

中国工商银行股份有限公司

(A 股股票代码: 601398)

2012 年度报告摘要

1. 重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文, 投资者欲了解详细内容, 应当仔细阅读年度报告全文。具体请参见“发布年报及其摘要”。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行 (A 股)	工商银行 (H 股)
股票代码	601398	1398
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、公司秘书	
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

(本摘要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

	2012	2011	本年比上年 增长率(%)	2010
全年经营成果 (人民币百万元)				
营业收入	536,945	475,214	13.0	380,821
营业利润	307,458	271,000	13.5	214,487
净利润	238,691	208,445	14.5	166,025
归属于母公司股东的净利润	238,532	208,265	14.5	165,156
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	237,582	207,208	14.7	164,369
经营活动产生的现金流量净额	533,508	348,123	53.3	278,176
于报告期末 (人民币百万元)				
资产总额	17,542,217	15,476,868	13.3	13,458,622
客户贷款及垫款总额	8,803,692	7,788,897	13.0	6,790,506
负债总额	16,413,758	14,519,045	13.0	12,636,965
客户存款	13,642,910	12,261,219	11.3	11,145,557
归属于母公司股东的权益	1,124,997	956,742	17.6	820,430
股本	349,620	349,084	0.2	349,019
每股计 (人民币元)				
每股净资产 ⁽¹⁾	3.22	2.74	17.5	2.35
基本每股收益 ⁽²⁾	0.68	0.60	13.3	0.48
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.67	0.59	13.6	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.68	0.59	15.3	0.48

注: (1) 期末归属于母公司股东的权益除以期末股本总数。

(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。

3.2 财务指标

	2012	2011	本年比上年 变动百分点	2010
盈利能力指标 (%)				
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.45	1.44	0.01	1.32
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	23.02	23.44	(0.42)	22.79
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	22.93	23.32	(0.39)	22.68
净利息差 ⁽³⁾	2.49	2.49	-	2.35
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.66	2.61	0.05	2.44
加权风险资产收益率 ⁽⁵⁾	2.66	2.68	(0.02)	2.55
手续费及佣金净收入比营业收入	19.75	21.37	(1.62)	19.13
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.56	29.38	(0.82)	30.61
资产质量指标 (%)				
不良贷款率 ⁽⁷⁾	0.85	0.94	(0.09)	1.08
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	295.55	266.92	28.63	228.20
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.50	2.50	-	2.46
资本充足率指标 (%)				
核心资本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.62	10.07	0.55	9.97
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.66	13.17	0.49	12.27
总权益对总资产比率	6.43	6.19	0.24	6.11
加权风险资产占总资产比率	54.22	54.58	(0.36)	52.85

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-资本充足率及杠杆率情况”。

3.3 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2012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。

4. 业务回顾

过去的一年，面对国内国际严峻复杂的经济金融形势，本行秉承一以贯之的稳健经营理念，积极应对国际金融危机影响持续、经济增速放缓、利率市场化进程加速、金融监管改革深化等多重挑战，以加快转型发展为主线统筹经营管理各项工作，实现了股改后第三个三年规划的良好开局。全年实现净利润2,386.91亿元，比上年增长14.5%，继续成为全球最盈利银行，不仅为股东和投资者带来了良好回报，也实现了自身的良性可持续发展。

本行坚持稳健和可持续的信贷经营原则，根据宏观经济形势的变化，科学合理把握信贷总量和投放节奏，在积极支持实体经济发展的过程中，持续推动信贷结构的优化调整。全年境内分行人民币贷款新增8,672.02亿元，增长12.3%，信贷增量居各金融机构首位。其中，对符合国家产业政策和经济结构调整方向的先进制造业、现代服务业、文化产业、战略性新兴产业的贷款增量占到公司贷款增量的103%，中小（微）企业新增贷款占到公司贷款增量的89%，中小（微）企业贷款余额占公司贷款余额的72%。新增个人贷款（含银行卡融资）2,721.77亿元，占全部贷款增量27%。同时，本行积极运用限额管理、经济资本管理等工具来引导信贷结构调整，信贷的行业、客户和期限结构得到进一步改善。本行严格限制高耗能、高污染、产能过剩行业贷款，积极支持节能环保等绿色经济领域的发展，绿色经济领域贷款余额达5,934亿元，全行99.9%以上的贷款为环境友好及环保合格类贷款。

本行坚持以创新为动力促进业务发展，敏锐把握市场变化和客户需求，加快产品创新和服务改进，推进了基础业务的转型升级和新兴业务的快速发展。适应客户资产配置多元化和存款理财化趋势，创新存款工作思路，健全适应利率市场化要求的资金价格管理体系，人民币客户存款增加12,470.81亿元，增长10.5%，巩固了全球第一存款银行地位。持续加强产品线建设，自主研发推出多币种信用卡、个人账户外汇买卖等500多项新产品，金融产品总数达到4,163个，增长了28%，继续成为中国金融产品最为丰富的银行。以金融资产服务业务为带动，提升中间业务发展水平，各项业务呈现诸多亮点。金融资产服务业务收入比上年增长32%。理财产品余额突破1万亿元。并购重组等高端投行业务收入增长1.6倍。银行卡发

卡量4.7亿张，年消费额4.13万亿元，其中信用卡发卡量7,713万张，年消费额1.3万亿元，居亚太地区发卡量和消费额双第一，并跻身全球四大发卡银行之列。网上银行交易额突破300万亿元，比上年增长17.2%；手机银行客户总量超过7,400万户，交易额增长近17倍。国际结算量接近2万亿美元，跻身全球领先国际结算银行之列。结算与现金管理、资产托管、养老金、私人银行、贵金属等业务也保持了健康发展的态势。

本行坚持审慎的风险管理原则，主动适应监管新要求，进一步完善风险管理架构、流程和制度，加强对子公司的监督，完善风险并表管理，确保对跨市场、跨领域风险的有效隔离和控制，提高了集团的全面风险管理水平。积极推行了新资本管理办法实施准备工作，制定和完善资本规划，择机在境内同业间市场发行200亿元次级债补充附属资本，资本充足率与核心资本充足率分别达到13.66%和10.62%，完全满足监管要求。面对国际金融危机深层次影响、经济增速放缓等因素带来的银行业不良贷款出现反弹的情况，本行密切跟踪监测风险苗头，加强对风险突出业务领域的管控，通过加快潜在风险贷款退出、加强贷款催收、加大不良贷款清收处置力度等措施，有效遏制了不良贷款反弹势头。不良贷款率较上年末下降0.09个百分点至0.85%，已连续13年下降；拨备覆盖率增加了28.63个百分点至295.55%，风险抵补能力进一步增强。

2013年是工商银行实施新三年规划承上启下的关键一年，也是发展机遇与挑战并存的一年。本行将加强对宏观经济金融形势的分析和把握，增强经营管理的前瞻性和主动性，加大改革创新和经营转型的力度，强化全面风险管理，努力实现健康可持续发展，为股东和投资者创造更多的财富，为经济社会发展提供更好、更全面的金融服务。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2012年，面临复杂严峻的经营环境，本行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，深化改革创新，持续改进服务，严格

成本管理与控制，保持资产质量稳定，经营呈现稳中有进的良好态势。全年实现净利润 2,386.91 亿元，比上年增加 302.46 亿元，增长 14.5%，平均总资产回报率 1.45%，加权平均净资产收益率 23.02%。营业收入 5,369.45 亿元，增长 13.0%，其中利息净收入 4,178.28 亿元，增长 15.2%；非利息收入 1,191.17 亿元，增长 5.9%。营业支出 2,294.87 亿元，增长 12.4%，其中业务及管理费 1,533.36 亿元，增长 9.8%，成本收入比下降 0.82 个百分点至 28.56%；计提资产减值损失 337.45 亿元，增长 8.4%。所得税费用 699.96 亿元，增加 61.30 亿元，增长 9.6%。

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，适时调整投资策略，优化投资组合结构，同时采取各种措施，努力控制负债成本，实现利息净收入稳定增长。2012年，利息净收入4,178.28亿元，比上年增加550.64亿元，增长15.2%，占营业收入的77.8%。利息收入7,214.39亿元，增加1,318.59亿元，增长22.4%；利息支出3,036.11亿元，增加767.95亿元，增长33.9%。

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	2012 年			2011 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 (%)
资产						
客户贷款及垫款	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68
投资	3,839,495	138,159	3.60	3,673,043	121,077	3.30
非重组类债券	3,488,859	130,267	3.73	3,272,997	112,086	3.42
重组类债券 ⁽²⁾	350,636	7,892	2.25	400,046	8,991	2.25
存放中央银行款项	2,652,396	41,766	1.57	2,402,963	38,332	1.60
存放和拆放同业及其他 金融机构款项 ⁽³⁾	853,392	21,662	2.54	475,867	13,783	2.90
总生息资产	15,731,814	721,439	4.59	13,881,755	589,580	4.25
非生息资产	901,978			675,753		
资产减值准备	(211,109)			(185,263)		
总资产	16,422,683			14,372,245		
负债						
存款	12,509,843	249,422	1.99	11,364,657	188,650	1.66
同业及其他金融机构存	1,694,972	43,461	2.56	1,389,833	32,809	2.36

放和拆入款项 ⁽³⁾						
已发行债务证券	264,493	10,728	4.06	150,578	5,357	3.56
总计息负债	14,469,308	303,611	2.10	12,905,068	226,816	1.76
非计息负债	842,263			574,991		
总负债	15,311,571			13,480,059		
利息净收入		417,828			362,764	
净利息差			2.49			2.49
净利息收益率			2.66			2.61

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和特别国债。

(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。

◆ 净利息差和净利息收益率

报告期内，利率市场化改革迈出较大步伐，中国人民银行于2012年6、7月两次下调人民币存贷款基准利率，同时将金融机构人民币存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的1.1倍、贷款利率浮动区间的下限调整为基准利率的0.7倍。本行积极应对利率市场化改革，加快建立人民币存款市场化定价机制，加强人民币贷款定价管理，稳定净利息差和净利息收益率水平。

净利息差2.49%，与上年持平；净利息收益率2.66%，比上年上升5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		
	2012年	2011年	增减(基点)
生息资产收益率	4.59	4.25	34
计息负债付息率	2.10	1.76	34
净利息差	2.49	2.49	-
净利息收益率	2.66	2.61	5

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 5,198.52 亿元，比上年增加 1,034.64 亿元，增长 24.8%，其中因规模因素增加 653.49 亿元，增量占比 63.2%，因平均收益率提升因素增加 381.15 亿元，增量占比 36.8%。平均收益率上升 52 个基点，主要是 2011

年中国人民银行3次上调人民币贷款基准利率的累积影响，而2012年6、7月两次降息影响仍在逐渐显现过程中；以及本行持续推进信贷结构调整，利率管理水平进一步提高。

从期限结构上看，短期贷款平均余额28,508.65亿元，利息收入1,702.57亿元，平均收益率5.97%；中长期贷款平均余额55,356.66亿元，利息收入3,495.95亿元，平均收益率6.32%。

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	2012年			2011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	5,618,165	364,464	6.49	5,018,657	298,511	5.95
票据贴现	192,354	14,495	7.54	111,039	10,316	9.29
个人贷款	2,099,358	125,775	5.99	1,823,488	96,755	5.31
境外业务	476,654	15,118	3.17	376,698	10,806	2.87
客户贷款及垫款总额	8,386,531	519,852	6.20	7,329,882	416,388	5.68

从业务类型上看，公司类贷款利息收入3,644.64亿元，比上年增加659.53亿元，增长22.1%，占客户贷款及垫款利息收入的70.1%，主要是由于公司类贷款平均余额增加5,995.08亿元，以及平均收益率上升54个基点所致。

票据贴现利息收入144.95亿元，比上年增加41.79亿元，增长40.5%，主要是由于本行结合市场供求情况，适时加大票据贴现业务开展力度，平均余额增加813.15亿元所致。

个人贷款利息收入1,257.75亿元，比上年增加290.20亿元，增长30.0%，主要是由于个人贷款平均余额增加2,758.70亿元，以及平均收益率上升68个基点所致。

境外贷款利息收入151.18亿元，比上年增加43.12亿元，增长39.9%，主要是由于本行国际化进程持续推进，境外贷款规模增长所致。

◆ 投资利息收入

投资利息收入1,381.59亿元，比上年增加170.82亿元，增长14.1%。其中，非重组类债券投资利息收入1,302.67亿元，增加181.81亿元，增长16.2%，主要是由于本行根据市场走势，在收益率高点加大债券投资力度，新增债券投资收益

率相对较高，使得非重组债券平均收益率上升 31 个基点所致。

重组类债券投资利息收入 78.92 亿元，比上年减少 10.99 亿元，下降 12.2%，主要是 2012 年部分华融债券兑付使得平均余额下降所致。

◆ 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 417.66 亿元，比上年增加 34.34 亿元，增长 9.0%，主要是本行客户存款稳定增长使得存放中央银行款项规模增加所致。

◆ 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 216.62 亿元，比上年增加 78.79 亿元，增长 57.2%，主要是本行在保证流动性的前提下，加大货币市场资金融出规模，使得存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额增加 3,775.25 亿元，增长 79.3%。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 2,494.22 亿元，比上年增加 607.72 亿元，增长 32.2%，占全部利息支出的 82.2%。其中因平均付息率上升增加 375.03 亿元，增量占比 61.7%，因规模因素增加 232.69 亿元，增量占比 38.3%。平均付息率上升 33 个基点，主要是人民币存款基准利率调整的累积影响以及定期存款平均余额占比上升所致。

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	2012 年			2011 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 (%)
公司存款						
定期	2,443,236	81,383	3.33	2,071,899	56,404	2.72
活期 ⁽¹⁾	3,668,004	30,046	0.82	3,636,407	29,322	0.81
小计	6,111,240	111,429	1.82	5,708,306	85,726	1.50

个人存款							
定期	3,562,534	122,447	3.44	3,188,465	88,755	2.78	
活期	2,509,931	9,987	0.40	2,194,947	10,663	0.49	
小计	6,072,465	132,434	2.18	5,383,412	99,418	1.85	
境外业务	326,138	5,559	1.70	272,939	3,506	1.28	
存款总额	12,509,843	249,422	1.99	11,364,657	188,650	1.66	

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 434.61 亿元，比上年增加 106.52 亿元，增长 32.5%，主要原因是平均余额增加 3,051.39 亿元，以及资本市场持续震荡，导致同业及其他金融机构存放款项中付息率相对较低的部分占比下降，使得平均付息率上升 20 个基点所致。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 107.28 亿元，比上年增加 53.71 亿元，增长 100.3%，主要是本行 2011 年 6 月以来累计发行次级债券 1,080 亿元所致。

非利息收入

2012 年，本行实现非利息收入 1,191.17 亿元，比上年增加 66.67 亿元，增长 5.9%，占营业收入的比重为 22.2%。

本行积极应对市场环境、监管要求和客户需求变化，加大中间业务转型发展力度，推进产品与服务创新，切实维护消费者权益，着力发展金融资产服务业务，积极拓展技术含量高、能为客户增值的服务领域，推进中间业务健康合规发展。年度实现手续费及佣金净收入 1,060.64 亿元，比上年增加 45.14 亿元，增长 4.4%，其中银行卡、品牌类投资银行、私人银行和养老金等业务收入实现较快增长。手续费及佣金支出增加 22.90 亿元，增长 30.4%，主要是银行卡和电子银行业务支出增加。报告期实现委托理财业务收入 126.78 亿元，各项代理收入 65.64 亿元。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年	2011 年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	27,499	25,410	2,089	8.2
投资银行	26,117	22,592	3,525	15.6
银行卡	23,494	17,268	6,226	36.1
个人理财及私人银行	16,760	21,264	(4,504)	(21.2)
对公理财	10,018	9,269	749	8.1
资产托管	5,974	5,892	82	1.4
担保及承诺	2,848	5,101	(2,253)	(44.2)
代理收付及委托	1,623	1,376	247	18.0
其他	1,548	905	643	71.0
手续费及佣金收入	115,881	109,077	6,804	6.2
减：手续费及佣金支出	9,817	7,527	2,290	30.4
手续费及佣金净收入	106,064	101,550	4,514	4.4

结算、清算及现金管理业务收入 274.99 亿元，比上年增加 20.89 亿元，增长 8.2%，其中现金管理服务业务收入增长较快，人民币结算业务收入保持平稳增长。

投资银行业务收入 261.17 亿元，增加 35.25 亿元，增长 15.6%，其中本行着力发展的并购重组、股权融资、结构化融资、银团安排等品牌类投资银行业务实现较快增长。

银行卡业务收入 234.94 亿元，增加 62.26 亿元，增长 36.1%，主要是银行卡分期付款业务收入和消费回佣收入增加。

对公理财业务收入 100.18 亿元，增加 7.49 亿元，增长 8.1%，主要是对公客户理财类业务实现平稳增长。

代理收付及委托业务收入 16.23 亿元，增加 2.47 亿元，增长 18.0%，主要是委托贷款业务收入增加。

本行根据宏观环境变化和金融监管要求，加大对小微企业发展支持力度，对小型微型企业贷款停止收取承诺费、资金管理费，严格限制收取财务顾问费和咨询费；全面梳理和规范收费管理，从 4 月 1 日起实施《中国工商银行服务价目表》（2012 年版）。受政策和市场环境因素影响，担保及承诺和部分个人理财业务收入有所减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年	2011年	增减额	增长率(%)
投资收益	4,707	8,337	(3,630)	(43.5)
公允价值变动净损失	(371)	(211)	(160)	不适用
汇兑及汇率产品净收益	4,095	1,400	2,695	192.5
其他业务收入	4,622	1,374	3,248	236.4
合计	13,053	10,900	2,153	19.8

其他非利息收益 130.53 亿元，比上年增加 21.53 亿元，增长 19.8%。其中，投资收益 47.07 亿元，减少 36.30 亿元，下降 43.5%，主要是向客户兑付的保本理财资金收益支出增加导致投资收益减少；汇兑及汇率产品净收益 40.95 亿元，增加 26.95 亿元，主要是由于汇率类衍生产品收入增加；其他业务收入 46.22 亿元，增加 32.48 亿元，主要是将新收购子公司工银安盛人寿保险有限公司的保费收入并入本项目所致。

营业支出

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年	2011年	增减额	增长率(%)
职工费用	96,240	87,881	8,359	9.5
其中：工资及奖金	63,256	57,943	5,313	9.2
折旧	12,288	11,218	1,070	9.5
资产摊销	2,708	2,235	473	21.2
业务费用	42,100	38,264	3,836	10.0
合计	153,336	139,598	13,738	9.8

本行实行严格的成本管理与控制，业务及管理费 1,533.36 亿元，比上年增加 137.38 亿元，增长 9.8%，成本收入比比上年下降 0.82 个百分点至 28.56%。业务及管理费中职工工资及奖金增长 9.2%（剔除新购并机构增长为 8.7%）；业务费用 421.00 亿元，增长 10.0%。

◆ 资产减值损失

计提各类资产减值损失 337.45 亿元，比上年增加 26.24 亿元，增长 8.4%。其中，计提贷款减值损失 325.72 亿元，增加 7.40 亿元，增长 2.3%，本行加强贷款风险防控，贷款质量保持稳定。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 73.40 亿元，比上年增加 27.20 亿元，增长 58.9%，主要是本行将新的子公司工银安盛人寿保险有限公司的其他保费相关支出并入本项目以及向客户兑付的结构性存款支出增加所致。

所得税费用

所得税费用 699.96 亿元，比上年增加 61.30 亿元，增长 9.6%。实际税率 22.7%，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。

5.2 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。本行利用基于价值会计的管理（MOVA）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	2012 年		2011 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	285,328	53.1	249,016	52.4
个人金融业务	154,035	28.7	143,775	30.3
资金业务	90,954	17.0	76,900	16.2
其他	6,628	1.2	5,523	1.1
营业收入合计	536,945	100.0	475,214	100.0

概要地理区域信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年		2011年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	47,439	8.8	34,085	7.2
长江三角洲	108,107	20.1	98,633	20.8
珠江三角洲	69,824	13.0	64,796	13.6
环渤海地区	104,794	19.5	99,911	21.0
中部地区	70,549	13.2	61,772	13.0
西部地区	83,175	15.5	72,299	15.2
东北地区	29,913	5.6	27,153	5.7
境外及其他	23,144	4.3	16,565	3.5
营业收入合计	536,945	100.0	475,214	100.0

5.3 资产负债表项目分析

2012年，国际国内经济延续复杂的运行格局，国家继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，中国人民银行下调金融机构人民币存贷款基准利率并调整存贷款利率浮动区间，同业竞争日趋激烈。本行结合实体经济发展需要，合理把握信贷投放的总量和节奏，深化信贷结构调整。紧密结合国际国内金融市场走势，灵活安排投资进度和重点，优化投资组合结构。积极采取措施促进客户存款的稳定增长，同时努力扩大其他负债规模，保证资金来源的稳定和持续增长。

资产运用

2012年末，总资产175,422.17亿元，比上年末增加20,653.49亿元，增长13.3%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加10,147.95亿元，增长13.0%；投资增加1,679.85亿元，增长4.3%；现金及存放中央银行款项增加4,127.87亿元，增长14.9%。从结构上看，投资占总资产的23.3%，比上年末下降2.0个百分点；存放和拆放同业及其他金融机构款项占比3.6%，比上年末上升0.5个百分点；买入返售款项占比3.1%，比上年末上升0.8个百分点。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	8,803,692	—	7,788,897	—
减：贷款减值准备	220,403	—	194,878	—
客户贷款及垫款净额	8,583,289	48.9	7,594,019	49.1
投资	4,083,887	23.3	3,915,902	25.3
现金及存放中央银行款项	3,174,943	18.1	2,762,156	17.8
存放和拆放同业及其他金融				
机构款项	636,450	3.6	478,002	3.1
买入返售款项	544,579	3.1	349,437	2.3
其他	519,069	3.0	377,352	2.4
资产合计	17,542,217	100.0	15,476,868	100.0

贷款

2012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，深化信贷结构调整，优化信贷资源配置，促进区域信贷协调发展。积极支持先进制造业、现代服务业、文化产业和战略性新兴产业的发展，持续改善对中小微企业的金融服务，加大对贸易融资及个人合理信贷需求的支持力度，信贷投放平稳适度。2012年末，各项贷款88,036.92亿元，比上年末增加10,147.95亿元，增长13.0%。其中，境内分行人民币贷款78,907.79亿元，比上年末增加8,672.02亿元，增长12.3%。

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	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	6,332,578	71.9	5,666,511	72.7
票据贴现	184,011	2.1	107,460	1.4
个人贷款	2,287,103	26.0	2,014,926	25.9
合计	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

公司类贷款增加6,660.67亿元，增长11.8%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加5,046.03亿元，增长25.7%，占全部公司类贷款增量的75.8%；中长期公司

类贷款增加1,614.64亿元，增长4.4%，占全部公司类贷款增量的24.2%，主要是本行主动调整信贷结构的结果。从品种结构上看，流动资金贷款增加5,215.94亿元，增长22.9%，其中贸易融资增加1,439.58亿元，增长16.2%，主要是继续加大对生产流通领域企业信贷需求的支持力度；项目贷款增加1,679.32亿元，增长5.9%，主要是继续支持国家重点在建续建项目；房地产贷款减少234.59亿元，下降4.3%，主要是本行根据房地产市场风险状况，审慎投放房地产贷款。

票据贴现增加765.51亿元，增长71.2%，主要是本行结合宏观经济和票据市场利率走势，加强对票据资产规模和结构的调整，加大了对实体经济的支持力度。

个人贷款增加2,721.77亿元，增长13.5%，主要是本行结合国家宏观经济政策，落实差别化住房信贷政策，丰富个人贷款产品体系，促进个人贷款业务稳健发展。其中，个人住房贷款增加1,514.53亿元，增长12.7%，占个人贷款增量的55.6%，主要是2012年下半年贷款基准利率下调及房地产市场的部分刚性需求释放，房地产市场有所回暖，个人住房贷款稳步增长；个人经营性贷款增加534.77亿元，增长20.1%，主要是本行以商品交易市场为重点，加大市场营销和服务力度，推动相关业务的发展；个人消费贷款增加4.02亿元，增长0.1%，本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构导致增速放缓；信用卡透支增加668.45亿元，增长37.5%，主要是信用卡分期付款业务持续发展以及信用卡发卡量和消费额稳定增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	8,501,566	96.57	7,484,060	96.09
关注	227,551	2.58	231,826	2.97
不良贷款	74,575	0.85	73,011	0.94
次级	29,418	0.33	24,092	0.31
可疑	36,482	0.42	38,712	0.50
损失	8,675	0.10	10,207	0.13
合计	8,803,692	100.00	7,788,897	100.00

贷款质量保持稳定。2012年末，按照五级分类，正常贷款85,015.66亿元，

比上年末增加 10,175.06 亿元，占各项贷款的 96.57%，提高 0.48 个百分点。关注贷款 2,275.51 亿元，减少 42.75 亿元，占比 2.58%，下降 0.39 个百分点。不良贷款余额 745.75 亿元，增加 15.64 亿元，不良贷款率 0.85%，下降 0.09 个百分点。

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	2012 年 12 月 31 日				2011 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	6,332,578	71.9	60,977	0.96	5,666,511	72.7	62,263	1.10
票据贴现	184,011	2.1	-	-	107,460	1.4	-	-
个人贷款	2,287,103	26.0	13,598	0.59	2,014,926	25.9	10,748	0.53
合计	8,803,692	100.0	74,575	0.85	7,788,897	100.0	73,011	0.94

公司类不良贷款余额 609.77 亿元，比上年末减少 12.86 亿元，不良贷款率 0.96%，下降 0.14 个百分点。个人不良贷款余额 135.98 亿元，增加 28.50 亿元，不良贷款率 0.59%，提高 0.06 个百分点，主要是经济增速放缓导致借款人经营性收益下降或工资性收入减少，个人经营性贷款、个人消费贷款和银行卡透支不良额上升。

按行业划分的境内分行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	2012 年 12 月 31 日				2011 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	1,392,266	23.8	22,442	1.61	1,121,413	21.5	23,432	2.09
化工	214,625	3.7	3,115	1.45	174,423	3.3	3,506	2.01
机械	212,086	3.6	2,721	1.28	180,605	3.5	2,328	1.29
金属加工	173,477	3.0	2,570	1.48	143,597	2.8	1,698	1.18
钢铁	135,925	2.3	1,402	1.03	106,396	2.0	1,946	1.83
纺织及服装	135,744	2.3	3,179	2.34	114,382	2.2	3,365	2.94
计算机、通信和其他电子设备	94,558	1.6	1,103	1.17	56,920	1.1	1,721	3.02
交通运输设备	72,752	1.3	1,312	1.80	63,189	1.2	1,469	2.32
非金属矿物	63,599	1.1	1,710	2.69	52,047	1.0	1,726	3.32
石油加工、炼焦及核燃料	55,161	0.9	312	0.57	41,687	0.8	301	0.72
其他	234,339	4.0	5,018	2.14	188,167	3.6	5,372	2.85

交通运输、仓储和邮政业	1,135,626	19.4	9,538	0.84	1,052,529	20.2	12,173	1.16
批发和零售业	705,800	12.1	14,186	2.01	535,270	10.2	8,212	1.53
电力、热力、燃气及水生产和供应业	579,726	9.9	2,727	0.47	587,723	11.3	5,099	0.87
房地产业	487,186	8.3	4,297	0.88	512,178	9.8	4,775	0.93
水利、环境和公共设施管理业	464,000	7.9	341	0.07	499,196	9.6	1,102	0.22
租赁和商务服务业	382,835	6.6	959	0.25	349,508	6.7	747	0.21
采矿业	233,124	4.0	473	0.20	179,474	3.4	524	0.29
建筑业	145,798	2.5	932	0.64	115,047	2.2	1,054	0.92
住宿和餐饮业	101,489	1.7	796	0.78	60,849	1.2	907	1.49
科教文卫	84,339	1.5	578	0.69	67,673	1.3	693	1.02
其他	132,646	2.3	983	0.74	134,745	2.6	1,098	0.81
合计	5,844,835	100.0	58,252	1.00	5,215,605	100.0	59,816	1.15

2012年，本行加大信贷结构调整力度，积极支持符合国家经济结构调整方向的先进制造业、服务业、文化产业和战略性新兴产业发展。其中，制造业贷款增加2,708.53亿元，增长24.2%，新增贷款主要集中在装备制造业、农产品加工业等先进制造业客户以及部分传统产业中的龙头企业；作为服务业贷款主体部分的批发和零售业贷款增加1,705.30亿元，两项增量合计占新增公司类贷款的70.1%。交通运输、仓储和邮政业贷款增加830.97亿元，主要是支持国家在建、续建重点项目。水利、环境和公共设施管理业，房地产业贷款分别减少351.96亿元和249.92亿元，主要是本行适应宏观经济环境变化积极调整信贷结构，继续控制城建领域贷款投放和对房地产业实施严格限额管理的结果。

本行进一步加强贷款风险管理，切实防范行业信贷风险。交通运输、仓储和邮政业，电力、热力、燃气及水生产和供应业，制造业不良贷款余额减少较多。受宏观经济下行影响，一些经营钢材、建材等商品的批发企业资金紧张出现违约，批发和零售业不良贷款有所增加。

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
年初余额	35,409	159,469	194,878
本年计提	2,286	30,286	32,572
其中：本年新增	13,933	103,257	117,190
本年划转	84	(84)	-

本年回拨	(11,731)	(72,887)	(84,618)
已减值贷款利息收入	(944)	-	(944)
本年核销	(6,279)	(1,249)	(7,528)
收回以前年度核销	701	191	892
其他变动	232	301	533
年末余额	31,405	188,998	220,403

2012 年末，贷款减值准备余额 2,204.03 亿元，比上年末增加 255.25 亿元；拨备覆盖率 295.55%，提高 28.63 个百分点，风险抵补能力进一步增强；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	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	3,754,475	42.6	3,234,332	41.5
其中：个人住房贷款	1,340,891	15.2	1,189,438	15.3
质押贷款	1,087,051	12.4	792,016	10.2
其中：票据贴现	184,011	2.1	107,460	1.4
保证贷款	1,269,028	14.4	1,201,184	15.4
信用贷款	2,693,138	30.6	2,561,365	32.9
合计	8,803,692	100.0	7,788,897	100.0

抵押贷款 37,544.75 亿元，比上年末增加 5,201.43 亿元，增长 16.1%。质押贷款 10,870.51 亿元，增加 2,950.35 亿元，增长 37.3%，主要是票据贴现规模增加所致。信用贷款 26,931.38 亿元，增加 1,317.73 亿元，增长 5.1%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
1 天至 90 天	63,567	0.72	49,790	0.64
91 天至 1 年	21,388	0.25	11,014	0.14
1 年至 3 年	12,698	0.14	15,020	0.19
3 年以上	28,009	0.32	31,981	0.41
合计	125,662	1.43	107,805	1.38

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 71.88 亿元，比上年末减少 11.24 亿元，下降 13.5%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 39.69 亿元，减少 17.55 亿元。

展期贷款

展期贷款余额 142.32 亿元，比上年末减少 29.85 亿元，其中不良贷款余额 28.69 亿元，比上年末减少 11.38 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4.0%，对最大十家单一客户的贷款总额占资本净额的17.9%。最大十家单一客户贷款总额2,323.64亿元，占各项贷款的2.6%。

投资

2012 年，本行紧密结合金融市场走势，准确把握市场有利时机，灵活安排投资进度和重点，优化投资组合结构，在保证流动性和风险可控的基础上，不断提高投资组合收益水平。2012 年末，投资 40,838.87 亿元，比上年末增加 1,679.85 亿元，增长 4.3%。

投资

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	4,067,207	99.6	3,912,033	99.9
非重组类债券	3,719,302	91.1	3,402,795	86.9
重组类债券	260,096	6.4	397,996	10.2
其他债务工具	87,809	2.1	111,242	2.8
权益工具及其他	16,680	0.4	3,869	0.1
合计	4,083,887	100.0	3,915,902	100.0

非重组类债券 37,193.02 亿元，比上年末增加 3,165.07 亿元，增长 9.3%；重

组类债券投资 2,600.96 亿元，比上年末减少 1,379.00 亿元，是由于中华人民共和国财政部与中国华融资产管理股份有限公司成立共管基金并向本行兑付部分华融债券所致。

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	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	875,876	23.5	858,194	25.2
中央银行债券	553,216	14.9	682,676	20.1
政策性银行债券	1,587,949	42.7	1,318,582	38.7
其他债券	702,261	18.9	543,343	16.0
合计	3,719,302	100.0	3,402,795	100.0

从发行主体结构上看，政府债券增加176.82亿元，增长2.1%，中央银行债券减少1,294.60亿元，下降19.0%，政策性银行债券增加2,693.67亿元，增长20.4%，其他债券增加1,589.18亿元，增长29.2%，主要是由于报告期内部分央票到期，同时本行适度加大对政策性银行债券和优质信用债券的投资力度所致。

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	2012 年 12 月 31 日		2011 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融资产	221,671	5.4	152,208	3.9
可供出售金融资产	920,939	22.6	840,105	21.5
持有至到期投资	2,576,562	63.1	2,424,785	61.9
应收款项类投资	364,715	8.9	498,804	12.7
合计	4,083,887	100.0	3,915,902	100.0

存放和拆放同业及其他金融机构款项

存放和拆放同业及其他金融机构款项 6,364.50 亿元，比上年末增加 1,584.48 亿元，增长 33.1%。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有所增长。

负债

2012 年末，总负债 164,137.58 亿元，比上年末增加 18,947.13 亿元，增长 13.0%。

负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	13,642,910	83.1	12,261,219	84.5
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,486,805	9.1	1,341,290	9.2
卖出回购款项	237,764	1.4	206,254	1.4
已发行债务证券	232,186	1.4	204,161	1.4
其他	814,093	5.0	506,121	3.5
负债合计	16,413,758	100.0	14,519,045	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2012 年，本行充分发挥金融服务综合优势，通过强化整体联动增强存款市场竞争力，积极拓展新市场新客户，对存款利率实施动态差别化管理，促进存款业务持续稳定增长。2012 年末，客户存款余额 136,429.10 亿元，比上年末增加 13,816.91 亿元，增长 11.3%。从客户结构上看，公司存款增加 7,263.00 亿元，增长 11.7%；个人存款增加 6,528.50 亿元，增长 11.1%。从期限结构上看，定期存款增加 9,688.91 亿元，增长 17.0%；活期存款增加 4,102.59 亿元，增长 6.4%。

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	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
定期	2,915,072	21.4	2,364,558	19.3
活期	3,993,173	29.3	3,817,387	31.1
小计	6,908,245	50.7	6,181,945	50.4

个人存款				
定期	3,754,118	27.5	3,335,741	27.2
活期	2,800,169	20.5	2,565,696	20.9
小计	6,554,287	48.0	5,901,437	48.1
其他存款⁽¹⁾	180,378	1.3	177,837	1.5
合计	13,642,910	100.0	12,261,219	100.0

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

同业及其他金融机构存放和拆入款项余额 14,868.05 亿元，比上年末增加 1,455.15 亿元，增长 10.8%，主要是为保障本行稳定的资金来源，积极吸收短期同业存款，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 2,321.86 亿元，比上年末增加 280.25 亿元，增长 13.7%。主要是由于本行 2012 年 6 月发行 200 亿元人民币次级债券所致。

5.4 资本充足率及杠杆率情况

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。

2012 年末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 13.66% 和 10.62%，均满足监管要求。资本充足率比上年末上升 0.49 个百分点，核心资本充足率比上年末上升 0.55 个百分点，主要原因是：一是本行利润继续保持增长，有效补充了核心资本；二是报告期内本行新增发行 200 亿元人民币次级债，全部用于补充附属资本；三是风险加权资产增速得到有效控制。

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
核心资本	1,044,564	882,300
股本	349,620	349,084
储备 ⁽¹⁾	691,482	532,135
少数股东权益	3,462	1,081
附属资本	298,365	271,830
贷款损失一般准备	88,037	77,889
长期次级债务	187,585	167,655
可转换公司债券	22,558	24,615
其他附属资本	185	1,671
扣除前总资本基础	1,342,929	1,154,130
扣除	43,915	41,667
商誉	24,287	22,223
未合并的权益投资	19,574	18,957
其他	54	487
资本净额	1,299,014	1,112,463
核心资本净额	1,010,463	850,355
加权风险资产及市场风险资本调整	9,511,205	8,447,263
核心资本充足率	10.62%	10.07%
资本充足率	13.66%	13.17%

注：（1）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。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日
核心资本	1,044,564
核心资本扣减项	34,101
核心资本净额	1,010,463
调整后的表内资产余额	17,539,405
调整后的表外项目余额	2,145,853
调整后的表内外资产余额	19,651,157
杠杆率	5.14%

注：根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法》的相关规定计算。

5.5 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目		监管标准	2012	2011	2010
流动性比率(%)	人民币	≥ 25.0	32.5	27.6	31.8
	外币	≥ 25.0	65.2	90.6	53.4
贷存款比例(%)	本外币合计	≤ 75.0	64.1	63.5	62.0
最大单一客户贷款比例(%)		≤ 10.0	4.0	3.6	3.5
最大十家客户贷款比例(%)			17.9	19.3	22.8
贷款迁徙率(%)	正常		1.9	2.0	2.6
	关注		4.1	7.3	4.8
	次级		28.1	32.8	43.4
	可疑		4.4	4.9	10.9

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。

5.6 展望

2013年，中国经济有望保持平稳较快发展态势，经济结构调整和金融深化改革将继续取得重要进展，本行经营发展仍处于战略机遇期，但转型发展面临的不确定性因素依然较多。

2013年，本行面临的发展机遇主要包括：第一，战略性新兴产业的创新培育、传统产业的升级改造为本行开拓了新的信贷“蓝海”，也为本行改进服务模式、加快由传统融资中介向新型金融中介服务转型提供新的着力点。第二，新型城镇化产生稳定增长的金融服务需求，为本行融资服务、财富管理、结算代理等相关业务发展提供了持续动力和巨大空间。第三，国家着力扩大国内消费，将推动金融消费需求增长和升级，尤其是改善和保障民生的需求，为本行业务创新与发展提供新的机遇。第四，中国企业“走出去”和“产能输出”步伐加快，人民币跨境应用不断获得新的突破，为本行推进全球业务体系建设提供了有利条件。

2013年，本行经营发展也面对一系列挑战，包括：第一，国际金融危机和欧洲债务危机的后续影响继续，世界经济复苏进程缓慢，中国经济发展也正进入深度转型调整期，外部经济环境具有一定不确定性，对本行经营发展策略的制定

与实施形成一定影响。第二，新资本管理办法付诸实施，将增强商业银行资本约束，对国内商业银行向资本集约型发展模式转型提出更为迫切的要求。针对商业银行服务收费的系列规定可能陆续出台，将进一步规范国内银行中间业务经营行为，要求银行更加科学地谋划和推进中间业务发展。第三，2012年两次调息影响将在2013年集中显现，将对商业银行存贷利差收入增长形成一定制约；同时，存贷款基准利率浮动区间扩大，可能进一步加剧银行同业之间的客户和市场竞争。

本行将继续深入贯彻实施三年规划相关部署，进一步解放思想、凝聚力量，在深化改革创新中加快转变发展方式，不断增强发展的稳健性、协调性和可持续性。具体而言，本行将围绕以下几方面开展工作：

第一，大力推进业务转型升级。持续深入调整信贷结构，进一步形成资本占用低、资产质量优、综合收益好、可持续性强的信贷发展格局，确保信贷资产质量健康稳定；全面推动个人和公司金融业务转型升级，推动金融资产服务业务快速崛起，做优做强金融市场业务，不断扩大市场空间，夯实可持续的盈利能力。

第二，积极稳妥地推进国际化和综合化经营。继续探索境外机构差异化、本土化发展模式，积极推进全球重点产品线发展，加大对境外机构指导力度，增强境外机构综合实力和同业竞争力；以集团整体发展战略为中心，统筹综合化业务条线布局和牌照设置，进一步增强本行跨市场服务能力。

第三，努力提升服务水平，不断提高服务品质。积极推动产品创新和流程优化，探索改进对中小企业、三农产业和消费领域的金融服务，加大对经济薄弱领域的支持力度，不断增强服务实体经济的能力；以信息技术为依托，继续完善营销、交易和服务体系，为客户营造互动共享的应用新体验。

第四，持续推进经营管理改革和集团治理体系建设。实施以资本管理为主线的资源配置和业务发展战略，优化集团资源配置格局，持续推进流程优化和业务集中运营，提高集团整体运作效率。

2013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。

6. 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行股东总数为 940,158 户。其中 H 股股东 150,578 户，A 股股东 789,580 户。

6.1 本行前 10 名股东持股情况

单位：股

2012 年末股东总数		940,158(2012 年 12 月 31 日的 A+H 在册股东数)					
本年度报告公布日前第五个交易日末股东总数		919,698(2013 年 3 月 21 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 2012 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	
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	35.5	123,965,210,282	0	无	
中华人民共和国财政部	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	86,011,832,362	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	0.8	2,806,269,049	0	无	
工银瑞信基金公司 - 工行 - 特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.3	1,053,190,083	0	无	
安邦保险集团股份有限公司 - 传统保险产品	其他内资	A 股	0.2	544,890,787	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	494,912,641	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	374,415,643	0	无	
中国太平洋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	283,287,898	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。

6.2 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2012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 (%)
中华人民共和国 国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.90	33.75
中央汇金投资 有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.90	33.75

注：(1) 截至2012年12月31日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2012年12月31日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,965,210,282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 (%)
全国社会保障基金 理事会	实益拥有人	10,405,376,524	好仓	11.99	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	5,235,843,470	好仓	6.03	1.50
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	652,143,385	好仓	0.75	0.19
	投资经理	1,404,910,833	好仓	1.62	0.40
	保管人-法团/核 准借出代理人	4,042,223,891	好仓	4.66	1.16
	合计	6,099,278,109		7.03	1.74
	实益拥有人	273,429,763	淡仓	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	4,875,947,147	好仓	5.62	1.39
		444,854,551	淡仓	0.51	0.13

7. 利润及股息分配

本行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 2012 年 5 月 31 日召开的 2011 年度股东年会批准，本行已向截至 2012 年 6 月 13 日收市后登记在册的股东派发了自 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.03 元（含税），共计分派股息约人民币 709.12 亿元。

本行董事会建议就截至 2012 年 12 月 31 日止的财政年度派发每 10 股现金股息人民币 2.39 元（含税）。由于本行发行的 A 股可转换公司债券转股起止日期为 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 2012 年 12 月 31 日本行已发行的股份测算，派息总额约为人民币 835.59 亿元，比 2011 年增长 17.8%。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。该宣派将在本行 2012 年度股东年会上提请批准。

本行近三年无资本公积转增股本方案，近三年现金分红情况如下表：

项目	2012 年	2011 年	2010 年
每 10 股派息金额（含税，人民币元）	2.39	2.03	1.84
现金分红（含税，人民币百万元）	83,559	70,912	64,220
现金分红比例 ⁽¹⁾ （%）	35	34	39

注：（1）现金分红（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

8. 涉及财务报告的相关事项

8.1 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

适用 不适用

8.2 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

8.3 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

适用 不适用

报告期内，本行将工银安盛人寿保险有限公司、中国工商银行（美国）、中国工商银行（秘鲁）有限公司和阿根廷标准银行纳入合并报表范围。

8.4 董事会、监事会对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

9. 发布年报及其摘要

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据中国会计准则编制的2012年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。根据国际财务准则编制的2012年度报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司的“披露易”网站（www.hkexnews.hk）及本行网站（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）刊载并邮发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2013年3月27日