

(上接 D43 版)

本公司结合内部管理和风险控制的需要，建立了权责清晰、分工明确、各司其职、各部门、各级管理人员以集体负责制共同参与的内部控制管理体系。本公司在管理层设立了总、分行内部控制委员会，负责研究、决策和部署本行内部控制的主要事项和管理措施，各部门负责人负责组织实施和监督检查；总、分行内控管理部门负责日常运营和协调；内审稽核部负责监督和评价。各级管理人员承担各自职责范围内的内部控制职责和监督管理责任，所有员工均负有内部控制各项制度及其实施中的重大信息的主观反馈责任。

3. 本公司内部控制体系及运行情况

报告期内，本公司的内部控制体系有效运行，保证了经营活动中与实现内部控制目标的相关风险控制在可承受度之内。

报告期内，本公司组织开展了“内控和案防治理执行年”、“金审工程”、“内控建设”、“内控保障”、“内控合规”等多项员工教育和培训活动，组织了员工深入学习贯彻《银行业金融机构从业人员职业操守指引》，持续开展良好合规文化和内控建设；坚持制度先行，内控优先原则，大力推进制度改进和制度管理工作，报告期内本公司先后修订了《招商银行内部控制 暂行条例》和《内控指引》等管理办法，修订了《招商银行内部控制体系管理暂行办法》，明确了内控管理职责，明确了内控管理组织架构和职责分工，明确了内控管理程序与工具、风险分类和报告、声誉事件应对与处置、事后评价与责任追究等内容。

报告期内，本公司按照前中后台分离原则，继续推进信贷、会计、零售等专业条线的流程梳理与改造；持续推进计算系统硬件设施和软件系统开发，加强 IT 技术对各项经营活动及风险管理的有效支持与控制。合规风险管理部牵头开展内控治理，在总行层面建立了内控治理运行机制并在全行上运行。

报告期内，本公司在信息披露方面真实、准确、完整、及时和公平的原则，确保信息在公司内部、公司与外部之间的有效沟通，未发生信息披露重大差错。本公司将持续提高内部控制的完整性、合理性及有效性。

经会计师事务所审查，发现本行内部控制制度在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。毕马威华振会计师事务所出具《招商银行股份有限公司董事会关于 2010 年度内部控制自我评价报告》出具了核实意见。

4. 财务会计基础工作建设
本公司严格遵循国家会计准则，建立了规范的会计工作程序，制定了《招商银行会计政策手册》及各类业务会计核算制度，不断加强会计核算工作，提高会计工作质量。报告期内，建立了以《招商银行内部审计稽核办法》为基础，由一般原则、作业标准、工作规范等组成的完整的稽核制度，建立了现场审计与非现场审计相结合、总审计与分审计相配合的检查体系。总行对全行的审计工作实行统一管理，其中，总行审计部直接对董事会、监事会和管理层报告审计结果，其负责人的任命由董事会批准，并在北京、上海、深圳、青岛下设四个审计中心。分行内部审计部门实行双重管理，双轮驱动模式，审计结果按照总行审计程序进行。

2010 年，内部审计部门利用现场和非现场审计手段，对本公司的信贷业务、资产业务、国际业务、同业业务、会计财务、零售银行业务以及信息科技系统的运行状况进行了审计，审计内容广泛，遵守了适用的法律法规，发现了本公司内部的政策和程序、风险管理政策和程序的有效性；内部控制系统的全面性和有效性；内部控制体系在审计中暴露的薄弱环节，并提出了改进建议。通过内部审计，加强了内部控制各环节、控制点的监督检查，对出了问题的整改有效落实。同时，通过建立内部控制自我评价和审计制度，强化内部控制管理工作，促进了本公司自我约束、自我完善内控合规机制的构建。

9.1 利润分配
按照利润分配政策
截至 2010 年 12 月 31 日止年度，按照风险资产余额的 1% 拨备，计提一般准备人民币 17.00 亿元。本公司按照同时实施利润分配政策记入股本和已分配总金额为 5.88 亿元，向全体股东每股 10 股分配现金分红 2.00 元（含税），以人民币币值和港币，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。港币实际派发金额为 2.00 元，折合人民币约 16.00 元。每股派息 1.60 元，折合人民币约 13.20 元。港币派息 2.00 元，折合人民币约 16.00 元。上述利润分配方案经 2010 年度股东大会批准后方可实施。公司前三年分红情况：

分红年度	现金分红的数额	分红年度末总股本	比率 (%)
2007	4, 117	15, 243	27.01
2008	1, 471	21, 077	6.98 (%)
2009	4, 531	18, 235	24.85

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表中归属于上市公司股东的净利润。
(2) 2008 年利润分配方案中还包含每 10 股派现金股息 3 股，共派股息 4, 412, 161, 148 股，增加实收股本约 44.12 亿元，占当年净利润的比例为 203.9%。2008 年度利润分配总额占当年净利润的比例为 271.9%。

2009 年度利润分配执行情况
详见年度报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

9.2 主要控股公司及参股公司
持有并主要子公司基本情况

所持公司名称	初始投资金额 (千元)	持股比例 (%)	期末持股数 (股)	期末账面价值 (千元)	报告期所有者权益 (千元)	持股比例 (%)	会计科目	持股比例 (%)
花旗银行有限公司	32, 081, 937	100.00	231, 028, 792	30, 313, 658	855, 909	851, 760	长期股权投资	100.00
招商局地产控股股份有限公司	250, 520	100.00	250, 000, 000	250, 520	30, 009	23, 117	长期股权投资	100.00
招商局融资租赁有限公司	2, 000, 000	33.00	不适用	2, 000, 000	206, 224	206, 618	长期股权投资	33.00
招商局置业发展有限公司	190, 914	10.00	70, 000, 000	258, 291	45, 754	87, 220	长期股权投资	10.00
招商局南京置地有限公司	306, 471	10.00	90, 000, 000	345, 708	-	-	长期股权投资	10.00
招商局置业发展有限公司	155, 000	3.80	110, 000, 000	155, 000	-	-	长期股权投资	3.80
招商局地产控股股份有限公司	18, 400	2.10	2	港币 8, 400	-	-	长期股权投资	2.10
招商局置业发展有限公司	189, 620	4.99	99, 800, 000	189, 620	-	-	长期股权投资	4.99
招商局地产控股股份有限公司	20, 000	13.33	20, 000, 000	港币 9, 987	港币 7, 817	港币 13	长期股权投资	13.33
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 000	2.88	20, 000, 000	港币 8, 381	港币 1, 005	-	长期股权投资	2.88
招商局地产控股股份有限公司	港币 70, 000	16.67	70, 000, 000	港币 69, 770	港币 5, 583	港币 152	长期股权投资	16.67
招商局地产控股股份有限公司	港币 21, 000	21.00	21, 000, 000	港币 44, 478	港币 4, 437	-	长期股权投资	21.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 810	27.00	810, 000	港币 5, 151	港币 2, 200	港币 57	长期股权投资	27.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 175	4.00	1, 500, 000	港币 0.21	港币 0	-	长期股权投资	4.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 0.00	50.00	3, 000, 000	港币 3, 168	港币 0.11	-	长期股权投资	50.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 136	0.35	136, 000	港币 136	-	-	长期股权投资	0.35
招商局地产控股股份有限公司	港币 4, 023	8.70	100, 000	港币 5, 609	-	-	长期股权投资	8.70
招商局地产控股股份有限公司	港币 6, 000	6.00	60, 000, 000	港币 6, 000	-	-	长期股权投资	6.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股权投资	3.00

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表中归属于上市公司股东的净利润。
(2) 2009 年利润分配方案中还包含每 10 股派现金股息 3 股，共派股息 4, 412, 161, 148 股，增加实收股本约 44.12 亿元，占当年净利润的比例为 203.9%。2008 年度利润分配总额占当年净利润的比例为 271.9%。

2009 年度利润分配执行情况
详见年度报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

9.2 主要控股公司及参股公司
持有并主要子公司基本情况

所持公司名称	初始投资金额 (千元)	持股比例 (%)	期末持股数 (股)	期末账面价值 (千元)	报告期所有者权益 (千元)	持股比例 (%)	会计科目	持股比例 (%)
花旗银行有限公司	32, 081, 937	100.00	231, 028, 792	30, 313, 658	855, 909	851, 760	长期股权投资	100.00
招商局地产控股股份有限公司	250, 520	100.00	250, 000, 000	250, 520	30, 009	23, 117	长期股权投资	100.00
招商局融资租赁有限公司	2, 000, 000	33.00	不适用	2, 000, 000	206, 224	206, 618	长期股权投资	33.00
招商局置业发展有限公司	190, 914	10.00	70, 000, 000	258, 291	45, 754	87, 220	长期股权投资	10.00
招商局南京置地有限公司	306, 471	10.00	90, 000, 000	345, 708	-	-	长期股权投资	10.00
招商局置业发展有限公司	155, 000	3.80	110, 000, 000	155, 000	-	-	长期股权投资	3.80
招商局地产控股股份有限公司	18, 400	2.10	2	港币 8, 400	-	-	长期股权投资	2.10
招商局置业发展有限公司	189, 620	4.99	99, 800, 000	189, 620	-	-	长期股权投资	4.99
招商局地产控股股份有限公司	20, 000	13.33	20, 000, 000	港币 9, 987	港币 7, 817	港币 13	长期股权投资	13.33
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 000	2.88	20, 000, 000	港币 8, 381	港币 1, 005	-	长期股权投资	2.88
招商局地产控股股份有限公司	港币 70, 000	16.67	70, 000, 000	港币 69, 770	港币 5, 583	港币 152	长期股权投资	16.67
招商局地产控股股份有限公司	港币 21, 000	21.00	21, 000, 000	港币 44, 478	港币 4, 437	-	长期股权投资	21.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 810	27.00	810, 000	港币 5, 151	港币 2, 200	港币 57	长期股权投资	27.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 175	4.00	1, 500, 000	港币 0.21	港币 0	-	长期股权投资	4.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 0.00	50.00	3, 000, 000	港币 3, 168	港币 0.11	-	长期股权投资	50.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 136	0.35	136, 000	港币 136	-	-	长期股权投资	0.35
招商局地产控股股份有限公司	港币 4, 023	8.70	100, 000	港币 5, 609	-	-	长期股权投资	8.70
招商局地产控股股份有限公司	港币 6, 000	6.00	60, 000, 000	港币 6, 000	-	-	长期股权投资	6.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股权投资	3.00

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表中归属于上市公司股东的净利润。
(2) 2009 年利润分配方案中还包含每 10 股派现金股息 3 股，共派股息 4, 412, 161, 148 股，增加实收股本约 44.12 亿元，占当年净利润的比例为 203.9%。2008 年度利润分配总额占当年净利润的比例为 271.9%。

2009 年度利润分配执行情况
详见年度报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

9.2 主要控股公司及参股公司
持有并主要子公司基本情况

所持公司名称	初始投资金额 (千元)	持股比例 (%)	期末持股数 (股)	期末账面价值 (千元)	报告期所有者权益 (千元)	持股比例 (%)	会计科目	持股比例 (%)
花旗银行有限公司	32, 081, 937	100.00	231, 028, 792	30, 313, 658	855, 909	851, 760	长期股权投资	100.00
招商局地产控股股份有限公司	250, 520	100.00	250, 000, 000	250, 520	30, 009	23, 117	长期股权投资	100.00
招商局融资租赁有限公司	2, 000, 000	33.00	不适用	2, 000, 000	206, 224	206, 618	长期股权投资	33.00
招商局置业发展有限公司	190, 914	10.00	70, 000, 000	258, 291	45, 754	87, 220	长期股权投资	10.00
招商局南京置地有限公司	306, 471	10.00	90, 000, 000	345, 708	-	-	长期股权投资	10.00
招商局置业发展有限公司	155, 000	3.80	110, 000, 000	155, 000	-	-	长期股权投资	3.80
招商局地产控股股份有限公司	18, 400	2.10	2	港币 8, 400	-	-	长期股权投资	2.10
招商局置业发展有限公司	189, 620	4.99	99, 800, 000	189, 620	-	-	长期股权投资	4.99
招商局地产控股股份有限公司	20, 000	13.33	20, 000, 000	港币 9, 987	港币 7, 817	港币 13	长期股权投资	13.33
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 000	2.88	20, 000, 000	港币 8, 381	港币 1, 005	-	长期股权投资	2.88
招商局地产控股股份有限公司	港币 70, 000	16.67	70, 000, 000	港币 69, 770	港币 5, 583	港币 152	长期股权投资	16.67
招商局地产控股股份有限公司	港币 21, 000	21.00	21, 000, 000	港币 44, 478	港币 4, 437	-	长期股权投资	21.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 810	27.00	810, 000	港币 5, 151	港币 2, 200	港币 57	长期股权投资	27.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 175	4.00	1, 500, 000	港币 0.21	港币 0	-	长期股权投资	4.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 0.00	50.00	3, 000, 000	港币 3, 168	港币 0.11	-	长期股权投资	50.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 136	0.35	136, 000	港币 136	-	-	长期股权投资	0.35
招商局地产控股股份有限公司	港币 4, 023	8.70	100, 000	港币 5, 609	-	-	长期股权投资	8.70
招商局地产控股股份有限公司	港币 6, 000	6.00	60, 000, 000	港币 6, 000	-	-	长期股权投资	6.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股权投资	3.00

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表中归属于上市公司股东的净利润。
(2) 2009 年利润分配方案中还包含每 10 股派现金股息 3 股，共派股息 4, 412, 161, 148 股，增加实收股本约 44.12 亿元，占当年净利润的比例为 203.9%。2008 年度利润分配总额占当年净利润的比例为 271.9%。

2009 年度利润分配执行情况
详见年度报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

9.2 主要控股公司及参股公司
持有并主要子公司基本情况

所持公司名称	初始投资金额 (千元)	持股比例 (%)	期末持股数 (股)	期末账面价值 (千元)	报告期所有者权益 (千元)	持股比例 (%)	会计科目	持股比例 (%)
花旗银行有限公司	32, 081, 937	100.00	231, 028, 792	30, 313, 658	855, 909	851, 760	长期股权投资	100.00
招商局地产控股股份有限公司	250, 520	100.00	250, 000, 000	250, 520	30, 009	23, 117	长期股权投资	100.00
招商局融资租赁有限公司	2, 000, 000	33.00	不适用	2, 000, 000	206, 224	206, 618	长期股权投资	33.00
招商局置业发展有限公司	190, 914	10.00	70, 000, 000	258, 291	45, 754	87, 220	长期股权投资	10.00
招商局南京置地有限公司	306, 471	10.00	90, 000, 000	345, 708	-	-	长期股权投资	10.00
招商局置业发展有限公司	155, 000	3.80	110, 000, 000	155, 000	-	-	长期股权投资	3.80
招商局地产控股股份有限公司	18, 400	2.10	2	港币 8, 400	-	-	长期股权投资	2.10
招商局置业发展有限公司	189, 620	4.99	99, 800, 000	189, 620	-	-	长期股权投资	4.99
招商局地产控股股份有限公司	20, 000	13.33	20, 000, 000	港币 9, 987	港币 7, 817	港币 13	长期股权投资	13.33
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 000	2.88	20, 000, 000	港币 8, 381	港币 1, 005	-	长期股权投资	2.88
招商局地产控股股份有限公司	港币 70, 000	16.67	70, 000, 000	港币 69, 770	港币 5, 583	港币 152	长期股权投资	16.67
招商局地产控股股份有限公司	港币 21, 000	21.00	21, 000, 000	港币 44, 478	港币 4, 437	-	长期股权投资	21.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 810	27.00	810, 000	港币 5, 151	港币 2, 200	港币 57	长期股权投资	27.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 175	4.00	1, 500, 000	港币 0.21	港币 0	-	长期股权投资	4.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 0.00	50.00	3, 000, 000	港币 3, 168	港币 0.11	-	长期股权投资	50.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 136	0.35	136, 000	港币 136	-	-	长期股权投资	0.35
招商局地产控股股份有限公司	港币 4, 023	8.70	100, 000	港币 5, 609	-	-	长期股权投资	8.70
招商局地产控股股份有限公司	港币 6, 000	6.00	60, 000, 000	港币 6, 000	-	-	长期股权投资	6.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 570	3.00	不适用	港币 570	-	-	长期股权投资	3.00

注：(1) 上表中的分红年度的净利润为当年调整后合并报表中归属于上市公司股东的净利润。
(2) 2009 年利润分配方案中还包含每 10 股派现金股息 3 股，共派股息 4, 412, 161, 148 股，增加实收股本约 44.12 亿元，占当年净利润的比例为 203.9%。2008 年度利润分配总额占当年净利润的比例为 271.9%。

2009 年度利润分配执行情况
详见年度报告第八章“董事会对股东大会决议的执行情况”一节。

9.2 主要控股公司及参股公司
持有并主要子公司基本情况

所持公司名称	初始投资金额 (千元)	持股比例 (%)	期末持股数 (股)	期末账面价值 (千元)	报告期所有者权益 (千元)	持股比例 (%)	会计科目	持股比例 (%)
花旗银行有限公司	32, 081, 937	100.00	231, 028, 792	30, 313, 658	855, 909	851, 760	长期股权投资	100.00
招商局地产控股股份有限公司	250, 520	100.00	250, 000, 000	250, 520	30, 009	23, 117	长期股权投资	100.00
招商局融资租赁有限公司	2, 000, 000	33.00	不适用	2, 000, 000	206, 224	206, 618	长期股权投资	33.00
招商局置业发展有限公司	190, 914	10.00	70, 000, 000	258, 291	45, 754	87, 220	长期股权投资	10.00
招商局南京置地有限公司	306, 471	10.00	90, 000, 000	345, 708	-	-	长期股权投资	10.00
招商局置业发展有限公司	155, 000	3.80	110, 000, 000	155, 000	-	-	长期股权投资	3.80
招商局地产控股股份有限公司	18, 400	2.10	2	港币 8, 400	-	-	长期股权投资	2.10
招商局置业发展有限公司	189, 620	4.99	99, 800, 000	189, 620	-	-	长期股权投资	4.99
招商局地产控股股份有限公司	20, 000	13.33	20, 000, 000	港币 9, 987	港币 7, 817	港币 13	长期股权投资	13.33
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 000	2.88	20, 000, 000	港币 8, 381	港币 1, 005	-	长期股权投资	2.88
招商局地产控股股份有限公司	港币 70, 000	16.67	70, 000, 000	港币 69, 770	港币 5, 583	港币 152	长期股权投资	16.67
招商局地产控股股份有限公司	港币 21, 000	21.00	21, 000, 000	港币 44, 478	港币 4, 437	-	长期股权投资	21.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 810	27.00	810, 000	港币 5, 151	港币 2, 200	港币 57	长期股权投资	27.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 2, 175	4.00	1, 500, 000	港币 0.21	港币 0	-	长期股权投资	4.00
招商局地产控股股份有限公司	港币 0.00	50.00	3, 000, 000	港币 3, 168	港币 0.11	-	长期股权投资	50.00
招商局地产控股股份有限公司								