交通银行股份有限公司2010年年度报告摘要

(上接D22版)

本行根据中国银监会《贷款风险分类指引》的监管要求,按照风险程度对信贷资产实行五级分类管理,即正常、关注、次级、可疑和损失五类,其中后三类合称为不良贷款,其实质是判断信贷资产本息及时足额偿还的可能性。对公司类信贷资产,本行以监管核心定义为基础,参照内部评级结果和逐笔拨备情况,详细规定了更为严格和明确的五级分类定性风险特征与定量评价标准,确保充分考虑影响信贷资产质量的各项因素,审慎确定风险分类。对零售类信贷资产(含信用卡),本行以贷款逾期账龄和担保方式为标准,统一采用脱期法进行五级分类管理。

为进一步提升信贷资产管理的精细化水平, 本行采用巴塞尔新资本协议内部评级方法,建立起以违约概率(PD)为划分标准、更为细致的内部信用风险评估体系,对境内分行的公司、小企业、个贷、信用卡客户和业务实行分类管理。

2010年,本行持续优化信用风险内部评级模型,完善内评管理体系,创建内评体系运行和授信客户风险自动诊断评价体系,积极推进内部评级在信贷管理全流程中的应用,提升对客户信用风险的分级别区分能力和管控能力。

(2)风险管理和控制政策

①公司类贷款信用风险管理

2010年,本行根据国家宏观调控和政策导向,丰富完善行业信贷政策,对全行授信业务的覆盖度达85%以上。对部分行业实施名单管理,提升信贷政策的精细度和可操作性。建立信贷政策动态反馈调整机制,提高政策适用性和灵活性。

2010年,本行进一步优化授信授权结构,简化中小企业和存量客户续授信审批流程。建立绿色信贷跟踪管理机制和工具,绿色信贷工程持续深入和精细化。建立公司信贷审批人资质考试和认定制度,强化专业审贷、专家审贷队伍建设。全面落实"三个办法、一个指引"的贷款新规,贷款支付和发放环节管理得到强化。

2010年,本行持续强化潜在和现实风险的控制与管理。运用限额领额工具,对产能过剩、政府融资平台主要行业分别实施限额和领额管理。严格按照监管要求持续开展政府融资平台贷款清查,全面掌控风险情况,推进落实管控措施。加强对房地产行业的比例和余额双线控制管理,并制定引导式准入名单。潜在风险排查和减退加固工作常态化运行,关注类、监察名单和借新还旧贷款的管理逐步严格细致。贷后资金用途的系统化监控水平不断增强,公司业务贷后管理达标活动成效明显,管理水平得到实质提升。

②个人贷款信用风险管理

2010年,本行及时制定、实施符合监管规定的个贷信贷政策,推进分行层面个贷管理差异化和动态化。积极调整产品结构,优化客户结构,加强目标客户选择,推进交叉销售策略,大力拓展优质合作机构。

2010年,本行全面加强个贷风险管理。关注经济和市场变化趋势,及时开展风险提示和排查,强化风险监控和报告。完善和加强抵押登记管理和押品价值预警,加强资产质量走势监控和信用风险分析,提前实施潜在风险化解举措。

③信用卡业务信用风险管理

本行独立核算的信用卡中心负责信用卡业务的运行管理。2010年,本行信用卡中心在防控风险的前提下,关注资产组合的盈利性,实现了风险与收益的平衡。通过优化征信策略和拓展征信渠道,不断提高运营效率,优化客户结构。通过加强数据分析,细分风险特征,制定区域化、差别化的授信政策和反欺诈策略,有效提高销售前端的风险控制能力。通过实现风险定价,优化催收策略,采取差异化价格和催收行动,实现风险调整后的利润最大化。通过不断完善和优化各种预测模型,引入先进风险管理系统,强化风险管理手段,提高信用卡业务风险管理技术水平。

④资金业务信用风险管理

本行对资金业务涉及的同业授信实行总行统一审查审批和额度管理。2010年,本行进一步规范同业授信流程和额度管理。明确全行金融保险行业投向指导意见,进一步规范同业授信年审的职责分工、申报流程和要求,对同业客户授信额度进行全面梳理,更新完善同业授信管理系统功能。

⑤不良贷款管理

本行通过催收、重组、处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式对不良贷款进行管理。2010年,本行进一步加强总行和省分行直接介入工作力度,强力督导重点不良资产清收项目,建立总行集中式个贷催收平台,加快信用卡不良透支处置,清收保全总量提高、质量优化、综合收益明显。

(3)资产质量和迁徙情况

截至2010年末,本集团按中国银行业监管口径划分的贷款五级分类情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

五级分类	2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类贷款	2,149,629	96.10	1,764,060	95.91	1,248,988	94.00
关注类贷款	62,310	2.78	50,245	2.73	54,142	4.08
正常贷款合计	2,211,939	98.88	1,814,305	98.64	1,303,130	98.08
次级类贷款	10,592	0.47	10,756	0.59	12,087	0.91
可疑类贷款	9,930	0.45	11,490	0.62	11,086	0.84
损失类贷款	4,466	0.20	2,763	0.15	2,287	0.17
不良贷款合计	24,988	1.12	25,009	1.36	25,460	1.92
合计	2,236,927	100.00	1,839,314	100.00	1,328,590	100.00

截至2010年末,本集团按照中国银行业监管口径计算的贷款迁徙率如下:

贷款迁徙率(%)	2010年	2009年	2008年
正常类贷款迁徙率	1.60	1.96	2.32
关注类贷款迁徙率	35.69	24.22	21.72
次级类贷款迁徙率	45.93	36.46	43.86
可疑类贷款迁徙率	30.11	5.46	9.04

7.5.3 市场风险管理

2010年,本行根据有关监管指引和要求,继续推进市场风险管理体系建设。建立市场风险内部模型、计量验证、压力测试和风险价值返回检验等方面的管理规范。建成并上线市场风险管理信息系统,实现了产品估值、敏感性分析、风险价值(VaR)计量、压力测试等多项功能。依托系统推进市场风险日常独立监测体系的建立。

(1)交易账户市场风险管理

本行根据自身的风险偏好和经营水平实施面向交易组合的限额管理。2010年,本行进一步完善市场风险限额管理,并对限额执行情况进行独立监控。当市场环境发生变化、风险指标值接近限额时,通过及时调整利率、汇率风险敞口或运用金融衍生工具进行对冲等手段,实现对交易账户市场风险的有效管控。

本行采用风险价值历史模拟法对交易账户的利率风险和汇率风险进行计量,并进行日常监测。

(2)银行账户市场风险管理

本行已初步建成较为完善的银行账户利率风险监测体系。通过缺口分析等方法对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控,并运用主动调整浮动利率与固定利率资产比重等手段对银行账户利率风险进行有效管理。2010年,本行密切监测本外币利率走势,细化风险限额,加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款定价策略,强化贷款议价的精细化管理,实现风险可控下的收益最大化。

(3)市场风险分析

本集团主要采用敏感性分析对交易账户及银行账户市场风险进行评估与计量。

①利率风险及敏感性分析

截至2010年末,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)情况如下:

(人民币百万元)

	1个月内	1–3个月	3个月–1年	1–5年	5年以上	不计息	合计
资产总额	1,763,357	394,769	1,125,194	386,921	181,346	100,006	3,951,593
负债总额	(2,309,304)	(343,557)	(654,688)	(297,416)	(32,143)	(90,828)	(3,727,936)
净敞口	(545,947)	51,212	470,506	89,505	149,203	9,178	223,657

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构,所有货币的收益率同时平行上升或下降100个基点对本集团利息净收入及其他综合收益的影响:

(人民币百万元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
收益率上升100个基点	8,258	(2,400)	5,387	(1,951)
收益率下降100个基点	(8,258)	2,553	(5,387)	2,055

②汇率风险及敏感性分析

截至2010年末,本集团外汇风险敞口情况如下:

(人民币百万元)

	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产总额	3,625,990	234,469	61,931	29,203	3,951,593
负债总额	(3,445,505)	(161,530)	(86,793)	(34,108)	(3,727,936)
净敞口	180,485	72,939	(24,862)	(4,905)	223,657

下表列示了基于所示资产负债表日的资产、负债结构,当人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%时,对本集团净利润及其他综合收益的影响:

(人民币百万元)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
人民币升值5%	(896)	(560)	(747)	(496)
人民币贬值5%	1,329	560	747	496

7.5.4 流动性风险管理

本行主要采取以下措施管理流动性风险:(1)根据监管要求、流动性风险容忍度和资金管理实际需要,设置监控指标和限额,合理确定全行本外币流动性水平;(2)努力扩大负债来源,提高负债稳定性及核心存款在负债中的比重;(3)总行集中资金管理,对流动性储备资金实施统一运作,保持适当比例的央行备付金和流动性二级储备;(4)合理匹配资产到期日结构,通过多层次的流动性组合降低流动性风险;(5)积极参与货币市场和债券市场交易,维持良好的市场形象,保证充分的市场融资能力。

2010年,国家货币政策从宽松转向适度宽松,继而转向稳健,人民币升值预期有所加强,上海同业拆借利率(SHIBOR)多次出现倒挂现象,境内外外币市场利率差异扩大,市场流动性紧张局面加剧,对本行流动性管理工作造成一定压力。本行密切关注宏观环境、金融市场和货币政策变化,进一步加强流动性风险管理,努力扩大存款来源,严格控制贷款增速,保持适当的存贷比,确保业务发展资金的自我供给能力;加强对宏观经济政策、国内外金融市场的监控和分析,开展流动性风险压力测试,在合理预测流动性需求的基础上,及时采取调整流动性储备、调整资产负债结构等前瞻性措施,严防流动性风险加剧;完善流动性风险管理信息系统建设,采取统计分析的数量手段优化现金流预测模型,提高对流动性风险的识别和监测能力;建设和完善全额资金管理体制,强化总行对资金的集中管理和统一运作,提高流动性风险的防范能力和资金使用效率。

截至2010年末,按中国银行业监管口径计算,反映本行流动性状况的有关指标如下:

主要监管指标	2010年12月31日(%)	2009年12月31日(%)	2008年12月31日(%)
流动性比例(本外币)	32.23	27.83	39.62
存贷比(本外币)	72.10	71.97	64.91

截至2010年末,本集团非衍生金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量按合同规定到期日的期限结构情况如下:

(人民币百万元)

	已逾期	即时偿还	1个月内	1–3个月	3个月–1年	1–5年	5年以上	合计
非衍生金融资产	18,429	612,576	349,520	329,405	962,827	1,280,991	1,022,564	4,576,312
非衍生金融负债	–	(1,696,113)	(478,045)	(348,516)	(680,566)	(499,632)	(100,715)	(3,803,587)
净敞口	18,429	(1,083,537)	(128,525)	(19,111)	282,261	781,359	921,849	772,725

7.5.5 操作风险管理

2010年,本行加快推进操作风险管理体系和机制建设。出台全行操作风险管理基本政策、实施办法,并对管理流程和工具加以规范;完成操作风险管理体系和系统的全行推广,开展分行层面的风险与控制自我评估,启动全行损失数据收集;对后台管理板块开展流程梳理、风险与控制自评估工作,推进操作风险管理体系的全覆盖。

加强营运、IT、个金等重点领域操作风险管控。2010年,本行建立会计风险核查、预警和重点整治机制,强化制度流程、人员队伍、责任文化、示范交流建设,完善风险防控工具与流程、提升系统化水平、推进流程再造,积极构建"安全、高效、优质"的运营体系。完善信息安全管理体系,加强安全培训和风险评估,完善系统运行监控和应急保障机制,严格系统变更、外包服务和终端管理,进一步提升信息科技风险的持续性管理水平,圆满完成世博信息安全保障工作。有机融合风险文化和销售文化,量化销售风险控制指标,构建个金风险管理体系,通过量化评价、五级分类、考核挂钩、动态管理、常态检查、立体抽查、及时预警等一系列综合管控手段,创新个金风险管理,有效控制个金风险。

7.5.6 反洗钱

本行已逐步建立起以机构建设为基础、内控制度为核心、系统平台为保障的全行反洗钱运行体系,反洗钱工作得以持续深入开展。

2010年,本行进一步强化反洗钱制度建设,提出工作指导意见和反洗钱工作评估管理规范,指导和督促全行加强反洗钱工作;继续推进反洗钱管理信息系统升级和完善;在全行开展反洗钱检查指导,提高反洗钱工作质量;高度重视大额、可疑交易报告和核查工作,反洗钱工作得到多个地方政府部门的表彰。

7.5.7 内部交易管理

按照中国银监会《银行并表监管指引(试行)》的有关规定,本行持续加强内部交易管理。在出台的证券和基金、租赁和信托、保险等不同行业的子公司风险管理办法中,分别根据各子公司的行业特点,明确内部交易的报告内容和报告频率,逐步完善集团内部交易的风险报告、监测、控制和处理机制。

2010年,本行按月报告、按季评估内部交易数据,未发现以监管套利、风险转移为目的,不具有真实业务交易背景或者不以市场价格为基础,以及对本行稳健经营带来负面影响的内部交易。本行正在开发内部交易管理系统,以推进内部交易管理水平再上新台阶。

7.6 展望

展望2011年,商业银行经营管理将面临许多新的压力和挑战。货币政策回归稳健,央行窗口指导力度加强,贷款业务发展面临较强政策约束;M2增速放缓,通胀预期加速储蓄搬家,负债业务面临政策与市场的双重压力;加息周期开始,汇率波动加大,商业银行政策研判能力与市场敏感度面临新的考验。本集团将努力把握经济金融形势的新变化、新特点,继续推进既定发展战略,围绕"稳健发展、加快转型、创新管理、建设队伍、提升效益",重点做好以下工作:一是主动适应货币信贷动态调控新要求,保持信贷合理均衡增长;二是加快转变发展方式,全面推进业务转型,进一步促进中间业务与资金业务发展;三是落实监管机构审慎监管要求,加强前瞻性风险管理,提升风险化解能力;四是持续加强管理创新,进一步提高精细化管理水平,增强可持续发展能力;五是着力提升服务水平,提高市场竞争力和品牌形象;六是加强人才队伍建设,提高员工业务素质,夯实发展基础。

§8 重要事项

8.1 募集资金使用情况

2005年6月,本行在境外公开发行H股67.3397亿股(含超额配售8.7834亿股),募集资金净额约人民币172.90亿元,用于补充本行资本金。

2007年4月,本行在境内公开发行A股31.9035亿股,募集资金净额约人民币247.50亿元,用于补充本行资本金。

2010年6月,本行分别在境内外实施了A+H配股,其中A股配售3,805,587,475股,募集资金净额人民币170亿元,H股配售3,459,670,220股, 募集资金净额约折人民币153.56亿元,用于补充本行资本金。

8.2 董事会建议本次利润分配或资本公积转增股本预案

2010年度经审计的中国会计准则和国际财务报告准则报表集团净利润(归属于母公司)均为人民币390.42亿元,银行净利润均为人民币383.08亿元。根据《公司法》、《公司章程》,以及《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)等相关监管规定,本行2010年度末可供分配利润数为人民币326.82亿元。本行董事会建议对2010年度末期利润提出如下分配预案:

1)按照中国会计准则报表银行净利润10%提取法定盈余公积人民币38.31亿元。

2)按照一般准备余额不低于风险资产期末余额1%的原则,提取一般准备人民币51.32亿元。

3)提取任意盈余公积人民币169.68亿元。

4)以截至2010年12月31日的总股本562.60亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每10股派发红股1股,分配股票股利总额为人民币56.26亿元;每10股分配现金股利人民币0.2元(税前);加上上半年已每股现金分红人民币0.10元(分配现金股利总额人民币56.26亿元),2010年全年分配各类股利合计人民币123.77亿元,占中国会计准则集团净利润(归属于母公司)的31.70%,银行净利润的32.31%。

本年度无资本公积转增股本预案。

该预案将于本行2010年度股东大会审议通过后实施。

8.3 上半年度利润分配情况

根据本行《公司章程》,2010年8月18日召开的第五届董事会第二十七次会议审议通过了2010年上半年度利润分配方案, 以2010年A+H配股完成后的总股本562.60亿股为基数,向本行登记在册的A股股东和H股股东,每股派发现金股利人民币0.10元(税前),分配股利总额为人民币56.26亿元。此次分红派息的股权登记日为2010年9月10日,到账日为2010年10月15日。

8.4 前三年现金分红的数额与依据中国会计准则编制年度净利润的比率

(除另有标明外,人民币百万元)

	2007年度	2008年度	2009年度
股利分配总额	7,349	9,799	9,799
年度净利润	20,513	28,423	30,075
分配比例(%)	35.83	34.48	32.58

8.5 收购资产

□适用 √不适用

8.6 出售资产

□适用 √不适用

8.7 重大担保

□适用 √不适用

8.8 重大关联交易

8.8.1 与日常经营相关的关联交易

□适用 √不适用

8.8.2 关联债权债务往来

□适用 √不适用

8.9 委托理财

□适用 √不适用

8.10 承诺事项履行情况

□适用 √不适用

8.11 重大诉讼仲裁事项

报告期内,本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2010年12月31日, 本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币13.84亿元,经法律咨询,本行认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

8.12 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

8.12.1 证券投资情况

□适用 √不适用

8.12.2 持有其他上市公司股权情况

(除另有标明外,人民币元)

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
600068	葛洲坝	135,080,299.07	1.42	572,460,000.00	–	187,201,000.00	可供出售金融资产	抵债取得
000979	中弘地产	12,494,400.00	1.95	193,444,000.00	–	20,495,200.00	可供出售金融资产	抵债取得
01798	大唐新能源	133,222,431.13	2.66	120,571,666.91	–	(12,650,764.22)	可供出售金融资产	投资取得
00388	香港交易所	2,203,412.56	0.07	116,264,693.23	29,284.47	21,218,553.70	可供出售金融资产	投资取得
02198	中国三江化工	70,731,203.07	4.31	99,443,934.45	–	28,712,731.38	可供出售金融资产	投资取得
03377	远洋地产	136,051,534.61	0.36	88,266,054.15	(42,526,235.07)	5,815,993.45	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产	投资取得
01193	华润燃气	65,838,893.27	0.38	66,112,155.42	765,490.20	(492,228.06)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/可供出售金融资产	投资取得
01428	耀才证券金融	9,703,884.04	7.36	51,906,730.00	–	42,202,845.96	可供出售金融资产	投资取得
00658	中国高速传动	40,056,556.71	0.22	30,837,703.20	–	(21,092,286.33)	可供出售金融资产	投资取得
600728	ST新太	6,152,015.00	0.76	29,308,199.46	–	23,156,184.46	可供出售金融资产	抵债取得
	其他	313,354,861.70		258,414,559.86	48,447,187.93	(77,078,651.17)		
	合计	924,889,491.16		1,627,029,696.68	6,715,727.53	217,488,579.17		

注:

1、本表为本集团在可供出售金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的持有其他上市公司股权情况。

2、报告期损益指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

8.12.3 持有非上市金融企业股权情况

(除另有标明外,人民币元)

所持对象名称	投资成本	持股数量(股)	占该公司股权比例(%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
江苏省熟农村商业银行股份有限公司	489,500,000.00	101,340,337	10.00	489,500,000.00	17,268,067.50	–	长期股权投资	投资取得
中银银联股份有限公司	146,250,000.00	112,500,000	3.90	146,250,000.00	3,037,500.00	–	长期股权投资	投资取得
合计	635,750,000.00	213,840,337		635,750,000.00	20,305,567.50	–		

8.12.4 买卖其他上市公司股份的情况

(除另有标明外,人民币元)

	期初股份数量(股)	报告期买入/(卖出)股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量	产生的投资收益
买入	39,102,000.00	206,185,696.00	245,287,696.00	456,785,691.34	–
卖出	74,365,590.00	67,891,090.00	6,474,500.00	–	115,479,842.94

注:上表所述股份变动情况除本行处置经营过程中取得的抵债股权外,其余均为本行控股子公司买卖上市公司股份所致。

§9 监事会报告

监事会认为:本行依法运作,本行董事及高级管理人员勤勉尽职、积极进取、稳健务实,未发现有重大违反法律、法规和损害本行及股东利益行为。本行重视内部控制制度建设,不断致力于内部控制的完善和提升,积极履行企业社会责任,未发现在财务情况、募集资金使用、收购、出售资产交易和关联交易等方面存在问题。

§10 财务报告

10.1 审计意见

财务报告	审计
审计意见	标准无保留意见

10.2 财务报表

10.2.1 合并资产负债表

(人民币百万元)

项目	年末余额	年初余额	项目	年末余额	年初余额
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	586,554	434,996	向中央银行借款	20	11
存放同业款项	37,223	68,037	同业及其他金融机构存放款项	600,265	545,839
拆出资金	79,610	43,297	拆入资金	98,251	85,729
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,312	26,884	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,229	6,468
衍生金融资产	4,731	2,370	衍生金融负债	5,150	2,907
买入返售金融资产	146,143	111,337	卖出回购金融资产款	18,496	21,593
应收利息	15,149	12,887	吸收存款	2,867,847	2,372,055
发放贷款和垫款	2,190,490	1,801,538	应付职工薪酬	6,269	4,744
可供出售金融资产	161,534	131,568	应交税费	6,909	5,533
持有至到期投资	563,721	509,179	应付利息	32,715	25,156
应收款项类投资	42,617	107,604	预计负债	635	653
长期股权投资	636	526	应付债券	52,000	53,000
投资性房地产	141	124	递延所得税负债	66	35
固定资产	25,835	23,728	其他负债	30,084	20,989
在建工程	8,076	6,150	负债合计	3,727,936	3,144,712
无形资产	1,221	1,151	股东权益:		
递延所得税资产	7,341	5,821	股本	56,260	48,994
其他资产	39,259	21,940	资本公积	68,876	45,405
			盈余公积	45,052	25,936
			一般风险准备	23,962	18,456
			未分配利润	29,941	26,046
			外币报表折算差额	(1,318)	(989)
			归属于母公司股东权益合计	222,773	163,848
			少数股东权益	884	577
			股东权益合计	223,657	164,425
资产总计	3,951,593	3,309,137	负债及股东权益总计	3,951,593	3,309,137

10.2.2 银行资产负债表

(人民币百万元)

项目	年末余额	年初余额	项目	年末余额	年初余额
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	586,466	434,989	向中央银行借款	20	11
存放同业款项	36,014	66,479	同业及其他金融机构存放款项	602,226	547,291
拆出资金	79,610	43,297	拆入资金	75,851	73,719
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,084	26,257	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,229	6,468
衍生金融资产	4,731	2,370	衍生金融负债	5,150	2,907
买入返售金融资产	146,143	111,337	卖出回购金融资产款	18,496	21,593
应收利息	15,102	12,887	吸收存款	2,867,983	2,372,759
发放贷款和垫款	2,189,154	1,801,996	应付职工薪酬	6,072	4,581
可供出售金融资产	158,784	130,641	应交税费	6,745	5,381
持有至到期投资	563,393	509,020	应付利息	32,614	25,124
应收款项类投资	42,349	107,419	预计负债	635	653
长期股权投资	8,725	6,187	应付债券	50,000	53,000
投资性房地产	141	124	递延所得税负债	13	9
固定资产	25,284	23,145	其他负债	25,080	18,125
在建工程	8,076	6,150	负债合计	3,700,114	3,131,621
无形资产	1,203	1,139	股东权益:		
递延所得税资产	7,372	5,864	股本	56,260	48,994
其他资产	7,980	5,607	资本公积	68,690	45,200
			盈余公积	45,052	25,936
			一般风险准备	23,962	18,456
			未分配利润	28,851	25,690
			外币报表折算差额	(1,318)	(989)
			股东权益合计	221,497	163,287
资产总计	3,921,611	3,294,908	负债及股东权益总计	3,921,611	3,294,908

10.2.3 合并利润表

(人民币百万元)

项目	本年金额	上年金额(已重述)
一、营业收入	104,234	80,937
利息净收入	84,995	66,564
利息收入	141,905	116,639
利息支出	(56,910)	(50,075)
手续费及佣金净收入	14,479	11,399
手续费及佣金收入	17,076	13,414
手续费及佣金支出	(2,597)	(2,015)
投资收益/(损失)	747	1,393
公允价值变动收益/(损失)	(71)	334
汇兑收益/(损失)	650	483
保险业务收入	689	–
其他业务收入	2,745	764
二、营业支出	(54,534)	(42,718)
营业税金及附加	(6,431)	(5,147)
业务及管理费	(32,435)	(26,043)
资产减值损失	(12,533)	(10,896)
保险业务支出	(599)	–
其他业务成本	(2,536)	(632)
三、营业利润(亏损以"–"号填列)	49,700	38,219
加:营业外收入	509	525
减:营业外支出	(255)	(504)
四、利润总额(亏损总额以"–"号填列)	49,954	38,240
减:所得税费用	(10,782)	(8,029)
五、净利润(净亏损以"–"号填列)	39,172	30,211
归属于母公司股东的净利润	39,042	30,075
少数股东损益	130	136
六、每股收益:		
基本每股收益(人民币元)	0.73	0.59
七、其他综合收益	(1,931)	(1,594)
八、综合收益总额	37,241	28,617
归属于母公司股东的综合收益总额	37,123	28,438
归属于少数股东的综合收益总额	118	179

10.2.4 银行利润表

(人民币百万元)

项目	本年金额	上年金额
一、营业收入	101,313	79,234
利息净收入	84,037	66,067
利息收入	140,423	115,888
利息支出	(56,386)	(49,821)
手续费及佣金净收入	13,372	10,425
手续费及佣金收入	15,763	12,267
手续费及佣金支出	(2,391)	(1,842)
投资收益/(损失)	705	1,323
公允价值变动收益/(损失)	(56)	283
汇兑收益/(损失)	679	484
其他业务收入	2,576	652
二、营业支出	(52,708)	(41,878)
营业税金及附加	(6,336)	(5,068)
业务及管理费	(31,649)	(25,371)
资产减值损失	(12,309)	(10,808)
其他业务成本	(2,414)	(631)
三、营业利润(亏损以"–"号填列)	48,605	37,356
加:营业外收入	468	479
减:营业外支出	(254)	(503)
四、利润总额(亏损总额以"–"号填列)	48,819	37,332
减:所得税费用	(10,511)	(7,775)
五、净利润(净亏损以"–"号填列)	38,308	29,557
六、其他综合收益	(1,929)	(1,898)
七、综合收益总额	36,379	27,659

10.2.5 合并现金流量表

(人民币百万元)

项目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	550,218	569,004
向中央银行借款净增加额	9	11
向其他金融机构拆入资金净增加额	12,522	34,166
收取利息、手续费及佣金的现金	131,659	106,281
收到其他与经营活动有关的现金	13,389	73,761
经营活动现金流入小计	707,797	783,223
客户贷款及垫款净增加额	400,515	513,505
存放中央银行款项和同业款项净增加额	132,343	82,348
支付利息、手续费及佣金的现金	49,934	47,182
支付给职工以及为职工支付的现金	14,224	11,615
支付的各项税费	17,129	14,787
支付其他与经营活动有关的现金	117,819	40,039
经营活动现金流出小计	731,964	709,476
经营活动产生的现金流量净额	(24,167)	73,747
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	337,046	527,427
取得投资收益收到的现金	24,510	21,944
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	306	527
投资活动现金流入小计	361,862	549,898
投资支付的现金	357,866	676,695
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,611	5,390
取得子公司及其他营业单位支付的现金	173	–
投资活动现金流出小计	366,650	682,085
投资活动产生的现金流量净额	(4,788)	(132,187)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	32,809	–
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	186	–
发行债券收到的现金	2,000	24,955
筹资活动现金流入小计	34,809	24,955
偿还债务支付的现金	3,000	12,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,593	11,857
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	53	35
支付的其他与筹资活动有关的现金	318	–
筹资活动现金流出小计	15,911	23,857
筹资活动产生的现金流量净额	18,898	1,098
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,542)	108
五、现金及现金等价物净增加额	(11,599)	(57,234)
加:年初现金及现金等价物余额	168,498	225,732
六、年末现金及现金等价物余额	156,899	168,498

10.2.6 银行现金流量表

(人民币百万元)

项目	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额	550,159	569,125
向中央银行借款净增加额	9	11
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,132	26,208
收取利息、手续费及佣金的现金	128,948	104,407
收到其他与经营活动有关的现金	11,539	73,050
经营活动现金流入小计	692,787	772,801
客户贷款及垫款净增加额	398,718	513,372
存放中央银行款项和同业款项净增加额	131,565	82,344
支付利息、手续费及佣金的现金	49,272	46,771
支付给职工以及为职工支付的现金	13,772	11,311
支付的各项税费	16,774	14,511
支付其他与经营活动有关的现金	103,006	30,738
经营活动现金流出小计	713,107	699,047
经营活动产生的现金流量净额	(20,320)	73,754
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	337,034	526,999
取得投资收益收到的现金	24,497	21,968
处置固定资产、无形资产收回的现金净额	285	526
投资活动现金流入小计	361,816	549,493
投资支付的现金	358,803	677,357
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,567	5,368
投资活动现金流出小计	367,370	682,725
投资活动产生的现金流量净额	(5,554)	(133,232)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	32,623	–
发行债券收到的现金	–	24,955
筹资活动现金流入小计	32,623	24,955
偿还债务支付的现金	3,000	12,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,540	11,822
支付的其他与筹资活动有关的现金	267