

中国建设银行股份有限公司

2010 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本行董事会、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。

1.2 本行于 2011 年 3 月 25 日召开的董事会 2011 年第 1 次会议审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行全体董事出席董事会会议。

1.3 本集团 2010 年度按照中国会计准则编制的财务报告经毕马威华振会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经毕马威会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2011 年 3 月 25 日

本行法定代表人郭树清、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本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	建设银行（A股）	建设银行（H股）
股票代码	601939	939
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	中国北京市西城区金融大街 25 号	
邮政编码	100033	
国际互联网网址	www.ccb.com	
电子信箱	ir@ccb.com	

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	陈彩虹
联系地址	中国北京市西城区金融大街 25 号
电话	86-10-66215533
传真	86-10-66218888
电子信箱	ir@ccb.com

3 财务摘要

3.1 主要会计数据及财务指标

本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2010年	2009年	变化(%)	2008年	2007年	2006年
全年						
利息净收入	251,500	211,885	18.70	224,920	192,775	140,368
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	37.61	38,446	31,313	13,571
其他经营收入	5,857	7,240	(19.10)	4,141	(4,629)	(3,727)
营业收入	323,489	267,184	21.07	267,507	219,459	150,212
业务及管理费	(101,793)	(87,900)	15.81	(82,162)	(78,825)	(57,076)
资产减值损失	(29,292)	(25,460)	15.05	(50,829)	(27,595)	(19,214)
营业利润	173,704	137,602	26.24	118,607	100,535	64,804
利润总额	175,156	138,725	26.26	119,741	100,816	65,717
净利润	135,031	106,836	26.39	92,642	69,142	46,319
归属于本行股东的净利润	134,844	106,756	26.31	92,599	69,053	46,322
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	133,834	105,547	26.80	95,825	68,815	47,076
经营活动产生的现金流量净额	259,361	423,579	(38.77)	180,646	294,314	412,759
于12月31日						
客户贷款和垫款净额	5,526,026	4,692,947	17.75	3,683,575	3,183,229	2,795,883
资产总额	10,810,317	9,623,355	12.33	7,555,452	6,598,177	5,448,511
客户存款	9,075,369	8,001,323	13.42	6,375,915	5,329,507	4,721,256
负债总额	10,109,412	9,064,335	11.53	7,087,890	6,175,896	5,118,307
股东权益	700,905	559,020	25.38	467,562	422,281	330,204
归属于本行股东权益	696,792	555,475	25.44	465,966	420,977	330,109
股本	250,011	233,689	6.98	233,689	233,689	224,689
核心资本	634,683	491,452	29.14	431,353	386,403	309,533
附属资本	144,906	139,278	4.04	86,794	83,900	68,736
资本净额	762,449	608,233	25.35	510,416	463,182	374,395
加权风险资产	6,015,329	5,197,545	15.73	4,196,493	3,683,123	3,091,089
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ¹	0.56	0.45	24.44	0.40	0.30	0.21
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.56	0.44	27.27	0.41	0.30	0.21

当年已宣派中期现金股息	-	-	不适用	0.1105	0.067	-
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.2122	0.202	5.05	0.0837	0.065	0.092
当年已宣派特别现金股息	-	-	不适用	-	0.072716	-
每股净资产	2.80	2.39	17.15	2.00	1.81	1.47
归属于本行股东的每股净资产	2.79	2.38	17.23	1.99	1.80	1.47
每股经营活动产生的现金流量净额	1.04	1.81	(42.54)	0.77	1.30	1.84

1. 根据证监会《公开发行证券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。因对2010年配股所包含的无对价送股视同于2009年已发行在外，故对2009年数据进行追溯调整。

财务比率 (%)	2010年	2009年	变化+ / (-)	2008年	2007年	2006年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.32	1.24	0.08	1.31	1.15	0.92
加权平均净资产收益率 ²	22.61	20.87	1.74	20.68	19.50	15.00
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	22.45	20.64	1.81	21.40	19.43	14.75
净利差 ³	2.40	2.30	0.10	3.10	3.07	2.69
净利息收益率 ⁴	2.49	2.41	0.08	3.24	3.18	2.79
手续费及佣金净收入对营业收入比率	20.44	17.99	2.45	14.37	14.27	9.03
成本收入比 ⁵	31.47	32.90	(1.43)	30.71	35.92	38.00
存贷比率	62.47	60.24	2.23	59.50	61.40	60.86
资本充足指标						
核心资本充足率 ⁶	10.40	9.31	1.09	10.17	10.37	9.92
资本充足率 ⁶	12.68	11.70	0.98	12.16	12.58	12.11
总权益对资产总额比率	6.48	5.81	0.67	6.19	6.40	6.06
资产质量指标						
不良贷款率	1.14	1.50	(0.36)	2.21	2.60	3.29
拨备覆盖率 ⁷	221.14	175.77	45.37	131.58	104.41	82.24
减值准备对贷款总额比率	2.52	2.63	(0.11)	2.91	2.72	2.70

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2. 根据证监会《公开发行证券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. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入。

6. 按照银监会颁布的指引计算。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

非经常性损益项目

适用 不适用

(人民币百万元)	截至2010年12月31日止年度
固定资产处置净收益	455
抵债资产处置净收益	140
清理睡眠户净收益	592
利差补贴收入	531
捐赠支出	(65)
其他应收款减值准备转回收益	-
其他损益	(201)
非经常性损益合计	1,452
税务影响	(445)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(3)
影响本行股东净利润的非经常性损益	1,010

3.2 境内外会计准则差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2010年12月31日止年度净利润和于2010年12月31日的股东权益并无差异。

4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

	2010年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2010年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股 ¹	133,262,144,534	57.03	-	-	-	(133,262,144,534)	(133,262,144,534)	-	-
2. 国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 外资持股 ²	25,580,153,370	10.95	-	-	-	-	-	25,580,153,370	10.23
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,000,000,000	3.85	593,657,606	-	-	-	593,657,606	9,593,657,606	3.84
2. 境外上市的外资股	59,140,447,096	25.31	5,930,442,033	-	-	-	5,930,442,033	65,070,889,129	26.03
3. 其他 ³	6,706,339,000	2.87	9,797,793,847	-	-	133,262,144,534	143,059,938,381	149,766,277,381	59.90
三、股份总数	233,689,084,000	100.00	16,321,893,486	-	-	-	16,321,893,486	250,010,977,486	100.00

1. 汇金公司持有的本行H股，已于2010年10月27日解除限售。

2. 美国银行持有的本行H股。

3. 本行发起人汇金公司、国家电网、宝钢集团、长江电力持有的无限售条件H股股份。

4. 本行在报告期内进行了配股，股份总数由233,689,084,000股增加至250,010,977,486股。

5. 上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
汇金公司	133,262,144,534	133,262,144,534	-	-	自H股上市之日(2005年10月27日)起5年的锁定期	2010年10月27日
美国银行	25,580,153,370	-	-	25,580,153,370	除例外情况外，美国银行2008年行权购入的25,580,153,370股H股于2011年8月29日之前未经本行书面同意不得转让	2011年8月29日

4.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数 1,049,546 户，其中 H 股股东 66,715 户，A 股股东 982,831 户。

单位：股

股东总数		1,049,546 (2010年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	-	无
	国家	0.06	154,879,777 (A股)	-	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	19.79	49,481,779,782 (H股)	-	未知
美国银行	境外法人	10.23	25,580,153,370 (H股)	25,580,153,370	无
富登金融 ^{2,3}	境外法人	5.65	14,131,828,922 (H股)	-	无
宝钢集团有限公司	国有法人	1.28	3,210,000,000 (H股)	-	无
	国有法人	0.13	318,860,498 (A股)	-	无
国家电网 ^{2,4}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	-	无
长江电力 ²	国有法人	0.43	1,070,000,000 (H股)	-	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.15	379,232,453 (A股)	-	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	境内非国有法人	0.10	254,001,798 (A股)	-	无

1. 本行控股股东汇金公司已按承诺参与本行的 A 股和 H 股配股方案，并悉数认购其可配股份，其中 A 股认购 10,132,322 股，H 股认购 9,328,350,117 股。
2. 富登金融、国家电网、长江电力于 2010 年 12 月 31 日分别持有本行 H 股 14,131,828,922 股、2,895,782,730 股、1,070,000,000 股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去富登金融、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余 H 股为 49,481,779,782 股。
3. 富登金融于 2010 年 1 月 1 日持有本行 H 股 13,207,316,750 股，报告期内通过参与本行 H 股配股方案，认购本行 H 股 924,512,172 股。
4. 截至 2010 年 12 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司 856,000,000 股、国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股、山东鲁能集团有限公司 374,500,000 股、国网国际技术装备有限公司 350,000,000 股。
5. 上表中“持股比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

前10名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
汇金公司	142,590,494,651	H股
	154,879,777	A股
香港中央结算(代理人)有限公司	49,481,779,782	H股
富登金融	14,131,828,922	H股
宝钢集团有限公司	3,210,000,000	H股
	318,860,498	A股
国家电网	2,895,782,730	H股

长江电力	1,070,000,000	H股
益嘉投资有限责任公司	856,000,000	H股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	379,232,453	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	254,001,798	A股
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	204,563,395	A股

1. 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

4.3 控股股东及实际控制人情况介绍

4.3.1 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

4.3.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

截至报告期末，汇金公司持有本行 57.10% 的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准、依据公司法于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为 5,521.17 亿元人民币，法定代表人为楼继伟先生。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

5 董事、监事和高级管理人员

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
郭树清	董事长、执行董事	男	54	2010年6月至2012年度股东大会
张建国	副董事长、执行董事、行长	男	56	2010年6月至2012年度股东大会
陈佐夫	执行董事、副行长	男	56	2009年7月至2011年度股东大会
朱小黄	执行董事、副行长	男	54	2010年7月至2012年度股东大会
王勇	非执行董事	男	49	2010年6月至2012年度股东大会
王淑敏	非执行董事	女	55	2010年6月至2010年度股东大会

				东大会 ¹
朱振民	非执行董事	男	61	2010年8月至2012年度股东大会
李晓玲	非执行董事	女	53	2010年6月至2012年度股东大会
杨舒	非执行董事	女	43	2010年8月至2012年度股东大会
陆肖马	非执行董事	男	44	2010年8月至2012年度股东大会
陈远玲	非执行董事	女	47	2010年8月至2012年度股东大会
彼得·列文爵士	独立非执行董事	男	69	2010年6月至2011年度股东大会
任志刚	独立非执行董事	男	62	2010年8月至2012年度股东大会
詹妮·希普利爵士	独立非执行董事	女	59	2010年6月至2012年度股东大会
伊琳·若诗	独立非执行董事	女	61	2010年6月至2010年度股东大会
赵锡军	独立非执行董事	男	47	2010年8月至2012年度股东大会
黄启民	独立非执行董事	男	60	2010年6月至2012年度股东大会

1. 因个人工作原因，王淑敏女士提出辞去本行非执行董事的职务，辞任自本行2010年度股东大会次日起生效。

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
张福荣	监事长	男	58	2010年9月至2012年度股东大会
刘进	监事	女	46	2010年6月至2012年度股东大会
宋逢明	监事	男	64	2010年6月至2012年度股东大会
金磐石	职工代表监事	男	46	2010年6月至2012年度股东大会
李卫平	职工代表监事	男	57	2010年6月至2012年度股东大会

黄叔平	职工代表监事	女	57	2010年6月至2012年度股东大会
郭峰	外部监事	男	48	2010年6月至2012年度股东大会
戴德明	外部监事	男	48	2010年6月至2012年度股东大会

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
张建国	行长	男	56	2006年7月-
陈佐夫	副行长	男	56	2005年7月-
朱小黄	副行长	男	54	2008年6月-
	首席风险官			2006年4月-2011年2月
胡哲一	副行长	男	56	2009年3月-
庞秀生	副行长	男	52	2010年2月-
	首席财务官			2006年4月-2011年3月
赵欢	副行长 ¹	男	47	本行董事会2011年第1次会议聘任赵欢先生担任本行副行长
章更生	高级管理层成员	男	50	2010年12月-
曾俭华	首席财务官	男	53	2011年3月-
黄志凌	首席风险官	男	50	2011年2月-
余静波	首席审计官	男	53	2011年3月-
陈彩虹	董事会秘书	男	54	2007年8月-
顾京圃	批发业务总监	男	54	2006年5月-
杜亚军	零售业务总监	男	54	2006年5月-
毛裕民	投资理财总监	男	55	2007年9月-

1. 任职资格尚待银监会核准。

报告期内，本行部分监事、高级管理人员因担任现任职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中李卫平先生20,446股、黄叔平女士21,910股、赵欢先生18,292股、章更生先生19,304股、曾俭华先生25,838股、黄志凌先生18,751股、余静波先生22,567股、陈彩虹先生19,417股。除此之外，本行的董事、监事及高级管理人员均未持有本行的任何股份。

2010年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：万元

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ¹	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
郭树清	-	67.2	31.9	99.1	否
张建国	-	64.8	31.9	96.7	否
陈佐夫	-	56.4	27.6	84.0	否
朱小黄	-	56.4	27.5	83.9	否
王勇	-	-	-	-	是
王淑敏	-	-	-	-	是
朱振民	-	-	-	-	是
李晓玲	-	-	-	-	是
杨舒 ²	16.3	-	-	16.3	是
陆肖马	-	-	-	-	是
陈远玲	-	-	-	-	是
彼得·列文爵士	36.0	-	-	36.0	否
任志刚	15.8	-	-	15.8	否
詹妮·希普利爵士	39.0	-	-	39.0	否
伊琳·若诗	42.5	-	-	42.5	否
赵锡军	17.1	-	-	17.1	否
黄启民	41.5	-	-	41.5	否
张福荣	-	26.5	13.9	40.4	否
刘进	-	40.2	23.7	63.9	否
宋逢明 ³	35.5	-	-	35.5	否
金磐石 ⁴	1.3	20.1	11.4	32.8	否
李卫平 ⁵	1.3	-	-	1.3	否
黄叔平 ⁵	1.3	-	-	1.3	否

郭峰	25.0	-	-	25.0	否
戴德明	27.0	-	-	27.0	否
胡哲一	-	56.4	27.5	83.9	否
庞秀生	-	56.4	27.0	83.4	否
赵欢	-	-	-	不适用	否
章更生	-	-	-	不适用	否
曾俭华	-	-	-	不适用	否
黄志凌	-	-	-	不适用	否
余静波	-	-	-	不适用	否
陈彩虹	-	49.8	24.0	73.8	否
顾京圃	-	49.8	24.0	73.8	否
杜亚军	-	49.8	24.0	73.8	否
毛裕民	-	457.6	3.1	460.7	否

1. 根据国家有关部门的最新规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、部分监事及高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认后再行披露。

2. 非执行董事杨舒女士提供服务而获取的报酬，由本行支付给股东单位美国银行。

3. 因担任本行独立非执行董事和股东代表监事而获得的税前报酬。

4. 因担任本行股东代表监事和职工代表监事而获得的税前报酬。

5. 因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

6 管理层讨论与分析

6.1 财务回顾

2010年，全球经济整体保持复苏势头，但不确定性仍然存在。美国就业改善仍不明显，欧元区各成员经济出现分化，日本经济复苏缓慢。新兴及发展中经济体仍是引领全球经济增长的主要动力，但增速放缓。主要发达经济体继续维持宽松货币政策，部分增长强劲和通胀压力较大的国家则逐步收紧了货币政策。国际货币基金组织报告，2010年全球经济增长率为5.0%，较2009年上升5.6个百分点。

中国经济继续朝着宏观调控的预期方向发展，经济平稳较快发展的势头进一步巩固。消费平稳增长，固定资产投资结构继续改善，对外贸易快速恢复；农业生产平稳增长，工业产销衔接状况良好。全年实现国内生产总值39.8万亿元，较上年增长10.3%。

2010年，中国货币政策从适度宽松转向稳健。人行综合运用多种货币政策工具，加强流动性管理，发挥利率杠杆调节作用，引导金融机构合理把握信贷投放总量、节奏和结构，其中2次上调存贷款基准利率、6次上调法定存款准备金率。我国金融市场总体运行平稳。货币市场交易活跃，市场利率在波动中明显上行；债券市场指数有所上升，债券发行规模稳步扩大；股票市场指数有所下跌，股票筹资规模创历史新高；人民币汇率弹性增强，外汇掉期交易快速增长。货币供应量增长趋稳，截至2010年末，广义货币供应量M2余额为72.6万亿元，较上年增长19.7%；狭义货币供应量M1余额为26.7万亿元，较上年增长21.2%；人民币贷款余额47.9万亿元，较上年增长19.9%。

本集团结合国家宏观经济政策和金融业务发展趋势，深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念，加快自身经营转型，核心竞争力和价值创造力不断提升。

6.1.1 利润表分析

2010年，本集团实现利润总额1,751.56亿元，较上年增长26.26%；净利润1,350.31亿元，较上年增长26.39%。利润总额和净利润同比实现快速增长主要得益于以下因素：一是净利息收益率稳步回升，生息资产规模适度增长，推动利息净收入较上年增加396.15亿元，增幅18.70%；二是积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入保持良好增长态势，较上年增加180.73亿元，增幅37.61%；三是随着外币债券市场价格平稳回升，债券投资减值净回拨2.18亿元，相应减值支出较上年减少13.25亿元。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	251,500	211,885	18.70
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	37.61
其他营业收入	5,857	7,240	(19.10)
营业收入	323,489	267,184	21.07
营业税金及附加	(18,364)	(15,972)	14.98
业务及管理费	(101,793)	(87,900)	15.81
资产减值损失	(29,292)	(25,460)	15.05
其他业务成本	(336)	(250)	34.40
营业利润	173,704	137,602	26.24
营业外收支净额	1,452	1,123	29.30
利润总额	175,156	138,725	26.26
所得税费用	(40,125)	(31,889)	25.83
净利润	135,031	106,836	26.39
其他综合收益	(7,500)	2,322	(423.00)
综合收益总额	127,531	109,158	16.83

利息净收入

2010 年, 本集团实现利息净收入 2,515.00 亿元, 较上年增加 396.15 亿元, 增幅为 18.70%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			截至 2009 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益 率/成本 率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本 率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37
债券投资 ¹	2,798,062	79,317	2.83	2,303,673	71,666	3.11
存放中央银行款项	1,530,883	23,226	1.52	1,248,222	18,511	1.48
存放同业款项及拆出资金	125,514	1,810	1.44	70,803	740	1.05
买入返售金融资产	382,047	6,424	1.68	720,596	8,493	1.18
总生息资产	10,104,839	377,783	3.74	8,810,179	339,463	3.85
总减值准备	(144,792)			(134,903)		
非生息资产	246,530			232,659		
资产总额	10,206,577	377,783		8,907,935	339,463	
负债						
客户存款	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	840,950	14,367	1.71	759,678	13,123	1.73
卖出回购金融资产	9,676	176	1.82	611	11	1.80
已发行债务证券	93,425	3,526	3.77	90,244	3,441	3.81
其他计息负债	674	15	2.23	752	27	3.59
总计息负债	9,427,283	126,283	1.34	8,217,087	127,578	1.55
非计息负债	159,658			155,634		
负债总额	9,586,941	126,283		8,372,721	127,578	
利息净收入		251,500			211,885	
净利差			2.40			2.30
净利息收益率			2.49			2.41

1. 包括交易性债券投资和投资性债券。投资性债券包括可供出售金融资产中的债券投资、持有至到期投资和应收款项债券投资。

2010 年，本集团净利差和净利息收益率分别为 2.40% 和 2.49%，较上年分别提高 10 个基点和 8 个基点。

2010 年，本集团净利息收益率呈逐季稳步回升态势，主要得益于以下因素：一是生息资产结构优化，贷款及债券投资等收益率相对较高的资产占比逐步提升；二是受市场利率持续走高影响，票据贴现及买入返售金融资产收益率显著回升；三是定价能力提升，新发放贷款利率及浮动水平呈上扬态势；四是受存量存款重定价、活期存款占比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的综合影响，客户存款平均成本率稳步下行。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的的影响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	40,991	(14,038)	26,953
债券投资	14,478	(6,827)	7,651
存放中央银行款项	4,213	503	4,716
存放同业款项及拆出资金	722	347	1,069
买入返售金融资产	(4,877)	2,808	(2,069)
利息收入变化	55,527	(17,207)	38,320
负债			
客户存款	15,517	(18,293)	(2,776)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,397	(153)	1,244
卖出回购金融资产	165	0	165
已发行债务证券	120	(36)	84
其他计息负债	(3)	(9)	(12)
利息支出变化	17,196	(18,491)	(1,295)
利息净收入变化	38,331	1,284	39,615

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加396.15亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加383.31亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加12.84亿元。

利息收入

2010年，本集团实现利息收入3,777.83亿元，较上年增加383.20亿元，增幅为11.29%。

客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			截至 2009 年 12 月 31 日止年度		
	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	3,685,105	196,614	5.34	3,141,020	184,420	5.87
短期贷款	1,073,523	53,226	4.96	945,102	51,809	5.48
中长期贷款	2,611,582	143,388	5.49	2,195,918	132,611	6.04
个人贷款	1,241,639	59,929	4.83	951,062	47,396	4.98
票据贴现	191,771	6,491	3.38	244,878	5,156	2.11
海外业务	149,818	3,972	2.65	129,925	3,081	2.37
客户贷款和垫款总额	5,268,333	267,006	5.07	4,466,885	240,053	5.37

客户贷款和垫款利息收入 2,670.06 亿元，较上年增加 269.53 亿元，增幅为 11.23%，主要是由于客户贷款和垫款平均余额较上年稳步增长，平均余额的增长部分抵消了平均收益率下降的影响。客户贷款和垫款平均收益率较上年降低 30 个基点，主要是重定价因素累积影响所致。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 793.17 亿元，较上年增加 76.51 亿元，增幅为 10.68%，主要是人民币债券投资平均余额增加所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 232.26 亿元，较上年增加 47.15 亿元，增幅为 25.47%，主要是受法定存款准备金率上调及客户存款增长影响，存放中央银行款项平均余额较上年增长 22.65%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 18.10 亿元，较上年增加 10.70 亿元，主要是为提高短期资金使用效率，存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长 77.27%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 64.24 亿元，较上年减少 20.69 亿元，降幅为 24.36%，主要是根据流动性及盈利性管理需要，买入返售金融资产平均余额大幅下降。

利息支出

2010年，本集团利息支出1,262.83亿元，较上年减少12.95亿元，降幅为1.02%。

客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2010年12月31日止年度			截至2009年12月31日止年度		
	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)	平均余额	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款	4,559,265	51,834	1.14	3,881,642	50,150	1.29
活期存款	3,059,899	19,380	0.63	2,515,095	15,662	0.62
定期存款	1,499,366	32,454	2.16	1,366,547	34,488	2.52
个人存款	3,835,609	55,519	1.45	3,394,676	60,286	1.78
活期存款	1,532,189	5,693	0.37	1,275,657	4,719	0.37
定期存款	2,303,420	49,826	2.16	2,119,019	55,567	2.62
海外业务	87,684	846	0.96	89,484	540	0.60
客户存款总额	8,482,558	108,199	1.28	7,365,802	110,976	1.51

客户存款利息支出 1,081.99 亿元，较上年减少 27.77 亿元，降幅为 2.50%，主要是受存量存款重定价、活期存款占比提升及定期存款提前支取比例上升等因素的综合影响，客户存款平均成本率较上年下降 23 个基点至 1.28%，平均余额的增长部分抵销了上述影响。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 143.67 亿元，较上年增加 12.44 亿元，增幅为 9.48%，主要是受同业及其他金融机构存放款项平均余额较上年增加所致。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 1.76 亿元，同比增加的原因主要是卖出回购平均余额增加。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年	截至 2009 年	变动额	变动 (%)
	12 月 31 日止年度	12 月 31 日止年度		
手续费及佣金收入	68,156	49,839	18,317	36.75
顾问和咨询费	12,816	10,962	1,854	16.91
银行卡手续费	12,344	9,186	3,158	34.38
代理业务手续费	12,115	9,840	2,275	23.12
结算与清算手续费	9,614	6,308	3,306	52.41
托管及其他受托业务佣金	6,720	5,522	1,198	21.70
理财产品业务收入	5,611	2,078	3,533	170.02
电子银行业务收入	2,879	1,889	990	52.41
担保手续费	1,857	1,519	338	22.25
信用承诺手续费	1,605	1,256	349	27.79
其他	2,595	1,279	1,316	102.89
手续费及佣金支出	(2,024)	(1,780)	(244)	13.71
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	18,073	37.61

本集团实现手续费及佣金净收入大幅增长 37.61%至 661.32 亿元, 手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提高 2.45 个百分点至 20.44%。

顾问和咨询业务手续费收入 128.16 亿元, 增幅为 16.91%, 在手续费及佣金收入中位列首位。本集团大力发展理财产品财务顾问、并购重组财务顾问等以产品和客户为基础的产品, 造价咨询业务也取得 19.10%的快速增长。

银行卡手续费收入 123.44 亿元, 增幅为 34.38%, 其中, 贷记卡收入增速达 61.80%, 主要是本集团积极拓展客户并挖掘客户潜力, 发卡量与卡均消费额均实现快速增长。

代理业务手续费收入 121.15 亿元, 增幅为 23.12%。通过挖掘渠道优势、完善业务流程和激励机制等多种措施, 代销保险和代客外汇交易等业务快速发展。同时, 受证券市场低迷影响, 代销基金收入增速明显下降。

结算与清算手续费收入 96.14 亿元, 增幅为 52.41%, 主要受益于积极推广“禹道”等新型对公结算产品, 单位结算收入大幅增长, 同时受进出口贸易复苏影响, 国际结算收入快速增长。

托管及其他受托业务佣金收入 67.20 亿元, 增幅为 21.70%。其中, 证券投资基金托管业务受证券市场持续低迷影响, 手续费收入增速为 15.60%。

理财产品业务收入 56.11 亿元，增幅高达 170.02%，主要是本集团结合居民理财需求旺盛的市场环境，积极打造“乾元”、“乾元-日鑫月溢”、“大丰收”、“建行财富”和“利得盈”等多个优秀理财品牌。

电子银行业务收入 28.79 亿元，增幅为 52.41%，主要是本集团积极鼓励客户使用电子渠道，网上银行实现交易额 63.7 万亿元，同比增长 77%。

投资收益

投资收益 40.15 亿元，较上年下降 18.82 亿元，降幅为 31.91%，主要由于可供出售债券和持有至到期投资出售额下降导致证券价差投资收益减少。

汇兑损益

2010 年，本集团汇兑净损失 6.11 亿元。其中：外币资产产生的汇兑损失为 20.37 亿元，损失同比有所增加，主要由于人民币对美元加速升值所致。同时，本集团用于规避外币业务风险的衍生金融工具产生的收益为 12.19 亿元，反映于“公允价值变动收益”，对冲了部分汇兑损失。其他汇兑净收益为 14.26 亿元，主要是利用人民币汇改重启、外汇市场波动幅度放大的有利市场时机，增加了做市交易规模。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度
员工成本	61,409	51,138
物业及设备支出	18,530	16,755
其他	21,854	20,007
业务及管理费总额	101,793	87,900
成本收入比	31.47%	32.90%

2010 年，本集团继续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费总额 1,017.93 亿元，较上年增加 138.93 亿元，增幅 15.81%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年下降 1.43 个百分点至 31.47%。

员工成本 614.09 亿元，较上年增长 102.71 亿元，增幅 20.08%。物业及设备支出 185.30 亿元，较上年增长 17.75 亿元，增幅 10.59%，增幅较上年降低 1.43 个百分点。其他业务及管理费 218.54 亿元，较上年增加 18.47 亿元，增幅 9.23%，主要是为满足业务发展的需要，加大了营销力度，招待费和宣传费等市场拓展费用有所增加，同时差旅费和会议费等行政费用增长保持较低水平。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	25,641	24,256
投资	1,460	1,112
可供出售金融资产	1,817	1,004
持有至到期投资	(381)	76
应收款项债券投资	24	32
固定资产	2	2
其他	2,189	90
资产减值损失总额	29,292	25,460

2010 年，资产减值损失 292.92 亿元，较上年增加 38.32 亿元。其中，客户贷款和垫款减值损失 256.41 亿元，较上年增加 13.85 亿元；投资减值损失 14.60 亿元，主要是对部分可供出售权益工具计提减值损失；其他资产减值损失 21.89 亿元，主要对表外的承兑汇票、信用证、保函及理财业务计提减值损失。

所得税费用

2010 年，所得税费用 401.25 亿元，较上年增加 82.36 亿元。所得税实际税率为 22.91%，低于 25% 的法定税率，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。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

其他综合收益

2010 年，其他综合收益为负 75.00 亿元，较上年减少 98.22 亿元，主要是由于可供出售债券公允价值受人行加息影响而下降，而可供出售权益工具的公允价值亦受资本市场低迷影响而下降。

6.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	5,669,128		4,819,773		3,793,943	
贷款损失准备	(143,102)		(126,826)		(110,368)	
客户贷款和垫款净额	5,526,026	51.12	4,692,947	48.77	3,683,575	48.75
投资 ¹	2,904,997	26.87	2,578,799	26.80	2,194,748	29.05
现金及存放中央银行款项	1,848,029	17.09	1,458,648	15.16	1,247,450	16.51
存放同业款项及拆出资金	142,280	1.32	123,380	1.28	49,932	0.66
买入返售金融资产	181,075	1.68	589,606	6.13	208,548	2.76
应收利息	44,088	0.41	40,345	0.42	38,317	0.51
其他资产 ²	163,822	1.51	139,630	1.44	132,882	1.76
资产总额	10,810,317	100.00	9,623,355	100.00	7,555,452	100.00

1. 包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、无形资产、商誉、土地使用权、递延所得税资产及其他资产。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团资产总额 108,103.17 亿元，比上年增加 11,869.62 亿元，增幅为 12.33%。其中，客户贷款和垫款总额较上年增加 8,493.55 亿元，增幅 17.62%，主要投向基础设施贷款、中小企业贷款、涉农贷款以及个人住房贷款；投资较上年增加 3,261.98 亿元，主要是继续增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券；现金及存放中央银行款项较上年增加 3,893.81 亿元，增幅为 26.69%，主要是由于法定存款准备金率连续上调及客户存款增长影响而增加；存放同业款项及拆出资金较上年增加 189.00 亿元，主要是拆出资金大幅增加；买入返售金融资产较上年减少 4,085.31 亿元，在资产总额中的占比较上年下降 4.45 个百分点，主要是出于流动性及盈利性管理需要而减少买入返售金融资产余额。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53	2,689,784	70.90
短期贷款	1,160,747	20.47	915,674	19.00	855,397	22.55
中长期贷款	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53	1,834,387	48.35
个人贷款	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58	821,531	21.65
个人住房贷款	1,091,116	19.25	852,531	17.69	603,147	15.90
个人消费贷款	78,881	1.39	78,651	1.63	74,964	1.98
其他贷款 ¹	198,814	3.51	157,277	3.26	143,420	3.77
票据贴现	142,835	2.52	228,361	4.74	163,161	4.30
海外业务	180,617	3.18	151,638	3.15	119,467	3.15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人助业贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团客户贷款及垫款总额 56,691.28 亿元，较上年增加 8,493.55 亿元，增幅为 17.62%。

公司类贷款 39,768.65 亿元，较上年增加 6,255.50 亿元，增幅为 18.67%。其中，投向基础设施行业领域贷款 17,704.44 亿元，较上年增加 2,305.46 亿元，增幅 14.97%，主要支持优质基础设施贷款项目；中小企业贷款 15,852.2 亿元，增幅 28.6%，高于公司类贷款增幅 9.93 个百分点。

本集团继续加大信贷结构调整力度。根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产业贷款发展规模，房地产业贷款较上年仅增长 12.34%，低于公司类贷款 18.67% 的增速；同时，本集团持续优化客户结构，新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，重点支持符合国家产业政策的住宅类项目，包括居民住宅和经济适用房项目开发。列入退出名单的公司客户贷款余额较上年末压缩 1,046 亿元；按国家宏观调控要求，对“6+1”产能过剩行业信贷余额和贷款余额实现双降。

个人贷款 13,688.11 亿元，较上年增加 2,803.52 亿元，增幅为 25.76%，在客户贷款和垫款中占比较上年提高 1.57 个百分点至 24.15%。其中，个人住房贷款 10,911.16 亿元，较上年增加 2,385.85 亿元，增幅 27.99%，重点支持居民自住房消费需求；个人消费贷款 788.81 亿元，与上年基本持平；其他贷款较上年增加 415.37 亿元，增幅为 26.41%，主要是信用卡贷款和个人助业贷款快速增长。

票据贴现 1,428.35 亿元，较上年减少 855.26 亿元，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 1,806.17 亿元,较上年增加 289.79 亿元,增幅为 19.11%,主要是香港、纽约等地区贷款增加较多所致。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元,百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
信用贷款	1,520,613	26.82	1,291,942	26.81
保证贷款	1,180,113	20.82	997,157	20.69
抵押贷款	2,412,285	42.55	2,062,981	42.80
质押贷款	556,117	9.81	467,693	9.70
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

客户贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评估的贷款和垫款损失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按个别方式评估	
年初余额	75,628	4,838	46,360	126,826
本年计提	26,465	103	11,857	38,425
本年转回		(261)	(12,523)	(12,784)
折现回拨			(799)	(799)
本年转出		(18)	(383)	(401)
本年核销		(1,084)	(8,193)	(9,277)
本年收回		79	1,033	1,112
年末余额	102,093	3,657	37,352	143,102

2010 年,本集团坚持一贯审慎原则,充分考虑外部政策环境变化对不同行业风险的差别化影响,足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2010 年 12 月 31 日,客户贷款和垫款损失准备余额 1,431.02 亿元,较上年增加 162.76 亿元;减值准备对不良贷款比率为 221.14%,较上年提高 45.37 个百分点;减值准备对贷款总额比率为 2.52%。

投资

下表列出于所示日期本集团投资的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
交易性金融资产	17,344	0.60	18,871	0.73
可供出售金融资产	696,848	23.98	651,480	25.26
持有至到期投资	1,884,057	64.86	1,408,873	54.64
应收款项债券投资	306,748	10.56	499,575	19.37
投资合计	2,904,997	100.00	2,578,799	100.00

于 2010 年 12 月 31 日, 投资总额 29,049.97 亿元, 较上年增加 3,261.98 亿元。交易性金融资产较上年减少 15.27 亿元, 降幅为 8.09%, 主要考虑国内处于加息通道而主动减少交易用途债券。可供出售金融资产较上年增加 453.68 亿元, 其中可供出售债券投资较上年增加 500.77 亿元, 主要是增持中央银行、政策性银行和企业发行的债券。持有至到期投资较上年增加 4,751.84 亿元, 主要是增持政府、中央银行、政策性银行发行的债券。应收款项债券投资较上年减少 1,928.27 亿元, 主要是人行发行的定向票据到期及信达债券部分偿还所致。

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
本币债券投资	2,814,711	97.89	2,492,869	97.77
外币债券投资	60,794	2.11	56,859	2.23
债券投资总额	2,875,505	100.00	2,549,728	100.00

外币债券投资

下表列出报告期末本集团持有的美国次级按揭贷款支持债券构成情况。

(百万美元)	减值准备	账面价值 ¹
美国次级按揭贷款债券	(250)	108
首次抵押债券	(172)	101
二次抵押债券	(78)	7
与美国次级按揭贷款债券相关的住房贷款债务抵押权 (CDO)	(391)	-
合计	(641)	108

1. 扣除减值损失准备后的账面金额。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有外币债券投资组合账面价值 92.26 亿美元（折合人民币 607.94 亿元）。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 1.08 亿美元（折合人民币 7.12 亿元），占外币债券投资组合的 1.17%，累计提取减值准备 6.41 亿美元（折合人民币 42.24 亿元）。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团持有中间级别债券（Alt-A）账面价值 2.05 亿美元（折合人民币 13.48 亿元），占外币债券投资组合的 2.22%，累计提取减值准备 2.59 亿美元（折合人民币 17.06 亿元）。

美国次级按揭贷款支持债券占本集团资产总额比例很小，其市场价值波动对盈利影响不大。

金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券¹情况。

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	391	2,248
可供出售金融资产	31,770	110,678
持有至到期投资	151,743	380,926
应收款项债券投资	-	255,074
合计	183,904	748,926

1. 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、银行及非银行金融机构发行的债券。

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失 (亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.00	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2006年商业银行金融债券	100.00	3.15%	2011年11月27日	-
2007年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2009年商业银行金融债券	85.80	2.93%	2012年10月21日	-
2010年商业银行金融债券	85.15	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2008年商业银行金融债券	78.40	一年期定期存款利率+利差 0.76%	2015年2月20日	-
2010年商业银行金融债券	78.00	一年期定期存款利率+利差 0.52%	2017年1月26日	-
2007年商业银行金融债券	74.07	一年期定期存款利率+利差 0.75%	2013年1月10日	-
2010年商业银行金融债券	69.20	3.21%	2017年6月2日	-

应收利息

于2010年12月31日，本集团应收利息440.88亿元，较上年增加37.43亿元，增幅为9.28%。应收利息减值准备余额0.01亿元，是本集团对逾期3年以上的应收债券利息全额计提减值准备。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
客户存款	9,075,369	89.77	8,001,323	88.27	6,375,915	89.96
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金	749,809	7.42	812,905	8.97	490,572	6.92
卖出回购金融资产款	4,922	0.05	-	-	864	0.01
已发行债务证券	93,315	0.92	98,644	1.09	53,810	0.76
其他负债 ¹	185,997	1.84	151,463	1.67	166,729	2.35
负债总额	10,109,412	100.00	9,064,335	100.00	7,087,890	100.00

1. 包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

于2010年12月31日，负债总额101,094.12亿元，较上年增加10,450.77亿元，增幅为11.53%。客户存款是本集团最主要的资金来源，较上年增加10,740.46亿元，增幅为13.42%，在负债总额中的占比较上年上升1.50个百分点至89.77%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年减少630.96亿元，降幅为7.76%，主要是受资本市场波动影响，证券公司存款、基金公司存款等大幅减少；已发行债务证券较上年减少53.29亿元，主要是由于本行于2010年9月到期偿还在香港发行的人民币普通金融债券以及本行海外机构已发行存款证减少。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日		于 2008 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司存款	4,948,152	54.52	4,303,509	53.79	3,337,046	52.33
活期存款	3,368,425	37.12	2,960,155	37.00	2,229,910	34.97
定期存款	1,579,727	17.41	1,343,354	16.79	1,107,136	17.36
个人存款	4,022,813	44.33	3,584,727	44.80	2,967,747	46.55
活期存款	1,714,952	18.90	1,435,348	17.94	1,133,449	17.78
定期存款	2,307,861	25.43	2,149,379	26.86	1,834,298	28.77
海外业务	104,404	1.15	113,087	1.41	71,122	1.12
客户存款总额	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00	6,375,915	100.00

于 2010 年 12 月 31 日, 本集团客户存款总额 90,753.69 亿元, 较上年增加 10,740.46 亿元, 增幅为 13.42%。公司存款较上年增加 6,446.43 亿元, 增幅为 14.98%, 高于个人存款 12.22% 的增幅, 使得公司存款在客户存款中的占比较上年上升 0.73 个百分点至 54.52%, 主要是在前三季度适度宽松货币政策背景下, 企业客户资金相对充裕。由于人行连续两次加息使客户存款提前支取现象增多, 同时客户的加息预期明显增强, 境内活期存款较上年增长 15.65%, 高于定期存款 11.31% 的增幅, 在客户存款总额中的占比较上年上升 1.08 个百分点至 56.02%。

股东权益

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
股本	250,011	233,689
资本公积	135,136	90,266
投资重估储备	6,706	13,163
盈余公积	50,681	37,421
一般风险准备	61,347	46,806
未分配利润	195,950	136,112
外币报表折算差价	(3,039)	(1,982)
归属于本行股东权益	696,792	555,475
少数股东权益	4,113	3,545
股东权益	700,905	559,020

于 2010 年 12 月 31 日，股东权益 7,009.05 亿元，较上年增加 1,418.85 亿元，其中 A+H 配股募集资金净额为 611.59 亿元；股东权益总额对资产总额的比率为 6.48%，较上年上升 0.67 个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	10.40%	9.31%	10.17%
资本充足率²	12.68%	11.70%	12.16%
资本组成部分			
核心资本:			
股本	250,011	233,689	233,689
资本公积、投资重估储备及外币报表折算 差额 ⁴	127,536	82,427	83,202
盈余公积和一般风险准备	112,028	84,227	73,550
未分配利润 ^{3,4}	140,995	87,564	39,316
少数股东权益	4,113	3,545	1,596
	634,683	491,452	431,353
附属资本:			
贷款损失一般准备金	57,359	48,463	38,110
以公允价值计量的金融工具的重估增值	7,547	10,815	8,684
已发行次级债券	80,000	80,000	40,000
	144,906	139,278	86,794
扣除前总资本	779,589	630,730	518,147
扣除:			
商誉	(1,534)	(1,590)	(1,527)
未合并股权投资	(13,695)	(8,903)	(5,682)
其他 ⁵	(1,911)	(12,004)	(522)
资本净额	762,449	608,233	510,416
加权风险资产⁶	6,015,329	5,197,545	4,196,493

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100%商誉和 50%未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以加权风险资产。

2. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。

3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。

4. 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除, 并且将该项增值的 50%计入附属资本。此外, 对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并记入附属资本。

5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。

6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算, 于2010年12月31日, 本集团资本充足率为12.68%, 核心资本充足率为10.40%, 分别较上年末上升

0.98个百分点和1.09个百分点，主要是本行完成A+H配股后，募集资金净额611.59亿元全部用于补充资本，进一步巩固了本行资本基础。同时，本集团适应当前形势的变化，增强对资本的主动管理，提高资本集约使用意识，加强对表内外资产资本使用效率的分析，主动控制表外风险资产增长速度，压缩低效资本使用，改善资本配置结构，亦对提升本行资本充足率水平发挥了积极作用。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本年报“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及或有负债。信贷承诺是最重要的组成部分，于2010年12月31日，信贷承诺余额20,358.20亿元。有关承诺及或有负债详见本年报“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

6.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元，百分比除外)	于2010年12月31日		于2009年12月31日		于2008年12月31日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
正常	5,405,694	95.35	4,546,843	94.33	3,492,961	92.07
关注	198,722	3.51	200,774	4.17	217,100	5.72
次级	28,718	0.51	21,812	0.45	35,105	0.93
可疑	28,923	0.51	42,669	0.89	39,862	1.05
损失	7,071	0.12	7,675	0.16	8,915	0.23
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00	3,793,943	100.00
不良贷款额	64,712		72,156		83,882	
不良贷款率		1.14		1.50		2.21

2010年，本集团继续深入推进信贷结构调整，开展“贷后管理年”活动全面强化贷后管理，加强潜在风险领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续稳定向好。于2010年12月31日，不良贷款余额647.12亿元，较上年减少74.44亿元；不良贷款率1.14%，较上年下降0.36个百分点；关注类贷款占比3.51%，较上年下降0.66个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日			于 2009 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
公司类贷款	3,976,865	56,090	1.41	3,351,315	57,178	1.71
短期贷款	1,160,747	22,373	1.93	915,674	29,143	3.18
中长期贷款	2,816,118	33,717	1.20	2,435,641	28,035	1.15
个人贷款	1,368,811	5,920	0.43	1,088,459	7,208	0.66
个人住房贷款	1,091,116	2,966	0.27	852,531	3,600	0.42
个人消费贷款	78,881	962	1.22	78,651	1,329	1.69
其他贷款	198,814	1,992	1.00	157,277	2,279	1.45
票据贴现	142,835	-	-	228,361	-	-
海外业务	180,617	2,702	1.50	151,638	7,770	5.12
总计	5,669,128	64,712	1.14	4,819,773	72,156	1.50

于 2010 年 12 月 31 日, 公司类贷款不良率较上年下降 0.30 个百分点至 1.41%, 个人贷款不良率较上年下降 0.23 个百分点至 0.43%; 得益于本集团加强海外风险管理与大额风险暴露处置化解, 海外业务不良贷款大幅下降。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日				于 2009 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	3,976,865	70.15	56,090	1.41	3,351,315	69.53	57,178	1.71
制造业	978,816	17.27	22,193	2.27	803,302	16.67	21,413	2.67
交通运输、仓储和邮政业	647,332	11.42	6,219	0.96	519,078	10.77	3,382	0.65
电力、燃气及水的生产和供应业	518,327	9.14	4,424	0.85	486,094	10.09	3,991	0.82
房地产业	402,922	7.11	6,624	1.64	358,651	7.44	9,322	2.60
租赁及商业服务业	359,612	6.34	1,997	0.56	303,380	6.29	1,829	0.60
其中：商务服务业	353,326	6.23	1,979	0.56	301,502	6.26	1,742	0.58
水利、环境和公共设施管理业	216,168	3.81	1,909	0.88	206,175	4.28	1,595	0.77
建筑业	149,676	2.64	1,799	1.20	116,379	2.41	2,252	1.94
批发和零售业	214,800	3.79	5,080	2.36	146,693	3.04	7,391	5.04
采矿业	143,432	2.53	769	0.54	104,019	2.16	394	0.38
其中：石油和天然气开采业	13,422	0.24	41	0.31	4,599	0.10	61	1.33
教育	100,050	1.76	1,219	1.22	93,351	1.94	1,117	1.20
电讯、计算机服务和软件业	25,686	0.45	795	3.10	25,249	0.52	1,123	4.45
其中：电信和其他信息传输服务业	21,869	0.39	92	0.42	22,450	0.47	189	0.84
其他	220,044	3.89	3,062	1.39	188,944	3.92	3,369	1.78
个人贷款	1,368,811	24.15	5,920	0.43	1,088,459	22.58	7,208	0.66
票据贴现	142,835	2.52	-	-	228,361	4.74	-	-
海外业务	180,617	3.18	2,702	1.50	151,638	3.15	7,770	5.12
总计	5,669,128	100.00	64,712	1.14	4,819,773	100.00	72,156	1.50

2010年，本集团持续优化行业客户信贷准入退出标准，完善行业限额管理，不良率较高的批发和零售业、制造业、房地产业的不不良率继续保持下降势头，分别较上年下降2.68、0.40和0.96个百分点。同时，积极落实银监会最新监管标准，严格政府融资平台贷款风险分类，基础设施相关行业不良贷款较上年有所上升，资产质量基础进一步夯实。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,070	0.04	3,739	0.08

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	18,607	0.33	18,565	0.39
逾期 3 个月至 1 年	6,595	0.12	17,296	0.35
逾期 1 年以上 3 年以内	19,066	0.34	21,710	0.45
逾期 3 年以上	11,987	0.20	16,690	0.35
已逾期客户贷款和垫款总额	56,255	0.99	74,261	1.54

(%)	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	于 2008 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.69	2.78	3.60
关注类贷款迁徙率	11.32	5.74	8.40
次级类贷款迁徙率	27.49	49.78	44.20
可疑类贷款迁徙率	12.51	11.20	11.56

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

6.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 2,593.61 亿元,较上年减少 1,642.18 亿元。其中,现金流入较上年减少 4,853.81 亿元,主要是客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额减少;现金流出较上年减少 3,211.63 亿元,主要是买入返售金融资产净增加额减少。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为 3,451.36 亿元,较上年减少 723.55 亿元,主要是收回投资收到的现金增加额超出了投资支付的现金增加额。

筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为 81.99 亿元,较上年减少 101.33 亿元。现金流入较上年减少 182.81 亿元,主要是本年 A+H 配股所募集资金略低于上年发行债券规模;现金流出较上年增加 81.48 亿元,主要分配现金股利所支付的现金增加。

6.1.5 重要会计估计和判断

本集团编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。受估计及判断影响的主要领域包括:客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益工具的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断,请参见本年报“财务报表”附注“重要会计政策和会计估计”。

6.1.6 公允价值计量项目

*内部控制的总体情况。*针对公允价值计量项目,本集团从内控环境、风险评估、控制活动、信息沟通和整改反馈等五个方面建立起内部控制体系。公允价值计量项目管理职能与业务经营职能保持分离,投资和交易业务已实现前、中、后台职能的严格分离。岗位之间具有监督制约机制,中台风险管理职能通过授权、限额管控和风险提示等环节对前台操作制衡,后台清算与结算职能通过交易确认、账务核对等环节对前台操作制衡。

*计量基础和减值准备计提。*公允价值计量项目包括交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产及衍生金融工具,除非其公允价值无法可靠计量。公允价值计量项目的计量基础和减值准备计提的具体会计政策请参见本年报“财务报表”附注。

估值流程和公允价值确定。在估值流程方面，不断完善估值方法论、估值具体操作及相应账务处理的流程，以确保前中后台相互协作和制约。在价格来源的选取方面，本集团规定可采用盯市（Mark-to-Market）、盯模（Mark-to-Model）和第三方价格 3 种方法。对有可靠来源、易于获取市场成交价格的业务头寸按照市场价格来计值；当业务头寸缺乏及时、足够的市场价格信息或价格信息获取来源缺乏独立性时，按照模型确定的价值计值；对能够得到第三方价格的，在综合考虑第三方价格的基础上确定重估结果。公允价值计量项目的公允价值确定请参见本年报“财务报表”附注。

内部报告程序。公允价值计量项目的报告体系由日常报告、非交易性市场风险的定期报告、估值和损益报告、专题报告和总体风险的定期报告组成。各类报告遵循相应的发送范围、程序和频率。各类风险报告报送分管行领导、首席风险官或其他高级管理层，并抄送相关部门。

6.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括权益投资、海外业务在内的其他业务及未分配项目。

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		截至 2009 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	91,167	52.05	84,157	60.66
个人银行业务	30,590	17.46	23,311	16.80
资金业务	51,198	29.23	30,294	21.84
其他业务及未分配项目	2,201	1.26	963	0.70
利润总额	175,156	100.00	138,725	100.00

6.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	135,559	124,389	8.98
手续费及佣金净收入	28,563	19,884	43.65
其他业务收入	(1)	(169)	(99.41)
营业收入	164,121	144,104	13.89
营业税金及附加	(12,686)	(11,478)	10.52
业务及管理费	(37,443)	(31,538)	18.72
资产减值损失	(23,557)	(17,476)	34.80
营业利润	90,435	83,612	8.16
营业外收支净额	732	545	34.31
利润总额	91,167	84,157	8.33
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,343,277	3,879,101	11.97

公司银行业务分部利润总额较上年增长 8.33%至 911.67 亿元，占本集团利润总额的 52.05%，为本集团主要的盈利来源。随着公司类贷款的增长，利息净收入较上年增长 8.98%；随着单位结算、国内保理、电子银行等产品的快速发展，手续费及佣金净收入增速达到 43.65%；由于业务较快发展和市场拓展力度的加大，业务及管理费较上年增长 18.72%；伴随着公司类贷款总量的增长和日趋审慎的拨备计提政策，资产减值损失较上年增长 34.80%。

公司类贷款投放控制有力，质量提升。于 2010 年末，公司类贷款余额 39,768.65 亿元，较上年增长 18.67%。重点保障小企业、网络银行贷款等战略业务需要，为玉树地震、吉林水灾等灾后重建安排专项计划，支持新疆跨越式发展和西部大开发，为公积金试点保障性住房建设安排专项资金。积极落实全行贷后管理年各项要求，严格把关信贷准入，公司类不良贷款余额 560.90 亿元，不良贷款率 1.41%，分别较上年下降 10.88 亿元和 0.30 个百分点，资产质量持续提升。

产能过剩行业和政府投融资平台贷款得到控制与清理。钢铁、平板玻璃、煤化工等六大产能过剩行业及造船业作为重点监控行业，贷款余额较上年末减少 192.55 亿元。对政府投融资平台贷款，严格贯彻落实监管要求，稳步推进平台解包还原、清查整改相关工作；细化平台客户贷款政策，对资产分类、拨备计提、资产风险权重等提出新的标准和管理要求；按照不同类别设置处置方案，逐户跟踪监测整改进度，确保限期整改；严把客户和项目准入关，仅对现金流充足的客户和国家重点项目进行信贷支持。通过以上措施，实现发展有序、风险可控。

房地产贷款低于整个公司类贷款增幅。严格执行名单制管理，新增总量得到有效控制，房地产业贷款余额 4,029.22 亿元，增幅 12.34%，低于公司类贷款增幅 6.33 个百分点。2010 年以来，政府调控政策陆续出台，以遏制投机、抑制房地产泡沫，保持房地产业健康发展。本行以此为契机，严格控制房地产贷款投放节奏和新增规模，保持房地产贷款稳健增长；合理引导信贷投向，适度降低房地产贷款集中度；持续优化贷款结构，确保新发放贷款主要用于住宅类项目，大力支持政府保障性住房建设；同时严格贷款发放条件，强化押品管理，加大不良贷款处置力度，不断提升房地产贷款资产质量。

新兴信贷业务和涉农贷款快速增长。中小企业贷款余额为 15,852.2 亿元、增幅 28.6%，大幅高于整个公司类贷款增速。网络银行业务取得新突破，先后与阿里巴巴、金银岛等电子商务平台合作，成功研发“e 贷通”、“e 单通”、“e 保通”等网络银行“e 贷款”系列产品，为超过 7000 家客户提供网络银行融资服务，贷款余额增幅达到 470%。国内保理业务持续高速增长，贷款余额增幅达 220%。并购贷款余额增幅 79.4%，带动并购重组财务顾问等手续费收入高速增长，综合收益大幅提高。涉农贷款快速增长，贷款余额 8,221 亿元，新增 2,326 亿元，新农村建设信贷业务正在稳步推进试点中。

公司类存款稳健增长，成本合理。公司存款余额 49,481.52 亿元，较上年末新增 6,446.43 亿元。本集团实施低成本竞争策略，活期存款新增 4,082.70 亿元，占整个公司类存款新增额的 63.33%；公司存款付息率 1.14%，维持在较低水平。

公司中间业务收入快速增长。全年实现手续费及佣金净收入 285.63 亿元，增幅达 43.65%，再创历史新高，占本集团中间业务收入的 43.19%。重点发展产品收入贡献突出，单位人民币结算、造价咨询、境内保函、承诺、国内保理等产品收入超过 10 亿元，国内保理业务收入较上年增长 227%。

• **机构业务保持快速发展势头。**“民本通达”品牌获各方认同，教育、卫生等重点民生领域贷款余额达 2,154.15 亿元；代理中央财政授权支付业务量继续保持同业首位；已累计发行各类社保卡 225 万张，产品覆盖面不断扩大。百易安业务实现手续费收入 17.66 亿元；鑫存管业务客户数突破 2,000 万户，实现手续费收入 5.36 亿元，存管客户数和手续费收入继续保持同业首位。银期直通车签约客户数量市场占比近 50%，高居同业首位。代理保险业务收入创历史新高，达到 36.64 亿元。代理资金信托计划资金收付业务收入 6.07 亿元，继续保持四大行首位。财务公司资金结算网络覆盖率提升至 90%，结算总量超过 14.98 万亿。

• **国际业务发展状况良好。**外汇存款增长迅猛，新增额居同业首位。全年完成国际结算量 6,670.26 亿美元，较上年增长 43.42%，增幅在四大行中排名第一；实现收入 30.47 亿元，较上年增长 46.02%。贸易融资表内外余额合计 2,622.10 亿元，增长 52.76%。产品创新取得丰硕成果，成功推出了大宗商品融资套期保值、银行保单项下融资、跨境贸易人民币结算、应收账款池融资、外汇现金管理等一系列新产品。

• **投资托管业务再上新台阶。**于 2010 年底，本行投资托管业务规模达到 13,079.42 亿元，增幅 31.31%；全年累计实现托管费收入 17.16 亿元。证券投资基金托管业务保持良好发展态势，托管基金 178 只，托管资产净值（含 QDII 基金）6,192.96 亿元，托管基金份额 5,721.13 亿份，均位居市场第二位。实业投资托管业务增长迅速，达到 3,621.67 亿元，较上年末增长 242.14%。证券集合计划托管业务规模达到 297.08 亿元，市场份

额、托管只数、新增规模均位居市场第一位。企业年金基金托管规模 366.47 亿元，跃居市场第二位。

- **养老金业务快速成长。**于 2010 年末，本行签约企业年金个人账户 265.9 万户，较上年末新增 73.3 万户；签约受托资产 140.7 亿元，较上年末新增 44.4 亿元。面向中小客户的“养颐乐”系列产品不断丰富，成功推出了 9 款“养颐乐”系列等企业年金产品，签约中小客户约 4,300 户，较上年末新增约 3,300 户，呈现高速发展的态势。成功研发员工薪酬延付计划管理产品“养颐四方”1 号，受到客户好评，推广效果良好。

- **资金结算业务发展强劲。**本集团致力于为客户提供全面、周到的资金结算和现金管理服务。于 2010 年末，本集团对公结算账户 222.66 万户，同比新增 11.72 万户，实现人民币结算业务收入 64.40 亿元、增幅 67.44%。大力拓展结算卡市场，着力打造新一代现金管理业务系统，构建涵盖柜面、自助设备、电子平台在内的“三位一体”现金管理服务渠道。向市场推出对公一户通、结算卡、第二代现金池等现金管理新产品，丰富了本集团资金结算业务产品线，有效地提升了“禹道-智胜的现金管理”品牌市场影响，于 2010 年末，本集团现金管理客户同比增长了 90.00%。

6.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	70,497	62,817	12.23
手续费及佣金净收入	23,919	17,882	33.76
其他业务收入	628	268	134.33
营业收入	95,044	80,967	17.39
营业税金及附加	(4,668)	(3,638)	28.31
业务及管理费	(57,610)	(49,854)	15.56
资产减值损失	(2,176)	(4,164)	(47.74)
其他业务成本	-	-	-
营业利润	30,590	23,311	31.23
营业外收支净额	-	-	-
利润总额	30,590	23,311	31.23
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	1,361,904	1,073,608	26.85

个人银行业务实现利润总额较上年增长 31.23%至 305.90 亿元，占本集团利润总额的 17.46%，较上年略有上升。随着个人贷款的较快增长，利息净收入较上年增长 12.23%；由于银行卡、电子银行、代理保险等业务的快速发展，手续费及佣金净收入较上年增长

33.76%；随着对个人业务资源投入量和价格的上升，业务及管理费较上年增长 15.56%；随着本集团风险管理技术和水平的不断提升，个人贷款整体质量较上年改善，资产减值损失较上年下降 47.74%。

个人存款保持稳定增长。2010 年，本行在开展旺季营销及专项营销活动的基础上，从源头上抓资金、抓客户，存款继续保持较快稳定增长。于 2010 年末，个人存款余额为 40,228.13 亿元，增速达 12.22%。新增存款呈现活期化趋势。新增存款中，活期存款占比达 63.82%，比上年同期增加了 14.89 个百分点。

个人住房贷款新增市场第一。本行个贷中心已建成 781 个，基本覆盖全国所有地级以上城市，专业化集中经营模式基本实现，风险控制能力、服务效率进一步提升。个人贷款增长 25.76%至 13,688.11 亿元；不良贷款率 0.43%，较上年下降 0.23 个百分点。其中，个人住房贷款重点支持居民购买自住住房，增长 27.99%至 10,911.16 亿元，资产质量表现优异，贷款利率稳步提高。2010 年，本行再次荣获《环球金融》杂志评选的“中国最佳房贷服务银行”奖，同时荣获《经济观察报》评选的“2009 年度中国最佳房贷服务银行”奖和《理财周报》评选的“最佳房贷银行”奖。

委托性住房金融业务市场份额继续保持同业领先。住房资金存款余额增长 12.59%至 4,178.98 亿元，公积金个人住房贷款余额增长 24.66%至 5,167.33 亿元，存贷款余额均位居同业第一。本行积极参与国家保障性安居工程建设，为住房公积金支持保障性住房建设项目贷款试点提供配套金融服务，取得全部 28 家试点城市承办资格；本行通过创新服务方式，巩固与各级住房资金管理部的合作，丰富与本行商业按揭产品组合方式，支持中低收入居民住房消费需求，推广公积金联名卡和委托提取还贷，有效提升了本行“惠民安居、服务大众”的品牌形象。

借记卡新增发卡及消费交易额稳步提升。于 2010 年末，本行借记卡发卡总量达 2.92 亿张，较上年增加 4,112.14 万张。其中，理财卡发卡总量达 607.69 万张，较上年末新增 118.19 万张。实现借记卡消费交易额 13,036.53 亿元，同比增长 64.88%，实现手续费收入 71.78 亿元。

深入推进高端客户服务。于 2010 年末，本行高端客户总数较上年增长 34%，在个人客户金融资产中的占比由上年的 8%提高至 11%；私人银行客户较上年增长近 50%。本行大力发展高端客户专属化服务渠道，目前拥有财富管理中心 192 家、私人银行 10 家。积极拓展高端客户理财产品供应渠道，以基金公司专户理财和阳光私募信托为突破，在立足发挥本集团综合优势以及加强与其他基金、证券和信托公司合作基础上，第三方财富管理产品供应平台建设初见成效。

6.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	42,675	22,199	92.24
手续费及佣金净收入	11,898	9,518	25.01
公允价值变动收益	1,311	58	2,160.34
投资收益	1,133	3,643	(68.90)
汇兑损失	(1,591)	(378)	320.90
营业收入	55,426	35,040	58.18
营业税金及附加	(670)	(562)	19.22
业务及管理费	(2,903)	(3,240)	(10.40)
资产减值损失	(655)	(944)	(30.61)
营业利润	51,198	30,294	69.00
营业外收支净额	-	-	-
利润总额	51,198	30,294	69.00
	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日	
分部资产	4,684,227	4,449,759	5.27

资金业务利润总额较上年大幅增长 69.00%至 511.98 亿元，占本集团利润总额的 29.23%。随着投资总额和市场利率的企稳回升，利息净收入较上年大幅增长 92.24%；伴随着财务顾问、理财业务等产品的快速发展，手续费及佣金净收入较上年增长 25.01%；同时，受外币债券价格平稳回升影响，资产减值损失较上年下降 30.61%，这些都有益于资金业务利润总额的增长。

金融市场业务

金融市场业务影响力稳步提升。人民币资金运用方面，提高全行现金流变动预测能力，积极拓宽资金盈利渠道，调整资产摆布，把握投资进度和配置结构，严格防范利率风险与信用风险。货币市场交易额共计 13.75 万亿元，较上年增长 16.72%。国债、国家开发银行债券、中国进出口银行债券承销市场排名第一，中国农业发展银行债券承销市场排名第二；柜出国债业务市场排名第二；短期融资券和中期票据合计发行额市场排名第二。灵活调整交易债券组合规模，收益率领先基准指数。外币资金运用方面，抓住市场有利时机，减持高风险信用产品，严控交易对手信用风险，优化外币债券投资组合结构。

黄金业务市场地位持续夯实。本行黄金交易总量达 1,135.77 吨，同比增长 23.48%。账户金、贵金属租赁与自有品牌实物金市场占比持续提升，本行个人实物品牌金销售市场占比保持第一；黄金租借市场占比 40.30%；账户金市场占比 37.41%。

结售汇及外汇买卖业务市场份额扩大。2010 年，本行结售汇及外汇买卖业务交易量 3,089 亿美元，较上年增长 39.52%。其中，远期结售汇业务增长较快，交易量 425 亿美元、增速 78.09%，收入实现 7.12 亿元、增速 49.58%。积极承担银行间外汇市场做市商职责，做市交易收入同比大幅增加。代客结售汇业务市场份额连续 5 年提升，2010 年本行结售汇市场份额 11.56%，较上年提高 0.45 个百分点。

投资银行业务

2010 年，投资银行业务继续高速增长，实现收入 139.06 亿元，较上年增长 41.91%。通过理财产品、债务融资、财务顾问等多种方式为客户实现直接融资近 4,600 亿元。

财务顾问业务实现收入 72.52 亿元，其中并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问业务收入比重大幅提高，达 26.20 亿元，增幅 154%。本行为客户提供量身定制的金融全面解决方案（FITS）在全行推广后成效显著，有力满足了客户不同发展阶段的金融需求。债务融资工具承销业务保持竞争优势，实现收入 7.89 亿元，较上年增长 16.72%，短期融资券承销额 1,262.45 亿元，市场占比 18.32%，连续五年保持累计承销量市场首位。

产业基金业务稳步推进，支持民生领域建设和战略性行业发展，成功完成医疗基金、文化基金、航空基金、环保基金和皖江基金等基金的设立工作。

2010 年，本行自主发行理财产品 271 期，当期实现收入 54.64 亿元；产品余额 3,262 亿元，同比增长 83.46%。针对监管政策的变化，加强理财业务风险管理，调整业务发展思路，加大创新力度，在同业率先推出“乾元一号-城乡通”股权投资类系列理财产品，推动“建行财富”外币类理财产品对高端客户的常规化发行，大力发展“乾元-中小企业信托贷款集合型理财产品”，推出上市公司股票增发类、结构化精选投资类、“乾元-日鑫月溢”高收益开放型等理财产品，支持国家城乡一体化进程，为中小企业拓宽融资渠道，满足客户多样化的投资需求。

6.2.4 海外业务及附属公司

海外业务

2010 年，本集团海外业务资产结构优化，筹资能力提升，手续费收入大幅增长。于 2010 年末，海外机构资产总额 2,728.29 亿元，较上年增长 16.36%。越南胡志明市分行、澳大利亚悉尼分行相继成立并对外运营，在莫斯科设立代表处的申请已获得俄罗斯中央银行批准。新加坡分行由离岸业务牌照升格为批发业务牌照。于 2010 年末，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼设有 9 家海外分行，在莫斯科设有 1 家代表处，拥有建行亚洲、建银国际和建行伦敦三家经营性全资子公司。

主要附属公司

2010年，本集团在已有基金、信托、金融租赁和投行等非银行金融机构的基础上，实施并购保险公司股权项目。同时，以服务三农、优化个人金融服务为己任，积极发展住房储蓄银行、村镇银行及境外的零售银行建设。目前，本集团已基本完成综合化经营的战略布局，不断提高市场竞争力，满足客户综合化服务需求，持续提高集团整体竞争力和盈利水平。目前，各子公司总体发展势头良好，业务规模稳步扩张，公司治理日益完善。截至2010年末，子公司资产总额1,539.93亿元，较上年增长48.36%，实现净利润21.66亿元。

- 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的23家持牌银行之一，是本集团在港澳地区的零售及中小企业业务平台，在港澳地区网点数量达到50家。

建行亚洲在严格控制风险的前提下，保持了较好的业务发展趋势。于2010年末，资产总额869.24亿元，较上年增长21.23%，客户贷款和存款分别达到673.77亿和603.15亿元，分别增长19.39%和29.88%；不良贷款率0.31%，不良贷款余额约2.07亿元，保持双降态势。净资产140.35亿元，实现净利润4.88亿元。

建行亚洲积极树立人民币专业服务商的市场形象，率先推出人民币存款优惠、人民币股票挂钩、货币挂钩等投资产品，连续推出三期人民币可赎回存款证，认购反响热烈。正式推出私人银行服务，为高端客户提供一站式的金融理财及家庭咨询服务。

建行亚洲（财务）有限公司（原美国国际信贷（香港）有限公司）信用卡再发卡工作全部完成，44万信用卡客户开始使用建行新卡。信用卡子公司与建行亚洲业务整合进展顺利。

- 建信租赁

建信金融租赁股份有限公司由本行和美国银行共同出资设立，注册资本45亿元，持股比例分别为75.1%和24.9%。建信租赁是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租赁公司之一，主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行融资债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

2010年，建信租赁不断开拓市场，加大产品开发力度，业务品种创新取得初步进展，完成首笔医疗设备售后回租融资租赁、首笔飞机和船舶融资租赁等。于2010年末，建信租赁资产总额243.28亿元，较上年增长196.68%；净资产49.07亿元，较上年增长3.59%；实现净利润1.70亿元，较上年增长37.10%。

- 建银国际

建银国际是本行在香港全资拥有的子公司，从事投资银行业务，业务范围包括上市保荐与承销、财务顾问、企业收购兼并及重组、已上市公司再融资、直接投资、基金募集与销售、资产管理及投资咨询、证券经纪、市场研究、增发配售、内地投资咨询及产业基金等。

2010年，建银国际实现收入23.78亿元，净利润12.77亿元，人均利润、资本回报率、成本收入比等财务指标均大幅优于香港同业平均水平。于2010年末，总资产197.07亿元，较上年增长44.31%；净资产86.47亿元，较上年增长22.28%。2010年，建银国际加大收费类收入，加大承销和经纪业务投入力度，非投资类收入大幅提高，公司实现非投资类收入9.23亿元，占总收入的比例超过35%。

- 建信信托

建信信托有限责任公司由本行与合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司共同出资重组设立，注册资本15.27亿元，持股比例分别为67%、27.5%和5.5%。根据中国银监会批准的业务范围，主要开展资金信托业务，动产信托业务，不动产信托业务，有价证券信托业务，投资基金业务，资产重组，购并及项目融资业务，公司理财，财务顾问业务，证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查业务，代保管及保管箱业务，自有资金贷款、投资、担保等业务。

2010年，建信信托积极推进产品创新，开发设计了证券投资类、股权投资类、优质应收账款类、个人财富管理类的新型信托产品。截至2010年末，公司受托管理信托资产规模660.16亿元，较上年增长139.58%；净资产43.84亿元，较上年减少1.15%；实现净利润1.74亿元，较上年增长141.43%。

- 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为10亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股75.1%和24.9%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款等业务，并将逐步开办吸收公众存款，发行金融债券，代理发行、兑付和承销政府债券，代理收付款项，代理销售基金，代理保险及国内外结算等业务。

2010年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，特别是银团贷款、委托贷款等新产品创新方面取得突破性进展。于2010年末，中德银行资产总额82.13亿元，较上年增长129.67%；净资产9.84亿元，较上年增长2.61%；实现净利润2,499万元，较上年增长3,751万元。

- 建行伦敦

建行伦敦是建行在英国注册的全资子公司。2009年3月获得了英国金融服务管理局（FSA）颁发的银行牌照。主要业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑清算业务以及金融衍生产品和商品保值业务。

在发展初期，建行伦敦以“中国元素”作为细分市场的切入点，积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司，以及专注于中英双边贸易的企业客户，进一步拓展了建行在英国及欧洲地区的服务渠道。

依托伦敦这一全球金融中心在信息、产品、人才、服务、技术、法律及监管环境方面的优势，建行伦敦在英国各项业务得到了高速发展。截止2010年底，建行伦敦资产总

额约 49.37 亿元，是上年的 7.92 倍；净资产 12.24 亿元，较上年增长 99.67%；实现净利润负 2,685 万元。

- 建信基金

建信基金注册资本 2 亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团公司持股比例分别为 65%、25%和 10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2010 年，公司顺利完成建信上证社会责任交易型开放式指数证券投资基金联接基金、上证社会责任交易型开放式指数证券投资基金、建信全球机遇股票型证券投资基金和建信内生动力股票型证券投资基金等四只新基金募集工作并已平稳运行。于 2010 年末，公司共管理 13 只基金产品，基金资产管理净值规模 485.66 亿元，较上年增长 11.14%；净资产 4.54 亿元，较上年增长 0.44%；公司经营成果良好，实现净利润 1.01 亿元，较上年增长 33.85%。

2010 年，建信基金荣获多项大奖，包括《中国证券报》等机构评选的“金牛债券投资基金公司”称号，建信稳定增利债券基金荣获“2009 年度开放式债券型金牛基金”奖。

- 村镇银行

截至 2010 年末，本行已经主发起设立湖南桃江等九家村镇银行，注册资本金共计 9.1 亿元，本行出资 4.54 亿元。目前，九家村镇银行各项业务稳步推进，涉农服务特点突出，存款余额达到 20.82 亿元，贷款总额达到 13.43 亿元，均无不良贷款，净资产 9.14 亿元；净利润合计 367 万元。

各家村镇银行扎根“三农”，对完善当地农村金融服务体系，延伸服务网络，推动县域经济发展，起到有力的促进作用。针对农村普遍存在的贷款季节性强、财务资料缺乏、抵（质）押物不足等特点，各家村镇银行在风险可控的前提下，积极探索贷款品种、贷款方式、贷款操作流程的创新。根据当地经济特点，因地制宜地推出多项支农惠农政策，开发出农户联保贷款、林权抵押贷款、农业订单贷款、农业机械贷款、“乐农贷”、“乐特贷”等系列信贷产品，有效缓解了农户、小企业等弱势群体担保难、贷款难的问题，以实际行动支持新农村建设。

6.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的税前利润分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		截至 2009 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	33,226	18.97	29,035	20.93
珠江三角洲	24,636	14.07	20,066	14.46
环渤海地区	27,186	15.52	22,905	16.51
中部地区	22,293	12.73	20,408	14.71
西部地区	24,057	13.74	25,889	18.66
东北地区	8,414	4.80	7,082	5.11
总行	32,131	18.34	12,057	8.69
海外	3,213	1.83	1,283	0.93
税前利润	175,156	100.00	138,725	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,321,708	23.31	1,136,447	23.58
珠江三角洲	858,420	15.14	728,639	15.12
环渤海地区	1,008,340	17.79	859,885	17.84
中部地区	922,185	16.27	782,763	16.24
西部地区	963,636	17.00	819,337	17.00
东北地区	350,584	6.18	299,385	6.21
总行	63,638	1.12	41,679	0.86
海外	180,617	3.19	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

下表列出本集团按地区分布划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,895,511	20.89	1,655,361	20.69
珠江三角洲	1,435,742	15.82	1,256,578	15.71
环渤海地区	1,662,231	18.32	1,486,628	18.58
中部地区	1,602,656	17.66	1,402,718	17.53
西部地区	1,645,659	18.13	1,420,149	17.75
东北地区	668,217	7.36	600,838	7.51
总行	60,949	0.67	65,963	0.82
海外	104,404	1.15	113,088	1.41
客户存款	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2010 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 ¹ (个)	占比 (%)	员工数量 ¹ (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,054,133	19.00	2,237	16.66	47,369	15.09
珠江三角洲	1,663,001	15.38	1,679	12.51	36,802	11.73
环渤海地区	1,913,481	17.70	2,181	16.25	53,625	17.09
中部地区	1,672,191	15.47	3,260	24.28	70,360	22.42
西部地区	1,717,538	15.89	2,696	20.08	63,882	20.35
东北地区	694,294	6.42	1,359	10.12	34,987	11.15
总行	4,781,069	44.23	3	0.02	6,355	2.02
海外	272,829	2.52	10	0.08	487	0.15
抵销	(3,976,044)	(36.78)				
未分配资产	17,825	0.17				
合计	10,810,317	100.00	13,425	100.00	313,867	100.00

1. 为本行数据。

6.2.6 分销渠道

于2010年末，本行境内营业机构总计13,415个，包括总行、一级分行38个、二级分行297个、支行7,988个、5090个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。安装运行自动柜员机39,874台，较上年增长10.70%。已投入运营自助银行9,677家，较上年末增长19.06%。

零售网点二代转型顺利推进，完成二代转型的网点达4,000家，转型网点专职客户经理月均产品销售额占所在网点销售额比例超过67%。VIP客户服务满意度不断提升，个人业务发展的重心逐步从“销售产品”向“经营客户”转变。

6.2.7 信息技术

自动化运维水平显著提升。2010年，国际卡、个人先进贷款、重要客户系统、证券等关键系统可用率均达100%，成功完成了“世博”及亚运会等重大活动期间的安全运行保障工作。基础设施环境进一步优化。通过应用系统上收整合，优化系统部署结构，有效降低运行风险并控制成本。

积极支持配合各项业务战略的落实：

- 支持金融产品创新。推出企业级电子商务支付服务产品“E商通”，为第三方商户提供支付、清算一体化服务解决方案；推出e保通、e点通、e商通等多项新产品，为中小企业提供多种融资服务。

- 提供贴心金融服务。建成现金管理系统，向7,610家公司及机构类客户提供持续、稳定的结算及现金管理服务；推出PDA网点信息服务功能，提高网点销售效率与成功率，明显改善了本行网点信息服务的客户体验。

提升风险管理水平。操作风险管理系统完成全行推广，金融市场业务风险管理、新一代资产负债管理系统相继投产，信用风险内部评级体系和组合风险管理持续优化，监管资本计算及报告披露系统建成。

6.2.8 员工及人力资源管理

截至2010年末，本行共有员工313,867人，其中，大学本科以上学历140,562人，占44.78%。此外，本行还有劳务派遣用工38,763人，需本行承担费用的离退休职工为37,137人，子公司员工约3,200人。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况:

类别	细分类别	员工数	占总数百分比 (%)
年龄	30岁以下	65,213	20.78
	31至40岁	117,481	37.42
	41至50岁	100,158	31.91
	51至59岁	30,902	9.85
	60岁以上	113	0.04
学历	博士研究生	314	0.10
	硕士研究生	9,995	3.18
	大学本科	130,253	41.50
	大学专科	120,849	38.51
	中专	27,301	8.70
	高中及以下	25,155	8.01
职责	公司银行业务	38,898	12.39
	个人银行业务	158,751	50.58
	金融市场业务	339	0.11
	财务会计	23,933	7.63
	管理层	15,758	5.02
	风险管理、内审、法律和合规	11,270	3.59
	信息技术	18,643	5.94
	其他	46,275	14.74
总计		313,867	100.00

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，不断创新薪酬管理体系，统一全行工资支付管理政策，引入目标薪酬管理理念，加强对基层员工和核心岗位薪酬分配政策指导，完善激励与约束机制。

本行涉及员工薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会审定，董事会设立提名与薪酬委员会，专门审议涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬总量控制原则、董事、监事及高级管理人员的薪酬分配方案、年度薪酬标准、绩效考核方案与年度考核结果等方面的议案。涉及薪酬分配的重大议案还须经股东大会表决通过，或报上级管理机构履行批准备案程序。根据国家相关政策，对董事、监事及高级管理人员实行绩效薪酬延期支付。本行还制定了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理员工和对因轻微违规行为受到积分处理员工的薪酬进行扣减。

本行不断加大培训资源的投入，大规模开展员工培训。既注重全面，坚持全员培训、整体推进，又突出重点、分类分级，对主要经营管理人员重点培训，后备管理人员强化培训，急需专业技术人员抓紧培训，基层员工加强培训。2010年，本行共举办境内外各类培训 26,393 期，培训 122.5 万人次。

6.3 风险管理

2010年，本行加快全面风险管理体系建设，优化风险政策，调整信贷结构，着力强化贷后、表外、海外、押品、并表等环节基础管理，推进风险计量技术工具的研发和运用，增强主动选择风险、科学安排风险的能力。通过积极主动的风险管理支持业务发展和创新，提升银行的价值创造能力。

6.3.1 风险管理架构

本行董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略和风险管理政策，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。

本行已建立集中、垂直的风险管理组织架构，形成以首席风险官—风险总监—风险主管—风险经理为条线的垂直风险管理体系。

总行层面。首席风险官在行长的领导下，负责组织推进银行全面风险管理。在首席风险官的领导下，风险管理部负责风险政策制度建设、风险分析计量等工作。风险管理部下设市场风险管理部，专门负责金融市场业务的风险管理。风险管理部还设海外机构风险管理团队，派驻到海外机构管理部，专职负责海外机构风险管理。授信管理部负责授信业务审批和信用风险的监控。总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面。一级分行设风险总监，对首席风险官负责并报告工作，负责组织分行的风险管理和信贷审批工作；二级分行设风险主管，支行设风险经理，负责所辖风险管理工作。风险条线实行双线报告，第一汇报路线为向上级风险管理负责人汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报。

6.3.2 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。

2010年，本行进一步完善信贷政策体系，发挥区域比较优势，优化信贷资产组合结构；着力强化贷后、表外、海外、押品、并表等环节基础管理，提升风险管控能力；完善授信审批机制，加强重点领域的风险监控和排查；大力推进风险评级等技术工具的研发和应用，提升精细化管理水平。全行贷款质量稳定向好，风险抵补能力进一步提升。

加快信贷结构调整。针对国家宏观调控政策和经济金融形势发展变化，本行制定下发2010年信贷政策和结构调整方案，传导统一的风险偏好，从行业、区域、客户、产品

等维度细化“进、保、控、压、退”政策要求，发挥各区域比较优势，指导客户选择和风险排序，全行信贷资产组合结构得到进一步优化。2010年实施主动信贷退出1,045亿元。

强化基础管理。强化贷后管理，明确岗位职责，加强风险预警提示，落实规定动作，建立贷后管理长效机制。强化表内外信用风险敞口统一管控，将表外信贷业务纳入行业限额管理；制定表外业务减值准备计提办法，健全风险抵补机制。推广运用押品管理系统，梳理规范押品准入标准和管理要求。加强子公司并表风险管理，建立子公司重大风险事件应急响应和报告机制。

加强海外机构授信管理。制定海外机构授信业务风险底线，开展海外机构跨区域授信业务风险监控，重点强化内控、合规、风险报告等方面的管理，推进信用评级等基础工具的应用。

做好重点领域风险管控。严控产能过剩行业的信贷投放，执行风险限额零新增；审慎管控地方政府融资平台授信风险敞口，落实还款来源和担保措施，持续跟踪监控；严格房地产行业客户准入标准，加强房地产市场跟踪监测，开展风险压力测试。

优化审批和授信管理流程。成立专门审批团队，加强对重点领域审批把关；优化授信业务风险监测系统，针对授信业务流程受理、审批和发放等关键环节强化监控；完善集团客户统一授信模式，改进小企业客户授信流程，提高授信质量和效率；梳理贷前管理流程，改进贷前风险评估评价。

推进风险管理技术工具的研发和运用。建立覆盖公司、小企业、零售客户的评级模型和系统，并运用到业务经营、风险定价、信贷审批、风险分类、绩效考核等工作中；优化经济资本、行业风险限额管理，开发组合风险管理系统；持续开展重点领域的压力测试，为经营决策提供支持。

信用风险集中程度

2010年，本行加强集团授信集中度管理，对集团客户及下属成员单位的贷款集中度进行持续监控，确保满足监管要求。

于2010年12月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的2.76%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的16.00%，均符合监管要求。

贷款集中度

	监管标准	于2010年 12月31日	于2009年 12月31日	于2008年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.76	3.09	3.68
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	16.00	18.94	20.72

借款人集中度

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	所属行业	于 2010 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	21,059	0.37
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14,047	0.25
客户 C	道路运输业	13,079	0.23
客户 D	道路运输业	11,626	0.21
客户 E	道路运输业	11,433	0.20
客户 F	公共设施管理业	10,901	0.19
客户 G	道路运输业	10,726	0.19
客户 H	公共设施管理业	10,100	0.18
客户 I	道路运输业	10,004	0.18
客户 J	公共设施管理业	9,031	0.16
总额		122,006	2.16

6.3.3 流动性风险管理

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

2010 年，人行六次提高法定准备金率，并通过公开市场持续净回流资金，银行间市场资金面由相对宽松转为紧张。受此影响，本集团流动性水平虽然有所波动，但通过采取各项有效措施，资金备付率始终保持在合理水平，保证了正常支付与清算。

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)		标准值	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥ 25	51.96	49.63	52.74
	外币	≥ 25	57.20	61.86	109.84

为减轻宏观经济环境对流动性的影响，本集团根据资金情况适时采取应对措施，加强流动性风险管理限额管理，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺，提高资金收益。本集团定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,628,890	219,139	-	-	-	-	-	1,848,029
存放同业款项及拆出资金	-	53,210	74,247	9,638	5,135	50	-	142,280
买入返售金融资产	-	-	99,961	60,954	20,160	-	-	181,075
客户贷款和垫款	28,796	68,102	182,745	395,284	1,278,290	1,504,855	2,067,954	5,526,026
投资	41,733	-	83,715	330,340	517,169	1,007,443	926,374	2,906,774
其他资产	124,387	47,792	3,613	5,664	9,779	5,520	9,378	206,133
资产总额	1,823,806	388,243	444,281	801,880	1,830,533	2,517,868	3,003,706	10,810,317
负债								
向中央银行借款	-	1,781	-	-	-	-	-	1,781
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	518,773	77,774	16,846	61,039	75,377	-	749,809
交易性金融负债	-	2,926	3,043	6,896	24	2,347	51	15,287
卖出回购金融资产	-	-	2,868	2,000	54	-	-	4,922
客户存款	-	5,162,475	809,818	775,614	1,949,539	367,799	10,124	9,075,369
已发行债务证券	-	-	794	898	6,569	5,149	79,905	93,315
其他负债	243	76,817	8,056	15,598	58,579	3,946	5,690	168,929
负债总额	243	5,762,772	902,353	817,852	2,075,804	454,618	95,770	10,109,412
2010 年净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,063,250	2,907,936	700,905
2009 年净头寸	1,336,006	(5,051,783)	13,717	51,492	389,074	1,638,064	2,182,450	559,020

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2010 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 7,009.05 亿元，较上年增加 1,418.85 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 53,745.29 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

6.3.4 市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。

2010年，本行着力完善市场风险政策制度体系，改进风险监控模式，推进计量工具和系统建设，强化基础管理，提升市场风险管控能力。

完善市场风险政策制度体系。优化市场风险政策和限额管理机制，并延伸到本币债券、外币债券、交易对手、交易员管理等范畴，建立本币债券投资差别化审批机制，完善市场风险政策制度框架。

优化市场风险监控模式。健全现场和非现场相结合的风险监控机制，针对代客资金交易业务、代客理财业务等开展现场检查；做好风险跟踪，及时向交易前台发布风险提示；规范交易录音电话管理，进一步做实市场风险监控职能；改进市场风险报告机制，增强风险响应能力。

推进市场风险计量技术工具建设。金融市场业务风险管理信息系统上线运行，建成全行金融市场业务数据集市；确立市场风险计量规则以及各类产品的估值、验证模型，加强风险价值（VaR）等风险指标的应用分析，提升全行市场风险管理的专业化水平。

风险价值分析

本行对交易账户组合及可供出售债券进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的潜在持仓亏损。本行每天计算外币投资组合的风险价值及至少每月计算人民币投资组合的风险价值（选取 99%的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关年度，本集团交易账户组合及可供出售债券的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2010 年				2009 年			
	年末	日均	最高值	最低值	年末	日均	最高值	最低值
人民币交易账户组合								
利率风险	2	18	56	2	9	14	26	3
人民币可供出售债券								
利率风险	1,146	765	1,147	394	404	391	532	250
外币交易账户组合								
利率风险	29	19	21	19	146	154	146	119
汇率风险	163	67	163	28	1,120	691	1,120	626
组合分散风险	(27)	(14)	(19)	(10)	(104)	(113)	(104)	(120)
	165	72	165	37	1,162	732	1,162	625
外币可供出售债券								
利率风险	100	112	145	82	329	462	672	313

利率风险管理

利率风险是指利率水平的变动使银行财务状况受到不利影响的风险。本行利率风险的主要来源是资产负债组合重定价期限结构的错配。

2010 年本集团围绕新资本协议的实施，致力于健全利率风险管理机制，提升利率风险管理能力。一是完善利率风险管理制度体系，制定了利率风险管理办法和压力测试指引。二是优化了资产负债管理系统，能够基于系统监测全行利率执行情况 and 错配敞口，计量重定价风险、收益曲线风险、基差风险和选择权风险。三是加强利率风险的日常管理，综合运用转移价格、差别化定价等手段较好控制了全行付息成本，促进净息差的稳定增长。

本集团评估利率风险的主要工具包括利率敏感性缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等，设置了利率曲线平移、扭转、利差收窄、阶段性调息等多种情景，并在部分情景中考虑了新业务及客户行为的影响。2010 年本集团整体利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

利率敏感性缺口分析

本集团利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

(人民币百万元)	于 2010 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央 银行款项	1,848,029	65,649	1,782,380	-	-	-
存放同业款项及 拆出资金	142,280	-	138,366	3,864	50	-
买入返售金融资 产	181,075	-	160,915	20,160	-	-
客户贷款和垫款	5,526,026	-	2,753,781	2,682,962	21,099	68,184
投资	2,906,774	31,269	595,367	660,904	886,509	732,725
其他资产	206,133	206,133	-	-	-	-
资产总额	10,810,317	303,051	5,430,809	3,367,890	907,658	800,909
负债						
向中央银行借款	1,781	-	1,781	-	-	-
同业及其他金融 机构存放款项 和拆入资金	749,809	-	679,934	31,497	38,378	-
交易性金融负债	15,287	2,926	9,963	51	2,347	-
卖出回购金融资 产	4,922	-	4,868	54	-	-
客户存款	9,075,369	41,602	6,708,141	1,951,209	367,097	7,320
已发行债务证券	93,315	-	7,563	3,401	2,446	79,905
其他负债	168,929	168,929	-	-	-	-
负债总额	10,109,412	213,457	7,412,250	1,986,212	410,268	87,225
2010 年利率敏感 性缺口	700,905	89,594	(1,981,441)	1,381,678	497,390	713,684
2010 年累计利率 敏感性缺口			(1,981,441)	(599,763)	(102,373)	611,311
2009 年利率敏感 性缺口	559,020	70,115	(2,037,268)	1,786,844	96,330	642,999
2009 年累计利率 敏感性缺口			(2,037,268)	(250,424)	(154,094)	488,905

截至 2010 年 12 月 31 日，本集团 1 年（含）以内累计利率敏感性缺口为负 5,997.63 亿元，负缺口较上年末扩大 3,493.39 亿元，主要原因是短期限存款增长较快，买入返售金融资产、存放同业款项大幅减少；1 年以上利率敏感性缺口为 12,110.74 亿元，正缺口较上年末扩大 4,717.45 亿元，主要原因是债券投资组合久期的延长。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设所有收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点；二是假设活期存款利率不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点。本集团利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2010 年 12 月 31 日	(34,771)	34,771	21,214	(21,214)
2009 年 12 月 31 日	(30,230)	30,230	17,285	(17,285)

汇率风险管理

汇率风险是汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。建行面临的汇率风险主要是由于持有非人民币计价的贷款、存款、有价证券及金融衍生产品。

2010 年建行对资产负债管理系统中汇率风险管理模块进行优化，并已成功上线。系统进一步完善了汇率风险敞口计量的方法论，使计量准度、精度大幅提高；开发了汇率风险情景模拟和压力测试的高级功能；支持汇率类衍生产品价值重估和风险价值计量。

6.3.5 操作风险、声誉风险管理及并表管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2010 年，本行着力强化操作风险自评估，扩大自评估的业务覆盖范围，做好关键风险点监控检查，重点对柜面业务等开展专项自评估；加快操作风险工具和系统建设，操作风险管理信息系统（一期）上线，建立统一的操作风险管理应用平台和综合分析信息平台。强化业务持续性管理政策、应急响应及灾难恢复等制度体系，完善应急预案并组织开展演练，以保障业务平稳运行。

违规行为的报告和监控

截止 2010 年末，本行总部共接获 4 宗员工侵害本行或客户资金的职务犯罪的案件报告，金额总计 503.68 万元；其中，涉及金额 100 万元或以上的 2 宗，金额合计 429 万元。涉案宗数和涉案金额较上年均有所下降。

反洗钱

本集团认真贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，有效履行反洗钱各项法定义务。通过组建机构、充实人员、建立制度、健全流程、开发系统、强化培训、实施检查、落实整改等各种措施，完善内部控制，增强风险意识，提高操作技能，构建起符合监管要求和本行运营情况的反洗钱内控体系和工作流程。

2010年，本集团继续完善反洗钱内部控制制度，通过建立反洗钱业务手册，进一步规范和强化反洗钱业务操作。遵循“了解你的客户原则”，有效开展客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存工作。积极推行风险为本的反洗钱策略，稳步推进客户洗钱风险等级分类工作，加强对高风险客户和业务的监测与分析，提升反洗钱工作的有效性。加强可疑交易的人工甄别和判断，科学应用信息技术手段，积极向中国反洗钱监测分析中心报告大额交易和可疑交易报告，不断提升反洗钱数据报送质量。高度重视反洗钱培训和宣传，切实提高全员反洗钱意识与技能。大力支持配合有关政府部门打击洗钱和恐怖融资的各项活动，并在有关工作中受到监管部门的表扬。

声誉风险管理

重视声誉风险管理，颁布实施声誉风险管理办法，全年未发生重大声誉风险事件。

并表管理

并表管理是指本行在单一法人管理的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。并表管理要素涵盖资本充足率并表管理、大额风险暴露并表管理、内部交易并表管理、流动性风险并表管理、操作风险并表管理、声誉风险并表管理、跨境风险并表管理等。

2010年，本行进一步健全并表管理组织架构，逐步完善并表管理制度，强化资本约束、大额风险暴露和内部交易管理，构建涵盖各类附属机构的风险管理体系，并表管理水平不断提高。

健全并表管理组织框架，完善相关制度建设。制定《中国建设银行并表管理办法》及相关规定，进一步健全了并表管理组织框架及相关制度安排。本行董事会承担并表管理的最终责任，高级管理层负责并表管理的组织实施，股权投资与战略合作部负责全行并表管理工作的统筹协调工作，各并表要素管理部门分别担负起并表要素的管理职责，各附属机构负责落实各项并表管理要求。

强化资本约束，提高资本充足率管理水平。通过修订相关制度，进一步明确集团资本充足定期评估程序，确保集团的资本水平持续满足内外部管理要求。

细化大额风险暴露并表管理，扩大限额管理的覆盖面。强化集团客户大额授信风险暴露监控工作，按季监控本集团十大单一客户和十大集团客户授信集中度风险；加强海外机构及子公司信贷资产质量监控，对海外机构的批发贷款、贸易融资、债券投资授信业务规定相关具体底线要求；优化集团客户授信和信贷集中度管理，以授信集中度、大额风险暴露为重要标尺，制定差异化的客户审批策略，持续优化集团客户授信模式。

加强内部交易并表管理，建立健全防火墙制度。以保证交易的公允性为基础，建立集团内部交易的防火墙；优化关联交易申报和信息披露系统，提高全行内部交易内控水平。

构建涵盖各附属机构的风险管理体系。积极推进子公司风险管理体系建设，制定《中国建设银行并表子公司风险管理暂行办法》等制度，逐步实现以建设银行集团为风险管理对象，对银行集团总体风险的监督和管理。

优化管理信息系统，逐步满足并表管理要求。通过建立统一的子公司报表报送平台等措施，逐步建立起满足内外部管理要求的并表管理信息系统。

6.3.6 内部审计

本集团内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立39家派出审计机构，负责管理审计工作，实施审计活动。

2010年，内部审计部门围绕全行中心工作，突出重点、拓展领域，针对性地开展审计项目；创新技术方法，强化精细化管理，深入推进内部审计专业化建设，认真履行了内部审计职能。

针对性地开展审计项目。组织实施了个人贷款基础管理审计、公司类贷款业务审计、现金和重要空白凭证管理审计、信用卡业务审计、集团并表管理审计等16大类系统性审计或审计调查项目，满足了监管机构的要求，强化了对重点领域和主要风险的审计。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充完善了审计覆盖面和深度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，优化制度、流程和IT系统，促进各分行和总行部门加强风险防控，提高经营的效率和效果。

不断拓展审计领域。倡导管理效益审计的理念，将其核心要素融入到各个审计项目和日常工作中，围绕促发展、增效益开展审计分析；及时关注新业务、新产品的风险状况，实施了针对代销第三方产品、贸易融资新产品的审计调查。

深入推进专业化建设。协调各专业审计团队，深入开展专题研究，完善对内部审计知识库和专业审计人才库的管理，加强专业化研究成果推广应用，提升审计队伍专业素质。成立巴塞尔新资本协议审计研究团队，跟进本行新资本协议实施进程，为实施相关审计做好基础性准备。

优化创新审计技术方法。持续优化非现场审计系统，推广非现场审计技术方法。开展非现场审计技能考试，扩充专业团队，培养专业人才。建立通用的任期经济责任审计信息平台，提高了工作效率。

开展内部控制评价。持续优化内部控制审计评价工具和标准，增强客观性和准确性，开展2010年一级分行内部控制审计评价项目。同时，根据董事会审计委员会委托，牵头实施整体内部控制自我评估工作。

完善内部审计规范。制定实施本行信息技术审计准则，规范信息技术审计流程，提高信息技术审计质量。

6.4 展望

2011年，全球经济复苏仍在继续，但存在较大的不确定性。新兴经济体仍是引领全球经济增长的主要动力，但新兴经济体需求增长尚不足以弥补发达经济体的需求缺口，未来全球增长速度在较长时期内还难以恢复至危机前水平。主要发达经济体公共债务、银行体系脆弱性可能威胁经济增长，失业率居高不下，贸易保护主义有所抬头，新兴市场经济体面临的通胀及资本流入压力加大。

我国国内消费升级和城镇化都在发展过程中，经济持续增长的动能较为充足。但也看到，我国内需回升的基础还不平衡，民间投资和内生增长动力仍需强化，持续扩大居民消费、改善收入分配、促进经济结构调整优化的任务依然艰巨。中国实施积极的财政政策和稳健的货币政策，将把稳定价格总水平放在更加突出的位置。人行对商业银行实施差别准备金动态调整措施，核心是将差别化准备金率与贷款增速、资本充足率挂钩，引导货币信贷回归常态，资本凸显成为约束风险资产增长的重要因素。

当前形势对本集团的经营将是机遇与挑战并存：一方面，经济发展方式转变和经济结构调整，将有利于建行推进信贷结构调整；综合化经营环境逐渐宽松，为拓展新型业务提供了难得的市场环境；利率、汇率市场化不断推进，为本集团的金融创新提供了更大的空间；信贷有效需求增强有利于提高定价能力；另一方面，在流动性趋紧和资本市场波动共同作用下，负债拓展的难度不断加大；而来自监管约束与同业竞争的现实压力，也对本集团的管理水平提出了更高的要求。

本集团将结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势，深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念，加快自身经营转型，转变业务发展方式，努力提升核心竞争力和价值创造力。一是信贷经营坚持“控制总量、把握节奏、调整结构、确保质量、改善利差”的原则，不断完善信贷政策，强化贷后管理、表外业务、海外机构以及政府融资平台、房地产、产能过剩行业等重点领域的风险管控，进一步提升全面风险管理能力，人民币贷款新增预计为13%。二是继续推进中间业务发展，深入落实各项发展举措，保持市场优势地位。三是继续推进对新兴战略性业务发展支持力度，推广在小企业、“三农”、服务民生、电子银行等领域的优势品牌。四是加强负债业务管理，通过切实抓好客户、服务、产品、渠道等基础能力建设，保持客户存款的稳定增长。

6.5 募集资金使用情况

适用 不适用

根据本行2009年度股东大会、2010年第一次A股类别股东会议、2010年第一次H股类别股东会议决议，并经境内外监管机构核准，报告期内，本行实施了A股和H股配股方案，按照每10股配售0.7股的比例向本行A股和H股股东配售股份。报告期内，本

行共配售 593,657,606 股 A 股、15,728,235,880 股 H 股股份，配股价格分别为每股人民币 3.77 元和港币 4.38 港元，配售股份分别于 2010 年 11 月 19 日和 2010 年 12 月 16 日起上市流通。配股完成后，本行股份总数增至 250,010,977,486 股，其中 A 股为 9,593,657,606 股，H 股为 240,417,319,880 股。此次配股募集资金净额折合人民币 611.59 亿元，全部用于补充本行资本金。

变更项目情况

适用 不适用

6.6 非募集资金项目情况

适用 不适用

6.7 董事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

6.8 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

董事会建议向全体股东派发现金股息，每股0.2122元（含税），提请2010年度股东大会审议。

公司本报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

适用 不适用

7 重要事项

7.1 收购资产

适用 不适用

2010年12月27日，本行牵头的联合投资团与中国太平洋保险(集团)股份有限公司签署《产权交易协议》，受让其持有的太平洋安泰人寿保险有限公司50%股权，其中本行购买太平洋安泰1%股权。根据2009年12月本行与荷兰国际集团签署的购买太平洋安泰50%股权的《股权转让协议》，本行将合计持有太平洋安泰51%股权，成为太平洋安泰控股股东。

交易完成后，太平洋安泰的股东将变更为本行(51%)、中国人寿保险股份有限公司(台湾)(19.90%)、中国建银投资有限责任公司(19.35%)，上海锦江国际投资管理有限公司(4.90%)和上海华旭投资有限公司(4.85%)，并拟更名为建信人寿保险有限公司。此项交易的最终完成尚待相关监管机构的审批。

7.2 出售资产

适用 不适用

7.3 重大担保

适用 不适用

7.4 重大关联交易

7.4.1 与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

7.4.2 关联债权债务往来

适用 不适用

7.5 委托理财

适用 不适用

7.6 员工持股计划

根据国家相关政策的要求，报告期内，本行未实施新一期股权激励方案。

7.7 承诺事项履行情况

适用 不适用

根据汇金公司于本行 2005 年 H 股首次公开发行时做出的股份锁定承诺，汇金公司持有的 133,262,144,534 股 H 股锁定期已届满，自 2010 年 10 月 27 日起成为无限售条件流通股。

本行于 2009 年 10 月 9 日接到控股股东汇金公司的通知，汇金公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持了本行股份，并拟在未来 12 个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份。截至 2010 年 10 月 8 日，汇金公司此次增持计划实施完毕。汇金公司在此期间通过上海证券交易所证券交易系统累计增持本行 A 股 16,139,217 股。

汇金公司于 2010 年 6 月做出承诺，承诺按持股比例以现金全额认购本行董事会 2010 年第三次会议审议通过的配股方案中的可配股份；并于 2010 年 9 月做出承诺，承诺根据《中华人民共和国证券法》等有关规定，因参与本行配股获配的股份在本行配股发行股份上市之日起六个月内不进行减持，如果减持，由此所得的收益归本行所有。截至本报告期末，本行配股方案已实施完毕，汇金公司已按承诺悉数认购其可配股份。报告期内，汇金公司未减持本行股份。

除此之外，报告期内本行股东无其他新承诺事项，持续到报告期内承诺事项与招股说明书披露内容相同。截至本报告期末，股东所做承诺均得到履行。

7.8 重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

7.9 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.9.1 证券投资情况

√适用 □不适用

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	持有数量(股)	期末账面值 (元)	占期末 证券总 投资比 例(%)	报告期损益 (元)
1	上市 股票	000906	南方建材	272,800,000	46,552,901	379,335,849	4.00	106,535,849
2	上市 股票	663 HK	金山能源	114,471,535	1,688,000,000	290,471,520	3.06	71,545,047
3	上市 股票	1900 HK	中国智能 交通	164,329,483	55,530,915	247,479,227	2.61	83,149,744
4	上市 股票	1101 HK	中国熔盛 重工	262,891,204	38,766,000	203,562,459	2.15	(59,328,745)
5	上市 股票	300117	嘉寓股份	28,000,000	7,000,000	192,475,247	2.03	161,334,217
6	上市 股票	325 HK	创生控股	111,901,690	55,940,625	171,660,733	1.81	59,759,043
7	上市 股票	CTE US	Sino Tech Energy	93,969,669	3,521,610	156,944,458	1.65	73,672,169
8	上市 股票	MY US	China Ming Yang Wind Power	109,429,165	2,000,000	139,345,178	1.47	29,916,013
9	上市 股票	233 HK	铭源医疗	123,414,117	152,676,987	137,187,494	1.45	(42,696,280)
10	上市 股票	395 HK	中国龙新 能源	89,719,100	142,400,000	131,574,450	1.39	82,651,093
期末持有的其它证券投资				1,266,672,849		7,433,473,733	78.38	133,897,362
报告期已出售证券投资损益								531,601,163
合计				2,637,598,812		9,483,510,348	100.00	1,232,036,675

1. 本表按期末账面值占本集团期末证券投资总额的比例排序，填列本集团期末所持前十只上市证券情况。
2. 本表证券投资是指股票、权证、可转换债券等投资。其中，股票投资填列本集团在交易性金融资产中核算的部分。
3. 其它证券投资指除前十只证券以外的其它证券投资。

7.9.2 持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

本行持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
601600	中国铝业	883,088,675	5.25	7,193,043,599	4,602,329	(3,076,875,725)	可供出售金融资产	债转股投资
000578	盐湖集团	137,273,000	5.93	4,851,073,222	36,392,147	382,860,408	可供出售金融资产	债转股投资
600068	葛洲坝	349,996,296	6.48	2,621,042,411	335,512,909	819,632,299	可供出售金融资产	债转股投资
998 HK	中信银行	399,194,300	0.43	740,344,554	13,296,634	(263,783,355)	可供出售金融资产	私有化换股投资
002422	科伦药业	111,229,549	0.79	229,917,865	74,618,371	132,160,517	可供出售金融资产	旧股东转让股份收益权
600984	ST 建机	43,907,322	17.10	200,195,545	1,007,837	(37,421,849)	可供出售金融资产	债转股投资
1618 HK	中国冶金科工	328,518,089	2.13	176,934,152	(151,583,937)	(151,583,937)	可供出售金融资产	作为公司上市前基础投资者
000001	深发展 A	31,300,157	0.32	176,491,541	-	(95,902,307)	可供出售金融资产	设立投资、行使认股权证
600462	ST 石岷	18,056,628	5.39	107,183,833	78,565,817	(98,851,615)	可供出售金融资产	债转股投资
V NY	Visa Inc	58,039,639	0.12	106,289,660	114,584	(15,952,915)	可供出售金融资产	获赠及买卖股份
312 HK	岁宝百货	131,390,333	2.82	94,164,539		(43,358,691)	可供出售金融资产	作为公司上市前基础投资者
906 HK	中粮包装	36,552,226	0.53	35,941,892	480,897	(25,531,325)	可供出售金融资产	作为公司上市前基础投资者
PCN CN	Pacrim International Capital Inc.	1,029,605	0.78	1,822,370		222,735	可供出售金融资产	二级市场购入
MA NY	Mastercard Inc	729,144	0.00001	741,647		(74,441)	可供出售金融资产	买卖股份
	合计	2,530,304,963		16,535,186,830		(2,474,460,201)		

1. 本表填列本集团在可供出售金融资产中核算的持有其它上市公司股权情况。

2. 报告期损益指该项投资对本集团本报告期合并净利润的影响。

7.9.3 持有非上市金融企业股权情况

√适用 □不适用

所持对象名称	初始投资金额(元)	持有数量	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益(元)	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
徽商银行股份有限公司	228,835,900	225,548,176	2.76	228,835,900	26,345,120		长期股权投资	设立及增资扩股
中国银联股份有限公司	101,608,820	142,500,000	4.94	220,983,820	3,780,000		可供出售金融资产	设立及增资扩股
昆士兰联保保险有限公司	98,758,409	19,939,016	25.50	126,730,170			对联营和合营企业的投资	买卖股份
广东发展银行股份有限公司	48,558,031	13,423,847	0.09	48,558,031			可供出售金融资产	设立投资
恒丰银行股份有限公司	7,000,000	88,725,000	1.30	41,125,000	22,750,000		可供出售金融资产	设立投资
华融湘江银行	3,500,000	3,536,400	0.09	980,000			可供出售金融资产	设立投资

1. 本表不含已纳入合并报表的附属子公司。

2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

7.9.4 买卖其他上市公司股份的情况

适用 不适用

股份名称	期初股份数量(股)	报告期买入股份数量(股)	报告期卖出股份数量(股)	期末股份数量	使用的资金数量(元)	产生的投资收益/(亏损)(元)
合计	3,162,796,874	3,169,443,752	(2,947,735,277)	3,384,505,349	4,968,723,692	453,795,352

8 财务报告

1. 资产负债表

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
资产：				
现金及存放中央银行款项	1,848,029	1,458,648	1,841,867	1,455,370
存放同业款项	78,318	101,163	78,198	100,679
贵金属	14,495	9,229	14,495	9,229
拆出资金	63,962	22,217	68,528	23,143
交易性金融资产	17,344	18,871	3,044	10,251
衍生金融资产	11,224	9,456	10,153	7,730
买入返售金融资产	181,075	589,606	181,075	588,706
应收利息	44,088	40,345	43,861	40,129
客户贷款和垫款	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024
可供出售金融资产	696,848	651,480	693,031	649,979
持有至到期投资	1,884,057	1,408,873	1,883,927	1,408,465
应收款项债券投资	306,748	499,575	306,748	499,575
对子公司的投资	-	-	9,869	8,816
对联营和合营企业的投资	1,777	1,791	-	-
固定资产	83,434	74,693	82,696	74,098
土地使用权	16,922	17,122	16,865	17,062
无形资产	1,310	1,270	1,273	1,242
商誉	1,534	1,590	-	-
递延所得税资产	17,825	10,790	18,774	11,323
其他资产	15,301	13,689	32,122	33,310
资产总计	10,810,317	9,623,355	10,714,805	9,565,131

I. 资产负债表(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
负债:				
向中央银行借款	1,781	6	1,781	6
同业及其他金融机构 存放款项	683,537	774,785	685,238	776,582
拆入资金	66,272	38,120	41,664	31,968
交易性金融负债	15,287	7,992	12,940	7,992
衍生金融负债	9,358	8,575	8,734	7,894
卖出回购金融资产	4,922	-	11,089	2,625
客户存款	9,075,369	8,001,323	9,014,646	7,955,240
应付职工薪酬	31,369	27,425	30,522	26,708
应交税费	34,241	25,840	33,945	25,549
应付利息	65,659	59,487	65,592	59,442
预计负债	3,399	1,344	3,399	1,344
已发行债务证券	93,315	98,644	91,431	98,383
递延所得税负债	243	216	4	22
其他负债	24,660	20,578	22,455	20,057
负债合计	10,109,412	9,064,335	10,023,440	9,013,812
股东权益:				
股本	250,011	233,689	250,011	233,689
资本公积	135,136	90,266	135,136	90,266
投资重估储备	6,706	13,163	6,743	13,213
盈余公积	50,681	37,421	50,681	37,421
一般风险准备	61,347	46,806	60,608	46,209
未分配利润	195,950	136,112	188,525	130,785
外币报表折算差额	(3,039)	(1,982)	(339)	(264)
归属于本行股东权益合计	696,792	555,475	691,365	551,319
少数股东权益	4,113	3,545	-	-
股东权益合计	700,905	559,020	691,365	551,319
负债和股东权益总计	10,810,317	9,623,355	10,714,805	9,565,131

II .利润表

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、 营业收入	323,489	267,184	316,857	262,654
利息净收入	251,500	211,885	248,932	210,318
利息收入	377,783	339,463	374,557	337,741
利息支出	(126,283)	(127,578)	(125,625)	(127,423)
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	64,658	47,413
手续费及佣金收入	68,156	49,839	66,560	49,080
手续费及佣金支出	(2,024)	(1,780)	(1,902)	(1,667)
投资收益	4,015	5,897	3,118	4,993
其中：对联营和合营企业的投资收益	34	17	-	-
公允价值变动收益/(损失)	1,659	924	1,089	(185)
汇兑损失	(611)	(250)	(1,548)	(478)
其他业务收入	794	669	608	593
二、 营业支出	(149,785)	(129,582)	(146,502)	(127,319)
营业税金及附加	(18,364)	(15,972)	(18,280)	(15,923)
业务及管理费	(101,793)	(87,900)	(99,007)	(85,870)
资产减值损失	(29,292)	(25,460)	(28,897)	(25,263)
其他业务成本	(336)	(250)	(318)	(263)
三、 营业利润	173,704	137,602	170,355	135,335
加：营业外收入	2,425	2,371	2,414	1,889
减：营业外支出	(973)	(1,248)	(970)	(1,246)
四、 利润总额	175,156	138,725	171,799	135,978
减：所得税费用	(40,125)	(31,889)	(39,195)	(30,992)
五、 净利润	135,031	106,836	132,604	104,986
归属于本行股东的净利润	134,844	106,756		
少数股东损益	187	80		
六、 基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.56	0.45		
七、 其他综合收益	(7,500)	2,322	(6,512)	2,337
八、 综合收益总额	127,531	109,158	126,092	107,323
归属于本行股东的综合收益	127,363	109,069		
归属于少数股东的综合收益	168	89		

III. 现金流量表

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、 经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他 金融机构存放款项 净增加额	992,829	1,948,273	976,325	1,940,153
向中央银行借款净增加额	1,806	-	1,806	-
拆入资金净增加额	29,407	-	10,789	-
卖出回购金融资产 净增加额	4,899	-	8,595	1,761
已发行存款证净增加额	-	4,107	-	5,886
交易性金融负债 的净增加额	7,295	4,017	4,948	4,017
拆出资金净减少额	-	-	-	6,287
买入返售金融资产 净减少额	408,498	-	407,598	-
交易性金融资产 的净减少额	3,711	33,299	8,380	34,105
收取的利息、手续费 及佣金的现金	430,687	378,169	425,884	375,876
收到的其他与经营活动 有关的现金	6,454	3,102	3,768	3,354
经营活动现金流入小计	1,885,586	2,370,967	1,848,093	2,371,439

III. 现金流量表(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(869,732)	(1,030,197)	(836,488)	(1,010,637)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(485,985)	(258,955)	(489,399)	(260,370)
拆出资金净增加额	(2,490)	(1,243)	(5,397)	-
买入返售金融资产 净增加额	-	(381,058)	-	(380,158)
拆入资金净减少额	-	(6,947)	-	(21,248)
卖出回购金融资产 净减少额	-	(864)	-	-
已发行存款证净减少额	(1,967)	-	(3,498)	-
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(118,796)	(127,548)	(118,039)	(127,250)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(57,840)	(49,212)	(56,374)	(48,335)
支付的各项税费	(55,847)	(61,897)	(55,253)	(61,409)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(33,568)	(29,467)	(30,326)	(34,861)
经营活动现金流出小计	<u>(1,626,225)</u>	<u>(1,947,388)</u>	<u>(1,594,774)</u>	<u>(1,944,268)</u>
经营活动产生的 现金流量净额	<u>259,361</u>	<u>423,579</u>	<u>253,319</u>	<u>427,171</u>

III. 现金流量表(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
二、 投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,371,120	1,168,724	1,369,661	1,166,201
收取的现金股利	229	106	213	105
处置固定资产和其他长期 资产收回的现金净额	713	727	691	483
收到的其他与投资活动 有关的现金	-	3,962	-	-
投资活动现金流入小计	<u>1,372,062</u>	<u>1,173,519</u>	<u>1,370,565</u>	<u>1,166,789</u>
投资支付的现金	(1,696,728)	(1,568,911)	(1,693,215)	(1,565,573)
购建固定资产和其他长期 资产支付的现金	(20,452)	(22,045)	(20,177)	(21,417)
取得子公司、联营和 合营企业支付 的现金	(18)	(54)	(376)	(4,146)
对子公司增资所支付 的现金	-	-	(677)	-
投资活动现金流出小计	<u>(1,717,198)</u>	<u>(1,591,010)</u>	<u>(1,714,445)</u>	<u>(1,591,136)</u>
投资活动所用的现金 流量净额	<u>(345,136)</u>	<u>(417,491)</u>	<u>(343,880)</u>	<u>(424,347)</u>

III. 现金流量表(续)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
三、 筹资活动现金流量：				
吸收投资收到的现金	61,159	-	61,159	-
发行债券收到的现金	-	79,880	-	79,880
子公司吸收少数股东投资收到的现金	440	-	-	-
筹资活动现金流入小计	61,599	79,880	61,159	79,880
分配股利支付的现金	(47,232)	(19,576)	(47,205)	(19,558)
偿还债务支付的现金	(2,870)	(40,000)	(3,000)	(40,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(3,298)	(1,972)	(3,298)	(1,972)
筹资活动现金流出小计	(53,400)	(61,548)	(53,503)	(61,530)
筹资活动产生的现金流量净额	8,199	18,332	7,656	18,350
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,374)	18	(1,302)	21
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	(78,950)	24,438	(84,207)	21,195
加： 年初现金及现金等价物余额	380,249	355,811	375,588	354,393
六、 年末现金及现金等价物余额	301,299	380,249	291,381	375,588

IV. 股东权益变动表

本集团

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2010年1月1日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一) 净利润	-	-	-	-	-	134,844	-	187	135,031
(二) 其他综合收益	-	33	(6,457)	-	-	-	(1,057)	(19)	(7,500)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(40)	(47,245)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

本集团(续)

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2009年1月1日	233,689	90,241	11,156	26,922	46,628	59,593	(2,263)	1,596	467,562
本年增减变动金额	-	25	2,007	10,499	178	76,519	281	1,949	91,458
(一) 净利润	-	-	-	-	-	106,756	-	80	106,836
(二) 其他综合收益	-	25	2,007	-	-	-	281	9	2,322
上述(一)和(二)小计	-	25	2,007	-	-	106,756	281	89	109,158
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
1. 因出售股权引起的少数股东权益变动	-	-	-	-	-	-	-	100	100
2. 因设立新子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	130	130
3. 因收购子公司产生的少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	1,648	1,648
(四) 利润分配	-	-	-	10,499	178	(30,237)	-	(18)	(19,578)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	178	(178)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(18)	(19,578)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020

本行

	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
2010年1月1日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(一) 净利润	-	-	-	-	-	132,604	-	132,604
(二) 其他综合收益	-	33	(6,470)	-	-	-	(75)	(6,512)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365

本行(续)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	股东权 益合计
2009年1月1日	233,689	90,241	11,138	26,922	46,200	55,867	(501)	463,556
本年增减变动金额	-	25	2,075	10,499	9	74,918	237	87,763
(一) 净利润	-	-	-	-	-	104,986	-	104,986
(二) 其他综合收益	-	25	2,075	-	-	-	237	2,337
上述(一)和(二)小计	-	25	2,075	-	-	104,986	237	107,323
(三) 利润分配	-	-	-	10,499	9	(30,068)	-	(19,560)
1. 提取盈余公积	-	-	-	10,499	-	(10,499)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9	(9)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(19,560)	-	(19,560)
2009年12月31日	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319

V.利息净收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
利息收入来自:				
存放中央银行款项	23,226	18,511	23,221	18,508
存放同业款项	1,360	430	1,409	402
拆出资金	450	310	499	359
交易性金融资产	706	1,178	457	874
买入返售金融资产	6,424	8,493	6,423	8,493
投资性证券	78,611	70,488	78,582	70,460
客户贷款和垫款				
– 公司类贷款和垫款	199,623	186,649	197,583	185,686
– 个人贷款和垫款	60,848	48,255	59,848	47,810
– 票据贴现	6,535	5,149	6,535	5,149
合计	377,783	339,463	374,557	337,741
利息支出来自:				
向中央银行借款利息支出	(14)	-	(14)	-
同业及其他金融机构				
存放款项	(13,626)	(12,737)	(13,641)	(12,758)
拆入资金	(741)	(386)	(384)	(426)
交易性金融负债	(1)	(27)	(1)	(27)
卖出回购金融资产	(176)	(11)	(176)	(11)
已发行债务证券	(3,526)	(3,441)	(3,494)	(3,434)
客户存款				
– 公司类客户存款	(52,524)	(50,651)	(52,402)	(50,587)
– 个人客户存款	(55,675)	(60,325)	(55,513)	(60,180)
合计	(126,283)	(127,578)	(125,625)	(127,423)
利息净收入	251,500	211,885	248,932	210,318

V.利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
已减值贷款	799	1,270	799	1,270
其他已减值金融资产	446	1,022	446	1,022
合计	1,245	2,292	1,245	2,292

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

VI.手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
手续费及佣金收入:				
顾问和咨询费	12,816	10,962	12,043	10,766
银行卡手续费	12,344	9,186	12,251	9,165
代理业务手续费	12,115	9,840	11,946	9,774
结算与清算手续费	9,614	6,308	9,589	6,285
托管及其他受托业务佣金	6,720	5,522	6,716	5,517
理财产品业务收入	5,611	2,078	5,422	2,024
电子银行业务收入	2,879	1,889	2,879	1,889
担保手续费	1,857	1,519	1,854	1,515
信用承诺手续费	1,605	1,256	1,586	1,249
其他	2,595	1,279	2,274	896
合计	68,156	49,839	66,560	49,080
手续费及佣金支出:				
银行卡交易费	(1,302)	(963)	(1,273)	(957)
银行间交易费	(341)	(347)	(332)	(340)
其他	(381)	(470)	(297)	(370)
合计	(2,024)	(1,780)	(1,902)	(1,667)
手续费及佣金净收入	66,132	48,059	64,658	47,413

VII. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	42,652	35,422	41,218	34,299
- 基本养老保险及年金缴费	7,206	5,941	7,142	5,902
- 其他社会保险及员工福利	5,311	4,362	5,236	4,292
- 住房公积金	3,409	2,941	3,397	2,931
- 工会经费和职工教育经费	1,695	1,238	1,684	1,232
- 补充退休福利	432	537	432	537
- 内部退养福利	685	679	685	679
- 因解除劳动关系给予的补偿	19	18	19	18
	61,409	51,138	59,813	49,890
物业及设备支出				
- 折旧费	9,855	9,005	9,753	8,930
- 租金和物业管理费	4,578	4,048	4,237	3,791
- 维护费	1,673	1,480	1,607	1,441
- 水电费	1,545	1,423	1,529	1,413
- 其他	879	799	878	799
	18,530	16,755	18,004	16,374
摊销费	1,972	1,871	1,955	1,858
审计费	148	157	137	150
其他业务及管理费	19,734	17,979	19,098	17,598
合计	101,793	87,900	99,007	85,870

VIII 资产减值损失

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
客户贷款和垫款	25,641	24,256	25,400	24,064
可供出售债券	139	999	139	999
可供出售权益工具	1,678	5	1,522	5
持有至到期投资	(381)	76	(381)	76
应收款项债券投资	24	32	24	32
固定资产	2	2	2	2
其他	2,189	90	2,191	85
合计	29,292	25,460	28,897	25,263

IX.所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
当期所得税	44,846	35,764	44,348	35,285
– 中国内地	44,386	35,240	44,260	35,142
– 香港	374	421	2	40
– 其他国家及地区	86	103	86	103
以前年度所得税调整	196	(359)	196	(359)
递延所得税	(4,917)	(3,516)	(5,349)	(3,934)
合计	40,125	31,889	39,195	30,992

中国内地和香港地区的本年所得税费用分别按本年度中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25%和 16.5%计提。其他海外业务的本年度所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

IX. 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
税前利润	175,156	138,725	171,799	135,978
按法定税率计算的 所得税	43,789	34,681	42,949	33,995
不可作纳税抵扣的支出				
– 员工成本	365	376	365	376
– 资产减值损失和坏账 核销	-	1	-	1
– 其他	632	780	392	285
	997	1,157	757	662
免税收入				
– 中国国债利息收入	(4,701)	(3,777)	(4,701)	(3,777)
– 其他	(156)	(303)	(6)	(19)
	(4,857)	(4,080)	(4,707)	(3,796)
合计	39,929	31,758	38,999	30,861
影响当期损益的以前年度 所得税调整	196	131	196	131
所得税费用	40,125	31,889	39,195	30,992

X. 客户贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
公司类贷款和垫款				
– 贷款	4,111,613	3,471,337	4,061,698	3,436,206
– 融资租赁	23,382	8,254	-	-
	4,134,995	3,479,591	4,061,698	3,436,206
个人贷款和垫款				
– 个人住房贷款	1,105,431	869,075	1,088,603	851,397
– 个人消费贷款	81,118	80,377	78,844	78,645
– 信用卡	59,562	39,547	55,440	36,401
– 其他	144,846	122,436	142,797	120,739
	1,390,957	1,111,435	1,365,684	1,087,182
票据贴现	143,176	228,747	143,158	228,747
客户贷款和垫款总额	5,669,128	4,819,773	5,570,540	4,752,135
贷款损失准备	(143,102)	(126,826)	(142,261)	(126,111)
– 个别评估	(37,352)	(46,360)	(37,278)	(46,308)
– 组合评估	(105,750)	(80,466)	(104,983)	(79,803)
客户贷款和垫款净额	5,526,026	4,692,947	5,428,279	4,626,024

X. 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

	(注释(a))	(注释(b))		合计
	按组合方式 评估 损失准备的 贷款和垫款	已减值贷款和垫款 其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
本集团				
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,604,416	6,054	58,658	5,669,128
贷款损失准备	(102,093)	(3,657)	(37,352)	(143,102)
客户贷款和垫款净额	5,502,323	2,397	21,306	5,526,026
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,747,617	7,362	64,794	4,819,773
贷款损失准备	(75,628)	(4,838)	(46,360)	(126,826)
客户贷款和垫款净额	4,671,989	2,524	18,434	4,692,947
本行				
2010年12月31日				
客户贷款和垫款总额	5,506,036	5,920	58,584	5,570,540
贷款损失准备	(101,335)	(3,648)	(37,278)	(142,261)
客户贷款和垫款净额	5,404,701	2,272	21,306	5,428,279
2009年12月31日				
客户贷款和垫款总额	4,680,210	7,208	64,717	4,752,135
贷款损失准备	(74,971)	(4,832)	(46,308)	(126,111)
客户贷款和垫款净额	4,605,239	2,376	18,409	4,626,024

X. 客户贷款和垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

- (a) 按组合方式评估损失准备的客户贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的客户贷款和垫款。
- (b) 已减值贷款和垫款包括有客观证据表明出现减值，并按以下方式评估损失准备的客户贷款和垫款：
 - 个别评估(包括评级为次级、可疑或损失的公司类贷款和垫款)；或
 - 组合评估，指同类贷款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。

于 2010 年 12 月 31 日，本集团已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.14%(2009: 1.50%)；

于 2010 年 12 月 31 日，本行已减值贷款和垫款总额占客户贷款和垫款总额的比例为 1.16%(2009: 1.51%)。

- (c) 于 2010 年 12 月 31 日，本集团以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 586.58 亿元(2009: 人民币 647.94 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 149.48 亿元(2009: 人民币 116.13 亿元)和人民币 437.10 亿元(2009: 人民币 531.81 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 160.26 亿元(2009: 人民币 124.61 亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币 373.52 亿元(2009: 人民币 463.60 亿元)。

于 2010 年 12 月 31 日，本行以个别方式评估损失准备的已减值贷款和垫款为人民币 585.84 亿元(2009: 人民币 647.17 亿元)。抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 149.46 亿元(2009: 人民币 115.98 亿元)和人民币 436.38 亿元(2009: 人民币 531.19 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 160.23 亿元(2009: 人民币 124.40 亿元)。对该类贷款，按个别方式评估的损失准备为人民币 372.78 亿元(2009: 人民币 463.08 亿元)。

上述抵押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵押物的公允价值为本集团根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

X. 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

		2010年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备			
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
注释					
	年初余额	75,628	4,838	46,360	126,826
	本年计提	26,465	103	11,857	38,425
	本年转回	-	(261)	(12,523)	(12,784)
	折现回拨	-	-	(799)	(799)
(a)	本年转出	-	(18)	(383)	(401)
	本年核销	-	(1,084)	(8,193)	(9,277)
	本年收回	-	79	1,033	1,112
	年末余额	102,093	3,657	37,352	143,102
		2009年			
		已减值贷款和 垫款的损失准备			
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	总额
注释					
	年初余额	54,122	5,698	50,548	110,368
	本年计提	21,094	25	19,296	40,415
	本年转回	-	(134)	(16,025)	(16,159)
	折现回拨	-	-	(1,270)	(1,270)
(a)	本年转出	-	(77)	(360)	(437)
(b)	收购子公司	412	4	-	416
	本年核销	-	(724)	(6,121)	(6,845)
	本年收回	-	46	292	338
	年末余额	75,628	4,838	46,360	126,826

X. 客户贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	2010年			总额
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		74,971	4,832	46,308	126,111
本年计提		26,364	-	11,817	38,181
本年转回		-	(261)	(12,520)	(12,781)
折现回拨		-	-	(799)	(799)
本年转出	(a)	-	(14)	(366)	(380)
本年核销		-	(966)	(8,193)	(9,159)
本年收回		-	57	1,031	1,088
年末余额		101,335	3,648	37,278	142,261

	注释	2009年			总额
		按组合方式 评估的贷款 和垫款 损失准备	已减值贷款和 垫款的损失准备		
			其损失 准备按组合 方式评估	其损失 准备按个别 方式评估	
年初余额		54,026	5,698	50,478	110,202
本年计提		20,945	-	19,272	40,217
本年转回		-	(134)	(16,019)	(16,153)
折现回拨		-	-	(1,270)	(1,270)
本年转出	(a)	-	(78)	(383)	(461)
本年核销		-	(693)	(6,061)	(6,754)
本年收回		-	39	291	330
年末余额		74,971	4,832	46,308	126,111

(a) 本年转出主要指转至抵债资产及由于出售不良贷款而转出的贷款损失准备。

(b) 收购子公司，主要指收购子公司后而转入的贷款损失准备。

X. 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2010年				合计
	逾期 3个月 以内	逾期 3个月 至1年	逾期 1年以上 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,141	529	1,486	1,081	5,237
保证贷款	943	833	5,275	4,243	11,294
抵押贷款	15,095	3,926	11,141	5,842	36,004
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	18,607	6,595	19,066	11,987	56,255
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.33%	0.12%	0.34%	0.20%	0.99%

	2009年				合计
	逾期 3个月 以内	逾期 3个月 至1年	逾期 1年以上 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	440	1,332	1,298	1,304	4,374
保证贷款	1,794	4,247	6,113	5,761	17,915
抵押贷款	15,888	10,496	11,978	8,508	46,870
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,565	17,296	21,710	16,690	74,261
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.35%	0.45%	0.35%	1.54%

X. 客户贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2010年				合计
	逾期 3个月 以内	逾期 3个月 至1年	逾期 1年以上 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	2,068	520	1,436	1,080	5,104
保证贷款	942	833	5,275	4,243	11,293
抵押贷款	14,889	3,925	11,141	5,840	35,795
质押贷款	428	1,307	1,164	821	3,720
合计	18,327	6,585	19,016	11,984	55,912
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.33%	0.11%	0.34%	0.22%	1.00%

	2009年				合计
	逾期 3个月 以内	逾期 3个月 至1年	逾期 1年以上 3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	325	1,270	1,291	1,303	4,189
保证贷款	1,792	4,247	6,113	5,761	17,913
抵押贷款	15,793	10,495	11,976	8,508	46,772
质押贷款	443	1,221	2,321	1,117	5,102
合计	18,353	17,233	21,701	16,689	73,976
占客户贷款和垫款 总额百分比	0.39%	0.36%	0.46%	0.35%	1.56%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

XI. 客户存款

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
活期存款				
– 公司类客户	3,412,050	2,968,733	3,408,265	2,965,825
– 个人客户	1,726,159	1,445,304	1,714,764	1,435,266
	<u>5,138,209</u>	<u>4,414,037</u>	<u>5,123,029</u>	<u>4,401,091</u>
定期存款(含通知存款)				
– 公司类客户	1,608,186	1,421,678	1,585,294	1,405,735
– 个人客户	2,328,974	2,165,608	2,306,323	2,148,414
	<u>3,937,160</u>	<u>3,587,286</u>	<u>3,891,617</u>	<u>3,554,149</u>
合计	<u>9,075,369</u>	<u>8,001,323</u>	<u>9,014,646</u>	<u>7,955,240</u>

以上客户存款中包括:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
(1) 保证金存款				
– 承兑汇票保证金	118,172	118,121	118,172	118,121
– 保函保证金	34,103	23,984	34,103	23,984
– 信用证保证金	39,692	19,974	39,692	19,974
– 其他	104,779	72,021	104,747	72,017
合计	<u>296,746</u>	<u>234,100</u>	<u>296,714</u>	<u>234,096</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,895</u>	<u>19,073</u>	<u>15,864</u>	<u>18,988</u>

9 其他资料

9.1 年度股东大会

本行 2010 年度股东大会订于 2011 年 6 月 9 日举行。

9.2 年报及其摘要

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所（www.sse.com.cn）及本行网站（www.ccb.com）。根据中国会计准则编制的 2010 年年度报告亦刊载于上海证券交易所（www.sse.com.cn）及本行网站（www.ccb.com）。根据国际会计准则编制的 2010 年年度报告将适时刊载于香港联合交易所有限公司网站（www.hkex.com.hk）及本行网站（www.ccb.com）。

9.3 审阅年度业绩

本行外部审计师毕马威华振会计师事务所已对本集团按照中国会计准则编制的财务报告进行审计，毕马威会计师事务所已按照《国际财务报告准则》对本集团编制的财务报告进行审计，并出具了无保留意见的审计报告。本行审计委员会已审阅本行《2010 年年度报告》正文及摘要。

中国建设银行股份有限公司董事会

2011 年 3 月 25 日