



中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

**2011 年度报告**

## 公司简介

中国工商银行股份有限公司前身为中国工商银行，成立于1984年1月1日。2005年10月28日，本行整体改制为股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港联交所同日挂牌上市。

通过持续努力和稳健发展，本行已经迈入世界领先大银行行列，成为全球市值最大、客户存款第一和盈利最多的上市银行，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力。本行通过16,648个境内机构、239个境外机构和遍布全球的1,669个代理行以及网上银行、电话银行和自助银行等分销渠道，向411万公司客户和2.82亿个人客户提供广泛的金融产品和服务，基本形成了以商业银行为主体，跨市场、国际化的经营格局，在商业银行业务领域保持国内市场领先地位。本行始终坚持“以客户为中心、服务创造价值”的经营宗旨，持续提升金融服务水平，品牌内涵不断丰富，“您身边的银行，可信赖的银行”的品牌形象深入人心，成为中国消费者首选的银行品牌和全球最具价值的金融品牌。

本行坚持履行经济责任与社会责任的有机统一，在支持经济社会发展、保护环境和资源、支持社会公益活动等方面树立了负责任的大行典范，荣获“最佳社会责任机构奖”、“人民社会责任奖”等大奖。

未来本行将继续朝着建设成为最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业的目标而努力。

# 目录

1. 重要提示 .....	4
2. 公司基本情况简介 .....	5
3. 财务概要 .....	8
4. 董事长致辞 .....	10
5. 行长致辞 .....	13
6. 讨论与分析 .....	16
6.1 经济金融及监管环境 .....	16
6.2 财务报表分析 .....	21
6.3 业务综述 .....	46
6.4 风险管理 .....	72
6.5 资本管理 .....	94
6.6 展望 .....	97
7. 社会责任 .....	99
8. 股本变动及主要股东持股情况 .....	103
9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 .....	109
10. 公司治理报告 .....	122
11. 股东大会情况简介 .....	146
12. 董事会报告 .....	148
13. 监事会报告 .....	154
14. 重要事项 .....	159
15. 组织机构图 .....	166
16. 审计报告及财务报表 .....	167
17. 董事、高级管理人员关于 2011 年度报告的确认意见 .....	168
18. 备查文件目录 .....	170
19. 2011 年排名与获奖情况 .....	171
20. 境内外机构名录 .....	177
21. 释义 .....	184

## 1. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2012年3月29日，本行董事会审议通过了《2011年度报告》正文及摘要。会议应出席董事16名，亲自出席15名，委托出席1名。其中，李晓鹏董事委托王丽丽董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2011年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月二十九日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人沈如军声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：姜建清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦
6. 授权代表：杨凯生、胡浩
7. 董事会秘书、公司秘书：胡浩  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露报纸：  
《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
9. 登载 A 股年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn  
登载 H 股年度报告的香港联交所的“披露易”网页：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问  
中国内地：  
北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层  
北京市君合律师事务所  
中国北京市东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层

中国香港：

年利达律师事务所

香港中环遮打道历山大厦 10 楼

11. 股份登记处

A 股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股：

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼

12. 本年度报告备置地点：本行董事会办公室

13. 股票及可转债上市地点、简称和代码

A 股：

上海证券交易所

股票简称：工商银行

股票代码：601398

H 股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：工商银行

股份代号：1398

A 股可转换公司债券：

上海证券交易所

可转换公司债券简称：工行转债

可转换公司债券代码：113002

14. 公司其他有关资料

变更注册登记日期：2011 年 4 月 13 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

15. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

安永华明会计师事务所

北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼（即东三办公楼）16 层

国际审计师：

安永会计师事务所

香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼

### 3. 财务概要

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

#### 3.1 财务数据

	2011	2010	2009
<b>全年经营成果 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	362,764	303,749	245,821
手续费及佣金净收入	101,550	72,840	55,147
营业收入	475,214	380,821	309,454
业务及管理费	139,598	116,578	101,703
资产减值损失	31,121	27,988	23,219
营业利润	271,000	214,487	165,994
税前利润	272,311	215,426	167,248
净利润	208,445	166,025	129,350
归属于母公司股东的净利润	208,265	165,156	128,599
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	207,208	164,369	127,683
经营活动产生的现金流量净额	348,123	278,176	403,862
<b>于报告期末 (人民币百万元)</b>			
资产总额	15,476,868	13,458,622	11,785,053
客户贷款及垫款总额	7,788,897	6,790,506	5,728,626
贷款减值准备	194,878	167,134	145,452
投资净额	3,915,902	3,732,268	3,599,173
负债总额	14,519,045	12,636,965	11,106,119
客户存款	12,261,219	11,145,557	9,771,277
同业及其他金融机构存放款项	1,091,494	922,369	931,010
拆入资金	249,796	125,633	70,624
归属于母公司股东的权益	956,742	820,430	673,893
股本	349,084	349,019	334,019
资本净额	1,112,463	872,373	731,956
核心资本净额	850,355	709,193	586,431
附属资本	271,830	174,505	172,994
加权风险资产 <sup>(1)</sup>	8,447,263	7,112,357	5,921,330
<b>每股计 (人民币元)</b>			
每股净资产 <sup>(2)</sup>	2.74	2.35	2.02
基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.60	0.48	0.38
稀释每股收益 <sup>(3)</sup>	0.59	0.48	0.38



扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(3)</sup>	0.59	0.48	0.38
每股经营活动产生的现金流量净额	1.00	0.80	1.21
<b>信用评级</b>			
标准普尔 (S&P) <sup>(4)</sup>	A/稳定	A/稳定	A-/正面
穆迪 (Moody's) <sup>(4)</sup>	A1/稳定	A1/稳定	A1/正面

注：(1) 为加权风险资产及市场风险资本调整，参见“讨论与分析-资本管理”。

(2) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(3) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。2009年数据考虑2010年配股因素进行了重述。

(4) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

## 3.2 财务指标

	2011	2010	2009
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.44	1.32	1.20
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	23.44	22.79	20.14
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	23.32	22.68	20.00
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.49	2.35	2.16
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.61	2.44	2.26
加权风险资产收益率 <sup>(5)</sup>	2.68	2.55	2.42
手续费及佣金净收入比营业收入	21.37	19.13	17.82
成本收入比 <sup>(6)</sup>	29.38	30.61	32.87
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	0.94	1.08	1.54
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	266.92	228.20	164.41
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.50	2.46	2.54
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心资本充足率 <sup>(10)</sup>	10.07	9.97	9.90
资本充足率 <sup>(10)</sup>	13.17	12.27	12.36
总权益对总资产比率	6.19	6.11	5.76
加权风险资产占总资产比率	54.58	52.85	50.24

注：(1) 净利润除以期初和期末资产总额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初和期末加权风险资产及市场风险资本调整的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 参见“讨论与分析-资本管理”。

## 4. 董事长致辞

2011年，欧洲主权债务危机持续恶化，全球经济复苏进程艰难而曲折。中国经济增长实现由政策刺激向自主增长的有序转变，但经济发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题仍很突出。工商银行积极应对复杂严峻形势带来的各种困难和挑战，继续保持了健康平稳的发展势头，圆满完成了股改后第二个三年发展规划，在各个领域取得了新的发展与进步，并且市值、客户存款等多项指标在全球上市银行中保持第一的位置。

这些发展与进步得益于我们始终坚持支持和服务于实体经济。经济好才能金融好，百业兴才能金融兴。经济平稳健康发展是银行发展最重要的条件，银行也只有在服务实体经济健康发展中才能实现自身的良性发展。我们积极适应宏观环境变化和新的金融监管要求，不断完善信贷政策，并注重根据所服务地区的经济特点、区位优势来改进经营策略，使信贷服务乃至整个经营策略始终有利于促进所服务地区实体经济的发展，有利于促进产业优化升级。去年以来，我们进一步加大了对先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业等领域的信贷支持力度，积极助推经济结构战略性调整；进一步加大了对小微企业和民生领域的融资支持力度，全年新增小微企业贷款创历史新高，为促进社会就业和技术创新发挥了重要作用；进一步严格控制高耗能、高污染和产能过剩行业贷款，切实践行“绿色银行”责任。在有效服务实体经济的过程中，我们自身也拓展了新的市场领域，降低了贷款集中度风险，提高了信贷经营质量和效率，实现了健康可持续发展。

这些发展与进步得益于我们对卓越金融服务的不懈追求。服务是银行的本质属性，也是银行的持久竞争力。只有在服务上取得竞争比较优势，才能前行至久、前行至远。我们致力于打造服务卓越银行的目标，以开展接力式服务提升活动为载体，全方位持续改进服务，集中资金改造了近千家营业网点，不断完善和丰富网上银行、手机银行、短信银行等电子银行服务功能，电子渠道业务量占到业务总量的三分之二以上，形成了更为完善、便捷的服务网络；深入推进了以客户体验为导向、以效率提升为目标的业务流程改造和优化，大大增强了集约化运营能力和后台支持能力；注意倾听金融消费者的声音和诉求，进一步完善消费者权益

保护机制，切实维护了金融消费者的合法权益。服务的不断改进，显著提高了客户满意度和市场美誉度，工商银行成为本年度中国银行业“文明规范服务百佳示范单位”获评网点数量最多的银行。

这些发展与进步得益于我们持续推进经营结构调整和发展方式转变。经营转型是一个长期、渐进的过程。面对新的市场环境和更为严格的资本监管要求，我们加快实施了从高资本占用型业务向低资本占用型业务、从传统融资中介向全能型金融中介服务、从本土传统商业银行向全球化大型金融集团“三个转变”的战略转型，努力走出一条资产规模不无限扩大、盈利平稳和可持续增长的发展道路。2011年，全行中间业务和新兴业务得到较快发展，尤其是客户需求旺盛的金融资产服务业务实现了规模快速增长，带动了全行手续费及佣金净收入占营业收入的比重进一步提高 2.24 个百分点至 21.37%，资本节约型业务正日益成为全行利润的重要来源，发展的协调性和可持续性不断增强。

经济全球化伴随着金融全球化。我们跟随中国经济全球化进程，稳步拓展国际化经营，又在 11 个国家和地区新设了机构，境外机构总数达到 239 家，经营网络扩展至 33 个国家和地区，基本形成了覆盖主要国际金融中心及我国重要经贸往来地区的全球服务网络，同时把境内科技平台和优势产品线延伸至境外，显著增强了境外机构本土化经营发展能力，2011 年除新设机构外的境外机构全部盈利。工银瑞信、工银租赁、工银国际等综合化子公司业务发展不断扩大，工银安盛保险公司筹备工作有了新进展，跨市场、多元化金融服务平台进一步形成。

这些发展与进步得益于我们坚持改革创新不懈怠。改革创新是金融发展的动力和源泉。在国际金融危机的大背景下，我们更加重视以改革促发展、靠创新增动力，去年以来在深化改革创新上又有了新的进展。我们根据集团化发展的进程，完善集团管理架构的顶层设计，推进了全球统一的 IT 系统和经营管理体系建设，增强了“**One ICBC**”一体化管理和运营能力；把利润中心改革范围扩大到 6 条产品线，激发了重点产品线的经营活力和盈利能力；完成了省区分行营业部管理体制变革，提升了在大中城市的市场竞争力；深入推进县支行改革，重点县支行主要业务指标增速明显高于全行平均水平，全行在重点县域和经济强镇的金融服务能力不断增强。

我们坚持以科技领先优势打造金融创新优势，历时三年建成了拥有自主知识

产权、具有国际先进水平的新一代科技应用系统。同时，更加注重新技术在业务领域的应用，近年来保持产品创新数量以年均 10% 以上的速度递增，目前全行金融产品总量达 3,200 余种，是中国金融产品体系最健全、种类最丰富的银行之一。

这些发展与进步得益于我们不断完善公司治理和风险管理。良好的公司治理和风险管理是银行稳健运行的关键所在。我们把风险管理作为公司治理的核心内容，统筹推进巴塞尔新资本协议实施的各项准备工作，加强并表风险、国别风险和表外风险管理，努力提升信用风险、市场风险、流动性风险和操作性风险等各类风险管理技术水平，在极其复杂严峻的环境中保持了资产质量的稳定和各类风险的可控。我们坚持开展了对董事、监事及高级管理人员的履职评价，同时在总行成立专门机构，对子行子公司董监事进行统一派驻和管理考核，规范和引导子行子公司的经营行为，有效提升了集团整体治理水平。

2011 年，李纯湘女士、高剑虹先生、郦锡文先生、魏伏生先生等董事任期届满，董事会向他们的勤勉工作深致谢忱；新聘请汪小亚女士、葛蓉蓉女士、王小岚先生、姚中利先生出任非执行董事，相信他们的加入将会促进董事会工作的持续改善。

这些发展与进步得益于我们重视加强人才和文化建设。人才是成就一切事业的根本，我们积极培养和引进各类人才，进一步加大了全员培训力度，实施了国际化人才工程，从 2011 年开始每年选拔 200 名工商银行青年才俊到境外世界一流学府和金融机构进行学习锻炼，用 10 年左右的时间培养造就一大批优秀的国际化人才。文化是竞争软实力，我们十分注重企业文化建设，积极培育具有中华优秀文化精神和本行特色的企业文化，实施了十件文化大事，评选表彰了荣誉全球雇员，在推动文化融合中提升工商银行文化的包容力、凝聚力和影响力。

当前，尽管全球经济前景仍不明朗，外部经营环境仍充满不确定性，但世界经济毕竟有了一些好兆头，复苏的势头渐趋增强。工商银行已经开启新一轮三年战略规划。我们相信，只要坚持正确的发展战略，坚定信心，审时度势，矢志努力，2012 年必将又是一个充满希望、收获希望的好年景。

董事长：姜建清

二〇一二年三月二十九日

## 5. 行长致辞

2011年国际国内经济金融形势严峻复杂。面对各种矛盾和挑战，本行秉持审慎稳健的经营理念，转方式、调结构、重创新、强管理、抓服务，经营发展继续保持了健康平稳的良好态势，呈现出五个突出特点。

一是盈利增长更加注重依靠转型、创新和管理驱动。2011年本行盈利保持合理增长，实现净利润2,084.45亿元，较上年增长25.6%；加权平均净资产收益率较上年提高0.65个百分点至23.44%；基本每股收益0.60元，较上年增加0.12元。这既源于本行生息资产规模的较快增长，也得益于发展方式的加快转变、经营结构的持续调整、业务的不断创新以及积极有效的风险管理，更是中国经济平稳较快发展的折射。全行通过进一步优化资产负债结构、提升资金营运水平等措施，使净利息收益率较上年提高17个基点至2.61%，利息净收入增长19.4%。贵金属、资产托管、养老金、私人银行等重点发展的新业务收入增幅均超过60%，带动手续费及佣金净收入稳步增长，在营业收入中的占比提高2.24个百分点至21.37%。本行深入推进综合化经营和国际化发展，跨境、跨市场的盈利能力明显增强，综合化子公司和境外机构对集团的盈利贡献不断提升。需要特别指出的是，由于资产质量的持续改善和经营管理工作的不断改进，本行的成本收入比已从2006年的35.68%逐步下降到2011年的29.38%，成为盈利增长的重要因素。

二是信贷业务更加注重有效服务实体经济和增强可持续发展能力。全年境内分行人民币各项贷款新增8,116.64亿元，增幅13.1%，体现了本行一贯坚持的稳健信贷政策，也较好地支持了实体经济发展的合理资金需要。本行积极适应经济结构调整大趋势，适应强化资本约束的监管要求，加快推进信贷结构调整，将信贷资源更多地投向了符合产业政策导向、资本占用较低、风险与收益匹配的领域。特别是积极支持了先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业，以及节能环保等绿色产业发展；加大了对中小企业的支持力度，中小企业有贷户增长37.4%，新增贷款占公司贷款增量的71.3%；贸易融资增幅49.2%，增量占公司贷款增量的46.7%；个人贷款增量占各项贷款增量的35.9%。

与此同时，严控了高耗能、高污染和产能过剩行业贷款，对环保不达标企业和项目实行“一票否决制”；稳步实施了对贷款余额较大、贷款期限偏长、资本占用较高行业和客户贷款的调整，地方政府融资平台、房地产贷款余额较年初下降。全行信贷业务的可持续发展能力进一步提升。

三是竞争发展更加注重业务创新推动。本行积极贴近客户需求，充分发挥自身科技、渠道、品牌等优势，着力推进业务创新，进一步巩固了存贷款及结算等传统业务的领先地位，且继续在绝大多数新兴业务领域保持了市场领先优势。2011年人民币各项存款新增1.04万亿元，连续4年新增超万亿元。以低资本占用为主要特征的各类新业务发展较快。个人客户金融资产总量从年初的7万亿元提升至7.7万亿元，其中中高端客户金融资产占比达到84.7%。理财产品余额和收入双居同业首位。信用卡发卡量率先突破7,000万张，消费额、融资额和业务收入等核心指标全面领跑同业。债务融资工具承销发行额连续5年蝉联市场第一。贵金属业务交易额是上年的4.1倍，同业市场占比遥遥领先。境内国际结算量突破1万亿美元，跻身全球领先国际结算银行之列。资产托管、养老金、结算与现金管理、私人银行等业务规模与收益均保持了较快增长。

四是业务运营更加注重加强基础管理和风险防范。本行推进了全面风险管理体系建设，加强了并表风险、国别风险和表外风险管理；统筹推进了巴塞尔新资本协议实施的各项准备工作，内部评级和操作风险高级计量法项目成果应用加快，并研发投产了全球市场风险管理系统，市场风险计量与管控达到了国际上较为先进的水平。在银行间债券市场成功发行880亿元次级债券，资本充足率和核心资本充足率分别达到13.17%和10.07%，资本实力增强；同时，加强经济资本、经济增加值（EVA）、经济资本回报率（RAROC）等资本管理工具在各业务领域的深入应用，控制风险资产增长，强化资本对业务扩充的刚性约束。针对外部经营环境的变化，本行不断完善各项风险防范措施，切实加强信贷基础管理，细化完善行业信贷政策体系，重点防控地方政府融资平台、房地产等领域的信贷风险，不良贷款余额及不良贷款率连续12年保持“双降”；进一步整合监督资源，完善以数据分析为基础、以监督模型为风险识别工具的新监督体系，充分利用先进的技术手段加强对风险事件的监控，内部风险暴露水平持续降低，主要内控指标在同业保持先进水平。

五是服务工作更加注重客户体验的改善。本行着眼于打造服务卓越银行的目标，在全行积极培育以客户为中心，为客户创造价值的服务文化，坚持标本兼治、多管齐下，大力实施满意度和美誉度提升工程。深入实施了以客户体验为导向的业务流程综合改造和优化，全面推广工厂化、专业化、集约化的业务集中处理模式，网点服务效率和业务运营效率明显提升。圆满建成了面向全球化、综合化、集团化发展的第四代科技应用系统（NOVA+），创新推出短信服务平台、移动银行等一大批基础平台和拳头产品，进一步形成了科技发展和创新应用优势。统筹推进了各种渠道的协同发展，持续对物理网点进行改造升级和布局优化，加快自助银行建设和自助设备布放，以及电子银行业务面向新技术、新市场和新渠道的创新应用，渠道服务能力明显提升，新的服务模式层出不穷，通过电子渠道办理业务的比例达到 70.1%。本行切实加强消费者权益保护，进一步改进营销和服务管理，让技术进步和金融创新的成果惠及广大客户，积极构筑健康和谐的金融消费关系。

当前，国际金融危机的深层次影响仍在持续。面对严峻复杂的经营环境，本行将进一步增强工作针对性、前瞻性和有效性，砥砺前行，稳中求进，扎实工作，努力实现竞争发展的新突破、结构调整的新进展和改革创新的新成效，为工商银行的长期可持续发展奠定更为坚实的基础。

行长：杨凯生

二〇一二年三月二十九日

## 6. 讨论与分析

### 6.1 经济金融及监管环境

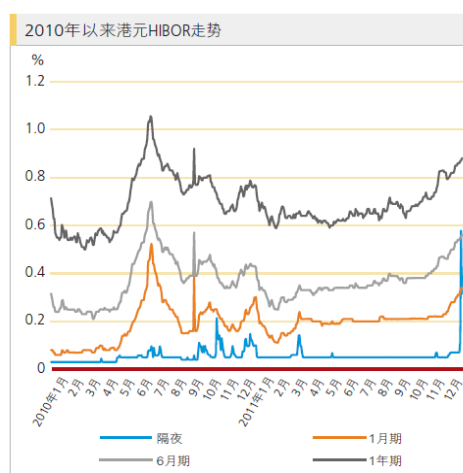
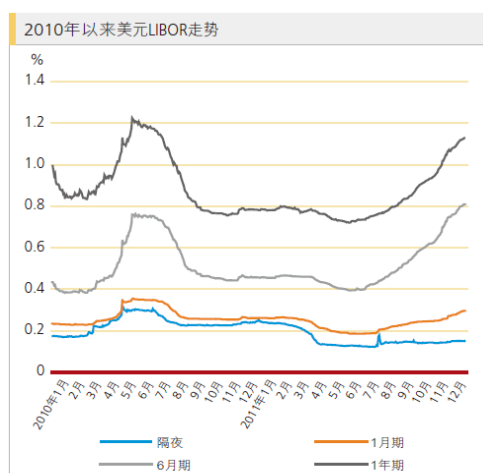
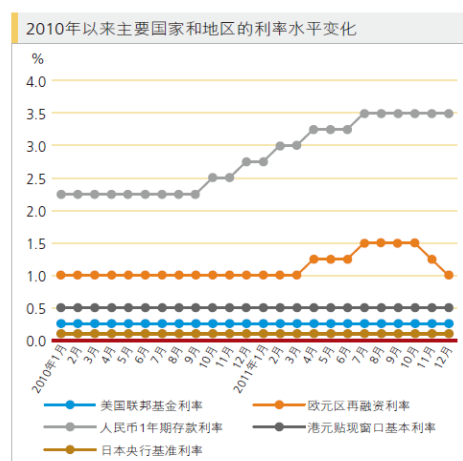
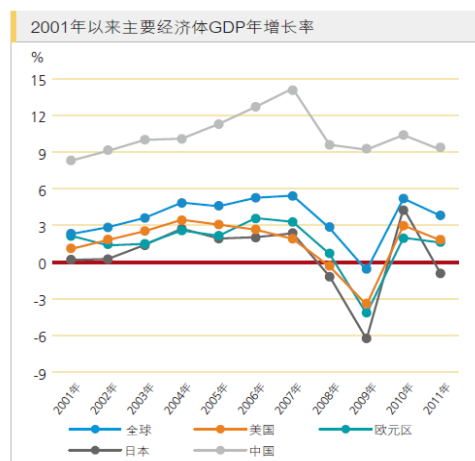
#### 6.1.1 国际经济金融及监管环境

2011年，全球经济复苏放缓，欧洲主权债务危机升级蔓延，经济下行风险凸显。根据国际货币基金组织2012年1月24日发布的《全球经济展望》，2011年全球经济增长率为3.8%，低于2010年的5.2%。从各区域情况看，美国经济增长势头有所回升，通胀、就业形势略有改善；欧元区经济受主权债务危机拖累复苏乏力，区内各国经济增速进一步分化，增长前景不容乐观；日本经济受地震和海啸灾害冲击一度出现衰退，下半年在灾后重建提振下略有反弹；主要新兴经济体经济增长速度普遍放缓，面临稳增长、控通胀和防止短期跨境资本流动大幅波动的挑战。从宏观政策来看，为缓和主权债务危机对经济复苏拖累，“紧财政、松货币”成为发达经济体特别是欧元区重债国家的必然选择，欧洲中央银行推出新一轮长期再融资操作（LTROs）向银行体系提供流动性；新兴经济体货币政策有所分化，主要新兴经济体同时面临经济放缓和通胀压力，但随着外部环境恶化，货币政策由紧转松。从汇率政策来看，为避免“强货币”对“弱经济”的不利影响，各国对货币汇率干预有所加强。

受经济复苏滞缓、欧洲主权债务危机演化、重大灾害和突发事件频发、地缘政治局势持续紧张等因素影响，国际金融市场经历巨幅动荡。一是全球股市波动幅度较大。美股表现略优于其他股市，道琼斯指数年度涨幅5.5%，标准普尔500指数全年持平，纳斯达克指数下跌1.8%；欧洲、日本及新兴市场等主要股市呈现不同程度下跌，其中MSCI金砖四国指数全年跌幅接近25%，全球股市市值比上年末缩水6.08万亿美元至45.91万亿美元。二是主要国际货币间汇率宽幅震荡。美元汇率先抑后扬，虽然全年变化不大，但年内反复大幅波动。2011年末，美元指数收于80.178点，比上年末升值1.5%。欧元对美元汇率先升后贬，全年欧元对美元贬值3.2%，大部分新兴市场货币对美元汇率亦呈相同态势，而日元对美元则震荡升值5.5%。三是国际油价高位震荡，金价冲高回落。纽约WTI轻质原油期货价格年末收于98.83美元/桶，上涨8.2%，



纽约黄金现货价格收于 1,563.7 美元/盎司，较年内最高收盘价下跌 17.7%。四是全球流动性有所收紧，主要金融市场利率呈总体上行走势，2011 年末，一年期美元 LIBOR 由上年末 0.7809% 升至 1.1281%，一年期港元 HIBOR 由上年末 0.7007% 升至 0.8800%。



## 6.1.2 中国经济金融及监管环境

2011 年，面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况新问题，中国坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策，不断加强和改善宏观调控，国民经济继续保持平稳较快发展。

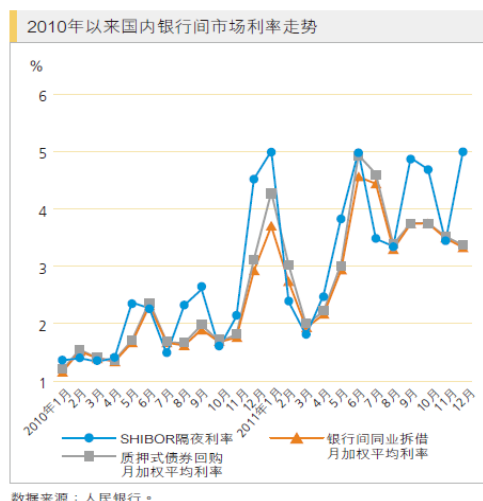
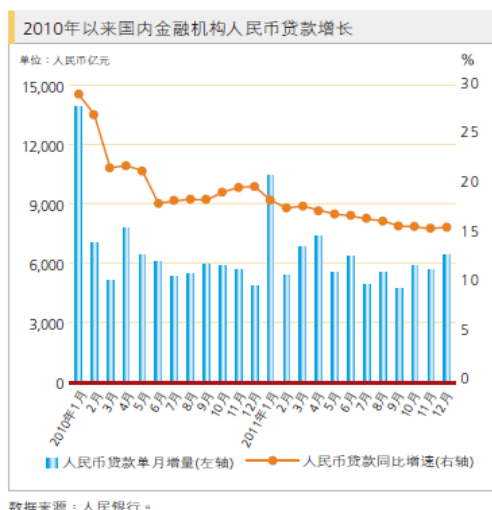
初步测算，全年国内生产总值（GDP）47.16万亿元，比上年增长9.2%，

增速比上年下降1.1个百分点；一季度到四季度同比分别增长9.7%、9.5%、9.1%和8.9%。资本形成、最终消费和净出口对GDP的拉动分别为4.99、4.75和-0.54个百分点。工业生产平稳较快增长，企业利润继续增加。规模以上工业增加值增长13.9%，增速下降1.8个百分点，但仍处于较快增长区间。固定资产投资保持较快增长，全年固定资产投资（不含农户）30.19万亿元，增长23.8%，增速与上年持平，其中房地产开发呈回落态势，全年房地产开发投资6.17万亿元，增长27.9%，回落5.3个百分点。市场消费平稳增长，社会消费品零售总额18.12万亿元，增长17.1%。物价过快上涨势头得到初步遏制，居民消费价格上涨5.4%，工业生产者出厂价格上涨6.0%。进出口总额保持较快增长，外贸顺差继续收窄。全年进出口总额3.64万亿美元，增长22.5%；实现顺差1,551亿美元，下降14.5%。

货币政策由“适度宽松”转为“稳健”。前三季度，人民银行先后6次上调存款类金融机构人民币存款准备金率各0.5个百分点，累计上调3个百分点；先后3次上调金融机构人民币存贷款基准利率，其中一年期存款基准利率由2.75%上调至3.50%，一年期贷款基准利率由5.81%上调至6.56%，各累计上调0.75个百分点。四季度，针对形势变化，人民银行于12月5日下调存款准备金率0.5个百分点。

全年货币供应量增长总体回落，货币信贷向常态水平回归。2011年末，广义货币供应量（M2）余额85.16万亿元，比上年末增长13.6%，增幅回落6.1个百分点；狭义货币供应量（M1）余额28.98万亿元，增长7.9%，回落13.3个百分点。全部金融机构本外币贷款余额58.19万亿元，增长15.7%；其中，人民币贷款余额54.79万亿元，增长15.8%，回落4.1个百分点；外币贷款余额5,387亿美元，增长19.6%。全部金融机构本外币存款余额82.67万亿元，增长13.5%；其中，人民币存款余额80.94万亿元，增长13.5%，回落6.7个百分点；外币存款余额2,751亿美元，增长19.0%。

社会融资规模保持合理水平。初步统计，2011年全年社会融资规模为12.83万亿元，比上年减少1.11万亿元。其中，人民币贷款增加7.47万亿元，少增3,901亿元；外币贷款折合人民币增加5,712亿元，多增857亿元；委托贷款增加1.30万亿元，多增4,205亿元；信托贷款增加2,013亿元，少增1,852亿元；未贴现的银行承兑汇票增加1.03万亿元，少增1.31万亿元；企业债券净融资1.37万亿元，增加2,595亿元；非金融企业境内股票融资4,377亿元，减少1,409亿元。



2011年末，银行业金融机构（法人）总资产为113.29万亿元，比上年末增长18.9%。商业银行不良贷款余额继续下降，拨备覆盖率进一步提高。不良贷款余额4,279亿元，减少57亿元；不良贷款率1.0%，下降0.1个百分点；拨备覆盖率278.1%，提高60.4个百分点；资本充足率12.7%，提高0.5个百分点；核心资本充足率10.2%，提高0.1个百分点。

金融监管改革推进。《第三版巴塞尔协议》（Basel III）确立了微观审慎和宏观审慎相结合的金融监管新模式，对商业银行资本监管提出了新的要求。金融稳定理事会（FSB）公布了全球首批29家“系统重要性金融机构”，提出额外资本要求。根据国际银行业监管强化的趋势，2011年，中国银监会陆续发布了《中国银行业实施新监管标准的指导意见》、《商业银行杠杆率管理办法》和《商业银行资本管理办法》（征求意见稿），在资本充足率、杠杆率、贷款拨备率、流动性比率、系统重要性银行监管与实施时间等方面提出了监管要求。新监管标准的实施，将促进银行增强自我约束能力，提高风险管理水平，也对银行加快转变发展方式形成外部监管压力。

2011年，人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，人民币汇率双向浮动特征明显，汇率弹性进一步增强。2011年末，人民币兑美元汇率中间价为1美元兑6.3009元人民币，比上年末升值5.1%，2005年汇改以来累计升值31.4%；国家外汇储备余额3.18万亿美元，增长11.7%。

金融市场总体运行平稳。货币市场交易活跃，市场利率前升后降总体高于上年。全年银行间市场人民币交易累计成交 196.54 万亿元，日均成交 7,861 亿

元，比上年增长 9.5%。12 月份银行间市场同业拆借月加权平均利率为 3.33%，比上年同期上升 0.41 个百分点；质押式债券回购月加权平均利率为 3.37%，比上年同期上升 0.25 个百分点。债券发行规模稳步增加，债券市场累计发行人民币债券（不含央行票据）6.41 万亿元，增长 23.4%；债券市场指数波动中有所上行，债券收益率曲线整体呈现下移趋势。

股票市场指数震荡下行，市场交易量有所减少。全年沪深股市累计成交 42.16 万亿元，比上年少成交 12.40 万亿元；日均成交 1,728.06 亿元，少成交 526.62 亿元。年末沪深两市流通股市值为 16.49 万亿元，比上年末下降 14.6%；上证综指和深证成指分别收于 2199.42 点和 8918.82 点，分别回落 21.7% 和 28.4%。股票市场筹资额有所下降，各类企业和金融机构在境内外股票市场上通过发行、增发和配股等方式累计筹资 5,799 亿元，减少 5,520 亿元。证券投资基金达到 915 只，比上年末增长 30.0%。

### 6.1.3 2012 年展望

展望 2012 年，全球经济复苏之路充满挑战与不确定性。全球经济将延续缓慢复苏态势，通胀水平有望总体回落。全球货币政策将更趋宽松，有利于为经济复苏提供刺激。全球经济金融运行将主要面临以下风险：首先，欧洲主权债务危机正向整个欧元区蔓延，一旦失控，将引发新一轮全球经济系统性风险；其次，主要发达经济体尚缺乏可信的财政整顿计划，可能在中长期影响复苏；其三，全球银行体系风险增加，“去杠杆化”形势严峻，可能对实体经济造成冲击；其四，新兴经济体经济增速进一步放缓，同时面临通胀和资本流动逆转风险，宏观调控难度加大；其五，贸易保护主义抬头。根据国际货币基金组织 2012 年 1 月 24 日发布的《世界经济展望》预测，2012 年全球经济活动将减弱，下行风险进一步增大，全球经济增长率将降至 3.3%，其中，发达经济体增长率为 1.2%，新兴及发展中经济体增长率为 5.4%。

2012 年中国经济机遇与挑战并存。从挑战来看，全球经济复苏的基础仍不牢固，不稳定、不确定因素仍然较多，中国经济发展中不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题仍很突出，宏观调控面临经济增长下行压力和物价上涨压力并存、部分企业生产经营困难、节能减排形势严峻等诸多挑战。从机遇来看，

中国经济增长的基本动力格局没有变，工业化、城镇化和农业现代化快速推进，将继续为中国经济提供增长动力。展望2012年，受持续进行的经济转型等主动政策和资源条件、环境条件、劳动力供求等因素共同影响，中国经济下行压力有所增加，但可控制在一定范围内，从而能够实现平稳较快增长。

2012年中国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，保持宏观经济政策的连续性和稳定性，增强调控的针对性、灵活性、前瞻性，继续处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，加快推进经济发展方式转变和经济结构调整，着力扩大国内需求，着力加强自主创新和节能减排，着力深化改革开放，着力保障和改善民生，保持经济平稳较快发展和物价总水平基本稳定。财政政策将继续完善结构性减税政策，加大民生领域投入，积极促进经济结构调整，严格财政收支管理，加强地方政府债务管理。货币政策将根据经济运行情况，适时适度进行预调微调，综合运用多种货币政策工具，保持货币信贷总量合理增长，优化信贷结构，发挥好资本市场的积极作用，有效防范和及时化解潜在金融风险。财政政策和信贷政策都将注重加强与产业政策的协调与配合，充分体现分类指导、有扶有控，继续加大对“三农”、保障性住房、社会事业等领域的投入，继续支持欠发达地区、科技创新、节能环保、战略性新兴产业、国家重大基础设施在建续建项目、企业技术改造等。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表项目分析

2011年，中国经济继续保持平稳较快增长，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，立足于服务实体经济和满足客户金融需求，加快发展方式转变和经营转型，依托科技领先优势，深化产品创新，提升客户服务水平，巩固和增强客户基础，稳步扩大各项业务规模，严格成本管理与控制，改善风险管理和资产质量，完善公司治理，强化资本约束，在复杂多变的经营环境和日益激烈的同业竞争中继续保持健康平稳的发展势头。全年实现净利润 2,084.45 亿元，比上年增加 424.20 亿元，增长 25.6%，平均总资产回报率 1.44%，提高 0.12 个百分点，加权平均净资产收益率 23.44%，提高 0.65 个百分点。营业收入 4,752.14 亿元，

增长 24.8%。利息净收入 3,627.64 亿元，增长 19.4%；非利息收入 1,124.50 亿元，增长 45.9%，其中手续费及佣金净收入增长 39.4%。营业支出 2,042.14 亿元，增长 22.8%，成本收入比下降 1.23 个百分点至 29.38%，保持在较低水平。所得税费用 638.66 亿元，增加 144.65 亿元，增长 29.3%。

### 利润表主要项目变动

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011 年	2010 年	增减额	增长率(%)
利息净收入	362,764	303,749	59,015	19.4
非利息收入	112,450	77,072	35,378	45.9
营业收入	475,214	380,821	94,393	24.8
减：营业支出	204,214	166,334	37,880	22.8
其中：营业税金及附加	28,875	21,484	7,391	34.4
业务及管理费	139,598	116,578	23,020	19.7
资产减值损失	31,121	27,988	3,133	11.2
其他业务成本	4,620	284	4,336	1526.8
营业利润	271,000	214,487	56,513	26.3
加：营业外收支净额	1,311	939	372	39.6
税前利润	272,311	215,426	56,885	26.4
减：所得税费用	63,866	49,401	14,465	29.3
净利润	208,445	166,025	42,420	25.6
归属于：母公司股东	208,265	165,156	43,109	26.1
少数股东	180	869	(689)	(79.3)

### 利息净收入

本行继续加强资产负债管理，合理把握信贷投放总量和节奏，积极调整信贷结构；紧紧把握市场走势，适时调整投资策略，优化投资组合结构；提升资金营运水平，在满足流动性需要的同时提升资金收益。在资产负债规模增长的同时，资产质量持续提升，带动利息净收入稳步增长。2011 年，利息净收入 3,627.64 亿元，比上年增加 590.15 亿元，增长 19.4%，占营业收入的 76.3%。利息收入 5,895.80 亿元，增加 1,268.18 亿元，增长 27.4%；利息支出 2,268.16 亿元，增加 678.03 亿元，增长 42.6%。

下表列示了生息资产和计息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年			2010年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	7,329,882	416,388	5.68	6,337,266	316,126	4.99
投资	3,673,043	121,077	3.30	3,652,316	106,611	2.92
非重组类债券	3,272,997	112,086	3.42	3,032,674	93,197	3.07
重组类债券 <sup>(2)</sup>	400,046	8,991	2.25	619,642	13,414	2.16
存放中央银行款项	2,402,963	38,332	1.60	1,839,062	28,718	1.56
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 <sup>(3)</sup>	475,867	13,783	2.90	603,227	11,307	1.87
<b>总生息资产</b>	<b>13,881,755</b>	<b>589,580</b>	<b>4.25</b>	<b>12,431,871</b>	<b>462,762</b>	<b>3.72</b>
非生息资产	675,753			509,132		
资产减值准备	(185,263)			(161,292)		
<b>总资产</b>	<b>14,372,245</b>			<b>12,779,711</b>		
<b>负债</b>						
存款	11,364,657	188,650	1.66	10,385,487	140,518	1.35
同业及其他金融机构存 放和拆入款项 <sup>(3)</sup>	1,389,833	32,809	2.36	1,129,238	15,503	1.37
已发行债务证券	150,578	5,357	3.56	86,375	2,992	3.46
<b>总计息负债</b>	<b>12,905,068</b>	<b>226,816</b>	<b>1.76</b>	<b>11,601,100</b>	<b>159,013</b>	<b>1.37</b>
非计息负债	574,991			406,471		
<b>总负债</b>	<b>13,480,059</b>			<b>12,007,571</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>362,764</b>			<b>303,749</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.49</b>			<b>2.35</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.61</b>			<b>2.44</b>

注：(1) 生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

(2) 报告期内重组类债券包括华融债券、特别国债和央行专项票据，请参见“财务报表附注四、10. 应收款项类投资”。

(3) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

人民币百万元

项目	2011年与2010年对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	56,535	43,727	100,262
投资	3,294	11,172	14,466
非重组类债券	8,275	10,614	18,889

重组类债券	(4,981)	558	(4,423)
存放中央银行款项	8,878	736	9,614
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	(3,737)	6,213	2,476
<b>利息收入变化</b>	<b>64,970</b>	<b>61,848</b>	<b>126,818</b>
<b>负债</b>			
存款	15,937	32,195	48,132
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	6,127	11,179	17,306
已发行债务证券	2,279	86	2,365
<b>利息支出变化</b>	<b>24,343</b>	<b>43,460</b>	<b>67,803</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>40,627</b>	<b>18,388</b>	<b>59,015</b>

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

#### ◆ 净利息差和净利息收益率

净利息差和净利息收益率分别为2.49%和2.61%，比上年上升14个基点和17个基点。

下表列示了生息资产收益率、计息负债付息率、净利息差、净利息收益率及其变动情况。

项目	百分比		
	2011年	2010年	增减(基点)
生息资产收益率	4.25	3.72	53
计息负债付息率	1.76	1.37	39
净利息差	2.49	2.35	14
净利息收益率	2.61	2.44	17

## 利息收入

#### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 4,163.88 亿元，比上年增加 1,002.62 亿元，增长 31.7%，其中因规模因素增加 565.35 亿元，增量占比 56.4%，因平均收益率提升因素增加 437.27 亿元，增量占比 43.6%。平均收益率上升 69 个基点，主要原因是 2010 年下半年及 2011 年前三季度人民银行共 5 次上调人民币存贷款基准利率，其中一年期人民币贷款利率累计上调 125 个基点，2011 年新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平高于上年；以及本行持续推进信贷结构调整，利



率管理水平有所提高。

从期限结构上看，短期贷款平均余额 20,799.61 亿元，利息收入 1,151.49 亿元，平均收益率 5.54%；中长期贷款平均余额 52,499.21 亿元，利息收入 3,012.39 亿元，平均收益率 5.74%。

#### 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年			2010 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	4,964,056	294,291	5.93	4,377,715	230,183	5.26
票据贴现	110,906	10,302	9.29	200,812	7,451	3.71
个人贷款	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
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>7,329,882</b>	<b>416,388</b>	<b>5.68</b>	<b>6,337,266</b>	<b>316,126</b>	<b>4.99</b>

从业务类型上看，公司类贷款利息收入 2,942.91 亿元，增加 641.08 亿元，增长 27.9%，占客户贷款及垫款利息收入的 70.7%，其中因规模因素增加 347.77 亿元，增量占比 54.2%，因平均收益率上升因素增加 293.31 亿元，增量占比 45.8%。公司类贷款平均收益率上升 67 个基点，主要原因是人民银行加息以及本行利率管理水平的提高。

票据贴现利息收入 103.02 亿元，增加 28.51 亿元，增长 38.3%，主要是由于平均收益率上升 558 个基点所致。2011 年以 SHIBOR 为基准的贴现市场利率大幅上升，本行结合市场供求情况，加大票据买入卖出业务的运作力度，实现票据贴现平均收益率的大幅提升。平均余额下降 44.8%，主要是本行合理把握信贷投放总量，主动调整票据贴现规模以支持其他信贷业务。

个人贷款利息收入 967.36 亿元，增加 275.07 亿元，增长 39.7%，其中因规模因素增加 196.62 亿元，增量占比 71.5%，因平均收益率上升因素增加 78.45 亿元，增量占比 28.5%。本行结合居民合理信贷需求，实现个人信贷规模较快增长，个人贷款平均余额增长 25.5%。本行持续优化个人信贷结构，平均收益率相对较高的个人消费贷款和个人经营性贷款占比上升，同时受人民银行加息影响，个人贷款平均收益率上升 54 个基点。

境外及其他贷款利息收入 150.59 亿元，增加 57.96 亿元，增长 62.6%，主要是由于本行国际化、综合化进程持续推进，境外分行及境内外子公司的贷款规模

快速增长所致。

#### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 1,210.77 亿元，增加 144.66 亿元，增长 13.6%。其中，非重组类债券投资利息收入 1,120.86 亿元，增长 20.3%，主要是由于平均收益率上升 35 个基点所致。本行依据市场走势，在收益率曲线整体上移时机加大投资力度，把握市场波段，提高组合收益率。

重组类债券投资利息收入 89.91 亿元，减少 44.23 亿元，下降 33.0%，主要是由于票面金额为人民币 4,304.65 亿元的不可转让央行专项票据已于 2010 年正常到期收回，使得平均余额下降 35.4%。

#### ◆ 存放中央银行款项的利息收入

本行存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。存放中央银行款项利息收入 383.32 亿元，增加 96.14 亿元，增长 33.5%。报告期内人民银行累计上调法定存款准备金率 2.5 个百分点和本行客户存款规模稳步增长，使得法定存款准备金规模增长较快。

#### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入 137.83 亿元，增加 24.76 亿元，增长 21.9%，主要原因是 2011 年国内货币市场利率平均水平升幅较大，本行积极把握有利市场时机，加大资金运作力度，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率上升 103 个基点。

### 利息支出

#### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,886.50 亿元，增加 481.32 亿元，增长 34.3%，占全部利息支出的 83.2%，其中因平均付息率上升因素增加 321.95 亿元，增量占比 66.9%，因规模因素增加 159.37 亿元，增量占比 33.1%。2010 年下半年及 2011 年前三季度人民银行共 5 次上调人民币存贷款基准利率，其中一年期人民币存款基准利率累

计上调 125 个基点，活期存款利率累计上调 14 个基点，使得平均付息率上升 31 个基点。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年			2010 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	2,071,114	56,395	2.72	1,869,683	40,330	2.16
活期 <sup>(1)</sup>	3,636,027	29,318	0.81	3,403,001	21,595	0.63
<b>小计</b>	<b>5,707,141</b>	<b>85,713</b>	<b>1.50</b>	<b>5,272,684</b>	<b>61,925</b>	<b>1.17</b>
<b>个人存款</b>						
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
<b>小计</b>	<b>5,383,167</b>	<b>99,416</b>	<b>1.85</b>	<b>4,895,634</b>	<b>76,640</b>	<b>1.57</b>
<b>境外及其他</b>	<b>274,349</b>	<b>3,521</b>	<b>1.28</b>	<b>217,169</b>	<b>1,953</b>	<b>0.90</b>
<b>存款总额</b>	<b>11,364,657</b>	<b>188,650</b>	<b>1.66</b>	<b>10,385,487</b>	<b>140,518</b>	<b>1.35</b>

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

#### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项的利息支出 328.09 亿元，增加 173.06 亿元，增长 111.6%，其中因平均付息率上升因素增加 111.79 亿元，增量占比 64.6%，因规模因素增加 61.27 亿元，增量占比 35.4%。平均付息率上升 99 个基点，主要原因是 2011 年国内货币市场利率平均水平升幅较大；以及股票市场指数震荡下行，成交量萎缩和筹资额大幅减少使得平均付息率相对较低的同业及其他金融机构存放款项所占比重有所下降。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 53.57 亿元，增加 23.65 亿元，增长 79.0%，主要是由于本行于 2010 年 8 月和 2011 年 6 月分别发行 A 股可转债 250 亿元和次级债券 380 亿元所致。有关本行发行的 A 股可转债和次级债券的情况请参见“财务报表附注四、25.已发行债务证券”。

## 非利息收入

2011年，本行实现非利息收入1,124.50亿元，比上年增加353.78亿元，增长45.9%，占营业收入的比重为23.7%，提高3.5个百分点，收益结构进一步优化。

### 非利息收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	109,077	78,008	31,069	39.8
减：手续费及佣金支出	7,527	5,168	2,359	45.6
手续费及佣金净收入	101,550	72,840	28,710	39.4
其他非利息收益	10,900	4,232	6,668	157.6
<b>合计</b>	<b>112,450</b>	<b>77,072</b>	<b>35,378</b>	<b>45.9</b>

面对市场环境变化和激烈的同业竞争，结合客户需求变化，本行继续推进收益结构调整，着力发展客户金融资产服务业务，依托科技优势深化产品创新，加大渠道建设投入，持续改进服务技术手段、提升服务水平，稳步拓展客户基础，为客户提供价有所值的服务，保持中间业务健康快速发展。实现手续费及佣金净收入1,015.50亿元，比上年增加287.10亿元，增长39.4%。报告期实现委托理财业务收入106.69亿元，各项代理收入70.35亿元。

### 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	25,410	19,160	6,250	32.6
投资银行	22,592	15,506	7,086	45.7
个人理财及私人银行	21,264	14,858	6,406	43.1
银行卡	17,268	13,687	3,581	26.2
对公理财	9,269	6,886	2,383	34.6
资产托管	5,892	3,385	2,507	74.1
担保及承诺	5,101	3,029	2,072	68.4
代理收付及委托	1,376	979	397	40.6
其他	905	518	387	74.7
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>109,077</b>	<b>78,008</b>	<b>31,069</b>	<b>39.8</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>7,527</b>	<b>5,168</b>	<b>2,359</b>	<b>45.6</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>101,550</b>	<b>72,840</b>	<b>28,710</b>	<b>39.4</b>

结算、清算及现金管理业务收入 254.10 亿元，比上年增加 62.50 亿元，增长 32.6%，主要是信用证、贸易融资等业务增长较快，人民币结算和代客结售汇业务保持平稳增长。

投资银行业务收入 225.92 亿元，增加 70.86 亿元，增长 45.7%，主要是投融资顾问、企业信息服务和常年财务顾问等业务收入持续增长的同时，并购重组和股权融资等品牌类投资银行业务实现较快增长。

个人理财及私人银行业务收入 212.64 亿元，增加 64.06 亿元，增长 43.1%，主要是个人贷款服务、个人贵金属、个人银行类理财以及私人银行业务实现较快增长。

银行卡业务收入 172.68 亿元，增加 35.81 亿元，增长 26.2%，主要是银行卡发行量和消费额增长带动消费回佣和结算手续费收入增加。

对公理财业务收入 92.69 亿元，增加 23.83 亿元，增长 34.6%，主要是对公客户理财类业务增长带动。

资产托管业务收入 58.92 亿元，增加 25.07 亿元，增长 74.1%，主要是委托类资产规模增加带动托管收入快速增长。

## 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年	2010 年	增减额	增长率(%)
投资收益	8,337	3,275	5,062	154.6
公允价值变动净收益/(损失)	(211)	108	(319)	(295.4)
汇兑及汇率产品净收益	1,400	735	665	90.5
其他业务收入	1,374	114	1,260	1105.3
<b>合计</b>	<b>10,900</b>	<b>4,232</b>	<b>6,668</b>	<b>157.6</b>

其他非利息收益 109.00 亿元，比上年增加 66.68 亿元，增长 157.6%。其中，投资收益增加 50.62 亿元，主要是指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资和其他债务工具投资收益增加；其他业务收入增加 12.60 亿元，主要是租赁收入增加 11.13 亿元；汇兑及汇率产品净收益增加 6.65 亿元。

## 营业支出

### 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
职工费用(含增提内退员工费用)	87,881	70,988	16,893	23.8
其中:工资及奖金(可比口径)	52,186	45,310	6,876	15.2
工资及奖金(含五项福利调整)	57,943	49,651	8,292	16.7
折旧	11,218	10,095	1,123	11.1
资产摊销	2,235	2,063	172	8.3
业务费用	38,264	33,432	4,832	14.5
<b>合计</b>	<b>139,598</b>	<b>116,578</b>	<b>23,020</b>	<b>19.7</b>

业务及管理费 1,395.98 亿元，比上年增加 230.20 亿元，增长 19.7%。其中：根据财政部有关规定，将原在其他费用项目核算的五项福利调整至工资及奖金项目核算和管理，如剔除五项福利调整因素，工资及奖金为 521.86 亿元，增长 15.2%，调整后工资及奖金为 579.43 亿元，增长 16.7%；职工费用包含本年增提的内退员工费用 59 亿元（2010 年为 12.31 亿元），剔除该因素影响的职工费用增长 17.5%，如包含内退员工费用，职工费用为 878.81 亿元，增长 23.8%；业务费用 382.64 亿元，增长 14.5%。本行实行严格的成本管理与控制，成本收入比 29.38%，保持在较低水平。

#### ◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 311.21 亿元，比上年增加 31.33 亿元，增长 11.2%。其中，计提贷款减值损失 318.32 亿元，增加 39.44 亿元，增长 14.1%，本行加强风险防控，保证贷款质量稳定和持续改善，同时坚持稳健的拨备提取政策，抵御风险能力持续增强，单项评估减值损失净回拨 21.74 亿元，组合评估减值损失净计提 340.06 亿元，增加 79.25 亿元。其他资产减值损失净回转 7.11 亿元，主要是本行加大了对减值外币债券的处置力度以及部分减值外币债券正常还款，导致债券减值损失回转 8.86 亿元。请参见“财务报表附注四、7.客户贷款及垫款；39.资产减值损失”。

## 所得税费用

所得税费用638.66亿元，比上年增加144.65亿元，增长29.3%。实际税率23.5%，实际税率低于法定税率主要是由于持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、40.所得税费用”。

## 6.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用业绩价值管理系统（PVMS）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 概要经营分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年		2010年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	249,016	52.4	204,274	53.7
个人金融业务	143,775	30.3	111,602	29.3
资金业务	76,900	16.2	61,388	16.1
其他	5,523	1.1	3,557	0.9
<b>营业收入合计</b>	<b>475,214</b>	<b>100.0</b>	<b>380,821</b>	<b>100.0</b>

有关经营分部业务情况请参见“讨论与分析——业务综述”。

### 概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年		2010年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	34,085	7.2	15,571	4.1
长江三角洲	98,633	20.8	84,681	22.2
珠江三角洲	64,796	13.6	54,695	14.4
环渤海地区	99,911	21.0	79,926	21.0
中部地区	61,772	13.0	51,336	13.5
西部地区	72,299	15.2	58,337	15.3
东北地区	27,153	5.7	22,909	6.0
境外及其他	16,565	3.5	13,366	3.5
<b>营业收入合计</b>	<b>475,214</b>	<b>100.0</b>	<b>380,821</b>	<b>100.0</b>

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注六、分部信息”。

## 6.2.3 资产负债表项目分析

2011年，本行面临的经营环境严峻复杂，同业竞争日趋激烈。本行根据宏观经济环境变化和监管政策要求，在平衡风险控制与收益增长的基础上，合理把握资产负债总量增长和结构优化的关系，继续推进经营转型。坚持稳健的信贷发展战略，结合实体经济发展需要，合理把握信贷投放的总量、结构、投向和节奏，深入调整信贷结构，稳步提升贷款质量。紧密结合国内国际金融市场走势，灵活安排投资进度和重点，优化投资组合结构。积极采取措施优化负债结构，在客户存款稳定增长的同时，扩大其他负债，保证资金来源的稳定和持续增长。

### 资产运用

2011年末，总资产154,768.68亿元，比上年末增加20,182.46亿元，增长15.0%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加9,983.91亿元，增长14.7%；投资净额增加1,836.34亿元，增长4.9%；现金及存放中央银行款项增加4,791.57亿元，增长21.0%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的49.1%，比上年末下降0.1个百分点；投资净额占比25.3%，下降2.4个百分点；现金及存放中央银行款项占比17.8%，上升0.8个百分点。

### 资产运用

人民币百万元，百分比除外

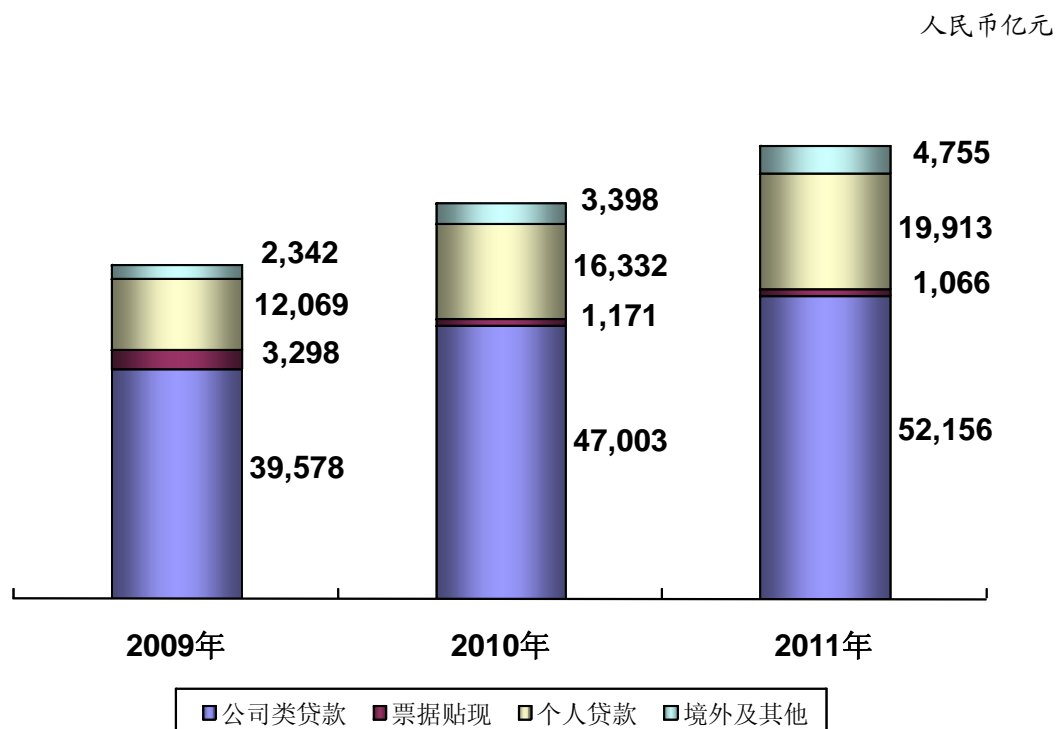
项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	7,788,897	—	6,790,506	—
减：贷款减值准备	194,878	—	167,134	—
客户贷款及垫款净额	7,594,019	49.1	6,623,372	49.2
投资净额	3,915,902	25.3	3,732,268	27.7
现金及存放中央银行款项	2,762,156	17.8	2,282,999	17.0
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项净额	478,002	3.1	248,860	1.8
买入返售款项	349,437	2.3	262,227	2.0
其他	377,352	2.4	308,896	2.3
<b>资产合计</b>	<b>15,476,868</b>	<b>100.0</b>	<b>13,458,622</b>	<b>100.0</b>



## 贷款

2011年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，结合实体经济发展需要，合理把握信贷总量和投放节奏，深入调整信贷结构，优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。积极支持战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业和文化产业发展，加大对中小企业、贸易融资和居民合理消费需求的信贷支持力度。信贷投放平稳适度，信贷结构调整效果初步显现。2011年末，各项贷款77,888.97亿元，比上年末增加9,983.91亿元，增长14.7%。其中，境内分行人民币贷款增加8,116.64亿元，增长13.1%，增速比上年回落3.8个百分点。

贷款结构图



按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	7,313,436	93.9	6,450,670	95.0
公司类贷款	5,215,605	66.9	4,700,343	69.2
票据贴现	106,560	1.4	117,135	1.7
个人贷款	1,991,271	25.6	1,633,192	24.1
境外及其他	475,461	6.1	339,836	5.0

合计	7,788,897	100.0	6,790,506	100.0
----	-----------	-------	-----------	-------

#### 按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,764,558	33.8	1,350,106	28.7
中长期公司类贷款	3,451,047	66.2	3,350,237	71.3
合计	5,215,605	100.0	4,700,343	100.0

#### 按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	2,000,392	38.4	1,514,918	32.2
其中：贸易融资	729,407	14.0	488,730	10.4
项目贷款	2,696,187	51.7	2,659,093	56.6
房地产贷款	519,026	9.9	526,332	11.2
合计	5,215,605	100.0	4,700,343	100.0

公司类贷款增加5,152.62亿元，增长11.0%，贷款结构进一步优化。从期限结构上看，短期公司类贷款增加4,144.52亿元，增长30.7%，占全部公司类贷款增量的80.4%；中长期公司类贷款增加1,008.10亿元，增长3.0%，增量占比19.6%。从品种结构上看，流动资金贷款增加4,854.74亿元，增长32.0%，其中贸易融资增加2,406.77亿元，增长49.2%，主要是继续支持生产流通领域企业的信贷需求；项目贷款增加370.94亿元，增长1.4%，主要是继续支持国家重点在建续建项目建设；房地产贷款减少73.06亿元，下降1.4%，主要是本行根据房地产市场形势变化，主动压降房地产贷款规模。

票据贴现减少105.75亿元，下降9.0%，主要是本行根据资产负债组合管理需要，结合全行信贷投放情况，主动调整票据贴现业务规模以实现信贷均衡投放。

#### 按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,176,564	59.1	1,090,095	66.7
个人消费贷款	373,368	18.8	267,565	16.4

个人经营性贷款	263,539	13.2	183,971	11.3
信用卡透支	177,800	8.9	91,561	5.6
<b>合计</b>	<b>1,991,271</b>	<b>100.0</b>	<b>1,633,192</b>	<b>100.0</b>

个人贷款增加3,580.79亿元，增长21.9%，占各项贷款的25.6%，比上年末提高1.5个百分点，主要是本行结合国家宏观经济政策，完善个人信贷政策，及时调整个人信贷资源配置，支持个人消费贷款和经营性贷款发展，促进个人贷款结构持续优化。其中，个人住房贷款增加864.69亿元，增长7.9%，占个人贷款的59.1%，比上年末下降7.6个百分点；个人消费贷款增加1,058.03亿元，增长39.5%，主要是本行加快个人信贷产品创新力度，积极支持个人合理消费需求；个人经营性贷款增加795.68亿元，增长43.3%，主要是本行加大市场营销和服务力度，推动相关业务快速发展；信用卡透支增加862.39亿元，增长94.2%，主要是大力发展信用卡分期付款业务以及信用卡发卡量和消费额持续快速增长所致。

#### 贷款币种结构

人民币各项贷款增加9,144.34亿元，增长14.6%，占各项贷款增量的91.6%。外币贷款增加839.57亿元，增长15.9%，增量占比8.4%。

#### 按剩余期限划分的贷款结构

剩余期限	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已减值或已逾期	86,172	1.1	81,015	1.2
1年以下	3,168,485	40.7	2,335,124	34.4
1至5年	1,848,131	23.7	1,923,254	28.3
5年以上	2,686,109	34.5	2,451,113	36.1
<b>合计</b>	<b>7,788,897</b>	<b>100.0</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>

注：已逾期指本金逾期或利息逾期贷款，对于分期偿还的贷款，只有到期但未偿还的分期款项被视为逾期。已减值的定义请参见“财务报表附注八、1. 信用风险”。

2011年末，剩余期限在一年以上的贷款45,342.40亿元，占各项贷款的58.2%；剩余期限在一年以下的贷款31,684.85亿元，占比40.7%；已减值或已逾期贷款861.72亿元，占比1.1%。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析——风险管

理”。

## 投资

2011年，国际国内宏观经济和金融环境复杂多变，本行紧密结合金融市场走势，把握市场有利时机，灵活安排投资进度和重点，积极优化投资结构。2011年末，投资净额39,159.02亿元，比上年末增加1,836.34亿元，增长4.9%。

### 投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>债务工具</b>	<b>3,911,633</b>	<b>99.9</b>	<b>3,727,086</b>	<b>99.9</b>
非重组类债券	3,402,795	86.9	3,322,915	89.0
重组类债券	397,996	10.2	402,321	10.8
其他债务工具	110,842	2.8	1,850	0.1
<b>权益工具</b>	<b>4,269</b>	<b>0.1</b>	<b>5,182</b>	<b>0.1</b>
<b>合计</b>	<b>3,915,902</b>	<b>100.0</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>

非重组类债券34,027.95亿元，比上年末增加798.80亿元，增长2.4%。从发行主体结构上看，政府债券增加1,297.95亿元，增长17.8%，中央银行债券减少5,020.41亿元，下降42.4%，政策性银行债券增加3,406.79亿元，增长34.8%，其他债券增加1,114.47亿元，增长25.8%，主要是报告期内央票到期，同时本行适度加大对政策性银行债券、政府债券以及优质信用债券的投资力度；从剩余期限结构上看，1年以内期限档次的非重组类债券减少4,825.77亿元，下降44.8%，占比下降15.0个百分点，1至5年期限档次的非重组类债券增加4,154.44亿元，增长28.6%，占比上升11.2个百分点，5年以上期限档次的非重组类债券增加1,470.13亿元，增长18.6%，占比上升3.8个百分点，主要是由于本行把握债券收益率曲线变化带来的投资机会，适时调整投资策略，在保证流动性需要的前提下适度加大中长期债券投资力度；从币种结构上看，人民币债券增加1,010.66亿元，增长3.1%，主要是由于本行把握人民币债券市场走势，保持人民币债券投资适度增长；美元债券折合人民币减少160.39亿元，下降23.5%，其他外币债券折合人民币减少51.47亿元，下降19.3%，主要是由于本行适时减持部分外币债券所致。

重组类债券投资 3,979.96 亿元，比上年末减少 43.25 亿元，是由于票面金额为人民币 43.25 亿元的不可转让央行专项票据已于 2011 年 6 月正常到期收回。有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

#### 按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	858,194	25.2	728,399	21.9
中央银行债券	682,676	20.1	1,184,717	35.7
政策性银行债券	1,318,582	38.7	977,903	29.4
其他债券	543,343	16.0	431,896	13.0
<b>合计</b>	<b>3,402,795</b>	<b>100.0</b>	<b>3,322,915</b>	<b>100.0</b>

#### 按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	391	0.0	6,884	0.2
3 个月以内	96,420	2.8	351,405	10.6
3 至 12 个月	498,240	14.6	719,339	21.6
1 至 5 年	1,868,781	55.0	1,453,337	43.8
5 年以上	938,963	27.6	791,950	23.8
<b>合计</b>	<b>3,402,795</b>	<b>100.0</b>	<b>3,322,915</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为已减值部分。

#### 按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	3,329,079	97.8	3,228,013	97.1
美元	52,213	1.6	68,252	2.1
其他外币	21,503	0.6	26,650	0.8
<b>合计</b>	<b>3,402,795</b>	<b>100.0</b>	<b>3,322,915</b>	<b>100.0</b>

#### 按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金	152,208	3.9	12,986	0.4

融资产				
可供出售金融资产	840,105	21.5	904,795	24.2
持有至到期投资	2,424,785	61.9	2,312,781	62.0
应收款项类投资	498,804	12.7	501,706	13.4
<b>合计</b>	<b>3,915,902</b>	<b>100.0</b>	<b>3,732,268</b>	<b>100.0</b>

2011 年末，本集团持有金融债券<sup>1</sup> 14,420.94 亿元，包括政策性银行债券 13,185.82 亿元和同业及非银行金融机构债券 1,235.12 亿元，分别占 91.4% 和 8.6%。

### 本集团持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2006 年政策性银行债券	20,000	3.26%	2013 年 12 月 7 日	-
2010 年政策性银行债券	17,310	3.60%	2015 年 2 月 3 日	-
2008 年政策性银行债券	16,700	4.83%	2015 年 3 月 4 日	-
2007 年政策性银行债券	16,320	5.07%	2017 年 11 月 29 日	-
2009 年政策性银行债券	12,900	2.95%	2012 年 11 月 18 日	-
2008 年政策性银行债券	11,190	4.95%	2018 年 3 月 11 日	-
2010 年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020 年 7 月 27 日	-
2007 年政策性银行债券	10,800	4.94%	2014 年 12 月 20 日	-
2011 年政策性银行债券	10,670	4.68%	2016 年 9 月 26 日	-
2011 年政策性银行债券	10,510	3.70%	2014 年 1 月 18 日	-

### 存放和拆放同业及其他金融机构款项净额

存放和拆放同业及其他金融机构款项净额 4,780.02 亿元，比上年末增加 2,291.42 亿元，增长 92.1%。主要是本行为提高资金使用效率，加大资金运作力度，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项大幅增长。

### 负债

2011 年末，总负债 145,190.45 亿元，比上年末增加 18,820.80 亿元，增长 14.9%。

<sup>1</sup>金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

## 负债

人民币百万元，百分比除外

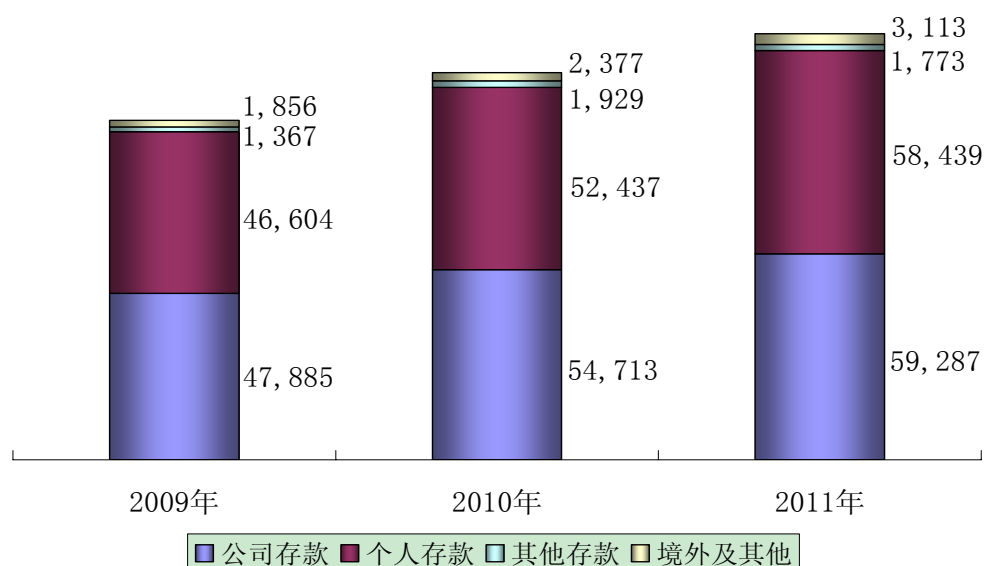
项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	12,261,219	84.5	11,145,557	88.2
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,341,290	9.2	1,048,002	8.3
卖出回购款项	206,254	1.4	84,888	0.7
已发行债务证券	204,161	1.4	102,264	0.8
其他	506,121	3.5	256,254	2.0
<b>负债合计</b>	<b>14,519,045</b>	<b>100.0</b>	<b>12,636,965</b>	<b>100.0</b>

### 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2011年，国家实施积极的财政政策和稳健的货币政策，居民收入稳步提高，存款市场竞争激烈。本行通过拓展新市场新客户扩大存款来源，通过强化整体联动增强存款市场竞争力，促进存款业务继续稳定增长。2011年末，客户存款余额 122,612.19 亿元，比上年末增加 11,156.62 亿元，增长 10.0%。从客户结构上看，公司存款增加 4,574.40 亿元，增长 8.4%；个人存款增加 6,002.02 亿元，增长 11.4%。从期限结构上看，定期存款增加 5,487.24 亿元，增长 11.2%；活期存款增加 5,089.18 亿元，增长 8.8%。

### 客户存款结构图

人民币亿元



## 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>境内分行存款</b>	<b>11,949,927</b>	<b>97.5</b>	<b>10,907,842</b>	<b>97.9</b>
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
个人存款	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 <sup>(1)</sup>	177,319	1.4	192,876	1.8
<b>境外及其他</b>	<b>311,292</b>	<b>2.5</b>	<b>237,715</b>	<b>2.1</b>
<b>合计</b>	<b>12,261,219</b>	<b>100.0</b>	<b>11,145,557</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 主要包括汇出汇款和应解汇款。

## 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	144,770	1.2	135,352	1.2
长江三角洲	2,614,237	21.3	2,373,874	21.3
珠江三角洲	1,609,536	13.1	1,471,751	13.2
环渤海地区	3,085,768	25.2	2,877,659	25.8
中部地区	1,727,284	14.1	1,559,480	14.0
西部地区	1,981,823	16.2	1,757,818	15.8
东北地区	786,509	6.4	731,908	6.6
境外及其他	311,292	2.5	237,715	2.1
<b>合计</b>	<b>12,261,219</b>	<b>100.0</b>	<b>11,145,557</b>	<b>100.0</b>

## 按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 <sup>(1)</sup>	6,660,720	54.4	6,134,482	55.1
3个月以内	1,896,819	15.5	1,697,494	15.2
3至12个月	2,615,102	21.3	2,527,394	22.7
1至5年	1,071,244	8.7	772,418	6.9
5年以上	17,334	0.1	13,769	0.1
<b>合计</b>	<b>12,261,219</b>	<b>100.0</b>	<b>11,145,557</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额 118,292.51 亿元，占客户存款余额的



96.5%，比上年末增加 10,377.66 亿元，增长 9.6%。外币存款折合人民币 4,319.68 亿元，增加 778.96 亿元，增长 22.0%。

## 同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项余额 13,412.90 亿元，比上年末增加 2,932.88 亿元，增长 28.0%。主要是 2011 年国内货币市场流动性趋紧，本行积极采取措施从货币市场融入资金，吸收短期同业存款，有效支持各项资产业务开展。

## 已发行债务证券

已发行债务证券余额 2,041.61 亿元，比上年末增加 1,018.97 亿元，增长 99.6%，主要是由于本行及工银亚洲 2011 年累计新发行人民币次级债券 895 亿元所致。有关本行及其子公司发行的次级债券情况请参见“财务报表附注四、25. 已发行债务证券”。

## 股东权益

2011 年末，股东权益合计 9,578.23 亿元，比上年末增加 1,361.66 亿元，增长 16.6%。归属于母公司股东的权益 9,567.42 亿元，增加 1,363.12 亿元，增长 16.6%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

### 股东权益

项目	人民币百万元	
	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
股本	349,084	349,019
资本公积	126,395	122,820
盈余公积	74,420	53,782
一般准备	104,301	93,071
未分配利润	313,334	201,157
外币报表折算差额	(10,792)	581
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>956,742</b>	<b>820,430</b>
<b>少数股东权益</b>	<b>1,081</b>	<b>1,227</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>957,823</b>	<b>821,657</b>

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注七、或有事项、承诺及主要表外事项”。

## 6.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 3,481.23 亿元。其中，现金流入 24,312.13 亿元，比上年度增加 1,244.36 亿元，主要是同业及其他金融机构存放款项所产生的现金流入比上年度增加；现金流出 20,830.90 亿元，增加 544.89 亿元，主要是指为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增长使得现金流出比上年度增加。

投资活动产生的现金净流出 567.33 亿元。其中，现金流入 13,518.70 亿元，减少 4,905.44 亿元，主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入比上年度减少；现金流出 14,086.03 亿元，减少 5,933.97 亿元，主要是由于人民币债券投资所产生的现金支出比上年度减少。

筹资活动产生的现金净流入 360.05 亿元。其中，现金流入 1,038.34 亿元，主要是由于本行及工银亚洲 2011 年累计新发行人民币次级债券 895 亿元；现金流出 678.29 亿元，主要是由于分配普通股股利所致。

## 6.2.5 根据监管要求披露的其他财务信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2011	2010	2009	
流动性比率 (%)	人民币	≥25.0	27.6	31.8	30.7
	外币	≥25.0	90.6	53.4	61.1
贷存款比例 (%)	本外币合计	≤75.0	63.5	62.0	59.5
最大单一客户贷款比例 (%)		≤10.0	3.6	3.5	2.8
最大十家客户贷款比例 (%)			19.3	22.8	20.9
贷款迁徙率 (%)	正常		2.0	2.6	3.5
	关注		7.3	4.8	9.9
	次级		32.8	43.4	31.3
	可疑		4.9	10.9	18.1

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

## 非经常性损益

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》（2008）的规定确定。

	人民币百万元		
项目	2011年	2010年	2009年
非流动资产处置收益	383	280	436
盘盈清理净收益	853	553	640
其他	75	106	178
所得税影响数	(244)	(150)	(330)
<b>合计</b>	<b>1,067</b>	<b>789</b>	<b>924</b>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,057	787	916
归属于少数股东的非经常性损益	10	2	8

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

以下内容根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》（2007年修订）的有关要求披露。

## 重要会计估计说明

本行在执行会计政策过程中，会对未来不确定事项对财务报表的影响做出判断及假设。在资产负债表日就主要未来不确定事项做出的判断和假设，主要是根据会计准则要求并结合对未来事件的合理预期等因素。本行会计估计应用的主要领域包括：持有至到期投资的分类认定、客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失、商誉减值、所得税、金融工具的公允价值的确认等。上述事项相关会计估计，请参见“财务报表附注三、36.重大会计判断和会计估计”。

## 采用公允价值计量的项目

公允价值计量金融工具变动情况表

人民币百万元

项目	年初余额	年末余额	当年变动	对当年利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	12,986	152,208	139,222	53
可供出售金融资产	902,736	838,942	(63,794)	469
衍生金融资产	13,332	17,460	4,128	3,843
<b>金融资产合计</b>	<b>929,054</b>	<b>1,008,610</b>	<b>79,556</b>	<b>4,365</b>
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	(6,670)	(171,973)	(165,303)	(100)
衍生金融负债	(10,564)	(12,617)	(2,053)	(1,932)
<b>金融负债合计</b>	<b>(17,234)</b>	<b>(184,590)</b>	<b>(167,356)</b>	<b>(2,032)</b>

对于本行以公允价值计量的金融工具，其公允价值的最佳证据是活跃市场报价。当一项金融工具不存在活跃市场时，则需要采用估值技术。大部分估值技术仅采用可观察输入参数，有某些金融工具的估值技术包含了一个或多个不可观察输入参数。本行以公允价值计量的金融工具主要是人民币债券投资、外币债券投资及衍生金融工具等。人民币债券投资公允价值主要来源于市场报价，或全部采用可观察输入参数的估值技术；外币债券投资公允价值主要基于经纪商、估值服务商和交易商的报价；普通的衍生金融工具主要基于业内普遍采用的估值技术计算公允价值，估值技术使用的输入参数尽可能都采用可观察市场信息，包括即、远期外汇牌价和市场收益率曲线；复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

针对公允价值计量相关的内部控制，本行构建了较为完善的制度办法及内控机制。根据现行适用会计准则和相关监管要求并参考《国际财务报告准则 13 号-公允价值计量》，本行制定了《中国工商银行金融工具公允价值计量管理基本制度》并经本行董事会会议审议通过。制度明确规范了金融工具公允价值计量涉及的计量对象、市场选择、有序交易、报价确定、估值技术、输入参数、校准调整、计量层级、信息披露及内部控制等主要方面。在基于会计准则要求的公允价值计量过程中，本行建立了由前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负

责交易信息和模型系统的验证以及参数校准的控制。

## 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2011 年 12 月 31 日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

以下内容根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》的有关要求披露。

## 主要业务收入构成

### 主要业务收入构成

人民币百万元, 百分比除外

项目	2011 年		2010 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	589,580	83.1	462,762	84.9
客户贷款及垫款	416,388	58.7	316,126	58.0
债券投资	121,077	17.1	106,611	19.5
存放中央银行款项	38,332	5.4	28,718	5.3
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	13,783	1.9	11,307	2.1
手续费及佣金收入	109,077	15.4	78,008	14.3
其他	10,900	1.5	4,232	0.8
<b>合计</b>	<b>709,557</b>	<b>100.0</b>	<b>545,002</b>	<b>100.0</b>

## 6.3 业务综述

### 6.3.1 公司金融业务

2011年，本行把握宏观经济形势变化，推进公司金融业务转型，优化经营结构。推进分层营销体系改革，实现对不同层次客户差别化服务，提高重点客户营销层次和服务水平，促进中小企业客户拓展，扩大客户基础。加强业务创新与全产品营销，推动商业银行与投资银行业务互动发展，满足客户综合金融服务需求。围绕资产管理、账户交易类业务、资产支持性服务、融资中介服务等做大客户金融资产服务业务。借助全球服务网络和境内外一体化科技平台，支持中资企业“走出去”项目，加快发展全球现金管理、跨境人民币业务，提升全球服务能力。荣获《环球金融》“中国最佳本地公司银行”称号。2011年末，本行公司客户411万户，其中，有融资余额的公司客户12.7万户，比上年末增加2.5万户。根据人民银行数据，2011年末，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，市场份额分别为12.0%和12.7%。

#### 对公存贷款业务

根据宏观经济环境变化和监管要求，立足于实体经济发展需要，合理把握信贷投放总量、节奏和投向，深化信贷结构调整，实现信贷业务平稳健康发展。围绕国家产业规划和区域规划，引导信贷资源向重点行业、优势客户倾斜，支持国家重点在建续建项目，大力拓展先进制造业、战略性新兴产业、现代服务业和文化产业融资四大新市场，严格控制地方政府融资平台、房地产和“两高一剩”行业信贷投放。持续推进信贷扩户工程，实现大中小客户均衡发展。加强产品创新，加快发展高收益和资本节约型贷款产品。推广企业供应链融资业务，推动贸易融资和中小企业信贷业务发展。积极开展银团贷款业务，荣获中国银行业协会“最佳业绩奖”和“最佳交易奖”称号。2011年末，境内公司类贷款余额52,156.05亿元，比上年末增加5,152.62亿元，增长11.0%。

发挥客户资源和网络优势，加强对产业链集群、城市圈集群和特定客户集群营销，吸引和集聚客户资金。发挥对公理财、现金管理、电子银行和资产托管等

综合金融服务优势，提高公司存款业务市场竞争力。2011 年末，境内公司存款余额 59,287.49 亿元，比上年末增加 4,574.40 亿元，增长 8.4%。

## 中小企业业务

积极落实国家支持中小企业发展的政策精神，致力于向中小企业客户提供专业、高效和便捷的金融服务。搭建独立的小企业信贷政策制度、业务流程和产品体系，采取优先配置资源、完善专营机构建设等措施，全方位服务中小企业客户。小企业金融服务专营机构超过 1,400 家，3.5 万人取得本行小企业信贷业务从业资格。加快产品创新，推出小企业周转贷款、网络循环贷款（网贷通）、标准厂房按揭贷款和设备按揭贷款等专属融资产品，满足小企业客户差异化融资需求。依托产品优势，多渠道拓展小企业融资业务，扩大小企业客户基础。本行荣获中国中小企业协会“优秀中小企业服务机构”称号，“网贷通”荣获中国银监会“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”称号。2011 年末，有融资余额小企业客户 85,324 户，比上年末增加 22,243 户。

## 机构金融业务

加强公共财政、民生领域综合金融服务，量身定制综合金融服务方案，推进代理财政集中支付、中央预算单位公务卡、社会保障卡、住房公积金联名卡、代理社保及公积金资金归集发放等业务快速增长。推进与证券行业合作，构建资金快速安全划转通道，提供第三方存管、融资融券、理财产品销售、资产托管服务，第三方存管客户数及资金量继续保持双领先地位。全面提升银行间同业合作，积极开展人民币融资、支付结算代理、外汇清算、国际结算、贸易融资等业务，构建与中小银行代理业务合作平台，国内代理行数量增至 116 家。深化与保险公司合作，巩固银行保险业务，依托与保险业合作伙伴的资源互补，开展在代发工资、资产托管、现金管理等业务领域合作。开拓与期货公司、信托公司等金融机构合作，业务规模逐步扩大，市场影响力不断提升。

## 结算与现金管理业务

加快“工商验资 E 线通”推广应用，拓展客户发展源头，实施集群营销策略，巩固客户规模，优化客户结构。优化财智账户卡、对公自助机具等产品功能，拓宽产品应用领域，提升“财智账户”品牌影响力，扩大结算业务规模。2011 年实现对公人民币结算量 1,350 万亿元，比上年增长 55.2%，保持市场领先。

依托全球现金管理系统，拓展境内大型企业集团和跨国公司客户，深化业务合作领域，巩固现金管理市场地位。加大产品创新力度，延伸现金管理服务范围，推广收款管家、票据池和资金池等高端现金管理服务，提升现金管理业务市场竞争能力。连续第五年被《财资》、《金融亚洲》授予“中国最佳现金管理银行”称号，并荣获《亚洲银行家》“中国最佳本地现金管理银行”称号，品牌影响力显著提升。2011 年末，现金管理客户 66.1 万户，比上年末增长 30.1%。

## 国际结算与贸易融资业务

丰富付汇融资、结售汇和存款产品组合，提升贸易进口项下金融服务水平。推出内外联动项下出口贸易融资、可收汇额度项下发票融资等新产品，提升对出口型企业服务能力。推进国际结算单证和贸易融资业务集约化运营体系建设，累计完成单证中心系统在 73 家境内外机构推广应用。延伸跨境人民币清算网络，构建以国际结算为基础，覆盖融资、理财和资金交易等业务的跨境人民币产品体系，提升“工银跨境通”品牌影响力。2011 年，境内分行国际贸易融资累计发放 960 亿美元，比上年增长 81.5%；国际结算量突破万亿美元大关达 10,728 亿美元，增长 37.1%。

## 投资银行业务

加强投资银行业务与商业银行业务协同营销，加快从信贷市场向债券、资本、并购、私募市场拓展。通过并购信托、并购理财、并购贷款、跨境银团等工具提升并购融资安排能力，打造“融资+顾问”综合重组并购服务模式。加快股权融资业务发展，形成包括股权投资基金主理银行、企业上市顾问、股权私募顾问、



可认股安排权在内的股权融资产品体系，协助企业募集股权资金超过 200 亿元。丰富投资银行研究产品体系，加强投资银行业务电子化服务渠道建设。拓展债券承销业务，全年主承销各类债务融资工具 2,901 亿元，稳居境内市场第一。投资银行业务品牌影响力持续提升，连续三年获得《证券时报》“最佳银行投行”称号。2011 年，投资银行业务收入 225.92 亿元，比上年增长 45.7%。

## **资产管理业务**

### **◆ 资产托管业务**

加强对重点保险公司营销，托管保险资产规模快速增长，保持同业领先。全球托管业务发展稳健，托管 QFII 客户数居中资银行首位，托管 QDII 资产规模市场第一。把握市场形势，重点发展保本型基金和债券型基金托管。尽管受资本市场震荡下行影响，托管证券投资基金净值有所下降，但市场领先优势进一步巩固。推广证券公司客户资产管理计划和基金专户理财托管等新兴托管业务，优化托管业务结构。蝉联《全球托管人》、《环球金融》和《财资》等知名财经媒体中国最佳托管银行奖项，品牌影响力进一步提升。2011 年末，托管资产总净值 35,300 亿元，比上年末增长 22.8%，是境内唯一一家托管资产规模超过 3 万亿元的银行。

### **◆ 养老金业务**

发挥综合竞争优势，完善营销机制，开展差别化营销和服务。制定个性化专属服务方案，提高大型客户营销服务效能。推广“如意养老”等企业年金集合计划产品，拓展中小企业年金业务市场。2011 年末，本行共为 29,424 家企业提供养老金管理服务，比上年末增加 6,634 家；受托管理养老金 446 亿元，管理养老金个人账户 990 万户，托管养老金基金 1,846 亿元。其中，本行受托管理企业年金、管理企业年金个人账户和托管企业年金规模保持市场领先。

### **◆ 贵金属业务**

2011 年，贵金属业务继续保持快速发展势头。结合市场需求，推出多款品牌贵金属产品，满足客户收藏和投资两方面需求。延伸账户贵金属业务范畴，覆盖金、银、铂、钯等多个品种，巩固市场优势。升级积存类产品交易系统，新增

网上预约提金、异地提金、短信积存提醒、自动报价等新功能，继续引领同业。黄金租赁业务发展迅速，业务量位居市场第一。加快贵金属业务专属网点建设，完善渠道布局，推动业务量大幅增长。2011年，贵金属业务交易额1.78万亿元，比上年增长3.1倍。代理上海黄金交易所清算量1,846亿元，继续保持同业领先。

#### ◆ 对公理财业务

加大产品创新力度，提升投资交易能力和风险管理水平，巩固同业领先地位。推出多款“共赢”系列固定收益类理财产品和“周周分红”七天理财产品，提升产品竞争力，满足客户不同期限理财需求。推出投资于艺术品和酒类的另类投资理财产品，延伸理财资金投资领域。推进理财产品电子银行销售，扩宽产品销售渠道。荣获《21世纪经济报道》“最佳银行理财品牌”称号和《上海证券报》“最佳债券类理财产品奖”。2011年，累计销售对公银行类理财产品19,861亿元，比上年增长39.9%。

### 6.3.2 个人金融业务

2011年，本行持续推进个人金融业务经营转型，全面实施“强个金”战略。以新市场、新客户为目标，强化公私部门协同营销，构建批量化客户发展机制，扩大客户基础。推进工银商友俱乐部和名人理财俱乐部建设，打造新型营销渠道，构建银商合作新机制。加快产品创新与推广，提升个人金融业务竞争力，巩固储蓄存款、个人贷款、银行类理财和信用卡等业务同业领先地位。强化营销服务团队建设，完善个人客户星级评价服务体系，提升客户质量。蝉联《亚洲银行家》“中国最佳零售银行”称号。2011年末，本行个人客户2.82亿个，比上年末增加2,290万个，其中个人贷款客户739万个，增加54万个。根据人民银行数据，2011年末，本行储蓄存款和个人贷款余额均列同业首位，市场份额分别为16.7%和14.5%。

#### 储蓄存款

开展“大联动、大营销”活动，深化公私联动，以代发工资业务和商品交易

市场业务为重点开拓源头市场，扩大客户规模，优化客户结构，夯实储蓄存款增长基础。加快重点县域新网点建设进度，拓宽服务区域，延伸服务触角，加大储蓄存款吸收力度。发挥理财业务优势，以优质理财产品竞争和稳固客户，促进客户资金在本行体系内有序循环，实现储蓄存款与理财业务良性互动发展。2011年末，本行境内储蓄存款余额 58,438.59 亿元，比上年末增加 6,002.02 亿元，增长 11.4%；其中，活期储蓄存款增长 13.1%，定期储蓄存款增长 10.2%。

## 个人贷款

积极支持客户合理信贷需求，实现个人消费贷款和个人经营性贷款快速发展，推动个人贷款结构不断优化。加快文化、教育、旅游等新兴消费市场拓展，提升个人贷款产品与服务创新速度，推出个人异地资产抵（质）押贷款、个人小额信用贷款、工程机械类个人贷款、涉农领域小额贷款等新型个人贷款产品及服务，优化个人经营贷款、“卡贷通”、“网贷通”、“存贷通”等产品功能，丰富和延展个人贷款业务。落实差别化住房信贷政策，确保个人住房贷款稳健增长。2011年末，本行境内个人贷款 19,912.71 亿元，比上年末增加 3,580.79 亿元，增长 21.9%，其中，个人消费贷款增加 1,058.03 亿元，增长 39.5%；个人经营性贷款增加 795.68 亿元，增长 43.3%。

## 个人理财业务

坚持以客户为中心，推进理财业务转型，保持市场优势。围绕城市高端客户、新兴市场客户和县域客户三条主线，开展差别化营销，以具备市场竞争力的产品吸引客户。优化专属理财产品、定制理财产品机制，提升客户服务水平。扩大代销基金产品线，开展电子银行渠道基金申购费优惠活动，代理开放式基金销售 4,223 亿元，保持同业第一。增加保险产品种类，创新销售模式，全年代理个人保险产品销售 735 亿元。代理国债销售 809 亿元，继续位居同业首位。2011 年，境内销售各类个人理财产品 41,352 亿元，比上年增长 74.2%，其中销售个人银行类理财产品 35,585 亿元，增长 91.6%。

积极拓展各类新兴市场，扩大优质客户基础。发挥芯片卡业务科技领先优势，

推广理财金账户芯片卡，提高客户使用银行卡的安全性和便利性。推出财富客户专属工银信使服务，推广工银财富顾问业务，提升对财富客户服务水平。打造高素质服务团队，提升服务能力，金融理财师（AFP）持证人数 17,199 人，国际金融理财师（CFP）持证人数 3,285 人，继续位居同业首位。2011 年末，本行理财金账户客户总数 1,503 万户，比上年末增长 53.2%；财富客户数 383 万户，增长 50.8%。

## 私人银行业务

本行为个人金融资产在 800 万元以上的高净值客户，提供涵盖财务管理、资产管理、顾问咨询、私人增值以及跨境金融等内容的私人银行服务。2011 年，在已建 10 家私人银行分部基础上，新设湖北、宁波等私人银行中心，逐步形成覆盖全国高端客户市场的业务布局。成功组建私人银行中心（香港），建立全球化资产配置服务平台。创新金融资产服务体系，整合全行优质资源，丰富私人银行专享产品线，为私人银行客户提供公私一体、投融资一体、境内外一体的金融服务。先后荣获《欧洲货币》、《金融亚洲》中国最佳私人银行称号。2011 年末，私人银行客户突破 2.2 万户，管理资产 4,345 亿元。

## 银行卡业务

2011 年，本行加强市场拓展，加快银行卡产品创新和服务品质提升，进一步巩固同业领先地位。2011 年末，本行银行卡发卡量 4.1 亿张，比上年末增加 5,786 万张。全年银行卡消费额 32,034 亿元，比上年增长 43.0%；银行卡业务收入 172.68 亿元，增长 26.2%。

### ◆ 信用卡业务

加强与知名企业客户的信用卡项目合作，带动信用卡发卡规模和质量提升，推动消费额快速增长。开展名单制优质收单客户营销，拓展酒店、百货、超市和家具卖场等大型收单商户和连锁型便利店、快餐店等小型收单商户规模，完善信用卡受理环境。针对汽车、家电、家装等大型卖场，大力推广信用卡分期付款业

务，推出境内首张分期付款专用信用卡——“逸贷卡”，为居民消费提供便利。推出短信客服业务，推进VIP客服中心建设，提供多项集团客户专属服务方案，丰富高端客户的差异化服务内涵。蝉联美国《读者文摘》信用卡发卡银行类信誉品牌金奖，荣获VISA国际组织“白金卡卓越成就奖”称号。2011年末，信用卡发卡量7,065万张，比上年末增加699万张；实现年消费额9,765亿元，比上年增长53.0%；境内信用卡透支余额1,778.00亿元，增加862.39亿元，增长94.2%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

#### ◆ 借记卡业务

以联名借记卡为重点，加强行业合作和联动营销，拓展新客户竞争新市场。加快芯片卡推广步伐，芯片卡产品线延伸覆盖至理财金账户卡、工银灵通卡、工银财富理财金账户卡，市场领先地位进一步巩固。推广借记卡换卡不换号、网上办卡和交易功能个性化定制服务，提升客户借记卡申领和使用中的服务体验。开展多项刷卡促销活动，扩大刷卡消费额。2011年末，借记卡发卡量3.4亿张，比上年末增加5,087万张；年消费额22,269亿元，增长39.1%。

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	增长率(%)
银行卡发卡量(万张)	41,256	35,470	16.3
借记卡	34,191	29,104	17.5
信用卡	7,065	6,366	11.0
	<b>2011年</b>	<b>2010年</b>	<b>增长率(%)</b>
年消费额(亿元)	32,034	22,395	43.0
卡均消费额 <sup>(1)</sup> (元)	8,240	6,926	19.0

注：(1)卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

### 6.3.3 资金业务

2011年，面对复杂多变的市场环境，本行以提升盈利能力为目标，积极开展产品创新，适时调整投资与交易策略，加大资金运作力度，提高管理水平，防范业务风险，实现资产规模与效益良好发展。

## 货币市场交易

2011年，货币市场利率前升后降，总体水平高于上年。本行发挥货币市场优势地位和客户资源优势，加大资金运作力度，提高资金运用效率。在流动性趋紧时段，加强对市场预判，优化融资策略，合理安排融资期限，保障流动性安全，有力支持资产业务开展。积极开展波段操作，抓住市场机会进行资金融出，提高资金融出收益率。全年境内分行累计融入融出人民币资金16.63万亿元，其中融出8.20万亿元，资金交易规模位居市场首位。

外币方面，境内外汇资金紧张局面延续。本行加强外汇资金头寸管理，合理安排期限结构，保证外汇支付安全，提高外汇资金运作收益率。密切关注市场走势，审慎选择交易对手，规避信用风险。全年外币货币市场交易量4,092亿美元。

## 交易账户业务

2011年，人民币债券市场指数波动中有所上行。本行实施控制久期、波段操作的交易策略。结合利率市场走势灵活调整仓位和头寸，控制债券组合久期，加强波段操作及日间套利操作，增加交易收益。积极履行做市商义务，提高定价水平，有效控制做市风险，巩固市场地位。拓展债券交易渠道，丰富交易品种，成功进入交易所债券市场。全年交易账户人民币债券交易量5,692亿元，柜台记账式债券交易量15亿元。

外币方面，主要发达经济体国债收益率大幅震荡走低。本行合理安排各期限头寸，严格控制交易风险；以美国国债为主开展短线交易，交易账户累计完成交易量54亿美元。

## 银行账户投资

2011年，人民币债券收益率曲线阶段性变化显著，总体呈现陡峭化下移走势。本行加大对利率风险防范，把握市场走势波段，不断优化组合结构。合理安排投资进度，加大在收益率走高阶段配置比重。通过把握新增投资久期动态控制组合久期，在上半年利率震荡上行阶段，主要投资短期债券和浮动利率债券；在

下半年市场利率逐步达到高点时期,大力投资中长期债券。加大对政策性金融债、财政部代理发行地方政府债、优质短期融资券等债券投资力度,提高投资收益。

外币方面,欧洲主权债务危机升级,国际金融市场动荡多变。本行抓住市场时机谨慎开展波段操作,提高投资组合收益率。主动控制投资组合久期,择机处置部分风险较高的外币债券,保持投资币种多元化,提升投资组合安全性。

## 代客资金交易

本行伦敦交易中心投入运营,北京、纽约和伦敦三地交易中心和 24 小时全球统一交易管理体系建设顺利完成,代客账户贵金属和外汇买卖交易能力显著增强。把握人民币汇率弹性增强的市场机会,加强结售汇业务及外汇避险衍生产品推广,增加结售汇交易币种,满足客户规避汇率风险需求。全年完成代客结售汇及外汇买卖量 5,659 亿美元,比上年增长 55.5%。稳步开展本外币结构性存款业务,加强标准化套期保值类汇率、利率风险管理产品推广,丰富产品线,扩大客户规模。全年完成代客结构性衍生产品交易量 1,067 亿美元,增长 49.2%。

## 6.3.4 分销渠道

### 境内分行网络

2011 年,本行深入推广实施机构网络布局优化项目,加强营业网点布局优化和功能调整。在发展迅速的城市新区和县域地区合理拓展渠道网络,近 60% 的新增建物理网点投向了县域地区,其中在本行无分支机构的县域新增支行 39 家。加强改造营业面积小、从业人员少、产出效能低的网点,完成 634 家低效网点的优化调整,有效扩充网点服务能力。注重加强物理网点与自助银行统筹配置,新建离行式自助银行 1,292 家,提升自助渠道服务水平。

2011 年末,本行在境内拥有 16,648 个机构,包括总行、31 个一级分行、5 个直属分行、26 个一级分行营业部、396 个二级分行、3,076 个一级支行、13,075 个基层营业网点、34 个总行直属机构及其分支机构以及 4 个主要控股子公司。

## 电子银行

围绕全行经营转型，加强电子银行新技术、新需求研究，拓展业务发展新领域，强化电子银行集交易、营销和服务于一体的综合性平台建设。加大产品创新力度，全年共推出 50 余项新产品，优化和完善近 200 项原有产品功能，显著提升客户服务水平，进一步巩固同业领先地位。开展多项大型主题营销活动，推广“工银移动银行”子品牌，持续提升电子银行业务市场影响力，推动客户规模和业务量快速增长。2011 年，电子银行交易额比上年增长 25.5%，电子银行业务笔数占全行业务笔数比上年提高 11 个百分点至 70.1%，渠道贡献显著增强。

### ◆ 网上银行

持续加强网上银行产品创新与应用推广，推出 iPad 个人网上银行、个人网上银行个性版、企业网上银行行业版、工银 e 支付等多个创新产品，优化完善企业网上银行贵宾室、工银信使等产品功能。投产新版网银助手工具，提升客户端 U 盾驱动与安全控件安装易用性。为铁道部提供全方位互联网售票服务方案，实现网上售票并通过本行网上银行支付票款。

2011 年末，企业网上银行客户比上年末增长 18.8%，年交易额增长 26.6%；个人网上银行客户增长 22.8%，年交易额增长 25.6%。荣获《亚洲银行家》“中国最佳网上银行”称号。

### ◆ 电话银行

推出电话银行语音自动识别功能，提升操作便捷性，提高客户办理业务效率和满意度。规范电话银行服务流程，完善客户来电热点问题解决反馈机制，提升电话银行服务水平。推广短信客服、在线客服，拓宽服务渠道。电子银行中心（广州）开业运营，形成以北京、石家庄、合肥、广州四大电子银行中心为支撑的服务支持新格局，电话银行服务能力进一步增强。

### ◆ 手机银行

加快移动金融产品创新，打造涵盖 WAP 手机银行、iPhone 手机银行、Android 手机银行、短信银行、iPad 个人网上银行等系列移动金融产品的“工银移动银行”



子品牌，为客户提供账户查询、转账汇款、支付缴费、贵金属买卖、理财产品和结售汇等丰富的移动金融服务。2011 年末，手机银行客户数量比上年末增长 63.3%，全年交易额增长 261.0%。

#### ◆ 自助银行

加快自助设备布放，提高在商品交易市场、重点县域等地区的投放数量。优化自助终端交易流程，丰富业务功能。加强自助设备业务功能宣传和柜面业务分流引导，提高自助设备使用效率。2011 年末，拥有自助银行 13,772 家，比上年末增长 20.7%；自动柜员机可用设备 59,140 台，增长 21.6%。自动柜员机交易额 48,634 亿元，增长 44.1%。

### 6.3.5 改革流程、改进服务年

2011 年，本行深入开展“改革流程、改进服务年”活动，协同推进各项服务工作，服务改进取得明显进展。

实施跨部门、跨机构、跨平台、跨业务的流程改造和优化，网点运营效率和服务效率得到有效提升，平均处理时间缩短 20%。完成 37 大类、135 个品种业务集中处理新流程设计和研发，全面推广业务集中处理模式，初步构建网点全面受理、中心集中处理的业务运营新格局。完成 21 个流程优化主体项目研发，实现客户精准识别和分层服务。解决柜面反映比较突出、影响客户体验和员工体验的问题 340 个，明显改善了客户和柜员体验。

围绕改进服务作风、提升服务质量、解决突出问题等，采取多项措施，增强网点服务创先争优氛围，改善服务意识、服务效能、服务能力和服务作风。加快服务规范化建设，规划新时期现代商业银行服务制度框架，加强营业网点服务规范指引推广，提升营业网点服务规范化水平。本行 17 家网点获得中国银行业协会“2011 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”荣誉称号，获评网点数量居同业首位。

通过新建增设、迁址重装、优化调整等方式，促进网点布局优化，改善网点服务面貌，形成业态分类、客户分层、服务分区的分层次网点服务体系。拓展电子渠道应用广度和深度，加强自助设备运营维护，提升自助服务的快捷性和便利

性。落实国家支持小微企业发展政策精神，不断改进小微企业金融服务，发挥本行对经济社会发展的支持和促进作用。深化创新成果在服务领域应用，成为中国产品种类最多、门类最齐全的银行。积极推动消费者权益保护，深入开展“普及金融知识万里行”活动，普及现代金融知识，培育理性金融消费理念。

### 6.3.6 国际化、综合化经营

#### ◆ 实施国际化、综合化经营战略

2011年，本行继续稳步推进国际化、综合化经营向纵深发展，基本搭建起以商业银行为主体、跨市场的经营格局，国际化、综合化协同效应和盈利贡献持续提升。把握人民币国际化和中国企业“走出去”的历史机遇，依托集团境内外业务一体化发展机制，发挥全行整体优势、规模优势、科技优势和机构牌照优势，结合当地市场特点，对境外机构实行“一行一策”的差别化管理，推动其本土化和主流化进程，逐步确立境外机构可持续发展模式，不断提升经营管理和盈利水平。拓展境外机构网络合理布局，通过坚持自主申设与战略并购并举、物理网点与电子渠道并举，拓展海外经营覆盖地区，积极推进境外机构二级网络延伸，全球服务网络基本建成。加快构建全球产品线，通过建设全球一体化的科技平台，推进境内重点产品线向海外延伸，不断丰富业务领域、扩大客户基础，加快跨境人民币业务发展。加强跨国经营和跨境风险防控，不断完善垂直独立的矩阵式风险管理架构。加强人力资源配置和国际化人才培养与储备，推动集团企业文化建设。

#### ◆ 报告期经营成果

报告期末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产1,247.29亿美元，比上年末增加490.02亿美元，增长64.7%，占集团总资产的5.1%，提高1.4个百分点。各项贷款655.25亿美元，增加210.88亿美元，增长47.5%，各项存款491.34亿美元，增加133.76亿美元，增长37.4%。报告期税前利润13.73亿美元，比上年增长15.9%。

## 境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润(百万美元)		机构(个)	
	2011年末	2010年末	2011年	2010年	2011年末	2010年末
港澳地区	69,035	48,411	679	658	150	126
亚太地区(除港澳)	23,753	13,568	187	117	65	56
欧洲	14,324	6,216	86	56	13	12
美洲	21,976	6,592	46	33	10	9
非洲 <sup>(1)</sup>	5,122	5,971	375	321	1	-
抵销调整	(9,481)	(5,031)				
<b>合计</b>	<b>124,729</b>	<b>75,727</b>	<b>1,373</b>	<b>1,185</b>	<b>239</b>	<b>203</b>

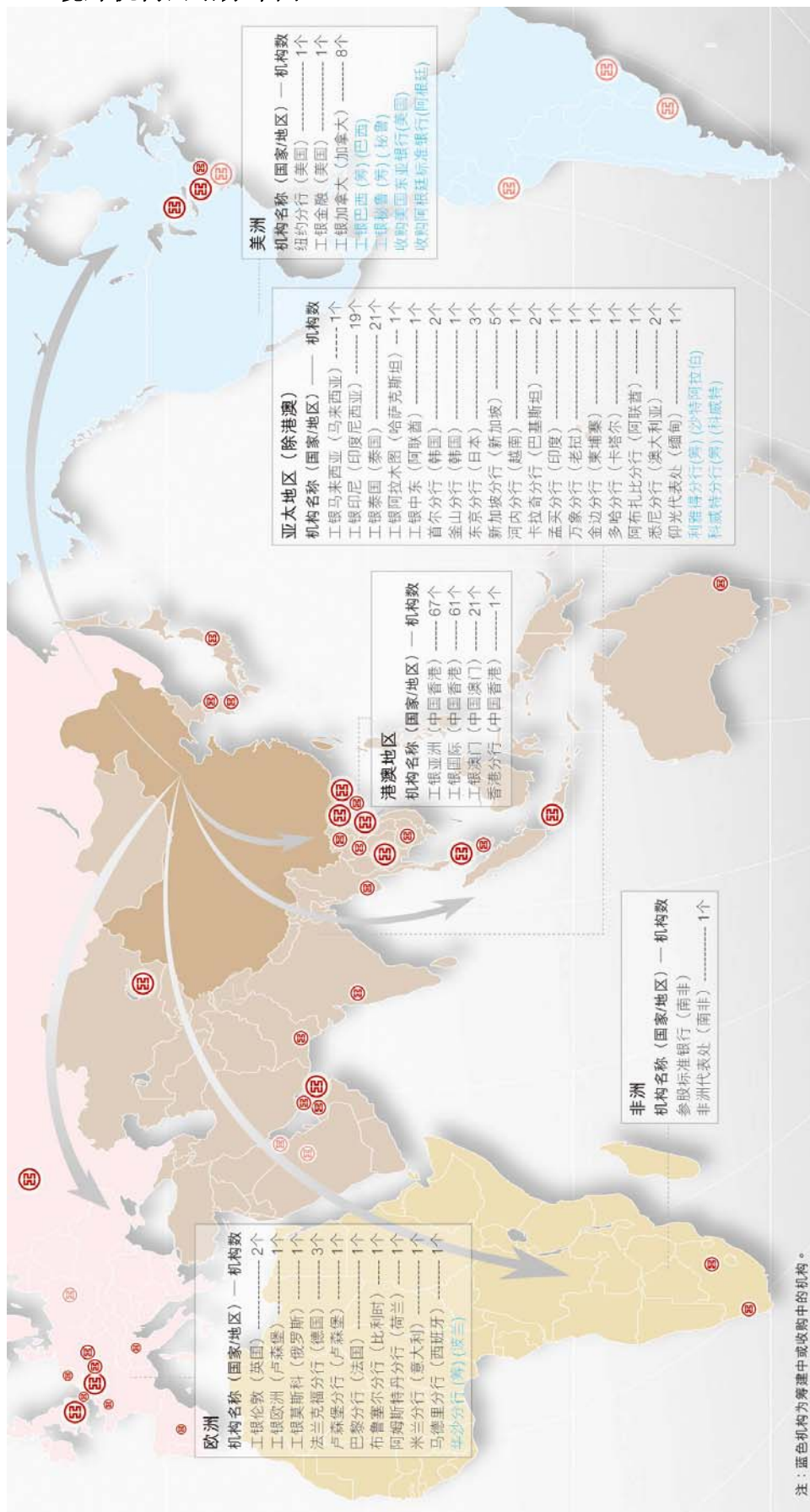
注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

### ◆ 境外机构网络布局

境外机构申设和并购步伐进一步加快，工银欧洲下设的巴黎分行、布鲁塞尔分行、阿姆斯特丹分行、米兰分行、马德里分行，巴基斯坦机构（卡拉奇分行和伊斯兰堡分行），孟买分行、金边分行、万象分行、仰光代表处和非洲代表处等多家机构开业。巴西、秘鲁、利雅得、科威特和华沙等机构的境外监管审批工作稳步推进。本行就收购美国东亚银行股权事宜签署交易协议，就收购阿根廷标准银行股权事宜签订协议备忘录，前述两个项目均已获得中国银监会批准，境外监管审批工作正在稳步推进。完成对工银泰国的退市自愿要约收购以及工银加拿大买入期权的行权。加拿大、德国、澳门、印尼等国家和地区的二级网络建设也进一步提速。

截至 2011 年末，本行在 33 个国家和地区设立了 239 个境外分支机构，与遍布 136 个国家和地区的 1,553 个境外银行建立了代理行关系，全面覆盖了亚、非、欧、美、澳五大洲和主要国际金融中心。渠道多样、层次分明、定位合理、运营高效的全球金融服务平台基本建成。

## 境外机构网络分布图



## ◆ 全球重点产品线业务综述

在继续拓展境外机构网络布局的同时，本行依托境外机构综合业务处理系统（FOVA）和境外机构多牌照优势，积极推进适应“走出去”企业需求特点的境外产品创新，着力打造零售、银行卡、电子银行、资金清算、专业融资、全球现金管理、投资银行、资产管理、贸易金融、跨境人民币等全球重点产品线，加强产品创新，不断拓展各项业务领域，巩固和扩大客户基础，初步形成跟随跨境客户的全球化、全能化服务链。

### 零售业务

初步搭建跨境个人金融服务平台，加强内外联动，重点做好中资企业外派员工等跨境客户的营销拓展，加强关联产品组合销售，为客户提供工银汇兑、境外开户见证、留学贷款等一揽子金融服务。2011年末，境外机构个人客户 55.5 万户，比上年末增加 23.3 万户。

### 银行卡

发行境外工银银联双币信用卡、工银银联闪付卡，进一步丰富境外银行卡产品种类；成立境外银行卡电话服务中心；在港澳地区开通境内信用卡分期付款业务境外受理，在澳门开通银联闪付卡收单业务；推进境外机构国际卡组织会员资格申请，深化与中国银联的全球网络合作。2011年末，境外信用卡发卡量 24 万张，比上年末增加 6.1 万张；借记卡发卡量 14.3 万张，增加 4.7 万张；银行卡年消费额 2.9 亿美元。

### 电子银行

推进境外电子银行渠道建设，投产境外电话银行自助语音（IVR）系统，成立电子银行中心（广州）集中受理境外客户业务咨询；丰富网上银行语言版本，完善境外个人网银、企业网银产品功能。2011年末，22 家境外机构开通网上银行业务，11 家境外机构开通电话银行服务，境外机构个人网上银行客户比上年末增长 51.5%，企业客户比上年末增长 30.5%。

## 资金清算

建立跨境美元、欧元、日元清算中心，境外清算业务量稳步增长；投产总行清算中心代理纽约分行美元清算业务，提高美元清算业务处理效率；以境外清算中心为依托构建全球资金交易体系。推进境外机构金融市场业务集中管理改革，提高资金运作效率和效益，增强金融市场业务风险防控能力。

## 专业融资

创新多种业务模式，积极支持中资企业“走出去”，签署中国—印尼工业合作、乌克兰畜牧业生产基地项目买方信贷融资等“走出去”项目合作备忘录；凭借境外项目贷款结合并购财务顾问的综合金融服务，成功中标潍柴集团并购意大利法拉帝集团、三峡集团收购葡萄牙电力公司等项目。截至 2011 年末，支持中资企业“走出去”项目贷款金额超过 100 亿美元。

## 全球现金管理

通过建立亚太区现金管理中心、搭建中非现金管理平台，形成总行、区域中心、境外机构三级服务体系，全面提升在亚太、非洲市场业务拓展和支持能力；加快境外合作银行网络建设，有效延伸服务半径。截至 2011 年末，全球现金管理业务拓展至 40 余个国家和地区，全球现金管理客户 2,232 户，新增 1,190 户，比上年增长 114.2%。

## 投资银行

形成投行业务联动发展格局，重点开展跨境并购业务，通过内保外贷、并购贷款、跨境银团等多种工具提升并购融资安排能力，完成协鑫集团收购境内电厂项目、太重煤机澳洲并购项目等重要跨境并购项目，担任锦江集团重大海外并购项目的全球融资协调人、并购财务顾问和银团贷款牵头行。工银国际积极开拓香港地区债务融资市场，参与的离岸人民币债券发行项目创造了诸多市场第一，协助客户募集资金人民币 110 亿元、美元 35 亿元。

## 资产管理

为满足客户资产全球化配置需求，本行加强内外联动，不断提升境外资产管理创新能力和投资水平，推出首款投资于境外未上市股权的可换股定向投资理财产品、投资于全球市场的增强型股票指数基金（QDII）产品、境外 IPO 专项理财产品、离岸人民币基金等一系列创新型产品，提升国际化金融服务水平。实现贵金属实物类产品境外销售，推出代客香港商品交易所黄金合约交易业务。2011 年末境外机构发行理财产品余额 7.15 亿美元，贵金属销售量 458 公斤。

### 贸易金融

通过内外联动产品创新，建立对跨境客户上下游产业链和交易链全面覆盖的贸易融资服务体系。实现国际单证中心对境外机构单证业务的全部集中，业务集约化水平进一步提升。2011 年境外机构办理国际结算 4,579.68 亿美元，比上年增长 1,758.74 亿美元，增长 62.3%。

### 跨境人民币业务

把握人民币国际化机遇，依托境内人民币业务和 FOVA 系统优势，构建全覆盖、跨境联动的人民币产品体系和业务运营体系，业务范围覆盖结算、融资、资金交易、债券承销代理等领域。完成市场首笔跨境人民币租赁和首只台资企业人民币债券在港承销发行；新加坡分行成立当地唯一一家人民币业务中心，广西分行“中国—东盟人民币跨境清算（结算）中心（南宁）”正式成立并启动人民币兑越南盾挂牌交易的试点工作。2011 年跨境人民币业务量近万亿元，累计开立跨境人民币同业往来账户 276 个，清算网络覆盖全球 55 个国家和地区。

### ◆ 风险管理

本行着力打造全球统一的全面风险管理体系，促进集团业务发展和风险控制的协调平衡。2011 年，本行进一步完善集团信用风险并表管理、加强授权控制，完善境外机构授信审批流程，实施全球统一授信制度，加强境外业务信用审批的交流和指导，建立境内外统一的内部评级制度体系；进一步强化市场风险并表管理，完善集团市场风险报告与限额管理体系，自主开发全球市场风险管理系统（GMRM）并成功投产首个境外延伸版本；综合运用增资和自主筹资等手段，

增强境外机构资本实力，扩展资金来源；操作风险监测、重大报告及操作风险事件损失数据的收集已扩展至各境外机构；进一步完善国别风险管理体系；实现集团层面集中度风险管理；严格防范并购风险，建立起以“三会一层”公司治理架构和资本管理为基础的战略并购风险控制体系，形成股权进入和退出的审批机制。

#### ◆ 信息科技

着力推进 FOVA 建设与推广工作，投产 FOVA 的境外机构达到 34 家，持续优化系统架构与功能，丰富产品体系，提升服务能力。实现 FOVA 分级管理和分区域投产，打造境外机构特色业务平台，支持境外机构在提供标准化服务的同时加快本地化创新。以 FOVA 为依托，全球信贷管理系统（GCMS）、全球现金管理系统、境外单证系统、金融市场业务管理平台、境内外一体化反洗钱系统、境外报表系统、境外信用卡与电子银行等专业平台全面推进，全球一体化科技平台建设取得新的跨越。

#### ◆ 人力资源

加强对控股机构的综合管理，设立集团派驻子公司董监事办公室，完善专职派出董事监事管理制度。建立健全境外机构及控股公司薪酬管理机制，加快推进境外机构薪酬管理制度体系建设。丰富外派人员选拔途径，增强国际化人才配置。加强国际化人才培养储备，全面启动国际化人才培养项目，采取理论研修与工作实践相结合的方式，每年选派 200 人赴国际知名院校、金融机构、跨国企业进行为期 1 年的系统培训，为国际化发展储备一批高素质人才。积极推进境内外员工的培训交流与文化融合，举办首次荣誉全球雇员评选表彰活动和全球雇员境内培训班，推进境内外人才培养和业务发展的一体化进程。

#### ◆ 控股子公司和主要参股公司情况

##### 非分行型的境外控股子公司



#### 中国工商银行（亚洲）有限公司

工银亚洲是本行独资的香港持牌银行，已发行股本34.63亿港元。工银亚洲提供全面的商业银行服务，主要业务包括：商业信贷、贸易融资、投资服务、零售银行、电子银行、托管、信用卡、IPO收票及派息业务等。2011年末总资产521.13亿美元，净资产37.31亿美元，年度实现净利润4.06亿美元。

#### 工银国际控股有限公司

工银国际是本行独资的香港全牌照投资银行，实收资本 48.39 亿港元，主要提供上市保荐与承销、股本融资、债券融资、直接投资、证券经纪及基金管理等各类投行业务。2011 年末总资产 8.68 亿美元，净资产 7.47 亿美元，年度实现净利润 1,370 万美元。

#### 中国工商银行（澳门）股份有限公司

工银澳门是澳门最大本地法人银行和第二大商业银行，注册资本 4.61 亿澳门元，本行持有其 89.33%的股份。工银澳门主要提供存款、贷款、贸易融资、国际结算等全面商业银行服务。2011 年末总资产 110.81 亿美元，净资产 9.09 亿美元，年度实现净利润 1.11 亿美元。

#### 中国工商银行马来西亚有限公司

工银马来西亚是本行在马来西亚设立的全资子银行，注册资本 3.31 亿林吉特，可从事全面的商业银行业务。2011 年末总资产 5.41 亿美元，净资产 1.08 亿美元，年度实现净利润 366 万美元。

#### 中国工商银行（印度尼西亚）有限公司

工银印尼是本行在印度尼西亚注册的全牌照商业银行，实收资本 1.5 万亿印尼盾，本行持有其 97.5%的股份。工银印尼主要提供存款、各类贷款及贸易融资、结算、代理、资金拆借和外汇等金融服务。2011 年末总资产 18.53 亿美元，净资产 1.82 亿美元，年度实现净利润 798 万美元。

#### 中国工商银行（泰国）股份有限公司

工银泰国是本行在泰国的控股子银行，注册资本 159.05 亿泰铢，本行持有其 97.7% 的股份。工银泰国持有综合银行牌照，提供各类存款与贷款、贸易融资、汇款、结算、租赁、咨询等各项业务。2011 年末总资产 28.43 亿美元，净资产 4.37 亿美元，年度实现净利润 1,913 万美元。

#### 中国工商银行（阿拉木图）股份公司

工银阿拉木图是本行在哈萨克斯坦设立的全资子银行，注册资本 89.33 亿坚戈，主要提供存款、贷款、国际结算及贸易融资、外币兑换、担保及账户管理等商业银行服务。2011 年末总资产 2.05 亿美元，净资产 7,381 万美元，年度实现净利润 255 万美元。

#### 中国工商银行（中东）有限公司

工银中东是本行在阿联酋设立的全资子银行，注册资本 5,000 万美元，业务范围涵盖投资银行和商业银行业务。2011 年末总资产 2.88 亿美元，净资产 6,127 万美元，年度实现净利润 527 万美元。

#### 中国工商银行（伦敦）有限公司

工银伦敦是本行在英国设立的全资子银行，注册资本 2 亿美元，主要提供存兑汇、贷款、贸易融资、国际结算、资金清算、代理和托管等全面银行业务。2011 年末总资产 25.10 亿美元，净资产 2.40 亿美元，年度实现净利润 1,714 万美元。

#### 中国工商银行（欧洲）有限公司

工银欧洲是本行在卢森堡设立的全资子银行，注册资本 1.15 亿欧元。工银欧洲下设巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布鲁塞尔分行、米兰分行和马德里分行，主要提供零售、代客理财、资金、信贷等商业银行服务。2011 年末总资产 32.65 亿美元，净资产 1.57 亿美元，年度实现净利润 1,405 万美元。

#### 中国工商银行（莫斯科）股份公司

工银莫斯科是本行在俄罗斯设立的全资子银行，注册资本 10 亿卢布，主要提供信贷、结算、贸易融资、存款、外汇兑换、代客资金交易、全球现金管理和企业财务顾问等全面公司金融服务及自然人无开户汇款业务，是中国外汇交易中心人民币对卢布货币交易的卢布清算银行、俄罗斯外汇与股票联合交易所人民币对卢布货币交易的重要做市商和人民币清算银行。2011 年末总资产 2.51 亿美元，净资产 3,356 万美元，年度实现净利润 196 万美元。

#### 中国工商银行（加拿大）有限公司

工银加拿大是本行在加拿大的控股子银行，实收资本 8,300 万加元，本行持有其 80% 的股份。工银加拿大持有全功能商业银行牌照，提供存款、贷款、结算汇款、贸易金融、外汇买卖、资金清算、人民币跨境结算、人民币现钞、现金管理、电子银行、银行卡和投融资信息咨询顾问等各项公司和零售银行业务。2011 年末总资产 6.34 亿美元，净资产 9,385 万美元，年度实现净利润 265 万美元。

#### 工银金融服务有限责任公司

工银金融是本行在美国的全资子公司，注册资本 5,000 万美元。工银金融主营欧美证券清算业务，为机构客户提供包括证券清算、清算融资、会计和交易报表等专业的金融服务。2011 年末总资产 191.98 亿美元，净资产 6,092 万美元，年度实现净利润 435 万美元。

### 境内主要控股子公司

#### 工银瑞信基金管理有限公司

工银瑞信是本行的控股子公司，注册资本 2 亿元人民币，本行持有其 80% 的股份。工银瑞信主要从事基金募集、基金销售、资产管理业务以及中国证监会批准的其他业务，拥有共同基金、QDII、企业年金、特定资产管理、社保基金境内投资管理人等多项业务资格。2011 年，工银瑞信成功设立香港子公司，积极拓展国际业务。荣获《上海证券报》“金基金—债券投资回报公司奖”等奖项。2011 年末，公司旗下共管理 21 只共同基金，管理的共同基金资产规模约 690 亿

元，总资产 8.61 亿元，净资产 6.94 亿元，年度实现净利润 1.79 亿元。

#### 工银金融租赁有限公司

工银租赁是本行的独资子公司，注册资本 50 亿元人民币，注册地为天津滨海新区。工银租赁是国内首家获得中国银监会批准的由商业银行设立的金融租赁公司，主要经营航空、航运及大型设备领域的金融租赁业务及各类租赁产品，提供租金转让、投资基金、投资资产证券化、资产交易、资产管理等多项金融与产业服务。荣获《中国经营报》“2011 卓越竞争力金融租赁公司”等奖项。2011 年末，总资产 839.69 亿元，净资产 68.40 亿元，年度实现净利润 8.65 亿元。

#### 主要参股公司

#### 标准银行集团有限公司

标准银行是非洲最大的商业银行，本行持有其 20.05% 的普通股。本行与标准银行在公司业务、资产托管、结算与现金管理、信息科技及风险管理等多个业务领域累计开展了 110 多个合作项目，签订对非洲融资协议总额约 76 亿美元。为拓宽中非经贸往来的服务渠道，深化与标准银行的全面战略合作，本行于 2011 年 11 月在南非开普敦成立非洲代表处，负责实地协调和推动战略合作，开拓非洲市场业务机会。2011 年末，标准银行总资产 14,928.29 亿兰特，净资产 1,175.33 亿兰特，年度实现净利润 157.84 亿兰特。

### 6.3.7 信息科技与产品创新

本行始终遵循“科技引领”发展战略，坚持自主创新的原则，大力推进系统平台建设与应用，加大产品创新力度，增强价值创造能力，信息科技管理和创新管理水平不断提升，为提升本行服务水平、加快经营改革、推进国际化进程、强化风险管理提供有力支撑。2011 年本行荣获《亚洲银行家》“中国最佳数据中心”奖项。

#### ◆ 大力推进系统应用建设

顺利推进第四代应用系统（NOVA+）建设，进一步巩固在国内同业中的科技领先优势。在客户服务、金融市场、银行卡、电子银行、风险管理等领域推出多个基础服务平台和产品，全行个人和法人客户统一评价、统一营销管理等系统功能进一步完善；在国内率先推出短信客服平台、电话银行与客户经理互动平台，持续提升客户服务能力；自主研发市场风险内部模型法计量、内部资本充足评估、风险加权资产计量等风险管理应用。持续推进FOVA推广应用、架构优化，在工银加拿大等9家境外机构完成FOVA推广上线，投产FOVA的境外机构达到34家；完成自主研发的金融市场交易管理平台在纽约分行、工银伦敦交易中心的推广应用，构建完成24小时连续资金交易、敞口管理、报价监控的全球统一交易管理体系。全面推广绩效考核管理系统（MOVA），在考核评价、资源配置等方面的作用逐步显现。2011年，本行获得国家知识产权局专利授权48项，拥有的专利数量达到163项。

#### ◆ 不断深化产品与服务创新

围绕全行转型发展，深入推进产品创新，研发推出了大宗商品交易市场仓单质押融资、易融通、利率联动型理财、账户贵金属定投及双向交易、逸贷卡、运通白金卡、人民币外汇期权、iPhone手机银行、iPad网上银行、工银商友组合套餐、银银合作代理实物贵金属与外汇买卖、境外银联双币卡等一批有较强竞争力的重点产品，积极推进业务流程综合改造和产品服务模式创新，有效满足和引领了客户需求，促进了全行信贷结构、负债结构、收入结构、渠道结构、客户结构和区域结构调整，提升了服务水平，增强了竞争发展能力。2011年末，全行产品总数达3,243个，增长15.2%。

#### ◆ 信息科技管理和创新管理水平持续提升

2011年，本行信息系统总体运行平稳，生产运行管理水平和服务能力进一步提升，全行灾备体系和基础设施建设进一步完善，信息安全防护能力进一步增强。在业务量持续攀升的情况下，全行信息系统保持安全平稳运行态势，数据中心（上海）扩建园区正式投入使用，并成功部署了主机核心系统双园区运行模式，在国内金融同业中率先实现了系统不停机的园区级切换和业务接管。完成33家一级分

行机房灾备建设；实施个人网银跨中心多点部署，全行跨中心高可用体系和远程异地灾备体系建设迈上新台阶。完成资产托管、金融市场、电子银行等集中式业务营运中心的场地灾备切换演练，提升了全行相关业务的连续性运作水平。制定本行信息科技发展规划，为打造国际一流IT银行奠定基础；制定信息科技风险管理策略，建立信息科技风险监测指标体系；修订信息科技管理制度，完善科技管理体系和考评管理体系；落实各项管理措施，优化科技管理流程。科技管理力度不断加强，标准化和规范化水平进一步提升。

加强市场调研,深入挖掘客户需求，增强产品创新针对性；深化产品创新前瞻性研究，不断增强创新储备，提升自主创新和可持续创新能力。推进产品设计标准化管理，深入开展客户体验活动，不断提高创新研发质量。实施产品系统优化改造，通过产品要素组合配置实现新产品快速上线和客户个性化定制产品功能，提高产品创新效率和服务供给能力。开展产品效益评价，深化产品竞争力评估，推进产品精细化管理；采取多种措施大力加强新产品推广应用，持续提升产品市场表现，增强产品创新价值创造能力。广泛开展产品创新宣传交流，深化产学研合作，营造全行合力创新、开放创新的良好氛围。

### 6.3.8 人力资源管理

强化以人为本、服务协同、科学管理的工作理念，以全面加强员工工作为重点，继续深化干部制度改革和机构竞争力提升改革，统筹推进领导班子建设、人才培养、薪酬福利及自身建设，在建设国内领先、国际知名、富有工商银行特色的人力资源管理体系上迈出新步伐。加强企业文化管理，企业文化影响力不断提高。

#### ◆ 人力资源管理和激励约束机制

组织召开全行员工工作会议，树立“全行员工与工商银行同进步、共发展”理念，搭建新时期员工工作政策体系，持续推进员工工作深入开展。制定实施未来十年人才发展和未来五年干部制度改革规划纲要，将队伍建设和干部制度改革纳入全行战略发展总体布局。以专家职务人员配备为重点，加快高端专业队伍建设，实施高级经理和资深经理常态化选聘，激励员工立足岗位干事创业。

平稳推进客服类岗位人员转聘工作，全行共有14.1万员工转聘至客服类岗位，一线员工职业发展空间得到有效拓展。加强国际化人才配置和培养储备，满足境外机构快速发展对人才的需求。适应集团化、国际化、综合化发展需要和境内外监管趋势，构建集团薪酬治理框架体系，建立健全境外及控股公司薪酬管理机制。纵深推进员工工资晋升发展机制建设，持续完善以岗位价值、履职能力和工作业绩为核心的公司化薪酬分配体系。

#### ◆ 人力资源管理及开发

以夯实资源基础为重点、以创新培训方法为抓手、以提高培训质量为主线，初步建立与全行发展战略相衔接、与业务发展相适应、以岗位履职能力为基础、具有工商银行特色的培训体系。持续深化全员培训，以管理人员、专业人员和业务人员培训为主线，以国际化人才培养、专业资格认证培训和中年员工培训为重点，全年共完成各类培训3.8万期，培训223万人次，人均受训约8.2天。全面推进“基地库、师资库、教材库、案例库、试题库和档案库”建设，优化培训基础保障和产品供给能力。优化培训渠道，提升教育培训的集约化、信息化水平，推进网络大学新平台建设及考试系统推广，深化网上模拟银行建设，着力提升员工培训工作的专业化和精细化水平。

#### ◆ 总行及分支机构改革情况

在总行组建集团派驻子公司董监事办公室，进一步完善公司治理架构，加强派出董事、监事管理，加大对持股公司管控力度。继续扩大利润中心改革范围，对公司业务二部（营业部）、养老金业务部实施利润中心改革，利润中心增加至6个，2011年共实现税前利润合计475.41亿元。加快推进省区分行营业部竞争力体制改革，深入实施县支行变革，适度加强资源倾斜力度，进一步激发省区分行营业部和县域机构的经营活力与发展动力。深入推进授信审批垂直集中管理体制改革，22家一级（直属）分行实现授信审批垂直集中管理。组建亚太区现金管理中心、私人银行中心（香港），加快全球现金管理、境外人民币业务、境外私人银行业务的发展。组建电子银行中心（广州），更好地为海外客户提供金融服务。

## ◆ 企业文化管理

围绕全行经营发展中心，积极加强企业文化行内外传播，引导员工树立正确的文化导向和价值观念，企业文化建设成效明显，企业文化影响力不断提高。以召开专门会议、开展主题教育活动、征集企业文化故事、编译《企业文化手册》等活动加快推动企业文化深度传播，不断增强凝聚力和渗透力；抓好专业文化和特色文化建设，提升文化与经营管理的融合度。搭建员工互动交流平台，加强对广大员工的人文关怀和压力疏导；举办“感动工行”员工（第二届）颁奖典礼，建立网络学习专栏，引导广大员工以诗歌、散文、漫画等形式抒写感动情怀，形成向先进学习、向典型看齐、争当爱岗敬业模范的浓厚氛围，把感动化为实际行动。深化文明创建工作，积极营造有利于改革发展的和谐氛围；借助媒体宣传工商银行企业文化，提升品牌影响力。2011 年被中国企业文化研究会评为“企业文化 30 年实践十大典范组织”。

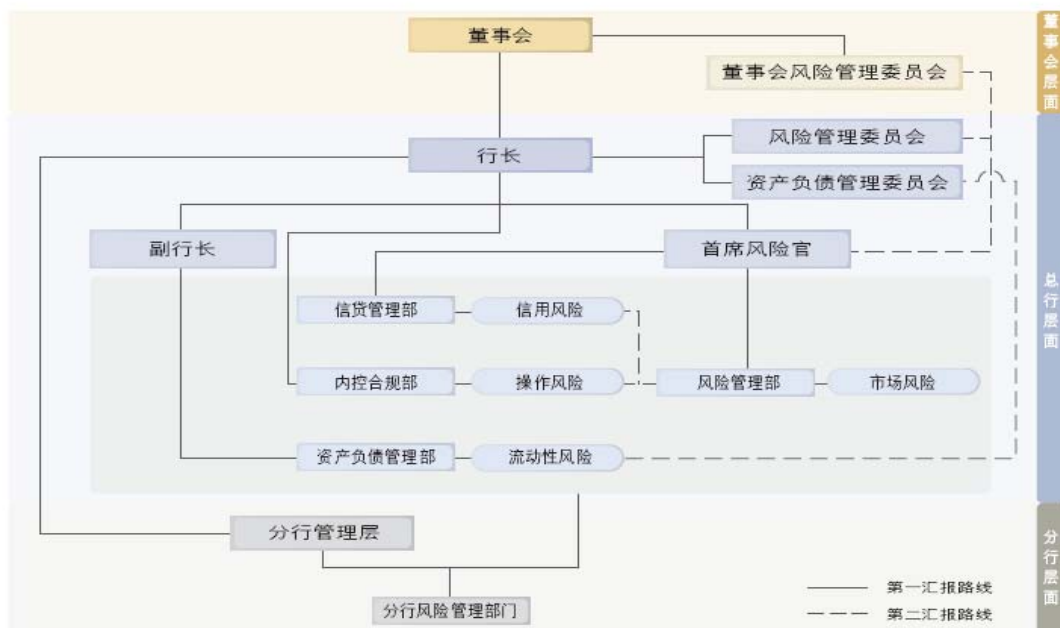
## 6.4 风险管理

### 6.4.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指本行董事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保证的过程。本行在风险管理中遵循的原则包括收益与风险匹配、内部制衡与效率兼顾、风险分散、定量与定性结合、动态适应性调整和循序渐进等原则。

董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。本行风险管理组织架构如下：





注：声誉风险等实质性风险都已纳入全面风险管理框架。

2011年，本行积极完善全面风险管理体系，加强全面风险管理制度建设，加快提升集团层面风险管理能力。加强风险偏好的传导和落实，定期对风险偏好执行情况进行检测和报告；健全覆盖集团各类风险的报告机制，确定主要风险的评估方法和评估内容，建立内部资本充足评估的治理架构和管理流程，规范内部资本充足评估程序（ICAAP）运行机制与报告机制；强化国别风险管理，完善国别风险制度体系建设；健全集中度风险管理体系，规范集中度风险管理流程，实现集团层面集中度风险管理。全面风险管理水平进一步提升。

## 新资本协议实施准备情况

按照中国银监会实施新资本协议的总体规划和巴塞尔新资本协议三大支柱（最低资本要求、监管当局的监督检查、信息披露）要求，本行不断加强全面风险管理，持续完善信用风险管理，加快推进市场风险管理，保持操作风险管理的同业领先水平，实施稳健的流动性风险管理，稳步推进新资本协议实施各项准备工作，力争成为国内首批实施新资本协议的商业银行。截至2011年末，本行已基本完成新资本协议第一支柱和第二支柱的相关建设，积极推进第三支柱的准备工作。

### ◆ 第一支柱

信用风险方面，本行进一步完善内部评级体系，不断深化内部评级量化结果在风险管理各领域的应用。全面开展计量验证，优化内部评级模型，评级结果更加准确地反映信贷资产的风险特征；继续推进系统的开发和升级，优化评级前中后台的系统化管理流程；推广内部评级结果应用，开展逐笔贷款风险调整后资本回报率的刚性控制，促进信贷业务经营效益的持续提升。

市场风险方面，本行不断推进市场风险内部模型法（IMA）建设，基本建立基于内部模型法的市场风险管理制度体系。完善内部模型计量方法，构建以风险价值（VaR）为核心、多指标相结合的市场风险限额管理体系及风险报告体系；投产自主研发的全球市场风险管理系统（GMRM），全面提升市场风险计量手段和管理水平。

操作风险方面，本行积极推进操作风险高级计量法（AMA）建设，建立操作风险高级计量法制度体系。开发完成高级计量法模型，搭建操作风险高级计量法信息系统，建立覆盖各业务条线的操作风险数据集市；积极推进高级计量法项目成果的应用，开展操作风险与控制自我评估（RCSA）和情景分析（SA），风险预警能力进一步提高。

### ◆ 第二支柱

报告期内，本行完成内部资本充足评估程序项目，建立实质性风险评估体系和整合性压力测试体系，制定风险偏好管理制度，形成适合本行实际的资本充足率预测方法论，规范内部资本充足评估程序运行机制与报告机制，实现对本行所有实质性风险的全面评估。

### ◆ 第三支柱

本行密切跟踪中国银监会新资本协议信息披露监管要求制定的进展，结合国际同业披露实践，积极推进第三支柱报告信息披露准备工作。

## 6.4.2 信用风险

### 信用风险管理

本行面临的主要风险是信用风险。信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行信用风险主要来源包括:贷款、资金业务(含存放同业、拆放同业、买入返售、企业债券和金融债券投资等)、应收款项、表外信用业务(含担保、承诺、金融衍生品交易等)和本行虽不直接承担投资风险或信用风险,不纳入资产负债表内管理且不属于表内(外)信贷业务,但在未来可能被动承担信用风险,具有筹(融)、投资功能的业务,包括理财、主理银行、代理信托计划等业务以及符合上述特征的创新产品等。

本行严格遵循中国银监会有关信用风险管理指引等监管要求,在董事会和高级管理层的领导下,贯彻执行既定的战略目标,实行独立、集中、垂直的信用风险管理模式,不断完善信贷流程,形成了信贷业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对信用风险管理实施监控有效性的最终责任;高级管理层负责执行董事会批准的信用风险管理战略、总体政策及体系;高级管理层下设的信用风险管理委员会是本行信用风险管理的审议决策机构,负责审议信用风险管理的重大、重要事项,并按照信用风险管理委员会工作规则开展工作;各级信贷管理部门负责本级的信用风险牵头管理工作,各业务部门按照职能分工执行本业务领域的信用风险管理政策和标准。

本行信用风险管理具有如下主要特点:(1)在全行实施标准化信贷管理流程;(2)风险管理规则和流程注重信贷业务全流程的风险管理,覆盖从客户调查、评级授信、贷款评估、贷款审查审批、贷款发放到贷后监控整个过程;(3)设置专门机构负责对信贷业务全流程进行监督检查;(4)对信贷审批人员实行严格的任职资格管理;(5)依靠一系列的信息管理系统,对风险进行实时监控。

2011年,本行积极应对宏观经济环境和金融监管要求变化,深入研究宏观政策调整和市场变化情况,积极满足实体经济信贷需求,及时调整和完善各项信贷政策,继续推动信贷制度建设,完善信贷政策体系,加大信贷结构调整力度,严格控制重点领域信用风险,加强机构客户和表外业务信用风险管理,完善并表管理,加快境外信用风险管理体系建设,严格信贷操作流程,强化信贷业务合规

管理，完善贷后管理机制，继续深化信贷风险监测与分析，持续推进不良贷款清收处置工作，全面强化信用风险管理。

#### ◆ 公司类贷款信用风险管理

- 继续推动信贷制度建设，进一步完善信贷政策体系。根据国家重点区域战略规划，制定实施区域信贷政策，积极支持区域发展信贷需求。按照监管要求，继续强化“实贷实付”、“受托支付”管理，完善贷款资金支付管理制度，加强对贷款资金支付情况的监督管理。持续推进全球信贷管理系统（GCMS）建设，优化信息系统功能。

- 完善行业信贷政策，加强行业风险管理。结合宏观经济政策和产业政策导向，及时制定调整部分行业信贷政策，进一步扩大行业信贷政策覆盖面。加强行业分类管理和限额管理，重点调整部分集中度相对较高的行业信贷规模，积极支持战略性新兴产业、先进制造业、现代服务业和文化产业发展，支持节能环保等绿色产业发展，继续推进“绿色信贷”建设，严格控制“两高一剩”行业信贷投放，加大中小企业信贷支持力度。

- 加强地方政府融资平台贷款风险管理。紧密结合相关监管要求，加强平台贷款清理规范工作，上收平台贷款审批权限，严格控制平台贷款新增授信。加强存量平台贷款管理，逐户逐笔落实还贷来源，提高平台贷款现金流覆盖水平。开展平台贷款专项检查，采取补充落实有效抵质押物等各种风险缓释措施降低平台贷款风险，加大平台贷款到期回收和转化力度，努力确保信贷资产安全。

- 加强房地产行业风险管理。根据国家有关政策及房地产市场变化，及时调整房地产行业信贷政策，进一步完善房地产信贷制度，提高房地产信贷风险防控能力。严格实行房地产行业限额管理，压降房地产贷款规模。加强房地产开发企业名单制管理，提高房地产贷款客户准入标准和项目条件，优化房地产贷款品种投向和区域投向。加强对存量房地产贷款项目风险的监测和防控，严格执行房地产贷款封闭管理，采取有针对性的措施及时化解项目风险。强化贷款担保管理，谨慎评估抵押物价值，严格控制抵押率，定期对存量贷款抵押物价值进行重评，严格防范贷款担保风险。

- 加强贸易融资业务风险管理。适当调整信贷政策和部分业务准入条件，

加强核心企业动态管理，严防虚假交易。加强风险监控预警机制，逐步完善针对贸易融资业务特点的数据挖掘与分析体系。根据贸易融资业务风险特点，强化贷后管理。梳理优化相关业务平台系统功能，加强贸易融资的系统管理，进一步提高贸易融资业务管理水平。

- 加强小企业贷款风险管理。进一步完善小企业信贷政策和管理机制，加强小企业关联授信管理，整合小企业多种授信模式，加强授信业务的规范管理。加强小企业贷款监测分析，及时掌握小企业信贷业务风险状况，对部分小企业集中地区进行重点监测和现场检查。修订小企业信贷业务监控管理办法，开展全行小企业贷款风险排查工作。推进小企业信贷业务电子化管理，实现小企业信贷业务全流程操作的规范化和标准化，强化小企业信贷业务系统刚性控制功能。

- 不断提高信贷管理信息化水平。加快全球信贷管理系统(GCMS)推广应用，提升系统各项功能，优化信贷业务电子化审批工作流程，加强新产品、新业务与信贷管理系统对接，强化贷款受托支付管理，规范系统操作管理。

#### ◆ 个人贷款信用风险管理

- 加强个人贷款风险管理。推出个人客户综合授信管理，制定个人客户综合授信管理办法，规避单一客户过度融资风险，防范客户多头融资。严格贷款用途监督与支付管理，不断提升个人贷款受托支付比例，加强个人贷款资金流向管理，加大虚假贷款防控力度。进一步规范和优化信贷业务操作流程。

- 积极调整个人信贷产品结构，优化个人信贷资源配置。严格借款人准入标准，对个人住房贷款继续执行差别化住房信贷政策。加强贷前调查与审查，加强个人逾期贷款催收管理，提高贷后管理精细化水平。进一步加强个人贷款押品日常管理、公允价值管理等基础性工作，重点加强个人房产抵押类贷款管理。

- 进一步规范和优化信贷业务操作流程，继续提高个人信贷管理信息化水平。进一步优化系统功能，规范系统操作管理，精简和完善业务操作。

#### ◆ 信用卡业务信用风险管理

继续加强信用卡透支资产质量管理及风险防控。完善信用卡额度管理体系，加强风险敞口管理，全面实施客户综合授信管理。进一步加强精确授信管理，加

大内部评级和星级评价结果应用。完善信用卡业务系统审核功能，提升风险自动识别及刚性控制水平。加强信用卡风险监控体系建设，进一步提高风险事件识别能力。完善资产处置相关规定和流程，进一步提高贷后资产回收效率。

#### ◆ 资金业务信用风险管理

本行的资金业务中主要是债券投资与交易、同业融资等业务面临信用风险。人民币债券投资组合主要包括中国政府和其他境内发行人发行的债券；外币债券投资组合主要包括投资级别的债券；本行同业融资所融出的资金均设定了融资额度上限，并采取授信和授权双线管理的原则。本行针对资金业务采取的信用风险管理措施主要包括：设定客户准入条件、控制授信额度、控制投资限额（规模）、控制保证金比例、评级管理和控制单笔业务权限等。

#### ◆ 信贷资产质量管理

按照贷款风险分类的监管要求，本行实行贷款质量五级分类管理，根据预计的贷款本息收回的可能性把贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。为实行信贷资产质量精细化管理，提高风险管理水平，本行对公司类贷款实施十二级内部分类体系。本行对个人信贷资产质量实施五级分类管理，综合考虑借款人的违约月数、预期损失率、信用状况、担保情况等定性和定量因素，以确定贷款质量分类结果。

2011年，本行修订了法人客户信贷资产质量管理办法，升级信贷资产质量分类管理系统，强化内部评级结果应用，改进个人客户不良贷款管理机制，调整信用卡不良贷款分类标准，修订银行卡呆账核销实施细则，进一步规范个人客户不良贷款管理和银行卡透支核销业务。继续加大不良贷款清收处置力度。定期检查、督办不良贷款处置工作，加强不良贷款管理信息化建设，提高不良贷款及账销案存资产的精细化管理水平。以提高不良贷款清收处置效益为核心，加大现金清收力度，努力提高现金受偿占比和清收处置回收率。

## 信用风险分析

不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
存放中央银行款项	2,702,011	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	317,486	183,942
拆出资金	160,516	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	152,061	12,849
衍生金融资产	17,460	13,332
买入返售款项	349,437	262,227
客户贷款及垫款	7,594,019	6,623,372
可供出售金融资产	835,983	899,750
持有至到期投资	2,424,785	2,312,781
应收款项类投资	498,804	501,706
其他	114,909	86,256
<b>小计</b>	<b>15,167,471</b>	<b>13,195,208</b>
<b>信贷承诺</b>	<b>1,976,592</b>	<b>1,649,157</b>
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>17,144,063</b>	<b>14,844,365</b>

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	7,484,060	96.09	6,489,450	95.57
关注	231,826	2.97	227,815	3.35
不良贷款	73,011	0.94	73,241	1.08
次级	24,092	0.31	18,932	0.28
可疑	38,712	0.50	41,765	0.62
损失	10,207	0.13	12,544	0.18
<b>合计</b>	<b>7,788,897</b>	<b>100.00</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.00</b>

贷款质量持续改善。2011年末，按照五级分类，正常贷款74,840.60亿元，比上年末增加9,946.10亿元，占各项贷款的96.09%，提高0.52个百分点。关注贷款2,318.26亿元，增加40.11亿元，占比2.97%，下降0.38个百分点。不良贷款余额730.11亿元，减少2.30亿元，不良贷款率0.94%，下降0.14个百分点。不良贷款余额与不良贷款率继续保持双下降，主要是由于本行不断加强对存在潜在性风险因素贷款的监控和退出力度，同时综合运用现金清收、呆账核销、以物抵债和重组转化等多种方式，加大不良贷款清收处置。

### 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
----	-------------	-------------

	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	5,215,605	66.9	59,816	1.15	4,700,343	69.2	61,610	1.31
票据贴现	106,560	1.4	-	-	117,135	1.7	-	-
个人贷款	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
<b>合计</b>	<b>7,788,897</b>	<b>100.0</b>	<b>73,011</b>	<b>0.94</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>73,241</b>	<b>1.08</b>

公司类不良贷款余额 598.16 亿元，比上年末减少 17.94 亿元，不良贷款率 1.15%，下降 0.16 个百分点。个人不良贷款余额 106.86 亿元，增加 10.30 亿元，不良贷款率 0.54%，下降 0.05 个百分点。

#### 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日				2010 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	248,044	3.2	2,105	0.85	163,606	2.4	1,039	0.64
长江三角洲	1,743,851	22.4	11,367	0.65	1,583,758	23.3	11,978	0.76
珠江三角洲	1,090,247	14.0	10,802	0.99	979,399	14.4	8,901	0.91
环渤海地区	1,409,314	18.1	12,826	0.91	1,253,538	18.5	14,907	1.19
中部地区	1,047,939	13.5	13,564	1.29	919,738	13.6	12,079	1.31
西部地区	1,311,132	16.8	14,622	1.12	1,142,027	16.8	15,011	1.31
东北地区	462,909	5.9	5,216	1.13	408,604	6.0	7,351	1.80
境外及其他	475,461	6.1	2,509	0.53	339,836	5.0	1,975	0.58
<b>合计</b>	<b>7,788,897</b>	<b>100.0</b>	<b>73,011</b>	<b>0.94</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>	<b>73,241</b>	<b>1.08</b>

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展，贷款质量基本保持稳定。继续支持长江三角洲、珠江三角洲和环渤海地区信贷业务发展，三个地区新增贷款 4,267.17 亿元，占各项贷款增量的 42.7%。积极支持西部大开发、中部崛起和东北振兴等区域发展政策，三个地区新增贷款 3,516.11 亿元，占各项贷款增量的 35.2%。境外及其他贷款增加 1,356.25 亿元，增长 39.9%，主要是由于国际化、综合化经营的持续推进，境外机构业务发展较快所致。

#### 按行业划分的公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日				2010 年 12 月 31 日			
----	------------------	--	--	--	------------------	--	--	--



	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良贷 款率(%)	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良贷 款率(%)
制造业	1,121,413	21.5	23,432	2.09	940,641	20.0	26,844	2.85
机械	180,605	3.5	2,328	1.29	134,355	2.8	3,004	2.24
化学	174,423	3.3	3,506	2.01	141,007	3.0	4,816	3.42
金属加工	143,597	2.8	1,698	1.18	114,635	2.4	1,319	1.15
纺织及服装	114,382	2.2	3,365	2.94	96,769	2.1	4,488	4.64
钢铁	106,396	2.0	1,946	1.83	92,866	2.0	973	1.05
交通运输设备	63,189	1.2	1,469	2.32	49,557	1.0	1,513	3.05
通信设备、计算机及其他								
电子设备	56,920	1.1	1,721	3.02	51,334	1.1	2,017	3.93
非金属矿物	52,047	1.0	1,726	3.32	40,317	0.9	2,000	4.96
石油加工、炼焦及核燃料	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
交通运输、仓储和邮政业	1,052,529	20.2	12,173	1.16	990,916	21.1	9,075	0.92
批发、零售及住宿	596,119	11.4	9,119	1.53	388,023	8.3	10,117	2.61
电力、燃气及水的生产和供应业	587,723	11.3	5,099	0.87	571,072	12.1	5,275	0.92
房地产业	512,178	9.8	4,775	0.93	512,018	10.9	5,355	1.05
水利、环境和公共设施管理业	499,196	9.6	1,102	0.22	549,326	11.7	208	0.04
租赁和商务服务业	349,508	6.7	747	0.21	357,624	7.6	1,105	0.31
采矿业	179,474	3.4	524	0.29	129,488	2.8	297	0.23
建筑业	115,047	2.2	1,054	0.92	84,048	1.8	1,168	1.39
科教文卫	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
<b>合计</b>	<b>5,215,605</b>	<b>100.0</b>	<b>59,816</b>	<b>1.15</b>	<b>4,700,343</b>	<b>100.0</b>	<b>61,610</b>	<b>1.31</b>

2011年，本行贷款投放较多的行业主要是批发、零售及住宿和制造业，上述两类行业贷款增量合计占新增公司类贷款的75.5%。其中，批发、零售及住宿贷款增加2,080.96亿元，增长53.6%，主要是本行积极支持现代服务业发展及小企业贷款业务增长带动；制造业贷款增加1,807.72亿元，增长19.2%，主要是本行加大对先进制造业的信贷支持力度。水利、环境和公共设施管理业贷款减少501.30亿元，主要是适应宏观经济环境变化和本行信贷结构调整的要求，主动控制城建领域贷款投放的结果。

不良贷款减少较多的行业主要是制造业，批发、零售及住宿，房地产业，分别减少34.12亿元、9.98亿元和5.80亿元。交通运输、仓储和邮政业不良贷款余额增加30.98亿元，主要是部分公路企业还款出现困难所致；钢铁业不良贷款余额增加9.73亿元，主要是个别企业受多重因素影响，生产经营出现困难所致；

水利、环境和公共设施管理业不良贷款余额增加 8.94 亿元，主要是个别企业因在他行违约被本行纳入不良贷款管理。

### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
<b>年初余额</b>	<b>41,300</b>	<b>125,834</b>	<b>167,134</b>
本年计提	(2,174)	34,006	31,832
其中：本年新增	9,310	85,970	95,280
本年划转	375	(375)	-
本年回拨	(11,859)	(51,589)	(63,448)
已减值贷款利息收入	(602)	-	(602)
本年核销	(4,057)	(489)	(4,546)
收回以前年度核销	942	118	1,060
<b>年末余额</b>	<b>35,409</b>	<b>159,469</b>	<b>194,878</b>

2011 年末，贷款减值准备余额 1,948.78 亿元，比上年末增加 277.44 亿元；拨备覆盖率 266.92%，提高 38.72 个百分点，抵御风险能力进一步增强；贷款拨备率 2.50%。

### 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	3,234,332	41.5	2,780,346	40.9
其中：个人住房贷款 <sup>(1)</sup>	1,176,564	15.1	1,090,095	16.1
质押贷款	792,016	10.2	665,641	9.8
其中：票据贴现 <sup>(1)</sup>	106,560	1.4	117,135	1.7
保证贷款	1,201,184	15.4	1,070,211	15.8
信用贷款	2,561,365	32.9	2,274,308	33.5
<b>合计</b>	<b>7,788,897</b>	<b>100.0</b>	<b>6,790,506</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 为境内分行数据。

抵押贷款 32,343.32 亿元，比上年末增加 4,539.86 亿元，增长 16.3%。信用贷款 25,613.65 亿元，增加 2,870.57 亿元，增长 12.6%。

### 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
------	------------------	------------------

	金额	占各项贷款的 的比重(%)	金额	占各项贷款的 的比重(%)
1天至90天	49,790	0.64	37,950	0.56
91天至1年	11,014	0.14	8,512	0.13
1年至3年	15,020	0.19	22,487	0.33
3年以上	31,981	0.41	33,349	0.49
<b>合计</b>	<b>107,805</b>	<b>1.38</b>	<b>102,298</b>	<b>1.51</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

## 重组贷款

重组贷款和垫款 83.12 亿元，比上年末减少 24.04 亿元，下降 22.4%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 57.24 亿元，减少 18.78 亿元。

## 展期贷款

展期贷款余额 172.17 亿元，比上年末增加 19.36 亿元，其中不良贷款余额 40.07 亿元，比上年末减少 0.86 亿元。

## 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行资本净额的3.6%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的19.3%。最大十家单一客户贷款总额2,146.81亿元，占各项贷款的2.8%。下表列示了2011年末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	40,507	0.5
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	23,248	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	22,287	0.3
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	22,185	0.3
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	21,408	0.3
借款人 F	采矿业	19,000	0.3
借款人 G	电力、燃气及水的生产和供应业	18,458	0.2
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	18,125	0.2
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	15,579	0.2
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	13,884	0.2
<b>合计</b>		<b>214,681</b>	<b>2.8</b>

### 6.4.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险（包括黄金）。

本行市场风险管理是指识别、计量、监测、控制和报告市场风险的全过程，旨在建立和完善市场风险管理体系，明确职责分工和流程，确定和规范计量方法、限额管理指标和市场风险报告，控制和防范市场风险，提高市场风险管理水平。市场风险管理的目标是，根据全行风险偏好，将市场风险控制在可承受范围之内，实现经风险调整的收益最大化。

本行严格遵循中国银监会《商业银行市场风险管理指引》等相关要求，在董事会和高级管理层的领导下，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任；高级管理层负责执行董事会批准的市场风险管理战略、总体政策及体系；高级管理层下设的市场风险管理委员会是本行市场风险管理的审议决策机构，负责审议市场风险管理的重大事项，并按照市场风险管理委员会工作规则开展工作；各级风险管理部门负责本级的市场风险牵头管理工作，各业务部门按照职能分工执行本业务领域的市场风险管理政策和标准。

2011年，本行进一步加强市场风险管理体系建设，提升集团层面市场风险管理水平。加快推进市场风险内部模型法实施准备工作，构建了基于内部模型法的市场风险管理制度体系。建立自主研发的定价估值模型和市场风险计量方法论，全面投产全球市场风险管理系统（GMRM），建成集中统一的数据管理平台和风险计量管理平台，实现内部模型法下交易账户利率风险、汇率风险和商品风险的计量与监控，积极推进境外机构延伸的实施工作，逐步开展金融产品估值模型验证工作，为申请实施新资本协议市场风险内部模型法奠定基础。

### 银行账户和交易账户

为采取有针对性的市场风险管理措施，准确计量市场风险监管资本，本行根据不同账户的性质和特点，将所有表内外资产负债均划分为交易账户或银行账

户。交易账户是指银行为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸，除此以外的其他各类头寸划入银行账户。

## **银行账户市场风险管理**

### **◆ 利率风险管理**

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。利率风险来源包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中重定价风险和基准风险是本行利率风险的主要来源。

本行利率风险管理目标是，根据本行风险管理水平和风险偏好，在可承受的利率风险限度内，实现经风险调整后的净利息收益最大化。本行银行账户利率风险管理坚持审慎性原则，银行账户利率风险管理部门与业务部门共同监测和预测利率走势，以监测的结果为前提对利率风险进行管理，实现风险调整后收益最大化。

2011年，本行积极完善利率风险并表管理，提高集团口径银行账户利率风险报表准确性和时效性，加强对集团口径报表的分析和应用，提高对利率风险的监测、分析水平；进一步升级本行自主开发的利率风险管理系统，提高系统计量的准确性并丰富计量工具，为利率风险精细化管理奠定技术基础。

### **◆ 汇率风险管理**

汇率风险是指外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本行汇率风险管理目标是确保汇率变动对本行财务状况和股东权益的影响控制在可承受的范围之内。本行主要通过采取限额管理和风险对冲手段规避汇率风险。本行按季度进行汇率风险敏感性分析和压力测试，并向高级管理层和风险管理委员会提交汇率风险报告。

## 交易账户市场风险管理

本行采用风险价值（VaR）、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理。完善本行限额管理政策，建立覆盖总分行和境内外机构、涵盖各类金融市场业务、基于交易组合的市场风险限额管理体系，构建以 VaR 值为核心的限额指标体系，运用全球市场风险管理系统（GMRM）实现交易账户市场风险计量和监控。

本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）对总行本部和两家境外分行交易账户利率、汇率、商品的基础产品和标准衍生产品计量风险价值。

### 交易账户风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2011 年				2010 年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	39	44	103	23	13	16	43	4
汇率风险	15	14	81	3	291	116	305	47
商品风险	1	4	63	1	-	-	-	-
总体风险价值	41	46	101	24	292	118	299	47

注：2011 年本行采用全球市场风险管理系统（GMRM）计量 VaR 值，计量范围较上年扩大，比较期数据不作追溯调整。请参见“财务报表附注八、3.1 风险价值（VaR）”。

## 市场风险分析

### ◆ 利率风险分析

2011 年，人民银行在前 7 个月三次上调存贷款基准利率以加强通胀预期管理，三季度以来居民消费价格趋稳回落，针对宏观形势变化，本行积极采取有效措施，加强中长期固定利率贷款管理，合理控制中长期固定利率贷款规模；加强贷款利率定价指导，合理确定贷款利率重定价周期，降低利率重定价风险。

2011 年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口 9,108.51 亿元，比上年末增加 781.21 亿元，负缺口小幅增大主要是本行根据市场利率走势，主动调整债券期限结构，减少短期债券投资规模，加大中长期债券投资力度，总体一年以内付息负债增加大于生息资产增加。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日

(两者较早者) 结构如下表:

### 利率风险缺口

人民币百万元

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2011 年 12 月 31 日	(1,887,041)	976,190	584,145	1,189,959
2010 年 12 月 31 日	(4,004,468)	3,171,738	513,833	1,091,312

注: 请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

假设市场整体利率发生平行变化, 并且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动, 本行利率敏感性分析如下表:

### 利率敏感性分析

人民币百万元

利率基点变动	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动
上升 100 个基点	(12,509)	(19,151)	(23,156)	(18,848)
下降 100 个基点	12,509	20,417	23,156	20,130

注: 请参见“财务报表附注八、3.3 利率风险”。

### ◆ 汇率风险分析

2011 年, 人民币汇率形成机制改革继续推进, 人民币小幅升值, 双向浮动特征明显, 汇率弹性明显增强, 人民币兑美元汇率全年升值 5.1%。本行密切关注外部市场变化, 积极运用价格杠杆等多项组合措施, 调整和优化外汇资产负债总量和结构, 在保持外汇存贷款业务协调发展的同时, 控制了全行汇率风险。

### 外汇敞口

人民币(美元)百万元

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	265,290	42,104	231,896	35,015
资产负债表外外汇敞口净额	(183,307)	(29,092)	(163,326)	(24,662)
<b>外汇敞口净额合计</b>	<b>81,983</b>	<b>13,012</b>	<b>68,570</b>	<b>10,353</b>

有关汇率敏感性分析, 请参见“财务报表附注八、3.2 汇率风险”。

## 6.4.4 流动性风险

流动性风险是指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。融资流动性风险是指在不影响银行日常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险；市场流动性风险是指由于市场深度不足或市场动荡，银行无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难、经营损失、衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

### 流动性风险管理

2011年，本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，进一步加强流动性风险制度建设，提升流动性风险管理水平。按照中国银监会《商业银行流动性风险管理指引》相关要求，梳理线下交易业务流程和应急支付流程，切实提高流动性风险管理能力和应急能力；改进流动性管理技术，继续完善流动性风险限额指标体系和流动性风险管理信息系统，实现现金流量监测与管理信息系统升级；不断完善内部资金转移定价机制，提高内部资金转移价格的灵活性和针对性。

#### ◆ 流动性风险管理体系与治理结构

本行流动性风险管理体系与本行总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本行的规模、业务性质和复杂程度等相适应，包括以下基本要素：董事会及高级管理层的有效监控；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；完善的流动性风险识别、计量、监测和控制程序；完善的内部控制和有效的监督机制；有效完善的信息管理系统；有效的危机处理机制。

本行流动性风险管理的治理结构包括：以董事会及其专门委员会、总行资产负债管理委员会和总行风险管理委员会组成的决策体系，以监事会、内部审计局和内控合规部组成的监督体系，以总行资产负债管理部、各业务部门及运行管理



部门组成的执行体系，上述体系按分工分别承担相应的流动性风险管理的决策、执行和监督职能。

#### ◆ 流动性风险管理目标、策略和重要政策

本行流动性风险管理的目标是，通过建立科学完善的流动性风险管理机制以及对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，确保本行在正常经营条件及压力状态下，能及时满足本行资产、负债及表外业务引发的流动性需求和履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性，并以此为基础，加强附属机构流动性风险管理和监测，有效防范集团整体流动性风险。

本行流动性风险管理的策略是，在充分考虑本行组织结构、主要业务特点以及监管政策基础上，明确流动性风险管理的集中管理模式，并列明有关流动性风险管理特定事项的具体政策。流动性风险管理重要政策则具体结合本行外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

#### ◆ 流动性风险管理模式

本行流动性风险管理模式是以法人流动性风险管理为基础的流动性风险并表管理。其中，总行统一集中管理本行流动性风险，通过动态调整资产负债总量和结构，保证全行流动性安全；附属机构对本机构流动性管理承担第一责任，并按总行要求承担流动性管理相应责任。

#### ◆ 压力测试

本行按照审慎原则，运用情景分析法和敏感度分析法实施流动性风险压力测试。本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种宏微观因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本行按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试。

### 流动性风险分析

2011年，人民银行7次调整法定存款准备金率，3次上调存贷款基准利率，

加强银行体系流动性管理，市场资金面呈阶段性紧张态势，银行间市场利率出现大幅波动。本行密切关注市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，建立多层次流动性储备，在保证流动性安全的前提下，有效压缩低效资金占用，提高资金使用效率，切实提高应对流动性风险的能力。

外币方面，密切关注市场利率及资金形势变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外外部资金价格，在保证流动性安全基础上，协调外汇资产负债业务平衡发展。

2011年，本行存贷款业务协调发展，资产负债结构进一步优化，流动性风险管理水平进一步提升，流动性风险可控，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求，具体如下表：

项目	监管标准	2011年	2010年	2009年	
		12月31日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	27.6	31.8	30.7
	外币	≥25.0	90.6	53.4	61.1
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	63.5	62.0	59.5

注：本表所示监管指标按照当期适用的监管要求及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

本行还通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2011年末，本行流动性缺口变化较大的主要是1个月内、1至3个月和5年以上的期限档次。同业及其他金融机构存放款项及拆入资金增加，使得本行1个月内的流动性负缺口有所扩大；1至3个月的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加所致；5年以上到期的债券和贷款增加带动该期限流动性正缺口有所扩大。由于本行活期存款继续增长，沉淀率较高，同时本行大量持有高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备充足，累计流动性正缺口较上年末进一步增加，因此本行整体流动性安全。2011年末，本行流动性缺口分析如下表：

### 流动性缺口分析

人民币百万元								
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
2011年12月31日	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823
2010年12月31日	(6,585,303)	(162,433)	(301,119)	(383,368)	2,537,639	3,515,949	2,200,292	821,657

注：请参见“财务报表附注八、2. 流动性风险”。

## 6.4.5 操作风险

### 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。本行可能面临的操作风险损失类别主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，客户、产品和业务活动，执行、交割和流程管理，就业制度和 workplace 安全，实物资产损坏，IT 系统事件。其中，执行、交割和流程管理与客户、产品和业务活动类事件是本行操作风险损失的主要来源。

本行的操作风险管理严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，根据巴塞尔新资本协议要求，按照“三道防线”的原则搭建操作风险治理架构。董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。高级管理层下设的操作风险管理委员会是本行操作风险管理的组织协调机构，负责审议操作风险管理的重大事项，按照操作风险管理委员会工作规则开展工作。各级营销及产品部门是操作风险管理的第一道防线，对本业务条线的操作风险管理情况负直接责任，负责本部门和本专业条线操作风险识别、评估、监测、控制等工作；各级内控合规部是操作风险管理的第二道防线，负责统筹安排和组织推动本级机构操作风险管理体的建立和实施，确保本级机构范围内操作风险管理的一致性和有效性；内部审计部门是操作风险管理的第三道防线，按照外部监管要求、董事会批准的年度审计计划定期审计评价本行的操作风险管理体系运作情况。

2011 年，本行根据银行业操作风险的最新监管要求和操作风险变化趋势，不断完善操作风险治理架构，积极推进高级计量法达标工作，持续优化操作风险管理系统，操作风险管理水平不断提高。在国内银行业率先接受中国银监会对本行高级计量法（AMA）评估工作，完成全行范围内的操作风险与控制自我评估（RCSA）和操作风险情景分析（SA）；完成信用卡申请反欺诈项目并投入业务

应用；制定操作风险损失事件管理办法，建立重大操作风险事件报告制度，实施新版本操作风险监测指标，提高操作风险监测的敏感性和准确性；实现授信审批的集中管理和国际业务单证的集中处理，从管理机制上保证操作风险控制；进一步强化信息科技操作风险管理，加强生产运行管理、控制应用研发风险、强化信息安全措施；继续深化业务集中处理，提高远程授权覆盖面，不断提高业务运营风险监测与核查。

## 法律风险

法律风险是由于银行经营管理行为不符合有关法律法规、行政规章、监管规定及其他相关规则的要求，提供的产品、服务、信息或从事的交易以及签署的合同协议等文件存在不利的法律缺陷，与客户、交易对手及利益相关方发生法律纠纷（诉讼或仲裁），有关法律法规、行政规章、监管规定及其他相关规则发生重要变化，以及由于内部和外部发生其他有关法律事件而可能导致法律制裁、监管处罚、财务损失或声誉损失等不利后果的风险。

本行基于保障依法合规经营管理的目标，始终重视建立健全法律风险管理体系，构建事前、事中和事后法律风险全程防控机制，支持和保障业务发展创新与市场竞争，防范和化解各种潜在或现实的法律风险。董事会负责审定法律风险管理相关战略和政策，承担法律风险管理的最终责任。高级管理层负责执行法律风险管理战略和政策，制定有关制度办法，审批有关重要事项。总行法律事务部是负责全行法律风险管理的职能部门，有关业务部门对法律风险防控工作提供相关支持和协助，各附属机构和境内外分行分别承担本机构法律风险管理职责。

2011年，本行持续加强并不断改善法律风险管理体系和制度建设，深化集团法律风险并表管理制度建设，完善法律风险并表管理工作机制与流程。不断规范关联交易管理，推进关联交易管理系统建设并逐步向境外机构推广。进一步规范合同管理和法律审查流程，运用法律手段积极支持国际化、综合化经营和各项业务发展创新、加强客户投诉统计分析和监测报告工作，强化诉讼案件特别是被诉案件监控管理，加强商标管理和相关知识产权保护。

## 反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律和监管法规，积极落实各项反洗钱监管要求，认真履行商业银行反洗钱义务，全面提升反洗钱合规管理水平。

2011年，本行及时根据新的反洗钱监管要求和本行国际化发展进程，制定、修订多项反洗钱内部管理制度，在各个业务领域和管理流程中纳入反洗钱工作要求。召开首次全行反洗钱工作会议，确定反洗钱“集中做、专家做、系统做”的发展战略和工作措施。加强可疑交易人工分析和可疑交易报告工作，有效提高反洗钱工作效率和数据报送质量。扎实开展客户身份识别及信息维护等相关工作，多种举措提高客户信息质量。持续推进境内外一体化反洗钱信息系统建设，投产全球特别控制名单处理系统，持续优化反洗钱监控系统功能。印发加强境外机构反洗钱工作指导意见，提高境外机构反洗钱合规管理力度，增强集团反洗钱和反恐怖融资风险的掌控能力。建立健全反洗钱激励机制，组织开展反洗钱工作先进单位和先进个人评选表彰活动。引入国际公认反洗钱师资格认证，有计划、分层次、多形式开展反洗钱宣传培训活动，着力培养反洗钱专家队伍。根据中国及境外机构驻在国（地区）监管部门工作要求，积极配合开展各项工作。

报告期内，未发现本行境内外分支机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

### 6.4.6 声誉风险

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。声誉风险可能产生于银行经营管理的任何环节，通常与信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等交叉存在，相互作用。

本行声誉风险管理，是指根据声誉风险管理目标和规划，建立健全声誉风险管理体系，通过对声誉风险因素和声誉事件的识别、评估、监测和处置，为实现声誉风险管理的总体目标提供保证的过程和方法。本行坚持预防第一的原则，把声誉风险管理渗透到全行经营管理各个环节和客户服务每个流程，从源头上控制和缓释声誉风险，尽量将声誉事件发生的可能性和影响程度降至最低。

本行董事会是全行声誉风险管理的最高决策机构，负责制定与本行战略目标

相匹配的声誉风险管理战略和政策。高级管理层负责执行董事会制定的声誉风险管理战略和政策，领导全行的声誉风险管理工作。本行建立了专门的声誉风险管理团队，负责声誉风险的日常管理。

2011年，本行继续加强声誉风险管理，积极推进声誉风险管理体系和工作机制建设，深入开展声誉风险的识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，加强声誉风险的并表管理，全行声誉风险处于可控范围。

## 6.4.7 国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本行严格遵循中国银监会《银行业金融机构国别风险管理指引》等监管要求，在董事会和高级管理层的领导下，实施“专业分工、归口管理”的管理模式。董事会承担监控国别风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的国别风险管理政策，总行风险管理委员会负责国别风险管理相关事项集体审议。本行通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评估与评级，设定全集团的国别风险限额，对国别风险敞口的持续性统计、分析与监测，以及通过压力测试评估压力情况下的国别风险等。国别风险评级和限额至少每年复审一次，并于必要时进行调整。

2011年，本行加强国别风险管理，完善国别风险管理体系。制定国别风险敞口统计制度，为有效开展国别风险识别、计量、监测和控制奠定数据基础；加强国别限额核定、监控、分配和调整；开展年度国别风险评级和风险分类；对国别风险进行跟踪、监测和报告，进一步提高了国别风险管理水平。

## 6.5 资本管理

本行实施全面的资本管理，即以资本为对象和工具进行的计量、计划、配置、监控、评价和营运等管理活动，包括资本充足率管理、经济资本管理、账面资本

管理和资本总量与结构管理。本行资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持本行业务发展和战略规划的实施，持续满足监管要求，确保银行安全运营，实现全面、协调和可持续发展。（2）建立并不断完善以经济资本为核心的银行价值管理体系，优化全行资源配置和经营管理机制，覆盖各类风险，提高当前和长远收益，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量，降低资本融资成本。

2011年，本行积极推进全面资本管理，以建立长效的资本补充和约束机制为重点，进一步完善资本管理制度。加强对资本补充和资本使用的统筹管理，运用经济资本管理手段有效约束风险资产扩张，资本充足率水平保持稳定。

### 6.5.1 经济资本配置和管理

本行经济资本管理包括计量、配置和评价三个主要环节，经济资本指标包括经济资本占用（EC）、经济资本回报率（RAROC）、经济增加值（EVA）等三类指标，应用领域包括信贷资源配置、经营计划、费用分配、绩效考核、限额管理、产品定价等。通过经济资本管理，本行加强了对风险加权资产总量和结构的调控，进一步提高了资源配置效率和资本回报水平。

2011年，本行全面应用非零售内部评级法违约概率（PD）、违约损失率（LGD）等风险量化成果，修订经济资本计量标准，提升了经济资本计量的时效性和精细化水平；通过增计地方政府融资平台贷款经济资本等措施，有效传导资本监管政策；通过调整部分行业以及中长期贷款、小企业贷款经济资本计量标准，推进信贷结构调整；通过执行经济资本配置限额管理和绩效考核措施，强化资本约束和激励机制，促进资本优化配置，提升资本使用效率。

### 6.5.2 资本充足率情况

本行根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算资本充足率和核心资本充足率，并根据发展战略和风险偏好制定资本充足率管理目标。

2011年末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为13.17%和10.07%，均满足监管要求。资本充足率比上年末上升0.90个百分点，核心资本充足率比上

年末上升 0.10 个百分点，主要是由于：（1）本行盈利能力增强，通过利润留存等内源性方式补充核心资本，平衡资本供给与需求的能力进一步提高；（2）报告期内本行及本行子公司累计发行 895 亿元人民币次级债券，扣除发行费用后全部用于补充附属资本。

### 资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
<b>核心资本</b>	<b>882,300</b>	<b>750,970</b>
股本	349,084	349,019
储备 <sup>(2)</sup>	532,135	400,724
少数股东权益	1,081	1,227
<b>附属资本</b>	<b>271,830</b>	<b>174,505</b>
贷款损失一般准备	77,889	67,905
长期次级债务	167,655	78,286
可转换公司债券	24,615	24,870
其他附属资本	1,671	3,444
<b>扣除前总资本基础</b>	<b>1,154,130</b>	<b>925,475</b>
<b>扣除</b>	<b>41,667</b>	<b>53,102</b>
商誉	22,223	27,369
未合并的权益投资	18,957	22,649
其他	487	3,084
<b>资本净额</b>	<b>1,112,463</b>	<b>872,373</b>
<b>核心资本净额</b>	<b>850,355</b>	<b>709,193</b>
<b>加权风险资产及市场风险资本调整</b>	<b>8,447,263</b>	<b>7,112,357</b>
<b>核心资本充足率</b>	<b>10.07%</b>	<b>9.97%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.17%</b>	<b>12.27%</b>

注：（1）请参见“财务报表附注八、4. 资本管理”。

（2）主要包括资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备以及未分配利润可计入部分。

### 6.5.3 资本融资管理

根据巴塞尔委员会《第三版巴塞尔协议》及相关文件，部分资本工具的合格标准将有所提高。为保障业务持续稳定健康发展，进一步提升综合竞争实力、风险抵御能力和可持续盈利能力，本行先后于 6 月 29 日、12 月 29 日在全国银行间债券市场公开发行 380 亿元和 500 亿元人民币次级债券，本行子公司工银亚洲在香港成功发行了 15 亿元人民币次级债券。



有关融资的具体情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—证券发行与上市情况”。

## 6.6 展望

2012年，中国经济将有望继续保持平稳较快的发展势头，经济结构转型和金融体制改革将取得重要进展，中国银行业仍处于重要的战略机遇期，但发展中面临的不确定性因素依然较多。2012年是本行股改后第三个三年发展战略规划的开局之年，在此攻坚克难、继往开来的关键一年，本行将依据国家经济金融改革发展导向，把握机遇，应对挑战，继续深入推进战略转型。

2012年本行面临的机遇包括：一是国内经济总量增长空间仍然较大。特别是财税、金融、收入分配、对外经济等领域改革的推进将进一步释放经济增长的内生动力，银行仍有较大业务发展机遇。二是经济结构调整和经济发展方式转变带来优化业务布局的新机会。一方面，国家对先进制造业、战略性新兴产业、现代服务业的大力扶持与培育，为本行优化信贷结构和创新服务模式提供了重要机遇；另一方面，国家区域发展战略的深化，经济圈、经济带的构建以及城乡之间的协调发展，有助于本行实现不同区域之间的业务产品协同和营销管理互动。三是国内企业“走出去”和“产能输出”步伐的加快以及人民币在跨境贸易和投资中影响力的扩大为本行的跨国经营提供了诸多机遇。四是经济转型期，民生消费市场、新农村市场、小微企业与个人金融市场等新兴市场蓬勃发展，为本行开拓业务提供了新的“蓝海”。

2012年，本行经营发展也面对一系列挑战，主要体现在：第一，欧债危机继续恶化和欧洲经济持续低迷，对全球经济复苏将形成较大拖累。全球经济放缓和国际市场震荡可能冲击到进出口贸易、国际资本流动、中资企业海外业务拓展。本行将对国际化战略的推进做出更加科学合理的规划，进一步提升国别风险、外汇风险、流动性风险管理水平。第二，金融监管标准趋严，加大了商业银行资本和流动性管理的压力。监管层目前正在制定新的商业银行资本管理办法，尽管短期来看对本行经营的影响不大，但长期来看，本行仍需进一步提升资本和流动性管理的水平。第三，受全球金融市场波动、国内宏观调控持续深入等因素影响，国内外金融资产价格走势存在不确定性，要求本行不断提升市场走势研判水平，

加强投资管理，以保持业绩稳定增长。

2012年，本行将认真研究执行国家“十二五”发展规划和产业政策，全面落实本行发展战略部署，进一步统一思想，坚持推进发展方式转变和经营转型，着力解决影响本行长远发展的基础性、根源性问题，灵活应对经济和市场环境的变化，保持业绩稳定增长，实现经营再上台阶。具体而言，2012年本行将主要围绕以下几方面展开工作：第一，持续强化资本管理和风险管理能力。按照规模与资本相协调、效益和风险相平衡的经营导向，加快业务发展模式的调整，提升资本管理的效率，推进集团风险管理架构建设，完善全面风险管理体系。第二，深入推进业务结构调整。进一步加大非信贷业务发展力度，探索拓展金融资产服务新领域，逐步健全各产品线之间的联动协同机制，增强资产的盈利水平。加快退出高耗能、高污染和产能过剩行业贷款，努力开拓绿色信贷市场和先进制造业、战略性新兴产业信贷市场，并以文化产业融资服务为抓手，进一步全面加大对现代服务业的信贷支持力度，高效合理的配置信贷资源。第三，努力提升服务水平，改善服务品质。大力发展电子服务平台，不断丰富和优化服务渠道，加大对新兴产业区带等潜力区域的资源投入力度，不断丰富和优化服务渠道。以客户为中心，推进产品创新，精简和优化业务流程，进一步提升客户体验。第四，积极稳健推进综合经营战略和国际化发展战略。加快拓展综合化经营的广度和深度，增强一体化服务能力和跨市场盈利能力。加快全球网络布局和产品线建设，打造境内外一体化应用平台，为全球客户提供“**One ICBC**”的卓越体验。

2012年本行计划总资产增加17,000亿元左右，总负债增加15,000亿元左右；年末不良贷款率控制在1.20%以内。

## 7. 社会责任

本行紧紧围绕“工于至诚，行以致远”的价值观，从经济、环境、社会三个层面，不断完善“价值银行、绿色银行、爱心银行、和谐银行、诚信银行、品牌银行”社会责任体系。报告期内，本行在履行社会责任方面的良好表现赢得了社会各界的广泛认可，先后荣获“人民社会责任奖”、“最佳社会责任机构奖”、“年度最佳社会责任银行”和“最佳绿色金融奖”等多项大奖，并入选香港恒生可持续发展企业指数成份股。

### 7.1 经济层面

报告期内，面对严峻复杂的国内外经营环境，本行积极服务于全国经济大局，在支持实体经济健康、可持续发展中彰显大银行应有的责任，为股东、客户、员工等利益相关方创造卓越的价值。

本行把握金融服务实体经济发展的指导思想，以创新的思路加大对经济结构调整和经济社会发展薄弱领域的支持，全面提升服务实体经济的质量和水平；积极参与西部大开发、中部崛起、东北振兴，为区域经济发展提供全面的金融服务，在信贷准入和资源配置等方面给予资源倾斜和政策支持；密切关注并及时跟踪战略性新兴产业发展动态，制定相关信贷政策，积极推进战略性新兴产业的金融服务；着力建设专业化中小企业服务体系，持续加大对中小企业的金融支持力度；全面深入推进县域支行改革，加强对“三农”的金融支持力度；严格执行国家房地产调控政策，支持居民购买自住房信贷需求，积极为各地保障性安居工程建设提供信贷支持和金融服务。

### 7.2 环境层面

报告期内，本行制订了《绿色信贷建设实施纲要》，持续推动绿色信贷的制度建设，进一步明确绿色信贷体系建设方向，优化绿色信贷分类标准，加强环保风险监测；坚持“扶优限劣、有保有压”的总体信贷原则，严格控制“两高一剩”行业的信贷准入，优先支持环保、节能和资源综合利用项目，加大绿色信贷产品

创新力度，通过信贷手段促进产业结构向绿色、低碳方向升级优化，有力支持国家经济发展方式的转变。2011 年末，环境友好及环保合格客户数量和贷款余额占全部境内公司客户数量和贷款余额的比例均保持在 99.9% 以上。

本行借助电子银行无纸化、低消耗、高效率的优势，不断推出创新产品及服务，节约大量的人力和物力，提高业务处理效率。本行积极实行绿色办公，促进节能降耗；注重培养员工的节能环保意识，提倡员工从自身做起，营造重节能、讲环保的良好文化氛围，致力于打造环境友好型“绿色银行”。

## 7.3 社会层面

本行秉持“源于社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，以“公益慈善”和“普惠民生”为主轴，积极参与社会公益事业。

**情系灾区。**本行高度关注云南地震、贵州大旱等灾情变化，紧急启动应急预案及划拨救灾专款，积极捐款捐物并及时将救灾物质送往灾区，帮助受灾群众早日重建家园，保障当地民众正常的生产生活秩序。

**慈善援助。**本行进一步加强在四川省南江县、通江县和万源市的定点扶贫力度，捐款 134 万元在四川省南江县开展沼气绿色能源建设，新建沼气池 200 口，提升新农村环境卫生水平；捐款 66 万元在通江县陈河乡启动“银耳段木栽培”项目，帮助当地群众脱贫致富；捐款 21 万元为万源市妇幼保健院购置救护车，使周边数个乡镇更多的孕产妇得到及时救治；捐款 60 万元在四川省南江县、通江县和万源市的妇幼保健院实施“中国工商银行母婴平安 120 行动”项目，为 1,000 名符合条件的贫困高危孕产妇提供住院分娩补贴。本行捐资 180 万元实施“爱心小厨房”工程，为 48 所贫困地区学校搭建厨房并购置用餐设施，惠及 4 万余名学生；向中华健康快车基金会捐赠 270 万元，设立内蒙古首个公益型眼科显微手术培训中心；捐款 200 万元开展“健康快车—工商银行楚雄光明行”活动，为云南楚雄彝族自治州贫困白内障患者免费实施复明手术以及改善当地医疗环境。

**扶助文教体育事业。**本行继续与对外经济贸易大学合作举办第二届“工商银行杯”全国大学生银行产品创意设计大赛，为大学生提供理论联系实际、展现自身社会价值的平台；积极服务西安世界园艺博览会，为其商户提供金融支持与服

务，为游客提供个人外汇服务，以实际行动传播“城市与自然和谐共生”的理念；为第 26 届世界大学生运动会提供金融服务，通过开展一系列专题服务活动向公众宣传志愿服务精神；与张军昆曲艺术基金合作发行国内首张以非物质文化遗产为主题卡面的公益银行卡，开创了公益性文化类基金运作的新渠道和新模式。

**服务社区。**以“您身边的银行，可信赖的银行”为使命，本行不断加大金融服务进社区力度，积极开展金融知识宣传、投资理财培训活动；不断延伸服务渠道，提供代发工资、代收公共事业费等金融服务；发行加载金融功能的社会保障卡，满足公众金融服务需求。报告期内共开展各类爱心行动 1,785 次，参加员工 6 万人次，直接受助者超过 17 万人次，捐赠金额 749 万元。

**关爱员工。**本行坚持“以人为本”的理念，科学优化岗位职责，建立高效有序的工作机制；加大员工培训力度，逐步建立健全基于岗位胜任能力的培训制度，完善员工职业生涯发展培训模式，报告期内，本行共举办各类培训 3.8 万期，培训 223 万人次，人均受训约 8.2 天；高度重视保障员工权益，关注员工健康，关爱女员工和离退休员工，加强困难员工帮扶机制。

**诚信经营。**坚持“将合适的产品销售给合适的客户”的服务原则，以“成本可算、风险可控、信息披露充分”作为标准，发行理财产品时向客户充分提示金融风险；创新反洗钱“集中做、专家做、系统做”的工作模式，有计划、分层次、多形式开展反洗钱宣传培训活动；按照“标本兼治、综合治理、惩防并举、注重预防”的方针，促进企业经营环境和谐稳定，塑造诚信、廉洁、合规的社会形象。截至报告期末，本行组织开展治理商业贿赂有关检查 1,677 次，出台规范交易行为、推进银行业市场诚信体系建设的新制度和新措施 1,245 个；开展各类反腐倡廉学习培训 15,406 次。

**提升服务品质。**本行加大网络建设力度，在部分金融服务空白的县域及乡镇设立了分支机构，进一步提升服务能力、拓展服务范围；加速全球服务网络布局，提高本土化经营水平，全球综合服务网络已初具规模；积极实施跨部门、跨机构、跨平台、跨业务的流程改造和优化，网点业务和流程运营效率得到有效提升。本行 17 家营业网点获得“2011 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”荣誉称号，获评网点数量居同业首位。

有关本行社会责任的更多内容，请参见《中国工商银行股份有限公司 2011 社会责任报告》。

## 8. 股本变动及主要股东持股情况

### 8.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2010年12月31日		报告期内增减(+, -)	2011年12月31日	
	股份数量	比例(%)	可转债转股	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	0	0.0	0	0	0.0
二、无限售条件股份	349,018,545,827	100.0	64,706,964	349,083,252,791	100.0
1.人民币普通股	262,224,501,277	75.1	64,706,964	262,289,208,241	75.1
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.9	0	86,794,044,550	24.9
三、股份总数	349,018,545,827	100.0	64,706,964	349,083,252,791	100.0

注：“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007年修订）中的相关内容界定。

### 8.2 证券发行与上市情况

本行截至报告期末前3年的历次证券发行情况如下：

#### ◆ A+H股配股情况

2010年11月，经中国证监会证监许可[2010]1579号及证监许可[2010]1583号文分别核准，本行进行了A股和H股配股。此次配股合共发行每股面值人民币1元的11,262,153,213股A股及3,737,542,588股H股，A股和H股配股募集资金金额分别约为人民币336.74亿元及港币130.44亿元，扣除发行费用后，此次配股的募集资金净额约为人民币446.20亿元，全部用于补充本行资本金。有关本次配股的具体情况，请参见本行此前披露的相关公告以及本行2010年度报告的有关内容。

#### ◆ A股可转债发行情况

2010年8月，经中国证监会证监发行字[2010]1155号文核准，本行发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转债，并已于上交所上市。工行转债每张

面值为人民币 100 元，共计 250,000,000 张，期限为发行之日起 6 年，即自 2010 年 8 月 31 日至 2016 年 8 月 31 日。有关本次工行转债发行的具体情况，请参见本行此前披露的相关公告以及本行 2010 年度报告的有关内容。

#### ◆ 次级债券发行情况

本行于 2011 年 6 月和 12 月分别在银行间债券市场发行次级债券 380 亿元和 500 亿元以补充本行附属资本。本行曾于 2009 年 7 月在银行间债券市场发行次级债券 400 亿元，并于 2010 年 9 月在银行间债券市场循环发行次级债券 220 亿元用于替换 2005 年发行的次级债券赎回部分，以补充本行的附属资本。

2010 年 11 月和 2011 年 11 月，本行子公司工银亚洲分别发行了面值 5 亿美元和面值 15 亿元人民币的次级债券。

有关本行及本行子公司次级债券发行情况，请参见“财务报表附注四、25. 已发行债务证券”。

#### ◆ 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 8.3 股东情况

### 8.3.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 997,402 户。其中 H 股股东 153,712 户，A 股股东 843,690 户。

#### 本行前10名股东持股情况

单位：股

2011 年末股东总数		997,402(2011 年 12 月 31 日的 A+H 在册股东数)				
本年度报告公布日前一个月末股东总数		980,475(2012 年 2 月 29 日的 A+H 在册股东数)				
前 10 名股东持股情况(以下数据来源于 2011 年 12 月 31 日的在册股东情况)						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A 股	35.4	123,694,126,154	0	无



财政部	国家	A 股	35.3	123,316,451,864	0	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	24.6	86,005,560,941	0	未知
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	0.6	1,999,857,212	0	无
工银瑞信基金公司 - 特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.3	1,053,190,083	0	无
安邦财产保险股份有限公司 - 传统保险产品	其他内资	A 股	0.1	516,921,488	0	无
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他内资	A 股	0.1	454,538,874	0	无
生命人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	0.1	386,771,556	0	无
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品	其他内资	A 股	0.1	386,629,846	0	无
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他内资	A 股	0.1	348,592,580	0	无

注：(1) H 股股东持股情况是根据 H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(2) “中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品”与“中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 高利率保单产品”同属中国平安人寿保险股份有限公司管理，“中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

### 8.3.2 主要股东情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

#### ◆ 控股股东

本行最大的单一股东为汇金公司，截至 2011 年 12 月 31 日，其共持有本行约 35.4% 的股份。汇金公司自 2011 年 10 月 10 日通过上交所交易系统买入方式增持本行股份。2011 年，汇金公司累计增持本行 A 股 53,053,290 股，约占本行截至 2011 年 12 月 31 日已发行总股本的 0.015%。

汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据公司法由国家出资设立的国有独资公司，注册资本 8,282.09 亿元人民币，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国

投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行第二大单一股东为财政部，截至 2011 年 12 月 31 日，其共持有本行约 35.3% 的股份。财政部是国务院的组成部门，是主管国家财政收支、制定财税政策、进行财政监督等事宜的宏观调控部门。

◆ 其他持有10%以上（含）法人股东（不包括香港中央结算代理人有限公司）的基本情况

无。

◆ 实际控制人情况

无。

## 8.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2011年12月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

主要股东名称	身份	A 股数目（股）	权益性质	约占全部已发行 A 股百分比（%）	约占全部已发行 股份百分比（%）
财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.99	33.80
汇金公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.99	33.80

注：（1）2011 年 12 月 31 日股东名册，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

（2）2011 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股票为 123,694,126,154 股。

### H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	约占全部已发行 H 股百分比 (%)	约占全部已发行股份百分比 (%)
社保基金理事会	实益拥有人	13,847,980,524	好仓	15.95	3.97
高盛集团	实益拥有人	7,944,462,536	好仓	9.15	2.27
	受控制企业权益	833,372,557	好仓	0.96	0.24
	合计	8,777,835,093		10.11	2.51
Nomura Holdings, Inc.	受控制企业权益	4,909,233,950	好仓	5.66	1.41
	受控制企业权益	3,862,033,001	淡仓	4.45	1.11
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	588,115,969	好仓	0.68	0.17
	投资经理	722,751,670	好仓	0.83	0.21
	保管人-法团/核准借出代理人				
	3,049,022,178	好仓	3.51	0.87	
	合计	4,359,889,817		5.02	1.25
	实益拥有人	332,705,309	淡仓	0.38	0.10

## 8.5 A 股可转债情况

### 前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有票面金额
博时转债增强债券型证券投资基金	682,318,000
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	619,977,000
阳光人寿保险股份有限公司 - 分红保险产品	610,581,000
安邦财产保险股份有限公司 - 传统保险产品	603,110,000
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	549,101,000
中信证券股份有限公司	506,000,000
富国可转换债券证券投资基金	501,000,000
中诚信托有限责任公司 - 交行固定收益单一信托	455,623,000
嘉实稳健开放式证券投资基金	437,790,000
华夏回报证券投资基金	382,932,000

注：以上数据来源于 2011 年 12 月 31 日本行 A 股可转债持有人名册。

#### ◆ 可转债担保人情况

无可转债担保人。

#### ◆ 可转债转股价格调整情况

工行转债初始转股价格为每股人民币 4.20 元。

2010 年，经境内外监管机构核准，本行分别向原 A 股股东配售 11,262,153,213

股 A 股股份，H 股股东配售 3,737,542,588 股 H 股股份。A 股配股完成后，工行转债转股价格自 2010 年 11 月 26 日由 4.20 元/股调整为 4.16 元/股。H 股配股发行结束后，工行转债转股价格自 2010 年 12 月 27 日由 4.16 元/股调整为 4.15 元/股。

2011 年 5 月 31 日，本行 2010 年度股东年会审议通过了本行 2010 年度利润分配方案，决定向截至 2011 年 6 月 14 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股派发人民币 1.84 元（含税）。根据《中国工商银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关约定及相关法规规定，工行转债转股价格自 2011 年 6 月 15 日由 4.15 元/股调整为 3.97 元/股。

#### ◆ 可转债转股情况

工行转债自 2011 年 3 月 1 日起进入转股期。截至 2011 年 12 月 31 日，累计已有 2,570,380 张工行转债转为本行 A 股股票，累计转股股数为 64,706,964 股；工行转债尚有 247,429,620 张在市场上流通，占工行转债发行总量的 98.97%。

#### ◆ 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对本行发行的 2010 年可转换公司债券的信用状况进行了跟踪分析，出具了信用评级报告（信评委函字[2011]跟踪 012 号），确定本行的主体信用等级为 AAA，评级展望稳定；本期债券的信用等级为 AAA。

## 9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 9.1 董事、监事、高级管理人员基本情况<sup>(1)</sup>

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期 <sup>(2)</sup>	年初持股数	年末持股数	变动原因
姜建清	董事长、执行董事	男	58	2011.11—2014.11	0	0	—
杨凯生	副董事长、执行董事、行长	男	62	2011.11—2014.11	0	0	—
赵林	监事长	男	57	2011.05—2014.05	0	0	—
王丽丽	执行董事、副行长	女	60	2010.04—2013.04	0	0	—
李晓鹏	执行董事、副行长	男	52	2010.10—2013.10	0	0	—
环挥武	非执行董事	男	58	2011.11—2014.11	0	0	—
汪小亚	非执行董事	女	47	2012.01—2015.01	0	0	—
葛蓉蓉	非执行董事	女	43	2012.01—2015.01	0	0	—
李军	非执行董事	男	52	2011.11—2014.11	0	0	—
王小岚	非执行董事	男	56	2012.01—2015.01	0	0	—
姚中利	非执行董事	男	57	2012.01—2015.01	0	0	—
梁锦松 <sup>(3)</sup>	独立非执行董事	男	59	2008.10—2011.10	0	0	—
钱颖一 <sup>(3)</sup>	独立非执行董事	男	55	2008.10—2011.10	0	0	—
许善达	独立非执行董事	男	64	2010.09—2013.09	0	0	—
黄钢城	独立非执行董事	男	63	2012.01—2015.01	0	0	—
M•C•麦卡锡	独立非执行董事	男	67	2009.12—2012.12	0	0	—
钟嘉年	独立非执行董事	男	54	2009.12—2012.12	0	0	—
王炽曦	股东代表监事	女	56	2011.11—2014.11	0	0	—
董娟	外部监事	女	59	2009.05—2012.05	0	0	—
孟焰	外部监事	男	56	2009.05—2012.05	0	0	—
张炜	职工代表监事	男	49	2009.08—2012.08	0	0	—
朱立飞	职工代表监事	男	57	2010.09—2013.09	0	0	—
罗熹	副行长	男	51	2009.12—	0	0	—
刘立宪	纪委书记	男	57	2005.10—	0	0	—

易会满	副行长	男	47	2008.07—	0	0	—
张红力	副行长	男	46	2010.05—	0	0	—
王希全	高级管理层成员	男	51	2010.04—	0	0	—
魏国雄	首席风险官	男	56	2006.08—	0	0	—
林晓轩	首席信息官	男	46	2010.11—	0	0	—
胡浩	董事会秘书	男	49	2010.12—	0	0	—

注：（1）请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

（2）姜建清先生、杨凯生先生、王丽丽女士及李晓鹏先生作为本行董事的任职起始日期载于上表，而其作为本行高级管理人员的任职起始日期为2005年10月。

（3）梁锦松先生和钱颖一先生于2011年10月任期届满。根据本行公司章程规定，在改选的董事就任前，梁锦松先生和钱颖一先生继续履行董事职务。

## 9.2 董事、监事、高级管理人员简历

### 姜建清 董事长、执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事长、执行董事。1984年加入中国工商银行，2000年2月任中国工商银行行长，曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海城市合作商业银行（现上海银行）行长、中国工商银行上海市分行行长、中国工商银行副行长。目前兼任中国人民银行货币政策委员会委员、中国金融学会副会长、上海交通大学博士生导师。毕业于上海财经大学和上海交通大学，获上海交通大学工学硕士、管理学博士学位。

### 杨凯生 副董事长、执行董事、行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。1985年加入中国工商银行，曾任中国工商银行监察室副主任、规划信息部主任、深圳市分行行长，中国工商银行副行长，中国华融资产管理公司总裁。毕业于武汉大学，获经济学博士学位。

### 赵林 监事长

自2008年6月起任中国工商银行股份有限公司监事长。2004年9月任中国建设

银行股份有限公司执行董事、副行长，曾任中国建设银行湖北省分行副行长，中国建设银行总行办公室副总经理、总经理，中国建设银行总稽审，中国建设银行副行长。毕业于中南财经大学，后获清华大学高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师。

#### 王丽丽 执行董事、副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长，2010年4月起任中国工商银行股份有限公司执行董事。2000年11月加入中国工商银行并任副行长，曾任中国银行信贷管理部总经理、风险管理部总经理、中国银行行长助理等职，并曾任中国银行（加拿大）董事长、香港盐业银行董事长。目前还担任亚太经合组织工商咨询理事会中国代表、亚太经合组织妇女领导人组织成员、国际掉期与衍生交易协会董事会成员、中国国际商会副会长、中国工商银行（伦敦）有限公司董事长、中国国际金融学会副会长、中国国债协会副会长、香港商品交易所董事会副主席等职。毕业于南开大学，后获得英国伯明翰大学国际金融专业工商管理硕士学位。

#### 李晓鹏 执行董事、副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司副行长，2010年10月起任中国工商银行股份有限公司执行董事。1984年加入中国工商银行，2004年9月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行河南省分行副行长、总行营业部总经理、四川省分行行长、中国华融资产管理公司副总裁、中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。目前兼任工银金融租赁有限公司董事长、工银瑞信基金管理有限公司董事长、中国城市金融学会副会长、中国农村金融学会副会长、中国银行业协会金融租赁专业委员会主任和行业发展研究委员会主任。毕业于郑州大学，后获武汉大学经济学博士学位。

#### 环挥武 非执行董事

自2009年2月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982年进入财

政部，曾任财政部人事司干部调配处处长，人事教育司干部调配处处长，人事教育司副司长，机关党委常务副书记（正司长级）。毕业于中央党校经济管理专业，研究生。

#### 汪小亚 非执行董事

自 2012 年 1 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。曾在华中师范大学任助教、讲师。1997 年进入中国人民银行研究局工作，历任副处长、处长、副局长，期间曾挂职内蒙古自治区通辽市任副市长。毕业于中国社会科学院研究生院，获经济学博士学位，曾在华中师范大学政教系和经济系获法学学士、经济学硕士学位。现为中国人民银行金融研究所博士后流动站学术委员会委员、博士后合作导师，研究员。

#### 葛蓉蓉 非执行董事

自 2012 年 1 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。自 2005 年起进入中央汇金投资有限责任公司工作，曾任银行部建行股权管理处副主任、主任、汇金公司职工监事。1994 年任北京工业大学经济管理学院讲师，后曾任大鹏证券公司副研究员、中国证券监督管理委员会发行监管部职员。毕业于中国科技大学，获管理学博士学位，曾获浙江大学工学学士学位和北京师范大学经济学硕士学位，高级经济师。

#### 李军 非执行董事

自 2008 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。2008 年进入中央汇金投资有限责任公司工作。曾任国际商业信贷银行北京代表处代表助理、法国巴黎巴银行中国代表处副代表、西班牙对外银行银行国际部顾问、中国科技信托投资公司研究中心副主任、中国科技证券研究部总经理、北京科技大学经济管理学院金融系教授。毕业于西班牙马德里大学，获经济管理学博士学位。

#### 王小岚 非执行董事



自2012年1月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1982年进入财政部工交司工作。1989年起历任国家国有资产管理局副处长、副司级干部。1997年起历任财政部驻北京市财政监察专员办事处综合处处长、专员助理、副监察专员，2004年起历任重庆市财政监察专员办事处副监察专员、监察专员（正司长级）。毕业于中央财经大学，获经济学学士学位，高级经济师，具有注册会计师和注册资产评估师执业资格。

#### 姚中利 非执行董事

自2012年1月起任中国工商银行股份有限公司非执行董事。1991年进入财政部工作，历任财政部中国财经报社理论部副主任、主任，财政部中国财经报社副总编辑（副司长级）、总编辑（正司长级）。毕业于北京大学经济系，获经济学博士学位，曾在四川大学经济系和北京大学经济系分别获经济学学士、经济学硕士学位，高级编辑。

#### 梁锦松 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事，目前兼任黑石集团大中华区主席，黑石集团（香港）有限公司董事长、高级执行董事。2001年到2003年任香港财政司司长，曾任美国摩根大通银行亚太区主席，之前任职于美国花旗银行集团，先后在香港、新加坡、马尼拉及纽约担任资金部、企业银行部、投资银行部及私人银行部地区主管。毕业于香港大学。

#### 钱颖一 独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任教于斯坦福大学经济系、马里兰大学经济系和伯克利加州大学经济系。曾任中国网通集团（香港）有限公司独立非执行董事。现任清华大学经济管理学院院长，兼任网讯无线技术股份有限公司监事会主席。毕业于清华大学，后获哈佛大学经济学博士学位。

#### 许善达 独立非执行董事

自2007年9月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。2000年1月至2007年担任国家税务总局副局长，曾任国家税务局税制改革司副司长，国家税务总局政策法规司副司长、司长，地方税务司司长，稽查局局长等职。目前是全国政协委员、中国注册税务师协会会长、中国财政学会顾问、中国经济50人论坛成员、学术委员会委员。目前还担任中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立董事，清华大学、北京大学、国家行政学院、西安交通大学、中国科技大学、南开大学、中央财经大学、浙江理工大学兼职教授、特邀研究员。毕业于清华大学自动控制系，后获中国农业科学院农业经济管理硕士及英国巴斯大学财政专业硕士学位。

#### 黄钢城 独立非执行董事

自2009年1月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任花旗银行、J.P.摩根、国民西敏银行等金融机构的多个区域性高层要职，香港期货交易所主席、杠杆式外汇买卖条例仲裁委员会主席及香港银行公会香港外汇及货币市场事务委员会成员等。1999年加入新加坡星展银行，曾任星展银行有限公司副主席，星展银行有限公司及星展集团控股有限公司董事、营运总监，星展银行（香港）有限公司及星展银行（中国）有限公司主席等职。还曾兼任新加坡政府卫生部国立健保集团独立非执行董事。目前兼任PSA国际港务集团、丰树产业私人有限公司、中国移动有限公司董事局成员以及香港大学校董会成员。

#### M·C·麦卡锡 独立非执行董事

自2009年12月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任ICI经济学家，英国贸易及工业署经济顾问、副部长，巴克莱银行日本区和北美区首席执行官，英国煤气电力市场办公室（Ofgem）主席兼首席执行官，英国金融服务管理局（FSA）主席。现任英国财政部理事会非执行理事，兼任JC弗劳尔斯公司董事长、美国洲际交易所董事会独立非执行董事、NIBC Holding N.V.非执行董

事、NIBC Bank N.V.非执行董事、OneSavings Bank plc非执行董事、Castle Trust Capital plc非执行董事、赛德商学院校董会董事，是默顿学院荣誉院士、斯特灵大学荣誉博士及伦敦市荣誉市民。获牛津大学默顿学院历史学硕士、斯特灵大学经济学博士和斯坦福大学商学院工商管理硕士学位。

#### 钟嘉年 独立非执行董事

自2009年12月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。1980年加入德勤会计师事务所伦敦分所，1992年成为普华永道会计师事务所合伙人，1996年起任普华永道香港和中国大陆地区的金融服务专家，曾任普华永道香港地区人力资源合伙人，普华永道香港和中国大陆地区审计团队负责合伙人，中国银行审计项目组全球负责合伙人，香港公益金义务司库，香港会计师公会职业道德委员会、职业责任风险限制委员会、沟通委员会及调查组的成员，还曾担任中国银行、中银香港、交通银行的重组及首次公开发行的审计负责人。目前担任香港国际社会服务社义务司库，是英格兰及威尔士特许会计师公会会员，香港会计师公会会员，澳门会计师公会会员。获英国杜伦大学经济学学士学位。

#### 王炽曦 股东代表监事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司监事。2003年任国务院派驻中国工商银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任，2005年加入中国工商银行，曾任国家审计署金融审计司副司长、农林水审计局副局长、国务院派驻中国农业银行监事会正局级专职监事兼监事会办公室主任。毕业于沈阳农学院，中国注册会计师（非执业会员）。

#### 董娟 外部监事

自2009年5月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。现任中天宏国际咨询有限责任公司董事长。曾任财政部商贸司外贸处副处长、处长，国家国有资产管理局企业司司长，财政部评估司司长，上海强生控股股份有限公司独立董事，

宝诚投资股份有限公司独立董事，民安（控股）有限公司独立董事等职。目前兼任中纺投资发展股份有限公司独立董事。毕业于山西财经学院和东北财经大学，获东北财经大学经济学硕士学位，中国注册会计师（非执业会员）。

#### 孟焰 外部监事

自2009年5月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。现任中央财经大学会计学院院长、教授、博士生导师，中国会计学会常务理事、中国审计学会理事、中国金融会计学会常务理事，教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会委员、全国会计硕士学位教育指导委员会委员。曾任中央财经大学会计系主任，财政部会计准则委员会会计准则咨询专家、财政部独立审计准则咨询专家、财政部企业绩效评价咨询专家、北京北辰实业股份有限公司独立董事、招商局地产控股股份有限公司独立董事、北京巴士传媒股份有限公司独立董事。目前兼任中国远洋控股股份有限公司独立监事、烟台万华聚氨酯股份有限公司独立董事、映美控股有限公司独立董事。毕业于财政部财政科学研究所，获经济学博士学位。

#### 张炜 职工代表监事

自2006年8月起任中国工商银行股份有限公司职工代表监事。1994年加入中国工商银行，2004年起任中国工商银行法律事务部总经理。兼任中国国际经济贸易仲裁委员会金融专业委员会副主任和仲裁员、中国法学会银行法研究会副会长、中国法学会证券法研究会常务理事、中国金融学会理事、中国政法大学教授等职。毕业于北京大学，法学博士，研究员。

#### 朱立飞 职工代表监事

自2010年9月起任中国工商银行股份有限公司职工代表监事。1984年加入中国工商银行，2010年起任中国工商银行工会工作委员会常务副主任。曾任中国工商银行安徽省分行行长、黑龙江省分行行长、辽宁省分行行长。毕业于东北工学院，高级经济师。

### 罗熹 副行长

自 2009 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1987 年 12 月加入中国农业银行，2002 年 1 月任中国农业银行行长助理兼国际业务部总经理，2004 年 3 月任中国农业银行副行长，2009 年 1 月任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任中国农业银行海南省分行副行长、福建省分行副行长、中国农业银行资产保全部总经理、资产风险监管部总经理、国际业务部总经理。目前兼任中国工商银行（莫斯科）股份公司董事长、中国工商银行（加拿大）有限公司董事长、中国国际金融学会副会长、中国银行业协会消费者保护委员会主任。毕业于中国人民银行研究生部，获经济学硕士学位。

### 刘立宪 纪委书记

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司纪委书记。2003 年 9 月起任中国华融资产管理公司副总裁，2005 年加入中国工商银行，曾任最高人民检察院贪污贿赂检察厅副厅长、反贪污贿赂总局副局长、检察技术局局长、检察理论研究所所长等职。毕业于吉林大学。

### 易会满 副行长

自 2008 年 7 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。1985 年加入中国工商银行，2005 年 10 月任中国工商银行股份有限公司高级管理层成员，曾任中国工商银行浙江省分行副行长，江苏省分行副行长、行长，北京市分行行长等职。目前兼任中国工商银行马来西亚有限公司董事长。获得北京大学光华管理学院高级管理人员工商管理硕士学位。

### 张红力 副行长

自 2010 年 5 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。自 2004 年 10 月起，曾任德意志银行环球银行全球管理委员会委员、亚太区总裁，德意志银行（中国）有限公司董事长。1991 年 7 月任美国惠普公司总部财务经理，1994 年 7 月任英

国施罗德国际商人银行董事兼中国业务主管，1998年6月任美国高盛公司亚洲执行董事兼北京代表处首席代表，2001年3月至2004年9月任德意志投资银行大中华区主管、亚洲区副董事长兼中国区主席。目前兼任工银国际控股有限公司董事长、标准银行集团有限公司（SBG）副董事长。获得黑龙江八一农垦大学学士学位，加拿大阿尔伯特大学遗传学硕士学位，美国加州圣哥拉大学工商管理硕士学位，中国科学院管理科学与工程专业博士学位。

#### 王希全 高级管理层成员

自2010年4月起任中国工商银行股份有限公司高级管理层成员兼人力资源部总经理。1985年加入中国工商银行，2009年2月起任中国工商银行股份有限公司人力资源部总经理，曾任中国工商银行山西阳泉市分行行长、河北省分行副行长、资产风险管理部总经理、内部审计局局长。毕业于南京大学，获管理学博士学位。

#### 魏国雄 首席风险官

自2006年8月起任中国工商银行股份有限公司首席风险官。1987年加入中国工商银行，2001年起任中国工商银行信贷管理部总经理，曾任中国工商银行浙江省温州市分行代行长、浙江省分行副行长、总行工商信贷部总经理。毕业于天津财经学院，获经济学硕士学位。

#### 林晓轩 首席信息官

自2010年11月起任中国工商银行股份有限公司首席信息官。1989年加入中国工商银行，2001年起任中国工商银行信息科技部总经理，2009年7月起任中国工商银行股份有限公司信息科技业务总监兼信息科技部总经理。曾任中国工商银行福建省分行技术保障处处长兼软件开发与运行中心主任、总行技术保障部副总经理、信息科技部总经理，期间曾兼任中国工商银行数据中心总经理。目前兼任中国金融电脑杂志社社长。毕业于华东师范大学，获工学硕士学位，研究员。

胡浩 董事会秘书

自 2010 年 12 月起任中国工商银行股份有限公司董事会秘书。1984 年加入中国工商银行，曾任中国工商银行工商信贷部副总经理、信贷管理部副总经理、机构业务部总经理、国际业务部总经理，华商银行总裁，中国工商银行卢森堡有限公司董事长，南水北调中线干线工程建设管理局副局长。目前兼任中国工商银行总行战略管理与投资者关系部总经理，厦门国际银行董事，太平财产保险有限公司董事。毕业于湖南大学，后获中国社会科学院研究生院经济学博士学位，高级经济师。

环挥武先生、汪小亚女士、葛蓉蓉女士、李军先生、王小岚先生和姚中利先生由汇金公司提名，出任本行的非执行董事。汇金公司拥有本行股份权益，该等权益详情请参见“股本变动及主要股东持股情况——主要股东及其他人士的权益和淡仓”。

### 9.3 新聘、解聘情况

#### ◆ 董事

2011 年 11 月 29 日，本行召开 2011 年第一次临时股东大会，续聘姜建清先生、杨凯生先生为本行执行董事；续聘黄钢城先生为本行独立非执行董事；续聘环挥武先生、李军先生为本行非执行董事；选举汪小亚女士、葛蓉蓉女士、王小岚先生、姚中利先生为本行非执行董事。汪小亚女士、葛蓉蓉女士、王小岚先生和姚中利先生的任职资格于 2012 年 1 月 9 日获得中国银监会核准。

高剑虹先生、李纯湘女士、郦锡文先生和魏伏生先生自 2012 年 1 月 9 日起不再担任本行董事职务。

#### ◆ 监事

2011 年 5 月 31 日，经本行 2010 年度股东年会审议通过，选举赵林先生继续担任本行股东代表监事，任期自股东大会审议通过之日起计算。

2011 年 11 月 29 日，经本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过，选举王炽曦女士继续担任本行股东代表监事，任期自股东大会审议通过之日起计算。

◆ 高级管理人员

报告期内，本行高级管理人员无变动。

## 9.4 年度薪酬情况

单位：人民币万元

姓名	已支付薪酬 (税前)	社会保险、住房公 积金、企业年金及补充 医疗保险的单位缴 存部分	兼职袍金	税前合计总薪酬	是否在股东 单位或其他 关联单位领 取薪酬
	(1)	(2)	(3)	(4) = (1) + (2) + (3)	
姜建清	87.6	24.1	—	111.7	否
杨凯生	80.8	22.0	—	102.8	否
赵林	78.6	21.8	—	100.4	否
王丽丽	75.0	21.2	—	96.2	否
李晓鹏	75.0	21.2	—	96.2	否
环挥武	—	—	—	—	是
汪小亚	—	—	—	—	是
葛蓉蓉	—	—	—	—	是
李军	—	—	—	—	是
王小岚	—	—	—	—	是
姚中利	—	—	—	—	是
梁锦松	—	—	50.0	50.0	否
钱颖一	—	—	49.0	49.0	否
许善达	—	—	—	—	否
黄钢城	—	—	47.0	47.0	否
M•C•麦卡锡	—	—	40.0	40.0	否
钟嘉年	—	—	39.0	39.0	否
王炽曦	70.3	16.7	—	87.0	否
董娟	—	—	30.0	30.0	否
孟焰	—	—	28.0	28.0	否
张炜	—	—	5.0	5.0	否
朱立飞	—	—	5.0	5.0	否
罗熹	75.0	21.2	—	96.2	否
刘立宪	75.0	21.2	—	96.2	否
易会满	75.0	21.2	—	96.2	否
张红力	75.0	16.4	—	91.4	否
王希全	73.1	19.3	—	92.4	否
魏国雄	72.5	20.6	—	93.1	否
林晓轩	72.5	19.2	—	91.7	否



胡浩	72.5	17.7	—	90.2	否
----	------	------	---	------	---

注：根据国家有关部门规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、监事及其他高级管理人员的最终薪酬国家有关部门正在确认过程中，其余部分待确认后再行披露。

截至报告期末，本行未实施股权激励，本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

## 9.5 员工机构情况

2011年末，本行员工<sup>1</sup>408,859人，比上年末增加11,520人。其中境内主要控股公司员工373人，境外机构当地雇员5,135人。2011年，本行对员工专业分类统计口径进行了调整，境内机构员工中，公司银行业务人员41,638人，个人银行业务人员178,145人，财会资金与运营管理人员72,294人，风险及合规管理人员25,716人，其他85,931人；员工中具有研究生及以上学历的12,753人，占比3.2%，本科学历167,593人，占比41.5%，专科学历151,960人，占比37.6%，专科以下学历71,418人，占比17.7%。

本行机构总数16,887个，比上年末增加457个，其中境内机构16,648个，境外机构239个。

### 资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	2011年12月31日					
	资产(人民币百万元)	占比(%)	机构(个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	7,363,929	34.0	35	0.2	13,361	3.3
长江三角洲	2,960,832	13.7	2,547	15.1	52,755	12.9
珠江三角洲	2,037,404	9.4	2,081	12.3	45,435	11.1
环渤海地区	3,499,724	16.2	2,742	16.2	64,984	15.9
中部地区	1,865,008	8.6	3,568	21.1	87,119	21.3
西部地区	2,150,030	9.9	3,908	23.2	89,516	21.9
东北地区	845,818	3.9	1,763	10.5	50,181	12.3
境外及其他	926,709	4.3	243	1.4	5,508	1.3
<b>合计</b>	<b>21,649,454</b>	<b>100.0</b>	<b>16,887</b>	<b>100.0</b>	<b>408,859</b>	<b>100.0</b>

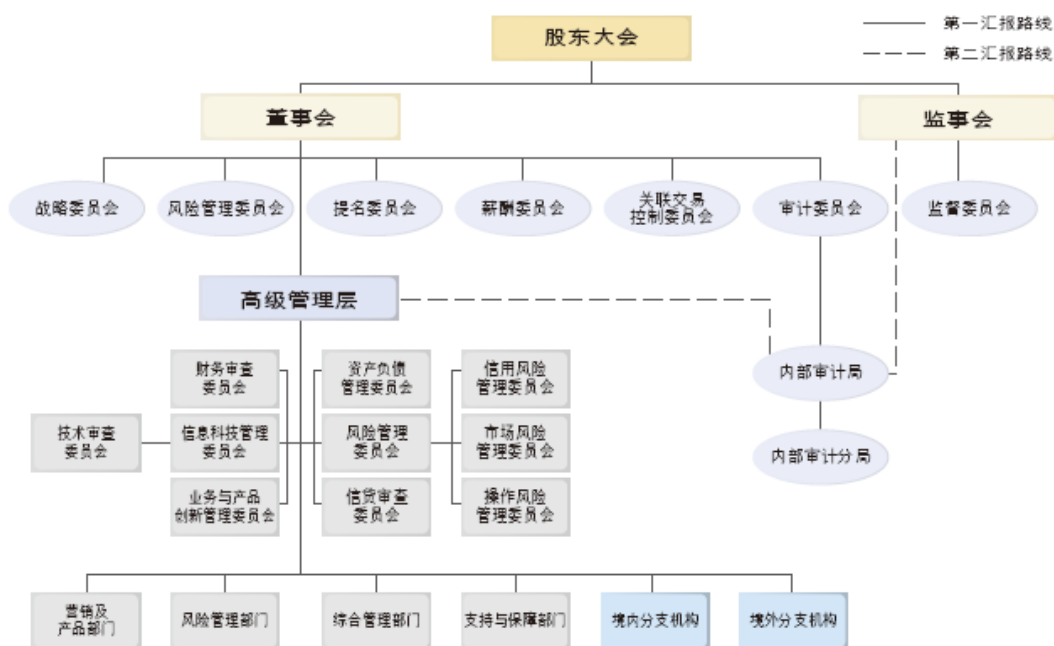
注：(1) 境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

(2) 资产合计不含抵销及未分配资产。

<sup>1</sup> 另有劳务派遣用工 33,669 人。

## 10. 公司治理报告

### 10.1 公司治理架构



注：上图为截至 2011 年末本行公司治理架构图。

本行不断完善由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡”的公司治理架构，优化权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间“决策科学、监督有效、运行稳健”的运作机制。

#### 股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会负责决定本行的经营方针和重大投资计划，审议批准公司的年度财务预算、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，选举和更换董事以及由股东代表出任的监事和外部监事，审议批准董事会工作报告和监事会工作报告，对公司合并、分立、解散、清算、变更公司形式、增加或者减少注册资本、公司债券或其他有价证券的发行及上市方案、回购公司股票作出决议，修订公司章程等。

#### 董事会的职责

董事会是本行的决策机构，向股东大会负责并报告工作。董事会负责召集股

东大会；执行股东大会决议；决定全行的经营计划、投资方案和发展战略；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本的方案；制定本行风险管理、内部控制等基本管理制度，并监督制度的执行情况；聘请或解聘行长，并根据行长提名聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（董事会秘书除外），并决定其报酬和奖惩事项；决定或授权行长决定行内相关机构的设置；管理本行信息披露；对高级管理层实施监督等。董事会下设六个专门委员会：战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、关联交易控制委员会。

### **监事会的职责**

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责并报告工作。监事会负责对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督；监督董事会、高级管理层履行职责的情况；根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；检查、监督本行的财务活动；审核董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查监督并指导本行内部审计部门工作；拟定监事的履职评价办法，对监事进行履职评价，并报股东大会决定；向股东大会提出议案；提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集股东会议的职责时，召集并主持临时股东大会；提议召开董事会临时会议等。监事会下设监督委员会。

### **高级管理层的职责**

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责。高级管理层负责全行的营运管理，组织实施经董事会批准的经营计划和投资方案，制定全行经营管理的具体规章制度，制订公司内设部门和分支机构负责人薪酬分配方案和绩效考核方案，向董事会、监事会报告经营业绩，拟订本行的年度财务预算、决算方案，利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本、发行债券或者其他债券上市方案，并向董事会提出建议等。

## **10.2 公司治理概述**

良好的公司治理是银行业乃至整个金融体系稳健运行的关键所在，也是决定一家银行能走多快、走多远的根本因素。报告期内，本行严格遵守营业所在地和

上市地的法律法规和相关监管规定，坚持把完善公司治理作为提升发展水平的关键举措，围绕“建设最盈利、最优秀、最受尊重的国际一流现代金融企业”的战略愿景，持续提升公司治理水平，有效促进了本行改革发展战略的推进、经营管理效率的提升和核心竞争力的增强。积极开展董事会、高级管理层及其成员履职评价工作，推进董事和监事换届选举工作，加强董事会及其专门委员会成员履职建设，修订公司章程和制定相关治理细则，强化全面风险管理及关联交易管理，进一步做好信息披露，提升公司透明度。2011年，本行荣获香港《大公报》中国证券“金紫荆奖—最受两地投资者欢迎的上市公司”、香港《亚洲公司治理》“亚洲公司治理杰出表现奖”、香港会计师公会“最佳企业管治资料披露大奖—H股板块白金奖”、香港管理专业协会“优秀企业管治资料披露奖”等境内外共32项公司治理奖项。

### 公司治理组织架构建设

推进董事和监事换届选举工作，确保董事会和监事会依法合规运作。2011年下半年起，本行11位董事和1位监事的任期陆续届满。本行按照选任程序，经广泛物色、严格甄选和充分酝酿，选聘具有较高政策理论水平和丰富经营管理实践经验的董事，分别完成董事和监事换届工作，确保董事会科学决策和监事会有效监督。

适应本行集团发展需要，加强对专职派驻子公司董事、监事的管理。为充分发挥本行专职派驻子公司董事、监事在集团公司治理中的作用，加大对子公司的管控力度，本行于报告期内设立集团派驻子公司董监事办公室，负责专职派出董事、监事的履职管理。报告期内，本行继续完善专职派出董事、监事的任免、考核、汇报机制，强化专职派出董事、监事的履职能力建设，确保子公司贯彻集团战略意图，保障本行合法权益。

进一步实行业务垂直化管理和风险集中化管理，提高管理效率和对市场的反应速度。推行利润中心改革，重点业务线的价值创造力日益增强；基本完成省区分行营业部管理体制变革，增强了大中城市行的竞争发展能力；深入实施县支行变革，激发了县域机构的经营活力；继续全面推进远程授权、监督体系、业务集中处理等运营改革，以及电子银行中心、电话中心、单证中心等后台中心建设，显著提升了运营质量和效率。

## 公司治理机制建设

发挥董事会及其专门委员会的战略决策作用。董事会及其专门委员会加强对中长期重点战略问题的讨论研究和科学决策，积极推动战略转型、结构调整以及国际化、综合化发展战略的实施。组织召开董事会战略研讨会，专门讨论研究中长期发展战略问题；授权管理层增发人民币次级债券，充实本行资本；把握国际金融市场机遇，加快全球经营网络布局；依照银监会相关监管规定，加强全面风险管理和并表管理，推动巴塞尔新资本协议实施。

发挥监事会的监督作用。制定和完善监事会工作制度，不断深化对董事会、高级管理层及其成员的履职监督和评价，认真开展对财务活动、风险管理和内部控制情况的监督检查，促进本行依法合规经营和各项业务持续健康发展。

全面风险管理建设。积极完善全面风险管理体系，健全强化集团集中度风险和国别风险管理体系。完成内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，全面推进新资本协议实施体系建设，继续完善适应集团发展需要的并表管理架构和体制机制，强化以财务并表、风险并表、资本并表为主的集团并表管理体系，集团并表管理能力进一步增强。

内审制度体系建设。以风险为导向，重点关注经营发展过程中的机制性、系统性和合规性风险，注重集团内跨专业、跨区域、跨监管的业务整合风险，战略性风险以及运营的效率 and 效果。加快审计信息化平台建设，非现场审计方法技术进一步加强。充实完善审计专业实务标准体系，加强内审队伍的职业化建设，内部审计的履职能力与效果进一步提升。

内部控制体系建设。以推动本行内部控制体系建设为主线，按照“行为有规、授权有度、监测有窗、检查有力、控制有效”的内控合规总体要求，优化完善内部控制评价办法，全面修订《内部控制基本规定》，组织开展各项重点合规性检查，完善《内部交易管理制度》，内部交易管控水平得到有效提升。

激励约束机制建设。本行坚持以人为本，以市场配置为手段，以机制创新为保障，深化人事制度改革，实施人才强行战略，逐步构建起市场化的选人用人新机制，不断完善激励约束机制，推行集团稳健薪酬管理，激发各级机构经营活力，调动全行员工积极性，同时保持与风险控制的平衡，推动全行业务的可持续发展。

努力打造亲和、高效、个性化的股权管理平台，持续完善股权管理制度体系

建设，及时监测战略投资者及重要投资者股权变动情况，加强股权投资管理，妥善处理股息分配有关事宜，全面创新开展投资者关系管理工作。

不断提高公司透明度。秉承“真实、准确、完整、及时、公平”的信息披露原则，以投资者需求为导向，不断提高主动性信息披露的深度和广度。制定年报信息披露重大差错责任追究制度，明确责任主体，提高年报质量。严格执行内幕信息及知情人管理制度，防范内幕交易，充分保障广大股东的利益。

围绕企业发展战略推进社会责任管理，初步搭建起具备国际水准的社会责任报告编制和外部验证体系，提升了社会责任报告的公信力和影响力；构建以“诚信、人本、稳健、创新、卓越”为基本价值取向的企业文化，增强员工的凝聚力与积极性。

### 公司治理制度建设

报告期内，本行根据公司法等法律法规、2010年A股可转债发行结果及A+H配股结果修订了本行公司章程，变更了注册资本。制定了《派发现金股利操作规则》。制定或修订了《信用风险内部评级管理制度》、《2011年度国别风险限额管理方案（试行）》等风险管理相关规章制度。进一步规范董监事履职评价工作，制定了《董事会对董事履职评价规则（试行）》、《监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价规则（试行）》和《监事会对监事履职评价规则（试行）》，明确评价标准和流程，推进评价工作的深入开展。制订了《年报信息披露重大差错责任追究制度》，明确信息披露责任，提高年报披露质量。

本行公司治理的实际情况与中国证监会等有关文件规定和要求不存在重大差异，不存在监管机构要求解决而未解决的公司治理问题。

本行的股东大会、董事会和监事会均按照本行公司章程和各议事规则独立有效运作。目前，本行的治理规范性文件主要包括：《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《股东大会对董事会授权方案》、《董事会对行长授权方案》、《推荐与提名董事候选人规则（试行）》、《行长工作规则》、《董事会战略委员会工作规则》、《董事会审计委员会工作规则》、《董事会风险管理委员会工作规则》、《董事会提名委员会工作规则》、《董事会薪酬委员会工作规则》、《董事会关联交易控制委员会工作规则》、《独立董事工作制度》、《董事会秘书工作制度》、《独立董事年报工作制度》、《审计委员会年报工作规程》等。

## 10.3 企业管治常规守则

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文，并基本遵循《企业管治常规守则》推荐的建议最佳常规。

## 10.4 董事会及专门委员会

### 10.4.1 董事会的组成

本行形成了较为完善的董事提名、选举程序。董事会成员既具有知识结构、经验的互补性，又具有各自的独立性，保障了董事会决策的科学性。截至报告期末，本行董事会共有董事 16 名，包括执行董事 4 名，非执行董事 6 名，独立非执行董事 6 名。执行董事长期从事银行经营管理工作，均具有丰富的专业经验；非执行董事大都来自经济管理领域，具有丰富的管理经验；独立非执行董事分别为金融、财会、税务等方面的知名专家，大都具有国际化背景、通晓公司财务和管理。本行独立非执行董事人数在董事会成员总数中占比超过 1/3，符合有关监管要求。

### 10.4.2 董事会会议

报告期内，本行共召开董事会会议 10 次，审议 59 项议案，听取 24 项汇报。其中较为主要的议案和汇报如下：

关于 2011 年度固定资产投资预算的议案
关于《中国工商银行股份有限公司关于 2010 年度 A 股募集资金存放与实际使用情况的专项报告》的议案
关于向中国工商银行（亚洲）有限公司增资的议案
关于向工银国际控股有限公司增资的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2011 年度流动性风险管理策略》的议案
关于《2010 年度并表管理工作总结及 2011 年度工作要点》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司内控规范实施工作方案》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度内部控制评价报告》的议案
关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案
关于《中国工商银行董事会董事履职评价规则（试行）》的议案
关于 2010 年度报告及摘要的议案
关于 2010 年度财务决算方案的议案

关于 2010 年度利润分配方案的议案
关于上海分行购置营业办公用房的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 社会责任报告》的议案
关于召集 2010 年度股东年会的议案
关于 2011 年第一季度报告的议案
关于《中国工商银行集团稳健薪酬管理暂行办法》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司信用风险内部评级管理制度》的议案
关于《中国工商银行年报信息披露重大差错责任追究制度》的议案
关于《中国工商银行“十二五”信息科技发展规划》的议案
关于 2010 年度高级管理人员薪酬清算方案的议案
关于 2011 年度高级管理人员业绩考核方案的议案
关于 2010 年度董事与监事薪酬清算方案的议案
关于收购阿根廷标准银行股份的议案
关于《中国工商银行 2011 年度国别风险限额管理方案（试行）》的议案
关于 2011 年半年度报告及摘要的议案
关于总行购买新盛大厦的议案
关于董事、监事及高级管理人员责任险续保方案的议案
关于新增发行不超过 700 亿元人民币次级债券的议案
关于提名姜建清先生为中国工商银行股份有限公司执行董事候选人的议案
关于提名杨凯生先生为中国工商银行股份有限公司执行董事候选人的议案
关于提名黄钢城先生为中国工商银行股份有限公司独立董事候选人的议案
关于提名田国强先生为中国工商银行股份有限公司独立董事候选人的议案
关于召集 2011 年第一次临时股东大会的议案
关于 2011 年第三季度报告的议案
关于《中国工商银行金融工具公允价值计量管理基本制度》的议案
关于延期召开 2011 年第一次临时股东大会的议案
关于 2012 年度固定资产投资预算的议案
关于向工银金融租赁有限公司增资的议案
关于 2012 年度用工计划的议案
关于提名柯清辉先生为中国工商银行股份有限公司独立董事候选人的议案
关于召集 2012 年第一次临时股东大会的议案
关于 2010 年度内部审计工作报告的汇报
关于《2010 年度董事会对董事履职评价报告》的汇报
关于中国工商银行股份有限公司 2010 年度风险管理情况的汇报
关于《中国工商银行新资本协议实施申请总报告》的汇报
关于中国工商银行 2010 年度信息科技风险管理情况的汇报
关于《中国工商银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》2010 年执行情况的汇报
关于《中国工商银行股份有限公司董事会对行长授权方案》2010 年执行情况的汇报
关于 2010 年我行关联方确认情况的汇报
关于国别风险管理情况的报告
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年内部交易管理报告》的汇报
关于中国工商银行股份有限公司 2011 年中期风险管理情况的汇报



关于《2011年度中期内部审计工作报告》的汇报
关于对安永担任我行外部审计师以来工作评价情况的汇报
关于董事会2012年会议计划的汇报

本行董事在报告期内出席董事会及董事会专门委员会会议的情况如下：

出席次数/应出席会议次数

董事	董事会	董事会下设专门委员会					
		战略委员会	审计委员会	风险管理委员会	提名委员会	薪酬委员会	关联交易控制委员会
<b>执行董事</b>							
姜建清	10/10	6/6					
杨凯生	10/10	6/6			2/2	3/3	
王丽丽	10/10			5/5			
李晓鹏	10/10						6/6
<b>非执行董事</b>							
环挥武	10/10	6/6				3/3	
高剑虹	10/10	6/6				3/3	
李纯湘	10/10			5/5	2/2		
李军	10/10		6/6	5/5			
郇锡文	10/10			5/5	2/2		
魏伏生	10/10	6/6	6/6	5/5			
<b>独立非执行董事</b>							
梁锦松	10/10	6/6	6/6	5/5	2/2	3/3	6/6
钱颖一	10/10	6/6	6/6	5/5	2/2	3/3	
许善达	10/10	6/6	6/6		2/2	3/3	6/6
黄钢城	10/10		6/6	5/5	2/2	3/3	6/6
M·C·麦卡锡	10/10	6/6		5/5	2/2		
钟嘉年	10/10		6/6			3/3	6/6

注：（1）会议“出席次数”中包括亲自出席和委托出席的情况。

（2）董事变动情况请参见“董事、监事及高级管理人员和员工机构情况—新聘、解聘情况”。

### 10.4.3 董事会对股东大会决议执行情况

本行董事会认真、全面执行了报告期内本行股东大会所审议通过的相关决议。股东大会具体议案、汇报情况详见“股东大会情况简介”。

#### **10.4.4 董事会对股东大会授权事项的执行情况**

本行董事会严格遵循本行公司章程及《股东大会对董事会授权方案》的规定，认真履行职责，科学谨慎决策，规范行使职权。报告期内，未发生超越董事会权限审批的事项。

#### **10.4.5 董事就财务报表所承担的责任**

本行董事承认其对本行财务报表的编制承担责任。本行已在报告期结束后3个月内发布年度业绩。

#### **10.4.6 独立非执行董事的独立性以及履职情况**

本行独立非执行董事的资格、人数和比例完全符合监管机构的规定。独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。本行已经收到每名独立非执行董事就其独立性所作的年度确认函，并对他们的独立性表示认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及各专门委员会会议，出席率为100%。在董事会及董事会专门委员会上，独立非执行董事认真发表独立意见，就本行业务发展、重大决策等提出建议。闭会期间，独立非执行董事就全行经营转型、结构调整、风险管理、内部控制、员工薪酬体制等内容开展了实地调研。此外，还与管理层进行专题座谈，积极沟通交流看法。报告期内，本行独立非执行董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出反对意见。

#### **10.4.7 董事会专门委员会**

报告期内，本行董事会战略委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和关联交易控制委员会履职情况如下：

##### **◆ 战略委员会**

战略委员会的主要职责是对本行战略发展规划、业务及机构发展规划、重大

投资融资方案和其他影响本行发展的重大事项进行研究审议，并向董事会提出建议。报告期末，本行董事会战略委员会由 9 名董事组成，包括姜建清先生、杨凯生先生、M·C·麦卡锡先生、梁锦松先生、钱颖一先生、许善达先生、环挥武先生、高剑虹先生和魏伏生先生。董事长姜建清先生担任委员会主席，独立非执行董事 M·C·麦卡锡先生担任委员会副主席。

报告期内，董事会战略委员会共召开 6 次会议，审议了 2011 年度固定资产投资预算、2010 年度财务决算方案等 9 项议案，听取了关于跟进阿根廷标准银行潜在并购机会的报告，战略委员会在推进三年发展战略规划制定及实施，稳步推进国际化和综合化战略方面为董事会的科学战略决策提供支持。

#### ◆ 审计委员会

审计委员会的主要职责是对本行内部控制、财务信息和内部审计等进行监督、检查和评价。报告期末，本行董事会审计委员会由 7 名董事组成，包括许善达先生、梁锦松先生、钱颖一先生、黄钢城先生、钟嘉年先生、李军先生和魏伏生先生。独立非执行董事许善达先生担任委员会主席。

#### 审计委员会履职情况汇总报告

报告期内，董事会审计委员会共召开会议 6 次，审议了 2010 年度报告、2010 年度内部控制自我评估报告、本行内控规范实施工作方案、聘请年度会计师事务所等 10 项议案，听取了内部审计局定期工作报告等 12 项汇报。审计委员会定期审阅本行的财务报告，对年度报告、半年度报告和季度报告均进行了审议并批准通过；遵循相关监管要求，组织开展了集团 2010 年度内部控制评价工作，聘请外部审计师对本行的评价报告和评价程序进行了现场核实评价；注重监督外部审计师的工作，听取了外部审计师关于年度审计结果、管理建议书、审计方案等多项汇报。

在 2011 年度财务报告编制及审计过程中，审计委员会与外部审计师协商确定了审计工作时间和进度安排等事项，并适时以听取汇报、安排座谈等方式了解外部审计开展情况，督促相关工作，对未经审计及经初审的年度财务报告分别进行了审阅。审计委员会于 2012 年 3 月 27 日召开会议，认为本年度会计报表真实、

完整地反映了本行财务状况。审计委员会审议了会计师事务所从事本年度审计工作的总结报告，全面客观地评价了会计师事务所完成本年度审计工作情况及其执业质量，同意续聘安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别担任本行 2012 年度的国内审计师和国际审计师，同时聘请安永华明会计师事务所担任本行 2012 年度内部控制审计师，并决定将以上事项提交董事会审议。

#### ◆ 风险管理委员会

风险管理委员会的主要职责是审定本行的风险战略、风险管理政策、程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和风险管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价。报告期末，本行董事会风险管理委员会由 9 名董事组成，包括梁锦松先生、王丽丽女士、钱颖一先生、黄钢城先生、M·C·麦卡锡先生、李纯湘女士、李军先生、郦锡文先生和魏伏生先生。独立非执行董事梁锦松先生担任委员会主席。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 5 次会议，研究并审议了本行 2011 年度流动性风险管理策略等 4 项议案，听取了 2010 年度和 2011 年中期风险管理报告等 7 项汇报。董事会风险管理委员会通过制定风险管理目标、审议重大风险管理制度等途径，监督和指导全行风险管理体系的运行，并结合市场最新发展，研究风险管理对策，推动风险管理体系高效运作。

#### ◆ 提名委员会

提名委员会的主要职责是就董事候选人、高级管理人员的人选向董事会提出建议，提名董事会下设各专门委员会主席和委员人选，拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序以及高级管理人员及关键后备人才的培养计划。报告期末，本行董事会提名委员会由 8 名董事组成，包括钱颖一先生、杨凯生先生、梁锦松先生、许善达先生、黄钢城先生、M·C·麦卡锡先生、李纯湘女士和郦锡文先生。独立非执行董事钱颖一先生担任委员会主席。

董事会提名委员会在提名董事候选人时，主要审核其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况，并接受本行监事会对其履行职责的监督。

提名委员会会议应由全体委员的半数以上出席方可举行。会议做出的决议，必须经委员会全体委员的半数以上表决通过。

#### **提名委员会履职情况汇总报告**

报告期内，董事会提名委员会共召开 2 次会议，审议了建议董事会提名姜建清和杨凯生先生为执行董事候选人、建议董事会提名黄钢城、田国强和柯清辉先生为独立董事候选人等 6 项议案，充分发挥了专门委员会对董事会辅助决策的支持作用。

#### **◆ 薪酬委员会**

薪酬委员会的主要职责是拟订董事的履职评价办法，组织董事的履职评价，提出对董事薪酬分配的建议，根据监事会对监事的履职评价提出对监事薪酬分配的建议，拟订和审查本行高级管理人员的考核办法、薪酬方案，并对高级管理人员的业绩和行为进行评估。报告期末，本行董事会薪酬委员会由 8 名董事组成，包括钱颖一先生、杨凯生先生、梁锦松先生、许善达先生、黄钢城先生、钟嘉年先生、环挥武先生和高剑虹先生。独立非执行董事钱颖一先生担任委员会主席。

#### **薪酬委员会履职情况汇总报告**

报告期内，董事会薪酬委员会共召开 3 次会议。按照国家有关规定，结合全行战略发展规划、年度经营计划等情况，审议了董事、监事和高级管理人员 2010 年度薪酬清算方案以及 2011 年度业绩考核方案、中国工商银行集团稳健薪酬管理暂行办法等 5 项议案。本行高级管理人员的薪酬根据本行 2011 年度业绩考核情况，由本行董事会薪酬委员会提出方案，提交本行董事会审议并批准。本行对董事长、监事长及其他高级管理人员部分绩效薪酬年薪实行延期支付，延期支付金额计提于公司账户，分三年视经营业绩情况延期支付，每年支付比例为 1/3。根据中国银监会发布的《商业银行董事履职评价办法（试行）》及本行公司章程等有关规定，拟订了《董事会对董事履职评价规则（试行）》，并组织开展了董事履职评价工作。

#### **◆ 关联交易控制委员会**

关联交易控制委员会的主要职责是对本行的关联方进行确认，以及对重大关

联交易进行审核，接受关联交易的统计和一般关联交易的备案信息。报告期末，本行董事会关联交易控制委员会由 5 名董事组成，包括黄钢城先生、李晓鹏先生、梁锦松先生、许善达先生和钟嘉年先生。独立非执行董事黄钢城先生担任委员会主席。

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开 6 次会议，审议了关于确认本行关联方等 9 项议案，听取了 2010 年本行关联方确认情况的汇报等 2 项汇报，并定期接受关联交易统计和备案信息，推动关联交易管理系统开发工作。

#### ◆ 董事会专门委员会工作组

董事会专门委员会工作组是本行为协助董事会各专门委员会更好地履行职责，根据董事会专门委员会工作规则，由本行董事会办公室牵头总行相关部室，分别在董事会各专门委员会下设立的服务与支持小组。董事会专门委员会工作组主要职责包括：协助拟定年度董事会及专门委员会工作计划；筹备董事会专门委员会定期会议；协助专门委员会委员拟定调研计划，开展相关问题的研究；协助各专门委员会与高级管理层以及与行内相关部门进行沟通；协助各专门委员会的日常运作等。

报告期内，专门委员会工作组为专门委员会履职开展了各项服务与支持工作，包括研究讨论了多项支持和配合专门委员会工作的事项，协调安排了专题汇报和座谈，并协助董事开展了前瞻性课题研究。

#### ◆ 董事调研培训情况

报告期内，本行董事根据董事会工作需要，结合经济金融发展态势及本行经营管理工作重点，先后围绕存款业务市场竞争力、中小企业贷款情况、资产管理业务发展、内部评级体系推广应用、分支机构人力资源管理和海外机构业务发展等主题，选择部分具有代表性的总行业务部室和境内外分支机构开展了专项调研，加深了对外部经济金融环境和本行经营管理情况的了解和掌握，向管理层提出了许多重要的、建设性的意见建议，增强了董事会工作的针对性、有效性。

报告期内，本行董事积极参加培训，努力提高履职能力。按照监管要求，积极参加北京证监局举办的辖区上市公司年度董事培训，以及防范内幕交易学习活

动；根据工作需要，主动参加境内外专业机构主办的董事培训。通过培训，本行董事加深了对上市公司监管及规范运作、同业竞争与关联交易、上市公司内部控制建设等方面情况的了解和掌握，有效促进了履职水平的提高。

## 10.5 监事会及专门委员会

### 监事会的组成

截至报告期末，本行监事会共有 6 名监事，其中股东代表监事 2 名，即赵林先生、王炽曦女士；外部监事 2 名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事 2 名，即张炜先生、朱立飞先生。

### 监事会的运作

监事会的议事方式为监事会会议，监事会会议分为监事会定期会议和监事会临时会议。监事会定期会议每年应当至少召开 4 次，原则上在本行定期报告披露前召开。

监事会下设办公室，作为监事会的日常工作机构，受监事会委派对公司治理、财务活动、风险管理和内部控制等情况进行监督检查，并负责监事会会议和监事会专门委员会会议的筹备、文件准备及会议记录等。

### 监督委员会

监督委员会是按照本行公司章程规定设立的监事会的专门委员会，根据监事会授权开展工作，对监事会负责。监督委员会的主要职责是拟订对本行财务活动进行检查、监督的方案；拟订对董事、行长和其他高级管理人员进行离任审计的方案；根据需要，拟订对本行的经营决策、风险管理、内部控制等进行审计的方案；对本行财务报告提出审核意见，向监事会报告；对监事会办公室提交的关于本行年度经营情况和财务状况中的重要事项的调查报告进行审核，向监事会报告；对董事和高级管理人员履行职责情况提出评价意见，向监事会报告；对本行风险管理、内控制度建立及执行情况提出评价意见，向监事会报告；及监事会授权的其他事宜。监督委员会由 4 名监事组成，包括董娟女士、王炽曦女士、孟焰先生和张炜先生。董娟女士担任监督委员会主任委员。监督委员会的日常工作由

监事会办公室承担。

有关监事会及监督委员会会议情况，请参见“监事会报告——监事会及专门委员会会议情况”。

## 10.6 内部控制

本行董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督制度的执行；董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。本行设有垂直管理的内部审计局和内部审计分局，向董事会负责并报告工作。本行总行及各级分行分别设有内控合规部门，负责全行内部控制的组织、推动和协调工作，承担操作风险管理、合规管理、常规检查和运营风险核查职能。

报告期内，本行董事会根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、上交所《上市公司内部控制指引》，以及中国银监会《商业银行内部控制指引》等制度要求，不断加强和完善“行为有规、授权有度、监测有窗、检查有力、控制有效”的内部控制体系建设：

内部控制环境持续优化。本行深入贯彻《2009—2011 年内部控制体系建设规划》，制定《2012—2014 年内控体系建设规划》，积极推进董事换届选举程序，完成首次董事履职评价工作，公司治理架构得到进一步完善；起草制定《2012—2014 年中国工商银行发展战略规划》，进一步明确未来三年的发展方向和重点工作；编制并印发《商业银行合规管理手册》，全面加强全行合规经营意识；进一步推动利润中心改革、大中城市行和重点县支行管理体制改革，激发全行经营活力；全面加强员工队伍建设，努力开创全行员工与工商银行同进步、共发展的良好局面；进一步促进“工于至诚，行以致远”为核心的企业文化理念的广泛传播，推动全行企业文化建设不断进步。

全面风险管理体系不断完善。印发《风险偏好管理制度（试行）》、《风险及资本充足评估管理办法》、《风险报告制度（修订）》、《全面风险管理框架（修订）》、《集团集中度风险管理制度》等重要制度，全面风险管理制度体系进一步完善；印发《国别风险管理办法》、《国别风险评级办法》、《国别风险敞口统计制度》、《国别风险限额管理办法》等制度办法，建立符合本行国别敞口规模和复杂程度



的政策和流程体系；积极配合银监会新资本协议达标评估工作进程，继续加快信用风险内部评级高级法（IRB）、市场风险内部模型法（IMA）、操作风险高级计量法（AMA）的建设；积极推广运用风险量化成果，将结果应用于经营决策、资本配置、产品定价、绩效考核等经营管理全过程，有效提升了本行风险管理和内部控制水平。

各项业务控制措施全面强化。加强全面预算管理，进一步完善境内分行预算编制方法，进一步强化预算执行监测与督导；调整完善境内外机构经营绩效和业务发展考评办法，初步研发分层级、全覆盖、多功能的全行统一绩效考核平台；进一步优化会计核算管理体系和财务管理制度体系，持续提升财务报告编制质量；严格执行授权控制，健全集体决策审批制度，提高决策水平和风险防控能力；大力推进业务流程综合改造和优化工程，全行业务处理效率明显提高；进一步深化运营风险监督体系改革，全面落实核查职能移交工作，促进运营风险监测和核查职能的相互分离；完善反洗钱管理制度体系，加强境内外一体化反洗钱监控系统建设工作，进一步提升反洗钱监测、分析和报送工作水平；进一步规范细化关联交易管理机制，稳步推进关联交易系统建设，管理水平持续提高；完善重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，规范危机事件处置程序，全行内部控制水平不断提升。

信息沟通渠道进一步畅通。全球信息资讯平台功能不断完善，应用成果转化成效显著；适应监管部门统计制度调整要求，修订完善全行相关统计制度，新增修订部分基础统计指标，报表集中改革成效显著，金融监管报表报送效率明显提升；全行信息系统保持安全平稳运行态势，基础设施建设取得显著成效，信息安全工作取得较大进展，同业领先优势进一步巩固，为本行提供更加高效、优质的金融服务奠定了强大的科技基础；进一步完善案件管理制度，起草下发《案件查处工作规程》，加强信访举报工作，继续加大对重要信访件的直查力度，反舞弊机制建设进一步强化。

监督检查力度进一步加强。本行内部审计以风险为导向、以控制为主线、以治理为目标、以增值为目的，重点开展了对财务效益、信贷业务、业务创新、信息科技、集团风险、境外机构、常规审计等方面的审计项目，实现了对全行需要高度关注和重点防控的风险领域基本覆盖；本行根据五部委《企业内部控制基本

规范》及其配套指引的相关要求，组织开展了 2011 年度内部控制评价项目，从公司、流程、IT 三个层面对本行内部控制建立和运行情况进行了全面评价，评价范围涵盖包括财务报告内部控制和非财务报告内部控制在内的所有重要控制领域，在此基础上形成年度内部控制自我评价报告。本行聘请安永华明会计师事务所对本行开展内部控制审计并发表独立审计意见。

### **董事会关于内部控制责任的声明**

建立健全和有效实施内部控制，并评价内部控制的有效性是本行董事会的责任。

本行内部控制的目标是：合理保证经营管理依法合规，资产安全，业务记录、财务信息和其他管理信息及时、真实和完整，提高经营效率和效果，促进全行实现发展战略和经营目标。由于内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证。

本行董事会根据五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、上交所《上市公司内部控制指引》以及中国银监会的相关监管要求，对报告期内全行内部控制有效性进行了自我评价。评价过程中未发现本行内部控制体系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能产生的风险均在可控范围之内，并已经和正在认真落实整改，对本行经营活动的质量和财务报告目标的实现不构成实质性影响。评价认为：本报告期，本行内部控制制度健全、执行有效。

### **进一步建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案**

2012 年，本行将继续深入贯彻落实规范体系的各项要求，紧紧围绕全行发展战略目标，正式实施全行第三个（2012—2014 年）内控体系建设规划，推动全行内部控制建设再上一个新台阶：

- 不断完善公司治理架构和制度，全面实施第三个内部控制建设三年规划（2012—2014 年），促进全行内部控制体系的不断完善。
- 健全风险防控体系，统筹推进巴塞尔新资本协议的全面实施，加快完善适应集团发展需要的全面风险管理架构，提升全面风险管理能力。
- 健全内控管理机制，全面加强业务运营核查工作，进一步完善合规管理相关制度办法和运行机制，保障各项业务健康发展。

- 着眼于服务集团整体发展的需要，构建全球化、综合化、智能化和虚拟化的应用系统平台，巩固本行核心业务系统的领先优势，提升信息系统的内部控制能力。
- 适应全行转变发展方式、调整经营结构、深化体制机制改革和业务发展变化的需要，加大重点风险领域的审计监督力度，持续完善内部监督体系。
- 进一步完善内控评价方法流程，提升内控评价工作质量，进一步发挥内控评价工作在加强全行内控建设方面的积极作用。

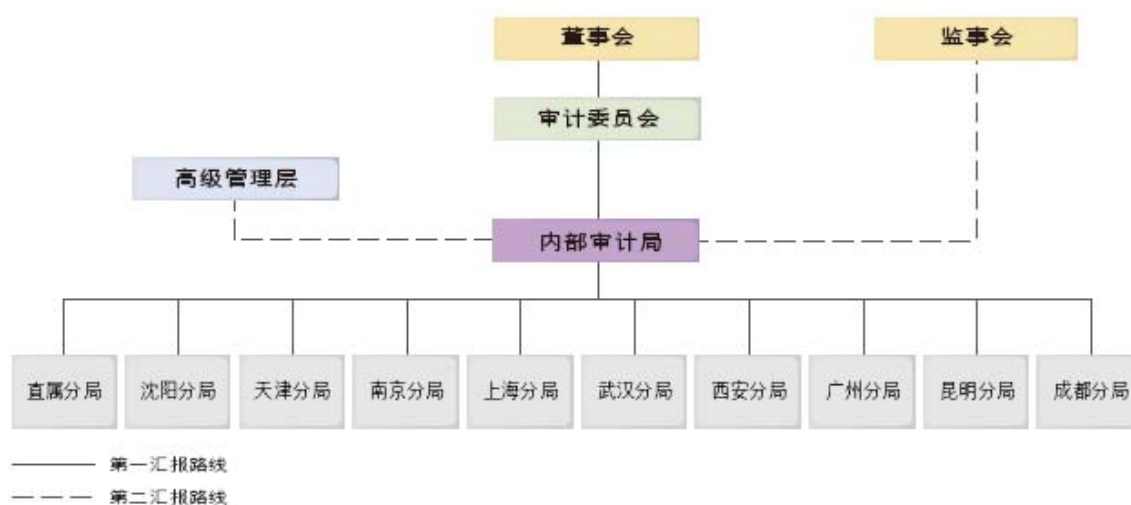
### 年报信息披露重大差错责任追究制度的建立和执行情况

2011年，本行制定并执行《年报信息披露重大差错责任追究制度》，进一步提高年报信息披露的质量和透明度，强化年报编制和披露主体的责任意识。报告期内，本行未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充或业绩预告修正等情况。

## 10.7 内部审计

本行实行向董事会负责的独立的内部审计管理体系，实施以风险为导向的内部审计活动，围绕监管要求、经营目标、风险管理的需要开展独立客观的审计活动。

下图显示的是内部审计管理及报告架构：



报告期内，内部审计全面完成了年度审计计划。实施了信贷业务、财务管理、理财业务、银行卡、电子银行、信息系统安全、国际化战略执行、集团风险管理、关联交易、运营改革以及境内外机构高管人员离任等专项审计，重点关注全行经营发展过程中的机制性、系统性和合规性风险；开展了公司内部控制评价，从治理、战略、机制、流程、运营效率等不同层面和维度，评价了全行风险管理、内部控制的充分性和有效性；开展了经营发展战略审计，关注了集团内跨专业、跨区域、跨监管的业务整合风险，战略性风险以及运营的效率 and 效果。审计结果得到充分重视和利用，在促进全行提升风险管理、内部控制和公司治理水平方面起到了积极的作用。

报告期内，本行持续实施提升审计工作质量与效能的各项措施，进一步整合了内部审计制度规范与工作流程，改进审计管理机制、工作模式与资源配置方式，增强了审计的执行与报告能力；加快内部审计信息化、专业化和标准化建设进度，建立涵盖境内外机构的审计信息化平台，推动非现场审计方法技术的应用，充实完善审计专业实务标准体系，加强内审队伍的职业化建设，内部审计的履职能力与效果进一步提升。

## 10.8 董事长及行长

根据香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》第 A.2.1 条及本行公司章程规定，本行董事长和行长分设，且董事长不得由控股股东的法定代表人或主要负责人兼任。

姜建清先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责组织董事会研究确定全行的经营发展战略和风险管理、内部控制等重大事项。

杨凯生先生担任本行行长，负责本行业务运作的日常管理事宜。本行行长由董事会聘任，对董事会负责，按照本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

## 10.9 高级管理层职权行使情况

董事会与高级管理层权限划分严格按照本行公司章程等治理文件执行。报告期内，本行开展了董事会对行长授权方案执行情况的检查，未发现行长超越权限审批的事项。

## 10.10 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。经查询，本行各位董事、监事确认在截至 2011 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

## 10.11 董事的任期

本行严格遵循香港《上市规则》及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期 3 年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满后可接受股东大会重新选举，连选可以连任。

## 10.12 审计师聘用情况

本行 2010 年度股东年会通过了《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》，本行继续聘请安永华明会计师事务所为本行 2011 年度国内会计师事务所，继续聘请安永会计师事务所为本行 2011 年度国际会计师事务所，并对相关审计费用予以审批。自本行上市以来，上述两家会计师事务所已连续六年为本行提供审计服务；在过去三年内，本行没有更换审计师。

报告期内，本集团就财务报表审计（包括子公司及境外分行财务报表审计）向安永及其成员机构支付的审计专业服务费用共计人民币 1.76 亿元。其中由本行统一支付的审计费用为 1.60 亿元。

报告期内，安永及其成员机构向本集团提供的非审计服务包括为海外分支机构申设提供的服务、税务咨询服务及收购交易尽职调查等，收取的非审计专业服务费用共计人民币 0.14 亿元。

## 10.13 内幕信息管理

2011 年，本行严格按照《中国工商银行内幕信息及知情人管理制度》的规定，加强内幕信息管理，严格执行内幕信息知情人登记备案制度。经自查，2011 年，本行未发现内幕信息知情人在影响本行股价的重大敏感信息披露前利用内幕

信息买卖公司股份的情况。

## 10.14 股东权利

本行严格依照监管法规和公司治理基本制度，通过加强信息披露增强公司透明度、加强投资者关系管理、不断规范和完善股东大会运作体系等措施，保证全体股东尤其是中小投资者同等享有知情权、决策参与权、建议权和质询权等权利；不断提高公司的经营管理水平和经营绩效，为股东创造可持续的、卓越的投资回报。

提高透明度，保证股东的知情权和建议权。本行始终坚持以“真实、准确、完整、及时、公平”为原则，严格执行香港和上海两个上市地信息披露的监管要求，加强信息披露事务的管理，诚实尽职地履行信息披露义务，确保信息披露依法合规，并结合投资者需求及客户权益保护，适度加强自愿性信息的披露，努力提升公司透明度，充分保障股东的知情权。2011年，本行荣获《香港商报》和全球商报联盟颁发的“2010年度全球信息披露管理最佳银行”等多项大奖。同时，本行通过举办业绩推介会和路演活动、不断优化投资者关系网站、发挥投资者热线电话和投资者信箱等电子平台作用，强化主动、全方位的投资者沟通，收集并分析投资者对本行业绩的基本看法、重点关注的问题以及经营发展的意见，并及时回复股东质询。

保障股东的平等参会权、投票权和质询权。报告期内，本行股东大会会议通知的日期、内容、送达方式、公告方式、股东提案程序等均严格遵守公司法及本行公司章程的有关规定，确保了股东参加股东大会权利的顺利实现。为公平对待A股和H股中小股东，自上市以来，本行坚持选择北京和香港会场同步卫星连线召开股东年会，两地会场同时设立A股股东和H股股东登记处，两会场股东均有投票权。2010年度股东年会参与投票的股东人数为1,325人，较前一年同期提高了14%。股东大会议事规则中规定了选举董事、监事可以实行累积投票制。本行允许单独或合计持股1%以上股东提名独立董事候选人。对于股东的质询，除涉及本行商业秘密不能在股东大会上公开外，会议主席应指示董事会、监事会或高级管理层相关成员对股东的质询和建议做出答复或说明。

以较高比例分红回馈投资者。上市以来，本行在提高公司盈利能力的同时，

坚持每年以较高比例向股东派发现金红利，让股东充分分享本行改革发展成果。

加强关联交易管理。本行已基本形成了以《关联交易管理基本规范》为核心，包括《一般关联交易备案管理办法（试行）》、《关联交易统计制度（2010年）》《关联方管理办法》等一整套的关联交易制度体系，并建立关联交易管理系统，提高信息化管理水平。本行严格遵守前述制度规范对关联交易进行审批、统计、报备和披露，并对制度的执行情况进行合规检查。报告期内，本行开展了关联交易公允性自查活动，相关交易基于诚实公允及商业原则进行，未发现损害公司及中小股东利益的行为。

股东查询。股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票及股息单等事项，请致函下列地址：

A股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼

电话：86-21-58708888

传真：86-21-58899400

H股：香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

电话：852-28628555

传真：852-28650990

## 10.15 投资者关系

### 2011年投资者关系活动回顾

2011年，本行坚持高效、主动、积极服务投资者，保障投资者合法权益，推进公司价值持续提升，坚持为广大股东持续创造良好投资回报的工作理念，不断提升投资者关系服务工作水平。

通过境内外非上市路演、定期报告业绩推介会、大型团体推介会、反向路演、日常接待等多种方式，全面加强和投资者沟通交流；持续优化包括投资者关系网站、投资者热线电话、投资者信箱等在内的投资者交流电子平台，及时、便捷地与全球投资者保持紧密联系；进一步完善投资者关系信息采集和市场信息反馈传导机制，通过建立跨部门、跨机构、机构客户沟通与业务拓展相结合的行内协作

机制，及时掌握公司最新经营业绩、国内外同业经营情况、资本市场动态、分析师观点及宏观经济数据，为提高与投资者交流沟通的质量提供切实数据支持，并在与资本市场沟通的同时，积极征求、听取投资者和资本市场对本行的看法，收集、整理投资者对本行经营发展的建议，推动了本行公司治理水平和内在价值的不断提升；密切监测并及时分析本行股权结构变迁，探询股价波动原因，强化股东交流，妥善处理特殊股权事宜、筹备分红派息等相关工作，有力推进精细化、个性化的股权服务。2011年，本行荣获《金融亚洲》“中国最佳投资者关系公司”大奖。

2012年，本行将进一步深化与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解，同时也期望得到投资者更多的支持和关注。

### 投资者查询

投资者如需查询相关问题请联络：

电话：86-10-66108608

传真：86-10-66107571

电邮地址：ir@icbc.com.cn

通讯地址：中国北京市西城区复兴门内大街55号中国工商银行股份有限公司  
战略管理与投资者关系部

邮政编码：100140

### 战略投资者合作

2011年，本行继续与高盛集团展开战略合作，在信用卡反欺诈、市场风险内部模型法等领域取得显著成效。与安联保险集团子公司——中德安联人寿保险有限公司（简称“中德安联”）在代理保险、资产托管、存款业务等方面展开合作，2011年本行代销中德安联银保产品业务量3,800万元，2011年末，中德安联在本行的资产托管规模为22.35亿元。与美国运通公司在合作发卡、市场营销、风险管理、客户服务等方面深化合作，2011年，牡丹运通卡发卡量超过167万张，年消费额约338亿元。



## 10.16 其他资料

投资者可在本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）及上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）  
阅览本年报。

本行的董事会及其专门委员会、监事会及其专门委员会、高级管理层的组织架构及职责摘要亦登载于本行网站。倘投资者对如何索取本年报或如何在本行网站上阅览该文件有任何疑问，请致电本行投资者热线 86-10-66108608。

## 11. 股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东年会和 1 次临时股东大会，审议通过了 21 项议案并听取了 3 项汇报。各次会议的召开均履行了相应的法律程序，保证了股东参会并行使权利。本行聘请律师见证了股东大会并出具了法律意见书。具体情况如下：

### 股东年会

本行 2010 年度股东年会于 2011 年 5 月 31 日通过视频连线在北京、香港两地同步召开。会议审议通过了《关于〈中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告〉的议案》、《关于〈中国工商银行股份有限公司 2010 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于 2010 年度财务决算方案的议案》、《关于 2010 年度利润分配方案的议案》、《关于上海分行购置营业办公用房的议案》、《关于 2011 年度固定资产投资预算的议案》、《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》、《关于提名赵林先生为中国工商银行股份有限公司股东代表监事的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事与监事薪酬清算方案的议案》，并听取了《关于〈中国工商银行股份有限公司独立董事 2010 年度述职报告〉的汇报》、《关于〈中国工商银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉2010 年度执行情况的汇报》和《关于中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事履职评价情况的报告》。该股东年会决议公告于 2011 年 5 月 31 日刊登于香港联交所网站，于 2011 年 6 月 1 日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

### 临时股东大会

本行 2011 年第一次临时股东大会于 2011 年 11 月 29 日在北京召开。会议审议通过了《关于新增发行不超过 700 亿元人民币次级债券的议案》、《关于选举姜建清先生为中国工商银行股份有限公司执行董事的议案》、《关于选举杨凯生先生为中国工商银行股份有限公司执行董事的议案》、《关于选举黄钢城先生为中国工商银行股份有限公司独立董事的议案》、《关于选举田国强先生为中国工商银行股份有限公司独立董事的议案》、《关于选举王焜曦女士为中国工商银行股份有限公司股东代表监事的议案》、《关于选举环挥武先生为中国工商银行股份有限公司非执行董事的议案》、《关于选举汪小亚女士为中国工商银行股份有限公司非执行董

事的议案》、《关于选举葛蓉蓉女士为中国工商银行股份有限公司非执行董事的议案》、《关于选举李军先生为中国工商银行股份有限公司非执行董事的议案》、《关于选举王小岚（别名王晓岚）先生为中国工商银行股份有限公司非执行董事的议案》和《关于选举姚中利先生为中国工商银行股份有限公司非执行董事的议案》。该股东大会决议公告于 2011 年 11 月 29 日刊登于香港联交所网站，于 2011 年 11 月 30 日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

以上股东大会决议公告亦可详见本行网站。

## 12. 董事会报告

### 12.1 主要业务

本行及本行子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。

### 12.2 利润及股息分配

本集团报告期利润及财务状况载列于本行年报审计报告及财务报表部分。

经 2011 年 5 月 31 日举行的 2010 年度股东年会批准，本行已向截至 2011 年 6 月 14 日收市后登记在册的股东派发了自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 1.84 元（含税），共计分派股息约人民币 642.20 亿元。

本行董事会建议就截至 2011 年 12 月 31 日止的财政年度派发每 10 股现金股息人民币 2.03 元（含税）。由于本行发行的 A 股可转债转股起止日期为 2011 年 3 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日，目前尚难以预计 A 股股权登记日时的本行总股本，因此，暂时无法确定本次股息派发总额。以截至 2011 年 12 月 31 日本行已发行的股份测算，派息总额约为人民币 708.64 亿元，比 2010 年增长 10.35%。本行拟以分红派息股权登记日收市时的总股本为基准，实施本次分红派息。该宣派将在即将召开的 2011 年股东年会上提请批准。

本行前三年现金分红情况如下表：

项目	人民币百万元，百分比除外		
	2010 年	2009 年	2008 年
现金分红（含税）	64,220	56,783	55,113
现金分红比例 <sup>(1)</sup> （%）	39	44	50

注：（1）现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可通过参加股东会议并行使表决权、对业务经营活动提出建议或质询等方式充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

## 12.3 储备

截至 2011 年末的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

## 12.4 财务资料概要

截至2011年12月31日止三个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务概要”。

## 12.5 捐款

报告期内，本集团对外捐款总额折合人民币3,920.38万元。

## 12.6 固定资产

截至2011年12月31日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注四、12.固定资产”。

## 12.7 子公司

截至2011年12月31日，本行的主要控股子公司的情况分别载列于本年报“讨论与分析—业务综述—国际化、综合化经营”及“财务报表附注四、11.长期股权投资”。

## 12.8 股份的买卖或赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 12.9 发行股份及债券情况

有关本行的债券发行情况，请参见“股本变动及主要股东持股情况——证券发行与上市情况”。除上述以及本年报披露外，报告期内，本行及本行子公司不存在其他发行、购回或者授予可转换证券、期权、权证或者其他类似权利的情况。

## **12.10 优先认股权**

本行公司章程没有关于优先认股权的强制性规定。根据公司章程的规定，本行增加注册资本，可以采取公开或非公开发行股份、向现有股东派送新股、以资本公积转增股本以及法律、行政法规规定和相关部门批准的其他方式。

## **12.11 主要客户**

2011 年，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

## **12.12 募集资金的使用情况**

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

## **12.13 董事及监事在重大合约中的权益**

报告期内，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

## **12.14 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益**

在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本行所有董事均未持有任何权益。

## **12.15 董事及监事认购股份或债券之权利**

截至 2011 年 12 月 31 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 12.16 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至2011年12月31日，以下的监事就其配偶所持的股份中被视作拥有属于香港《证券及期货条例》第XV部所界定的权益：

监事姓名	身份	持有 A 股数量 (股)	权益性质	约占本行全部已发行 A 股百分比 (%)	约占本行全部已发 行股份百分比 (%)
朱立飞	配偶权益	18,000	好仓	0.000007	0.000005

除上述披露者外，截至2011年12月31日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股本变动及主要股东持股情况”。

## 12.17 关联交易

2011年，本行依照境内外有关监管要求持续健全关联交易管理机制，大力推进关联方和关联交易管理信息化建设，不断强化关联交易公允性审查，积极开展关联交易管理培训，关联交易管理工作得到进一步加强。2011年，本行关联交易管理系统（二期）投产并推广运行，集信息采集、统计、报备和披露提示等功能于一体的关联交易信息化管理平台初步形成，为本行进一步实现关联交易精细化管理、有效识别和防控关联交易风险创造了有利前提。报告期内，本行关联交易依法合规进行，未发现损害公司及中小股东利益的情况发生。

### 依照香港《上市规则》界定的关连交易

#### ◆ 与东亚银行集团、瑞信集团之间的关连交易

根据香港《上市规则》，东亚银行有限公司（连同其附属公司及联系人，简称“东亚银行集团”）和瑞士信贷（连同其附属公司及联系人，简称“瑞信集团”）分别是本行旗下子公司的主要股东，因此东亚银行集团和瑞信集团是本行的关连人士。

报告期内，本行按一般商务条款与东亚银行集团进行收购交易、固定收益证券交易、外汇交易、衍生工具交易、货币市场工具交易、托管服务及福费廷交易；按一般商务条款与瑞信集团进行固定收益证券交易、外汇交易、货币市场工具交易、股本证券和股本相关证券交易、上市或场外衍生工具交易、托管服务交易、投资银行业务交易。

由于上述同业交易在 2011 年财政年度满足香港《上市规则》第 14A.31(9)条及第 14A.33(4)条项下豁免的先决条件，因此，本行与东亚银行集团、瑞信集团间的上述同业交易获豁免遵守香港《上市规则》第 14A 章所载的所有申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。若交易持续符合香港《上市规则》相关豁免适用条件，则香港《上市规则》第 14A.31(9)条及第 14A.33(4)条项下的豁免将一直适用于本行与东亚银行集团、瑞信集团间的上述同业交易。

依据会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注十、关联方关系及交易”。

## **12.18 董事、监事及高级管理人员之间的关系**

本行董事、监事和高级管理人员之间不存在财务、业务、家属或其他重大须披露的关系。

## **12.19 董事、监事及高级管理人员薪酬政策**

本行已对董事、监事及高级管理人员薪酬政策作出明确规范，并不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制。业绩评价从经济效益、风险成本控制和社会责任角度出发，采用基于平衡记分卡原则的管理层指标和基于职责分工的个人指标共同构成的考核指标体系。本行对董事长、行长、监事长及其他高级管理人员部分绩效年薪实行延期支付，延期支付金额计提于公司账户，分三年视经营业绩情况延期支付，每年支付比例为 1/3。本行为同时是本行



员工的董事、监事和高级管理人员加入了中国各级政府组织的各类法定供款计划。本行将在取得所有适用的批准后，实行长期激励计划。截至 2011 年 12 月 31 日，尚未向任何董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。

## **12.20 重大环保或其他重大社会安全问题**

报告期内，本行不存在重大环保或其他重大社会安全问题。关于本行于报告期内履行社会责任的详情载于本行 2011 年社会责任报告。

## **12.21 审计师**

本行 2011 年度按中国会计准则编制的财务报告由安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计。

## **本行董事会成员**

执行董事：姜建清、杨凯生、王丽丽、李晓鹏；

非执行董事：环挥武、汪小亚、葛蓉蓉、李军、王小岚、姚中利；

独立非执行董事：梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城、M•C•麦卡锡、钟嘉年。

## 13. 监事会报告

### 13.1 监事会及专门委员会会议情况

#### 监事会会议

报告期内，监事会共召开 7 次会议，审议通过了 18 项议案，听取 18 项汇报。

其中较为主要的议案和汇报如下：

关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度监事会工作报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2011 年度监事会工作计划》的议案
关于 2010 年度报告及摘要的议案
关于 2010 年度财务决算方案的议案
关于 2010 年度利润分配方案的议案
关于《中国工商银行股份有限公司关于 2010 年度 A 股募集资金存放与实际使用情况的专项报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度内部控制评价报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 社会责任报告》的议案
关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案
关于《中国工商银行股份有限公司监事会对监事履职评价规则（试行）》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职评价规则（试行）》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司监事会 2010 年度监督报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度监事履职评价情况报告》的议案
关于《中国工商银行股份有限公司 2010 年度董事履职评价情况报告》的议案
关于 2011 年度第一季度报告的议案
关于 2011 年半年度报告及摘要的议案
关于提名王炽曦女士为中国工商银行股份有限公司股东代表监事候选人的议案
关于 2011 年第三季度报告的议案
关于《中国工商银行股份有限公司监事 2010 年度履职考核评价实施方案》的汇报
关于《中国工商银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职监督评价实施方案》的汇报
关于对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职评价情况的汇报
关于对监事会成员 2010 年度履职评价情况的汇报
关于 2011 年第一季度监督情况的汇报
关于落实 2011 年 4 月 6 日监事会会议决议有关情况的汇报
关于 2011 年上半年监督情况的汇报
关于《2011 年度中期内部审计工作报告》的汇报
关于落实银监会对我行董事会专门委员会履职情况检查意见的汇报
关于落实 2011 年 8 月 25 日监事会会议决议有关情况的汇报

关于海外代付业务管理及会计核算情况的汇报
关于信贷管理情况的汇报
关于《中国工商银行股份有限公司监事会对董事会、董事会各专门委员会、高级管理层及其成员 2011 年度履职评价实施方案》的汇报
关于《中国工商银行股份有限公司监事会对监事 2011 年度履职评价实施方案》的汇报
关于报送银监会信贷合规检查问题整改方案的汇报

## 监督委员会会议

报告期内，监督委员会共召开 5 次会议，审议通过了监事会 2010 年度监督报告、监事会 2011 年度监督检查实施方案等 9 项议案，听取 5 项汇报。

下表列示各位监事在 2011 年内出席监事会及监事会监督委员会会议的情况：

监事	监事会	出席次数/应出席会议次数	
		监事会	监事会监督委员会
赵林	7/7		
王炽曦	7/7		5/5
董娟	7/7		5/5
孟焰	7/7		5/5
张炜	7/7		5/5
朱立飞	7/7		

注：会议“出席次数”中包括亲自出席和委托出席的情况。

## 13.2 监事会工作情况

2011 年，监事会根据国家有关法律、法规、公司章程和监管要求，坚持以科学发展观为指导，求真务实、开拓进取，切实履行监督职责，为本行进一步完善公司治理，强化风险防控，推进经营转型，实现持续稳健发展发挥了重要作用。

### 深化履职监督与评价，促进提高公司治理水平

2011 年，监事会不断深化履职监督，重点关注董事会、高级管理层及其成员遵守法律、法规和本行章程，依法行使职权和履行义务，持续改善公司治理，实施战略管理、资本管理、风险管理与内部控制，重大事项的决策程序，关联交易管理等情况，定期听取履职监督情况的汇报。

根据新的监管要求，制定和完善了相关监督评价制度。明确了履职评价内容、评价标准和工作程序，细化了评价要素，为监事会开展履职监督工作奠定了制度

基础。为做好履职评价工作，监事会制定了详尽的实施方案，组织了对董事会和高级管理层成员的逐一访谈工作，审阅了董事和高级管理人员个人提交的履职报告和董事会对董事的履职评价报告，经监事会评议，形成了监督评价意见。监事会分别向股东大会和中国银监会报送了董事、高级管理人员履职评价情况的报告。

监事会注重并加强监督情况的沟通与运用。监事长在董事会会议上通报了2010年度监督情况和履职评价结果；监事会先后3次书面向董事会、高级管理层通报了有关会议情况和意见与建议。总行认真落实监事会关于完善董事会运作机制、财务管理、集团管理、境外资金营运、国别风险、考核激励机制等方面的监督意见与建议，切实抓好整改工作，取得了较好效果。

#### **持续加大财务监督力度，促进提高财务管理水平**

2011年，监事会认真审议定期报告和重要财务决策事项，注重加强对本行重要财务收支和会计核算情况，以及制度建立与执行情况的监督。在监督财务活动合规性的同时，更加注重会计政策选择的准确性、会计估值方法的合理性、公允价值计量的恰当性等方面的监督，将财务监督工作不断引向深入。

监事会先后多次听取经营情况、定期报告及编制、财务报告审计方案和审计发现等情况的汇报，要求外部审计师加强对地方政府融资平台贷款、房地产贷款、银信合作以及理财产品业务、债券投资情况的审计，扩大审计和实质性测试的覆盖面。监事会深入了解重要财务数据变化情况及原因，了解本行风险评级标准、中间业务收入核算情况。监事会充分关注各类资产的风险状况及资产配置对资本充足率的影响，金融工具公允价值计量方式对财务报告的影响，市场风险对境外资产的影响等问题，也加强了对外部审计质量的监督。

监事会认真开展日常监督检查和专项调研，对全行2011年财务数据进行了定期监测，对部分财务收支情况进行了专项检查。监事会关注新业务、新机构财务会计制度建立与执行情况，对境内外分行海外代付业务管理，境外资产情况进行了专题调研。监事会认真研究有关检查和调查情况的报告，要求监事会办公室就检查发现的问题与总行职能部门、有关分行和审计师进行沟通，并及时跟踪整改情况，提高了财务监督的整体效果。

#### **加强风险管理与内部控制监督，促进提高风险管理水平**

2011年，在复杂多变的经济金融形势下，监事会高度重视全行战略管理、资本管理、并表管理、风险管理与内部控制等情况，加大了监督力度，促进提高风险管理水平。

监事会定期分析国家宏观经济金融政策和监管要求的新变化及其影响，关注全行发展战略推进过程中风险控制的效率和效果，研究全行重大经营管理和风险管理等情况，听取全行经营情况、体制机制改革、风险管理、内外部检查等情况的汇报，及时了解和掌握存在的主要问题。

监事会深入开展并表管理的监督工作，专项听取并表管理情况的汇报；监事会成员先后赴23家境内外分支机构调研，深入了解资本管理、集团风险管控、境外投资风险防范、境外机构审计以及并表管理信息系统自动化建设情况，提出了进一步关注国别风险及境外资产风险管理，重视境外机构的信用风险和法律风险管理，完善境外机构管理模式，加快国际化人才培养和文化融合，加快并表管理信息系统自动化建设，特别是境外机构信息管理系统建设等建议。

监事会始终把重点业务领域的风险与内控监督作为重点，围绕“三个办法一个指引”落实情况，全行风险和内部控制管理制度的健全性与有效性等，重点关注政府融资平台贷款、房地产贷款、表外业务、小企业贷款、担保公司担保贷款和有关地区的民间借贷情况，召开了监事会工作座谈会，听取8家分行负责人有关情况的汇报，提出了完善管理机制，切实做好各类风险防范工作的建议。

监事会持续监督关联交易管理情况，重点监督关联交易交易对手确定、交易价格确定、审批流程等，认真审阅了关联交易报告。

监事会开展了对本行落实《企业内部控制基本规范》及配套监管指引情况的调研，全面了解内控评估工作程序、规则，听取外审师内部控制审计进展情况的汇报，审核了本行内部控制评价报告。监事会注重加强对内部审计工作的指导，多次听取内部审计等部门的汇报，提出了进一步做好内部审计的工作意见。

#### **不断加强自身建设，提高履职水平**

2011年，监事会制定了监事会对监事履职评价规则，对监事遵守法律法规、履行忠实义务、勤勉义务等情况提出了履职评价的标准和要求，组织实施了监事履职评价工作。按照公司章程的要求，完成了两位股东代表监事换届选举工作，并根据上市规则及时申报和信息披露。

监事会成员勤勉尽职、恪尽职守，认真参加学习和业务培训，先后参加了监管部门召开的大型上市银行监事长联席会议、大型银行监事会工作座谈会，与来访的多家金融机构监事会成员进行了座谈，学习交流经验，不断提高履职水平。

### **13.3 监事会就有关事项发表的独立意见**

#### **公司依法运作情况**

报告期内，本行坚持依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规及公司章程的有关规定。董事会、高级管理层成员认真履行职责。未发现其履行职务时有违反法律、法规或损害公司利益的行为。

#### **财务报告的真实性和公允性**

本年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

#### **募集资金使用情况**

报告期内，本行募集资金使用与本行募集说明书承诺的用途一致。

#### **公司收购、出售资产情况**

报告期内，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

#### **关联交易情况**

报告期内，本行关联交易符合商业原则，未发现损害本行利益的行为，关联交易审议、表决、披露、履行等情况符合法律、法规及公司章程的有关规定。

#### **股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事会认真执行了股东大会的决议。

#### **董事会内部控制评价报告**

监事会对董事会 2011 年度内部控制评价报告进行了审议，监事会对此报告没有异议。

#### **公司信息披露事务管理制度实施情况**

报告期内，本行严格按照监管政策要求履行信息披露义务，认真执行各项信息披露事务管理制度，及时、公平地披露信息，报告期内所披露信息真实、准确、完整。

## 14. 重要事项

### 14.1 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2011 年 12 月 31 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 19.78 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

### 14.2 持有其他上市公司、金融企业股权情况

#### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(万股/万份)	期末账面值(元)	占期末证券总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	股票	1299(中国香港)	友邦保险	92,556,985	540	105,949,007	72.2	5,945,232
2	股票	2388(中国香港)	中银香港	34,399,224	190	28,354,374	19.3	(4,592,434)
3	股票	3988(中国香港)	中国银行	15,396,976	540	12,525,886	8.5	(4,641,288)
期末持有的其他证券投资					—			
报告期已出售证券投资损益				—	—	—	—	876,901
<b>合计</b>				<b>142,353,185</b>	<b>—</b>	<b>146,829,267</b>	<b>100.0</b>	<b>(2,411,589)</b>

注：本表所列的股票为在交易性金融资产中核算的部分，友邦保险、中银香港、中国银行的股票为本行控股子公司工银亚洲持有。

#### 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益 <sup>(2)</sup> (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
SBK(南非)	标准银行集团	33,834,079,292	20.05	31,925,094,613	2,015,528,959	(8,443,399,095)	长期股权投资	自有资金入股
966(中国香港)	中国太平	95,490,974	1.58	313,127,343	-	(233,164,569)	可供出售金融资产	市场购入
MY(美国)	明阳风电	341,450,000	8.79	152,971,630	-	(682,232,908)	可供出售金融资产	自有资金入股
601998	中信银	167,223,692	0.07	125,378,976	1,706,892	(27,620,616)	可供出售	市场购

	行						金融资产	入
1115 (中国香港)	西藏 5100	55,502,511	1.83	79,556,102	-	24,053,591	可供出售金融资产	自有资金入股
FSS (泰国)	FSS	62,855,801	24.39	66,850,757	4,019,158	-	长期股权投资	自有资金入股
871 (中国香港)	翔宇疏浚	121,752,858	5.74	68,866,065	-	(52,886,793)	可供出售金融资产	债转股
1688 (中国香港)	阿里巴巴	131,782,620	0.20	64,984,495	1,789,310	(54,281,936)	可供出售金融资产	市场购入
2468 (中国香港)	创益太阳能	102,130,671	4.05	38,999,561	1,788,971	(173,276,273)	可供出售金融资产	自有资金入股
2099 (中国香港)	中国黄金国际	66,674,242	0.44	25,605,995	-	(36,443,527)	可供出售金融资产	自有资金入股
001740 (韩国)	Sk Networks	10,063,627	0.10	13,209,418	196,179	(5,374,245)	可供出售金融资产	债转股
M-CHAI-CS (泰国)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	8,702,655	324,899	2,193,701	可供出售金融资产	市场购入
BKI-CS (泰国)	BKI-CS	3,413,359	0.24	5,256,218	288,012	(1,280,544)	可供出售金融资产	市场购入
307 (中国香港)	优派能源发展	5,305,212	0.14	1,640,939	-	(3,664,273)	可供出售金融资产	债转股
003620 (韩国)	双龙汽车	2,423,366	0.08	762,318	-	(579,885)	可供出售金融资产	债转股
OERL (瑞士)	OERL.SW	151,646	<0.01	193,322	-	(6,763)	可供出售金融资产	债转股
4642 (马来西亚)	YHS	500,091	0.02	91,387	4,540	15,621	可供出售金融资产	市场购入
532 (新加坡)	EQUATION CORP LTD	152,816	<0.01	3,633	-	(9,227)	可供出售金融资产	市场购入
合计		<b>35,005,915,842</b>	-	<b>32,891,295,427</b>	<b>2,025,646,920</b>	<b>(9,687,957,741)</b>	—	—

注：(1) 中国太平、阿里巴巴的股票为本行控股子公司工银亚洲持有， 明阳风电、西藏 5100、翔宇疏浚、创益太阳能、中国黄金国际、优派能源发展的股票为本行控股子公司工银国际持有， FSS、M-CHAI-CS、BKI-CS 的股票为本行控股子公司工银泰国持有， Sk Networks、双龙汽车的股票为本行首尔分行持有， OERL.SW 的股票为本行控股子公司工银伦敦持有， YHS、EQUATION CORP LTD 的股票为本行新加坡分行持有。

(2) 指股利收入、联营企业投资收益。



### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额(元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益 <sup>(2)</sup> (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	3,150,000	-	可供出售金融资产	自有资金入股
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
广东发展银行	56,522,225	2,722.29	0.18	56,522,225	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
银联通宝有限公司	8,208,370	0.0024	0.03	7,328,796	1,216,283	-	可供出售金融资产	自有资金入股
曼谷BTMU有限公司	4,272,984	20.00	10.00	4,046,888	396,957	-	可供出售金融资产	自有资金入股
华融湘江银行	3,500,000	353.64	0.09	3,617,582	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,365,153	283,268	-	可供出售金融资产	自有资金入股
桂林银行	420,000	136.81	0.15	1,289,934	177,649	-	可供出售金融资产	自有资金入股
南昌银行	300,000	39.00	0.03	522,646	66,300	-	可供出售金融资产	自有资金入股
太平财产保险有限公司	243,550,678	不适用	9.44	-	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
<b>合计</b>	<b>566,844,197</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>323,244,724</b>	<b>5,290,457</b>	<b>-</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

注：(1) 银联通宝有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲及工银澳门持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有，太平财产保险有限公司的股份为本行控股子公司工银亚洲持有。

(2) 指股利收入。

### 买卖其他上市公司股份的情况

	股份名称	期初股份数量(股)	报告期买入/卖出股份数量(股)	期末股份数量(股)	使用的资金数量(元)	产生的投资收益(元)
买入	-	-	94,392,455	94,392,455	182,560,580	-
卖出	-	-	-	-	-	-

## 14.3 重大资产收购、出售及吸收合并事项

### 收购美国东亚银行股权

2011年1月21日，本行与东亚银行及 East Asia Holding Company, Inc.（为东亚银行在美国的全资子公司，东亚银行通过其持有美国东亚银行 100% 股权）就收购美国东亚银行 80% 股权事宜签署交易协议。本次交易已于 2011 年 3 月获得中国银监会批准，最终完成尚需获得境外监管机构批准。

### 工银泰国退市

2011年3月8日，本行完成了对工银泰国的退市自愿要约收购。本行在退市自愿要约收购项下购得工银泰国 7,276,848 股普通股及 73,533 股优先股（合计相当于工银泰国约 0.46% 的全部已发行股份）。退市自愿要约收购完成后，本行持有工银泰国约 97.70% 的全部已发行股份。工银泰国的股份在泰国证券交易所上市及交易至 2011 年 3 月 18 日。

### 收购阿根廷标准银行股权

2011年8月5日，本行与 Standard Bank London Holdings Plc（标准银行伦敦控股有限公司，以下简称“标银伦敦”）、Holding W-S De Inversiones S.A.（其与标银伦敦合称为“卖方”）及卖方担保人标准银行、Sielecki 家族成员、Wertheim 家族成员就本行购买 Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión 及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各 80% 股份事宜签订协议备忘录。本次交易已于 2011 年 9 月获得中国银监会批准，最终完成尚需获得境外监管机构批准。

### 工银加拿大买入期权行权

2010年1月28日，本行向东亚银行收购了加拿大东亚银行 70% 发行在外的普通股，后将加拿大东亚银行更名为“中国工商银行（加拿大）有限公司”。根

据股东协议，本行于 2011 年 3 月 31 日向东亚银行发出通知行使从东亚银行收购工银加拿大额外 10% 股权的权利。本次收购已于 2011 年 8 月 26 日完成，截至报告期末，本行对工银加拿大的持股比例由 70% 增至 80%。

## **入股金盛人寿保险有限公司**

2010 年 10 月 28 日，本行董事会批准本行入股金盛人寿保险有限公司。当日，本行与安盛中国（法国 AXA 安盛集团的子公司）和中国五矿集团公司就金盛人寿保险有限公司股权买卖交易签署了有关协议。截至报告期末，本次交易正在履行监管机构的审批程序。

## **14.4 股权激励计划实施情况**

本行于 2006 年 7 月 31 日第四次临时股东大会通过了一项股票增值权计划，截至报告期末，本行尚未授予任何股票增值权。请参见“财务报表附注四、44. 股票增值权计划”。

## **14.5 重大关联交易事项**

报告期内，本行无重大关联交易事项。

## **14.6 重大合同及其履行情况**

### **重大托管、承包、租赁事项**

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

### **重大担保事项**

担保业务属本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

## 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国工商银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：经核查，本行开展的对外担保业务以开出保证凭信为主，是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至2011年12月31日，本行开出保证凭信的余额为人民币2,257.38亿元。

本行高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有严格的规定。我们认为，本行对担保业务风险的控制是有效的。本行将继续加强对该项业务的风险管理措施，保证本行业绩的稳步提高。

中国工商银行股份有限公司独立非执行董事  
梁锦松、钱颖一、许善达、黄钢城、M·C·麦卡锡、钟嘉年

## 重大委托他人进行现金管理事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

## 14.7 控股股东及其他关联方占用资金的情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。审计师已出具《中国工商银行股份有限公司2011年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明》。

## 14.8 公司或持股5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。截至2011年12月31

日，股东所作的持续性承诺均得到履行，所做承诺在报告期内的履行情况列示如下：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006年10月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	根据承诺正常履行
		2010年11月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司A股配股说明书		
		2010年8月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书		

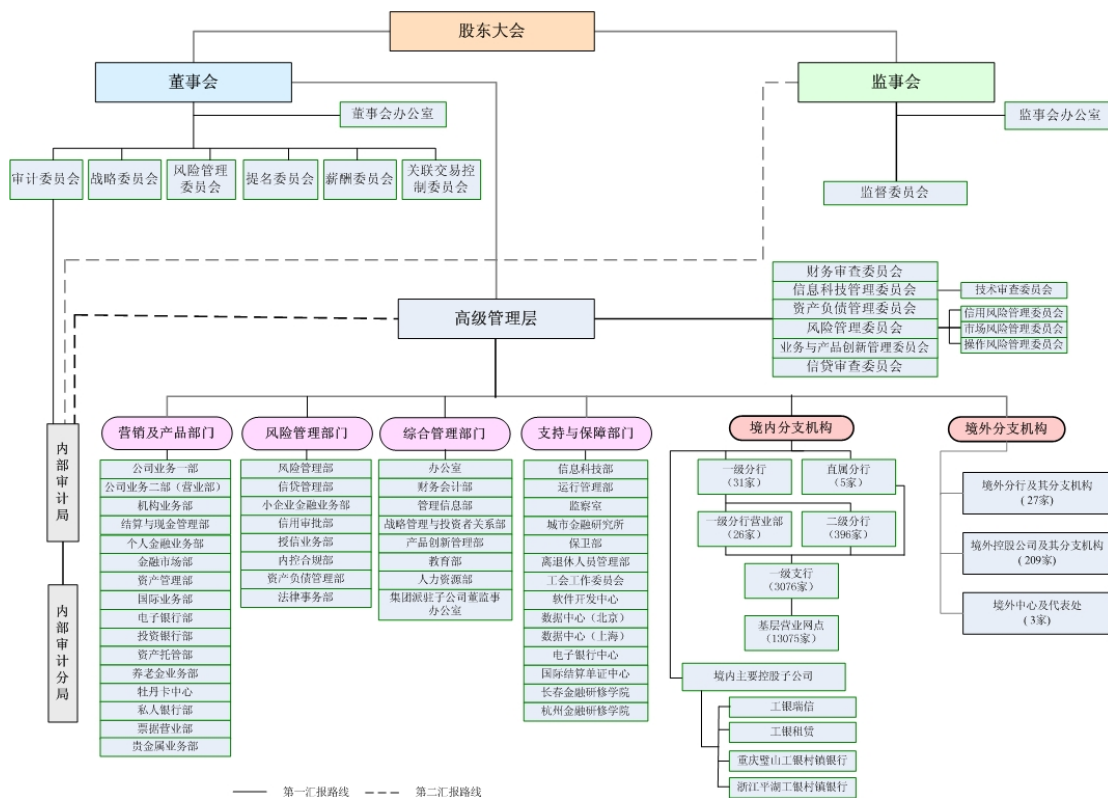
#### 14.9 持股 5%以上股东报告期追加股份限售承诺的情况

无。

#### 14.10 报告期内受中国证监会稽查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

# 15. 组织机构图



## 16. 审计报告及财务报表

(见附件)

## 17. 董事、高级管理人员关于 2011 年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2011 年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2011 年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2011 年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，本行 2011 年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国工商银行股份有限公司

二〇一二年三月二十九日



董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、 执行董事	杨凯生	副董事长、 执行董事、行长
王丽丽	执行董事、 副行长	李晓鹏	执行董事、 副行长
环挥武	非执行董事	汪小亚	非执行董事
葛蓉蓉	非执行董事	李军	非执行董事
王小岚	非执行董事	姚中利	非执行董事
梁锦松	独立非执行董事	钱颖一	独立非执行董事
许善达	独立非执行董事	黄钢城	独立非执行董事
M·C·麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
罗熹	副行长	刘立宪	纪委书记
易会满	副行长	张红力	副行长
王希全	高级管理层成员	魏国雄	首席风险官
林晓轩	首席信息官	胡浩	董事会秘书

## 18. 备查文件目录

- 一、载有法定代表人签名的年度报告文本。
- 二、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内本行在中国证监会指定报纸公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 五、在其他证券市场公布的年度报告。
- 六、中国工商银行股份有限公司 2011 年度内部控制评价报告及审计师出具的审计报告。
- 七、中国工商银行股份有限公司 2011 社会责任报告。

## 19. 2011 年排名与获奖情况

### 2011 年排名情况

排名机构	排名	排名依据
《福布斯》	全球 2000 家大公司排名第 7 位	按公司销售收入、利润、资产、市值四项指标综合排名
《银行家》	全球 1000 家大银行排名第 6 位	按银行一级资本排名
《财富》	世界 500 强排名第 77 位	按公司营业收入排名
明略行	全球最具价值品牌百强排名第 11 位 (居金融机构品牌首位)	按公司品牌价值排名
中国企业联合会	中国企业 500 强排名第 4 位	按企业营业收入排名

### 2011 年获奖情况

#### 境外奖项

序号	奖项名称	颁奖机构
1	中国最佳银行	《银行家》
2	中国最佳银行	《环球金融》
3	中国最佳托管银行	
4	中国最佳本地公司银行	
5	中国最佳私人银行	《欧洲货币》
6	中国最佳零售银行	《亚洲银行家》
7	中国最佳大型零售银行	
8	中国最佳本地现金管理银行	
9	中国最佳网上银行	
10	中国最佳数据中心	
11	中国最佳风险管理	
12	中国最佳综合交易奖	《财资》
13	中国最佳本地托管银行	
14	中国最佳现金管理银行	
15	中国新兴贸易融资银行	
16	中国最佳本地银行	
17	全优公司白金奖	
18	中国最佳国债承销商	《读者文摘》
19	中国信誉品牌——银行类：金奖	
20	中国信誉品牌——信用卡发卡银行类：金奖	

21	中国最佳现金管理银行	《金融亚洲》
22	亚洲最佳蓝筹股公司	
23	中国最佳私人银行	
24	中国最佳投资者关系公司	
25	中国最佳本地银行	《亚洲货币》
26	中国最佳外汇经纪服务	
27	中国最佳外汇电子交易平台	
28	中国最佳托管银行	《全球托管人》
29	最佳披露奖(中国)	《投资者关系》
30	最佳企业管治资料披露大奖——H股板块白金奖	香港会计师公会
31	优秀企业管治资料披露奖	香港管理专业协会
32	远见奖——年度报告:白金奖	美国媒体专业联盟
33	年度报告董事长致辞单项奖——金奖	ARC
34	最受赞赏的中国公司	《财富》(中文版)
35	亚洲杰出董事奖	《亚洲公司治理》
36	亚洲公司治理杰出表现奖	
37	中国最佳投资者关系	美国投资者关系全球排名
38	年度最佳交易	《全球贸易观察》
39	年度最佳交易	《贸易融资》
40	非洲最佳交易奖	《航空金融》
41	最受香港消费者欢迎的内地品牌	《明报》
42	最受两地投资者欢迎的上市公司	《大公报》
43	全球信息披露管理最佳银行	《香港商报》
44	全球华文媒体关系最佳银行	
45	汇川奖	《今日资金管理》
46	白金卡卓越成就奖	VISA 国际组织
47	最佳收单业务管理奖	
48	最佳白金卡表现奖	万事达卡国际组织
49	亚洲最具创新的现金管理供应商	Financial-i
50	最具品牌价值银行网站	凤凰网

#### 境内奖项

序号	奖项名称	颁奖机构
1	记账式国债承销优秀奖	财政部
2	全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品	中国银监会
3	债券结算代理业务优秀结算成员	中央国债登记结算有限责任公司
4	债券自营业务优秀结算成员	
5	记账式国债柜台业务优秀开户奖	
6	记账式国债柜台业务优秀交易结算奖	

7	最具市场影响力奖	全国银行间同业拆借中心
8	最佳衍生品交易奖	
9	银行间本币市场交易 100 强	
10	最佳即期做市商	中国外汇交易中心
11	最佳衍生品做市商	
12	最规范即期做市商	
13	最佳竞价做市商	
14	衍生产品交易优秀会员	
15	非美货币交易优秀会员	中国银行业协会
16	最佳社会责任机构奖	
17	最佳绿色金融奖	
18	银团贷款业务最佳业绩奖	
19	银团贷款业务最佳交易奖	
20	优秀客服中心综合示范奖	
21	优秀客服中心最佳服务奖	
22	银行卡专业委员会突出贡献奖	
23	最佳专业委员会主任单位	中国银行间市场交易商协会
24	最佳做市商	
25	十佳治理公司	中央电视台财经频道
26	年度优秀会员一等奖	上海黄金交易所
27	黄金单项奖	
28	白银单项奖	
29	铂金单项奖	中国中小企业协会
30	优秀中小企业服务机构	
31	优秀中小企业服务产品大奖	中国绿化基金会
32	生态中国贡献奖	
33	人民社会责任奖	人民网
34	十大品牌银行	和讯网
35	最佳银行门户网站	
36	最佳资产托管银行	
37	最佳企业网银奖	
38	最佳客户满意度金融服务网站	网易
39	最佳银行品牌	
40	最佳银行网站品牌奖	腾讯网
41	年度最受欢迎银行	
42	最佳信用卡/最受欢迎信用卡	中华英才网
43	中国大学生最佳雇主——全国最佳雇主 TOP10	

44	最佳综合性银行	东方财富网
45	最佳电话银行	
46	最佳银行网站	
47	电子银行综合实力奖	
48	银行业社会责任奖	
49	银行业最佳营销案例	
50	最佳现金管理奖	
51	白领客户服务满意度最高的国内银行	MSN 中文网
52	中国最佳客户联络中心奖	呼叫中心与 BPO 行业资讯网
53	最具影响力的银行品牌奖	银率网
54	银行综合服务消费者满意度奖	
55	个人贷款业务/贵金属业务消费者满意度奖	
56	网上银行服务/理财产品消费者满意度奖	
57	最全功能手机银行	3G 门户
58	口碑最佳信用卡	口碑理财网
59	口碑最佳银行黄金业务奖	
60	金司库奖	资金管理网
61	最受好评企业网银服务	
62	最佳个人信贷银行	中金在线
63	最受投资者支持的黄金投资平台	
64	亚洲最佳商业银行	《21 世纪经济报道》
65	最佳银行理财品牌	
66	年度最佳社会责任银行	《金融时报》
67	最佳银行投行	《证券时报》
68	最佳债券融资项目	
69	最佳并购重组项目	
70	金牛最强盈利公司（第一名）	《中国证券报》
71	最佳债券类理财产品奖	《上海证券报》
72	金鼎奖	《证券日报》
73	年度银行	《第一财经日报》
74	中国企业社会责任榜杰出企业奖	
75	最佳现金管理服务银行	
76	最佳贵金属投资和管理银行	
77	中国卓越商品融资银行	《经济观察报》
78	最具社会责任上市公司	《每日经济新闻》
79	年度银行最佳营销团队	
80	卓越竞争力投资银行	《中国经营报》
81	卓越竞争力电子银行	

82	中国黄金投资行业最具影响力第一品牌	《中国联合商报》
83	最具责任感企业	《中国新闻周刊》
84	金蜜蜂 2011 优秀企业社会责任报告·领袖型企业	《WTO 经济导刊》
85	最佳商业银行	《银行家》(中国)
86	全国性商业银行核心竞争力排名第一名	
87	全国性商业银行财务评价排名第一名	
88	最佳企业形象奖	
89	金融产品十佳奖(手机信用卡/网贷通)	
90	最佳金融品牌营销活动奖	
91	最佳现金管理奖	《首席财务官》
92	最佳供应链融资奖	
93	最佳企业网银奖	
94	最具创新力董秘	《董事会》
95	优秀董事会	
96	中国最受尊敬中资银行	
97	中国最佳零售银行	《理财周报》
98	最佳私人银行	
99	中国最佳银行财富管理品牌	
100	中国最佳银行理财产品	
101	最具成长性借记卡	
102	中国上市公司最具价值总裁	
103	中国主板上市公司最佳董事会(30强)	
104	中国央企(控股)上市公司最佳董事会(10强)	
105	最佳银行网站	
106	企业文化 30 年实践十大典范组织	中国企业文化研究会
107	金融教育先进集体	中国金融教育发展基金会
108	中国最佳呼叫中心	中国电子商会
109	黄金交易量十大企业	中国黄金协会
110	客服中心运营管理精英团队奖	中国金融业客服中心发展联盟
111	客服中心综合业务支持精英团队奖	
112	客服中心运营精英班组奖	
113	个人网银最佳产品创新奖	中国网上银行促进联盟
114	最佳营销服务创新奖	
115	消费者心中最喜爱的名优品牌企业	《消费日报》
116	航空商旅荣耀至尊信用卡金奖	《中国民航报》
117	最受商旅精英欢迎的理财品牌/信用卡品牌	《旅伴》
118	最受商旅精英欢迎的主题借记卡/电子银行	
119	最受商旅精英欢迎的银行	
120	卓越国有控股银行	《卓越理财》

121	卓越理财产品	
122	卓越银行卡	
123	卓越品牌价值银行网站	
124	卓越电子银行	
125	最佳资产管理银行	《金融理财》
126	首都金牌理财机构	
127	年度最佳信用卡银行	
128	最佳银行网站	《理财周刊》
129	年度最受关注产品	
130	最佳银行服务品牌	
131	中国最佳呼叫中心	《客户世界》
132	中国呼叫中心年度杰出成就奖	
133	绿色银行创新奖	中国金融高峰论坛秘书处
134	中国低碳先锋银行	中国低碳经济论坛组委会
135	大型企业门户网站综合创新奖	国脉信息化发展研究中心
136	大型企业门户网站渠道创新奖	
137	中国绿色公司百强	道农研究院
138	最佳网上银行用户体验奖	艾瑞咨询集团
139	用户之声企业奖	零点研究咨询集团
140	A股上市公司社会责任报告评级AA级	润灵环球评级
141	最佳在线考试应用奖	在线教育资讯



## 20. 境内外机构名录

### 境内机构

#### 安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号  
邮编：230001  
电话：0551-2869178/2868101  
传真：0551-2868077

#### 北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座  
邮编：100031  
电话：010-66410579  
传真：010-66410579

#### 重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号  
邮编：400060  
电话：023-62918002/62918047  
传真：023-62918059

#### 大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号  
邮编：116001  
电话：0411-82378888/82819593  
传真：0411-82808377

#### 福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号  
邮编：350005  
电话：0591-88087810/88087819/88087000  
传真：0591-83353905/83347074

#### 甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号  
邮编：730030  
电话：0931-8434172  
传真：0931-8435166

#### 广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号  
邮编：510120  
电话：020-81308130/81308123  
传真：020-81308789

#### 广西区分行

地址：广西壮族自治区南宁市教育路 15-1 号  
邮编：530022  
电话：0771-5316617  
传真：0771-5316617/2806043

#### 贵州省分行

地址：贵州省贵阳市中华北路 200 号  
邮编：550003  
电话：0851-8620000/8620018  
传真：0851-5963911/8620017

#### 海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 3 号 A 座  
邮编：570203  
电话：0898-65355774  
传真：0898-65342986

#### 河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座  
邮编：050051  
电话：0311-66001888/66000001  
传真：0311-66001889/66000002

#### 河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号  
邮编：450011  
电话：0371-65776888/65776808  
传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行  
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街  
218号  
邮编：150010  
电话：0451-84698074/84698116  
传真：0451-84698115

内蒙古区分行  
地址：内蒙古呼和浩特市锡林北路105号  
邮编：010050  
电话：0471-6940192/6940297  
传真：0471-6940591/6940048

湖北省分行  
地址：湖北省武汉市武昌区解放路372号  
邮编：430060  
电话：027-88726049/88726073  
传真：027-88726077

宁波市分行  
地址：浙江省宁波市中山西路218号  
邮编：315010  
电话：0574-87361162  
传真：0574-87361190

湖南省分行  
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段619号  
邮编：410011  
电话：0731-84428833/84420000  
传真：0731-84430039

宁夏区分行  
地址：宁夏回族自治区银川市金凤区黄河东路  
901号  
邮编：750002  
电话：0951-5039558  
传真：0951-5042348

吉林省分行  
地址：吉林省长春市人民大街9559号  
邮编：130022  
电话：0431-89569073/89569079  
传真：0431-88923808

青岛市分行  
地址：山东省青岛市市南区山东路25号  
邮编：266071  
电话：0532-85809988-621031  
传真：0532-85814711

江苏省分行  
地址：江苏省南京市中山南路408号  
邮编：210006  
电话：025-52858000/52858999  
传真：025-52858111

青海省分行  
地址：青海省西宁市胜利路2号  
邮编：810001  
电话：0971-6146733/6146734  
传真：0971-6146733

江西省分行  
地址：江西省南昌市抚河北路233号  
邮编：330008  
电话：0791-6695117/6695018  
传真：0791-6695230

山东省分行  
地址：山东省济南市经四路310号  
邮编：250001  
电话：0531-66682022  
传真：0531-87941749

辽宁省分行  
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街88号  
邮编：110001  
电话：024-23414525/23414313  
传真：024-23414520

山西省分行  
地址：山西省太原市迎泽大街145号  
邮编：030001  
电话：0351-6248888/6248011  
传真：0351-6248004

陕西省分行

地址：陕西省西安市东大街 395 号  
邮编：710004  
电话：029-87602608/87602630  
传真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号  
邮编：200120  
电话：021-58885888  
传真：021-58886888

深圳市分行

地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座  
邮编：518015  
电话：0755-82246400  
传真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市锦江区总府路 35 号  
邮编：610016  
电话：028-82866000  
传真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市河西区围堤道 123 号  
邮编：300074  
电话：022-28400033/28401380  
传真：022-28400123

厦门市分行

地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号  
邮编：361012  
电话：0592-5292000  
传真：0592-5054663/5057427

新疆区分行

地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号  
邮编：830002  
电话：0991-5981888/5981207  
传真：0991-2337527

西藏区分行

地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号  
邮编：850000  
电话：0891-6898019/6898002  
传真：0891-6898001

云南省分行

地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦  
邮编：650021  
电话：0871-3136172/3178888  
传真：0871-3134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市中河中路 150 号  
邮编：310009  
电话：0571-87803888  
传真：0571-87808207

工银瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城区金融大街丙 17 号北京银行大厦  
邮编：100140  
电话：010-66583333  
传真：010-66583158

工银金融租赁有限公司

地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座  
邮编：300457  
电话：022-66283766/010-66105888  
传真：022-66224510/010-66105999

重庆璧山工银村镇银行

地址：重庆市璧山县奥康大道 1 号  
邮编：402760  
电话：023-85297704  
传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行

地址：浙江省平湖市城南西路 258 号  
邮编：314200  
电话：0573-85139616  
传真：0573-85139626

## 境外机构

### 香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+852-25881188

传真：+852-28787784

SWIFT：ICBKHKHH

### 新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@icbc.com.sg

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT：ICBKSGSG

### 首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16 Floor, Taepeongno Bldg., #310 Taepeongno2-ga, Jung-gu, Seoul, 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+822-37886670

传真：+822-7553748

SWIFT：ICBKKRSE

### 河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi City Branch

地址：Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam

邮箱：weiyong@vn.icbc.com.cn

电话：+84-462698888

传真：+84-462699800

SWIFT：ICBKVVVN

### 釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #1205-22 Choryang-1dong, Dong-Gu, Busan, 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+8251-4638868

传真：+8251-4636880

SWIFT：ICBKKRSE

### 卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

地址：Room No.G-02 & G-03 Ground Floor, Office #803-807, 8th Floor, Parsa Towers, Plot No.31-1-A, Block 6, PECHS, Karachi, Pakistan

电话：+92-2135208990

传真：+92-2135208930

SWIFT：ICBKPKKAXXX

### 东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT：ICBKJPJT

### 孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

地址：Level 1, East Wing, Wockhardt Tower, C-2, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra(E), Mumbai-400 051, India

邮箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话：+91-2233155999

传真：+91-2233155900

SWIFT：ICBKINBBXXX

万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch

地址: Lanexang Avenue, Home No.12, Unit 15, Ban Hatsadee-Tai, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR.

邮箱: icbcvte@la.icbc.com.cn

电话: +856-21258897

传真: +856-21258897

SWIFT: ICBKLALA

金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

地址: No. 15, Preah Norodom Boulevard, Phsar Thmey I, Duan Penh, Phnom Penh, Cambodia

电话: +855-23965280

传真: +855-23965268

SWIFT: ICBKKHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha Branch

地址: Office 702, 7/F, QFC Tower, Diplomatic Area, West Bay, Doha, Qatar

邮箱: dboffice@dx.icbc.com.cn,

电话: +974-4968076

传真: +974-4968080

SWIFT: ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch

地址: 9th floor & Mezzanine floor AKAR properties, Al Bateen Tower C6 Bainuna Street, Al Bateen Area Abu Dhabi

United Arab Emirates

邮箱: dboffice@dx.icbc.com.cn,

电话: +971-47031111

传真: +971-47031199

SWIFT: ICBKAEEA

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

地址: Level 1, 220 George Street, Sydney NSW 2000, Australia

邮箱: Info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

地址: Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany

邮箱: icbc@icbc-ffm.de

电话: +49-6950604700

传真: +49-6950604708

SWIFT: ICBKDEFF

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址: 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱: Office@eu.icbc.com.cn

电话: +352-26866657

传真: +352-26866666

SWIFT: ICBKLULL

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch

地址: 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY 10022, USA

邮箱: info@icbkus.com

电话: +1-2128387799

传真: +1-2128386688

SWIFT: ICBKUS33

中国工商银行（亚洲）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Asia) Limited  
地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road,  
Central, Hong Kong  
邮箱：enquiry@icbcasia.com  
电话：+852-25881188  
传真：+852-28787784  
SWIFT：UBHKHKHH

工银国际控股有限公司  
ICBC International Holdings Limited  
地址：Level 18, Three Pacific Place, 1 Queen's  
Road East, Hong Kong  
邮箱：info@icbci.com.hk  
电话：+852-26833888  
传真：+852-26833900  
SWIFT：ICILHKHH

中国工商银行（澳门）股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Macau) Limited  
地址：18th Floor, ICBC Tower, Macau  
Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau  
邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn  
电话：+853-28555222  
传真：+853-28338064  
SWIFT：ICBKMOMX

中国工商银行马来西亚有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Malaysia) Berhad  
地址：Level 35, Menara Maxis, Kuala Lumpur  
City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia  
邮箱：icbcmalaysia@icbcmalaysia.com.my  
电话：+603-23013399  
传真：+603-23013388  
SWIFT：ICBKMYKL

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司  
PT. Bank ICBC Indonesia  
地址：TCT ICBC Tower, Jl. MH.Thamrin  
No.81, Jakarta Pusat, Indonesia  
邮箱：icbc@icbc.co.id  
电话：+62-2131996088  
传真：+62-2131996016  
SWIFT：ICBKIDJA

中国工商银行（泰国）股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Thai) Public Company Limited  
地址：622 Emporium Tower 11th-13th Fl.,  
Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei,  
Bangkok, Thailand  
电话：+66-26639333  
传真：+66-26639333  
SWIFT：ACLXTHBK

中国工商银行（阿拉木图）股份公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Almaty) Joint Stock Company  
地址：150/230, Abai/Turgut Ozal  
Street, Almaty, Kazakhstan. 050046  
邮箱：office@icbcalmaty.kz  
电话：+7727-2377085  
传真：+7727-2377070  
SWIFT：ICBKZKX

中国工商银行（中东）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Middle East) Limited  
地址：19/F, Al Kifaf Tower, Sheikah Zayed  
Road, Dubai, U.A.E  
邮箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn  
电话：+971-47031111  
传真：+971-47031199  
SWIFT：ICBKAEAD

中国工商银行（伦敦）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China,  
(London) Limited  
地址: 36 King Street, London EC2V 8BB, UK  
邮箱: admin@icbclondon.com  
电话: +44-2073978888  
传真: +44-2073978899  
SWIFT: ICBKGB2L

工银金融服务有限责任公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
Financial Services LLC  
地址: 1633 Broadway, 28th Floor, New York,  
NY, 10019  
邮箱: icbcfs@icbkus.com  
电话: +1-212-993-7300  
传真: +1-212-993-7349  
SWIFT: ICBKUS33FIN

中国工商银行（欧洲）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A.  
地址: 32, Boulevard Royal, L-2449  
Luxembourg  
邮箱: Office@eu.icbc.com.cn  
电话: +352-26866657  
传真: +352-26866666  
SWIFT: ICBKLULU

中国工商银行股份有限公司仰光代表处  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, Yangon Representative Office  
地址: No. 601A, 6th Floor, Sakura Tower, No.  
339, Bogyoke Aung San Street, Kyauktada  
Township, Yangon, Myanmar  
电话: +95-1255045  
传真: +95-1255078

中国工商银行（莫斯科）股份公司  
ZAO Industrial and Commercial Bank of  
China (Moscow)  
地址: Serebryanicheskaya Naberejnaya Street  
build. 29, First floor, room 46-1, 109028,  
Moscow, Russia  
邮箱: info@ms.icbc.com.cn  
电话: +74-952873099  
传真: +74-952873098  
SWIFT: ICBKRUMM

中国工商银行股份有限公司非洲代表处  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, African Representative Office  
地址: 20th Floor Standard Bank Centre  
Heerengracht Tower Adderley Street Cape  
Town 8001, South Africa  
邮箱: icbc.africa@gmail.com  
电话: +27-214013967  
传真: +27-214012929

中国工商银行（加拿大）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Canada)  
地址: Unit 3710, Bay Adelaide Centre, 333  
Bay Street, Toronto, Ontario, M5H 2R2  
邮箱: info@icbk.ca  
电话: +1416-366-5588  
传真: +1416-607-2000  
SWIFT: ICBKCAT2

## 21. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

HIBOR	指	香港银行同业拆息（Hong Kong Interbank Offered Rate）
LIBOR	指	伦敦同业拆借利率（London Interbank Offered Rate）
SHIBOR	指	上海银行间同业拆放利率（Shanghai Interbank Offered Rate）
本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
东亚银行	指	东亚银行有限公司
高盛集团	指	高盛集团有限公司（The Goldman Sachs Group, Inc.）
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿拉木图	指	中国工商银行（阿拉木图）股份公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银金融	指	工银金融服务有限责任公司
工银伦敦	指	中国工商银行（伦敦）有限公司
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银印尼	指	中国工商银行（印度尼西亚）有限公司
工银中东	指	中国工商银行（中东）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
可转债	指	可转换公司债券
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》



中国会计准则	指	财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

# 附件

中国工商银行股份有限公司  
年度财务报表  
(按中国会计准则编制)  
2011年12月31日

## 目 录

	<u>页次</u>
审计报告	1
已审财务报表	
合并资产负债表	2 – 3
合并利润表	4
合并股东权益变动表	5 – 6
合并现金流量表	7 – 9
公司资产负债表	10 – 11
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13 – 14
公司现金流量表	15 – 17
财务报表附注	
一、公司简介	18
二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	18
三、重要会计政策和会计估计	19 – 41
四、集团合并财务报表主要项目附注	42 – 82
五、银行财务报表主要项目附注	83 – 96
六、分部信息	97 – 104
七、或有事项、承诺及主要表外事项	105 – 107
八、金融工具风险管理	108 – 133
九、金融工具的公允价值	134 – 141
十、关联方关系及交易	142 – 147
十一、资产负债表日后事项	148
十二、其他重要事项	149 – 150
十三、比较数据	151
十四、财务报表的批准	151
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	152
2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明	152
3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益	153

## 审计报告

安永华明(2012)审字第 60438506\_A01 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国工商银行股份有限公司的财务报表，包括2011年12月31日的合并及公司的资产负债表，2011年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中国工商银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国工商银行股份有限公司 2011 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2011 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师：葛明

中国 北京

中国注册会计师：杨勃

2012年3月29日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注四</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
资产:			
现金及存放中央银行款项	1	2,762,156	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项	2	317,486	183,942
贵金属		38,971	10,226
拆出资金	3	160,516	64,918
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	152,208	12,986
衍生金融资产	5	17,460	13,332
买入返售款项	6	349,437	262,227
客户贷款及垫款	7	7,594,019	6,623,372
可供出售金融资产	8	840,105	904,795
持有至到期投资	9	2,424,785	2,312,781
应收款项类投资	10	498,804	501,706
长期股权投资	11	32,750	40,325
固定资产	12	100,246	90,569
在建工程	13	16,054	10,270
递延所得税资产	14	21,938	21,712
其他资产	15	<u>149,933</u>	<u>122,462</u>
资产合计		<u>15,476,868</u>	<u>13,458,622</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

附注四	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	100	51
同业及其他金融机构存放款项	17 1,091,494	922,369
拆入资金	18 249,796	125,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19 171,973	6,670
衍生金融负债	5 12,617	10,564
卖出回购款项	20 206,254	84,888
存款证	21 41,426	9,314
客户存款	22 12,261,219	11,145,557
应付职工薪酬	23 23,819	20,305
应交税费	24 61,046	40,917
已发行债务证券	25 204,161	102,264
递延所得税负债	14 103	318
其他负债	26 <u>195,037</u>	<u>168,115</u>
<b>负债合计</b>	<b><u>14,519,045</u></b>	<b><u>12,636,965</u></b>
<b>股东权益：</b>		
股本	27 349,084	349,019
资本公积	28 126,395	122,820
盈余公积	29 74,420	53,782
一般准备	30 104,301	93,071
未分配利润	31 313,334	201,157
外币报表折算差额	<u>( 10,792 )</u>	<u>581</u>
归属于母公司股东的权益	956,742	820,430
少数股东权益	<u>1,081</u>	<u>1,227</u>
<b>股东权益合计</b>	<b><u>957,823</u></b>	<b><u>821,657</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b><u>15,476,868</u></b>	<b><u>13,458,622</u></b>

第 2 页至第 153 页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 _____	主管财会 工作负责人 _____	财会机构 负责人 _____	盖章 _____
-------------	---------------------	-------------------	----------

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表  
2011 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	2011 年度	2010 年度
利息净收入			
利息收入	32	589,580	462,762
利息支出	32	(226,816)	(159,013)
		362,764	303,749
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	33	109,077	78,008
手续费及佣金支出	33	( 7,527)	( 5,168)
		101,550	72,840
投资收益	34	8,337	3,275
其中: 对联营及合营公司的投资收益		2,444	2,146
公允价值变动净收益/(损失)	35	( 211)	108
汇兑及汇率产品净收益	36	1,400	735
其他业务收入		1,374	114
营业收入		475,214	380,821
营业税金及附加	37	( 28,875)	( 21,484)
业务及管理费	38	(139,598)	(116,578)
资产减值损失	39	( 31,121)	( 27,988)
其他业务成本		( 4,620)	( 284)
营业支出		(204,214)	(166,334)
营业利润		271,000	214,487
加: 营业外收入		2,451	2,357
减: 营业外支出		( 1,140)	( 1,418)
税前利润		272,311	215,426
减: 所得税费用	40	( 63,866)	( 49,401)
净利润		208,445	166,025
净利润归属于:			
母公司股东		208,265	165,156
少数股东		180	869
		208,445	166,025
每股收益	41		
基本每股收益 (人民币元)		0.60	0.48
稀释每股收益 (人民币元)		0.59	0.48
其他综合收益	42	( 7,951)	( 4,072)
综合收益总额		200,494	161,953
综合收益总额归属于:			
母公司股东		200,368	161,316
少数股东		126	637

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益						外币报表 折算差额	小计	少数股东 权益	股东权益 合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润					
2011年1月1日		349,019	122,820	53,782	93,071	201,157	581	820,430	1,227	821,657	
(一) 净利润		-	-	-	-	208,265	-	208,265	180	208,445	
(二) 其他综合收益											
可供出售金融资产公允价值变动		-	2,304	-	-	-	-	2,304	( 11)	2,293	
现金流量套期净收益		-	355	-	-	-	-	355	-	355	
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	774	-	-	-	-	774	-	774	
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(11,373)	( 11,373)	( 43)	( 11,416)	
其他		-	43	-	-	-	-	43	-	43	
其他综合收益小计	42	-	3,476	-	-	-	(11,373)	( 7,897)	( 54)	( 7,951)	
综合收益总额		-	3,476	-	-	208,265	(11,373)	200,368	126	200,494	
(三) 股东投入和减少资本											
可转换公司债券转增股本及资本公积	25及27	65	200	-	-	-	-	265	-	265	
对控股子公司股权比例变动		-	( 70)	-	-	-	-	( 70)	( 234)	( 304)	
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	31	31	
(四) 利润分配											
提取盈余公积(1)	29	-	-	20,638	-	( 20,638)	-	-	-	-	
提取一般准备(2)	30	-	-	-	11,230	( 11,230)	-	-	-	-	
股利分配 - 2010年年末股利	31	-	-	-	-	( 64,220)	-	( 64,220)	-	( 64,220)	
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	( 69)	( 69)	
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	( 31)	-	-	-	-	( 31)	-	( 31)	
2011年12月31日		<u>349,084</u>	<u>126,395</u>	<u>74,420</u>	<u>104,301</u>	<u>313,334</u>	<u>(10,792)</u>	<u>956,742</u>	<u>1,081</u>	<u>957,823</u>	

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元及子公司提取盈余公积人民币2.50亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币2.27亿元。



中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2011年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
		股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算差额			小计
2010年1月1日		334,019	102,156	37,484	84,222	117,931	(1,919)	673,893	5,041	678,934
(一) 净利润		-	-	-	-	165,156	-	165,156	869	166,025
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动		-	( 5,406)	-	-	-	-	( 5,406)	( 104)	( 5,510)
现金流量套期净损失		-	( 166)	-	-	-	-	( 166)	( 45)	( 211)
权益法下分占联营及合营公司其他综合收益的变动		-	( 882)	-	-	-	-	( 882)	-	( 882)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	2,500	2,500	( 126)	2,374
其他		-	114	-	-	-	-	114	43	157
其他综合收益小计	42	-	( 6,340)	-	-	-	2,500	( 3,840)	( 232)	( 4,072)
综合收益总额		-	( 6,340)	-	-	165,156	2,500	161,316	637	161,953
(三) 股东投入和减少资本										
通过配股新增资本		15,000	29,621	-	-	-	-	44,621	-	44,621
对控股子公司股权比例变动		-	( 5,602)	-	-	-	-	( 5,602)	(4,373)	( 9,975)
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	230	230
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)	29	-	-	16,298	-	( 16,298)	-	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	8,849	( 8,849)	-	-	-	-
股利分配 - 2009年年末股利	31	-	-	-	-	( 56,783)	-	( 56,783)	-	( 56,783)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	( 308)	( 308)
(五) 发行可转换公司债券	28	-	2,985	-	-	-	-	2,985	-	2,985
2010年12月31日		<u>349,019</u>	<u>122,820</u>	<u>53,782</u>	<u>93,071</u>	<u>201,157</u>	<u>581</u>	<u>820,430</u>	<u>1,227</u>	<u>821,657</u>

(1) 含子公司提取盈余公积人民币1.33亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币1.09亿元。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净额	1,135,086	1,374,387
存放同业及其他金融机构款项净额	-	5,774
同业及其他金融机构存放款项净额	173,462	-
拆入资金净额	105,708	57,523
买入返售款项净额	-	258,192
卖出回购款项净额	121,366	48,828
向中央银行借款净额	49	51
为交易而持有的投资款项净额	-	8,905
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	160,203	-
存款证净额	33,038	8,160
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产投资收益	5,669	96
收取的利息、手续费及佣金的现金	679,201	527,675
处置抵债资产收到的现金	1,950	1,069
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>15,481</u>	<u>16,117</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,431,213</u>	<u>2,306,777</u>
客户贷款及垫款净额	(1,036,506)	(1,071,538)
存放中央银行款项净额	( 437,857)	( 594,655)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 19,501)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	( 8,180)
拆出资金净额	( 17,508)	( 7,043)
买入返售款项净额	( 1,344)	-
为交易而持有的投资款项净额	( 20,475)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	-	( 9,163)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	( 118,555)	( 1,606)
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 212,175)	( 152,469)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 84,367)	( 70,115)
支付的各项税费	( 75,606)	( 60,644)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 59,196)</u>	<u>( 53,188)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(2,083,090)</u>	<u>(2,028,601)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>348,123</u>	<u>278,176</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2011年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,349,324	1,840,399
处置合营公司所收到的现金	-	278
分配股利及红利所收到的现金	1,268	1,071
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>1,278</u>	<u>666</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,351,870</u>	<u>1,842,414</u>
投资支付的现金	(1,385,697)	(1,977,718)
投资合营及联营公司所支付的现金	( 10)	( 808)
处置子公司所支付的现金净额	-	( 528)
取得子公司所支付的现金净额	-	( 2,929)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 11,405)	( 13,258)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 11,491)</u>	<u>( 6,759)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,408,603)</u>	<u>(2,002,000)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 56,733)</u>	<u>( 159,586)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
配股收到的现金	-	44,848
吸收少数股东投资所收到的现金	31	230
发行可转换公司债券所收到的现金	-	25,000
发行次级债券所收到的现金	89,500	25,286
发行其他债务证券所收到的现金	<u>14,303</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	<u>103,834</u>	<u>95,364</u>
支付债务证券利息	( 3,212)	( 2,597)
偿还已发行债券支付的现金	-	( 22,000)
取得少数股东股权所支付的现金	( 328)	( 9,273)
分配普通股股利所支付的现金	( 64,220)	( 56,783)
向少数股东分配股利所支付的现金	( 69)	( 308)
支付的其他与筹资活动有关的现金	<u>-</u>	<u>( 357)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 67,829)</u>	<u>( 91,318)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>36,005</u>	<u>4,046</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 8,058)</u>	<u>( 3,059)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	319,337	119,577
加：年初现金及现金等价物余额	<u>528,971</u>	<u>409,394</u>
六、年末现金及现金等价物余额（附注四、43）	<u>848,308</u>	<u>528,971</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2011年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2011年度	2010年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	208,445	166,025
资产减值损失	31,121	27,988
固定资产折旧	11,218	10,095
资产摊销	2,235	2,063
债券投资溢折价摊销	( 7,562)	( 9,861)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净损益	( 881)	64
股权投资产生的净资产差额调整利得	-	( 180)
投资收益	( 2,666)	( 3,175)
公允价值变动净收益/(损失)	211	( 108)
未实现汇兑损失	7,497	490
已减值贷款利息收入	( 602)	( 754)
递延税款	( 1,722)	( 885)
发行债务证券利息支出	5,103	2,948
经营性应收项目的增加	(1,678,934)	(1,421,450)
经营性应付项目的增加	1,774,660	1,504,916
经营活动产生的现金流量净额	<u>348,123</u>	<u>278,176</u>
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金年末余额	60,145	48,924
减：现金年初余额	48,924	38,842
加：现金等价物的年末余额	788,163	480,047
减：现金等价物的年初余额	480,047	370,552
现金及现金等价物净变动额	<u>319,337</u>	<u>119,577</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司资产负债表  
 2011年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注五	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	1	2,737,238	2,272,265
存放同业及其他金融机构款项	2	297,304	179,783
贵金属		38,951	10,224
拆出资金	3	176,983	79,855
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	150,660	8,947
衍生金融资产	5	15,476	10,879
买入返售款项	6	229,769	228,501
客户贷款及垫款	7	7,246,627	6,355,840
可供出售金融资产	8	797,415	864,393
持有至到期投资	9	2,434,135	2,316,159
应收款项类投资	附注四、10	498,804	501,706
长期股权投资	10	85,832	84,602
固定资产		89,308	85,736
在建工程		14,135	10,270
递延所得税资产		21,796	21,568
其他资产		<u>119,542</u>	<u>102,762</u>
<b>资产合计</b>		<u><b>14,953,975</b></u>	<u><b>13,133,490</b></u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司资产负债表（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注五	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>负债：</b>			
同业及其他金融机构存放款项	11	1,098,191	924,090
拆入资金	12	199,756	86,189
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13	171,945	5,823
衍生金融负债	5	10,845	8,287
卖出回购款项	14	78,551	52,111
存款证		14,434	3,471
客户存款	15	11,963,815	10,913,696
应付职工薪酬		23,110	19,736
应交税费	16	60,228	40,226
已发行债务证券		192,439	98,886
其他负债		<u>185,696</u>	<u>161,258</u>
<b>负债合计</b>		<u>13,999,010</u>	<u>12,313,773</u>
<b>股东权益：</b>			
股本	附注四、27	349,084	349,019
资本公积		130,462	125,196
盈余公积	附注四、29	73,951	53,563
一般准备	附注四、30	103,731	92,728
未分配利润		303,924	196,068
外币报表折算差额		( 6,187 )	<u>3,143</u>
<b>股东权益合计</b>		<u>954,965</u>	<u>819,717</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>14,953,975</u>	<u>13,133,490</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司利润表  
 2011 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>附注五</u>	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
利息净收入			
利息收入	17	575,281	453,650
利息支出	17	<u>(219,943)</u>	<u>(155,742)</u>
		355,338	297,908
手续费及佣金净收入			
手续费及佣金收入	18	105,752	75,040
手续费及佣金支出	18	<u>( 7,154)</u>	<u>( 4,921)</u>
		98,598	70,119
投资收益	19	8,116	2,934
其中: 对联营公司的投资收益		2,364	2,124
公允价值变动净损失	20	<u>( 120)</u>	<u>( 69)</u>
汇兑及汇率产品净收益		1,066	489
其他业务收入/(支出)		<u> 578</u>	<u>( 1)</u>
营业收入		<u>463,576</u>	<u>371,380</u>
营业税金及附加		<u>( 28,624)</u>	<u>( 21,312)</u>
业务及管理费	21	<u>(135,468)</u>	<u>(113,553)</u>
资产减值损失	22	<u>( 30,204)</u>	<u>( 27,157)</u>
其他业务成本		<u>( 4,610)</u>	<u>( 255)</u>
营业支出		<u>(198,906)</u>	<u>(162,277)</u>
营业利润		264,670	209,103
加: 营业外收入		2,351	2,208
减: 营业外支出		<u>( 1,127)</u>	<u>( 1,370)</u>
税前利润		265,894	209,941
减: 所得税费用		<u>( 62,427)</u>	<u>( 48,287)</u>
净利润		<u>203,467</u>	<u>161,654</u>
其他综合收益		<u>( 4,233)</u>	<u>( 4,431)</u>
综合收益总额		<u>199,234</u>	<u>157,223</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2011年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2011年1月1日		349,019	125,196	53,563	92,728	196,068	3,143	819,717
(一) 净利润		-	-	-	-	203,467	-	203,467
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	4,321	-	-	-	-	4,321
现金流量套期净收益		-	2	-	-	-	-	2
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	774	-	-	-	-	774
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(9,330)	( 9,330)
其他综合收益小计		-	5,097	-	-	-	(9,330)	( 4,233)
综合收益总额		-	5,097	-	-	203,467	(9,330)	199,234
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积	25及27	65	200	-	-	-	-	265
(四) 利润分配								
提取盈余公积(1)	29	-	-	20,388	-	( 20,388)	-	-
提取一般准备	30	-	-	-	11,003	( 11,003)	-	-
股利分配 - 2010年年末股利	31	-	-	-	-	( 64,220)	-	( 64,220)
(五) 可转换公司债券权益成份转股	25	-	( 31)	-	-	-	-	( 31)
2011年12月31日		<u>349,084</u>	<u>130,462</u>	<u>73,951</u>	<u>103,731</u>	<u>303,924</u>	<u>(6,187)</u>	<u>954,965</u>

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.41亿元。



中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2011年度  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表 折算差额	股东权益合计
2010年1月1日		334,019	99,961	37,398	83,988	116,102	203	671,671
(一) 净利润		-	-	-	-	161,654	-	161,654
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动		-	( 6,487)	-	-	-	-	( 6,487)
现金流量套期净损失		-	( 2)	-	-	-	-	( 2)
权益法下分占联营公司其他综合收益的变动		-	( 882)	-	-	-	-	( 882)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	2,940	2,940
其他综合收益小计		-	( 7,371)	-	-	-	2,940	( 4,431)
综合收益总额		-	( 7,371)	-	-	161,654	2,940	157,223
(三) 股东投入和减少资本								
通过配股新增资本		15,000	29,621	-	-	-	-	44,621
(四) 利润分配								
提取盈余公积	29	-	-	16,165	-	( 16,165)	-	-
提取一般准备	30	-	-	-	8,740	( 8,740)	-	-
股利分配 - 2009年年末股利	31	-	-	-	-	( 56,783)	-	( 56,783)
(五) 发行可转换公司债券	28	-	2,985	-	-	-	-	2,985
2010年12月31日		<u>349,019</u>	<u>125,196</u>	<u>53,563</u>	<u>92,728</u>	<u>196,068</u>	<u>3,143</u>	<u>819,717</u>

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净额	1,058,800	1,327,394
存放同业及其他金融机构款项净额	-	7,676
同业及其他金融机构存放款项净额	178,352	-
拆入资金净额	95,384	37,772
买入返售款项净额	9,894	259,882
卖出回购款项净额	26,440	17,831
为交易而持有的投资款项净额	-	7,237
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	161,016	-
存款证净额	11,456	2,429
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产投资收益	5,617	34
收取的利息、手续费及佣金的现金	662,636	516,106
处置抵债资产收到的现金	1,879	1,047
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>8,169</u>	<u>12,038</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,219,643</u>	<u>2,189,446</u>
客户贷款及垫款净额	( 938,705)	( 999,466)
存放中央银行款项净额	( 435,312)	( 593,518)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 18,321)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	( 5,022)
拆出资金净额	( 25,967)	( 14,917)
为交易而持有的投资款项净额	( 22,874)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债款 项净额	-	( 8,766)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产净额	( 118,756)	( 1,846)
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 206,304)	( 149,311)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 82,337)	( 68,701)
支付的各项税费	( 73,945)	( 58,361)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(45,481)</u>	<u>(46,798)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,968,002)</u>	<u>(1,946,706)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>251,641</u>	<u>242,740</u>

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2011 年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,322,241	1,814,901
处置子公司所收到的现金	-	337
分配股利及红利所收到的现金	1,329	1,429
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>1,129</u>	<u>441</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,324,699</u>	<u>1,817,108</u>
投资支付的现金	(1,359,129)	(1,946,046)
增资及收购子公司所支付的现金	( 8,546)	( 9,262)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 10,565)	( 9,957)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 9,573)</u>	<u>( 6,759)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,387,813)</u>	<u>(1,972,024)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 63,114)</u>	<u>( 154,916)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
配股收到的现金	-	44,848
发行可转换公司债券所收到的现金	-	25,000
发行次级债券所收到的现金	88,000	22,000
发行其他债务证券所收到的现金	<u>7,130</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	<u>95,130</u>	<u>91,848</u>
支付债务证券利息	( 3,032)	( 2,597)
偿还已发行债券支付的现金	-	( 22,000)
取得少数股东股权所支付的现金	( 328)	( 9,273)
分配普通股股利所支付的现金	( 64,220)	( 56,783)
支付的其他与筹资活动有关的现金	<u>-</u>	<u>( 357)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 67,580)</u>	<u>( 91,010)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>27,550</u>	<u>838</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 4,859)</u>	<u>( 2,373)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	211,218	86,289
加：年初现金及现金等价物余额	<u>477,948</u>	<u>391,659</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u><u>689,166</u></u>	<u><u>477,948</u></u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司现金流量表（续）  
 2011年度  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

补充资料	2011年度	2010年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	203,467	161,654
资产减值损失	30,204	27,157
固定资产折旧	10,722	9,896
资产摊销	2,170	2,006
债券投资溢折价摊销	( 7,436)	( 9,757)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净损益	( 879)	61
股权投资产生的净资产差额调整利得	-	( 140)
投资收益	( 2,499)	( 2,903)
公允价值变动净损失	120	69
未实现汇兑损失/(收益)	3,061	( 484)
已减值贷款利息收入	( 564)	( 736)
递延税款	( 1,666)	( 827)
发行债务证券利息支出	4,907	2,933
经营性应收项目的增加	(1,566,145)	(1,348,953)
经营性应付项目的增加	<u>1,576,179</u>	<u>1,402,764</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>251,641</u>	<u>242,740</u>
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金年末余额	58,694	47,748
减: 现金年初余额	47,748	37,993
加: 现金等价物的年末余额	630,472	430,200
减: 现金等价物的年初余额	<u>430,200</u>	<u>353,666</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>211,218</u>	<u>86,289</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

## 一、公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行,是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准,中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司,股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为:B0001H111000001号,持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,注册号为:100000000003965号。法定代表人为姜建清;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(“上交所”)及香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)上市,股份代号分别为601398及1398。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务,并提供资产管理、信托、金融租赁及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”;“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币，除有特别注明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

#### 3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、为交易而持有的金融资产和负债、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债和可供出售金融资产（除非其公允价值无法可靠计量）以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### *同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

##### *非同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 企业合并和商誉（续）

商誉

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分，并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售，则在确定出售损益时，该商誉也被包括在业务账面成本中。在此情况下出售的商誉乃根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

5. 合并财务报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行有控制权的子公司及特殊目的的主体。控制是指本行能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5. 合并财务报表（续）

##### 子公司

子公司指被本行控制的企业或主体。子公司的详细情况见附注五、10。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表，并相应调整合并资产负债表的期初数。

本集团内部各公司之间所有交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利均已于合并时全额抵销。

当期失去控制权的子公司，在本行失去控制权前期间的经营成果仍包含在合并利润表范围内。在不丧失控制权的前提下，如果本行享有子公司的权益发生变化，按照权益类交易进行核算。

纳入合并范围的子公司的股东权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项目下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东的部分，在合并利润表中以少数股东损益列示，子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

##### 特殊目的主体

如果本行对某个特殊目的主体具有控制力，则本行将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时，通常会考虑以下因素：

- (1) 该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本行根据特定经济业务的需要实施，以便本行从该特殊目的主体的经营活动中获取利益；
- (2) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；
- (3) 本行是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利，因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险；或
- (4) 本行是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

#### 6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7. 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期，汇兑差异直接计入其他综合收益，直至处置该投资时，该累计汇兑差异才被确认为当期损益。与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的市场汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的市场汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整，视同境外业务产生的外币资产和负债，按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日，境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。股东权益项目除未分配利润项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时，应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 8. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项和可供出售金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

##### 公允价值的计量

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

为交易而持有的金融资产或金融负债

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- (1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- (3) 属于衍生金融工具。

为交易而持有的金融资产主要包括债券和股权投资，以及被指定且为有效套期工具以外的衍生金融工具。

这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的利得或损失均计入当期损益。其中，衍生金融工具在本财务报表中单独列示，其会计核算方法见附注三、13。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要包括债券投资和其他债务工具，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要包括理财产品、结构性存款、票据、存款证和与贵金属相关的金融负债。这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8. 金融工具（续）

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。持有至到期投资全部为债券投资。

如果本集团在本会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本集团将该类投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，且不能在本会计年度及以后两个会计年度内再将任何金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日较近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；或
- (3) 出售或重分类是由于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

##### *贷款及应收款项*

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述三类金融资产以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

##### *其他金融负债*

其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9. 金融资产的减值

本集团于每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

##### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原实际利率作为折现率，并考虑相关担保物的价值。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。对已进行单项评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9. 金融资产的减值（续）

##### *以成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认，不再转回。

##### *可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下跌形成的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。

对于可供出售债务工具投资，在其减值之后的会计期间公允价值回升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

#### 10. 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 金融资产和金融负债的终止确认

##### 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

##### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给特殊目的主体，然后再由其向投资者发行证券。这些金融资产的转移符合完全或部分终止确认的条件，金融资产终止确认的前提条件参见前述段落。本集团可能保留所转移金融资产的部分权益，保留部分划分为可供出售金融资产。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

##### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

##### 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 12. 可转换公司债券

同时包含负债和权益成份的可转换公司债券在发行日进行分拆处理。负债成份于发行日的公允价值基于同类非可转换公司债券的市场利率确定。权益成份按照可转换公司债券整体的公允价值扣除负债成份确认金额后的金额确认。交易费用在负债成份和权益成份之间按照可转换公司债券初始确认时各自确认比例进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为股东权益列示，不进行后续计量。

当可转换公司债券转换为股票时，本集团终止确认其负债成份，并将其计入权益。

#### 13. 衍生金融工具及套期会计

##### *衍生金融工具*

本集团使用远期外汇合约和利率掉期等衍生金融工具分别规避汇率和利率变动风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

##### *套期会计*

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面高度有效，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，以确定在其被指定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合《企业会计准则第24号》所规定的套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 13. 衍生金融工具及套期会计（续）

##### 公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺，或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期，其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整被套期项目的账面价值并计入当期损益；衍生金融工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中被套期的项目，若该项目原以摊余成本计量，则采用套期会计对其账面价值所作的调整，按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、终止或被行使，或套期关系不再符合套期会计的条件，又或本集团撤销套期关系的指定，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

##### 现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期，套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出，直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出，计入当期损益。

#### 14. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

#### 15. 金融工具的抵销

如果且只有在本集团拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 16. 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

#### 17. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

#### 18. 长期股权投资

##### 子公司投资

子公司是指被本行控制，即能够决定其财务和经营政策并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18. 长期股权投资（续）

##### 联营及合营公司投资

联营及合营公司是指本集团能够对其施加重大影响或共同控制的被投资单位。本集团对联营及合营公司采用权益法进行核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与被投资单位之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资单位的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入其他综合收益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、24。

#### 19. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 固定资产及累计折旧（续）

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，各类固定资产（不含飞行设备及船舶）的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-35年	3%	2.77%-19.40%
办公设备及运输工具（不含飞行设备及船舶）	3-6年	-	16.67%-33.33%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况，确定不同的折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为15至25年。

已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊，每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核，在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

20. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用年限为40至70年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、24。

#### 22. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 23. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

#### 24. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 25. 预计负债

如果本集团需就过去的事件承担现时义务（包括法律或推定义务），且履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，并且该义务涉及的金额能够可靠地计量，本集团将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### 26. 收入和支出的确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

##### *利息收入和支出*

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 26 收入和支出的确认（续）

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金  
主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。
- (2) 通过提供交易服务收取的手续费  
因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 27. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

##### 当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

##### 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据已执行或实质上已执行的税率（以及税法规定），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 28. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

##### *融资租赁*

本集团作为融资租赁出租方时，于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

##### *经营租赁*

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入利润表中的“其他业务收入”。

#### 29. 职工福利

职工福利是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

##### *法定福利计划*

根据相关法律法规要求，本集团境内机构的职工参加由当地政府管理的基本养老保险、医疗保险、失业保险等社会保险计划和住房公积金计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

##### *退休福利供款计划*

除了社会基本养老保险外，本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 29. 职工福利（续）

##### *辞退福利*

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

##### *内退福利*

按照本行的内部退养管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。该等内退福利按照一定的假设条件折现计算后计入负债及当期损益。这些假设条件包括折现率、内退福利增长率和其他因素，假设条件的变化及福利标准的调整所引起的利得或损失在发生时计入当期损益。

#### 30. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业及其子公司；
- (7) 联营企业及其子公司；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；或
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 31. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### 32. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

#### 33. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

#### 34. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 35. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按应税营业收入的 5% 计缴营业税
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的 1% - 7% 缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的 3% - 5% 缴纳
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

上述营业税计税基础所指营业收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

#### 36. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

##### *持有至到期投资的分类认定*

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本集团错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

##### *客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失*

本集团定期判断是否有任何客观证据表明客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

##### *可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失*

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

36. 重大会计判断和会计估计（续）

**商誉减值**

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

**所得税**

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税法规定，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只有在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

**金融工具的公允价值**

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	60,145	48,924
存放中央银行超额存款准备金 (1)	86,529	69,222
存放境外中央银行非限制性款项	<u>19,595</u>	<u>6,823</u>
小计	<u>166,269</u>	<u>124,969</u>
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金 (2)	2,403,325	1,982,575
缴存中国人民银行财政性存款	190,781	173,843
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	1,677	1,520
其他存放中国人民银行限制性款项 (2)	<u>104</u>	<u>92</u>
小计	<u>2,595,887</u>	<u>2,158,030</u>
合计	<u>2,762,156</u>	<u>2,282,999</u>

(1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

(2) 本集团按规定向中国人民银行及海外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于2011年12月31日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团海外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内银行同业	206,342	139,915
境内其他金融机构	1,082	2,036
境外银行同业及其他金融机构	<u>110,096</u>	<u>42,025</u>
小计	317,520	183,976
减：减值准备 (附注四、16)	( 34 )	( 34 )
合计	<u>317,486</u>	<u>183,942</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
境内银行同业	46,798	11,775
境内其他金融机构	55,027	24,066
境外银行同业及其他金融机构	<u>58,752</u>	<u>29,108</u>
小计	160,577	64,949
减：减值准备(附注四、16)	( 61)	( 31)
合计	<u>160,516</u>	<u>64,918</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
为交易而持有的债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	723	1,588
政策性银行	444	1,241
公共实体	1,008	145
银行同业及其他金融机构	463	1,254
企业	<u>28,037</u>	<u>5,823</u>
小计	<u>30,675</u>	<u>10,051</u>
为交易而持有的权益工具投资	<u>147</u>	<u>137</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	801	-
政策性银行	9,168	-
公共实体	100	106
银行同业及其他金融机构	212	299
企业	<u>263</u>	<u>543</u>
小计	<u>10,544</u>	<u>948</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	59,620	-
企业	<u>51,222</u>	<u>1,850</u>
小计	<u>110,842</u>	<u>1,850</u>
合计	<u>152,208</u>	<u>12,986</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2011年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	524,925	363,218	27,207	5,768	921,118	11,968	( 6,728)
买入期权合约	1,673	18,135	1,182	-	20,990	175	-
卖出期权合约	1,787	1,753	1,182	-	4,722	-	( 30)
小计	<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>
利率合约：							
掉期合约	79,186	153,760	226,366	32,654	491,966	4,635	( 5,726)
远期合约	2,823	1,714	5,129	-	9,666	131	( 131)
小计	<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)
合计	<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>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2010年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
<b>外汇合约：</b>							
远期合约及掉期合约	427,922	422,225	33,400	6,179	889,726	9,551	( 6,194)
买入期权合约	2,739	10,326	698	-	13,763	186	-
卖出期权合约	1,989	2,242	698	-	4,929	-	( 102)
小计	<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>
<b>利率合约：</b>							
掉期合约	16,321	83,121	185,975	37,197	322,614	2,695	( 4,089)
远期合约	3,559	1,470	5,364	-	10,393	178	( 178)
买入期权合约	-	-	430	-	430	-	-
卖出期权合约	-	-	430	-	430	-	-
小计	<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	226	526	1,386	-	2,138	722	( 1)
合计	<u>452,756</u>	<u>519,910</u>	<u>228,381</u>	<u>43,376</u>	<u>1,244,423</u>	<u>13,332</u>	<u>(10,564)</u>

**现金流量套期**

本集团的现金流量套期工具包括外汇掉期合约和利率掉期合约，主要用于对外币浮息资产和外币浮息负债的现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团认定为现金流量套期的套期工具如下：

	2011年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	328	-	-	-	328	-	-
利率掉期合约	734	93	3,716	3,339	7,882	286	(126)
合计	<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					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	-	344	-	344	1	-
利率掉期合约	-	661	3,874	3,311	7,846	-	(247)
合计	<u>-</u>	<u>661</u>	<u>4,218</u>	<u>3,311</u>	<u>8,190</u>	<u>1</u>	<u>(247)</u>

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2010年度：无）。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产公允价值变化所带来的影响。对金融资产的利率风险和汇率风险分别以利率掉期合约和外汇掉期合约作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性：

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
公允价值套期净收益/(损失):		
套期工具	(86)	(172)
被套期风险对应的被套期项目	<u>89</u>	<u>187</u>
合计	<u>3</u>	<u>15</u>

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2011年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	181	596	-	777	4	( 61)
利率掉期合约	<u>508</u>	<u>1,700</u>	<u>8,520</u>	<u>4,311</u>	<u>15,039</u>	-	(882)
合计	<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						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
外汇掉期合约	-	53	817	-	870	1	( 83)
利率掉期合约	<u>377</u>	<u>2,922</u>	<u>10,711</u>	<u>1,628</u>	<u>15,638</u>	<u>8</u>	<u>(716)</u>
合计	<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>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据、贷款和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
买入返售款项	335,285	262,227
证券借入业务保证金	<u>14,152</u>	<u>-</u>
合计	<u>349,437</u>	<u>262,227</u>
买入返售款项按交易方分类：		
银行同业	49,836	117,045
其他金融机构	<u>285,449</u>	<u>145,182</u>
合计	<u>335,285</u>	<u>262,227</u>
买入返售款项按抵押品分类：		
证券	317,686	199,443
票据	15,759	54,346
贷款	<u>1,840</u>	<u>8,438</u>
合计	<u>335,285</u>	<u>262,227</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司类贷款及垫款：		
贷款	5,666,511	5,017,281
票据贴现	<u>107,460</u>	<u>117,506</u>
小计	<u>5,773,971</u>	<u>5,134,787</u>
个人贷款：		
信用卡	178,047	91,754
个人住房贷款	1,189,438	1,103,051
其他	<u>647,441</u>	<u>460,914</u>
小计	<u>2,014,926</u>	<u>1,655,719</u>
客户贷款及垫款总额	<u>7,788,897</u>	<u>6,790,506</u>
减：减值准备(附注四、7.4及16)		
单项评估	( 35,409)	( 41,300)
组合评估	<u>( 159,469)</u>	<u>( 125,834)</u>
小计	<u>( 194,878)</u>	<u>( 167,134)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>7,594,019</u>	<u>6,623,372</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信用贷款	2,561,365	2,274,308
保证贷款	1,201,184	1,070,211
抵押贷款	3,234,332	2,780,346
质押贷款	<u>792,016</u>	<u>665,641</u>
合计	<u>7,788,897</u>	<u>6,790,506</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2011年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	5,457	3,483	1,962	1,350	12,252
保证贷款	3,635	1,818	5,172	11,337	21,962
抵押贷款	38,763	4,742	7,296	16,695	67,496
质押贷款	<u>1,935</u>	<u>971</u>	<u>590</u>	<u>2,599</u>	<u>6,095</u>
合计	<u>49,790</u>	<u>11,014</u>	<u>15,020</u>	<u>31,981</u>	<u>107,805</u>

	2010年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	3,410	1,826	1,465	1,126	7,827
保证贷款	2,501	2,073	6,335	12,914	23,823
抵押贷款	30,849	4,142	12,280	16,974	64,245
质押贷款	<u>1,190</u>	<u>471</u>	<u>2,407</u>	<u>2,335</u>	<u>6,403</u>
合计	<u>37,950</u>	<u>8,512</u>	<u>22,487</u>	<u>33,349</u>	<u>102,298</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2010年1月1日	45,500	99,952	145,452
减值损失(附注四、16及39)	1,807	26,081	27,888
其中：本年新增	13,481	69,971	83,452
本年划转	12	( 12)	-
本年回拨	(11,686)	( 43,878)	( 55,564)
已减值贷款利息收入(附注四、16及32)	( 754)	-	( 754)
本年核销	( 6,394)	( 510)	( 6,904)
收回以前年度核销	913	176	1,089
其他变动(附注四、16)	<u>228</u>	<u>135</u>	<u>363</u>
2010年12月31日及2011年1月1日	41,300	125,834	167,134
减值损失(附注四、16及39)	( 2,174)	34,006	31,832
其中：本年新增	9,310	85,970	95,280
本年划转	375	( 375)	-
本年回拨	(11,859)	( 51,589)	( 63,448)
已减值贷款利息收入(附注四、16及32)	( 602)	-	( 602)
本年核销	( 4,057)	( 489)	( 4,546)
收回以前年度核销	<u>942</u>	<u>118</u>	<u>1,060</u>
2011年12月31日	<u>35,409</u>	<u>159,469</u>	<u>194,878</u>

7.5 信贷资产证券化

本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

截至2011年12月31日止，在本集团仍保留了一定程度的继续涉入的证券化交易中，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币80.11亿元（2010年12月31日：人民币120.32亿元），本集团继续确认的资产价值为人民币3.83亿元（2010年12月31日：人民币3.95亿元），并已划分为可供出售金融资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）(1)		
政府及中央银行	189,320	364,569
政策性银行	221,214	187,130
公共实体	68,259	67,740
银行同业及其他金融机构	78,833	73,336
企业	<u>278,357</u>	<u>206,975</u>
小计	<u>835,983</u>	<u>899,750</u>
权益投资		
以成本计量 (2)	2,121	3,095
减：减值准备 (附注四、16)	( <u>958</u> )	( <u>1,036</u> )
	1,163	2,059
以公允价值计量 (1)	<u>2,959</u>	<u>2,986</u>
小计	<u>4,122</u>	<u>5,045</u>
合计	<u>840,105</u>	<u>904,795</u>

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2011年12月31日，以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币0.52亿元（2010年12月31日：人民币42.96亿元）。本年度可供出售债券回转减值损失金额为人民币4.69亿元（2010年度回转当年减值损失人民币3.94亿元）。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场，本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本年度减少账面价值为人民币9.07亿元该等权益投资（2010年度：人民币4.02亿元），本年度无因处置该等权益投资产生的损益（2010年度：收益人民币0.02亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 持有至到期投资

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	1,315,218	1,501,434
政策性银行	1,052,666	742,532
公共实体	21,688	23,222
银行同业及其他金融机构	24,710	31,926
企业	<u>10,997</u>	<u>15,141</u>
小计	2,425,279	2,314,255
减: 减值准备(附注四、16)	( 494)	( 1,474)
合计	<u>2,424,785</u>	<u>2,312,781</u>

10. 应收款项类投资

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
华融债券(1)	312,996	312,996
特别国债(2)	85,000	85,000
中央银行专项票据(3)	-	4,325
其他票据和债券(4)	<u>100,808</u>	<u>99,385</u>
合计	<u>498,804</u>	<u>501,706</u>

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司（以下简称“华融”）于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券，固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期10年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。
- (2) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期，固定年利率为2.25%。
- (3) 截至2010年12月31日中央银行专项票据包括一项票面金额为人民币43.25亿元的不可转让中央银行专项票据，已于本年内正常到期收回。
- (4) 其他票据和债券包括中央银行票据、国债、金融和企业债券，均为有固定或可确定回收金额且不可转让的债券。其到期日为2012年6月至2021年12月，年利率为3.26%至6.50%。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资

	2011年度	2010年度
年初账面价值	40,325	36,278
投资成本增加	10	1,181
应享税后利润	2,444	2,146
应享所有者权益其他项目变动	( 3,640)	467
本年处置	-	( 265)
本年收回股利及红利	( 1,194)	( 1,100)
其中：本年收回现金红利	( 1,194)	( 959)
外币折算差额	( 4,847)	1,618
减：减值准备（附注四、16）	( 348)	-
年末账面价值	<u>32,750</u>	<u>40,325</u>

本集团主要的联营及合营公司详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2011年 12月31日 %	2010年 12月31日 %	2011年 12月31日 %			
联营公司：						
本行直接持有：						
标准银行集团有限公司（“标准银行”）	20.05	20.06	20.05	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特
本行间接持有：						
IEC Investments Limited (1)	40.00	40.00	40.00	中国香港	投资	10 万港元
Finansia Syrus Securities Public Company Limited (2)	23.83	23.83	24.39	泰国曼谷	证券	7.48 亿泰铢
共赢控股有限公司 (3)	20.00	20.00	20.00	英属 维尔京群岛	投资	1 万美元
天津工银洲际股权投资基金管理有限公司（“工银洲际”）(4)	30.00	-	30.00	中国天津	基金管理	人民币 320 万元
合营公司：						
本行间接持有：						
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司 (5)	50.00	50.00	50.00	中国江西	投资管理	人民币 2,000 万元
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited (6)	45.00	45.00	注 1	开曼群岛	投资管理	100 万美元
Harmony China Real Estate Fund L.P.(7)	27.91	27.91	注 2	开曼群岛	基金	2.87 亿美元
工银海航(天津)股权投资基金管理有限公司（“工银海航”）(8)	50.00	50.00	50.00	中国天津	基金管理	人民币 200 万元
天津工银国际投资顾问合伙企业（有限合伙）(9)	50.00	-	注 3	中国天津	投资顾问	人民币 102 万元

注 1：根据公司章程，本集团与其他股东对上述公司实施共同控制。

注 2：该基金为有限合伙企业，根据合伙协议，本集团与其他合伙人对该基金实施共同控制。

注 3：该企业为有限合伙企业，根据合伙协议，本集团与其他合伙人对该企业实施共同控制。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 长期股权投资（续）

联营及合营公司主要财务信息：

公司名称	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润
标准银行	1,151,033	1,060,410	91,622	13,562
IEC Investments Limited	489	245	45	39
Finansia Syrus Securities Public Company Limited	603	316	323	16
共赢控股有限公司	70	64	4	4
江西鄱阳湖产业投资管理有限公司	57	36	17	-
工银洲际	3	-	-	-
COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited	49	-	45	35
Harmony China Real Estate Fund L.P.	1,806	1	65	23
工银海航	28	5	31	22
天津工银国际投资顾问合伙企业（有限合伙）	<u>200</u>	<u>168</u>	<u>36</u>	<u>31</u>

本集团的联营及合营公司上市投资市值如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
上市投资市值	<u>23,981</u>	<u>28,503</u>

- (1) 本行之全资子公司中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）持有此联营公司的 40% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (2) 本行之非全资子公司中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）持有此联营公司的 24.39% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (3) 本行之全资子公司工银国际控股有限公司（“工银国际”）持有此联营公司的 20% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (4) 本行之全资子公司工银国际持有此联营公司的 30% 股权。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (5) 江西鄱阳湖产业投资管理有限公司为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (6) COLI ICBCI China Investment Management (Cayman Islands) Limited 为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (7) Harmony China Real Estate Fund L.P. 为本行全资子公司工银国际持有的有限合伙企业。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (8) 工银海航为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。
- (9) 天津工银国际投资顾问合伙企业(有限合伙)为本行全资子公司工银国际持有的合营公司。所列示的股权比例为本集团的实际所有权益百分比。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值:				
2010年1月1日	84,728	34,281	1,323	120,332
本年购入	2,363	6,194	2,538	11,095
在建工程转入(附注四、13)	4,625	473	-	5,098
收购子公司转入	4	56	-	60
其他资产转入	153	-	-	153
本年处置	(390)	(1,272)	-	(1,662)
2010年12月31日及2011年1月1日	91,483	39,732	3,861	135,076
本年购入	2,054	6,840	6,449	15,343
在建工程转入(附注四、13)	4,687	1,016	-	5,703
本年处置	(193)	(1,676)	-	(1,869)
2011年12月31日	<u>98,031</u>	<u>45,912</u>	<u>10,310</u>	<u>154,253</u>
累计折旧:				
2010年1月1日	15,509	19,756	-	35,265
本年计提(附注四、38)	4,588	5,395	112	10,095
本年处置	(141)	(1,208)	-	(1,349)
2010年12月31日及2011年1月1日	19,956	23,943	112	44,011
本年计提(附注四、38)	4,862	6,082	274	11,218
本年处置	(135)	(1,596)	-	(1,731)
2011年12月31日	<u>24,683</u>	<u>28,429</u>	<u>386</u>	<u>53,498</u>
固定资产减值准备(附注四、16):				
2010年1月1日	436	5	-	441
本年计提(附注四、39)	-	-	61	61
本年处置	(6)	-	-	(6)
2010年12月31日及2011年1月1日	430	5	61	496
本年计提(附注四、39)	-	-	27	27
本年处置	(13)	(1)	-	(14)
2011年12月31日	<u>417</u>	<u>4</u>	<u>88</u>	<u>509</u>
固定资产账面价值:				
2010年12月31日	<u>71,097</u>	<u>15,784</u>	<u>3,688</u>	<u>90,569</u>
2011年12月31日	<u>72,931</u>	<u>17,479</u>	<u>9,836</u>	<u>100,246</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

12. 固定资产（续）

截至2011年12月31日，本集团有账面价值为人民币81.25亿元（2010年12月31日：人民币65.20亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2011年12月31日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币98.36亿元（2010年12月31日：人民币36.88亿元）。

13. 在建工程

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
年初余额	10,324	8,801
本年增加	11,712	6,759
转入固定资产(附注四、12)	( 5,703)	( 5,098)
转入其他资产	-	( 52)
其他减少	( 221)	( 86)
年末余额	16,112	10,324
减：减值准备(附注四、16)	( 58)	( 54)
年末账面价值	<u>16,054</u>	<u>10,270</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	<b>递延所得税资产：</b>			
资产减值准备	77,573	19,378	57,279	14,297
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融工具公允价值变动	5,690	1,446	11,489	2,885
应付职工费用	( 4,980)	( 1,247)	( 2,979)	( 745)
其他	23,057	5,764	19,709	4,927
合计	<u>87,763</u>	<u>21,938</u>	<u>86,864</u>	<u>21,712</u>
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
	<b>递延所得税负债：</b>			
资产减值准备	( 308)	( 51)	( 338)	( 56)
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融工具公允价值变动	469	78	1,872	309
其他	-	-	227	37
合计	<u>327</u>	<u>76</u>	<u>40</u>	<u>28</u>
	<u>488</u>	<u>103</u>	<u>1,801</u>	<u>318</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况

递延所得税资产：

	2011 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	14,297	5,081	-	19,378
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	2,885	-	(1,439)	1,446
应付职工费用	( 745)	( 502)	-	( 1,247)
其他	4,927	837	-	5,764
合计	<u>348</u>	<u>(3,754)</u>	<u>3</u>	<u>( 3,403)</u>
	<u>21,712</u>	<u>1,662</u>	<u>(1,436)</u>	<u>21,938</u>

	2010 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	12,290	2,007	-	14,297
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	776	-	2,109	2,885
应付职工费用	368	(1,113)	-	( 745)
其他	5,127	( 200)	-	4,927
合计	<u>135</u>	<u>213</u>	<u>-</u>	<u>348</u>
	<u>18,696</u>	<u>907</u>	<u>2,109</u>	<u>21,712</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税负债：

	2011 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
资产减值准备	( 56)	5	-	( 51)
可供出售金融资产公允价值变动	309	-	(231)	78
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	37	(37)	-	-
其他	<u>28</u>	<u>(28)</u>	<u>76</u>	<u>76</u>
合计	<u>318</u>	<u>(60)</u>	<u>(155)</u>	<u>103</u>

	2010 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	
资产减值准备	( 43)	(13)	-	( 56)
可供出售金融资产公允价值变动	185	-	124	309
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	36	1	-	37
其他	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>( 6)</u>	<u>28</u>
合计	<u>178</u>	<u>22</u>	<u>118</u>	<u>318</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产

	附注四	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应收利息	15.1	74,097	58,616
无形资产	15.2	22,773	23,492
其他应收款	15.3	40,603	27,418
商誉	15.4	6,121	6,461
长期待摊费用	15.5	3,646	3,292
抵债资产	15.6	1,646	2,317
其他		<u>1,047</u>	<u>866</u>
合计		<u>149,933</u>	<u>122,462</u>

15.1 应收利息

(1) 于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 按性质列示

	2011年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	52,158	70%	-	52,158
客户贷款及垫款	18,809	25%	-	18,809
存放中央银行款项	1,216	2%	-	1,216
买入返售款项	37	-	-	37
其他	<u>1,877</u>	<u>3%</u>	<u>-</u>	<u>1,877</u>
合计	<u>74,097</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>74,097</u>
	2010年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	43,635	74%	-	43,635
客户贷款及垫款	12,592	21%	-	12,592
存放中央银行款项	899	2%	-	899
买入返售款项	270	1%	-	270
其他	<u>1,220</u>	<u>2%</u>	<u>-</u>	<u>1,220</u>
合计	<u>58,616</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>58,616</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2010年1月1日	25,374	2,721	49	28,144
本年增加	571	675	7	1,253
收购子公司转入	-	48	57	105
本年减少	( 508)	( 26)	( 9)	( 543)
2010年12月31日及2011年1月1日	25,437	3,418	104	28,959
本年增加	136	524	3	663
本年减少	( 246)	( 40)	-	( 286)
2011年12月31日	<u>25,327</u>	<u>3,902</u>	<u>107</u>	<u>29,336</u>
累计摊销：				
2010年1月1日	2,548	1,672	13	4,233
本年摊销	690	445	2	1,137
本年减少	( 43)	( 20)	( 2)	( 65)
2010年12月31日及2011年1月1日	3,195	2,097	13	5,305
本年摊销	687	546	4	1,237
本年减少	( 109)	( 27)	-	( 136)
2011年12月31日	<u>3,773</u>	<u>2,616</u>	<u>17</u>	<u>6,406</u>
减值准备：				
2010年1月1日	154	-	10	164
本年减少	( 2)	-	-	( 2)
2010年12月31日及2011年1月1日	152	-	10	162
本年减少	( 5)	-	-	( 5)
2011年12月31日	<u>147</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>157</u>
账面价值：				
2010年12月31日	<u>22,090</u>	<u>1,321</u>	<u>81</u>	<u>23,492</u>
2011年12月31日	<u>21,407</u>	<u>1,286</u>	<u>80</u>	<u>22,773</u>

于2011年12月31日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2010年12月31日：无）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 其他应收款

(1) 按账龄列示

	2011年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	28,990	71%	( 40)	28,950
1-2年	6,093	15%	( 21)	6,072
2-3年	167	-	( 18)	149
3年以上	<u>5,680</u>	<u>14%</u>	<u>(248)</u>	<u>5,432</u>
合计	<u>40,930</u>	<u>100%</u>	<u>(327)</u>	<u>40,603</u>

	2010年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	20,645	73%	(374)	20,271
1-2年	1,664	6%	( 92)	1,572
2-3年	999	4%	( 60)	939
3年以上	<u>4,910</u>	<u>17%</u>	<u>(274)</u>	<u>4,636</u>
合计	<u>28,218</u>	<u>100%</u>	<u>(800)</u>	<u>27,418</u>

(2) 按性质列示

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
待结算及清算款项	14,629	11,640
预付款项	18,074	8,796
其他财务应收款	<u>8,227</u>	<u>7,782</u>
小计	40,930	28,218
减：坏账准备	<u>( 327)</u>	<u>( 800)</u>
合计	<u>40,603</u>	<u>27,418</u>



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 商誉

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
年初账面余额	6,461	5,350
收购子公司	-	1,243
处置子公司转出	-	( 7 )
汇率调整	( 340 )	( 125 )
小计	6,121	6,461
减：减值准备	-	-
商誉净值	<u>6,121</u>	<u>6,461</u>

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的未來3至5年财务预算为基础的现金流量预测来确定。3至5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示，上述在企业合并中产生的商誉并未减值，无需计提减值准备。

15.5 长期待摊费用

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2010年1月1日	2,365	425	329	3,119
本年增加	1,013	173	146	1,332
本年摊销	( 749 )	( 93 )	( 84 )	( 926 )
本年转销	( 56 )	( 20 )	( 157 )	( 233 )
2010年12月31日及2011年1月1日	2,573	485	234	3,292
本年增加	984	239	176	1,399
本年摊销	( 809 )	( 118 )	( 71 )	( 998 )
本年转销	( 20 )	( 14 )	( 13 )	( 47 )
2011年12月31日	<u>2,728</u>	<u>592</u>	<u>326</u>	<u>3,646</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 其他资产（续）

15.6 抵债资产

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
房屋及建筑物	1,276	2,056
土地	441	461
设备	150	337
其他	<u>137</u>	<u>123</u>
小计	2,004	2,977
减：抵债资产减值准备（附注四、16）	( 358)	( 660)
抵债资产净值	<u>1,646</u>	<u>2,317</u>

16. 资产减值准备

2011年度	附注四	年初余额	本年计提	已减值贷款			年末余额
				利息收入	本年回转	本年转销	
存放同业及其他金融机构							
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	31	38	-	-	( 8)	61
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	167,134	95,280	(602)	(63,448)	( 3,486)	194,878
以成本计量的可供出售金							
融资产减值准备	8	1,036	-	-	-	( 78)	958
持有至到期投资减值准备	9	1,474	44	-	( 461)	( 563)	494
长期股权投资减值准备	11	-	348	-	-	-	348
固定资产减值准备	12	496	27	-	-	( 14)	509
在建工程减值准备	13	54	4	-	-	-	58
抵债资产减值准备	15.6	660	136	-	-	( 438)	358
其他资产减值准备		<u>1,268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 378)</u>	<u>( 249)</u>	<u>641</u>
合计		<u>172,187</u>	<u>95,877</u>	<u>(602)</u>	<u>(64,287)</u>	<u>( 4,836)</u>	<u>198,339</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

16. 资产减值准备（续）

2010年度	附注四	年初余额	本年计提	已减值			其他	年末余额
				贷款利	本年回转	本年转销		
存放同业及其他金融机构								
款项减值准备	2	34	-	-	-	-	-	34
拆出资金减值准备	3	28	3	-	-	-	-	31
客户贷款及垫款减值准备	7.1及7.4	145,452	83,452	(754)	(55,564)	(5,815)	363	167,134
以成本计量的可供出售金								
融资产减值准备	8	962	7	-	-	( 17)	84	1,036
持有至到期投资减值准备	9	1,846	4	-	( 207)	( 217)	48	1,474
固定资产减值准备	12	441	61	-	-	( 6)	-	496
在建工程减值准备	13	108	-	-	-	( 54)	-	54
抵债资产减值准备	15.6	402	400	-	-	( 215)	73	660
其他资产减值准备		1,124	226	-	-	( 90)	8	1,268
合计		<u>150,397</u>	<u>84,153</u>	<u>(754)</u>	<u>(55,771)</u>	<u>(6,414)</u>	<u>576</u>	<u>172,187</u>

17. 同业及其他金融机构存放款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	1,075,301	907,686
境外同业及其他金融机构	<u>16,193</u>	<u>14,683</u>
合计	<u>1,091,494</u>	<u>922,369</u>

18. 拆入资金

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	110,861	55,211
境外同业及其他金融机构	<u>138,935</u>	<u>70,422</u>
合计	<u>249,796</u>	<u>125,633</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
已发行理财产品 (1)	121,191	1,862
结构性存款 (2)	44,376	3,961
与贵金属相关的金融负债 (3)	6,343	-
已发行存款证 (4)	63	754
已发行票据	<u>-</u>	<u>93</u>
合计	<u>171,973</u>	<u>6,670</u>

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2011年12月31日，上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币12,960万元（2010年12月31日：金额相若）。
- (2) 于2011年12月31日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币2,399万元（2010年12月31日：高人民币660万元）。
- (3) 与贵金属相关的金融负债按照公允价值计量。于2011年12月31日，上述与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若。
- (4) 已发行存款证全部为本行的子公司工银亚洲以固定利率向金融机构和个人发行，并指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2011年12月31日，上述已发行存款证的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币10万元（2010年12月31日：高人民币601万元）。

本行及工银亚洲本年信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于2011年度及2010年度的变动金额以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

根据风险管理策略，部分结构性存款、已发行存款证、已发行票据及与贵金属相关的金融负债与衍生产品或贵金属相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

20. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
卖出回购款项	196,986	84,888
证券借出业务保证金	9,268	-
合计	<u>206,254</u>	<u>84,888</u>
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	85,753	52,495
其他金融机构	111,233	32,393
合计	<u>196,986</u>	<u>84,888</u>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	186,546	83,163
票据	1,318	-
贷款	9,122	1,725
合计	<u>196,986</u>	<u>84,888</u>

21. 存款证

已发行存款证主要由本行香港分行、东京分行、卢森堡分行、纽约分行、悉尼分行以及本行子公司工银亚洲、中国工商银行（澳门）股份有限公司（“工银澳门”）及中国工商银行（伦敦）有限公司（“工银伦敦”）发行，以摊余成本计量。

22. 客户存款

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款：		
公司客户	3,817,387	3,582,149
个人客户	2,565,696	2,273,322
定期存款：		
公司客户	2,364,558	2,070,994
个人客户	3,335,741	3,026,122
其他	177,837	192,970
合计	<u>12,261,219</u>	<u>11,145,557</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付工资、奖金、津贴和补贴	13,949	12,572
应付内退费用	9,647	7,462
应付工会经费和职工教育经费	88	206
应付其他福利	<u>135</u>	<u>65</u>
合计	<u>23,819</u>	<u>20,305</u>

除按照国家有关规定加入延期支付计划员工的延期支付绩效年薪之外，其他应付工资、奖金、津贴和补贴预计将于2012年6月30日之前发放完毕。

于2011年12月31日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额（2010年12月31日：无）。

24. 应交税费

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
所得税	51,535	33,759
营业税	7,776	5,649
城建税	511	361
教育费附加	370	215
其他	<u>854</u>	<u>933</u>
合计	<u>61,046</u>	<u>40,917</u>

25. 已发行债务证券

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
已发行次级债券		
本行发行(1)	163,000	75,000
子公司发行(2)	<u>4,619</u>	<u>3,286</u>
小计	167,619	78,286
已发行可转换公司债券(3)	22,608	22,124
其他已发行债务证券(4)	<u>13,934</u>	<u>1,854</u>
合计	<u>204,161</u>	<u>102,264</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

(1) 经中国人民银行和银监会的批准，本行分别于2005年、2009年、2010年和2011年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券，并经中国人民银行批准，已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2010年度：无）。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05 工行 02 债券	2005-8-19	100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130 亿元	(i)
09 工行 01 债券	2009-7-16	100 元	3.28%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	105 亿元	(ii)
09 工行 02 债券	2009-7-16	100 元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240 亿元	(iii)
09 工行 03 债券	2009-7-16	100 元	基准利率 加 0.58%	2009-7-20	2019-7-20	2009-8-20	55 亿元	(iv)
10 工行 01 债券	2010-9-10	100 元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58 亿元	(v)
10 工行 02 债券	2010-9-10	100 元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162 亿元	(vi)
11 工行 01 债券	2011-6-29	100 元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380 亿元	(vii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500 亿元	(viii)

- (i) 本行有权于2015年9月6日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (ii) 本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (iii) 本行有权于2019年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调3个百分点。
- (iv) 基准利率为发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。债券前5个计息年度利差（即初始利差）为0.58%。本行有权于2014年7月20日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则利差将提高3个百分点。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2015年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2020年9月14日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2026年6月30日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于2021年12月30日按面值全部赎回该债券。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

- (2) 于2010年11月30日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为5.125%、面值5亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的99.737%，并于2020年11月30日到期。

2011年11月4日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为6%、面值15亿人民币的次级票据。该次级票据发行价为票面价的100%，并于2021年11月4日到期。

上述次级债务证券均在新加坡证券交易有限公司上市。

工银亚洲于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况（2010年度：无）。

(3) 可转换公司债券

经银监会和中国证券业监督管理委员会（“证监会”）的核准，本行于2010年8月31日公开发行人民币250亿元的A股可转换公司债券。

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
工行转债	2010-8-31	人民币 100元	递增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民币 250亿元

可转换公司债券存续期限为六年，票面利率从第一年至第六年分别为0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和1.8%，每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日2011年3月1日起至可转换公司债券到期日2016年8月31日止。在可转换公司债券期满后5个交易日内，本行将按可转换公司债券票面面值的105%（含最后一期利息）赎回全部未转股的可转换公司债券。2011年3月1日至2011年12月31日，本行已转股的可转换债券面值为人民币2.57亿元。

在可转换公司债券转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。当可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在可转换公司债券存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价格低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 已发行债务证券（续）

(3) 可转换公司债券（续）

可转换公司债券初始转股价格为人民币 4.20 元/股，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时，将对转股价格进行调整。受上述情况的影响，2011年12月31日可转换公司债券转股价格为人民币 3.97 元/股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

	<u>负债成份</u>	<u>权益成份</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	( 113 )	( 17 )	( 130 )
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
摊销	<u>239</u>	<u>-</u>	<u>239</u>
于2010年12月31日余额(附注四、28)	22,124	2,985	25,109
转股	( 234 )	( 31 )	( 265 )
摊销	<u>718</u>	<u>-</u>	<u>718</u>
于2011年12月31日余额(附注四、28)	<u>22,608</u>	<u>2,954</u>	<u>25,562</u>

(4) 其他已发行债务证券

于2011年12月7日，由本集团控制的特殊目的主体 Skysea International Capital Management Limited 发行了固定利率为 4.875%，面值 7.5 亿美元的票据。该票据发行价格为票面价的 97.708%，由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下，该特殊目的主体有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。

本行悉尼分行于 2011 年分别发行面值为美元、澳元及人民币的债务证券，折合人民币 50.94 亿元。上述债务证券票面利率为固定或浮动利率，将于 2012 年至 2016 年到期。

其他已发行债务证券主要为本行新加坡分行以及工银亚洲于 2011 年发行的固定或浮动利率债务证券，上述债务证券将于 2012 年至 2016 年到期。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

26. 其他负债

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付利息	113,346	95,103
其他应付款(1)	65,725	60,901
其他	15,966	12,111
合计	<u>195,037</u>	<u>168,115</u>

(1) 其他应付款

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
待划转结算汇款	24,246	26,607
代理业务	14,489	11,155
待划转清算款项	11,551	10,122
本票	3,225	3,180
保证金	2,883	2,420
其他	9,331	7,417
合计	<u>65,725</u>	<u>60,901</u>

27. 股本

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)(1)	<u>262,289</u>	<u>262,289</u>	<u>262,224</u>	<u>262,224</u>
合计	<u>349,084</u>	<u>349,084</u>	<u>349,019</u>	<u>349,019</u>

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股股东就派发股利均享有同等的权利。

(1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》，本行于2010年8月31日公开发行的25,000万张A股可转换公司债券（每张面值人民币100元，总计人民币250亿元），自2011年3月1日起可转换为本行A股股份。截至2011年12月31日，累计已有2,570,380张可转换公司债券转为本行A股股份，合计转增64,706,964股，本行已发行A股股份变更为262,289,208,241股。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

28. 资本公积

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
股本溢价	131,939	131,809
可供出售金融资产公允价值变动储备	( 3,999)	( 6,303)
现金流量套期储备	( 3,893)	( 4,248)
分占联营公司其他所有者权益变动	( 763)	( 1,537)
可转换公司债券权益成份 (附注四、25)	2,954	2,985
其他资本公积	157	114
合计	<u>126,395</u>	<u>122,820</u>

29. 盈余公积

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
总行及境内分行	73,761	53,414
境外分行	190	149
小计	73,951	53,563
子公司	469	219
合计	<u>74,420</u>	<u>53,782</u>

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的25%。

根据2012年3月29日的董事会决议，本行按照2011年度企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积计人民币203.47亿元（2010年度：人民币161.65亿元）。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2010年1月1日	83,988	234	84,222
本年计提(附注四、31)	<u>8,740</u>	<u>109</u>	<u>8,849</u>
2010年12月31日及2011年1月1日	92,728	343	93,071
本年计提(附注四、31)	<u>11,003</u>	<u>227</u>	<u>11,230</u>
2011年12月31日	<u>103,731</u>	<u>570</u>	<u>104,301</u>

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据2012年3月29日的董事会决议，提取一般准备计人民币110.03亿元（2010年度：人民币87.40亿元）。于2011年12月31日，本行的一般准备余额为人民币1,037.31亿元，已达到本行风险资产年末余额的1%。

31. 未分配利润

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
年初未分配利润	201,157	117,931
归属于母公司股东的净利润	208,265	165,156
减：提取盈余公积	( 20,638 )	( 16,298 )
提取一般准备(附注四、30)	( 11,230 )	( 8,849 )
分配普通股现金股利	<u>( 64,220 )</u>	<u>( 56,783 )</u>
年末未分配利润	<u>313,334</u>	<u>201,157</u>

本行子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 利息净收入

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
利息收入：		
客户贷款及垫款(1)：		
公司类贷款及垫款	309,083	239,304
个人贷款	96,954	69,364
票据贴现	10,351	7,458
债券投资(2)	121,077	106,611
存放中央银行款项	38,332	28,718
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>13,783</u>	<u>11,307</u>
合计	<u>589,580</u>	<u>462,762</u>
利息支出：		
客户存款	(188,650)	(140,518)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	( 32,809)	( 15,503)
已发行债务证券	<u>( 5,357)</u>	<u>( 2,992)</u>
合计	<u>(226,816)</u>	<u>(159,013)</u>
利息净收入	<u>362,764</u>	<u>303,749</u>

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币6.02亿元（2010年度：人民币7.54亿元）。
- (2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币0.81亿元（2010年度：人民币3.33亿元）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

33. 手续费及佣金净收入

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	25,410	19,160
投资银行	22,592	15,506
个人理财及私人银行(1)	21,264	14,858
银行卡	17,268	13,687
对公理财(1)	9,269	6,886
资产托管(1)	5,892	3,385
担保及承诺	5,101	3,029
代理收付及委托(1)	1,376	979
其他	<u>905</u>	<u>518</u>
合计	109,077	78,008
手续费及佣金支出	( <u>7,527</u> )	( <u>5,168</u> )
手续费及佣金净收入	<u>101,550</u>	<u>72,840</u>

(1) 本年度个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 108.37 亿元（2010 年度：人民币 80.54 亿元）。

34. 投资收益

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	1,262	60
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	1,395	40
可供出售债券	<u>134</u>	( <u>240</u> )
小计	2,791	( 140 )
指定为以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的其他债务工具已实现损益	3,014	-
对联营及合营公司的投资收益	2,444	2,146
权益投资收益	<u>88</u>	<u>1,269</u>
合计	<u>8,337</u>	<u>3,275</u>

于资产负债表日，本集团的境外投资收益的汇回无重大限制。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

35. 公允价值变动净收益/(损失)

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
为交易而持有的金融工具	20	104
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具	( 67 )	19
衍生金融工具及其他	(164)	( 15 )
合计	<u>(211)</u>	<u>108</u>

36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37. 营业税金及附加

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
营业税	25,779	19,400
城建税	1,770	1,298
教育费附加	1,249	737
其他	77	49
合计	<u>28,875</u>	<u>21,484</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

38. 业务及管理费

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
职工费用：(1)		
工资及奖金(2)	57,943	49,651
职工福利	21,399	14,005
定额供款计划	<u>8,539</u>	<u>7,332</u>
小计	87,881	70,988
折旧(附注四、12)	11,218	10,095
资产摊销	2,235	2,063
业务费用	<u>38,264</u>	<u>33,432</u>
合计	<u>139,598</u>	<u>116,578</u>

(1) 职工福利包含本年计提的内退员工费用人民币 59 亿元（2010 年：人民币 12.31 亿元），剔除内退员工费用因素影响的职工费用增长 17.5%。

(2) 根据财政部有关规定，将原在职工福利及业务费用项目核算的五项福利调整至工资及奖金项目核算和管理，调整前工资及奖金增长 15.2%。

39. 资产减值损失

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
拆出资金减值损失	38	3
贷款减值损失(附注四、7.4)	31,832	27,888
可供出售金融资产减值回转	( 469)	( 387)
持有至到期投资减值回转	( 417)	( 203)
长期股权投资减值损失	348	-
固定资产减值损失(附注四、12)	27	61
抵债资产减值损失	136	400
在建工程减值损失	4	-
其他资产减值损失/(回转)	<u>( 378)</u>	<u>226</u>
合计	<u>31,121</u>	<u>27,988</u>



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 所得税费用

40.1 所得税费用

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	66,829	48,623
中国香港及澳门	891	730
其他境外地区	<u>534</u>	<u>362</u>
小计	68,254	49,715
以前年度所得税调整	( 2,666)	571
递延所得税费用	( 1,722)	( 885)
合计	<u>63,866</u>	<u>49,401</u>

40.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本年税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
税前利润	<u>272,311</u>	<u>215,426</u>
按中国法定税率计算的所得税费用	68,078	53,857
其他国家和地区采用不同税率的影响	( 10)	( 88)
不可抵扣支出 (1)	2,587	1,124
免税收入 (2)	( 7,024)	( 5,572)
分占联营及合营公司损益	( 596)	( 572)
以前年度当期及递延所得税调整	670	571
其他	<u>161</u>	<u>81</u>
本集团实际所得税费用	<u>63,866</u>	<u>49,401</u>

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

41. 每股收益

基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>208,265</u>	<u>165,156</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>349,024</u>	<u>340,599</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.60</u>	<u>0.48</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2011 年度</u>	<u>2010 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东的本年净利润	208,265	165,156
加：可转换公司债券的利息支出 (税后)	<u>644</u>	<u>210</u>
调整后归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>208,909</u>	<u>165,366</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	349,024	340,599
加：可转换公司债券的稀释效应 (百万股)	<u>6,233</u>	<u>2,008</u>
调整后已发行普通股的加权平均数 (百万股)	<u>355,257</u>	<u>342,607</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.59</u>	<u>0.48</u>

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的本年净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

42. 其他综合收益

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
可供出售金融资产：		
公允价值变动净收益/(损失)	2,919	(6,170)
减：出售/减值转入当期损益净额	582	(1,325)
所得税影响	( 1,208)	1,985
小计	<u>2,293</u>	<u>(5,510)</u>
现金流量套期：		
本年收益/(损失)	418	( 244)
减：所得税影响	( 63)	33
小计	<u>355</u>	<u>( 211)</u>
分占联营及合营公司其他综合收益	<u>774</u>	<u>( 882)</u>
外币报表折算差额	(11,416)	2,329
减：转入当期损益净额	<u>-</u>	<u>45</u>
小计	<u>(11,416)</u>	<u>2,374</u>
其他	53	184
减：所得税影响	( 10)	( 27)
小计	<u>43</u>	<u>157</u>
合计	<u>( 7,951)</u>	<u>(4,072)</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

43. 现金及现金等价物

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金	60,145	48,924
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	106,124	76,045
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融 机构款项	236,694	122,651
原到期日不超过三个月的拆出资金	115,085	36,957
原到期日不超过三个月的买入返售款项	<u>330,260</u>	<u>244,394</u>
小计	<u>788,163</u>	<u>480,047</u>
合计	<u>848,308</u>	<u>528,971</u>

44. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高管人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报告批准日，本行还未授予任何股票增值权。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

45. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2011年12月31日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币879.96亿元（2010年12月31日：约为人民币542.40亿元）。

46. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2011年12月31日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币2,306.33亿元（2010年12月31日：人民币820.76亿元），并将上述证券中公允价值约为人民币2,294.70亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物（2010年12月31日：人民币812.04亿元）。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

47. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项		
现金	58,694	47,748
存放中央银行超额存款准备金	83,417	68,315
存放境外中央银行非限制性款项	4,464	851
小计	<u>146,575</u>	<u>116,914</u>
限制性存放中央银行款项		
缴存中央银行法定存款准备金	2,399,041	1,980,686
缴存中国人民银行财政性存款	190,781	173,843
缴存境外中央银行存款准备金	737	730
其他存放中国人民银行限制性款项	104	92
小计	<u>2,590,663</u>	<u>2,155,351</u>
合计	<u>2,737,238</u>	<u>2,272,265</u>

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内银行同业	201,572	139,113
境内其他金融机构	1,082	2,036
境外银行同业	94,683	38,667
小计	297,337	179,816
减：减值准备	( 33)	( 33)
合计	<u>297,304</u>	<u>179,783</u>

3. 拆出资金

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内银行同业	44,454	12,005
境内其他金融机构	49,771	23,165
境外银行同业及其他金融机构	82,812	44,712
小计	177,037	79,882
减：减值准备	( 54)	( 27)
合计	<u>176,983</u>	<u>79,855</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
为交易而持有的债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	470	223
政策性银行	436	1,233
公共实体	915	45
银行同业及其他金融机构	20	453
企业	<u>28,008</u>	<u>5,005</u>
小计	<u>29,849</u>	<u>6,959</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资 (按发行人分类):		
政府及中央银行	801	-
政策性银行	9,168	-
银行同业及其他金融机构	<u>-</u>	<u>138</u>
小计	<u>9,969</u>	<u>138</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 其他债务工具:		
银行同业及其他金融机构	59,620	-
企业	<u>51,222</u>	<u>1,850</u>
小计	<u>110,842</u>	<u>1,850</u>
合计	<u>150,660</u>	<u>8,947</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	2011年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	411,760	292,968	21,567	5,768	732,063	11,158	( 5,799 )
买入期权合约	-	16,382	-	-	16,382	143	-
卖出期权合约	132	-	-	-	132	-	( 4 )
小计	<u>411,892</u>	<u>309,350</u>	<u>21,567</u>	<u>5,768</u>	<u>748,577</u>	<u>11,301</u>	<u>( 5,803 )</u>
利率合约：							
掉期合约	74,794	142,177	200,889	20,642	438,502	4,043	( 4,909 )
远期合约	2,823	1,714	5,129	-	9,666	131	( 131 )
小计	<u>77,617</u>	<u>143,891</u>	<u>206,018</u>	<u>20,642</u>	<u>448,168</u>	<u>4,174</u>	<u>( 5,040 )</u>
其他衍生工具	<u>26,297</u>	-	-	-	<u>26,297</u>	<u>1</u>	<u>( 2 )</u>
合计	<u>515,806</u>	<u>453,241</u>	<u>227,585</u>	<u>26,410</u>	<u>1,223,042</u>	<u>15,476</u>	<u>(10,845)</u>
	2010年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计	资产	负债
外汇合约：							
远期合约及掉期合约	350,389	328,562	27,395	6,105	712,451	8,162	(4,922)
买入期权合约	-	7,947	-	-	7,947	92	-
小计	<u>350,389</u>	<u>336,509</u>	<u>27,395</u>	<u>6,105</u>	<u>720,398</u>	<u>8,254</u>	<u>(4,922)</u>
利率合约：							
掉期合约	15,698	76,482	165,954	25,580	283,714	2,445	(3,187)
远期合约	3,470	1,470	5,364	-	10,304	178	( 178 )
小计	<u>19,168</u>	<u>77,952</u>	<u>171,318</u>	<u>25,580</u>	<u>294,018</u>	<u>2,623</u>	<u>(3,365)</u>
其他衍生工具	<u>51</u>	<u>467</u>	-	-	<u>518</u>	<u>2</u>	-
合计	<u>369,608</u>	<u>414,928</u>	<u>198,713</u>	<u>31,685</u>	<u>1,014,934</u>	<u>10,879</u>	<u>(8,287)</u>



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

上述衍生金融工具中，本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

2011年12月31日：无。

	2010年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
利率掉期合约	—	<u>661</u>	—	—	<u>661</u>	—	<u>(1)</u>

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2010年度：无）。

上述衍生金融工具中，本行认定为公允价值套期的套期工具如下：

	2011年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
利率掉期合约	<u>363</u>	<u>1,071</u>	<u>3,857</u>	<u>3,082</u>	<u>8,373</u>	—	<u>(475)</u>

	2010年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个 月内	3个月 至1年	1至 5年	5年 以上	合计		
外汇掉期合约	-	53	-	-	53	-	( 11)
利率掉期合约	<u>377</u>	<u>2,588</u>	<u>5,688</u>	<u>249</u>	<u>8,902</u>	<u>8</u>	<u>(420)</u>
合计	<u>377</u>	<u>2,641</u>	<u>5,688</u>	<u>249</u>	<u>8,955</u>	<u>8</u>	<u>(431)</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
买入返售款项按交易方分类：		
银行同业	46,318	116,562
其他金融机构	<u>183,451</u>	<u>111,939</u>
合计	<u>229,769</u>	<u>228,501</u>
买入返售款项按抵押品分类：		
证券	213,670	167,632
票据	15,759	54,346
贷款	<u>340</u>	<u>6,523</u>
合计	<u>229,769</u>	<u>228,501</u>

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司类贷款及垫款：		
贷款	5,341,017	4,770,696
票据贴现	<u>106,560</u>	<u>117,135</u>
小计	<u>5,447,577</u>	<u>4,887,831</u>
个人贷款：		
信用卡	177,801	91,561
个人住房贷款	1,176,564	1,090,095
其他	<u>636,907</u>	<u>451,536</u>
小计	<u>1,991,272</u>	<u>1,633,192</u>
客户贷款及垫款总额	<u>7,438,849</u>	<u>6,521,023</u>
减：减值准备（附注五、7.4）		
单项评估	( 34,411)	( 40,716)
组合评估	<u>( 157,811)</u>	<u>( 124,467)</u>
小计	<u>( 192,222)</u>	<u>( 165,183)</u>
客户贷款及垫款净额	<u>7,246,627</u>	<u>6,355,840</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
信用贷款	2,447,003	2,198,743
保证贷款	1,119,795	1,015,963
抵押贷款	3,086,262	2,649,894
质押贷款	<u>785,789</u>	<u>656,423</u>
合计	<u>7,438,849</u>	<u>6,521,023</u>

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

	2011年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
	合计				
信用贷款	5,253	2,946	1,931	1,350	11,480
保证贷款	2,533	1,811	5,090	11,307	20,741
抵押贷款	36,397	3,983	7,039	16,659	64,078
质押贷款	<u>1,928</u>	<u>903</u>	<u>590</u>	<u>2,599</u>	<u>6,020</u>
合计	<u>46,111</u>	<u>9,643</u>	<u>14,650</u>	<u>31,915</u>	<u>102,319</u>
	2010年12月31日				
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	3,356	1,399	1,434	1,125	7,314
保证贷款	2,145	2,053	6,122	12,863	23,183
抵押贷款	29,368	4,113	12,000	16,927	62,408
质押贷款	<u>1,189</u>	<u>412</u>	<u>2,407</u>	<u>2,300</u>	<u>6,308</u>
合计	<u>36,058</u>	<u>7,977</u>	<u>21,963</u>	<u>33,215</u>	<u>99,213</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

	单项评估	组合评估	合计
2010年1月1日	44,945	99,238	144,183
减值损失(附注五、22)	1,582	25,556	27,138
其中：本年新增	13,199	69,024	82,223
本年划转	11	( 11)	-
本年回拨	(11,628)	( 43,457)	( 55,085)
已减值贷款利息收入(附注五、17)	( 736)	-	( 736)
本年核销	( 5,981)	( 502)	( 6,483)
收回以前年度核销	906	175	1,081
2010年12月31日及2011年1月1日	40,716	124,467	165,183
减值损失(附注五、22)	( 2,757)	33,706	30,949
其中：本年新增	8,661	85,164	93,825
本年划转	370	( 370)	-
本年回拨	(11,788)	( 51,088)	( 62,876)
已减值贷款利息收入(附注五、17)	( 564)	-	( 564)
本年核销	( 3,829)	( 480)	( 4,309)
收回以前年度核销	845	118	963
2011年12月31日	<u>34,411</u>	<u>157,811</u>	<u>192,222</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

8. 可供出售金融资产

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
债券投资，以公允价值计量（按发行人分类）：		
政府及中央银行	186,055	361,313
政策性银行	220,592	186,373
公共实体	67,289	66,732
银行同业及其他金融机构	54,042	47,041
企业	<u>267,402</u>	<u>200,154</u>
小计	<u>795,380</u>	<u>861,613</u>
权益投资：		
以成本计量	1,938	2,775
减：减值准备	( <u>813</u> )	( <u>813</u> )
	1,125	1,962
以公允价值计量	<u>910</u>	<u>818</u>
小计	<u>2,035</u>	<u>2,780</u>
合计	<u>797,415</u>	<u>864,393</u>

9. 持有至到期投资

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	1,313,005	1,499,122
政策性银行	1,052,561	742,421
公共实体	21,607	23,136
银行同业及其他金融机构	36,441	38,030
企业	<u>10,908</u>	<u>14,763</u>
小计	2,434,522	2,317,472
减：减值准备	( <u>387</u> )	( <u>1,313</u> )
合计	<u>2,434,135</u>	<u>2,316,159</u>

10. 长期股权投资

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
投资子公司	53,907	45,057
投资联营公司	<u>32,273</u>	<u>39,545</u>
小计	86,180	84,602
减：减值准备	( <u>348</u> )	-
合计	<u>85,832</u>	<u>84,602</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例 2011年 12月31日 %	已发行股本 /实收资本面值		注册地及 成立日期	业务性质
	2011年 12月31日 %	2010年 12月31日 %		2011年 12月31日	2011年 12月31日		
<u>通过设立或投资等方式取得的主要子公司:</u>							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司(1)	100	100	100	6,089万美元	6,089万美元	哈萨克斯坦 阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
工银伦敦(2)	100	100	100	2亿美元	2亿美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有 限公司(3)	80	55	80	人民币2亿元	人民币4.33亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有 限公司	100	100	100	1.15亿欧元	1.15亿欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(中东) 有限公司	100	100	100	5,000万美元	5,000万美元	阿联酋迪拜 2008年4月28日	商业银行 及投资银行
中国工商银行(莫斯科) 股份公司	100	100	100	10亿卢布	10亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西 亚有限公司	100	100	100	3.31亿林吉特	3.31亿林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公 司	100	100	100	人民币50亿元	人民币50亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇 银行	60	60	60	人民币2亿元	人民币1.2亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇 银行	100	100	100	人民币1亿元	人民币1亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
<u>非同一控制下企业合并取得的主要子公司:</u>							
工银国际(4)	100	100	100	48.39亿港元	48.82亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
工银亚洲(5)	100	100	100	34.63亿港元	285.42亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼 西亚)有限公司	97.50	97.50	97.50	15,000亿印尼盾	1.76亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
工银澳门	89.33	89.33	89.33	4.61亿澳门元	91.88亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿 大)有限公司(6)	80	70	80	8,300万加元	11,866万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
工银泰国(7)	97.70	97.24	97.70	159.05亿泰铢	178.71亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责 任公司	100	100	100	5,000万美元	5,025万美元	美国特拉华州 2004年2月11日	证券清算

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

五、银行财务报表主要项目附注（续）

10. 长期股权投资（续）

- (1) 本行于 2011 年 6 月 30 日对中国工商银行（阿拉木图）股份公司完成增资 3,420 万美元，增资后该公司注册资本为 6,089 万美元。
- (2) 工银伦敦的英文名称于 2011 年 5 月 26 日由 Industrial and Commercial Bank of China, (London) Limited 变更为 ICBC (London) PLC。
- (3) 本行于 2011 年 11 月 16 日分别以人民币 2.58 亿元及人民币 0.65 亿元的对价完成收购中国远洋运输（集团）总公司及瑞士信贷所分别持有的工银瑞信 20%和 5%的股权交易。上述交易完成后，本行对工银瑞信的持股比例升至 80%。
- (4) 本行于 2011 年 8 月 25 日对工银国际增资 39 亿港元，增资后该公司注册资本为 48.39 亿港元。
- (5) 本行于 2011 年 9 月 1 日对工银亚洲增资 61 亿港元，增资后该公司注册资本为 34.63 亿港元。
- (6) 根据本行、东亚银行有限公司与工银加拿大所签订的股东协议，本行于 2011 年 8 月 26 日完成进一步收购工银加拿大 10%股权的交易。收购对价为 1,571 万加拿大元（折合人民币 1.02 亿元）。交易完成后，本行对工银加拿大的持股比例上升至 80%。本行于 2011 年 12 月 1 日按持股比例向工银加拿大增资 2,000 万加拿大元，增资后该公司注册资本为 8,300 万加拿大元。
- (7) 本行 2010 年 12 月 27 日发起的对工银泰国的退市自愿要约收购于 2011 年 3 月 8 日完成后，本行持有工银泰国约 97.70%的全部已发行股份。

除上述子公司外，本行亦将对其具有控制力的特殊目的主体纳入合并范围。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

11. 同业及其他金融机构存放款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	1,079,767	909,619
境外同业及其他金融机构	<u>18,424</u>	<u>14,471</u>
合计	<u>1,098,191</u>	<u>924,090</u>

12. 拆入资金

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
按交易方分类：		
境内同业及其他金融机构	51,026	11,174
境外同业及其他金融机构	<u>148,730</u>	<u>75,015</u>
合计	<u>199,756</u>	<u>86,189</u>

13. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债：		
已发行理财产品	121,191	1,862
结构性存款	44,411	3,961
与贵金属相关的金融负债	<u>6,343</u>	-
合计	<u>171,945</u>	<u>5,823</u>

14. 卖出回购款项

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
卖出回购款项按交易方分类：		
银行同业	75,233	50,770
其他金融机构	<u>3,318</u>	<u>1,341</u>
合计	<u>78,551</u>	<u>52,111</u>
卖出回购款项按抵押品分类：		
证券	77,233	52,111
票据	<u>1,318</u>	-
合计	<u>78,551</u>	<u>52,111</u>



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

15. 客户存款

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
活期存款：		
公司客户	3,762,461	3,547,282
个人客户	2,547,789	2,252,794
定期存款：		
公司客户	2,179,310	1,929,355
个人客户	3,296,519	2,991,317
其他	<u>177,736</u>	<u>192,948</u>
合计	<u>11,963,815</u>	<u>10,913,696</u>

16. 应交税费

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
所得税	50,818	33,138
营业税	7,724	5,602
城建税	508	358
教育费附加	368	214
其他	<u>810</u>	<u>914</u>
合计	<u>60,228</u>	<u>40,226</u>

17. 利息净收入

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
利息收入：		
客户贷款及垫款(1)：		
公司类贷款及垫款	296,886	231,487
个人贷款	96,737	69,229
票据贴现	10,302	7,451
债券投资(2)	119,742	105,498
存放中央银行款项	38,214	28,667
存放和拆放同业及其他金融机构款项	<u>13,400</u>	<u>11,318</u>
合计	<u>575,281</u>	<u>453,650</u>
利息支出：		
客户存款	(185,250)	(138,603)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	( 29,744)	( 14,189)
已发行债务证券	<u>( 4,949)</u>	<u>( 2,950)</u>
合计	<u>(219,943)</u>	<u>(155,742)</u>
利息净收入	<u>355,338</u>	<u>297,908</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

17. 利息净收入（续）

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币5.64亿元（2010年度：人民币7.36亿元）。
- (2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币0.73亿元（2010年度：人民币3.26亿元）。

18. 手续费及佣金净收入

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
手续费及佣金收入：		
结算、清算及现金管理	24,916	18,906
投资银行	21,159	14,100
个人理财及私人银行	21,202	14,768
银行卡	17,019	13,504
对公理财	8,501	5,998
资产托管	5,892	3,385
担保及承诺	5,071	2,987
代理收付及委托	1,294	917
其他	698	475
合计	<u>105,752</u>	<u>75,040</u>
手续费及佣金支出	( 7,154 )	( 4,921 )
手续费及佣金净收入	<u>98,598</u>	<u>70,119</u>

19. 投资收益

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
债券交易已实现损益：		
为交易而持有的债券	1,242	21
指定为以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的债券	1,361	10
可供出售债券	( 14 )	( 262 )
小计	2,589	( 231 )
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损		
益的其他债务工具已实现损益	3,014	-
对联营公司的投资收益	2,364	2,124
权益投资收益	149	1,041
合计	<u>8,116</u>	<u>2,934</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、银行财务报表主要项目附注（续）

20. 公允价值变动净损失

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
为交易而持有的金融工具	20	71
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	( 39)	( 14)
衍生金融工具及其他	(101)	(126)
合计	<u>(120)</u>	<u>( 69)</u>

21. 业务及管理费

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
职工费用：(1)		
工资及奖金(2)	56,015	48,253
职工福利	21,198	13,691
定额供款计划	<u>8,497</u>	<u>7,308</u>
小计	85,710	69,252
折旧	10,722	9,896
资产摊销	2,170	2,006
业务费用	<u>36,866</u>	<u>32,399</u>
合计	<u>135,468</u>	<u>113,553</u>

(1) 职工福利包含本年计提的内退员工费用人民币 59 亿元（2010 年：人民币 12.31 亿元），剔除内退员工费用因素影响的职工费用增长 17.3%。

(2) 根据财政部有关规定，将原在职工福利及业务费用项目核算的五项福利调整至工资及奖金项目核算和管理，调整前工资及奖金增长 14.5%。

22. 资产减值损失

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
拆出资金减值损失/(回转)	34	( 1)
贷款减值损失(附注五、7.4)	30,949	27,138
可供出售金融资产减值回转	( 365)	( 376)
持有至到期投资减值回转	( 417)	( 203)
长期股权投资减值损失	348	-
抵债资产减值损失	121	405
在建工程减值损失	4	-
其他资产减值损失/(回转)	<u>( 470)</u>	<u>194</u>
合计	<u>30,204</u>	<u>27,157</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

## 六、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

### 其他

此部分包括不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2011年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	186,212	104,954	71,598	-	362,764
其中：外部利息净收入/(支出)	230,891	( 4,349)	136,222	-	362,764
内部利息净收入/(支出)	( 44,679)	109,303	( 64,624)	-	-
手续费及佣金收入	64,704	43,825	548	-	109,077
手续费及佣金支出	( 2,374)	( 5,004)	( 149)	-	( 7,527)
手续费及佣金净收入	62,330	38,821	399	-	101,550
其他营业净收入(1)	1,142	19	284	7,286	8,731
业务及管理费和营业外支出	( 58,412)	( 63,498)	( 13,981)	( 4,847)	( 140,738)
其中：折旧及摊销	( 5,829)	( 4,723)	( 2,641)	( 260)	( 13,453)
营业税金及附加	( 19,809)	( 7,263)	( 1,622)	( 181)	( 28,875)
分部利润	171,463	73,033	56,678	2,258	303,432
资产减值损失	( 18,562)	( 13,334)	840	( 65)	( 31,121)
计提资产减值准备后利润	152,901	59,699	57,518	2,193	272,311
所得税费用					( 63,866)
净利润					<u>208,445</u>
资本性支出	<u>12,545</u>	<u>10,288</u>	<u>5,723</u>	<u>561</u>	<u>29,117</u>
<u>2011年12月31日</u>					
分部资产	<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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	43,199	35,572	19,572	17,957	116,300
其他非流动资产(2)	13,863	8,743	4,904	6,818	34,328
分部负债	<u>6,519,080</u>	<u>6,013,448</u>	<u>1,953,920</u>	<u>32,597</u>	<u>14,519,045</u>
信贷承诺	<u>1,592,856</u>	<u>383,736</u>	-	-	<u>1,976,592</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2010年度	公司 金融业务	个人 金融业务	资金 业务	其他	合计
利息净收入	160,925	81,974	60,850	-	303,749
其中：外部利息净收入/(支出)	183,088	( 8,376)	129,037	-	303,749
内部利息净收入/(支出)	( 22,163)	90,350	( 68,187)	-	-
手续费及佣金收入	44,417	33,218	373	-	78,008
手续费及佣金支出	( 1,536)	( 3,589)	( 43)	-	( 5,168)
手续费及佣金净收入	42,881	29,629	330	-	72,840
其他营业净收入/(支出) (1)	955	17	( 77)	5,410	6,305
业务及管理费和营业外支出	( 51,051)	( 50,458)	( 12,846)	( 3,641)	( 117,996)
其中：折旧及摊销	( 5,477)	( 4,529)	( 2,030)	( 122)	( 12,158)
营业税金及附加	( 15,472)	( 5,489)	( 469)	( 54)	( 21,484)
分部利润	138,238	55,673	47,788	1,715	243,414
资产减值损失	( 18,082)	( 10,257)	577	( 226)	( 27,988)
计提资产减值准备后利润	120,156	45,416	48,365	1,489	215,426
所得税费用					( 49,401)
净利润					<u>166,025</u>
资本性支出	<u>9,080</u>	<u>7,577</u>	<u>3,335</u>	<u>193</u>	<u>20,185</u>
<u>2010年12月31日</u>					
分部资产	<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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	40,541	34,247	15,010	11,041	100,839
其他非流动资产 (2)	14,407	8,576	5,528	7,175	35,686
分部负债	<u>5,970,540</u>	<u>5,393,918</u>	<u>1,262,381</u>	<u>10,126</u>	<u>12,636,965</u>
信贷承诺	<u>1,405,128</u>	<u>244,029</u>	-	-	<u>1,649,157</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

六、分部信息（续）

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司（包括：中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、釜山、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象和伊斯兰堡）。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内（总行和境内分行）：

总行：                  总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；  
长江三角洲：      上海，江苏，浙江，宁波，苏州；  
珠江三角洲：      广东，深圳，福建，厦门；  
环渤海地区：      北京，天津，河北，山东，青岛；  
中部地区：          山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；  
西部地区：          重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，  
                      内蒙古，西藏；及  
东北地区：          辽宁，黑龙江，吉林，大连。

境外及其他：      境外分行及境内外子公司和对联营及合营公司的投资。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2011年度	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>29,047</u>	<u>73,390</u>	<u>47,116</u>	<u>76,529</u>	<u>47,202</u>	<u>57,654</u>	<u>22,511</u>	<u>9,315</u>	-	<u>362,764</u>
其中：外部利息净收入	143,397	56,644	33,077	29,509	31,597	44,668	14,452	9,420	-	362,764
内部利息净收入/(支出)	(114,350)	16,746	14,039	47,020	15,605	12,986	8,059	( 105)	-	-
手续费及佣金收入	3,371	27,420	18,788	19,762	15,224	15,606	5,110	3,940	(144)	109,077
手续费及佣金支出	( 1,087)	( 1,948)	( 1,055)	( 855)	( 775)	( 1,077)	( 301)	( 429)	-	( 7,527)
手续费及佣金净收入	2,284	25,472	17,733	18,907	14,449	14,529	4,809	3,511	(144)	101,550
其他营业净收入(1)	<u>2,993</u>	<u>275</u>	<u>172</u>	<u>460</u>	<u>336</u>	<u>503</u>	<u>162</u>	<u>3,834</u>	( 4)	<u>8,731</u>
业务及管理费和营业外支出	( 10,292)	(23,365)	(17,463)	(24,692)	(23,596)	(25,530)	(11,070)	( 4,878)	148	(140,738)
其中：折旧及摊销	( 1,857)	( 2,140)	( 1,441)	( 1,869)	( 2,177)	( 2,377)	( 1,011)	( 581)	-	( 13,453)
营业税金及附加	( 557)	( 7,034)	( 4,483)	( 5,727)	( 4,116)	( 4,938)	( 1,768)	( 252)	-	( 28,875)
分部利润	23,475	68,738	43,075	65,477	34,275	42,218	14,644	11,530	-	303,432
资产减值损失	( 3,428)	( 5,924)	( 4,007)	( 5,344)	( 5,346)	( 5,162)	( 611)	( 1,299)	-	( 31,121)
计提资产减值准备后利润	20,047	62,814	39,068	60,133	28,929	37,056	14,033	10,231	-	272,311
所得税费用										( 63,866)
净利润										<u>208,445</u>
资本性支出	<u>1,989</u>	<u>4,917</u>	<u>2,075</u>	<u>2,867</u>	<u>3,347</u>	<u>3,872</u>	<u>1,234</u>	<u>8,816</u>	-	<u>29,117</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2011年12月31日	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,750	-	32,750
固定资产及在建工程	9,215	21,510	11,497	16,571	16,821	18,459	9,256	12,971	-	116,300
其他非流动资产(1)	7,399	6,314	2,555	4,426	5,558	4,759	1,781	1,536	-	34,328
未分配资产										21,938
总资产										<u>15,476,868</u>
地理区域负债	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
未分配负债										51,638
总负债										<u>14,519,045</u>
信贷承诺	<u>394,265</u>	<u>434,989</u>	<u>343,562</u>	<u>311,307</u>	<u>118,215</u>	<u>142,619</u>	<u>56,967</u>	<u>174,668</u>	-	<u>1,976,592</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2010年度	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	<u>12,308</u>	<u>66,147</u>	<u>42,180</u>	<u>66,808</u>	<u>41,623</u>	<u>48,844</u>	<u>18,741</u>	<u>7,098</u>	-	<u>303,749</u>
其中：外部利息净收入	126,065	48,154	27,283	23,656	25,354	36,031	9,946	7,260	-	303,749
内部利息净收入/(支出)	(113,757)	17,993	14,897	43,152	16,269	12,813	8,795	( 162)	-	-
手续费及佣金收入	2,969	20,042	13,360	14,224	10,262	10,195	3,635	3,476	(155)	78,008
手续费及佣金支出	( 649)	( 1,376)	( 734)	( 635)	( 570)	( 727)	( 188)	( 289)	-	( 5,168)
手续费及佣金净收入	2,320	18,666	12,626	13,589	9,692	9,468	3,447	3,187	(155)	72,840
其他营业净收入/(支出) (1)	<u>1,344</u>	<u>355</u>	<u>112</u>	( 361)	<u>242</u>	<u>416</u>	<u>966</u>	<u>3,231</u>	-	<u>6,305</u>
业务及管理费和营业外支出	( 8,196)	(20,194)	(14,989)	(20,763)	(19,420)	(21,132)	( 9,808)	(3,649)	155	(117,996)
其中：折旧及摊销	( 1,583)	( 2,075)	( 1,358)	( 1,756)	( 1,949)	( 2,177)	( 989)	( 271)	-	( 12,158)
营业税金及附加	( 378)	( 5,544)	( 3,323)	( 4,127)	( 3,078)	( 3,628)	( 1,234)	( 172)	-	( 21,484)
分部利润	7,398	59,430	36,606	55,146	29,059	33,968	12,112	9,695	-	243,414
资产减值损失	( 1,567)	( 4,661)	( 2,695)	( 5,816)	( 5,330)	( 5,071)	( 1,992)	( 856)	-	( 27,988)
计提资产减值准备后利润	5,831	54,769	33,911	49,330	23,729	28,897	10,120	8,839	-	215,426
所得税费用										( 49,401)
净利润										<u>166,025</u>
资本性支出	<u>2,871</u>	<u>2,782</u>	<u>1,805</u>	<u>2,190</u>	<u>3,102</u>	<u>2,966</u>	<u>1,031</u>	<u>3,438</u>	-	<u>20,185</u>

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、分部信息（续）

2010年12月31日	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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：对联营及合营公司的投资	-	-	-	-	-	-	-	40,325	-	40,325
固定资产及在建工程	9,057	18,745	10,816	15,566	15,673	17,066	8,994	4,922	-	100,839
其他非流动资产(1)	7,765	6,682	2,584	4,537	5,818	4,717	2,073	1,510	-	35,686
未分配资产										21,712
总资产										<u>13,458,622</u>
地理区域负债	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
未分配负债										34,077
总负债										<u>12,636,965</u>
信贷承诺	<u>253,436</u>	<u>369,051</u>	<u>323,712</u>	<u>319,667</u>	<u>94,448</u>	<u>107,885</u>	<u>46,026</u>	<u>134,932</u>	=	<u>1,649,157</u>

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
已批准但未签约	2,297	1,507
已签约但未拨付	<u>13,696</u>	<u>6,730</u>
合计	<u>15,993</u>	<u>8,237</u>

经营性租赁承诺-承租人

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
一年以内	3,617	2,859
一至二年	3,036	2,387
二至三年	2,359	1,910
三至五年	3,062	2,309
五年以上	<u>1,528</u>	<u>1,700</u>
合计	<u>13,602</u>	<u>11,165</u>

经营性租赁承诺-出租人

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为：

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
一年以内	686	366
一至二年	686	473
二至三年	686	473
三至五年	1,319	911
五年以上	<u>2,873</u>	<u>1,211</u>
合计	<u>6,250</u>	<u>3,434</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
银行承兑汇票	300,437	249,522
开出保证凭信		
—融资保函	46,299	67,035
—非融资保函	179,439	172,179
开出即期信用证	70,258	60,513
开出远期信用证及其他付款承诺	326,626	207,117
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	150,685	179,087
—原到期日在一年或以上	519,112	469,675
信用卡信用额度	<u>383,736</u>	<u>244,029</u>
合计	<u>1,976,592</u>	<u>1,649,157</u>
	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>801,639</u>	<u>677,500</u>

信用风险加权金额参照银监会的规定计算，权重根据交易对手的信用状况及到期期限等因素确定。信贷承诺的风险权重由0%到100%不等。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

七、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
委托资金	<u>641,319</u>	<u>395,216</u>
委托贷款	<u>640,650</u>	<u>394,407</u>

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2011年12月31日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币19.78亿元（2010年12月31日：人民币20.48亿元）。

管理层认为，本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2011年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币1,563.66亿元（2010年12月31日：人民币1,677.44亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2011年12月31日，本集团及本行无未履行的证券承销承诺（2010年12月31日：无）。

## 八、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

## 八、金融工具风险管理（续）

### 1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷政策制度和管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中，本集团一般会与交易对手签订 ISDA 主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下，倘若出现违约事件，则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

#### 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

#### 贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。



## 八、金融工具风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估（续）

##### (1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

##### (2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 具有相同信贷风险特征的贷款，包括所有个人贷款；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

## 八、金融工具风险管理（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 贷款减值评估（续）

#### (2) 组合评估（续）

##### 单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

##### 并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位进行减值损失评估。以此方法评估减值损失的贷款涵盖于资产负债表日已经出现减值但在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值的贷款。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

##### 担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产或借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
存放中央银行款项	2,702,011	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	317,486	183,942
拆出资金	160,516	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	152,061	12,849
衍生金融资产	17,460	13,332
买入返售款项	349,437	262,227
客户贷款及垫款	7,594,019	6,623,372
可供出售金融资产	835,983	899,750
持有至到期投资	2,424,785	2,312,781
应收款项类投资	498,804	501,706
其他	<u>114,909</u>	<u>86,256</u>
小计	15,167,471	13,195,208
信贷承诺	<u>1,976,592</u>	<u>1,649,157</u>
最大信用风险敞口	<u>17,144,063</u>	<u>14,844,365</u>

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和经济地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下：

2011年12月31日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,438,416	46,875	28,657	103,321	18,484	27,191	9,817	29,250	2,702,011
存放同业及其他金融机构款项	166,531	18,075	59,508	15,232	8,250	4,837	14,763	30,290	317,486
拆出资金	72,231	11,865	2,540	24,551	300	-	75	48,954	160,516
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	150,660	-	-	-	-	-	-	1,401	152,061
衍生金融资产	11,681	487	646	973	136	261	559	2,717	17,460
买入返售款项	188,937	3,244	4,219	29,166	3,511	-	692	119,668	349,437
客户贷款及垫款	241,393	1,701,446	1,062,254	1,372,315	1,018,435	1,276,320	449,556	472,300	7,594,019
可供出售金融资产	462,216	56,726	26,225	207,643	13,833	11,977	4,464	52,899	835,983
持有至到期投资	2,348,867	31,782	23,423	11,235	-	-	1,000	8,478	2,424,785
应收款项类投资	497,504	-	-	1,120	-	180	-	-	498,804
其他	49,373	10,210	5,001	9,770	6,369	7,144	2,035	25,007	114,909
小计	6,627,809	1,880,710	1,212,473	1,775,326	1,069,318	1,327,910	482,961	790,964	15,167,471
信贷承诺	394,265	434,989	343,562	311,307	118,215	142,619	56,967	174,668	1,976,592
最大信用风险敞口	<u>7,022,074</u>	<u>2,315,699</u>	<u>1,556,035</u>	<u>2,086,633</u>	<u>1,187,533</u>	<u>1,470,529</u>	<u>539,928</u>	<u>965,632</u>	<u>17,144,063</u>

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布（续）

2010年12月31日	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,010,309	50,589	26,648	81,346	14,514	28,265	11,265	11,139	2,234,075
存放同业及其他金融机构款项	86,521	15,932	6,156	11,418	18,321	8,608	24,717	12,269	183,942
拆出资金	21,728	8,227	-	15,369	410	-	25	19,159	64,918
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	8,809	-	-	-	-	-	-	4,040	12,849
衍生金融资产	7,433	634	865	699	71	258	691	2,681	13,332
买入返售款项	165,691	25,600	1,806	13,734	2,361	1,702	17,607	33,726	262,227
客户贷款及垫款	160,032	1,547,691	955,623	1,221,346	894,731	1,111,895	394,666	337,388	6,623,372
可供出售金融资产	550,264	43,016	21,419	205,465	9,066	11,819	3,657	55,044	899,750
持有至到期投资	2,184,996	61,403	35,337	20,372	-	-	1,000	9,673	2,312,781
应收款项类投资	495,706	-	-	-	-	-	6,000	-	501,706
其他	40,251	8,272	3,943	7,265	5,279	6,000	1,684	13,562	86,256
小计	5,731,740	1,761,364	1,051,797	1,577,014	944,753	1,168,547	461,312	498,681	13,195,208
信贷承诺	253,436	369,051	323,712	319,667	94,448	107,885	46,026	134,932	1,649,157
最大信用风险敞口	5,985,176	2,130,415	1,375,509	1,896,681	1,039,201	1,276,432	507,338	633,613	14,844,365

上述各地区的组成部分请见附注六、分部信息。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注八、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
制造业	1,163,275	970,184
交通运输、仓储和邮政业	1,114,765	1,039,929
批发、零售及住宿	708,962	430,954
电力、燃气及水的生产和供应业	613,140	597,189
房地产业	577,563	586,654
水利、环境和公共设施管理业	507,112	552,886
租赁和商务服务业	362,011	378,568
采矿业	190,180	133,358
建筑业	121,432	89,188
科教文卫	70,069	69,265
其他	<u>238,002</u>	<u>169,106</u>
公司类贷款小计	<u>5,666,511</u>	<u>5,017,281</u>
个人住房及经营性贷款	1,455,670	1,288,683
其他	<u>559,256</u>	<u>367,036</u>
个人贷款小计	<u>2,014,926</u>	<u>1,655,719</u>
票据贴现	<u>107,460</u>	<u>117,506</u>
客户贷款及垫款合计	<u>7,788,897</u>	<u>6,790,506</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
既未逾期也未减值	7,670,928	6,680,206
已逾期但未减值	44,958	37,059
已减值	<u>73,011</u>	<u>73,241</u>
小计	7,788,897	6,790,506
减：减值准备	( 194,878)	( 167,134)
合计	<u>7,594,019</u>	<u>6,623,372</u>

既未逾期也未减值

本集团将既未逾期也未减值的客户贷款及垫款根据五级分类评定为正常及关注类贷款。本集团管理层认为上述贷款仅面临正常的商业风险，没有可识别的客观证据表明其在资产负债表日已发生减值。

下表按担保方式列示于资产负债表日既未逾期也未减值的客户贷款及垫款：

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	2,484,037	62,741	2,546,778	2,208,160	58,018	2,266,178
保证贷款	1,126,494	50,018	1,176,512	986,943	54,996	1,041,939
抵押贷款	3,098,165	65,880	3,164,045	2,647,311	66,646	2,713,957
质押贷款	<u>761,016</u>	<u>22,577</u>	<u>783,593</u>	<u>633,469</u>	<u>24,663</u>	<u>658,132</u>
合计	<u>7,469,712</u>	<u>201,216</u>	<u>7,670,928</u>	<u>6,475,883</u>	<u>204,323</u>	<u>6,680,206</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日，本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间：						
1个月以内	3,819	30,882	34,701	3,365	24,720	28,085
1-2个月	376	5,717	6,093	250	4,647	4,897
2-3个月	353	3,770	4,123	95	3,548	3,643
3个月以上	37	4	41	426	8	434
合计	<u>4,585</u>	<u>40,373</u>	<u>44,958</u>	<u>4,136</u>	<u>32,923</u>	<u>37,059</u>
担保物公允价值	<u>3,541</u>	<u>87,258</u>	<u>90,799</u>	<u>5,263</u>	<u>73,598</u>	<u>78,861</u>

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2011年12月31日的公允价值为人民币145.99亿元（2010年12月31日：人民币134.08亿元）。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系，设立了贷款重组政策，即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	8,312	10,716
其中：已减值客户贷款及垫款	<u>6,622</u>	<u>9,047</u>

以物抵债的担保物

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币6.61亿元（2010年度：人民币10.67亿元），主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

2011年12月31日	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	119,808	1,315,218	189,320	1,524	1,625,870
政策性银行	35,090	1,052,666	221,214	9,612	1,318,582
公共实体	2,500	21,688	68,259	1,108	93,555
银行同业及其他金融机构	332,756	23,968	78,829	675	436,228
企业	<u>8,650</u>	<u>10,967</u>	<u>278,309</u>	<u>28,300</u>	<u>326,226</u>
小计	<u>498,804</u>	<u>2,424,507</u>	<u>835,931</u>	<u>41,219</u>	<u>3,800,461</u>
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	742	4	-	746
企业	-	<u>30</u>	<u>48</u>	-	<u>78</u>
	-	772	52	-	824
减：减值准备	-	(494)	-	-	(494)
小计	-	<u>278</u>	<u>52</u>	-	<u>330</u>
合计	<u>498,804</u>	<u>2,424,785</u>	<u>835,983</u>	<u>41,219</u>	<u>3,800,791</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

2010年12月31日	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	134,850	1,501,434	364,569	1,588	2,002,441
政策性银行	47,000	742,532	187,130	1,241	977,903
公共实体	-	22,157	63,865	251	86,273
银行同业及其他金融机构	319,856	28,961	72,916	1,553	423,286
企业	-	15,109	206,974	6,366	228,449
小计	<u>501,706</u>	<u>2,310,193</u>	<u>895,454</u>	<u>10,999</u>	<u>3,718,352</u>
已减值(1)					
公共实体	-	1,065	3,875	-	4,940
银行同业及其他金融机构	-	2,965	420	-	3,385
企业	-	32	1	-	33
	-	4,062	4,296	-	8,358
减：减值准备	-	(1,474)	-	-	(1,474)
小计	-	<u>2,588</u>	<u>4,296</u>	-	<u>6,884</u>
合计	<u>501,706</u>	<u>2,312,781</u>	<u>899,750</u>	<u>10,999</u>	<u>3,725,236</u>

(1) 减值债券的确定是基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资，本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

2011年12月31日	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	357,050	-	-	-	-	-	2,405,106	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	108,997	550,919	27,159	42,040	98,324	-	-	827,439
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	44,092	14,096	33,399	54,160	6,314	147	152,208
衍生金融资产	138	1,950	5,761	4,200	2,733	2,678	-	17,460
客户贷款及垫款	11,254	483,214	673,999	1,948,716	1,811,643	2,633,077	32,116	7,594,019
可供出售金融资产	-	12,959	37,338	184,367	411,499	190,172	3,770	840,105
持有至到期投资	-	9,482	28,700	277,047	1,384,726	724,491	339	2,424,785
应收款项类投资	-	-	-	18,969	62,079	417,756	-	498,804
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	116,300	116,300
其他	72,640	26,574	15,640	42,135	10,469	10,183	33,201	210,842
资产合计	550,079	1,129,190	802,693	2,550,873	3,835,633	3,984,671	2,623,729	15,476,868
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	30	70	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	505,380	736,118	125,658	122,343	52,731	5,314	-	1,547,544
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,343	46,490	112,473	6,667	-	-	-	171,973
衍生金融负债	10	3,447	1,042	1,767	3,296	3,055	-	12,617
存款证	-	10,396	13,529	11,364	6,137	-	-	41,426
客户存款	6,660,720	753,224	1,143,595	2,615,102	1,071,244	17,334	-	12,261,219
已发行债务证券	-	577	1,813	2,028	62,315	137,428	-	204,161
其他	84,725	38,096	22,868	102,533	25,958	5,825	-	280,005
负债合计	7,257,178	1,588,348	1,421,008	2,861,874	1,221,681	168,956	-	14,519,045
流动性净额	(6,707,099)	(459,158)	(618,315)	(311,001)	2,613,952	3,815,715	2,623,729	957,823

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年12月31日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

2010年12月31日	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(3)	合计
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	298,812	-	-	-	-	-	1,984,187	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	55,178	348,602	14,295	36,923	56,089	-	-	511,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	95	3,077	3,120	4,674	1,883	137	12,986
衍生金融资产	-	1,198	3,365	4,249	2,804	1,716	-	13,332
客户贷款及垫款	6,129	348,951	455,760	1,489,022	1,889,164	2,407,668	26,678	6,623,372
可供出售金融资产	-	65,111	108,936	160,074	381,703	179,630	9,341	904,795
持有至到期投资	-	31,249	143,537	525,078	1,013,753	596,576	2,588	2,312,781
应收款项类投资	-	-	-	36,642	53,207	411,857	-	501,706
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	100,839	100,839
其他	34,267	21,532	15,241	30,816	8,615	7,732	36,197	154,400
资产合计	394,386	816,738	744,211	2,285,924	3,410,009	3,607,062	2,200,292	13,458,622
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	1	50	-	-	-	51
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	765,833	222,444	54,014	51,033	36,855	2,711	-	1,132,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,476	578	2,547	69	-	-	6,670
衍生金融负债	-	804	1,340	3,250	2,845	2,325	-	10,564
存款证	-	894	1,513	1,109	5,798	-	-	9,314
客户存款	6,134,482	730,545	966,949	2,527,394	772,418	13,769	-	11,145,557
已发行债务证券	-	75	348	1,431	34,800	65,610	-	102,264
其他	79,374	20,933	20,587	82,478	19,585	6,698	-	229,655
负债合计	6,979,689	979,171	1,045,330	2,669,292	872,370	91,113	-	12,636,965
流动性净额	(6,585,303)	(162,433)	(301,119)	(383,368)	2,537,639	3,515,949	2,200,292	821,657

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2011年12月31日							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	357,050	-	1,216	-	-	-	2,405,106	2,763,372
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	109,000	551,821	27,615	43,798	116,719	-	-	848,953
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	44,632	14,835	36,744	62,577	7,547	147	166,482
客户贷款及垫款(2)	13,578	550,434	802,630	2,383,145	2,937,992	3,854,456	68,661	10,610,896
可供出售金融资产	-	13,961	41,680	206,104	480,541	224,929	4,927	972,142
持有至到期投资	-	12,979	39,690	346,051	1,602,975	883,583	924	2,886,202
应收款项类投资	-	44	-	32,190	108,435	473,308	-	613,977
其他	64,172	6,111	1,948	3,517	4,559	485	-	80,792
金融资产合计	<u>543,800</u>	<u>1,179,982</u>	<u>929,614</u>	<u>3,051,549</u>	<u>5,313,798</u>	<u>5,444,308</u>	<u>2,479,765</u>	<u>18,942,816</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	31	71	-	-	-	102
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	505,456	741,789	140,151	142,561	57,158	6,007	-	1,593,122
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,343	46,960	114,096	6,879	-	-	-	174,278
存款证	-	10,462	13,685	11,514	6,210	-	-	41,871
客户存款	6,662,545	767,519	1,173,412	2,664,733	1,091,575	17,663	-	12,377,447
已发行债务证券	-	615	1,817	10,535	93,902	178,722	-	285,591
其他	67,117	21	778	89	839	5,271	-	74,115
金融负债合计	<u>7,241,461</u>	<u>1,567,366</u>	<u>1,443,970</u>	<u>2,836,382</u>	<u>1,249,684</u>	<u>207,663</u>	<u>-</u>	<u>14,546,526</u>
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	-	7	(75)	397	804	(500)	-	633
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	16,784	243,207	257,353	348,926	25,010	136	-	891,416
现金流出	(16,877)	(242,356)	(252,503)	(347,302)	(25,090)	(155)	-	(884,283)
	<u>(93)</u>	<u>851</u>	<u>4,850</u>	<u>1,624</u>	<u>(80)</u>	<u>(19)</u>	<u>-</u>	<u>7,133</u>

- (1) 含买入返售款项。  
 (2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。  
 (3) 含卖出回购款项。  
 (4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年12月31日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

	2010年12月31日							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限(4)	
非衍生工具现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	298,812	-	899	-	-	-	1,984,187	2,283,898
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	55,240	349,829	14,476	37,036	62,871	-	-	519,452
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	117	3,155	3,338	5,292	2,475	137	14,514
客户贷款及垫款(2)	7,174	376,542	523,409	1,707,765	2,633,490	3,388,618	61,951	8,698,949
可供出售金融资产	-	65,954	116,856	175,192	440,182	219,033	18,358	1,035,575
持有至到期投资	-	34,119	153,376	578,273	1,173,815	724,586	7,169	2,671,338
应收款项类投资	-	-	-	49,111	94,730	469,812	-	613,653
其他	31,492	5,121	516	684	1,538	-	-	39,351
金融资产合计	<u>392,718</u>	<u>831,682</u>	<u>812,687</u>	<u>2,551,399</u>	<u>4,411,918</u>	<u>4,804,524</u>	<u>2,071,802</u>	<u>15,876,730</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1	51	-	-	-	52
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	765,839	223,061	54,545	52,387	39,721	3,232	-	1,138,785
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,479	578	2,632	87	-	-	6,776
存款证	-	894	1,518	1,120	5,968	-	-	9,500
客户存款	6,136,119	744,212	988,524	2,594,560	818,850	14,948	-	11,297,213
已发行债务证券	-	75	349	3,793	43,476	72,105	-	119,798
其他	61,950	10	83	88	1,144	6,393	-	69,668
金融负债合计	<u>6,963,908</u>	<u>971,731</u>	<u>1,045,598</u>	<u>2,654,631</u>	<u>909,246</u>	<u>96,678</u>	<u>-</u>	<u>12,641,792</u>
衍生工具现金流量：								
以净额交割的衍生金融工具	(2)	(14)	(52)	(115)	347	(386)	-	(222)
以总额交割的衍生金融工具								
其中-现金流入	1,240	211,555	222,707	417,415	30,552	274	-	883,743
现金流出	(1,243)	(211,550)	(220,605)	(415,414)	(30,751)	(272)	-	(879,835)
	<u>(3)</u>	<u>5</u>	<u>2,102</u>	<u>2,001</u>	<u>(199)</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>3,908</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。

(3) 含卖出回购款项。

(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
<u>2011年12月31日</u>							
信贷承诺	<u>625,080</u>	<u>129,611</u>	<u>232,590</u>	<u>399,221</u>	<u>311,409</u>	<u>278,681</u>	<u>1,976,592</u>
<u>2010年12月31日</u>							
信贷承诺	<u>406,297</u>	<u>100,223</u>	<u>211,154</u>	<u>378,978</u>	<u>320,778</u>	<u>231,727</u>	<u>1,649,157</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值（“VaR”）作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括总行本部、纽约分行和新加坡分行交易性组合按风险类别计算的 VaR，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

3.1 风险价值（VaR）

风险价值（VaR）是一种用以估算在某一给定时间范围，相对于某一给定的置信区间来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下：

	2011 年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	39	44	103	23
汇率风险	15	14	81	3
商品风险	1	4	63	1
总体风险价值	<u>41</u>	<u>46</u>	<u>101</u>	<u>24</u>
	2010 年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	13	16	43	4
汇率风险	291	116	305	47
总体风险价值	<u>292</u>	<u>118</u>	<u>299</u>	<u>47</u>

- (1) 2011 年起本行采用全球市场风险管理系统计量 VaR，与 2010 年相比，采用新的估值方法及市场数据平台。
- (2) 2011 年 VaR 计量范围增加覆盖人民币利率掉期等衍生交易业务，且从 2011 年 4 月起覆盖商品风险。
- (3) 2010 年度仅包括总行本部交易账户风险价值，2011 年 12 月增加覆盖纽约分行及新加坡分行交易账户风险价值。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在给定的1天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在给定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损；及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2011年	2010年	2011年	2010年
美元	-1%	(175)	149	(41)	(42)
港元	-1%	(42)	(5)	(293)	(212)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2011年12月31日				合计
	人民币	美元	港元	其他	
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	2,723,401	15,813	16,664	6,278	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	521,393	228,860	10,262	66,924	827,439
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	150,647	889	556	116	152,208
衍生金融资产	12,414	3,014	226	1,806	17,460
客户贷款及垫款	6,990,074	454,907	101,925	47,113	7,594,019
可供出售金融资产	775,057	49,295	2,737	13,016	840,105
持有至到期投资	2,415,800	3,097	1,196	4,692	2,424,785
应收款项类投资	498,804	-	-	-	498,804
长期股权投资	55	709	174	31,812	32,750
固定资产及在建工程	105,885	9,602	386	427	116,300
其他	<u>155,785</u>	<u>6,752</u>	<u>5,745</u>	<u>42,560</u>	<u>210,842</u>
资产合计	<u>14,349,315</u>	<u>772,938</u>	<u>139,871</u>	<u>214,744</u>	<u>15,476,868</u>
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	100	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,197,095	267,673	8,164	74,612	1,547,544
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	164,480	865	1	6,627	171,973
衍生金融负债	3,893	3,731	57	4,936	12,617
存款证	13,592	15,794	4,883	7,157	41,426
客户存款	11,829,251	183,146	140,648	108,174	12,261,219
已发行债务证券	189,504	11,476	497	2,684	204,161
其他	<u>258,867</u>	<u>12,186</u>	<u>2,024</u>	<u>6,928</u>	<u>280,005</u>
负债合计	<u>13,656,782</u>	<u>494,871</u>	<u>156,274</u>	<u>211,118</u>	<u>14,519,045</u>
长/(短)盘净额	<u>692,533</u>	<u>278,067</u>	<u>(16,403)</u>	<u>3,626</u>	<u>957,823</u>
信贷承诺	<u>1,459,699</u>	<u>402,491</u>	<u>74,916</u>	<u>39,486</u>	<u>1,976,592</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 汇率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的资产及负债按币种列示如下：

	2010年12月31日				合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	2,261,743	9,154	5,641	6,461	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	407,659	75,633	3,222	24,573	511,087
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,771	1,130	2,721	364	12,986
衍生金融资产	7,416	3,983	87	1,846	13,332
客户贷款及垫款	6,108,135	353,869	115,688	45,680	6,623,372
可供出售金融资产	823,792	63,074	3,808	14,121	904,795
持有至到期投资	2,300,178	5,971	1,333	5,299	2,312,781
应收款项类投资	501,706	-	-	-	501,706
长期股权投资	25	707	164	39,429	40,325
固定资产及在建工程	97,086	2,918	329	506	100,839
其他	<u>129,614</u>	<u>4,983</u>	<u>5,983</u>	<u>13,820</u>	<u>154,400</u>
资产合计	<u>12,646,125</u>	<u>521,422</u>	<u>138,976</u>	<u>152,099</u>	<u>13,458,622</u>
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	50	-	-	1	51
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	945,965	144,041	11,528	31,356	1,132,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,367	299	685	319	6,670
衍生金融负债	3,880	4,842	174	1,668	10,564
存款证	2,172	3,423	3,719	-	9,314
客户存款	10,791,485	166,357	126,104	61,611	11,145,557
已发行债务证券	97,124	3,667	1,336	137	102,264
其他	<u>210,321</u>	<u>9,729</u>	<u>2,957</u>	<u>6,648</u>	<u>229,655</u>
负债合计	<u>12,056,364</u>	<u>332,358</u>	<u>146,503</u>	<u>101,740</u>	<u>12,636,965</u>
长/(短)盘净额	<u>589,761</u>	<u>189,064</u>	<u>( 7,527)</u>	<u>50,359</u>	<u>821,657</u>
信贷承诺	<u>1,203,417</u>	<u>334,126</u>	<u>74,380</u>	<u>37,234</u>	<u>1,649,157</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币利率政策对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的重定价日（或合同到期日）的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。权益敏感性是指一定利率变动对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

利率基点变化	利息净收入敏感性		权益敏感性	
	2011年	2010年	2011年	2010年
上升100个基点	(12,509)	(23,156)	(19,151)	(18,848)
下降100个基点	<u>12,509</u>	<u>23,156</u>	<u>20,417</u>	<u>20,130</u>

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入及权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入及权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2011年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	2,502,220	-	-	-	259,936	2,762,156
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	709,319	82,608	31,714	-	3,798	827,439
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	109,169	31,704	9,383	1,805	147	152,208
衍生金融资产	-	-	-	-	17,460	17,460
客户贷款及垫款	4,384,282	3,017,912	30,127	130,447	31,251	7,594,019
可供出售金融资产	76,800	194,487	391,331	173,765	3,722	840,105
持有至到期投资	176,366	410,373	1,212,419	625,627	-	2,424,785
应收款项类投资	-	34,059	46,989	417,756	-	498,804
长期股权投资	-	-	-	-	32,750	32,750
固定资产及在建工程	-	-	-	-	116,300	116,300
其他	15,431	610	-	-	194,801	210,842
资产合计	<u>7,973,587</u>	<u>3,771,753</u>	<u>1,721,963</u>	<u>1,349,400</u>	<u>660,165</u>	<u>15,476,868</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	30	70	-	-	-	100
同业及其他金融机构存放款 项及拆入资金(2)	1,375,418	161,538	2,481	4,679	3,428	1,547,544
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	158,963	6,667	-	-	6,343	171,973
衍生金融负债	-	-	-	-	12,617	12,617
存款证	24,240	11,049	6,137	-	-	41,426
客户存款	8,295,296	2,614,211	1,071,176	17,334	263,202	12,261,219
已发行债务证券	6,681	2,028	58,024	137,428	-	204,161
其他	-	-	-	-	280,005	280,005
负债合计	<u>9,860,628</u>	<u>2,795,563</u>	<u>1,137,818</u>	<u>159,441</u>	<u>565,595</u>	<u>14,519,045</u>
利率风险敞口	<u>(1,887,041)</u>	<u>976,190</u>	<u>584,145</u>	<u>1,189,959</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 利率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2010年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	2,053,031	-	-	-	229,968	2,282,999
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	431,688	74,549	2,758	-	2,092	511,087
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	5,313	2,584	3,545	1,407	137	12,986
衍生金融资产	-	-	-	-	13,332	13,332
客户贷款及垫款	1,693,741	4,822,637	4,264	102,730	-	6,623,372
可供出售金融资产	199,826	171,598	363,593	164,733	5,045	904,795
持有至到期投资	255,825	671,407	888,585	496,964	-	2,312,781
应收款项类投资	-	43,642	53,207	404,857	-	501,706
长期股权投资	-	-	-	-	40,325	40,325
固定资产及在建工程	-	-	-	-	100,839	100,839
其他	7,494	-	-	-	146,906	154,400
资产合计	<u>4,646,918</u>	<u>5,786,417</u>	<u>1,315,952</u>	<u>1,170,691</u>	<u>538,644</u>	<u>13,458,622</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	1	50	-	-	-	51
同业及其他金融机构存放款 项及拆入资金(2)	1,054,575	77,420	71	-	824	1,132,890
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	4,054	2,547	69	-	-	6,670
衍生金融负债	-	-	-	-	10,564	10,564
存款证	8,471	546	297	-	-	9,314
客户存款	7,583,862	2,527,185	772,382	13,769	248,359	11,145,557
已发行债务证券	423	6,931	29,300	65,610	-	102,264
其他	-	-	-	-	229,655	229,655
负债合计	<u>8,651,386</u>	<u>2,614,679</u>	<u>802,119</u>	<u>79,379</u>	<u>489,402</u>	<u>12,636,965</u>
利率风险敞口	<u>(4,004,468)</u>	<u>3,171,738</u>	<u>513,833</u>	<u>1,091,312</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

## 八、金融工具风险管理（续）

### 4. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；及
- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、长期次级债务、可转换公司债券及混合资本债券。

本集团管理层根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本集团及本行分别于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险资本调整根据标准法计量。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的核心资本充足率及资本充足率如下：

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
核心资本充足率	<u>10.07%</u>	<u>9.97%</u>
资本充足率	<u>13.17%</u>	<u>12.27%</u>
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	349,084	349,019
储备(1)	532,135	400,724
少数股东权益	<u>1,081</u>	<u>1,227</u>
总核心资本	<u>882,300</u>	<u>750,970</u>
附属资本：		
贷款损失一般准备(2)	77,889	67,905
长期次级债务	167,655	78,286
可转换公司债券(3)	24,615	24,870
其他附属资本	<u>1,671</u>	<u>3,444</u>
总附属资本	<u>271,830</u>	<u>174,505</u>
扣除前总资本基础	1,154,130	925,475
扣除：		
商誉	( 22,223)	( 27,369)
未合并的权益投资(4)	( 18,957)	( 22,649)
其他(5)	<u>( 487)</u>	<u>( 3,084)</u>
资本净额	<u>1,112,463</u>	<u>872,373</u>
核心资本净额	<u>850,355</u>	<u>709,193</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>8,447,263</u>	<u>7,112,357</u>

- (1) 依据银监会的《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。
- (2) 依据《中国银监会办公厅关于明确贷款损失一般准备计算标准的通知》规定，自2010年第二季度起，本集团在计算资本充足率时，贷款损失一般准备以贷款余额的1%为上限计入附属资本。
- (3) 经中国相关监管机构的批准，本行于2010年8月31日公开发行人民币250亿元可转换公司债券。募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行附属资本。
- (4) 依据银监会的《商业银行资本充足率管理办法》的规定，未合并的权益投资在计算资本净额和核心资本净额时分别按照100%和50%的比例扣除。
- (5) 包括依据银监会相关规定扣除的资产证券化风险暴露。



中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

## 九、金融工具的公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层级

本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

2011年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
<b>金融资产：</b>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	147	-	-	147
债券投资	<u>595</u>	<u>30,080</u>	-	<u>30,675</u>
小计	<u>742</u>	<u>30,080</u>	-	<u>30,822</u>
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券投资	279	10,265	-	10,544
其他债务工具	-	<u>110,842</u>	-	<u>110,842</u>
小计	<u>279</u>	<u>121,107</u>	-	<u>121,386</u>
衍生金融资产				
汇率合约	-	11,427	716	12,143
利率合约	-	2,970	1,796	4,766
其他衍生工具	-	9	<u>542</u>	<u>551</u>
小计	-	<u>14,406</u>	<u>3,054</u>	<u>17,460</u>
可供出售金融资产				
权益投资	2,559	400	-	2,959
债券投资	<u>34,502</u>	<u>799,441</u>	<u>2,040</u>	<u>835,983</u>
小计	<u>37,061</u>	<u>799,841</u>	<u>2,040</u>	<u>838,942</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>38,082</u></b>	<b><u>965,434</u></b>	<b><u>5,094</u></b>	<b><u>1,008,610</u></b>
<b>金融负债：</b>				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	121,191	-	121,191
结构性存款	-	44,376	-	44,376
与贵金属相关的金融负债	-	6,343	-	6,343
已发行存款证	-	<u>63</u>	-	<u>63</u>
小计	-	<u>171,973</u>	-	<u>171,973</u>
衍生金融负债				
汇率合约	-	6,027	731	6,758
利率合约	-	3,528	2,329	5,857
其他衍生工具	-	-	<u>2</u>	<u>2</u>
小计	-	<u>9,555</u>	<u>3,062</u>	<u>12,617</u>
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b><u>181,528</u></b>	<b><u>3,062</u></b>	<b><u>184,590</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

2010年12月31日	第一层	第二层	第三层	合计
<b>金融资产：</b>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	137	-	-	137
债券投资	1,782	8,269	-	10,051
小计	<u>1,919</u>	<u>8,269</u>	<u>-</u>	<u>10,188</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	364	584	-	948
其他债务工具	-	1,850	-	1,850
小计	<u>364</u>	<u>2,434</u>	<u>-</u>	<u>2,798</u>
衍生金融资产				
汇率合约	-	8,557	1,180	9,737
利率合约	-	1,818	1,055	2,873
其他衍生工具	-	13	709	722
小计	<u>-</u>	<u>10,388</u>	<u>2,944</u>	<u>13,332</u>
可供出售金融资产				
权益投资	2,986	-	-	2,986
债券投资	39,954	852,889	6,907	899,750
小计	<u>42,940</u>	<u>852,889</u>	<u>6,907</u>	<u>902,736</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>45,223</u></b>	<b><u>873,980</u></b>	<b><u>9,851</u></b>	<b><u>929,054</u></b>
<b>金融负债：</b>				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
结构性存款	-	3,961	-	3,961
已发行理财产品	-	1,862	-	1,862
已发行存款证	-	754	-	754
已发行票据	-	93	-	93
小计	<u>-</u>	<u>6,670</u>	<u>-</u>	<u>6,670</u>
衍生金融负债				
汇率合约	-	5,115	1,181	6,296
利率合约	-	2,852	1,415	4,267
其他衍生工具	-	1	-	1
小计	<u>-</u>	<u>7,968</u>	<u>2,596</u>	<u>10,564</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>14,638</u></b>	<b><u>2,596</u></b>	<b><u>17,234</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

## 九、金融工具的公允价值（续）

### 1. 以公允价值计量的金融工具（续）

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

#### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些证券的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

#### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具包括利率掉期、货币掉期以及远期外汇合约。最常见的估值技术包括远期定价和掉期模型（以现值计算）。模型包括交易对手信用质量、即远期外汇汇率以及利率曲线的各种参数。

采用包括重大不可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要为结构性产品。这些衍生工具采用现值模型估值，比如期权二项式模型。模型包括各种不可观察的假设，比如市价波动率。

#### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线（经过市场流动性和信用价差调整）。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度的变动情况：

	<u>2011年1月1日</u>	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第二层级 转入第三层级	<u>2011年12月31日</u>
<b>金融资产：</b>								
<b>衍生金融资产</b>								
汇率合约	1,180	630	-	-	-	(1,094)	-	716
利率合约	1,055	791	-	-	-	( 335)	285	1,796
其他衍生工具	<u>709</u>	<u>( 167)</u>	-	-	-	-	-	<u>542</u>
小计	2,944	1,254	-	-	-	(1,429)	285	3,054
<b>可供出售金融资产</b>								
债券投资	<u>6,907</u>	<u>54</u>	<u>(183)</u>	<u>276</u>	<u>(2,203)</u>	<u>(2,944)</u>	<u>133</u>	<u>2,040</u>
<b>金融资产合计</b>	<u><b>9,851</b></u>	<u><b>1,308</b></u>	<u><b>(183)</b></u>	<u><b>276</b></u>	<u><b>(2,203)</b></u>	<u><b>(4,373)</b></u>	<u><b>418</b></u>	<u><b>5,094</b></u>
<b>金融负债：</b>								
<b>衍生金融负债</b>								
汇率合约	(1,181)	351	-	-	-	99	-	( 731)
利率合约	(1,415)	(1,030)	-	-	-	116	-	(2,329)
其他衍生工具	-	<u>( 2)</u>	-	-	-	-	-	<u>( 2)</u>
<b>金融负债合计</b>	<u><b>(2,596)</b></u>	<u><b>( 681)</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>215</b></u>	<u><b>-</b></u>	<u><b>(3,062)</b></u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

	2010年1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第二层级 转入第三层级	2010年12月31日
<b>金融资产：</b>								
<b>衍生金融资产</b>								
汇率合约	297	892	-	-	-	( 9)	-	1,180
利率合约	1,828	( 32)	-	-	-	( 741)	-	1,055
其他衍生工具	-	286	-	423	-	-	-	709
小计	2,125	1,146	-	423	-	( 750)	-	2,944
<b>可供出售金融资产</b>								
债券投资	7,688	66	688	837	(161)	(2,432)	221	6,907
金融资产合计	9,813	1,212	688	1,260	(161)	(3,182)	221	9,851
<b>金融负债：</b>								
<b>衍生金融负债</b>								
汇率合约	( 303)	( 893)	-	-	-	15	-	(1,181)
利率合约	(2,062)	( 104)	-	-	-	751	-	(1,415)
金融负债合计	(2,365)	( 997)	-	-	-	766	-	(2,596)

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

第三层级金融工具本年损益影响如下：

2011年度	已实现	未实现	合计
本年净收益/(损失)影响	(1,480)	2,107	627
2010年度			
本年净收益/(损失)影响	277	(63)	214

3. 第一层级及第二层级之间转换

本年度，本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券的账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2011年12月31日：		
应收款项类投资	498,804	498,683
持有至到期投资	2,424,785	2,436,782
应付次级债券	167,619	158,696
应付可转换公司债券	<u>22,608</u>	<u>19,367</u>
2010年12月31日：		
应收款项类投资	501,706	501,310
持有至到期投资	2,312,781	2,291,074
应付次级债券	78,286	72,721
应付可转换公司债券	<u>22,124</u>	<u>20,990</u>

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

九、金融工具的公允价值（续）

4. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值（续）

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项及拆入资金
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金	卖出回购款项
买入返售款项	客户存款
客户贷款及垫款	其他金融负债
其他金融资产	



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本年度的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于2011年12月31日，财政部直接持有本行约35.33%（2010年12月31日：约35.33%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
中国国债和特别国债	<u>867.847</u>	<u>735.716</u>
本年交易：	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
购买的国债	175,520	271,170
赎回的国债	90,217	117,668
国债利息收入	28,020	21,585
收回应收财政部款项	-	62,520
应收财政部款项的利息收入	<u>-</u>	<u>153</u>
本年利率区间：	%	%
应收财政部款项	不适用	3.00
债券投资	<u>1.00至6.43</u>	<u>1.00至6.80</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于2011年12月31日，中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）直接持有本行约35.43%（2010年12月31日：约35.43%）的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本人民币8,282.09亿元，实收资本人民币8,282.09亿元，法定代表人楼继伟。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2011年12月31日持有汇金公司债券票面金额合计人民币216.3亿元（2010年12月31日：人民币214.3亿元），期限5至30年，票面利率3.14%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券，本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
债券投资	20,926	20,407
应收利息	239	238
存款	1	3,642
应付利息	<u>-</u>	<u>1</u>
本年交易：	2011年度	2010年度
债券投资	200	21,430
债券投资利息收入	765	235
存款利息支出	<u>20</u>	<u>59</u>
本年利率区间：	%	%
债券投资	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	<u>0.02至1.49</u>	<u>0.02至1.98</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司（续）

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本年度进行的重大交易及于2011年12月31日的相关余额如下：

年末余额：	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
债券投资	828,155	659,589
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	48,149	18,955
衍生金融资产	1,144	1,213
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	91,868	76,955
衍生金融负债	<u>953</u>	<u>1,101</u>
本年交易：	2011年度	2010年度
债券投资利息收入	25,974	18,851
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 利息收入	359	323
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 利息支出	<u>984</u>	<u>715</u>
本年利率区间：	%	%
债券投资	0至8.25	0至5.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0.0001至7.60	0.0001至8.01
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0.0001至8.00</u>	<u>0.0001至9.40</u>

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同，主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下，重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（主要的控股子公司详细情况见附注五、10）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券投资	14,621	9,765
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	66,463	36,682
衍生金融资产	209	153
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	33,276	16,824
衍生金融负债	239	65
信贷承诺	<u>120,246</u>	<u>62,189</u>
 本年交易：	 <u>2011年度</u>	 <u>2010年度</u>
债券投资利息收入	124	89
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金 利息收入	669	296
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金 利息支出	280	260
交易净支出	33	12
手续费及佣金净收入	<u>209</u>	<u>211</u>
 本年利率区间：	 %	 %
债券投资	0.35 至 1.56	0.28 至 1.85
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 8.72	0 至 4.88
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	<u>0 至 8.74</u>	<u>0 至 5.60</u>

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营公司（详细情况见附注四、11）及其子公司。

本集团与联营公司及其子公司的主要交易情况如下：

年末余额：	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放同业款项	984	404
贷款	1,693	1,467
其他应收款	464	552
同业存放款项和拆入资金	2,855	927
存款	<u>28</u>	<u>6</u>

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

4. 其他不存在控制关系的关联方（续）

本年交易：	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
存放同业款项利息收入	3	18
贷款利息收入	41	34
同业存放款项和拆入资金利息支出	<u>15</u>	<u>8</u>
本年利率区间：	%	%
存放同业款项	5.55至9.50	6.15至14.50
贷款	2.25至7.00	2.87至6.77
同业存放款项和拆入资金	0.72至1.72	1.05至1.45
存款	<u>0至3.05</u>	<u>0至0.51</u>

本集团与联营公司及其子公司之间的重要交易主要为上述存放款项、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为，本集团与联营公司及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营公司及其子公司的主要交易情况如下：

年末余额：	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
存款	<u>336</u>	<u>212</u>
本年交易：	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
存款利息支出	<u>1</u>	<u>1</u>
本年利率区间：	%	%
存款	<u>0至0.80</u>	<u>0.196至0.89</u>

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十、关联方关系及交易（续）

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	2011年度 人民币千元	2010年度 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	15,958	22,100
职工退休福利	<u>389</u>	<u>2,432</u>
合计	<u>16,347</u>	<u>24,532</u>

注：上述比较期间关键管理人员薪酬的披露已经按照2011年5月17日本行发布的2010年年度补充公告中的数据进行了重述。

根据国家有关部门的规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行2011年度的会计报告产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易如下：

	2011年 <u>12月31日</u>	2010年 <u>12月31日</u>
贷款	254	114
存款	<u>—</u>	<u>395</u>

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本年度未发生关联交易（2010年度：无）。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

十一、资产负债表日后事项

利润分配方案

本行于2012年3月29日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币0.203元，并报年度股东大会审议批准。以本行截至2011年12月31日止已发行股份计算，派息总额共计约人民币708.64亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2011年度	年初金额	本年公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年回转 的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	12,986	53	-	-	152,208
衍生金融资产	13,332	3,843	187	-	17,460
可供出售金融资产	902,736	-	(5,412)	469	838,942
合计	<u>929,054</u>	<u>3,896</u>	<u>(5,225)</u>	<u>469</u>	<u>1,008,610</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	( 6,670)	( 100)	-	-	( 171,973)
衍生金融负债	( 10,564)	(1,932)	-	-	( 12,617)
合计	<u>( 17,234)</u>	<u>(2,032)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 184,590)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2010年度	年初金额	本年公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年回转 的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	20,147	125	-	-	12,986
衍生金融资产	5,758	7,574	-	-	13,332
可供出售金融资产	948,020	-	(8,879)	394	902,736
合计	<u>973,925</u>	<u>7,699</u>	<u>(8,879)</u>	<u>394</u>	<u>929,054</u>
金融负债：					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	( 15,831)	( 2)	-	-	( 6,670)
衍生金融负债	( 7,773)	(2,791)	-	-	( 10,564)
合计	<u>( 23,604)</u>	<u>(2,793)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 17,234)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。



中国工商银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十二、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

2011年度	年初金额	本年公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年回转 /(计提) 的减值	年末金额
<b>金融资产：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	4,215	( 41)	-	-	1,561
衍生金融资产	5,916	(1,155)	187	-	5,046
客户贷款及垫款	515,237	-	-	(4,963)	603,945
可供出售金融资产	81,003	-	105	469	65,048
持有至到期投资	12,603	-	-	417	8,985
其他金融资产 (1)	120,730	-	-	-	340,361
合计	<u>739,704</u>	<u>(1,196)</u>	<u>292</u>	<u>(4,077)</u>	<u>1,024,946</u>
<b>金融负债：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	( 1,303)	14	-	-	( 7,493)
衍生金融负债	( 6,684)	(1,919)	-	-	( 8,724)
其他金融负债 (2)	(553,280)	-	-	-	( 824,908)
合计	<u>(561,267)</u>	<u>(1,905)</u>	<u>==</u>	<u>==</u>	<u>( 841,125)</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2010年度	年初金额	本年公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年回转 /(计提) 的减值	年末金额
<b>金融资产：</b>					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融资产	7,733	114	-	-	4,215
衍生金融资产	3,924	1,992	-	-	5,916
客户贷款及垫款	384,286	-	-	(456)	515,237
可供出售金融资产	85,356	-	2,330	387	81,003
持有至到期投资	15,489	-	-	203	12,603
其他金融资产 (1)	96,696	-	-	-	120,730
合计	<u>593,484</u>	<u>2,106</u>	<u>2,330</u>	<u>134</u>	<u>739,704</u>
<b>金融负债：</b>					
以公允价值计量且其变动计					
入当期损益的金融负债	( 1,599)	7	-	-	( 1,303)
衍生金融负债	( 4,520)	(2,164)	-	-	( 6,684)
其他金融负债 (2)	(406,804)	-	-	-	(553,280)
合计	<u>(412,923)</u>	<u>(2,157)</u>	<u>==</u>	<u>==</u>	<u>(561,267)</u>

(1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产；

(2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

---

十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十四、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于2012年3月29日决议批准。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表补充资料  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

---

1、 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 – 非经常性损益》(2008)的规定确定。

	<u>2011年度</u>	<u>2010年度</u>
非流动资产处置收益	383	280
盘盈清理净收益	853	553
其他	75	106
所得税影响数	( 244 )	(150)
合计	<u>1,067</u>	<u>789</u>
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,057	787
归属于少数股东的非经常性损益	<u>10</u>	<u>2</u>

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 归属于母公司股东的净利润于2011年度无差异(2010年度: 无差异); 归属于母公司股东的权益截至2011年12月31日无差异(截至2010年12月31日: 无差异)。

中国工商银行股份有限公司  
 财务报表补充资料（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2011年度	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	208,265	23.44	0.60	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>207,208</u>	<u>23.32</u>	<u>0.59</u>	<u>0.59</u>

2010年度	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	165,156	22.79	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>164,369</u>	<u>22.68</u>	<u>0.48</u>	<u>0.48</u>

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2011年 12月31日	2010年 12月31日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	956,742	820,430
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	<u>888,476</u>	<u>724,618</u>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的相关规定计算，其中基本和稀释每股收益引自经审计的2011年度财务报表。