

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。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1398)

2011年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2011年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。

1. 重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

2012年3月29日，本行董事會審議通過了《2011年度報告》正文及業績公告。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名。其中，李曉鵬董事委託王麗麗董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2011年度財務報告已經安永華明會計師事務所和安永會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一二年三月二十九日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證年度報告中財務報告的真實、完整。

2. 公司基本情況簡介

2.1 基本情況簡介

股票簡稱	工商銀行(A股)	工商銀行(H股)
股票代碼	601398	1398
上市交易所	上海證券交易所	香港聯合交易所有限公司

2.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	胡浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

3.1 財務數據

	2011	2010	2009	2008	2007
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	362,764	303,749	245,821	263,037	224,465
手續費及佣金淨收入	101,550	72,840	55,147	44,002	38,359
營業收入	470,601	380,748	309,411	310,195	257,428
營業費用	169,613	139,480	120,819	111,335	104,660
資產減值損失	31,121	27,988	23,285	55,462	37,406
營業利潤	269,867	213,280	165,307	143,398	115,362
稅前利潤	272,311	215,426	167,294	145,376	115,378
淨利潤	208,445	166,025	129,396	111,226	82,254
歸屬於母公司股東的淨利潤	208,265	165,156	128,645	110,841	81,520
經營活動產生的現金流量淨額	348,123	278,176	403,862	370,913	296,129
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	15,476,868	13,458,622	11,785,053	9,757,146	8,683,712
客戶貸款及墊款總額	7,788,897	6,790,506	5,728,626	4,571,994	4,073,229
貸款減值準備	194,878	167,134	145,452	135,983	115,687
投資淨額	3,915,902	3,732,268	3,599,173	3,048,310	3,107,328
負債總額	14,519,045	12,636,965	11,106,119	9,150,516	8,140,036
客戶存款	12,261,219	11,145,557	9,771,277	8,223,446	6,898,413
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,341,290	1,048,002	1,001,634	646,254	805,174
歸屬於母公司股東的權益	956,742	820,430	673,893	602,675	538,371
股本	349,084	349,019	334,019	334,019	334,019
資本淨額	1,112,463	872,373	731,956	620,033	576,741
核心資本淨額	850,355	709,193	586,431	510,549	484,085
附屬資本	271,830	174,505	172,994	121,998	94,648
加權風險資產 ⁽¹⁾	8,447,263	7,112,357	5,921,330	4,748,893	4,405,345
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	2.74	2.35	2.02	1.80	1.61
基本每股收益 ⁽³⁾	0.60	0.48	0.38	0.33	0.24
稀釋每股收益 ⁽³⁾	0.59	0.48	0.38	0.33	0.24
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.00	0.80	1.21	1.11	0.89
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A / 穩定	A / 穩定	A- / 正面	A- / 正面	A- / 正面
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 正面	A1 / 穩定	A1 / 穩定

註：(1) 為加權風險資產及市場風險資本調整，參見「討論與分析—資本充足率情況」。

(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(3) 2009年及以前年度數據考慮2010年供股因素進行了重述。

(4) 評級結果格式為：長期外幣存款評級／前景展望。

3.2 財務指標

	2011	2010	2009	2008	2007
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.44	1.32	1.20	1.21	1.02
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	23.44	22.79	20.15	19.43	16.23
淨利息差 ⁽³⁾	2.49	2.35	2.16	2.80	2.67
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.61	2.44	2.26	2.95	2.80
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.68	2.55	2.43	2.43	2.01
手續費及佣金淨收入 比營業收入	21.58	19.13	17.82	14.19	14.90
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.91	30.99	33.18	29.84	35.02
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.94	1.08	1.54	2.29	2.74
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	266.92	228.20	164.41	130.15	103.50
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.50	2.46	2.54	2.97	2.84
資本充足率指標(%)					
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.07	9.97	9.90	10.75	10.99
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.17	12.27	12.36	13.06	13.09
總權益對總資產比率 加權風險資產 佔總資產比率	6.19	6.11	5.76	6.22	6.26
	54.58	52.85	50.24	48.67	50.73

註：(1) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。

(2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，根據中國證券監督管理委員會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初和期末加權風險資產及市場風險資本調整的平均數。

(6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 參見「討論與分析—資本充足率情況」。

3.3 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異及說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2011年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

4. 業務回顧

2011年國際國內經濟金融形勢嚴峻複雜。面對各種矛盾和挑戰，本行秉持審慎穩健的經營理念，轉方式、調結構、重創新、強管理、抓服務，經營發展繼續保持了健康平穩的良好態勢，呈現出五個突出特點。

一是盈利增長更加注重依靠轉型、創新和管理驅動。2011年本行盈利保持合理增長，實現淨利潤2,084.45億元，較上年增長25.6%；加權平均權益回報率較上年提高0.65個百分點至23.44%；基本每股收益0.60元，較上年增加0.12元。這既源於本行生息資產規模的較快增長，也得益於發展方式的加快轉變、經營結構的持續調整、業務的不斷創新以及積極有效的風險管理，更是中國經濟平穩較快發展的折射。全行通過進一步優化資產負債結構、提升資金營運水平等措施，使淨利息收益率較上年提高17個基點至2.61%，利息淨收入增長19.4%。貴金屬、資產託管、養老金、私人銀行等重點發展的新業務收入增幅均超過60%，帶動手續費及佣金淨收入穩步增長，在營業收入中的佔比提高2.45個百分點至21.58%。本行深入推進綜合化經營和國際化發展，跨境、跨市場的盈利能力明顯增強，綜合化子公司和境外機構對集團的盈利貢獻不斷提升。需要特別指出的是，由於資產質量的持續改善和經營管理工作的不斷改進，本行的成本收入比已從2006年的36.32%逐步下降到2011年的29.91%，成為盈利增長的重要因素。

二是信貸業務更加注重有效服務實體經濟和增強可持續發展能力。全年境內分行人民幣各項貸款新增8,116.64億元，增幅13.1%，體現了本行一貫堅持的穩健信貸政策，也較好地支持了實體經濟發展的合理資金需要。本行積極適應經濟結構調整大趨勢，適應強化資本約束的監管要求，加快推進信貸結構調整，將信貸資源更多地投向了符合產業政策導向、資本佔用較低、風險與收益匹配的領域。特別是積極支持了先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業，以及節能環保等綠色產業發展；加大了對中小企業的支持力度，中小企業有貸戶增長37.4%，新增貸款佔公司貸款增量的71.3%；貿易融資增幅49.2%，增量佔公司貸款增量的46.7%；個人貸款增量佔各項貸款增量的35.9%。與此同時，嚴控了高耗能、高污染和產能過剩行業貸款，對環保不達標企業和項目實行「一票否決制」；穩步實施了對貸款餘額較大、貸款期限偏長、資本佔用較高行業和客戶貸款的調整，地方政府融資平台、房地產貸款餘額較年初下降。全行信貸業務的可持續發展能力進一步提升。

三是競爭發展更加注重業務創新推動。本行積極貼近客戶需求，充分發揮自身科技、渠道、品牌等優勢，着力推進業務創新，進一步鞏固了存貸款及結算等傳統業務的領先地位，且繼續在絕大多數新興業務領域保持了市場領先優勢。2011年人民幣各項存款新增1.04萬億元，連續4年新增超萬億元。以低資本佔用為主要特徵的各類新業務發展較快。個人客戶金融資產總量從年初的7萬億元提升至7.7萬億元，其中中高端客戶金融資產佔比達到84.7%。理財產品餘額和收入雙居同業首位。信用卡發卡量率先突破7,000萬張，消費額、融資額和業務收入等核心指標全面領跑同業。債務融資工具承銷發行額連續5年蟬聯市場第一。貴金屬業務交易額是上年的4.1倍，同業市場佔比遙遙領先。境內國際結算量突破1萬億美元，躋身全球領先國際結算銀行之列。資產託管、養老金、結算與現金管理、私人銀行等業務規模與收益均保持了較快增長。

四是業務運營更加注重加強基礎管理和風險防範。本行推進了全面風險管理體系建設，加強了並表風險、國別風險和表外風險管理；統籌推進了巴塞爾新資本協議實施的各項準備工作，內部評級和操作風險高級計量法項目成果應用加快，並研發投產了全球市場風險管理系統，市場風險計量與管控達到了國際上較為先進的水平。在銀行間債券市場成功發行880億元次級債券，資本充足率和核心資本充足率分別達到13.17%和10.07%，資本實力增強；同時，加強經濟資本、經濟增加值(EVA)、經濟資本回報率(RAROC)等資本管理工具在各業務領域的深入應用，控制風險資產增長，強化資本對業務擴充的剛性約束。針對外部經營環境的變化，本行不斷完善各項風險防範措施，切實加強信貸基礎管理，細化完善行業信貸政策體系，重點防控地方政府融資平台、房地產等領域的信貸風險，不良貸款餘額及不良貸款率連續12年保持「雙降」；進一步整合監督資源，完善以數據分析為基礎、以監督模型為風險識別工具的新監督體系，充分利用先進的技術手段加強對風險事件的監控，內部風險暴露水平持續降低，主要內控指標在同業保持先進水平。

五是服務工作更加注重客戶體驗的改善。本行着眼於打造服務卓越銀行的目標，在全行積極培育以客戶為中心，為客戶創造價值的服務文化，堅持標本兼治、多管齊下，大力實施滿意度和美譽度提升工程。深入實施了以客戶體驗為導向的業務流程綜合改造和優化，全面推廣工廠化、專業化、集約化的業務集中處理模式，網點服務效率和業務運營效率明顯提升。圓滿建成了面向全球化、綜合化、集團化發展的第四代科技應用系統(NOVA+)，創新推出短信服務平台、移動銀行等一大批基礎平台和拳頭產品，進一步形成了科技發展和創新應用優勢。統籌推進了各種渠道的協同發展，持續對物理網點進行改造升級和佈局優化，加快自助銀行建設和自助設備布放，以及電子銀行業務面向新技術、新市場和新渠道的創新應用，渠道服務能力明顯提升，新的服務模式層出不窮，通過電子渠道辦理業務的比例達到70.1%。本行切實加強消費者權益保護，進一步改進營銷和服務管理，讓技術進步和金融創新的成果惠及廣大客戶，積極構築健康和諧的金融消費關係。

當前，國際金融危機的深層次影響仍在持續。面對嚴峻複雜的經營環境，本行將進一步增強工作針對性、前瞻性和有效性，砥礪前行，穩中求進，紮實工作，努力實現競爭發展的新突破、結構調整的新進展和改革創新的新成效，為工商銀行的長期可持續發展奠定更為堅實的基礎。

5. 討論與分析

5.1 利潤表項目分析

2011年，中國經濟繼續保持平穩較快增長，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，立足於服務實體經濟和滿足客戶金融需求，加快發展方式轉變和經營轉型，依託科技領先優勢，深化產品創新，提升客戶服務水平，鞏固和增強客戶基礎，穩步擴大各項業務規模，嚴格成本管理與控制，改善風險管理和資產質量，完善公司治理，強化資本約束，在複雜多變的經營環境和日益激烈的同業競爭中繼續保持健康平穩的發展勢頭。全年實現淨利潤2,084.45億元，比上年增加424.20億元，增長25.6%，平均總資產回報率1.44%，提高0.12個百分點，加權平均權益回報率23.44%，提高0.65個百分點。營業收入4,706.01億元，增長23.6%。利息淨收入3,627.64億元，增長19.4%；非利息收入1,078.37億元，增長40.0%，其中手續費及佣金淨收入增長39.4%。營業費用1,696.13億元，增長21.6%，成本收入比下降1.08個百分點至29.91%，保持在較低水平。計提資產減值損失311.21億元，增長11.2%。所得稅費用638.66億元，增加144.65億元，增長29.3%。

利息淨收入

本行繼續加強資產負債管理，合理把握信貸投放總量和節奏，積極調整信貸結構；緊緊把握市場走勢，適時調整投資策略，優化投資組合結構；提升資金營運水平，在滿足流動性需要的同時提升資金收益。在資產負債規模增長的同時，資產質量持續提升，帶動利息淨收入穩步增長。2011年，利息淨收入3,627.64億元，比上年增加590.15億元，增長19.4%，佔營業收入的77.1%。利息收入5,895.80億元，增加1,268.18億元，增長27.4%；利息支出2,268.16億元，增加678.03億元，增長42.6%。

下表列示了生息資產和計息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	平均餘額	2011年		平均餘額	2010年	
		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)		利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	7,329,882	416,388	5.68	6,337,266	316,126	4.99
投資	3,673,043	121,077	3.30	3,652,316	106,611	2.92
非重組類債券	3,272,997	112,086	3.42	3,032,674	93,197	3.07
重組類債券 ⁽²⁾	400,046	8,991	2.25	619,642	13,414	2.16
存放中央銀行款項	2,402,963	38,332	1.60	1,839,062	28,718	1.56
存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	475,867	13,783	2.90	603,227	11,307	1.87
總生息資產	13,881,755	589,580	4.25	12,431,871	462,762	3.72
非生息資產	675,753			509,132		
資產減值準備	(185,263)			(161,292)		
總資產	14,372,245			12,779,711		
負債						
存款	11,364,657	188,650	1.66	10,385,487	140,518	1.35
同業及其他金融機構存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,389,833	32,809	2.36	1,129,238	15,503	1.37
已發行債務證券	150,578	5,357	3.56	86,375	2,992	3.46
總計息負債	12,905,068	226,816	1.76	11,601,100	159,013	1.37
非計息負債	574,991			406,471		
總負債	13,480,059			12,007,571		
利息淨收入		362,764			303,749	
淨利息差			2.49			2.35
淨利息收益率			2.61			2.44

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 報告期內重組類債券包括華融債券、特別國債和央行專項票據。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

- 淨利息差和淨利息收益率

淨利息差和淨利息收益率分別為2.49%和2.61%，比上年上升14個基點和17個基點。

下表列示了生息資產收益率、計息負債付息率、淨利息差、淨利息收益率及其變動情況。

項目	2011年	2010年	百分比
			增減(基點)
生息資產收益率	4.25	3.72	53
計息負債付息率	1.76	1.37	39
淨利息差	2.49	2.35	14
淨利息收益率	2.61	2.44	17

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,163.88億元，比上年增加1,002.62億元，增長31.7%，其中因規模因素增加565.35億元，增量佔比56.4%，因平均收益率提升因素增加437.27億元，增量佔比43.6%。平均收益率上升69個基點，主要原因是2010年下半年及2011年前三季度人民銀行共5次上調人民幣存貸款基準利率，其中一年期人民幣貸款利率累計上調125個基點，2011年新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平高於上年；以及本行持續推進信貸結構調整，利率管理水平有所提高。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額20,799.61億元，利息收入1,151.49億元，平均收益率5.54%；中長期貸款平均餘額52,499.21億元，利息收入3,012.39億元，平均收益率5.74%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2011年			2010年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	4,964,056	294,291	5.93	4,377,715	230,183	5.26
票據貼現	110,906	10,302	9.29	200,812	7,451	3.71
個人貸款	1,823,392	96,736	5.31	1,452,709	69,229	4.77
境外及其他	431,528	15,059	3.49	306,030	9,263	3.03
客戶貸款及 墊款總額	7,329,882	416,388	5.68	6,337,266	316,126	4.99

人民幣百萬元，百分比除外

從業務類型上看，公司類貸款利息收入2,942.91億元，增加641.08億元，增長27.9%，佔客戶貸款及墊款利息收入的70.7%，其中因規模因素增加347.77億元，增量佔比54.2%，因平均收益率上升因素增加293.31億元，增量佔比45.8%。公司類貸款平均收益率上升67個基點，主要原因是人民銀行加息以及本行利率管理水平的提高。

票據貼現利息收入103.02億元，增加28.51億元，增長38.3%，主要是由於平均收益率上升558個基點所致。2011年以SHIBOR為基準的貼現市場利率大幅上升，本行結合市場供求情況，加大票據買入賣出業務的運作力度，實現票據貼現平均收益率的大幅提升。平均餘額下降44.8%，主要是本行合理把握信貸投放總量，主動調整票據貼現規模以支持其他信貸業務。

個人貸款利息收入967.36億元，增加275.07億元，增長39.7%，其中因規模因素增加196.62億元，增量佔比71.5%，因平均收益率上升因素增加78.45億元，增量佔比28.5%。本行結合居民合理信貸需求，實現個人信貸規模較快增長，個人貸款平均餘額增長25.5%。本行持續優化個人信貸結構，平均收益率相對較高的個人消費貸款和個人經營性貸款佔比上升，同時受人民銀行加息影響，個人貸款平均收益率上升54個基點。

境外及其他貸款利息收入150.59億元，增加57.96億元，增長62.6%，主要是由於本行國際化、綜合化進程持續推進，境外分行及境內外子公司的貸款規模快速增長所致。

- **投資利息收入**

投資利息收入1,210.77億元，增加144.66億元，增長13.6%。其中，非重組類債券投資利息收入1,120.86億元，增長20.3%，主要是由於平均收益率上升35個基點所致。本行依據市場走勢，在收益率曲線整體上移時機加大投資力度，把握市場波段，提高組合收益率。

重組類債券投資利息收入89.91億元，減少44.23億元，下降33.0%，主要是由於票面金額為人民幣4,304.65億元的不可轉讓央行專項票據已於2010年正常到期收回，使得平均餘額下降35.4%。

- **存放中央銀行款項的利息收入**

本行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。存放中央銀行款項利息收入383.32億元，增加96.14億元，增長33.5%。報告期內人民銀行累計上調法定存款準備金率2.5個百分點和本行客戶存款規模穩步增長，使得法定存款準備金規模增長較快。

- **存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入**

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入137.83億元，增加24.76億元，增長21.9%，主要原因是2011年國內貨幣市場利率平均水平升幅較大，本行積極把握有利市場時機，加大資金運作力度，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率上升103個基點。

利息支出

• 存款利息支出

存款利息支出1,886.50億元，增加481.32億元，增長34.3%，佔全部利息支出的83.2%，其中因平均付息率上升因素增加321.95億元，增量佔比66.9%，因規模因素增加159.37億元，增量佔比33.1%。2010年下半年及2011年前三季度人民銀行共5次上調人民幣存貸款基準利率，其中一年期人民幣存款基準利率累計上調125個基點，活期存款利率累計上調14個基點，使得平均付息率上升31個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2011年			2010年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	2,071,114	56,395	2.72	1,869,683	40,330	2.16
活期 ⁽¹⁾	3,636,027	29,318	0.81	3,403,001	21,595	0.63
小計	5,707,141	85,713	1.50	5,272,684	61,925	1.17
個人存款						
定期	3,188,296	88,753	2.78	2,952,284	69,430	2.35
活期	2,194,871	10,663	0.49	1,943,350	7,210	0.37
小計	5,383,167	99,416	1.85	4,895,634	76,640	1.57
境外及其他	274,349	3,521	1.28	217,169	1,953	0.90
存款總額	11,364,657	188,650	1.66	10,385,487	140,518	1.35

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

• 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出328.09億元，增加173.06億元，增長111.6%，其中因平均付息率上升因素增加111.79億元，增量佔比64.6%，因規模因素增加61.27億元，增量佔比35.4%。平均付息率上升99個基點，主要原因是2011年國內貨幣市場利率平均水平升幅較大；以及股票市場指數震蕩下行，成交量萎縮和籌資額大幅減少使得平均付息率相對較低的同業及其他金融機構存放款項所佔比重有所下降。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出53.57億元，增加23.65億元，增長79.0%，主要是由於本行於2010年8月和2011年6月分別發行A股可轉換公司債券250億元和次級債券380億元所致。

非利息收入

2011年，本行實現非利息收入1,078.37億元，比上年增加308.38億元，增長40.0%，佔營業收入的比重為22.9%，提高2.7個百分點，收益結構進一步優化。

面對市場環境變化和激烈的同業競爭，結合客戶需求變化，本行繼續推進收益結構調整，着力發展客戶金融資產服務業務，依託科技優勢深化產品創新，加大渠道建設投入，持續改進服務技術手段、提升服務水平，穩步拓展客戶基礎，為客戶提供價有所值的服務，保持中間業務健康快速發展。實現手續費及佣金淨收入1,015.50億元，比上年增加287.10億元，增長39.4%。報告期實現委託理財業務收入106.69億元，各項代理收入70.35億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	25,410	19,160	6,250	32.6
投資銀行	22,592	15,506	7,086	45.7
個人理財及私人銀行	21,264	14,858	6,406	43.1
銀行卡	17,268	13,687	3,581	26.2
對公理財	9,269	6,886	2,383	34.6
資產託管	5,892	3,385	2,507	74.1
擔保及承諾	5,101	3,029	2,072	68.4
代理收付及委託	1,376	979	397	40.6
其他	905	518	387	74.7
手續費及佣金收入	109,077	78,008	31,069	39.8
減：手續費及佣金支出	7,527	5,168	2,359	45.6
手續費及佣金淨收入	101,550	72,840	28,710	39.4

結算、清算及現金管理業務收入254.10億元，比上年增加62.50億元，增長32.6%，主要是信用證、貿易融資等業務增長較快，人民幣結算和代客結售匯業務保持平穩增長。

投資銀行業務收入225.92億元，增加70.86億元，增長45.7%，主要是投融資顧問、企業信息服務和常年財務顧問等業務收入持續增長的同時，併購重組和股權融資等品牌類投資銀行業務實現較快增長。

個人理財及私人銀行業務收入212.64億元，增加64.06億元，增長43.1%，主要是個人貸款服務、個人貴金屬、個人銀行類理財以及私人銀行業務實現較快增長。

銀行卡業務收入172.68億元，增加35.81億元，增長26.2%，主要是銀行卡發行量和消費額增長帶動消費回佣和結算手續費收入增加。

對公理財業務收入92.69億元，增加23.83億元，增長34.6%，主要是對公客戶理財類業務增長帶動。

資產託管業務收入58.92億元，增加25.07億元，增長74.1%，主要是委託類資產規模增加帶動託管收入快速增長。

其他非利息收益

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
交易淨收入／(支出)	444	(476)	920	不適用
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(271)	(217)	(54)	不適用
金融投資淨收益	219	1,009	(790)	(78.3)
其他營業淨收入	5,895	3,843	2,052	53.4
合計	6,287	4,159	2,128	51.2

其他非利息收益62.87億元，比上年增加21.28億元，增長51.2%。其中，其他營業淨收入58.95億元，增加20.52億元，主要是由於租賃收入增加11.13億元以及匯兌及匯率產品淨收益增加6.65億元所致。

營業費用

營業費用1,696.13億元，比上年增加301.33億元，增長21.6%。其中：根據中華人民共和國財政部(簡稱「財政部」)有關規定，將原在其他費用項目核算的五項福利調整至工資及獎金項目核算和管理，如剔除五項福利調整因素，工資及獎金為521.86億元，增長15.2%，調整後工資及獎金為579.43億元，增長16.7%；職工費用包含本年增提的內退員工費用59億元(2010年為12.31億元)，剔除該因素影響的職工費用增長17.5%，如包含內退員工費用，職工費用為878.81億元，增長23.8%；營業稅金及附加288.75億元，增長34.4%，主要是應稅利息收入和手續費及傭金收入增加所致；其他營業費用303.10億元，增長12.9%。本行實行嚴格的成本管理與控制，成本收入比29.91%，保持在較低水平。

資產減值損失

計提各類資產減值損失311.21億元，比上年增加31.33億元，增長11.2%。其中，計提貸款減值損失318.32億元，增加39.44億元，增長14.1%，本行加強風險防控，保證貸款質量穩定和持續改善，同時堅持穩健的撥備提取政策，抵禦風險能力持續增強，

單項評估減值損失淨回撥21.74億元，組合評估減值損失淨計提340.06億元，增加79.25億元。其他資產減值損失淨回轉7.11億元，主要是本行加大了對減值外幣債券的處置力度以及部分減值外幣債券正常還款，導致債券減值損失回轉8.86億元。

所得稅費用

所得稅費用638.66億元，比上年增加144.65億元，增長29.3%。實際稅率23.5%，實際稅率低於法定稅率主要是由於持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益。

5.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用業績價值管理系統(PVMS)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

概要經營分部信息

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2011年		2010年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	249,684	53.1	204,761	53.8
個人金融業務	143,794	30.5	111,620	29.3
資金業務	72,281	15.4	61,103	16.0
其他	4,842	1.0	3,264	0.9
營業收入合計	470,601	100.0	380,748	100.0

概要地理區域信息

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2011年		2010年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	34,176	7.3	15,817	4.2
長江三角洲	99,137	21.1	85,168	22.4
珠江三角洲	65,021	13.8	54,918	14.4
環渤海地區	95,896	20.4	80,036	21.0
中部地區	61,987	13.2	51,557	13.5
西部地區	72,686	15.4	58,728	15.4
東北地區	27,482	5.8	23,154	6.1
境外及其他	14,216	3.0	11,370	3.0
營業收入合計	470,601	100.0	380,748	100.0

5.3 資產負債表項目分析

資產運用

2011年末，總資產154,768.68億元，比上年末增加20,182.46億元，增長15.0%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加9,983.91億元，增長14.7%；投資淨額增加1,836.34億元，增長4.9%；現金及存放中央銀行款項增加4,791.57億元，增長21.0%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的49.1%，比上年末下降0.1個百分點；投資淨額佔比25.3%，下降2.4個百分點；現金及存放中央銀行款項佔比17.8%，上升0.8個百分點。

資產運用

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	7,788,897	—	6,790,506	—
減：貸款減值準備	194,878	—	167,134	—
客戶貸款及墊款淨額	7,594,019	49.1	6,623,372	49.2
投資淨額	3,915,902	25.3	3,732,268	27.7
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項淨額	2,762,156	17.8	2,282,999	17.0
買入返售款項	478,002	3.1	248,860	1.8
其他	349,437	2.3	262,227	2.0
	377,352	2.4	308,896	2.3
資產合計	15,476,868	100.0	13,458,622	100.0

貸款

2011年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，結合實體經濟發展需要，合理把握信貸總量和投放節奏，深入調整信貸結構，優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。積極支持戰略性新興產業、先進製造業、現代服務業和文化產業發展，加大對中小企業、貿易融資和居民合理消費需求的信貸支持力度。信貸投放平穩適度，信貸結構調整效果初步顯現。2011年末，各項貸款77,888.97億元，比上年末增加9,983.91億元，增長14.7%。其中，境內分行人民幣貸款增加8,116.64億元，增長13.1%，增速比上年回落3.8個百分點。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	7,313,436	93.9	6,450,670	95.0
公司類貸款	5,215,605	66.9	4,700,343	69.2
票據貼現	106,560	1.4	117,135	1.7
個人貸款	1,991,271	25.6	1,633,192	24.1
境外及其他	475,461	6.1	339,836	5.0
合計	7,788,897	100.0	6,790,506	100.0

公司類貸款增加5,152.62億元，增長11.0%，貸款結構進一步優化。從期限結構上看，短期公司類貸款增加4,144.52億元，增長30.7%，佔全部公司類貸款增量的80.4%；中長期公司類貸款增加1,008.10億元，增長3.0%，增量佔比19.6%。從品種結構上看，流動資金貸款增加4,854.74億元，增長32.0%，其中貿易融資增加2,406.77億元，增長49.2%，主要是繼續支持生產流通領域企業的信貸需求；項目貸款增加370.94億元，增長1.4%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目建設；房地產貸款減少73.06億元，下降1.4%，主要是本行根據房地產市場形勢變化，主動壓降房地產貸款規模。

票據貼現減少105.75億元，下降9.0%，主要是本行根據資產負債組合管理需要，結合全行信貸投放情況，主動調整票據貼現業務規模以實現信貸均衡投放。

個人貸款增加3,580.79億元，增長21.9%，佔各項貸款的25.6%，比上年末提高1.5個百分點，主要是本行結合國家宏觀經濟政策，完善個人信貸政策，及時調整個人信貸資源配置，支持個人消費貸款和經營性貸款發展，促進個人貸款結構持續優化。其中，個人住房貸款增加864.69億元，增長7.9%，佔個人貸款的59.1%，比上年末下降7.6個百分點；個人消費貸款增加1,058.03億元，增長39.5%，主要是本行加快個人信貸產品創新力度，積極支持個人合理消費需求；個人經營性貸款增加795.68億元，增長43.3%，主要是本行加大市場營銷和服務力度，推動相關業務快速發展；信用卡透支增加862.39億元，增長94.2%，主要是大力發展信用卡分期付款業務以及信用卡發卡量和消費額持續快速增長所致。

貸款五級分類分佈情況

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	7,484,060	96.09	6,489,450	95.57
關注	231,826	2.97	227,815	3.35
不良貸款	73,011	0.94	73,241	1.08
次級	24,092	0.31	18,932	0.28
可疑	38,712	0.50	41,765	0.62
損失	10,207	0.13	12,544	0.18
合計	<u>7,788,897</u>	<u>100.00</u>	<u>6,790,506</u>	<u>100.00</u>

貸款質量持續改善。2011年末，按照五級分類，正常貸款74,840.60億元，比上年末增加9,946.10億元，佔各項貸款的96.09%，提高0.52個百分點。關注貸款2,318.26億元，增加40.11億元，佔比2.97%，下降0.38個百分點。不良貸款餘額730.11億元，減少2.30億元，不良貸款率0.94%，下降0.14個百分點。不良貸款餘額與不良貸款率繼續保持雙下降，主要是由於本行不斷加強對存在潛在性風險因素貸款的監控和退出力度，同時綜合運用現金清收、呆賬核銷、以物抵債和重組轉化等多種方式，加大不良貸款清收處置。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

項目	2011年12月31日				2010年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,215,605	66.9	59,816	1.15	4,700,343	69.2	61,610	1.31
票據貼現	106,560	1.4	—	—	117,135	1.7	—	—
個人貸款	1,991,271	25.6	10,686	0.54	1,633,192	24.1	9,656	0.59
境外及其他	475,461	6.1	2,509	0.53	339,836	5.0	1,975	0.58
合計	<u>7,788,897</u>	<u>100.0</u>	<u>73,011</u>	<u>0.94</u>	<u>6,790,506</u>	<u>100.0</u>	<u>73,241</u>	<u>1.08</u>

公司類不良貸款餘額598.16億元，比上年末減少17.94億元，不良貸款率1.15%，下降0.16個百分點。個人不良貸款餘額106.86億元，增加10.30億元，不良貸款率0.54%，下降0.05個百分點。

按行業劃分的公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日				2010年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
製造業	1,121,413	21.5	23,432	2.09	940,641	20.0	26,844	2.85
機械	180,605	3.5	2,328	1.29	134,355	2.8	3,004	2.24
化學	174,423	3.3	3,506	2.01	141,007	3.0	4,816	3.42
金屬加工	143,597	2.8	1,698	1.18	114,635	2.4	1,319	1.15
紡織及服裝	114,382	2.2	3,365	2.94	96,769	2.1	4,488	4.64
鋼鐵	106,396	2.0	1,946	1.83	92,866	2.0	973	1.05
交通運輸設備	63,189	1.2	1,469	2.32	49,557	1.0	1,513	3.05
通信設備、計算機及 其他電子設備	56,920	1.1	1,721	3.02	51,334	1.1	2,017	3.93
非金屬礦物	52,047	1.0	1,726	3.32	40,317	0.9	2,000	4.96
石油加工、煉焦及核燃料	41,687	0.8	301	0.72	69,577	1.5	299	0.43
其他	188,167	3.6	5,372	2.85	150,224	3.2	6,415	4.27
交通運輸、倉儲和郵政業	1,052,529	20.2	12,173	1.16	990,916	21.1	9,075	0.92
批發、零售及住宿	596,119	11.4	9,119	1.53	388,023	8.3	10,117	2.61
電力、燃氣及水的生產和 供應業	587,723	11.3	5,099	0.87	571,072	12.1	5,275	0.92
房地產業	512,178	9.8	4,775	0.93	512,018	10.9	5,355	1.05
水利、環境和公共設施 管理業	499,196	9.6	1,102	0.22	549,326	11.7	208	0.04
租賃和商務服務業	349,508	6.7	747	0.21	357,624	7.6	1,105	0.31
採礦業	179,474	3.4	524	0.29	129,488	2.8	297	0.23
建築業	115,047	2.2	1,054	0.92	84,048	1.8	1,168	1.39
科教文衛	67,673	1.3	693	1.02	68,102	1.4	845	1.24
其他	134,745	2.6	1,098	0.81	109,085	2.3	1,321	1.21
合計	5,215,605	100.0	59,816	1.15	4,700,343	100.0	61,610	1.31

2011年，本行貸款投放較多的行業主要是批發、零售及住宿和製造業，上述兩類行業貸款增量合計佔新增公司類貸款的75.5%。其中，批發、零售及住宿貸款增加2,080.96億元，增長53.6%，主要是本行積極支持現代服務業發展及小企業貸款業務增長帶動；製造業貸款增加1,807.72億元，增長19.2%，主要是本行加大對先進製造業的信貸支持力度。水利、環境和公共設施管理業貸款減少501.30億元，主要是適應宏觀經濟環境變化和本行信貸結構調整的要求，主動控制城建領域貸款投放的結果。

不良貸款減少較多的行業主要是製造業，批發、零售及住宿，房地產業，分別減少34.12億元、9.98億元和5.80億元。交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額增加30.98億元，主要是部分公路企業還款出現困難所致；鋼鐵業不良貸款餘額增加9.73億元，主要是個別企業受多重因素影響，生產經營出現困難所致；水利、環境和公共設施管理業不良貸款餘額增加8.94億元，主要是個別企業因在他行違約被本行納入不良貸款管理。

貸款減值準備變動情況

	人民幣百萬元		
	單項評估	組合評估	合計
年初餘額	41,300	125,834	167,134
本年計提	(2,174)	34,006	31,832
其中：本年新增	9,310	85,970	95,280
本年劃轉	375	(375)	—
本年回撥	(11,859)	(51,589)	(63,448)
已減值貸款利息收入	(602)	—	(602)
本年核銷	(4,057)	(489)	(4,546)
收回以前年度核銷	942	118	1,060
年末餘額	35,409	159,469	194,878

2011年末，貸款減值準備餘額1,948.78億元，比上年末增加277.44億元；撥備覆蓋率266.92%，提高38.72個百分點，抵禦風險能力進一步增強；貸款撥備率2.50%。

按擔保類型劃分的貸款結構

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	3,234,332	41.5	2,780,346	40.9
其中：個人住房貸款 ⁽¹⁾	1,176,564	15.1	1,090,095	16.1
質押貸款	792,016	10.2	665,641	9.8
其中：票據貼現 ⁽¹⁾	106,560	1.4	117,135	1.7
保證貸款	1,201,184	15.4	1,070,211	15.8
信用貸款	2,561,365	32.9	2,274,308	33.5
合計	7,788,897	100.0	6,790,506	100.0

註：(1) 為境內分行數據。

抵押貸款32,343.32億元，比上年末增加4,539.86億元，增長16.3%。信用貸款25,613.65億元，增加2,870.57億元，增長12.6%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3至6個月	4,475	0.06	3,264	0.05
6至12個月	6,539	0.08	5,248	0.08
12個月以上	47,001	0.60	55,836	0.82
合計	<u>58,015</u>	<u>0.74</u>	<u>64,348</u>	<u>0.95</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

重組貸款

重組貸款和墊款83.12億元，比上年末減少24.04億元，下降22.4%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款57.24億元，減少18.78億元。

展期貸款

展期貸款餘額172.17億元，比上年末增加19.36億元，其中不良貸款餘額40.07億元，比上年末減少0.86億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的3.6%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的19.3%。最大十家單一客戶貸款總額2,146.81億元，佔各項貸款的2.8%。

投資

2011年，國際國內宏觀經濟和金融環境複雜多變，本行緊密結合金融市場走勢，把握市場有利時機，靈活安排投資進度和重點，積極優化投資結構。2011年末，投資淨額39,159.02億元，比上年末增加1,836.34億元，增長4.9%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	3,911,633	99.9	3,727,086	99.9
非重組類債券	3,402,795	86.9	3,322,915	89.0
重組類債券	397,996	10.2	402,321	10.8
其他債務工具	110,842	2.8	1,850	0.1
權益工具	4,269	0.1	5,182	0.1
合計	3,915,902	100.0	3,732,268	100.0

非重組類債券34,027.95億元，比上年末增加798.80億元，增長2.4%。從發行主體結構上看，政府債券增加1,297.95億元，增長17.8%，中央銀行債券減少5,020.41億元，下降42.4%，政策性銀行債券增加3,406.79億元，增長34.8%，其他債券增加1,114.47億元，增長25.8%，主要是報告期內央票到期，同時本行適度加大對政策性銀行債券、政府債券以及優質信用債券的投資力度；從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券減少4,825.77億元，下降44.8%，佔比下降15.0個百分點，1至5年期限檔次的非重組類債券增加4,154.44億元，增長28.6%，佔比上升11.2個百分點，5年以上期限檔次的非重組類債券增加1,470.13億元，增長18.6%，佔比上升3.8個百分點，主要是由於本行把握債券收益率曲線變化帶來的投資機會，適時調整投資策略，在保證流動性需要的前提下適度加大中長期債券投資力度；從幣種結構上看，人民幣債券增加1,010.66億元，增長3.1%，主要是由於本行把握人民幣債券市場走勢，保持人民幣債券投資適度增長；美元債券折合人民幣減少160.39億元，下降23.5%，其他外幣債券折合人民幣減少51.47億元，下降19.3%，主要是由於本行適時減持部分外幣債券所致。

重組類債券投資3,979.96億元，比上年末減少43.25億元，是由於票面金額為人民幣43.25億元的不可轉讓央行專項票據已於2011年6月正常到期收回。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	858,194	25.2	728,399	21.9
中央銀行債券	682,676	20.1	1,184,717	35.7
政策性銀行債券	1,318,582	38.7	977,903	29.4
其他債券	543,343	16.0	431,896	13.0
合計	3,402,795	100.0	3,322,915	100.0

按持有目的劃分的投資結構

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	152,208	3.9	12,986	0.4
可供出售金融資產	840,105	21.5	904,795	24.2
持有至到期投資	2,424,785	61.9	2,312,781	62.0
應收款項類投資	498,804	12.7	501,706	13.4
合計	3,915,902	100.0	3,732,268	100.0

存放和拆放同業及其他金融機構款項淨額

存放和拆放同業及其他金融機構款項淨額4,780.02億元，比上年末增加2,291.42億元，增長92.1%。主要是本行為提高資金使用效率，加大資金運作力度，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項大幅增長。

負債

2011年末，總負債145,190.45億元，比上年末增加18,820.80億元，增長14.9%。

負債

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	12,261,219	84.5	11,145,557	88.2
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,341,290	9.2	1,048,002	8.3
賣出回購款項	206,254	1.4	84,888	0.7
已發行債務證券	204,161	1.4	102,264	0.8
其他	506,121	3.5	256,254	2.0
負債合計	14,519,045	100.0	12,636,965	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2011年，國家實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，居民收入穩步提高，存款市場競爭激烈。本行通過拓展新市場新客戶擴大存款來源，通過強化整體聯動增強存款市場競爭力，促進存款業務繼續穩定增長。2011年末，客戶存款餘額122,612.19億元，比上年末增加11,156.62億元，增長10.0%。從客戶結構上看，公司存款增加4,574.40億元，增長8.4%；個人存款增加6,002.02億元，增

長11.4%。從期限結構上看，定期存款增加5,487.24億元，增長11.2%；活期存款增加5,089.18億元，增長8.8%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	11,949,927	97.5	10,907,842	97.9
公司存款	5,928,749	48.4	5,471,309	49.1
定期	2,169,089	17.7	1,925,605	17.3
活期	3,759,660	30.7	3,545,704	31.8
個人存款	5,843,859	47.7	5,243,657	47.0
定期	3,296,185	26.9	2,990,945	26.8
活期	2,547,674	20.8	2,252,712	20.2
其他存款 ⁽¹⁾	177,319	1.4	192,876	1.8
境外及其他	311,292	2.5	237,715	2.1
合計	12,261,219	100.0	11,145,557	100.0

註：(1) 主要包括匯出匯款和應解匯款。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額13,412.90億元，比上年末增加2,932.88億元，增長28.0%。主要是2011年國內貨幣市場流動性趨緊，本行積極採取措施從貨幣市場融入資金，吸收短期同業存款，有效支持各項資產業務開展。

已發行債務證券

已發行債務證券餘額2,041.61億元，比上年末增加1,018.97億元，增長99.6%，主要是由於本行及中國工商銀行(亞洲)有限公司2011年累計新發行人民幣次級債券895億元所致。

5.4 根據監管要求披露的其他財務信息

主要監管指標

項目		監管標準	2011	2010	2009
流動性比率(%)	人民幣	≥ 25.0	27.6	31.8	30.7
	外幣	≥ 25.0	90.6	53.4	61.1
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤ 75.0	63.5	62.0	59.5
最大單一客戶 貸款比例(%)		≤ 10.0	3.6	3.5	2.8
最大十家客戶 貸款比例(%)			19.3	22.8	20.9
貸款遷徙率(%)	正常		2.0	2.6	3.5
	關注		7.3	4.8	9.9
	次級		32.8	43.4	31.3
	可疑		4.9	10.9	18.1

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

5.5 資本充足率情況

本行根據中國銀行業監督管理委員會(簡稱「中國銀監會」)《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算資本充足率和核心資本充足率，並根據發展戰略和風險偏好制定資本充足率管理目標。

2011年末，本行資本充足率和核心資本充足率分別為13.17%和10.07%，均滿足監管要求。資本充足率比上年末上升0.90個百分點，核心資本充足率比上年末上升0.10個百分點，主要是由於：(1)本行盈利能力增強，通過利潤留存等內源性方式補充核心資本，平衡資本供給與需求的能力進一步提高；(2)報告期內本行及本行子公司累計發行895億元人民幣次級債券，扣除發行費用後全部用於補充附屬資本。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心資本	882,300	750,970
股本	349,084	349,019
儲備 ⁽¹⁾	532,135	400,724
少數股東權益	1,081	1,227
附屬資本	271,830	174,505
貸款損失一般準備	77,889	67,905
長期次級債務	167,655	78,286
可轉換公司債券	24,615	24,870
其他附屬資本	1,671	3,444
扣除前總資本基礎	1,154,130	925,475
扣除	41,667	53,102
商譽	22,223	27,369
未合併的權益投資	18,957	22,649
其他	487	3,084
資本淨額	1,112,463	872,373
核心資本淨額	850,355	709,193
加權風險資產及市場風險資本調整	8,447,263	7,112,357
核心資本充足率	10.07%	9.97%
資本充足率	13.17%	12.27%

註：(1) 主要包括資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備以及未分配利潤可計入部分。

5.6 展望

2012年，中國經濟將有望繼續保持平穩較快的發展勢頭，經濟結構轉型和金融體制改革將取得重要進展，中國銀行業仍處於重要的戰略機遇期，但發展中面臨的不確定性因素依然較多。2012年是本行股改後第三個三年發展戰略規劃的開局之年，在此攻堅克難、繼往開來的關鍵一年，本行將依據國家經濟金融改革發展導向，把握機遇，應對挑戰，繼續深入推進戰略轉型。

2012年本行面臨的機遇包括：一是國內經濟總量增長空間仍然較大。特別是財稅、金融、收入分配、對外經濟等領域改革的推進將進一步釋放經濟增長的內生動力，銀行仍有較大業務發展機遇。二是經濟結構調整和經濟發展方式轉變帶來優化業務佈局的新機會。一方面，國家對先進製造業、戰略性新興產業、現代服務業的大力扶持與培育，為本行優化信貸結構和創新服務模式提供了重要機遇；另一方面，國家區域發展戰略的深化，經濟圈、經濟帶的構建以及城鄉之間的協調發展，有助於本行實現不同區域之間的業務產品協同和營銷管理互動。三是國內企業「走出去」和「產能輸出」步伐的加快以及人民幣在跨境貿易和投資中影響力的擴大為本行的跨國經營提供了諸多機遇。四是經濟轉型期，民生消費市場、新農村市場、小微企業與個人金融市場等新興市場蓬勃發展，為本行開拓業務提供了新的「藍海」。

2012年，本行經營發展也面對一系列挑戰，主要體現在：第一，歐債危機繼續惡化和歐洲經濟持續低迷，對全球經濟復蘇將形成較大拖累。全球經濟放緩和國際市場震蕩可能衝擊到進出口貿易、國際資本流動、中資企業海外業務拓展。本行將對國際化戰略的推進做出更加科學合理的規劃，進一步提升國別風險、外匯風險、流動性風險管理水平。第二，金融監管標準趨嚴，加大了商業銀行資本和流動性管理的壓力。監管層目前正在制定新的商業銀行資本管理辦法，儘管短期來看對本行經營的影響不大，但長期來看，本行仍需進一步提升資本和流動性管理的水平。第三，受全球金融市場波動、國內宏觀調控持續深入等因素影響，國內外金融資產價格走勢存在不確定性，要求本行不斷提升市場走勢研判水平，加強投資管理，以保持業績穩定增長。

2012年，本行將認真研究執行國家「十二五」發展規劃和產業政策，全面落實本行發展戰略部署，進一步統一思想，堅持推進發展方式轉變和經營轉型，着力解決影響本行長遠發展的基礎性、根源性問題，靈活應對經濟和市場環境的變化，保持業績穩定增長，實現經營再上台階。具體而言，2012年本行將主要圍繞以下幾方面展開工作：第一，持續強化資本管理和風險管理能力。按照規模與資本相協調、效益和風險相平衡的經營導向，加快業務發展模式的調整，提升資本管理的效率，推進集團風險管理架構建設，完善全面風險管理體系。第二，深入推進業務結構調整。進一步加大非信貸業務發展力度，探索拓展金融資產服務新領域，逐步健全各產品線之間的聯動協同機制，增強資產的盈利水平。加快退出高耗能、高污染和產能過剩行業貸款，努力開拓綠色信貸市場和先進製造業、戰略性新興產業信貸市場，並以文化產業融資服務為抓手，進一步全面加大對現代服務業的信貸支持力度，高效合理的配置信貸資源。第三，努力提升服務水平，改善服務品質。大力發展電子服務平台，不斷豐富和優化服務渠道，加大對新興產業區帶等潛力區域的資源投入力度，不斷豐富和優化服務渠道。以客戶為中心，推進產品創新，精簡和優化業務流程，進一步提升客戶體驗。第四，積極穩健推進綜合經營戰略和國際化發展戰略。加快拓展綜合化經營的廣度和深度，增強一體化服務能力和跨市場盈利能力。加快全球網絡佈局和產品線建設，打造境內外一體化應用平台，為全球客戶提供「One ICBC」的卓越體驗。

2012年本行計劃總資產增加17,000億元左右，總負債增加15,000億元左右；年末不良貸款率控制在1.20%以內。

6. 股東持股情況

6.1 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為997,402戶。其中H股股東153,712戶，A股股東843,690戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

2011年末股東總數 997,402 (2011年12月31日的A+H在冊股東數)

本年度報告公佈日前一個月末股東總數 980,475 (2012年2月29日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2011年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	123,694,126,154	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,005,560,941	0	未知
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.6	1,999,857,212	0	無
工銀瑞信基金公司—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
安邦財產保險股份有限公司—傳統保險產品	其他內資	A股	0.1	516,921,488	0	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他內資	A股	0.1	454,538,874	0	無
生命人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.1	386,771,556	0	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	其他內資	A股	0.1	386,629,846	0	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	348,592,580	0	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

6.2 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2011年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	A股股東	
				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 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.99	33.80
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.99	33.80

註：(1) 2011年12月31日股東名冊，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 2011年12月31日股東名冊，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,694,126,154股。

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	H股股東	
				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 高盛集團有限公司	實益擁有人	13,847,980,524	好倉	15.95	3.97
	實益擁有人	7,944,462,536	好倉	9.15	2.27
	受控制企業權益	833,372,557	好倉	0.96	0.24
	合計	8,777,835,093		10.11	2.51
Nomura Holdings, Inc.	受控制企業權益	4,909,233,950	好倉	5.66	1.41
	受控制企業權益	3,862,033,001	淡倉	4.45	1.11
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	588,115,969	好倉	0.68	0.17
	投資經理	722,751,670	好倉	0.83	0.21
	保管人—法團／ 核准借出 代理人	3,049,022,178	好倉	3.51	0.87
	合計	4,359,889,817		5.02	1.25
	實益擁有人	332,705,309	淡倉	0.38	0.10

7. 重要事項

7.1 重大資產收購、出售及吸收合併事項

收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行及East Asia Holding Company, Inc. (為東亞銀行在美國的全資子公司，東亞銀行通過其持有美國東亞銀行100%股權)就收購美國東亞銀行80%股權事宜簽署交易協議。本次交易已於2011年3月獲得中國銀監會批准，最終完成尚需獲得境外監管機構批准。

工銀泰國退市

2011年3月8日，本行完成了對中國工商銀行(泰國)股份有限公司(簡稱「工銀泰國」)的退市自願要約收購。本行在退市自願要約收購項下購得工銀泰國7,276,848股普通股及73,533股優先股(合計相當於工銀泰國約0.46%的全部已發行股份)。退市自願要約收購完成後，本行持有工銀泰國約97.70%的全部已發行股份。工銀泰國的股份在泰國證券交易所上市及交易至2011年3月18日。

收購阿根廷標準銀行股權

2011年8月5日，本行與Standard Bank London Holdings Plc(標準銀行倫敦控股有限公司，以下簡稱「標銀倫敦」、Holding W-S De Inversiones S.A.(其與標銀倫敦合稱為「賣方」)及賣方擔保人標準銀行、Sielecki家族成員、Werthein家族成員就本行購買Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión及Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。本次交易已於2011年9月獲得中國銀監會批准，最終完成尚需獲得境外監管機構批准。

工銀加拿大買入期權行權

2010年1月28日，本行向東亞銀行收購了加拿大東亞銀行70%發行在外的普通股，後將加拿大東亞銀行更名為「中國工商銀行(加拿大)有限公司」(簡稱「工銀加拿大」)。根據股東協議，本行於2011年3月31日向東亞銀行發出通知行使從東亞銀行收購工銀加拿大額外10%股權的權利。本次收購已於2011年8月26日完成，截至報告期末，本行對工銀加拿大的持股比例由70%增至80%。

入股金盛人壽保險有限公司

2010年10月28日，本行董事會批准本行入股金盛人壽保險有限公司。當日，本行與安盛中國(法國AXA安盛集團的子公司)和中國五礦集團公司就金盛人壽保險有限公司股權買賣交易簽署了有關協議。截至報告期末，本次交易正在履行監管機構的審批程序。

8. 其他信息

8.1 企業管治常規守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治常規守則》推薦的建議最佳常規。

8.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2011年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

8.3 利潤及股息分配

本集團報告期利潤及財務狀況載列於本行年報獨立審計師報告及財務報表部分。

經2011年5月31日舉行的2010年度股東年會批准，本行已向截至2011年6月14日收市後登記在冊的股東派發了自2010年1月1日至2010年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.84元(含稅)，共計分派股息約人民幣642.20億元。

本行董事會建議就截至2011年12月31日止的財政年度派發每10股現金股息人民幣2.03元(含稅)。由於本行發行的A股可轉換公司債券轉股起止日期為2011年3月1日至2016年8月31日，目前尚難以預計A股股權登記日時的總股本，因此，暫時無法確定本次股息派發總額。以截至2011年12月31日本行已發行的股份測算，派息總額約為人民幣708.64億元，比2010年增長10.35%。本行擬以分紅派息股權登記日收市時的總股本為基準，實施本次分紅派息。該宣派將在即將召開的2011年股東年會上提請批准。

本行前三年現金分紅情況如下表：

項目	人民幣百萬元，百分比除外		
	2010年	2009年	2008年
現金分紅(含稅)	64,220	56,783	55,113
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	39	44	50

註：(1) 現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可通過參加股東會議並行使表決權、對業務經營活動提出建議或質詢等方式充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

如該宣派於股東年會上獲得批准，股息將支付予在2012年6月13日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2012年6月8日至2012年6月13日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2012年6月7日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

8.4 股份的買賣或贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

9. 財務報告

9.1 審計意見

本行2011年度按中國會計準則編製的財務報表經安永華明會計師事務所審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由安永會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

9.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

9.2.1 合併利潤表

截至2011年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2011	2010
利息收入	589,580	462,762
利息支出	(226,816)	(159,013)
利息淨收入	362,764	303,749
手續費及佣金收入	109,077	78,008
手續費及佣金支出	(7,527)	(5,168)
手續費及佣金淨收入	101,550	72,840
交易淨收入／(支出)	444	(476)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	(271)	(217)
金融投資淨收益	219	1,009
其他營業淨收入	5,895	3,843
營業收入	470,601	380,748
營業費用	(169,613)	(139,480)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(31,832)	(27,888)
其他	711	(100)
營業利潤	269,867	213,280
分佔聯營及合營公司收益	2,444	2,146
稅前利潤	272,311	215,426
所得稅費用	(63,866)	(49,401)
淨利潤	208,445	166,025
歸屬於：		
母公司股東	208,265	165,156
非控制性權益	180	869
	208,445	166,025
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.60	0.48
— 稀釋(人民幣元)	0.59	0.48

9.2.2 合併綜合收益表

截至2011年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2011	2010
本年淨利潤	208,445	166,025
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益／(損失)	2,293	(5,510)
現金流量套期淨收益／(損失)	355	(211)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	774	(882)
外幣報表折算差額	(11,416)	2,374
其他	43	157
本年其他綜合收益小計	(7,951)	(4,072)
本年綜合收益總額	200,494	161,953
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	200,368	161,316
非控制性權益	126	637
	200,494	161,953

9.2.3 合併財務狀況表

2011年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,762,156	2,282,999
存放和拆放同業及其他金融機構款項	478,002	248,860
為交易而持有的金融資產	30,822	10,188
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	121,386	2,798
衍生金融資產	17,460	13,332
買入返售款項	349,437	262,227
客戶貸款及墊款	7,594,019	6,623,372
金融投資	3,763,694	3,719,282
對聯營及合營公司的投資	32,750	40,325
物業和設備	119,028	103,412
遞延所得稅資產	21,938	21,712
其他資產	186,176	130,115
資產合計	15,476,868	13,458,622
負債		
向中央銀行借款	100	51
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	171,973	6,670
衍生金融負債	12,617	10,564
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,341,290	1,048,002
賣出回購款項	206,254	84,888
存款證	41,426	9,314
客戶存款	12,261,219	11,145,557
應交所得稅	51,535	33,759
遞延所得稅負債	103	318
已發行債務證券	204,161	102,264
其他負債	228,367	195,578
負債合計	14,519,045	12,636,965
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,084	349,019
可轉換公司債券權益成份	2,954	2,985
儲備	291,370	267,269
未分配利潤	313,334	201,157
	956,742	820,430
非控制性權益	1,081	1,227
股東權益合計	957,823	821,657
負債及股東權益合計	15,476,868	13,458,622

9.2.4 合併股東權益變動表

截至2011年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備												未分配利潤	非控制性	
	已發行股本	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計	合計	權益		權益合計	
2011年1月1日	349,019	2,985	131,923	53,782	93,071	(6,303)	581	(4,248)	(1,537)	267,269	201,157	820,430	1,227	821,657	
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	208,265	208,265	180	208,445	
其他綜合收益	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	—	(7,897)	(54)	(7,951)	
可供出售金融資產公允價值變動	—	—	—	—	—	2,304	—	—	—	2,304	—	2,304	(11)	2,293	
現金流量套期淨收益	—	—	—	—	—	—	—	355	—	355	—	355	—	355	
權益法下分佔聯營及合營公司其他綜合收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	774	774	—	774	—	774	
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(11,373)	—	—	(11,373)	—	(11,373)	(43)	(11,416)	
其他	—	—	43	—	—	—	—	—	—	43	—	43	—	43	
綜合收益總額	—	—	43	—	—	2,304	(11,373)	355	774	(7,897)	208,265	200,368	126	200,494	
2010年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(64,220)	(64,220)	—	(64,220)	
提取盈餘公積(i)	—	—	—	20,638	—	—	—	—	—	20,638	(20,638)	—	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	11,230	—	—	—	—	11,230	(11,230)	—	—	—	
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	65	—	200	—	—	—	—	—	—	200	—	265	—	265	
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	31	31	
對控股子公司股權比例變動	—	—	(70)	—	—	—	—	—	—	(70)	—	(70)	(234)	(304)	
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69)	(69)	
可轉換公司債券權益成份轉股	—	(31)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(31)	—	(31)	
2011年12月31日	<u>349,084</u>	<u>2,954</u>	<u>132,096</u>	<u>74,420</u>	<u>104,301</u>	<u>(3,999)</u>	<u>(10,792)</u>	<u>(3,893)</u>	<u>(763)</u>	<u>291,370</u>	<u>313,334</u>	<u>956,742</u>	<u>1,081</u>	<u>957,823</u>	

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.41億元及子公司提取盈餘公積人民幣2.50億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣2.27億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備													非控制性 權益 權益合計	權益合計
	已發行 股本	可轉換 公司債券 權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤	合計			
2010年1月1日	334,019	—	107,790	37,484	84,222	(897)	(1,919)	(4,082)	(655)	221,943	117,931	673,893	5,041	678,934	
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	165,156	165,156	869	166,025	
其他綜合收益	—	—	114	—	—	(5,406)	2,500	(166)	(882)	(3,840)	—	(3,840)	(232)	(4,072)	
可供出售金融資產公允 價值變動	—	—	—	—	—	(5,406)	—	—	—	(5,406)	—	(5,406)	(104)	(5,510)	
現金流量套期淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(166)	—	(166)	—	(166)	(45)	(211)	
權益法下分估聯營及 合營公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	(882)	(882)	—	(882)	—	(882)	
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	2,500	—	—	2,500	—	2,500	(126)	2,374	
其他	—	—	114	—	—	—	—	—	—	114	—	114	43	157	
綜合收益總額	—	—	114	—	—	(5,406)	2,500	(166)	(882)	(3,840)	165,156	161,316	637	161,953	
2009年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(56,783)	(56,783)	—	(56,783)	
提取盈餘公積(i)	—	—	—	16,298	—	—	—	—	—	16,298	(16,298)	—	—	—	
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	8,849	—	—	—	—	8,849	(8,849)	—	—	—	
通過供股新增資本	15,000	—	29,621	—	—	—	—	—	—	29,621	—	44,621	—	44,621	
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	230	230	
對控股子公司股權比例變動	—	—	(5,602)	—	—	—	—	—	—	(5,602)	—	(5,602)	(4,373)	(9,975)	
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(308)	(308)	
發行可轉換公司債券	—	2,985	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,985	—	2,985	
2010年12月31日	<u>349,019</u>	<u>2,985</u>	<u>131,923</u>	<u>53,782</u>	<u>93,071</u>	<u>(6,303)</u>	<u>581</u>	<u>(4,248)</u>	<u>(1,537)</u>	<u>267,269</u>	<u>201,157</u>	<u>820,430</u>	<u>1,227</u>	<u>821,657</u>	

(i) 含子公司提取盈餘公積人民幣1.33億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.09億元

9.2.5 合併現金流量表

截至2011年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2011	2010
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	272,311	215,426
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(2,444)	(2,146)
折舊	12,027	10,844
攤銷	1,426	1,314
金融投資攤銷	(7,562)	(9,861)
客戶貸款及墊款減值損失	31,832	27,888
其他資產減值損失	(711)	100
未實現匯兌損失	7,497	490
發行債務證券利息支出	5,103	2,948
已減值貸款利息收入	(602)	(754)
處置可供出售金融資產淨收益	(178)	(925)
股權投資產生的淨資產差額調整利得	—	(180)
權益投資交易淨收益	(3)	(21)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	271	217
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨損益	(881)	64
股利收入	(41)	(84)
	318,045	245,320
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(437,857)	(594,655)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(37,009)	(1,269)
為交易而持有的金融資產	(20,475)	8,905
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(118,555)	(1,606)
買入返售款項	(1,344)	258,192
客戶貸款及墊款	(1,036,506)	(1,071,538)
其他資產	(27,188)	(19,479)
	(1,678,934)	(1,421,450)
經營負債的淨增加/(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	160,203	(9,163)
向中央銀行借款	49	51
同業及其他金融機構存放和拆入款項	279,170	49,343
賣出回購款項	121,366	48,828
存款證	33,038	9,874
客戶存款	1,135,086	1,374,387
其他負債	27,912	19,760
	1,756,824	1,493,080

	2011	2010
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	395,935	316,950
支付的所得稅	(47,812)	(38,774)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>348,123</u>	<u>278,176</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(22,896)	(20,017)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,278	666
購買金融投資所支付的現金	(1,385,697)	(1,977,718)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,349,324	1,840,399
投資合營及聯營公司所支付的現金	(10)	(808)
收購子公司所支付的現金淨額	—	(2,929)
處置合營公司所收到的現金	—	278
處置子公司所支付的現金	—	(528)
分配股利及紅利所收到的現金	1,268	1,071
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(56,733)</u>	<u>(159,586)</u>
籌資活動產生的現金流量		
配股收到的現金	—	44,848
非控制性股東資本投入	31	230
發行次級債券收到的現金	89,500	25,286
發行可轉換公司債券收到的現金	—	25,000
發行其他債務證券所收到的現金	14,303	—
償還已發行債券支付的現金	—	(22,000)
支付債務證券利息	(3,212)	(2,597)
收購非控制性權益所支付的現金	(328)	(9,273)
分配普通股股利所支付的現金	(64,220)	(56,783)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(69)	(308)
支付的其他與籌資活動有關的現金	—	(357)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>36,005</u>	<u>4,046</u>
現金及現金等價物淨增加	327,395	122,636
現金及現金等價物的年初餘額	528,971	409,394
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(8,058)	(3,059)
現金及現金等價物的年末餘額	<u><u>848,308</u></u>	<u><u>528,971</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	565,899	449,667
支付的利息	(204,648)	(147,301)

9.3 2011年生效且與本集團相關的新制定和經修訂的國際財務報告準則

國際會計準則理事會頒佈了以下於2011年生效且與本集團相關的新制定和經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)及國際財務報告解釋委員會解釋文件。

《國際會計準則第24號修訂》	關聯方披露
《國際會計準則第32號修訂》	國際會計準則第32號 — 金融工具： 列示 — 供股權的分類
《國際財務報告解釋公告第14號修訂》	國際財務報告解釋公告第14號 — 最低提存資金要求的預付款項
《國際財務報告解釋公告第19號》	運用權益工具消除金融負債

上述新生效或經修訂的國際財務報告準則以及國際財務報告解釋委員會解釋文件的主要影響如下：

國際會計準則第24號 — 關聯方披露(修訂)

《國際會計準則第24號 — 關聯方披露》的修訂明確了關聯方的定義。新的定義強調了關聯方關係的對稱性，並且明確了企業受個人及關鍵管理人員影響的關聯方關係的情形。此外，豁免了報告主體與同受政府控制、共同控制或重大影響的主體之間關聯交易的一般披露要求。該準則的修訂對本集團的財務狀況與經營成果未產生影響。本集團已就與政府相關主體之間的單項重大或單項非重大但匯總重大的交易的定性或定量披露重新加以評估。所披露的詳盡程度取決於關聯方關係的密切程度及對交易重要性的判定。該判定基於這些關聯交易：1)在規模上是否重大；2)是否按照非市場條款進行；3)是否超出了正常日常業務經營範圍；4)是否已向監管機構披露；5)是否已向高級管理層報告；以及6)是否需要股東的批准。

國際會計準則第32號 — 金融工具：列示 — 供股權的分類(修訂)

《國際會計準則第32號 — 金融工具：列示 — 供股權的分類》對金融負債的定義進行了修訂，明確將供股權(以及某些期權或權證)歸類為權益性工具，即主體按照既定比例向同一權益級別的所有現有股東發行供股權的非衍生權益工具，或獲取固定數量的主體自身的權益工具以得到以某一幣種標價的固定金額。該準則的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

國際財務報告解釋公告第14號 — 最低提存資金要求的預付款項(修訂)

《國際財務報告解釋公告第14號 — 最低提存資金要求的預付款項》的修訂為評估一項淨退休金資產的可收回金額提供了指引，並允許主體將最低提存資金的預繳作為一項資產來處理。該解釋公告的修訂對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

國際財務報告解釋公告第19號 — 運用權益工具消除金融負債

《國際財務報告解釋公告第19號 — 運用權益工具消除金融負債》對為消除一項金融負債而向債權人發行的權益工具是「支付的對價」進行了闡述。所發行的權益工具以公允價值計量。如果權益工具的公允價值不能可靠計量，則以已消除金融負債的公允價值來計量所發行的權益工具，並將利得或損失立即確認為當期損益。該解釋公告對本集團財務狀況與經營成果未產生影響。

除上述外，國際會計準則理事會於2010年5月還發佈了第三批對國際財務報告準則的多項改進*，對其部分準則進行修訂，旨在消除準則中存在的不一致並對相關措辭加以明確。本集團已於2011年1月1日採用《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第3號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第34號》以及《國際財務報告解釋公告第13號》的修訂。除下述因採用修訂後的《國際財務報告準則第1號》導致的會計政策的變化及影響外，其他修訂對本集團財務狀況與經營情況未產生重大影響。

* 對國際財務報告準則(2010)的改進包括對《國際財務報告準則第1號》、《國際財務報告準則第3號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際會計準則第1號》、《國際會計準則第27號》、《國際會計準則第34號》以及《國際財務報告解釋公告第13號》的修訂。

國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則

《國際財務報告準則第1號》修訂了企業在發生特定事項，如私有化或首次公開發行股份時，可以選擇以評估當日資產的公允價值作為認定成本來確定其入賬價值，已採用國際財務報告準則的企業可以對此進行追溯調整。本集團依據該修訂變更了2005年股份制改造中有關評估增值及資產認定成本的相關會計政策並進行了追溯調整。

國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露

《國際財務報告準則第7號》的修訂要求披露可利用的擔保物及其他信用增級的財務影響，包括最能代表金融資產最大信用風險敞口的金額，例如關於擔保物對信用風險緩釋程度的描述。

自2011年起，本集團採納了對國際財務報告準則第7號的上述修訂，依據該修訂增加了關於擔保物對信用風險緩釋程度的描述。

9.4 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

9.4.1 利息淨收入

	2011	2010
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	309,083	239,304
個人貸款	96,954	69,364
票據貼現	10,351	7,458
債券投資	121,077	106,611
存放中央銀行款項	38,332	28,718
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,783	11,307
	<u>589,580</u>	<u>462,762</u>
利息支出：		
客戶存款	(188,650)	(140,518)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(32,809)	(15,503)
已發行債務證券	(5,357)	(2,992)
	<u>(226,816)</u>	<u>(159,013)</u>
利息淨收入	<u>362,764</u>	<u>303,749</u>

9.4.2 手續費及佣金淨收入

	2011	2010
結算、清算及現金管理	25,410	19,160
投資銀行	22,592	15,506
個人理財及私人銀行	21,264	14,858
銀行卡	17,268	13,687
對公理財	9,269	6,886
資產託管	5,892	3,385
擔保及承諾	5,101	3,029
代理收付及委託	1,376	979
其他	905	518
	<u>109,077</u>	<u>78,008</u>
手續費及佣金收入	<u>109,077</u>	<u>78,008</u>
手續費及佣金支出	<u>(7,527)</u>	<u>(5,168)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>101,550</u>	<u>72,840</u>

9.4.3 交易淨收入／(支出)

	2011	2010
債券投資	1,236	352
權益投資	3	21
衍生金融工具	(795)	(849)
	<u>444</u>	<u>(476)</u>

9.4.4 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	2011	2010
金融資產	4,442	61
金融負債	(4,713)	(278)
	<u>(271)</u>	<u>(217)</u>

9.4.5 金融投資淨收益

	2011	2010
投資於非上市公司的股利收入	33	80
投資於上市公司的股利收入	8	4
股利收入	<u>41</u>	<u>84</u>
處置可供出售金融資產的淨收益	<u>178</u>	<u>925</u>
	<u>219</u>	<u>1,009</u>

9.4.6 其他營業淨收入

	2011	2010
匯兌及匯率產品淨收益	1,400	735
租賃收入	1,433	320
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,273	784
銀行雜項收入	368	329
其他	1,421	1,675
	<u>5,895</u>	<u>3,843</u>

9.4.7 營業費用

	2011	2010
職工費用：		
工資及獎金	57,943	49,651
職工福利	21,399	14,005
定額供款計劃	8,539	7,332
	<u>87,881</u>	<u>70,988</u>
房屋及設備費用：		
折舊	12,027	10,844
土地及建築物經營性租賃最低租金	4,116	3,509
維修費	2,715	2,412
水電費	2,263	2,084
	<u>21,121</u>	<u>18,849</u>
資產攤銷	1,426	1,314
其他管理費用	23,253	20,236
營業稅金及附加	28,875	21,484
其他	7,057	6,609
	<u>169,613</u>	<u>139,480</u>

9.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2011	2010
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	38	3
金融投資：		
持有至到期投資	(417)	(203)
可供出售金融資產	(469)	(387)
對聯營及合營公司的投資	348	—
其他資產	(211)	687
	<u>(711)</u>	<u>100</u>

9.4.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2011	2010
當期所得稅費用：		
中國大陸	66,829	48,623
中國香港及澳門	891	730
其他境外地區	534	362
	<u>68,254</u>	<u>49,715</u>
以前年度所得稅調整	(2,666)	571
遞延所得稅費用	<u>(1,722)</u>	<u>(885)</u>
	<u><u>63,866</u></u>	<u><u>49,401</u></u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2011	2010
稅前利潤	<u>272,311</u>	<u>215,426</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	68,078	53,857
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(10)	(88)
不可抵扣支出	2,587	1,124
免稅收入	(7,024)	(5,572)
分佔聯營及合營公司損益	(596)	(572)
以前年度當期及遞延所得稅調整	670	571
其他	161	81
	<u>63,866</u>	<u>49,401</u>
本集團實際所得稅費用	<u><u>63,866</u></u>	<u><u>49,401</u></u>

9.4.10 股利

	2011	2010
已宣告及已派發的普通股股利		
2010年年末股利：每股人民幣0.184元 (2009年：每股人民幣0.17元)	<u>64,220</u>	<u>56,783</u>
	2011	2010
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2011年年末股利：每股人民幣0.203元 (2010年：每股人民幣0.184元)	<u>70,864</u>	<u>64,220</u>

9.4.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2011	2010
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>208,265</u>	<u>165,156</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>349,024</u>	<u>340,599</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.60</u>	<u>0.48</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益的具體計算如下：

	2011	2010
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	208,265	165,156
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	<u>644</u>	<u>210</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u><u>208,909</u></u>	<u><u>165,366</u></u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	349,024	340,599
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	<u>6,233</u>	<u>2,008</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u><u>355,257</u></u>	<u><u>342,607</u></u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.59</u></u>	<u><u>0.48</u></u>

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於本行普通股股東的本年淨利潤除以假設全部稀釋性潛在普通股均已轉換的已發行普通股的加權平均數計算。

9.4.12 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合約、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在公平交易中，熟悉情況的交易雙方自願進行資產交換或者債務清償的金額。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2011年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計		
外匯合約：							
遠期合約及 掉期合約	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	(6,728)
買入期權合約	1,673	18,135	1,182	—	20,990	175	—
賣出期權合約	1,787	1,753	1,182	—	4,722	—	(30)
	<u>528,385</u>	<u>383,106</u>	<u>29,571</u>	<u>5,768</u>	<u>946,830</u>	<u>12,143</u>	<u>(6,758)</u>
利率合約：							
掉期合約	79,186	153,760	226,366	32,654	491,966	4,635	(5,726)
遠期合約	2,823	1,714	5,129	—	9,666	131	(131)
	<u>82,009</u>	<u>155,474</u>	<u>231,495</u>	<u>32,654</u>	<u>501,632</u>	<u>4,766</u>	<u>(5,857)</u>
其他衍生工具	26,800	879	—	—	27,679	551	(2)
	<u>637,194</u>	<u>539,459</u>	<u>261,066</u>	<u>38,422</u>	<u>1,476,141</u>	<u>17,460</u>	<u>(12,617)</u>

2010年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額				合計	公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上		資產	負債
外匯合約：							
遠期合約及							
掉期合約	427,922	422,225	33,400	6,179	889,726	9,551	(6,194)
買入期權合約	2,739	10,326	698	—	13,763	186	—
賣出期權合約	1,989	2,242	698	—	4,929	—	(102)
	<u>432,650</u>	<u>434,793</u>	<u>34,796</u>	<u>6,179</u>	<u>908,418</u>	<u>9,737</u>	<u>(6,296)</u>
利率合約：							
掉期合約	16,321	83,121	185,975	37,197	322,614	2,695	(4,089)
遠期合約	3,559	1,470	5,364	—	10,393	178	(178)
買入期權合約	—	—	430	—	430	—	—
賣出期權合約	—	—	430	—	430	—	—
	<u>19,880</u>	<u>84,591</u>	<u>192,199</u>	<u>37,197</u>	<u>333,867</u>	<u>2,873</u>	<u>(4,267)</u>
其他衍生工具	<u>226</u>	<u>526</u>	<u>1,386</u>	<u>—</u>	<u>2,138</u>	<u>722</u>	<u>(1)</u>
	<u><u>452,756</u></u>	<u><u>519,910</u></u>	<u><u>228,381</u></u>	<u><u>43,376</u></u>	<u><u>1,244,423</u></u>	<u><u>13,332</u></u>	<u><u>(10,564)</u></u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括外匯掉期合約和利率掉期合約，主要用於對外幣浮息資產和外幣浮息負債的現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

2011年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額				合計	公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上		資產	負債
外匯掉期合約	328	—	—	—	328	—	—
利率掉期合約	734	93	3,716	3,339	7,882	286	(126)
	<u>1,062</u>	<u>93</u>	<u>3,716</u>	<u>3,339</u>	<u>8,210</u>	<u>286</u>	<u>(126)</u>

2010年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月				合計	資產	負債
	3個月內	至1年	1至5年	5年以上			
外匯掉期合約	—	—	344	—	344	1	—
利率掉期合約	—	661	3,874	3,311	7,846	—	(247)
	<u>—</u>	<u>661</u>	<u>4,218</u>	<u>3,311</u>	<u>8,190</u>	<u>1</u>	<u>(247)</u>

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產公允價值變化所帶來的影響。對金融資產的利率風險和匯率風險分別以利率掉期合約和外匯掉期合約作為套期工具。

下面通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	2011	2010
公允價值套期淨收益／(損失)：		
— 套期工具	(86)	(172)
— 被套期風險對應的被套期項目	89	187
	<u>3</u>	<u>15</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2011年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月				合計		
3個月內	至1年	1至5年	5年以上				
外匯掉期合約	—	181	596	—	777	4	(61)
利率掉期合約	508	1,700	8,520	4,311	15,039	—	(882)
	<u>508</u>	<u>1,881</u>	<u>9,116</u>	<u>4,311</u>	<u>15,816</u>	<u>4</u>	<u>(943)</u>

2010年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
外匯掉期合約	—	53	817	—	870	1	(83)
利率掉期合約	377	2,922	10,711	1,628	15,638	8	(716)
	<u>377</u>	<u>2,975</u>	<u>11,528</u>	<u>1,628</u>	<u>16,508</u>	<u>9</u>	<u>(799)</u>

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
外匯衍生金融工具	7,717	8,267
利率衍生金融工具	3,406	2,066
其他衍生金融工具	938	858
	<u>12,061</u>	<u>11,191</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，參照中國銀監會發佈的規定計算，並取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。信用風險加權金額不同於賬面價值或最大信用風險敞口。

9.4.13 金融投資

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
應收款項類投資	498,804	501,706
持有至到期投資	2,424,785	2,312,781
可供出售金融資產	840,105	904,795
	<u>3,763,694</u>	<u>3,719,282</u>

9.4.14 其他綜合收益

	2011	2010
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	2,919	(6,170)
減：出售／減值轉入當期損益淨額	582	(1,325)
所得稅影響	(1,208)	1,985
	<u>2,293</u>	<u>(5,510)</u>
現金流量套期：		
本年收益／(損失)	418	(244)
減：所得稅影響	(63)	33
	<u>355</u>	<u>(211)</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	<u>774</u>	<u>(882)</u>
外幣報表折算差額	(11,416)	2,329
減：轉入當期損益淨額	—	45
	<u>(11,416)</u>	<u>2,374</u>
其他	53	184
減：所得稅影響	(10)	(27)
	<u>43</u>	<u>157</u>
	<u>(7,951)</u>	<u>(4,072)</u>

9.4.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
已批准但未簽約	2,297	1,507
已簽約但未撥付	13,696	6,730
	<u>15,993</u>	<u>8,237</u>

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
一年以內	3,617	2,859
一至五年	8,457	6,606
五年以上	1,528	1,700
	<u>13,602</u>	<u>11,165</u>

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
一年以內	686	366
一至五年	2,691	1,857
五年以上	2,873	1,211
	<u>6,250</u>	<u>3,434</u>

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
銀行承兌匯票	300,437	249,522
開出保證憑信		
— 融資保函	46,299	67,035
— 非融資保函	179,439	172,179
開出即期信用證	70,258	60,513
開出遠期信用證及其他付款承諾	326,626	207,117
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	150,685	179,087
— 原到期日在一年或以上	519,112	469,675
信用卡信用額度	383,736	244,029
	<u>1,976,592</u>	<u>1,649,157</u>
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>801,639</u>	<u>677,500</u>

信用風險加權金額參照中國銀監會的規定計算，權重根據交易對手的信用狀況及到期期限等因素確定。信貸承諾的風險權重由0%到100%不等。

(d) 未決訴訟

於2011年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣19.78億元(2010年12月31日：人民幣20.48億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2011年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣1,563.66億元(2010年12月31日：人民幣1,677.44億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2011年12月31日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2010年12月31日：無)。

9.4.16 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
2011					
外部利息淨收入／(支出)	230,891	(4,349)	136,222	—	362,764
內部利息淨收入／(支出)	(44,679)	109,303	(64,624)	—	—
手續費及佣金淨收入	62,330	38,821	399	—	101,550
其他淨收入	1,142	19	284	4,842	6,287
營業收入	249,684	143,794	72,281	4,842	470,601
營業費用	(78,221)	(70,761)	(15,603)	(5,028)	(169,613)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(18,489)	(13,343)	—	—	(31,832)
其他	(73)	9	840	(65)	711
營業利潤／(虧損)	152,901	59,699	57,518	(251)	269,867
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,444	2,444
稅前利潤	152,901	59,699	57,518	2,193	272,311
所得稅費用					(63,866)
淨利潤					<u>208,445</u>
其他分部信息：					
折舊	5,165	4,251	2,377	234	12,027
攤銷	664	472	264	26	1,426
資本性支出	12,545	10,288	5,723	561	29,117
2011年12月31日					
分部資產	<u>5,742,727</u>	<u>2,046,297</u>	<u>7,581,726</u>	<u>106,118</u>	<u>15,476,868</u>
其中：對聯營及合營公司的					
投資	—	—	—	32,750	32,750
物業和設備	44,316	36,486	20,200	18,026	119,028
其他非流動資產	12,746	7,829	4,276	6,749	31,600
分部負債	<u>6,519,080</u>	<u>6,013,448</u>	<u>1,953,920</u>	<u>32,597</u>	<u>14,519,045</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,592,856</u>	<u>383,736</u>	—	—	<u>1,976,592</u>

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
2010					
外部利息淨收入／(支出)	183,088	(8,376)	129,037	—	303,749
內部利息淨收入／(支出)	(22,163)	90,350	(68,187)	—	—
手續費及佣金淨收入	42,881	29,629	330	—	72,840
其他淨收入／(支出)	955	17	(77)	3,264	4,159
營業收入	204,761	111,620	61,103	3,264	380,748
營業費用	(66,523)	(55,947)	(13,315)	(3,695)	(139,480)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(17,654)	(10,234)	—	—	(27,888)
其他	(428)	(23)	577	(226)	(100)
營業利潤／(虧損)	120,156	45,416	48,365	(657)	213,280
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,146	2,146
稅前利潤	120,156	45,416	48,365	1,489	215,426
所得稅費用					(49,401)
淨利潤					<u>166,025</u>
其他分部信息：					
折舊	4,878	4,108	1,760	98	10,844
攤銷	599	421	270	24	1,314
資本性支出	9,080	7,577	3,335	193	20,185
2010年12月31日					
分部資產	<u>5,103,058</u>	<u>1,690,881</u>	<u>6,567,786</u>	<u>96,897</u>	<u>13,458,622</u>
其中：對聯營及合營公司的					
投資	—	—	—	40,325	40,325
物業和設備	41,773	35,246	15,309	11,084	103,412
其他非流動資產	13,175	7,577	5,229	7,132	33,113
分部負債	<u>5,970,540</u>	<u>5,393,918</u>	<u>1,262,381</u>	<u>10,126</u>	<u>12,636,965</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,405,128</u>	<u>244,029</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,649,157</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象和伊斯蘭堡)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波，蘇州；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區：重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2011										
外部利息淨收入	143,397	56,644	33,077	29,509	31,597	44,668	14,452	9,420	—	362,764
內部利息淨收入/(支出)	(114,350)	16,746	14,039	47,020	15,605	12,986	8,059	(105)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,284	25,472	17,733	18,907	14,449	14,529	4,809	3,511	(144)	101,550
其他淨收入	2,993	275	172	460	336	503	162	1,390	(4)	6,287
營業收入	34,324	99,137	65,021	95,896	61,987	72,686	27,482	14,216	(148)	470,601
營業費用	(10,849)	(30,399)	(21,946)	(30,419)	(27,712)	(30,468)	(12,838)	(5,130)	148	(169,613)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(4,206)	(5,988)	(4,003)	(5,493)	(5,415)	(5,291)	(521)	(915)	—	(31,832)
其他	778	64	(4)	149	69	129	(90)	(384)	—	711
營業利潤	20,047	62,814	39,068	60,133	28,929	37,056	14,033	7,787	—	269,867
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,444	—	2,444
稅前利潤	20,047	62,814	39,068	60,133	28,929	37,056	14,033	10,231	—	272,311
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(63,866)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	208,445
其他分部信息：										
折舊	1,343	1,931	1,341	1,754	1,974	2,182	957	545	—	12,027
攤銷	514	209	100	115	203	195	54	36	—	1,426
資本性支出	1,989	4,917	2,075	2,867	3,347	3,872	1,234	8,816	—	29,117

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2011年12月31日										
地理區域資產	7,363,929	2,960,832	2,037,404	3,499,724	1,865,008	2,150,030	845,818	926,709	(6,194,524)	15,454,930
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	32,750	—	32,750
物業和設備	9,218	22,004	11,828	17,063	17,370	18,941	9,393	13,211	—	119,028
其他非流動資產	7,396	5,820	2,224	3,934	5,009	4,277	1,644	1,296	—	31,600
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,938
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15,476,868
地理區域負債	6,698,446	2,901,326	1,999,210	3,440,828	1,837,114	2,113,992	831,310	839,705	(6,194,524)	14,467,407
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	51,638
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14,519,045
其他分部信息：										
信貸承諾	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	—	1,976,592

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2010										
外部利息淨收入	126,065	48,154	27,283	23,656	25,354	36,031	9,946	7,260	—	303,749
內部利息淨收入/(支出)	(113,757)	17,993	14,897	43,152	16,269	12,813	8,795	(162)	—	—
手續費及佣金淨收入	2,320	18,666	12,626	13,589	9,692	9,468	3,447	3,187	(155)	72,840
其他淨收入/(支出)	1,344	355	112	(361)	242	416	966	1,085	—	4,159
營業收入	15,972	85,168	54,918	80,036	51,557	58,728	23,154	11,370	(155)	380,748
營業費用	(8,574)	(25,738)	(18,312)	(24,890)	(22,498)	(24,760)	(11,042)	(3,821)	155	(139,480)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(2,146)	(4,665)	(2,717)	(5,533)	(5,257)	(4,893)	(1,903)	(774)	—	(27,888)
其他	579	4	22	(283)	(73)	(178)	(89)	(82)	—	(100)
營業利潤	5,831	54,769	33,911	49,330	23,729	28,897	10,120	6,693	—	213,280
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,146	—	2,146
稅前利潤	5,831	54,769	33,911	49,330	23,729	28,897	10,120	8,839	—	215,426
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(49,401)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	166,025
其他分部信息：										
折舊	1,156	1,854	1,265	1,646	1,763	1,985	935	240	—	10,844
攤銷	427	221	93	110	186	192	54	31	—	1,314
資本性支出	2,871	2,782	1,805	2,190	3,102	2,966	1,031	3,438	—	20,185

中國大陸境內(總行和境內分行)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2010年12月31日										
地理區域資產	6,416,616	2,647,319	1,816,317	3,204,012	1,687,592	1,861,269	767,301	588,788	(5,552,304)	13,436,910
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	40,325	—	40,325
物業和設備	9,059	19,197	11,172	16,059	16,179	17,513	9,135	5,098	—	103,412
其他非流動資產	7,763	6,230	2,228	4,044	5,312	4,270	1,932	1,334	—	33,113
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,712
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13,458,622
地理區域負債	5,792,020	2,608,612	1,794,891	3,173,023	1,674,977	1,845,875	760,387	505,407	(5,552,304)	12,602,888
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	34,077
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,636,965
其他分部信息：										
信貸承諾	253,436	369,051	323,712	319,667	94,448	107,885	46,026	134,932	—	1,649,157

9.4.17 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

10. 發佈業績公告及年報

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站 (www.hkexnews.hk) 及本行的網址 (www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2011年度報告將於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站 (www.hkexnews.hk) 及本行網址 (www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com) 刊載並寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2011年度報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網址 (www.sse.com.cn) 及本行網址 (www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com)。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2012年3月29日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、王麗麗女士、李曉鵬先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生；及獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生。