



**中国农业银行**

**AGRICULTURAL BANK OF CHINA**

**中国农业银行股份有限公司**

(A 股股票代码: 601288)

**2010 年半年度报告**

# 目 录

<b>1 重要提示</b> .....	<b>3</b>
<b>2 公司基本情况</b> .....	<b>4</b>
<b>3 财务概要</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要财务数据.....	6
3.2 财务指标.....	6
3.3 监管指标.....	7
<b>4 董事长致辞</b> .....	<b>8</b>
<b>5 行长致辞</b> .....	<b>10</b>
<b>6 讨论与分析</b> .....	<b>12</b>
6.1 经济与金融环境.....	12
6.2 财务报表分析.....	12
6.3 业务综述.....	36
6.4 三农金融业务.....	46
6.5 风险管理.....	50
6.6 资本管理.....	63
6.7 展望.....	65
<b>7 股本变动及主要股东持股情况</b> .....	<b>67</b>
<b>8 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况</b> .....	<b>70</b>
<b>9 重要事项</b> .....	<b>72</b>
<b>10 审计报告及财务报表</b> .....	<b>77</b>
<b>11 备查文件目录</b> .....	<b>78</b>
<b>12 释义</b> .....	<b>79</b>

## 1 重要提示

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

本行第一届董事会第十四次会议于 8 月 27 日审议通过了本行《2010 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2010 年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

2010 年 7 月 15 日和 16 日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市，募集资金总额达 221 亿美元。本报告中的财务报告及相关经营数据未反映本行首次公开发行募集资金的影响。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一〇年八月二十七日

本行法定代表人项俊波、主管财会工作副行长潘功胜及财会机构负责人邵建荣保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2 公司基本情况

法定中文名称 及 简称	中国农业银行股份有限公司 中国农业银行
法定英文名称 及 简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (缩写: ABC)
法定代表人	项俊波
授权代表	张云 李振江
董事会秘书、公司秘书	李振江 联系地址: 中国北京市东城区建国门内大街 69 号 联系电话: 86-10-85109619 传真: 86-10-85108557 电子信箱: ir@abchina.com
注册和办公地址 及 邮政编码	中国北京市东城区建国门内大街 69 号 100005
国际互联网网址	www.abchina.com
香港主要营业地点	香港夏慤道 18 号海富中心第 1 座 23 楼
信息披露报纸	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、《金融时报》
登载 A 股半年度报告的上 交所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的港交 所网站	www.hkex.com.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行

股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼）
<b>H 股</b> 股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	1288
股份登记处	香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室）
变更注册登记日期 及	2010 年 4 月 29 日
注册登记机关	中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	100000000005472
组织机构代码	10000547-4
金融许可证机构编码	B0002H111000001
税务登记号码	京税证字 110108100005474 号
中国内地法律顾问 及 办公地址	北京金杜律师事务所 北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层
香港法律顾问 及 办公地址	富而德律师事务所 香港中环交易广场第 2 座 11 楼
国内审计师 及 办公地址	德勤华永会计师事务所有限公司 上海延安东路 222 号 30 楼
国际审计师 及 办公地址	德勤·关黄陈方会计师行 香港金钟道 88 号太古广场一期 35 楼

### 3 财务概要

(本半年度财务报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)

以下为本行截至2010年6月30日止半年度综合财务信息：

#### 3.1 主要财务数据

	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
<b>资产负债类数据 (人民币百万元)</b>			
资产总额	9,695,967	8,882,588	7,014,351
发放贷款和垫款净额	4,478,230	4,011,495	3,014,984
投资净额	2,597,657	2,616,470	2,308,885
负债总额	9,341,550	8,539,663	6,723,810
吸收存款	8,348,820	7,497,618	6,097,428
归属于母公司股东的权益	354,263	342,819	290,445
	2010年1-6月	2009年1-6月	2009年1-12月
<b>损益类数据 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	111,708	83,896	181,639
手续费及佣金净收入	22,459	17,017	35,640
业务及管理费	51,082	38,341	95,823
资产减值损失	19,623	17,545	40,142
净利润	45,863	32,720	65,002
归属于母公司股东的净利润	45,840	32,714	64,992
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	45,437	32,197	60,305

#### 3.2 财务指标

	2010年1-6月	2009年1-6月	2009年1-12月
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>1</sup>	0.99*	0.84*	0.82
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	25.10*	21.60*	20.53
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	24.88*	21.26*	19.05
净利息收益率 <sup>3</sup>	2.47*	2.21*	2.28
净利差 <sup>4</sup>	2.41*	2.13*	2.20
手续费及佣金净收入比营业收入	16.55	16.36	16.03
成本收入比 <sup>5</sup>	37.65	36.86	43.11
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.17	0.13	0.25
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>2</sup>	0.17	0.12	0.23

	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
<b>资产质量 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>6</sup>	2.32	2.91	4.32
拨备覆盖率 <sup>7</sup>	136.11	105.37	63.53
贷款总额准备金率 <sup>8</sup>	3.15	3.06	2.75
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心资本充足率 <sup>9</sup>	6.72	7.74	8.04
资本充足率 <sup>9</sup>	8.31	10.07	9.41
总权益对总资产比率	3.66	3.86	4.14
加权风险资产占总资产比率	53.34	49.23	48.42
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
归属于母公司股东的每股净资产	1.31	1.32	1.12

注：1、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

2、根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露规则第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、利息净收入除以生息资产平均余额。

4、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

5、业务及管理费除以营业收入。

6、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

7、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

8、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

9、根据银监会相关规定计算。

\*为年化后数据。

### 3.3 监管指标

		监管标准	2010年6月 30日	2009年12月 31日	2008年12 月31日
流动性比率 (%) <sup>1</sup>	人民币	≥25	40.77	40.99	44.79
	外币	≥25	185.37	122.54	205.54
贷存款比例 (%) <sup>2</sup>	本外币合计	≤75	55.38	55.19	50.84
最大单一客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)		≤10	4.02	4.41	6.04
最大十家客户贷款比例 <sup>4</sup> (%)			24.12	22.47	33.96
贷款迁徙率 <sup>5</sup>	正常类		1.63	5.00	12.67
	关注类		1.99	6.51	14.46
	次级类		12.77	39.33	55.58
	可疑类		2.74	5.83	15.93

注：1、流动资产除以流动负债,流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、发放贷款和垫款余额除以吸收存款余额。

3、最大一家客户贷款总额除以资本净额。

4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

## 4 董事长致辞

实施股份制改革,成为大型公众持股银行,是本行建设国际一流商业银行的必由之路。从4月15日IPO项目正式启动,到7月15日和16日分别在上海、香港两地挂牌上市,本行在极其复杂的市场环境下,成功实现了全球资本市场历来最大规模的公开发售。凭借横跨城乡的独特市场定位、覆盖全国的渠道网络、庞大而多元化的客户基础、持续强化的风险控制体系和领先的信息技术平台,本行的投资价值得到资本市场的广泛认同。

2010年上半年,本行以提升企业价值为核心,持续深化体制机制改革,健全公司治理体系,加快业务经营转型,强化三农金融服务,经营业绩大幅提升,风险指标持续改善。上半年实现净利润458.63亿元,同比增长40.2%;平均总资产回报率、加权平均净资产收益率分别达到0.99%和25.10%,同比分别提高了0.15和3.5个百分点。截至2010年6月30日,不良贷款余额较上年末下降131.55亿元,不良贷款率下降0.59个百分点至2.32%,拨备覆盖率提高30.74个百分点至136.11%。

本行按照良好公司治理标杆,持续完善现代商业银行公司治理体系。修订和制定了公司章程、内部审计章程、内部控制基本规定、关联交易管理基本规范等一系列基础制度,进一步明晰和规范了治理程序。加快推进流程银行建设,优化经营管理组织架构和核心流程,打造响应及时、运转高效的流程化运营架构和作业平台。推进巴塞尔新资本协议实施工作,着力改善风险治理环境,健全风险管理政策制度,在全行范围开展合规检查和案件风险排查,风险管控能力进一步增强。

本行以优化经营结构和提升综合竞争力为目标,加快推进发展战略实施和业务经营转型。积极贯彻国家宏观调控政策,合理把握信贷投放节奏,着力优化客户结构、产品结构、行业结构和区域结构。加强市场细分和客户分层管理,强化产品服务创新和营销拓展力度,促进资产、负债和中间业务协调发展。推进重点城市行优先发展战略,通过改革授权授信体系、资源配置方式和绩效考核机制,打破传统层级式的分支行管理模式,完善以前台为中心的营销支持体系,进一步提升了城市行的经营活力和价值创造能力。

本行继续深化三农金融部改革,进一步巩固在县域金融领域的市场领先地位。制定实施三农金融业务中长期发展规划,进一步完善三农金融部组织架构、核算体系和运营机制。加快县支行改革步伐,下沉经营重心,创新服务模式,完善考核机制,提升县域客户服务能力和市场竞争力。继续扩大惠农卡覆盖面,积极介入新农合、新农保领域,大力开辟县域对公业务新市场,积极营销县域优质个人客户,培育新的业务和利润增长点。截至2010



年6月30日，三农金融业务贷款14,070.79亿元，较上年末增长17.9%，高出全行贷款平均增幅6.2个百分点；上半年实现税前利润145.19亿元，同比增长81.9%。

成功登陆资本市场标志着本行顺利实现了三年发展规划的目标，完成了从国有独资商业银行到股份制商业银行、再到公众持股银行的历史性跨越。本行改革发展能取得今天的成绩，离不开社会各界长期以来的关心和帮助，得益于广大客户的鼎力支持，更倾注了全体同仁的卓绝努力和无私奉献。在这里，我谨代表中国农业银行董事会表示最衷心的感谢！

下一步，我们将以打造优秀上市银行为目标，力图在新的发展起点上实现新的跨越，努力将本行建设成为以独特的竞争优势和出色的人才团队为基础、以有效的公司治理和风险控制为保障、具有较强价值创造能力和良好社会形象的现代商业银行！

董事长：项俊波

二〇一〇年八月二十七日

## 5 行长致辞

2010年上半年，本行管理层认真贯彻国家宏观调控政策，积极落实股东大会决议和董事会战略决策，扎实推进各项改革和发展措施，取得了良好的经营业绩，主要业务经营指标均超额完成序时计划。

**发展机制进一步完善。**上半年，在稳步推进公开发行上市工作的同时，本行继续深化内部改革和机制建设，出台了一系列综合改革措施。三农金融部改革试点工作稳步推进，三农信贷体系逐步建立；制定下发50家重点城市行和110家重点县支行考核办法，推动重点城市行和重点县支行优先发展；人力资源综合改革逐步落地；资金财务改革不断深化，新核算与报告系统上线运行，财务会计信息质量明显提升；后台中心建设取得较大成效，初步搭建起全行统一的集中作业处理平台。

**发展势头进一步巩固。**上半年，本行各项存款增加8,512.02亿元，较上年末增长11.4%。积极贯彻国家宏观调控政策，贷款规模稳健增长，各项贷款增加4,857.96亿元，较上年末增长11.7%。实现手续费及佣金净收入224.59亿元，同比增加54.42亿元，增长32.0%。实现净利润458.63亿元，同比增加131.43亿元，增长40.2%。

**发展特色进一步凸显。**本行把握自身独特定位，持续提升城市和县域两个市场的竞争力。上半年，重点城市行优先发展的效果进一步显现，50家重点城市行存贷款规模快速增长，对全行业务增长的贡献度不断提高。县域业务不断深化，三农金融业务贷款增幅高出全行平均增幅6.2个百分点；新发放惠农卡1,334万张。积极介入新农合、新农保业务，不断拓展县域新的金融服务领域。第一批320家国定新农保试点县中，本行有117家县支行入选；在省定新农保试点县中，本行有89家县支行入选。

**发展结构进一步优化。**上半年，本行重新核定了总分行三级核心客户名单，客户结构和业务结构不断优化，优质客户占比不断提升。个人贷款比上年末增加2,310.74亿元，增速高于全行贷款增幅17.6个百分点。私人银行部试营业，成为同业第二家取得经营牌照的私人银行运营机构。电子银行客户规模突破1亿户大关，ATM达到4.7万台，电子渠道交易笔数占全行总交易笔数的53.9%，较上年提高4.1个百分点；成都和上海客服中心投产运营，一体化客服中心体系初步形成。投资结构不断优化，债务融资工具承销总额市场排名居前。

**发展质量进一步提高。**上半年，本行开展全行信贷大检查，对政府投融资平台、房地产和个人贷款等进行风险评估，并开展大规模合规文化建设活动，组织合规检查，及时消

除风险隐患。不良贷款余额和不良贷款率继续保持“双降”，拨备覆盖率达到 136.11%；贷款到期收回率 99.27%，潜在风险客户贷款退出 160 亿元。此外，本行积极支持青海玉树抗震救灾和灾后恢复重建以及西南五省抗旱救灾工作，上海世博会金融服务工作成效突出，社会形象明显提升。

上半年，本行经营管理成效显著，为顺利实施 IPO 创造了良好的基本面。7 月 15 和 16 日，本行成功实现 A+H 股公开上市，开启了改革发展新的征程。展望未来，我们将继续深化内部改革，强化全面风险管理，加快推动发展方式转变，持续提升经营业绩，向着建设优秀大型上市银行的目标不断迈进！

行长：张云

二〇一〇年八月二十七日

## 6 讨论与分析

### 6.1 经济与金融环境

2010 年上半年，主要发达经济体逐步摆脱衰退走向复苏，全球经济明显回暖。根据 IMF 预测，今年全球经济有望增长 4.6%，明显好于 2009 年-0.6%和 2008 年 3%的经济增速。随着经济复苏前景逐步明朗，危机阶段刺激政策退出开始列入各国政府和央行日程。但是，欧洲主权债务危机对经济复苏产生一定的负面影响，美国经济也开始出现复苏势头放缓的迹象。目前，各国政府正致力于财政预算和金融监管等经济改革措施，在财政稳健、通胀管理和经济复苏之间寻求平衡。近期美国国会通过了新的金融监管法案，对衍生品交易、消费者金融服务以及金融机构资本和流动性管理施加更加严格的监管要求，并有可能对国际金融监管改革产生示范性影响。

欧洲主权债务危机导致避险资金流入美国，6 月末美元指数收于 86.05，比上年末上升 10.4%，美元兑欧元比上年末升值 16.6%。主要金融市场利率风险贴水有所提高，3 个月期 LIBOR 利率为 0.5339%，比上年末上升 0.28 个百分点。受避险需求的驱动，主要经济体国债收益率呈现先升后降的走势，6 月末美元 10 年期国债收益率一度跌至自 2009 年 4 月以来的最低水平。MSCI 全球股指指数收于 268.25，比上年末下跌 10.4%；全球股市市值 41.49 万亿美元，比上年末下跌 9.7%。

2010 年上半年，中国政府延续了去年以来的积极财政政策和适度宽松货币政策，同时以房地产调控、地方融资平台管理和限制淘汰落后产能为主线，进一步改善和加强宏观调控政策，促进经济结构调整和发展方式转变。上半年名义国内生产总值达 172,840 亿元，同比增长 11.1%。受宏观调控措施和基数效应影响，二季度经济增速比一季度回落 0.8 个百分点。上半年全社会固定资产投资 11.4 万亿元，同比增长 25%，增速比去年全年回落 0.5 个百分点；社会消费品零售总额 7.3 万亿元，同比增长 18.2%，增速比去年全年提高 2.7 个百分点；对外贸易强劲反弹，上半年出口和进口贸易额同比分别增长 35.2%和 52.7%，贸易顺差同比下降 42.5%。上半年 CPI 同比增长 2.6%，PPI 同比增长 6.0%。

为将市场流动性控制在合理水平，上半年人民银行三次上调金融机构法定存款准备金率各 0.5 个百分点，上调后大型金融机构法定存款准备金率已经升至 17%，处于历史较高水平。6 月 19 日人民银行宣布重启人民币汇率制度改革，6 月末人民币兑美元汇率中间价为 6.7909 元/美元，上半年人民币对美元小幅升值 0.55%。

金融市场整体运行平稳，市场资金利率水平同比上升。截至6月末，广义货币供应量（M2）56.89万亿元，同比增长18.5%，比上年末回落9.2个百分点；狭义货币供应量（M1）24.06万亿元，同比增长24.6%，比上年末回落7.8个百分点。上半年人民币存、贷款增量分别达到7.6万亿元和4.6万亿元，同比分别少增2.4万亿元和2.7万亿元。上半年银行间同业拆借市场累计成交11.1万亿元，同比增长40.5%；质押式债券回购成交36.8万亿元，同比增长7.9%；买断式债券回购成交量1.6万亿元，同比增长4.0%。平均利率分别为1.58%、1.63%和1.53%，分别比去年全年提高0.50、0.56和0.46个百分点。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表分析

2010年上半年，本行实现净利润458.63亿元，同比增加131.43亿元，增长40.2%。主要是由于：(1)受净利息收益率反弹以及业务规模持续扩张影响，利息净收入同比增长33.2%；(2)手续费及佣金净收入同比增长32.0%，但部分被营业支出及所得税费用增加所抵销。

#### 利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	111,708	83,896	27,812	33.2
手续费及佣金净收入	22,459	17,017	5,442	32.0
其他非利息收入	1,513	3,096	-1,583	-51.1
<b>营业收入</b>	<b>135,680</b>	<b>104,009</b>	<b>31,671</b>	<b>30.5</b>
减：业务及管理费	51,082	38,341	12,741	33.2
营业税金及附加	7,489	6,069	1,420	23.4
资产减值损失	19,623	17,545	2,078	11.8
<b>营业利润</b>	<b>57,486</b>	<b>42,054</b>	<b>15,432</b>	<b>36.7</b>
加：营业外收支净额	541	691	-150	-21.7
税前利润	58,027	42,745	15,282	35.8
减：所得税费用	12,164	10,025	2,139	21.3
<b>净利润</b>	<b>45,863</b>	<b>32,720</b>	<b>13,143</b>	<b>40.2</b>
归属于：母公司股东	45,840	32,714	13,126	40.1
少数股东	23	6	17	283.3

#### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分，占2010年上半年营业收入的82.3%。2010年上半年，本行实现利息净收入1,117.08亿元，较上年同期增长33.2%。其中，利率变动导致利息净收入增加73.32亿元，规模增加导致利息净收入增加204.80亿元。

下表列示了生息资产与付息负债的平均余额、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	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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						
发放贷款和垫款	4,394,824	113,335	5.16	3,440,287	93,552	5.44
债券投资 <sup>1</sup>	2,555,138	38,319	3.00	2,382,571	37,132	3.12
非重组类债券	1,845,724	27,095	2.94	1,634,108	25,272	3.09
重组类债券 <sup>2</sup>	709,414	11,224	3.16	748,463	11,860	3.17
存放中央银行款项	1,580,827	12,193	1.54	1,230,888	8,959	1.46
存拆放同业 <sup>3</sup>	503,936	4,433	1.76	535,416	2,600	0.97
<b>总生息资产</b>	<b>9,034,725</b>	<b>168,280</b>	<b>3.73</b>	<b>7,589,162</b>	<b>142,243</b>	<b>3.75</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(136,425)			(94,385)		
非生息资产 <sup>4</sup>	424,912			302,784		
总资产	9,323,212			7,797,561		
负债						
吸收存款	7,865,436	50,335	1.28	6,629,790	53,562	1.62
同业存拆放 <sup>5</sup>	623,967	5,304	1.70	556,093	4,492	1.62
其他付息负债 <sup>6</sup>	57,185	933	3.26	16,653	293	3.52
<b>总付息负债</b>	<b>8,546,588</b>	<b>56,572</b>	<b>1.32</b>	<b>7,202,536</b>	<b>58,347</b>	<b>1.62</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	350,955			275,115		
总负债	8,897,543			7,477,651		
<b>利息净收入</b>		<b>111,708</b>			<b>83,896</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.41</b>			<b>2.13</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.47</b>			<b>2.21</b>

注：1、债券投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资、可供出售债券投资、持有至到期投资以及应收款项类投资。

2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。

3、存拆放同业主要包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

4、非生息资产、非付息负债及减值准备平均余额为期初、期末余额的平均余额。

5、同业存拆放主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

6、其他付息负债主要包括发行存款证和应付次级债。

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

	增/ (减) 原因		人民币百万元
	规模	利率	净增/ (减)
	<b>资产</b>		
发放贷款和垫款	24,616	(4,833)	19,783
债券投资	2,588	(1,401)	1,187
存放中央银行款项	2,699	535	3,234
存拆放同业	(277)	2,110	1,833
利息收入变化	29,626	(3,589)	26,037
<b>负债</b>			
吸收存款	7,908	(11,135)	(3,227)
同业存拆放	577	263	840
其他付息负债	661	(49)	612
利息支出变化	9,146	(10,921)	(1,775)
<b>利息净收入变化</b>	<b>20,480</b>	<b>7,332</b>	<b>27,812</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 净利息收益率和净利差

2010年上半年净利息收益率为2.47%，较上年同期上升26个基点；净利差为2.41%，较上年同期上升28个基点。净利息收益率和净利差上升主要是由于：(1)受2008年下半年央行下调基准利率影响，大部分存款、贷款陆续完成重定价，执行较低的利率，但贷款平均收益率降幅小于存款平均付息率降幅，利差空间扩大；(2)本行持续调整信贷资产结构，收益率较高的实体贷款占比上升；(3)2010年上半年货币市场利率同比有所回升，存拆放同业平均收益率上升。

### 利息收入

2010年上半年，本行实现利息收入1,682.80亿元，较上年同期增加260.37亿元，增长18.3%，主要是由于生息资产平均余额增加，部分被生息资产平均收益率的下降所抵销。平均收益率下降主要是由于贷款平均收益率的下降，但部分被存拆放同业平均收益率上升和生息资产结构调整所抵销。

### 发放贷款和垫款利息收入



发放贷款和垫款利息收入 1,133.35 亿元，较上年同期增加 197.83 亿元，增长 21.1%，主要是由于平均余额从 2009 年上半年的 34,402.87 亿元增加到 2010 年上半年的 43,948.24 亿元，但部分被平均收益率的下降所抵销。平均余额增加主要是由于本行自 2009 年以来贷款规模的稳步增加。平均收益率下降主要是受 2008 年下半年央行下调贷款基准利率影响，部分贷款在 2009 年上半年后陆续完成重定价，适用较低的利率。报告期内，本行调整优化信贷结构，提升贷款定价能力，有效降低了贷款基准利率下降的影响，贷款平均收益率实现季度环比上升。

下表列示了本行发放贷款和垫款按业务类型划分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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	3,249,899	86,485	5.32	2,503,538	75,193	6.01
短期公司类贷款	1,334,172	33,868	5.08	1,176,876	34,295	5.83
中长期公司类贷款	1,915,727	52,617	5.49	1,326,662	40,898	6.17
票据贴现	199,376	3,151	3.16	414,035	4,593	2.22
个人贷款	915,751	23,346	5.10	506,395	13,526	5.34
境外及其他	29,798	353	2.37	16,319	240	2.94
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>4,394,824</b>	<b>113,335</b>	<b>5.16</b>	<b>3,440,287</b>	<b>93,552</b>	<b>5.44</b>

公司类贷款利息收入 864.85 亿元，较上年同期增加 112.92 亿元，增长 15.0%，主要是由于平均余额从 2009 年上半年的 25,035.38 亿元增加到 2010 年上半年的 32,498.99 亿元，但部分被平均收益率的下降所抵销。平均余额增加主要是由于本行加大重点项目和优质客户的信贷投放。平均收益率下降主要是由于 2008 年下半年央行调整基准利率的累积效应。

票据贴现利息收入 31.51 亿元，较上年同期减少 14.42 亿元，下降 31.4%，主要是由于平均余额从 2009 年上半年的 4,140.35 亿元减少至 2010 年上半年的 1,993.76 亿元，但部分被平均收益率的上升所抵销。平均余额减少主要是由于本行主动调整贷款品种结构，压缩收益率较低的票据贴现规模，以优先满足重点项目和优质企业的信贷需求。平均收益率上升主要是由于 2010 年上半年市场流动性相对紧张，票据贴现利率自年初以来明显回升。

个人贷款利息收入 233.46 亿元，较上年同期增加 98.20 亿元，增长 72.6%，主要是由于平均余额从 2009 年上半年的 5,063.95 亿元增加到 2010 年上半年的 9,157.51 亿元，但部分被平均收益率的下降所抵销。平均余额增加主要是由于本行 2009 年以来加大个人住房贷款、个人经营贷款以及农户贷款等的投放力度，个人贷款实现较快增长。平均收益率下降主要是由于 2008 年下半年央行调整基准利率的累积效应。

境外及其他贷款利息收入 3.53 亿元，较上年同期增加 1.13 亿元，增长 47.1%，主要是由于平均余额增长 82.6%，但部分被平均收益率下降所抵销。平均余额增加主要是由于本行大力发展境外大宗商品贸易融资业务和银团贷款，境外业务规模迅速扩大。平均收益率下降主要是由于 LIBOR 利率下降的影响。

### *债券投资利息收入*

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2010 年上半年，本行债券投资利息收入 383.19 亿元，较上年同期增加 11.87 亿元。

重组类债券投资利息收入 112.24 亿元，同比减少 6.36 亿元，主要是由于 2009 年下半年以来财政部陆续偿还了部分本行应收财政部款项，重组类债券平均余额有所下降。

非重组类债券利息收入 270.95 亿元，较上年同期增加 18.23 亿元，主要是由于平均余额同比增加 2,116.16 亿元，但平均收益率从 2009 年上半年 3.09% 下降至 2010 年上半年的 2.94%，部分抵销了平均余额增加的影响。平均余额增加主要是由于本行适时增加了政策性银行、企业债券的投资规模。平均收益率下降主要是由于 2009 年以来债券市场利率持续保持低位，原有债券到期后重定价和新购入债券的收益率下降。

### *存放中央银行款项利息收入*

存放中央银行款项利息收入 121.93 亿元，较上年同期增加 32.34 亿元，主要是由于平均余额增加以及平均收益率上升。平均余额的增加主要是由于存款规模的持续扩大以及人民银行 2010 年上半年三次提高法定存款准备金率。平均收益率从 2009 年上半年的 1.46% 上升到 2010 年上半年的 1.54%，主要是收益率较低的超额准备金比重下降所致。

### *存拆放同业利息收入*

存拆放同业利息收入 44.33 亿元，较上年同期增加 18.33 亿元，主要是由于平均收益率上升，但部分被平均余额下降所抵销。平均收益率从 2009 年上半年的 0.97% 上升到 2010 年上半年的 1.76%，主要是由于 2010 年上半年市场流动性相对紧张，货币市场利率同比上升。

## 利息支出

利息支出 565.72 亿元，较上年同期减少 17.75 亿元，主要是由于付息负债平均付息率从 2009 年上半年的 1.62% 下降至 2010 年上半年的 1.32%，但部分被平均余额增加所抵销。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出 503.35 亿元，较上年同期减少 32.27 亿元，主要是由于平均付息率从 2009 年上半年的 1.62% 下降至 2010 年上半年的 1.28%，但部分被平均余额增加所抵销。平均付息率下降主要是由于：(1)2008 年下半年人民银行下调存款基准利率后，定期存款陆续进行重定价，适用了较低的利率；(2)活期存款占比有所上升。

### 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	2010年1-6月			2009年1-6月		
	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	932,292	10,939	2.35	752,651	10,364	2.75
活期	2,314,626	6,553	0.57	1,812,893	5,127	0.57
小计	3,246,918	17,492	1.08	2,565,544	15,491	1.21
个人存款						
定期	2,491,648	28,970	2.33	2,307,295	34,865	3.02
活期	2,126,870	3,873	0.36	1,756,951	3,206	0.36
小计	4,618,518	32,843	1.42	4,064,246	38,071	1.87
<b>吸收存款总额</b>	<b>7,865,436</b>	<b>50,335</b>	<b>1.28</b>	<b>6,629,790</b>	<b>53,562</b>	<b>1.62</b>

### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 53.04 亿元，较上年同期增加 8.12 亿元，主要是由于：(1)本行适度加大了卖出回购力度，同业存拆放平均余额有所增加；(2)受 2010 年上半年市场流动性较为紧张的影响，货币市场利率走高，导致平均付息率上升。

### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 9.33 亿元，较上年同期增加 6.40 亿元，主要是由于本行于 2009 年 5 月发行面值为 500 亿元次级债券，2009 年上半年仅计息一个多月，而 2010 年上半年计息期为六个月。

### 手续费及佣金净收入

2010 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 224.59 亿元，较上年同期增加 54.42 亿元，增长 32.0%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 16.55%，较上年同期提高 0.19 个百分点。剔除代理财政部处置不良资产业务手续费收入后，本行手续费及佣金净收入同比增长 60.0%。

### 手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
结算与清算手续费	7,075	5,681	1,394	24.5
代理业务手续费	5,593	6,244	-651	-10.4
顾问和咨询费	5,424	2,232	3,192	143.0
银行卡手续费	2,881	2,146	735	34.2
电子银行业务收入	1,063	533	530	99.4
承诺手续费	689	238	451	189.5
托管及其他受托业务佣金	401	266	135	50.8
其他	50	188	-138	-73.4
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>23,176</b>	<b>17,528</b>	<b>5,648</b>	<b>32.2</b>
减：手续费及佣金支出	717	511	206	40.3
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>22,459</b>	<b>17,017</b>	<b>5,442</b>	<b>32.0</b>

结算与清算手续费收入 70.75 亿元，较上年同期增加 13.94 亿元，增长 24.5%，主要是由于本行巩固传统优势业务，不断推进结算产品创新，实现结算客户数和结算交易量稳步增加。

代理业务手续费收入 55.93 亿元，同比减少 6.51 亿元，下降 10.4%，主要是本行代理财政部处置不良资产业务手续费收入减少所致，但部分被代理保险和代理基金销售收入增加所抵销。2010 年上半年，本行进一步加强与保险和基金公司的合作，代理保险和代理基金业务收入分别为 26.67 亿元和 7.08 亿元，同比分别增长 71.2%和 95.0%。

顾问和咨询费收入 54.24 亿元，较上年同期增加 31.92 亿元，增长 143.0%，主要是由于本行以财务顾问、资产管理和融资策划业务为核心的商业银行投资银行业务快速发展。

银行卡手续费收入 28.81 亿元，较上年同期增加 7.35 亿元，增长 34.2%，主要是由于本行发挥网络和客户基础优势，不断完善银行卡功能和品种，实现银行卡发卡量、交易量和消费额持续增长。

电子银行业务收入 10.63 亿元，较上年同期增加 5.3 亿元，增长 99.4%，主要是由于本行不断完善电子银行产品体系，加大电子银行渠道建设投入，提升电子化服务水平，实现电子银行客户数和交易量快速增加。

承诺手续费收入 6.89 亿元，较上年同期增加 4.51 亿元，增长 189.5%，主要是本行通过制定有针对性和竞争力的承诺费率，扩大业务规模 and 市场份额所致。

托管及其他受托业务佣金收入 4.01 亿元，较上年同期增加 1.35 亿元，增长 50.8%，主要是由于本行保险和养老金托管业务快速增长。

## 其它非利息收入

2010 年上半年，其他非利息收入 15.13 亿元，较上年同期减少 15.83 亿元，主要是由于公允价值变动损益以及汇兑损益同比减少。

公允价值变动损益 3.27 亿元，较上年同期减少 15.19 亿元，主要是由于 2009 年上半年国际金融市场回暖，本行持有的衍生金融工具以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值上升较多，而 2010 年上半年该类金融资产的市场状况相对稳定，其公允价值升幅相对较小。

汇兑损益 7.83 亿元，较上年同期减少 1.16 亿元，主要是由于 2010 年上半年人民币兑美元小幅升值，本行持有的外币资产兑人民币价值下降，而 2009 年同期人民币对美元汇率相对稳定。

#### 其他非利息收入构成

			人民币百万元
项目	2010年1-6月	2009年1-6月	
投资收益	109	33	
公允价值变动损益	327	1,846	
汇兑损益	783	899	
其他业务收入	294	318	
<b>合计</b>	<b>1,513</b>	<b>3,096</b>	

#### 业务及管理费

2010 年上半年，本行业务及管理费为 510.82 亿元，较上年同期增加 127.41 亿元；成本收入比为 37.65%，较上年同期上升 0.79 个百分点。

职工薪酬及福利 325.99 亿元，较上年同期增加 100.07 亿元，主要是今年以来，本行加大费用支出的均衡列支力度，减少员工费用季度之间的波动，保持职工薪酬与经营计划实现进度同步，以真实反映各个期间的员工成本。

业务费用 128.88 亿元，较上年同期增加 25.28 亿元，主要是由于本行加大费用支出均衡列支力度，及随着业务持续快速发展，用于支持各项业务的费用随之适度增长。

折旧和摊销 55.95 亿元，较上年同期增加 2.06 亿元，主要是由于本行近年来加强电子渠道建设，推进网点转型，加大了固定资产和无形资产的投入。

## 业务及管理费主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月	2009年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	32,599	22,592	10,007	44.3
其中： 工资、奖金、津贴和补贴	22,582	14,431	8,151	56.5
补充退休福利及内退福利支出	178	1,184	-1,006	-85.0
其他 <sup>1</sup>	9,839	6,977	2,862	41.0
业务费用	12,888	10,360	2,528	24.4
折旧和摊销	5,595	5,389	206	3.8
<b>合计</b>	<b>51,082</b>	<b>38,341</b>	<b>12,741</b>	<b>33.2</b>

注:1、包括社会保险费、住房公积金、工会经费及职工教育经费以及其他。

## 资产减值损失

2010年上半年，本行资产减值损失196.23亿元，较上年同期增加20.78亿元。

贷款减值损失197.28亿元，较上年同期增加9.33亿元，主要是由于：(1)贷款规模的持续增长；(2)基于宏观经济中存在的确定因素，本行继续审慎计提贷款减值准备。

## 所得税费用

2010年上半年，本行所得税费用121.64亿元，实际税率为20.96%，低于25%的法定税率，主要是由于本行持有的中国国债利息收入免缴企业所得税。

## 分部信息

本行通过审阅分部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本行内部管理和报告一致的方式进行列报。目前本行从地理区域、业务、三农金融业务三个方面进行管理。

本行的主要业务包括公司银行业务、个人银行业务、资金运营业务及其他。下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	76,630	56.5	59,002	56.7
个人银行业务	47,646	35.1	27,385	26.3
资金运营业务	10,743	7.9	17,248	16.6
其他业务	661	0.5	374	0.4
<b>营业收入合计</b>	<b>135,680</b>	<b>100.0</b>	<b>104,009</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	13,638	10.1	18,940	18.2
长江三角洲	32,202	23.7	19,585	18.9
珠江三角洲	19,134	14.1	13,328	12.8
环渤海地区	20,486	15.1	14,639	14.1
中部地区	16,614	12.2	12,468	12.0
西部地区	29,009	21.4	21,159	20.3
东北地区	4,025	3.0	3,376	3.2
境外及其他	572	0.4	514	0.5
<b>营业收入合计</b>	<b>135,680</b>	<b>100.0</b>	<b>104,009</b>	<b>100.0</b>

注：有关区域划分情况详见“财务报表附注九、1 地区分部”。

下表列示了于所示期间，本行三农金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
三农金融业务	49,962	36.8	32,986	31.7
城市金融业务	85,718	63.2	71,023	68.3
<b>营业收入合计</b>	<b>135,680</b>	<b>100.0</b>	<b>104,009</b>	<b>100.0</b>

## 6.2.2 资产负债表分析

截至2010年6月30日，本行总资产为96,959.67亿元，较上年末增加8,133.79亿元，增长9.2%。其中，发放贷款和垫款净额增加4,667.35亿元，增长11.6%；投资净额减少188.13亿元，下降0.7%；现金及存放中央银行款项增加3,086.69亿元，增长20.3%；存放



同业和拆出资金增加 262.01 亿元，增长 23.6%；买入返售金融资产增加 102.14 亿元，增长 2.4%。

### 资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	4,623,983	-	4,138,187	-
减：贷款减值准备	145,753	-	126,692	-
发放贷款和垫款净额	4,478,230	46.3	4,011,495	45.2
投资净额	2,597,657	26.8	2,616,470	29.5
现金及存放中央银行款项	1,826,475	18.8	1,517,806	17.1
存放同业和拆出资金	137,329	1.4	111,128	1.3
买入返售金融资产	431,307	4.4	421,093	4.7
其他	224,969	2.3	204,596	2.2
<b>资产合计</b>	<b>9,695,967</b>	<b>100.0</b>	<b>8,882,588</b>	<b>100.0</b>

### 发放贷款和垫款

2010年上半年，本行积极应对经济金融形势的变化，认真贯彻落实国家宏观调控政策，合理把握信贷总量和节奏，主动调整贷款投向结构，积极支持经济发展重点领域的信贷需求。截至2010年6月30日，本行发放贷款和垫款总额46,239.83亿元，较上年末增加4,857.96亿元，增长11.7%。

#### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行贷款	4,577,843	99.0	4,110,263	99.3
公司类贷款	3,411,287	73.7	2,968,691	71.7
票据贴现	146,140	3.2	352,230	8.5
个人贷款	1,020,416	22.1	789,342	19.1
境外及其他	46,140	1.0	27,924	0.7
<b>合计</b>	<b>4,623,983</b>	<b>100.0</b>	<b>4,138,187</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款 34,112.87 亿元，较上年末增加 4,425.96 亿元，增长 14.9%，主要是由于去年国家扩大内需政策释放的基础设施贷款需求在今年继续延续，本行对国家重点基础设施建设项目和符合产业导向的重要领域择优投放。同时，本行也加大了信贷结构调整和风险控制力度，通过严格准入标准，完善信贷准入退出制度和优选客户，重点控制地方政府融资平台贷款、房地产行业贷款及产能过剩行业贷款的风险。

个人贷款 10,204.16 亿元，较上年末增加 2,310.74 亿元，增长 29.3%；在全部贷款中的占比达 22.1%，较上年末提高 3.0 个百分点。主要是由于本行持续加大个人贷款的产品创新和营销力度，有效支持了个人住房按揭、个人消费和个人卡透支等各项贷款需求，同时加大了农户贷款的投放力度。

票据贴现 1,461.40 亿元，较上年末减少 2,060.90 亿元，减少 58.5%，主要是由于本行适度调整信贷结构，压缩票据贴现规模，提高优质客户实体贷款的占比。

#### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	1,372,342	40.2	1,239,973	41.8
中长期公司类贷款	2,038,945	59.8	1,728,718	58.2
<b>合计</b>	<b>3,411,287</b>	<b>100.0</b>	<b>2,968,691</b>	<b>100.0</b>

#### 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
制造业	1,011,443	29.7	886,729	29.9
电力、燃气及水的生产和供应业	369,919	10.8	411,410	13.9
房地产业	536,381	15.7	427,253	14.4
交通运输、仓储和邮政业	343,222	10.1	303,520	10.2
批发和零售业	272,616	8.0	227,546	7.7
水利、环境和公共设施管理业	205,737	6.0	155,365	5.2

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
建筑业	135,784	4.0	99,700	3.4
采矿业	102,826	3.0	93,340	3.1
租赁和商务服务业	198,615	5.8	144,755	4.9
信息传输、计算机服务和软件业	22,116	0.6	28,199	0.9
其他行业	212,628	6.3	190,874	6.4
<b>合计</b>	<b>3,411,287</b>	<b>100.0</b>	<b>2,968,691</b>	<b>100.0</b>

截至2010年6月30日，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，房地产业，交通运输、仓储及邮政业以及批发和零售业等五个主要行业的贷款总额，合计占本行公司类贷款总额的74.3%。

报告期内，本行结合国家宏观经济政策和产业政策，加强行业信贷政策指导，积极推行行业限额及客户名单制管理，支持“三农”、民生领域、振兴产业和重点基础设施建设，以国家政策鼓励支持的普通商品房开发项目、保障性住房开发项目为主要投向，稳健发展房地产贷款，有效控制高耗能、高污染和产能过剩行业贷款投放，行业结构持续改善。贷款占比提高最多的三大行业为房地产业、租赁和商务服务业以及水利、环境和公共设施管理业，贷款占比下降最多的行业为电力、燃气及水的生产和供应业。

#### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	641,667	62.9	497,946	63.1
个人消费贷款	117,809	11.5	85,600	10.8
个人经营贷款	118,901	11.7	105,953	13.4
个人卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
农户贷款	113,359	11.1	79,588	10.1
其他	5,778	0.6	6,137	0.8
<b>合计</b>	<b>1,020,416</b>	<b>100.0</b>	<b>789,342</b>	<b>100.0</b>

截至2010年6月30日，本行个人住房贷款6,416.67亿元，较上年末增加1,437.21亿元，增长28.9%，主要是由于本行在坚持稳健经营的前提下，重点支持个人首套房贷款，个人住房贷款快速增长。个人消费贷款1,178.09亿元，较上年末增加322.09亿元，增长

37.6%。主要是由于抓住国家扩大内需的政策机遇，主动营销中高端客户，满足其多元化的消费融资需求。农户贷款 1,133.59 亿元，较上年末增加 337.71 亿元，增长 42.4%，主要是由于本行在加强风险控制前提下，以惠农卡为载体，重点加大优质农户的信贷投放力度。

#### 按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	80,317	1.7	121,899	2.9
长江三角洲	1,295,185	28.1	1,147,735	27.8
珠江三角洲	677,063	14.6	613,918	14.8
环渤海地区	797,023	17.2	705,560	17.0
中部地区	556,181	12.0	488,156	11.8
东北地区	156,040	3.4	131,358	3.2
西部地区	1,016,034	22.0	901,637	21.8
境外及其他	46,140	1.0	27,924	0.7
<b>合计</b>	<b>4,623,983</b>	<b>100.0</b>	<b>4,138,187</b>	<b>100.0</b>

## 投资

截至 2010 年 6 月 30 日，本行投资净额 25,976.57 亿元，较上年末减少 188.13 亿元，减少 0.7%。

#### 按产品类型划分的投资

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
非重组类债券	1,845,620	71.0	1,833,221	70.1
重组类债券	694,481	26.7	728,839	27.8
权益工具	252	0.1	285	-
其他	57,304	2.2	54,125	2.1
<b>合计</b>	<b>2,597,657</b>	<b>100.0</b>	<b>2,616,470</b>	<b>100.0</b>

截至 2010 年 6 月 30 日，非重组类债券投资 18,456.20 亿元，较上年末增加 123.99 亿元，增长 0.7%。重组类债券投资 6,944.81 亿元，较上年末减少 343.58 亿元，主要是由于报告期内财政部偿还了部分本行应收财政部款项。

按持有目的划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009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	97,187	3.8	112,176	4.3
可供出售金融资产	606,477	23.3	730,180	27.9
持有至到期投资	1,082,844	41.7	883,915	33.8
应收款项类投资	811,149	31.2	890,199	34.0
<b>合计</b>	<b>2,597,657</b>	<b>100.0</b>	<b>2,616,470</b>	<b>100.0</b>

截至 2010 年 6 月 30 日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产较上年末减少 149.89 亿元，占比下降 0.5 个百分点，主要是由于本行加快理财产品转型，持续优化理财产品结构，保本理财产品规模下降；截至 2010 年 6 月 30 日，本行可供出售金融资产较上年末减少 1,237.03 亿元，占比下降 4.6 个百分点，持有至到期资产较上年末增加 1,989.29 亿元，占比增长 7.9 个百分点，主要由于本行主动优化投资组合，适度降低可供出售金融资产规模，增加持有至到期投资占比；截至 2010 年 6 月 30 日，本行应收款项类投资较上年末减少 790.50 亿元，占比下降 2.8 个百分点。

按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	546,859	29.7	535,291	29.2
人行	583,556	31.6	648,413	35.4
政策性银行	450,008	24.4	408,363	22.3
同业及其他金融机构	81,926	4.4	81,049	4.4
公共实体	32,119	1.7	40,302	2.2
公司	151,152	8.2	119,803	6.5
<b>合计</b>	<b>1,845,620</b>	<b>100.0</b>	<b>1,833,221</b>	<b>100.0</b>

2010年上半年，本行进一步优化品种结构，适度增持票面利率较高、相对投资价值较好的政策性银行债券及评级较高的信用类债券，以提高投资组合的收益率。截至2010年6月30日，本行持有的政策性银行债券较上年末增加416.45亿元，占比提高2.1个百分点，公司债券较上年末增加313.49亿元，占比提高1.7个百分点。

#### 按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已逾期	6	-	7	-
3个月内	328,103	17.8	330,325	18.0
3-12个月	390,743	21.2	423,421	23.1
1-5年	721,776	39.1	721,045	39.3
5年以上	404,992	21.9	358,423	19.6
<b>合计</b>	<b>1,845,620</b>	<b>100.0</b>	<b>1,833,221</b>	<b>100.0</b>

截至2010年6月30日，本行剩余期限在12个月以内的债券占比较上年末降低了2.1个百分点，主要是本行根据债券市场形势和本行组合具体情况，适度增持票面利率较高、相对投资价值较好的中长期品种，进一步优化投资期限结构。

#### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	1,767,601	95.8	1,748,548	95.4
美元	70,111	3.8	76,120	4.1
其他外币	7,908	0.4	8,553	0.5
<b>合计</b>	<b>1,845,620</b>	<b>100.0</b>	<b>1,833,221</b>	<b>100.0</b>

截至2010年6月30日，本行共持有外币债券780.19亿元，较上年末减少66.54亿元。主要是由于：(1)受境内美元流动性趋紧影响，本行减少了部分短期债券投资；(2)本行择机减持部分外币债券资产。

### 持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的、按约定还本付息的有价证券。截至 2010 年 6 月 30 日，本行金融债券余额为 5,319.34 亿元，主要为政策性银行发行的金融债券。下表列示了于所示日期本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元，百分比除外					
债券名称	面值	年利率	到期日	减值	
2006 年政策性银行债券	9,330	3.00%	2011-10-18	-	
2008 年政策性银行债券	7,660	4.83%	2015-03-04	-	
2004 年政策性银行债券	7,410	一年期定期存款利率+0.76%	2014-03-05	-	
2010 年政策性银行债券	7,410	3.21%	2017-06-02	-	
2010 年政策性银行债券	6,200	4.42%	2040-04-07	-	
2007 年政策性银行债券	6,120	4.13%	2017-08-20	-	
2005 年政策性银行债券	5,965	一年期定期存款利率+0.72%	2015-04-27	-	
2002 年政策性银行债券	5,755	2.85%	2012-04-19	-	
2007 年政策性银行债券	5,615	4.35%	2014-08-30	-	
2004 年政策性银行债券	5,570	一年期定期存款利率+1.53%	2011-06-01	-	

### 负债

截至 2010 年 6 月 30 日，本行负债总额为 93,415.50 亿元，较上年末增加 8,018.87 亿元，增长 9.4%。其中吸收存款增加 8,512.02 亿元，增长 11.4%；同业存放和拆入资金减少 543.89 亿元，下降 9.1%；卖出回购金融资产款增加 198.58 亿元，增长 19.7%。

#### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外					
项目	2010年6月30日		2009年12月31日		
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
吸收存款	8,348,820	89.4	7,497,618	87.8	
同业存放和拆入资金	545,872	5.8	600,261	7.0	
卖出回购金融资产款	120,670	1.3	100,812	1.2	
应付次级债券	49,958	0.5	49,955	0.6	
其他负债	276,230	3.0	291,017	3.4	
<b>负债合计</b>	<b>9,341,550</b>	<b>100.0</b>	<b>8,539,663</b>	<b>100.0</b>	

## 吸收存款

2010 年上半年，本行进一步拓展客户基础，着力提升网点效能，不断完善电子渠道建设，进一步巩固客户服务载体，有效促进存款业务的持续快速增长。截至 2010 年 6 月 30 日，吸收存款 83,488.20 亿元，较上年末增加 8,512.02 亿元，增长 11.4%。

从客户结构来看，公司存款和个人存款均保持较快增长，公司存款较上年末增加 3,926.14 亿元，增长 13.5%；个人存款较上年末增加 4,378.78 亿元，增长 10.0%。从期限结构来看，活期存款占比 55.8%，较上年末小幅提高 0.3 个百分点。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
境内分行存款	8,332,838	99.8	7,486,128	99.8
公司存款	3,293,861	39.5	2,901,247	38.7
定期	858,867	10.3	733,303	9.8
活期	2,434,994	29.2	2,167,944	28.9
个人存款	4,803,265	57.5	4,365,387	58.2
定期	2,586,551	30.9	2,373,111	31.6
活期	2,216,714	26.6	1,992,276	26.6
其他存款 <sup>1</sup>	235,712	2.8	219,494	2.9
境外及其他	15,982	0.2	11,490	0.2
<b>合计</b>	<b>8,348,820</b>	<b>100.0</b>	<b>7,497,618</b>	<b>100.0</b>

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。



### 按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	32,887	0.4	44,568	0.6
长江三角洲	1,998,458	23.9	1,748,898	23.3
珠江三角洲	1,171,136	14.0	1,078,898	14.4
环渤海地区	1,467,471	17.6	1,348,333	18.0
中部地区	1,375,629	16.5	1,214,938	16.2
东北地区	451,697	5.4	407,411	5.4
西部地区	1,835,560	22.0	1,643,082	21.9
境外及其他	15,982	0.2	11,490	0.2
<b>合计</b>	<b>8,348,820</b>	<b>100.0</b>	<b>7,497,618</b>	<b>100.0</b>

### 按剩余期限划分的存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期/即期	5,045,294	60.4	4,492,349	59.9
3个月以内	903,983	10.8	921,804	12.3
3—12个月	1,916,665	23.0	1,602,159	21.4
1—5年	481,076	5.8	479,593	6.4
5年以上	1,802	-	1,713	-
<b>合计</b>	<b>8,348,820</b>	<b>100.0</b>	<b>7,497,618</b>	<b>100.0</b>

### 所有者权益

截至2010年6月30日，本行所有者权益为3,544.17亿元，较上年末增加114.92亿元。未分配利润较上年末减少583.96亿元，主要是由于根据2009年度利润分配方案以及发行上市前滚存未分配利润分配方案，本行相应提取法定盈余公积及一般风险准备，并扣减已派发和拟派发现金股利520.77亿元，但部分被上半年实现净利润458.63亿元所抵消。

下表列示了于所示日期所有者权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
股本	270,000	76.1	260,000	75.8
资本公积	12,332	3.5	4,624	1.4
盈余公积	12,263	3.5	7,676	2.2
一般风险准备	58,344	16.5	10,772	3.2
未分配利润	1,421	0.4	59,817	17.4
外币报表折算差额	(97)	-	(70)	-
归属于母公司股东权益	354,263	100.0	342,819	100.0
少数股东权益	154	-	106	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>354,417</b>	<b>100.0</b>	<b>342,925</b>	<b>100.0</b>

## 表外项目

本行资产负债表外项目主要包括或有事项及承诺，具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营租赁承诺、债券承销及兑付承诺、法律诉讼等。信贷承诺是表外项目的主要组成部分，由贷款承诺、开出信用证、开出保函及银行承兑汇票等构成。

### 信贷承诺构成

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
贷款承诺	998,480	66.3	744,524	61.0
承兑汇票	284,762	18.9	271,871	22.2
开出保函	168,644	11.2	151,355	12.4
开出信用证	54,614	3.6	53,933	4.4
<b>合计</b>	<b>1,506,500</b>	<b>100.0</b>	<b>1,221,683</b>	<b>100.0</b>

## 6.2.3 其他财务信息

### 会计政策变更说明

本报告期未发生会计政策变更。

### **按境内外会计准则编制的财务报表差异说明**

本行按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表的报告期内净利润及股东权益无差异。

## 6.3 业务综述

### 6.3.1 公司金融业务

2010 年上半年，本行以加快重点城市行发展为突破口，继续推进公司金融业务经营转型。公司类存款大幅度增长，市场份额得到进一步提升。公司类贷款稳步增长，区域结构和客户结构趋于优化。业务收入结构持续改善，投资银行业务、代理保险业务发展迅速，人民币结算、国际结算、资产托管等业务继续保持稳步增长。截至 2010 年 6 月 30 日，本行公司银行客户约 260 万户，其中有贷款余额的公司银行客户数为 67,891 户。

#### 公司类存贷款业务

截至 2010 年 6 月 30 日，公司类贷款 34,112.87 亿元，较上年末增加 4,425.96 亿元，增长 14.9%。公司类贷款增量主要投向长三角、珠三角、环渤海等经济发达地区，上述三个地区公司类贷款增量占本行公司类贷款增量的 58.9%。贷款增加最多的三个行业分别是制造业、房地产业以及水利、环境和公共设施管理业，贷款增量占本行公司类贷款增量的 65.0%。优质客户贷款占比提升，客户结构持续改善，信用等级 AA 级以上优质客户贷款余额（含票据贴现）32,151.41 亿元，占全行法人客户贷款余额的 90.4%，其中房地产业信用等级 AA 级以上法人客户贷款占比达到 94.8%，较上年末提高了 4.0 个百分点。

通过向公司客户提供贷款、结算、现金管理和顾问咨询等多层次、全方位的金融服务，本行公司类存款大幅增长，市场份额得到进一步提升。截至 2010 年 6 月 30 日，本行公司存款余额 32,938.61 亿元，较上年末增加 3,926.14 亿元，增长 13.5%。

#### 小企业业务

本行继续加强对小企业业务的专业化经营管理，小企业金融服务专营机构的功能不断得到加强。截至 2010 年 6 月 30 日，本行已成立了 855 家小企业金融服务专营机构，小企业金融服务专业化网络进一步扩大。加强小企业特色产品研发，优化了“简式快速贷款”和“自助可循环贷款”两款小企业业务拳头产品，小企业贷款业务办理更加简便快捷。致力于打造小企业服务合作平台，汇集社会各界力量服务中小企业。截至 2010 年 6 月 30 日，本行小企业贷款余额（含票据贴现）4,027.13 亿元，比上年末增加 261.37 亿元。

#### 机构业务

本行着力拓展机构客户、加快金融创新，继续深化银银、银证、银期、银政等合作。截至 2010 年 6 月 30 日，本行向 94 家证券公司提供交易结算资金第三方存管服务，占全国证券公司总数的 87.9%，签约客户数 1,036.35 万户，存管资金日均余额 1,212.22 亿元。新增上线期货公司 14 家，累计上线期货公司达 127 家，占全国期货公司总数的 78.4%，与 30 家大宗商品交易市场开展银商通业务。大力推进银保业务发展，截至 2010 年 6 月 30 日，与本行合作的保险公司达 62 家，涵盖了国内保险市场上的主要成员。上半年实现代理新单保费 659.03 亿元，四大行市场份额为 34.0%，代理保险业务收入 26.67 亿元，代理新单保费和代理保险业务收入均居四大行第一。

## **结算与现金管理业务**

### *支付结算*

本行通过银行柜台和银企客户端、网上银行、电话银行、ATM、POS 等电子渠道，为客户提供全面、便利的支付结算服务。2010 年上半年，本行研发并投入了电子商业汇票产品，丰富了结算与融资产品线，同时满足了客户结算便利与融资快捷一体化的需求。截至 2010 年 6 月 30 日，本行对公人民币结算账户数达 316.14 万户，上半年人民币结算业务量达到 150.84 万亿元。

### *现金管理*

本行不断完善现金管理产品线，为客户提供全面、便捷的财资管理服务。2010 年上半年，本行在巩固高端集团客户服务基础上，强化县域客户和中小企业客户的现金管理服务营销，有效拓展了现金管理业务的覆盖群体和服务领域。截至 2010 年 6 月 30 日，本行现金管理客户数达 5.82 万户，覆盖了 55% 的中国 100 强企业和 35% 的中国 500 强企业，上半年现金管理客户交易量达到 23.42 万亿元。

## **贸易融资和国际结算业务**

本行积极适应外贸进出口和客户融资需求的变化，进一步丰富国际贸易融资、国际结算和对外担保产品，贸易融资和国际结算业务量稳步增长。2010 年上半年，境内分行累计发放国际贸易融资 211.40 亿美元，同比增长 92.3%，国际贸易融资手续费收入 4.20 亿元人民币，同比增长 400.7%；实现国际结算量 2,168.06 亿美元，同比增长 31.7%，实现国际结算业务收入 5.65 亿元，同比增长 51.4%；累计对外开立保函 26.97 亿美元，同比增长 270.1%。

作为首批跨境贸易人民币结算试点银行，本行创新推出“人民币跨境通”系列产品，试点地区 26 家一级分行全部开展了跨境人民币结算业务。2010 年上半年，本行跨境人民币结算业务量 48.21 亿元。

### **投资银行业务**

2010 年上半年，本行努力拓展投融资顾问、对公理财顾问、债务类主承销业务、并购贷款和银团贷款业务，投资银行业务继续保持高速发展态势。努力践行“节能减排”和“低碳经济”文化，推动清洁发展机制（CDM）顾问业务发展。加强对中小企业融资服务，创新科技型中小企业集合票据等融资方式。

2010 年上半年，本行主承销各类非金融企业债务融资工具 655.53 亿元，同比增长 35.0%。截至 2010 年 6 月 30 日，银团贷款余额达到 2,052.46 亿元，较上年末增长 50.3%。实现投资银行业务收入 56.88 亿元，同比增长 58.1%。在《证券时报》2010 年优秀投资银行评选活动中，本行荣获“最佳创新投行”、“最佳债券承销投行”、“最佳债券承销项目”奖。

### **资产托管业务**

截至 2010 年 6 月 30 日，本行托管资产规模达 14,003.54 亿元，其中托管保险资产规模达 8,755.24 亿元。以托管资产计，本行是目前国内第二大托管银行及最大的保险资产托管银行。2010 年上半年，本行新增托管证券投资基金 4 只，新增托管基金专户 8 只，证券公司资产管理产品、信托计划、银行理财产品、私募股权投资基金等托管（保管）业务稳步发展，托管产品日均存款达 696.69 亿元。

### **养老金业务**

2010 年上半年，本行全面开展企业年金托管业务，成功中标和签约一批大型企业的年金基金托管项目。此外，本行还积极拓展农民养老金和其他各类社保基金业务，截至 2010 年 6 月 30 日，本行养老金业务规模达 936.64 亿元，较上年末增长 27.1%。

### **对公理财业务**

2010 年上半年，本行共发行对公理财产品 63 款，发售量 641.6 亿元，包括“本利丰对公信托理财产品”及“安心得利对公系列产品”等收益稳定、期限灵活的产品。

## 6.3.2 个人金融业务

本行以建设国内一流零售银行为目标，持续加快零售业务经营转型。不断完善客户分层服务与综合营销体系，推动产品协同销售；加快全行网点布局调整和建设改造，提升网点服务能力和服务水平；加强现有产品整合和新产品研发，推出或完善个人自动转账、生肖金条、“留学宝”等产品和服务，加快IC卡、DIY星座卡、天天理财、聪明账等新产品研发；重视团队建设，通过一支3,500人的具有良好营销技能的内训师队伍，持续开展现场培训，切实提升零售团队的营销服务能力。

截至2010年6月30日，本行拥有超过7,680名国内金融理财师（AFP），超过830名国际金融理财师（CFP），以及超过540名理财管理师（EFP），数量均居同业前列。截至2010年6月30日，本行拥有个人银行客户3.38亿个。

### 个人贷款

2010年上半年，本行加大对个人贷款业务的支持力度，加强公私业务联动营销，深入推进个人贷款集中经营，优化个人贷款业务流程，集中中后台业务，提高客户服务效率和水平。加快信贷管理系统三期上线工作，有效提升信息技术对业务发展和风险管理的支持能力。截至2010年6月30日，本行境内个人贷款余额10,204.16亿元，较上年末增加2,310.74亿元，增长29.3%。

本行贯彻落实国家房地产宏观调控政策，适时调整个人住房贷款政策，在继续支持居民首次贷款购买普通自住房的同时，加强二套及以上住房贷款管理，严格控制首付比例和抵押率，新发放个人住房贷款更多地投向了中、西部等房价相对稳定地区。截至2010年6月30日，个人住房贷款余额较上年末增加1,437.20亿元，增长28.9%。

### 个人存款

2010年上半年，在适度宽松的货币政策和人民币汇率形成机制改革的背景下，本行加强主动负债管理，实施有针对性的营销策略，加快新产品研发，加强个人存款与理财产品联动，个人存款始终保持平稳增长。截至2010年6月30日，本行境内个人存款余额48,032.65亿元，较上年末增加4,378.78亿元，增长10.0%。

### 银行卡业务

2010 年上半年，本行银行卡业务在管理、营销及风险控制等各方面均保持良好的发展势头。截至 2010 年 6 月 30 日，银行卡发卡总量 3.74 亿张，其中借记卡发卡量 3.53 亿张，信用卡（包括准贷记卡）发卡量 2,142 万张；上半年实现银行卡消费额 9,396.75 亿元，手续费收入 8.64 亿元。新增特约商户 6.7 万户，特约商户总数达 34.2 万户。

本行持续推动金穗银行卡品牌推广工作，在保持传统银行卡产品优势的同时，积极推广军人保障卡、金穗 C 卡、金穗淘宝卡、DIY 星座卡、网球白金卡、台湾旅游卡等创新产品，全面推进 PBOC2.0 标准金融 IC 卡的研发推广。同时，大力推进信用卡呼叫中心和重庆客服中心建设，努力提升本行信用卡服务品质。

项目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	35,308.66	34,746.81	1.6
贷记卡发卡量 (万张)	1,859.39	1,542.75	20.5
	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	增长率 (%)
借记卡年消费额 (亿元)	8,424.59	5,259.64	60.2
贷记卡年消费额 (亿元)	924.72	434.36	112.9

## 个人理财业务

2010年上半年，本行个人理财产品继续保持短期化的稳健风格，注重流动性与安全性，同时兼顾资金收益性。“金钥匙·安心得利”系列产品按周滚动发行，并推出1天、7天超短期开放式产品——“金钥匙·安心快线”。完成集中版销售系统升级改造，简化客户申购流程，实现客户签约、风险评估的电子化。截至2010年6月30日，本行共发行个人理财产品117期，销售额2,530.26亿元。

## 代销基金业务

本行通过提升服务层次，创新营销模式，普及理财知识，基金代销业务保持快速发展。与多家基金管理公司签署了战略合作协议，通过加大营销力度，本行代销的数只基金发行规模创下同期同类型产品发行的最高纪录。2010 年上半年，本行代理销售基金 534.5 亿元，实现代理销售基金收入 7.08 亿元，同比增长 95.0%。

## 代理国债业务

2010 年上半年，国债发行市场面临投资渠道多样和利率偏低的不利形势，本行通过创新工作方式，加大营销力度，实现了代销国债业务的平稳发展。上半年，本行代理发行



储蓄国债（凭证式）108.00 亿元，代理兑付储蓄国债（凭证式）82.8 亿元，代销储蓄国债（电子式）84 亿元。

### **6.3.3 资金业务**

本行资金业务旨在根据金融市场变化和宏观经济走势，寻求资产组合在安全性、流动性和收益率方面的匹配，主要涵盖货币市场交易、投资组合管理、代客资金交易、黄金交易业务等多个业务条线。

2010 年上半年，在国内外经济形势极为复杂，外部经营环境不确定性加大的情况下，本行灵活应对国内外金融市场变化，适时调整投资交易策略，在确保流动性需求和风险可控的情况下，实现各项业务稳健发展。

#### **货币市场交易**

2010 年上半年，央行三次上调法定存款准备金率，人民币市场资金流动性呈一季度较为宽裕、二季度略为紧张的态势。本行加强市场研究和监测，在保障全行流动性和安全性的前提下，提高资金使用效率。2010 年上半年，本行境内机构累计人民币资金融资交易量 54,222 亿元，其中融出资金 37,409 亿元，融入资金 16,813 亿元。

受人民币升值因素影响，境内美元流动性趋紧，境内美元拆借利率升高，本行抓住有利时机，加大了对境内美元的拆借力度，取得了较好的市场收益。

#### **投资组合管理**

##### *交易账户业务*

2010 年上半年，本行深入研究市场动向，动态调整交易策略。上半年银行间人民币外汇即期、远期和掉期交易量为 2,768 亿美元，人民币债券交易量 1.34 万亿元，本行连续两个季度被交易商协会评为“优秀做市商”。

##### *银行账户业务*

2010 年上半年，债券市场收益率曲线呈现平坦化特征，本行为应对未来市场利率波动，主动压缩可供出售金融资产占比；根据国内经济复苏趋势，增持信用债等收益较佳的证券品种。截至 2010 年 6 月 30 日，本行人民币非重组类债券投资余额 17,676.01 亿元，较 2009 年末增长 1.1%。

本行继续采取稳健的外币债券投资策略，在期限结构上，重点投资于3年期以下的债券，通过缩短投资组合的久期降低市场风险；在品种结构上，新增投资主要配置于主权类债券。

### **代客资金交易**

2010年上半年，本行代客人民币结售汇交易量761.44亿美元，代客外汇买卖（含外汇宝）交易量36.60亿美元。共发售3期共11款“汇利丰”结构存款理财产品，累计发售金额9.4亿元人民币。

### **贵金属业务**

本行依托在贵金属自营业务方面以及网点渠道的优势，积极拓展国内外黄金交易以及实物金买卖业务。2010年上半年，贵金属代理、自营业务交易量837吨。为满足不同类型客户的避险和投资需求，本行推出贵金属远期客户业务，同时积极研发代理个人现货延期交易系统和黄金存折产品，针对个人、公司客户及机构客户，构建覆盖全行的贵金属产品、融资及服务体系。

## **6.3.4 分销渠道**

### **物理网点**

截至2010年6月30日，本行拥有23,560家分支机构，覆盖全国100%的省级行政区、100%的地级市以及99.5%的县级行政区，是唯一实现物理网点全面覆盖全部大中城市和县域市场的大型商业银行。

本行加大网点布局优化及调整力度，网点建设资源进一步向重点区域倾斜，有效提高网点客户服务能力和运营效率。2010年上半年，本行完成454个网点的布局迁址和1,720个网点的标准化改造，实现功能分区的营业网点达到6,226个，较上年末增加409个。

### **电子银行**

本行致力于不断提升电子化水平，构建以网上银行、电话银行、手机银行、自助银行以及客户服务中心为代表的电子银行服务体系，为客户提供全方位、高质量的在线金融服务。截至2010年6月30日，本行电子银行客户数已突破1亿户，上半年电子渠道交易笔数达64.83亿笔，占全行总交易笔数的53.9%，较上年提高4.1个百分点。

#### *网上银行*

截至 2010 年 6 月 30 日，本行网上银行注册客户总数达 3,166 万户，较上年末增长 40.4%，网上银行交易金额达 29.84 万亿元，同比增长 118.4%。新版门户网站在产品营销、信息发布、客户互动等方面的作用持续显现，上半年本行门户网站页面浏览量达 8.2 亿次，同比增长 15.8%，社会影响力进一步提升。

#### *95599 客户服务中心*

本行通过境内通用的“95599”接入号码，为客户提供 7×24 小时电话银行服务。客服中心（天津）服务范围扩大至 19 家分行，三农客服中心（成都）、客服中心（上海）顺利投产运营，三大客户服务中心体系基本成型。截至 2010 年 6 月 30 日，本行电话银行注册客户总数达 2,619 万户，较上年末增长 51.2%。

#### *手机银行*

截至 2010 年 6 月 30 日，本行手机银行注册客户数达到 841 万户，较上年末增长 179.4%；消息服务客户数达 4,255 万户，较上年末增长 52.7%，信息总发送量达 11.6 亿条，同比增长 126.6%。

#### *自助银行*

自助设备投放进度平稳，交易量持续提升。截至 2010 年 6 月 30 日，本行投放各类自助设备 61,821 台，较上年末增长 13.0%，自助银行交易金额 5.79 万亿元，同比增长 66.4%。

### **6.3.5 境外业务**

2010 年上半年，本行稳步推进国际化发展战略，悉尼代表处于 3 月 10 日成功开业，纽约、伦敦、东京 3 家代表处升格为经营性机构的境内申请已获得中国银监会批准，农银国际控股有限公司顺利整合农银国际证券有限公司和农银国际保险有限公司。

上半年，香港、新加坡分行在巩固传统业务的基础上，着力优化资产配置，不断改善客户结构，加强境内外联合营销和业务联动，积极办理跨境贸易人民币结算等新业务，对客户境内外一体化服务能力进一步提升。农银国际控股有限公司逐步搭建多元化经营平台，强化各类金融业务在境内外的协同发展，并担任了本行 H 股上市的联席全球协调人及联席账簿管理人。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行境外经营机构总资产 595.08 亿元，上半年实现净利润 3.41 亿元。

## 6.3.6 信息科技

### 信息系统运行安全平稳

上半年，本行核心业务系统安全稳定运行，日交易量首次突破 1 亿笔，成为第二家日交易量破亿的商业银行。电子银行系统由北京移植至位于上海的总行数据中心，电子银行系统运行环境得到全面改善、运行管理水平大幅提升。

### 推进新一代核心银行系统建设

本行加快推进新一代核心银行系统建设工程，明确了核心业务系统的业务范围、设计理念、数据模型以及后续需求制定和总体设计的方向，完成了核心业务系统原型系统的开发；基本完成了业务架构和应用架构规划，提出了数据综合治理总体规划方案，制定了未来三年 IT 实施路线图；基本完成了金融数据模型的构建及企业级数据规范的梳理，初步完成了基础数据平台总体技术架构的规划设计。

### 加大信息技术产品研发创新力度

适应业务经营管理需要，组织实施了一批重要信息系统建设，为产品创新和经营决策提供了有力的技术支撑。新核算与报告系统成功投产，贸易通一期、操作风险管理信息系统等项目已完成全国推广；信贷管理系统群、委托资产处置系统、私人银行管理系统、金钥匙客户财富专家系统、三农个人客户信息管理系统等项目已成功上线；集中作业平台系统、集中式国际结算系统等项目已完成投产。

### 优化信息科技基础架构

继续加强系统及网络架构等信息科技基础设施的整合与优化，夯实信息系统运行的基础环境。一体化生产运行体系、应急管理体系、灾备体系建设取得阶段性成果，管理系统整合、网点设备及机房标准化等进程顺利推进。

### 持续提升 IT 治理水平

进一步完善信息科技工作机制，促进科技队伍健康发展。加强信息科技集约化管理，完善软件研发和生产运行专业化管理架构，在软件成熟度能力模型 CMMI 3 级的基础上，继续强化软件研发的过程管理和质量控制，进一步落实 ISO 20000 IT 服务管理体系有关标

准和规范。落实信息科技工作总分行联动机制，完善信息科技工作考核。

### **6.3.7 人力资源管理**

#### **人力资源培养与开发**

本行不断完善人力资源培养与开发体系，促进员工综合素质、专业技能和服务水平的全面提升。通过与境内外一流商学院合作举办EMBA核心课程培训班、参与重大项目、轮岗交流等多种方式，加大人才培养锻炼力度。实施剑桥培训计划，开展加拿大EMBA培训项目，组织高端人才赴境外进修。以县域网点负责人、风险内控经理、独立审批人、运营主管为重点，加强基层员工培训，全面完成网点负责人培训项目。

#### **人力资源综合改革**

继续深化组织体系和三农金融事业部制改革，持续跟踪、认真研究组织机构落地实施运行情况，突出抓好组织机构改革后评价，研究提出进一步优化组织架构的建议。积极推进岗位体系改革落地实施，率先完成总行本部岗位体系改革，基本实现“人择其岗、岗得其人”的改革目标，充分体现按岗管理、人岗匹配、业绩导向、择优聘任的理念。同时，全面开展分行岗位体系落地工作。

#### **薪酬及福利管理**

持续推进薪酬体系建设，进一步优化薪酬福利激励约束机制。结合全行发展战略，完善适应城乡“二元”经营管理模式的薪酬资源配置策略；稳步推进分配制度改革，加强收入分配的规范管理，有效促进业务经营的持续健康发展。建立健全企业年金、社会保险和补充医疗保险制度体系，努力实现薪酬分配的内部公平性和激励的外部竞争性，有效吸引、激励和留住人才，提升本行核心竞争力。

## 6.4 三农金融业务

本行通过位于县域地区的2,048个县级支行和22个二级分行营业部，向县域客户提供广泛的金融服务，上述业务统称为三农金融业务，又称县域金融业务。报告期内，本行发挥城乡联动优势，深化内部改革，积极开展金融服务创新，不断增加县域金融供给总量，三农金融业务获得较快发展。截至2010年6月30日，三农金融业务贷款余额14,070.79亿元，较上年末增加2,136.66亿元，增长17.9%；不良贷款率2.75%，较上年末下降0.94个百分点；存款余额33,587.95亿元，较上年末增加3,241.49亿元，增长10.7%。

### 6.4.1 内部机制改革

#### *组织架构*

本行成立三农金融部，对三农金融业务实施专业化经营和管理。报告期内，本行进一步优化管理架构，在总行设立三农信贷管理部，并在甘肃等八个事业部制改革试点省份的一级分行和二级分行单独设立三农信贷管理部门，在全行基本信贷政策制度框架内制定“三农”信贷制度、开展信贷审查审批、授信执行以及贷后管理工作。

#### *信贷管理*

在改革试点基础上，对“三农”信贷业务基本规程、授权、授信、担保等基本和综合制度进行修订。完善县域重点行业、区域信贷准入政策。理顺“三农”信贷业务流程，加强三农信贷业务专职审查、审批和审议人员的队伍建设。

#### *资金管理*

强化对县支行的经济资本管理，对县支行实行人民币全额资金管理，单独编制三农金融部资金营运计划，建立三农金融部统一的内部资金转移定价机制。

#### *考评激励*

进一步完善三农金融部综合考评体系，设置了三农金融部各专业部门和各大中心的考核指标，优化三农金融分部考核指标体系，单独核定三农金融业务的信贷计划、用工计划和工资总额，配置专项战略费用，加大绩效挂钩力度。

### 6.4.2 三农公司金融业务

报告期内，本行围绕农业产业化、农村城镇化、县域商品流通、农村公共服务、县域中小企业等县域公司金融业务的重点领域，以其中各行业的龙头企业（包括其供应商、客

户及经销商)为主要目标客户,制定并组织实施六项核心发展计划。继续大力推进县域对公客户的分级分类管理,努力培育核心客户群体,大力开展总部营销。对处于行业领先地位的龙头客户,制定综合金融服务方案,提高金融服务水平,巩固和深化银企合作关系。

加快适应县域公司客户需求特点的新产品研发,推出了“县域旅游开发建设贷款”、“小水电贷款”、“县域建筑业贷款”等新产品,进一步丰富了本行的县域对公产品体系。

截至2010年6月30日,本行三农金融业务公司类贷款余额9,807.68亿元,占全行公司类贷款余额的28.8%,较上年末增加1,496.75亿元,增幅18.0%。三农金融业务公司类存款余额10,398.77亿元,占全行公司存款余额的31.6%,较上年末增加1,057.36亿元,增幅11.3%。

### 6.4.3 三农个人金融业务

报告期内,本行制订并实施专项营销实施方案以推动县域个人金融业务发展。加快个人区域性产品研发,推出新农村建设个人住房贷款业务、新农村民居建设贷款业务、个人船舶抵押贷款业务、县域高端客户贷款业务、垦区城镇化建设住房贷款业务、农户精品贷款业务等县域个人业务特色产品,满足各县域多样化信贷需求。

进一步拓展新农保代理业务。加强对新农保代理业务的针对性指导,促进分行加大营销力度。截至2010年6月30日,在第一批320个国定新农保试点县中,本行已确定代理新农保项目的试点县支行有121个;在非国定新农保试点县中,已确定代理的新农保项目试点县有127个。

加大转账电话、自助服务终端等电子设备投放,创新“转账电话小额取现”并逐步扩大服务范围,建设三农客户服务中心、三农电子商务支付、三农客户消息等电子服务平台,以低成本、高效的电子渠道服务县域市场。

截至2010年6月30日,本行三农金融业务个人贷款余额3,993.01亿元,较上年末增加941.72亿元,增幅30.9%。累计发放金穗惠农卡4,670万张,较上年末增加1,334万张。

### 6.4.4 财务状况

#### 资产负债情况

上半年,本行三农金融业务实现稳步增长。截至2010年6月30日,三农金融业务总资产34,571.81亿元,较上年末增加2,220.78亿元,增长6.9%;总负债34,449.95亿元,较上年末增加2,275.89亿元,增长7.1%。

下表列示了于所示日期三农金融业务资产负债主要项目。

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,407,079	-	1,193,413	-
贷款减值准备	(52,847)	-	(43,327)	-
发放贷款和垫款净额	1,354,232	39.2	1,150,086	35.6
存放系统内款项 <sup>1</sup>	2,019,972	58.4	1,975,226	61.1
其他资产 <sup>2</sup>	82,977	2.4	109,791	3.3
<b>资产合计</b>	<b>3,457,181</b>	<b>100.0</b>	<b>3,235,103</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	3,358,795	97.5	3,034,646	94.3
其他负债 <sup>3</sup>	86,200	2.5	182,760	5.7
<b>负债合计</b>	<b>3,444,995</b>	<b>100.0</b>	<b>3,217,406</b>	<b>100.0</b>

注：1、存放系统内款项指三农金融业务分部通过内部资金往来向本行其他分部提供的资金。

2、主要包括现金、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资、固定资产等。

3、主要包括同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融金融资产款、向中央银行借款、拆入资金、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债和其他负债。

### 利润情况

2010年上半年，本行三农金融业务实现税前利润145.19亿元，较2009年同期的79.80亿元增长81.9%，主要是由于业务规模增加、生息资产结构改善以及手续费及佣金净收入快速增长。下表列示了于所示期间三农金融业务利润表主要项目。

人民币百万元，百分比除外

	2010年1-6月	2009年1-6月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	35,906	26,671	9,235	34.6
减：外部利息支出	20,210	21,891	-1,681	-7.7
内部利息收入 <sup>1</sup>	25,068	21,740	3,328	15.3
利息净收入	40,764	26,520	14,244	53.7
手续费及佣金净收入	8,770	6,210	2,560	41.2
其他非利息收入 <sup>2</sup>	428	256	172	67.2
营业收入	49,962	32,986	16,976	51.5
减：业务及管理费	23,679	16,858	6,821	40.5
营业税金及附加	2,374	1,794	580	32.3
资产减值损失	9,684	6,424	3,260	50.7
<b>营业利润</b>	<b>14,225</b>	<b>7,910</b>	<b>6,315</b>	<b>79.8</b>
营业外收支净额	294	70	224	320.0
<b>税前利润总额</b>	<b>14,519</b>	<b>7,980</b>	<b>6,539</b>	<b>81.9</b>



注：1、内部利息收入是指三农金融业务分部向本行其他分部提供的资金通过转移计价所取得的收入。本行内部资金转移计价利率基于市场利率确定。

2、包括汇兑损益、投资损益和其他业务收入。

### 主要财务指标

下表列示了于所示日期或期间本行三农金融业务主要财务指标。

单位：%		
项 目	2010年1-6月	2009年1-6月
平均资产回报率 <sup>1</sup>	0.69	0.42
贷款平均收益率	5.47	5.54
存款平均付息率	1.21	1.56
手续费及佣金净收入占营业收入比例	17.55	18.83
成本收入比 <sup>2</sup>	47.39	51.11
项 目	2010年6月30日	2009年12月31日
存贷比例 <sup>3</sup>	41.89	39.33
不良贷款率 <sup>4</sup>	2.75	3.69
拨备覆盖率 <sup>5</sup>	136.76	98.26
贷款总额准备金率 <sup>6</sup>	3.76	3.63

注：1、平均资产回报率=税后利润/平均资产，税后利润=税前利润×(1-全行的实际税率)，平均资产=(期初资产总额+期末资产总额)/2，为年化数据。

2、成本收入比=业务及管理费/(利息净收入+手续费及佣金净收入+其他非利息收入)。

3、存贷比例=贷款总额/存款余额。

4、不良贷款率=不良贷款余额/贷款总额×100%。根据人民银行和银监会制定的五级贷款分类制度，不良贷款指次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

5、拨备覆盖率=贷款减值准备余额/不良贷款余额。

6、贷款总额准备金率=贷款减值准备余额/贷款总额。

## 6.5 风险管理

### 6.5.1 全面风险管理体系

2010 年上半年，本行继续深入贯彻落实全面风险管理体系建设纲要，全方位推进全面风险管理体系建设。完善风险管理政策制度，制定出台了一系列风险管理政策制度和操作规程。健全风险管理组织架构，向二级分行试点派驻风险主管，基本完成向县域支行和城区支行派驻风险合规经理。持续完善并推行十二级贷款分类、内部评级等风险管理方法和手段，不断优化并推广应用风险管理工具和系统，加强风险量化技术和电子化手段的应用。

本行全面推进巴塞尔新资本协议实施，不断加强新资本协议实施的相关支持体系建设。在全行开展新的非零售客户内部评级体系测试，完成信用风险数据集市及风险加权资产（RWA）计算引擎一期开发，优化零售打分卡并持续推进零售内部评级体系建设。进一步推进市场风险内部模型法项目。完善操作风险治理与政策程序，深入开展风险识别与评估，收集历史损失数据，改进操作风险关键风险指标，加强操作风险定量测算。

### 6.5.2 信用风险

#### 信用风险管理

2010 年上半年，本行积极应对宏观经济金融形势变化，贯彻落实宏观调控政策和银监会贷款新规，全面加强信用风险管理。加强信用风险管理政策制度建设，推进信贷管理体制机制改革，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，不断提高信贷业务精细化和差异化管理水平。加强信贷结构调整和组合管理，提高押品风险缓释效果和贷款拨备覆盖水平，完善重大信用风险事件处置流程，加快不良贷款清收，不断增强风险抵御与化解能力。

- 加强信贷政策制度建设。制定 2010 年信贷政策指引，修订房地产和钢铁行业信贷政策，新制定煤化工、焦炭行业信贷政策。制定重点城市行信贷业务配套政策措施，增强信贷政策的区域针对性。修订流动资金贷款管理办法，制定银团贷款业务管理、法人客户贷款支付管理等 30 多项信贷管理相关制度办法和操作规程，规范业务发展，有效加强风险控制。

- 完善信贷授权管理，推进信贷审批体制改革。修订信贷业务授权管理办法，调整授权范围和授权方式，并以信贷经营管理综合评价为基础，对一级分行进行差别授权，加

加大对优势行业重点客户、重点项目、总行直接管理客户以及重点城市行差别授权的力度。制定信贷业务专职审批审议人员考核办法，规范和加强信贷专职审批审议人员管理。

- 调整优化信贷结构，加强重点行业、领域的风险管控，提升组合管理能力。推进行业限额管理，对部分敞口较大、风险较高的行业设定指导性贷款限额，严格控制“两高一资”、产能过剩行业的信贷投放。落实和扩大客户名单制管理，制定煤化工、焦炭等行业客户分类标准及客户分类名单，加大潜在风险客户贷款退出力度。出台加强政府融资平台贷款管理的意见，强化政府融资平台贷款风险管控，及时化解风险。持续加强房地产调控政策研究及信贷风险监测分析，修订商品房开发贷款管理、经营性物业贷款管理等制度办法，实施客户名单制，组织开展房地产贷款压力测试，有效防控风险。

- 加强个人贷款和信用卡风险管理。修订个人信贷业务管理办法，建设个贷集中经营效率跟踪系统和个贷流程跟踪统计系统，优化个人贷款流程，持续开展风险监测。根据房地产调控政策要求，及时调整个人住房贷款政策，规范第二套住房认定标准，严格个人住房贷款发放条件，加强抵押物及其权证管理，实施差别化定价。有序推进信用卡内部评级项目开展和阶段性成果应用，不断加大信用卡风险管理 IT 系统建设力度，积极开展信用卡委外催收和呆账核销。

- 强化县域风险管控。加强县域支行风险管理的监督，完善三农信贷产品停复牌管理制度，切实防控三农业务的产品风险、区域风险，增强三农业务授权调整的针对性和时效性，督促经营机构切实提高风险管控能力。加强对自然灾害风险的预警与控制，开展县域政府融资平台贷款、县域房地产贷款、农户小额贷款的风险排查。

- 加强贷款分类管理，完善重组贷款管理。完善贷款分类系统，强化存量贷款风险的排查和动态监测，及时掌握贷款质量变化情况，对存在风险隐患的贷款及时调整分类形态。制定公司客户不良贷款重组管理办法，明确重新约期、调整利率、变更担保、审查审批等方面的要求，有效规范重组贷款管理。

- 升级并推广信贷管理系统，推进信贷业务网上作业。部分分行已实施全品种、全流程、全机构网上作业，实现机器制约和全程监控，有效提高信贷业务信息化水平和运作效率。

## 信用风险分析

## 最大信用风险敞口

人民币百万元

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	1,772,749		1,468,910	
存放同业款项	79,539		61,693	
拆出资金	57,790		49,435	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	97,187		112,176	
可供出售金融资产	606,225		729,895	
持有至到期投资	1,082,844		883,915	
应收款项类投资	811,149		890,199	
衍生金融资产	5,706		4,678	
买入返售金融资产	431,307		421,093	
客户贷款和垫款	4,478,230		4,011,495	
其他资产	52,475		35,621	
表内项目合计	9,475,201		8,669,110	
信贷承诺	1,506,500		1,221,683	
<b>合计</b>	<b>10,981,701</b>		<b>9,890,793</b>	

## 按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	1,888,252	40.9	1,562,141	37.7
质押贷款	522,386	11.3	677,776	16.4
保证贷款	1,300,342	28.1	1,101,661	26.6
信用贷款	913,003	19.7	796,609	19.3
<b>合计</b>	<b>4,623,983</b>	<b>100.0</b>	<b>4,138,187</b>	<b>100.0</b>

截至2010年6月30日，本行抵押、质押和保证贷款合计37,109.80亿元，较上年末增加3,694.02亿元，合计占全部贷款的比重为80.3%，其中质押贷款较上年末减少1,553.90亿元，主要是由于本行压缩票据贴现贷款规模所致。

### 按逾期期限划分的逾期贷款结构

项 目	人民币百万元，百分比除外			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占贷款总额(%)	金额	占贷款总额(%)
逾期90天	25,695	0.6	20,417	0.5
逾期90天至360天	9,342	0.2	16,299	0.4
逾期360天至3年	42,823	0.9	40,233	1.0
逾期3年以上	4,421	0.1	1,201	-
<b>合计</b>	<b>82,281</b>	<b>1.8</b>	<b>78,150</b>	<b>1.9</b>

截至2010年6月30日，逾期贷款余额822.81亿元，较上年末增加41.31亿元；逾期贷款占比1.8%，较上年末下降0.1个百分点。

### 贷款集中度

		人民币百万元，百分比除外	
十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比(%)
借款人 A	电力、燃气及水的生产及供应业	17,265	0.37
借款人 B	房地产业	10,290	0.22
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	10,045	0.22
借款人 D	房地产业	10,000	0.22
借款人 E	制造业	9,939	0.21
借款人 F	租赁和商务服务业	9,921	0.21
借款人 G	建筑业	9,800	0.21
借款人 H	水利、环境和公共设施管理业	8,971	0.20
借款人 I	制造业	8,810	0.19
借款人 J	电力、燃气及水的生产及供应业	8,686	0.19
<b>合计</b>		<b>103,727</b>	<b>2.24</b>

截至2010年6月30日，本行向最大单一借款人发放的贷款占资本净额的4.02%，符合监管要求。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	4,204,677	90.93	3,693,136	89.24
关注	312,220	6.75	324,810	7.85
不良贷款	107,086	2.32	120,241	2.91
次级	41,257	0.89	52,575	1.27
可疑	59,481	1.29	62,895	1.52
损失	6,348	0.14	4,771	0.12
<b>合计</b>	<b>4,623,983</b>	<b>100.00</b>	<b>4,138,187</b>	<b>100.00</b>

本行不良贷款余额与不良贷款率继续保持双降，贷款质量持续改善。截至2010年6月30日，不良贷款余额1,070.86亿元，较上年末减少131.55亿元，不良贷款率2.32%，较上年末下降0.59个百分点，主要是由于：(1)本行严格客户准入，新客户贷款质量提高；(2)落实和扩大名单制管理，对存在潜在风险的贷款主动压缩退出；(3)加大清收处置力度，不良贷款清收效果明显。

## 按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
<b>公司类贷款</b>	95,943	89.6	2.81	108,785	90.5	3.66
其中：短期公司贷款	42,688	39.9	3.11	46,329	38.6	3.74
中长期公司贷款	53,255	49.7	2.61	62,456	51.9	3.61
<b>票据贴现</b>	28	-	0.02	66	-	0.02
<b>个人贷款</b>	10,816	10.1	1.06	11,072	9.2	1.40
个人住房贷款	5,038	4.7	0.79	5,389	4.5	1.08
个人卡透支	378	0.4	1.65	282	0.2	2.00
个人消费贷款	407	0.4	0.35	456	0.4	0.53
个人经营贷款	2,768	2.6	2.33	3,426	2.8	3.23
农户贷款	1,002	0.9	0.88	942	0.8	1.18
其他	1,223	1.1	21.17	577	0.5	9.40
<b>境外及其他贷款</b>	299	0.3	0.65	318	0.3	1.14
<b>合计</b>	<b>107,086</b>	<b>100.0</b>	<b>2.32</b>	<b>120,241</b>	<b>100.0</b>	<b>2.91</b>

公司类不良贷款余额 959.43 亿元，较上年末减少 128.42 亿元，不良贷款率 2.81%，较上年末下降 0.85 个百分点；个人不良贷款余额 108.16 亿元，较上年末减少 2.56 亿元，不良贷款率 1.06%，较上年末下降 0.34 个百分点。

#### 按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
总行	2,023	1.9	2.52	2,127	1.8	1.74
长江三角洲地区	18,238	17.0	1.41	22,194	18.5	1.93
珠江三角洲地区	12,153	11.3	1.79	14,888	12.4	2.43
环渤海地区	17,352	16.2	2.18	19,642	16.3	2.78
中部地区	15,349	14.3	2.76	16,086	13.3	3.30
东北地区	5,556	5.2	3.56	6,146	5.1	4.68
西部地区	36,116	33.8	3.55	38,840	32.3	4.31
境外及其他	299	0.3	0.65	318	0.3	1.14
<b>合计</b>	<b>107,086</b>	<b>100.0</b>	<b>2.32</b>	<b>120,241</b>	<b>100.0</b>	<b>2.91</b>

本行继续增强信贷政策的区域针对性，加强不良率较高地区的风险管控，保持各区域信贷业务稳健增长。报告期内，东北、西部和珠江三角洲地区的不良贷款率下降较快，较上年末分别下降1.12、0.76和0.64个百分点。

#### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	30,488	31.8	3.01	34,445	31.7	3.88
电力、燃气及水的生产和供应业	13,594	14.2	3.67	16,062	14.8	3.90
房地产业	10,184	10.6	1.90	14,816	13.6	3.47
交通运输、仓储及邮政企业	10,160	10.6	2.96	9,243	8.5	3.05
批发和零售业	9,535	9.9	3.50	10,412	9.6	4.58
水利、环境和公共设施管理业	3,773	3.9	1.83	3,715	3.4	2.39
建筑业	3,343	3.5	2.46	2,761	2.5	2.77
采矿业	692	0.7	0.67	1,179	1.1	1.26
租赁和商务服务业	2,482	2.6	1.25	3,152	2.9	2.18

项目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信息传输、计算机服务和软件业	312	0.3	1.41	551	0.5	1.95
其他行业	11,380	11.9	5.35	12,449	11.4	6.52
<b>合计</b>	<b>95,943</b>	<b>100.0</b>	<b>2.81</b>	<b>108,785</b>	<b>100.0</b>	<b>3.66</b>

2010年上半年，不良贷款余额减少最多的三个行业分别是房地产业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业。其中，房地产业不良贷款余额 101.84 亿元，较上年末减少 46.32 亿元，不良贷款率下降 1.57 个百分点；制造业不良贷款余额 304.88 亿元，较上年末减少 39.57 亿元，不良贷款率下降 0.87 个百分点；电力、燃气及水的生产和供应业不良贷款余额 135.94 亿元，较上年末减少 24.68 亿元，不良贷款率下降 0.23 个百分点。

#### 贷款减值准备变动情况

项目	人民币百万元		
	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
<b>期初余额</b>	<b>55,596</b>	<b>71,096</b>	<b>126,692</b>
本期计提	280	19,448	19,728
本期核销	(7)	(1)	(8)
本期转回及转出			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	4	3	7
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(636)	(78)	(714)
-汇率变动	(1)	(18)	(19)
-其他因素	67	-	67
<b>期末余额</b>	<b>55,303</b>	<b>90,450</b>	<b>145,753</b>

截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款减值准备余额 1,457.53 亿元，较上年末增加 190.61 亿元。其中，组合评估贷款减值准备余额 904.50 亿元，较上年末增加 193.54 亿元；个别评估贷款减值准备余额 553.03 亿元，较上年末减少 2.93 亿元。拨备覆盖率达到 136.11%，较上年末提高 30.74 百分点，风险抵补能力进一步增强。



### 6.5.3 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

2010 年上半年，本行持续完善市场风险管理制度体系，明确全行市场风险水平和偏好，增强代客理财业务风险管理，优化市场风险限额体系，升级上线资金交易系统，市场风险管理水平稳步提升。

#### 交易账户市场风险管理

本行采用限额管理、敏感性分析、久期、压力测试和风险价值（VaR）等方法管理交易账户市场风险。报告期内，本行制定 2010 年资金交易投资和市场风险管理政策、出台资产池理财产品管理和法人客户衍生品交易业务管理办法，强化交易账户市场风险管理，规范代客理财业务的风险管理职责与流程。同时，优化完善本外币资金交易系统功能，完成境外分行资金交易系统上线，实现全行资金交易投资业务市场风险的集中计量和监测。

#### 银行账户市场风险管理

本行综合运用限额管理、压力测试、情景分析和缺口分析等技术手段，管理银行账户市场风险。

##### 利率风险管理

利率风险是指因法定或市场利率的不利变动而引起银行收入或经济价值遭受损失的风险。本行的银行账户利率风险主要来源于本行银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配。

2010 年上半年，本行密切关注宏观货币政策及金融市场变化，适时调整内外部定价策略，提高净利息收益率水平。

本行定期计量利率敏感性缺口，通过监测不同利率环境下的利率变动对净利息收入的影响，调整生息资产和付息负债的重定价期限结构，确保利率风险敞口控制在可承受的范围内。

##### 汇率风险管理

汇率风险指资产与负债的币种错配所带来的风险。汇率风险主要分为风险可对冲的交易性汇率风险和经营上难以避免的结构性资产负债产生的汇率风险(“结构性汇率风险”)。

2010 年上半年, 本行通过开展外汇风险敞口定期监测, 控制结售汇敞口, 大力组织外汇存款, 科学发展外汇贷款等措施, 将汇率风险控制在合理范围之内。

## 市场风险限额管理

2010年上半年, 本行进一步完善市场风险限额体系; 建立风险管理部和市场风险承担部门(机构)的双线监测报告机制; 制定2010年资金交易投资和市场风险限额列表, 新增汇率风险限额、年度止损限额、理财产品限额等, 提高了市场风险限额的业务敏感性和风险控制的有效性。

## 利率风险分析

截至 2010 年 6 月 30 日, 本行一年以内利率敏感性累计负缺口为 8,860.43 亿元, 缺口绝对值较上年末减少了 1,197.51 亿元。

### 利率风险缺口

人民币百万元

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年及 1 年以下小计	1 至 5 年	5 年以上	非生息
2010 年 6 月 30 日	(2,384,574)	848,566	649,965	(886,043)	150,079	1,013,447	(8,151)
2009 年 12 月 31 日	(2,160,613)	842,107	312,712	(1,005,794)	266,780	1,018,593	(56,521)

注: 有关情况详见“财务报表附注十三、5 市场风险”。

### 利率敏感性分析

人民币百万元

收益率基点变动	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	其他综合收益变动	利息净收入变动	其他综合收益变动
上升 100 个基点	(12,803)	(14,677)	(12,516)	(14,826)
下降 100 个基点	12,803	15,795	12,516	15,851

上述利率敏感性分析显示在各个利率情形下, 利息净收入及所有者权益的变动情况。上述分析以各期限利率均以相同幅度变动为前提, 且未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

以本行 2010 年 6 月 30 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行未来一年利息净收入将减少（增加）128.03 亿元。若利率即时上升 100 个基点，本行的其他综合收益将减少 146.77 亿元；如利率即时下降 100 个基点，本行的其他综合收益将增加 157.95 亿元。

## 汇率风险分析

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。2010 年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计升值 373 个基点，升值幅度为 0.55%。截至 2010 年 6 月 30 日，本行外汇净敞口规模 22.30 亿美元，较上年末减少 21.87 亿美元。

### 外汇敞口

人民币（美元）百万元

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
境内金融资产/负债外汇敞口净额	2,696	397	26,706	3,911
境外金融资产/负债外汇敞口净额	12,445	1,833	3,456	506
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	15,141	2,230	30,162	4,417

注：有关情况详见“财务报表附注十三、5 市场风险”。

### 汇率敏感性分析

人民币百万元

币种	外币对人民币汇率上涨/下降	税前利润变动	
		2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
美元	+1%	68	269
	-1%	(68)	(269)
港币	+1%	(24)	3
	-1%	24	(3)

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主，根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元兑人民币汇率每升值（贬值）1%，本行税前利润将增加（或减少）0.68 亿人民币。

## 6.5.4 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以偿还债务的风险。本行流动性风险的来源主要包括：客户集中支取存款、债务人大面积延期支付、资产负债结构严重错配、大额资产变现困难等。

### 流动性风险管理

2010 年上半年，央行继续实施适度宽松的货币政策，但货币政策的灵活性和针对性增强，上半年累计三次上调法定准备金率 1.5 个百分点。本行流动性经历了由宽松到偏紧、再由偏紧回归宽裕的变化，资金头寸波动较大。

面对货币政策产生的流动性风险，本行主要采取以下应对措施：一是加强大额资金预测预报管理、提升流动性管理精细化程度，按日预测、按周例会、按月分析、按季通报备付金计划执行情况；二是实施流动性风险限额管理，加强流动性指标管理和总分行备付金管理，灵活调整分层次流动性储备，保留适度的资金头寸；三是定期开展流动性缺口分析，适时开展流动性压力测试，构建流动性风险内控指标体系，及时调整流动性管理策略。

### 流动性风险分析

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。由于活期负债以及中长期资产增长较快，本行即期偿还流动性缺口加大，1 年以上的流动性缺口也有所增大。

### 流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行金融资产负债流动性缺口情况。

	人民币百万元							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2010 年 6 月 30 日	1,529,755	(5,124,844)	132,785	95,987	(48,118)	1,426,886	2,256,881	269,332
2009 年 12 月 31 日	1,229,190	(4,610,962)	11,497	187,297	90,335	1,212,325	2,103,376	223,058

注：有关情况详见“财务报表附注十三、4 流动性风险”。

## 6.5.5 操作风险管理与反洗钱

### 操作风险管理

操作风险是指由于不完善的或有问题的内部程序、员工和信息系统，或者外部事件等带来的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本行面临的操作风险主要包

括内部欺诈，外部欺诈，实物资产的损坏，营业中断和信息技术系统故障，执行、交割和流程管理中的问题等。

2010年上半年，本行进一步加强操作风险管理体系、制度和流程建设。征集梳理全行风险隐患，开展针对银行卡、电子渠道和信息科技风险的操作风险评估工作，推动流程优化、制度改进和风险控制体系的完善。编写基层机构关键风险点监控检查操作指引，对基层机构操作风险进行持续监控。开发应用具备风险识别、风险监控、风险计量、风险报告等多项功能的操作风险管理信息系统，并全面推广到支行层面，形成操作风险统一监控平台。制定统一的操作风险分类分级标准，搭建全行操作风险数据集市，加强操作风险损失数据收集和监管资本定量测算，为实施高级计量法奠定基础。

## 反洗钱

报告期内，本行制定反洗钱工作内部职责规定，启动修订大额交易和可疑交易报告制度，进一步完善反洗钱制度体系；建立健全反洗钱工作考核机制，加强工作质量管理和控制；不断完善反洗钱信息管理系统，进一步提高反洗钱数据报告质量；稳步实施客户风险等级分类工作，切实履行黑名单监测、客户身份识别、反洗钱信息甄别报告职责，防范声誉风险和经济损失；积极协助监管机构和司法部门实施反洗钱检查和调查。

本行依托反洗钱系统，不断改善本行大额交易和可疑交易数据报告环境，优化可疑交易报告审核流程，将可疑交易分析与审核同客户尽职调查工作有机结合起来，提升风险识别和控制能力，提高可疑交易报告的有效性。

### 6.5.6 内部控制

2010年上半年，本行持续优化内控合规组织体系、制度体系和监督体系。进一步完善内控合规组织体系，全行内控合规机构调整为“三级机构、一级派驻”，实行一级支行风险经理与合规经理“一身二任”；不断完善内控合规制度体系，出台内部控制基本规定，修订行长授权管理办法，制定内部控制、授权管理、关联交易、反洗钱等一系列规定办法，持续推进合规手册编写；持续开展案件风险排查，防控案件发生；加强检查的统筹管理，改进检查方式方法，强化对重点环节和高风险领域监督检查；实施非现场监测，提高内控监督的针对性和经济性；加大德勤管理建议和审计署2009年度审计发现问题的整改力度，不断提高内部控制水平。

### **6.5.7 内部审计**

2010年上半年，本行继续加强和完善内部审计体系建设；推动内部审计转型，研究和实施风险导向审计模式；以内部审计章程为依托，全面推进审计制度体系建设，基本完成了各项配套制度办法的起草工作；加强审计分局管理，逐步完善审计分局的基础建设、组织建设和队伍建设。

报告期内，本行深入扎实地开展各项重点审计项目。继续深入开展大规模集中审计，进一步规范高管责任审计工作，对部分总行基建项目开展专项审计，对集中审计和审计分局实施的审计项目实施后续审计。

## 6.6 资本管理

本行以资本为对象和工具，开展计量、计划、配置、监控、评价和应用等资本管理活动，协调账面资本、监管资本和经济资本的整体运作。报告期内，本行出台资本充足率管理办法和经济资本管理办法，完善资本管理的制度框架；根据发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素，采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率，保持业务发展、风险状况和资本相匹配；强化经济资本分配与风险的匹配，约束风险规模扩张，持续稳定地实现股东回报最大化。

综合考虑监管要求、发展战略规划以及风险偏好，并参考国际先进银行资本充足率状况，本行制定了 2010—2012 年资本规划，明确了未来三年资本管理的基本原则、资本充足率管理目标、资本补充机制和资本管理措施。2010—2012 年资本规划经本行第一届董事会第十二次会议和 2010 年第三次临时股东大会审议通过。本行将根据监管要求，建立并完善内部资本充足评估程序，对资本充足率目标定期进行重检和评估。

### 6.6.1 资本充足率情况

本行依据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露资本充足率。截至 2010 年 6 月 30 日，本行资本充足率 8.31%，核心资本充足率 6.72%，分别较上年末下降 1.76 个百分点和下降 1.02 个百分点，主要是由于：(1)根据 2009 年度利润分配方案以及发行上市前滚存未分配利润分配方案，2010 年 6 月 30 日计算的核心资本相应扣减已派发和拟派发现金股利 520.77 亿元；(2)根据中国银监会监管要求，贷款损失一般准备计算口径进行了调整，贷款损失一般准备余额较上年末减少 205.07 亿元；(3)加权风险资产较上年末增长 18.2%。

## 资本充足率情况表

	人民币百万元	
项目	2010年6月30日	2009年12月31日
核心资本:		
股本	270,000	260,000
资本公积	5,512	-
盈余公积及一般风险准备	70,607	18,448
未分配利润	1,421	59,817
少数股东权益	154	106
总核心资本	347,694	338,371
附属资本:		
贷款损失一般准备	45,550	66,057
可供出售投资公允价值变动储备	3,410	2,312
长期次级债	50,000	50,000
总附属资本	98,960	118,369
扣除前总资本基础	446,654	456,740
扣除:		
对未合并计算的权益投资	197	197
其他扣减项 <sup>1</sup>	16,490	16,194
资本净额	429,967	440,349
加权风险资产及市场风险资本调整	5,172,079	4,373,006
<b>核心资本充足率<sup>2</sup></b>	<b>6.72%</b>	<b>7.74%</b>
<b>资本充足率<sup>3</sup></b>	<b>8.31%</b>	<b>10.07%</b>

注：1、指根据中国银监会 2009 年颁布的《关于完善商业银行资本补充机制的通知》的规定扣减的本行持有的其他银行长期次级债务。

2、于 2009 年 12 月 31 日计算的核心资本充足率未扣除计划分派予 2009 年 12 月 31 日登记在册的全体股东的 2009 年度现金股利共计人民币 200.00 亿元（税前）。如核心资本中扣除上述计划分派的 2009 年度现金股利，2009 年 12 月 31 日的核心资本充足率将为 7.28%。于 2010 年 6 月 30 日计算的核心资本充足率已扣除拟向 2010 年 6 月 30 日登记在册的全体股东派发的合计 320.77 亿元“特别分红”。

3、于 2009 年 12 月 31 日计算的资本充足率未扣除计划分派予 2009 年 12 月 31 日登记在册的全体股东的 2009 年度现金股利共计人民币 200.00 亿元（税前）。如资本中扣除上述计划分派的 2009 年度现金股利，2009 年 12 月 31 日的资本充足率将为 9.61%。于 2010 年 6 月 30 日计算的资本充足率已扣除拟向 2010 年 6 月 30 日登记在册的全体股东派发的合计 320.77 亿元“特别分红”。

### 6.6.2 融资管理

本行资本融资管理的目标是，合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，降低资本融资成本。



2010年7月15日和16日，本行先后在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。本次A、H股公开发行的总规模为547.9亿股，占发行后总股本的16.87%，其中A股发行255.7亿股，H股发行292.2亿股，分别占发行后总股本的7.87%和9.00%，A、H股两地超额配售选择权均获全额行使。A股发行价为每股2.68元人民币，H股发行价为每股3.20港元。

本次A、H股首次公开发行募集资金总额达到221亿美元，是全球历来融资规模最大的首次公开发行，其中A股融资总额685亿元人民币，是迄今为止规模最大的A股发行项目。本次募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行资本金。

### **6.6.3 经济资本配置和管理**

本行自2005年开始应用经济资本管理工具。经风险调整后的收益最大化，是经济资本配置和管理的主要原则。报告期内本行完善经济资本配置模型，通过商业性配置与战略性配置相结合，实现资本在各个风险领域、地区、产品之间的合理配置和动态调整，约束风险资产规模扩张，优化各类资源配置；研发上线资本管理系统，打造经济资本配置、监测和评价的统一平台，提高经济资本管理的科学化和精细化水平；以经济资本占用、经济资本回报率 and 经济增加值等指标为核心，不断推进经济资本在信贷资源配置、经营计划、费用分配、绩效考核和产品定价等领域的应用，强化资本约束和回报管理。

## **6.7 展望**

2010年上半年，全球经济延续了复苏的势头，但整体形势仍比较复杂。主要经济体的复苏基础还不牢固，失业率尚在高位徘徊。中国经济保持快速增长，但宏观调控的“两难”问题开始凸显，通胀预期依然存在，经济结构调整压力依然较大。下半年，本行将以打造优秀上市银行为目标，密切关注经济金融环境和市场竞争态势的最新变化，采取以下策略和措施：一是保持业务快速发展的势头。充分发挥网点网络优势，网点转型、产品创新、公私联动、交叉营销等多措并举，保持负债业务竞争优势；加大对综合收益率高的优质客户的营销力度，积极介入国家区域经济及行业调整重点项目，进一步加大信贷结构调整力度；巩固传统业务优势，加快新兴业务发展，继续保持中间业务高速增长的势头；优化金融市场业务组合，不断提高投资收益水平；切实提高定价能力和水平。二是继续深化

三农金融业务的事业部制改革工作，持续完善“三农”信贷政策体系，进一步扩大产品和服务组合，强化在县域金融市场的领导优势。三是以重点城市行优先发展为突破口，继续大力推动城市业务发展，促进公司业务和零售业务转型。四是持续完善风险管理的组织体系、制度体系、流程体系和技术体系，全面提升风险管理能力。防范贷款快速增长潜藏的风险；加强对地方政府融资平台贷款以及房地产、“两高一剩”和落后产能行业贷款的管理；控制外汇敞口，合理规避汇率风险。

## 7 股本变动及主要股东持股情况

### 7.1 主要股东持股情况

截至 2010 年 6 月 30 日，本行股东总数为 3 家。

#### 本行股权结构

股东名称	股份性质	持股数 (股)	所占比例 (%)
财政部	国家股	130,000,000,000	48.15
汇金公司	国家股	130,000,000,000	48.15
社保基金理事会	国家股	10,000,000,000	3.70
<b>总计</b>		<b>270,000,000,000</b>	<b>100.00</b>

#### 财政部

财政部成立于1949年10月，作为国务院的组成部门，是主管我国财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。截至2010年6月30日，财政部持有本行股份1,300亿股，占本行总股本的48.15%。财政部持有的本行股份不存在被质押或其他有争议的情况。

#### 汇金公司

汇金公司是经国务院批准、依据《公司法》于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资有限责任公司，其注册资本为 5,521.17 亿元；法定代表人为楼继伟先生。汇金公司的经营范围为接受国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资。

截至 2010 年 6 月 30 日，汇金公司持有本行股份 1,300 亿股，占本行总股本的 48.15%。汇金公司持有的本行股份不存在被质押或其他有争议的情况。

汇金公司除了投资本行外，还向中国建设银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、国家开发银行股份有限公司等金融机构作出投资。

#### 社保基金理事会

全国社保基金由国有股减持划入的资金和股权资产、中央财政预算拨款、经国务院批

准以其他方式筹集的资金及其投资收益构成，是中央政府专门用于社会保障支出的补充、调剂基金。社保基金理事会是全国社保基金的管理运营机构，为国务院直属事业单位，由国务院直接领导，并接受国务院或国务院授权部门的监督。

截至2010年6月30日，社保基金理事会持有本行股份100亿股，约占本行总股本的3.70%。

## 7.2 发行上市前后股本变动情况

2010年7月15日和7月16日，本行成功实现A+H公开发行上市，并在随后全额行使A股发行和H股发行的超额配售选择权，本行共发行A股25,570,588,000股，H股29,223,529,000股。下表列示了本次发行前后本行股本及股东持股情况。

股东名称	股份类别	本次 A 股和 H 股发行前		本次 A 股和 H 股发行后 (均全额行使超额配售选择权)	
		持股数量(股)	持股比例 (%)	持股数量(股)	持股比例 (%)
财政部	A 股	130,000,000,000	48.15	127,361,764,737	39.21
汇金公司	A 股	130,000,000,000	48.15	130,000,000,000	40.03
	A 股	10,000,000,000	3.70	11,122,941,167	3.42
社保基金理事会	H 股	-	-	1,515,294,096	0.47
	小计	10,000,000,000	3.70	12,638,235,263	3.89
其他 A 股股东	A 股	-	-	25,570,588,000	7.87
其他 H 股股东	H 股	-	-	29,223,529,000	9.00
<b>合计</b>		<b>270,000,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.00</b>

## 7.3 主要股东及其他人士于股份及相关股份的权益及淡仓

于2010年6月30日，本行尚未成为上市公司。就董事所知，于2010年8月20日，于完成全球发售及发行及配发超额配发股份后，下列人士（董事或主要行政人员除外）于股份中拥有或被视作或当作拥有须根据证券及期货条例第XV部第2及3分部披露的权益：

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比 (%)	占已发行股份总数百分比 (%)
财政部	实益拥有人	127,361,764,737(A股)	好仓	43.31	39.21
汇金公司	实益拥有人	130,000,000,000(A股)	好仓	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 <sup>1</sup>	6,816,775,000(H股)	好仓	22.32	2.32
Qatar Holding LLC	实益拥有人	6,816,775,000(H股)	好仓	22.32	2.32
Capital Research and Management Company	投资经理	3,931,780,000(H股)	好仓	12.79	1.34

注：1、Qatar Investment Authority被视为拥有其全资附属公司Qatar Holding LLC持有的6,816,775,000股H股之权益。

## 8 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 8.1 本行董事、监事及高级管理人员

报告期末，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 13 名，其中执行董事 4 名，即项俊波先生、张云先生、杨琨先生和潘功胜先生；非执行董事 6 名，即林大茂先生、张国明先生、辛宝荣女士、沈炳熙先生、袁临江先生和程凤朝先生；独立非执行董事 3 名，即蓝德彰（John Dexter LANGLOIS）先生、胡定旭先生和邱东先生。

本行监事会共有 5 名监事，其中股东代表监事 2 名，即车迎新先生和潘晓江先生；职工代表监事 3 名，即王瑜瑞先生、王醒春先生和贾祥森先生。

本行共有高级管理人员 7 名，即张云先生、杨琨先生、朱洪波先生、郭浩达先生、潘功胜先生、蔡华相先生和李振江先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任董事、监事和高级管理人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

### 8.2 新聘、解聘情况

2010年1月11日，经本行第一届董事会第九次会议审议通过，聘任朱洪波先生、蔡华相先生为本行副行长，其任职资格于2010年2月9日获得银监会核准。

### 8.3 董事、监事变动情况

2010年4月21日，本行召开本年度第二次临时股东大会，选举潘功胜先生担任本行执行董事，其任职资格于2010年4月28日获得银监会核准。

2010年8月19日，本行独立非执行董事蓝德彰（John Dexter LANGLOIS）先生因病逝世。

## 8.4 人员、机构情况

截至 2010 年 6 月 30 日，本行在职员工总数 438,538 人（另有劳务派遣员工 38,257 人），较上年末减少 2,606 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 86 人，境外机构当地雇员 273 人。

截至 2010 年 6 月 30 日，境内分支机构共计 23,560 个，其中包括总行本部、32 个一级分行、5 个直属分行、309 个二级分行、3,517 个一级支行、19,639 个基层营业机构、57 家培训院校及其他机构；共有 2 家境外分行和 6 家境外代表处，分别是香港、新加坡分行以及纽约、伦敦、东京、法兰克福、首尔和悉尼代表处；共有 7 家主要控股公司，境内主要控股公司 5 家，分别为农银汇理基金管理有限公司、湖北汉川农银村镇银行有限责任公司、克什克腾农银村镇银行有限责任公司、安塞农银村镇银行有限责任公司和绩溪农银村镇银行有限责任公司，境外主要控股公司 2 家，分别为在香港注册的农银国际控股有限公司和农银财务有限公司。

## 9 重要事项

### 9.1 公司治理

报告期内，本行严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及监管部门规范性文件的有关规定，紧密结合本行实际情况，持续加强公司治理机制建设，积极完善内部控制与内部审计等各项制度，不断提升公司治理水平。

**修订公司治理文件。**报告期内，本行以有关法律法规及规范性文件为依据，结合本行公司治理实践经验，修订了《中国农业银行股份有限公司章程》，并已由中国银监会于2010年04月26日核准（银监复[2010]175号），于上市后生效。报告期内，本行启动了《中国农业银行股份有限公司股东大会议事规则》、《中国农业银行股份有限公司董事会议事规则》和《中国农业银行股份有限公司监事会议事规则》的修订工作，目前《中国农业银行股份有限公司股东大会议事规则》和《中国农业银行股份有限公司董事会议事规则》已经2010年8月27日本行第一届董事会十四次会议审议通过。

**增选执行董事，调整董事会各专门委员会人员组成。**根据相关法律法规要求和本行实际需要，报告期内，本行股东大会选举潘功胜先生为本行执行董事。按照本行公司章程等有关规定，本行董事会相应地调整了董事会战略规划委员会、“三农”金融发展委员会和风险管理委员会人员组成。

**企业管治守则。**本行已采纳本身的企业管治常规，其与联交所上市规则附录14所载的企业管治常规守则（《企业管治守则》）所载守则条文一致。由于本行股份乃于2010年6月30日后上市，于报告期内，企业管治守则并不适用于本行。截至2010年6月30日止六个月内，本行已遵守企业管治守则所载的大部分守则条文。

### 9.2 利润及股利分配

2010年4月21日召开的本行2010年度第二次临时股东大会批准了2009年度利润分配方案。根据该方案，本行按2009年度经审计的中国会计准则确定的本银行净利润的10%提取法定公积金64.89亿元，按监管要求提取一般准备383.86亿元，向财政部和汇金各分派现金股利人民币100亿元。向财政部和汇金公司各分派的100亿元现金股利已于2010年5月31日全额支付。



经2010年4月21日本行2010年度第二次临时股东大会批准，本行拟将2010年1月1日至2010年6月30日期间的净利润，按照中国会计准则确定提取10%的法定公积金及20%的一般准备后，与期初未分配利润之和作为可供分配利润，向截至2010年6月30日（含当日）登记在册的全体股东派发现金股利（“特别分红”）。上述特别分红所基于的净利润按照经审计的截至2010年6月30日前六个月的中国会计准则和国际财务报告准则下合并报表口径归属于母公司股东净利润与银行口径净利润的较低者确定。如该期间本行股本结构发生变化，按有关规定和各股东实际持股天数分别计算各股东应分派的股利金额。新增股东实际持股天数自交易完成日起计算。股东大会已授权本行董事会组织实施利润分配方案。

根据特别审计结果，本行在提取法定盈余公积金45.87亿元，一般风险准备91.75亿元（包括境外分行提取的监管储备0.11亿元）后，拟向2010年6月30日登记在册的股东派发现金股利（“特别分红”）320.77亿元，按照各股东持股数量和持股天数，财政部、汇金公司和社保基金分别获现金股利约158.04亿元、158.04亿元和4.70亿元。2010年8月27日本行第一届董事会第十四次会议批准了上述特别分红方案，并将对“特别分红”的详细情况予以公告。

### **9.3 重大诉讼和仲裁事项**

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2010年6月30日，本行作为被告或第三人的未结诉讼涉及的诉讼金额约为人民币43.99亿元。管理层认为本行已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

### **9.4 重大资产收购、出售及吸收合并事项**

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

### **9.5 关联交易事项**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

### **9.6 重大合同及其履行情况**

#### **重大托管、承包、租赁事项**

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

### **重大担保事项**

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一。报告期内，本行除中国人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### **重大委托他人进行现金管理事项**

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

## **9.7 大股东占用资金情况**

本行不存在大股东占用资金情况。

## **9.8 公司或持股 5% 以上的股东承诺事项**

财政部和汇金公司承诺，自本行 A 股股票上市之日起三十六个月内，财政部和汇金公司不转让或者委托他人管理财政部和汇金公司直接和间接持有的本行 A 股首次公开发行前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。财政部和汇金公司持有的本行 A 股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为 H 股后，转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。汇金公司承诺境内外法律及监管规定对汇金公司作为本行发起人持有的股份有锁定期限制的，从其规定。

## **9.9 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况**

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受到有权机构调查、司法纪检部门采取强制措施、移送司法机关或追究刑事责任的情形；本行、本行董事会、董事、监事、高级管理人员没有受到证监会稽查、证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

## 9.10 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

## 9.11 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2010 年 6 月 30 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 9.12 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2010 年 6 月 30 日，本行的股份尚未于香港联交所上市。香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 和 8 部及香港《证券及期货条例》第 352 条和联交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》尚未适用于本行及本行董事和监事。

本报告日期，本行董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据联交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和联交所之权益或淡仓。

## 9.13 董事及监事的证券交易

截至 2010 年 6 月 30 日，本行的股份尚未于香港联交所上市，联交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定尚未适用于本行及本行董事和监事。

## 9.14 半年度审计情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2010 年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审计准则审计，已出具了标准无保留意见的审计报告。

本行半年度报告已经本行董事会及董事会审计委员会审议通过。

## 9.15 证券投资情况

### 持有上市公司股权情况<sup>1</sup>

证券代码	证券简称	投资成本 (元)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面 价值(元)	报告期损 益 <sup>2</sup> (元)	报告期所有 者权益变动 (元)	会计核 算科目	股份来 源
600127	金健米业	171,108,876	20.62	140,563,934	-	-	长期股权投资	接收抵 债股权
000430	*ST 张股	11,233,299	5.09	83,549,016	-	4,367,844	可供出售 金融资产	自有资 金入股

注: 1、本表填列在长期股权投资和可供出售金融资产核算的中国境内上市公司股权。

2、主要包括投资收益和减值损失。

### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名 称	投资成本 (元)	持有数量 (万股)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面 价值(元)	报告期 损益 (元)	报告期所有 者权益变动 (元)	会计核 算科目	股份来源
中国银联股份 有限公司	146,250,000	11,250	3.84	146,250,000	-	-	长期股权 投资	自有资金 入股
恒丰银行股份 有限公司	11,750,000	2,691	0.40	11,750,000	-	-	长期股权 投资	自有资金 入股
广东发展银行	39,827,451	1,726	0.14	39,827,451	-	-	长期股权 投资	自有资金 入股

## 10 审计报告及财务报表

见附件。

## 11 备查文件目录

- (一) 载有董事长签名的半年报报告文本。
- (二) 载有法定代表人、主管财务工作副行长、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- (三) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

## 12 释义

1.	本行／本集团／农行／农业银行／中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国农业银行股份有限公司的所有子公司
2.	公司章程	指	本行于 2010 年 4 月 26 日经中国银监会核准的《中国农业银行股份有限公司章程》
3.	国务院	指	中华人民共和国国务院
4.	人行/央行/人民银行	指	中国人民银行
5.	财政部	指	中华人民共和国财政部
6.	银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
7.	证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
8.	汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
9.	社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
10.	《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
11.	中国会计准则	指	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
12.	巴塞尔新资本协议	指	2004 年 6 月 26 日由巴塞尔银行监管委员会发布的新资本充足协议
13.	三农	指	农业、农村、农民
14.	县域/县域地区	指	我国县级行政区划及所辖地区，包括建制县和县级市
15.	三农金融业务	指	本行通过位于县域地区的 2,048 个县级支行和 22 个二级分行营业部，向县域客户提供广泛的金融服务，上述业务统称为三农金融业务，也称县域金融业务
16.	元/万元/百万元/亿元	指	除非文中特别说明，均指人民币元/万元/百万元/亿元
17.	IMF	指	国际货币基金组织（International Monetary Fund）
18.	LIBOR	指	伦敦银行业市场拆借短期资金（隔夜至一年）的利率
19.	SHIBOR	指	全国银行间同业拆借中心于 2007 年 1 月 4 日起发布的“上海银行间同业拆放利率”
20.	基点	指	利率或汇率变动量的度量单位，为 1 个百分点的 1%，即 0.01%
21.	次级债券	指	商业银行发行的，本金和利息的清偿顺序先于商业银行股权资本、列于其他负债之后的债券。符合条件的次级债券可计入附属资本
22.	久期	指	测度债券现金流平均期限的一种方法，主要体现债券对利率变化的敏感性
23.	经济资本	指	由商业银行管理层内部评估产生的配置给资产或某项业务用以减缓风险冲击的资本
24.	联交所上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
25.	香港联交所	指	香港联合交易所有限公司

中国农业银行股份有限公司

中期财务报表及审计报告

2010年1月1日至6月30日止期间



中国农业银行股份有限公司

中期财务报表及审计报告

2010年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
银行及合并资产负债表	3 - 4
银行及合并利润表	5
银行及合并现金流量表	6
银行及合并股东权益变动表	7 - 8
财务报表附注	9 - 119

## 审计报告

德师报(审)字(10)第 S0075 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表，包括 2010 年 6 月 30 日的银行及合并资产负债表，2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，贵行上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行 2010 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程

刘明华

2010 年 8 月 27 日

合并及银行资产负债表  
2010年6月30日

单位：人民币百万元

资产	附注八	本集团		本银行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	1,826,475	1,517,806	1,826,370	1,517,762
存放同业款项	2	79,539	61,693	79,176	61,285
拆出资金	3	57,790	49,435	57,790	49,435
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	97,187	112,176	97,187	112,176
衍生金融资产	5	5,706	4,678	5,706	4,678
买入返售金融资产	6	431,307	421,093	431,287	421,093
应收利息	7	39,131	32,127	39,127	32,126
发放贷款和垫款	8	4,478,230	4,011,495	4,477,986	4,011,386
可供出售金融资产	9	606,477	730,180	606,402	730,180
持有至到期投资	10	1,082,844	883,915	1,082,764	883,915
应收款项类投资	11	811,149	890,199	811,149	890,199
长期股权投资	12	341	343	1,915	1,479
固定资产	13	109,726	111,973	109,543	111,776
无形资产	14	26,167	26,642	26,047	26,521
递延所得税资产	15	24,773	19,659	24,768	19,654
其他资产	16	19,125	9,174	17,727	7,490
资产总计		<u>9,695,967</u>	<u>8,882,588</u>	<u>9,694,944</u>	<u>8,881,155</u>

合并及银行资产负债表  
2010年6月30日

单位：人民币百万元

负债	附注八	本集团		本银行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
向中央银行借款		30	58	30	58
同业及其他金融机构存放款项	18	517,325	573,949	518,588	574,794
拆入资金	19	28,547	26,312	28,547	26,312
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20	66,041	113,899	66,041	113,899
衍生金融负债	5	8,490	7,690	8,490	7,690
卖出回购金融资产款	21	120,670	100,812	120,670	100,812
吸收存款	22	8,348,820	7,497,618	8,348,531	7,497,442
应付职工薪酬	23	34,423	29,938	34,414	29,911
应交税费	24	10,816	9,445	10,803	9,442
应付利息	25	70,624	66,762	70,624	66,762
应付股利		32,077	-	32,077	-
预计负债	26	4,387	5,047	4,797	5,047
应付债券	27	57,179	55,179	57,179	55,179
其他负债	28	42,121	52,954	41,408	52,558
负债合计		<u>9,341,550</u>	<u>8,539,663</u>	<u>9,342,199</u>	<u>8,539,906</u>
股东权益					
股本	29	270,000	260,000	270,000	260,000
资本公积	30	12,332	4,624	12,342	4,624
盈余公积	31	12,263	7,676	12,263	7,676
一般风险准备	32	58,344	10,772	58,316	10,755
未分配利润	33	1,421	59,817	34	58,385
外币报表折算差额		(97)	(70)	(210)	(191)
归属于母公司股东权益合计		<u>354,263</u>	<u>342,819</u>	<u>352,745</u>	<u>341,249</u>
少数股东权益		<u>154</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计		<u>354,417</u>	<u>342,925</u>	<u>352,745</u>	<u>341,249</u>
负债和股东权益总计		<u>9,695,967</u>	<u>8,882,588</u>	<u>9,694,944</u>	<u>8,881,155</u>

附注为财务报表的组成部分

第3页至第120页的财务报表由下列负责人签署：

\_\_\_\_\_  
董事长  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
执行董事  
主管财务工作副行长

\_\_\_\_\_  
财会机构负责人

二〇一〇年八月二十七日

合并及银行利润表

2010年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

	附注八	本集团		本银行	
		截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
		2010年	2009年	2010年	2009年
一、营业收入		135,680	104,009	135,517	103,879
利息净收入	34	111,708	83,896	111,697	83,894
利息收入		168,280	142,243	168,267	142,240
利息支出		(56,572)	(58,347)	(56,570)	(58,346)
手续费及佣金净收入	35	22,459	17,017	22,466	17,017
手续费及佣金收入		23,176	17,528	23,164	17,528
手续费及佣金支出		(717)	(511)	(698)	(511)
投资损益	36	109	33	109	32
其中：对联营企业的投资收益		-	-	-	-
公允价值变动损益	37	327	1,846	328	1,847
汇兑损益	38	783	899	792	928
其他业务收入	39	294	318	125	161
二、营业支出		(78,194)	(61,955)	(77,623)	(61,808)
营业税金及附加	40	(7,489)	(6,069)	(7,483)	(6,065)
业务及管理费	41	(51,082)	(38,341)	(50,941)	(38,198)
资产减值损失	42	(19,623)	(17,545)	(19,199)	(17,545)
三、营业利润		57,486	42,054	57,894	42,071
加：营业外收入	43	438	427	438	420
减：营业外支出	44	(103)	(264)	311	(264)
四、利润总额		58,027	42,745	58,021	42,755
减：所得税费用	45	12,164	10,025	12,147	10,025
五、净利润		45,863	32,720	45,874	32,730
- 归属于母公司股东的净利润		45,840	32,714	45,874	32,730
- 少数股东损益		23	6	-	-
六、每股收益					
- 基本每股收益(人民币元)	46	0.17	0.13		
七、其他综合收益	47	2,169	(7,602)	2,187	(7,643)
八、综合收益总额		48,032	25,118	48,061	25,087
- 归属于母公司股东的综合收益总额		48,009	25,112	48,061	25,087
- 归属于少数股东的综合收益总额		23	6	-	-

合并及银行现金流量表

2010年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

附注八	本集团		本银行	
	截至6月30日止6个月		截至6月30日止6个月	
	2010年	2009年	2010年	2009年
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	796,598	1,364,665	796,904	1,364,763
收取的利息、手续费及佣金的现金	148,405	122,268	148,385	122,265
收到其他与经营活动有关的现金	129,827	97,513	129,564	97,570
经营活动现金流入小计	1,074,830	1,584,446	1,074,853	1,584,598
客户贷款和垫款净增加额	(485,749)	(852,294)	(485,614)	(852,242)
存放中央银行和同业款项净增加额	(256,594)	(125,645)	(256,621)	(125,641)
向中央银行借款净减少额	(28)	(207)	(28)	(207)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(27,319)	(15,536)	(27,319)	(15,536)
支付利息、手续费及佣金的现金	(51,621)	(56,842)	(51,600)	(56,844)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,114)	(60,095)	(28,061)	(60,090)
支付的各项税费	(24,654)	(22,925)	(24,641)	(22,923)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,914)	(253,511)	(27,869)	(253,578)
经营活动现金流出小计	(901,993)	(1,387,055)	(901,753)	(1,387,061)
经营活动产生的现金流量净额	49	172,837	173,100	197,537
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	758,469	560,735	758,084	560,736
取得投资收益收到的现金	35,317	30,570	35,315	30,570
收到其他与投资活动有关的现金	573	366	561	365
投资活动现金流入小计	794,359	591,671	793,960	591,671
投资支付的现金	(757,107)	(692,807)	(756,991)	(692,970)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(4,219)	(2,667)	(4,216)	(2,415)
投资活动现金流出小计	(761,326)	(695,474)	(761,207)	(695,385)
投资活动产生的现金流量净额	33,033	(103,803)	32,753	(103,714)
筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	-	49,950	-	49,950
吸收投资收到的现金	15,537	-	15,512	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	25	-	-	-
筹资活动现金流入小计	15,537	49,950	15,512	49,950
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(21,803)	-	(21,803)	-
筹资活动现金流出小计	(21,803)	-	(21,803)	-
筹资活动产生的现金流量净额	(6,266)	49,950	(6,291)	49,950
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,066)	111	(2,064)	111
现金及现金等价物变动净增加额	197,538	143,649	197,498	143,884
加：期初现金及现金等价物金额	329,300	488,564	328,890	487,591
期末现金及现金等价物余额	48	526,838	526,388	631,475

合并股东权益变动表

2010年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2010年1月1日至6月30日止期间							
		归属于母公司股东权益							
附注八	股本	资本公积	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	合计	
一、2010年1月1日余额	260,000	4,624	7,676	10,772	59,817	(70)	106	342,925	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	45,840	-	23	45,863	
(二)其他综合收益	47	2,196	-	-	-	(27)	-	2,169	
上述(一)和(二)小计	-	2,196	-	-	45,840	(27)	23	48,032	
(三)股东投入资本	10,000	5,512	-	-	-	-	25	15,537	
(四)利润分配	-	-	4,587	47,572	(104,236)	-	-	(52,077)	
1.提取盈余公积	-	-	4,587	-	(4,587)	-	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	47,572	(47,572)	-	-	-	
3.股利分配	-	-	-	-	(52,077)	-	-	(52,077)	
三、2010年6月30日余额	270,000	12,332	12,263	58,344	1,421	(97)	154	354,417	

		2009年1月1日至6月30日止期间							
		归属于母公司股东权益							
附注八	股本	资本公积	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	合计	
一、2009年1月1日余额	260,000	17,292	1,187	64	12,022	(120)	96	290,541	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	32,714	-	6	32,720	
(二)其他综合收益	47	(7,648)	-	-	-	46	-	(7,602)	
上述(一)和(二)小计	-	(7,648)	-	-	32,714	46	6	25,118	
(三)利润分配	-	-	-	10,683	(10,683)	-	-	-	
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,683	(10,683)	-	-	-	
三、2009年6月30日余额	260,000	9,644	1,187	10,747	34,053	(74)	102	315,659	

		2009年7月1日至12月31日止期间							
		归属于母公司股东权益							
	股本	资本公积	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	合计	
一、2009年7月1日余额	260,000	9,644	1,187	10,747	34,053	(74)	102	315,659	
二、本期增减变动金额									
(一)净利润	-	-	-	-	32,278	-	4	32,282	
(二)其他综合收益	-	(5,020)	-	-	-	4	-	(5,016)	
上述(一)和(二)小计	-	(5,020)	-	-	32,278	4	4	27,266	
(三)利润分配	-	-	6,489	25	(6,514)	-	-	-	
1.提取盈余公积	-	-	6,489	-	(6,489)	-	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	25	(25)	-	-	-	
三、2009年12月31日余额	260,000	4,624	7,676	10,772	59,817	(70)	106	342,925	



中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2010年1月1日至6月30日止期间

单位：人民币百万元

		2010年1月1日至6月30日止期间					
附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2010年1月1日余额	260,000	4,624	7,676	10,755	58,385	(191)	341,249
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	45,874	-	45,874
(二)其他综合收益	47	2,206	-	-	-	(19)	2,187
上述(一)和(二)小计	-	2,206	-	-	45,874	(19)	48,061
(三)股东投入资本	10,000	5,512	-	-	-	-	15,512
(四)利润分配	-	-	4,587	47,561	(104,225)	-	(52,077)
1.提取盈余公积	-	-	4,587	-	(4,587)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	47,561	(47,561)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(52,077)	-	(52,077)
三、2010年6月30日余额	270,000	12,342	12,263	58,316	34	(210)	352,745
		2009年1月1日至6月30日止期间					
附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2009年1月1日余额	260,000	17,292	1,187	60	10,677	(195)	289,021
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	32,730	-	32,730
(二)其他综合收益	47	(7,648)	-	-	-	5	(7,643)
上述(一)和(二)小计	-	(7,648)	-	-	32,730	5	25,087
(三)利润分配	-	-	-	10,678	(10,678)	-	-
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,678	(10,678)	-	-
三、2009年6月30日余额	260,000	9,644	1,187	10,738	32,729	(190)	314,108
		2009年7月1日至12月31日止期间					
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2009年7月1日余额	260,000	9,644	1,187	10,738	32,729	(190)	314,108
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	32,162	-	32,162
(二)其他综合收益	-	(5,020)	-	-	-	(1)	(5,021)
上述(一)和(二)小计	-	(5,020)	-	-	32,162	(1)	27,141
(三)利润分配	-	-	6,489	17	(6,506)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	6,489	-	(6,489)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	17	(17)	-	-
三、2009年12月31日余额	260,000	4,624	7,676	10,755	58,385	(191)	341,249

附注为财务报表的组成部分

## 一、 银行简介

中国农业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)的前身是中国农业银行,系由中国人民银行于1979年2月23日批准成立的国有独资商业银行。根据中华人民共和国国务院于2008年10月21日批准的《中国农业银行股份制改革实施总体方案》,中国农业银行于2009年1月15日改制为中国农业银行股份有限公司。

本银行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证,并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册证100000000005472号企业法人营业执照。

本银行主要经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期、长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;结汇、售汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;代理资金清算;各类汇兑业务;代理政策性银行、外国政府和国际金融机构贷款业务;贷款承诺;组织或参加银团贷款;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇借款;发行、代理发行、买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券;外汇票据承兑和贴现;自营、代客外汇买卖;外币兑换、外汇担保;资信调查、咨询、见证业务;企业、个人理财顾问服务;证券公司客户交易结算资金存管业务;证券投资基金托管业务;企业年金托管业务;产业投资基金托管业务;合格境外机构投资者境内证券投资托管业务;代理开放式基金业务;电话银行、手机银行、网上银行业务;金融衍生产品交易业务;经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务;保险兼业代理业务(有效期至2011年1月8日)。

就本中期财务报表而言,本银行总行、中国内地分支机构及子公司统称为“境内机构”,香港分行、新加坡分行及在中国境外注册设立的子公司统称为“境外机构”。本银行及子公司统称本集团。

## 二、 中期财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)披露有关财务信息。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本银行的中期财务报表已经按照企业会计准则编制,真实、完整地反映了本银行于2010年6月30日的银行及合并财务状况以及2010年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

#### 四、重要会计政策及会计估计

##### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

##### 2. 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

##### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础；除某些金融工具以公允价值计量及本银行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 4. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 5. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，确认为其他综合收益并计入资本公积；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债，则计入当期损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 6. 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

##### (1) 公允价值确定方法

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。非活跃市场的迹象主要包括：存在显著买卖价差、买卖价差显著扩大或不存在近期交易。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

##### (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具、属于财务担保合同的衍生金融工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类、确认和计量 - 续

持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资和其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

持有至到期投资、贷款和应收款项减值

如有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产发生减值，减值损失将按照该资产的账面余额与其原始实际利率贴现的预计未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行计量，并通过计提减值准备减少该资产的账面余额，减值损失计入当期损益。如果金融资产的合约利率为浮动利率，用于确定减值损失的贴现率为按合同确定的当前实际利率。

无论抵押物是否执行，带有抵押物的金融资产按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(3) 金融资产减值 - 续

持有至到期投资、贷款和应收款项减值 - 续

在进行减值情况的组合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常与被检查资产的未来现金流测算相关，反映债务人按照这些资产的合同条款偿还所有到期金额的能力。

当某项金融资产不可收回，本集团在所有必要的程序执行完毕且损失金额确定时，将该金融资产冲减相应的减值准备并核销。金融资产核销后又收回的金额，计入当期损益。

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，并且金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益性工具发生的减值损失，不得通过损益转回。任何公允价值上升期后发生减值损失在随后的会计期间直接计入其他综合收益。对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具的减值损失不予转回。

(4) 金融资产的终止确认

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(5) 金融负债的分类、确认和计量和权益工具

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行的权益工具以取得的收入扣除直接发行成本后的金额确认。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务已经全部解除、取消或到期的，终止确认该金融负债。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部终止确认的，将金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(7) 衍生金融工具

衍生金融工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。



四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

(8) 嵌入衍生金融工具

对包含嵌入衍生金融工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生金融工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义的，嵌入衍生金融工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生金融工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(9) 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(10) 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券、票据及发放贷款和垫款仍按照出售前的金融资产项目分类列报，向交易对手收取的款项作为卖出回购金融资产款列示。按返售合约买入的有价证券、票据及贷款在买入返售金融资产中列示。买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

8. 贵金属

本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团交易性贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 9. 长期股权投资

长期股权投资按照成本进行初始计量。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产核算。

此外，银行财务报表采用成本法核算对被投资单位能够实施控制的长期股权投资。

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

##### 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

##### 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵消，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号-资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位除净损益以外的其他股东权益变动，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益，计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

处置长期股权投资

本集团部分处置联营企业投资时，将其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

10. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。对为本银行股份制改组而评估的固定资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	15-35 年	3%	2.77%-6.47%
办公和电子设备	3-11 年	3%	8.82%-32.33%
运输工具	5 年	3%	19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本银行股份制改革而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 11. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本银行股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

##### 12. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可回收金额孰低计量，当可回收金额低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

##### 13. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

14. 职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

社会保险费用

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

年金计划

除基本养老保险外，2009年9月25日经财政部批准、2009年12月28日经人力资源和社会保障部备案，本银行境内机构职工参加由本银行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本银行按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款，供款义务发生时计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本银行并无义务注入资金。

内部退养福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本银行管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本银行自员工内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

于资产负债表日，内部退养福利义务由独立精算师使用预期累积福利单位法进行精算，预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限相似的国债收益率折现，确认为负债。由于精算假设的变化等因素产生的利得或损失计入当期损益。

辞退福利

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

16. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

17. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

18. 所得税

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

递延所得税

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 18. 所得税 - 续

###### 递延所得税 - 续

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

###### 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

###### 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 19. 受托业务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外机构投资者、年金计划和其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

##### 20. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

##### 21. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益的权力。

本集团将取得或失去对子公司控制权的日期作为购买日和处置日。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本银行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本银行的会计政策及会计期间对子公司财务报表进行了必要调整。

本银行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。



#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 21. 合并财务报表的编制方法 - 续

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。在合并财务报表中，子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

##### 22. 主要会计政策变更

2010年7月14日财政部发布《企业会计准则解释第4号》，规范并修订了企业合并、长期股权投资等事项的会计处理，自2010年1月1日起施行。本集团根据《企业会计准则解释第4号》修订了有关会计政策。上述会计政策变更对本中期财务报表没有重大影响。

#### 五、在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

##### 1. 发放贷款和垫款减值

本集团定期对贷款组合的减值情况进行评估。本集团以反映贷款组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款组合是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款组合未来现金流。本集团定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。

##### 2. 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析、期权定价模型和其他估值方法（如适用）。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本行和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

五、 在运用会计政策中所做的重要判断和会计估计采用的关键假设和不确定因素 - 续

3. 持有至到期投资

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的投资)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

4. 持有至到期投资减值

本集团确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

5. 可供出售金融资产减值

本集团确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

6. 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

7. 内部退养福利

本银行依据各种假设条件采用预期累计福利精算成本单位法确定境内机构职工内部退养福利的负债。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。实际发生的金额与预计的金额可能存在差异。实际结果的任何差异或假设条件的变化可能影响本银行内部退养福利的费用及负债余额。

## 六、 主要税项

### 1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行中国内地分支机构及主要子公司的所得缴纳企业所得税，税率 25%。

本银行境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外机构所得税税率与境内税率差异部分由总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

### 2. 营业税

本银行中国内地机构及主要子公司按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为 5%。营业税实行就地缴纳的办法，由中国内地机构及主要子公司向当地税务部门申报缴纳营业税。

### 3. 城市维护建设税

本银行中国内地机构及主要子公司按营业税的 1%-7% 计缴城市维护建设税。

### 4. 教育费附加

本银行中国内地机构及主要子公司按营业税的 3%-5% 计缴教育费附加。

## 七、 控股子公司与合并范围

本银行纳入合并范围的主要子公司基本情况列示如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	本银行及/或子公司 合计持股比例 (%)	业务性质 及经营范围	注册资本	本银行及/或子公司 合计享有表决权比例 (%)
农银国际控股有限公司	2009 年	香港	100.00	投资	港币 1,268,505,289 元	100.00
农银财务有限公司	1988 年	香港	100.00	投资	港币 588,789,999 元	100.00
农银汇理基金管理有限公司	2008 年	上海	51.67	基金管理	人民币 200,000,001 元	51.67
克什克腾农银村镇银行	2008 年	内蒙古	51.02	银行	人民币 19,600,000 元	51.02
湖北汉川农银村镇银行 (1)	2008 年	湖北	50.00	银行	人民币 20,000,000 元	66.67
安塞农银村镇银行	2010 年	陕西	51.00	银行	人民币 20,000,000 元	51.00
绩溪农银村镇银行	2010 年	安徽	51.00	银行	人民币 29,400,000 元	51.00

1. 本银行直接持有湖北汉川农银村镇银行 50% 的股份，该行董事会三名董事中由本银行委任两名董事。本银行对湖北汉川农银村镇银行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
库存现金	53,726	48,896	53,638	48,895
存放中央银行法定存款准备金 (1)	1,354,901	1,137,696	1,354,884	1,137,653
存放中央银行超额存款准备金 (2)	164,955	103,893	164,955	103,893
存放中央银行的其他款项 (3)	252,893	227,321	252,893	227,321
合计	<u>1,826,475</u>	<u>1,517,806</u>	<u>1,826,370</u>	<u>1,517,762</u>

- (1) 存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。

2010年6月30日，本集团境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为17%(2009年12月31日：15.5%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2009年12月31日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系存放央行的定期存款以及缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业款项

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
存放境内同业	35,582	22,476	35,474	22,307
存放境内其他金融机构	1,118	357	1,118	357
存放境外同业	42,839	38,860	42,584	38,621
存放同业款项账面价值	<u>79,539</u>	<u>61,693</u>	<u>79,176</u>	<u>61,285</u>

于2010年6月30日，存放同业款项中限制性存款为人民币22.07亿元，主要为存放境外同业金融衍生业务抵押存款。2009年12月31日，限制性存款为人民币0.81亿元，主要为存放在中国外汇交易中心的保证金。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
拆放境内同业	15,438	11,991	15,438	11,991
拆放境内非银行金融机构	19,720	7,940	19,720	7,940
拆放境外同业	22,632	29,520	22,632	29,520
小计	57,790	49,451	57,790	49,451
减：拆出资金减值准备	-	(16)	-	(16)
拆出资金账面价值	57,790	49,435	57,790	49,435

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
交易性金融资产				
政府债券	16,466	8,858	16,466	8,858
公共实体及准政府债券	4,001	3,596	4,001	3,596
金融机构债券	136	311	136	311
公司债券	3,491	2,581	3,491	2,581
小计	24,094	15,346	24,094	15,346
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
指定债券				
- 政府债券	2,642	9,531	2,642	9,531
- 公共实体及准政府债券	3,609	21,024	3,609	21,024
- 金融机构债券	4,844	5,934	4,844	5,934
- 公司债券	4,694	6,216	4,694	6,216
财务担保合同	24	21	24	21
持有信托资产	57,148	53,784	57,148	53,784
其他	132	320	132	320
小计	73,093	96,830	73,093	96,830
合计	97,187	112,176	97,187	112,176

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

本集团及本银行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	合同/名义本金 人民币百万元	公允价值		合同/名义本金 人民币百万元	公允价值	
		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元		资产 人民币百万元	负债 人民币百万元
货币衍生金融工具						
货币远期	224,816	2,541	(2,650)	110,467	1,546	(2,271)
货币掉期	130,167	595	(841)	100,550	411	(374)
交叉货币利率掉期	10,274	1,581	(2,875)	12,503	1,729	(3,140)
货币期权	9,519	17	(2)	81	2	(1)
小计		4,734	(6,368)		3,688	(5,786)
利率衍生金融工具						
利率掉期	126,631	969	(1,967)	113,644	932	(1,864)
其他利率合同	843	3	(16)	751	-	(15)
小计		972	(1,983)		932	(1,879)
其他衍生金融工具						
贵金属远期	379	-	(51)	105	-	(5)
贵金属掉期	914	-	(88)	903	58	(20)
小计		-	(139)		58	(25)
衍生金融资产/(负债)合计		5,706	(8,490)		4,678	(7,690)

6. 买入返售金融资产

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
债券	197,015	298,321	196,995	298,321
票据	228,268	117,113	228,268	117,113
贷款	6,024	5,659	6,024	5,659
合计	431,307	421,093	431,287	421,093

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 应收利息

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
持有至到期投资利息	12,155	11,223	12,155	11,223
发放贷款和垫款利息	11,511	8,972	11,511	8,972
可供出售金融资产利息	7,404	6,856	7,404	6,856
应收款项类投资利息	4,046	2,829	4,046	2,829
买入返售金融资产利息	1,584	1,251	1,584	1,251
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产利息	147	186	147	186
其他应收利息	2,284	810	2,280	809
合计	<u>39,131</u>	<u>32,127</u>	<u>39,127</u>	<u>32,126</u>

应收利息余额账龄均为一年以内。

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和零售分布情况如下：

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
对公贷款和垫款				
- 贷款	3,455,870	2,994,794	3,455,797	2,994,794
- 贴现	147,525	353,937	147,525	353,937
小计	<u>3,603,395</u>	<u>3,348,731</u>	<u>3,603,322</u>	<u>3,348,731</u>
零售贷款和垫款				
- 个人住房	641,668	497,950	641,668	497,950
- 个人生产经营	118,949	105,953	118,901	105,953
- 个人消费	117,809	85,600	117,809	85,600
- 信用卡透支	22,902	14,118	22,902	14,118
- 其他	119,260	85,835	119,136	85,725
小计	<u>1,020,588</u>	<u>789,456</u>	<u>1,020,416</u>	<u>789,346</u>
发放贷款和垫款总额	<u>4,623,983</u>	<u>4,138,187</u>	<u>4,623,738</u>	<u>4,138,077</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(145,753)</u>	<u>(126,692)</u>	<u>(145,752)</u>	<u>(126,691)</u>
其中：个别方式评估	(55,303)	(55,596)	(55,303)	(55,596)
组合方式评估	(90,450)	(71,096)	(90,449)	(71,095)
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,478,230</u>	<u>4,011,495</u>	<u>4,477,986</u>	<u>4,011,386</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

本集团

	已识别的减值贷款和垫款					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例 (%)
	组合方式评估	组合方式	个别方式	小计	合计	
	计提损失准备的贷款和垫款(i)	评估计提损失准备	评估计提损失准备			
人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元		
2010年6月30日						
发放贷款和垫款总额	4,516,897	10,816	96,270	107,086	4,623,983	2.32
发放贷款和垫款损失准备	(84,620)	(5,830)	(55,303)	(61,133)	(145,753)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,432,277</u>	<u>4,986</u>	<u>40,967</u>	<u>45,953</u>	<u>4,478,230</u>	
2009年12月31日						
发放贷款和垫款总额	4,017,946	11,072	109,169	120,241	4,138,187	2.91
发放贷款和垫款损失准备	(66,057)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,692)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>3,951,889</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,495</u>	

本银行

	已识别的减值贷款和垫款					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例 (%)
	组合方式评估	组合方式	个别方式	小计	合计	
	计提损失准备的贷款和垫款(i)	评估计提损失准备	评估计提损失准备			
人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元		
2010年6月30日						
发放贷款和垫款总额	4,516,652	10,816	96,270	107,086	4,623,738	2.32
发放贷款和垫款损失准备	(84,619)	(5,830)	(55,303)	(61,133)	(145,752)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,432,033</u>	<u>4,986</u>	<u>40,967</u>	<u>45,953</u>	<u>4,477,986</u>	
2009年12月31日						
发放贷款和垫款总额	4,017,836	11,072	109,169	120,241	4,138,077	2.91
发放贷款和垫款损失准备	(66,056)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,691)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>3,951,780</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,386</u>	

(i) 指尚未识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式计提。



八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备

本集团	2010年1月1日至6月30日止期间			2009年度		
	以个别 方式评估	以组合 方式评估	合计	以个别 方式评估	以组合 方式评估	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
期/年初余额	55,596	71,096	126,692	43,141	42,034	85,175
本期/年计提	280	19,448	19,728	15,025	29,264	44,289
本期/年核销	(7)	(1)	(8)	(1,036)	(34)	(1,070)
本期/年转入/转出						
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转入	4	3	7	20	6	26
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致转出	(636)	(78)	(714)	(1,551)	(173)	(1,724)
3. 其他因素导致的转入	67	-	67	-	-	-
4. 汇率变动	(1)	(18)	(19)	(3)	(1)	(4)
期/年末余额	55,303	90,450	145,753	55,596	71,096	126,692

本银行	2010年1月1日至6月30日止期间			2009年度		
	以个别 方式评估	以组合 方式评估	合计	以个别 方式评估	以组合 方式评估	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
期/年初余额	55,596	71,095	126,691	43,141	42,034	85,175
本期/年计提	280	19,448	19,728	15,025	29,263	44,288
本期/年核销	(7)	(1)	(8)	(1,036)	(34)	(1,070)
本期/年转入/转出						
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转入	4	3	7	20	6	26
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致转出	(636)	(78)	(714)	(1,551)	(173)	(1,724)
3. 其他因素导致的转入	67	-	67	-	-	-
4. 汇率变动	(1)	(18)	(19)	(3)	(1)	(4)
期/年末余额	55,303	90,449	145,752	55,596	71,095	126,691

9. 可供出售金融资产

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售债券				
政府债券	335,212	476,700	335,212	476,700
公共实体及准政府债券	156,465	159,215	156,465	159,215
金融机构债券	23,452	23,267	23,452	23,267
公司债券	91,096	70,713	91,083	70,713
小计	606,225	729,895	606,212	729,895
权益合计	252	285	190	285
合计	606,477	730,180	606,402	730,180

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
持有至到期投资				
政府债券	671,193	536,566	671,193	536,566
公共实体及准政府债券	318,052	264,842	318,036	264,842
金融机构债券	41,826	42,342	41,826	42,342
公司债券	51,865	40,288	51,801	40,288
小计	1,082,936	884,038	1,082,856	884,038
减：持有至到期投资减值准备	(92)	(123)	(92)	(123)
持有至到期投资账面价值	<u>1,082,844</u>	<u>883,915</u>	<u>1,082,764</u>	<u>883,915</u>

11. 应收款项类投资

本集团及本银行	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
	应收财政部款项 (1)	601,181
财政部特别国债 (2)	93,300	93,300
凭证式国债和储蓄式国债	30,868	32,193
中国人民银行定向票据 (3)	73,923	119,744
中国人民银行专项票据	112	112
金融机构债券	11,759	9,306
公司债券	93	92
小计	811,236	890,286
减：应收款项类投资减值准备	(87)	(87)
应收款项类投资账面价值	<u>811,149</u>	<u>890,199</u>

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自2008年1月1日起，应收财政部款项暂定15年并分年偿还，对未支付款项余额按年利率3.3%计收利息。
- (2) 财政部于1998年为补充中国农业银行资本金发行面值人民币933亿元的不可转让债券。该项债券于2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率为2.25%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资 - 续

(3) 本银行向中国人民银行购入中国人民银行定向票据列示如下：

发行日	期限	年利率 %	面值 人民币百万元	2010年 6月30日 摊余成本 人民币百万元	2009年 12月31日 摊余成本 人民币百万元
2007年3月9日	3年	3.07	21,000	-	20,999
2007年5月11日	3年	3.22	25,000	-	24,998
2007年7月13日	3年	3.60	19,000	19,000	18,997
2007年8月17日	3年	3.69	12,000	11,999	11,998
2007年9月7日	3年	3.71	23,000	22,998	22,997
2009年9月15日	1年	贴现发行	20,000	19,926	19,755
			<u>120,000</u>	<u>73,923</u>	<u>119,744</u>

未经中国人民银行批准，中国人民银行定向票据不得转让，也不得作为本银行借款抵押物。

12. 长期股权投资

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
子公司	-	-	2,233	1,795
联营企业 (1)	157	157	157	157
其他股权投资	200	225	200	225
小计	357	382	2,590	2,177
减：长期股权投资减值准备	(16)	(39)	(675)	(698)
长期股权投资账面价值	<u>341</u>	<u>343</u>	<u>1,915</u>	<u>1,479</u>

(1) 本集团的联营企业为湖南金健米业股份有限公司，注册地为湖南，注册资本人民币5.44亿元，法定代表：肖立成，组织机构代码：18381101-6。其主要从事生产、加工销售各类食品、食用油及农产品。2010年6月30日和2009年12月31日，本集团持有其股份比例均为20.62%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

本集团

	<u>房屋 建筑物</u> 人民币百万元	<u>办公和 电子设备</u> 人民币百万元	<u>运输工具</u> 人民币百万元	<u>在建工程</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
2010年1月1日	89,305	22,747	3,457	14,971	130,480
本期购置	241	299	27	2,405	2,972
在建工程转入/(转出)	1,229	312	12	(1,553)	-
出售/处置	(326)	(332)	(24)	(86)	(768)
2010年6月30日	<u>90,449</u>	<u>23,026</u>	<u>3,472</u>	<u>15,737</u>	<u>132,684</u>
累计折旧					
2010年1月1日	(8,638)	(7,664)	(1,902)	-	(18,204)
本期计提	(2,354)	(2,206)	(280)	-	(4,840)
出售/处置	66	293	22	-	381
2010年6月30日	<u>(10,926)</u>	<u>(9,577)</u>	<u>(2,160)</u>	<u>-</u>	<u>(22,663)</u>
减值准备					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
本期计提	(4)	-	-	-	(4)
出售/处置	12	-	-	-	12
2010年6月30日	<u>(278)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(295)</u>
净额					
2010年1月1日	<u>80,381</u>	<u>15,070</u>	<u>1,552</u>	<u>14,970</u>	<u>111,973</u>
2010年6月30日	<u>79,245</u>	<u>13,436</u>	<u>1,309</u>	<u>15,736</u>	<u>109,726</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

本集团 - 续

	<u>房屋 建筑物</u> 人民币百万元	<u>办公和 电子设备</u> 人民币百万元	<u>运输工具</u> 人民币百万元	<u>在建工程</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
2009年1月1日	85,174	17,330	3,344	7,948	113,796
本年购置	1,289	5,315	295	12,018	18,917
在建工程转入/(转出)	4,457	301	2	(4,760)	-
出售/处置	<u>(1,615)</u>	<u>(199)</u>	<u>(184)</u>	<u>(235)</u>	<u>(2,233)</u>
2009年12月31日	<u>89,305</u>	<u>22,747</u>	<u>3,457</u>	<u>14,971</u>	<u>130,480</u>
累计折旧					
2009年1月1日	(4,194)	(3,948)	(1,369)	-	(9,511)
本年计提	(4,599)	(3,878)	(674)	-	(9,151)
出售/处置	<u>155</u>	<u>162</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>458</u>
2009年12月31日	<u>(8,638)</u>	<u>(7,664)</u>	<u>(1,902)</u>	<u>-</u>	<u>(18,204)</u>
减值准备					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
本年计提	(221)	-	-	(1)	(222)
出售/处置	<u>253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>321</u>
2009年12月31日	<u>(286)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(303)</u>
净额					
2009年1月1日	<u>80,662</u>	<u>13,369</u>	<u>1,972</u>	<u>7,880</u>	<u>103,883</u>
2009年12月31日	<u>80,381</u>	<u>15,070</u>	<u>1,552</u>	<u>14,970</u>	<u>111,973</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

本银行

	<u>房屋</u> <u>建筑物</u> 人民币百万元	<u>办公和</u> <u>电子设备</u> 人民币百万元	<u>运输工具</u> 人民币百万元	<u>在建工程</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
2010年1月1日	89,159	22,587	3,445	14,970	130,161
本期购置	241	292	27	2,404	2,964
在建工程转入/(转出)	1,228	312	12	(1,552)	-
出售/处置	(326)	(308)	(24)	(86)	(744)
2010年6月30日	<u>90,302</u>	<u>22,883</u>	<u>3,460</u>	<u>15,736</u>	<u>132,381</u>
累计折旧					
2010年1月1日	(8,588)	(7,599)	(1,895)	-	(18,082)
本期计提	(2,349)	(2,201)	(279)	-	(4,829)
出售/处置	66	280	22	-	368
2010年6月30日	<u>(10,871)</u>	<u>(9,520)</u>	<u>(2,152)</u>	<u>-</u>	<u>(22,543)</u>
减值准备					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
本期计提	(4)	-	-	-	(4)
出售/处置	12	-	-	-	12
2010年6月30日	<u>(278)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(295)</u>
净额					
2010年1月1日	<u>80,285</u>	<u>14,975</u>	<u>1,547</u>	<u>14,969</u>	<u>111,776</u>
2010年6月30日	<u>79,153</u>	<u>13,350</u>	<u>1,305</u>	<u>15,735</u>	<u>109,543</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

本银行 - 续

	<u>房屋</u> <u>建筑物</u> 人民币百万元	<u>办公和</u> <u>电子设备</u> 人民币百万元	<u>运输工具</u> 人民币百万元	<u>在建工程</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值					
2009年1月1日	85,042	17,293	3,333	7,948	113,616
本年购置	1,275	5,191	294	12,017	18,777
在建工程转入/(转出)	4,457	301	2	(4,760)	-
出售/处置	<u>(1,615)</u>	<u>(198)</u>	<u>(184)</u>	<u>(235)</u>	<u>(2,232)</u>
2009年12月31日	<u>89,159</u>	<u>22,587</u>	<u>3,445</u>	<u>14,970</u>	<u>130,161</u>
累计折旧					
2009年1月1日	(4,189)	(3,946)	(1,364)	-	(9,499)
本年计提	(4,554)	(3,815)	(672)	-	(9,041)
出售/处置	<u>155</u>	<u>162</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>458</u>
2009年12月31日	<u>(8,588)</u>	<u>(7,599)</u>	<u>(1,895)</u>	<u>-</u>	<u>(18,082)</u>
减值准备					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
本年计提	(221)	-	-	(1)	(222)
出售/处置	<u>253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68</u>	<u>321</u>
2009年12月31日	<u>(286)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(303)</u>
净额					
2009年1月1日	<u>80,535</u>	<u>13,334</u>	<u>1,966</u>	<u>7,880</u>	<u>103,715</u>
2009年12月31日	<u>80,285</u>	<u>14,975</u>	<u>1,547</u>	<u>14,969</u>	<u>111,776</u>

根据国家的相关规定，本银行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本银行名下。于本财务报表批准日，本银行尚未全部完成权属更名手续，本银行管理层预期相关手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

本集团

	<u>计算机软件</u> 人民币百万元	<u>土地使用权</u> 人民币百万元	<u>其他</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值				
2010年1月1日	2,348	26,552	71	28,971
本期增加	81	37	-	118
本期减少	(34)	(58)	-	(92)
2010年6月30日	<u>2,395</u>	<u>26,531</u>	<u>71</u>	<u>28,997</u>
累计摊销				
2010年1月1日	(786)	(1,443)	(24)	(2,253)
本期计提	(177)	(361)	(6)	(544)
本期减少	8	5	-	13
2010年6月30日	<u>(955)</u>	<u>(1,799)</u>	<u>(30)</u>	<u>(2,784)</u>
减值准备				
2010年1月1日	(29)	(47)	-	(76)
本期减少	26	4	-	30
2010年6月30日	<u>(3)</u>	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>(46)</u>
净额				
2010年1月1日	<u>1,533</u>	<u>25,062</u>	<u>47</u>	<u>26,642</u>
2010年6月30日	<u>1,437</u>	<u>24,689</u>	<u>41</u>	<u>26,167</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	



八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本集团 - 续

	<u>计算机软件</u> 人民币百万元	<u>土地使用权</u> 人民币百万元	<u>其他</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值				
2009年1月1日	1,874	26,272	69	28,215
本年增加	489	477	2	968
本年减少	(15)	(197)	-	(212)
2009年12月31日	<u>2,348</u>	<u>26,552</u>	<u>71</u>	<u>28,971</u>
累计摊销				
2009年1月1日	(417)	(733)	(12)	(1,162)
本年计提	(382)	(718)	(12)	(1,112)
本年减少	13	8	-	21
2009年12月31日	<u>(786)</u>	<u>(1,443)</u>	<u>(24)</u>	<u>(2,253)</u>
减值准备				
2009年1月1日	(28)	(25)	-	(53)
本年计提	(1)	(33)	-	(34)
本年减少	-	11	-	11
2009年12月31日	<u>(29)</u>	<u>(47)</u>	<u>-</u>	<u>(76)</u>
净额				
2009年1月1日	<u>1,429</u>	<u>25,514</u>	<u>57</u>	<u>27,000</u>
2009年12月31日	<u>1,533</u>	<u>25,062</u>	<u>47</u>	<u>26,642</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本银行

	<u>计算机软件</u> 人民币百万元	<u>土地使用权</u> 人民币百万元	<u>其他</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
原值				
2010年1月1日	2,348	26,437	62	28,847
本期增加	80	36	-	116
本期减少	(34)	(56)	-	(90)
2010年6月30日	<u>2,394</u>	<u>26,417</u>	<u>62</u>	<u>28,873</u>
累计摊销				
2010年1月1日	(786)	(1,443)	(21)	(2,250)
本期计提	(177)	(361)	(5)	(543)
本期减少	8	5	-	13
2010年6月30日	<u>(955)</u>	<u>(1,799)</u>	<u>(26)</u>	<u>(2,780)</u>
减值准备				
2010年1月1日	(29)	(47)	-	(76)
本期减少	26	4	-	30
2010年6月30日	<u>(3)</u>	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>(46)</u>
净额				
2010年1月1日	<u>1,533</u>	<u>24,947</u>	<u>41</u>	<u>26,521</u>
2010年6月30日	<u>1,436</u>	<u>24,575</u>	<u>36</u>	<u>26,047</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本银行 - 续

	计算机软件 人民币百万元	土地使用权 人民币百万元	其他 人民币百万元	合计 人民币百万元
原值				
2009年1月1日	1,874	26,152	61	28,087
本年增加	489	477	1	967
本年减少	(15)	(192)	-	(207)
2009年12月31日	2,348	26,437	62	28,847
累计摊销				
2009年1月1日	(417)	(733)	(11)	(1,161)
本年计提	(382)	(718)	(10)	(1,110)
本年减少	13	8	-	21
2009年12月31日	(786)	(1,443)	(21)	(2,250)
减值准备				
2009年1月1日	(28)	(25)	-	(53)
本年计提	(1)	(33)	-	(34)
本年减少	-	11	-	11
2009年12月31日	(29)	(47)	-	(76)
净额				
2009年1月1日	1,429	25,394	50	26,873
2009年12月31日	1,533	24,947	41	26,521
剩余摊销年限(年)	1-10	1-50	1-10	

根据国家的相关规定，本银行在股份公司成立后需将原农行土地使用权权属变更至本银行名下。截至本财务报表批准日止，本银行尚未全部完成权属更名手续，本银行管理层预期相关手续不会影响本银行承继这些资产的权利或对本银行的经营造成不利影响。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
递延所得税资产	24,773	19,659	24,768	19,654

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团		本银行	
	2010年1月1日	2009年	2010年1月1日	2009年
	至6月30日止期间	年度	至6月30日止期间	年度
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
期/年初余额	19,659	17,107	19,654	17,093
计入当期/年损益	5,837	(1,730)	5,837	(1,721)
计入其他综合收益	(723)	4,282	(723)	4,282
期/年末余额	24,773	19,659	24,768	19,654

(2) 递延所得税资产和负债

递延所得税资产	本集团				本银行			
	2010年6月30日		2009年12月31日		2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
资产减值准备	71,012	17,745	50,428	12,600	71,012	17,745	50,428	12,600
内部退养福利	14,852	3,713	15,879	3,970	14,852	3,713	15,879	3,970
已计提尚未发放的工资	14,729	3,682	10,639	2,660	14,712	3,678	10,623	2,656
预计负债	4,039	1,010	4,033	1,008	4,039	1,010	4,033	1,008
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具公允价值变动	3,615	904	3,909	978	3,615	904	3,909	978
其他暂时性差异	4	1	4	1	-	-	-	-
合计	108,251	27,055	84,892	21,217	108,230	27,050	84,872	21,212

递延所得税负债	本集团				本银行			
	2010年6月30日		2009年12月31日		2010年6月30日		2009年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动	(9,137)	(2,281)	(6,239)	(1,558)	(9,137)	(2,281)	(6,239)	(1,558)
其他暂时性差异	(7)	(1)	-	-	(7)	(1)	-	-
合计	(9,144)	(2,282)	(6,239)	(1,558)	(9,144)	(2,282)	(6,239)	(1,558)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团		本银行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
应收及暂付款	(1)	13,344	3,494	13,132	3,425
贵金属		2,054	1,661	2,054	1,661
长期待摊费用		1,282	1,366	1,271	1,349
待处理资产	(2)	11	11	11	11
抵债资产	(3)	10	-	10	-
代客衍生交易垫款	(4)	-	-	-	-
其他		2,424	2,642	1,249	1,044
合计		19,125	9,174	17,727	7,490

(1) 应收及暂付款按账龄列示

	本集团							
	2010年6月30日				2009年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净额	金额	比例	坏账准备	净额
人民币百万元	(%)	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	人民币百万元	人民币百万元	
1年以内	12,452	86	(136)	12,316	2,781	61	(156)	2,625
1-2年	1,219	9	(730)	489	1,270	28	(759)	511
2-3年	265	2	(80)	185	117	3	(13)	104
3年以上	471	3	(117)	354	364	8	(110)	254
合计	14,407	100	(1,063)	13,344	4,532	100	(1,038)	3,494

	本银行							
	2010年6月30日				2009年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净额	金额	比例	坏账准备	净额
人民币百万元	(%)	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	(%)	人民币百万元	人民币百万元	
1年以内	12,203	80	(136)	12,067	2,734	45	(156)	2,578
1-2年	1,219	8	(730)	489	1,248	21	(759)	489
2-3年	265	2	(80)	185	117	2	(13)	104
3年以上	1,624	10	(1,233)	391	1,915	32	(1,661)	254
合计	15,311	100	(2,179)	13,132	6,014	100	(2,589)	3,425

(2) 待处理资产

	本集团		本银行		
	2010年	2009年	2010年	2009年	
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
待处理资产原值	42	53	42	53	
减：待处理资产减值准备	(31)	(42)	(31)	(42)	
待处理资产账面价值	11	11	11	11	

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(3) 抵债资产

抵债资产按类别列示

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
房屋及建筑物	11	1	11	1
其他	3	4	3	4
抵债资产原值	14	5	14	5
减：抵债资产跌价准备	(4)	(5)	(4)	(5)
抵债资产账面价值	10	-	10	-

(4) 代客衍生交易垫款

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
代客衍生交易垫款	890	982	890	982
减：代客衍生交易垫款减值准备	(890)	(982)	(890)	(982)
合计	-	-	-	-

17. 资产减值准备

本集团

	2010年1月1日至6月30日止期间					期末数 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期计提/转回 人民币百万元	本期转入/转出 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	汇率变动 人民币百万元	
发放贷款和垫款	126,692	19,728	(640)	(8)	(19)	145,753
持有至到期投资	123	(15)	(16)	-	-	92
应收款项类投资	87	-	-	-	-	87
长期股权投资	39	-	(23)	-	-	16
拆出资金	16	(16)	-	-	-	-
固定资产	303	4	-	(12)	-	295
无形资产	76	-	-	(30)	-	46
其他资产	2,067	(83)	23	(15)	(4)	1,988
合计	129,403	19,618	(656)	(65)	(23)	148,277

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本银行

	2010年1月1日至6月30日止期间					期末数 人民币百万元
	期初数 人民币百万元	本期计提/转回 人民币百万元	本期转入/转出 人民币百万元	本期核销 人民币百万元	汇率变动 人民币百万元	
发放贷款和垫款	126,691	19,728	(640)	(8)	(19)	145,752
持有至到期投资	123	(15)	(16)	-	-	92
应收款项类投资	87	-	-	-	-	87
长期股权投资	698	-	(23)	-	-	675
拆出资金	16	(16)	-	-	-	-
固定资产	303	4	-	(12)	-	295
无形资产	76	-	-	(30)	-	46
其他资产	3,618	(507)	23	(15)	(15)	3,104
合计	<u>131,612</u>	<u>19,194</u>	<u>(656)</u>	<u>(65)</u>	<u>(34)</u>	<u>150,051</u>

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
境内同业存放款项	170,232	284,899	170,212	284,879
境内其他金融机构存放款项	344,738	285,518	344,942	285,679
境外同业存放款项	381	379	381	379
境外其他金融机构存放款项	1,974	3,153	3,053	3,857
合计	<u>517,325</u>	<u>573,949</u>	<u>518,588</u>	<u>574,794</u>

19. 拆入资金

<u>本集团及本银行</u>	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
境内银行同业拆入	1,355	11,241
境外银行同业拆入	27,192	15,071
合计	<u>28,547</u>	<u>26,312</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

<u>本集团及本银行</u>	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
交易性金融负债	344	56
指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债		
- 财务担保合同	993	770
- 结构性存款	624	1,127
- 理财产品 (1)	63,507	109,924
- 其他 (2)	573	2,022
小计 (3)	65,697	113,843
合计	66,041	113,899

- (1) 本集团将发行保本型理财产品所获得的资金指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，用该等资金进行的投资指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。2010年6月30日，本集团已发行理财产品的公允价值较按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额(包括应付利息)低人民币10.31亿元(2009年12月31日：低10.71亿元)。
- (2) 2010年6月30日，本集团和本银行其他指定类产品的公允价值与按照合同于到期日应支付产品持有人的金额一致(2009年12月31日：一致)。
- (3) 2010年上半年及2009年度，本集团和本银行指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债未发生任何重大的因信用风险变化而导致的损益。

21. 卖出回购金融资产款

<u>本集团及本银行</u>	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
债券	74,295	22,385
票据	24,104	69,356
贷款	22,271	9,071
合计	120,670	100,812



八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
活期存款				
公司客户	2,436,008	2,168,775	2,435,926	2,168,674
个人客户	2,216,865	1,992,301	2,216,715	1,992,275
定期存款				
公司客户	872,971	743,589	872,971	743,589
个人客户	2,586,608	2,373,160	2,586,551	2,373,111
存入保证金	(1) 148,886	129,525	148,886	129,525
其他存款				
(含汇出汇款、应解汇款)	87,482	90,268	87,482	90,268
合计	<u>8,348,820</u>	<u>7,497,618</u>	<u>8,348,531</u>	<u>7,497,442</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
银行承兑汇票保证金	68,822	74,002	68,822	74,002
信用证保证金	13,873	9,185	13,873	9,185
担保保证金	14,253	9,161	14,253	9,161
个人业务保证金	6,316	4,413	6,316	4,413
其他保证金	45,622	32,764	45,622	32,764
合计	<u>148,886</u>	<u>129,525</u>	<u>148,886</u>	<u>129,525</u>

23. 应付职工薪酬

	本集团				本银行			
	2010年1月1日至6月30日止期间				2010年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期计提	本期减少	期末数	期初数	本期计提	本期减少	期末数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
工资、奖金、 津贴和补贴	10,669	22,582	(18,520)	14,731	10,642	22,547	(18,467)	14,722
社会保险费	574	4,890	(4,367)	1,097	574	4,890	(4,367)	1,097
住房公积金	260	2,002	(1,872)	390	260	2,002	(1,872)	390
工会经费和 职工教育经费	1,256	972	(588)	1,640	1,256	972	(588)	1,640
内部退养福利	(1) 15,879	178	(1,205)	14,852	15,879	178	(1,205)	14,852
其他	1,300	1,975	(1,562)	1,713	1,300	1,975	(1,562)	1,713
合计	<u>29,938</u>	<u>32,599</u>	<u>(28,114)</u>	<u>34,423</u>	<u>29,911</u>	<u>32,564</u>	<u>(28,061)</u>	<u>34,414</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

(1) 内部退养福利

于利润表内确认的内部退养福利费用金额列示如下：

本集团及本银行

2010年1月1日  
至6月30日止期间  
人民币百万元

利息成本	175
精算成本	3
合计	<u>178</u>

资产负债表日内部退养福利采用的主要精算假设列示如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
折现率	2.50%	2.50%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

- (2) 2010年6月30日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。
- (3) 上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应交税费

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
企业所得税	6,346	5,163	6,345	5,162
营业税	3,717	3,404	3,708	3,403
城市维护建设税及教育费附加	382	350	382	350
其他	371	528	368	527
合计	<u>10,816</u>	<u>9,445</u>	<u>10,803</u>	<u>9,442</u>

25. 应付利息

	本集团		本银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
吸收存款利息	66,385	62,662	66,385	62,662
同业及其他金融机构存放款项利息	3,864	2,837	3,864	2,837
应付债券利息	215	1,105	215	1,105
卖出回购金融资产款利息	83	113	83	113
拆入资金利息	77	45	77	45
合计	<u>70,624</u>	<u>66,762</u>	<u>70,624</u>	<u>66,762</u>

26. 预计负债

本集团

	2010年1月1日至6月30日止期间				
	期初数	本期计提	本期转回	本期支付	期末数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
案件及诉讼预计损失	2,974	322	(590)	(187)	2,519
其他	2,073	400	(515)	(90)	1,868
合计	<u>5,047</u>	<u>722</u>	<u>(1,105)</u>	<u>(277)</u>	<u>4,387</u>

  

	2009年				
	年初数	本年计提	本年转回	本年支付	年末数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
案件及诉讼预计损失	2,829	1,182	(634)	(403)	2,974
其他	2,955	163	(985)	(60)	2,073
合计	<u>5,784</u>	<u>1,345</u>	<u>(1,619)</u>	<u>(463)</u>	<u>5,047</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 预计负债 - 续

本银行

	2010年1月1日至6月30日止期间				
	期初数 人民币百万元	本期计提 人民币百万元	本期转回 人民币百万元	本期支付 人民币百万元	期末数 人民币百万元
案件及诉讼预计损失	2,974	322	(590)	(187)	2,519
其他	2,073	810	(515)	(90)	2,278
合计	<u>5,047</u>	<u>1,132</u>	<u>(1,105)</u>	<u>(277)</u>	<u>4,797</u>

  

	2009年				
	年初数 人民币百万元	本年计提 人民币百万元	本年转回 人民币百万元	本年支付 人民币百万元	年末数 人民币百万元
案件及诉讼预计损失	2,829	1,182	(634)	(403)	2,974
其他	2,955	163	(985)	(60)	2,073
合计	<u>5,784</u>	<u>1,345</u>	<u>(1,619)</u>	<u>(463)</u>	<u>5,047</u>

27. 应付债券

本集团及本银行

		2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
次级债券	(1)	49,958	49,955
存款证	(2)	<u>7,221</u>	<u>5,224</u>
合计		<u>57,179</u>	<u>55,179</u>

(1) 发行次级债券

<u>名称</u>		2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
10年期固定利率次级债券	(i)	20,000	20,000
15年期固定利率次级债券	(ii)	25,000	25,000
10年期浮动利率次级债券	(iii)	5,000	5,000
减：未摊销的发行成本		<u>42</u>	<u>45</u>
账面余额		<u>49,958</u>	<u>49,955</u>

经中国人民银行和银监会批准，本银行于2009年5月在全国银行间债券市场发行可提前赎回的次级债券合计人民币500亿元。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债券 - 续

(1) 发行次级债券 - 续

- (i) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期固定利率次级债券，票面年利率为 3.3%，每年付息一次。本银行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起的五年间，票面年利率增加至 6.3%。
- (ii) 于 2009 年 5 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.0%，每年付息一次。本银行有权选择于 2019 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，则自 2019 年 5 月 20 日起的五年间，票面年利率增加至 7.0%。
- (iii) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期浮动利率次级债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 0.6% 计算，每年付息一次。本银行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值赎回全部债券。如本银行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起的浮动利率以各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 3.6%。
- (iv) 本银行发行的次级债券 2010 年 1 至 6 月期间没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

(2) 存款证由本银行香港分行和新加坡分行发行，以摊余成本计量。

28. 其他负债

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
应付财政部款项 (1)	4,900	5,891	4,900	5,891
应付待结算及清算款项	20,570	13,361	20,570	13,345
久悬未取款项	3,647	3,056	3,647	3,056
应付购买证券款	350	6,626	350	6,626
其他应付款项	12,654	24,020	11,941	23,640
合计	42,121	52,954	41,408	52,558

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离有关问题的通知》(财金[2008]138号)，财政部委托本银行对剥离的不良资产进行管理和处置。该款项为处置收回尚未与财政部清算的资金。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 股本

		2010年 6月30日	2009年 12月31日
年/期初余额		260,000	260,000
全国社会保障基金理事会注资	(1)	10,000	-
年/期末余额		270,000	260,000

(1) 2010年4月22日, 根据财政部、汇金公司、本银行与全国社会保障基金理事会(以下简称“社保基金”)签署的《关于中国农业银行股份有限公司股份认购协议》, 社保基金出资人民币15,520,144,000元认购本银行发行的人民币普通股10,000,000,000股, 每股面值人民币1元。出资后社保基金持有本银行3.70%的股份。本银行变更后的注册资本为人民币2,700亿元。上述股本的实收情况经德勤华永会计师事务所有限公司审验, 于2010年4月22日出具编号为德师报(验)字(10)第0022号的验资报告。

30. 资本公积

	本集团				本银行			
	2010年1月1日至6月30日止期间				2010年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数	期初数	本期增加	本期减少	期末数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
资本溢价	-	5,512	-	5,512	-	5,512	-	5,512
可供出售金融资产 公允价值变动净额	6,182	2,919	-	9,101	6,182	2,929	-	9,111
可供出售金融资产- 公允价值变动的 所得税影响	(1,558)	-	723	(2,281)	(1,558)	-	723	(2,281)
合计	4,624	8,431	723	12,332	4,624	8,441	723	12,342

	本集团				本银行			
	2009年1月1日至12月31日止期间				2009年1月1日至12月31日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数	期初数	本期增加	本期减少	期末数
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售金融资产 公允价值变动净额	23,132	-	16,950	6,182	23,132	-	16,950	6,182
可供出售金融资产- 公允价值变动的 所得税影响	(5,840)	4,282	-	(1,558)	(5,840)	4,282	-	(1,558)
合计	17,292	4,282	16,950	4,624	17,292	4,282	16,950	4,624

31. 盈余公积

根据国家的相关法律规定, 本银行须按净利润提取10%作为法定盈余公积金。当本银行法定盈余公积金累计额为本银行股本的50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积金。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 一般风险准备

		本集团		本银行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
一般风险准备	(1)	58,227	10,677	58,227	10,677
监管储备	(2)	89	78	89	78
子公司一般风险准备	(3)	28	17	-	-
合计		<u>58,344</u>	<u>10,772</u>	<u>58,316</u>	<u>10,755</u>

- (1) 本银行及子公司按财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号)和《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,原则上应不低于风险资产期末余额的1%。
- (2) 按香港银行业条例的规定,本银行香港分行银行业务除按照本集团的会计政策计提减值损失准备外,对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。提取监管储备按利润分配处理。
- (3) 按中国境内有关监管的规定,本银行子公司从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理。

33. 未分配利润

		本集团		本银行	
		2010年1月1日	2009	2010年1月1日	2009
		至6月30日止期间	年度	至6月30日止期间	年度
		人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
期/年初余额		59,817	12,022	58,385	10,677
净利润		45,840	64,992	45,874	64,892
提取盈余公积	(1),(2)	(4,587)	(6,489)	(4,587)	(6,489)
提取一般风险准备	(1),(2)	(47,572)	(10,708)	(47,561)	(10,695)
股利分配	(1),(2)	(52,077)	-	(52,077)	-
期/年末余额		<u>1,421</u>	<u>59,817</u>	<u>34</u>	<u>58,385</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润 - 续

(1) 2010年1月1日至6月30日止期间利润分配

2010年4月21日，股东大会批准本银行2010年1月1日至6月30日止期间利润分配方案，即按照中国会计准则确定提取10%的法定公积金及20%的一般风险准备后，与期初未分配利润之和作为可供分配利润，向截至2010年6月30日(含当日)登记在册的全体股东派发现金股利(“特别分红”)。上述股利分配方案由股东大会授权董事会组织具体实施。

于2010年8月27日召开的第一届董事会第十四次会议，决议本银行的利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2010年1月1日至6月30日止期间净利润的10%提取法定盈余公积金人民币45.87亿元。
- (ii) 以本银行2010年1月1日至6月30日止期间净利润的20%提取一般风险准备人民币91.64亿元。
- (iii) 经上述分配后，向截至2010年6月30日(含当日)登记在册的全体股东派发特别分红人民币320.77亿元。

于2010年6月30日，上述利润分配已计入资产负债表。

(2) 2009年度利润分配

2010年4月21日，股东大会批准本银行2009年度利润分配方案如下：

- (i) 以本银行2009年度净利润人民币648.92亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币64.89亿元。2009年12月31日，建议提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币383.86亿元。
- (iii) 向全体股东派发现金股利人民币200亿元。



八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
利息收入				
发放贷款和垫款	113,335	93,552	113,326	93,549
其中：对公贷款和垫款	86,829	75,433	86,820	75,430
零售贷款和垫款	23,346	13,526	23,346	13,526
票据贴现	3,160	4,593	3,160	4,593
应收款项类投资	13,597	14,038	13,597	14,038
持有至到期投资	15,619	11,650	15,617	11,650
可供出售金融资产	8,814	11,149	8,814	11,149
存放中央银行	12,193	8,959	12,193	8,959
存拆放同业及买入返售	4,433	2,600	4,431	2,600
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	289	295	289	295
小计	168,280	142,243	168,267	142,240
利息支出				
吸收存款	(50,335)	(53,562)	(50,333)	(53,561)
同业存拆入及卖出回购	(5,304)	(4,492)	(5,304)	(4,492)
应付债券	(933)	(293)	(933)	(293)
小计	(56,572)	(58,347)	(56,570)	(58,346)
利息净收入	111,708	83,896	111,697	83,894
利息收入中包括				
已识别减值金融资产的利息收入	729	1,015	729	1,015

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入

本集团及本银行

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>1月1日至6月30日止期间</u>		<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	7,075	5,681	7,075	5,681
代理业务手续费	5,593	6,244	5,593	6,244
顾问和咨询费	5,424	2,232	5,424	2,232
银行卡手续费	2,881	2,146	2,881	2,146
电子银行业务收入	1,063	533	1,063	533
承诺手续费	689	238	689	238
托管及其他受托业务佣金	401	266	401	266
其他	50	188	38	188
小计	<u>23,176</u>	<u>17,528</u>	<u>23,164</u>	<u>17,528</u>
手续费及佣金支出				
结算与清算手续费	(274)	(200)	(274)	(200)
银行卡手续费	(207)	(192)	(207)	(192)
其他业务手续费	(236)	(119)	(217)	(119)
小计	<u>(717)</u>	<u>(511)</u>	<u>(698)</u>	<u>(511)</u>
手续费及佣金净收入	<u>22,459</u>	<u>17,017</u>	<u>22,466</u>	<u>17,017</u>

36. 投资损益

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	<u>1月1日至6月30日止期间</u>		<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
衍生金融工具损失	(293)	(362)	(293)	(362)
以公允价值计量且变动计入				
当期损益的金融工具收益	259	17	259	17
出售可供出售金融资产收益	143	334	143	334
对联营企业投资收益	-	40	-	40
其他	-	4	-	3
合计	<u>109</u>	<u>33</u>	<u>109</u>	<u>32</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 公允价值变动损益

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
衍生金融工具	373	1,141	374	1,141
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产/负债	(46)	705	(46)	706
合计	<u>327</u>	<u>1,846</u>	<u>328</u>	<u>1,847</u>

38. 汇兑损益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

39. 其他业务收入

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
租赁收入	119	111	119	111
管理费收入	111	67	-	-
其他业务收入	64	140	6	50
合计	<u>294</u>	<u>318</u>	<u>125</u>	<u>161</u>

40. 营业税金及附加

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
营业税	6,774	5,490	6,768	5,486
城市维护建设税	438	355	438	355
教育费附加	268	213	268	213
其他税金	9	11	9	11
合计	<u>7,489</u>	<u>6,069</u>	<u>7,483</u>	<u>6,065</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费

	(1)	本集团		本银行	
		1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
		2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
职工薪酬及福利		32,599	22,592	32,564	22,573
业务费用		12,888	10,360	12,794	10,340
折旧和摊销		5,595	5,389	5,583	5,285
合计		<u>51,082</u>	<u>38,341</u>	<u>50,941</u>	<u>38,198</u>

(1) 职工薪酬及福利

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
工资、奖金、津贴和补贴	22,582	14,431	22,547	14,412
社会保险费	4,890	3,417	4,890	3,417
住房公积金	2,002	1,638	2,002	1,638
工会经费和职工教育经费	972	655	972	655
内部退养福利	178	1,184	178	1,184
其他	1,975	1,267	1,975	1,267
合计	<u>32,599</u>	<u>22,592</u>	<u>32,564</u>	<u>22,573</u>

42. 资产减值损失

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
发放贷款和垫款	19,728	18,795	19,728	18,795
可供出售金融资产	5	(1,276)	5	(1,276)
固定资产	4	5	4	5
拆出资金	(16)	(4)	(16)	(4)
持有至到期投资	(15)	56	(15)	56
其他资产	(83)	(31)	(507)	(31)
合计	<u>19,623</u>	<u>17,545</u>	<u>19,199</u>	<u>17,545</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 营业外收入

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
处置固定资产收益	170	135	170	135
存款不动户清理收入	24	23	24	23
其他	244	269	244	262
合计	<u>438</u>	<u>427</u>	<u>438</u>	<u>420</u>

44. 营业外支出

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
预计诉讼损失/转回	(284)	(480)	126	(480)
处置固定资产损失	17	32	17	32
罚没支出	10	9	10	9
其他	154	175	158	175
合计	<u>(103)</u>	<u>(264)</u>	<u>311</u>	<u>(264)</u>

45. 所得税

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
当期所得税费用	18,001	13,776	17,984	13,776
递延所得税费用	<u>(5,837)</u>	<u>(3,751)</u>	<u>(5,837)</u>	<u>(3,751)</u>
合计	<u>12,164</u>	<u>10,025</u>	<u>12,147</u>	<u>10,025</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 所得税 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
税前利润	58,027	42,745	58,021	42,755
按法定税率 25% 计算的所得税费用	14,507	10,686	14,505	10,689
不可抵扣费用的纳税影响	68	1,283	53	1,280
免税收入的纳税影响	(2,386)	(1,925)	(2,386)	(1,925)
境外机构税率不一致的影响	(25)	(19)	(25)	(19)
所得税费用	<u>12,164</u>	<u>10,025</u>	<u>12,147</u>	<u>10,025</u>

46. 每股收益

	2010年1月1日至2009年1月1日至	
	6月30日止期间	6月30日止期间
	人民币百万元	人民币百万元
归属于母公司所有者的当期净利润	45,840	32,714
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	<u>263,333</u>	<u>260,000</u>
基本每股收益	<u>0.17</u>	<u>0.13</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

47. 其他综合收益

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
可供出售金融资产公允价值变动				
- 公允价值变动计入其他综合收益	3,090	(8,860)	3,100	(8,860)
- 出售/减值后转入当期损益	(171)	(1,368)	(171)	(1,368)
可供出售金融资产公允价值变动的				
所得税影响	(723)	2,580	(723)	2,580
外币报表折算差额	(27)	46	(19)	5
合计	<u>2,169</u>	<u>(7,602)</u>	<u>2,187</u>	<u>(7,643)</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 现金及现金等价物

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 6月30日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 6月30日 人民币百万元
库存现金	53,726	44,221	53,638	44,216
可用于支付的存放中央银行款项	164,955	94,960	164,955	94,960
原始期限在三个月以内的存放同业款项	48,833	31,723	48,471	30,990
原始期限在三个月以内的买入返售金融资产	244,393	430,013	244,393	430,013
原始期限在三个月以内的拆出资金	14,931	31,296	14,931	31,296
现金及现金等价物合计	<u>526,838</u>	<u>632,213</u>	<u>526,388</u>	<u>631,475</u>

49. 现金流量表补充资料

	本集团		本银行	
	1月1日至6月30日止期间		1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
将净利润调节为经营活动现金流量				
净利润	45,863	32,720	45,874	32,730
加：资产减值损失	19,623	17,545	19,199	17,545
固定资产折旧	4,840	4,598	4,829	4,495
无形资产摊销	544	541	543	540
长期资产摊销	211	250	211	250
已识别减值金融资产的利息收入	(729)	(1,015)	(729)	(1,015)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(153)	(103)	(153)	(103)
投资利息收入	(38,015)	(36,798)	(38,012)	(36,798)
投资损益	(143)	(379)	(144)	(377)
发行债券利息支出	906	254	906	254
公允价值变动损益	(327)	(1,846)	(328)	(1,847)
汇兑损益	2,462	(59)	2,460	(59)
递延所得税资产变动	(5,837)	(3,751)	(5,837)	(3,751)
经营性应收项目变动	(633,272)	(1,197,498)	(632,987)	(1,197,451)
经营性应付项目变动	776,864	1,382,932	777,268	1,383,124
经营活动产生的现金流量净额	<u>172,837</u>	<u>197,391</u>	<u>173,100</u>	<u>197,537</u>
现金及现金等价物净变动情况				
现金的期末余额	53,726	44,221	53,638	44,216
减：现金的期初余额	48,896	44,168	48,895	44,010
加：现金等价物的期末余额	473,112	587,992	472,750	587,259
减：现金等价物的期初余额	280,404	444,396	279,995	443,581
现金及现金等价物的变动净额	<u>197,538</u>	<u>143,649</u>	<u>197,498</u>	<u>143,884</u>

## 九、 经营分部

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团从地区、业务和三农金融三个方面对经营业务进行管理。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部资产及负债和分部收入及运营成果，按照本集团的会计政策计量。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部费用和转让采用合理的标准进行分摊，并且已于每个分部的表现中反映。内部费用和转让价格调整所产生的利息收入和支出净额指内部利息收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出指外部利息收入/支出。

分部收入、运营成果、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

经营分部按以下地区、业务和三农金融业务进行列报：

### 1. 地区分部

本集团地区分部如下：

总行

长江三角洲：上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲：广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区：北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区：山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地区：重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、新疆兵团、西藏、内蒙古、广西

东北地区：辽宁、黑龙江、吉林、大连及

境外及其他：境外分行及境内外子公司。



# 中国农业银行股份有限公司

## 九、 经营分部 - 续

### 1. 地区分部 - 续

2010年1月1日至6月30日止期间	总行 人民币百万元	长江三角洲 人民币百万元	珠江三角洲 人民币百万元	环渤海地区 人民币百万元	中部地区 人民币百万元	西部地区 人民币百万元	东北地区 人民币百万元	境外及其他 人民币百万元	抵消 人民币百万元	合计 人民币百万元
利息净收入	12,363	25,106	15,680	17,297	13,042	24,745	3,126	349	-	111,708
外部利息收入	53,909	31,143	16,847	19,652	14,286	27,128	4,777	538	-	168,280
外部利息支出	(2,405)	(13,150)	(8,100)	(10,484)	(8,582)	(9,936)	(3,733)	(182)	-	(56,572)
内部利息(支出)/收入	(39,141)	7,113	6,933	8,129	7,338	7,553	2,082	(7)	-	-
手续费及佣金净收入	1,631	5,952	3,265	3,067	3,475	4,154	886	29	-	22,459
手续费及佣金收入	1,695	6,106	3,374	3,180	3,564	4,277	931	49	-	23,176
手续费及佣金支出	(64)	(154)	(109)	(113)	(89)	(123)	(45)	(20)	-	(717)
投资损益	(47)	17	5	9	4	127	2	(8)	-	109
公允价值变动损益	(103)	590	(33)	(69)	19	(94)	(16)	33	-	327
汇兑损益	(207)	506	208	171	39	47	23	(4)	-	783
其他业务收入	1	31	9	11	35	30	4	173	-	294
营业税金及附加	(169)	(2,063)	(1,087)	(1,246)	(963)	(1,698)	(257)	(6)	-	(7,489)
业务及管理费	(3,484)	(9,379)	(6,446)	(7,434)	(8,288)	(11,936)	(3,907)	(208)	-	(51,082)
资产减值损失	190	(3,728)	(1,441)	(4,504)	(3,346)	(6,525)	(249)	(20)	-	(19,623)
营业利润/(亏损)	10,175	17,032	10,160	7,302	4,017	8,850	(388)	338	-	57,486
加: 营业外收入	36	113	55	46	60	101	26	1	-	438
减: 营业外支出	(512)	75	67	86	318	(192)	55	-	-	(103)
利润总额	10,723	17,070	10,148	7,262	3,759	9,143	(417)	339	-	58,027
减: 所得税费用										12,164
净利润										45,863
折旧和摊销费用	(514)	(1,110)	(677)	(751)	(950)	(1,182)	(392)	(19)	-	(5,595)
资本性支出	288	717	164	801	250	714	294	11	-	3,239
2010年6月30日										
分部资产	3,351,807	2,215,050	1,360,325	1,667,962	1,470,728	1,961,443	520,034	71,658	(2,947,813)	9,671,194
其中: 投资联营企业	-	-	-	-	141	-	-	-	-	141
未分配资产										24,773
总资产										9,695,967
分部负债	(3,064,490)	(2,200,686)	(1,350,997)	(1,659,060)	(1,463,671)	(1,952,420)	(523,119)	(68,574)	2,947,813	(9,335,204)
未分配负债										(6,346)
总负债										(9,341,550)
信贷承诺	52,576	416,205	269,765	259,757	175,718	251,511	44,294	36,674	-	1,506,500

# 中国农业银行股份有限公司

## 九、 经营分部 - 续

### 1. 地区分部 - 续

2009年1月1日至6月30日止期间	总行 人民币百万元	长江三角洲 人民币百万元	珠江三角洲 人民币百万元	环渤海地区 人民币百万元	中部地区 人民币百万元	西部地区 人民币百万元	东北地区 人民币百万元	境外及其他 人民币百万元	抵消 人民币百万元	合计 人民币百万元
利息净收入	11,905	17,410	10,616	12,294	10,048	18,527	2,814	282	-	83,896
外部利息收入	49,865	26,627	13,480	16,013	11,136	21,605	3,106	411	-	142,243
外部利息支出	(403)	(14,224)	(8,841)	(10,497)	(9,765)	(10,751)	(3,737)	(129)	-	(58,347)
内部利息(支出)/收入	(37,557)	5,007	5,977	6,778	8,677	7,673	3,445	-	-	-
手续费及佣金净收入	3,808	2,873	2,370	2,134	2,349	2,871	589	23	-	17,017
手续费及佣金收入	3,862	3,029	2,461	2,189	2,395	2,958	611	23	-	17,528
手续费及佣金支出	(54)	(156)	(91)	(55)	(46)	(87)	(22)	-	-	(511)
投资损益	(209)	3	203	-	40	-	-	(4)	-	33
公允价值变动损益	3,174	(986)	(53)	24	(48)	(290)	(51)	76	-	1,846
汇兑损益	215	258	180	179	46	23	20	(22)	-	899
其他业务收入	47	27	12	8	33	28	4	159	-	318
营业税金及附加	(315)	(1,643)	(874)	(998)	(727)	(1,313)	(195)	(4)	-	(6,069)
业务及管理费	(2,134)	(7,059)	(5,048)	(5,720)	(6,212)	(9,109)	(2,857)	(202)	-	(38,341)
资产减值损失	1,019	(3,146)	(4,382)	(1,753)	(3,363)	(4,197)	(1,709)	(14)	-	(17,545)
营业利润/(亏损)	17,510	7,737	3,024	6,168	2,166	6,540	(1,385)	294	-	42,054
加: 营业外收入	29	93	54	22	106	46	73	4	-	427
减: 营业外支出	720	(80)	50	(386)	33	(471)	(130)	-	-	(264)
利润总额	16,819	7,910	3,028	6,576	2,239	7,057	(1,182)	298	-	42,745
减: 所得税费用										10,025
净利润										32,720
折旧和摊销费用	(472)	(1,064)	(640)	(763)	(903)	(1,079)	(359)	(109)	-	(5,389)
资本性支出	497	364	96	1,096	118	327	77	161	-	2,736
2009年12月31日										
分部资产	3,519,719	2,005,530	1,320,291	1,639,041	1,334,025	1,829,768	484,841	54,413	(3,324,699)	8,862,929
其中: 投资联营企业	-	-	-	-	141	-	-	-	-	141
未分配资产										19,659
总资产										8,882,588
分部负债	(3,276,178)	(1,983,925)	(1,305,493)	(1,621,290)	(1,321,346)	(1,809,390)	(489,893)	(51,684)	3,324,699	(8,534,500)
未分配负债										(5,163)
总负债										(8,539,663)
信贷承诺	52,834	321,714	204,089	259,806	140,753	180,647	35,329	26,511	-	1,221,683

九、 经营分部 - 续

2. 业务分部

本集团业务分部如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户、政府机关和金融机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务及各类公司中介服务。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务及各类个人中介服务。

资金运营业务

资金营运业务分部涵盖本集团的货币市场交易或回购交易、债务工具投资或自营或代客经营金融衍生业务。

其他业务

这方面的业务指权益投资以及不能直接归属某个分部，或未能合理地分配的总行资产、负债、收入及支出。

中国农业银行股份有限公司

九、 经营分部 - 续

2. 业务分部 - 续

<u>2010年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>公司银行业务 人民币百万元</u>	<u>个人银行业务 人民币百万元</u>	<u>资金运营业务 人民币百万元</u>	<u>其他 人民币百万元</u>	<u>抵消 人民币百万元</u>	<u>合计 人民币百万元</u>
利息净收入	67,805	34,005	9,523	375	-	111,708
外部利息收入	90,040	23,412	54,451	377	-	168,280
外部利息支出	(19,597)	(35,049)	(1,924)	(2)	-	(56,572)
内部利息(支出)/收入	(2,638)	45,642	(43,004)	-	-	-
手续费及佣金净收入	8,825	13,641	-	(7)	-	22,459
手续费及佣金收入	9,144	14,020	-	12	-	23,176
手续费及佣金支出	(319)	(379)	-	(19)	-	(717)
投资损益	-	-	109	-	-	109
公允价值变动损益	-	-	328	(1)	-	327
汇兑损益	-	-	783	-	-	783
其他业务收入	-	-	-	294	-	294
营业税金及附加	(5,830)	(1,185)	(443)	(31)	-	(7,489)
业务及管理费	(16,898)	(29,102)	(4,941)	(141)	-	(51,082)
资产减值损失	(12,354)	(6,893)	26	(402)	-	(19,623)
营业利润	41,548	10,466	5,385	87	-	57,486
加：营业外收入	352	86	-	-	-	438
减：营业外支出	(56)	(43)	-	(4)	-	(103)
利润总额	41,956	10,595	5,385	91	-	58,027
减：所得税费用						12,164
净利润						45,863
折旧和摊销费用	(1,581)	(3,312)	(700)	(2)	-	(5,595)
资本性支出	888	1,930	421	-	-	3,239
<u>2010年6月30日</u>						
分部资产	3,630,227	1,179,488	4,858,353	3,126	-	9,671,194
其中：投资联营企业	-	-	-	141	-	141
未分配资产						24,773
总资产						9,695,967
分部负债	(3,834,099)	(5,030,338)	(470,648)	(119)	-	(9,335,204)
未分配负债						(6,346)
总负债						(9,341,550)
信贷承诺	1,297,945	208,555	-	-	-	1,506,500

九、 经营分部 - 续

2. 业务分部 - 续

<u>2009年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>公司银行业务</u> 人民币百万元	<u>个人银行业务</u> 人民币百万元	<u>资金运营业务</u> 人民币百万元	<u>其他</u> 人民币百万元	<u>抵消</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
利息净收入	48,895	20,475	14,523	3	-	83,896
外部利息收入	78,509	13,503	50,228	3	-	142,243
外部利息支出	(16,439)	(39,356)	(2,552)	-	-	(58,347)
内部利息(支出)/收入	(13,175)	46,328	(33,153)	-	-	-
手续费及佣金净收入	10,107	6,910	-	-	-	17,017
手续费及佣金收入	10,258	7,270	-	-	-	17,528
手续费及佣金支出	(151)	(360)	-	-	-	(511)
投资损益	-	-	(49)	82	-	33
公允价值变动损益	-	-	1,846	-	-	1,846
汇兑损益	-	-	928	(29)	-	899
其他业务收入	-	-	-	318	-	318
营业税金及附加	(4,230)	(1,020)	(799)	(20)	-	(6,069)
业务及管理费	(12,632)	(22,002)	(3,564)	(143)	-	(38,341)
资产减值损失	(16,339)	(2,431)	1,225	-	-	(17,545)
营业利润	25,801	1,932	14,110	211	-	42,054
加: 营业外收入	213	210	-	4	-	427
减: 营业外支出	(131)	(133)	-	-	-	(264)
利润总额	26,145	2,275	14,110	215	-	42,745
减: 所得税费用						10,025
净利润						32,720
折旧和摊销费用	(1,444)	(3,256)	(689)	-	-	(5,389)
资本性支出	733	1,653	350	-	-	2,736
<u>2009年12月31日</u>						
分部资产	3,318,792	921,938	4,621,486	713	-	8,862,929
其中: 投资联营企业	-	-	-	141	-	141
未分配资产						19,659
总资产						8,882,588
分部负债	(3,415,474)	(4,592,356)	(525,325)	(1,345)	-	(8,534,500)
未分配负债						(5,163)
总负债						(8,539,663)
信贷承诺	1,047,513	174,170	-	-	-	1,221,683

3. 三农金融业务及城市金融业务分部

本集团三农金融业务及城市金融业务分部如下:

三农金融业务

本银行三农金融业务以县域客户为目标, 向其提供金融产品及服务, 业务范围涵盖 2,048 个县域支行及其下辖的经营网点以及 22 个地处县域二级分行营业部的所有业务。这些产品和服务主要包括贷款、存款服务、银行卡服务以及中介服务。

城市金融业务

城市金融业务包括不在三农金融业务分部核算的其他所有业务, 以及本集团所属的境外分行及境内外子公司。

九、 经营分部 - 续

3. 三农金融业务及城市金融业务分部 - 续

<u>2010年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>三农金融业务 人民币百万元</u>	<u>城市金融业务 人民币百万元</u>	<u>抵销 人民币百万元</u>	<u>合计 人民币百万元</u>
利息净收入	40,764	70,944	-	111,708
外部利息收入	35,906	132,374	-	168,280
外部利息支出	(20,210)	(36,362)	-	(56,572)
内部利息收入/(支出)	25,068	(25,068)	-	-
手续费及佣金净收入	8,770	13,689	-	22,459
手续费及佣金收入	8,966	14,210	-	23,176
手续费及佣金支出	(196)	(521)	-	(717)
投资收益	(558)	667	-	109
公允价值变动损益	32	295	-	327
汇兑损益	919	(136)	-	783
其他业务收入	35	259	-	294
营业税金及附加	(2,374)	(5,115)	-	(7,489)
业务及管理费	(23,679)	(27,403)	-	(51,082)
资产减值损失	(9,684)	(9,939)	-	(19,623)
营业利润	14,225	43,261	-	57,486
加：营业外收入	210	228	-	438
减：营业外支出	(84)	(19)	-	(103)
利润总额	14,519	43,508	-	58,027
减：所得税费用				12,164
净利润				45,863
折旧和摊销费用	(1,490)	(4,105)	-	(5,595)
资本性支出	862	2,377	-	3,239
<u>2010年6月30日</u>				
分部资产	3,457,181	6,298,893	(84,880)	9,671,194
其中：投资联营企业	-	141	-	141
未分配资产				24,773
总资产				9,695,967
分部负债	(3,444,995)	(5,975,089)	84,880	(9,335,204)
未分配负债				(6,346)
总负债				(9,341,550)
信贷承诺	296,923	1,209,577	-	1,506,500

九、 经营分部 - 续

3. 三农金融业务及城市金融业务分部 - 续

<u>2009年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>三农金融业务 人民币百万元</u>	<u>城市金融业务 人民币百万元</u>	<u>抵销 人民币百万元</u>	<u>合计 人民币百万元</u>
利息净收入	26,520	57,376	-	83,896
外部利息收入	26,671	115,572	-	142,243
外部利息支出	(21,891)	(36,456)	-	(58,347)
内部利息收入/(支出)	21,740	(21,740)	-	-
手续费及佣金净收入	6,210	10,807	-	17,017
手续费及佣金收入	6,351	11,177	-	17,528
手续费及佣金支出	(141)	(370)	-	(511)
投资收益	27	6	-	33
公允价值变动损益	-	1,846	-	1,846
汇兑损益	194	705	-	899
其他业务收入	35	283	-	318
营业税金及附加	(1,794)	(4,275)	-	(6,069)
业务及管理费	(16,858)	(21,483)	-	(38,341)
资产减值损失	(6,424)	(11,121)	-	(17,545)
营业利润	7,910	34,144	-	42,054
加：营业外收入	115	312	-	427
减：营业外支出	45	(309)	-	(264)
利润总额	7,980	34,765	-	42,745
减：所得税费用				10,025
净利润				32,720
折旧和摊销费用	(1,424)	(3,965)		(5,389)
资本性支出	723	2,013	-	2,736
<u>2009年12月31日</u>				
分部资产	3,235,103	5,712,643	(84,817)	8,862,929
其中：投资联营企业	-	141	-	141
未分配资产				19,659
总资产				8,882,588
分部负债	(3,217,406)	(5,401,911)	84,817	(8,534,500)
未分配负债				(5,163)
总负债				(8,539,663)
信贷承诺	262,452	959,231	-	1,221,683

十、 关联方关系及交易

1. 财政部

截至 2010 年 6 月 30 日止，财政部直接拥有本银行 48.15%(2009 年 12 月 31 日：50.00%)的股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收入、支出，税收政策等。在财政部控制或监管下的企业或法人主体主要是金融机构、政府部门或机构。本集团没有将其他受财政部控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。

本集团与财政部进行日常业务交易。主要交易的详细情况如下：

(1) 持有国债及特别国债

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2010 年 人民币百万元	2009 年 人民币百万元
期初余额	565,085	492,640
本期增加	81,599	49,616
本期减少	(56,450)	(28,519)
期末余额	<u>590,234</u>	<u>513,737</u>

(2) 应收财政部款项

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2010 年 人民币百万元	2009 年 人民币百万元
期初余额	635,539	665,093
本期增加	-	-
本期减少	(34,358)	(19,860)
期末余额	<u>601,181</u>	<u>645,233</u>

(3) 应收财政部款项的应收利息

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2010 年 人民币百万元	2009 年 人民币百万元
期初余额	-	1,412
本期增加	10,169	10,847
本期减少	(10,169)	(6,167)
期末余额	<u>-</u>	<u>6,092</u>



十、 关联方关系及交易 - 续

1. 财政部 - 续

(4) 应付财政部款项

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
期初余额	5,891	26,027
本期增加	11,271	10,584
本期减少	(12,262)	(31,922)
期末余额	<u>4,900</u>	<u>4,689</u>

(5) 吸收存款

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
期初余额	20,477	8,384
本期增加	88,906	48,816
本期减少	(95,649)	(42,524)
期末余额	<u>13,734</u>	<u>14,676</u>

(6) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债-结构性存款

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
期初余额	546	547
本期增加	-	-
本期减少	(546)	-
期末余额	<u>-</u>	<u>547</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

1. 财政部 - 续

(7) 其他负债-代理兑付凭证式国债

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
期初余额	792	818
本期增加	15,806	20,201
本期减少	(15,542)	(19,795)
期末余额	<u>1,056</u>	<u>1,224</u>

(8) 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
利息收入	18,999	18,518
利息支出	<u>(70)</u>	<u>(136)</u>
利息净收入	<u>18,929</u>	<u>18,382</u>

(9) 手续费及佣金收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元
手续费及佣金收入	<u>1,252</u>	<u>3,764</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 汇金公司

截至 2010 年 6 月 30 日止，汇金公司直接持有本银行 48.15%(2009 年 12 月 31 日：50.00%) 的股权。

汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为北京，注册资本为人民币 5,521.17 亿元，法人代表：楼继伟，组织机构代码：71093296-1。汇金公司经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。汇金公司代表国家依法独立行使对本银行的权利和义务。由于汇金公司的特殊性质和职能，本集团没有将其他受汇金公司控制、共同控制和重大影响的公司作为本集团的关联方。本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

本集团与汇金公司进行日常业务交易，主要交易的详细情况如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2010 年 人民币百万元	2009 年 人民币百万元
期初余额	4,014	5,840
本期增加	8,007	7,426
本期减少	(8,021)	(13,266)
期末余额	<u>4,000</u>	<u>-</u>

3. 本银行的控股子公司

与本银行存在控制关系的关联方为本银行的控股子公司。本银行与控股子公司的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本银行与控股子公司的交易并不重大。

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团联营企业。与其他不存在控制关系的关联方往来交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本银行与联营企业的交易并不重大。

十、 关联方关系及交易 - 续

5. 关键管理人员

本集团关联方包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他公司。关键管理人员是指有权利并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2010年</u> 人民币万元	<u>2009年</u> 人民币万元
薪酬及福利	<u>475</u>	<u>386</u>

6. 与企业年金的交易

(1) 吸收存款

	<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2010年</u> 人民币百万元	<u>2009年</u> 人民币百万元
期初余额	6,339	不适用
本期增加	859	不适用
本期减少	<u>-</u>	<u>不适用</u>
期末余额	<u>7,198</u>	<u>不适用</u>

(2) 利息支出

	<u>1月1日至6月30日止期间</u>	
	<u>2010年</u> 人民币百万元	<u>2009年</u> 人民币百万元
利息支出	<u>(44)</u>	<u>不适用</u>

十一、或有事项及承诺

1. 法律诉讼

本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。2010年6月30日及2009年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失余额为人民币25.19亿元和人民币29.74亿元。经与专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2. 资本支出承诺

	本集团		本银行	
	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
已批准及签订合同	9,011	6,217	9,011	6,217
已批准但未签订合同	266	1,102	266	1,102
合计	<u>9,277</u>	<u>7,319</u>	<u>9,277</u>	<u>7,319</u>

3. 信贷承诺

本集团及本银行

	2010年 6月30日 人民币百万元	2009年 12月31日 人民币百万元
贷款承诺	998,480	744,524
其中：原到期日在1年以内	69,826	50,650
原到期日在1年或以上	928,654	693,874
开出信用证	54,614	53,933
开出保函	168,644	151,355
承兑汇票	<u>284,762</u>	<u>271,871</u>
合计	<u>1,506,500</u>	<u>1,221,683</u>

信贷承诺包括信用卡授信额度和对客户提供的信用额度，该信用额度可以通过贷款、垫款、开立信用证、承兑汇票或保函等形式实现。

十一、或有事项及承诺 - 续

3. 信贷承诺 - 续

信用承诺的信用风险加权金额

<u>本集团及本银行</u>	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
信用承诺	<u>684,024</u>	<u>527,386</u>

信用风险加权金额根据银监会发布的指引计算，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为 0% 至 100% 不等。

4. 经营租赁承诺

于资产负债表日，对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

	<u>本集团</u>		<u>本银行</u>	
	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
一年以内	803	1,271	803	1,266
一至二年	1,377	1,087	1,377	1,083
二至三年	1,199	919	1,199	916
三年以上	<u>4,231</u>	<u>3,174</u>	<u>4,231</u>	<u>3,174</u>
合计	<u>7,610</u>	<u>6,451</u>	<u>7,610</u>	<u>6,439</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

5. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债日被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

本集团及本银行

	2010年 <u>6月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
债券	74,117	22,389
票据	24,249	69,611
贷款	<u>22,271</u>	<u>9,071</u>
合计	<u><u>120,637</u></u>	<u><u>101,071</u></u>

2010年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币1,206.70亿元(2009年12月31日：人民币1,008.12亿元)。所有回购协议均在协议生效起12个月内到期。

此外，本集团部分债券投资被用作当地监管要求和衍生交易的抵质押物。于2010年6月30日上述债券投资账面价值为人民币61.29亿元(2009年12月31日：人民币86.03亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售和证券出租业务中接受了现金或证券等抵押物。2010年6月30日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的现金或证券等抵押物的公允价值为人民币790.33亿元(2009年12月31日：754.25亿元)。2010年6月30日，本集团已售出、但有义务到期返还的抵押物公允价值为人民币251.47亿元(2009年12月31日：人民币511.07亿元)。

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 国债承销及兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人包销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

2010年6月30日及2009年12月31日本集团具有提前兑付义务的国债本金余额分别为人民币653.33亿元和人民币593.78亿元。上述国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议约定到期或分期支付利息。

十二、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团

	2010年1月1日至6月30日止期间				
	期初金额 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期转回 的减值损失 人民币百万元	期末金额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	112,176	(66)	-	-	97,187
衍生金融资产	4,678	1,028	-	-	5,706
可供出售金融资产	730,180	-	9,101	(5)	606,477
金融资产合计	847,034	962	9,101	(5)	709,370
金融负债 (1)	(121,589)	(789)	-	-	(74,531)
	2009年				
	年初金额 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期转回 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	40,017	(170)	-	-	112,176
衍生金融资产	7,151	(2,473)	-	-	4,678
可供出售金融资产	800,013	-	6,182	4,427	730,180
金融资产合计	847,181	(2,643)	6,182	4,427	847,034
金融负债 (1)	(34,211)	5,731	-	-	(121,589)



十二、其他重要事项 - 续

1. 以公允价值计量的资产和负债 - 续

本银行

		2010年1月1日至6月30日止期间				
		期初金额	本期公允价值	计入权益的累计	本期转回	期末金额
		人民币百万元	变动损益	公允价值变动	的减值损失	人民币百万元
			人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
以公允价值计量且其变动						
入当期损益的金融资产		112,176	(66)	-	-	97,187
衍生金融资产		4,678	1,028	-	-	5,706
可供出售金融资产		730,180	-	9,111	(5)	606,402
金融资产合计		847,034	962	9,111	(5)	709,295
金融负债	(1)	(121,589)	(788)	-	-	(74,531)

  

		2009年				
		年初金额	本期公允价值	计入权益的累计	本期转回	年末金额
		人民币百万元	变动损益	公允价值变动	的减值损失	人民币百万元
			人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
以公允价值计量且其变动						
入当期损益的金融资产		39,952	(168)	-	-	112,176
衍生金融资产		7,151	(2,473)	-	-	4,678
可供出售金融资产		800,013	-	6,182	4,427	730,180
金融资产合计		847,116	(2,641)	6,182	4,427	847,034
金融负债	(1)	(34,211)	5,731	-	-	(121,589)

(1) 金融负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

本集团

		2010年1月1日至6月30日止期间				
		期初金额	本期公允价值	计入权益的累计	本期转回(计提)	期末金额
		人民币百万元	变动损益	公允价值变动	的减值损失	人民币百万元
			人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
现金及存放中央银行款项		6,963	-	-	-	7,403
存放同业款项		41,814	-	-	-	45,791
拆出资金		29,844	-	-	16	25,451
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产		8,867	276	-	-	9,677
衍生金融资产		3,257	497	-	-	3,754
买入返售金融资产		171	-	-	-	432
发放贷款和垫款		151,259	-	-	(703)	189,894
可供出售金融资产		50,499	-	(56)	(5)	43,479
持有至到期投资		25,747	-	-	15	25,182
应收款项类投资		6	-	-	-	6
其他金融资产		1,753	-	-	-	2,277
金融资产合计		320,180	773	(56)	(677)	353,346
金融负债	(1)	(290,018)	(1,430)	-	-	(338,205)

十二、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

本集团 - 续

	2009年				
	年初金额 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期转回(计提) 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	6,077	-	-	-	6,963
存放同业款项	56,538	-	-	-	41,814
拆出资金	24,437	-	-	(4)	29,844
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,267	(7)	-	-	8,867
衍生金融资产	5,757	(2,501)	-	-	3,257
买入返售金融资产	-	-	-	-	171
发放贷款和垫款	77,299	-	-	(1,807)	151,259
可供出售金融资产	108,009	-	116	4,429	50,499
持有至到期投资	22,594	-	-	7	25,747
应收款项类投资	6	-	-	-	6
其他金融资产	1,091	-	-	-	1,753
金融资产合计	<u>306,075</u>	<u>(2,508)</u>	<u>116</u>	<u>2,625</u>	<u>320,180</u>
金融负债 (1)	<u>(139,390)</u>	<u>6,842</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(290,018)</u>

本银行

	2010年1月1日至6月30日止期间				
	期初金额 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期转回(计提) 的减值损失 人民币百万元	期末金额 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	6,963	-	-	-	7,403
存放同业款项	41,575	-	-	-	45,536
拆出资金	29,844	-	-	16	25,451
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,867	276	-	-	9,677
衍生金融资产	3,257	497	-	-	3,754
买入返售金融资产	171	-	-	-	412
发放贷款和垫款	151,259	-	-	(703)	189,894
可供出售金融资产	50,499	-	(56)	(5)	43,404
持有至到期投资	25,747	-	-	15	25,102
应收款项类投资	6	-	-	-	6
其他金融资产	1,753	-	-	-	2,115
金融资产合计	<u>319,941</u>	<u>773</u>	<u>(56)</u>	<u>(677)</u>	<u>352,754</u>
金融负债 (1)	<u>(290,385)</u>	<u>(1,430)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(340,095)</u>

十二、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

本银行 - 续

	2009年				
	年初金额 人民币百万元	本期公允价值 变动损益 人民币百万元	计入权益的累计 公允价值变动 人民币百万元	本期转回(计提) 的减值损失 人民币百万元	年末金额 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	6,077	-	-	-	6,963
存放同业款项	55,800	-	-	-	41,575
拆出资金	24,658	-	-	(4)	29,844
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,267	(7)	-	-	8,867
衍生金融资产	5,757	(2,501)	-	-	3,257
买入返售金融资产	-	-	-	-	171
发放贷款和垫款	77,299	-	-	(1,807)	151,259
可供出售金融资产	108,009	-	116	4,429	50,499
持有至到期投资	22,594	-	-	7	25,747
应收款项类投资	6	-	-	-	6
其他金融资产	1,091	-	-	-	1,753
金融资产合计	<u>305,558</u>	<u>(2,508)</u>	<u>116</u>	<u>2,625</u>	<u>319,941</u>
金融负债	(1)	<u>6,842</u>	-	-	<u>(290,385)</u>

(1) 金融负债包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、卖出回购金融资产款及衍生金融负债等。

(2) 上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十三、风险管理

1. 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现投资者利益的最大化。本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2. 风险管理框架

本集团决策层负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；设立风险管理部等相关部门来管理金融风险。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款(对公和零售信贷)、资金业务(包括债权性投资)、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，通过严格规范信贷操作流程，强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理，提高押品风险缓释效果，加快不良贷款清收处置，推进信贷管理系统(CMS)升级改造等手段籍此全面提升本集团的信用风险管理水平。

对于授信业务，本集团信贷经理负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，按照会议审批、合议审批和直接审批的相应方式实行分行和总行分级的审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团紧密结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和区域差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团贷款发放由各分行的放款中心负责。放款中心根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合法性、合规性、完整性和有效性。本集团信贷经理负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团利用在线监测系统，并应用风险过滤、监察名单、风险提示等一系列工具和方法，对本集团公司贷款实施日常风险监控。本集团资产处置部负责全行对公和对私不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产和存放同业款项会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低信贷风险。

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险 - 续

##### 3.2 减值评估

###### 减值评估的主要因素

本集团根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过个别评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、6(3)“金融资产减值”。

对于债权性投资，本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的可供出售债权性投资，本集团仅确认与非暂时减值相关部分的公允价值变动为减值准备。

###### 个别评估

本集团对所有对公贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度个别分类。对公贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会个别评估减值。

如果有客观证据表明以个别评估的发放贷款和垫款出现减值损失，本集团将运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额确认为贷款减值准备。在估算个别评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 减值评估 - 续

组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 包括所有零售贷款在内的具有相同信贷风险特征的贷款；及
- 经个别评估后并无客观减值证据的单笔重大贷款，或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以个别方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合。

3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本银行信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团		本银行	
	2010年 06月30日	2009年 12月31日	2010年 06月30日	2009年 12月31日
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
存放中央银行款项	1,772,749	1,468,910	1,772,732	1,468,867
存放同业款项	79,539	61,693	79,176	61,285
拆出资金	57,790	49,435	57,790	49,435
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	97,187	112,176	97,187	112,176
衍生金融资产	5,706	4,678	5,706	4,678
买入返售金融资产	431,307	421,093	431,287	421,093
发放贷款和垫款	4,478,230	4,011,495	4,477,986	4,011,386
可供出售金融资产	606,225	729,895	606,212	729,895
持有至到期投资	1,082,844	883,915	1,082,764	883,915
应收款项类投资	811,149	890,199	811,149	890,199
其他金融资产	52,475	35,621	52,259	35,551
表内项目合计	<u>9,475,201</u>	<u>8,669,110</u>	<u>9,474,248</u>	<u>8,668,480</u>
表外项目				
信贷承诺	<u>1,506,500</u>	<u>1,221,683</u>	<u>1,506,500</u>	<u>1,221,683</u>
总计	<u><u>10,981,701</u></u>	<u><u>9,890,793</u></u>	<u><u>10,980,748</u></u>	<u><u>9,890,163</u></u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- 个人住房贷款通常以房产作为抵押品；
- 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵押品；
- 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券、票据、发放贷款和垫款及其他有价证券。

本集团管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

3.4 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

本集团	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)
总行	80,317	1.7	121,899	2.9
长江三角洲	1,295,185	28.1	1,147,735	27.8
珠江三角洲	677,063	14.6	613,918	14.8
环渤海地区	797,023	17.2	705,560	17.0
中部地区	556,181	12.0	488,156	11.8
西部地区	1,016,034	22.0	901,637	21.8
东北地区	156,040	3.4	131,358	3.2
境外及其他	46,140	1.0	27,924	0.7
合计	4,623,983	100.0	4,138,187	100.0

  

本银行	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)
总行	80,317	1.7	121,899	2.9
长江三角洲	1,295,185	28.1	1,147,735	27.8
珠江三角洲	677,063	14.6	613,918	14.8
环渤海地区	797,023	17.2	705,560	17.0
中部地区	556,181	12.0	488,156	11.8
西部地区	1,016,034	22.0	901,637	21.8
东北地区	156,040	3.4	131,358	3.2
境外及其他	45,895	1.0	27,814	0.7
合计	4,623,738	100.0	4,138,077	100.0

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

本集团	2010年06月30日		2009年12月31日	
	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)
对公贷款和垫款				
采矿业	105,978	2.9	98,024	2.9
制造业	1,043,311	28.9	954,760	28.6
电力、燃气及水的生产及供应业	370,656	10.3	421,303	12.6
建筑业	136,540	3.8	102,123	3.0
交通运输、仓储和邮政业	351,864	9.8	314,872	9.4
信息传输、计算机服务和软件业	22,148	0.6	28,316	0.8
批发和零售业	293,569	8.1	263,963	7.9
房地产业	543,103	15.1	434,926	13.1
租赁和商业服务业	207,877	5.8	147,879	4.4
水利、环境和公共设施管理业	205,739	5.7	155,629	4.6
其他行业	322,610	9.0	426,936	12.7
合计	3,603,395	100.0	3,348,731	100.0
零售贷款和垫款				
个人住房	641,668	62.9	497,950	63.1
个人生产经营	118,949	11.7	105,953	13.4
个人消费	117,809	11.5	85,600	10.8
信用卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
其他	119,260	11.7	85,835	10.9
合计	1,020,588	100.0	789,456	100.0
发放贷款和垫款总额	4,623,983		4,138,187	



十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下： - 续

本银行	2010年06月30日		2009年12月31日	
	金额 人民币百万元	比例 (%)	金额 人民币百万元	比例 (%)
对公贷款和垫款				
采矿业	105,978	2.9	98,024	2.9
制造业	1,043,238	28.9	954,760	28.6
电力、燃气及水的生产及供应业	370,656	10.3	421,303	12.6
建筑业	136,540	3.8	102,123	3.0
交通运输、仓储和邮政业	351,864	9.8	314,872	9.4
信息传输、计算机服务和软件业	22,148	0.6	28,316	0.8
批发和零售业	293,569	8.1	263,963	7.9
房地产业	543,103	15.1	434,926	13.1
租赁和商业服务业	207,877	5.8	147,879	4.4
水利、环境和公共设施管理业	205,739	5.7	155,629	4.6
其他行业	322,610	9.0	426,936	12.7
合计	3,603,322	100.0	3,348,731	100.0
零售贷款和垫款				
个人住房	641,668	62.9	497,950	63.1
个人生产经营	118,901	11.7	105,953	13.4
个人消费	117,809	11.5	85,600	10.8
信用卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
其他	119,136	11.7	85,725	10.9
合计	1,020,416	100.0	789,346	100.0
发放贷款和垫款总额	4,623,738		4,138,077	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

<u>本集团</u>	2010年6月30日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	310,172	286,867	315,964	913,003
保证贷款	629,655	323,013	347,674	1,300,342
抵押贷款	639,580	533,437	715,235	1,888,252
质押贷款	257,616	29,943	234,827	522,386
合计	<u>1,837,023</u>	<u>1,173,260</u>	<u>1,613,700</u>	<u>4,623,983</u>

<u>本银行</u>	2010年6月30日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	310,172	286,867	315,964	913,003
保证贷款	629,655	323,013	347,674	1,300,342
抵押贷款	639,335	533,437	715,235	1,888,007
质押贷款	257,616	29,943	234,827	522,386
合计	<u>1,836,778</u>	<u>1,173,260</u>	<u>1,613,700</u>	<u>4,623,738</u>

<u>本集团</u>	2009年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	261,892	231,768	302,949	796,609
保证贷款	537,988	265,127	298,546	1,101,661
抵押贷款	576,790	418,080	567,271	1,562,141
质押贷款	441,634	27,790	208,352	677,776
合计	<u>1,818,304</u>	<u>942,765</u>	<u>1,377,118</u>	<u>4,138,187</u>

<u>本银行</u>	2009年12月31日			
	<u>1年以内</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	261,892	231,768	302,949	796,609
保证贷款	537,988	265,127	298,546	1,101,661
抵押贷款	576,680	418,080	567,271	1,562,031
质押贷款	441,634	27,790	208,352	677,776
合计	<u>1,818,194</u>	<u>942,765</u>	<u>1,377,118</u>	<u>4,138,077</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款

本集团及本银行	2010年06月30日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	2,549	367	929	232	4,077
保证贷款	7,661	3,066	13,858	1,966	26,551
抵押贷款	14,760	5,476	22,214	1,946	44,396
质押贷款	725	433	5,822	277	7,257
合计	<u>25,695</u>	<u>9,342</u>	<u>42,823</u>	<u>4,421</u>	<u>82,281</u>

本集团及本银行	2009年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天 至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
信用贷款	1,398	337	872	168	2,775
保证贷款	4,917	4,375	14,427	489	24,208
抵押贷款	13,746	8,540	21,422	507	44,215
质押贷款	356	3,047	3,512	37	6,952
合计	<u>20,417</u>	<u>16,299</u>	<u>40,233</u>	<u>1,201</u>	<u>78,150</u>

注： 一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

(5) 逾期与减值

本集团		2010年	2009年
		06月30日 人民币百万元	12月31日 人民币百万元
尚未逾期和未发生减值	(i)	4,496,746	4,003,287
已逾期尚未发生减值	(ii)	20,151	14,659
已减值	(iii)	<u>107,086</u>	<u>120,241</u>
合计		4,623,983	4,138,187
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(145,753)</u>	<u>(126,692)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>4,478,230</u>	<u>4,011,495</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期与减值 - 续

<u>本银行</u>		2010年 <u>06月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
尚未逾期和未发生减值	(i)	4,496,501	4,003,177
已逾期尚未发生减值	(ii)	20,151	14,659
已减值	(iii)	<u>107,086</u>	<u>120,241</u>
合计		4,623,738	4,138,077
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(145,752)</u>	<u>(126,691)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u><u>4,477,986</u></u>	<u><u>4,011,386</u></u>

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款

<u>本集团</u>	<u>2010年06月30日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币百万元	<u>关注类</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	3,220,454	283,372	3,503,826
零售贷款和垫款	<u>979,010</u>	<u>13,910</u>	<u>992,920</u>
合计	<u><u>4,199,464</u></u>	<u><u>297,282</u></u>	<u><u>4,496,746</u></u>

<u>本银行</u>	<u>2010年06月30日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币百万元	<u>关注类</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	3,220,380	283,372	3,503,752
零售贷款和垫款	<u>978,839</u>	<u>13,910</u>	<u>992,749</u>
合计	<u><u>4,199,219</u></u>	<u><u>297,282</u></u>	<u><u>4,496,501</u></u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期与减值 - 续

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款 - 续

<u>本集团</u>	<u>2009年12月31日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币百万元	<u>关注类</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	2,941,136	297,590	3,238,726
零售贷款和垫款	749,987	14,574	764,561
合计	<u>3,691,123</u>	<u>312,164</u>	<u>4,003,287</u>

<u>本银行</u>	<u>2009年12月31日</u>		
	<u>正常类</u> 人民币百万元	<u>关注类</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	2,941,136	297,590	3,238,726
零售贷款和垫款	749,877	14,574	764,451
合计	<u>3,691,013</u>	<u>312,164</u>	<u>4,003,177</u>

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

<u>本集团及本银行</u>	<u>2010年06月30日</u>				
	<u>逾期1天至</u> <u>30天(含30天)</u> 人民币百万元	<u>逾期30天至</u> <u>60天(含60天)</u> 人民币百万元	<u>逾期60天至</u> <u>90天(含90天)</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元	<u>担保物公允价值</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	2,650	626	22	3,298	4,337
零售贷款和垫款	13,523	2,442	888	16,853	23,714
合计	<u>16,173</u>	<u>3,068</u>	<u>910</u>	<u>20,151</u>	<u>28,051</u>

<u>本集团及本银行</u>	<u>2009年12月31日</u>				
	<u>逾期1天至</u> <u>30天(含30天)</u> 人民币百万元	<u>逾期30天至</u> <u>60天(含60天)</u> 人民币百万元	<u>逾期60天至</u> <u>90天(含90天)</u> 人民币百万元	<u>合计</u> 人民币百万元	<u>担保物公允价值</u> 人民币百万元
对公贷款和垫款	720	39	77	836	1,085
零售贷款和垫款	10,323	2,253	1,247	13,823	20,836
合计	<u>11,043</u>	<u>2,292</u>	<u>1,324</u>	<u>14,659</u>	<u>21,921</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期与减值 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

本集团及本银行

	<u>2010年06月30日</u>		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u> 人民币百万元	<u>发放贷款 和垫款损失准备</u> 人民币百万元	<u>账面价值</u> 人民币百万元
按个别方式评估	96,270	(55,303)	40,967
按组合方式评估	<u>10,816</u>	<u>(5,830)</u>	<u>4,986</u>
合计	<u>107,086</u>	<u>(61,133)</u>	<u>45,953</u>

本集团及本银行

	<u>2009年12月31日</u>		
	<u>发放贷款 和垫款总额</u> 人民币百万元	<u>发放贷款 和垫款损失准备</u> 人民币百万元	<u>账面价值</u> 人民币百万元
按个别方式评估	109,169	(55,596)	53,573
按组合方式评估	<u>11,072</u>	<u>(5,039)</u>	<u>6,033</u>
合计	<u>120,241</u>	<u>(60,635)</u>	<u>59,606</u>

其中：

	<u>2010年 06月30日</u> 人民币百万元	<u>2009年 12月31日</u> 人民币百万元
个别方式评估的减值资产	<u>96,270</u>	<u>109,169</u>
个别方式评估的减值资产占比	<u>2.08%</u>	<u>2.64%</u>
担保物公允价值	<u>10,376</u>	<u>18,349</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 逾期与减值 - 续

(iv) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

本集团及本银行

	<u>2010年06月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>金额</u>	<u>比例</u>	<u>金额</u>	<u>比例</u>
	人民币百万元	(%)	人民币百万元	(%)
总行	2,023	1.9	2,127	1.8
长江三角洲	18,238	17.0	22,194	18.5
珠江三角洲	12,153	11.3	14,888	12.4
环渤海地区	17,352	16.2	19,642	16.3
中部地区	15,349	14.3	16,086	13.4
西部地区	36,116	33.8	38,840	32.3
东北地区	5,556	5.2	6,146	5.1
境外及其他	299	0.3	318	0.2
合计	<u>107,086</u>	<u>100.0</u>	<u>120,241</u>	<u>100.0</u>

(6) 重组贷款和垫款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组后，原先逾期的客户回复至正常状态与其他相似客户一同管理。重组政策是基于当地管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。于2010年6月30日和2009年12月31日，本集团重组贷款和垫款余额分别为人民币99.59亿元和人民币116.75亿元。

(7) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已在本集团其他资产中的抵债资产反映，详见附注八、16(3)“抵债资产”。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据

逾期与减值

<u>本集团</u>		2010年 <u>06月30日</u> 人民币百万元	2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
尚未逾期和未发生减值	(1)	2,589,023	2,606,881
已减值*	(2)	<u>8,405</u>	<u>9,173</u>
合计		2,597,428	2,616,054
减：减值准备		<u>(179)</u>	<u>(210)</u>
债券及票据账面价值		<u><u>2,597,249</u></u>	<u><u>2,615,844</u></u>
 <u>本银行</u>		 2010年 <u>06月30日</u> 人民币百万元	 2009年 <u>12月31日</u> 人民币百万元
尚未逾期和未发生减值	(1)	2,588,930	2,606,881
已减值*	(2)	<u>8,405</u>	<u>9,173</u>
合计		2,597,335	2,616,054
减：减值准备		<u>(179)</u>	<u>(210)</u>
债券及票据账面价值		<u><u>2,597,156</u></u>	<u><u>2,615,844</u></u>

\* 已减值债券及票据中包含可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资，其中，可供出售金融资产以公允价值列示，持有至到期投资及应收款项类投资以账面原值列示。



十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

逾期与减值 - 续

(1) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

本集团

<u>债券类别</u>	2010年6月30日			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
政府债券	19,108	335,212	671,193	-
公共实体及准政府债券	7,610	155,082	317,490	-
金融机构债券	4,980	18,543	40,614	11,759
公司债券	8,185	91,096	51,619	-
应收财政部款项	-	-	-	601,181
财政部特别国债	-	-	-	93,300
凭证式国债和储蓄式国债	-	-	-	30,868
中国人民银行定向票据	-	-	-	73,923
中国人民银行专项票据	-	-	-	112
持有信托资产	57,148	-	-	-
合计	<u>97,031</u>	<u>599,933</u>	<u>1,080,916</u>	<u>811,143</u>

<u>债券类别</u>	2009年12月31日			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
政府债券	18,389	476,700	536,566	-
公共实体及准政府债券	24,620	157,027	263,890	-
金融机构债券	6,245	18,164	41,504	9,306
公司债券	8,797	70,713	40,288	-
应收财政部款项	-	-	-	635,539
财政部特别国债	-	-	-	93,300
凭证式国债和储蓄式国债	-	-	-	32,193
中国人民银行定向票据	-	-	-	119,744
中国人民银行专项票据	-	-	-	112
持有信托资产	53,784	-	-	-
合计	<u>111,835</u>	<u>722,604</u>	<u>882,248</u>	<u>890,194</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

逾期与减值 - 续

(1) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资- 续

本银行

<u>债券类别</u>	2010年6月30日			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
政府债券	19,108	335,211	671,193	-
公共实体及准政府债券	7,610	155,082	317,474	-
金融机构债券	4,980	18,543	40,614	11,759
公司债券	8,185	91,084	51,555	-
应收财政部款项	-	-	-	601,181
财政部特别国债	-	-	-	93,300
凭证式国债和储蓄式国债	-	-	-	30,868
中国人民银行定向票据	-	-	-	73,923
中国人民银行专项票据	-	-	-	112
持有信托资产	57,148	-	-	-
合计	<u>97,031</u>	<u>599,920</u>	<u>1,080,836</u>	<u>811,143</u>

<u>债券类别</u>	2009年12月31日			
	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
政府债券	18,389	476,700	536,566	-
公共实体及准政府债券	24,620	157,027	263,890	-
金融机构债券	6,245	18,164	41,504	9,306
公司债券	8,797	70,713	40,288	-
应收财政部款项	-	-	-	635,539
财政部特别国债	-	-	-	93,300
凭证式国债和储蓄式国债	-	-	-	32,193
中国人民银行定向票据	-	-	-	119,744
中国人民银行专项票据	-	-	-	112
持有信托资产	53,784	-	-	-
合计	<u>111,835</u>	<u>722,604</u>	<u>882,248</u>	<u>890,194</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

逾期与减值 - 续

(2) 已减值债券

本集团及本银行

<u>债券类别</u>	2010年06月30日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	应收款项 <u>类投资</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
公共实体及准政府债券	1,383	562	-
金融机构债券	4,909	1,212	-
公司债券	-	246	93
合计	<u>6,292</u>	<u>2,020</u>	<u>93</u>

<u>债券类别</u>	2009年12月31日		
	可供出售 <u>金融资产</u>	持有至 <u>到期投资</u>	应收款项 <u>类投资</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
公共实体及准政府债券	2,188	952	-
金融机构债券	5,103	838	-
公司债券	-	-	92
合计	<u>7,291</u>	<u>1,790</u>	<u>92</u>

4. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本银行通过资产负债管理部管理其流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行了到期日分析。

**本集团**

项目	2010年06月30日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,453,778	218,697	-	-	-	154,000	-	1,826,475
存放同业款项	-	47,881	1,030	19,219	11,395	14	-	79,539
拆出资金	-	543	34,291	3,460	16,057	3,439	-	57,790
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	1,183	8,825	9,283	39,469	33,704	4,723	97,187
衍生金融资产	-	27	340	437	1,314	740	2,848	5,706
买入返售金融资产	-	-	210,759	145,155	75,393	-	-	431,307
发放贷款和垫款	72,668	23	194,124	358,205	1,439,970	1,211,531	1,201,709	4,478,230
可供出售金融资产	252	-	33,010	62,051	142,692	229,729	138,743	606,477
持有至到期投资	-	-	92,134	60,452	224,539	454,451	251,268	1,082,844
应收款项类投资	6	-	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	811,149
其他金融资产	3,051	10,224	9,802	17,378	10,562	1,458	-	52,475
<b>金融资产总额</b>	<b>1,529,755</b>	<b>278,578</b>	<b>603,315</b>	<b>732,653</b>	<b>1,970,276</b>	<b>2,110,572</b>	<b>2,304,030</b>	<b>9,529,179</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(314,988)	(13,468)	(5,450)	(20,768)	(147,651)	(15,000)	(517,325)
拆入资金	-	-	(13,208)	(10,678)	(4,444)	(67)	(150)	(28,547)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	(19,955)	(7,024)	(36,661)	(2,330)	(71)	(66,041)
衍生金融负债	-	(193)	(205)	(651)	(1,019)	(1,281)	(5,141)	(8,490)
卖出回购金融资产款	-	-	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	(120,670)
吸收存款	-	(5,045,294)	(325,532)	(578,451)	(1,916,665)	(481,076)	(1,802)	(8,348,820)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,980)	(24,978)	(49,958)
其他金融负债	-	(42,917)	(6,462)	(10,737)	(33,542)	(26,301)	(7)	(119,966)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(5,403,422)</b>	<b>(470,530)</b>	<b>(636,666)</b>	<b>(2,018,394)</b>	<b>(683,686)</b>	<b>(47,149)</b>	<b>(9,259,847)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,529,755</b>	<b>(5,124,844)</b>	<b>132,785</b>	<b>95,987</b>	<b>(48,118)</b>	<b>1,426,886</b>	<b>2,256,881</b>	<b>269,332</b>

项目	2009年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,211,017	152,789	-	-	-	154,000	-	1,517,806
存放同业款项	-	42,798	5,100	9,435	4,360	-	-	61,693
拆出资金	-	-	35,572	3,942	9,439	482	-	49,435
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	41	2,335	9,021	40,858	44,053	15,868	112,176
衍生金融资产	-	-	190	156	677	566	3,089	4,678
买入返售金融资产	-	-	147,267	229,380	44,446	-	-	421,093
发放贷款和垫款	17,146	-	200,279	453,547	1,297,465	997,473	1,045,585	4,011,495
可供出售金融资产	285	-	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,180
持有至到期投资	-	-	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
应收款项类投资	7	-	-	22,967	108,411	22,171	736,643	890,199
其他金融资产	735	2,385	5,946	12,830	13,616	109	-	35,621
<b>金融资产总额</b>	<b>1,229,190</b>	<b>198,013</b>	<b>522,374</b>	<b>911,916</b>	<b>1,825,948</b>	<b>1,894,914</b>	<b>2,135,936</b>	<b>8,718,291</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	-	(267,459)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	-	(573,949)
拆入资金	-	-	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(56)	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,899)
衍生金融负债	-	-	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
卖出回购金融资产款	-	-	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	(100,812)
吸收存款	-	(4,492,349)	(319,646)	(602,158)	(1,602,159)	(479,593)	(1,713)	(7,497,618)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,978)	(24,977)	(49,955)
其他金融负债	-	(49,081)	(12,233)	(11,503)	(24,549)	(27,571)	(3)	(124,940)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(4,808,975)</b>	<b>(510,877)</b>	<b>(724,619)</b>	<b>(1,735,613)</b>	<b>(682,589)</b>	<b>(32,560)</b>	<b>(8,495,233)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>1,229,190</b>	<b>(4,610,962)</b>	<b>11,497</b>	<b>187,297</b>	<b>90,335</b>	<b>1,212,325</b>	<b>2,103,376</b>	<b>223,058</b>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

本银行

项目	2010年06月30日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,453,777	218,593	-	-	-	154,000	-	1,826,370
存放同业款项	-	47,518	1,030	19,219	11,395	14	-	79,176
拆出资金	-	543	34,291	3,460	16,057	3,439	-	57,790
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	1,183	8,825	9,283	39,469	33,704	4,723	97,187
衍生金融资产	-	27	340	437	1,314	740	2,848	5,706
买入返售金融资产	-	-	210,739	145,155	75,393	-	-	431,287
发放贷款和垫款	72,668	23	194,124	358,205	1,439,726	1,211,531	1,201,709	4,477,986
可供出售金融资产	190	-	33,010	62,051	142,692	229,716	138,743	606,402
持有至到期投资	-	-	92,134	60,452	224,539	454,371	251,268	1,082,764
应收款项类投资	6	-	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	811,149
其他金融资产	3,042	10,019	9,800	17,378	10,562	1,458	-	52,259
金融资产总额	1,529,683	277,906	603,293	732,653	1,970,032	2,110,479	2,304,030	9,528,076
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(316,251)	(13,468)	(5,450)	(20,768)	(147,651)	(15,000)	(518,588)
拆入资金	-	-	(13,208)	(10,678)	(4,444)	(67)	(150)	(28,547)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	(19,955)	(7,024)	(36,661)	(2,330)	(71)	(66,041)
衍生金融负债	-	(193)	(205)	(651)	(1,019)	(1,281)	(5,141)	(8,490)
卖出回购金融资产款	-	-	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	(120,670)
吸收存款	-	(5,045,062)	(325,532)	(578,451)	(1,916,608)	(481,076)	(1,802)	(8,348,531)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,980)	(24,978)	(49,958)
其他金融负债	-	(42,203)	(6,463)	(10,737)	(33,542)	(26,301)	(7)	(119,253)
金融负债总额	-	(5,403,739)	(470,531)	(636,666)	(2,018,337)	(683,686)	(47,149)	(9,260,108)
资产负债净头寸	1,529,683	(5,125,833)	132,762	95,987	(48,305)	1,426,793	2,256,881	267,968

项目	2009年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,210,974	152,788	-	-	-	154,000	-	1,517,762
存放同业款项	-	42,390	5,100	9,435	4,360	-	-	61,285
拆出资金	-	-	35,572	3,942	9,439	482	-	49,435
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	41	2,335	9,021	40,858	44,053	15,868	112,176
衍生金融资产	-	-	190	156	677	566	3,089	4,678
买入返售金融资产	-	-	147,267	229,380	44,446	-	-	421,093
发放贷款和垫款	17,146	-	200,279	453,547	1,297,356	997,473	1,045,585	4,011,386
可供出售金融资产	285	-	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,180
持有至到期投资	-	-	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
应收款项类投资	7	-	22,967	108,411	22,171	736,643	-	890,199
其他金融资产	697	2,385	5,926	12,820	13,616	107	-	35,551
金融资产总额	1,229,109	197,604	522,354	911,906	1,825,839	1,894,912	2,135,936	8,717,660
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	-	(268,304)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	-	(574,794)
拆入资金	-	-	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(56)	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,899)
衍生金融负债	-	-	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
卖出回购金融资产款	-	-	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	(100,812)
吸收存款	-	(4,492,221)	(319,646)	(602,158)	(1,602,111)	(479,593)	(1,713)	(7,497,442)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,978)	(24,977)	(49,955)
其他金融负债	-	(48,688)	(12,233)	(11,503)	(24,549)	(27,568)	(3)	(124,544)
金融负债总额	-	(4,809,299)	(510,877)	(724,619)	(1,735,565)	(682,586)	(32,560)	(8,495,506)
资产负债净头寸	1,229,109	(4,611,695)	11,477	187,287	90,274	1,212,326	2,103,376	222,154

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

本集团

项目	2010年06月30日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,453,778	218,697	-	591	-	162,188	-	1,835,254
存放同业款项	-	47,888	1,035	19,365	11,576	14	-	79,878
拆出资金	-	543	34,350	3,614	16,278	3,475	-	58,260
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产		1,183	9,176	9,617	41,270	36,806	5,963	104,015
买入返售金融资产	-	-	213,313	146,819	77,994	-	-	438,126
发放贷款和垫款	109,800	23	201,736	376,850	1,553,781	1,533,442	1,977,968	5,753,600
可供出售金融资产	252	-	33,913	65,843	152,624	264,672	161,155	678,459
持有至到期投资	-	-	93,937	65,681	245,669	525,944	311,077	1,242,308
应收款项类投资	7	-	19,917	65,572	24,452	112,477	884,083	1,106,508
其他金融资产	2,068	11,754	1,040	125	416	-	-	15,403
非衍生金融资产总额	1,565,905	280,088	608,417	754,077	2,124,060	2,639,018	3,340,246	11,311,811
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(315,061)	(13,565)	(5,714)	(23,004)	(160,786)	(15,052)	(533,182)
拆入资金	-	-	(13,257)	(10,716)	(4,472)	(74)	(158)	(28,677)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	(20,080)	(7,184)	(37,322)	(2,433)	(104)	(67,123)
卖出回购金融资产款	-	-	(91,798)	(24,012)	(5,395)	-	-	(121,205)
吸收存款	-	(5,047,428)	(330,416)	(590,984)	(1,974,941)	(539,336)	(1,893)	(8,484,998)
应付次级债券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融负债	-	(40,710)	(1,658)	(221)	(2,667)	(4,249)	-	(49,505)
非衍生金融负债总额	-	(5,403,229)	(470,774)	(638,831)	(2,049,604)	(738,286)	(46,207)	(9,346,931)
资产负债净头寸	1,565,905	(5,123,141)	137,643	115,246	74,456	1,900,732	3,294,039	1,964,880

# 中国农业银行股份有限公司

## 十三、风险管理 - 续

### 4. 流动性风险 - 续

#### 4.1 流动性分析 - 续

#### (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

##### 本集团 - 续

项目	2009年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,211,017	152,789	-	596	2,733	161,214	-	1,528,349
存放同业款项	1	42,801	5,115	9,526	4,472	-	-	61,915
拆出资金	-	-	35,580	3,972	9,666	493	-	49,711
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	41	2,488	9,409	43,177	49,646	19,989	124,750
买入返售金融资产	-	-	147,650	230,349	45,058	-	-	423,057
发放贷款和垫款	50,206	-	210,802	477,443	1,395,420	1,263,197	1,719,442	5,116,510
可供出售金融资产	285	-	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,779
持有至到期投资	-	-	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
应收款项类投资	7	-	-	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融资产	76	2,383	1,017	11	5	2	-	3,494
非衍生金融资产总额	1,261,592	198,014	529,864	933,143	1,995,170	2,354,649	3,065,619	10,338,051
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	-	(267,606)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	-	(588,157)
拆入资金	-	-	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(56)	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(115,007)
卖出回购金融资产款	-	-	(75,201)	(10,669)	(15,298)	-	-	(101,168)
吸收存款	-	(4,495,021)	(325,203)	(615,418)	(1,648,619)	(541,629)	(1,731)	(7,627,621)
应付次级债券	-	-	-	-	(2,903)	(32,210)	(30,000)	(65,113)
其他金融负债	-	(46,262)	(6,627)	(2)	(1,357)	(3,932)	-	(58,180)
非衍生金融负债总额	-	(4,808,975)	(511,231)	(727,240)	(1,762,738)	(739,645)	(32,002)	(8,581,831)
资产负债净头寸	1,261,592	(4,610,961)	18,633	205,903	232,432	1,615,004	3,033,617	1,756,220

##### 本银行

项目	2010年06月30日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,453,777	218,593	-	592	-	162,188	-	1,835,150
存放同业款项	-	47,524	1,035	19,365	11,576	14	-	79,514
拆出资金	-	543	34,350	3,614	16,278	3,475	-	58,260
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	1,183	9,176	9,617	41,270	36,806	5,963	104,015
买入返售金融资产	-	-	213,292	146,819	77,994	-	-	438,105
发放贷款和垫款	109,800	23	201,736	376,850	1,553,536	1,533,442	1,977,968	5,753,355
可供出售金融资产	190	-	33,913	65,843	152,624	264,659	161,155	678,384
持有至到期投资	-	-	93,937	65,681	245,669	525,863	311,077	1,242,227
应收款项类投资	7	-	19,917	65,572	24,452	112,477	884,083	1,106,508
其他金融资产	2,059	11,551	1,040	125	416	-	-	15,191
非衍生金融资产总额	1,565,833	279,417	608,396	754,078	2,123,815	2,638,924	3,340,246	11,310,709
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(316,325)	(13,565)	(5,714)	(23,004)	(160,786)	(15,052)	(534,446)
拆入资金	-	-	(13,257)	(10,716)	(4,472)	(74)	(158)	(28,677)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	(20,080)	(7,184)	(37,322)	(2,433)	(104)	(67,123)
卖出回购金融资产款	-	-	(91,798)	(24,012)	(5,395)	-	-	(121,205)
吸收存款	-	(5,047,195)	(330,416)	(590,984)	(1,974,884)	(539,336)	(1,893)	(8,484,708)
应付次级债券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融负债	-	(39,996)	(1,659)	(221)	(2,667)	(4,249)	-	(48,792)
非衍生金融负债总额	-	(5,403,546)	(470,775)	(638,831)	(2,049,547)	(738,286)	(46,207)	(9,347,192)
资产负债净头寸	1,565,833	(5,124,129)	137,621	115,247	74,268	1,900,638	3,294,039	1,963,517

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

本银行 - 续

项目	2009年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,210,974	152,788	-	596	2,733	161,214	-	1,528,305
存放同业款项	-	42,393	5,115	9,526	4,472	-	-	61,506
拆出资金	-	-	35,580	3,972	9,666	493	-	49,711
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	41	2,488	9,409	43,177	49,646	19,989	124,750
买入返售金融资产	-	-	147,650	230,349	45,058	-	-	423,057
发放贷款和垫款	50,206	-	210,802	477,443	1,395,310	1,263,197	1,719,442	5,116,400
可供出售金融资产	285	-	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,779
持有至到期投资	-	-	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
应收款项类投资	7	-	-	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融资产	39	2,383	997	1	5	-	-	3,425
非衍生金融资产总额	1,261,511	197,605	529,844	933,133	1,995,060	2,354,647	3,065,619	10,337,419
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	-	(268,451)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	-	(589,002)
拆入资金	-	-	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(56)	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(115,007)
卖出回购金融资产款	-	-	(75,201)	(10,669)	(15,298)	-	-	(101,168)
吸收存款	-	(4,494,893)	(325,203)	(615,418)	(1,648,570)	(541,629)	(1,731)	(7,627,444)
应付次级债券	-	-	-	-	(2,903)	(32,210)	(30,000)	(65,113)
其他金融负债	-	(45,869)	(6,627)	(2)	(1,357)	(3,929)	-	(57,784)
非衍生金融负债总额	-	(4,809,299)	(511,231)	(727,240)	(1,762,689)	(739,642)	(32,002)	(8,582,103)
资产负债净头寸	1,261,511	(4,611,694)	18,613	205,893	232,371	1,615,005	3,033,617	1,755,316

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。



十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 衍生流动性分析

(i) 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流。

本集团及本银行

	2010年06月30日					
	1个月内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3个月至12个月 人民币百万元	1年至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生金融工具	<u>(50)</u>	<u>(49)</u>	<u>(282)</u>	<u>(513)</u>	<u>(130)</u>	<u>(1,024)</u>

  

	2009年12月31日					
	1个月内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3个月至12个月 人民币百万元	1年至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
利率衍生金融工具	<u>2</u>	<u>(66)</u>	<u>(175)</u>	<u>(583)</u>	<u>(180)</u>	<u>(1,002)</u>

(ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具主要为货币衍生金融工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流。

本集团及本银行

	2010年06月30日					
	1个月内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3个月至12个月 人民币百万元	1年至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金流入	62,225	71,319	147,507	9,324	1,326	291,701
现金流出	<u>(62,129)</u>	<u>(71,596)</u>	<u>(147,216)</u>	<u>(10,220)</u>	<u>(2,411)</u>	<u>(293,572)</u>
合计	<u>96</u>	<u>(277)</u>	<u>291</u>	<u>(896)</u>	<u>(1,085)</u>	<u>(1,871)</u>

  

	2009年12月31日					
	1个月内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3个月至12个月 人民币百万元	1年至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金流入	50,357	29,702	103,004	6,340	1,556	190,959
现金流出	<u>(50,340)</u>	<u>(29,830)</u>	<u>(103,060)</u>	<u>(7,260)</u>	<u>(2,829)</u>	<u>(193,319)</u>
合计	<u>17</u>	<u>(128)</u>	<u>(56)</u>	<u>(920)</u>	<u>(1,273)</u>	<u>(2,360)</u>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及银行承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

本集团及本银行

	2010年06月30日			
	<u>一年以内</u>	<u>一至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
贷款承诺	764,527	34,383	199,570	998,480
开出信用证	52,774	1,840	-	54,614
开出保函	48,702	51,449	68,493	168,644
银行承兑汇票	284,762	-	-	284,762
总计	<u>1,150,765</u>	<u>87,672</u>	<u>268,063</u>	<u>1,506,500</u>

	2009年12月31日			
	<u>一年以内</u>	<u>一至五年</u>	<u>五年以上</u>	<u>合计</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
贷款承诺	564,128	31,404	148,992	744,524
开出信用证	51,630	2,294	9	53,933
开出保函	41,099	37,073	73,183	151,355
银行承兑汇票	271,871	-	-	271,871
总计	<u>928,728</u>	<u>70,771</u>	<u>222,184</u>	<u>1,221,683</u>

5. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的远期外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。近两年人民币兑美元汇率逐渐上升。港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

本集团

项目	2010年06月30日				
	人民币 人民币百万元	美元 折人民币 人民币百万元	港币 折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,819,072	5,717	1,037	649	1,826,475
存放同业款项	33,748	32,417	2,909	10,465	79,539
拆出资金	32,339	25,224	95	132	57,790
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	87,510	5,509	3,753	415	97,187
衍生金融资产	1,952	2,361	458	935	5,706
买入返售金融资产	430,875	412	20	-	431,307
发放贷款和垫款	4,288,336	167,081	18,467	4,346	4,478,230
可供出售金融资产	562,998	40,767	1,420	1,292	606,477
持有至到期投资	1,057,662	24,090	428	664	1,082,844
应收款项类投资	811,143	-	-	6	811,149
其他金融资产	50,198	1,658	514	105	52,475
金融资产合计	9,175,833	305,236	29,101	19,009	9,529,179
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(392,511)	(122,278)	(977)	(1,559)	(517,325)
拆入资金	(1,250)	(20,093)	(5,450)	(1,754)	(28,547)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(63,802)	(2,239)	-	-	(66,041)
衍生金融负债	(1,384)	(4,917)	(586)	(1,603)	(8,490)
卖出回购金融资产款	(76,495)	(43,258)	(76)	(841)	(120,670)
吸收存款	(8,229,001)	(87,351)	(18,323)	(14,145)	(8,348,820)
应付次级债券	(49,958)	-	-	-	(49,958)
其他金融负债	(107,211)	(6,460)	(6,165)	(130)	(119,966)
金融负债合计	(8,921,642)	(286,596)	(31,577)	(20,032)	(9,259,847)
资产负债净头寸	254,191	18,640	(2,476)	(1,023)	269,332

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本集团 - 续

项目	2009年12月31日				
	人民币 人民币百万元	美元 折人民币 人民币百万元	港币 折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,510,843	5,154	1,088	721	1,517,806
存放同业款项	19,879	37,272	784	3,758	61,693
拆出资金	19,591	29,522	87	235	49,435
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	103,309	5,768	2,793	306	112,176
衍生金融资产	1,421	1,281	178	1,798	4,678
买入返售金融资产	420,922	171	-	-	421,093
发放贷款和垫款	3,860,236	122,874	22,842	5,543	4,011,495
可供出售金融资产	679,681	46,116	949	3,434	730,180
持有至到期投资	858,168	24,682	393	672	883,915
应收款项类投资	890,193	-	-	6	890,199
其他金融资产	33,868	1,637	43	73	35,621
金融资产合计	8,398,111	274,477	29,157	16,546	8,718,291
向中央银行借款	(58)	-	-	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	(445,618)	(126,165)	(1,165)	(1,001)	(573,949)
拆入资金	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(109,441)	(4,367)	(84)	(7)	(113,899)
衍生金融负债	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
卖出回购金融资产款	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
吸收存款	(7,404,694)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,618)
应付次级债券	(49,955)	-	-	-	(49,955)
其他金融负债	(118,388)	(1,146)	(5,291)	(115)	(124,940)
金融负债合计	(8,205,215)	(246,552)	(27,222)	(16,244)	(8,495,233)
资产负债净头寸	192,896	27,925	1,935	302	223,058

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本银行

项目	2010年06月30日				合计 人民币百万元
	人民币 人民币百万元	美元 折人民币 人民币百万元	港币 折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	
现金及存放中央银行款项	1,818,967	5,717	1,037	649	1,826,370
存放同业款项	33,640	32,417	2,654	10,465	79,176
拆出资金	32,339	25,224	95	132	57,790
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	87,510	5,509	3,753	415	97,187
衍生金融资产	1,952	2,361	458	935	5,706
买入返售金融资产	430,875	412	-	-	431,287
发放贷款和垫款	4,288,092	167,081	18,467	4,346	4,477,986
可供出售金融资产	562,998	40,767	1,345	1,292	606,402
持有至到期投资	1,057,662	24,090	348	664	1,082,764
应收款项类投资	811,143	-	-	6	811,149
其他金融资产	50,144	1,937	73	105	52,259
金融资产合计	9,175,322	305,515	28,230	19,009	9,528,076
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(392,663)	(122,278)	(2,088)	(1,559)	(518,588)
拆入资金	(1,250)	(20,093)	(5,450)	(1,754)	(28,547)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(63,802)	(2,239)	-	-	(66,041)
衍生金融负债	(1,384)	(4,917)	(586)	(1,603)	(8,490)
卖出回购金融资产款	(76,495)	(43,258)	(76)	(841)	(120,670)
吸收存款	(8,228,846)	(87,351)	(18,189)	(14,145)	(8,348,531)
应付次级债券	(49,958)	-	-	-	(49,958)
其他金融负债	(105,585)	(7,476)	(6,062)	(130)	(119,253)
金融负债合计	(8,920,013)	(287,612)	(32,451)	(20,032)	(9,260,108)
资产负债净头寸	255,309	17,903	(4,221)	(1,023)	267,968

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

本银行 - 续

项目	2009年12月31日				
	人民币 人民币百万元	美元 折人民币 人民币百万元	港币 折人民币 人民币百万元	其他币种 折人民币 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,510,799	5,154	1,088	721	1,517,762
存放同业款项	19,710	37,272	545	3,758	61,285
拆出资金	19,591	29,522	87	235	49,435
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	103,309	5,768	2,793	306	112,176
衍生金融资产	1,421	1,281	178	1,798	4,678
买入返售金融资产	420,922	171	-	-	421,093
发放贷款和垫款	3,860,127	122,874	22,842	5,543	4,011,386
可供出售金融资产	679,681	46,116	949	3,434	730,180
持有至到期投资	858,168	24,682	393	672	883,915
应收款项类投资	890,193	-	-	6	890,199
其他金融资产	33,798	1,637	43	73	35,551
金融资产合计	8,397,719	274,477	28,918	16,546	8,717,660
向中央银行借款	(58)	-	-	-	(58)
同业及其他金融机构存放款项	(445,759)	(126,165)	(1,869)	(1,001)	(574,794)
拆入资金	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(109,441)	(4,367)	(84)	(7)	(113,899)
衍生金融负债	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
卖出回购金融资产款	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
吸收存款	(7,404,518)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,442)
应付次级债券	(49,955)	-	-	-	(49,955)
其他金融负债	(118,329)	(1,146)	(4,954)	(115)	(124,544)
金融负债合计	(8,205,121)	(246,552)	(27,589)	(16,244)	(8,495,506)
资产负债净头寸	192,598	27,925	1,329	302	222,154

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(1) 汇率风险 - 续

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5% 或贬值 5% 的情况下，对税前利润的影响。

	本集团		本银行	
	2010年6月30日 人民币百万元	2009年12月31日 人民币百万元	2010年6月30日 人民币百万元	2009年12月31日 人民币百万元
升值 5%	(135)	(1,335)	(11)	(1,305)
贬值 5%	135	1,335	11	1,305

对税前利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸、以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产及货币衍生金融工具的公允价值受人民币对外币汇率变动一年的影响。

对税前利润的影响是基于本集团期末/年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生金融工具在本期间保持不变的假设确定。实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配；及
- 管理中国人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

本集团

项目	2010年06月30日						
	1个月以内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3至12个月 人民币百万元	1至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,519,995	-	-	154,000	-	152,480	1,826,475
存放同业款项	46,921	19,364	11,250	14	-	1,990	79,539
拆出资金	34,977	4,463	15,350	3,000	-	-	57,790
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,080	12,352	55,633	12,768	4,184	1,170	97,187
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,706	5,706
买入返售金融资产	210,739	145,155	75,413	-	-	-	431,307
发放贷款和垫款	1,415,534	1,044,810	2,010,524	4,324	3,038	-	4,478,230
可供出售金融资产	46,533	77,896	174,592	200,346	106,858	252	606,477
持有至到期投资	117,878	106,165	275,066	356,197	227,538	-	1,082,844
应收款项类投资	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	6	811,149
其他金融资产	-	-	-	-	-	52,475	52,475
<b>金融资产合计</b>	<b>3,422,657</b>	<b>1,467,218</b>	<b>2,626,713</b>	<b>752,155</b>	<b>1,046,357</b>	<b>214,079</b>	<b>9,529,179</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(354,716)	(5,450)	(20,768)	(128,161)	(7,000)	(1,230)	(517,325)
拆入资金	(13,208)	(10,678)	(4,535)	-	(126)	-	(28,547)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(19,955)	(7,024)	(36,658)	(1,340)	(71)	(993)	(66,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,490)	(8,490)
卖出回购金融资产款	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	-	(120,670)
吸收存款	(5,326,088)	(568,428)	(1,903,877)	(450,950)	(735)	(98,742)	(8,348,820)
应付次级债券	-	-	(4,996)	(19,984)	(24,978)	-	(49,958)
其他金融负债	(1,564)	(3,397)	(619)	(1,641)	-	(112,745)	(119,966)
<b>金融负债合计</b>	<b>(5,807,231)</b>	<b>(618,652)</b>	<b>(1,976,748)</b>	<b>(602,076)</b>	<b>(32,910)</b>	<b>(222,230)</b>	<b>(9,259,847)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,384,574)</b>	<b>848,566</b>	<b>649,965</b>	<b>150,079</b>	<b>1,013,447</b>	<b>(8,151)</b>	<b>269,332</b>

  

项目	2009年12月31日						
	1个月以内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3至12个月 人民币百万元	1至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,241,274	-	-	154,000	-	122,532	1,517,806
存放同业款项	45,728	9,435	4,360	-	-	2,170	61,693
拆出资金	36,031	4,983	8,421	-	-	-	49,435
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,251	11,649	39,427	42,346	15,482	21	112,176
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,678	4,678
买入返售金融资产	147,267	229,551	44,275	-	-	-	421,093
发放贷款和垫款	1,490,928	1,051,095	1,466,940	2,274	258	-	4,011,495
可供出售金融资产	114,824	92,144	154,616	246,819	121,491	286	730,180
持有至到期投资	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	-	883,915
应收款项类投资	-	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融资产	-	-	-	-	-	35,621	35,621
<b>金融资产合计</b>	<b>3,122,905</b>	<b>1,555,930</b>	<b>2,045,307</b>	<b>783,323</b>	<b>1,045,512</b>	<b>165,314</b>	<b>8,718,291</b>
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(58)	(58)
同业及其他金融机构存放款项	(423,608)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	-	(1,210)	(573,949)
拆入资金	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	-	(26,312)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(825)	(113,899)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,690)	(7,690)
卖出回购金融资产款	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	-	(100,812)
吸收存款	(4,719,663)	(602,155)	(1,624,749)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,618)
应付次级债券	-	-	(4,996)	(19,982)	(24,977)	-	(49,955)
其他金融负债	(621)	(2,959)	(341)	(1,303)	-	(119,716)	(124,940)
<b>金融负债合计</b>	<b>(5,283,518)</b>	<b>(713,823)</b>	<b>(1,732,595)</b>	<b>(516,543)</b>	<b>(26,919)</b>	<b>(221,835)</b>	<b>(8,495,233)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,160,613)</b>	<b>842,107</b>	<b>312,712</b>	<b>266,780</b>	<b>1,018,593</b>	<b>(56,521)</b>	<b>223,058</b>



十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

本银行

项目	2010年06月30日						
	1个月以内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3至12个月 人民币百万元	1至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,519,979	-	-	154,000	-	152,391	1,826,370
存放同业款项	46,558	19,364	11,250	14	-	1,990	79,176
拆出资金	34,977	4,463	15,350	3,000	-	-	57,790
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,080	12,352	55,633	12,768	4,184	1,170	97,187
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,706	5,706
买入返售金融资产	210,739	145,155	75,393	-	-	-	431,287
发放贷款和垫款	1,415,534	1,044,810	2,010,280	4,324	3,038	-	4,477,986
可供出售金融资产	46,533	77,896	174,579	200,346	106,858	190	606,402
持有至到期投资	117,878	106,165	274,986	356,197	227,538	-	1,082,764
应收款项类投资	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	6	811,149
其他金融资产	-	-	-	-	-	52,259	52,259
金融资产合计	3,422,278	1,467,218	2,626,356	752,155	1,046,357	213,712	9,528,076
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(355,979)	(5,450)	(20,768)	(128,161)	(7,000)	(1,230)	(518,588)
拆入资金	(13,208)	(10,678)	(4,535)	-	(126)	-	(28,547)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(19,955)	(7,024)	(36,658)	(1,340)	(71)	(993)	(66,041)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(8,490)	(8,490)
卖出回购金融资产款	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	-	(120,670)
吸收存款	(5,325,856)	(568,428)	(1,903,820)	(450,950)	(735)	(98,742)	(8,348,531)
应付次级债券	-	-	(4,996)	(19,984)	(24,978)	-	(49,958)
其他金融负债	(1,564)	(3,397)	(619)	(1,641)	-	(112,032)	(119,253)
金融负债合计	(5,808,262)	(618,652)	(1,976,691)	(602,076)	(32,910)	(221,517)	(9,260,108)
资产负债净头寸	(2,385,984)	848,566	649,665	150,079	1,013,447	(7,805)	267,968

  

项目	2009年12月31日						
	1个月以内 人民币百万元	1至3个月 人民币百万元	3至12个月 人民币百万元	1至5年 人民币百万元	5年以上 人民币百万元	非生息 人民币百万元	合计 人民币百万元
现金及存放中央银行款项	1,241,274	-	-	154,000	-	122,488	1,517,762
存放同业款项	45,320	9,435	4,360	-	-	2,170	61,285
拆出资金	36,031	4,983	8,421	-	-	-	49,435
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,251	11,649	39,427	42,346	15,482	21	112,176
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,678	4,678
买入返售金融资产	147,267	229,551	44,275	-	-	-	421,093
发放贷款和垫款	1,490,928	1,051,095	1,466,831	2,274	258	-	4,011,386
可供出售金融资产	114,824	92,144	154,616	246,819	121,491	286	730,180
持有至到期投资	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	-	883,915
应收款项类投资	-	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融资产	-	-	-	-	-	35,551	35,551
金融资产合计	3,122,497	1,555,930	2,045,198	783,323	1,045,512	165,200	8,717,660
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(58)	(58)
同业及其他金融机构存放款项	(424,453)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	-	(1,210)	(574,794)
拆入资金	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	-	(26,312)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(825)	(113,899)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,690)	(7,690)
卖出回购金融资产款	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	-	(100,812)
吸收存款	(4,719,536)	(602,155)	(1,624,700)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,442)
应付次级债券	-	-	(4,996)	(19,982)	(24,977)	-	(49,955)
其他金融负债	(621)	(2,959)	(341)	(1,303)	-	(119,320)	(124,544)
金融负债合计	(5,284,236)	(713,823)	(1,732,546)	(516,543)	(26,919)	(221,439)	(8,495,506)
资产负债净头寸	(2,161,739)	842,107	312,652	266,780	1,018,593	(56,239)	222,154

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

(2) 利率风险 - 续

下表列示了在所有货币的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债的结构，对利息净收入及其他综合收益的影响。

本集团

<u>收益率基点变化</u>	<u>2010年06月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
上升 100 个基点	(12,803)	(14,677)	(12,516)	(14,826)
下降 100 个基点	<u>12,803</u>	<u>15,795</u>	<u>12,516</u>	<u>15,851</u>

本银行

<u>收益率基点变化</u>	<u>2010年06月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>利息净收入</u>	<u>其他综合收益</u>
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
上升 100 个基点	(12,817)	(14,677)	(12,527)	(14,826)
下降 100 个基点	<u>12,817</u>	<u>15,795</u>	<u>12,527</u>	<u>15,851</u>

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对期末/年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对期末/年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- (1) 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- (2) 支持本集团的稳定及成长；
- (3) 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的收益；
- (4) 维持充足的资本基础，以支持业务的发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，按照银监会《中国银行业监督管理委员会关于修改(商业银行资本充足率管理办法)的决定》、《中国银监会关于银行业金融机构执行(企业会计准则)后计算资本充足率有关问题的通知》及其他规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求商业银行资本充足率不得低于 8%，核心资本充足率不得低于 4%。商业银行的附属资本不得超过核心资本的 100%；计入附属资本的长期次级债券不得超过核心资本的 50%。交易账户总头寸高于表内外总资产的 10%或超过 85 亿元人民币的商业银行，须计提市场风险资本。目前，本集团完全满足各项法定监管要求。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。表外风险敞口也采用了相似的方法计算，同时针对其潜在损失的特性进行了适当调整。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

十三、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

		2010年06月30日		2009年12月31日	
		本集团	本银行	本集团	本银行
核心资本充足率	(1)	6.72%	6.68%	7.74%	7.69%
资本充足率	(2)	8.31%	8.27%	10.07%	10.01%
资本基础组成部分					
核心资本:					
股本		270,000	270,000	260,000	260,000
资本公积可计入部分		5,512	5,512	-	-
盈余公积及一般风险准备		70,607	70,578	18,448	18,431
未分配利润		1,421	34	59,817	58,385
少数股东权益		154	-	106	-
		<u>347,694</u>	<u>346,124</u>	<u>338,371</u>	<u>336,816</u>
附属资本:					
贷款损失一般准备		45,550	45,550	66,057	66,056
可供出售金融资产公允价值变动储备	(3)	3,410	3,410	2,312	2,312
长期次级债务		50,000	50,000	50,000	50,000
		<u>98,960</u>	<u>98,960</u>	<u>118,369</u>	<u>118,368</u>
扣除前总资本		446,654	445,084	456,740	455,184
扣除:					
未合并的权益投资		197	1,333	197	1,333
其他扣减项		16,490	16,490	16,194	16,194
扣除后资本净额		<u>429,967</u>	<u>427,261</u>	<u>440,349</u>	<u>437,657</u>
加权风险资产及市场					
风险资本调整	(4)	<u>5,172,079</u>	<u>5,168,624</u>	<u>4,373,006</u>	<u>4,370,842</u>

- (1) 核心资本充足率等于核心资本扣除 50% 未合并的权益投资后的净额，除以加权风险资产及市场风险资本调整。
- (2) 资本充足率等于扣除后总资本净额除以加权风险资产及市场风险资本调整。
- (3) 可供出售金融资产公允价值变动储备已从核心资本中扣除，并且将该项增值的 50% 计入附属资本。
- (4) 市场风险资本调整金额等于 12.5 倍的市场风险资本。

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

估值技术通常应用于场外交易的衍生金融工具、未上市的交易资产或负债，以及未上市的可供出售的金融资产。本集团最常用的定价模型和估值技术包括：以现值为基础的远期定价和互换模型、期权定价模型以及信用模型。

本集团使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

对于金融工具的公允价值的确定，本集团采用的方法包括以下三层次：

- (1) 对于那些存在活跃市场，且能直接以公开市场价格取得的金融工具，其公允价值可根据市场上的交易价格直接确定；
- (2) 对于那些不能以公开市场价格直接取得的金融工具，其公允价值利用估值技术或模型确定，但其使用的假定以资产负债表日的市场价格或市场利率为基础；
- (3) 对于那些不能根据市场价格或市场利率直接或间接地确定公允价值的金融工具，本集团运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

本集团

金融资产	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
发放贷款和垫款	4,478,230	4,478,115	4,011,495	4,011,504
持有至到期投资	1,082,844	1,098,093	883,915	894,861
应收款项类投资	811,149	811,684	890,199	891,458
	<u>6,372,223</u>	<u>6,387,892</u>	<u>5,785,609</u>	<u>5,797,823</u>

  

金融负债	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元	账面价值 人民币百万元	公允价值 人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项	517,325	513,510	573,949	574,025
吸收存款	8,348,820	8,356,571	7,497,618	7,507,370
应付次级债券	49,958	48,882	49,955	47,155
	<u>8,916,103</u>	<u>8,918,963</u>	<u>8,121,522</u>	<u>8,128,550</u>

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

本银行

金融资产	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
发放贷款和垫款	4,477,986	4,477,871	4,011,386	4,011,395
持有至到期投资	1,082,764	1,098,013	883,915	894,861
应收款项类投资	811,149	811,684	890,199	891,458
	<u>6,371,899</u>	<u>6,387,568</u>	<u>5,785,500</u>	<u>5,797,714</u>

  

金融负债	2010年06月30日		2009年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元	人民币百万元
同业及其他金融机构存放款项	518,588	514,774	574,794	574,870
吸收存款	8,348,531	8,356,282	7,497,442	7,507,194
应付次级债券	49,958	48,882	49,955	47,155
	<u>8,917,077</u>	<u>8,919,938</u>	<u>8,122,191</u>	<u>8,129,219</u>

下表列示了按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

本集团

	2010年1月1日至6月30日期间			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,932	36,678	57,577	97,187
- 交易性金融资产	16	24,078	-	24,094
- 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,916	12,600	57,577	73,093
可供出售金融资产	34,084	570,498	1,895	606,477
衍生金融资产	31	2,417	3,258	5,706
资产合计	<u>37,047</u>	<u>609,593</u>	<u>62,730</u>	<u>709,370</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(916)	(65,125)	(66,041)
- 交易性金融负债	-	(344)	-	(344)
- 指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债	-	(572)	(65,125)	(65,697)
衍生金融负债	-	(1,622)	(6,868)	(8,490)
负债合计	<u>-</u>	<u>(2,538)</u>	<u>(71,993)</u>	<u>(74,531)</u>

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

本银行

	2010年06月30日			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,932	36,678	57,577	97,187
- 交易性金融资产	16	24,078	-	24,094
- 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,916	12,600	57,577	73,093
可供出售金融资产	34,084	570,423	1,895	606,402
衍生金融资产	31	2,417	3,258	5,706
资产合计	<u>37,047</u>	<u>609,518</u>	<u>62,730</u>	<u>709,295</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(916)	(65,125)	(66,041)
- 交易性金融负债	-	(344)	-	(344)
- 指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债	-	(572)	(65,125)	(65,697)
衍生金融负债	-	(1,622)	(6,868)	(8,490)
负债合计	<u>-</u>	<u>(2,538)</u>	<u>(71,993)</u>	<u>(74,531)</u>

本集团及本银行

	2009年12月31日			
	第一层 人民币百万元	第二层 人民币百万元	第三层 人民币百万元	合计 人民币百万元
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,040	54,479	55,657	112,176
- 交易性金融资产	-	15,346	-	15,346
- 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,040	39,133	55,657	96,830
可供出售金融资产	39,599	688,950	1,631	730,180
衍生金融资产	-	1,193	3,485	4,678
资产合计	<u>41,639</u>	<u>744,622</u>	<u>60,773</u>	<u>847,034</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(56)	(2,022)	(111,821)	(113,899)
- 交易性金融负债	(56)	-	-	(56)
- 指定以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债	-	(2,022)	(111,821)	(113,843)
衍生金融负债	-	(1,228)	(6,462)	(7,690)
负债合计	<u>(56)</u>	<u>(3,250)</u>	<u>(118,283)</u>	<u>(121,589)</u>

十三、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续  
第三层级项目调节表

本集团及本银行

	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	衍生金融工具 人民币百万元	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债 人民币百万元
2010年1月1日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
损益合计	214	189	165	(820)
收益/(损失)	214	-	165	(820)
其他综合收益	-	189	-	-
买入/卖出	37,863	222	-	(148,857)
结算	(35,610)	-	(798)	196,373
从第三层级中净转出	(547)	(147)	-	-
2010年6月30日	<u>57,577</u>	<u>1,895</u>	<u>(3,610)</u>	<u>(65,125)</u>
2010年6月30日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的损益	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>79</u>	<u>(406)</u>

	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产 人民币百万元	可供出售 金融资产 人民币百万元	衍生金融工具 人民币百万元	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债 人民币百万元
2009年1月1日	8,346	9,657	(3,970)	(22,677)
损益合计	448	3,750	901	1,468
收益/(损失)	448	3,554	901	1,468
其他综合收益	-	196	-	-
买入/卖出	51,537	1,560	-	(106,498)
结算	(4,435)	(12,760)	92	15,886
从第三层级中净转出	(239)	(576)	-	-
2009年12月31日	<u>55,657</u>	<u>1,631</u>	<u>(2,977)</u>	<u>(111,821)</u>
2009年12月31日持有的资产/负债中 合计计入利润表中的损益	<u>303</u>	<u>21</u>	<u>630</u>	<u>1,517</u>

2010年1至6月期间和2009年度，在第一层和第二层之间无重大转移。



十四、资产负债表日后事项

经中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和香港联合交易所批准，本银行于 2010 年 7 月至 8 月公开发行人民币普通股(A 股)25,570,588,000 股，发行价格每股人民币 2.68 元，公开发行境外上市外资股(H 股) 29,223,529,000 股，发行价格每股港币 3.20 元，扣除发行费用后共募集资金人民币 1,478.49 亿元。

十五、财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于 2010 年 8 月 27 日已经本银行董事会批准。

---

补充资料

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的相关规定编制。

本集团

	<u>2010年1月1日 至6月30日止期间</u> 人民币百万元	<u>2009年1月1日 至6月30日止期间</u> 人民币百万元
固定资产处置损益	153	103
除上述各项之外的其他营业外收支净额	388	588
非经常性损益的所得税影响	<u>(138)</u>	<u>(174)</u>
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>403</u>	<u>517</u>

- (1) 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。中国农业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益”及“受托经营取得的托管费收入”等列入非经常性损益项目。

2. 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本银行按照中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则(统称“中国会计准则”)编制包括本银行及合并子公司(以下简称“本集团”)的银行及合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则编制合并财务报表。

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2010年1至6月期间净利润，以及2010年6月30日和2009年12月31日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

补充资料 - 续

3. 净资产收益率及每股收益

本计算表根据《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计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间,基本每股收益按照当年净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	2010年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元	2009年1月1日 至6月30日止期间 人民币百万元
归属于本行普通股股东的净利润	45,840	32,714
加权平均净资产收益率(%)	12.55	10.80
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.17</u>	<u>0.13</u>
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	45,437	32,197
加权平均净资产收益率(%)	12.44	10.63
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.17</u>	<u>0.12</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

本财务报表项目变动情况分析是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第15号-财务报告的一般规定》(2010年修订)的有关规定而编制。

补充资料 - 续

4. 主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明-续

报表项目		2010年	2009年	变动幅度 (%)
		6月30日 人民币百万元	12月31日 人民币百万元	
现金及存放中央银行款项	(1)	1,826,475	1,517,806	20.3
存放同业款项	(2)	79,539	61,693	28.9
衍生金融资产	(3)	5,706	4,678	22.0
应收利息	(4)	39,131	32,127	21.8
持有至到期投资	(5)	1,082,844	883,915	22.5
递延所得税资产	(6)	24,773	19,659	26.0
其他资产	(7)	19,125	9,174	108.5
向中央银行借款	(8)	30	58	(48.3)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(9)	66,041	113,899	(42.0)
应付股利	(10)	32,077	-	不适用
其他负债	(11)	42,121	52,954	(20.5)
资本公积	(12)	12,332	4,624	166.7
盈余公积	(13)	12,263	7,676	59.8
一般风险准备	(14)	58,344	10,772	441.6
未分配利润	(15)	1,421	59,817	(97.6)
外币报表折算差额	(16)	(97)	(70)	38.6
少数股东权益	(17)	154	106	45.3

报表项目		1月1日至6月30日期间		变动幅度 (%)
		2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	
手续费及佣金收入	(18)	23,176	17,528	32.2
手续费及佣金支出	(19)	(717)	(511)	40.3
投资损益	(20)	109	33	230.3
公允价值变动损益	(21)	327	1,846	(82.3)
营业税金及附加	(22)	(7,489)	(6,069)	23.4
业务及管理费	(23)	(51,082)	(38,341)	33.2
营业外支出	(24)	(103)	(264)	(61.0)
所得税费用	(25)	12,164	10,025	21.3
七、其他综合收益	(26)	2,169	(7,602)	128.5

报表项目		1月1日至6月30日期间		变动幅度 (%)
		2010年 人民币百万元	2009年 人民币百万元	
经营活动现金流入小计	27	1,074,830	1,584,446	(32.2)
经营活动现金流出小计	28	(901,993)	(1,387,055)	(35.0)
投资活动现金流入小计	29	794,359	591,671	34.3
筹资活动现金流入小计	30	15,537	49,950	(68.9)
筹资活动现金流出小计	31	(21,803)	-	不适用

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明 - 续

- (1) 现金及存放中央银行款项 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 20.3%，主要系 2010 年上半年本集团吸收存款规模的增加以及央行存款准备金率的提高，缴存中央银行法定存款准备金增加所致。
- (2) 存放同业款项 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 28.9%，主要系 2010 年上半年本集团境内业务增加，存放于境内银行及非银行金融机构的结算性款项增加所致。
- (3) 衍生金融资产 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增加 22.0%，主要系 2010 年上半年本集团未交割货币远期交易及其公允价值变动额增加所致。
- (4) 应收利息 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 21.8%，主要系本集团与央行的货币互换款项产生的应收利息所致。
- (5) 持有至到期投资 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 22.5%，主要系 2010 年上半年本集团增加对政府债券的投资所致。
- (6) 递延所得税资产 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 26.0%，主要系 2010 年上半年本集团资产减值准备增加所致。
- (7) 其他资产 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 108.5%，主要系 2010 年上半年本集团代收结算款项以及财政性垫款资金增加所致。
- (8) 向中央银行借款 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日减少 48.3%，主要系 2010 年上半年本集团偿还部分向中央银行借款所致。
- (9) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日减少 42.0%，主要系 2010 年上半年本集团减少保本保收益理财业务所致。
- (10) 应付股利 2010 年 6 月 30 日余额为人民币 320.77 亿元，主要系 2010 年上半年本集团根据股东大会决议进行利润分配所计提的应付股利所致。
- (11) 其他负债 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日减少 20.5%，主要系 2009 年 12 月 31 日其他负债含全国社保基金理事会投资入股款 100 亿元，2010 年上半年已经转入股本。
- (12) 资本公积 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增加 166.7%，主要系 2010 年上半年本集团持有可供出售金融资产公允价值变动以及新增注册资本资本溢价所致。
- (13) 盈余公积 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增加 59.8%，主要系 2010 年上半年本集团根据当期净利润计提盈余公积所致。
- (14) 一般风险准备 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 441.6%，主要系 2010 年上半年本集团根据当期净利润计提一般风险准备所致。

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明 - 续

- (15) 未分配利润 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日减少 97.6%，主要系 2010 年上半年本集团根据股东大会决议进行利润分配所致。
- (16) 外币报表折算差额 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日减少 38.6%，主要系期初与期末汇率差异对本集团外币货币性资产中实质上构成境外分行投资部分的影响所致。
- (17) 少数股东权益 2010 年 6 月 30 日较 2009 年 12 月 31 日增长 45.3%，主要系 2010 年上半年本集团新增子公司所致。
- (18) 手续费及佣金收入 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 32.2%，主要系 2010 年上半年本集团结算与清算业务以及电子银行业务的增加导致相应的手续费收入增加所致。
- (19) 手续费及佣金支出 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 40.3%，主要系 2010 年上半年本集团清算和结算业务的增加导致相应的手续费支出增加所致。
- (20) 投资收益 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 230.3%，主要系 2010 年上半年本集团处置部分交易性金融资产所致。
- (21) 公允价值变动损益 2010 年上半年较 2009 年上半年减少 82.3%，主要系 2010 年上半年本集团持有的衍生金融工具和交易性金融资产相关公允价值变动所致。
- (22) 营业税金及附加 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 23.4%，主要系 2010 年上半年本集团业务规模的增加导致相应的应税项目金额随之增加所致。
- (23) 业务及管理费 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 32.2%，主要系 2010 年上半年本集团要求各分行可根据本年上半年盈利情况计提绩效工资所致。
- (24) 营业外支出 2010 年上半年较 2009 年上半年增加 61.0%，主要系 2010 年上半年本集团预计诉讼损失转回较去年同期大幅减少所致。
- (25) 所得税费用 2010 年上半年较 2009 年上半年增加 21.3%，主要系 2010 年上半年本集团税前利润增加所致。
- (26) 其他综合收益 2010 年上半年较 2009 年上半年增加 128.5%，主要系 2010 年上半年本集团可供出售金融资产公允价值变动所致。
- (27) 经营活动现金流入 2010 年上半年较 2009 年上半年减少 32.2%，主要系 2010 年上半年本集团吸收客户存款及同业存放款项较去年同期减少所致。
- (28) 经营活动现金流出 2010 年上半年较 2009 年上半年减少 35%，主要系 2010 年上半年本集团贷款投放规模增加较去年同期减少所致。

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明 - 续

- (29) 投资活动现金流入 2010 年上半年较 2009 年上半年增长 34.3%，主要系年上半年本集团处置可供出售债券以及持有的债券投资到期而收回资金所致。
- (30) 筹资活动现金流入 2010 年上半年较 2009 年上半年减少 68.9%，主要系本集团 2009 年上半年为满足资本要求发行次级债券募集资金所致，而 2010 年上半年无此事项。
- (31) 筹资活动现金流出 2010 年上半年发生 21.8 亿，主要系本集团 2010 年上半年支付 2009 年发行次级债券所产生的利息所致。

本银行主要财务报表项目的异常情况及其原因与本集团相若。

---