

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

截至2011年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2011年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

- (一) 上市證券交易所： A股，上海證券交易所
H股，香港聯合交易所有限公司
- (二) 股票簡稱及代碼： A股，交通銀行，601328
H股，交通銀行，03328
- (三) 公司秘書：杜江龍
聯繫地址：上海浦東新區銀城中路188號
電話：021-58766688
傳真：021-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com

二、主要財務數據和指標

截至2011年12月31日止，本集團按照國際財務報告準則編製的年度主要財務數據和指標如下：

| 項目 | 2011年 | 2010年 | 2009年 | 2008年 | 2007年 |
|---------------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 全年業績 | | | | | 人民幣百萬元 |
| 利息淨收入 | 102,601 | 84,995 | 66,668 | 65,862 | 53,943 |
| 稅前利潤 | 65,451 | 49,954 | 38,301 | 35,953 | 31,242 |
| 淨利潤(歸屬於母公司股東) | 50,735 | 39,042 | 30,118 | 28,524 | 20,323 |
| 於年終截止日 | | | | | 人民幣百萬元 |
| 資產總額 | 4,611,177 | 3,951,593 | 3,309,137 | 2,678,249 | 2,105,524 |
| 其中：客戶貸款 | 2,561,750 | 2,236,927 | 1,839,314 | 1,328,590 | 1,104,490 |
| 負債總額 | 4,338,389 | 3,727,936 | 3,144,712 | 2,532,649 | 1,976,872 |
| 其中：客戶存款 | 3,283,232 | 2,867,847 | 2,372,055 | 1,865,815 | 1,555,599 |
| 股東權益 (歸屬於母公司股東) | 271,802 | 222,773 | 163,848 | 145,167 | 128,234 |
| 每股計 | | | | | 人民幣元 |
| 每股收益 (歸屬於母公司股東) ¹ | 0.82 | 0.66 | 0.53 | 0.51 | 0.37 |
| 每股淨資產 (歸屬於母公司股東) | 4.39 | 3.96 | 3.34 | 2.96 | 2.62 |
| 主要財務比率 | | | | | % |
| 平均資產回報率 ² | 1.19 | 1.08 | 1.01 | 1.20 | 1.07 |
| 平均股東權益報酬率 ³ | 20.52 | 20.20 | 19.49 | 20.87 | 18.85 |
| 成本收入比 ⁴ | 30.19 | 32.11 | 32.63 | 31.74 | 34.38 |
| 減值貸款率 ⁵ | 0.86 | 1.12 | 1.36 | 1.92 | 2.05 |
| 撥備覆蓋率 ⁶ | 256.37 | 185.84 | 151.05 | 116.83 | 95.63 |
| 資本充足指標 | | | | | % |
| 核心資本充足率 | 9.27 | 9.37 | 8.15 | 9.54 | 10.27 |
| 資本充足率 | 12.44 | 12.36 | 12.00 | 13.47 | 14.44 |

註：

1. 由於報告期內派發紅股，按照國際財務報告準則需重新計算以前年度每股收益。
2. 根據當年淨利潤除以報告期期初與期末資產總額的平均值計算。
3. 根據當年淨利潤(歸屬於母公司股東)除以報告期期初與期末股東權益(歸屬於母公司股東)的平均值計算。
4. 為業務及管理類費用與各類淨收入之和的比率。
5. 根據年末減值貸款餘額除以撥備前貸款餘額計算。
6. 根據年末減值撥備餘額除以減值貸款餘額計算。

三、股東持股情況

(一) 前10名股東、前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於本行備置於本行股份過戶登記處的股東名冊)

2011年末股東總數 427,209 本業績公告公佈日前一個月末股東總數 419,135

前10名股東持股情況

| 股東名稱 | 股東性質 | 持股比例 (%) | 持股總數 (股) | 持有有限售條件股份數量 | 質押或凍結的股份數量 ¹ |
|------------------------------|------|----------|----------------|-------------|-------------------------|
| 中華人民共和國財政部 | 國家 | 26.52 | 16,413,353,049 | — | 無 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 ² | 境外法人 | 21.92 | 13,564,847,033 | — | 未知 |
| 香港上海滙豐銀行有限公司 ³ | 境外法人 | 18.63 | 11,530,478,263 | — | 無 |
| 首都機場集團公司 | 國有法人 | 2.01 | 1,246,591,087 | — | 未知 |
| 英大國際控股集團有限公司 | 國有法人 | 0.92 | 571,078,169 | — | 未知 |
| 雲南紅塔集團有限公司 | 國有法人 | 0.71 | 438,686,794 | — | 未知 |
| 中國石化財務有限責任公司 | 國有法人 | 0.61 | 375,461,733 | — | 未知 |
| 上海海煙投資管理有限公司 | 國有法人 | 0.60 | 368,584,978 | — | 未知 |
| 中國航空工業集團公司 | 國有法人 | 0.50 | 310,678,434 | — | 未知 |
| 大慶石油管理局 | 國有法人 | 0.48 | 294,936,165 | — | 未知 |

前10名無限售條件股東持股情況

| 股東名稱 | 持有無限售條件股份數量(股) | 股份種類 |
|-----------------|----------------|---------|
| 中華人民共和國財政部 | 12,618,353,049 | 人民幣普通股 |
| | 3,795,000,000 | 境外上市外資股 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 13,564,847,033 | 境外上市外資股 |
| 香港上海滙豐銀行有限公司 | 11,530,478,263 | 境外上市外資股 |
| 首都機場集團公司 | 1,246,591,087 | 人民幣普通股 |
| 英大國際控股集團有限公司 | 571,078,169 | 人民幣普通股 |
| 雲南紅塔集團有限公司 | 438,686,794 | 人民幣普通股 |
| 中國石化財務有限責任公司 | 375,461,733 | 人民幣普通股 |
| 上海海煙投資管理有限公司 | 368,584,978 | 人民幣普通股 |
| 中國航空工業集團公司 | 310,678,434 | 人民幣普通股 |
| 大慶石油管理局 | 294,936,165 | 人民幣普通股 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明

- (1) 本行未知上述無限售條件流通股股東之間是否存在關聯關係或屬於《上市公司收購管理辦法》規定的一致行動人。
- (2) 本行未知前十名無限售條件流通股股東和前十名股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

註：

1. 除標明外，本行未知上述股東的股份存在質押或凍結的情況。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2011年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。
3. 根據本行備置於香港中央證券登記有限公司的股東名冊所載，截至2011年12月31日，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份為11,530,478,263股。根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，截至2011年12月31日，滙豐銀行實益持有本行H股11,779,697,178股，佔本行總股本的19.03%。(詳見本章「(二)主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士」。)

(二) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

截至2011年12月31日止，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

| 主要股東名稱 | 身份 | A股數目 | 權益性質 ¹ | 約佔全部 已發行A股 百分比 (%) | 約佔全部 已發行股份 百分比 (%) |
|----------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 中華人民共和國財政部 | 實益擁有人 | 12,618,353,049 ² | 好倉 | 38.58 | 20.39 |
| 主要股東名稱 | 身份 | H股數目 | 權益性質 ¹ | 約佔全部 已發行H股 百分比 (%) | 約佔全部 已發行股份 百分比 (%) |
| 全國社會保障基金理事會 | 實益擁有人 | 7,027,777,777 ³ | 好倉 | 24.09 | 11.36 |
| 中華人民共和國財政部 | 實益擁有人 | 3,795,000,000 ² | 好倉 | 13.01 | 6.13 |
| 香港上海滙豐銀行有限公司 | 實益擁有人 | 11,779,697,178 | 好倉 | 40.37 | 19.03 |
| | 受控制企業 權益 | 16,253,342 ⁴ | 好倉 | 0.06 | 0.03 |
| | 合計： | <u>11,795,950,520</u> | | <u>40.43</u> | <u>19.06</u> |
| HSBC Finance (Netherlands) | 受控制企業 權益 | 11,795,950,520 ⁵ | 好倉 | 40.43 | 19.06 |
| HSBC Bank plc | 受控制企業 權益 | 63,250 ⁶ | 好倉 | 0.0002 | 0.0001 |
| HSBC Holdings plc | 受控制企業 權益 | 11,796,013,770 ⁷ | 好倉 | 40.43 | 19.06 |

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 根據中華人民共和國財政部向本行提供的資料，截至2011年12月31日止，中華人民共和國財政部持有本行H股股份3,795,000,000股，佔本行總股本的6.13%；A股股份12,618,353,049股，佔本行總股本的20.39%。
3. 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，截至2011年12月31日止，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,027,777,777股，佔本行總股本的11.36%，現已全部登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 滙豐銀行持有恒生銀行有限公司62.14%的權益，根據香港《證券及期貨條例》，滙豐銀行被視為擁有恒生銀行有限公司持有本行H股(「H股」)的權益。

恒生銀行有限公司被視為擁有其全資附屬公司持有的16,253,342股H股之權益。該16,253,342股H股為Hang Seng Bank Trustee International Limited所直接持有的16,160,997股H股及Hang Seng Bank (Trustee) Limited所直接持有的92,345股H股的總和。

5. HSBC Asia Holdings BV全資持有滙豐銀行，HSBC Asia Holdings BV為HSBC Asia Holdings (UK) Limited所全資持有，HSBC Asia Holdings (UK) Limited則為HSBC Holdings BV所全資持有，而HSBC Holdings BV為HSBC Finance (Netherlands) 所全資持有。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Asia Holdings BV，HSBC Asia Holdings (UK) Limited，HSBC Holdings BV及HSBC Finance (Netherlands)均各自被視為擁有滙豐銀行持有的11,795,950,520股H股之權益。
6. HSBC Trustee (C.I.) Limited持有63,250股H股。HSBC Trustee (C.I.) Limited為HSBC Private Bank (C.I.) Limited 所全資持有，HSBC Private Bank (C.I.) Limited 則為 HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 所全資持有，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA 則為 HSBC Europe (Netherlands) BV 所全資持有，而 HSBC Bank plc 持有 HSBC Europe (Netherlands) BV 94.90%的權益。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Private Bank (C.I.) Limited，HSBC Private Banking Holdings (Suisse) SA，HSBC Europe (Netherlands) BV，HSBC Bank plc 均各自被視為擁有 HSBC Trustee (C.I.) Limited 持有的63,250股H股之權益。
7. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Finance (Netherlands)及HSBC Bank plc。根據註4、註5、註6及香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的11,795,950,520股H股之權益及HSBC Bank plc持有的63,250股H股之權益。

除上述披露外，於2011年12月31日，就本行董事、監事及最高行政人員所知，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

四、管理層討論與分析

(一) 集團總體經營情況

縱觀2011年，複雜多變的國內外經濟金融形勢給商業銀行經營管理帶來較多不確定因素，本集團深入剖析形勢變化對經營管理的影響，充分把握市場變化中的機遇，堅持積極審慎的經營方針，妥善處理業務發展、風險防範與結構調整的關係，取得了良好業績。

截至報告期末，本集團資產總額達到人民幣46,111.77億元，比年初增長16.69%；客戶存款餘額達人民幣32,832.32億元，較年初增長14.48%；客戶貸款餘額(撥備前，如無特別說明，下同)達人民幣25,617.50億元，較年初增長14.52%。實現淨利潤人民幣507.35億元，同比增長29.95%；平均資產回報率和平均股東權益報酬率分別為1.19%和20.52%，較上年分別提高0.11個和0.32個百分點；淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別提高10個和13個基點。減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點；資本充足率和核心資本充足率分別為12.44%和9.27%，符合監管要求。

(二) 集團主要業務回顧

主營業務較快發展，綜合實力邁上新台階

面對複雜的市場環境，本集團審時度勢，銳意進取，各項主營業務全面協調發展。在貨幣供應量增速回落的市場環境下，本集團加大公司客戶拓展力度，深入分析市場，緊抓產業鏈和城市圈營銷，促進客戶資金在集團體內循環，同時推出各類產品引導個人客戶合理配置資產，夯實客戶基礎，提高客戶忠誠度。截至報告期末，公司存款餘額達人民幣22,483.17億元，較年初增長15.01%；個人存款餘額達人民幣10,306.05億元，較年初增長13.72%；境內管理的個人金融資產(AUM)餘額達人民幣15,051.65億元，較年初增長14.24%。集團信貸規模平穩均衡增長，公司貸款餘額達人民幣20,524.43億元，較年初增長12.83%。個人貸款餘額達人民幣5,093.07億元，較年初增長21.87%。與此同時，本集團堅持總量調控和結構優化並重，持續完善信貸政策體系，積極落實量化推進、限額管理等措施，新增貸款主要投向戰略性新興行業、先進服務業、民生保障、消費等領域。報告期內，電力、港口與水運等鼓勵類行業和航運金融領域貸款增幅分別為18.41%和38.03%，分別較公司貸款增幅高5.58和25.20個百分點。個人貸款佔比達19.88%，較年初提高1.20個百分點；境內銀行機構中小微企業貸款佔比達39.39%。金融市場業務方面，本集團科學研判宏觀經濟走向，順應市場利率變化趨勢，合理安排資金投向和資產配置，本外幣市場交易業務繼續保持活躍。本行在銀行間市場累計交易量達人民幣11.64萬億元，在銀行間外匯市場累計交易量達5,564.47億美元，被評為銀行間外匯市場「最佳即期做市商」；自營黃金業務交易量累計達416.76噸，同比增長44.02%。

此外，其他各項業務發展態勢良好。離岸資產規模達64.69億美元，較年初增長188.67%，躍居同業首位；在資本市場大幅下挫的情況下，銀行資產託管業務逆市增長，規模達到人民幣8,397.37億元，較年初增長18.98%，其中信託、保險、私募等新型託管業務快速發展；國際結算量突破3,000億美元，較上年增長24.34%；跨境人民幣結算從貿易結算擴大到服務和投融資項下，累計發生額達人民幣1,589.12億元，同比增長2.3倍；國內信用證業務量較上年增長4.76倍。

各項業務全面發展推動集團綜合實力邁上新台階。集團再次躋身《財富》(FORTUNE)世界500強，營業收入排名第398位，較上年提升42位；列《銀行家》(The Banker)雜誌全球1000家銀行一級資本排名第35位，較上年提升14位；在《福布斯》(Forbes)全球企業2000排行榜上名列第96位；在《銀行家》雜誌(中國)發佈的「中國商業銀行競爭力評價報告」中，連續第三次位列全國性商業銀行核心競爭力第二位。

盈利能力不斷增強，發展質效得到新提高

在各項業務全面發展的帶動下，集團淨經營收入同比快速增長22.01%，再加上營運效率的持續提高，報告期內，集團盈利水平實現大幅提升，淨利潤首次突破人民幣500億元，達到人民幣507.35億元，同比增長29.95%。平均資產回報率(ROAA)和平均股東權益報酬率(ROAE)分別為1.19%和20.52%，分別較上年提高了0.11和0.32個百分點。

在利息收入方面，報告期內，集團實現利息淨收入人民幣1,026.01億元，同比增長20.71%。一方面是源於生息資產規模穩步增長，報告期內，生息資產平均餘額達到人民幣39,616.00億元，同比增長人民幣5,054.34億元，增幅14.62%；另一方面來自於息差水平同比有所擴大。自2010年第四季度以來，央行多次上調存貸款基準利率，加息效應在報告期內逐步顯現，再加上精細化定價管理的拉動，淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別擴大10個和13個基點。

與此同時，為進一步優化收入結構，本集團持續推動業務轉型，不斷提高中間業務發展質效。報告期內，集團實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，同比增長35.02%；手續費及佣金淨收入佔比達到15.30%，同比提高1.48個百分點。其中，投資銀行業務發展迅速，成功聯席主承銷我國首支地方政府債券—上海市政府債券，業務品種還涉及金融債、次級債、離岸債等領域，實現投資銀行手續費收入人民幣62.76億元，同比增長52.89%，榮獲《首席財務官》「最佳投資銀行獎」，連續三年蟬聯《證券時報》「最佳債券承銷銀行」獎；持續拓展銀行卡業務，銀行卡業務蓬勃發展，報告期內，實現銀行卡手續費收入人民幣70.75億元，同比增長36.24%，信用卡在冊卡量達2,223萬張，較年初淨增563萬張，累計消費額達人民幣3,608億元，同比增長57%。

本集團在推動淨經營收入增長的同時，持續加強成本管理，提高運營效率，報告期內，集團業務成本為人民幣379.01億元，同比增長15.24%，增幅低於淨經營收入增幅6.77個百分點；成本收入比為30.19%，同比下降了1.92個百分點。

深入推進既定戰略，「兩化一行」取得新突破

本集團持續深入推進「走國際化、綜合化道路，建設以財富管理為特色的一流公眾持股銀行集團」（「兩化一行」）的發展戰略，取得了重要進展，集團實力和競爭優勢持續增強。

國際化戰略實現歷史性突破，集團根據「追隨國家戰略、客戶跟隨、股東利益最大化、提升服務能力」等原則，加快海外機構建設步伐。報告期內，胡志明市分行、英國子行、舊金山分行、悉尼分行相繼開業，台北分行獲准籌設，海外機構已覆蓋亞、歐、美及大洋各洲，「以亞太為主體，歐美為兩翼」的海外佈局更趨完備。境外機構規模與利潤迅速增長，報告期末，境外銀行機構資產規模達人民幣3,319.02億元，較年初增長38.37%；境外銀行機構合計實現淨利潤人民幣17.56億元，同比增長38.81%。

綜合化經營穩步推進，綜合化經營的協同效應進一步顯現，集團借助交銀租賃、交銀國際、交銀國信等境內外平台，努力打造離在岸一體化的產品和服務，實現金融服務能力整體提升。報告期內，集團控股子公司（不含英國子行）合計實現淨利潤人民幣10.80億元。其中，交銀租賃在經營性租賃、境內外SPV業務、廠商租賃和中小微企業租賃等新業務模式上均取得實質性突破，實現了業務多元化發展；交銀國際以賬簿管理人角色完成的IPO項目數量在香港五大中資銀行系投資銀行中排名第一，IPO募集資金總金額排名第二。

在「兩化一行」發展戰略的指引下，集團積極打造財富管理特色，財富管理品牌形象繼續提升。報告期內，繼續成功發佈「交銀中國財富景氣指數」；先後舉辦「中國優秀企業家財富管理峰會」、「交銀中國百強企業發展論壇」、沃德財富博覽會、「2011世界斯諾克上海沃德大師賽」等活動，搭建與優秀民企、大型集團、高端個人客戶交流合作的平台；推出客戶支付互薦系統(PARS)，建立行際客戶互薦渠道；抓住境內客戶境外理財需求和境外客戶對人民幣資產理財需求旺盛的契機，依託國際化、綜合化平台，創新渠道和產品，為客戶提供跨境財富管理服務；推出電子賬戶，為客戶家庭提供專業的理財規劃，協助客戶集中家庭資金集中理財；通過「沃德客戶經理+小企業客戶經理+行業專家」的模式，探索建立沃德網點對小企業主的一站式專業服務。「交通銀行，您的財富管理銀行」的市場形象更為突出，連續三年榮膺《亞洲貨幣》「中國本土最佳現金管理銀行」等多個重要獎項。客戶結構也隨之不斷優化，報告期末，公司有效客戶數較年初淨增3.84萬戶，其中中高端蘊通客戶數比年初增長17.3%，蘊通現金管理客戶比年初增長51.3%；私人銀行客戶和沃德客戶分別較年初增長42.38%和29.42%。

資產質量不斷提高，風險管理取得新成績

2011年以來，歐債危機頻掀波瀾，世界經濟復甦乏力，中國經濟發展形勢複雜，對商業銀行風險管理提出了更嚴格的要求。本集團秉承穩健經營的作風，持續加強全面風險管理體系建設，繼續完善總行層面風險管理決策體系和運作機制，建立分行層面風險管理委員會運作機制。同時，進一步規範風險管理操作流程，創新管理工具，加強風險精細化管理，風險管理的時效性、針對性、準確性不斷增強。

信用風險管理不斷加強，不斷完善信貸政策，建立覆蓋行業、區域、客戶的多維度體系，信貸行業政策覆蓋面超過90%；優化信貸管理流程，細化資產質量分類標準；全面落實貸款新規，著力加強貸後管理，密切監測信貸資金流向，以「全流程、全要素、標準化」為基本原則，設計整合貸後管理流程工具；針對重點風險領域及突發性事件，持續加強專項風險排查，潛在風險減退和現實風險化解力度持續加強。報告期內，「兩高一剩」行業貸款餘額較年初下降人民幣67.9億元，房地產貸款佔比較年初下降0.20個百分點。

市場風險管理穩步推進。不斷提升精細化管理水平，主動靈活調整資產配置，初步建立起層次分明、覆蓋全面的市場風險限額管理體系，開展流動性缺口壓力測試，建立流動性應急機制。

操作風險管理持續開展。深入分析操作風險事件數據，為深化操作風險管理提供依據。加強案件防控制度建設和系統支持，開展「深化內控和案防制度執行年」活動，有序推進案件風險集中專項治理等。

資本管理深化應用。不斷加強資本約束的傳導，引導經營機構走低資本消耗的業務發展之路。同時，集團及時採取資本補充措施，成功發行260億元人民幣次級債券，截至報告期末，集團資本充足率為12.44%，較年初上升0.08個百分點，進一步增強了風險抵禦能力。

此外，集團逐步加強跨境跨業、國別、並表等風險管理。細化並表管理流程和子公司風險管控機制，優化內部交易和關聯交易管理機制；持續開展跨業跨境風險日常監測和排查，定期監測和評估國別風險；風險計量體系和計量驗證體系逐步完善，新資本協議達標工作取得重大進展。

持續深入的全面風險管理推動集團資產質量持續改善。報告期末，三大國際評級機構對本行的信用評級全部達到A級區間。集團減值貸款餘額為人民幣219.86億元，較年初減少人民幣30.02億元，降幅為12.01%；減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點。

著力推動創新發展，服務水平實現新提升

在日趨激烈的市場競爭中，本集團在「一個交行，一個客戶」的服務理念引導下，面對潛力市場，把握資金流向，深入挖掘資源，努力完善產品創新管理體系，綜合利用新渠道、新產品、新系統、新工具，優化服務流程，改善客戶體驗，建立「以客戶為中心、市場為導向、服務為抓手」的產品創新機制，打造多樣化和差異化的服務領域。貴金屬業務不斷突破，取得人民銀行批准的黃金進口業務資格，並在南京、上海設立貴金屬銷售回購中心，提供貴金屬展示、銷售和回購等一條龍服務；推出全球現金管理服務，實現境外企業集團總部對境內外交行賬戶集中掌控管理；打破公私網銀服務邊界，推出聯合在線，以企業網銀為主，融入個人網銀服務，實現開戶自助化、辦公移動化、企業法人專享化等創新功能；全面推廣並持續優化網絡貸款服務—「e貸在線」，踐行客戶分層戰略，推出中高端客戶「沃德e貸」專享產品，增強客戶粘性；創新信用卡營銷流程，加強前端營銷管理，有效控制風險、提升效率並降低成本。

在努力推動產品和服務創新的同時，本集團積極探索渠道管理新模式，提高運營效率和服務水平。網點渠道建設深入推進，加快新設分行籌建和存量網點調整步伐，作為戰略投資者籌備發起設立西藏銀行，實現在境內省級行政區域服務網絡的「全覆蓋」，新疆石河子村鎮銀行如期開業運營，青島嶗山村鎮銀行籌備工作順利推進。新增省轄行28家，全年新設機構網點61個，跨市縣搬遷調整23個，地市級城市覆蓋率提高至52%。與此同時，大力發展電子渠道，電子銀行發展提速。移動金融實現主流移動終端全覆蓋，自助服務、遠程服務、電子商務功能進一步提升；推出自助發卡機、自助票據機、新型自助通、手機銀行體驗終端等新型自助設備，並在此基礎上重新規劃網點功能，構建以自助設備交易為主、人工輔助交易為輔的網點新型功能佈局，推進網點銷售功能轉型。報告期內，新增自助設備4,618台，較上年增長38.5%，自助銀行交易金額達人民幣8,663億元，同比增長29.6%。電子銀行業務分流率達66.44%，較年初提高9.27個百分點。

(三) 財務報表分析

1、利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣654.51億元，比上年增加人民幣154.97億元，增幅31.02%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前利潤的部分資料：

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------|----------|----------|
| | 2011年 | 2010年 |
| 利息淨收入 | 102,601 | 84,995 |
| 手續費及佣金淨收入 | 19,549 | 14,479 |
| 貸款減值損失 | (12,479) | (12,246) |
| 稅前利潤 | 65,451 | 49,954 |

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣1,026.01億元，比上年增長人民幣176.06億元，在淨經營收入中的佔比為80.29%，是本集團業務收入的主要組成部分。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘、相關利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 截至2011年12月31日止12個月期間 | | | 截至2010年12月31日止12個月期間 | | |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 平均結餘 | 利息收支 | 平均收益 (成本)率 (%) | 平均結餘 | 利息收支 | 平均收益 (成本)率 (%) |
| 資產 | | | | | | |
| 存放中央銀行款項 | 602,978 | 9,336 | 1.55 | 451,052 | 6,855 | 1.52 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | 208,271 | 7,092 | 3.41 | 211,004 | 4,424 | 2.10 |
| 客戶貸款及應收款項 | 2,412,662 | 147,162 | 6.10 | 2,067,067 | 106,056 | 5.13 |
| 其中：公司貸款及 應收款項 | 1,896,631 | 115,072 | 6.07 | 1,595,373 | 82,984 | 5.20 |
| 個人貸款 | 425,359 | 26,148 | 6.15 | 338,765 | 18,701 | 5.52 |
| 貼現票據 | 90,672 | 5,942 | 6.55 | 132,929 | 4,371 | 3.29 |
| 證券投資 | 787,230 | 27,282 | 3.47 | 777,937 | 24,570 | 3.16 |
| 生息資產 | 3,961,600 ³ | 188,908 ³ | 4.77 | 3,456,166 ³ | 140,901 ³ | 4.08 |
| 非生息資產 | 185,248 | | | 157,646 | | |
| 資產總額 | 4,146,848³ | | | 3,613,812³ | | |
| 負債及股東權益 | | | | | | |
| 客戶存款 | 2,929,032 | 54,396 | 1.86 | 2,572,046 | 36,628 | 1.42 |
| 其中：公司存款 | 2,032,440 | 38,649 | 1.90 | 1,709,519 | 24,710 | 1.45 |
| 個人存款 | 896,592 | 15,747 | 1.76 | 862,527 | 11,918 | 1.38 |
| 同業及其他金融 機構存放和拆入 | 834,421 | 31,449 | 3.77 | 723,292 | 18,220 | 2.52 |
| 發行債券及其他 | 70,989 | 2,426 | 3.42 | 59,540 | 2,062 | 3.46 |
| 計息負債 | 3,784,901 ³ | 86,307 ³ | 2.28 | 3,303,984 ³ | 55,906 ³ | 1.69 |
| 股東權益及 非計息負債 | 361,947 | | | 309,828 | | |
| 負債及股東權益 合計 | 4,146,848³ | | | 3,613,812³ | | |
| 利息淨收入 | | 102,601 | | | 84,995 | |
| 淨利差 ¹ | | | 2.49 ³ | | | 2.39 ³ |
| 淨利息收益率 ² | | | 2.59 ³ | | | 2.46 ³ |
| 淨利差 ¹ | | | 2.56 ⁴ | | | 2.46 ⁴ |
| 淨利息收益率 ² | | | 2.66 ⁴ | | | 2.53 ⁴ |

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 剔除代理客戶理財產品的影響。
4. 剔除代理客戶理財產品的影響，並考慮國債投資利息收入免稅因素。

報告期內，本集團利息淨收入大幅增長，淨利息收益率水平保持持續攀升的良好態勢，淨利差和淨利息收益率分別為2.49%和2.59%，比上年分別提高10個和13個基點。淨利差和淨利息收益率擴大的主要原因：一是由於2010年第四季度以來，央行多次上調存貸款基準利率，加息效應在報告期內的逐步顯現；二是由於本集團定價能力的進一步提高；三是由於本集團資產負債結構的持續優化。上述因素使得本集團2011年生息資產平均收益率同比上升69個基點，而計息負債平均成本率同比僅上升59個基點。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是所示期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

2011年與2010年的比較

增加/(減少)由於

| | 金額 | 利率 | 淨增加/ (減少) |
|----------------|--------|--------|--------------|
| 生息資產 | | | |
| 存放中央銀行款項 | 2,309 | 172 | 2,481 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (57) | 2,725 | 2,668 |
| 客戶貸款及應收款項 | 17,729 | 23,377 | 41,106 |
| 證券投資 | 294 | 2,418 | 2,712 |
| 利息收入變化 | 20,275 | 28,692 | 48,967 |
| 計息負債 | | | |
| 客戶存款 | 5,069 | 12,699 | 17,768 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 2,800 | 10,429 | 13,229 |
| 發行債券及其他 | 396 | (32) | 364 |
| 利息支出變化 | 8,265 | 23,096 | 31,361 |
| 利息淨收入變化 | 12,010 | 5,596 | 17,606 |

報告期內，本集團利息淨收入同比增加人民幣176.06億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加人民幣120.10億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入增加人民幣55.96億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣1,908.72億元，比上年增長人民幣489.67億元，增幅34.51%。

A. 客戶貸款及應收款項利息收入

客戶貸款及應收款項利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，由於本集團客戶貸款規模的增長，以及貸款定價能力的提高，客戶貸款及應收款項利息收入為人民幣1,471.62億元，比上年增加人民幣411.06億元，增幅38.76%。

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入為人民幣272.82億元，比上年增加人民幣27.12億元，增幅11.04%。同時，主要由於本集團及時把握投資機遇，不斷優化投資結構，使得證券投資收益率保持在3.47%的較好水平。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，由於存放央行款項平均餘額同比增加了人民幣1,519.26億元，增幅33.68%，存放中央銀行款項利息收入達人民幣93.36億元，比上年增加人民幣24.81億元。法定存款準備金增長的原因主要為：一是本集團客戶存款規模持續增長，二是2010年下半年以來央行多次上調存款準備金率。

D. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣70.92億元，比上年增加人民幣26.68億元，主要由於受持續加息影響，2011年存放同業及其他金融機構款項平均收益率較上年上升131個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣882.71億元，比上年增加人民幣313.61億元，增幅55.11%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出為人民幣543.96億元，比上年增加人民幣177.68億元，增幅48.51%，佔全部利息支出的61.62%。客戶存款利息支出的增加主要由於：一是本集團客戶存款規模的持續增加，二是自2010年第四季度以來，央行多次上調存款基準利率。

B. 同業及其他金融機構存放和拆入利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入利息支出為人民幣314.49億元，比上年增加人民幣132.29億元，增幅72.61%。平均餘額較上年增長15.36%。同時，受國內貨幣市場利率上升的影響，同業及其他金融機構存放和拆入平均成本率較上年上升125個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出為人民幣24.26億元，比上年增加人民幣3.64億元，平均成本率由上年的3.46%下降至3.42%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團不斷提高中間業務發展質效，大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化。報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣195.49億元，比上年增加人民幣50.70億元，增幅35.02%；在淨經營收入中的佔比為15.30%，比上年提高1.48個百分點。投資銀行、支付結算、銀行卡等業務是本集團中間業務的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

| | (人民幣百萬元) | |
|------------|----------|---------|
| | 2011年 | 2010年 |
| 支付結算 | 2,053 | 1,392 |
| 銀行卡 | 7,075 | 5,193 |
| 投資銀行 | 6,276 | 4,105 |
| 擔保承諾 | 1,894 | 1,456 |
| 管理類 | 3,170 | 2,640 |
| 代理類 | 1,611 | 2,049 |
| 其他 | 385 | 241 |
| 手續費及佣金收入合計 | 22,464 | 17,076 |
| 減：手續費及佣金支出 | (2,915) | (2,597) |
| 手續費及佣金淨收入 | 19,549 | 14,479 |

支付結算手續費收入為人民幣20.53億元，比上年增加人民幣6.61億元，增幅47.49%，主要由於本集團貿易結算量有所增長。

銀行卡手續費收入為人民幣70.75億元，比上年增加人民幣18.82億元，增幅36.24%，主要由於本集團銀行卡發卡量、卡消費額和自助設備交易額的大幅增長。

投資銀行手續費收入為人民幣62.76億元，比上年增加人民幣21.71億元，增幅52.89%，主要由於本集團各類投融資及財富管理服務業務的較快增長。

擔保承諾手續費收入為人民幣18.94億元，比上年增加人民幣4.38億元，增幅30.08%，主要是由於本集團銀行承兌滙票、信用證等各類表外業務的增長。

管理類手續費收入為人民幣31.70億元，比上年增加人民幣5.30億元，增幅20.08%，主要得益於本集團託管業務收入以及理財產品銷售和管理收入的較快增長。

代理類手續費收入為人民幣16.11億元，比上年減少人民幣4.38億元，降幅21.38%，主要由於本集團基金代銷、世博會門票代銷等業務收入同比有所下降。

(4) 業務成本

本集團持續加強成本管理。報告期內，本集團業務成本為人民幣379.01億元，比上年增加人民幣50.12億元，增幅15.24%，低於淨經營收入的增幅6.77個百分點；本集團成本收入比為30.19%，比上年下降1.92個百分點，運營效率進一步提高。

(5) 貸款減值損失

報告期內，本集團貸款減值損失為人民幣124.79億元，比上年增加人民幣2.33億元。其中：(1)組合撥備支出為人民幣133.76億元，較上年增加人民幣42.76億元；(2)逐筆撥備支出轉回為人民幣8.97億元，較上年減少人民幣40.43億元，主要是由於本集團減值貸款餘額進一步下降。報告期內，信貸成本率為0.49%，比上年下降0.06個百分點。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出為人民幣146.34億元，比上年增加人民幣38.52億元，增幅35.73%。實際稅率為22.36%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

下表列示了本集團在所示期間的本期稅項及遞延稅項的明細：

| | (人民幣百萬元) | |
|------|----------|--------|
| | 2011年 | 2010年 |
| 本期稅項 | 15,221 | 11,752 |
| 遞延稅項 | (587) | (970) |

2、資產負債表主要項目分析

(1) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣46,111.77億元，比年初增加人民幣6,595.84億元，增幅16.69%。

下表列示了本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|-------------------|------------------|--------------|-------------|-----------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) |
| 客戶貸款 | 2,505,385 | 54.33 | 2,190,490 | 55.43 |
| 證券投資 | 799,946 | 17.35 | 809,820 | 20.49 |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 736,999 | 15.98 | 586,554 | 14.84 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 443,240 | 9.61 | 262,976 | 6.65 |
| 資產總額 | 4,611,177 | | 3,951,593 | |

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。截至報告期末，本集團客戶貸款餘額為人民幣25,617.50億元，比年初增加人民幣3,248.23億元，增幅14.52%。其中，境內銀行機構人民幣貸款增加人民幣2,762.80億元，增幅13.81%。

行業集中度

報告期內，本集團積極支持產業結構升級和實體經濟發展，大力推動業務結構優化。下表列示了本集團在所示日期客戶貸款按行業分佈的情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|--------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) |
| 採礦業 | 51,040 | 1.99 | 40,223 | 1.80 |
| 製造業 | | | | |
| — 石油化工 | 103,193 | 4.03 | 93,525 | 4.18 |
| — 電子 | 52,532 | 2.05 | 44,993 | 2.01 |
| — 鋼鐵 | 42,547 | 1.66 | 45,568 | 2.04 |
| — 機械 | 89,785 | 3.50 | 68,911 | 3.08 |
| — 紡織及服裝 | 34,996 | 1.37 | 29,560 | 1.32 |
| — 其他製造業 | 188,906 | 7.37 | 155,663 | 6.96 |
| 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 141,316 | 5.52 | 138,707 | 6.20 |
| 建築業 | 80,621 | 3.15 | 68,337 | 3.05 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 329,566 | 12.86 | 307,422 | 13.74 |
| 電信、計算機服務 和軟件業 | 10,195 | 0.40 | 9,618 | 0.43 |
| 批發和零售業 | 290,874 | 11.35 | 214,588 | 9.59 |
| 住宿和餐飲業 | 21,009 | 0.82 | 15,746 | 0.70 |
| 金融業 | 22,995 | 0.90 | 37,108 | 1.66 |
| 房地產業 | 158,688 | 6.19 | 142,868 | 6.39 |
| 服務業 | 160,039 | 6.25 | 131,496 | 5.88 |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 151,161 | 5.90 | 163,992 | 7.33 |
| 科教文衛 | 32,647 | 1.27 | 30,192 | 1.35 |
| 其他 | 40,136 | 1.58 | 23,411 | 1.06 |
| 貼現 | 50,197 | 1.96 | 57,074 | 2.55 |
| 公司貸款總額 | 2,052,443 | 80.12 | 1,819,002 | 81.32 |
| 按揭貸款 | 312,897 | 12.21 | 268,240 | 11.99 |
| 信用卡透支 | 74,194 | 2.90 | 43,561 | 1.95 |
| 中期及長期營運 資金貸款 | 51,060 | 1.99 | 31,616 | 1.41 |
| 短期營運資金貸款 | 37,495 | 1.46 | 28,740 | 1.28 |
| 汽車貸款 | 5,632 | 0.22 | 6,607 | 0.30 |
| 其他 | 28,029 | 1.10 | 39,161 | 1.75 |
| 個人貸款總額 | 509,307 | 19.88 | 417,925 | 18.68 |
| 扣除減值撥備前 客戶貸款總額 | 2,561,750 | 100.00 | 2,236,927 | 100.00 |

截至報告期末，本集團公司貸款餘額為人民幣20,524.43億元，較年初增加人民幣2,334.41億元，增幅12.83%。其中，貸款分佈最多的四個行業是製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業以及服務業，佔全部公司貸款的62.97%。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣5,093.07億元，較年初增加人民幣913.82億元，增幅21.87%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.20個百分點至19.88%。

借款人集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的2.21%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.49%，均符合監管要求。

下表列示了在所示日期本集團向十大借款人提供的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2011年12月31日

| 行業類型 | 貸款餘額 | 佔貸款總額比例 (%) |
|-----------------------|---------------|-------------|
| 客戶A 交通運輸、倉儲和郵政業 | 7,795 | 0.31 |
| 客戶B 交通運輸、倉儲和郵政業 | 7,425 | 0.29 |
| 客戶C 交通運輸、倉儲和郵政業 | 6,990 | 0.27 |
| 客戶D 交通運輸、倉儲和郵政業 | 6,326 | 0.25 |
| 客戶E 房地產業 | 6,000 | 0.23 |
| 客戶F 服務業 | 5,730 | 0.22 |
| 客戶G 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,587 | 0.22 |
| 客戶H 交通運輸、倉儲和郵政業 | 5,400 | 0.21 |
| 客戶I 水利、環境和 公共設施管理業 | 5,270 | 0.21 |
| 客戶J 服務業 | 5,108 | 0.20 |
| 十大客戶合計 | 61,631 | 2.41 |

地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區。截至報告期末，上述三個地區貸款餘額佔比分別為32.43%、22.21%和8.08%，三個地區貸款餘額分別比年初增長17.16%、8.33%和12.90%。

貸款質量

本集團貸款質量進一步改善。截至報告期末，減值貸款率為0.86%，比年初下降0.26個百分點；撥備覆蓋率達到256.37%，比年初提高70.53個百分點，風險防禦能力進一步增強。

下表列示了本集團在所示日期的減值貸款和逾期90天以上貸款的部分資料：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2011年 12月31日 | 2010年 12月31日 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 減值貸款 | 21,986 | 24,988 |
| 逾期90天以上的貸款 | 15,228 | 16,297 |
| 減值貸款佔貸款餘額的百分比(%) | 0.86 | 1.12 |

貸款客戶結構

根據內部評級結果，截至報告期末，境內銀行機構公司客戶內部評級1-8級客戶貸款佔比為93.24%，較年初上升1.14個百分點；9-12級客戶貸款佔比4.48%，較年初下降0.58個百分點；13-15級客戶貸款佔比0.99%，較年初下降0.37個百分點。

② 證券投資

截至報告期末，本集團證券投資淨額為人民幣7,999.46億元，比上年減少人民幣98.74億元，降幅1.22%；得益於投資結構的合理配置和不斷優化，本集團證券投資總體收益率達到3.47%的較好水平。

證券投資結構

下表列示了在所示日期本集團按持有目的劃分和按發行主體劃分的證券投資結構：

—按持有目的劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 42,837 | 5.35 | 41,312 | 5.10 |
| 應收款項類投資 | 28,256 | 3.53 | 42,617 | 5.26 |
| 可供出售金融資產 | 184,092 | 23.01 | 162,170 | 20.03 |
| 持有至到期投資 | 544,761 | 68.11 | 563,721 | 69.61 |
| 合計 | <u>799,946</u> | <u>100.00</u> | <u>809,820</u> | <u>100.00</u> |

—按發行主體劃分的投資結構：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|---------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) |
| 中央政府及央行 | 288,692 | 36.09 | 309,198 | 38.18 |
| 公共實體 | 14,504 | 1.81 | 17,131 | 2.11 |
| 同業和金融機構 | 290,583 | 36.33 | 266,805 | 32.95 |
| 法人實體 | 206,167 | 25.77 | 216,686 | 26.76 |
| 合計 | <u>799,946</u> | <u>100.00</u> | <u>809,820</u> | <u>100.00</u> |

(2) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣43,383.89億元，比年初增加人民幣6,104.53億元，增幅16.38%。其中，客戶存款比年初增加人民幣4,153.85億元，在負債總額中的佔比為75.68%，比年初下降1.25個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入較年初增加人民幣1,374.67億元，在負債總額中的佔比為19.70%，比年初上升0.47個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。截至報告期末，本集團客戶存款餘額為人民幣32,832.32億元，比年初增加人民幣4,153.85億元，增幅14.48%。從本集團客戶結構上看，公司存款佔比為68.48%，比年初上升0.31個百分點；個人存款佔比為31.39%，比年初下降0.21個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比為48.94%，比年初下降1.62個百分點；定期存款佔比為50.93%，比年初上升1.72個百分點。

下表列示了本集團在所示日期的公司存款和個人存款情況：

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------|-----------------|-----------------|
| | 2011年 12月31日 | 2010年 12月31日 |
| 公司存款 | 2,248,317 | 1,954,936 |
| 其中：公司活期存款 | 1,184,123 | 1,064,528 |
| 公司定期存款 | 1,064,194 | 890,408 |
| 個人存款 | 1,030,605 | 906,301 |
| 其中：個人活期存款 | 422,487 | 385,449 |
| 個人定期存款 | 608,118 | 520,852 |

3、現金流量表主要項目分析

截至2011年末，本集團現金及現金等價物餘額人民幣2,096.35億元，比上年末淨增加人民幣527.36億元。

經營活動現金流量為淨流出人民幣11.46億元，較上年少流出人民幣230.21億元，主要是由於同業及其他金融機構存放的淨增加額同比大幅增加。

投資活動現金流量為淨流入人民幣280.45億元，較上年多流入人民幣328.33億元。主要是證券投資相關活動導致的現金流出額同比有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入人民幣267.41億元，較上年多流入人民幣78.43億元。主要是發行債券帶來的現金流入同比有所增加。

4、分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

| | 2011年 | | (人民幣百萬元) 2010年 | |
|-----------------------|---------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 稅前利潤 | 淨經營收入 ¹ | 稅前利潤 | 淨經營收入 ¹ |
| 華北 ² | 9,481 | 20,076 | 8,437 | 15,829 |
| 東北 ³ | 2,511 | 6,097 | 1,890 | 5,030 |
| 華東 ⁴ | 23,330 | 47,366 | 18,086 | 38,295 |
| 華中及華南 ⁵ | 14,051 | 23,383 | 6,352 | 17,849 |
| 西部 ⁶ | 4,807 | 10,166 | 3,925 | 8,221 |
| 海外 ⁷ | 2,502 | 4,402 | 1,997 | 3,727 |
| 總部 | 8,769 | 16,303 | 9,267 | 15,792 |
| 總計⁸ | 65,451 | 127,793 | 49,954 | 104,743 |

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、股息收入、交易活動淨收益、終止確認投資類證券淨收益、保險業務收入、對聯營公司投資淨收益／(損失)及其他營業收入。
2. 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區。(下同)
3. 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省。(下同)
4. 包括上海市(不含總部)、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省。(下同)
5. 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省。(下同)
6. 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區。(下同)
7. 包括香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明市、悉尼和舊金山分行、交通銀行(英國)有限公司及其他海外附屬公司。(下同)
8. 含少數股東損益。

(2) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 存款餘額 | 貸款餘額 | 存款餘額 | 貸款餘額 |
| 華北 | 615,680 | 449,585 | 549,157 | 422,830 |
| 東北 | 217,617 | 129,009 | 199,400 | 110,034 |
| 華東 ^註 | 1,280,206 | 1,002,609 | 1,108,096 | 880,314 |
| 華中及華南 | 679,097 | 479,278 | 587,970 | 424,785 |
| 西部 | 316,843 | 238,853 | 267,576 | 206,079 |
| 海外 | 172,409 | 186,445 | 125,187 | 147,128 |
| 總部 | 1,380 | 75,971 | 30,461 | 45,757 |
| 總計 | 3,283,232 | 2,561,750 | 2,867,847 | 2,236,927 |

註：不含總部。

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行業務、零售銀行業務、資金業務和其他業務。本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行業務稅前利潤佔比達到71.57%。

下表列示了本集團在所示期間按業務板塊劃分的外部總收入和稅前利潤情況：

(人民幣百萬元)

| | 外部總收入 | | 稅前利潤 |
|-----------|----------------|----------------|---------------|
| | 2011年 | 2010年 | 2011年 |
| 企業銀行業務 | 135,584 | 93,420 | 46,844 |
| 零售銀行業務 | 38,599 | 29,131 | 8,127 |
| 資金業務 | 40,776 | 38,527 | 10,033 |
| 其他業務 | 4,020 | 3,172 | 447 |
| 總計 | 218,979 | 164,250 | 65,451 |

(四) 其他財務信息

以下為根據中國證監會要求列示的有關信息。

1、與公允價值計量相關的項目

本集團建立了董事會最終負責和領導的市場風險管理體系，搭建了以公允價值計量為基礎的內部控制的框架，以滿足內部管理和信息披露的需求，並逐步有序地建設市場風險系統化管理，聯結前中後臺的所有相關部門，涵蓋公允價值的取得、計量、監控和驗證等各環節。本集團還將繼續借鑒同行業經驗及國際慣例，進一步完善與公允價值相關的內部控制制度。本集團對於存在活躍市場的資產負債金融工具，首選以活躍市場中報價為公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，採用公認的估值模型和可觀測的市場參數進行估值或參考第三方報價並經相關風險管理部門覆核後確定其公允價值。

下表列示了本集團2011年與公允價值計量相關的項目情況：

| 項目 | 年初金額 | 本年 公允價值 變動收益/ (損失) | 計入 權益的 累計公允 價值變動 | (人民幣百萬元) | |
|---|----------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|----------|
| | | | | 本年 (計提)/ 轉回的 減值 | 年末金額 |
| 金融資產 | | | | | |
| 1. 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產) | 41,312 | 277 | — | — | 42,837 |
| 2. 衍生金融資產 | 4,731 | 854 | — | — | 5,585 |
| 3. 可供出售金融資產 | 162,170 | — | (885) | (6) | 184,092 |
| 金融資產小計 | 208,213 | 1,131 | (885) | (6) | 232,514 |
| 投資性房地產 | 141 | 61 | — | — | 196 |
| 合計 | 208,354 | 1,192 | (885) | (6) | 232,710 |
| 金融負債小計 ^註 | (14,379) | (390) | — | — | (18,921) |

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

2、持有外幣金融資產、金融負債情況

下表列示了本集團2011年持有外幣金融資產、金融負債的情況：

| 項目 | 年初金額 | 本年 公允價值 變動收益/ (損失) | 計入 權益的 累計公允 價值變動 | (人民幣百萬元) | |
|---|-----------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------|
| | | | | 本年 (計提)/ 轉回的 減值 | 年末金額 |
| 金融資產 | | | | | |
| 1. 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產) | 8,391 | 10 | — | — | 8,297 |
| 2. 衍生金融資產 | 1,497 | 690 | — | — | 2,187 |
| 3. 貸款和應收款項類 ¹ | 278,112 | — | — | (1,678) | 347,786 |
| 4. 可供出售金融資產 | 34,011 | — | (935) | — | 29,067 |
| 5. 持有至到期投資 | 2,460 | — | — | — | 1,908 |
| 金融資產小計 | 324,471 | 700 | (935) | (1,678) | 389,245 |
| 金融負債小計 ² | (281,787) | (269) | — | — | (380,320) |

註：

1. 包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、證券投資——貸款和應收款項以及其他金融資產。
2. 包括同業及其他金融機構存放和拆入、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、客戶存款以及其他金融負債。

(五) 風險管理

2011年，本行繼續以全面風險管理規劃為指導，嚴格執行「穩健、平衡、合規、創新」的風險偏好。在外部監管要求的統一框架內，科學有效管控主要風險，動態有機平衡風險與收益，努力實現規模、質量與效益的均衡發展。本行始終堅持合規經營，在規範的約束下持續推進金融創新，推動交行風險管理達到國際成熟市場標準實踐水平，尋求兼具成長性和規模優勢的高效發展之路。

1、風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，通過其下設風險管理委員會掌握全行風險狀況。高管層設立「1+3+2」全面風險管理委員會體系，根據董事會制定的風險管理戰略，按照「橫到邊、縱到底、全覆蓋」的要求，確立風險偏好，完善管理流程，優化工作機制，統一管理規範，評估工作有效性。全面風險管理委員會下設信用風險管理委員會、市場與流動性風險管理委員會、操作風險與反洗錢管理委員會三個專業風險管理委員會，以及貸款審查委員會、風險資產審查委員會兩個業務審查委員會，監督指導全行風險管理工作的執行落實。本行董事長是風險防範第一責任人，行長是風險控制第一責任人，監事長是風險監督第一責任人，副行長和首席風險官分工推進全面風險管理各項工作。

本行建立了較為完善的風險管理執行體系和報告路線。本行成立風險管理板塊，由其組織協調全行風險管理工作並統一進行報告，凝聚風險管控合力。風險管理委員會各成員部門以條線管理帶動全行各級機構，具體執行落實風險管理要求。通過規範完善「大小中台」和雙線報告機制，建立風險管理「四道防線」，板塊條線式的風險管理架構進一步成型。

報告期內，持續推動規範全行非零售、零貸、信用卡和香港分行「3+1」內評體系；根據業務風險變化維護優化信用、市場、操作風險計量模型和方法；深化風險計量成果在投向指導、業務審批、限額管理、績效考核等方面的實際應用。積極接受監管評估，有序推進新資本協議實施申請工作，並取得階段性成果。

2、信用風險管理

本行公司機構業務部、零售信貸管理部、授信管理部與區域授信審批中心、風險管理部、資產保全部、信用卡中心等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括投向政策制定、貸前調查和申報、授信審查審批、貸後監控管理和不良貸款保全等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(1) 風險分類程序和方法

本行根據中國銀監會《貸款風險分類指引》的監管要求，按照風險程度對信貸資產實行五級分類管理，即正常、關注、次級、可疑和損失五類，其中後三類稱為不良貸款，其實質是判斷信貸資產本息及時足額償還的可能性。對公司類信貸資產，本行以監管核心定義為基礎，參照內部評級結果和逐筆撥備情況，詳細規定了明確的五級分類定性風險特徵與定量評價標準，確保充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，審慎確定風險分類。對零售類信貸資產(含信用卡)，本行以脫期法為基礎，結合貸款逾期賬齡和擔保方式進行五級分類管理。

為進一步提升信貸資產管理的精細化水平，本行採用巴塞爾新資本協議下信用風險內部評級法，建立起以違約概率(PD)和違約損失率(LGD)為綜合劃分標準、更為細緻的內部信用風險評估體系，對境內業務實行內部評級管理。

(2) 風險管理和控制政策

① 公司類貸款信用風險管理

本行以信貸政策為準繩，主動遵循「十二五」期間發展方式轉變和經濟結構調整的主線，建立覆蓋行業、區域、客戶的多維度體系，積極執行既定信貸結構調整目標。確保「三農」、小企業、中西部貸款增速不低於全行貸款平均增速，貸款投向偏重民生消費等重點領域以及高端裝備等支持類領域和綠色環保領域。建立公司信貸審批人資質認定管理制度，提升全行公司信貸風險管理能力與水平，推進崗位資格認證管理規範運作。

資產質量穩步向好，重點領域管控措施更加精細，潛在和現實風險處置能力大幅提升。實質強化貸後管理建設，按「全流程、全要素、標準化」要求，啟動全行貸後管理提升項目，整合流程工具。建立風險排查長效機制，及時把握外部形勢，定位關鍵領域，識別潛在風險。

② 零貸類貸款信用風險管理

加強專業化市場和經營類零貸業務管理，建立融資性擔保機構准入制和年審制，持續優化改進個貸貸後監控系統，主要品種個貸資產質量進一步向好。建立零售信貸審批人資質考試和認定制度，強化專業審貸、專家審貸隊伍建設。

③ 信用卡業務信用風險管理

本行獨立核算的信用卡中心負責信用卡業務的經營管理。卡中心在防控風險的前提下，關注資產組合的盈利性，努力實現風險與收益的平衡。報告期內，卡中心通過創新實踐，自行研發了智能營銷系統，實現了信息採集、客戶身份信息核實、數據傳輸自動化和風險監控系統化。通過改變前端銷售模式，促進銷售合規，節約運行成本，有效防範申請端各類欺詐。

④ 不良貸款管理

本行以重點分行和重大項目為重點，實施清單式管理，推動疑難項目處置，加快不良資產清收，不良貸款集中專業保全管理工作成效顯著，重大不良貸款項目處置工作持續推進。堅持現金清收優先，積極運用貸款重組、以物抵債和損失核銷等保全手段，多管齊下清收不良資產。進一步完善總行個貸集中催收平台，構建集約化、信息化和標準化的零售業務風險高效化解通道。積極介入潛在風險化解和處置，落實風險關口前移，提高風險防範能力。

(3) 資產質量和遷徙情況

截至2011年末，本集團按中國銀行業監管口徑劃分的貸款五級分類情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| 五級分類 | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | | 2009年12月31日 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) | 餘額 | 佔比 (%) |
| 正常類貸款 | 2,481,585 | 96.87 | 2,149,629 | 96.10 | 1,764,060 | 95.91 |
| 關注類貸款 | 58,179 | 2.27 | 62,310 | 2.78 | 50,245 | 2.73 |
| 正常貸款合計 | <u>2,539,764</u> | <u>99.14</u> | <u>2,211,939</u> | <u>98.88</u> | <u>1,814,305</u> | <u>98.64</u> |
| 次級類貸款 | 9,042 | 0.35 | 10,592 | 0.47 | 10,756 | 0.59 |
| 可疑類貸款 | 8,450 | 0.33 | 9,930 | 0.45 | 11,490 | 0.62 |
| 損失類貸款 | 4,494 | 0.18 | 4,466 | 0.20 | 2,763 | 0.15 |
| 不良貸款合計 | <u>21,986</u> | <u>0.86</u> | <u>24,988</u> | <u>1.12</u> | <u>25,009</u> | <u>1.36</u> |
| 合計 | <u>2,561,750</u> | <u>100.00</u> | <u>2,236,927</u> | <u>100.00</u> | <u>1,839,314</u> | <u>100.00</u> |

截至2011年末，本集團按中國銀行業監管口徑計算的貸款遷徙率如下：

| 貸款遷徙率(%) | 2011年 | 2010年 | 2009年 |
|----------|-------|-------|-------|
| 正常類貸款遷徙率 | 1.66 | 1.60 | 1.96 |
| 關注類貸款遷徙率 | 8.34 | 35.69 | 24.22 |
| 次級類貸款遷徙率 | 47.86 | 45.93 | 36.46 |
| 可疑類貸款遷徙率 | 24.15 | 30.11 | 5.46 |

3、市場風險管理

本行對市場風險實施條線化集中管理。資產負債管理部是市場風險牽頭管理部門。金融市場部、境內外分行等業務單元是本行市場風險管理的執行單位。風險管理部、審計部分別對市場風險計量模型和管理體系進行獨立驗證和內部審查。

2011年度，本行繼續推進市場風險管理體系建設，以深化應用為主要目標，完善市場風險管理工作。完成全行市場風險治理架構調整，初步建立起層次分明、覆蓋全面的市場風險限額管理體系，交易賬戶和銀行賬戶市場風險歸口到單一部門實施管理，科學整合資源。將本行當前的市場風險管理操作實踐與更加審慎的監管發展趨勢相結合，進一步釐清了

大小中台條線化管理模式以及全行資金業務條線和風險管理條線在市場風險管理方面的職責分工和報告路線。在此基礎上對現行的制度辦法及操作流程做出相應的增補和修訂，與調整後的治理架構及現階段新的計量管理工具相協調，加強了管理流程上的設計，切實提升了全行市場風險管理和內部控制水平。同時，不斷夯實市場風險管理信息系統建設，擴大系統的業務覆蓋面和自動化處理範圍，持續提升系統的運算精度和估值能力，配合監管機構順利完成市場風險內部模型法評估組檢查。

(1) 利率風險及敏感性分析

截至2011年末，本集團資產和負債的重定價日或到期日(較早者)情況如下：

(人民幣百萬元)

| | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 不計息 | 合計 |
|------|------------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
| 資產總額 | 2,299,476 | 455,250 | 1,185,683 | 349,186 | 206,603 | 114,979 | 4,611,177 |
| 負債總額 | (2,595,829) | (446,832) | (745,359) | (380,289) | (57,855) | (112,225) | (4,338,389) |
| 淨敞口 | <u>(296,353)</u> | <u>8,418</u> | <u>440,324</u> | <u>(31,103)</u> | <u>148,748</u> | <u>2,754</u> | <u>272,788</u> |

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當利率水平變動100個基點時對本集團利息淨收入及其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|--------|-----------------|----------------|-------------|----------|
| | 預計利息淨收入變動 | 其他綜合收益變動 | 預計利息淨收入變動 | 其他綜合收益變動 |
| 所有利率結構 | | | | |
| 向上平移 | | | | |
| 100個基點 | 10,788 | (3,017) | 8,258 | (2,400) |
| 所有利率結構 | | | | |
| 向下平移 | | | | |
| 100個基點 | (10,788) | 3,252 | (8,258) | 2,553 |

(2) 滙率風險及敏感性分析

截至2011年末，本集團外滙風險敞口情況如下：

(人民幣百萬元)

| | 人民幣 | 美元折人民幣 | 港幣折人民幣 | 其他幣種折人民幣 | 合計 |
|------|----------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| 資產總額 | 4,220,857 | 269,296 | 87,641 | 33,383 | 4,611,177 |
| 負債總額 | (3,957,411) | (230,932) | (115,539) | (34,507) | (4,338,389) |
| 淨敞口 | <u>263,446</u> | <u>38,364</u> | <u>(27,898)</u> | <u>(1,124)</u> | <u>272,788</u> |

下表列示了基於所示報告日的資產、負債結構，當人民幣相對於美元及港幣匯率變動5%時，對本集團淨利潤和其他綜合收益的影響：

(人民幣百萬元)

| | 2011年12月31日 | | 2010年12月31日 | |
|---------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | 預計 淨利潤/ (虧損)變動 | 其他綜合 收益變動 | 預計 淨利潤/ (虧損)變動 | 其他綜合 收益變動 |
| 人民幣升值5% | (458) | (376) | (972) | (459) |
| 人民幣貶值5% | 458 | 376 | 1,406 | 459 |

4、流動性風險管理

本行持續加強流動性風險管理，確保集團無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應對資產的增長和到期債務的支付。

2011年，針對外部環境變化造成的流動性壓力，本行積極調整流動性管理方式。通過提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性。應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸。保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保證良好的市場融資能力。合理匹配資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。根據實際業務需求，制定流動性風險應急預案及相關實施細則，並協調組織人民幣總行賬戶隔夜流動性風險應急預案演練。

截至2011年末，反映本行流動性狀況的有關指標如下：

| 主要監管指標(%) | 2011年 12月31日 | 2010年 12月31日 | 2009年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比例(本外幣) | 35.37 | 32.23 | 27.83 |
| 存貸比(本外幣) | 71.94 | 72.10 | 71.97 |

註：按中國銀行業監管口徑計算。

5、操作風險管理

在完成操作風險管理建設項目的基礎上，將操作風險管理方法與實際業務管理有效結合，持續開展操作風險與控制自評估，深入分析操作風險事件數據，查找定位業務管理與操作流程的薄弱點，推動落實整改。

採用操作風險管理的方法和業務流程分析技術，梳理分析放款中心各類業務流程，深入規劃崗位設置和職責分工，識別風險點，優化相關的業務處理流程，強化控制措施，提升放款效率，確實防範發放環節的操作風險，保證了信貸業務的持續發展。

加強案件防控制度建設和系統支持，開展「深化執行年」活動、案件風險集中治理和反欺詐專項行動，及時查處案件風險、操作風險和員工失範行為，形成「制度+科技+督查」的案防工作機制。

6、反洗錢

本行已逐步建立起以機構建設為基礎、內控制度為核心、系統平台為保障的全行反洗錢運行體系，反洗錢工作得以持續深入開展。

報告期內，本行認真落實各項反洗錢監管要求，指導和督促全行加強反洗錢工作；積極開展反洗錢風險自評估工作，將評估內容融入日常控制，使其成為自我完善的重要手段。不斷推進反洗錢系統建設優化，加強系統監控能力和對可疑客戶、可疑交易的識別、報告，提高反洗錢風險管理的有效性。

（六）展望

展望2012年，全球金融危機影響仍將持續，世界經濟復甦的不穩定性、不確定性上升；中國經濟發展出現新的階段性特徵，「穩增長、控通脹」的壓力仍將持續存在；銀行業監管標準日益提高，市場格局深刻變化，風險防控形勢嚴峻，商業銀行經營管理將面臨新的壓力和挑戰。本集團將密切關注經濟形勢、貨幣政策、監管規則、市場環境的變化，繼續推進既定發展戰略，進一步提高競爭發展能力和風險控制能力，重點做好以下工作：一是持續加強對國內外經濟金融形勢的分析研判，努力把握經營形勢的新變化、新特點，審時度勢，靈活應對，推動業務全面、穩健發展；二是深入推進「兩化一行」戰略，進一步發揮國際化、綜合化的協同效應，建立定位準確、服務全面、特色鮮明的財富管理業務體系；三是全面推進業務轉型，抓住新興市場機遇，努力拓展「藍海」市場，增強可持續發展能力；四是堅持不懈加強風險管理，提高風險判斷的前瞻性和應對的及時性，全面管控複雜環境下的各類風險；五是持續加強管理和服務創新，著力提升服務水平，進一步改善客戶結構，提高市場競爭力和品牌形象。

五、其他資料

(一) 人力資源

1、員工情況

截至2011年末，本行境內銀行機構從業人員88,480人，比年初增加5.63%；境外銀行機構當地員工1,669人，境內外銀行機構共計90,149人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員3.66萬人，佔比41.3%。其中擁有高級技術職稱人員614人，佔比約為0.7%；擁有中級技術職稱人員16,566人，佔比約為18.7%；擁有初級技術職稱人員19,405人，佔比約為21.9%。

境內銀行機構員工平均年齡33.5歲。其中30歲以下員工44,733人，佔比約為50.5%；30–40歲員工24,485人，佔比約為27.7%；40–50歲員工14,738人，佔比約為16.7%；50歲以上員工4,524人，佔比約為5.1%。

境內銀行機構員工研究生及以上學歷5,374人，佔比約為6.1%；本科學歷51,591人，佔比約為58.3%；大專學歷25,566人，佔比約為28.9%；中專及以下5,949人，佔比約為6.7%。

2011年本行承擔費用的離退休職工人數為2,840人。

2、薪酬管理

本行實施以職位體系為基礎，勞動力市場價格為目標的薪酬體系，通過不斷檢視和完善這一體系，保持和提升競爭力。本行實施穩健薪酬管理制度，突出穩健原則，強化自我約束，強調職位穩定性和激勵有效性的協調平衡，實現了職位價值與績效價值的有機統一，充分發揮薪酬對公司治理和風險管控的導向作用，促進穩健經營和可持續發展。本行遵循整體獎酬策略，把握當前激勵與長遠激勵的關係，建立以「全行統一辦法、規範運營管理」的企業年金為主要內容的員工福利制度，增強全行的凝聚力和創造力。

在本行領取薪酬的董事，其薪酬根據本行《公司章程》及相關規定，結合董事履職盡責情況和年度考核情況釐定。

3、績效管理

本行持續優化績效管理基本框架，重點完善總行部門、省直分行和海外機構各層級的考核辦法，強化戰略鏈接和板塊捆綁，明確目標責任，準確衡量幹部員工的績效達成、履職能力和個人素質；規範考核評價，建立標準的評價體系和評等制度；強化考核結果的運用，考核結果與薪酬激勵、職業發展、教育培訓、精神獎勵掛鉤，充分發揮考核的評價導向作用。

(二) 購買、出售或購回本行股份

於報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

(三) 符合《企業管治常規守則》

本集團致力於建立高水平的企業管治，並相信完善的企業管治對本行實現股東價值的最大化至關重要。為了堅持高水平的企業管治，本行設有專責、專業而具有問責性的董事會、監事會及經驗豐富的高級管理層。本行董事會及監事會成員除職工監事外，均由股東大會選舉產生。本行亦在董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、人事薪酬委員會和社會責任委員會共五個專門委員會。本行無任何董事知悉任何資料可合理顯示本行於截至2011年12月31日止年度的任何時間，未有遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）附錄十四所載的《企業管治常規守則》。

(四) 符合《上市發行人董事進行證券交易標準守則》

本集團採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易標準守則》。本行已向全體董事及監事做出特定查詢，而他們確認於報告期內均已遵守該標準守則內載列的所須標準。

(五) 年度利潤分配

本行董事會建議，以截至2011年12月31日的總股本618.86億股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利0.10元（稅前），共分配現金股利人民幣61.89億元。

有權參加本行於二零一二年召開的二零一一年度股東大會的股東及有權收取截至二零一一年十二月三十一日止年度末期股息的股東截止登記日期及暫停辦理股份過戶登記手續期間及其相關利潤分配方案的資料，本行將適時做出進一步公告。

六、財務報告

(一) 合併綜合收益表

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------------------------|-------------|----------|
| | 2011年 | 2010年 |
| 利息收入 | 190,872 | 141,905 |
| 利息支出 | (88,271) | (56,910) |
| 利息淨收入 | 102,601 | 84,995 |
| 手續費及佣金收入 | 22,464 | 17,076 |
| 手續費及佣金支出 | (2,915) | (2,597) |
| 手續費及佣金淨收入 | 19,549 | 14,479 |
| 股息收入 | 71 | 60 |
| 交易活動淨收益 | 1,401 | 677 |
| 終止確認投資類證券淨收益 | 123 | 568 |
| 保險業務收入 | 433 | 689 |
| 其他營業收入 | 3,617 | 3,275 |
| 貸款減值損失 | (12,479) | (12,246) |
| 保險業務支出 | (491) | (599) |
| 其他營業支出 | (49,372) | (41,944) |
| 對聯營公司投資淨收益／(損失) | (2) | — |
| 稅前利潤 | 65,451 | 49,954 |
| 所得稅 | (14,634) | (10,782) |
| 本年淨利潤 | 50,817 | 39,172 |
| 其他綜合收益／(損失) | | |
| 可供出售金融資產 | | |
| 公允價值變動計入權益 | 42 | (1,150) |
| 公允價值變動計入損益 | (151) | (452) |
| 境外經營產生的折算差異 | (523) | (329) |
| 本年其他綜合損失 | (632) | (1,931) |
| 本年綜合收益 | 50,185 | 37,241 |
| 淨利潤中歸屬於： | | |
| 銀行股東 | 50,735 | 39,042 |
| 非控制性權益 | 82 | 130 |
| 綜合收益中歸屬於： | | |
| 銀行股東 | 50,154 | 37,123 |
| 非控制性權益 | 31 | 118 |
| 歸屬於銀行股東的基本每股收益 (人民幣元)(已重述) | 0.82 | 0.66 |

(二) 合併財務狀況表

(人民幣百萬元)

| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 736,999 | 586,554 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 443,240 | 262,976 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 | 48,422 | 46,043 |
| 客戶貸款 | 2,505,385 | 2,190,490 |
| 證券投資—貸款及應收款項 | 28,256 | 42,617 |
| 證券投資—可供出售金融資產 | 184,092 | 162,170 |
| 證券投資—持有至到期投資 | 544,761 | 563,721 |
| 對聯營公司投資 | 298 | — |
| 固定資產 | 37,017 | 33,911 |
| 遞延所得稅資產 | 7,926 | 7,341 |
| 其他資產 | 74,781 | 55,770 |
| 資產總額 | 4,611,177 | 3,951,593 |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | 854,499 | 717,032 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債 | 18,921 | 14,379 |
| 客戶存款 | 3,283,232 | 2,867,847 |
| 其他負債 | 95,666 | 71,997 |
| 應交稅金 | 4,247 | 4,615 |
| 遞延所得稅負債 | 21 | 66 |
| 發行債券 | 81,803 | 52,000 |
| 負債總額 | 4,338,389 | 3,727,936 |
| 股東權益 | | |
| 歸屬於本銀行股東的股本和儲備金 | | |
| 股本 | 61,886 | 56,260 |
| 資本公積 | 69,465 | 69,465 |
| 其他儲備 | 93,617 | 67,107 |
| 未分配利潤 | 46,834 | 29,941 |
| | 271,802 | 222,773 |
| 非控制性權益 | 986 | 884 |
| 所有者權益合計 | 272,788 | 223,657 |
| 負債及所有者權益合計 | 4,611,177 | 3,951,593 |

(三) 合併股東權益變動表

(人民幣百萬元)

| | 股本 | 資本公積 | 其他儲備 | | | | 可供出售 金融資產 重估儲備 | 境外經營 產生的 折算差異 | 未分配 利潤 | 歸屬於 銀行股東的 權益 | 非控制性 權益 | 合計 |
|----------------------|--------|--------|-------------|-------------|-------------|---------|----------------------|---------------------|-----------|--------------------|------------|----|
| | | | 法定盈餘 公積金 | 任意盈餘 公積金 | 法定一般 準備金 | | | | | | | |
| 2010年1月1日餘額 | 48,994 | 44,404 | 9,949 | 15,987 | 18,456 | 1,001 | (989) | 26,046 | 163,848 | 577 | 164,425 | |
| 本年淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 39,042 | 39,042 | 130 | 39,172 | |
| 公允價值變動計入權益 | — | — | — | — | — | (1,155) | — | — | (1,155) | 5 | (1,150) | |
| 公允價值變動計入損益 | — | — | — | — | — | (435) | — | — | (435) | (17) | (452) | |
| 境外經營產生的折算差異 | — | — | — | — | — | — | (329) | — | (329) | — | (329) | |
| 綜合收益合計 | — | — | — | — | — | (1,590) | (329) | 39,042 | 37,123 | 118 | 37,241 | |
| 新設及合併子公司 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 145 | 145 | |
| 購買非控制性權益 | — | (29) | — | — | — | — | — | — | (29) | (16) | (45) | |
| 子公司增資 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 113 | 113 | |
| 分配股利 | — | — | — | — | — | — | — | (10,525) | (10,525) | (53) | (10,578) | |
| 轉入儲備 | — | — | 3,831 | 15,285 | 5,506 | — | — | (24,622) | — | — | — | |
| A和H股配股 | 7,266 | 25,090 | — | — | — | — | — | — | 32,356 | — | 32,356 | |
| 2010年12月31日餘額 | 56,260 | 69,465 | 13,780 | 31,272 | 23,962 | (589) | (1,318) | 29,941 | 222,773 | 884 | 223,657 | |
| 2011年1月1日餘額 | 56,260 | 69,465 | 13,780 | 31,272 | 23,962 | (589) | (1,318) | 29,941 | 222,773 | 884 | 223,657 | |
| 本年淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 50,735 | 50,735 | 82 | 50,817 | |
| 公允價值變動計入權益 | — | — | — | — | — | 90 | — | — | 90 | (48) | 42 | |
| 公允價值變動計入損益 | — | — | — | — | — | (148) | — | — | (148) | (3) | (151) | |
| 境外經營產生的折算差異 | — | — | — | — | — | — | (523) | — | (523) | — | (523) | |
| 綜合收益合計 | — | — | — | — | — | (58) | (523) | 50,735 | 50,154 | 31 | 50,185 | |
| 新設子公司 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 21 | 21 | |
| 子公司增資 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 120 | 120 | |
| 分配股利 | — | — | — | — | — | — | — | (1,125) | (1,125) | (70) | (1,195) | |
| 轉入儲備 | — | — | 4,991 | 16,968 | 5,132 | — | — | (27,091) | — | — | — | |
| 派發紅股 | 5,626 | — | — | — | — | — | — | (5,626) | — | — | — | |
| 2011年12月31日餘額 | 61,886 | 69,465 | 18,771 | 48,240 | 29,094 | (647) | (1,841) | 46,834 | 271,802 | 986 | 272,788 | |

(四) 合併現金流量表

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2011年 2010年

經營活動現金流量：

| | | |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| 稅前利潤： | 65,451 | 49,954 |
| 調整： | | |
| 計提客戶貸款減值撥備 | 12,479 | 12,246 |
| 本年釋放的減值撥備折現利息 | (766) | (626) |
| 計提應收融資租賃款減值準備 | 190 | 175 |
| (回撥)／計提其他應收款減值準備 | (20) | 4 |
| 計提保險合同準備金 | 219 | 599 |
| 計提證券投資減值準備 | 6 | 150 |
| 計提／(回撥)未決訴訟及未決賠償準備金 | 75 | (18) |
| 固定資產折舊 | 3,423 | 3,307 |
| 預付租金及租入房屋裝修攤銷 | 498 | 471 |
| 對聯營公司投資淨損失 | 2 | — |
| 公允價值套期淨損失 | 2 | — |
| 土地使用權攤銷 | 29 | 32 |
| 無形資產攤銷 | 192 | 258 |
| 債券投資利息收入 | (27,282) | (24,570) |
| 終止確認投資類證券淨收益 | (123) | (568) |
| 固定資產處置淨收益 | (129) | (39) |
| 投資性房地產重估增值 | (61) | (21) |
| 發行次級債及其他債券利息支出 | 2,257 | 1,990 |
| 發行存款證利息支出 | 7 | — |
| 發行債券手續費支出 | 31 | 6 |
| 股息收入 | (71) | (60) |
| 營運資產和負債變動前的經營活動現金流量 | 56,409 | 43,290 |
| 法定存款準備金的淨增加 | (156,781) | (131,623) |
| 存放同業及其他金融機構款項的淨增加 | (121,192) | (71,342) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨增加 | (2,379) | (16,789) |
| 客戶貸款的淨增加 | (326,484) | (400,517) |
| 其他資產的淨增加 | (15,147) | (17,956) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加 | 137,467 | 63,860 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨增加 | 4,077 | 5,004 |
| 客戶存款的淨增加 | 415,385 | 495,792 |
| 其他負債的淨增加 | 22,263 | 16,490 |
| 應付營業稅的淨增加 | 825 | 487 |
| 支付的所得稅 | (15,589) | (10,863) |
| 經營活動使用的現金流量淨額 | (1,146) | (24,167) |

(四) 合併現金流量表(續)

(人民幣百萬元)
截至12月31日止年度
2011年 2010年

| | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 投資活動現金流量： | | |
| 併購子公司現金淨流出 | — | (173) |
| 對聯營公司投資 | (300) | — |
| 購入證券投資 | (232,664) | (357,866) |
| 出售或贖回證券投資 | 243,352 | 337,106 |
| 收到股息 | 71 | 60 |
| 證券投資收到的利息 | 24,587 | 24,390 |
| 購入無形資產及其他資產支付的現金 | (770) | (915) |
| 出售無形資產及其他資產收到的現金 | 19 | 42 |
| 購建固定資產 | (6,846) | (7,696) |
| 處置固定資產 | 596 | 264 |
| 投資活動產生/(使用)的現金流量淨額 | 28,045 | (4,788) |
| 籌資活動現金流量： | | |
| A和H股配股收到現金淨額 | — | 32,623 |
| 支付配股發行費用 | — | (267) |
| 發行債券 | 29,803 | 2,000 |
| 發行債券支付的手續費 | (31) | (6) |
| 發行債券支付的利息 | (1,977) | (2,012) |
| 向銀行股東支付股利 | (1,125) | (10,528) |
| 償還債券本金 | — | (3,000) |
| 子公司非控制性權益注入資本 | 141 | 186 |
| 購買非控制性權益 | — | (45) |
| 向非控制性權益支付股利 | (70) | (53) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | 26,741 | 18,898 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | (904) | (1,542) |
| 現金及現金等價物淨增加/(減少) | 52,736 | (11,599) |
| 年初現金及現金等價物 | 156,899 | 168,498 |
| 年末現金及現金等價物 | 209,635 | 156,899 |
| 補充資料 | | |
| 收到利息 | 185,482 | 139,017 |
| 支付利息 | (81,933) | (49,351) |

(五) 合併會計報表附註

1. 編製基礎和會計政策

本集團的合併財務報表是根據國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

本集團於本年度採用一系列新的及經修訂的準則、準則的修訂以及相關解釋(以下統稱「新的及經修訂的國際財務報告準則」)。

| | |
|------------------------|-------------------|
| 國際財務報告準則(修訂) | 2010年對國際財務報告準則的改進 |
| 國際會計準則第32號(修訂) | 供股的分類 |
| 國際財務報告解釋公告第14號 (修訂) | 最低資金要求的預付款 |
| 國際財務報告解釋公告第19號 | 以權益工具消除負債 |

採用新的及經修訂的國際財務報告準則並未對本集團本年度以及以前年度的業績及財務狀況及／或合併財務報表的披露產生重大影響。

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

| | |
|-------------------------|---|
| 國際財務報告準則第7號(修訂) | 披露—金融資產的轉讓 ¹ 披露—金融資產和 金融負債的抵銷 ² |
| 對國際財務報告準則第7號和第9號 的修訂 | 國際財務報告準則第9號的強制 生效日期和過渡性披露 ³ |
| 國際財務報告準則第9號 | 金融工具 ³ |
| 國際財務報告準則第10號 | 合併財務報表 ² |
| 國際財務報告準則第11號 | 合營安排 ² |
| 國際財務報告準則第12號 | 在其他主體中的權益的披露 ² |
| 國際財務報告準則第13號 | 公允價值計量 ² |
| 國際會計準則第1號(修訂) | 其他綜合收益項目的列報 ⁵ |
| 國際會計準則第12號(修訂) | 遞延所得稅—相關資產的收回 ⁴ |
| 國際會計準則第19號(2011年修訂) | 僱員福利 ² |
| 國際會計準則第27號(2011年修訂) | 單獨財務報表 ² |
| 國際會計準則第28號(2011年修訂) | 聯營和合營企業中的投資 ² |
| 國際會計準則第32號(修訂) | 金融資產和金融負債的抵銷 ⁶ |

¹ 自2011年7月1日或以後開始的年度期間生效

² 自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效

³ 自2015年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁴ 自2012年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁵ 自2012年7月1日或以後開始的年度期間生效

⁶ 自2014年1月1日或以後開始的年度期間生效

本集團董事預期，採用修訂的國際財務報告準則第7號將在未來影響本集團對金融資產轉讓的披露，而採用國際財務報告準則第13號則可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

本集團正在考慮國際財務報告準則第9號的採用時間以及對合併財務報告的影響。同時，本集團正在考慮採用新的及經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業及披露準則對合併財務報表的影響。

除上述提及的國際財務報告準則影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

2. 利息淨收入

| | (人民幣百萬元) | |
|----------------|-----------------------|----------------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行款項 | 9,336 | 6,855 |
| 存放同業和其他金融機構款項 | 7,092 | 4,424 |
| 客戶貸款 | 147,162 | 106,056 |
| 債券投資 | 27,282 | 24,570 |
| | <u>190,872</u> | <u>141,905</u> |
| 利息支出 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | (31,449) | (18,220) |
| 客戶存款 | (54,396) | (36,628) |
| 已發行次級債及其他債券 | (2,257) | (1,990) |
| 已發行存款證 | (169) | (72) |
| | <u>(88,271)</u> | <u>(56,910)</u> |
| 利息淨收入 | <u><u>102,601</u></u> | <u><u>84,995</u></u> |

| | (人民幣百萬元) | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 證券投資利息收入 — 上市 | 7,568 | 6,514 |
| 證券投資利息收入 — 非上市 | 19,714 | 18,056 |
| | <u>27,282</u> | <u>24,570</u> |
| 小計 | <u><u>27,282</u></u> | <u><u>24,570</u></u> |

本年度客戶貸款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣7.66億元(2010年：人民幣6.26億元)。

3. 手續費及佣金收入

| | (人民幣百萬元) | |
|------|---------------|----------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 (已重述) |
| 支付結算 | 2,053 | 1,392 |
| 銀行卡 | 7,075 | 5,193 |
| 投資銀行 | 6,276 | 4,105 |
| 擔保承諾 | 1,894 | 1,456 |
| 管理類 | 3,170 | 2,640 |
| 代理類 | 1,611 | 2,049 |
| 其他 | 385 | 241 |
| | <u>22,464</u> | <u>17,076</u> |

| | (人民幣百萬元) | |
|---|-------------|------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入) | <u>223</u> | <u>142</u> |
| 信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資) | <u>750</u> | <u>707</u> |

4. 貸款減值損失

| | (人民幣百萬元) | |
|-------------------|---------------|---------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 客戶貸款 | | |
| — 組合貸款減值損失計提 | 13,376 | 9,100 |
| — 個別貸款減值損失(轉回)/計提 | <u>(897)</u> | <u>3,146</u> |
| | <u>12,479</u> | <u>12,246</u> |

5. 所得稅

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 本年稅項 | | |
| — 中國企業所得稅 | 14,717 | 11,333 |
| — 香港利得稅 | 297 | 289 |
| — 海外稅項 | 207 | 130 |
| | <u>15,221</u> | <u>11,752</u> |
| 遞延稅項 | (587) | (970) |
| | <u>14,634</u> | <u>10,782</u> |

中國企業所得稅是根據本銀行及中國大陸境內的各子公司按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得出。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25% (2010年：25%) 稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

| | (人民幣百萬元) | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 稅前利潤 | <u>65,451</u> | <u>49,954</u> |
| 按25%稅率計算的稅額 | 16,363 | 12,489 |
| 其他國家(或地區)不同稅率的影響 | (1) | 10 |
| 免稅收入產生的稅務影響 ^(a) | (2,185) | (1,916) |
| 不可抵稅支出的稅務影響 ^(b) | 457 | 199 |
| | <u>14,634</u> | <u>10,782</u> |

(a) 本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(b) 本集團的不可抵稅支出主要指招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

6. 基本每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當年已發行普通股的加權平均數計算。

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------|---------------|----------------|
| | 2011年 | 2010年 (已重述) |
| 歸屬於銀行股東的淨利潤(人民幣百萬元) | <u>50,735</u> | <u>39,042</u> |
| 已發行普通股加權平均數(百萬股) | <u>61,886</u> | <u>58,928</u> |
| 基本每股收益(每股人民幣元) | <u>0.82</u> | <u>0.66</u> |

2011年度及2010年度已發行普通股加權平均數已按照合併會計報表附註「8. 股息」中描述的派發紅股進行調整。

7. 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣的合約。同意在未來買入貨幣的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣的一方為空頭，雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

| | 合約／名義 金額 | (人民幣百萬元) 公允價值 | |
|---------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 資產 | 負債 |
| 截至2011年12月31日 | | | |
| 外匯合約 | 571,381 | 3,785 | (3,392) |
| 利率合約 | 326,370 | 1,800 | (2,601) |
| 已確認衍生工具總額 | <u>897,751</u> | <u>5,585</u> | <u>(5,993)</u> |

| | 合約／名義 金額 | (人民幣百萬元) 公允價值 | |
|---------------|----------------|------------------|----------------|
| | | 資產 | 負債 |
| 截至2010年12月31日 | | | |
| 外匯合約 | 549,996 | 3,450 | (3,397) |
| 利率合約 | 235,596 | 1,281 | (1,753) |
| 已確認衍生工具總額 | <u>785,592</u> | <u>4,731</u> | <u>(5,150)</u> |

上表列示了本集團於年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可使本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

| | (單位：百萬) | |
|-----|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 人民幣 | 474,914 | 386,299 |
| 美元 | 339,866 | 326,146 |
| 港元 | 54,499 | 40,076 |
| 其他 | 28,472 | 33,071 |
| 合計 | <u>897,751</u> | <u>785,592</u> |

套期會計

截至2011年12月31日，上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下(2010年12月31日：無)：

| | (人民幣百萬元) | | |
|-----------------------------------|--------------|------------|--------------|
| | 合約／名義 金額 | 公允價值 資產 | 負債 |
| 截至2011年12月31日 | | | |
| 被指定為公允價值套期 工具的衍生金融工具 — 利率互換 | 7,000 | — | (465) |
| 合計 | <u>7,000</u> | <u>—</u> | <u>(465)</u> |

本集團利用利率互換將其固定利率債券投資置換為浮動利率從而規避其固定利率債券投資的公允價值變動風險。上述利率互換和固定利率債券投資具有同樣的條款並且本集團的管理層認為這些利率互換為高度有效的套期工具。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------------|-------------|----------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 套期工具淨損失 | (465) | — |
| 被套期項目與套期風險相關淨收益 | <u>463</u> | <u>—</u> |
| 公允價值套期淨損失 | <u>(2)</u> | <u>—</u> |

8. 股息

| | (人民幣百萬元) | |
|------------------|--------------|---------------|
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2011年 | 2010年 |
| 年內向銀行股東派發紅股及現金紅利 | <u>6,751</u> | <u>10,528</u> |

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

(i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；

- (ii) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

根據本銀行2011年3月30日第六屆董事會第五次會議決議的提議並經2011年6月28日股東大會批准，本銀行於2011年提取一般風險準備人民幣51.32億元；以截至2010年12月31日的總股本562.60億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東派發：(i)每10股派發紅股1股，向全體股東派發股票紅利共計人民幣56.26億元；(ii)每10股派發現金紅利人民幣0.20元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣11.25億元；(iii)提取任意盈餘公積人民幣169.68億元。上述派發股利的股權登記日為2011年7月18日，現金股利實際發放日為2011年8月18日。

根據本銀行2012年3月28日第六屆董事會第十二次會議議案的提議，本銀行擬於2012年提取一般風險準備人民幣48.08億元，提取任意盈餘公積人民幣99.17億元；擬以截至2011年12月31日的總股本618.86億股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.10元(稅前)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣61.89億元。上述提議有待股東大會批准。

9. 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶財務擔保及信貸承諾合約數額：

| | (人民幣百萬元) | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 開出保函 | 218,012 | 198,573 |
| 信用證 | 82,755 | 51,224 |
| 承兌 | 447,943 | 346,646 |
| 原始期限如下的其他承擔 | | |
| — 1年以下 | 292,123 | 210,037 |
| — 1年及以上 | 21,360 | 32,018 |
| | 1,062,193 | 838,498 |

資本開支承擔

| | (人民幣百萬元) | |
|----------|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 樓宇資本開支承擔 | <u>3,463</u> | <u>2,846</u> |

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物及設備的未來最低租金付款如下：

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 1年以下 | 1,392 | 1,291 |
| 1年以上及5年以下 | 3,474 | 3,010 |
| 5年以上 | <u>1,207</u> | <u>981</u> |
| | <u>6,073</u> | <u>5,282</u> |

證券承銷及債券承兌承諾

| | (人民幣百萬元) | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 證券承銷餘額 | <u>35,660</u> | <u>56,810</u> |
| 債券承兌餘額 ^(a) | <u>25,974</u> | <u>27,094</u> |

- (a) 本行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各年末的尚未了結索償如下：

| | (人民幣百萬元) | |
|---------|-------------------|-------------------|
| | 截至2011年 12月31日 | 截至2010年 12月31日 |
| 尚未了結的索償 | <u>1,508</u> | <u>1,384</u> |
| 未決訴訟準備金 | <u>561</u> | <u>477</u> |

10. 分部分析

本集團高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團各經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，證券投資等。

本年內報告分部無變化。

匯報給高級管理層的外部收入的計量方式與綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此之外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

經營分部報告

(人民幣百萬元)

| | 華北 | 東北 | 華東 | 華中及華南 | 西部 | 總部 | 海外 | 抵銷 | 總計 |
|------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 截至2011年12月31日 | | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 10,260 | 4,178 | 25,816 | 13,199 | 6,033 | 657,900 | 19,613 | — | 736,999 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,991 | 812 | 34,733 | 8,471 | 2,341 | 350,435 | 43,457 | — | 443,240 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | — | — | — | — | — | 38,421 | 10,001 | — | 48,422 |
| 客戶貸款 | 438,679 | 125,396 | 979,286 | 467,734 | 233,053 | 75,970 | 185,267 | — | 2,505,385 |
| 證券投資—貸款及應收款項 | 316 | 171 | 429 | 526 | 162 | 26,652 | — | — | 28,256 |
| 證券投資—可供出售金融資產 | 9 | — | 1,435 | 680 | 14 | 158,062 | 23,892 | — | 184,092 |
| 證券投資—持有至到期投資 | — | — | 90 | — | — | 542,948 | 1,723 | — | 544,761 |
| 對聯營公司的投資 | — | — | — | — | — | 298 | — | — | 298 |
| 其他資產 | 485,461 | 115,985 | 628,775 | 340,433 | 138,402 | 86,372 | 50,865 | (1,726,569) | 119,724 |
| 資產總額 | 937,716 | 246,542 | 1,670,564 | 831,043 | 380,005 | 1,937,058 | 334,818 | (1,726,569) | 4,611,177 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入 | (275,198) | (18,555) | (296,817) | (93,647) | (34,114) | (52,168) | (84,000) | — | (854,499) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | — | — | — | — | — | (3,681) | (15,240) | — | (18,921) |
| 客戶存款 | (615,680) | (217,617) | (1,280,206) | (679,097) | (316,843) | (1,380) | (172,409) | — | (3,283,232) |
| 發行債券 | — | — | (2,000) | — | — | (76,000) | (3,803) | — | (81,803) |
| 其他負債 | (28,781) | (7,534) | (59,882) | (30,045) | (16,645) | (1,630,370) | (53,246) | 1,726,569 | (99,934) |
| 負債總額 | (919,659) | (243,706) | (1,638,905) | (802,789) | (367,602) | (1,763,599) | (328,698) | 1,726,569 | (4,338,389) |
| 財務狀況表頭寸淨值 | 18,057 | 2,836 | 31,659 | 28,254 | 12,403 | 173,459 | 6,120 | — | 272,788 |
| 物業和設備及無形資產收購成本 | (1,348) | (592) | (2,826) | (1,137) | (1,106) | (572) | (144) | — | (7,725) |

(人民幣百萬元)

| | 華北 | 東北 | 華東 | 華中及華南 | 西部 | 總部 | 海外 | 抵銷 | 總計 |
|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|-----------|----------|
| 截至2011年 | | | | | | | | | |
| 12月31日止年度 | | | | | | | | | |
| 利息收入 ¹ | 60,469 | 15,756 | 111,450 | 53,102 | 24,673 | 58,216 | 6,182 | (138,976) | 190,872 |
| 利息支出 ² | (43,320) | (10,538) | (73,475) | (33,863) | (15,742) | (46,970) | (3,339) | 138,976 | (88,271) |
| 利息淨收入 ³ | 17,149 | 5,218 | 37,975 | 19,239 | 8,931 | 11,246 | 2,843 | — | 102,601 |
| 手續費及佣金收入 | 2,957 | 599 | 7,624 | 3,446 | 1,100 | 5,519 | 1,219 | — | 22,464 |
| 手續費及佣金支出 | (694) | (72) | (1,009) | (489) | (155) | (281) | (215) | — | (2,915) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,263 | 527 | 6,615 | 2,957 | 945 | 5,238 | 1,004 | — | 19,549 |
| 股息收入 | — | — | 33 | — | — | 18 | 20 | — | 71 |
| 交易活動淨收益／ (損失) | 386 | 97 | 742 | 255 | 54 | (283) | 150 | — | 1,401 |
| 終止確認投資類證券 淨收益／(損失) | — | — | 5 | — | — | (36) | 154 | — | 123 |
| 保險業務收入 | — | — | 433 | — | — | — | — | — | 433 |
| 對聯營公司投資 淨收益／(損失) | — | — | — | — | — | (2) | — | — | (2) |
| 其他營業收入 | 278 | 255 | 1,563 | 932 | 236 | 122 | 231 | — | 3,617 |
| 經營收入合計 | 20,076 | 6,097 | 47,366 | 23,383 | 10,166 | 16,303 | 4,402 | — | 127,793 |
| 貸款減值損失／ (沖回) | (3,766) | (702) | (6,350) | (131) | (1,349) | 3 | (184) | — | (12,479) |
| 保險業務支出 | — | — | (491) | — | — | — | — | — | (491) |
| 其他營業支出 | (6,829) | (2,884) | (17,195) | (9,201) | (4,010) | (7,537) | (1,716) | — | (49,372) |
| 稅前利潤 | 9,481 | 2,511 | 23,330 | 14,051 | 4,807 | 8,769 | 2,502 | — | 65,451 |
| 所得稅 | (2,439) | (649) | (6,049) | (3,635) | (1,240) | (132) | (490) | — | (14,634) |
| 本年淨利潤 | 7,042 | 1,862 | 17,281 | 10,416 | 3,567 | 8,637 | 2,012 | — | 50,817 |
| 折舊及攤銷 | (555) | (291) | (1,323) | (694) | (403) | (755) | (121) | — | (4,142) |
| ¹ 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息收入 | 28,288 | 7,991 | 63,146 | 29,125 | 14,092 | 43,030 | 5,200 | — | 190,872 |
| 分部間利息收入 | 32,181 | 7,765 | 48,304 | 23,977 | 10,581 | 15,186 | 982 | (138,976) | — |
| ² 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息支出 | (22,260) | (4,698) | (32,344) | (13,628) | (5,773) | (6,673) | (2,895) | — | (88,271) |
| 分部間利息支出 | (21,060) | (5,840) | (41,131) | (20,235) | (9,969) | (40,297) | (444) | 138,976 | — |
| ³ 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 6,028 | 3,293 | 30,802 | 15,497 | 8,319 | 36,357 | 2,305 | — | 102,601 |
| 分部間利息淨收入 | 11,121 | 1,925 | 7,173 | 3,742 | 612 | (25,111) | 538 | — | — |

(人民幣百萬元)

| | 華北 | 東北 | 華東 | 華中及華南 | 西部 | 總部 | 海外 | 抵銷 | 總計 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 截至2010年12月31日 | | | | | | | | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 11,359 | 4,253 | 26,619 | 12,528 | 9,534 | 514,532 | 7,729 | — | 586,554 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 16,094 | 3,744 | 40,842 | 12,580 | 2,679 | 155,913 | 31,124 | — | 262,976 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | — | — | — | — | — | 36,013 | 10,030 | — | 46,043 |
| 客戶貸款 | 415,245 | 106,752 | 862,313 | 412,956 | 201,467 | 45,752 | 146,005 | — | 2,190,490 |
| 證券投資—貸款及應收款項 | 437 | 296 | 702 | 728 | 266 | 40,188 | — | — | 42,617 |
| 證券投資—可供出售金融資產 | 10 | — | 1,831 | 712 | 33 | 135,936 | 23,648 | — | 162,170 |
| 證券投資—持有至到期投資 | — | — | — | 120 | — | 561,339 | 2,262 | — | 563,721 |
| 其他資產 | 349,701 | 108,793 | 493,816 | 253,899 | 103,876 | 83,573 | 22,096 | (1,318,732) | 97,022 |
| 資產總額 | 792,846 | 223,838 | 1,426,123 | 693,523 | 317,855 | 1,573,246 | 242,894 | (1,318,732) | 3,951,593 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (224,500) | (20,267) | (262,683) | (86,710) | (29,819) | (32,987) | (60,066) | — | (717,032) |
| 客戶存款 | (549,157) | (199,400) | (1,108,096) | (587,970) | (267,576) | (30,461) | (125,187) | — | (2,867,847) |
| 發行債券 | — | — | (2,000) | — | — | (50,000) | — | — | (52,000) |
| 其他負債 | (16,866) | (6,428) | (35,705) | (15,928) | (18,849) | (1,260,875) | (40,759) | 1,318,732 | (76,678) |
| 負債總額 | (790,523) | (226,095) | (1,408,484) | (690,608) | (316,244) | (1,377,818) | (236,896) | 1,318,732 | (3,727,936) |
| 財務狀況表頭寸淨值 | 2,323 | (2,257) | 17,639 | 2,915 | 1,611 | 195,428 | 5,998 | — | 223,657 |
| 物業和設備及無形資產收購成本 | (1,537) | (827) | (2,145) | (2,030) | (726) | (1,282) | (58) | — | (8,605) |

(人民幣百萬元)

| | 華北 | 東北 | 華東 | 華中及華南 | 西部 | 總部 | 海外 | 抵銷 | 總計 |
|--------------------------|---------------|--------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| 截至2010年12月31日止年度 | | | | | | | | | |
| 利息收入 ¹ | 43,148 | 11,574 | 80,174 | 38,562 | 18,027 | 42,906 | 3,760 | (96,246) | 141,905 |
| 利息支出 ² | (29,684) | (7,204) | (48,979) | (23,736) | (10,764) | (31,322) | (1,467) | 96,246 | (56,910) |
| 利息淨收入³ | 13,464 | 4,370 | 31,195 | 14,826 | 7,263 | 11,584 | 2,293 | — | 84,995 |
| 手續費及佣金收入 | 2,390 | 412 | 5,209 | 2,327 | 729 | 4,878 | 1,131 | — | 17,076 |
| 手續費及佣金支出 | (659) | (57) | (904) | (395) | (112) | (208) | (262) | — | (2,597) |
| 手續費及佣金淨收入 | 1,731 | 355 | 4,305 | 1,932 | 617 | 4,670 | 869 | — | 14,479 |
| 股息收入 | — | — | 22 | — | — | 23 | 15 | — | 60 |
| 交易活動淨收益／(損失) | 423 | 81 | 511 | 233 | 52 | (949) | 326 | — | 677 |
| 終止確認投資類證券淨收益 | 3 | — | 78 | 53 | 13 | 388 | 33 | — | 568 |
| 保險業務收入 | — | — | 689 | — | — | — | — | — | 689 |
| 其他營業收入 | 208 | 224 | 1,495 | 805 | 276 | 76 | 191 | — | 3,275 |
| 經營收入合計 | 15,829 | 5,030 | 38,295 | 17,849 | 8,221 | 15,792 | 3,727 | — | 104,743 |
| 貸款減值損失／(沖回) | (1,746) | (547) | (4,945) | (3,935) | (952) | 3 | (124) | — | (12,246) |
| 保險業務支出 | — | — | (599) | — | — | — | — | — | (599) |
| 其他營業支出 | (5,646) | (2,593) | (14,665) | (7,562) | (3,344) | (6,528) | (1,606) | — | (41,944) |
| 稅前利潤 | 8,437 | 1,890 | 18,086 | 6,352 | 3,925 | 9,267 | 1,997 | — | 49,954 |
| 所得稅 | (1,393) | (331) | (4,796) | (1,935) | (1,116) | (806) | (405) | — | (10,782) |
| 本年淨利潤 | 7,044 | 1,559 | 13,290 | 4,417 | 2,809 | 8,461 | 1,592 | — | 39,172 |
| 折舊及攤銷 | (524) | (306) | (1,255) | (687) | (373) | (799) | (124) | — | (4,068) |
| ¹ 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息收入 | 20,498 | 5,596 | 45,803 | 21,349 | 10,273 | 34,865 | 3,521 | — | 141,905 |
| 分部間利息收入 | 22,650 | 5,978 | 34,371 | 17,213 | 7,754 | 8,041 | 239 | (96,246) | — |
| ² 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息支出 | (15,193) | (3,415) | (20,748) | (9,805) | (3,948) | (2,573) | (1,228) | — | (56,910) |
| 分部間利息支出 | (14,491) | (3,789) | (28,231) | (13,931) | (6,816) | (28,749) | (239) | 96,246 | — |
| ³ 包括 | | | | | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 5,305 | 2,181 | 25,055 | 11,544 | 6,325 | 32,292 | 2,293 | — | 84,995 |
| 分部間利息淨收入 | 8,159 | 2,189 | 6,140 | 3,282 | 938 | (20,708) | — | — | — |

地區信息

(人民幣百萬元)

| | 截至12月31日止年度 | | | |
|-----------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| | 2011年 | | 2010年 | |
| | 收入 | 非流動 資產 ¹ | 收入 | 非流動 資產 ¹ |
| 中國 | 217,225 | 39,912 | 163,127 | 36,928 |
| 其他國家 | 1,754 | 113 | 1,123 | 84 |
| 合計 | 218,979 | 40,025 | 164,250 | 37,012 |

註1：非流動資產包括固定資產以及其他資產中的土地使用權、無形資產、預付租金開支、租入房屋裝修、投資性房地產、商譽等。非流動資產不包括金融資產、遞延所得稅資產以及由保險合同引起的資產權利。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括企業銀行、零售及私人銀行、資金業務和其他類別業務。企業銀行業務主要包括對公貸款、票據、貿易融資、對公存款和滙款。零售及私人銀行業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和滙款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他」業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。本集團業務板塊信息列示如下。

(人民幣百萬元)

| | 截至2011年12月31日止年度 | | | | 合計 |
|------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | 企業銀行 | 零售及 私人銀行 | 資金業務 | 其他業務和 未分配部分 | |
| 外部利息淨收入 | 59,113 | 9,182 | 33,997 | 309 | 102,601 |
| 內部淨利息收入/ (支出) | 10,715 | 12,985 | (23,700) | — | — |
| 利息淨收入 | 69,828 | 22,167 | 10,297 | 309 | 102,601 |
| 手續費及佣金淨收入 | 7,945 | 9,850 | 212 | 1,542 | 19,549 |
| 股息收入 | — | — | 18 | 53 | 71 |
| 交易活動淨收益/ (損失) | 561 | 15 | 1,058 | (233) | 1,401 |
| 終止確認投資類 證券淨收益 | — | — | 123 | — | 123 |
| 保險業務收入 | — | — | — | 433 | 433 |
| 其他營業收入 | 2,011 | 555 | 9 | 1,042 | 3,617 |
| 貸款減值損失 | (10,943) | (1,536) | — | — | (12,479) |
| 保險業務支出 | — | — | — | (491) | (491) |
| 其他營業支出 | | | | | |
| — 折舊和攤銷 | (1,335) | (1,944) | (23) | (840) | (4,142) |
| — 其他 | (21,223) | (20,980) | (1,661) | (1,366) | (45,230) |
| 對聯營公司投資 淨損失 | — | — | — | (2) | (2) |
| 稅前利潤 | <u>46,844</u> | <u>8,127</u> | <u>10,033</u> | <u>447</u> | <u>65,451</u> |
| 資本開支 | <u>2,509</u> | <u>3,674</u> | <u>43</u> | <u>1,499</u> | <u>7,725</u> |
| 資產總額 | <u>2,084,131</u> | <u>526,910</u> | <u>1,981,784</u> | <u>18,352</u> | <u>4,611,177</u> |
| 負債總額 | <u>(2,364,483)</u> | <u>(1,046,492)</u> | <u>(920,738)</u> | <u>(6,676)</u> | <u>(4,338,389)</u> |

(人民幣百萬元)

| | 截至2010年12月31日止年度 | | | | 合計 |
|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | 企業銀行 | 零售及 私人銀行 | 資金業務 | 其他業務和 未分配部分 | |
| 外部利息淨收入 | 44,765 | 7,538 | 32,458 | 234 | 84,995 |
| 內部淨利息收入/ (支出) | 10,510 | 11,543 | (22,053) | — | — |
| 利息淨收入 | 55,275 | 19,081 | 10,405 | 234 | 84,995 |
| 手續費及 佣金淨收入 | 6,072 | 7,165 | (20) | 1,262 | 14,479 |
| 股息收入 | — | — | 15 | 45 | 60 |
| 交易活動淨收益 | 330 | 10 | 337 | — | 677 |
| 終止確認投資類證 券淨收益 | — | — | 513 | 55 | 568 |
| 保險業務收入 | — | — | — | 689 | 689 |
| 其他營業收入 | 1,246 | 1,342 | 16 | 671 | 3,275 |
| 貸款減值損失 | (10,671) | (1,575) | — | — | (12,246) |
| 保險業務支出 | — | — | — | (599) | (599) |
| 其他營業支出 | | | | | |
| — 折舊和攤銷 | (1,308) | (1,974) | (24) | (762) | (4,068) |
| — 其他 | (17,745) | (17,546) | (1,427) | (1,158) | (37,876) |
| 稅前利潤 | <u>33,199</u> | <u>6,503</u> | <u>9,815</u> | <u>437</u> | <u>49,954</u> |
| 資本開支 | <u>2,771</u> | <u>4,219</u> | <u>42</u> | <u>1,573</u> | <u>8,605</u> |
| 資產總額 | <u>1,841,104</u> | <u>433,832</u> | <u>1,660,526</u> | <u>16,131</u> | <u>3,951,593</u> |
| 負債總額 | <u>(2,041,397)</u> | <u>(917,319)</u> | <u>(762,398)</u> | <u>(6,822)</u> | <u>(3,727,936)</u> |

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2011年度報告全文，該報告將全文刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2011年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網站www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，將於2012年4月寄發H股股東。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
胡懷邦
董事長

中國深圳

二零一二年三月二十八日

於本公告日期，本行董事為胡懷邦先生、牛錫明先生、錢文揮先生、張冀湘先生*、胡華庭先生*、杜悅妹女士*、王冬勝先生*、馮婉眉女士*、馬強先生*、雷俊先生*、李家祥先生#、顧鳴超先生#、王為強先生#、彼得•諾蘭先生#、陳志武先生#及蔡耀君先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事