中国光大银行股份有限公司

证券代码:601818　　证券简称:光大银行

2011 年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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、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,报告全文同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 以及公司网站 www.cebbank.com。投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告全文。

1.2 公司第五届董事会第二十八次会议于2012年4月17日在北京召开,审议通过了公司《2011年年度报告》及摘要。会议应出席董事15名,实际出席董事14名,王巍独立董事委托史维平独立董事行使表决权。

1.3 公司2011年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审计准则审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长唐双宁、行长郭友、主管财会工作副行长卢鸿及计财部总经理陈昱声明:保证本报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中"公司"、"本行"、"本公司"、"全行"、"光大银行"、"中国光大银行"均指中国光大银行股份有限公司,"本集团"指中国光大银行股份有限公司及其附属子公司。

§2 公司基本情况

2.1 基本情况简介

股票简称	光大银行
股票代码	601818
上市交易所	上海证券交易所

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卢 鸿	李嘉焱
联系地址	北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心	
电话	010-63636363	
传真	010-63636713	
电子信箱	IR@cebbank.com	

§3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据

单位:百万元

项 目	2011年	2010年	本年比上年增减(%)	2009年
营业总收入	46,072	35,532	29.66	24,259
营业利润	24,147	16,982	42.20	10,522
利润总额	24,211	17,111	41.49	10,492
归属于上市公司股东的净利润	18,068	12,790	41.27	7,643
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	18,023	12,696	41.96	7,671
经营活动产生的现金流量净额	46,333	13,659	239.21	24,506
项 目	2011年	2010年	本年末比上年末增减(%)	2009年
资产总额	1,733,346	1,483,950	16.81	1,197,696
负债总额	1,637,196	1,402,487	16.74	1,149,575
归属于上市公司股东的所有者权益	96,034	81,364	18.03	48,107
总股本	40,435	40,435	0.00	33,435

3.2 主要财务指标

项 目	2011年	2010年	本年比上年增减(%)	2009年
基本每股收益(元/股)	0.45	0.36	25.00	0.26
稀释每股收益(元/股)	0.45	0.36	25.00	0.26
用最新股本计算的每股收益(元/股)	0.45	0.36	25.00	0.19
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.45	0.36	25.00	0.26
加权平均净资产收益率(%)	20.44	20.99	-0.55个百分点	19.43
扣除非经常损益后的加权平均净资产收益率(%)	20.39	20.83	-0.44个百分点	19.49
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	1.15	0.38	202.63	0.82
项 目	2011年	2010年	本年末比上年末增减(%)	2009年
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	2.38	2.01	18.41	1.44

3.3 非经常性损益项目

单位:百万元

项 目	2011年	2010年	2009年
营业外收入	126	202	21
营业外支出	62	73	51
非经常性损益项目合计	64	129	(30)
非经常性损益项目所得税影响	18	35	3
非经常性损益税后影响净额	46	94	(27)

§4 股东持股情况和控制框图

4.1 前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位:股、%

报告期末股东总数(户)	256,401	本年度报告公布日前一个月末股东总数(户)	237,560

前十名股东持股情况

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
中央汇金投资有限责任公司	国家股	48.37	19,558,335,853	19,558,335,853	0
中国光大(集团)总公司	国有法人股	5.18	2,093,991,629	0	0
中国光大控股有限公司	境外法人股	4.35	1,757,581,229	0	0
中国再保险(集团)股份有限公司	国有法人股	3.63	1,466,875,189	1,466,875,189	0
中国电力财务有限公司	国有法人股	1.98	799,887,815	799,887,815	0
中能(集团)有限公司	国有法人股	1.93	782,333,434	782,333,434	0
全国社会保障基金理事会转持户	国家股	1.59	640,983,131	543,286,669	0
红塔烟草(集团)有限责任公司	国有法人股	1.36	549,896,819	0	0
航天科技财务有限责任公司	国有法人股	1.21	489,264,248	489,264,248	0
中国航天科技集团公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0
宝钢集团有限公司	国有法人股	1.21	488,958,396	488,958,396	0

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
中国光大(集团)总公司	2,093,991,629	人民币普通股
中国光大控股有限公司	1,757,581,229	人民币普通股
红塔烟草(集团)有限责任公司	549,896,819	人民币普通股
中国出口信用保险公司	209,877,486	人民币普通股
浙江东南发电股份有限公司	176,000,000	人民币普通股
青岛国信实业有限公司	172,172,847	人民币普通股
兵器财务有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
中国船舶工业集团公司	161,290,000	人民币普通股
五矿投资发展有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
中国商用飞机有限责任公司	161,290,000	人民币普通股
中国光大投资管理公司	161,290,000	人民币普通股
中国大唐集团公司	161,290,000	人民币普通股
广东省交通集团有限公司	161,290,000	人民币普通股
航天投资控股有限公司	161,290,000	人民币普通股

上述股东关联关系或一致行动的说明:中国再保险(集团)股份有限公司是中央汇金投资有限责任公司的控股子公司;中国光大控股有限公司是中国光大集团有限公司的控股子公司,中国光大(集团)总公司、中国光大集团有限公司和中国光大控股有限公司的董事长为同一人,并且部分高级管理层相互重合;航天科技财务有限责任公司、航天投资控股有限公司是中国航天科技集团公司的控股子公司;中国光大(集团)总公司的副董事长同时担任中国光大投资管理公司的董事长。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 公司主要股东情况

1、中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称"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,注册资本约为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。

汇金公司除投资本公司外,还向国家开发银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等金融机构作出投资。

报告期末,汇金公司持有公司19,558,335,853股,占公司总股本的48.37%。

2、中国光大(集团)总公司

中国光大(集团)总公司(以下简称"光大集团")是经国务院批准,由财政部于1990年11月12日出资设立的公司,注册资本2,000万元,法定代表人为唐双宁。光大集团主营对银行、证券、保险、基金管理、信托投资、金银交易的企业进行投资及管理,兼营对非金融企业进行投资及管理,现已发展成为以经营银行、证券、保险、投资管理等金融业务为主的金融控股集团。光大集团主要控参股企业包括本公司、光大证券股份有限公司、光大永明人寿保险有限公司等金融机构。

报告期末,光大集团持有公司2,093,991,629股,占公司总股本的5.18%。

3、中国光大控股有限公司

中国光大控股有限公司成立于1972年8月25日(前身为明辉发展有限公司),1994年中国光大集团有限公司成为其实际控制人,1997年更名为中国光大控股有限公司,以下简称"光大控股"),是一家在香港联合交易所有限公司上市的公司,证券代码为0165.HK,董事会主席为唐双宁。光大控股专注于为客户提供金融服务,全面参与直接投资、资产管理、经纪业务、投资银行及产业投资等业务。

报告期末,光大控股持有公司1,757,581,229股,占公司总股本的4.35%。

§5 董事会报告

5.1 管理层讨论与分析概要

一、公司整体经营情况

报告期内,公司取得了较好的经营业绩,主要业务指标实现平稳增长,净利息收益水平大幅提升,结构调整力度加大,中间业务较快增长,资产质量持续改善,盈利能力明显增强。

1、业务规模平稳提升,结构优化力度加大

报告期末,本集团资产总额为17,333.46亿元,比上年末增加2,493.96亿元,增长16.81%;负债总额为16,371.96亿元,比上年末增加2,347.09亿元,增长16.74%;客户存款总额为12,252.78亿元,比上年末增加1,620.98亿元,增长15.25%;贷款及垫款总额为8,903.65亿元;本外币存贷比为71.67%,控制在监管要求内。

2、净利息收益率提高,中间业务占比提升,盈利能力增强

报告期内,本集团实现营业收入460.72亿元,比上年增加105.40亿元,增长29.66%;发生营业支出219.25亿元,比上年增加33.75亿元,增长18.19%,低于营业收入增幅;实现税前利润242.11亿元,比上年增加71.00亿元,增长41.49%;净利润达180.85亿元,比上年增加52.91亿元,增长41.36%。

本集团净利息收益率大幅提升,比上年扩大32个基点;中间业务净收入同比增长52.55%,在营业收入中占比较上年提高2.52个百分点,收入结构得到优化。资产收益率明显提高,平均总资产收益率(ROA)为1.12%,比上年提高了0.17个百分点。平均净资产收益率(ROE)为20.44%,比上年略下降0.55个百分点,主要是由于上年完成A股上市融资,扩大了权益基数。

3、不良指标保持"双降",资产质量持续改善

报告期末,本集团不良贷款额为57.34亿元,比上年末减少0.97亿元;不良贷款率为0.64%,比上年末下降0.11个百分点;信贷拨备覆盖率为367.00%,比上年末提高53.62个百分点。

4、风险资产管理严格,确保资本充足

报告期内,本集团在充分支持业务发展的基础上,严格控制风险资产增长,保证资本充足,确保资本充足率水平达到监管标准。报告期末,资本充足率为10.57%,核心资本充足率为7.89%,均符合监管要求。

二、利润表主要项目分析

1、利润表项目变动情况

单位:百万元

项目	2011年	2010年	对利润贡献
净利息收入	39,440	30,423	9,017
手续费及佣金净收入	6,973	4,709	2,264
其他收入	641	400	241
业务及管理费	14,720	12,591	(2,129)
营业税及附加	3,448	2,431	(1,017)
资产减值损失	3,698	3,491	(207)
其他支出	59	37	(22)
营业外收支净额	64	129	(65)
税前利润	24,211	17,111	
所得税	6,126	4,317	(1,809)
净利润	18,085	12,794	
归属于本集团股东的净利润	18,068	12,790	

2、营业收入

报告期内,本集团实现营业收入460.72亿元,比上年增加105.40亿元,增长29.66%,主要来源于净利息收入和手续费及佣金净收入的增长。报告期内手续费及佣金净收入占比为15.14%,同比上升1.89个百分点;净利息收入占比85.60%,与上年基本持平;其他收入占比下降主要是受到市场利率走势影响,投资收益和公允价值损益比上年有所下降。

下表列示本集团营业收入构成的两年比较。

单位:%

项目	2011年	2010年
净利息收入	85.60	85.63
手续费及佣金净收入	15.14	13.25
其他收入	0.74	1.12
营业收入合计	100.00	100.00

3、净利息收入

报告期内,本集团净利息收入为394.40亿元,同比增加90.17亿元,增长29.64%,主要源于业务规模增长和净利息收益率扩大。

本集团净利差为2.30%,同比上升24个基点;净利息收益率为2.49%,同比上升32个基点。主要原因:一是结构优化,高收益产品和中小客户占比提高;二是加强利率管理,提升贷款收益水平,存贷利差同比提高43个基点;三是在市场利率不断走高环境下,加大同业业务发展力度,提高周转效率,扩大利差水平,盈利能力显著改善。

下表列示报告期内本集团生息资产及付息负债项目平均余额、利息收入/支出及平均收益率/成本率情况。

单位:百万元

项目	2011年			2010年		
	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/成本	平均收益率/成本率(%)
生息资产						
贷款和垫款	849,126	50,918	6.00	734,238	36,941	5.03
债券投资	210,928	7,822	3.71	168,393	5,766	3.42
存放央行款项	209,141	3,106	1.49	146,337	2,107	1.44
拆借、存放同业和其他金融机构款项	312,605	16,038	5.13	345,792	9,144	2.64
生息资产总额	1,581,800	77,884	4.92	1,394,760	53,958	3.87
转贴现利息支出调整		-			198	
利息收入		77,884			54,156	
计息负债						
客户存款	1,115,498	23,446	2.10	935,146	14,554	1.56
同业和其他金融机构存拆放款项	333,492	14,249	4.27	357,863	8,273	2.31
发行债券	16,000	753	4.71	18,540	859	4.63
付息负债总额	1,464,990	38,448	2.62	1,311,549	23,686	1.81
转贴现利息支出调整		-			198	
转回结构性存款公允价值部分		(4)			(51)	
利息支出		38,444			23,733	
净利息收入		39,440			30,423	
净利差(1)			2.30			2.06
净利息收益率(2)			2.49			2.17

注:(1)净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2)净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3)2011年修改转贴现会计核算方法,利息收支直接以净值列示,与利率分析方法保持一致,无须再进行调整。

(4)为更合理反映存款成本,调整存款利率计算方法,将结构性存款公允价值变动部分转回存款成本,上年数随同调整。

下表列示2011年本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入与利息支出变动的分布情况。

单位:百万元

项目	规模因素	利率因素	利息收支变动
贷款和垫款	6,889	7,088	13,977
债券投资	1,577	479	2,056
存放央行款项	933	66	999
拆借、存放同业和其他金融机构款项	(1,703)	8,597	6,894
生息资产	9,209	14,717	23,926
转贴现利息支出调整			(198)
利息收入变动			23,728
客户存款	3,791	5,101	8,892
同业和其他金融机构存拆放款项	(1,041)	7,017	5,976
发行债券	(120)	14	(106)
付息负债	4,027	10,735	14,762
转贴现利息支出调整			(198)
转回结构性存款公允价值部分			147
利息支出			14,711
净利息收入			9,017

4、利息收入

报告期内,本集团实现利息收入778.84亿元,同比增加237.28亿元,增长43.81%。

(1)贷款利息收入

报告期内,本集团实现贷款和垫款利息收入509.18亿元,同比增加139.77亿元,增长37.84%,主要原因:一是业务平稳发展,贷款和垫款规模同比提高;二是管制利率上调以及市场利率走高,贴现和一般贷款收益率均有明显提升。

下表列示2011年本集团贷款及垫款各主要产品分项平均余额、平均收益率、利息收入:

单位:百万元

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(%)
企业贷款	618,144	36,991	5.98	531,756	27,065	5.09
零售贷款	217,959	12,667	5.81	173,511	8,833	5.09
贴现	13,023	1,260	9.68	28,971	1,043	3.60
贷款和垫款	849,126	50,918	6.00	734,238	36,941	5.03

(2)债券投资利息收入

报告期内,本集团债券投资利息收入实现78.22亿元,同比增加20.56亿元,增长35.66%。

(3)拆借、存放金融机构及买入返售利息收入

报告期内,本集团拆借、存放金融机构及买入返售利息收入实现160.38亿元,同比增加68.94亿元,增长75.39%。

5、利息支出

报告期内,本集团利息支出为384.44亿元,同比增加了147.11亿元,增长61.99%,客户存款利息支出是本集团利息支出的主要组成部分。

(1)客户存款利息支出

报告期内,客户存款利息支出为234.46亿元,同比增加88.92亿元,增长61.10%。主要原因:一是业务平稳发展,客户存款规模同比增长;二是管制利率数次上调,定期存款占比提高,存款成本同比上升。

下表列示2011年本集团客户存款各主要产品分项平均余额、利息支出和平均成本率:

单位:百万元

项目	2011年			2010年		
	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(%)
企业客户存款	926,754	19,820	2.14	788,285	12,390	1.57
活期企业客户存款	392,606	2,985	0.76	360,439	2,293	0.64
定期企业客户存款	534,148	16,835	3.15	427,846	10,097	2.36
零售客户存款	188,744	3,626	1.92	146,861	2,164	1.47
活期零售客户存款	58,167	302	0.52	46,902	169	0.36
定期零售客户存款	130,577	3,324	2.55	99,959	1,995	2.00
客户存款合计	1,115,498	23,446	2.10	935,146	14,554	1.56

注:为更合理反映存款成本,调整存款利率计算方法,将结构性存款公允价值变动部分转回存款成本,上年数随同调整。

(2)拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出

报告期内,本集团拆借、金融机构存放及卖出回购利息支出为142.49亿元,同比增加59.76亿元,增长72.23%。

(3)发行债券利息支出

报告期内,本集团发行债券利息支出为7.53亿元,同比减少1.06亿元,下降12.34%,主要是本集团发行的55.5亿元债券于上年到期,报告期日均规模同比下降。

6、手续费及佣金净收入

下表列示2011年本集团手续费及佣金净收入的主要构成:

单位:百万元

项目	2011年	2010年
手续费及佣金收入	7,381	5,081
承销及咨询手续费	1,443	997
理财服务手续费	993	948
银行卡服务手续费	1,808	988
代理业务手续费	857	532
结算与清算手续费	1,376	940
承兑及担保手续费	649	486
其他手续费	255	190
手续费及佣金支出	408	372
手续费及佣金净收入	6,973	4,709

报告期内,本集团手续费及佣金净收入实现69.73亿元,同比增加22.64亿元,增长48.08%,主要是银行卡服务手续费、结算与清算手续费和承销及咨询手续费均有较大增长。其中:

银行卡服务手续费收入同比增加8.20亿元,增长83.00%,主要是信用卡业务收入增长;

结算与清算手续费收入同比增加4.36亿元,增长46.38%,主要是业务规模和客户数量扩张,国际及国内结算手续费收入增长;

承销及咨询手续费收入同比增加4.46亿元,增长44.73%,主要是短期融资券及中期票据承销收入,以及财务顾问咨询费收入增长。

7、其他收入

报告期内,本集团其他收入为-3.41亿元,同比减少7.41亿元。其他收入下降主要是在2011年债券市场价格下跌过程中,公司主动调整资产结构,缩短债券组合久期,控制投资风险,导致投资收益下降,债券组合中固定收益率债券公允价值损失增加,结构性存款应付息增加,公允价值减少。汇兑净收益增长较快,主要是业务量提升,人民币汇率升值走势有利于汇兑收益提高。

下表列示其他收入主要构成:

单位:百万元

项目	2011年	2010年
公允价值变动净收益/(损失)	(1,043)	(466)
投资净收益/(损失)	(133)	447
汇兑净收益	760	360
其他营业收入	75	59
其他收入合计	(341)	400

8、业务及管理费

报告期内,本集团业务及管理费为147.20亿元,同比增加21.29亿元,增长16.91%,增幅明显低于营业收入。成本收入比为31.95%,同比优化3.49个百分点。下表列示其主要构成:

单位:百万元

项目	2011年	2010年
职工薪酬费用	8,599	7,417
物业及设备支出	2,245	1,798
其他	3,876	3,376
业务及管理费合计	14,720	12,591

职工薪酬费用是本集团业务及管理费中最大组成部分,2011年为85.99亿元,同比增加11.82亿元,增长15.94%,主要是报告期内新增机构网点和扩展业务规模导致员工人数增加。

9、资产减值损失

报告期内,本集团资产减值损失为36.98亿元,同比增加2.07亿元,主要是贷款和垫款减值损失。下表列示其主要构成:

单位:百万元

项目	2011年	2010年
贷款和垫款减值损失	3,420	3,254
持有至到期投资减值损失	143	50
可供出售金融资产减值损失	-	9
其他	135	178
资产减值损失合计	3,698	3,491

10、所得税费用

报告期内,本集团所得税费用为61.26亿元,同比增加18.09亿元,增长41.90%,所得税费用随税前利润同步增长。

三、资产负债表主要项目分析

1、资产

报告期末,本集团资产总额达17,333.46亿元,比上年末增加2,493.96亿元,增长16.81%,主要是贷款和垫款、拆出资金及买入返售金融资产、存放同业等项目的增长。

下表列示报告期末本集团资产总额构成情况:

单位:百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款和垫款总额	890,365		779,518	
贷款减值准备	(21,043)		(18,273)	
贷款和垫款净额	869,322	50.17	761,245	51.29
存放同业及其他金融机构款项	105,263	6.07	53,275	3.59
现金及存放央行款项	228,666	13.19	185,745	12.52
投资证券及其他金融资产	162,936	9.40	189,766	12.79
拆出资金及买入返售金融资产	288,687	16.65	193,870	13.06
应收利息	6,100	0.35	4,139	0.28
固定资产	10,810	0.62	10,141	0.68
无形资产	530	0.03	392	0.03
商誉	1,281	0.07	1,281	0.09
递延所得税资产	1,857	0.11	1,306	0.09
其他资产	57,894	3.34	82,790	5.58
资产合计	1,733,346	100.00	1,483,950	100.00

注:贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(1)贷款和垫款

报告期末,本集团贷款和垫款总额为8,903.65亿元,比上年末增加1,108.47亿元,增长14.22%;贷款和垫款净值在资产总额中占比为50.17%,比上年末下降1.12个百分点,主要原因:一是受到宏观调控影响,二是同业业务占比提高。

贷款和垫款净值在资产总额中的占比虽然较上年末有所下降,但结构有所优化,贴现占比下降,零售贷款占比提高,中小客户占比提高。

下表列示报告期末,本集团贷款和垫款主要项目构成:

单位:百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	641,950	72.10	571,232	73.28
零售贷款	233,994	26.28	194,497	24.95
贴现	14,421	1.62	13,789	1.77
贷款和垫款总额	890,365	100.00	779,518	100.00

注:贷款和垫款总额包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(2)投资证券及其他金融资产

报告期末,本集团投资证券以及其他金融资产为1,629.36亿元,比上年末减少268.30亿元,在资产总额中占比为9.40%,比上年末下降3.39个百分点。规模下降主要是预期市场利率走高,主动调整资产结构,适度压缩可供出售和持有到期投资规模,控制投资风险。

下表列示报告期末,本集团投资证券及其他金融资产主要项目构成:

单位:百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	22,187	13.62	21,707	11.44
衍生金融资产	2,262	1.39	3,025	1.59
可供出售金融资产	54,403	33.39	77,142	40.65
持有至到期投资	83,985	51.54	87,793	46.27
长期股权投资	99	0.06	99	0.05
投资证券及其他金融资产总额	162,936	100.00	189,766	100.00

注:交易性金融资产中不含指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

(3)最大十支金融债券情况

债券名称	面值(百万元)	年利率(%)	到期日	计提减值准备情况
债券1	4,000	5.29	2016-11-18	-
债券2	2,402	一年定存+72BP	2015-4-27	-
债券3	2,250	5.74	2016-11-2	-
债券4	2,250	5.23	2012-8-25	-
债券5	1,500	5.86	2016-8-29	-
债券6	1,410	4.96	2012-6-22	-
债券7	1,320	3个月SHIBOR的5日平均值+30BP	2016-6-16	-
债券8	1,300	3.14	2015-9-17	-
债券9	1,230	4.98	2016-5-20	-
债券10	1,160	4.23	2021-11-5	-

(4)商誉

本集团商誉成本为60.19亿元,报告期末,商誉减值准备47.38亿元,账面价值12.81亿元,与上年末相比未发生变动。

2、负债

报告期末,本集团负债总额达到16,371.96亿元,比上年末增加2,347.09亿元,增长16.74%,主要是客户存款的增长。

下表列示报告期末本集团负债总额构成情况:

单位:百万元

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	1,225,278	74.85	1,063,180	75.81
同业及其他金融机构存放款项	270,627	16.53	197,214	14.06
拆入资金及卖出回购金融款	67,971	4.15	30,893	2.20
衍生金融负债	3,062	0.19	2,960	0.21
应付职工薪酬	6,257	0.38	5,187	0.37
应付税费	2,534	0.15	1,663	0.12
应付利息	12,625	0.77	8,536	0.61
预计负债	17	0.00	43	0.00
应付次级债	16,000	0.98	16,000	1.14
其他负债	32,825	2.00	76,811	5.48
负债合计	1,637,196	100.00	1,402,487	100.00

注:客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

报告期末,本集团客户存款总额达到12,252.78亿元,比上年末增加1,620.98亿元,增长15.25%。

下表列示报告期末本集团客户存款构成情况:

单位:百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业客户	989,768	80.78	896,765	84.35
活期	441,296	36.02	422,338	39.72
定期	548,472	44.76	474,427	44.63
零售客户	235,510	19.22	166,415	15.65
活期	78,961	6.44	59,374	5.58
定期	156,549	12.78	107,041	10.07
客户存款总额	1,225,278	100.00	1,063,180	100.00

注:客户存款包括指定公允价值计量的结构性存款。

3、股东权益

报告期末,本集团归属于上市公司股东权益达到960.35亿元,比上年末增长146.70亿元,主要原因:一是当期实现归属上市公司股东净利润180.68亿元,二是当期发放2010年股利38.25亿元。

下表列示报告期末本集团股东权益构成情况:

单位:百万元

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
实收股本	40,435	40,435
资本公积	20,328	19,901
盈余公积	4,226	2,434
一般准备金	13,877	11,632
未分配利润/未弥补亏损	17,169	6,963
归属于上市公司股东权益合计	96,035	81,365
少数股东权益	115	98
股东权益合计	96,150	81,463

4、资产负债表外项目

本集团的资产负债表外项目主要是信贷承诺,包括贷款及信用卡承诺、承兑汇票、保函、信用证及担保。报告期末,信贷承诺合计5,537.24亿元,比上年末增加1,027.32亿元,主要是承兑汇票增加564.12亿元,以及开出信用证增加307.04亿元。

下表列示报告期末本集团信贷承诺构成情况:

单位:百万元

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
贷款承诺	87,643	84,409
承兑汇票	318,730	262,318
开出保函	59,280	46,898
开出信用证	86,910	56,206
担保	1,161	1,161
合计	553,724	450,992

四、现金流量表分析

本集团经营活动产生的现金净流入为463.33亿元。其中,现金流入3,578.19亿元,比上年增加222.08亿元,主要是同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款增加,同时利息、手续费收入增加;现金流出3,114.86亿元,比上年末减少104.66亿元,主要是客户贷款及垫款和买入返售资产增幅减少。

投资活动产生的现金净流入241.96亿元。其中,现金流入4,247.86亿元,比上年增加1,438.06亿元,主要是收回投资增加;现金流出4,005.90亿元,比上年增加674.57亿元,主要是债券投资资金增加。

筹资活动产生的现金净流出44.10亿元,主要是分配现金股利及偿付已发行次级债的利息。

五、贷款质量分析

1、企业贷款行业集中度

单位:百万元

项 目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	186,037	28.98	140,369	24.56
批发和零售业	102,718	16.00	67,048	11.74
房地产业	84,076	13.10	81,316	14.24
交通运输、仓储和邮政业	67,427	10.50	65,122	11.40
租赁和商务服务业	51,816	8.07	55,951	9.79
水利、环境和公共设施管理业	42,222	6.58	67,235	11.77
电力、燃气及水的生产和供应业	30,293	4.72	29,625	5.19
采矿业	24,507	3.82	19,852	3.48
建筑业	22,067	3.44	13,213	2.31
公共管理和社会组织	11,512	1.79	14,849	2.60
其他	19,275	3.00	16,652	2.92
企业贷款总额	641,950	100.00	571,232	100.00

2、贷款投放地区分布情况

单位:百万元

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	222,276	24.98	209,058	26.84
珠江三角洲	126,963	14.27	112,268	14.41
环渤海地区	193,992	21.80	170,906	21.94
中部地区	132,156	14.85	113,774	14.61
西部地区	132,947	14.94	113,487	14.57
东北地区	56,124	6.31	46,312	5.95
总行	25,367	2.85	13,023	1.68
发放贷款及垫款总额	889,825	100.00	778,828	100.00

注:发放贷款及垫款总额中不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

3、贷款担保方式分类及占比

单位:百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	276,449	31.07	240,206	30.84
保证贷款	221,737	24.92	199,421	25.61
抵押贷款	311,600	35.02	277,293	35.60
质押贷款	80,039	8.99	61,908	7.95
发放贷款及垫款总额	889,825	100.00	778,828	100.00

注:发放贷款及垫款总额中不包括指定公允价值计量的固定利率个人住房贷款。

4、前十大贷款客户

| 名称 | 行业 | 2011年12月31日贷款金额(