

中国光大银行股份有限公司 2010 年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、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 公司第五届董事会第十三次会议于 2011 年 4 月 8 日在北京召开，审议通过了公司 2010 年年度报告正文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名，贾康独立董事委托蔡洪滨独立董事行使表决权。

1.3 公司 2010 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明：保证本报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中本行、公司指中国光大银行股份有限公司，本集团指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

§ 2 公司基本情况简介

3.1 基本情况简介

股票简称	光大银行
股票代码	601818
上市交易所	上海证券交易所
注册地址	北京市
办公地址	北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦
邮政编码	100045
国际互联网址	www.cebbank.com
电子邮箱	IR@cebbank.com

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卢 鸿	李嘉焱
联系地址	北京市西城区复兴门外大街 6 号光大大厦	
电话	010-68098245	
传真	010-68561309	
电子信箱	IR@cebbank.com	

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 最近三年的主要会计数据和财务指标

项 目	2010 年	2009 年	本年比上年 增加 (%)	2008 年
经营业绩 (人民币百万元)				
营业收入	35,532	24,259	+ 46.46	24,701
利润总额	17,111	10,492	+ 63.07	7,924
归属于上市公司股东的净利润	12,790	7,643	+ 67.34	7,316
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	12,696	7,671	+ 65.53	5,882
经营活动产生的现金流量净额	13,659	24,506	- 44.26	26,051
每股计 (人民币元)				
归属于上市公司股东的每股净资产	2.01	1.44	0.57 个百分点	1.18
基本每股收益	0.36	0.26	0.1 个百分点	0.26
稀释每股收益	0.36	0.26	0.1 个百分点	0.26
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.36	0.26	0.1 个百分点	0.21
每股经营活动产生的现金流量净额	0.38	0.82	- 0.44 个百分点	0.92
规模指标 (人民币百万元)				
总资产	1,483,950	1,197,696	+ 23.9	851,838
贷款余额	779,518	648,969	+ 20.12	468,487
- 正常贷款	773,687	640,842	+ 20.73	459,125
- 不良贷款	5,831	8,127	- 28.25	9,362
贷款损失准备	(18,273)	(15,765)	+ 15.91	(14,053)

总负债	1,402,487	1,149,575	+ 22.0	818,606
存款余额	1,063,180	807,703	+ 31.63	625,853
- 企业活期存款	422,338	327,176	+ 29.09	262,931
- 企业定期存款	474,427	345,082	+ 37.48	251,466
- 储蓄活期存款	59,374	49,706	+ 19.45	32,192
- 储蓄定期存款	107,041	85,739	+ 24.85	79,264
同业拆入	18,214	23,091	- 21.12	3,099
股东权益总额	81,463	48,121	+ 69.29	33,232
赢利能力指标 (%)				
平均总资产收益率	0.95	0.75	0.2 个百分点	0.92
平均净资产收益率	20.99	19.43	1.56 个百分点	25.26
净利差	2.08	1.85	0.23 个百分点	2.66
净利息收益率	2.18	1.95	0.23 个百分点	2.80
成本收入比	35.44	39.3	- 3.86 个百分点	33.61
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	0.75	1.25	- 0.5 个百分点	2.00
拨备覆盖率	313.38	193.99	119.39 个百分点	150.11
贷款总额准备金率	2.34	2.43	- 0.09 个百分点	3.00
正常类贷款迁徙率	0.87	1.49	- 0.62 个百分点	5.83
关注类贷款迁徙率	1.26	6.91	- 5.65 个百分点	23.15
次级类贷款迁徙率	44.97	71.05	- 26.08 个百分点	87.75
可疑类贷款迁徙率	12.89	29.19	- 16.3 个百分点	33.76

注：贷款包含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款的合同本金，相关资产质量指标亦按本口径表述；存款包含指定公允价值计量的结构性存款的合同本金。

3.2 补充财务指标

单位：%

项 目		标准值	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流动性比例	人民币	≥ 25	45.63	35.15	41.71
	外币	≥ 60	95.81	42.81	223.42
存贷比	人民币	≤ 75	71.15	77.19	74.38
	折人民币	≤ 75	71.63	78.15	72.96

拆借资金比例	拆入资金比	≤ 4	1.38	2.78	0.48
	拆出资金比	≤ 8	2.19	0.94	3.06
单一最大客户贷款比例		≤ 10	4.12	5.67	6.68
最大十家客户贷款比例		≤ 50	33.51	48.16	48.09

3.3 最近三年资本构成及变化情况

单位: 人民币百万元

项 目	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本净额	103,312	70,512	43,705
其中: 核心资本	77,638	47,709	29,986
附属资本	28,477	25,606	15,001
扣减项	2,803	2,803	1,282
加权风险资产净额	932,933	676,284	477,143
市场风险资本	356	213	250
资本充足率(%)	11.02	10.39	9.1
核心资本充足率(%)	8.15	6.84	5.98

3.4 非经常性损益项目

单位: 人民币千元

项目	2010年	2009年
营业外收入	202,361	52,087
营业外支出	(73,005)	(82,081)
非经常性损益项目合计	129,356	(29,994)
非经常性损益项目所得税影响	(35,103)	2,691
非经常性损益税后影响净额	94,253	(27,303)

3.5 采用公允价值计量的项目

2010年公允价值计量项目

单位: 人民币千元

项目名称	期初余额	本年公允价值变动收益/(损失)	计入权益的累积公允价值变动	本年(计提)/转回的减值准备	期末余额

金融资产					
交易性金融资产	10,401,474	(24,814)	-	-	22,397,117
衍生金融资产	2,584,579	440,461	-	-	3,025,040
可供出售金融资产	54,617,799	-	(651,824)	(8,845)	77,142,160
金融资产小计	67,603,852	415,647	(651,824)	(8,845)	102,564,317
金融负债	10,294,971	(881,786)	-	-	36,429,975

2009 年公允价值计量项目

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本年公允价值变动收益/ (损失)	计入权益的 累积公允价值变动	本年(计提) /转回的减值准备	期末余额
金融资产					
交易性金融资产	12,668,171	(150,152)	-	-	10,401,474
衍生金融资产	3,758,834	(1,174,255)	-	-	2,584,579
可供出售金融资产	57,661,616	-	204,105	91,468	54,617,799
金融资产小计	74,088,621	(1,324,407)	204,105	91,468	67,603,852
金融负债	24,553,713	1,602,174	-	-	10,294,971

3.6 境内外会计准则差异

 适用 不适用

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况

单位: 股、%

	本次变动前		本次变动增减(+、-)				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转增	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份									
1、国家持股	20,065,714,000	60.01				197,867,808	197,867,808	20,263,581,808	50.11
2、国有法人持股	9,874,998,805	29.54				-197,867,808	-197,867,808	9,677,130,997	23.93
3、其他内资持股	1,736,495,966	5.19	4,550,000,000			-1,550,000,000	3,000,000,000	4,736,495,966	11.71
其中: 境内非国有法人持股	1,736,495,966	5.19	4,550,000,000			-1,550,000,000	3,000,000,000	4,736,495,966	11.71
境内自然人持股									
4、外资持股	1,757,581,229	5.26						1,757,581,229	4.35
其中: 境外法人持股	1,757,581,229	5.26						1,757,581,229	4.35
境外自然人持股									
二、无限售条件股份									
1、人民币普通股			2,450,000,000			1,550,000,000	4,000,000,000	4,000,000,000	9.89
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	33,434,790,000	100	7,000,000,000			0	7,000,000,000	40,434,790,000	100

股份变动的批准情况:

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1019号文核准,本行于2010年8月10日首次向社会公开发行人民币普通股(A股)70亿股(其中超额配售9亿股),发行价格为3.10元/股;其中向战略投资者定向配售30亿股,网下配售15.5亿股,网上向社会公众发行24.5亿股。

经上海证券交易所上证发字[2010]23号文批准，本行向社会公众发行的24.5亿股股票于2010年8月18日在上海证券交易所上市交易，证券简称“光大银行”，证券代码“601818”；网下配售的15.5亿股股票限售期为三个月，2010年11月18日上市交易。

4.2.1 前十名股东持股情况

单位：股、%

报告期末股东总数（户）	232,262				
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
中央汇金投资有限责任公司	国家股	48.37	19,558,335,853	19,558,335,853	—
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	2,093,991,629	417,000,000
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	1,757,581,229	—
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	—
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	—
申能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	—
全国社会保障基金理事会转持三户	国家股	1.59	640,983,131	640,983,131	—
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	549,896,819	—
航天科技财务有限责任公司	国有法人股	1.21	489,264,248	489,264,248	—
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	—
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	—

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司；中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司，中国光大(集团)总公司与中国光大集团有限公司的董事长为同一人，并且部分高级管理层相互重合；航天科技财务有限责任公司是中国航天科技集团公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2.2 前十名无限售流通股股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售流通股股份数量	股份种类
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	245,720,177	人民币普通股
交通银行 - 易方达 50 指数证券投资基金	197,770,149	人民币普通股
中船重工财务有限责任公司	100,000,000	人民币普通股
中国人寿保险(集团)公司 - 传统 - 普通保险产品	75,158,593	人民币普通股
中国农业银行 - 华夏平稳增长混合型证券投资基金	62,637,476	人民币普通股
全国社保基金一零四组合	60,000,000	人民币普通股
中国银行 - 华夏行业精选股票型证券投资基金 (LOF)	55,999,994	人民币普通股
中国银行 - 华夏大盘精选证券投资基金	50,000,055	人民币普通股
交通银行 - 华夏蓝筹核心混合型证券投资基金 (LOF)	43,129,042	人民币普通股
航天科工财务有限责任公司	40,103,233	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。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 公司主要股东情况

1、中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）是经国务院批准、依据《公司法》于2003年12月16日成立的国有独资有限责任公司，注册资本为5,521.17亿元，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的唯一子公司，根据国家授权，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，实现国有金融企业保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

汇金公司除投资本行外，还向中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、国家开发银行股份有限公司等金融机构作出投资。

截至报告期末，汇金公司持有本行19,558,335,853股，占本行总股本的48.37%。

2、中国光大（集团）总公司

中国光大（集团）总公司（以下简称“光大集团”）是经国务院批准，由财政部于1990年11月12日出资设立的公司，注册资本2,000万元，法定代表人唐双宁。光大集团主营对银行、证券、保险、基金管理、信托投资、金银交易的企业进行投资及管理，兼营对非金融企业进行投资及管理，现已发展成为以经营银行、证券、保险、投资管理等金融业务为主的金融控股集团。光大集团主要控参股企业包括本行、光大证券股份有限公司、光大永明人寿保险有限公司等金融机构。

截至报告期末，光大集团持有本行2,093,991,629股，占本行总股本的5.18%。

3、中国光大控股有限公司

中国光大控股有限公司成立于1972年8月25日（前身为明辉发展有限公司，1994年光大集团有限公司成为其实际控制人，1997年更名为中国光大控股有限公司，以下简称“光大控股”），是一家在香港联合交易所有限公司上市的公司，证券代码为0165.HK，董事会主席为唐双宁。光大控股专注于为客户提供金融服务，全面参与直接投资、资产管理、经纪业务、投资银行及产业投资等业务。

§ 5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	年龄	年初持股	年末持股	报告期内从公司领取的报酬总额（税前、万元）	是否在股东单位或其它关联单位领取报酬、津贴
唐双宁	董事长、党委书记	男	56	-	-	-	是
罗哲夫	副董事长	男	57	-	-	-	是
郭友	执行董事、行长、党委副书记	男	53	-	-	66.13	否
武青	执行董事、常务副行长、党委副书记	男	57	-	-	65.75	否
俞二牛	非执行董事	男	61	-	-	-	是
娜仁图雅	非执行董事	女	55	-	-	-	是
冯艾玲	非执行董事	女	59	-	-	-	是
吴钢	非执行董事	男	52	-	-	-	是
王霞	非执行董事	女	40	-	-	-	是
武剑	非执行董事	男	40	-	-	-	是
钟瑞明	独立董事	男	59	-	-	20	否
James Parks Stent (史维平)	独立董事	男	65	-	-	20	否
王巍	独立董事	男	52	-	-	20	否
贾康	独立董事	男	56	-	-	20	否
蔡洪滨	独立董事	男	43	-	-	20	否
牟辉军	监事会副主席、职工监事	男	54	-	-	65.75	否
陈爽	股权监事	男	43	-	-	-	是
庞继英	股权监事	男	58	-	-	-	是
张传菊	股权监事	女	53	-	-	-	是
吴俊豪	股权监事	男	45	-	-	-	是
夏斌	外部监事	男	59	-	-	16.00	否

王寰邦	外部监事	男	70	-	-	16.00	否
陈 昱	职工监事	女	45	-	-	111.53	否
杨兵兵	职工监事	男	39	-	-	93.23	否
李 伟	职工监事	男	37	-	-	67.61	否
林 立	副行长、党委副书记、纪委书记、首席审计官	男	42	-	-	65.75	否
李子卿	党委委员	男	58	-	-	65.75	否
单建保	副行长、党委委员	男	56	-	-	65.75	否
李 杰	副行长、党委委员	女	52	-	-	65.75	否
张华宇	副行长、党委委员	男	52	-	-	65.75	否
马 腾	副行长、党委委员	男	52	-	-	-	是
刘 珺	副行长、党委委员	男	38	-	-	65.75	否
卢 鸿	副行长、董事会秘书、党委委员	男	47	-	-	65.75	否

注：1、根据国家有关部门的规定，公司行长、执行董事及其他高级管理人员的最终薪酬正在确认过程中，待确认后再行披露。

2、截止报告期末，公司未实施股权激励，公司董事、监事和高级管理人员均未持有公司股票期权或被授予限制性股票。

§ 6 董事会报告

6.1 管理层讨论与分析

（一）国际、国内经济、金融环境回顾

2010年，全球经济增长4%，处于国际金融危机后的复苏期。发达经济体逐步复苏，新兴经济体保持较快增长，中国成为全球经济复苏的亮点。美国推出了旨在保护消费者、规范经营、加强监管的《金融改革法案》，国际银行业通过了《巴塞尔协议III》，英国、新加坡及香港等国家（地区）提高了银行资本监管标准，加强银行业监管已是大势所趋。

2010年，在复杂的国际经济形势下，中国继续实施积极的财政政

策和适度宽松的货币政策，经济复苏进一步巩固。全年国内生产总值比上年增长10.3%，增速提高1.1个百分点；全社会固定资产投资增长23.8%；社会消费品零售总额增长18.4%；进出口总额增长34.7%。

中国人民银行继续实施适度宽松的货币政策，全年新增信贷7.95万亿元，同比少增1.65万亿元。截止2010年末，广义货币（M2）比上年增长19.7%，增幅同比下降8个百分点；狭义货币（M1）比上年增长21.2%，增幅同比下降11.2个百分点。为了加强流动性管理和抑制通货膨胀，央行全年6次上调存款准备金率、2次加息。

中国银监会坚持科学审慎的监管理念，积极实施国际新监管标准，稳步推进地方融资平台贷款清理和风险化解工作，全面落实“三个办法、一个指引”，着力优化信贷结构，发布《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》等新规，银行业全面风险管理水平明显提高。

中国金融业稳健运行，总体实力显著增强。截止2010年末，银行业金融机构总资产94.3万亿元，比上年增长19.7%。金融机构人民币贷款余额47.92万亿元，比上年增长19.9%；存款余额71.82万亿元，比上年增长20.2%。

（二）报告期内主要工作回顾

1、成功实现上市

2010年，在国家有关部门的大力支持下，公司董事会和管理层克服重重困难，抓住唯一的发行时间窗口，于8月18日成功实现A股公开发行上市，从而打破了原有的资本瓶颈，有效夯实了资本基础，注入了全新的竞争力、生命力和价值创造力，同时也有利于提升公司的市场形象、鼓舞员工士气，并通过接受市场监督不断提升竞争力和管理水平，实现更好更快的发展。

2、树立“更有内涵的发展”方向

站在上市的新起点，公司适时提出转变发展方式，向“更有内涵的发展”转型，内容包括更有效益的发展、更有安全保障的发展、更有后劲的发展、更有创新能力的发展、更有前瞻性的发展、更有凝聚力的发展、更有协调性的发展、更有品位的发展和更有社会责任的发展等九个方面。总、分行制定了推进“更有内涵的发展”工作方案，在全行形成了主题突出、特色鲜明、层层落实的良好局面。

3、努力推动业务适度较快发展

对公业务狠抓存款组织与激励，积极开拓存款营销渠道，认真落实监管要求，调整经营策略，优化信贷结构，公司业务实现了较快增长。努力打造“大零售”体系，整合内部资源，调整产品结构，加强客户管理，实现了零售条线的扭亏为盈。特色业务势头良好，理财业务、同业业务、投行业务、现金管理业务、托管业务、保理业务、资金业务、金融租赁业务、电子银行业务等都取得了优异成绩。公司利润水平显著增长，净利润比上年增长 67.4%。

4、全面启动模式化经营

为做好客户发展工作，总行专门成立了客户发展委员会。公司以“苏宁模式”为契机，全面启动模式化经营：对公业务确定了首批模式化经营重点行业、重点客户；中小企业业务加大成熟模式的梳理和推广力度，积极研发新模式，推出“政府采购模式”等十大模式，重点打造低碳金融服务品牌；零售业务不断完善和深化理财、工程机械贷款模式，推出“安居宝”、“链家”等新模式。模式化经营的推进促进了公司经营理念由产品向客户的转变，推动了公司向中端市场的转型。

5、加强全面风险管理

加强信用风险管理，实施“积极稳妥的风险管理政策”，鼓励把握产业振兴发展机遇；加大风险排查力度，将地方政府融资平台贷款、

房地产、产能过剩等行业作为重点监控对象；加强授信审批，按照“有放有收、动态调整”的原则推进审批授权的动态管理；强化低质量客户退出机制；稳步实施巴塞尔新资本协议达标工作。加强流动性风险管理，继续完善相关管理体制和制度。深入构建审计、合规、监察、巡视“四位一体”的内控监管体系，围绕操作风险和合规风险，以零售、财务、授信后管理及新机构、新业务为重点，强化审计检查监督。

6、构建业务创新机制

2010 年，公司充分发挥创新委员会对全行创新工作的组织推动作用，进一步完善咨询、督导、考核、激励相结合的创新管理工作机制。研究制订并实施《中国光大银行 2010-2012 年创新战略规划》，强化对境内外同业创新动态的跟踪研究和借鉴吸收工作，优化考核办法和 workflow，加大对全行创新工作的激励力度，持续提升创新能力。全年研发推广的创新项目达 80 多个，在保持投资银行、理财产品、企业年金、衍生产品等既有创新业务领域行业领先地位的同时，加大了模式化经营、现金管理、信用卡、电子银行等业务领域的创新力度，多个创新产品和服务获得了权威机构颁发的奖项。

7、持续夯实发展基础

制定了《2010—2012 年发展战略规划》，明确用三年时间建成“具有较强综合竞争力的全国性股份制商业银行”的发展愿景；强化科技支持，完成了新客服、操作风险二期、央行网上跨行支付等 15 个重大系统的建设和改造工作，建成了异地灾备中心；深化阳光服务，启动了窗口星级服务工作和百家旗舰店建设，完善全行营业厅统一管理模式和柜面服务体系；严格财务管理，全面修订了费用预算管理办法，推行了财务合规责任书制度，部署并深入开展了“小金库”专项治理工作，加强大额支出管理；开展光大集团内企业间业务联动，公司与光大集团所辖证券、保险、实业等企业合作领域不断增加，合作区域

不断扩大，交叉销售数量明显提高。

（三）公司整体经营情况

报告期内，公司以严格控制各项风险为前提，稳步推进网点建设，拓展业务规模，积极优化资产负债结构，持续改善资产质量，提高利润水平，各项计划指标均取得历史最好水平。报告期内公司成功上市后，已有效补充资本，为未来长期健康发展奠定了坚实的基础。

1、业务规模稳步提高

截止报告期末，本集团资产总额为14,840亿元，比上年末增加2,863亿元，增长23.9%；负债总额为14,025亿元，比上年末增加2,529亿元，增长22.0%；客户存款总额为10,632亿元，比上年末增加2,555亿元，增长31.6%；贷款及垫款总额为7,795亿元，比上年末增加1,305亿元，增长20.1%；本币存贷比为71.15%，严格控制在监管要求内。

2、盈利明显提升

报告期内，本集团实现营业收入355.3亿元，比上年增加112.7亿元，增长46.5%；发生营业支出185.5亿元，比上年增加48.1亿元，增长35.0%，低于营业收入增幅；实现税前利润171.1亿元，比上年增加66.2亿元，增长63.1%；净利润127.9亿元，比上年增加51.5亿元，增长67.4%。

报告期内，本集团净利息收益率明显提高，资产收益率比上年有所提升。报告期内，本集团平均总资产收益率（ROA）为0.95%，比上年提高了0.2个百分点；平均净资产收益率（ROE）为20.99%，比上年上升了1.56个百分点。

3、资产质量持续改善

报告期末，本集团不良贷款额为58.3亿元，比上年末减少23.0亿元；不良贷款率为0.75%，比上年末下降0.5个百分点；信贷拨备覆盖率为313.38%，比上年末提高了119.39个百分点。本集团在报告期

内资产质量明显改善，风险抵御能力显著提升。

4、资本充足水平提高

报告期内，本集团完成IPO后核心资本得到有效补充。报告期末，归属于股东的所有者权益为813.6亿元，比上年末增加332.6亿元，增长69.1%；资本充足率为11.02%，比上年末提高0.63个百分点；核心资本充足率为8.15%，比上年末提高1.31个百分点。

（四）利润表主要项目分析

1、利润表项目变化情况

单位：百万元

项目	2010年	2009年
净利息收入	30,423	19,602
手续费及佣金净收入	4,709	3,157
其他收入	400	1,500
业务及管理费	12,591	9,533
营业税及附加	2,431	1,810
资产减值损失	3,491	2,360
其他支出	37	34
营业外收支净额	129	-30
税前利润	17,111	10,492
所得税	4,317	2,849
净利润	12,794	7,643
归属于本集团股东的净利润	12,790	7,643

2010年本集团实现税前利润171.1亿元，比上年增加66.2亿元，增长63.1%。

下表列示2010年本集团主要损益项目变化对税前利润的影响。

单位：百万元

项目	影响
净利息收入	10,821

手续费及佣金净收入	1,552
其他收入	-1,100
业务及管理费	-3,058
营业税及附加	-621
资产减值损失	-1,131
其他支出	-3
营业外收支净额	159
合计	6,619

2、营业收入

2010年本集团实现营业收入355.3亿元，比上年增加112.7亿元，增长46.5%，主要来源于净利息收入的增长。报告期末净利息收入占比85.6%，比上年上升4.8个百分点，净手续费及佣金收入的占比为13.3%，比上年提高0.3个百分点。

下表列示本集团营业收入构成的两年比较。

项目	2010年	2009年
净利息收入	85.6%	80.8%
手续费及佣金净收入	13.3%	13.0%
其他收入	1.1%	6.2%
营业收入	100.0%	100.0%

3、净利息收入

2010年本集团净利息收入为304.2亿元，比上年增加108.2亿元，增长55.2%，主要是由于业务规模增长和净利息收益率扩大。

下表列示2010年本集团生息资产及付息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率的情况。

单位:百万元

项目	2010年			2009年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
生息资产						
贷款和垫款	734,238	36,941	5.03	612,324	28,917	4.72
债券投资	168,393	5,766	3.42	122,374	4,411	3.60
存放央行款项	146,337	2,107	1.44	110,019	1,548	1.41
拆借、存放金融机构及 买入返售	345,792	9,144	2.64	160,622	2,439	1.52
生息资产总额	1,394,760	53,958	3.87	1,005,339	37,315	3.71
转贴现利息支出调整		198			109	
利息收入		54,156			37,424	
计息负债						
客户存款	934,879	14,399	1.54	757,993	13,234	1.75
金融机构存放、拆借及 卖出回购	358,130	8,277	2.31	174,674	3,481	1.99
发行债券	18,540	859	4.63	20,934	998	4.77
付息负债总额	1,311,549	23,535	1.79	953,601	17,713	1.86
转贴现利息支出调整		198			109	
利息支出		23,733			17,822	
净利息收入		30,423			19,602	
净利差(1)			2.08			1.85
净利息收益率(2)			2.18			1.95

注:1、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额;

2、净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额

下表列示2010年本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入与利息支出变动的分布情况。

单位:百万元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
贷款和垫款	6,134	1,890	8,024
债券投资	1,576	-221	1,355
存放央行款项	523	36	559

拆借、存放金融机构及买入返售	4,897	1,808	6,705
生息资产	15,066	1,577	16,643
转贴现利息支出调整			89
利息收入变动			16,732
客户存款	2,725	-1,560	1,165
金融机构存放、拆借及卖出回购	4,240	556	4,796
发行债券	-111	-28	-139
付息负债	6,424	-602	5,822
转贴现利息支出调整			89
利息支出			5,911
净利息收入			10,821

4、利息收入

2010年本集团实现利息收入541.6亿元，比上年增加167.4亿元，增长44.7%，贷款和垫款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。

(1) 贷款利息收入

2010年本集团实现贷款和垫款利息收入369.4亿元，比上年增加80.2亿元，增长27.7%，主要原因是，一方面平均余额规模同比提高，另一方面贴现占比下降，结构优化，整体收益率提高了31个基点。

下表列示2010年本集团贷款及垫款各主要产品分项平均余额、平均收益率、利息收入。

单位：百万元

项目	2010年			2009年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
企业贷款	531,756	27,065	5.09	401,089	21,268	5.30
零售贷款	173,511	8,833	5.09	110,044	5,618	5.11
贴现	28,971	1,043	3.60	101,191	2,031	2.01
贷款和垫款	734,238	36,941	5.03	612,324	28,917	4.72

(2) 债券投资利息收入

2010年本集团债券投资利息收入实现57.7亿元，比上年增加13.6

亿元,增长30.7%,债券投资平均收益率为3.42%,较上年下降18个基点。

(3) 拆借、存放金融机构及买入返售利息收入

2010年本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入实现91.4亿元,比上年增加67.0亿元,增长274.87%,主要是由于规模和收益率均有明显提高。

5、利息支出

2010年本集团利息支出为237.3亿元,比上年增加了59.1亿元,增长33.2%,客户存款利息支出是本集团利息支出的最大组成部分。

(1) 客户存款利息支出

2010年客户存款利息支出为144.0亿元,比上年增加11.6亿元,增长8.8%。客户存款平均余额规模虽比上年增长23.3%,但成本水平同比下降21个基点,因此客户存款利息支出比上年增长相对较低。

下表列示2010年本集团客户存款各主要产品分项平均余额、平均成本、利息支出。

单位:百万元

项目	2010年			2009年		
	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(%)
企业客户存款	788,018	12,313	1.56	629,877	10,529	1.67
活期企业客户存款	360,439	2,293	0.64	277,403	1,759	0.63
定期企业客户存款	427,579	10,020	2.34	352,474	8,770	2.49
零售客户存款	146,861	2,086	1.42	128,116	2,706	2.11
活期零售客户存款	46,902	169	0.36	37,301	133	0.36
定期零售客户存款	99,959	1,917	1.92	90,815	2,573	2.83
客户存款合计	934,879	14,399	1.54	757,993	13,235	1.75

(2) 金融机构存放、拆借及卖出回购利息支出

2010年本集团金融机构存放、拆借及卖出回购利息支出为82.8亿元,比上年增加48.0亿元,增长137.7%,主要是由于规模明显增加,

成本水平同比也有提高。

（3）发行债券利息支出

2010年本集团发行债券利息支出为8.6亿元，比上年减少1.4亿元，下降13.9%。主要是因为本集团发行的55.5亿元债券于2010年到期。

6、净利差及净利息收益率

2010年本集团净利差为2.08%，比上年上升了23个基点，主要是本集团生息资产平均收益率由上年的3.71%提高至3.87%，提高了16个基点，同时计息负债平均成本水平由上年的1.86%下降至1.79%，下降了7个基点。

2010年本集团净利息收益率为2.18%，比上年上升23个基点。主要由于：一是结构优化，收益率较高的一般贷款占比提高；二是2008年降息延续效应和期限结构变化，负债成本下降；三是加强同业业务发展，提高利差水平，盈利能力显著改善。

7、手续费及佣金净收入

下表列示2010年本集团净手续费及佣金收入的主要组成。

单位：百万元

项目	2010 年	2009 年
手续费及佣金收入	5,081	3,533
承销及咨询手续费	945	707
理财服务手续费	948	676
银行卡服务手续费	988	611
代理业务手续费	532	499
结算与清算手续费	660	404
承兑及担保手续费	486	380
其他手续费	522	256
手续费及佣金支出	372	376
手续费及佣金净收入	4,709	3,157

2010年本集团手续费及佣金净收入实现47.1亿元，比上年增加15.5亿元，增长49.2%，主要是理财服务手续费、银行卡服务手续费、结算与清算手续费和承销及咨询手续费均有较大增长。其中：

理财服务手续费收入比上年增加2.7亿元，增长40.2%，主要得益于理财产品发行规模快速增长；

银行卡服务手续费收入比上年增加3.8亿元，增长61.7%，主要是信用卡业务收入增长；

结算与清算手续费收入比上年增加2.6亿元，增长63.4%，主要是业务规模和客户数量扩张，国际及国内结算手续费收入不断增长；

承销及咨询手续费收入比上年增加2.4亿元，增长33.7%，主要是短期融资券及中期票据承销收入，以及财务顾问咨询费收入增长。

8、其他收入

2010年本集团其他收入为4.0亿元，比上年减少11.0亿元，下降73.4%。2010年市场利率变动，使得投资收益同比下降3.1亿元，同时公允价值变动净损益-4.7亿元，同比变化7.4亿元。

下表列示其他收入主要组成。

单位：百万元

项 目	2010 年	2009 年
公允价值变动净收益/（损失）	-466	278
投资净收益	447	755
汇兑净收益	360	405
其他营业收入	59	62
其他收入合计	400	1,500

9、业务及管理费

2010年业务及管理费为125.9亿元，比上年增加30.6亿元，增长32.1%，成本收入比为35.44%，比上年下降3.86个百分点。下表列示其主要组成。

单位：百万元

项目	2010年	2009年
职工薪酬费用	7,417	5,401
物业及设备支出	1,798	1,411
其他	3,376	2,721
业务及管理费合计	12,591	9,533

职工薪酬费用是本集团业务及管理费中最大组成部分,2010年为74.2亿元,比上年增加20.2亿元,增长37.3%,主要是由于本集团报告期内新增机构网点和扩展业务规模导致员工人数增加。

10、资产减值损失

2010年资产减值损失为34.9亿元,比上年增加11.3亿元,增长48.0%。下表列示其主要组成。

项目	单位:百万元	
	2010年	2009年
贷款和垫款减值损失	3,254	2,385
持有至到期投资减值损失	50	21
可供出售金融资产减值损失	9	-91
其他	178	45
资产减值损失合计	3,491	2,360

本集团资产减值损失最大构成是贷款和垫款减值损失。2010年贷款和垫款减值损失32.5亿元,比上年增加8.7亿元,增长36.4%。

11、所得税费用

2010年所得税费用为43.2亿元,比上年增加14.7亿元,增长51.5%,所得税费用随税前利润同步增长。

(五)资产负债表主要项目分析

1、资产

截止报告期末,本集团资产总额达14,839.5亿元,比上年末增加2,862.5亿元,增长23.9%,主要是由于贷款和垫款、买入返售金融资产、证券投资、现金及存放央行款项等项目的增长。

下表列示报告期末本集团资产总额组成情况。

单位：百万元

项目	2010 年		2009 年	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款和垫款总额	779,518		648,969	
贷款减值准备	-18,273		-15,765	
贷款和垫款净额	761,245	51.3	633,204	52.9
存放同业及其他金融机构款项	53,275	3.6	100,583	8.4
现金及存放央行款项	185,745	12.5	137,372	11.5
投资证券及其他金融资产	189,766	12.8	140,180	11.7
拆出资金及买入返售金融资产	193,870	13.1	130,356	10.9
应收利息	4,139	0.3	3,341	0.3
固定资产	10,141	0.7	8,827	0.7
无形资产	392	0.0	371	0.0
商誉	1,281	0.1	1,281	0.1
递延所得税资产	1,306	0.1	576	0.0
其他资产	82,790	5.5	41,605	3.5
资产合计	1,483,950	100.0	1,197,696	100.0

注：贷款和垫款总额包括固定利率贷款

（1）贷款和垫款

截止报告期末，本集团贷款和垫款总额为7,795.2亿元，比上年末增加1,305.5亿元，增长20.1%；贷款和垫款净值在资产总额中占比为51.3%，比上年末下降1.6个百分点，占比下降的主要原因是：一方面本集团大力发展同业业务，另一方面央行6次提高存款准备金率，存放央行存款规模大幅提高。

贷款和垫款净值在资产总额中的占比虽然较上年末有所下降，但结构明显优化，贴现占比大幅下降，不含贴现的贷款和垫款净值在资产总额中占比较上年末提高1.2个百分点。

下表列示截止报告期末，本集团贷款和垫款主要项目组成。

单位：百万元

	2010 年	2009 年
--	--------	--------

项目	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	571,232	73.2	461,454	71.1
零售贷款	194,496	25.0	141,836	21.9
贴现	13,789	1.8	45,679	7.0
贷款和垫款总额	779,518	100.0	648,969	100.0

注：贷款和垫款总额包含固定利率贷款

(2) 投资证券及其他金融资产

截止报告期末，本集团投资证券及其他金融资产为1,897.7亿元，比上年末增加495.9亿元，增长35.4%，在资产总额中占比为12.8%，比上年末提高1.1个百分点。

下表列示截止报告期末，本集团投资证券及其他金融资产主要项目组成。

单位：百万元

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	21,707	11.4	9,349	6.7
衍生金融资产	3,025	1.6	2,585	1.8
可供出售金融资产	77,142	40.6	54,618	39.0
持有至到期投资	87,793	46.3	73,530	52.4
长期股权投资	99	0.1	99	0.1
投资证券及其他金融资产总额	189,766	100.0	140,181	100.0

注：交易性金融资产中不含固定利率贷款

(3) 商誉

本集团商誉成本为60.2亿元，截止2010年末，本集团商誉减值准备为47.4亿元，账面价值为12.8亿元，与上年末相比未发生变动。

2、负债

截止报告期末，本集团负债总额达到14,024.9亿元，比上年末增加2,529.2亿元，增长22.0%，主要是由于客户存款等项目的增长。

下表列示2010年末本集团负债总额组成情况。

单位: 百万元

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	1,063,180	75.8	807,703	70.3
同业及其他金融机构存放款项	197,214	14.1	231,260	20.1
拆入资金及卖出回购金融款	30,893	2.2	37,732	3.3
衍生金融负债	2,960	0.2	2,236	0.2
应付职工薪酬	5,187	0.4	3,420	0.3
应交税费	1,663	0.1	753	0.1
应付利息	8,536	0.6	6,284	0.5
预计负债	43	0.0	60	0.0
应付次级债	16,000	1.1	21,550	1.9
其他负债	76,811	5.5	38,577	3.3
负债合计	1,402,487	100.0	1,149,575	100.0

注: 客户存款包含结构性存款

截止报告期末, 本集团客户存款总额达到10,631.8亿元, 比上年末增加2,554.8亿元, 增长31.6%。

下表列示2010年末本集团客户存款构成情况。

单位: 百万元

项目	2010年		2009年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	896,765	84.3	672,258	83.2
活期	422,338	39.7	327,176	40.5
定期	474,427	44.6	345,082	42.7
零售客户	166,415	15.7	135,445	16.8
活期	59,374	5.6	49,706	6.2
定期	107,041	10.1	85,739	10.6
客户存款总额	1,063,180	100.0	807,703	100.0

注: 客户存款包含结构性存款

3、股东权益

截止报告期末, 本集团归属于母公司股东权益达到813.6亿元, 比上年末增长了332.5亿元。大幅增长一方面是因为当期IPO成功, 募

集资金净额合计213.2亿元，另一方面是当期实现归属母公司股东净利润127.9亿元。

下表列示2010年末本集团股东权益组成情况。

单位：百万元

项目	2010年	2009年
实收股本	40,435	33,435
资本公积	19,901	6,434
盈余公积	2,434	1,157
一般准备	11,632	5,485
未分配利润	6,963	1,595
归属于母公司股东权益合计	81,365	48,106
少数股东权益	98	15
股东权益合计	81,463	48,121

4、资产负债表外项目

本集团的资产负债表外项目主要是信贷承诺，包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、保函、信用证及担保。截止报告期末，信贷承诺合计4,509.9亿元，比上年末增加1,614.5亿元，主要是承兑汇票增加1,045.1亿元。

下表列示2010年末本集团信贷承诺组成情况。

单位：百万元

项目	2010年	2009年
贷款及信用卡承诺	84,409	58,122
承兑汇票	262,318	157,807
开出保函	46,898	40,678
开出信用证	56,206	31,501
担保	1,161	1,434
合计	450,992	289,542

（六）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入136.6亿元。其中，现金流入3,356.1亿元，比上年减少260.1亿元，主要是客户存款增加但同业及其他金

融机构存放款项减少使得现金流入比上年减少；现金流出3,219.5亿元，比上年减少151.7亿元，主要是客户贷款及垫款增幅减少使得现金流出比上年减少。

投资活动产生的现金净流出521.5亿元。其中，现金流入2,809.8亿元，比上年减少330.2亿元，主要是由于收回投资所产生的现金流入比上年减少；现金流出3,331.3亿元，比上年增加69.0亿元，主要是公司人民币债券投资增加使得现金流出比上年增加。

筹资活动产生的现金净流入138.2亿元。其中，现金流入214.0亿元，主要是由于公司本年收到股东注资213.2亿元；现金流出75.9亿元，主要是分配现金股利以及支付已发行次级债务本息。

(七) 贷款质量分析

1、贷款行业集中度

单位：百万元

项 目	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	140,369	24.6	87,734	19.0
房地产业	81,316	14.2	63,767	13.8
水利、环境和公共设施管理业	67,235	11.8	74,406	16.1
批发和零售业	67,048	11.7	44,881	9.7
交通运输、仓储和邮政业	65,122	11.4	62,271	13.5
租赁和商务服务业	55,951	9.8	52,627	11.4
电力、燃气及水的生产和供应业	29,625	5.2	26,488	5.8
采矿业	19,852	3.5	13,922	3.0
建筑业	13,213	2.3	8,463	1.8
其他 ⁽¹⁾	31,501	5.5	26,895	5.9
公司贷款总额	571,232	100.0	461,454	100.0

注：包括农、林、牧、渔业；住宿和餐饮业；金融业；科学研究、技术服务业和地质勘查业；居民服务和其他服务业；卫生、社会保障和社会福利业；文化、体育和娱乐业等。

2、贷款投放地区分布情况

单位: 百万元

地区	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
长江三角洲	209,058	26.9	181,877	28.1
珠江三角洲	112,268	14.4	89,411	13.8
环渤海地区	170,906	21.9	140,592	21.7
中部地区	113,774	14.6	94,395	14.6
西部地区	113,487	14.6	92,767	14.3
东北地区	46,312	5.9	39,780	6.1
总行	13,023	1.7	9,094	1.4
发放贷款及垫款总额⁽¹⁾	778,828	100.0	647,916	100.0

注: 发放贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

3、贷款担保方式分类及占比

单位: 百万元

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	240,206	30.8	197,118	30.4
保证贷款	199,421	25.6	157,816	24.4
抵押贷款	277,293	35.6	205,655	31.7
质押贷款	61,908	8.0	87,327	13.5
发放贷款及垫款总额⁽¹⁾	778,828	100.0	647,916	100.0

注: 发放贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

4、前十大贷款客户

名称	行业	2010 年 12 月 31 日 贷款金额(百万元)	占贷款总额 的比例 (%)	占资本净额 ⁽¹⁾ 的比例 (%)
借款人 A	公共管理和社会组织	4,255	0.55	4.12
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	4,177	0.54	4.04
借款人 C	房地产业	4,000	0.51	3.87
借款人 D	租赁和商务服务业	3,773	0.48	3.65
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	3,500	0.45	3.39
借款人 F	公共管理和社会组织	3,410	0.44	3.30
借款人 G	租赁和商务服务业	3,295	0.42	3.19
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	2,880	0.37	2.79

借款人 I	房地产业	2,827	0.36	2.74
借款人 J	公共管理和社会组织	2,500	0.32	2.42
总额		34,617	4.44	33.51

注：贷款余额占公司资本净额(公司核心资本加附属资本减扣除项)的比例，按照中国银监会的法定要求计算。

5、贷款五级分类

单位：百万元

项目	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	759,968	97.58	622,260	96.04
关注	13,031	1.67	17,533	2.71
次级	484	0.06	1,010	0.16
可疑	2,344	0.30	3,523	0.54
损失	3,001	0.39	3,590	0.55
发放贷款及垫款总额⁽¹⁾	778,828	100.00	647,916	100.00

注：发放贷款及垫款总额中不含固定利率房贷。

6、贷款迁徙率

详见 3.1。

7、抵债资产及减值准备计提情况

单位：千元

项目	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	本期转回减值金额
抵债资产	311	2,479	(271)
其中：土地、房屋及建筑物	311	579	-
其他	-	1,900	(271)

8、贷款减值准备的计提和核销情况

公司资产减值损失包括为发放贷款和垫款、拆出资金、债券投资、应收利息、其他资产等提取的拨备。

公司在资产负债表日对资产的账面价值进行减值测试，当有客观证据表明资产发生减值，将计提的减值准备并计入当期损益。

下表为客户贷款减值准备的变化情况：

	单位：百万元	
	2010 年	2009 年
年初余额	15,765	14,053
本年计提	3,253	2,385
收回已核销贷款和垫款导致的转回	141	42
折现回拨（注）	(65)	(129)
本年核销	(821)	(561)
本年转出	-	(25)
年末余额	18,273	15,765

注：指随着时间的推移，已减值的贷款其随后现值增加的累计利息收入。

9、不良资产管理的主要措施

2010 年，公司继续保持不良贷款绝对额及比率“双降”的态势，按照五级分类标准，报告期末不良贷款为 58.31 亿元，较上年末下降 22.96 亿元，不良贷款率为 0.75%，较上年末下降 0.5 个百分点。显示了公司良好的风险控制能力和对存量不良资产的处置化解能力。

2010 年，公司以“推进保全业务精细化管理水平，提高资产处置的综合效益”为宗旨，努力优化清收处置方案，提高回收率，降低损失。加大对已核销呆帐等表外不良资产的清收力度，加快对私不良清收进度。通过加强区域保全经理的联系行制度、考核激励、简化呆帐核销审批流程等主要措施，超额完成了上年末的不良资产处置任务，确保公司不良资产的持续“双降”。

（八）资本充足率分析

报告期末，本集团资本充足率 11.02%，核心资本充足率 8.15%，均满足监管要求。资本充足率和核心资本充足率分别比上年末上升 0.63 和 1.31 个百分点，主要原因：一是报告期内向社会公开发行人人民币普通股股票 70 亿股，共筹集资金 213.23 亿元（包括超额配售选择权行使期间超额发行股票所获得资金产生的利息收入），全部用于补充资本金，分别增加股本 70 亿元，增加资本公积 143.23 亿元；二是当年实现税后净利润 127.9 亿元，增加了核心资本。

最近三年资本构成及变化情况表见 3.3。

（九）分部经营业绩

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的分部进行业务管理。各业务分部之间、地区分部之间，以基于市场利率厘定的内部资金转移定价进行资金借贷，并确认分部间的利息收入与利息支出。下表列示本集团各业务分部、地区分部的经营业绩，更详尽的信息参见“财务报表附注 分部报告”。

1、按业务种类划分的经营业绩

单位：百万元

项目	2010		2009	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司银行业务	25,401	13,531	17,731	8,970
零售银行业务	8,199	1,805	5,107	150
资金业务	1,928	1,764	1,418	1,364
其他业务	2	10	3	9
合计	35,532	17,111	24,259	10,493

2、按地区划分的经营业绩

单位：百万元

项目	2010		2009	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
长江三角洲	8,482	4,292	5,440	2,058
珠江三角洲	4,638	2,053	2,951	1,515
环渤海地区	8,047	3,898	5,469	2,398
中部地区	4,933	2,429	3,184	1,454
西部地区	4,436	2,065	2,868	1,079
东北地区	2,295	1,014	1,550	395
总行	2,701	1,360	2,797	1,593
合计	35,532	17,111	24,259	10,492

（十）其他

1、主要财务指标增减变动幅度及其原因

单位: 百万元

项目	2010 年	2009 年	增减幅 (%)	变动主要原因
现金及存放中央款项	185,745	137,372	35.2	法定存款准备金率提高, 存款增长
存放同业及其他金融机构款项	53,275	100,583	-47.0	存放同业款项减少
拆出资金	23,833	9,061	163.0	拆出资金增加
交易性金融资产	22,397	10,401	115.3	交易性金融债券增加
买入返售金融资产	170,037	121,295	40.2	买入返售票据增加
可供出售金融资产	77,142	54,618	41.2	可供出售债券增加
递延所得税资产	1,306	576	126.9	资产负债计税基础与账面价值差异增加
其他资产	82,790	41,604	99.0	代理理财资产增加
交易性金融负债	33,470	8,059	315.3	结构性存款增加
衍生金融负债	2,960	2,236	32.4	衍生金融负债增加
应付职工薪酬	5,187	3,420	51.7	应付职工薪酬增加
应交税费	1,663	753	121.0	应纳税所得额增加
应付利息	8,536	6,284	35.8	应付利息增加
其他负债	76,811	38,577	99.1	代理理财资金增加
资本公积	19,901	6,434	209.3	IPO 股价溢价
盈余公积	2,434	1,157	110.3	利润分配, 计提盈余公积
一般准备	11,632	5,485	112.1	利润分配, 计提一般准备
未分配利润	6,963	1,596	336.4	利润增长
利息净收入	30,422	19,602	55.2	业务规模增长, 净利息收益率扩大
手续费及佣金净收入	4,709	3,157	49.2	各项中间业务收入增长
投资收益	447	755	-40.9	债券买卖价差收益减少
公允价值变动净收益/(损失)	-466	278	-267.8	衍生金融工具公允价值减少
营业税金及附加	2,431	1,810	34.3	应纳税所得额增加
业务及管理费	12,590	9,533	32.1	机构、人员增加, 业务规模扩大
资产减值损失	3,491	2,360	48.0	预期损失增加

营业外收入	202	52	288.5	久悬未取款收入增加
所得税费用	4,317	2,849	51.5	应纳税所得额增加

2、逾期未偿债务情况

报告期内，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

3、应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(1) 表内应收息增减变动情况

单位：百万元

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
表内应收利息	3,341	39,758	38,960	4,139

(2) 坏账准备的计提情况

单位：百万元

项目	2010年12月31日	2009年12月31日	增加额
其他应收款	1,111	1,114	-3
坏账准备余额	455	399	56

(十一) 各条线经营业绩情况

1、公司业务

(1) 对公存款业务

报告期内，公司全面启动对公业务模式化经营，选定在电力、汽车等八个行业重点推进，确定了 50 户首批模式经营试点客户，促进了经营理念由产品向客户的转变，提升了针对核心客户的专业化服务能力，业务结构日趋合理，盈利能力明显增强。报告期末，全行公司业务有效客户 17.77 万户，较上年末增加 1.59 万户，公司业务基础客户群稳步增加。汽车全程通、钢铁金色链、现金管理等业务取得了长足发展。报告期末，公司对公存款 8968 亿元，较上年末增加 2,245 亿元，增长 33.4%；对公一般贷款（不含贴现）5,712 亿元，较上年

末增加 1,098 亿元，增长 23.79%。

（2）中小企业业务

报告期内，公司按照“战略引领、制度先行、模式经营、重点突破”的思路，深化中小企业业务试点。推行模式化经营，为中小企业量身打造了十大类模式化融资方案，突出产品创新，推出了“阳光创值计划”金融服务品牌；强化管理，提高专业化水平，简化授信调查审查报告，推出专项打分卡，提高授信效率。报告期末，全行中小企业表内贷款余额 1,122 亿元，较上年末新增 471 亿元，增长 72.38%；中小企业授信客户 10,295 户，较上年末增加 4,104 户，增长 66.29%。

（3）同业业务

报告期内，公司坚持效益、规模、质量协调发展，将同业业务作为新的利润增长点。适时调整定价机制，在综合考虑信贷总额、流动性、收益和风险的基础上，实现了同业负债与资产的匹配增长。加强金融同业合作平台建设，深化与银行类机构的合作，报告期末，同业存款余额为 1,972 亿元，票据贴现余额为 138 亿元。大力开拓非银行金融机构，报告期末，公司累计与 64 家证券公司签署了第三方存管协议，第三方存管客户数达到 77.9 万户；与 17 家保险公司签署了全面业务合作协议；与超过 30 家信托公司开展了业务合作；代销证券公司集合理财计划 36.7 亿元；代理保险业务规模达到 23 亿元。

（4）投资银行业务

报告期内，公司加快投资银行业务结构调整和品牌建设，不断丰富投行业务品种，推动业务快速增长。抓住债券市场发展机遇，拓展债券承销业务，首次主承销的中小企业集合票据成功发行，全年累计承销发行债务融资工具 1,196 亿元，其中主承销 946 亿元，同比增长 28%，实现债务融资工具承销手续费收入 4.48 亿元，同比增长 57%。报告期内，投行业务实现收入 4.82 亿元，同比增长 57.8%。积极申

请开展并购贷款业务，支持国内重点行业龙头企业并购活动。推进与光大集团内部其他金融企业在投行业务方面的合作，股权融资财务顾问业务方面与 PE 合作的业务模式取得了实质性突破。

（5）资产托管业务

公司托管业务秉承“忠诚守护，勤勉尽责”的服务理念，做细基础服务，做深增值服务，打造“阳光托管”品牌。2010 年，公司着重调整托管资产分布，平衡证券类资产和非证券类资产的比例结构，稳步推进证券类资产托管，大力发展非证券类资产托管。其中，保险资金债权投资计划、结构化信托计划等产品托管发展势头良好，形成了新的利润增长点。报告期末，托管资产规模 2,765 亿元，同比增长 50%，托管费收入 1.75 亿元，同比增长 55%。

（6）养老金业务

报告期内，公司养老金业务按照“稳客户、拓增量、抓效益”的工作思路，积极采取各种措施，实现了全面稳健发展，在新产品研发、内部风险排查、业务系统优化升级、客户服务提升等方面取得了明显成效。进一步拓展养老金产品外延，成功推出“阳光乐选计划”弹性福利产品和“乐享人生”信托型福利计划产品，为企业提供综合薪酬福利管理服务。报告期末，公司共为 4,037 家企业提供企业年金服务，比上年末增加 898 家；管理个人账户 62.9 万户，增加 8.1 万户；托管年金基金金额 106.8 亿元，增加 36.4 亿元。

（7）贸易金融业务

报告期内，公司着力打造“阳光供应链”品牌，围绕供应链深化全方位金融服务方案，有效带动了上、下游业务的全面开展，并在此基础上不断提升服务质量和效率，促进贸易金融的快速发展。商品融资、国内信用证和保理等贸易金融的主要业务均取得了良好经营业绩和市场效应，其中商品融资同比增长 126%，国内信用证同比增

长 71%，保理同比增长 68%。

2、零售业务

（1）储蓄存款

报告期内，公司积极开拓零售客户存款渠道来源，致力于拓展优质企业代发工资类的基础资金来源和证券、外汇、基金、保险、信托、黄金等投资性资金来源，持续优化零售客户存款结构，为银行提供了大量稳定的低成本资金。报告期末，公司零售客户存款总额 1,664.2 亿元，比上年末增加 309.7 亿元，增长 22.87%，零售客户存款总额占客户存款总额的 15.65%。

（2）个人贷款

报告期内，公司个人信贷业务围绕产品创新、提升服务开展工作，加大了产品整合和功能创新，推进模式化经营，陆续开发并推广了“循环贷”、“二手住房贷款电子化预审批和交易资金托管综合金融服务”、“总对总”工程机械贷款提升服务方案、“一圈一链”助业贷款、“黄金质押贷款”等一系列全新产品和功能创新。报告期末，公司个人贷款余额 1,815.0 亿元，比上年末增加 487.2 亿元，增长 36.69%。

（3）理财业务

报告期内，公司理财业务以销售稳健型产品为主，根据市场情况积极扩大投资资本市场理财产品占比，不断优化产品销售、研发和运营模式。随着外部市场形势变化，公司个人理财业务继续保持业界领先的创新能力。在资产规模出现较大幅度提高的情况下，提高代客资产管理能力和项目管理能力，理财产品体系中的“阳光活期宝”、“阳光私募基金宝”、“稳健一号”、“阳光资产配置计划”等产品广受理财客户青睐，理财品牌形象继续保持并提升。报告期末，公司理财产品余额 1,996.16 亿元，全年共发行理财产品 5,609.57 亿元，实现理财中间业务收入 9.48 亿元。

（4）信用卡业务

报告期内，公司通过加强产品创新、完善服务体系、挖掘客户价值，信用卡市场地位提升，客户结构优化，盈利能力增强。成功推出了创新产品阳光存贷合一卡，发卡量达到 97 万张。报告期末，信用卡累计发卡量 858 万张，当年新增发卡 218 万张，比上年增长 34.06%；累计交易额 767 亿元，增长 46.7%；报告期末时点透支余额 130 亿元，比上年增长 43.6%；180 天以上逾期率为 1.22%，比上年下降 2.17 个百分点；信用卡业务实现营业收入 15.08 亿元，同比增长 58%，实现拨备后利润 2.23 亿元。

3、电子银行业务

报告期内，公司继续树立以安全、易用、创新为特质的“E 路阳光”电子银行品牌，成功推出“阳光令牌”套餐服务，做大做强“网络缴费业务”。公司面向第三方合作伙伴推出了开放式的网络缴费平台，由公司提供后台业务支持，负责与各公共事业缴费之间的系统连接和账务处理，用户可以通过第三方合作伙伴的渠道进行水、电、燃气、手机、固话和供暖等账单的缴费，服务对象惠及国内所有银行的持卡人。报告期末，公司电子银行客户数达 305 万户，比上年增长 82.88%；电子银行交易笔数 24,226.23 万笔，增长 132.15%，交易金额 68,662.52 亿元，增长 14.49%。全行共有自助银行 819 家，比上年增加 114 家；自助设备 5,586 台，增加 1,892 台。

4、资金业务

报告期内，公司努力提高投研决策能力，夯实自营投资业务基础，大力发展代客业务和市场化资金产品创新，依托新上线的 Summit 系统提升风险管理能力，实现了规模和效益的同步提升。报告期末，全行本外币资金类资产规模达 2,088.77 亿元，占全行总资产的 13.91%，同比增长 54.2%。其中，债券资产规模 1,854.63 亿元，增幅 34.9%。

2010 年成功获得国债承销团甲类成员资格，国债承销量同比增长 45%，全年实现净利息收入 75.44 亿元，实现中间业务净收入 1.34 亿元。货币市场上的回购交易和拆借交易同比分别增长 28.3% 和 42%，实现净利息收入 2.11 亿元。债券市场上实现账面投资收益 51.97 亿元，银行间债券交割总量 7.84 万亿元。资金代客业务实现突破，规模达到 109 亿元，新增客户 137 户。

5、代理业务

报告期末，除托管业务之外的各项代理业务实现手续费收入 3.66 亿元，其中代理保险手续费收入 1.3 亿元，占代理手续费收入的 35.5%；代理银行证券及信托业务手续费收入合计 1.2 亿元，占 32.8%；代理基金销售手续费收入 4,859 万元；第三方存管业务日均存款余额 167.29 亿元。

（十二）公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩分析

1、长期股权投资情况

详见 7.8.2、7.8.3。

2、子公司经营情况

韶山光大村镇银行股份有限公司是公司作为主要发起人，联合其他四家公司共同设立的具有独立法人地位的新型农村金融机构，依据银监会颁布的《村镇银行管理暂行办法》的规定开展业务。公司注册资金 5,000 万元人民币，注册地为湖南省韶山市。韶山光大村镇银行股份有限公司成立于 2009 年 9 月，2010 年为该行成立后的第一个完整经营年度。报告期末，该行一般性存款达 18,313 万元，占当地市场份额 7.2%；贷款余额 9,301 万元；实现净利润 151.15 万元，经营效益良好。

光大金融租赁股份有限公司由公司为主要发起人，联合其他两家公司共同出资设立，由中国银监会批准开业，注册资本 8 亿元，注册

地为湖北省武汉市。光大金融租赁股份有限公司成立于 2010 年 5 月。该公司充分发挥融资租赁业务的制度优势，致力于中小企业融资，为客户提供设备融资、财务顾问、咨询等全方位服务，与银行各项产品形成市场互补。报告期末，该公司租赁资产余额 41.5 亿元，净利润 3,014 万元，取得了良好的经营业绩。

（十三）风险管理

1、信用风险管理

报告期内，公司进一步改进风险管理组织架构，完善信用风险管理相关政策制度，优化授信管理流程，加强信贷结构调整和风险排查，推进风险计量技术工具开发和应用，提升信用风险管理水平。

持续改进风险管理组织架构。按照信用风险垂直管理原则，建立垂直化、专业化的授信业务审批及风险管理体系。加强对二级分行和异地支行的风险管理，在二级分行和部分异地支行设立风险总监，不断优化总分行风险派驻制度。按照审贷分离、分级审批原则，建立授信审批授权管理机制，确保授信审批的独立性；按照“有放有收、动态调整”的原则，加强审批授权的动态管理，强化授信审查审批重检工作，提高授信审批质量。

继续完善信用风险管理相关政策制度，深入贯彻落实银监会“三个办法，一个指引”，加强贷款全流程管理。公司实施“积极稳妥的风险管理政策”，积极应对宏观经济金融形势的变化，及时对信用风险管理政策和信贷投向政策进行全面重检，保持风险管理政策的适用性。加强信贷结构调整，把握产业振兴发展机遇，向实体经济倾斜，强化以客户为核心的区域政策的有效执行与落实；推进信贷结构优化，将信贷资产组合在不同行业、客户、产品、区域之间合理分散，利用压力测试、限额管理等手段，提升信贷组合管理能力，降低集中度风险。

加大风险排查力度。公司将地方政府融资平台贷款、房地产贷款和高耗能、高污染及产能过剩行业贷款等作为重点监控对象，开展了多种形式的风险排查与调研，力求及早发现风险预警信号，及时采取应对措施。进一步完善授信后管理体系，提高授信后管理工作的规范化与专业化，加大了对授信后管理工作的督促和指导力度，提升了授信后管理工作的质量和效果。

积极推进风险计量技术工具的开发和应用。公司遵循巴塞尔新资本协议核心原则，借鉴国外先进银行的实践经验，建设先进的风险技术支持体系。在系统建设方面，继续按照全面风险管理技术体系建设规划，进行信用风险管理、新资本协议合规平台建设。目前，遵循巴塞尔新资本协议核心原则进行的信用风险系统建设已基本完成，并持续进行优化工作。

2、流动性风险管理

2010年，宏观经济形势更加复杂，货币政策基调从“适度宽松”转为“稳健”，流动性从过度充裕转向紧缩，流动性状态转变中蕴含结构性风险。针对2010年宏观经济金融形势和金融市场的变化特点与发展趋势，公司继续坚持审慎稳健的流动性管理政策，采用灵活有效、富有前瞻性的流动性管理策略应对结构性流动性风险，全年流动性维持平稳健康态势。主要措施：根据审慎、细化管理原则，发布流动性风险管理政策指引，从限额指标体系、分级流动性储备体系、分级压力测试体系、分级流动性预警体系、逐渐增加的监控频度等五个方面细化流动性风险管理，重点是期限错配管理；通过合理确定和灵活调整内部资金转移定价，对公司流动性进行前瞻性引导、集中统一协调，确保各项业务稳健发展；流动性风险的监控频度从每月提高到每周；内部审计部门针对流动性风险管理体系进行了一次大范围内部审计，确保了流动性风险管理的有效性；通过区间限额和储备限额的适度前

瞻性调整，规避了市场流动性风险，较好应对了政策变化和市场冲击。

公司还参与了人民银行 FSAP 流动性风险压力测试方案的制定，承担了银监会 2011 年中国版 NSFR（净稳定资金比率）非现场监管规则的制定和培训工作。

2010 年 7 月，公司开始实施资产负债管理系统 Bancware ALM 二期项目。从系统性、及时性、有效性、前瞻性、规范性等五个方面对资产负债管理系统进行优化升级，提升系统应用对流动性风险管理的支持力度。

3、市场风险管理

公司经营过程中面临的市场风险主要是利率风险和汇率风险。

（1）利率风险管理

2010 年，流动性充裕引致的通胀预期日益显现，货币政策进入加息通道。面对复杂的经济金融形势，公司继续坚持稳健审慎的利率风险管理政策，采用务实的、风险规避性的利率风险管理策略，全行利率风险敞口控制在风险容忍度和限额范围内，利率风险对于收益和资本的扰动趋于平缓。主要措施：公司的金融资产及负债以人民币为主，公司在人民银行利率政策范围内按照风险收益匹配原则确定存贷款产品利率；继续推行内部资金转移定价机制，剥离分行市场风险，实现对市场风险的集中、专业化管理；适时调整内部资金转移定价政策，持续推进产品定价机制建设，促进银行资产负债结构调整以减缓或抵消国家宏观调控政策和外部市场变化带来的冲击，防范利率风险，提高利差水平；改革固定利率账户对冲管理模式，实现固定利率对冲账户的合并管理。

公司在报告期内开始实施资产负债管理系统 Bancware ALM 二期项目，将在更加精细化的利率风险分析基础上，继续提升系统应用对利率风险管理的支持力度。

（2）汇率风险管理

2010 年，公司进一步加强汇率风险管理，根据本外币汇率走势和各国外汇管理的趋势，预测未来本外币汇率的变化幅度；定期进行外汇风险敞口监测，主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配；在政策许可范围内压缩和限制外汇敞口，采取有效措施控制外汇敞口，尤其是严格控制结售汇敞口头寸，并适当运用货币掉期和远期合约等汇率金融衍生工具转移和对冲汇率风险，实现全行统一的汇率风险管理。

2010 年，公司不断完善交易系统和管理信息系统的管理支持，Summit 系统外汇交易和外汇衍生产品模块上线投产，以更有效率地监控和防范汇率风险。

4、操作风险管理

公司已参考国际领先银行的做法，初步建立以操作风险控制自我评估 (RCSA) 为基础、操作风险事件报告 (LDC) 和操作风险关键风险指标 (KRI) 为补充、内部审计及合规评价为支撑的操作风险识别、评估和监测体系。

报告期内，公司完成了操作风险管理系统项目建设。该系统集成 RCSA、KRI、LDC 等操作风险管理工具，以及操作风险数据字典、报告报表、行动计划、标准法资本计量等主要功能。

公司建立了内部审计和法律合规条线的分工合作机制，对各项业务的合规情况、风险情况进行独立检查和评价。其成果既可以检验操作风险控制自我评估工作及操作风险报告工作的质量，也可以作为下一次评估的参考，从而通过自我评估和独立检查、评价的互动，提高公司对操作风险的识别和评估能力。

5、合规风险管理

公司通过建设完善和持续梳理等工作，努力构建“层次分明，

结构清晰，系统协调，严密实际，简单管用”的规章制度体系，为合规管理提供有力的制度支撑与保障。报告期内，公司先后制定下发了《中国光大银行合规风险报告制度》、《中国光大银行员工合规手册》、《中国光大银行员工行为规范》等合规管理制度。针对不同环节的合规管理特点，采取合规指引、合规审核、合规预警、合规监测、合规风险报告等多种形式，实现合规管理在事前防范和事中控制两个层面的有效促进与互动，防微杜渐，有效识别和化解合规隐患。

公司依托“四位一体”内控平台，开展合规检查工作，及时发现并揭示内控合规风险点，跟踪整改工作进展，努力构建全面的合规风险防护网。积极开展合规宣传教育工作，通过在总分行组织合规管理“三个一”活动，举办全行“风险合规知识竞赛”活动，进一步深化员工合规经营理念，宣扬合规价值和职业操守，在全行营造依法经营、合规操作的健康企业文化。

公司在报告期内继续完善全行法律合同体系，做好合同审查及业务纠纷化解工作，有效防范法律风险，维护银行权益和声誉，并积极提升全行法律风险防范意识，为业务发展提供有力的法律支持。

加强反洗钱管理。公司制定或修订了《中国光大银行大额交易和可疑交易报告的管理办法》、《中国光大银行反洗钱客户风险等级分类管理办法》、《中国光大银行客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等文件，及时转发中国人民银行等监管机构有关反洗钱方面的文件，明确反洗钱工作的各项要求和工作内容。分层次、不定期地对员工进行反洗钱方面的培训，强化员工的反洗钱意识，开展多种形式的反洗钱法制宣传活动，提高员工和客户对反洗钱工作的认知和支持程度。优化内部流程，进一步改进反洗钱报送系统，提升全行反洗钱工作质效，预防打击洗钱犯罪。

6、声誉风险管理

报告期内，公司按照相关法律法规和中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》等监管要求，先后制定下发了《中国光大银行声誉风险管理政策》，《中国光大银行声誉风险应急预案》，对舆情和声誉风险管理从监测、报告、调查、处置、考核及评估等环节进行了规范和要求，建立了由总行行领导牵头、总行风险管理委员会总负责，总、分行协同作业的管理组织架构。全员风险防范意识不断加强，舆情监测、处置能力明显提升，成功化解了多起声誉风险危机事件，维护了公司良好的社会形象，营造了积极健康的舆论环境。

（十四）对公司未来发展的展望

1、经济、金融与银行业展望

展望 2011 年，全球经济将在波动中稳步增长，国际银行业监管将进一步加强。与此同时，主权债务危机风险犹存，国际经济复苏面临诸多不确定因素。2011 年是中国“十二五”规划的开局之年，也是经济形势更具挑战性的一年。GDP 将保持 9%左右的增速，消费和投资有望保持平稳较快增长，国内通货膨胀压力不容忽视。中国将实施积极的财政政策和稳健的货币政策，增强宏观调控的针对性、灵活性、有效性。监管部门将推进逆周期的金融宏观审慎管理制度建设，加强金融监管协调，提高监管政策的前瞻性、深入性、有效性，确保银行业安全稳健运行。差别存款准备金、信贷增长回归“常态”、流动性管理、房地产新政等因素都将对银行业产生重要影响。

2、经营中关注的重点问题及措施

经营中关注的重点问题：

（1）信贷规模增长受限。全国 2009 年新增信贷 9.6 万亿元，2010 年新增信贷 7.95 万亿元，信贷规模增长将逐步恢复“常态”。从信贷需求看，政府融资平台和房地产信贷受限，居民住房信贷受到抑制。

从信贷供给看，存贷比和资本充足率要求使信贷投放受到约束。在有限信贷增长情况下，提升息差成为重要命题。

（2）利率市场化步伐加快。“十二五”规划提出深化金融体制改革的要求。利率市场化将是一个长期过程。利率市场化并不意味着商业银行效益的必然下降，而取决于银行自身的素质和积极应对。

（3）产业结构调整。“十二五”规划提出科学发展是主题，加快转变经济发展方式是主线，国家将进一步加快产业结构调整力度，战略性新兴产业和现代服务业将成为经济主导方向，包括节能、环保、新一代信息技术、生物等十个行业。今后，战略性新兴产业和现代服务业的信贷投放比重将不断增加，“两高一资”行业将受到限制。

（4）自身增长方式的转变。精细化经营和资本节约是商业银行发展的方向。监管政策总体趋于严格。一是美国通过“多德--弗兰克”金融监管改革法案，这是美国自 1930 年“大萧条”以来最严厉的金融改革法案；二是《巴塞尔协议 III》的出台与实施；三是逆周期宏观审慎监管。

主要工作措施：

（1）实施“更有内涵的发展”战略。实现“更有内涵的发展”的核心，就是要推进增长方式的转变，由利差为主的盈利模式转变为多元化的盈利模式，实现大、中、小客户的均衡配置，在风险有效管理的基础上提高议价能力，实现资本节约，提升精细化管理水平。

（2）积极推进模式化经营。模式化经营是指银行基于对行业特征和特定客户需求的精确把握而形成的标准化解决方案，并将该解决方案复制到同行业的客户或跨行业同类客户的过程。公司成立了客户发展委员会，主要职能就是推进全行客户发展，推广模式化经营。

（3）强化资本管理。公司将继续强化以经济增加值（EVA）和经济资本回报率（RAROC）为核心的综合考评，引导业务发展模式由资

源投入型向资本约束型转变，对资本充足规划进行前瞻性研究。

（4）实行积极主动的全面风险管理。2011年风险管理的重点是防范宏观政策和产业政策变化带来的政策性风险，防范近年来加快发展的中小企业业务和零售业务风险，防范流动性风险、道德风险、操作风险和财务合规风险。

（5）在有选择的领域内确定竞争优势。一是大力发展中间业务，提高非息收入占比；二是积极发展零售业务和中小企业业务，保持特色业务的优势；三是发挥金融租赁公司的协同效应；四是加强光大集团内业务联动，发挥光大集团金融控股平台优势，为客户提供“一站式”金融服务和完整的金融解决方案。

（6）认真履行社会责任。继续加强企业文化建设，关爱员工成长，形成全行统一的价值观。推进“母亲水窖”公益活动第二个五年工作规划的落实，践行绿色信贷的理念，积极履行企业社会责任。

3、新年度业务发展指导思想

认真贯彻中央经济工作会议精神，以发展战略规划为导向，以“更有内涵的发展”为目标，积极推进模式化经营，着力结构调整，强化风险管理，坚持“创新、服务、科技”驱动，实现业务稳健、均衡、较快发展。

6.2.1 募集资金使用情况

2010年，公司向社会公开发行人民币普通股（A股）股票70亿股（包括执行“绿鞋机制”部分），发行价格为每股人民币3.10元，扣除发行费用后实际募集资金净额约为213.23亿元（包括超额配售选择权行使期间超额发行股票所获得资金产生的利息收入），所募集资金全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。

6.2.2 变更项目情况

适用 不适用

6.2.3 非募集资金使用情况

适用 不适用

6.3 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

6.4 董事会本次利润分配或资本公积金转增股本预案

(1) 以公司 2010 年度税后净利润人民币 1,276,203.90 万元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 127,620.39 万元。

(2) 根据财政部的有关规定，2010 年全年计提一般准备人民币 614,639.01 万元。

(3) 向全体股东派发现金股息，每 10 股派人民币 0.946 元（含税），共计人民币 382,513.11 万元。

上述利润分配方案执行后，2010 年度结余未分配利润人民币 151,431.39 万元，结转到下一年度。

本年度不实施资本公积金转增股本方案

上述利润分配预案须经公司 2010 年度股东大会审议通过。

§ 7 重要事项

7.1 收购资产

适用 不适用

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

适用 不适用

7.5 委托理财

 适用 不适用

7.6 承诺事项履行情况

公司主要股东中央汇金投资有限责任公司承诺：自公司 A 股股票在上交所上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已直接和间接持有的公司 A 股股份，也不由公司收购其持有的公司 A 股股份。该项承诺处在履行过程中。

7.7 重大诉讼仲裁实现

 适用 不适用

7.8 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.8.1 证券投资情况

 适用 不适用

7.8.2 持有其他上市公司股权情况

单位：元

证券代码	证券简称	占该公司股权比例（%）	期末账面价值
V	Visa Inc	0.00003	1,219,840

7.8.3 持有非上市金融企业股权情况

单位：千元、千股

持股对象	投资金额	持股数量	股权占比（%）	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
中国银联股份有限公司	97,500	75,000	2.56	97,500	预计公司可获投资收益 273 万元	-	长期股权投资	发起设立
韶山光大村镇银行股份有限公司	35,000	35,000	70	35,000	-	-	长期股权投资	发起设立
光大金融租赁股份有限公司	720,000	720,000	90	720,000	-	-	长期股权投资	发起设立

注：根据中国银联 2010 年度股东大会审议通过的 2010 年利润分配方案，公司按照每 10 股 0.28 元向股东进行利润分配。

7.8.4 买卖其他上市公司股份的情况

适用 不适用

§ 8 财务报告

8.1 审计意见（见年报全文附件）

8.2 财务报表（见附件）

8.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

适用 不适用

8.4 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

8.5 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

适用 不适用

§ 9 备查文件目录

- （一）载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本。
- （二）载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- （三）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （四）报告期内在中国证监会指定报纸公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
- （五）《中国光大银行股份有限公司章程》。

董事长：唐双宁

中国光大银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月八日

中国光大银行股份有限公司

资产负债表

2010 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	185,744,693	137,372,175	185,712,653	137,366,556
存放同业及其他金融机构款项	53,274,794	100,583,051	52,774,301	100,545,669
拆出资金	23,833,093	9,061,314	23,833,093	9,061,314
交易性金融资产	22,397,117	10,401,474	22,397,117	10,401,474
衍生金融资产	3,025,040	2,584,579	3,025,040	2,584,579
买入返售金融资产	170,036,997	121,295,098	170,036,997	121,295,098
应收利息	4,138,628	3,341,327	4,120,946	3,341,261
发放贷款和垫款	760,555,236	632,151,294	760,463,156	632,115,334
可供出售金融资产	77,142,160	54,617,799	77,142,160	54,617,799
持有至到期投资	87,792,736	73,530,023	87,792,736	73,530,023
长期股权投资	99,125	99,125	854,125	134,125
固定资产	10,141,462	8,827,243	10,137,761	8,825,898
无形资产	392,083	371,106	391,316	370,671
商誉	1,281,000	1,281,000	1,281,000	1,281,000
递延所得税资产	1,306,243	575,784	1,306,243	575,784
其他资产	82,789,935	41,603,715	78,666,457	41,601,930
资产总计	1,483,950,342	1,197,696,107	1,479,935,101	1,197,648,515

中国光大银行股份有限公司

资产负债表(续)

2010年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	197,214,468	231,260,066	197,239,149	231,260,084
拆入资金	18,213,913	23,090,506	14,983,913	23,090,506
交易性金融负债	33,469,549	8,059,225	33,469,549	8,059,225
衍生金融负债	2,960,426	2,235,746	2,960,426	2,235,746
卖出回购金融资产款	12,678,724	14,641,527	12,678,724	14,641,527
吸收存款	1,029,710,611	799,643,627	1,029,527,478	799,611,303
应付职工薪酬	5,186,993	3,420,302	5,181,905	3,420,302
应交税费	1,662,984	752,563	1,651,154	752,547
应付利息	8,536,092	6,283,755	8,528,517	6,283,742
预计负债	42,518	60,424	42,518	60,424
应付次级债	16,000,000	21,550,000	16,000,000	21,550,000
其他负债	76,811,362	38,576,906	76,334,946	38,575,872
负债合计	1,402,487,640	1,149,574,647	1,398,598,279	1,149,541,278

中国光大银行股份有限公司

资产负债表 (续)

2010 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	40,434,790	33,434,790	40,434,790	33,434,790
资本公积	19,901,227	6,433,681	19,901,227	6,433,681
盈余公积	2,433,686	1,157,482	2,433,686	1,157,482
一般准备	11,631,570	5,485,180	11,631,570	5,485,180
未分配利润	6,963,194	1,595,560	6,935,549	1,596,104
归属于母公司股东权益合计	81,364,467	48,106,693	81,336,822	48,107,237
少数股东权益	98,235	14,767	-	-
股东权益合计	81,462,702	48,121,460	81,336,822	48,107,237
负债和股东权益总计	1,483,950,342	1,197,696,107	1,479,935,101	1,197,648,515

财务报表由以下人士签署:

董事长: 唐双宁 行长: 郭友 主管财会工作副行长: 卢鸿 计财部总经理: 陈昱

中国光大银行股份有限公司

利润表

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
营业收入				
利息收入	54,155,529	37,424,127	54,100,380	37,423,636
利息支出	(23,733,460)	(17,822,066)	(23,720,083)	(17,822,025)
利息净收入	30,422,069	19,602,061	30,380,297	19,601,611
手续费及佣金收入	5,080,893	3,532,742	5,029,900	3,532,742
手续费及佣金支出	(372,365)	(376,118)	(371,716)	(376,116)
手续费及佣金净收入	4,708,528	3,156,624	4,658,184	3,156,626
投资收益	446,689	755,206	446,689	755,206
公允价值变动净 (损失)/收益	(466,139)	277,767	(466,139)	277,767
汇兑净收益	360,301	405,468	360,301	405,468
其他业务收入	58,537	61,527	58,473	61,524
营业收入合计	35,529,985	24,258,653	35,437,805	24,258,202
营业支出				
营业税金及附加	(2,430,757)	(1,810,088)	(2,425,740)	(1,810,072)
业务及管理费	(12,590,347)	(9,532,982)	(12,565,694)	(9,531,980)
资产减值损失	(3,491,397)	(2,359,799)	(3,462,921)	(2,359,589)
其他业务成本	(36,274)	(33,114)	(36,271)	(33,114)
营业支出合计	(18,548,775)	(13,735,983)	(18,490,626)	(13,734,755)
营业利润	16,981,210	10,522,670	16,947,179	10,523,447

中国光大银行股份有限公司

利润表 (续)

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
营业利润 (续)	16,981,210	10,522,670	16,947,179	10,523,447
加: 营业外收入	202,361	52,087	193,611	52,087
减: 营业外支出	(73,005)	(82,081)	(73,003)	(82,081)
利润总额	17,110,566	10,492,676	17,067,787	10,493,453
减: 所得税费用	(4,316,870)	(2,849,436)	(4,305,748)	(2,849,436)
净利润	12,793,696	7,643,240	12,762,039	7,644,017
归属于母公司股东 的净利润	12,790,228	7,643,473	12,762,039	7,644,017
少数股东损益	3,468	(233)	-	-
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.36	0.26		
其他综合收益	(855,929)	(880,283)	(855,929)	(880,283)
综合收益总额	11,937,767	6,762,957	11,906,110	6,763,734
归属于母公司股东 的综合收益总额	11,934,299	6,763,190	11,906,110	6,763,734
归属于少数股东 的综合收益总额	3,468	(233)	-	-

中国光大银行股份有限公司

现金流量表

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
经营活动产生的现金流量				
客户存款净增加额	255,551,374	181,897,150	255,400,566	181,864,826
同业及其他金融机构				
存放款项净增加额	-	109,565,632	-	109,565,650
拆入资金净增加额	-	19,991,130	-	19,991,130
存放同业及其他金融				
机构款项净减少额	19,968,532	-	19,943,852	-
收取的利息、手续费及佣金	58,999,928	41,148,274	58,911,402	41,147,849
收回的已于以前年度核销的贷款	141,483	41,924	141,483	41,924
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,699,473	-	7,699,473
收到的其他与经营活动				
有关的现金	950,243	1,279,154	476,667	1,279,218
经营活动现金流入小计	335,611,560	361,622,737	334,873,970	361,590,070
客户贷款和垫款净增加额	(131,341,183)	(181,096,178)	(131,284,344)	(181,060,008)
同业及其他金融机构存放款项				
净减少额	(34,045,598)	-	(34,020,935)	-
存放中央银行存款准备金				
净增加额	(53,561,214)	(23,009,405)	(53,543,424)	(23,006,135)
存放同业及其他金融				
机构款项净增加额	-	(20,378,425)	-	(20,378,425)
拆出资金净增加额	(7,078,776)	(766,041)	(7,078,776)	(766,041)
拆入资金净减少额	(4,876,593)	-	(8,106,593)	-
支付的利息、手续费及佣金	(20,964,506)	(17,583,874)	(20,958,044)	(17,583,843)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(5,506,842)	(4,711,811)	(5,500,699)	(4,711,624)
支付的各项税费	(6,414,920)	(4,361,784)	(6,409,796)	(4,361,782)
买入返售金融资产净增加额	(49,277,434)	(71,950,409)	(49,277,434)	(71,950,409)
卖出回购金融资产款净减少额	(1,980,544)	-	(1,980,544)	-
购买融资租赁资产支付的现金	(4,148,534)	-	-	-

支付的其他与经营活动有关的现金	(2,755,947)	(13,259,274)	(2,753,864)	(13,259,626)
经营活动现金流出小计	(321,952,091)	(337,117,201)	(320,914,453)	(337,077,893)
经营活动产生的现金流量净额	13,659,469	24,505,536	13,959,517	24,512,177
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	280,878,777	313,972,261	280,878,777	313,972,261
取得投资收益收到的现金	2,033	2,552	2,033	2,552
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	99,377	20,822	99,377	20,822
投资活动现金流入小计	280,980,187	313,995,635	280,980,187	313,995,635
投资支付的现金	(330,894,111)	(324,336,389)	(330,894,111)	(324,336,389)
设立子公司支付的现金	-	-	(720,000)	(35,000)
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	(2,238,537)	(1,897,246)	(2,235,007)	(1,893,618)
投资活动现金流出小计	(333,132,648)	(326,233,635)	(333,849,118)	(326,265,007)
投资活动产生的现金流量净额	(52,152,461)	(12,238,000)	(52,868,931)	(12,269,372)
筹资活动产生的现金流量				
股东注资收到的现金	21,323,475	11,447,476	21,323,475	11,447,476
子公司吸收少数股东投资收到的现金	80,000	15,000	-	-
发行次级债券收到的现金净额	-	2,995,170	-	2,995,170
筹资活动现金流入小计	21,403,475	14,457,646	21,323,475	14,442,646
偿付次级债本金所支付的现金	(5,550,000)	-	(5,550,000)	-
偿付次级债利息所支付的现金	(870,396)	(940,380)	(870,396)	(940,380)
分配股利所支付的现金	(1,166,930)	(2,145,280)	(1,166,930)	(2,145,280)
筹资活动现金流出小计	(7,587,326)	(3,085,660)	(7,587,326)	(3,085,660)
筹资活动产生的现金流量净额	13,816,149	11,371,986	13,736,149	11,356,986

中国光大银行股份有限公司

现金流量表 (续)

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(146,574)	(18,773)	(146,574)	(18,773)
现金及现金等价物净增加额	(24,823,417)	23,620,749	(25,319,839)	23,581,018
加: 年初现金及现金等价物余额	115,888,340	92,267,591	115,848,609	92,267,591
年末现金及现金等价物余额	91,064,923	115,888,340	90,528,770	115,848,609

中国光大银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于本行股东权益					少数股东	股东权益	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	12,790,228	12,790,228	3,468	12,793,696
2. 其他综合收益	-	(855,929)	-	-	-	(855,929)	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计	-	(855,929)	-	-	12,790,228	11,934,299	3,468	11,937,767
3. 因股权变动引起的								
股东权益变化								
- 股东投入资本	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	-	21,323,475
- 因设立新子公司								
产生的少数								
股东权益								
	-	-	-	-	-	-	80,000	80,000
小计	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475	80,000	21,403,475
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-	-	-
- 提取一般准备	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-	-	-
小计	-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-	-	-
2010 年 12 月 31 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,963,194	81,364,467	98,235	81,462,702

中国光大银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2009 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	归属于本行股东权益					少数股东	股东权益	
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2009 年 1 月 1 日余额	28,216,890	1,084,388	393,081	1,375,782	2,161,943	33,232,084	-	33,232,084
本年增减变动金额								
1. 净利润	-	-	-	-	7,643,473	7,643,473	(233)	7,643,240
2. 其他综合收益	-	(880,283)	-	-	-	(880,283)	-	(880,283)
上述 1 和 2 小计	-	(880,283)	-	-	7,643,473	6,763,190	(233)	6,762,957
3. 因股权变动引起的	股东权益变化							
- 股东投入资本	5,217,900	6,229,576	-	-	-	11,447,476	-	11,447,476
- 因设立新子公司	产生的少数							
股东权益	-	-	-	-	-	-	15,000	15,000
小计	5,217,900	6,229,576	-	-	-	11,447,476	15,000	11,462,476
4. 利润分配	- 提取盈余公积							
- 提取一般准备	-	-	764,401	-	(764,401)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	4,109,398	(4,109,398)	-	-	-
小计	-	-	764,401	4,109,398	(8,209,856)	(3,336,057)	-	(3,336,057)
2009 年 12 月 31 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,595,560	48,106,693	14,767	48,121,460

中国光大银行股份有限公司

股东权益变动表

2010 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行						股东权益
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
2010 年 1 月 1 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	12,762,039	12,762,039
2. 其他综合收益	-	(855,929)	-	-	-	(855,929)
上述 1 和 2 小计	-	(855,929)	-	-	12,762,039	11,906,110
3. 股东投入资本	7,000,000	14,323,475	-	-	-	21,323,475
4. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	1,276,204	-	(1,276,204)	-
- 提取一般准备	-	-	-	6,146,390	(6,146,390)	-
小计	-	-	1,276,204	6,146,390	(7,422,594)	-
2010 年 12 月 31 日余额	40,434,790	19,901,227	2,433,686	11,631,570	6,935,549	81,336,822

中国光大银行股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2009 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

本行						股东权益
	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	合计
2009 年 1 月 1 日余额	28,216,890	1,084,388	393,081	1,375,782	2,161,943	33,232,084
本年增减变动金额						
1. 净利润	-	-	-	-	7,644,017	7,644,017
2. 其他综合收益	-	(880,283)	-	-	-	(880,283)
上述 1 和 2 小计	-	(880,283)	-	-	7,644,017	6,763,734
3. 股东投入资本	5,217,900	6,229,576	-	-	-	11,447,476
4. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	764,401	-	(764,401)	-
- 提取一般准备	-	-	-	4,109,398	(4,109,398)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	(3,336,057)	(3,336,057)
小计	-	-	764,401	4,109,398	(8,209,856)	(3,336,057)
2009 年 12 月 31 日余额	33,434,790	6,433,681	1,157,482	5,485,180	1,596,104	48,107,237