

**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 年年度报告**

## 公司简介

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

作为中国主要的综合性金融服务提供商之一，本行致力于建设面向“三农”、城乡联动、融入国际、服务多元的一流现代商业银行。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向最广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展自营及代客资金业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至2012年末，本行总资产132,443.42亿元，各项存款108,629.35亿元，各项贷款64,333.99亿元，资本充足率12.61%，不良贷款率1.33%，全年实现净利润1,451.31亿元。

本行境内分支机构共计 23,472 个，包括总行本部、总行营业部、3 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）、3,482 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部、二级分行营业部）、19,545 个基层营业机构以及 55 个其他机构；境外分支机构包括 4 家境外分行和 5 家境外代表处。本行拥有 12 家主要控股子公司，其中境内 9 家，境外 3 家。

2012年，在美国《财富》杂志全球500强排名中，本行位列第84位；在英国《银行家》杂志全球银行1,000强排名中，按2011年税前利润计，本行位列第5位。2012年，本行标准普尔发行人信用评级为A/A-1，穆迪银行存款评级为A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为A/F1；以上评级前景展望均为“稳定”。

## 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、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2013年3月26日，本行董事会2013年第3次会议审议通过了本行《2012年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事15名，亲自出席董事13名，委托出席董事2名，温铁军董事委托邱东董事出席会议并代为行使表决权，袁天凡董事委托马时亨董事出席会议并代为行使表决权。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2012年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议按照每10股1.565元（含税）向股东派发2012年现金股利，共人民币508.30亿元（含税）。该股息分配方案将提请2012年度股东大会审议。

本行法定代表人蒋超良、主管财会工作副行长楼文龙及财会机构负责人张克秋保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中国农业银行股份有限公司董事会

二零一三年三月二十六日

本年度报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。本行使用诸如“将”、“可能”、“有望”、“力争”、“努力”及类似字眼以表达展望性陈述。该等陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本行相信该等展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本行不能保证其将会证实为正确，故不应对其过分依赖。务请注意，多种因素均可导致实际结果偏离任何展望性陈述所预期或暗示的状况，在某些情况下甚至会出现重大偏差。这些因素包括：本行经营业务所在市场整体经济环境发生变化，政府出台的调控政策及法规有变，有关本行的特定状况等。

本年度报告的展望性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

有关本行面临的主要风险以及相应的应对措施，详见本年度报告“讨论与分析-风险管理”一节。

# 目录

1 释义.....	2
2 公司基本情况.....	3
3 财务概要.....	4
4 荣誉与奖项.....	7
5 董事长致辞.....	9
6 行长致辞.....	12
7 讨论与分析.....	14
7.1 环境与展望.....	14
7.2 三年规划.....	16
7.3 财务报表分析.....	18
7.4 业务综述.....	41
7.5 县域金融业务.....	62
7.6 风险管理.....	69
7.7 资本管理.....	89
8 股份变动及主要股东持股情况.....	91
9 董事、监事、高级管理人员情况.....	97
10 公司治理.....	110
11 董事会报告.....	130
12 内部控制.....	138
13 重要事项.....	140
14 组织结构图.....	143
15 机构名录.....	144
16 审计报告及财务报表.....	148
17 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见.....	149
18 备查文件目录.....	151
专栏 1: 应对互联网金融时代的挑战.....	52
专栏 2: 把握城镇化市场机遇.....	65
专栏 3: 以资本计量高级方法实施为核心, 全面提升风险管理水平.....	72

# 1 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

---

1. 本行/本集团/农行/农业指 银行/中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司及其前身中国农业银行（如适用），同时，除文中特别指出外，也可指中国农业银行股份有限公司及本行前身中国农业银行的附属公司
2. 本行章程/公司章程	指	于 2012 年 12 月 31 日经中国银行业监督管理委员会核准的《中国农业银行股份有限公司章程》
3. 央行/人民银行	指	中国人民银行
4. 财政部	指	中华人民共和国财政部
5. 银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
6. 证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
7. 汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
8. 香港联交所/香港联合指 交易所	指	香港联合交易所有限公司
9. 香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
10. 中国会计准则	指	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
11. 三农	指	农业、农村、农民
12. 县域/县域地区	指	中国县级行政区划（不包括市辖区）及所辖地区，包括建制县和县级市
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. 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
15. 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%
16. 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
17. 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
18. 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
19. 两高一剩	指	高耗能、高污染及产能过剩行业

---

## 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	香港中环干诺道中 50 号中国农业银行大厦 25 楼
信息披露报纸	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载 A 股年度报告的上海证券交易所网站	www.sse.com.cn
登载 H 股年度报告的香港联合交易所网站	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 (地址: 中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼)

<b>H 股股票上市交易所</b>	香港联合交易所有限公司	
<b>股票简称</b>	农业银行	
<b>股份代号</b>	1288	
<b>股份登记处</b>	香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室）	
<b>变更注册登记日期</b>	2012 年 5 月 3 日	
<b>及注册登记机关</b>	中华人民共和国国家工商行政管理总局	
<b>首次注册情况</b>	详见本行首次公开发行招股说明书“发行人基本情况”部分	
<b>企业法人营业执照注册号</b>	100000000005472	
<b>组织机构代码</b>	10000547-4	
<b>金融许可证机构编码</b>	B0002H111000001	
<b>税务登记号码</b>	京税证字 110108100005474 号	
<b>中国内地法律顾问</b>	北京市金杜律师事务所	
<b>及办公地址</b>	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	
<b>香港法律顾问</b>	富而德律师事务所	
<b>及办公地址</b>	香港中环交易广场第 2 座 11 楼	
<b>国内审计师</b>	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙） （2013 年 1 月 1 日更名前为德勤华永会计师事务所有限公司）	
<b>及办公地址</b>	上海延安东路 222 号 30 楼	
<b>签字会计师姓名</b>	王鹏程 赵耀	
<b>国际审计师</b>	德勤·关黄陈方会计师行	
<b>及办公地址</b>	香港金钟道 88 号太古广场一期 35 楼	
<b>持续督导保荐机构</b>	中国国际金融有限公司	中信证券股份有限公司
<b>及办公地址</b>	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 28 层	广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦 16 层
<b>签字保荐代表人姓名</b>	方宝荣 王建阳	王治鉴 周继卫
<b>持续督导期间</b>	2010 年 7 月 15 日-2012 年 12 月 31 日	

### 3 财务概要

(本年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)

#### 3.1 财务数据

	2012	2011	2010
<b>报告期末数据 (人民币百万元)</b>			
资产总额	13,244,342	11,677,577	10,337,406
发放贷款和垫款净额	6,153,411	5,410,086	4,788,008
投资净额	2,851,448	2,628,052	2,527,431
负债总额	12,492,988	11,027,789	9,795,170
吸收存款	10,862,935	9,622,026	8,887,905
归属于母公司股东的权益	749,815	649,601	542,071
<b>年度经营业绩 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	341,879	307,199	242,152
手续费及佣金净收入	74,844	68,750	46,128
业务及管理费	155,130	135,561	112,071
资产减值损失	54,235	64,225	43,412
净利润	145,131	121,956	94,907
归属于母公司股东的净利润	145,094	121,927	94,873
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	143,931	120,727	93,757
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	340,779	223,004	(89,878)

#### 3.2 财务指标

	2012	2011	2010
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>1</sup>	1.16	1.11	0.99
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	20.74	20.46	22.49
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	20.57	20.26	22.23
净利息收益率 <sup>3</sup>	2.81	2.85	2.57
净利差 <sup>4</sup>	2.67	2.73	2.50
加权风险资产收益率 <sup>5</sup>	2.01	1.91	1.76
手续费及佣金净收入比营业收入	17.74	18.20	15.88
成本收入比 <sup>6</sup>	36.76	35.89	38.59
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.45	0.38	0.33
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>2</sup>	0.44	0.37	0.33
每股经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1.05	0.69	(0.28)

2012年12月31日    2011年12月31日    2010年12月31日

资产质量 (%)			
不良贷款率 <sup>7</sup>	1.33	1.55	2.03
拨备覆盖率 <sup>8</sup>	326.14	263.10	168.05
贷款总额准备金率 <sup>9</sup>	4.35	4.08	3.40
资本充足情况 (%)			
核心资本充足率 <sup>10</sup>	9.67	9.50	9.75
资本充足率 <sup>10</sup>	12.61	11.94	11.59
总权益对总资产比率	5.67	5.56	5.25
加权风险资产占总资产比率	54.48	54.71	52.08
每股数据 (人民币元)			
归属于母公司股东的每股净资产	2.31	2.00	1.67

注：1、净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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

3、利息净收入除以生息资产平均余额。

4、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

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

6、业务及管理费除以营业收入。

7、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

8、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

9、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

10、根据银监会相关规定计算。

### 3.3 其它财务指标

	监管标准	2012年12月31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	44.75	40.18
	外币	≥25	161.78	154.66
贷存款比例 (%) <sup>2</sup>	本外币合计	≤75	59.22	58.61
最大单一客户贷款比例 (%) <sup>3</sup>		≤10	3.59	2.80
最大十家客户贷款比例 (%) <sup>4</sup>			15.76	16.31
贷款迁徙率 (%) <sup>5</sup>	正常类		2.49	2.26
	关注类		4.65	2.61
	次级类		21.79	14.82
	可疑类		4.96	5.41

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、最大单一客户贷款总额除以资本净额。

4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

## 4 荣誉与奖项

	2013 最具价值中国品牌 50 强之一
	2012 公司治理“白金奖”
	2011 年年度报告“远见奖”金奖
	亚太区重要上市银行透明度金奖 亚太区重要上市银行媒体关系优异奖 亚太区重要上市银行声誉风险控制特别奖
	2012 最佳中小企业金融服务银行
	2012 十佳金融产品创新奖（“保捷贷”产品）
	2012 最佳贸易融资奖 2012 最佳现金管理品牌奖 最佳投行业务奖
	2011 年度最具社会责任金融机构奖 2011 年度最佳社会责任实践案例奖
	2012 年度银行理财品牌 2012 最佳创新电子银行 2012 中国企业社会责任榜·杰出企业奖
	2012 第九届中国最佳企业公民奖 2012 亚洲最佳三农服务银行



2012 “领航中国”金融行业年度评选最佳银行  
2012 “领航中国”金融行业年度评选最佳私人银行

---

## 投资者报

2012 最佳投行业务国有银行  
2012 最佳信用卡业务国有银行  
2012 最佳个人业务国有银行



2011-2012 年度卓越信用卡银行  
2011-2012 年度卓越社会责任银行



2012 年度最佳设计与创新团队奖  
2012 中国十大最佳银行理财产品



中国企业社会责任优秀企业奖



2011 年度全国支持中小企业发展十佳商业银行



2012 年度企业文化建设十大典型案例（合规文化建设）

## 5 董事长致辞

2012年，面对复杂多变的国内外经济金融环境，本行始终坚持科学发展和稳健经营，经受住了经济下行的挑战，在有效增强服务实体经济能力的同时，实现了发展速度、质量与效益的同步提升。全年实现净利润1,451.31亿元，同比增长19.0%；平均总资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.16%和20.74%，同比分别提高0.05和0.28个百分点；不良贷款余额和占比分别为858.48亿元和1.33%，继续保持双降。截至2012年末，本行总资产突破13.2万亿元，市值排名位于全球银行业第6位。更为重要的是，一年来，全行在办好一流现代商业银行的进程中，进一步深化了对现代商业银行经营理念的认识，确立了股东价值最大化的经营指针，战略导向、资本约束、风险约束和财务约束的要求深入人心。这些成绩的取得得益于各位股东、广大客户和社会各界的大力支持，更凝聚着全体员工的辛劳创造，本人在此深致谢忱。

当前，中国银行业面临的内外部环境正在发生深刻变化，既为银行业的发展带来了新的历史机遇，也对加强和改进金融服务、构建差异化的竞争优势提出了更为迫切的要求。为更好地适应面临的新形势和新任务，本行在综合分析外部环境和自身优劣势的基础上，制定了2013-2015年改革发展规划。未来三年，本行将牢固树立现代商业银行的经营理念，加快业务经营转型步伐，全力推动城乡和区域协调发展，切实提升多元化服务能力，全面加强管理变革与创新，并力争将改革发展的成果体现在竞争优势的增强上，体现在资本回报率（ROE）的提升上，体现在客户、员工满意度和社会形象的改善上。

新的三年规划是全行改革发展的顶层设计。围绕新的三年规划，本行将进一步巩固和扩大差异化的竞争优势，增强战略定力，加快转型步伐，着力在公司治理、差异化发展、现代金融服务和现代商业银行管理等方面取得新进展，让优势更加突出、特色更加鲜明。

**着力在公司治理建设上取得新进展。**现代商业银行经营的核心是先进的经营理念、制度设计和行为规范。本行将从经营理念、战略执行和治理机制入手，持续推进公司治理建设，加快实现从现代商业银行“形似”向“神似”的转变。一是始终坚持以股东价值最大化为经营管理的根本指针。作为公众持股银行，本行将始终围绕提升ROE水平来确定各项经营策略，对ROE目标进行有效分解落实，持续提高股东回报水平。二是始终坚持以发展战略为总纲。坚持发展战略是塑造差异化竞争优势的基础。本行将按照新三年规划确定的行动路线，持之以恒地推动战略实施，打好基础，谋求长远发展。三是始终坚持以完善公

司治理机制为保障。围绕建设中国特色的国有控股商业银行公司治理机制，落实好公司治理各要素的要求，充分发挥公司治理各个层面的积极作用。

**着力在差异化发展上取得新进展。**不断巩固扩大差异化的竞争优势，是持续提升市场竞争力和价值创造力的根本手段。本行将按照战略导向的要求，持续优化资源配置，有效平衡各项业务之间的关系，切实提升差异化发展能力。一是有效平衡公司、零售和金融市场业务的关系。发挥好公司业务的支柱作用，加强核心客户群建设，重视优质中小客户的拓展，降低资本消耗，提高定价能力，提升收益水平。巩固零售业务的战略基点地位，以分层服务、分类管理改进客户体验，保持稳定低成本的资金来源，扩大零售业务在全行资产组合中的占比，逐步提高对全行收入的贡献度。按照金融市场业务的特点和规律，进一步提升资金运作水平，扩大市场影响力，形成金融市场业务的竞争优势。二是有效平衡城市和县域业务的关系。在继续大力拓展城市业务的同时，巩固和提升县域业务的市场地位。关注城镇化衍生的新机遇，加强对城乡结合部和跨城乡客户的金融支持。三是有效平衡不同区域行之间的关系。在积极支持东部地区行巩固市场、率先发展的同时，重视中西部和东北地区行的发展。优化资源在各区域分行之间的配置，增强资源投入与区域经济增长的契合度，提高边际收益水平。四是有效平衡本外币、境内外业务之间的关系。在扎根本土、做好境内市场业务、支持扩大内需的基础上，立足于自身管理能力，稳步布局境外机构，加强境内外联动，发挥好国际业务对全行战略的支撑作用。

**着力在现代金融服务上取得新进展。**综合化经营、信息技术与金融加快融合以及金融创新步伐的不断加快，使客户对金融服务可选择的范围越来越宽，对金融服务的要求越来越高，给商业银行传统的金融服务模式带来了巨大的挑战和冲击。本行高度重视金融业这些新的发展趋势，着力加快从传统金融服务向现代金融服务的转变。一是从表内业务为主，向表内外业务并举转变，充分对接市场，加快产品和服务创新，提高资金和资产运用能力。二是从传统柜面、人工服务模式为主，向重视电子、在线服务模式转变，加快电子银行体系建设，切实提高渠道竞争力。三是从传统商业银行服务向现代综合化金融服务转变，通过跨市场、跨业务的多元化服务，进一步提升客户服务水平。

**着力在现代商业银行管理上取得新进展。**现代商业银行的竞争是业务的竞争，也是管理的竞争。近年来本行的快速发展，与不断深化改革、改进管理密不可分，尤其是通过股份制改革，建立起一套现代商业银行的治理体系，有效提升了管理水平。在办好现代商业银行的新阶段，本行将持续深化内部改革，切实夯实管理基础，运用现代化的管理工具，推动管理水平不断迈上新台阶。一是持续深化改革。通过改革构建系统科学的制度体系，

使机制更活、动力更强。当前本行将着力深化产品研发和管理体制、运营管理体制和人力资源管理体制改革，加快破解制约全行发展的难题，继续向深化改革要红利。二是夯实管理基础。着力提升基层营业机构的经营活力和风险控制能力，使基础更牢、活力更足。当前本行将重点加强风险、信贷和 IT 三项管理，尽快补齐管理短板，继续向加强管理要效益。三是运用现代化的管理工具。进一步加强全流程管理、全面质量管理、产品生命周期管理等现代管理工具的应用，不断提高在各个领域的精细化、科学化管理水平，真正做到管理因市场而变、因客户而变。

2013 年是本行实施新的三年规划的开局之年，也是继续深化改革、加快转型发展的关键一年。本行将立足于服务实体经济，坚守风险底线，继续深化改革、夯实基础、稳中求进、转型发展，进一步提升发展的质量和效益，朝着建设一流现代商业银行的目标不断迈进。在新的征程中，我们真诚希望能与社会各界并肩携手，共创美好未来！

董事长：蒋超良

二零一三年三月二十六日

## 6 行长致辞

2012年，本行牢牢把握稳中求进的总基调，着力稳增长、调结构、控风险，保持发展的连续性和稳定性，同时加大改革创新力度，增强发展的内生动力和活力，在复杂环境下，业务经营呈现稳健协调发展态势，规模、质量和效益同步提升。

**着眼于提升股东价值回报，经营绩效持续改善。**面对经济下行、利率市场化加速及要素约束增强等诸多因素的挑战，本行把提高发展质量和效益放在首要位置，着力加强资本回报率、净利息收益率、成本收入比、资本充足率等核心经营指标的管理，完善绩效考评机制，努力实现协调、可持续和有质量的增长。2012年，本行资产总额增长13.4%，净利润增长19.0%，净利润增速连续3年高于资产增速。加权平均净资产收益率20.74%，比上年提升0.28个百分点。净利息收益率为2.81%，继续保持可比同业领先优势。资本状况继续改善，年末资本充足率达到12.61%，较上年末提升0.67个百分点。

**增强风险管理的前瞻性和主动性，资产质量总体稳定。**严密关注各类风险因素的变化，持续强化全面风险管理，加大主动防控力度，实现了业务发展与风险管控的有效平衡。2012年，本行进一步健全风险管理组织体系，下沉风险管理重心，增强了基层风险管控力量。积极推进新资本协议实施，深入应用内部评级成果，配合银监会完成了资本计量高级法的评估和验收。突出信用风险防控，细化行业信贷政策、行业限额和名单制管理，加强风险的深度排查和监测预警，地方政府融资平台、房地产、“两高一剩”等重点关注领域的信贷风险得到较好控制。全行资产质量保持稳定，不良贷款继续“双降”，年末拨备覆盖率和贷款总额准备金率分别达到326.14%和4.35%，风险抵补能力进一步增强。重视和加强市场风险管理，较好地应对了利率、汇率变动的影响。同时，深化内控合规体系和合规文化建设，扎实推进“平安农行”创建，围绕“重点业务、员工行为、安全保卫”三大领域，开展多轮风险和案件排查，提高操作风险敏感性和防控制度执行力，有效降低了风险隐患。

**发挥比较优势，城乡两大市场竞争力稳步提升。**针对城乡两个市场的不同特点，加大资源整合和改革创新力度，实施差异化、特色化经营。继续推进重点城市行率先发展，成功实现三年发展目标，重点城市行市场份额稳步提升，价值贡献不断增强。县域市场方面，按照有利于防范风险、有利于降低成本、有利于商业可持续的原则，大力拓展强农惠农富农金融服务。2012年，本行深入实施县域支行“121工程”、农村产业“千百工程”和“金穗惠农通工程”，完善县域产品和渠道体系，在农业产业化、县域中高端市场和农村基础金融服务等方面，差异化竞争优势进一步凸显。加强服务模式创新，通过“龙头企业+农

户”、“合作社+农户”等服务模式，增强了县域金融业务可持续发展能力。截至 2012 年末，本行县域贷款余额突破 2 万亿元，存贷利差高于全行平均水平 0.54 个百分点。

**客户和业务结构持续优化，可持续发展能力不断增强。**围绕服务实体经济要求和本行战略导向，着力优化信贷结构，积极支持国家重点建设项目、“三农”、小微企业及战略性新兴产业发展。2012 年，小微企业贷款增速高出全行平均水平 11.2 个百分点；A+级以上优质法人客户贷款占比提升 4.3 个百分点；中西部及东北地区贷款增速高出全行平均水平 0.8 个百分点。受益于结构优化，风险加权资产增速明显回落，边际资本消耗比上年下降 31%。积极拓展新兴服务领域，加快渠道和产品创新，打造具有农行特色的服务品牌。电子银行、信用卡、理财、托管、代理金融机构等业务快速发展，中间业务收入保持稳定增长，金融市场业务运作效率进一步提高。综合化和国际化经营取得重要进展，成功入股嘉禾人寿保险股份有限公司（现已更名为“农银人寿保险股份有限公司”），村镇银行及非银行子公司经营持续向好，行司联动和交叉销售的协同效应逐步显现；英国子行、纽约分行、首尔分行相继开业，境外机构达到 12 家，初步构建了覆盖亚、欧、美、大洋洲的海外金融服务骨干网络，跨境服务能力明显增强。

**基础管理扎实推进，管理效能进一步提升。**继续开展“基础管理提升年”活动，在信贷、财会、运营、科技和员工行为五大领域推行精细化管理，较好地提高了经营管理效能。深化运营“三大集中”改革，实现了“三大集中”联网网点的全覆盖，初步构建了新型作业模式和风险集中管控模式。在基层网点开展“三化三铁”创建，业务运作的规范化、制度化水平持续提升。新一代核心银行系统（BoEing）一期顺利上线，全行电子渠道交易占比达到 67.8%，科技支撑作用显著增强。与此同时，加大企业文化和品牌推广力度，深入开展“服务品质提升年”活动，着力改善客户服务体验，社会美誉度不断提升。

2013 年，国内外经济金融形势依然充满变数。面对复杂的经营环境，本行将按照“深化改革、夯实基础、稳中求进、转型发展”的总要求，把工作的着力点放在提升发展质量和效益上，放在深化经营转型上，通过经营转型破解要素制约，通过全流程管理守住风险底线。牢固树立资本节约理念，努力降低资本消耗；优化资产负债结构，严格定价管理，努力稳定息差水平；加大中间业务创新发展力度，努力拓展多元化收入来源；强化不良贷款率控制，确保信贷成本稳步下降；加强成本收入比管理，提升成本控制力，努力实现业务经营稳健、协调和可持续发展。

行长：张云

二零一三年三月二十六日

## 7 讨论与分析

### 7.1 环境与展望

2012年，在美国财政悬崖、欧洲债务危机、全球流动性过剩、贸易保护主义抬头的背景下，全球经济维持低速增长。根据国际货币基金组织统计，2012年全球经济增速为3.2%，比上年回落0.7个百分点，其中美国、欧元区、日本分别为2.3%、-0.4%、2.0%，新兴经济体为5.1%。

2012年，全球货币政策进一步趋于宽松，主要发达经济体基准利率继续维持低位，并分别推出不同形式的量化宽松政策。美联储9月份推出第三轮宽松政策，同时在年底扭曲操作到期后，继续扩大现有资产购买计划。主要新兴经济体国家也采取了连续降息或下调存款准备金率的宽松货币政策。

国际金融市场受危机深化和政策宽松双重影响，2012年总体呈现宽幅震荡走势。主要股指在震荡中上扬，全年道琼斯工业指数、欧元区STOXX50指数和日经225指数分别上涨7.26%、8.78%和22.94%。美元指数先升后降，较上年末小幅下降0.57%。大宗商品市场保持低位震荡，CRB现货指数全年小幅上涨0.43%。

中国经济增速较上年有所回落，经济运行呈缓中趋稳态势。2012年中国内地实现国内生产总值519,322亿元，同比增长7.8%。投资和消费增速放缓，全社会固定资产投资和消费品零售总额分别同比增长20.6%和14.3%，分别较上年回落11.9和2.8个百分点。外贸增速明显下滑，出口和进口分别同比增长7.9%和4.3%，较上年大幅回落12.4和20.6个百分点。通胀压力逐步缓解，居民消费价格指数同比上涨2.6%，涨幅较上年回落2.8个百分点。

2012年，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，进一步加大了经济结构调整的力度。中国人民银行两次下调存贷款基准利率和存款准备金率。利率、汇率市场化进程进一步加快，金融机构存贷款利率浮动区间扩大，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价日波动幅度扩大至1%。中国银监会发布《商业银行资本管理办法（试行）》，资本监管框架最终确立。监管部门通过整顿服务收费、规范表外信贷的专项治理活动，进一步规范银行的经营行为。银行业业务经营转型步伐明显加快，小微企业、县域市场、私人银行等领域的竞争日趋激烈。金融业态发生显著变化，综合经营、全球布局、互联网金融、表外业务成为银行业的重要发展动向。

2012年，中国货币信贷和金融市场运行总体平稳。年末广义货币供应量（M2）同比增长13.8%，增速比上年末提高0.2个百分点。全年社会融资规模15.76万亿元，同比增长22.8%。其中，新增人民币贷款8.2万亿元，同比增长9.8%；新增债券融资和金融机构表外融资分别达2.25万亿元和3.62万亿元，同比增长64.7%和43.7%；非金融企业境内股票融资2,508亿元，同比下降57.3%。全年银行间市场人民币交易累计成交263.61万亿元。年末人民币兑美元中间价6.2855，较上年末升值0.25%。上证综指和深证成指分别收于2,269.13点和9,116.48点，全年分别上涨3.2%和2.2%。

展望2013年，预计全球经济仍将维持温和复苏和低速增长，货币政策继续保持宽松，财政整顿仍然任重道远，系统性风险趋于下降。中国政府进一步明确了新型工业化、信息化、城镇化和农业现代化的发展路径，将对经济增长态势产生长期而深远的影响。2013年，预计中国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。在周期性和政策性因素影响下，预计中国基础设施投资增速将会加快，消费增速将平稳回升，外贸实现企稳，经济增速有望稳定回升。城镇化有望实现突破性进展，农业基础地位将得到巩固，强农惠农富农政策力度将会加大，县域经济和“三农”发展迎来新一轮战略机遇期。预计中国银行业面临的货币和监管环境将保持稳定。新资本管理办法开始实施，金融脱媒和利率市场化步伐加快，互联网金融业态蓬勃发展，将促进银行业进一步加快经营转型的步伐。

## 7.2 三年规划

基于把农业银行建设成为“面向‘三农’、城乡联动、融入国际、服务多元的一流现代商业银行”的战略愿景，结合对中国银行业内外部环境的研判和自身优劣势的分析，本行制定了2013-2015年改革发展规划纲要，明确了未来三年全行改革发展的指导思想、基本要求、战略重点和奋斗目标，描绘了未来三年的发展蓝图。

未来三年，围绕股东价值最大化的目标，本行将在大力拓展城市业务的同时，力图在巩固县域“三农”业务差异化发展优势上取得新进展；在增强公司银行业务支柱地位的同时，力图在巩固零售银行业务战略基点地位和形成独具特色的金融市场业务优势上取得新进展；在支持东部地区分行巩固市场、率先发展的同时，力图在持续推进各区域分行协调发展方面取得新进展；在扎根本土做好境内业务和发展商业银行主体业务的同时，力图在融入国际和多元化服务方面取得新进展。

——加快推进业务经营转型步伐。县域“三农”业务转型的重点是找准市场定位，把城乡一体化进程中的强农、惠农金融服务作为战略重点，大力支持县域地区“四化”同步建设，并从整体上构建一套有效的“三农”服务模式，塑造差异化的竞争优势。公司业务转型的重点是优化客户结构，降低资本消耗，强化交叉销售，提高定价能力，重视优质中小客户的拓展，提高收益水平和市场竞争力。零售业务转型的重点是发挥网点网络优势，以分层服务改进客户体验，持续保持稳定低成本的资金来源，打造一流零售银行品牌。金融市场业务转型的重点是发挥资金来源充足、贷存比低的优势，完善金融市场业务的组织和管理体系，改进金融市场业务流程，将金融市场业务打造成为市场竞争力突出的特色业务。

——提升城乡业务联动和区域协调发展水平。完善产品创新推广体系，健全城乡联动的营销机制，加大对城乡结合部地区的金融服务支持。在保障东部地区率先发展的同时，提升资源配置与经济增长的契合度，加快中西部和东北地区分行发展，促进区域间的协调发展。继续加快推进重点城市行发展，并以此带动城乡业务联动和区域协调发展。

——强化国际业务与多元化服务能力。完善跨境贸易金融服务体系，强化对国际合作的金融支持，有序发展海外机构，稳步提升跨境金融服务能力。坚持以商业银行为主体，积极稳妥地实施综合化经营策略，充分利用本行的品牌、客户、网络和资源优势，强化联动机制，完善跨市场、跨业务的多元化服务能力。

未来三年，本行将适应业务发展需要，在产品研发管理、风险管理和内部控制、资产负债与资本管理、绩效考核与财务会计管理、运营体系建设、信息技术建设、组织架构与

人力资源管理、企业文化与品牌建设等八个方面，持之以恒地推进改革和管理创新，构建充满活力、富有效率的体制机制和管理方式，降低资本消耗，稳定成本收入比，体现风险约束要求，持续释放改革“红利”，提升本行的经营管理水平和价值创造能力。本行将积极探索建立既符合现代公司治理要求，又能体现农行特色的公司治理机制，为加快经营转型和管理变革提供支撑和保障。本行将切实推动规划的实施和评估，构建起从战略到规划，从规划再到计划、到项目的科学的战略实施和管理流程。

## 7.3 财务报表分析

### 7.3.1 利润表分析

2012年，本行实现净利润1,451.31亿元，较上年增加231.75亿元，增长19.0%，主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入增加，同时资产减值损失有所下降。

#### 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	2011年	增减额	增长率(%)
利息净收入	341,879	307,199	34,680	11.3
手续费及佣金净收入	74,844	68,750	6,094	8.9
其他非利息收入	5,241	1,782	3,459	194.1
<b>营业收入</b>	<b>421,964</b>	<b>377,731</b>	<b>44,233</b>	<b>11.7</b>
减：业务及管理费	155,130	135,561	19,569	14.4
营业税金及附加	25,374	21,207	4,167	19.6
资产减值损失	54,235	64,225	(9,990)	-15.6
其他业务成本	254	-	254	-
<b>营业利润</b>	<b>186,971</b>	<b>156,738</b>	<b>30,233</b>	<b>19.3</b>
加：营业外收支净额	956	1,463	(507)	-34.7
税前利润	187,927	158,201	29,726	18.8
减：所得税费用	42,796	36,245	6,551	18.1
<b>净利润</b>	<b>145,131</b>	<b>121,956</b>	<b>23,175</b>	<b>19.0</b>
归属于：母公司股东	145,094	121,927	23,167	19.0
少数股东	37	29	8	27.6

### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2012年，本行实现利息净收入3,418.79亿元，较上年增加346.80亿元，占本行营业收入的81.0%。

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			2011年		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
发放贷款和垫款	6,065,274	388,863	6.41	5,334,557	322,305	6.04
债券投资 <sup>1</sup>	2,669,422	97,978	3.67	2,502,600	84,266	3.37
非重组类债券	2,132,689	81,002	3.80	1,898,596	64,701	3.41
重组类债券 <sup>2</sup>	536,733	16,976	3.16	604,004	19,565	3.24
存放中央银行款项	2,376,422	43,123	1.81	2,207,555	37,086	1.68
存拆放同业 <sup>3</sup>	1,036,517	36,099	3.48	728,333	29,264	4.02
<b>总生息资产</b>	<b>12,147,635</b>	<b>566,063</b>	<b>4.66</b>	<b>10,773,045</b>	<b>472,921</b>	<b>4.39</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(256,022)			(200,063)		
非生息资产 <sup>4</sup>	566,362			475,567		
总资产	12,457,975			11,048,549		
负债						
吸收存款	10,162,433	186,717	1.84	9,187,454	140,606	1.53
同业存拆放 <sup>5</sup>	961,056	32,264	3.36	724,924	21,646	2.99
其他付息负债 <sup>6</sup>	135,714	5,203	3.83	94,283	3,470	3.68
<b>总付息负债</b>	<b>11,259,203</b>	<b>224,184</b>	<b>1.99</b>	<b>10,006,661</b>	<b>165,722</b>	<b>1.66</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	536,342			406,021		
总负债	11,795,545			10,412,682		
<b>利息净收入</b>		<b>341,879</b>			<b>307,199</b>	
<b>净利差</b>			<b>2.67</b>			<b>2.73</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.81</b>			<b>2.85</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发行债券。

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

	增/（减）原因		人民币百万元
	规模	利率	净增/（减）
	<b>资产</b>		
发放贷款和垫款	46,848	19,710	66,558
债券投资	6,123	7,589	13,712
存放中央银行款项	3,064	2,973	6,037
存拆放同业	10,733	(3,898)	6,835
利息收入变化	66,768	26,374	93,142
<b>负债</b>			
吸收存款	17,914	28,197	46,111
同业存拆放	7,927	2,691	10,618
其他付息负债	1,588	145	1,733
利息支出变化	27,429	31,033	58,462
<b>利息净收入变化</b>	<b>39,339</b>	<b>(4,659)</b>	<b>34,680</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年本行净利息收益率2.81%，净利差2.67%，分别较上年下降4个基点和6个基点。净利息收益率和净利差下降主要是由于：（1）上半年，定期存款陆续按照人民银行2011年加息后的利率重定价，存款付息率同比上升较多。虽然2012年6月和7月人民银行两次下调存款基准利率，但却同时放宽存款利率浮动上限至基准利率的1.1倍。本行对一年及以下期限的定期存款利率实行10%以内不同程度的上浮，部分抵销了降息的影响；（2）人民银行两次下调贷款基准利率后，本行贷款陆续重定价，贷款收益率年中触高回落；（3）2012年全年的市场流动性情况总体上较2011年宽松，货币市场的平均利率低于上年，存拆放同业收益率较上年有所下降。

### 利息收入

2012年，本行实现利息收入5,660.63亿元，同比增加931.42亿元。主要是由于生息资产平均收益率从2011年的4.39%上升到2012年的4.66%，生息资产平均余额增加13,745.90亿元。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 3,888.63 亿元，同比增加 665.58 亿元，增长 20.7%。主要是由于平均余额增加 7,307.17 亿元，平均收益率上升 37 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。

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2012年			2011年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	4,222,511	276,938	6.56	3,833,926	238,565	6.22
短期公司类贷款	1,884,640	123,246	6.54	1,572,079	97,125	6.18
中长期公司类贷款	2,337,851	153,692	6.57	2,261,847	141,440	6.25
票据贴现	124,193	8,264	6.65	101,166	6,825	6.75
个人贷款	1,554,262	98,603	6.34	1,305,467	74,833	5.73
境外及其他	164,308	5,058	3.08	93,998	2,082	2.21
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>6,065,274</b>	<b>388,863</b>	<b>6.41</b>	<b>5,334,557</b>	<b>322,305</b>	<b>6.04</b>

公司类贷款利息收入 2,769.38 亿元，较上年增加 383.73 亿元，增长 16.1%，主要是由于公司类贷款平均余额增加 3,885.85 亿元以及平均收益率上升 34 个基点。平均收益率上升主要是由于：(1) 2012 年上半年，公司类贷款陆续按照 2011 年人民银行三次加息后的较高利率进行重定价；(2) 本行进一步加强贷款定价管理；(3) 收益率相对较高的县域公司类贷款占比进一步提升。

票据贴现利息收入 82.64 亿元，较上年增加 14.39 亿元，增长 21.1%，主要是由于平均余额同比增加 230.27 亿元，部分被平均收益率小幅下降 10 个基点至 6.65% 所抵销。平均收益率下降主要是由于票据贴现市场利率变化所致。

个人贷款利息收入 986.03 亿元，较上年增加 237.70 亿元，增长 31.8%，主要是由于平均余额增加 2,487.95 亿元以及平均收益率大幅上升 61 个基点。平均收益率上升主要是由于 2012 年 1 月 1 日起，个人住房按揭贷款按照人民银行 2011 年三次加息后的利率重定价，个人贷款收益率大幅提升。

境外及其他贷款利息收入 50.58 亿元，较上年增加 29.76 亿元，增长 142.9%，主要是由于境外分支机构大力拓展贸易融资业务，贷款平均余额增加 703.10 亿元以及平均收益率上升 87 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，本行债券投资利息收入979.78亿元，较上年增加137.12亿元，主要是由于平均收益率上升30个基点和平均余额增加1,668.22亿元。平均收益率上升主要是由于：（1）本行加强对货币政策和市场流动性的研判，把握债券收益率波动形势进行稳健投资；（2）进一步优化非重组类债券结构，增加了风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券的配置比例；（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431.23亿元，较上年增加60.37亿元，主要是由于平均余额增加1,688.67亿元和平均收益率上升13个基点。平均余额增加主要是由于吸收存款大幅增加，部分被人民银行年内下调存款准备金率所抵销。

### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入360.99亿元，较上年增加68.35亿元，主要是由于平均余额大幅增加3,081.84亿元，部分被平均收益率下降54个基点至3.48%所抵销。平均收益率下降主要是由于人民银行下调存款准备金率、开展逆回购等公开市场操作，市场流动性总体上较2011年宽松，货币市场利率有所下降。

## 利息支出

利息支出2,241.84亿元，较上年增加584.62亿元，主要是由于付息负债平均付息率从2011年的1.66%上升至2012年的1.99%，付息负债平均余额增加12,525.42亿元。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,867.17亿元，较上年增加461.11亿元，主要是由于平均付息率从2011年的1.53%上升至2012年的1.84%，平均余额增加9,749.79亿元。平均付息率上升主要是由于：（1）上半年，定期存款陆续按照人民银行2011年加息后的利率重定价，存款付息率同比上升较多。虽然2012年6月和7月人民银行两次降低存款基准利率，但却同时放宽存款利率浮动上限至基准利率的1.1倍。本行对一年及以下期限的定期存款利率实行10%以内不同程度的上浮，部分抵销了降息的影响；（2）客户存款定期化意愿增强，定期存款占比同比有所提高。

### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年			2011年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	1,430,987	48,757	3.41	1,213,491	34,134	2.81
活期	2,642,553	19,576	0.74	2,617,099	19,361	0.74
小计	4,073,540	68,333	1.68	3,830,590	53,495	1.40
个人存款						
定期	3,179,011	105,804	3.33	2,766,741	74,412	2.69
活期	2,909,882	12,580	0.43	2,590,123	12,699	0.49
小计	6,088,893	118,384	1.94	5,356,864	87,111	1.63
<b>吸收存款总额</b>	<b>10,162,433</b>	<b>186,717</b>	<b>1.84</b>	<b>9,187,454</b>	<b>140,606</b>	<b>1.53</b>

#### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 322.64 亿元，较上年增加 106.18 亿元，主要是由于平均余额增加 2,361.32 亿元，以及平均付息率从 2011 年的 2.99% 上升至 2012 年的 3.36%。平均付息率上升主要是由于保险公司等同业存款占比有所上升。

#### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 52.03 亿元，较上年增加 17.33 亿元，主要是由于平均余额增加 414.31 亿元，以及平均付息率上升 15 个基点。平均余额增加主要是由于本行 2011 年和 2012 年分别发行次级债 500 亿元。平均付息率上升主要是由于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，本行实现手续费及佣金净收入 748.44 亿元，较上年增加 60.94 亿元，增长 8.9%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 17.74%，较上年下降 0.46 个百分点。

#### 手续费及佣金净收入主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012 年	2011 年	增减额	增长率 (%)
结算与清算手续费	20,617	19,696	921	4.7
代理业务手续费	18,630	11,830	6,800	57.5

顾问和咨询费	16,017	19,489	(3,472)	-17.8
银行卡手续费	12,559	10,828	1,731	16.0
电子银行业务收入	5,364	4,461	903	20.2
承诺手续费	2,228	2,855	(627)	-22.0
托管及其他受托业务佣金	2,495	1,672	823	49.2
其他	663	693	(30)	-4.3
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>78,573</b>	<b>71,524</b>	<b>7,049</b>	<b>9.9</b>
减：手续费及佣金支出	3,729	2,774	955	34.4
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>74,844</b>	<b>68,750</b>	<b>6,094</b>	<b>8.9</b>

结算与清算手续费收入 206.17 亿元，较上年增加 9.21 亿元，增长 4.7%，主要是依托本行广泛的网络渠道和客户基础，保持结算相关手续费收入稳步增长。

代理业务手续费收入 186.30 亿元，较上年增加 68.00 亿元，增长 57.5%，主要是由于代理金融机构业务快速增长，且代理财政部委托资产处置收入较上年有所增加。受资本市场持续低迷等因素影响，代销基金、代理保险等业务收入有所下降。

顾问和咨询费收入 160.17 亿元，较上年减少 34.72 亿元，下降 17.8%，主要是受到监管政策变动的影响，财务顾问和咨询费收入下降。

银行卡手续费收入 125.59 亿元，较上年增加 17.31 亿元，增长 16.0%，主要是由于银行卡发行量和消费手续费收入持续增加。

电子银行业务收入 53.64 亿元，较上年增加 9.03 亿元，增长 20.2%，主要是由于网上银行、电话银行、智付通、移动金融等电子银行业务快速发展。

承诺手续费收入 22.28 亿元，较上年减少 6.27 亿元，下降 22.0%，主要是受到监管政策变动的影响，担保承诺业务手续费收入出现较大幅度下降。

托管及其他受托业务佣金收入 24.95 亿元，较上年增加 8.23 亿元，增长 49.2%，主要是由于本行承接的委托类资产的种类和规模大幅增加，带动保险、理财、基金和收支账户托管业务收入的增长。

## 其它非利息收入

2012 年，其他非利息收入 52.41 亿元，较上年增加 34.59 亿元。

投资损失 0.48 亿元，较上年减少 20.91 亿元，主要是由于衍生金融工具和交易性白银业务扭亏为盈。

公允价值变动损益 28.02 亿元，较上年增长 585.1%，主要是由于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动损失减少，以及交易性白银市值大幅波动所致。

汇兑收益 14.83 亿元，较上年减少 44.79%，主要是由于汇率波动导致外汇买卖产生的外汇敞口发生汇兑损失。

#### 其他非利息收入主要构成

项目	人民币百万元	
	2012年	2011年
投资损益	(48)	(2,139)
公允价值变动损益	2,802	409
汇兑损益	1,483	2,686
其他业务收入	1,004	826
<b>合计</b>	<b>5,241</b>	<b>1,782</b>

### **业务及管理费**

2012 年，本行业务及管理费 1,551.30 亿元，较上年增加 195.69 亿元，成本收入比为 36.76%。

职工薪酬及福利 947.60 亿元，较上年增加 127.90 亿元，增长 15.6%，主要是由于职工薪酬随市场状况和人力投入增加而自然增长，同时各项社会保险等费用有所增长。

业务费用 448.74 亿元，较上年增加 44.13 亿元，增长 10.9%，主要是由于随着本行业务规模的扩大，业务费用相应增加。同时，本行加大了对重点区域、重点项目和县域金融业务的战略投入。

折旧和摊销 154.96 亿元，较上年增加 23.66 亿元，增长 18.0%，主要是由于本行近年来加大了对网点以及电子渠道建设的投入，计提基数相应增加。

#### 业务及管理费主要构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年	2011年	增减额	增长率(%)
职工薪酬及福利	94,760	81,970	12,790	15.6
业务费用	44,874	40,461	4,413	10.9
折旧和摊销	15,496	13,130	2,366	18.0
<b>合计</b>	<b>155,130</b>	<b>135,561</b>	<b>19,569</b>	<b>14.4</b>

## 资产减值损失

2012年，本行资产减值损失542.35亿元，较上年减少99.90亿元。

贷款减值损失546.28亿元，较上年减少74.72亿元，主要是由于其中组合计提部分有所减少。

其他资产减值损失-3.93亿元，较上年减少25.18亿元，主要是由于可供出售金融资产、应收款项类投资等金融资产减值准备转回所致。

## 所得税费用

2012年所得税费用427.96亿元，比上年增长65.51亿元，增长18.1%，主要是由于本行税前利润增加。2012年实际税率22.77%，低于法定税率，主要是由于：（1）持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收入；以及（2）农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入应纳税所得额。

## 分部报告

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

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2012年	2011年

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	247,834	58.7	217,491	57.6
个人银行业务	148,162	35.1	136,583	36.2
资金运营业务	23,473	5.6	22,844	6.0
其他业务	2,495	0.6	813	0.2
<b>营业收入合计</b>	<b>421,964</b>	<b>100.0</b>	<b>377,731</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年		2011年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	42,721	10.1	49,855	13.2
长江三角洲地区	91,415	21.7	84,731	22.4
珠江三角洲地区	54,608	12.9	49,039	13.0
环渤海地区	67,476	16.0	56,014	14.8
中部地区	54,985	13.0	45,059	11.9
西部地区	90,938	21.6	78,938	20.9
东北地区	15,420	3.7	12,079	3.2
境外及其他	4,401	1.0	2,016	0.6
<b>营业收入合计</b>	<b>421,964</b>	<b>100.0</b>	<b>377,731</b>	<b>100.0</b>

注：有关区域划分情况详见“财务报表附注九、1.地区经营分部”。

下表列示了于所示期间，本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年		2011年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
县域金融业务	165,764	39.3	145,476	38.5
城市金融业务	256,200	60.7	232,255	61.5
<b>营业收入合计</b>	<b>421,964</b>	<b>100.0</b>	<b>377,731</b>	<b>100.0</b>

### 7.3.2 资产负债表分析

#### 资产

截至 2012 年 12 月 31 日，本行总资产为 132,443.42 亿元，较上年末增加 15,667.65 亿元，增长 13.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加 7,433.25 亿元，增长 13.7%；投资净额增加 2,233.96 亿元，增长 8.5%；现金及存放中央银行款项增加 1,260.29 亿元，增长 5.1%，主要是由于本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加 1,410.56 亿元，增长 40.9%，主要是由于本行为提高资金使用效益，加大了资金运用力度；买入返售金融资产增加 2,851.80 亿元，增长 53.9%，主要是买入返售债券增加。

#### 资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款总额	6,433,399	-	5,639,928	-
减：贷款减值准备	279,988	-	229,842	-
发放贷款和垫款净额	6,153,411	46.4	5,410,086	46.3
投资净额	2,851,448	21.5	2,628,052	22.5
现金及存放中央银行款项	2,613,111	19.7	2,487,082	21.3
存放同业和拆出资金	485,613	3.7	344,557	3.0
买入返售金融资产	814,620	6.2	529,440	4.5
其他	326,139	2.5	278,360	2.4
<b>资产合计</b>	<b>13,244,342</b>	<b>100.0</b>	<b>11,677,577</b>	<b>100.0</b>

#### 发放贷款和垫款

截至 2012 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 64,333.99 亿元，较上年末增加 7,934.71 亿元，增长 14.1%。

#### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

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

境内分行贷款	6,242,913	97.0	5,522,635	97.9
公司类贷款	4,427,989	68.8	3,989,570	70.7
票据贴现	107,601	1.7	102,545	1.8
个人贷款	1,707,323	26.5	1,430,520	25.4
境外及其他	190,486	3.0	117,293	2.1
<b>合计</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.0</b>	<b>5,639,928</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款 44,279.89 亿元，较上年末增加 4,384.19 亿元，增长 11.0%，主要是由于本行积极服务实体经济，调整优化信贷结构，优先满足总分行核心客户、重大项目、重点区域的资金需求，不断提升县域和小微企业金融服务质量，实现公司类贷款稳健增长。

个人贷款 17,073.23 亿元，较上年末增加 2,768.03 亿元，增长 19.3%，主要是由于本行继续实施个人贷款优先发展战略，稳步发展个人住房贷款业务，大力发展信用卡分期付款业务，积极拓展个人助业贷款业务。

票据贴现 1,076.01 亿元，较上年末增加 50.56 亿元，增长 4.9%，主要是由于本行根据宏观经济、货币政策和市场环境的变化，适时调整票据贴现业务规模。

境外及其他贷款 1,904.86 亿元，较上年末增加 731.93 亿元，增长 62.4%，主要是由于本行进一步加强了境内外贷款业务的联动营销，境外分行贸易融资大幅增加。

#### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
短期公司类贷款	2,052,593	46.4	1,698,960	42.6
中长期公司类贷款	2,375,396	53.6	2,290,610	57.4
<b>合计</b>	<b>4,427,989</b>	<b>100.0</b>	<b>3,989,570</b>	<b>100.0</b>

短期公司类贷款增加 3,536.33 亿元，增长 20.8%。中长期公司类贷款增加 847.86 亿元，增长 3.7%，中长期贷款占比较上年末下降 3.8 个百分点至 53.6%。报告期内，中国经济增速放缓，固定资产投资增速较上年有所回落，本行中长期贷款投放速度相应放缓。

#### 按行业划分的公司类贷款分布情况

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

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	1,349,998	30.4	1,204,029	30.2
电力、热力、燃气及水生产和供应业	478,177	10.8	451,082	11.3
房地产业 <sup>1</sup>	459,978	10.4	497,241	12.5
交通运输、仓储和邮政业	515,501	11.6	458,781	11.5
批发和零售业	477,434	10.8	388,818	9.7
水利、环境和公共设施管理业	200,362	4.5	182,064	4.6
建筑业	202,875	4.6	169,323	4.2
采矿业	188,557	4.3	148,521	3.7
租赁和商务服务业	290,196	6.6	258,432	6.5
信息传输、软件和信息技术服务业	20,798	0.5	14,640	0.4
其他行业 <sup>2</sup>	244,113	5.5	216,639	5.4
<b>合计</b>	<b>4,427,989</b>	<b>100.0</b>	<b>3,989,570</b>	<b>100.0</b>

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

2、其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业。

报告期内，本行积极贯彻国家宏观调控和监管要求，加强宏观经济政策和行业政策研究。坚持绿色信贷导向，支持重大产业技术升级、循环经济等传统行业升级改造项目；优先支持技术成熟、内需导向的战略性新兴产业，如高端装备制造业、新一代信息技术产业等；严格实施行业限额和名单制管理，有效控制房地产、政府融资平台和“两高一剩”行业贷款投放。

截至2012年12月31日，本行五大主要贷款行业包括：（1）制造业；（2）交通运输、仓储和邮政业；（3）电力、热力、燃气及水生产和供应业；（4）批发和零售业；（5）房地产业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的74.0%，较上年末下降1.2个百分点，行业集中度有所下降。全年贷款占比上升最多的三大行业为：（1）批发和零售业；（2）采矿业；（3）建筑业。房地产业为贷款占比下降最多的行业。

#### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	1,050,999	61.6	891,502	62.3

个人消费贷款	170,365	10.0	144,131	10.1
个人经营贷款	200,397	11.7	157,424	11.0
个人卡透支	149,138	8.7	100,350	7.0
农户贷款	134,484	7.9	134,535	9.4
其他	1,940	0.1	2,578	0.2
<b>合计</b>	<b>1,707,323</b>	<b>100.0</b>	<b>1,430,520</b>	<b>100.0</b>

截至 2012 年 12 月 31 日,个人住房贷款 10,509.99 亿元,较上年末增加 1,594.97 亿元,增长 17.9%。本行积极配合落实房地产市场宏观调控政策,以支持居民购买首套普通自住房为重点,依托优质开发企业和二手房中介机构,稳步发展个人住房贷款业务。

个人消费类贷款 1,703.65 亿元,较上年末增加 262.34 亿元,增长 18.2%,主要是由于本行围绕国家鼓励消费、扩大内需的政策导向,加强产品创新和营销管理,有效满足个人客户消费信贷需求。

个人经营贷款 2,003.97 亿元,较上年末增加 429.73 亿元,增长 27.3%,主要是由于本行积极开展个人助业贷款业务,着力提升对小型微型企业业主和个体工商户的信贷支持。

个人卡透支 1,491.38 亿元,较上年末增加 487.88 亿元,增长 48.6%,主要是由于本行大力发展信用卡分期付款业务,信用卡透支余额增长较快。

农户贷款 1,344.84 亿元,较上年末减少 0.51 亿元,主要是由于本行加强农户贷款集约化经营,调整优化客户结构、产品结构和担保结构。

#### 按地域划分的贷款分布情况

项目	人民币百万元,百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	106,084	1.6	91,189	1.6
长江三角洲地区	1,663,800	25.8	1,511,027	26.8
珠江三角洲地区	910,887	14.2	808,715	14.3
环渤海地区	1,131,843	17.6	996,549	17.7
中部地区	783,830	12.2	678,615	12.1
东北地区	243,592	3.8	205,807	3.6
西部地区	1,402,877	21.8	1,230,733	21.8
境外及其他	190,486	3.0	117,293	2.1

合计	6,433,399	100.0	5,639,928	100.0
----	-----------	-------	-----------	-------

在保持长三角、珠三角和环渤海地区信贷投放力度的同时，信贷资源配置适当向信贷需求相对旺盛的中部、西部和东北等地区倾斜，加大国家重点区域和主体功能区的信贷投放力度。2012年，中部、西部和东北部地区发放贷款和垫款总额合计 24,302.99 亿元，占发放贷款和垫款总额 37.8%，较上年末增加了 0.3 个百分点。同时，本行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 12 月 31 日，本行投资净额 28,514.48 亿元，较上年末增加 2,233.96 亿元，增长 8.5%。

#### 按产品类型划分的投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
非重组类债券	2,234,895	78.4	2,022,695	77.0
重组类债券	486,183	17.0	567,383	21.6
权益工具	1,445	0.1	1,185	-
其他 <sup>1</sup>	128,925	4.5	36,789	1.4
<b>合计</b>	<b>2,851,448</b>	<b>100.0</b>	<b>2,628,052</b>	<b>100.0</b>

注：1、主要包括本行通过发行理财产品募集资金并按约定进行投资而形成的资产。

截至 2012 年 12 月 31 日，非重组类债券投资较上年末增加 2,122.00 亿元，主要是本行把握债券收益率波动趋势，适度加大了中期债券的投资力度。重组类债券投资较上年末减少 812.00 亿元，主要是由于报告期内财政部陆续偿还部分本行应收财政部款项。

#### 按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府	654,454	29.3	551,569	27.3
人民银行	107,353	4.8	460,159	22.7
政策性银行	1,001,584	44.8	647,706	32.0

同业及其他金融机构	92,739	4.2	82,417	4.1
公共实体	69,256	3.1	50,295	2.5
公司	309,509	13.8	230,549	11.4
<b>合计</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

2012 年本行持续优化各类债券配置比例。同业及其他金融机构类债券、公共实体类债券占比基本保持稳定；政府类债券和公司类债券占比较上年末分别小幅提高 2.0 个百分点和 2.4 个百分点；重点配置的政策性银行类债券占比较上年末提高 12.8 个百分点；央行票据占比较上年末下降 17.9 个百分点，主要是由于 2012 年初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

剩余期限	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
已逾期	5	-	9	-
3 个月内	83,005	3.7	110,337	5.5
3-12 个月	400,558	17.9	557,979	27.6
1-5 年	1,113,211	49.8	826,054	40.8
5 年以上	638,116	28.6	528,316	26.1
<b>合计</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

本行 1 年以内债券占比有所下降，主要是由于央行票据到期，且市场短期债券供给出现较大幅度减少。1 年以上债券的占比有所上升，主要是由于：（1）本行重点配置了投资价值相对较高的 1 至 5 年期债券；（2）本行把握债券收益率波动趋势，逢高加大了对 5 年以上债券的投资力度。

#### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
人民币	2,171,858	97.2	1,968,584	97.3
美元	44,897	2.0	42,022	2.1
其他外币	18,140	0.8	12,089	0.6
<b>合计</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>	<b>2,022,695</b>	<b>100.0</b>

2012年，本行外汇投资业务稳健发展，整体风险可控。截至2012年12月31日，本行未持有南欧国家及机构发行的债券，欧洲相关头寸也大幅降低，且对相关剩余头寸足额计提了减值准备，规避了欧债危机反复波折造成的不利影响。

#### 按持有目的划分的投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	178,555	6.3	68,052	2.6
可供出售金融资产	755,503	26.5	651,198	24.8
持有至到期投资	1,308,796	45.9	1,178,888	44.8
应收款项类投资	608,594	21.3	729,914	27.8
<b>合计</b>	<b>2,851,448</b>	<b>100.0</b>	<b>2,628,052</b>	<b>100.0</b>

#### 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12月31日，本行金融债券余额10,943.23亿元，其中政策性银行债券10,015.84亿元，同业及其他金融机构债券927.39亿元。下表列示了截至2012年12月31日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

债券名称	面值	年利率	人民币百万元，百分比除外	
			到期日	减值 <sup>1</sup>
2012年政策性银行债券	11,590	3.19%	2013/09/17	-
2012年政策性银行债券	10,130	3.37%	2013/12/20	-
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	3.12%	2014/01/20	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.22%	2014/06/29	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.10%	2014/04/28	-
2012年政策性银行债券	10,000	3.94%	2014/12/28	-
2012年政策性银行债券	9,990	3.45%	2013/04/06	-
2011年政策性银行债券	9,550	4.00%	2016/11/08	-

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 12 月 31 日，本行负债总额为 124,929.88 亿元，较上年末增加 14,651.99 亿元，增长 13.3%。其中吸收存款增加 12,409.09 亿元，增长 12.9%；同业存放和拆入资金增加 2,098.37 亿元，增长 29.0%；卖出回购金融资产款减少 844.48 亿元，减少 91.7%，主要是由于受流动性环境影响，本行融入资金减少。发行债券增加 509.63 亿元，增长 51.0%，主要是由于报告期内本行发行了面值 500 亿元的次级债券。其他负债增加 479.38 亿元，增长 9.8%。

### 负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	10,862,935	87.0	9,622,026	87.3
同业存放和拆入资金	934,073	7.5	724,236	6.6
卖出回购金融资产款	7,631	-	92,079	0.8
发行债券	150,885	1.2	99,922	0.9
其他负债	537,464	4.3	489,526	4.4
<b>负债合计</b>	<b>12,492,988</b>	<b>100.0</b>	<b>11,027,789</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

2012 年，面对激烈的同业竞争和利率市场化的挑战，本行积极开展产品创新，拓宽营销渠道，提升存款利率精细化管理水平，发挥理财产品对存款的带动效应，实现存款业务平稳增长。截至 2012 年 12 月 31 日，本行吸收存款余额 108,629.35 亿元，较上年末增加 12,409.09 亿元，增长 12.9%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加 3,369.21 亿元，增长 9.2%；个人存款较上年末增加 7,957.99 亿元，增长 14.1%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降 2.3 个百分点至 54.4%。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	10,813,416	99.5	9,591,984	99.7
公司存款	3,980,483	36.6	3,643,562	37.9
定期	1,277,486	11.8	1,007,590	10.5

活期	2,702,997	24.8	2,635,972	27.4
个人存款	6,421,876	59.1	5,626,077	58.5
定期	3,200,068	29.5	2,807,618	29.2
活期	3,221,808	29.6	2,818,459	29.3
其他存款 <sup>1</sup>	411,057	3.8	322,345	3.3
境外及其他	49,519	0.5	30,042	0.3
<b>合计</b>	<b>10,862,935</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

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	60,463	0.6	69,788	0.7
长江三角洲地区	2,451,437	22.5	2,192,043	22.7
珠江三角洲地区	1,496,633	13.8	1,348,651	14.0
环渤海地区	1,920,441	17.7	1,652,034	17.2
中部地区	1,774,725	16.3	1,584,429	16.5
东北地区	578,199	5.3	506,852	5.3
西部地区	2,531,518	23.3	2,238,187	23.3
境外及其他	49,519	0.5	30,042	0.3
<b>合计</b>	<b>10,862,935</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

#### 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期/即期	6,564,313	60.4	6,040,089	62.8
3个月以内	1,277,751	11.8	1,116,450	11.6
3-12个月	1,966,871	18.1	1,718,502	17.9
1-5年	1,053,988	9.7	744,676	7.7
5年以上	2	-	2,309	-
<b>合计</b>	<b>10,862,935</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至 2012 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 7,513.54 亿元，其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 978.72 亿元，盈余公积 439.96 亿元，一般风险准备 753.49 亿元，未分配利润 2,084.88 亿元。每股净资产为 2.31 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
股本	324,794	43.2	324,794	50.0
资本公积	97,872	13.0	100,097	15.4
盈余公积	43,996	5.9	29,509	4.5
一般风险准备	75,349	10.0	64,854	10.0
未分配利润	208,488	27.8	131,086	20.2
外币报表折算差额	(684)	(0.1)	(739)	(0.1)
归属于母公司股东权益	749,815	99.8	649,601	100.0
少数股东权益	1,539	0.2	187	-
<b>股东权益合计</b>	<b>751,354</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12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贷款承诺	563,941	37.9	796,913	47.3
承兑汇票	397,311	26.6	346,048	20.5
开出保函及担保	181,872	12.2	223,389	13.2

开出信用证	146,712	9.9	160,307	9.5
信用卡承诺	199,555	13.4	161,187	9.5
<b>合计</b>	<b>1,489,391</b>	<b>100.0</b>	<b>1,687,844</b>	<b>100.0</b>

### 7.3.3 其他财务信息

#### 会计政策变更说明

本报告期未发生重大会计政策变更。

#### 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

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

#### 公允价值计量项目及内部控制

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

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

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

#### 公允价值计量项目

人民币百万元

项目	2011年12月31日	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	2012年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,052	992			178,555
可供出售金融资产	650,976		(1,224)	535	755,279
衍生金融资产	8,524	(3,660)			4,825
投资性房地产	287				-
贵金属	8,007	405			13,890
资产合计	735,846	(2,263)	(1,224)	535	952,549
负债合计	(218,694)	5,065			(164,259)

注：1、负债合计包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。

2、上表所列资产、负债项目的各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

## 对外股权投资情况

### 持有其他上市公司及金融企业股权情况<sup>1</sup>

所持对象名称	投资成本(元)	期初持股数量(万股)	期初占比(%)	期末持股数量(万股)	期末占比(%)	期末账面价值(元)	报告期损益 <sup>2</sup> (元)	报告期股东权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
湖南金健米业股份有限公司 <sup>3</sup>	141,232,596	9,756	17.92	9,266	17.02	107,744,187	16,766,434	-	长期股权投资	接收抵债股权
MasterCard Incorporated	10,573,299	4	0.01	4	0.01	112,695,962	-	24,234,532	可供出售金融资产	自有资金入股
Visa Inc.	15,290,007	6	0.03	6	0.03	51,655,898	-	15,723,435	可供出售金融资产	自有资金入股
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250	3.84	11,250	3.84	146,250,000	3,975,500	-	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	3,176	0.45	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	2,219	0.14	61,433,777	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,074,554	-	-	-	10.00	101,357,023	1,361,636	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	自有资金入股

注：1、本表填列在长期股权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产核算的其他上市公司及金融企业股权。

2、主要包括投资收益。

3、2013年2月，本行常德分行将所持有的金健米业全部股份转让给湖南金霞粮食产业有限公司。

### 买卖其他上市公司股份的情况

报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益(元)
-	53,970,000	-	16,594,315

## 7.4 业务综述

### 7.4.1 公司金融业务

2012年，本行进一步深化公司金融业务经营转型，更加注重资本约束下的有效发展。加快业务结构和收入结构调整，积极支持国家重大基础设施项目、战略性新兴产业、节能环保等重大项目的发展。做好重点领域风险防控，落实行业限额管理，强化对“两高一剩”行业贷款投向的管控。注重营销模式创新，推进对龙头企业的专项营销工作，充分利用现金管理平台、电子银行系统等综合手段，发挥大型银行整体服务功能和优势；开展联动营销，大力推广贸易融资、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。继续实施重点城市行优先发展战略，城市行区域市场竞争力明显提升。继续完善三级核心客户分层管理体制，不断优化客户结构，改善客户基础。加强科技系统建设，持续完善对公客户关系管理系统功能。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12月31日，本行拥有294万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户7.61万个。

### 公司类存贷款业务

2012年，本行积极应对经济增速放缓和利率市场化趋势，加快金融产品和服务创新，大力拓展和深化客户合作，充分发挥整体服务和联动营销优势，公司存款实现稳步增长。截至2012年12月31日，本行境内公司存款余额39,804.83亿元，较上年末增加3,369.21亿元，增长9.2%。

深入推进信贷业务结构优化，降低资本消耗，积极拓展优质贷款项目，培育优质贷款客户。截至2012年12月31日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计45,355.90亿元，较上年末增加4,434.75亿元，增长10.8%。优质法人客户数占比73.6%，贷款余额占比87.3%，较上年末提高3.77个百分点。

报告期内，本行认真贯彻国家房地产宏观调控政策，严格控制房地产贷款投放总量，优化房地产贷款区域结构和客户结构，加强授权管理和贷后管理，切实防范房地产贷款风险。截至2012年12月31日，本行法人房地产贷款余额3,467.89亿元，较上年末减少275.90

亿元，其中 AA-级及以上客户贷款余额 2,554.89 亿元，占比 73.7%。不良贷款余额 31.29 亿元，比上年末下降 14.29 亿元，不良率 0.9%，比上年末下降 0.32 个百分点。

## 小企业金融业务

2012 年，面对宏观经济下行趋势明显、信贷风险反弹压力增大的形势，本行采取多项措施切实解决小微企业融资难题。不断做实专营机构，形成了覆盖全国、遍及城乡的小微企业金融服务专业化组织体系。对小微企业单列信贷计划，单独制定信贷管理制度、信用评级规则和风险定价方法。扩大小微企业信贷授权，缩短小微企业信贷流程，努力实现小微企业信贷业务“一站式”审批。加强产品研发，在巩固“简式贷”、“智动贷”、“厂房贷”等传统优势产品的基础上，推出“票据置换”、“在线申请”等新的业务品种，支持中小企业通过发行集合票据等方式进行直接融资。截至 2012 年末，本行小微企业贷款客户数 43,497 户，贷款余额 5,998.01 亿元<sup>1</sup>，比上年末增加 1,211.78 亿元，增速 25.3%，高于全行各项贷款增速 11.2 个百分点。

2012 年度，本行被银监会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”，被“中国中小企业协会”评选为“2012 年度优秀中小企业服务机构”，被“中国中小商业企业协会”评为“全国支持中小企业发展十佳商业银行”。

## 机构业务

截至 2012 年末，本行与 121 家银行建立代理合作关系。第三方存管业务保持较快发展势头，第三方存管系统上线证券公司 98 家，签约客户达 1,342.98 万户，存管资金日均余额 697.30 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 153 家，合作期货公司达 158 家，期货保证金存管规模 299 亿元。银租合作快速发展，本行与银行系金融租赁公司普遍建立了全面合作关系，信用支持余额达 461 亿元。

加强财政、民生、文化领域综合金融服务，建设银财通、银关通、银医通、银彩通、住房公积金信息采集系统，推进代理财政、公务卡、社会保障卡、住房公积金联名卡、校园卡、代理社保及公积金资金归集发放等业务快速增长。加强与科学、教育、文化、卫生、水利等机构类客户业务合作，资产业务稳步增长。截至 2012 年末，本行代理中央财政业务规模达 2,524.25 亿元，较上年增加 316.82 亿元，增速为 14.4%。

---

<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《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（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。

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 38 家，全年实现代理新单保费 900.30 亿元，实现代理保险业务收入 38.32 亿元，业务收入市场份额连续三年保持四大行第一。

## 结算与现金管理业务

### 支付结算

本行持续加大对公结算账户营销服务力度，加强中小企业客户结算套餐和单位结算卡产品推广力度，加快代理结算产品营销。第三方支付存管客户数大幅增加，各项业务合作范围不断扩大。截至 2012 年末，本行对公人民币结算账户达 371.7 万户，较上年末增长 6.9%；全年人民币对公结算业务量 289.34 万亿元，较上年增长 24.0%。

### 现金管理

本行持续拓宽现金管理服务群体，高端集团客户基础不断夯实。推出服务于中小企业的易捷版银企通平台。全球现金管理服务中心（香港）顺利开业，增强了对客户的境内外一体化和全方位综合服务能力。截至 2012 年末，本行现金管理客户数 16.2 万户，较上年末增长 57.3%。现金管理交易量达 108.13 万亿元，较上年增长 42.6%。2012 年，本行荣获金融界网站“2011 最佳现金管理案例奖”、《首席财务官》“最佳现金管理品牌奖”。

## 贸易融资和国际结算业务

2012 年，本行努力克服外贸进出口增长乏力等不利外部环境影响，积极适应贸易金融服务市场需求，持续优化贸易融资业务流程，积极拓展国内信用证项下贸易融资、大宗商品贸易融资、应收账款池融资等重点产品。加强跨境人民币结算业务普及及产品创新，跨境人民币结算业务实现快速增长。2012 年，本行境内分行累计发放国际贸易融资 1,339.55 亿美元，较上年增长 31.3%；境内分行完成国际结算量 6,713.06 亿美元，较上年增长 13.4%；累计对外开立保函 143.85 亿美元，较上年增长 34.6%；跨境人民币结算量 3,844.51 亿元，较上年增长 149.0%。

2012 年，本行在“中国 CFO 最信赖银行”评选活动中荣获“最佳贸易融资奖”，在银行业协会“贸易金融卓越银行”评选活动中荣获“最佳贸易金融成长银行”奖项。

## 投资银行业务

2012 年，本行根据监管政策及市场形势变化，积极调整投资银行业务发展战略，在

保持基础投行业务稳定发展的基础上，积极开展债券承销、银团贷款、理财融资、并购重组等高端投资银行业务，更加注重业务结构优化和服务品质提升。全年共实现投资银行业务收入 145.01 亿元。

发行债务融资工具 166 期，募集资金 2,347.79 亿元；积极牵头和参与大型银团项目，全年共牵头和参与各类银团项目 185 笔，银团贷款余额 3,851.15 亿元；积极支持大中型企业并购重组活动，全年审批通过并购贷款 17 笔，新增并购贷款 143.36 亿元；稳步推进信贷资产证券化业务，积极参与信贷资产证券化的进一步扩大试点工作。积极响应国家节能减排和绿色发展政策，继续保持并提升本行绿色金融领域的创新优势。本行提供全程顾问服务的两笔清洁发展机制(CDM)项目在联合国成功注册，实现了国内大型商业银行在该领域的突破。在同业中率先推出并成功办理了“已注册减排量(CER)转卖顾问”、“合同能源管理(EMC)顾问及融资”等一批创新产品。

在《证券时报》举办的 2012 年“中国区优秀投行评选”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”等奖项；在中国银行业协会举办的银团评优活动中，本行荣获“银团最佳发展奖”和“银团最佳交易奖”；在《首席财务官》举办的“第六届 CFO 最信赖银行”评选中，本行荣获“最佳投行业务奖”。

## 资产托管业务

截至 2012 年末，本行托管资产规模达 29,738.02 亿元，较上年末增长 43.0%；其中保险资产托管规模 13,449.92 亿元，较上年末增长 17.3%，居同业首位。全年实现托管及其他受托业务佣金收入 24.95 亿元，较上年增长 49.2%。

## 养老金业务

2012 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，促进养老金业务多元化发展。截至 2012 年末，本行养老金托管规模 1,679.08 亿元，较上年末增长 26.1%。

### 7.4.2 个人金融业务

2012 年，本行顺应宏观经济形势和市场需求变化，将零售业务作为全行发展的战略重点，持续推进零售业务经营转型，全力建设国内一流零售银行。深入开展“服务品质提升年”活动，大力推广网点转型咨询项目，持续加强网点服务质量监测，有效提升客户体

验和满意度。实施客户精细化管理，强化零售条线员工培训。开展客户数据信息治理“2111”工程，上线推广全新个人客户关系管理系统。强化贵宾客户营销服务平台建设，不断扩充增值服务内涵。强化零售产品协同营销和公私部门联动营销，有效扩大客户基础，不断提升客户识别和价值挖掘能力。积极开展产品创新，加快金融产品推广应用，持续培育个人存款、个人贷款、银行卡、私人银行等业务的核心竞争力。

截至 2012 年末，本行个人客户达 4.09 亿个，居大型商业银行首位，其中个人贵宾客户 1,500 余万户。本行拥有 14,000 余名国内金融理财师（AFP）、1,900 余名国际金融理财师（CFP）以及 600 余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

## 个人贷款

2012 年，本行积极把握扩大内需、鼓励消费的国家政策导向，坚持实施个贷优先发展战略，在强化风险管理的基础上，加大个人贷款投放力度，个人信贷业务保持了快速稳健的发展态势。截至 2012 年 12 月 31 日，本行境内个人贷款余额 17,073.23 亿元，较上年末增加 2,768.03 亿元，增长 19.3%。

2012 年本行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，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。契合城镇化梯度发展趋势，适度加大中西部地区个人住房贷款业务的投放力度，促进区域协调发展。根据新型城镇化的特点，大力支持新市民落户安居。着力完善风险定价机制，实施个人贷款差异化定价。紧紧围绕国家鼓励消费扩大内需的政策，优化产品设计，提升客户体验，积极开展房抵贷、随薪贷等产品专题营销。响应扶持小微企业发展的国家政策导向，加大小微信贷支持力度。扎实开展批发营销、联动营销和重点营销，提升服务实体经济能力。2012 年，本行全面实施了“百强千优”专业市场信贷服务工程，为全国数百家大型专业市场（商圈）经营商户提供个人助业贷款、旺铺贷、卡捷贷、自助循环贷等服务。2012 年，本行个贷集中经营向纵深推进，专业化水平进一步巩固提升。品牌价值进一步提升，“金钥匙·好时贷”正式更名升级为“好时贷”，成为本行个人信贷业务专属品牌。本行第三次蝉联“2012 卓越竞争力个人贷款银行”。保捷贷产品在中国社科院与《银行家》杂志联合主办的“2012 中国金融服务创新奖”中荣获“十佳金融产品创新奖”。

## 个人存款

2012 年，人民银行继续实施稳健的货币政策，适时适度进行预调微调，流动性稳中有松，存款利率市场化改革稳步推进。本行根据宏观环境变化积极转变负债业务发展思路，着力提升客户关系管理水平，创新优化零售产品组合，完善个人账户管理产品功能，个人存款持续平稳增长。截至 2012 年 12 月 31 日，本行境内个人存款余额 64,218.76 亿元，较上年末增加 7,957.99 亿元。

## 银行卡业务

截至 2012 年末，本行借记卡累计发卡量 5.5 亿张，较上年末增加 0.88 亿张；金融 IC 借记卡发卡量 2,189.84 万张。全年借记卡消费额 37,998.88 亿元，较上年增长 33.2%。截至 2012 年末，本行信用卡发卡量 3,698 万张，信用卡特约商户总量 58.4 万户。全年信用卡消费额 6,306.70 亿元，较上年增长 33.8%。。

本行持续推进金穗卡品牌建设，全力推动金融 IC 卡研发与推广，不断丰富借记卡产品线，先后推出了金穗商惠通卡、武警部队军人保障卡、普通高中学生资助卡。本行还举办了业内首次“金融 IC 卡高层论坛”。推出国内首张 QQ 主题的 IC 贷记卡，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，进一步丰富了信用卡产品线。开展了贯穿全年的信用卡营销活动和伦敦奥运、健康讲座、旅游优惠等系列活动，有效提升用卡率。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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量 (万张)	55,041.26	46,227.01	19.1
贷记卡发卡量 (万张)	3,243.99	2,694.36	20.4
	2012 年	2011 年	增长率 (%)
借记卡年消费额 (亿元)	37,998.88	28,519.38	33.2
贷记卡年消费额 (亿元)	6,221.81	4,621.63	34.6

## 代销基金业务

2012 年，本行以代销基金业务发展十周年为契机，开展“基金宝·感恩十年”营销服务活动。积极整合销售渠道，切实提高员工队伍素质，着力提升客户服务品质，进一步增强市场竞争力，实现了代销基金业务的持续协调发展。2012 年，本行共代理销售基金 2,344.22 亿元，较上年增加 1,328.85 亿元，实现代理销售基金收入 7.96 亿元。

## 代理国债业务

2012年，本行代理发行储蓄国债17期，其中代销储蓄国债（凭证式）3期，实际销售86.18亿元；代销储蓄国债（电子式）14期，实际销售165.72亿元。2012年，本行荣获财政部、中国人民银行颁发的储蓄国债承销优秀奖。

## 私人银行业务

截至2012年末，本行有19家分行成立私人银行部，全行私人银行客户3.5万户，管理资产3,960亿元。

报告期内，本行以零售业务转型为契机，深化对高端客户“一个客户经理，一个理财顾问、一个专属方案”的维护服务。整合资源打造多元化产品服务平台，以专享理财产品、投资产品、定制产品等满足客户财富管理需求。通过公私联动，完善对私人银行客户的跨境金融服务、专享信贷服务、法律和税务咨询服务、对上市公司股东的综合金融服务。强化信息科技支撑，推进交易系统、管理系统、渠道系统的建设。拓展艺术品金融、高端商旅、钻石订制等个性化增值服务体系。

### 7.4.3 资金业务

2012年，全球经济复苏艰难曲折，中国经济增速缓中趋稳。本行坚持稳健经营，适时调整投资策略，积极开展产品创新，大力发展理财业务，提升风险管理水平，资产运作效益进一步提升。

## 货币市场业务

2012年，央行执行稳健的货币政策，两次下调法定存款准备金率和存贷款基准利率，汇率、利率浮动区间进一步扩大，公开市场央行票据暂停发售，逆回购操作常态化。人民币资金面整体呈紧平衡格局，货币市场利率从年初高位震荡下行。本行加强前瞻性市场研究和监测，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，本行境内机构人民币资金融资交易量157,219.13亿元，其中融出资金交易量138,100.29亿元，融入资金交易量19,118.84亿元，融资总体交易量较上年增长51.3%。

本行继续坚持审慎的外币短期融资策略，密切关注境外交易对手信用水平变动。

## 投资组合管理

截至 2012 年末，本行投资净额 28,514.48 亿元，较上年末增加 2,233.96 亿元。

### 交易账户业务

2012 年，债券市场收益率波动加剧，本行密切关注债券市场变化，动态调整交易组合管理策略。债券交易账户收益率高于市场指数收益率 3.8 个百分点，全年人民币债券交易量 9,827.23 亿元。

### 银行账户业务

2012 年，人民币债券市场主要期限品种的收益率宽幅波动，总体上小幅上行。本行基于对利率波动的前瞻性和趋势性判断，动态调整新增投资的品种和期限结构，适时加大投资力度，有效提高投资组合收益率。持续优化国债、政策性金融债和公司债券的配置结构，增持风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券。截至 2012 年末，本行银行账户人民币债券投资余额 26,163.09 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，鼓励发展外汇买卖业务，着力推进产品创新，继续加大风险控制力度。2012 年，本行代客人民币结售汇交易量 2,326.98 亿美元，代客外汇买卖交易量 105.8 亿美元。2012 年，本行荣获中国外汇交易中心“最佳即期做市商”、“最规范即期做市商”、“最大进步做市商”、“最佳后台支持做市商”和“最佳外币对做市商”等五项银行间外汇市场优秀做市商奖项。

## 理财业务

### 个人理财业务

面对银行同业及券商、基金等非银行金融机构的激烈竞争，本行坚持规范与发展并重，

推动个人理财业务发展。2012 年，本行共发行个人理财产品 36,557.94 亿元。截至 2012 年 12 月 31 日，本行个人理财产品余额为 3,344 亿元，市场占有率进一步提升。

2012 年，本行在开放式理财产品基础上推出了半开放式理财产品，在债券类产品的基础上先后完善或推出权益类理财产品、实物理理财产品，满足客户的多元化理财需求。本行自主理财产品荣获《第一财经日报》2012 年度第一财经金融价值榜“年度银行理财产品”奖。在《理财周报》主办的“2012 年中国最受尊敬银行暨最佳零售银行评选”中获“2012 中国十大最佳银行理财产品”、“2012 年度最佳设计与创新团队”两项大奖。在由《21 世纪经济报道》主办的 2012 年中国资产管理颁奖活动上，本行自主理财产品赢得第五届中国资产管理“金贝奖”，即“2012 年度最佳风险控制银行”奖。

### *对公理财业务*

本行全年共发行对公理财 14,011.57 亿元，业务规模进一步扩大。截至 2012 年 12 月 31 日，本行对公理财产品余额为 1,330 亿元。本行“安心快线”开放式系列产品、“本利丰”对公系列理财产品、“安心得利”对公系列理财产品、“汇利丰”对公系列理财产品以及“开阳”权益类系列理财产品以收益稳定、期限灵活等特点，在客户中获得良好反响，理财签约客户数量进一步增长。

### *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中国会计准则和相关监管规定。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。

## **贵金属业务**

2012 年，国际市场黄金、白银价格整体区间震荡，国内外价差缩窄，交易机会减少。本行积极参与上海黄金交易所、上海期货交易所及境外场外交易市场（OTC），拓展新的交易渠道，全年自营及代理黄金交易量 451 吨，白银交易 2,982.41 吨，实现贵金属业务收入 10.51 亿元，较上年增长 38.3%。2012 年，本行稳步推进贵金属客户租赁及套期保值业务，大力发展实物贵金属销售业务，贵金属租赁业务量较上年增长 480.1%，实物贵金属

销量较上年增长 33.4%。2012 年，本行个人贵金属交易业务推出了“客户端”版代理上海黄金交易所交易系统，完成了个人账户贵金属交易系统的上线投产准备工作，贵金属产品线日趋完善。2012 年，本行荣获上海黄金交易所优秀会员奖和中国黄金协会“黄金成交量十大企业”称号。

#### 7.4.4 分销渠道

##### 物理网点

2012 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，不断优化物理网点布局，全面推进网点标准化转型建设，有效提升网点营销服务能力。2012 年，本行完成 1,140 个网点的布局迁址和 3,701 个网点的标准化转型建设。截至 2012 年末，实现功能分区的网点达到 17,308 个，较上年末增加 2,707 个。

##### 电子银行

本行致力于打造以“全面的账户管理，灵活的资金调度，轻松的投资理财，安全的技术保障”为特征，以网络金融、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为体系，具有互联互通、敏锐洞察、智能响应、体验优良等表现的“智慧银行”。本行努力突破时空限制，为客户提供灵活高效、便捷安全的电子金融贴身、贴心服务。2012 年，电子渠道交易笔数达 316.53 亿笔，较上年增长 50.1%；占全行交易笔数的 67.8%，较上年提高 5.19 个百分点。本行获得由中国电子商务协会颁发的“用户满意十大电子金融品牌”以及由《第一财经日报》颁发的“最佳创新电子银行”等多项荣誉。

##### 网络金融

本行应用最新的互联网技术，不断巩固强化网络金融建设，丰富网上银行功能应用，优化业务流程，改善客户体验。2012 年，本行优化个人网银系统运行环境，完善个人网银理财产品销售体系。创新个人网银外汇业务功能，推出香港分行个人网银。截至 2012 年末，个人网银注册客户总数达 8,837 万户，全年个人网银交易金额达 72.64 万亿元。

持续优化升级涵盖智信版、智锐版、智博版以及智翼版四个版本的企业网银体系。完善理财、外汇交易、供应链融资等多项功能，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 年末，企业网银注册客户总数达到 190.01 万户，全年企业网银交易金额达到 54.26 万亿元。

有序推进门户网站群建设，不断改善门户网站的视觉应用和互动效果。配合海外分行拓展完成子站点的有效覆盖，扩大门户网站影响力。报告期内，本行经营门户网站总访问量 44 亿次，较上年增长 31.0%，居同业前列。

### *语音金融*

2012 年，本行制定全行一体化客服体系建设规划，加快“新一代”客服系统平台建设，升级客户服务系统。完善电话银行功能，推进电话银行外呼业务试点。报告期内，95599 客服中心总呼入量达 4.35 亿通，人工接听量 5,273 万通。

### *移动金融*

2012 年，本行推出“掌尚 e 达”全系列掌上银行产品线，推出掌上银行客户端系列。引入理财业务产品，完善掌上银行的版本体系和自身功能，丰富增值服务功能。推进电子银行全渠道协同融合，探索移动金融服务“三农”新模式，积极推进农村地区手机支付试点工作。截至 2012 年末，掌上银行上网用户总数达 5,685 万户，年交易金额 4,210.84 亿元。掌上银行短信客户达到 14,943 万户，年消息发送量达 64.8 亿条。

### *自助金融*

2012 年，本行继续推进自助设备统一平台系统建设，完成自助设备管理及监控系统一期和智付通系统一期的全行推广，以及全部现金类自助设备金融 IC 卡受理环境的改造。不断加大自助设备投放力度，扩大乡镇网点自助设备覆盖，助力“惠农通”工程建设。截至 2012 年末，本行现金类自助设备达 76,234 台，年交易金额 8.77 万亿元；自助服务终端达 34,314 台，年交易金额 6.93 万亿元；智付通达 318 万部，全年交易金额 8.97 万亿元。

### *电子商务*

2012 年，本行试点运行电子商务销售支付平台，推广网上 K 码支付和跨行支付产品。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。截至 2012 年末，特约商户总数达 5,850 户，全年电子商务交易金额为 6,548.91 亿元。

## 应对互联网金融时代的挑战

本行高度关注互联网金融业态在过去的一年里迅猛发展的态势。第三方支付平台、电子商务企业、通信运营商、社交网络公司等电子商务、信息通信产业领域的企业，凭借互联网技术和商业模式的创新优势，日益深入地渗透到金融领域，持续而频繁地创新金融服务模式，并不断培育出新的互联网金融商业生态系统。信息技术的变革正在诱发新一轮金融商业模式的变革，标志着互联网金融时代的来临。

伴随互联网金融时代的技术脱媒趋势，商业银行的融资中介和支付中介功能存在被部分替代的风险。交互式、开放式的互联网渠道以其良好的客户体验，使商业银行面临渠道重新定位和整合。新兴互联网金融企业实时、互动的社交型客户关系管理以及基于海量客户数据分析的个性化金融服务，使商业银行传统的客户关系管理模式和标准化的产品开发模式面临转型。与此同时，金融价值链和商业生态系统的重构将不断产生新的商业机会，商业银行将告别传统的同质化竞争，进入商业模式和商业生态系统竞争的时代。

本行认为，在互联网金融时代，中国银行业的未来发展或将呈现全新的图景，商业银行正迎来经营模式转型的重要战略契机。互联网金融的挑战将推动商业银行在经营理念、组织架构、管理流程、运营模式、IT架构等领域进行全面调整和深度整合，以互联网企业的思维方式和理念，融入新技术、新生活和新商业模式。中国银行业已经开始提出打造智慧银行、实施智慧转型的战略主题，尝试运用先进的互联网技术，致力于建设灵活快速反应的、高度智能化的金融商业形态，敏锐洞察客户需求，创造最佳客户体验，提供随时、随地、随心的金融服务。

本行管理层力图通过有效的战略举措，顺应银行业智慧转型趋势，应对互联网金融带来的挑战。2012年，本行制定并实施了电子银行创新发展战略，致力于建设业务领域最广、客户群体最大、国际先进的“智慧银行”，立足网络经济时代金融服务的最新手段，深入推进互联网金融的基础研究、前沿技术研究和成果应用。

——加快业务战略转型。本行将融合最新的信息技术发展成果，将互联网金融要素有机地融入业务、管理和技术层面，推动本行信息化、集约化、智能化转型发展，为客户创造最佳的服务体验。

——整合服务渠道体系。本行致力于构建统一的“大渠道”经营格局，推动渠道经营由独立分散向统筹融合转型，实现金融数据及信息的实时无缝接入和网络各渠道的定制共享，为客户带来一点接入、全程响应的渠道服务。

——优化IT基础架构。本行将加快统一产品开发标准，构建各渠道自由接入、功能模块灵活拼装、开发接口对外开放的电子“积木”银行平台，打造及时响应业务需求、适应多变商业环境的动态IT架构，实现海量数据的精准分析和客户行为模式的敏锐感知以及智能响应。

——构建新型商业模式。本行将规划建设具有银行特色的新一代电子商务金融服务平台，不断加强和商户的深度合作和业务联盟，聚合信息服务提供商、支付服务提供商、电子商务企业等市场参与主体，为客户提供基于供应链延伸服务的新型网络金融商业生态服务，以及信息发布、商品展示、在线销售、支付结算、融资贷款、资金托管等全方位一站式金融解决方案。

——创新客户关系管理。本行将以核心银行系统的建设为基础，提升以客户为中心的数据获取、处理与智能分析能力，新锐洞察客户交易行为的变化，在此基础上，完善客户分层营销和产品研发体制，实现客户的个性化服务以及客户终身价值和银行经营的双赢。

## 7.4.5 境外业务和多元化经营

### 境外业务

2012年，本行稳步实施融入国际发展战略，有序推进境外机构布局和发展。中国农业银行（英国）有限公司、首尔分行、温哥华代表处、纽约分行和河内代表处相继开业，境外机构总数达到12家。新加坡分行业务牌照由“离岸银行”升级为“批发银行”。迪拜分行设立申请获当地监管机构批准，在俄罗斯设立子行以及将法兰克福代表处升格为经营性机构的申请均已获得中国银监会批准。

2012年，本行境外机构坚持稳健经营，积极响应境内客户的跨境金融服务需求，稳步拓展本地优质客户资源，持续优化资产配置和客户结构，着力做好风险防控和合规管理。境外机构规模进一步扩大，经营能力显著增强，境内外联动水平不断提高。农银国际控股有限公司积极推动业务条线新设，有效构建境内外多级投资平台，不断完善投行功能，市场竞争力稳步提升。截至2012年末，本行境外分行及控股机构资产总额387.83亿美元，全年实现净利润2.88亿美元。

### **主要控股子公司**

#### **农银汇理基金管理有限公司**

农银汇理基金管理有限公司成立于 2008 年 3 月，注册资本人民币 2 亿元，本行持股 51.67%。业务性质：基金募集、基金销售、资产管理。主要产品有股票型、混合型、债券型、货币市场基金。

截至 2012 年 12 月 31 日，农银汇理基金管理有限公司总资产 3.69 亿元，净资产 3.01 亿元，实现净利润 0.3 亿元。

#### **农银国际控股有限公司**

农银国际控股有限公司于 2009 年 11 月在香港成立，注册资本港币 29.13 亿元，本行持股 100%。农银国际控股有限公司在香港可从事上市保荐、债券承销、直接投资、财务顾问、机构销售、证券经纪、资产管理等受监管的核心投行业务；在内地可从事除 A 股保荐上市之外的各类资本市场业务，可为广大客户提供全面的金融服务。

截至 2012 年 12 月 31 日，农银国际控股有限公司总资产 57.38 亿港元，净资产 34.63 亿港元，实现净利润 1.76 亿港元。

#### **农银金融租赁有限公司**

农银金融租赁有限公司成立于 2010 年 9 月，注册资本人民币 20 亿元，本行持股 100%。主要经营范围包括：融资租赁业务、接受承租人的租赁保证金、向商业银行转让应收租赁款、经批准发行金融债券、同业拆借、向金融机构借款、境外外汇借款、租赁物品残值变卖及处理业务、经济咨询以及经中国银监会批准的其他业务。

截至 2012 年 12 月 31 日，农银金融租赁有限公司总资产 273.14 亿元，净资产 24.75 亿元，实现净利润 2.97 亿元。

#### **农银人寿保险股份有限公司**

农银人寿保险股份有限公司注册资本人民币 20.33 亿元，本行持股 51%。主要经营范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

截至 2012 年 12 月 31 日,农银人寿保险股份有限公司总资产 235.12 亿元,净资产 19.91 亿元,偿付能力充足率 196%,全年实现总保费收入 41 亿元。

#### *中国农业银行(英国)有限公司*

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

截至 2012 年 12 月 31 日,中国农业银行(英国)有限公司总资产 4.93 亿美元,净资产 0.9882 亿美元,实现净利润 18.79 万美元。

#### *农银财务有限公司*

农银财务有限公司,注册资本港币 5.8879 亿元,本行持股 100%。

#### *湖北汉川农银村镇银行*

湖北汉川农银村镇银行,于 2008 年 8 月在湖北省汉川市成立,注册资本人民币 2,000 万元,本行持股 50%。截至 2012 年 12 月 31 日,湖北汉川农银村镇银行总资产 1.87 亿元,各项贷款 0.97 亿元,各项存款 1.49 亿元,净资产 0.35 亿元,全年实现净利润 561.03 万元。

#### *克什克腾农银村镇银行*

克什克腾农银村镇银行,于 2008 年 8 月在内蒙古自治区赤峰市克什克腾旗成立,注册资本人民币 1,960 万元,本行持股 51.02%。截至 2012 年 12 月 31 日,克什克腾农银村镇银行总资产 1.34 亿元,各项贷款 0.63 亿元,各项存款 0.95 亿元,净资产 0.32 亿元,全年实现净利润 500.80 万元。

#### *安塞农银村镇银行*

安塞农银村镇银行,于 2010 年 3 月在陕西省延安市安塞县成立,注册资本人民币 2,000 万元,本行持股 51%。截至 2012 年 12 月 31 日,安塞农银村镇银行总资产 1.61 亿元,各项贷款 0.76 亿元,各项存款 1.05 亿元,净资产 0.25 亿元,全年实现净利润 382.12 万元。

#### *绩溪农银村镇银行*

绩溪农银村镇银行,于2010年5月在安徽省宣城市绩溪县成立,注册资本人民币2,940万元,本行持股51.02%。截至2012年12月31日,绩溪农银村镇银行总资产2.23亿元,各项贷款1.51亿元,各项存款1.64亿元,净资产0.37亿元,全年实现净利润491.42万元。

#### *浙江永康农银村镇银行*

浙江永康农银村镇银行,于2012年4月在浙江省金华市永康市成立,注册资本人民币2.1亿元,本行持股51%。截至2012年12月31日,浙江永康农银村镇银行总资产2.64亿元,各项贷款2.1亿元,各项存款0.55亿元,净资产2.08亿元。

#### *厦门同安农银村镇银行*

厦门同安农银村镇银行,于2012年5月在福建省厦门市同安区成立,注册资本人民币1亿元,本行持股51%。截至2012年12月31日,厦门同安农银村镇银行总资产2.06亿元,各项贷款1.2亿元,各项存款1.07亿元,净资产0.98亿元。

## **7.4.6 信息科技**

报告期内,本行加强信息系统生产运行管理,推进新一代核心银行系统(BoEing)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。在核心业务系统日交易量屡创新高的高情况下,保障了本行金融服务的连续性和稳定性。

### **顺利完成 BoEing 一期投产工作**

完成 BoEing 系统一期的投产工作,基础技术平台、公共基础应用和基金、国债、私人银行等业务产品在全行范围一次性切换上线,配套外围系统改造也相应完成。

### **境外机构信息化建设成效显著**

完成中国农业银行(英国)有限公司、东京代表处、纽约分行和迪拜分行的核心系统改造投产,有效保障了境外分行的顺利开业。

### **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，不断提升精细化管理水平。实施电子银行基础环境扩容和客户信息重构工程，正式发布手机银行客户端，成功投产金穗惠商卡和全球现金管理平台。拓展“惠农卡”金融服务功能，大力发展转账电话、智能支付终端。风险管理系统成功投产，搭建了支撑三大风险领域全流程管理的统一技术框架。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。

### **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。顺利完成上海、北京两个数据中心主机平台硬件扩容和微码升级，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。顺利完成新一代网络架构规划落地实施工程，进一步提高了本行网络的规范化、标准化水平。

### **IT 治理水平持续提升**

制订信息化建设 2012—2015 年发展规划，紧密结合全行战略目标，分专题拟定和完善信息化建设规划。稳步推进总行信息技术管理部、软件开发中心 ISO27001 贯标项目，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，提升风险防控水平。

## **7.4.7 人力资源管理和机构管理**

### *人力资源管理*

#### *人力资源综合改革*

报告期内，本行持续推进人力资源综合改革，新型岗位和薪酬体系在全行落地，初步构建起符合现代商业银行运营管理要求的人力资源管理体系。依据本行战略，优化各级行组织机构设置。加快人才发展“多通道”建设，高层次专业人才选聘成功试点并在全行启动。健全绩效管理体系，完善考核指标，强化考核结果运用，正向激励作用进一步凸显。完成新型人力资源信息化系统（e-HR）首期开发建设，并在全行推广上线。

#### *人力资源开发与培养*

本行致力于打造一流的经营管理团队，按需按岗选配一级分行和总行部门领导人员，经管团队年轻化、知识化、专业化水平进一步提升。完善领导人员选拔任用制度，规范领导人员选拔方式、范围和任用流程。加大领导人员竞争性选拔力度，提高竞争性选拔的层

次和比重。加强领导人员培养锻炼，通过培训、交流促进经管团队素质提升、结构改善。

以信息科技人才、国际化人才、县域员工队伍和管理培训生为重点，全面推进人才队伍建设，将本行人员优势转化为人才优势。推行成本约束的用工管理政策，提高人力资源使用效能。利用校园招聘、社会招聘、大学生“村官”招聘、合同制柜员招聘等多种方式引进人才，充实经营一线和基层网点，缓解人员结构性紧缺的矛盾。实施中年员工职业续航力提升计划，充分开发中年员工潜能。启动县域青年英才开发计划，支持县域业务发展。做好外派人员选拔培养，为境外机构快速发展提供人才支持。

构建按需培训体系，加快推进“农银大学”建设，基于岗位需求实施分层分类培训。全年共举办各类培训班 38,355 期，培训员工 223 万人次，组织 11 万余人参加岗位资格考试。管理人员领导力执行力、专业人员业务素质、技能人员操作水平在培训中得到明显提升，“农行大讲堂”、中年员工示范培训、大学生“村官”培训等特色培训项目形成品牌。实施“e 学 e 训”在线学习项目，网络学院累计访问量突破 1,000 万人次。以培训学院、香港培训中心、网络学院为主体，以建设“农银大学”为目标，打造内部学习培训载体和平台。

#### *薪酬与福利管理*

报告期内，本行不断创新和完善薪酬福利管理政策与机制，建立了全行统一的岗位薪酬体系。严格执行国家相关法律法规，积极实施基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金制度，维护员工合法权益。持续推进企业年金方案落地工作。建立全行范围的补充医疗保险制度。

#### *员工情况*

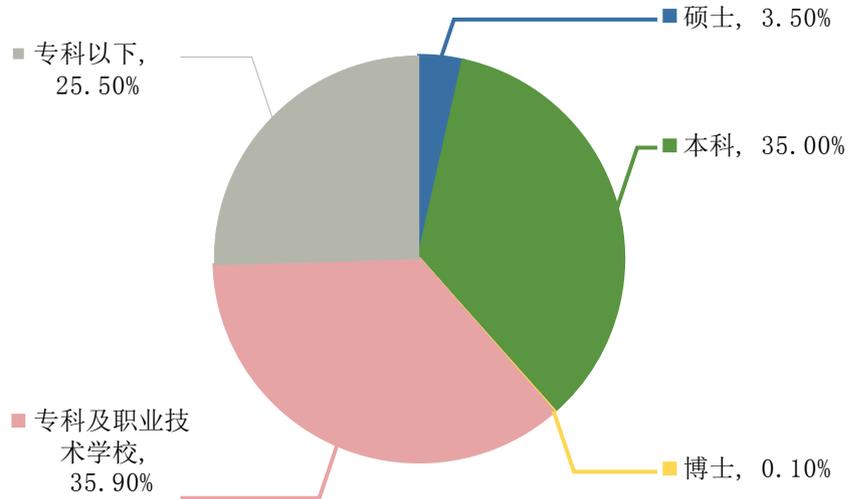
截至 2012 年末，本行在职员工总数 461,100 人（另有劳务派遣用工人 40,662 人），较上年末增加 13,699 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 2,876 人，境外机构当地雇员 462 人。本行离退休职工福利由福利负债基金及企业年金基金承担。

#### 本行员工地域分布情况

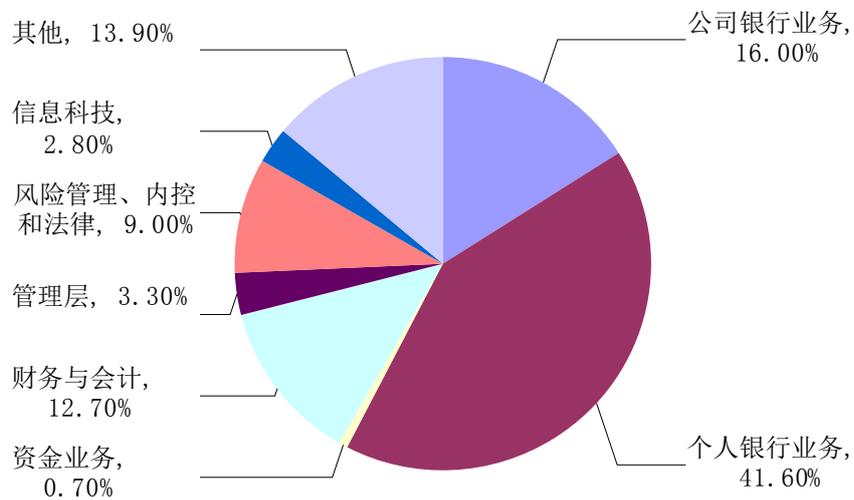
	2012 年 12 月 31 日	
	在岗员工数量 (人)	占比 (%)
总行	7,045	1.5
长江三角洲地区	58,007	12.6
珠江三角洲地区	48,849	10.6
环渤海地区	60,726	13.2
中部地区	103,485	22.5
东北地区	53,605	11.6

西部地区	126,045	27.3
境内分支机构小计	457,762	99.3
境内主要控股公司	2,876	0.6
境外机构	462	0.1
<b>合计</b>	<b>461,100</b>	<b>100.0</b>

本行员工学历结构图



本行员工业务结构图



本行员工年龄结构

2012年12月31日	
在岗员工数量 (人)	占比 (%)

30 岁以下	70,248	15.2
31-40 岁	111,391	24.2
41-50 岁	230,152	49.9
51 岁以上	49,309	10.7
<b>合计</b>	<b>461,100</b>	<b>100.0</b>

## 机构管理

### 境内分支机构

截至 2012 年末，本行境内分支机构共计 23,472 个，包括总行本部、总行营业部、3 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）、3,482 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部、二级分行营业部）、19,545 个基层营业机构以及 55 个其他机构。

### 按地理区域划分的境内分行及分支机构数量

	2012年12月31日	
	境内机构（个）	占比（%）
总行 <sup>1</sup>	8	-
长江三角洲地区	3,101	13.2
珠江三角洲地区	2,560	10.9
环渤海地区	3,329	14.2
中部地区	5,214	22.2
东北地区	2,233	9.5
西部地区	7,027	30.0
<b>境内机构总数</b>	<b>23,472</b>	<b>100.0</b>

注：1、包括总行本部、票据营业部、大客户部、私人银行部、信用卡中心、长春培训学院、天津培训学院和武汉培训学院。

### 境外分支机构

截至 2012 年末，本行共有 4 家境外分行和 5 家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约分行，东京、法兰克福、悉尼、温哥华、河内代表处。2013 年 2 月，本行设立迪拜分行的申请已获得迪拜金融服务局的正式批准。

### 主要控股子公司

截至 2012 年末，本行境内主要有 9 家控股子公司，分别为农银汇理基金管理有限公司、农银金融租赁有限公司、农银人寿保险股份有限公司以及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，境外主要有 3 家控股子公司，分别是中国农业银行（英国）有限公司、农银国际控股有限公司和农银财务有限公司。

有关情况详见“讨论与分析——业务综述——境外业务和多元化经营”。

## 7.5 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。该类业务统称为三农金融业务，又称县域金融业务。报告期内，本行坚持深化改革、双轮驱动，发挥城乡联动优势，加快产品和服务创新，努力提高县域金融服务的广度和深度，不断巩固本行在县域市场的领先地位和主导优势。

### 7.5.1 机制改革

#### 产品研发

报告期内，本行不断加强三农金融产品品牌建设，完成“金益农”八大子品牌发布，形成了包含 103 项三农特色产品、413 项城乡通用产品的三农金融产品体系。针对基础金融服务稀缺乡镇，本行推出了“银讯通”产品，为农户提供了小额存取款、转账以及“新农保”、“新农合”缴费等基础金融服务。推出了汽车移动银行服务，将柜台业务延伸到农民身边。此外，各分行还结合当地实际，推出了农村青年创业青春惠贷、中国农谷惠农创业贷款、双联惠农贷等支持农村生产经营的信贷产品，创新推出农家乐经营贷款、烤烟订单农户信用贷款等一批具有特色的农业贷款产品。

#### 信贷管理

在经济增速放缓、宏观环境不确定因素增加的背景下，本行主动调整县域信贷结构，将信贷资源配置到现代农业生产、城镇化、县域支柱产业和优质中小企业、特色资源开发、商品流通等重点领域，严格控制地方政府投融资平台、房地产、‘两高一剩’行业贷款增速；加快涉农行业信贷建设，制定肉制品加工、乳品加工、制糖、白酒等涉农行业信贷政策，实施客户名单制管理，出台粮食生产核心区、畜牧业养殖优势区、烟叶种植基地等涉农区域信贷政策，提高管理精细化程度；改进授权管理，优化业务流程，开展农户贷款集约经营管理试点，制定县域信贷业务审查指引，不断提高审批质量和效率。

报告期内县域信贷业务经营保持良好的发展趋势，截至 2012 年末，三农金融部贷款余额达 2.05 万亿元，年增幅高于全行贷款增幅 2.9 个百分点，A+级及以上客户贷款占比比上年末提高 5.68 个百分点，不良贷款余额和占比继续保持‘双降’。

#### 风险管理

健全县域风险管理组织体系，在县域支行单设风险管理部。开展县域个人信贷业务集中经营管理试点，通过提升调查审批层次、统一审贷标准、专业贷后管理，提高县域个人信贷业务风险防控能力。开展县域信贷产品风险评价，为产品完善提供参考。根据风险收益水平测算产品风险容忍度，并将风险容忍度作为产品风险控制底线。优化县域信贷产品停复牌管理措施，强化县域产品风险管控。定期监测重点区域、重点行业、专项产品风险状况，组织开展县域重点业务专项检查，积极防控县域贷款风险。

### **资本资金管理**

报告期内，本行进一步完善三农金融部资产负债管理制度。构建了以价值创造为核心的县域信贷计划配置机制。完善单独的县域资本管理运行机制，单独核定三农金融部营运资本，实施单独的三农金融部经济资本预算管理和评价考核。实施县域全额资金管理，落实三农金融部改革试点行差别准备金率政策，提高县域资金营运效率。进一步完善县域贷款定价管理体系，结合县域业务特点实施差异化定价授权管理。

### **核算考评**

健全三农金融部绩效考评机制。根据县域业务发展规划，优化了三农金融分部综合绩效考核体系、三农金融部内设职能部室绩效考评体系和县域支行等级行评价体系。根据重点县域支行发展规划，制定了重点县域支行2012年绩效考核方案。

### **人力资源管理**

报告期内，本行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，进一步加大县域员工补充力度。落实“121”工程重点县域支行专项奖励工资、惠农卡、农户小额贷款和县域电子渠道建设战略工资激励政策，对符合条件的重点县域支行提高机构级别或提高行长职级，有效激励了重点领域业务优先发展。本行在黑龙江省漠河县、塔河县、呼玛县，青海省乌兰县、天峻县以及辽宁省朝阳县等6个行政县申请设立一级支行，进一步扩大了县域金融的服务辐射能力。开展富有特色的县域员工培训工作，举办县域支行行长培训班、优秀中年员工培训示范班、大学生村官员工示范培训班。

## **7.5.2 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新模式。通过重点支持农业产业

化、农村城镇化、县域中小企业、农村商贸流通业、县域旅游业、县域民生事业等领域，发挥联动营销和产品组合优势，大力拓展县域中高端优质客户，着力加强基础管理和客户营销服务能力，进一步巩固在县域的竞争优势。

加强产品和服务创新。推广和完善龙头企业带动模式、特色产业带动模式、特色资源开发带动模式、商业渠道带动模式、大型市场带动模式、产业集群带动模式等六种集约化服务“三农”模式。制定县域旅游业、县域产业集聚区、县域工业园区专项金融服务方案，完善小水电项目贷款、县域旅游建设贷款、农村城镇化贷款等三农专项产品，启动特色农产品抵押贷款、新农村建设贷款、煤炭行业贷款等新产品的研发，进一步丰富了产品种类，增强了产品适应性和竞争力。

优化核心客户营销管理。确定总行农村产业金融部核心客户名单，实施核心客户管理方案，定期更新和完善综合金融服务方案、授信方案和贷后管理方案。对行业领先客户开展“总对总”营销，组建专门客户营销维护团队，定期开展银企对接，深化双方合作关系。举办第三届县域高端客户上市推介会，向县域优质高端客户推介上市融资业务，满足客户多元化金融需求。

截至2012年末，县域公司类贷款余额（不含票据贴现）1.40万亿元，较上年末增加2,101.30亿元。县域公司存款余额1.41万亿元，较上年末增加1,255.56亿元。

### 7.5.3 县域个人金融业务

2012年，本行围绕国家强农惠农富农政策，按照服务“三农”总体部署和零售业务发展要求，以经营转型、精细管理为主线，不断提升县域个人金融业务价值创造力和风险管控力，努力实现县域个人业务可持续发展。截至2012年末，县域个人存款达30,344.22亿元，较上年末增加3,979.58亿元；县域个人贷款达6,265.77亿元，较上年末增加901.57亿元。

本行制定并实施金穗“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。截至2012年末，金穗“惠农通”工程设立服务点57.9万个，布置电子机具112.6万台，电子机具行政村覆盖率达63.9%。本行金穗“惠农通”工程获得了2012年北京国际金融展“金鼎奖”。

惠农卡和农户贷款业务稳步发展。截至2012年末，惠农卡发卡总量达1.28亿张，较上年末增加0.3亿张；惠农卡项下农户贷款余额达1,327.7亿元，较上年末增加20.5亿元。

涉农资金代理业务进展顺利。截至2012年末，本行取得新农保、新农合项目代理权的县支行共计1,532个，在全国有农业人口县（市、区、旗）的覆盖率达53.8%；当年新增粮食直补、家电下乡补贴、农村低保、代收水电费等其他代理项目182个，以上代理项目总计达492个。在全国新型农村和城镇居民社会养老保险工作总结表彰大会中，本行9个机构和8名员工因贡献突出受到国务院荣誉表彰，成为此次大会受表彰机构和个人数量最多的金融机构。

### 把握城镇化市场机遇

城镇化是中国现代化建设的历史任务，也是中国未来经济增长的重要引擎和扩大内需的最大潜力。中国政府将城镇化作为新型“四化”（工业化、信息化、城镇化、农业现代化）的重要组成部分以及经济和社会结构调整的战略重点，定位于更加突出的战略地位。与此同时，中国政府更加注重提高城镇化质量，有望通过实施包括户籍制度、土地管理制度、基本公共服务和社会福利等在内的结构性改革，有序推进农业转移人口市民化和基本公共服务均等化，实现产业结构、人居环境、社会保障、生活方式等一系列由乡到城的重要转变。

县域地区是中国城镇化的主要承载区域。城镇化发展高度契合本行发挥城乡联动优势、打造城乡一体化经营平台的差异化市场定位和发展战略。城镇化进程将引致县域地区生产项目、基础设施、公共服务设施、住宅建设等投资需求的大量增加，并带来县域消费群体的扩大、消费结构的升级和消费水平的提高。本行相信，城镇化的深入发展将为本行及县域金融业务带来巨大的市场机会。作为一家在城市和县域金融市场均占据主流地位的大型商业银行，本行亦具备通过覆盖中国城乡的渠道和产品体系，向城镇化市场主体提供优质金融产品和服务，从而把握城镇化市场机遇的独特条件。

本行将深入把握城镇化发展带来的重大市场机遇，依托县域金融业务的领先地位和专业化经营优势，致力于为城镇化建设提供全方位一揽子金融服务，构建具有专业化特色的城镇化金融服务新模式。

——明确城镇化建设的重点金融服务领域。把握城镇化进程中居住社区化、产业园区化、农民市民化的新趋势，重点支持城镇化产业支撑项目，城镇化基础设施建设项目，新型社区建设项目，土地整理与土地开发项目，公共服务和民生工程项目，进城居民生产经营和消费升级项目等六个重点领域。

——优化整合支持城镇化建设的金融渠道体系。适当扩大对新兴城镇的网点覆盖率，推动县域网点布局重心向中心城区、工业园区、经济强镇转移。强化电子渠道在县域金融业务领域的应用，探索县域地区手机支付等移动金融服务新模式，推进县域全渠道体系的融合。

——创新城镇化信贷管理政策。加快研究推出契合县域城镇化建设特点的信贷政策，创新城镇化建设客户授信方式，合理设定信贷审批权限，探索优化城镇化贷款业务流程，拓宽抵押担保方式。

——建立适应市场需求的城镇化系列产品和服务。打造服务城镇化建设的产品体系和金融品牌，创新区域性城镇化贷款产品，探索制订有针对性的特色金融服务方案，加强地方政府债券承销、城镇居民理财产品、城镇电子银行业务等非融资产品的创新。

——构建全方位的城镇化业务风险防控体系。强化全过程管理，规范业务运作，提高风险定价水平，加强重点行业风险的研判，建立一套包括风险政策、内部机制、管理工具、科技支撑在内的县域城镇化业务风险防控体系。

——强化城镇化业务的支持保障。在信贷计划、固定资产投资、工资费用分配、客户经理配备等方面，加大资源配置力度，建立激励约束机制，强化城镇化金融业务团队专业素能，为城镇化信贷业务健康发展提供保障。

## 7.5.4 财务状况

### 资产负债情况

截至 2012 年 12 月 31 日，县域金融业务总资产 49,793.44 亿元，较上年末增长 13.3%。发放贷款及垫款净额 19,418.45 亿元，较上年末增长 16.4%，高于全行 2.7 个百分点。吸收存款余额 45,573.16 亿元，较上年末增长 13.5%。

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 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)

发放贷款和垫款总额	2,049,217	-	1,751,535	-
贷款减值准备	(107,372)	-	(83,198)	-
发放贷款和垫款净额	1,941,845	39.0	1,668,337	38.0
存放系统内款项 <sup>1</sup>	2,686,346	53.9	2,423,092	55.1
其他资产	351,153	7.1	303,091	6.9
<b>资产合计</b>	<b>4,979,344</b>	<b>100.0</b>	<b>4,394,520</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	4,557,316	96.3	4,014,015	96.6
其他负债	175,489	3.7	143,389	3.4
<b>负债合计</b>	<b>4,732,805</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

2012年，本行县域金融业务实现税前利润637.16亿元，较2011年增长14.4%，主要是由于县域业务规模扩大、资产负债结构改善，信贷成本有所回落，营业成本得到有效控制。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

	人民币百万元，百分比除外			
	2012年	2011年	增减额	增长率(%)
外部利息收入	131,796	105,835	25,961	24.5
减：外部利息支出	77,192	56,656	20,536	36.2
内部利息收入 <sup>1</sup>	83,695	70,899	12,796	18.0
利息净收入	138,299	120,078	18,221	15.2
手续费及佣金净收入	26,734	25,020	1,714	6.9
其他非利息收入	731	378	353	93.4
<b>营业收入</b>	<b>165,764</b>	<b>145,476</b>	<b>20,288</b>	<b>13.9</b>
减：业务及管理费	69,210	61,213	7,997	13.1
营业税金及附加	8,079	6,508	1,571	24.1
资产减值损失	26,087	23,018	3,069	13.3
其他业务成本	7	-	7	-
<b>营业利润</b>	<b>62,381</b>	<b>54,737</b>	<b>7,644</b>	<b>14.0</b>
营业外收支净额	1,335	981	354	36.1
<b>税前利润总额</b>	<b>63,716</b>	<b>55,718</b>	<b>7,998</b>	<b>14.4</b>

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

## 主要财务指标

截至2012年12月31日，三农金融部主要财务指标持续向好，平均总资产回报率1.05%，较上年提升1个基点；存贷利差5.11%，高于全行54个基点；资产质量持续改善，不良贷款率1.66%，与全行差距进一步缩小；拨备覆盖率315.99%，贷款总额准备金率5.24%，风险抵补能力进一步增强。

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。

单位：%		
项目	2012年	2011年
平均资产回报率	1.05	1.04
贷款平均收益率	6.87	6.41
存款平均付息率	1.76	1.47
手续费及佣金净收入占营业收入比例	16.13	17.20
成本收入比	41.75	42.08

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
贷存款比例	44.97	43.64
不良贷款率	1.66	1.96
拨备覆盖率	315.99	241.78
贷款总额准备金率	5.24	4.75

## 7.6 风险管理

### 7.6.1 全面风险管理体系

全面风险管理是指按照全面覆盖、全程管理、全员参与原则，将风险偏好、政策制度、组织体系、工具模型、数据系统和风险文化等要素有机结合，以及时识别、计量、监测、控制业务经营中显现或隐含的各类风险，确保全行风险管理从决策、执行到监督层面有效运转。

2012 年，本行进一步完善全面风险管理框架，健全基层行风险管理组织架构，积极推进《商业银行资本管理办法（试行）》的实施。报告期内，本行向银监会申请对本行实施信用风险非零售内部评级初级法、零售内部评级法、操作风险标准法进行验收，并积极配合银监会评估组完成了现场评估工作。2009 年，本行董事会审议通过《中国农业银行全面风险管理体系建设纲要》，确定了今后三年本行全面风险管理体系建设的总体目标和主要内容。截至 2012 年末，本行已经按照该纲要规定，完成了各项主要工作内容，实现了该纲要确定的总体目标，全面风险管理框架基本建立并有效运行。

### 风险偏好

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

本行贯彻实施稳健型的风险偏好。本行稳健型风险偏好的整体陈述是：本行致力于建设一流现代商业银行，实行稳健型的风险偏好，遵守监管要求，依法合规经营，持续推进新资本协议和新监管标准的实施，兼顾安全性、盈利性和流动性的统一，坚持资本、风险、收益之间的平衡，通过承担适度风险换取适中回报，保持充足的风险拨备和资本充足水平，

全面提升风险管理能力以适应业务发展和创新的需要，实现风险管理创造价值并最终为全行战略目标的实现提供有效保障。

2012年，本行将稳健作为风险偏好基调，基于资本状况和风险管理水平，把风险偏好融入到各项业务发展规划和经营计划中，确保全行风险控制在资本可承受的范围之内。同时，坚持以创新为引领，积极引导全行提升主动管理风险的能力，追求既定风险容忍度下的预期收益最大化，将有效的风险管理转化成为核心竞争力。

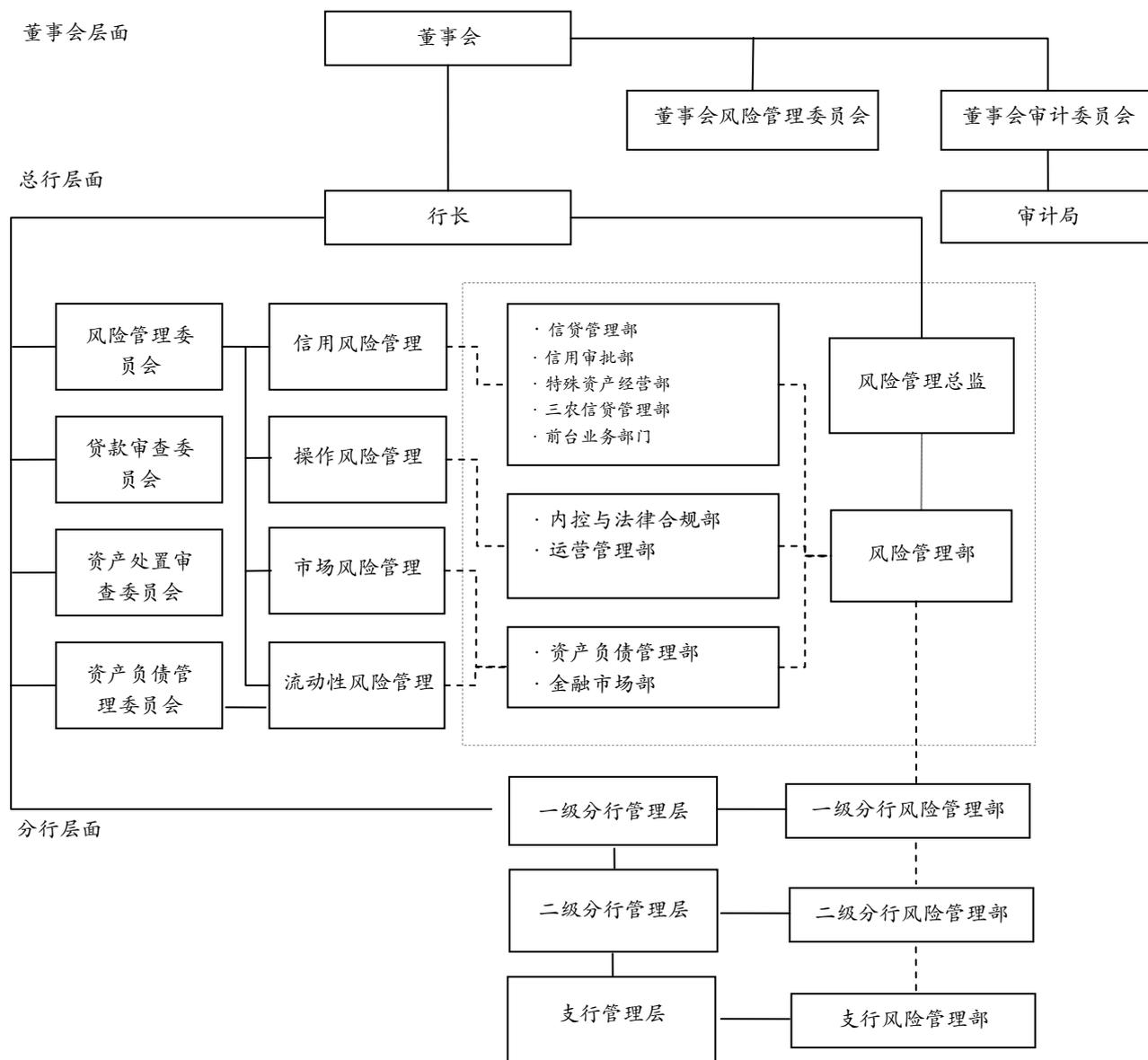
## 风险管理组织架构

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

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

2012年，为进一步下沉风险管理重心、强化基层行风险管理，本行对二级分行和支行的风险管理组织架构进行了优化调整。在二级分行层面，设立风险管理部，与信贷管理部实行“两块牌子，一套人马”，并下设信贷审查审批中心和个贷审查审批中心，统一承担风险管理、信贷管理、信用审批等职能。在一级支行层面，整合风险管理、信贷管理、信用审批、内控管理等职能，设立风险管理部，从全面风险管理角度实现对各类风险的集中管理。报告期内，本行持续加强业务培训，提升全行风险经理队伍履职能力。

风险管理组织架构图



## 风险管理制度体系

2012 年，本行持续优化风险管理政策制度体系，加强各类风险专项管理制度建设。制订实施新资本协议工作规则，推进新资本协议和《商业银行资本管理办法（试行）》的贯彻落实。信用风险方面，制订或修订了内部评级工作管理、内部评级监督评价、零售贷款信用评分评定、非零售客户信用等级评定、三农个人贷款信用等级评定、境外机构非零售客户内部评级工作管理、信贷资产减值测试、非信贷资产风险分类、三农信贷产品停复

牌管理等制度办法。市场风险方面，制订或修订了交易帐户和银行帐户划分、金融资产减值测试、市场风险限额、资金交易和投资业务风险管理、资金交易和投资业务估值管理等制度办法。操作风险方面，制订或修订了操作风险评估管理、操作风险监管资本计量、业务连续性管理等制度办法。

### 以资本计量高级方法实施为核心，全面提升风险管理水平

2012年，本行第一支柱信用风险内部评级体系平稳运行，市场风险内部模型法、操作风险高级计量法建设取得阶段性成果，第二支柱内部资本充足评估程序等项目有序推进，第三支柱信息披露完成了制度办法和报告模板的准备工作。报告期内，本行积极跟踪国际、国内监管改革，完善风险治理机制，提升风险计量能力，提高风险参数应用深度、广度，风险管理能力取得较大提升。我行已向银监会申请实施资本计量高级方法（信用风险内部评级法、操作风险标准法）。下一阶段，本行将进一步推进先进计量和管理技术在业务领域的实质性应用，提升风险计量和管理能力，为率先实施资本计量高级方法做好准备。

进一步完善信用风险内部评级体系。建立了模型开发、验证、内部审计相互制约，评级认定、授信审批、评级监控相互独立的评级治理机制，完善了内部评级制度体系，推行评级管理考核，着力提升评级运作的规范化水平，提高评级结果的审慎性、敏感性。规范数据标准，量化违约定义，改进相关IT系统，加强押品管理，继续推动评级结果在授信审批、额度核定、贷款定价、贷后管理、风险报告和经济资本计量等领域的应用。完成内部评级体系和RWA计量系统的验证和内部审计工作。

市场风险内部模型法体系建设取得较大进展。积极推进市场风险内部模型法项目建设，开发了市场风险标准法和数据集市，并完成内部模型法计量引擎的本地化落地实施，达到采用内部模型法计量市场风险资本的监管要求，并从计量模型、市场数据等多个维度对内部模型法计量引擎开展了系统投产前后的测试工作。

扎实稳健推进操作风险高级计量法实施。进一步清理、补充内部损失数据，完善关键风险指标体系，持续开展操作风险评估，夯实计量数据基础，探索适宜于本行实际的操作风险高级计量方法，开发涵盖损失分布法、情景分析法等多种模型的计量引擎。

搭建内部资本充足评估管理（ICAAP）框架。完成了ICAAP规划和各模块的技术方案，并对方案进行持续优化，逐步推进ICAAP方案在本行的落地实施。

完成第三支柱信息披露准备工作。制订了资本充足率信息披露管理办法与资本充足率信息披露年度报告模板。自2013年起，本行将按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，开展资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。

## 风险分析报告

2012 年，本行持续跟踪国际国内经济金融形势和国家产行业政策变化，进一步加强风险分析报告工作。全面分析和评价全行及各分支机构风险状况，及时向董事会、监事会、高级管理层报送相关风险报告。开发完成并上线风险监测报告系统（一期），丰富风险监测工具，整合优化报告系统，完善报告流程。充分运用内部评级、风险限额、风险价值、经济资本等工具方法，不断提高风险报告的及时性、全面性、针对性和有效性。

### 7.6.2 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，本行积极应对宏观经济金融形势变化，坚持“稳基础，调结构，控风险”的经营原则，认真贯彻落实国家宏观调控政策，继续完善信用风险管理的制度和系统建设。加强重点领域的风险管控，密切监控企业的资金流向，加大潜在风险客户退出力度。完善行业限额管理体系，深化客户名单制管理，加强不良贷款清收处置，逐步优化信贷结构，全力控制和化解信用风险。

#### 信用风险管理架构

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

#### 公司类业务风险管理

进一步完善信贷制度体系，优化授权管理和业务流程。制定 2012 年信贷政策指引，加快行业、区域信贷政策的制定，深化客户名单制管理。扩大限额管理范围，优化限额管控方式，严格控制行业风险敞口。加大潜在风险客户退出力度，促进信贷结构调整优化。

加强用信管理，将用信情况与审查工作挂钩。积极开展对已审批业务的后评价工作，重新审视信贷方案、信用发放条件和管理要求的准确性和可行性，提出改进审查审批的建议。

进一步深化经济资本管理，发挥经济资本在业务引导和调节机制中的基础作用。结合资本管理辦法的实施工作，应用内部评级法成果，细化经济资本计量敞口，升级优化经济资本计量系统，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发展转型。

强化重点领域风险管控。对受经济下行影响较大的周期敏感性行业和出口依赖型行业，加强行业研究和政策指导，积极化解潜在风险。加强政府融资平台贷款管理，全面贯彻落实监管要求，严格控制平台贷款总量，开展平台退出审核工作，切实落实还贷资金来源。加强房地产贷款管理，通过严格限制准入、上收审批权限、加快贷款回收、开展风险排查等措施，控制房地产贷款总量和风险。加强“两高一剩”行业贷款管理，结合国家产行业政策变化及时调整相关行业信贷政策，严格执行行业限额，从严掌握信贷准入标准，有效控制“两高一剩”行业贷款的规模和增速。

### *个人业务风险管理*

完成零售内部评级体系在全行范围内的上线投产，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。进一步完善基本制度、管理办法和单项产品细则三个层次的个人信贷制度体系。深化个人信贷业务集中经营改革，个贷集中经营中心覆盖率达 99%，促进中后台运作专业化、标准化、流程化和集约化。推广应用个人信贷业务风险监测系统，实现个贷风险的智能化监测和预警，提升风险识别和管控能力。继续严格实施个人信贷产品停复牌管理，推进个贷产品结构不断优化。规划建立总行客服中心集中外呼、个贷中心集约管理和经营行属地催收相结合的催收管理模式，正式上线运行个贷集中电话催收系统，不断提升催收成效。

### *信用卡业务风险管理*

完善信用卡业务风险管理制度体系，制定信用卡业务风险管理办法、外包风险管理、贷后风险管理等多项制度，完善欺诈交易监控、集中催收等标准化操作手册。建设集中化调查审批中心，上收审批权限，加强客户准入管理。建立全行反欺诈调查中心，加强同业风险信息交流，有效防范欺诈申请和伪卡交易。加强收单商户的准入和日常管理，定期开展商户培训和巡检，不定期开展商户风险排查，优化收单商户风险监控系統，实现风险交易的实时阻断，强化收单风险防控。

### *资金业务风险管理*

制定资金业务年度信用风险管理政策，明确相关业务的风险控制边界。完善债券信用评价体系，并将评价成果拓展运用到业务审批和后续评估中。加强对行业、信用主体的日常监测和风险研究分析工作，及时揭示风险。加强交易对手信用风险管理，规范开展与境内外经纪公司之间的业务。审慎开展投资类非信贷资产的分类和减值计提工作。积极推动建设全球化集中式授信额度管控平台，涵盖境内外分行资金业务授信和用信管理。

### 县域业务风险管理

请参见本年度报告“县域金融业务—机制改革—风险管理”。

### 贷款风险分类

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

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

报告期内，本行不断加强风险分类管理，持续优化、完善信贷资产风险分类相关制度，改进信贷资产风险分类管理系统，并通过开展有针对性的培训、检查等工作，提升分类管理的规范性和有效性。

### 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：

项目	人民币百万元	
	2012年12月31日	2011年12月31日
存放中央银行款项	2,520,015	2,407,271
存放同业款项	262,233	131,874
拆出资金	223,380	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,771	68,052
衍生金融资产	4,825	8,524

买入返售金融资产	814,620	529,440
发放贷款和垫款	6,153,411	5,410,086
可供出售金融资产	752,158	650,013
持有至到期投资	1,308,796	1,178,888
应收款项类投资	608,594	729,914
其他金融资产	72,624	54,128
表内项目合计	12,898,427	11,380,873
信贷承诺	1,489,391	1,687,844
<b>合计</b>	<b>14,387,818</b>	<b>13,068,717</b>

### 按担保方式划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	2,998,659	46.6	2,568,412	45.5
质押贷款	750,381	11.7	608,164	10.8
保证贷款	1,291,752	20.1	1,262,403	22.4
信用贷款	1,392,607	21.6	1,200,949	21.3
<b>合计</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.0</b>	<b>5,639,928</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12月31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)	30,693	0.5	25,776	0.5
逾期91天至360天	19,292	0.3	7,762	0.1
逾期361天至3年	13,955	0.2	16,338	0.3
逾期3年以上	23,965	0.4	23,587	0.4
<b>合计</b>	<b>87,905</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12月31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(%)
重组贷款和垫款	11,592	0.2	9,934	0.2

### 贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大借款人	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	32,676	0.50
借款人 B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	16,631	0.26
借款人 C	公共管理、社会保障和社会组织	13,400	0.21
借款人 D	租赁和商务服务业	12,571	0.20
借款人 E	建筑业	12,464	0.19
借款人 F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,386	0.19
借款人 G	房地产业	11,544	0.18
借款人 H	制造业	11,263	0.18
借款人 I	信息传输、软件和信息技术服务业	10,395	0.16
借款人 J	制造业	10,080	0.16
<b>合计</b>		<b>143,410</b>	<b>2.23</b>

截至 2012 年末，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 3.59%，对最大十家借款人贷款总额占资本净额的 15.76%，均符合监管要求。

### 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	6,052,100	94.08	5,237,913	92.87
关注	295,451	4.59	314,657	5.58
不良贷款	85,848	1.33	87,358	1.55
次级	29,489	0.46	31,115	0.55
可疑	46,996	0.72	47,082	0.84
损失	9,363	0.15	9,161	0.16
<b>合计</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.00</b>	<b>5,639,928</b>	<b>100.00</b>

截至 2012 年末，本行不良贷款余额 858.48 亿元，较上年末减少 15.10 亿元；不良贷款率 1.33%，下降 0.22 个百分点。关注类贷款余额 2,954.51 亿元，较上年末下降 192.06 亿元；关注类贷款占比 4.59%，下降 0.99 个百分点。在宏观经济减速，银行业资产质量面临压力的情况下，本行贷款质量仍然保持稳定，主要是由于：（1）按照全面风险管理原则，建立了完整、有效的贷款风险防控体系，覆盖信贷准入、调查、授信、用信、贷后管理、不良贷款清收等环节；（2）根据宏观经济形势和监管要求变化，及时调整信贷政策，推行限额管理、客户名单制管理及停复牌管理，创新和应用风险管理的新技术和新工具，风险识别和管控能力进一步增强；（3）加强贷后管理和不良贷款清收处置，及时发现并化解风险。

#### 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 12 月 31 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	72,664	84.7	1.64	75,931	86.9	1.90
其中：短期公司类贷款	40,914	47.7	1.99	32,990	37.8	1.94
中长期公司类贷款	31,750	37.0	1.34	42,941	49.1	1.87
票据贴现	12	-	0.01	31	-	0.03
个人贷款	12,962	15.1	0.76	11,176	12.8	0.78
个人住房贷款	3,804	4.5	0.36	4,058	4.6	0.46
个人卡透支	1,533	1.8	1.03	848	1.0	0.85
个人消费贷款	1,062	1.2	0.62	628	0.7	0.44
个人经营贷款	2,389	2.8	1.19	2,285	2.6	1.45
农户贷款	3,805	4.4	2.83	2,674	3.1	1.99
其他	369	0.4	19.02	683	0.8	26.49
境外及其他贷款	210	0.2	0.11	220	0.3	0.19
<b>合计</b>	<b>85,848</b>	<b>100.0</b>	<b>1.33</b>	<b>87,358</b>	<b>100.0</b>	<b>1.55</b>

截至 2012 年末，本行公司类不良贷款余额 726.64 亿元，较上年末减少 32.67 亿元；不良贷款率 1.64%，下降 0.26 个百分点。个人类不良贷款余额 129.62 亿元，较上年末增加 17.86 亿元；不良贷款率 0.76%，下降 0.02 个百分点。票据贴现不良贷款余额 0.12 亿元，较上年末减少 0.19 亿元；不良贷款率 0.01%，下降 0.02 个百分点。

### 按地域划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31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	19,734	23.0	1.19	14,880	17.0	0.98
珠江三角洲地区	11,645	13.6	1.28	11,860	13.6	1.47
环渤海地区	14,397	16.8	1.27	14,808	17.0	1.49
中部地区	11,865	13.8	1.51	13,109	15.0	1.93
东北地区	4,564	5.3	1.87	4,195	4.8	2.04
西部地区	23,431	27.3	1.67	28,284	32.3	2.30
境外及其他	210	0.2	0.11	220	0.3	0.19
<b>合计</b>	<b>85,848</b>	<b>100.0</b>	<b>1.33</b>	<b>87,358</b>	<b>100.0</b>	<b>1.55</b>

2012年，除长三角和东北地区外，其余各区域不良贷款余额及不良贷款率均有所下降。其中，不良贷款余额下降较多的为西部和中部地区，分别下降48.53亿元和12.44亿元。相较于中西部地区，宏观经济波动对东部地区的影响更加显著，长三角地区不良贷款余额较上年末增加48.54亿元，东北地区不良贷款余额较上年末增加3.69亿元。

### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	32,206	44.3	2.39	26,790	35.4	2.23
电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,904	10.9	1.65	10,704	14.1	2.37
房地产业	4,731	6.5	1.03	6,161	8.1	1.24
交通运输、仓储和邮政业	6,182	8.5	1.20	7,485	9.9	1.63
批发和零售业	11,698	16.1	2.45	9,112	12.0	2.34
水利、环境和公共设施管理业	1,514	2.1	0.76	2,693	3.5	1.48
建筑业	740	1.0	0.36	1,466	1.9	0.87
采矿业	345	0.5	0.18	617	0.8	0.42
租赁和商务服务业	1,476	2.0	0.51	2,684	3.5	1.04
信息传输、软件和信息技术服务业	247	0.4	1.19	175	0.2	1.20

其他行业	5,621	7.7	2.30	8,044	10.6	3.71
<b>合计</b>	<b>72,664</b>	<b>100.0</b>	<b>1.64</b>	<b>75,931</b>	<b>100.0</b>	<b>1.90</b>

截至 2012 年末，本行不良贷款余额下降较多的三个行业为：(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，分别较上年末下降 28.00 亿元、14.30 亿元和 13.03 亿元。以下行业的不良贷款出现一定幅度反弹：(1)制造业；(2)批发和零售业；(3)信息传输、软件和信息技术服务业，分别较上年末增加 54.16 亿元、25.86 亿元和 0.72 亿元。

### 贷款减值准备变动情况

项目	人民币百万元		
	以个别方式评估	以组合方式评估	合计
年初余额	54,024	175,818	229,842
本年计提	2,044	52,584	54,628
-新增	16,618	76,215	92,833
-回拨	(14,574)	(23,631)	(38,205)
本年核销	(3,482)	(527)	(4,009)
本年转回及转出			
-收回原转销贷款和垫款导致的转回	80	20	100
-贷款和垫款因折现价值上升导致转回	(423)	(134)	(557)
-汇率变动	(1)	(15)	(16)
<b>年末余额</b>	<b>52,242</b>	<b>227,746</b>	<b>279,988</b>

截至 2012 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额 2,799.88 亿元，较上年末增加 501.46 亿元。其中，组合评估减值准备余额 2,277.46 亿元，较上年末增加 519.28 亿元；个别评估减值准备余额 522.42 亿元，较上年末减少 17.82 亿元。拨备覆盖率达到 326.14%，贷款总额准备金率为 4.35%，分别较上年末提高 63.04 和 0.27 个百分点，均达到监管要求，风险抵补能力进一步增强。

### 7.6.3 市场风险

市场风险是指因市场价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。本行市场风险管理组织体系由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及其下设风险管理委员会、风险管理部、资产负债管理部以及市场风险承担部门（机构）等构成。

2012 年，本行不断完善市场风险管理制度体系，制定了年度资金交易投资业务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办法等多项制度办法，修订了限额管理、账户划分、市场风险监测报告、理财业务风险分类等制度。上线市场风险标准法系统。推进市场风险内部模型法体系建设，建立内部模型法方法论体系，引进先进风险计量引擎，并逐步将内部模型法计量结果应用到日常管理中，有效提高市场风险管理能力和水平。

#### 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

本行采用风险价值（VaR）、限额管理、敏感性分析、久期、敞口分析、压力测试等多种方法管理交易账户市场风险。

2012 年，本行根据外部市场变化和全行业务经营状况，制定年度资金交易投资业务和市场风险管理政策，进一步明确债券交易和衍生品交易等业务遵循的基本政策以及敞口、期限、波动性等风险控制要求，构建了以 VaR 值为核心的限额指标体系，并运用市场风险管理系统实现交易账户市场风险计量和监控。

本行采用历史模拟法（选取 99%的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据）计量总行本部、境内分行和两家境外分行交易账户风险价值。根据境内外不同市场的差异，本行选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据验证、平行

建模以及对市场风险计量模型进行返回检验等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

### 交易账户风险价值（VaR）情况

人民币百万元				
项目	2012年1~12月份			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	19	16	20	10
汇率风险	46	42	103	13
商品风险	51	44	81	11
总体风险价值	47	50	116	27

注：1、本行2012年开始计算全交易账户风险价值（不含结售汇业务的交易头寸）；

2、黄金相关风险价值已体现在汇率风险中。

本行按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率类衍生品、外汇类衍生品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假想压力情景下承压对象的损益情况。

## 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，本行密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，灵活调整资产负债各项业务定价策略。完成了决策支持系统银行账户利率风险管理模块的上线工作，提高利率风险计量、监测和分析水平。

报告期内，本行定期运用缺口分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试对利率风险进行计量和分析，将利率风险敞口控制在可承受的范围内。

## 汇率风险管理

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

2012年,本行定期开展外汇风险敞口监测和敏感性分析,加快汇率风险计量和监测系统建设,并通过协调发展外汇资产负债业务、及时进行外汇利润结汇等措施,将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

## 市场风险限额管理

本行市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额,包括数量限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

2012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,优化市场风险限额的种类,并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。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年末,本行一年以内利率敏感性累计负缺口为1,175.97亿元,缺口绝对值较上年末减少1,422.29亿元。

### 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12月31日	(2,205,360)	642,233	1,445,530	(117,597)	(204,422)	993,987	(69,049)
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“财务报表附注十三、5.市场风险”。

### 利率敏感性分析

	人民币百万元			
收益率基点变动	2012年12月31日		2011年12月31日	
	利息净收入变动	其他综合收益变动	利息净收入变动	其他综合收益变动
上升100个基点	(10,362)	(13,305)	(10,745)	(14,471)

下降 100 个基点

10,362

13,966

10,745

15,391

上述利率敏感性分析显示在各个利率情形下，利息净收入及其他综合收益的变动情况。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度变动为前提，且未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

以本行 2012 年 12 月 31 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行的利息净收入将减少（增加）103.62 亿元。若利率即时上升 100 个基点，本行的其他综合收益将减少 133.05 亿元；如利率即时下降 100 个基点，本行的其他综合收益将增加 139.66 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，人民币对美元汇率中间价全年累计升值 154 个基点，升值幅度为 0.25%。截至 2012 年末，本行金融资产/负债外汇敞口净额 20.54 亿美元，较上年末减少 23.40 亿美元。

### 外汇敞口

	人民币（美元）百万元			
	2012 年 12 月 31 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	6,986	1,111	1,056	168
境外金融资产/负债外汇敞口净额	5,925	943	26,632	4,226
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	12,911	2,054	27,688	4,394

注：1、有关情况详见“财务报表附注十三、5.市场风险”。

### 汇率敏感性分析

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 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
美元	+1%	(247)	76
	-1%	247	(76)

港币	+1%	281	(11)
	-1%	(281)	11

本行持有的外币资产负债以美元和港币为主。根据报告期末的汇率敞口规模测算，美元兑人民币汇率每升值（贬值）1%，本行税前利润将减少（增加）2.47 亿人民币。

#### 7.6.4 流动性风险

流动性风险是指银行虽有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本行流动性风险的来源主要包括：客户集中支取存款、债务人大面积延期支付、资产负债结构严重错配、大额资产变现困难等。

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

#### 流动性风险管理

2012年，人民银行通过调整存款准备金率和公开市场操作灵活调节市场流动性总量。本行密切关注货币政策和市场变化，及时分析宏观经济形势和风险状况，准确匡算资金供求，按期开展压力测试，以管理全行流动性风险。优化了新一代资产负债管理系统流动性管理功能，进一步提升了全行流动性风险管理水平。同时，本行通过加强负债基础，确保市场融资渠道通畅和优质流动性储备资产的占比，满足客户的支付需要。

#### 流动性风险分析

2012年，宏观经济环境复杂多变，人民银行继续实施稳健货币政策，并加大预调微调力度。人民银行全年两次下调存款准备金率、两次降息，银行间市场流动性总体上比去年相对宽松，货币市场短期利率波动较大。年末，货币市场各档利率均同比有所下降。

本行持续监测货币政策的变化、全行资产负债业务发展和流动性状况，提高流动性管理策略的主动性、灵活性和前瞻性，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏，建立多层次流动性储备，以切实提高流动性风险的应对能力。针对流动性的变化趋势，适度压降全行备付资金并合理安排投融资到期资金流，在确保全行流动性安全的前提下，提高了资金使用效益，有效平衡了资金的流动性和收益性，全年流动性状况安全可控。

## 流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

	人民币百万元							
	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月 内	1至3个 月	3个月至 12个月	1年至5年	5年以上	合计
2012年12 月31日	2,241,772	(6,597,099)	419,200	(47,620)	713,144	1,053,047	2,820,475	602,919
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“财务报表附注十三、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。2012年末，即期偿还负缺口继续扩大，主要是活期负债增长较快；为保持短期流动性充足，本行适度加大了买入返售资产和短期贷款等资产的配置力度，1至3个月负缺口绝对值较上年末减少711.88亿元，1个月以内正缺口较上年末扩大3,176.15亿元。

### 7.6.5 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，本行积极推进操作风险高级计量法实施各项工作，组织开展全行各条线操作风险自评估，持续监测关键风险指标，推动现代运营体系建设，进一步提升了全行操作风险管理水平。

2012年，本行进一步完善操作风险计量数据基础，对操作风险损失数据进行全面清理、规范和补充收集，并建立了涵盖损失分布法、情景分析法、混和法和内部衡量法在内的通用计量引擎框架，初步开发完成了操作风险高级计量法模型。制定下发了操作风险评估管理办法，开展风险评估培训与指导，推动总分行各业务条线实施自评估工作，初步建立了业务部门定期风险自评估机制。进一步完善关键风险指标体系，为指标设定多级别预警区间，强化关键风险指标在经济资本计量中的应用，扩大考量指标范围，提高计量结果对指标变动的敏感性。大力推进后台运营集中授权、集中作业、集中监控的“三大集中”建设。转变传统作业和监控模式，强化对柜面关键业务环节的风险管控，优化改造现有印章管控方式，开发自助设备集中加配钞管理系统，提升对账工作管理质量，完善电子验印

系统运行维护机制，加快支付密码推广，有效提升基层营业机构操作风险防控能力。加强对银行卡及电子渠道风险的防范，大力开展 IC 卡推广工作，完成对 ATM 机增加 IC 卡路口的升级改造，进一步优化网上银行 K 宝，提高安全性。进一步加强员工行为管理，持续开展员工行为排查，深入开展企业文化和职业道德教育。制定业务连续性管理办法，确立了全行业务连续性管理的框架和基本流程，建立了业务连续性管理标准，提高灾难性风险应对水平。

## 法律风险管理

法律风险是银行因其经营管理行为违反法律规定、行政规章、监管规定和合同约定，或未能妥善设定和行使权利，以及外部法律环境因素等影响，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风险。

2012 年，本行深化利用法律风险清单手册和法律风险典型案例，分业务、分层次开展普法宣讲和培训活动，提升全员法律风险防控意识。优化诉讼管理流程，有效提升全行被诉案件管理水平；充分发挥诉讼在法律风险化解和缓释中的关键作用，重大诉讼案件及纠纷维权成效显著。加强合同管理制度建设，构建全流程合同管理框架，不断完善合同文本体系，有效支持全行业务健康发展。知识产权保护工作成效显著，全员知识产权保护意识明显提高。规范法律风险监测报告制度，完善法律风险指标考核体系，不断提升全行依法合规经营水平。

## 反洗钱

2012 年，本行进一步健全反洗钱管理体系，强化反洗钱合规管理，不断提高反洗钱管理水平。积极探索建立反洗钱风险监测分析机制，建设完成反洗钱客户风险等级分类系统，有效增强客户身份识别和风险控制能力。进一步强化反洗钱科技支撑，不断优化系统处理流程，有效提高反洗钱报告质量和效率。积极开展反洗钱教育、培训和宣传，提高全行员工反洗钱意识和履职能力。认真履行国际义务，积极配合反洗钱调查，为国际国内社会打击洗钱及恐怖融资活动发挥了积极作用。

### 7.6.6 并表管理

2012年，本行进一步加强集团并表管理，完善并表管理相关政策制度，优化并表风险管理工作机制，并表管理能力持续提升。

完善并表管理政策制度，进一步明确集团层面对附属机构风险管理的工作机制和管理内容。制定下发内部交易管理办法，通过制度和公司治理架构约束，建立机构、人员、业务“三隔离”，避免单一机构风险在集团内蔓延。出台大额信用风险暴露并表管理细则，明确对大额信用风险暴露实施集团层面并表管理。完善流动性应急管理，建立集团层面流动性监测、预警、报告和应急处置机制。完善村镇银行管理相关制度，推动村镇银行完善风险管理政策制度和管理工具。

开展附属机构风险评估及监测报告工作。报告期内，本行组织实施了对部分附属机构的风险评估，加强对附属机构风险管理的技术指导。定期收集汇总附属机构风险信息，持续做好风险监测报告工作。

推进并表管理信息系统建设。整合附属机构数据报表，启动并表风险报告模块的研究开发，提升附属机构信息数据统计和报送的自动化水平。

### 7.6.7 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，并不断完善声誉风险管理机制、办法和相关制度，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对本行造成的损失和负面影响。

2012年，本行定期开展排查工作，主动发现声誉风险点并提前防范。针对较大声誉风险隐患制订应对预案，明确责任分工。加强声誉事件的日常管理，建立声誉风险管理部門和安全保卫、监察、法律、风险、审计等部门的联动机制。完善声誉风险监测和报告体系，提高声誉事件的监测和报告频率，提高监测技术水平和监测范围。总结声誉事件应对经典案例，为声誉事件应对工作提供指导，提高全行声誉风险管理水平。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，推动声誉风险计量与标准化管理。继续加大声誉风险管理培训力度，培育声誉风险管理文化，提升全行员工声誉风险防范意识。

## 7.7 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，中国银监会正式发布了《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实施准备工作，制定了未来三年资本规划和过渡期资本充足率达标规划。报告期内，本行资本充足率保持在规划区间内，满足监管要求。

### 7.7.1 融资管理

2012 年 12 月 20 日，经中国银监会和中国人民银行批准，本行在银行间债券市场成功发行面值总额为 500 亿元人民币的次级债券。本次次级债券为 15 年期固定利率债券，票面利率为 4.99%，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，补充本行的附属资本。

### 7.7.2 经济资本管理

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，建立了价值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的目标，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的力度，推动业务增长方式的转变。继续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。

### 7.7.3 资本充足率情况

本行依据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露资本充足率。截至 2012 年末，本行资本充足率 12.61%，核心资本充足率 9.67%，分别比上年末上升 0.67 个百分点和 0.17 个百分点。

#### 资本充足率情况表

人民币百万元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
核心资本:		
股本	324,794	324,794
储备 <sup>1</sup>	374,960	282,508
少数股东权益	1,539	187
总核心资本	701,293	607,489
附属资本:		
贷款损失一般准备	64,334	56,287
长期次级债券	150,000	100,000
其他	-	725
总附属资本	214,334	157,012
扣除前总资本基础	915,627	764,501
扣除:		
商誉	1,381	-
未合并的权益投资	768	1,359
其他扣减项 <sup>2</sup>	3,430	132
资本净额	910,048	763,010
加权风险资产及市场风险资本调整	7,216,178	6,388,375
<b>核心资本充足率</b>	<b>9.67%</b>	<b>9.50%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.61%</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。

#### 7.7.4 杠杆率情况

本行参照相关监管规定计算和披露杠杆率。截至2012年末，本行杠杆率为4.74%。

人民币百万元

项目	2012年12月31日
核心资本	701,293
核心资本扣减项	3,480
调整后表内资产余额 <sup>1</sup>	13,248,283
调整后表外项目余额（不含衍生产品） <sup>2</sup>	1,489,391
调整后表内外资产余额 <sup>3</sup>	14,734,194
杠杆率	4.74%

注：1、调整后表内资产余额包含按现期风险暴露法计算的衍生产品及其他表内资产。

2、调整后表外项目余额包含按10%转换系数计算的无条件可撤销承诺、及其他表外项目。

3、调整后表内外资产余额=调整后表内资产余额+调整后表外项目余额-核心资本扣减项

## 8 股份变动及主要股东持股情况

### 8.1 股份变动情况

#### 股份变动情况表

单位：股

	2011年12月31日		报告期内增减(+,-)			2012年12月31日	
	数量	比例(%)	发行新股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	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	268,484,705,904	82.7	—	—	—	268,484,705,904	82.7
2、其他内资持股	5,114,117,500	1.5	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	—	—
3、外资持股	—	—	—	—	—	—	—
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、境外上市的外资股	30,738,823,096	9.5	—	—	—	30,738,823,096	9.4
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、本表中“国家持股”指财政部、汇金公司、全国社会保障基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持三户持有的股份。“其他内资持股”指A股战略投资者和A股网下配售对象持有的股份。“外资持股”指境外基石投资者持有的股份。“境外上市的外资股”即H股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第5号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007年修订）中的相关内容界定。

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

4、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

#### 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	—
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。A股战略投资相关的全部有限售条件股份已于2012年1月15日解除限售。

## 有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时 间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说 明
2012年1月15日	5,114,117,500	268,484,705,904	56,309,411,096	A股战略投资者
2013年7月15日	258,592,941,197	9,891,764,707	314,902,352,293	财政部、汇金公司、财政部转持社保基金理事会A股 <sup>1</sup>
2015年5月15日	9,891,764,707	—	324,794,117,000	社保基金理事会、全国社会保障基金理事会转持社保基金理事会A股

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

## 有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	汇金公司	130,000,000,000	2013年7月15日	130,000,000,000	36个月
2	财政部	127,361,764,737	2013年7月15日	127,361,764,737	36个月
3	全国社会保障基金理事会 <sup>1</sup>	11,122,941,167	2013年7月15日	1,231,176,460	36个月
			2015年5月15日	9,891,764,707	58个月

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

## 8.2 证券发行与上市情况

### 证券发行情况

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

2010年7月15日和16日，本行先后在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。本行A股、H股首次公开发行的总规模约为547.9亿股，占发行后总股本的16.87%，其中A股发行约255.7亿股，H股发行约292.2亿股，分别占发行后总股本的7.87%和9.00%，A股、H股超额配售选择权均获全额行使。A股发行价为每股2.68元人民币，H股发行价为每股3.20港元。本次A股、H股首次公开发行募集资金总额合计约221亿美元，其中A股发行募集资金约为685亿元人民币。本次发行募集资金扣除发行费用后，全部用于补

充本行资本金。本次 A 股、H 股首次公开发行完成后，本行共有 A 股 294,055,293,904 股，H 股 30,738,823,096 股，总股本 324,794,117,000 股。

有关本行次级债券以及在香港发行的人民币债券情况，请见“财务报表附注八、28 应付债券”。

### 内部职工股情况

本行无内部职工股。

## 8.3 股东情况

### 股东数量和持股情况

报告期末本行股东总数为 300,294 户。其中 H 股股东 29,953 户，A 股股东 270,341 户。截至 2013 年 3 月 20 日（即本行 A 股年度报告公布之日前第五个交易日）末，本行股东总数 299,189 户，其中 H 股股东 29,211 户，A 股股东 269,978 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		300,294 户（2012 年 12 月 31 日 A+H 在册股东数）					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2012 年 12 月 31 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	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	302,532,467	40.21	130,612,164,964	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	(3,773,261)	8.99	29,190,416,430	—	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	1,346,223,121	1.38	4,489,829,320	—	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	21,949,436	0.42	1,362,193,958	—	无
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	A 股	—	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	无

Standard Chartered Bank	境外法人	H 股	—	0.37	1,217,281,000	—	未知
华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	其他	A 股	(18,000,000)	0.33	1,087,576,095	—	无
国网英大国际控股集团有限公司	其他	A 股	—	0.23	746,268,000	—	无
中国双维投资公司	其他	A 股	—	0.23	746,268,000	—	无

注：香港中央结算代理人有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2012 年 12 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理外，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 12 月 31 日的在册股东情况）

股东名称	持有无限售条件 股份数量/股份	股份类别
香港中央结算代理人有限公司	29,190,416,430	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
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,362,193,958	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
华宝信托有限责任公司—单一类资金信托 R2008ZX013	1,087,576,095	A 股
中国双维投资公司	746,268,000	A 股
国网英大国际控股集团有限公司	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
汇金公司	612,164,964	A 股

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

## 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

## 财政部

财政部成立于 1949 年 10 月，作为国务院的组成部门，是主管中国财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

截至 2012 年 12 月 31 日，财政部持有本行股份 127,361,764,737 股，占本行总股本的 39.21%。

## 汇金公司

汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本 8,282.09 亿元人民币，组织机构代码 71093296-1，法定代表人楼继伟。汇金公司根据国家授权，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。

鉴于汇金公司 2012 年度经审计的财务报告需待控参股机构财务报表全部审计完成后方能提供，以下所列财务数据为 2011 年度经审计的数据。截止 2011 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 202,095,021.08 万元人民币，负债合计为 14,878,418.10 万元人民币，所有者权益合计为 187,216,602.98 万元人民币；2011 年度净利润为 33,747,875.08 万元人民币；2011 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769,377.45 万元人民币。

截至 2012 年 12 月 31 日，汇金公司控股和参股的境内外上市公司股权情况如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例
1	中国工商银行股份有限公司 <sup>(1)(2)</sup>	35.46%
2	中国农业银行股份有限公司 <sup>(1)(2)</sup>	40.21%
3	中国银行股份有限公司 <sup>(1)(2)</sup>	67.72%
4	中国建设银行股份有限公司 <sup>(1)(2)</sup>	57.21%
5	中国光大银行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	48.37%
6	新华人寿保险股份有限公司 <sup>(1)(2)</sup>	31.23%

(1)代表 A 股上市公司；(2)代表 H 股上市公司。

汇金公司于 2011 年 10 月 10 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份，自 2011 年 10 月 10 日至 2012 年 10 月 9 日，汇金公司累计增持本行 A 股股份 421,087,402 股，约占本行总股本的 0.13%。此外，汇金公司于 2012 年 10 月 10 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份，并且自 2012 年 10 月 10 日起的 6 个月内，拟以自身名义继续在二级市场增持本行股份。自 2012 年 10 月 10 日至报告期末，汇金公司累计增持本行 A 股 191,077,562 股，约占本行已发行股份的 0.06%。截至报告期末，汇金公司持有本行股份 130,612,164,964 股，占本行总股本的 40.21%。

除财政部和汇金公司外，截至 2012 年 12 月 31 日，本行无其他持股在 10%或以上的法人股东。

## 主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至 2012 年 12 月 31 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

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	3,701,373,000 (H 股)	好仓	12.04	1.14
The Capital Group Companies, Inc.	投资经理	3,650,551,000 (H 股)	好仓	11.88	1.12
Citigroup Inc.	投资经理	2,325,867,492 (H 股)	好仓	7.57	0.72
		325,065,166 (H 股)	淡仓	1.06	0.10
		1,980,470,236 (H 股)	可供借出的股份	6.44	0.61
Blackrock, Inc.	投资经理	2,059,284,506 (H 股)	好仓	6.70	0.63
		202,784,272 (H 股)	淡仓	0.66	0.06
JPMorgan Chase & Co.	投资经理	1,540,491,847 (H 股)	好仓	5.01	0.47
		30,870,000 (H 股)	淡仓	0.10	0.01
		579,144,244 (H 股)	可供借出的股份	1.88	0.18

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

3、根据本行截至 2012 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,612,164,964 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.42%，占已发行股份总数的 40.21%。

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

## 9 董事、监事、高级管理人员情况

### 9.1 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任职起止
<b>现任董事</b>				
蒋超良	董事长、执行董事	男	55	2012.01-2015.01
张云	副董事长、执行董事、行长	男	53	2012.01-2015.01
郭浩达	执行董事、副行长	男	55	2012.12-2015.12
楼文龙	执行董事、副行长	男	55	2012.12-2015.12
沈炳熙	非执行董事	男	61	2012.01-2015.01
林大茂	非执行董事	男	58	2012.01-2015.01
程凤朝	非执行董事	男	53	2012.01-2015.01
李业林	非执行董事	男	59	2011.07-2014.07
肖书胜	非执行董事	男	57	2012.02-2015.02
赵超	非执行董事	男	54	2012.02-2015.02
胡定旭	独立非执行董事	男	58	2012.01-2015.01
邱东	独立非执行董事	男	55	2012.01-2015.01
马时亨	独立非执行董事	男	61	2011.04-2014.04
温铁军	独立非执行董事	男	61	2011.05-2014.05
袁天凡	独立非执行董事	男	60	2013.03-2016.03
<b>现任监事</b>				
车迎新	监事长	男	58	2012.01-2015.01
刘洪	股东代表监事	男	44	2012.01-2015.01
贾祥森	职工代表监事	男	57	2009.04-2012.04
王瑜瑞	职工代表监事	男	57	2009.04-2012.04
闫崇文	职工代表监事	男	60	2011.07-2014.07
郑鑫	职工代表监事	男	54	2011.07-2014.07
戴根有	外部监事	男	63	2012.10-2015.10
<b>现任高级管理人员</b>				
张云	副董事长、执行董事、行长	男	53	2009.01-
郭浩达	执行董事、副行长	男	55	2009.01-
蔡华相	副行长	男	53	2010.02-
龚超	副行长、纪委书记	男	53	2012.03-
楼文龙	执行董事、副行长	男	55	2012.09-
王纬	高级管理层成员	男	50	2011.12-
李振江	董事会秘书	男	42	2009.01-
<b>离任董事、监事、高级管理人员</b>				
潘功胜	原执行董事、副行长	男	49	2010.04-2012.06
杨琨	原执行董事、副行长	男	54	2012.01-2012.07
张国明	原非执行董事	男	57	2009.01-2012.01
辛宝荣	原非执行董事	女	61	2009.01-2012.01
潘晓江	原股东代表监事	男	60	2009.01-2012.01
朱洪波	原副行长、纪委书记	男	50	2010.02-2012.01

注：1、有关本行董事、监事、高级管理人员变动情况请参见本节“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

2、本行正在开展职工代表监事审查选举工作。截至本年报发布之日，贾祥森先生和王瑜瑞先生仍在履行职工代表监事职责。

## 9.2 董事、监事、高级管理人员简历

### 9.2.1 董事简历

蒋超良 董事长、执行董事

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

中国共产党第十八届中央委员会候补委员，中国人民政治协商会议第十一届全国委员会委员。

张云 副董事长、执行董事、行长

张云，男，武汉大学经济学博士，高级经济师。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司副董事长、执行董事、行长。曾任中国农业银行深圳市分行副行长，广东省分行副行长，广西壮族自治区分行行长，2001年3月任中国农业银行行长助理兼人事部总经理，2001年12月任中国农业银行副行长。目前兼任中国农业银行三农金融部总裁、三农金融部管理委员会主任，中国农村金融学会第七届理事会会长。

郭浩达 执行董事、副行长

郭浩达，男，大学学历，高级经济师，国务院政府特殊津贴专家。2009年1月任中国农业银行股份有限公司副行长兼北京市分行行长，2010年3月任中国农业银行股份有限公司副行长，2012年12月起任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任中国农业银行江苏省苏州市分行副行长，江苏省苏州市分行行长，深圳市分行行长，江苏省分行行长，2008年4月任中国农业银行副行长兼北京市分行行长。2003年被授予全国五

一劳动奖章。目前兼任中华环保联合会副主席，中国支付清算协会副会长，国务院反假货币工作联席会议成员。

#### 楼文龙 执行董事、副行长

楼文龙，男，大学学历，高级经济师。2012年8月任中国农业银行股份有限公司高级管理层成员，2012年9月任中国农业银行股份有限公司副行长，2012年12月任中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长。曾任浙江银行学校团委书记兼学生科长、城金教研室主任，中国人民银行浙江省分行机关团委书记、副处长、处长，中国人民银行上海分行杭州金融监管办事处银行检查处处长、助理特派员，中国人民银行银行监管一司中国建设银行监管组副组长，中国银行业监督管理委员会银行监管二部副主任，2005年9月任中国银行业监督管理委员会银行监管二部主任，2009年2月任中国银行业监督管理委员会北京监管局局长。现担任首都经济贸易大学客座教授，中国农村金融学会第七届理事会副会长。

#### 沈炳熙 非执行董事

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

#### 林大茂 非执行董事

林大茂，男，大学学历，会计师。现任职于中央汇金投资有限责任公司，自2009年1月起任中国农业银行股份有限公司非执行董事。曾任财政部外汇外事财务司外经处副处长、财政部外汇外事司对外经济合作处副处长、财政部外汇外事司对外经济合作处处长，财政部涉外司外经处处长，财政部行政政法司涉外处处长，2001年5月任财政部行政政法司副巡视员。

#### 程凤朝 非执行董事

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

#### 李业林 非执行董事

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

#### 肖书胜 非执行董事

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

#### 赵超 非执行董事

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

财政部条法司副巡视员。

#### 胡定旭 独立非执行董事

胡定旭，男，香港注册会计师公会及英国特许会计师协会注册会员，第十二届中国人民政治协商会议全国委员会常务委员。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任前安永会计师事务所远东及中国区主席，香港总商会主席及智经研究中心主席。2004年10月起任香港医院管理局主席。目前还担任香港总商会理事，智经研究中心理事，中国联合国协会董事局成员，三菱东京UFJ银行首席顾问，富达基金独立非执行董事，粤海投资有限公司独立非执行董事，中国卫生部顾问，国家中医药管理局国际合作首席顾问，香港健康与医疗发展咨询委员会委员，大珠三角商务委员会委员，中国国际友人研究会成员，英国牛津大学奖学基金会信托人，香港社会医学院荣誉院士。2004年被香港特别行政区委任为太平绅士，2008年被香港特别行政区政府颁授金紫荆星章。

#### 邱东 独立非执行董事

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

#### 马时亨 独立非执行董事

马时亨，男，香港大学文学学士。2011年4月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。2002年担任香港特区政府财经事务及库务局局长，2007年担任商务及经济发展局局长，2008年7月离任。曾任加拿大皇家银行多美年证券行英国分公司董事总经理，美国大通银行私人银行部董事总经理及亚洲主管，摩根大通私人银行亚太区行政总裁，

熊谷组（香港）有限公司副主席及董事总经理，电讯盈科有限公司财务总监及执行董事，香港铁路有限公司非执行董事。目前还担任中投公司国际咨询委员会委员、香港中策集团有限公司高级顾问、华润置地有限公司独立非执行董事、加拿大赫斯基能源公司董事、中粮集团外部董事、香港大学经济金融学院名誉教授、中央财经大学会计学院荣誉顾问、香港理工大学高级管理深造学院教授及美国银行集团全球顾问委员会委员。2009 年被香港特区政府颁授金紫荆星章，2010 年被香港特区政府委任为非官守太平绅士。

#### 温铁军 独立非执行董事

温铁军，男，中国农业大学管理学博士。中国人民大学可持续发展高等研究院执行院长、农业与农村发展学院院长，二级教授；国务院特殊津贴专家。2011 年 5 月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。先后兼任中国人民大学乡村建设中心主任、中国农村经济与金融研究所所长、西南大学中国乡村建设学院执行院长，以及国家环境咨询委员会委员，商务部、林业总局、北京市、福建省等省部级顾问和咨询专家；2007 年当选中国农业经济学会副会长，2008 年受国务院学位委员会聘任为第六届学科评议组农林经济管理组成员。曾任中国经济体制改革研究会副秘书长、农业部农村经济研究中心研究员、农村改革试验区办公室副主任等。

#### 袁天凡 独立非执行董事

袁天凡，男，芝加哥大学经济学学士，上海市政协委员。现任盈科亚洲拓展有限公司（非执行）副主席。2013 年 3 月起任中国农业银行股份有限公司独立非执行董事。曾任香港联交所行政总裁，盈科拓展集团副主席兼执行董事，盈科拓展日本主席兼董事会代表，电讯盈科有限公司副主席兼执行董事，盈科大衍地产发展有限公司副主席，盈科保险集团有限公司执行主席，盈科亚洲拓展有限公司副主席兼执行董事，奇盛（集团）有限公司（现为盛洋投资（控股）有限公司）非执行董事。目前还担任中国食品有限公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司、中诚信国际信用评级有限公司及中国信达资产管理股份有限公司独立非执行董事，香港经济研究中心董事会主席，泓策投资管理有限公司咨询委员会主席，芝加哥大学、上海复旦大学校董会成员。

## 9.2.2 监事简历

### 车迎新 监事长

车迎新，男，大学学历。2009年1月起任中国农业银行股份有限公司监事长。曾任中国人民银行卢氏县支行行长，洛阳地区分行副行长兼国家外汇管理局洛阳分局副局长，三门峡分行行长兼国家外汇管理局三门峡分局局长，信阳分行行长兼国家外汇管理局信阳分局局长，河南省分行副行长兼国家外汇管理局河南省分局副局长；中国人民银行稽核监督局副局长，中国人民银行纪律检查委员会副书记、监察局局长；中央金融纪律检查工作委员会副书记、监察部驻金融系统监察局局长；中国银行业监督管理委员会银行监管一部主任；2005年2月任中国银行业监督管理委员会主席助理，2005年12月任国有重点金融机构监事会主席。目前兼任中国农村金融学会第七届理事会副会长，中国大连高级经理学院理事会理事，中国金融教育发展基金会第六届理事会理事，中国银行业协会“东方银行业高级管理人员研修院（筹）”理事会理事。

中国人民政治协商会议第十二届全国委员会委员。

### 刘洪 股东代表监事

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

### 贾祥森 职工代表监事

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

#### 王瑜瑞 职工代表监事

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

#### 闫崇文 职工代表监事

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

#### 郑鑫 职工代表监事

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

#### 戴根有 外部监事

戴根有，男，大学学历，高级经济师，国务院特殊津贴专家，现任海通证券股份有限公司和上海张江高科技园区开发股份有限公司独立董事。曾任中国人民银行安庆分行副行长，中国人民银行调查研究室一处处长，调查统计司经济分析处处长，调查统计司副司长，调查统计司巡视员（正局级，期间任中央财经领导小组办公室财贸组副组长），货币政策司司长兼任货币政策委员会秘书长，征信管理局局长兼征信中心主任，征信中心主任。2010年3月从中国人民银行退休。

### 9.2.3 高级管理人员简历

张云、郭浩达、楼文龙三位高级管理人员简历详见“董事简历”部分。其他高级管理人员简历如下：

#### 蔡华相 副行长

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

#### 龚超 副行长、纪委书记

龚超，男，西安交通大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月任中国农业银行股份有限公司纪委书记，2012年3月起任中国农业银行股份有限公司副行长、纪委书记。曾任中国农业发展银行人事部副主任，全国社会保障基金理事会行政事务部、办公厅副主任，中国农业发展银行北京市分行副行长，2006年9月任中国农业发展银行人力资源部总经理。

#### 王纬 高级管理层成员

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

#### 李振江 董事会秘书

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

农业银行股份制改革领导小组办公室副主任，2008年1月任中国农业银行研究室主任，2008年10月任中国农业银行战略管理部总经理。

### 9.3 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年第二次会议选举其为本行董事长，其任职资格于当日获得银监会核准。

2012年1月16日，本行2012年度第一次临时股东大会选举张云先生连任本行执行董事，董事会2012年第二次会议选举其连任本行副董事长。

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，选举林大茂先生、沈炳熙先生、程凤朝先生连任本行非执行董事，选举胡定旭先生、邱东先生连任本行独立非执行董事，任期自当日起计算。

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

2012年1月16日，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。

2012年10月29日，本行2012年度第二次临时股东大会选举郭浩达先生、楼文龙先生为本行执行董事，其任职资格分别于2012年12月14日、2012年12月10日获得银监会核准。

2012年10月29日，本行2012年度第二次临时股东大会选举袁天凡先生为本行独立非执行董事，其任职资格于2013年3月8日获得银监会核准。

#### *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。

2012年10月29日，本行2012年度第二次临时股东大会选举戴根有先生为本行外部监事。

#### *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。

2012年8月29日，本行董事会2012年第八次会议聘任楼文龙先生为本行副行长，其任职资格于2012年9月17日获银监会核准。

## **9.4 年度薪酬情况**

本行已对董事、监事及高级管理人员薪酬政策作出明确规范，并不断完善董事、监事及高级管理人员业绩评价体系与激励约束机制。下表列示了本行董事、监事及高级管理人员2012年薪酬情况。

单位：人民币万元

姓名	职务	已支付薪酬(税前)	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	兼职袍金	税前薪酬合计	在股东单位获得的报酬
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)	
蒋超良	董事长、执行董事	86.55	26.35	-	112.90	-
张云	副董事长、执行董事、行长	81.32	25.55	-	106.87	-
郭浩达	执行董事、副行长	67.86	24.60	-	92.46	-
楼文龙	执行董事、副行长	22.52	8.20	-	30.72	-
沈炳熙	非执行董事	-	-	-	-	77.9
林大茂	非执行董事	-	-	-	-	77.9
程凤朝	非执行董事	-	-	-	-	77.9
李业林	非执行董事	-	-	-	-	75.0
肖书胜	非执行董事	-	-	-	-	56.3
赵超	非执行董事	-	-	-	-	56.3
胡定旭	独立非执行董事	-	-	41.11	41.11	-
邱东	独立非执行董事	-	-	44.12	44.12	-
马时亨	独立非执行董事	-	-	35.10	35.10	-
温铁军	独立非执行董事	-	-	36.10	36.10	-
袁天凡	独立非执行董事	-	-	-	-	-
车迎新	监事长	75.31	25.12	-	100.43	-
刘洪	股东代表监事	-	-	-	-	-
贾祥森	职工代表监事	-	-	1	1	-
王瑜瑞	职工代表监事	-	-	1	1	-
闫崇文	职工代表监事	-	-	3	3	-
郑鑫	职工代表监事	-	-	3	3	-
戴根有	外部监事	-	-	4.34	4.34	-
蔡华相	副行长	67.86	24.60	-	92.46	-
龚超	副行长、纪委书记	67.86	24.60	-	92.46	-
王伟	高级管理层成员	67.86	24.60	-	92.46	-
李振江	董事会秘书	60.97	24.02	-	84.99	-

注：

1. 本行为同时是本行员工的董事、监事及高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立非执行董事领取董事酬金及津贴。本行外部监事领取监事津贴。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取薪酬。
2. 楼文龙先生的薪酬情况以其本人 2012 年度在本行担任执行董事、副行长的实际任期时间为基准计算。

3. 非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生、张国明先生、辛宝荣女士未在本行领取薪酬。“在股东单位获得的报酬”为其在报告期内因履行本行董事职责在汇金公司取得的报酬。
4. 袁天凡先生 2012 年度未在本行领取独立非执行董事薪酬。
5. 戴根有先生的薪酬情况以其本人 2012 年度在本行担任外部监事的实际任期时间为基准计算。
6. 刘洪先生 2012 年度未在本行领取股东代表监事兼职袍金。
7. 贾祥森先生和王瑜瑞先生的兼职袍金以其本人 2012 年度在本行担任职工代表监事的实际任期时间为基准计算。
8. 潘功胜先生 2012 年度在本行任职期间领取的税前薪酬合计 46.23 万元。
9. 杨琨先生 2012 年度在本行任职期间领取的税前薪酬合计 53.94 万元。
10. 2012 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员（含已离任的董事、监事及高级管理人员）的报酬总额为 1,074.69 万元。

根据国家有关部门规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事及其他高级管理人员的 2012 年最终薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

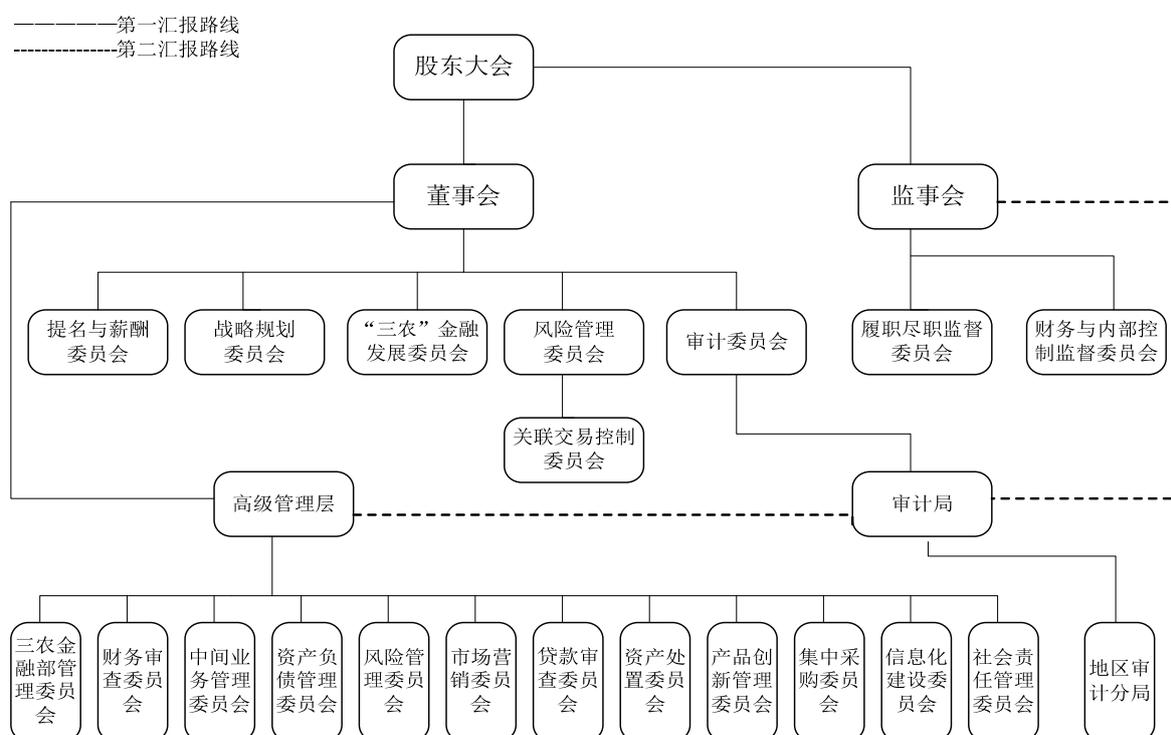
除监事郑鑫先生持有本行 A 股股票 500,000 股外，其余董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

## 10 公司治理

本行视公司治理为抵御风险、提高回报、实现可持续发展的基石，始终坚持建设一流商业银行的战略愿景，秉承现代商业银行的治理理念，不断完善公司治理机制，持续提升公司治理的规范性和有效性。

报告期内，本行严格遵守营业所在地和上市地的法律法规和相关监管规则，完成了公司章程的修订工作，补充调整董事会和各专门委员会人员构成，增选外部监事，开展董事会、高级管理层及其成员履职评价工作。进一步提高信息披露水平，改进内幕信息及知情人管理，开展外部评级机构评级，规范投资者关系管理活动，不断提升公司透明度和治理水平。

本行公司治理架构图



### 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 12 月 31 日期间，除以下事项外，本行全面遵守新的《企业管治守则》所载的原则和守则条文。

香港上市规则第 3.10(A)条要求本行在 2012 年 12 月 31 日前所委任的独立非执行董事必须占董事会成员人数的至少三分之一。于 2012 年 12 月 31 日，本行董事会由 14 名董事组成，其中 4 名为独立非执行董事，因而未能符合该条要求。为符合上述规定，袁天凡先生已被委任为本行独立非执行董事，其任职资格已于 2013 年 3 月 8 日获中国银监会核准。至此，本行独立非执行董事共 5 名，占董事会成员人数的三分之一，符合香港上市规则第 3.10(A)的要求。

《企业管治守则》第 A.6.7 条要求本行独立非执行董事出席本行的股东大会。本行部分独立非执行董事因其他临时公务安排，未能出席本行于 2012 年 6 月 8 日举行的 2011 年度股东年会。请参见本年报“董事会会议”。

本行董事会积极履行企业管治职能，负责制订本行章程、股东大会会议事规则、董事会议事规则的修订案，制定公司治理相关制度，并持续对本行公司治理状况进行评估完善。董事会下设各专门委员会，严格按照企业管治各项要求开展工作。

## 10.1 董事会及专门委员会

### 10.1.1 董事会组成

报告期末，本行董事会共有董事 14 名，其中执行董事 4 名，即蒋超良先生、张云先生、郭浩达先生、楼文龙先生；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。有关在任董事的详情，请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

### 10.1.2 董事会的职权

本行董事会的主要职权包括但不限于以下各项：

- 召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 决定本行发展战略（包括“三农”业务发展战略）；
- 决定本行经营计划和投资方案；
- 制订本行的年度财务预算方案、决算方案；
- 制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本方案；

- 制订本行发行公司债券或其他有价证券及上市方案；
- 制订本行合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- 制订本行回购股票方案；
- 制定本行的基本管理制度和政策，监督基本管理制度和政策的执行；
- 建立健全本行风险管理和内部控制基本管理制度；审议批准本行全面风险管理报告和风险资本分配方案，并对本行风险管理的有效性作出评价，以改进本行风险管理工作；
- 制定本行章程、股东大会议事规则、董事会议事规则的修订案，制定相关公司治理制度；
- 评估并完善本行的公司治理状况；
- 本行股东大会或章程授予的其他职权。

### 10.1.3 董事会会议

报告期内，本行共召开 12 次董事会会议，主要审议了修订公司章程、聘请 2013 年度外部审计师、2011 年年度报告、2011 年企业社会责任报告、提名董事、聘任副行长等 47 项议案。

本行董事在报告期内出席股东大会、董事会会议及董事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数/委托出席次数/应出席次数

董事	股东大会	股东大会出席率	董事会	董事会会议出席率	董事会下设专门委员会会议					
					战略规划委员会	“三农”金融发展委员会	提名与薪酬委员会	审计委员会	风险管理委员会	关联交易控制委员会
<b>执行董事</b>										
蒋超良	2/0/2	100%	10/1/11	91%	5/1/6					
张云	3/0/3	100%	12/0/12	100%	7/0/7	5/0/5	2/1/3			
郭浩达	0/0/0	-	0/1/1	-	0/1/1	0/1/1				
楼文龙	0/0/0	-	1/0/1	100%	1/0/1				0/0/0	
<b>非执行董事</b>										
沈炳熙	3/0/3	100%	12/0/12	100%	7/0/7	1/0/1	3/0/3		4/0/4	
林大茂	3/0/3	100%	12/0/12	100%			3/0/3	7/0/7	5/0/5	
程凤朝	3/0/3	100%	12/0/12	100%	7/0/7	4/0/4		6/0/6	1/0/1	
李业林	3/0/3	100%	12/0/12	100%	7/0/7				5/0/5	1/0/1
肖书胜	2/0/2	100%	12/0/12	100%	6/0/6	4/0/4			4/0/4	
赵超	2/0/2	100%	12/0/12	100%	6/0/6	4/0/4				

独立非执行董事										
胡定旭	1/0/3	33%	10/2/12	83%	6/1/7		2/1/3		5/0/5	1/0/1
邱东	2/0/3	67%	11/1/12	92%		4/1/5	3/0/3	7/0/7	4/1/5	1/0/1
马时亨	3/0/3	100%	11/1/12	92%			3/0/3	7/0/7		
温铁军	2/0/3	67%	11/1/12	92%		4/1/5	3/0/3	5/2/7		
已离任董事										
潘功胜	2/0/2	100%	6/0/6	100%	4/0/4					
杨琨	1/0/2	50%	6/0/7	86%	4/0/5	1/0/2			3/0/3	
张国明	1/0/1	100%	1/0/1	100%	1/0/1	1/0/1			1/0/1	
辛宝荣	1/0/1	100%	1/0/1	100%	1/0/1	1/0/1		1/0/1		

注：1、董事变动情况请参见“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

2、亲自出席包括现场出席以及通过电话、视频连线等电子通讯方法参与会议。

3、股东大会和董事会会议出席率指亲自出席次数和应出席次数之比。

#### 10.1.4 独立非执行董事的独立性以及履职情况

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

报告期内，本行独立非执行董事通过列席本行重要工作会议、开展专题调研、听取专题汇报、与外部审计师座谈等多种方式，加强与高级管理层、专业部门及外部审计师的沟通，深入了解本行经营管理情况。认真参加董事会会议和专门委员会会议，积极参与议案的酝酿、研究和决策，利用自身专业能力和从业经验，在董事会、相关专门委员会会上就各项重大决策提出了独立、客观的意见。本行独立非执行董事切实履行诚信与勤勉义务，遵守《独立董事工作制度》，为董事会决策提供强有力的支持，切实维护了本行和全体股东的利益。

报告期内，本行独立非执行董事未对本行董事会或专门委员会的决议事项提出异议。

#### 10.1.5 董事会专门委员会

报告期内，本行董事会先后对董事会专门委员会人员构成进行如下调整：

蒋超良先生担任战略规划委员会主席；

郭浩达先生担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会委员；

楼文龙先生担任战略规划委员会、风险管理委员会委员；

沈炳熙先生担任风险管理委员会委员，不再担任“三农”金融发展委员会委员；

程凤朝先生担任“三农”金融发展委员会委员、审计委员会委员，不再担任风险管理委员会委员；

肖书胜先生担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、风险管理委员会委员；

赵超先生担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会委员；

潘功胜先生辞去战略规划委员会委员职务；

杨琨先生辞去战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、风险管理委员会委员职务；

张国明先生任期届满不再担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、风险管理委员会委员；

辛宝荣女士任期届满不再担任战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、审计委员会委员。

本行董事会下设战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会（下设关联交易控制委员会）。

#### 战略规划委员会

报告期末，本行董事会战略规划委员会由 10 名董事构成，包括董事长蒋超良先生、副董事长张云先生、执行董事郭浩达先生、楼文龙先生、非执行董事沈炳熙先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生、独立非执行董事胡定旭先生。董事长蒋超良先生为战略规划委员会主席。战略规划委员会的主要职责是审议本行总体发展战略规划、各专项发展战略规划、重大投资和融资方案、企业兼并收购方案和其他影响本行发展的重大事项，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会战略规划委员会共召开 7 次会议，审议了本行 2012 年度经营计划、2011 年度财务决算方案、2011 年度利润分配方案、发行次级债券等 14 项议案。

#### “三农”金融发展委员会

截至报告期末，本行董事会“三农”金融发展委员会由 7 名董事构成，包括副董事长张云先生、执行董事郭浩达先生、非执行董事程凤朝先生、肖书胜先生、赵超先生、独立非执行董事邱东先生、温铁军先生。其中副董事长张云先生为“三农”金融发展委员会主席。“三农”金融发展委员会的主要职责是审议本行三农业务发展战略规划，三农业务的政策和基本管理制度，三农业务风险战略规划和其他有关三农业务发展的重大事项，监督本行三农业务发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对服务三农效果进行评估，并

向董事会提出建议。

报告期内，董事会“三农”金融发展委员会共召开5次会议，研究了三农金融部经营测算情况、三农金融部业务经营情况等5项报告。

#### 提名与薪酬委员会

截至报告期末，本行董事会提名与薪酬委员会由7名董事构成，包括副董事长张云先生、非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、独立非执行董事胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生。其中邱东先生为董事会提名与薪酬委员会主席。提名与薪酬委员会的主要职责是拟定本行董事、董事会各专门委员会主席、委员和高级管理人员的选任标准和程序，就董事、高级管理人员的人选及任职资格条件向董事会提出建议，拟定董事、监事及高级管理人员薪酬办法，提出薪酬分配方案，提交董事会审议。

本行董事候选人由董事会以提案的形式提名。董事由本行股东大会选举产生。

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

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开3次会议，审议了提名董事候选人、调整专门委员会成员、2011年度董事、监事和高级管理人员薪酬等8项议案。

#### 审计委员会

截至报告期末，本行董事会审计委员会由5名董事构成，非执行董事林大茂先生、程凤朝先生、独立非执行董事马时亨先生、邱东先生、温铁军先生。其中马时亨先生为董事会审计委员会主席。审计委员会的主要职责是对本行内部审计、财务信息和内部控制等进行监督、检查和评价，并向董事会提出建议。

#### 审计委员会履职情况

报告期内，董事会审计委员会共召开7次会议，审议2012年审计工作要点、聘请会计师事务所等9项议案，听取了2011年度审计报告等13项汇报。审计委员会定期审阅本行的财务报告，审议通过了年度报告、第一季度报告、半年度报告和第三季度报告；注重

监督外部审计师的工作，听取了外部审计师关于审计结果、年度审计计划、管理建议书等多项汇报。

审计委员会于 2012 年 9 月 10 日召开会议，建议选聘普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师行担任本行 2013 年度财务报表外部审计师，分别负责按照中国和国际审计准则提供相关服务（包括季度商定程序、中期审阅和年度审计等），聘请普华永道中天会计师事务所担任本行 2013 年度内部控制外部审计师。

审计委员会于 2013 年 3 月 25 日召开会议，认为本行 2012 年度会计报表真实、完整地反映了本行财务状况。听取了德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）及德勤·关黄陈方会计师行的审计工作汇报。

#### *审计委员会相关工作制度建立健全情况*

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

#### 风险管理委员会

截至报告期末，本行董事会风险管理委员会由 7 名董事构成，包括执行董事楼文龙先生、非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、李业林先生、肖书胜先生、独立非执行董事胡定旭先生、邱东先生。其中胡定旭先生为董事会风险管理委员会主席。风险管理委员会的主要职责是审议本行的风险战略、风险管理政策、风险管理报告和风险资本分配方案，以及对相关高级管理人员和风险管理部门在风险管理方面的工作进行监督和评价，并向董事会提出建议。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 5 次会议，审议实施新资本协议工作规则等 2 项议案，听取了全行风险状况、内部评级体系运行及验证情况等 8 项汇报。

#### 关联交易控制委员会

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

报告期内，董事会关联交易控制委员会召开 1 次会议，审议了本行关联方名单的议案。  
董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议。

战略规划委员会就本行战略规划、海外发展规划等重要事项向董事会提出了建议。“三农”金融发展委员会就本行“三农”金融部经营和风险管理等事项提出了建议。提名与薪酬委员会就本行董事、高级管理人员人选和薪酬等事项提出了建议。审计委员会就本行定期报告、审计师选聘、审计工作安排等事项提出了建议。风险管理委员会就本行新资本协议实施、内部评级体系建设、重点领域风险管控等事项提出了建议。关联交易控制委员会就本行关联方名单及管理等事项提出了建议。

### 10.1.6 独立非执行董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见函

#### 独立非执行董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

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

经核查，本行开展的对外担保业务以开出保函为主，是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至 2012 年 12 月 31 日，本行对外担保业务（开出保函及担保）的余额为人民币 1,818.72 亿元。

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

中国农业银行股份有限公司独立非执行董事  
胡定旭、邱东、马时亨、温铁军、袁天凡

### 10.1.7 董事就财务报告所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。于编制截至 2012 年 12 月 31 日止年度的财务报告时，董事已选用适用的会计政策并贯彻应用，已作出审慎合理判断及估计。

报告期内，本行遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，完成了 2011 年年度报告、2012 年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告的披露工作。

### 10.1.8 董事及公司秘书参加培训情况

#### *董事参加培训情况*

2012 年 2 月，董事长蒋超良先生、非执行董事肖书胜先生、赵超先生参加了本行中国内地和香港法律顾问就监管法律法规及董事责任义务进行的专题培训；2013 年 1 月，执行董事郭浩达先生、楼文龙先生参加了本行中国内地和香港法律顾问就监管法律法规及董事责任义务进行的专题培训。

2012 年 6 月，非执行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生参加了中国证监会北京监管局上市公司 2012 年度第二期董事监事培训。培训内容包括上市公司董监事高责任、义务与权利分析，上市公司再融资有关情况分析，股权激励及重大资产重组相关问题解析等。

报告期内，董事会全体成员在日常履职中持续学习各类监管信息及最新监管要求，包括上海证券交易所《关于进一步加强上市公司投资者关系管理工作的通知》、香港证券及期货事务监察委员会《内幕信息披露指引》等监管文件，以及最高人民法院、最高人民检察院关于打击证券期货违法犯罪的相关司法文件。本行通过提供法律文件和监管信息支持，促进董事会成员在履职过程持续学习，不断增强履职能力。

#### *公司秘书参加培训情况*

2012 年 8 月，公司秘书李振江先生参加了上海证券交易所董事会秘书后续培训。培训内容包括内幕交易与虚假信息披露案例分析、新退市制度讲解、融资工具的选择与运用，媒体沟通与危机公关等。培训时间 2 天。

## 10.2 监事会报告

### 10.2.1 监事会的组成

报告期末，本行监事会共有 7 名监事，其中股东代表监事 2 名，即车迎新先生和刘洪先生；职工代表监事 4 名，即贾祥森先生、王瑜瑞先生、闫崇文先生和郑鑫先生；外部监事 1 名，即戴根有先生。本行监事会监事长为车迎新先生。有关在任监事的详情，请参见本年报“董事、监事、高级管理人员情况”。

### 10.2.2 监事会的职权及运作

本行监事会的主要职权包括但不限于以下各项：

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

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

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

本行监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

#### *履职尽职监督委员会*

报告期末，履职尽职监督委员会由4名监事组成，即车迎新先生、刘洪先生、闫崇文先生和戴根有先生。车迎新先生担任履职尽职监督委员会主席。

履职尽职监督委员会根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

履职尽职监督委员会的主要职责包括：

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

#### *财务与内部控制监督委员会*

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

财务与内部控制监督委员会根据监事会的授权开展工作，对监事会负责。

财务与内部控制监督委员会主要职责包括：

- 拟订监事会财务与内部控制监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；

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

### 10.2.3 监事会及专门委员会会议

报告期内，监事会共召开 12 次会议，审议通过了 2011 年年度报告及摘要， 董事会、监事会、高级管理层及其成员 2011 年度履职评价报告等 20 项议案，并听取专项工作汇报 18 项。

财务与内部控制监督委员会共召开 7 次会议，审议通过了 2011 年年度报告及摘要等 10 项议案。

履职尽责监督委员共召开 4 次会议，审议通过 2011 年度董事长、行长及监事长履职评价报告等 11 项议案。

本行监事在报告期内出席监事会会议及监事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席次数/委托出席次数/应出席次数

监事	监事会	监事会下设专门委员会	
		履职尽责监督委员会	财务与内部控制监督委员会
车迎新	12/0/12	4/0/4	7/0/7
刘 洪	12/0/12	4/0/4	
贾祥森	11/1/12		7/0/7
王瑜瑞	11/1/12		7/0/7
闫崇文	10/2/12	4/0/4	
郑 鑫	11/1/12		6/1/7
戴根有	1/0/1	0/0/0	

注：1、监事变动情况请参见“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

2、亲自出席包括现场出席以及通过电话、视频连线等电子通讯方法参与会议。

#### 10.2.4 监事会工作情况

报告期内，本行监事会按照法律、法规和本行章程的规定，认真勤勉履行监督职责，严格有效开展履职监督、财务监督、风险管理和内部控制监督，为健全和完善公司治理机制发挥了积极作用。

**创新履职监督机制，强化本行监事会建设。**为强化监事履职，巩固履职监督，建立了监事列席会议制度，保障了监事的知情权。探索建立与董事会和高级管理层的沟通机制，向董事会和高级管理层提出管理建议；通过座谈会的形式加强与股权董事的沟通联系，共同推动公司治理机制的完善。补充外部监事，完善本行监事会人员结构，提高监事会的履职能力。研究探索对子公司监事会的工作指导，加强与子公司监事会的沟通联系，充分调动子公司的监督力量，推动其公司治理建设。

**依法开展履职监督，完善本行公司治理机制。**建立了董事会、监事会、高级管理层集体评价和个人评价相结合的评价体系，开展年度履职监督评价工作。建立和完善定期履职监督报告制度，注重在履职过程中进行监督和反馈，及时汇总分析董事会、高级管理层和监事会的履职行为，按季形成对董事会、监事会和高级管理层的履职监督分析报告，提出履职建议。按照监管机构的要求，开展规范运作自查自纠工作，促进本行规范运作水平的提高。按照公司章程赋予的职责，本年度监事会开展了董事、高级管理人员离任审计工作。

**切实做好财务与内部控制监督，改善本行内部管理。**不断完善财务监督机制，在做好本行日常财务信息收集和分析的同时，加强与本行财务会计部门、会计师事务所的沟通，全面掌握和分析本行财务和经营数据，形成独立判断并发表独立意见。认真开展“三农”业务监督，建立并持续完善对“三农”业务的年度评价制度，促进“三农”业务可持续发展。注重发挥内部监督合力，通过召开监事会监督工作联系会议，与各联系部门一起，共同研究开展防范案件风险工作，切实提高本行内部控制和风险管理水平。

**深入开展重点监督，督促被监督部门落实监督意见。**报告期内，重点对贷后管理、固定资产管理、经济资本管理、境外机构管理、信用审批管理、绩效考评、员工管理、基础管理、信息科技、客户管理等十个方面进行了专项监督，提出监督建议，积极推动监督建议的有效落实，督促全行提升经营管理水平。

### 10.2.5 监事会发表的独立意见

报告期内，监事会对本行的监督事项无异议。

承监事会命  
车迎新  
监事长

二〇一三年三月二十六日

### 10.3 高级管理层

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

行长根据本行章程的规定行使以下主要职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 在董事会授权范围内，从事或授权其他高级管理人员以及本行内部职能部门负责人，与分支机构负责人等人员从事日常经营管理活动；
- 拟订本行的基本管理制度和政策；制定本行的具体规章（内部审计规章除外）；
- 拟订本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的年度财务预算方案、决算方案，风险资本分配方案、利润分配方案和弥补亏损方案，增加或者减少注册资本方案，发行本行公司债券或者其他有价证券及上市方案，回购股票方案，并向董事会提出建议；
- 拟订本行内部职能部门的设置方案和境内外一级分行、直属分行及其他直属机构、境外机构的设置方案，并向董事会提出建议；
- 提请董事会聘任或解聘副行长及其他高级管理人员（董事会秘书除外）；
- 聘任或解聘本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人；
- 决定本行内部职能部门负责人（内部审计部门负责人除外）和分支机构负责人的薪酬方案和绩效考核方案，并对其进行薪酬水平评估和绩效考核；

- 决定本行员工的工资、福利和奖惩方案，决定或授权下级管理者聘用或解聘本行员工；
- 在本行发生挤兑等与业务经营相关的重大突发事件时可采取符合本行利益的紧急措施，并立即向国务院银行业监督管理机构、董事会和监事会报告；
- 法律、行政法规、部门规章和本行章程规定，以及股东大会、董事会决定由行长行使的其他职权。

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

#### 10.4 股东大会会议情况

报告期内，本行共召开 2 次临时股东大会、1 次股东年会，审议通过了 26 项议案，听取了 2 项汇报。具体情况如下：

2012 年 1 月 16 日，本行召开 2012 年度第一次临时股东大会，审议通过了选举蒋超良先生、张云先生、杨琨先生为本行执行董事，选举沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、肖书胜先生、赵超先生为本行非执行董事，选举胡定旭先生、邱东先生为本行独立非执行董事，选举车迎新先生、刘洪先生为本行股东代表监事等 12 项议案。该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 日刊登于上海证券交易所网站和指定信息披露报纸。

2012 年 6 月 8 日，本行召开 2011 年度股东年会，审议通过了 2011 年度董事会工作报告、2011 年度监事会工作报告、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、2012 年度固定资产投资预算安排、聘请 2012 年度会计师事务所等 7 项议案，并听取了独立董事 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。该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 日刊登于上海证券交易所网站和指定信息披露报纸。

2012 年 10 月 29 日，本行召开 2012 年度第二次临时股东大会，审议通过了选举郭浩达先生、楼文龙先生为本行执行董事，选举袁天凡先生为本行独立非执行董事，选举戴根有先生为本行外部监事，聘请 2013 年度会计师事务所，修订公司章程，发行次级债券等 7 项议案。该临时股东大会决议公告于 2012 年 10 月 29 日刊登于香港联交所网站，于 2012 年 10 月 30 日刊登于上海证券交易所网站和指定信息披露报纸。

## 10.5 董事长及行长

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

蒋超良先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责全行业务战略和整体发展等重大事项。

张云先生担任本行副董事长、行长，主持本行的经营管理工作。本行行长由董事会聘任，对董事会负责，根据本行公司章程的规定及董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

## 10.6 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。本行各位董事、监事确认在截至 2012 年 12 月 31 日止年度内均遵守了上述守则。

## 10.7 董事的任期

本行严格遵循香港上市规则及本行公司章程的规定，董事由股东大会选举产生，任期三年，从中国银监会核准之日起计算。董事任期届满后连选可以连任，连选连任的任期自股东大会审议通过之日起计算。独立非执行董事任职时间累计不得超过 6 年。

## 10.8 高级管理人员考评和激励机制

报告期内对高级管理人员的考评和激励情况，请参见“董事会报告—董事、监事及高级管理人员薪酬情况”。

## 10.9 审计师酬金

经本行 2011 年度股东年会批准，德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）聘任为本行 2012 年度国内会计师事务所，德勤·关黄陈方会计师行聘任为本行 2012 年度国际会计师事务所。自本行上市以来，上述会计师已经连续 3 年为本行提供审计服务。

2012 年度，本行与德勤及其成员机构签订的各项费用共计人民币 1.35 亿元，其中财务报表审计服务费 1.26 亿元，内部控制审计服务费 820 万元，非审计专业服务费 63 万元。

## 10.10 信息披露和投资者关系

### *信息披露*

报告期内，本行致力于推进公司治理透明度建设，维护投资者合法权益，忠实勤勉履行信息披露义务，依法合规开展信息披露工作。本行积极跟进信息披露监管规则的变动，进一步完善信息披露工作机制，改进信息披露文件的编制、审核和发布流程，强化信息披露合规审查，不断提升信息披露工作的规范化、制度化和流程化水平。持续加强自愿性披露和非财务信息披露，不断拓展信息披露的广度和深度，提升信息披露的针对性和有效性，有效满足投资者和其他利益相关者的信息需求。报告期内，本行在上海证券交易所和香港联合交易所合计披露文件 210 余份，包括各类定期报告、临时报告以及公司治理文件等。

### *投资者关系*

2012 年，本行严格按照《中国农业银行股份有限公司投资者关系管理制度》、上海证券交易所《关于进一步加强上市公司投资者关系管理工作的通知》的要求，通过股东大会、业绩发布会、路演推介、接待投资者来访、资本市场会议等多种方式，不断强化主动、全方位的投资者沟通。本行采取有效措施，保持网站、投资者热线电话、投资者信箱等电子渠道畅通，并通过有效形式向投资者答复和反馈相关信息。同时，本行先后组织了 2011 年度及 2012 中期的业绩发布会和路演推介，有关业绩公告登载于指定报纸和网站，供股东阅览。

2013 年，本行将不断加强与投资者的沟通交流，增进投资者对本行的了解和认同，同时也期望获得投资者更多的支持和关注。投资者如需查询相关问题，敬请联络本行董事会办公室，详情请参见本节“10.12 董事会办公室联系方式”。

## 10.11 股东权利

### *召开临时股东大会*

本行严格依照监管法规和公司治理基本制度，切实保证股东权利。单独或者合计持有本行有表决权股份总数 10%以上的股东（简称“提议股东”）有权向董事会请求召开临时股东大会，并应当以书面形式向董事会提出议案。董事会不同意召开临时股东大会，或者在收到提案之日起 10 日内未作出反馈的，提议股东有权向监事会提议召开临时股东大会，并应当以书面形式向监事会提出提案。监事会未在规定期限内发出股东大会通知的，视为监事会不召集和主持股东大会，连续 90 日以上单独或者合计持有本行 10%以上股份的股东可以自行召集和主持。

#### *向董事会提出查询*

本行普通股股东享有查询权，有权依照本行章程的规定获得有关信息。股东可以在本行办公时间免费查阅会议记录复印件。任何股东向本行索取有关会议记录的复印件，本行在收到合理费用后 7 日内送出。股东提出查阅有关信息或者索取资料的，应当提供证明其持有本行股份的种类以及持股数量的书面文件，本行经核实股东身份后按照股东的要求提供。

#### *于股东大会提出议案*

本行召开股东大会，单独或者合计持有本行有表决权股份总数 3%以上的股东（简称“提案股东”）有权提出议案。提案股东可以在股东大会召开 10 日前提出临时提案并书面提交董事会。

## **10.12 董事会办公室联系方式**

本行董事会下设办公室，负责协助董事会处理日常事务。投资者如需查询相关问题，或股东有任何前述提议、查询或提案，敬请联络：

中国农业银行股份有限公司董事会办公室

中国北京市东城区建国门内大街 69 号

电话：86-10-85109619

传真：86-10-85108557

电邮地址：ir@abchina.com

## 10.12 报告期公司章程的重大变动

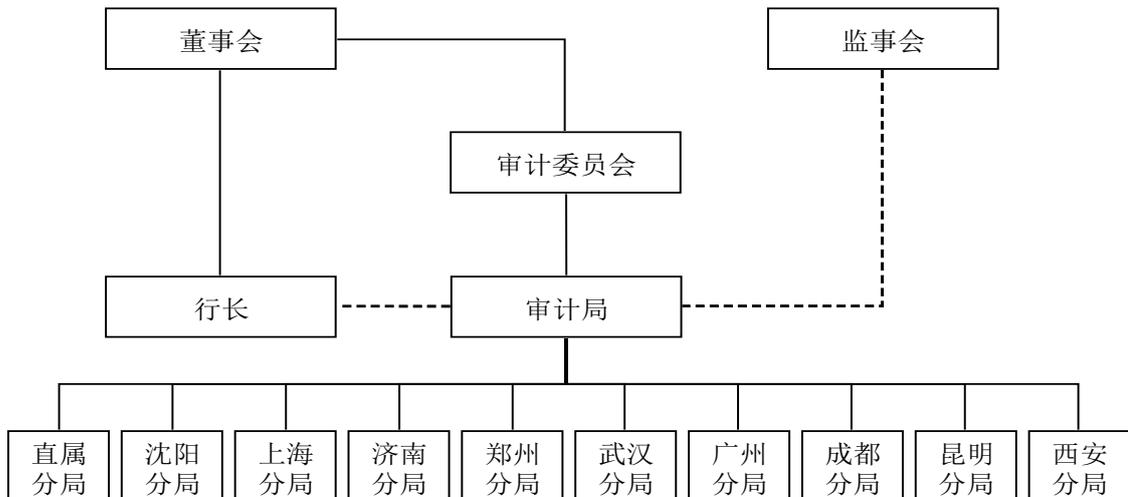
报告期内，本行对公司章程进行了修订。除表述上的优化外，内容主要涉及：增加股东大会审批事项及股东大会需以特别决议通过的事项；增加利润分配政策变更时股东大会的网络投票方式；增加董事每年在本行的最低工作时间；增加独立非执行董事应当向股东大会或董事会发表意见的事项；增加董事会秘书披露本行董事、监事和高级管理人员持股变动情况的职责；调整战略规划委员会、审计委员会、风险管理委员会的主要职责；调整董事和高级管理人员履职评价办法的拟订审批权；进一步明确利润分配政策等。

修订后的公司章程于2012年12月31日获得中国银监会核准，并已刊登于上海证券交易所网站、香港联交所网站及本行网站。

## 10.13 内部审计

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

本行内部审计总体框架结构图如下：



2012年，本行深入实施风险导向的审计模式。规范审计流程和审计行为，着力提升审计质量；推进内部审计信息化建设，推动内部审计信息系统的运用；加强审计技能培训，提升内部审计队伍履职能力；持续完善审计分局管理，促进审计分局管理的规范化。

报告期内，本行围绕外部监管要求和董事会战略决策，扎实开展审计项目。集中对部分分行开展了全面风险审计，重点关注政府融资平台贷款、房地产贷款、固定资产、财务管理等业务风险；开展了IT设备资源、固定资产、并表管理、外包项目、新资本协议、关联交易、影子银行、同业代付、理财业务等专项审计；稳步推进了境外机构审计；规范实施了高管责任审计；同时对上年度重点审计项目实施了后续审计。审计工作促进了全行战略决策的落实、基础管理的提升和各项业务的稳健发展。

## 11 董事会报告

### 11.1 主要业务

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

### 11.2 利润及股息分配

本行截至 2012 年 12 月 31 日止年度的利润情况载列于本年报“讨论分析—财务报表分析”。

经本行 2011 年度股东大会批准，本行已于 2012 年 7 月 16 日向截至 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 股派发股息人民币 1.315 元（含税），合计派发股息人民币 427.10 亿元（含税）。

本行董事会建议按照每 10 股 1.565 元（含税）向股东派发 2012 年现金股息，共人民币 508.30 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2012 年度股东大会审议。如该宣派于 2012 年度股东大会上获得批准，股息将支付予在 2013 年 6 月 27 日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。本行将于 2013 年 6 月 22 日至 2013 年 6 月 27 日（包括首尾两日）期间暂停办理 H 股股份过户登记手续。若本行 H 股股东欲获得收取建议分派的现金股息的资格，须于 2013 年 6 月 21 日下午四时三十分或之前将过户文件连同有关股票交回本行 H 股证券登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 室。

下表列示了本行前三年现金分红情况。

	人民币百万元，百分比除外		
	2011年	2010年 <sup>2</sup>	2009年
现金股息（含税）	42,710	49,616	20,000
现金派息比例 <sup>1</sup> (%)	35.0	52.3	30.8

注：1、现金股息（含税）除以当期归属于母公司股东的净利润。

2、包括特别分红以及 2010 年下半年的现金股息。

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

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

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

根据现行香港税务局惯例，无须就本行派付的股息在香港缴税。

本行建议股东应向彼等的税务顾问咨询有关拥有及处置本行H股所涉及的中国、香港及其他税务影响的意见。

### 11.3 现金分红政策执行情况

本行现金分红政策的制定和执行符合本行《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，分红标准和比例明确和清晰，独立非执行董事勤勉履行职责并发挥了应有的作用并发表了意见，中小股东有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益得到充分维护。

本行2012年第二次临时股东大会修订了公司章程，并已获银监会核准。修订后的公司章程明确了本行优先采用现金分红的利润分配方式，且每年分配的现金股利不低于该会计年度集团口径下归属母公司股东净利润的10%。报告期内，本行现金分红政策未发生上述内容以外的其他变更。

## 11.4 储备

截至 2012 年 12 月 31 日止年度的储备变动详情载于财务报表之“合并股东权益变动表”。

## 11.5 财务资料概要

截至 2012 年 12 月 31 日止三个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年报“财务概要”。

## 11.6 捐款

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行对外捐赠（境内）为人民币 3,167 万元。

## 11.7 固定资产

截至 2012 年 12 月 31 日止年度的固定资产变动的详情载列于本年报“财务报表附注八、13 固定资产”。

## 11.8 子公司

截至 2012 年 12 月 31 日，本行主要控股子公司的详情载列于本年报“讨论与分析—业务综述”。

## 11.9 股本及公众持股量

截至 2012 年 12 月 31 日，本行总股本为 324,794,117,000 股（其中 A 股 294,055,293,904 股，H 股 30,738,823,096 股）。截至本年度报告公布之日，本行具有足够的公众持股量，符合香港《上市规则》对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联交所所授予的豁免。

## 11.10 股份的买卖或赎回

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

### **11.11 优先认股权**

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

### **11.12 主要客户**

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行最大五家客户所占本行利息收入及其他营业收入总额不超过本行年度利息收入及其他营业收入的 30%。

### **11.13 募集资金的使用情况**

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

### **11.14 非募集资金投资的重大项目情况**

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行无非募集资金投资的重大项目。

### **11.15 董事及监事在重大合约中的权益**

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行董事或监事在本行或其任何附属公司就本行业务订立的重要合同中概无直接或间接拥有任何重大权益。本行董事或监事亦无与本行或其任何附属公司签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿（法定赔偿除外）的服务合约。

### **11.16 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益**

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

## 11.17 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2012 年 12 月 31 日止年度，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

## 11.18 董事及监事在股份、相关股份及债权证中的权益

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

## 11.19 关联交易

2012年，本行加强关联交易管理，制定并实施《中国农业银行关联交易管理实施细则》，建立健全关联交易管理机制。持续开展关联方信息采集工作，加强对关联方信息采集的质量控制，动态更新关联方信息。启动关联交易管理信息系统优化工作，扩大交易监测范围，提升对关联交易风险防控能力。报告期内，本行关联交易依法合规进行。

### 依照香港上市规则界定的持续关连交易

#### *本行接受关连人士存款*

本行向客户提供商业银行服务及产品，该等服务及产品包括接受存款。在本行存款的客户包括香港上市规则规定的本行的关连人士。因此，根据香港上市规则，接受关连人士存款构成本行的持续关连交易。本行接受关连人士存款在本行日常业务中以一般商业条款进行，且并无以本行的资产作抵押。该等交易为香港上市规则第 14A.65(4)条项下的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守香港上市规则所载的申报、公告和独立股东批准

的规定。

#### *本行向关连人士提供的贷款及信贷融资*

本行在日常及一般业务过程中，按照正常商业条款及参照当前市场水平，向客户提供贷款及信贷融资，包括提供长期贷款、短期贷款、消费贷款、信用卡贷款、按揭、担保、第三方贷款抵押、安慰函及票据贴现融资。使用本行提供的贷款及信贷融资的客户包括香港上市规则规定的本行的关连人士。因此，该等贷款及信贷融资，根据香港上市规则，构成本行的持续关连交易。本行向本行关连人士提供的贷款及信贷融资在本行日常业务中以一般商业条款进行。该等交易为香港上市规则第 14A.65(1)条项下的可被豁免的持续关连交易，并因此可豁免遵守香港上市规则所载的申报、公告和独立股东批准的规定。

#### *与东方汇理银行之间的交易*

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

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

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

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

## 11.20 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

本行严格按照财政部《中央金融企业负责人薪酬审核管理办法》等有关规定，核定并兑现高级管理人员薪酬。高管人员薪酬水平核定后，需经本行董事会审议批准，董事和监事的薪酬水平需经股东大会审议通过，具体薪酬标准详见本年报“董事、监事及高级管理人员-年度薪酬情况”。年度考核结束后，根据考核结果确定董事、监事及高级管理人员的绩效年薪，50%当期兑现，50%延期兑现，延期支付期限为3年。本行未制定董事、监事及高级管理人员的长期激励计划。

## 11.21 本行董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

## 11.22 员工福利计划

有关本行员工福利计划情况请参见财务报表附注八、24 应付职工薪酬。

## 11.23 管理合约

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

## 11.24 审计师

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2012年财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

## 11.25 内幕信息知情人制度执行情况

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

## 11.26 企业社会责任

本行 2012 年度社会责任报告已发布，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

承董事会命

蒋超良

董事长

二〇一三年三月二十六日

## 12 内部控制

### 12.1 内部控制建设情况

#### 12.1.1 董事会关于内部控制责任的声明

建立健全和有效实施内部控制是本行董事会的责任。高级管理层负责全行内部控制的日常运行。监事会对董事会、高级管理层建立与实施内部控制进行监督。本行董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，评价内部控制的效能。总行及一级分行、二级分行均设有内控合规部门，具体负责组织协调内部控制的建立实施及日常工作。

#### 12.1.2 建立财务报告内部控制的依据

2012年，本行根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引、中国银监会《商业银行内部控制指引》以及《上海证券交易所上市公司内部控制指引》等制度要求，围绕本行内部控制目标，建立了严密的财务报告内部控制体系。

#### 12.1.3 内部控制制度建设情况

报告期内，本行认真贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引，严格落实监管要求，以合规文化为导向，信息技术建设为支撑，着力构建以规章制度体系、质量管理体系和内控监督体系为主要内容的内控合规体系。

以合规文化建设为先导，不断改善内部控制环境。启动并基本完成了对一级分行的普法宣讲，持续构建以合规教育、制度完善、合规执行、监督检查、整改纠偏、考核奖惩为内涵的合规文化建设长效机制。本行合规文化建设在中外企业文化高峰论坛上被列入“2012年度企业文化建设十大典型案例”。

持续推进内控合规管理信息系统应用，健全信息沟通共享机制。打造内控合规管理的信息平台、作业平台和管理平台，初步实现监督检查、内控评价、整改管理、关联交易等工作的网上作业；依托内控合规管理信息系统开展日常监测与专题分析，形成全行年度合规风险报告。总行和部分分行实施内控合规信息联系制度，促进信息及时、全面、有效传递，初步构建了信息共享平台，有效提升内控合规信息管理水平。

稳步推进内控合规体系建设，为可持续发展提供保障。一是加强规章制度体系建设。基本形成覆盖纵向效力层级和横向业务板块的规章制度体系，构建了规范的制度制定、修改及废除的统一流程和动态调整优化机制，持续推进规章制度标准化、流程化和图表化，提升制度管理的规范化水平。二是持续改进质量控制体系。重点实施内控评价和整改考核，改进内控评价方式方法，推进结果评价向过程评价转变；提高评价覆盖面，组织实施总行本部及海内外分支机构内控评价。引入全面质量管理理念和方法，制定整改工作管理办法，优化整改工作机制，实施整改问题分级分类管理，将整改工作纳入全行绩效考核。三是打造协调有力的内控监督体系。构建以尽职监督和内控合规监督为主的高级管理层内控监督体系，修订内控合规检查管理办法，推动内部控制“三道防线”建设。全流程统筹推动检查监督工作，各职能部门自查自纠，内控合规部门统筹现场检查，强化非现场监督手段的运用，提高现场检查的针对性和有效性。

## **12.2 内部控制自我评价报告**

本行董事会审议通过了《中国农业银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## **12.3 内部控制审计报告**

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

## **12.4 年度报告重大差错责任追究**

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

## **13 重要事项**

### **13.1 重大诉讼、仲裁和媒体质疑事项**

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁和媒体质疑事项。

截至 2012 年 12 月 31 日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼涉及的诉讼标的金额约为人民币 27.76 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。

### **13.2 重大资产收购、出售及吸收合并事项**

本行认购嘉禾人寿保险股份有限公司新发行股份交易已完成，详细情况请参见本行于 2013 年 1 月 7 日刊载于香港联交所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）以及 2013 年 1 月 8 日刊载于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）的公告。

### **13.3 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。

### **13.4 重大关联交易事项**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

### **13.5 重大合同及其履行情况**

#### **重大托管、承包、租赁事项**

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

#### **重大担保事项**

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

### 13.6 控股股东及其他关联方占有资金的情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

### 13.7 更换审计师

2012 年度本行的国内会计师事务所为德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙），国际会计师事务所为德勤·关黄陈方会计师行。根据财政部的有关规定，国有金融机构连续聘用同一会计师事务所原则上不超过五年。本行在德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）及德勤·关黄陈方会计师行的审计任期结束后将不再续聘。本行 2012 年第二次临时股东大会聘请普华永道中天会计师事务所（现已改制更名为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙））和罗兵咸永道会计师事务所为本行 2013 年度审计师。

### 13.8 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

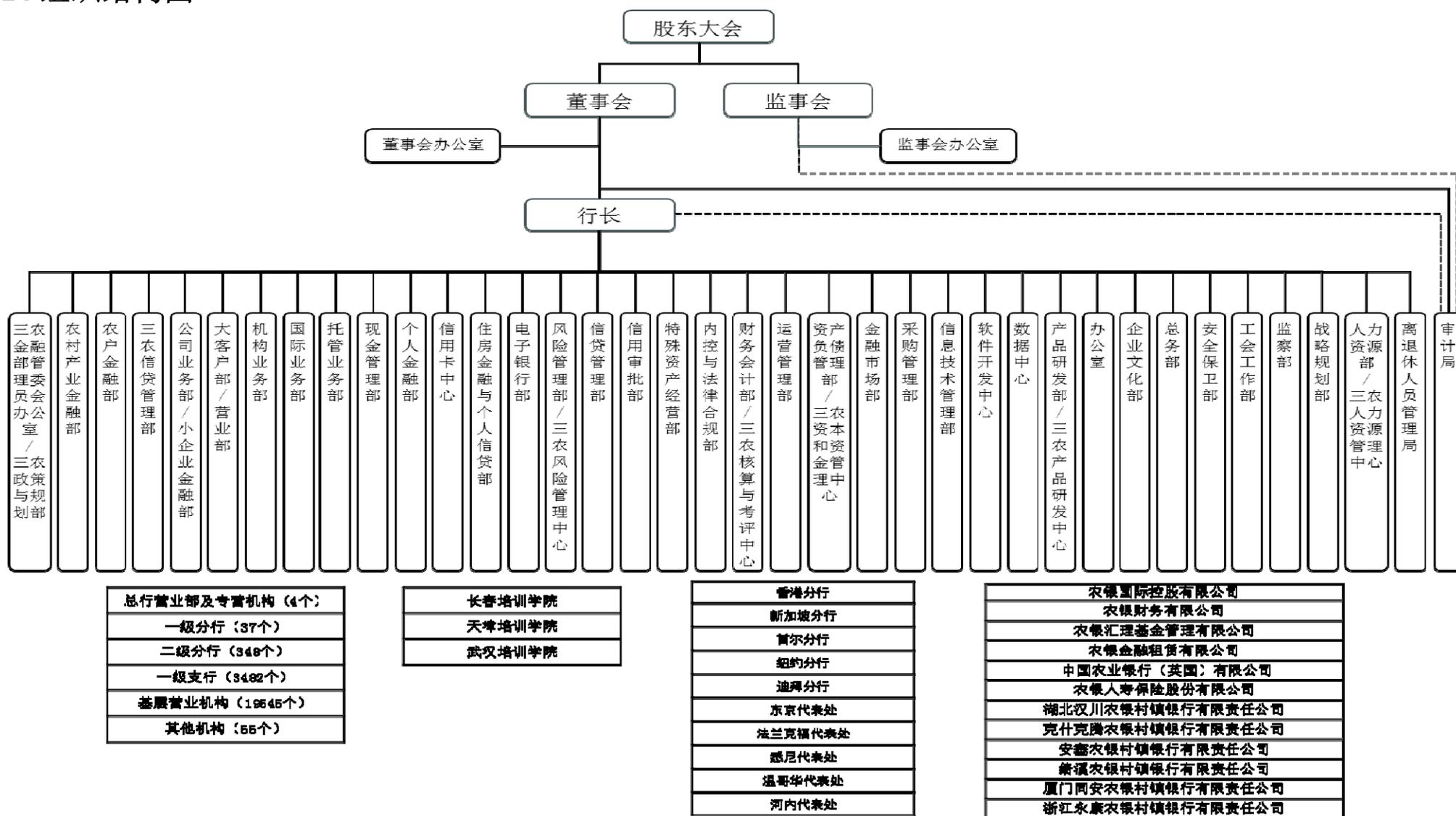
杨琨先生因协助有关部门调查，已于 2012 年 7 月 13 日辞去本行执行董事、副行长职务。

### 13.9 公司或持股 5%以上股东承诺事项

承诺主体	承诺事项	具体承诺内容	作出承诺时点	承诺履行期限	截至目前的履行情况
财政部	股份锁定承诺	自本行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行 A 股首次公开发行前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。但持有的本行 A 股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为 H 股后，转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。	2010 年 7 月 15 日	2013 年 7 月 15 日	未到期，正常履行
中央汇金投资有限责任公司	股份锁定承诺	自本行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行 A 股首次公开发行前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。但持有的本行 A 股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为 H 股后，转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。汇金公司承诺境内外法律及监管规定对汇金公司作为本行发起人持有的股份有锁定期限制的，从其规定。	2010 年 7 月 15 日	2013 年 7 月 15 日	未到期，正常履行

中央汇金投资有限责任公司	避免同业竞争承诺	<p>(一) 只要汇金公司持有本行的股份, 而汇金公司持有本行股份按照中国或本行股票上市地的法律或上市规则被视为本行的控股股东或该等股东的关联人士或本行的实际控制人, 汇金公司承诺将不会在中国境内或境外从事或参与任何竞争性商业银行业务; 若汇金公司在中国境内或境外任何地方参与或进行竞争性商业银行业务或任何演变为竞争性商业银行业务的业务或活动, 汇金公司承诺将立即终止对该等竞争性商业银行业务的参与、管理或经营。</p> <p>(二) 若汇金公司取得了任何政府批准、授权或许可可以直接经营商业银行业务, 或者取得了经营商业银行业务的其他机会, 则汇金公司承诺立即放弃该等批准、授权或许可, 不从事任何商业银行业务。</p> <p>(三) 尽管有上述第(一)和(二)条的规定, 鉴于汇金公司是中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司, 汇金公司可以通过其他下属企业, 以任何形式(包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益)在中国境内或者境外从事或参与任何竞争性商业银行业务。</p> <p>(四) 汇金公司作为中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司, 应公平地对待其所投资的商业银行, 不得将其所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行, 亦不得利用其本行股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于本行而有利于其他其所投资的商业银行的决定或判断, 并应避免该种客观结果的发生。汇金公司在行使其本行股东权利时应如同其所投资的商业银行仅有本行, 为本行的最大或最佳利益行使其股东权利, 不得因其投资于其他商业银行而影响其作为本行股东为本行谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	2010年7月15日	长期有效	持续承诺, 正常履行
全国社会保障基金理事会	股份锁定承诺	所持已购本行股份须自交易完成日起锁定五年, 或自本行首次公开发行定价日起锁定三年, 以较长时间为准。在本行自交易完成日起五年内完成首次公开发行的前提下, 在锁定期满后一年内, 可以转让总计不超过30%的已购股份(包括任何已购股份产生的分股、拆股、送股和配股); 在锁定期满后两年内, 可以转让总计不超过60%的已购股份(包括任何由已购股份产生的分股、拆股、送股和配股)。	2010年4月21日	2017年4月21日	未到期, 正常履行

# 14 组织结构图



## 15 机构名录

### 15.1 境内机构名录

- **北京市分行**  
地址：北京市东城区朝阳门北大街13号  
邮编：100010  
电话：010-68358266  
传真：010-61128239
- **天津市分行**  
地址：天津市河西区紫金山路3号增6号  
邮编：300074  
电话：022-23338734  
传真：022-23338733
- **河北省分行**  
地址：石家庄市自强路39号  
邮编：050000  
电话：0311-87026132  
传真：0311-87019961
- **山西省分行**  
地址：太原市南内环西街33号  
邮编：030024  
电话：0351-6240801  
传真：0351-4956999
- **内蒙古自治区分行**  
地址：呼和浩特市哲里木路83号  
邮编：010010  
电话：0471-6901716  
传真：0471-6904750
- **辽宁省分行**  
地址：沈阳市沈河区北京街27号  
邮编：110013  
电话：024-22550004  
传真：024-22550007
- **吉林省分行**  
地址：长春市人民大街926号  
邮编：130051  
电话：0431-82093605  
传真：0431-82093517
- **黑龙江省分行**  
地址：哈尔滨市南岗区西大直街131号  
邮编：150006  
电话：0451-86208845  
传真：0451-86216843
- **上海市分行**  
地址：上海市黄浦区徐家汇路599号  
邮编：200023  
电话：021-53961888  
传真：021-53961900
- **江苏省分行**  
地址：南京市洪武路357号  
邮编：210002  
电话：025-84577005  
传真：025-84577017
- **浙江省分行**  
地址：杭州市长庆街55号  
邮编：310003  
电话：0571-87226000  
传真：0571-87226177
- **安徽省分行**  
地址：合肥市长江中路448号  
邮编：230061  
电话：0551-62843475  
传真：0551-62843573
- **福建省分行**  
地址：福州市华林路177号  
邮编：350003  
电话：0591-87909355  
传真：0591-87909620
- **江西省分行**  
地址：南昌市中山路339号  
邮编：330008  
电话：0791-86693775  
传真：0791-86693972
- **山东省分行**  
地址：济南市经七路168号  
邮编：250001  
电话：0531-85858888  
传真：0531-82056558
- **河南省分行**  
地址：郑州市郑东新区商务外环路16号  
邮编：450016  
电话：0371-69196826  
传真：0371-69196724
- **湖北省分行**  
地址：武汉市武昌区中北路66号津津花园A座  
邮编：430071  
电话：027-68875258  
传真：027-87326693
- **湖南省分行**  
地址：长沙市芙蓉中路一段540号  
邮编：410005  
电话：0731-84300265  
传真：0731-84300261
- **广东省分行**  
地址：广州市天河区珠江新城珠江东路425号  
邮编：510623  
电话：020-38008185  
传真：020-38008210

- **广西壮族自治区分行**  
地址：南宁市金湖路56号  
邮编：530028  
电话：0771-2106036  
传真：0771-2106035
- **海南省分行**  
地址：海口市滨海大道26号  
邮编：570125  
电话：0898-66777728  
传真：0898-66791452
- **四川省分行**  
地址：成都市体育场路6号  
邮编：610015  
电话：028-86760366  
传真：028-86760277
- **重庆市分行**  
地址：重庆市渝中区新华路103号  
邮编：400011  
电话：023-63551188  
传真：023-63844275
- **贵州省分行**  
地址：贵阳市中华南路201号  
邮编：550002  
电话：0851-5221016  
传真：0851-5221069
- **云南省分行**  
地址：昆明市人民中路1号  
邮编：650051  
电话：0871-3203765  
传真：0871-3203584
- **西藏自治区分行**  
地址：拉萨市康昂东路12号  
邮编：850000  
电话：0891-6339191  
传真：0891-6328111-6150
- **陕西省分行**  
地址：西安市南关正街64号  
邮编：710068  
电话：029-87804847  
传真：029-87804810
- **甘肃省分行**  
地址：兰州市金昌北路108号  
邮编：730030  
电话：0931-8895082  
传真：0931-8895040
- **青海省分行**  
地址：西宁市黄河路96号  
邮编：810001  
电话：0971-6145208  
传真：0971-6114575
- **宁夏自治区分行**  
地址：银川市兴庆区解放西街95号  
邮编：750001  
电话：0951-6027614  
传真：0951-6027430
- **新疆自治区分行**  
地址：乌鲁木齐市解放南路66号  
邮编：830002  
电话：0991-2369407  
传真：0991-2815229
- **新疆兵团分行**  
地址：乌鲁木齐市解放南路173号  
邮编：830002  
电话：0991-2217109  
传真：0991-2217300
- **大连市分行**  
地址：大连市中山区中山路10号  
邮编：116001  
电话：0411-82510089  
传真：0411-82510646
- **青岛市分行**  
地址：青岛市山东路19号  
邮编：266071  
电话：0532-85802215  
传真：0532-85814102
- **宁波市分行**  
地址：宁波市中山山东路518号  
邮编：315040  
电话：0574-87363537  
传真：0574-87363537
- **厦门市分行**  
地址：厦门市思明区嘉禾路98—100号农行大厦  
邮编：361009  
电话：0592-5578855  
传真：0592-5578899
- **深圳市分行**  
地址：深圳市深南东路5008号  
邮编：518001  
电话：0775-25590960  
传真：0755-25572255
- **天津培训学院**  
地址：天津市南开区卫津南路88号  
邮编：300381  
电话：022-23381289  
传真：022-23389307
- **长春培训学院**  
地址：长春市朝阳区前进大街1408号  
邮编：130012  
电话：0431-86822002  
传真：0431-86822002

- **武汉培训学院**  
地址：武汉市武昌区中北路186号  
邮编：430077  
电话：027-86783669  
传真：027-86795502
- **浙江永康农银村镇银行有限责任公司**  
地址：浙江永康市总部中心金松大厦一楼  
邮编：321300  
电话：0579-87017378  
传真：0579-87017378
- **苏州分行**  
地址：苏州市新区狮山路65号  
邮编：215011  
电话：0512-68247016  
传真：0512-68417800
- **农银汇理基金管理有限公司**  
地址：上海市浦东新区世纪大道1600号陆家嘴商务广场7楼  
邮编：200122  
电话：021-61095588  
传真：021-61095556
- **农银金融租赁有限公司**  
地址：上海市黄浦区延安东路518号5-6层  
邮编：200001  
电话：021-68776699  
传真：021-68777599
- **农银人寿保险股份有限公司**  
地址：北京市东城区建国门内大街28号民生金融中心A座  
邮编：100005  
电话：010-82828899  
传真：010-82827966
- **湖北汉川农银村镇银行有限责任公司**  
地址：湖北省汉川市新河镇新正大道32号  
邮编：431600  
电话：0712-8412338  
传真：0712-8412338
- **克什克腾农银村镇银行有限责任公司**  
地址：克什克腾旗经棚镇解放路中段工业园区一楼  
邮编：025350  
电话：0476-2331111  
传真：0476-2331111
- **安塞农银村镇银行有限责任公司**  
地址：陕西安塞县真武洞镇马家沟村  
邮编：717400  
电话：0911--6229906  
传真：0911--6229906
- **绩溪农银村镇银行有限责任公司**  
地址：安徽绩溪县华阳镇龙川大道340号  
邮编：245300  
电话：0563-8158916  
传真：0563-8158916
- **厦门同安农银村镇银行有限责任公司**  
地址：厦门市同安区朝元路朝元居委会综合楼185号  
邮编：361100  
电话：0592-7319223  
传真：0592-7319223

## 15.2 境外机构名录

- **农银国际控股有限公司**

地址：香港金钟道88号太古广场一座7楼701至702室  
电话：00852-36660000  
传真：00852-36660009

- **农银财务有限公司**

地址：香港夏懿道18号海富中心第二座8楼828室  
电话：00852-25111645  
传真：00852-25075959

- **中国农业银行（英国）有限公司**

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, EC2N 2AX, United Kingdom  
电话：0044-20-73748900  
传真：0044-20-73746425

- **香港分行**

地址：香港中环干诺道中50号中国农业银行大厦25楼  
电话：00852-28618000  
传真：00852-28660133

- **新加坡分行**

地址：No.7 Temasek Boulevard #30-01/02/03, Suntec Tower 1, Singapore 038987  
电话：0065-65355255  
传真：0065-65387960

- **首尔分行**

地址：14F Seoul Finance Center, 84 Taepyung-ro 1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768, Korea  
电话：0082-2-37883900  
传真：0082-2-37883901

- **纽约分行**

地址：277 Park Ave, 30th Floor, New York, NY, 10172, U.S.A.  
电话：001-212-8888998  
传真：001-646-7385291

- **迪拜分行**

地址：Office 2901, Tower II, Al Fattan Currency House, Level 29, DIFC Street  
PO Box 124803, Dubai, U.A.E  
电话：00971-45676900  
传真：00971-45676910

- **东京代表处**

地址：511 Yusen Bldg 3-2, 2-Chome Marunouchi Chiyoda-Ku Tokyo 100-0005 Japan  
电话：0081-3-52085577  
传真：0081-3-52085579

- **法兰克福代表处**

地址：Ulmenstrasse 37-39, 60325 Frankfurt am Main, Deutschland  
电话：0049-69-71589468  
传真：0049-69-71589469

- **悉尼代表处**

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

- **温哥华代表处**

地址：Suite 1260, 355 Burrard Street, Vancouver, BC V6C 2G8, Canada  
电话：001-604-682-8468  
传真：001-888-389-9279

- **河内代表处**

地址：Unit V502-503, 5th Floor, Pacific Place, 83B Ly Thuong Kiet Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam  
电话：0084-4-39460599  
传真：0084-4-39460587

# 16 审计报告及财务报表

## 17 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、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 2 号—年度报告的内容与格式》（2012 年修订）相关规定和要求，作为中国农业银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2012 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照企业会计准则规范运作，本行 2012 年年度报告及其摘要公允地反映了本行 2012 年度的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2012 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别根据中国和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们保证本行 2012 年年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

全体董事及高级管理人员（签字）：

---

蒋超良

---

张云

---

郭浩达

---

楼文龙

---

沈炳熙

---

林大茂

---

程凤朝

---

李业林

---

肖书胜

---

赵超

---

胡定旭

---

邱东

---

马时亨

---

温铁军

---

袁天凡

---

蔡华相

---

龚超

---

王纬

---

李振江

## 18 备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、主管财务工作副行长、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- (三) 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原稿。
- (四) 在其他证券市场公布的年度报告。

中国农业银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2012年12月31日止年度

中国农业银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2012年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
合并资产负债表	3 - 4
银行资产负债表	5 - 6
合并利润表	7
银行利润表	8
合并现金流量表	9
银行现金流量表	10
合并股东权益变动表	11
银行股东权益变动表	12
财务报表附注	13 - 176

## 审计报告

德师报(审)字(13)第 P0318 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2012 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2012 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2012 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海

中国注册会计师

王鹏程

赵耀

2013 年 3 月 26 日

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2012年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注八	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	2,613,111	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	2	262,233	131,874
拆出资金	3	223,380	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	178,555	68,052
衍生金融资产	5	4,825	8,524
买入返售金融资产	6	814,620	529,440
应收利息	7	59,993	48,655
发放贷款和垫款	8	6,153,411	5,410,086
可供出售金融资产	9	755,503	651,198
持有至到期投资	10	1,308,796	1,178,888
应收款项类投资	11	608,594	729,914
长期股权投资	12	108	134
固定资产	13	141,490	131,815
无形资产	14	26,598	25,730
商誉	15	1,381	-
递延所得税资产	16	56,949	45,698
其他资产	17	34,795	17,804
资产总计		13,244,342	11,677,577

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2012年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注八	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
向中央银行借款		66	50
同业及其他金融机构存放款项	19	784,352	615,281
拆入资金	20	149,721	108,955
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21	158,745	208,410
衍生金融负债	5	5,514	10,284
卖出回购金融资产款	22	7,631	92,079
吸收存款	23	10,862,935	9,622,026
应付职工薪酬	24	47,697	40,617
应交税费	25	48,453	44,992
应付利息	26	133,744	91,143
预计负债	27	4,090	3,369
应付债券	28	192,639	119,390
递延所得税负债	16	15	27
其他负债	29	97,386	71,166
负债合计		12,492,988	11,027,789
<b>股东权益</b>			
股本	30	324,794	324,794
资本公积	31	97,872	100,097
盈余公积	32	43,996	29,509
一般风险准备	33	75,349	64,854
未分配利润	34	208,488	131,086
外币报表折算差额		(684)	(739)
归属于母公司股东权益合计		749,815	649,601
少数股东权益		1,539	187
股东权益合计		751,354	649,788
负债和股东权益总计		13,244,342	11,677,577

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2012年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

资产	附注八	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金及存放中央银行款项	1	2,612,909	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	2	255,005	130,848
拆出资金	3	225,140	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	177,771	68,036
衍生金融资产	5	4,825	8,524
买入返售金融资产	6	814,608	529,011
应收利息	7	59,554	48,591
发放贷款和垫款	8	6,127,483	5,398,520
可供出售金融资产	9	750,078	650,124
持有至到期投资	10	1,304,949	1,178,888
应收款项类投资	11	606,725	729,914
长期股权投资	12	8,359	5,617
固定资产	13	140,096	130,896
无形资产	14	26,359	25,702
递延所得税资产	16	56,934	45,684
其他资产	17	26,313	16,617
资产总计		13,197,108	11,666,136

银行资产负债表

2012年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

负债	附注八	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
向中央银行借款		30	30
同业及其他金融机构存放款项	19	788,746	617,059
拆入资金	20	127,307	98,447
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	21	158,745	208,410
衍生金融负债	5	5,506	10,284
卖出回购金融资产款	22	7,631	92,079
吸收存款	23	10,862,387	9,621,644
应付职工薪酬	24	47,515	40,550
应交税费	25	48,374	44,923
应付利息	26	133,759	91,116
预计负债	27	4,090	3,369
应付债券	28	192,639	119,390
其他负债	29	71,163	69,403
负债合计		12,447,892	11,016,704
<b>股东权益</b>			
股本	30	324,794	324,794
资本公积	31	97,676	99,893
盈余公积	32	43,959	29,486
一般风险准备	33	75,181	64,698
未分配利润	34	208,183	131,117
外币报表折算差额		(577)	(556)
股东权益合计		749,216	649,432
负债和股东权益总计		13,197,108	11,666,136

附注为财务报表的组成部分

第3页至第176页的财务报表由下列负责人签署：

蒋超良

楼文龙

张克秋

董事长  
法定代表人

执行董事  
主管财务工作副行长

财务总监  
财会机构负责人

二〇一三年三月二十六日

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团	
		2012年	2011年
一、营业收入		421,964	377,731
利息净收入	35	341,879	307,199
利息收入		566,063	472,921
利息支出		(224,184)	(165,722)
手续费及佣金净收入	36	74,844	68,750
手续费及佣金收入		78,573	71,524
手续费及佣金支出		(3,729)	(2,774)
投资损益	37	(48)	(2,139)
其中：对联营企业的投资损益		17	96
公允价值变动损益	38	2,802	409
汇兑损益	39	1,483	2,686
其他业务收入	40	1,004	826
二、营业支出		(234,993)	(220,993)
营业税金及附加	41	(25,374)	(21,207)
业务及管理费	42	(155,130)	(135,561)
资产减值损失	43	(54,235)	(64,225)
其他业务成本		(254)	-
三、营业利润		186,971	156,738
加：营业外收入	44	3,000	2,025
减：营业外支出	45	(2,044)	(562)
四、利润总额		187,927	158,201
减：所得税费用	46	(42,796)	(36,245)
五、净利润		145,131	121,956
- 归属于母公司股东的净利润		145,094	121,927
- 少数股东损益		37	29
六、每股收益			
- 基本每股收益(人民币元)	47	0.45	0.38
七、其他综合(损失)/收益	48	(2,170)	3,142
八、综合收益总额		142,961	125,098
- 归属于母公司股东的综合收益总额		142,924	125,069
- 归属于少数股东的综合收益总额		37	29

附注为财务报表的组成部分

银行利润表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本行	
		2012年	2011年
一、营业收入		420,018	377,055
利息净收入	35	341,266	307,346
利息收入		564,437	472,853
利息支出		(223,171)	(165,507)
手续费及佣金净收入	36	74,148	68,627
手续费及佣金收入		77,875	71,370
手续费及佣金支出		(3,727)	(2,743)
投资损益	37	(46)	(2,113)
其中：对联营企业的投资损益		17	96
公允价值变动损益	38	2,832	254
汇兑损益	39	1,485	2,737
其他业务收入	40	333	204
二、营业支出		(233,666)	(219,800)
营业税金及附加	41	(25,306)	(21,152)
业务及管理费	42	(154,485)	(135,043)
资产减值损失	43	(53,809)	(63,605)
其他业务成本		(66)	-
三、营业利润		186,352	157,255
加：营业外收入	44	2,925	1,935
减：营业外支出	45	(2,039)	(531)
四、利润总额		187,238	158,659
减：所得税费用	46	(42,506)	(36,199)
五、净利润		144,732	122,460
六、其他综合(损失)/收益	48	(2,238)	3,241
七、综合收益总额		142,494	125,701

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本集团	
		2012年	2011年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,432,266	823,152
向中央银行借款净增加额		16	20
拆入/拆出资金净增加额		23,048	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		543,743	454,160
收到其他与经营活动有关的现金		4,599	420,237
经营活动现金流入小计		2,003,672	1,697,569
客户贷款和垫款净增加额		(792,600)	(671,964)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(175,319)	(416,490)
拆入/拆出资金净减少额		-	(20,107)
支付利息、手续费及佣金的现金		(180,957)	(149,310)
支付给职工以及为职工支付的现金		(87,767)	(75,937)
支付的各项税费		(76,449)	(51,051)
支付其他与经营活动有关的现金		(349,801)	(89,706)
经营活动现金流出小计		(1,662,893)	(1,474,565)
经营活动产生的现金流量净额	50	340,779	223,004
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		827,708	969,560
取得投资收益收到的现金		87,158	79,766
收到其他与投资活动有关的现金		1,695	1,356
购买子公司而收到的现金	十四、1(2)	148	-
投资活动现金流入小计		916,709	1,050,682
投资支付的现金		(922,765)	(1,051,872)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(27,870)	(23,059)
投资活动现金流出小计		(950,635)	(1,074,931)
投资活动产生的现金流量净额		(33,926)	(24,249)
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		51,000	50,000
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		51,152	50,000
分配股利、利润支付的现金		(42,710)	(17,336)
偿付已发行债券利息支付的现金		(4,355)	(1,813)
为发行债券所支付的现金		(50)	(50)
筹资活动现金流出小计		(47,115)	(19,199)
筹资活动产生的现金流量净额		4,037	30,801
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(61)	(3,066)
现金及现金等价物的变动净额		310,829	226,490
加：年初现金及现金等价物金额		642,107	415,617
年末现金及现金等价物余额	49	952,936	642,107

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	本行	
		2012年	2011年
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,434,716	821,727
拆入/拆出资金净增加额		11,519	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		541,424	454,002
收到其他与经营活动有关的现金		3,762	419,486
经营活动现金流入小计		1,991,421	1,695,215
客户贷款和垫款净增加额		(777,962)	(671,876)
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		(176,319)	(416,398)
拆入/拆出资金净减少额		-	(30,615)
支付利息、手续费及佣金的现金		(179,900)	(149,091)
支付给职工以及为职工支付的现金		(87,434)	(75,690)
支付的各项税费		(76,078)	(50,910)
支付其他与经营活动有关的现金		(348,415)	(78,093)
经营活动现金流出小计		(1,646,108)	(1,472,673)
经营活动产生的现金流量净额	50	345,313	222,542
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		826,867	969,489
取得投资收益收到的现金		87,019	79,763
收到其他与投资活动有关的现金		1,443	1,229
投资活动现金流入小计		915,329	1,050,481
投资支付的现金		(923,861)	(1,052,270)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		(27,314)	(22,481)
投资活动现金流出小计		(951,175)	(1,074,751)
投资活动产生的现金流量净额		(35,846)	(24,270)
筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		51,000	50,000
筹资活动现金流入小计		51,000	50,000
分配股利、利润支付的现金		(42,710)	(17,336)
偿付已发行债券利息支付的现金		(4,355)	(1,813)
为发行债券所支付的现金		(50)	(50)
筹资活动现金流出小计		(47,115)	(19,199)
筹资活动产生的现金流量净额		3,885	30,801
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(61)	(3,066)
现金及现金等价物的变动净额		313,291	226,007
加：年初现金及现金等价物金额		640,561	414,554
年末现金及现金等价物余额	49	953,852	640,561

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	归属于母公司股东权益						小计	少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额			
一、2012年1月1日余额		324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	145,094	-	145,094	37	145,131
(二)其他综合收益	48	-	(2,225)	-	-	-	55	(2,170)	-	(2,170)
上述(一)和(二)项小计		-	(2,225)	-	-	145,094	55	142,924	37	142,961
(三)股东投入股本		-	-	-	-	-	-	-	152	152
(四)利润分配		-	-	14,487	10,495	(67,692)	-	(42,710)	-	(42,710)
1.提取盈余公积	34	-	-	14,487	-	(14,487)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	10,495	(10,495)	-	-	-	-
3.股利分配	34	-	-	-	-	(42,710)	-	(42,710)	-	(42,710)
(五)本年收购增加		-	-	-	-	-	-	-	1,163	1,163
三、2012年12月31日余额		324,794	97,872	43,996	75,349	208,488	(684)	749,815	1,539	751,354

	附注八	归属于母公司股东权益						小计	少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额			
一、2011年1月1日余额		324,794	96,602	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236
二、本年增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	121,927	-	121,927	29	121,956
(二)其他综合收益	48	-	3,495	-	-	-	(353)	3,142	-	3,142
上述(一)和(二)小计		-	3,495	-	-	121,927	(353)	125,069	29	125,098
(三)利润分配		-	-	12,267	6,519	(36,325)	-	(17,539)	(7)	(17,546)
1.提取盈余公积	34	-	-	12,267	-	(12,267)	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	6,519	(6,519)	-	-	-	-
3.股利分配	34	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)	(7)	(17,546)
三、2011年12月31日余额		324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788

附注为财务报表的组成部分

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2012年1月1日余额		324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	144,732	-	144,732
(二)其他综合收益	48	-	(2,217)	-	-	-	(21)	(2,238)
上述(一)和(二)小计		-	(2,217)	-	-	144,732	(21)	142,494
(三)利润分配		-	-	14,473	10,483	(67,666)	-	(42,710)
1.提取盈余公积	34	-	-	14,473	-	(14,473)	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	10,483	(10,483)	-	-
3.股利分配	34	-	-	-	-	(42,710)	-	(42,710)
三、2012年12月31日余额		324,794	97,676	43,959	75,181	208,183	(577)	749,216

	附注八	股本	资本公积	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	合计
一、2011年1月1日余额		324,794	96,403	17,240	58,294	44,846	(307)	541,270
二、本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	122,460	-	122,460
(二)其他综合收益	48	-	3,490	-	-	-	(249)	3,241
上述(一)和(二)小计		-	3,490	-	-	122,460	(249)	125,701
(三)利润分配		-	-	12,246	6,404	(36,189)	-	(17,539)
1.提取盈余公积	34	-	-	12,246	-	(12,246)	-	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	6,404	(6,404)	-	-
3.股利分配	34	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)
三、2011年12月31日余额		324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432

附注为财务报表的组成部分

## 一、 银行简介

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

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

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

本行总行、中国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、 财务报表编制基础

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

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

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于2012年12月31日的银行及合并财务状况以及2012年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

#### 四、重要会计政策及会计估计

##### 1. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

##### 2. 记账本位币

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

##### 3. 记账基础和计价原则

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

##### 4. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 合并财务报表的编制方法

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

对于本集团购入或处置的子公司，购买日起或截至处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

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

本行与子公司及子公司相互之间的所有重大账目及交易于合并时抵销。

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

##### 6. 现金及现金等价物的确定标准

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

##### 7. 外币业务和外币报表折算

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

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

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 外币业务和外币报表折算 - 续

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

##### 8. 金融工具

当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。

###### (1) 公允价值确定方法

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

###### (2) 金融资产的分类、确认和计量

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类、确认和计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

持有至到期投资

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

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(2) 金融资产的分类、确认和计量 - 续

贷款和应收款项

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

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

可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(3) 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

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

持有至到期投资、贷款和应收款项减值

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(3) 金融资产减值 - 续

持有至到期投资、贷款和应收款项减值 - 续

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

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

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

可供出售金融资产减值

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

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

(4) 金融资产的终止确认

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(5) 金融负债的分类、确认和计量和权益工具

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

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

其他金融负债

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

权益工具

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

(6) 金融负债的终止确认

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

(7) 衍生金融工具

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

(8) 嵌入衍生金融工具

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

(9) 财务担保合同

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

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

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

(10) 金融资产与金融负债的抵销

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

##### 10. 保险合同及重大保险风险测试

保险合同指本集团与投保人订立的，约定当不利于投保人的特定事件(保险事故)发生时，本集团同意以给予补偿的形式承担来自于投保人的重大保险风险的合同。本集团的保险合同包括原保险合同与再保险合同。本集团以保险事故发生的概率以及其潜在影响的大小确定保险风险的重大程度。

部分保险合同同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分存在显著差别并且可以单独计量，本集团选择对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照企业会计准则第25号进行会计处理，对于拆分后的存款部分，则按照投资合同负债处理。若保险部分与存款部分不存在明显区别且不能单独计量，则将整个合同确认为保险合同。

对于本集团签发的需要进行重大保险风险测试的保险合同，应在初始确认时与具有相似性质的合同按组合进行测试。当进行重大保险风险测试时，本集团按照如下顺序作出判断：合同是否转移了保险风险；合同是否具有商业实质；以及所转移的风险是否重大。

##### 11. 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括长期寿险合同准备金以及短期保险合同准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

在对长期寿险合同准备金进行计量时，本集团将具有相近性质保险风险的保险合同作为一个计量单元。在确定计量单元时，本集团主要考虑长期寿险合同的特征，包括险种、性别、年龄以及保障期限。

当对短期保险合同准备金进行计量时，本集团将具有相近性质保险风险的保险合同作为一个计量单元。本集团将短期保险合同按保险种类分入特定计量单元。

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 11. 保险合同准备金 - 续

对于长期寿险合同准备金，在每个资产负债表日，本集团在考虑全部可获得信息的基础上，根据历史经验以及对未来事项的估计，对准备金的最佳估计和风险边际的合理估计数的假设条件进行复核。假设条件的变化将确认为当期损益。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

短期保险合同的未到期责任准备金按以下两者孰高确定：(1)扣除首期获取费用后的未到期保费收入；以及(2)预计未来净现金流出。

本集团对短期保险合同的保险索赔计提未决赔款准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金及已发生未报案未决赔款准备金。在计算上述准备金时，本集团会考虑相关风险的性质和分布、理赔费用的发展以及相关经验，并以此来设定最佳估计的金额以及适用的风险边际。用于计算已发生已报案及已发生未报案未决赔款准备金的方法包括逐案预估法、比例分摊法及链梯法等。本集团以最终赔付的合理估计金额为基础计算赔款准备金。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

##### 12. 保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本集团的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照摊余成本进行后续计量。

##### 13. 贵金属

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

##### 14. 长期股权投资

长期股权投资按照成本进行初始计量。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 14. 长期股权投资 - 续

此外，银行财务报表采用成本法核算对被投资单位能够实施控制的长期股权投资。

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

##### 成本法核算的长期股权投资

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

##### 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

##### 处置长期股权投资

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

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

16. 固定资产

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

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

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

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

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

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 固定资产 - 续

在建工程

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

17. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

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

18. 抵债资产

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

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

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

19. 非金融资产减值

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 19. 非金融资产减值 - 续

商誉无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对其进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 20. 职工薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

###### 社会保险费用

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

###### 年金计划

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

###### 内部退养福利

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

20. 职工薪酬 - 续

内部退养福利 - 续

于资产负债表日，内部退养福利义务按照预期单位基数精算成本法进行精算，预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限近似的国债收益率折现，确认为负债。由于精算假设的变化等因素产生的利得或损失计入当期损益。

21. 预计负债

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

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

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

22. 利息收入和支出

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

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

23. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

24. 所得税

当期所得税

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

递延所得税

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 24. 所得税 - 续

###### 递延所得税 - 续

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

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

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

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

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

###### 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

###### 所得税的抵销

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

24. 所得税 - 续

所得税的抵销 - 续

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

25. 受托业务

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

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

26. 租赁

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

本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 26. 租赁 - 续

###### 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

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

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

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

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

##### 1. 发放贷款和垫款减值

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

##### 2. 金融工具公允价值

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

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

3. 持有至到期投资

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

4. 持有至到期投资减值

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

5. 可供出售金融资产减值

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

6. 所得税

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

7. 内部退养福利

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

## 六、 主要税项

### 1. 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率25%。

本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外机构所得税税率与境内税率差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴所得税。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

### 2. 营业税

本集团境内机构按应税营业额缴纳营业税，营业税税率为5%。营业税实行就地缴纳的办法，由境内机构向当地税务部门申报缴纳营业税。

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

### 3. 城市维护建设税

本集团境内机构按营业税的1% - 7%计缴城市维护建设税。

### 4. 教育费附加

本集团境内机构按营业税的3% - 5%计缴教育费附加。

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 七、 企业合并及合并财务报表

#### 1. 通过设立或投资等方式取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	截至2012年12月31日		业务性质 及经营范围
				合计持股比例 (%)	合计享有表决权比例 (%)	
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 (1)	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 (2)	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 (3)	2012年	中国·福建	人民币 100,000,000 元	51.00	51.00	银行

- (1) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事，本行对该行拥有实际控制权，因此将其纳入财务报表合并范围。
- (2) 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%。
- (3) 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%。

#### 2. 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	截至2012年12月31日		业务性质 及经营范围
				合计持股比例 (%)	合计享有表决权比例 (%)	
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币 2,032,653,061 元	51.00	51.00	保险

详见附注十四、1. 企业合并。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金		93,096	79,811
存放中央银行法定存款准备金	(1)	2,094,197	1,980,825
存放中央银行超额存款准备金	(2)	158,332	129,378
存放中央银行的其他款项	(3)	267,486	297,068
合计		<u>2,613,111</u>	<u>2,487,082</u>

	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金		93,022	79,304
存放中央银行法定存款准备金	(1)	2,094,116	1,980,744
存放中央银行超额存款准备金	(2)	158,285	129,365
存放中央银行的其他款项	(3)	267,486	297,068
合计		<u>2,612,909</u>	<u>2,486,481</u>

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

2012年12月31日，本集团符合自2012年3月20日开始生效的《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%)，其他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汇存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定存款准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。
- (3) 存放中央银行的其他款项主要系存放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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放境内同业	204,841	88,221
存放境内其他金融机构	2,330	2,777
存放境外同业	55,096	40,940
小计	<u>262,267</u>	<u>131,938</u>
减：个别方式评估存放同业及 其他金融机构款项减值准备	<u>(34)</u>	<u>(64)</u>
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u><u>262,233</u></u>	<u><u>131,874</u></u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放境内同业	197,659	88,087
存放境内其他金融机构	2,329	2,776
存放境外同业	55,051	40,049
小计	<u>255,039</u>	<u>130,912</u>
减：个别方式评估存放同业及 其他金融机构款项减值准备	<u>(34)</u>	<u>(64)</u>
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u><u>255,005</u></u>	<u><u>130,848</u></u>

于2012年12月31日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款折合为人民币11.80亿元(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质押存款。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 拆出资金

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆放境内同业	97,824	59,825
拆放境内其他金融机构	100,598	117,704
拆放境外同业	25,333	35,645
小计	223,755	213,174
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(375)	(491)
拆出资金账面价值	223,380	212,683
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆放境内同业	97,824	59,825
拆放境内其他金融机构	100,598	117,704
拆放境外同业	27,093	35,645
小计	225,515	213,174
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(375)	(491)
拆出资金账面价值	225,140	212,683

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2012年 12月31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	1,227	1,931
公共实体及准政府债券	9,575	4,469
金融机构债券	42	186
公司债券	12,345	9,003
小计	<u>23,189</u>	<u>15,589</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	2,938	1,810
公共实体及准政府债券	3,606	1,931
金融机构债券	9,104	8,599
公司债券	13,898	3,334
持有信托资产	72,053	36,593
持有债务工具	48,766	-
其他	5,001	196
小计	<u>155,366</u>	<u>52,463</u>
合计	<u><u>178,555</u></u>	<u><u>68,052</u></u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

	本行	
	2012年 12月31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	1,227	1,931
公共实体及准政府债券	9,575	4,469
金融机构债券	42	186
公司债券	12,345	8,987
小计	<u>23,189</u>	<u>15,573</u>
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	2,938	1,810
公共实体及准政府债券	3,606	1,931
金融机构债券	9,104	8,599
公司债券	13,898	3,334
持有信托资产	72,053	36,593
持有债务工具	48,766	-
其他	4,217	196
小计	<u>154,582</u>	<u>52,463</u>
合计	<u><u>177,771</u></u>	<u><u>68,036</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融资产及负债

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

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

	本集团		
	2012年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期	180,704	1,612	(1,674)
货币掉期	274,960	1,647	(1,371)
交叉货币利率掉期	26,415	546	(881)
货币期权	6,286	15	(11)
小计		3,820	(3,937)
利率衍生工具			
利率掉期	173,385	925	(1,569)
贵金属合同	2,986	80	(8)
衍生金融资产及负债合计		4,825	(5,514)

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 衍生金融资产及负债 - 续

	本行		
	2012年12月31日		
	合同/名义本金	公允价值	
资产		负债	
货币衍生工具			
货币远期	180,704	1,612	(1,674)
货币掉期	274,746	1,647	(1,363)
交叉货币利率掉期	26,415	546	(881)
货币期权	6,286	15	(11)
小计		<u>3,820</u>	<u>(3,929)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	173,385	925	(1,569)
贵金属合同	2,986	80	(8)
衍生金融资产及负债合计		<u>4,825</u>	<u>(5,506)</u>

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

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

6. 买入返售金融资产

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
证券	506,073	357,266
票据	307,047	169,228
贷款	1,500	2,951
小计	814,620	529,445
减：个别方式评估买入返售金融资产减值准备	-	(5)
买入返售金融资产账面价值	814,620	529,440

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
证券	506,061	357,266
票据	307,047	169,228
贷款	1,500	2,517
合计	814,608	529,011

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 应收利息

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
持有至到期投资利息	21,043	14,960
发放贷款和垫款利息	19,499	16,990
可供出售金融资产利息	10,184	6,744
买入返售金融资产利息	3,073	3,024
应收款项类投资利息	2,566	4,264
其他应收利息	3,628	2,673
合计	<u>59,993</u>	<u>48,655</u>

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
持有至到期投资利息	20,986	14,960
发放贷款和垫款利息	19,498	16,929
可供出售金融资产利息	10,106	6,743
买入返售金融资产利息	3,073	3,024
应收款项类投资利息	2,561	4,264
其他应收利息	3,330	2,671
合计	<u>59,554</u>	<u>48,591</u>

于2012年12月31日，本集团及本行应收利息余额账龄均为一年以内。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	4,612,731	4,104,447
贴现	112,706	104,681
小计	<u>4,725,437</u>	<u>4,209,128</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	1,051,035	891,513
个人生产经营	200,715	157,604
个人消费	170,506	144,150
信用卡透支	149,138	100,350
其他	136,568	137,183
小计	<u>1,707,962</u>	<u>1,430,800</u>
发放贷款和垫款总额	<u>6,433,399</u>	<u>5,639,928</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(279,988)</u>	<u>(229,842)</u>
其中：个别方式评估	(52,242)	(54,024)
组合方式评估	<u>(227,746)</u>	<u>(175,818)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>6,153,411</u></u>	<u><u>5,410,086</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下： - 续

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
对公贷款和垫款		
贷款	4,586,911	4,093,164
贴现	112,691	104,671
小计	<u>4,699,602</u>	<u>4,197,835</u>
个人贷款和垫款		
个人住房	1,051,027	891,502
个人生产经营	200,397	157,424
个人消费	170,365	144,131
信用卡透支	149,138	100,350
其他	136,535	137,113
小计	<u>1,707,462</u>	<u>1,430,520</u>
发放贷款和垫款总额	<u>6,407,064</u>	<u>5,628,355</u>
减：发放贷款和垫款损失准备	<u>(279,581)</u>	<u>(229,835)</u>
其中：个别方式评估	(52,242)	(54,024)
组合方式评估	<u>(227,339)</u>	<u>(175,811)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>6,127,483</u></u>	<u><u>5,398,520</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按评估方式列示如下：

	本集团					已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%)
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	合计	
2012年12月31日						
发放贷款和垫款总额	6,347,551	12,962	72,886	85,848	6,433,399	1.33
发放贷款和垫款损失准备	(219,284)	(8,462)	(52,242)	(60,704)	(279,988)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>6,128,267</u>	<u>4,500</u>	<u>20,644</u>	<u>25,144</u>	<u>6,153,411</u>	
2011年12月31日						
发放贷款和垫款总额	5,552,570	11,176	76,182	87,358	5,639,928	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>5,383,077</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,410,086</u>	
	本行					
	已识别的减值贷款和垫款(ii)					
	组合方式评估 计提损失准备的 贷款和垫款(i)	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	合计	已识别的减值 贷款和垫款占 发放贷款和垫款 总额的比例(%)
2012年12月31日						
发放贷款和垫款总额	6,321,216	12,962	72,886	85,848	6,407,064	1.34
发放贷款和垫款损失准备	(218,877)	(8,462)	(52,242)	(60,704)	(279,581)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>6,102,339</u>	<u>4,500</u>	<u>20,644</u>	<u>25,144</u>	<u>6,127,483</u>	
2011年12月31日						
发放贷款和垫款总额	5,540,997	11,176	76,182	87,358	5,628,355	1.55
发放贷款和垫款损失准备	(169,486)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,835)	
发放贷款和垫款账面价值	<u>5,371,511</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,398,520</u>	

(i) 指尚未识别为减值的发放贷款和垫款，其损失准备以组合方式评估计提。

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



八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下： - 续

	本行		
	2012年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	54,024	175,811	229,835
计提	16,618	75,815	92,433
转回	(14,574)	(23,631)	(38,205)
核销	(3,482)	(527)	(4,009)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	80	20	100
因折现价值上升导致转出	(423)	(134)	(557)
汇兑差额	(1)	(15)	(16)
年末	<u>52,242</u>	<u>227,339</u>	<u>279,581</u>
	本行		
	2011年		
	个别方式评估的 损失准备	组合方式评估的 损失准备	合计
年初	58,501	110,229	168,730
计提	11,696	84,074	95,770
转回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
核销	(216)	(67)	(283)
收回原转销贷款和 垫款导致的转入	10	9	19
因折现价值上升导致转出	(437)	(68)	(505)
汇兑差额	(46)	(176)	(222)
年末	<u>54,024</u>	<u>175,811</u>	<u>229,835</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 可供出售金融资产

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	194,742	316,514
公共实体及准政府债券	335,421	193,304
金融机构债券	38,981	22,585
公司债券	183,014	117,610
小计	<u>752,158</u>	<u>650,013</u>
其他	<u>3,345</u>	<u>1,185</u>
合计	<u><u>755,503</u></u>	<u><u>651,198</u></u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	194,566	316,337
公共实体及准政府债券	335,011	193,304
金融机构债券	38,311	22,585
公司债券	181,802	117,551
小计	<u>749,690</u>	<u>649,777</u>
其他	<u>388</u>	<u>347</u>
合计	<u><u>750,078</u></u>	<u><u>650,124</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 持有至到期投资

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	552,192	585,132
公共实体及准政府债券	656,045	478,452
金融机构债券	21,340	25,224
公司债券	79,439	90,400
小计	<u>1,309,016</u>	<u>1,179,208</u>
减：持有至到期投资减值准备	<u>(220)</u>	<u>(320)</u>
其中：个别方式评估	-	(61)
组合方式评估	<u>(220)</u>	<u>(259)</u>
持有至到期投资账面价值	<u><u>1,308,796</u></u>	<u><u>1,178,888</u></u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券 - 按发行方划分：		
政府债券	552,192	585,132
公共实体及准政府债券	655,884	478,452
金融机构债券	19,404	25,224
公司债券	77,689	90,400
小计	<u>1,305,169</u>	<u>1,179,208</u>
减：持有至到期投资减值准备	<u>(220)</u>	<u>(320)</u>
其中：个别方式评估	-	(61)
组合方式评估	<u>(220)</u>	<u>(259)</u>
持有至到期投资账面价值	<u><u>1,304,949</u></u>	<u><u>1,178,888</u></u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资

		本集团	
		2012年	2011年
		12月31日	12月31日
	附注		
应收财政部款项	(1)	392,883	474,083
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
公共实体及准政府债券		66,316	20,000
金融机构债券		23,420	26,314
公司债券		20,971	10,376
凭证式国债及储蓄式国债		10,707	24,796
中国人民银行定向票据		-	52,325
中国人民银行专项票据		-	29,222
其他		1,205	-
小计		608,802	730,416
减：应收款项类投资减值准备		(208)	(502)
其中：个别方式评估		(51)	(51)
组合方式评估		(157)	(451)
应收款项类投资账面价值		<u>608,594</u>	<u>729,914</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 应收款项类投资 - 续

	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
应收财政部款项	(1)	392,883	474,083
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
公共实体及准政府债券		66,316	20,000
金融机构债券		23,414	26,314
公司债券		20,565	10,376
凭证式国债及储蓄式国债		10,455	24,796
中国人民银行定向票据		-	52,325
中国人民银行专项票据		-	29,222
小计		<u>606,933</u>	<u>730,416</u>
减：应收款项类投资减值准备		<u>(208)</u>	<u>(502)</u>
其中：个别方式评估		(51)	(51)
组合方式评估		(157)	(451)
应收款项类投资账面价值		<u><u>606,725</u></u>	<u><u>729,914</u></u>

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，自2008年1月1日起，该款项暂定由财政部按15年分年偿还，本集团对未收回款项余额按年利率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%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 长期股权投资

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
联营企业	124	150
减：长期股权投资减值准备	<u>(16)</u>	<u>(16)</u>
长期股权投资账面价值	<u>108</u>	<u>134</u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
子公司	8,910	6,160
联营企业	<u>124</u>	<u>132</u>
小计	<u>9,034</u>	<u>6,292</u>
减：长期股权投资减值准备	<u>(675)</u>	<u>(675)</u>
长期股权投资账面价值	<u>8,359</u>	<u>5,617</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产

	本集团				
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
原值					
2012年1月1日	105,756	39,204	4,077	20,837	169,874
本年购置	1,312	9,815	128	12,949	24,204
在建工程转入/(转出)	6,353	786	5	(7,144)	-
出售/处置	(1,040)	(1,345)	(183)	(267)	(2,835)
因收购子公司而增加	237	16	3	-	256
2012年12月31日	112,618	48,476	4,030	26,375	191,499
累计折旧					
2012年1月1日	(18,560)	(16,555)	(2,652)	-	(37,767)
本年计提	(6,306)	(6,803)	(388)	-	(13,497)
出售/处置	178	1,217	167	-	1,562
2012年12月31日	(24,688)	(22,141)	(2,873)	-	(49,702)
减值准备					
2012年1月1日	(278)	(10)	(3)	(1)	(292)
本年计提	(22)	(1)	-	-	(23)
出售/处置	7	1	-	-	8
2012年12月31日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
净额					
2012年1月1日	86,918	22,639	1,422	20,836	131,815
2012年12月31日	87,637	26,325	1,154	26,374	141,490

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

	本行				合计
	房屋 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	
原值					
2012年1月1日	105,462	39,049	4,062	20,216	168,789
本年购置	1,309	9,790	121	12,649	23,869
在建工程转入/(转出)	6,332	784	5	(7,121)	-
出售/处置	(932)	(1,340)	(182)	(267)	(2,721)
2012年12月31日	112,171	48,283	4,006	25,477	189,937
累计折旧					
2012年1月1日	(18,471)	(16,485)	(2,645)	-	(37,601)
本年计提	(6,299)	(6,782)	(384)	-	(13,465)
出售/处置	152	1,213	167	-	1,532
2012年12月31日	(24,618)	(22,054)	(2,862)	-	(49,534)
减值准备					
2012年1月1日	(278)	(10)	(3)	(1)	(292)
本年计提	(22)	(1)	-	-	(23)
出售/处置	7	1	-	-	8
2012年12月31日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
净额					
2012年1月1日	86,713	22,554	1,414	20,215	130,896
2012年12月31日	87,260	26,219	1,141	25,476	140,096

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 固定资产 - 续

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

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

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产

	本集团			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2012年1月1日	2,919	26,889	95	29,903
本年增加	558	1,314	9	1,881
本年减少	(3)	(90)	(2)	(95)
因收购子公司而增加	15	-	196	211
2012年12月31日	<u>3,489</u>	<u>28,113</u>	<u>298</u>	<u>31,900</u>
累计摊销				
2012年1月1日	(1,223)	(2,874)	(45)	(4,142)
本年计提	(396)	(730)	(16)	(1,142)
本年减少	-	9	2	11
2012年12月31日	<u>(1,619)</u>	<u>(3,595)</u>	<u>(59)</u>	<u>(5,273)</u>
减值准备				
2012年1月1日	(2)	(29)	-	(31)
本年计提	(1)	(1)	-	(2)
本年减少	-	4	-	4
2012年12月31日	<u>(3)</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>
净额				
2012年1月1日	<u>1,694</u>	<u>23,986</u>	<u>50</u>	<u>25,730</u>
2012年12月31日	<u>1,867</u>	<u>24,492</u>	<u>239</u>	<u>26,598</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

	本行			合计
	计算机软件	土地使用权	其他	
原值				
2012年1月1日	2,907	26,866	86	29,859
本年增加	552	1,314	9	1,875
本年减少	(3)	(90)	-	(93)
2012年12月31日	<u>3,456</u>	<u>28,090</u>	<u>95</u>	<u>31,641</u>
累计摊销				
2012年1月1日	(1,216)	(2,870)	(40)	(4,126)
本年计提	(393)	(729)	(14)	(1,136)
本年减少	-	9	-	9
2012年12月31日	<u>(1,609)</u>	<u>(3,590)</u>	<u>(54)</u>	<u>(5,253)</u>
减值准备				
2012年1月1日	(2)	(29)	-	(31)
本期计提	(1)	(1)	-	(2)
本年减少	-	4	-	4
2012年12月31日	<u>(3)</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>
净额				
2012年1月1日	<u>1,689</u>	<u>23,967</u>	<u>46</u>	<u>25,702</u>
2012年12月31日	<u>1,844</u>	<u>24,474</u>	<u>41</u>	<u>26,359</u>
剩余摊销年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-50</u>	<u>1-10</u>	

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

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

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

15. 商誉

被投资单位名称	本集团				
	2012年				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年末减值准备
农银人寿保险股份有限公司	-	1,381	-	1,381	-

详见附注十四、1. 企业合并。

16. 递延税项

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
递延所得税资产	56,949	45,698
递延所得税负债	(15)	(27)
合计	56,934	45,671

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
递延所得税资产	56,934	45,684

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税余额变动情况

	本集团	
	2012年	2011年
年初余额	45,671	31,388
计入当年损益	10,459	15,478
计入其他综合收益	804	(1,195)
年末余额	<u>56,934</u>	<u>45,671</u>

	本行	
	2012年	2011年
年初余额	45,684	31,458
计入当年损益	10,446	15,421
计入其他综合收益	804	(1,195)
年末余额	<u>56,934</u>	<u>45,684</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 递延税项 - 续

(2) 递延所得税资产和负债

	本集团			
	2012年12月31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	185,156	46,289	144,207	36,035
已计提尚未发放的工资	25,554	6,388	21,645	5,411
内部退养福利	11,777	2,944	12,992	3,248
预计负债	3,515	879	2,797	699
金融工具公允价值变动	1,775	444	1,227	300
其他	18	5	18	5
小计	<u>227,795</u>	<u>56,949</u>	<u>182,886</u>	<u>45,698</u>
	应纳税	递延	应纳税	递延
	暂时性差异	所得税负债	暂时性差异	所得税负债
金融工具公允价值变动	(28)	(7)	-	-
其他	(48)	(8)	(162)	(27)
小计	<u>(76)</u>	<u>(15)</u>	<u>(162)</u>	<u>(27)</u>
合计	<u>227,719</u>	<u>56,934</u>	<u>182,724</u>	<u>45,671</u>
	本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣	递延	可抵扣	递延
	暂时性差异	所得税资产	暂时性差异	所得税资产
资产减值准备	185,147	46,287	144,207	36,035
已计提尚未发放的工资	25,522	6,380	21,608	5,402
内部退养福利	11,777	2,944	12,992	3,248
预计负债	3,515	879	2,797	699
金融工具公允价值变动	1,775	444	1,227	300
合计	<u>227,736</u>	<u>56,934</u>	<u>182,831</u>	<u>45,684</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 其他资产

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
贵金属		13,903	8,027
应收及暂付款	(1)	8,910	5,473
应收保费及应收分保准备金		3,721	-
投资性房地产		3,430	287
长期待摊费用		3,062	2,435
其他		1,769	1,582
合计		<u>34,795</u>	<u>17,804</u>

	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
贵金属		13,903	8,027
应收及暂付款	(1)	4,680	4,589
长期待摊费用		3,049	2,429
投资性房地产		3,000	-
其他		1,681	1,572
合计		<u>26,313</u>	<u>16,617</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 其他资产 - 续

(1) 应收及暂付款按账龄列示

	本集团			
	2012年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	7,695	77	(248)	7,447
1-2年	462	5	(75)	387
2-3年	403	4	(83)	320
3年以上	1,363	14	(607)	756
合计	9,923	100	(1,013)	8,910

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

	本行			
	2012年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	3,325	60	(98)	3,227
1-2年	457	8	(74)	383
2-3年	403	7	(83)	320
3年以上	1,393	25	(643)	750
合计	5,578	100	(898)	4,680

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 资产减值准备

	本集团						年末数
	2012年						
	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	229,842	92,833	(38,205)	(457)	(4,009)	(16)	279,988
应收款项类投资	502	55	(349)	-	-	-	208
拆出资金	491	-	(116)	-	-	-	375
持有至到期投资	320	117	(170)	(47)	-	-	220
固定资产	292	23	-	-	(8)	-	307
存放同业款项	64	-	(30)	-	-	-	34
无形资产	31	2	-	-	(4)	-	29
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
买入返售金融资产	5	-	-	(5)	-	-	-
其他资产	2,249	1,007	(397)	-	(232)	(1)	2,626
合计	233,812	94,037	(39,267)	(509)	(4,253)	(17)	283,803

	本集团						年末数
	2011年						
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	168,733	95,774	(33,674)	(486)	(283)	(222)	229,842
应收款项类投资	87	451	-	-	(31)	(5)	502
拆出资金	-	491	-	-	-	-	491
持有至到期投资	87	257	(12)	(7)	-	(5)	320
固定资产	314	8	-	-	(30)	-	292
存放同业款项	-	64	-	-	-	-	64
无形资产	39	-	-	-	(8)	-	31
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
买入返售金融资产	-	5	-	-	-	-	5
其他资产	1,962	510	(145)	-	(48)	(30)	2,249
合计	171,238	97,560	(33,831)	(493)	(400)	(262)	233,812

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 资产减值准备 - 续

	本行						年末数
	2012年						
	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	229,835	92,433	(38,205)	(457)	(4,009)	(16)	279,581
长期股权投资	675	-	-	-	-	-	675
应收款项类投资	502	55	(349)	-	-	-	208
拆出资金	491	-	(116)	-	-	-	375
持有至到期投资	320	117	(170)	(47)	-	-	220
固定资产	292	23	-	-	(8)	-	307
存放同业款项	64	-	(30)	-	-	-	34
无形资产	31	2	-	-	(4)	-	29
其他资产	2,165	981	(397)	-	(232)	(1)	2,516
合计	234,375	93,611	(39,267)	(504)	(4,253)	(17)	283,945

	本行						年末数
	2011年						
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	
发放贷款和垫款	168,730	95,770	(33,674)	(486)	(283)	(222)	229,835
长期股权投资	675	-	-	-	-	-	675
应收款项类投资	87	451	-	-	(31)	(5)	502
拆出资金	-	491	-	-	-	-	491
持有至到期投资	87	257	(12)	(7)	-	(5)	320
固定资产	314	8	-	-	(30)	-	292
存放同业款项	-	64	-	-	-	-	64
无形资产	39	-	-	-	(8)	-	31
其他资产	2,493	383	(629)	-	(36)	(46)	2,165
合计	172,425	97,424	(34,315)	(493)	(388)	(278)	234,375

八、 财务报表主要项目附注 - 续

19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业存放款项	251,549	226,573
境内其他金融机构存放款项	531,647	386,900
境外同业存放款项	702	1,604
境外其他金融机构存放款项	454	204
合计	<u>784,352</u>	<u>615,281</u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业存放款项	251,755	226,587
境内其他金融机构存放款项	535,350	387,711
境外同业存放款项	702	1,604
境外其他金融机构存放款项	939	1,157
合计	<u>788,746</u>	<u>617,059</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 拆入资金

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业拆入	73,416	45,931
境外同业拆入	76,305	63,024
合计	149,721	108,955

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
境内同业拆入	51,316	35,423
境外同业拆入	75,991	63,024
合计	127,307	98,447

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	附注	本集团及本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
交易性金融负债		3,674	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			
保本型理财产品	(1)	155,065	81,093
财务担保合同	(2)	6	599
结构性存款	(3)	-	126,365
小计		155,071	208,057
合计		158,745	208,410

八、 财务报表主要项目附注 - 续

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

- (1) 本集团将发行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12月31日，本集团已发行保本型理财产品的公允价值较按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额低人民币32.34亿元(2011年12月31日：低人民币23.48亿元)。
- (2) 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12月31日，这类合同的名义本金为人民币40.54亿元(2011年12月31日：人民币60.17亿元)。
- (3) 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。

2012年及2011年，本集团及本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

22. 卖出回购金融资产款

	本集团及本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券	7,415	84,576
票据	216	7,503
合计	<u>7,631</u>	<u>92,079</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 吸收存款

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款			
公司客户		2,706,447	2,639,856
个人客户		3,221,969	2,818,538
定期存款			
公司客户		1,314,629	1,032,314
个人客户		3,200,531	2,807,779
存入保证金	(1)	216,879	216,517
其他		202,480	107,022
合计		<u>10,862,935</u>	<u>9,622,026</u>
	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
活期存款			
公司客户		2,706,259	2,639,727
个人客户		3,221,847	2,818,464
定期存款			
公司客户		1,314,555	1,032,244
个人客户		3,200,377	2,807,670
存入保证金	(1)	216,869	216,517
其他		202,480	107,022
合计		<u>10,862,387</u>	<u>9,621,644</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

23. 吸收存款 - 续

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
承兑汇票保证金	70,409	78,644
开出保函及担保保证金	29,800	33,188
开出信用证保证金	27,535	30,422
交易保证金	44,638	24,168
其他保证金	44,497	50,095
合计	<u>216,879</u>	<u>216,517</u>

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
承兑汇票保证金	70,409	78,644
开出保函及担保保证金	29,800	33,188
开出信用证保证金	27,535	30,422
交易保证金	44,638	24,168
其他保证金	44,487	50,095
合计	<u>216,869</u>	<u>216,517</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付职工薪酬

		本集团			
		2012年			
附注	年初数	本年增加 (注)	本年支付	年末数	
工资、奖金、津贴和补贴	21,697	58,315	(54,308)	25,704	
社会保险费	847	14,689	(13,670)	1,866	
住房公积金	274	6,078	(6,051)	301	
工会经费和职工教育经费	1,981	2,613	(2,290)	2,304	
内部退养福利	(1) 12,992	2,005	(3,220)	11,777	
其他	2,826	11,147	(8,228)	5,745	
合计	<u>40,617</u>	<u>94,847</u>	<u>(87,767)</u>	<u>47,697</u>	

注： 包含收购农银人寿导致的增加。

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

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付职工薪酬 - 续

		本行			
		2012年			
	附注	年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴		21,637	57,949	(54,033)	25,553
社会保险费		847	14,659	(13,657)	1,849
住房公积金		274	6,068	(6,043)	299
工会经费和职工教育经费		1,978	2,602	(2,282)	2,298
内部退养福利	(1)	12,992	2,005	(3,220)	11,777
其他		2,822	11,116	(8,199)	5,739
合计		<u>40,550</u>	<u>94,399</u>	<u>(87,434)</u>	<u>47,515</u>

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

(1) 内部退养福利

本集团采用预期单位基数精算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：

	本集团及本行	
	2012年	2011年
利息成本	336	410
本年确认的精算亏损	748	1,737
过往服务成本	921	567
合计	<u>2,005</u>	<u>2,714</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

24. 应付职工薪酬 - 续

(1) 内部退养福利 - 续

资产负债表日内部退养福利采用的主要精算假设列示如下：

	本集团及本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
折现率	3.19%	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12月31日及2011年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

25. 应交税费

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
企业所得税	40,419	37,868
营业税	6,761	5,950
城市维护建设税及教育费附加	700	658
其他	573	516
合计	48,453	44,992

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 应交税费 - 续

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
企业所得税	40,344	37,817
营业税	6,753	5,937
城市维护建设税及教育费附加	699	657
其他	578	512
合计	<u>48,374</u>	<u>44,923</u>

26. 应付利息

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
吸收存款利息	115,140	80,449
同业及其他金融机构存放款项利息	15,237	7,294
应付债券利息	2,877	2,595
卖出回购金融资产款利息	19	582
拆入资金利息	471	223
合计	<u>133,744</u>	<u>91,143</u>

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
吸收存款利息	115,134	80,446
同业及其他金融机构存放款项利息	15,258	7,294
应付债券利息	2,877	2,595
卖出回购金融资产款利息	19	582
拆入资金利息	471	199
合计	<u>133,759</u>	<u>91,116</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 预计负债

	本集团及本行				
	2012年				
	年初数	本年计提	本年转回	本年支付	年末数
案件及诉讼预计损失	1,953	264	(867)	(220)	1,130
担保承诺	303	1,845	(297)	-	1,851
其他	1,113	8	(5)	(7)	1,109
合计	<u>3,369</u>	<u>2,117</u>	<u>(1,169)</u>	<u>(227)</u>	<u>4,090</u>

	本集团及本行				
	2011年				
	年初数	本年计提	本年转回	本年支付	年末数
案件及诉讼预计损失	2,441	276	(605)	(159)	1,953
担保承诺	125	198	(20)	-	303
其他	1,335	9	(223)	(8)	1,113
合计	<u>3,901</u>	<u>483</u>	<u>(848)</u>	<u>(167)</u>	<u>3,369</u>

28. 应付债券

	附注	本集团及本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
发行债券	(1)	150,885	99,922
存款证	(2)	41,754	19,468
合计		<u>192,639</u>	<u>119,390</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 应付债券 - 续

(1) 发行债券

名称	附注	本集团及本行	
		2012年 12月31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
3年期固定利率债券	(v)	1,000	-
15年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	-
减：未摊销的发行成本		(115)	(78)
账面余额		150,885	99,922

经中国人民银行和银监会批准，本行于2009年5月发行可赎回次级债券合计人民币500亿元，于2011年6月发行可赎回次级债券人民币500亿元，于2012年11月在香港发行人民币债券10亿元，于2012年12月发行可赎回次级债券人民币500亿元。

- (i) 于2009年5月发行的10年期固定利率次级债券，票面年利率为3.3%，每年付息一次。本行有权选择于2014年5月20日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2014年5月20日起，票面年利率增加至6.3%。
- (ii) 于2009年5月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率为4.0%，每年付息一次。本行有权选择于2019年5月20日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2019年5月20日起，票面年利率增加至7.0%。
- (iii) 于2009年5月发行的10年期浮动利率次级债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加0.6%计算，每年付息一次。本行有权选择于2014年5月20日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2014年5月20日起的浮动利率以各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加3.6%。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 应付债券 - 续

(1) 发行债券 - 续

- (iv) 于2011年6月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有权选择于2021年6月7日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自2021年6月7日起，票面年利率维持5.3%不变。
- (v) 于2012年11月在香港发行的3年期人民币债券，票面年利率3.2%，每半年付息一次。
- (vi) 于2012年12月发行的15年期固定利率次级债券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有权选择于2022年12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2022年12月20日起，票面年利率维持4.99%不变。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本行发行的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。

29. 其他负债

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
应付待结算及清算款项		38,925	44,384
保险准备金		12,855	-
久悬未取款项		1,912	2,274
应付财政部款项	(1)	1,610	3,057
其他应付款项		42,084	21,451
合计		97,386	71,166

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 其他负债 - 续

	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
应付待结算及清算款项		38,914	44,376
久悬未取款项		1,912	2,274
应付财政部款项	(1)	1,610	3,057
其他应付款项		28,727	19,696
合计		71,163	69,403

(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。

30. 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。2011年及2012年本行股本未发生变动。

	1月1日及12月31日 2012年及2011年	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足		
每股面值为人民币1元的A股	294,055	294,055
每股面值为人民币1元的H股	30,739	30,739
合计	324,794	324,794

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

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

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 资本公积

	本集团			
	2012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	1,805	-	(3,029)	(1,224)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(481)	804	-	323
合计	100,097	804	(3,029)	97,872

	本集团			
	2011年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	98,773	-	-	98,773
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,885)	4,690	-	1,805
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	714	-	(1,195)	(481)
合计	96,602	4,690	(1,195)	100,097

	本行			
	2012年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	98,574	-	-	98,574
可供出售金融资产公允价值变动净额	1,800	-	(3,021)	(1,221)
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	(481)	804	-	323
合计	99,893	804	(3,021)	97,676

	本行			
	2011年			
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	98,574	-	-	98,574
可供出售金融资产公允价值变动净额	(2,885)	4,685	-	1,800
可供出售金融资产公允价值变动的 所得税影响	714	-	(1,195)	(481)
合计	96,403	4,685	(1,195)	99,893

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 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。

33. 一般风险准备

		本集团	
		2012年	2011年
		12月31日	12月31日
	附注		
一般风险准备	(1)	75,014	64,609
监管储备	(2)	167	89
子公司一般风险准备	(3)	168	156
合计		<u>75,349</u>	<u>64,854</u>

		本行	
		2012年	2011年
		12月31日	12月31日
	附注		
一般风险准备	(1)	75,014	64,609
监管储备	(2)	167	89
合计		<u>75,181</u>	<u>64,698</u>

(1) 截至 2012 年 6 月 30 日，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)的规定提取一般风险准备。自 2012 年 7 月 1 日起，本行按《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(2) 按香港银行业监管条例的规定，本行香港分行银行业务除按照本集团的会计政策计提减值损失准备外，对客户贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。提取监管储备按利润分配处理。

(3) 按中国境内有关监管规定，本行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。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 未分配利润

(1) 2012年度利润分配

2013年3月26日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行2012年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币144.73亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币634.82亿元(香港分行单独提取一般准备人民币0.78亿元)；
- (iii) 2012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0.1565元，共计人民币508.30亿元。

2012年12月31日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。其余两项利润分配方案将在本行股东大会批准后计入本行及本集团财务报表。

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

(3) 2010年7月1日至12月31日止期间利润分配

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

- (i) 以本行2010年7月1日至12月31日止期间净利润人民币497.67亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币49.77亿元。2010年12月31日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。
- (ii) 提取一般风险准备人民币63.82亿元。
- (iii) 2010年度按已发行之股份3,247.94亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币0.054元，共计人民币175.39亿元。

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

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入

	本集团	
	2012年	2011年
利息收入		
发放贷款和垫款	388,863	322,305
其中：对公贷款和垫款	281,914	240,597
个人贷款和垫款	98,631	74,860
票据贴现	8,318	6,848
持有至到期投资	46,837	35,937
存放中央银行款项	43,123	37,086
可供出售金融资产	26,083	24,572
应收款项类投资	24,224	23,037
买入返售金融资产	23,153	23,569
存放同业款项及拆出资金	12,946	5,695
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	834	720
小计	<u>566,063</u>	<u>472,921</u>
利息支出		
吸收存款	(186,717)	(140,606)
同业存放款项及拆入资金	(30,880)	(16,209)
应付债券	(5,202)	(3,468)
卖出回购金融资产款	(1,384)	(5,437)
向中央银行借款	(1)	(2)
小计	<u>(224,184)</u>	<u>(165,722)</u>
利息净收入	<u>341,879</u>	<u>307,199</u>
利息收入中包括		
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>557</u>	<u>505</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 利息净收入 - 续

	本行	
	2012年	2011年
利息收入		
发放贷款和垫款	387,381	322,275
其中：对公贷款和垫款	280,462	240,594
个人贷款和垫款	98,603	74,834
票据贴现	8,316	6,847
持有至到期投资	46,837	35,937
存放中央银行	43,122	37,085
可供出售金融资产	26,080	24,567
应收款项类投资	24,137	23,037
买入返售金融资产	23,120	23,559
存放同业款项及拆出资金	12,926	5,673
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	834	720
小计	<u>564,437</u>	<u>472,853</u>
利息支出		
吸收存款	(186,711)	(140,391)
同业存入款项及拆入资金	(29,874)	(16,209)
应付债券	(5,202)	(3,468)
卖出回购金融资产款	(1,384)	(5,437)
向中央银行借款	-	(2)
小计	<u>(223,171)</u>	<u>(165,507)</u>
利息净收入	<u>341,266</u>	<u>307,346</u>
利息收入中包括		
已识别的减值金融资产的利息收入	<u>557</u>	<u>505</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2012年	2011年
手续费及佣金收入		
结算与清算业务	20,617	19,696
代理业务	18,630	11,830
顾问和咨询业务	16,017	19,489
银行卡	12,559	10,828
电子银行业务	5,364	4,461
托管及其他受托业务	2,495	1,672
信贷承诺	2,228	2,855
其他业务	663	693
小计	<u>78,573</u>	<u>71,524</u>
手续费及佣金支出		
结算与清算业务	(1,308)	(1,030)
银行卡	(1,227)	(742)
电子银行业务	(957)	(598)
其他业务	(237)	(404)
小计	<u>(3,729)</u>	<u>(2,774)</u>
手续费及佣金净收入	<u>74,844</u>	<u>68,750</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 手续费及佣金净收入 - 续

	本行	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
手续费及佣金收入		
结算与清算业务	20,611	19,695
代理业务	18,475	11,816
顾问和咨询业务	15,540	19,489
银行卡	12,559	10,828
电子银行业务	5,364	4,461
托管及其他受托业务	2,495	1,672
信贷承诺	2,228	2,855
其他业务	603	554
小计	<u>77,875</u>	<u>71,370</u>
手续费及佣金支出		
结算与清算业务	(1,306)	(1,030)
银行卡	(1,227)	(742)
电子银行业务	(957)	(598)
其他业务	(237)	(373)
小计	<u>(3,727)</u>	<u>(2,743)</u>
手续费及佣金净收入	<u>74,148</u>	<u>68,627</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

37. 投资损益

	附注	本集团	
		2012年	2011年
衍生金融工具收益/(损失)		980	(770)
贵金属投资收益		599	264
出售可供出售金融资产收益/(损失)		29	(197)
出售联营企业投资收益		17	96
出售应收款项类投资损失		(53)	-
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融工具损失	(1)	<u>(1,620)</u>	<u>(1,532)</u>
合计		<u>(48)</u>	<u>(2,139)</u>

	附注	本行	
		2012年	2011年
衍生金融工具收益/(损失)		980	(770)
贵金属投资收益		599	264
出售可供出售金融资产收益/(损失)		30	(173)
出售联营企业投资收益		17	96
出售应收款项类投资损失		(53)	-
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融工具损失	(1)	<u>(1,619)</u>	<u>(1,530)</u>
合计		<u>(46)</u>	<u>(2,113)</u>

(1) 其中包含 2012 年支付的结构性存款利息人民币 14.59 亿元(2011 年：人民币 12.91 亿元)。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 公允价值变动损益

	本集团	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,287	(804)
衍生金融工具	1,110	1,865
贵金属及其他	<u>405</u>	<u>(652)</u>
合计	<u>2,802</u>	<u>409</u>
	本行	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,317	(804)
衍生金融工具	1,110	1,865
贵金属及其他	<u>405</u>	<u>(807)</u>
合计	<u>2,832</u>	<u>254</u>

39. 汇兑损益

主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 其他业务收入

	本集团	
	2012年	2011年
租赁收入	327	204
其他收入	677	622
合计	1,004	826

	本行	
	2012年	2011年
租赁收入	314	194
其他收入	19	10
合计	333	204

41. 营业税金及附加

	本集团	
	2012年	2011年
营业税	22,635	18,975
城市维护建设税	1,513	1,258
教育费附加	1,150	928
其他税金	76	46
合计	25,374	21,207

八、 财务报表主要项目附注 - 续

41. 营业税金及附加 - 续

	本行	
	2012年	2011年
营业税	22,580	18,926
城市维护建设税	1,507	1,255
教育费附加	1,145	925
其他税金	74	46
合计	<u>25,306</u>	<u>21,152</u>

42. 业务及管理费

	附注	本集团	
		2012年	2011年
职工薪酬及福利	(1)	94,760	81,970
业务费用		44,874	40,461
折旧和摊销		15,496	13,130
合计		<u>155,130</u>	<u>135,561</u>

	附注	本行	
		2012年	2011年
职工薪酬及福利	(1)	94,399	81,743
业务费用		44,634	40,244
折旧和摊销		15,452	13,056
合计		<u>154,485</u>	<u>135,043</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

42. 业务及管理费 - 续

(1) 职工薪酬及福利

	本集团	
	2012年	2011年
工资、奖金、津贴和补贴	58,253	52,308
社会保险费	14,672	11,788
住房公积金	6,076	5,134
工会经费和职工教育经费	2,607	2,353
内部退养福利	2,005	2,714
其他	11,147	7,673
合计	<u>94,760</u>	<u>81,970</u>

	本行	
	2012年	2011年
工资、奖金、津贴和补贴	57,949	52,124
社会保险费	14,659	11,779
住房公积金	6,068	5,128
工会经费和职工教育经费	2,602	2,350
内部退养福利	2,005	2,714
其他	11,116	7,648
合计	<u>94,399</u>	<u>81,743</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

43. 资产减值损失

	本集团	
	2012年	2011年
发放贷款和垫款	54,628	62,100
固定资产	23	8
无形资产	2	-
买入返售金融资产	-	5
存放同业款项	(30)	64
持有至到期投资	(53)	245
拆出资金	(116)	491
应收款项类投资	(294)	451
可供出售金融资产	(535)	496
其他资产	610	365
合计	<u>54,235</u>	<u>64,225</u>
	本行	
	2012年	2011年
发放贷款和垫款	54,228	62,096
固定资产	23	8
无形资产	2	-
存放同业款项	(30)	64
持有至到期投资	(53)	245
拆出资金	(116)	491
应收款项类投资	(294)	451
可供出售金融资产	(535)	496
其他资产	584	(246)
合计	<u>53,809</u>	<u>63,605</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

44. 营业外收入

营业外收入主要包括政府补贴收入、处置固定资产收益及存款不动户清理收入等。

45. 营业外支出

营业外支出主要包括表外担保承诺预计负债支出、预计诉讼损失及处置固定资产损失等。

46. 所得税费用

	<u>本集团</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
当期所得税费用	53,255	51,723
递延所得税费用	(10,459)	(15,478)
合计	<u>42,796</u>	<u>36,245</u>
	<u>本行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
当期所得税费用	52,952	51,620
递延所得税费用	(10,446)	(15,421)
合计	<u>42,506</u>	<u>36,199</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

46. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团	
	2012年	2011年
税前利润	187,927	158,201
按法定税率 25% 计算的所得税费用	46,982	39,550
不可抵扣费用的纳税影响	2,025	2,230
免税收入的纳税影响	(5,999)	(5,439)
境外机构税率不一致的影响	(212)	(96)
所得税费用	<u>42,796</u>	<u>36,245</u>
	本行	
	2012年	2011年
税前利润	187,238	158,659
按法定税率 25% 计算的所得税费用	46,810	39,665
不可抵扣费用的纳税影响	1,838	2,038
免税收入的纳税影响	(5,999)	(5,439)
境外机构税率不一致的影响	(143)	(65)
所得税费用	<u>42,506</u>	<u>36,199</u>

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

47. 每股收益

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
归属于母公司股东的当年净利润	145,094	121,927
当年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>0.45</u>	<u>0.38</u>

本行不存在稀释性潜在普通股。

48. 其他综合(损失)/收益

	<u>本集团</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
可供出售金融资产公允价值变动		
- 公允价值变动计入其他综合(损失)/收益	(3,004)	4,142
- 出售/减值后转入当期(损失)/收益	(25)	548
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	804	(1,195)
外币报表折算差额	<u>55</u>	<u>(353)</u>
合计	<u>(2,170)</u>	<u>3,142</u>

	<u>本行</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
可供出售金融资产公允价值变动		
- 公允价值变动计入其他综合(损失)/收益	(3,002)	4,161
- 出售/减值后转入当期(损失)/收益	(19)	524
可供出售金融资产公允价值变动的所得税影响	804	(1,195)
外币报表折算差额	<u>(21)</u>	<u>(249)</u>
合计	<u>(2,238)</u>	<u>3,241</u>

八、 财务报表主要项目附注 - 续

49. 现金及现金等价物

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金	93,096	79,811
存放中央银行款项	158,332	129,378
存放同业及其他金融机构款项	87,477	55,816
拆出资金	105,731	112,868
买入返售金融资产	508,300	264,234
合计	<u>952,936</u>	<u>642,107</u>
	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金	93,022	79,304
存放中央银行款项	158,285	129,365
存放同业及其他金融机构款项	86,388	54,790
拆出资金	107,868	112,868
买入返售金融资产	508,289	264,234
合计	<u>953,852</u>	<u>640,561</u>

现金等价物包括原始期限在三个月以内的资产。

八、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 现金流量表补充资料

	本集团	
	2012年	2011年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	145,131	121,956
加：资产减值损失	54,235	64,225
固定资产折旧	13,497	11,406
无形资产摊销	1,142	1,091
长期待摊费用摊销	857	633
减值金融资产利息收入	(557)	(505)
处置固定资产净收益	(252)	(441)
投资利息收入	(97,144)	(83,546)
投资损益	7	101
发行债券利息支出	4,637	3,307
公允价值变动损益	(2,802)	(409)
汇兑损益	133	5,956
递延所得税资产变动	(10,459)	(15,478)
经营性应收项目变动	(1,148,877)	(1,065,256)
经营性应付项目变动	1,381,231	1,179,964
经营活动产生的现金流量净额	<u>340,779</u>	<u>223,004</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	952,936	642,107
减：现金及现金等价物的年初余额	(642,107)	(415,617)
现金及现金等价物的变动净额	<u><u>310,829</u></u>	<u><u>226,490</u></u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

50. 现金流量表补充资料 - 续

	本行	
	2012年	2011年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	144,732	122,460
加：资产减值损失	53,809	63,605
固定资产折旧	13,465	11,356
无形资产摊销	1,136	1,070
长期待摊费用摊销	851	630
减值金融资产利息收入	(557)	(505)
处置固定资产净收益	(252)	(441)
投资利息收入	(97,054)	(83,541)
投资损益	6	77
发行债券利息支出	4,637	3,307
公允价值变动损益	(2,832)	(254)
汇兑损益	(11)	5,956
递延所得税资产变动	(10,446)	(15,421)
经营性应收项目变动	(1,130,999)	(1,052,635)
经营性应付项目变动	1,368,828	1,166,878
经营活动产生的现金流量净额	<u>345,313</u>	<u>222,542</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	953,852	640,561
减：现金及现金等价物的年初余额	(640,561)	(414,554)
现金及现金等价物的变动净额	<u><u>313,291</u></u>	<u><u>226,007</u></u>

## 九、 经营分部

经营分部根据本集团构成的内部报告确认。董事会及作为主要营运决策者的相关管理委员会定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务数据，以便分配资源及评估表现。该等财务数据基于(i)地理位置；(ii)业务活动及(iii)县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入及业绩均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制合并财务报表的政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、营运业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

### 1. 地区经营分部

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲：上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲：广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区：北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区：山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

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

东北地区：辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他：境外分行及境内外子公司。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2012年	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	34,346	73,316	43,231	56,496	43,518	75,465	12,664	2,843	-	341,879
外部利息收入	163,171	104,202	61,401	71,536	52,098	91,362	16,231	6,062	-	566,063
外部利息支出	(13,926)	(53,180)	(30,433)	(42,336)	(32,146)	(37,590)	(11,354)	(3,219)	-	(224,184)
内部利息(支出)/收入	(114,899)	22,294	12,263	27,296	23,566	21,693	7,787	-	-	-
手续费及佣金净收入	6,781	17,231	10,993	10,500	11,119	14,830	2,544	846	-	74,844
手续费及佣金收入	6,961	18,102	11,620	11,178	11,628	15,536	2,699	849	-	78,573
手续费及佣金支出	(180)	(871)	(627)	(678)	(509)	(706)	(155)	(3)	-	(3,729)
投资损益	(202)	(43)	42	42	78	(16)	48	3	-	(48)
公允价值变动损益	2,180	18	(79)	35	78	459	97	14	-	2,802
汇兑损益	(386)	825	401	387	128	125	57	(54)	-	1,483
其他业务收入	2	68	20	16	64	75	10	749	-	1,004
营业税金及附加	(1,062)	(6,651)	(3,605)	(4,318)	(3,213)	(5,549)	(908)	(68)	-	(25,374)
业务及管理费	(7,490)	(27,671)	(18,546)	(23,416)	(27,182)	(37,458)	(12,444)	(923)	-	(155,130)
资产减值损失	808	(17,738)	(7,154)	(11,394)	(3,741)	(10,835)	(3,704)	(477)	-	(54,235)
其他业务成本	-	(6)	(47)	(1)	(4)	(3)	(6)	(187)	-	(254)
营业利润/(亏损)	34,977	39,349	25,256	28,347	20,845	37,093	(1,642)	2,746	-	186,971
加：营业外收入	230	235	167	241	415	1,536	99	77	-	3,000
减：营业外支出	(281)	(703)	109	(613)	(57)	(307)	(176)	(16)	-	(2,044)
利润/(亏损)总额	34,926	38,881	25,532	27,975	21,203	38,322	(1,719)	2,807	-	187,927
减：所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42,796)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,131
分部资产	3,324,094	2,817,620	1,701,935	2,238,833	1,897,828	2,670,956	618,675	282,469	(2,365,017)	13,187,393
其中：投资联营企业	-	-	-	-	108	-	-	-	-	108
未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,949
总资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,244,342
分部负债	(2,674,506)	(2,792,418)	(1,688,309)	(2,226,780)	(1,885,574)	(2,654,775)	(619,235)	(275,974)	2,365,017	(12,452,554)
未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,434)
总负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,492,988)
补充信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷承诺	37,898	413,763	231,700	306,188	174,437	236,836	50,193	38,376	-	1,489,391
折旧和摊销费用	(1,580)	(2,813)	(1,739)	(2,284)	(2,587)	(3,308)	(1,128)	(57)	-	(15,496)
资本性支出	1,454	3,640	3,077	4,217	4,428	6,544	2,051	5,041	-	30,452

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

1. 地区经营分部 - 续

2011年	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	46,105	64,979	37,496	46,977	34,846	66,390	9,596	810	-	307,199
外部利息收入	144,521	86,304	48,962	58,865	42,570	76,372	12,827	2,500	-	472,921
外部利息支出	(13,026)	(38,728)	(21,720)	(30,353)	(23,768)	(28,125)	(8,312)	(1,690)	-	(165,722)
内部利息(支出)/收入	(85,390)	17,403	10,254	18,465	16,044	18,143	5,081	-	-	-
手续费及佣金净收入	4,374	19,605	11,204	8,711	9,899	12,273	2,412	272	-	68,750
手续费及佣金收入	4,589	20,232	11,679	9,173	10,277	12,764	2,538	272	-	71,524
手续费及佣金支出	(215)	(627)	(475)	(462)	(378)	(491)	(126)	-	-	(2,774)
投资损益	(1,996)	(283)	107	(71)	239	(135)	20	(20)	-	(2,139)
公允价值变动损益	253	(182)	(34)	(38)	(20)	310	4	116	-	409
汇兑损益	1,118	551	283	415	38	26	42	213	-	2,686
其他业务收入	1	61	(17)	20	57	74	5	625	-	826
营业税金及附加	(664)	(5,896)	(3,124)	(3,580)	(2,637)	(4,536)	(715)	(55)	-	(21,207)
业务及管理费	(6,648)	(24,559)	(16,389)	(20,345)	(23,555)	(32,650)	(10,704)	(711)	-	(135,561)
资产减值损失	170	(8,887)	(9,850)	(13,027)	(11,303)	(20,251)	(876)	(201)	-	(64,225)
营业利润/(亏损)	42,713	45,389	19,676	19,062	7,564	21,501	(216)	1,049	-	156,738
加: 营业外收入	178	314	162	167	353	609	152	90	-	2,025
减: 营业外支出	(229)	(6)	(58)	(117)	(207)	67	20	(32)	-	(562)
利润/(亏损)总额	42,662	45,697	19,780	19,112	7,710	22,177	(44)	1,107	-	158,201
减: 所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,245)
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,956
分部资产	3,394,678	2,601,611	1,517,845	1,881,823	1,694,655	2,378,031	543,465	154,898	(2,535,127)	11,631,879
其中: 投资联营企业	-	-	-	-	116	-	-	18	-	134
未分配资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,698
总资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,677,577
分部负债	(2,959,318)	(2,545,223)	(1,484,315)	(1,845,997)	(1,667,879)	(2,330,914)	(539,057)	(152,318)	2,535,127	(10,989,894)
未分配负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,895)
总负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,027,789)
补充信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷承诺	43,153	452,774	248,205	358,714	215,809	286,097	52,006	31,086	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(1,112)	(2,554)	(1,538)	(1,872)	(2,227)	(2,805)	(935)	(87)	-	(13,130)
资本性支出	1,317	4,065	2,119	3,627	4,254	6,166	1,904	833	-	24,285

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

公司银行业务

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

个人银行业务

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

资金运营业务

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

其他及未分配

其他及未分配范围包括权益投资以及不能直接归属上述分部的本集团其余部分，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入及支出。

为了更精细化地管理各业务分部的经营业绩，本集团对各业务分部人员费用的分摊方法进行了修订，并相应对 2011 年度的比较数据进行了重述。该项调整使得公司银行业务、个人银行业务及资金运营业务分部的 2011 年全年利润总额分别减少人民币 161.18 亿元、增加人民币 108.50 亿元及增加人民币 52.68 亿元。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2012年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他	合计
利息净收入	206,010	115,960	19,296	613	341,879
外部利息收入	288,985	98,489	176,951	1,638	566,063
外部利息支出	(75,055)	(128,340)	(19,764)	(1,025)	(224,184)
内部利息(支出)/收入	(7,920)	145,811	(137,891)	-	-
手续费及佣金净收入	41,824	32,202	-	818	74,844
手续费及佣金收入	43,115	34,638	-	820	78,573
手续费及佣金支出	(1,291)	(2,436)	-	(2)	(3,729)
投资损益	-	-	(54)	6	(48)
公允价值变动损益	-	-	2,747	55	2,802
汇兑损益	-	-	1,484	(1)	1,483
其他业务净收入	-	-	-	1,004	1,004
营业税金及附加	(17,857)	(7,259)	(91)	(167)	(25,374)
业务及管理费	(67,361)	(74,873)	(12,206)	(690)	(155,130)
资产减值损失	(35,513)	(19,328)	1,028	(422)	(54,235)
其他业务成本	-	-	-	(254)	(254)
营业利润	127,103	46,702	12,204	962	186,971
加：营业外收入	1,688	1,236	-	76	3,000
减：营业外支出	(1,830)	(209)	-	(5)	(2,044)
利润总额	126,961	47,729	12,204	1,033	187,927
减：所得税费用	-	-	-	-	(42,796)
净利润	-	-	-	-	145,131
分部资产	4,609,227	1,853,401	6,661,908	62,857	13,187,393
其中：投资联营企业	-	-	-	108	108
未分配资产	-	-	-	-	56,949
总资产	-	-	-	-	13,244,342
分部负债	(4,584,002)	(6,759,389)	(1,056,194)	(52,969)	(12,452,554)
未分配负债	-	-	-	-	(40,434)
总负债	-	-	-	-	(12,492,988)
补充信息	-	-	-	-	-
信贷承诺	1,190,832	298,559	-	-	1,489,391
折旧和摊销费用	(3,876)	(9,159)	(2,416)	(45)	(15,496)
资本性支出	7,087	17,935	4,963	467	30,452

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

2. 业务经营分部 - 续

2011年	公司银行业务	个人银行业务	资金运营业务	其他	合计
利息净收入	183,838	101,609	21,898	(146)	307,199
外部利息收入	248,018	75,918	148,913	72	472,921
外部利息支出	(58,200)	(92,259)	(15,045)	(218)	(165,722)
内部利息(支出)/收入	(5,980)	117,950	(111,970)	-	-
手续费及佣金净收入	33,653	34,974	-	123	68,750
手续费及佣金收入	34,850	36,385	-	289	71,524
手续费及佣金支出	(1,197)	(1,411)	-	(166)	(2,774)
投资损益	-	-	(2,113)	(26)	(2,139)
公允价值变动损益	-	-	373	36	409
汇兑损益	-	-	2,686	-	2,686
其他业务收入	-	-	-	826	826
营业税金及附加	(15,009)	(5,972)	(110)	(116)	(21,207)
业务及管理费	(57,509)	(66,157)	(11,349)	(546)	(135,561)
资产减值损失	(45,062)	(17,280)	(1,747)	(136)	(64,225)
营业利润	99,911	47,174	9,638	15	156,738
加：营业外收入	1,137	800	-	88	2,025
减：营业外支出	(273)	(258)	-	(31)	(562)
利润总额	100,775	47,716	9,638	72	158,201
减：所得税费用					(36,245)
净利润					121,956
分部资产	4,114,368	1,564,599	5,933,127	19,785	11,631,879
其中：投资联营企业	-	-	-	134	134
未分配资产					45,698
总资产					11,677,577
分部负债	(4,189,031)	(5,841,925)	(945,013)	(13,925)	(10,989,894)
未分配负债					(37,895)
总负债					(11,027,789)
补充信息					
信贷承诺	1,406,720	281,124	-	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(3,092)	(7,803)	(2,198)	(37)	(13,130)
资本性支出	5,440	14,538	4,307	-	24,285

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

县域金融业务

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、银行卡服务以及中介服务。

城市金融业务

城市金融业务包括不在县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2012年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	138,299	203,580	-	341,879
外部利息收入	131,796	434,267	-	566,063
外部利息支出	(77,192)	(146,992)	-	(224,184)
内部利息收入/(支出)	83,695	(83,695)	-	-
手续费及佣金净收入	26,734	48,110	-	74,844
手续费及佣金收入	28,131	50,442	-	78,573
手续费及佣金支出	(1,397)	(2,332)	-	(3,729)
投资收益	78	(126)	-	(48)
公允价值变动损益	(83)	2,885	-	2,802
汇兑损益	660	823	-	1,483
其他业务净收入	76	928	-	1,004
营业税金及附加	(8,079)	(17,295)	-	(25,374)
业务及管理费	(69,210)	(85,920)	-	(155,130)
资产减值损失	(26,087)	(28,148)	-	(54,235)
其他业务成本	(7)	(247)	-	(254)
营业利润	62,381	124,590	-	186,971
加：营业外收入	1,555	1,445	-	3,000
减：营业外支出	(220)	(1,824)	-	(2,044)
利润总额	63,716	124,211	-	187,927
减：所得税费用				(42,796)
净利润				145,131
分部资产	4,979,344	8,285,179	(77,130)	13,187,393
其中：投资联营企业	-	108	-	108
未分配资产				56,949
总资产				13,244,342
分部负债	(4,732,805)	(7,796,879)	77,130	(12,452,554)
未分配负债				(40,434)
总负债				(12,492,988)
补充信息				
信贷承诺	480,218	1,009,173	-	1,489,391
折旧和摊销费用	(6,785)	(8,711)	-	(15,496)
资本性支出	7,884	22,568	-	30,452

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

九、 经营分部 - 续

3. 县域金融业务及城市金融业务分部 - 续

2011年	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
利息净收入	120,078	187,121	-	307,199
外部利息收入	105,835	367,086	-	472,921
外部利息支出	(56,656)	(109,066)	-	(165,722)
内部利息收入/(支出)	70,899	(70,899)	-	-
手续费及佣金净收入	25,020	43,730	-	68,750
手续费及佣金收入	25,973	45,551	-	71,524
手续费及佣金支出	(953)	(1,821)	-	(2,774)
投资收益	(160)	(1,979)	-	(2,139)
公允价值变动损益	(101)	510	-	409
汇兑损益	573	2,113	-	2,686
其他业务收入	66	760	-	826
营业税金及附加	(6,508)	(14,699)	-	(21,207)
业务及管理费	(61,213)	(74,348)	-	(135,561)
资产减值损失	(23,018)	(41,207)	-	(64,225)
营业利润	54,737	102,001	-	156,738
加：营业外收入	1,075	950	-	2,025
减：营业外支出	(94)	(468)	-	(562)
利润总额	55,718	102,483	-	158,201
减：所得税费用				(36,245)
净利润				121,956
分部资产	4,394,520	7,297,107	(59,748)	11,631,879
其中：投资联营企业	-	134	-	134
未分配资产				45,698
总资产				11,677,577
分部负债	(4,157,404)	(6,892,238)	59,748	(10,989,894)
未分配负债				(37,895)
总负债				(11,027,789)
补充信息				
信贷承诺	356,666	1,331,178	-	1,687,844
折旧和摊销费用	(5,777)	(7,353)	-	(13,130)
资本性支出	6,121	18,164	-	24,285

十、 关联方关系及交易

1. 财政部

于2012年12月31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) 年末余额

	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
持有国债及特别国债	661,550	589,784
应收财政部款项	392,883	474,083
应收利息		
- 国债及特别国债	7,122	6,229
- 应收财政部款项	223	2,711
应付财政部款项	1,610	3,057
吸收存款	10,835	9,310
应付利息	5	12
其他负债-代理兑付凭证式国债	788	770
	<u>          </u>	<u>          </u>

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息净收入	35,452	36,776
手续费及佣金收入	7,740	3,009
	<u>          </u>	<u>          </u>

(3) 利率区间

	<u>2012年</u> %	<u>2011年</u> %
债券投资	1.77 - 6.34	1.44 - 6.34
吸收存款	0.01 - 1.21	0.10 - 1.49
	<u>          </u>	<u>          </u>

(4) 国债承销及兑付承诺详见附注十一、7。

十、 关联方关系及交易 - 续

2. 汇金公司

中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为中国北京。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12月31日，汇金公司直接持有本行40.21%(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) 年末余额

	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
债券投资	11,241	11,261
应收利息	134	134
吸收存款	2,824	2
非保本理财产品	4,162	10,028

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息净收入	<u>367</u>	<u>382</u>

(3) 利率区间

	<u>2012年</u> %	<u>2011年</u> %
债券投资	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	<u>0.35 - 3.08</u>	<u>0.36 - 1.49</u>

十、 关联方关系及交易 - 续

3. 本行的控股子公司

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

4. 本行和其联营企业

其他不存在控制关系的关联方为本行联营企业。本行与联营企业的关联方往来交易以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本行与联营企业的交易并不重大。

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

本年董事及关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2012年</u> 人民币万元	<u>2011年</u> 人民币万元
薪酬及福利	<u>1,075</u>	<u>1,627</u>

根据国家有关部门的规定，该等关键人员的 2012 年的薪酬总额尚未最终确定，但集团管理层预计上述金额与最终确认的薪酬差额不会对本集团 2012 年度的合并财务报表产生重大影响。实际薪酬总额将待本行确认并获得批准之后再行披露。

本行关键管理人员的 2011 年薪酬总额于 2011 年年报公布时尚未最终确定。该等薪酬总额于 2012 年 6 月 8 日最终确定为人民币 1,627 万元，本行进行了补充公告。2011 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 896 万元。

十、 关联方关系及交易 - 续

6. 与企业年金的交易

本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

(1) 年末余额

	<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
吸收存款	16,207	171
应付利息	30	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	1,102
非保本理财产品	<u>7,691</u>	<u>10,574</u>

(2) 本年交易形成的损益

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息支出	718	9
投资损失	<u>68</u>	<u>4</u>

(3) 利率区间

	<u>2012年</u> %	<u>2011年</u> %
吸收存款	<u>0.35 - 6.20</u>	<u>0.36 - 1.49</u>

十一、或有事项及承诺

1. 法律诉讼

本行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于2012年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币11.30亿元(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。根据本集团内部及外部法律顾问的意见计提的诉讼损失已在附注八、27预计负债中列示。

十一、或有事项及承诺 - 续

2. 资本支出承诺

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已签订合同但未拨付	7,957	7,274
已批准但未签订合同	1,148	1,510
合计	<u>9,105</u>	<u>8,784</u>

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已签订合同但未拨付	7,956	7,274
已批准但未签订合同	1,148	1,510
合计	<u>9,104</u>	<u>8,784</u>

3. 信贷承诺

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款承诺	563,941	796,913
其中：原到期日在1年以下	48,173	21,325
原到期日在1年以上(含1年)	515,768	775,588
承兑汇票	397,311	346,048
信用卡承诺	199,555	161,187
开出保函及担保	181,872	223,389
开出信用证	146,712	160,307
合计	<u>1,489,391</u>	<u>1,687,844</u>

十一、或有事项及承诺 - 续

3. 信贷承诺 - 续

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款承诺	563,828	796,913
其中：原到期日在1年以下	48,152	21,325
原到期日在1年以上(含1年)	515,676	775,588
承兑汇票	397,311	346,048
信用卡承诺	199,555	161,187
开出保函及担保	181,872	223,389
开出信用证	146,712	160,307
合计	<u>1,489,278</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、开立信用证、承兑汇票或保函等形式实现。

信用承诺的信用风险加权金额

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>710,782</u>	<u>821,838</u>

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>710,736</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。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

十一、或有事项及承诺 - 续

4. 经营租赁承诺

于资产负债表日，本集团及本行作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合约项下最低租赁付款额到期情况如下：

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以内	3,107	2,134
一至二年	2,700	1,899
二至三年	2,295	1,684
三年以上	6,069	5,071
合计	14,171	10,788

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
一年以内	3,019	2,114
一至二年	2,638	1,895
二至三年	2,254	1,679
三年以上	5,944	5,032
合计	13,855	10,720

5. 融资租赁承诺

于资产负债表日，本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约情况如下：

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
融资租赁合同金额	756	566

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
融资租赁合同金额	-	-

十一、或有事项及承诺 - 续

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	本集团及本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券	7,416	83,645
票据	214	7,496
合计	7,630	91,141

于2012年12月31日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币76.31亿元(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12月31日，上述抵质押物账面价值为人民币62.10亿元(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业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。2012年12月31日，本集团接受的且可以出售或再次向外抵押的证券等抵押物的公允价值为人民币47.20亿元(2011年12月31日：人民币132.81亿元)。2012年12月31日，本集团已再次向外抵押但有义务到期返还的抵押物公允价值为人民币0.81亿元(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承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

2012年12月31日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币413.14亿元(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支付利息。

## 十二、金融资产转移

本集团与交易对手进行卖出回购交易。截至2012年12月31日，卖出回购交易中所售出的分类为可供出售金融资产的债券账面金额为人民币74.16亿元，分类为发放贷款和垫款的票据的账面金额人民币2.14亿元，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计人民币76.31亿元。根据回购协议，在交易期间，债券和票据的法定所有权并不发生转移。但是，除非交易双方同意，本集团在交易期间不得出售或抵押该等债券和票据。据此，本集团认为保留了这些债券和票据几乎所有的风险和报酬。因此，本集团未从合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

## 十三、风险管理

### 1. 概述

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

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

### 2. 风险管理框架

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

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

### 十三、风险管理 - 续

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

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

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

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

##### 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。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.2 减值评估 - 续

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、8(3)“金融资产减值”。

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

3.3 最大信用风险敞口信息

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外金融工具，如贷款承诺、信用卡承诺、承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也存在信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	本集团	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	2,520,015	2,407,271
存放同业及其他金融机构款项	262,233	131,874
拆出资金	223,380	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,771	68,052
衍生金融资产	4,825	8,524
买入返售金融资产	814,620	529,440
发放贷款和垫款	6,153,411	5,410,086
可供出售金融资产	752,158	650,013
持有至到期投资	1,308,796	1,178,888
应收款项类投资	608,594	729,914
其他金融资产	72,624	54,128
表内项目合计	<u>12,898,427</u>	<u>11,380,873</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,489,391</u>	<u>1,687,844</u>
总计	<u><u>14,387,818</u></u>	<u><u>13,068,717</u></u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.3 最大信用风险敞口信息 - 续

	本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	2,519,887	2,407,177
存放同业及其他金融机构款项	255,005	130,848
拆出资金	225,140	212,683
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	177,771	68,036
衍生金融资产	4,825	8,524
买入返售金融资产	814,608	529,011
发放贷款和垫款	6,127,483	5,398,520
可供出售金融资产	749,690	649,777
持有至到期投资	1,304,949	1,178,888
应收款项类投资	606,725	729,914
其他金融资产	64,234	53,180
表内项目合计	<u>12,850,317</u>	<u>11,366,558</u>
表外项目		
信贷承诺	<u>1,489,278</u>	<u>1,687,844</u>
总计	<u><u>14,339,595</u></u>	<u><u>13,054,402</u></u>

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

担保物主要包括以下几种类型：

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

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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	105,962	2.3	91,053	2.2
长江三角洲	1,183,265	25.0	1,092,186	26.0
珠江三角洲	590,500	12.5	537,361	12.8
环渤海地区	901,959	19.1	801,292	19.0
中部地区	555,394	11.8	498,781	11.8
西部地区	1,017,652	21.5	914,762	21.7
东北地区	180,858	3.8	156,680	3.7
境外及其他	189,847	4.0	117,013	2.8
合计	<u>4,725,437</u>	<u>100.0</u>	<u>4,209,128</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
总行	122	-	136	-
长江三角洲	480,535	28.0	418,841	29.3
珠江三角洲	320,387	18.8	271,354	19.0
环渤海地区	229,884	13.5	195,257	13.6
中部地区	228,436	13.4	179,834	12.6
西部地区	385,225	22.6	315,971	22.1
东北地区	62,734	3.7	49,127	3.4
境外及其他	639	-	280	-
合计	<u>1,707,962</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>6,433,399</u></u>		<u><u>5,639,928</u></u>	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下： - 续

	本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
对公贷款和垫款				
总行	105,962	2.3	91,053	2.2
长江三角洲	1,183,265	25.2	1,092,186	26.0
珠江三角洲	590,500	12.6	537,361	12.8
环渤海地区	901,959	19.2	801,292	19.1
中部地区	555,394	11.8	498,781	11.9
西部地区	1,017,652	21.6	914,762	21.8
东北地区	180,858	3.8	156,680	3.7
境外及其他	164,012	3.5	105,720	2.5
合计	<u>4,699,602</u>	<u>100.0</u>	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
总行	122	-	136	-
长江三角洲	480,535	28.0	418,841	29.3
珠江三角洲	320,387	18.8	271,354	19.0
环渤海地区	229,884	13.5	195,257	13.6
中部地区	228,436	13.4	179,834	12.6
西部地区	385,225	22.6	315,971	22.1
东北地区	62,734	3.7	49,127	3.4
境外及其他	139	-	-	-
合计	<u>1,707,462</u>	<u>100.0</u>	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>6,407,064</u></u>		<u><u>5,628,355</u></u>	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	本集团			
	2012年12月31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	1,405,790	29.7	1,242,941	29.5
交通运输、仓储和邮政业	522,934	11.1	462,256	11.0
批发和零售业	516,768	10.9	431,299	10.3
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	480,225	10.2	452,842	10.8
房地产业	475,016	10.1	505,607	12.0
租赁和商务服务业	291,282	6.2	258,510	6.1
建筑业	205,781	4.4	170,963	4.1
水利、环境和公共设施管理业	200,482	4.2	182,072	4.3
采矿业	194,097	4.1	152,972	3.6
信息传输、软件和信息技术服务业	20,849	0.4	14,667	0.3
其他行业	412,213	8.7	334,999	8.0
合计	<u>4,725,437</u>	<u>100.0</u>	<u>4,209,128</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	1,051,035	61.5	891,513	62.3
个人生产经营	200,715	11.8	157,604	11.0
个人消费	170,506	10.0	144,150	10.1
信用卡透支	149,138	8.7	100,350	7.0
其他	136,568	8.0	137,183	9.6
合计	<u>1,707,962</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>6,433,399</u></u>		<u><u>5,639,928</u></u>	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下： - 续

	本行			
	2012年12月31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	1,382,254	29.4	1,231,701	29.3
交通运输、仓储和邮政业	522,934	11.1	462,256	11.0
批发和零售业	516,139	11.0	431,299	10.4
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	480,160	10.2	452,842	10.8
房地产业	475,016	10.1	505,607	12.0
租赁和商务服务业	291,269	6.2	258,506	6.2
建筑业	205,776	4.4	170,961	4.1
水利、环境和公共设施管理业	200,473	4.3	182,068	4.3
采矿业	194,097	4.1	152,950	3.6
信息传输、软件和信息技术服务业	20,849	0.4	14,667	0.3
其他行业	410,635	8.8	334,978	8.0
合计	<u>4,699,602</u>	<u>100.0</u>	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>
个人贷款和垫款				
个人住房	1,051,027	61.6	891,502	62.3
个人生产经营	200,397	11.7	157,424	11.0
个人消费	170,365	10.0	144,131	10.1
信用卡透支	149,138	8.7	100,350	7.0
其他	136,535	8.0	137,113	9.6
合计	<u>1,707,462</u>	<u>100.0</u>	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>
发放贷款和垫款总额	<u><u>6,407,064</u></u>		<u><u>5,628,355</u></u>	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	本集团			
	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	622,696	290,615	479,296	1,392,607
保证贷款	758,074	251,402	282,276	1,291,752
抵押贷款	1,034,543	590,671	1,373,445	2,998,659
质押贷款	363,059	48,239	339,083	750,381
合计	<u>2,778,372</u>	<u>1,180,927</u>	<u>2,474,100</u>	<u>6,433,399</u>

	本集团			
	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	482,637	306,852	411,460	1,200,949
保证贷款	703,752	272,300	286,351	1,262,403
抵押贷款	856,491	583,310	1,128,611	2,568,412
质押贷款	267,710	46,275	294,179	608,164
合计	<u>2,310,590</u>	<u>1,208,737</u>	<u>2,120,601</u>	<u>5,639,928</u>

	本行			
	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	622,333	290,292	479,296	1,391,921
保证贷款	756,160	251,401	282,276	1,289,837
抵押贷款	1,028,310	574,359	1,372,421	2,975,090
质押贷款	362,895	48,238	339,083	750,216
合计	<u>2,769,698</u>	<u>1,164,290</u>	<u>2,473,076</u>	<u>6,407,064</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下： - 续

	本行			
	2011年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	482,635	306,852	411,460	1,200,947
保证贷款	703,647	272,300	286,351	1,262,298
抵押贷款	853,939	575,121	1,127,935	2,556,995
质押贷款	267,662	46,274	294,179	608,115
合计	<u>2,307,883</u>	<u>1,200,547</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,355</u>

(4) 逾期贷款

	本集团				
	2012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	5,564	1,635	1,208	559	8,966
保证贷款	6,595	5,881	5,134	7,653	25,263
抵押贷款	18,374	11,092	6,926	13,319	49,711
质押贷款	160	684	687	2,434	3,965
合计	<u>30,693</u>	<u>19,292</u>	<u>13,955</u>	<u>23,965</u>	<u>87,905</u>

	本行				
	2012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	5,564	1,635	1,208	559	8,966
保证贷款	6,595	5,881	5,134	7,653	25,263
抵押贷款	18,374	11,092	6,926	13,319	49,711
质押贷款	152	672	672	2,433	3,929
合计	<u>30,685</u>	<u>19,280</u>	<u>13,940</u>	<u>23,964</u>	<u>87,869</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(4) 逾期贷款 - 续

	本集团及本行				合计
	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	
信用贷款	3,633	1,040	524	877	6,074
保证贷款	4,141	2,398	5,246	7,892	19,677
抵押贷款	17,715	4,215	8,206	13,637	43,773
质押贷款	287	109	2,362	1,181	3,939
合计	<u>25,776</u>	<u>7,762</u>	<u>16,338</u>	<u>23,587</u>	<u>73,463</u>

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。

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	6,322,649	5,530,486
已逾期但未减值	(ii)	24,902	22,084
已减值	(iii)	85,848	87,358
小计		6,433,399	5,639,928
减：发放贷款和垫款损失准备		<u>(279,988)</u>	<u>(229,842)</u>
发放贷款和垫款账面价值		<u>6,153,411</u>	<u>5,410,086</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

	附注	本行	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
未逾期且未减值	(i)	6,296,350	5,518,913
已逾期但未减值	(ii)	24,866	22,084
已减值	(iii)	85,848	87,358
小计		6,407,064	5,628,355
减：发放贷款和垫款损失准备		(279,581)	(229,835)
发放贷款和垫款账面价值		6,127,483	5,398,520

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

	附注	本集团		
		2012年12月31日		
		正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,384,031	268,360	4,652,391	
个人贷款和垫款	1,667,073	3,185	1,670,258	
合计	6,051,104	271,545	6,322,649	

	附注	本集团		
		2011年12月31日		
		正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,845,910	286,594	4,132,504	
个人贷款和垫款	1,391,146	6,836	1,397,982	
合计	5,237,056	293,430	5,530,486	

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款 - 续

	本行		
	2012年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,358,198	268,358	4,626,556
个人贷款和垫款	1,666,609	3,185	1,669,794
合计	<u>6,024,807</u>	<u>271,543</u>	<u>6,296,350</u>
	本行		
	2011年12月31日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	3,834,616	286,594	4,121,210
个人贷款和垫款	1,390,868	6,835	1,397,703
合计	<u>5,225,484</u>	<u>293,429</u>	<u>5,518,913</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

	本集团				
	2012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	158	1	-	159	94
个人贷款和垫款	18,389	4,211	2,143	24,743	28,897
合计	18,547	4,212	2,143	24,902	28,991

	本行				
	2012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	158	1	-	159	94
个人贷款和垫款	18,353	4,211	2,143	24,707	28,846
合计	18,511	4,212	2,143	24,866	28,940

	本集团及本行				
	2011年12月31日				
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合计	担保物公允价值
对公贷款和垫款	429	9	5	443	288
个人贷款和垫款	16,830	3,394	1,417	21,641	27,398
合计	17,259	3,403	1,422	22,084	27,686

(iii) 已减值的发放贷款和垫款

	本集团及本行		
	2012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	72,886	(52,242)	20,644
按组合方式评估	12,962	(8,462)	4,500
合计	85,848	(60,704)	25,144

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

	本集团及本行		
	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>

其中：

	本集团及本行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日
个别方式评估的减值资产	<u>72,886</u>	<u>76,182</u>
个别方式评估的减值资产占比	<u>1.13%</u>	<u>1.35%</u>
担保物的公允价值	<u>6,350</u>	<u>6,272</u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.4 发放贷款和垫款 - 续

(5) 发放贷款和垫款的信用质量 - 续

(iii) 已减值的发放贷款和垫款 - 续

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	本集团及本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	2	-	2	-
长江三角洲	19,734	23.0	14,880	17.0
珠江三角洲	11,645	13.6	11,860	13.6
环渤海地区	14,397	16.8	14,808	17.0
中部地区	11,865	13.8	13,109	15.0
西部地区	23,431	27.3	28,284	32.3
东北地区	4,564	5.3	4,195	4.8
境外及其他	210	0.2	220	0.3
合计	<u>85,848</u>	<u>100.0</u>	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>

(6) 重组贷款和垫款

重组包括修改及延长支付条款，重组政策需不断检查其适用性。于2012年12月31日本集团重组贷款和垫款余额为人民币115.92亿元(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

该等资产已在本集团其他资产中反映。

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据

债务工具及票据的信用质量

		<u>本集团</u>	
		<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
	<u>附注</u>		
未逾期且未减值	(1)	2,843,872	2,620,914
已减值	(2)	<u>3,875</u>	<u>6,579</u>
小计		2,847,747	2,627,493
减：债务工具及票据减值准备		(428)	(822)
其中：个别方式评估		(51)	(112)
组合方式评估		<u>(377)</u>	<u>(710)</u>
债务工具及票据账面价值		<u><u>2,847,319</u></u>	<u><u>2,626,671</u></u>
		<u>本行</u>	
		<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
		<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
未逾期且未减值	(1)	2,835,688	2,620,662
已减值	(2)	<u>3,875</u>	<u>6,579</u>
小计		2,839,563	2,627,241
减：债务工具及票据减值准备		(428)	(822)
其中：个别方式评估		(51)	(112)
组合方式评估		<u>(377)</u>	<u>(710)</u>
债务工具及票据账面价值		<u><u>2,839,135</u></u>	<u><u>2,626,419</u></u>

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据 - 续

债务工具及票据的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债务工具及票据

债务工具及票据类别	本集团				合计
	2012年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
公共实体及准政府债券	13,181	335,265	656,045	66,316	1,070,807
政府债券	4,165	194,742	552,192	-	751,099
应收财政部款项	-	-	-	392,883	392,883
公司债券	26,243	182,996	79,439	20,918	309,596
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
金融机构债券	9,146	35,333	21,340	23,420	89,239
持有信托资产	72,053	-	-	-	72,053
持有债务工具	48,766	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	10,707	10,707
其他	4,217	-	-	1,205	5,422
合计	177,771	748,336	1,309,016	608,749	2,843,872

债务工具及票据类别	本集团				合计
	2011年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
政府债券	3,741	316,514	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

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据 - 续

债务工具及票据的信用质量 - 续

(1) 未逾期且未减值的债务工具及票据 - 续

债务工具及票据类别	本行				
	2012年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
公共实体及准政府债券	13,181	334,855	655,884	66,316	1,070,236
政府债券	4,165	194,566	552,192	-	750,923
应收财政部款项	-	-	-	392,883	392,883
公司债券	26,243	181,784	77,689	20,512	306,228
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
金融机构债券	9,146	34,663	19,404	23,414	86,627
持有信托资产	72,053	-	-	-	72,053
持有债务工具	48,766	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	10,455	10,455
其他	4,217	-	-	-	4,217
合计	177,771	745,868	1,305,169	606,880	2,835,688

债务工具及票据类别	本行				
	2011年12月31日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
政府债券	3,741	316,337	585,132	-	905,210
公共实体及准政府债券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融机构债券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司债券	12,321	117,533	90,400	10,319	230,573
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
应收财政部款项	-	-	-	474,083	474,083
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	24,796	24,796
中国人民银行定向票据	-	-	-	52,325	52,325
中国人民银行专项票据	-	-	-	29,222	29,222
持有信托资产	36,593	-	-	-	36,593
合计	67,840	644,166	1,178,297	730,359	2,620,662

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据 - 续

债务工具及票据的信用质量 - 续

(2) 已减值债券

债券类别	本集团及本行			合计
	2012年12月31日			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
公共实体及准政府债券	156	-	-	156
金融机构债券	3,648	-	-	3,648
公司债券	18	-	53	71
小计	3,822	-	53	3,875
减：减值准备	-	-	(51)	(51)
合计	3,822	-	2	3,824

债券类别	本集团及本行			合计
	2011年12月31日			
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项 类投资	
公共实体及准政府债券	474	138	-	612
金融机构债券	5,119	773	-	5,892
公司债券	18	-	57	75
小计	5,611	911	57	6,579
减：减值准备	-	(61)	(51)	(112)
合计	5,611	850	6	6,467

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据 - 续

债务工具及票据的信用质量 - 续

(3) 债务工具及票据按信用评级进行分类

	本集团					合计
	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
公共机构及准政府债券	1,009,567	54,367	6,906	-	-	1,070,840
政府债券	745,353	4,834	912	-	-	751,099
应收财政部款项	392,883	-	-	-	-	392,883
公司债券	30,893	248,930	21,732	2,370	5,584	309,509
金融机构债券	30,205	31,199	11,782	16,524	3,030	92,740
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
持有信托资产	72,053	-	-	-	-	72,053
持有债务工具	48,766	-	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	10,707	-	-	-	-	10,707
其他	5,422	-	-	-	-	5,422
合计	2,439,149	339,330	41,332	18,894	8,614	2,847,319

	本集团					合计
	2011年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	901,954	2,612	537	284	-	905,387
公共机构及准政府债券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
应收财政部款项	474,083	-	-	-	-	474,083
公司债券	18,879	183,478	24,422	2,098	1,671	230,548
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
金融机构债券	34,436	28,148	9,756	8,480	1,530	82,350
中国人民银行定向票据	52,325	-	-	-	-	52,325
持有信托资产	36,593	-	-	-	-	36,593
中国人民银行专项票据	29,222	-	-	-	-	29,222
凭证式国债及储蓄式国债	24,796	-	-	-	-	24,796
合计	2,312,922	264,069	35,169	11,116	3,395	2,626,671

十三、风险管理 - 续

3. 信用风险 - 续

3.5 债务工具及票据 - 续

债务工具及票据的信用质量 - 续

(3) 债务工具及票据按信用评级进行分类 - 续

	本行					合计
	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
公共机构及准政府债券	1,008,996	54,367	6,906	-	-	1,070,269
政府债券	745,353	4,658	912	-	-	750,923
应收财政部款项	392,883	-	-	-	-	392,883
公司债券	30,473	247,387	20,355	2,341	5,584	306,140
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
金融机构债券	30,205	30,486	9,884	16,524	3,030	90,129
持有信托资产	72,053	-	-	-	-	72,053
持有债务工具	48,766	-	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	10,455	-	-	-	-	10,455
其他	4,217	-	-	-	-	4,217
合计	2,436,701	336,898	38,057	18,865	8,614	2,839,135

	本行					合计
	2011年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
政府债券	901,954	2,435	537	284	-	905,210
公共机构及准政府债券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
应收财政部款项	474,083	-	-	-	-	474,083
公司债券	18,879	183,403	24,422	2,098	1,671	230,473
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
金融机构债券	34,436	28,148	9,756	8,480	1,530	82,350
中国人民银行定向票据	52,325	-	-	-	-	52,325
持有信托资产	36,593	-	-	-	-	36,593
中国人民银行专项票据	29,222	-	-	-	-	29,222
凭证式国债及储蓄式国债	24,796	-	-	-	-	24,796
合计	2,312,922	263,817	35,169	11,116	3,395	2,626,419

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险

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

本集团的资产负债管理部通过下列方法对其流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制。

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

项目	本集团							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,219,183	251,428	-	-	-	142,500	-	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	-	75,112	19,780	69,357	93,045	4,439	500	262,233
拆出资金	-	-	99,096	39,461	76,023	8,800	-	223,380
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	784	-	10,806	28,998	92,841	44,424	702	178,555
衍生金融资产	-	-	888	698	1,638	1,094	507	4,825
买入返售金融资产	-	-	466,032	161,914	186,674	-	-	814,620
发放贷款和垫款	14,764	-	390,879	583,663	2,077,560	1,266,564	1,819,981	6,153,411
可供出售金融资产	3,348	-	20,292	29,756	196,179	336,182	169,746	755,503
持有至到期投资	-	-	5,515	20,796	163,072	673,451	445,962	1,308,796
应收款项类投资	407	-	8	2,320	5,548	92,422	507,889	608,594
其他金融资产	3,286	6,948	13,156	19,939	27,046	703	1,546	72,624
金融资产总额	2,241,772	333,488	1,026,452	956,902	2,919,626	2,570,579	2,946,833	12,995,652
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	-	(276,288)	(46,395)	(23,648)	(70,227)	(367,744)	(50)	(784,352)
拆入资金	-	-	(36,291)	(52,383)	(60,868)	(95)	(84)	(149,721)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,066)	(41,329)	(42,071)	(9,570)	(35)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	(574)	(744)	(1,260)	(1,916)	(1,020)	(5,514)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	(7,631)
吸收存款	-	(6,564,313)	(434,470)	(843,281)	(1,966,871)	(1,053,998)	(2)	(10,862,935)
发行债券	-	-	-	-	-	(25,993)	(124,892)	(150,885)
其他金融负债	-	(86,282)	(21,989)	(41,117)	(65,005)	(58,216)	(275)	(272,884)
金融负债总额	-	(6,930,587)	(607,252)	(1,004,522)	(2,206,482)	(1,517,532)	(126,358)	(12,392,733)
净头寸	2,241,772	(6,597,099)	419,200	(47,620)	713,144	1,053,047	2,820,475	602,919

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本集团							合计
	2011年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,893	209,189	-	-	154,000	20,000	-	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	-	49,023	10,771	33,413	38,667	-	-	131,874
拆出资金	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	177	5,019	8,595	30,743	22,934	584	68,052
衍生金融资产	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
买入返售金融资产	-	-	288,648	144,191	96,453	148	-	529,440
发放贷款和垫款	10,117	-	314,886	490,424	1,809,789	1,203,642	1,581,228	5,410,086
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	12,250	15,580	20,979	359	887	54,128
金融资产总额	2,115,981	261,685	750,121	810,020	2,777,205	2,065,097	2,681,760	11,461,869
金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同业及其他金融机构存放款项	-	(243,071)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(615,281)
拆入资金	-	-	(54,742)	(33,733)	(20,325)	(49)	(106)	(108,955)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(353)	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,040,089)	(335,622)	(780,828)	(1,718,502)	(744,676)	(2,309)	(9,622,026)
发行债券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融负债	-	(49,866)	(33,544)	(23,118)	(44,139)	(31,101)	(9)	(181,777)
金融负债总额	-	(6,333,409)	(648,536)	(928,828)	(1,964,812)	(979,196)	(84,003)	(10,938,784)
净头寸	2,115,981	(6,071,724)	101,585	(118,808)	812,393	1,085,901	2,597,757	523,085

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本行							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,219,101	251,308	-	-	-	142,500	-	2,612,909
存放同业及其他金融机构款项	-	74,023	19,780	69,357	91,845	-	-	255,005
拆出资金	-	-	100,856	39,461	76,023	8,800	-	225,140
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	10,806	28,998	92,841	44,424	702	177,771
衍生金融资产	-	-	888	698	1,638	1,094	507	4,825
买入返售金融资产	-	-	466,020	161,914	186,674	-	-	814,608
发放贷款和垫款	14,728	-	390,548	582,398	2,071,173	1,249,745	1,818,891	6,127,483
可供出售金融资产	391	-	20,292	29,741	195,533	334,786	169,335	750,078
持有至到期投资	-	-	5,515	20,796	162,473	672,580	443,585	1,304,949
应收款项类投资	2	-	8	2,320	5,514	90,992	507,889	606,725
其他金融资产	1,861	3,320	13,139	19,216	26,210	179	309	64,234
金融资产总额	2,236,083	328,651	1,027,852	954,899	2,909,924	2,545,100	2,941,218	12,943,727
金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(280,682)	(46,395)	(23,648)	(70,227)	(367,744)	(50)	(788,746)
拆入资金	-	-	(34,627)	(48,883)	(43,618)	(95)	(84)	(127,307)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,066)	(41,329)	(42,071)	(9,570)	(35)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	(566)	(744)	(1,260)	(1,916)	(1,020)	(5,506)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	(7,631)
吸收存款	-	(6,563,997)	(434,445)	(843,226)	(1,966,736)	(1,053,981)	(2)	(10,862,387)
发行债券	-	-	-	-	-	(25,993)	(124,892)	(150,885)
其他金融负债	-	(67,572)	(21,162)	(40,508)	(59,483)	(57,707)	(244)	(246,676)
金融负债总额	-	(6,915,955)	(604,728)	(1,000,358)	(2,183,539)	(1,517,006)	(126,327)	(12,347,913)
净头寸	2,236,083	(6,587,304)	423,124	(45,459)	726,385	1,028,094	2,814,891	595,814

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(1) 到期日分析 - 续

项目	本行							合计
	2011年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,812	208,669	-	-	154,000	20,000	-	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	-	47,997	10,771	33,413	38,667	-	-	130,848
拆出资金	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	177	5,003	8,595	30,743	22,934	584	68,036
衍生金融资产	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
买入返售金融资产	-	-	288,648	144,191	96,172	-	-	529,011
发放贷款和垫款	10,117	-	314,774	490,095	1,807,537	1,195,445	1,580,552	5,398,520
可供出售金融资产	350	-	8,657	34,967	193,859	268,267	144,024	650,124
持有至到期投资	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
应收款项类投资	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融资产	769	3,390	12,252	15,553	20,711	318	187	53,180
金融资产总额	2,115,054	260,233	749,995	809,664	2,774,335	2,056,557	2,680,371	11,446,209
金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(244,849)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(617,059)
拆入资金	-	-	(54,742)	(32,625)	(10,925)	(49)	(106)	(98,447)
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	(353)	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,039,884)	(335,606)	(780,787)	(1,718,390)	(744,668)	(2,309)	(9,621,644)
发行债券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融负债	-	(49,030)	(33,520)	(23,111)	(44,140)	(30,177)	(9)	(179,987)
金融负债总额	-	(6,334,146)	(648,496)	(927,672)	(1,955,281)	(978,264)	(84,003)	(10,927,862)
净头寸	2,115,054	(6,073,913)	101,499	(118,008)	819,054	1,078,293	2,596,368	518,347

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照各报告期末至合同到期日的剩余期限列示了非衍生金融资产和负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

项目	本集团							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,219,183	251,428	-	1,068	5,040	150,626	-	2,627,345
存放同业及其他金融机构款项	-	75,112	19,999	70,506	95,518	4,443	500	266,078
拆出资金	-	-	99,925	40,425	77,920	9,232	-	227,502
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	784	-	10,995	30,129	97,108	46,952	814	186,782
买入返售金融资产	-	-	467,465	164,394	190,703	-	-	822,562
发放贷款和垫款	58,549	-	418,614	631,973	2,304,231	1,711,667	3,099,541	8,224,575
可供出售金融资产	3,348	-	21,094	33,935	217,929	398,587	201,210	876,103
持有至到期投资	-	-	6,960	29,862	200,914	808,016	543,188	1,588,940
应收款项类投资	407	-	320	2,499	25,103	164,947	600,405	793,681
其他金融资产	2,495	6,948	283	688	462	518	1,237	12,631
非衍生金融资产总额	2,284,766	333,488	1,045,655	1,005,479	3,214,928	3,294,988	4,446,895	15,626,199
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	-	(276,325)	(48,792)	(31,556)	(78,855)	(421,854)	(64)	(857,446)
拆入资金	-	-	(36,362)	(52,579)	(61,279)	(99)	(88)	(150,407)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,245)	(41,885)	(43,965)	(10,162)	(47)	(161,978)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,480)	(2,039)	(145)	-	-	(7,664)
吸收存款	-	(6,570,860)	(445,428)	(870,454)	(2,051,682)	(1,304,297)	(2)	(11,242,723)
发行债券	-	-	-	-	(7,042)	(51,509)	(150,075)	(208,626)
其他金融负债	-	(81,805)	(9,329)	(14,595)	(19,895)	(14,089)	(288)	(140,001)
非衍生金融负债总额	-	(6,932,694)	(607,636)	(1,013,108)	(2,262,899)	(1,802,010)	(150,564)	(12,768,911)
净头寸	2,284,766	(6,599,206)	438,019	(7,629)	952,029	1,492,978	4,296,331	2,857,288

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本集团							合计
	2011年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,893	209,189	-	1,005	162,346	22,893	-	2,499,326
存放同业及其他金融机构款项	-	49,024	10,946	34,053	39,661	209	-	133,893
拆出资金	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	177	5,167	9,081	32,421	24,519	666	72,031
买入返售金融资产	-	-	290,158	146,667	99,216	162	-	536,203
发放贷款和垫款	46,990	-	335,838	526,850	1,995,819	1,571,150	2,625,062	7,101,709
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	1,003	154	871	1,471	772	7,794
非衍生金融资产总额	2,152,306	261,684	762,982	847,300	3,029,470	2,664,024	3,951,641	13,669,407
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同业及其他金融机构存放款项	-	(243,213)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(656,926)
拆入资金	-	-	(54,838)	(33,894)	(20,888)	(54)	(111)	(109,785)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(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)
发行债券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融负债	-	(46,301)	(25,294)	(3,736)	(9,968)	(5,541)	-	(90,840)
非衍生金融负债总额	-	(6,334,455)	(656,073)	(944,517)	(2,019,623)	(1,107,053)	(94,890)	(11,156,611)
净头寸	2,152,306	(6,072,771)	106,909	(97,217)	1,009,847	1,556,971	3,856,751	2,512,796

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本行							合计
	2012年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,219,101	251,308	-	1,068	5,040	150,626	-	2,627,143
存放同业及其他金融机构款项	-	74,023	19,999	70,491	94,039	-	-	258,552
拆出资金	-	-	101,686	40,425	77,920	9,232	-	229,263
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	10,995	30,129	97,108	46,951	814	185,997
买入返售金融资产	-	-	467,453	164,394	190,703	-	-	822,550
发放贷款和垫款	58,512	-	418,212	630,343	2,296,580	1,692,127	3,098,336	8,194,110
可供出售金融资产	391	-	21,094	33,905	217,183	396,957	200,715	870,245
持有至到期投资	-	-	6,960	29,853	200,118	806,516	540,390	1,583,837
应收款项类投资	2	-	320	2,499	25,068	163,485	600,405	791,779
其他金融资产	1,070	3,320	283	-	5	2	-	4,680
非衍生金融资产总额	2,279,076	328,651	1,047,002	1,003,107	3,203,764	3,265,896	4,440,660	15,568,156
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(280,719)	(48,792)	(31,568)	(78,864)	(421,854)	(64)	(861,861)
拆入资金	-	-	(34,699)	(49,079)	(44,029)	(99)	(88)	(127,994)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,245)	(41,885)	(43,965)	(10,162)	(47)	(161,978)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,480)	(2,039)	(145)	-	-	(7,664)
吸收存款	-	(6,570,544)	(445,402)	(870,397)	(2,051,543)	(1,304,278)	(2)	(11,242,166)
发行债券	-	-	-	-	(7,042)	(51,509)	(150,075)	(208,626)
其他金融负债	-	(63,097)	(8,503)	(13,975)	(14,366)	(13,580)	(257)	(113,778)
非衍生金融负债总额	-	(6,918,064)	(605,121)	(1,008,943)	(2,239,954)	(1,801,482)	(150,533)	(12,724,097)
净头寸	2,279,076	(6,589,413)	441,881	(5,836)	963,810	1,464,414	4,290,127	2,844,059

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.1 流动性分析 - 续

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流 - 续

项目	本行							合计
	2011年12月31日							
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,103,812	208,669	-	1,005	162,346	22,893	-	2,498,725
存放同业及其他金融机构款项	-	47,998	10,946	34,050	39,661	209	-	132,864
拆出资金	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	177	5,151	9,081	32,421	24,519	666	72,015
买入返售金融资产	-	-	290,158	146,667	98,916	-	-	535,741
发放贷款和垫款	46,990	-	335,717	526,496	1,993,535	1,562,952	2,624,386	7,090,076
可供出售金融资产	350	-	9,244	37,596	211,261	314,665	168,113	741,229
持有至到期投资	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
应收款项类投资	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融资产	221	3,388	980	-	-	-	-	4,589
非衍生金融资产总额	2,151,379	260,232	762,822	846,789	3,025,946	2,654,039	3,950,180	13,651,387
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	-	(244,989)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(658,702)
拆入资金	-	-	(54,838)	(32,775)	(11,058)	(54)	(111)	(98,836)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(353)	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(212,260)
卖出回购金融资产款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,348)	(350,401)	(812,041)	(1,793,550)	(853,501)	(2,615)	(9,856,456)
发行债券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融负债	-	(45,469)	(25,294)	(3,729)	(9,968)	(4,617)	-	(89,077)
非衍生金融负债总额	-	(6,335,189)	(656,058)	(943,350)	(2,009,662)	(1,106,121)	(94,890)	(11,145,270)
净头寸	2,151,379	(6,074,957)	106,764	(96,561)	1,016,284	1,547,918	3,855,290	2,506,117

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。

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 衍生工具流动性分析

(1) 按照净额清算的衍生工具

本集团按照净额清算的衍生工具主要与利率有关。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以净额结算的衍生工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团及本行					
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	<u>4</u>	<u>(84)</u>	<u>(229)</u>	<u>(356)</u>	<u>(27)</u>	<u>(692)</u>

	本集团及本行					
	2011年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
利率衍生工具	<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及贵金属衍生工具。下表按于各报告期末至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额清算的衍生工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	本集团					
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
货币及贵金属衍生工具						
现金流入	99,558	104,039	209,501	11,453	255	424,806
现金流出	<u>(99,351)</u>	<u>(103,781)</u>	<u>(209,391)</u>	<u>(11,905)</u>	<u>(511)</u>	<u>(424,939)</u>
合计	<u>207</u>	<u>258</u>	<u>110</u>	<u>(452)</u>	<u>(256)</u>	<u>(133)</u>

	本行					
	2012年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
货币及贵金属衍生工具						
现金流入	99,343	104,039	209,501	11,453	255	424,591
现金流出	<u>(99,127)</u>	<u>(103,781)</u>	<u>(209,391)</u>	<u>(11,905)</u>	<u>(511)</u>	<u>(424,715)</u>
合计	<u>216</u>	<u>258</u>	<u>110</u>	<u>(452)</u>	<u>(256)</u>	<u>(124)</u>

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.2 衍生工具流动性分析 - 续

(2) 按照总额清算的衍生工具 - 续

	本集团及本行					合计
	2011年12月31日					
	1个月内	1至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	
货币及贵金属衍生工具						
现金流入	86,715	72,409	133,381	10,257	1,605	304,367
现金流出	(86,654)	(72,385)	(133,290)	(10,873)	(2,326)	(305,528)
合计	61	24	91	(616)	(721)	(1,161)

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票及信用卡承诺等。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	本集团			合计
	2012年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	352,290	59,204	152,447	563,941
承兑汇票	397,311	-	-	397,311
信用卡承诺	199,555	-	-	199,555
开出保函及担保	66,525	73,122	42,225	181,872
开出信用证	142,429	3,823	460	146,712
总计	1,158,110	136,149	195,132	1,489,391

	本行			合计
	2012年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
贷款承诺	352,201	59,180	152,447	563,828
承兑汇票	397,311	-	-	397,311
信用卡承诺	199,555	-	-	199,555
开出保函及担保	66,525	73,122	42,225	181,872
开出信用证	142,429	3,823	460	146,712
总计	1,158,021	136,125	195,132	1,489,278

十三、风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

4.3 表外项目 - 续

	本集团及本行			合计
	2011年12月31日			
	一年以内	一至五年	五年以上	
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。利率风险源是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的外汇风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本集团认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险

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

于各报告期末，金融资产和金融负债的汇率风险如下：

项目	本集团				合计
	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,600,641	10,808	1,082	580	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	190,257	42,050	12,644	17,282	262,233
拆出资金	177,547	44,888	529	416	223,380
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	161,347	7,683	9,422	103	178,555
衍生金融资产	2,017	1,297	1,064	447	4,825
买入返售金融资产	814,620	-	-	-	814,620
发放贷款和垫款	5,818,485	303,166	25,757	6,003	6,153,411
可供出售金融资产	713,066	34,596	1,896	5,945	755,503
持有至到期投资	1,305,811	2,618	135	232	1,308,796
应收款项类投资	608,187	-	405	2	608,594
其他金融资产	69,293	1,848	1,237	246	72,624
金融资产合计	12,461,271	448,954	54,171	31,256	12,995,652
向中央银行借款	(66)	-	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(597,957)	(183,054)	(1,787)	(1,554)	(784,352)
拆入资金	(52,846)	(60,904)	(17,569)	(18,402)	(149,721)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(157,940)	(671)	(9)	(125)	(158,745)
衍生金融负债	(1,781)	(1,874)	(1,246)	(613)	(5,514)
卖出回购金融资产款	(7,631)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(10,671,998)	(146,899)	(21,561)	(22,477)	(10,862,935)
发行债券	(150,885)	-	-	-	(150,885)
其他金融负债	(230,159)	(19,367)	(22,281)	(1,077)	(272,884)
金融负债合计	(11,871,263)	(412,769)	(64,453)	(44,248)	(12,392,733)
净敞口	590,008	36,185	(10,282)	(12,992)	602,919

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本集团				合计
	2011年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,478,905	6,768	862	547	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	89,328	27,794	6,467	8,285	131,874
拆出资金	168,964	43,677	42	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	54,338	6,840	6,441	433	68,052
衍生金融资产	3,236	3,924	438	926	8,524
买入返售金融资产	529,440	-	-	-	529,440
发放贷款和垫款	5,156,362	228,592	19,959	5,173	5,410,086
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	52,215	1,496	306	111	54,128
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)
发行债券	(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

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本行				合计
	2012年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,600,439	10,808	1,082	580	2,612,909
存放同业及其他金融机构款项	183,029	42,050	12,644	17,282	255,005
拆出资金	177,547	46,648	529	416	225,140
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	160,685	7,561	9,422	103	177,771
衍生金融资产	2,017	1,297	1,064	447	4,825
买入返售金融资产	814,608	-	-	-	814,608
发放贷款和垫款	5,794,735	300,971	26,000	5,777	6,127,483
可供出售金融资产	707,846	34,391	1,896	5,945	750,078
持有至到期投资	1,301,964	2,618	135	232	1,304,949
应收款项类投资	606,723	-	-	2	606,725
其他金融资产	61,905	1,837	246	246	64,234
金融资产合计	12,411,498	448,181	53,018	31,030	12,943,727
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(602,351)	(183,054)	(1,787)	(1,554)	(788,746)
拆入资金	(30,746)	(60,590)	(17,569)	(18,402)	(127,307)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(157,940)	(671)	(9)	(125)	(158,745)
衍生金融负债	(1,781)	(1,874)	(1,246)	(605)	(5,506)
卖出回购金融资产款	(7,631)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(10,671,450)	(146,899)	(21,561)	(22,477)	(10,862,387)
发行债券	(150,885)	-	-	-	(150,885)
其他金融负债	(205,967)	(19,005)	(20,627)	(1,077)	(246,676)
金融负债合计	(11,828,781)	(412,093)	(62,799)	(44,240)	(12,347,913)
净敞口	582,717	36,088	(9,781)	(13,210)	595,814

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

项目	本行				合计
	2011年12月31日				
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他币种 (折人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,478,304	6,768	862	547	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	88,302	27,794	6,467	8,285	130,848
拆出资金	168,964	43,677	42	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	54,338	6,824	6,441	433	68,036
衍生金融资产	3,236	3,924	438	926	8,524
买入返售金融资产	529,011	-	-	-	529,011
发放贷款和垫款	5,144,796	228,592	19,959	5,173	5,398,520
可供出售金融资产	627,997	18,304	1,513	2,310	650,124
持有至到期投资	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
应收款项类投资	729,908	-	-	6	729,914
其他金融资产	51,458	1,521	90	111	53,180
金融资产合计	11,038,012	354,105	36,112	17,980	11,446,209
向中央银行借款	(30)	-	-	-	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(448,063)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(617,059)
拆入资金	(37,031)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(98,447)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(207,008)	(1,071)	(115)	(216)	(208,410)
衍生金融负债	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,470)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,621,644)
发行债券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融负债	(160,620)	(5,695)	(13,082)	(590)	(179,987)
金融负债合计	(10,546,037)	(308,192)	(43,970)	(29,663)	(10,927,862)
净敞口	491,975	45,913	(7,858)	(11,683)	518,347

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.1 汇率风险 - 续

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

	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
升值 5%	(349)	(53)	(345)	(51)
贬值 5%	349	53	345	51

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。

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

于各报告期末，金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下：

项目	本集团						合计
	2012年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,242,787	-	-	142,500	-	227,824	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	97,393	69,357	92,844	2,139	500	-	262,233
拆出资金	100,072	39,411	75,297	8,600	-	-	223,380
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	13,203	38,935	93,108	31,927	594	788	178,555
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,825	4,825
买入返售金融资产	466,032	161,914	186,674	-	-	-	814,620
发放贷款和垫款	2,236,320	1,198,314	2,670,038	23,133	25,606	-	6,153,411
可供出售金融资产	31,481	58,855	228,865	276,455	156,499	3,348	755,503
持有至到期投资	10,953	63,043	210,542	596,088	428,170	-	1,308,796
应收款项类投资	8	2,320	15,548	82,422	507,889	407	608,594
其他金融资产	-	-	176	-	-	72,448	72,624
<b>金融资产合计</b>	<b>5,198,249</b>	<b>1,632,149</b>	<b>3,573,092</b>	<b>1,163,264</b>	<b>1,119,258</b>	<b>309,640</b>	<b>12,995,652</b>
向中央银行借款	-	-	(36)	-	-	(30)	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(371,364)	(23,582)	(69,652)	(318,639)	(50)	(1,065)	(784,352)
拆入资金	(36,291)	(52,395)	(60,868)	(83)	(84)	-	(149,721)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(66,429)	(52,362)	(34,720)	(1,554)	-	(3,680)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,514)	(5,514)
卖出回购金融资产款	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(6,916,464)	(840,181)	(1,945,367)	(1,023,651)	(2)	(137,270)	(10,862,935)
发行债券	-	-	(4,999)	(20,994)	(124,892)	-	(150,885)
其他金融负债	(7,594)	(19,376)	(11,776)	(2,765)	(243)	(231,130)	(272,884)
<b>金融负债合计</b>	<b>(7,403,609)</b>	<b>(989,916)</b>	<b>(2,127,562)</b>	<b>(1,367,686)</b>	<b>(125,271)</b>	<b>(378,689)</b>	<b>(12,392,733)</b>
利率风险缺口	(2,205,360)	642,233	1,445,530	(204,422)	993,987	(69,049)	602,919

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本集团						合计
	2011年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,110,203	-	154,000	20,000	-	202,879	2,487,082
存放同业及其他金融机构款项	59,794	33,413	38,667	-	-	-	131,874
拆出资金	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,482	14,800	28,163	16,920	496	191	68,052
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,524	8,524
买入返售金融资产	288,648	144,191	96,453	148	-	-	529,440
发放贷款和垫款	2,061,880	1,116,313	2,192,190	13,354	26,349	-	5,410,086
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	-	-	-	-	-	54,128	54,128
金融资产合计	<u>4,678,313</u>	<u>1,480,247</u>	<u>3,211,709</u>	<u>749,331</u>	<u>1,075,353</u>	<u>266,916</u>	<u>11,461,869</u>
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)
发行债券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融负债	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(162,309)	(181,777)
金融负债合计	<u>(6,790,389)</u>	<u>(924,023)</u>	<u>(1,915,683)</u>	<u>(941,680)</u>	<u>(78,315)</u>	<u>(288,694)</u>	<u>(10,938,784)</u>
利率风险缺口	<u>(2,112,076)</u>	<u>556,224</u>	<u>1,296,026</u>	<u>(192,349)</u>	<u>997,038</u>	<u>(21,778)</u>	<u>523,085</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本行						合计
	2012年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,242,658	-	-	142,500	-	227,751	2,612,909
存放同业及其他金融机构款项	93,804	69,357	91,844	-	-	-	255,005
拆出资金	101,832	39,411	75,297	8,600	-	-	225,140
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	13,203	38,935	93,108	31,927	594	4	177,771
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,825	4,825
买入返售金融资产	466,020	161,914	186,674	-	-	-	814,608
发放贷款和垫款	2,235,835	1,196,628	2,663,867	6,637	24,516	-	6,127,483
可供出售金融资产	31,481	58,839	228,220	275,059	156,088	391	750,078
持有至到期投资	10,953	63,043	209,943	595,217	425,793	-	1,304,949
应收款项类投资	8	2,320	15,513	80,993	507,889	2	606,725
其他金融资产	-	-	-	-	-	64,234	64,234
金融资产合计	5,195,794	1,630,447	3,564,466	1,140,933	1,114,880	297,207	12,943,727
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(375,758)	(23,582)	(69,652)	(318,639)	(50)	(1,065)	(788,746)
拆入资金	(34,627)	(48,895)	(43,618)	(83)	(84)	-	(127,307)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(66,429)	(52,362)	(34,720)	(1,554)	-	(3,680)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,506)	(5,506)
卖出回购金融资产款	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(6,916,123)	(840,125)	(1,945,233)	(1,023,634)	(2)	(137,270)	(10,862,387)
发行债券	-	-	(4,999)	(20,994)	(124,892)	-	(150,885)
其他金融负债	(7,594)	(19,376)	(11,776)	(2,765)	(243)	(204,922)	(246,676)
金融负债合计	(7,405,998)	(986,360)	(2,110,142)	(1,367,669)	(125,271)	(352,473)	(12,347,913)
利率风险缺口	(2,210,204)	644,087	1,454,324	(226,736)	989,609	(55,266)	595,814

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

项目	本行						合计
	2011年12月31日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,110,109	-	154,000	20,000	-	202,372	2,486,481
存放同业及其他金融机构款项	58,768	33,413	38,667	-	-	-	130,848
拆出资金	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,466	14,800	28,163	16,920	496	191	68,036
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,524	8,524
买入返售金融资产	288,648	144,191	96,172	-	-	-	529,011
发放贷款和垫款	2,061,768	1,115,984	2,189,938	5,156	25,674	-	5,398,520
可供出售金融资产	20,694	57,233	233,156	217,834	120,857	350	650,124
持有至到期投资	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
应收款项类投资	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融资产	-	-	-	-	-	53,180	53,180
金融资产合计	4,677,065	1,479,918	3,209,107	740,831	1,074,665	264,623	11,446,209
向中央银行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同业及其他金融机构存放款项	(277,916)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(617,059)
拆入资金	(54,489)	(32,895)	(10,957)	-	(106)	-	(98,447)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(951)	(208,410)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
卖出回购金融资产款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,263,915)	(783,796)	(1,715,390)	(744,668)	(2,309)	(111,566)	(9,621,644)
发行债券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融负债	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(160,519)	(179,987)
金融负债合计	(6,791,945)	(922,876)	(1,906,150)	(941,672)	(78,315)	(286,904)	(10,927,862)
利率风险缺口	(2,114,880)	557,042	1,302,957	(200,841)	996,350	(22,281)	518,347

下表列示了在所有金融工具收益曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对利息净收入及权益所产生的潜在影响。

	本集团			
	2012年		2011年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(10,362)	(13,305)	(10,745)	(14,471)
下降 100 个基点	10,362	13,966	10,745	15,391

十三、风险管理 - 续

5. 市场风险 - 续

5.2 利率风险 - 续

	本行			
	2012年		2011年	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(10,360)	(13,305)	(10,739)	(14,471)
下降 100 个基点	10,360	13,966	10,739	15,391

对利息净收入的敏感性分析基于假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变的情况下利率的合理可能变动作出。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述分析可能与实际情况存在差异。

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

6. 保险风险

本集团主要在中国内地经营保险业务，保险风险主要指保险事故发生的不确定所带来的对财务的影响，本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理，降低销售误导的风险，提高业务的质量，从源头上对保险风险进行有效把控。通过核保控制，可以降低逆选择的风险，还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移，借鉴再保险公司的经验数据，提高承保能力。通过理赔管理将对客户的赔款控制在合理的水平。

在量化保险风险时，赔付成本和保险收入是两个核心的指标。为提高估计的准确度，本集团进行死亡率、退保率等经验分析，以提高假设的合理性。

### 十三、风险管理 - 续

#### 7. 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。本集团自 2013 年 1 月 1 日起，按照银监会颁布的新的监管规定对本集团的资本充足性和监管资本的运用情况进行管理。

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。

十三、风险管理 - 续

7. 资本管理 - 续

	附注	本集团	
		2012年 12月31日	2011年 12月31日
核心资本充足率	(1)	9.67%	9.50%
资本充足率	(2)	12.61%	11.94%
资本基础组成部分			
核心资本：			
股本		324,794	324,794
储备	(3)	374,960	282,508
少数股东权益		1,539	187
		<u>701,293</u>	<u>607,489</u>
附属资本：			
贷款损失一般准备		64,334	56,287
长期次级债务		150,000	100,000
其他附属资本		-	725
		<u>214,334</u>	<u>157,012</u>
扣除前总资本		915,627	764,501
扣除：			
商誉		(1,381)	-
未合并的权益投资		(768)	(1,359)
其他扣减项		(3,430)	(132)
		<u>(3,430)</u>	<u>(132)</u>
扣除后总资本净额		<u>910,048</u>	<u>763,010</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	(4)	<u>7,216,178</u>	<u>6,388,375</u>

- (1) 核心资本充足率等于核心资本扣除商誉及 50% 未合并的权益投资及其他扣减项后的净额，除以加权风险资产及市场风险资本调整。
- (2) 资本充足率等于扣除后总资本净额除以加权风险资产及市场风险资本调整。
- (3) 依据《商业银行资本充足率管理办法》的规定，储备包括资本公积可计入部分、未分配利润可计入部分、盈余公积及一般风险准备。
- (4) 市场风险资本调整金额等于 12.5 倍的市场风险资本。

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

具有标准条款及条件并存在活跃市场的金融资产及金融负债的公允价值分别参照相应的活跃市场现行出价及现行要价确定；

其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型、采用对类似工具可观察的当前市场交易价格对类似工具的标价按照折现现金流分析而确定；

衍生工具的公允价值采用活跃市场的公开报价确定。如果不存在公开报价，对于非期权类的衍生工具，其公允价值采用未来现金流量折现法在适用的收益曲线的基础上估计确定；对于期权类的衍生工具，其公允价值采用期权定价模型计算确定；以及

财务担保合同的公允价值以期权定价模型来确定，其主要假设是以市场的信用情况和亏损金额为基础推断出指定交易对手的违约概率。

下表列示了并未在合并财务状况表按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款及已发行存款证等未包括于下表中。

金融资产	本集团			
	2012年12月31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	6,153,411	6,157,936	5,410,086	5,407,025
持有至到期投资	1,308,796	1,301,753	1,178,888	1,184,307
应收款项类投资	608,594	607,110	729,914	733,145
	<u>8,070,801</u>	<u>8,066,799</u>	<u>7,318,888</u>	<u>7,324,477</u>

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法 - 续

	本集团			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
同业及其他金融机构存放款项	784,352	784,669	615,281	615,330
吸收存款	10,862,935	10,877,969	9,622,026	9,621,454
发行债券	150,885	149,491	99,922	97,991
	<u>11,798,172</u>	<u>11,812,129</u>	<u>10,337,229</u>	<u>10,334,775</u>
	本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融资产</u>				
发放贷款和垫款	6,127,483	6,132,008	5,398,520	5,395,459
持有至到期投资	1,304,949	1,298,010	1,178,888	1,184,307
应收款项类投资	606,725	605,224	729,914	733,145
	<u>8,039,157</u>	<u>8,035,242</u>	<u>7,307,322</u>	<u>7,312,911</u>
	本行			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<u>金融负债</u>				
同业及其他金融机构存放款项	788,746	789,062	617,059	617,108
吸收存款	10,862,387	10,877,422	9,621,644	9,621,072
发行债券	150,885	149,491	99,922	97,991
	<u>11,802,018</u>	<u>11,815,975</u>	<u>10,338,625</u>	<u>10,336,171</u>

十三、风险管理 - 续

8. 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：

	本集团			
	2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	5,023	46,438	127,094	178,555
- 交易性金融资产	-	23,189	-	23,189
- 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	5,023	23,249	127,094	155,366
可供出售金融资产	24,973	724,565	5,741	755,279
衍生金融资产	-	4,029	796	4,825
资产合计	<u>29,996</u>	<u>775,032</u>	<u>133,631</u>	<u>938,659</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(3,674)	-	(155,071)	(158,745)
- 交易性金融负债	(3,674)	-	-	(3,674)
- 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	-	-	(155,071)	(155,071)
衍生金融负债	-	(3,658)	(1,856)	(5,514)
负债合计	<u>(3,674)</u>	<u>(3,658)</u>	<u>(156,927)</u>	<u>(164,259)</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法 - 续

	本集团			合计
	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,083	26,126	37,843	68,052
- 交易性金融资产	-	15,589	-	15,589
- 指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融资产	12,233	638,116	627	650,976
衍生金融资产	-	4,223	4,301	8,524
资产合计	<u>16,316</u>	<u>668,465</u>	<u>42,771</u>	<u>727,552</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(353)	-	(208,057)	(208,410)
- 交易性金融负债	(353)	-	-	(353)
- 指定为以公允价值计量				
且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融负债	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
负债合计	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>
	本行			
	2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	5,023	46,438	126,310	177,771
- 交易性金融资产	-	23,189	-	23,189
- 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	5,023	23,249	126,310	154,582
可供出售金融资产	22,069	722,317	5,468	749,854
衍生金融资产	-	4,029	796	4,825
资产合计	<u>27,092</u>	<u>772,784</u>	<u>132,574</u>	<u>932,450</u>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	(3,674)	-	(155,071)	(158,745)
- 交易性金融负债	(3,674)	-	-	(3,674)
- 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	-	-	(155,071)	(155,071)
衍生金融负债	-	(3,650)	(1,856)	(5,506)
负债合计	<u>(3,674)</u>	<u>(3,650)</u>	<u>(156,927)</u>	<u>(164,251)</u>

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法 - 续

	本行			合计
	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,083	26,110	37,843	68,036
- 交易性金融资产	-	15,573	-	15,573
- 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融资产	12,056	637,219	627	649,902
衍生金融资产	-	4,223	4,301	8,524
资产合计	<u>16,139</u>	<u>667,552</u>	<u>42,771</u>	<u>726,462</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(353)	-	(208,057)	(208,410)
- 交易性金融负债	(353)	-	-	(353)
- 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融负债	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
负债合计	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>

2012年度和2011年度，在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法 - 续

金融资产和金融负债第三层级项目公允价值计量的调节如下：

	本集团			
	2012年			
	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	衍生金融工具	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债
2012年1月1日	37,843	627	(2,096)	(208,057)
确认为				
损益	4,572	49	1,068	(3,156)
其他综合损失	-	5	-	-
买入/卖出	474,353	5,687	-	(148,022)
结算	(389,674)	(627)	(32)	204,164
2012年12月31日	<u>127,094</u>	<u>5,741</u>	<u>(1,060)</u>	<u>(155,071)</u>
2012年12月31日持有的资产/负债中				
- 计入利润表中的损益	2,596	49	1,291	(1,050)
- 计入其他综合支出	-	5	-	-
	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	本行			
	2012年			
	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	衍生金融工具	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债
2012年1月1日	37,843	627	(2,096)	(208,057)
确认为				
损益	4,587	49	1,068	(3,156)
其他综合损失	-	5	-	-
买入/卖出	473,554	5,414	-	(148,022)
结算	(389,674)	(627)	(32)	204,164
2012年12月31日	<u>126,310</u>	<u>5,468</u>	<u>(1,060)</u>	<u>(155,071)</u>
2012年12月31日持有的资产/负债中				
- 计入利润表中的损益	2,596	49	1,291	(1,050)
- 计入其他综合支出	-	5	-	-
	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

十三、风险管理 - 续

8. 确定公允价值的方法 - 续

金融资产和金融负债第三层级项目公允价值计量的调节如下：

	本集团及本行			
	2011年			
	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融资产	可供出售 金融资产	衍生金融工具	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融负债
2011年1月1日	32,026	1,969	(3,043)	(34,341)
确认为				
损益	2,051	32	975	(3,784)
其他综合损失	-	(39)	-	-
买入/卖出	250,146	1,456	-	(732,288)
结算	(243,342)	(697)	(28)	562,356
从第三层级中净转出	(3,038)	(2,094)	-	-
2011年12月31日	<u>37,843</u>	<u>627</u>	<u>(2,096)</u>	<u>(208,057)</u>
2011年12月31日持有的资产/负债中				
- 计入利润表中的损益	924	20	1,048	(1,757)
- 计入其他综合支出	-	(39)	-	-
	<u>-</u>	<u>(39)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

十四、其他重要事项

1. 企业合并

本集团作为非同一控制下企业合并的购买方

2012年度，本集团发生非同一控制下的企业合并的基本情况如下：

(1) 交易基本情况：

本集团于2012年12月31日收购嘉禾人寿保险股份有限公司，出资人民币25.92亿元取得其51%的股权，并将嘉禾人寿保险股份有限公司更名为农银人寿保险股份有限公司。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币13.81亿元。

(2) 被购买方主要财务信息：

	购买日 (2012年12月31日)	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
可辨认资产		
货币资金	9,627	9,627
应收保费及应收分保准备金	3,721	3,721
可供出售金融资产	4,932	4,932
持有至到期投资	3,848	3,848
其他资产	1,384	1,768
小计	<u>23,512</u>	<u>23,896</u>
可辨认负债		
保险准备金	12,855	12,855
保户储金及投资款	4,460	4,460
应付分保账款	3,525	3,525
应付保单红利	418	418
其他负债	264	264
小计	<u>21,522</u>	<u>21,522</u>
净资产合计		2,374
减：少数股东权益		<u>1,163</u>
归属于本行股东的权益		1,211
减：收购对价		<u>2,592</u>
商誉		<u><u>1,381</u></u>

十四、其他重要事项 - 续

1. 企业合并 - 续

(2) 被购买方主要财务信息： - 续

本行以支付现金为合并对价，所支付对价在购买日的账面价值及公允价值为人民币25.92亿元。

	金额
作为合并对价的现金和现金等价物	(2,592)
减：被合并子公司持有的现金和现金等价物	2,740
取得子公司收到的现金和现金等价物	148

购买日为购买方实际取得被购买方控制权的日期。即被购买方的净资产和生产经营决策的控制权转移给购买方的日期。

在收购农银人寿时产生的商誉源于合并成本中包括控制权溢价。此外，支付的收购对价中隐含了收购农银人寿后的协同效应、收入增长以及未来市场拓展带来的预期收益。这些收益不符合可辨认无形资产的确认条件，因此，未与商誉分开单独确认。

2. 以公允价值计量的资产和负债

	本集团				
	2012年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	68,052	992	-	-	178,555
衍生金融资产	8,524	(3,660)	-	-	4,825
可供出售金融资产	650,976	-	(1,224)	535	755,279
投资性房地产	287	-	-	-	-
贵金属	8,007	405	-	-	13,890
资产合计	735,846	(2,263)	(1,224)	535	952,549
负债合计	(218,694)	5,065	-	-	(164,259)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、其他重要事项 - 续

2. 以公允价值计量的资产和负债 - 续

	本集团				年末金额
	2011年	2011年	2011年	2011年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,257	249	-	-	68,052
衍生金融资产	9,173	(229)	-	-	8,524
可供出售金融资产	668,281	-	1,805	(496)	650,976
投资性房地产	786	155	-	-	287
贵金属	4,302	(807)	-	-	8,007
资产合计	732,799	(632)	1,805	(496)	735,846
负债合计	(47,391)	1,041	-	-	(218,694)
	本行				年末金额
	2012年	2012年	2012年	2012年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	68,036	1,022	-	-	177,771
衍生金融资产	8,524	(3,660)	-	-	4,825
可供出售金融资产	649,902	-	(1,221)	535	749,854
贵金属	8,007	405	-	-	13,890
资产合计	734,469	(2,233)	(1,221)	535	946,340
负债合计	(218,694)	5,065	-	-	(164,251)
	本行				年末金额
	2011年	2011年	2011年	2011年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	年末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,257	249	-	-	68,036
衍生金融资产	9,173	(229)	-	-	8,524
可供出售金融资产	668,173	-	1,800	(496)	649,902
贵金属	4,302	(807)	-	-	8,007
资产合计	731,905	(787)	1,800	(496)	734,469
负债合计	(47,391)	1,041	-	-	(218,694)

负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十四、其他重要事项 - 续

3. 外币金融资产和外币金融负债

	本集团				年末金额
	2012年				
年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失		
现金及存放中央银行款项	8,177	-	-	-	12,470
存放同业款项	42,546	-	-	-	71,976
拆出资金	43,719	-	-	-	45,833
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	13,714	123	-	-	17,208
衍生金融资产	5,288	(2,480)	-	-	2,808
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	253,724	-	-	(4,237)	334,926
可供出售金融资产	23,201	-	909	535	42,437
持有至到期投资	17,190	-	-	77	2,985
应收款项类投资	6	-	-	-	407
其他金融资产	1,913	-	-	-	3,331
金融资产合计	409,478	(2,357)	909	(3,625)	534,381
金融负债	(381,790)	4,324	-	-	(521,470)

	本集团				年末金额
	2011年				
年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本年计提 的减值损失		
现金及存放中央银行款项	7,440	-	-	-	8,177
存放同业款项	39,776	-	-	-	42,546
拆出资金	16,110	-	-	-	43,719
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	11,718	20	-	-	13,714
衍生金融资产	5,832	(476)	-	-	5,288
买入返售金融资产	331	-	-	-	-
发放贷款和垫款	206,302	-	-	(1,612)	253,724
可供出售金融资产	37,335	-	-	(496)	23,201
持有至到期投资	23,992	-	-	(80)	17,190
应收款项类投资	7	-	-	-	6
其他金融资产	3,370	-	-	-	1,913
金融资产合计	352,213	(456)	-	(2,188)	409,478
金融负债	(353,737)	1,123	-	-	(381,790)

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十四、其他重要事项 - 续

3. 外币金融资产和外币金融负债 - 续

	本行				年末金额
	2012年	2012年	2012年	2012年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	
现金及存放中央银行款项	8,177	-	-	-	12,470
存放同业款项	42,546	-	-	-	71,976
拆出资金	43,719	-	-	-	47,593
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,698	133	-	-	17,086
衍生金融资产	5,288	(2,480)	-	-	2,808
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	253,724	-	-	(4,237)	332,748
可供出售金融资产	22,127	-	913	535	42,232
持有至到期投资	17,190	-	-	77	2,985
应收款项类投资	6	-	-	-	2
其他金融资产	1,722	-	-	-	2,329
金融资产合计	408,197	(2,347)	913	(3,625)	532,229
金融负债	(381,825)	4,332	-	-	(519,132)

	本行				年末金额
	2011年	2011年	2011年	2011年	
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值损失	
现金及存放中央银行款项	7,440	-	-	-	8,177
存放同业款项	39,776	-	-	-	42,546
拆出资金	16,110	-	-	-	43,719
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,718	20	-	-	13,698
衍生金融资产	5,832	(476)	-	-	5,288
买入返售金融资产	331	-	-	-	-
发放贷款和垫款	206,302	-	-	(1,612)	253,724
可供出售金融资产	37,227	-	(5)	(496)	22,127
持有至到期投资	23,992	-	-	(80)	17,190
应收款项类投资	7	-	-	-	6
其他金融资产	2,442	-	-	-	1,722
金融资产合计	351,177	(456)	(5)	(2,188)	408,197
金融负债	(353,620)	1,123	-	-	(381,825)

金融负债包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、卖出回购金融资产款及衍生金融负债等。上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十五、资产负债表日后事项

本集团及本行无重大的资产负债表日后事项。

十六、财务报表之批准

本行的银行及合并财务报表于2013年3月26日已经本行董事会批准。

十七、比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

---

补充资料

1. 非经常性损益明细表

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

	本集团	
	2012年	2011年
固定资产处置损益	252	205
以公允价值模式进行后续计量的		
投资性房地产公允价值变动产生的影响	-	155
计入当期损益的政府补助	11	9
因不可抗力因素而计提的各项资产减值准备	(5)	-
除上述各项之外的其他营业外收支净额	1,309	1,249
非经常性损益的所得税影响	(397)	(415)
少数股东权益影响额(税后)	(8)	(3)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	<u>1,162</u>	<u>1,200</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年和2011年的净利润，以及2012年12月31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12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料 - 续

3. 净资产收益率及每股收益

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

	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	145,094	121,927
加权平均净资产收益率(%)	20.74	20.46
基本每股收益(人民币元)	<u>0.45</u>	<u>0.38</u>
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	143,932	120,727
加权平均净资产收益率(%)	20.57	20.26
基本每股收益(人民币元)	<u>0.44</u>	<u>0.37</u>

本集团不存在稀释性潜在普通股。

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

<u>报表项目</u>		<u>2012年</u> <u>12月31日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>	<u>变动幅度</u> <u>(%)</u>
存放同业款项	(1)	262,233	131,874	98.85
拆出资金	(2)	223,380	212,683	5.03
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(3)	178,555	68,052	162.38
发放贷款和垫款	(4)	6,153,411	5,410,086	13.74
递延所得税资产	(5)	56,949	45,698	24.62
其他资产	(6)	34,795	17,804	95.43
拆入资金	(7)	149,721	108,955	37.42
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(8)	158,745	208,410	(23.83)
卖出回购金融资产款	(9)	7,631	92,079	(91.71)
吸收存款	(10)	10,862,935	9,622,026	12.90
应交税费	(11)	48,453	44,992	7.69
应付债券	(12)	192,639	119,390	61.35
其他负债	(13)	97,386	71,166	36.84
盈余公积	(14)	<u>43,996</u>	<u>29,509</u>	<u>49.09</u>

未经审计补充资料

2012年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明 - 续

报表项目		2012年	2011年	变动幅度 (%)
利息净收入	(15)	341,879	307,199	11.29
手续费及佣金净收入	(16)	74,844	68,750	8.86
投资收益	(17)	(48)	(2,139)	(97.76)
公允价值变动损益	(18)	2,802	409	585.09
汇兑收益	(19)	1,483	2,686	(44.79)
营业税金及附加	(20)	(25,374)	(21,207)	19.65
业务及管理费	(21)	(155,130)	(135,561)	14.44
资产减值损失	(22)	(54,235)	(64,225)	(15.55)
所得税费用	(23)	(42,796)	(36,245)	18.07
<hr/>				
报表项目		2012年	2011年	变动幅度 (%)
筹资活动现金流入小计	(24)	51,152	50,000	2.30
筹资活动现金流出小计	(25)	(47,115)	(19,199)	145.40

- (1) 存放同业款项 2012年12月31日较2011年12月31日增加98.85%，主要系2012年本集团增加存放境内合作性款项所致。
- (2) 拆出资金 2012年12月31日较2011年12月31日增加5.03%，主要系2012年本集团自身资金头寸整体较为充足，为合理提高资金使用效率提高拆放规模所致。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2012年12月31日较2011年12月31日增加162.38%，主要系2012年本集团调整投资结构，增加以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产规模所致。
- (4) 发放贷款和垫款 2012年12月31日较2011年12月31日增加13.74%，主要系2012年本集团对公贷款和垫款增加所致。
- (5) 递延所得税资产 2012年12月31日较2011年12月31日增加24.62%，主要系2012年本集团资产减值准备所导致暂时性差异增加所致。
- (6) 其他资产 2012年12月31日较2011年12月31日增加95.43%，主要系2012年本集团持有贵金属和应收及暂付款增加所致。

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明 - 续

- (7) 拆入资金 2012年12月31日较2011年12月31日增加37.42%，主要系2012年本集团境外业务增加，境外机构通过拆借方式融入资金用于扩张自身业务所致。
- (8) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2012年12月31日较2011年12月31日减少23.83%，主要系2012年本集团不再将结构性存款整体指定为以公允价值计量所致。
- (9) 卖出回购金融资产款 2012年12月31日较2011年12月31日减少91.71%，主要系本集团根据监管要求，停止了买断式买入返售融入票据当天再做卖出回购的业务，导致卖出回购票据交易量大幅减少。
- (10) 吸收存款 2012年12月31日较2011年12月31日增加12.90%，主要系2012年本集团定期存款增加所致。
- (11) 应交税费 2012年12月31日较2011年12月31日增加7.69%，主要系2012年本集团利润增加所致。
- (12) 应付债券 2012年12月31日较2011年12月31日增加61.35%，主要系2012年本集团发行人民币500亿元次级债券所致。
- (13) 其他负债 2012年12月31日较2011年12月31日增加36.84%，主要系2012年本集团应付待结算款项增加所致。
- (14) 盈余公积 2012年12月31日较2011年12月31日增加49.09%，主要系2012年本集团根据当期净利润计提盈余公积所致。
- (15) 利息净收入 2012年较2011年增加11.29%，主要系2012年本集团发放贷款和垫款及债券投资增加所致。
- (16) 手续费及佣金净收入 2012年较2011年增加8.86%，主要系2012年本集团大力发展中间业务所致。
- (17) 投资收益 2012年较2011年减少97.76%，主要系2012年本集团衍生业务盈利增加所致。
- (18) 公允价值变动损益 2012年较2011年增加585.09%，主要系2012年本集团持有交易性金融工具相关公允价值变动所致。

补充资料 - 续

4. 本集团主要财务报表项目的异常情况及其原因的说明 - 续

- (19) 汇兑收益 2012 年较 2011 年减少 44.79%，主要系 2012 年本集团结售汇业务增加所致。
- (20) 营业税金及附加 2012 年较 2011 年增加 19.65%，主要系 2012 年本集团利息收入、中间业务收入等应税收入增加所致。
- (21) 业务及管理费 2012 年较 2011 年增加 14.44%，主要系 2012 年本集团职工薪酬及福利增加所致。
- (22) 资产减值损失 2012 年较 2011 年减少 15.55%，主要系本集团金融资产风险管理水平及金融资产质量持续提升所致。
- (23) 所得税费用 2012 年较 2011 年增加 18.07%，主要系 2012 年本集团税前利润增加所致。
- (24) 筹资活动现金流入 2012 年较 2011 年增加 2.30%，主要系 2012 年本集团发行债券融入资金增加所致。
- (25) 筹资活动现金流出 2012 年较 2011 年增加 145.40%，主要系 2012 年本集团分配股利金额大于 2011 年所致。

本行主要财务报表项目的异常情况其原因与本集团相若。

---