518	(3,722)	10,607

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

32. 其他資產

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
應收利息	55,124	52,584	54,441	51,232
土地使用權	22,672	23,037	22,672	23,037
待結算及清算款項	6,030	8,202	5,039	6,201
商譽(i)	5,350	4,891	—	—
貴金屬	2,699	2,819	2,699	2,819
抵債資產	1,954	2,206	1,952	2,204
其他	15,286	12,518	9,860	10,768
	109,115	106,257	96,663	96,261

(i) 企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的未來3至5年財務預算為基礎的現金流量預測來確定。3至5年以後的現金流量根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

33. 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

	附註	本集團		本行	
		2009	2008	2009	2008
結構性存款	(i)	14,581	2,551	14,581	2,285
已發行票據	(ii)	—	2,629	—	—
已發行存款證	(iii)	1,250	2,386	—	—
		15,831	7,566	14,581	2,285

附註：

(i) 於2009年12月31日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣163萬元（2008年12月31日：低人民幣579萬元）。

(ii) 於2004年9月，本行的間接子公司 ICBCA (C.I.) Limited 發行美元票據，年票息率4.125%，該票據已於2009年9月16日到期。

(iii) 已發行存款證全部是由本行的子公司工銀亞洲以固定利率或浮動利率向金融機構和個人發行，並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。於2009年12月31日，上述已發行存款證的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額高人民幣1,230萬元（2008年12月31日：高人民幣3,317萬元）。

本行及工銀亞洲本年信用點差沒有重大變化，因信用風險變動造成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的公允價值於2009年度及2008年度的變動金額以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

根據風險管理策略，部分結構性存款、已發行票據及已發行存款證與衍生產品相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
同業及其他金融機構存放款項：				
境內同業及其他金融機構存放	920,315	591,930	920,911	590,841
境外同業及其他金融機構存放	10,695	677	10,254	1,258
	931,010	592,607	931,165	592,099
同業及其他金融機構拆入款項：				
境內同業及其他金融機構拆入	35,544	40,209	14,488	21,153
境外同業及其他金融機構拆入	35,080	13,438	36,109	19,508
	70,624	53,647	50,597	40,661
	1,001,634	646,254	981,762	632,760

35. 賣出回購款項

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
按交易方分類：				
銀行同業	36,060	4,648	34,280	4,246
按抵押品分類：				
證券	34,280	200	34,280	200
票據	—	3,841	—	3,841
貸款	1,780	607	—	205
	36,060	4,648	34,280	4,246

36. 客戶存款

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
活期存款：				
公司客戶	3,195,842	2,575,763	3,164,652	2,558,776
個人客戶	1,827,851	1,444,430	1,808,352	1,432,430
定期存款：				
公司客戶	1,736,118	1,482,438	1,628,355	1,390,127
個人客戶	2,874,646	2,604,785	2,852,632	2,580,372
其他	136,820	116,030	136,778	116,027
	9,771,277	8,223,446	9,590,769	8,077,732

37. 應付次級債券

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2005年和2009年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券合計人民幣750億元，並經中國人民銀行批准，於同年在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況（2008年度：無）。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額	附註
05工行01債券	2005-8-19	人民幣100元	3.11%	2005-8-29	2015-8-29	2005-9-30	人民幣130亿元	(i)
05工行02債券	2005-8-19	人民幣100元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	人民幣130亿元	(ii)
05工行03債券	2005-8-19	人民幣100元	基準利率加1.05%	2005-9-14	2015-9-14	2005-10-11	人民幣90亿元	(iii)
09工行01債券	2009-7-16	人民幣100元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	人民幣105亿元	(iv)
09工行02債券	2009-7-16	人民幣100元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	人民幣240亿元	(v)
09工行03債券	2009-7-16	人民幣100元	基準利率加0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	人民幣55亿元	(vi)

附註：

(i) 本行有權於2010年8月29日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

(ii) 本行有權於2015年9月6日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

(iii) 基準利率為計息日前中國外匯交易中心公佈的最近10個交易日7天回購加權利率的算術加權平均值。本行有權於2010年9月14日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調100個基點。

(iv) 本行有權於2014年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

(v) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。

(vi) 基準利率為發行日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。債券前5個計息年度利差（即初始利差）為0.58%。本行有權於2014年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則利差將提高300個基點。

38. 其他負債

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
應付利息	86,221	90,252	85,740	89,606
待結算及清算款項	38,856	37,295	37,895	35,476
應付內退費用	10,229	10,355	10,229	10,355
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	9,976	8,252	9,743	8,110
其他應交稅金	6,395	7,117	6,344	7,093
本票	4,242	4,415	3,990	4,392
其他	18,744	19,432	17,190	18,462
	174,663	177,118	171,131	173,494

(i) 應付工資、獎金、津貼和補貼預計將於2010年6月30日之前發放完畢。

39. 股本

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	數量（百萬股）	名義金額	數量（百萬股）	名義金額
註冊、發行及已繳足股款：				
H股（每股人民幣1元）	83,057	83,057	83,057	83,057
A股（每股人民幣1元）	250,962	250,962	250,962	250,962
	334,019	334,019	334,019	334,019

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股股東就派發股利均享有同等的權利。

股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報表批准之日止，本行還未授予任何股票增值權。

40. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

本行按中國會計準則所確定的淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2010年3月25日的董事會決議，本行按照2009年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣127.75億元(2008年度：人民幣110.52億元)。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

本行根據2010年3月25日的董事會決議，提取一般準備計人民幣148.13億元(2008年度：人民幣283.74億元)。於2009年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣839.88億元，已達到本行風險資產年末餘額的1%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

(e) 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為被認定為有效套期部分的現金流量套期中套期工具產生的損益部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和《國際財務報告準則》下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按《國際財務報告準則》所編製的財務報表上的金額。

本行於本年度的儲備和未分配利潤的變動情況列示如下：

	儲備							
	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	合計	未分配利潤
2008年1月1日	105,019	13,533	40,801	(2,406)	(81)	—	156,866	45,134
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	108,959
可供出售金融資產公允價值淨變動	—	—	—	8,644	—	—	8,644	—
可供出售金融資產出售／減值後儲備轉入損益	—	—	—	2,612	—	—	2,612	—
現金流量套期淨損益	—	—	—	—	—	(4,080)	(4,080)	—
外幣報表折算差額	—	—	—	—	(246)	—	(246)	—
2007年度年末股利(附註18)	—	—	—	—	—	—	—	(44,425)
提取盈餘公積(註)	—	11,061	—	—	—	—	11,061	(11,061)
提取一般準備	—	—	28,374	—	—	—	28,374	(28,374)
2008年12月31日及2009年1月1日	**105,019**	**24,594**	**69,175**	**8,850**	**(327)**	**(4,080)**	**203,231**	**70,233**
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	126,638
可供出售金融資產公允價值淨變動	—	—	—	(9,170)	—	—	(9,170)	—
可供出售金融資產出售／減值後儲備轉入損益	—	—	—	(1,382)	—	—	(1,382)	—
外幣報表折算差額	—	—	—	—	92	—	92	—
2008年度年末股利(附註18)	—	—	—	—	—	—	—	(55,113)
提取盈餘公積(註)	—	12,804	—	—	—	—	12,804	(12,804)
提取一般準備	—	—	14,813	—	—	—	14,813	(14,813)
其他	550	—	—	—	—	—	550	—
2009年12月31日	**105,569**	**37,398**	**83,988**	**(1,702)**	**(235)**	**(4,080)**	**220,938**	**114,141**

註： 包括境外分行提取的人民幣2,900萬元的盈餘公積(2008年：人民幣900萬元)。

41. 其他綜合收益組成

	2009	2008
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	(1,945)	3,429
	(8,890)	9,191
現金流量套期：		
本年損失	(2)	(4,073)
減：所得稅影響	—	—
當期轉入損益淨額	(7)	—
	(9)	(4,073)
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	—	—
	(1,155)	500
外幣報表折算差額	7,531	(8,604)
減：當期轉入損益的淨額	—	—
	7,531	(8,604)
	(2,523)	(2,986)

42. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2009	2008
現金	20	38,842	40,025
存放中央銀行非限制性款項	20	90,887	373,807
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		89,878	36,906
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		56,985	115,584
原到期日不超過三個月的買入返售款項		132,802	40,969
		409,394	607,291

43. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
已批准但未簽約	4,177	1,687	4,177	1,687
已簽約但未撥付	6,125	1,658	5,135	1,644
	10,302	3,345	9,312	3,331

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。詳見附註51(a)和附註51(b)。

(b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團及本行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：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
1年以內	2,570	2,146	2,274	1,858
1至5年	6,022	5,178	5,382	4,415
5年以上	1,616	1,658	1,604	1,599
	10,208	8,982	9,260	7,872

(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。

銀行承兑匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兑付承諾。本集團預計大部分承兑匯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；所列示的銀行承兑匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團及/或本行將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
銀行承兑匯票	209,967	206,632	209,514	206,236
開出保證憑信	210,243	217,071	205,899	210,408
— 融資保函	78,643	87,176	77,348	86,297
— 非融資保函	131,600	129,895	128,551	124,111
開出遠期信用證	113,416	73,374	111,761	71,316
開出即期信用證	50,019	39,879	48,201	38,926
貸款承諾	457,956	238,687	368,486	163,710
— 原到期日在一年以內	216,253	144,585	149,770	109,512
— 原到期日在一年或以上	241,703	94,102	218,716	54,198
信用卡信用額度	198,086	160,830	197,696	160,500
	1,239,687	936,473	1,141,557	851,096

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
信貸承諾的信用風險加權金額	507,149	385,049	494,460	373,720

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：

	本集團及本行	
	2009	2008
申索金額	2,131	3,292

管理層認為，本集團及本行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及本行的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兑付承諾

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兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任，兑付金額為國債本金及至兑付日的應付利息。於2009年12月31日，本行具有提前兑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，本行所需兑付的國債金額並不重大。

財政部對提前兑付的國債不會即時兑付，但會在到期時兑付本息。

(f) 承銷承諾

於報告期末，未到期的證券承銷承諾列示如下：

	本集團及本行	
	2009	2008
承銷承諾	1,800	1,000

44. 委託資金及貸款

	本集團及本行	
	2009	2008
委託資金	280,805	237,432
委託貸款	280,080	236,755

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

45. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2009年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣361.11億元（2008年12月31日：約為人民幣46.48億元）。

46. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金收入」中。這些受託資產並沒有包括在集團合併財務狀況表內。

47. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

於2009年12月31日，財政部直接持有本行約35.33%（2008年12月31日：約35.33%）的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2009	2008
年末餘額：		
中國國債和特別國債	618,717	482,614
應收財政部款項（附註27(a)(iii)）	62,520	142,773

	2009	2008
本年交易：		
購買的國債	220,538	67,603
贖回的國債	87,126	83,863
國債利息收入	17,569	17,233
收回應收財政部款項（附註27(a)(iii)）	80,253	51,208
應收財政部款項的利息收入	3,764	5,294

	%	%
本年利率區間：		
應收財政部款項	3	3
債券投資	0.9至6.8	1.3至7.3

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。在財政部控制或監管下的企業或法人主體主要是金融機構、政府部門或機構。本集團沒有將其他同受財政部控制、共同控制和重大影響的公司作為本集團的關聯方。

(ii) 匯金公司

於2009年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約35.42%(2008年12月31日：約35.41%)的已發行股本。匯金公司是國務院批准成立的國有獨資投資公司。公司職能是代表國務院持有特定的股權投資。匯金公司代表國家依法行使作為特定的銀行和金融企業出資人的權利和義務。

另外，本集團在日常業務中按商業條款及市場價格與匯金公司進行正常的銀行業務交易，主要交易的詳細情況如下：

	2009	2008
年末餘額：		
存款	1,524	35,089
應付利息	15	103

	2009	2008
本年交易：		
存款利息支出	423	1,634

	%	%
本年利率區間：		
存款	0.01至4.1	0.3至4.3

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本年度進行的重大交易及於2009年12月31日的相關餘額如下：

	2009	2008
年末餘額：		
債券投資	555,687	441,321
存放和拆放同業及其他金融機構款項	33,723	38,894
衍生金融資產	367	564
同業及其他金融機構存放和拆入款項	61,270	41,508
衍生金融負債	371	400

	2009	2008
本年交易：		
債券投資利息收入	16,115	1,146
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	304	371
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,103	785

	%	%
本年利率區間：		
債券投資	1.0至5.5	2.0至8.3
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0.0001至11.1	0.0001至7.3
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.0001至5.7	0.0001至6.5

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，重大交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

(iii) 社保基金理事會和高盛集團

截至2009年12月31日止，社保基金理事會和高盛集團在過去12個月內持有本行股份持續低於5%，本集團已不再將社保基金理事會和高盛集團作為本集團的關聯方。

(b) 子公司

	2009	2008
年末餘額：		
債券投資	9,932	8,372
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,064	12,577
衍生金融資產	179	120
同業及其他金融機構存放和拆入款項	7,710	3,205
衍生金融負債	111	157

	2009	2008
本年交易：		
債券投資利息收入	151	300
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	204	625
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	167	859
交易淨支出	17	35
中間業務收入	182	14

	%	%
本年利率區間：		
債券投資	0.5至5.4	2.7至5.4
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至5.7	0至5.7
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至5.7	0.01至5.4

(c) 聯營公司

	2009	2008
年末餘額：		
存放聯營公司款項	1,065	453
貸款	2,922	—
聯營公司存放及拆入款項	7	24

	2009	2008
本年交易：		
存放聯營公司款項利息收入	28	45
貸款利息收入	26	—

	%	%
本年利率區間：		
存放聯營公司款項	14.5	14.5
貸款	2.25	—

本集團與聯營公司之間的重要交易主要包括上述存放款項、貸款和同業存放及拆入款項及由上述交易形成的利息收入。本行管理層認為，本集團與聯營公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

(d) 合營公司

本集團與合營公司本年未發生關聯交易。

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

除於註釋13所披露的人員以外，關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2009 人民幣千元	2008 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	4,036	8,926
職工退休福利	339	638
	4,375	9,564

根據國家有關部門的規定，本行部分高級管理人員2009年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2009年度的會計報告產生重大影響。該薪酬總額待確認之後將再行披露。

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他公司。

與關鍵管理人員控制、共同控制或施加重大影響的公司的交易如下：

	2009	2008
貸款	274	—

本行管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年度未發生關聯交易(2008年度：無)。

(g) 與中國其他國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本年度內，本集團與其他國有企業進行的交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兑付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與其他國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。鑒於這一關係的實質，本行管理層認為該等交易並非關聯交易，因此無須披露。

48. 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、 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、 形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

49. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。該兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、擔保和其他付款承諾。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款。該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

在場外衍生金融交易中，本集團一般會與交易對手簽訂ISDA主協議、中國銀行間市場金融衍生品交易主協議或全國銀行間外匯市場人民幣外匯衍生產品主協議。該等協議為各種場外衍生產品的交易提供了主框架協議。在上述協議下，倘若出現違約事件，則在相關主協議下所簽訂的所有未到期交易在被終止後均須採用淨額結算。

風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。

貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原來實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款包括所有個人貸款，及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

按組合方式進行評估時，資產會按其類似信貸風險特徵(能顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)劃分組合。

組合評估減值損失的客觀證據包含自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的國家或當地經濟狀況。

單項金額並不重大的同類貸款

對同類貸款，本集團以組合方式評估減值損失。此方法根據違約可能性及虧損金額的歷史趨勢進行統計分析，同時對影響組合中固有損失的當前經濟狀況進行評估。

並無客觀減值證據的單項評估貸款

當貸款由於並無任何損失事件，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未以單項評估確認減值時，有關貸款便會包括在具有類似信貸風險特徵的貸款組合內，以組合為單位進行減值損失評估。以此方法評估減值損失的貸款涵蓋於報告期末已經出現減值但在未來一段時間內都不能按單項評估方式確認減值的貸款。組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

在獲知組合內個別資產出現客觀減值證據時，這些資產會從資產組合中剔除並按單項方式評估。按組合方式評估減值損失的資產不包括單項方式評估減值損失並已經或將會繼續確認減值損失的資產。

擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

擔保物主要有以下幾種類型：

- 對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券；
- 對於商業貸款，擔保物主要為房地產和借款人的其他資產；及
- 對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	本集團		本行	
	2009年12月31日	2008年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央銀行款項	1,654,206	1,652,999	1,648,081	1,652,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	235,301	168,363	238,562	154,357
為交易而持有的金融資產	18,847	32,163	14,241	25,362
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	148	144
衍生金融資產	5,758	15,721	4,781	13,991
買入返售款項	408,826	163,493	408,601	162,192
客戶貸款及墊款	5,583,174	4,436,011	5,392,525	4,289,955
金融投資				
— 應收款項類投資	1,132,379	1,162,769	1,132,379	1,162,769
— 持有至到期投資	1,496,738	1,314,320	1,501,067	1,319,106
— 可供出售金融資產	945,425	528,829	915,641	513,238
其他	73,932	70,780	66,986	65,813
	11,555,757	9,546,907	11,323,012	9,358,954
信貸承諾	1,239,687	936,473	1,141,557	851,096
最大信用風險敞口	12,795,444	10,483,380	12,464,569	10,210,050

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

按地區分佈

本集團及本行的不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

本集團

2009年12月31日

	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	合計
存放中央銀行款項	1,477,686	39,024	21,621	65,215	12,933	23,277	7,032	7,418	1,654,206
存放和拆放同業及其他金融機構款項	83,212	14,195	30,241	20,180	18,636	3,456	36,666	28,715	235,301
為交易而持有的金融資產	14,241	—	—	—	—	—	—	4,606	18,847
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	1,171
衍生金融資產	1,765	429	806	858	157	275	431	1,037	5,758
買入返售款項	378,797	14,219	1,444	6,415	5,180	200	2,346	225	408,826
客戶貸款及墊款	102,511	1,357,287	824,041	1,048,042	756,895	925,672	336,280	232,446	5,583,174
金融投資									
— 應收款項類投資	1,126,379	—	—	—	—	—	6,000	—	1,132,379
— 持有至到期投資	1,400,518	21,696	26,527	38,761	30	33	1,024	8,149	1,496,738
— 可供出售金融資產	656,507	73,548	21,051	123,467	8,778	10,022	4,282	47,770	945,425
其他	39,669	5,928	3,423	6,021	4,543	5,430	1,358	7,560	73,932
	5,281,285	1,526,326	929,154	1,308,959	807,152	968,365	395,419	339,097	11,555,757
信貸承諾	215,103	244,798	167,451	288,195	73,463	84,286	31,815	134,576	1,239,687
最大信用風險敞口	5,496,388	1,771,124	1,096,605	1,597,154	880,615	1,052,651	427,234	473,673	12,795,444

上述各地區的組成部分請見附註48(b)地理區域信息。

2008年12月31日

	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	合計
存放中央銀行款項	1,517,097	32,926	20,262	43,874	10,957	19,250	6,339	2,294	1,652,999
存放和拆放同業及其他金融機構款項	112,429	13,411	1,855	6,078	2,658	469	130	31,333	168,363
為交易而持有的金融資產	23,358	—	—	2,004	—	—	—	6,801	32,163
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	—	—	—	—	—	—	—	1,459	1,459
衍生金融資產	6,640	2,078	1,296	1,529	974	875	460	1,869	15,721
買入返售款項	136,157	8,599	5,910	10,200	1,326	—	—	1,301	163,493
客戶貸款及墊款	122,181	1,109,346	647,505	812,171	586,756	708,141	266,799	183,112	4,436,011
金融投資									
— 應收款項類投資	1,156,769	—	—	—	—	—	6,000	—	1,162,769
— 持有至到期投資	1,143,359	38,665	22,815	99,658	373	441	4,280	4,729	1,314,320
— 可供出售金融資產	389,763	32,990	15,336	30,581	7,898	9,981	11,273	31,007	528,829
其他	40,303	5,312	2,946	6,324	3,904	4,960	1,143	5,888	70,780
	4,648,056	1,243,327	717,925	1,012,419	614,846	744,117	296,424	269,793	9,546,907
信貸承諾	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	123,062	936,473
最大信用風險敞口	4,833,161	1,458,640	811,105	1,212,000	669,779	791,184	314,656	392,855	10,483,380

上述各地區的組成部分請見附註48(b)地理區域信息。

本行

2009年12月31日

	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	合計
存放中央銀行款項	1,477,686	39,024	21,621	65,215	12,933	23,277	7,032	1,293	1,648,081
存放和拆放同業及其他金融機構款項	97,492	14,236	31,756	20,204	18,663	3,482	36,679	16,050	238,562
為交易而持有的金融資產	14,241	—	—	—	—	—	—	—	14,241
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	—	—	—	—	—	—	—	148	148
衍生金融資產	1,765	429	806	858	157	275	431	60	4,781
買入返售款項	378,797	14,219	1,444	6,415	5,180	200	2,346	—	408,601
客戶貸款及墊款	102,511	1,357,287	824,041	1,048,042	756,895	925,672	336,280	41,797	5,392,525
金融投資									
—應收款項類投資	1,126,379	—	—	—	—	—	6,000	—	1,132,379
—持有至到期投資	1,409,254	21,696	26,527	38,761	30	33	1,024	3,742	1,501,067
—可供出售金融資產	656,507	73,548	21,051	123,467	8,778	10,022	4,282	17,986	915,641
其他	39,673	5,928	3,423	6,022	4,543	5,430	1,358	609	66,986
	5,304,305	1,526,367	930,669	1,308,984	807,179	968,391	395,432	81,685	11,323,012
信貸承諾	215,103	244,798	167,451	288,195	73,463	84,286	31,815	36,446	1,141,557
最大信用風險敞口	5,519,408	1,771,165	1,098,120	1,597,179	880,642	1,052,677	427,247	118,131	12,464,569

上述各地區的組成部分請見附註48(b)地理區域信息。

2008年12月31日

	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	合計
存放中央銀行款項	1,517,097	32,926	20,262	43,874	10,957	19,250	6,339	1,322	1,652,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	119,599	13,483	2,675	6,555	2,677	484	137	8,747	154,357
為交易而持有的金融資產	23,358	—	—	2,004	—	—	—	—	25,362
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	—	—	—	—	—	—	—	144	144
衍生金融資產	6,707	2,078	1,296	1,529	974	875	460	72	13,991
買入返售款項	136,157	8,599	5,910	10,200	1,326	—	—	—	162,192
客戶貸款及墊款	122,181	1,109,346	647,505	812,171	586,756	708,141	266,799	37,056	4,289,955
金融投資									
—應收款項類投資	1,156,769	—	—	—	—	—	6,000	—	1,162,769
—持有至到期投資	1,150,392	38,665	22,815	99,658	373	441	4,280	2,482	1,319,106
—可供出售金融資產	389,763	32,990	15,336	30,581	7,898	9,981	11,273	15,416	513,238
其他	40,368	5,312	2,948	6,324	3,904	4,960	1,143	854	65,813
	4,662,391	1,243,399	718,747	1,012,896	614,865	744,132	296,431	66,093	9,358,954
信貸承諾	185,105	215,313	93,180	199,581	54,933	47,067	18,232	37,685	851,096
最大信用風險敞口	4,847,496	1,458,712	811,927	1,212,477	669,798	791,199	314,663	103,778	10,210,050

上述各地區的組成部分請見附註48(b)地理區域信息。

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註49(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
交通運輸、倉儲和郵政業	826,557	707,482	807,041	694,075
製造業	826,066	777,249	799,058	762,593
電力、燃氣及水的生產和供應業	548,541	516,771	536,394	511,454
水利、環境和公共設施管理業	510,942	275,649	510,762	275,469
房地產業	474,710	386,141	426,475	348,822
租賃和商務服務業	305,233	203,977	293,410	190,032
批發、零售及住宿	283,974	204,272	265,714	192,618
採礦業	108,139	87,894	106,798	85,382
科教文衛	67,520	71,036	66,896	70,441
建築業	65,280	61,843	62,419	61,080
其他	152,297	104,319	125,099	77,175
公司類貸款小計	4,169,259	3,396,633	4,000,066	3,269,141
個人住房及經營性貸款	1,027,032	729,611	1,012,339	711,561
其他	202,537	119,434	194,511	118,263
個人貸款小計	1,229,569	849,045	1,206,850	829,824
票據貼現	329,798	326,316	329,792	326,315
客戶貸款及墊款合計	5,728,626	4,571,994	5,536,708	4,425,280

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
既未逾期也未減值	5,604,897	4,413,241	5,415,593	4,268,654
已逾期但未減值	35,262	54,271	34,030	53,097
已減值	88,467	104,482	87,085	103,529
	5,728,626	4,571,994	5,536,708	4,425,280
減：減值準備	(145,452)	(135,983)	(144,183)	(135,325)
	5,583,174	4,436,011	5,392,525	4,289,955

既未逾期也未減值

本集團將既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款根據五級分類評定為正常及關注類貸款。本集團管理層認為上述貸款僅面臨正常的商業風險，沒有可識別的客觀證據表明其在報告期末已發生減值。

下表按擔保方式列示既未逾期也未減值的貸款：

本集團

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	1,762,827	45,901	1,808,728	1,294,007	38,479	1,332,486
保證貸款	850,179	53,633	903,812	765,169	60,053	825,222
抵押貸款	2,032,806	83,363	2,116,169	1,514,766	74,788	1,589,554
質押貸款	747,741	28,447	776,188	638,410	27,569	665,979
	5,393,553	211,344	5,604,897	4,212,352	200,889	4,413,241

本行

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	1,707,588	43,074	1,750,662	1,241,896	37,262	1,279,158
保證貸款	818,892	53,114	872,006	748,900	59,291	808,191
抵押貸款	1,946,176	76,519	2,022,695	1,447,243	71,322	1,518,565
質押貸款	741,788	28,442	770,230	635,171	27,569	662,740
	5,214,444	201,149	5,415,593	4,073,210	195,444	4,268,654

已逾期但未減值

本集團及本行已逾期但未減值的客戶貸款及墊款的逾期賬齡分析如下：

本集團

	公司類貸款		個人貸款		合計	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
逾期時間：						
1個月以內	2,813	7,740	23,720	34,229	26,533	41,969
1–2 個月	15	95	4,826	6,421	4,841	6,516
2–3 個月	1	313	3,194	5,144	3,195	5,457
3個月以上	22	18	671	311	693	329
	2,851	8,166	32,411	46,105	35,262	54,271
擔保物的公允價值	4,772	11,101	74,637	99,619	79,409	110,720

本行

	公司類貸款		個人貸款		合計	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
逾期時間：						
1個月以內	1,998	7,274	23,381	33,974	25,379	41,248
1–2 個月	—	—	4,792	6,408	4,792	6,408
2–3 個月	—	—	3,191	5,132	3,191	5,132
3個月以上	—	—	668	309	668	309
	1,998	7,274	32,032	45,823	34,030	53,097
擔保物的公允價值	3,715	9,455	74,048	99,095	77,763	108,550

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。包括公司類貸款及個人貸款中被評定為「次級」、「可疑」及「損失」類的貸款。

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2009年12月31日的公允價值分別為人民幣220.21億元(2008年12月31日：人民幣258.33億元)及人民幣214.12億元(2008年12月31日：人民幣256.45億元)。擔保物主要為土地、房地產、設備及其他。

經重組的客戶貸款及墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2009	2008	2009	2008
經重組客戶貸款及墊款	15,611	25,246	15,504	25,079
其中：已減值的客戶貸款及墊款	13,199	22,020	13,096	21,857

以物抵債的擔保物

本集團於本年度取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣14.11億元(2008年度：人民幣48.23億元)，主要為土地及房地產和設備。

(iv) 債券投資

債券投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債券投資存在不同的信用風險級別。

債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

本集團

2009年12月31日

	應收款項類投資	持有至到期投資	可供出售金融資產	為交易而持有的金融資產	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	768,573	844,308	504,729	2,798	—	2,120,408
政策性銀行	47,000	569,241	139,496	3,273	—	759,010
公共實體	—	22,785	45,466	579	177	69,007
銀行同業及其他金融機構	316,806	41,307	73,013	3,904	310	435,340
企業	—	14,888	176,441	8,293	684	200,306
	1,132,379	1,492,529	939,145	18,847	1,171	3,584,071
已減值(i)						
公共實體	—	2,151	5,607	—	—	7,758
銀行同業及其他金融機構	—	3,869	671	—	—	4,540
企業	—	35	2	—	—	37
	—	6,055	6,280	—	—	12,335
減：持有至到期投資減值準備	—	(1,846)	—	—	—	(1,846)
	—	4,209	6,280	—	—	10,489
	1,132,379	1,496,738	945,425	18,847	1,171	3,594,560

2008年12月31日

	應收款項類投資	持有至到期投資	可供出售金融資產	為交易而持有的金融資產	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	800,563	756,824	319,156	5,447	182	1,882,172
政策性銀行	47,000	468,680	81,514	3,933	—	601,127
公共實體	—	23,117	15,485	1,832	176	40,610
銀行同業及其他金融機構	315,206	43,936	42,592	6,132	548	408,414
企業	—	14,854	45,517	14,819	553	75,743
	1,162,769	1,307,411	504,264	32,163	1,459	3,008,066
已減值(i)						
公共實體	—	3,964	9,489	—	—	13,453
銀行同業及其他金融機構	—	4,621	14,946	—	—	19,567
企業	—	37	130	—	—	167
	—	8,622	24,565	—	—	33,187
減：持有至到期投資減值準備	—	(1,713)	—	—	—	(1,713)
	—	6,909	24,565	—	—	31,474
	1,162,769	1,314,320	528,829	32,163	1,459	3,039,540

本行

2009年12月31日

	應收款項類投資	持有至到期投資	可供出售金融資產	為交易而持有的金融資產	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	768,573	842,228	501,891	2,109	—	2,114,801
政策性銀行	47,000	569,102	139,054	3,273	—	758,429
公共實體	—	22,732	44,872	505	—	68,109
銀行同業及其他金融機構	316,806	48,066	52,554	580	148	418,154
企業	—	14,736	170,996	7,774	—	193,506
	1,132,379	1,496,864	909,367	14,241	148	3,552,999
已減值(i)						
公共實體	—	2,151	5,607	—	—	7,758
銀行同業及其他金融機構	—	3,747	667	—	—	4,414
企業	—	35	—	—	—	35
	—	5,933	6,274	—	—	12,207
減：持有至到期投資減值準備	—	(1,730)	—	—	—	(1,730)
	—	4,203	6,274	—	—	10,477
	1,132,379	1,501,067	915,641	14,241	148	3,563,476

2008年12月31日

	應收款項類投資	持有至到期投資	可供出售金融資產	為交易而持有的金融資產	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	800,563	755,105	317,893	4,627	—	1,878,188
政策性銀行	47,000	468,659	81,256	3,928	—	600,843
公共實體	—	22,953	15,098	1,831	—	39,882
銀行同業及其他金融機構	315,206	50,796	33,275	254	144	399,675
企業	—	14,689	41,199	14,722	—	70,610
	1,162,769	1,312,202	488,721	25,362	144	2,989,198
已減值(i)						
公共實體	—	3,964	9,489	—	—	13,453
銀行同業及其他金融機構	—	4,497	14,899	—	—	19,396
企業	—	38	129	—	—	167
	—	8,499	24,517	—	—	33,016
減：持有至到期投資減值準備	—	(1,595)	—	—	—	(1,595)
	—	6,904	24,517	—	—	31,421
	1,162,769	1,319,106	513,238	25,362	144	3,020,619

(i) 上述減值債券的確定是基於單獨測試的結果。在確定一隻債券是否減值時，本集團考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。本集團大部分的減值債券是美國住房貸款抵押債券。對於已減值債券投資本集團未取得任何擔保物。

(b) 流動性風險

流動性風險是在負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

本集團及本行對這些金融工具預期的剩餘期限跟下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

(i) 本集團資產及負債的到期日分析如下：

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	249,482	—	—	—	—	—	1,443,566	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	29,654	374,775	79,759	133,225	26,714	—	—	644,127
為交易而持有的金融資產	—	1,091	2,171	3,880	7,397	4,308	129	18,976
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	—	—	69	139	774	189	—	1,171
衍生金融資產	—	606	577	1,658	1,495	1,422	—	5,758
客戶貸款及墊款	5,552	243,689	514,854	1,296,576	1,606,635	1,878,490	37,378	5,583,174
投資								
—應收款項類投資	—	—	21,000	949,806	65,763	95,810	—	1,132,379
—持有至到期投資	—	36,415	144,798	281,028	596,309	433,979	4,209	1,496,738
—可供出售金融資產	—	27,685	82,314	351,450	346,081	131,615	10,764	949,909
—對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	36,278	36,278
物業和設備	—	—	—	—	—	—	95,684	95,684
其他	20,723	12,930	16,735	32,148	11,276	3,478	30,521	127,811
資產合計	305,411	697,191	862,277	3,049,910	2,662,444	2,549,291	1,658,529	11,785,053
負債：								
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	—	12,352	2,062	588	829	—	—	15,831
衍生金融負債	5	484	1,045	2,397	2,211	1,631	—	7,773
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	857,533	81,110	36,071	45,509	17,471	—	—	1,037,694
客戶存款	5,227,043	654,704	864,840	2,359,489	655,590	9,611	—	9,771,277
應付次級債券	—	—	—	—	—	75,000	—	75,000
存款證及應付票據	—	435	861	—	176	—	—	1,472
其他	65,486	12,112	24,325	68,070	21,070	6,009	—	197,072
負債合計	6,150,067	761,197	929,204	2,476,053	697,347	92,251	—	11,106,119
流動性淨額	(5,844,656)	(64,006)	(66,927)	573,857	1,965,097	2,457,040	1,658,529	678,934

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(i) 本集團資產及負債的到期日分析如下(續)：

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	413,832	—	—	—	—	—	1,279,192	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	38,895	203,436	71,588	16,492	1,445	—	—	331,856
為交易而持有的金融資產	—	2,196	8,271	13,881	6,004	1,811	19	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	—	—	—	71	515	873	—	1,459
衍生金融資產	4	1,197	4,852	2,505	3,489	3,674	—	15,721
客戶貸款及墊款	9,624	195,162	388,501	1,300,790	1,182,466	1,313,697	45,771	4,436,011
投資								
—應收款項類投資	—	—	—	—	1,068,559	94,210	—	1,162,769
—持有至到期投資	—	21,229	39,652	152,574	769,870	324,086	6,909	1,314,320
—可供出售金融資產	—	35,439	47,052	133,293	226,172	62,308	33,316	537,580
—對聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	28,421	28,421
物業和設備	—	—	—	—	—	—	86,800	86,800
其他	28,327	8,477	2,889	5,063	33,179	8,829	30,239	117,003
資產合計	490,682	467,136	562,805	1,624,669	3,291,699	1,809,488	1,510,667	9,757,146
負債：								
為交易而持有的金融負債	—	4,268	—	—	—	—	—	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	—	537	860	5,351	682	136	—	7,566
衍生金融負債	—	1,885	1,152	2,572	4,055	3,948	—	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	529,713	44,244	32,299	41,593	3,053	—	—	650,902
客戶存款	4,177,866	608,284	742,451	2,098,624	590,151	6,070	—	8,223,446
應付次級債券	—	—	—	—	—	35,000	—	35,000
存款證	—	—	309	417	—	—	—	726
其他	106,684	6,761	17,844	62,658	14,680	6,369	—	214,996
負債合計	4,814,263	665,979	794,915	2,211,215	612,621	51,523	—	9,150,516
流動性淨額	(4,323,581)	(198,843)	(232,110)	(586,546)	2,679,078	1,757,965	1,510,667	606,630

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(i) 本行資產及負債的到期日分析如下（續）：

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	243,994	—	—	—	—	—	1,442,080	1,686,074
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	27,475	370,422	88,077	134,413	26,776	—	—	647,163
為交易而持有的金融資產	—	265	1,370	1,776	6,529	4,301	—	14,241
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	—	—	—	—	148	—	—	148
衍生金融資產	—	259	464	1,396	1,334	1,328	—	4,781
客戶貸款及墊款	3,788	236,978	501,374	1,258,951	1,536,658	1,818,226	36,550	5,392,525
投資								
—應收款項類投資	—	—	21,000	949,806	65,763	95,810	—	1,132,379
—持有至到期投資	—	35,710	144,680	279,025	598,298	439,151	4,203	1,501,067
—可供出售金融資產	—	27,386	79,416	346,446	326,391	129,728	8,745	918,112
—對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	59,686	59,686
物業和設備	—	—	—	—	—	—	93,678	93,678
其他	18,951	12,642	15,821	28,458	10,804	3,602	25,020	115,298
資產合計	294,208	683,662	852,202	3,000,271	2,572,701	2,492,146	1,669,962	11,565,152
負債：								
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	—	12,284	2,017	275	5	—	—	14,581
衍生金融負債	—	277	942	2,061	1,894	1,515	—	6,689
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	858,481	82,748	33,191	24,551	17,071	—	—	1,016,042
客戶存款	5,175,884	586,272	828,748	2,336,044	654,611	9,210	—	9,590,769
應付次級債券	—	—	—	—	—	75,000	—	75,000
存款證及應付票據	—	376	780	—	—	—	—	1,156
其他	62,525	11,244	23,719	67,143	21,244	5,942	—	191,817
負債合計	6,096,890	693,201	889,397	2,430,074	694,825	91,667	—	10,896,054
流動性淨額	(5,802,682)	(9,539)	(37,195)	570,197	1,877,876	2,400,479	1,669,962	669,098

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(i) 本行資產及負債的到期日分析如下(續)：

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	412,988	—	—	—	—	—	1,278,478	1,691,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	26,954	199,880	72,513	15,757	1,445	—	—	316,549
為交易而持有的金融資產	—	917	4,536	13,032	5,173	1,704	—	25,362
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	—	—	—	—	144	—	—	144
衍生金融資產	—	785	4,587	2,057	3,015	3,547	—	13,991
客戶貸款及墊款	8,910	184,884	373,905	1,278,415	1,131,726	1,267,449	44,666	4,289,955
投資								
—應收款項類投資	—	—	—	—	1,068,559	94,210	—	1,162,769
—持有至到期投資	—	20,666	39,150	151,688	770,739	329,959	6,904	1,319,106
—可供出售金融資產	—	35,439	46,937	130,897	215,618	59,830	31,855	520,576
—對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	—	—	53,159	53,159
物業和設備	—	—	—	—	—	—	86,220	86,220
其他	23,758	8,485	2,684	4,955	32,985	8,789	25,212	106,868
資產合計	472,610	451,056	544,312	1,596,801	3,229,404	1,765,488	1,526,494	9,586,165
負債：								
為交易而持有的金融負債	—	4,268	—	—	—	—	—	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	—	537	454	1,102	56	136	—	2,285
衍生金融負債	—	1,665	984	1,281	3,399	3,674	—	11,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	530,195	47,341	23,974	35,043	453	—	—	637,006
客戶存款	4,148,861	524,982	719,445	2,088,425	589,975	6,044	—	8,077,732
應付次級債券	—	—	—	—	—	35,000	—	35,000
其他	104,121	5,949	17,343	62,875	14,735	6,365	—	211,388
負債合計	4,783,177	584,742	762,200	2,188,726	608,618	51,219	—	8,978,682
流動性淨額	(4,310,567)	(133,686)	(217,888)	(591,925)	2,620,786	1,714,269	1,526,494	607,483

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團及本行金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中的某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團及本行對這些金融工具預期的現金流量跟下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

本集團

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	249,482	—	—	—	—	—	1,443,566	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	29,718	375,333	80,372	135,060	28,723	—	—	649,206
為交易而持有的金融資產	—	1,110	2,231	4,212	8,527	4,842	129	21,051
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	—	3	79	197	739	365	—	1,383
客戶貸款及墊款(ii)	5,903	272,259	575,236	1,526,218	2,311,709	2,921,363	77,642	7,690,330
投資	—	68,228	263,048	1,660,795	1,173,810	797,583	69,927	4,033,391
其他	18,100	333	908	2,922	906	—	—	23,169
	303,203	717,266	921,874	3,329,404	3,524,414	3,724,153	1,591,264	14,111,578

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
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	—	12,363	2,070	641	869	—	—	15,943
同業及其他金融機構存放和拆入款項(i)	857,537	81,531	36,325	46,577	18,774	—	—	1,040,744
客戶存款	5,228,121	667,036	884,379	2,425,818	699,802	10,550	—	9,915,706
應付次級債券	—	—	119	2,473	7,801	80,290	—	90,683
存款證及應付票據	—	437	870	—	178	—	—	1,485
其他	64,449	303	7,059	25,092	8,000	5,770	—	110,673
	6,150,107	761,670	930,822	2,500,601	735,424	96,610	—	11,175,234
衍生工具現金流量：								
以淨值交割的衍生金融工具	(2)	6	(27)	(237)	(1,249)	(424)	—	(1,933)
以總額交割的衍生金融工具：								
總現金流入	202	101,117	113,071	246,631	19,520	6,053	—	486,594
總現金流出	(207)	(100,837)	(112,930)	(246,621)	(19,508)	(6,079)	—	(486,182)
	(5)	280	141	10	12	(26)	—	412

(i) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	413,832	—	—	—	—	—	1,279,192	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	38,895	203,756	71,968	17,101	1,499	—	—	333,219
為交易而持有的金融資產	—	2,242	8,544	14,585	6,727	2,029	19	34,146
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	—	7	13	138	764	1,860	—	2,782
客戶貸款及墊款(ii)	13,407	235,546	446,130	1,488,713	1,690,615	2,075,869	87,111	6,037,391
投資	—	60,301	99,391	353,923	2,271,101	589,478	122,043	3,496,237
其他	21,686	—	—	—	—	—	—	21,686
	487,820	501,852	626,046	1,874,460	3,970,706	2,669,236	1,488,365	11,618,485

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
為交易而持有的金融負債	—	4,314	—	—	—	—	—	4,314
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	—	548	926	5,464	724	139	—	7,801
同業及其他金融機構存放和拆入款項(i)	529,713	44,560	32,619	42,606	3,194	—	—	652,692
客戶存款	4,177,866	622,010	763,446	2,172,552	641,780	6,863	—	8,384,517
應付次級債券	—	—	184	1,078	5,046	39,975	—	46,283
存款證	—	—	309	425	17	—	—	751
其他	62,203	274	7,699	40,269	7,982	6,301	—	124,728
	4,769,782	671,706	805,183	2,262,394	658,743	53,278	—	9,221,086
衍生工具現金流：								
以淨值交割的衍生金融工具	—	(2)	55	17	(618)	(274)	—	(822)
以總額交割的衍生金融工具：								
總現金流入	56	101,649	136,745	187,782	15,719	11,769	—	453,720
總現金流出	(52)	(102,610)	(132,966)	(188,053)	(15,787)	(11,769)	—	(451,237)
	4	(961)	3,779	(271)	(68)	—	—	2,483

(i) 含賣出回購款項。

本行

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	243,994	—	—	—	—	—	1,442,080	1,686,074
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	27,538	370,990	88,709	136,243	28,789	—	—	652,269
為交易而持有的金融資產	—	281	1,423	2,104	7,623	4,842	—	16,273
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	—	—	5	5	146	—	—	156
客戶貸款及墊款(ii)	4,111	265,247	560,981	1,486,184	2,229,613	2,852,133	76,260	7,474,529
投資	—	67,119	259,920	1,653,158	1,154,201	801,616	90,947	4,026,961
其他	16,514	—	—	—	—	—	—	16,514
	292,157	703,637	911,038	3,277,694	3,420,372	3,658,591	1,609,287	13,872,776

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2009年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
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	—	12,284	2,017	275	5	—	—	14,581
同業及其他金融機構存放和拆入款項(i)	858,486	83,159	33,424	24,924	18,338	—	—	1,018,331
客戶存款	5,176,960	597,607	847,682	2,403,148	699,473	10,123	—	9,734,993
應付次級債券	—	—	119	2,473	7,801	80,290	—	90,683
存款證及應付票據	—	379	788	—	—	—	—	1,167
其他	61,449	303	7,009	23,546	8,000	5,770	—	106,077
	6,096,895	693,732	891,039	2,454,366	733,617	96,183	—	10,965,832
衍生工具現金流量：								
以淨值交割的衍生金融工具	—	(12)	(9)	(38)	(430)	(186)	—	(675)
以總額交割的衍生金融工具：								
總現金流入	—	89,698	112,548	210,856	16,839	8,070	—	438,011
總現金流出	—	(89,567)	(112,403)	(210,798)	(16,799)	(8,096)	—	(437,663)
	—	131	145	58	40	(26)	—	348

(i) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(iii)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	412,988	—	—	—	—	—	1,278,478	1,691,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	26,954	200,201	72,839	16,361	1,499	—	—	317,854
為交易而持有的金融資產	—	956	4,799	13,634	5,827	1,918	—	27,134
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	—	—	6	6	181	—	—	193
客戶貸款及墊款(ii)	12,929	224,603	429,846	1,462,808	1,626,244	2,018,702	85,839	5,860,971
投資	—	59,795	98,666	349,279	2,257,937	586,550	142,275	3,494,502
其他	18,032	—	—	—	—	—	—	18,032
	470,903	485,555	606,156	1,842,088	3,891,688	2,607,170	1,506,592	11,410,152

(i) 含買入返售款項。

(ii) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(iii) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包含已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2008年12月31日

	逾期／即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
為交易而持有的金融負債	—	4,314	—	—	—	—	—	4,314
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	—	538	455	1,105	56	136	—	2,290
同業及其他金融機構存放和拆入款項(i)	530,195	47,531	24,160	35,839	489	—	—	638,214
客戶存款	4,148,861	537,132	739,925	2,163,158	641,893	6,833	—	8,237,802
應付次級債券	—	—	184	1,078	5,046	39,975	—	46,283
其他	59,274	274	7,676	40,301	7,958	6,301	—	121,784
	4,738,330	589,789	772,400	2,241,481	655,442	53,245	—	9,050,687
衍生工具現金流量：								
以淨值交割的衍生金融工具	—	(3)	(8)	(46)	(439)	(128)	—	(624)
按總額交割衍生金融工具：								
總現金流入	—	96,779	130,634	159,391	13,093	11,769	—	411,666
總現金流出	—	(97,482)	(126,795)	(158,535)	(13,158)	(11,769)	—	(407,739)
	—	(703)	3,839	856	(65)	—	—	3,927

(i) 含賣出回購款項。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

本集團

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2009年12月31日							
信貸承諾	313,709	77,958	183,322	330,810	204,853	129,035	1,239,687
2008年12月31日							
信貸承諾	580,601	49,585	110,948	146,304	19,124	29,911	936,473

本行

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2009年12月31日							
信貸承諾	305,171	64,443	169,009	291,783	183,604	127,547	1,141,557
2008年12月31日							
信貸承諾	500,241	48,640	109,930	144,207	18,167	29,911	851,096

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由外匯衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中商品價格或股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。自2008年二季度開始，本行採用風險價值分析(「VaR」)作為計量、監測總行本部交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括總行本部交易性組合按風險類別計算的VaR值，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一給定時間範圍，相對於某一給定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的方法。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值（置信區間為99%，持有期為1天）。

按風險類別分類的本行總行本部交易賬戶（含外匯交易及交易類投資等產品）風險價值分析概括如下：

	2009年度			
	2009年12月31日	平均	最高	最低
利率風險	30	58	141	23
匯率風險	58	60	175	17
總體風險價值	60	87	212	31

	2008年4至12月			
	2008年12月31日	平均	最高	最低
利率風險	86	58	102	30
匯率風險	76	43	83	15
總體風險價值	111	75	123	41

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

(1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在給定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在給定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；

(2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及

(3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團及本行年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團及本行有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

本集團

		對稅前利潤的影響		對權益的影響	
幣種	匯率變動 %	2009年度	2008年度	2009年12月31日	2008年12月31日
美元	-1%	59	(85)	(25)	(20)
港元	-1%	30	115	(193)	(199)

本行

		對稅前利潤的影響		對權益的影響	
幣種	匯率變動 %	2009年度	2008年度	2009年12月31日	2008年12月31日
美元	-1%	143	(62)	(4)	1
港元	-1%	(35)	59	(1)	(47)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2009年12月31日

	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	1,675,025	9,049	5,815	3,159	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	562,171	61,731	3,103	17,122	644,127
為交易而持有的金融資產	12,414	3,119	3,063	380	18,976
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	—	885	286	—	1,171
衍生金融資產	1,834	2,127	64	1,733	5,758
客戶貸款及墊款	5,198,888	243,061	113,605	27,620	5,583,174
投資	3,478,184	73,449	4,701	58,970	3,615,304
物業及設備	95,012	197	179	296	95,684
其他	118,927	2,018	6,012	854	127,811
資產合計	11,142,455	395,636	136,828	110,134	11,785,053
負債：					
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	14,232	195	1,109	295	15,831
衍生金融負債	3,253	3,236	117	1,167	7,773
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	945,832	67,314	11,860	12,688	1,037,694
客戶存款	9,457,807	163,755	106,041	43,674	9,771,277
應付次級債券	75,000	—	—	—	75,000
存款證及應付票據	—	—	316	1,156	1,472
其他	181,592	5,545	3,415	6,520	197,072
負債合計	10,677,716	240,045	122,858	65,500	11,106,119
長盤淨額	464,739	155,591	13,970	44,634	678,934
信貸承諾	904,491	218,666	80,089	36,441	1,239,687

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	1,658,951	28,603	2,482	2,988	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	186,957	114,093	8,369	22,437	331,856
為交易而持有的金融資產	25,321	2,764	3,570	527	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	—	1,191	265	3	1,459
衍生金融資產	9,870	4,010	83	1,758	15,721
客戶貸款及墊款	4,160,103	154,282	98,545	23,081	4,436,011
投資	2,888,888	84,997	8,471	60,734	3,043,090
物業及設備	86,089	289	138	284	86,800
其他	99,679	9,488	6,735	1,101	117,003
資產合計	9,115,858	399,717	128,658	112,913	9,757,146
負債：					
為交易而持有的金融負債	—	4,268	—	—	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	17	5,740	1,220	589	7,566
衍生金融負債	6,527	5,845	166	1,074	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	562,264	69,828	6,470	12,340	650,902
客戶存款	7,913,378	176,924	99,135	34,009	8,223,446
應付次級債券	35,000	—	—	—	35,000
存款證	—	—	726	—	726
其他	200,225	6,781	2,192	5,798	214,996
負債合計	8,717,411	269,386	109,909	53,810	9,150,516
長盤淨額	398,447	130,331	18,749	59,103	606,630
信貸承諾	651,059	186,979	58,800	39,635	936,473

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

本行

2009年12月31日

	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	1,673,953	8,973	1,590	1,558	1,686,074
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	561,406	61,527	6,281	17,949	647,163
為交易而持有的金融資產	12,381	1,860	—	—	14,241
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	—	148	—	—	148
衍生金融資產	1,748	1,569	39	1,425	4,781
客戶貸款及墊款	5,171,582	186,579	16,345	18,019	5,392,525
投資	3,483,038	56,699	13,988	57,519	3,611,244
物業及設備	93,423	192	10	53	93,678
其他	113,637	1,015	75	571	115,298
資產合計	11,111,168	318,562	38,328	97,094	11,565,152
負債：					
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	14,231	54	1	295	14,581
衍生金融負債	3,164	2,613	44	868	6,689
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	923,402	71,114	8,885	12,641	1,016,042
客戶存款	9,453,123	92,503	20,128	25,015	9,590,769
應付次級債券	75,000	—	—	—	75,000
存款證及應付票據	—	—	—	1,156	1,156
其他	180,355	4,882	320	6,260	191,817
負債合計	10,649,275	171,166	29,378	46,235	10,896,054
長盤淨額	461,893	147,396	8,950	50,859	669,098
信貸承諾	899,353	204,149	5,366	32,689	1,141,557

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	人民幣	美元（折合人民幣）	港元（折合人民幣）	其他（折合人民幣）	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	1,658,512	28,534	2,014	2,406	1,691,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	185,506	110,152	8,178	12,713	316,549
為交易而持有的金融資產	25,294	68	—	—	25,362
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	—	144	—	—	144
衍生金融資產	9,849	2,828	43	1,271	13,991
客戶貸款及墊款	4,144,998	112,541	17,056	15,360	4,289,955
投資	2,890,650	82,149	16,306	66,505	3,055,610
物業及設備	85,929	196	10	85	86,220
其他	98,128	7,841	109	790	106,868
資產合計	9,098,866	344,453	43,716	99,130	9,586,165
負債：					
為交易而持有的金融負債	—	4,268	—	—	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	17	1,468	211	589	2,285
衍生金融負債	6,045	3,869	113	976	11,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	553,000	65,825	6,991	11,190	637,006
客戶存款	7,909,087	117,864	27,424	23,357	8,077,732
應付次級債券	35,000	—	—	—	35,000
其他	199,333	5,996	500	5,559	211,388
負債合計	8,702,482	199,290	35,239	41,671	8,978,682
長盤淨額	396,384	145,163	8,477	57,459	607,483
信貸承諾	647,068	163,786	1,959	38,283	851,096

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的合同到期日與重定價日的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的差異。

本集團主要通過監測預計利息淨收入在不同利率環境下的變動（情景分析）對利率風險進行管理。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

利息淨收入的敏感性是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。權益敏感性是指一定利率變動時對年末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

本集團

	利息淨收入敏感性		權益敏感性	
利率基點變化	2009年度	2008年度	2009年12月31日	2008年12月31日
上升100個基點	(17,273)	(16,116)	(16,505)	(9,143)
下降100個基點	17,273	16,116	17,385	9,536

本行

	利息淨收入敏感性		權益敏感性	
利率基點變化	2009年度	2008年度	2009年12月31日	2008年12月31日
上升100個基點	(16,667)	(15,688)	(16,353)	(8,915)
下降100個基點	16,667	15,688	17,234	9,308

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取之風險管理活動。上述估計假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2009年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	1,527,200	—	—	—	165,848	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	484,948	157,487	690	—	1,002	644,127
為交易而持有的金融資產	4,443	4,601	5,903	3,900	129	18,976
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	69	139	774	189	—	1,171
衍生金融資產	—	—	—	—	5,758	5,758
客户貸款及墊款	1,761,803	3,821,371	—	—	—	5,583,174
投資	397,263	1,751,016	869,172	557,091	40,762	3,615,304
物業及設備	—	—	—	—	95,684	95,684
其他資產	4,708	—	—	—	123,103	127,811
資產合計	4,180,434	5,734,614	876,539	561,180	432,286	11,785,053
負債：						
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	14,674	333	824	—	—	15,831
衍生金融負債	—	—	—	—	7,773	7,773
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	979,377	57,480	—	—	837	1,037,694
客户存款	6,572,045	2,359,489	655,590	9,611	174,542	9,771,277
應付次級債券	9,000	18,500	10,500	37,000	—	75,000
存款證及應付票據	1,472	—	—	—	—	1,472
其他負債	—	—	—	—	197,072	197,072
負債合計	7,576,568	2,435,802	666,914	46,611	380,224	11,106,119
利率風險敞口	(3,396,134)	3,298,812	209,625	514,569	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	1,557,854	—	—	—	135,170	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	313,776	15,873	1,445	—	762	331,856
為交易而持有的金融資產	12,100	14,930	3,975	1,158	19	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	414	662	144	239	—	1,459
衍生金融資產	—	—	—	—	15,721	15,721
客户貸款及墊款	1,505,061	2,930,950	—	—	—	4,436,011
投資	236,136	462,106	1,892,257	415,419	37,172	3,043,090
物業及設備	—	—	—	—	86,800	86,800
其他資產	—	—	—	—	117,003	117,003
資產合計	3,625,341	3,424,521	1,897,821	416,816	392,647	9,757,146
負債：						
為交易而持有的金融負債	4,268	—	—	—	—	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	2,537	5,024	5	—	—	7,566
衍生金融負債	—	—	—	—	13,612	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	606,258	43,593	453	—	598	650,902
客户存款	5,381,543	2,098,647	590,151	6,070	147,035	8,223,446
應付次級債券	9,000	—	13,000	13,000	—	35,000
存款證	726	—	—	—	—	726
其他負債	—	—	—	—	214,996	214,996
負債合計	6,004,332	2,147,264	603,609	19,070	376,241	9,150,516
利率風險敞口	(2,378,991)	1,277,257	1,294,212	397,746	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2009年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	1,521,085	—	—	—	164,989	1,686,074
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	487,244	158,806	752	—	361	647,163
為交易而持有的金融資產	1,958	2,720	5,704	3,859	—	14,241
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	—	—	148	—	—	148
衍生金融資產	—	—	—	—	4,781	4,781
客户貸款及墊款	1,741,641	3,650,884	—	—	—	5,392,525
投資	391,466	1,746,998	855,581	555,042	62,157	3,611,244
物業及設備	—	—	—	—	93,678	93,678
其他資產	—	—	—	—	115,298	115,298
資產合計	4,143,394	5,559,408	862,185	558,901	441,264	11,565,152
負債：						
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	14,561	20	—	—	—	14,581
衍生金融負債	—	—	—	—	6,689	6,689
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	974,145	41,622	—	—	275	1,016,042
客户存款	6,416,404	2,336,044	654,611	9,210	174,500	9,590,769
應付次級債券	9,000	18,500	10,500	37,000	—	75,000
存款證及應付票據	1,156	—	—	—	—	1,156
其他負債	—	—	—	—	191,817	191,817
負債合計	7,415,266	2,396,186	665,111	46,210	373,281	10,896,054
利率風險敞口	(3,271,872)	3,163,222	197,074	512,691	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

2008年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	1,556,884	—	—	—	134,582	1,691,466
存放和拆放同業及其他金融機構款項(i)	299,041	15,936	1,445	—	127	316,549
為交易而持有的金融資產	5,887	14,363	3,954	1,158	—	25,362
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	—	—	144	—	—	144
衍生金融資產	—	—	—	—	13,991	13,991
客户貸款及墊款	1,478,684	2,811,271	—	—	—	4,289,955
投資	231,831	456,871	1,891,436	414,975	60,497	3,055,610
物業及設備	—	—	—	—	86,220	86,220
其他資產	—	—	—	—	106,868	106,868
資產合計	3,572,327	3,298,441	1,896,979	416,133	402,285	9,586,165
負債：						
為交易而持有的金融負債	4,268	—	—	—	—	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	1,150	1,130	5	—	—	2,285
衍生金融負債	—	—	—	—	11,003	11,003
同業及其他金融機構存放和拆入款項(ii)	601,506	35,043	453	—	4	637,006
客户存款	5,246,257	2,088,425	589,975	6,044	147,031	8,077,732
應付次級債券	9,000	—	13,000	13,000	—	35,000
其他負債	—	—	—	—	211,388	211,388
負債合計	5,862,181	2,124,598	603,433	19,044	369,426	8,978,682
利率風險敞口	(2,289,854)	1,173,843	1,293,546	397,089	不適用	不適用

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、長期次級債務、可轉換債券及混合資本債券。

本集團管理層根據銀監會規定的方法對資本充足率以及監管資本的運用作定期的監控。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於百分之八，核心資本充足率不得低於百分之四。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險資本調整根據標準法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算下列的核心資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所適用的相關依據存在重大差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

	2009	2008
核心資本充足率	**9.90%**	**10.75%**
資本充足率	**12.36%**	**13.06%**
資本基礎組成部分		
核心資本：		
股本	334,019	334,019
儲備(i)	283,061	205,668
少數股東權益	5,041	3,955
總核心資本	622,121	543,642
附屬資本：		
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
總附屬資本	172,994	121,998
扣除前總資本基礎	795,115	665,640
扣除：		
商譽	(24,621)	(20,579)
未合併的權益投資(ii)	(19,559)	(19,499)
其他(iii)	(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

(i) 依據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般風險準備。

(ii) 依據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，未合併的權益投資在計算資本淨額和核心資本淨額時分別按照100%和50%的比例扣除。

(iii) 包括依據銀監會相關規定扣除的資產證券化風險暴露以及依據《關於完善商業銀行資本補充機制的通知》扣除的於2009年7月1日之後持有的其他商業銀行發行的次級債。

50. 金融工具的公允價值

公允價值確定的原則和公允價值層級

本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層： 相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層： 使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層： 使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

本集團

2009年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	129	—	—	129
債券投資	2,401	16,446	—	18,847
	2,530	16,446	—	18,976
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				
債券投資	675	496	—	1,171
衍生金融資產				
匯率合約	—	2,560	297	2,857
利率合約	—	923	1,828	2,751
其他衍生工具	—	150	—	150
	—	3,633	2,125	5,758
可供出售金融資產				
權益投資	2,595	—	—	2,595
債券投資	40,328	897,409	7,688	945,425
	42,923	897,409	7,688	948,020
	46,128	917,984	9,813	973,925
金融負債：				
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				
結構性存款	—	14,581	—	14,581
已發行存款證	—	1,250	—	1,250
	—	15,831	—	15,831
衍生金融負債				
匯率合約	—	3,666	303	3,969
利率合約	—	1,603	2,062	3,665
其他衍生工具	—	139	—	139
	—	5,408	2,365	7,773
	—	21,239	2,365	23,604

本行

2009年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	—	14,241	—	14,241
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				
債券投資	148	—	—	148
衍生金融資產				
匯率合約	—	1,983	297	2,280
利率合約	—	722	1,779	2,501
	—	2,705	2,076	4,781
可供出售金融資產				
權益投資	954	—	—	954
債券投資	17,773	890,182	7,686	915,641
	18,727	890,182	7,686	916,595
	18,875	907,128	9,762	935,765
金融負債：				
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				
結構性存款	—	14,581	—	14,581
衍生金融負債				
匯率合約	—	3,210	303	3,513
利率合約	—	1,163	2,013	3,176
	—	4,373	2,316	6,689
	—	18,954	2,316	21,270

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些證券的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具包括利率掉期、貨幣掉期以及遠期外匯合約。最常見的估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)。模型包括交易對手信用質量、即遠期外匯匯率以及利率曲線的各種參數。

採用包括重大不可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要為複雜的產品。這些衍生工具採用現值模型估值，比如期權二項式模型。模型包括各種不可觀察的假設，比如市價波動率。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)。

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

本集團

	2009年1月1日	本年損益影響合計	本年其他綜合收益影響合計	售出	結算	自第三層級轉入第二層級	2009年12月31日
金融資產：							
衍生金融資產							
匯率合約	877	(222)	—	—	(358)	—	297
利率合約	5,125	(2,007)	—	—	(1,290)	—	1,828
	6,002	(2,229)	—	—	(1,648)	—	2,125
可供出售金融資產							
債券投資	27,749	(518)	311	(15,110)	(4,000)	(744)	7,688
	33,751	(2,747)	311	(15,110)	(5,648)	(744)	9,813
金融負債：							
衍生金融負債							
匯率合約	(877)	216	—	—	358	—	(303)
利率合約	(5,402)	2,041	—	—	1,299	—	(2,062)
	(6,279)	2,257	—	—	1,657	—	(2,365)

本行

	2009年1月1日	本年損益影響合計	本年其他綜合收益影響合計	售出	結算	自第三層級轉入第二層級	2009年12月31日
金融資產：							
衍生金融資產							
匯率合約	877	(222)	—	—	(358)	—	297
利率合約	5,084	(2,015)	—	—	(1,290)	—	1,779
	5,961	(2,237)	—	—	(1,648)	—	2,076
可供出售金融資產							
債券投資	27,737	(507)	310	(15,110)	(4,000)	(744)	7,686
	33,698	(2,744)	310	(15,110)	(5,648)	(744)	9,762
金融負債：							
衍生金融負債							
匯率合約	(877)	216	—	—	358	—	(303)
利率合約	(5,360)	2,048	—	—	1,299	—	(2,013)
	(6,237)	2,264	—	—	1,657	—	(2,316)

第三層級金融工具本年損益影響如下：

2009

	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨損失影響	120	370	490	120	360	480

(c) 第一層級及第二層級之間轉換

本年度，本集團未發生以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換。

(d) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

下表列示了未以公允價值反映或披露的應收款項類投資、持有至到期投資和應付次級債券的賬面價值及公允價值：

	本集團		本行	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
2009年12月31日：				
應收款項類投資	1,132,379	1,133,843	1,132,379	1,133,843
持有至到期投資	1,496,738	1,511,251	1,501,067	1,515,599
應付次級債券	75,000	71,875	75,000	71,875
2008年12月31日：				
應收款項類投資	1,162,769	1,169,135	1,162,769	1,169,135
持有至到期投資	1,314,320	1,361,027	1,319,106	1,365,809
應付次級債券	35,000	35,166	35,000	35,166

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

(i) 應收款項類投資是不可轉讓的。在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的應收款項類投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。

(ii) 持有至到期投資及應付次級債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
存放及拆放同業及其他金融機構款項	賣出回購款項
買入返售款項	客戶存款
客戶貸款及墊款	其他金融負債
其他金融資產	

51. 報告期後事項

(a) 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，本行將以港元3.72億元（按年末匯率折合人民幣約為3.28億元）的交易對價向東亞銀行出售1,500萬股工商東亞普通股，佔工商東亞已發行股本的75%。同時，本行將以加拿大元8,025萬元（按年末匯率折合人民幣約為5.19億元）的交易對價向東亞銀行購買加拿大東亞銀行已發行普通股的70%，交易完成一年後，本行有權再向東亞銀行收購加拿大東亞銀行10%的股權，東亞銀行也有權向本行出售其持有的所有剩餘股權。出售工商東亞股權及收購加拿大東亞銀行股權的交易互為前提條件。該項收購和出售已於2010年1月28日完成。截至本財務報表批准日止，本行持有加拿大東亞銀行70%發行在外的普通股，並已出售所持有的全部工商東亞股份。

(b) 泰國ACL銀行的股份收購

2009年11月27日，經本行2009年第二次臨時股東大會審議批准，本行實施對 ACL Bank Public Company Limited（「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收購。截至2010年3月2日止，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。截至本財務報表批准之日止，本行已發起對泰國ACL銀行的自願要約收購，要約期尚未結束。該收購預計涉及的總對價最高金額約為泰銖182.90億元（按年末匯率折合人民幣約為37.46億元）。

(c) 利潤分配方案

本行於2010年3月25日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.17元，共計約人民幣567.83億元，並報年度股東大會審議批准。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

52. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

53. 財務報表的批准

本財務報表經本行董事會於2010年3月25日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

2009年12月31日
（除另有列明外，以人民幣百萬元為單位）

(a) 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調節表

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資產的評估增值	46	75
按國際財務報告準則列報的歸屬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	673,893	603,183
資產評估增值轉回	—	(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，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。

(b) 流動性比例

	2009年12月31日	2009年平均	2008年12月31日	2008年平均
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	30.70%	29.33%	33.30%	31.14%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	61.14%	71.16%	83.48%	83.69%

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

香港《銀行業（披露）規則》（《規則》）於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比例的算術平均值計算的平均流動性比例。本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

(c) 非人民幣的外匯風險

	美元	港元	其他	合計
2009年12月31日				
即期資產	395,439	136,495	73,867	605,801
即期負債	(240,045)	(122,858)	(65,500)	(428,403)
遠期買入	156,039	12,186	31,852	200,077
遠期賣出	(315,368)	(8,135)	(39,980)	(363,483)
淨期權頭寸	(242)	(3)	252	7
淨長/(短)頭寸	(4,177)	17,685	491	13,999
淨結構頭寸	197	333	36,267	36,797
2008年12月31日				
即期資產	399,428	128,357	84,492	612,277
即期負債	(269,386)	(109,909)	(53,810)	(433,105)
遠期買入	161,629	8,863	29,381	199,873
遠期賣出	(281,214)	(13,177)	(59,274)	(353,665)
淨期權頭寸	(1)	4	(7)	(4)
淨長頭寸	10,456	14,138	782	25,376
淨結構頭寸	289	301	28,421	29,011

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的海外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費
- 海外分支機構的資本和法定儲備及
- 對海外子公司和關聯公司的投資

(d) 跨境申索

本集團主要在中國境內進行業務經營，所有對中國境外的第三方的債權均被視作跨境申索。

跨境申索包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、為交易而持有的債券投資、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、持有至到期投資和可供出售金融資產。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	同業及其他金融機構	公共實體	其他	合計
2009年12月31日：				
亞太區不包括中國大陸	43,932	10,242	128,820	182,994
— 其中：香港地區	21,743	6,234	96,005	123,982
歐洲	46,055	1,429	21,650	69,134
北美、南美	32,918	9,536	16,163	58,617
	122,905	21,207	166,633	310,745
2008年12月31日：				
亞太區不包括中國大陸	78,947	4,570	132,305	215,822
— 其中：香港地區	36,794	1,097	97,946	135,837
歐洲	66,368	396	25,443	92,207
北美、南美	47,577	19,373	6,989	73,939
	192,892	24,339	164,737	381,968

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2009年12月31日

	客戶貸款及墊款總額	有擔保物覆蓋的客戶貸款及墊款	逾期客戶貸款及墊款*	單項評估減值的客戶貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
交通運輸、倉儲和郵政業	826,557	258,743	8,450	11,207	4,954	16,634	21,588
製造業	826,066	311,484	33,287	34,894	22,753	15,161	37,914
電力、燃氣及水的生產和供應業	548,541	121,609	5,423	6,541	2,939	4,582	7,521
水利、環境和公共設施管理業	510,942	114,693	220	333	205	10,550	10,755
房地產業	474,710	331,231	6,922	7,097	3,412	11,119	14,531
租賃和商務服務業	305,233	93,616	1,242	1,343	808	5,065	5,873
批發、零售及住宿	283,974	165,377	11,893	12,439	7,213	6,621	13,834
採礦業	108,139	8,336	322	357	272	812	1,084
科教文衛	67,520	11,149	870	1,132	712	605	1,317
建築業	65,280	25,089	1,295	1,330	937	549	1,486
其他	152,297	48,487	1,900	1,704	1,295	1,224	2,519
公司類貸款小計	4,169,259	1,489,814	71,824	78,377	45,500	72,922	118,422
個人住房和經營性貸款	1,027,032	960,381	32,307	—	—	20,073	20,073
其他	202,537	149,785	10,059	—	—	4,586	4,586
個人貸款小計	1,229,569	1,110,166	42,366	—	—	24,659	24,659
票據貼現	329,798	329,798	—	—	—	2,371	2,371
客戶貸款及墊款合計	5,728,626	2,929,778	114,190	78,377	45,500	99,952	145,452
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							103,481
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							53,384
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							60,806

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

2008年12月31日

	客戶貸款及墊款總額	有擔保物覆蓋的客戶貸款及墊款	逾期客戶貸款及墊款*	單項評估減值的客戶貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
交通運輸、倉儲和郵政業	707,482	222,993	8,233	9,517	4,497	12,261	16,758
製造業	777,249	327,846	45,869	45,251	29,196	12,959	42,155
電力、燃氣及水的生產和供應業	516,771	98,357	7,131	7,672	2,877	8,973	11,850
水利、環境和公共設施管理業	275,649	74,411	858	1,781	572	4,806	5,378
房地產業	386,141	282,284	8,892	8,051	3,807	9,645	13,452
租賃和商務服務業	203,977	65,278	1,505	1,887	938	3,360	4,298
批發、零售及住宿	204,272	109,294	13,655	14,000	8,384	3,180	11,564
採礦業	87,894	16,078	450	461	277	1,478	1,755
科教文衛	71,036	11,757	1,747	1,965	881	1,225	2,106
建築業	61,843	23,917	1,587	1,575	949	1,545	2,494
其他	104,319	16,293	2,878	2,651	1,681	1,347	3,028
公司類貸款小計	3,396,633	1,248,508	92,805	94,811	54,059	60,779	114,838
個人住房和經營性貸款	729,611	696,671	46,501	—	—	15,133	15,133
其他	119,434	66,687	9,418	—	—	3,317	3,317
個人貸款小計	849,045	763,358	55,919	—	—	18,450	18,450
票據貼現	326,316	326,316	—	—	—	2,695	2,695
客戶貸款及墊款合計	4,571,994	2,338,182	148,724	94,811	54,059	81,924	135,983
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							149,023
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							95,322
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							53,402

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

當年計入合併利潤表的新增準備金金額及已核銷的減值貸款及墊款金額列示如下：

	2009		2008	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
交通運輸、倉儲和郵政業	12,222	22	10,995	74
製造業	15,008	7,629	18,065	7,443
電力、燃氣及水的生產和供應業	1,387	194	9,533	400
水利、環境和公共設施管理業	14,245	1	4,232	51
房地產業	5,861	603	10,289	536
租賃和商務服務業	4,565	74	2,921	3
批發、零售及住宿	11,705	1,697	5,582	2,420
採礦業	81	99	1,217	135
科教文衛	399	94	1,170	20
建築業	281	34	2,373	74
其他	1,347	812	651	761
公司類貸款小計	67,101	11,259	67,028	11,917
個人住房及經營性貸款	9,703	334	8,608	273
其他	2,438	273	1,397	183
個人貸款小計	12,141	607	10,005	456
票據貼現	2,371	—	2,695	—
客戶貸款及墊款合計	81,613	11,866	79,728	12,373

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2009年12月31日	2008年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	4,175	9,231
6至12個月	11,090	8,487
12個月以上	61,823	70,162
	77,088	87,880
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.1%	0.2%
6至12個月	0.2%	0.2%
12個月以上	1.1%	1.5%
	1.4%	1.9%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於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已逾期。

(iii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2009年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估為已減值	單項評估的減值準備	單項評估為已減值	單項評估的減值準備	組合評估減值準備
總行	3,411	93	32	108	57	1,635
長江三角洲	17,129	11,197	5,994	12,739	7,209	24,357
珠江三角洲	15,791	8,368	5,289	8,770	5,543	15,106
環渤海地區	21,419	13,891	8,268	14,493	8,982	19,796
中部地區	18,622	10,706	5,458	13,923	6,879	14,151
西部地區	22,603	14,511	7,221	16,666	8,885	17,454
東北地區	13,120	9,377	6,893	10,093	7,180	6,466
境外及其他	2,095	802	387	1,585	765	987
	114,190	68,945	39,542	78,377	45,500	99,952

2008年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估為已減值	單項評估的減值準備	單項評估為已減值	單項評估的減值準備	組合評估減值準備
總行	2,943	319	250	319	250	1,725
長江三角洲	21,030	10,654	5,874	14,057	7,664	20,683
珠江三角洲	22,941	12,309	7,070	12,797	7,474	12,192
環渤海地區	28,564	16,179	9,821	16,605	10,482	15,841
中部地區	24,656	13,654	7,282	14,581	8,309	11,303
西部地區	29,243	18,215	8,328	22,109	10,526	13,958
東北地區	17,402	12,694	8,408	13,279	8,922	5,531
境外及其他	1,945	684	277	1,064	432	691
	148,724	84,708	47,310	94,811	54,059	81,924

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2009年12月31日		2008年12月31日	
		佔總客戶貸款及墊款百分比		佔總客戶貸款及墊款百分比
已重組的客戶貸款及墊款	15,611	0.3%	25,246	0.6%
減：逾期3個月以上的已重組客戶貸款及墊款	(11,106)	(0.2%)	(18,984)	(0.4%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及墊款	4,505	0.1%	6,262	0.2%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2009年12月31日	2008年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	28	36
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比		
12個月以上	0.04%	0.03%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2009年12月31日	2008年12月31日
表內敞口	6,652,463	5,466,374
表外敞口	1,098,085	805,117
	7,750,548	6,271,491
單項評估減值準備	44,810	53,787

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址： 安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編： 230001
電話： 0551-2869178/2868101
傳真： 0551-2868077

北京市分行

地址： 北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編： 100031
電話： 010-66410579
傳真： 010-66410579

重慶市分行

地址： 重慶市南岸區
江南大道9號
郵編： 400060
電話： 023-62918002/62918047
傳真： 023-62918059

大連市分行

地址： 遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編： 116001
電話： 0411-82378888/82819593
傳真： 0411-82808377

福建省分行

地址： 福建省福州市
古田路108號
郵編： 350005
電話： 0591-88087812/88087815/
88087000
傳真： 0591-83353905

甘肅省分行

地址： 甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編： 730030
電話： 0931-8432532
傳真： 0931-8435166

廣東省分行

地址： 廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編： 510120
電話： 020-81308130/81308123
傳真： 020-81308789

廣西區分行

地址： 廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編： 530022
電話： 0771-5316617
傳真： 0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址： 貴州省貴陽市
瑞金中路41號
郵編： 550003
電話： 0851-8620000/8620018
傳真： 0851-5963911/8620017

海南省分行

地址： 海南省海口市
和平南路3號A座
郵編： 570203
電話： 0898-65355774
傳真： 0898-65342986

河北省分行

地址： 河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編： 050051
電話： 0311-66001888/66000001
傳真： 0311-66001889/66000002

河南省分行

地址： 河南省鄭州市
經三路99號
郵編： 450011
電話： 0371-65776888
傳真： 0371-65776889

黑龍江省分行

地址： 黑龍江省哈爾濱市
道裏區中央大街218號
郵編： 150010
電話： 0451-84698074/84698116
傳真： 0451-84698115

湖北省分行

地址： 湖北省武漢市
武昌區解放路372號
郵編： 430060
電話： 027-88726049/88726073
傳真： 027-88726077

湖南省分行

地址： 湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編： 410011
電話： 0731-84428833/84420000
傳真： 0731-84430039

吉林省分行

地址： 吉林省長春市
朝陽區同志街136號
郵編： 130061
電話： 0431-88965747/88965533
傳真： 0431-88923808

江蘇省分行

地址： 江蘇省南京市
中山南路408號
郵編： 210006
電話： 025-52858000/52858999
傳真： 025-52858111

江西省分行

地址： 江西省南昌市
撫河北路233號
郵編： 330008
電話： 0791-6695117/6695018
傳真： 0791-6695230

遼寧省分行
地址： 遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編： 110001
電話： 024-23414525/23414313
傳真： 024-23414520

內蒙古區分行
地址： 內蒙古自治區
呼和浩特市
錫林北路105號
郵編： 010050
電話： 0471-6940192/6940297
傳真： 0471-6940591/6940048

寧波市分行
地址： 浙江省寧波市
中山西路218號
郵編： 315010
電話： 0574-87361162
傳真： 0574-87361190

寧夏區分行
地址： 寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編： 750002
電話： 0951-6073345/5029739
傳真： 0951-5042348

青島市分行
地址： 山東省青島市
市南區山東路25號
郵編： 266071
電話： 0532-85809988-621031
傳真： 0532-85814711

青海省分行
地址： 青海省西寧市
勝利路2號
郵編： 810001
電話： 0971-6146733/6146734
傳真： 0971-6146733

山東省分行
地址： 山東省濟南市
經四路310號
郵編： 250001
電話： 0531-66681114/87943363
傳真： 0531-87941749

山西省分行
地址： 山西省太原市
迎澤大街145號
郵編： 030001
電話： 0351-6248888/6248011
傳真： 0351-6248004

陝西省分行
地址： 陝西省西安市
東新街395號
郵編： 710004
電話： 029-87602608/87602630
傳真： 029-87602999

上海市分行
地址： 上海市浦東新區
浦東大道9號
郵編： 200120
電話： 021-58885888
傳真： 021-58886888

深圳市分行
地址： 廣東省深圳市羅湖區
深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編： 518015
電話： 0755-82246400
傳真： 0755-82062761

四川省分行
地址： 四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編： 610016
電話： 028-82866000
傳真： 028-82866025

天津市分行
地址： 天津市河西區
圍堤道123號
郵編： 300074
電話： 022-28400033/28401380
傳真： 022-28400123

廈門市分行
地址： 福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編： 361012
電話： 0592-5292000
傳真： 0592-5054663/5057427

新疆區分行
地址： 新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編： 830002
電話： 0991-5981888/5981207
傳真： 0991-2337527

西藏區分行
地址： 西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編： 850000
電話： 0891-6898019/6898002
傳真： 0891-6898001

雲南省分行
地址： 雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編： 650021
電話： 0871-3136172/3178888
傳真： 0871-3134637

浙江省分行
地址： 浙江省杭州市
中河中路150號
郵編： 310009
電話： 0571-87803888
傳真： 0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司
地址： 北京市西城區
金融大街丙17號
北京銀行大廈
郵編： 100140
電話： 010-66583333
傳真： 010-66583158

工銀金融租賃有限公司
地址： 天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編： 300457
電話： 022-66283766
傳真： 022-66283766

重慶璧山工銀村鎮銀行
地址： 重慶市璧山縣
奧康大道1號
郵編： 402760
電話： 023-85297704
傳真： 023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行
地址： 浙江省平湖市
城南西路258號
郵編： 314200
電話： 0573-85139616
傳真： 0573-85139626

境外機構

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch
地址： 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong
郵箱： hilda.chow@icbcasia.com
電話： +852-25881188
傳真： +852-28787784
SWIFT：ICBKHKHH

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch
地址： 16 Floor, Taepeongno Bldg., #310 Taepeongno2-ga, Jung-gu, Seoul, 100-767, Korea
郵箱： icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話： +822-37886670
傳真： +822-7553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch
地址： 1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #1205-22 Choryang-1dong, Dong-Gu, Busan, 601-728, Korea
郵箱： busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話： +8251-4638868
傳真： +8251-4636880
SWIFT：ICBKKRSE

東京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch
地址： 2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005,Japan
郵箱： icbctokyo@icbc.co.jp
電話： +813-52232088
傳真： +813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch
地址： 6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580
郵箱： icbcsg@icbc.com.sg
電話： +65-65381066
傳真： +65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

河內分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi City Branch
地址： Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
郵箱： weiyong@vn.icbc.com.cn
電話： +84-462698888
傳真： +84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha Branch
地址： Office 702, 7/F, QFC Tower, Diplomatic Area, West Bay, Doha, Qatar
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn, office@doh.icbc.com.cn
電話： +974-4968076
傳真： +974-4968080
SWIFT：ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited — Abu Dhabi Branch
地址： 9th floor & Mezzanine floor AKAR properties, Al Bateen Tower C6 Bainuna Street, Al Bateen Area Abu Dhabi United Arab Emirates

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch
地址： Level 1, 220 George Street, Sydney NSW 2000, Australia
郵箱： Info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-92333982
SWIFT：ICBKAU2S

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +4969-50604700
傳真： +4969-50604708
SWIFT：ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch
地址： 8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132 Luxembourg B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： icbc@icbc.lu
電話： +352-2686661
傳真： +352-26866666
SWIFT：ICBKLULL

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY, 10022, USA
郵箱： info@us.95588.com
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2128386688
SWIFT：ICBKUS33

中國工商銀行(亞洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited
地址： 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong
郵箱： hilda.chow@icbcasia.com
電話： +852-25881188
傳真： +852-28787784
SWIFT：UBHKHKHH

工商東亞金融控股有限公司

Industrial and Commercial East Asia Finance Holdings Limited
地址： 22/F, China Overseas Building, 139 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong
電話： +852-31018888
傳真： +852-31019191

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址： Level 18, Three Pacific Place, 1 Queen's Road East, Hong Kong
郵箱： info@icbci.com.hk
電話： +852-26833888
傳真： +852-26833900
SWIFT：ICILHKHH

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited
地址： 18th Floor, ICBC Tower, Macau Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau
郵箱： icbc@mc.icbc.com.cn
電話： +853-28555222
傳真： +853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址： TCT ICBC Tower, Jl. MH.Thamrin No.81, Jakarta Pusat, Indonesia
郵箱： icbc@icbc.co.id
電話： +62-2131996088
傳真： +62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

Industrial and Commercial Bank of China (Almaty) Joint Stock Company
地址： 110 Furmanov Avenue, Almaty, Kazakhstan,050000
郵箱： office@icbcalmaty.kz
電話： +7727-2596391
傳真： +7727-2596400
SWIFT：ICBKKZKX

中國工商銀行(中東)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Middle East) Limited
地址： 19/F, Al Kifaf Tower, Sheikah Zayed Road, Dubai, U.A.E
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

中國工商銀行(倫敦)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China, (London) Limited
地址： 36 King Street, London EC2V 8BB, UK
郵箱： admin@icbclondon.com
電話： +4420-73978888
傳真： +4420-73978899
SWIFT：ICBKGB2L

中國工商銀行盧森堡有限公司

Industrial and Commercial Bank of China Luxembourg S.A.
地址： 8-10, Avenue Marie-Thérès, L-2132 Luxembourg B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： icbc@icbc.lu
電話： +352-2686661
傳真： +352-26866666
SWIFT：ICBKLULU

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

ZAO Industrial and Commercial Bank of China (Moscow)
地址： Serebryanicheskaya Naberejnaya Street build. 29, First floor, room 46-1, 109028, Moscow, Russia
郵箱： icbcmoscow@yahoo.com.cn
電話： +7495-2873099
傳真： +7495-2873098
SWIFT：ICBKRUMM

釋義

HIBOR	指	香港銀行同業拆息(Hong Kong Interbank Offered Rate)
LIBOR	指	倫敦同業拆借利率(London Interbank Offered Rate)
SHIBOR	指	上海銀行間同業拆放利率(Shanghai Interbank Offered Rate)
安聯集團	指	安聯保險集團(Allianz Group)
本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司;或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構
本行公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
誠興銀行	指	誠興銀行股份有限公司
東亞銀行	指	東亞銀行有限公司
高盛集團	指	高盛集團有限公司(The Goldman Sachs Group, Inc.)
工商東亞	指	工商東亞金融控股有限公司
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀盧森堡	指	中國工商銀行盧森堡有限公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行(馬來西亞)有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印尼)有限公司
工銀中東	指	中國工商銀行(中東)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》;《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
美國運通	指	美國運通公司(American Express Company)
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部2006年頒佈的企業會計準則及應用指南和其他相關規定
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會

中國北京市西城區復興門內大街55號　　郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China　　Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com