



**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)

**2012 年半年度报告**

# 目录

1 重要提示.....	1
2 公司基本情况.....	2
3 财务概要.....	4
4 董事长致辞.....	6
5 行长致辞.....	8
6 讨论与分析.....	10
6.1 环境与展望.....	10
6.2 财务报表分析.....	12
6.3 业务综述.....	32
6.4 县域金融业务.....	46
6.5 风险管理.....	50
6.6 资本管理.....	64
7 股份变动及主要股东持股情况.....	66
8 董事、监事、高级管理人员情况.....	71
9 重要事项.....	73
10 审阅报告及财务报表.....	79
11 备查文件目录.....	80
12 释义.....	81

## 1 重要提示

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

本行董事会 2012 年第八次会议于 8 月 29 日审议通过了本行《2012 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

**中国农业银行股份有限公司董事会**

二〇一二年八月二十九日

本行法定代表人蒋超良、主管财会工作副行长龚超及财会机构负责人张克秋保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国农业银行股份有限公司 中国农业银行
法定英文名称及简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA（缩写：ABC）
法定代表人	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 股半年度报告的上海证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股中期报告的香港联合交易所网站	www.hkexnews.hk
A 股半年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行

股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼）
<b>H 股股票上市交易所</b>	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 层 1712-1716 房间）
变更注册登记日期及	2012 年 2 月 21 日
注册登记机关	中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号	1000000000005472
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 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
中国香港法律顾问及 地址	富而德律师事务所 香港中环交易广场第 2 座 11 楼
国内审计师及 办公地址	德勤华永会计师事务所有限公司 上海延安东路 222 号 30 楼
国际审计师及 办公地址	德勤·关黄陈方会计师行 香港金钟道 88 号太古广场一期 35 楼

### 3 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制, 以人民币标价)

以下为本集团截至2012年6月30日止半年度综合财务信息:

#### 3.1 主要财务数据

	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>报告期末数据 (人民币百万元)</b>			
资产总额	12,901,412	11,677,577	10,337,406
发放贷款和垫款净额	5,829,740	5,398,863	4,788,008
投资净额	2,717,194	2,628,052	2,527,431
负债总额	12,209,586	11,027,789	9,795,170
吸收存款	10,604,586	9,622,026	8,887,905
归属于母公司股东的权益	691,464	649,601	542,071
	<b>2012年1-6月</b>	<b>2011年1-6月</b>	<b>2011年1-12月</b>
<b>中期经营业绩 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	167,685	144,730	307,199
手续费及佣金净收入	38,929	37,136	68,750
业务及管理费	70,773	61,229	135,561
资产减值损失	22,772	27,697	64,225
净利润	80,522	66,679	121,956
归属于母公司股东的净利润	80,499	66,667	121,927
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	80,237	66,205	120,727
经营活动产生的现金流量净额	509,136	381,494	223,004

#### 3.2 财务指标

	2012年1-6月	2011年1-6月	2011年1-12月
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>1</sup>	1.31*	1.22*	1.11
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	23.26*	23.56*	20.46
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	23.20*	23.40*	20.26
净利息收益率 <sup>3</sup>	2.85*	2.79*	2.85
净利差 <sup>4</sup>	2.71*	2.70*	2.73
加权风险资产收益率 <sup>5</sup>	2.37*	2.22*	1.91
手续费及佣金净收入比营业收入	18.56	20.17	18.20
成本收入比 <sup>6</sup>	33.74	33.25	35.89
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.25	0.21	0.38
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>2</sup>	0.25	0.20	0.37
每股经营活动产生的现金流量净额	1.57	1.17	0.69

	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>7</sup>	1.39	1.55	2.03
拨备覆盖率 <sup>8</sup>	296.26	263.10	168.05
贷款总额准备金率 <sup>9</sup>	4.12	4.08	3.40
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心资本充足率 <sup>10</sup>	9.65	9.50	9.75
资本充足率 <sup>10</sup>	12.02	11.94	11.59
总权益对总资产比率	5.36	5.56	5.25
加权风险资产占总资产比率	52.78	54.71	52.08
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
归属于母公司股东的每股净资产	2.13	2.00	1.67

注：1、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

2、根据证监会《公开发行证券公司信息披露规则第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。

\* 为年化后数据。

### 3.3 其他财务指标

		监管标准	2012年6月 30日	2011年12月 31日	2010年12月 31日
流动性比率 (%) <sup>1</sup>	人民币	≥25	43.65	40.18	38.36
	外币	≥25	201.47	154.66	127.03
贷存款比例 (%) <sup>2</sup>	本外币合计	≤75	57.33	58.50	55.77
最大单一客户贷款比例 (%) <sup>3</sup>		≤10	2.96	2.80	3.18
最大十家客户贷款比例 (%) <sup>4</sup>			16.32	16.31	18.45
贷款迁徙率 (%) <sup>5</sup>	正常类		1.40	2.26	3.10
	关注类		2.24	2.61	4.15
	次级类		14.28	14.82	24.34
	可疑类		3.45	5.41	5.26

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 董事长致辞

2012 年上半年，本行秉承稳健经营理念，积极应对内外部环境变动带来的挑战，坚持稳中求进、稳健发展，保持了业务的平稳运行和业绩的稳定增长。报告期内，本行实现净利润 805.22 亿元，同比增长 20.8%；年化平均总资产回报率为 1.31%，年化加权平均净资产收益率为 23.26%。

本行成功实施 IPO、登陆资本市场已经两年。两年来，本行盈利能力稳步提高、经营结构不断优化、资产质量持续改善，继续保持了在网点网络、储蓄存款、净息差和县域业务等方面的传统优势，不仅兑现了 IPO 时对投资者的郑重承诺，同时展示了良好的成长性和独特的投资价值。可以说，本行以股改上市为新起点，在建设一流商业银行的道路上迈出了坚实的步伐。

目前，中国银行业的发展正面临着复杂严峻的内外部形势。从宏观经济环境看，欧洲主权债务危机不断加深，全球经济复苏势头显著放缓；中国经济受周期性和结构性因素的叠加影响，面临较大下行压力。银行业作为亲周期性行业，商业银行的业务经营、财务状况难以避免地受到经济周期波动的影响。从监管政策环境看，中国金融市场化改革提速，商业银行面临竞争加剧和风险放大的挑战；新的资本管理办法即将实施，资本约束的增强对商业银行发展方式的转变和经营结构的调整提出了日益紧迫的要求。

面对不断变化和日益严峻的市场环境，本行将继续坚守股东价值最大化理念，坚守公司战略，坚守风险底线，加快结构调整和经营转型，努力实现业务的可持续发展和公司价值的稳定增长。

一是牢固树立现代商业银行的发展理念。按照现代商业银行的经营理念、制度设计和经营规范做好各项工作，体现现代公司治理、资本约束和风险管理的目标和要求，努力实现管理能力、经营质量、核心竞争力和市场美誉度的同步提升，不断提高发展的质量、效率和稳定性。

二是坚定不移地推动发展战略实施，进一步巩固竞争优势。面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的发展战略符合本行的历史传承、自身实际和比较优势，也是本行竞争优势的核心之所在。本行将通过建立有效的监督制衡机制和激励约束机制，提升战略传导效率，确保战略执行的一致性。进一步明晰服务“三农”的市场定位，加强“三农”金融服务模式的整体设计，充分发挥城乡联动的竞争优势。

三是坚持以股东价值最大化作为工作指针。实现股东价值最大化是现代公司治理的基础，股东价值最大化最终体现在 ROE 水平上。本行将加强对信贷增速、中间业务收入等关键财务驱动因素的管理，巩固息差优势，控制管理成本，提高运营效率，促进经营业绩和股东回报水平的持续提升。

四是切实强化风险管控，守住风险底线。银行的竞争归根结底是风险管理能力的竞争。本行将不断从文化、制度、工具三方面入手，深化全面风险管理体系建设。完善风险与案件报告制度、责任追究制度和风险考核制度。切实加强行业风险管理，对重点行业的风险形成应对预案，守住风险管理的底线，不断提升可持续发展能力。

董事长：蒋超良

二〇一二年八月二十九日

## 5 行长致辞

2012 年上半年，面对复杂严峻的经济金融环境，本行秉持一贯的稳健经营理念，按照稳中求进的工作总基调，采取一系列行之有效的措施，稳发展、调结构、控风险、强基础，继续保持了各项业务的平稳有效发展。

**业务发展均衡稳定，综合实力进一步提升。**截至 2012 年 6 月末，本行总资产达到 12.9 万亿元，较上年末增长 10.5%。各项存款、贷款比上年末增加 9,825.60 亿元和 4,513.99 亿元，同比分别多增 1,638.78 亿元和 242.27 亿元。在负债成本持续上升的情况下，净息差达到 2.85%，较上年同期上升 6 个基点。实现净利润 805.22 亿元，较上年同期增长 20.8%。年化平均总资产回报率同比上升 0.09 个百分点，盈利增长能力有所增强。在 2012 年《财富》世界 500 强排名中，本行从上年的第 127 位上升到第 84 位。

**信贷结构不断优化，资产质量总体保持平稳。**上半年，本行积极贯彻“稳增长”的调控要求，努力挖掘和培育新的信贷增长点，切实优化信贷结构。截至 2012 年 6 月末，全行优质大中型法人客户贷款占比较上年末提高 1.6 个百分点，中西部、县域及小型微型企业信贷增速分别高于全行平均水平 0.6、1.7 和 3.9 个百分点，“两高一剩”贷款增速继续下降，法人房地产贷款余额持续回落。同时，本行积极化解重点领域风险隐患，严守风险底线，不良贷款余额和不良贷款率分别比上年末下降 28.50 亿元和 0.16 个百分点；拨备覆盖率达 296.26%，贷款总额准备金率 4.12%，风险抵补能力增强。

**城乡市场协调发展，双轮驱动战略成效明显。**上半年，完成了三农金融事业部改革新增试点工作。农村基础金融服务“金穗惠农通”工程取得重要进展，电子机具行政村覆盖率达到 44%，惠农卡发卡量突破 1.1 亿张。县域贷款较上年末增加 1,704.27 亿元，贷款增速高于全行平均水平 1.7 个百分点。同时，稳步加快城市业务发展，城乡两个市场在客户、产品、服务等方面的联动不断增强。上半年，50 家重点城市行各项存款增量贡献度进一步提升，拨备前利润增幅高于全行水平。

**加快产品与服务创新，服务功能不断增强。**本行不断加大转型创新力度，切实提升服务功能和服务效率，业务发展的多元化和综合化程度稳步增强。上半年，零售业务转型取得新的成效，渠道建设与网点转型推广深入推进，电子渠道交易笔数占比达 64%。中间业务在规范和创新中发展，理财、信用卡、国内保理、代理金融机构等新兴中间业务收入强劲增长。金融市场业务快速发展，综合化经营和国际化运作也取得新的成效。

**持续夯实管理基础，管理效能有所提升。**继续实施“基础管理提升年”活动，稳步推进信贷、财会、运营、科技和员工行为五大领域的精细化管理。后台集中作业、集中授权、集中监控项目取得明显效果，除西藏分行外，全行集中作业、集中授权、集中监控网点覆盖率分别达到 82%、100%和 95%，已有 25 家分行实现“三大集中”网点全覆盖。基层网点“三化三铁”创建进展顺利，科技及产品研发效率不断提升，新一代核心业务系统（BoEing）的部分业务即将上线运行。

下半年，全行业务经营面临着更为复杂和严峻的考验。本行将坚持全年经营目标不动摇，继续贯彻稳中求进的总基调，把稳发展放在更加重要的位置，牢牢守住风险底线，同时，顺应银行业经营环境、市场结构和监管要求的变化，积极应对利率市场化和实施新资本协议的挑战，坚定不移地加快结构调整和经营转型，强化内部基础建设，努力实现业务经营全面、协调、可持续发展。

行长：张云

二〇一二年八月二十九日

## 6 讨论与分析

### 6.1 环境与展望

进入 2012 年以来，全球经济增长动力继续减弱，复苏前景趋于不明朗。美国经济增速连续两个季度出现下滑，维持低速复苏态势。欧债危机影响持续发酵，欧元区经济面临二次衰退风险。灾后重建为日本经济注入了新的活力，日本经济出现低位反弹。新兴经济体增长势头普遍放缓，通胀压力有所缓解，部分国家短期资本流动压力加大。全球货币政策进入宽松期，主要发达国家基准利率继续保持低位，新兴经济体纷纷下调基准利率水平。

2012 年上半年，国际金融市场剧烈波动。特别是进入 5 月份以来，希腊大选引发的欧元危机使得全球避险情绪升温，美元大幅走强。6 月末，美元指数比上年末上涨 1.70%，欧元兑美元汇率较上年末贬值 2.25%。主要金融市场利率风险贴水有所下降。受避险需求的驱动，高评级国家的国债收益率进一步下降。全球主要股市先升后降，上半年道琼斯工业指数、欧元区 STOXX50 指数和日经 225 指数分别上涨 5.42%、0.48% 和 6.52%。

2012 年上半年，中国经济运行总体平稳，主要经济指标仍处于调控预期的增长区间，但下行压力较大。上半年中国内地实现国内生产总值 227,098 亿元，同比增长 7.8%，其中一季度增长 8.1%，二季度增长 7.6%。经济增速连续 5 个季度逐季下行，并在 3 年内首次跌破 8%。受货币政策调控和经济增速下行的影响，通胀压力逐步缓解。上半年，居民消费价格指数同比上涨 3.3%，分别比一季度和上年同期回落 0.5 和 2.1 个百分点。

面对严峻复杂的国内外形势，中国政府继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，把稳增长放在更加重要的位置，同时进一步加大调结构的力度。上半年，人民银行下调存贷款基准利率一次，两次下调金融机构存款准备金率。利率市场化进程加快，金融机构存款利率浮动区间的上限调整为基准利率的 1.1 倍。人民币汇率形成机制进一步完善，人民币汇率双向波动明显。银监会发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，标志着中国银行业资本监管框架的最终确立。

目前，中国银行业面临的经营环境正在发生快速变化，经济面临较大的下行压力，金融市场化改革提速，资本监管力度加强，商业银行面临着竞争加剧、存贷利差收窄、贷款有效需求不足、资产风险上升、负债业务竞争加剧、资本补充压力加大等多重挑战。下半年，本行将积极把握和应对宏观、监管和竞争态势的变化，全面落实资本约束的经营理念，进一步加大市场拓展和产品创新力度，加强对周期性行业和客户的风险管理，努力推动业

务结构的优化调整和经营模式的转型升级，在为实体经济提供更好金融服务的同时，力争保持各项业务的稳健发展和经营业绩的持续稳定增长。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表分析

2012年上半年，本行实现净利润805.22亿元，同比增加138.43亿元，增长20.8%，主要是由于利息净收入增加，但部分被业务及管理费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	2012年1-6月	2011年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	167,685	144,730	22,955	15.9
手续费及佣金净收入	38,929	37,136	1,793	4.8
其他非利息收入	3,119	2,292	827	36.1
<b>营业收入</b>	<b>209,733</b>	<b>184,158</b>	<b>25,575</b>	<b>13.9</b>
减：业务及管理费	70,773	61,229	9,544	15.6
营业税金及附加	12,539	10,190	2,349	23.0
资产减值损失	22,772	27,697	(4,925)	-17.8
<b>营业利润</b>	<b>103,649</b>	<b>85,042</b>	<b>18,607</b>	<b>21.9</b>
加：营业外收支净额	353	621	(268)	-43.2
税前利润	104,002	85,663	18,339	21.4
减：所得税费用	23,480	18,984	4,496	23.7
<b>净利润</b>	<b>80,522</b>	<b>66,679</b>	<b>13,843</b>	<b>20.8</b>
归属于：母公司股东	80,499	66,667	13,832	20.7
少数股东	23	12	11	91.7

### 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2012年上半年营业收入的80.0%。2012年上半年，本行实现利息净收入1,676.85亿元，同比增加229.55亿元，其中，规模增加导致利息净收入增加189.33亿元，利率变动导致利息净收入增加40.22亿元。

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	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%) <sup>7</sup>	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%) <sup>7</sup>
资产						
发放贷款和垫款	5,849,832	190,256	6.54	5,182,655	148,725	5.79
债券投资 <sup>1</sup>	2,636,141	48,051	3.67	2,508,059	39,669	3.19
非重组类债券	2,094,743	39,528	3.79	1,886,549	29,969	3.20
重组类债券 <sup>2</sup>	541,398	8,523	3.17	621,510	9,700	3.15
存放中央银行款项	2,371,143	21,421	1.82	2,092,161	16,540	1.59
存拆放同业 <sup>3</sup>	971,090	18,529	3.84	659,415	12,018	3.68
<b>总生息资产</b>	<b>11,828,206</b>	<b>278,257</b>	<b>4.73</b>	<b>10,442,290</b>	<b>216,952</b>	<b>4.19</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(241,431)			(182,491)		
非生息资产 <sup>4</sup>	526,113			465,342		
总资产	12,112,888			10,725,141		
负债						
吸收存款	9,939,946	92,462	1.87	8,915,817	62,560	1.41
同业存拆放 <sup>5</sup>	940,447	15,613	3.34	768,124	8,525	2.24
其他付息负债 <sup>6</sup>	127,885	2,497	3.93	67,467	1,137	3.40
<b>总付息负债</b>	<b>11,008,278</b>	<b>110,572</b>	<b>2.02</b>	<b>9,751,408</b>	<b>72,222</b>	<b>1.49</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	465,992			359,293		
总负债	11,474,270			10,110,701		
<b>利息净收入</b>		<b>167,685</b>			<b>144,730</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.71</b>			<b>2.70</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.85</b>			<b>2.79</b>

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

2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。

3、存拆放同业主要包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

4、非生息资产、非付息负债及减值准备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。

7、为年化后数据。

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	
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	21,699	19,832	41,531
债券投资	2,335	6,047	8,382
存放中央银行款项	2,520	2,361	4,881
存拆放同业	5,947	564	6,511
利息收入变化	32,501	28,804	61,305
<b>负债</b>			
吸收存款	9,527	20,375	29,902
同业存拆放	2,861	4,227	7,088
其他付息负债	1,180	180	1,360
利息支出变化	13,568	24,782	38,350
<b>利息净收入变化</b>	<b>18,933</b>	<b>4,022</b>	<b>22,955</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 净利息收益率和净利差

2012年上半年，净利息收益率2.85%，同比上升6个基点；净利差2.71%，同比上升1个基点。净利息收益率和净利差同比上升主要是由于：（1）与上年同期相比，本行存量和新增非重组类债券收益率上升；（2）受上一轮央行多次上调基准利率影响，重定价后的存贷款以及新增存贷款均执行了较高利率，受益于加强贷款定价管理，贷款收息率提高的贡献基本覆盖存款付息率上升的影响。

### 利息收入

2012年上半年，本行实现利息收入2,782.57亿元，同比增加613.05亿元，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 1,902.56 亿元，同比增加 415.31 亿元，增长 27.9%，主要是由于平均余额增加 6,671.77 亿元，以及平均收益率上升 75 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	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%) <sup>1</sup>	平均余额	利息收入	平均收益率 (%) <sup>1</sup>
公司类贷款	4,134,592	137,219	6.67	3,766,724	110,885	5.94
短期公司类贷款	1,813,958	60,377	6.69	1,522,991	45,033	5.96
中长期公司类贷款	2,320,634	76,842	6.66	2,243,733	65,852	5.92
票据贴现	117,172	4,739	8.13	105,645	2,777	5.30
个人贷款	1,479,294	46,747	6.35	1,231,971	34,113	5.58
境外及其他	118,774	1,551	2.63	78,315	950	2.45
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>5,849,832</b>	<b>190,256</b>	<b>6.54</b>	<b>5,182,655</b>	<b>148,725</b>	<b>5.79</b>

注：1、为年化后数据。

公司类贷款利息收入 1,372.19 亿元，同比增加 263.34 亿元，增长 23.7%，主要是由于平均收益率上升 73 个基点以及平均余额增加 3,678.68 亿元。平均收益率上升主要是由于：

（1）受上一轮央行多次上调贷款基准利率影响，重定价后贷款以及新发放贷款执行较高利率；（2）本行进一步优化信贷结构，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 47.39 亿元，同比增加 19.62 亿元，增长 70.7%，主要是由于平均收益率上升 283 个基点以及平均余额增加 115.27 亿元。平均收益率上升主要是由于贴现市场利率相比上年同期上升。

个人贷款利息收入 467.47 亿元，同比增加 126.34 亿元，增长 37.0%，主要是由于平均收益率上升 77 个基点以及平均余额增加 2,473.23 亿元。平均收益率上升主要是由于：（1）受上一轮央行多次上调贷款基准利率影响，新发放贷款执行较高利率；（2）绝大部分存量个人住房贷款于 2012 年初集中重定价。

境外及其他贷款利息收入 15.51 亿元，同比增加 6.01 亿元，增长 63.3%，主要是由于平均余额增加 404.59 亿元以及平均收益率上升 18 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。2012 年上半年，债券投资利息收入 480.51 亿元，同比增加 83.82 亿元，主要是由于平均收益率上升 48 个基点以及平均余额增加 1,280.82 亿元。平均收益率上升主要是由于：（1）受货币政策和市场流动性等因素影

响，债券收益率同比提高；（2）本行进一步优化非重组类债券结构，增持风险收益配比比较好的政策性银行债券和信用债券；（3）财政部陆续偿还应收财政部款项，收益率较低的重组类债券占比下降。

#### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入214.21亿元，同比增加48.81亿元，主要是由于平均余额增加2,789.82亿元以及平均收益率上升23个基点。平均余额增加主要是由于吸收存款增加。

#### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入185.29亿元，同比增加65.11亿元，主要是由于平均余额增加3,116.75亿元以及平均收益率上升16个基点。平均收益率上升主要是由于本行把握市场有利时机，提高存拆放同业收益率。

### 利息支出

利息支出 1,105.72 亿元，同比增加 383.50 亿元，主要是由于平均余额增加 12,568.70 亿元以及平均付息率上升 53 个基点至 2.02%。

#### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出 924.62 亿元，同比增加 299.02 亿元，主要是由于平均付息率上升 46 个基点至 1.87%以及平均余额增加 10,241.29 亿元。平均付息率上升主要是由于：（1）受上一轮央行多次上调存款基准利率影响，新吸收的存款执行较高利率；（2）受降息预期等影响，定期存款占比上升。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%) <sup>1</sup>	平均余额	利息支出	平均付息率 (%) <sup>1</sup>
公司存款						
定期	1,350,251	23,047	3.43	978,516	14,097	2.91
活期	2,588,273	10,056	0.78	2,641,851	8,378	0.64
小计	3,938,524	33,103	1.69	3,620,367	22,475	1.25

个人存款						
定期	3,156,137	52,344	3.34	2,747,338	33,789	2.48
活期	2,845,285	7,015	0.50	2,548,112	6,296	0.50
小计	6,001,422	59,359	1.99	5,295,450	40,085	1.53
<b>吸收存款总额</b>	<b>9,939,946</b>	<b>92,462</b>	<b>1.87</b>	<b>8,915,817</b>	<b>62,560</b>	<b>1.41</b>

注：1、为年化后数据。

### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 156.13 亿元，同比增加 70.88 亿元，主要是由于平均付息率上升 110 个基点至 3.34% 以及平均余额增加 1,723.23 亿元。平均付息率上升主要是由于：（1）人民币市场资金流动性呈阶段性宽裕与阶段性紧张交替的态势，货币市场总体利率水平依然较高；（2）付息率相对较低的同业存放款项平均余额占比有所下降。

### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 24.97 亿元，同比增加 13.60 亿元，主要是由于平均余额增加 604.18 亿元，以及平均付息率上升 53 个基点至 3.93%。平均余额增加主要是由于本行 2011 年 6 月发行面值 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

2012 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 389.29 亿元，同比增加 17.93 亿元，增长 4.8%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 18.56%，同比下降 1.61 个百分点。报告期内，本行积极落实监管要求，进一步规范经营行为，加强服务价格的透明度，提高客户服务质量和服务水平，不断提升客户的体验和满意度。本行积极应对监管政策以及市场环境变动等带来的影响，从客户需求出发，加大服务实体经济力度，挖掘中间业务新的增长点，为客户提供优质服务和创造价值的同时，实现中间业务的健康和可持续发展。

### 手续费及佣金净收入主要构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	增减额	增长率(%)
结算与清算手续费	9,912	9,620	292	3.0
代理业务手续费	9,715	7,059	2,656	37.6
顾问和咨询费	8,874	12,736	(3,862)	-30.3
银行卡手续费	6,974	4,554	2,420	53.1
电子银行业务收入	2,528	1,932	596	30.8
承诺手续费	1,194	1,424	(230)	-16.2
托管及其他受托业务佣金	722	541	181	33.5
其他	227	310	(83)	-26.8
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>40,146</b>	<b>38,176</b>	<b>1,970</b>	<b>5.2</b>
减：手续费及佣金支出	1,217	1,040	177	17.0
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>38,929</b>	<b>37,136</b>	<b>1,793</b>	<b>4.8</b>

结算与清算手续费收入 99.12 亿元，较上年同期增加 2.92 亿元，增长 3.0%，主要是由于本行优化物理网点布局，加大自助机具投放，开发和推广现金管理等新兴产品，结算收入稳步增长。

代理业务手续费收入 97.15 亿元，较上年同期增加 26.56 亿元，增长 37.6%，主要是由于代理金融机构、代理财政部处置不良资产等业务收入增加。

顾问和咨询费收入 88.74 亿元，较上年同期减少 38.62 亿元，下降 30.3%，主要是由于财务顾问等投资银行业务收入下降。

银行卡手续费收入 69.74 亿元，较上年同期增加 24.20 亿元，增长 53.1%，主要是由于贷记卡分期付款业务收入增加。

电子银行业务收入 25.28 亿元，较上年同期增加 5.96 亿元，增长 30.8%，主要是由于本行加快电子银行渠道建设，引导客户使用电子渠道服务，网路金融以及移动金融收入增加。

承诺手续费收入 11.94 亿元，较上年同期减少 2.30 亿元，下降 16.2%，主要是由于受宏观经济以及信贷供求变化等影响，担保及承诺业务收入有所下降。

托管及其他受托业务佣金收入 7.22 亿元，较上年同期增加 1.81 亿元，增长 33.5%，主要是由于托管资产种类和规模增加，理财、保险和收支账户托管业务收入增加。

## 其它非利息收入

2012 年上半年，其他非利息收入 31.19 亿元，较上年同期增加 8.27 亿元。

投资收益为 3.89 亿元，较上年同期增加 9.85 亿元，主要是由于衍生金融工具等投资收益上升。

### 其他非利息收入构成

项目	人民币百万元	
	2012年1-6月	2011年1-6月
投资收益	389	(596)
公允价值变动损益	1,210	1,189
汇兑损益	984	1,363
其他业务收入	536	336
<b>合计</b>	<b>3,119</b>	<b>2,292</b>

### 业务及管理费

业务及管理费 707.73 亿元，较上年同期增加 95.44 亿元。其中职工薪酬及福利 458.57 亿元，较上年同期增加 57.47 亿元；业务费用 175.58 亿元，较上年同期增加 28.37 亿元；折旧和摊销 73.58 亿元，较上年同期增加 9.60 亿元。

### 业务及管理费主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年1-6月	2011年1-6月	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	45,857	40,110	5,747	14.3
业务费用	17,558	14,721	2,837	19.3
折旧和摊销	7,358	6,398	960	15.0
<b>合计</b>	<b>70,773</b>	<b>61,229</b>	<b>9,544</b>	<b>15.6</b>

### 资产减值损失

2012 年上半年，本行资产减值损失 227.72 亿元，同比减少 49.25 亿元。

本行考虑经济环境各方面的不确定因素，继续按照审慎、动态原则计提贷款减值准备。贷款减值损失 228.16 亿元，同比减少 48.36 亿元。

## 所得税费用

2012年上半年，本行所得税费用为234.80亿元。实际税率为22.58%，低于25%的法定税率，主要由于：（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。

## 分部信息

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

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

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司银行业务	118,276	56.4	106,128	57.7
个人银行业务	75,699	36.1	66,172	35.9
资金运营业务	14,771	7.0	11,317	6.1
其他业务	987	0.5	541	0.3
<b>营业收入合计</b>	<b>209,733</b>	<b>100.0</b>	<b>184,158</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	23,219	11.1	25,215	13.7
长江三角洲地区	45,071	21.5	41,956	22.8
珠江三角洲地区	26,900	12.8	23,586	12.8
环渤海地区	32,834	15.7	26,588	14.4
中部地区	27,727	13.2	21,911	11.9
西部地区	44,632	21.2	38,135	20.7
东北地区	7,514	3.6	5,722	3.1

境外及其他	1,836	0.9	1,045	0.6
<b>营业收入合计</b>	<b>209,733</b>	<b>100.0</b>	<b>184,158</b>	<b>100.0</b>

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	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
县域金融业务	81,412	38.8	69,160	37.6
城市金融业务	128,321	61.2	114,998	62.4
<b>营业收入合计</b>	<b>209,733</b>	<b>100.0</b>	<b>184,158</b>	<b>100.0</b>

## 6.2.2 资产负债表分析

### 资产

截至 2012 年 6 月 30 日，本行总资产为 129,014.12 亿元，较上年末增加 12,238.35 亿元，增长 10.5%。其中，发放贷款和垫款净额增加 4,308.77 亿元，增长 8.0%；投资净额增加 891.42 亿元，增长 3.4%；现金及存放中央银行款项增加 577.96 亿元，增长 2.3%，主要是由于本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加 1,429.77 亿元，增长 41.5%，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 4,572.59 亿元，增长 86.4%，主要是由于买入返售债券规模增加。

### 资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	6,080,104	-	5,628,705	-
减：贷款减值准备	250,364	-	229,842	-
发放贷款和垫款净额	5,829,740	45.2	5,398,863	46.2
投资净额	2,717,194	21.1	2,628,052	22.5
现金及存放中央银行款项	2,544,878	19.7	2,487,082	21.3
存放同业和拆出资金	487,534	3.8	344,557	3.0
买入返售金融资产	986,699	7.6	529,440	4.5
其他	335,367	2.6	289,583	2.5

资产合计	12,901,412	100.0	11,677,577	100.0
------	------------	-------	------------	-------

### 发放贷款和垫款

截至 2012 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额 60,801.04 亿元，较上年末增加 4,513.99 亿元，增长 8.0%。

### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行贷款	5,932,454	97.6	5,522,635	98.1
公司类贷款	4,247,465	69.9	3,989,570	70.9
票据贴现	135,934	2.2	102,545	1.8
个人贷款	1,549,055	25.5	1,430,520	25.4
境外及其他	147,650	2.4	106,070	1.9
合计	6,080,104	100.0	5,628,705	100.0

公司类贷款 42,474.65 亿元，较上年末增加 2,578.95 亿元，增长 6.5%，主要是由于本行着力支持实体经济的有效发展，重点满足国家重点在建续建项目、国家重点经济区域、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，实现贷款的稳步增长。

票据贴现 1,359.34 亿元，较上年末增加 333.89 亿元，增长 32.6%，主要是由于 2011 年末本行票据融资规模基数较低，在报告期内实体贷款需求减弱的背景下，适度扩大票据贴现规模所致。

个人贷款 15,490.55 亿元，较上年末增加 1,185.35 亿元，增长 8.3%，在全部贷款中的占比达 25.5%，较上年末提高 0.1 个百分点。主要是由于本行围绕国家扩内需、惠民生的政策导向，持续推进零售业务转型，继续实施个人贷款优先战略，大力发展优质零售信贷业务。

### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
----	------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
短期公司类贷款	1,901,670	44.8	1,698,960	42.6
中长期公司类贷款	2,345,795	55.2	2,290,610	57.4
<b>合计</b>	<b>4,247,465</b>	<b>100.0</b>	<b>3,989,570</b>	<b>100.0</b>

短期公司类贷款增加 2,027.10 亿元，增长 11.9%。中长期公司类贷款增加 551.85 亿元，增长 2.4%。受宏观经济变化影响，国内固定资产投资增速下滑，本行中长期贷款增速放缓，占比较上年末下降 2.2 个百分点至 55.2%。

#### 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,288,284	30.3	1,204,029	30.2
电力、热力、燃气及水生产和供应业	478,069	11.3	451,082	11.3
房地产业	460,291	10.8	497,241	12.5
交通运输、仓储和邮政业	482,716	11.4	458,781	11.5
批发和零售业	422,371	9.9	388,818	9.7
水利、环境和公共设施管理业	196,091	4.6	182,064	4.6
建筑业	191,617	4.5	169,323	4.2
采矿业	176,330	4.2	148,521	3.7
租赁和商务服务业	283,344	6.7	258,432	6.5
信息传输、软件和信息技术服务业	14,811	0.3	14,640	0.4
其他行业	253,541	6.0	216,639	5.4
<b>合计</b>	<b>4,247,465</b>	<b>100.0</b>	<b>3,989,570</b>	<b>100.0</b>

注：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。其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业等。

2012 年上半年末，制造业，交通运输、仓储和邮政业，电力、热力、燃气及水生产和供应业、房地产业，批发和零售业五个行业贷款占全部公司类贷款余额的 73.7%，比上年末下降 1.5 个百分点。房地产业贷款减少 369.50 亿元，下降 7.4%，占公司类贷款的比例比上年末下降 1.7 个百分点。

报告期内，本行根据国家宏观经济政策导向，加强行业政策研究，深挖产业升级和产业转移中的战略机会，大力支持战略新兴产业、现代服务业、先进制造业等行业的发展。严格实施行业限额和名单制管理，加强对房地产、政府融资平台和“两高一剩”行业贷款管理，相关领域贷款得到有效控制。

#### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	951,338	61.4	891,502	62.3
个人消费贷款	153,303	9.9	144,131	10.1
个人经营贷款	171,813	11.1	157,424	11.0
个人卡透支	125,235	8.1	100,350	7.0
农户贷款	144,191	9.3	134,535	9.4
其他	3,175	0.2	2,578	0.2
<b>合计</b>	<b>1,549,055</b>	<b>100.0</b>	<b>1,430,520</b>	<b>100.0</b>

根据国家以及地方政府房地产调控政策，本行重点支持保障房及中低价位、中小套型个人住房贷款。截至2012年6月30日，本行个人住房贷款9,513.38亿元，较上年末增加598.36亿元，增长6.7%。

个人消费贷款1,533.03亿元，较上年末增加91.72亿元，增长6.4%。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，大力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1,718.13亿元，较上年末增加143.89亿元，增长9.1%，主要是由于本行积极培育符合国家产业政策，具有较高成长性的优质小型微型企业，加大对小型微型企业业主和个体经营户信贷支持力度，促进了个人经营贷款的增长。

个人卡透支余额1,252.35亿元，较上年末增加248.85亿元，增长24.8%，主要是由于本行继续加大信用卡发卡力度，大力发展信用卡分期业务，信用卡消费额持续增长，信用卡透支余额增长较快。

农户贷款余额 1,441.91 亿元，较上年末增长 96.56 亿元，增长 7.2%。主要是由于本行优化农户贷款客户结构、产品结构和担保结构，并针对农业产业链优质客户提高农户贷款额度，促进了农户贷款的增长。

#### 按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	105,429	1.7	91,189	1.6
长江三角洲地区	1,591,619	26.2	1,511,027	26.7
珠江三角洲地区	864,553	14.2	808,715	14.4
环渤海地区	1,074,239	17.7	996,549	17.7
中部地区	739,572	12.2	678,615	12.1
东北地区	229,723	3.8	205,807	3.7
西部地区	1,327,319	21.8	1,230,733	21.9
境外及其他	147,650	2.4	106,070	1.9
<b>合计</b>	<b>6,080,104</b>	<b>100.0</b>	<b>5,628,705</b>	<b>100.0</b>

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，在保持长三角、珠三角和环渤海地区的信贷投放力度的同时，加大了对信贷需求相对旺盛的中部和东北等地区信贷资源倾斜力度。加强境内外贷款业务的联动营销，境外贷款占比有所提升。

#### 投资

截至 2012 年 6 月 30 日，本行投资净额 27,171.94 亿元，较上年末增加 891.42 亿元。

#### 按投资工具类型划分的投资构成

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	2,120,265	78.0	2,022,695	77.0
重组类债券	533,300	19.7	567,383	21.6

权益工具	367	-	1,185	-
其他	63,262	2.3	36,789	1.4
<b>合计</b>	<b>2,717,194</b>	<b>100.0</b>	<b>2,628,052</b>	<b>100.0</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，非重组类债券投资较上年末增加 975.70 亿元，主要是本行抓住上半年债券收益率处于相对高位的有利时机，适度加大了债券投资力度。重组类债券投资较上年末减少 340.83 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。

#### 按持有目的划分的投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	97,005	3.6	68,052	2.6
可供出售金融资产	640,962	23.6	651,198	24.8
持有至到期投资	1,247,436	45.9	1,178,888	44.8
应收款项类投资	731,791	26.9	729,914	27.8
<b>合计</b>	<b>2,717,194</b>	<b>100.0</b>	<b>2,628,052</b>	<b>100.0</b>

#### 按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	569,235	26.8	551,569	27.3
人民银行	286,054	13.5	460,159	22.7
政策性银行	853,676	40.3	647,706	32.0
同业及其他金融机构	84,798	4.0	82,417	4.1
公共实体	54,487	2.6	50,295	2.5
公司	272,015	12.8	230,549	11.4
<b>合计</b>	<b>2,120,265</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

政策性银行债券、公司债券占比分别提高 8.3 个百分点、1.4 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。央行票据占比下降 9.2 个百分点，主要是由于今年以来人民银行暂停央行票据发行，以及本行持有的部分央行票据自然到期所致。

#### 按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	8	-	9	-
3 个月内	201,824	9.5	110,337	5.5
3-12 个月	377,705	17.8	557,979	27.6
1-5 年	943,808	44.5	826,054	40.8
5 年以上	596,920	28.2	528,316	26.1
<b>合计</b>	<b>2,120,265</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

#### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	2,067,768	97.5	1,968,584	97.3
美元	38,152	1.8	42,022	2.1
其他外币	14,345	0.7	12,089	0.6
<b>合计</b>	<b>2,120,265</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，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，持有欧洲发行体发行的其他债券风险状况较为稳定，不会对本行经营产生重大影响。

#### 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 2012 年 6 月 30 日，本行金融债券余额为 9,384.74 亿元，主要为政策性银行发行的金融债券。下表列示了截至 2012 年 6 月 30 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 <sup>1</sup>
------	----	-----	-----	-----------------

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	一年定期存款利率+0.73%	2017-12-23	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.10%	2014-6-28	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.22%	2014-6-29	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.12%	2014-6-29	-
2012年政策性银行债券	9,990	3.45%	2013-4-6	-
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	-
2012年政策性银行债券	8,110	3.52%	2013-3-13	-
2010年政策性银行债券	7,680	3.17%	2017-7-21	-

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2012年6月30日，本行负债总额为122,095.86亿元，较上年末增加11,817.97亿元，增长10.7%。其中吸收存款增加9,825.60亿元，增长10.2%；同业存放和拆入资金增加3,094.11亿元，增长42.7%；卖出回购金融资产款减少785.13亿元，下降85.3%，主要是由于卖出回购债券减少。

### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	10,604,586	86.9	9,622,026	87.3
同业存放和拆入资金	1,033,647	8.5	724,236	6.6
卖出回购金融资产款	13,566	0.1	92,079	0.8
应付次级债	99,929	0.8	99,922	0.9
其他负债	457,858	3.7	489,526	4.4
<b>负债合计</b>	<b>12,209,586</b>	<b>100.0</b>	<b>11,027,789</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

2012年上半年，面对激烈的同业竞争，本行完善存款考核机制，加大产品及服务创新，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2012年6月30日，本行吸收存款余额106,045.86亿元，较上年末增加9,825.60亿元，

增长 10.2%。从客户结构上看，境内公司存款较上年末增加 2,226.64 亿元，增长 6.1%；境内个人存款较上年末增加 5,367.43 亿元，增长 9.5%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降 3.3 个百分点至 53.4%。

#### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	10,566,217	99.6	9,591,984	99.7
公司存款	3,866,226	36.5	3,643,562	37.9
定期	1,206,359	11.4	1,007,590	10.5
活期	2,659,867	25.1	2,635,972	27.4
个人存款	6,162,820	58.1	5,626,077	58.5
定期	3,158,884	29.8	2,807,618	29.2
活期	3,003,936	28.3	2,818,459	29.3
其他存款 <sup>1</sup>	537,171	5.0	322,345	3.3
境外及其他	38,369	0.4	30,042	0.3
<b>合计</b>	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

#### 按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	75,022	0.7	69,788	0.7
长江三角洲地区	2,424,667	22.8	2,192,043	22.7
珠江三角洲地区	1,492,329	14.1	1,348,651	14.0
环渤海地区	1,846,904	17.4	1,652,034	17.2
中部地区	1,735,077	16.4	1,584,429	16.5
东北地区	569,267	5.4	506,852	5.3
西部地区	2,422,951	22.8	2,238,187	23.3
境外及其他	38,369	0.4	30,042	0.3
<b>合计</b>	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

#### 按剩余期限划分的存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期/即期	6,264,427	59.1	6,040,089	62.8
3个月以内	1,229,147	11.6	1,116,450	11.6
3-12个月	2,104,010	19.8	1,718,502	17.9
1-5年	1,005,479	9.5	744,676	7.7
5年以上	1,523	-	2,309	-
<b>合计</b>	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至2012年6月30日，本行股东权益合计6,918.26亿元，较上年末增长6.5%。每股净资产2.13元，较上年末增加0.13元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
股本	324,794	46.9	324,794	50.0
资本公积	104,092	15.0	100,097	15.4
盈余公积	29,509	4.3	29,509	4.50
一般风险准备	75,331	10.9	64,854	10.0
未分配利润	158,398	22.9	131,086	20.2
外币报表折算差额	(660)	-0.1	(739)	-0.1
归属于母公司股东权益	691,464	99.9	649,601	100.0
少数股东权益	362	0.1	187	-
<b>股东权益合计</b>	<b>691,826</b>	<b>100.0</b>	<b>649,788</b>	<b>100.0</b>

## 表外项目

本行资产负债表外项目主要包括或有事项及承诺，具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营及融资租赁承诺、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			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款承诺	615,506	38.2	796,913	47.3
承兑汇票	409,052	25.3	346,048	20.5
开出保函及担保	231,011	14.3	223,389	13.2
开出信用证	171,902	10.6	160,307	9.5
信用卡承诺	187,120	11.6	161,187	9.5
<b>合计</b>	<b>1,614,591</b>	<b>100.0</b>	<b>1,687,844</b>	<b>100.0</b>

### 6.2.3 其他财务信息

#### 会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

#### 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。

## 6.3 业务综述

### 6.3.1 公司金融业务

2012 年上半年,本行继续深化公司金融业务经营转型,加大服务实体经济力度,积极支持国家重大基础设施在建和续建项目、战略性新兴产业、节能环保等重大项目的发展。积极落实行业限额管理,强化对“两高一剩”行业贷款投向管控。加快业务创新步伐,大力营销推广贸易融资、供应链融资、银团贷款和小企业简式贷等产品。加大交叉营销和综合营销力度,充分利用现金管理平台、电子银行系统等综合手段,拓展客户营销。深入推进对龙头企业的专项营销工作,加快公私联动、行司联动、境内外联动等联动营销机制建设。继续深入实施重点城市行优先发展战略,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,扩大和优化客户基础,进一步优化总行、一级分行、二级分行三级核心客户结构。加大对中小微企业支持,积极培育符合国家产业政策、具有较高成长性的优质中小微企业,加快推进小企业金融服务专营机构建设。

截至 2012 年 6 月末,本行拥有 290 万个公司银行客户,其中有贷款余额的客户 7.58 万个。

### 公司类存贷款业务

2012 年上半年,本行积极应对利率市场化趋势,加快推进金融产品和服务创新,充分发挥对公理财、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 2012 年 6 月 30 日,本行境内公司存款余额 38,662.26 亿元,较上年末增加 2,226.64 亿元,增长 6.1%。

贷款区域结构、行业结构、客户结构持续优化。截至 2012 年 6 月 30 日,本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计 43,833.99 亿元,较上年末增加 2,912.84 亿元,增长 7.1%。A+级及以上优质大中型法人客户贷款余额较上年末增加 2,722 亿元,增长 9.6%,占对公贷款余额的 71.2%。

报告期内,本行保持既有房地产信贷政策的延续性,进一步加强贷款回收管理,持续优化信贷结构,有效防控房地产贷款风险。截至 2012 年 6 月 30 日,本行法人房地产贷款余额 3,665.9 亿元,较上年末减少 77.9 亿元,不良贷款余额及不良率均有所下降。2012 年

上半年，本行向 A-级及以上客户累计投放的法人房地产贷款占比 97.7%。

## 小微企业业务

2012 年上半年，本行进一步加大对小型微型企业扶持力度，不断加强小型微型企业金融业务管理，提升小型微型企业服务水平。进一步加强对小型微型企业的信贷支持，安排小型微型企业专项信贷增量计划。进一步规范小型微型企业金融服务，全面清理并适当减免小型微型企业金融服务收费，切实降低企业融资成本。积极推广特色小型微型企业金融产品，进一步加快产品创新步伐，积极研发通用型和区域特色小型微型企业金融产品。积极推广“科技支行”模式及科技金融服务经验，切实支持科技型中小企业发展。截至 2012 年 6 月 30 日，本行小型微型企业贷款余额 5,356.95 亿元<sup>1</sup>，比上年末增加 570.71 亿元，增长 11.9%，高于全行各项贷款增速 3.9 个百分点。

## 机构业务

截至 2012 年 6 月末，本行与 118 家银行建立代理合作关系。第三方存管业务保持较快发展，共向 97 家证券公司提供交易结算资金第三方存管服务，签约客户达 1,301.76 万户，较上年末新增 62.63 万户，存管资金日均余额 766 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 148 家，合作期货公司达 158 家，期货保证金存管规模 311.49 亿元。与银行系金融租赁公司普遍建立了全面合作关系。加强与中央部委、地方省级政府的战略合作，2012 年上半年代理中央财政业务规模达 1,439.88 亿元。加强机构对公产品服务创新，开展银医一卡通、社保卡等业务合作。

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 34 家。2012 年上半年，本行实现代理新单保费 543.90 亿元，实现代理保险手续费收入 23.99 亿元，手续费收入市场份额保持四大行第一。

## 结算与现金管理业务

### 支付结算

---

<sup>1</sup>2011 年 6 月，工信部、国家统计局、国家发改委和财政部颁布了企业经营规模划型的新标准（工信部联企业【2011】300 号）。本行于 2012 年按照相关监管要求完成企业划型新旧标准转换，并开始执行新的企业划型标准，小型微型企业定义范围较以往年度有所调整。

本行强化对公客户营销，加快结算产品研发和推广，拓宽结算服务领域，支持中小企业支付结算，加强与第三方支付机构合作，全面巩固结算业务的优势地位。截至 2012 年上半年末，本行对公人民币结算账户达 365.0 万户，较上年末增长 5.0%。人民币对公结算业务量 130.92 万亿元，同比增长 22.9%。第三方支付机构备付金存管银行客户数达到 23 家。

### *现金管理*

本行加快拓展全球现金管理业务，不断满足现金管理集团客户对现金管理业务的个性化需求，大力推进中小企业现金管理服务，有效拓宽现金管理服务领域。截至 2012 年上半年末，本行现金管理客户数 13.09 万户，较上年末增长 27.3%。现金管理交易量达 48.12 万亿元，同比增长 46.35%。

## **贸易融资和国际结算业务**

2012 年上半年本行积极应对市场环境变化，主动适应客户贸易金融服务需求，加大国际贸易融资、国际结算、对外担保、跨境人民币结算等各项产品推广力度。2012 年上半年，本行境内分行累计发放国际贸易融资 689.35 亿美元，同比增长 54.5%。境内分行完成国际结算量 3,338.86 亿美元，同比增长 11.5%。累计对外开立保函 63.26 亿美元，同比增长 16.7%。跨境人民币结算量 1,675.81 亿元，同比增长 186.2%。

## **投资银行业务**

2012 年上半年，本行进一步规范投资银行业务经营，积极拓展债券承销、银团贷款、对公理财顾问等高端投资银行业务，优化投资银行业务结构。报告期内，本行共发行债务融资工具 65 期，募集资金 928.33 亿元。其中，短期融资券发行 37 期，募集资金 501.5 亿，中期票据发行 28 期，募集资金 426.83 亿。实现银团贷款手续费收入 5.36 亿元。报告期内，本行共实现投资银行业务收入 71.91 亿元。

在证券时报举办的“2012 中国区优秀投行”评选活动中，本行荣获“最佳银行投行”、“最佳银团融资银行”、“最佳财务顾问银行”、“最佳银团融资项目”和“最佳短期融资券项目”等五个奖项。

## 资产托管业务

截至 2012 年 6 月 30 日，本行托管资产规模达 24,842.18 亿元，较上年末增长 19.4%；其中保险资产托管规模 11,912.11 亿元，较上年末增长 3.9%，居同业首位。2012 年上半年，实现托管及其他受托业务佣金收入 7.22 亿元，较上年同期增长 33.5%。

## 养老金业务

2012 年上半年，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 2012 年 6 月 30 日，本行养老金托管规模 1,634.27 亿元，较上年末增长 22.8%。

### 6.3.2 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。不断推进渠道功能建设、标准服务建设、营销体系建设和产品流程建设。全面优化网点网络布局，推进网点标准化建设，推广网点服务智能管理系统。优化升级个人客户关系管理系统，开展客户经理、财富顾问培训，不断完善个人中高端客户营销服务体系，全面加强个人客户关系营销管理。在分行稳步开设私人银行部，建立以私人银行、财富管理中心、理财中心、贵宾理财室为主体的“四位一体”的贵宾客户服务平台。开展多项零售业务综合营销活动，深度挖掘核心客户需求，加强公私联动，拓宽交叉销售范围，推动产品协同营销。加强新产品的研发，建立完备的产品体系，全面推广符合 PBOC2.0 标准的金融 IC 卡，加快推出“金市通”、“纸黄金”等金融产品。

截至 2012 年 6 月 30 日，本行个人客户达 4.2 亿个，居大型商业银行首位，其中，个人贵宾客户 1,540.7 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

2012 年上半年，本行继续深化个人贷款营销模式转型，扎实开展批发营销、联动营销和重点营销，提升个人贷款营销效率。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，完善风险定价机制，切实满足居民家庭首次购买普通自住商品住房的

贷款需求。继续开展个人助业贷款业务，全力提升对小微企业业主和个体工商户的信贷支持。加大新产品推广力度，开展“房抵贷”、“随薪贷”专题营销活动，“保捷贷”荣获《银行家》杂志 2012 中国“十大金融产品创新奖”。深入推进经营模式转型，不断提升个贷中心运营品质和效率。截至 2012 年 6 月 30 日，本行境内个人贷款余额 15,490.55 亿元，较上年末增长 8.3%。

## 个人存款

2012 年上半年，在存款利率市场化稳步推进的背景下，本行根据经营环境变化，优化产品组合，创新营销策略，不断提高客户关系营销管理水平，个人存款稳定性持续增强。上半年，本行大力推广了“金钥匙财智归”综合服务产品，“双利丰”个人通知存款系列产品等特色业务，丰富了个人存款业务产品线。截至 2012 年 6 月 30 日，本行境内个人存款余额 61,628.20 亿元。

## 银行卡业务

截至 2012 年 6 月末，本行借记卡发卡量 4.95 亿张，上半年消费额 16,733.87 亿元，同比增长 29.19%。截至 6 月末，金融 IC 借记卡发卡量 338.69 万张。2012 年 6 月末，本行信用卡发卡量 3,481 万张，上半年信用卡消费额 2,895.80 亿元，较上年同期增长 49.6%。信用卡特约商户总量 50.34 万户。

本行持续推进金穗卡品牌建设，不断丰富借记卡产品，研发了武警部队军人保障卡、金穗商惠通卡。上半年，新上线金穗汉庭东方万里行联名卡、金穗芒果网联名贷记卡等产品，进一步丰富信用卡产品线。组织开展奥运专项活动、健康专题讲座等多种形式促销活动，有效提高了信用卡用卡率。继续加大信用卡分期付款业务拓展力度，拓宽分期领域，优化分期功能。积极拓展信用卡第三方支付渠道。

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	49,532.67	46,227.01	7.2
贷记卡发卡量 (万张)	3,033.27	2,694.36	12.6
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增长率 (%)
借记卡消费额 (亿元)	16,733.87	12,952.85	29.2

## 代销基金业务

本行与 70 家基金公司和证券公司建立了良好的合作关系，代理销售基金、“一对多”专户产品及券商集合资产管理计划共计 1,000 余只。2012 年上半年，本行代理销售基金 686.51 亿元，同比增长 8.83%，实现代理销售基金收入 3.37 亿元。在本行代销开放式基金十周年之际，重点开展了“基金宝·感恩十年”客户关爱行动，推出客户回馈活动，基金代销业务的市场影响力和客户满意度不断提升。

## 代理国债业务

由于人民银行调整基准利率，部分期次储蓄国债（电子式）暂停发售，实际发行国债数额较上年同期有所减少。本行代理发行储蓄国债 5 期。其中包销储蓄国债（凭证式）1 期，实际销售 35.95 亿元；代销储蓄国债（电子式）4 期，实际销售 88.72 亿元。

## 私人银行业务

截至 2012 年 6 月末，本行 17 家分行设立私人银行部，私人银行客户达 3.3 万多户，管理资产达 3,700 多亿元。

本行全方位推进私人银行个人高端客户维护服务，整合资源打造多元化产品服务平台，不断增强综合金融服务能力，提升客户满意度和忠诚度。连续第二年联合专业机构发布《2012 私人银行财富配置报告》，不断完善跨境金融、上市公司股东综合金融、专享信贷、法律咨询、税务咨询、客服专线、产品定制、尊享服务等特色服务体系。强化私人银行品牌宣传，市场知名度和客户认同度进一步提升。

### 6.3.3 资金业务

#### 货币市场业务

2012 年上半年，人民银行继续实施稳健货币政策，一次下调存贷款基准利率，两次下调存款准备金率，扩大利率、汇率浮动区间，利率市场化改革步伐加快。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，流动性管理压力加大。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。2012年上半年,本行境内机构人民币资金融资交易量 73,250 亿元,其中融出资金交易量 67,801 亿元,融入资金交易量 5,449 亿元。

本行外币短期投资继续坚持审慎策略,密切关注欧债危机对境外交易对手的影响,并根据其信用水平的变化及时做出策略调整。

## 投资组合管理

截至 2012 年 6 月 30 日,本行投资净额 27,171.94 亿元,较上年末增加 891.42 亿元。

### 交易账户业务

2012 年上半年,本行密切关注国内外宏观经济形势和中央宏观调控政策变化,采取合理的交易策略,债券交易账户收益率大幅超越市场指数。同时,本行积极做好人民币债券做市商业务,2012 年上半年,本行人民币债券交易量达 4,574.08 亿元。

### 银行账户业务

2012 年上半年,人民币债市收益率曲线总体陡峭化下行。本行加强前瞻性和趋势性研判,根据债券市场波动灵活调整债券组合,有效提高投资组合收益率。持续优化债券组合品种、期限结构,增持风险收益配比较好的政策性银行债券和信用债券,适度增持税后收益较好的国债和地方政府债券。

受欧洲主权债务危机及美国经济复苏放缓的影响,2012 年上半年本行外汇投资业务继续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 2012 年 6 月 30 日,本行自营外币债券投资规模为 524.97 亿元。

## 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,大力发展外汇买卖业务,着力推进产品创新,继续加大风险控制力度。上半年,本行代客人民币结售汇交易量 1,135.27 亿美元,代客外汇买卖(含外汇宝)交易量 116.96 亿美元。

## 理财业务

### 个人理财业务

本行大力推进理财产品设计和销售模式创新，加强理财产品的信息披露，强化客户理财产品服务。上半年共发行个人理财产品 846 款，发售量 25,195 亿元。

个人理财产品种类不断丰富，研发出“开阳”系列权益类产品、“自动理财”产品等，满足不同风险偏好投资者的需求。在开放式理财产品的设计上更加贴合客户需求，契合“自动理财”功能，为客户量身定制多款期限灵活、收益灵活的新型开放式理财产品；为更好的维护高端客户，推出收益分层类产品；为丰富产品线，提升产品客户认知度，推出了半开放式理财产品。

### 对公理财业务

报告期内，本行根据对公投资者的需求，加强产品设计，上半年共发行对公理财产品 309 款，发售量 9,417 亿元。

“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”收益良好。面向特定对公客户提供定制理财产品，帮助客户灵活、有效运用闲置资金。

### 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现行国内会计准则和相关监管的规定。本行表外理财产品资金已全部托管，每个资产组合单独核算。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

本行严格执行监管规定，规范运作银信合作理财业务。银信合作理财业务规模管控较好，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。报告期内银信合作存量明显下降，2012 年上半年未发生新增银信合作业务。

### 监管要求及风险管理措施

2012年1月1日起,《商业银行理财产品销售管理办法》正式开始实施,要求商业银行理财业务遵循“成本可算、风险可控、信息充分披露”的原则。

在理财业务开展过程中,本行通过各种方式控制相关风险。信用风险方面,严格信用类投资工具准入标准,做好理财业务授用信管理,科学设定风险限额并及时进行监测,不断加强投资后管理和信用体跟踪监测。市场风险方面,综合运用多种工具进行市场风险的评估和计量,强化市场风险限额指标的监测。操作风险方面,完善授权与转授权管理体系,不断优化业务操作流程,切实提高系统支持力度,规避人工操作风险。

## **贵金属业务**

本行深入挖掘市场机会,研究并制定贵金属业务市场策略,充分发挥贵金属自营业务方面的传统优势,积极开展贵金属自营交易。截至2012年6月末,本行在境内外市场共开展黄金自营交易315吨,白银交易1,138吨。稳步推进贵金属代理客户业务发展,截至2012年6月末,本行代理黄金交易量20.84吨,代理黄金结算额351.14亿元。

### **6.3.4 分销渠道**

#### **物理网点**

2012年上半年,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。2012年上半年,本行完成412个网点的布局迁址和1,222个网点的标准化转型建设,实现功能分区的网点达到16,256个,较上年末增加1,655个。

#### **电子银行**

本行致力于构建网络金融、语音金融、移动金融、自助金融、电商金融等五大在线金融服务体系,为客户提供灵活高效、便捷安全的电子金融服务。2012年上半年,全行电子渠道交易笔数达131.44亿笔,同比增长38.53%,占全行交易笔数的64.29%,同比提高2.77个百分点。

## 网络金融

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。2012 年上半年，本行优化个人网银系统运行环境，优化个人网银理财产品销售功能，完善信用卡网络服务。截至 2012 年 6 月末，个人网银注册客户总数达 7,714 万户，上半年个人网银交易金额达 39.97 万亿元。

持续完善涵盖智信版、智锐版、智博版以及智翼版四个版本的企业网银体系，不断提升服务能力，完善理财、外汇交易、贷款等多项功能，为微型、中小型、大型以及集团企业等客户提供差异化服务。截至 2012 年 6 月末，企业网银注册客户总数达到 156.42 万户，上半年企业网银交易金额达到 24.21 万亿元。

加强门户网站建设及管理，不断提升客户服务品质，扩大门户网站影响力。报告期内，本行经营门户网站点击次数超过 19.69 亿次，居同业前列。

## 语音金融

2012 年上半年，本行加快“新一代”客服系统平台建设，升级客户服务系统。优化客户服务功能，强化贵宾客户专属服务体系建设。全行联动完善客户服务机制，提高市场响应能力。报告期内，95599 客服中心总呼入量达 2.22 亿通。

## 移动金融

2012 年上半年，本行正式推出运用在手机等手持通讯设备中的掌上银行产品，全面升级掌上银行产品系列，上线掌上银行客户端系列 iPhone 版，完善掌上银行浏览器系列 wap 流畅版及 3G 时尚版的交易功能，丰富手机商城、商旅服务等多个增值服务功能。截至 2012 年 6 月末，掌上银行上网用户总数达 4,632 万户，上半年交易金额 1,615.94 亿元。掌上银行短信客户达到 12,374 万户，消息发送量达 29.8 亿条。

## 自助金融

2012 年上半年，本行继续推进自助设备统一平台系统建设，升级自助服务终端系统，加快推广智付通（转账电话），加强自助设备运营管理，加大自助设备投放力度。截至 2012 年 6 月末，现金类自助设备达 72,947 台，居同业首位，上半年交易金额 4.10 万亿元；自助服务终端设备达 31,793 台，上半年交易金额 3.36 万亿元；智付通达 328 万部，上半年交易金额 4.44 万亿元。

## 电商金融

2012 年上半年，本行试点运行电子商务销售支付平台，推广网上 K 码支付产品。依托 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等多平台产品体系，提供“手机 WAP 支付”、“电话钱包支付”等多种支付方式，为五千余家企业提供完善的在线收付款及增值服务。截至 2012 年 6 月末，特约商户总数达 5,011 户，上半年电子商务交易金额为 2,962.62 亿元。

### 6.3.5 境外业务和多元化经营

#### 境外业务

本行将逐渐融入国际金融市场，稳步推进海外业务发展。2012 年上半年，本行境外机构布局和发展取得良好成效。中国农业银行（英国）有限公司、首尔分行、温哥华代表处相继开业。新加坡分行业务牌照升级为批发银行，纽约分行设立申请获得境外监管机构批准，迪拜分行设立申请及法兰克福代表处升格为经营性机构的申请也已获得中国银监会批准。

上半年，各境外机构坚持稳健经营，加大境内外联合营销力度，充分发挥境内外协同发展效应，稳步拓展优质客户资源，有效控制业务风险，各项业务取得健康发展。农银国际控股有限公司不断提升投行业务服务能力，扩大业务覆盖面，着力搭建多元化经营平台，市场竞争力稳步提升。截至 2012 年 6 月 30 日，本行境外分行及控股机构资产总额 1,721.44 亿元，上半年实现净利润 7.95 亿元。

#### 主要控股子公司

本行将稳步拓展综合化金融业务，提高对客户的全球化、多元化、跨市场的金融服务能力。本行主要控股子公司情况参见“讨论与分析-业务综述-人力资源管理和机构管理”。

### 6.3.6 信息科技

报告期内，本行加强信息系统生产运行管理，深入开展新一代核心银行系统建设，加

大信息技术产品研发创新力度，不断优化信息科技基础架构，持续提升 IT 治理水平，为全行业务发展提供了有力的技术支撑。

### **信息系统持续安全稳定运行**

本行初步建成一体化生产运行体系，生产运行精细化、标准化和自动化水平不断提升。全行核心业务系统日交易量屡创新高，持续安全稳定运行，确保了本行金融服务的连续性和稳定性。

### **新一代核心银行系统建设工程顺利推进**

已基本完成新一代核心业务系统（BoEing）的基础运行框架和一期投产业务的开发和测试工作，配套外围系统的改造工作进展顺利，同时全面启动了业务验收、培训、演练准备工作。

### **为产品创新和经营管理提供有力支撑**

本行组织实施了一批重要信息系统建设，不断提升金融服务和精细化管理水平。风险管理系统成功投产，搭建支撑信用风险、市场风险、操作风险三大风险领域全流程管理的统一技术框架，提升了本行的风险计量水平。手机银行客户端正式发布，金穗惠商卡和全球现金管理平台成功投产，提升了本行电子银行业务、结算业务和现金管理业务的服务能力和市场竞争力。完成集中作业平台在所有一级分行（西藏分行除外）的推广，实现前中后台分离的新型作业格局，提高了运营效率。境外机构 IT 建设成效显著，完成中国农业银行（英国）有限公司核心系统改造投产，顺利完成新加坡分行核心系统改造工作。

### **信息科技基础架构持续优化**

本行持续加强信息科技基础架构的整合与优化。上海、北京两个数据中心主机平台硬件扩容实施工作进展顺利，主机系统性能进一步提升。启动新一代开放平台集中监控系统推广工程，建立总分行两级监控平台，降低系统运行风险，提高系统预警能力。

### **IT 治理水平持续提升**

制订了本行信息化建设 2012—2015 年发展规划，并启动了专题规划的研制。正式启动总行信息技术管理部、软件开发中心 ISO27001 贯标项目，持续提升 IT 精细化管理水平。完成全行信息安全检查和信息系统安全等级保护测评及定级工作，持续提升风险防控水平。

## 6.3.7 人力资源管理和机构管理

### 人力资源管理

#### 人力资源改革

报告期内，本行继续推进人力资源综合改革的全面落地实施工作。为适应新的人力资源管理体系运作的要求，完成了新型人力资源信息化系统（e-HR）的首期开发和上线试点工作，有效提升了管理的精细化、规范化水平和内部管理效率。

#### 人力资源培养与开发

报告期内，本行组织开展专业序列的岗位管理制度建设，完成专业序列高级岗位的首次落地实施，进一步拓宽了员工职业发展通道。实施按需培训，积极创新培训模式和手段，提高员工队伍素质。研发建成覆盖全行、面向全员的网络学院，策划实施“2012年e学e训”项目，上半年网络学院累计访问量超过200万人次。

### 员工情况

截至2012年6月30日，本行在职员工总数444,238人<sup>1</sup>，较上年末减少3,163人。本行在职员工中，境内主要控股公司179人，境外机构当地雇员403人。

### 机构管理

#### 境内分支机构

截至2012年6月30日，本行境内分支机构共计23,465个，其中包括总行本部、总行营业部、2个总行专营机构、37个一级（直属）分行、348个二级分行（含省区分行营业部）、3,478个一级支行（含直辖市、直属分行营业部）、19,543个基层营业机构以及55个其他机构。

#### 境外分支机构

截至2012年6月30日，本行共有3家境外分行和5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、温哥华代表处。

#### 主要控股公司

---

<sup>1</sup>另有劳务派遣用工41,583人

截至 2012 年 6 月 30 日，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、绩溪农银村镇银行有限责任公司、厦门同安农银村镇银行有限责任公司、浙江永康农银村镇银行有限责任公司。境外主要控股子公司为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。

## 6.4 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，本行进一步发挥城乡联动优势，加大县域信贷投放力度，深化三农金融部改革，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。

### 6.4.1 机制改革

**产品研发。**研发修订了小水电项目贷款产品。创新了农家乐贷款、惠农创业贷和农业产业链农户贷款等十余项区域特色产品，并针对涉农企业经营特点，设计了特色金融服务方案。积极探索新型三农金融服务模式，四川凉山分行与中国移动合作试点推出“银讯通”产品，初步形成了流动客户经理组、非全日制营业网点、银行卡助农取款、第三方渠道合作等一系列服务新模式。进一步加强三农产品品牌建设，构建全方位的三农金融品牌体系。

**信贷管理。**以涉农行业和区域信贷政策为重点，不断完善三农信贷政策体系，对涉农行业开展专题调研，研究起草了粮食核心主产区、烟叶种植基地、畜牧业养殖基地3个区域信贷政策。进一步强化按机构、按客户、按产品、按风险程度的差异化授权管理。

**风险管理。**继续完善三农风险管理机制，健全三农风险管理组织体系，在部分县域支行单设风险管理部门。开发三农风险管理工具，根据风险收益水平测算三农信贷产品风险容忍度，并将风险容忍度作为产品风险控制底线；开展三农信贷产品风险评估，对风险相对较高的产品集中整改治理；优化三农产品停复牌管理措施，强化三农产品风险管控。开展三农个人信贷业务集中经营管理试点，强化三农个人信贷业务风险防控。定期开展县级政府投融资平台贷款、县域房地产和县域中小企业客户等重点领域的风险监测；开展三农风险客户典型案例分析，挖掘客户关键风险点，不断完善改进三农业务风险管理政策制度、流程和管理工具。

**核算考评。**持续优化三农财务报告系统，严密控制系统操作风险。完善重点县域支行考核方案，细化三农金融部条线考核指标，明确计分规则。

**人力资源管理。**单独下达县域定向招聘计划，采取校园招聘、大学生村官招聘和合同制柜员招聘等多种方式，持续加大对县域一线人才补充力度。举办县域支行行长培训班，通过学习、互动交流与实地考察等形式，进一步提升县域支行行长的综合能力。举办县域

优秀中年员工培训示范班，为县域中年员工搭建高端学习平台，提升综合素质与岗位适应能力。

### **6.4.2 县域公司金融业务**

报告期内，本行稳步推进农村产业金融业务“千百工程”，即以千、百为单位的一系列农村产业金融业务发展目标，积极探索集约化服务三农模式，大力拓展县域中高端客户，着力增强营销服务和基础管理能力，积极推动综合经营和各项业务协调发展，加快提升风险控制水平，巩固和提升县域对公金融服务的领先地位。

改进营销管理。重点营销农业产业化、县域中小企业、农村城镇化、县域商品流通、农村公共事业等领域的中高端优质客户。推广城乡联动、公私联动等营销方式，探索以核心企业为切入点的产业链营销模式，推广产业化龙头企业带动、县域产业集群带动、特色农业带动、大型市场带动和县域旅游产业带动等五种集约化服务三农模式。

加强产品创新。推出农村医疗服务体系综合营销指引，修订小水电项目贷款等产品，加快研发特色农产品抵押贷款、新农村建设贷款等新产品。

截至2012年上半年，县域公司类贷款余额13,084.29亿元，较上年末增长10.0%。县域公司类存款余额13,613.68亿元，较上年末增长6.4%。

### **6.4.3 县域个人金融业务**

制定并实施金穗“惠农通”工程规划，借助惠农卡、服务点、电子渠道、流动服务等平台，提高农村基础金融服务覆盖面。新农保、新农合代理业务规模 and 市场份额不断扩大。推进农户贷款业务经营转型，加强农户贷款集约化经营，优化客户结构、产品结构和担保结构。针对农业产业链优质农户，提高农户贷款额度，进一步提高农户贷款产品市场竞争力。

截至2012年6月末，本行累计发放惠农卡1.12亿张，较上年末增加1,385.04万张。电子机具行政村覆盖率达44%。县域个人贷款余额5,827.94亿元，较上年末增长8.6%；县域个人存款余额29,169.39亿元，较上年末增长10.6%。

#### 6.4.4 财务状况

截至 2012 年 6 月 30 日，县域金融业务总资产 47,989.04 亿元，较上年末增长 9.2%。发放贷款和垫款总额 19,219.62 亿元，较上年末增长 9.7%，增速继续保持高于全行平均水平。2012 年上半年，县域金融业务实现税前利润 334.08 亿元，较上年同期增长 28.8%。截至 2012 年 6 月 30 日，县域金融业务不良贷款率较上年末下降 0.27 个百分点至 1.69%，拨备覆盖率较上年末提高 46.96 个百分点至 288.74%。

#### 资产负债情况

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			
	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	1,921,962	-	1,751,535	-
贷款减值准备	(93,788)	-	(83,198)	-
发放贷款和垫款净额	1,828,174	38.1	1,668,337	38.0
存放系统内款项 <sup>1</sup>	2,619,059	54.6	2,423,092	55.1
其他资产	351,671	7.3	303,091	6.9
<b>资产合计</b>	<b>4,798,904</b>	<b>100.0</b>	<b>4,394,520</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	4,432,783	96.9	4,014,015	96.6
其他负债	141,461	3.1	143,389	3.4
<b>负债合计</b>	<b>4,574,244</b>	<b>100.0</b>	<b>4,157,404</b>	<b>100.0</b>

- 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

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
外部利息收入	64,037	48,226	15,811	32.8
减：外部利息支出	38,201	25,502	12,699	49.8
内部利息收入	41,426	32,503	8,923	27.5
<b>利息净收入</b>	<b>67,262</b>	<b>55,227</b>	<b>12,035</b>	<b>21.8</b>
手续费及佣金净收入	13,906	13,509	397	2.9
其他非利息收入	244	424	(180)	-42.5

	2012年1-6月	2011年1-6月	增减额	增长率(%)
<b>营业收入</b>	<b>81,412</b>	<b>69,160</b>	<b>12,252</b>	<b>17.7</b>
减：业务及管理费	32,411	28,340	4,071	14.4
营业税金及附加	3,950	3,139	811	25.8
资产减值损失	11,648	12,092	(444)	-3.7
<b>营业利润</b>	<b>33,403</b>	<b>25,589</b>	<b>7,814</b>	<b>30.5</b>
营业外收支净额	5	341	(336)	-98.5
<b>税前利润总额</b>	<b>33,408</b>	<b>25,930</b>	<b>7,478</b>	<b>28.8</b>

## 主要财务指标

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：%	
	2012年1-6月	2011年1-6月
平均资产回报率	1.13*	0.99*
贷款平均收益率	6.98*	6.09*
存款平均付息率	1.79*	1.36*
手续费及佣金净收入占营业收入比例	17.08	19.53
成本收入比	39.81	40.98

  

项目	2012年6月30日	2011年12月31日
贷存款比例	43.36	43.64
不良贷款率	1.69	1.96
拨备覆盖率	288.74	241.78
贷款总额准备金率	4.88	4.75

\* 为年化后数据。

## 6.5 风险管理

### 6.5.1 全面风险管理体系

2012年上半年，本行以推进实施新资本协议为主线，持续完善全面风险管理框架，坚持稳健型风险偏好，优化基层行风险管理组织架构，加强风险管理信息系统建设，进一步强化信用风险内部评级成果的应用，顺利推进市场风险内部模型法和操作风险高级计量法建设，风险管理能力进一步提升。本行出台了风险防控责任制、金融资产减值测试、资金交易和投资业务估值管理、操作风险评估、业务连续性管理等制度办法，风险管理政策制度体系不断完善。

本行有序推进新资本协议实施准备工作，修订客户评级、操作风险管理等相关政策制度和流程，持续优化风险计量模型，加强数据积累，完善信息系统功能。加快推进信用风险内部评级体系（IRB）建设，全面优化了信用风险加权资产（RWA）计算引擎，完成零售内部评级体系第三方验证工作并在全行正式实施。稳步推进市场风险内部模型法项目，完善市场风险数据集市功能，完成了市场风险内部模型法监管资本计量、经济资本计量等需求编写工作。全面启动操作风险高级计量法项目，完成历史损失数据收集和总体方案设计工作。顺利推进内部资本充足评估程序（ICAAP）项目建设。做好银监会《商业银行资本管理办法（试行）》落地实施工作，强化资本节约，提高资本回报水平。

本行持续跟踪宏观经济、金融形势变动和全行业务经营管理情况，定期向董事会、监事会、高级管理层报送相关风险报告。加强风险报告机制建设，优化升级风险报告系统，提高风险报告的及时性、准确性和全面性。

### 6.5.2 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

2012年上半年，本行积极应对宏观经济形势变化，贯彻落实国家宏观调控政策，适时调整和完善各项信用风险管理政策制度，优化信用风险管理体制和机制。加强重点领域

风险管控，加大风险排查力度，积极化解潜在风险。深化客户名单制管理，完善行业限额管理体系，促进信贷结构调整和优化。

- 完善信贷政策体系，引导信贷结构优化调整。制定 2012 年信贷政策指引，深化客户名单制管理，加快调整和完善行业、区域信贷政策，加大潜在风险客户退出力度，引导全行信贷合理投放。

- 完善信贷管理流程。加强授权和转授权管理，持续优化和完善业务办理流程。积极开展审查审批业务后评价工作，改进审查审批流程。落实受托支付管理、担保管理等贷款新规，做好授信执行和贷后管理工作。

- 进一步发挥经济资本在业务引导和调节机制中的基础作用，促进经营方式转型。结合实施新资本协议，应用内部评级体系成果，优化经济资本计量方案，推进计量系统建设，提高经济资本对风险的敏感性，促进经营方式向资本集约化方向转变。

- 深化行业限额管理，提升组合风险管控能力。进一步扩大限额管理范围，严格控制相关行业贷款规模。进一步完善行业限额管控方式，优化行业限额管理系统，提高限额管理的规范性和灵活性，促进贷款行业结构和客户结构优化。

- 强化重点领域风险管控。加强地方政府融资平台贷款管理，细化贷款分类，逐户落实到期贷款还贷资金，推动以抵押担保、贷款期限和还款方式为重点的存量平台贷款整改工作，对新增贷款提升审批层次、从严把握投向。加强房地产贷款管理，通过严格客户准入、上收审批权限、强化贷后管理、严格受托支付等一系列手段，控制全行房地产贷款总量和风险。加强“两高一剩”行业贷款管理，严格执行行业限额，从严掌握信贷准入标准和条件，不断优化贷款行业结构。

- 加强个人贷款业务风险管理。完成零售评级体系在全行范围内上线投产，加强评级结果在信贷准入、贷后管理、贷款定价等方面的应用。全面梳理个人信贷业务流程及风险点，落实全流程风险管控。完成个人贷款业务风险监测系统研发。继续严格实施停复牌管理，不断优化个人贷款产品结构。深化个人信贷集中经营改革，开展个人不良贷款集中催收试点，研发催收系统，增强个人信贷集约管理能力。

- 加强信用卡业务风险管理。完善信用卡风险管理相关制度和办法，推进信用卡集中作业平台建设。严格高额度信用卡准入、授信和授权，防范透支消费挪用于生产经营。严格新入网商户核查，研发风险商户监控系统，加强准入管理和风险防控水平。完善反欺诈业务管理流程，优化欺诈交易监控系统，有效防范欺诈申请和伪卡交易。

- 加强资金业务风险管理。完善债券信用评价体系，改进信用债投资决策机制，全面提升投资业务的决策及管理水平。加强交易业务盈利模式及货币市场合作策略研究，有效引导相关业务良性发展。优化理财业务压力测试方法，构建票据业务信用及市场风险监测指标体系，提升风险量化管理水平。

- 加强县域业务风险管理。请参见本半年报“县域金融业务-机制改革-风险管理”。

## 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：

### 最大信用风险敞口

项目	人民币百万元	
	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中央银行款项	2,473,161	2,407,271
存放同业款项	347,130	131,874
拆出资金	140,404	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	96,204	68,052
衍生金融资产	6,886	8,524
买入返售金融资产	986,699	529,440
发放贷款和垫款	5,829,740	5,398,863
可供出售金融资产	640,595	650,013
持有至到期投资	1,247,436	1,178,888
应收款项类投资	731,791	729,914
其他金融资产	102,616	65,351
表内项目合计	12,602,662	11,380,873
信贷承诺	1,614,591	1,687,844
<b>总计</b>	<b>14,217,253</b>	<b>13,068,717</b>

### 按担保方式划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2012年6月30日	2011年12月31日

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	2,745,872	45.2	2,557,189	45.5
质押贷款	724,597	11.9	608,164	10.8
保证贷款	1,290,005	21.2	1,262,403	22.4
信用贷款	1,319,630	21.7	1,200,949	21.3
<b>合计</b>	<b>6,080,104</b>	<b>100.0</b>	<b>5,628,705</b>	<b>100.0</b>

### 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	2012年6月30日		2011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)	33,965	0.6	25,776	0.5
逾期 91 天至 360 天	12,607	0.2	7,762	0.1
逾期 361 天至 3 年	12,903	0.2	16,338	0.3
逾期 3 年以上	25,533	0.4	23,587	0.4
<b>合计</b>	<b>85,008</b>	<b>1.4</b>	<b>73,463</b>	<b>1.3</b>

### 重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

	2012年6月30日		2011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 (%)
<b>重组贷款和垫款</b>	11,953	0.2	9,934	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	24,228	0.38
借款人 B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	19,772	0.33

借款人 C	租赁和商务服务业	12,700	0.21
借款人 D	公共管理、社会保障和社会组织	12,544	0.21
借款人 E	建筑业	11,933	0.20
借款人 F	公共管理、社会保障和社会组织	11,600	0.19
借款人 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,119	0.18
借款人 H	制造业	10,757	0.18
借款人 I	制造业	10,086	0.17
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	8,903	0.15
<b>合计</b>		<b>133,642</b>	<b>2.20</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 2.96%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 16.32%，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			
	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	5,687,558	93.54	5,226,690	92.86
关注	308,038	5.07	314,657	5.59
不良贷款	84,508	1.39	87,358	1.55
次级	29,832	0.49	31,115	0.55
可疑	45,072	0.74	47,082	0.84
损失	9,604	0.16	9,161	0.16
<b>合计</b>	<b>6,080,104</b>	<b>100.00</b>	<b>5,628,705</b>	<b>100.00</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 845.08 亿元，较上年末减少 28.50 亿元；不良贷款率 1.39%，下降 0.16 个百分点。关注类贷款余额 3,080.38 亿元，较上年末减少 66.19 亿元；关注类贷款占比 5.07%，下降 0.52 个百分点。

#### 按业务类型划分的不良贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)

公司类贷款	72,728	86.1	1.71	75,931	86.9	1.90
短期公司类贷款	35,710	42.3	1.88	32,990	37.8	1.94
中长期公司类贷款	37,018	43.8	1.58	42,941	49.1	1.87
票据贴现	18	-	0.01	31	-	0.03
个人贷款	11,547	13.7	0.75	11,176	12.8	0.78
个人住房贷款	3,668	4.3	0.39	4,058	4.6	0.46
个人消费贷款	812	1.0	0.53	628	0.7	0.44
个人经营贷款	2,117	2.5	1.23	2,285	2.6	1.45
个人卡透支	1,240	1.5	0.99	848	1.0	0.85
农户贷款	3,170	3.8	2.20	2,674	3.1	1.99
其他	540	0.6	17.01	683	0.8	26.49
境外及其他贷款	215	0.3	0.15	220	0.3	0.21
合计	<b>84,508</b>	<b>100.0</b>	<b>1.39</b>	<b>87,358</b>	<b>100.0</b>	<b>1.55</b>

截至2012年6月30日，本行公司类不良贷款余额727.28亿元，较上年末减少32.03亿元；不良贷款率1.71%，下降0.19个百分点。个人不良贷款余额115.47亿元，较上年末增加3.71亿元；不良贷款率0.75%，下降0.03个百分点。

#### 按地域划分的不良贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
总行	2	-	-	2	-	-
长江三角洲地区	15,953	18.9	1.00	14,880	17.0	0.98
珠江三角洲地区	11,443	13.5	1.32	11,860	13.6	1.47
环渤海地区	14,036	16.6	1.31	14,808	17.0	1.49
中部地区	11,937	14.1	1.61	13,109	14.9	1.93
东北地区	4,504	5.3	1.96	4,195	4.8	2.04
西部地区	26,418	31.3	1.99	28,284	32.4	2.30
境外及其他	215	0.3	0.15	220	0.3	0.21
合计	<b>84,508</b>	<b>100.0</b>	<b>1.39</b>	<b>87,358</b>	<b>100.0</b>	<b>1.55</b>

2012年上半年，西部、中部和环渤海地区不良贷款余额分别减少18.66亿元、11.72亿元和7.72亿元，不良贷款率分别下降0.31、0.32和0.18个百分点。

#### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	28,750	39.5	2.23	26,790	35.4	2.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	9,365	12.9	1.96	10,704	14.1	2.37
房地产业	5,118	7.0	1.11	6,161	8.1	1.24
交通运输、仓储和邮政业	6,818	9.4	1.41	7,485	9.9	1.63
批发和零售业	10,009	13.8	2.37	9,112	12.0	2.34
水利、环境和公共设施管理业	2,058	2.8	1.05	2,693	3.5	1.48
建筑业	1,120	1.5	0.58	1,466	1.9	0.87
采矿业	438	0.6	0.25	617	0.8	0.42
租赁和商务服务业	2,260	3.1	0.80	2,684	3.5	1.04
信息传输、软件和信息技术服务业	197	0.3	1.33	175	0.2	1.20
其他行业	6,595	9.1	2.60	8,044	10.6	3.71
<b>合计</b>	<b>72,728</b>	<b>100.0</b>	<b>1.71</b>	<b>75,931</b>	<b>100.0</b>	<b>1.90</b>

本行主要行业的不良贷款余额及不良率均有所下降。不良贷款余额减少较多的行业主要包括：（1）电力、热力、燃气及水生产和供应业、（2）房地产业以及（3）交通运输、仓储和邮政业，不良贷款余额分别减少 13.39 亿元、10.43 亿元和 6.67 亿元。

#### 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
期初余额	<b>54,024</b>	<b>175,818</b>	<b>229,842</b>
本期（转回）/计提	(1,134)	23,950	22,816
-新增	7,843	41,061	48,904
-回拨	(8,977)	(17,111)	(26,088)
本期核销	(2,036)	(40)	(2,076)
本期转回及转出			
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	7	9	16

—贷款和垫款因折现价 值上升导致转回	(208)	(44)	(252)
—汇率变动	1	17	18
<b>期末余额</b>	<b>50,654</b>	<b>199,710</b>	<b>250,364</b>

截至 2012 年 6 月 30 日，本行贷款减值准备余额 2,503.64 亿元，比上年末增加 205.22 亿元。其中，组合评估减值准备余额 1,997.10 亿元，比上年末增加 238.92 亿元；个别评估减值准备余额 506.54 亿元，比上年末减少 33.70 亿元。拨备覆盖率达到 296.26%，较上年末提高 33.16 个百分点，贷款总额准备金率 4.12%，均达到监管要求，风险抵补能力进一步增强。

### 6.5.3 市场风险

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

报告期内，本行制定下发了资金交易投资和市场风险管理政策、资金交易和投资业务估值管理办法、金融资产减值测试管理等多项制度办法，明确资金交易投资业务的风险管理基本政策和控制目标，规范公允价值估值管理和金融资产减值测试流程，市场风险管理制度体系不断完善。加快市场风险管理信息系统建设，实现市场风险标准法顺利上线，进一步提高计量、监测、报告市场风险的能力。稳步推进市场风险内部模型法建设，完成市场风险数据集市与内部模型法计算引擎接口开发以及内部模型法监管资本计量、经济资本计量、报告体系、交易对手风险管理等需求编写工作。

#### 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。

报告期内，本行制定2012年资金交易与市场风险管理政策，进一步明确开展金融市场业务应遵守的基本政策和风险控制指标。加强理财业务风险监测，丰富理财业务风险计量手段，提高自营业务与理财产品之间的风险隔离，规范业务运作和审批流程。

## **银行账户市场风险管理**

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

### *利率风险管理*

利率风险是指因法定或市场利率的不利变动而引起银行收入或经济价值遭受损失的风险。本行的银行账户利率风险主要来源于本行银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

2012年上半年，我行密切关注宏观经济形势和央行货币政策导向，实时分析市场利率走势，灵活调整资产负债各项业务定价策略，加快建设银行账户利率风险管理系统，完善银行账户利率风险管控的长效机制。

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结构性汇率风险。

2012年上半年，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，加强汇率风险计量和监测，通过控制风险限额、协调外汇存贷款业务均衡发展等措施，将全行汇率风险敞口控制在合理范围之内。

## **市场风险限额管理**

2012 年上半年，本行继续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好和风险承受能力，制定相应的限额指标，对市场风险限额的种类进行优化，并定期监测限额执行情况。报告期内，我行市场风险限额执行情况良好，未出现突破限额的情况。

## 利率风险分析

截至 2012 年 6 月 30 日，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为 455.95 亿元，缺口绝对值较上年末减少 2,142.31 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
2012 年 6 月 30 日	(1,903,392)	772,079	1,085,718	(45,595)	(402,765)	1,031,087	3,476
2011 年 12 月 31 日	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(259,826)	(192,349)	997,038	(21,778)

注：有关情况详见“财务报表附注十、5 市场风险”。

### 利率敏感性分析

	人民币百万元			
	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	利息净收入变动	权益变动	利息净收入变动	权益变动
上升 100 个基点	(7,735)	(14,845)	(10,745)	(14,471)
下降 100 个基点	7,735	15,816	10,745	15,391

上述利率敏感性分析显示在各个利率情形下，利息净收入及所有者权益的变动情况。上述分析以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 2012 年 6 月 30 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行 2012 年 6 月 30 日的后一年度利息净收入将减少（增加）77.35 亿元。若利率即时上升 100 个基点，本行的权益将减少 148.45 亿元；如利率即时下降 100 个基点，本行的权益将增加 158.16 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。2012 年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计贬值 240 个基点。截至 2012 年 6 月 30 日，本行金融资产/负债外汇敞口净额 8.3 亿美元，较上年末减少 35.64 亿美元。

### 外汇敞口

	人民币(美元)百万元			
	2012 年 6 月 30 日		2011 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	(16,744)	(2,647)	1,056	168
境外金融资产/负债外汇敞口净额	21,995	3,477	26,632	4,226
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	5,251	830	27,688	4,394

注：有关情况详见“财务报表附注十、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	
		2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
美元	+1%	(159)	76
	-1%	159	(76)
港币	+1%	(42)	(11)
	-1%	42	11

## 6.5.4 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。

### 流动性风险管理

2012 年上半年，人民银行通过下调存款准备金率和公开市场操作等工具向市场释放流动性。本行密切关注政策和市场变化，及时调整流动性管理策略，在加强日常流动性风险监控的同时，重点防范节假日、税款缴纳等特殊时点的流动性风险。加大存款组织力度，确保市场融资渠道通畅，保持良好的流动性和负债稳定性。完善全额资金管理体制下规章

制度建设，修订资金管理办法和流动性事件应急预案；建立流动性风险监测评价和预警机制；优化新一代资产负债管理系统流动性管理功能，着力提升流动性风险管理的电子化水平。

### 流动性风险分析

2012年上半年，国内经济运行总体平稳，但下行压力较大，全球经济复苏艰难曲折，欧债危机反复震荡。上半年，人民银行两次下调存款准备金率，一次降息，多次运用逆回购等公开市场操作工具，银行间市场流动性呈阶段性紧张与阶段性宽松交替的态势，市场利率波动较大。

本行密切监测货币政策变化和存贷款增长情况，加强资金流的预测和监测，提高流动性管理的前瞻性。合理安排投融资期限结构，通过跟踪大额资金变动情况、合理配置投资及市场化融资业务、控制高息负债等措施，在保证全行流动性安全的前提下，提高资金营运效益，努力实现资金流动性和收益性的平衡，全行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
2012年6月30日	2,150,433	(6,246,037)	421,519	176,443	500,922	840,950	2,741,973	586,203
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

注：有关情况详见“财务报表附注十、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。1个月内正缺口扩大以及3个月以内缺口由负转正主要是由于本行为保持短期流动性充足，适度加大了买入返售等流动性资产的配置，确保了全行流动性安全。

## 6.5.5 操作风险管理与反洗钱

### 操作风险管理

操作风险是指由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。

2012 年上半年，本行稳步推进操作风险高级计量法项目，按照高级计量法要求收集损失数据，制定损失数据标准并开展数据清理工作，为实施高级计量法夯实数据基础。制定下发操作风险评估管理办法，优化推广评估工具，建立操作风险评估的常态机制，明确了评估职责分工，规范了评估工具方法，进一步提升了查找问题隐患、判断风险状况、优化控制措施的能力。进一步完善关键风险指标体系，对部分指标设定明细预警区间，优化校准关键风险指标系统模块。规范全行业务连续性管理，制定下发业务连续性管理办法，建立了业务连续性管理标准，确立了全行业务连续性管理的框架和基本流程，开展制度梳理、业务影响分析、预案修订等多项工作，推动全行业务应急与技术应急的有效衔接。制定下发操作风险监管资本计量规定，进一步明确并规范了监管资本计量的方法和流程，提高了资本计量的审慎性和准确性。完善经济资本计量方案，以内控评价、操作风险管理水平、关键风险指标作为参数优化操作风险经济资本调整系数，计量范围覆盖公司金融、零售银行、代理服务等各业务条线，贯穿总行至县支行各级机构，以资本约束促进各级行操作风险管理水平稳步提升。

## 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。

2012 年上半年，本行持续强化法律风险管理，进一步完善法律审查、合同管理和法律风险事件处置工作机制。推广公司治理、对公信贷、个人信贷、银行卡、电子银行、资产处置等六个业务条线法律风险清单手册，下发全行相关业务人员，作为风险识别和防范的重要参考。分业务部门撰写年度法律审查分析报告，探索建立法律审查反馈机制。修订完善合同管理基本制度。形成全行 2011 年法律风险情况通报，指导全行开展法律风险管理。积极落实法律风险监测报告制度，加强重大法律风险事件管理处置力度，及时分析风险事件反映的问题。

## 反洗钱

2012年上半年，本行进一步健全反洗钱管理体系，全面履行反洗钱法律职责。着手修订反洗钱规章制度，健全反洗钱制度体系，规范业务操作流程。推进反洗钱客户风险等级分类系统建设，增强客户身份识别和风险控制能力。全面推动技术创新，严格工作程序，不断提高大额交易和可疑交易报告质量。严格实施风险监测，有效履行反恐融资法律职责。积极配合有关部门开展反洗钱调查，认真履行国际反洗钱义务，为国际国内打击洗钱及恐怖融资活动发挥了积极作用。

### **6.5.6 并表管理**

2012年上半年，本行继续完善并表管理的政策制度，健全并表管理组织框架及相关制度安排。出台《关于进一步加强并表风险管理的意见》，理顺并表风险管理的工作机制与管理内容，持续做好并表风险的监测报告与信息披露。加强集团层面大额风险暴露管理，制定《中国农业银行大额信用风险并表管理细则》，明确信用风险限额控制、大额信用风险暴露的监控、报告与处置工作。进一步规范并表机构数据信息报送，逐步推进相关信息系统建设以满足内外部监管要求。

### **6.5.7 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。

本行已将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，建立了声誉风险管理机制，制定了相关制度和办法，提高了应对声誉事件的能力，最大限度地减少声誉事件给本行带来的声誉损失。

报告期内，本行完善声誉风险监测和报告体系，扩展声誉风险的监测范围，提高声誉事件的监测和报告频率。成立声誉事件应急处置小组，健全声誉事件应急处置机制；对重大声誉风险隐患逐个制定应急预案，明确工作流程中的部门责任分工；深入开展内部资本充足评估项目声誉风险部分的研究工作，细化声誉风险识别程序和量化标准，推动全行声誉风险计量与标准化管理。

## 6.6 资本管理

报告期内，本行贯彻执行 2010-2012 年资本规划，坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，实时监控资本充足率水平并稳健管控资本运用情况。报告期内，银监会正式发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，本行充分评估其影响并积极开展各项实施前的准备工作。截至 2012 年 6 月 30 日，本行资本充足率保持在既定规划区间内，满足监管要求。

本行致力于建设资本节约型的发展模式，努力提高资本回报，最大化地发挥资本资源的效益，实现股东价值的增值。报告期内，本行制定了 2012 年经济资本配置政策，建立了以银行价值创造为导向的经济资本配置机制，围绕强化资本约束和提升资本回报两大目标，充分应用经济资本高级计量方法，进一步加大资本配置与效益挂钩力度，推动业务增长方式的转变。推进内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，研发经济资本配置优化应用平台，通过经济资本管理来持续优化业务、产品组合配置，探索“最优经济资本回报+最大经济增加值”的实现路径。

### 资本充足率情况

本行依据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露资本充足率。截至 2012 年 6 月 30 日，本行资本充足率 12.02%，核心资本充足率 9.65%，分别比上年末上升 0.08 个百分点和 0.15 个百分点。

#### 资本充足率情况表

项目	人民币百万元	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
核心资本：		
股本	324,794	324,794
储备 <sup>1</sup>	334,491	282,508
少数股东权益	362	187
总核心资本	659,647	607,489
附属资本：		
贷款损失一般准备	60,801	56,287
长期次级债券	100,000	100,000
公允价值变动累计损益	2,724	725

总附属资本	163,525	157,012
扣除前总资本基础	823,172	764,501
扣除：		
未合并的权益投资	1,314	1,359
其他扣减项 <sup>2</sup>	3,176	132
资本净额	818,682	763,010
加权风险资产及市场风险资本调整	6,809,391	6,388,375
<b>核心资本充足率</b>	<b>9.65%</b>	<b>9.50%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.02%</b>	<b>11.94%</b>

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。

## 7 股份变动及主要股东持股情况

### 7.1 股份变动情况

#### 7.1.1 股份变动情况表

单位：股

	2011年12月31日		报告期内增减（+，-）			2012年6月30日	
	数量	比例（%）	发行新股	其他 <sup>3</sup>	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份 <sup>1</sup>	273,598,823,404	84.2	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	268,484,705,904	82.7
1、国家持股 <sup>2</sup>	268,484,705,904	82.7	—	—	—	268,484,705,904	82.7
2、其他内资持股 <sup>2</sup>	5,114,117,500	1.5	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	—	—
3、外资持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	51,195,293,596	15.8	—	5,114,117,500	5,114,117,500	56,309,411,096	17.3
1、人民币普通股	20,456,470,500	6.3	—	5,114,117,500	5,114,117,500	25,570,588,000	7.9
2、境外上市外资股	30,738,823,096	9.5	—	—	—	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。

2、“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全国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、“其他”均为A股战略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。

#### 7.1.2 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/减少限售股数	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	5,114,117,500	5,114,117,500	—	—	发行限售	2012年1月15日
合计	273,598,823,404	5,114,117,500	—	268,484,705,904	—	—

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。

## 7.2 股东情况

### 7.2.1 股东数量和持股情况

截至 2012 年 6 月 30 日，本行股东总数为 344,501 户。其中 H 股股东 30,304 户，A 股股东 314,197 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		344,501 户（2012 年 6 月 30 日 A 股+H 股在册股东数）				
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2012 年 6 月 30 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
汇金公司	国家	A 股	40.13	130,347,041,046	130,000,000,000	无
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	29,193,295,091	—	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	1.38	4,489,829,320	—	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
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	0.37	1,195,593,892	—	无
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
生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.30	960,506,177	—	无

注：香港中央结算代理人有限公司持股总数是截至 2012 年 6 月 30 日该公司以代理人身份代表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，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 2012 年 6 月 30 日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	持有无限售条件 股份数量股份	股份类别
香港中央结算代理人有限公司	29,193,295,091	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	4,489,829,320	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,195,593,892	A 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
生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	960,506,177	A 股
国网英大国际控股集团有限公司	746,268,000	A 股
中国双维投资公司	746,268,000	A 股
中国铁路建设投资公司	742,974,000	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	656,936,059	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。

## 7.2.2 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2012年6月30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交易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347,041,046股，约占本行已发行股份的0.11%。截至2012年6月30日，汇金公司持有本行股份130,347,041,046股，占本行总股本的40.13%。

截至2012年6月30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2012年6月30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：

单位：股					
名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比(%)	占已发行股份总数百分比(%)
财政部	实益拥有人/代名人 <sup>1</sup>	138,682,352,926 (A股) <sup>2</sup>	好仓	47.16	42.70
汇金公司	实益拥有人	130,000,000,000 (A股) <sup>3</sup>	好仓	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 <sup>4</sup>	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
JP Morgan Chase & Co.	投资经理	2,140,875,779 (H股)	好仓	6.96	0.66
		151,774,742 (H股)	淡仓	0.49	0.05

		566,195,958 (H 股)	可供借出的 股份	1.84	0.17
Citigroup Inc.	投资经理	2,053,405,868 (H 股)	好仓	6.68	0.63
		335,542,071 (H 股)	淡仓	1.09	0.10
		1,775,305,885 (H 股)	可供借出的 股份	5.78	0.55

注：1、其中 10,976,470,582 股 A 股由社保基金理事会持有，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 2012 年 6 月 30 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 2012 年 6 月 30 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,347,041,046 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.33%，占已发行股份总数的 40.13%。

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。

## 8 董事、监事、高级管理人员情况

### 8.1 本行董事、监事及高级管理人员

截至董事会审议通过本半年度报告之日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事12名，其中执行董事2名，即蒋超良先生、张云先生；非执行董事6名，即沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生；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。

本行监事会共有监事6名，其中股东代表监事2名，即车迎新先生、刘洪先生；职工代表监事4名，即贾祥森先生、王瑜瑞先生、闫崇文先生、郑鑫先生。

本行共有高级管理人员6名，即张云先生、郭浩达先生、蔡华相先生、龚超先生、王纬先生、李振江先生。

截至2012年6月30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。

### 8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况

#### 董事变动情况

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年第二次会议选举蒋超良先生为本行董事长，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连任本行执行董事，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2012年度第一次临时股东大会选举杨琨先生连任本行执行董事，选举沈炳熙先生、林大茂先生、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。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举肖书胜先生、赵超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，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。

2012年6月8日，潘功胜先生因国家金融工作需要，辞去本行执行董事职务。

2012年7月13日，杨琨先生因个人情况不能履职，辞去本行执行董事职务。

### **监事变动情况**

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，监事会2012年第二次会议选举车迎新先生连任本行监事长。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举刘洪先生为本行股东代表监事。

2012年1月16日，潘晓江先生因任期届满，不再担任本行股东代表监事职务。

### **高级管理人员变动情况**

2012年1月11日，朱洪波先生因工作原因，辞去本行副行长职务。

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。

2012年6月8日，潘功胜先生辞去本行副行长职务。

2012年7月13日，杨琨先生辞去本行副行长职务。

## 9 重要事项

### 9.1 公司治理

报告期内，本行严格依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规，以及监管机构规范性文件的相关规定，不断加强公司基础管理，持续提高治理运行水平。

报告期内，本行根据监管要求，启动了公司章程的修订工作，修订了《中国农业银行股份有限公司内幕信息及知情人管理办法》。此外，本行在完成董事会换届选举的同时，对董事会各专门委员会人员组成进行了相应地调整，并积极启动了独立非执行董事的增选工作。报告期间，本行通过自查自纠工作的开展，提高了规范运作水平，进一步完善了内部监督防线和公司治理机制。

#### *内部控制*

报告期内，本行推进贯彻实施《企业内部控制基本规范》及配套指引活动，进一步完善以“组织体系、制度体系、质量管理体系、监督体系”为内容的内控体系建设；出台《中国农业银行整改工作管理办法》，探索引进全面质量管理；持续开展案件风险排查，加强对重点领域、重点业务、重点环节的监督检查；改进内控合规管理信息系统，强化非现场监测；推进合规文化建设。

#### *内部审计*

报告期内，本行集中力量全面开展了风险审计，实施了分行高管责任审计，稳步推进了境外机构审计，并初步完成了IT设备资源和同业代付的专项审计工作。本行在审计质量控制、审计行为规范、以及审计系统的基础建设、组织建设和队伍建设等方面也取得了一定成效。

#### *企业管治守则*

香港联交所于2011年年末对原《企业管治常规守则》进行了大范围的修订。新的《企业管治守则》（载于香港上市规则附录十四）于2012年4月1日起生效。

于2012年1月1日至2012年3月31日期间，本行全面遵守原《企业管治常规守则》所载的原则和守则条文；于2012年4月1日至2012年6月30日期间，本行全面遵守新的《企业管治守则》所载的原则和守则条文。

## 9.2 股东大会情况

报告期内，本行共召开1次股东年会、1次临时股东大会，审议通过了19项议案，听取了2项汇报。具体情况如下：

本行2012年度第一次临时股东大会于2012年1月16日在北京召开。会议审议通过了选举蒋超良先生为本行执行董事、选举张云先生为本行执行董事、选举车迎新先生为本行股东代表监事等12项议案。本次临时股东大会决议公告于2012年1月16日刊登于香港联交所网站，于2012年1月17日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

本行2011年度股东年会于2012年6月8日在北京召开。会议审议通过了2011年度财务决算方案、2011年度利润分配方案、2011年度董事及监事薪酬标准方案等7项议案，并听取了独立非执行董事2011年度述职报告和股东大会对董事会授权方案2011年度执行情况的汇报。本次股东年会决议公告于2012年6月8日刊登于香港联交所网站，于2012年6月9日刊登于本行指定信息披露报纸和上交所网站。

## 9.3 利润及股利分配

经本行 2011 年度股东大会批准，本行向截至 2012 年 6 月 19 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.315 元（含税），合计人民币 427.10 亿元（含税）。本行不宣派 2012 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

## 9.4 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，独立非执行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。

## 9.5 重大诉讼和仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至 2012 年 6 月 30 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金额约为人民币 36.05 亿元。管理层认为本行已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

## **9.6 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。

## **9.7 重大关联交易**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

## **9.8 募集资金的使用情况**

本行于 2010 年首次公开发行募集的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。

## **9.9 非募集资金投资的重大项目情况**

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

## **9.10 重大合同及其履行情况**

### **重大托管、承包和租赁事项**

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表外业务之一。报告期内，本行除人民银行和银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### **重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项**

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。

### **9.11 控股股东及其他关联方占用资金情况**

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

### **9.12 公司或持股 5%以上的股东承诺事项**

本行及持股 5%以上的股东在报告期内无新承诺事项。截至 2012 年 6 月 30 日，本行股东所作承诺均得到履行。

### **9.13 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况**

杨琨先生目前正协助有关部门调查，已于 2012 年 7 月 13 日辞去本行执行董事、副行长职务。

### **9.14 股份的买卖及赎回**

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

### **9.15 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。

### **9.16 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、监事确认报告期内均遵守了上述守则。

### **9.17 董事及监事认购股份或债券之权利**

截至 2012 年 6 月 30 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本

行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 9.18 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2012 年 6 月 30 日，本行监事郑鑫先生持有本行 A 股股票 500,000 股。除此之外，报告期内，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“股份变动及主要股东持股情况”。

## 9.19 半年度审阅情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年中期财务报告已经德勤华永会计师事务所有限公司和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会及董事会审计委员会审议通过。

## 9.20 证券投资情况

### 持有上市公司股权情况<sup>1</sup>

证券代码	证券简称	投资成本 (元)	占该公司 股权比例 (%)	期末账面值 (元)	报告期 损益 <sup>2</sup> (元)	报告期所 有者权益 变动(元)	会计核算 科目	股份 来源
600127	金健米业	148,701,666	17.92	115,337,752	-	-	长期股权投资	接收抵 债股权
MA	Master Card Incorporated	10,573,299	0.01	100,967,748	-	12,506,319	可供出售金 融资产	自有资 金入股
V	Visa Inc.	15,385,851	0.03	43,230,743	-	8,431,864	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、主要包括投资收益和减值损失。

### 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	投资成本(元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(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	-	-	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)
49,070,000	-	49,070,000	-	-	(296,244)

## 10 审阅报告及财务报表

见附件。

## 11 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阅报告原件。
- (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半年度报告。

## 12 释义

---

1.	本行/本集团/农行/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.	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.	香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
4.	香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
5.	央行/人民银行	指	中国人民银行
6.	财政部	指	中华人民共和国财政部
7.	银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
8.	证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
9.	汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
10.	社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
11.	中国会计准则	指	中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
12.	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.	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
17.	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%
18.	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
19.	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
20.	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

中期财务报告及审阅报告

2012年1月1日至6月30日止期间

中国农业银行股份有限公司

中期财务报告及审阅报告

2012年1月1日至6月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审阅报告	1
合并资产负债表	2 - 3
银行资产负债表	4 - 5
合并利润表	6
银行利润表	7
合并现金流量表	8
银行现金流量表	9
合并股东权益变动表	10
银行股东权益变动表	11
合并财务报表附注	12 - 89

## 审阅报告

德师报(阅)字(12)第 R0022 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报告，包括 2012 年 6 月 30 日的银行及合并资产负债表，2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日止期间的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报告的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号-财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的规定编制。

德勤华永会计师事务所有限公司  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程

赵耀

2012 年 8 月 29 日

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2012年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注六	本集团	
		2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	2,544,878	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	2	347,130	131,874
拆出资金	3	140,404	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	97,005	68,052
衍生金融资产	5	6,886	8,524
买入返售金融资产	6	986,699	529,440
应收利息		64,627	48,655
发放贷款和垫款	7	5,829,740	5,398,863
可供出售金融资产	8	640,962	651,198
持有至到期投资	9	1,247,436	1,178,888
应收款项类投资	10	731,791	729,914
长期股权投资		116	134
固定资产		128,797	131,815
无形资产		25,454	25,730
递延所得税资产	11	51,988	45,698
其他资产	12	57,499	29,027
资产总计		<u>12,901,412</u>	<u>11,677,577</u>

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2012年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注六	本集团	
		2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
向中央银行借款		66	50
同业及其他金融机构存放款项	14	914,552	615,281
拆入资金	15	119,095	108,955
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16	117,481	208,410
衍生金融负债	5	7,991	10,284
卖出回购金融资产款	17	13,566	92,079
吸收存款	18	10,604,586	9,622,026
应付职工薪酬	19	45,254	40,617
应交税费		28,587	44,992
应付利息		108,436	91,143
应付股利		42,710	-
预计负债		3,659	3,369
应付债券	20	137,274	119,390
递延所得税负债	11	32	27
其他负债	21	66,297	71,166
负债合计		12,209,586	11,027,789
<b>股东权益</b>			
股本	22	324,794	324,794
资本公积	23	104,092	100,097
盈余公积	24	29,509	29,509
一般风险准备	25	75,331	64,854
未分配利润	26	158,398	131,086
外币报表折算差额		(660)	(739)
归属于母公司股东权益合计		691,464	649,601
少数股东权益		362	187
股东权益合计		691,826	649,788
负债和股东权益总计		12,901,412	11,677,577

附注为中期财务报告的组成部分

第2页至第89页的中期财务报告由下列负责人签署：

蒋超良

龚超

张克秋

\_\_\_\_\_  
董事长  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
主管财务工作副行长

\_\_\_\_\_  
财会机构负责人

二〇一二年八月二十九日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2012年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	本行	
	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	2,544,718	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	346,412	130,848
拆出资金	140,202	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	96,204	68,036
衍生金融资产	6,884	8,524
买入返售金融资产	986,306	529,011
应收利息	64,623	48,591
发放贷款和垫款	5,827,474	5,398,520
可供出售金融资产	638,785	650,124
持有至到期投资	1,247,436	1,178,888
应收款项类投资	731,384	729,914
长期股权投资	5,775	5,617
固定资产	127,596	130,896
无形资产	25,428	25,702
递延所得税资产	51,974	45,684
其他资产	36,077	16,617
资产总计	<u>12,877,278</u>	<u>11,666,136</u>

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2012年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2012年 6月30日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
<u>负债</u>		
向中央银行借款	30	30
同业及其他金融机构存放款项	916,650	617,059
拆入资金	97,437	98,447
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	117,481	208,410
衍生金融负债	7,991	10,284
卖出回购金融资产款	13,566	92,079
吸收存款	10,602,290	9,621,644
应付职工薪酬	45,208	40,550
应交税费	28,514	44,923
应付利息	108,314	91,116
应付股利	42,710	-
预计负债	3,659	3,369
应付债券	137,274	119,390
其他负债	65,205	69,403
负债合计	<u>12,186,329</u>	<u>11,016,704</u>
<u>股东权益</u>		
股本	324,794	324,794
资本公积	103,896	99,893
盈余公积	29,486	29,486
一般风险准备	75,170	64,698
未分配利润	158,142	131,117
外币报表折算差额	(539)	(556)
股东权益合计	<u>690,949</u>	<u>649,432</u>
负债和股东权益总计	<u><u>12,877,278</u></u>	<u><u>11,666,136</u></u>

附注为中期财务报告的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入		209,733	184,158
利息净收入	27	167,685	144,730
利息收入		278,257	216,952
利息支出		(110,572)	(72,222)
手续费及佣金净收入	28	38,929	37,136
手续费及佣金收入		40,146	38,176
手续费及佣金支出		(1,217)	(1,040)
投资损益	29	389	(596)
其中：对联营企业的投资收益		-	70
公允价值变动损益	30	1,210	1,189
汇兑损益		984	1,363
其他业务净收入	31	536	336
二、营业支出		(106,084)	(99,116)
营业税金及附加		(12,539)	(10,190)
业务及管理费	32	(70,773)	(61,229)
资产减值损失	33	(22,772)	(27,697)
三、营业利润		103,649	85,042
加：营业外收入		1,047	475
减：营业外支出		(694)	146
四、利润总额		104,002	85,663
减：所得税费用	34	(23,480)	(18,984)
五、净利润		80,522	66,679
- 归属于母公司股东的净利润		80,499	66,667
- 少数股东损益		23	12
六、每股收益			
- 基本每股收益(人民币元)	35	0.25	0.21
七、其他综合收益/(损失)	36	4,074	(1,867)
八、综合收益总额		84,596	64,812
- 归属于母公司股东的综合收益总额		84,573	64,800
- 归属于少数股东的综合收益总额		23	12

附注为中期财务报告的组成部分

银行利润表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入	208,868	183,772
利息净收入	167,588	144,675
利息收入	278,155	216,869
利息支出	(110,567)	(72,194)
手续费及佣金净收入	38,589	36,996
手续费及佣金收入	39,806	38,009
手续费及佣金支出	(1,217)	(1,013)
投资损益	386	(601)
其中：对联营企业的投资收益	-	70
公允价值变动损益	1,222	1,199
汇兑损益	979	1,403
其他业务净收入	104	100
二、营业支出	(105,609)	(98,509)
营业税金及附加	(12,502)	(10,170)
业务及管理费	(70,518)	(61,069)
资产减值损失	(22,589)	(27,270)
三、营业利润	103,259	85,263
加：营业外收入	1,029	468
减：营业外支出	(694)	146
四、利润总额	103,594	85,877
减：所得税费用	(23,387)	(18,952)
五、净利润	80,207	66,925
六、其他综合收益/(损失)	4,020	(1,798)
七、综合收益总额	84,227	65,127

附注为中期财务报告的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注六	本集团	
		截至6月30日止6个月	
		2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
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		1,299,708	936,023
向中央银行借款净增加额		16	-
拆入/(拆出)资金净增加额		18,820	4,702
收取的利息、手续费及佣金的现金		262,227	209,662
收到其他与经营活动有关的现金		2,459	138,525
经营活动现金流入小计		1,583,230	1,288,912
客户贷款和垫款净增加额		(450,522)	(427,172)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(86,650)	(305,850)
支付利息、手续费及佣金的现金		(89,987)	(66,459)
支付给职工以及为职工支付的现金		(41,220)	(34,463)
支付的各项税费		(60,697)	(33,582)
支付其他与经营活动有关的现金		(345,018)	(39,892)
经营活动现金流出小计		(1,074,094)	(907,418)
经营活动产生的现金流量净额	38	509,136	381,494
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		394,735	459,398
取得投资收益收到的现金		36,025	36,516
收到其他与投资活动有关的现金		558	330
投资活动现金流入小计		431,318	496,244
投资支付的现金		(439,204)	(469,019)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(10,029)	(7,623)
投资活动现金流出小计		(449,233)	(476,642)
投资活动产生的现金流量净额		(17,915)	19,602
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		-	49,950
吸收投资收到的现金		152	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		152	-
筹资活动现金流入小计		152	49,950
偿付已发行债券利息支付的现金		(4,502)	(2,005)
筹资活动现金流出小计		(4,502)	(2,005)
筹资活动产生的现金流量净额		(4,350)	47,945
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(98)	(1,340)
现金及现金等价物的变动净额	38	486,773	447,701
加：期初现金及现金等价物余额		642,107	415,617
期末现金及现金等价物余额	37	1,128,880	863,318

附注为中期财务报告的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至6月30日止6个月	
	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
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	1,298,115	933,692
拆入/(拆出)资金净增加额	9,771	1,277
收取的利息、手续费及佣金的现金	261,756	209,410
收到其他与经营活动有关的现金	1,742	138,121
经营活动现金流入小计	1,571,384	1,282,500
客户贷款和垫款净增加额	(448,596)	(427,073)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	(86,639)	(305,775)
支付利息、手续费及佣金的现金	(90,078)	(66,410)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,067)	(34,379)
支付的各项税费	(60,576)	(33,526)
支付其他与经营活动有关的现金	(334,086)	(32,973)
经营活动现金流出小计	(1,061,042)	(900,136)
经营活动产生的现金流量净额	510,342	382,364
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	394,723	459,390
取得投资收益收到的现金	35,993	36,516
收到其他与投资活动有关的现金	341	330
投资活动现金流入小计	431,057	496,236
投资支付的现金	(437,852)	(469,850)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(9,516)	(7,603)
投资活动现金流出小计	(447,368)	(477,453)
投资活动产生的现金流量净额	(16,311)	18,783
筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	-	49,950
筹资活动现金流入小计	-	49,950
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,502)	(2,005)
筹资活动现金流出小计	(4,502)	(2,005)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,502)	47,945
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(98)	(1,340)
现金及现金等价物的变动净额	489,431	447,752
加：期初现金及现金等价物余额	640,561	414,554
期末现金及现金等价物余额	1,129,992	862,306

附注为中期财务报告的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2012年1月1日至6月30日止期间							合计
	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额		
一、2012年1月1日余额(经审计)	324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	187	649,788
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	80,499	-	23	80,522
(二)其他综合收益	-	3,995	-	-	-	79	-	4,074
上述(一)和(二)小计	-	3,995	-	-	80,499	79	23	84,596
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	152	152
(四)利润分配	-	-	-	10,477	(53,187)	-	-	(42,710)
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,477	(10,477)	-	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(42,710)	-	-	(42,710)
三、2012年6月30日余额(未经审计)	324,794	104,092	29,509	75,331	158,398	(660)	362	691,826
	2011年1月1日至12月31日止期间							合计
	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	
	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额		
一、2011年1月1日余额(经审计)	324,794	96,602	17,242	58,335	45,484	(386)	165	542,236
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	66,667	-	12	66,679
(二)其他综合损失	-	(1,725)	-	-	-	(142)	-	(1,867)
上述(一)和(二)小计	-	(1,725)	-	-	66,667	(142)	12	64,812
(三)利润分配	-	-	-	6,401	(23,940)	-	-	(17,539)
1.提取一般风险准备	-	-	-	6,401	(6,401)	-	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(17,539)	-	-	(17,539)
三、2011年6月30日余额(未经审计)	324,794	94,877	17,242	64,736	88,211	(528)	177	589,509
一、2011年7月1日余额(未经审计)	324,794	94,877	17,242	64,736	88,211	(528)	177	589,509
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	55,260	-	17	55,277
(二)其他综合收益/(损失)	-	5,220	-	-	-	(211)	-	5,009
上述(一)和(二)小计	-	5,220	-	-	55,260	(211)	17	60,286
(三)利润分配	-	-	12,267	118	(12,385)	-	(7)	(7)
1.提取盈余公积	-	-	12,267	-	(12,267)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	118	(118)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
三、2011年12月31日余额(经审计)	324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	187	649,788

附注为中期财务报告的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2012年1月1日至6月30日止期间						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	
一、2012年1月1日余额(经审计)	324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	80,207	-	80,207
(二)其他综合收益	-	4,003	-	-	-	17	4,020
上述(一)和(二)小计	-	4,003	-	-	80,207	17	84,227
(三)利润分配	-	-	-	10,472	(53,182)	-	(42,710)
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,472	(10,472)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(42,710)	-	(42,710)
三、2012年6月30日余额(未经审计)	324,794	103,896	29,486	75,170	158,142	(539)	690,949

	2011年1月1日至12月31日止期间						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	
一、2011年1月1日余额(经审计)	324,794	96,403	17,240	58,294	44,846	(307)	541,270
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	66,925	-	66,925
(二)其他综合损失	-	(1,727)	-	-	-	(71)	(1,798)
上述(一)和(二)小计	-	(1,727)	-	-	66,925	(71)	65,127
(三)利润分配	-	-	-	6,391	(23,930)	-	(17,539)
1.提取一般风险准备	-	-	-	6,391	(6,391)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)
三、2011年6月30日余额(未经审计)	324,794	94,676	17,240	64,685	87,841	(378)	588,858
一、2011年7月1日余额(未经审计)	324,794	94,676	17,240	64,685	87,841	(378)	588,858
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	55,535	-	55,535
(二)其他综合收益/(损失)	-	5,217	-	-	-	(178)	5,039
上述(一)和(二)小计	-	5,217	-	-	55,535	(178)	60,574
(三)利润分配	-	-	12,246	13	(12,259)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	12,246	-	(12,246)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	13	(13)	-	-
三、2011年12月31日余额(经审计)	324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432

附注为中期财务报告的组成部分

## 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所批准经营的业务。

本行总行、中国境内分支机构及在中国境内注册设立的子公司统称为“境内机构”，中国境外分支机构及在中国境外注册设立的子公司统称为“境外机构”。

## 二、 中期财务报告编制基础

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”)。本未经审计的中期财务报告按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》编制。

此外，本集团还参照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2007年修订)编制和披露有关财务信息。本中期财务报告应与本集团2011年度财务报表一并阅读。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告符合《企业会计准则第32号-中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于2012年6月30日的银行及合并财务状况以及2012年1月1日至6月30日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

# 中国农业银行股份有限公司

## 合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 四、重要会计政策

本中期财务报告所采用的会计政策与编制2011年度财务报表的会计政策一致。

### 五、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	注册及实收资本	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	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	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	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
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	(1) 2012年	中国·浙江	人民币 210,000,000 元	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	(2) 2012年	中国·福建	人民币 100,000,000 元	51.00	51.00	银行

(1) 于2012年4月，浙江永康农银村镇银行有限责任公司获得银监会批准开展银行业务。本行对浙江永康农银村镇银行有限责任公司出资额为人民币10,710万元，持股比例为51%。

(2) 于2012年5月，厦门同安农银村镇银行有限责任公司获得银监会批准开展银行业务。本行对厦门同安农银村镇银行有限责任公司出资额为人民币5,100万元，持股比例为51%。

### 六、合并财务报表主要项目附注

#### 1. 现金及存放中央银行款项

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
库存现金		71,717	79,811
存放中央银行的法定存款准备金	(1)	2,038,473	1,980,825
存放中央银行的超额存款准备金	(2)	162,206	129,378
存放中央银行的其他款项	(3)	272,482	297,068
合计		<u>2,544,878</u>	<u>2,487,082</u>

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

- (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币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

2012年6月30日，本集团符合《关于2012年中国农业银行改革试点行执行差别存款准备金率政策的有关通知》(银办发[2012]24号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：19%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为20%(2011年12月31日：21%)；外币存款准备金缴存比率为5%(2011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币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系存放中央银行的定期存款以及缴存中央银行财政性存款。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放境内同业	182,908	88,221
存放境内其他金融机构	1,825	2,777
存放境外同业	162,461	40,940
小计	347,194	131,938
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)	(64)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	347,130	131,874

于2012年6月30日，存放同业及其它金融机构款项中限制性存款折合为人民币14.52亿元(2011年12月31日：折合为人民币31.63亿元)，主要为存放境外同业金融衍生业务抵押存款。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆放境内同业	28,818	59,825
拆放境内其他金融机构	78,320	117,704
拆放境外同业	33,684	35,645
小计	140,822	213,174
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(418)	(491)
拆出资金账面价值	140,404	212,683

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
交易性金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	2,023	1,931
公共实体及准政府债券	2,443	4,469
金融机构债券	141	186
公司债券	9,629	9,003
小计	14,236	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		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	2,641	1,810
公共实体及准政府债券	2,606	1,931
金融机构债券	8,263	8,599
公司债券	5,997	3,334
持有信托资产	47,701	36,593
其他	15,561	196
小计	82,769	52,463
合计	97,005	68,052

六、 合并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。

	2012年6月30日		
	合同/名义本金	资产	公允价值 负债
货币衍生工具			
货币远期	193,928	2,466	(2,410)
货币掉期	233,072	1,355	(1,265)
交叉货币利率掉期	19,069	1,535	(2,162)
货币期权	171	1	(2)
小计		5,357	(5,839)
利率衍生工具			
利率掉期	230,547	1,514	(2,152)
贵金属合同	1,867	15	-
合计		6,886	(7,991)

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融资产及负债 - 续

	2011年12月31日		
	合同/名义本金	资产	公允价值 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	259,701	2,215	(2,976)
贵金属合同	5,789	362	-
合计		8,524	(10,284)

6. 买入返售金融资产

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
证券	666,903	357,266
票据	316,886	169,228
贷款	2,916	2,951
小计	986,705	529,445
减：组合方式评估买入返售金融资产减值准备	(6)	(5)
买入返售金融资产账面价值	986,699	529,440

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

7. 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：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	4,394,919	4,093,224
贴现	135,945	104,681
小计	<u>4,530,864</u>	<u>4,197,905</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	951,347	891,513
个人生产经营	171,933	157,604
个人消费	153,315	144,150
信用卡透支	125,235	100,350
其他	147,410	137,183
小计	<u>1,549,240</u>	<u>1,430,800</u>
发放贷款和垫款总额	<u>6,080,104</u>	<u>5,628,705</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(250,364)</u>	<u>(229,842)</u>
其中：个别方式评估	(50,654)	(54,024)
组合方式评估	<u>(199,710)</u>	<u>(175,818)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>5,829,740</u></u>	<u><u>5,398,863</u></u>

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

7. 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：

	组合方式 评估计提损失 准备的贷款 和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)			合计	已识别的减 值贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例 (%)
		组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计		
2012年6月30日						
发放贷款和垫款总额	5,995,596	11,547	72,961	84,508	6,080,104	1.39
发放贷款和垫款损失准备	(192,665)	(7,045)	(50,654)	(57,699)	(250,364)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>5,802,931</u>	<u>4,502</u>	<u>22,307</u>	<u>26,809</u>	<u>5,829,740</u>	
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>	

(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) 已识别的减值贷款及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。

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下：

	2012年1月1日至6月30日止期间		
	个别方式评估 的损失准备	组合方式评估 的损失准备	合计
期初	54,024	175,818	229,842
计提	7,843	41,061	48,904
转回	(8,977)	(17,111)	(26,088)
核销	(2,036)	(40)	(2,076)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	7	9	16
因折现价值上升导致转出	(208)	(44)	(252)
汇兑差额	1	17	18
期末	<u>50,654</u>	<u>199,710</u>	<u>250,364</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

7. 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

	2011年		合计
	个别方式评估 的损失准备	组合方式评估 的损失准备	
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>

8. 可供出售金融资产

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	235,845	316,514
公共实体及准政府债券	253,798	193,304
金融机构债券	28,065	22,585
公司债券	122,887	117,610
小计	<u>640,595</u>	<u>650,013</u>
权益工具	367	1,185
合计	<u>640,962</u>	<u>651,198</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

9. 持有至到期投资

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	512,940	585,132
公共实体及准政府债券	599,369	478,452
金融机构债券	21,321	25,224
公司债券	114,071	90,400
小计	<u>1,247,701</u>	<u>1,179,208</u>
减：持有至到期投资减值准备	(265)	(320)
其中：个别方式评估	(2)	(61)
组合方式评估	(263)	(259)
持有至到期投资账面价值	<u><u>1,247,436</u></u>	<u><u>1,178,888</u></u>

10. 应收款项类投资

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收财政部款项	(1)	440,000	474,083
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
中国人民银行定向票据		53,227	52,325
公共实体及准政府债券		50,001	20,000
中国人民银行专项票据		29,738	29,222
金融机构债券		27,525	26,314
公司债券		19,657	10,376
凭证式国债及储蓄式国债		18,875	24,796
小计		<u>732,323</u>	<u>730,416</u>
减：应收款项类投资减值准备		(532)	(502)
其中：个别方式评估		(51)	(51)
组合方式评估		(481)	(451)
应收款项类投资账面价值		<u><u>731,791</u></u>	<u><u>729,914</u></u>

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

10. 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，该款项暂定按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%。

11. 递延税项

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
递延所得税资产	51,988	45,698
递延所得税负债	(32)	(27)
合计	<u>51,956</u>	<u>45,671</u>

(1) 递延所得税余额变动情况

	2012年1月1日 至6月30日止期间	2011年
期/年初余额	45,671	31,388
计入当期/年损益	7,602	15,478
计入其他综合收益	(1,317)	(1,195)
期/年末余额	<u>51,956</u>	<u>45,671</u>

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

11. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债

	2012年6月30日		2011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	171,783	42,929	144,207	36,035
已计提尚未发放的工资	25,915	6,479	21,645	5,411
内部退养福利	12,558	3,140	12,992	3,248
预计负债	3,083	771	2,797	699
金融工具公允价值变动	-	-	1,227	300
其他	17	4	18	5
小计	<u>213,356</u>	<u>53,323</u>	<u>182,886</u>	<u>45,698</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
金融工具公允价值变动	(5,332)	(1,335)	-	-
其他	(195)	(32)	(162)	(27)
小计	<u>(5,527)</u>	<u>(1,367)</u>	<u>(162)</u>	<u>(27)</u>
合计	<u>207,829</u>	<u>51,956</u>	<u>182,724</u>	<u>45,671</u>

12. 其他资产

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收及暂付款	(1)	19,116	5,473
应收融资租赁款	(2)	18,873	11,223
贵金属		11,635	8,027
投资性房地产		3,320	287
长期待摊费用		2,294	2,435
其他		2,261	1,582
合计		<u>57,499</u>	<u>29,027</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

12. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

	2012年6月30日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	17,503	87	(113)	17,390
1-2年	657	3	(66)	591
2-3年	457	2	(55)	402
3年以上	1,537	8	(804)	733
合计	<u>20,154</u>	<u>100</u>	<u>(1,038)</u>	<u>19,116</u>

  

	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	<u>6,670</u>	<u>100</u>	<u>(1,197)</u>	<u>5,473</u>

(2) 应收融资租赁款

按剩余期限划分的最低租赁收款额

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收融资租赁款包括：		
1年以内	5,401	3,194
1到5年	16,144	9,603
5年以上	952	747
最低租赁收款额小计	<u>22,497</u>	<u>13,544</u>
减：未实现融资收益	<u>(3,624)</u>	<u>(2,321)</u>
合计	<u>18,873</u>	<u>11,223</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

12. 其他资产 - 续

(2) 应收融资租赁款 - 续

按剩余期限划分的最低租赁收款额现值

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应收融资租赁款包括：		
1年以内	4,073	2,374
1到5年	13,916	8,174
5年以上	884	675
合计	<u>18,873</u>	<u>11,223</u>

13. 资产减值准备

	2012年1月1日至6月30日止期间						期末数
	期初数	本期计提	本期转回	本期转出	本期核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	229,842	48,904	(26,088)	(236)	(2,076)	18	250,364
应收款项类投资	502	30	-	-	-	-	532
拆出资金	491	-	(73)	-	-	-	418
固定资产	292	2	-	-	(1)	-	293
持有至到期投资	320	63	(72)	(46)	-	-	265
存放同业款项	64	-	-	-	-	-	64
无形资产	31	-	-	-	-	-	31
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
买入返售金融资产	5	1	-	-	-	-	6
其他资产	2,249	451	(165)	-	(51)	3	2,487
合计	<u>233,812</u>	<u>49,451</u>	<u>(26,398)</u>	<u>(282)</u>	<u>(2,128)</u>	<u>21</u>	<u>254,476</u>

  

	2011年						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	<u>171,238</u>	<u>97,560</u>	<u>(33,831)</u>	<u>(493)</u>	<u>(400)</u>	<u>(262)</u>	<u>233,812</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

14. 同业及其他金融机构存放款项

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
境内同业存放款项	348,789	226,573
境内其他金融机构存放款项	564,055	386,900
境外同业存放款项	1,062	1,604
境外其他金融机构存放款项	646	204
合计	<u>914,552</u>	<u>615,281</u>

15. 拆入资金

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
境内同业拆入	73,090	45,931
境外同业拆入	46,005	63,024
合计	<u>119,095</u>	<u>108,955</u>

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
交易性金融负债		<u>2,482</u>	<u>353</u>
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)	11,681	126,365
保本型理财产品	(2)	103,273	81,093
财务担保合同	(3)	45	599
小计		<u>114,999</u>	<u>208,057</u>
合计		<u>117,481</u>	<u>208,410</u>

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

16. 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 2012 年 1 月 1 日之前发行的结构性存款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负债，之后发行的结构性存款不再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负债。结构性存款中所含的嵌入衍生金融工具将进行拆分，并作为衍生金融工具列报，结构性存款中的债务部分作为吸收存款列报。

于 2012 年 6 月 30 日，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的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 1.10 亿元(2011 年 12 月 31 日：低人民币 14.91 亿元)。

- (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 2012 年 6 月 30 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 23.56 亿元(2011 年 12 月 31 日：低人民币 23.48 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。2012 年 6 月 30 日，这类合约的名义本金为人民币 46.80 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 60.17 亿元)。

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间及 2011 年度，本集团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。

17. 卖出回购金融资产款

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
债券	10,070	84,576
票据	3,496	7,503
合计	<u>13,566</u>	<u>92,079</u>

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

18. 吸收存款

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
活期存款			
公司客户		2,662,623	2,639,856
个人客户		3,004,057	2,818,538
定期存款			
公司客户		1,234,274	1,032,314
个人客户		3,159,030	2,807,779
存入保证金	(1)	260,098	216,517
其他		284,504	107,022
合计		<u>10,604,586</u>	<u>9,622,026</u>

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
承兑汇票保证金	81,693	78,644
交易保证金	39,001	24,168
开出保函及担保保证金	38,181	33,188
开出信用证保证金	30,422	30,422
其他保证金	70,801	50,095
合计	<u>260,098</u>	<u>216,517</u>

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

19. 应付职工薪酬

	附注	2012年1月1日至6月30日止期间			
		期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴		21,697	31,155	(26,919)	25,933
社会保险费		847	6,854	(6,308)	1,393
住房公积金		274	2,810	(2,605)	479
工会经费和职工教育经费		1,981	1,382	(687)	2,676
内部退养福利	(1)	12,992	969	(1,403)	12,558
其他		2,826	2,687	(3,298)	2,215
合计		40,617	45,857	(41,220)	45,254

	附注	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		34,584	81,970	(75,937)	40,617

(1) 内部退养福利

本集团采用预期累计福利单位成本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：

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
利息成本	181	209
本期确认的精算亏损	495	127
过往服务成本	293	-
合计	969	336

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

19. 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：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
折现率	2.55%	2.94%
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2012年6月30日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

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。

20. 应付债券

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
次级债券	(1)	99,929	99,922
存款证	(2)	37,345	19,468
合计		137,274	119,390

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、合并财务报表主要项目附注 - 续

20. 应付债券 - 续

(1) 次级债券

名称	附注	2012年 6月30日	2011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	50,000
减：未摊销的发行成本		(71)	(78)
账面余额		<u>99,929</u>	<u>99,922</u>

经中国人民银行和银监会批准，本行分别于2009年5月及2011年6月各发行人民币500亿元可赎回次级债券。

- (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%。
- (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2012年6月30日及2011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。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

21. 其他负债

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
应付待结算及清算款项		43,316	44,384
应付财政部款项	(1)	2,790	3,057
久悬未取款项		2,212	2,274
其他应付款项		17,979	21,451
合计		<u>66,297</u>	<u>71,166</u>

(1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，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。

22. 股本

于2010年7月15日和2010年7月16日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。截至2012年6月30日止六个月期间及2011年度本行股本未发生变动。

	2012年6月30日 及2011年12月31日	
	<u>股份数(百万)</u>	<u>名义金额</u>
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	<u>30,739</u>	<u>30,739</u>
合计	<u>324,794</u>	<u>324,794</u>

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。

于2012年6月30日，本行有限售条件的A股及H股分别为268,485百万股及零股(2011年12月31日：273,599百万股及零股)，每股面值均为人民币1元。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

23. 资本公积

	2012年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	98,773	-	-	98,773
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,805	5,312	-	7,117
可供出售金融资产公允价值变动净额的 所得税影响	(481)	-	(1,317)	(1,798)
合计	<u>100,097</u>	<u>5,312</u>	<u>(1,317)</u>	<u>104,092</u>

  

	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净额的 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>

24. 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。

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

25. 一般风险准备

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
一般风险准备	(1)	75,014	64,609
监管储备	(2)	156	89
子公司一般风险准备	(3)	161	156
合计		75,331	64,854

(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，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。提取监管储备按利润分配处理。

(3) 按中国境内有关监管的规定，本行境内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。

26. 未分配利润

(1) 于本期间，本行未派发、宣告或建议派发2012年1月1日至6月30日止期间股息。董事不拟建议派发本期间股息。

(2) 2011年度利润分配

2012年6月8日，股东大会批准本行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。

于2012年6月30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。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

27. 利息净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
利息收入		
发放贷款和垫款	190,256	148,725
其中：对公贷款和垫款	138,731	111,814
个人贷款和垫款	46,761	34,123
票据贴现	4,764	2,788
持有至到期投资	22,679	16,683
存放中央银行	21,421	16,540
可供出售金融资产	12,996	11,404
买入返售金融资产	12,624	10,189
应收款项类投资	11,965	11,284
存放同业款项及拆出资金	5,905	1,829
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	411	298
小计	<u>278,257</u>	<u>216,952</u>
利息支出		
吸收存款	(92,462)	(62,560)
存入款项及拆入资金	(14,499)	(7,302)
应付债券	(2,496)	(1,137)
卖出回购金融资产款	(1,114)	(1,223)
向中央银行借款	(1)	-
小计	<u>(110,572)</u>	<u>(72,222)</u>
利息净收入	<u>167,685</u>	<u>144,730</u>
利息收入中包括		
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>252</u>	<u>331</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

28. 手续费及佣金净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
手续费及佣金收入		
结算与清算业务	9,912	9,620
代理业务	9,715	7,059
顾问和咨询业务	8,874	12,736
银行卡	6,974	4,554
电子银行业务	2,528	1,932
信贷承诺	1,194	1,424
托管及其他受托业务	722	541
其他业务	227	310
小计	<u>40,146</u>	<u>38,176</u>
手续费及佣金支出		
结算与清算业务	(492)	(427)
银行卡	(409)	(299)
电子银行业务	(291)	(134)
其他业务	(25)	(180)
小计	<u>(1,217)</u>	<u>(1,040)</u>
手续费及佣金净收入	<u>38,929</u>	<u>37,136</u>

29. 投资损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
衍生金融工具收益/(损失)	528	(374)
贵金属投资收益	291	62
可供出售金融资产收益/(损失)	43	(169)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具损失	(473)	(185)
对联营企业投资收益	-	70
合计	<u>389</u>	<u>(596)</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

30. 公允价值变动损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
衍生金融工具	710	1,248
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	434	168
贵金属	66	(227)
合计	<u>1,210</u>	<u>1,189</u>

31. 其他业务净收入

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
租赁净收入	258	112
其他净收入	278	224
合计	<u>536</u>	<u>336</u>

32. 业务及管理费

	附注	1月1日至6月30日止期间	
		2012年	2011年
职工薪酬及福利	(1)	45,857	40,110
业务费用		17,558	14,721
折旧和摊销		7,358	6,398
合计		<u>70,773</u>	<u>61,229</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

32. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
工资、奖金、津贴和补贴	31,155	28,073
社会保险费	6,854	5,672
住房公积金	2,810	2,357
工会经费和职工教育经费	1,382	1,219
内部退养福利	969	336
其他	2,687	2,453
合计	<u>45,857</u>	<u>40,110</u>

33. 资产减值损失

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
发放贷款和垫款	22,816	27,652
应收款项类投资	30	-
买入返售金融资产	1	-
持有至到期投资	(9)	(15)
拆出资金	(73)	-
可供出售金融资产	(281)	(72)
固定资产	2	2
其他	286	130
合计	<u>22,772</u>	<u>27,697</u>

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

34. 所得税费用

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
当期所得税费用	31,082	31,656
递延所得税费用	(7,602)	(12,672)
合计	<u>23,480</u>	<u>18,984</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
税前利润	104,002	85,663
按法定税率 25% 计算的所得税费用	26,001	21,416
不可抵扣费用的纳税影响	417	224
免税收入的纳税影响	(2,856)	(2,613)
境外机构税率不一致的影响	(82)	(43)
所得税费用	<u>23,480</u>	<u>18,984</u>

35. 每股收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
归属于母公司股东的当期净利润	80,499	66,667
当期发行在外普通股股数的加权平均数(百万股)	324,794	324,794
基本每股收益(人民币元)	<u>0.25</u>	<u>0.21</u>

本行不存在稀释性潜在普通股。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

36. 其他综合收益

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
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)	5,334	(2,427)
- 出售/减值后转入当期(收益)/损失	(22)	129
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	(1,317)	573
外币报表折算差额	79	(142)
合计	<u>4,074</u>	<u>(1,867)</u>

37. 现金及现金等价物

	2012年	2011年
	6月30日	6月30日
库存现金	71,717	63,318
存放中央银行款项	162,206	171,284
存放同业及其他金融机构款项	217,485	71,876
拆出资金	49,197	222,149
买入返售金融资产	628,275	334,691
合计	<u>1,128,880</u>	<u>863,318</u>

现金等价物包括原始期限在三个月以内的资产。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表主要项目附注 - 续

38. 现金流量表补充资料

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	80,522	66,679
加：资产减值损失	22,772	27,697
固定资产折旧	6,425	5,592
无形资产摊销	558	523
长期待摊费用摊销	375	283
减值金融资产利息收入	(252)	(331)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(88)	(132)
投资利息收入	(47,640)	(39,371)
投资损益	(43)	37
发行债券利息支出	2,290	1,075
公允价值变动收益	(1,210)	(1,189)
汇兑损益	(195)	2,483
递延税项变动	(7,602)	(12,672)
经营性应收项目变动	(684,832)	(677,079)
经营性应付项目变动	1,138,056	1,007,899
经营活动产生的现金流量净额	509,136	381,494
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	1,128,880	863,318
减：现金及现金等价物的期初余额	642,107	415,617
现金及现金等价物的变动净额	486,773	447,701

## 七、 经营分部

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。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相关报告，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报告，以便分配资源及评估表现。该等财务报告基于(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、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

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

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2012年1月1日至6月30日止期间	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	18,747	35,883	20,938	27,201	21,209	36,692	6,159	856	-	167,685
外部利息收入	81,279	51,387	30,737	35,038	25,485	44,590	7,861	1,880	-	278,257
外部利息支出	(7,816)	(26,824)	(14,689)	(20,872)	(15,473)	(18,397)	(5,511)	(990)	-	(110,572)
内部利息(支出)/收入	(54,716)	11,320	4,890	13,035	11,197	10,499	3,809	(34)	-	-
手续费及佣金净收入	3,457	8,788	5,762	5,453	6,315	7,541	1,209	404	-	38,929
手续费及佣金收入	3,599	8,999	5,981	5,683	6,459	7,759	1,262	404	-	40,146
手续费及佣金支出	(142)	(211)	(219)	(230)	(144)	(218)	(53)	-	-	(1,217)
投资损益	382	(51)	(11)	(31)	63	2	29	6	-	389
公允价值变动损益	815	10	(59)	21	50	287	83	3	-	1,210
汇兑损益	(182)	414	267	184	62	75	32	132	-	984
其他业务净收入	-	27	3	6	28	35	2	435	-	536
营业税金及附加	(513)	(3,312)	(1,784)	(2,126)	(1,604)	(2,718)	(445)	(37)	-	(12,539)
业务及管理费	(3,392)	(12,802)	(8,558)	(10,899)	(12,289)	(16,945)	(5,516)	(372)	-	(70,773)
资产减值损失	(13)	(8,850)	(3,119)	(5,257)	(784)	(2,734)	(1,817)	(198)	-	(22,772)
营业利润/(亏损)	19,301	20,107	13,439	14,552	13,050	22,235	(264)	1,229	-	103,649
加：营业外收入	43	62	41	69	197	572	46	17	-	1,047
减：营业外支出	(82)	(27)	8	(616)	35	(15)	5	(2)	-	(694)
利润/(亏损)总额	19,262	20,142	13,488	14,005	13,282	22,792	(213)	1,244	-	104,002
减：所得税费用										(23,480)
净利润										80,522
折旧和摊销费用	(582)	(1,375)	(835)	(1,109)	(1,275)	(1,610)	(553)	(19)	-	(7,358)
资本性支出	627	400	235	555	257	680	122	4,532	-	7,408

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2012年6月30日	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
分部资产	3,517,856	2,765,775	1,697,321	2,170,674	1,863,364	2,546,530	610,249	246,196	(2,568,541)	12,849,424
其中：投资联营企业	-	-	-	-	116	-	-	-	-	116
未分配资产										51,988
总资产										12,901,412
分部负债	(2,853,601)	(2,762,136)	(1,697,881)	(2,174,939)	(1,863,591)	(2,550,427)	(611,890)	(242,370)	2,568,541	(12,188,294)
未分配负债										(21,292)
总负债										(12,209,586)
信贷承诺	45,359	448,958	247,225	344,107	184,706	257,860	53,948	32,428	-	1,614,591

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2011年1月1日至6月30日止期间	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	23,102	30,529	17,556	21,176	16,115	31,317	4,408	527	-	144,730
外部利息收入	66,287	39,718	22,492	26,576	19,459	35,294	6,016	1,110	-	216,952
外部利息支出	(3,836)	(17,253)	(10,010)	(13,470)	(10,671)	(12,641)	(3,758)	(583)	-	(72,222)
内部利息(支出)/收入	(39,349)	8,064	5,074	8,070	7,327	8,664	2,150	-	-	-
手续费及佣金净收入	1,907	10,592	5,815	5,192	5,629	6,554	1,256	191	-	37,136
手续费及佣金收入	2,041	10,823	5,988	5,348	5,737	6,732	1,289	218	-	38,176
手续费及佣金支出	(134)	(231)	(173)	(156)	(108)	(178)	(33)	(27)	-	(1,040)
投资损益	(1,551)	708	68	33	100	29	10	7	-	(596)
公允价值变动损益	682	280	(8)	-	22	193	26	(6)	-	1,189
汇兑损益	1,073	(181)	153	179	21	11	19	88	-	1,363
其他业务净收入	2	28	2	8	24	31	3	238	-	336
营业税金及附加	(390)	(2,829)	(1,494)	(1,700)	(1,269)	(2,153)	(335)	(20)	-	(10,190)
业务及管理费	(4,809)	(11,386)	(7,469)	(8,893)	(9,824)	(14,059)	(4,549)	(240)	-	(61,229)
资产减值损失	1,844	(526)	(5,466)	(4,483)	(4,914)	(12,678)	(1,380)	(94)	-	(27,697)
营业利润/(亏损)	21,860	27,215	9,157	11,512	5,904	9,245	(542)	691	-	85,042
加：营业外收入	70	92	68	25	118	65	30	7	-	475
减：营业外支出	(98)	29	(2)	(40)	(18)	208	67	-	-	146
利润/(亏损)总额	21,832	27,336	9,223	11,497	6,004	9,518	(445)	698	-	85,663
减：所得税费用										(18,984)
净利润										66,679
折旧和摊销费用	(544)	(1,259)	(750)	(902)	(1,105)	(1,365)	(456)	(17)	-	(6,398)
资本性支出	791	468	210	573	344	834	141	43	-	3,404

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2011年12月31日	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
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)
信贷承诺	43,153	452,774	248,205	358,714	215,809	286,097	52,006	31,086	-	1,687,844

七、 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、公司存款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、个人存款、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

资金运营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。

其他业务

本业务分部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、收入或支出。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2012年1月1日至6月30日止期间	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	98,347	57,065	12,182	91	167,685
外部利息收入	143,349	46,820	87,981	107	278,257
外部利息支出	(40,433)	(63,076)	(7,047)	(16)	(110,572)
内部利息(支出)/收入	(4,569)	73,321	(68,752)	-	-
手续费及佣金净收入	19,929	18,634	-	366	38,929
手续费及佣金收入	20,470	19,284	-	392	40,146
手续费及佣金支出	(541)	(650)	-	(26)	(1,217)
投资损益	-	-	386	3	389
公允价值变动损益	-	-	1,223	(13)	1,210
汇兑损益	-	-	980	4	984
其他业务净收入	-	-	-	536	536
营业税金及附加	(8,779)	(3,574)	(97)	(89)	(12,539)
业务及管理费	(20,553)	(40,440)	(9,499)	(281)	(70,773)
资产减值损失	(13,170)	(9,758)	334	(178)	(22,772)
营业利润	75,774	21,927	5,509	439	103,649
加：营业外收入	598	432	-	17	1,047
减：营业外支出	(374)	(320)	-	-	(694)
利润总额	75,998	22,039	5,509	456	104,002
减：所得税费用					(23,480)
净利润					80,522
折旧和摊销费用	(1,729)	(4,360)	(1,257)	(12)	(7,358)
资本性支出	1,639	4,434	1,335	-	7,408
2012年6月30日					
分部资产	4,529,048	1,746,492	6,541,459	32,425	12,849,424
其中：投资联营企业	-	-	-	116	116
未分配资产					51,988
总资产					12,901,412
分部负债	(4,503,637)	(6,699,188)	(916,678)	(68,791)	(12,188,294)
未分配负债					(21,292)
总负债					(12,209,586)
信贷承诺	1,325,739	288,852	-	-	1,614,591

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2011年1月1日至6月30日止期间	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	87,506	47,816	9,356	52	144,730
外部利息收入	114,668	34,502	67,697	85	216,952
外部利息支出	(24,833)	(42,477)	(4,879)	(33)	(72,222)
内部利息(支出)/收入	(2,329)	55,791	(53,462)	-	-
手续费及佣金净收入	18,622	18,356	-	158	37,136
手续费及佣金收入	19,077	18,914	-	185	38,176
手续费及佣金支出	(455)	(558)	-	(27)	(1,040)
投资损益	-	-	(601)	5	(596)
公允价值变动损益	-	-	1,199	(10)	1,189
汇兑损益	-	-	1,363	-	1,363
其他业务净收入	-	-	-	336	336
营业税金及附加	(7,350)	(2,738)	(50)	(52)	(10,190)
业务及管理费	(18,238)	(35,854)	(6,934)	(203)	(61,229)
资产减值损失	(16,874)	(10,854)	87	(56)	(27,697)
营业利润	63,666	16,726	4,420	230	85,042
加：营业外收入	266	195	7	7	475
减：营业外支出	70	76	-	-	146
利润总额	64,002	16,997	4,427	237	85,663
减：所得税费用					(18,984)
净利润					66,679
折旧和摊销费用	(1,506)	(3,693)	(1,188)	(11)	(6,398)
资本性支出	761	1,980	663	-	3,404
<u>2011年12月31日</u>					
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)
信贷承诺	1,406,720	281,124	-	-	1,687,844

七、 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。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2012年1月1日至6月30日止期间	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	67,262	100,423	-	167,685
外部利息收入	64,037	214,220	-	278,257
外部利息支出	(38,201)	(72,371)	-	(110,572)
内部利息收入/(支出)	41,426	(41,426)	-	-
手续费及佣金净收入	13,906	25,023	-	38,929
手续费及佣金收入	14,342	25,804	-	40,146
手续费及佣金支出	(436)	(781)	-	(1,217)
投资收益	(39)	428	-	389
公允价值变动损益	(78)	1,288	-	1,210
汇兑损益	330	654	-	984
其他业务净收入	31	505	-	536
营业税金及附加	(3,950)	(8,589)	-	(12,539)
业务及管理费	(32,411)	(38,362)	-	(70,773)
资产减值损失	(11,648)	(11,124)	-	(22,772)
营业利润	33,403	70,246	-	103,649
加：营业外收入	609	438	-	1,047
减：营业外支出	(604)	(90)	-	(694)
利润总额	33,408	70,594	-	104,002
减：所得税费用				(23,480)
净利润				80,522
折旧和摊销费用	(3,287)	(4,071)	-	(7,358)
资本性支出	2,093	5,315	-	7,408
<b>2012年6月30日</b>				
分部资产	4,798,904	8,146,595	(96,075)	12,849,424
其中：投资联营企业	-	116	-	116
未分配资产				51,988
总资产				12,901,412
分部负债	(4,574,244)	(7,710,125)	96,075	(12,188,294)
未分配负债				(21,292)
总负债				(12,209,586)
信贷承诺	348,137	1,266,454	-	1,614,591

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

七、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2011年1月1日至6月30日止期间	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	55,227	89,503	-	144,730
外部利息收入	48,226	168,726	-	216,952
外部利息支出	(25,502)	(46,720)	-	(72,222)
内部利息收入/(支出)	32,503	(32,503)	-	-
手续费及佣金净收入	13,509	23,627	-	37,136
手续费及佣金收入	13,858	24,318	-	38,176
手续费及佣金支出	(349)	(691)	-	(1,040)
投资收益	93	(689)	-	(596)
公允价值变动损益	50	1,139	-	1,189
汇兑损益	255	1,108	-	1,363
其他业务净收入	26	310	-	336
营业税金及附加	(3,139)	(7,051)	-	(10,190)
业务及管理费	(28,340)	(32,889)	-	(61,229)
资产减值损失	(12,092)	(15,605)	-	(27,697)
营业利润	25,589	59,453	-	85,042
加：营业外收入	250	225	-	475
减：营业外支出	91	55	-	146
利润总额	25,930	59,733	-	85,663
减：所得税费用				(18,984)
净利润				66,679
折旧和摊销费用	(2,834)	(3,564)	-	(6,398)
资本性支出	830	2,574	-	3,404
<u>2011年12月31日</u>				
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)
信贷承诺	356,666	1,331,178	-	1,687,844

八、 关联方关系及交易

1. 财政部

于2012年6月30日，财政部直接持有本行39.21%(2011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) 期/年末余额

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
持有国债及特别国债	616,244	589,784
应收财政部款项	440,000	474,083
应收利息		
- 国债及特别国债	8,656	6,229
- 应收财政部款项	2,340	2,711
应付财政部款项	2,790	3,057
吸收存款	15,119	9,310
应付利息	11	12
其他负债-代理兑付凭证式国债	1,229	770
	<u>          </u>	<u>          </u>

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
利息收入	17,450	18,177
利息支出	71	52
手续费及佣金收入	3,741	1,340
	<u>          </u>	<u>          </u>

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年	2011年
	%	%
债券投资	1.55 - 6.34	1.44 - 6.34
吸收存款	0.10 - 1.31	0.22 - 1.35
	<u>          </u>	<u>          </u>

(4) 国债承销及兑付承诺详见附注九、7。

八、 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 8,282.09 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 2012 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行 40.13%(2011 年 12 月 31 日：40.12%)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) 期/年末余额

	<u>2012 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
债券投资	11,252	11,261
应收利息	347	134
吸收存款	3,062	2
非保本理财产品	-	10,028
	<u>          </u>	<u>          </u>

(2) 本期交易形成的损益

	<u>1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利息收入	214	294
利息支出	8	41
	<u>          </u>	<u>          </u>

(3) 利率区间

	<u>1 月 1 日至 6 月 30 日止期间</u>	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	%	%
债券投资	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	0.44 - 1.31	0.36 - 1.49
	<u>          </u>	<u>          </u>

八、 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，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. 本行和其联营企业

其他不存在控制关系但有重大影响的关联方为本行的联营企业。本行与联营企业的关联方往来交易，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。

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) 期/年末余额

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
吸收存款	16,811	171
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,102	1,102
非保本理财产品	<u>4,353</u>	<u>10,574</u>

(2) 本期交易形成的损益

	1月1日至6月30日止期间 2012年	2011年
利息支出	222	4
投资损失	<u>36</u>	<u>4</u>

八、 关联方关系及交易 - 续

6. 与企业年金的交易 - 续

(3) 利率区间

	1月1日至6月30日止期间	
	2012年 %	2011年 %
吸收存款	<u>0.44 - 6.20</u>	<u>0.36 - 1.49</u>

九、 或有事项及承诺

1. 法律诉讼

针对本行及子公司在正常业务过程中作为被告人的若干法律诉讼事项，于2012年6月30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17.21亿元(2011年12月31日：人民币19.53亿元)。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。

2. 资本支出承诺

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已签订合同但未拨付	6,933	7,274
已批准但未签订合同	<u>1,451</u>	<u>1,510</u>
合计	<u>8,384</u>	<u>8,784</u>

九、或有事项及承诺 - 续

3. 信贷承诺

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
贷款承诺	615,506	796,913
其中：原到期日在1年以下	38,278	21,325
原到期日在1年以上(含1年)	577,228	775,588
承兑汇票	409,052	346,048
开出保函及担保	231,011	223,389
信用卡承诺	187,120	161,187
开出信用证	171,902	160,307
合计	<u>1,614,591</u>	<u>1,687,844</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、开出信用证、保函或承兑汇票等形式实现。

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六、16(3)。

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>816,936</u>	<u>821,838</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。信贷承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

九、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

本集团作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
1年以内	1,358	2,134
1至2年	2,382	1,899
2至3年	2,126	1,684
3年以上	6,180	5,071
合计	<u>12,046</u>	<u>10,788</u>

5. 融资租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的融资租赁合约情况如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
融资租赁合同金额	<u>491</u>	<u>566</u>

九、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债券	10,111	83,645
票据	3,493	7,496
合计	13,604	91,141

于2012年6月30日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币135.66亿元(2011年12月31日：人民币920.79亿元)。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2012年6月30日，上述抵质押物账面价值为人民币64.75亿元(2011年12月31日：人民币83.93亿元)。

(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质押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵质押。2012年6月30日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵质押的证券等抵质押物的公允价值为人民币173.81亿元(2011年12月31日：人民币132.81亿元)。2012年6月30日，本集团已再次向外抵质押但有义务到期返还的抵质押物的公允价值为人民币36.79亿元(2011年12月31日：人民币74.71亿元)。

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

于2012年6月30日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币439.20亿元(2011年12月31日：人民币645.65亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

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

## 十、 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识别、分析、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、资金业务以及其他表外信用风险敞口。

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作为交易对手、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信贷风险。

十、 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。

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。

3.3 最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押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，表外项目，如衍生金融工具、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。受到信用风险影响的衍生金融工具金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。

十、 风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	2,473,161	2,407,271
存放同业及其他金融机构款项	347,130	131,874
拆出资金	140,404	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	96,204	68,052
衍生金融资产	6,886	8,524
买入返售金融资产	986,699	529,440
发放贷款和垫款	5,829,740	5,398,863
可供出售金融资产	640,595	650,013
持有至到期投资	1,247,436	1,178,888
应收款项类投资	731,791	729,914
其他金融资产	102,616	65,351
表内项目合计	<u>12,602,662</u>	<u>11,380,873</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,614,591</u>	<u>1,687,844</u>
总计	<u><u>14,217,253</u></u>	<u><u>13,068,717</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，通常以房地产或借款人的其他资产作为抵质押物；
- 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、 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：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
总行	105,293	2.3	91,053	2.2
长江三角洲	1,154,977	25.5	1,092,186	26.0
珠江三角洲	576,812	12.7	537,361	12.8
环渤海地区	864,336	19.1	801,292	19.1
中部地区	536,528	11.8	498,781	11.9
西部地区	974,326	21.5	914,762	21.8
东北地区	171,127	3.8	156,680	3.7
境外及其他	147,465	3.3	105,790	2.5
合计	<u>4,530,864</u>	<u>100.0</u>	<u>4,197,905</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
总行	136	-	136	-
长江三角洲	436,642	28.2	418,841	29.3
珠江三角洲	287,741	18.6	271,354	19.0
环渤海地区	209,903	13.5	195,257	13.6
中部地区	203,044	13.1	179,834	12.6
西部地区	352,993	22.8	315,971	22.1
东北地区	58,596	3.8	49,127	3.4
境外及其他	185	-	280	-
合计	<u>1,549,240</u>	<u>100.0</u>	<u>1,430,800</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>6,080,104</u></u>		<u><u>5,628,705</u></u>	

十、 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：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款和垫款				
制造业	1,333,030	29.4	1,231,718	29.3
交通运输、仓储和邮政业	487,567	10.8	462,256	11.0
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	479,656	10.6	452,842	10.8
房地产业	474,996	10.5	505,607	12.0
批发和零售业	469,613	10.4	431,299	10.4
租赁和商务服务业	284,249	6.2	258,510	6.2
水利、环境和公共设施管理业	198,227	4.4	182,072	4.3
建筑业	194,037	4.3	170,963	4.1
采矿业	182,086	4.0	152,972	3.6
信息传输、软件和信息技术服务业	14,903	0.3	14,667	0.3
其他行业	412,500	9.1	334,999	8.0
合计	4,530,864	100.0	4,197,905	100.0
个人贷款和垫款				
个人住房	951,347	61.4	891,513	62.3
个人生产经营	171,933	11.1	157,604	11.0
个人消费	153,315	9.9	144,150	10.1
信用卡透支	125,235	8.1	100,350	7.0
其他	147,410	9.5	137,183	9.6
合计	1,549,240	100.0	1,430,800	100.0
发放贷款和垫款总额	6,080,104		5,628,705	

(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：

	2012年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	586,232	297,580	435,818	1,319,630
保证贷款	730,955	277,351	281,699	1,290,005
抵押贷款	942,587	572,870	1,230,415	2,745,872
质押贷款	354,019	44,535	326,043	724,597
合计	2,613,793	1,192,336	2,273,975	6,080,104

十、 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

	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	2,308,216	1,200,564	2,119,925	5,628,705

(4) 逾期贷款

	2012年6月30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	5,733	797	970	732	8,232
保证贷款	6,531	2,801	5,188	7,910	22,430
抵押贷款	21,097	8,299	6,098	14,420	49,914
质押贷款	604	710	647	2,471	4,432
合计	33,965	12,607	12,903	25,533	85,008

	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	25,776	7,762	16,338	23,587	73,463

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、 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

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	5,968,778	5,519,263
已逾期但未减值	(ii)	26,818	22,084
已减值	(iii)	84,508	87,358
小计		6,080,104	5,628,705
减：发放贷款和垫款损失准备		(250,364)	(229,842)
发放贷款和垫款账面价值		<u>5,829,740</u>	<u>5,398,863</u>

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	2012年6月30日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,181,195	276,134	4,457,329
个人贷款和垫款	1,506,391	5,058	1,511,449
合计	<u>5,687,586</u>	<u>281,192</u>	<u>5,968,778</u>
	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>

十、 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

	2012年6月30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	455	7	8	470	462
个人贷款和垫款	20,146	4,177	2,025	26,348	25,746
合计	<u>20,601</u>	<u>4,184</u>	<u>2,033</u>	<u>26,818</u>	<u>26,208</u>

  

	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	<u>17,259</u>	<u>3,403</u>	<u>1,422</u>	<u>22,084</u>	<u>27,686</u>

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	2012年6月30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	72,961	(50,654)	22,307
按组合方式评估	11,547	(7,045)	4,502
合计	<u>84,508</u>	<u>(57,699)</u>	<u>26,809</u>

  

	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	<u>87,358</u>	<u>(60,349)</u>	<u>27,009</u>

十、 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

其中：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
个别方式评估的减值资产	72,961	76,182
个别方式评估的减值资产占比	1.20%	1.35%
担保物的公允价值	7,132	6,272

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
总行	2	-	2	-
长江三角洲	15,953	18.9	14,880	17.0
珠江三角洲	11,443	13.5	11,860	13.6
环渤海地区	14,036	16.6	14,808	17.0
中部地区	11,937	14.1	13,109	15.0
西部地区	26,418	31.3	28,284	32.3
东北地区	4,504	5.3	4,195	4.8
境外及其他	215	0.3	220	0.3
合计	84,508	100.0	87,358	100.0

(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2012年6月30日本集团重组贷款和垫款余额为人民币119.53亿元(2011年12月31日：人民币99.34亿元)。

(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已在本集团其他资产中反映。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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>附注</u>	<u>2012年 6月30日</u>	<u>2011年 12月31日</u>
未逾期且未减值	(1)	2,696,394	2,620,914
已减值	(2)	5,669	6,579
小计		<u>2,702,063</u>	<u>2,627,493</u>
减：债券及票据减值准备		<u>(797)</u>	<u>(822)</u>
其中：个别方式评估		(53)	(112)
组合方式评估		<u>(744)</u>	<u>(710)</u>
债券及票据账面价值		<u><u>2,701,266</u></u>	<u><u>2,626,671</u></u>

(1) 未逾期且未减值的债券及票据

债券及票据类别	2012年6月30日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	4,664	235,845	512,940	-	753,449
公共实体及准政府债券	5,049	253,464	599,283	50,001	907,797
金融机构债券	8,404	23,336	20,861	27,525	80,126
公司债券	15,626	122,884	114,071	19,600	272,181
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	440,000	440,000
凭证式国债和储蓄式国债	-	-	-	18,875	18,875
中国人民银行定向票据	-	-	-	53,227	53,227
中国人民银行专项票据	-	-	-	29,738	29,738
持有信托资产	47,701	-	-	-	47,701
合计	<u>81,444</u>	<u>635,529</u>	<u>1,247,155</u>	<u>732,266</u>	<u>2,696,394</u>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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	2011年12月31日				合计
	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	316,514	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

(2) 已减值债券

债券类别	2012年6月30日			合计
	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	334	86	-	420
金融机构债券	4,729	460	-	5,189
公司债券	3	-	57	60
小计	5,066	546	57	5,669
减：减值准备	-	(2)	(51)	(53)
合计	5,066	544	6	5,616

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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 - 续

债券类别	2011年12月31日			合计
	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

(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

	2012年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	746,249	5,984	1,216	-	-	753,449
公共机构及准政府债券	852,521	53,048	2,552	-	-	908,121
金融机构债券	4,228	56,249	8,369	13,016	2,978	84,840
公司债券	10,787	237,270	18,012	1,853	4,093	272,015
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
应收财政部款项	440,000	-	-	-	-	440,000
凭证式国债及储蓄式国债	18,875	-	-	-	-	18,875
中国人民银行定向票据	53,227	-	-	-	-	53,227
中国人民银行专项票据	29,738	-	-	-	-	29,738
持有信托资产	47,701	-	-	-	-	47,701
合计	2,296,626	352,551	30,149	14,869	7,071	2,701,266

十、 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

	2011年12月31日					合计
	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>

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。

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

项目	2012年6月30日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,136,955	233,923	-	-	154,000	20,000	-	2,544,878
存放同业及其他金融机构款项	-	188,484	52,430	83,887	22,329	-	-	347,130
拆出资金	-	-	56,011	14,955	68,991	447	-	140,404
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	801	-	8,150	14,026	34,328	38,147	1,553	97,005
衍生金融资产	-	22	277	807	1,898	1,601	2,281	6,886
买入返售金融资产	-	-	676,807	247,513	62,222	157	-	986,699
发放贷款和垫款	11,112	-	220,108	516,804	2,200,437	1,192,886	1,688,393	5,829,740
可供出售金融资产	369	-	29,239	40,222	116,967	305,576	148,589	640,962
持有至到期投资	-	-	20,290	61,599	193,620	568,848	403,079	1,247,436
应收款项类投资	6	-	4,416	38,698	54,312	57,360	576,999	731,791
其他金融资产	1,190	15,013	18,907	23,793	27,843	14,741	1,129	102,616
<b>金融资产总额</b>	<b>2,150,433</b>	<b>437,442</b>	<b>1,086,635</b>	<b>1,042,304</b>	<b>2,936,947</b>	<b>2,199,763</b>	<b>2,822,023</b>	<b>12,675,547</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	-	(352,946)	(40,181)	(41,308)	(209,215)	(270,896)	(6)	(914,552)
拆入资金	-	-	(61,919)	(29,875)	(25,001)	(2,202)	(98)	(119,095)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(2,517)	(41,984)	(37,340)	(27,739)	(7,865)	(36)	(117,481)
衍生金融负债	-	(5)	(265)	(834)	(1,591)	(2,098)	(3,198)	(7,991)
卖出回购金融资产款	-	-	(12,289)	(1,230)	(47)	-	-	(13,566)
吸收存款	-	(6,264,427)	(491,586)	(737,561)	(2,104,010)	(1,005,479)	(1,523)	(10,604,586)
应付次级债券	-	-	-	-	-	(24,991)	(74,938)	(99,929)
其他金融负债	-	(63,554)	(16,892)	(17,713)	(68,386)	(45,282)	(251)	(212,078)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(6,683,479)</b>	<b>(665,116)</b>	<b>(865,861)</b>	<b>(2,436,025)</b>	<b>(1,358,813)</b>	<b>(80,050)</b>	<b>(12,089,344)</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,150,433</b>	<b>(6,246,037)</b>	<b>421,519</b>	<b>176,443</b>	<b>500,922</b>	<b>840,950</b>	<b>2,741,973</b>	<b>586,203</b>

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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

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

项目	2011年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
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
<b>金融资产总额</b>	<b>2,115,981</b>	<b>261,685</b>	<b>750,121</b>	<b>810,020</b>	<b>2,777,205</b>	<b>2,065,097</b>	<b>2,681,760</b>	<b>11,461,869</b>
<b>金融负债</b>								
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)
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(6,333,409)</b>	<b>(648,536)</b>	<b>(928,828)</b>	<b>(1,964,812)</b>	<b>(979,196)</b>	<b>(84,003)</b>	<b>(10,938,784)</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,115,981</b>	<b>(6,071,724)</b>	<b>101,585</b>	<b>(118,808)</b>	<b>812,393</b>	<b>1,085,901</b>	<b>2,597,757</b>	<b>523,085</b>

十、 风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未经折现的合同现金流：

项目	2012年6月30日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1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	2,136,955	233,923	-	939	162,351	22,893	-	2,557,061
存放同业及其他金融机构款项	-	188,484	52,830	84,950	23,118	-	-	349,382
拆出资金	-	-	56,362	15,764	70,559	482	-	143,167
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	801	-	8,363	14,825	36,834	40,180	1,752	102,755
买入返售金融资产	-	-	677,989	251,524	63,576	164	-	993,253
发放贷款和垫款	49,170	-	239,732	553,874	2,301,120	1,598,246	2,860,726	7,602,868
可供出售金融资产	369	-	30,638	45,290	133,274	352,408	173,563	735,542
持有至到期投资	-	-	24,122	69,614	226,523	686,287	492,751	1,499,297
应收款项类投资	6	-	4,746	45,183	69,896	136,510	687,984	944,325
其他金融资产	310	15,013	3,277	800	5,117	16,144	952	41,613
非衍生金融资产总额	2,187,611	437,420	1,098,059	1,082,763	3,092,368	2,853,314	4,217,728	14,969,263
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	-	(352,946)	(40,634)	(43,239)	(226,405)	(323,265)	(7)	(986,496)
拆入资金	-	-	(61,959)	(29,996)	(25,096)	(2,250)	(103)	(119,404)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(2,517)	(42,145)	(37,829)	(29,252)	(8,157)	(48)	(119,948)
卖出回购金融资产款	-	-	(12,305)	(1,268)	(48)	-	-	(13,621)
吸收存款	-	(6,269,874)	(501,937)	(756,505)	(2,181,093)	(1,118,701)	(1,695)	(10,829,805)
应付次级债券	-	-	-	-	(4,515)	(40,456)	(87,538)	(132,509)
其他金融负债	-	(59,569)	(8,014)	(1,996)	(25,325)	(9,246)	(259)	(104,409)
非衍生金融负债总额	-	(6,684,936)	(666,994)	(870,833)	(2,491,770)	(1,502,075)	(89,650)	(12,306,258)
净头寸	2,187,611	(6,247,516)	431,065	211,930	600,598	1,351,239	4,128,078	2,663,005

十、 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

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的未经折现的合同现金流： - 续

项目	2011年12月31日							合计
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至12个月	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融资产</b>								
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
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>2,152,306</b>	<b>261,684</b>	<b>762,982</b>	<b>847,300</b>	<b>3,029,470</b>	<b>2,664,024</b>	<b>3,951,641</b>	<b>13,669,407</b>
<b>非衍生金融负债</b>								
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	-	(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	-	(6,044,558)	(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)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(6,334,455)</b>	<b>(656,073)</b>	<b>(944,517)</b>	<b>(2,019,623)</b>	<b>(1,107,053)</b>	<b>(94,890)</b>	<b>(11,156,611)</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,152,306</b>	<b>(6,072,771)</b>	<b>106,909</b>	<b>(97,217)</b>	<b>1,009,847</b>	<b>1,556,971</b>	<b>3,856,751</b>	<b>2,512,796</b>

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、 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。下表按根据各报告期末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未经折现的合同现金流：

	2012年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
利率衍生工具	<u>15</u>	<u>(34)</u>	<u>(154)</u>	<u>(475)</u>	<u>(3)</u>	<u>(651)</u>
	2011年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
利率衍生工具	<u>(19)</u>	<u>(77)</u>	<u>(157)</u>	<u>(520)</u>	<u>(68)</u>	<u>(841)</u>

(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。下表按根据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未经折现的合同现金流：

	2012年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
货币衍生工具						
现金流入	123,208	110,630	207,862	11,360	994	454,054
现金流出	<u>(123,201)</u>	<u>(110,752)</u>	<u>(207,560)</u>	<u>(11,922)</u>	<u>(1,374)</u>	<u>(454,809)</u>
合计	<u>7</u>	<u>(122)</u>	<u>302</u>	<u>(562)</u>	<u>(380)</u>	<u>(755)</u>
	2011年12月31日					合计
	1个月内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
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	<u>(86,654)</u>	<u>(72,385)</u>	<u>(133,290)</u>	<u>(10,873)</u>	<u>(2,326)</u>	<u>(305,528)</u>
合计	<u>61</u>	<u>24</u>	<u>91</u>	<u>(616)</u>	<u>(721)</u>	<u>(1,161)</u>

十、 风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.3 表外项目

下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2012年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	489,139	24,379	101,988	615,506
承兑汇票	409,052	-	-	409,052
开出保函及担保	116,801	63,902	50,308	231,011
信用卡承诺	187,120	-	-	187,120
开出信用证	159,727	12,002	173	171,902
总计	1,361,839	100,283	152,469	1,614,591

  

	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	625,340	34,376	137,197	796,913
承兑汇票	346,048	-	-	346,048
开出保函及担保	109,665	61,000	52,724	223,389
信用卡承诺	161,187	-	-	161,187
开出信用证	154,692	5,615	-	160,307
总计	1,396,932	100,991	189,921	1,687,844

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亏损的风险。

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。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 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。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

项目	2012年6月30日				合计
	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	2,531,750	11,584	968	576	2,544,878
存放同业及其他金融机构款项	161,691	146,727	10,547	28,165	347,130
拆出资金	96,805	43,296	4	299	140,404
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	81,957	6,307	8,347	394	97,005
衍生金融资产	2,515	1,265	262	2,844	6,886
买入返售金融资产	986,699	-	-	-	986,699
发放贷款和垫款	5,531,981	269,399	23,623	4,737	5,829,740
可供出售金融资产	609,033	27,648	1,402	2,879	640,962
持有至到期投资	1,242,330	4,197	326	583	1,247,436
应收款项类投资	731,377	-	408	6	731,791
其他金融资产	99,700	2,127	660	129	102,616
金融资产合计	12,075,838	512,550	46,547	40,612	12,675,547
向中央银行借款	(66)	-	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(663,164)	(246,293)	(2,751)	(2,344)	(914,552)
拆入资金	(40,274)	(38,001)	(7,980)	(32,840)	(119,095)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(117,076)	(148)	(74)	(183)	(117,481)
衍生金融负债	(2,129)	(3,776)	(752)	(1,334)	(7,991)
卖出回购金融资产款	(13,566)	-	-	-	(13,566)
吸收存款	(10,385,405)	(171,789)	(17,073)	(30,319)	(10,604,586)
应付次级债券	(99,929)	-	-	-	(99,929)
其他金融负债	(173,277)	(13,072)	(24,290)	(1,439)	(212,078)
金融负债合计	(11,494,886)	(473,079)	(52,920)	(68,459)	(12,089,344)
净敞口	580,952	39,471	(6,373)	(27,847)	586,203

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险如下： - 续

项目	2011年12月31日				合计
	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、 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。

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
升值 5%	837	(53)
贬值 5%	<u>(837)</u>	<u>53</u>

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。

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于资产负债表日，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	2012年6月30日						合计
	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	2,200,679	-	174,000	-	-	170,199	2,544,878
存放同业及其他金融机构款项	240,914	83,887	22,329	-	-	-	347,130
拆出资金	56,027	14,959	69,224	194	-	-	140,404
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	16,755	25,256	41,696	11,641	900	757	97,005
衍生金融资产	-	-	-	-	-	6,886	6,886
买入返售金融资产	676,807	247,513	62,222	157	-	-	986,699
发放贷款和垫款	2,115,067	1,078,066	2,601,862	8,689	26,056	-	5,829,740
可供出售金融资产	45,079	63,954	156,953	245,011	129,596	369	640,962
持有至到期投资	30,243	81,118	259,835	492,792	383,448	-	1,247,436
应收款项类投资	4,416	38,698	64,311	57,360	567,000	6	731,791
其他金融资产	124	527	3,422	13,916	884	83,743	102,616
<b>金融资产合计</b>	<b>5,386,111</b>	<b>1,633,978</b>	<b>3,455,854</b>	<b>829,760</b>	<b>1,107,884</b>	<b>261,960</b>	<b>12,675,547</b>
向中央银行借款	-	-	(36)	-	-	(30)	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(455,525)	(41,236)	(193,765)	(222,325)	(6)	(1,695)	(914,552)
拆入资金	(62,751)	(30,090)	(25,100)	(1,056)	(98)	-	(119,095)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(44,468)	(43,211)	(21,500)	(5,740)	-	(2,562)	(117,481)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(7,991)	(7,991)
卖出回购金融资产款	(12,289)	(1,230)	(47)	-	-	-	(13,566)
吸收存款	(6,710,512)	(737,688)	(2,104,094)	(979,309)	(1,510)	(71,473)	(10,604,586)
应付次级债券	-	-	(4,999)	(19,992)	(74,938)	-	(99,929)
其他金融负债	(3,958)	(8,444)	(20,595)	(4,103)	(245)	(174,733)	(212,078)
<b>金融负债合计</b>	<b>(7,289,503)</b>	<b>(861,899)</b>	<b>(2,370,136)</b>	<b>(1,232,525)</b>	<b>(76,797)</b>	<b>(258,484)</b>	<b>(12,089,344)</b>
利率风险缺口	(1,903,392)	772,079	1,085,718	(402,765)	1,031,087	3,476	586,203

中国农业银行股份有限公司

合并财务报表附注

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十、 风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于资产负债表日，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： - 续

项目	2011年12月31日						合计
	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
<b>金融资产合计</b>	<b>4,678,313</b>	<b>1,480,247</b>	<b>3,211,709</b>	<b>749,331</b>	<b>1,075,353</b>	<b>266,916</b>	<b>11,461,869</b>
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)
<b>金融负债合计</b>	<b>(6,790,389)</b>	<b>(924,023)</b>	<b>(1,915,683)</b>	<b>(941,680)</b>	<b>(78,315)</b>	<b>(288,694)</b>	<b>(10,938,784)</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(2,112,076)</b>	<b>556,224</b>	<b>1,296,026</b>	<b>(192,349)</b>	<b>997,038</b>	<b>(21,778)</b>	<b>523,085</b>

下表列示了在所有收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日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。

收益率基点变化	2012年6月30日		2011年6月30日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(7,735)	(14,845)	(8,253)	(13,887)
下降 100 个基点	7,735	15,816	8,253	14,653

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。

十、 风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

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、 风险管理 - 续

6. 资本管理 - 续

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
核心资本充足率	(1)	9.65%	9.50%
资本充足率	(2)	12.02%	11.94%
资本基础组成部分			
核心资本：			
股本		324,794	324,794
储备	(3)	334,491	282,508
少数股东权益		362	187
		<u>659,647</u>	<u>607,489</u>
附属资本：			
贷款损失一般准备		60,801	56,287
长期次级债务		100,000	100,000
公允价值变动累计损益		2,724	725
		<u>163,525</u>	<u>157,012</u>
扣除前总资本		823,172	764,501
扣除：			
未合并的权益投资		(1,314)	(1,359)
其他扣减项		(3,176)	(132)
扣除后总资本净额		<u>818,682</u>	<u>763,010</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	(4)	<u>6,809,391</u>	<u>6,388,375</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市场风险资本的 12.5 倍。

十、 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或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根据公认定价模型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。

金融资产	2012年6月30日		2011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	5,829,740	5,827,434	5,398,863	5,395,802
持有至到期投资	1,247,436	1,259,504	1,178,888	1,184,307
应收款项类投资	731,791	732,191	729,914	733,145
	<u>7,808,967</u>	<u>7,819,129</u>	<u>7,307,665</u>	<u>7,313,254</u>

  

金融负债	2012年6月30日		2011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	914,552	914,749	615,281	615,330
吸收存款	10,604,586	10,613,720	9,622,026	9,621,454
应付次级债券	99,929	99,847	99,922	97,991
	<u>11,619,067</u>	<u>11,628,316</u>	<u>10,337,229</u>	<u>10,334,775</u>

十、 风险管理 - 续

7. 确定公允价值的方法 - 续

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。

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：

	2012年6月30日			合计
	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	3,134	29,369	64,502	97,005
- 交易性金融资产	3	14,233	-	14,236
- 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	3,131	15,136	64,502	82,769
可供出售金融资产	21,637	615,300	3,801	640,738
衍生金融资产	-	4,201	2,685	6,886
资产合计	<u>24,771</u>	<u>648,870</u>	<u>70,988</u>	<u>744,629</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(2,482)	-	(114,999)	(117,481)
- 交易性金融负债	(2,482)	-	-	(2,482)
- 指定以公允价值计量				
且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(114,999)	(114,999)
衍生金融负债	(29)	(3,778)	(4,184)	(7,991)
负债合计	<u>(2,511)</u>	<u>(3,778)</u>	<u>(119,183)</u>	<u>(125,472)</u>

十、 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： - 续

	2011年12月31日			合计
	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>

截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间和 2011 年度，在第一层级和第二层级之间无重大转移。



# 中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

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

	2012年1月1日 至6月30日止期间	2011年1月1日 至6月30日止期间
固定资产处置损益	88	132
除上述各项之外的其他营业外收支净额	265	484
计入当期损益的政府补助	-	5
非经常性损益的所得税影响	(91)	(159)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>262</u>	<u>462</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2012年1月1日至6月30日止期间及2011年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2012年6月30日和2011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。

中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2012年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料 - 续

3. 净资产收益率及每股收益

本表系根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。在相关期间，基本每股收益按照当期净利润除以当期已发行普通股股数的加权平均数计算。

	2012年1月1日 至6月30日止期间	2011年1月1日 至6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的净利润	80,499	66,667
加权平均净资产收益率(%)	11.63	11.78
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.25</u>	<u>0.21</u>
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	80,237	66,205
加权平均净资产收益率(%)	11.60	11.70
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.25</u>	<u>0.20</u>

本行不存在稀释性潜在普通股。