

中国建设银行股份有限公司

2011 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，根据中国会计准则编制的2011年年度报告亦刊载于上海证券交易所（www.sse.com.cn）及本行网站（www.ccb.com）。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于2012年3月23日召开的董事会审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行13名董事亲自出席董事会会议，张建国先生委托王洪章先生代为出席并表决，朱小黄先生委托李晓玲女士代为出席并表决。

1.3 本集团2011年度按照中国会计准则编制的财务报告经普华永道中天会计师事务所审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2012年3月23日

本行法定代表人王洪章、首席财务官曾俭华、财务会计部总经理应承康保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	建设银行（A股）	建设银行（H股）
股票代码	601939	939
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陈彩虹	徐漫霞
联系地址	中国北京市西城区金融大街 25 号	
电话	86-10-66215533	
传真	86-10-66218888	
电子信箱	ir@ccb.com	

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据及财务指标

本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2011年	2010年	变化(%)	2009年	2008年	2007年
全年						
利息净收入	304,572	251,500	21.10	211,885	224,920	192,775
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55	48,059	38,446	31,313
其他营业收入	5,524	5,857	(5.69)	7,240	4,141	(4,629)
营业收入	397,090	323,489	22.75	267,184	267,507	219,459
业务及管理费	(118,294)	(101,793)	16.21	(87,900)	(82,162)	(78,825)
资产减值损失	(35,783)	(29,292)	22.16	(25,460)	(50,829)	(27,595)
营业利润	217,672	173,704	25.31	137,602	118,607	100,535
利润总额	219,107	175,156	25.09	138,725	119,741	100,816
净利润	169,439	135,031	25.48	106,836	92,642	69,142
归属于本行股东的净利润	169,258	134,844	25.52	106,756	92,599	69,053
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	168,152	133,834	25.64	105,547	95,825	68,815
经营活动产生的现金流量净额	125,014	259,361	(51.80)	423,579	180,646	294,314
于12月31日						
客户贷款和垫款净额	6,325,194	5,526,026	14.46	4,692,947	3,683,575	3,183,229
资产总额	12,281,834	10,810,317	13.61	9,623,355	7,555,452	6,598,177
客户存款	9,987,450	9,075,369	10.05	8,001,323	6,375,915	5,329,507
负债总额	11,465,173	10,109,412	13.41	9,064,335	7,087,890	6,175,896
股东权益	816,661	700,905	16.52	559,020	467,562	422,281
归属于本行股东权益	811,141	696,792	16.41	555,475	465,966	420,977
股本	250,011	250,011	-	233,689	233,689	233,689
核心资本	750,660	634,683	18.27	491,452	431,353	386,403
附属资本	189,855	144,906	31.02	139,278	86,794	83,900
资本净额	924,506	762,449	21.25	608,233	510,416	463,182
加权风险资产	6,760,117	6,015,329	12.38	5,197,545	4,196,493	3,683,123
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ²	0.68	0.56	21.43	0.45	0.40	0.30
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ²	0.67	0.56	19.64	0.44	0.41	0.30

当年已宣派中期现金股息	-	-	不适用	-	0.1105	0.067
于资产负债表日后每股拟派末期现金股息	0.2365	0.2122	11.45	0.202	0.0837	0.065
当年已宣派特别现金股息	-	-	不适用	-	-	0.072716
每股净资产	3.27	2.80	16.79	2.39	2.00	1.81
归属于本行股东的每股净资产	3.24	2.79	16.13	2.38	1.99	1.80
每股经营活动产生的现金流量净额	0.50	1.04	(51.92)	1.81	0.77	1.30

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表补充资料 1。

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

财务比率(%)	2011 年	2010 年	变化+ / (-)	2009 年	2008 年	2007 年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.47	1.32	0.15	1.24	1.31	1.15
加权平均净资产收益率 ²	22.51	22.61	(0.10)	20.87	20.68	19.50
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	22.36	22.45	(0.09)	20.64	21.40	19.43
净利差 ³	2.57	2.40	0.17	2.30	3.10	3.07
净利息收益率 ⁴	2.70	2.49	0.21	2.41	3.24	3.18
手续费及佣金净收入对营业收入比率	21.91	20.44	1.47	17.99	14.37	14.27
成本收入比 ⁵	29.79	31.47	(1.68)	32.90	30.71	35.92
存贷比率	65.05	62.47	2.58	60.24	59.50	61.40
资本充足指标						
核心资本充足率 ⁶	10.97	10.40	0.57	9.31	10.17	10.37
资本充足率 ⁶	13.68	12.68	1.00	11.70	12.16	12.58
总权益对资产总额比率	6.65	6.48	0.17	5.81	6.19	6.40
资产质量指标						
不良贷款率	1.09	1.14	(0.05)	1.50	2.21	2.60
拨备覆盖率 ⁷	241.44	221.14	20.30	175.77	131.58	104.41
减值准备对贷款总额比率	2.64	2.52	0.12	2.63	2.91	2.72

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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

3. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。

4. 利息净收入除以生息资产平均余额。

5. 业务及管理费除以营业收入。

6. 按照银监会颁布的指引计算。

7. 客户贷款和垫款减值损失准备余额除以不良贷款总额。

3.2 非经常性损益项目

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	截至 2009 年 12 月 31 日止年度
固定资产处置净收益	489	455	110
抵债资产处置净收益	172	140	356
清理睡眠户净收益	564	592	200
利差补贴收入	557	531	180
捐赠支出	(47)	(65)	(78)
其他应收款减值准备转回收益	112	-	466
其他损益	(300)	(201)	355
非经常性损益合计	1,547	1,452	1,589
税务影响	(453)	(445)	(380)
影响少数股东净利润的非经常性损益	(12)	(3)	-
影响本行股东净利润的非经常性损益	1,106	1,010	1,209

1. 已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

4 股东情况

4.1 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数887,132户，其中H股股东54,876户，A股股东832,256户。截至2012年2月末，本行股东总数875,700户，其中H股股东54,595户，A股股东821,105户。

单位：股

股东总数		887,132 (2011年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	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 ¹	国家	57.03	142,590,494,651 (H股)	无	无
	国家	0.10	245,375,672 (A股)	无	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ²	境外法人	24.88	62,204,935,507 (H股)	无	未知
淡马锡 ²	境外法人	9.06	22,655,348,797 (H股)	无	无
宝钢集团	国有法人	1.12	2,810,000,000 (H股)	无	无
	国有法人	0.13	318,860,498 (A股)	无	无
国家电网 ^{2,3}	国有法人	1.16	2,895,782,730 (H股)	无	无
百思德投资有限责任公司 ^{2,4}	国有法人	1.10	2,760,000,000 (H股)	无	无
美国银行	境外法人	0.80	2,000,000,000 (H股)	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内非国有法人	0.55	1,371,290,467 (A股)	无	无
长江电力 ²	国有法人	0.41	1,015,613,000 (H股)	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H股)	无	无

1. 汇金公司是由中投公司全资拥有的国有独资公司。汇金公司根据国务院授权，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。
2. 2011年11月14日，淡马锡向港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共22,655,348,797股，截至2011年12月31日，国家电网、百思德投资有限公司、长江电力分别持有本行H股2,895,782,730股、2,760,000,000股、1,015,613,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、百思德投资有限公司、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为62,204,935,507股。
3. 截至2011年12月31日，国家电网通过所属全资子公司持有本行H股股份情况如下：英大国际控股集团有限公司856,000,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股，山东鲁能集团有限公司374,500,000股，国网国际发展有限公司350,000,000股。
4. 百思德投资有限责任公司是中投公司通过中投国际有限责任公司间接持有的从事海外投资的子公司。

4.2 与实际控制人之间的产权及控制关系

截至报告期末，汇金公司持有本行57.13%的股份，是本行的控股股东。汇金公司是经国务院批准，依据公司法于2003年12月16日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为8,282.09亿元人民币，法定代表人为楼继伟先生。汇金公司根据国务院授权，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。

关于中投公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

5 管理层讨论与分析

5.1 财务回顾

2011 年，全球经济复苏的不稳定性和不确定性进一步增加。部分发达经济体复苏陷入停滞，财政风险和金融风险交替上升，经济中的不稳定、不确定因素增加。新兴经济体增长普遍趋缓，部分国家面临抑制通胀和防止短期跨境资本大进大出的挑战，宏观调控难度加大。由于增长前景黯淡，主要发达经济体均继续放松或维持宽松的货币政策。为应对全球经济复苏中出现的新的不确定性，主要新兴经济体宏观经济政策出现分化。国际货币基金组织报告，2011 年全球经济增长率为 3.8%，较 2010 年下降 1.2 个百分点。

世界经济形势依然复杂多变，国际金融危机深层次影响继续显现，国内经济发展也面临不少新情况、新变化、新挑战，但中国经济本身平稳增长的内在动力较强，宏观经济有望继续保持平稳较快发展。2011 年，实现国内生产总值 47.1 万亿元，较上年增长 9.2%；居民消费价格指数较上年上涨 5.4%。

2011 年，中国经济增长由政策刺激向自主增长有序转变，稳健货币政策成效逐步显现，货币信贷增长向常态水平回归，与经济平稳较快增长相适应。人行综合运用多种货币政策工具，优化银行体系流动性管理，引导货币信贷增长平稳回调，保持合理的社会融资规模，引导金融机构优化信贷结构，其中 3 次上调存贷款基准利率、6 次上调存款准备金率、1 次下调存款准备金率。我国金融市场总体运行平稳。货币市场交易活跃，货币市场利率总体高于上年；债券发行规模稳步扩大，债券市场指数波动中有所上行；股票市场指数整体下行，股票成交量有所减少；人民币汇率弹性增强，外汇市场交易活跃。货币供应量增长总体回落，截至 2011 年末，广义货币供应量 M2 余额为 85.2 万亿元，较上年增长 13.6%；狭义货币供应量 M1 余额为 29.0 万亿元，较上年增长 7.9%；人民币贷款余额 54.8 万亿元，较上年增长 15.8%。

本集团结合国家宏观经济政策和金融业务发展趋势，深入贯彻落实以“客户为中心”经营理念，加快自身经营转型，核心竞争力和价值创造力不断提升。

5.1.1 利润表分析

2011年，本集团实现利润总额 2,191.07 亿元，较上年增长 25.09%；净利润 1,694.39 亿元，较上年增长 25.48%。利润总额和净利润同比实现快速增长主要得益于以下因素：(1)净利息收益率稳步回升，生息资产规模适度增长，带动利息净收入较上年增加 530.72 亿元，增幅 21.10%；(2)积极开展服务与产品创新，手续费及佣金净收入稳步增长，较上年增加 208.62 亿元，增幅 31.55%；(3)业务及管理费控制在合理水平，成本收入比较上年下降 1.68 个百分点至 29.79%。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	304,572	251,500	21.10
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55
其他营业收入	5,524	5,857	(5.69)
营业收入	397,090	323,489	22.75
营业税金及附加	(24,229)	(18,364)	31.94
业务及管理费	(118,294)	(101,793)	16.21
资产减值损失	(35,783)	(29,292)	22.16
其他业务成本	(1,112)	(336)	230.95
营业利润	217,672	173,704	25.31
营业外收支净额	1,435	1,452	(1.17)
利润总额	219,107	175,156	25.09
所得税费用	(49,668)	(40,125)	23.78
净利润	169,439	135,031	25.48
其他综合收益	(1,918)	(7,500)	(74.43)
综合收益总额	167,521	127,531	31.36

利息净收入

2011年，本集团实现利息净收入 3,045.72 亿元，较上年增加 530.72 亿元，增幅为 21.10%；在营业收入中占比为 76.70%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 成本率 (%)
资产						
客户贷款和垫款总额	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07
债券投资	2,745,520	89,716	3.27	2,798,062	79,317	2.83
存放中央银行款项	2,030,564	31,282	1.54	1,530,883	23,226	1.52
存放同业款项及拆出资金	212,038	5,841	2.75	125,514	1,810	1.44
买入返售金融资产	195,695	7,888	4.03	382,047	6,424	1.68
总生息资产	11,292,800	482,247	4.27	10,104,839	377,783	3.74
总减值准备	(164,389)			(144,792)		
非生息资产	383,077			246,530		
资产总额	11,511,488	482,247		10,206,577	377,783	
负债						
客户存款	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	870,192	20,464	2.35	840,950	14,367	1.71
卖出回购金融资产	21,724	1,233	5.68	9,676	176	1.82
已发行债务证券	116,807	3,987	3.41	93,425	3,526	3.77
其他计息负债	1,704	19	1.12	674	15	2.23
总计息负债	10,452,801	177,675	1.70	9,427,283	126,283	1.34
非计息负债	282,713			159,658		
负债总额	10,735,514	177,675		9,586,941	126,283	
利息净收入		304,572			251,500	
净利差			2.57			2.40
净利息收益率			2.70			2.49

2011 年，本集团净利差和净利息收益率分别为 2.57%和 2.70%，较上年分别提高 17 个基点和 21 个基点。

2011 年，本集团净利息收益率呈逐季稳步递升态势，主要得益于以下因素：(1) 信贷资源趋紧推升定价水平以及存量贷款按加息后利率重定价，贷款收益率稳步上升；(2) 市场资金面紧张，市场利率较上年大幅上升，贴现、拆借、买入返售等资产收益率快速上扬；(3) 适度拉长债券投资久期，并提高信用债券占比，债券收益率保持稳步上升趋势。客户存款成本率受存量存款重定价及定期存款占比提升的影响有所提升，在一定程度上抵销了上述因素的影响。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影 响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
客户贷款和垫款总额	45,582	34,932	80,514
债券投资	(1,534)	11,933	10,399
存放中央银行款项	7,744	312	8,056
存放同业款项及拆出资金	1,738	2,293	4,031
买入返售金融资产	(4,264)	5,728	1,464
利息收入变化	49,266	55,198	104,464
负债			
客户存款	13,352	30,421	43,773
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	518	5,579	6,097
卖出回购金融资产	391	666	1,057
已发行债务证券	821	(360)	461
其他计息负债	14	(10)	4
利息支出变化	15,096	36,296	51,392
利息净收入变化	34,170	18,902	53,072

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加530.72亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加341.70亿元，平均收益率或平均成本率变动带动利息净收入增加189.02亿元，即规模因素和利率因素对利息净收入增加的贡献分别为64.38%和35.62%。

利息收入

2011年，本集团实现利息收入4,822.47亿元，较上年增加1,044.64亿元，增幅为27.65%。其中，客户贷款和垫款利息收入、债券投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为72.06%、18.60%、6.49%、1.21%和1.64%。

客户贷款和垫款利息收入

本集团客户贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况列示如下：

(人民币百万元, 百分比除外)	截至2011年12月31日止年度			截至2010年12月31日止年度		
	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(%)
公司类贷款和垫款	4,235,536	251,367	5.93	3,685,105	196,614	5.34
短期贷款	1,324,473	76,765	5.80	1,073,523	53,226	4.96
中长期贷款	2,911,063	174,602	6.00	2,611,582	143,388	5.49
个人贷款和垫款	1,542,583	82,998	5.38	1,241,639	59,929	4.83
票据贴现	103,349	7,500	7.26	191,771	6,491	3.38
海外业务	227,515	5,655	2.49	149,818	3,972	2.65
客户贷款和垫款总额	6,108,983	347,520	5.69	5,268,333	267,006	5.07

客户贷款和垫款利息收入3,475.20亿元，较上年增加805.14亿元，增幅为30.15%，主要是由于平均余额较上年稳步增长15.96%，以及平均收益率较上年提升62个基点所致。平均收益率提升主要由于：(1)2010年下半年以来，央行连续5次加息，存量

贷款按照加息后的利率重新定价，带动主要产品收益率稳步提升；(2) 资金面趋紧为改善贷款定价创造条件，同时，本集团亦进一步加强贷款定价管理，新发放贷款加权利率持续上升；(3) 受货币市场利率走高及信贷资源紧缺等多方面影响，贴现平均收益率大幅提升。

债券投资利息收入

债券投资利息收入 897.16 亿元，较上年增加 103.99 亿元，增幅为 13.11%，主要是抓住利率上行有利时机，优化本币债券投资期限与结构，债券投资平均收益率较上年提高所致。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 312.82 亿元，较上年增加 80.56 亿元，增幅为 34.69%，主要是受法定存款准备金率上调及客户存款增长影响，存放中央银行款项平均余额较上年增长 32.64%。

存放同业款项及拆出资金利息收入

存放同业款项及拆出资金利息收入 58.41 亿元，较上年增加 40.31 亿元，主要是受市场资金紧张影响，存放同业款项及拆出资金的平均收益率较上年大幅增长了 1.31 个百分点，同时存放同业款项及拆出资金平均余额也较上年增长 68.94%。

买入返售金融资产利息收入

买入返售金融资产利息收入 78.88 亿元，较上年增加 14.64 亿元，增幅为 22.79%，主要是买入返售金融资产的平均收益率随市场价格大幅上升了 2.35 个百分点，买入返售金融资产平均余额的下降部分抵销了上述影响。

利息支出

2011 年，本集团利息支出 1,776.75 亿元，较上年增加 513.92 亿元，增幅为 40.70%。

客户存款利息支出

本集团客户存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况列示如下：

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	5,081,199	75,863	1.49	4,559,265	51,834	1.14
活期存款	3,302,701	26,317	0.80	3,059,899	19,380	0.63
定期存款	1,778,498	49,546	2.79	1,499,366	32,454	2.16
个人存款	4,233,097	74,537	1.76	3,835,609	55,519	1.45
活期存款	1,725,956	8,508	0.49	1,532,189	5,693	0.37
定期存款	2,507,141	66,029	2.63	2,303,420	49,826	2.16
海外业务	128,078	1,572	1.23	87,684	846	0.96
客户存款总额	9,442,374	151,972	1.61	8,482,558	108,199	1.28

客户存款利息支出 1,519.72 亿元，较上年增加 437.73 亿元，增幅为 40.46%，主要是由于平均余额较上年增长了 11.32%，以及平均成本率较上年提高 33 个基点所致。平均

成本率上升主要源自：（1）2010年下半年以来央行连续加息，特别是2011年两次上调活期存款利率；（2）由于加息预期减弱，定期存款占比持续上升。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 204.64 亿元，较上年增加 60.97 亿元，增幅为 42.44%，主要是同业及其他金融机构存放款项平均成本率受市场价格影响，较上年大幅提高所致。

卖出回购金融资产利息支出

卖出回购金融资产利息支出 12.33 亿元，较上年增加 10.57 亿元，主要原因是卖出回购平均余额和平均成本率均较上年大幅增长。

手续费及佣金净收入

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
手续费及佣金收入	89,494	68,156	31.31
顾问和咨询费	17,488	12,816	36.45
银行卡手续费	14,910	12,344	20.79
代理业务手续费	14,210	12,115	17.29
结算与清算手续费	13,484	9,614	40.25
理财产品业务收入	7,907	5,611	40.92
托管及其他受托业务佣金	7,732	6,720	15.06
电子银行业务收入	4,246	2,879	47.48
担保手续费	2,495	1,857	34.36
信用承诺手续费	2,369	1,605	47.60
其他	4,653	2,595	79.31
手续费及佣金支出	(2,500)	(2,024)	23.52
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	31.55

本集团实现手续费及佣金净收入 869.94 亿元，较上年增长 31.55%，手续费及佣金净收入对营业收入比率较上年提高 1.47 个百分点至 21.91%。

顾问和咨询业务手续费收入 174.88 亿元，增幅为 36.45%，在手续费及佣金收入中位列首位。本集团大力发展并购重组财务顾问等以产品和客户为基础的产品，传统优势项目造价咨询也稳定增长。

银行卡手续费收入 149.10 亿元，增幅为 20.79%，其中信用卡收入增长接近 30%。本集团在大力拓展个人客户并挖掘客户潜力的基础上，发卡量与卡均消费额均实现快速增长。

代理业务手续费收入 142.10 亿元，增幅为 17.29%。通过挖掘渠道优势及不断完善产品功能，代客贵金属交易快速增长，收入实现翻番；委托贷款及房改金融业务维持稳定增长；但受证券市场低迷等因素影响，代销基金、代理保险业务增速出现较大幅度下降。

结算与清算手续费收入 134.84 亿元，增幅为 40.25%，主要是随着现金管理系统、对公一户通、实时现金池、国内信用证、单位结算卡等产品的持续投放与推广，产品创新和服务升级带动对公人民币结算收入较快发展。

理财产品业务收入 79.07 亿元，增幅 40.92%。随着居民理财意识的不断提升，依据客户不同风险承受能力和个性化需求设计的多种产品销售旺盛。

托管及其他受托业务佣金收入 77.32 亿元，增幅为 15.06%，增幅有所放缓，主要是证券投资基金托管业务受证券市场持续低迷影响，手续费收入负增长。

电子银行业务收入 42.46 亿元，增幅为 47.48%。主要是本集团在境内推广手机银行、短信金融服务，并积极拓展网上银行的服务范围，如代缴费及银医服务等；同时，鼓励客户使用电子渠道，网上银行客户数已超过 8,000 万户。

公允价值变动损失

公允价值变动损失为 13.96 亿元，而 2010 年公允价值变动收益为 16.59 亿元，降幅为 184.15%，主要是子公司所持交易性金融资产的公允价值大幅下降所致。

投资收益

投资收益 37.22 亿元，较上年减少 2.93 亿元，降幅为 7.30%，主要是可供出售金融资产出售额下降导致证券价差收益减少。

汇兑损益

2011 年，本集团积极推进外币业务发展，严格控制风险并确保资产安全，在人民币升值的外部环境下，实现汇兑净收益 14.51 亿元，主要是代客及自营外汇交易净收益增加。

业务及管理费

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度
员工成本	71,388	61,409
物业及设备支出	20,397	18,530
其他	26,509	21,854
业务及管理费	118,294	101,793
成本收入比	29.79%	31.47%

2011 年，本集团继续加强成本管理，优化费用支出结构，业务及管理费 1,182.94 亿元，较上年增加 165.01 亿元，增幅 16.21%；成本产出效率进一步提高，成本收入比较上年下降 1.68 个百分点至 29.79%。

员工成本 713.88 亿元，较上年增长 99.79 亿元，增幅 16.25%。物业及设备支出 203.97 亿元，较上年增长 18.67 亿元，增幅 10.08%。其他业务及管理费 265.09 亿元，较上年增加 46.55 亿元，增幅 21.30%，主要是为满足业务发展的需要，加大了营销力度，招待费和宣传费等市场拓展费用有所增加。

资产减值损失

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度
客户贷款和垫款	32,403	25,641
投资	1,610	1,460
可供出售金融资产	1,130	1,817
持有至到期投资	(15)	(381)
应收款项债券投资	495	24
固定资产	1	2
其他	1,769	2,189
资产减值损失	35,783	29,292

2011 年，资产减值损失 357.83 亿元，较上年增加 64.91 亿元，增幅 22.16%。其中，客户贷款和垫款减值损失 324.03 亿元，较上年增加 67.62 亿元；投资减值损失 16.10 亿元，主要是对部分可供出售债券计提减值损失；其他资产减值损失 17.69 亿元，主要是对部分表外业务计提减值损失。

所得税费用

2011 年，所得税费用 496.68 亿元，较上年增加 95.43 亿元，增幅 23.78%。所得税实际税率为 22.67%，低于 25% 的法定税率，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。所得税费用详情载列于本年报“财务报表”附注“所得税费用”。

其他综合收益

2011 年，其他综合收益为负 19.18 亿元，主要是受可供出售权益工具公允价值下降影响，可供出售债券公允价值上升部分抵销了上述影响。

5.1.2 资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
客户贷款和垫款总额	6,496,411		5,669,128		4,819,773	
贷款减值损失准备	(171,217)		(143,102)		(126,826)	
客户贷款和垫款净额	6,325,194	51.50	5,526,026	51.12	4,692,947	48.77
投资 ¹	2,741,750	22.32	2,904,997	26.87	2,578,799	26.80
现金及存放中央银行款项	2,379,809	19.38	1,848,029	17.09	1,458,648	15.16
存放同业款项及拆出资金	385,792	3.14	142,280	1.32	123,380	1.28
买入返售金融资产	200,045	1.63	181,075	1.68	589,606	6.13
应收利息	56,776	0.46	44,088	0.41	40,345	0.42
其他 ²	192,468	1.57	163,822	1.51	139,630	1.44
资产总额	12,281,834	100.00	10,810,317	100.00	9,623,355	100.00

1. 包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项债券投资。

2. 包括贵金属、衍生金融资产、对联营和合营企业的投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团资产总额 122,818.34 亿元，较上年增加 14,715.17 亿元，增幅为 13.61%，主要是由于客户贷款和垫款、现金及存放中央银行款项、存放同业款项及拆出资金等增长。客户贷款和垫款净额占资产总额的 51.50%，较上年上升 0.38 个百分点；现金及存放中央银行款项占比为 19.38%，上升 2.29 个百分点；存放同业款项及拆出资金占比为 3.14%，上升 1.82 个百分点。投资占比下降 4.55 个百分点，为 22.32%；买入返售金融资产占比下降 0.05 个百分点，为 1.63%。

客户贷款和垫款

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
公司类贷款和垫款	4,446,168	68.44	3,976,865	70.15	3,351,315	69.53
短期贷款	1,384,456	21.31	1,160,747	20.47	915,674	19.00
中长期贷款	3,061,712	47.13	2,816,118	49.68	2,435,641	50.53
个人贷款和垫款	1,683,855	25.92	1,368,811	24.15	1,088,459	22.58
个人住房贷款	1,317,444	20.28	1,091,116	19.25	852,531	17.69
个人消费贷款	76,788	1.18	78,881	1.39	78,651	1.63
个人助业贷款	80,075	1.23	48,658	0.86	37,007	0.77
其他贷款 ¹	209,548	3.23	150,156	2.65	120,270	2.49
票据贴现	111,271	1.71	142,835	2.52	228,361	4.74
海外业务	255,117	3.93	180,617	3.18	151,638	3.15
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00

1. 包括个人商业用房抵押贷款、个人住房最高额抵押贷款、信用卡贷款、个人助学贷款等。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团客户贷款及垫款总额 64,964.11 亿元，较上年增加 8,272.83 亿元，增幅为 14.59%。

境内公司类贷款 44,461.68 亿元，较上年增加 4,693.03 亿元，增幅为 11.80%。其中，投向基础设施行业领域贷款 19,648.06 亿元，较上年增加 1,943.62 亿元，增幅 10.98%，主要支持优质基础设施贷款项目；小企业贷款 9,137.58 亿元，增幅 24.60%，高于公司类贷款增幅 12.80 个百分点。

本集团继续加大信贷结构调整力度。根据房地产市场最新变化，本集团主动控制房地产贷款发展规模，本行房地产开发类贷款仅较上年增长 0.16%，远低于公司类贷款 11.80% 的增速；同时，本集团持续优化客户结构，新增贷款主要支持房价走势平稳区域中资金实力强、开发资质高的重点优质客户，重点支持符合国家产业政策的住宅类项目，包括居民住宅和经济适用房项目开发。列入退出名单的公司客户贷款余额较上年压缩 1,035 亿元；按国家宏观调控要求，对“6+1”产能过剩行业贷款余额较上年减少 16.07 亿元。

境内个人贷款 16,838.55 亿元，较上年增加 3,150.44 亿元，增幅为 23.02%，在客户贷款和垫款中占比较上年提高 1.77 个百分点至 25.92%。其中，个人住房贷款 13,174.44 亿元，较上年增加 2,263.28 亿元，增幅 20.74%，重点支持居民自住房融资需求；个人消费贷款 767.88 亿元，较上年略降 2.65%；个人助业贷款 800.75 亿元，较上年增加 314.17 亿元，增幅 64.57%；其他贷款较上年增加 593.92 亿元，增幅为 39.55%，主要是信用卡贷款快速增长。

票据贴现 1,112.71 亿元，较上年下降 315.64 亿元，主要用于满足重点优质客户短期融资需求。

海外客户贷款和垫款 2,551.17 亿元，较上年增加 745.00 亿元，增幅为 41.25%，主要是香港等地区贷款增加较多所致。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的客户贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
信用贷款	1,655,537	25.48	1,520,613	26.82
保证贷款	1,422,349	21.89	1,180,113	20.82
抵押贷款	2,787,776	42.92	2,412,285	42.55
质押贷款	630,749	9.71	556,117	9.81
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

客户贷款和垫款减值损失准备

(人民币百万元)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式评估 的贷款和垫款损 失准备	已减值贷款和垫款的损失准备		总额
		其损失准备按组 合方式评估	其损失准备按个 别方式评估	
年初余额	102,093	3,657	37,352	143,102
本年计提	27,806	217	14,605	42,628
本年转回	-	-	(10,225)	(10,225)
折现回拨	-	-	(1,413)	(1,413)
本年转出	(67)	(8)	(718)	(793)
本年核销	-	(676)	(2,654)	(3,330)
本年收回	-	86	1,162	1,248
年末余额	129,832	3,276	38,109	171,217

2011 年，本集团坚持一贯审慎原则，充分评估宏观经济及调控政策等外部环境变化对信贷资产质量的影响，足额计提客户贷款和垫款损失准备。于 2011 年 12 月 31 日，客户贷款和垫款损失准备余额 1,712.17 亿元，较上年增加 281.15 亿元；减值准备对不良贷款比率为 241.44%，较上年提高 20.30 个百分点；减值准备对贷款总额比率为 2.64%，较上年上升 0.12 个百分点。

投资

下表列出于所示日期本集团按持有目的划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
交易性金融资产	23,096	0.84	17,344	0.60
可供出售金融资产	675,058	24.62	696,848	23.98
持有至到期投资	1,743,569	63.60	1,884,057	64.86
应收款项债券投资	300,027	10.94	306,748	10.56
投资总额	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

于 2011 年 12 月 31 日, 投资总额 27,417.50 亿元, 较上年减少 1,632.47 亿元, 降幅为 5.62%。其中, 可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资分别较上年减少 217.90 亿元、1,404.88 亿元和 67.21 亿元。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的投资构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
债券投资	2,719,007	99.17	2,875,505	98.98
权益工具	22,451	0.82	28,971	1.00
基金	292	0.01	521	0.02
投资总额	2,741,750	100.00	2,904,997	100.00

债券投资

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
人民币	2,667,800	98.12	2,814,711	97.89
美元	27,885	1.02	35,262	1.22
港币	8,638	0.32	16,401	0.57
其他外币	14,684	0.54	9,131	0.32
债券投资总额	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

于 2011 年 12 月 31 日, 本集团债券投资 27,190.07 亿元, 较上年减少 1,564.98 亿元, 降幅 5.44%。其中, 人民币债券投资 26,678.00 亿元, 较上年减少 1,469.11 亿元, 降幅 5.22%, 主要是在货币政策持续收紧的背景下, 为保证流动性而主动压缩投资规模; 外币债券投资组合账面价值 81.35 亿美元 (折合人民币 512.07 亿元), 较上年减少 10.91 亿美元, 降幅 11.83%, 主要是根据国际金融市场形势变化, 择机减持高风险债券。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有美国次级按揭贷款支持债券账面价值 0.87 亿美元（折合人民币 5.46 亿元），占外币债券投资组合的 1.07%；持有中间级别债券（Alt-A）账面价值 1.73 亿美元（折合人民币 10.88 亿元），占外币债券投资组合的 2.12%。

于 2011 年 12 月 31 日，本集团持有西班牙政府及各类机构发行债券账面价值 0.13 亿美元（折合人民币 0.82 亿元），占外币债券投资组合的 0.16%，上述债券已于 2012 年 1 月底到期。本集团不持有希腊、葡萄牙及意大利政府及各类机构发行的债券。

由于外币债券占本集团资产总额比例很小，其市场价值波动对盈利影响不大。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比 (%)	金额	占总额百分比 (%)
政府	901,187	33.14	811,493	28.22
中央银行	435,726	16.02	954,800	33.20
政策性银行	285,767	10.51	183,904	6.40
银行及非银行金融机构	712,053	26.19	542,664	18.87
公共机构	196	0.01	1,587	0.06
信达公司	131,761	4.85	206,261	7.17
其他企业	252,317	9.28	174,796	6.08
债券投资总额	2,719,007	100.00	2,875,505	100.00

本集团坚持稳健投资与审慎交易原则，在保证流动性安全的前提下，综合平衡风险与收益，积极主动调整经营策略。于 2011 年 12 月 31 日，政府债券 9,011.87 亿元，较上年增加 896.94 亿元，增幅 11.05%；政策性银行债券 2,857.67 亿元，较上年增加 1,018.63 亿元，增幅 55.39%；银行及非银行金融机构债券 7,120.53 亿元，较上年增加 1,693.89 亿元，增幅 31.21%。中央银行债券 4,357.26 亿元，较上年减少 5,190.74 亿元，降幅 54.36%；信达债券 1,317.61 亿元，较上年减少 745 亿元，系本行收到偿还的部分本金。

金融债

下表列出报告期末本集团持有的金融债券¹情况。

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日	
	政策性银行	银行及非银行金融机构
交易性金融资产	1,016	2,002
可供出售金融资产	59,175	156,185
持有至到期投资	225,576	471,904
应收款项债券投资	-	81,962
合计	285,767	712,053

1. 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、银行及非银行金融机构发行的债券。

下表列出报告期末本集团持有的重大金融债券情况。

金融债券	面值 (亿元)	年利率	到期日	减值损失准备 (亿元)
2006年商业银行金融债券	150.00	一年期定期存款利率+利差 0.60%	2016年12月12日	-
2006年商业银行金融债券	101.30	一年期定期存款利率+利差 0.47%	2016年11月6日	-
2011年商业银行金融债券	100.00	4.39%	2018年3月28日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	3.95%	2016年1月13日	-
2010年商业银行金融债券	100.00	4.21%	2021年1月13日	-
2009年商业银行金融债券	98.80	2.93%	2012年10月21日	-
2007年商业银行金融债券	98.60	一年期定期存款利率+利差 0.61%	2013年2月19日	-
2011年政策性银行金融债券	96.70	3.99%	2016年3月11日	-
2010年商业银行金融债券	85.65	一年期定期存款利率+利差 0.59%	2020年2月25日	-
2011年商业银行金融债券	84.80	4.68%	2016年9月26日	-

应收利息

于2011年12月31日，本集团应收利息567.76亿元，较上年增加126.88亿元，增幅为28.78%，主要是人行在2011年三次加息及贷款规模增长等因素共同影响所致。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2011年12月31日		于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
客户存款	9,987,450	87.11	9,075,369	89.77	8,001,323	88.27
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,044,954	9.11	749,809	7.42	812,905	8.97
卖出回购金融资产	10,461	0.09	4,922	0.05	-	-
已发行债务证券	168,312	1.47	93,315	0.92	98,644	1.09
其他 ¹	253,996	2.22	185,997	1.84	151,463	1.67
总负债	11,465,173	100.00	10,109,412	100.00	9,064,335	100.00

1. 包括向中央银行借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

于2011年12月31日，负债总额114,651.73亿元，较上年增加13,557.61亿元，增幅为13.41%。其中，客户存款在负债总额中的占比较上年下降2.66个百分点至87.11%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金较上年增加2,951.45亿元，增幅为39.36%，占比上升1.69个百分点至9.11%；已发行债务证券较上年增加749.97亿元，主要是本行完成发行400亿元次级债券及海外分行和建行亚洲发行存款证增加。

客户存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于2011年12月31日		于2010年12月31日		于2009年12月31日	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司存款	5,415,019	54.22	4,948,152	54.52	4,303,509	53.79
活期存款	3,495,094	35.00	3,368,425	37.12	2,960,155	37.00
定期存款	1,919,925	19.22	1,579,727	17.41	1,343,354	16.79
个人存款	4,419,398	44.25	4,022,813	44.33	3,584,727	44.80
活期存款	1,829,861	18.32	1,714,952	18.90	1,435,348	17.94
定期存款	2,589,537	25.93	2,307,861	25.43	2,149,379	26.86
海外业务	153,033	1.53	104,404	1.15	113,087	1.41
客户存款总额	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00	8,001,323	100.00

于2011年12月31日, 本集团客户存款总额99,874.50亿元, 较上年增加9,120.81亿元, 增幅10.05%。境内定期存款较上年增加6,218.74亿元, 增幅16.00%, 高于活期存款4.75%的增幅, 使得定期存款在客户存款中的占比较上年提高2.31个百分点至45.15%。

股东权益

(人民币百万元)	于2011年12月31日	于2010年12月31日
股本	250,011	250,011
资本公积	135,178	135,136
投资重估储备	6,383	6,706
盈余公积	67,576	50,681
一般风险准备	67,342	61,347
未分配利润	289,266	195,950
外币报表折算差额	(4,615)	(3,039)
归属于本行股东权益	811,141	696,792
少数股东权益	5,520	4,113
股东权益	816,661	700,905

于2011年12月31日, 股东权益8,166.61亿元, 较上年增加1,157.56亿元; 股东权益总额对资产总额的比率为6.65%, 较上年提高0.17个百分点。2011年, 日均存贷比率为64.70%, 较上年上升2.59个百分点。

资本充足率

下表列出所示日期本集团资本充足率相关资料。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
核心资本充足率¹	10.97%	10.40%	9.31%
资本充足率²	13.68%	12.68%	11.70%
资本基础组成部分			
核心资本:			
股本	250,011	250,011	233,689
资本公积、投资重估储备及外币报表折算差额 ⁴	130,562	127,536	82,427
盈余公积和一般准备	134,918	112,028	84,227
未分配利润 ^{3,4}	229,649	140,995	87,564
少数股东权益	5,520	4,113	3,545
	750,660	634,683	491,452
附属资本:			
贷款损失一般准备金	66,180	57,359	48,463
以公允价值计量的金融工具的重估增值	3,675	7,547	10,815
已发行次级债券	120,000	80,000	80,000
	189,855	144,906	139,278
扣除前总资本	940,515	779,589	630,730
扣除:			
商誉	(1,662)	(1,534)	(1,590)
未合并股权投资	(12,402)	(13,695)	(8,903)
其他 ⁵	(1,945)	(1,911)	(12,004)
资本净额	924,506	762,449	608,233
加权风险资产⁶	6,760,117	6,015,329	5,197,545

1. 核心资本充足率等于核心资本扣除 100%商誉和 50%未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以加权风险资产。
2. 资本充足率等于资本净额除以加权风险资产。
3. 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行建议分派的股息。
4. 投资重估储备中的可供出售金融资产公允价值重估增值从核心资本中扣除, 并且将该项增值的 50%计入附属资本。此外, 对于未实现的交易性金融工具公允价值重估增值在考虑税收影响后从核心资本中扣除, 并记入附属资本。
5. 其他主要是指按银监会的规定扣除的资产支持证券投资。
6. 加权风险资产包括 12.5 倍的市场风险资本。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算, 于 2011 年 12 月 31 日, 本集团资本充足率为 13.68%, 核心资本充足率 10.97%, 分别较上年上升 1.00

和 0.57 个百分点。主要原因：一是利润增长驱动核心资本增速快于风险加权资产增长；二是拟议的分红派息率比上年有所下降，利润留存增加；三是 2011 年 11 月完成发行 400 亿元次级债，充实了资本基础；四是加强业务结构优化调整和表外业务管理，节约资本占用。

资产负债表表外项目分析

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具包括利率合约、汇率合约、贵金属合约、权益工具合约和信用风险缓释合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见本报告“财务报表”附注“衍生金融工具”。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承诺、资本支出承诺、证券承销承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，于 2011 年 12 月 31 日，信贷承诺余额 19,819.49 亿元，较上年减少 538.71 亿元；其信贷风险加权金额 9,296.81 亿元，较上年减少 250.25 亿元，主要是本集团加强表外业务管理，合理控制表外资产增长速度，对低效、无效风险资产加大清理力度。有关承诺及或有负债详见本报告“财务报表”附注“承诺及或有负债”。

5.1.3 贷款质量分析

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日		于 2009 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
正常	6,227,770	95.87	5,405,694	95.35	4,546,843	94.33
关注	197,726	3.04	198,722	3.51	200,774	4.17
次级	38,974	0.60	28,718	0.51	21,812	0.45
可疑	23,075	0.35	28,923	0.51	42,669	0.89
损失	8,866	0.14	7,071	0.12	7,675	0.16
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00	4,819,773	100.00
不良贷款额	70,915		64,712		72,156	
不良贷款率		1.09		1.14		1.50

2011 年，本集团继续深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强重点领域摸底排查，提前防范化解风险，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。于 2011 年 12 月 31 日，不良贷款余额 709.15 亿元，较上年增加 62.03 亿元；不良贷款率 1.09%，较上年下降 0.05 个百分点；关注类贷款占比 3.04%，较上年下降 0.47 个百分点。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日			于 2010 年 12 月 31 日		
	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)	贷款金额	不良贷款 金额	不良 贷款率 (%)
公司类贷款和垫款	4,446,168	63,758	1.43	3,976,865	56,090	1.41
短期贷款	1,384,456	24,969	1.80	1,160,747	22,373	1.93
中长期贷款	3,061,712	38,789	1.27	2,816,118	33,717	1.20
个人贷款和垫款	1,683,855	5,179	0.31	1,368,811	5,920	0.43
个人住房贷款	1,317,444	2,631	0.20	1,091,116	2,966	0.27
个人消费贷款	76,788	797	1.04	78,881	962	1.22
个人助业贷款	80,075	198	0.25	48,658	189	0.39
其他贷款	209,548	1,553	0.74	150,156	1,803	1.20
票据贴现	111,271	-	-	142,835	-	-
海外业务	255,117	1,978	0.78	180,617	2,702	1.50
总计	6,496,411	70,915	1.09	5,669,128	64,712	1.14

于 2011 年 12 月 31 日，公司类贷款不良率较上年上升 0.02 个百分点至 1.43%，个人贷款不良率较上年下降 0.12 个百分点至 0.31%；开展“海外业务风险管理年”活动，加强海外风险管理，加快大额风险暴露处置化解，海外不良贷款继续下降。

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日				于 2010 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)	贷款金额	占总额 百分比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
公司类贷款	4,446,168	68.44	63,758	1.43	3,976,865	70.15	56,090	1.41
制造业	1,098,890	16.92	25,577	2.33	978,816	17.27	22,193	2.27
交通运输、仓储和邮政业	753,565	11.60	7,104	0.94	647,332	11.42	6,219	0.96
电力、燃气及水的生产和供应业	579,127	8.91	3,929	0.68	518,327	9.14	4,424	0.85
房地产业	432,775	6.66	8,005	1.85	402,922	7.11	6,624	1.64
租赁及商业服务业	383,397	5.90	3,369	0.88	359,612	6.34	1,997	0.56
其中：商务服务业	373,145	5.74	3,347	0.90	353,326	6.23	1,979	0.56
批发和零售业	267,539	4.12	6,811	2.55	214,800	3.79	5,080	2.36
水利、环境和公共设施管理业	226,561	3.49	1,065	0.47	216,168	3.81	1,909	0.88
建筑业	188,341	2.90	1,908	1.01	149,676	2.64	1,799	1.20
采矿业	167,474	2.58	599	0.36	143,432	2.53	769	0.54
其中：石油和天然气开采业	15,400	0.24	39	0.25	13,422	0.24	41	0.31
教育	85,016	1.31	734	0.86	100,050	1.76	1,219	1.22
电讯、计算机服务和软件业	21,621	0.33	783	3.62	25,686	0.45	795	3.10
其中：电信和其他信息传输服务业	17,008	0.26	155	0.91	21,869	0.39	92	0.42
其他	241,862	3.72	3,874	1.60	220,044	3.89	3,062	1.39
个人贷款	1,683,855	25.92	5,179	0.31	1,368,811	24.15	5,920	0.43
票据贴现	111,271	1.71	-	-	142,835	2.52	-	-
海外业务	255,117	3.93	1,978	0.78	180,617	3.18	2,702	1.50
总计	6,496,411	100.00	70,915	1.09	5,669,128	100.00	64,712	1.14

2011年，本集团根据“十二五”规划和其他外部政策环境变化，适时调整优化信贷政策和结构调整方案，细化客户风险选择标准，坚持行业限额管理，信贷结构调整稳步推进。根据宏观经济形势变化，本集团主动加强重点领域风险排查，受宏观经济波动影响较大的制造业、批发和零售业、房地产业等不良率有所上升，资产质量基础进一步夯实，促进了风险早发现、早处置。

已重组客户贷款和垫款

下表列出于所示日期，本集团已重组客户贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
已重组客户贷款和垫款	2,692	0.04	2,070	0.04

逾期客户贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期客户贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)	金额	占贷款和垫款 总额百分比 (%)
逾期 3 个月以内	21,815	0.34	18,607	0.33
逾期 3 个月至 1 年以内	9,739	0.15	6,595	0.12
逾期 1 年以上 3 年以内	11,885	0.18	19,066	0.34
逾期 3 年以上	13,553	0.21	11,987	0.20
已逾期客户贷款和垫款总额	56,992	0.88	56,255	0.99

贷款迁徙率

(%)	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.55	2.69	2.78
关注类贷款迁徙率	5.09	11.32	5.74
次级类贷款迁徙率	26.76	27.49	49.78
可疑类贷款迁徙率	18.38	12.51	11.20

1. 贷款迁徙率依据银监会的相关规定计算，为集团口径数据。

5.1.4 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为 1,250.14 亿元，较上年减少 1,343.47 亿元，主要是买入返售金融资产的净现金回收大幅减少，而客户存款和同业及其他金融机构存放款项的现金净增加部分抵销了上述影响。

投资活动产生的现金流量

投资活动产生的现金流量净额为 1,525.84 亿元，较上年增加 4,977.20 亿元，主要是投资所用的现金大幅减少。

筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为 156.34 亿元，较上年增加 238.33 亿元，主要本年发行债券筹集资金规模略低于上年 A+H 配股所募集资金，同时分配现金股利所支付的现金也有所增加。

5.1.5 重要会计估计及判断

本集团编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果可能与这些估计有所不同。这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。受估计及判断影响的主要领域包括：客户贷款和垫款、可供出售债券和持有至到期投资的减值损失、可供出售权益工具的减值、金融工具的公允价值、持有至到期投资的重分类、所得税等。上述事项相关的会计估计及判断，请参见本年报“财务报表”附注“重要会计政策和会计估计”。

5.1.6 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2011 年 12 月 31 日止年度净利润和于 2011 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

5.1.7 根据中国监管要求披露的相关信息

公允价值计量项目

本集团以公允价值计量的主要资产项目为交易性金融资产、衍生金融资产、可供出售金融资产。本行持有与公允价值计量相关项目的主要情况，请参见本报告“财务报表”附注“风险管理 - 金融工具的公允价值”。

内部控制的总体情况。针对公允价值计量项目，本集团从内控环境、风险评估、控制活动、信息沟通和整改反馈等五个方面建立起内部控制体系。公允价值计量项目管理职能与业务经营职能保持分离，投资和交易业务已实现前、中、后台职能的严格分离。岗位之间具有监督制约机制，中台风险管理职能通过授权、限额管控和风险提示等环节对前台操作制衡，后台清算与结算职能通过交易确认、账务核对等环节对前台操作制衡。

计量基础和减值准备计提。公允价值计量项目包括交易性金融资产、交易性金融负债、可供出售金融资产及衍生金融工具，除非其公允价值无法可靠计量。

估值流程和公允价值确定。在估值流程方面，不断完善估值方法论、估值具体操作及相应账务处理的流程，以确保前中后台相互协作和制约。在价格来源的选取方面，本集团规定可采用盯市（Mark-to-Market）、盯模（Mark-to-Model）和第三方价格 3 种方法。对有可靠来源、易于获取市场成交价格的业务头寸按照市场价格来计值；当业务头寸缺乏及时、足够的市场价格信息或价格信息获取来源缺乏独立性时，按照模型确定的价值计值；对能够得到第三方价格的，在综合考虑第三方价格的基础上确定重估结果。

内部报告程序。公允价值计量项目的报告体系由日常报告、非交易性市场风险的定期报告、估值和损益报告、专题报告和总体风险的定期报告组成。各类报告遵循相应的发送范围、程序和频率。各类风险报告报送分管行领导或其他高级管理层，并抄送相关部门。

5.2 业务运作

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括权益投资、海外业务在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务分部的利润总额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		截至 2010 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
公司银行业务	111,041	50.68	91,167	52.05
个人银行业务	37,627	17.17	30,590	17.46
资金业务	71,059	32.43	51,198	29.23
其他业务	(620)	(0.28)	2,201	1.26
利润总额	219,107	100.00	175,156	100.00

5.2.1 公司银行业务

下表列出公司银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	159,396	135,559	17.58
手续费及佣金净收入	39,170	28,563	37.14
其他营业收入	7	(1)	(800.00)
营业收入	198,573	164,121	20.99
营业税金及附加	(16,226)	(12,686)	27.90
业务及管理费	(43,751)	(37,443)	16.85
资产减值损失	(28,291)	(23,557)	20.10
营业利润	110,305	90,435	21.97
营业外收支净额	736	732	0.55
利润总额	111,041	91,167	21.80
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	4,643,350	4,343,277	6.91

公司银行业务利润总额较上年增长 21.80%至 1,110.41 亿元，占本集团利润总额的 50.68%，为本集团主要的盈利来源。营业收入较上年增加 344.52 亿元。其中，随着公司类贷款的增长及净利息收益率的提高，利息净收入较上年增加 238.37 亿元；随着单位结算、国内保理、国际结算等产品收入的增加，手续费及佣金净收入增加 106.07 亿元，增速为 37.14%。由于业务较快发展和市场拓展力度加大，业务及管理费较上年增长 16.85%；由于公司类贷款增长以及本集团采取更趋审慎的拨备政策，资产减值损失较上年增长 20.10%。

公司类贷款投放有序，质量稳定。公司类贷款和垫款总额 44,461.68 亿元，增幅 11.80%。票据贴现余额 1,112.71 亿元，较上年减少 315.64 亿元。贷款投放有扶有控，符合国家宏观调控政策。重点支持基础设施行业、小企业、网络银行、国内保理、三

农、保障房等优势领域和战略业务需要。不断强化内控管理，公司类贷款质量稳定，不良率为 1.43%。

产能过剩行业和政府融资平台贷款得到有效控制与清理。钢铁、水泥、煤化工、平板玻璃、风电设备、多晶硅、造船等“6+1”产能过剩行业贷款余额较上年减少 16.07 亿元。严格贯彻落实监管要求，着力推进政府融资平台贷款合同补正、抵质押整改、补充现金流等工作；上收平台贷款审批权限至总行；在 IT 系统建立平台客户标识，持续跟踪监测；将现金流不足、财政层级低的平台客户纳入年度退出计划；加大对平台贷款的资本约束。于 2011 年末，平台贷款余额 4,297.64 亿元，其中现金流全覆盖类占比达到 85.69%，贷款余额较上年减少 1,121.60 亿元；平台客户 924 户，较上年减少 158 户。

房地产开发类贷款增长放缓，新增额近五年最低。本集团加强对市场形势的分析研究与预判，审慎稳健开展房地产贷款业务。加强内控和合规经营管理，严格执行贷款客户名单制管理，切实做好客户准入关口的风险控制；重点投向信用等级和资质高的优质客户和项目，房地产市场发展较平稳、房价较低、未实施限购政策的大中城市和中心城市；重点支持普通住宅项目和保障性住房项目。于 2011 年末，本行房地产开发类贷款余额 4,191.60 亿元，增幅仅 0.16%；较上年增加 6.50 亿元，新增额近五年最低。

传统优势与新兴业务快速发展，服务领域不断拓宽。基础设施行业领域贷款较上年增加 1,943.62 亿元，占公司类贷款新增额的 41.42%。网络银行领跑同业，贷款余额 347.47 亿元，增幅 80.45%；客户数 9,416 户，新增 2,771 户；成功拓展泰德煤网、中商网、棉花网三个合作平台，合作平台增至 9 家。国内保理预付款余额 1,279.36 亿元，增幅 89.54%；不良率 0.14%，整体风险防控良好。涉农贷款余额 10,499.12 亿元，增幅 27.71%；其中新农村建设贷款余额 316.47 亿元。保障性住房项目开发贷款快速增长，贷款余额 257.30 亿元。电子票据业务增势良好，全年累计办理电子票据贴现业务 315.49 亿元。小企业贷款余额 9,137.58 亿元，增幅 24.60%，高于公司类贷款增速 12.80 个百分点；小企业客户数 72,091 户，较上年新增 10,392 户；产品创新工作成效明显，初步构建“成长之路”、“速贷通”、“小额贷”、“信用贷”四大类产品体系，涵盖抵押、质押、第三方保证、信用保证等各类担保方式，客户服务能力持续提升；严格把控风险，小企业贷款不良率持续下降。在《亚洲银行家》杂志“2011 年中国奖项计划”评比中，建行荣获中国最佳中小企业银行服务奖。

公司类存款平稳增长。本集团坚持依法合规经营，公司存款平稳增长。于 2011 年末，公司存款余额 54,150.19 亿元，较上年新增 4,668.67 亿元。其中，定期存款新增 3,401.98 亿元，新增占比 72.87%；活期存款新增 1,266.69 亿元，新增占比 27.13%。外汇存款余额 258.50 亿美元，新增额居同业首位。

公司中间业务收入快速增长。全年实现手续费及佣金净收入 391.70 亿元，增幅 37.14%，占本集团中间业务收入的 45.03%。重点产品贡献突出，其中单位人民币结算收入 74.31 亿元，审价咨询业务收入 54.74 亿元，国内保理收入 31.91 亿元。

• **机构业务持续快速发展，多项产品市场领先。**“民本通达”品牌深入推广，推出子品牌“文化悦民”综合金融服务方案。本行取得中央财政授权支付代理银行综合考评第一的成绩，继续保持代理预算单位数、资金支付量、手续费收入同业第一的市场地位。财政预算单位公务卡业务保持强劲发展势头，累计发卡量达到 289.28 万张，市场占比同业第一；社保产品覆盖面不断扩大，已累计发行各类社保卡 458 万张；鑫存管业务客户总数 2,125.22 万户，客户数量连续七年保持行业第一；百易安业务实现手续费收入 23.16 亿元，增幅 31.14%；代理资金信托计划资金收付业务收入 16.45 亿元；银期直通

车签约客户数量接近市场总量的 50%，保持市场第一位；已为 106 家财务公司客户组建资金结算网络或提供现金管理服务，资金结算网络覆盖率保持 90%以上。

• **国际业务发展迅速，积极满足公司客户“走出去”的金融需求。**全年完成国际结算量 8,420.76 亿美元，较上年增长 26.24%；实现收入 45.05 亿元，增长 47.85%。跨境人民币业务发展迅速，完成跨境人民币结算 3,156.73 亿元，是上年的 6.54 倍。贸易融资表内外余额合计 3,694.44 亿元，增长 40.90%。国外保函业务保持持续健康发展态势，其中以“海外融资保”为品牌的融资性对外担保业务特色鲜明，市场认知度高；积极拓展银企直联模式的外汇现金池、同业外币清算、境外筹资转贷款等业务，提升我行支持企业“走出去”的综合服务水平。

• **投资托管业务长足发展，市场地位不断提升。**于 2011 年末，投资托管业务规模达到 2.06 万亿元，增幅 57.50%；实现托管费收入 19.11 亿元，增幅 11.36%。证券投资基金托管规模 4,952.29 亿元，稳居同业第二；新增托管证券投资基金 46 只，新增托管基金份额 502 亿份。保险资产托管规模翻番，托管余额达到 2,708.48 亿元。证券公司集合资产管理计划托管业务规模、托管只数居同业第一。年金托管稳步发展，托管规模 481.37 亿元，同业第二。托管能力获得国内外专业认可，获《全球托管人》2011 年度“中国最佳托管银行”称号。

• **养老金业务快速成长。**于 2011 年末，本行签约企业年金个人账户 404 万户，较上年新增 138 万户；运营个人账户数 204 万个，新增 36 万个。签约受托资产 194.07 亿元，增幅 37.93%；运营受托资产规模 165.75 亿元，增幅 38.90%。企业年金签约企业客户数累计 9,966 户，新增 5,484 户。“养颐四方”系列员工薪酬延付计划产品资产规模超过 10 亿元，为 300 余家企事业客户提供福利计划咨询、账户信息管理、资金管理和资金保值增值等综合服务。

• **资金结算业务继续保持快速发展。**于 2011 年末，本行现金管理客户 43.09 万户，较上年增加 20.29 万户；实现人民币结算业务收入 94.60 亿元、增幅 46.89%。推出交易信息定制、批量委托收款、第三方支付机构备付金存管服务等创新产品；对公一户通、结算卡、多模式现金池、国内信用证等产品竞争优势明显；现金管理品牌“禹道”的市场影响不断扩大。多次荣获《亚洲金融》、《首席财务官》、《财资中国》等媒体评选的现金管理专业奖项。

5.2.2 个人银行业务

下表列出个人银行业务分部的主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	84,918	70,497	20.46
手续费及佣金净收入	29,061	23,919	21.50
其他营业收入	976	628	55.41
营业收入	114,955	95,044	20.95
营业税金及附加	(6,256)	(4,668)	34.02
业务及管理费	(67,105)	(57,610)	16.48
资产减值损失	(3,967)	(2,176)	82.31
营业利润	37,627	30,590	23.00
利润总额	37,627	30,590	23.00
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	1,662,434	1,361,904	22.07

个人银行业务利润总额较上年增长 23.00%至 376.27 亿元，占本集团利润总额的 17.17%，与上年基本持平。营业收入较上年增加 199.11 亿元。其中，随着个人贷款的快速增长及净利息收益率的提高，利息净收入较上年增加 144.21 亿元；由于银行卡等业务收入增加，手续费及佣金净收入较上年增加 51.42 亿元。随着对个人业务资源投入的增加，业务及管理费较上年增长 16.48%。资产减值损失较上年增加 17.91 亿元，主要是因为个人贷款的快速增长及基于对房地产市场的研判采取了更审慎的拨备政策。

个人存款稳定增长。于 2011 年末，个人存款余额 44,193.98 亿元，较上年新增 3,965.85 亿元，增速 9.86%。其中，活期存款余额占比 41.41%，定期存款余额占比 58.59%。

个人贷款快速发展，资产质量同业领先。于 2011 年末，个人贷款余额 16,838.55 亿元，较上年增长 23.02%。个人住房贷款重点支持百姓购买普通自住房，贷款余额增长 20.74%至 13,174.44 亿元，余额、新增额均居同业第一；住房金融品牌形象进一步加强，荣获《理财周报》“2011 年中国最佳房贷银行”奖项；“乐得家”品牌被《金融理财》杂志评选为金牌影响力品牌。个人助业贷款快速增长 64.57%至 800.75 亿元，坚持“优质客户+有效资产抵押”，加快探索社区金融、专业市场等发展方向。个人支农贷款增长 47.40%至 54.24 亿元，重点推进种植业、养殖业支农贷款试点。本行持续强化贷后管理，资产质量保持同业领先。于 2011 年末，个人不良贷款余额 51.79 亿元，较上年下降 7.41 亿元，不良率为 0.31%；其中个人住房贷款不良率为 0.20%，较上年下降 0.07 个百分点。

委托性住房金融业务市场份额继续保持同业第一。于 2011 年末，住房资金存款余额 5,069.55 亿元，较上年增加 890.57 亿元；公积金个人住房贷款余额 6,162.07 亿元，较上年增加 994.74 亿元。本行加强科技研发，持续改进产品和服务；加大公积金龙卡、住房维修基金、住房资金科技服务等合作签约力度；加强产品组合，积极支持中低收入家庭住房融资需求，2011 年，为 6.94 万户中低收入居民发放商业性和公积金个人住房贷款共计 116.21 亿元，保障性个人住房贷款年末余额 381.94 亿元。本行积极支持国家保障性住房建设，大力推进保障房金融服务工作，取得第一批全部 29 家试点城市承办资格承诺，累计受托发放公积金项目贷款 188.76 亿元。

信用卡业务持续健康发展，品牌影响力进一步提高。 于2011年末，在册卡量达到3,225万张；消费交易额5,889.01亿元，较上年增长44.86%；贷款余额975.53亿元，较上年增长75.96%，资产质量保持良好。信用卡已形成较为完整的产品体系，卓越卡、欧洲旅行卡、芭比卡引起了较好的社会反响，百货卡、财政公务卡、汽车卡发卡规模均超过270万张。针对不同客户消费信贷需求，形成购车分期、家装分期、商场分期、邮购分期、账单分期等五大类“龙卡分期付款”产品系列，提供网点、商场POS、互联网、电话等多种方便快捷的消费信贷渠道。其中购车分期已成为一大特色业务，2011年全国每千辆家用车中有28辆由本行信用卡购车分期业务提供支持。龙卡信用卡品牌在主流媒体及专业组织的评选活动中屡获好评，被21世纪广告国际峰会组委会评为“2011年度中国最具传播力品牌营销效果奖”；My Love信用卡系列大赛营销活动案例获中国《银行家》杂志“最佳金融品牌营销活动奖”。

借记卡及其他中间业务发展良好。 于2011年末，借记卡发卡量3.64亿张，较上年增加7,209万张，消费交易额17,927.57亿元，手续费收入为84.77亿元；创新推出加载金融功能的社保IC卡，以及健康龙卡产品。为个体工商户特别打造的结算通卡发卡量198万张，当年新增139万张。新兴投资理财业务收入显著提升，代销基金(含集合计划)、个人实物黄金销售分别实现收入27.35亿元和6.73亿元，同业领先；代理人身保险实现收入27.3亿元。在同业率先推出移动支付业务。

大力拓展高端客户，提供多样化金融服务。 于2011年末，本行管理金融资产300万元以上的客户较上年增长20.43%，其中1,000万元以上的客户增长27.99%；高端客户金融资产增长25.03%。私人银行卡和财富卡发卡量大幅度增长。依据高端客户多样化需求，对产品服务及相关流程、定价进行了广视角、多维度的产品整合与创新，推出了私人银行客户大额定期储蓄存款业务，启动了私人银行客户现金管理、消费社区金融服务、综合授信等产品创新项目。已成功实现财富交易模式，私人银行客户可直接致电客户经理提出转账、汇款、购买国债和理财产品等交易要求，并经电话确认密码即可达成交易。

5.2.3 资金业务

下表列出资金业务分部主要经营数据及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度	截至 2010 年 12 月 31 日止年度	变动 (%)
利息净收入	59,298	42,675	38.95
手续费及佣金净收入	16,841	11,898	41.54
公允价值变动收益	259	1,311	(80.24)
投资收益	2,612	1,133	130.54
汇兑损失	(524)	(1,591)	(67.06)
营业收入	78,486	55,426	41.61
营业税金及附加	(977)	(670)	45.82
业务及管理费	(3,332)	(2,903)	14.78
资产减值损失	(3,118)	(655)	376.03
营业利润	71,059	51,198	38.79
利润总额	71,059	51,198	38.79
	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	
分部资产	5,411,041	4,684,227	15.52

资金业务利润总额较上年增长 38.79% 至 710.59 亿元，占本集团利润总额的 32.43%，占比较上年提升 3.20 个百分点。营业收入较上年增加 230.60 亿元，增幅为 41.61%。其中，随着市场利率的企稳回升，利息净收入较上年增加 166.23 亿元，增幅 38.95%；财务顾问、理财产品、代客资金业务等快速发展，手续费及佣金净收入较上年增加 49.43 亿元，增幅 41.54%。资产减值损失较上年增加 24.63 亿元，主要是由于理财产品余额大幅增加及对债券投资计提拨备增加。

金融市场业务

本集团坚持稳健审慎的投资交易策略，综合平衡风险与收益，经营效益稳步提升，市场地位持续巩固。人民币资金运用方面，在满足流动性安全的前提下，把握利率走势，积极调整投资组合结构，人民币债券投资收益率获得大幅提升，记账式付息国债承销综合排名连续三年保持第一，市场影响力持续巩固。积极开展交易账户波段操作，强化做市报价能力，交易债券收益率大幅领先市场指数，记账式国债柜台交易量排名第二；外币资金运用方面，支持海外机构业务发展，审慎开展同业拆借交易，防范交易对手信用风险。积极应对欧债危机，对高风险债券进行择机减持，优化外币债券投资的国家和行业分布。

贵金属业务加大产品创新，推出账户银、铂，代客黄金远期等新产品，不断丰富产品线。截至 2011 年末，贵金属交易总量达 9,752.00 吨，较上年增长 759%。自营品牌实物金业务市场份额继续保持第一。

结售汇及外汇买卖业务稳步增长。截至 2011 年末，代客结售汇及外汇买卖业务量共计 3,884 亿美元，较上年增长 25.74%。加强银行间做市交易力度，积极承担做市商职责。

投资银行业务

本行以全面金融解决方案为载体，积极推动与政府机构、企业公司和个人客户建立全方位长期业务合作关系。2011年，投资银行业务实现收入189.49亿元，较上年增长36.26%。

财务顾问业务实现收入104.00亿元，其中并购重组、债务重组、上市及再融资顾问等新型财务顾问业务收入比重大幅提高，实现收入52.48亿元，增幅101.85%。债务融资工具承销业务保持竞争优势，实现收入8.80亿元。短期融资券承销额1,214.10亿元，连续六年保持累计承销量市场首位；超短期融资券承销额460.00亿元，市场排名第一。

2011年，本行自主发行理财产品4,036期，实现收入75.70亿元，增幅39.62%；产品余额6,926.51亿元，增幅112.34%。针对监管政策的变化，加强理财业务风险管理，调整业务发展思路，加大创新力度。积极配合国家“保民生、促和谐”工作，理财产品资金在风险可控的前提下，大力支持国家保障性住房建设，积极参与解决中小企业融资难的问题，满足客户多样化融资需求。

5.2.4 海外业务及境内附属公司

海外业务

本集团坚持积极稳健的国际化经营策略和海外发展战略，海外机构网络布局稳步扩大。台北代表处和莫斯科代表处2011年5月相继开业，在其他地区设立机构的相关工作也在积极推进中。截至2011年末，本集团海外机构已经覆盖13个国家和地区，在香港、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、胡志明市、悉尼设有9家海外分行，在台北和莫斯科设有2家代表处，在香港设有建行亚洲和建银国际两家子公司，在英国设有建行伦敦子公司。于2011年末，海外机构的资产总额为4,431.88亿元。其中，海外商业银行类经营性机构（除建银国际和海外代表处）总资产为4,212.12亿元，较上年增长67.74%；利润总额21.09亿元，较上年增长64.00%。联动业务持续深化，联动资产余额1,259亿元，较上年翻番。资产结构持续优化，银团贷款和债券资产占比降至15%以下，不良贷款保持“双降”。海外核心业务系统在海外分行和建行伦敦推广完成，有力支撑了海外批发业务的发展。

• 建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的23家持牌银行之一，是本集团在港澳地区的零售及中小企业服务平台，在港澳地区网点数量达到50家。建行亚洲历史悠久，于1912年成立至今已一百周年，是香港第一家由中国人创办的银行。建行亚洲在严格控制风险的前提下，保持了较好的业务发展趋势。于2011年末，资产总额1,091.94亿元，较上年增长25.62%；客户贷款和存款余额为814.29亿元和754.60亿元，分别增长20.86%和25.11%；不良贷款率0.22%；实现净利润5.45亿元，较上年增长11.68%。

建行亚洲本地化经营进展顺利。于2011年末，客户总数19.5万户，较上年增加5.5万户。商业贷款结构持续优化，境内外联动进一步加强，对走出去的中国企业的贷款余额324.17亿元，建行亚洲全面快速推进人民币业务，于2011年末，人民币存款余额95.6亿元，人民币跨境结算量突破300亿元；成为首批获人民银行批准投资中国内地银行间债市的境外银行之一，并成为香港第一批为零售客户提供人民币股票交易的本地银行，同时成功担任人民币国债联席牵头行与簿记行；被香港《资本杂志》授予“2011资

本卓越人民币服务大奖”。信用卡业务也取得长足进展，全年新增信用卡账户 7 万个，零售消费总额接近 40.52 亿元。

- 建银国际

建银国际（控股）有限公司是本行在香港全资拥有的子公司，从事投资银行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、财务顾问、企业收购兼并及重组、已上市公司再融资、直接投资、基金募集与销售、资产管理及投资咨询、证券经纪、市场研究、增发配售、内地投资咨询及产业基金等。

2011 年，建银国际不断推进业务转型。大力拓展 IPO 等传统投行业务，IPO 项目数量和并购项目执行个数均居中资投行前列；证券经纪业务逆市增长，实现手续费及佣金净收入 5.85 亿元，机构客户和非机构客户数量显著增加，服务平台进一步完善。于 2011 年末，公司资产总额 173.98 亿元；由于资本市场波动剧烈，致使公司上市交易类股权投资估值大幅下跌，形成全年净亏损 16.09 亿元。

- 建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行在英国注册的全资子公司，主要业务范围包括公司存贷款业务、国际结算和贸易融资业务、英镑清算业务以及资金类金融产品业务。

建行伦敦积极服务于中资在英机构、在华投资的英国公司以及专注于中英双边贸易的企业客户，逐步成为建行的英镑清算中心，并构建了建行欧洲时区离岸人民币外汇交易平台。于 2011 年末，建行伦敦资产总额 50.24 亿元，较上年增长 1.76%；实现净利润 0.37 亿元。

境内附属公司

本集团综合化经营取得重大进展。2011年6月，本行完成了荷兰国际集团所持太平洋安泰50%的股权转让交割手续，并与共同投资者一起完成了中国太平洋保险（集团）股份有限公司所持太平洋安泰50%股权的转让交割手续。本行正式成为太平洋安泰的控股股东，太平洋安泰名称变更为建信人寿保险有限公司。由此，本集团在已有基金、信托、金融租赁和投行等非银行金融机构的基础上，在四大国有银行中率先控股寿险公司。本集团积极推进新型农村金融机构建设，于2011年末，已主发起设立湖南桃江等16家村镇银行。本集团致力于为广大客户提供多功能、一体化、一站式的全面金融服务，通过资源共享、交叉销售、业务联动，实现集团各成员协同发展。目前，境内各子公司总体发展势头良好，业务规模稳步扩张，公司质量日益完善。于2011年末，资产总额共计 674.44 亿元，较上年增长 66.92%；实现净利润 7.25 亿元，较上年增长 52.95%。

- 建信租赁

建信金融租赁股份有限公司由本行和美国银行共同出资设立，注册资本 45 亿元，持股比例分别为 75.1%和 24.9%。建信租赁是国内首批获得银监会批准开业的创新型金融租赁公司之一，主要经营融资租赁、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款和境外外汇借款等业务。

公司扎实推进租赁业务，加强基础建设和风险内控工作，积极探索租赁产品创新。于 2011 年末，建信租赁资产总额 360.23 亿元，较上年增长 48.07%；实现净利润 2.12 亿元，较上年增长 24.71%。

- 建信信托

建信信托有限责任公司由本行与合肥兴泰控股集团有限公司、合肥市国有资产控股有限公司共同出资重组设立，注册资本 15.27 亿元，持股比例分别为 67%、27.5%和 5.5%。主要开展资金、动产、不动产、有价证券信托，投资基金业务，资产重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问业务，证券承销业务，居间、咨询、资信调查业务，代保管及保管箱业务，自有资金贷款、投资、担保等业务。

2011 年，建信信托积极推进产品创新，设计发行了“财富通”、“贷信通”、信托受益权转让、证券投资等系列信托计划。于 2011 年末，公司受托管理信托资产规模 1,907.26 亿元，较上年增长 188.91%；实现净利润 3.29 亿元，较上年增长 89.08%。

- 中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司注册资本为 20 亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份公司分别持股 75.1%和 24.9%。中德住房储蓄银行开办吸收住房储蓄存款，发放住房储蓄贷款，发放个人住房贷款，发放以支持经济适用房、廉租房、经济租赁房和限价房开发建设为主的开发类贷款等业务，是一家专业服务于住房金融领域“全功能”商业银行。

2011 年，中德住房储蓄银行住房信贷业务快速发展，住房储蓄产品销售业绩突出，保障房贷款业务优势明显。于 2011 年末，中德住房储蓄银行资产总额 135.42 亿元，较上年增长 64.88%；实现净利润 0.59 亿元，较上年增长 136.00%。

- 建信基金

建信基金管理有限责任公司注册资本 2 亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团公司持股比例分别为 65%、25%和 10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2011 年，建信基金顺利完成建信保本混合型证券投资基金、建信双利策略主题分级股票型证券投资基金等八只新基金的募集工作并已平稳运行。于 2011 年末，公司共管理 21 只基金产品，基金资产净值 486.93 亿元；实现净利润 1.13 亿元，较上年增长 11.88%。

- 建信人寿

建信人寿保险有限公司目前注册资本 11.8 亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司分别持有 51%、19.9%、19.35%、4.9%和 4.85%。经营范围主要包括人寿、健康、意外伤害等各类人身保险业务，以及上述业务的再保险业务等。

2011 年，建信人寿采取多渠道均衡发展、各有侧重的发展策略，大力拓展银保渠道，积极发展团险渠道，巩固发展个人代理业务，同时积极开展网络销售、电话销售等新型渠道。于 2011 年末，公司资产总额 54.59 亿元，实现保费收入 12.08 亿元，实现净利润 0.33 亿元。

- 村镇银行

截至 2011 年末，本行主发起设立湖南桃江等 16 家村镇银行，注册资本共计 15.40 亿元，本行出资 7.75 亿元。

村镇银行在风险可控的前提下，因地制宜，推出多项支农惠农措施，开发出农户联保贷款、农民助业贷款等信贷产品，在为“三农”和县域小微企业提供高效金融服务的

同时，取得了较好的经营业绩。于 2011 年末，16 家村镇银行总资产 68.42 亿元，存款余额 45.97 亿元，贷款余额 41.28 亿元，其中涉农贷款占比 87.34%。资产质量得到有效控制，不良贷款保持为零。2011 年实现净利润 0.24 亿元。

5.2.5 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		截至 2010 年 12 月 31 日止年度	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	41,116	18.77	33,226	18.97
珠江三角洲	28,973	13.22	24,636	14.07
环渤海地区	33,749	15.40	27,186	15.52
中部地区	29,872	13.63	22,293	12.73
西部地区	31,443	14.35	24,057	13.74
东北地区	12,049	5.50	8,414	4.80
总行	41,601	18.99	32,131	18.34
海外	304	0.14	3,213	1.83
利润总额	219,107	100.00	175,156	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	1,476,118	22.72	1,321,708	23.31
珠江三角洲	955,937	14.71	858,420	15.14
环渤海地区	1,137,623	17.51	1,008,340	17.79
中部地区	1,051,837	16.19	922,185	16.27
西部地区	1,108,112	17.06	963,636	17.00
东北地区	406,035	6.25	350,584	6.18
总行	105,632	1.63	63,638	1.12
海外	255,117	3.93	180,617	3.19
客户贷款和垫款总额	6,496,411	100.00	5,669,128	100.00

下表列出本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	于 2011 年 12 月 31 日		于 2010 年 12 月 31 日	
	金额	占总额 百分比 (%)	金额	占总额 百分比 (%)
长江三角洲	2,067,000	20.70	1,895,511	20.89
珠江三角洲	1,539,667	15.42	1,435,742	15.82
环渤海地区	1,825,388	18.28	1,662,231	18.32
中部地区	1,774,126	17.76	1,602,656	17.66
西部地区	1,873,139	18.75	1,645,659	18.13
东北地区	733,876	7.35	668,217	7.36
总行	21,221	0.21	60,949	0.67
海外	153,033	1.53	104,404	1.15
客户存款	9,987,450	100.00	9,075,369	100.00

下表列出本集团资产、分支机构和员工的地区分布情况。

	于 2011 年 12 月 31 日					
	资产规模 (人民币百万元)	占比 (%)	机构数量 (个)	占比 (%)	员工数量 ¹ (人)	占比 (%)
长江三角洲	2,309,626	18.81	2,310	16.84	49,466	15.02
珠江三角洲	1,773,562	14.44	1,708	12.45	39,357	11.95
环渤海地区	2,241,298	18.25	2,215	16.15	55,812	16.94
中部地区	1,874,631	15.26	3,293	24.01	73,713	22.37
西部地区	1,982,662	16.14	2,749	20.05	65,899	20.00
东北地区	769,288	6.26	1,366	9.96	35,796	10.87
总行	5,140,899	41.86	3	0.02	8,874	2.69
海外	443,188	3.61	71	0.52	521	0.16
递延所得税资产	21,410	0.17				
抵销	(4,274,730)	(34.80)				
合计	12,281,834	100.00	13,715	100.00	329,438	100.00

1. 为本行数据。

5.2.6 分销渠道

本行拥有广泛的分销网络，通过遍布全国的分支机构、客户自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

于 2011 年末，本行境内营业机构总计 13,581 个，包括总行、一级分行 38 个、二级分行 304 个、支行 8,835 个、4,402 个支行以下网点及专业化经营的总行信用卡中心。营业机构较上年增加 166 个，区域布局突出特大城市、中心城市、强县富镇等地。截至 2011 年末，累计完成 7,800 家零售网点的二代转型推广工作，二代转型全面收官。转型

网点配备专职客户经理 10,482 人,服务能力和客户满意度明显提升。开展星级网点评定工作,评定“五星级营业网点”181 家、“四星级营业网点”676 家和“三星级营业网点”1,105 家。

自助渠道作为本行最大的账务性交易渠道,在线运行自助设备 45,645 台,较上年新增 5,771 台;投入运营自助银行 10,681 家,较上年新增 1,004 家。

截至 2011 年末,累计开业私人银行、财富管理中心 245 家;累计建成个贷中心 940 个;小企业经营中心 240 家。专业化服务机构覆盖主要城市和百强县。

电子渠道快速发展,应用水平明显提升。于 2011 年末,个人网银客户数 8,454 万户,增幅 48.19%;企业网银客户数 139 万户,增幅 49.46%;手机银行客户数 4,695 万户,增幅 109.22%。个人网银交易量 40.4 亿笔,较上年增长 40.78%;企业网银交易量 9.7 亿笔,增长 46.97%;手机银行交易量 2.06 亿笔,增长 93.25%。电话银行客户数 9,621 万户,增幅 33.77%。电子银行与柜面交易量之比为 206.72%,较上年提高了 65 个百分点。电子渠道先后推出短信动态口令、专户理财、E 商贸通、账户银、账户铂、银医服务等新服务产品;推广“E 动终端”等产品和应用,推出 21 期网上银行专享理财产品;网站“房 e 通”个贷频道运营服务工作取得阶段性成果,个贷服务电子化渠道初步建立;开通在线客服等客户互动交流通道,建立客户体验问题库,并不断跟进解决;“建行 E 路通”新浪官方微博影响力进一步提升。

5.2.7 信息技术

2011 年,本集团着力推动应用系统建设,提升系统风险防控能力,并制定了 IT 基本架构规划,明确了未来五年 IT 建设的指导方针和总体目标。

推动应用系统建设,支持业务发展要求。积极与中国银联、中国移动、上海黄金交易所等单位合作,推出金融 IC 卡、移动支付、代理黄金交易、E 商贸通等系统;优化电话支付、个人结售汇、现金管理、电子银行等系统功能;推广前后台分离系统,有效提升业务处理效率,防范操作风险;完成海外核心及周边系统在现有海外机构的推广,支持海外业务拓展。

提升系统风险防控能力,保障安全稳定运营。完成重要系统风险点梳理,建立健全安全生产目标责任体系、技术规范与标准体系;梳理信息系统应急预案和风险因素,制定分级分类应对策略,加强应急演练管理;梳理完善运行监控指标,加速部署自动化运维工具,持续提升运维自动化管理水平;规范服务支持流程,整合资源,持续推动分行和海外应用系统上收整合,简化全行应用系统环境。在交易量增长的情况下,实现重要业务系统 99.99%的可用率目标。

5.2.8 员工及人力资源管理

于 2011 年末,本行共有员工 329,438 人(另有劳务派遣用工 29,610 人),其中,大学本科以上学历 160,112 人,占 48.6%;境外机构当地雇员 432 人。此外,需本行承担费用的离退休职工为 40,037 人,子公司员工 5,229 人(另有劳务派遣用工 141 人)。

以下是本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况:

类别	细分类别	员工数	占总数百分比(%)
年龄	30岁以下	79,353	24.09
	31至40岁	103,045	31.28
	41至50岁	114,845	34.86
	51至59岁	32,065	9.73
	60岁以上	130	0.04
学历	博士研究生	359	0.11
	硕士研究生	12,187	3.70
	大学本科	147,566	44.79
	大学专科	121,589	36.91
	中专	24,526	7.44
	高中及以下	23,211	7.05
职责	公司银行业务	49,959	15.17
	个人银行业务	158,772	48.20
	金融市场业务	324	0.10
	财务会计	26,558	8.06
	管理层	17,563	5.33
	风险管理、内审、法律和合规	11,697	3.55
	信息技术	20,572	6.24
	其他	43,993	13.35
总计		329,438	100.00

2011年,本行不断深化人力资源管理机制改革,探索国际领先的岗位、绩效管理体系,努力优化人力资源配置,积极吸引、培养、储备国际一流人才,加大竞争性人才选拔力度,统筹推进经营管理人才、专业技术人才、海外人才队伍建设,提升人力资本价值贡献度,促进员工职业生涯发展。

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念,不断创新薪酬管理体系,统一全行工资支付管理政策,引入目标薪酬管理理念,加强对基层员工和核心岗位薪酬分配政策指导,完善激励与约束机制。本行涉及员工薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会审定,董事会设立提名与薪酬委员会,专门审议涉及公司薪酬制度和方案、年度薪酬总量控制原则、董事、监事及高级管理人员的薪酬分配方案、年度薪酬标准、绩效考核方案与年度考核结果等方面的议案。涉及薪酬分配的重大议案还须经股东大会表决通过,或报上级管理机构履行批准备案程序。根据国家相关政策,对董事、监事及高级管理人员实行绩效薪酬延期支付。本行还制定了相关办法对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理员工和对因轻微违规行为受到积分处理员工的薪酬进行扣减。

本行不断加大培训资源投入,大规模开展员工培训。既坚持全员培训、整体推进,又突出重点,对主要经营管理人员重点培训,对后备管理人员强化培训。2011年,本行共举办境内外各类培训29,166期,培训131.8万人次。

5.3 风险管理

2011年，本行根据宏观经济形势的变化，重检优化信贷政策，深化信贷结构调整，增强了信贷资产组合的抗风险能力。加强地方政府融资平台、房地产、产能过剩等重点领域的风险管控，客户质量和信贷结构不断改善；强化表外、海外、国别、押品、并表风险等基础管理，促进全面风险管理水平的提升；推进风险管理技术工具的优化和运用，支持业务发展和创新；主动应对国际金融市场波动，加强市场风险管理；抓住关键环节强化操作风险管控，保障业务安全稳定运行。

2011年，本行继续扎实推进新资本协议实施工作，三大支柱实施进展顺利。大力推进风险管理体制机制、制度流程、系统、数据、人员等基础建设，初步搭建起符合新资本协议要求的全面风险管理框架。启动海外机构实施新资本协议工作，配合银监会评估组完成了现场评估。从评估情况看，本行基本具备提交实施新资本协议申请的条件。

5.3.1 风险管理架构

本行董事会风险管理委员会负责制定风险战略和风险管理政策，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。

本行建立集中、垂直的风险管理组织架构，形成了以首席风险官—风险总监—风险主管—风险经理为条线的垂直风险管理体系。

总行层面。首席风险官在行长的领导下，负责组织推进银行全面风险管理。风险管理部在首席风险官的领导下，负责风险政策制度建设、风险分析计量等工作，并下设市场风险管理部和海外机构风险管理团队。授信管理部负责授信业务审批和信用风险的监控。总行其他部门在各自职责范围内履行相应的风险管理职责。

分行层面。一级分行设风险总监，对首席风险官负责并报告工作，负责组织分行的风险管理和信贷审批工作；二级分行设风险主管，支行设风险经理，负责所辖风险管理工作。风险条线实行双线报告，第一汇报路线为向上级风险管理负责人汇报，第二汇报路线为向所在机构或业务单元负责人汇报。2011年，本行开始探索向香港分行派驻风险总监，比照境内分行实行风险总监双线报告工作机制。

子公司层面。本行通过各子公司的股东大会、董事会指导和督促子公司完善风险管理和内部控制机制，有效管控经营活动中面临的风险。建立并不断完善集团内部“防火墙”制度、大额风险报告制度等，防范风险在集团内部传递，强化集团层面的整体风险管控。

5.3.2 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或责任，使本集团可能遭受损失的风险。

2011年，本行着力深化信贷结构调整，加强对政府融资平台、房地产、产能过剩等重点领域的风险管控，强化表外、海外、国别、押品、并表等基础管理，优化经济资本和行业限额体系，深化风险计量技术工具的运用，完善监控手段与机制，优化授信审批管理体系，信用风险管理水平不断提升。

及时重检信贷政策，深入推进信贷结构调整。细化“进、保、控、压、退”的政策要求，引导全行加大结构调整力度。密切跟踪宏观经济形势和市场变化，结合最新监管要求，及时重检行业和产品信贷政策，增强政策的适应性和市场响应能力。

强化重点业务领域风险管控。对政府融资平台开展逐户风险排查和评估，切实提高现金流覆盖水平，落实风险缓释安排。密切跟踪趋势性的风险动态，对房地产开发贷款、高耗能及产能过剩等重点领域开展风险排查，下发风险提示，促进风险早发现、早处置。全面落实监管部门逆周期监管要求，严格风险分类标准，主动夯实信贷资产质量基础。

强化表外、海外、国别、押品、并表等基础管理。明确表外业务风险管理政策导向及相关要求，建立表外业务风险抵补机制。完善海外机构风险管理组织架构，推进海外业务风险评级工具研发，规范海外机构贷后风险监控。强化国别风险管理，启动国别风险管理咨询项目，探索建立国别风险评级体系。明确押品管理政策底线，优化押品系统，扩大押品覆盖范围，增强风险缓释能力。强化集团内部风险隔离管控和集团大额风险暴露管理，规范子公司重大风险事项报告。

优化授信审批管理体系。针对不同客户和不同产品的具体特点，设计差异化的授信审批管理流程，提高授信审批效率；根据小企业授信业务特点，开展小企业授信申报材料重检修订工作，逐步推进小企业授信业务量化审批。

推进风险管理工具优化升级和运用。完善经济资本和行业限额管理，推动风险调整后资本收益率工具在信贷资源配置、授信方案设计、产品定价等方面的应用。优化客户评级模型和客户评分卡，规范评级管理。开展宏观经济波动、房地产等多项压力测试，压力测试系统建成并上线运行。积极推动贷款减值损失准备金系统三期开发，优化授信业务风险监测系统功能。

信用风险集中程度

2011年，本集团主动落实监管机构要求，通过进一步严格准入、调整业务结构、控制贷款投放节奏、盘活存量信贷资产、创新产品等一系列措施，防范大额授信集中度风险。

于2011年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.30%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的15.18%。

贷款集中度

集中度指标	监管标准	于 2011 年 12 月 31 日	于 2010 年 12 月 31 日	于 2009 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤ 10	3.30	2.76	3.09
最大十家客户贷款比例 (%)		15.18	16.00	18.94

下表列出于所示日期，本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	于 2011 年 12 月 31 日	
		金额	占贷款总额百分比 (%)
客户 A	铁路运输业	30,517	0.47
客户 B	电力、热力的生产和供应业	14,810	0.23
客户 C	道路运输业	14,480	0.22
客户 D	道路运输业	13,056	0.20
客户 E	铁路运输业	11,950	0.18
客户 F	道路运输业	11,880	0.18
客户 G	公共设施管理业	11,408	0.18
客户 H	道路运输业	10,922	0.17
客户 I	道路运输业	10,858	0.17
客户 J	道路运输业	10,467	0.16
总额		140,348	2.16

5.3.3 流动性风险管理

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。建行流动性风险管理目标是在满足监管要求的基础上，保持合理的流动性水平，保障支付和清算安全，同时充分、合理运用资金，提高资金使用效率。

下表为本集团本外币流动性比率，即流动性资产与流动性负债期末余额的比率。

(%)	标准值	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	
流动性比率	人民币	≥ 25	53.70	51.96	49.63
	外币	≥ 25	53.54	57.20	61.86

2011 年，人行六次提高法定存款准备金率，并将保证金存款纳入法定存款准备金缴存范围，尽管已于 12 月下调一次法定准备金率，银行间市场资金面仍然趋紧。受此影响，本集团资金备付率有所下降。本集团根据资金情况适时采取应对措施，加强存款吸收力度，提高流动性风险限额调整频率，调整债券投资、买入返售、存放同业等对流动性影响较大的相关产品运用额度，灵活调剂头寸余缺。通过采取各项有效措施，流动性水平始终保持在合理范围，保证了正常支付与清算。本集团定期进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，结果显示，压力情况下流动性风险虽然有所增加，但仍处于可控范围。

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日							
	无期限	实时偿还	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,996,932	382,877	-	-	-	-	-	2,379,809
存放同业款项和拆出资金	-	32,603	151,071	95,405	98,454	8,183	76	385,792
买入返售金融资产	-	-	185,613	13,353	1,079	-	-	200,045
客户贷款和垫款	33,363	104,292	236,117	456,647	1,647,945	1,674,416	2,172,414	6,325,194
投资	35,471	-	31,820	66,655	317,496	1,289,446	1,002,931	2,743,819
其他资产	138,347	31,518	14,631	25,221	28,087	4,689	4,682	247,175
资产总计	2,204,113	551,290	619,252	657,281	2,093,061	2,976,734	3,180,103	12,281,834
负债								
向中央银行借款	-	2,220	-	-	-	-	-	2,220
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	445,029	320,833	156,922	57,350	64,820	-	1,044,954
交易性金融负债	-	12,682	8,460	3,182	9,304	-	28	33,656
卖出回购金融资产	-	-	2,469	7,074	918	-	-	10,461
客户存款	-	5,396,360	844,136	896,678	2,145,634	694,911	9,731	9,987,450
已发行债务证券	-	-	7,258	10,842	20,518	31,123	98,571	168,312
其他负债	358	134,242	11,632	14,833	40,171	12,495	4,389	218,120
负债合计	358	5,990,533	1,194,788	1,089,531	2,273,895	803,349	112,719	11,465,173
2011 年净头寸	2,203,755	(5,439,243)	(575,536)	(432,250)	(180,834)	2,173,385	3,067,384	816,661
2010 年净头寸	1,823,563	(5,374,529)	(458,072)	(15,972)	(245,271)	2,041,271	2,929,915	700,905

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。于 2011 年 12 月 31 日，本集团各期限累计缺口 8,166.61 亿元，较上年增加 1,157.56 亿元。尽管实时偿还的负缺口为 54,392.43 亿元，但本集团存款客户基础广泛而坚实，活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性保持稳定态势。

5.3.4 市场风险管理

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）发生不利变动而使本集团表内外业务发生损失的风险。

2011 年，本行主动应对国际金融市场波动，健全市场风险管理政策制度，加强市场风险监控和报告，推进风险计量系统和工具建设，进一步提升市场风险管理水平。

健全市场风险管理政策制度。及时重检金融市场业务风险政策与限额方案，建立信用类债券投资审批和投后管理机制，梳理金融市场业务内控制度和流程，加强全流程风险管控。

加强市场风险监控和报告。加强现场检查力度，做好金融市场业务的日常监控和报告，密切跟踪监测授信、授权、风险限额等执行情况，加强风险预警和提示，并建立预警反馈机制。

推进市场风险计量系统和工具建设。应用金融市场业务风险管理信息系统开展日常风险计量和管理，在海外分行推广部署资金业务交易管理系统。加强久期、风险价值、压力风险价值等风险计量方法的分析和实际应用，提升全行市场风险管理的专业化水平。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户两大类。本行对交易账户组合进行风险价值分析，以计量和监控由于市场利率、汇率及价格变动等因素变动而引起的交易账户潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账户组合的风险价值（选取 99%的置信度，持有期为 1 天）。于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2011 年				2010 年			
	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值	12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值	57	90	263	12	43	39	95	8
其中：利率风险	18	25	67	7	10	17	47	2
汇率风险	49	84	260	8	44	36	97	4

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。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。本集团利率风险管理的总体目标是，根据风险偏好和风险管理水平，在可承受的利率风险容忍度范围内，保持利息净收入的稳定增长。

2011 年，建行全面修订银行账户利率风险计量规则，综合运用利率敏感性缺口、利息净收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种工具，加强利率风险日常监测和定期报告。积极开展利率市场化研究，规范计结息管理，夯实利率风险管理基础。2011 年人行三次提高人民币存贷款基准利率，建行根据市场变化灵活运用价格手段改进资产负债管理工具与方法，提升贷款定价水平，调整投资组合期限结构提高组合收益，促进资金来源运用的平衡发展。全年整体利率风险水平控制在设定的边界范围之内。

利率敏感性缺口分析

本集团于资产负债表日的利率敏感性缺口按下一个预期重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表:

(人民币百万元)	于 2011 年 12 月 31 日					
	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	2,379,809	197,288	2,182,521	-	-	-
存放同业款项及拆出资金	385,792	-	279,079	105,486	1,151	76
买入返售金融资产	200,045	-	198,966	1,079	-	-
客户贷款和垫款	6,325,194	-	3,485,517	2,746,432	26,964	66,281
投资	2,743,819	24,811	258,463	465,984	1,098,204	896,357
其他资产	247,175	247,175	-	-	-	-
资产总额	12,281,834	469,274	6,404,546	3,318,981	1,126,319	962,714
负债						
向中央银行借款	2,220	-	2,220	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,044,954	-	948,479	58,520	37,955	-
交易性金融负债	33,656	12,683	11,669	9,304	-	-
卖出回购金融资产	10,461	-	9,543	918	-	-
客户存款	9,987,450	44,435	7,185,234	2,057,323	692,825	7,633
已发行债务证券	168,312	-	18,100	20,518	31,123	98,571
其他负债	218,120	218,120	-	-	-	-
负债总额	11,465,173	275,238	8,175,245	2,146,583	761,903	106,204
2011 年利率敏感性缺口	816,661	194,036	(1,770,699)	1,172,398	364,416	856,510
2011 年累计利率敏感性缺口			(1,770,699)	(598,301)	(233,885)	622,625
2010 年利率敏感性缺口	700,905	89,594	(1,981,441)	1,381,678	475,411	735,663
2010 年累计利率敏感性缺口			(1,981,441)	(599,763)	(124,352)	611,311

于 2011 年 12 月 31 日, 本集团资产负债重定价结构基本稳定, 1 年(含)以内累计负缺口为 5,983.01 亿元, 负缺口较上年缩小 14.62 亿元, 继续保持负债敏感型结构; 一年以上正缺口为 12,209.26 亿元, 正缺口较上年扩大 98.52 亿元, 主要是债券投资组合久期的延长, 但部分被定期存款快速增加所抵销。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景，一是假设所有收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点；二是假设活期存款利率不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动 100 个基点。本集团利息净收入利率敏感性状况如下表：

(人民币百万元)	利息净收入变动			
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点 (活期利率不变)	下降 100 个基点 (活期利率不变)
2011 年 12 月 31 日	(37, 516)	37, 516	21, 061	(21, 061)
2010 年 12 月 31 日	(34, 771)	34, 771	21, 214	(21, 214)

汇率风险管理

汇率风险是汇率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。建行面临的汇率风险主要是由于持有非人民币计价的贷款、存款、有价证券及金融衍生产品。

2011年，建行制定了银行账户汇率风险管理办法。该办法对银行账户汇率风险管理目标和原则、管理技术和方法，风险识别、计量、监测、控制的主要内容进行了规定，涵盖了限额、情景分析、压力测试、应急预案、风险报告等主要管理工作。对资产负债管理系统中汇率风险管理模块进行了优化，将海外分行数据全面纳入系统计量，初步具备了在本行范围内实现汇率风险敞口的逐日自动计量、监测和报告的能力。

2011年下半年本集团汇率风险净敞口大幅下降，较上年下降213.25亿元，主要是为规避人民币汇率波动的风险，经国家外汇管理局批准，本行将2010年A+H配股所募集的外币资金约35亿美元进行了结汇。

5.3.5 操作风险、声誉风险管理及并表管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2011年，针对人员、流程、系统、外部事件等关键要素，本行着力强化操作风险管控，推进自评估、关键风险点和损失数据等工具运用，深入开展关键风险点监控检查，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行，操作风险管理基础得到明显提升。

强化操作风险管理工具运用。重点开展表外等相关业务操作风险自评估，促进制度、流程和服务的改进和优化。组织推进关键风险指标运行，提高损失数据的全面性和准确性，强化对关键风险的监测预警。

深入开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控。

强化不相容岗位管理。重检不相容岗位（职责）制度体系，完善部门间、岗位间的制约平衡机制，加强岗位制衡的刚性约束。

规范员工行为管理。重点加强对特定岗位人员限制性交易行为的规范和管理，防范内幕交易。加强员工培训，注重素质提升，防范人为因素造成操作风险。

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；规范和完善主要生产系统应急处置体系及机制，提升全行生产系统安全事件应急处置能力。

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高快速反应能力。

启动操作风险高级计量法项目。着手建立适宜本行的操作风险高级计量法，通过对操作风险的科学计量，增强操作风险管理的有效性和敏感性。

完善一级分行内控与操作风险管理评价体系。强化考核评价的导向作用，促进全行内控与操作风险管理水平的持续提升。

违规行为的报告和监控

截止2011年末，本行总部共接获4宗员工侵害本行或客户资金的职务犯罪的案件报告，金额总计711万元；其中，涉及金额100万元或以上的2宗，金额536万元。经公安机关侦缉，目前涉案资金已全部追回。

反洗钱

2011年，建行强化反洗钱管理政策与制度体系建设，并通过优化反洗钱系统数据采集程序，完善可疑交易筛选规则，着力提高反洗钱数据报送质量。开发反洗钱客户风险等级分类系统，对客户实施洗钱风险分类，积极预防洗钱风险。认真开展反洗钱协查，配合有关部门打击洗钱和恐怖融资活动。开展反洗钱审计，注重反洗钱培训和信息共享，促进有关业务的合规运营与反洗钱业务水平的提升。

声誉风险管理

2011年，建行高度重视声誉风险管理工作。召开全行声誉风险视频会议，邀请专家授课培训，强化全行各级领导和全体员工的声誉风险意识。完善声誉风险管理办法，规范媒体危机应对程序，明确职责要求，完善问责管理机制。坚持新闻发言人、监测舆情制度，加强舆情正面引导。加强对子公司及海外分支机构的声誉风险管理力度。组织教育培训、应急演练，提升声誉风险管理能力。

并表管理

并表管理是指本行在单一法人管理的基础上，对本集团的资本、财务以及风险进行全面和持续的管理，以识别、计量、监控和评估本集团的总体风险状况。并表管理要素涵盖资本充足率并表管理、大额风险暴露并表管理、内部交易并表管理、流动性风险并表管理、操作风险并表管理、市场风险并表管理、声誉风险并表管理、跨境风险并表管理等。

2011年，建行进一步完善集团并表管理制度体系，开展并表管理现场检查，强化并表风险管理，推进并表信息系统建设，并表管理能力持续提升。

完善集团并表管理体系。出台加强集团大额风险暴露管理和集团内部风险隔离管控的制度，为并表管理工作的开展奠定了基础。

开展并表管理检查和评估工作。2011年，本行在深入分析并表管理现状与监管要求的基础上，制定了并表管理工作计划，组织实施了对附属机构经营管理全面评估、人员兼职及业务关联检查，并配合银监会对附属机构进行了并表管理调研及并表管理现场检查。

加强大额风险暴露并表管理。将并表附属机构纳入大额风险暴露管理范围，建立大额风险暴露的识别、监测以及预警报告制度，加强对大额风险暴露的全流程管理。

启动并表管理信息系统建设项目。建设附属机构信息报送平台，整合附属机构报送给母行的报表和基础数据，提高报送数据的完整性和准确性，为提高并表管理水平提供有力的信息技术支持。

5.3.6 内部审计

本集团内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制和风险管理的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及重要管理人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在各一级分行驻地设立 39 家派出审计机构，负责管理审计工作，实施审计活动。

2011 年，内部审计部门更加注重“围绕中心、服务大局、促进发展、创造价值”的理念，突出重点，兼顾全面，有针对性地实施审计项目。同时，着力提升审计工作质量，强化内部审计自身建设。

针对性地开展审计项目。合规性审计更加注重监管重点和全行重点工作，评价类审计更加注重责任的细化，审计分析研究更加注重经营管理中的重点问题，审计成果应用更加注重有效性。全年组织实施了表外业务部分产品审计、新资本协议相关审计、个人客户关系管理审计调查、对公负债业务审计、部分对公客户授信业务审计、分行 IT 运行审计、海外分行经营管理审计、附属机构经营管理审计等 25 大类系统性审计或审计调查项目。各审计机构根据驻地分行经营管理情况和风险状况，开展各类自选审计项目，进一步补充完善了审计覆盖面和深度。董事会、监事会、高级管理层高度重视相关审计发现，积极推动整改，促进各分行和总行部门加强风险防控，优化制度、流程和 IT 系统。

加强制度建设。围绕审计工作质量，制定了多项制度规范，全面强调审计工作质量要求，明确具体质量标准；开展审计机构内评估试点，促进工作质量和能力提升。

强化队伍建设。采取灵活多样的方式，深入推进审计人员交流机制，充实审计队伍，优化人员结构；实施分层分类培训，促进建立职业化和高素质的审计队伍。

推进专业化建设。完善各项机制，加强专业研究力度，持续维护并研发基础审计方案；大力开展经验交流，注重专业化建设成果的运用。

优化技术方法。持续拓展非现场审计系统的应用，优化审计模型，完善监测体系；完善内控评价工具，优化任期审计管理流程。

5.4 展望

2012年，国际经济环境将更趋严峻，我国经济发展面临较多挑战。在国际经济复苏乏力、国内经济结构调整等因素影响下，中国经济增长动能将有所减弱，投资需求增速会有所下降，消费需求实际增速将基本稳定，外贸经济增速会进一步减缓。社会融资、信贷投放将实现平稳增长，房地产调控成效将进一步显现。国内经济总体运行平稳，但能源、环境约束问题日益尖锐。商业银行面临房地产泡沫释放、企业跨境投资风险加大、部分企业经营困难等风险。同时，银监会在2012年监管工作会议和2012年大型商业银行监管会议上就银行的监管和改革发展提出了新的要求；利率市场化改革处于稳步推进中。这些都要求商业银行提高风险把控、合理定价和服务创新的能力。

就本集团而言，一方面，经济放缓可能会影响到低端出口制造企业、小型房地产企业及“两高一剩”企业，加大本集团在这些行业的风险防控压力；资本等监管要求日益严格，各项业务同业竞争日趋激烈，对本集团的管理水平提出了更高的要求。另一方面，信息化、工业化、城镇化和农业现代化快速推进，蕴藏着巨大的需求潜力。受国家产业政策影响，预计新兴产业、现代服务业、新农村建设等领域的信贷需求会增强；在收入增长和鼓励消费政策的带动下，个人消费类贷款的需求将增加，有利于本集团推进信贷结构调整。

2012年，本集团将结合国家宏观经济政策和金融业发展趋势，稳步推进业务转型，缓释业务风险，稳中求进，坚持综合性、多功能发展方向，促进实现集约化经营。一是稳健发展存款业务，巩固现有市场份额，优化结构。二是深化信贷结构调整，巩固在资源类、基础设施建设等方面的传统优势，强化个人住房贷款优势地位，支持信用卡业务发展，保持网络银行贷款和民生领域贷款领先优势，扩大新农村建设贷款试点范围。2012年人民币贷款增速计划约12%。三是以重点产品为突破口，带动中间业务全面发展，提升市场竞争力。四是加强客户基础。推动客户总量增长和结构优化，强化客户维护与售后服务。五是加强渠道建设，推进电子银行业务，在不断改善客户体验的基础上，延伸我行金融服务触角。六是提高全面风险管理能力，夯实内控基础，化解政府融资平台等重点领域存量信贷风险，防止不良贷款反弹。

6 财务报告

1. 资产负债表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
资产:				
现金及存放中央银行款项	2,379,809	1,848,029	2,373,493	1,841,867
存放同业款项	276,752	78,318	279,861	78,198
贵金属	22,718	14,495	22,718	14,495
拆出资金	109,040	63,962	110,533	68,528
交易性金融资产	23,096	17,344	8,715	3,044
衍生金融资产	14,127	11,224	13,073	10,153
买入返售金融资产	200,045	181,075	200,045	181,075
应收利息	56,776	44,088	56,420	43,861
客户贷款和垫款	6,325,194	5,526,026	6,189,363	5,428,279
可供出售金融资产	675,058	696,848	663,583	693,031
持有至到期投资	1,743,569	1,884,057	1,742,342	1,883,927
应收款项债券投资	300,027	306,748	299,765	306,748
对子公司的投资	-	-	11,950	9,869
对联营和合营企业的投资	2,069	1,777	-	-
固定资产	94,222	83,434	93,369	82,696
土地使用权	16,457	16,922	16,404	16,865
无形资产	1,660	1,310	1,176	1,273
商誉	1,662	1,534	-	-
递延所得税资产	21,410	17,825	22,003	18,774
其他资产	18,143	15,301	34,077	32,122
资产总计	12,281,834	10,810,317	12,138,890	10,714,805

I. 资产负债表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
负债:				
向中央银行借款	2,220	1,781	2,210	1,781
同业及其他金融机构 存放款项	966,229	683,537	970,033	685,238
拆入资金	78,725	66,272	45,654	41,664
交易性金融负债	33,656	15,287	30,966	12,940
衍生金融负债	13,310	9,358	12,354	8,734
卖出回购金融资产	10,461	4,922	11,594	11,089
客户存款	9,987,450	9,075,369	9,906,093	9,014,646
应付职工薪酬	35,931	31,369	35,182	30,522
应交税费	47,189	34,241	46,950	33,945
应付利息	80,554	65,659	80,312	65,592
预计负债	5,180	3,399	5,180	3,399
已发行债务证券	168,312	93,315	158,050	91,431
递延所得税负债	358	243	23	4
其他负债	35,598	24,660	27,712	22,455
负债合计	11,465,173	10,109,412	11,332,313	10,023,440
股东权益:				
股本	250,011	250,011	250,011	250,011
资本公积	135,178	135,136	135,178	135,136
投资重估储备	6,383	6,706	6,472	6,743
盈余公积	67,576	50,681	67,576	50,681
一般风险准备	67,342	61,347	66,645	60,608
未分配利润	289,266	195,950	281,491	188,525
外币报表折算差额	(4,615)	(3,039)	(796)	(339)
归属于本行股东权益合计	811,141	696,792	806,577	691,365
少数股东权益	5,520	4,113	-	-
股东权益合计	816,661	700,905	806,577	691,365
负债和股东权益总计	12,281,834	10,810,317	12,138,890	10,714,805

11. 利润表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
一、营业收入	397,090	323,489	392,018	316,857
利息净收入	304,572	251,500	301,575	248,932
利息收入	482,247	377,783	477,357	374,557
利息支出	(177,675)	(126,283)	(175,782)	(125,625)
手续费及佣金净收入	86,994	66,132	85,369	64,658
手续费及佣金收入	89,494	68,156	87,733	66,560
手续费及佣金支出	(2,500)	(2,024)	(2,364)	(1,902)
投资收益	3,722	4,015	3,651	3,118
其中：对联营和合营企业的投资收益	24	34	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(1,396)	1,659	408	1,089
汇兑收益/(损失)	1,451	(611)	369	(1,548)
其他业务收入	1,747	794	646	608
二、营业支出	(179,418)	(149,785)	(174,872)	(146,502)
营业税金及附加	(24,229)	(18,364)	(24,085)	(18,280)
业务及管理费	(118,294)	(101,793)	(115,044)	(99,007)
资产减值损失	(35,783)	(29,292)	(35,407)	(28,897)
其他业务成本	(1,112)	(336)	(336)	(318)
三、营业利润	217,672	173,704	217,146	170,355
加：营业外收入	2,436	2,425	2,400	2,414
减：营业外支出	(1,001)	(973)	(999)	(970)
四、利润总额	219,107	175,156	218,547	171,799
减：所得税费用	(49,668)	(40,125)	(49,597)	(39,195)
五、净利润	169,439	135,031	168,950	132,604
归属于本行股东的净利润	169,258	134,844		
少数股东损益	181	187		
六、基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.68	0.56		
七、其他综合收益	(1,918)	(7,500)	(686)	(6,512)
八、综合收益总额	167,521	127,531	168,264	126,092
归属于本行股东的综合收益	167,401	127,363		
归属于少数股东的综合收益	120	168		

III. 现金流量表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
一、经营活动现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	1,212,274	992,829	1,190,804	976,325
向中央银行借款净增加额	530	1,806	520	1,806
拆入资金净增加额	14,509	29,407	5,779	10,789
卖出回购金融资产净增加额	5,540	4,899	511	8,595
已发行存款证净增加额	36,447	-	27,792	-
交易性金融负债净增加额	18,369	7,295	18,026	4,948
买入返售金融资产净减少额	-	408,498	-	407,598
交易性金融资产的净减少额	-	3,711	-	8,380
收取的利息、手续费及佣金的现金	551,015	430,687	544,429	425,884
收到的其他与经营活动有关的现金	6,444	6,454	2,976	3,768
经营活动现金流入小计	1,845,128	1,885,586	1,790,837	1,848,093

III . 现金流量表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
一、经营活动现金流量(续):				
客户贷款和垫款净增加额	(849, 238)	(869, 732)	(807, 429)	(836, 488)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(479, 504)	(485, 985)	(480, 948)	(489, 399)
拆出资金净增加额	(39, 399)	(2, 490)	(41, 797)	(5, 397)
买入返售金融资产净增加额	(18, 952)	-	(19, 002)	-
已发行存款证净减少额	-	(1, 967)	-	(3, 498)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(162, 029)	(118, 796)	(160, 177)	(118, 039)
支付给职工以及为职工支付的现金	(67, 276)	(57, 840)	(65, 437)	(56, 374)
支付的各项税费	(65, 303)	(55, 847)	(64, 638)	(55, 253)
交易性金融资产净增加额	(6, 548)	-	(3, 812)	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(31, 865)	(33, 568)	(30, 590)	(30, 326)
经营活动现金流出小计	<u>(1, 720, 114)</u>	<u>(1, 626, 225)</u>	<u>(1, 673, 830)</u>	<u>(1, 594, 774)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>125, 014</u>	<u>259, 361</u>	<u>117, 007</u>	<u>253, 319</u>

III . 现金流量表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,146,554	1,371,120	1,143,473	1,369,661
收取的现金股利	160	229	164	213
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,409	713	1,392	691
投资活动现金流入小计	<u>1,148,123</u>	<u>1,372,062</u>	<u>1,145,029</u>	<u>1,370,565</u>
投资支付的现金	(971,164)	(1,696,728)	(961,754)	(1,693,215)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(23,312)	(20,452)	(23,031)	(20,177)
取得子公司、联营和合营企业支付的现金	(1,063)	(18)	(1,136)	(376)
对子公司增资支付的现金	-	-	(945)	(677)
投资活动现金流出小计	<u>(995,539)</u>	<u>(1,717,198)</u>	<u>(986,866)</u>	<u>(1,714,445)</u>
投资活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>152,584</u>	<u>(345,136)</u>	<u>158,163</u>	<u>(343,880)</u>

III . 现金流量表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
三、筹资活动现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	61,159	-	61,159
发行债券收到的现金	39,945	-	39,945	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	750	440	-	-
筹资活动现金流入小计	40,695	61,599	39,945	61,159
分配股利支付的现金	(53,078)	(47,232)	(53,052)	(47,205)
偿还债务支付的现金	-	(2,870)	-	(3,000)
偿付已发行债券利息支付的现金	(3,200)	(3,298)	(3,200)	(3,298)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(51)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(56,329)	(53,400)	(56,252)	(53,503)
筹资活动(所用)/产生的现金流量净额	(15,634)	8,199	(16,307)	7,656
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,800)	(1,374)	(4,479)	(1,302)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	257,164	(78,950)	254,384	(84,207)
加: 年初现金及现金等价物余额	301,299	380,249	291,381	375,588
六、年末现金及现金等价物余额	558,463	301,299	545,765	291,381

IV. 股东权益变动表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

本集团

	归属于本行股东权益							少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额		
2011年1月1日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905
本年增减变动金额	-	42	(323)	16,895	5,995	93,316	(1,576)	1,407	115,756
(一) 净利润	-	-	-	-	-	169,258	-	181	169,439
(二) 其他综合收益	-	42	(323)	-	-	-	(1,576)	(61)	(1,918)
上述(一)和(二)小计	-	42	(323)	-	-	169,258	(1,576)	120	167,521
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	599	599
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	435	435
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	315	315
4. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
(四) 利润分配	-	-	-	16,895	5,995	(75,942)	-	(38)	(53,090)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	5,995	(5,995)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(38)	(53,090)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,383	67,576	67,342	289,266	(4,615)	5,520	816,661

IV. 股东权益变动表(续)

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

本集团(续)

	归属于本行股东权益								
	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
2010年1月1日	233,689	90,266	13,163	37,421	46,806	136,112	(1,982)	3,545	559,020
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,457)	13,260	14,541	59,838	(1,057)	568	141,885
(一) 净利润	-	-	-	-	-	134,844	-	187	135,031
(二) 其他综合收益	-	33	(6,457)	-	-	-	(1,057)	(19)	(7,500)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,457)	-	-	134,844	(1,057)	168	127,531
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	440	61,599
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	-	61,159
2. 少数股东增资	-	-	-	-	-	-	-	106	106
3. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	334	334
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,541	(75,006)	-	(40)	(47,245)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,541	(14,541)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(40)	(47,245)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,706	50,681	61,347	195,950	(3,039)	4,113	700,905

IV. 股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

本行

	股本	资本公积	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	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	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365
本年增减变动金额	-	42	(271)	16,895	6,037	92,966	(457)	115,212
(一) 净利润	-	-	-	-	-	168,950	-	168,950
(二) 其他综合收益	-	42	(271)	-	-	-	(457)	(686)
上述(一)和(二)小计	-	42	(271)	-	-	168,950	(457)	168,264
(三) 利润分配	-	-	-	16,895	6,037	(75,984)	-	(53,052)
1. 提取盈余公积	-	-	-	16,895	-	(16,895)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,037	(6,037)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(53,052)	-	(53,052)
2011年12月31日	250,011	135,178	6,472	67,576	66,645	281,491	(796)	806,577

IV. 股东权益变动表(续)

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

本行(续)

	股本	资本 公积	投资重 估储备	盈余 公积	一般风 险准备	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	233,689	90,266	13,213	37,421	46,209	130,785	(264)	551,319
本年增减变动金额	16,322	44,870	(6,470)	13,260	14,399	57,740	(75)	140,046
(一) 净利润	-	-	-	-	-	132,604	-	132,604
(二) 其他综合收益	-	33	(6,470)	-	-	-	(75)	(6,512)
上述(一)和(二)小计	-	33	(6,470)	-	-	132,604	(75)	126,092
(三) 股东投入和减少资本	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
1. 配股发行股份	16,322	44,837	-	-	-	-	-	61,159
(四) 利润分配	-	-	-	13,260	14,399	(74,864)	-	(47,205)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,260	-	(13,260)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,399	(14,399)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(47,205)	-	(47,205)
2010年12月31日	250,011	135,136	6,743	50,681	60,608	188,525	(339)	691,365

V. 会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

VI. 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

VII. 合并范围发生变化的具体说明

合并范围发生的主要变化为本行于报告期内收购建信人寿保险有限公司及在中国内地发起设立并实质控股若干家村镇银行。上述子公司均于报告期内纳入本集团合并范围。

中国建设银行股份有限公司董事会

2012年3月23日