中国工商银行股份有限公司

2010 年度报告摘要

1．重要提示

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

2011年3月30日，本行董事会审议通过了《2010年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2010年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月三十日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人沈如军声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2．公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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

3．财务概要

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

3.1 财务数据

	2010	2009	2008
全年经营成果(人民币百万元)			
利息净收入	303,749	245,821	263,037
手续费及佣金净收入	72,840	55,147	44,002
营业收入	380,821	309,454	309,758
业务及管理费	116,578	101,703	91,506
资产减值损失	27,988	23,219	55,528
营业利润	214,487	165,994	143,531
税前利润	215,426	167,248	145,301
净利润	166,025	129,350	111,151
归属于母公司股东的净利润	165,156	128,599	110,766
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	164,369	127,683	110,405
经营活动产生的现金流量净额	278,176	403,862	370,913
于报告期末(人民币百万元)			
资产总额	13,458,622	11,785,053	9,757,654
客户贷款及垫款总额	6,790,506	5,728,626	4,571,994
贷款减值准备	167,134	145,452	135,983
证券投资净额	3,732,268	3,599,173	3,048,330
负债总额	12,636,965	11,106,119	9,150,516
客户存款	11,145,557	9,771,277	8,223,446
同业及其他金融机构存放款项	922,369	931,010	592,607
拆入资金	125,633	70,624	53,647
归属于母公司股东的权益	820,430	673,893	603,183
资本净额	872,373	731,956	620,033
核心资本净额	709,193	586,431	510,549
附属资本	174,505	172,994	121,998
加权风险资产(1)	7,112,357	5,921,330	4,748,893
每股计(人民币元)			
每股净资产(2)	2.35	2.02	1.81
基本每股收益(3)	0.48	0.38	0.33
稀释每股收益(3)	0.48	0.38	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(3)	0.48	0.38	0.32
每股经营活动产生的现金流量净额	0.80	1.21	1.11
信用评级			
标准普尔(S&P)(4)	A/稳定	A-/正面	A-/正面
穆迪(Moody's)(4)	A1/稳定	A1/正面	A1/稳定

注：(1)为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

(2)期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3)根据中国证券监督管理委员会《简称“中国证监会”》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。2009及以前年度数据考虑2010年配股因素进行了重述。

(4)评级结果格式为：长期外币存款评级前景展望。

3.2 财务指标

	2010	2009	2008
盈利能力指标(%)			
平均总资产回报率(1)	1.32	1.20	1.21
加权平均净资产收益率(2)	22.79	20.14	19.39
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(2)	22.68	20.00	19.33
净利息差(3)	2.35	2.16	2.80
净利息收益率(4)	2.44	2.26	2.95
加权风险资产收益率(5)	2.55	2.42	2.43
手续费及佣金净收入比营业收入	19.13	17.82	14.21
成本收入比(6)	30.61	32.87	29.54
资产质量指标(%)			
不良贷款率(7)	1.08	1.54	2.29
拨备覆盖率(8)	228.20	164.41	130.15
贷款总额准备金率(9)	2.46	2.54	2.97
资本充足率指标(%)			
核心资本充足率(10)	9.97	9.90	10.75
资本充足率(10)	12.27	12.36	13.06
总权益对总资产比率	6.11	5.76	6.22
加权风险资产占总资产比率	52.85	50.24	48.67

注：(1)净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3)平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4)利息净收入除以平均生息资产。

(5)净利润除以期初和期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

(6)业务及管理费除以营业收入。

(7)不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8)贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9)贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10)参见“讨论与分析-资本充足率情况”。

3.3 非经常性损益表

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

	2010年度	2009年度
非流动资产处置收益	280	436
盘盈清理净收益	553	640
其他	106	178
所得税影响数	(150)	(330)
合计	789	924
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	787	916
归属于少数股东的非经常性损益	2	8

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

3.4 中国会计准则报表与国际财务报告准则报表差异及说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2010年12月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

3.5 公允价值计量金融工具变动情况表

人民币百万元

项目	年初余额	年末余额	当年变动	对当年利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	20,147	12,986	(7,161)	125
可供出售金融资产	948,020	902,736	(45,284)	394
衍生金融资产	5,758	13,332	7,574	7,574
金融资产合计	973,925	929,054	(44,871)	8,093
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(15,831)	(6,670)	9,161	(2)
衍生金融负债	(7,773)	(10,564)	(2,791)	(2,791)
金融负债合计	(23,604)	(17,234)	6,370	(2,793)

4．业务回顾

2010年，本行秉承稳健审慎的经营理念，进一步克服国际金融危机的影响，在复杂多变的环境中保持了健康平稳的发展态势。这种好的态势集中体现在以下五个方面。

通过转变发展方式增强了盈利成长的可持续性。去年本行实现净利润1,660.25亿元，增长28.4%，增幅同比加快了12.0个百分点。盈利的持续较快增长，很大程度上得益于发展方式的转变。本行通过主动优化资产负债结构、完善利率管理、加强投资管理等措施，使净利息收益率较上年回升了18个基点；更加可喜的是，本行手续费及佣金净收入占营业收入的比重较上年又提高1.31个百分点，达到了19.13%。传统以存贷利差为主的盈利模式得到较大改变，盈利增长的可持续性进一步增强。

通过优化信贷结构促进了信贷业务可持续发展和经济发展方式的转变。一年来，本行进一步加强信贷战略与国家宏观政策的衔接配合，在合理把握信贷投放总量和节奏的同时，积极推进信贷结构调整，努力以信贷杠杆促进了经济结构的调整和发展方式的转变。去年本行境内分行人民币贷款增加8,980.95亿元，增幅16.9%，控制在调控目标之内。本行去年新发放项目贷款的95%投向了在建续建项目，对国家重点振兴行业、战略性新兴产业和节能减排等绿色产业的信贷投放明显增加。进一步改善了对中小企业的金融服务，中小企业新增贷款占公司贷款增量的55%，小企业贷款增幅达51%。积极贯彻国家扩大消费、拉动经济的政策导向，个人贷款增量占到全部贷款增量的40%。积极配合国家区域发展战略的实施，推行差异化的区域信贷政策，支持区域符合产业发展规划的重大项目和行业重点客户。

通过抢抓机遇提升了各项业务竞争发展水平。本行密切关注和深入研究国际金融危机后银行业调整与发展的趋势，积极把握市场机遇和有利条件，在促进基础性业务稳定发展的同时，大力推动了资本节约型的中间业务和新兴业务的加速发展，业务发展均衡、多元特征更趋明显。去年本行人民币客户存款增加1.33万亿元，已连续三年新增存款超万亿元，继续保持全球第一存款银行地位。在绝大多数新兴业务领域巩固和扩大了市场领先优势。其中信用卡发卡量达6,366万张，成为全球第四大发卡行；电子银行交易额达249万亿元，业务占比达59.1%，比上年又提高了9.0个百分点，相当于全行近六成的业务量已通过电子渠道来完成。

通过深化改革创新激发了经营活力。本行把加快重点领域和关键环节的改革创新作为激发发展活力、破解发展难题的根本途径。一年来，在国内同业中率先建立了本外币资金全额集中管理体制，进一步提升了资金集约化经营水平。在金融市场、资产托管、贵金属业务和票据业务4大领域试点推行利润中心改革，产品线的专业化经营优势逐步显现。深入推进了远程授权业务集中处理、报表集中管理及单证中心等后台集中改革，提高了管理效率和服务质量，也使上万名员工从中后台转移到前台服务和营销岗位，优化了人力资源配置。启动实施了省区分行营业部管理体制改革，扩大了县支行变革覆盖面，提升了对大中城市和重点县域的金融服务能力和竞争发展水平。加快科技和产品创新步伐，又推出了一大批科技应用项目和新产品，全行产品总数达到2,815个，增长19%，更好地满足了客户需求，也形成了新的竞争发展优势。

通过强化风险管理保障了全行稳健经营和健康发展。在快速变化的经营环境中，本行始终坚持业务发展与风险防控统筹兼顾。特别是在信贷经营中，认真贯彻执行“三个办法、一个指引”要求，重点加强了对地方政府融资平台贷款、房地产贷款、“两高一剩”行业贷款的风险防控，推进了担保圈贷款风险的化解和潜在风险贷款的退出，保持了信贷资产质量的稳定。去年本行不良贷款余额和比例连续11年双下降，其中不良率降至1.08%。本行坚持稳健的拨备提取政策，拨备保有水平不断提高，至去年末拨备覆盖率提升到228.20%，同比提高63.79个百分点，抵御风险的能力进一步增强。本行按照监管部门的统一部署，结合实际深入开展了内控案防制度执行年活动，切实加强对案件易发领域、违规多发环节的检查整治，案件数量多年保持了低发态势。

2011年是我国实施“十二五”规划的开局之年，机遇与挑战并存。本行将准确把握外部形势新变化，紧紧围绕科学发展主题和发展方式转变主线，大力调整优化经营结构，进一步深化体制机制改革，加快提升创新与服务水平，全面加强风险管理与内部控制，努力增强核心竞争力和可持续发展能力，朝着建设最盈利、最优秀、最受尊重的现代金融企业远大目标迈出扎实步伐。

5．讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2010年，面对复杂多变的外部环境和日益激烈的竞争形势，本行积极把握市场机遇，持续推进经营结构调整和发展方式转变，加快产品创新与市场拓展，不断推动收入结构多元化，完善风险管理，严格成本控制，盈利能力持续提升。实现净利润1,660.25亿元，比上年增加366.75亿元，增长28.4%，加权平均净资产收益率提高2.65个百分点至22.79%。营业收入3,808.21亿元，增长23.1%。受生息资产规模持续增长和净利息收益率进一步回升带动，利息净收入3,037.49亿元，增长23.6%；非利息收入770.72亿元，增长21.1%，其中手续费及佣金净收入增长32.1%。营业支出1,663.34亿元，增长15.9%，成本收入比下降2.26个百分点至30.61%。所得税费用494.01亿元，增加115.03亿元，增长30.4%。

利息净收入

本行积极应对国内外经济金融形势变化，把握市场机会，合理安排信贷投放，优化信贷资源配置，适时调整投资策略，优化投资组合结构，同时采取各种措施，积极扩展低成本负债业务，实现利息净收入较快增长。2010年，利息净收入3,037.49亿元，比上年增加579.28亿元，增长23.6%，占营业收入的79.8%。利息收入4,627.62亿元，增加568.84亿元，增长14.0%；利息支出1,590.13亿元，减少10.44亿元，下降0.7%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年			2009年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	6,337,266	316,126	4.99	5,318,554	277,139	5.21
证券投资	3,652,316	106,611	2.92	3,183,562	96,230	3.02
非重组类证券投资	3,032,674	93,197	3.07	2,227,043	75,294	3.38
重组类证券投资(2)	619,642	13,414	2.16	956,519	20,936	2.19
存放中央银行款项	1,839,062	28,718	1.56	1,519,055	23,361	1.54
存放和拆放同业及其他金融机构款项(3)	603,227	11,307	1.87	837,673	9,148	1.09
总生息资产	12,431,871	462,762	3.72	10,858,844	405,878	3.74
非生息资产	509,132			438,991		
资产减值准备	(161,292)			(145,858)		
总资产	12,779,711			11,151,977		
负债						
存款	10,385,487	140,518	1.35	9,103,898	145,246	1.60
同业及其他金融机构存放和拆入款项(3)	1,129,238	15,503	1.37	1,002,534	13,021	1.30
应付债券	86,375	2,992	3.46	53,087	1,790	3.37
总计息负债	11,601,100	159,013	1.37	10,159,519	160,057	1.58
非计息负债	406,471			350,840		
总负债	12,007,571			10,510,359		
利息净收入		303,749			245,821	
净利息差			2.35			2.16
净利息收益率			2.44			2.26

注：(1)生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(2)重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据。

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

◆净利息差和净利息收益率

本行积极采取措施，持续调整资产和负债结构，加强利率定价管理，净利息差和净利息收益率明显回升。生息资产收益率比上年略降2个基点，远小于计息负债付息率21个基点的降幅，净利息差和净利息收益率分别为2.35%和2.44%，比上年上升19个基点和18个基点。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率、净利息差、净利息收益率及其变动情况。

百分比

项目	2010年	2009年	增减(基点)
生息资产收益率	3.72	3.74	(2)
计息负债付息率	1.37	1.58	(21)
净利息差	2.35	2.16	19
净利息收益率	2.44	2.26	18

利息收入

◆客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入3,161.26亿元，增加389.87亿元，增长14.1%，主要是由于客户贷款及垫款规模增长所致。规模增长因素使得利息收入增加506.88亿元，收益率下降22个基点使得利息收入减少117.01亿元，规模增长因素的影响大幅超过收益率下降因素。从季度环比看，第二季度以来，客户贷款及垫款平均收益率持续小幅回升。

从期限结构上看，短期贷款平均余额17,046.92亿元，利息收入774.69亿元，平均收益率4.54%；中长期贷款平均余额46,325.74亿元，利息收入2,386.57亿元，平均收益率5.15%。

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年			2009年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	4,377,715	230,183	5.26	3,698,346	213,084	5.76
票据贴现	200,812	7,451	3.71	457,609	10,625	2.32
个人贷款	1,452,709	69,229	4.77	983,203	48,445	4.93
境外及其他	306,030	9,263	3.03	179,396	4,985	2.78
客户贷款及垫款总额	6,337,266	316,126	4.99	5,318,554	277,139	5.21

公司类贷款利息收入2,301.83亿元，增长8.0%，占客户贷款及垫款利息收入的72.8%。利息收入的增长主要是由于公司贷款规模增长所致。平均收益率下降50个基点，主要是由于收益率相对较高的存量贷款重定价在2009年逐步完成，2010年执行的重定价后的利率水平比2009年降幅较大。

票据贴现利息收入74.51亿元，下降29.9%。主要是由于报告期内本行压缩票据贴现规模以支持其他信贷业务，平均余额下降幅度较大。平均收益率上升139个基点，主要是由于以SHIBOR为基准的贴现市场利率升幅较大及全行加强议价定价能力。

个人贷款利息收入692.29亿元，增长42.9%，主要是由于个人贷款规模增长所致。个人贷款平均收益率下降16个基点，其中个人住房贷款和个人消费贷款等主要品种的平均收益率均有所下降。

境外及其他贷款利息收入92.63亿元，增长85.8%，主要是由于境外贷款规模增长所致。

证券投资利息收入

证券投资利息收入1,066.11亿元，增加103.81亿元，增长10.8%。其中，非重组类证券投资利息收入931.97亿元，增长23.8%，主要是由于本行适度加大对央行票据、政策性银行债券以及优质企业债券的投资力度，平均余额增长较快。非重组类证券投资平均收益率下降31个基点，主要是由于市场利率仍处于低位，新增人民币债券投资收益率水平低于存量债券组合收益率。

重组类证券投资利息收入134.14亿元，减少75.22亿元，下降35.9%，是由于：(1)票面金额为人民币4,304.65亿元的不可转让央行专项票据已于2010年6月正常到期收回；(2)应收财政部款项于2010年第一季度偿还完毕。

存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入287.18亿元，增加53.57亿元，增长22.9%。利息收入的增加是由于：(1)客户存款的增加以及2010年人民银行6次上调法定存款准备金率，使得法定存款准备金规模增加；(2)本行流动性管理水平不断提高，存放央行款项中利率较低的超额准备金比重下降，使得平均收益率上升2个基点。

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入113.07亿元，增加21.59亿元，增长23.6%，主要是由于2010年国内货币市场利率平均水平升幅较大，本行积极把握有利市场时机，提高定价水平，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升78个基点。

利息支出

存款利息支出

存款利息支出1,405.18亿元，减少47.28亿元，下降3.3%，占全部利息支出的88.4%。存款利息支出减少主要是由于平均付息率由上年的1.60%下降至1.35%所致。平均付息率下降主要是由于：(1)本行积极调整存款期限结构和客户结构，完善内外部利率定价机制，扩大低息存款来源。从期限结构上看，活期存款日均余额占比上升2.6个百分点；从客户结构上看，付息率较低的公司存款日均余额占比上升1.0个百分点。(2)部分利率较高的定期存款到期。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年			2009年		
	平均余额	利息支出	平均付息率(%)	平均余额	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	1,869,683	40,330	2.16	1,618,171	39,705	2.45
活期(1)	3,403,001	21,595	0.63	2,911,786	18,456	0.63
小计	5,272,684	61,925	1.17	4,529,957	58,161	1.28
个人存款						
定期	2,952,284	69,430	2.35	2,869,428	80,094	2.79
活期	1,943,350	7,210	0.37	1,537,701	5,568	0.36
小计	4,895,634	76,640	1.57	4,407,129	85,662	1.94
境外及其他	217,169	1,953	0.90	166,812	1,423	0.85
存款总额	10,385,487	140,518	1.35	9,103,898	145,246	1.60

注：(1)包含汇出汇款和应解汇款。

◆同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出155.03亿元，增加24.82亿元，增长19.1%。尽管2010年国内货币市场利率平均水平升幅较大，但本行把握新股验资等市场机会，大力发展第三方存管业务，完善内外部利率定价机制，积极吸收低成本负债，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率仅小幅上升7个基点。

◆应付债券利息支出

应付债券利息支出29.92亿元，增加12.02亿元，增长67.2%，主要是由于本行于2009年7月和2010年8月分别发行次级债券400亿元、A股可转换公司债券（简称“可转债”）250亿元所致。

非利息收入

报告期实现非利息收入770.72亿元，比上年增加134.39亿元，增长21.1%，占营业收入的比重为20.2%。

本行坚持实施收益多元化战略，根据市场环境与客户需求变化，完善中间业务发展模式和定价机制，拓宽收入来源，通过推进产品创新、加快渠道建设、持续改善服务、优化营销方式，不断巩固和扩大竞争优势，实现手续费及佣金净收入728.40亿元，比上年增加176.93亿元，增长32.1%，占营业收入的19.13%，提高1.31个百分点，收益结构进一步优化。其中，银行卡、对公理财和资产托管等业务收入实现较快增长；结算清算及现金管理、投资银行、个人理财及私人银行和担保及承诺业务收入稳步增长。报告期实现委托理财业务收入86.82亿元，各项代理收入81.44亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年	2009年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	19,160	14,587	4,573	31.3
投资银行	15,506	12,539	2,967	23.7
个人理财及私人银行	14,858	12,059	2,799	23.2
银行卡	13,687	9,408	4,279	45.5
对公理财	6,886	4,442	2,444	55.0
资产托管	3,385	2,212	1,173	53.0
担保及承诺	3,029	2,396	633	26.4
代理收付及委托	979	882	97	11.0
其他	518	517	1	0.2
手续费及佣金收入	78,008	59,042	18,966	32.1
减：手续费及佣金支出	5,168	3,895	1,273	32.7
手续费及佣金净收入	72,840	55,147	17,693	32.1

结算、清算及现金管理业务收入191.60亿元，比上年增加45.73亿元，增长31.3%，主要是人民币结算和贸易融资相关手续费收入持续增长，以及代客外汇买卖及结售汇业务收入回升所致。

投资银行业务收入155.06亿元，增加29.67亿元，增长23.7%，主要是企业信息服务、投融资顾问、银团贷款服务等业务收入稳定增长，同时重组并购、资产转让与交易、股权投资基金主理银行等新业务收入实现较快增长。

个人理财及私人银行业务收入148.58亿元，增加27.99亿元，增长23.2%，主要是个人银行类理财和代理寿险等业务收入持续增长，以及私人银行及个人贵金属业务收入实现较快增长。

银行卡业务收入136.87亿元，增加42.79亿元，增长45.5%，主要是银行卡分期付款业务快速发展带动相关手续费收入大幅增加，以及银行卡消费额增长带动消费回佣和结算手续费收入增加。

对公理财业务收入68.86亿元，增加24.44亿元，增长55.0%，主要是对公理财产品销量增长带动产品推介费、投资管理费以及销售手续费收入大幅增加，代理贵金属业务收入也实现较快增长。

资产托管业务收入33.85亿元，增加11.73亿元，增长53.0%，主要是收支账户托管业务收入快速增长。

担保及承诺业务收入30.29亿元，增加6.33亿元，增长26.4%，主要是承诺业务和对外担保业务发展带动相关业务收入增加。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年	2009年	增减额	增长率(%)
投资收益	3,275	9,904	(6,629)	(66.9)
公允价值变动净收益/(损失)	108	(101)	209	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	735	(1,246)	1,981	不适用
其他业务收入/(支出)	114	(71)	185	不适用
合计	4,232	8,486	(4,254)	(50.1)

其他非利息收益42.32亿元，比上年减少42.54亿元，主要是投资收益减少66.29亿元所致。

营业支出

◆业务及管理费

业务及管理费1,165.78亿元，比上年增加148.75亿元，增长14.6%，主要是为推进服务渠道建设和促进业务发展加大了投入力度。成本收入比30.61%，保持在合理水平。

◆资产减值损失

计提各类资产减值损失279.88亿元，比上年增加47.69亿元，增长20.5%。其中，计提贷款减值损失278.88亿元，增加62.06亿元，主要是本行坚持稳健审慎的拨备提取政策，抵御风险能力持续增强，组合评估减值损失增加75.78亿元；同时，本行严格风险防控，贷款质量稳步提升，单项评估减值损失比上年减少13.72亿元。计提其他资产减值损失1.00亿元，减少14.37亿元，主要是部分外币债券到期偿还或被处置导致债券减值损失回转。

所得税费用

所得税费用494.01亿元，比上年增加115.03亿元，增长30.4%。实际税率22.9%，实际税率低于法定税率主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

5.2分部信息

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

概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	204,274	53.7	165,541	53.5
个人金融业务	111,602	29.3	93,097	30.1
资金业务	61,388	16.1	48,995	15.8
其他	3,557	0.9	1,821	0.6
营业收入合计	380,821	100.0	309,454	100.0

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	15,571	4.1	24,749	8.0
长江三角洲	84,681	22.2	68,044	22.0
珠江三角洲	54,695	14.4	43,341	14.0
环渤海地区	79,926	21.0	63,288	20.4
中部地区	51,336	13.5	38,687	12.5
西部地区	58,337	15.3	47,225	15.3
东北地区	22,909	6.0	13,352	4.3
境外及其他	13,366	3.5	10,768	3.5
营业收入合计	380,821	100.0	309,454	100.0

5.3资产负债表项目分析

资产运用

2010年末，总资产134,586.22亿元，比上年末增加16,735.69亿元，增长14.2%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“客户贷款”）增加10,618.80亿元，增长18.5%；证券投资净额增加1,330.95亿元，增长3.7%；现金及存放中央银行款项增加5,899.51亿元，增长34.8%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的49.2%，比上年末上升1.8个百分点；证券投资净额占比27.7%，下降2.8个百分点；现金及存放中央银行款项占比17.0%，上升2.6个百分点。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	6,790,506	—	5,728,626	—
减：贷款减值准备	167,134	—	145,452	—
客户贷款及垫款净额	6,623,372	49.2	5,583,174	47.4
证券投资净额	3,732,268	27.7	3,599,173	30.5
现金及存放中央银行款项	2,282,999	17.0	1,693,048	14.4
存放和拆放同业及其他金融机构款项净额	248,860	1.8	235,301	2.0
买入返售款项	262,227	2.0	408,826	3.5
其他	308,896	2.3	265,531	2.2
资产合计	13,458,622	100.0	11,785,053	100.0

贷款

2010年，本行根据国家宏观政策和实体经济发展需要，合理把握信贷投放，主动调整信贷结构，优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。继续支持符合国家产业政策导向的重点在建、续建项目建设，积极支持战略性新兴产业发展，支持节能减排、循环经济、环保产业等绿色产业发展，支持小企业信贷和贸易融资需求，大力拓展优质个人信贷市场，支持居民合理消费需求，信贷投放平稳适度。2010年末，各项贷款67,905.06亿元，比上年末增加10,618.80亿元，增长18.5%。其中，境内分行人民币贷款增加8,980.95亿元，增长16.9%，增速比上年回落7.3个百分点，比境内全部金融机构增速低3.0个百分点。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	6,450,670	95.0	5,494,428	95.9
公司类贷款	4,700,343	69.2	3,957,786	69.1
票据贴现	117,135	1.7	329,792	5.7
个人贷款	1,633,192	24.1	1,206,850	21.1
境外及其他	339,836	5.0	234,198	4.1
合计	6,790,506	100.0	5,728,626	100.0

公司类贷款增加7,425.57亿元，增长18.8%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加1,596.89亿元，增长13.4%；中长期公司类贷款增加5,828.68亿元，增长21.1%。从品种结构上看，流动资金贷款增加2,491.36亿元，增长19.7%，其中贸易融资增加1,773.76亿元，增长57.0%，主要是本行继续大力推动贸易融资业务发展，加大对一般流动资金贷款的分流改造，流动资金贷款结构进一步优化；项目贷款增加4,042.00亿元，增长17.9%，主要投向前期提供信贷支持的在建、续建项目，以保证重点建设项目的顺利实施；房地产贷款增加892.21亿元，增长20.4%，增速比上年回落7.4个百分点。

票据贴现减少2,126.57亿元，下降64.5%，主要是本行根据全行信贷投放和信贷市场需求情况，主动调整收益率较低的票据贴现业务规模，以实现信贷均衡投放和收益目标。

个人贷款增加4,263.42亿元，增长35.3%，占各项贷款的24.1%，比上年末提高3.0个百分点，主要是本行紧密结合国家扩大内需政策，根据个人信贷市场需求变化，及时调整和完善个人信贷政策，加快市场拓展和产品服务创新，支持居民住房、消费和经营领域的合理信贷需求，促进个人贷款结构优化调整。个人住房贷款增加2,158.51亿元，增长24.7%；个人消费贷款增加1,099.30亿元，增长69.7%；个人经营性贷款增加458.76亿元，增长33.2%；信用卡透支增加546.85亿元，增长148.3%，主要是信用卡分期付款业务发展较快。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	6,489,450	95.57	5,411,226	94.46
关注	227,815	3.35	228,933	4.00
不良贷款	73,241	1.08	88,467	1.54
次级	18,932	0.28	31,842	0.55
可疑	41,765	0.62	43,413	0.76
损失	12,544	0.18	13,212	0.23
合计	6,790,506	100.00	5,728,626	100.00

贷款质量持续改善。2010年末，按照五级分类，正常贷款64,894.50亿元，比上年末增加10,782.24亿元，占各项贷款的95.57%，提高1.11个百分点。关注贷款2,278.15亿元，减少11.18亿元，占比3.35%，下降0.65个百分点。不良贷款余额732.41亿元，减少152.26亿元，不良贷款率1.08%，下降0.46个百分点。不良贷款余额与不良贷款率继续保持双下降，主要是由于本行加强对存在潜在性风险因素贷款的监控和退出力度，同时综合运用现金清收、呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式，加大不良贷款清收处置。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年12月31日				2009年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(