



(上续 D41 页)

|         | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 企业贷款    | 870,515     | 60.81   | 701,356     | 59.15   |
| 票据贴现    | 64,948      | 4.54    | 102,549     | 8.65    |
| 零售贷款    | 495,988     | 34.65   | 381,877     | 32.20   |
| 贷款和垫款总额 | 1,431,451   | 100.00  | 1,185,822   | 100.00  |

截至2010年12月31日,本集团企业贷款总额为8,705.15亿元,比上年末增长24.11%,占贷款和垫款总额的60.81%,比上年末增加1.66个百分点。2010年,本集团在统筹考虑监管政策、资本充足、风险程度、贷款定价的基础上,合理调整贷款投放节奏,实现了企业贷款结构与风险性的同步优化。

票据贴现 截至2010年12月31日,票据贴现额为64,948亿元,比上年末下降36.67%。长期以来由于票据贴现损失率较低,信贷成本较少,本集团一直予以开展该业务。针对2010年复杂多变的经济金融形势,本集团票据业务和票据信贷投放规模随现,主动调整票据贴现规模,通过政策调控、集约运作,双向调节等多种手段,极大业务量并加速周转,在规模下降、主动调整的市场环境中取得了好成绩。

零售贷款 本集团零售贷款积极发展零售信贷业务,零售信贷在贷款和垫款组合中的比重不断增高。截至2010年12月31日,零售贷款总额为4,959.88亿元,比上年末增长29.88%,占贷款和垫款总额的34.65%,比上年末提高2.45个百分点,主要是零售信贷的多元化发展。

下表列出截至所示日期,本集团按产品类型划分的零售贷款。

|           | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
|           | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 个人住房贷款    | 298,997     | 20.82   | 273,469     | 23.16   |
| 个人消费贷款    | 54,916      | 3.86    | 40,314      | 3.39    |
| 经营性个人贷款   | 64,609      | 4.54    | 27,154      | 2.30    |
| 其他个人贷款(注) | 77,466      | 5.42    | 40,750      | 3.43    |
| 零售贷款总额    | 495,988     | 34.65   | 381,877     | 32.20   |

注:其他主要包括以货币资产质押的零售贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款和综合消费贷款。  
5.3.1.2 投资证券及其他金融资产  
本集团持有并分类为可供出售金融资产的投资证券余额为59.25亿美元,其中,本公司持有的外币投资证券余额为26.64亿美元,本集团银行及其他附属公司(以下简称“本集团”)持有的外币投资证券余额为29.71亿美元。

截至2010年12月31日,本集团持有的外币投资证券资产主体均为:中国政府及中资公司所发行外债证券43.66%;境外政府、机构债占28.3%;境外银行发行外债证券占31.9%;境外公司债券占5.8%;本公司已持有的外币投资证券减值准备0.85亿美元,外币投资证券投资净收益0.34亿美元。

本集团投资证券及其他金融资产包括人民币和外币计价的上市和非上市证券,包括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、长期股权投资、持有至到期投资和投资性房地产。

下表按计价分类列出本集团投资证券组合构成情况。

|                          | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|--------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                          | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 可供出售金融资产                 | 12,079      | 3.06    | 11,080      | 2.93    |
| 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 3,150       | 0.80    | 4,776       | 1.27    |
| 持有至到期投资                  | 1,738       | 0.44    | 999         | 0.26    |
| 长期股权投资                   | 271,683     | 68.85   | 244,229     | 64.69   |
| 持有至到期投资                  | 97,614      | 24.74   | 80,201      | 21.24   |
| 应收款项类投资                  | 7,225       | 1.83    | 35,100      | 9.30    |
| 股权投资                     | 1,130       | 0.28    | 1,153       | 0.31    |
| 投资证券及其他金融资产总额            | 394,619     | 100.00  | 377,538     | 100.00  |

下表列出本集团交易性金融资产组合构成情况。

|               | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 中国政府债券        | 1,225       | 0.31    | 504         | 0.12    |
| 中国人民银行债券      | 54          | 0.01    | 1,319       | 0.31    |
| 政策性银行债券       | 54          | 0.01    | 790         | 0.19    |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 1,944       | 0.49    | 4,112       | 1.05    |
| 其他(注)         | 8,642       | 2.17    | 4,355       | 1.09    |
| 交易性金融资产总额     | 12,079      | 3.06    | 11,080      | 2.93    |

注:Q1包括其他债券、股权投资、基金投资等。

指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

|                            | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
|                            | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 中国政府债券                     | 242         | 0.06    | 251         | 0.06    |
| 政策性银行债券                    | 303         | 0.08    | -           | -       |
| 商业银行及其他金融机构债券              | 787         | 0.20    | 584         | 0.15    |
| 其他(注)                      | 1,824       | 0.46    | 3,941       | 1.01    |
| 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总额 | 3,150       | 0.80    | 4,776       | 1.27    |

截至2010年12月31日,本集团可供出售金融资产较2009年末增加274.54亿元,增幅11.24%,占本集团投资证券和金融资产总额的68.85%,为本集团占比最大的投资类别。该资产的增长主要是基于外币负债配股和股权投资所致。

2010年,本外币金融市场环境经历了较大波动,人民币资产全年整体呈现先扬后抑走势。前三季度资产收益率持续下行,10月央行宣布加息以后,伴随着紧货币政策持续加大通胀预期的愈演愈烈,年末债券市场企稳回升。本公司上半年以风险和相对较小的浮息品种及中长期逐步减持风险较高的长期品种和收益较低的短期品种,同时加大一级市场配置,使得投资组合整体收益下降,在下半年债券市场企稳回升,本集团果断地减持了中长期品种,并依次卖出并回购的短期品种,成功地控制了投资组合。

外币方面,由于美国通胀不断加剧和货币政策,不断向市场注入流动性,使得年内美国债券市场收益率保持低位;同时,美国欧债危机不断发酵,信用利差逐步收窄。本公司对投资组合进行了优化,将收益较低的资产减持并置换为收益较高的信用债品种。

下表列出本集团可供出售金融资产组合构成情况。

|               | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 中国政府债券        | 27,533      | 18.19   | 19,199      | 16.21   |
| 中国人民银行债券      | 18,970      | 12.55   | 25,058      | 20.85   |
| 政策性银行债券       | 43,493      | 28.47   | 47,167      | 39.25   |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 105,388     | 69.12   | 101,892     | 83.78   |
| 其他(注)         | 75,727      | 51.04   | 40,424      | 33.49   |
| 股权投资          | 548         | 0.38    | 18          | 0.01    |
| 基金投资          | 24          | 0.02    | 18          | 0.01    |
| 可供出售金融资产总额    | 271,683     | 100.00  | 244,229     | 100.00  |

持有至到期投资 截至2010年12月31日,本集团持有至到期投资较上年末增加174.13亿元,增幅27.19%,持有至到期投资为本期主要的流动性配置支持持有。2010年本集团把握市场利率起稳回升,增持了流动性较好的公司债券持有至到期投资组合,该类投资组合的债券主要是具有较高免税收益的中国政府债券,其他类型债券持有量持有下降。

下表列出本集团持有至到期投资组合构成情况。

|               | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 中国政府债券        | 45,069      | 22.60   | 22,760      | 11.41   |
| 中国人民银行债券      | 12,945      | 6.32    | 12,210      | 5.91    |
| 政策性银行债券       | 4,172       | 2.02    | 4,360       | 2.09    |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 105,388     | 51.04   | 98,738      | 47.62   |
| 其他(注)         | 75,727      | 36.03   | 51,044      | 24.37   |
| 股权投资          | 548         | 0.26    | 18          | 0.01    |
| 基金投资          | 24          | 0.01    | 18          | 0.01    |
| 可供出售金融资产总额    | 271,683     | 100.00  | 244,229     | 100.00  |

应收款项类投资 本集团应收款项为本集团持有的非上市中国人民币国债及其他债券,在境内或境外没有公开市场。截至2010年12月31日,本集团应收款项总额为72.25亿元,比2009年末减少278.75亿元。

下表列出本集团应收款项组合构成情况。

|               | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 中国政府债券        | 5,291       | 7.22    | 5,600       | 7.63    |
| 中国人民银行债券      | 1,994       | 2.75    | 16,889      | 22.82   |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 1,994       | 2.75    | 1,714       | 2.31    |
| 其他(注)         | 7,285       | 10.09   | 35,162      | 47.37   |
| 应收款项类投资总额     | 7,225       | 9.83    | 35,100      | 47.30   |

金融资产与市值价值 本集团金融资产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的债券投资均按市场公允价值计量。由于本集团投资组合中应收款项类投资并未成熟的资产,且本集团预期在其到期时能够全额收回其面值,因此在此不对其公允价值做出评估。

下表列出截至所示日期本集团投资组合公允价值与市值价值。

|         | 2010年12月31日 |        | 2009年12月31日 |        |
|---------|-------------|--------|-------------|--------|
|         | 账面价值        | 市场公允价值 | 账面价值        | 市场公允价值 |
| 持有至到期投资 | 94,513      | 93,429 | 72,217      | 75,302 |

2010年12月本集团所持金融资产重大的金融资产组合

| 债券种类   | 面值余额    | 到期日             | 利率(%)     |    |
|--------|---------|-----------------|-----------|----|
|        |         |                 | 年初        | 年末 |
| 央行票据   | 33,738  | 2011.01-2013.09 | 2.65-4.56 | -  |
| 地方政府债券 | 159,207 | 2011.01-2029.11 | 0.74-5.25 | -  |
| 地方政府债券 | 6,372   | 2011.01-2029.11 | 1.13-3.60 | -  |
| 其他     | 4,606   | 2011.01-2027.11 | 3.14-6.30 | -  |
| 银行理财产品 | 18,850  | 2011.01-2020.03 | 0.38-3.75 | -  |
| 其他     | 1,754   | 2011.02-2010.10 | 0.21-0.44 | -  |
| 合计     | 224,527 | -               | -         | -  |

注:本集团所持上述金融资产发行人的财务状况在报告期内没有发生重大变化,本集团对上述债券存在2010年内未减值准备。

2010年12月本集团所持金融资产重大的金融资产组合续

| 债券种类           | 面值余额   | 到期日             | 利率(%)     |    |
|----------------|--------|-----------------|-----------|----|
|                |        |                 | 年初        | 年末 |
| 2004年凭证式国债     | 7,152  | 2011.03-2021.10 | 2.77-4.89 | -  |
| 2006年凭证式国债     | 2,099  | 2013.02-2021.11 | 2.51-3.27 | -  |
| 2007年凭证式国债     | 4,629  | 2012.10-2022.11 | 2.93-4.69 | -  |
| 2008年凭证式国债     | 14,481 | 2011.04-2028.10 | 2.64-4.88 | -  |
| 2009年凭证式国债     | 11,373 | 2012.05-2029.07 | 1.55-4.18 | -  |
| 2010年凭证式国债     | 27,186 | 2011.01-2020.10 | 1.44-4.60 | -  |
| 2006年凭证式国债     | 11,377 | 2011.03-2011.11 | 3.49-3.81 | -  |
| 2007年凭证式国债     | 3,176  | 2012.03-2012.11 | 3.81-6.34 | -  |
| 2008年凭证式国债     | 457    | 2013.03-2013.06 | 5.17-6.34 | -  |
| 2009年凭证式国债     | 486    | 2011.03-2014.06 | 3.73-4.00 | -  |
| 2010年凭证式国债     | 252    | 2011.03-2013.09 | 2.60-3.71 | -  |
| 中国境外外币债券(百万美元) | 55     | 2010.10-2010.10 | 4.75-7.50 | -  |
| 中国境外外币债券(百万美元) | 63     | 2011.01-2022.10 | 4.25      | -  |
| 中国境外外币债券(百万美元) | 15     | 2013.10-2020.10 | 2.25-2.74 | -  |
| 香港政府债券(百万美元)   | 2      | 2014.08         | 2.92-4.66 | -  |

衍生品金融工具 截至2010年12月31日,本集团所持衍生品金融工具主要类别和金额情况如下表所示,详情请见财务报告附注56。资产负债表外风险项目-衍生品金融工具。

下表列出本集团资产负债表外风险项目-衍生品金融工具。

|           | 2010年12月31日 |       | 2009年12月31日 |      |
|-----------|-------------|-------|-------------|------|
|           | 名义金额        | 公允价值  | 名义金额        | 公允价值 |
| 利率衍生品金融工具 | 27,696      | 87    | 905         | 93   |
| 货币衍生品金融工具 | 205,645     | 1,638 | 4,466       | 171  |
| 其他衍生品金融工具 | 3,409       | 13    | 801         | 34   |
| 合计        | 236,750     | 1,738 | 4,212       | 168  |

长期股权投资 截至2010年12月31日,本集团长期股权投资比上年末减少0.23亿元,主要是因为联营公司在2010年内进行了现金分红,依据权益法核算减少长期股权投资账面价值。

下表列出本集团长期股权投资组合构成情况。

|           | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|---------|
|           | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 对全资子公司的投资 | 186         | 0.14    | 160         | 0.13    |
| 对联营公司的投资  | 258         | 0.19    | 307         | 0.25    |
| 其他长期股权投资  | 687         | 0.51    | 687         | 0.56    |
| 长期股权投资总额  | 1,131       | 0.84    | 1,154       | 0.94    |
| 减值准备      | 1           | 0.00    | 0           | 0.00    |
| 长期股权投资净额  | 1,130       | 0.84    | 1,154       | 0.94    |

5.3.1.3 商誉 依据中国企业会计准则的规定,2010年末,本集团收购上海耀江所形成的商誉进行了减值测试,确定

不需计提减值准备。截至2010年12月31日,本集团商誉减值准备余额5.79亿元,商誉减值准备余额为95.98亿元。

5.3.2 负债 截至2010年12月31日,本集团负债总额为22,685.01亿元,比2009年末增长14.85%,主要是客户存款稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额构成情况。

|               | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 客户存款          | 1,897,178   | 83.63   | 1,608,146   | 81.42   |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 203,011     | 2.03    | 186,201     | 2.43    |
| 拆入资金          | 45,573      | 2.01    | 44,331      | 2.94    |
| 交易性金融负债       | 188         | 0.01    | 30          | -       |
| 应付债券          | 4,972       | 0.22    | 2,565       | 0.13    |
| 其他金融负债        | 10,369      | 0.46    | 8,298       | 0.43    |
| 应付账款          | 1,165       | 0.05    | 1,173       | 0.06    |
| 预收账款          | 1,021       | 0.08    | 1,474       | 0.07    |
| 卖出回购金融资产款     | 33,439      | 1.47    | 34,597      | 1.75    |
| 应付工资          | 3,230       | 0.14    | 3,290       | 0.17    |
| 应付利息          | 4,972       | 0.22    | 2,565       | 0.13    |
| 应付股利          | 10,369      | 0.46    | 8,298       | 0.43    |
| 递延所得税负债       | 30,924      | 1.34    | 941         | 0.05    |
| 其他负债          | 93,356      | 4.04    | 43,391      | 2.20    |
| 负债总额          | 2,268,501   | 100.00  | 1,975,158   | 100.00  |

本集团一直重视并积极拓展存款业务,客户存款保持稳定增长。截至2010年12月31日,本集团客户存款总额为18,971.78亿元,比2009年末增长17.97%,占本集团总资产的83.63%,为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期,本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

|        | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 企业存款   | 664,947     | 35.05   | 520,734     | 32.38   |
| 同业存款   | 528,612     | 27.86   | 448,391     | 27.88   |
| 小计     | 1,193,559   | 62.91   | 969,125     | 60.26   |
| 零售存款   | 413,888     | 21.82   | 359,783     | 22.37   |
| 其他存款   | 289,711     | 15.27   | 279,238     | 17.37   |
| 小计     | 703,599     | 37.09   | 639,021     | 39.34   |
| 客户存款总额 | 1,897,178   | 100.00  | 1,608,146   | 100.00  |

2010年,受国内通胀预期较高收益理财产品影响,零售客户存款出现阶段性萎缩。截至2010年12月31日,本集团零售客户存款占客户存款总额的比重为37.09%,比2009年末下降2.65个百分点。截至2010年12月31日,本集团活期存款占客户存款总额的比重为56.97%,较2009年末上升2.12个百分点。其中,企业客户类活期存款占企业客户存款总额的55.71%,比2009年末上升1.98个百分点,零售客户活期存款占零售客户存款的比例为58.82%,比2009年末上升2.52个百分点。

5.3.3 股权投资 本集团采用个别资产负债表和合并资产负债表,在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。对于单项金额重大的贷款,本集团采用个别方式进行减值测试,如有客观证据显示贷款已出现减值,其减值损失金额计入当期损益,计提减值准备。本集团定期对贷款减值准备计提情况进行检查,并计提减值准备。对于单项金额不重大的贷款,以及难以对贷款减值准备计提情况进行检查的贷款,本集团按照类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试,根据测试结果,编制组合方式计提的贷款减值准备计提表。

|        | 2010年12月31日 |         | 2009年12月31日 |         |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
|        | 金额          | 占总资产百分比 | 金额          | 占总资产百分比 |
| 企业存款   | 664,947     | 35.05   | 520,734     | 32.38   |
| 同业存款   | 528,612     | 27.86   | 448,391     | 27.88   |
| 小计     | 1,193,559   | 62.91   | 969,125     | 60.26   |
| 零售存款   | 413,888     | 21.82   | 359,783     | 22.37   |
| 其他存款   | 289,711     | 15.27   | 279,238     | 17.37   |
| 小计     | 703,599     | 37.09   | 639,021     | 39.34   |
| 客户存款总额 | 1,897,178   | 100.00  | 1,608,146   | 100.00  |

2010年,受国内通胀预期较高收益理财产品影响,零售客户存款出现阶段性萎缩。截至2010年12月31日,本集团零售客户存款占客户存款总额的比重为37.09%,比2009年末下降2.65个百分点。截至2010年12月31日,本集团活期存款占客户存款总额的比重为56.97%,较2009年末上升2.12个百分点。其中,企业客户类活期存款占企业客户存款总额的55.71%,比2009年末上升1.98个百分点,零售客户活期存款占零售客户存款的比例为58.82%,比2009年末上升2.52个百分点。

5.3.4 按五级分类划分的贷款分布情况 下表列出截至所示日期,本集团贷款五级分类情况。

|  | 2010年12月31日 |  | 2009年12月31日 |  |
|--|-------------|--|-------------|--|
|  | 金额          |  |             |  |