

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



交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

截至2010年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2010年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所： A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼： A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍
聯繫地址：上海浦東新區銀城中路188號
電話：021-58766688
傳真：021-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

本集團截至2010年12月31日止按照國際財務報告準則編製的年度主要財務數據和指標如下：

項目	2010年	2009年	2008年	2007年	2006年
全年業績					人民幣百萬元
利息淨收入	84,995	66,668	65,862	53,943	39,497
稅前利潤	49,954	38,301	35,953	31,242	17,774
淨利潤(歸屬於母公司股東)	39,042	30,118	28,524	20,323	12,549
於年終截止日					人民幣百萬元
資產總額	3,951,593	3,309,137	2,678,249	2,105,524	1,716,159
其中：客戶貸款	2,236,927	1,839,314	1,328,590	1,104,490	924,825
負債總額	3,727,936	3,144,712	2,532,649	1,976,872	1,628,697
其中：客戶存款	2,867,847	2,372,055	1,865,815	1,555,599	1,344,177
股東權益 (歸屬於母公司股東)	222,773	163,848	145,167	128,234	87,403
每股計					人民幣元
每股收益(全面稀釋) ¹	0.73	0.59	0.56	0.40	0.24
每股淨資產 (歸屬於母公司股東)	3.96	3.34	2.96	2.62	1.91
主要財務比率					%
平均資產回報率 ²	1.08	1.01	1.20	1.07	0.80
平均股東權益報酬率 ³	20.20	19.49	20.87	18.85	14.96
成本收入比率 ⁴	32.11	32.63	31.74	34.38	37.75
減值貸款比率 ⁵	1.12	1.36	1.92	2.05	2.53
減值貸款撥備覆蓋率 ⁶	185.84	151.05	116.83	95.63	72.31
資本充足指標					%
核心資本充足率	9.37	8.15	9.54	10.27	8.52
資本充足率	12.36	12.00	13.47	14.44	10.83

註：

1. 由於當期發生供股，按照國際財務報告準則需重新計算以前年度每股收益；
2. 根據當年淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算；
3. 根據當年淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算；
4. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率；
5. 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算；
6. 根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股本變動及股東情況

(一) 股本變動情況表

截至2010年12月31日，本行股東總數量為474,665戶，其中A股股東430,170戶，H股股東44,495戶。

	2010年1月1日		發行新股 (股)	本次變動(+,-)				2010年12月31日	
	數量 (股)	比例 (%)		送股 (股)	公積金轉股 (股)	其他 (股)	小計 (股)	數量 (股)	比例 (%)
一、有限售條件股份	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
1. 國家持股	9,974,982,648	20.36	—	—	—	-9,974,982,648	-9,974,982,648	—	—
2. 國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 其他內資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內非國有法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4. 外資持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其中：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外法人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	39,019,401,055	79.64	+7,265,257,695	—	—	+9,974,982,648	+17,240,240,343	56,259,641,398	100.00
1. 人民幣普通股	15,954,932,919	32.56	+3,805,587,475	—	—	+9,974,982,648	+13,780,570,123	29,735,503,042	52.85
2. 境內上市外資股	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 境外上市外資股	23,064,468,136	47.08	+3,459,670,220	—	—	—	+3,459,670,220	26,524,138,356	47.15
4. 其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—
三、股份總數	48,994,383,703	100.00	+7,265,257,695	—	—	—	+7,265,257,695	56,259,641,398	100.00

註：

1. 根據本行A股上市時第一大股東財政部所持有本行A股股份鎖定期36個月的承諾，其所持本行A股9,974,982,648股於2010年5月17日上市流通，相關公告刊載於《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上海證券交易所(「上交所」)網站(www.sse.com.cn)。
2. 根據本行股東大會決議及中國證監會證監許可(2010)778號和(2010)779號文核准，本行於報告期內實施A+H配股。其中A股配售3,805,587,475股於2010年6月完成，上述股份於2010年6月30日上市流通，相關配股股份變動及獲配股票上市公告書刊載於2010年6月29日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站(www.sse.com.cn)；H股配售3,459,670,220股於2010年7月完成，上述股份於2010年7月19日上市流通，相關配股發行結果及配股股份變動公告刊載於2010年7月16日的《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所有限公司(「港交所」)網站(www.hkexnews.hk)。

(二) 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件情況

截至2010年12月31日止，本行無有限售條件股東。

(三) 前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況表（以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊）

1、前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數 (股)	持股比例 (%)	股份質押 或凍結數
中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	無
香港中央結算(代理人)有限公司	外資	12,335,266,807	21.93	—
香港上海滙豐銀行有限公司	外資	10,482,252,967	18.63	無
首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	—
國網資產管理有限公司	國有	519,161,972	0.92	—
雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	—
中國石化財務有限責任公司	國有	348,400,000	0.62	—
上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	—
中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	—
大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	—

註：

1. 除有標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況，未知上述股東之間有關聯關係。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2010年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。(下同)
3. 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2010年12月31日止，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份為10,482,252,967股，佔本行總股本的18.63%。另外，根據HSBC Holdings plc向港交所報備的披露權益表格，截至2010年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股10,716,204,617股，佔本行總股本的19.05%。詳見本章「(四)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」(下同)

2、前10名無限售條件股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數 (股)	持股比例 (%)	持股類別
中華人民共和國財政部	國家	14,921,230,045	26.52	A+H股
香港中央結算(代理人)有限公司	外資	12,335,266,807	21.93	H股
香港上海滙豐銀行有限公司	外資	10,482,252,967	18.63	H股
首都機場集團公司	國有	1,133,264,625	2.01	A股
國網資產管理有限公司	國有	519,161,972	0.92	A股
雲南紅塔集團有限公司	國有	398,806,176	0.71	A股
中國石化財務有限責任公司	國有	348,400,000	0.62	A股
上海海煙投資管理有限公司	國有	335,077,253	0.60	A股
中國航空工業集團公司	國有	282,434,940	0.50	A股
大慶石油管理局	國有	268,123,786	0.48	A股

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2010年12月31日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目 (股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行A股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	11,471,230,045	好倉	38.58	20.39
主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	權益性質 ¹	約佔全部 已發行H股 百分比 (%)	約佔全部 已發行股份 百分比 (%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,388,888,889 ²	好倉	24.09	11.36
中華人民共和國財政部	實益擁有人	3,450,000,000	好倉	13.01	6.13
香港上海滙豐銀行 有限公司	實益擁有人	10,716,204,617	好倉	40.40	19.05
	受控制企業 權益 ³	41,377,660	好倉	0.16	0.07
	合計：	<u>10,757,582,277</u>		<u>40.56</u>	<u>19.12</u>
HSBC Finance (Netherlands)	受控制企業 權益 ⁴	10,757,582,277	好倉	40.56	19.12
HSBC Bank plc	受控制企業 權益 ⁵	50,000	好倉	0.0002	0.0001
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益 ⁶	10,757,632,277	好倉	40.56	19.12

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2010年12月31日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股6,388,888,889股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
3. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的41,377,660股H股之權益。該41,377,660股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的41,216,098股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的161,562股H股的總和。

4. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands)所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益。
5. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有50,000股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited則為HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA則為HSBC Europe (Netherlands) BV所全資持有，而HSBC Bank plc持有HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank(C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc均各自被視為擁有HSBC Trustee (C.I.) Limited持有的50,000股H股之權益。
6. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註3、註4、註5及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的10,757,582,277股H股之權益及HSBC Bank plc持有的50,000股H股之權益。

除上述披露外，於2010年12月31日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯合交易所有限公司作出披露的權益或淡倉。

四、管理層討論與分析

(一) 集團總體經營情況

本集團深入研判宏觀經濟金融形勢變化，積極順應國家宏觀經濟政策調整，穩步推進「兩化一行」戰略，取得了良好業績。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣39,515.93億元，比年初增長19.41%；實現淨利潤人民幣390.42億元，同比增長29.63%；平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.08%和20.20%。淨利差和淨利息收益率分別為2.39%和2.46%，比上年分別提高17個和16個基點。減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79個百分點。

(二) 集團主要業務回顧

以國家宏觀調控為指導，業務規模穩健增長

2010年，我國以加快推進經濟結構調整和轉變經濟發展方式為主線，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，持續加強和改善宏觀調控。本集團以國家宏觀調控為指導，堅持積極審慎的經營方針，支持並服務於產業結構調整升級和實體經濟發展，業務規模實現穩步增長，同時保持了信貸規模的合理均衡增長以及結構優化。截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣39,515.93億元，比年初增長19.41%；客戶存款餘額達人民幣28,678.47億元，較年初增長20.90%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣22,369.27億元，較年初增長21.62%。人民幣存、貸款市場份額分別達到5.93%和6.62%，分別較年初上升0.18和0.07個百分點。

在合理把握信貸總量和節奏的基礎上，本集團著力優化調整信貸結構。在行業結構方面，主要投向符合國家信貸政策和經濟運行特點的交通運輸、公共設施管理、現代服務業、戰略性新興產業等方向。同時，積極培育新興增長點，充分把握消費、民生、先進製造業、低碳經濟等領域增長機遇。在客戶結構方面，繼續重點發展個人貸款以及小企業貸款業務，個人貸款餘額達人民幣4,179.25億元，佔比較年初提高了1.79個百分點至18.68%；小企業貸款服務突出客戶分層，創新「創業一站通」、「e貸在線」、「小企業e貸卡」和「應收賬款債權融資」等業務，全方位滿足小企業金融服務需求，小企業貸款規模較年初實現翻番。

為進一步充實業務發展的資本基礎，報告期內，本行在境內大型商業銀行中率先成功實施A+H供股融資計劃，A股和H股募集資金淨額共為人民幣323.56億元，有效補充了核心資本。截至報告期末，本集團資本充足率和核心資本充足率分別達到12.36%和9.37%，較年初分別提高0.36和1.22個百分點。

以深化戰略轉型為導向，盈利能力持續提高

面對市場環境的深刻變化，本集團不斷探索轉型發展之路，以戰略轉型為導向，大力推進增長模式和盈利模式的轉型。

面對金融脫媒日益加劇的挑戰，本集團深入推動增長模式轉型，從資本消耗向資本集約型發展轉變，加快零售業務和資金業務發展。在證券市場快速擴容，儲蓄存款大量分流的背景下，實現了儲蓄業務和個人金融資產管理業務的較快增長。截至報告期末，境內人民幣儲蓄存款餘額達人民幣8,327億元，較年初增長15.49%，市場份額為4.18%，較年初提高了0.04個百分點；管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣13,175.43億元，較年初增長15.79%。同時，把握財富新流向，大力拓展金融市場投融资渠道中的脫媒資金，強化資金運作。報告期內，本行在銀行間市場人民幣現券交易量達人民幣72,866.70億元，市場排名第三；在銀行間外匯市場累計交易量達6,191.78億美元，在做市商排名中位列第一。

伴隨着利率市場化加速推進，本集團大力推進盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，非利息收入佔比為18.85%，同比提高0.57個百分點。其中，中間業務發展質效進一步提高，實現手續費及佣金淨收入人民幣144.79億元，同比增加人民幣30.80億元，增幅27.02%。圍繞擴大內需和居民消費升級的機遇，大力發展銀行卡業務，銀行卡年費及手續費收入人民幣51.80億元，同比增長29.76%，其中，信用卡在冊卡量超過1,660萬張，全年累計消費額達到人民幣2,301.50億元；針對旺盛的企業融資需求，繼續積極推動各類投資銀行業務發展，實現投行業務收入人民幣32.44億元，同比增長37.87%，主承銷債券55隻，發行總金額繼續保持市場前列；順應經濟回升、外貿復蘇的有利形勢，大力發展貿易結算業務，支付結算及代理手續費收入人民幣33.20億元，同比增長39.26%。

戰略轉型推動本集團盈利能力和發展質效持續提高。報告期內，本集團實現淨利潤人民幣390.42億元，同比增長29.63%。平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.08%和20.20%，分別較上年提高了0.07和0.71個百分點。報告期內，本集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第440

位，較上年提升54位；並繼續保持英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行一級資本排名第49位。穆迪將本行長期信用評級由Baa1調升為A3。

以業務結構優化為基礎，息差水平穩步攀升

由於2010年內兩次上調基準利率時間集中於第四季度，加息效應尚未完全釋放，本集團息差的擴大主要基於資產負債結構的優化和存貸款定價管理水平的提高。

本集團不斷深化資產負債結構調整，著力提高定價管理能力和非信貸資金收益水平，業務結構的優化推動淨利差和淨利息收益率穩步攀升。資產業務方面，高收益類資產的佔比進一步提升，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重較年初上升0.99個百分點至55.43%。負債業務方面，活期存款期末餘額佔比為50.56%，較年初提高了0.86個百分點。資產負債結構的優化，再加上存貸款定價管理水平進一步提高，截至報告期末，生息資產平均收益率同比上升8個基點至4.08%，計息負債平均成本率同比下降9個基點至1.69%。此外，積極開展本外幣資金運作，優化投資結構，證券投資收益率達到3.16%的較好水平。

得益於此，報告期內息差水平繼續攀升，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.39%和2.46%，同比分別提高17個和16個基點，環比分別提高4個和5個基點；實現利息淨收入人民幣849.95億元，同比增長27.49%。

以全面風險管理為保障，資產質量繼續改善

2010年是宏觀經濟形勢較為複雜的一年，有利因素與不利因素交織，發展機遇和信貸風險並存。本集團繼續深化全面風險管理，統籌兼顧業務發展與風險防範，加強重點領域風險控制，同時，統一管理規範，優化風險治理機制，建立健全了風險管理委員會議事決策體系，該體系包括一個全面風險管理委員會、三個專業風險管理委員會(信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會)和兩個業務審查委員會(貸款審查委員會和風險資產審查委員會)。信貸風險管理方面，建立公司信貸審批人資質考試和認定制度；提高信貸投向指引覆蓋率，提升動態管理能力；推廣應用新的信貸資產風險分類體系，有效落實「三個辦法、一個指引」的監管要求；對產能過剩行業貸款實施限額管理，高風險領域貸款動態排查和減退加固取得實效。市場風險管理方面，上線市場風險管理系統，開展市場風險日常獨立監測。操作風險管理方面，持續開展「內控和案防制度執行年」活動與反欺詐專項行動；推廣應用操作風險管理體系，規範操作風險管理流程和工具。此外，加強跨業跨境風險管理，加大對附屬公司和海外行的風險監控；穩步推進新資本協議達標準備工作，進一步完善內部評級體系。

由於全面風險管理措施的進一步加強，本集團資產質量持續改善。報告期末，減值貸款餘額為人民幣249.88億元，較年初減少人民幣0.21億元，降幅為0.08%；減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79個百分點。

以財富管理銀行為目標，創新進程明顯提速

隨着社會財富快速增長、投資需求升級和消費文化轉變，客戶的金融需求和財富管理目標日益多樣化和個性化。本集團緊密圍繞「交通銀行，您的財富管理銀行」這一品牌形象，加快產品和服務創新，不斷增強多元化、跨市場的競爭能力。推出私人銀行「跨境綜合財富管理」，為客戶提供全球配置和管理財富的服務；成功舉辦沃德財富博覽會，創國內由商業銀行獨立主辦金融產品和服務博覽會的先河；加快跨境人民幣業務創新步伐，獲批境外項目人民幣融資試點，實現由貿易結算服務向境外融資服務的延伸；首家獲得在上海地區開展新台幣現鈔與人民幣雙向兌換業務資格，成為境內經營外匯幣種最多的兩家銀行之一；率先推出航運金融「租約融資」產品，辦理業內首單人民幣跨境融資、出口買方信貸、境外船舶融資「三合一」的創新融資業務；不斷加強現金管理服務，成功實現及優化了二級分賬戶、聯動賬戶、票據池等多樣化功能，連續幾年榮獲《歐洲貨幣》和《亞洲貨幣》的「中國最佳現金管理銀行」獎。

為順應客戶跨境跨業的財富管理要求，本集團進一步加快全球服務網絡建設並持續推動綜合化進程。本行在台灣設立代表處，成為首批赴台設立機構的大陸銀行；胡志明市分行獲批成立並已於2011年正式開業；舊金山分行籌建和英國子銀行申設繼續推進；交銀康聯人壽保險有限公司正式掛牌，浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司順利運營。海外行與附屬公司不斷致力於提升創新和服務能力，業務發展迅速，財富管理特色顯著。香港分行保持IPO綜合業務當地市場領先地位，並成為香港銀行同業結算公司人民幣中央結算及交收系統首批指定銀行之一；東京分行在日本中資同業中率先開展跨境人民幣結算業務；澳門分行積極打造財務管理特色，沃德客戶數量同比快速增長；交銀國際控股有限公司投行業務跨上新台阶，連續在多個IPO項目中擔任重要角色，並推出直投基金及零售公募基金；大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司和浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司深入農村市場，大力支持三農發展。

跨境跨業的綜合財富管理平台努力滿足客戶金融需求，為客戶持續創造價值，成為拓展客戶的重要基礎。報告期內，本集團持續深化客戶分層服務體系，品牌客戶數量快速增長，結構持續優化。私人銀行、達標「沃德財富」和「交銀理財」客戶數量增幅分別達109.81%、40.6%和38.31%，公司業務客戶數新增12.4萬戶，國際業務「領匯財富」客戶持續增長，離岸客戶數量實現翻番。

以「三位一體」模式為依託，服務能力不斷提升

隨着信息技術飛速發展，個人客戶對金融便捷性的要求不斷提高。本集團全面拓展客戶服務渠道，努力構建人工網點、電子銀行、客戶經理「三位一體」、互為支撐，全方位、立體式的新型服務網絡。人工網點方面，通過網點調整完善機構佈局，加快建設優質高效的人工網點，青海省分行正式成立，六安、焦作、衢州、贛州等14家省轄分行順利開業，地市級城市和百強縣網點覆蓋率大幅提高。電子銀行方面，加大自助銀行和自助機具投放力度，新增離行式自助銀行186個、離行單機點622個；創新電子銀行業務處理模式，實現客戶在門戶網站完成安全、方便的「一站式」簽約，推出家庭綜合理財賬戶、「超級網銀」功能。在業內首創無卡金融服務新理念，率先推出手機銀行無卡取現和無卡消費。截至報告期末，手機銀行新增簽約客戶數突破100萬戶；電子商務交易量達到人民幣248.7億元，同比增長78.3%；電子銀行業務分流率達57.17%，較年初提高7.47個百分點。客戶經理方面，人員結構進一步優化，專業素質進一步提高。截至報告期末，本行共有 AFP、CFP 和 EFP 持證人員6,701人，較年初增加1,467人。

以「三位一體」的經營模式為依託，本集團不斷強化客戶服務能力，提高運營效率和服務質量，榮獲2010年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評選活動突出貢獻獎。作為中國2010年上海世博會商業銀行全球合作夥伴，本集團世博金融服務工作全面實現「業務零差錯、服務零投訴、安全零事故」的目標，獲中國銀行業協會世博金融服務突出貢獻獎，向全世界展示了中國銀行業優質服務形象。

以管理提升活動為契機，管理基礎有效夯實

為進一步提高精細化管理水平，用管理促效益，本集團深入開展「管理提升年」活動，積極推進管理提升項目，夯實管理基礎。報告期內，本集團優化總行組織架構，北京管理部開始運行，公司與機構業務推進委員會、零售與私人業務推進委員會正式設立，形成對公、對私兩大前台業務板塊；全面推行全額資金預算管理模式，增強資金集中管理的運作效率，建立起更加科學的績效評估體系；成立產品創新與推進委員會，整合完善創新工作流程，大力推動產品創新、流程創新和管理創新；成立營運管理部專司全行營運管理和營運體系建設，南寧金融服務中心投入運行，單證中心建設穩步推進，多中心互為備份、相互支撐的集中式後台佈局初步形成；省轄行經營管理模式改革趨向深化，大力推動省轄行矩陣式管理模式改革試點，新建省轄行全部實行業務後台集中化處理模式，營運成本大幅降低；以建設新一代業務系統為目標的「531工程」全面啓動，旨在打造以客戶為中心、境內外一體化、全面風險管理、後台集中運營、核算相對獨立、管理信息集中的集團IT架構。

在管理基礎邁上新台階的同時，本集團繼續厲行「降本增效」措施，努力控制成本。報告期內，本集團業務成本為人民幣328.89億元，比上年增長24.43%，增幅低於淨經營收入增幅3.97個百分點；成本收入比為32.11%，比上年下降了0.52個百分點。

(三) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣499.54億元，比上年增加人民幣116.53億元，增幅30.42%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2010年	2009年
利息淨收入	84,995	66,668
手續費及佣金淨收入	14,479	11,399
減值撥備	(12,246)	(11,255)
稅前利潤	49,954	38,301

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣849.95億元，比上年增長27.49%，在淨經營收入中的佔比為81.15%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2010年12月31日止12個月期間			截至2009年12月31日止12個月期間		
	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均結餘	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	451,052	6,855	1.52	354,396	5,501	1.55
存放於同業及其他 金融機構的款項	211,004	4,424	2.10	283,054	4,895	1.73
客戶貸款及應收款項	2,067,067	106,056	5.13	1,619,593	83,027	5.13
其中：公司貸款及 應收款項	1,595,373	82,984	5.20	1,222,267	66,267	5.42
個人貸款	338,765	18,701	5.52	230,236	13,142	5.71
貼現票據	132,929	4,371	3.29	167,090	3,618	2.17
證券投資	777,937	24,570	3.16	692,916	23,320	3.37
生息資產	3,456,166 ³	140,901 ³	4.08	2,901,381 ³	115,977 ³	4.00
非生息資產	157,646			133,677		
資產總額	3,613,812³			3,035,058³		
負債及股東權益						
客戶存款	2,572,046	36,628	1.42	2,161,675	34,007	1.57
其中：公司存款	1,709,519	24,710	1.45	1,437,109	21,431	1.49
個人存款	862,527	11,918	1.38	724,566	12,576	1.74
同業及其他金融 機構存放和拆入	723,292	18,220	2.52	598,415	13,994	2.34
發行債券及其他	59,540	2,062	3.46	52,122	2,074	3.98
計息負債	3,303,984 ³	55,906 ³	1.69	2,763,634 ³	49,309 ³	1.78
股東權益及 非計息負債	309,828			271,424		
負債及股東權益 合計	3,613,812³			3,035,058³		
利息淨收入		84,995			66,668	
淨利差 ¹			2.39 ³			2.22 ³
淨利息收益率 ²			2.46 ³			2.30 ³
淨利差 ¹			2.46 ⁴			2.29 ⁴
淨利息收益率 ²			2.53 ⁴			2.37 ⁴

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，利息淨收入大幅增長，淨利差和淨利息收益率分別達到2.39%和2.46%，同比分別提高17個和16個基點；實現利息淨收入人民幣849.95億元，同比增幅27.49%。其中，生息資產平均收益率同比上升8個基點，而計息負債平均成本率同比下降9個基點。

2010年第四季度，央行兩次上調存貸款基準利率。由於報告期內加息效應還未完全釋放，從全年來看，資產負債結構的調整優化和定價管理水平的提高依然是淨利差和淨利息收益率擴大的最主要動力：

- ① 活期存款佔比上升。報告期末，客戶活期存款佔比為50.56%，較上年提高0.86個百分點；
- ② 客戶貸款佔總資產的比重上升。報告期末，客戶貸款(撥備後)佔總資產的比重為55.43%，較上年提高0.99個百分點；
- ③ 定價水平進一步提高。報告期末，新增人民幣貸款中，按基準及上浮利率發放的貸款佔比達到60.89%，較上年提高4.38個百分點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)			
2010年與2009年的比較			
增加/(減少)由於			
	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	1,498	(144)	1,354
存放於同業及其他 金融機構的款項	(1,246)	775	(471)
客戶貸款及應收款項	23,029	—	23,029
證券投資	2,865	(1,615)	1,250
利息收入變化	26,146	(984)	25,162
計息負債			
客戶存款	6,443	(3,822)	2,621
同業及其他金融機構 存放和拆入	2,922	1,304	4,226
發行債券及其他	295	(307)	(12)
利息支出變化	9,660	(2,825)	6,835
利息淨收入變化	16,486	1,841	18,327

報告期內，本集團利息淨收入較上年增加人民幣183.27億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣164.86億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣18.41億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,419.05億元，比上年增長人民幣251.62億元，增幅21.55%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,060.56億元，比上年增加人民幣230.29億元，增幅27.74%，主要是客戶貸款及應收款項規模增加所致。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣245.70億元，比上年增加人民幣12.50億元，增幅5.36%。主要由於本集團及時把握投資時機，加大投資運作力度，優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.16%的較好水平。

C. 存放中央銀行款項利息收入

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。報告期內，存放中央銀行款項利息收入為人民幣68.55億元，比上年增加人民幣13.54億元，主要由於客戶存款的增長以及年內六次上調存款準備金率兩個因素共同帶動法定存款準備金的增長，存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣966.56億元，增幅27.27%。

D. 存放於同業及其他金融機構款項利息收入

存放於同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣44.24億元，比上年減少人民幣4.71億元，主要系本期生息資產結構優化所致，存放於同業及其他金融機構款項平均餘額同比減少人民幣720.50億元，降幅25.45%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣569.10億元，比上年增加人民幣68.35億元，增幅13.65%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣366.28億元，比上年增加人民幣26.21億元，增幅7.71%，佔全部利息支出的64.36%。客戶存款利息支出的增加主要是由於客戶存款規模增加所致。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣182.20億元，比上年增加人民幣42.26億元，增幅30.20%。平均餘額較上年增長20.87%，同時，受國內貨幣市場利率上升的影響，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年上升18個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣20.62億元，比上年同期減少人民幣0.12億元，平均成本率由上年的3.98%下降至3.46%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷加快產品和服務創新，推動盈利模式轉型，從主要依靠存貸利差向多元化收入結構轉變，中間業務保持了較快增長。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣144.79億元，比上年增加人民幣30.80億元，增幅27.02%，在淨經營收入中的佔比為13.82%。投資銀行業務、信用卡、支付結算及代理等業務成為中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(人民幣百萬元)	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	3,320	2,384
銀行卡年費及手續費收入	5,180	3,992
擔保及承諾業務手續費收入	1,238	1,133
託管業務佣金收入	707	655
基金銷售手續費收入	741	984
基金管理費收入	736	761
投資銀行業務收入	3,244	2,353
其他手續費及佣金收入	1,910	1,152
手續費及佣金收入合計	17,076	13,414
減：手續費及佣金支出	(2,597)	(2,015)
手續費及佣金淨收入	14,479	11,399

支付結算及代理手續費收入為人民幣33.20億元，同比增加人民幣9.36億元，增幅39.26%，其中，代理保險業務手續費收入人民幣7.34億元，增幅達36.69%。

銀行卡年費及手續費收入為人民幣51.80億元，同比增加人民幣11.88億元，增幅29.76%，主要由於發卡量的增加及消費額和自助設備交易額的大幅增長。

擔保及承諾業務手續費收入為人民幣12.38億元，同比增加人民幣1.05億元，增幅9.27%，主要由於非融資類擔保業務及貸款承諾業務量的增長。

託管業務佣金收入為人民幣7.07億元，同比增加人民幣0.52億元，主要由於託管資產規模增長。

基金銷售手續費收入為人民幣7.41億元，同比減少人民幣2.43億元，主要由於基金銷售量同比下降。

投資銀行業務收入為人民幣32.44億元，同比增加人民幣8.91億元，增幅37.87%，主要由於各類投資銀行業務的較快增長。

(4) 業務成本

報告期內，本集團降本增效工作取得了較好成效，業務成本為人民幣328.89億元，比上年增加人民幣64.58億元，增幅24.43%，較淨經營收入的增幅低3.97個百分點。成本收入比為32.11%，比上年下降0.52個百分點。

(5) 減值撥備

報告期內，本集團貸款的減值撥備支出為人民幣122.46億元，比上年增加人民幣9.91億元，其中：(1)整體評估的撥備支出為人民幣91億元，較上年減少人民幣2.18億元；(2)逐筆撥備支出為人民幣31.46億元，比上年增加人民幣12.06億元。報告期內，信貸成本比率為0.55%，比上年下降0.06個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣107.82億元，比上年增加人民幣27.35億元，增幅33.99%。實際稅率為21.58%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

	(人民幣百萬元)	
	2010年	2009年
本期稅項	11,752	9,149
遞延稅項	(970)	(1,102)

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣39,515.93億元，比年初增加人民幣6,424.56億元，增幅19.41%。

下表列示了本集團在所示日期總資產中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	2,190,490	55.43	1,801,538	54.44
證券投資	809,820	20.49	775,761	23.44
現金及存放中央銀行 款項	586,554	14.84	434,996	13.15
存放於同業及其他金融 機構的款項	262,976	6.65	222,671	6.73
資產總額	3,951,593		3,309,137	

① 客戶貸款

報告期內，本集團抓住國家一系列政策措施帶來的發展機遇，全力加大對優質客戶、大型項目的拓展力度，全年貸款實現較快增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣22,369.27億元，比年初增加人民幣3,976.13億元，增幅21.62%。

行業集中度

報告期內，本集團按照國家宏觀調控政策和實體經濟發展要求，適時主動調整業務經營策略，合理把握信貸投放總量、投向和節奏，大力推動業務結構優化。公司增量貸款主要投向符合國家信貸政策和經濟運行特點的交通運輸、公共設施管理、戰略性新興產業、現代服務業等行業。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
採礦業	40,223	1.80	31,230	1.70
製造業				
— 石油化工	93,525	4.18	82,319	4.48
— 電子	44,993	2.01	38,132	2.07
— 鋼鐵	45,568	2.04	40,109	2.18
— 機械	68,911	3.08	56,766	3.09
— 紡織及服裝	29,560	1.32	27,918	1.52
— 其他製造業	155,663	6.96	133,450	7.25
電力、燃氣及水的 生產和供應業	138,707	6.20	141,628	7.70
建築業	68,337	3.05	55,387	3.01
交通運輸、倉儲和 郵政業	307,422	13.74	226,757	12.33
電信、計算機服務 和軟件業	9,618	0.43	8,213	0.45
批發和零售業	214,588	9.59	145,278	7.90
住宿和餐飲業	15,746	0.70	13,163	0.72
金融業	37,108	1.66	22,853	1.24
房地產業	142,868	6.39	106,089	5.77
服務業	131,496	5.88	95,151	5.17
水利、環境和 公共設施管理業	163,992	7.33	147,976	8.05
科教文衛	30,192	1.35	27,822	1.51
其他	23,411	1.06	26,563	1.43
貼現	57,074	2.55	101,872	5.54
公司貸款總額	1,819,002	81.32	1,528,676	83.11
按揭貸款	268,240	11.99	198,695	10.80
中期及長期營運 資金貸款	31,616	1.41	27,573	1.50
短期營運資金貸款	28,740	1.28	21,482	1.17
汽車貸款	6,607	0.30	4,894	0.27
信用卡透支	43,561	1.95	30,693	1.67
其他	39,161	1.75	27,301	1.48
個人貸款總額	417,925	18.68	310,638	16.89
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣18,190.02億元，較年初增加人民幣2,903.26億元，增幅18.99%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業，佔全部公司貸款的61.80%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣4,179.25億元，較年初增加人民幣1,072.87億元，增幅34.54%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.79個百分點至18.68%。

借款人集中度

根據中國現行的銀行法規，銀行向單一集團客戶提供的授信總額不得超過該銀行資本淨額的15%，向單一借款人提供的貸款餘額不得超過該銀行資本淨額的10%。本集團現時符合這些法規的要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2010年12月31日

行業類型		貸款餘額	佔貸款總額 比例 (%)
客戶A	金融業	13,245	0.59
客戶B	房地產業	10,000	0.45
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,519	0.34
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	7,244	0.32
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	6,908	0.31
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	6,378	0.29
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	5,560	0.25
客戶H	服務業	5,530	0.25
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	5,020	0.22
客戶J	電力、燃氣及水的生產和 供應業	5,000	0.22
十大客戶合計		72,404	3.24

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔本集團貸款總額的比重分別為31.70%、23.48%和8.20%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款比率為1.12%，比年初下降0.24個百分點；撥備覆蓋率達到185.84%，比年初提高34.79個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年 12月31日	2009年 12月31日
減值貸款	24,988	25,009
逾期90天以上的貸款	16,297	21,190
減值貸款佔貸款餘額的百分比(%)	1.12	1.36

貸款客戶結構

根據本行新資本協議實施計劃，2010年四季度開始採用內部評級作為唯一的客戶評級結果。2010年末，本行公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比92.10%，9-12級客戶貸款佔比5.06%，13-15級客戶貸款佔比1.36%。

② 證券投資

本集團不斷加大本外幣資金集中運作力度，優化調整投資結構。截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣8,098.20億元，比上年增加人民幣340.59億元，增幅4.39%；證券投資收益率仍保持在3.16%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

一 按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	41,312	5.10	26,884	3.47
貸款及應收款項類投資	42,617	5.26	107,604	13.87
可供出售類投資	162,170	20.03	132,094	17.03
持有至到期類投資	563,721	69.61	509,179	65.63
合計	809,820	100.00	775,761	100.00

一 按發行主體劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中央政府及央行	309,198	38.18	301,136	38.82
公共實體	17,131	2.11	11,643	1.50
同業和金融機構	266,805	32.95	250,860	32.34
法人實體	216,686	26.76	212,122	27.34
合計	<u>809,820</u>	<u>100.00</u>	<u>775,761</u>	<u>100.00</u>

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣37,279.36億元，比年初增加人民幣5,832.24億元，增幅18.55%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,957.92億元，在負債總額中的佔比為76.93%，比年初上升1.50個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣638.60億元，在負債總額中的佔比為19.23%，比年初下降1.54個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣28,678.47億元，比年初增加人民幣4,957.92億元，增幅20.90%。本集團的存款結構良好，從客戶結構上看，公司存款佔比為68.17%，比年初上升2.45個百分點；個人存款佔比為31.60%，比年初下降2.39個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為50.56%，比年初上升0.86個百分點；定期存款佔比為49.21%，比年初下降0.79個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日
公司存款	1,954,936	1,558,842
其中：公司活期存款	1,064,528	865,097
公司定期存款	890,408	693,745
個人存款	906,301	806,190
其中：個人活期存款	385,449	313,835
個人定期存款	520,852	492,355

3、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和淨經營收入：

	2010年		(人民幣百萬元) 2009年	
	淨利潤	淨經營 收入 ¹	淨利潤	淨經營 收入 ¹
華北 ²	4,215	13,000	4,372	12,252
東北 ³	989	4,460	501	3,238
華東 ⁴	13,632	38,637	11,002	29,745
華中及華南 ⁵	5,666	19,098	4,035	14,465
西部 ⁶	3,359	8,771	1,789	6,071
海外 ⁷	1,592	3,727	1,572	3,549
總部	9,719	17,050	6,983	12,258
總計⁸	39,172	104,743	30,254	81,578

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失、保險業務收入及其他經營收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不含總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括海外附屬公司及以下分行：香港、紐約、新加坡、東京、首爾、澳門及法蘭克福。(下同)
8. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的客戶存款餘額和客戶貸款餘額：

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	存款餘額	貸款餘額	存款餘額	貸款餘額
華北	549,157	422,830	446,405	332,812
東北	199,400	110,034	175,077	90,882
華東 ^註	1,108,096	880,314	920,550	750,489
華中及華南	587,970	424,785	482,137	360,322
西部	267,576	206,079	222,223	172,251
海外	125,187	147,128	93,918	100,761
總部	30,461	45,757	31,745	31,797
總計	2,867,847	2,236,927	2,372,055	1,839,314

註：不含總部。

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行稅前利潤佔比達到66.46%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的業務經營業績：

	外部總收入		稅前利潤
	2010年	2009年	2010年
企業銀行業務	93,420	74,975	33,199
零售銀行業務	29,131	20,302	6,503
資金業務	38,527	35,754	9,815
其他業務	3,172	2,637	437
總計	164,250	133,668	49,954

(四) 其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

1、與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後台的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團2010年與公允價值計量相關的項目情況：

項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入 權益的 累計公允 價值變動	(人民幣百萬元)	
				本年 (計提)/ 轉回的 減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	26,884	(158)	—	—	41,312
2. 衍生金融資產	2,370	2,341	—	—	4,731
3. 可供出售金融資產	132,094	—	(731)	(150)	162,170
金融資產小計	161,348	2,183	(731)	(150)	208,213
投資性房地產	124	21	—	—	141
合計	161,472	2,204	(731)	(150)	208,354
金融負債小計 ^註	(9,375)	(2,275)	—	—	(14,379)

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

2、持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2010年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

項目	年初金額	本年 公允價值 變動收益/ (損失)	計入 權益的 累計公允 價值變動	(人民幣百萬元)	
				本年 (計提)/ 轉回的 減值	年末金額
金融資產					
1. 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產(不含衍生金融 資產)	10,042	58	—	—	8,391
2. 衍生金融資產	1,158	319	—	—	1,497
3. 貸款和應收款項類 ¹	232,079	—	—	165	278,112
4. 可供出售金融資產	35,587	—	631	(150)	34,011
5. 持有至到期投資	2,730	—	—	—	2,460
金融資產小計	281,596	377	631	15	324,471
金融負債小計 ²	(249,263)	(2,466)	—	—	(281,787)

註：

1. 包括現金及存放中央銀行款項、存放於同業及其他金融機構的款項、客戶貸款、證券投資—貸款和應收款項以及其他金融資產。
2. 包括同業及其他金融機構存放和拆入、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。

(五) 風險管理

2010年，本行繼續以三年全面風險管理規劃為指導，堅持「積極、穩健、平衡」的風險偏好，遵循「積極主動與穩健安全相平衡、模型計量與經驗判斷相補充、統一管理與差別對待相結合、協同效應與分工效率相權衡」的原則進行全面風險管理。進一步優化全行風險管理體系，編製全行風險管理手冊，不斷健全風險管控協同機制，加快提升全面風險管理能力，夯實集團經營管理穩健運行基礎。

1、風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌控全行風險狀況。本行建立起「1+3+2」風險管理委員會體系。高管層設立全面風險管理委員會，根據董事會制定的風險管理戰略，統領全行風險管理工作，定期評估風險，檢驗管理有效性。全面風險管理委員會下設信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會三個專業風險管理委員會，以及貸款審查委員會、風險資產審查委員會兩個業務審查委員會，接受全面風險管理委員會領導並定期向其報告工作，監督指導全行風險管理工作的執行落實。本行行長、副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

本行建立了較為完善的風險管理執行體系和報告路線。成立風險管理板塊，組織協調全行風險管理工作並統一進行報告，凝聚風險管控合力。風險管理委員會各成員部門以條線管理帶動全行各級機構，具體執行落實風險管理要求。通過規範完善「大小中台」和雙線報告機制，建立風險管理「四道防線」，板塊條線式的風險管理架構基本成型。

報告期內，本行穩步推進新資本協議達標準備工作，內部評級體系持續完善，市場風險管理、操作風險管理和資本充足自評估體系建設成型。

2、信用風險管理

本行公司業務部、零售信貸管理部、授信管理部與授信審批中心、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類合稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了更為嚴格和明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以貸款逾期賬齡和擔保方式為標準，統一採用脫期法進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議內部評級方法，建立起以違約概率(PD)為劃分標準、更為細緻的內部信用風險評估體系，對境內分行的公司、小企業、個貸、信用卡客戶和業務實行分類管理。

2010年，本行持續優化信用風險內部評級模型，完善內評管理體系，創建內評體系運行和授信客戶風險自動診斷評價體系，積極推進內部評級在信貸管理全流程中的應用，提升對客戶信用風險的分級別區分能力和管控能力。

(2) 風險管理和控制政策

① 公司類貸款信用風險管理

2010年，本行根據國家宏觀調控和政策導向，豐富完善行業信貸政策，對全行授信業務的覆蓋度達85%以上。對部分行業實施名單管理，提升信貸政策的精細度和可操作性。建立信貸政策動態反饋調整機制，提高政策適用性和靈活性。

2010年，本行進一步優化授信授權結構，簡化中小企業和存量客戶續授信審批流程。建立綠色信貸跟踪管理機制和工具，綠色信貸工程持續深入和精細化。建立公司信貸審批人資質考試和認定制度，強化專業審貸、專家審貸隊伍建設。全面落實「三個辦法、一個指引」的貸款新規，貸款支付和發放環節管理得到強化。

2010年，本行持續強化潛在和現實風險的控制與管理。運用限額領額工具，對產能過剩、政府融資平台主要行業分別實施限額和領額管理。嚴格按照監管要求持續開展政府融資平台貸款清查，全面掌控風險情況，推進落實管控措施。加強對房地產行業的比例和餘額雙線控制管理，並制定引導式准入名單。潛在風險排查和減退加固工作常態化運行，關注類、監察名單和借新還舊貸款的管理逐步嚴格細緻。貸後資金用途的系統化監控水平不斷增強，公司業務貸後管理達標活動成效明顯，管理水平得到實質提升。

② 個人貸款信用風險管理

2010年，本行及時制定、實施符合監管規定的個貸信貸政策，推進分行層面個貸管理差異化和動態化。積極調整產品結構，優化客戶結構，加強目標客戶選擇，推進交叉銷售策略，大力拓展優質合作機構。

2010年，本行全面加強個貸風險管理。關注經濟和市場變化趨勢，及時開展風險提示和排查，強化風險監控和報告。完善和加強抵押登記管理和押品價值預警，加強資產質量走勢監控和信用風險分析，提前實施潛在風險化解舉措。

③ 信用卡業務信用風險管理

本行獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的運行管理。2010年，本行信用卡中心在防控風險的前提下，關注資產組合的盈利性，實現了風險與收益的平衡。通過優化徵信策略和拓展徵信渠道，不斷提高運營效率，優化客戶結構。通過加強數據分析，細分風險特徵，制定區域化、差別化的授信政策和反欺詐策略，有效提高銷售前端的風險控制能力。通過實現風險定價，優化催收策略，採取差異化價格和催收行動，實現風險調整後的利潤最大化。通過不斷完善和優化各種預測模型，引入先進風險管理系統，強化風險管理手段，提高信用卡業務風險管理技術水平。

④ 資金業務信用風險管理

本行對資金業務涉及的同業授信實行總行統一審查審批和額度管理。2010年，本行進一步規範同業授信流程和額度管理。明確全行金融保險行業投向指導意見，進一步規範同業授信年審的職責分工、申報流程和要求，對同業客戶授信額度進行全面梳理，更新完善同業授信管理系統功能。

⑤ 不良貸款管理

本行通過催收、重組、處置抵質押物或向擔保方追索、訴訟或仲裁、按監管規定核銷等方式對不良貸款進行管理。2010年，本行進一步加強總行和省分行直接介入工作力度，強力督導重點不良資產清收項目，建立總行集中式個貸催收平台，加快信用卡不良透支處置，清收保全總量提高、質量優化、綜合收益明顯。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2010年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

五級分類	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類貸款	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00
關注類貸款	62,310	2.78	50,245	2.73	54,142	4.08
正常貸款合計	<u>2,211,939</u>	<u>98.88</u>	<u>1,814,305</u>	<u>98.64</u>	<u>1,303,130</u>	<u>98.08</u>
次級類貸款	10,592	0.47	10,756	0.59	12,087	0.91
可疑類貸款	9,930	0.45	11,490	0.62	11,086	0.84
損失類貸款	4,466	0.20	2,763	0.15	2,287	0.17
不良貸款合計	<u>24,988</u>	<u>1.12</u>	<u>25,009</u>	<u>1.36</u>	<u>25,460</u>	<u>1.92</u>
合計	<u>2,236,927</u>	<u>100.00</u>	<u>1,839,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,328,590</u>	<u>100.00</u>

截至2010年末，本集團根據中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

貸款遷徙率(%)	2010年	2009年	2008年
正常類貸款遷徙率	1.60	1.96	2.32
關注類貸款遷徙率	35.69	24.22	21.72
次級類貸款遷徙率	45.93	36.46	43.86
可疑類貸款遷徙率	30.11	5.46	9.04

3、市場風險管理

2010年，本行根據有關監管指引和要求，繼續推進市場風險管理體系建設。建立市場風險內部模型、計量驗證、壓力測試和風險價值返回檢驗等方面的管理規範。建成並上線市場風險管理信息系統，實現了產品估值、敏感性分析、風險價值(VaR)計量、壓力測試等多項功能。依託系統推進市場風險日常獨立監測體系的建立。

(1) 交易賬戶市場風險管理

本行根據自身的風險偏好和經營水平實施面向交易組合的限額管理。2010年，本行進一步完善市場風險限額管理，並對限額執行情況進行獨立監控。當市場環境發生變化、風險指標值接近限額時，通過及時調整利率、滙率風險敞口或運用金融衍生工具進行對沖等手段，實現對交易賬戶市場風險的有效管控。

本行採用風險價值歷史模擬法對交易賬戶的利率風險和滙率風險進行計量，並進行日常監測。

(2) 銀行賬戶市場風險管理

本行已初步建成較為完善的銀行賬戶利率風險監測體系。通過缺口分析等方法對利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，並運用主動調整浮動利率與固定利率資產比重等手段對銀行賬戶利率風險進行有效管理。2010年，本行密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

(3) 市場風險分析

本集團主要採用敏感性分析對交易賬戶及銀行賬戶市場風險進行評估與計量。

① 利率風險及敏感性分析

截至2010年末，本集團資產和負債重定價日或到期日(以較早者為準)情況如下：

(人民幣百萬元)

	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
資產總額	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593
負債總額	(2,309,304)	(343,557)	(654,688)	(297,416)	(32,143)	(90,828)	(3,727,936)
淨敞口	<u>(545,947)</u>	<u>51,212</u>	<u>470,506</u>	<u>89,505</u>	<u>149,203</u>	<u>9,178</u>	<u>223,657</u>

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	預計利息淨 收入變動	其他綜合 收益變動	預計利息淨 收入變動	其他綜合 收益變動
所有利率結構 向上平移 100個基點	8,258	(2,400)	5,387	(1,951)
所有利率結構 向下平移 100個基點	(8,258)	2,553	(5,387)	2,055

② 滙率風險及敏感性分析

截至2010年末，本集團外滙風險敞口情況如下：

(人民幣百萬元)

	人民幣	美元 折人民幣	港幣 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產總額	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
負債總額	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
淨敞口	<u>180,485</u>	<u>72,939</u>	<u>(24,862)</u>	<u>(4,905)</u>	<u>223,657</u>

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當人民幣相對於美元及港幣滙率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	預計 淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動	預計 淨利潤/ (虧損)變動	其他綜合 收益變動
人民幣升值5%	(896)	(560)	(747)	(496)
人民幣貶值5%	1,329	560	747	496

4、流動性風險管理

本行主要採取以下措施管理流動性風險：(1)根據監管要求、流動性風險容忍度和資金管理實際需要，設置監控指標和限額，合理確定全行本外幣流動性水平；(2)努力擴大負債來源，提高負債穩定性及核心存款在負債中的比重；(3)總行集中資金管理，對流動性儲備資金實施統一運作，

保持適當比例的央行備付金和流動性二級儲備；(4)合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險；(5)積極參與貨幣市場和債券市場交易，維持良好的市場形象，保證充分的市場融資能力。

2010年，國家貨幣政策從寬鬆轉向適度寬鬆，繼而轉向穩健，人民幣升值預期有所加強，上海同業拆借利率(Shibor)多次出現倒掛現象，境內外外幣市場利率差異擴大，市場流動性緊張局面加劇，對本行流動性管理工作造成一定壓力。本行密切關注宏觀環境、金融市場和貨幣政策變化，進一步加強流動性風險管理：努力擴大存款來源，嚴格控制貸款增速，保持適當的存貸比，確保業務發展資金的自我供給能力；加強對宏觀經濟政策、國內外金融市場的監控和分析，開展流動性風險壓力測試，在合理預測流動性需求的基礎上，及時採取調整流動性儲備、調整資產負債結構等前瞻性措施，嚴防流動性風險加劇；完善流動性風險管理信息系統建設，採取統計分析的數量手段優化現金流預測模型，提高對流動性風險的識別和監測能力；建設和完善全額資金管理體制，強化總行對資金的集中管理和統一運作，提高流動性風險的防範能力和資金使用效率。

截至2010年末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

主要監管指標(%)	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流動性比例(本外幣)	32.23	27.83	39.62
存貸比(本外幣)	72.10	71.97	64.91

註：按中國銀行業監管口徑計算。

5、操作風險管理

2010年，本行加快推進操作風險管理體系和機制建設。出台全行操作風險管理基本政策、實施辦法，並對管理流程和工具加以規範；完成操作風險管理體系和系統的全行推廣，開展分行層面的風險與控制自我評估，啓動全行損失數據收集；對後台管理板塊開展流程梳理、風險與控制自我評估工作，推進操作風險管理體系的全覆蓋。

加強營運、IT、個金等重點領域操作風險管控。2010年，本行建立會計風險核查、預警和重點整治機制，強化制度流程、人員隊伍、責任文化、示範交流建設，完善風險防控工具與流程、提升系統化水平、推進流程再造，積極構建「安全、高效、優質」的運營體系。完善信息安全管理體系，加強安全培訓和風險評估，完善系統運行監控和應急保障機制，嚴格系統變更、外包服務和終端管理，進一步提升信息科技風險的持續性管理水平，圓滿完成世博信息安全保障工作。有機融合風險文化和銷售文化，量化銷售風險控制指標，構建個金風險管理體系，通過量化評價、五級分類、考核掛鉤、動態管理、常態檢查、立體抽查、及時預警等一系列綜合管控手段，創新個金風險管理，有效控制個金風險。

6、反洗錢

本行已逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作得以持續深入開展。

2010年，本行進一步強化反洗錢制度建設，提出工作指導意見和反洗錢工作評估管理規範，指導和督促全行加強反洗錢工作；繼續推進反洗錢管理信息系統升級和完善；在全行開展反洗錢檢查指導，提高反洗錢工作質量；高度重視大額、可疑交易報告和核查工作，反洗錢工作得到多個地方政府部門的表彰。

7、內部交易管理

按照中國銀監會《銀行並表監管指引(試行)》的有關規定，本行持續加強內部交易管理。在出台的證券和基金、租賃和信託、保險等不同行業的附屬公司風險管理辦法中，分別根據各附屬公司的行業特點，明確內部交易的報告內容和報告頻率，逐步完善集團內部交易的風險報告、監測、控制和處理機制。

2010年，本行按月報告、按季評估內部交易數據，未發現以監管套利、風險轉移為目的，不具有真實業務交易背景或者不以市場價格為基礎，以及對本行穩健經營帶來負面影響的內部交易。本行正在開發內部交易管理系統，以推進內部交易管理水平再上新台階。

(六) 展望

展望2011年，商業銀行經營管理將面臨許多新的壓力和挑戰。貨幣政策回歸穩健，央行窗口指導力度加強，貸款業務發展面臨較強政策約束；M2增速放緩，通脹預期加速儲蓄搬家，負債業務面臨政策與市場的雙重壓力；加息周期開始，滙率波動加大，商業銀行政策研判能力與市場敏感度面臨新的考驗。本集團將努力把握經濟金融形勢的新變化、新特點，繼續推進既定發展戰略，圍繞「穩健發展、加快轉型、創新管理、建設隊伍、提升效益」，重點做好以下工作：一是主動適應貨幣信貸動態調控新要求，保持信貸合理均衡增長；二是加快轉變發展方式，全面推進業務轉型，進一步促進中間業務與資金業務發展；三是落實監管機構審慎監管要求，加強前瞻性風險管理，提升風險化解能力；四是持續加強管理創新，進一步提高精細化管理水平，增強可持續發展能力；五是著力提升服務水平，提高市場競爭力和品牌形象；六是加強人才隊伍建設，提高員工業務素質，夯實發展基礎。

五、其他資料

(一) 持有其他公司股權情況

1、持有其他上市公司股權情況

(除另有標示者外，人民幣元)

證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
600068	葛洲壩	135,080,299.07	1.42	572,460,000.00	—	187,201,000.00	可供出售金融資產	抵債取得
000979	中弘地產	12,494,400.00	1.95	193,444,000.00	—	20,495,200.00	可供出售金融資產	抵債取得
01798	大唐新能源	133,222,431.13	2.66	120,571,666.91	—	(12,650,764.22)	可供出售金融資產	投資取得
00388	香港交易所	2,203,412.56	0.07	116,264,693.23	29,284.47	21,218,553.70	可供出售金融資產	投資取得
02198	中國三江化工	70,731,203.07	4.31	99,443,934.45	—	28,712,731.38	可供出售金融資產	投資取得
03377	遠洋地產	136,051,534.61	0.36	88,266,054.15	(42,526,235.07)	5,815,993.45	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產/ 可供出售金融資產	投資取得
01193	華潤燃氣	65,838,893.27	0.38	66,112,155.42	765,490.20	(492,228.06)	以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融資產/ 可供出售金融資產	投資取得
01428	耀才證券金融	9,703,884.04	7.36	51,906,730.00	—	42,202,845.96	可供出售金融資產	投資取得
00658	中國高速傳動	40,056,556.71	0.22	30,837,703.20	—	(21,092,286.33)	可供出售金融資產	投資取得
600728	ST新太	6,152,015.00	0.76	29,308,199.46	—	23,156,184.46	可供出售金融資產	抵債取得
	其他	313,354,861.70		258,414,559.86	48,447,187.93	(77,078,651.17)		
	合計	<u>924,889,491.16</u>		<u>1,627,029,696.68</u>	<u>6,715,727.53</u>	<u>217,488,579.17</u>		

註：

1. 本表為本集團在可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的持有其他上市公司股權情況。
2. 報告期損益指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

2、持有非上市金融企業股權情況

(除另有標示者外，人民幣元)

所持對象名稱	初始投資金額	持有數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
江蘇常熟農村商業銀行 股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	17,268,067.50	—	可供出售金融資產	投資取得
中國銀聯股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,037,500.00	—	可供出售金融資產	投資取得
合計	<u>635,750,000.00</u>	<u>213,840,337</u>		<u>635,750,000.00</u>	<u>20,305,567.50</u>	<u>—</u>		

3、買賣其他上市公司股份的情況

	(除另有標示者外，人民幣元)				
	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	產生的 投資收益
買入	39,102,000	206,185,696	245,287,696	456,785,691.34	—
賣出	74,365,590	67,891,090	6,474,500	—	115,479,842.94

註：上表所述股份變動情況除本行處置經營過程中取得的抵債股權外，其餘均為本行控股附屬公司買賣上市公司股份所致。

(二) 人力資源

1、全行員工基本信息

(1) 員工基本信息

截至2010年12月31日，本行從業人員85,290人，其中境內行從業人員83,762人，比年初增長5.86%。需承擔費用的離退休人員數3,844人。

境內行高級技術職稱的員工627人，佔比0.75%；中級技術職稱的員工16,508人，佔比19.71%；初級技術職稱的員工20,343人，佔比24.29%。

境內行員工平均年齡33.5歲，其中30歲以下40,884人，佔比48.81%；30歲至40歲25,408人，佔比30.33%；40歲至50歲13,096人，佔比15.63%；50歲以上4,374人，佔比5.22%。

境內行研究生及以上學歷員工4,495人，佔比5.37%；本科學歷員工45,985人，佔比54.90%；大專學歷員工26,166人，佔比31.24%；中專及以下學歷7,116人，佔比8.50%。

(2) 薪酬管理

本行薪資結構由職位工資和績效工資構成，實施以職位體系為基礎，以勞動力市場價格為目標的薪酬體系，職位工資反映職位價值，績效工資反映績效價值，職位價值和績效價值銜接。為了適應發展要求，繼續保持和提升競爭力，本行不斷檢視和完善這一體系，調整了市場定位，優化了薪酬結構，明確和強化了職位穩定性和激勵有效性的分配理念和持續提升競爭力的機制。根據監管精神，本行實施穩健薪酬管理制度，以現行薪酬體系為基礎，突出穩健原則，強化自我約束，充分發揮薪酬在公司治理和風險管控中的導向作用，促進穩健經營和可持續發展，適應公眾持股銀行的經營管理要求。

(3) 績效管理

本行持續優化績效管理基本框架，重點完善總行部門、省直分行和海外機構經營者等各層級績效考核辦法，嘗試部分職位序列差異化考核分配方案，強化戰略傳導，科學衡量和評價各層級人員的績效表現，充分發揮績效管理的激勵約束作用。

(三) 購買、出售或購回本行股份

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(四) 符合上市規則《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行截至2010年12月31日止年度的任何時間，未有遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

(五) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

本集團採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事及監事做出特定查詢，而他們確認於報告期內均已遵守該標準守則內載列的所須標準。

(六) 利潤分配

本行董事會建議以截至2010年12月31日止的總股本562.60億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利每10股人民幣0.20元（含稅）（2009年：每股人民幣0.10元（含稅））及派發股票股利每10股派發1股紅股（2009年：無）。此建議利潤分配方案需待本行股東於年度股東大會上批准後方可作實。本行將適時做出有關上述利潤分配方案之進一步公告。

六、財務報告

(一) 合併綜合收益表

本集團	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
利息收入	141,905	116,743
利息支出	(56,910)	(50,075)
利息淨收入	84,995	66,668
手續費及佣金收入	17,076	13,414
手續費及佣金支出	(2,597)	(2,015)
手續費及佣金淨收入	14,479	11,399
股息收入	60	65
交易活動所得收益減損失	677	1,335
終止確認投資類證券所得收益減損失	568	791
保險業務收入	689	—
其他經營收入	3,275	1,320
減值撥備	(12,246)	(11,255)
保險業務支出	(599)	—
其他營業支出	(41,944)	(32,022)
稅前利潤	49,954	38,301
所得稅	(10,782)	(8,047)
年度淨利潤	39,172	30,254
淨利潤中歸屬於：		
銀行股東	39,042	30,118
非控制性股東	130	136
其他綜合收益		
投資性房地產評估增值轉出	—	(3)
可供出售之證券		
公允價值變動計入其他綜合收益	(1,150)	(795)
公允價值變動計入損益	(452)	(902)
海外機構營運資金匯率折算差異	(329)	105
合計	(1,931)	(1,595)
本年綜合收益	37,241	28,659
綜合收益中歸屬於：		
銀行股東	37,123	28,480
非控制性股東	118	179
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)	0.73	0.59
股息		
股息分配	5,626	4,899
報告日後建議發放的年末股息	6,751	4,899

(二) 合併財務狀況表

	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
本集團		
資產		
現金及存放中央銀行款項	586,554	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	262,976	222,671
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產	46,043	29,254
客戶貸款	2,190,490	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	42,617	107,604
證券投資—可供出售之證券	162,170	132,094
證券投資—持有至到期之證券	563,721	509,179
固定資產	33,911	29,878
遞延所得稅資產	7,341	5,821
其他資產	55,770	36,102
	<hr/>	<hr/>
資產總額	3,951,593	3,309,137
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融負債	717,032	653,172
客戶存款	2,867,847	2,372,055
其他負債	71,997	53,349
應交稅金	4,615	3,726
遞延所得稅負債	66	35
發行債券	52,000	53,000
	<hr/>	<hr/>
負債總額	3,727,936	3,144,712
	<hr/>	<hr/>
股東權益		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	56,260	48,994
資本公積	69,465	44,404
其他儲備	67,107	44,404
未分配利潤	29,941	26,046
	<hr/>	<hr/>
	222,773	163,848
非控制性股東權益	884	577
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	223,657	164,425
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	3,951,593	3,309,137
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

	股本	資本公積	其他儲備				可供出售之 證券重估 增值儲備	海外投資 滙差儲備	未分配利潤	非控制性 權益	合計
			法定盈餘 公積金	任意盈餘 公積金	法定一般 準備金						
2009年1月1日餘額	48,994	44,407	4,163	9,087	12,574	2,741	(1,094)	24,295	433	145,600	
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	30,118	136	30,254	
公允價值變動計入其他 綜合收益	—	—	—	—	—	(838)	—	—	43	(795)	
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(902)	—	—	—	(902)	
海外機構營運資金滙率 折算差異	—	—	—	—	—	—	105	—	—	105	
投資性房地產評估增值 轉出	—	(3)	—	—	—	—	—	—	—	(3)	
綜合收益合計	—	(3)	—	—	—	(1,740)	105	30,118	179	28,659	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(9,799)	(35)	(9,834)	
轉入其他儲備	—	—	5,786	6,900	5,882	—	—	(18,568)	—	—	
2009年12月31日餘額	<u>48,994</u>	<u>44,404</u>	<u>9,949</u>	<u>15,987</u>	<u>18,456</u>	<u>1,001</u>	<u>(989)</u>	<u>26,046</u>	<u>577</u>	<u>164,425</u>	
2010年1月1日餘額	48,994	44,404	9,949	15,987	18,456	1,001	(989)	26,046	577	164,425	
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	39,042	130	39,172	
公允價值變動計入其他 綜合收益	—	—	—	—	—	(1,155)	—	—	5	(1,150)	
公允價值變動計入損益	—	—	—	—	—	(435)	—	—	(17)	(452)	
海外機構營運資金滙率 折算差異	—	—	—	—	—	—	(329)	—	—	(329)	
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,590)	(329)	39,042	118	37,241	
新設及合併子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	145	145	
購買非控制性權益	—	(29)	—	—	—	—	—	—	(16)	(45)	
子公司增資	—	—	—	—	—	—	—	—	113	113	
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(10,525)	(53)	(10,578)	
轉入其他儲備	—	—	3,831	15,285	5,506	—	—	(24,622)	—	—	
A+H股配股	7,266	25,090	—	—	—	—	—	—	—	32,356	
2010年12月31日餘額	<u>56,260</u>	<u>69,465</u>	<u>13,780</u>	<u>31,272</u>	<u>23,962</u>	<u>(589)</u>	<u>(1,318)</u>	<u>29,941</u>	<u>884</u>	<u>223,657</u>	

(四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2010年 2009年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	49,954	38,301
調整：		
計提貸款減值撥備	11,858	10,735
沖回存放於同業及其他金融機構款項減值撥備	—	(3)
計提應收融資租賃款減值準備	175	76
計提其他應收款減值準備	4	55
計提保險準備金	599	—
計提／(沖回)證券投資減值準備金	150	(157)
固定資產折舊	3,307	2,880
遞延資產攤銷	471	430
土地使用權攤銷	32	31
無形資產攤銷	258	230
證券投資利息收入	(24,570)	(23,320)
終止確認證券投資所得收益減損失	(568)	(791)
固定資產處置淨收益	(39)	(86)
投資性房地產重估增值	(21)	(18)
發行債券利息支出	1,990	2,011
股息收入	(60)	(65)
	43,540	30,309
法定存款準備金的淨增加	(131,623)	(82,348)
存放於同業及其他金融機構款項的 淨(增加)／減少	(71,342)	61,141
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨增加	(16,789)	(2,318)
客戶貸款的淨增加	(400,755)	(513,497)
其他資產的淨增加	(17,950)	(9,541)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	63,860	83,719
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨增加／(減少)	5,004	(638)
客戶存款的淨增加	495,792	506,240
其他負債的淨增加	16,472	10,109
應付營業稅的淨增加	487	159
支付的所得稅	(10,863)	(9,588)
	(24,167)	73,747

(人民幣百萬元)

截至12月31日止年度

2010年 2009年

投資活動現金流量：

併購子公司現金淨流出	(173)	—
購入證券投資	(357,866)	(676,695)
出售或贖回證券投資	337,106	527,244
收到股息	60	65
證券投資收到的利息	24,390	21,988
購入無形資產及遞延資產支付的現金	(915)	(579)
購入土地使用權	—	(112)
出售無形資產及遞延資產收到的現金	42	178
購建固定資產	(7,696)	(4,679)
處置固定資產	264	403

投資活動使用的現金流量淨額	(4,788)	(132,187)
---------------	---------	-----------

籌資活動現金流量：

A+H股配股收到現金	32,623	—
支付配股發行費用	(267)	—
發行債券	2,000	25,000
支付發行債券手續費	(6)	(45)
支付債券利息	(2,012)	(1,960)
向銀行股東支付股利	(10,528)	(9,862)
償還債券本金	(3,000)	(12,000)
非控制性股東注入資本	186	—
購買非控制性權益	(45)	—
向非控制性股東支付股利	(53)	(35)

籌資活動產生的現金流量淨額	18,898	1,098
---------------	--------	-------

匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,542)	108
------------------	---------	-----

現金及現金等價物淨減少	(11,599)	(57,234)
-------------	----------	----------

期初現金及現金等價物	168,498	225,732
------------	---------	---------

期末現金及現金等價物	156,899	168,498
------------	---------	---------

補充資料

收到利息	139,017	114,846
支付利息	(49,351)	(47,178)

(五) 合併會計報表附註

1. 編製基礎和會計政策

本集團的合併財務報表是根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定編製。合併財務報表根據歷史成本法編製，並就分類為可供出售、以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產和金融負債、投資性房地產及所有衍生金融工具按公允價值作重估調整。

本集團採用了下列在2010年生效的準則及修訂內容：

國際財務報告準則第3號(修訂) — 企業合併，國際會計準則第27號(修訂) — 合併財務報表和單獨財務報表，國際財務報告準則第28號 — 對聯營企業的投資和國際會計準則第31號 — 合營企業

上述準則適用於併購日發生於2009年7月1日以後的首個財政年度的併購業務。

修訂後的準則對企業合併繼續採用購並法進行會計處理，但與原國際財務報告準則第3號在某些方面發生了重大變化。例如，所有用於購買企業支付的對價以併購日的公允價值計量，交易中的或有對價分類為負債，並以公允價值記錄，期後產生的差異記入綜合收益表。對於分步合併的交易，被購並方中的非控制權益，既可以按公允價值計量，也可以按非控制權益佔被購並方淨資產的份額計量。與併購相關的所有相關費用均應費用化。

國際會計準則第27號(修訂) — 要求在不喪失控制權的情況下，與非控制權益進行交易產生的影響均計入所有者權益，而不再產生商譽或確認損益。準則同時明確了喪失控制權的會計處理，剩餘股權按喪失控制權日的公允價值重新計量，並確認收益或損失。2010年6月本銀行從交銀康聯人壽保險有限公司的非控制性權益方購買11.5%股權的事項適用於此修訂準則。實際支付金額與相應股份所佔淨資產賬面價值之間的差額記入資本公積，金額為0.29億人民幣。

國際會計準則第17號(修訂) — 租賃：刪除了原來對於劃分土地租賃類型的特別規定，由此消除了原準則中與一般通用租賃分類標準不一致的地方。修訂後，土地的租賃將按照準則的一般原則，即看是否轉移了與租賃資產所有權有關的所有風險和報酬，而被歸類為「融資租賃」或者「經營租賃」，採用該準則修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

國際會計準則第39號(修訂) — 金融工具：確認和計量：於2010年1月1日以後的年度生效。修訂後的準則明確對於提前還款罰金支付的金額，是對借款人進行補償以減少再投資風險的經濟損失時，可以認為是與主合同緊密相關的衍生工具。對於損失的金額規定了特別的計算公式。採用該準則修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第2號(修訂) — 集團內以現金結算的股份支付交易：修訂後準則自2010年1月1日生效。為了和國際財務報告解釋公告第8號、國際財務報告第2號適用範圍、國際財務報告解釋公告第11號、國際財務報告第2號 — 集團和庫藏股交易更好的配合，此修訂版對國際財務報告解釋公告第11號進行了進一步說明，闡述了國際財務報告解釋公告第11號沒有涉及的關於集團安排的分類。此修訂準則對於集團財務報告沒有重大影響。

2. 利息淨收入

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
利息收入		
存放於中央銀行款項	6,855	5,501
存放於同業和其他金融機構款項	4,424	4,895
客戶貸款	106,056	83,027
證券投資	24,570	23,320
	<u>141,905</u>	<u>116,743</u>
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(20,210)	(16,005)
客戶存款	(36,700)	(34,070)
	<u>(56,910)</u>	<u>(50,075)</u>
利息淨收入	<u>84,995</u>	<u>66,668</u>
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
證券投資利息收入 — 上市	<u>6,514</u>	<u>6,346</u>
證券投資利息收入 — 非上市	<u>18,056</u>	<u>16,974</u>
個別確定減值的客戶貸款的應計利息收入	<u>626</u>	<u>545</u>

3. 手續費及佣金收入

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
支付結算及代理手續費收入	3,320	2,384
銀行卡年費及手續費收入	5,180	3,992
投資銀行業務收入	3,244	2,353
擔保及承諾業務手續費收入	1,238	1,133
託管業務佣金收入	707	655
基金銷售手續費收入	741	984
基金管理費收入	736	761
其他手續費及佣金收入	1,910	1,152
	<u>17,076</u>	<u>13,414</u>
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期利潤的金融資產或金融負債產生的手續費收入 (不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>142</u>	<u>119</u>
信託以及託管手續費收入 (非集團自身投資或持有)	<u>707</u>	<u>655</u>

4. 減值撥備

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
存放於同業及金融機構和根據買入返售協議購入的證券	—	(3)
客戶貸款		
— 整體貸款減值撥備	9,100	9,318
— 逐筆貸款減值撥備	3,384	1,962
	<u>12,484</u>	<u>11,280</u>
減：收回原先核銷的貸款	<u>(238)</u>	<u>(22)</u>
	<u>12,246</u>	<u>11,255</u>

5. 所得稅

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	11,333	8,756
— 香港利得稅	289	300
— 海外稅項	130	93
	<u>11,752</u>	<u>9,149</u>
遞延稅項	(970)	(1,102)
	<u>10,782</u>	<u>8,047</u>

中國大陸所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，2010年度的稅率為16.5% (2009年：16.5%)。其他海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按2010年度內本集團經營所在國家適用稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2009年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
稅前利潤	49,954	38,301
按25%稅率計算的稅額(2009年：25%)	12,489	9,575
其他國家(或地區)不同稅率的影響	10	5
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(1,916)	(1,725)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	199	192
	<u>10,782</u>	<u>8,047</u>

(a) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指工資、招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

6. 每股基本和稀釋盈利

每股基本和稀釋盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2010年	2009年
屬於本銀行股東的利潤	<u>39,042</u>	<u>30,118</u>
已發行普通股加權平均數	<u>53,571</u>	<u>51,252</u>
每股基本和稀釋盈利(每股人民幣元)	<u>0.73</u>	<u>0.59⁽¹⁾</u>

註1：2010年6月22日，第三方投資者以每股4.50元人民幣的價格共申購A股人民幣普通股38.06億股，2010年7月16日，第三方投資者以每股5.14元港元的價格共申購H股普通股34.59億股，配股完成後的股份為56,260百萬股，因此事項，調整2009年每股基本和稀釋盈利為每股人民幣0.59元。

7. 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易用途：

貨幣遠期買賣是指未來購買／出售外匯(包括未交付即期交易)的承諾。外幣和利率期貨是指根據合同按照匯率或利率的變化以淨額收取或支付的合同，或者在交易所管理的金融市場上按約定價格在將來某日期買進或賣出外幣和利率金融工具的合同。由於期貨合約以現金或適銷證券為抵押，且期貨合約價值變化在交易所內每日結算；因此該類合約的信用風險幾乎可以忽略不計。遠期利率合同是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日基於名義本金，根據合同利率與市場利率的差異與對手計算及現金交割。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信貸風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義價值及市場流動性來持續監控。為控制信貸風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對方。

外幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的外幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義金額可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信貸風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

本集團	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2010年12月31日			
外匯合約	549,996	3,450	(3,397)
利率合約	235,596	1,281	(1,753)
已確認衍生工具總額	<u>785,592</u>	<u>4,731</u>	<u>(5,150)</u>

本集團	合約／ 名義金額	(人民幣百萬元)	
		公允價值 資產	負債
截至2009年12月31日			
外匯合約	357,328	1,031	(1,319)
利率合約	153,032	1,339	(1,588)
已確認衍生工具總額	<u>510,360</u>	<u>2,370</u>	<u>(2,907)</u>

上表列示了本集團於期末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義價值和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可讓本集團及客戶用於轉移、規避和降低其匯兌及利率風險。

重置成本

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	3,450	1,031
— 利率合約	1,281	1,339
	<u>4,731</u>	<u>2,370</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置所有按市值計算而其估值為正值的衍生金融工具合同的公允價值。

上述重置成本未考慮協議互抵結算安排的影響。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
人民幣	386,299	260,649
美元	326,146	202,292
港元	40,076	19,811
其他	33,071	27,608
合計	<u>785,592</u>	<u>510,360</u>

8. 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度 2010年	2009年
年內派付	<u>10,528</u>	<u>9,862</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國公認會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，可分配利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)在國際財務報告準則下計算出的以淨利潤為基礎的可分配利潤中的較低者。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於財務狀況表。

本銀行董事會於2010年3月30日建議派發2009年度現金股利每股人民幣0.10元，共計人民幣48.99億元。該分配方案於2010年4月20日獲得股東大會的批准。同時根據本銀行公司章程，董事會可在不超過半年度可供分配利潤數的40%的範圍內，批准具體的利潤分配方案。本銀行董事會於2010年8月18日批准按2010年配股完成後的股份56,260百萬股(每股面值人民幣1元)計算，以每股人民幣0.10元向全體股東派發本年度上半年現金紅利，共計人民幣56.26億元。

於2010年12月31日，根據上述原則計算得出的中國公認會計準則和國際財務報告準則可分配利潤相同，均為人民幣326.82億元。本銀行董事會於2011年3月30日建議派發2010年度股票股利和現金股利，股票股利為每10股派發紅股1股，分配股票股利總額為人民幣56.26億元；現金股利為每10股分配現金股利人民幣0.2元(稅前)，分配現金股利總額為人民幣11.25億元(2009年：現金股利每股人民幣0.10元)，該分配方案尚未獲得股東大會的批准。

9. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
擔保	198,573	177,357
信用證	51,224	37,452
承兌	346,646	233,871
原始期限如下的其他承擔：		
— 1年以下	210,037	137,773
— 1年及以上	32,018	26,931
	<u>838,498</u>	<u>613,384</u>

資本開支承擔

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>2,846</u>	<u>394</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
1年內	1,291	1,086
1年後以上及5年內	3,010	2,738
5年以上	981	1,118
	<u>5,282</u>	<u>4,942</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
證券承銷餘額	<u>56,810</u>	<u>49,317</u>
債券承兌餘額 ^(a)	<u>27,094</u>	<u>23,622</u>

- (a) 本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各年末的尚未了結索償如下：

本集團	(人民幣百萬元)	
	截至2010年 12月31日	截至2009年 12月31日
尚未了結的索償	<u>1,384</u>	<u>1,379</u>
未決訴訟準備金	<u>477</u>	<u>451</u>

10. 分部報告

本銀行以行長為代表的高級管理層按照本銀行各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本銀行的經營情況。本銀行的各地分行主要服務於當地客戶和極少數其他地區客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。

本年內報告分部無變化。

彙報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外經營分部間無其他重大收入或費用項目。

(人民幣百萬元)

本集團	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2010年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	11,359	4,253	26,619	12,528	9,534	514,532	7,729	—	586,554
存放於同業及其他金融機構的款項	16,094	3,744	40,842	12,580	2,679	155,913	31,124	—	262,976
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	—	—	—	—	—	36,013	10,030	—	46,043
客戶貸款	415,245	106,752	862,313	412,956	201,467	45,752	146,005	—	2,190,490
證券投資—貸款及應收款項	437	296	702	728	266	40,188	—	—	42,617
證券投資—可供出售之證券	10	—	1,831	712	33	135,936	23,648	—	162,170
證券投資—持有至到期之證券	—	—	—	120	—	561,339	2,262	—	563,721
其他資產	349,701	108,793	493,816	253,899	103,876	83,573	22,096	(1,318,732)	97,022
資產總額	792,846	223,838	1,426,123	693,523	317,855	1,573,246	242,894	(1,318,732)	3,951,593
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	(224,500)	(20,267)	(262,683)	(86,710)	(29,819)	(32,987)	(60,066)	—	(717,032)
客戶存款	(549,157)	(199,400)	(1,108,096)	(587,970)	(267,576)	(30,461)	(125,187)	—	(2,867,847)
發行債券	—	—	(2,000)	—	—	(50,000)	—	—	(52,000)
其他負債	(16,866)	(6,428)	(35,705)	(15,928)	(18,849)	(1,260,875)	(40,759)	1,318,732	(76,678)
負債總額	(790,523)	(226,095)	(1,408,484)	(690,608)	(316,244)	(1,377,818)	(236,896)	1,318,732	(3,727,936)
財務狀況表頭寸淨值	2,323	(2,257)	17,639	2,915	1,611	195,428	5,998	—	223,657
物業和設備及無形資產收購成本	(1,537)	(827)	(2,145)	(2,030)	(726)	(1,282)	(58)	—	(8,605)

(人民幣百萬元)

本集團	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
2010年									
利息收入 ¹	25,980	7,397	53,047	26,267	11,902	36,391	3,760	(22,839)	141,905
利息支出 ²	(15,345)	(3,597)	(21,510)	(10,192)	(4,089)	(23,549)	(1,467)	22,839	(56,910)
利息淨收入³	10,635	3,800	31,537	16,075	7,813	12,842	2,293	—	84,995
手續費及佣金收入	2,390	412	5,209	2,327	729	4,878	1,131	—	17,076
手續費及佣金支出	(659)	(57)	(904)	(395)	(112)	(208)	(262)	—	(2,597)
手續費及佣金淨收入	1,731	355	4,305	1,932	617	4,670	869	—	14,479
股息收入	—	—	22	—	—	23	15	—	60
交易活動所得收益減損失	423	81	511	233	52	(949)	326	—	677
終止確認投資類證券所得收益減損失	3	—	78	53	13	388	33	—	568
保險業務收入	—	—	689	—	—	—	—	—	689
其他經營收入	208	224	1,495	805	276	76	191	—	3,275
經營收入合計	13,000	4,460	38,637	19,098	8,771	17,050	3,727	—	104,743
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(1,746)	(547)	(4,945)	(3,935)	(952)	3	(124)	—	(12,246)
保險業務支出	—	—	(599)	—	—	—	—	—	(599)
其他營業支出	(5,646)	(2,593)	(14,665)	(7,562)	(3,344)	(6,528)	(1,606)	—	(41,944)
稅前利潤	5,608	1,320	18,428	7,601	4,475	10,525	1,997	—	49,954
所得稅	(1,393)	(331)	(4,796)	(1,935)	(1,116)	(806)	(405)	—	(10,782)
年度淨利潤	4,215	989	13,632	5,666	3,359	9,719	1,592	—	39,172
固定資產及無形資產折舊及攤銷	(524)	(306)	(1,255)	(687)	(373)	(799)	(124)	—	(4,068)
¹ 包括									
外部利息收入	20,498	5,596	45,803	21,349	10,273	34,865	3,521	—	141,905
分部間利息收入	5,482	1,801	7,244	4,918	1,629	1,526	239	(22,839)	—
² 包括									
外部利息支出	(15,193)	(3,415)	(20,748)	(9,805)	(3,948)	(2,573)	(1,228)	—	(56,910)
分部間利息支出	(152)	(182)	(762)	(387)	(141)	(20,976)	(239)	22,839	—
³ 包括									
外部利息淨收入	5,305	2,181	25,055	11,544	6,325	32,292	2,293	—	84,995
分部間利息淨收入	5,330	1,619	6,482	4,531	1,488	(19,450)	—	—	—

(人民幣百萬元)

本集團	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
截至2009年12月31日									
資產									
現金及存放於中央銀行的款項	6,470	3,228	19,829	10,732	6,521	361,505	26,711	—	434,996
存放於同業及其他金融機構的款項	21,165	333	95,228	7,526	2,314	75,684	20,421	—	222,671
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	—	—	—	200	—	18,279	10,775	—	29,254
客戶貸款	326,345	87,949	735,589	351,878	168,314	31,788	99,675	—	1,801,538
證券投資—貸款及應收款項	708	553	1,449	966	609	103,319	—	—	107,604
證券投資—可供出售之證券	25	—	621	516	29	110,852	20,051	—	132,094
證券投資—持有至到期之證券	—	—	—	40	—	506,614	2,525	—	509,179
其他資產	305,385	98,613	371,541	188,107	78,030	76,948	22,605	(1,069,428)	71,801
資產總額	660,098	190,676	1,224,257	559,965	255,817	1,284,989	202,763	(1,069,428)	3,309,137
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	(197,081)	(13,441)	(264,695)	(62,161)	(27,762)	(43,513)	(44,519)	—	(653,172)
客戶存款	(446,405)	(175,077)	(920,550)	(482,137)	(222,223)	(31,745)	(93,918)	—	(2,372,055)
發行債券	—	—	—	—	—	(53,000)	—	—	(53,000)
其他負債	(13,825)	(5,666)	(28,425)	(13,637)	(6,122)	(1,007,273)	(51,590)	1,069,428	(57,110)
負債總額	(657,311)	(194,184)	(1,213,670)	(557,935)	(256,107)	(1,137,740)	(197,193)	1,069,428	(3,144,712)
財務狀況表頭寸淨值	2,787	(3,508)	10,587	2,030	(290)	147,249	5,570	—	164,425
物業和設備及無形資產收購成本									
	(650)	(281)	(2,078)	(894)	(466)	(845)	(70)	—	(5,284)

(人民幣百萬元)

本集團	華北	東北	華東	華中及華南	西部	總部	海外	抵銷	總計
2009年									
利息收入 ¹	24,095	6,469	43,918	21,585	9,248	29,722	3,106	(21,400)	116,743
利息支出 ²	(13,534)	(3,658)	(18,931)	(9,215)	(3,742)	(21,312)	(1,083)	21,400	(50,075)
利息淨收入³	10,561	2,811	24,987	12,370	5,506	8,410	2,023	—	66,668
手續費及佣金收入	1,770	362	4,165	1,717	523	4,007	870	—	13,414
手續費及佣金支出	(490)	(48)	(875)	(272)	(65)	(147)	(118)	—	(2,015)
手續費及佣金淨收入	1,280	314	3,290	1,445	458	3,860	752	—	11,399
股息收入	—	—	20	—	—	21	24	—	65
交易活動所得收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—
減損失	332	21	580	209	51	(424)	566	—	1,335
終止確認投資類證券所得收益減損失	20	56	153	164	6	351	41	—	791
其他經營收入	59	36	715	277	50	40	143	—	1,320
經營收入合計	12,252	3,238	29,745	14,465	6,071	12,258	3,549	—	81,578
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(1,814)	(504)	(4,291)	(3,535)	(1,082)	38	(67)	—	(11,255)
其他營業支出	(4,616)	(2,107)	(10,857)	(5,566)	(2,630)	(4,661)	(1,585)	—	(32,022)
稅前利潤	5,822	627	14,597	5,364	2,359	7,635	1,897	—	38,301
所得稅	(1,450)	(126)	(3,595)	(1,329)	(570)	(652)	(325)	—	(8,047)
年度淨利潤	4,372	501	11,002	4,035	1,789	6,983	1,572	—	30,254
固定資產及無形資產折舊及攤銷									
	(403)	(277)	(1,014)	(571)	(314)	(713)	(213)	—	(3,505)
¹ 包括									
外部利息收入	18,372	4,696	38,179	17,484	7,816	27,231	2,965	—	116,743
分部間利息收入	5,723	1,773	5,739	4,101	1,432	2,491	141	(21,400)	—
² 包括									
外部利息支出	(13,115)	(3,399)	(17,762)	(8,594)	(3,527)	(2,749)	(929)	—	(50,075)
分部間利息支出	(419)	(259)	(1,169)	(621)	(215)	(18,563)	(154)	21,400	—
³ 包括									
外部利息淨收入	5,257	1,297	20,417	8,890	4,289	24,482	2,036	—	66,668
分部間利息淨收入	5,304	1,514	4,570	3,480	1,217	(16,072)	(13)	—	—

地區信息

	2010年		(人民幣百萬元) 2009年	
	收入	非流動 資產 ¹	收入	非流動 資產 ¹
中國	163,127	36,928	132,732	33,053
其他國家	1,123	84	936	79
合計	<u>164,250</u>	<u>37,012</u>	<u>133,668</u>	<u>33,132</u>

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、抵債資產、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括企業銀行、零售及私人銀行、資金業務和其他類別業務。企業銀行業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。零售及私人銀行業務主要包括零售貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。2010年度，本集團對業務條線管理模式進行了優化，並對2009年度同期數據進行了同口徑調整。本集團業務板塊信息列示如下。

本集團

(人民幣百萬元)

	截至2010年12月31日止年度				合計
	企業銀行	零售及 私人銀行	資金業務	其他業務和 未分配部分	
外部淨利息收入／ (支出)	44,765	7,538	32,458	234	84,995
內部淨利息收入／ (支出)	10,510	11,543	(22,053)	—	—
淨利息收入	55,275	19,081	10,405	234	84,995
淨手續費及 佣金收入	6,072	7,165	(20)	1,262	14,479
股息收入	—	—	15	45	60
交易活動所得 收益減損失	330	10	337	—	677
終止確認投資類 證券所得收益 減損失	—	—	513	55	568
保險業務收入	—	—	—	689	689
其他經營收入 貸款和墊款的 減值撥備	1,246	1,342	16	671	3,275
保險業務支出	(10,671)	(1,575)	—	—	(12,246)
其他營業支出	—	—	—	(599)	(599)
— 折舊和攤銷	(1,308)	(1,974)	(24)	(762)	(4,068)
— 其他	(17,745)	(17,546)	(1,427)	(1,158)	(37,876)
稅前利潤	33,199	6,503	9,815	437	49,954
資本開支	2,771	4,219	42	1,573	8,605
分部資產	1,841,104	433,832	1,660,526	16,131	3,951,593
分部負債	(2,041,397)	(917,319)	(762,398)	(6,822)	(3,727,936)

本集團

(人民幣百萬元)

	截至2009年12月31日止年度				
	企業銀行	零售及 私人銀行	資金業務	其他業務和 未分配部分	合計
外部淨利息收入／ (支出)	34,476	1,104	31,013	75	66,668
內部淨利息收入／ (支出)	6,975	14,394	(21,369)	—	—
淨利息收入	41,451	15,498	9,644	75	66,668
淨手續費及 佣金收入	5,135	5,303	(7)	968	11,399
股息收入	—	—	2	63	65
交易活動所得 收益減損失	484	17	700	134	1,335
終止確認投資類 證券所得收益 減損失	—	—	221	570	791
其他經營收入	457	204	7	652	1,320
貸款和墊款的 減值撥備	(9,681)	(1,577)	3	—	(11,255)
其他營業支出 —折舊和攤銷 —其他	(1,159) (13,720)	(1,654) (12,647)	(14) (698)	(678) (1,452)	(3,505) (28,517)
稅前利潤	<u>22,967</u>	<u>5,144</u>	<u>9,858</u>	<u>332</u>	<u>38,301</u>
資本開支	1,767	2,521	21	975	5,284
分部資產	1,537,350	324,554	1,433,493	13,740	3,309,137
分部負債	(1,619,759)	(815,473)	(704,940)	(4,540)	(3,144,712)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2010年度報告全文，該報告全文刊載於港交所網站 www.hkexnews.hk 及本行網址 www.bankcomm.com 供股東查閱。根據中國會計準則編製的2010年度報告全文同時刊載於上交所網址 www.sse.com.cn 及本行網址 www.bankcomm.com。投資者欲了解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，將於2011年4月寄發H股股東。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國東莞

二零一一年三月三十日

於本公告發佈之日，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、王濱先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、錢紅一先生*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、冀國強先生*、雷俊先生*、陳清泰先生#、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得·諾蘭先生#及陳志武先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事