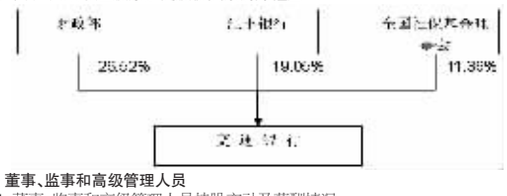
交通银行股份有限公司2010年年度报告摘要

（上接B018版）

5.3.2 前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持股数	持股比例(%)	股份类型
财政部	14,921,230,045	26.52	A+H股
香港中央结算(代理人)有限公司	12,335,266,807	21.93	H股
汇丰银行	10,482,252,967	18.63	H股
首都机场集团公司	1,133,264,625	2.01	A股
国网资产管理有限公司	519,161,972	0.92	A股
云南红塔集团有限公司	398,806,176	0.71	A股
中国石化财务有限责任公司	348,400,000	0.62	A股
上海海烟投资管理有限公司	335,077,253	0.60	A股
中国航空工业集团公司	282,434,940	0.50	A股
大庆石油管理局	268,123,786	0.48	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明	本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系		

5.4 本行与5%以上股东之间股权关系的方框图



§6 董事、监事和高级管理人员

6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

姓名	职务	性别	年龄	委任日期	年初持股数	年末持股数	股份增减数	变动原因	报告期内领取税前总薪酬[1](万元) 薪酬	其他福利	合计	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
胡怀邦	执行董事,董事长	男	55	2010年8月19日	0	0	0		78.80	20.13	98.93	否
牛锦明	执行董事、副董事长,行长	男	54	2010年8月19日	0	0	0		70.92	20.13	91.05	否
钱文辉	执行董事,副行长	男	49	2010年8月19日	0	0	0		66.98	16.72	83.70	否
王 滨	执行董事,副行长	男	52	2010年8月19日	0	0	0		66.98	16.59	83.57	否
张戮雁	非执行董事	男	57	2010年8月19日	0	0	0		63.04	14.88	77.92	否
胡祥超	非执行董事	男	53	2010年8月19日	0	0	0		63.04	14.87	77.91	否
钱红一	非执行董事	男	59	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
王冬胜	非执行董事	男	59	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
冯婉眉	非执行董事	女	50	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	是
蔡国强	非执行董事	男	45	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
雷 俊	非执行董事	男	41	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
陈清泰	独立非执行董事	男	73	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
李家祥	独立非执行董事	男	57	2010年8月19日	0	0	0		25.00	0	25.00	否
顾明超	独立非执行董事	男	67	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
王为强	独立非执行董事	男	63	2010年11月18日	0	0	0		0	0	0	否
彼得·诺兰	独立非执行董事	男	62	2010年11月18日	0	0	0		3.01	0	3.01	否
陈志武	独立非执行董事	男	48	2010年11月18日	0	0	0		3.01	0	3.01	否
华兆山	监事长	男	58	2010年8月19日	0	0	0		69.35	20.13	89.48	否
郑 力	外部监事	女	75	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
蔡裕棋	外部监事	男	70	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	否
顾德忠	监事	男	54	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
郭 宇	监事	男	36	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
杨俊甲	监事	男	56	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
褚红军	监事	男	57	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
李 进	监事	男	44	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
闫 宏	监事	男	44	2010年8月19日	0	0	0		0	0	0	是
刘 莎	职工监事	女	55	2010年8月19日	0	0	0		49.04	11.91	60.95	否
陈 青	职工监事	女	50	2010年8月19日	0	0	0		49.10	11.97	61.07	否
帅 师	职工监事	男	42	2010年8月19日	0	0	0		45.33	11.14	56.47	否
杜亚荣[2]	职工监事	男	47	2010年8月19日	0	0	0		19.60	4.61	24.21	否
于宜利	副行长,首席财务官	女	53	2010年6月29日	0	0	0		66.98	16.72	83.70	否
寿梅生	纪委书记	男	54	2007年5月10日	0	0	0		66.98	16.72	83.70	否
陈炜栋	副行长,首席信息官	男	51	2010年10月28日	0	0	0		63.04	14.87	77.91	否
叶迪奇	副行长	男	64	2008年4月29日	0	0	0		0	0	0	是
杨东平	首席风险官	男	54	2010年6月29日	75,000	86,200	+11,200	配股	63.04	14.61	77.65	否
杜江龙	董事会秘书	男	40	2009年8月19日	0	0	0		63.04	14.87	77.91	否
朱鹤新[2]	公司业务总监	男	43	2010年2月23日	0	0	0		57.79	13.34	71.13	否

注：

1．根据国家有关部门的规定，本行董事、监事和高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

2．杜亚荣先生于2010年8月经本行职工代表大会选举为本行职工监事；朱鹤新先生于2010年2月获委任为本行公司业务总监，上述人士从本行获取的税前薪酬为其自任现职以后起计算。

3．彭纯先生于2010年4月21日因工作调动，辞任本行执行董事、副行长职务，彭先生于2010年度从本行获得税前薪酬合计为人民币27.96万元。

§7 管理层讨论与分析

7.1 集团总体经营概况

本集团深入研判宏观经济金融形势变化，积极顺应国家宏观经济政策调整，稳步推进“两化一行”战略，取得了良好业绩。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币39,515.93亿元，比年初增长19.41%；实现净利润人民币390.42亿元，同比增长29.82%；平均资产回报率和平均股东权益报酬率分别为1.08%和20.20%。净利差和净利息收益率分别为2.39%和2.46%，比上年分别提高18个和17个基点。减值贷款比率为1.12%，比年初下降0.24个百分点；拨备覆盖率达到185.84%，比年初提高34.79个百分点。

7.2 集团主要业务回顾

以国家宏观调控为指导，业务规模稳健增长

2010年，我国以加快推进经济结构调整和转变经济发展方式为主线，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，持续加强和改善宏观调控。本集团以国家宏观调控为指导，坚持积极审慎的经营方针，支持并服务于产业结构调整升级和实体经济发展，业务规模实现稳步增长，同时保持了信贷规模的合理均衡增长以及结构优化。截至报告期末，本集团资产总额达到人民币39,515.93亿元，比年初增长19.41%；客户存款余额达人民币28,678.47亿元，较年初增长20.90%；客户贷款余额（拨备前，如无特别说明，下同）达人民币22,369.27亿元，较年初增长21.62%。人民币存、贷款市场份额分别达到5.93%和6.62%，分别较年初上升0.18和0.07个百分点。

在合理把握信贷总量和节奏的基础上，本集团着力优化调整信贷结构。在行业结构方面，主要投向符合国家信贷政策和经济运行特点的交通运输、公共设施管理、现代服务业、战略性新兴产业等方向。同时，积极培育新兴增长点，充分把握消费、民生、先进制造业、低碳经济等领域增长机遇。在客户结构方面，继续重点发展个人贷款以及小企业贷款业务，个人贷款余额达人民币4,179.25亿元，占比较年初提高了1.79个百分点至18.68%；小企业贷款服务突出客户分层，创新“创业一站通”、“e贷在线”、“小企业e贷卡”和“应收账款债权融资”等业务，全方位满足小企业金融服务需求，小企业贷款规模较年初实现翻番。

为进一步充实业务发展的资本基础，报告期内，本行在境内大型商业银行中率先成功实施A+H配股融资计划，A股和H股募集资金净额共为人民币323.56亿元，有效补充了核心资本。截至报告期末，集团资本充足率和核心资本充足率分别达到12.36%和9.37%，较年初分别提高0.36和1.22个百分点。

以深化战略转型为导向，盈利能力持续提高

面对市场环境的深刻变化，本集团不断探索转型发展之路，以战略转型为导向，大力推进增长模式和盈利模式的转型。

面对金融脱媒日益加剧的挑战，本集团深入推动增长模式转型，从资本消耗向资本集约型发展转变，加快零售业务和资金业务发展。在证券市场快速扩容，储蓄存款大量分流的背景下，实现了储蓄业务和个人金融资产管理业务的较快增长。截至报告期末，境内人民币储蓄存款余额达人民币8,327亿元，较年初增长15.49%，市场份额为4.18%，较年初提高了0.04个百分点；管理的个人金融资产（AUM）余额达人民币13,175.43亿元，较年初增长15.79%。同时，把握财富新流向，大力拓展金融市场投融资渠道中的脱媒资金，强化资金运作。报告期内，本行在银行间市场人民币现券交易量达人民币72,866.70亿元，市场排名第三；在银行间外汇市场累计交易量达6,191.78亿美元，在做市商排名中位列第一。

伴随着利率市场化加速推进，本集团大力推进盈利模式转型，收入来源更趋多元化。报告期内，非利息收入占比为18.46%，同比提高0.70个百分点。其中，中间业务发展质效进一步提高，实现手续费及佣金净收入人民币144.79亿元，同比增加人民币30.80亿元，增幅27.02%。围绕扩大内需和居民消费升级的机遇，大力发展银行卡业务，银行卡年费及手续费收入人民币51.80亿元，同比增长29.76%，其中，信用卡在册卡量超过1,660万张，全年累计消费额达到人民币2,301.50亿元；针对旺盛的企业融资需求，继续积极推动各类投资银行业务发展，实现投行业务收入人民币32.44亿元，同比增长37.87%，主承销债券55只，发行总金额继续保持市场前列；顺应经济回升、外贸复苏的有利形势，大力发展贸易结算业务，支付结算与代理手续费收入人民币33.20亿元，同比增长39.26%。

战略转型推动集团盈利能力和发展质效持续提高。报告期内，本集团实现净利润人民币390.42亿元，同比增长29.82%。平均资产回报率和平均股东权益报酬率分别为1.08%和20.20%，分别较上年提高了0.07和0.74个百分点。报告期内，集团再次跻身《财富》（FORTUNE）世界500强，营业收入排名第440位，较上年提升54位；并继续保持英国《银行家》杂志全球1000家银行一级资本排名第49位。穆迪将本行长期信用评级由Baa1调升为A3。

以业务结构优化为基础，息差水平稳步攀升

由于2010年内两次上调基准利率时间集中于第四季度，加息效应尚未完全释放，本集团息差的扩大主要基于资产负债结构的优化和存贷款定价管理水平的提高。

本集团不断深化资产负债结构调整，着力提高定价管理能力和非信贷资金收益水平，业务结构的优化推动净利差和净利息收益率稳步攀升。资产业务方面，高收益类资产的占比进一步提升，客户贷款（拨备后）占总资产的比重较年初上升0.99个百分点至55.43%。负债业务方面，活期存款期末余额占比为50.56%，较年初提高了0.86个百分点。资产负债结构的优化，再加上存贷款定价管理水平进一步提高，截至报告期末，生息资产平均收益率同比上升9个基点至4.08%，计息负债平均成本率同比下降9个基点至1.69%。此外，积极开展本外币资金运作，优化投资结构，债券投资收益率达到3.16%的较好水平。

得益于此，报告期内息差水平继续攀升，利息净收入大幅增长，净利差和净利息收益率分别达到2.39%和2.46%，同比分别提高18个和17个基点，环比分别提高4个和5个基点；实现利息净收入人民币849.95亿元，同比增长27.69%。

以全面风险管理体系为保障，资产质量继续改善

2010年是宏观经济形势较为复杂的一年，有利因素与不利因素交织，发展机遇和信贷风险并存。本集团继续深化全面风险管理，统筹兼顾业务发展与风险防范，加强重点领域风险控制，同时，统一管理规范，优化风险治理机制，建立健全了风险管理委员会议事决策体系，该体系包括一个全面风险管理委员会、三个专业风险管理委员会(信用风险管理委员会、市场与流动性风险管理委员会、操作风险与反洗钱管理委员会)和两个业务审查委员会（贷款审查委员会和风险资产审查委员会）。信贷风险管理方面，建立公司信贷审批人资质考试和认定制度；提高信贷投向指引覆盖率，提升动态管理能力；推广应用新的信贷资产风险分类体系，有效落实“三个办法、一个指引”的监管要求；对产能过剩行业贷款实施限额管理，高风险领域贷款动态排查和减退加固取得实效。市场风险管理方面，上线市场风险管理系统，开展市场风险日常独立监测。操作风险管理方面，持续开展“内控和案防制度执行年”活动与反欺诈专项行动；推广应用操作风险管理体系，规范操作风险管理流程和工具。此外，加强跨业跨境风险管理，加大对子公司和海外行的风险监控；稳步推进新资本协议达标准备工作，进一步完善内部评级体系。

由于全面风险管理措施的进一步加强，本集团资产质量持续改善。报告期末，减值贷款余额为人民币249.88亿元，较年初减少人民币0.21亿元，降幅为0.08%；减值贷款比率为1.12%，比年初下降0.24个百分点；拨备覆盖率达到185.84%，比年初提高34.79个百分点。

以财富管理银行为目标，创新进程明显提速

随着社会财富快速增长、投资需求升级和消费文化转变，客户的金融需求和财富管理目标日益多样化和个性化。本集团紧密围绕“交通银行，您的财富管理银行”这一品牌形象，加快产品和服务创新，不断增强多元化、跨市场的竞争能力。推出私人银行“跨境综合财富管理”，为客户提供全球配置和管理财富的服务；成功举办沃德财富博览会，创国内由商业银行独立主办金融产品和服务博览会的先河；加快跨境人民币业务创新步伐，获批境外项目人民币融资试点，实现由贸易结算服务向境外融资服务的延伸；首家获得在上海地区开展新台币现钞与人民币双向兑换业务资格，成为境内经营外汇币种最多的两家银行之一；率先推出航运金融“租约融资”产品，办理业内首单人民币跨境融资、出口买方信贷、境外船舶融资“三合一”的创新融资业务；不断加强现金管理服务，成功实现及优化了二级分账户、联动账户、票据池等多样化功能，连续几年荣获《欧洲货币》和《亚洲货币》的“中国最佳现金管理银行”奖。

为顺应客户跨境跨业的财富管理要求，本集团进一步加快全球服务网络建设并持续推动综合化进程。本行在台湾设立代表处，成为首批赴台设立机构的大陆银行；胡志明市分行获批成立并已于2011年正式开业；旧金山分行筹建和英国子银行申设继续推进；交银康联人寿保险有限公司正式挂牌，浙江安吉村镇银行顺利运营。海外行与子公司不断致力于提升创新和服务能力，业务发展迅速，财富管理特色显著。香港分行保持IPO综合业务当地市场领先地位，并成为香港银行同业结算公司人民币中央结算及交收系统首批指定银行之一；东京分行在日本中资同业中率先开展跨境人民币结算业务；澳门分行积极打造财务管理特色，沃德客户数量同比快速增长；交银国际投行业务跨上新台阶，连续在多个IPO项目中担任重要角色，并推出直投基金及零售公募基金；大邑村镇银行和安吉村镇银行深入农村市场，大力支持三农发展。

跨境跨业的综合财富管理平台努力满足客户金融需求，为客户持续创造价值，成为拓展客户的重要基础。报告期内，本集团持续深化客户分层服务体系，品牌客户数量快速增长，结构持续优化。私人银行、达标“沃德财富”和“交银理财”客户数量增幅分别达109.81%、40.6%和38.31%，公司业务客户数新增12.4万户，国际业务“领汇财富”客户持续增长，离岸客户数量实现翻番。

以“三位一体”模式为依托，服务能力不断提升

随着信息技术飞速发展，个人客户对金融便捷性的要求不断提高。本集团全面拓展客户服务渠道，努力构建人工网点、电子银行、客户经理“三位一体”、互为支撑，全方位、立体式的新型服务网络。人工网点方面，通过网点调整完善机构布局，加快建设优质高效的人工网点，青海省分行正式成立，六安、焦作、衢州、赣州等14家省辖分行顺利开业，地市级城市和百强县网点覆盖率大幅提高。电子银行方面，加大自助银行和自助机具投放力度，新增离行式自助银行186个、离行单机点622个；创新电子银行业务处理模式，实现客户在门户网站完成安全、方便的“一站式”签约，推出家庭综合理财账户、“超级网银”功能。在业内首创无卡金融服务新理念，率先推出手机银行无卡取现和无卡消费。截至报告期末，手机银行新增签约客户数突破100万户；电子商务交易量达到人民币248.7亿元，同比增长78.3%；电子银行业务分流率达57.17%，较年初提高7.47个百分点。客户经理方面，人员结构进一步优化，专业素质进一步提高。截至报告期末，本行共有AFP、CFP和EFP持证人员6,701人，较年初增加1,467人。

以“三位一体”的经营模式为依托，本集团不断强化客户服务能力，提高运营效率和服务质量，荣获2010年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位评选活动突出贡献奖。作为中国2010年上海世博会商业银行全球合作伙伴，本集团世博金融服务工作全面实现“业务零差错、服务零投诉、安全零事故”的目标，获中国银行业协会世博金融服务突出贡献奖，向全世界展示了中国银行业优质服务形象。

以管理提升活动为契机，管理基础有效夯实

为进一步提高精细化管理水平，用管理促效益，本集团深入开展“管理提升年”活动，积极推进管理提升项目，夯实管理基础。报告期内，本集团优化总行组织架构，北京管理部开始运行，公司与机构业务推进委员会、零售与私人业务推进委员会正式设立，形成对公、对私两大前台业务板块；全面推行全额资金预算管理模式，增强资金集中管理的运作效率，建立起更加科学的绩效评估体系；成立产品创新与推进委员会，整合完善创新工作流程，大力推动产品创新、流程创新和管理创新；成立营运管理部专司全行营运管理和营运体系建设，南宁金融服务中心投入运行，单证中心建设稳步推进，多中心互为备份、相互支撑的集中式后台布局初步形成；省辖行经营管理模式改革趋向深化，大力推动省辖行矩阵式管理模式改革试点，新建省辖行全部实行业务后台集中化处理模式，营运成本大幅降低；以建设新一代业务系统为目标的“531工程”全面启动，旨在打造以客户为中心、境内外一体化、全面风险管理、后台集中运营、核算相对独立、管理信息集中的集团IT架构。

在管理基础迈上新台阶的同时，本集团继续厉行“降本增效”措施，努力控制成本。报告期内，本集团业务及管理费为人民币324.35亿元，比上年增长24.54%，增幅低于营业收入增幅4.24个百分点；成本收入比为31.89%，比上年下降了0.54个百分点。

7.3 财务报表分析

7.3.1 利润表主要项目分析

(1)利润总额

报告期内，本集团实现利润总额人民币499.54亿元，比上年增加人民币117.14亿元，增幅30.63%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

下表列示了本集团在所示期间的利润总额的部分资料：

（人民币百万元）

	2010年	2009年
利息净收入	84,995	66,564
手续费及佣金净收入	14,479	11,399
资产减值损失	(12,533)	(10,896)
利润总额	49,954	38,240

(2)利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入人民币849.95亿元，比上年增长27.69%，在营业收入中的占比为81.54%，是本集团业务收入的主要组成部分。

下表列示了本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均每日结余、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2010年1月至12月			2009年1月至12月		
	平均结余	利息收支	平均收益（成本）率（%）	平均结余	利息收支	平均收益（成本）率（%）
资产						
存放中央银行款项	451,052	6,855	1.52	354,396	5,501	1.55
存放、拆放同业及其他金融机构款项	211,004	4,424	2.10	283,054	4,895	1.73
贷款及应收款项	2,067,067	106,056	5.13	1,619,593	83,027	5.13
其中:公司贷款及应收款项	1,595,373	82,984	5.20	1,222,267	66,267	5.42
个人贷款	338,765	18,701	5.52	230,236	13,142	5.71
贴现	132,929	4,371	3.29	167,090	3,618	2.17
债券投资及其他	777,937	24,570	3.16	692,926	23,216	3.35
生息资产	3,456,166[3]	140,901[3]	4.08	2,901,391[3]	115,873[3]	3.99
非生息资产	157,646			133,612		
资产总额	3,613,812[3]			3,035,003[3]		
负债及股东权益						
吸收存款	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
个人存款	862,527	11,918	1.38	724,566	12,576	1.74
同业及其他金融机构存放和拆入款项	723,292	18,220	2.52	598,415	13,994	2.34
应付债券及其他	59,540	2,062	3.46	52,122	2,074	3.98
计息负债	3,303,984[3]	55,906[3]	1.69	2,763,634[3]	49,309[3]	1.78
股东权益及非计息负债	309,828			271,369		
负债及股东权益合计	3,613,812[3]			3,035,003[3]		
利息净收入		84,995			66,564	
净利差[1]			2.39[3]			2.21[3]
净利息收益率[2]			2.46[3]			2.29[3]
净利差[1]			2.46[4]			2.29[4]
净利息收益率[2]			2.53[4]			2.37[4]

注：

1、指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。

2、指利息净收入与平均生息资产总额的比率。

3、剔除代理客户理财产品的影响。

4、剔除代理客户理财产品的影响，并考虑国债投资利息收入免税因素。

报告期内，本集团净利息收益率水平保持持续攀升的良好态势，利息净收入大幅增长，净利差和净利息收益率分别达到2.39%和2.46%，同比分别提高18个和17个基点；实现利息净收入人民币849.95亿元，同比增幅27.69%。其中，生息资产平均收益率同比上升9个基点，而计息负债平均成本率同比下降9个基点。

2010年第四季度，央行两次上调存贷款基准利率。由于报告期内加息效应还未完全释放，从全年来看，资产负债结构的调整优化和定价管理水平的提高依然是净利差和净利息收益率扩大的的最主要动力：

①活期存款占比上升。报告期末，客户活期存款占比为50.56%，较上年提高0.86个百分点；

②客户贷款占总资产的比重上升。报告期末，客户贷款（拨备后）占总资产的比重为55.43%，较年初提高0.99个百分点；

③定价水平进一步提高。报告期末，新增人民币贷款中，按基准以及上浮利率发放的贷款占比达到60.89%，较上年提高4.38个百分点。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因金额和利率变动而引起的变化。金额和利率变动的计算基准是这些期间内平均结余的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

（人民币百万元）

	2010年与2009年的比较		
	增加/（减少）由于		
	金额	利率	净增加/（减少）
生息资产			
存放中央银行款项	1,498	(144)	1,354
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(1,246)	775	(471)
贷款及应收款项	23,029	-	23,029
债券投资及其他	2,848	(1,494)	1,354
利息收入变化	26,129	(863)	25,266
计息负债			
吸收存款	6,443	(3,822)	2,621
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,922	1,304	4,226
应付债券及其他	295	(307)	(12)
利息支出变化	9,660	(2,825)	6,835
利息净收入变化	16,469	1,962	18,431

报告期内，本集团利息净收入较上年增加人民币184.31亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加人民币164.69亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入增加人民币19.62亿元。

①利息收入

报告期内，本集团实现利息收入人民币1,419.05亿元，比上年增长人民币252.66亿元，增幅21.66%。

a.客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款及应收款项利息收入为人民币1,060.56亿元，比上年增加人民币230.29亿元，增幅27.74%。主要是客户贷款规模增加所致。

b.证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入为人民币245.70亿元，比上年增加人民币13.54亿元，增幅5.83%。主要由于本集团及时把握投资时机，加大投资运作力度，优化投资结构，使得债券投资收益率保持在3.16%的较好水平。

c.存放中央银行款项利息收入

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。报告期内，存放中央银行款项利息收入为人民币68.55亿元，比上年增加人民币13.54亿元，主要由于客户存款的增长以及年内六次上调存款准备金率两个因素共同带动法定存款准备金的增长，存放央行款项平均余额同比增加了人民币966.56亿元，增幅27.27%。

d.存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入为人民币44.24亿元，比上年减少人民币4.71亿元，主要系本期生息资产结构优化所致，存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比减少人民币720.50亿元，降幅25.45%。

②利息支出

报告期内，本集团利息支出为人民币569.10亿元，比上年增加人民币68.35亿元，增幅13.65%。

a.客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出为人民币366.28亿元，比上年增加人民币26.21亿元，增幅7.71%，占全部利息支出的64.36%。客户存款利息支出的增加主要是由于吸收存款规模增加所致。

b.同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出为人民币182.20亿元，比上年增加人民币42.26亿元，增幅30.20%。平均余额较上年增长20.87%，同时，受国内货币市场利率上升的影响，同业及其他金融机构存放和拆入平均成本率较上年上升18个基点。

c.发行债券及其他利息支出

报告期内，发行债券及其他利息支出为人民币20.62亿元，比上年同期减少人民币0.12亿元，平均成本率由上年的3.98%下降至3.46%。

(3)手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团不断加快产品和服务创新，推动盈利模式转型，从主要依靠存贷利差向多元化收入结构转变，中间业务保持了较快增长。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入人民币144.79亿元，比上年增加人民币30.80亿元，增幅27.02%，在营业收入中的占比为13.89%。投资银行业务、信用卡、支付结算与代理等业务成为中间业务的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构：

（人民币百万元）

	2010年	2009年
支付结算与代理手续费收入	3,320	2,384
银行卡年费及手续费收入	5,180	3,992
担保及承诺业务手续费收入	1,238	1,133
托管业务佣金收入	707	655
基金销售手续费收入	741	984
基金管理费收入	736	761
投资银行业务收入	3,244	2,353
其他手续费及佣金收入	1,910	1,152
手续费及佣金收入合计	17,076	13,414
减:手续费及佣金支出	(2,597)	(2,015)
手续费及佣金净收入	14,479	11,399

支付结算与代理手续费收入为人民币33.20亿元，同比增加人民币9.36亿元，增幅39.26%，其中，代理保险业务手续费收入人民币7.34亿元，增幅达36.69%。

银行卡年费及手续费收入为人民币51.80亿元，同比增加人民币11.88亿元，增幅29.76%，主要由于发卡量的增加及消费额和自助设备交易额的大幅增长。

担保及承诺业务手续费收入为人民币12.38亿元，同比增加人民币1.05亿元，增幅9.27%，主要由于非融资类担保业务及贷款承诺业务量的增长。

托管业务佣金收入为人民币7.07亿元，同比增加人民币0.52亿元，主要由于托管资产规模增长。

基金销售手续费收入为人民币7.41亿元，同比减少人民币2.43亿元，主要由于基金销售量同比下降。

投资银行业务收入为人民币32.44亿元，同比增加人民币8.91亿元，增幅37.87%，主要由于各类投资银行业务的较快增长。

(4)业务成本

报告期内，本集团降本增效工作取得了较好成效，业务及管理费为人民币324.35亿元，比上年增加人民币63.92亿元，增幅24.54%，较营业收入的增幅低4.24个百分点；成本收入比为31.89%，比上年下降0.54个百分点。

(5)资产减值损失

本集团资产减值损失包括为其他应收款、拆出资金、发放贷款和垫款、长期股权投资、抵债资产、债券投资等提取的拨备。

报告期内，本集团贷款的减值拨备支出为人民币122.46亿元，比上年增加人民币9.91亿元，其中：（1）整体评估的拨备支出为人民币91亿元，较上年减少人民币2.18亿元；（2）逐笔拨备支出为人民币31.46亿元，比上年增加人民币12.06亿元。报告期内，信贷成本比率为0.55%，比上年下降0.06个百分点。

(6)所得税

报告期内，本集团所得税支出为人民币107.82亿元，比上年增加人民币27.53亿元，增幅34.29%。实际税率为21.58%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。

下表列示了本集团在所示期间的当期所得税费用及递延所得税费用/（收益）的明细：

（人民币百万元）

	2010年	2009年
当期所得税费用	11,752	9,119
递延所得税费用/(收益)	(970)	(1,090)

7.3.2 资产负债表主要项目分析

(1)资产

截至报告期末，本集团资产总额为人民币39,515.93亿元，比年初增加人民币6,424.56亿元，增幅19.41%。

下表列示了本集团在所示日期总资产中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	2,190,490	55.43	1,801,538	54.44
现金及存放中央银行款项	586,554	14.84	434,996	13.15
持有至到期投资	563,721	14.27	509,179	15.39
可供出售金融资产	161,534	4.09	131,568	3.98
资产总额	3,951,593		3,309,137	

①客户贷款

报告期内，本集团抓住国家一系列政策措施带来的发展机遇，全力加大对优质客户、大型项目的拓展力度，全年贷款实现较快增长。截至报告期末，本集团客户贷款余额为人民币22,369.27亿元，比年初增加人民币3,976.13亿元，增幅21.62%。

行业集中度

报告期内，本集团按照国家宏观调控政策和实体经济发展要求，适时主动调整业务经营策略，合理把握信贷投放总量、投向和节奏，大力推动业务结构优化。公司增量贷款主要投向符合国家信贷政策和经济运行特点的交通运输、公共设施管理、战略性新兴产业、现代服务业等行业。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款按行业分布的情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
采矿业	40,223	1.80	31,230	1.70
制造业				
- 石油化工	93,525	4.18	82,319	4.48
- 电子	44,993	2.01	38,132	2.07
- 钢铁	45,568	2.04	40,109	2.18
- 机械	68,911	3.08	56,766	3.09
- 纺织及服装	29,560	1.32	27,918	1.52
- 其他制造业	155,663	6.96	133,450	7.25
电力、燃气及水的生产和供应业	138,707	6.20	141,628	7.70
建筑业	68,337	3.05	55,387	3.01
交通运输、仓储和邮政业	307,422	13.74	226,757	12.33
电信、计算机服务和软件业	9,618	0.43	8,213	0.45
批发和零售业	214,588	9.59	145,278	7.90
住宿和餐饮业	15,746	0.70	13,163	0.72
金融业	37,108	1.66	22,853	1.24
房地产业	142,868	6.39	106,089	5.77
服务业	131,496	5.88	95,151	5.17
水利、环境和公共设施管理业	163,992	7.33	147,976	8.05
科教文卫	30,192	1.35	27,822	1.51
其他	23,411	1.06	26,563	1.43
贴现	57,074	2.55	101,872	5.54
公司贷款总额	1,819,002	81.32	1,528,676	83.11
个人贷款	417,925	18.68	310,638	16.89
贷款和垫款总额	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00

截至报告期末，本集团公司贷款余额为人民币18,190.02亿元，较年初增加人民币2,903.26亿元，增幅18.99%。其中，贷款分布最多的四个行业是制造业、交通运输、仓储和邮政业、批发和零售业、水利、环境和公共设施管理业，占全部公司贷款的61.80%。

截至报告期末，本集团个人贷款余额为人民币4,179.25亿元