

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的內容概不負責，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依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)

2012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2012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. 公司基本情況簡介

1.1 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

1.2 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

2. 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。)

2.1 財務數據

	2012	2011	2010	2009	2008
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	417,828	362,764	303,749	245,821	263,037
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550	72,840	55,147	44,002
營業收入	529,720	470,601	380,748	309,411	310,195
營業費用	189,940	169,613	139,480	120,819	111,335
資產減值損失	33,745	31,121	27,988	23,285	55,462
營業利潤	306,035	269,867	213,280	165,307	143,398
稅前利潤	308,687	272,311	215,426	167,294	145,376
淨利潤	238,691	208,445	166,025	129,396	111,226
歸屬於母公司股東的淨利潤	238,532	208,265	165,156	128,645	110,841
經營活動產生的現金流量淨額	533,508	348,123	278,176	403,862	370,913
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	17,542,217	15,476,868	13,458,622	11,785,053	9,757,146
客戶貸款及墊款總額	8,803,692	7,788,897	6,790,506	5,728,626	4,571,994
貸款減值準備	220,403	194,878	167,134	145,452	135,983
投資	4,083,887	3,915,902	3,732,268	3,599,173	3,048,310
負債總額	16,413,758	14,519,045	12,636,965	11,106,119	9,150,516
客戶存款	13,642,910	12,261,219	11,145,557	9,771,277	8,223,446
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,486,805	1,341,290	1,048,002	1,001,634	646,254
歸屬於母公司股東的權益	1,124,997	956,742	820,430	673,893	602,675
股本	349,620	349,084	349,019	334,019	334,019
資本淨額	1,299,014	1,112,463	872,373	731,956	620,033
核心資本淨額	1,010,463	850,355	709,193	586,431	510,549
附屬資本	298,365	271,830	174,505	172,994	121,998
加權風險資產 ⁽¹⁾	9,511,205	8,447,263	7,112,357	5,921,330	4,748,893
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	3.22	2.74	2.35	2.02	1.80
基本每股收益 ⁽³⁾	0.68	0.60	0.48	0.38	0.33
稀釋每股收益 ⁽³⁾	0.67	0.59	0.48	0.38	0.33
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁴⁾	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定	A- / 正面	A- / 正面
穆迪 (Moody's) ⁽⁴⁾	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 正面	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—資本充足率及槓桿率情況」。

(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。

2.2 財務指標

	2012	2011	2010	2009	2008
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.45	1.44	1.32	1.20	1.21
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	23.02	23.44	22.79	20.15	19.43
淨利息差 ⁽³⁾	2.49	2.49	2.35	2.16	2.80
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.66	2.61	2.44	2.26	2.95
加權風險資產收益率 ⁽⁵⁾	2.66	2.68	2.55	2.43	2.43
手續費及佣金淨收入 比營業收入	20.02	21.58	19.13	17.82	14.19
成本收入比 ⁽⁶⁾	29.24	29.91	30.99	33.18	29.84
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	0.85	0.94	1.08	1.54	2.29
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	295.55	266.92	228.20	164.41	130.15
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.50	2.50	2.46	2.54	2.97
資本充足率指標(%)					
核心資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.62	10.07	9.97	9.90	10.75
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.66	13.17	12.27	12.36	13.06
總權益對總資產比率 加權風險資產 佔總資產比率	6.43	6.19	6.11	5.76	6.22
	54.22	54.58	52.85	50.24	48.67

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，根據中國證監會《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—資本充足率及槓桿率情況」。

2.3 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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2012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。

3. 業務回顧

過去的一年，面對國內國際嚴峻複雜的經濟金融形勢，本行秉承一以貫之的穩健經營理念，積極應對國際金融危機影響持續、經濟增速放緩、利率市場化進程加速、金融監管改革深化等多重挑戰，以加快轉型發展為主線統籌經營管理各項工作，實現了股改後第三個三年規劃的良好開局。全年實現淨利潤2,386.91億元，比上年增長14.5%，繼續成為全球最盈利銀行，不僅為股東和投資者帶來了良好回報，也實現了自身的良性可持續發展。

本行堅持穩健和可持續的信貸經營原則，根據宏觀經濟形勢的變化，科學合理把握信貸總量和投放節奏，在積極支持實體經濟發展的過程中，持續推動信貸結構的優化調整。全年境內分行人民幣貸款新增8,672.02億元，增長12.3%，信貸增量居各金融機構首位。其中，對符合國家產業政策和經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業的貸款增量佔到公司貸款增量的103%，中小(微)企業新增貸款佔到公司貸款增量的89%，中小(微)企業貸款餘額佔公司貸款餘額的72%。新增個人貸款(含銀行卡融資)2,721.77億元，佔全部貸款增量27%。同時，本行積極運用限額管理、經濟資本管理等工具來引導信貸結構調整，信貸的行業、客戶和期限結構得到進一步改善。本行嚴格限制高耗能、高污染、產能過剩行業貸款，積極支持節能環保等綠色經濟領域的發展，綠色經濟領域貸款餘額達5,934億元，全行99.9%以上的貸款為環境友好及環保合格類貸款。

本行堅持以創新為動力促進業務發展，敏銳把握市場變化和客戶需求，加快產品創新和服務改進，推進了基礎業務的轉型升級和新興業務的快速發展。適應客戶資產配置多元化和存款理財化趨勢，創新存款工作思路，健全適應利率市場化要求的資金價格管理體系，人民幣客戶存款增加12,470.81億元，增長10.5%，鞏固了全球第一存款銀行地位。持續加強產品線建設，自主研發推出多幣種信用卡、個人賬戶外匯買賣等500多項新產品，金融產品總數達到4,163個，增長了28%，繼續成為中國金融產品最為豐富的銀行。以金融資產服務業務為帶動，提升中間業務發展水平，各項業務呈現諸多亮點。金融資產服務業務收入比上年增長32%。理財產品餘額突破1萬億元。併購重組等高端投行業務收入增長1.6倍。銀行卡發卡量4.7億張，年消費額4.13萬億元，其中信用卡發卡量7,713萬張，年消費額1.3萬億元，居亞太地區發卡量和消費額雙第一，並躋身全球四大發卡銀行之列。網上銀行交易額突破300萬億元，比上年增長17.2%；手機銀行客戶總量超過7,400萬戶，交易額增長近17倍。國際結算量接近2萬億美元，躋身全球領先國際結算銀行之列。結算與現金管理、資產託管、養老金、私人銀行、貴金屬等業務也保持了健康發展的態勢。

本行堅持審慎的風險管理原則，主動適應監管新要求，進一步完善風險管理架構、流程和制度，加強對子公司的監督，完善風險併表管理，確保對跨市場、跨領域風險的有效隔離和控制，提高了集團的全面風險管理水平。積極推進了新資本管理辦法實施準備工作，制定和完善資本規劃，擇機在境內同業間市場發行200億元次級債補充附屬資本，資本充足率與核心資本充足率分別達到13.66%和10.62%，完全滿足監管要求。面對國際金融危機深層次影響、經濟增速放緩等因素帶來的銀行業不良貸款出現反彈的情況，本行密切跟踪監測風險苗頭，加強對風險突出業務領域的管控，通過加快潛在風險貸款退出、加強貸款催收、加大不良貸款清收處置力度等措施，有效遏制了不良貸款反彈勢頭。不良貸款率較上年末下降0.09個百分點至0.85%，已連續13年下降；撥備覆蓋率增加了28.63個百分點至295.55%，風險抵補能力進一步增強。

2013年是工商銀行實施新三年規劃承上啓下的關鍵一年，也是發展機遇與挑戰並存的一年。本行將加強對宏觀經濟金融形勢的分析和把握，增強經營管理的前瞻性和主動性，加大改革創新和經營轉型的力度，強化全面風險管理，努力實現健康可持續發展，為股東和投資者創造更多的財富，為經濟社會發展提供更好、更全面的金融服務。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2012年，面臨複雜嚴峻的經營環境，本行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，深化改革創新，持續改進服務，嚴格成本管理與控制，保持資產質量穩定，經營呈現穩中有進的良好態勢。全年實現淨利潤2,386.91億元，比上年增加302.46億元，增長14.5%，平均總資產回報率1.45%，加權平均權益回報率23.02%。營業收入5,297.20億元，增長12.6%，其中利息淨收入4,178.28億元，增長15.2%；非利息收入1,118.92億元，增長3.8%。營業費用1,899.40億元，增長12.0%，成本收入比下降0.67個百分點至29.24%。計提資產減值損失337.45億元，增長8.4%。所得稅費用699.96億元，增加61.30億元，增長9.6%。

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，適時調整投資策略，優化投資組合結構，同時採取各種措施，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2012年，利息淨收入4,178.28億元，比上年增加550.64億元，增長15.2%，佔營業收入的78.9%。利息收入7,214.39億元，增加1,318.59億元，增長22.4%；利息支出3,036.11億元，增加767.95億元，增長33.9%。

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	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68
投資	3,839,495	138,159	3.60	3,673,043	121,077	3.30
非重組類債券	3,488,859	130,267	3.73	3,272,997	112,086	3.42
重組類債券 ⁽²⁾	350,636	7,892	2.25	400,046	8,991	2.25
存放中央銀行款項	2,652,396	41,766	1.57	2,402,963	38,332	1.60
存放和拆放同業及其 他金融機構款項 ⁽³⁾	853,392	21,662	2.54	475,867	13,783	2.90
總生息資產	15,731,814	721,439	4.59	13,881,755	589,580	4.25
非生息資產	901,978			675,753		
資產減值準備	(211,109)			(185,263)		
總資產	16,422,683			14,372,245		
負債						
存款	12,509,843	249,422	1.99	11,364,657	188,650	1.66
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	1,694,972	43,461	2.56	1,389,833	32,809	2.36
已發行債務證券	264,493	10,728	4.06	150,578	5,357	3.56
總計息負債	14,469,308	303,611	2.10	12,905,068	226,816	1.76
非計息負債	842,263			574,991		
總負債	15,311,571			13,480,059		
利息淨收入		417,828			362,764	
淨利息差			2.49			2.49
淨利息收益率			2.66			2.61

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和特別國債。

(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

報告期內，利率市場化改革邁出較大步伐，中國人民銀行於2012年6、7月兩次下調人民幣存貸款基準利率，同時將金融機構人民幣存款利率浮動區間的上限調整為基準利率的1.1倍、貸款利率浮動區間的下限調整為基準利率的0.7倍。本行積極應對利率市場化改革，加快建立人民幣存款市場化定價機制，加強人民幣貸款定價管理，穩定淨利息差和淨利息收益率水平。

淨利息差2.49%，與上年持平；淨利息收益率2.66%，比上年上升5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	2012年	2011年	百分比 增減(基點)
生息資產收益率	4.59	4.25	34
計息負債付息率	2.10	1.76	34
淨利息差	2.49	2.49	—
淨利息收益率	2.66	2.61	5

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5,198.52億元，比上年增加1,034.64億元，增長24.8%，其中因規模因素增加653.49億元，增量佔比63.2%，因平均收益率提升因素增加381.15億元，增量佔比36.8%。平均收益率上升52個基點，主要是2011年中國人民銀行3次上調人民幣貸款基準利率的累積影響，而2012年6、7月兩次降息影響仍在逐漸顯現過程中；以及本行持續推進信貸結構調整，利率管理水平進一步提高。

從期限結構上看，短期貸款平均餘額28,508.65億元，利息收入1,702.57億元，平均收益率5.97%；中長期貸款平均餘額55,356.66億元，利息收入3,495.95億元，平均收益率6.32%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年			2011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	5,618,165	364,464	6.49	5,018,657	298,511	5.95
票據貼現	192,354	14,495	7.54	111,039	10,316	9.29
個人貸款	2,099,358	125,775	5.99	1,823,488	96,755	5.31
境外業務	476,654	15,118	3.17	376,698	10,806	2.87
客戶貸款及 墊款總額	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68

從業務類型上看，公司類貸款利息收入3,644.64億元，比上年增加659.53億元，增長22.1%，佔客戶貸款及墊款利息收入的70.1%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加5,995.08億元，以及平均收益率上升54個基點所致。

票據貼現利息收入144.95億元，比上年增加41.79億元，增長40.5%，主要是由於本行結合市場供求情況，適時加大票據貼現業務開展力度，平均餘額增加813.15億元所致。

個人貸款利息收入1,257.75億元，比上年增加290.20億元，增長30.0%，主要是由於個人貸款平均餘額增加2,758.70億元，以及平均收益率上升68個基點所致。

境外貸款利息收入151.18億元，比上年增加43.12億元，增長39.9%，主要是由於本行國際化進程持續推進，境外貸款規模增長所致。

• 投資利息收入

投資利息收入1,381.59億元，比上年增加170.82億元，增長14.1%。其中，非重組類債券投資利息收入1,302.67億元，增加181.81億元，增長16.2%，主要是由於本行根據市場走勢，在收益率高點加大債券投資力度，新增債券投資收益率相對較高，使得非重組債券平均收益率上升31個基點所致。

重組類債券投資利息收入78.92億元，比上年減少10.99億元，下降12.2%，主要是2012年部分華融債券兌付使得平均餘額下降所致。

• 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417.66億元，比上年增加34.34億元，增長9.0%，主要是本行客戶存款穩定增長使得存放中央銀行款項規模增加所致。

- 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216.62億元，比上年增加78.79億元，增長57.2%，主要是本行在保證流動性的前提下，加大貨幣市場資金融出規模，使得存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額增加3,775.25億元，增長79.3%。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出2,494.22億元，比上年增加607.72億元，增長32.2%，佔全部利息支出的82.2%。其中因平均付息率上升增加375.03億元，增量佔比61.7%，因規模因素增加232.69億元，增量佔比38.3%。平均付息率上升33個基點，主要是人民幣存款基準利率調整的累積影響以及定期存款平均餘額佔比上升所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2012年			2011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 (%)
<i>人民幣百萬元，百分比除外</i>						
公司存款						
定期	2,443,236	81,383	3.33	2,071,899	56,404	2.72
活期 ⁽¹⁾	3,668,004	30,046	0.82	3,636,407	29,322	0.81
小計	<u>6,111,240</u>	<u>111,429</u>	<u>1.82</u>	<u>5,708,306</u>	<u>85,726</u>	<u>1.50</u>
個人存款						
定期	3,562,534	122,447	3.44	3,188,465	88,755	2.78
活期	2,509,931	9,987	0.40	2,194,947	10,663	0.49
小計	<u>6,072,465</u>	<u>132,434</u>	<u>2.18</u>	<u>5,383,412</u>	<u>99,418</u>	<u>1.85</u>
境外業務	<u>326,138</u>	<u>5,559</u>	<u>1.70</u>	<u>272,939</u>	<u>3,506</u>	<u>1.28</u>
存款總額	<u><u>12,509,843</u></u>	<u><u>249,422</u></u>	<u><u>1.99</u></u>	<u><u>11,364,657</u></u>	<u><u>188,650</u></u>	<u><u>1.66</u></u>

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434.61億元，比上年增加106.52億元，增長32.5%，主要原因是平均餘額增加3,051.39億元，以及資本市場持續震蕩，導致同業及其他金融機構存放款項中付息率相對較低的部分佔比下降，使得平均付息率上升20個基點所致。

• 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出107.28億元，比上年增加53.71億元，增長100.3%，主要是本行2011年6月以來累計發行次級債券1,080億元所致。

非利息收入

2012年，本行實現非利息收入1,118.92億元，比上年增加40.55億元，增長3.8%，佔營業收入的比重為21.1%。

本行積極應對市場環境、監管要求和客戶需求變化，加大中間業務轉型發展力度，推進產品與服務創新，切實維護消費者權益，着力發展金融資產服務業務，積極拓展技術含量高、能為客戶增值的服務領域，推進中間業務健康合規發展。年度實現手續費及佣金淨收入1,060.64億元，比上年增加45.14億元，增長4.4%，其中銀行卡、品牌類投資銀行、私人銀行和養老金等業務收入實現較快增長。手續費及佣金支出增加22.90億元，增長30.4%，主要是銀行卡和電子銀行業務支出增加。報告期實現委託理財業務收入126.78億元，各項代理收入65.64億元。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	27,499	25,410	2,089	8.2
投資銀行	26,117	22,592	3,525	15.6
銀行卡	23,494	17,268	6,226	36.1
個人理財及私人銀行	16,760	21,264	(4,504)	(21.2)
對公理財	10,018	9,269	749	8.1
資產託管	5,974	5,892	82	1.4
擔保及承諾	2,848	5,101	(2,253)	(44.2)
代理收付及委託	1,623	1,376	247	18.0
其他	1,548	905	643	71.0
手續費及佣金收入	115,881	109,077	6,804	6.2
減：手續費及佣金支出	9,817	7,527	2,290	30.4
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550	4,514	4.4

結算、清算及現金管理業務收入274.99億元，比上年增加20.89億元，增長8.2%，其中現金管理服務業務收入增長較快，人民幣結算業務收入保持平穩增長。

投資銀行業務收入261.17億元，增加35.25億元，增長15.6%，其中本行着力發展的併購重組、股權融資、結構化融資、銀團安排等品牌類投資銀行業務實現較快增長。

銀行卡業務收入234.94億元，增加62.26億元，增長36.1%，主要是銀行卡分期付款業務收入和消費回佣收入增加。

對公理財業務收入100.18億元，增加7.49億元，增長8.1%，主要是對公客戶理財類業務實現平穩增長。

代理收付及委託業務收入16.23億元，增加2.47億元，增長18.0%，主要是委託貸款業務收入增加。

本行根據宏觀環境變化和金融監管要求，加大對小微企業發展支持力度，對小型微型企業貸款停止收取承諾費、資金管理費，嚴格限制收取財務顧問費和諮詢費；全面梳理和規範收費管理，從4月1日起實施《中國工商銀行服務價目表》(2012年版)。受政策和市場環境因素影響，擔保及承諾和部分個人理財業務收入有所減少。

其他非利息收益

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	510	444	66	14.9
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	(5,114)	(271)	(4,843)	不適用
金融投資淨收益	608	219	389	177.6
其他營業淨收入	9,824	5,895	3,929	66.6
合計	5,828	6,287	(459)	(7.3)

其他非利息收益58.28億元，比上年減少4.59億元，下降7.3%。其中，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增加48.43億元，主要是由於向客戶兌付的結構性存款支出增加。其他營業淨收入增加39.29億元，主要是匯兌及匯率產品淨收益增加26.95億元所致。

營業費用

營業費用 項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
職工費用	96,240	87,881	8,359	9.5
其中：工資及獎金	63,256	57,943	5,313	9.2
房屋及設備費用	23,487	21,121	2,366	11.2
營業稅金及附加	35,066	28,875	6,191	21.4
資產攤銷	1,781	1,426	355	24.9
其他	33,366	30,310	3,056	10.1
合計	189,940	169,613	20,327	12.0

本行實行嚴格的成本管理與控制，營業費用1,899.40億元，比上年增加203.27億元，增長12.0%。其中，職工工資及獎金增長9.2% (剔除新購併機構增長為8.7%)；營業稅金及附加350.66億元，增加61.91億元，增長21.4%，主要是受應稅利息收入增長帶動；其他業務費用333.66億元，增長10.1%；成本收入比比上年下降0.67個百分點至29.24%。

資產減值損失

計提各類資產減值損失337.45億元，比上年增加26.24億元，增長8.4%。其中，計提貸款減值損失325.72億元，增加7.40億元，增長2.3%，本行加強貸款風險防控，貸款質量保持穩定。

所得稅費用

所得稅費用699.96億元，比上年增加61.30億元，增長9.6%。實際稅率22.7%，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。

4.2 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。本行利用基於價值會計的管理(MOVA)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	2012年		2011年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	285,765	54.0	249,684	53.1
個人金融業務	154,056	29.1	143,794	30.5
資金業務	85,993	16.2	72,281	15.4
其他	3,906	0.7	4,842	1.0
營業收入合計	<u>529,720</u>	<u>100.0</u>	<u>470,601</u>	<u>100.0</u>

人民幣百萬元，百分比除外

概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年		2011年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	47,565	9.0	34,176	7.3
長江三角洲	107,028	20.2	99,137	21.1
珠江三角洲	69,316	13.1	65,021	13.8
環渤海地區	104,030	19.6	95,896	20.4
中部地區	70,442	13.3	61,987	13.2
西部地區	82,994	15.7	72,686	15.4
東北地區	29,821	5.6	27,482	5.8
境外及其他	18,524	3.5	14,216	3.0
營業收入合計	529,720	100.0	470,601	100.0

4.3 資產負債表項目分析

2012年，國際國內經濟延續複雜的運行格局，國家繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，中國人民銀行下調金融機構人民幣存貸款基準利率並調整存貸款利率浮動區間，同業競爭日趨激烈。本行結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放的總量和節奏，深化信貸結構調整。緊密結合國際國內金融市場走勢，靈活安排投資進度和重點，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，同時努力擴大其他負債規模，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2012年末，總資產175,422.17億元，比上年末增加20,653.49億元，增長13.3%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加10,147.95億元，增長13.0%；投資增加1,679.85億元，增長4.3%；現金及存放中央銀行款項增加4,127.87億元，增長14.9%。從結構上看，投資佔總資產的23.3%，比上年末下降2.0個百分點；存放和拆放同業及其他金融機構款項佔比3.6%，比上年末上升0.5個百分點；買入返售款項佔比3.1%，比上年末上升0.8個百分點。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,803,692	—	7,788,897	—
減：貸款減值準備	220,403	—	194,878	—
客戶貸款及墊款淨額	8,583,289	48.9	7,594,019	49.1
投資	4,083,887	23.3	3,915,902	25.3
現金及存放中央銀行款項	3,174,943	18.1	2,762,156	17.8
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	636,450	3.6	478,002	3.1
買入返售款項	544,579	3.1	349,437	2.3
其他	519,069	3.0	377,352	2.4
資產合計	17,542,217	100.0	15,476,868	100.0

貸款

2012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，深化信貸結構調整，優化信貸資源配置，促進區域信貸協調發展。積極支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，持續改善對中小微企業的金融服務，加大對貿易融資及個人合理信貸需求的支持力度，信貸投放平穩適度。2012年末，各項貸款88,036.92億元，比上年末增加10,147.95億元，增長13.0%。其中，境內分行人民幣貸款78,907.79億元，比上年末增加8,672.02億元，增長12.3%。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	6,332,578	71.9	5,666,511	72.7
票據貼現	184,011	2.1	107,460	1.4
個人貸款	2,287,103	26.0	2,014,926	25.9
合計	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

公司類貸款增加6,660.67億元，增長11.8%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加5,046.03億元，增長25.7%，佔全部公司類貸款增量的75.8%；中長期公司類貸款增加1,614.64億元，增長4.4%，佔全部公司類貸款增量的24.2%，主要是本行主動調整信貸結構的結果。從品種結構上看，流動資金貸款增加5,215.94億元，增長22.9%，其中貿易融資增加1,439.58億元，增長16.2%，主要是繼續加大對生產流通領域企業信貸需求的支持力度；項目貸款增加1,679.32億元，增長5.9%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目；房地產貸款減少234.59億元，下降4.3%，主要是本行根據房地產市場風險狀況，審慎投放房地產貸款。

票據貼現增加765.51億元，增長71.2%，主要是本行結合宏觀經濟和票據市場利率走勢，加強對票據資產規模和結構的調整，加大了對實體經濟的支持力度。

個人貸款增加2,721.77億元，增長13.5%，主要是本行結合國家宏觀經濟政策，落實差別化住房信貸政策，豐富個人貸款產品體系，促進個人貸款業務穩健發展。其中，個人住房貸款增加1,514.53億元，增長12.7%，佔個人貸款增量的55.6%，主要是2012年下半年貸款基準利率下調及房地產市場的部分剛性需求釋放，房地產市場有所回暖，個人住房貸款穩步增長；個人經營性貸款增加534.77億元，增長20.1%，主要是本行以商品交易市場為重點，加大市場營銷和服務力度，推動相關業務的發展；個人消費貸款增加4.02億元，增長0.1%，本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構導致增速放緩；信用卡透支增加668.45億元，增長37.5%，主要是信用卡分期付款業務持續發展以及信用卡發卡量和消費額穩定增長所致。

貸款五級分類分佈情況

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	8,501,566	96.57	7,484,060	96.09
關注	227,551	2.58	231,826	2.97
不良貸款	74,575	0.85	73,011	0.94
次級	29,418	0.33	24,092	0.31
可疑	36,482	0.42	38,712	0.50
損失	8,675	0.10	10,207	0.13
合計	<u>8,803,692</u>	<u>100.00</u>	<u>7,788,897</u>	<u>100.00</u>

貸款質量保持穩定。2012年末，按照五級分類，正常貸款85,015.66億元，比上年末增加10,175.06億元，佔各項貸款的96.57%，提高0.48個百分點。關注貸款2,275.51億元，減少42.75億元，佔比2.58%，下降0.39個百分點。不良貸款餘額745.75億元，增加15.64億元，不良貸款率0.85%，下降0.09個百分點。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

項目	2012年12月31日				2011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	6,332,578	71.9	60,977	0.96	5,666,511	72.7	62,263	1.10
票據貼現	184,011	2.1	—	—	107,460	1.4	—	—
個人貸款	2,287,103	26.0	13,598	0.59	2,014,926	25.9	10,748	0.53
合計	<u>8,803,692</u>	<u>100.0</u>	<u>74,575</u>	<u>0.85</u>	<u>7,788,897</u>	<u>100.0</u>	<u>73,011</u>	<u>0.94</u>

公司類不良貸款餘額609.77億元，比上年末減少12.86億元，不良貸款率0.96%，下降0.14個百分點。個人不良貸款餘額135.98億元，增加28.50億元，不良貸款率0.59%，提高0.06個百分點，主要是經濟增速放緩導致借款人經營性收益下降或工資性收入減少，個人經營性貸款、個人消費貸款和銀行卡透支不良額上升。

按行業劃分的境內分行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	2012年12月31日				2011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	1,392,266	23.8	22,442	1.61	1,121,413	21.5	23,432	2.09
化工	214,625	3.7	3,115	1.45	174,423	3.3	3,506	2.01
機械	212,086	3.6	2,721	1.28	180,605	3.5	2,328	1.29
金屬加工	173,477	3.0	2,570	1.48	143,597	2.8	1,698	1.18
鋼鐵	135,925	2.3	1,402	1.03	106,396	2.0	1,946	1.83
紡織及服裝	135,744	2.3	3,179	2.34	114,382	2.2	3,365	2.94
計算機、通信和其他電子設備	94,558	1.6	1,103	1.17	56,920	1.1	1,721	3.02
交通運輸設備	72,752	1.3	1,312	1.80	63,189	1.2	1,469	2.32
非金屬礦物	63,599	1.1	1,710	2.69	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、煉焦及核燃料	55,161	0.9	312	0.57	41,687	0.8	301	0.72
其他	234,339	4.0	5,018	2.14	188,167	3.6	5,372	2.85
交通運輸、倉儲和郵政業	1,135,626	19.4	9,538	0.84	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批發和零售業	705,800	12.1	14,186	2.01	535,270	10.2	8,212	1.53
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	579,726	9.9	2,727	0.47	587,723	11.3	5,099	0.87
房地產業	487,186	8.3	4,297	0.88	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、環境和公共設施管理業	464,000	7.9	341	0.07	499,196	9.6	1,102	0.22
租賃和商務服務業	382,835	6.6	959	0.25	349,508	6.7	747	0.21
採礦業	233,124	4.0	473	0.20	179,474	3.4	524	0.29
建築業	145,798	2.5	932	0.64	115,047	2.2	1,054	0.92
住宿和餐飲業	101,489	1.7	796	0.78	60,849	1.2	907	1.49
科教文衛	84,339	1.5	578	0.69	67,673	1.3	693	1.02
其他	132,646	2.3	983	0.74	134,745	2.6	1,098	0.81
合計	5,844,835	100.0	58,252	1.00	5,215,605	100.0	59,816	1.15

2012年，本行加大信貸結構調整力度，積極支持符合國家經濟結構調整方向的先進製造業、服務業、文化產業和戰略性新興產業發展。其中，製造業貸款增加2,708.53億元，增長24.2%，新增貸款主要集中在裝備製造業、農產品加工業等先進製造業客戶以及部分傳統產業中的龍頭企業；作為服務業貸款主體部分的批發和零售業貸款增加1,705.30億元，兩項增量合計佔新增公司類貸款的70.1%。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加830.97億元，主要是支持國家在建、續建重點項目。水利、環境和公共設施管理業，房地產業貸款分別減少351.96億元和249.92億元，主要是本行適應宏觀經濟環境變化積極調整信貸結構，繼續控制城建領域貸款投放和對房地產業實施嚴格限額管理的結果。

本行進一步加強貸款風險管理，切實防範行業信貸風險。交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，製造業不良貸款餘額減少較多。受宏觀經濟下行影響，一些經營鋼材、建材等商品的批發企業資金緊張出現違約，批發和零售業不良貸款有所增加。

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	35,409	159,469	194,878
本年計提	2,286	30,286	32,572
其中：本年新增	13,933	103,257	117,190
本年劃轉	84	(84)	—
本年回撥	(11,731)	(72,887)	(84,618)
已減值貸款利息收入	(944)	—	(944)
本年核銷	(6,279)	(1,249)	(7,528)
收回以前年度核銷	701	191	892
其他變動	232	301	533
年末餘額	31,405	188,998	220,403

2012年末，貸款減值準備餘額2,204.03億元，比上年末增加255.25億元；撥備覆蓋率295.55%，提高28.63個百分點，風險抵補能力進一步增強；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			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	3,754,475	42.6	3,234,332	41.5
其中：個人住房貸款	1,340,891	15.2	1,189,438	15.3
質押貸款	1,087,051	12.4	792,016	10.2
其中：票據貼現	184,011	2.1	107,460	1.4
保證貸款	1,269,028	14.4	1,201,184	15.4
信用貸款	2,693,138	30.6	2,561,365	32.9
合計	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

抵押貸款37,544.75億元，比上年末增加5,201.43億元，增長16.1%。質押貸款10,870.51億元，增加2,950.35億元，增長37.3%，主要是票據貼現規模增加所致。信用貸款26,931.38億元，增加1,317.73億元，增長5.1%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2012年12月31日		2011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	9,485	0.11	4,475	0.06
6至12個月	11,903	0.14	6,539	0.08
12個月以上	40,707	0.46	47,001	0.60
合計	<u>62,095</u>	<u>0.71</u>	<u>58,015</u>	<u>0.74</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71.88億元，比上年末減少11.24億元，下降13.5%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款39.69億元，減少17.55億元。

展期貸款

展期貸款餘額142.32億元，比上年末減少29.85億元，其中不良貸款餘額28.69億元，比上年末減少11.38億元。

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4.0%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的17.9%。最大十家單一客戶貸款總額2,323.64億元，佔各項貸款的2.6%。

投資

2012年，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握市場有利時機，靈活安排投資進度和重點，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，不斷提高投資組合收益水平。2012年末，投資40,838.87億元，比上年末增加1,679.85億元，增長4.3%。

投資

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,067,207	99.6	3,912,033	99.9
非重組類債券	3,719,302	91.1	3,402,795	86.9
重組類債券	260,096	6.4	397,996	10.2
其他債務工具	87,809	2.1	111,242	2.8
權益工具及其他	16,680	0.4	3,869	0.1
合計	<u>4,083,887</u>	<u>100.0</u>	<u>3,915,902</u>	<u>100.0</u>

非重組類債券37,193.02億元，比上年末增加3,165.07億元，增長9.3%；重組類債券投資2,600.96億元，比上年末減少1,379.00億元，是由於中華人民共和國財政部與中國華融資產管理股份有限公司成立共管基金並向本行兌付部分華融債券所致。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	875,876	23.5	858,194	25.2
中央銀行債券	553,216	14.9	682,676	20.1
政策性銀行債券	1,587,949	42.7	1,318,582	38.7
其他債券	702,261	18.9	543,343	16.0
合計	<u>3,719,302</u>	<u>100.0</u>	<u>3,402,795</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券增加176.82億元，增長2.1%，中央銀行債券減少1,294.60億元，下降19.0%，政策性銀行債券增加2,693.67億元，增長20.4%，其他債券增加1,589.18億元，增長29.2%，主要是由於報告期內部分央票到期，同時本行適度加大對政策性銀行債券和優質信用債券的投資力度所致。

按持有目的劃分的投資結構

項目	2012年12月31日		2011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	221,671	5.4	152,208	3.9
可供出售金融資產	920,939	22.6	840,105	21.5
持有至到期投資	2,576,562	63.1	2,424,785	61.9
應收款項類投資	364,715	8.9	498,804	12.7
合計	4,083,887	100.0	3,915,902	100.0

存放和拆放同業及其他金融機構款項

存放和拆放同業及其他金融機構款項6,364.50億元，比上年末增加1,584.48億元，增長33.1%。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有所增長。

負債

2012年末，總負債164,137.58億元，比上年末增加18,947.13億元，增長13.0%。

負債

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	13,642,910	83.1	12,261,219	84.5
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,486,805	9.1	1,341,290	9.2
賣出回購款項	237,764	1.4	206,254	1.4
已發行債務證券	232,186	1.4	204,161	1.4
其他	814,093	5.0	506,121	3.5
負債合計	16,413,758	100.0	14,519,045	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2012年，本行充分發揮金融服務綜合優勢，通過強化整體聯動增強存款市場競爭力，積極拓展新市場新客戶，對存款利率實施動態差別化管理，促進存款業務持續穩定增長。2012年末，客戶存款餘額136,429.10億元，比上年末增加13,816.91億元，增長11.3%。從客戶結構上看，公司存款增加7,263.00億

元，增長11.7%；個人存款增加6,528.50億元，增長11.1%。從期限結構上看，定期存款增加9,688.91億元，增長17.0%；活期存款增加4,102.59億元，增長6.4%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣百萬元，百分比除外				
公司存款				
定期	2,915,072	21.4	2,364,558	19.3
活期	3,993,173	29.3	3,817,387	31.1
小計	6,908,245	50.7	6,181,945	50.4
個人存款				
定期	3,754,118	27.5	3,335,741	27.2
活期	2,800,169	20.5	2,565,696	20.9
小計	6,554,287	48.0	5,901,437	48.1
其他存款 ⁽¹⁾	180,378	1.3	177,837	1.5
合計	13,642,910	100.0	12,261,219	100.0

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

同業及其他金融機構存放和拆入款項餘額14,868.05億元，比上年末增加1,455.15億元，增長10.8%，主要是為保障本行穩定的資金來源，積極吸收短期同業存款，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2,321.86億元，比上年末增加280.25億元，增長13.7%。主要是由於本行2012年6月發行200億元人民幣次級債券所致。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據中國銀監會《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。

2012年末，本行資本充足率和核心資本充足率分別為13.66%和10.62%，均滿足監管要求。資本充足率比上年末上升0.49個百分點，核心資本充足率比上年末上升0.55個百分點，主要原因是：一是本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心資本；二是報告期內本行新增發行200億元人民幣次級債，全部用於補充附屬資本；三是風險加權資產增速得到有效控制。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
核心資本	1,044,564	882,300
股本	349,620	349,084
儲備 ⁽¹⁾	691,482	532,135
少數股東權益	3,462	1,081
附屬資本	298,365	271,830
貸款損失一般準備	88,037	77,889
長期次級債務	187,585	167,655
可轉換公司債券	22,558	24,615
其他附屬資本	185	1,671
扣除前總資本基礎	1,342,929	1,154,130
扣除	43,915	41,667
商譽	24,287	22,223
未合併的權益投資	19,574	18,957
其他	54	487
資本淨額	1,299,014	1,112,463
核心資本淨額	1,010,463	850,355
加權風險資產及市場風險資本調整	9,511,205	8,447,263
核心資本充足率	10.62%	10.07%
資本充足率	13.66%	13.17%

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。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 12月31日
核心資本	1,044,564
核心資本扣減項	34,101
核心資本淨額	1,010,463
調整後的表內資產餘額	17,539,405
調整後的表外項目餘額	2,145,853
調整後的表內外資產餘額	19,651,157
槓桿率	5.14%

註：根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法》的相關規定計算。

4.5 根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2012	2011	2010	
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	32.5	27.6	31.8
	外幣	≥25.0	65.2	90.6	53.4
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	64.1	63.5	62.0
最大單一客戶貸款 比例(%)		≤10.0	4.0	3.6	3.5
最大十家客戶貸款 比例(%)			17.9	19.3	22.8
貸款遷徙率(%)	正常		1.9	2.0	2.6
	關注		4.1	7.3	4.8
	次級		28.1	32.8	43.4
	可疑		4.4	4.9	10.9

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。

4.6 展望

2013年，中國經濟有望保持平穩較快發展態勢，經濟結構調整和金融深化改革將繼續取得重要進展，本行經營發展仍處於戰略機遇期，但轉型發展面臨的不確定性因素依然較多。

2013年，本行面臨的發展機遇主要包括：第一，戰略性新興產業的創新培育、傳統產業的升級改造為本行開拓了新的信貸「藍海」，也為本行改進服務模式、加快由傳統融資中介向新型金融服務中介轉型提供新的着力點。第二，新型城鎮化產生穩定增長的金融服務需求，為本行融資服務、財富管理、結算代理等相關業務發展提供了持續動力和巨大空間。第三，國家着力擴大國內消費，將推動金融消費需求增長

和升級，尤其是改善和保障民生的需求，為本行業務創新與發展提供新的機遇。第四，中國企業「走出去」和「產能輸出」步伐加快，人民幣跨境應用不斷獲得新的突破，為本行推進全球業務體系建設提供了有利條件。

2013年，本行經營發展也面對一系列挑戰，包括：第一，國際金融危機和歐洲債務危機的後續影響繼續，世界經濟復蘇進程緩慢，中國經濟發展也正進入深度轉型調整期，外部經濟環境具有一定不確定性，對本行經營發展策略的制定與實施形成一定影響。第二，新資本管理辦法付諸實施，將增強商業銀行資本約束，對國內商業銀行向資本集約型發展模式轉型提出更為迫切的要求。針對商業銀行服務收費的系列規定可能陸續出台，將進一步規範國內銀行中間業務經營行為，要求銀行更加科學地謀劃和推進中間業務發展。第三，2012年兩次調息影響將在2013年集中顯現，將對商業銀行存貸利差收入增長形成一定制約；同時，存貸款基準利率浮動區間擴大，可能進一步加劇銀行同業之間的客戶和市場競爭。

本行將繼續深入貫徹實施三年規劃相關部署，進一步解放思想、凝聚力量，在深化改革創新中加快轉變發展方式，不斷增強發展的穩健性、協調性和可持續性。具體而言，本行將圍繞以下幾方面展開工作：

第一，大力推進業務轉型升級。持續深入調整信貸結構，進一步形成資本佔用低、資產質量優、綜合收益好、可持續性強的信貸發展格局，確保信貸資產質量健康穩定；全面推動個人和公司金融業務轉型升級，推動金融資產服務業務快速崛起，做優做強金融市場業務，不斷擴大市場空間，夯實可持續的盈利能力。

第二，積極穩妥地推進國際化和綜合化經營。繼續探索境外機構差異化、本土化發展模式，積極推進全球重點產品線發展，加大對境外機構指導力度，增強境外機構綜合實力和同業競爭力；以集團整體發展戰略為中心，統籌綜合化業務條線佈局和牌照設置，進一步增強本行跨市場服務能力。

第三，努力提升服務水平，不斷提高服務品質。積極推動產品創新和流程優化，探索改進對中小企業、三農產業和消費領域的金融服務，加大對經濟薄弱領域的支持力度，不斷增強服務實體經濟的能力；以信息科技技術為依託，繼續完善營銷、交易和服務體系，為客戶營造互動共享的應用新體驗。

第四，持續推進經營管理改革和集團治理體系建設。實施以資本管理為主線的資源配置和業務發展戰略，優化集團資源配置格局，持續推進流程優化和業務集中運營，提高集團整體運作效率。

2013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。

5. 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行股東總數為940,158戶。其中H股股東150,578戶，A股股東789,580戶。

5.1 本行前10名股東持股情況

單位：股

2012年末股東總數 940,158 (2012年12月31日的A+H在冊股東數)

本年度報告公佈日前第五個交易日末股東總數 919,698 (2013年3月21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2012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	35.5	123,965,210,282	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	86,011,832,362	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	0.8	2,806,269,049	0	無
工銀瑞信基金公司 —工行—特定客戶 資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
安邦保險集團股份有限公司 —傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	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	494,912,641	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	374,415,643	0	無
中國太平洋人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品	其他內資	A股	0.1	283,287,898	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。

5.2 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2012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	44.90	33.75
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.90	33.75

註：(1) 截至2012年12月31日，根據本行股東名冊顯示，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) 截至2012年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,965,210,282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	實益擁有人	10,405,376,524	好倉	11.99	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	5,235,843,470	好倉	6.03	1.50
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	652,143,385	好倉	0.75	0.19
	投資經理	1,404,910,833	好倉	1.62	0.40
	保管人—法團/ 核准借出 代理人	4,042,223,891	好倉	4.66	1.16
	合計	6,099,278,109		7.03	1.74
Blackrock, Inc.	實益擁有人	273,429,763	淡倉	0.32	0.08
	受控制企業權益	4,875,947,147	好倉	5.62	1.39
		444,854,551	淡倉	0.51	0.13

6. 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。該項交易於2011年3月獲得中國銀監會批准，2012年5月獲得美國聯邦儲備委員會批准。2012年7月6日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股美國東亞銀行。

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. (以下簡稱「阿根廷標準銀行」、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión (以下簡稱「Standard Investments」)及Inversora Diagonal Sociedad Anónima (其與阿根廷標準銀行、Standard Investments合稱為「目標公司」)各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。該項交易於2011年9月獲得中國銀監會批准，並於2012年11月獲得阿根廷共和國中央銀行批准。2012年11月30日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股目標公司。

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。該項交易已獲得監管機構的批准，並於2012年7月5日完成交割。金盛人壽保險有限公司已於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司，截至報告期末，本行持有其60%的股權。

7. 其他信息

7.1 企業管治守則

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.1條守則條文，上市公司應設立提名委員會，由董事會主席或獨立非執行董事擔任主席。2012年8月22日，原獨立非執行董事錢穎一先生(時任董事會提名委員會主席)任期屆滿離任。根據《中華人民共和國公司法》等法律法規以及《中國工商銀行股份有限公司章程》、董事會議事規則等規定，本行膺選合適人選需要一定的程序和時間，2012年8月29日，本行董事會審議批准委任獨立非執行董事黃鋼城先生擔任提名委員會主席，並及時公告相關變動。

除上文所述外，報告期內，本行已全面遵守《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並基本遵循《企業管治守則》推薦的建議最佳常規。

7.2 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2012年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

7.3 利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行年報審計報告及財務報表部分。

經2012年5月31日召開的2011年度股東年會批准，本行已向截至2012年6月13日收市後登記在冊的股東派發了自2011年1月1日至2011年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.03元(含稅)，共計分派股息約人民幣709.12億元。

本行董事會建議就截至2012年12月31日止的財政年度派發每10股現金股息人民幣2.39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股股權登記日時的本行總股本，因此，暫時無法確定本次股息派發總額。以截至2012年12月31日本行已發行的股份測算，派息總額約為人民幣835.59億元，比2011年增長17.8%。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。該宣派將在本行2012年度股東年會上提請批准。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年現金分紅情況如下表：

項目	2012年	2011年	2010年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.39	2.03	1.84
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	83,559	70,912	64,220
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	35	34	39

註：(1) 現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

如該宣派於股東年會上獲得批准，股息將支付予在2013年6月25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2013年6月19日至2013年6月25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2013年6月18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。

7.4 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。

8. 財務報告

8.1 審計意見

本行2012年度按照中國會計準則編製的財務報表經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)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。

8.2 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

8.2.1 合併利潤表

截至2012年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2012	2011
利息收入	721,439	589,580
利息支出	<u>(303,611)</u>	<u>(226,816)</u>
利息淨收入	417,828	362,764
手續費及佣金收入	115,881	109,077
手續費及佣金支出	<u>(9,817)</u>	<u>(7,527)</u>
手續費及佣金淨收入	106,064	101,550
交易淨收入	510	444
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	(5,114)	(271)
金融投資淨收益	608	219
其他營業淨收入	<u>9,824</u>	<u>5,895</u>
營業收入	529,720	470,601
營業費用	<u>(189,940)</u>	<u>(169,613)</u>
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(32,572)	(31,832)
其他	<u>(1,173)</u>	<u>711</u>
營業利潤	306,035	269,867
分佔聯營及合營公司收益	<u>2,652</u>	<u>2,444</u>
稅前利潤	308,687	272,311
所得稅費用	<u>(69,996)</u>	<u>(63,866)</u>
淨利潤	<u>238,691</u>	<u>208,445</u>
歸屬於：		
母公司股東	238,532	208,265
非控制性權益	<u>159</u>	<u>180</u>
	<u>238,691</u>	<u>208,445</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u>0.68</u>	<u>0.60</u>
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.67</u>	<u>0.59</u>

8.2.2 合併綜合收益表

截至2012年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2012	2011
本年淨利潤	238,691	208,445
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益	234	2,293
現金流量套期淨收益	139	355
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	255	774
外幣報表折算差額	(1,913)	(11,416)
其他	107	43
本年其他綜合收益小計	(1,178)	(7,951)
本年綜合收益總額	237,513	200,494
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	237,245	200,368
非控制性權益	268	126
	237,513	200,494

8.2.3 合併財務狀況表

2012年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,174,943	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項	636,450	478,002
為交易而持有的金融資產	20,463	30,822
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	201,208	121,386
衍生金融資產	14,756	17,460
買入返售款項	544,579	349,437
客戶貸款及墊款	8,583,289	7,594,019
金融投資	3,862,216	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	33,284	32,750
物業和設備	135,889	119,028
遞延所得稅資產	22,789	21,938
其他資產	312,351	186,176
資產合計	17,542,217	15,476,868
負債		
向中央銀行借款	1,133	100
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	319,742	171,973
衍生金融負債	13,261	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,486,805	1,341,290
賣出回購款項	237,764	206,254
存款證	38,009	41,426
客戶存款	13,642,910	12,261,219
應交所得稅	56,922	51,535
遞延所得稅負債	552	103
已發行債務證券	232,186	204,161
其他負債	384,474	228,367
負債合計	16,413,758	14,519,045
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,620	349,084
可轉換公司債券權益成份	2,708	2,954
儲備	400,128	291,370
未分配利潤	372,541	313,334
	1,124,997	956,742
非控制性權益	3,462	1,081
股東權益合計	1,128,459	957,823
負債及股東權益合計	17,542,217	15,476,868

8.2.4 合併股東權益變動表

截至2012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

	已發行 股本	可轉換 公司債券 權益成份	儲備							未分配 利潤	非控制性 權益	權益 合計		
			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					
2012年1月1日	349,084	2,954	132,096	74,420	104,301	(3,999)	(10,792)	(3,893)	(763)	291,370	313,334	956,742	1,081	957,823
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238,532	238,532	159	238,691
其他綜合收益	—	—	107	—	—	242	(2,030)	139	255	(1,287)	—	(1,287)	109	(1,178)
可供出售金融資產 公允價值變動	—	—	—	—	—	242	—	—	—	242	—	242	(8)	234
現金流量套期淨收益	—	—	—	—	—	—	—	139	—	139	—	139	—	139
權益法下分佔聯營及 合營公司其他綜合 收益的變動	—	—	—	—	—	—	—	—	255	255	—	255	—	255
外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(2,030)	—	—	(2,030)	—	(2,030)	117	(1,913)
其他	—	—	107	—	—	—	—	—	—	107	—	107	—	107
綜合收益總額	—	—	107	—	—	242	(2,030)	139	255	(1,287)	238,532	237,245	268	237,513
2011年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(70,912)	(70,912)	—	(70,912)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	23,643	—	—	—	—	—	23,643	(23,643)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	84,770	—	—	—	—	84,770	(84,770)	—	—	—
可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	536	—	1,632	—	—	—	—	—	—	1,632	—	2,168	—	2,168
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,554	1,554
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	600	600
支付给非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(41)	(41)
可轉換公司債券權益成份	—	(246)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(246)	—	(246)
2012年12月31日	<u>349,620</u>	<u>2,708</u>	<u>133,835</u>	<u>98,063</u>	<u>189,071</u>	<u>(3,757)</u>	<u>(12,822)</u>	<u>(3,754)</u>	<u>(508)</u>	<u>400,128</u>	<u>372,541</u>	<u>1,124,997</u>	<u>3,462</u>	<u>1,128,459</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.15億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.10億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.14億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配 利潤	非控制性 權益		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		合計	權益	
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
權益法下分估聯營及 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	—	(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。

8.2.5 合併現金流量表

截至2012年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2012	2011
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	308,687	272,311
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(2,652)	(2,444)
折舊	13,215	12,027
攤銷	1,781	1,426
金融投資攤銷	(2,857)	(7,562)
客戶貸款及墊款減值損失	32,572	31,832
其他資產減值損失	1,173	(711)
未實現匯兌損失	6,853	7,497
發行債務證券利息支出	9,876	5,103
已減值貸款利息收入	(944)	(602)
處置可供出售金融資產淨收益	(559)	(178)
權益投資交易淨收益	(42)	(3)
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	5,114	271
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及 處置淨收益	(961)	(881)
股利收入	(49)	(41)
	<u>371,207</u>	<u>318,045</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(179,741)	(437,857)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(191,882)	(37,009)
為交易而持有的金融資產	10,636	(20,475)
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	(80,025)	(118,555)
買入返售款項	(35,653)	(1,344)
客戶貸款及墊款	(1,010,592)	(1,036,506)
其他資產	(31,126)	(27,188)
	<u>(1,518,383)</u>	<u>(1,678,934)</u>
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	147,651	160,203
向中央銀行借款	1,025	49
同業及其他金融機構存放和拆入款項	148,697	279,170
賣出回購款項	31,325	121,366
存款證	(3,880)	33,038
客戶存款	1,365,818	1,135,086
其他負債	55,401	27,912
	<u>1,746,037</u>	<u>1,756,824</u>

	2012	2011
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	598,861	395,935
支付的所得稅	(65,353)	(47,812)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>533,508</u>	<u>348,123</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	(31,852)	(22,896)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,271	1,278
購買金融投資所支付的現金	(1,058,490)	(1,385,697)
出售及贖回金融投資所收到的現金	965,229	1,349,324
投資合營及聯營公司所支付的現金	(19)	(10)
取得子公司所支付的現金	(3,723)	—
分配股利及紅利所收到的現金	914	1,268
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(126,670)</u>	<u>(56,733)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	600	31
發行次級債券收到的現金	20,000	89,500
發行其他債務證券所收到的現金	9,640	14,303
支付債務證券利息	(8,566)	(3,212)
收購非控制性權益所支付的現金	—	(328)
分配普通股股利所支付的現金	(70,912)	(64,220)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(41)	(69)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(49,279)</u>	<u>36,005</u>
現金及現金等價物淨增加	357,559	327,395
現金及現金等價物的年初餘額	848,308	528,971
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(4,220)	(8,058)
現金及現金等價物的年末餘額	<u><u>1,201,647</u></u>	<u><u>848,308</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	704,500	565,899
支付的利息	(243,400)	(204,648)

8.3 2012年生效且與本集團相關的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2012年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)。

《國際財務報告準則第1號修訂》

首次採用國際財務報告準則
— 嚴重惡性通貨膨脹和取消
首次採用者的過渡日

《國際財務報告準則第7號修訂》

金融工具：披露 — 金融資產轉讓

《國際會計準則第12號修訂》

所得稅 — 遞延所得稅：
特定資產的收回

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的影響如下：

國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則 — 嚴重惡性通貨膨脹和取消首次採用者的過渡日(修訂)

《國際財務報告準則第1號》的修訂為主體的功能貨幣不再遭受嚴重通貨膨脹時如何恢復採用國際財務報告準則提供了指引。該修訂於2011年7月1日或之後的會計年度報告期間生效，對本集團的財務報表未產生影響。

國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露 — 金融資產轉讓(修訂)

《國際財務報告準則第7號》的修訂增強了對金融資產的披露。這些披露涉及按照《國際會計準則第39號》定義的轉移的資產。如果轉移的資產沒有在財務報告中被完全終止確認，主體應披露相應的信息以使財務報表使用者理解未終止確認的資產與其對應的負債之間的關係。如果這些資產被完全終止確認，但是主體保留了繼續涉入，主體應提供相應的披露以使財務報表使用者能夠評估主體繼續涉入那些已終止確認的資產的性質和風險。該修訂於2011年7月1日或之後的會計年度報告期間生效。首次應用該準則之前期間的相關信息無需披露。

國際會計準則第12號 — 所得稅 — 遞延所得稅：特定資產的收回(修訂)

《國際會計準則第12號》的修訂闡明了採用公允價值計量投資性房地產遞延所得稅的確認條件，對於按《國際會計準則第40號》公允價值模式計量的投資性房地產提出了一項可被推翻的假定：即其遞延所得稅的確認取決於該資產的賬面金額是否通過出售而回收。該修訂還規定，對於按照《國際會計準則第16號》重估價模式計量的非折舊資產，其遞延所得稅的確認始終按銷售基準計量。該修訂於2012年1月1日或之後的會計年度報告期間生效，對本集團的財務報表未產生影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

8.4 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

8.4.1 利息淨收入

	2012	2011
利息收入：		
客戶貸款及墊款		
公司類貸款及墊款	379,020	309,083
個人貸款	126,233	96,954
票據貼現	14,599	10,351
債券投資	138,159	121,077
存放中央銀行款項	41,766	38,332
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21,662	13,783
	<u>721,439</u>	<u>589,580</u>
利息支出：		
客戶存款	(249,422)	(188,650)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(43,461)	(32,809)
已發行債務證券	(10,728)	(5,357)
	<u>(303,611)</u>	<u>(226,816)</u>
利息淨收入	<u>417,828</u>	<u>362,764</u>

8.4.2 手續費及佣金淨收入

	2012	2011
結算、清算及現金管理	27,499	25,410
投資銀行	26,117	22,592
銀行卡	23,494	17,268
個人理財及私人銀行	16,760	21,264
對公理財	10,018	9,269
資產託管	5,974	5,892
擔保及承諾	2,848	5,101
代理收付及委託	1,623	1,376
其他	1,548	905
	<u>115,881</u>	<u>109,077</u>
手續費及佣金收入	<u>115,881</u>	<u>109,077</u>
手續費及佣金支出	<u>(9,817)</u>	<u>(7,527)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>106,064</u>	<u>101,550</u>

8.4.3 交易淨收入

	2012	2011
債券投資	1,043	1,236
權益投資	42	3
衍生金融工具	(575)	(795)
	<u>510</u>	<u>444</u>

8.4.4 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

	2012	2011
金融資產	5,135	4,442
金融負債	(10,249)	(4,713)
	<u>(5,114)</u>	<u>(271)</u>

8.4.5 金融投資淨收益

	2012	2011
投資於非上市公司的股利收入	41	33
投資於上市公司的股利收入	8	8
股利收入	49	41
處置可供出售金融資產的淨收益	559	178
	<u>608</u>	<u>219</u>

8.4.6 其他營業淨收入

	2012	2011
保險業務淨收入	537	—
匯兌及匯率產品淨收益	4,095	1,400
租賃收入	2,058	1,433
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,165	1,273
銀行雜項收入	357	368
其他	1,612	1,421
	<u>9,824</u>	<u>5,895</u>

8.4.7 營業費用

	2012	2011
職工費用：		
工資及獎金	63,256	57,943
職工福利	22,762	21,399
定額供款計劃	10,222	8,539
	<u>96,240</u>	<u>87,881</u>
房屋及設備費用：		
折舊	13,215	12,027
土地及建築物經營性租賃最低租金	4,910	4,116
維修費	2,839	2,715
水電費	2,523	2,263
	<u>23,487</u>	<u>21,121</u>
資產攤銷	1,781	1,426
其他管理費用	24,802	23,253
營業稅金及附加	35,066	28,875
其他	8,564	7,057
	<u>189,940</u>	<u>169,613</u>

8.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2012	2011
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	97	38
金融投資：		
持有至到期投資	(30)	(417)
可供出售金融資產	607	(469)
對聯營及合營公司的投資	—	348
其他資產	499	(211)
	<u>1,173</u>	<u>(711)</u>

8.4.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2012	2011
當期所得稅費用：		
中國大陸	68,844	66,829
中國香港及澳門	1,019	891
其他境外地區	850	534
	<u>70,713</u>	<u>68,254</u>
以前年度所得稅調整	(433)	(2,666)
遞延所得稅費用	<u>(284)</u>	<u>(1,722)</u>
	<u><u>69,996</u></u>	<u><u>63,866</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：

	2012	2011
稅前利潤	<u>308,687</u>	<u>272,311</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	77,172	68,078
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(42)	(10)
不可抵扣支出	996	2,587
免稅收入	(7,589)	(7,024)
分佔聯營及合營公司損益	(663)	(596)
以前年度當期及遞延所得稅調整	(239)	670
其他	<u>361</u>	<u>161</u>
本集團實際所得稅費用	<u><u>69,996</u></u>	<u><u>63,866</u></u>

8.4.10 股利

	2012	2011
已宣告及已派發的普通股股利		
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>70,912</u>	<u>64,220</u>
	2012	2011
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2012年年末股利：每股人民幣0.239元		
(2011年：每股人民幣0.203元)	<u>83,559</u>	<u>70,864</u>

8.4.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2012	2011
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>238,532</u>	<u>208,265</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>349,312</u>	<u>349,024</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.68</u>	<u>0.60</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：

	2012	2011
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	238,532	208,265
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	<u>631</u>	<u>644</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u><u>239,163</u></u>	<u><u>208,909</u></u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	349,312	349,024
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	<u>6,015</u>	<u>6,233</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u><u>355,327</u></u>	<u><u>355,257</u></u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.67</u></u>	<u><u>0.59</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。

8.4.12 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、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：

	2012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		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	672,192	511,474	73,218	2,689	1,259,573	10,781	(8,153)
買入貨幣期權	5,117	14,689	593	—	20,399	71	—
賣出貨幣期權	2,798	2,969	593	—	6,360	—	(44)
	<u>680,107</u>	<u>529,132</u>	<u>74,404</u>	<u>2,689</u>	<u>1,286,332</u>	<u>10,852</u>	<u>(8,197)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	65,507	118,368	176,537	24,472	384,884	3,280	(3,640)
利率遠期	1,610	2,619	1,745	—	5,974	38	(38)
買入利率期權	—	—	62	—	62	—	—
	<u>67,117</u>	<u>120,987</u>	<u>178,344</u>	<u>24,472</u>	<u>390,920</u>	<u>3,318</u>	<u>(3,678)</u>
商品衍生工具及其他	<u>81,249</u>	<u>17,604</u>	<u>2,637</u>	<u>139</u>	<u>101,629</u>	<u>586</u>	<u>(1,386)</u>
	<u><u>828,473</u></u>	<u><u>667,723</u></u>	<u><u>255,385</u></u>	<u><u>27,300</u></u>	<u><u>1,778,881</u></u>	<u><u>14,756</u></u>	<u><u>(13,261)</u></u>

2011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
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	(6,728)
買入貨幣期權	1,673	18,135	1,182	—	20,990	175	—
賣出貨幣期權	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>
利率衍生工具：							
利率掉期	79,186	153,760	226,366	32,654	491,966	4,635	(5,726)
利率遠期	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>
商品衍生工具及其他	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>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括貨幣掉期、利率掉期和利率遠期，主要用於對外幣資產和外幣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：

2012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
利率掉期	1,427	312	1,976	3,613	7,328	400	(64)
利率遠期	25	—	—	—	25	—	—
	<u>1,452</u>	<u>312</u>	<u>1,976</u>	<u>3,613</u>	<u>7,353</u>	<u>400</u>	<u>(64)</u>

2011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			
貨幣掉期	328	—	—	—	328	—	—
利率掉期	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>

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2011年度：無)。

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和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的匯率風險和利率風險分別以貨幣掉期和利率掉期作為套期工具。

以下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：

	2012	2011
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	119	(86)
被套期風險對應的被套期項目	(119)	89
	<u>—</u>	<u>3</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：

	2012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				
貨幣掉期	—	—	438	—	438	2	(24)
利率掉期	727	1,359	9,295	4,005	15,386	40	(743)
	<u>727</u>	<u>1,359</u>	<u>9,733</u>	<u>4,005</u>	<u>15,824</u>	<u>42</u>	<u>(767)</u>

2011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
貨幣掉期	—	181	596	—	777	4	(61)
利率掉期	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>

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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
貨幣衍生工具	10,080	7,717
利率衍生工具	2,568	3,406
商品衍生工具及其他	1,093	938
	<u>13,741</u>	<u>12,061</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。

8.4.13 金融投資

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
應收款項類投資	364,715	498,804
持有至到期投資	2,576,562	2,424,785
可供出售金融資產	920,939	840,105
	<u>3,862,216</u>	<u>3,763,694</u>

8.4.14 其他綜合收益

	2012	2011
可供出售金融資產：		
公允價值變動淨收益／(損失)	(321)	2,919
減：出售／減值轉入當期損益淨額	406	582
所得稅影響	149	(1,208)
	<u>234</u>	<u>2,293</u>
現金流量套期：		
本年收益	176	418
減：所得稅影響	(37)	(63)
	<u>139</u>	<u>355</u>
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	<u>255</u>	<u>774</u>
外幣報表折算差額	<u>(1,913)</u>	<u>(11,416)</u>
其他	120	53
減：所得稅影響	(13)	(10)
	<u>107</u>	<u>43</u>
	<u>(1,178)</u>	<u>(7,951)</u>

8.4.15 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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已批准但未簽約	952	2,297
已簽約但未撥付	11,992	13,696
	<u>12,944</u>	<u>15,993</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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	4,166	3,617
一至五年	10,330	8,457
五年以上	1,516	1,528
	<u>16,012</u>	<u>13,602</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：

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以內	1,539	686
一至五年	5,293	2,691
五年以上	4,794	2,873
	<u>11,626</u>	<u>6,250</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。

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
銀行承兌匯票	341,033	300,437
開出保證憑信		
— 融資保函	47,148	46,299
— 非融資保函	213,874	179,439
開出即期信用證	52,190	70,258
開出遠期信用證及其他付款承諾	347,271	326,626
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	214,370	150,685
— 原到期日在一年或以上	453,520	519,112
信用卡信用額度	406,800	383,736
	<u>2,076,206</u>	<u>1,976,592</u>
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	<u>817,008</u>	<u>801,639</u>

信用風險加權金額參照銀監會的規定計算，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2012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15.59億元(2011年12月31日：人民幣19.78億元)。

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2012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998.61億元(2011年12月31日：人民幣1,563.66億元)。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2012年12月31日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2011年12月31日：無)。

8.4.16 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
2012					
外部利息淨收入／(支出)	276,656	(8,985)	150,087	70	417,828
內部利息淨收入／(支出)	(58,023)	123,232	(65,209)	—	—
手續費及佣金淨收入	66,158	39,788	395	(277)	106,064
其他淨收入	974	21	720	4,113	5,828
營業收入	285,765	154,056	85,993	3,906	529,720
營業費用	(89,871)	(77,140)	(17,094)	(5,835)	(189,940)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(19,051)	(13,521)	—	—	(32,572)
其他	(338)	(7)	(790)	(38)	(1,173)
營業利潤／(虧損)	176,505	63,388	68,109	(1,967)	306,035
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,652	2,652
稅前利潤	176,505	63,388	68,109	685	308,687
所得稅費用					(69,996)
淨利潤					<u>238,691</u>
其他分部信息：					
折舊	5,804	4,670	2,526	215	13,215
攤銷	850	553	356	22	1,781
資本性支出	14,319	11,406	6,190	516	32,431
2012年12月31日					
分部資產	<u>6,495,908</u>	<u>2,320,534</u>	<u>8,591,801</u>	<u>133,974</u>	<u>17,542,217</u>
其中：對聯營及合營公司的					
投資	—	—	—	33,284	33,284
物業和設備	49,902	40,056	21,514	24,417	135,889
其他非流動資產	13,911	7,611	4,958	9,439	35,919
分部負債	<u>7,275,642</u>	<u>6,704,125</u>	<u>2,376,936</u>	<u>57,055</u>	<u>16,413,758</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,669,406</u>	<u>406,800</u>	—	—	<u>2,076,206</u>

	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					208,445
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	5,742,727	2,046,297	7,581,726	106,118	15,476,868
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	6,519,080	6,013,448	1,953,920	32,597	14,519,045
其他分部信息：					
信貸承諾	1,592,856	383,736	—	—	1,976,592

(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、伊斯蘭堡、芝加哥、布宜諾斯艾利斯和利馬)。

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
2012										
外部利息淨收入	160,996	62,237	39,987	31,681	39,119	56,278	16,401	11,129	—	417,828
內部利息淨收入/(支出)	(120,391)	19,187	11,327	54,029	14,701	11,616	9,071	460	—	—
手續費及佣金淨收入	1,651	26,284	17,957	19,050	16,699	15,372	4,824	4,281	(54)	106,064
其他淨收入/(支出)	5,363	(680)	45	(730)	(77)	(272)	(475)	2,654	—	5,828
營業收入	47,619	107,028	69,316	104,030	70,442	82,994	29,821	18,524	(54)	529,720
營業費用	(14,551)	(33,238)	(23,581)	(32,799)	(30,614)	(34,309)	(13,832)	(7,070)	54	(189,940)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(3,347)	(7,768)	(4,293)	(5,166)	(4,197)	(4,696)	(1,776)	(1,329)	—	(32,572)
其他	(166)	(21)	(6)	(155)	15	(82)	(12)	(746)	—	(1,173)
營業利潤	29,555	66,001	41,436	65,910	35,646	43,907	14,201	9,379	—	306,035
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,652	—	2,652
稅前利潤	29,555	66,001	41,436	65,910	35,646	43,907	14,201	12,031	—	308,687
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(69,996)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238,691
其他分部信息：										
折舊	1,520	2,099	1,425	1,856	2,163	2,396	1,009	747	—	13,215
攤銷	715	220	116	118	223	223	60	106	—	1,781
資本性支出	3,743	3,399	2,167	2,933	3,760	5,046	1,827	9,556	—	32,431

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
2012年12月31日										
地理區域資產	8,224,142	3,294,148	2,296,600	3,902,655	2,095,440	2,466,885	923,766	1,234,420	(6,918,628)	17,519,428
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	33,284	—	33,284
物業和設備	11,154	23,167	12,356	17,969	18,701	21,393	10,046	21,103	—	135,889
其他非流動資產	11,014	5,731	2,320	4,041	4,869	4,257	1,681	2,006	—	35,919
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,789
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,542,217
地理區域負債	7,410,679	3,237,528	2,259,922	3,839,768	2,064,592	2,428,238	909,743	1,124,442	(6,918,628)	16,356,284
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	57,474
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16,413,758
其他分部信息：										
信貸承諾	418,897	390,236	337,265	321,305	120,188	162,835	59,386	266,094	—	2,076,206

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

8.4.17 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。

9. 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2012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2012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

2013年3月27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；及獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生。