



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)

2011 年年度报告

公司简介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的农业合作银行。上世纪70年代末以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009年1月，本行整体改制为股份有限公司。2010年7月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市，完成了向公众持股银行的跨越。

作为中国主要的综合性金融服务提供商之一，本行致力于建设面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流商业银行。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向最广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展自营及代客资金业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁等领域。截至2011年末，本行总资产116,775.77亿元，各项存款96,220.26亿元，各项贷款56,287.05亿元，资本充足率11.94%，不良贷款率1.55%，全年实现净利润1,219.56亿元。

本行境内分支机构共计 23,461 个，包括总行本部、32 个一级分行、5 个直属分行、316 个二级分行、3,479 个一级支行、19,573 个基层营业机构以及 55 家其他机构。境外分支机构包括 3 家境外分行和 4 家境外代表处。主要控股子公司包括 6 家境内控股子公司和 3 家境外控股子公司。

2011 年，在美国《财富》杂志全球 500 强排名中，本行位列第 127 位；在英国《银行家》杂志全球银行 1,000 强排名中，按 2010 年税前利润计，本行位列第 7 位。2011 年，本行穆迪长期存款评级/前景展望为 A1/稳定；惠誉长期主体评级/银行稳定评级为 A/B+，前景展望为“稳定”。

目录

1	重要提示.....	4
2	公司基本情况.....	5
3	财务概要.....	7
4	荣誉与奖项.....	9
5	董事长致辞.....	11
6	行长致辞.....	14
7	讨论与分析.....	16
	7.1 环境与展望.....	16
	7.2 财务报表分析.....	19
	7.3 业务综述.....	41
	7.4 县域金融业务.....	61
	7.5 风险管理.....	67
	7.6 资本管理.....	87
8	股份变动及主要股东持股情况.....	89
9	董事、监事、高级管理人员情况.....	96
10	公司治理.....	108
11	股东大会情况.....	124
12	董事会报告.....	125
13	监事会报告.....	133
14	企业社会责任.....	137
15	重要事项.....	139
16	组织结构图.....	142
17	机构名录.....	143
18	审计报告及财务报表.....	147
19	董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见.....	148
20	备查文件目录.....	150
21	释义.....	151

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。

3月22日，本行董事会2012年第4次会议审议通过了本行《2011年年度报告》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2011年度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，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一二年三月二十二日

本行法定代表人蒋超良、主管财会工作副行长潘功胜及财会机构负责人张克秋保证本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	蒋超良
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》
登载 A 股年度报告的上海证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股年度报告的香港联合交易所网站	www.hkexnews.hk
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）
H 股股票上市交易所	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	2012 年 2 月 21 日
及注册登记机关	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	北京市金杜律师事务所 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

(本年度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)

3.1 财务数据

	2011	2010	2009
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	11,677,577	10,337,406	8,882,588
发放贷款和垫款净额	5,398,863	4,788,008	4,011,495
投资净额	2,628,052	2,527,431	2,616,672
负债总额	11,027,789	9,795,170	8,539,663
吸收存款	9,622,026	8,887,905	7,497,618
归属于母公司股东的权益	649,601	542,071	342,819
年度经营业绩 (人民币百万元)			
利息净收入	307,199	242,152	181,639
手续费及佣金净收入	68,750	46,128	35,640
业务及管理费	135,561	112,071	95,823
资产减值损失	64,225	43,412	40,142
净利润	121,956	94,907	65,002
归属于母公司股东的净利润	121,927	94,873	64,992
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	120,727	93,757	60,305
经营活动产生的现金流量净额	223,004	(89,878)	(21,025)

3.2 财务指标

	2011	2010	2009
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ¹	1.11	0.99	0.82
加权平均净资产收益率 ²	20.46	22.49	20.53
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ²	20.26	22.23	19.05
净利息收益率 ³	2.85	2.57	2.28
净利差 ⁴	2.73	2.50	2.20
加权风险资产收益率 ⁵	1.91	1.76	1.49
手续费及佣金净收入比营业收入	18.20	15.88	16.03
成本收入比 ⁶	35.89	38.59	43.11
每股数据 (人民币元)			
基本每股收益 ²	0.38	0.33	0.25
扣除非经常性损益后基本每股收益 ²	0.37	0.33	0.23
每股经营活动产生的现金流量净额	0.69	(0.28)	(0.08)

2011年12月31日 2010年12月31日 2009年12月31日

资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁷	1.55	2.03	2.91
拨备覆盖率 ⁸	263.10	168.05	105.37
贷款总额准备金率 ⁹	4.08	3.40	3.06
资本充足情况 (%)			
核心资本充足率 ¹⁰	9.50	9.75	7.74
资本充足率 ¹⁰	11.94	11.59	10.07
总权益对总资产比率	5.56	5.25	3.86
加权风险资产占总资产比率	54.71	52.08	49.23
每股数据 (人民币元)			
归属于母公司股东的每股净资产	2.00	1.67	1.32

注：1、净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

2、根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。本行不存在稀释性潜在普通股。

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、净利润除以期末加权风险资产(包括市场风险资本调整)，加权风险资产根据银监会相关规定计算。

6、业务及管理费除以营业收入。

7、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

8、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

9、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

10、根据银监会相关规定计算。

3.3 其它财务指标

		监管标准	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
流动性比率 (%) ¹	人民币	≥25	40.18	38.36	40.99
	外币	≥25	154.66	127.03	122.54
贷存款比例 (%) ²	本外币合计	≤75	58.50	55.77	55.19
最大单一客户贷款比例 (%) ³		≤10	2.80	3.18	4.41
最大十家客户贷款比例 (%) ⁴			16.31	18.45	22.47
贷款迁徙率 (%) ⁵	正常类		2.26	3.10	5.00
	关注类		2.61	4.15	6.51
	次级类		14.82	24.34	39.33
	可疑类		5.41	5.26	5.83

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、发放贷款和垫款总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 荣誉与奖项



2011 年最具创新力的中国公司



中国本土银行新星奖
2011 年最具潜力中国企业



香港上市公司協會
THE CHAMBER OF HONG KONG LISTED COMPANIES



Centre for Corporate Governance and Financial Policy
公司治理與金融政策研究中心
SCHOOL OF BUSINESS · HONG KONG BAPTIST UNIVERSITY
香港浸信大學 · 工商管理學院

香港公司管治卓越獎



2010 年年度报告“远见奖”银奖



2010 年全球 IPO 投资者关系管理最佳银行



中国财资十大综合大奖——最佳现金管理银行



汇川奖——最佳现金与流动性管理奖



THE ASIAN BANKER
FINANCIAL BUSINESS INTELLIGENCE FOR THE FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

2011 年亚太地区贸易融资最佳对手银行奖
2011 年中国地区贸易融资最佳对手银行奖



最佳现金管理创新奖
最佳企业金融创新奖
最佳资产托管奖



金理财·2011 年度优秀理财品牌
金理财·2011 年度最佳银行产品收益奖
金理财·2011 年度最佳公益信用卡

21世纪经济报道
21ST CENTURY BUSINESS HERALD

2011年亚洲银行竞争力排行榜第三名
2011·亚洲最具社会责任银行奖
第八届中国最佳企业公民奖
最佳风险控制奖

第一财经
C B N

中国企业社会责任榜·杰出企业奖
最佳个人贷款银行
最佳现金管理产品奖

证券时报

最佳银行投行
最佳财务顾问银行
最佳银团融资银行
最佳电子服务银行
最佳银行网站

理财周报
Moneyweek | 财富风向标

2011年中国最佳银行财富管理品牌
2011年中国最佳银行理财产品
2011中国最安全信用卡

djp CASME 中国中小商业企业协会
China Association For Small & Medium Commercial Enterprises

2011年度全国支持中小企业发展十佳商业
银行

CECA
中国电子商务协会

金爵奖“2011年度电子金融行业优秀示范企
业”
2011年度最具竞争力电子银行品牌
2011年度用户满意十大电子金融品牌

金融时报 FINANCIAL NEWS **IFB** 中国社会科学院
金融研究所

年度最佳“三农”服务银行

中国企业文化研究会
CHINA CORPORATE CULTURE INSTITUTE

“企业文化30年实践十大典范组织”奖

和讯
hexun.com

2011年度最佳资产托管银行
2011年度最佳企业网银奖
2011年度最佳客户满意度金融服务网站

5 董事长致辞

2011年，本行积极应对复杂的外部经营环境，严格执行国家宏观调控政策，加快改革和发展步伐，取得了良好的业绩表现。全年实现净利润1,219.56亿元，同比增长28.5%；平均总资产回报率1.11%，平均净资产收益率20.46%。2011年，本行在《财富》杂志全球500强中的排名升至第127位。2011年末，本行市值排名全球银行业第5位。与此同时，本行在完善公司治理机制、加快业务经营转型、加强“三农”金融服务、强化基础管理等方面取得了重要进展。上述成绩的取得，得益于各位股东、广大客户和社会各界的鼎力支持，凝聚着全行45万员工的智慧和心血，本人对此谨致谢忱。

2012年初，本行董事会完成换届，张国明先生、辛宝荣女士届满离任，此前项俊波先生也已因国家金融工作需要辞去董事长职务。在此，本人谨代表董事会全体成员，对上一届董事会的开创性工作和突出贡献表示衷心的感谢，同时热烈欢迎肖书胜先生和赵超先生加入本行董事会。

农业银行已经走过了60年不平凡的发展历程，完成了从国家专业银行到国有独资商业银行，再到国有控股商业银行的蜕变，并最终实现了向公众持股银行的跨越。股改上市使本行站在一个新起点上，进入了建设一流现代商业银行的新阶段。近年来，本行盈利水平稳步提升，不良贷款持续双降，各项经营指标不断改善。但是，外部环境的复杂性对银行的经营管理也提出了更高要求，转变发展方式的任务仍然十分艰巨。本届董事会将指导全行围绕服务实体经济，始终坚持稳健经营的理念，进一步明晰发展战略，持续深化公司治理改革，深入推进企业文化建设，为把农业银行建设成一家面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流商业银行而不懈努力。

始终坚持稳健经营的理念。稳健经营是实现可持续发展、将农业银行打造成为“百年老店”的根本前提。实施稳健经营，一是坚持市值最大化的理念。作为公众持股银行，本行将进一步强化价值导向，将能否提升本行价值水平、为股东创造持续增长作为工作的衡量标杆。以提升内在价值为目标，既要关注短期业绩表现，更要重视持续的盈利增长；既要关注财务指标，也要重视核心竞争能力的培育和公司治理的完善。二是坚持资本约束的理念。本次国际金融危机的教训表明，漠视资本约束、过度杠杆化的经营模式注定是不可持续的。要提升资本管理的前瞻性，强化资本对资产的刚性约束，将业务发展速度与资本的承受能力、风险的容忍限度有机结合起来，改变资产扩张倒逼资本补充的粗放经营模式。

大力发展低资本消耗的业务，降低对信贷增长的过度依赖，形成更加多元化的客户结构、业务结构和收入结构，走经营杠杆适度、资本回报较高的资本集约型发展道路。三是坚持现代风险管理的理念。在风险形势趋紧的背景下，需要把加强风险管理摆在更加突出的位置，始终坚持稳健的风险战略，确保业务发展和金融创新符合整体风险偏好。深化经济资本管理，在业务经营中重视风险和收益的平衡，以风险调整资本回报率为基准衡量收益和绩效水平。通过严格的制度约束和管理问责，增强全员风险意识，塑造新型风险管理文化。

进一步明晰发展战略。坚持清晰和一以贯之的发展战略，是建立长期竞争优势、实现可持续发展的关键。本行高度重视发展战略问题，从差异化的市场定位出发，结合业务传统、自身优势和国家政策导向，明确了差异化的战略目标，即建设面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流商业银行。面向“三农”既是国家的要求，也是本行培育差异化竞争优势的基础。城乡联动是本行契合城乡一体化发展的要求，打造城乡业务“双轮驱动”的重要战略举措。本行将根据自身实际，实施审慎稳健的国际化发展战略，逐步融入国际金融市场，以提升全球服务的能力。本行还将加快金融服务创新的步伐，通过提供多元化的金融服务，深度发掘客户价值，不断培育新的盈利增长点。针对网络和客户状况，本行将持续把零售银行业务的发展作为一个重要的战略支撑，并不断增强各项业务在重点城市地区的竞争能力。强化战略的执行，在资源配置、考核激励等方面做出制度性安排，加强战略传导机制的建设，使各项业务经营行为服从和服务于全行发展战略大局。

持续深化公司治理改革。有效的公司治理，是抵御风险、提高回报、实现可持续发展的基石。本行将发挥好“三会一层”的职能作用，形成独立运作、密切配合、相互制衡、有效监督的运作机制。进一步完善风险管理和内部控制体系建设，确保各种风险能被及时识别、评估和监测，各种业务能够依法合规开展。持续推进内部审计体制改革，提升内部审计的独立性和专业性，发挥好在促进风险管理和合规体系建设中的作用。建立有效的激励机制是本行下一阶段改革的重点，关键是要建立与科学的考核评价体系相挂钩的薪酬体系，充分体现股东价值最大化的要求、战略导向的要求和可持续发展的要求。

深入推进企业文化建设。企业文化是在企业在长期的业务经营中形成的区别于其他组织的精神气质和价值理念，是企业核心竞争力的重要组成部分。本行将加快构建新型企业文化理念体系，着力打造先进的企业文化。农业银行的企业文化要凝聚全体员工的精神内髓，体现我们的核心价值观。既要传承农业银行的优秀文化基因，又要体现现代企业经营理念的要求。既要重视企业文化内涵的创新和完善，更要注重企业文化与经营行为的融合。

2012 年是中国第十二个五年规划实施承上启下的重要一年，也是本行建设一流现代商业银行的新起点。本行将把握“稳中求进”的总基调，保持政策的连续性和工作的稳定性，巩固改革和发展成果，进一步转换经营机制、转变发展方式，提升服务“三农”和实体经济的能力，严格控制风险，提升运营效率，力争向市场交出一份漂亮的成绩单。

董事长：蒋超良

二〇一二年三月二十二日

6 行长致辞

2011年是农业银行建行60周年。一年来，我们秉承稳健经营和可持续发展理念，积极应对动荡的国际金融环境和复杂的国内经济金融形势，认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，强化基础管理，严守风险底线，巩固竞争优势，推进转型发展，各项业务实现了平稳较快发展，圆满完成了董事会确定的经营目标。

主体业务发展较快，经营绩效持续提升。面对货币政策收紧、利率市场化加快及同业竞争加剧带来的诸多挑战，本行充分发挥网点网络、客户群体、流动性及资金成本等方面的优势，持续强化营销体系和竞争能力建设，着力推进产品和服务创新，业务发展的协调性、稳定性进一步增强。截至2011年末，本行总资产达11.68万亿元，较上年末增长13.0%；各项存款和各项贷款分别比上年末增加7,341.21亿元和6,719.64亿元。在存贷款增势趋缓的情况下，全年实现净利润1,219.56亿元，增幅达28.5%。净息差比上年提升28个基点，成本收入比下降2.70个百分点，平均总资产回报率提高0.12个百分点，保持了股改以来的良好发展势头。

城乡业务协调发展，市场优势不断巩固。顺应国家统筹城乡发展大势，准确把握城乡金融服务需求，进一步优化城市网点和县域网点布局，加快构建县域和城市业务联动发展格局。在扩大农村基础金融服务覆盖的同时，积极拓展县域中高端市场，县域金融业务展现出良好的成长性，县域市场的领先优势进一步凸显。截至2011年末，县域存款增速连续2年、贷款增速连续3年高于全行平均水平；平均总资产回报率从2009年的0.62%升至1.04%。同时，着力推进重点城市行发展战略，通过政策倾斜和机制优化，城市业务发展的内生动力更加强劲，主流银行地位进一步巩固。

业务结构不断优化，经营转型成效显著。以国家“十二五”规划为导向，以资本约束为中心，加快推进业务结构调整和经营转型。综合运用各种管理工具，引导信贷资源向比较收益高、边际产出大的领域倾斜，优质法人贷款余额占比持续提升。大力发展中间业务和金融市场业务等低资本消耗业务，收入结构持续优化，资金使用效率和效益不断提升，实现手续费及佣金净收入同比增幅49.0%，营业收入占比达到18.20%。深入推进零售业务转型，2008年以来共对1.3万个网点实施标准化改造，以网点和财富管理中心为依托，完善贵宾客户增值服务体系，中高端客户占比进一步提升。强化电子银行服务支持体系，完成了新一代网银、3G手机银行、电子商务等电子渠道升级，电子渠道交易占比达62.6%。

稳步推进综合化经营试点和国际化战略，海外机构在加快自身发展的同时，对境内业务的营销支持和协同发展能力显著增强。

资产质量稳步改善，风险覆盖逐年向好。高度关注重点领域的客户端风险，不断加强全面风险管理体系建设，完善行业政策、行业限额和名单制管理“三位一体”的信用风险精细化管理机制，坚持贷款审慎分类和稳健拨备政策，风险防控的主动性、前瞻性和有效性持续提升。截至 2011 年末，本行不良贷款余额和不良贷款率连续 4 年保持“双降”，拨备覆盖率升至 263.10%，贷款总额准备金率升至 4.08%，风险抵补能力进一步增强。资本充足率 11.94%，较上年末上升 0.35 个百分点。银监会“腕骨”（CARPALs）监管指标体系基本达标。

机制建设深入推进，基础管理不断加强。以制度、流程、系统优化和员工行为管理为重点，深入开展“基础管理提升年”活动，强管理之基、固发展之本，内控管理和案件防范能力明显增强。加快推进现代运营体系建设，“集中作业、集中授权、集中监控”进入全面推广期，运营后台中心建设在国内大型银行中处于先进水平。完成了资金集中和财务集中改革，资金和财务管理的精细化、集约化水平显著提升。新一代核心银行系统（BoEing）开发取得重要进展。积极推进人力资源综合改革和员工培训，加强企业文化和品牌建设，农行服务品质和社会形象不断提升。

展望 2012 年，虽然世界经济形势总体上仍然严峻，国内经济金融领域还存在诸多潜在风险，但是中国经济的基本面和稳健发展的态势没有变，中国银行业仍然面临许多新的机遇。本行将准确把握形势和政策的变化，更加注重稳健经营，更加注重改革创新，更加注重风险控制，把工作重心放到优化业务结构、转变发展方式上来。加快服务和产品创新，提升服务实体经济能力；加强县支行能力建设，提升县域金融业务集约化水平和价值贡献；深入推进业务转型，加快城市业务发展，努力培植城乡一体化发展优势；强化机制建设，打造流程银行，加强风险控制和基础管理，实现业务经营稳健、平衡、可持续发展，以更好的经营业绩回馈广大投资者！

行长：张云

二〇一二年三月二十二日

7 讨论与分析

7.1 环境与展望

7.1.1 经济与金融环境

2011 年，全球经济增速明显放缓，发达经济体主权债务问题趋于恶化。根据国际货币基金组织统计，2011 年全球经济增速 3.8%，比上年回落 1.2 个百分点，其中美国、欧元区、日本分别为 1.8%、1.6%、-0.9%，新兴经济体整体增速为 6.2%。

面对经济复苏的不确定性，美国、英国、日本继续维持量化宽松政策，欧元区和多数新兴经济体经济政策由紧缩开始转向宽松。欧洲央行在二、三季度两次加息后，在第四季度连续两次降息，巴西、印度、俄罗斯也先后采取降息举动。

欧债危机的恶化和 8 月份标普下调美国主权债务评级，引发全球金融市场动荡。美元指数先降后升，全年上升 1.6%。上半年，受美联储第二轮量化宽松（QE2）影响，全球套利资金流出美国，美元指数振荡下行；下半年，欧债危机的恶化和 QE2 到期导致资金回流美国，美元指数明显攀升。股票市场方面，2011 年道琼斯工业指数上涨 5.53%，英国富时 100 指数和日经 225 指数分别下降 5.55%和 17.34%。国际大宗商品价格先升后降，CRB 现货价格指数在二季度初达到高点后不断走低，全年下跌 7.36%。

2011 年，中国经济保持平稳较快增长，增长动力由政策刺激向自主增长有序转变。全年实现国内生产总值 47.16 万亿元，同比增长 9.2%，增速比上年回落 1.1 个百分点。固定资产投资完成额 30.19 万亿元，同比增长 23.8%，增速比上年回落 0.7 个百分点。社会消费品零售总额 18.12 万亿元，同比增长 17.1%，增速比上年回落 1.3 个百分点。出口和进口总额分别为 18,986 亿美元和 17,435 亿美元，同比分别增长 20.3%和 24.9%，增速分别比上年回落 11 和 13.9 个百分点。2011 年，中国 CPI 上涨 5.4%，全年呈现先升后降的趋势。受生产要素成本上升以及输入性通胀压力影响，全年物价高位运行。随着政策调控效果的显现以及国际大宗商品价格的下降，8 月份后物价明显回落，12 月份单月 CPI 增速为 4.1%，为全年最低点。

2011 年，中国继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，更加注重经济结构调整和民生改善。中国人民银行先后 6 次上调法定存款准备金率和 3 次加息，并扩大法定存款准备金缴存范围。在物价稳步回落、外汇占款连续净减少的形势下，中国人民银行于 12 月 5 日调降法定存款准备金率，以改善市场流动性。

2011年，中国货币信贷增速明显放缓。年末广义货币供应量（M2）85.16万亿元，狭义货币供应量（M1）28.98万亿元，分别比上年末增长13.6%和7.9%，增速同比分别下降6.1和13.3个百分点。人民币各项贷款余额54.79万亿元，全年新增人民币贷款7.47万亿元，同比少增0.48万亿。全年银行间市场人民币交易累计成交196.54万亿元，日均成交7,861亿元，同比增长9.5%。年末美元兑人民币中间价6.3009，人民币对美元全年升值5.11%。受全球经济复苏放缓和中国经济下行的影响，上证综指和深证成指全年分别下跌21.7%和28.4%，两市流通市值16.5万亿元，比上年末减少2.8万亿元。

7.1.2 展望

展望2012年，国际金融危机的后续影响仍然存在并持续发展，全球经济复苏的不稳定性和不确定性上升。国内经济增长下行压力和物价上涨压力并存，经济结构调整步伐进一步加快。中国将继续实施积极财政政策和稳健货币政策，适时适度进行预调微调，持续扩大内需，支持实体经济发展，加大强农富农惠农政策力度，大力保障和改善民生。2012年，预计中国银行业将面临中性偏紧的货币信贷环境。监管政策环境方面，银行业监管机构将继续深化审慎监管和市场化改革，全面加强系统重要性银行监管，促进商业银行更好地服务实体经济、深化体制机制改革。

2012年，本行将以打造一流商业银行为目标，坚持稳健经营，加快业务转型，深化三农服务，夯实管理基础，增强核心竞争力和可持续发展能力，以应对各种风险和不确定性的挑战。

一是服务和支持实体经济发展。加强国家重点经济发展规划区域、国家级产业园区等重点经济区域的业务布局和信贷配置，加大对战略性新兴产业、现代服务业的支持力度。将发展零售业务作为重要的战略基点，满足城乡居民日益增长的投资理财、信用消费和在线金融支付需求。进一步完善小型微型企业信贷政策和制度流程，做实小企业金融服务专营机构，逐步探索小型微型企业零售化的经营模式。

二是促进县域业务和城市业务联动发展。高度关注城乡一体化衍生出的商业机遇，不断强化本行的城乡联动优势。深化三农金融事业部改革试点，激发县支行经营活力。抓住工业化、城镇化和农业现代化同步发展和新农村建设的历史机遇，全面提升县域金融服务

水平，巩固本行在县域市场的领先优势。继续推进重点城市行率先发展，进一步强化城市业务的主流银行地位。

三是坚持稳健的风险偏好，严守风险底线。围绕体制、工具、文化三要素，加强现代风险管理体系建设。加强信用风险内部评级法的应用和市场风险内部模型法、操作风险高级计量法等先进风险管理工具的研发，提升风险量化管理水平。强化房地产、地方政府融资平台、“两高一剩”行业等重点领域的风险防控，完善行业信贷政策，扩大客户名单制管理覆盖范围。

四是进一步强化基础管理。持续推进公司治理建设，强化监督制衡机制的落实。进一步深化人力资源改革，逐步完善激励约束机制。以“集中作业、集中授权、集中监控”为主线，继续深化运营体制改革，努力提高营运集约化和规范化水平。强化产品创新总分行联动，建立快速响应的创新模式，打造有竞争力的产品品牌体系。加强信息科技治理机制建设，全面提升信息资源开发和利用水平，打造国内一流的技术支撑平台。

7.2 财务报表分析

7.2.1 利润表分析

2011年，本行实现净利润1,219.56亿元，同比增加270.49亿元，增长28.5%，主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入增加，但部分被业务及管理费、资产减值损失和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	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
利息净收入	307,199	242,152	65,047	26.9
手续费及佣金净收入	68,750	46,128	22,622	49.0
其他非利息收入	1,782	2,138	(356)	-16.7
营业收入	377,731	290,418	87,313	30.1
减：业务及管理费	135,561	112,071	23,490	21.0
营业税金及附加	21,207	15,505	5,702	36.8
资产减值损失	64,225	43,412	20,813	47.9
营业利润	156,738	119,430	37,308	31.2
加：营业外收支净额	1,463	1,304	159	12.2
税前利润	158,201	120,734	37,467	31.0
减：所得税费用	36,245	25,827	10,418	40.3
净利润	121,956	94,907	27,049	28.5
归属于：母公司股东	121,927	94,873	27,054	28.5
少数股东	29	34	(5)	-14.7

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2011年营业收入的81.3%。2011年,本行实现利息净收入3,071.99亿元,同比增加650.47亿元。

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	2011年			2010年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
发放贷款和垫款	5,334,557	322,305	6.04	4,616,931	240,900	5.22
债券投资 ¹	2,502,600	84,266	3.37	2,564,854	78,247	3.05
非重组类债券	1,898,596	64,701	3.41	1,871,704	56,380	3.01
重组类债券 ²	604,004	19,565	3.24	693,150	21,867	3.15
存放中央银行款项	2,207,555	37,086	1.68	1,641,248	25,994	1.58
存拆放同业 ³	728,333	29,264	4.02	597,395	12,519	2.10
总生息资产	10,773,045	472,921	4.39	9,420,428	357,660	3.80
减值准备 ⁴	(200,063)			(147,913)		
非生息资产 ⁴	475,567			411,902		
总资产	11,048,549			9,684,417		
负债						
吸收存款	9,187,454	140,606	1.53	8,199,478	102,620	1.25
同业存拆放 ⁵	724,924	21,646	2.99	660,881	11,007	1.67
其他付息负债 ⁶	94,283	3,470	3.68	58,707	1,881	3.20
总付息负债	10,006,661	165,722	1.66	8,919,066	115,508	1.30
非付息负债 ⁴	406,021			357,407		
总负债	10,412,682			9,276,473		
利息净收入		307,199			242,152	
净利差			2.73			2.50
净利息收益率			2.85			2.57

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的平均余额为相应的期初、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券。

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。

人民币百万元

	增/（减）原因		净增/（减）
	规模	利率	
资产			
发放贷款和垫款	43,358	38,047	81,405
债券投资	(2,096)	8,115	6,019
存放中央银行款项	9,514	1,578	11,092
存拆放同业	5,261	11,484	16,745
利息收入变化	56,037	59,224	115,261
负债			
吸收存款	15,120	22,866	37,986
同业存拆放	1,912	8,727	10,639
其他付息负债	1,309	280	1,589
利息支出变化	18,341	31,873	50,214
利息净收入变化	37,696	27,351	65,047

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

2011年净利息收益率2.85%，较上年上升28个基点；净利差2.73%，较上年上升23个基点。净利息收益率和净利差上升主要是由于：（1）2010年下半年以来，人民银行连续多次上调基准利率，存款和贷款陆续进行重定价，但贷款平均收息率升幅高于存款平均付息率升幅，存贷利差进一步扩大；（2）本行持续调整信贷资产结构，加强贷款定价管理，贷款定价水平有所提升；（3）受人民银行连续提高存款准备金率及存贷款基准利率、市场流动性趋紧等因素影响，非重组类债券及存拆放同业收益率上升。

利息收入

2011年，本行实现利息收入4,729.21亿元，同比增加1,152.61亿元。主要是由于生息资产平均余额增长和生息资产平均收益率上升。

发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 3,223.05 亿元，同比增加 814.05 亿元，增长 33.8%。主要是由于平均余额增加 7,176.26 亿元，以及平均收益率上升 82 个基点。

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	2011年			2010年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	3,833,926	238,565	6.22	3,377,888	182,656	5.41
短期公司类贷款	1,572,079	97,125	6.18	1,367,125	71,176	5.21
中长期公司类贷款	2,261,847	141,440	6.25	2,010,763	111,480	5.54
票据贴现	101,166	6,825	6.75	185,834	5,706	3.07
个人贷款	1,305,467	74,833	5.73	1,001,034	51,465	5.14
境外及其他	93,998	2,082	2.21	52,175	1,073	2.06
发放贷款和垫款总额	5,334,557	322,305	6.04	4,616,931	240,900	5.22

公司类贷款利息收入 2,385.65 亿元，较上年增加 559.09 亿元，增长 30.6%，主要是由于公司类贷款平均余额增加 4,560.38 亿元以及平均收益率上升 81 个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）2010 年下半年以来，人民银行连续多次上调基准利率，贷款利率相应提升；（2）本行进一步加强贷款定价管理，贷款利率浮动水平上升。

票据贴现利息收入 68.25 亿元，较上年增加 11.19 亿元，增长 19.6%，主要是由于平均收益率上升 368 个基点至 6.75%，但部分被平均余额减少 846.68 亿元所抵销。平均收益率上升主要是由于流动性偏紧，贴现市场利率上升。

个人贷款利息收入 748.33 亿元，较上年增加 233.68 亿元，增长 45.4%，主要是由于平均余额增加 3,044.33 亿元以及平均收益率上升 59 个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）2010 年下半年以来，人民银行连续多次上调基准利率，贷款利率提升；（2）根据国家房地产宏观调控政策，本行实行差异化的住房信贷政策，新发放个人住房贷款利率有所提升。

境外及其他贷款利息收入 20.82 亿元，较上年增加 10.09 亿元，增长 94.0%，主要是由于平均余额增加 418.23 亿元，以及贷款收益率上升 15 个基点。

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。2011年，本行债券投资利息收入842.66亿元，同比增加60.19亿元，主要是由于平均收益率上升32个基点，但部分被平均余额减少622.54亿元所抵销。

重组类债券利息收入195.65亿元，较上年减少23.02亿元，主要是由于财政部陆续偿还了部分本行应收财政部款项。

非重组类债券利息收入647.01亿元，较上年增加83.21亿元，主要是由于平均余额较上年增加268.92亿元，平均收益率上升40个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）受人民银行连续提高存款准备金率和存贷基准利率、市场流动性趋紧等因素影响，债券市场收益率有所提高；（2）本行加强对利率走势和债券市场的研究判断，主动调整非重组类债券结构和投资久期。在控制风险的前提下，适度扩大政策性银行债券和信用债券等收益率较高债券的投资规模。

存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入370.86亿元，较上年增加110.92亿元，主要是由于平均余额增加5,663.07亿元，平均收益率小幅上升10个基点。平均余额增加主要是由于吸收存款增加以及人民银行多次上调存款准备金率，导致本行缴存人民银行存款准备金上升。平均收益率上升主要是由于收益率较低的超额存款准备金比例下降。

存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入292.64亿元，较上年增加167.45亿元，主要是由于平均收益率上升192个基点至4.02%，平均余额增加1,309.38亿元。平均收益率上升主要是由于受央行连续提高存款准备金率和基准利率、市场流动性趋紧等因素影响，货币市场利率走高。

利息支出

利息支出1,657.22亿元，较上年同期增加502.14亿元，主要是由于平均付息率从2010年的1.30%上升至2011年的1.66%，平均余额增加10,875.95亿元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,406.06亿元，较上年同期增加379.86亿元，主要是由于平均付息率从2010年的1.25%上升至2011年的1.53%，以及平均余额增加9,879.76亿元。平均付息率上升主要是由于2010年下半年以来人民银行连续多次上调存款基准利率。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年			2010年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	1,213,491	34,134	2.81	989,704	22,485	2.27
活期	2,617,099	19,361	0.74	2,411,527	14,113	0.59
小计	3,830,590	53,495	1.40	3,401,231	36,598	1.08
个人存款						
定期	2,766,741	74,412	2.69	2,541,506	57,860	2.28
活期	2,590,123	12,699	0.49	2,256,741	8,162	0.36
小计	5,356,864	87,111	1.63	4,798,247	66,022	1.38
吸收存款总额	9,187,454	140,606	1.53	8,199,478	102,620	1.25

同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 216.46 亿元，较上年同期增加 106.39 亿元，主要是由于平均付息率从 2010 年的 1.67% 上升至 2011 年的 2.99%，平均余额增加 640.43 亿元。平均付息率上升主要是由于市场流动性趋紧，货币市场利率持续走高。

其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 34.70 亿元，较上年增加 15.89 亿元，主要是由于平均余额增加 355.76 亿元，平均付息率从 2010 年的 3.20% 上升至 2011 年的 3.68%。平均余额增加主要是由于本行新发行面值 500 亿元的次级债券。平均付息率上升主要是由于原有浮动利率次级债券的重定价以及新发行次级债券的利率相对较高。

手续费及佣金净收入

2011 年，手续费及佣金净收入 687.50 亿元，较上年增加 226.22 亿元，增长 49.0%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 18.20%，较 2010 年提高 2.32 个百分点。手续费及佣金净收入增加主要是由于：（1）本行从战略高度重视中间业务发展，通过加大资源配置和优化激励机制，保持中间业务较快发展势头；（2）积极响应客户日益丰富且多样化的需求，加快新业务和新产品的研发和推广；（3）强化中间业务与资产负债业务的联动，促进传统和新兴中间业务协同发展。

手续费及佣金净收入主要构成

项 目	人民币百万元，百分比除外			
	2011 年	2010 年	增减额	增长率 (%)
结算与清算手续费	19,696	15,187	4,509	29.7
顾问和咨询费	19,489	11,112	8,377	75.4
代理业务手续费	11,830	9,813	2,017	20.6
银行卡手续费	10,828	6,442	4,386	68.1
电子银行业务收入	4,461	2,611	1,850	70.9
承诺手续费	2,855	1,610	1,245	77.3
托管及其他受托业务佣金	1,672	844	828	98.1
其他	693	525	168	32.0
手续费及佣金收入	71,524	48,144	23,380	48.6
减：手续费及佣金支出	2,774	2,016	758	37.6
手续费及佣金净收入	68,750	46,128	22,622	49.0

结算与清算手续费收入 196.96 亿元，较上年增加 45.09 亿元，增长 29.7%，主要是由于本行凭借广泛的网络渠道和客户基础，结算相关手续费收入持续增长，以及现金管理等新兴业务收入增加。

顾问和咨询费收入 194.89 亿元，较上年增加 83.77 亿元，增长 75.4%，主要是由于通过与资产负债业务联动，促进财务顾问、银团贷款、债券承销等投资银行业务收入增加。

代理业务手续费收入 118.30 亿元，较上年增加 20.17 亿元，增长 20.6%，主要是由于代理保险、代理金融机构、代收代付等业务收入增加。

银行卡手续费收入 108.28 亿元，较上年增加 43.86 亿元，增长 68.1%，主要是由于银行卡消费手续费收入持续增加，以及银行卡分期付款等新兴业务收入增加。

电子银行业务收入 44.61 亿元，较上年增加 18.50 亿元，增长 70.9%，主要是由于本行高度重视电子渠道建设，加快电子银行产品创新，网上银行、转账电话、移动金融等业务收入增加。

承诺手续费收入 28.55 亿元，较上年增加 12.45 亿元，增长 77.3%，主要是由于票据、金融同业担保和涉外担保业务承诺手续费收入增加。

托管及其他受托业务佣金收入 16.72 亿元，较上年增加 8.28 亿元，增长 98.1%，主要是由于理财托管、收支账户托管业务收入以及保险、基金和养老金托管业务收入增加。

其它非利息收入

2011年，其他非利息收入 17.82 亿元，较上年减少 3.56 亿元。

投资损失 21.39 亿元，较上年增长 97.1%，主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加所致。

汇兑收益 26.86 亿元，较上年增长 56.0%，主要是由于本行结售汇业务增加。

其他非利息收入主要构成

项目	人民币百万元	
	2011年	2010年
投资损益	(2,139)	(1,085)
公允价值变动损益	409	720
汇兑损益	2,686	1,722
其他业务净收入	826	781
合计	1,782	2,138

业务及管理费

2011年，本行通过完善费用预算和授权管理，持续加强成本控制，业务及管理费 1,355.61 亿元，较上年增加 234.90 亿元；成本收入比 35.89%，较上年下降 2.70 个百分点。

职工薪酬及福利 819.70 亿元，较上年增加 148.40 亿元，增长 22.1%，主要是由于：
(1) 职工薪酬随市场状况自然增长，经营业绩提升的同时员工绩效工资相应增长；(2) 受有关政策调整和精算假设变动的的影响，内部退养福利较 2010 年有所上升。

业务费用 404.61 亿元，较上年增加 68.16 亿元，增长 20.3%，主要是由于本行为推动经营转型，加大了对重点城市行、县域金融业务和网点改造等领域的战略投入，并推行与中间业务发展和经济增加值挂钩的费用激励机制，费用支出随经营业绩的增长相应增加。

折旧和摊销 131.30 亿元，较上年增加 18.34 亿元，增长 16.2%，主要是由于本行近年来加大电子渠道建设的投入，计提的折旧相应增加。

业务及管理费主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	81,970	67,130	14,840	22.1
业务费用	40,461	33,645	6,816	20.3
折旧和摊销	13,130	11,296	1,834	16.2
合计	135,561	112,071	23,490	21.0

资产减值损失

2011年，本行资产减值损失 642.25 亿元，较上年增加 208.13 亿元。

贷款减值损失 621.00 亿元，较上年增加 185.64 亿元，主要是由于本行充分考虑宏观环境方面的不确定因素，审慎评估经营风险，继续加大贷款减值准备组合计提的力度，拨备覆盖率持续提高。

其他资产减值损失 21.25 亿元，较上年增加 22.49 亿元，主要是对债券投资、存放同业和拆出资金等金融资产按组合方式计提的减值准备增加所致。

所得税费用

2011年所得税费用 362.45 亿元，比上年增长 104.18 亿元，增长 40.3%，主要是由于本行税前利润增加。2011年实际税率 22.9%，低于法定税率，主要是由于：（1）持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收益；（2）农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按 90% 计入应纳税所得额。

分部报告

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、县域金融业务三个方面进行管理。

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	2011年		2010年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	217,491	57.6	160,400	55.2
个人银行业务	136,583	36.2	100,777	34.7
资金运营业务	22,844	6.0	28,164	9.7
其他业务	813	0.2	1,077	0.4
营业收入合计	377,731	100.0	290,418	100.0

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	2011年		2010年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	49,855	13.2	34,144	11.8
长江三角洲地区	84,731	22.4	66,288	22.7
珠江三角洲地区	49,039	13.0	38,994	13.4
环渤海地区	56,014	14.8	43,183	14.9
中部地区	45,059	11.9	35,059	12.1
西部地区	78,938	20.9	62,101	21.4
东北地区	12,079	3.2	8,885	3.1
境外及其他	2,016	0.6	1,764	0.6
营业收入合计	377,731	100.0	290,418	100.0

注：有关区域划分情况详见“财务报表附注九、1地区经营分部”。

下表列示了于所示期间，本行县域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	2011年		2010年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
县域金融业务	145,476	38.5	107,162	36.9
城市金融业务	232,255	61.5	183,256	63.1
营业收入合计	377,731	100.0	290,418	100.0

7.2.2 资产负债表分析

资产

截至 2011 年 12 月 31 日，本行总资产为 116,775.77 亿元，较上年末增加 13,401.71 亿元，增长 13.0%。其中，发放贷款和垫款净额增加 6,108.55 亿元，增长 12.8%；投资净额增加 1,006.21 亿元，增长 4.0%；现金及存放中央银行款项增加 4,047.50 亿元，增长 19.4%，主要是由于法定存款准备金率连续上调及本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加 1,712.89 亿元，增长 98.9%，主要是由于本行加大了资金融出力度；买入返售金融资产增加 41.09 亿元，增长 0.8%，主要是由于买入返售债券规模增加。

资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	5,628,705	-	4,956,741	-
减：贷款减值准备	229,842	-	168,733	-
发放贷款和垫款净额	5,398,863	46.2	4,788,008	46.3
投资净额	2,628,052	22.5	2,527,431	24.5
现金及存放中央银行款项	2,487,082	21.3	2,082,332	20.1
存放同业和拆出资金	344,557	3.0	173,268	1.7
买入返售金融资产	529,440	4.5	525,331	5.1
其他	289,583	2.5	241,036	2.3
资产合计	11,677,577	100.0	10,337,406	100.0

发放贷款和垫款

截至 2011 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 56,287.05 亿元，较上年末增加 6,719.64 亿元，增长 13.6%。

按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
境内分行贷款	5,522,635	98.1	4,881,036	98.5
公司类贷款	3,989,570	70.9	3,595,440	72.6
票据贴现	102,545	1.8	141,123	2.8
个人贷款	1,430,520	25.4	1,144,473	23.1
境外及其他	106,070	1.9	75,705	1.5
合计	5,628,705	100.0	4,956,741	100.0

公司类贷款 39,895.70 亿元，较上年末增加 3,941.30 亿元，增长 11.0%，主要是由于本行加大对实体经济的服务力度，重点满足国家重点经济区域、重大项目、国家级产业园区、战略性新兴产业以及小型微型企业的信贷需求。持续调整优化信贷结构，加大对重点城市行和县域金融业务信贷配置，实现贷款的稳步增长。

个人贷款 14,305.20 亿元，较上年末增加 2,860.47 亿元，增长 25.0%，主要是由于本行抓住居民收入持续增长、消费支出稳步扩大的时机，持续推进零售业务转型，优先发展个人贷款业务。推动个人贷款产品创新，开展批发营销、联动营销、标准化营销，实现个人贷款业务的稳步增长。

票据贴现 1,025.45 亿元，较上年末减少 385.78 亿元，下降 27.3%，主要是由于本行在国家加大宏观调控力度、信贷规模整体趋紧的背景下，主动调整信贷结构，适度压缩票据贴现规模，满足优质客户实体贷款需求。

境外及其他贷款 1,060.70 亿元，较上年末增加 303.65 亿元，增长 40.1%，主要是由于本行加强境内外业务联动与联合营销，境外分行贸易融资增加。

按产品期限划分的公司类贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
短期公司类贷款	1,698,960	42.6	1,412,390	39.3
中长期公司类贷款	2,290,610	57.4	2,183,050	60.7
合计	3,989,570	100.0	3,595,440	100.0

短期公司类贷款增加 2,865.70 亿元，增长 20.3%。中长期公司类贷款增加 1,075.60 亿元，增长 4.9%，中长期贷款占比较上年末下降 3.3 个百分点至 57.4%。

按行业划分的公司类贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,204,029	30.2	1,046,317	29.3
电力、燃气及水的生产和供应业	451,082	11.3	394,414	11.0
房地产业 ¹	497,241	12.5	543,625	15.0
交通运输、仓储和邮政业	458,781	11.5	384,798	10.7
批发和零售业	388,818	9.7	292,209	8.1
水利、环境和公共设施管理业	182,064	4.6	213,705	5.9
建筑业	169,323	4.2	148,799	4.1
采矿业	148,521	3.7	115,779	3.2
租赁和商务服务业	258,432	6.5	210,882	5.9
信息传输、计算机服务和软件业	14,640	0.4	18,788	0.5
其他行业 ²	216,639	5.4	226,124	6.3
合计	3,989,570	100.0	3,595,440	100.0

注：1、本表按照借款人所在的行业对贷款进行划分。房地产业贷款包括发放给主营业务为房地产行业企业的房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款和其他发放给房地产行业企业的非房地产用途的贷款。

2、其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业。

制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，房地产业，交通运输、仓储和邮政业，批发和零售业五个主要行业的贷款余额，合计占本行公司类贷款总额的 75.2%，较上年末上升 1.1 个百分点。占比上升最多的三大行业为批发和零售业，制造业，交通运输、仓储和邮政业。房地产业为贷款占比下降最多的行业。

报告期内，本行根据国家“十二五”产行业政策和国家重点区域发展规划，继续完善行业限额管理和客户名单制管理，加大对优势行业的支持力度，控制房地产、地方政府融资平台及“两高一剩”行业等领域的信贷投放，持续优化贷款行业结构。

按产品类型划分的个人贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	891,502	62.3	724,592	63.3
个人消费贷款	144,131	10.1	133,093	11.6
个人经营贷款	157,424	11.0	130,085	11.4
个人卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
农户贷款	134,535	9.4	115,580	10.1
其他	2,578	0.2	3,303	0.3
合计	1,430,520	100.0	1,144,473	100.0

根据国家以及地方政府房地产调控政策，本行适时调整个人住房贷款政策，重点支持个人首套房贷款。截至 2011 年 12 月 31 日，个人住房贷款 8,915.02 亿元，较上年末增加 1,669.10 亿元，增长 23.0%。

个人消费贷款 1,441.31 亿元，较上年末增加 110.38 亿元，增长 8.3%。主要是由于本行顺应扩大内需特别是消费需求的政策导向，提升优质个人客户综合服务能力，促进了个人消费贷款增长。

个人经营贷款 1,574.24 亿元，较上年末增加 273.39 亿元，增长 21.0%，主要是由于本行积极落实小型微型企业金融服务政策，加大对小型微型企业业主和个体经营户信贷支持力度。

个人卡透支余额 1,003.50 亿元，较上年末增加 625.30 亿元，增长 165.3%，主要是由于本行加大信用卡发卡力度，大力发展分期付款业务、网上支付等新兴业务，信用卡透支余额增长较快。

农户贷款 1,345.35 亿元，较上年末增加 189.55 亿元，增长 16.4%，主要是由于本行把握县域经济快速发展的机遇，不断创新农户贷款经营管理模式，优选区域和客户，坚持精细化管理，在风险可控的前提下，实现农户贷款业务的稳步发展。

按地域划分的贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	91,189	1.6	76,605	1.5
长江三角洲地区	1,511,027	26.7	1,353,322	27.4
珠江三角洲地区	808,715	14.4	717,857	14.5
环渤海地区	996,549	17.7	869,184	17.5
中部地区	678,615	12.1	601,196	12.1
东北地区	205,807	3.7	173,876	3.5
西部地区	1,230,733	21.9	1,088,996	22.0
境外及其他	106,070	1.9	75,705	1.5
合计	5,628,705	100.0	4,956,741	100.0

本行高度关注信贷业务区域协调发展，持续优化贷款区域结构。结合国家重点区域经济发展政策与规划，加大对国家已出台支持政策的重点区域、国家级特色经济区和产业园区的信贷投放。保持长三角、珠三角和环渤海地区的信贷投放力度，适度增加中部、西部和东北部重点地区的信贷资源。加强境内外贷款业务的联动营销，境外贷款占比有所上升。

投资

截至 2011 年 12 月 31 日，本行投资净额 26,280.52 亿元，较上年末增加 1,006.21 亿元，增长 4.0%。

按产品类型划分的投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	2,022,695	77.0	1,832,392	72.5
重组类债券	567,383	21.6	661,710	26.2
权益工具	1,185	-	459	-
其他 ¹	36,789	1.4	32,870	1.3
合计	2,628,052	100.0	2,527,431	100.0

注：1、主要包括本行通过发行理财产品募集资金并按约定进行投资而形成的资产。

截至 2011 年 12 月 31 日，非重组类债券投资较上年末增加 1,903.03 亿元，主要是本行抓住债券收益率处于相对高位的有利时机，适度加大了中长期债券投资的力度。重组类债券投资较上年末减少 943.27 亿元，主要是由于报告期内财政部陆续偿还部分本行应收财政部款项。

按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	551,569	27.3	532,968	29.1
人民银行	460,159	22.7	544,609	29.7
政策性银行	647,706	32.0	467,973	25.5
同业及其他金融机构	82,417	4.1	69,315	3.8
公共实体	50,295	2.5	40,012	2.2
公司	230,549	11.4	177,515	9.7
合计	2,022,695	100.0	1,832,392	100.0

政策性银行债券和公司债券占比较上年末分别提高 6.5 个百分点和 1.7 个百分点，主要是由于本行根据市场变化优化债券品种结构，增持风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券。央行票据占比较上年末下降 7.0 个百分点，主要是由于央行票据发行量下降所致。

按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

剩余期限	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	9	-	7	-
3 个月内	110,337	5.5	172,198	9.4
3-12 个月	557,979	27.6	490,540	26.8
1-5 年	826,054	40.8	714,648	39.0
5 年以上	528,316	26.1	454,999	24.8
合计	2,022,695	100.0	1,832,392	100.0

本行 1 年期以上的债券占比有所上升，主要是由于：（1）本行在债券收益率曲线平坦化上行过程中配置了投资价值相对较高的 1 至 5 年期债券；（2）本行在市场利率快速下行之前加大了对 5 年以上债券的投资力度。

按币种划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	1,968,584	97.3	1,759,340	96.0
美元	42,022	2.1	62,250	3.4
其他外币	12,089	0.6	10,802	0.6
合计	2,022,695	100.0	1,832,392	100.0

截至 2011 年 12 月 31 日，本行外币债券投资规模较上年末有所减少，主要是由于：（1）部分外币债券到期；（2）为应对国际金融市场的急剧动荡，本行采取更为审慎的投资策略，主动放缓再投资节奏，压缩外币投资组合规模。

截至 2011 年末，本行不持有希腊、爱尔兰、葡萄牙、西班牙和意大利五国的债券，持有其他欧洲主权国家发行的债券到期日临近，风险状况较为稳定，不会对本行经营产生重大影响。

按持有目的划分的投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,052	2.6	50,257	2.0
可供出售金融资产	651,198	24.8	668,503	26.5
持有至到期投资	1,178,888	44.8	1,036,658	41.0
应收款项类投资	729,914	27.8	772,013	30.5
合计	2,628,052	100.0	2,527,431	100.0

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 2011 年 12 月 31 日，本行金融债券余额 7,301.23 亿元，其中政策性银行债券 6,477.06 亿元，同业及其他金融机构债券 824.17 亿元。下表列示了截至 2011 年 12 月 31 日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 ¹
2011年政策性银行债券	10,310	3.35%	2012-4-12	-
2011年政策性银行债券	10,000	3.81%	2017-12-23	-
2011年政策性银行债券	10,000	一年期定期存款利率+0.73%	2017-12-23	-
2011年政策性银行债券	9,550	4.00%	2016-11-8	-
2011年商业银行债券	9,000	4.20%	2016-12-28	-
2010年政策性银行债券	7,680	3.17%	2017-7-21	-
2008年政策性银行债券	7,660	4.83%	2015-3-4	-
2010年政策性银行债券	7,410	3.21%	2017-6-2	-
2004年政策性银行债券	7,380	一年期定期存款利率+0.75%	2014-3-5	-
2011年政策性银行债券	7,350	3.74%	2018-12-21	-

注：1、本表所列减值指按个别方式计提的减值准备，不包括组合方式计提的减值准备。

负债

截至 2011 年 12 月 31 日，本行负债总额为 110,277.89 亿元，较上年末增加 12,326.19 亿元，增长 12.6%。其中吸收存款增加 7,341.21 亿元，增长 8.3%；同业存放和拆入资金增加 1,412.84 亿元，增长 24.2%；卖出回购金融资产款增加 546.12 亿元，增长 145.8%，主要是由于卖出回购债券增长。应付次级债券增加 499.60 亿元，增长 100.0%，主要是由于本行发行面值为 500 亿元的次级债券。其他负债增加 2,526.42 亿元，增长 106.7%，主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	9,622,026	87.3	8,887,905	90.7
同业存放和拆入资金	724,236	6.6	582,952	6.0
卖出回购金融资产款	92,079	0.8	37,467	0.4
应付次级债券	99,922	0.9	49,962	0.5
其他负债	489,526	4.4	236,884	2.4
负债合计	11,027,789	100.0	9,795,170	100.0

吸收存款

2011 年，面对市场资金趋紧和存款竞争加剧的不利环境，本行进一步完善客户分层服务体系，加大产品及服务创新力度，拓展与培育优质客户群体，发挥理财产品对存款的

带动效应，拓宽营销渠道和手段，促进存款保持较快增长。截至 2011 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额 96,220.26 亿元，较上年末增加 7,341.21 亿元，增长 8.3%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加 1,105.87 亿元，增长 3.1%；个人存款较上年末增加 5,608.82 亿元，增长 11.1%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降 1 个百分点至 56.7%，主要是由于央行连续多次加息等因素影响。

按业务类型划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	9,591,984	99.7	8,870,588	99.8
公司存款	3,643,562	37.9	3,532,975	39.8
定期	1,007,590	10.5	893,965	10.1
活期	2,635,972	27.4	2,639,010	29.7
个人存款	5,626,077	58.5	5,065,195	56.9
定期	2,807,618	29.2	2,573,683	28.9
活期	2,818,459	29.3	2,491,512	28.0
其他存款 ¹	322,345	3.3	272,418	3.1
境外及其他	30,042	0.3	17,317	0.2
合计	9,622,026	100.0	8,887,905	100.0

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

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	69,788	0.7	62,129	0.7
长江三角洲地区	2,192,043	22.7	2,111,759	23.8
珠江三角洲地区	1,348,651	14.0	1,247,222	14.0
环渤海地区	1,652,034	17.2	1,561,814	17.6
中部地区	1,584,429	16.5	1,429,900	16.1
东北地区	506,852	5.3	464,550	5.2
西部地区	2,238,187	23.3	1,993,214	22.4
境外及其他	30,042	0.3	17,317	0.2
合计	9,622,026	100.0	8,887,905	100.0

按剩余期限划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期/即期	6,040,089	62.8	5,621,202	63.3
3个月以内	1,116,450	11.6	1,006,255	11.3
3-12个月	1,718,502	17.9	1,775,701	20.0
1-5年	744,676	7.7	482,634	5.4
5年以上	2,309	-	2,113	-
合计	9,622,026	100.0	8,887,905	100.0

股东权益

截至 2011 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 6,497.88 亿元，其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 1,000.97 亿元，盈余公积 295.09 亿元，一般风险准备 648.54 亿元，未分配利润 1,310.86 亿元。每股净资产为 2.00 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
股本	324,794	50.0	324,794	59.9
资本公积	100,097	15.4	96,602	17.8
盈余公积	29,509	4.5	17,242	3.2
一般风险准备	64,854	10.0	58,335	10.8
未分配利润	131,086	20.2	45,484	8.4
外币报表折算差额	(739)	(0.1)	(386)	(0.1)
归属于母公司股东权益	649,601	100.0	542,071	100.0
少数股东权益	187	-	165	-
股东权益合计	649,788	100.0	542,236	100.0

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、经营及融资租赁承诺、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、承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证和信用卡承诺等构成。

信贷承诺构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款承诺	796,913	47.3	955,563	58.3
承兑汇票	346,048	20.5	311,664	19.0
开出保函及担保	223,389	13.2	158,584	9.7
开出信用证	160,307	9.5	79,400	4.8
信用卡承诺	161,187	9.5	135,235	8.2
合计	1,687,844	100.0	1,640,446	100.0

7.2.3 其他财务信息

会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

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。

公允价值计量项目及内部控制

确定金融工具公允价值时，对于存在活跃市场的金融工具，本行将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最佳证据，以此确定其公允价值。对于不存在市场价格或市场利率的金融工具，本行采用折现值或其他估值技术，根据可观察的市场信息来确定这些金融资产或金融负债的公允价值。

本行以公允价值计量的金融工具主要包括人民币债券、外币债券和衍生产品等。人民币债券公允价值主要来源于中央国债登记结算有限责任公司提供的市场报价，外币债券公允价值主要基于交易商和估值服务商的报价。衍生产品公允价值主要采用估值模型计算及交易对手询价。除少数依赖交易商定期报价及交易对手询价的金融工具外，对于大部分以公允价值计量金融工具，本行均已实现了按日进行公允价值评估。

针对公允价值计量，本行建立了严格的内部控制体系，资金投资交易业务已实现了前、中、后台职能的严格分离，岗位之间具有监督制约机制，中台通过风险政策、授权、授信和限额等方式对前台操作制衡，后台通过交易确认、账务核对等方式对前台操作制衡。公允价值计量职能由中台履行，与业务经营职能保持分离，从而保证了公允价值计量的独立性。

公允价值计量项目

人民币百万元

项目	2010年12月31日	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	2011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	50,257	249	-	-	68,052
可供出售金融资产	668,281	-	1,805	(496)	650,976
衍生金融资产	9,173	(229)	-	-	8,524
投资性房地产	786	155	-	-	287
贵金属	4,302	(807)	-	-	8,007
资产合计	732,799	(632)	1,805	(496)	735,846
负债合计	(47,391)	1,041	-	-	(218,694)

注：1、负债合计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、负债项目的各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

7.3 业务综述

7.3.1 公司金融业务

2011 年，本行积极应对市场和政策环境变化，进一步深化公司金融业务经营转型，优化信贷资源配置，积极支持国家重点经济发展规划区域、战略性新兴产业和节能减排行业的发展，严控“两高一剩”行业贷款投放。以绿色信贷和供应链融资为重点，加快业务创新步伐。加大交叉销售和综合营销力度，投资银行、保险托管、结算与现金管理等业务发展较快，中间业务继续保持稳步增长势头，市场综合竞争力持续提高。加快重点城市行改革发展步伐，部分城市行区域市场份额明显提升。继续完善客户分层管理体制，加强总行、一级分行、二级分行核心客户群建设，深化与大型客户的战略合作，持续提升综合金融服务能力。强化客户经理团队建设，加强客户经理岗位序列管理，客户营销水平不断提升。加强中小企业专营机构建设，提高中小客户服务水平，优质中小企业客户数稳步增长。

截至 2011 年末，本行拥有 281 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 7.55 万个。

公司类存贷款业务

2011 年，在市场流动性不断紧缩的情况下，本行加大客户营销力度，充分发挥理财产品、现金管理等业务的联动营销优势，公司存款实现稳步增长。截至 2011 年 12 月 31 日，本行境内公司存款余额 36,435.62 亿元，较上年末增加 1,105.87 亿元，增长 3.1%。

报告期内，本行继续加大贷款结构调整力度，贷款区域结构、行业结构、客户结构持续优化。截至 2011 年 12 月 31 日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计 40,921.15 亿元，较上年末增加 3,555.52 亿元，增幅 9.5%。

报告期内，本行认真贯彻国家房地产宏观调控政策，严格控制房地产贷款投放总量，提高准入标准和贷款条件，优化房地产贷款区域结构和客户结构，加强授权管理、限额管理和抵押担保管理，组织全面贷后检查，切实防范房地产贷款风险。截至 2011 年 12 月 31 日，本行法人房地产贷款余额 3,743.79 亿元，较上年末减少 452.59 亿元，不良贷款余额及不良率均有所下降。根据本行十六级法人客户评级体系，2011 年末，本行法人房地产贷款中 A-级及以上客户贷款余额 3,507.06 亿元，占比 93.7%。

小企业金融业务

2011 年，受经济增速放缓、货币政策调整和劳动力成本上升等因素影响，小型微型企业经营压力大、成本上升、融资困难等问题十分突出。本行及时出台一系列支持小型微型企业健康发展的政策措施，小型微型企业金融业务快速发展。截至 2011 年末，本行小型微型企业贷款余额 5,752.19 亿元，比上年末增加 1,141.38 亿元，增幅 24.8%。

2011 年，本行被中国中小企业协会再度评选为“2011 年度优秀中小企业服务机构”；被中国企业竞争力年会评为“卓越竞争力小企业金融银行”。本行小企业特色产品“简式贷”在《国际先驱导报》主办的“先驱中国年度评选活动”中，荣获“2011 先驱中国年度产品奖”。

专栏：支持小型微型企业发展

政府支持小型微型企业发展的政策措施

2011 年 10 月，国务院研究确定了支持小型和微型企业发展的各项财税、金融政策措施。主要包括：提高增值税和营业税起征点，将小型微型企业减半征收企业所得税政策延长至 2015 年底并扩大范围，对金融机构与小型微型企业签订的借款合同三年内免征印花税，将贷款损失准备金税前扣除政策延长至 2013 年底。

2011 年 5 月，银监会出台《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》。优先支持银行发行专项用于小企业贷款的金融债；对于小企业不良贷款实行差异化考核，适当提高小企业不良贷款比率容忍度。

2011 年 10 月，银监会出台《关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知》，提出更为具体的差别化监管和激励政策。主要包括：鼓励和支持商业银行进一步扩大小型微型企业金融服务网点覆盖面；鼓励和支持商业银行积极通过制度、产品和服务创新支持科技型小型微型企业成长；在权重法下适用 75% 的优惠风险权重，在内部评级法下比照零售贷款适用优惠的资本监管要求；适当放宽对小型微型企业贷款不良率的容忍度；商业银行不得对小型微型企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制对小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用。

本行支持小型微型企业的政策措施

为落实国家支持小型微型企业发展的金融政策，本行制定了《关于进一步支持小型和微型企业健康发展的政策措施》，加大对小型微型企业的信贷支持力度，降低小型微型企业的融资成本，进一步提高对小型微型企业的服务水平。

加大信贷投放力度。在全面完成小企业信贷投放计划的基础上，继续增加信贷投放，实现全年小型微型企业贷款增量不低于 1,000 亿元。

明确信贷支持重点。重点支持从事现代农业、现代服务业、战略性新兴产业的“专精特新”类小型微型企业、大企业上下游的配套型小型微型企业、产业集群中实力强品质优的小型微型企业、拥有

核心技术和自有知识产权的科技型小型微型企业以及业绩优良的出口导向型小型微型企业。

规范利率和收费管理。强化贷款利率定价管理，对单户授信 500 万元以下的小型 and 微型企业，设定贷款利率浮动上限。规范收费行为，对小型和微型企业免收贷款承诺费、资金管理费、咨询费，对微型企业免收财务顾问费。

深化专营机构建设。进一步扩大专营机构的服务覆盖面。在江苏分行设立了 9 家科技支行，积极推进科技金融的创新合作模式试点；在北京分行成立文化创意产业小企业金融服务专营机构，加大支持文化创意相关企业、产业聚集区和重点项目。

加快推广和创新金融产品。加快推广“简式贷”、“智动贷”等小型微型企业金融优势产品，研发推出了“厂房贷”等特色产品，积极开发产业链、供应链、物流链等贸易融资产品。推出知识产权质押等新型担保融资产品；完善多户联保、网络联保等担保模式。

拓宽小型微型企业融资渠道。继续增加小型微型企业集合票据的发行规模；支持小型微型企业通过风险投资、创业投资、私募股权基金等多种渠道融资；辅导符合条件的成长型、创新型小型微型企业在国内外证券市场上市；充分发挥金融租赁、股权投资基金支持小型微型企业发展的作用。

机构业务

截至 2011 年末，本行与 112 家银行建立代理合作关系。共向 97 家证券公司提供交易结算资金第三方存管服务，签约客户 1,239.13 万户，存管资金日均余额 973 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 145 家，合作期货公司达 158 家，期货保证金存管规模 304.5 亿元。加强与中央部委、地方省级政府的战略合作，2011 年，本行代理中央财政业务规模达 2,207.43 亿元，同比增加 270.89 亿元，增幅 14.0%。

银保市场影响力不断增强，上线本行银保通系统的保险公司达 32 家。2011 年，本行实现代理新单保费 928.62 亿元，实现代理保险业务收入 42.16 亿元，业务收入市场份额连续两年四大行保持第一。

结算与现金管理业务

支付结算

本行不断加大结算账户营销服务力度，加快与同业、财政部门的代理结算合作，持续优化支付结算产品，全面启动对第三方支付公司的账户存管服务，业务优势继续巩固。截至 2011 年末，本行对公人民币结算账户达 347.7 万户，较上年末增长 8.0%。人民币对公结算业务量 233.36 万亿元，较上年增长 19.8%。

现金管理

本行继续扩大高端集团客户基础，强化县域客户营销，积极推进跨行和跨境现金管理产品开发，拓展现金管理业务的覆盖群体和服务领域。截至 2011 年末，本行现金管理客户数 10.3 万户，较上年末增长 51.5%。现金管理交易量达 75.81 万亿元，较上年增长 48.2%。2011 年，本行荣获《银行家》“2010 年度中国金融营销十佳产品奖”、《财资中国》“2011 年最佳现金管理银行”、《第一财经日报》2011 第一财经金融价值榜“最佳现金管理产品奖”等。

贸易融资和国际结算业务

2011 年，本行持续优化贸易融资业务流程，进一步改善客户结构，加快产品创新，积极拓展国内信用证项下贸易融资、大宗商品国际贸易融资等重点产品，贸易融资业务量稳步提升。2011 年，本行累计发放贸易融资 1,020.06 亿美元，同比增长 81.2%。实现国际贸易融资手续费收入 23.18 亿元人民币。

2011 年，本行国际结算单证中心正式运营，单证业务集中处理能力和规范化水平进一步提升。全年境内分行完成国际结算量 5,920.84 亿美元，同比增长 26.5%，市场份额稳步提升，实现国际结算业务收入 20.56 亿元人民币。本行持续加快跨境人民币产品研发步伐，巩固提升跨境金融服务优势，全年完成跨境人民币结算量 1,544.17 亿元，同比增长 385.51%。本行加大对外担保业务发展力度，为企业实施“走出去”发展战略提供金融服务，全年提供对外担保 106.90 亿美元，同比增长 73.1%。

投资银行业务

2011 年，本行通过健全管理机制、加强产品创新、优化业务结构和提升服务层次，不断增强市场竞争力和可持续发展能力。积极应对政策、市场变化以及同业竞争加剧等情况，保持常年财务顾问和投融资顾问稳定发展，积极推动债务融资工具等业务发展，加强低碳金融产品创新。全年实现投资银行业务收入 162.57 亿元，同比增幅为 61.7%。财务顾问业务方面，本行上线并运行常年财务顾问平台 2.1 版，进一步提升常年财务顾问服务能力；加强上市财务顾问业务发展，新增签约客户 84 家；推动绿色金融发展，研究并试点推进 CDM 收益权融资及合同能源管理融资顾问业务。融资业务方面，本行主承销债务融资工具 1,699.36 亿元，同比增长 46.6%；银团贷款余额 3,051.09 亿元，同比增长 24.7%；全年审批并购贷款 114.04 亿元。资产管理业务方面，探索新型融资理财业务模式，为 126 家重点客户提供了融资理财服务，开展资产证券化业务的研究和准备工作。

在《证券时报》举办的 2011 年“中国区优秀投行评选”活动中，本行荣获“最佳银行投行”、“最佳财务顾问银行”、“最佳银团融资银行”、“最佳债券融资项目”等奖项。本行同时荣获中国银行业协会年度评优活动中的银团贷款业务“最佳管理奖”和“最佳交易奖”。

资产托管业务

截至 2011 年 12 月 31 日，本行托管资产规模达 20,800.04 亿元，较上年末增长 32.9%；其中保险资产托管规模 11,470.04 亿元，较上年末增长 21.9%，居同业首位。全年实现托管及其他受托业务佣金收入 16.72 亿元，较上年增长 98.1%。2011 年，本行连续第三年荣获《首席财务官》“最佳资产托管奖”。

养老金业务

2011 年，本行中标一批知名客户企业年金基金托管项目，积极拓展企业年金集合计划，稳步推进新型农村社会养老保险基金保管和各类社保基金存管业务。截至 2011 年 12 月 31 日，本行养老金托管规模 1,331.16 亿元，较上年末增长 27.0%。

7.3.2 个人金融业务

本行以建设最具影响力的国内一流零售银行为目标，持续深化零售业务经营转型。建设贵宾客户分层营销服务平台，实施客户名单制管理，加强公私联动，推动金融产品协同营销。优化全行网点布局，强化网点标准化建设，开展提升服务品质专项活动，提升网点服务能力和服务效率。加强现有产品整合和新产品研发，推出首张具有 PBOC2.0 标准的金融 IC 卡，上线“保捷贷”、“存金通”、“礼仪储蓄”等产品，加快“金市通”、“纸黄金”、“卡捷贷”等新产品研发。稳步开设分行私人银行部，增强高净值客户的服务维护能力。加强团队建设，通过 4,000 余人的内训师队伍和专业的产品营销宣讲团，持续开展网点营销技能导入和产品培训，切实提升零售团队的服务能力。

截至 2011 年末，本行个人客户超过 3.95 亿个，居大型商业银行首位；其中，个人贵宾客户 1,406 万户。本行拥有 12,800 余名国内金融理财师（AFP）、1,500 余名国际金融理财师（CFP）以及 590 余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

个人贷款

2011年，本行抓住居民收入持续增长、消费支出稳步扩大的时机，加强公私联动营销，持续强化风险管控；坚决贯彻落实国家房地产宏观调控政策，不断完善差别化住房信贷政策；顺应扩大内需特别是支持居民消费需求的政策导向，积极发展个人综合消费贷款、“房抵贷”、“保捷贷”等重点产品；支持个私经济发展，以大型优质专业市场为依托，开展个人助业贷款业务；深化流程银行建设，深入推进个贷经营模式转型，初步实现了个贷中后台业务处理的专业化运作和流水化作业，有效提高了风险控制能力和业务处理效率。截至2011年12月31日，本行境内个人贷款14,305.20亿元，较上年末增加2,860.47亿元，增长25.0%。2011年，本行荣获《第一财经日报》2011第一财经金融价值榜“最佳个人贷款银行”、《中国经营报》评选的“2011卓越竞争力个人贷款银行”等荣誉。

个人存款

2011年，市场流动性趋紧，通胀高位运行，个人存款分流压力加大。本行适时调整营销策略，创新存款产品功能，进一步优化自动转账、资金归集等产品功能，研发推广“礼·道”主题储蓄、“双利丰”等特色业务；加强主动负债管理，实现储蓄与理财业务联动发展。截至2011年12月31日，本行境内个人存款余额56,260.77亿元，较上年末增加5,608.82亿元。

银行卡业务

截至2011年末，本行金穗借记卡发卡量4.62亿张，全年消费额28,519.38亿元，同比增长44.11%；信用卡累计发卡量突破3,100万张，全年消费额达到4,714亿元，同比增长98.0%；银行卡特约商户总量41.87万户，较上年末增长22.5%。银行卡手续费收入108.28亿元，较上年增长68.1%。

本行持续推进金穗卡品牌建设，丰富借记卡产品，先后研发了退役金专用卡、中职学生资助卡、金融社保卡等多项借记卡创新产品。本行已形成包括标准卡、联名卡、主题卡等在内的完整的信用卡产品系列，其中台湾旅游卡为国内首推的以台湾旅游为主题的信用卡；相继推出消费分期付款、商户分期付款等新业务。2011年，本行成功举行金融IC卡首发仪式，标志着本行已全面具备PBOC2.0标准IC借/贷记卡发卡能力，处于同业领先地位。

在 2011 网易金融企业年度“金钻奖”评选中，本行获“最佳信用卡品牌奖”；在“第四届中国最受尊敬银行暨最佳零售银行”评选中，本行金穗信用卡荣获“2011 中国最安全信用卡”称号。

项目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	46,227.01	38,533.96	19.96
贷记卡发卡量 (万张)	2,694.36	2,125.34	26.77
	2011 年	2010 年	增长率 (%)
借记卡年消费额 (亿元)	28,519.38	19,790.33	44.11
贷记卡年消费额 (亿元)	4,621.63	2,278.78	102.81

代销基金业务

本行与 66 家基金公司和证券公司建立了良好合作关系，共代销基金及券商集合计划 800 余只，全年共代理发行“一对多”专户产品 5 只。继续开展“基金宝”财富讲坛等系列投资者教育活动，“基金宝”业务品牌市场知名度进一步提升。2011 年，本行共代理销售基金 1,015.37 亿元，实现代理销售基金收入 12.83 亿元。

代理国债业务

2011 年，受股票市场和房地产市场不景气影响，国债市场相对活跃。2011 年，本行代理发行国债 22 期。其中包销凭证式国债 4 期，承接发行计划 168 亿元，实际发行 164.97 亿元；代销储蓄国债（电子式）18 期，实际销售 173.26 亿元。本行荣获财政部和人民银行颁发的“2011 年度凭证式国债承销优秀奖”以及“2011 年度记账式国债承销优秀奖”。

私人银行业务

截至 2011 年末，本行在全国 14 家分行成立私人银行部，全行私人银行客户达 3.1 万多户，管理资产达 3,400 多亿元。

报告期内，本行全面提升私人银行专业服务能力。完善私人银行服务体系，为私人银行客户提供 4008895599 专属客服，建立了集私人银行财富顾问、产品和服务专家、行内外兼职专家和支行客户经理于一体的财富管理团队，逐步提高客户维护水平和服务能力。提供企业个人股东服务，为客户提供限售股解禁、市值管理、税务咨询等一系列特色咨询服务；作为唯一一家与中国国家画院合作成立外滩艺术中心的私人银行，为客户提供书画

等艺术品的专业咨询、鉴赏和收藏服务；与北美私人银行联合推出跨境金融服务，为客户提供投资移民、名校留学、跨境投资、跨境融资等服务；与独立专业机构合作发布《2011年中国私人银行客户全球财富配置报告》，为客户提供综合的财富配置方案和专属的私人银行资讯服务。

7.3.3 资金业务

本行资金业务涵盖货币市场业务、投资组合管理、代客资金交易、理财业务、贵金属业务等多个业务条线。2011年，国内外经济金融形势错综复杂，国际金融市场大幅波动，国内市场利率和资金面大起大落。本行跟踪国内外经济金融走向，主动调整投资策略，提升投资组合收益率，积极参与衍生品、外汇、债券和贵金属市场建设，大力发展理财业务，进一步提升风险管理水平，投资组合结构和客户结构进一步优化。

货币市场业务

2011年，人民银行三次加息、六次上调法定存款准备金率，以对冲银行体系部分过剩流动性，并抑制通胀压力。四季度受经济增速放缓等因素影响，货币政策有所微调，12月降低存款准备金率一次。人民币市场资金流动性呈阶段性宽裕与阶段性紧张多次交替的态势，流动性管理压力明显增大。本行加强市场前瞻性研究和监测，在保障全行流动性安全的前提下，提高资金收益率和使用效率。2011年，本行境内机构人民币资金融资交易量103,899.11亿元，其中融出资金交易量94,386.04亿元，融入资金交易量9,513.07亿元。融资总体交易量较上年增长10.3%。

本行继续坚持审慎的外币短期投资策略，密切关注境外交易对手信用水平变动，加强对中国企业发行外币债券的投资。

投资组合管理

截至2011年末，本行投资净额26,280.52亿元，较上年末增加1,006.21亿元。

交易账户业务

2011年，本行密切关注宏观经济形势和货币政策变化，灵活调整投资组合管理策略，债券交易业务交易账户收益率高于市场平均水平。全年人民币债券交易量1.22万亿元，

人民币做市商业务各项指标均居市场前列，全年多次被交易商协会评为“优秀做市商”。

本行在银行间外汇市场做市商地位得到进一步巩固和提升，全年共进行各类交易 6,818.25 亿美元，各类做市交易量综合排名第一，其中外汇人民币即期交易金额 4,463 亿美元，银行间市场排名第二；人民币外汇掉期交易金额 2,176.94 亿美元，银行间市场排名第二；远期交易金额 178.31 亿美元。

银行账户业务

2011 年，人民币债券市场收益率曲线总体呈现平坦化上行走势。本行基于对利率波动的前瞻性和趋势性判断，动态调整新增投资期限结构，适时加大投资力度，有效提高投资组合收益率。持续优化国债、政策性金融债、央行票据和信用债券的配置结构，增持风险收益配比较好的政策性银行债券和信用债券。截至 2011 年末，本行银行账户人民币债券投资余额 25,196.03 亿元，较上年末增加 1,037.63 亿元。

受欧洲债务危机及美国经济显著放缓的影响，2011 年本行外汇投资业务依旧遵循审慎的投资策略，适度控制再投资规模与进度，择机配置于部分信用资质较高的信用体，在优化组合结构的同时稳步提升组合收益率。截至 2011 年末，本行自营外币债券投资规模为 64.11 亿美元。

代客资金交易

本行积极参与国内外汇市场建设，不断优化结售汇业务结构，鼓励发展外汇买卖业务，着力推进产品创新，继续加大风险控制力度。2011 年，本行代客人民币结售汇交易量 2,017.22 亿美元，代客外汇买卖（含外汇宝）交易量 132.50 亿美元。

理财业务

个人理财业务

为满足个人投资者日益增长的理财需求，本行大力推进理财产品设计和销售模式创新，推动个人理财业务不断发展。全年共发行个人理财产品 2,002 款，发售量 3.58 万亿元，市场占有率提高。

个人理财产品种类不断丰富，先后研发推出“假日理财”产品、挂钩 SHIBOR 浮动收益产品、“进取增利”债券型理财产品、“安心快线步步高”收益递增型理财产品、挂钩实物黄金理财产品及挂钩高端消费品理财产品，满足不同层次、不同风险偏好客户的需求。

本年度新创高端个人理财产品品牌“灵珑”市场影响力不断扩大。

本行理财产品受到社会媒体的好评。在《上海证券报》第四届“金理财”奖项评选中“金钥匙”荣获“2011年度优秀理财品牌奖”，“金钥匙·安心得利·灵珑”系列理财产品荣获“2011年度最佳银行产品收益奖”；“金钥匙·安心得利”系列理财产品获《理财周报》“2011年中国最佳银行理财产品”、本行获“2011年度最佳设计与创新团队”奖。本行在《21世纪经济报道》中国资产管理“金贝奖”中获“最佳风险控制奖”。

对公理财业务

全年共发行对公理财产品 985 款，发售量 1.78 万亿元，市场占有率明显提高。“本利丰对公系列理财产品”、“安心得利对公系列理财产品”及“汇利丰对公系列理财产品”收益稳定、期限灵活，在客户中获得良好反响。本行新创高端对公理财产品品牌“大有”的市场知名度不断提高。

表外理财产品核算及管理

本行表外理财产品会计核算和管理符合国内会计准则和相关监管的规定。本行运用表外理财产品资金进行投资。每个资产组合单独编制报表。表内外资金分别独立核算，定期进行账务核对。本行持续完善表外理财产品的投资管理，合理安排资产负债期限结构，严格市场风险管理。报告期内发行并兑付的表外理财产品均实现了预期收益率。

银信合作

报告期内，银监会等相关监管机构对银信合作理财业务的监管要求进一步加强。本行严格执行银监会下发的关于银信合作理财业务的规定，对融资类信托理财产品进行认真排查，采取正常到期收回、未到期提前终止、不符合入表标准资产列示台账方式，规范运作银信合作理财业务。2011 年度，本行银信合作业务规模管控较好，信用评级较高，主要投向中央政府投资的公用事业项目，总体风险可控。

贵金属业务

2011 年，黄金、白银价格刷新历史高位后大幅调整，贵金属市场全年呈现宽幅震荡格

局，境内贵金属消费、投资和交易需求保持稳步增长。本行全年贵金属代理、自营业务交易量 9,662.06 吨（其中黄金交易 1,067.11 吨，白银交易 8,594.95 吨），个人实物金销售及回购 22.57 吨，分别较 2010 年增长 354.9%和 73.6%，贵金属业务收入 7.6 亿元，较 2010 年增长 150.8%。2011 年，本行贵金属投资、交易、融资及理财产品体系初步形成，稳步发展代理业务、拆借与租赁业务、贵金属远期业务等对公业务，加快推进“存金通”、“金市通（代理金交所交易）”及纸黄金（白银）等个人客户业务的研发上线，全行的贵金属产品条线日趋完善。2011 年本行荣获上海黄金交易所优秀会员一等奖和黄金交易单项奖。

7.3.4 分销渠道

物理网点

2011 年，本行以“稳定乡镇网点，调整县城网点，优化城市网点”为原则，不断优化网络布局，全面推进标准化转型建设，有效提升营销服务能力。2011 年，本行完成 671 个网点的布局迁址和 3,325 个网点的标准化转型建设，实现功能分区的营业网点达到 14,601 个，较上年末增加 2,676 个。设立自助服务区的营业网点 17,034 个，设立贵宾服务区的营业网点 12,059 个。

电子银行

本行致力于构建以网上银行、电话银行、手机银行、自助银行、电子商务为代表的电子银行交易渠道体系和以客户服务中心、经营门户网站和消息服务平台为代表的电子银行服务渠道体系，为客户提供灵活高效、便捷安全的电子金融服务。2011 年，全行电子渠道交易笔数达 210.83 亿笔，比 2010 年增长 45.52%，占全行交易笔数的 62.6%，同比提高 6.33 个百分点。2011 年，本行“金 e 顺”电子银行凭借优质的客户服务和良好的口碑，获得第四届电子金融“金爵奖”中的“2011 年度用户满意十大电子金融品牌”、“2011 年度最具竞争力电子银行品牌”与“2011 年度电子金融行业优秀示范企业”三大奖项。

网上银行

本行利用最新的互联网技术，不断创新和升级网上银行功能，优化业务流程，提升客户体验。2011 年，本行个人网银实现西联汇款、“金市通”、个人网银自助注册版、“银

医通”等多项功能。截至 2011 年末，个人网银注册客户总数达 6,527 万户，全年个人网银交易金额达 61.29 万亿元。

2011 年，本行成功推出企业网银智锐版，搭建起涵盖智信版、智锐版、智博版以及智翼版四个版本的企业网银体系，为微型、中小型、大型以及集团企业等不同类型客户提供差异化服务。不断提升服务功能，实现跨行实时批量付款、超级批量对私付款、跨行代发工资等多项服务功能。截至 2011 年末，企业网银注册客户总数达到 128.59 万户，全年企业网银交易金额达到 45.63 万亿元。

2011 年，本行加强门户网站建设，通过优化理财系列频道、新建网上营业厅、改版信用卡频道、上线海外分行子站点，不断提升客户服务品质，扩大门户网站影响力。2011 年，本行经营门户网站点击次数超过 33.6 亿次，居同业前列。

电话银行

2011 年，本行形成天津、成都、上海三大总行级客服中心和江苏、浙江、广东三个省级客服中心结合的“3+3”客服体系。完成电话银行系统 V4.2 版上线推广，优化外汇宝、养老金等功能，新增为惠农卡客户提供的农户小额贷款业务。积极探索差异化的客户分层服务体系，提升私人银行客户服务水平，完善客户服务联动机制，提高市场响应能力。报告期内，95599 客服中心总呼入量达 4.68 亿通。

移动金融业务

2011 年，本行以手机银行（WAP 流畅版）、手机银行（3G 时尚版）和短信银行为移动金融服务渠道，新增消息定制、理财投资、信用卡等功能，为客户提供涵盖动账通知、转账缴费、投资理财等全面的金融服务。截至 2011 年末，手机银行签约客户总数达 3,483 万户，全年交易金额 1,563.26 亿元。短信银行签约客户达到 9,806 万户，消息发送量达 48.62 亿条。

自助银行

2011 年，本行推进自助设备统一平台系统建设，升级自助服务终端系统，实现惠农卡、医院自助挂号等特色功能；上线集中式转账电话系统，推广转账电话业务跨行转账功能。截至 2011 年末，现金类自助设备达 64,775 台，居同业首位，全年交易金额 7.02 万亿

元；非现金类自助银行设备达 24,854 台，全年交易金额 1.98 万亿元；转账电话达 294 万部，全年交易金额 9.59 万亿元。

电子商务

2011 年，本行持续完善电子商务支付结算系统，根据客户的差异性需求，结合多种商务模式，定制了 B2C 通用支付平台、B2B 通用支付平台、基金直销支付平台、网上交易市场支付平台、网上招投标支付平台等典型应用产品。推出“手机 WAP 支付”、“电话钱包支付”、“电话银行支付”等多种支付方式，为两千余家企业提供完善的在线收付款及增值服务。截至 2011 年末，特约商户总数达 3,716 户，全年电子商务交易金额为 3,948.24 亿元。

7.3.5 国际化和综合化经营

2011 年，本行稳步推进境外机构布局和发展。中国农业银行（英国）有限公司、首尔分行设立申请于 11 月获得境外监管机构批准，并于 2012 年 2 月先后在伦敦、首尔正式开业。新设迪拜子行、温哥华代表处和河内代表处的申请于 7 月分别获中国银监会批准。悉尼代表处升格为分行的申请于 9 月获中国银监会批准。香港分行和新加坡分行继续坚持稳健的经营方针，持续优化资产配置和客户结构，不断加强境内外联合营销力度，在巩固传统业务基础上，探索私人银行业务和离岸人民币业务新产品，各项业务保持了良好的发展势头。农银国际控股有限公司着力搭建多元化经营平台，并强化各类核心投行业务在境内外的协同发展。截至 2011 年末，本行境外分行及控股机构资产总额 1,247.03 亿元，实现净利润 8.87 亿元。

本行积极稳妥地推进综合化经营试点，以完善金融服务功能、强化业务协同效应，提升对客户的跨市场服务能力。本行已控股成立农银汇理基金管理有限公司、农银国际控股有限公司、农银金融租赁有限公司等子公司，基本搭建了涵盖商业银行、基金管理、投资银行、融资租赁等综合化经营平台。2011 年 2 月达成增资入股嘉禾人寿保险股份有限公司协议，布局保险业取得重大进展。

主要控股子公司

农银国际控股有限公司

农银国际控股有限公司作为本行开展投行业务的专业平台，主要从事直接投资、企业融资、证券经纪、资产管理等全方位的投资银行服务，注册资本港币 29.13 亿元，本行持股 100%。截至 2011 年末，农银国际总资产为 41.60 亿港元，所有者权益为 33.25 亿港元，全年实现净利润 1.23 亿港元。

2010 年 12 月 23 日，农银国际在北京设立子公司—农行国际投资咨询（北京）有限责任公司，以加强境内外业务联动。农行国际投资咨询（北京）有限责任公司通过全资控股子公司农银无锡投资有限公司，控股成立农银国联无锡投资管理有限公司。2011 年 11 月 15 日，农银国联无锡投资管理有限公司正式设立农银无锡股权投资基金，首期规模为 50 亿元人民币。

农银汇理基金管理有限公司

农银汇理基金管理有限公司，注册资本人民币 2 亿元，本行出资 1.03 亿元，持股 51.67%。截至 2011 年末，农银汇理基金有限公司共管理 11 只公募基金产品，涵盖了股票、混合、债券、货币市场、指数型等主要基金类型，资产管理规模为 162.88 亿份，总净值为 145.34 亿元，所有者权益为 2.71 亿元。全年实现净利润 0.44 亿元。

农银金融租赁有限公司

农银金融租赁有限公司，注册资本人民币 20 亿元，本行持股 100%，主要从事金融租赁行业。截至 2011 年末，总资产为 137.95 亿元，所有者权益为 21.78 亿元，全年实现净利润 1.58 亿元。

中国农业银行（英国）有限公司

中国农业银行（英国）有限公司，注册资本 1 亿美元，本行持股 100%，业务范围包括公司存款、双边贷款、银团贷款、贸易融资、国际结算、外汇交易和衍生品等公司金融业务。

农银财务有限公司

农银财务有限公司，注册资本港币 5.89 亿元，本行持股 100%。

湖北汉川农银村镇银行

湖北汉川农银村镇银行，于 2008 年 8 月在湖北省汉川市成立，注册资本人民币 2,000 万元，本行持股 50%。截至 2011 年 12 月 31 日，汉川农银村镇银行总资产 1.60 亿元，各项贷款

0.81亿元，各项存款1.29亿元，全年实现净利润485.92万元。

克什克腾农银村镇银行

克什克腾农银村镇银行，于2008年8月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立，注册资本人民币1,960万元，本行持股51.02%。截至2011年12月31日，克什克腾农银村镇银行总资产1.71亿元，各项贷款1.07亿元，各项存款1.37亿元，全年实现净利润396万元。

安塞农银村镇银行

安塞农银村镇银行，于2010年3月在陕西省延安市安塞县成立，注册资本人民币2,000万元，本行持股51%。截至2011年12月31日，安塞农银村镇银行总资产1.35亿元，各项贷款0.60亿元，各项存款0.83亿元，全年实现净利润174.51万元。

绩溪农银村镇银行

绩溪农银村镇银行，于2010年5月在安徽省宣城市绩溪县成立，注册资本人民币2,940万元，本行持股51.02%。截至2011年12月31日，绩溪农银村镇银行总资产1.87亿元，各项贷款1.01亿元，各项存款1.37亿元，全年实现净利润459.13万元。

7.3.6 信息科技

报告期内，本行新一代核心银行系统建设工程进展顺利，科技产品体系不断完善，集约化的信息系统基础架构基本建立，信息系统生产运行保持安全平稳，IT治理水平进一步提升。

新一代核心银行系统建设进展顺利

BoEing系统是本行新一代核心银行系统建设的核心工程，将成为支持本行未来10年发展的基础技术平台和业务平台。报告期内，本行完成了系统各应用概要设计，基本完成了系统主体模块的开发工作。搭建了BoEing系统测试环境，正在开展测试工作。陆续启动了BoEing相关外围系统的改造工作，确定了外围系统改造的目标和范围，逐步确定了各系统改造方案。

加快信息科技产品研发创新

本行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。运营体系“集中作业、集中授权、集中监控”三大工程建设的全行推广工作顺利开展，对全行业务运营流程进行了再组织、再优化，实现前中后台分离的新型作业格局，加强了风险管控，提高了运营效率。新一代资产负债管理系统成功投产，实现了以总行为资金中心的全额资金管理；财务管理信息系统三期的投产全面提升了财务风险防范控制能力，保

障了一级分行财务集中改革的顺利实施；实现了香港、首尔分行等境外机构的数据上收，通过自主研发的系统统一了境外机构核心应用平台，并在所有境外机构成功推广。IC 卡项目、新型人力资源信息化系统、后勤保障综合管理平台实物资产管理子系统、资金交易管理系统 V2.0、自助服务终端统一平台等项目成功投产或推广。

不断优化信息科技基础架构

本行推进信息科技基础架构优化与整合，以保证基础架构安全稳定、提高资源使用效益为目标，推进主机系统升级、开放平台系统整合、网络优化改造、分行机房达标、信息安全防护、网点系统集成等一系列重点基础工程项目，大幅提升了基础架构的承载能力和利用率。西藏分行基本实现了所有城区网点、县支行及重点乡镇营业所的电子化，同步完成网点数据上收、业务集中处理以及与全国网点的互联互通。

信息系统运行安全平稳

本行生产系统业务处理能力和运行质量位居国内同业前列，为业务经营提供了稳定、高效的技术平台。推动全行一体化生产运行体系、应急管理体系和灾备管理体系建设，生产运行工作更加规范化、标准化。建立总行生产运行总控中心，制定发布信息系统应急预案，有计划地组织开展应急演练，全行应急管理工作趋于常态化。“两地三中心”灾备体系建设进展顺利，灾备体系的基础环境逐步建立。全行信息系统生产运行风险管控能力不断提升，在全年日均交易量过亿、同比增速达 29.36%的情况下，实现了全行信息系统总体运行平稳。2011 年，全行核心生产系统标准可用率达 99.98%。

持续提升 IT 治理水平

本行不断探索提升 IT 治理水平的有效途径。完善 IT 决策机制，成立了信息化建设技术专家委员会，进一步提高了本行信息科技决策的科学性与合理性。加强科技工作与业务部门、分行之间的配合和联动。推进信息科技风险管理体系建设的研究和设计，通过定期开展风险评估和检查形成持续改进的长效机制，并注重采用技术手段加强风险防控。推进信息科技制度体系建设，在全行树立工程师文化。

7.3.7 人力资源管理和机构管理

人力资源管理

人力资源综合改革

报告期内，本行继续推进人力资源综合改革，努力构建现代人力资源管理体系。开展总行本部新一轮机构调整，明晰部门职责，优化机构设置，提高组织运作效率。推进新型岗位体系落地实施，试点开展资深以上专业岗位人才选聘。面向全员建立起分层分类的绩效管理与考核体系，实行考核结果分组排队和绩效等级强制分布，强化考核结果运用。推进新型薪酬体系改革落地，建立“以岗定薪、以能定资、以绩定奖、岗变薪变”的岗位薪酬制度。

人力资源开发与培养

报告期内，本行不断加强管理团队建设。按专业、按板块选拔一级分行和总行部室高级管理人员，持续提升高管团队年轻化、知识化水平。加强重点城市行、县域支行管理团队建设。继续推行总部新员工赴基层行实习制度，建立从基层行选拔优秀管理人才机制，加强总行与分行、东部与西部、行内与行外管理人员互派交流。

大力推动人才队伍建设，提高人力资源使用效能。健全人才引进机制，形成校园招聘为主体、社会招聘引高端、劳务派遣用工补一线及大学生“村官”进县域的多渠道人才引进格局。优化人力资源配置，推行基于成本控制的用工总量管理，增强人岗匹配度，推动人才跨专业、跨部门流动。做好境外机构人才选拔、储备、培养和使用，提升境外人力资源管理制度化、规范化水平。

实行按需培训，积极创新培训模式和手段，提高员工队伍素质。全年共培训高级管理人员近 5,000 人次，培训专业人员近 35,000 人次，培训基层员工近 68 万人次。推行岗位资格认证制度，岗位资格考试基本覆盖全行基层一线关键岗位员工。继续举办高端讲坛“农行大讲堂”。开展新一轮内训师选拔和培训。不断加强内部人才培训基地建设，积极开发利用外部高端培训资源，研发建成覆盖全行、面向全员的网络学院，推广上线以来，累计访问量超过 300 万人次。

薪酬与福利管理

加快推进薪酬福利管理体制变革，建立健全以岗位价值为基础、以市场为导向的薪酬体系，增强薪酬竞争力，吸引和激励优秀人才。建立公开透明的工资总额分配机制，加大薪酬分配与经济增加值挂钩力度。实施重点城市行和重点县域支行专项激励，增加战略激励工资投入，引导经营战略转型。稳步推进企业年金方案落地，逐步建立全行企业年金制度和补充医疗保险制度，完善员工养老、医疗等福利制度，初步构建起符合现代商业银行经营管理需要的薪酬福利体系。

员工情况

截至 2011 年末，本行在职员工总数 447,401 人（另有劳务派遣用工 42,720 人），较上年末增加 2,954 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 167 人，境外机构当地雇员 334 人。

本行员工地域分布情况

	2011 年 12 月 31 日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
总行	6,363	1.4
长江三角洲地区	56,962	12.8
珠江三角洲地区	46,995	10.5
环渤海地区	59,331	13.3
中部地区	101,093	22.6
东北地区	53,385	11.9
西部地区	122,771	27.4
境内分支机构小计	446,900	99.9
境内主要控股公司	167	0.0
境外机构	334	0.1
合计	447,401	100.0

本行员工业务结构

	2011 年 12 月 31 日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
公司银行业务	67,661	15.1
个人银行业务	182,636	40.8
资金业务	3,089	0.7
财务与会计	62,160	13.9
管理层	14,719	3.3
风险管理、内控和法律	41,602	9.3
信息科技	12,224	2.7
其他	63,310	14.2
合计	447,401	100.0

本行员工学历结构

	2011 年 12 月 31 日	
	在岗员工数量（人）	占比（%）
博士	325	0.1
硕士	12,579	2.8
本科	140,244	31.4
专科及职业技术学校	166,994	37.3
专科以下	127,259	28.4
合计	447,401	100.0

本行员工年龄结构

	2011年12月31日	
	在岗员工数量(人)	占比(%)
30岁以下	55,473	12.4
31-40岁	130,642	29.2
41-50岁	218,377	48.8
51岁以上	42,909	9.6
合计	447,401	100.0

机构管理

境内分支机构

截至2011年末，本行境内分支机构共计23,461个，其中包括总行本部、32个一级分行、5个直属分行、316个二级分行、3,479个一级支行、19,573个基层营业机构以及55家其他机构。

按地理区域划分的境内分行及分支机构数量

	2011年12月31日	
	境内机构(个)	占比(%)
总行 ¹	7	0.0
长江三角洲地区	3,106	13.2
珠江三角洲地区	2,559	10.9
环渤海地区	3,321	14.2
中部地区	5,203	22.2
东北地区	2,230	9.5
西部地区	7,035	30.0
境内机构总数	23,461	100.0

注：1、包括总行本部、票据营业部、大客户部、信用卡中心、长春培训管理学院、天津培训管理学院和武汉培训管理学院。

境外分支机构

本行共有3家境外分行和4家境外代表处，分别是香港分行、新加坡分行、首尔分行，以及纽约代表处、东京代表处、法兰克福代表处、悉尼代表处。

主要控股子公司

截至 2011 年末，本行境内主要控股子公司为农银汇理基金管理有限公司、农银金融租赁有限公司、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。境外主要控股子公司包括农银国际控股有限公司、农银财务有限公司以及中国农业银行（英国）有限公司。

有关情况详见“讨论与分析—业务综述—国际化和综合化经营”。

7.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行坚持深化改革、双轮驱动，发挥城乡联动优势，加快产品和服务创新，努力提高县域金融服务的广度和深度，不断巩固本行在县域市场的领先地位和主导优势。

7.4.1 机制改革

报告期内，本行进一步健全三农金融部管理体制，厘清三农金融部业务边界，自上而下理顺了各级行及各内设机构的职责定位，总行/一级分行/二级分行三级督导、县支行一级经营的管理体制运作良好，会计核算、信贷管理、资本管理、拨备核销、资金管理与考评激励等单独的管理机制日益完善。2011年，本行顺利通过了人民银行组织的三农金融部改革试点评估。

产品研发

创新研发了县域中小企业产业集群多户联保贷款、“金益农”自助服务终端等多款全行性三农产品。各分行结合当地实际，推出以林权、农村土地承包经营权和农村居民房屋为抵押的农户“三权”抵押贷款、县域中小企业特色农产品抵押贷款、中小企业现金管理结算套餐等一系列区域特色产品。探索推出“新农保”、“新农合”充值卡，拓宽银行卡助农取款渠道，满足农村地区基础性金融服务需求。加强县域品牌建设和营销推广支持，在“金益农”统一品牌下形成了包含84项县域特色产品、275项城乡通用产品的县域金融产品体系。县域中小企业产业集群多户联保贷款在“2011国际优秀中小企业服务商大会”上获得“优秀中小企业服务产品大奖”。

信贷管理

制定县域信贷政策体系建设规划，优化三农金融部信贷业务授权管理制度，进一步完善了年度信贷政策指引、涉农行业政策和区域信贷政策。在总行和试点分行组建专业的县域信贷审查团队，建立和完善“专业独立审查、共享审议（审批）平台”的审查审批模式。针对部分涉农行业制定贷款审查指引，统一审查标准，加强客户回访和项目后评价。建立全行统一的信贷经营管理综合评价体系，根据评价结果对全部县域支行进行差异化授

权。探索农户贷款的集约化经营管理，在部分分行开展农户贷款集中审查审批试点和贷后集中管理试点。

风险管理

进一步完善县域金融业务全面风险管理体系，从组织体系、政策机制、手段工具等方面强化风险管理的独立性和针对性。重点加强对派驻县支行风险合规经理的培训，推广派驻风险合规经理管理子系统，充分发挥派驻风险合规经理的风险管控作用。初步构建了涵盖定期监测、实时监测、专题监测的县域信贷风险监控体系。全面实施县域信贷产品停复牌管理，加强对自然灾害风险的预警和控制，有效防范县域业务系统性风险。对不良贷款率较高的县支行进行重点治理，对惠农卡和农户贷款业务开展专项检查。

资本资金管理

报告期内，修订了县域金融业务资产负债管理、资本、资金、定价等各领域的制度办法，完善了三农金融部资产负债管理制度框架。根据本行县域金融业务发展战略，构建了以价值创造为核心的县域信贷计划配置机制。完善单独的县域资本管理运行机制，单独核定三农金融部营运资本，实施单独的三农金融部经济资本预算管理和评价考核。构建县域全额资金管理体系，积极落实三农金融部试点行差别准备金率政策，进一步提高了县域资金营运效率。进一步完善了县域贷款定价管理体系，结合县域业务特点，构建单独的定价模型，实施差异化县域定价授权管理，优化了管理流程，提高了定价效率。

核算考评

进一步完善三农金融部单独核算与报告体系。优化县域财务报告系统，修订了三农金融部核算与报告管理规定。进一步健全三农金融部绩效考评机制，制定了重点县域支行2011年绩效考核方案，优化了县域支行等级评价体系、三农金融部内设职能部门绩效考评体系以及三农金融分部综合绩效考核体系。

人力资源管理

单独下达县域招聘计划，采取校园招聘、大学生村官招聘和社会招聘等多种方式，持续加大对县域人才补充力度。2011年，全行招聘的大学生中，47%分配到县域支行。进一步完善单独核定三农金融部工资总额机制，采取差异化考核分配策略和倾斜性分配政策。强化重点县域支行专项奖励工资、惠农卡和小额农户贷款战略激励工资政策，激励重点领

域业务优先发展。通过上下交流、挂职锻炼、公开选拔等方式，加强县域支行领导团队建设。总行直接轮训县域支行行长，举办大学生村官员工示范培训班。

7.4.2 县域公司金融业务

报告期内，本行不断完善和推动农村产业金融业务核心发展计划，以农业产业化、县域中小企业、农村城镇化、县域民生事业、农村商品流通等领域为重点，发挥联动营销和产品组合优势，大力拓展县域中高端客户，着力加强基础管理和营销服务能力，加快提升风险防控水平，进一步巩固在县域的竞争优势。

加强产品创新。研究制定了产业化龙头企业带动、产业集群带动、大型市场带动、特色农业带动、旅游产业带动等五种集中连片服务方案。推出了县域中小企业产业集群多户联保贷款。进一步完善了季节性收购贷款、农业产业化集群客户融信保业务、县域中小企业动产质押融资、县域中小企业应收账款质押融资、县域医院贷款、县域高级中学贷款、化肥淡季商业储备贷款、县域商品流通市场建设贷款、县域建筑业贷款等9项产品，增强了产品的适用性和竞争力。

改进核心客户营销管理。确定总行农村产业金融部直接管理的核心客户，分别建立健全客户经理组，优化综合金融服务方案、授信方案和贷后管理方案。对行业内领先的优质客户进行“总对总”营销，深化银企合作关系。举办县域高端客户上市推介会，加强在县域高端客户与境内外资本市场之间的桥梁纽带作用。

截至2011年末，县域公司类贷款余额11,899.92亿元，比上年末增加1,520.36亿元，增长14.6%。县域公司类存款余额12,800.54亿元，较上年末增加1,100.26亿元，增长9.4%。

7.4.3 县域个人金融业务

本行通过电子化手段不断提高在县域地区的网络覆盖面。截至2011年末，本行共向县域地区配置ATM、CRS等现金类自助银行设备2.5万台、POS机20.1万台、转账电话136.8万台，进一步加强了本行在县域地区的渠道优势。截至2011年末，本行惠农卡发卡总量达9,822万张。本行惠农卡获得2011中国国际金融展优秀“三农”金融服务奖。

进一步推广县域工薪人员消费贷款产品；先后对15家分行扩大相关产品在试点区域、准入门槛、担保方式、信贷额度等方面的办理权限，增强了本行信贷产品的区域竞争力。农户贷款稳步增长，截至2011年末，农户小额贷款余额达1,078.25亿元。

加大新农保、新农合代理业务拓展力度，进一步强化县支行营销代理业务的激励措施。截至2011年末，本行已取得新农保、新农合项目代理权的县支行共计1,205个，累计归集资金837亿元，发放资金620亿元。

截至2011年末，本行县域个人贷款余额5,364.20亿元，较上年末增长22.6%，县域个人存款余额26,364.64亿元，较上年末增长11.7%。

7.4.4 财务状况

资产负债情况

截至2011年末，县域总资产43,945.20亿元，较上年末增长14.3%。发放贷款及垫款净额16,683.37亿元，较上年末增长15.5%，高于全行2.7个百分点。吸收存款余额40,140.15亿元，较上年末增长11.1%，高于全行2.8个百分点。

下表列示了于所示日期县域金融业务资产负债主要项目。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,751,535	-	1,505,286	-
贷款减值准备	(83,198)	-	(60,376)	-
发放贷款和垫款净额	1,668,337	38.0	1,444,910	37.6
存放系统内款项 ¹	2,423,092	55.1	2,196,002	57.1
其他资产	303,091	6.9	202,774	5.3
资产合计	4,394,520	100.0	3,843,686	100.0
吸收存款	4,014,015	96.6	3,612,346	97.9
其他负债	143,389	3.4	77,428	2.1
负债合计	4,157,404	100.0	3,689,774	100.0

注：1、存放系统内款项指县域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。

利润情况

2011年，本行县域金融业务实现税前利润557.18亿元，较2010年增长61.4%，主要是由于业务规模增加、生息资产结构改善以及存贷款利差提升，导致利息收入增加，此外中间业务收入亦保持较快增长。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

	人民币百万元，百分比除外			
	2011年	2010年	增减额	增长率(%)
外部利息收入	105,835	76,969	28,866	37.5
减：外部利息支出	56,656	40,976	15,680	38.3
内部利息收入	70,899	53,479	17,420	32.6
利息净收入	120,078	89,472	30,606	34.2
手续费及佣金净收入	25,020	16,967	8,053	47.5
其他非利息收入	378	723	(345)	(47.7)
营业收入	145,476	107,162	38,314	35.8
减：业务及管理费	61,213	51,101	10,112	19.8
营业税金及附加	6,508	4,679	1,829	39.1
资产减值损失	23,018	17,525	5,493	31.3
营业利润	54,737	33,857	20,880	61.7
营业外收支净额	981	670	311	46.4
税前利润总额	55,718	34,527	21,191	61.4

主要财务指标

报告期内，本行县域金融业务主要财务指标持续向好，平均总资产回报率1.04%，较上年提升0.27个百分点；资产质量持续改善，不良贷款率1.96%，与全行差距进一步缩小；风险抵补能力进一步增强，拨备覆盖率241.78%，贷款总额准备金率4.75%。

下表列示了于所示日期或期间本行县域金融业务主要财务指标。

项目	单位：%	
	2011年	2010年
平均资产回报率	1.04	0.77
贷款平均收益率	6.41	5.51
存款平均付息率	1.47	1.22
手续费及佣金净收入占营业收入比例	17.20	15.83
成本收入比	42.08	47.69

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
贷存款比例	43.64	41.67
不良贷款率	1.96	2.51
拨备覆盖率	241.78	159.92
贷款总额准备金率	4.75	4.01

7.5 风险管理

7.5.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指按照全面、全程、全员原则，将风险管理战略偏好、政策制度、组织体系、工具模型、数据系统和风险文化等要素有机结合，以及时识别、计量、监测、控制业务经营中显现或隐含的各类风险，确保全行风险管理从决策、执行到监督层面有效运转。2011年，本行制订风险偏好陈述书，完善政策制度体系，优化风险管理组织架构，深入推进新资本协议实施，加强信息系统建设，提升风险计量科学化和风险管理精细化水平。深入运用信用风险内部评级成果，优化经济资本计量方法，完善法人客户贷款十二级分类管理，稳步提高风险拨备水平，加强风险限额管理。积极推进市场风险内部模型法、操作风险高级计量法、内部资本充足评估程序等项目建设，做好新监管标准实施准备工作。优化对分支机构的风险水平评价体系，强化风险监测与报告，加强风险管理理念和风险文化建设。完善并表管理框架，加强集团层面风险管控。

风险偏好

风险偏好是本行董事会根据主要利益相关者对本行的期望和约束、外部经营环境以及本行实际，为实现战略目标、有效管理风险，对本行愿意承担的风险类型和风险水平的表达。本行贯彻实施稳健型的风险偏好。2011年度，经董事会审议通过，本行正式印发风险偏好陈述书和风险偏好管理办法。其中，风险偏好陈述书对本行业务经营中愿意承担的风险类型和风险水平进行了描述，并从定性和定量两个方面对全行稳健型风险偏好进行了诠释，确立了风险底线，同时也明确了制定各项风险管理政策的基本准则。风险偏好管理办法主要解决风险偏好的落地实施问题，对全行风险偏好的制定与调整、管理职责以及贯彻实施等进行了框架性、总体性的规定。

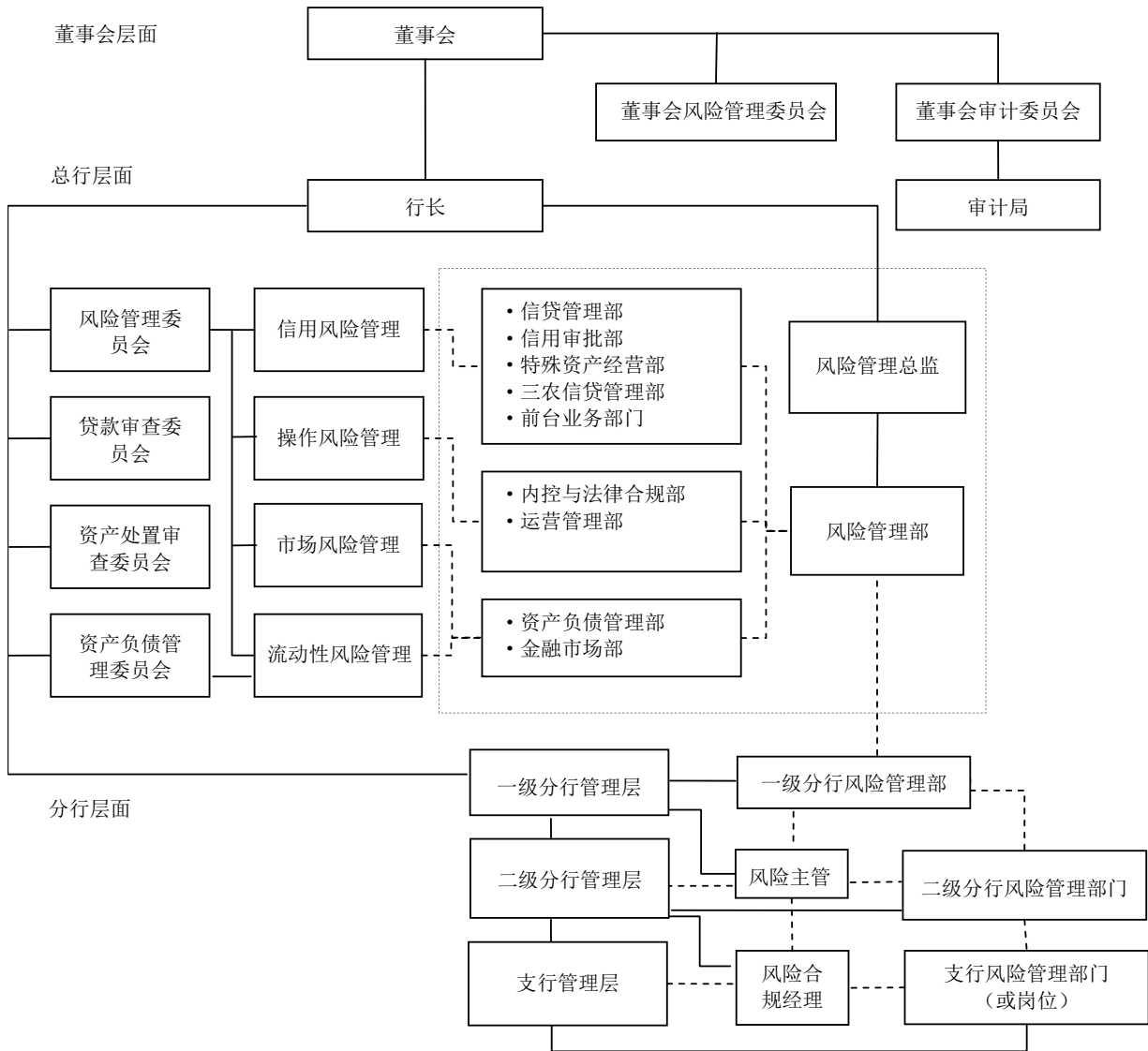
本行稳健型风险偏好的整体陈述是：本行实行稳健型的风险偏好，遵守监管要求，依法合规经营，持续推进新资本协议和新监管标准的实施，兼顾安全性、盈利性和流动性的统一，坚持资本、风险、收益之间的平衡，通过承担适度风险换取适中回报，保持充足的风险拨备和资本充足水平，全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，实现风险管理创造价值，并最终为全行战略目标的实现提供有效保障。

风险管理组织架构

本行董事会承担风险管理的最终责任，并通过下设的风险管理委员会和审计委员会行使风险管理相关职能，审议风险管理重大事项，监督全行风险管理体系运行和风险水平状况。

高级管理层是全行风险管理工作的组织者和实施者，下设风险管理委员会（下设信用风险委员会、市场风险委员会、操作风险委员会等三个子委员会）、贷款审查委员会、资产负债管理委员会、资产处置委员会等风险管理职能委员会。其中，风险管理委员会主要负责分析评价全行整体风险状况，审议并监督全行年度风险限额与控制计划执行情况，研究审议风险管理有关政策制度与工作措施，检查监督并协调各部门和分行的风险管理工作。

2011年，本行持续优化风险管理组织架构。总行层面，将原信贷管理部、授信执行部调整成立了信用审批部、信贷管理部，原资产处置部调整为特殊资产经营部，原内控合规部与法律事务部合并成立内控与法律合规部。分支行层面，重点加强了对派驻支行的风险合规经理的业务培训，进一步提升其履职能力。



风险管理组织架构图

风险管理制度体系

2011年，本行持续优化风险管理政策制度体系。加强各类风险专项管理制度建设，出台银行账户信用风险暴露分类、风险加权资产计量和管理、国别风险管理、信贷风险限额管理、贷款约期风险管理、内部评级风险参数量化、内部评级体系验证、资金交易和投资业务估值、单位存款风险滚动式检查等一系列制度办法。深入运用内部评级体系成果修订完善信贷管理政策制度。出台风险管理条线尽职监督实施细则，进一步加强风险条线垂直管理。修订风险水平评价办法，完善对分支机构风险状况的评价考核机制。

专栏：以新资本协议实施为核心，全面提高全行风险管理水平

近年来，本行持续推进新资本协议实施，加强风险计量结果以及风险管理工具的运用，全行风险管理水平显著提高。报告期内，本行根据银监会要求，基本完成新资本协议第一支柱下的信用风险内部评级法（包括非零售敞口内部评级初级法和零售敞口内部评级法）、市场风险标准法和操作风险标准法的开发工作，并开展了达标自评估。银监会对本行新资本协议实施情况进行了现场评估。同时，本行启动了市场风险内部模型法、内部资本充足评估程序、信用风险加权资产计算引擎优化等项目，并积极启动操作风险高级计量法。

实现信用风险非零售内部评级体系的全面上线。本行开发完成行业、区域评级模型及 33 个客户评级模型，建立了全行统一的 16 级主标尺，完成内部审计和第三方独立验证工作。报告期内，本行深入分析非零售 16 级内部评级体系上线对客户准入、用信方式和绩效考核等方面带来的影响，成立“制度修订联合工作组”，对评级切换所涉及的 140 多项政策制度进行修订，实现 16 级内部评级体系在全行的全面上线运行。积极推进评级结果在信贷审批、行业限额、信贷政策、风险监测与报告、风险偏好、贷款定价、绩效考核、十二级分类、减值准备、经济资本计量、信息系统建设、风险管理资源配置以及风险文化形成等核心和高级领域的应用，有效提升全行风险管理技术水平。

完成信用风险零售内部评级体系建设。本行已开发完成申请、行为和催收等三类评分卡共计 40 张，将零售风险资产划分为 373 个分池用于违约概率、违约损失率和违约风险暴露三类风险参数的估计。报告期内，本行在八家分行进行试点，对评分卡、评级制度和评级系统的业务适用性进行分析，推进制度的修订以及评级系统和数据集市开发。截至 2011 年末，实现零售申请评级系统贷记卡部分全行单轨运行，个贷部分与现行评级系统并轨运行，以及零售风险数据集市全行投产上线；开展内部审计与第三方的独立验证工作。

市场风险内部模型法体系建设取得阶段性成果。报告期内，本行积极推进市场风险内部模型法项目建设，完成差距与需求分析，制定市场风险内部模型法合规计划和实施方案，开发市场风险数据集市和标准法系统。对市场主流内部模型法计算引擎进行概念验证，引进国际先进的 Sungard 系统作为市场风险内部模型法计算引擎，并组织开展 Sungard 系统的落地实施工作。完成利率曲线、波动率曲面等市场数据的验证工作，积极推进风险价值模型（估值模型、返回检验及压力测试等）的验证工作。

推进操作风险高级计量法实施。报告期内，本行启动了操作风险高级计量法项目，在全行范围内开展内部损失数据的收集、整理和分析工作，完善关键风险指标体系，继续开展了 3 项全行性操作风险评估，进一步夯实操作风险计量数据基础。借鉴高级计量法理念，优化目前以标准法为基础的经济资本计量方案，增强经济资本对风险的敏感度。

初步搭建内部资本充足评估管理（ICAAP）框架。报告期内，本行积极推进内部资本充足评估程序项目建设，基本完成 ICAAP 治理框架、重大风险识别、经济资本计量、银行账户利率风险、流动性风险管理及计量等核心技术方案框架建设，并着手建立符合第二支柱要求的资本应急计划。

2011年，本行不断加强风险分析报告工作。持续跟踪外部经济金融形势变化和国家产行业政策调整，全面分析和评价全行及各分支机构风险状况，定期向董事会、监事会、高级管理层报送相关风险报告。修订风险监测报告制度，进一步完善和细化风险报告管理体系。推进风险监测报告系统建设，充分利用内部评级体系、风险加权资产计量引擎、风险限额、市场风险价值等工具方法，拓展风险分析报告的广度和深度。

7.5.2 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。本行的信用风险主要分布于贷款组合、投资组合、担保业务以及其他各种表内外信用风险敞口。

信用风险管理

2011年，本行积极应对宏观经济金融形势变化，以“调结构、控风险、强基础”为主线，认真贯彻落实国家宏观调控政策，继续完善信用风险管理体系和机制。加强重点领域风险管控，加大潜在风险客户退出力度，强化可疑、损失类贷款清收处置，加强重组贷款管理，深化客户名单制分级管理，完善行业限额管理体系，促进信贷结构调整和优化。优化信贷管理系统群，将信贷管理制度和流程固化于系统中，实现业务流程的机器制约和全程监控。

信用风险管理架构

本行信用风险管理组织体系主要由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、贷款审查委员会以及风险管理部、信贷管理部、信用审批部和各前台客户部门等构成，实施集中统一管理和分级授权。

公司类业务风险管理

加强信贷制度建设，推进信贷结构持续优化。制定2011年信贷政策指引和行业限额管理方案。扩大行业信贷政策覆盖面，推出两江新区区域信贷政策。制定贷款约期风险管理办法，完善贷款约期管理。进一步完善贷后管理机制，建立总行和一级分行管理核心客户贷后管理例会制度和定期非现场检查制度。对信托融资、小额贷款公司融资等业务出台专门管理办法，促进业务规范发展。

进一步深化经济资本作为风险计量工具在业务引导和调节机制中的基础作用，促进经营方式转型。结合新资本协议的实施，应用内部评级风险参数计算贷款经济资本，经济资本计量的区分度与导向更加合理，促进经营方式向资本集约化发展方向的转型。

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，加强授权差异化管理，建立授权动态调整机制，严格控制向下转授权比例及范围。将融资平台、房地产等高风险领域贷款审批权限上收至总行。

完善行业限额管理。对钢铁、水泥和房地产等行业实施指令性限额管理，严格控制行业风险敞口。定期开展相关行业压力测试和业务检查，保持资产质量的稳定，防范系统性风险。开发行业限额管理系统，实现限额的自动化管控。

强化重点业务风险管控，积极化解潜在风险。对地方政府融资平台贷款，严格执行银监会监管要求，审慎测算还款来源，从严要求担保措施，严格落实资金监管账户、补充资本金、优化还款方案、落实第二还款来源等风险缓释和防控措施。加强房地产贷款风险管理，提高贷款条件，从客户资质、项目资本金、担保方案、还款进度等方面防控房地产贷款风险。加强“两高一剩”行业贷款风险防控，严格执行行业限额，从严掌握信贷准入标准和条件，采取区别对待、扶优限劣的策略，优先支持行业龙头企业、重点客户以及行业重点项目。

个人业务风险管理

完善个贷评分卡，开展零售内部评级试点，完成个人贷款申请评分系统开发和上线。推进个人信贷制度全面修订工程。严格实施个人信贷产品停复牌管理，对二级分行和支行进行穿透式监管。改进个人贷款业务催收管理方式，探索电话集中催收模式。持续推进个贷业务集中进程，基本实现了个贷业务贷前、贷中与贷后全流程的风险覆盖管理。

信用卡业务风险管理

制定出台信用卡委外催收、POS 设备管理和贷记卡风险信息系统操作规程等九项制度办法，进一步加强了信用卡业务风险管理。成功实施应用零售内部评级体系下的申请评分模型，有效提高对新申请客户的风险识别能力，科学核定授信额度。推行信用卡透支限额管理，加强透支交易异常行为甄别，有效防控大额高风险交易和套现行为，不断提升客户质量和基础。开发贷记卡催收系统，实现集中、属地催收一体化管理。

资金业务风险管理

制定资金交易业务年度信用风险政策，构建金融市场债券信用评价体系，建立部门联动的投后管理体系，切实防范债券投资的信用风险。进一步推动资金业务授信管理的规范化和额度管控的系统化。研究构建全球资金交易风险管理机制和架构，加强对主权、信用主体的日常监测和风险研究分析工作。

县域业务风险管理

请参见本年报“县域金融业务—机制改革—风险管理”。

贷款风险分类

本行根据银监会《贷款风险分类指引》要求，制定并不断完善贷款风险分类管理相关制度。通过综合考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利能力以及第二还款来源的保障程度等因素，判断贷款到期偿还的可能性，确定分类级次。

本行目前对贷款实行五级分类和十二级分类两种管理模式。对公司类贷款，主要实施十二级分类管理，通过对客户违约风险和债项特定交易风险两个维度的综合评估，客观反映贷款风险程度，提高风险识别的前瞻性和敏感性。对个人贷款及部分符合银监会小企业标准的县域法人客户贷款，实行五级分类管理。主要根据贷款本息逾期天数及担保方式，由信贷管理系统自动进行风险分类，强化风险反映的客观性。此外，依据信贷管理中掌握的风险信号及时对分类形态进行调整，以全面、客观揭示风险。

报告期内，本行修订了信贷资产风险分类相关制度，进一步完善了分类标准、方法和流程。同时，改进了信贷资产风险分类管理系统，系统控制得以加强，提升了分类管理的规范化与工作效率。

信用风险分析

本行最大信用风险敞口（不考虑任何担保物及其他信用增级措施）如下：

人民币百万元

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
存放中央银行款项	2,407,271		2,020,679	
存放同业款项	131,874		77,893	
拆出资金	212,683		95,375	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	68,052		50,257	
衍生金融资产	8,524		9,173	
买入返售金融资产	529,440		525,331	
发放贷款和垫款	5,398,863		4,788,008	
可供出售金融资产	650,013		664,067	
持有至到期投资	1,178,888		1,036,658	
应收款项类投资	729,914		772,013	
其他金融资产	65,351		45,200	
表内项目合计	11,380,873		10,084,654	
信贷承诺	1,687,844		1,640,446	
合计	13,068,717		11,725,100	

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	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	2,557,189	45.5	2,208,766	44.6
质押贷款	608,164	10.8	535,659	10.8
保证贷款	1,262,403	22.4	1,190,599	24.0
信用贷款	1,200,949	21.3	1,021,717	20.6
合计	5,628,705	100.0	4,956,741	100.0

按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
逾期 90 天以下 (含 90 天)	25,776	0.5	21,172	0.4
逾期 91 天至 360 天	7,762	0.1	10,027	0.2
逾期 361 天至 3 年	16,338	0.3	35,179	0.7
逾期 3 年以上	23,587	0.4	9,366	0.2
合计	73,463	1.3	75,744	1.5

重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比 (%)	金额	占贷款总额百分比 (%)
重组贷款和垫款	9,934	0.2	10,612	0.2

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	交通运输、仓储和邮政业	21,389	0.38
借款人 B	电力、燃气及水的生产和供应业	19,619	0.35
借款人 C	房地产业	12,500	0.22
借款人 D	房地产业	11,535	0.21
借款人 E	建筑业	11,313	0.20
借款人 F	制造业	10,757	0.19
借款人 G	制造业	10,039	0.18
借款人 H	电力、燃气及水的生产和供应业	9,669	0.17
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	8,902	0.16
借款人 J	电力、燃气及水的生产和供应业	8,704	0.15
合计		124,427	2.21

截至 2011 年末，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 2.80%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 16.31%，均符合监管要求。

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	5,226,690	92.86	4,539,665	91.58
关注	314,657	5.59	316,671	6.39
不良贷款	87,358	1.55	100,405	2.03
次级	31,115	0.55	34,987	0.71
可疑	47,082	0.84	57,930	1.17
损失	9,161	0.16	7,488	0.15
合计	5,628,705	100.00	4,956,741	100.00

截至 2011 年末，本行不良贷款余额 873.58 亿元，较上年末减少 130.47 亿元；不良贷款率 1.55%，下降 0.48 个百分点。关注类贷款余额 3,146.57 亿元，较上年末下降 20.14 亿元；关注类贷款占比 5.59%，下降 0.80 个百分点。本行贷款质量持续改善，主要是由于：

（1）本行根据宏观经济形势和监管要求变化，及时调整信贷政策，严格客户准入标准，切实防控贷款风险；（2）推进行业限额管理及客户名单制管理，落实县域产品停复牌管理；（3）加强贷后管理工作，及时发现风险信号并进行积极管理和化解，主动退出潜在风险客户；（4）创新和应用风险管理的技术和工具，有效提升风险识别、计量及应对能力；（5）加强不良贷款清收处置工作。

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	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
公司类贷款	75,931	86.9	1.90	89,157	88.8	2.48
其中：短期公司类贷款	32,990	37.8	1.94	38,645	38.5	2.74
中长期公司类贷款	42,941	49.1	1.87	50,512	50.3	2.31
票据贴现	31	-	0.03	39	0.1	0.03
个人贷款	11,176	12.8	0.78	10,967	10.9	0.96
个人住房贷款	4,058	4.6	0.46	4,715	4.7	0.65
个人卡透支	848	1.0	0.85	488	0.5	1.29
个人消费贷款	628	0.7	0.44	454	0.5	0.34
个人经营贷款	2,285	2.6	1.45	2,522	2.5	1.94
农户贷款	2,674	3.1	1.99	1,835	1.8	1.59
其他	683	0.8	26.49	953	0.9	28.85
境外及其他贷款	220	0.3	0.21	242	0.2	0.32
合计	87,358	100.0	1.55	100,405	100.0	2.03

截至2011年末，本行公司类不良贷款余额759.31亿元，较上年末减少132.26亿元；不良贷款率1.90%，下降0.58个百分点。个人类不良贷款余额111.76亿元，较上年末增加2.09亿元；不良贷款率0.78%，下降0.18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	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
总行	2	-	-	2,001	2.0	2.61
长江三角洲地区	14,880	17.0	0.98	15,760	15.7	1.16
珠江三角洲地区	11,860	13.6	1.47	13,727	13.7	1.91
环渤海地区	14,808	17.0	1.49	16,503	16.4	1.90
中部地区	13,109	14.9	1.93	14,142	14.1	2.35
东北地区	4,195	4.8	2.04	5,065	5.0	2.91
西部地区	28,284	32.4	2.30	32,965	32.9	3.03
境外及其他	220	0.3	0.21	242	0.2	0.32
合计	87,358	100.0	1.55	100,405	100.0	2.03

2011年，本行各区域贷款质量全面提高，不良贷款余额及不良贷款率均有所下降。不良贷款余额下降较多的三个地区为西部地区、总行和珠江三角洲地区，不良贷款余额分别下降46.81亿元、19.99亿元和18.67亿元。

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	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	26,790	35.4	2.23	29,298	32.8	2.80
电力、燃气及水的生产和供应业	10,704	14.1	2.37	13,274	14.9	3.37
房地产业	6,161	8.1	1.24	9,597	10.8	1.77
交通运输、仓储和邮政业	7,485	9.9	1.63	5,250	5.9	1.36
批发和零售业	9,112	12.0	2.34	8,676	9.7	2.97
水利、环境和公共设施管理业	2,693	3.5	1.48	5,079	5.7	2.38
建筑业	1,466	1.9	0.87	4,078	4.6	2.74
采矿业	617	0.8	0.42	494	0.6	0.43
租赁和商务服务业	2,684	3.5	1.04	2,805	3.1	1.33
信息传输、计算机服务和软件业	175	0.2	1.20	247	0.3	1.31
其他行业	8,044	10.6	3.71	10,359	11.6	4.58
合计	75,931	100.0	1.90	89,157	100.0	2.48

截至2011年末，本行不良贷款余额下降较多的三个行业为房地产业、建筑业和电力、燃气及水的生产和供应业，不良贷款余额分别下降34.36亿元、26.12亿元和25.70亿元，主要原因是本行坚持严格客户准入标准，推进行业限额管理，积极退出高风险客户，并加强不良贷款清收处置工作。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

项目	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
年初余额	58,501	110,232	168,733
本年计提	(3,788)	65,888	62,100
-新增	11,696	84,078	95,774
-回拨	(15,484)	(18,190)	(33,674)
本年核销	(216)	(67)	(283)
本年转回及转出			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	10	9	19
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(437)	(68)	(505)
-汇率变动	(46)	(176)	(222)
年末余额	54,024	175,818	229,842

截至 2011 年末，贷款减值准备余额 2,298.42 亿元，较上年末增加 611.09 亿元。其中，组合评估减值准备余额 1,758.18 亿元，比上年末增加 655.86 亿元；个别评估减值准备余额 540.24 亿元，比上年末减少 44.77 亿元。拨备覆盖率为 263.10%，较上年末提高 95.05 个百分点，贷款总额准备金率 4.08%，均达到监管要求，风险抵补能力进一步增强。

7.5.3 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。本行市场风险管理组织体系由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、风险管理部、资产负债管理部以及市场风险承担部门（机构）等构成。

2011 年，本行持续完善市场风险管理制度体系，修订限额管理、账户划分等市场风险管理制度，并从投资范围、准入标准等方面对理财业务进行规范。完成市场风险数据集市系统开发编码工作，进入系统测试阶段。完成市场风险内部模型法咨询项目的招标采购工作和计算引擎的现场概念验证（POC）工作，全面进入市场风险内部模型法项目开发阶段。

交易账户和银行账户划分

为更有针对性地进行市场风险管理和更准确计量市场风险监管资本，本行将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本行为交易目的或规避交易账户其他项目风险而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账户。

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。

2011年，本行继续加强交易账户市场风险管理，制定年度资金交易与市场风险管理政策，完善本外币一体化的债券资产市场风险和信用风险压力测试模型，制订了中低风险资产组合类理财业务风险管理办法，促进业务健康稳健发展。

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不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

2011年，本行加强对经济形势、政策走势和利率周期的研究和把握，强化利率管理政策的前瞻性。根据市场利率变化，及时调整内外部价格和久期策略，加强利率定价管理和重定价期限管理。完成了以总行为中心的全额资金集中改革。开发新一代资产负债管理系统，基于系统监测全行利率执行情况 and 存贷款期限错配敞口。

报告期内，本行定期运用缺口分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试对利率风险进行计量和分析，将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”）。

2011年，本行积极运用多种资产负债管理手段，调整优化外汇资产负债总量和结构，同时采取对冲交易等方式管理和控制汇率风险，将全行外汇风险敞口控制在合理范围内。

市场风险限额管理

本行银行账户限额种类包括敏感性限额和数量限额，交易账户限额种类包括头寸限额、敏感性限额、止损限额和风险限额（VaR）。2011年，本行对市场风险限额的种类进行了优化，对市场风险限额的额度进行了调整，进一步完善市场风险限额管理体系。

利率风险分析

截至2011年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为2,598.26亿元，缺口绝对值较上年末减少5,165.60亿元。

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
2011年12月31日	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(259,826)	(192,349)	997,038	(21,778)
2010年12月31日	(2,392,729)	704,969	911,374	(776,386)	147,712	1,052,323	(7,731)

注：有关情况详见“财务报表附注十二、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	2011年12月31日		2010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	(10,745)	(14,471)	(13,638)	(15,273)
下降100个基点	10,745	15,391	13,638	16,333

上述利率敏感性分析显示在各个利率情形下，利息净收入及其他综合收益的变动情况。上述分析以所有年期的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2011年12月31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2011年12月31日的后一年度利息净收入将减少（增加）107.45亿元。若利率即时上升100个基点，本行的其他综合收益将减少144.71亿元；如利率即时下降100个基点，本行的其他综合收益将增加153.91亿元。

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。2011年，人民币对美元汇率中间价全年累计升值3,218个基点，升值幅度为5.11%。截至2011年末，本行金融资产/负债外汇敞口净额43.94亿美元，较去年增加46.24亿美元。

外汇敞口

	人民币（美元）百万元			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
境内金融资产/负债外汇敞口净额	1,056	168	(30,117)	(4,547)
境外金融资产/负债外汇敞口净额	26,632	4,226	28,593	4,317
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	27,688	4,394	(1,524)	(230)

注：有关情况详见“财务报表附注十二、5 市场风险”。

汇率敏感性分析

币种	外币对人民币汇率上涨/下降	人民币百万元	
		税前利润变动	
		2011年12月31日	2010年12月31日
美元	+1%	76	(247)
	-1%	(76)	247
港币	+1%	(11)	(54)
	-1%	11	54

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（减少）0.76亿人民币。

7.5.4 流动性风险

流动性风险是指银行虽有清偿能力，但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应对资产增长或支付到期债务的风险。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。

本行流动性风险管理目标是：通过建立完善的流动性风险管理机制，对流动性风险有效实施识别、计量、监控和报告，确保在各种状态下及时满足流动性需求、履行对外支付义务，有效平衡资金的效益性和安全性。

流动性风险管理

2011年，人民银行通过调整存款准备金率和公开市场操作控制市场流动性总量，本行密切关注政策和市场变化，及时分析宏观形势和风险状况，准确匡算资金供求，按期开展压力测试，以管理全行流动性风险。本行新一代资产负债管理系统正式投产应用，建立了流动性预测预报、监测和预警体系，提升了流动性风险管理的信息化水平，实现了全行流动性风险的集中管理。本行积极营销吸收存款，确保市场融资渠道通畅，保持较好的流动性以及负债稳定性。

流动性风险分析

2011年，宏观经济环境复杂多变，货币政策进一步收紧。人民银行在上半年六次上调准备金率，全年三次加息，存款准备金率一度达到21.5%的历史高位。全年银行间市场流动性呈阶段性宽裕与阶段性紧张多次交替的态势，比去年整体趋紧，市场利率逐步攀升且波动加大，流动性潜在风险较大。12月份，央行下调准备金率0.5个百分点后，市场流动性中性偏紧。

本行持续监测预测货币政策变化和存贷款增长情况，积极提高流动性管理策略的主动性、灵活性和前瞻性。针对全年流动性趋紧的形势，适度提高全行备付资金并合理安排投融资到期资金流，对同业融资业务实行流动性管控，在确保全行流动性安全的前提下，努力提高资金使用效益，有效平衡资金的流动性和收益性，全年流动性状况安全可控。

流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

	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
2011年12月31日	2,115,981	(6,071,724)	101,585	(118,808)	812,393	1,085,901	2,597,757	523,085
2010年12月31日	1,736,220	(5,715,521)	259,754	(44,614)	280,782	1,465,927	2,433,370	415,918

注：有关情况详见“财务报表附注十二、4 流动性风险”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2011年末，即期偿还缺口小幅扩大，主要是由于受资本市场波动影响，活期负债增长较快。为保持中短期流动性充足，本

行适度加大了买入返售资产和国债投资等流动性资产的配置力度，确保了全行流动性安全。

7.5.5 操作风险管理与反洗钱

操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。2011年，本行优化推广操作风险管理工具，评估重要业务领域风险，夯实操作风险数据基础，持续监测关键风险指标，变革柜面业务风险控制方式，积极管理灾难性风险，进一步提升了全行操作风险管理水平。

本行以标准法为基础计量操作风险经济资本，以内控评价、操作风险管理水平、关键风险指标作为参数计算调整系数。计量范围覆盖公司金融、零售银行、代理服务等各业务条线，贯穿从总行至支行的各级机构，发挥资本约束作用，有效提升各级行操作风险管理水平。

2011年，本行开展了对后台运营管理、业务外包等重要领域的专项风险评估，规范评估方法，建立持续评估机制，系统性查找风险隐患，定性与定量相结合评估风险大小，提出优化建议和改进措施。不断完善关键风险指标监测管理体系，扩大指标覆盖范围，对各主要业务条线风险进行持续监测，加强基层机构关键风险点监测，将重点指标纳入对分支机构的考核，促进关键控制措施执行力度不断加强。稳步推进后台运营集中作业、集中授权、集中监控建设，实现柜面业务处理模式的根本性变革，有效提升基层营业机构操作风险防控能力。截至2011年末，集中作业推广至29家一级分行，集中授权推广至37家分行，集中监控推广至36家分行。有序开展临柜业务“三化三铁”工作，即“标准化、规范化、制度化”和“铁账、铁款、铁规章”，报告期内完成了对重点城市行、重点县支行营业机构“三化三铁”达标情况的考核验收工作。加强IT风险管控，持续开展总分行信息科技风险点监控，建立业务连续性管理制度，完善业务连续性管理的程序和标准，加快灾备体系建设，组织灾备恢复演练，提高灾难性风险管理水平。

法律风险管理

法律风险是银行因其经营管理行为违反法律法规、行政规章、监管规定和合同约定，或未能妥善设定合同条款和行使权利，以及外部法律环境因素等影响，任何导致银行可能承担法律责任、丧失权利、损害声誉等不利后果的风险。法律风险既包括法律上的原因直接形成的风险，又涵盖其他风险转化而来的法律风险。

2011年，本行加强法律合规工作平台建设，发挥法律支持保障作用。形成公司治理（A股）、银行卡、对公信贷、个人信贷、电子银行、不良资产处置六个业务条线的法律风险清单手册，指导法律人员和业务人员依法操作，增强法律风险管理的针对性和有效性。充分发挥诉讼在法律风险化解和缓释中的关键作用，诉讼案件及纠纷维权成效显著。持续完善合同文本体系，增强合同在风险控制和业务拓展中的基础性作用。完善知识产权保护体系，规范全行法律风险监测报告制度，深化商业银行法律风险管理研究。积极开展普法规划及宣传教育，强化法律合规队伍建设，进一步夯实依法合规经营基础，提升全行依法合规经营水平。

2011年，本行荣获《中国法律与实务》“中国金融机构业公司最佳法务组大奖”。

反洗钱

2011年，本行进一步完善反洗钱工作体系，全面履行反洗钱义务，不断提高洗钱风险和恐怖融资控制能力。认真履行客户身份识别法律职责，自主研发反洗钱客户风险等级分类系统，不断提升反洗钱风险管理技术水平。持续加强科技投入，进一步严格工作程序，全面提高大额交易和可疑交易报告质量。进一步完善反洗钱风险监测分析机制，规范风险报告制度，着力提高风险监测控制能力。加大反洗钱培训教育，进一步提高全行员工反洗钱风险防范意识和反洗钱业务技能。对外发布反洗钱反恐怖融资声明，进一步加强国际反洗钱交流与合作，积极履行国际反洗钱义务。积极协助国家有关机关实施反洗钱调查，为国际国内打击洗钱等违法犯罪活动发挥积极作用。

7.5.6 并表管理

2011年，本行进一步完善并表管理的公司治理要求，优化并表风险管理的工作机制和流程，健全并表管理政策制度，有效识别、计量、报告和控制跨业、跨境风险，集团层面整体风险管理能力进一步提升。

完善政策制度，健全并表管理组织框架及相关制度安排。明确工作职责，组织相关部门分解、落实并表工作任务。确立并表风险的双线报告机制，持续做好风险监测报告及信息披露工作。制定《子公司重大风险恢复和处置方案》，建立子公司重大风险应急响应和报告机制。

加强内部交易并表管理，建立健全防火墙制度。起草内部交易管理办法，明确内部交易的政策和程序。加强日常监测报告及管理工作，防止集团内部风险的传染蔓延。

加强集团层面的资本约束及流动性管理。通过修订完善相关制度，明确集团资本充足定期评估程序，提高资本充足率管理水平，确保集团的资本水平持续满足内外部管理要求。制定流动性风险应急预案，持续监测、控制附属机构对母行负债依存度，确保满足监管要求。

推进并表管理信息系统建设。指导附属机构建立健全管理信息系统，提升附属机构信息数据收集和报送的自动化程度。

7.5.7 声誉风险管理

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

本公司已将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，完善声誉风险管理机制，制定了声誉风险相关制度办法，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对本行造成的损失和负面影响。

报告期内，本行制定了《声誉事件应急预案》，针对不同类型的声誉事件制定了相应的处理方法和措施；建立并完善了立体的声誉风险监测体系，明确了总分行声誉风险管理职责划分和声誉风险监测报告路径；结合 ICAAP 项目进程，加强声誉风险管理的理论研究，细化声誉风险的识别标准和量化指标，及时总结经典案例；加强声誉风险状况及预测的汇报工作，定期开展全行声誉风险排查；继续加大声誉风险管理宣传教育力度，组织声誉风险防控化解和应对技巧的培训，培育声誉风险管理文化。

7.6 资本管理

本行通过资本充足率管理、经济资本管理、资本总量与结构管理等多项资本管理活动，协调账面资本、监管资本和经济资本的整体运作。报告期内，本行按照 2010-2012 年资本规划，贯彻执行既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，并结合银监会监管政策要求，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。报告期内，本行结合银监会监管政策及资本监管协议的变化，全程参与银监会组织的多次定量测算，根据测算结果进一步完善内部模型，提高资本管理的精细化水平。2011 年末，本行资本充足率保持在既定规划区间内，满足监管合规的要求；经济资本回报水平得到进一步提高，实现股东价值的增长。

7.6.1 融资管理

2011 年 6 月 7 日，经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会核准，本行在银行间债券市场成功发行面值总额为 500 亿元人民币的次级债券。本次发行的次级债券为 15 年期固定利率付息债，票面年利率为 5.3%，每年付息一次。本行有权在第 10 年期按面值赎回全部次级债券。

本次次级债券发行所募集资金根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》等有关规定全部计入公司附属资本。本次债券发行有助于本行进一步提高资本充足水平，改善资本结构，增强抗风险能力。

7.6.2 经济资本配置和管理

报告期内，本行制定了 2011 年经济资本配置政策，初步建立了以价值创造为核心的经济资本配置机制，加强经济资本总量约束和限额控制，强化经济资本与监管资本、账面资本的协调管理。全面加强基础管理能力建设，提高经济资本监测分析水平，完善经济资本管理评价及运用，建立定期信息通报机制，进一步提高经济资本精细化管理水平。

7.6.3 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。2011 年，本行各项业务稳健发展，本行通过发行次级债券、留存利润等手段补充资本，确保资本规模满足业务发展需要，资本充足水平满足监管要求。截至 2011 年末，本行资本充足率 11.94%，核心资本充足率 9.50%，分别比上年末上升 0.35 个百分点和下降 0.25 个百分点。

资本充足率情况表

人民币百万元

项目	2011年12月31日	2010年12月31日
核心资本：		
股本	324,794	324,794
储备 ¹	282,508	200,124
少数股东权益	187	165
总核心资本	607,489	525,083
附属资本：		
贷款损失一般准备	56,287	49,567
长期次级债券	100,000	50,000
公允价值变动累计损益	725	248
总附属资本	157,012	99,815
扣除前总资本基础	764,501	624,898
扣除：		
未合并的权益投资	1,359	484
其他扣减项 ²	132	290
资本净额	763,010	624,124
加权风险资产及市场风险资本调整	6,388,375	5,383,694
核心资本充足率	9.50%	9.75%
资本充足率	11.94%	11.59%

注：1、已扣除预计分派的股息。

2、指根据《商业银行资本充足率管理办法》的规定扣减的非自用不动产投资。

8 股份变动及主要股东持股情况

8.1 股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2010年12月31日		报告期内增减(+, -)			2011年12月31日	
	数量	比例(%)	发行新股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	291,981,302,904	89.9	—	-18,382,479,500	-18,382,479,500	273,598,823,404	84.2
1、国家持股	268,484,705,904	82.7	—	—	—	268,484,705,904	82.7
2、其他内资持股	10,228,235,000	3.1	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	5,114,117,500	1.5
3、外资持股	13,268,362,000	4.1	—	-13,268,362,000	-13,268,362,000	—	—
二、无限售条件股份	32,812,814,096	10.1	—	18,382,479,500	18,382,479,500	51,195,293,596	15.8
1、人民币普通股	15,342,353,000	4.7	—	5,114,117,500	5,114,117,500	20,456,470,500	6.3
2、境外上市外资股	17,470,461,096	5.4	—	13,268,362,000	13,268,362,000	30,738,823,096	9.5
三、股份总数	324,794,117,000	100.0	—	—	—	324,794,117,000	100.0

注：1、“有限售条件股份”是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。本期解除限售股份不含2012年1月15日解除限售的股份。

2、本表中“国家持股”指财政部、汇金公司、全国社会保障基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持三户持有的股份。“其他内资持股”指A股战略投资者和A股网下配售对象持有的股份。“外资持股”指境外基石投资者持有的股份。“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007年修订）中的相关内容界定。

3、本表中“其他”均为A股战略投资者以及H股基石投资者在锁定期结束后解除限售的股份，正数为转入、负数为转出。

限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除/限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
财政部	127,361,764,737	—	—	127,361,764,737	发行限售	2013年7月15日
汇金公司	130,000,000,000	—	—	130,000,000,000	发行限售	2013年7月15日
全国社会保障基金理事会 ¹	11,122,941,167	—	—	11,122,941,167	发行限售	2013年7月15日 2015年5月15日
A股战略投资者 ²	10,228,235,000	5,114,117,500	—	5,114,117,500	发行限售	2012年1月15日
H股基石投资者 ³	13,268,362,000	13,268,362,000	—	—	发行限售	—
合计	291,981,302,904	18,382,479,500	—	273,598,823,404	—	—

注：1、指全国社会保障基金理事会持有的股份及全国社会保障基金理事会转持三户持有的履行国有股转持义务的股份。

2、每家 A 股战略投资者所持股份的 50% 锁定期为自 A 股上市之日起 12 个月，另外 50% 锁定期为自 A 股上市之日起 18 个月。A 股战略投资相关的全部有限售条件股份已于 2012 年 1 月 15 日解除限售。

3、卡塔尔投资局等 6 家 H 股基石投资者所持股份锁定期为自 H 股上市之日起 12 个月；其余每家基石投资者所持股份的 50% 锁定期为自 H 股上市之日起 6 个月，另外 50% 锁定期为自 H 股上市之日起 12 个月。H 股基石投资者减少的限售股均因 H 股基石投资者所持有的有限售条件股份的锁定期已结束，相关的有限售条件股份已转为无限售条件股份所致。

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2011 年 1 月 16 日	912,960,000	291,068,342,904	33,725,774,096	H 股基石投资者
2011 年 7 月 15 日	5,114,117,500	285,954,225,404	38,839,891,596	A 股战略投资者
2011 年 7 月 16 日	12,355,402,000	273,598,823,404	51,195,293,596	H 股基石投资者
2012 年 1 月 15 日	5,114,117,500	268,484,705,904	56,309,411,096	A 股战略投资者
2013 年 7 月 15 日	258,592,941,197	9,891,764,707	314,902,352,293	财政部、汇金公司、财政部转持全国社会保障基金理事会 A 股 ¹
2015 年 5 月 15 日	9,891,764,707	—	324,794,117,000	全国社会保障基金理事会、全国社会保障基金理事会转持全国社会保障基金理事会 A 股

注：1、财政部和汇金公司持有的 A 股在获得有关部门批准转换为 H 股后将不受上述 36 个月禁售期的限制。

前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司	130,000,000,000	2013 年 7 月 15 日	130,000,000,000	36 个月
2	财政部	127,361,764,737	2013 年 7 月 15 日	127,361,764,737	36 个月
3	全国社会保障基金理事会 ¹	11,122,941,167	2013 年 7 月 15 日 2015 年 5 月 15 日	1,231,176,460 9,891,764,707	36 个月 58 个月
4	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	594,378,500	2012 年 1 月 15 日	594,378,500	18 个月
5	中国烟草总公司	373,134,000	2012 年 1 月 15 日	373,134,000	18 个月
6	英大国际控股集团有限公司	373,134,000	2012 年 1 月 15 日	373,134,000	18 个月

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
7	中国铁路建设投资公司	371,487,000	2012年1月15日	371,487,000	18个月
8	鞍山钢铁集团公司	297,189,500	2012年1月15日	297,189,500	18个月
9	中油资产管理有限公司	297,189,500	2012年1月15日	297,189,500	18个月
10	中国航天科工集团公司	222,892,000	2012年1月15日	222,892,000	18个月

注：1、指全国社会保障基金理事会持有的股份及全国社会保障基金理事会转持三户持有的履行国有股转持义务的股份。

8.2 证券发行与上市情况

股票发行情况

2010年4月21日，财政部、汇金公司、本行与全国社会保障基金理事会四方签署了《关于中国农业银行股份有限公司股份认购的协议》。根据该协议，全国社会保障基金理事会以总金额155.20亿元认购本行向其新发行的100亿股股份。

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。本行A股、H股首次公开发行的总规模约为547.9亿股，占发行后总股本的16.87%，其中A股发行约255.7亿股，H股发行约292.2亿股，分别占发行后总股本的7.87%和9.00%，A股、H股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股、H股首次公开发行募集资金总额合计约221亿美元，其中A股发行募集资金约为685亿元人民币。本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补充本行资本金。本次A股、H股首次公开发行完成后，本行共有A股294,055,293,904股，H股30,738,823,096股，总股本324,794,117,000股。

次级债券发行情况

有关本行次级债券发行情况，请参见“财务报表附注八、27 应付债券”。

内部职工股情况

本行无内部职工股。

8.3 股东情况

股东数量和持股情况

报告期末本行股东总数为 395,208 户，其中 H 股股东 30,814 户，A 股股东 364,394 户。截至本年度报告公布之日前一月末，本行股东总数 359,786 户，其中 H 股股东 30,502 户，A 股股东 329,284 户。

本行前 10 名股东持股情况（H 股股东持股情况是根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

单位：股

股东总数							395,208 户（2011 年 12 月 31 日 A+H 在册股东数）
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2011 年 12 月 31 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
中央汇金投资有限责任公司	国家	A 股	40.12	130,309,632,497	130,000,000,000	无	
中华人民共和国财政部	国家	A 股	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无	
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	8.99	29,194,189,691	—	未知	
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	无	
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.97	3,143,606,199	—	无	
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	0.41	1,340,244,522	594,378,500	无	
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	A 股	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	无	
Standard Chartered Bank	境外法人	H 股	0.37	1,217,281,000	—	未知	
华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	其他	A 股	0.34	1,105,576,095	—	无	
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	其他	A 股	0.27	866,936,059	—	无	

注：香港中央结算代理人有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2011 年 12 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理，以及中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有

限公司—传统—高利率保单产品由中国平安人寿保险股份有限公司管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2011 年 12 月 31 日的在册股东情况）

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理人有限公司	29,194,189,691	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	3,143,606,199	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	1,105,576,095	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	866,936,059	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	745,866,022	A 股
工银瑞信基金公司—农行—中国农业银行股份有限公司企业年金理事会	513,907,412	A 股
中海石油财务有限责任公司	446,045,014	A 股
中国烟草总公司	373,134,000	A 股
英大国际控股集团有限公司	373,134,000	A 股

上述股东中，除中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品由中国平安人寿保险股份有限公司管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及实际控制人没有变化。

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 2011 年 12 月 31 日，财政部持有本行股份 127,361,764,737 股，占本行总股本的 39.21%。

汇金公司

汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

自2011年10月10日起，汇金公司通过上海证券交易所系统买入方式实施增持本行股份计划，截至报告期末，汇金公司累计增持本行A股309,632,497股，约占本行已发行股份的0.095%。截至2011年12月31日，汇金公司持有本行股份130,309,632,497股，占本行总股本的40.12%。

截至2011年12月31日，本行无其他持股在10%或以上的法人股东。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占已发行类别股份百分比(%)	占已发行股份总数百分比(%)
财政部	实益拥有人/代名人 ₁	138,682,352,926 (A股) ²	好仓	47.16	42.70
汇金公司	实益拥有人	130,000,000,000 (A股) ³	好仓	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 ⁴	6,816,775,000 (H股)	好仓	22.18	2.10
Qatar Holding LLC	实益拥有人	6,816,775,000 (H股)	好仓	22.18	2.10
Capital Research and Management Company	投资经理	3,733,632,000 (H股)	好仓	12.15	1.15
		2,156,441,315 (H股)	好仓	7.02	0.66
JPMorgan Chase & Co.	投资经理	257,820,535 (H股)	淡仓	0.84	0.08
		609,922,173 (H股)	可供借出的股份	1.98	0.19

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占已发行类别股份百分比(%)	占已发行股份总数百分比(%)
		1,918,909,490 (H 股)	好仓	6.24	0.59
Citigroup Inc.	投资经理	268,051,565 (H 股)	淡仓	0.87	0.08
		1,694,571,389 (H 股)	可供借出的股份	5.51	0.52

注：1、其中 10,976,470,582 股 A 股由全国社会保障基金理事会持有，但其表决权已根据 2010 年 4 月 21 日签订的股份认购协议和财政部于 2010 年 5 月 5 日发布的《关于中国农业银行国有股转持方案的批复》转授予财政部。

2、根据本行截至 2011 年 12 月 31 日股东名册，财政部登记在册的本行股份为 127,361,764,737 股 A 股，占已发行 A 股股份的 43.31%，占已发行股份总数的 39.21%。

3、根据本行截至 2011 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,309,632,497 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.31%，占已发行股份总数的 40.12%。

4、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。

9 董事、监事、高级管理人员情况

9.1 本行董事

姓名 ¹	职务	性别	年龄	任职起始
蒋超良	董事长、执行董事	男	54	2012.01-2015.01
张云	副董事长、执行董事、行长	男	52	2012.01-2015.01
杨琨	执行董事、副行长	男	53	2012.01-2015.01
潘功胜	执行董事、副行长	男	48	2010.04-2013.04
沈炳熙	非执行董事	男	59	2012.01-2015.01
林大茂	非执行董事	男	57	2012.01-2015.01
程凤朝	非执行董事	男	52	2012.01-2015.01
李业林	非执行董事	男	58	2011.07-2014.07
肖书胜	非执行董事	男	56	2012.02-2015.02
赵超	非执行董事	男	53	2012.02-2015.02
胡定旭	独立非执行董事	男	57	2012.01-2015.01
邱东	独立非执行董事	男	54	2012.01-2015.01
马时亨	独立非执行董事	男	60	2011.04-2014.04
温铁军	独立非执行董事	男	60	2011.05-2014.05

蒋超良 董事长、执行董事

蒋超良，男，西南财经大学经济学硕士，高级经济师。2012年1月起任中国农业银行股份有限公司董事长、执行董事。曾任中国农业银行综合计划部主任、国际业务部总经理，中国人民银行银行司副司长、中国人民银行深圳分行行长兼国家外汇管理局深圳分局局长、中国人民银行广州分行行长兼国家外汇管理局广东分局局长，2000年6月任中国人民银行行长助理兼办公厅主任、工会工作委员会主任，2002年9月任湖北省副省长，2004年6月任交通银行董事长，2008年9月任国家开发银行副董事长、行长。曾兼任中国银行业协会会长、中国人民银行货币政策委员会委员，目前兼任中国支付清算协会会长。

中国共产党第十七次全国代表大会代表，第十一届中国人民政治协商会议全国委员会委员。

张云 副董事长、执行董事、行长

张云，男，武汉大学经济学博士，高级经济师。2009年1月起任中国农业银行股份

¹本表列示了截至董事会审议通过年报之日本行在任董事情况。有关本行董事变动情况请参见本节“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

有限公司副董事长、执行董事、行长。曾任中国农业银行深圳市分行副行长，广东省分行副行长，广西壮族自治区分行行长，2001年3月任中国农业银行行长助理兼人事部总经理，2001年12月任中国农业银行副行长。目前兼任中国农业银行三农金融部总裁、三农金融部管理委员会主任。

杨琨 执行董事、副行长

杨琨，男，南开大学经济学硕士，高级经济师。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任中国农业银行人事教育部副主任、代理业务部副总经理、市场开发部总经理、安徽省分行行长，2002年1月任中国农业银行行长助理兼安徽省分行行长，2003年11月任中国农业银行行长助理，2004年3月任中国农业银行副行长。目前兼任农银汇理基金管理有限公司董事长和农银金融租赁有限公司董事长。

潘功胜 执行董事、副行长

潘功胜，男，中国人民大学经济学博士，研究员，国务院政府特殊津贴专家。2009年1月任中国农业银行股份有限公司副行长，2010年4月起任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任中国工商银行人力资源部副总经理，计划财务部副总经理，深圳市分行副行长，计划财务部总经理、股份制改革办公室主任，战略管理部总经理、董事会秘书。2008年4月任中国农业银行副行长。目前任中国人民大学兼职教授。

第十一届中国人民政治协商会议全国委员会委员。

沈炳熙 非执行董事

沈炳熙，男，中国人民大学经济学博士，研究员。现任职于中央汇金投资有限责任公司，自2009年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任中国人民银行金融体制改革司金融市场处副处长，政策研究室体改处兼货币政策研究处处长，研究局货币政策研究处处长，中国人民银行驻东京代表处首席代表、中国人民银行金融市场司副司长、金融市场司巡视员。曾担任日本东京大学客座研究员，现担任浙江大学、对外经贸大学兼职教授。

林大茂 非执行董事

林大茂，男，大学学历，会计师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，自2009年

1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任财政部外汇外事财务司外经处副处长、财政部外汇外事司对外经济合作处副处长、财政部外汇外事司对外经济合作处处长，财政部涉外司外经处处长，财政部行政政法司涉外处处长，2001年5月任财政部行政政法司副巡视员。

程凤朝 非执行董事

程凤朝，男，湖南大学管理学博士，高级会计师，中国注册会计师，中国注册资产评估师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，自2009年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任河北省平泉县财政局副局长，河北省财政厅办公室副主任，河北会计师事务所所长，河北省注册会计师协会副会长兼秘书长，中国长城资产管理公司石家庄办事处副总经理，2001年1月任中国长城资产管理公司评估管理部总经理，2006年1月任中国长城资产管理公司天津办事处总经理，2008年8月任中国长城资产管理公司发展研究部总经理。目前还担任北京大学经济学院客座教授，湖南大学博士生导师，中央财经大学、首都经贸大学、北京工商大学硕士生导师，中国证监会上市公司重组委员会委员，清华同方股份有限公司独立董事。

李业林 非执行董事

李业林，男，中央党校经济管理专业在职研究生学历，高级审计师，非执业注册会计师，中国审计学会常务理事。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2011年7月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任审计署沈阳特派办副处长、处长，1993年4月任审计署驻沈阳特派办副特派员，1999年12月任审计署驻兰州特派办副特派员（主持工作），2001年4月任审计署长春特派办筹备组组长（正司级），2002年1月任审计署驻沈阳特派办特派员，2006年9月任审计署财政审计司司长。

肖书胜 非执行董事

肖书胜，男，大学学历，高级会计师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2012年2月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。1982年进入财政部工作。历任财政部会计司副处长、处长，中国注册会计师协会副秘书长，中国注册会计师协会注册部主任，财政部会计资格评价中心副主任、主任。

赵超 非执行董事

赵超，男，大学学历，统计师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，2012年2月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。1982年进入山西省统计局工作。历任山西省统计局财贸处副处长，山西省国有资产管理局商贸处处长、法规处处长，国家国有资产管理局政策法规司监督检查处处长，财政部国有资本金基础管理司产权法律事务处处长，财政部政策规划司彩票管理处调研员，财政部综合司司秘书，财政部投资评审中心副主任，财政部条法司副巡视员。

胡定旭 独立非执行董事

胡定旭，男，香港注册会计师公会及英国特许会计师协会注册会员。第九届、十届、十一届中国人民政治协商会议全国委员会委员。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任前安永会计师事务所远东及中国区主席，2004年10月起任香港医院管理局主席。目前还担任香港智经研究中心主席，香港总商会主席，日本东京三菱银行大中华区首席顾问，Fidelity Funds 董事，香港策略发展委员会委员，香港关爱基金督导委员会委员，香港健康与医疗发展咨询委员会委员，大珠三角项目委员会委员，中国联合国协会董事局成员，英国牛津大学基金会信托人。2004年被香港特别行政区委任为太平绅士，2008年被香港特别行政区政府颁授金紫荆星章。

邱东 独立非执行董事

邱东，男，经济学博士，博士生导师，国务院政府特殊津贴专家，长江学者特聘教授。曾任东北财经大学校长，第十届全国人民代表大会代表。现任北京师范大学国民核算研究院学术委员会主席。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。目前还担任国家哲学社会科学规划学科评审组成员、国务院学位委员会学科评议组（应用经济学）成员、教育部高等学校经济学教学指导委员会委员、国家统计局咨询委员会委员；中国国民经济核算研究会副会长、中国统计教育学会副会长、中国市场调查业协会副会长、全国统计教材编审委员会委员、全国统计科学技术进步奖评选奖励委员会委员；天津财经大学兼职博士生导师、浙江工商大学兼职教授、暨南大学兼职教授、中南财经政法大学兼职教授、山西财经大学兼职教授、浙江财经学院兼职教授、西南财经大学兼职教授、《统计研究》编委等。

马时亨 独立非执行董事

马时亨，男，香港大学文学学士。2011年4月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。2002年担任香港特区政府财经事务及库务局局长，2007年担任商务及经济发展局局长，2008年7月离任。曾任加拿大皇家银行多美年证券行英国分公司董事总经理，美国大通银行私人银行部董事总经理及亚洲主管，摩根大通私人银行亚太区行政总裁，熊谷组（香港）有限公司副主席及董事总经理，电讯盈科有限公司财务总裁及执行董事，香港铁路有限公司非执行董事。目前还担任中投公司国际咨询委员会委员、香港中策集团有限公司高级顾问、华润置地有限公司独立非执行董事、加拿大赫斯基能源公司董事、中粮集团外部董事、香港大学经济金融学院名誉教授、中央财经大学会计学院荣誉顾问。2009年被香港特区政府颁授金紫荆星章，2010年被香港特区政府委任为非官守太平绅士。

温铁军 独立非执行董事

温铁军，男，中国农业大学管理学博士。中国人民大学农业与农村发展学院院长，二级教授。国务院特殊津贴专家。2011年5月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。2005年起先后兼任中国人民大学乡村建设中心主任、可持续发展高等研究院执行院长、中国农村经济与金融研究所主任、校学术委员会副主任委员等。2005年以来先后担任国家环境咨询委员会委员、环保部战略环评专家，农业部、林业总局、卫生部等部委研究中心特聘专家；2007年当选中国农业经济学会副会长，2008年受国务院学位委员会聘任为第六届学科评议组农林经济管理组成员。曾任中国经济体制改革研究会副秘书长、中国改革杂志社社长兼总编辑、农业部农村经济研究中心研究员、科研处长、农村改革试验区办公室副主任等。

9.2 本行监事

姓名 ¹	职务	性别	年龄	任职起止日期
车迎新	监事长	男	57	2012.01-2015.01
刘洪	股东代表监事	男	43	2012.01-2015.01
贾祥森	职工代表监事	男	56	2009.04-2012.04
王瑜瑞	职工代表监事	男	56	2009.04-2012.04
闫崇文	职工代表监事	男	59	2011.07-2014.07
郑鑫	职工代表监事	男	53	2011.07-2014.07

¹本表列示了截至董事会审议通过年报之日本行在任监事情况。有关本行监事变动情况请参见本节“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

车迎新 监事长

车迎新，男，大学学历。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司监事长。曾任中国人民银行卢氏县支行行长，洛阳地区分行副行长兼国家外汇管理局洛阳分局副局长，三门峡分行行长兼国家外汇管理局三门峡分局局长，信阳分行行长兼国家外汇管理局信阳分局局长，河南省分行副行长兼国家外汇管理局河南省分局副局长；中国人民银行稽核监督局副局长，中国人民银行纪律检查委员会副书记、监察局局长；中央金融纪律检查工作委员会副书记、监察部驻金融系统监察局局长；中国银行业监督管理委员会银行监管一部主任；2005年2月任中国银行业监督管理委员会主席助理，2005年12月任国有重点金融机构监事会主席。

刘洪 股东代表监事

刘洪，男，大学学历，高级经济师。2012年1月起任中国农业银行股份有限公司股东代表监事。曾任中国农业银行人事部劳资处副处长、工资福利处处长，2005年4月任中国农业银行青岛市分行副行长，2006年11月任中国农业银行人事部副总经理，2010年5月任中国农业银行办公室副主任、中国城乡金融报社（二级部）社长兼总编，2011年7月任中国农业银行监事会办公室主任。

贾祥森 职工代表监事

贾祥森，男，中国社会科学院货币银行学专业硕士研究生课程班毕业，高级经济师。2009年4月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国人民银行北京市分行干部、副科长，丰台区办事处副主任；中国农业银行北京市分行丰台区支行副行长，教育处副处长，信用合作管理部副主任，科技处副处长，东城区支行行长，北京市分行行长助理，1994年11月任中国农业银行北京市分行副行长，2000年12月任中国农业银行公司业务部总经理，2003年11月任中国农业银行广东省分行行长，2008年4月任中国农业银行审计局局长，2010年3月任中国农业银行总审计师兼审计局局长。目前兼任中国科技金融促进会副理事长。

王瑜瑞 职工代表监事

王瑜瑞，男，大学学历，工程师。2009年1月任中国农业银行股份有限公司股东代表监事，2009年4月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国人民银行科教司基建财务处副处长、中国人民银行教育司计划财务处副处长、中国人民银行威海市分行副行长、中国人民银行会计财务司综合业务处副处长，2000年7月任中国银河证券公司监事会副处长，2003年8月任交通银行监事会正处级专职监事，2004年8月任中国农业银行监事会正处级专职监事，2008年4月任中国农业银行监事会副局级专职监事。曾担任第七届、第八届中华全国青年联合会委员，第十届北京市西城区政协常务委员。

闫崇文 职工代表监事

闫崇文，男，专科学历，高级经济师。2011年7月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任地质矿产部政治部二处副处长、处长，1992年2月任江苏省地质矿产局局长助理，1993年7月任江苏省地质矿产局副局长，1995年7月任中国农业银行监察保卫部监察员，1996年12月任中国农业银行人事教育部副总经理，1998年4月任中国农业银行人事部副总经理，2000年4月任中国农业银行监察部总经理。

郑鑫 职工代表监事

郑鑫，男，专科学历，高级会计师。2011年7月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国农业银行上海市分行人事处副处长、财会处副处长、财务会计处处长、徐汇支行行长，1996年12月任中国农业银行上海市分行副行长，2003年12月任中国农业银行安徽省分行行长，2007年1月任中国农业银行上海市分行行长，2009年7月任中国农业银行内控合规部总经理，2011年7月任中国农业银行内控与法律合规部总经理。

9.3 本行高级管理人员

姓名 ¹	职务	性别	年龄	任职起止日期
张云	副董事长、执行董事、行长	男	52	2009.01-
杨琨	执行董事、副行长	男	53	2009.01-
郭浩达	副行长	男	54	2009.01-
潘功胜	执行董事、副行长	男	48	2009.01-
蔡华相	副行长	男	52	2010.02-
龚超	副行长、纪委书记	男	52	2012.03-
王纬	高级管理层成员	男	49	2011.12-
李振江	董事会秘书	男	41	2009.01-

张云、杨琨、潘功胜三位高级管理人员简历详见“本行董事”部分。其他高级管理人员简历如下：

郭浩达 副行长

郭浩达，男，大学学历，高级经济师，国务院政府特殊津贴专家。2009年1月任中国农业银行股份有限公司副行长兼北京市分行行长，2010年3月起任中国农业银行股份有限公司副行长。曾任中国农业银行江苏省苏州市分行副行长，江苏省苏州市分行行长，深圳市分行行长，江苏省分行行长，2008年4月任中国农业银行副行长兼北京市分行行长。2003年被授予全国五一劳动奖章。目前兼任中华环保联合会副主席。

蔡华相 副行长

蔡华相，男，中国地质大学工程硕士，高级经济师。2010年2月起任中国农业银行股份有限公司副行长。曾任国家开发银行人事局副局长、南昌分行行长、江西省分行行长、营业部总经理、北京分行行长，2008年9月任国家开发银行股份有限公司副行长。

龚超 副行长、纪委书记

龚超，男，西安交通大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月任中国农业银行股份有限公司纪委书记，2012年3月起任中国农业银行股份有限公司副行长、纪委书记。曾任

¹本表列示了截至董事会审议通过年报之日本行在任高级管理人员情况。有关本行高级管理人员变动情况请参见本节“董事、监事、高级管理人员变动情况”

中国农业发展银行人事部副主任，全国社会保障基金理事会行政事务部、办公厅副主任，中国农业发展银行北京市分行副行长，2006年9月任中国农业发展银行人力资源部总经理。

王纬 高级管理层成员

王纬，男，南京农业大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月起任中国农业银行股份有限公司高级管理层成员。曾任中国农业银行宁夏区分行副行长，甘肃省分行副行长，甘肃省分行行长，新疆区分行行长、新疆兵团分行行长，办公室主任、河北省分行行长，内控合规部总经理，人力资源部总经理，2011年4月任中国农业银行三农业务总监、人力资源部总经理。

李振江 董事会秘书

李振江，男，南开大学经济学博士，高级经济师，国务院政府特殊津贴专家。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司董事会秘书兼董事会办公室主任。曾任中国人民银行办公厅政策研究处处长，中国人民银行上海总部综合管理部副主任，2007年8月任中国农业银行股份制改革领导小组办公室副主任，2008年1月任中国农业银行研究室主任，2008年10月任中国农业银行战略管理部总经理。

9.4 董事、监事、高级管理人员变动情况

董事变动情况

2011年3月2日，本行2011年度第一次临时股东大会选举马时亨先生、温铁军先生为本行独立非执行董事，其任职资格分别于2011年4月18日、5月17日获得银监会核准。

2011年3月28日，本行非执行董事袁临江先生因其他工作需要，辞去本行董事职务。

2011年6月8日，本行2010年度股东年会选举李业林先生为本行非执行董事，其任职资格于2011年7月29日获得银监会核准。

2011年10月28日，本行董事长、执行董事项俊波先生因国家金融工作需要，辞去董事长、执行董事职务。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举蒋超良先生为本行执行董事，董事会2012年第二次会议选举其为本行董事长，其任职资格于当日获得银监会核准。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举张云先生、杨琨先生连任本行执行董事，选举林大茂先生、沈炳熙先生、程凤朝先生连任本行非执行董事，选举胡定旭先生、邱东先生连任本行独立非执行董事，任期自当日起计算。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举赵超先生、肖书胜先生为本行非执行董事，其任职资格于2012年2月29日获得银监会核准。

2012年1月16日，本行董事会2012年第二次会议选举张云先生连任本行副董事长。

2012年1月16日，本行非执行董事张国明先生、辛宝荣女士因任期届满，不再担任本行非执行董事职务。

监事变动情况

2011年7月27日，王醒春先生因工作原因，辞去本行职工代表监事职务。

2011年7月27日，本行第一届职工代表大会第三次会议选举闫崇文先生、郑鑫先生为本行职工代表监事。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举车迎新先生连任本行股东代表监事，选举刘洪先生为本行股东代表监事。潘晓江先生因任期届满，不再担任本行股东代表监事职务。

2012年1月16日，本行监事会2012年第二次会议选举车迎新先生连任本行监事长。

高级管理人员变动情况

2011年12月29日，王纬先生担任本行高级管理层成员。

2012年1月11日，朱洪波先生因工作变动，不再担任本行副行长职务。

2012年1月16日，本行董事会2012年第二次会议聘任龚超先生为本行副行长，其任职资格于2012年3月16日获银监会核准。

9.5 年度薪酬情况

下表列示了本行董事、监事及高级管理人员 2011 年薪酬情况。

单位：人民币万元

姓名	职务	已支付薪酬 (税前)	各类社会保险、 住房公积金的单 位缴费等	兼职袍金	税前薪酬合计
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
蒋超良	董事长、执行董事	—	—	—	—
张云	副董事长、执行董事、 行长	81.31	24.83	—	106.14
杨琨	执行董事、副行长	67.86	23.70	—	91.56
潘功胜	执行董事、副行长	67.86	23.70	—	91.56
沈炳熙	非执行董事	—	—	—	—
林大茂	非执行董事	—	—	—	—
程凤朝	非执行董事	—	—	—	—
李业林	非执行董事	—	—	—	—
肖书胜	非执行董事	—	—	—	—
赵超	非执行董事	—	—	—	—
胡定旭	独立非执行董事	—	—	38.30	38.30
邱东	独立非执行董事	—	—	44.00	44.00
马时亨	独立非执行董事	—	—	26.56	26.56
温铁军	独立非执行董事	—	—	22.59	22.59
车迎新	监事长	75.30	24.38	—	99.68
刘洪	股东代表监事	—	—	—	—
贾祥森	职工代表监事	—	—	3	3
王瑜瑞	职工代表监事	—	—	3	3
闫崇文	职工代表监事	—	—	1.25	1.25
郑鑫	职工代表监事	—	—	1.25	1.25
郭浩达	副行长	67.86	23.70	—	91.56
蔡华相	副行长	67.86	23.70	—	91.56
龚超	副行长、纪委书记	—	—	—	—
王纬	高级管理层成员	—	—	—	—
李振江	董事会秘书	60.97	23.02	—	83.99

注：

- 1、本行为同时是本行员工的董事、监事及高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取薪酬。
- 2、蒋超良先生自 2012 年 1 月 16 日起任本行董事长、执行董事。
- 3、非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生、张国明先生、辛宝荣女士、袁临江先生未在本行领取薪酬。
- 4、马时亨先生自 2011 年 4 月起任本行独立非执行董事，温铁军先生自 2011 年 5 月起任本行独立非执行董事，上述人员的薪酬情况均以其本人 2011 年度在本行担任独立非执行董事的实际任期时间为基准计算。
- 5、本表列示了除监事长外，本行监事因担任本行股东代表监事或职工代表监事而获得的税前报酬。
- 6、刘洪先生 2011 年度未在本行领取股东代表监事兼职袍金。
- 7、闫崇文先生和郑鑫先生自 2011 年 7 月 27 日起任本行职工代表监事，上述人员的兼职袍金以其本人 2011 年度在本行担任职工代表监事的实际任期时间为基准计算。
- 8、龚超先生自 2012 年 3 月起任本行副行长、纪委书记。
- 9、王纬先生自 2011 年 12 月起任本行高级管理层成员。

根据国家有关部门规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事及其他高级管理人员的 2011 年最终薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

截至 2011 年 12 月 31 日，除监事郑鑫先生持有本行 A 股股票 500,000 股外，其余董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行董事、监事和高级管理人员均未买卖本行股票，且均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

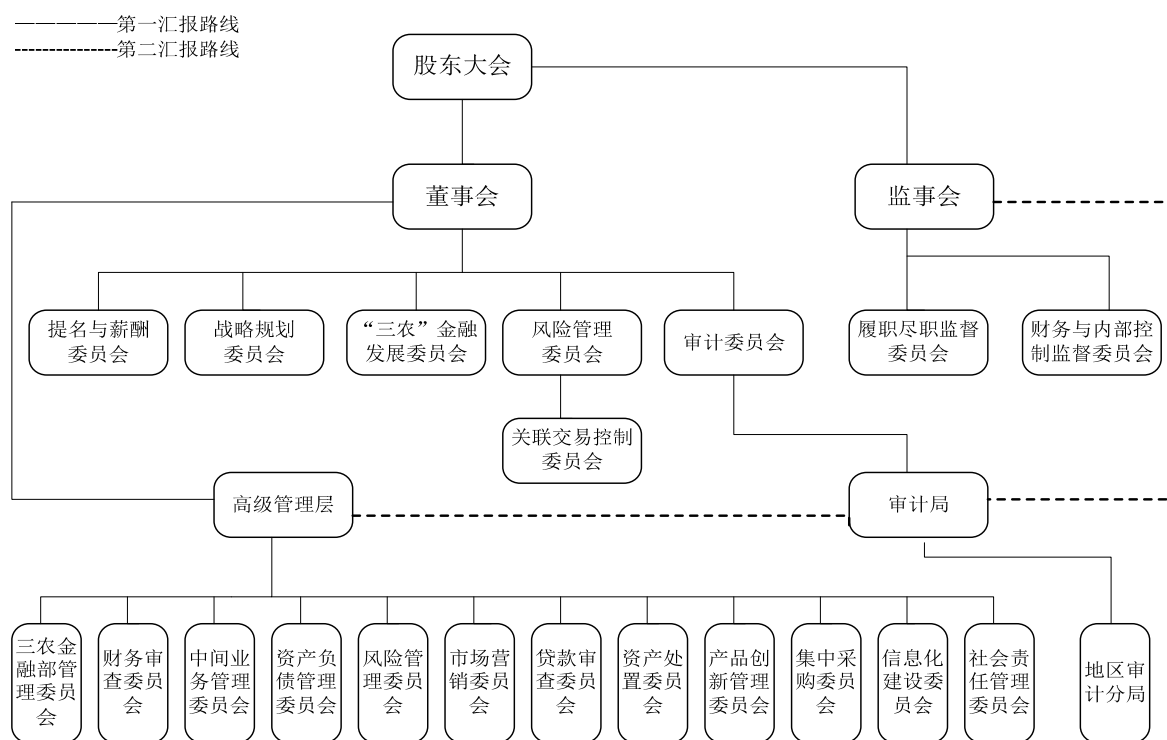
10 公司治理

报告期内，本行进一步提升公司治理的规范性和科学性，加强制度建设，完善机制运行，为建设一流现代商业银行奠定良好的制度与治理基础。

本行严格遵守营业所在地的法律法规和上市地相关监管规定，根据本行发展战略规划要求，对《董事会对行长授权方案》进行了修订和完善。本行还根据公司章程及时补充董事会成员，调整专门委员会人员构成。报告期间，本行进一步完善信息披露制度体系，规范投资者关系管理活动，公司治理透明度不断提高。同时，本行不断推进全面风险管理体系建设，加强内控建设和合规管理，提升公司治理运行能力。

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，并基本遵循《企业管治常规守则》的建议最佳常规，公司治理整体运行情况良好。

2011年，本行公司治理得到市场充分肯定，荣获香港上市公司商会“2011年度香港公司管治卓越奖”、香港《财资》杂志“公司治理白金奖”等荣誉。



本行公司治理架构图

10.1 董事会及专门委员会

10.1.1 董事会组成

报告期末，本行董事会共有董事13名，其中执行董事3名，即张云先生、杨琨先生、潘功胜先生；非执行董事6名，即沈炳熙先生、张国明先生、辛宝荣女士、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生；独立非执行董事4名，即胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生。有关在任董事的详情，请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

10.1.2 董事会的职权

本行董事会的主要职权包括但不限于以下各项：

- 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行发展战略（包括三农业务发展战略）；
- 决定本行经营计划和投资方案；
- 决定本行的风险资本分配方案；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本方案；
- 制订本行发行债券或其他有价证券及上市方案；
- 制定本行基本管理制度和风险管理、内部控制等政策，并监督基本管理制度和政策的执行；
- 审议批准高级管理层提交的全面风险管理报告，并对本行风险管理的有效性作出评价，以改进本行的风险管理工作；
- 本行股东大会或章程授予的其他职权。

10.1.3 董事会会议

报告期内，本行共召开 11 次董事会会议，主要审议了发行次级债券、入股嘉禾人寿、2010 年年度报告、2010 年企业社会责任报告、风险偏好管理办法、投资者关系管理制度、提名董事等 43 项议案。

本行董事在报告期内出席董事会会议及董事会专门委员会会议的情况如下：

实际出席次数/应出席会议次数

董事	董事会	董事会下设专门委员会					
		战略规划委员会	“三农”金融发展委员会	提名与薪酬委员会	审计委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会
执行董事							
张云	11/11	5/5	3/3	5/5			
杨琨	11/11	5/5	3/3			6/6	
潘功胜	11/11	5/5					
非执行董事							
林大茂	11/11			5/5	6/6	6/6	
张国明	11/11	5/5	3/3			6/6	
辛宝荣	11/11	5/5	3/3		6/6		
沈炳熙	11/11	5/5	3/3	5/5			
程凤朝	11/11	5/5				6/6	
李业林	4/4	1/1				2/2	1/1
独立非执行董事							
胡定旭	11/11	5/5		5/5	5/5		
邱东	11/11		3/3	5/5	6/6	6/6	1/1
马时亨	7/7			3/3	1/1	4/4	1/1
温铁军	5/5		3/3	2/2	3/3		
已辞任董事							
项俊波	9/9	4/4					
袁临江	3/3	3/3				1/1	

注：董事变动情况请参见“董事、监事、高级管理人员变动情况”。实际出席包括亲自出席和委托出席。

10.1.4 董事会对股东大会决议的执行情况

本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《关于修订<中国农业银行股份有限公司股东大会议事规则>的议案》、《关于修订<中国农业银行股份有限公司董事会议事规则>的议案》和《关于修订<中国农业银行股份有限公司监事会议事规则>的议案》，上述规则已于 2011 年 3 月 2 日生效。

本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举中国农业银行股份有限公司独立非执行董事的议案》，选举马时亨先生、温铁军先生担任本行独立非执行董事，其任职资格均已获得中国银监会核准。

本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《关于授权董事会办理董事、监事及高级管理人员责任险购买事宜的议案》，本行董事会已完成责任险购买相关事宜。

本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《关于中国农业银行股份有限公司发行次级债券事项的议案》，本行已于 2011 年 6 月 7 日完成次级债券的发行。

本行 2010 年度股东大会审议通过了《关于 2010 年度财务决算方案的议案》、《关于 2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日期间利润分配方案的议案》和《关于 2011 年度固定资产投资预算安排的议案》，本行董事会均已完成了具体实施。

本行 2010 年度股东大会审议通过了《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》，本行继续聘请德勤华永会计师事务所有限公司及德勤·关黄陈方会计师行担任本行 2011 年度审计师。

本行 2010 年度股东大会审议通过了《关于选举非执行董事的议案》，选举李业林先生担任本行非执行董事，其任职资格已获得中国银监会核准。

本行 2010 年度股东大会审议通过了《关于 2010 年度董事及监事薪酬标准方案的议案》，本行已支付了相应薪金。

10.1.5 董事会对股东大会授权事项的执行情况

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

10.1.6 独立非执行董事的独立性以及履职情况

本行独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。本行已收到每位独立非执行董事就其独立性所作的年度承诺函，并对他们的独立性保持认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及董事会专门委员会会议，并多次就金融市场业务、“三农”金融发展、风险管理、内部控制等内容进行实地调研，并采取座谈等方式收集信息，汇总整理，形成独立的专业性意见，在董事会上就各项重大决策等提出了中肯的建议。同时，本行独立非执行董事还通过各种途径与管理层密切沟通，切实履行诚信与勤勉义务，遵守《独立董事年报工作制度》，为董事会科学决策提供了强有力的智力支持。

报告期内，本行独立非执行董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出异议。

10.1.7 董事会专门委员会

本行董事会下设战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会（下设关联交易控制委员会）。报告期内，本行董事会先后对董事会专门委员会人员构成进行如下调整：¹

袁临江先生因工作变动辞去董事会战略规划委员会、风险管理委员会及关联交易控制委员会委员；

马时亨先生担任提名与薪酬委员会委员、风险管理委员会委员及主席、关联交易控制委员会委员及主席；

温铁军先生担任“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会委员；

李业林先生担任战略规划委员会、风险管理委员会及关联交易控制委员会委员；

项俊波先生因工作变动辞去董事会战略规划委员会主席及委员职务；

马时亨先生担任审计委员会主席及委员，不再担任风险管理委员会主席及委员、关联交易控制委员会主席及委员；

胡定旭先生担任风险管理委员会主席及委员、关联交易控制委员会主席及委员，不再担任审计委员会主席及委员。

各专门委员会构成及履职情况如下：

战略规划委员会

报告期末，本行董事会战略规划委员会由 9 名董事构成，包括副董事长张云先生，董事杨琨先生、潘功胜先生、张国明先生、辛宝荣女士、沈炳熙先生、程凤朝先生、李业林先生和胡定旭先生。目前，董事长蒋超良先生已获委任为战略规划委员会主席。战略规划委员会的主要职责是审议本行总体发展战略规划、各专项发展战略规划、重大投资和融资方案、企业兼并收购方案和其他影响本行发展的重大事项，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会战略规划委员会共召开 5 次会议，审议了发行次级债券、入股嘉禾人寿等 10 项议案。

¹2012 年 1 月 16 日，本行召开董事会 2012 年第二次会议，选举蒋超良先生为本行董事长，根据本行章程，董事长同时担任本行董事会战略规划委员会主席。该次会议同时对专门委员会成员进行调整：沈炳熙先生担任风险管理委员会委员，其不再担任“三农”金融发展委员会委员；程凤朝先生担任“三农”金融发展委员会委员、审计委员会委员，其不再担任风险管理委员会委员；肖书胜先生担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、风险管理委员会委员；赵超先生担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会委员。2012 年 1 月 16 日，因届满离任，张国明先生不再担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、风险管理委员会委员，辛宝荣女士不再担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、审计委员会委员。

“三农”金融发展委员会

截至报告期末，本行董事会“三农”金融发展委员会由7名董事构成，包括副董事长张云先生，董事杨琨先生、张国明先生、辛宝荣女士、沈炳熙先生、邱东先生和温铁军先生。其中副董事长张云先生为“三农”金融发展委员会主席。“三农”金融发展委员会的主要职责是审议本行三农业务发展战略规划，三农业务的政策和基本管理制度，三农业务风险战略规划和其他有关三农业务发展的重大事项，监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对服务三农效果进行评估，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会“三农”金融发展委员会共召开3次会议，听取了三农金融事业部业务经营情况、三农金融事业部试点情况等3项汇报。

提名与薪酬委员会

截至报告期末，本行董事会提名与薪酬委员会由7名董事构成，包括副董事长张云先生，董事林大茂先生、沈炳熙先生、胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生和温铁军先生。其中邱东先生为董事会提名与薪酬委员会主席。提名与薪酬委员会的主要职责是审议并监督执行本行的薪酬和绩效考核制度，就本行董事、监事和高级管理人员的选任程序、任职资格、薪酬制度及激励方案等向董事会提出建议，并对董事和高级管理人员的业绩和行为进行评估。

报告期内采用的董事的提名程序为：董事候选人由董事会以提案的形式提名，并附基本情况、简历等书面材料。董事由本行股东大会选举产生。

董事会提名与薪酬委员会在提名董事候选人时，主要考虑其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况并接受本行监事会对其履行职责的监督。提名与薪酬委员会会议应由全体委员的半数以上出席方可举行。会议做出的决议，必须经委员会全体委员的半数以上表决通过。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开5次会议，审议了提名独立董事候选人、提名非执行董事候选人、调整专门委员会成员、2010年度董事监事和高级管理人员报酬标准方案等15项议案。

审计委员会

截至报告期末，本行董事会审计委员会由5名董事构成，包括董事林大茂先生、辛宝

荣女士、马时亨先生、邱东先生和温铁军先生。其中马时亨先生为董事会审计委员会主席。审计委员会的主要职责是对本行内部审计、财务信息和内部控制等进行监督、检查和评价，并向董事会提出建议。

审计委员会履职情况

报告期内，董事会审计委员会共召开 6 次会议，审议了 2010 年年度报告、2011 年审计工作要点、聘请 2011 年度会计师事务所等 6 项议案，听取了 2011 年审计计划、2010 年度内部审计工作情况等 12 项汇报。审计委员会定期审阅本行的财务报告，审议通过了年度报告、第一季度报告、半年度报告和第三季度报告；注重监督外部审计师的工作，听取了外部审计师关于审计结果、年度审计计划、管理建议书等多项汇报。

审计委员会于 2012 年 3 月 19 日召开会议，认为本行 2011 年度会计报表真实、完整地反映了本行财务状况。审计委员会听取了德勤华永会计师事务所有限公司及德勤·关黄陈方会计师行的审计工作汇报，研究讨论了关于聘请 2012 年度会计师事务所的事项，并同意将此事项提交董事会审议。

审计委员会相关工作制度建立健全情况

本行董事会已制定《审计委员会工作规则》，为审计委员会履行审计监督和审计体系管理等职能提供了制度保障。本行董事会制定了内部审计章程、审计委员会年报工作规程，进一步明确了审计委员会在本行内部审计、财务报告、内部控制以及年报信息披露过程中的职责。

风险管理委员会

截至报告期末，本行董事会风险管理委员会由 7 名董事构成，包括董事杨琨先生、林大茂先生、张国明先生、程凤朝先生、李业林先生、胡定旭先生和邱东先生。其中胡定旭先生为董事会风险管理委员会主席。风险管理委员会的主要职责是审议本行的风险战略、风险管理政策、程序和内部控制流程，以及对相关高级管理人员和风险管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 6 次会议，审议内部控制评价报告、风险偏好管理办法等 3 项议案，听取了新资本协议推进实施情况、定期风险情况、内部评级验证政策及执行情况等 12 项汇报。

关联交易控制委员会

截至报告期末，本行董事会关联交易控制委员会由 3 名董事构成，包括董事李业林先生、胡定旭先生和邱东先生。其中胡定旭先生为关联交易控制委员会主席。关联交易控制委员会的主要职责是对本行的关联方进行确认，审议关联交易基本管理制度，以及对关联交易进行审核和备案，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开 1 次会议，听取了本行 2010 年关联交易管理情况的汇报。

10.1.8 独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见函

独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国农业银行股份有限公司的独立非执行董事，本着公正、公平、客观的原则，我们对本行的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：

经核查，本行开展的对外担保业务以开出保函为主，是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至 2011 年 12 月 31 日，本行对外担保业务（开出保函及担保）的余额为人民币 2,233.89 亿元。

本行高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有严格的规定。我们认为，本行对担保业务风险的控制是有效的。

中国农业银行股份有限公司独立非执行董事

胡定旭、邱东、马时亨、温铁军

10.1.9 董事就财务报告所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2011 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，完成了 2010 年年度报告、2011 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告的披露工作。

10.1.10 本行的独立经营能力

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

10.2 监事会及专门委员会

10.2.1 监事会的组成

报告期末，本行监事会共有 6 名监事，其中股东代表监事 2 名，即车迎新先生、潘晓江先生；职工代表监事 4 名，即王瑜瑞先生、贾祥森先生、闫崇文先生、郑鑫先生。本行监事会监事长为车迎新先生。有关在任监事的详情，请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

10.2.2 监事会的职权及运作

本行监事会的主要职权包括但不限于以下各项：

- 监督董事会、高级管理层履职情况，监督董事和高级管理人员的尽职情况并进行质询，要求董事和高级管理人员纠正其损害本行利益的行为；
- 对违反法律、行政法规、本章程或股东大会决议的董事和高级管理人员提出罢免建议或依法提起诉讼；
- 根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；
- 监督本行的财务活动、经营决策、风险管理和内部控制，并指导本行内部审计部门的工作；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
- 监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的实施；

- 向股东大会提出提案；
- 提名股东代表监事、外部监事及独立董事；
- 制订监事会议事规则的修订案；
- 法律、行政法规、部门规章和章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

监事会的议事方式为监事会会议。监事会会议分为定期监事会会议和临时监事会会议。定期监事会会议每年应当至少召开 4 次。

监事会下设办公室，作为监事会的办事机构，负责监事会及专门委员会会议的筹备、文件准备及会议记录等日常事务。

本行监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

报告期末，履职尽责监督委员会由 3 名监事组成¹，即车迎新先生、潘晓江先生、闫崇文先生。车迎新先生担任履职尽责监督委员会主席。

履职尽责监督委员会根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员履职尽责情况进行监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员履职尽责情况的监督意见，并向监事会提出建议；
- 根据需要，拟订对董事和高级管理人员进行离任审计的方案，提交监事会批准后组织实施；
- 就股东代表监事、外部监事、独立董事、监事会各专门委员会人选向监事会提出建议；
- 拟定监事的考核办法，组织对监事的业绩考核，并向监事会提出建议；
- 研究处理董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员告知或提供的有关事项或文件资料；
- 监事会授权的其他事宜。

财务与内部控制监督委员会

¹2012 年 1 月 16 日，本行监事会 2012 年第二次会议选举刘洪先生为履职尽责监督委员会委员。

报告期末，财务与内部控制监督委员会 4 名监事组成，即车迎新先生、贾祥森先生、王瑜瑞先生、郑鑫先生，车迎新先生担任财务与内部控制监督委员会主席。

财务与内部控制监督委员会根据监事会的授权开展工作，对监事会负责。

财务与内部控制监督委员会主要职责包括：

- 拟订监事会财务与内部控制监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；
- 监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的实施，对实施效果进行评估，并向监事会提出建议；
- 核对本行财务报告、营业报告以及董事会制订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 拟定监事会对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查的方案，提交监事会批准后组织实施。必要时，可向监事会建议聘请外部审计机构对本行财务进行审计；
- 指导本行内部审计部门的工作；
- 研究处理董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员告知或提供的有关事项或文件资料。
- 监事会授权的其他事宜。

专门委员会日常工作由监事会办公室承担。

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

10.3 董事长及行长

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

本行董事长为本行的法定代表人，负责业务战略和整体发展等重大事项。因国家金融工作需要，原董事长项俊波先生于2011年10月28日辞去本行董事长职务。2012年1月16日，本行董事会选举蒋超良先生为本行董事长，其董事长任职资格已于当日获中国银监会核准。

张云先生担任本行副董事长、行长，主持本行的经营管理工作。本行行长由董事会聘

任，对董事会负责，根据本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

10.4 董事及监事的证券交易

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

10.5 董事的任期

本行严格遵循香港《上市规则》及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满后连选可以连任，连选连任的任期自股东大会审议通过之日起计算。

10.6 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会的监督。高级管理层与董事会权限划分严格按照本行章程等公司治理文件执行。

行长根据本行章程的规定行使以下主要职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 在董事会授权范围内，从事或授权副行长及其他高级管理人员以及本行内部职能部门负责人，境内外一级分行、直属分行及其他直属机构、境外机构负责人等人员从事日常经营管理活动；
- 制订本行的具体规章（内部审计规章除外）；
- 拟订本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行政策和基本管理制度，并向董事会提出建议；
- 拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本方案，发行本行公司债券或者其他有价证券及上市方案，回购股票方案，并向董事会提出建议；
- 拟订本行内部职能部门的设置方案和境内外一级分行、直属分行及其他直属机构、境外机构的设置方案，并向董事会提出建议；

- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（董事会秘书除外）；
- 聘任或解聘本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人；
- 决定本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人的薪酬方案和绩效考核方案，并对其进行薪酬水平评估和绩效考核；
- 决定本行员工的工资、福利和奖惩方案，决定或授权下级管理者聘用或解聘本行员工；
- 在本行发生挤兑等与业务经营相关的重大突发事件时可采取符合本行利益的紧急措施，并立即向国务院银行业监督管理机构、董事会和监事会报告；
- 法律、行政法规、部门规章和本行章程规定，以及股东大会、董事会决定由行长行使的其他职权。

报告期内，本行开展了《董事会对行长授权方案》执行情况的检查，未发现超越行长权限审批的事项。

10.7 审计师酬金

本行 2010 年度股东年会通过了《关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》，本行继续聘请德勤华永会计师事务所有限公司和德勤·关黄陈方会计师行担任本行 2011 年度会计师事务所。德勤华永会计师事务所有限公司为本行 2011 年度国内会计师事务所，德勤·关黄陈方会计师行为本行 2011 年度国际会计师事务所。自本行上市以来，上述会计师已经连续 2 年为本行提供审计服务。

2011 年度，本行与德勤及其成员机构签订的各项费用共计人民币 1.31 亿元，其中审计专业服务费共计人民币 1.30 亿元，非审计业务费用为人民币 109 万元。

10.8 内部控制

本行董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。监事会对董事会、高级管理层建立与实施内部控制进行监督。高级管理层负责全行内部控制的日常运行。董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。本行总行及一级分行、二级分行均设有内控合规部门，负责内部控制的建立实施及日常工作。本行建立独立垂直的内部审计体系，设有总行审计局和审计分局，负责

对全行内部控制的有效性进行监督检查，对监督检查中发现的内部控制重大缺陷，有权直接向董事会及其审计委员会、监事会报告。

报告期内，本行高度重视内部控制建设。开展贯彻实施企业内部控制基本规范及配套指引活动，指导各级行开展对照梳理、整改完善工作；修订《行长授权管理办法》，严格授权管理，加强转授权控制；制定《尽职监督工作管理办法》，明确并规范内部控制“三道防线”；制定《关联交易管理实施细则》，完善关联交易管理机制；强化整改机制建设，积极引进全面质量管理；聘请中介机构开展总行本部评价，实施海内外分支机构内控评价，改进内控评价工作标准和方法体系；全面开展内控风险检查和案件风险排查，推进员工行为控制，积极运用非现场监测手段，加大检查监督力度，不断加强监督检查机制建设；建设内控合规管理信息系统，建立总行本部内控合规管理信息联系人制度和信息沟通例会制度，推进信息沟通渠道建设；开展了合规文化推广活动，持续推进合规手册编写。

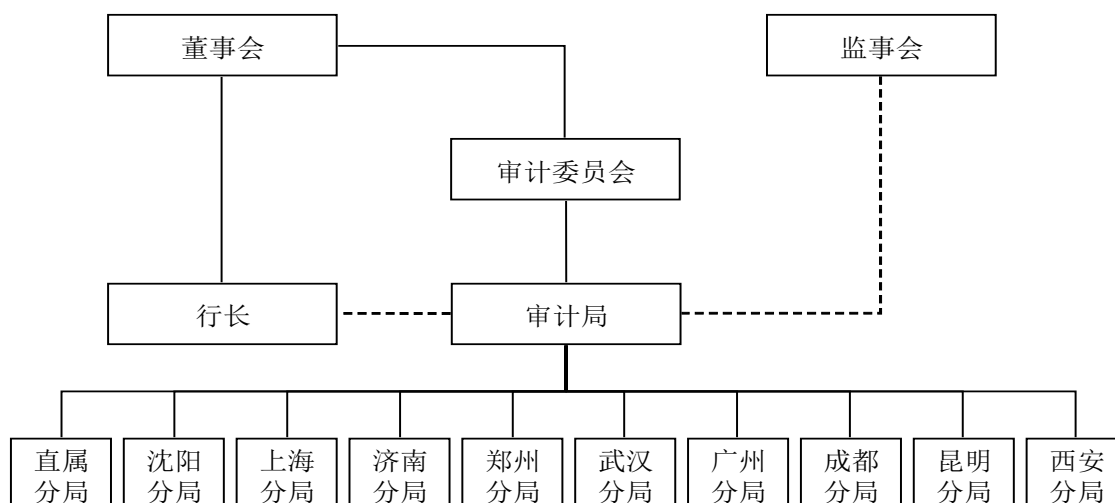
本行依据 2007 年财政部、证监会、审计署、银监会、保监会五部委颁布的《企业内部控制基本规范》，建立了严密的财务报告内部控制体系。本行董事会对本年度财务报告相关的内部控制进行了评价，未发现本行财务报告内部控制在设计或执行方面存在重大缺陷。

本行已制定并实施《年报信息披露重大差错责任追究管理办法》，明确了年报信息披露重大差错的问责机制，以提高年报信息披露的质量和透明度。报告期内，本行未发生重大会计差错更正，未遗漏任何重大信息，亦未发生业绩预告修正等情况。

10.9 内部审计

本行建立了独立、垂直的内部审计体系。内部审计机构对全行的经营管理、经营行为和经营绩效进行审计，向董事会负责并向其报告工作，审计工作接受监事会的指导和董事会审计委员会的检查、监督、评价。审计机构由总行审计局和十个审计分局组成，审计局统一组织、管理和报告全行审计工作，审计分局是审计局的派出机构，负责辖区内分行的内部审计工作，向审计局负责并报告工作。

本行内部审计总体框架结构图如下：



2011年，本行着力实施以风险为导向的审计模式，重点关注审计整改；继续完善审计制度体系，进一步规范审计行为；加强审计分局管理，强化审计分局的基础建设、组织建设和队伍建设。

报告期内，本行围绕董事会经营战略，开展了政府融资平台贷款、房地产贷款、电子银行业务等十多个专项审计；对往年开展过集中审计的部分分支机构实施了再审计；按计划对境外机构进行了审计；规范实施了高管责任审计工作；对上年度重点审计项目实施后续审计。审计工作促进了全行战略决策的落实、基础管理的提升和各项业务的稳健发展。

10.10 信息披露和投资者关系

信息披露

本行严格依照内地和香港两地监管要求，忠实、勤勉地履行信息披露义务，真实、准确、完整地披露信息，有效满足投资者和其他利益相关者的信息需求。报告期内，本行在上海证券交易所和香港联合交易所合计披露文件 230 余份，包括各类定期报告、临时报告以及公司治理文件、股东通函等。同时，本行针对市场关切，持续加强自愿性披露，不断拓展信息披露的广度和深度。

本行不断推进信息披露制度建设，建立了符合证券监管和银行业监管要求的完整的信息披露制度体系。做好信息披露相关制度办法的实施工作，进一步树立规范披露的意识，确保公司治理结构的各个层面和相关人员规范履行信息披露义务。进一步完善信息披露工作机制，规范信息披露文件的编制和披露流程，提升信息披露工作的规范化、制度化和流

程化水平。加强信息披露合规审查，开展内幕交易自查和内幕信息知情人登记报备工作，积极维护信息披露的公平性原则。

投资者关系

2011年，本行制定并实施了《投资者关系管理制度》，进一步明确了投资者关系的管理原则、管理目标、工作内容、工作流程等，并通过股东大会、业绩发布会、路演推介、反向路演、接待来访、资本市场会议、网站、电话和邮箱等多种方式，积极主动地与投资者沟通。同时，本行先后组织了2010年度及2011中期的业绩发布会和路演推介，有关业绩公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

2012年，本行将进一步加强与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解和认同，同时期望获得投资者更多的支持和关注。

投资者查询

投资者如需查询相关问题，敬请联络：

电话：86-10-85109619

传真：86-10-85108557

电邮地址：ir@abchina.com

11 股东大会情况

报告期内，本行共召开 1 次临时股东大会、1 次股东年会，审议通过了 14 项议案，听取了 2 项汇报。具体情况如下：

2011 年 3 月 2 日，本行召开 2011 年度第一次临时股东大会，审议通过了修订《中国农业银行股份有限公司股东大会议事规则》、修订《中国农业银行股份有限公司董事会议事规则》、修订《中国农业银行股份有限公司监事会议事规则》、选举独立董事、授权董事会办理董事监事及高级管理人员责任险购买事宜和发行次级债券事项等 6 项议案。该临时股东大会决议公告于 2011 年 3 月 2 日刊登于香港联交所网站，于 2011 年 3 月 3 日刊登于本行指定的信息披露报纸和上海证券交易所网站。

2011 年 6 月 8 日，本行召开 2010 年度股东年会，审议通过了 2010 年度董事会工作报告、2010 年度监事会工作报告、2010 年度财务决算方案、2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日期间利润分配方案、2011 年度固定资产投资预算安排、聘请 2011 年度会计师事务所、选举非执行董事和 2010 年度董事及监事薪酬标准方案等 8 项议案，并听取了独立董事 2010 年度述职报告和股东大会对董事会授权方案 2010 年度执行情况的汇报。该股东年会决议公告于 2011 年 6 月 8 日刊登于香港联交所网站，于 2011 年 6 月 9 日刊登于本行指定的信息披露报纸和上海证券交易所网站。

12 董事会报告

12.1 主要业务

本行及子公司的主要业务为提供银行及相关金融服务。本行业务经营情况载列于本年报“讨论与分析—业务综述”。

12.2 利润及股息分配

本行截至 2011 年 12 月 31 日止年度的利润情况载列于本年报“讨论分析—财务报表分析”。

经本行 2011 年 6 月 8 日举行的股东年会批准，本行已向在 2011 年 6 月 16 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东派发了 2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日止期间的现金股息，每 10 股人民币 0.54 元（含税），共计人民币 175.39 亿元（含税）。

本行董事会建议按照每 10 股 1.315 元（含税）向股东派发 2011 年现金股息，共人民币 427.10 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2011 年度股东大会审议。如该宣派于 2011 年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 2012 年 6 月 19 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。本行将于 2012 年 6 月 14 日至 2012 年 6 月 19 日（包括首尾两日）期间暂停办理 H 股股份过户登记手续。若本行 H 股股东欲获得收取建议分派的现金股息的资格，须于 2012 年 6 月 13 日下午四时三十分或之前将过户文件连同有关股票交回本行 H 股证券登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室。

下表列示了本行前三年现金分红情况。

	人民币百万元，百分比除外		
	2010年 ²	2009年	2008年
现金股息（含税）	49,616	20,000	-
现金派息比例 ¹ (%)	52.3	30.8	-

注：1、现金股息（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

2、包括特别分红以及 2010 年下半年的现金股息。

根据《国家税务总局关于国税发[1993]045 号文件废止后有关个人所得税征管问题的通知》（国税函[2011]348 号）规定，境内非外商投资企业在香港发行股票，其境外居民个人股东可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港（澳门）间税收

安排的规定，享受相关税收优惠。境外居民个人享受相关税收优惠时应由本人或书面委托代理人提出申请并办理相关手续，但鉴于税收协定及税收安排规定的相关股息税率一般为10%，且股票持有者众多，为简化税收征管，在香港发行股票的境内非外商投资企业派发股息红利时，一般可按10%税率扣缴个人所得税，无需办理申请事宜。对股息税率不属于10%的情况，按以下规定办理：（一）取得股息的个人为低于10%税率的协定国家居民，扣缴义务人可按《国家税务总局关于印发〈非居民享受税收协定待遇管理办法（试行）〉的通知》（国税发[2009]124号）规定，代为办理享受有关协定待遇申请，经主管税务机关审核批准后，对多扣缴税款予以退还；（二）取得股息的个人为高于10%低于20%税率的协定国家居民，扣缴义务人派发股息红利时应按协定实际税率扣缴个人所得税，无需办理申请事宜；（三）取得股息的个人为与我国没有税收协定国家居民及其他情况，扣缴义务人派发股息红利时应按20%税率扣缴个人所得税。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外H股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897号）的规定，对境外非居民企业取得本行的H股股息，本行负有代扣代缴非居民企业所得税的义务，须按照10%的税率从支付或到期应支付给非居民企业的H股股息中扣缴企业所得税。

根据现行香港税务局惯例，无须就本行派付的股息在香港缴税。

12.3 现金分红政策执行情况

本行现金分红政策的制订和执行符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，相关决策程序和机制完备，独立董事勤勉履行职责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。报告期内，本行现金分红政策未发生变更。

12.4 储备

截至2011年12月31日止年度的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

12.5 财务资料概要

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

12.6 捐款

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行对外捐赠（境内）为人民币 2,572 万元。

12.7 固定资产

截至 2011 年 12 月 31 日止年度的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注八、13 固定资产”。

12.8 子公司

截至 2011 年 12 月 31 日，本行主要控股子公司的详情载列于本年报“讨论与分析—业务综述”。

12.9 股本及公众持股量

截至 2011 年 12 月 31 日，本行总股本为 324,794,117,000 股（其中 A 股 294,055,293,904 股，H 股 30,738,823,096 股）。本行具有足够的公众持股量，符合香港《上市规则》对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联交所授予的豁免。

12.10 股份的买卖或赎回

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

12.11 发行股份及债券情况

请参见本年报“股份变动及主要股东持股情况—证券发行与上市情况”。

12.12 优先认股权

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

12.13 主要客户

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

12.14 募集资金的使用情况

本行募集资金按照招股说明书中披露的用途使用，即补充本行的资本金，以支持未来业务的发展。

12.15 非募集资金投资的重大项目情况

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行无非募集资金投资的重大项目。

12.16 董事及监事在重大合约中的权益

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

12.17 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益

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

12.18 董事及监事认购股份或债券之权利

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

12.19 董事及监事在股份、相关股份及债权证中的权益

截至2011年12月31日，本行监事郑鑫先生持有本行A股股票500,000股。除此之外，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第352条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见本年报“股本变动及主要股东持股情况”。

12.20 关联交易

2011 年，本行持续加强关联交易管理。召开董事会关联交易控制委员会会议，审议 2010 年本行关联交易管理情况。起草《关联交易管理实施细则》，细化关联交易管理的具体要求。推广关联交易管理信息系统，强化关联交易管理的科技支撑。加大关联交易管理培训，提高关联交易管理水平。报告期内，本行关联交易依法、合规进行。

依照香港《上市规则》界定的持续关连交易

本行接受关连人士存款

本行在日常业务往来中，向客户提供商业银行服务及产品。这些服务及产品包括接收存款。香港《上市规则》下本行的关连人士，可能已于本行存款或将继续于本行存款。接受关连人士存款，根据香港《上市规则》，构成本行的持续关连交易。

本行关连人士的存款在本行日常业务中以一般商业条款进行，且并未以本行资产作抵押，依据香港《上市规则》第 14A.65(4)条，属于自动豁免的持续关连交易，因此可自动

豁免香港《上市规则》第 14A.35 条及第 14A.45 条至 14A.48 条中所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

本行向关连人士提供的贷款及信贷融资

本行在日常业务往来中，按照一般商业条款及参照现行市场水平，向客户提供贷款及信贷融资（包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡透支、按揭、担保、第三方贷款担保、安慰函及票据贴现融资）。使用本行上述金融产品和服务的客户可能包括香港《上市规则》下本行的关连人士。因此，此等贷款及信贷融资，根据香港《上市规则》，构成本行的持续关连交易。

上述贷款及信贷融资是在本行日常业务中以一般商业条款进行，依据香港《上市规则》第 14A.65(1)条被视为自动豁免的持续关连交易，因此可自动豁免香港《上市规则》第 14A.35 条及第 14A.45 条至 14A.48 条中所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

与东方汇理银行之间的交易

东方汇理资产管理有限公司是本行的非全资子公司农银汇理基金管理有限公司的主要股东，东方汇理银行是东方汇理资产管理有限公司的控股公司法国农业信贷银行的附属公司，根据香港《上市规则》，东方汇理银行是东方汇理资产管理有限公司的联系人并且是本行的关连人士。

报告期内，本行在与东方汇理银行日常业务往来中，经常以一般商业条款进行多种交易（包括一次性交易和持续交易）。

农银汇理基金管理有限公司于 2008 年 3 月 18 日成立以来的每个财政年度，其总资产、利润和收入均分别低于本集团的总资产、利润和收入的 10%。因此，本行与东方汇理银行之间的关连交易依据香港《上市规则》14A.31（9）条、14A.33（4）条可豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

依据中国境内法律法规界定的关联交易情况请参照“财务报表附注十、关联方关系及交易”中的内容。

12.21 董事会对于内部控制责任的声明

本行董事会对本行内部控制的建立健全和有效实施负责。

12.22 建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

2012年，本行将以企业内部控制基本规范及配套指引为依据，按照监管部门新要求，围绕本行内部控制发展战略目标，构建本行的内部控制体系。本行正在并将继续采取以下措施，以进一步完善内部控制体系：

本行将在全行继续推进实施基本规范及配套指引的工作；以“基础管理提升年”活动为契机，坚持重点项目驱动，有效提升本行基础管理工作；持续推进合规文化建设，深入开展普法宣传教育活动，提升全员合规意识；强化授权精细化动态管理水平，实施差异化授权政策；在全行形成统一完善的评价体系，实现内控评价全覆盖，进一步改进内控评价方式和指标体系；以尽职监督为重点，推动各级行职能部门切实履行内控职责；修订《整改工作管理办法》，提升整改工作水平，引进全面质量管理理念；推行制度年度清理机制，进一步加强制度效力动态管理，完善全行规章制度体系；充分利用信息技术，推动内部控制的标准化、自动化和智能化；聘请外部审计师对内部控制的完整性、有效性出具审计意见。

12.23 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

有关董事、监事及高级管理人员薪酬情况请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况-年度薪酬情况”。

12.24 本行董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

12.25 本行董事、监事、高级管理人员情况

本行董事、监事、高级管理人员情况载列于本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

12.26 员工福利计划

有关本行员工福利计划情况请参见财务报表附注八、23 应付职工薪酬。

12.27 管理合约

除本行管理人员的服务合同外，本行概无与任何个人、公司或法人团体订立任何合同，以管理或处理本行任何业务的整体部分或任何重大部分。

12.28 审计师

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2011 年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，并出具标准无保留意见的审计报告。

12.29 内幕信息知情人制度执行情况

报告期内，本行严格依照监管规定，加强内幕信息管理，控制内幕交易风险。根据监管部门的要求，及时开展《内幕信息及知情人管理办法》的修订工作。进一步规范内幕信息知情人的登记备案程序，开展内幕交易自查工作。经自查，本行未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股票等情况。

12.30 环保和社会安全事项

报告期内，本行不存在重大环保或其他重大社会安全问题。

承董事会命

蒋超良

董事长

二〇一二年三月二十二日

13 监事会报告

13.1 监事会及专门委员会会议情况

13.1.1 监事会会议

报告期内，监事会共召开 9 次会议，审议通过了本行 2010 年度报告、利润分配方案、2010 年度企业社会责任报告等 20 项议案，并听取专项工作汇报 27 项。

监事会会议情况

下表列示了监事会成员出席监事会会议情况：

监事会成员	实际出席次数/应出席次数	出席率 (%)
在任监事		
车迎新	9/9	100%
贾祥森	9/9	100%
王瑜瑞	9/9	100%
闫崇文	5/5	100%
郑鑫	5/5	100%
离任监事		
潘晓江	9/9	100%
王醒春	4/4	100%

注：实际出席包括亲自出席和委托出席。

13.1.2 监事会专门委员会会议

履职尽责监督委员会会议

报告期内，履职尽责监督委员会共召开 6 次会议，审议通过了 2010 年度董事会、高级管理层及其成员的履职评价报告以及董事履职评价实施细则等 9 项议案。

下表列示了履职尽责监督委员会成员出席会议情况。

履职尽责监督委员会成员	实际出席次数/应出席次数	出席率 (%)
在任监事		
车迎新	6/6	100%
闫崇文	1/1	100%
离任监事		
潘晓江	6/6	100%
王醒春	5/5	100%

财务与内部控制监督委员会会议

报告期内，财务与内部控制监督委员会共召开 8 次会议，审议通过了 2010 年度报告、利润分配方案等 21 项议案。

下表列示了财务与内部控制监督委员会成员出席会议情况。

财务与内部控制监督委员会成员	实际出席次数/应出席次数	出席率 (%)
车迎新	8/8	100%
贾祥森	8/8	100%
王瑜瑞	8/8	100%
郑鑫	2/2	100%

13.2 监事会工作情况

报告期内，监事会按照法律、法规和本行章程的规定，认真勤勉履行职责，创新监督方式方法，扩展监督广度与深度，依法开展对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制的监督，以及对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况的监督，为本行完善公司治理、强化基础管理、实施稳健经营发挥了重要作用。

规范开展履职监督，推动加强董事会、监事会和高级管理层建设。完善履职监督制度，制定《中国农业银行股份有限公司董事履职评价实施细则（试行）》。扩大履职评价对象，开展对监事会及其成员的履职评价，形成了董事会、监事会和高级管理层全面完整的评价体系。通过健全日常监测定期报告制度、搜集履职信息、发放履职问卷等形式，对董事会、监事会、高级管理层及其成员开展履职监督，划分履职评价级别，并应用评价结果，提出履职监督建议。

持续开展财务监督，独立、客观发表监督意见。高度重视本行财务活动的合法合规性、财务报告的真实性、准确性和完整性。通过加强与外部审计机构的沟通联系，结合季度财务监督监测分析，对本行定期财务报告发表独立意见。重点开展了对本行固定资产管理、并表管理和资本管理的监督，向高级管理层提出监督意见和建议。

深入开展内部控制与风险管理监督，推动形成内部监督合力。遵照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及配套指引，对董事会、高级管理层建立与实施内部控制情况进行了全面分析和监督评价，首次独立开展了对本行内部控制的再评价工作。注重发挥内部监督合力，通过召开监事会监督工作联系会议，听取各联系部门专题汇报，共同研究关于加强整改和案件防范工作部署，提出改进意见，切实提高本行内部控制与风险管理水平。

认真开展县域业务监督，督促深化三农事业部制改革。建立对本行县域业务年度评价制度，按年开展县域业务评价工作，督促全行重视县域工作，深化县域金融改革。加强对县域业务的定期与重点监测，通过对县域财务指标完成情况、监管指标达标情况进行分析，对推进县域业务改革发展提出意见和建议。

突出监督重点，督促落实监督意见。报告期内，监事会结合本行实际，加大专项监督力度，分别就财务管理、并表管理、资本管理、案件防范、强化基础管理、客户发展、员工管理、信息科技、贷后管理、整改工作等重点工作提出了十项监督意见，通过专项监测、调研访谈等方式，形成多份《监督工作建议》、《监督工作意见》和分析报告，通报高级管理层并跟踪落实，督促全行改进业务经营和加强基础管理。

13.3 监事会就有关事项发表的独立意见

13.3.1 公司依法运作情况

报告期内，本行依法合规经营，不断完善内部控制制度，决策程序符合法律、法规和本行章程的有关规定。董事、高级管理人员认真履行职责，未发现其履行职务时有违反法律、法规和本行章程或损害公司利益的行为。

13.3.2 财务报告的真实性

本年度财务报告真实、公允地反映了本行的财务状况和经营成果。

13.3.3 募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金使用与本行招股说明书承诺的用途一致。

13.3.4 公司收购、出售资产情况

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

13.3.5 关联交易情况

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

13.3.6 信息披露事务管理制度实施情况

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

13.3.7 关于审阅2011年度内部控制评价报告的说明

监事会对《2011年度内部控制评价报告》没有异议。

承监事会命

车迎新

监事长

二〇一二年三月二十二日

14 企业社会责任

2011 年是本行建行 60 周年。60 年来，本行秉承历史赋予的使命，以大行的责任担当，一路辛勤耕耘，厚德笃行，为繁荣农村金融事业和构建现代金融体系做出了重要贡献。在服务城乡经济社会发展的过程中，本行也实现了自身快速发展，成为一家联通城乡、覆盖全国、辐射全球的大型上市银行。

2011 年，本行继续践行企业公民社会责任，努力实现与各利益相关方和谐共进。

服务三农支持实体经济

深化“三农”金融服务。继续加大三农和县域重点领域的资源投入，积极拓展农户金融服务范围，着力改善农村金融服务渠道及支付环境。通过科技创新，在 22 个省（市）大力推进金融服务“村村通”工程，使广大农民“足不出户”就能持卡消费和办理取款、转账等金融业务。以“龙腾计划”为引领，持续加大对国家级与省级农业产业化龙头企业的支持力度。截至 2011 年末，本行惠农卡发卡量达 9,822 万张，新农保、新农合代理范围扩大到 1,205 个县，惠及农民超过 3 亿。农户小额贷款余额已达 1,078 亿元，直接为近亿农户提供了信贷支持。

扶持小企业发展。积极贯彻落实国务院关于金融支持小型和微型企业发展的政策措施，构建专业化的中小企业金融服务体系，建立差异化的业务运作机制，积极推广“简式贷”、“智动贷”、“厂房贷”等特色融资产品，有效缓解了小企业融资难的问题。2011 年，本行再度被中国中小企业协会评选为“2011 年度优秀中小企业服务机构”。截至 2011 年末，本行小型微型企业贷款余额 5,752.19 亿元，比上年末增加 1,141.38 亿元，小型微型企业客户总数达 45,265 户。

加大民生金融力度。积极支持文化、教育、医疗卫生事业发展，切实加大保障性住房支持力度，改进并提升民生金融服务水平。截至 2011 年末，本行与 15 个省（市）文化主管部门签署全面合作协议；保障性安居工程贷款余额 174.57 亿元。

绿色治理助力节能环保

推广绿色信贷。重点支持“绿色工业”、“绿色农业”和第三产业发展，优先对推广先进工艺、节能降耗的项目发放贷款。截至 2011 年末，本行支持节能环保项目 599 个，贷款余额 881.68 亿元。提高“两高一剩”行业准入门槛，强化额度管控，上收审批权限，推行名单制管理。信贷审批实行环保标准“一票否决制”。

践行低碳金融。持续推进电子银行交易渠道体系、服务渠道体系以及电子商务系统建设，不断提升电子化服务水平，降低金融服务碳排放。2011年，本行电子渠道交易占比达62.6%。积极支持清洁发展机制（CDM）有关项目，2008年以来共对18个项目进行准入和重点开发，项目地域范围涵盖四川、山东、广西、内蒙、湖北、贵州、云南等多个省份，涉及水电、风电、生物质电三大业务领域。

坚持绿色办公。在全行范围内持续优化改进办公自动化系统，实现电子化运转。加快全行视频会议系统建设，提高工作效率。在全行开展厉行节约、勤俭办行活动，制定实施节能降耗办公方案；积极倡导“绿色出行”、“低碳生活”。

厚德笃行共创社会和谐

提升客户服务品质。不断完善产品创新组织体系，优化产品创新流程和模式，加快特色产品创新步伐。2011年，总、分行分别投放新产品70项和873项。持续深入推进营业网点转型，规范网点功能分区布局，扎实开展“服务品质提升年”活动，网点综合服务能力明显增强。积极完善电子银行服务网络体系，拓展客户服务渠道。积极推进95599客服中心建设，形成总分行“3+3”客服体系，健全沟通顺畅、响应及时的投诉联动处理机制，努力提高客户满意度。

关爱员工发展。2011年，本行向社会提供就业岗位18,403个。深化员工参与民主管理工作，畅通员工诉求表达渠道，持续完善员工福利体系。启动有关专业岗位体系建设，拓宽员工发展路径。整合优化培训资源，组织开展多层次、广覆盖的境内外培训，全面提升员工的能力与素质。

热心公益事业。2011年，本行捐助(境内)金额达2,572万元。全力做好四川汶川及青海玉树大地震、甘肃舟曲泥石流等自然灾害的灾后重建金融服务工作，汶川地震三年来，累计向四川39个重灾区发放贷后重建贷款655亿元。积极开展多种形式的捐资助学及志愿者服务活动，2011年，本行志愿者参与服务总人次达23,390，总服务时间超过17万小时。

本行将专门发布2011年社会责任报告，具体介绍本行履行社会责任的情况。

15 重要事项

15.1 重大诉讼、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 2011 年 12 月 31 日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼涉及的诉讼标的金额约为人民币 32.95 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。

15.2 持有上市公司、非上市金融企业股权情况

持有上市公司股权情况¹

证券代码	证券简称	投资成本 (元)	占该公 司股权 比例 (%)	期末账面值 (元)	报告期损益 ² (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	148,701,666	17.92	115,337,752	96,262,145	-	长期股权投资	接收抵 债股权
MA	MasterCard Incorporated	10,573,299	0.01	88,461,429	-	33,374,853	可供出售 金融资产	自有资 金入股
V	Visa Inc.	16,519,435	0.03	35,932,463	-	11,037,669	可供出售 金融资产	自有资 金入股
1668	华南城 (China South City)	15,304,866	0.15	7,215,230	-	(3,161,714)	可供出售 金融资产	自有资 金入股
00346	中联能源	23,302,750	1.00	16,592,597	-	(6,838,116)	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上市公司股权。

2、主要包括投资收益。

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	3,150,000	-	可供出售金融资产	自有资金入股
恒丰银行股份有限公司	11,750,000	2,691	0.37	11,750,000	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
广东发展银行股份有限公司	61,433,777	2,219	0.14	61,433,777	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股

买卖其他上市公司股份的情况

报告期初股份数量(股)	报告期买入股份数量(股)	报告期卖出股份数量(股)	报告期末股份数量(股)	使用的资金数量(元)	产生的投资收益(元)
133,040,150	42,550,000	28,963,600	146,626,550	25,236,957	192,201,466

15.3 重大资产收购、出售及吸收合并事项

2011年2月11日，本行董事会决定认购嘉禾人寿保险股份有限公司新发行股份1,036,653,061股，认购价格为人民币2.5元/股，合计认购金额约为人民币25.92亿元。本次交易完成后，本行所持股份占嘉禾人寿保险股份有限公司股份总额的51%。本次交易尚待有权监管机构的批准。

15.4 股权激励计划实施情况

报告期内，本行未实施任何股权激励方案。

15.5 重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易。

15.6 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行业监督管理委员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或委托贷款事项

报告期内，本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项。

15.7 控股股东及其他关联方占有资金的情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

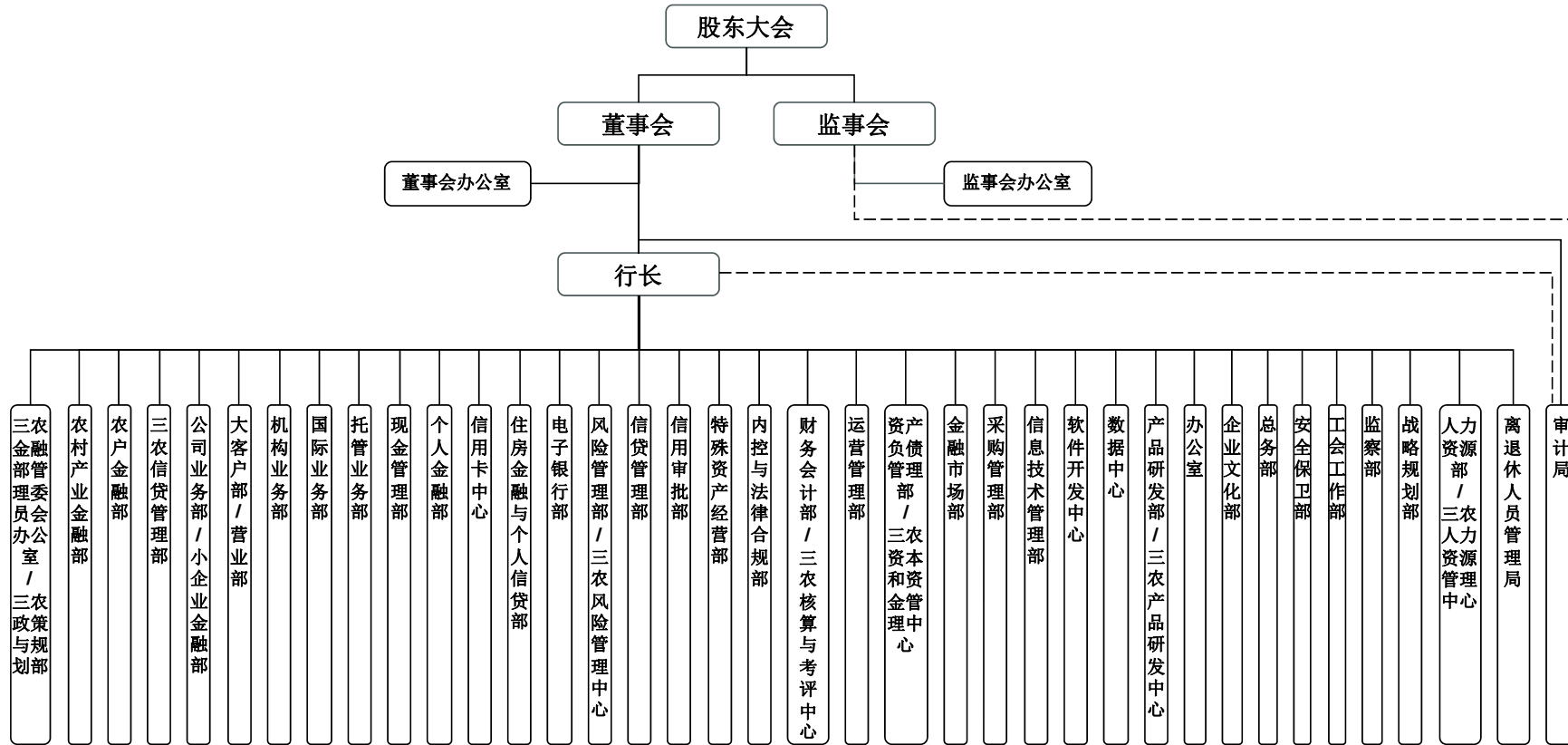
15.8 公司或持股 5%以上股东承诺事项

股东持续到报告期内承诺事项与本行首次公开发行招股说明书披露内容相同。截至 2011 年 12 月 31 日止，本行股东所作承诺均得到履行。

15.9 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。

16 组织结构图



长春培训管理学院
天津培训管理学院
武汉培训管理学院

香港分行
新加坡分行
首尔分行
纽约代表处
东京代表处
法兰克福代表处
悉尼代表处

农银国际控股有限公司
农银财务有限公司
农银汇理基金管理有限公司
农银金融租赁有限公司
中国农业银行(英国)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
绩溪农银村镇银行有限责任公司

17 机构名录

17.1 境内机构名录

● 北京市分行

地址：北京市西城区展览馆路5号
邮编：100037
电话：010-68352811
传真：010-68356906

● 天津市分行

地址：天津市河西区紫金山路3号增6号
邮编：300074
电话：022-23338505
传真：022-23338502

● 河北省分行

地址：石家庄市自强路39号
邮编：050000
电话：0311-87026962
传真：0311-87880897

● 山西省分行

地址：太原市南内环西街33号
邮编：030024
电话：0351-4957007
传真：0351-4956976

● 内蒙古自治区分行

地址：呼和浩特市哲里木路83号
邮编：010010
电话：0471-6903388-80904
传真：0471-6904750

● 辽宁省分行

地址：沈阳市沈河区北京街27号
邮编：110013
电话：024-22550084
传真：024-22550089

● 吉林省分行

地址：长春市人民大街926号
邮编：130051
电话：0431-82093001
传真：0431-82093605

● 黑龙江省分行

地址：哈尔滨市南岗区西大直街131号
邮编：150006
电话：0451-86208845
传真：0451-86216843

● 上海市分行

地址：上海市卢湾区徐家汇路599号
邮编：200023
电话：021-53961770
传真：021-53961896

● 江苏省分行

地址：南京市洪武路357号
邮编：210002
电话：025-84577005
传真：025-84577017

● 浙江省分行

地址：杭州市长庆街55号
邮编：310003
电话：0571-87226000
传真：0571-87226219

● 安徽省分行

地址：合肥市长江中路448号
邮编：230061
电话：0551-2843475
传真：0551-2223204

● 福建省分行

地址：福州市华林路177号
邮编：350003
电话：0591-87909355
传真：0591-87909620

● 江西省分行

地址：南昌市中山路339号
邮编：330008
电话：0791-6693775
传真：0791-6693972

● 山东省分行

地址：济南市经七路168号
邮编：250001
电话：0531-85858798
传真：0531-85858656

● 河南省分行

地址：郑州市郑东新区商务外环路16号
邮编：450016
电话：0371-69196826
传真：0371-69196864

● 湖北省分行

地址：武汉市武昌中北路66号津津花园A座
邮编：430071
电话：027-68875780
传真：027-68875106

● 湖南省分行

地址：长沙市芙蓉中路一段540号
邮编：410005
电话：0731-84300206
传真：0731-84300206

● 广东省分行

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路425号
邮编：510623
电话：020-38008185
传真：020-38008210

- **广西壮族自治区分行**
地址：南宁市金湖路56号
邮编：530028
电话：0771-2106180
传真：0771-2106696
- **海南省分行**
地址：海口市滨海大道26号
邮编：570125
电话：0898-66777728
传真：0898-66791452
- **四川省分行**
地址：成都市体育场路6号
邮编：610015
电话：028-86760366
传真：028-86760276
- **重庆市分行**
地址：重庆市渝中区新华路103号
邮编：400011
电话：023-63550892
传真：023-63843128
- **贵州省分行**
地址：贵阳市中华南路201号
邮编：550002
电话：0851-5221016
传真：0851-5221064
- **云南省分行**
地址：昆明市人民中路1号
邮编：650051
电话：0871-3203765
传真：0871-3203584
- **西藏自治区分行**
地址：拉萨市康昂东路12号
邮编：850000
电话：0891-6339191
传真：0891-6328111-6150
- **陕西省分行**
地址：西安市南关正街64号
邮编：710068
电话：029-87804847
传真：029-87804810
- **甘肃省分行**
地址：兰州市金昌北路108号
邮编：730030
电话：0931-8895162
传真：0931-8895039
- **青海省分行**
地址：西宁市黄河路96号
邮编：810001
电话：0971-6145208
传真：0971-6114575
- **宁夏自治区分行**
地址：银川市兴庆区解放西街95号
邮编：750001
电话：0951-6027614
传真：0951-6027430
- **新疆自治区分行**
地址：乌鲁木齐市解放南路66号
邮编：830002
电话：0991-2369407
传真：0991-2815229
- **新疆兵团分行**
地址：乌鲁木齐市解放南路173号
邮编：830002
电话：0991-2217709
传真：0991-2813627
- **大连市分行**
地址：大连市中山区中山路10号
邮编：116001
电话：0411-82510089
传真：0411-82510673
- **青岛市分行**
地址：青岛市山东路19号
邮编：266071
电话：0532-85802215
传真：0532-85814102
- **宁波市分行**
地址：宁波市中山东路518号
邮编：315040
电话：0574-87363537
传真：0574-87363353
- **厦门市分行**
地址：厦门市思明区嘉禾路98—100号农行大厦
邮编：361009
电话：0592-5578855
传真：0592-5578899
- **深圳市分行**
地址：深圳市深南东路5008号
邮编：518001
电话：0775-25590960
传真：0755-25572255
- **天津培训学院**
地址：天津市南开区卫津南路88号
邮编：300381
电话：022-23389307
传真：022-23381289
- **长春培训学院**
地址：长春市朝阳区前进大街1408号
邮编：130012
电话：0431-86822111
传真：0431-86822111

- **武汉培训学院**
地址：武汉市武昌区中北路134号
邮编：430077
电话：027-86783669
传真：027-86795502
- **湖北汉川农银村镇银行有限责任公司**
地址：湖北省汉川市新河镇电厂建设侧路
邮编：431600
电话：0712-8412338
传真：0712-8412338
- **苏州分行**
地址：苏州市新区狮山路65号
邮编：215011
电话：0512-68247016
传真：0512-68417800
- **克什克腾农银村镇银行有限责任公司**
地址：克什克腾旗经棚镇解放路中段工业园区
邮编：025350
电话：0476-2331111
传真：0476-2331111
- **农银汇理基金管理有限公司**
地址：上海市世纪大道1600号浦项商务广场7楼
邮编：200122
电话：021-61095588
传真：021-61095556
- **安塞农银村镇银行有限责任公司**
地址：陕西安塞县真武洞镇马家沟村
邮编：717400
电话：0911--6229906
传真：0911--6229906
- **农银金融租赁有限公司**
地址：上海市黄浦区延安东路518号5-6层
邮编：200120
电话：021-68776699
传真：021-68777599
- **绩溪农银村镇银行有限责任公司**
地址：安徽绩溪县华阳镇龙川大道340号
邮编：245300
电话：0563-8158916
传真：0563-8158916

17.2 境外机构名录

- **农银国际控股有限公司**

地址：701, 7/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Hong Kong
电话：00852-36660000
传真：00852-36660009

- **农银财务有限公司**

地址：Unit C, 32/F, Tower One, Lippo Centre, No. 89 Queensway, Hong Kong
电话：00852-25111645
传真：00852-25075959

- **香港分行**

地址：23/F, Tower 1, Admiralty Centre, 18 Harcourt Road, Hong Kong
电话：00852-28618000
传真：00852-28660133

- **新加坡分行**

地址：No.7 Temasek Boulevard #30-01/02/03, Suntec Tower 1, Singapore 038987
电话：0065-65355255
传真：0065-65367155

- **中国农业银行（英国）有限公司**

地址：7th/F, 1 Bartholomew Lane, London, EC2N 2AX, U.K
电话：0044-20-73748900
传真：0044-20-73746425

- **首尔分行**

地址：14F Seoul Finance Center, 84 Taepyung-ro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea
电话：0082-2-7530895
传真：0082-2-7530889

- **纽约代表处**

地址：45 Rockefeller Plaza, Suite 1706 New York, NY 10111 U.S.A.
电话：001-212-8888998
传真：001-212-8889686

- **东京代表处**

地址：No. 503, Kishimoto Building 2-1, 2 Chome Marunouchi, Chiyoda-Ku, Tokyo, 100 Japan
电话：0081-3-32114628
传真：0081-3-32125047

- **法兰克福代表处**

地址：Ulmenstrasse 37-39, 60325 Frankfurt am Main, Deutschland
电话：0049-69-71589468
传真：0049-69-7158 9469

- **悉尼代表处**

地址：Suite 6502, Level 65, MLC Centre, 19-29 Martin Place, Sydney NSW 2000, Australia
电话：00612-92221166
传真：00612-92315342

18 审计报告及财务报表

19 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

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

一、本行严格按照企业会计准则规范运作，本行 2011 年年度报告及其摘要公允地反映了本行 2011 年度的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2011 年度财务报告已经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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

全体董事及高级管理人员（签字）：

蒋超良

张云

杨琨

潘功胜

沈炳熙

林大茂

程凤朝

李业林

肖书胜

赵超

胡定旭

邱东

马时亨

温铁军

郭浩达

蔡华相

龚超

王纬

李振江

20 备查文件目录

- (一) 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。
- (二) 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。
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- (四) 在其他证券市场公布的年度报告。

21 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

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及其前身中国农业银行
2. 本行章程/公司章程	指	于 2010 年 10 月 13 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. 央行/人民银行	指	中国人民银行
4. 财政部	指	中华人民共和国财政部
5. 银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
6. 证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
7. 汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
8. 香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
9. 香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
10. 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
11. “腕骨”（CARPALs） 监管指标体系	指	中国银监会制定的适用于国内大型商业银行的新监管指标体系。该体系由资本充足性（Capital adequacy）、贷款质量（Asset quality）、大额风险集中度（Risk concentration）、拨备状况（Provisioning coverage）、附属机构（Affiliated institutions）、流动性（Liquidity）、案件防控（Swindle prevention&control）等七大类十三项指标构成
12. 三农	指	农业、农村、农民
13. 县域金融业务	指	本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务
14. 县域/县域地区	指	我国县级行政区划（不包括市辖区）及所辖地区，包括建制县和县级市
15. 三农金融部	指	本行根据股份制改革的要求，为实施三农和县域金融服务专业化经营而采取的一种内部组织管理模式，以县域金融业务为主体，在治理机制、经营决策、财务核算、激励约束等方面具有一定的独立性
16. 新资本协议	指	即巴塞尔协议 II，是巴塞尔银行监管委员会于 2004 年 6 月 26 日发布的新资本充足协议
17. SHIBOR	指	全国银行间同业拆借中心于 2007 年 1 月 4 日起发布的“上海银行间同业拆借利率”
18. 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%
19. 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
20. 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
21. 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
22. 两高一剩	指	高耗能、高污染及产能过剩行业

中国农业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2011年12月31日止年度

中国农业银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2011年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
合并资产负债表	3 - 4
银行资产负债表	5 - 6
合并利润表	7
银行利润表	8
合并现金流量表	9
银行现金流量表	10
合并股东权益变动表	11
银行股东权益变动表	12
财务报表附注	13 - 163

审计报告

德师报(审)字(12)第 P0180 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 2011 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2011 年度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

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2011 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2011 年度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Y上海

中国注册会计师

王鹏程

刘明华

2012 年 3 月 22 日

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2011年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注八	本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	2,487,082	2,082,332
存放同业及其他金融机构款项	2	131,874	77,893
拆出资金	3	212,683	95,375
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	68,052	50,257
衍生金融资产	5	8,524	9,173
买入返售金融资产	6	529,440	525,331
应收利息	7	48,655	38,641
发放贷款和垫款	8	5,398,863	4,788,008
可供出售金融资产	9	651,198	668,503
持有至到期投资	10	1,178,888	1,036,658
应收款项类投资	11	729,914	772,013
长期股权投资	12	134	141
固定资产	13	131,815	121,391
无形资产	14	25,730	26,294
递延所得税资产	15	45,698	31,470
其他资产	16	29,027	13,926
资产总计		11,677,577	10,337,406

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2011年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注八	本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
向中央银行借款		50	30
同业及其他金融机构存放款项	18	615,281	526,250
拆入资金	19	108,955	56,702
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20	208,410	35,013
衍生金融负债	5	10,284	12,378
卖出回购金融资产款	21	92,079	37,467
吸收存款	22	9,622,026	8,887,905
应付职工薪酬	23	40,617	34,584
应交税费	24	44,992	21,778
应付利息	25	91,143	73,771
预计负债	26	3,369	3,901
应付债券	27	119,390	62,344
递延所得税负债	15	27	82
其他负债	28	71,166	42,965
负债合计		<u>11,027,789</u>	<u>9,795,170</u>
股东权益			
股本	29	324,794	324,794
资本公积	30	100,097	96,602
盈余公积	31	29,509	17,242
一般风险准备	32	64,854	58,335
未分配利润	33	131,086	45,484
外币报表折算差额		(739)	(386)
归属于母公司股东权益合计		<u>649,601</u>	<u>542,071</u>
少数股东权益		187	165
股东权益合计		<u>649,788</u>	<u>542,236</u>
负债和股东权益总计		<u><u>11,677,577</u></u>	<u><u>10,337,406</u></u>

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2011年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注八	本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	2,486,481	2,082,252
存放同业及其他金融机构款项	2	130,848	76,921
拆出资金	3	212,683	95,375
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	68,036	50,257
衍生金融资产	5	8,524	9,173
买入返售金融资产	6	529,011	525,331
应收利息	7	48,591	38,637
发放贷款和垫款	8	5,398,520	4,787,749
可供出售金融资产	9	650,124	668,395
持有至到期投资	10	1,178,888	1,036,658
应收款项类投资	11	729,914	772,013
长期股权投资	12	5,617	4,170
固定资产	13	130,896	121,220
无形资产	14	25,702	26,264
递延所得税资产	15	45,684	31,458
其他资产	16	16,617	12,779
资产总计		11,666,136	10,338,652

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2011年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注八	本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
向中央银行借款		30	30
同业及其他金融机构存放款项	18	617,059	529,356
拆入资金	19	98,447	56,702
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20	208,410	35,013
衍生金融负债	5	10,284	12,378
卖出回购金融资产款	21	92,079	37,467
吸收存款	22	9,621,644	8,887,620
应付职工薪酬	23	40,550	34,497
应交税费	24	44,923	21,727
应付利息	25	91,116	73,770
预计负债	26	3,369	3,901
应付债券	27	119,390	62,344
其他负债	28	69,403	42,577
负债合计		11,016,704	9,797,382
<u>股东权益</u>			
股本	29	324,794	324,794
资本公积	30	99,893	96,403
盈余公积	31	29,486	17,240
一般风险准备	32	64,698	58,294
未分配利润	33	131,117	44,846
外币报表折算差额		(556)	(307)
股东权益合计		649,432	541,270
负债和股东权益总计		11,666,136	10,338,652

附注为财务报表的组成部分

第3页至第163页的财务报表由下列负责人签署：

蒋超良

潘功胜

张克秋

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

二〇一二年三月二十二日

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团	
		2011年	2010年
一、营业收入		377,731	290,418
利息净收入	34	307,199	242,152
利息收入		472,921	357,660
利息支出		(165,722)	(115,508)
手续费及佣金净收入	35	68,750	46,128
手续费及佣金收入		71,524	48,144
手续费及佣金支出		(2,774)	(2,016)
投资损益	36	(2,139)	(1,085)
其中：对联营企业的投资损益		96	-
公允价值变动损益	37	409	720
汇兑损益	38	2,686	1,722
其他业务净收入	39	826	781
二、营业支出		(220,993)	(170,988)
营业税金及附加	40	(21,207)	(15,505)
业务及管理费	41	(135,561)	(112,071)
资产减值损失	42	(64,225)	(43,412)
三、营业利润		156,738	119,430
加：营业外收入	43	2,025	1,835
减：营业外支出	44	(562)	(531)
四、利润总额		158,201	120,734
减：所得税费用	45	(36,245)	(25,827)
五、净利润		121,956	94,907
- 归属于母公司股东的净利润		121,927	94,873
- 少数股东损益		29	34
六、每股收益			
- 基本每股收益(人民币元)	46	0.38	0.33
七、其他综合收益/(损失)	47	3,142	(7,111)
八、综合收益总额		125,098	87,796
- 归属于母公司股东的综合收益总额		125,069	87,762
- 归属于少数股东的综合收益总额		29	34

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本行	
		2011年	2010年
一、营业收入		377,055	289,726
利息净收入	34	307,346	242,098
利息收入		472,853	357,626
利息支出		(165,507)	(115,528)
手续费及佣金净收入	35	68,627	46,122
手续费及佣金收入		71,370	48,029
手续费及佣金支出		(2,743)	(1,907)
投资损益	36	(2,113)	(1,090)
其中：对联营企业的投资损益		96	-
公允价值变动损益	37	254	522
汇兑损益	38	2,737	1,816
其他业务净收入	39	204	258
二、营业支出		(219,800)	(169,618)
营业税金及附加	40	(21,152)	(15,490)
业务及管理费	41	(135,043)	(111,709)
资产减值损失	42	(63,605)	(42,419)
三、营业利润		157,255	120,108
加：营业外收入	43	1,935	1,801
减：营业外支出	44	(531)	(530)
四、利润总额		158,659	121,379
减：所得税费用	45	(36,199)	(25,738)
五、净利润		122,460	95,641
六、其他综合收益/(损失)	47	3,241	(6,911)
七、综合收益总额		125,701	88,730

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团	
		2011年	2010年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		823,152	1,397,743
向中央银行借款净增加额		20	-
拆入/(拆出)资金净增加额		-	15,750
收取的利息、手续费及佣金的现金		454,160	321,741
收到其他与经营活动有关的现金		420,237	70,440
经营活动现金流入小计		1,697,569	1,805,674
客户贷款和垫款净增加额		(671,964)	(818,904)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(416,490)	(603,319)
向中央银行借款净减少额		-	(28)
(拆入)/拆出资金净减少额		(20,107)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(149,310)	(108,702)
支付给职工以及为职工支付的现金		(75,937)	(62,484)
支付的各项税费		(51,051)	(39,508)
支付其他与经营活动有关的现金		(89,706)	(262,607)
经营活动现金流出小计		(1,474,565)	(1,895,552)
经营活动产生的现金流量净额	49	223,004	(89,878)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		969,560	1,336,975
取得投资收益收到的现金		79,766	76,405
收到其他与投资活动有关的现金		1,356	1,373
投资活动现金流入小计		1,050,682	1,414,753
投资支付的现金		(1,051,872)	(1,326,763)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(23,059)	(18,734)
投资活动现金流出小计		(1,074,931)	(1,345,497)
投资活动产生的现金流量净额		(24,249)	69,256
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		50,000	-
吸收投资收到的现金		-	163,772
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		50,000	163,772
分配股利、利润支付的现金		(17,336)	(52,077)
偿付已发行债券利息支付的现金		(1,813)	(1,808)
支付其他与筹资活动有关的现金		(50)	(180)
筹资活动现金流出小计		(19,199)	(54,065)
筹资活动产生的现金流量净额		30,801	109,707
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,066)	(2,768)
现金及现金等价物的变动净额		226,490	86,317
加：年初现金及现金等价物金额		415,617	329,300
年末现金及现金等价物余额	48	642,107	415,617

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本行	
		2011年	2010年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		821,727	1,397,634
拆入/(拆出)资金净增加额		-	15,750
收取的利息、手续费及佣金的现金		454,002	321,595
收到其他与经营活动有关的现金		419,486	69,778
经营活动现金流入小计		1,695,215	1,804,757
客户贷款和垫款净增加额		(671,876)	(818,751)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(416,398)	(601,111)
向中央银行借款净减少额		-	(28)
(拆入)/拆出资金净减少额		(30,615)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(149,091)	(108,614)
支付给职工以及为职工支付的现金		(75,690)	(62,367)
支付的各项税费		(50,910)	(39,507)
支付其他与经营活动有关的现金		(78,093)	(261,799)
经营活动现金流出小计		(1,472,673)	(1,892,177)
经营活动产生的现金流量净额	49	222,542	(87,420)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		969,489	1,336,972
取得投资收益收到的现金		79,763	76,405
收到其他与投资活动有关的现金		1,229	1,318
投资活动现金流入小计		1,050,481	1,414,695
投资支付的现金		(1,052,270)	(1,329,646)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(22,481)	(18,680)
投资活动现金流出小计		(1,074,751)	(1,348,326)
投资活动产生的现金流量净额		(24,270)	66,369
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		50,000	-
吸收投资收到的现金		-	163,548
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		50,000	163,548
分配股利、利润支付的现金		(17,336)	(52,077)
偿付已发行债券利息支付的现金		(1,813)	(1,808)
支付其他与筹资活动有关的现金		(50)	(180)
筹资活动现金流出小计		(19,199)	(54,065)
筹资活动产生的现金流量净额		30,801	109,483
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,066)	(2,768)
现金及现金等价物的变动净额		226,007	85,664
加：年初现金及现金等价物金额		414,554	328,890
年末现金及现金等价物余额	48	640,561	414,554

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
		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	小计		
一、2011年1月1日余额		324,794	96,602	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	121,927	-	121,927	29	121,956
(二)其他综合收益	47	-	3,495	-	-	-	(353)	3,142	-	3,142
上述(一)和(二)小计		-	3,495	-	-	121,927	(353)	125,069	29	125,098
(三)利润分配		-	-	12,267	6,519	(36,325)	-	(17,539)	(7)	(17,546)
1.提取盈余公积	33	-	-	12,267	-	(12,267)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	6,519	(6,519)	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)	(7)	(17,546)
三、2011年12月31日余额		324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788

	附注八	归属于母公司股东权益							少数 股东权益	合计
		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	小计		
一、2010年1月1日余额		260,000	4,624	7,676	10,772	59,817	(70)	342,819	106	342,925
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	94,873	-	94,873	34	94,907
(二)其他综合损失	47	-	(6,795)	-	-	-	(316)	(7,111)	-	(7,111)
上述(一)和(二)小计		-	(6,795)	-	-	94,873	(316)	87,762	34	87,796
(三)股东投入资本	29,30	64,794	98,773	-	-	-	-	163,567	25	163,592
(四)利润分配		-	-	9,566	47,563	(109,206)	-	(52,077)	-	(52,077)
1.提取盈余公积	33	-	-	9,566	-	(9,566)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	47,563	(47,563)	-	-	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	(52,077)	-	(52,077)	-	(52,077)
三、2010年12月31日余额		324,794	96,602	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	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、2011年1月1日余额		324,794	96,403	17,240	58,294	44,846	(307)	541,270
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	122,460	-	122,460
(二)其他综合收益	47	-	3,490	-	-	-	(249)	3,241
上述(一)和(二)小计		-	3,490	-	-	122,460	(249)	125,701
(三)利润分配		-	-	12,246	6,404	(36,189)	-	(17,539)
1.提取盈余公积	33	-	-	12,246	-	(12,246)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	6,404	(6,404)	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)
三、2011年12月31日余额		324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432

	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、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	95,641	-	95,641
(二)其他综合损失	47	-	(6,795)	-	-	-	(116)	(6,911)
上述(一)和(二)小计		-	(6,795)	-	-	95,641	(116)	88,730
(三)股东投入资本	29,30	64,794	98,574	-	-	-	-	163,368
(四)利润分配		-	-	9,564	47,539	(109,180)	-	(52,077)
1.提取盈余公积	33	-	-	9,564	-	(9,564)	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	47,539	(47,539)	-	-
3.股利分配	33	-	-	-	-	(52,077)	-	(52,077)
三、2010年12月31日余额		324,794	96,403	17,240	58,294	44,846	(307)	541,270

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“本行”)的前身中国农业银行(以下简称“原农行”)是由中国人民银行批准并于1979年2月23日成立的国有独资商业银行。2009年1月15日，在财务重组完成后，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。

本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100000000005472号企业法人营业执照。

本行及其子公司(以下统称“本集团”)主要经营范围包括：人民币和外币存款、贷款、支付和结算、资产托管、金融租赁以及经有关监管机构批准的其他业务及境外机构所在地有关监管机构批准经营的业务。

本行总行、中国大陆境内分支机构及在中国大陆境内注册设立的子公司统称为“境内机构”，在中国大陆境外注册设立的分行及子公司统称为“境外机构”。

二、 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

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2011年12月31日的银行及合并财务状况以及2011年度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. 会计期间

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. 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。

对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)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。

如果子公司采用的会计政策或会计期间与本行不一致，在编制合并财务报表时，已按照本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。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

5. 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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 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。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

7. 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、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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

(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；(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

7. 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。

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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 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) 权益工具发行人经营所处的技术、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

7. 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。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益并计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

(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。

金融资产整体终止确认时，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

7. 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

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

(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。

(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

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的亏损。

本集团将按公允价值为基础进行管理的财务担保合同在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。此类财务担保合同以公允价值入账，重新计量产生的公允价值变动应直接计入当期损益。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 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。为按返售合约买入有价证券、票据及贷款所支付的对价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。

9. 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。

10. 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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

权益法核算的长期股权投资 - 续

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销，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。

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。

11. 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%

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 固定资产 - 续

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。

12. 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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

13. 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。

14. 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。

15. 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，本行境内机构职工参加由本行设立的退休福利供款计划(以下简称“年金计划”)。本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，本行并无义务注入资金。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 职工薪酬 - 续

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，内部退养福利义务按照预期单位基数精算成本法进行精算，预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限近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。

16. 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。

17. 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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 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。

19. 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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

递延所得税 - 续

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

20. 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、信托公司、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。

21. 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。

本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

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，如本集团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。

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。

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

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认定。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

本行依据各种假设条件采用预期单位基数精算成本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》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本集团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本行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

本集团境内机构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，由境内机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

根据中国人民银行、财政部和银监会于2010年5月7日发布的《关于深化中国农业银行“三农金融事业部”改革试点有关事项的通知》(银发[2010]151号)规定，本行纳入深化“三农金融事业部”改革试点的县域支行的涉农贷款，将参照享有国家对农村信用社同等的财税政策，对改革试点地区的涉农贷款利息收入执行3%的营业税税率。

3. 城市维护建设税

本集团境内机构按营业税的1%-7%计缴城市维护建设税。

4. 教育费附加

本集团境内机构按营业税的3%-5%计缴教育费附加。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 控股子公司与合并范围

本行纳入合并范围的主要子公司的基本情况列示如下：

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	合计持股比例 (%)	合计享有表决权比例 (%)	业务性质 及经营范围
农银财务有限公司	1988年	中国·香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	(1) 2009年	中国·香港	港币 2,913,392,449 元	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010年	中国·上海	人民币 2,000,000,000 元	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	(2) 2011年	英国·伦敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008年	中国·上海	人民币 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008年	中国·内蒙古	人民币 19,600,000 元	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司	(3) 2008年	中国·湖北	人民币 20,000,000 元	50.00	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·安徽	人民币 29,400,000 元	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010年	中国·陕西	人民币 20,000,000 元	51.00	51.00	银行

- (1) 本行本年度增加对农银国际控股有限公司股权投资港币 10 亿元。
- (2) 本年，中国农业银行(英国)有限公司获得英国金融服务管理局批准开展银行业务。本行对中国农业银行(英国)有限公司出资额为美元 1 亿元，为本行全资子公司。
- (3) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，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

附注	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
库存现金	79,811	61,653
存放中央银行法定存款准备金 (1)	1,980,825	1,612,848
存放中央银行超额存款准备金 (2)	129,378	122,320
存放中央银行的其他款项 (3)	297,068	285,511
合计	<u>2,487,082</u>	<u>2,082,332</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

	附注	本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
库存现金		79,304	61,649
存放中央银行法定存款准备金	(1)	1,980,744	1,612,803
存放中央银行超额存款准备金	(2)	129,365	122,289
存放中央银行的其他款项	(3)	297,068	285,511
合计		<u>2,486,481</u>	<u>2,082,252</u>

- (1) 存放中央银行法定存款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。

2011年12月31日，本集团符合《2011年中国农业银行三农金融事业部改革试点差别化存款准备金率暂行办法》(银发[2010]367号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：不适用)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为21%(2010年12月31日：19%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2010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存款准备金的款项，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。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放境内同业	88,221	43,597
存放境内其他金融机构	2,777	413
存放境外同业	40,940	33,883
小计	131,938	77,893
减：个别方式评估存放同业及 其他金融机构款项减值准备	(64)	-
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u>131,874</u>	<u>77,893</u>
	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放境内同业	88,087	43,333
存放境内其他金融机构	2,776	413
存放境外同业	40,049	33,175
小计	130,912	76,921
减：个别方式评估存放同业及 其他金融机构款项减值准备	(64)	-
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u>130,848</u>	<u>76,921</u>

于2011年12月31日，存放同业及其他金融机构款项中限制性外币存款折合为人民币31.63亿元(2010年12月31日：折合为人民币30.80亿元)，主要为存放境外同业金融衍生业务抵押存款。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
拆放境内同业	59,825	11,925
拆放境内其他金融机构	117,704	67,340
拆放境外同业	35,645	16,110
合计	213,174	95,375
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(491)	-
拆出资金账面价值	212,683	95,375

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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
交易性金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	1,931	1,841
公共实体及准政府债券	4,469	817
金融机构债券	186	70
公司债券	9,003	4,485
小计	15,589	7,213
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	1,810	2,458
公共实体及准政府债券	1,931	671
金融机构债券	8,599	6,653
公司债券	3,334	4,369
持有信托资产	36,593	28,885
其他	196	8
小计	52,463	43,044
合计	68,052	50,257

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
交易性金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	1,931	1,841
公共实体及准政府债券	4,469	817
金融机构债券	186	70
公司债券	8,987	4,485
小计	<u>15,573</u>	<u>7,213</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	1,810	2,458
公共实体及准政府债券	1,931	671
金融机构债券	8,599	6,653
公司债券	3,334	4,369
持有信托资产	36,593	28,885
其他	196	8
小计	<u>52,463</u>	<u>43,044</u>
合计	<u><u>68,036</u></u>	<u><u>50,257</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融资产及负债

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与货币、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合同/名义金额及其公允价值列示如下。衍生金融工具的合同/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本集团产生有利(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。

	本集团及本行		
	2011年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期	247,419	3,262	(3,351)
货币掉期	99,953	645	(1,000)
交叉货币利率掉期	10,543	2,040	(2,957)
小计		5,947	(7,308)
利率衍生工具			
利率掉期	259,386	2,215	(2,972)
其他利率合同	315	-	(4)
小计		2,215	(2,976)
贵金属合同	5,789	362	-
小计		362	-
衍生金融资产及负债合计		8,524	(10,284)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融资产及负债 - 续

	本集团及本行		
	2010年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期	248,904	3,713	(4,618)
货币掉期	186,449	1,467	(1,145)
交叉货币利率掉期	10,610	2,183	(3,727)
小计		7,363	(9,490)
利率衍生工具			
利率掉期	205,840	1,810	(2,659)
其他利率合同	728	-	(3)
小计		1,810	(2,662)
贵金属合同	3,348	-	(226)
小计		-	(226)
衍生金融资产及负债合计		9,173	(12,378)

6. 买入返售金融资产

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
证券	357,266	259,076
票据	169,228	260,438
贷款	2,951	5,817
合计	529,445	525,331
减：个别方式评估买入返售金融资产减值准备	(5)	-
买入返售金融资产账面价值	529,440	525,331

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产 - 续

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
证券	357,266	259,076
票据	169,228	260,438
贷款	2,517	5,817
合计	<u>529,011</u>	<u>525,331</u>

7. 应收利息

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
发放贷款和垫款利息	16,990	12,208
持有至到期投资利息	14,960	13,628
可供出售金融资产利息	6,744	7,037
应收款项类投资利息	4,264	1,524
买入返售金融资产利息	3,024	2,795
其他应收利息	2,673	1,449
合计	<u>48,655</u>	<u>38,641</u>

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
发放贷款和垫款利息	16,929	12,208
持有至到期投资利息	14,960	13,628
可供出售金融资产利息	6,743	7,037
应收款项类投资利息	4,264	1,524
买入返售金融资产利息	3,024	2,795
其他应收利息	2,671	1,445
合计	<u>48,591</u>	<u>38,637</u>

于2011年12月31日，本集团及本行应收利息余额账龄均为一年以内。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	4,093,224	3,659,689
贴现	104,681	152,382
小计	<u>4,197,905</u>	<u>3,812,071</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	891,513	724,594
个人生产经营	157,604	130,244
个人消费	144,150	133,093
信用卡透支	100,350	37,820
其他	137,183	118,919
小计	<u>1,430,800</u>	<u>1,144,670</u>
发放贷款和垫款总额	<u>5,628,705</u>	<u>4,956,741</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(229,842)</u>	<u>(168,733)</u>
其中：个别方式评估	(54,024)	(58,501)
组合方式评估	<u>(175,818)</u>	<u>(110,232)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>5,398,863</u></u>	<u><u>4,788,008</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下： - 续

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	4,093,164	3,659,652
贴现	104,671	152,354
小计	<u>4,197,835</u>	<u>3,812,006</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	891,502	724,592
个人生产经营	157,424	130,085
个人消费	144,131	133,093
信用卡透支	100,350	37,820
其他	137,113	118,883
小计	<u>1,430,520</u>	<u>1,144,473</u>
发放贷款和垫款总额	<u>5,628,355</u>	<u>4,956,479</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(229,835)</u>	<u>(168,730)</u>
其中：个别方式评估	(54,024)	(58,501)
组合方式评估	<u>(175,811)</u>	<u>(110,229)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>5,398,520</u></u>	<u><u>4,787,749</u></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占发放贷款和垫款总额的比例(%)
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备	小计	合计	
2011年12月31日						
发放贷款和垫款总额	5,541,347	11,176	76,182	87,358	5,628,705	1.55
发放贷款和垫款损失准备	(169,493)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,842)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>5,371,854</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,398,863</u>	
2010年12月31日						
发放贷款和垫款总额	4,856,336	10,967	89,438	100,405	4,956,741	2.03
发放贷款和垫款损失准备	(103,914)	(6,318)	(58,501)	(64,819)	(168,733)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,752,422</u>	<u>4,649</u>	<u>30,937</u>	<u>35,586</u>	<u>4,788,008</u>	
	本行					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估计提损失准备的贷款和垫款(i)	组合方式评估计提损失准备	个别方式评估计提损失准备	小计	合计	
2011年12月31日						
发放贷款和垫款总额	5,540,997	11,176	76,182	87,358	5,628,355	1.55
发放贷款和垫款损失准备	(169,486)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,835)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>5,371,511</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,398,520</u>	
2010年12月31日						
发放贷款和垫款总额	4,856,074	10,967	89,438	100,405	4,956,479	2.03
发放贷款和垫款损失准备	(103,911)	(6,318)	(58,501)	(64,819)	(168,730)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,752,163</u>	<u>4,649</u>	<u>30,937</u>	<u>35,586</u>	<u>4,787,749</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评估计提。

(ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别或组合方式评估计提。

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列示如下：

	本集团		
	2011年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	58,501	110,232	168,733
计提	11,696	84,078	95,774
转回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
核销	(216)	(67)	(283)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	10	9	19
因折现价值上升导致转出	(437)	(68)	(505)
汇兑差额	(46)	(176)	(222)
年末	<u>54,024</u>	<u>175,818</u>	<u>229,842</u>
	本集团		
	2010年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	55,596	71,096	126,692
计提	16,908	60,562	77,470
转回	(12,744)	(21,190)	(33,934)
核销	(307)	(48)	(355)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	11	7	18
因折现价值上升导致转出	(1,015)	(130)	(1,145)
其他转入	67	-	67
汇兑差额	(15)	(65)	(80)
年末	<u>58,501</u>	<u>110,232</u>	<u>168,733</u>

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列示如下： - 续

	本行		
	2011年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	58,501	110,229	168,730
计提	11,696	84,074	95,770
转回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
核销	(216)	(67)	(283)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	10	9	19
因折现价值上升导致转出	(437)	(68)	(505)
汇兑差额	(46)	(176)	(222)
年末	<u>54,024</u>	<u>175,811</u>	<u>229,835</u>

	本行		
	2010年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	55,596	71,095	126,691
计提	16,908	60,560	77,468
转回	(12,744)	(21,190)	(33,934)
核销	(307)	(48)	(355)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	11	7	18
因折现价值上升导致转出	(1,015)	(130)	(1,145)
其他转入	67	-	67
汇兑差额	(15)	(65)	(80)
年末	<u>58,501</u>	<u>110,229</u>	<u>168,730</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	316,514	364,485
公共实体及准政府债券	193,304	162,974
金融机构债券	22,585	22,512
公司债券	117,610	114,096
小计	650,013	664,067
权益工具	1,185	459
基金投资	-	3,977
合计	<u>651,198</u>	<u>668,503</u>
	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	316,337	364,485
公共实体及准政府债券	193,304	162,956
金融机构债券	22,585	22,512
公司债券	117,551	114,065
小计	649,777	664,018
权益工具	347	400
基金投资	-	3,977
合计	<u>650,124</u>	<u>668,395</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	585,132	613,403
公共实体及准政府债券	478,452	343,531
金融机构债券	25,224	25,248
公司债券	90,400	54,563
小计	1,179,208	1,036,745
减：持有至到期投资减值准备	(320)	(87)
其中：个别方式评估	(61)	(83)
组合方式评估	(259)	(4)
持有至到期投资账面价值	1,178,888	1,036,658

11. 应收款项类投资

	附注	本集团及本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
应收财政部款项	(1)	474,083	568,410
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
中国人民银行定向票据		52,325	-
中国人民银行专项票据		29,222	64,906
金融机构债券		26,314	14,906
凭证式国债及储蓄式国债		24,796	30,484
公共实体及准政府债券		20,000	-
公司债券		10,376	94
小计		730,416	772,100
减：应收款项类投资减值准备		(502)	(87)
其中：个别方式评估		(51)	(87)
组合方式评估		(451)	-
应收款项类投资账面价值		729,914	772,013

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资 - 续

- (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按15年分年偿还，对未支付款项余额按年利率3.3%计收利息。
- (2) 财政部于1998年为补充原农行资本金而发行面值人民币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%。

12. 长期股权投资

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
联营企业	150	157
小计	150	157
减：长期股权投资减值准备	(16)	(16)
长期股权投资账面价值	<u>134</u>	<u>141</u>
	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
子公司	6,160	4,688
联营企业	132	157
小计	6,292	4,845
减：长期股权投资减值准备	(675)	(675)
长期股权投资账面价值	<u>5,617</u>	<u>4,170</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

	本集团				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2011年1月1日	95,493	30,778	4,006	18,631	148,908
本年购置	1,337	8,598	268	12,220	22,423
在建工程转入/(转出)	9,320	485	2	(9,807)	-
出售/处置	(394)	(657)	(199)	(207)	(1,457)
2011年12月31日	105,756	39,204	4,077	20,837	169,874
累计折旧					
2011年1月1日	(13,322)	(11,562)	(2,319)	-	(27,203)
本年计提	(5,324)	(5,578)	(504)	-	(11,406)
出售/处置	86	585	171	-	842
2011年12月31日	(18,560)	(16,555)	(2,652)	-	(37,767)
减值准备					
2011年1月1日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
本年计提	(8)	-	-	-	(8)
出售/处置	28	2	-	-	30
2011年12月31日	(278)	(10)	(3)	(1)	(292)
净额					
2011年1月1日	81,873	19,204	1,684	18,630	121,391
2011年12月31日	86,918	22,639	1,422	20,836	131,815

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

	本集团				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2010年1月1日	89,305	22,747	3,457	14,971	130,480
本年购置	1,459	8,285	694	9,682	20,120
在建工程转入/(转出)	5,461	389	11	(5,861)	-
出售/处置	(732)	(643)	(156)	(161)	(1,692)
2010年12月31日	95,493	30,778	4,006	18,631	148,908
累计折旧					
2010年1月1日	(8,638)	(7,664)	(1,902)	-	(18,204)
本年计提	(4,780)	(4,472)	(547)	-	(9,799)
出售/处置	96	574	130	-	800
2010年12月31日	(13,322)	(11,562)	(2,319)	-	(27,203)
减值准备					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
本年计提	(33)	-	-	-	(33)
出售/处置	21	1	-	-	22
2010年12月31日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
净额					
2010年1月1日	80,381	15,070	1,552	14,970	111,973
2010年12月31日	81,873	19,204	1,684	18,630	121,391

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

	本行				合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2011年1月1日	95,370	30,617	3,993	18,624	148,604
本年购置	1,159	8,579	264	11,606	21,608
在建工程转入/(转出)	9,320	485	2	(9,807)	-
出售/处置	(387)	(632)	(197)	(207)	(1,423)
2011年12月31日	105,462	39,049	4,062	20,216	168,789
累计折旧					
2011年1月1日	(13,263)	(11,494)	(2,313)	-	(27,070)
本年计提	(5,287)	(5,566)	(503)	-	(11,356)
出售/处置	79	575	171	-	825
2011年12月31日	(18,471)	(16,485)	(2,645)	-	(37,601)
减值准备					
2011年1月1日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
本年计提	(8)	-	-	-	(8)
出售/处置	28	2	-	-	30
2011年12月31日	(278)	(10)	(3)	(1)	(292)
净额					
2011年1月1日	81,809	19,111	1,677	18,623	121,220
2011年12月31日	86,713	22,554	1,414	20,215	130,896

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

	本行				合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2010年1月1日	89,159	22,587	3,445	14,970	130,161
本年购置	1,458	8,249	691	9,676	20,074
在建工程转入/(转出)	5,461	389	11	(5,861)	-
出售/处置	(708)	(608)	(154)	(161)	(1,631)
2010年12月31日	95,370	30,617	3,993	18,624	148,604
累计折旧					
2010年1月1日	(8,588)	(7,599)	(1,895)	-	(18,082)
本年计提	(4,770)	(4,461)	(547)	-	(9,778)
出售/处置	95	566	129	-	790
2010年12月31日	(13,263)	(11,494)	(2,313)	-	(27,070)
减值准备					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
本年计提	(33)	-	-	-	(33)
出售/处置	21	1	-	-	22
2010年12月31日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
净额					
2010年1月1日	80,285	14,975	1,547	14,969	111,776
2010年12月31日	81,809	19,111	1,677	18,623	121,220

根据国家的相关规定，本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行名下。于本财务报表批准日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2011年1月1日	2,717	26,805	71	29,593
本年增加	535	196	26	757
本年减少	(333)	(112)	(2)	(447)
2011年12月31日	2,919	26,889	95	29,903
累计摊销				
2011年1月1日	(1,076)	(2,150)	(34)	(3,260)
本年计提	(347)	(733)	(11)	(1,091)
本年减少	200	9	-	209
2011年12月31日	(1,223)	(2,874)	(45)	(4,142)
减值准备				
2011年1月1日	(3)	(36)	-	(39)
本年减少	1	7	-	8
2011年12月31日	(2)	(29)	-	(31)
净额				
2011年1月1日	1,638	24,619	37	26,294
2011年12月31日	1,694	23,986	50	25,730
剩余摊销年限(年)	1-10	1-50	1-10	

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2010年1月1日	2,348	26,552	71	28,971
本年增加	414	526	4	944
本年减少	(45)	(273)	(4)	(322)
2010年12月31日	2,717	26,805	71	29,593
累计摊销				
2010年1月1日	(786)	(1,443)	(24)	(2,253)
本年计提	(304)	(736)	(11)	(1,051)
本年减少	14	29	1	44
2010年12月31日	(1,076)	(2,150)	(34)	(3,260)
减值准备				
2010年1月1日	(29)	(47)	-	(76)
本年计提	-	(1)	-	(1)
本年减少	26	12	-	38
2010年12月31日	(3)	(36)	-	(39)
净额				
2010年1月1日	1,533	25,062	47	26,642
2010年12月31日	1,638	24,619	37	26,294
剩余摊销年限(年)	1-10	1-50	1-10	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2011年1月1日	2,717	26,788	61	29,566
本年增加	523	181	25	729
本年减少	(333)	(103)	-	(436)
2011年12月31日	<u>2,907</u>	<u>26,866</u>	<u>86</u>	<u>29,859</u>
累计摊销				
2011年1月1日	(1,076)	(2,158)	(29)	(3,263)
本年计提	(340)	(719)	(11)	(1,070)
本年减少	200	7	-	207
2011年12月31日	<u>(1,216)</u>	<u>(2,870)</u>	<u>(40)</u>	<u>(4,126)</u>
减值准备				
2011年1月1日	(3)	(36)	-	(39)
本年减少	1	7	-	8
2011年12月31日	<u>(2)</u>	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(31)</u>
净额				
2011年1月1日	<u>1,638</u>	<u>24,594</u>	<u>32</u>	<u>26,264</u>
2011年12月31日	<u>1,689</u>	<u>23,967</u>	<u>46</u>	<u>25,702</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2010年1月1日	2,348	26,437	62	28,847
本年增加	414	525	3	942
本年减少	(45)	(174)	(4)	(223)
2010年12月31日	<u>2,717</u>	<u>26,788</u>	<u>61</u>	<u>29,566</u>
累计摊销				
2010年1月1日	(786)	(1,443)	(21)	(2,250)
本年计提	(304)	(730)	(9)	(1,043)
本年减少	14	15	1	30
2010年12月31日	<u>(1,076)</u>	<u>(2,158)</u>	<u>(29)</u>	<u>(3,263)</u>
减值准备				
2010年1月1日	(29)	(47)	-	(76)
本年计提	-	(1)	-	(1)
本年减少	26	12	-	38
2010年12月31日	<u>(3)</u>	<u>(36)</u>	<u>-</u>	<u>(39)</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12月31日	<u>1,638</u>	<u>24,594</u>	<u>32</u>	<u>26,264</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

根据国家的相关规定，本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行名下。于本财务报表批准日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本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	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
递延所得税资产	45,698	31,470
递延所得税负债	(27)	(82)
合计	<u>45,671</u>	<u>31,388</u>

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
递延所得税资产	<u>45,684</u>	<u>31,458</u>

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团	
	2011年	2010年
年初余额	31,388	19,659
计入当年损益	15,478	9,457
计入其他综合收益	(1,195)	2,272
年末余额	<u>45,671</u>	<u>31,388</u>

	本行	
	2011年	2010年
年初余额	31,458	19,654
计入当年损益	15,421	9,532
计入其他综合收益	(1,195)	2,272
年末余额	<u>45,684</u>	<u>31,458</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2011年12月31日		2010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
资产减值准备	144,207	36,035	86,262	21,635
已计提尚未发放的工资	21,645	5,411	16,450	4,113
内部退养福利	12,992	3,248	13,371	3,343
预计负债	2,797	699	3,228	807
金融工具公允价值变动	1,227	300	6,270	1,571
其他	18	5	5	1
小计	<u>182,886</u>	<u>45,698</u>	<u>125,586</u>	<u>31,470</u>
	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
其他	(162)	(27)	(500)	(82)
小计	<u>(162)</u>	<u>(27)</u>	<u>(500)</u>	<u>(82)</u>
合计	<u>182,724</u>	<u>45,671</u>	<u>125,086</u>	<u>31,388</u>

	本行			
	2011年12月31日		2010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
资产减值准备	144,207	36,035	86,262	21,635
已计提尚未发放的工资	21,608	5,402	16,406	4,102
内部退养福利	12,992	3,248	13,371	3,343
预计负债	2,797	699	3,228	807
金融工具公允价值变动	1,227	300	6,270	1,571
合计	<u>182,831</u>	<u>45,684</u>	<u>125,537</u>	<u>31,458</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

		本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
应收融资租赁款	(1)	11,223	-
贵金属		8,027	4,302
应收及暂付款	(2)	5,473	6,559
长期待摊费用		2,435	1,920
其他		1,869	1,145
合计		<u>29,027</u>	<u>13,926</u>

		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
贵金属		8,027	4,302
应收及暂付款	(2)	4,589	5,455
长期待摊费用		2,429	1,915
其他		1,572	1,107
合计		<u>16,617</u>	<u>12,779</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(1) 应收融资租赁款

按剩余期限划分的最低租赁付款额

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应收融资租赁款包括：		
1年以内	3,194	-
1到5年	9,603	-
5年以上	747	-
	<u>13,544</u>	<u>-</u>
最低融资租赁付款额小计	13,544	-
减：未实现融资收益	(2,321)	-
	<u>11,223</u>	<u>-</u>
合计	<u>11,223</u>	<u>-</u>

按剩余期限划分的最低融资租赁付款额现值

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
应收融资租赁款包括：		
1年以内	2,374	-
1到5年	8,174	-
5年以上	675	-
	<u>11,223</u>	<u>-</u>
合计	<u>11,223</u>	<u>-</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

(2) 应收及暂付款按账龄列示

	本集团			
	2011年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	4,176	63	(225)	3,951
1-2年	679	10	(85)	594
2-3年	409	6	(83)	326
3年以上	1,406	21	(804)	602
合计	6,670	100	(1,197)	5,473

	本集团			
	2010年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	5,501	72	(112)	5,389
1-2年	624	8	(129)	495
2-3年	1,049	14	(728)	321
3年以上	463	6	(109)	354
合计	7,637	100	(1,078)	6,559

	本行			
	2011年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	3,313	58	(97)	3,216
1-2年	535	9	(84)	451
2-3年	409	7	(83)	326
3年以上	1,440	26	(844)	596
合计	5,697	100	(1,108)	4,589

	本行			
	2010年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	4,352	61	(102)	4,250
1-2年	624	9	(129)	495
2-3年	1,049	15	(728)	321
3年以上	1,039	15	(650)	389
合计	7,064	100	(1,609)	5,455

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备

	本集团						年末数
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	168,733	95,774	(33,674)	(486)	(283)	(222)	229,842
应收款项类投资	87	451	-	-	(31)	(5)	502
拆出资金	-	491	-	-	-	-	491
持有至到期投资	87	257	(12)	(7)	-	(5)	320
固定资产	314	8	-	-	(30)	-	292
存放同业款项	-	64	-	-	-	-	64
无形资产	39	-	-	-	(8)	-	31
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
买入返售金融资产	-	5	-	-	-	-	5
其他资产	1,962	510	(145)	-	(48)	(30)	2,249
合计	171,238	97,560	(33,831)	(493)	(400)	(262)	233,812

	本集团						年末数
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	126,692	77,470	(33,934)	(1,060)	(355)	(80)	168,733
固定资产	303	33	-	-	(22)	-	314
持有至到期投资	123	3	(17)	(19)	-	(3)	87
应收款项类投资	87	-	(2)	-	-	2	87
无形资产	76	1	-	-	(38)	-	39
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
拆出资金	16	-	(16)	-	-	-	-
其他资产	2,090	136	(186)	-	(51)	(27)	1,962
合计	129,403	77,643	(34,155)	(1,079)	(466)	(108)	171,238

	本行						年末数
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	168,730	95,770	(33,674)	(486)	(283)	(222)	229,835
长期股权投资	675	-	-	-	-	-	675
应收款项类投资	87	451	-	-	(31)	(5)	502
拆出资金	-	491	-	-	-	-	491
持有至到期投资	87	257	(12)	(7)	-	(5)	320
固定资产	314	8	-	-	(30)	-	292
存放同业款项	-	64	-	-	-	-	64
无形资产	39	-	-	-	(8)	-	31
其他资产	2,493	383	(629)	-	(36)	(46)	2,165
合计	172,425	97,424	(34,315)	(493)	(388)	(278)	234,375

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

	本行						年末数
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	126,691	77,468	(33,934)	(1,060)	(355)	(80)	168,730
长期股权投资	675	-	-	-	-	-	675
固定资产	303	33	-	-	(22)	-	314
持有至到期投资	123	3	(17)	(19)	-	(3)	87
应收款项类投资	87	-	(2)	-	-	2	87
无形资产	76	1	-	-	(38)	-	39
拆出资金	16	-	(16)	-	-	-	-
其他资产	3,641	126	(1,167)	-	(51)	(56)	2,493
合计	131,612	77,631	(35,136)	(1,079)	(466)	(137)	172,425

18. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业存放款项	226,573	183,281
境内其他金融机构存放款项	386,900	340,758
境外同业存放款项	1,604	1,493
境外其他金融机构存放款项	204	718
合计	615,281	526,250

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业存放款项	226,587	183,342
境内其他金融机构存放款项	387,711	342,803
境外同业存放款项	1,604	1,493
境外其他金融机构存放款项	1,157	1,718
合计	617,059	529,356

八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 拆入资金

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业拆入	45,931	24,170
境外同业拆入	63,024	32,532
合计	108,955	56,702

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
境内同业拆入	35,423	24,170
境外同业拆入	63,024	32,532
合计	98,447	56,702

20. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	附注	本集团及本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
交易性金融负债		353	331
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债			
结构性存款	(1)	126,365	25
保本型理财产品	(2)	81,093	33,989
财务担保合同	(3)	599	486
其他		-	182
小计		208,057	34,682
合计		208,410	35,013

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 - 续

- (1) 本集团将发行结构性存款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。于2011年12月31日，本集团已发行结构性存款的公允价值较按照合同于到期日应支付结构性存款持有人的金额低人民币14.91亿元(2010年12月31日：低人民币44万元)。
- (2) 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。于2011年12月31日，本集团已发行保本型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低人民币23.48亿元(2010年12月31日：低人民币6.11亿元)。
- (3) 财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。本集团作为上述合同的保证人，将这类合同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。2011年12月31日，这类合约的名义本金为人民币60.17亿元(2010年12月31日：人民币66.56亿元)。

2011年及2010年，本集团及本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

21. 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券	84,576	26,647
票据	7,503	10,820
合计	<u>92,079</u>	<u>37,467</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款

	附注	本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款			
公司客户		2,639,856	2,640,066
个人客户		2,818,538	2,491,565
定期存款			
公司客户		1,032,314	909,221
个人客户		2,807,779	2,573,888
存入保证金	(1)	216,517	168,302
其他		107,022	104,863
合计		<u>9,622,026</u>	<u>8,887,905</u>
	附注	本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
活期存款			
公司客户		2,639,727	2,639,955
个人客户		2,818,464	2,491,520
定期存款			
公司客户		1,032,244	909,191
个人客户		2,807,670	2,573,789
存入保证金	(1)	216,517	168,302
其他		107,022	104,863
合计		<u>9,621,644</u>	<u>8,887,620</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
承兑汇票保证金	78,644	75,524
开出保函及担保保证金	33,188	23,355
信用证保证金	30,422	17,537
交易保证金	24,168	9,793
其他保证金	50,095	42,093
合计	<u>216,517</u>	<u>168,302</u>

23. 应付职工薪酬

	附注	本集团			
		2011年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴		16,521	52,308	(47,132)	21,697
社会保险费		848	11,788	(11,789)	847
住房公积金		302	5,134	(5,162)	274
工会经费和职工教育经费		1,556	2,353	(1,928)	1,981
内部退养福利	(1)	13,371	2,714	(3,093)	12,992
其他		1,986	7,673	(6,833)	2,826
合计		<u>34,584</u>	<u>81,970</u>	<u>(75,937)</u>	<u>40,617</u>

	附注	本集团			
		2010年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴		10,669	44,712	(38,860)	16,521
社会保险费		574	9,798	(9,524)	848
住房公积金		260	4,333	(4,291)	302
工会经费和职工教育经费		1,256	2,003	(1,703)	1,556
内部退养福利	(1)	15,879	249	(2,757)	13,371
其他		1,300	6,035	(5,349)	1,986
合计		<u>29,938</u>	<u>67,130</u>	<u>(62,484)</u>	<u>34,584</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

	附注	本行			
		2011年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴		16,434	52,124	(46,921)	21,637
社会保险费		848	11,779	(11,780)	847
住房公积金		302	5,128	(5,156)	274
工会经费和职工教育经费		1,556	2,350	(1,928)	1,978
内部退养福利	(1)	13,371	2,714	(3,093)	12,992
其他		1,986	7,648	(6,812)	2,822
合计		34,497	81,743	(75,690)	40,550

	附注	本行			
		2010年			
		年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴		10,642	44,535	(38,743)	16,434
社会保险费		574	9,798	(9,524)	848
住房公积金		260	4,333	(4,291)	302
工会经费和职工教育经费		1,256	2,003	(1,703)	1,556
内部退养福利	(1)	15,879	249	(2,757)	13,371
其他		1,300	6,035	(5,349)	1,986
合计		29,911	66,953	(62,367)	34,497

(1) 内部退养福利

本集团采用预期累积福利单位法计算本集团于各报告期末的内部退养福利义务。

于合并利润表内确认的内部退养福利费用金额列示如下：

	本集团及本行	
	2011年	2010年
利息成本	410	328
本年确认的精算亏损/(利得)	1,737	(489)
过往服务成本	567	410
合计	2,714	249

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 - 续

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：

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
折现率	2.94%	3.46%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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。

24. 应交税费

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企业所得税	37,868	16,413
营业税	5,950	4,300
城市维护建设税及教育费附加	658	442
其他	516	623
合计	44,992	21,778

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应交税费 - 续

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
企业所得税	37,817	16,368
营业税	5,937	4,298
城市维护建设税及教育费附加	657	442
其他	512	619
合计	<u>44,923</u>	<u>21,727</u>

25. 应付利息

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
吸收存款利息	80,449	68,728
同业及其他金融机构存放款项利息	7,294	3,823
应付债券利息	2,595	1,103
卖出回购金融资产款利息	582	43
拆入资金利息	223	74
合计	<u>91,143</u>	<u>73,771</u>

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
吸收存款利息	80,446	68,727
同业及其他金融机构存放款项利息	7,294	3,823
应付债券利息	2,595	1,103
卖出回购金融资产款利息	582	43
拆入资金利息	199	74
合计	<u>91,116</u>	<u>73,770</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 预计负债

	本集团及本行				
	2011年				
	年初数	本年计提	本年转回	本年支付	年末数
案件及诉讼预计损失	2,441	276	(605)	(159)	1,953
其他	1,460	207	(243)	(8)	1,416
合计	<u>3,901</u>	<u>483</u>	<u>(848)</u>	<u>(167)</u>	<u>3,369</u>

	本集团及本行				
	2010年				
	年初数	本年计提	本年转回	本年支付	年末数
案件及诉讼预计损失	2,974	564	(707)	(390)	2,441
其他	2,073	75	(562)	(126)	1,460
合计	<u>5,047</u>	<u>639</u>	<u>(1,269)</u>	<u>(516)</u>	<u>3,901</u>

27. 应付债券

	附注	本集团及本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
次级债券	(1)	99,922	49,962
存款证	(2)	19,468	12,382
合计		<u>119,390</u>	<u>62,344</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债券 - 续

(1) 次级债券

名称	附注	本集团及本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
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
15年期固定利率次级债券	(iv)	50,000	-
减：未摊销的发行成本		(78)	(38)
账面余额		99,922	49,962

经中国人民银行和银监会批准，本行于2009年5月发行可赎回次级债券合计人民币500亿元，于2011年6月发行可赎回次级债券人民币500亿元。

- (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。如本行不行使赎回权，则自2014年5月20日起，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。如本行不行使赎回权，则自2019年5月20日起，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。本行有权选择于2014年5月20日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回权，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%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 应付债券 - 续

(1) 次级债券 - 续

(iv) 于2011年6月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有权选择于2021年6月7日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2021年6月7日起，票面年利率维持5.3%不变。

于2011年12月31日及2010年12月31日，本行发行的次级债券没有出现拖欠本金、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

	附注	本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付待结算及清算款项		44,384	18,710
应付财政部款项	(1)	3,057	5,311
久悬未取款项		2,274	2,785
其他应付款项		21,451	16,159
合计		71,166	42,965

	附注	本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
应付待结算及清算款项		44,376	18,428
应付财政部款项	(1)	3,057	5,311
久悬未取款项		2,274	2,785
其他应付款项		19,696	16,053
合计		69,403	42,577

(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)，财政部委托本行对剥离的不良资产进行管理和处置。应付财政部款项为本行代财政部处置已转让的不良资产回收的所得款项。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 股本

于2010年7月15日和2010年7月16日，本行在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司分别上市。2011年本行股本未发生变动。

	2010年12月31日及2011年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足		
每股面值为人民币1元的A股	294,055	294,055
每股面值为人民币1元的H股	30,739	30,739
合计	324,794	324,794

注： A股是指境内上市的以人民币认购和交易的普通股股票，H股是指获准在香港上市的以人民币标明面值、以港币认购和交易的股票。

本行已发行股份如下(百万股)：

	2011年		合计
	境内人民币 普通股(A股)	境外上市 外资股(H股)	
于1月1日及于12月31日	294,055	30,739	324,794

于2011年12月31日，本行有限售条件的A股及H股分别为273,599百万股及零股(2010年12月31日本行有限售条件的A股及H股分别为278,713百万股及13,268百万股)，每股面值均为人民币1元。

	2010年		合计
	境内人民币 普通股(A股)	境外上市 外资股(H股)	
于1月1日	260,000	-	260,000
发行普通股	35,571	29,223	64,794
股份转换	(1,516)	1,516	-
于12月31日	294,055	30,739	324,794

本行股本的实收情况经德勤华永会计师事务所有限公司审验，出具了编号为德师报(验)字(10)第0046号的验资报告。

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

30. 资本公积

	本集团			
	2011年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	98,773	-	-	98,773
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,885)	4,690	-	1,805
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	714	-	(1,195)	(481)
合计	<u>96,602</u>	<u>4,690</u>	<u>(1,195)</u>	<u>100,097</u>
	本集团			
	2010年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	-	98,773	-	98,773
可供出售金融资产公允价值变动净额	6,182	-	(9,067)	(2,885)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(1,558)	2,272	-	714
合计	<u>4,624</u>	<u>101,045</u>	<u>(9,067)</u>	<u>96,602</u>
	本行			
	2011年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	98,574	-	-	98,574
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,885)	4,685	-	1,800
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	714	-	(1,195)	(481)
合计	<u>96,403</u>	<u>4,685</u>	<u>(1,195)</u>	<u>99,893</u>
	本行			
	2010年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	-	98,574	-	98,574
可供出售金融资产公允价值变动净额	6,182	-	(9,067)	(2,885)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(1,558)	2,272	-	714
合计	<u>4,624</u>	<u>100,846</u>	<u>(9,067)</u>	<u>96,403</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行及中国内地子公司须按中国企业会计准则下净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到股本的 50% 时，可以不再提取法定盈余公积。

32. 一般风险准备

		本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
一般风险准备	(1)	64,609	58,227
监管储备	(2)	89	67
子公司一般风险准备	(3)	156	41
合计		<u>64,854</u>	<u>58,335</u>

		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
一般风险准备	(1)	64,609	58,227
监管储备	(2)	89	67
合计		<u>64,698</u>	<u>58,294</u>

- (1) 本行按财政部《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) 按香港银行业监管条例的规定，本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，对客户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规定，本行中国内地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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润

(1) 2011年度利润分配

2012年3月22日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行2011年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行2011年度净利润人民币1,224.60亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币122.46亿元。2011年12月31日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。2011年本行未提取任意盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币104.05亿元。
- (iii) 2011年度按已发行之股份3,247.94亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.1315元，共计人民币427.10亿元。

上述利润分配方案尚待本行股东大会批准，批准前建议提取的一般风险准备及股利分配方案未进行账务处理。

(2) 2010年7月1日至12月31日止期间利润分配

2011年6月8日，股东大会批准本行2010年7月1日至12月31日止期间利润分配方案如下：

- (i) 以本行2010年7月1日至12月31日止期间净利润人民币497.67亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币49.77亿元。2010年12月31日，该等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63.82亿元。
- (iii) 2010年度按已发行之股份3,247.94亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.054元，共计人民币175.39亿元。

于2011年12月31日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 未分配利润 - 续

(3) 2010年1月1日至6月30日止期间利润分配

2010年4月21日，股东大会授权董事会批准本行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净利润提取法定盈余公积金及一般风险准备后，与期初未分配利润之和作为可供分配利润，向全体股东派发现金股利(“特别分红”)。2010年8月27日，本行董事会决议通过利润分配方案如下：

- (i) 以本行2010年1月1日至6月30日止期间净利润人民币458.74亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币45.87亿元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币91.64亿元。
- (iii) 经上述分配后，向全体股东派发特别分红合计人民币320.77亿元。

于2010年12月31日，上述利润分配已计入资产负债表。

(4) 2009年度利润分配

2010年4月21日，股东大会批准本行2009年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行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，该等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) 经上述分配后，向全体股东派发现金股利合计人民币200亿元。

于2010年12月31日，上述提取一般风险准备和派发现金股利已计入资产负债表。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入

	本集团	
	2011年	2010年
利息收入		
发放贷款和垫款	322,305	240,900
其中：对公贷款和垫款	240,597	183,710
个人贷款和垫款	74,860	51,465
票据贴现	6,848	5,725
存放中央银行	37,086	25,994
持有至到期投资	35,937	33,239
可供出售金融资产	24,572	18,643
买入返售金融资产	23,569	10,464
应收款项类投资	23,037	25,803
存放同业款项及拆出资金	5,695	2,055
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	720	562
小计	<u>472,921</u>	<u>357,660</u>
利息支出		
吸收存款	(140,606)	(102,620)
同业存入款项及拆入资金	(16,209)	(9,543)
卖出回购金融资产款	(5,437)	(1,464)
应付债券	(3,468)	(1,879)
向中央银行借款	(2)	(2)
小计	<u>(165,722)</u>	<u>(115,508)</u>
利息净收入	<u>307,199</u>	<u>242,152</u>
利息收入中包括		
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>505</u>	<u>1,145</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 利息净收入 - 续

	本行	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
利息收入		
发放贷款和垫款	322,275	240,882
其中：对公贷款和垫款	240,594	183,693
个人贷款和垫款	74,834	51,465
票据贴现	6,847	5,724
存放中央银行	37,085	25,994
持有至到期投资	35,937	33,239
可供出售金融资产	24,567	18,643
买入返售金融资产	23,559	10,464
应收款项类投资	23,037	25,803
存放同业款项及拆出资金	5,673	2,039
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	720	562
小计	<u>472,853</u>	<u>357,626</u>
利息支出		
吸收存款	(140,391)	(102,620)
同业存入款项及拆入资金	(16,209)	(9,563)
卖出回购金融资产款	(5,437)	(1,464)
应付债券	(3,468)	(1,879)
向中央银行借款	(2)	(2)
小计	<u>(165,507)</u>	<u>(115,528)</u>
利息净收入	<u>307,346</u>	<u>242,098</u>
利息收入中包括		
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>505</u>	<u>1,145</u>

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	
	2011年	2010年
手续费及佣金收入		
结算与清算业务	19,696	15,187
顾问和咨询业务	19,489	11,112
代理业务	11,830	9,813
银行卡	10,828	6,442
电子银行业务	4,461	2,611
信贷承诺	2,855	1,610
托管及其他受托业务	1,672	844
其他业务	693	525
小计	71,524	48,144
手续费及佣金支出		
结算与清算业务	(1,030)	(687)
银行卡	(742)	(550)
电子银行业务	(598)	(333)
其他业务	(404)	(446)
小计	(2,774)	(2,016)
手续费及佣金净收入	68,750	46,128

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入 - 续

	本行	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
手续费及佣金收入		
结算与清算业务	19,695	15,187
顾问和咨询业务	19,489	11,112
代理业务	11,816	9,854
银行卡	10,828	6,442
电子银行业务	4,461	2,611
信贷承诺	2,855	1,610
托管及其他受托业务	1,672	844
其他业务	554	369
小计	<u>71,370</u>	<u>48,029</u>
手续费及佣金支出		
结算与清算业务	(1,030)	(687)
银行卡	(742)	(550)
电子银行业务	(598)	(333)
其他业务	(373)	(337)
小计	<u>(2,743)</u>	<u>(1,907)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>68,627</u></u>	<u><u>46,122</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 投资损益

	附注	本集团	
		2011年	2010年
贵金属投资收益		264	401
出售联营企业投资收益		96	-
出售可供出售金融资产(损失)/收益		(197)	185
衍生金融工具损失		(770)	(739)
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融工具(损失)/收益	(1)	(1,532)	7
出售持有至到期投资损失		-	(939)
合计		<u>(2,139)</u>	<u>(1,085)</u>

	附注	本行	
		2011年	2010年
贵金属投资收益		264	401
出售联营企业投资收益		96	-
出售可供出售金融资产(损失)/收益		(173)	182
衍生金融工具损失		(770)	(739)
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融工具(损失)/收益	(1)	(1,530)	5
出售持有至到期投资损失		-	(939)
合计		<u>(2,113)</u>	<u>(1,090)</u>

(1) 其中包含 2011 年支付的结构性存款利息人民币 12.91 亿元。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 公允价值变动损益

	本集团	
	2011年	2010年
衍生金融工具	1,865	(91)
以公允价值计量的投资性房地产	155	198
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(804)	243
贵金属	(807)	370
合计	<u>409</u>	<u>720</u>
	本行	
	2011年	2010年
衍生金融工具	1,865	(91)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(804)	243
贵金属	(807)	370
合计	<u>254</u>	<u>522</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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 其他业务净收入

	本集团	
	2011年	2010年
租赁收入	204	242
管理费收入	198	224
其他净收入	424	315
合计	<u>826</u>	<u>781</u>

	本行	
	2011年	2010年
租赁收入	194	242
其他净收入	10	16
合计	<u>204</u>	<u>258</u>

40. 营业税金及附加

	本集团	
	2011年	2010年
营业税	18,975	14,013
城市维护建设税	1,258	910
教育费附加	928	558
其他税金	46	24
合计	<u>21,207</u>	<u>15,505</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 营业税金及附加 - 续

	本行	
	2011年	2010年
营业税	18,926	13,999
城市维护建设税	1,255	910
教育费附加	925	558
其他税金	46	23
合计	<u>21,152</u>	<u>15,490</u>

41. 业务及管理费

	附注	本集团	
		2011年	2010年
职工薪酬及福利	(1)	81,970	67,130
业务费用		40,461	33,645
折旧和摊销		13,130	11,296
合计		<u>135,561</u>	<u>112,071</u>

	附注	本行	
		2011年	2010年
职工薪酬及福利	(1)	81,743	66,953
业务费用		40,244	33,489
折旧和摊销		13,056	11,267
合计		<u>135,043</u>	<u>111,709</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	本集团	
	2011年	2010年
工资、奖金、津贴和补贴	52,308	44,712
社会保险费	11,788	9,798
住房公积金	5,134	4,333
内部退养福利	2,714	249
工会经费和职工教育经费	2,353	2,003
其他	7,673	6,035
合计	<u>81,970</u>	<u>67,130</u>

	本行	
	2011年	2010年
工资、奖金、津贴和补贴	52,124	44,535
社会保险费	11,779	9,798
住房公积金	5,128	4,333
内部退养福利	2,714	249
工会经费和职工教育经费	2,350	2,003
其他	7,648	6,035
合计	<u>81,743</u>	<u>66,953</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 资产减值损失

	本集团	
	2011年	2010年
发放贷款和垫款	62,100	43,536
可供出售金融资产	496	(76)
拆出资金	491	(16)
应收款项类投资	451	(2)
持有至到期投资	245	(14)
存放同业款项	64	-
固定资产	8	33
买入返售金融资产	5	-
无形资产	-	1
其他资产	365	(50)
合计	<u>64,225</u>	<u>43,412</u>
	本行	
	2011年	2010年
发放贷款和垫款	62,096	43,534
可供出售金融资产	496	(76)
拆出资金	491	(16)
应收款项类投资	451	(2)
持有至到期投资	245	(14)
存放同业款项	64	-
固定资产	8	33
无形资产	-	1
其他资产	(246)	(1,041)
合计	<u>63,605</u>	<u>42,419</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 营业外收入

	本集团	
	2011年	2010年
处置固定资产收益	328	482
存款不动户清理收入	310	298
其他	1,387	1,055
合计	<u>2,025</u>	<u>1,835</u>

	本行	
	2011年	2010年
处置固定资产收益	328	482
存款不动户清理收入	310	298
其他	1,297	1,021
合计	<u>1,935</u>	<u>1,801</u>

44. 营业外支出

	本集团	
	2011年	2010年
罚没支出	35	32
预计诉讼损失转回	(383)	(468)
其他	910	967
合计	<u>562</u>	<u>531</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 营业外支出 - 续

	本行	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
罚没支出	35	32
预计诉讼损失转回	(383)	(468)
其他	<u>879</u>	<u>966</u>
合计	<u><u>531</u></u>	<u><u>530</u></u>

45. 所得税费用

	本集团	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
当期所得税费用	51,723	35,284
递延所得税费用	<u>(15,478)</u>	<u>(9,457)</u>
合计	<u><u>36,245</u></u>	<u><u>25,827</u></u>

	本行	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
当期所得税费用	51,620	35,270
递延所得税费用	<u>(15,421)</u>	<u>(9,532)</u>
合计	<u><u>36,199</u></u>	<u><u>25,738</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

45. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团	
	2011年	2010年
税前利润	158,201	120,734
按法定税率 25% 计算的所得税费用	39,550	30,184
不可抵扣费用的纳税影响	2,230	704
免税收入的纳税影响	(5,439)	(4,991)
境外机构税率不一致的影响	(96)	(70)
所得税费用	<u>36,245</u>	<u>25,827</u>
	本行	
	2011年	2010年
税前利润	158,659	121,379
按法定税率 25% 计算的所得税费用	39,665	30,345
不可抵扣费用的纳税影响	2,038	442
免税收入的纳税影响	(5,439)	(4,991)
境外机构税率不一致的影响	(65)	(58)
所得税费用	<u>36,199</u>	<u>25,738</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 每股收益

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
归属于母公司股东的当年净利润	121,927	94,873
当年发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	324,794	286,784
基本每股收益(人民币元)	<u>0.38</u>	<u>0.33</u>

本行不存在稀释性潜在普通股。

47. 其他综合收益

	<u>本集团</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
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/(损失)	4,142	(8,589)
- 出售/减值后转入当期收益/(损失)	548	(478)
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(1,195)	2,272
外币报表折算差额	<u>(353)</u>	<u>(316)</u>
合计	<u>3,142</u>	<u>(7,111)</u>

	<u>本行</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
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/(损失)	4,161	(8,589)
- 出售/减值后转入当期收益/(损失)	524	(478)
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(1,195)	2,272
外币报表折算差额	<u>(249)</u>	<u>(116)</u>
合计	<u>3,241</u>	<u>(6,911)</u>

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

48. 现金及现金等价物

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
库存现金	79,811	61,653
存放中央银行款项	129,378	122,320
存放同业及其他金融机构款项	55,816	38,727
拆出资金	112,868	67,429
买入返售金融资产	264,234	125,488
合计	<u>642,107</u>	<u>415,617</u>
	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
库存现金	79,304	61,649
存放中央银行款项	129,365	122,289
存放同业及其他金融机构款项	54,790	37,699
拆出资金	112,868	67,429
买入返售金融资产	264,234	125,488
合计	<u>640,561</u>	<u>414,554</u>

现金等价物包括原始期限在三个月以内的资产。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金流量表补充资料

	本集团	
	2011年	2010年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	121,956	94,907
加：资产减值损失	64,225	43,412
固定资产折旧	11,406	9,799
无形资产摊销	1,091	1,051
长期待摊费用摊销	633	446
减值金融资产利息收入	(505)	(1,145)
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(441)	(329)
投资利息收入	(83,546)	(77,685)
投资损益	101	754
发行债券利息支出	3,307	1,811
公允价值变动损益	(409)	(720)
汇兑损益	5,956	4,667
递延所得税资产变动	(15,478)	(9,457)
经营性应收项目变动	(1,065,256)	(1,415,114)
经营性应付项目变动	1,179,964	1,257,725
经营活动产生的现金流量净额	<u>223,004</u>	<u>(89,878)</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	642,107	415,617
减：现金及现金等价物的年初余额	(415,617)	(329,300)
现金及现金等价物的变动净额	<u>226,490</u>	<u>86,317</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金流量表补充资料 - 续

	本行	
	2011年	2010年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	122,460	95,641
加：资产减值损失	63,605	42,419
固定资产折旧	11,356	9,778
无形资产摊销	1,070	1,043
长期待摊费用摊销	630	446
减值金融资产利息收入	(505)	(1,145)
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(441)	(329)
投资利息收入	(83,541)	(77,685)
投资损益	77	757
发行债券利息支出	3,307	1,811
公允价值变动损益	(254)	(522)
汇兑损益	5,956	4,667
递延所得税资产变动	(15,421)	(9,532)
经营性应收项目变动	(1,052,635)	(1,414,462)
经营性应付项目变动	1,166,878	1,259,693
经营活动产生的现金流量净额	<u>222,542</u>	<u>(87,420)</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	640,561	414,554
减：现金及现金等价物的年初余额	(414,554)	(328,890)
现金及现金等价物的变动净额	<u>226,007</u>	<u>85,664</u>

九、 经营分部

经营分部根据本集团构成的内部报告确认。董事会及作为主要营运决策者的相关管理委员会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务数据，以便分配资源及评估表现。该等财务数据基于(i)地理位置；(ii)业务活动及(iii)县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、营运业绩、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的项目。

1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

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(含新疆兵团)、
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

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2011年	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	46,105	64,979	37,496	46,977	34,846	66,390	9,596	810	-	307,199
外部利息收入	144,521	86,304	48,962	58,865	42,570	76,372	12,827	2,500	-	472,921
外部利息支出	(13,026)	(38,728)	(21,720)	(30,353)	(23,768)	(28,125)	(8,312)	(1,690)	-	(165,722)
内部利息(支出)/收入	(85,390)	17,403	10,254	18,465	16,044	18,143	5,081	-	-	-
手续费及佣金净收入	4,374	19,605	11,204	8,711	9,899	12,273	2,412	272	-	68,750
手续费及佣金收入	4,589	20,232	11,679	9,173	10,277	12,764	2,538	272	-	71,524
手续费及佣金支出	(215)	(627)	(475)	(462)	(378)	(491)	(126)	-	-	(2,774)
投资损益	(1,996)	(283)	107	(71)	239	(135)	20	(20)	-	(2,139)
公允价值变动损益	253	(182)	(34)	(38)	(20)	310	4	116	-	409
汇兑损益	1,118	551	283	415	38	26	42	213	-	2,686
其他业务净收入	1	61	(17)	20	57	74	5	625	-	826
营业税金及附加	(664)	(5,896)	(3,124)	(3,580)	(2,637)	(4,536)	(715)	(55)	-	(21,207)
业务及管理费	(6,648)	(24,559)	(16,389)	(20,345)	(23,555)	(32,650)	(10,704)	(711)	-	(135,561)
资产减值损失	170	(8,887)	(9,850)	(13,027)	(11,303)	(20,251)	(876)	(201)	-	(64,225)
营业利润/(亏损)	42,713	45,389	19,676	19,062	7,564	21,501	(216)	1,049	-	156,738
加: 营业外收入	178	314	162	167	353	609	152	90	-	2,025
减: 营业外支出	(229)	(6)	(58)	(117)	(207)	67	20	(32)	-	(562)
利润/(亏损)总额	42,662	45,697	19,780	19,112	7,710	22,177	(44)	1,107	-	158,201
减: 所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,245)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,956
分部资产	3,394,678	2,601,611	1,517,845	1,881,823	1,694,655	2,378,031	543,465	154,898	(2,535,127)	11,631,879
其中: 投资联营企业	-	-	-	-	116	-	-	18	-	134
未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,698
总资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,677,577
分部负债	(2,959,318)	(2,545,223)	(1,484,315)	(1,845,997)	(1,667,879)	(2,330,914)	(539,057)	(152,318)	2,535,127	(10,989,894)
未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,895)
总负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,027,789)
补充信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷承诺	43,153	452,774	248,205	358,714	215,809	286,097	52,006	31,086	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(1,112)	(2,554)	(1,538)	(1,872)	(2,227)	(2,805)	(935)	(87)	-	(13,130)
资本性支出	1,317	4,065	2,119	3,627	4,254	6,166	1,904	833	-	24,285

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2010年	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	33,289	52,703	31,907	36,248	27,666	52,547	6,932	860	-	242,152
外部利息收入	114,085	65,979	36,229	42,073	30,792	57,589	9,615	1,298	-	357,660
外部利息支出	(4,950)	(27,050)	(16,586)	(21,754)	(17,502)	(20,392)	(6,836)	(438)	-	(115,508)
内部利息(支出)/收入	(75,846)	13,774	12,264	15,929	14,376	15,350	4,153	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,636	12,116	6,774	6,502	7,129	8,984	1,908	79	-	46,128
手续费及佣金收入	2,771	12,547	7,114	6,807	7,391	9,319	2,006	189	-	48,144
手续费及佣金支出	(135)	(431)	(340)	(305)	(262)	(335)	(98)	(110)	-	(2,016)
投资损益	(1,672)	221	63	104	22	121	6	50	-	(1,085)
公允价值变动损益	(373)	570	(88)	51	121	213	(13)	239	-	720
汇兑损益	263	606	345	253	48	156	44	7	-	1,722
其他业务净收入	1	72	(7)	25	73	80	8	529	-	781
营业税金及附加	(484)	(4,300)	(2,263)	(2,585)	(1,926)	(3,460)	(472)	(15)	-	(15,505)
业务及管理费	(5,902)	(20,245)	(13,857)	(16,221)	(19,001)	(26,933)	(9,389)	(523)	-	(112,071)
资产减值损失	40	(8,852)	(5,119)	(10,079)	(8,160)	(10,489)	(686)	(67)	-	(43,412)
营业利润/(亏损)	27,798	32,891	17,755	14,298	5,972	21,219	(1,662)	1,159	-	119,430
加: 营业外收入	99	380	276	252	288	376	132	32	-	1,835
减: 营业外支出	(333)	(59)	(159)	(110)	38	196	(104)	-	-	(531)
利润/(亏损)总额	27,564	33,212	17,872	14,440	6,298	21,791	(1,634)	1,191	-	120,734
减: 所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25,827)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,907
分部资产	3,443,492	2,330,766	1,456,963	1,777,876	1,543,431	2,117,973	510,897	97,257	(2,972,719)	10,305,936
其中: 投资联营企业	-	-	-	-	141	-	-	-	-	141
未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,470
总资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,337,406
分部负债	(3,019,635)	(2,300,473)	(1,437,879)	(1,759,578)	(1,530,049)	(2,095,624)	(513,698)	(94,458)	2,972,719	(9,778,675)
未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,495)
总负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,795,170)
补充信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷承诺	47,712	444,971	291,109	309,388	196,785	252,017	41,947	56,517	-	1,640,446
折旧和摊销费用	(987)	(2,241)	(1,365)	(1,563)	(1,914)	(2,394)	(789)	(43)	-	(11,296)
资本性支出	1,362	4,349	1,977	3,674	3,501	5,533	1,609	54	-	22,059

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

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、债务工具投资及自营或代客经营金融衍生业务。

其他及未分配

其他及未分配范围包括权益投资以及不能直接归属上述分部的本集团其余部分，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入及支出。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2011年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他	合计
利息净收入	183,838	101,609	21,898	(146)	307,199
外部利息收入	248,018	75,918	148,913	72	472,921
外部利息支出	(58,200)	(92,259)	(15,045)	(218)	(165,722)
内部利息(支出)/收入	(5,980)	117,950	(111,970)	-	-
手续费及佣金净收入	33,653	34,974	-	123	68,750
手续费及佣金收入	34,850	36,385	-	289	71,524
手续费及佣金支出	(1,197)	(1,411)	-	(166)	(2,774)
投资损益	-	-	(2,113)	(26)	(2,139)
公允价值变动损益	-	-	373	36	409
汇兑损益	-	-	2,686	-	2,686
其他业务净收入	-	-	-	826	826
营业税金及附加	(15,009)	(5,972)	(110)	(116)	(21,207)
业务及管理费	(41,391)	(77,007)	(16,617)	(546)	(135,561)
资产减值损失	(45,062)	(17,280)	(1,747)	(136)	(64,225)
营业利润	116,029	36,324	4,370	15	156,738
加：营业外收入	1,137	800	-	88	2,025
减：营业外支出	(273)	(258)	-	(31)	(562)
利润总额	116,893	36,866	4,370	72	158,201
减：所得税费用					(36,245)
净利润					121,956
分部资产	4,114,368	1,564,599	5,933,127	19,785	11,631,879
其中：投资联营企业	-	-	-	134	134
未分配资产					45,698
总资产					11,677,577
分部负债	(4,189,031)	(5,841,925)	(945,013)	(13,925)	(10,989,894)
未分配负债					(37,895)
总负债					(11,027,789)
补充信息					
信贷承诺	1,406,720	281,124	-	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(3,092)	(7,803)	(2,198)	(37)	(13,130)
资本性支出	5,440	14,538	4,307	-	24,285

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2010年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他	合计
利息净收入	140,237	74,859	27,010	46	242,152
外部利息收入	189,573	52,045	115,993	49	357,660
外部利息支出	(39,411)	(69,193)	(6,901)	(3)	(115,508)
内部利息(支出)/收入	(9,925)	92,007	(82,082)	-	-
手续费及佣金净收入	20,163	25,918	-	47	46,128
手续费及佣金收入	21,049	26,939	-	156	48,144
手续费及佣金支出	(886)	(1,021)	-	(109)	(2,016)
投资损益	-	-	(1,090)	5	(1,085)
公允价值变动损益	-	-	522	198	720
汇兑损益	-	-	1,722	-	1,722
其他业务净收入	-	-	-	781	781
营业税金及附加	(11,408)	(3,984)	(72)	(41)	(15,505)
业务及管理费	(35,122)	(64,808)	(11,685)	(456)	(112,071)
资产减值损失	(33,647)	(9,861)	108	(12)	(43,412)
营业利润	80,223	22,124	16,515	568	119,430
加：营业外收入	988	815	-	32	1,835
减：营业外支出	(273)	(258)	-	-	(531)
利润总额	80,938	22,681	16,515	600	120,734
减：所得税费用					(25,827)
净利润					94,907
分部资产	3,759,161	1,270,020	5,270,226	6,529	10,305,936
其中：投资联营企业	-	-	-	141	141
未分配资产					31,470
总资产					10,337,406
分部负债	(4,026,381)	(5,258,346)	(491,481)	(2,467)	(9,778,675)
未分配负债					(16,495)
总负债					(9,795,170)
补充信息					
信贷承诺	1,457,345	183,101	-	-	1,640,446
折旧和摊销费用	(2,755)	(6,885)	(1,626)	(30)	(11,296)
资本性支出	5,163	13,582	3,314	-	22,059

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、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县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2011年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	120,078	187,121	-	307,199
外部利息收入	105,835	367,086	-	472,921
外部利息支出	(56,656)	(109,066)	-	(165,722)
内部利息收入/(支出)	70,899	(70,899)	-	-
手续费及佣金净收入	25,020	43,730	-	68,750
手续费及佣金收入	25,973	45,551	-	71,524
手续费及佣金支出	(953)	(1,821)	-	(2,774)
投资收益	(160)	(1,979)	-	(2,139)
公允价值变动损益	(101)	510	-	409
汇兑损益	573	2,113	-	2,686
其他业务净收入	66	760	-	826
营业税金及附加	(6,508)	(14,699)	-	(21,207)
业务及管理费	(61,213)	(74,348)	-	(135,561)
资产减值损失	(23,018)	(41,207)	-	(64,225)
营业利润	54,737	102,001	-	156,738
加：营业外收入	1,075	950	-	2,025
减：营业外支出	(94)	(468)	-	(562)
利润总额	55,718	102,483	-	158,201
减：所得税费用				(36,245)
净利润				121,956
分部资产	4,394,520	7,297,107	(59,748)	11,631,879
其中：投资联营企业	-	134	-	134
未分配资产				45,698
总资产				11,677,577
分部负债	(4,157,404)	(6,892,238)	59,748	(10,989,894)
未分配负债				(37,895)
总负债				(11,027,789)
补充信息				
信贷承诺	356,666	1,331,178	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(5,777)	(7,353)	-	(13,130)
资本性支出	6,121	18,164	-	24,285

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2010年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	89,472	152,680	-	242,152
外部利息收入	76,969	280,691	-	357,660
外部利息支出	(40,976)	(74,532)	-	(115,508)
内部利息收入/(支出)	53,479	(53,479)	-	-
手续费及佣金净收入	16,967	29,161	-	46,128
手续费及佣金收入	17,545	30,599	-	48,144
手续费及佣金支出	(578)	(1,438)	-	(2,016)
投资收益	157	(1,242)	-	(1,085)
公允价值变动损益	18	702	-	720
汇兑损益	466	1,256	-	1,722
其他业务净收入	82	699	-	781
营业税金及附加	(4,679)	(10,826)	-	(15,505)
业务及管理费	(51,101)	(60,970)	-	(112,071)
资产减值损失	(17,525)	(25,887)	-	(43,412)
营业利润	33,857	85,573	-	119,430
加：营业外收入	763	1,072	-	1,835
减：营业外支出	(93)	(438)	-	(531)
利润总额	34,527	86,207	-	120,734
减：所得税费用				(25,827)
净利润				94,907
分部资产	3,843,686	6,517,358	(55,108)	10,305,936
其中：投资联营企业	-	141	-	141
未分配资产				31,470
总资产				10,337,406
分部负债	(3,689,774)	(6,144,009)	55,108	(9,778,675)
未分配负债				(16,495)
总负债				(9,795,170)
补充信息				
信贷承诺	356,273	1,284,173	-	1,640,446
折旧和摊销费用	(4,920)	(6,376)	-	(11,296)
资本性支出	5,384	16,675	-	22,059

十、 关联方关系及交易

1. 财政部

于2011年12月31日，财政部直接持有本行39.21%(2010年12月31日：39.21%)的股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

本集团与财政部进行的日常业务交易，按正常业务程序进行，主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
持有国债及特别国债	589,784	582,750
应收财政部款项	474,083	568,410
应收利息		
- 国债及特别国债	6,229	6,182
- 应收财政部款项	2,711	280
应付财政部款项	3,057	5,311
吸收存款	9,310	13,002
应付利息	12	44
其他负债-代理兑付凭证式国债	770	1,226

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
利息净收入	36,776	37,994
手续费及佣金收入	3,009	2,497

(3) 利率区间

	<u>2011年</u> %	<u>2010年</u> %
债券投资	1.44 - 6.34	0.89 - 6.34
吸收存款	0.10 - 1.49	0.01 - 2.25

(4) 国债承销及兑付承诺详见附注十一、7。

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为中国北京，注册资本为人民币 5,521.17 亿元。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。汇金公司代表中国政府依法行使对本行的权利和义务。

于 2011 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.12%(2010 年 12 月 31 日：40.03%)的股权。

本集团与汇金公司进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

(1) 年末余额

	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
债券投资	11,261	11,260
应收利息	134	134
吸收存款	2	14,384
应付利息	-	2
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	4,000
非保本理财产品	10,028	-
	<u>10,028</u>	<u>-</u>

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
利息净收入	382	82
	<u>382</u>	<u>82</u>

(3) 利率区间

	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
	%	%
债券投资	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	0.36 - 1.49	0.72 - 1.35
	<u>0.36 - 1.49</u>	<u>0.72 - 1.35</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

3. 本行的控股子公司

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

4. 本行和其联营公司

其他不存在控制关系的关联方为本集团联营企业。本行与联营公司的关联方往来交易以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本行与联营企业的交易并不重大。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

本年董事及关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2011年</u> 人民币万元	<u>2010年</u> 人民币万元
薪酬及福利	<u>896</u>	<u>1,916</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键人员的 2011 年的薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2011 年度的合并财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待本行确认并获得批准之后再行披露。

本行关键管理人员的 2010 年薪酬总额于 2010 年年报公布时尚未最终确定。该等薪酬总额于 2011 年 5 月 23 日最终确定为人民币 1,916 万元，本行进行了补充公告。2010 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 1,103 万元。

十、 关联方关系及交易 - 续

6. 与企业年金的交易

本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
吸收存款	171	4,169
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,102	-
非保本理财产品	<u>10,574</u>	<u>4,000</u>

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
利息支出	9	85
投资损失	<u>4</u>	<u>-</u>

(3) 利率区间

	<u>2011年</u> %	<u>2010年</u> %
吸收存款	<u>0.36 - 1.49</u>	<u>0.36 - 1.35</u>

十一、或有事项及承诺

1. 法律诉讼

本行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2011年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币19.53亿元(2010年12月31日：人民币24.41亿元)。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产生重大影响。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注八、26预计负债中列示。

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
已签订合同但未拨付	7,274	6,913
已批准但未签订合同	<u>1,510</u>	<u>1,386</u>
合计	<u><u>8,784</u></u>	<u><u>8,299</u></u>

3. 信贷承诺

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
贷款承诺	796,913	955,563
其中：原到期日在1年以下	21,325	88,864
原到期日在1年以上(含1年)	775,588	866,699
承兑汇票	346,048	311,664
开出保函及担保	223,389	158,584
信用卡承诺	161,187	135,235
开出信用证	<u>160,307</u>	<u>79,400</u>
合计	<u><u>1,687,844</u></u>	<u><u>1,640,446</u></u>

信贷承诺包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般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。

本集团指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的财务担保合同的名义本金列示于附注八、20(3)。

信用承诺的信用风险加权金额

	<u>本集团及本行</u>	
	<u>2011年 12月31日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
信贷承诺的信用风险加权金额	<u><u>821,838</u></u>	<u><u>684,793</u></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。

十一、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2011年	2010年
一年以内	2,134	1,707
一至二年	1,899	1,496
二至三年	1,684	1,247
三年以上	5,071	3,978
合计	<u>10,788</u>	<u>8,428</u>

	本行	
	2011年	2010年
一年以内	2,114	1,696
一至二年	1,895	1,485
二至三年	1,679	1,244
三年以上	5,032	3,978
合计	<u>10,720</u>	<u>8,403</u>

5. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约情况如下：

	本集团	
	2011年	2010年
融资租赁合同金额	<u>566</u>	<u>115</u>

	本行	
	2011年	2010年
融资租赁合同金额	<u>-</u>	<u>-</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
债券	83,645	26,652
票据	7,496	10,935
合计	91,141	37,587

于2011年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币920.79亿元(2010年12月31日：人民币374.67亿元)。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及存放同业款项用作衍生交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于2011年12月31日，上述抵质押物账面价值为人民币83.93亿元(2010年12月31日：人民币89.13亿元)。

(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。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2011年12月31日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为人民币132.81亿元(2010年12月31日：272.85亿元)。2011年12月31日，本集团已再次向外抵押但有义务到期返还的抵押物公允价值为人民币74.71亿元(2010年12月31日：人民币113.81亿元)。

7. 国债承销及兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。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。

2011年12月31日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币645.65亿元(2010年12月31日：人民币688.91亿元)。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支付的利息。

十二、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。

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、资金业务、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，推进信贷管理系统升级改造等手段以全面提升本集团的信用风险管理水平。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构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具备适当信用水平的同业及其他金融机构为交易对手、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，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 减值评估

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、7(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或组合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。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外金融工具，如贷款承诺、承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也存在信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	2,407,271	2,020,679
存放同业及其他金融机构款项	131,874	77,893
拆出资金	212,683	95,375
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,052	50,257
衍生金融资产	8,524	9,173
买入返售金融资产	529,440	525,331
发放贷款和垫款	5,398,863	4,788,008
可供出售金融资产	650,013	664,067
持有至到期投资	1,178,888	1,036,658
应收款项类投资	729,914	772,013
其他金融资产	65,351	45,200
表内项目合计	<u>11,380,873</u>	<u>10,084,654</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>
总计	<u><u>13,068,717</u></u>	<u><u>11,725,100</u></u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

	本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	2,407,177	2,020,603
存放同业及其他金融机构款项	130,848	76,921
拆出资金	212,683	95,375
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,036	50,257
衍生金融资产	8,524	9,173
买入返售金融资产	529,011	525,331
发放贷款和垫款	5,398,520	4,787,749
可供出售金融资产	649,777	664,018
持有至到期投资	1,178,888	1,036,658
应收款项类投资	729,914	772,013
其他金融资产	53,180	44,092
表内项目合计	<u>11,366,558</u>	<u>10,082,190</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>
总计	<u><u>13,054,402</u></u>	<u><u>11,722,636</u></u>

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、提供抵质押物或担保。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物；
- 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物；
- 买入返售协议下的抵质押物主要包括债券、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物市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

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			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	91,053	2.2	76,486	2.0
长江三角洲	1,092,186	26.0	1,001,545	26.3
珠江三角洲	537,361	12.8	487,509	12.8
环渤海地区	801,292	19.1	716,804	18.8
中部地区	498,781	11.9	467,575	12.3
西部地区	914,762	21.8	847,764	22.2
东北地区	156,680	3.7	138,880	3.6
境外及其他	105,790	2.5	75,508	2.0
合计	4,197,905	100.0	3,812,071	100.0
个人贷款和垫款				
总行	136	-	119	-
长江三角洲	418,841	29.3	351,777	30.7
珠江三角洲	271,354	19.0	230,348	20.1
环渤海地区	195,257	13.6	152,380	13.3
中部地区	179,834	12.6	133,621	11.7
西部地区	315,971	22.1	241,232	21.1
东北地区	49,127	3.4	34,996	3.1
境外及其他	280	-	197	-
合计	1,430,800	100.0	1,144,670	100.0
发放贷款和垫款总额	5,628,705		4,956,741	

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下： - 续

	本行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	91,053	2.2	76,486	2.0
长江三角洲	1,092,186	26.0	1,001,545	26.3
珠江三角洲	537,361	12.8	487,509	12.8
环渤海地区	801,292	19.1	716,804	18.8
中部地区	498,781	11.9	467,575	12.3
西部地区	914,762	21.8	847,764	22.2
东北地区	156,680	3.7	138,880	3.6
境外及其他	105,720	2.5	75,443	2.0
合计	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,006</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
总行	136	-	119	-
长江三角洲	418,841	29.3	351,777	30.7
珠江三角洲	271,354	19.0	230,348	20.1
环渤海地区	195,257	13.6	152,380	13.3
中部地区	179,834	12.6	133,621	11.7
西部地区	315,971	22.1	241,232	21.1
东北地区	49,127	3.4	34,996	3.1
合计	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>5,628,355</u></u>		<u><u>4,956,479</u></u>	

十二、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			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,231,718	29.3	1,103,520	28.9
房地产业	505,607	12.0	551,319	14.5
交通运输、仓储和邮政业	462,256	11.0	396,036	10.4
电力、燃气及水的生产和供应业	452,842	10.8	397,030	10.4
批发和零售业	431,299	10.4	326,575	8.6
租赁和商务服务业	258,510	6.2	211,236	5.5
水利、环境和公共设施管理业	182,072	4.3	213,751	5.6
建筑业	170,963	4.1	150,348	3.9
采矿业	152,972	3.6	120,586	3.2
信息传输、计算机服务和软件业	14,667	0.3	18,909	0.5
其他行业	334,999	8.0	322,761	8.5
合计	<u>4,197,905</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,071</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	891,513	62.3	724,594	63.3
个人生产经营	157,604	11.0	130,244	11.4
个人消费	144,150	10.1	133,093	11.6
信用卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
其他	137,183	9.6	118,919	10.4
合计	<u>1,430,800</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,670</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>5,628,705</u></u>		<u><u>4,956,741</u></u>	

十二、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

	本行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,231,701	29.3	1,103,455	28.9
房地产业	505,607	12.0	551,319	14.5
交通运输、仓储和邮政业	462,256	11.0	396,036	10.4
电力、燃气及水的生产和供应业	452,842	10.8	397,030	10.4
批发和零售业	431,299	10.4	326,575	8.6
租赁和商务服务业	258,506	6.2	211,236	5.5
水利、环境和公共设施管理业	182,068	4.3	213,751	5.6
建筑业	170,961	4.1	150,348	3.9
采矿业	152,950	3.6	120,586	3.2
信息传输、计算机服务和软件业	14,667	0.3	18,909	0.5
其他行业	334,978	8.0	322,761	8.5
合计	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,006</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	891,502	62.3	724,592	63.3
个人生产经营	157,424	11.0	130,085	11.4
个人消费	144,131	10.1	133,093	11.6
信用卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
其他	137,113	9.6	118,883	10.4
合计	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>5,628,355</u></u>		<u><u>4,956,479</u></u>	

十二、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：

	本集团			
	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	482,637	306,852	411,460	1,200,949
保证贷款	703,752	272,300	286,351	1,262,403
抵押贷款	854,117	575,137	1,127,935	2,557,189
质押贷款	267,710	46,275	294,179	608,164
合计	<u>2,308,216</u>	<u>1,200,564</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,705</u>

	本集团			
	2010年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	335,087	318,753	367,877	1,021,717
保证贷款	624,040	271,251	295,308	1,190,599
抵押贷款	718,132	608,500	882,134	2,208,766
质押贷款	246,795	39,107	249,757	535,659
合计	<u>1,924,054</u>	<u>1,237,611</u>	<u>1,795,076</u>	<u>4,956,741</u>

	本行			
	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	482,635	306,852	411,460	1,200,947
保证贷款	703,647	272,300	286,351	1,262,298
抵押贷款	853,939	575,121	1,127,935	2,556,995
质押贷款	267,662	46,274	294,179	608,115
合计	<u>2,307,883</u>	<u>1,200,547</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,355</u>

十二、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： - 续

	本行			
	2010年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	335,087	318,753	367,877	1,021,717
保证贷款	623,845	271,251	295,308	1,190,404
抵押贷款	718,095	608,500	882,132	2,208,727
质押贷款	246,767	39,107	249,757	535,631
合计	<u>1,923,794</u>	<u>1,237,611</u>	<u>1,795,074</u>	<u>4,956,479</u>

(4) 逾期贷款

	本集团及本行				
	2011年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,633	1,040	524	877	6,074
保证贷款	4,141	2,398	5,246	7,892	19,677
抵押贷款	17,715	4,215	8,206	13,637	43,773
质押贷款	287	109	2,362	1,181	3,939
合计	<u>25,776</u>	<u>7,762</u>	<u>16,338</u>	<u>23,587</u>	<u>73,463</u>

	本集团及本行				
	2010年12月31日				
	逾期1天至90天	逾期91天至360天	逾期361天至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,478	850	1,053	412	3,793
保证贷款	4,095	3,060	9,880	4,210	21,245
抵押贷款	14,893	4,954	20,086	4,182	44,115
质押贷款	706	1,163	4,160	562	6,591
合计	<u>21,172</u>	<u>10,027</u>	<u>35,179</u>	<u>9,366</u>	<u>75,744</u>

注： 任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

		本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
未逾期且未减值	(i)	5,519,263	4,838,955
已逾期但未减值	(ii)	22,084	17,381
已减值	(iii)	87,358	100,405
小计		5,628,705	4,956,741
减：发放贷款和垫款损失准备		(229,842)	(168,733)
发放贷款和垫款账面价值		<u>5,398,863</u>	<u>4,788,008</u>
		本行	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
	附注		
未逾期且未减值	(i)	5,518,913	4,838,693
已逾期但未减值	(ii)	22,084	17,381
已减值	(iii)	87,358	100,405
小计		5,628,355	4,956,479
减：发放贷款和垫款损失准备		(229,835)	(168,730)
发放贷款和垫款账面价值		<u>5,398,520</u>	<u>4,787,749</u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	本集团		
	2011年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,834,687	286,594	4,121,281
个人贷款和垫款	1,391,146	6,836	1,397,982
合计	<u>5,225,833</u>	<u>293,430</u>	<u>5,519,263</u>

	本集团		
	2010年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,431,522	290,746	3,722,268
个人贷款和垫款	1,104,666	12,021	1,116,687
合计	<u>4,536,188</u>	<u>302,767</u>	<u>4,838,955</u>

	本行		
	2011年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,834,616	286,594	4,121,210
个人贷款和垫款	1,390,868	6,835	1,397,703
合计	<u>5,225,484</u>	<u>293,429</u>	<u>5,518,913</u>

	本行		
	2010年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,431,457	290,746	3,722,203
个人贷款和垫款	1,104,469	12,021	1,116,490
合计	<u>4,535,926</u>	<u>302,767</u>	<u>4,838,693</u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	本集团及本行				
	2011年12月31日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	担保物公允价值
对公贷款和垫款	429	9	5	443	288
个人贷款和垫款	16,830	3,394	1,417	21,641	27,398
合计	17,259	3,403	1,422	22,084	27,686

	本集团及本行				
	2010年12月31日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	担保物公允价值
对公贷款和垫款	364	1	-	365	654
个人贷款和垫款	13,535	2,545	936	17,016	25,631
合计	13,899	2,546	936	17,381	26,285

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团及本行		
	2011年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	76,182	(54,024)	22,158
按组合方式评估	11,176	(6,325)	4,851
合计	87,358	(60,349)	27,009

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团及本行		
	2010年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款 和垫款损失准备	账面价值
按个别方式评估	89,438	(58,501)	30,937
按组合方式评估	10,967	(6,318)	4,649
合计	<u>100,405</u>	<u>(64,819)</u>	<u>35,586</u>

其中：

	本集团及本行	
	2011年 12月31日	2010年 12月31日
个别方式评估的减值资产	<u>76,182</u>	<u>89,438</u>
个别方式评估的减值资产占比	<u>1.35%</u>	<u>1.80%</u>
担保物的公允价值	<u>6,272</u>	<u>10,376</u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	本集团及本行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	2	-	2,001	2.0
长江三角洲	14,880	17.0	15,760	15.7
珠江三角洲	11,860	13.6	13,727	13.7
环渤海地区	14,808	17.0	16,503	16.4
中部地区	13,109	15.0	14,142	14.1
西部地区	28,284	32.3	32,965	32.9
东北地区	4,195	4.8	5,065	5.0
境外及其他	220	0.3	242	0.2
合计	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>

(6) 重组贷款和垫款

重组包括修改及延长支付条款，重组政策需不断检查其适用性。于2011年12月31日本集团重组贷款和垫款余额为人民币99.34亿元(2010年12月31日：人民币106.12亿元)。

(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反映。

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据

债券及票据的信用质量

		<u>本集团</u>	
		<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	<u>附注</u>		
未逾期且未减值	(1)	2,620,914	2,516,197
已减值	(2)	<u>6,579</u>	<u>6,964</u>
小计		2,627,493	2,523,161
减：债券及票据减值准备		(822)	(174)
其中：个别方式评估		(112)	(170)
组合方式评估		<u>(710)</u>	<u>(4)</u>
债券及票据账面价值		<u><u>2,626,671</u></u>	<u><u>2,522,987</u></u>
		<u>本行</u>	
		<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
未逾期且未减值	(1)	2,620,662	2,516,148
已减值	(2)	<u>6,579</u>	<u>6,964</u>
小计		2,627,241	2,523,112
减：债券及票据减值准备		(822)	(174)
其中：个别方式评估		(112)	(170)
组合方式评估		<u>(710)</u>	<u>(4)</u>
债券及票据账面价值		<u><u>2,626,419</u></u>	<u><u>2,522,938</u></u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债券及票据

债券及票据类别	本集团				
	2011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	合计
政府债券	3,741	316,514	585,132	-	905,387
公共实体及准政府债券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融机构债券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司债券	12,337	117,592	90,400	10,319	230,648
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	474,083	474,083
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	24,796	24,796
中国人民银行定向票据	-	-	-	52,325	52,325
中国人民银行专项票据	-	-	-	29,222	29,222
持有信托资产	36,593	-	-	-	36,593
合计	67,856	644,402	1,178,297	730,359	2,620,914

债券及票据类别	本集团				
	2010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	合计
政府债券	4,299	364,485	613,403	-	982,187
公共实体及准政府债券	1,488	162,001	343,168	-	506,657
金融机构债券	6,723	17,794	24,435	14,906	63,858
公司债券	8,854	114,093	54,563	-	177,510
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	568,410	568,410
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	30,484	30,484
中国人民银行专项票据	-	-	-	64,906	64,906
持有信托资产	28,885	-	-	-	28,885
合计	50,249	658,373	1,035,569	772,006	2,516,197

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债券及票据 - 续

债券及票据类别	本行				合计
	2011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	
政府债券	3,741	316,337	585,132	-	905,210
公共实体及准政府债券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融机构债券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司债券	12,321	117,533	90,400	10,319	230,573
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	474,083	474,083
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	24,796	24,796
中国人民银行定向票据	-	-	-	52,325	52,325
中国人民银行专项票据	-	-	-	29,222	29,222
持有信托资产	36,593	-	-	-	36,593
合计	67,840	644,166	1,178,297	730,359	2,620,662

债券及票据类别	本行				合计
	2010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	
政府债券	4,299	364,485	613,403	-	982,187
公共实体及准政府债券	1,488	161,983	343,168	-	506,639
金融机构债券	6,723	17,794	24,435	14,906	63,858
公司债券	8,854	114,062	54,563	-	177,479
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	568,410	568,410
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	30,484	30,484
中国人民银行专项票据	-	-	-	64,906	64,906
持有信托资产	28,885	-	-	-	28,885
合计	50,249	658,324	1,035,569	772,006	2,516,148

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(2) 已减值债券

债券类别	本集团及本行			合计
	2011年12月31日			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
公共实体及准政府债券	474	138	-	612
金融机构债券	5,119	773	-	5,892
公司债券	18	-	57	75
小计	5,611	911	57	6,579
减：减值准备	-	(61)	(51)	(112)
合计	5,611	850	6	6,467

债券类别	本集团及本行			合计
	2010年12月31日			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
公共实体及准政府债券	973	363	-	1,336
金融机构债券	4,718	813	-	5,531
公司债券	3	-	94	97
小计	5,694	1,176	94	6,964
减：减值准备	-	(83)	(87)	(170)
合计	5,694	1,093	7	6,794

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(3) 债券及票据按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类

	本集团					合计
	2011年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	901,954	2,612	537	284	-	905,387
公共机构及准政府债券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
金融机构债券	8,557	54,027	9,756	8,480	1,530	82,350
公司债券	8,577	192,882	25,320	2,098	1,671	230,548
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	474,083	-	-	-	-	474,083
凭证式国债及储蓄式国债	24,796	-	-	-	-	24,796
中国人民银行定向票据	52,325	-	-	-	-	52,325
中国人民银行专项票据	29,222	-	-	-	-	29,222
持有信托资产	36,593	-	-	-	-	36,593
合计	<u>2,276,741</u>	<u>299,352</u>	<u>36,067</u>	<u>11,116</u>	<u>3,395</u>	<u>2,626,671</u>

	本集团					合计
	2010年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	981,274	202	241	470	-	982,187
公共机构及准政府债券	468,380	35,689	-	3,724	193	507,986
金融机构债券	5,971	41,200	9,560	11,353	1,230	69,314
公司债券	5,446	116,630	14,881	39,069	1,489	177,515
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	568,410	-	-	-	-	568,410
凭证式国债及储蓄式国债	30,484	-	-	-	-	30,484
中国人民银行专项票据	64,906	-	-	-	-	64,906
持有信托资产	28,885	-	-	-	-	28,885
合计	<u>2,247,056</u>	<u>193,721</u>	<u>24,682</u>	<u>54,616</u>	<u>2,912</u>	<u>2,522,987</u>

十二、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债券及票据 - 续

债券及票据的信用质量 - 续

(3) 债券及票据按照市场普遍认可的信用评级机构的信用评级进行分类 - 续

	本行					合计
	2011年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	901,954	2,435	537	284	-	905,210
公共机构及准政府债券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
金融机构债券	8,557	54,027	9,756	8,480	1,530	82,350
公司债券	8,577	192,807	25,320	2,098	1,671	230,473
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	474,083	-	-	-	-	474,083
凭证式国债及储蓄式国债	24,796	-	-	-	-	24,796
中国人民银行定向票据	52,325	-	-	-	-	52,325
中国人民银行专项票据	29,222	-	-	-	-	29,222
持有信托资产	36,593	-	-	-	-	36,593
合计	<u>2,276,741</u>	<u>299,100</u>	<u>36,067</u>	<u>11,116</u>	<u>3,395</u>	<u>2,626,419</u>

	本行					合计
	2010年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	981,274	202	241	470	-	982,187
公共机构及准政府债券	468,380	35,689	-	3,706	193	507,968
金融机构债券	5,971	41,200	9,560	11,353	1,230	69,314
公司债券	5,446	116,599	14,881	39,069	1,489	177,484
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	568,410	-	-	-	-	568,410
凭证式国债及储蓄式国债	30,484	-	-	-	-	30,484
中国人民银行专项票据	64,906	-	-	-	-	64,906
持有信托资产	28,885	-	-	-	-	28,885
合计	<u>2,247,056</u>	<u>193,690</u>	<u>24,682</u>	<u>54,598</u>	<u>2,912</u>	<u>2,522,938</u>

十二、风险管理 - 续

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。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对其流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来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。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末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到期日分析：

项目	本集团							合计
	2011年12月31日							
	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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,893	209,189	-	-	154,000	20,000	-	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	-	49,023	10,771	33,413	38,667	-	-	131,874
拆出资金	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	177	5,019	8,595	30,743	22,934	584	68,052
衍生金融资产	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
买入返售金融资产	-	-	288,648	144,191	96,453	148	-	529,440
发放贷款和垫款	10,117	-	314,824	490,170	1,807,731	1,195,469	1,580,552	5,398,863
可供出售金融资产	1,188	-	8,657	34,967	193,928	268,421	144,037	651,198
持有至到期投资	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
应收款项类投资	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融资产	777	3,296	12,312	15,834	23,037	8,532	1,563	65,351
金融资产总额	2,115,981	261,685	750,121	810,020	2,777,205	2,065,097	2,681,760	11,461,869
金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同业及其他金融机构存放款项	-	(243,071)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(615,281)
拆入资金	-	-	(54,742)	(33,733)	(20,325)	(49)	(106)	(108,955)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(353)	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,040,089)	(335,622)	(780,828)	(1,718,502)	(744,676)	(2,309)	(9,622,026)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融负债	-	(49,866)	(33,544)	(23,118)	(44,139)	(31,101)	(9)	(181,777)
金融负债总额	-	(6,333,409)	(648,536)	(928,828)	(1,964,812)	(979,196)	(84,003)	(10,938,784)
净头寸	2,115,981	(6,071,724)	101,585	(118,808)	812,393	1,085,901	2,597,757	523,085

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、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

项目	本集团							合计
	2010年12月31日							
	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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,724,315	184,017	-	-	-	174,000	-	2,082,332
存放同业及其他金融机构款项	-	37,688	6,825	15,960	17,420	-	-	77,893
拆出资金	-	3,804	67,658	6,450	17,198	265	-	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	195	2,884	9,053	20,033	17,238	854	50,257
衍生金融资产	-	6	490	677	1,832	1,562	4,606	9,173
买入返售金融资产	-	-	330,030	119,049	76,252	-	-	525,331
发放贷款和垫款	10,978	-	217,603	410,601	1,508,300	1,283,384	1,357,142	4,788,008
可供出售金融资产	459	3,977	14,536	46,357	235,538	224,881	142,755	668,503
持有至到期投资	-	-	7,722	97,735	176,243	456,964	297,994	1,036,658
应收款项类投资	7	-	368	1,742	71,658	23,129	675,109	772,013
其他金融资产	490	5,103	9,488	14,778	15,139	202	-	45,200
金融资产总额	1,736,249	234,790	657,604	722,402	2,139,613	2,181,625	2,478,460	10,150,743
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	-	(282,004)	(13,428)	(16,242)	(21,772)	(181,929)	(10,875)	(526,250)
拆入资金	-	(2,542)	(31,353)	(16,289)	(6,309)	(52)	(157)	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	(7,386)	(13,488)	(13,157)	(918)	(64)	(35,013)
衍生金融负债	-	(23)	(513)	(1,012)	(2,174)	(1,756)	(6,900)	(12,378)
卖出回购金融资产款	-	-	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	(37,467)
吸收存款	-	(5,621,202)	(305,037)	(701,218)	(1,775,701)	(482,634)	(2,113)	(8,887,905)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,983)	(24,979)	(49,962)
其他金融负债	(29)	(44,510)	(7,961)	(15,301)	(37,889)	(23,426)	(2)	(129,118)
金融负债总额	(29)	(5,950,311)	(397,850)	(767,016)	(1,858,831)	(715,698)	(45,090)	(9,734,825)
净头寸	1,736,220	(5,715,521)	259,754	(44,614)	280,782	1,465,927	2,433,370	415,918

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、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

项目	本行							合计
	2011年12月31日							
	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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,812	208,669	-	-	154,000	20,000	-	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	-	47,997	10,771	33,413	38,667	-	-	130,848
拆出资金	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	177	5,003	8,595	30,743	22,934	584	68,036
衍生金融资产	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
买入返售金融资产	-	-	288,648	144,191	96,172	-	-	529,011
发放贷款和垫款	10,117	-	314,774	490,095	1,807,537	1,195,445	1,580,552	5,398,520
可供出售金融资产	350	-	8,657	34,967	193,859	268,267	144,024	650,124
持有至到期投资	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
应收款项类投资	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融资产	769	3,390	12,252	15,553	20,711	318	187	53,180
金融资产总额	2,115,054	260,233	749,995	809,664	2,774,335	2,056,557	2,680,371	11,446,209
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	-	(244,849)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(617,059)
拆入资金	-	-	(54,742)	(32,625)	(10,925)	(49)	(106)	(98,447)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(353)	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,039,884)	(335,606)	(780,787)	(1,718,390)	(744,668)	(2,309)	(9,621,644)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融负债	-	(49,030)	(33,520)	(23,111)	(44,140)	(30,177)	(9)	(179,987)
金融负债总额	-	(6,334,146)	(648,496)	(927,672)	(1,955,281)	(978,264)	(84,003)	(10,927,862)
净头寸	2,115,054	(6,073,913)	101,499	(118,008)	819,054	1,078,293	2,596,368	518,347

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、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

项目	本行							合计
	2010年12月31日							
	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	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,724,315	183,937	-	-	-	174,000	-	2,082,252
存放同业及其他金融机构款项	-	36,716	6,825	15,960	17,420	-	-	76,921
拆出资金	-	3,804	67,658	6,450	17,198	265	-	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	195	2,884	9,053	20,033	17,238	854	50,257
衍生金融资产	-	6	490	677	1,832	1,562	4,606	9,173
买入返售金融资产	-	-	330,030	119,049	76,252	-	-	525,331
发放贷款和垫款	10,978	-	217,603	410,601	1,508,041	1,283,384	1,357,142	4,787,749
可供出售金融资产	400	3,977	14,536	46,357	235,538	224,846	142,741	668,395
持有至到期投资	-	-	7,722	97,735	176,243	456,964	297,994	1,036,658
应收款项类投资	7	-	368	1,742	71,658	23,129	675,109	772,013
其他金融资产	490	3,999	9,488	14,774	15,139	202	-	44,092
金融资产总额	1,736,190	232,634	657,604	722,398	2,139,354	2,181,590	2,478,446	10,148,216
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	-	(285,110)	(13,428)	(16,242)	(21,772)	(181,929)	(10,875)	(529,356)
拆入资金	-	(2,542)	(31,353)	(16,289)	(6,309)	(52)	(157)	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	(7,386)	(13,488)	(13,157)	(918)	(64)	(35,013)
衍生金融负债	-	(23)	(513)	(1,012)	(2,174)	(1,756)	(6,900)	(12,378)
卖出回购金融资产款	-	-	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	(37,467)
吸收存款	-	(5,621,046)	(305,037)	(701,218)	(1,775,572)	(482,634)	(2,113)	(8,887,620)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,983)	(24,979)	(49,962)
其他金融负债	-	(44,167)	(7,945)	(15,301)	(37,889)	(23,425)	(2)	(128,729)
金融负债总额	-	(5,952,918)	(397,834)	(767,016)	(1,858,702)	(715,697)	(45,090)	(9,737,257)
净头寸	1,736,190	(5,720,284)	259,770	(44,618)	280,652	1,465,893	2,433,356	410,959

十二、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

下表按照各报告期末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。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	本集团							合计
	2011年12月31日							
	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	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,893	209,189	-	1,005	162,346	22,893	-	2,499,326
存放同业及其他金融机构款项	-	49,024	10,946	34,053	39,661	209	-	133,893
拆出资金	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	177	5,167	9,081	32,421	24,519	666	72,031
买入返售金融资产	-	-	290,158	146,667	99,216	162	-	536,203
发放贷款和垫款	46,990	-	335,776	526,596	1,993,761	1,562,977	2,624,386	7,090,486
可供出售金融资产	1,188	-	9,244	37,596	211,330	314,819	168,126	742,303
持有至到期投资	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
应收款项类投资	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融资产	229	3,294	1,065	408	2,929	9,644	1,448	19,017
非衍生金融资产总额	2,152,306	261,684	762,982	847,300	3,029,470	2,664,024	3,951,641	13,669,407
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同业及其他金融机构存放款项	-	(243,213)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(656,926)
拆入资金	-	-	(54,838)	(33,894)	(20,888)	(54)	(111)	(109,785)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(355)	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(212,260)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,558)	(350,416)	(812,082)	(1,793,661)	(853,509)	(2,615)	(9,856,841)
应付次级债券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融负债	-	(46,301)	(25,294)	(3,736)	(9,968)	(5,541)	-	(90,840)
非衍生金融负债总额	-	(6,334,455)	(656,073)	(944,517)	(2,019,623)	(1,107,053)	(94,890)	(11,156,611)
净头寸	2,152,306	(6,072,771)	106,909	(97,217)	1,009,847	1,556,971	3,856,751	2,512,796

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、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

项目	本集团							合计
	2010年12月31日							
	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	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,724,315	184,018	-	811	-	181,478	-	2,090,622
存放同业及其他金融机构款项	-	37,688	6,841	16,034	17,740	-	-	78,303
拆出资金	-	3,804	67,831	6,617	17,560	274	-	96,086
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	195	3,003	9,417	20,932	18,225	1,027	52,799
买入返售金融资产	-	-	331,800	120,486	76,953	-	-	529,239
发放贷款和垫款	48,991	-	231,500	438,946	1,633,720	1,627,845	2,196,137	6,177,139
可供出售金融资产	459	3,977	15,015	48,905	253,563	267,982	169,802	759,703
持有至到期投资	-	-	8,647	103,897	202,457	537,448	372,647	1,225,096
应收款项类投资	7	-	368	6,440	90,043	110,318	836,200	1,043,376
其他金融资产	89	5,101	1,369	-	-	-	-	6,559
非衍生金融资产总额	1,773,861	234,783	666,374	751,553	2,312,968	2,743,570	3,575,813	12,058,922
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	-	(282,005)	(13,447)	(16,327)	(24,233)	(196,235)	(11,337)	(543,584)
拆入资金	-	(2,543)	(31,395)	(16,359)	(6,382)	(53)	(172)	(56,904)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	-	(7,460)	(13,670)	(13,415)	(975)	(100)	(35,620)
卖出回购金融资产款	-	-	(32,223)	(3,502)	(1,874)	-	-	(37,599)
吸收存款	-	(5,624,602)	(314,260)	(747,044)	(1,860,097)	(500,562)	(2,114)	(9,048,679)
应付次级债券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融负债	(29)	(41,811)	(687)	(958)	(7,137)	(4,879)	-	(55,501)
非衍生金融负债总额	(29)	(5,950,991)	(399,472)	(797,860)	(1,914,941)	(734,112)	(42,723)	(9,840,128)
净头寸	1,773,832	(5,716,208)	266,902	(46,307)	398,027	2,009,458	3,533,090	2,218,794

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、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

项目	本行							合计
	2011年12月31日							
	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	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,812	208,669	-	1,005	162,346	22,893	-	2,498,725
存放同业及其他金融机构款项	-	47,998	10,946	34,050	39,661	209	-	132,864
拆出资金	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	177	5,151	9,081	32,421	24,519	666	72,015
买入返售金融资产	-	-	290,158	146,667	98,916	-	-	535,741
发放贷款和垫款	46,990	-	335,717	526,496	1,993,535	1,562,952	2,624,386	7,090,076
可供出售金融资产	350	-	9,244	37,596	211,261	314,665	168,113	741,229
持有至到期投资	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
应收款项类投资	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融资产	221	3,388	980	-	-	-	-	4,589
非衍生金融资产总额	2,151,379	260,232	762,822	846,789	3,025,946	2,654,039	3,950,180	13,651,387
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	-	(244,989)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(658,702)
拆入资金	-	-	(54,838)	(32,775)	(11,058)	(54)	(111)	(98,836)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(353)	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(212,260)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,348)	(350,401)	(812,041)	(1,793,550)	(853,501)	(2,615)	(9,856,456)
应付次级债券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融负债	-	(45,469)	(25,294)	(3,729)	(9,968)	(4,617)	-	(89,077)
非衍生金融负债总额	-	(6,335,189)	(656,058)	(943,350)	(2,009,662)	(1,106,121)	(94,890)	(11,145,270)
净头寸	2,151,379	(6,074,957)	106,764	(96,561)	1,016,284	1,547,918	3,855,290	2,506,117

十二、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

项目	本行							合计
	2010年12月31日							
	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	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	1,724,315	183,938	-	811	-	181,478	-	2,090,542
存放同业及金融机构款项	-	36,716	6,841	16,034	17,740	-	-	77,331
拆出资金	-	3,804	67,831	6,617	17,560	274	-	96,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	195	3,003	9,417	20,932	18,225	1,027	52,799
买入返售金融资产	-	-	331,800	120,486	76,953	-	-	529,239
发放贷款和垫款	48,991	-	231,500	438,946	1,633,458	1,627,845	2,196,137	6,176,877
可供出售金融资产	400	3,977	15,015	48,905	253,563	267,947	169,789	759,596
持有至到期投资	-	-	8,647	103,897	202,457	537,448	372,647	1,225,096
应收款项类投资	7	-	368	6,440	90,043	110,318	836,200	1,043,376
其他金融资产	89	3,997	1,369	-	-	-	-	5,455
非衍生金融资产总额	1,773,802	232,627	666,374	751,553	2,312,706	2,743,535	3,575,800	12,056,397
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	-	(285,111)	(13,447)	(16,327)	(24,233)	(196,235)	(11,337)	(546,690)
拆入资金	-	(2,543)	(31,395)	(16,359)	(6,382)	(53)	(172)	(56,904)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(7,460)	(13,670)	(13,415)	(975)	(100)	(35,620)
卖出回购金融资产款	-	-	(32,223)	(3,502)	(1,874)	-	-	(37,599)
吸收存款	-	(5,624,445)	(314,260)	(747,042)	(1,859,968)	(500,562)	(2,114)	(9,048,391)
应付次级债券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融负债	-	(41,468)	(671)	(958)	(7,137)	(4,879)	-	(55,113)
非衍生金融负债总额	-	(5,953,597)	(399,456)	(797,858)	(1,914,812)	(734,112)	(42,723)	(9,842,558)
净头寸	1,773,802	(5,720,970)	266,918	(46,305)	397,894	2,009,423	3,533,077	2,213,839

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、存放同业及其他金融机构款项、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。

十二、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 衍生工具流动性分析

(1) 按照净额清算的衍生工具

本集团按照净额清算的衍生工具主要与利率有关。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以净额结算的衍生工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					
	2011年12月31日					
	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
利率衍生工具	(19)	(77)	(157)	(520)	(68)	(841)

	本集团及本行					
	2010年12月31日					
	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
利率衍生工具	(67)	(72)	(210)	(393)	(124)	(866)

(2) 按照总额清算的衍生工具

本集团按照总额清算的衍生工具主要为货币衍生工具。下表按于各报告期末至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额清算的衍生工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					
	2011年12月31日					
	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
货币衍生工具						
现金流入	86,715	72,409	133,381	10,257	1,605	304,367
现金流出	(86,654)	(72,385)	(133,290)	(10,873)	(2,326)	(305,528)
合计	61	24	91	(616)	(721)	(1,161)

	本集团及本行					
	2010年12月31日					
	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
货币衍生工具						
现金流入	86,054	69,285	181,913	12,079	1,916	351,247
现金流出	(86,139)	(69,628)	(182,116)	(12,833)	(3,139)	(353,855)
合计	(85)	(343)	(203)	(754)	(1,223)	(2,608)

十二、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、开出保函及担保、承兑汇票及信用卡承诺等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团及本行			
	2011年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	625,340	34,376	137,197	796,913
开出信用证	154,692	5,615	-	160,307
开出保函及担保	109,665	61,000	52,724	223,389
承兑汇票	346,048	-	-	346,048
信用卡承诺	161,187	-	-	161,187
总计	1,396,932	100,991	189,921	1,687,844

	本集团及本行			
	2010年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	695,780	42,877	216,906	955,563
开出信用证	72,506	6,894	-	79,400
开出保函及担保	37,584	57,118	63,882	158,584
承兑汇票	311,664	-	-	311,664
信用卡承诺	135,235	-	-	135,235
总计	1,252,769	106,889	280,788	1,640,446

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自营交易和代客交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自公司及个人银行业务的利率风险和来自资金业务的其他价格风险。利率风险源是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的外汇风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本集团认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 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。

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

项目	本集团				合计
	2011年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,478,905	6,768	862	547	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	89,328	27,794	6,467	8,285	131,874
拆出资金	168,964	43,677	42	-	212,683
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	54,338	6,840	6,441	433	68,052
衍生金融资产	3,236	3,924	438	926	8,524
买入返售金融资产	529,440	-	-	-	529,440
发放贷款和垫款	5,145,139	228,592	19,959	5,173	5,398,863
可供出售金融资产	627,997	18,481	2,351	2,369	651,198
持有至到期投资	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
应收款项类投资	729,908	-	-	6	729,914
其他金融资产	63,438	1,496	306	111	65,351
金融资产合计	11,052,391	354,273	37,166	18,039	11,461,869
向中央银行借款	(50)	-	-	-	(50)
同业及其他金融机构存放款项	(446,285)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(615,281)
拆入资金	(47,539)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(108,955)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(207,008)	(1,071)	(115)	(216)	(208,410)
衍生金融负债	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,852)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,622,026)
应付次级债券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融负债	(162,445)	(5,665)	(13,077)	(590)	(181,777)
金融负债合计	(10,556,994)	(308,162)	(43,965)	(29,663)	(10,938,784)
净敞口	495,397	46,111	(6,799)	(11,624)	523,085

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本集团				合计
	2010年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,074,892	5,731	1,059	650	2,082,332
存放同业及其他金融机构款项	38,117	21,210	4,969	13,597	77,893
拆出资金	79,265	14,880	-	1,230	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	38,539	4,612	6,766	340	50,257
衍生金融资产	3,341	3,547	694	1,591	9,173
买入返售金融资产	525,000	331	-	-	525,331
发放贷款和垫款	4,581,706	170,496	31,699	4,107	4,788,008
可供出售金融资产	631,168	34,400	1,398	1,537	668,503
持有至到期投资	1,012,666	23,238	335	419	1,036,658
应收款项类投资	772,006	-	-	7	772,013
其他金融资产	41,830	2,296	999	75	45,200
金融资产合计	9,798,530	280,741	47,919	23,553	10,150,743
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(373,268)	(148,425)	(2,582)	(1,975)	(526,250)
拆入资金	(9,640)	(30,614)	(4,191)	(12,257)	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(33,550)	(1,354)	(109)	-	(35,013)
衍生金融负债	(3,670)	(5,582)	(843)	(2,283)	(12,378)
卖出回购金融资产款	(27,314)	(10,153)	-	-	(37,467)
吸收存款	(8,771,812)	(84,149)	(17,151)	(14,793)	(8,887,905)
应付次级债券	(49,962)	-	-	-	(49,962)
其他金融负债	(111,842)	(6,871)	(10,257)	(148)	(129,118)
金融负债合计	(9,381,088)	(287,148)	(35,133)	(31,456)	(9,734,825)
净敞口	417,442	(6,407)	12,786	(7,903)	415,918

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本行				合计
	2011年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,478,304	6,768	862	547	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	88,302	27,794	6,467	8,285	130,848
拆出资金	168,964	43,677	42	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	54,338	6,824	6,441	433	68,036
衍生金融资产	3,236	3,924	438	926	8,524
买入返售金融资产	529,011	-	-	-	529,011
发放贷款和垫款	5,144,796	228,592	19,959	5,173	5,398,520
可供出售金融资产	627,997	18,304	1,513	2,310	650,124
持有至到期投资	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
应收款项类投资	729,908	-	-	6	729,914
其他金融资产	51,458	1,521	90	111	53,180
金融资产合计	11,038,012	354,105	36,112	17,980	11,446,209
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(448,063)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(617,059)
拆入资金	(37,031)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(98,447)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(207,008)	(1,071)	(115)	(216)	(208,410)
衍生金融负债	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,470)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,621,644)
应付次级债券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融负债	(160,620)	(5,695)	(13,082)	(590)	(179,987)
金融负债合计	(10,546,037)	(308,192)	(43,970)	(29,663)	(10,927,862)
净敞口	491,975	45,913	(7,858)	(11,683)	518,347

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本行				合计
	2010年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
现金及存放中央银行款项	2,074,812	5,731	1,059	650	2,082,252
存放同业及其他金融机构款项	37,145	21,210	4,969	13,597	76,921
拆出资金	79,265	14,880	-	1,230	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	38,539	4,612	6,766	340	50,257
衍生金融资产	3,341	3,547	694	1,591	9,173
买入返售金融资产	525,000	331	-	-	525,331
发放贷款和垫款	4,581,447	170,496	31,699	4,107	4,787,749
可供出售金融资产	631,168	34,400	1,290	1,537	668,395
持有至到期投资	1,012,666	23,238	335	419	1,036,658
应收款项类投资	772,006	-	-	7	772,013
其他金融资产	41,650	2,300	67	75	44,092
金融资产合计	9,797,039	280,745	46,879	23,553	10,148,216
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(376,374)	(148,425)	(2,582)	(1,975)	(529,356)
拆入资金	(9,640)	(30,614)	(4,191)	(12,257)	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(33,550)	(1,354)	(109)	-	(35,013)
衍生金融负债	(3,670)	(5,582)	(843)	(2,283)	(12,378)
卖出回购金融资产款	(27,314)	(10,153)	-	-	(37,467)
吸收存款	(8,771,527)	(84,149)	(17,151)	(14,793)	(8,887,620)
应付次级债券	(49,962)	-	-	-	(49,962)
其他金融负债	(111,570)	(7,097)	(9,804)	(258)	(128,729)
金融负债合计	(9,383,637)	(287,374)	(34,680)	(31,566)	(9,737,257)
净敞口	413,402	(6,629)	12,199	(8,013)	410,959

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 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，对税前利润的潜在影响。

	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
升值 5%	(53)	1,506	(51)	1,498
贬值 5%	53	(1,506)	51	(1,498)

对税前利润的影响来自于人民币汇率变动对外币货币资产与负债和货币衍生工具的净敞口的影响。

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生工具以降低外汇风险。因此，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

5.2 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或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合同到期日或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。

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项目	本集团						合计
	2011年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,110,203	-	154,000	20,000	-	202,879	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	59,794	33,413	38,667	-	-	-	131,874
拆出资金	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,482	14,800	28,163	16,920	496	191	68,052
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,524	8,524
买入返售金融资产	288,648	144,191	96,453	148	-	-	529,440
发放贷款和垫款	2,061,818	1,116,059	2,190,132	5,180	25,674	-	5,398,863
可供出售金融资产	20,694	57,233	233,225	217,988	120,870	1,188	651,198
持有至到期投资	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
应收款项类投资	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融资产	62	254	2,058	8,174	675	54,128	65,351
金融资产合计	4,678,313	1,480,247	3,211,709	749,331	1,075,353	266,916	11,461,869
向中央银行借款	-	-	(20)	-	-	(30)	(50)
同业及其他金融机构存放款项	(276,138)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(615,281)
拆入资金	(54,489)	(34,002)	(20,358)	-	(106)	-	(108,955)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(951)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,264,137)	(783,836)	(1,715,502)	(744,676)	(2,309)	(111,566)	(9,622,026)
应付次级债券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融负债	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(162,309)	(181,777)
金融负债合计	(6,790,389)	(924,023)	(1,915,683)	(941,680)	(78,315)	(288,694)	(10,938,784)
利率风险缺口	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(192,349)	997,038	(21,778)	523,085

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本集团						合计
	2010年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	1,730,122	-	-	174,000	-	178,210	2,082,332
存放同业及其他金融机构款项	44,513	15,960	17,420	-	-	-	77,893
拆出资金	71,462	6,814	17,091	8	-	-	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,460	15,809	24,289	5,054	481	164	50,257
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,173	9,173
买入返售金融资产	330,030	119,049	76,252	-	-	-	525,331
发放贷款和垫款	1,632,585	1,103,850	2,028,329	4,402	18,842	-	4,788,008
可供出售金融资产	25,505	60,946	271,688	193,951	111,977	4,436	668,503
持有至到期投资	23,196	135,169	228,006	373,034	277,253	-	1,036,658
应收款项类投资	368	1,742	71,658	23,129	675,109	7	772,013
其他金融资产	-	-	-	-	-	45,200	45,200
金融资产合计	3,862,241	1,459,339	2,734,733	773,578	1,083,662	237,190	10,150,743
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(328,255)	(16,242)	(21,684)	(153,938)	(4,675)	(1,456)	(526,250)
拆入资金	(33,896)	(16,312)	(6,360)	-	(134)	-	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(7,486)	(13,584)	(13,157)	(300)	-	(486)	(35,013)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(12,378)	(12,378)
卖出回购金融资产款	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	-	(37,467)
吸收存款	(5,850,212)	(700,430)	(1,771,843)	(450,034)	(1,551)	(113,835)	(8,887,905)
应付次级债券	-	-	(4,997)	(19,986)	(24,979)	-	(49,962)
其他金融负债	(2,949)	(4,336)	(3,489)	(1,608)	-	(116,736)	(129,118)
金融负债合计	(6,254,970)	(754,370)	(1,823,359)	(625,866)	(31,339)	(244,921)	(9,734,825)
利率风险缺口	(2,392,729)	704,969	911,374	147,712	1,052,323	(7,731)	415,918

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本行						合计
	2011年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,110,109	-	154,000	20,000	-	202,372	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	58,768	33,413	38,667	-	-	-	130,848
拆出资金	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,466	14,800	28,163	16,920	496	191	68,036
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,524	8,524
买入返售金融资产	288,648	144,191	96,172	-	-	-	529,011
发放贷款和垫款	2,061,768	1,115,984	2,189,938	5,156	25,674	-	5,398,520
可供出售金融资产	20,694	57,233	233,156	217,834	120,857	350	650,124
持有至到期投资	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
应收款项类投资	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融资产	-	-	-	-	-	53,180	53,180
金融资产合计	4,677,065	1,479,918	3,209,107	740,831	1,074,665	264,623	11,446,209
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(277,916)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(617,059)
拆入资金	(54,489)	(32,895)	(10,957)	-	(106)	-	(98,447)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(951)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,263,915)	(783,796)	(1,715,390)	(744,668)	(2,309)	(111,566)	(9,621,644)
应付次级债券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融负债	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(160,519)	(179,987)
金融负债合计	(6,791,945)	(922,876)	(1,906,150)	(941,672)	(78,315)	(286,904)	(10,927,862)
利率风险缺口	(2,114,880)	557,042	1,302,957	(200,841)	996,350	(22,281)	518,347

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本行						合计
	2010年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	1,730,046	-	-	174,000	-	178,206	2,082,252
存放同业及其他金融机构款项	43,541	15,960	17,420	-	-	-	76,921
拆出资金	71,462	6,814	17,091	8	-	-	95,375
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,460	15,809	24,289	5,054	481	164	50,257
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,173	9,173
买入返售金融资产	330,030	119,049	76,252	-	-	-	525,331
发放贷款和垫款	1,632,585	1,103,850	2,028,070	4,402	18,842	-	4,787,749
可供出售金融资产	25,505	60,946	271,686	193,915	111,966	4,377	668,395
持有至到期投资	23,196	135,169	228,006	373,034	277,253	-	1,036,658
应收款项类投资	368	1,742	71,658	23,129	675,109	7	772,013
其他金融资产	-	-	-	-	-	44,092	44,092
金融资产合计	3,861,193	1,459,339	2,734,472	773,542	1,083,651	236,019	10,148,216
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(331,361)	(16,242)	(21,684)	(153,938)	(4,675)	(1,456)	(529,356)
拆入资金	(33,896)	(16,312)	(6,360)	-	(134)	-	(56,702)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(7,486)	(13,584)	(13,157)	(300)	-	(486)	(35,013)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(12,378)	(12,378)
卖出回购金融资产款	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	-	(37,467)
吸收存款	(5,850,056)	(700,430)	(1,771,714)	(450,034)	(1,551)	(113,835)	(8,887,620)
应付次级债券	-	-	(4,997)	(19,986)	(24,979)	-	(49,962)
其他金融负债	(2,949)	(4,336)	(3,489)	(1,608)	-	(116,347)	(128,729)
金融负债合计	(6,257,920)	(754,370)	(1,823,230)	(625,866)	(31,339)	(244,532)	(9,737,257)
利率风险缺口	(2,396,727)	704,969	911,242	147,676	1,052,312	(8,513)	410,959

下表列示了在所有金融工具收益曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对利息净收入及权益所产生的潜在影响。

	本集团			
	2011年		2010年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(10,745)	(14,471)	(13,638)	(15,273)
下降 100 个基点	10,745	15,391	13,638	16,333

	本行			
	2011年		2010年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(10,739)	(14,471)	(13,677)	(15,273)
下降 100 个基点	10,739	15,391	13,677	16,333

十二、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

对利息净收入的敏感性分析基于假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变的情况下利率的合理可能变动作出。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日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。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述分析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，利息净收入和权益的估计变动。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。

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。

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。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，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。

十二、风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

		本集团	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心资本充足率	(1)	9.50%	9.75%
资本充足率	(2)	11.94%	11.59%
资本基础组成部分			
核心资本：			
股本		324,794	324,794
储备	(3)	282,508	200,124
少数股东权益		187	165
		<u>607,489</u>	<u>525,083</u>
附属资本：			
贷款损失一般准备		56,287	49,567
长期次级债务		100,000	50,000
其他附属资本		725	248
		<u>157,012</u>	<u>99,815</u>
扣除前总资本		764,501	624,898
扣除：			
未合并的权益投资		(1,359)	(484)
其他扣减项		(132)	(290)
		<u>763,010</u>	<u>624,124</u>
扣除后总资本净额		763,010	624,124
加权风险资产及市场风险资本调整	(4)	<u>6,388,375</u>	<u>5,383,694</u>

- (1) 核心资本充足率等于核心资本扣除 50% 未合并的权益投资及其他扣减项后的净额，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) 依据《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。
- (4) 市场风险资本调整金额等于 12.5 倍的市场风险资本。

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型、采用对类似工具可观察的当前市场交易价格对类似工具的标价按照折现现金流分析而确定；

衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，对于非期权类的衍生工具，其公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；对于期权类的衍生工具，其公允价值采用期权定价模型计算确定；以及

财务担保合同的公允价值以期权定价模型来确定，其主要假设是以市场的信用情况和亏损金额为基础推断出指定交易对手的违约概率。

下表列示了并未在合并财务状况表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、存放同业及其他金融机构款项、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及已发行存款证等未包括于下表中。

	本集团			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	5,398,863	5,395,802	4,788,008	4,786,591
持有至到期投资	1,178,888	1,184,307	1,036,658	1,026,479
应收款项类投资	729,914	733,145	772,013	771,717
	<u>7,307,665</u>	<u>7,313,254</u>	<u>6,596,679</u>	<u>6,584,787</u>

	本集团			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
同业及其他金融机构存放款项	615,281	615,330	526,250	526,517
吸收存款	9,622,026	9,621,454	8,887,905	8,887,474
应付次级债券	99,922	97,991	49,962	47,183
	<u>10,337,229</u>	<u>10,334,775</u>	<u>9,464,117</u>	<u>9,461,174</u>

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

金融资产	本行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	5,398,520	5,395,459	4,787,749	4,786,332
持有至到期投资	1,178,888	1,184,307	1,036,658	1,026,479
应收款项类投资	729,914	733,145	772,013	771,717
	<u>7,307,322</u>	<u>7,312,911</u>	<u>6,596,420</u>	<u>6,584,528</u>

金融负债	本行			
	2011年12月31日		2010年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
同业及其他金融机构存放款项	617,059	617,108	529,356	529,623
吸收存款	9,621,644	9,621,072	8,887,620	8,887,189
应付次级债券	99,922	97,991	49,962	47,183
	<u>10,338,625</u>	<u>10,336,171</u>	<u>9,466,938</u>	<u>9,463,995</u>

对于以公允价值进行后续计量的金融工具，本集团根据公允价值的可取得程度，将金融工具分为第一至第三个不同的层级，具体如下：

第一层级：公允价值计量是指由活跃市场上相同资产或负债的标价(不做任何调整)得出的公允价值计量；

第二层级：公允价值计量是指由除第一层级所含标价之外的、可直接(即价格)或间接(即由价格得出)观察的与资产或负债相关的输入数据得出的公允价值计量；以及

第三层级：公允价值计量是指由包含以不可观察市场数据为依据的与资产或负债相关的输入变量(不可观察输入变量)的估价技术得出的公允价值计量。

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

下表列示了按三个层级进行估值的公允价值计量的金融工具：

	本集团			合计
	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,083	26,126	37,843	68,052
- 交易性金融资产	-	15,589	-	15,589
- 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	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融资产	12,233	638,116	627	650,976
衍生金融资产	-	4,223	4,301	8,524
资产合计	<u>16,316</u>	<u>668,465</u>	<u>42,771</u>	<u>727,552</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(353)	-	(208,057)	(208,410)
- 交易性金融负债	(353)	-	-	(353)
- 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	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融负债	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
负债合计	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>
	本集团			
	2010年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,891	13,340	32,026	50,257
- 交易性金融资产	120	7,093	-	7,213
- 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	4,771	6,247	32,026	43,044
可供出售金融资产	24,067	642,245	1,969	668,281
衍生金融资产	6	3,845	5,322	9,173
资产合计	<u>28,964</u>	<u>659,430</u>	<u>39,317</u>	<u>727,711</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(331)	(341)	(34,341)	(35,013)
- 交易性金融负债	(331)	-	-	(331)
- 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	-	(341)	(34,341)	(34,682)
衍生金融负债	(23)	(3,990)	(8,365)	(12,378)
负债合计	<u>(354)</u>	<u>(4,331)</u>	<u>(42,706)</u>	<u>(47,391)</u>

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

	本行			合计
	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,083	26,110	37,843	68,036
- 交易性金融资产	-	15,573	-	15,573
- 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	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融资产	12,056	637,219	627	649,902
衍生金融资产	-	4,223	4,301	8,524
资产合计	<u>16,139</u>	<u>667,552</u>	<u>42,771</u>	<u>726,462</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(353)	-	(208,057)	(208,410)
- 交易性金融负债	(353)	-	-	(353)
- 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	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融负债	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
负债合计	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>
	本行			
	2010年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,891	13,340	32,026	50,257
- 交易性金融资产	120	7,093	-	7,213
- 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	4,771	6,247	32,026	43,044
可供出售金融资产	23,977	642,227	1,969	668,173
衍生金融资产	6	3,845	5,322	9,173
资产合计	<u>28,874</u>	<u>659,412</u>	<u>39,317</u>	<u>727,603</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(331)	(341)	(34,341)	(35,013)
- 交易性金融负债	(331)	-	-	(331)
- 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	-	(341)	(34,341)	(34,682)
衍生金融负债	(23)	(3,990)	(8,365)	(12,378)
负债合计	<u>(354)</u>	<u>(4,331)</u>	<u>(42,706)</u>	<u>(47,391)</u>

2011年度和2010年度，在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十二、风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

金融资产和金融负债第三层级项目公允价值计量的调节如下：

	本集团及本行			
	2011年			
	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	衍生金融工具	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债
2011年1月1日	32,026	1,969	(3,043)	(34,341)
确认为	2,051	(7)	975	(3,784)
损益	2,051	32	975	(3,784)
其他综合损失	-	(39)	-	-
买入/卖出	250,146	1,456	-	(732,288)
结算	(243,342)	(697)	(28)	562,356
从第三层级中净转出	(3,038)	(2,094)	-	-
2011年12月31日	<u>37,843</u>	<u>627</u>	<u>(2,096)</u>	<u>(208,057)</u>
2011年12月31日持有的资产/负债中				
- 计入利润表中的损益	924	20	1,048	(1,757)
- 计入其他综合支出	-	(39)	-	-

	本集团及本行			
	2010年			
	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	衍生金融工具	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债
2010年1月1日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
确认为	581	86	(96)	(236)
损益	581	61	(96)	(236)
其他综合收益	-	25	-	-
买入/卖出	47,127	252	-	(200,683)
结算	(71,174)	-	30	278,399
从第三层级中净转出	(165)	-	-	-
2010年12月31日	<u>32,026</u>	<u>1,969</u>	<u>(3,043)</u>	<u>(34,341)</u>
2010年12月31日持有的资产/负债中				
- 计入利润表中的损益	288	60	(229)	133
- 计入其他综合收益	-	25	-	-

十三、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团				年末金额
	2011年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	50,257	249	-	-	68,052
衍生金融资产	9,173	(229)	-	-	8,524
可供出售金融资产	668,281	-	1,805	(496)	650,976
投资性房地产	786	155	-	-	287
贵金属	4,302	(807)	-	-	8,007
资产合计	732,799	(632)	1,805	(496)	735,846
负债合计	(47,391)	1,041	-	-	(218,694)

	本集团				年末金额
	2010年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年转回 的减值损失	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	112,176	285	-	-	50,257
衍生金融资产	4,678	4,495	-	-	9,173
可供出售金融资产	730,180	-	(2,885)	76	668,281
投资性房地产	-	198	-	-	786
贵金属	1,661	370	-	-	4,302
资产合计	848,695	5,348	(2,885)	76	732,799
负债合计	(121,589)	(4,628)	-	-	(47,391)

十三、其他重要事项 - 续

1. 以公允价值计量的资产和负债 - 续

	本行				年末金额
	2011年	2011年	2011年	2011年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动 入当期损益的金融资产	50,257	249	-	-	68,036
衍生金融资产	9,173	(229)	-	-	8,524
可供出售金融资产	668,173	-	1,800	(496)	649,902
贵金属	4,302	(807)	-	-	8,007
资产合计	731,905	(787)	1,800	(496)	734,469
负债合计	(47,391)	1,041	-	-	(218,694)

	本行				年末金额
	2010年	2010年	2010年	2010年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年转回的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动 入当期损益的金融资产	112,176	285	-	-	50,257
衍生金融资产	4,678	4,495	-	-	9,173
可供出售金融资产	730,180	-	(2,885)	76	668,173
贵金属	1,661	370	-	-	4,302
资产合计	848,695	5,150	(2,885)	76	731,905
负债合计	(121,589)	(4,628)	-	-	(47,391)

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。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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团				年末金额
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	7,440	-	-	-	8,177
存放同业款项	39,776	-	-	-	42,546
拆出资金	16,110	-	-	-	43,719
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,718	20	-	-	13,714
衍生金融资产	5,832	(476)	-	-	5,288
买入返售金融资产	331	-	-	-	-
发放贷款和垫款	206,302	-	-	(1,612)	253,724
可供出售金融资产	37,335	-	-	(496)	23,201
持有至到期投资	23,992	-	-	(80)	17,190
应收款项类投资	7	-	-	-	6
其他金融资产	3,370	-	-	-	1,913
金融资产合计	352,213	(456)	-	(2,188)	409,478
金融负债	(353,737)	1,123	-	-	(381,790)

	本集团				年末金额
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年转回(计提) 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	6,963	-	-	-	7,440
存放同业款项	41,814	-	-	-	39,776
拆出资金	29,844	-	-	16	16,110
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,867	191	-	-	11,718
衍生金融资产	3,257	2,575	-	-	5,832
买入返售金融资产	171	-	-	-	331
发放贷款和垫款	151,259	-	-	(1,181)	206,302
可供出售金融资产	50,499	-	(27)	76	37,335
持有至到期投资	25,747	-	-	14	23,992
应收款项类投资	6	-	-	-	7
其他金融资产	1,753	-	-	-	3,370
金融资产合计	320,180	2,766	(27)	(1,075)	352,213
金融负债	(290,018)	(2,610)	-	-	(353,737)

十三、其他重要事项 - 续

2. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本行				年末金额
	2011年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	7,440	-	-	-	8,177
存放同业款项	39,776	-	-	-	42,546
拆出资金	16,110	-	-	-	43,719
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,718	20	-	-	13,698
衍生金融资产	5,832	(476)	-	-	5,288
买入返售金融资产	331	-	-	-	-
发放贷款和垫款	206,302	-	-	(1,612)	253,724
可供出售金融资产	37,227	-	(5)	(496)	22,127
持有至到期投资	23,992	-	-	(80)	17,190
应收款项类投资	7	-	-	-	6
其他金融资产	2,442	-	-	-	1,722
金融资产合计	351,177	(456)	(5)	(2,188)	408,197
金融负债	(353,620)	1,123	-	-	(381,825)

	本行				年末金额
	2010年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年转回(计提) 的减值损失	
现金及存放中央银行款项	6,963	-	-	-	7,440
存放同业款项	41,575	-	-	-	39,776
拆出资金	29,844	-	-	16	16,110
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,867	191	-	-	11,718
衍生金融资产	3,257	2,575	-	-	5,832
买入返售金融资产	171	-	-	-	331
发放贷款和垫款	151,259	-	-	(1,181)	206,302
可供出售金融资产	50,499	-	(27)	76	37,227
持有至到期投资	25,747	-	-	14	23,992
应收款项类投资	6	-	-	-	7
其他金融资产	1,753	-	-	-	2,442
金融资产合计	319,941	2,766	(27)	(1,075)	351,177
金融负债	(290,385)	(2,610)	-	-	(353,620)

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。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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

十五、财务报表之批准

本行的银行及合并财务报表于 2012 年 3 月 22 日已经本行董事会批准。

补充资料

1. 非经常性损益明细表

本表系根据中国证监会颁布的《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	
	2011年	2010年
固定资产处置损益	205	329
以公允价值模式进行后续计量的		
投资性房地产公允价值变动产生的影响	155	198
计入当期损益的政府补助	9	23
因不可抗力因素而计提的各项资产减值准备	-	(1)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,249	952
非经常性损益的所得税影响	(415)	(384)
少数股东权益影响额(税后)	(3)	(1)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>1,200</u>	<u>1,116</u>

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2011年和2010年的净利润，以及2011年12月31日和2010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的计算及披露》(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。

	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	121,927	94,873
加权平均净资产收益率(%)	20.46	22.49
基本每股收益(人民币元)	0.38	0.33
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	120,727	93,757
加权平均净资产收益率(%)	20.26	22.23
基本每股收益(人民币元)	0.37	0.33

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

<u>报表项目</u>		<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>	<u>变动幅度</u> <u>(%)</u>
存放同业款项	(1)	131,874	77,893	69.30
拆出资金	(2)	212,683	95,375	123.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(3)	68,052	50,257	35.41
发放贷款和垫款	(4)	5,398,863	4,788,008	12.76
递延所得税资产	(5)	45,698	31,470	45.21
其他资产	(6)	29,027	13,926	108.44
拆入资金	(7)	108,955	56,702	92.15
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(8)	208,410	35,013	495.24
卖出回购金融资产款	(9)	92,079	37,467	145.76
吸收存款	(10)	9,622,026	8,887,905	8.26
应交税费	(11)	44,992	21,778	106.59
应付债券	(12)	119,390	62,344	91.50
其他负债	(13)	71,166	42,965	65.64
盈余公积	(14)	29,509	17,242	71.15

未经审计补充资料

2011年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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

报表项目		2011年	2010年	变动幅度 (%)
利息净收入	(15)	307,199	242,152	26.86
手续费及佣金净收入	(16)	68,750	46,128	49.04
投资收益	(17)	(2,139)	(1,085)	97.14
公允价值变动损益	(18)	409	720	(43.19)
汇兑收益	(19)	2,686	1,722	55.98
营业税金及附加	(20)	(21,207)	(15,505)	36.78
业务及管理费	(21)	(135,561)	(112,071)	20.96
资产减值损失	(22)	(64,225)	(43,412)	47.94
所得税费用	(23)	(36,245)	(25,827)	40.34
报表项目		2011年	2010年	变动幅度 (%)
筹资活动现金流入小计	(24)	50,000	163,772	(69.47)
筹资活动现金流出小计	(25)	(19,199)	(54,065)	(64.49)

- (1) 存放同业款项 2011年12月31日较2010年12月31日增加69.30%，主要系2011年本集团增加存放境内合作性款项所致。
- (2) 拆出资金 2011年12月31日较2010年12月31日增加123.00%，主要系2011年本集团自身资金头寸整体较为充足，为合理提高资金使用效率提高拆放规模所致。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2011年12月31日较2010年12月31日增加35.41%，主要系2011年本集团调整投资结构，增加以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模所致。
- (4) 发放贷款和垫款 2011年12月31日较2010年12月31日增加12.76%，主要系2011年本集团对公贷款和垫款增加所致。
- (5) 递延所得税资产 2011年12月31日较2010年12月31日增加45.21%，主要系2011年本集团资产减值准备增加所致。
- (6) 其他资产 2011年12月31日较2010年12月31日增加108.44%，主要系2011年本集团租赁业务增长，增加长期应收款所致。

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

- (7) 拆入资金 2011年12月31日较2010年12月31日增加92.15%，主要系2011年本集团境外业务增加，境外机构通过拆借方式融入资金用于扩张自身业务所致。
- (8) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2011年12月31日较2010年12月31日增加495.24%，主要系2011年本集团结构性存款增加所致。
- (9) 卖出回购金融资产款 2011年12月31日较2010年12月31日增加145.76%，主要系2011年底市场上资金需求量大，本集团为保证有充裕的资金头寸，在年末做了大量短期的卖出回购交易所致。
- (10) 吸收存款 2011年12月30日较2010年12月31日增加8.26%，主要系2011年本集团定期存款增加所致。
- (11) 应交税费 2011年12月30日较2010年12月31日增加106.59%，主要系2011年本集团利润增加所致。
- (12) 应付债券 2011年12月31日较2010年12月31日增加91.50%，主要系2011年本集团发行人民币500亿元次级债券所致。
- (13) 其他负债 2011年12月31日较2010年12月31日增加65.64%，主要系2011年本集团应付待结算款项增加所致。
- (14) 盈余公积 2011年12月31日较2010年12月31日增加71.15%，主要系2011年本集团根据当期净利润计提盈余公积所致。
- (15) 利息净收入 2011年较2010年增加26.86%，主要系2011年本集团发放贷款和垫款及债券投资增加所致。
- (16) 手续费及佣金净收入 2011年较2010年增加49.04%，主要系2011年本集团大力发展中间业务所致。
- (17) 投资收益 2011年较2010年减少97.14%，主要系2011年本集团交易性金融负债增加所致。
- (18) 公允价值变动损益 2011年较2010年减少43.19%，主要系2011年本集团持有交易性金融工具相关公允价值变动所致。

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

- (19) 汇兑收益 2011 年较 2010 年增加 55.98%，主要系 2011 年本集团结售汇业务增加所致。
- (20) 营业税金及附加 2011 年较 2010 年增加 36.78%，主要系 2011 年本集团利息收入、中间业务收入等应税收入增加所致。
- (21) 业务及管理费 2011 年较 2010 年增加 20.96%，主要系 2011 年本集团职工薪酬及福利增加所致。
- (22) 资产减值损失 2011 年较 2010 年增加 47.94%，主要系 2011 年本集团增加对金融资产计提减值准备所致。
- (23) 所得税费用 2011 年较 2010 年增加 40.34%，主要系 2011 年本集团税前利润增加所致。
- (24) 筹资活动现金流入 2011 年较 2010 年减少 69.47%，主要系 2011 年本集团发行次级债进行融资，但融资规模远小于 2010 年发行新股所致。
- (25) 筹资活动现金流出 2011 年较 2010 年减少 64.49%，主要系 2011 年本集团分配股利金额小于 2010 年所致。

本行主要财务报表项目的异常情况其原因与本集团相若。
