

中国工商银行股份有限公司 2007年度报告摘要

重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第一屆董事会第三十三次会议于2008年3月25日审议通过了已经2007年年度报告正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2007年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计,并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇〇八年三月二十五日

本行法定代表人姜建清,主管财务会计工作负责人杨帆生及财会机构负责人谷声声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2.公司基本情况简介

Table with 3 columns: 股票简称, 上市银行(A股), 上市交易所. Includes details for 工商银行(A股) and 工商银行(H股).

2.2 联系方式

Table with 2 columns: 姓名, 职务. Lists board members and their roles.

3.财务概要

本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币标价。)。

Table with 4 columns: 2007, 2006, 2005. Contains financial data for 3.1 财务数据 and 3.2 财务指标.

注: 1) 2005年营业利润(未经审计)为扣减资产减值损失后金额。 2) 根据中国证监会《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》(2007年修订)的规定计算。

注: 3) 加权平均净资产收益率按照中国证监会《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》(2007年修订)的规定计算。

注: 4) 评级结果格式为:长期外币存款评级前景展望。 3.2 财务指标

Table with 4 columns: 2007, 2006, 2005. Contains financial ratios and indicators.

注: 1) 资产减值准备占净资产比例以年初和期末总资产余额的平均数。 2) 根据中国证监会《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》(2007年修订)的规定计算。

注: 3) 日均生息资产收益率减日均计息负债付息率。 4) 利息净收入除以日均生息资产。

注: 5) 净利润除以期初及期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。 6) 业务及管理费除以营业收入。

注: 7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。 8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

注: 9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。 10) 参见《讨论与分析-资本充足率情况》。

注: 11) 追溯调整以前年度财务数据及指标。 3.3 追溯调整以前年度财务数据及指标的追溯调整如下:

Table with 5 columns: 2007, 2006, 2005. Shows adjustments for various financial metrics.

注: 1) 本表中的监管指标按照报告当期的监管要求及会计准则进行计算,比较数据不作追溯调整。

注: 2) 流动性资产余额除以流动性负债余额。2007年末流动性比率计算根据中国银监会《关于非现场监管信息系统2007年正式运行的通知》对流动性资产与流动性负债的范围进行了调整。

注: 3) 贷款余额除以存款余额。贷款余额不含票据贴现,存款余额不含财政性存款和汇出汇款。

注: 4) 同业及其他金融机构拆入人民币资金余额除以人民币存款余额,为境内分行数据。 5) 拆出同业及其他金融机构人民币资金净额除以人民币存款余额,为境内分行数据。

注: 6) 最大一家客户贷款总额除以资本净额。 7) 最大十家客户贷款总额除以资本净额。

注: 8) 非经常性损益表

3.6 国内外会计准则差异

下表列示按中国会计准则和按国际财务报告准则申报的截至2007年12月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益的差异:

Table with 4 columns: 2007年, 2006年. Shows differences between Chinese and international accounting standards.

Table with 4 columns: 2007年12月31日, 2006年12月31日. Shows differences in asset valuation.

注: 1) 调整事项说明 在中国会计准则报表中,本集团按相关规定对部分资产进行评估,并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下,该部分资产只能以成本列示,需要冲回相关的评估增值。

注: 2) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 3) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 4) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 5) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 6) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 7) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 8) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 9) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 10) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 11) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 12) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 13) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 14) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 15) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 16) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 17) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 18) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 19) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 20) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 21) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 22) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 23) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 24) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 25) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 26) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 27) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 28) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

注: 29) 公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产

5.2 前10名股东持股情况

以下数据来源于2007年12月31日的在册股东情况)

Table with 4 columns: 股东名称, 持有无限售条件股份数量, 持股比例. Lists top 10 shareholders.

注: 1) 香港中央结算代理有限公司 持有无限售条件股份43,820,162股,为H股。

注: 2) 中国人寿保险(集团)公司-传统-普通保险产品 持有无限售条件股份369,514,867股。

注: 3) 中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001P 持有无限售条件股份312,963,967股。

注: 4) 中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品 持有无限售条件股份240,384,500股。

注: 5) 中国太平洋人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品 持有无限售条件股份227,429,316股。

注: 6) TURBO TOP LIMITED 持有无限售条件股份220,586,000股。

注: 7) ISSAMED INVESTMENTS LIMITED 持有无限售条件股份180,000,000股。

注: 8) 大成蓝筹稳健证券投资基金 持有无限售条件股份180,000,000股。

注: 9) 中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品 持有无限售条件股份176,222,000股。

注: 10) 博时主题行业股票证券投资基金 持有无限售条件股份175,045,538股。

注: 11) 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。截至2007年12月31日,根据长江实业(集团)有限公司及和记黄埔有限公司向公众发布的信息,Issamed Investments Limited和Turbo Top Limited 分别为长江实业(集团)有限公司及和记黄埔有限公司的全资子公司,而长江实业(集团)有限公司持有和记黄埔有限公司约49.9%的权益。除此之外,本行未知上述股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

注: 12) 5.3 主要股东情况介绍 报告期内,本行的主要股东及实际控制人没有变化。

注: 13) 主要股东的单一股东为财政部及汇金公司。关于中国投资有限责任公司成立有关情况与汇金公司的关系,请参见本行于2007年10月9日对外发布的公告,持有本行约35.3%的股份。

注: 14) 财政部是国务院的组成部门,是主管国家财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

注: 15) 汇金公司根据中国法律于2003年12月16日注册成立的中国国有独资有限责任公司。截至2007年12月31日,注册资本3,724.65亿元人民币,法定代表人胡晓炼(做工商登记变更)。汇金公司代表国家向本行行使投资权利并履行相应义务,以及实施及执行国家关于金融结构改革的政策安排。该公司并不从事任何其他商业性经营活动。

注: 16) 6.董事、监事及高级管理人员 6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

Table with 10 columns: 姓名, 职务, 性别, 年龄, 任职起止日期, 年初持股数, 年末持股数, 变动原因, 报告期内从本行领取的报酬(税前), 是否在关联方担任重要职务。 Lists board members.

注: 1) 姜建清 董事长、执行董事 男 54 2005.10-2008.10 0 0 179.25 姜建清 2005年10月担任本行董事长、执行董事,2006年10月担任本行行长。

注: 2) 杨帆生 副董事长、执行董事 男 58 2005.10-2008.10 0 0 171.31 杨帆生 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 3) 李建强 副董事长、执行董事 男 55 2005.10-2008.10 0 0 153.33 李建强 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 4) 李海平 副董事长、执行董事 男 50 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 5) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 6) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 7) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 8) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 9) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 10) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 11) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 12) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 13) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

注: 14) 李海平 副董事长、执行董事 男 56 2005.10-2008.10 0 0 0 李海平 2005年10月担任本行副董事长、执行董事,2006年10月担任本行副行长。

证券投资利息收入是本行利息收入的第二大组成部分,在利息收入中占25.7%,较上年提高1.6个百分点。证券投资的利息收入主要包括可供出售债券、持有至到期债券和重组类证券投资带来的利息收入。

2007年,证券投资利息收入917.24亿元,增加261.33亿元,增长39.8%。其中,非重组类证券投资利息收入增加445.71亿元,增长41.9%。重组类证券投资利息收入增加171.53亿元,增长23.48%。非重组类证券投资平均收益率增加主要是由于:Q)金债市场各类收益率曲线的上升,带动新增投资收益率大幅增长;R)人民银行于2007年6次提高存贷款基准利率,使得基于1年期存款的浮动利率债券收益率随之提升;S)本行加强投资组合管理,在加强风险控制的前提下,适当加大信用类产品投资力度和投资组合的期限结构调整。重组类证券投资利息收入减少10.06亿元,下降4.1%,主要是由于报告期内财政部偿还应收财政部款项本金323.97亿元,导致平均余额下降。

存放央行款项的利息收入 本行存放央行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。2007年存放央行款项利息收入148.05亿元,增加47.25亿元,增长46.9%。主要是由于本行存款存款的增加和人民银行先后10次上调法定存款准备金率,使得存放央行款项平均余额比上年5.63%增加,存放央行款项平均利率上升,使得存放央行款项平均利率比上年5.63%增加,存放央行款项平均利率上升,使得存放央行款项平均利率比上年5.63%增加,存放央行款项平均利率上升,使得存放央行款项平均利率比上年5.63%增加。

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入128.78亿元,增加45.23亿元,增长45.1%。主要是由于平均余额比上年1.47%增加,平均利率上升主要是由于:Q)银行间货币市场利率水平的上升;R)本行适时把握市场利率的波动,加大了货币双向运作力度;S)本行积极参与运用Shibor为基准进行融资产品定价,逐渐形成在Shibor基础上加点的定价模式,提高了收益。

利息支出 利息支出1,328.22亿元,增长22.9%。主要是由于计息负债的平均余额由上年564.417.07亿元增至744.8007.06亿元,增加47.25亿元,增长46.9%。主要是由于本行存款存款的增加和人民银行先后10次上调法定存款准备金率,使得存放央行款项平均余额比上年5.63%增加,存放央行款项平均利率上升,使得存放央行款项平均利率比上年5.63%增加,存放央行款项平均利率上升,使得存放央行款项平均利率比上年5.63%增加。

存款利息支出 存款利息支出1,163.36亿元,增加172.60亿元,增长17.4%,占全部利息支出的87.6%。存款利息支出的增加主要是由于存款平均余额的增加,以及平均付息率由上年的1.65%升至1.77%。人民银行2007年6次上调定期存款基准利率,其中一年期存款基准利率累计上调1.62个百分点至4.14%,活期存款基准利率7月21日上调至0.81%后,又于12月21日回调至0.72%。针对利率上升周期,本行积极采取多项措施,主动调整存款期限和客户结构,扩大低息存款来源,部分抵消了存款基准利率上调对存款付息率的影响,平均付息率仅小幅上升1.2个百分点至1.77%。

2007年,存款平均余额5,443.02亿元,增长17.5%。按日均客户结构上看,境内个人客户存款平均余额增加4,727.17亿元,增长17.5%,占全部存款增量的86.8%,主要来自个人客户的活期存款;以及利率相对较高的机构存款增加;个人客户存款平均余额增加418.37亿元,占全部存款增量的7.7%,主要是由于资本市场快速发展,居民理财意识提高,以及本行主动引导客户调整金融资产结构和第三方存单业务发展的结果。从增量的期限结构上看,境内活期存款平均余额增加3,662.43亿元,增长12.4%,占全部存款增量的67.3%;定期存款平均余额增加1,483.11亿元,增长5.0%,占全部存款增量的27.2%。

按产品类型划分的存款平均成本分析 人民币百万元,百分比除外

Table with 6 columns: 项目, 2007年, 2006年. Shows average cost of funds by product type.

注: 1) 包含汇出汇款和应解汇款。 2) 包含存款存款。

注: 3) 同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出 153.05亿元,增加74.07亿元,增长48.4%。主要是由于平均余额由上年的915.74亿元上升至8,860.71亿元,部分被平均付息率由2.0%下降至1.73%所抵消。平均余额的增加主要是由于资本市场活跃,新股融资,第三方存单业务和基金托管业务规模扩大,带动同业存入款项大幅增加。平均付息率下降主要是由于同业存入款项成本下降,这部分款项的付息率一般要比同业存入款项的付息率。

注: 4) 同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出 153.05亿元,增加74.07亿元,增长48.4%。主要是由于平均余额由上年的915.74亿元上升至8,860.71亿元,部分被平均付息率由2.0%下降至1.73%所抵消。平均余额的增加主要是由于资本市场活跃,新股融资,第三方存单业务和基金托管业务规模扩大,带动同业存入款项大幅增加。平均付息率下降主要是由于同业存入款项成本下降,这部分款项的付息率一般要比同业存入款项的付息率。

注: 5) 应付次级债券利息支出 11.81亿元,增加4.48亿元,平均付息率由上年的3.24%上升至3.7%,主要是由于本行于2005年发行的部分次级债券的票面利率以银行间货币市场日加权平均利率为基准浮动,该基准利率的平均水平较上年有所上升。

注: 6) 非利息收入 非利息收入是本行营业收入的重要组成部分。2007年,非利息收入296.92亿元,比上年增加125.29亿元,增长73.0%,占营业收入的11.7%,提高2.2个百分点。

注: 7) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 8) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 9) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 10) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 11) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 12) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 13) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 14) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 15) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 16) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 17) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 18) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 19) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 20) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 21) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 22) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。

注: 23) 手续费及佣金收入 2007年,手续费及佣金收入343.84亿元,增长110.4%,占营业收入的13.5%,提高4.0个百分点。体现了本行实施产品结构多元化战略,积极拓展业务服务空间,大力拓展中间业务市场的成果。理财业务收入、信托及其他托管业务等资产管理相关业务收入以及电子银行业务收入呈现快速增长态势。