



**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)**

**2013 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2013年末，本行总资产145,621.02亿元，各项存款118,114.11亿元，各项贷款72,247.13亿元，资本充足率11.86%，不良贷款率1.22%，全年实现净利润1,662.11亿元。

本行境内分支机构共计23,547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、351个二级分行（含省区分行营业部）、3,506个一级支行（含直辖市、直属分行营业部和二级分行营业部）、19,593个基层营业机构以及55个其他机构；境外分支机构包括7家境外分行和3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。

2013年，在美国《财富》杂志全球500强排名中，本行位列第64位；在英国《银行家》杂志全球银行1,000强排名中，以2012年一级资本排名计，本行位列第10位。2013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、高级管理人员保证本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。

2014年3月25日，本行董事会2014年第2次会议审议通过了本行《2013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14名，委托出席董事1名，蒋超良董事长因其他公务安排书面委托张云副董事长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2013年度财务报告已经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1.77元（含税）向股东派发2013年现金股利，共人民币574.89亿元（含税）。该股息分配方案将提请2013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

二零一四年三月二十五日

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本行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 .....                          | 4   |
| 2 公司基本情况 .....                      | 5   |
| 3 财务概要 .....                        | 7   |
| 4 荣誉与奖项 .....                       | 11  |
| 5 董事长致辞 .....                       | 13  |
| 6 行长致辞 .....                        | 15  |
| 7 讨论与分析 .....                       | 17  |
| 7.1 环境与展望 .....                     | 17  |
| 7.2 三年规划执行情况 .....                  | 19  |
| 7.3 财务报表分析 .....                    | 20  |
| 7.4 业务综述 .....                      | 43  |
| 7.5 县域金融业务 .....                    | 64  |
| 7.6 风险管理 .....                      | 69  |
| 7.7 资本管理 .....                      | 90  |
| 8 股份变动及主要股东持股情况 .....               | 92  |
| 9 董事、监事、高级管理人员情况 .....              | 100 |
| 10 公司治理 .....                       | 112 |
| 11 董事会报告 .....                      | 131 |
| 12 内部控制 .....                       | 138 |
| 13 重要事项 .....                       | 141 |
| 14 组织结构图 .....                      | 144 |
| 15 机构名录 .....                       | 145 |
| 16 审计报告及财务报表 .....                  | 149 |
| 17 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见 .....       | 150 |
| 18 备查文件目录 .....                     | 152 |
| 专栏 1: BoEing 系统——新一代核心业务系统 .....    | 59  |
| 专栏 2: 积极推进资本管理办法实施, 提升风险管理有效性 ..... | 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/农业银行/中国农业银行 | 指 | 中国农业银行股份有限公司，或中国农业银行股份有限公司及其附属公司  |
| 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. 香港联合交易所               | 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 日及以后期间颁布的《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二级资本（或附属资本）                        |
| 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  |

---

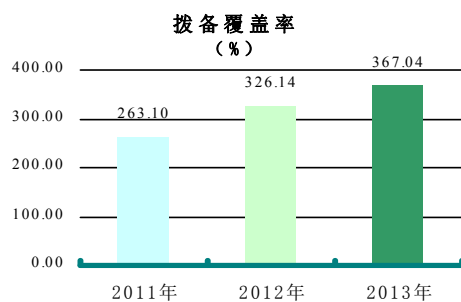
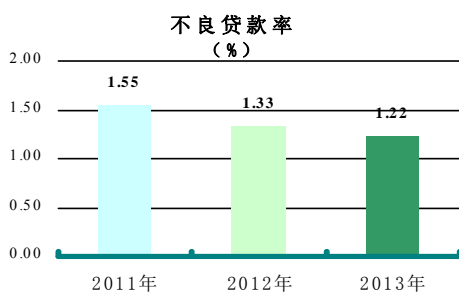
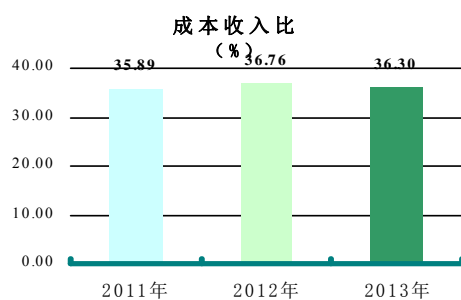
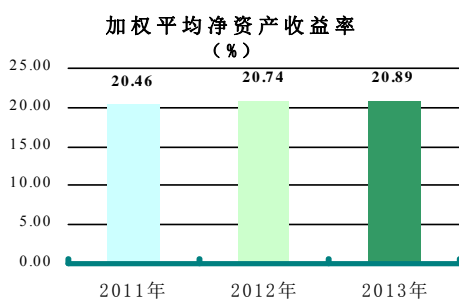
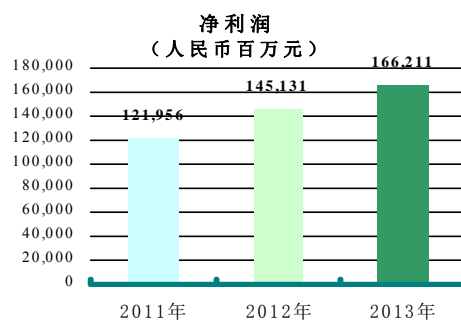
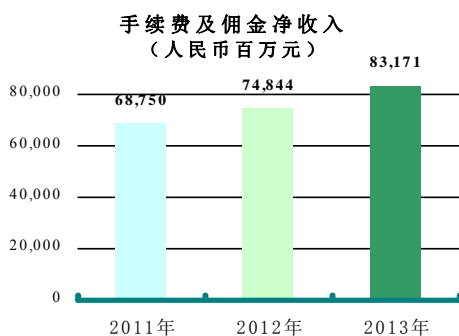
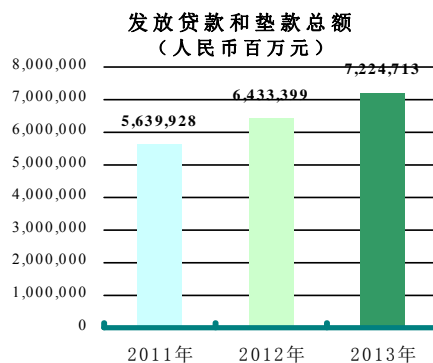
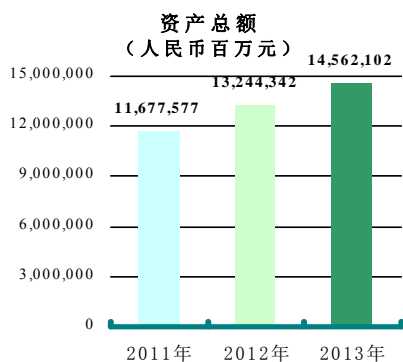
## 2 公司基本情况

|                      |  |
|----------------------|--|
| 法定中文名称及简称            | 中国农业银行股份有限公司<br>中国农业银行   |
| 法定英文名称及简称            | AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED<br>AGRICULTURAL BANK OF CHINA (缩写: ABC)                                       |
| 法定代表人                | 蒋超良  |
| 授权代表                 | 张云<br>李振江  |
| 董事会秘书、公司秘书           | 李振江<br>联系地址: 中国北京市东城区建国门内大街 69 号<br>联系电话: 86-10-85109619 (投资者联系电话)<br>传真: 86-10-85108557<br>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<br>100005  |
| 客服和投诉电话              | 95599  |
| 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 3 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<br/>及办公地址</b>          | 北京市金杜律师事务所<br>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<br/>及办公地址</b>            | 富而德律师事务所<br>香港中环交易广场第 2 座 11 楼  |
| <b>国内审计师<br/>及办公地址<br/>签字会计师姓名</b> | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）<br>上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼<br>吴卫军 姜昆 |
| <b>国际审计师<br/>及办公地址</b>             | 罗兵咸永道会计师事务所<br>香港中环太子大厦 22 楼  |

### 3 财务概要

(本年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制，以人民币标价)





### 3.1 财务数据

|                       | 2013       | 2012       | 2011       |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| <b>报告期末数据（人民币百万元）</b> |            |            |            |
| 资产总额                  | 14,562,102 | 13,244,342 | 11,677,577 |
| 发放贷款和垫款总额             | 7,224,713  | 6,433,399  | 5,639,928  |
| 贷款减值准备                | 322,191    | 279,988    | 229,842    |
| 投资净额                  | 3,220,098  | 2,856,148  | 2,628,052  |
| 负债总额                  | 13,717,565 | 12,492,988 | 11,027,789 |
| 吸收存款                  | 11,811,411 | 10,862,935 | 9,622,026  |
| 归属于母公司股东的权益           | 843,108    | 749,815    | 649,601    |
| 资本净额 <sup>1</sup>     | 1,074,967  | 910,048    | 763,010    |
| 核心一级资本净额              | 838,473    | 不适用        | 不适用        |
| 其他一级资本净额              | 1          | 不适用        | 不适用        |
| 二级资本净额                | 236,493    | 不适用        | 不适用        |
| 加权风险资产 <sup>1</sup>   | 9,065,631  | 7,216,178  | 6,388,375  |
| <b>年度经营业绩（人民币百万元）</b> |            |            |            |
| 营业收入                  | 462,625    | 421,964    | 377,731    |
| 利息净收入                 | 376,202    | 341,879    | 307,199    |
| 手续费及佣金净收入             | 83,171     | 74,844     | 68,750     |
| 业务及管理费                | 167,940    | 155,130    | 135,561    |
| 资产减值损失                | 52,990     | 54,235     | 64,225     |
| 利润总额                  | 214,174    | 187,927    | 158,201    |
| 净利润                   | 166,211    | 145,131    | 121,956    |
| 归属于母公司股东的净利润          | 166,315    | 145,094    | 121,927    |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 165,659    | 143,932    | 120,727    |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 32,879     | 319,058    | 223,004    |

### 3.2 财务指标

|                                  | 2013  | 2012  | 2011  |
|----------------------------------|-------|-------|-------|
| <b>盈利能力 (%)</b>                  |       |       |       |
| 平均总资产回报率 <sup>2</sup>            | 1.20  | 1.16  | 1.11  |
| 加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>          | 20.89 | 20.74 | 20.46 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>3</sup> | 20.80 | 20.57 | 20.26 |
| 净利息收益率 <sup>4</sup>              | 2.79  | 2.81  | 2.85  |
| 净利差 <sup>5</sup>                 | 2.65  | 2.67  | 2.73  |
| 加权风险资产收益率 <sup>6</sup>           | 1.83  | 2.01  | 1.91  |
| 手续费及佣金净收入比营业收入                   | 17.98 | 17.74 | 18.20 |
| 成本收入比 <sup>7</sup>               | 36.30 | 36.76 | 35.89 |
| <b>每股数据（人民币元）</b>                |       |       |       |
| 基本每股收益 <sup>3</sup>              | 0.51  | 0.45  | 0.38  |
| 扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>3</sup>     | 0.51  | 0.44  | 0.37  |

|                      |      |      |      |
|----------------------|------|------|------|
| 每股经营活动产生/（使用）的现金流量净额 | 0.10 | 0.98 | 0.69 |
|----------------------|------|------|------|

|                        | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>资产质量 (%)</b>        |             |             |             |
| 不良贷款率 <sup>8</sup>     | 1.22        | 1.33        | 1.55        |
| 拨备覆盖率 <sup>9</sup>     | 367.04      | 326.14      | 263.10      |
| 贷款总额准备金率 <sup>10</sup> | 4.46        | 4.35        | 4.08        |
| <b>资本充足情况 (%)</b>      |             |             |             |
| 核心一级资本充足率 <sup>1</sup> | 9.25        | 不适用         | 不适用         |
| 一级资本充足率 <sup>1</sup>   | 9.25        | 不适用         | 不适用         |
| 资本充足率 <sup>1</sup>     | 11.86       | 12.61       | 11.94       |
| 总权益对总资产比率              | 5.80        | 5.67        | 5.56        |
| 加权风险资产占总资产比率           | 62.25       | 54.48       | 54.71       |
| <b>每股数据（人民币元）</b>      |             |             |             |
| 归属于母公司股东的每股净资产         | 2.60        | 2.31        | 2.00        |

注：1、2013年12月31日数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。2012年12月31日及2011年12月31日数据根据《商业银行资本充足率管理办法》等相关规定计算。

2、净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

3、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。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末加权风险资产，加权风险资产根据银监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

9、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

10、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

### 3.3 其它财务指标

|                             | 监管标准  | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 | 2011年12月31日 |        |
|-----------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|--------|
| 流动性比率 (%) <sup>1</sup>      | 人民币   | ≥25         | 43.57       | 44.75       | 40.18  |
|                             | 外币    | ≥25         | 114.95      | 161.78      | 154.66 |
| 贷存款比例 (%) <sup>2</sup>      | 本外币合计 | ≤75         | 61.17       | 59.22       | 58.61  |
| 最大单一客户贷款比例 (%) <sup>3</sup> |       | ≤10         | 3.33        | 3.59        | 2.80   |
| 最大十家客户贷款比例 (%) <sup>4</sup> |       |             | 13.22       | 15.76       | 16.31  |
| 贷款迁徙率 (%) <sup>5</sup>      | 正常类   |             | 2.53        | 2.49        | 2.26   |
|                             | 关注类   |             | 4.36        | 4.65        | 2.61   |
|                             | 次级类   |             | 37.24       | 21.79       | 14.82  |
|                             | 可疑类   |             | 8.62        | 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。2013年本行日均贷存比为61.86%

- 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

|   |  |
|---|--|
|    | <p>Top 3 Most Valuable Global Banking Brand Asia<br/>(亚洲最具价值全球银行品牌前三强)</p>                   |
|    | <p>Best Managed Banking and Finance Institution in Asia (亚洲最佳管理金融机构)<br/>“中国最佳私人银行”商品投资奖</p> |
| <p>Global Finance</p>   | <p>最佳债券承销银行奖</p>   |
|    | <p>2013 “公司治理白金奖”</p>  |
|    | <p>2012 年年度报告“远见奖”金奖</p>   |
|  | <p>最佳银行投行奖<br/>最佳银团融资银行奖<br/>最佳债券承销银行奖<br/>最佳私募债项目奖<br/>最佳银团融资项目奖</p>                        |
| <p>中国社科院<br/>中国经营报</p>  | <p>2013 卓越竞争力小企业金融银行<br/>2013 卓越竞争力个贷服务创新奖</p>   |
|  | <p>十佳金融产品创新奖 (金穗 QQ 联名 IC 信用卡)</p>   |
|  | <p>最佳现金管理品牌奖<br/>最佳投行业务奖</p>   |



年度最具社会责任金融机构奖  
最佳绿色金融奖  
最佳社会责任实践案例奖  
公益慈善优秀项目奖



年度普惠金融机构  
年度银行理财品牌  
最佳个贷创新银行  
最佳互联网金融创新营销奖  
中国企业社会责任榜·杰出企业奖



2013·亚洲最佳普惠金融服务银行  
2013 年中国最佳企业公民·最佳企业文化奖



卓越综合服务银行



2013 中国最受尊敬银行  
2013 中国最佳零售银行  
2013 最佳电子银行  
2013 最佳银行理财产品（如意系列结构化产品）



2013 年度十大品牌银行  
最佳银银合作银行



第八届人民企业社会责任·年度企业奖



2013 最佳零售业务服务银行



改革开放 35 周年企业文化竞争力十大典范组织

## 5 董事长致辞

2013年，面对复杂的内外部环境，本行坚持以发展战略为指引，以办好一流现代商业银行为目标，把握稳中求进的工作总基调，不断强化“三农”和实体经济服务能力，扎实推进重点领域的改革和管理，发展能力和发展质量得到提升，经营活力进一步释放。全年实现净利润1,662.11亿元，同比增长14.5%，平均总资产回报率和加权平均净资产收益率分别达到1.20%和20.89%；成本收入比36.30%，同比下降0.46个百分点；不良贷款率下降至1.22%，拨备覆盖率达到367.04%，拨贷比达到4.46%；经受住了市场流动性大幅波动的考验。能够在复杂严峻的形势下取得以上成绩，是股东、客户和社会各界鼎力帮助的结果，是全行广大员工努力奋斗的结果，本人谨代表董事会在此深致谢忱。

当前，中国银行业经营管理面临新的形势：中国经济进入中高速增长阶段，对银行重构经营方式、盈利模式和风险管理能力提出了新挑战；国家要求转变经济发展方式、调整经济结构，对银行业务拓展和风险控制提出了新挑战；偏紧的货币政策和市场流动性，对资金的有效组织和资产负债期限结构的合理匹配提出了新挑战；金融领域市场化改革步伐加快，市场竞争日益激烈，对银行管理改革和业务创新提出了新挑战。

尽管形势变化带来了诸多挑战，但同时也蕴含着更多的发展机遇。十八届三中全会确定了全面深化改革的新思想、新判断和新举措，描绘了新时期中国改革发展的宏伟蓝图。本行将从深化改革开放、实施创新驱动的国家战略出发，坚持稳中求进、稳中有为，保持政策的稳定性和连续性，突出改革和创新，进一步提升服务“三农”和实体经济的能力，不断提高股东价值回报，奋力夺取建设一流现代商业银行的新胜利，为经济社会发展做出更大贡献。

**坚持稳中求进，做到稳中有为。**本行“面向‘三农’、城乡联动、融入国际、服务多元”的战略定位，既体现了历史传承和本行实际，也反映了经济金融发展趋势，本行将长期坚持，确保一张蓝图干到底。保持政策的连续性和稳定性，依靠稳健经营实现可持续发展，打造百年老店。同时，根据经营形势的变化，善于抓住机遇，勇于开拓创新。一是在服务县域“三农”和巩固差异化发展优势上有新作为；二是在培育现代商业银行经营理念上有新作为；三是在降低资本消耗、增强价值创造能力上有新作为。

**坚持深化改革，激发经营活力。**坚持问题导向，从理顺经营架构、优化业务流程、健全授权体制、完善考核激励等方面入手，不断深化改革，用改革的精神、思路和办法突破发展的障碍，推动改革红利的持续释放。一是坚持人力资源改革的市场化导向，推动转变

经营机制。二是坚持运营管理的集约化导向，加快建设“大运营、大后台”体系。三是坚持研发体制的效率导向，实现对市场的快速响应。四是强化“大风险”管理理念，从文化、架构、工具等方面入手，持续加强风险管理体系建设。五是进一步增强信贷管理的效率性，提升市场对接能力。六是加强业务与技术的有机融合，进一步提高科技服务水平。

**坚持创新驱动，提升发展质量。**面对同业竞争不断升级的新形势，发展和培育差异化的竞争优势，必须要深植创新基因，培育创新文化，加快推动经营管理理念、业务运作模式和具体产品服务三个层面的创新，增强原始创新、集成创新和消化吸收再创新的能力，不断提升本行的发展质量和竞争力。一是加快基于互联网技术的创新步伐，积极应对商业模式的深刻变化。二是强化服务模式创新，做好融资顾问服务和资产管理服务，提升价值创造能力。三是加强国际金融服务，以支持企业“走出去”为契机，推动“产品和服务走出去”。

**严守风险底线，确保经营安全。**当前，受宏观经济周期性下行、结构性调整等因素的影响，银行业面临的风险压力不断上升。本行将进一步加强风险管理，确保经营安全。一是加强对政策的研究预判、风险监测预警和风险客户的前瞻性退出，提高风险预判能力。二是加强信用风险、市场风险和流动性风险等重点领域的风险防控。三是提高资产处置清收能力。四是加强重点流程和环节的专项治理，做好案件风险排查，保障本行运营安全。

2014年是本行全面深化改革的的开局之年，是经营转型的攻坚之年，也是三年规划实施承上启下的关键一年。本行将秉承稳健经营理念，振奋精神，凝聚力量，扎实工作，攻坚克难，积极应对内外部环境变化带来的挑战，力争在建设一流现代商业银行的道路上取得新的成绩。在前进的路上，我们真诚希望与全体股东、客户、员工和社会各界共享发展成果！

董事长 蒋超良

二零一四年三月二十五日

## 6 行长致辞

2013年，面对错综复杂的经济金融形势，本行立足于服务“三农”和实体经济，坚持稳中求进总基调，保持战略定力不动摇，着力推进经营转型，强化风险管理和成本控制，实现了业务经营的健康发展和平稳运行。

**经营绩效稳步提升。**积极应对经济增速放缓、金融脱媒加深及利率市场化提速等对业务经营的深层次影响，进一步优化资产负债结构，强化净息差管理，拓展多元化收入来源，努力保持盈利稳定增长。全年实现净利润1,662.11亿元，同比增长14.5%。手续费及佣金净收入增速11.1%，占营业收入的比重提高0.24个百分点。净息差（NIM）2.79%，继续保持可比同业领先优势。成本收入比和信贷成本率控制较好，同比分别下降0.46个和0.14个百分点。

**金融服务能力进一步增强。**主动对接经济结构调整和产业转型升级，调整优化信贷资源配置，用好增量、盘活存量，提升信贷服务效率。全年新增贷款7,913.14亿元，增速12.3%。其中战略性新兴产业贷款增加1,236.9亿元，占公司类贷款增量的41.1%；小微企业贷款增加1,571.16亿元，增速高于全行平均水平11.6个百分点；全年个人贷款增加3,859.82亿元，占贷款增量的48.8%。严格控制高能耗、高污染、产能过剩行业授信，主动退出“两高一剩”行业贷款193.85亿元。积极开发跨市场、证券化、结构化的融资产品，努力满足实体经济多元化的融资需求。紧跟企业“走出去”和人民币国际化步伐，加强跨境金融服务能力建设，境外经营机构达到10家，境外机构总资产580.93亿美元，实现跨境人民币结算6,410.04亿元。充分利用基金、租赁、保险、投行等子公司平台，为客户提供综合化集成服务，行司联动效应持续显现。着力推进渠道、产品和服务创新，不断改进客户体验，服务品质和效率进一步提升。

**服务“三农”不断深化。**紧紧围绕“三农”重点领域，强化服务模式创新和资源投入保障，县域“三农”业务延续稳中向好的态势。县域存、贷款分别较上年末增加4,021.21亿元和2,988.17亿元，增速高于全行0.1个和2.3个百分点；县域资产质量保持稳定，不良贷款率1.54%，比上年末下降0.12个百分点。突出产业化龙头企业、农业专业大户、家庭农场、农业合作社等服务重点，对国家级、省级农业产业化龙头企业服务覆盖率达81.4%和57.6%，支持了8.7万个家庭农场。以“金穗惠农通”工程提质增亮为重点，持续深化农村基础金融服务。新增惠农卡有效发卡量717万张，新设“惠农通”工程服务点3,000个，电子机具



行政村覆盖率达到68.3%；新增涉农财政补贴及公用事业代理项目1,987个，服务功能进一步完善。“惠农通”已逐步成为本行有特色、有影响力的“三农”金融服务品牌。

**风险管理和基础管理扎实有效。**面对各类风险不断暴露蔓延的形势，本行坚持稳健创新的风险偏好，强化“大风险”管控体系建设，完善风险组织体系和管理工具，不断提升风险管理的针对性和有效性。深入开展重点领域信用风险排查，推进担保圈、担保链专项治理，加强逾期贷款和关注类贷款的监测与管理，加大不良资产处置和呆账核销力度，保持了资产质量的总体稳定，不良率较上年末下降0.11个百分点。拨备覆盖率较上年末提升40.90个百分点，风险抵补能力持续增强。在抓好业务发展的同时，扎实推进基础管理，向管理要效益。推行产品全生命周期管理，产品研发的市场响应速度明显提升。加快运营后台中心建设，基本完成了一级分行省域作业集中，19家分行实现省域授权集中。对信贷政策和流程进行集中梳理优化，信贷管理的有效性显著增强。IT建设取得新的进展，新一代核心银行系统（BoEing）三期顺利投产上线。

当前，中国经济已经进入调速换挡、转型升级的关键时期，金融业发展也进入了改革深化、创新加快的新阶段，银行业所处的经营环境更加复杂、更具挑战。在新的一年里，本行将加强对经济金融形势的把握与研判，趋利避害，顺势而为，在提质、增效、创新、控险上下功夫。着力深化产品研发、运营和人力资源等管理体制改革，进一步激发经营管理的效率与活力。加快结构调整和经营转型，加大互联网金融、资产管理、跨境人民币等业务创新发展力度，不断增强综合金融服务能力，提升价值创造水平。

行长 张云

二零一四年三月二十五日

## 7 讨论与分析

### 7.1 环境与展望

2013年，全球经济增长继续改善，但发达经济体增长格局的反转与全球经济的不平衡复苏加剧了全球经济的分化。发达经济体复苏趋势逐步增强，美国经济产出恢复至危机前水平，欧债危机缓解带动欧元区经济出现缓慢复苏迹象。另一方面，以“脆弱五国”（“Fragile Five”）为代表的新兴市场经济受到较大冲击，经济下行、资本外逃和货币贬值压力增大。

2013年，受美联储量化宽松货币政策退出预期和12月正式开始缩减购债规模影响，国际金融市场剧烈波动。发达经济体和新兴市场经济体金融市场表现分化，主要发达经济体金融市场转好，部分新兴市场经济体金融市场出现股汇债齐跌。主要发达经济体股市继续大幅上涨，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26.5%、13.3%和56.7%。美元指数先升后降，较上年末小幅下降0.6%。大宗商品价格继续震荡下行，CRB现货指数全年下跌5.7%。

2013年，中国经济运行总体平稳。全年实现国内生产总值56.88万亿元，同比增长7.7%。投资和消费增速继续放缓，全社会固定资产投资和消费品零售总额分别同比增长19.6%和13.1%，分别较上年回落1和1.2个百分点。外贸增速平稳，出口同比增长7.9%，与去年同期持平。物价形势基本稳定，CPI同比增长2.6%。

面对严峻复杂的国内外形势，中国政府坚持稳中求进的工作总基调，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，在确保经济增长不滑出底线的同时，稳妥有序推进结构调整和深化改革，去产能、去杠杆的政策力度进一步加大。金融市场化改革进程进一步加快，全面放开了金融机构贷款利率管制，推出了同业存单，配套推进了金融机构市场利率定价自律机制、贷款基础利率集中报价和发布机制的建设。银行间市场利率中枢趋势性上移，季末年末出现阶段性流动性紧张，市场利率高位震荡。人民币维持单边升值态势，年末人民币兑美元中间价为6.0969人民币/美元，相比上年末累计升值3.1%。

展望2014年，预计全球经济复苏将进一步转强，有望首次实现金融危机以来的同步复苏，国际货币基金组织将2014年全球经济增长预期从2013年10月的3.6%上调至3.7%。2014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，经济结构调整、发展方式转变力度将进一步加大。在结构调整、改革深化和全球经济复苏的拉动下，中国经济仍将保持平稳较快增长。同时，2014年是全面深化改革元年，预计中国政府将在城镇化、“三农”等诸多领域出台多项改革措施和实施细则，城乡一体化发展速度加快，将为银行业带来新

的发展机遇。但随着金融市场化改革和对内、对外开放步伐进一步加快，去杠杆、去产能、去泡沫力度加大，影子银行、同业业务监管政策的收紧，银行业也将面临更大的转型和竞争压力。

2014年，本行将以全行三年规划为统领，不断强化“三农”和实体经济金融服务，全面深化改革，突出创新驱动，严守风险底线，推动核心竞争力和可持续发展能力的进一步增强。

一是大力支持实体经济发展。认真落实国家调整产业结构的要求，重点做好节能环保、信息消费、养老产业、高端装备制造等新兴产业的金融服务，实施绿色信贷政策，加强“两高一剩”贷款管理。加大对自贸区、内陆沿边开放地区等国家重点发展区域的信贷支持。巩固零售业务的竞争优势，满足居民日益增长的投资理财、消费信贷和互联网金融需求。完善小微企业信贷政策和制度流程，围绕核心客户价值链、商贸企业聚集圈和制造企业聚集圈，专业市场、产业园区和商会集群，批量营销和服务小微企业客户。探索应用公私合作模式，积极支持企业“走出去”。

二是持续做好“三农”和县域金融服务。高度重视农村改革和新型城镇化建设衍生的金融需求，提高城乡一体化服务能力。支持现代农业，做好专业大户、家庭农场、农民专业合作社、农业企业等新型农村经营主体的金融服务。围绕土地承包经营权、农村集体建设用地使用权、农民住房财产权等农村产权改革，积极做好涉农客户的融资创新工作。持续深化三农金融事业部制改革，构建有利于提升县域竞争力的体制机制，释放县支行的经营活力。创新新型城镇化金融服务模式，打造服务新型城镇化建设的特色“产品箱”。

三是强化创新驱动。完善产品研发体制，提高自主创新和协同创新能力，努力打造一批市场引领型产品。加快互联网技术应用，以互联网思维重塑经营管理模式，实现传统业务和新型业态的融合发展。强化服务模式创新，在巩固传统信用中介服务的基础上，提高融资顾问和资产管理服务能力。

四是严守风险底线。从文化、架构、制度和工具等方面入手，持续加强现代风险管理体系建设。深化资本管理高级方法应用，推动评级结果与授信用信、风险缓释、风险定价、资本计量的紧密联动。密切关注政策调整对相关产业、行业、区域和客户的影响，做好风险监测预警，前瞻性退出风险客户。加强地方政府融资平台、房地产、产能过剩行业和担保圈等重点领域风险治理。适应利率市场化改革和偏紧货币环境，加强市场风险和流动性风险管理。

五是强化改革和管理。持续推进公司治理体系建设，完善“三会一层”运行机制，提高决策、执行和监督的科学化水平。全面深化产品研发、运营管理和人力资源“三大改革”工程和风险管理、信贷管理和IT管理“三大管理”工程。改进绩效考评办法，更好地体现战略导向、股东价值最大化和可持续发展的要求。

## 7.2 三年规划执行情况

2013年，本行围绕2013-2015年改革发展规划纲要，适应内外部环境的复杂变化，坚持以办好一流现代商业银行为目标，坚持稳中求进的总基调，努力培育和凸显差异化竞争优势，强化重点领域的改革和管理工作，规划实施取得积极进展。

一是促进经营资源优化配置和城乡区域协调发展。继续实施重点城市行优先发展战略和重点县支行“121工程”，加大对“三农”业务和中西部地区的资源配置力度。进一步深化和扩大三农金融事业部制改革，着力从整体上构建一套有效服务“三农”的模式，重点推进金穗“惠农通”工程建设，着力提高对新型农业经营主体和新型城镇化的金融服务水平。持续推进对公三级核心客户群建设，完善零售客户分层服务体系，实现城市业务稳健发展。强化对净息差和资本回报水平的考核，引导全行价值创造能力的提升。

二是继续推进业务经营转型。实施公司业务投行化战略，实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变。坚持零售业务的战略基础地位不动摇，以全面提升网点服务质量为重点，深化零售业务战略转型。实施客户下沉战略，打造符合小微企业需求的特色产品，做实小微企业金融服务专营机构，探索小微金融的零售化经营模式。适应新金融业态发展的新形势，积极推进互联网金融创新。

三是努力提升国际化与多元化服务能力。稳步推进境外机构布局，加强境内外机构业务联动，加快贸易融资和跨境人民币业务发展。加强农银国际、农银租赁、农银汇理、农银人寿等综合化经营平台建设，提高跨市场客户服务能力。

四是扎实推动重点领域改革和管理。大力推进“三大改革”和“三大管理”工程，推行产品全生命周期管理，深化运营“三大集中”，推进人力资源和组织架构改革，加快“大风险”管理体系建设，优化信贷政策和流程，实施BoEing系统工程，实现了全行经营机制和管理基础的优化提升。

未来两年，本行将继续强化战略执行和战略评估，确保三年规划各项目标的实现，全面提升本行综合竞争力、风险掌控力和可持续发展能力。

## 7.3 财务报表分析

### 7.3.1 利润表分析

2013年，本行实现净利润1,662.11亿元，较上年增加210.80亿元，增长14.5%，主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入增加。

#### 利润表主要项目变动表

| 人民币百万元，百分比除外 |                |                |               |             |
|--------------|----------------|----------------|---------------|-------------|
| 项目           | 2013年          | 2012年          | 增减额           | 增长率(%)      |
| 利息净收入        | 376,202        | 341,879        | 34,323        | 10.0        |
| 手续费及佣金净收入    | 83,171         | 74,844         | 8,327         | 11.1        |
| 其他非利息收入      | 3,252          | 5,241          | (1,989)       | (38.0)      |
| <b>营业收入</b>  | <b>462,625</b> | <b>421,964</b> | <b>40,661</b> | <b>9.6</b>  |
| 减：业务及管理费     | 167,940        | 155,130        | 12,810        | 8.3         |
| 营业税金及附加      | 27,226         | 25,374         | 1,852         | 7.3         |
| 资产减值损失       | 52,990         | 54,235         | (1,245)       | (2.3)       |
| 其他业务成本       | 1,457          | 254            | 1,203         | 473.6       |
| <b>营业利润</b>  | <b>213,012</b> | <b>186,971</b> | <b>26,041</b> | <b>13.9</b> |
| 加：营业外收支净额    | 1,162          | 956            | 206           | 21.5        |
| 税前利润         | 214,174        | 187,927        | 26,247        | 14.0        |
| 减：所得税费用      | 47,963         | 42,796         | 5,167         | 12.1        |
| <b>净利润</b>   | <b>166,211</b> | <b>145,131</b> | <b>21,080</b> | <b>14.5</b> |
| 归属于：母公司股东    | 166,315        | 145,094        | 21,221        | 14.6        |
| 少数股东         | (104)          | 37             | (141)         | (381.1)     |

#### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2013年，本行实现利息净收入3,762.02亿元，较上年增加343.23亿元，占本行营业收入的81.3%。

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                  | 2013年             |                |              | 2012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             | 6,910,717         | 414,270        | 5.99         | 6,065,274         | 388,863        | 6.41         |
| 债券投资 <sup>1</sup>   | 2,907,104         | 108,609        | 3.74         | 2,669,422         | 97,978         | 3.67         |
| 非重组类债券              | 2,421,297         | 93,377         | 3.86         | 2,132,689         | 81,002         | 3.80         |
| 重组类债券 <sup>2</sup>  | 485,807           | 15,232         | 3.14         | 536,733           | 16,976         | 3.16         |
| 存放中央银行款项            | 2,362,857         | 37,517         | 1.59         | 2,376,422         | 43,123         | 1.81         |
| 存拆放同业 <sup>3</sup>  | 1,283,012         | 52,988         | 4.13         | 1,036,517         | 36,099         | 3.48         |
| <b>总生息资产</b>        | <b>13,463,690</b> | <b>613,384</b> | <b>4.56</b>  | <b>12,147,635</b> | <b>566,063</b> | <b>4.66</b>  |
| 减值准备 <sup>4</sup>   | (302,266)         |                |              | (256,022)         |                |              |
| 非生息资产 <sup>4</sup>  | 686,625           |                |              | 566,362           |                |              |
| 总资产                 | 13,848,049        |                |              | 12,457,975        |                |              |
| 负债                  |                   |                |              |                   |                |              |
| 吸收存款                | 11,170,828        | 194,903        | 1.74         | 10,162,433        | 186,717        | 1.84         |
| 同业存拆放 <sup>5</sup>  | 997,433           | 33,784         | 3.39         | 961,056           | 32,264         | 3.36         |
| 其他付息负债 <sup>6</sup> | 221,108           | 8,495          | 3.84         | 135,714           | 5,203          | 3.83         |
| <b>总付息负债</b>        | <b>12,389,369</b> | <b>237,182</b> | <b>1.91</b>  | <b>11,259,203</b> | <b>224,184</b> | <b>1.99</b>  |
| 非付息负债 <sup>4</sup>  | 727,613           |                |              | 536,342           |                |              |
| 总负债                 | 13,116,982        |                |              | 11,795,545        |                |              |
| <b>利息净收入</b>        |                   | <b>376,202</b> |              |                   | <b>341,879</b> |              |
| <b>净利差</b>          |                   |                | <b>2.65</b>  |                   |                | <b>2.67</b>  |
| <b>净利息收益率</b>       |                   |                | <b>2.79</b>  |                   |                | <b>2.81</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及其他金融机构款项、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。

|                | 人民币百万元        |                 |               |
|----------------|---------------|-----------------|---------------|
|                | 增/（减）原因       |                 | 净增/（减）        |
|                | 规模            | 利率              |               |
| <b>资产</b>      |               |                 |               |
| 发放贷款和垫款        | 50,681        | (25,274)        | 25,407        |
| 债券投资           | 8,880         | 1,751           | 10,631        |
| 存放中央银行款项       | (215)         | (5,391)         | (5,606)       |
| 存拆放同业          | 10,180        | 6,709           | 16,889        |
| 利息收入变化         | 69,526        | (22,205)        | 47,321        |
| <b>负债</b>      |               |                 |               |
| 吸收存款           | 17,594        | (9,408)         | 8,186         |
| 同业存拆放          | 1,232         | 288             | 1,520         |
| 其他付息负债         | 3,281         | 11              | 3,292         |
| 利息支出变化         | 22,107        | (9,109)         | 12,998        |
| <b>利息净收入变化</b> | <b>47,419</b> | <b>(13,096)</b> | <b>34,323</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

2013年，本行净利息收益率2.79%，净利差2.65%，均较上年下降2个基点。净利息收益率和净利差下降主要是由于：（1）2012年人民银行两次下调基准利率，绝大部分贷款于2013年底前完成重定价，重定价后的存量贷款及新发放贷款均执行较低利率，贷款平均收益率同比下降42个基点；（2）本行对部分定期存款利率适度上浮，部分抵销了降息对存款平均付息率的影响。

本行通过优化资产负债结构，提升资金营运效率以及调整绩效考核导向等多种手段，进一步改善和加强息差管理，净利息收益率自2013年第二季度见底回升，从2013年上半年的2.74%上升5个基点至2013年全年的2.79%。

### 利息收入

2013年，本行实现利息收入6,133.84亿元，同比增加473.21亿元，主要是由于生息资产平均余额增加13,160.55亿元，但部分被生息资产平均收益率下降10个基点所抵销。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 4,142.70 亿元，同比增加 254.07 亿元，增长 6.5%，主要是由于平均余额增加 8,454.43 亿元，但部分被平均收益率下降 42 个基点所抵销。

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     |                |             |                  |                |             |
|------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
|                  | 2013年            |                |             | 2012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            | 4,604,132        | 286,472        | 6.22        | 4,222,511        | 276,938        | 6.56        |
| 短期公司类贷款          | 2,112,307        | 127,588        | 6.04        | 1,884,640        | 123,246        | 6.54        |
| 中长期公司类贷款         | 2,491,825        | 158,884        | 6.38        | 2,337,871        | 153,692        | 6.57        |
| 票据贴现             | 128,605          | 7,077          | 5.50        | 124,193          | 8,264          | 6.65        |
| 个人贷款             | 1,920,670        | 114,210        | 5.95        | 1,554,262        | 98,603         | 6.34        |
| 境外及其他            | 257,310          | 6,511          | 2.53        | 164,308          | 5,058          | 3.08        |
| <b>发放贷款和垫款总额</b> | <b>6,910,717</b> | <b>414,270</b> | <b>5.99</b> | <b>6,065,274</b> | <b>388,863</b> | <b>6.41</b> |

公司类贷款利息收入 2,864.72 亿元，较上年增加 95.34 亿元，增长 3.4%，主要是由于平均余额增加 3,816.21 亿元，但部分被平均收益率下降 34 个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于 2012 年人民银行两次下调基准利率，重定价后的存量贷款及新发放贷款均执行较低利率。

票据贴现利息收入 70.77 亿元，较上年减少 11.87 亿元，下降 14.4%，主要是由于平均收益率下降 115 个基点，但部分被平均余额增加 44.12 亿元所抵销。

个人贷款利息收入 1,142.10 亿元，较上年增加 156.07 亿元，增长 15.8%，主要是由于平均余额增加 3,664.08 亿元，但部分被平均收益率下降 39 个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于 2012 年人民银行两次下调基准利率，重定价后的存量贷款及新发放贷款均执行较低利率。

境外及其他贷款利息收入 65.11 亿元，较上年增加 14.53 亿元，增长 28.7%，主要是由于平均余额增加 930.02 亿元，但部分被平均收益率下降 55 个基点所抵销。平均余额增加主要是由于境外分行贷款快速发展。

#### 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。2013年，本行债券投资利息收入1,086.09亿元，较上年增加106.31亿元，主要是由于平均余额增加2,376.82亿元和平均收益率上升7个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）债券市场利率走高，本行把握有利投资机会，提升了非重组类债券投资整体收益水平；（2）财政部部分偿还本行应收财政部款项，使得平均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 375.17 亿元，较上年减少 56.06 亿元，主要是由于平均余额减少 135.65 亿元和平均收益率下降 22 个基点。

#### *存拆放同业利息收入*

存拆放同业利息收入529.88亿元，较上年增加168.89亿元，主要是由于平均余额增加2,464.95亿元以及平均收益率上升65个基点。平均收益率上升主要是由于：（1）市场流动性中性偏紧，银行间市场利率中枢趋势性上移；（2）本行发挥资金来源相对充足稳定优势，合理把握货币市场阶段性投资机会。

## **利息支出**

利息支出 2,371.82 亿元，较上年增加 129.98 亿元，主要是由于平均余额增加 11,301.66 亿元，但部分被平均付息率下降 8 个基点所抵销。

#### *吸收存款利息支出*

吸收存款利息支出 1,949.03 亿元，较上年增加 81.86 亿元，主要是由于平均余额增加 10,083.95 亿元，但部分被平均付息率下降 10 个基点所抵销。平均付息率下降主要是由于 2012 年人民银行两次下调存款基准利率，2013 年存款陆续完成重定价，重定价后的存量存款以及新吸收存款均执行较低利率。本行对部分定期存款利率适度上浮，部分抵销了降息影响。

## 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            | 2013年             |                |              | 2012年             |                |              |
|---------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
|               | 平均余额              | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) | 平均余额              | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) |
| 公司存款          |                   |                |              |                   |                |              |
| 定期            | 1,398,060         | 48,211         | 3.45         | 1,430,987         | 48,757         | 3.41         |
| 活期            | 3,025,141         | 22,511         | 0.74         | 2,642,553         | 19,576         | 0.74         |
| 小计            | 4,423,201         | 70,722         | 1.60         | 4,073,540         | 68,333         | 1.68         |
| 个人存款          |                   |                |              |                   |                |              |
| 定期            | 3,441,837         | 112,388        | 3.27         | 3,179,011         | 105,804        | 3.33         |
| 活期            | 3,305,790         | 11,793         | 0.36         | 2,909,882         | 12,580         | 0.43         |
| 小计            | 6,747,627         | 124,181        | 1.84         | 6,088,893         | 118,384        | 1.94         |
| <b>吸收存款总额</b> | <b>11,170,828</b> | <b>194,903</b> | <b>1.74</b>  | <b>10,162,433</b> | <b>186,717</b> | <b>1.84</b>  |

### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 337.84 亿元，同比增加 15.20 亿元，主要是由于平均余额增加 363.77 亿元以及平均付息率上升 3 个基点。平均付息率上升主要是由于市场流动性中性偏紧，银行间市场利率中枢趋势性上移。

### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 84.95 亿元，较上年增加 32.92 亿元，主要是由于平均余额增加 853.94 亿元以及平均付息率上升 1 个基点。平均余额增加主要是由于本行 2012 年 12 月发行了面值 500 亿元的次级债券，以及境外分行 2013 年发行的中期票据和存款证增加。

## 手续费及佣金净收入

2013 年，本行实现手续费及佣金净收入 831.71 亿元，较上年增加 83.27 亿元，增长 11.1%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 17.98%，较上年增加 0.24 个百分点。

## 手续费及佣金净收入主要构成

| 项 目              | 2013 年        | 2012 年        | 人民币百万元，百分比除外  |             |
|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
|                  |               |               | 增减额           | 增长率 (%)     |
| 结算与清算手续费         | 22,760        | 20,617        | 2,143         | 10.4        |
| 代理业务手续费          | 21,651        | 18,630        | 3,021         | 16.2        |
| 顾问和咨询费           | 16,371        | 16,017        | 354           | 2.2         |
| 银行卡手续费           | 15,929        | 12,559        | 3,370         | 26.8        |
| 电子银行业务收入         | 6,564         | 5,364         | 1,200         | 22.4        |
| 托管及其他受托业务佣金      | 3,338         | 2,495         | 843           | 33.8        |
| 承诺手续费            | 2,687         | 2,228         | 459           | 20.6        |
| 其他               | 397           | 663           | (266)         | (40.1)      |
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>89,697</b> | <b>78,573</b> | <b>11,124</b> | <b>14.2</b> |
| 减：手续费及佣金支出       | 6,526         | 3,729         | 2,797         | 75.0        |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>83,171</b> | <b>74,844</b> | <b>8,327</b>  | <b>11.1</b> |

结算与清算手续费收入 227.60 亿元，较上年增加 21.43 亿元，增长 10.4%，主要是由于依托于本行广泛的网络渠道和客户基础，结算相关手续费收入保持平稳增长。

代理业务手续费收入 216.51 亿元，较上年增加 30.21 亿元，增长 16.2%，主要是由于代客理财业务和代理财政部处置委托资产收入较快增加。

顾问和咨询费收入 163.71 亿元，较上年增长 3.54 亿元，增长 2.2%，主要是由于银团贷款、理财顾问及债券类融资业务手续费增长。

银行卡手续费收入 159.29 亿元，较上年增加 33.70 亿元，增长 26.8%，主要是由于银行卡消费和分期业务手续费收入持续增加。

电子银行业务收入 65.64 亿元，较上年增加 12.00 亿元，增长 22.4%，主要是由于网上银行、短消息服务、移动金融等业务收入的增长。

托管及其他受托业务佣金收入 33.38 亿元，较上年增加 8.43 亿元，增长 33.8%，主要是由于保险、理财、基金和交易及专项资金账户托管业务收入增加。

承诺手续费收入 26.87 亿元，较上年增加 4.59 亿元，增长 20.6%，主要是由于金融同业担保和贷款承诺业务收入增加。

## 其它非利息收入

2013 年，其他非利息收入 32.52 亿元，较上年减少 19.89 亿元。

投资收益 37.69 亿元，较上年增加 38.17 亿元，主要是由于衍生金融工具投资收益增加。

公允价值变动损益-20.84 亿元，较 2012 年的 28.02 亿元减少 48.86 亿元，主要是由于衍生金融工具及交易性金融资产公允价值下降。

汇兑收益 3.12 亿元，较上年减少 11.71 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇买卖产生的外汇敞口产生的汇兑损益减少。

#### 其他非利息收入主要构成

| 项目       | 人民币百万元       |              |
|----------|--------------|--------------|
|          | 2013年        | 2012年        |
| 投资损益     | 3,769        | (48)         |
| 公允价值变动损益 | (2,084)      | 2,802        |
| 汇兑损益     | 312          | 1,483        |
| 其他业务收入   | 1,255        | 1,004        |
| 合计       | <b>3,252</b> | <b>5,241</b> |

### 业务及管理费

2013 年，本行业务及管理费 1,679.40 亿元，较上年增加 128.10 亿元，成本收入比为 36.3%。

职工薪酬及福利 1,047.29 亿元，较上年增加 99.69 亿元，增长 10.5%，其中，职工工资及奖金增长 9.5%（剔除新购并机构后增长 8.7%），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。

业务费用 457.50 亿元，较上年增加 8.76 亿元，增长 2.0%。本行继续对重点区域、重点项目和县域金融业务实行战略倾斜，同时严格落实收入增长对费用增长的约束机制，不断优化费用结构，提高财务开支效益，业务费用增长得到有效控制。

折旧和摊销 174.61 亿元，较上年增加 19.65 亿元，增长 12.7%，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   |                |               |            |
|---------|----------------|----------------|---------------|------------|
|         | 2013年          | 2012年          | 增减额           | 增长率(%)     |
| 职工薪酬及福利 | 104,729        | 94,760         | 9,969         | 10.5       |
| 业务费用    | 45,750         | 44,874         | 876           | 2.0        |
| 折旧和摊销   | 17,461         | 15,496         | 1,965         | 12.7       |
| 合计      | <b>167,940</b> | <b>155,130</b> | <b>12,810</b> | <b>8.3</b> |

## 资产减值损失

2013年，本行资产减值损失 529.90 亿元，较上年减少 12.45 亿元。

贷款减值损失 521.26 亿元，较上年减少 25.02 亿元，主要是由于组合计提的贷款减值准备有所减少。

其他资产减值损失 8.64 亿元，较上年增加 12.57 亿元，主要是由于持有至到期投资、拆出资金、应收款项类投资等金融资产计提减值准备增加所致。

## 所得税费用

2013年所得税费用 479.63 亿元，比上年增长 51.67 亿元，增长 12.1%，主要是由于本行税前利润增加。2013年实际税率 22.39%，低于法定税率，主要是由于：（1）持有的中国国债、地方政府债券利息收入按税法规定为免税收入；（2）农户小额贷款的兴趣收入按 90%的比例计入应纳税所得额。

## 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。目前本行从业务、地理区域、县域金融业务三个方面进行管理。

下表列示了于所示期间本行各业务分部的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

| 项目            | 2013年          |              | 2012年          |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金额             | 占比 (%)       | 金额             | 占比 (%)       |
| 公司银行业务        | 251,396        | 54.3         | 247,834        | 58.7         |
| 个人银行业务        | 178,914        | 38.7         | 148,162        | 35.1         |
| 资金运营业务        | 27,916         | 6.0          | 23,473         | 5.6          |
| 其他业务          | 4,399          | 1.0          | 2,495          | 0.6          |
| <b>营业收入合计</b> | <b>462,625</b> | <b>100.0</b> | <b>421,964</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            | 2013年          |              | 2012年          |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金额             | 占比 (%)       | 金额             | 占比 (%)       |
| 总行            | 44,303         | 9.5          | 42,721         | 10.1         |
| 长江三角洲地区       | 97,621         | 21.1         | 91,415         | 21.7         |
| 珠江三角洲地区       | 61,344         | 13.3         | 54,608         | 12.9         |
| 环渤海地区         | 74,514         | 16.1         | 67,476         | 16.0         |
| 中部地区          | 61,360         | 13.3         | 54,985         | 13.0         |
| 西部地区          | 100,593        | 21.7         | 90,938         | 21.6         |
| 东北地区          | 16,459         | 3.6          | 15,420         | 3.7          |
| 境外及其他         | 6,431          | 1.4          | 4,401          | 1.0          |
| <b>营业收入合计</b> | <b>462,625</b> | <b>100.0</b> | <b>421,964</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            | 2013年          |              | 2012年          |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金额             | 占比 (%)       | 金额             | 占比 (%)       |
| 县域金融业务        | 184,608        | 39.9         | 165,764        | 39.3         |
| 城市金融业务        | 278,017        | 60.1         | 256,200        | 60.7         |
| <b>营业收入合计</b> | <b>462,625</b> | <b>100.0</b> | <b>421,964</b> | <b>100.0</b> |

## 7.3.2 资产负债表分析

### 资产

截至 2013 年 12 月 31 日，本行总资产为 145,621.02 亿元，较上年末增加 13,177.60 亿元，增长 9.9%。其中，发放贷款和垫款净额增加 7,491.11 亿元，增长 12.2%；投资净额增加 3,639.50 亿元，增长 12.7%；现金及存放中央银行款项减少 93.09 亿元，下降 0.4%；存放同业和拆出资金增加 2,207.20 亿元，增长 45.5%，主要是由于本行适时加大资金融出力度，提高资金使用效益；买入返售金融资产减少 775.68 亿元，下降 9.5%，主要是买入返售债券减少。

#### 资产主要项目

| 项目          | 人民币百万元，百分比除外      |              |                   |              |
|-------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|             | 2013年12月31日       |              | 2012年12月31日       |              |
|             | 金额                | 占比 (%)       | 金额                | 占比 (%)       |
| 发放贷款和垫款总额   | 7,224,713         | -            | 6,433,399         | -            |
| 减：贷款减值准备    | 322,191           | -            | 279,988           | -            |
| 发放贷款和垫款净额   | 6,902,522         | 47.4         | 6,153,411         | 46.4         |
| 投资净额        | 3,220,098         | 22.1         | 2,856,148         | 21.6         |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,603,802         | 17.9         | 2,613,111         | 19.7         |
| 存放同业和拆出资金   | 706,333           | 4.8          | 485,613           | 3.7          |
| 买入返售金融资产    | 737,052           | 5.1          | 814,620           | 6.2          |
| 其他          | 392,295           | 2.7          | 321,439           | 2.4          |
| <b>资产合计</b> | <b>14,562,102</b> | <b>100.0</b> | <b>13,244,342</b> | <b>100.0</b> |

#### 发放贷款和垫款

截至 2013 年 12 月 31 日，本行发放贷款和垫款总额 72,247.13 亿元，较上年末增加 7,913.14 亿元，增长 12.3%。

### 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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 境内分行贷款    | 6,914,985        | 95.7         | 6,242,913        | 97.0         |
| 公司类贷款     | 4,728,857        | 65.4         | 4,427,989        | 68.8         |
| 票据贴现      | 92,823           | 1.3          | 107,601          | 1.7          |
| 个人贷款      | 2,093,305        | 29.0         | 1,707,323        | 26.5         |
| 境外及其他     | 309,728          | 4.3          | 190,486          | 3.0          |
| <b>合计</b> | <b>7,224,713</b> | <b>100.0</b> | <b>6,433,399</b> | <b>100.0</b> |

公司类贷款 47,288.57 亿元，较上年末增加 3,008.68 亿元，增长 6.8%，主要是由于本行积极支持战略性新兴产业和国家重点在建、续建项目，加大小微企业信贷投放力度，积极推进信贷产品创新，实现公司类贷款稳步增长。

票据贴现 928.23 亿元，较上年末减少 147.78 亿元，下降 13.7%，主要是由于本行根据市场需求以及市场利率变化，适度调整票据贴现规模。

个人贷款 20,933.05 亿元，较上年末增加 3,859.82 亿元，增长 22.6%，主要是由于本行继续实施个贷优先发展战略，不断丰富个人贷款业务产品体系，积极营销优质个人客户群体，加快发展消费信贷，加快经营类个贷业务市场细分，实现个人贷款业务较快增长。

境外及其他贷款 3,097.28 亿元，较上年末增加 1,192.42 亿元，增长 62.6%，主要是由于本行进一步加强境内外贷款业务的联动营销，境外分行贸易融资增加。

### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

| 项目        | 人民币百万元，百分比除外     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 短期公司类贷款   | 2,141,372        | 45.3         | 2,052,593        | 46.4         |
| 中长期公司类贷款  | 2,587,485        | 54.7         | 2,375,396        | 53.6         |
| <b>合计</b> | <b>4,728,857</b> | <b>100.0</b> | <b>4,427,989</b> | <b>100.0</b> |

短期公司类贷款增加 887.79 亿元，增长 4.3%。中长期公司类贷款增加 2,120.89 亿元，增长 8.9%，占比较上年末上升 1.1 个百分点至 54.7%，主要由于本行根据宏观经济金融形势变化，适度加大优质中长期贷款投放。



## 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目                | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                   | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 制造业               | 1,372,785        | 29.0         | 1,349,998        | 30.4         |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业  | 484,810          | 10.3         | 478,177          | 10.8         |
| 房地产业 <sup>1</sup> | 533,141          | 11.3         | 459,978          | 10.4         |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 605,512          | 12.8         | 515,501          | 11.6         |
| 批发和零售业            | 522,078          | 11.0         | 477,434          | 10.8         |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 204,834          | 4.3          | 200,362          | 4.5          |
| 建筑业               | 199,892          | 4.2          | 202,875          | 4.6          |
| 采矿业               | 213,579          | 4.5          | 188,557          | 4.3          |
| 租赁和商务服务业          | 328,364          | 7.0          | 290,196          | 6.6          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业   | 24,583           | 0.5          | 20,798           | 0.5          |
| 其他行业 <sup>2</sup> | 239,279          | 5.1          | 244,113          | 5.5          |
| <b>合计</b>         | <b>4,728,857</b> | <b>100.0</b> | <b>4,427,989</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，本行加强对国家宏观经济政策和行业政策的研究，积极贯彻国家宏观调控和监管要求，加大对战略性新兴产业、现代服务业、先进制造业等行业的融资支持力度，严格实施行业限额和名单制管理，控制政府融资平台和“两高一剩”行业贷款投放，行业信贷结构持续优化。

截至2013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）房地产业；（4）批发和零售业；（5）电力、热力、燃气及水生产和供应业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的74.4%，较上年末上升0.4个百分点。全年贷款占比上升最多的行业为交通运输、仓储和邮政业，制造业贷款占比下降最多。

## 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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 个人住房贷款    | 1,292,007        | 61.7         | 1,050,999        | 61.6         |
| 个人消费贷款    | 202,808          | 9.7          | 170,365          | 10.0         |
| 个人经营贷款    | 255,808          | 12.2         | 200,397          | 11.7         |
| 个人卡透支     | 194,330          | 9.3          | 149,138          | 8.7          |
| 农户贷款      | 146,853          | 7.0          | 134,484          | 7.9          |
| 其他        | 1,499            | 0.1          | 1,940            | 0.1          |
| <b>合计</b> | <b>2,093,305</b> | <b>100.0</b> | <b>1,707,323</b> | <b>100.0</b> |

截至2013年12月31日，个人住房贷款12,920.07亿元，较上年末增加2,410.08亿元，增长22.9%，主要是由于本行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，积极发展个人住房贷款业务。

个人消费类贷款2,028.08亿元，较上年末增加324.43亿元，增长19.0%，主要是由于本行顺应国家政策导向，加大产品创新，支持居民消费信贷需求，促进个人消费贷款增长。

个人经营贷款2,558.08亿元，较上年末增加554.11亿元，增长27.7%，主要是由于本行积极开展个人助业贷款业务，着力提升对小微企业业主和个体工商户的信贷支持。

个人卡透支1,943.30亿元，较上年末增加451.92亿元，增长30.3%，主要是由于本行大力发展信用卡分期付款业务，信用卡发卡量和消费额持续增长，信用卡透支余额增长较快。

农户贷款1,468.53亿元，较上年末增加123.69亿元，增长9.2%，主要是由于本行推进农户贷款业务经营转型，加强农户贷款集约化经营，并适度提高农业产业链优质客户的贷款额度。

### 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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 总行        | 115,137          | 1.6          | 106,084          | 1.6          |
| 长江三角洲地区   | 1,780,275        | 24.7         | 1,663,800        | 25.8         |
| 珠江三角洲地区   | 1,012,994        | 14.0         | 910,887          | 14.2         |
| 环渤海地区     | 1,251,196        | 17.3         | 1,131,843        | 17.6         |
| 中部地区      | 893,855          | 12.4         | 783,830          | 12.2         |
| 东北地区      | 277,263          | 3.8          | 243,592          | 3.8          |
| 西部地区      | 1,584,265        | 21.9         | 1,402,877        | 21.8         |
| 境外及其他     | 309,728          | 4.3          | 190,486          | 3.0          |
| <b>合计</b> | <b>7,224,713</b> | <b>100.0</b> | <b>6,433,399</b> | <b>100.0</b> |

本行持续优化区域信贷资源配置，在保持长三角、珠三角和环渤海地区信贷投放力度的同时，加大了对信贷需求相对旺盛的中部、西部和东北等地区信贷资源倾斜力度。2013年，中部、西部和东北部地区贷款合计 27,553.83 亿元，占比 38.1%，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，境外及其他贷款占比提升 1.3 个百分点。

### 投资

截至 2013 年 12 月 31 日，本行投资净额 32,200.98 亿元，较上年末增加 3,639.50 亿元，增长 12.7%。

### 按产品类型划分的投资

| 项目              | 人民币百万元，百分比除外     |              |                  |              |
|-----------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                 | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|                 | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 非重组类债券          | 2,533,100        | 78.7         | 2,234,895        | 78.2         |
| 重组类债券           | 455,354          | 14.1         | 486,183          | 17.0         |
| 权益工具            | 1,888            | 0.1          | 1,445            | 0.1          |
| 其他 <sup>1</sup> | 229,756          | 7.1          | 133,625          | 4.7          |
| <b>合计</b>       | <b>3,220,098</b> | <b>100.0</b> | <b>2,856,148</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2013年12月31日，非重组类债券投资较上年末增加2,982.05亿元，主要是由于本行加强宏观形势研判，把握市场趋势，适时加大债券投资力度。重组类债券投资较上年末减少308.29亿元，主要是由于财政部部分偿还本行应收财政部款项。其他投资较上年末增加961.31亿元，主要是由于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的增长。

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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 政府        | 652,247          | 25.8         | 654,454          | 29.3         |
| 人民银行      | 36,563           | 1.4          | 107,353          | 4.8          |
| 政策性银行     | 1,237,664        | 48.9         | 1,001,584        | 44.8         |
| 同业及其他金融机构 | 120,131          | 4.7          | 92,739           | 4.2          |
| 公共实体      | 96,904           | 3.8          | 69,256           | 3.1          |
| 公司        | 389,591          | 15.4         | 309,509          | 13.8         |
| <b>合计</b> | <b>2,533,100</b> | <b>100.0</b> | <b>2,234,895</b> | <b>100.0</b> |

政策性银行债券、公司债券占比分别提高 4.1 个百分点和 1.6 个百分点，主要是由于本行根据市场变化持续优化债券品种结构，增持风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券。政府发行的债券占比下降 3.5 个百分点，主要是由于本行持有的部分国债到期。人民银行发行的债券占比下降 3.4 个百分点，主要是由于央行票据发行量减少，以及本行持有的部分央行票据到期所致。

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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 已逾期       | 1                | -            | 5                | -            |
| 3 个月内     | 119,402          | 4.7          | 83,005           | 3.7          |
| 3-12 个月   | 398,339          | 15.7         | 400,558          | 17.9         |
| 1-5 年     | 1,242,866        | 49.1         | 1,113,211        | 49.8         |
| 5 年以上     | 772,492          | 30.5         | 638,116          | 28.6         |
| <b>合计</b> | <b>2,533,100</b> | <b>100.0</b> | <b>2,234,895</b> | <b>100.0</b> |

2013 年，本行债券投资组合期限结构总体均衡，在加大长期债券产品投资力度以获取较高收益率同时适度配置短期品种保持组合弹性。

#### 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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 人民币       | 2,464,914        | 97.3         | 2,171,858        | 97.2         |
| 美元        | 56,108           | 2.2          | 44,897           | 2.0          |
| 其他外币      | 12,078           | 0.5          | 18,140           | 0.8          |
| <b>合计</b> | <b>2,533,100</b> | <b>100.0</b> | <b>2,234,895</b> | <b>100.0</b> |

#### 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     |              |                  |              |
|------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                        | 2013年12月31日      |              | 2012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 | 322,882          | 10.0         | 183,255          | 6.4          |
| 可供出售金融资产               | 781,311          | 24.3         | 755,503          | 26.5         |
| 持有至到期投资                | 1,523,815        | 47.3         | 1,308,796        | 45.8         |
| 应收款项类投资                | 592,090          | 18.4         | 608,594          | 21.3         |
| <b>合计</b>              | <b>3,220,098</b> | <b>100.0</b> | <b>2,856,148</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 2013 年 12 月 31 日，本行金融债券余额 13,577.95 亿元，其中政策性银行债券 12,376.64 亿元，同业及其他金融机构债券 1,201.31 亿元。

下表列示了截至 2013 年 12 月 31 日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

人民币百万元，百分比除外

| 债券名称         | 面值     | 年利率            | 到期日        | 减值 <sup>1</sup> |
|--------------|--------|----------------|------------|-----------------|
| 2013年政策性银行债券 | 14,440 | 3.98%          | 2016-7-18  | -               |
| 2013年政策性银行债券 | 11,970 | 3.91%          | 2014-7-18  | -               |
| 2013年政策性银行债券 | 11,100 | 3.89%          | 2016-1-10  | -               |
| 2012年政策性银行债券 | 10,000 | 3.22%          | 2014-6-29  | -               |
| 2012年政策性银行债券 | 10,000 | 3.10%          | 2014-4-28  | -               |
| 2012年政策性银行债券 | 10,000 | 3.12%          | 2014-1-20  | -               |
| 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 | 3.94%          | 2014-12-28 | -               |
| 2011年政策性银行债券 | 10,000 | 3.81%          | 2017-12-23 | -               |
| 2013年政策性银行债券 | 9,950  | 4.02%          | 2018-7-18  | -               |

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2013年12月31日，本行负债总额为137,175.65亿元，较上年末增加12,245.77亿元，增长9.8%。其中吸收存款增加9,484.76亿元，增长8.7%；同业存放和拆入资金减少303.56亿元；卖出回购金融资产款增加191.56亿元。

### 负债主要项目

| 项目          | 人民币百万元，百分比除外      |              |                   |              |
|-------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|             | 2013年12月31日       |              | 2012年12月31日       |              |
|             | 金额                | 占比(%)        | 金额                | 占比(%)        |
| 吸收存款        | 11,811,411        | 86.1         | 10,862,935        | 87.0         |
| 同业存放和拆入资金   | 903,717           | 6.6          | 934,073           | 7.5          |
| 卖出回购金融资产款   | 26,787            | 0.2          | 7,631             | -            |
| 发行债券        | 156,300           | 1.1          | 150,885           | 1.2          |
| 其他负债        | 819,350           | 6.0          | 537,464           | 4.3          |
| <b>负债合计</b> | <b>13,717,565</b> | <b>100.0</b> | <b>12,492,988</b> | <b>100.0</b> |

### 吸收存款

本行坚持成本与竞争力平衡原则，统筹负债管理，积极应对利率市场化的挑战，重点营销个人存款、短期存款，实现存款业务平稳增长。截至2013年12月31日，本行吸收存款余额118,114.11亿元，较上年末增加9,484.76亿元，增长8.7%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加3,309.24亿元，增长8.3%；个人存款较上年末增加5,017.71亿元，增长7.8%。

按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目                | 2013年12月31日       |              | 2012年12月31日       |              |
|-------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                   | 金额                | 占比 (%)       | 金额                | 占比 (%)       |
| 境内分行存款            | 11,746,042        | 99.4         | 10,813,416        | 99.5         |
| 公司存款              | 4,311,407         | 36.5         | 3,980,483         | 36.6         |
| 定期                | 1,301,010         | 11.0         | 1,277,486         | 11.8         |
| 活期                | 3,010,397         | 25.5         | 2,702,997         | 24.8         |
| 个人存款              | 6,923,647         | 58.6         | 6,421,876         | 59.1         |
| 定期                | 3,486,252         | 29.5         | 3,200,068         | 29.5         |
| 活期                | 3,437,395         | 29.1         | 3,221,808         | 29.6         |
| 其他存款 <sup>1</sup> | 510,988           | 4.3          | 411,057           | 3.8          |
| 境外及其他             | 65,369            | 0.6          | 49,519            | 0.5          |
| <b>合计</b>         | <b>11,811,411</b> | <b>100.0</b> | <b>10,862,935</b> | <b>100.0</b> |

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

按地域划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2013年12月31日       |              | 2012年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比 (%)       | 金额                | 占比 (%)       |
| 总行        | 50,851            | 0.4          | 60,463            | 0.6          |
| 长江三角洲地区   | 2,653,839         | 22.5         | 2,451,437         | 22.5         |
| 珠江三角洲地区   | 1,596,288         | 13.5         | 1,496,633         | 13.8         |
| 环渤海地区     | 2,118,519         | 17.9         | 1,920,441         | 17.7         |
| 中部地区      | 1,956,615         | 16.6         | 1,774,725         | 16.3         |
| 东北地区      | 613,571           | 5.2          | 578,199           | 5.3          |
| 西部地区      | 2,756,359         | 23.3         | 2,531,518         | 23.3         |
| 境外及其他     | 65,369            | 0.6          | 49,519            | 0.5          |
| <b>合计</b> | <b>11,811,411</b> | <b>100.0</b> | <b>10,862,935</b> | <b>100.0</b> |

## 按剩余期限划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 2013年12月31日       |              | 2012年12月31日       |              |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|           | 金额                | 占比 (%)       | 金额                | 占比 (%)       |
| 活期/即期     | 6,993,059         | 59.2         | 6,564,313         | 60.4         |
| 3个月以内     | 1,576,831         | 13.3         | 1,277,751         | 11.8         |
| 3-12个月    | 2,159,729         | 18.3         | 1,966,871         | 18.1         |
| 1-5年      | 1,081,790         | 9.2          | 1,053,998         | 9.7          |
| 5年以上      | 2                 | -            | 2                 | -            |
| <b>合计</b> | <b>11,811,411</b> | <b>100.0</b> | <b>10,862,935</b> | <b>100.0</b> |

## 股东权益

截至 2013 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 8,445.37 亿元，其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 760.01 亿元，盈余公积 606.32 亿元，一般风险准备 1,392.04 亿元，未分配利润 2,434.82 亿元。每股净资产为 2.60 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

| 项目            | 2013年12月31日    |              | 2012年12月31日    |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金额             | 占比 (%)       | 金额             | 占比 (%)       |
| 股本            | 324,794        | 38.4         | 324,794        | 43.2         |
| 资本公积          | 76,001         | 9.0          | 97,872         | 13.0         |
| 盈余公积          | 60,632         | 7.2          | 43,996         | 5.9          |
| 一般风险准备        | 139,204        | 16.5         | 75,349         | 10.0         |
| 未分配利润         | 243,482        | 28.8         | 208,488        | 27.8         |
| 外币报表折算差额      | (1,005)        | (0.1)        | (684)          | (0.1)        |
| 归属于母公司股东权益    | 843,108        | 99.8         | 749,815        | 99.8         |
| 少数股东权益        | 1,429          | 0.2          | 1,539          | 0.2          |
| <b>股东权益合计</b> | <b>844,537</b> | <b>100.0</b> | <b>751,354</b> | <b>100.0</b> |

## 表外项目



本行资产负债表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。本行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、抵质押资产及法律诉讼等。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     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 金额               | 占比 (%)       |
| 贷款承诺      | 470,269          | 31.7         | 563,941          | 37.9         |
| 承兑汇票      | 404,852          | 27.4         | 397,311          | 26.6         |
| 开出保函及担保   | 191,073          | 12.9         | 181,872          | 12.2         |
| 开出信用证     | 196,069          | 13.2         | 146,712          | 9.9          |
| 信用卡承诺     | 219,682          | 14.8         | 199,555          | 13.4         |
| <b>合计</b> | <b>1,481,945</b> | <b>100.0</b> | <b>1,489,391</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。

财政部于2014年1月和2月颁布及修订了5项会计准则，包括《企业会计准则第39号—公允价值计量》、《企业会计准则第40号—合营安排》、修订后的《企业会计准则第9号—职工薪酬》、《企业会计准则第30号—财务报表列报》以及《企业会计准则第33号—合并财务报表》，这5项会计准则自2014年7月1日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。本行作为同时发行A股和H股的上市公司，在编制2013年度财务报表时已提前采用上述5项准则。上述会计准则的提前采用对本集团和本行2013年度的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响，本集团和本行亦无需对以前年度财务报表进行追溯调整，上述新发布的会计准则对本集团和本行2013年度财务报表的影响主要体现在列报和披露方面。

## 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

| 项目                     | 人民币百万元      |            |               |           |             |
|------------------------|-------------|------------|---------------|-----------|-------------|
|                        | 2012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 | 2013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 | 183,255     | 34         | -             | -         | 322,882     |
| 可供出售金融资产               | 755,279     | -          | (30,326)      | 129       | 781,070     |
| 衍生金融资产                 | 4,825       | 3,361      | -             | -         | 8,186       |
| 贵金属                    | 9,203       | (3,104)    | -             | -         | 19,185      |
| 资产合计                   | 952,562     | 291        | (30,326)      | 129       | 1,131,323   |
| 负债合计                   | (164,259)   | (2,375)    | -             | -         | (313,894)   |

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   |
|--------------------------------|-------------|------------|---------|------------|---------|-------------|------------------------|--------------|------------------------|--------|
| 中国银联股份有限公司                     | 146,250,000 | 11,250     | 3.84    | 11,250     | 3.84    | 146,250,000 | 4,500,000              | -            | 可供出售金融资产               | 自有资金入股 |
| 恒丰银行股份有限公司                     | 11,750,000  | 3,176      | 0.45    | 3,176      | 0.45    | 11,750,000  | -                      | -            | 可供出售金融资产               | 自有资金入股 |
| 广发银行股份有限公司                     | 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 |
| OTC Cleaning Hong Kong Limited | 16,510,830  | -          | -       | 0.01       | 2.08    | 16,510,830  | -                      | -            | 可供出售金融资产               | 自有资金入股 |
| Master Card Incorporated       | 10,573,299  | 4.00       | 0.01    | 4.00       | 0.01    | 188,734,597 | -                      | 76,038,635   | 可供出售金融资产               | 自有资金入股 |
| Visa Inc.                      | 15,290,007  | 6.00       | 0.03    | 6.00       | 0.03    | 74,462,844  | -                      | 24,356,910   | 可供出售金融资产               | 自有资金入股 |
| 陕西煤化工集团财务有限公司                  | 100,074,554 | -          | 10.00   | -          | 10.00   | 101,267,779 | (89,244)               | -            | 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。

### 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)  |
|--------------|--------------|------------|-------------|
| -            | 92,656,550   | -          | 309,468,531 |

## 7.4 业务综述

### 7.4.1 公司金融业务

2013 年，本行积极应对市场和政策环境变化，做好公司金融业务发展的整体规划，持续深化公司金融业务经营转型。积极服务实体经济，加强对重大项目和重点区域的项目营销和信贷投放，加大对上海自贸区、棚户区改造项目、旧城改造项目等的金融服务力度。把握新型城镇化的发展机遇，提升城市基础设施建设综合金融服务能力。加大对优质小微企业的信贷支持力度，提升小微企业的金融服务能力。深入开展专项营销、综合营销和联动营销，积极推进城乡联动、境内外联动和行司联动，发挥整体服务优势，提高营销服务水平。增强基层网点综合经营能力，提升基层网点公司金融业务发展质量和效益。加大高端投行、互联网金融等产品研发力度，加强供应链融资、理财融资、银团贷款、小企业简式贷等重点产品的推广和销售，有效发挥产品对客户的粘滞作用。调整优化政策制度和业务流程，强化 IT 系统建设，提升公司业务信息化水平。

截至 2013 年末，本行拥有 326 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 7.75 万个。

### 公司类存贷款业务

2013 年，本行积极应对利率市场化和流动性市场环境的挑战，优化业务结构，加快产品推广和金融服务创新，加大营销力度，公司存款实现稳步增长。截至 2013 年末，本行境内公司存款余额 43,114.07 亿元，较上年末增加 3,309.24 亿元，增长 8.3%。

报告期内，本行继续加大对实体经济的信贷支持力度，加强核心客户和重点项目营销，严格落实行业信贷政策，贷款结构持续优化。截至 2013 年末，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计 48,216.80 亿元，较上年末增加 2,860.90 亿元，增长 6.3%。全行优质法人客户数占比 79.4%，较上年末提高 5.9 个百分点。全行优质法人贷款余额占比 89.6%，较上年末提高 2.3 个百分点。

报告期内，本行优化贷款结构，加强贷后管理，切实防范房地产贷款风险。截至 2013 年 12 月 31 日，本行法人房地产贷款余额 3,949.64 亿元，较上年末增加 481.75 亿元，其中 AA-级及以上客户贷款余额 3,230.72 亿元，比上年末增加 675.83 亿元，占比 81.8%，较上年末提高 8.1 个百分点。2013 年新增法人房地产贷款主要投放重点为住房开发贷款，截至 2013 年 12 月 31 日，本行住房开发贷款余额 2,282.29 亿元，比上年末增加 533.43 亿元。

## 小微企业金融业务

报告期内，本行认真贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施。单独安排小微企业信贷计划，重点加强对县域以及科技型、创新型、创业型小微企业的支持力度。充分发挥本行县域业务的竞争优势，不断提高小微企业金融服务覆盖面。积极探索互联网金融服务模式，提升小微企业金融服务的便利性。大力推广“简式贷”产品，加快研发供应链融资产品及区域特色产品，满足小微企业差异化的金融需求。继续对小微企业实行优惠政策，对小型企业免收 29 项、对微型企业免收 33 项投资银行类服务费用，切实降低小微企业融资成本。创新推出客户批量服务与信贷批量审批模式，依托产业集群、特色商圈、专业市场、第三方交易平台等向集聚发展的小微企业提供批量化服务，提高金融服务效率。

截至 2013 年末，本行小微企业贷款余额 8,133.01 亿元<sup>1</sup>，较上年末增加 1,571.16 亿元，增速 23.9%，高于全行各项贷款增速 11.6 个百分点。

## 机构业务

截至 2013 年末，本行与 170 家银行建立业务合作关系。第三方存管系统上线证券公司 99 家，签约客户达 1,392.57 万户，全年存管资金日均余额 666.44 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 154 家，合作期货公司达 159 家，期货保证金存管规模 286.90 亿元。本行与金融租赁公司、资产管理公司及汽车金融公司等金融机构普遍建立了合作关系，信用支持余额达 1,340.60 亿元。

本行不断加强财政、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等 IT 系统，推进代理财政、公务卡、校园卡、诊疗卡、社会保障卡、住房公积金联名卡、代理社保及公积金归集发放等业务快速增长。

本行在银保市场继续保持领先地位，全年代理保险新单保费 953.85 亿元，实现代理保险业务收入 36.31 亿元，业务收入市场份额连续四年保持四大行首位。

## 结算与现金管理业务

### 支付结算

本行实施账户规模和质量提升工程，产品使用率不断提高，客户结构不断优化。加强中小企业客户结算套餐和单位结算卡产品创新和市场推广力度，为中小企业客户提供优质

---

<sup>1</sup> 根据《中国银监会关于深化小微企业金融服务的意见》（银监发[2013]7号），本行对小微企业贷款统计口径进行了调整，将个体工商户贷款和小微企业主贷款纳入小微企业贷款统计口径。

便利的金融服务。截至 2013 年末，本行对公人民币结算账户达 398.45 万户，较上年末增长 7.2%；人民币对公结算业务量 387.02 万亿元，同比增长 33.8%。

### 现金管理

本行持续加强集团客户现金管理营销，优化现金管理业务流程，健全客户服务体系，加大重点客户服务力度，提升客户服务效率。大力推广“票据池”产品，提升集团客户票据精细化管理能力。加快跨国集团客户营销，深化与外资银行合作，快速拓展全球现金管理市场。持续加强“行云”现金管理品牌的推广，提升现金管理业务市场影响力，2013 年，本行荣获《首席财务官》“最佳现金管理品牌奖”。截至 2013 年末，本行现金管理客户数 25.4 万户，较上年末增长 56.8%；全年现金管理交易量达 144.2 万亿元，较上年增长 33.3%。

### 贸易融资和国际结算业务

本行适应客户多样化贸易金融服务需求，积极推广国际保理、大宗商品贸易融资、应收账款池融资等重点产品，创新研发出口信用保险特险项下融资产品，国际结算、结售汇等基础业务市场竞争力稳步提高。持续推进跨境人民币结算产品创新和业务普及，跨境人民币结算业务实现快速增长。2013 年，本行在中国银行业协会举办的第二次中国贸易金融卓越评选中荣获“最佳贸易金融成长银行奖”。2013 年，本行境内分行完成国际结算量 7,810.82 亿美元，较上年增长 16.4%；累计对外开立保函 286.04 亿美元，较上年增长 98.8%；跨境人民币结算量 6,410.04 亿元，较上年增长 66.7%。

### 投资银行业务

2013 年，本行根据监管政策及市场需求的变化，重点发展债券承销、理财融资、银团贷款、并购贷款等高端投资银行业务，推动公司业务投行化转型。

报告期内，本行共承销债务融资工具 180 期，募集资金 2,400 亿元。积极开展理财融资业务，累计为 207 家总、分行核心客户办理定向理财融资业务。积极牵头和参与大型银团项目，银团贷款规模和收入继续保持快速增长。支持客户通过上市和并购做大做强，提供上市财务顾问、并购重组财务顾问、并购贷款等金融服务。建立信贷资产证券化业务相关制度体系和业务支持系统，推进本行发起的多期信贷资产证券化项目。积极响应国家节能减排和绿色发展政策，继续推进“合同能源管理(EMC)顾问及融资”、“清洁发展机制(CDM)顾问”等创新产品的发展。

本行荣获中国银行业协会评选的“突出贡献单位”称号、“银团贷款最佳发展奖”和“银团贷款最佳交易奖”；荣获《证券时报》评选的“最佳银行投行”、“最佳债券承销银行”、“最佳银团融资银行”、“最佳私募债项目”和“年度最佳并购贷款项目”奖；荣获《Global Finance》评选的“最佳债券承销银行（Best Bond Underwriting Bank）”称号；荣获《首席财务官》评选的“最佳投行业务奖”。

## 资产托管业务

截至2013年末，本行托管资产规模达35,859.14亿元，较上年末增长20.6%；其中保险资产托管规模17,070.74亿元，居同业首位，较上年末增长26.9%。2013年，实现托管及其他受托业务佣金收入33.38亿元，较上年增长33.8%。

## 养老金业务

2013年，本行中标一批知名客户企业年金基金托管项目，积极拓展企业年金集合计划，稳步推进新型农村社会养老保险基金保管和各类社保基金存管业务。截至2013年末，本行养老金托管规模2,081.6亿元，较上年末增长24.0%。

### 7.4.2 个人金融业务

2013年，面对激烈的市场竞争，本行继续推进零售业务战略转型，加快建设国内一流零售银行。稳步实施个人客户价值提升工程，持续完善客户分层营销服务体系，不断丰富增值服务内涵。加强网点服务品质监测，提升客户体验和满意度。有序推进个人客户信息数据治理工程，推广应用新版个人客户关系管理系统；强化客户价值挖掘和公私部门联动营销，有效扩大客户基础。加大产品创新力度，持续提升个人存款、个人贷款、银行卡、私人银行等业务的核心竞争力，实现零售业务稳步健康发展。本行荣膺《理财周报》“2013中国最佳零售银行”。

截至2013年末，本行个人客户达4.4亿个，居大型商业银行首位，其中个人贵宾客户1,900余万户。本行拥有16,000余名国内金融理财师（AFP）、2,100余名国际金融理财师（CFP）以及700余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

## 个人贷款

截至2013年末，本行境内个人贷款余额20,933.05亿元，较上年末增长22.6%。

本行积极支持个人购买首套自住普通商品住房。落实国家推进新型城镇化总体部署，为县域居民提供贷款支持。围绕特色商圈商户、供应链核心企业上下游商户信贷需求，创新服务模式，提升小微业主信贷服务能力。持续加强产品创新，提升IT系统创新，推进模式创新。上线并推广“个人网上贷款平台系统”，打造了集营销、生产、管理于一体的个人贷款业务系统。推出“车联贷”、“助学便捷贷”等跨界合作项目。本行荣膺2013第一财经金融价值榜（CBN Financial Value Ranking）“最佳个贷创新银行”；“个人网上贷款平台系统”荣获中国社科院和中国经营报共同评选的“2013卓越竞争力个贷服务创新奖”。

## 个人存款

2013年，本行根据宏观环境变化，调整负债业务发展策略，着力优化零售产品功能，提升个人客户金融服务水平，重点加强县域市场负债业务发展，个人存款实现持续平稳增长。截至2013年12月31日，本行境内个人存款余额69,236.47亿元，较上年末增加5,017.71亿元。

## 银行卡业务

截至2013年末，本行借记卡累计发卡量6.37亿张，比上年末增加0.86亿张。信用卡<sup>1</sup>累计发行量4,438.81万张，信用卡特约商户总量73.5万户；信用卡消费额8,062.7亿元，较上年增长27.8%。

2013年，本行加强银行卡产品创新，提升金穗卡品牌效应。加强与重点行业合作和联动营销，IC借记卡发行量达1.37亿张，较上年末增加1.16亿张，IC卡发卡量跃居同业首位。成功推出了东南亚旅游卡、农银人寿卡、网购卡等一系列借记卡产品。持续打造“乐享周六”、“乐游天下”等明星活动子品牌。从完善客户体验出发，打造了一批市场表现力强、富含本行品牌内涵的信用卡新产品。其中，QQ卡以新颖的卡面设计和具有吸引力的服务功能，有效吸引年轻客户群，上线一年发卡量即突破200万张；悠游世界信用卡凭借“全球零货币转换费”、“境外消费最高7%返现”等特点，引发境内外市场高度关注。

---

<sup>1</sup> 信用卡包括贷记卡和准贷记卡。



| 项目          | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 | 增长率(%) |
|-------------|-------------|-------------|--------|
| 借记卡发卡量(万张)  | 63,653.19   | 55,041.26   | 15.65  |
| 贷记卡发卡量(万张)  | 3,970.98    | 3,243.99    | 22.41  |
| 项目          | 2013年       | 2012年       | 增长率(%) |
| 借记卡年消费额(亿元) | 55,180.60   | 37,998.88   | 45.22  |
| 贷记卡年消费额(亿元) | 7,981.28    | 6,221.81    | 28.28  |

## 代销基金业务

2013年,国内A股市场持续震荡,基金行业加速变革。本行深化与优秀基金公司的战略合作,加大产品创新和系统研发力度,保持代销基金业务健康稳步发展。2013年,本行共代理销售基金2,756.23亿元,较上年增加412.01亿元,增长率为17.6%;其中新代理发行托管基金44只,较上年增加16只,募集额共计363亿元。

## 代理国债业务

2013年,本行获批成为储蓄国债(电子式)网上银行销售试点银行。报告期内,本行代理发行储蓄国债14期,其中代销储蓄国债(凭证式)4期,实际销售142.13亿元;代销储蓄国债(电子式)10期,实际销售248.63亿元。

## 私人银行业务

截至2013年末,本行有21家分行成立私人银行部,全行私人银行客户4.5万户,管理资产超过5,050亿元。

报告期内,本行为高净值个人客户提供全方位、个性化、私密性的财富管理服务,私人银行专业服务能力不断提升。加快产品创新步伐,培育产品自主研发能力,私人银行产品规模迅速扩大,产品类型日趋丰富。深化上市公司股东综合金融服务、跨境金融服务、融资服务、资讯服务、法律和税务咨询服务,研究推出家族信托、高端保险等新业务,顾问咨询服务能力进一步增强。推出出行管家、健康管家、品鉴管家、休闲管家、社交管家五大增值服务,不断提升客户综合服务能力。

### 7.4.3 资金业务

#### 货币市场业务

2013 年，央行继续实施稳健的货币政策，银行间市场流动性波动加剧，利率中枢上行，下半年隔夜和七天回购平均利率分别比上半年上升 141 个基点和 139 个基点。央行通过逆回购、常备借贷便利（SLF）等工具，锁定长期资金、释放短期资金，对冲市场短期资金波动，维持市场流动性平衡。面对货币市场复杂多变的环境，本行全方位加强资金形势预判与管理，确保全行流动性安全。尤其是在 6 月份市场流动性趋紧的环境下，本行发挥大行优势，加大资金融出力度，为市场提供流动性支持。本行全年人民币资金融资交易量 104,994.5 亿元，其中融出资金交易量 89,542.8 亿元，融入资金交易量 15,451.7 亿元。

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，加大对海外中资信用体的资金融出力度。

#### 投资组合管理

截至 2013 年 12 月 31 日，本行投资净额 32,200.98 亿元，较上年末增加 3,639.50 亿元。

##### *交易账户业务*

2013 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。在中央国债登记结算公司公布的 2013 年债券交割量（现货）排行榜中本行排名居四大行首位。本行在中国外汇交易中心公布的 2013 年银行间债券市场做市商业务市场排名中居首位。

##### *银行账户业务*

2013 年，人民币债券市场收益率自 6 月份起上行，全年债券市场收益率曲线呈现平坦化特征。本行加强对债券市场利率波动的前瞻性和趋势性研判，不断预调微调投资策略，增强投资组合调整的灵活性，持续优化投资组合结构，有效提高了投资组合收益率。

2013 年，面对错综复杂的国际金融市场，本行坚持采取审慎的外币投资策略，在控制风险的前提下，不断优化投资组合结构并取得了较好的投资收益。截至 2013 年 12 月 31 日，本行自营外币债券投资余额 681.86 亿元。

## 代客资金交易

本行积极构建全球 24 小时资金交易体系，不断丰富代客资金交易产品线，提高代客资金交易业务市场竞争力。利用人民币国际化的战略机遇，丰富代客人民币外汇交易币种，推动相关非主要储备货币区域挂牌交易。积极推广新型人民币外汇衍生交易工具，加强结售汇交易产品组合创新，满足客户多样化的避险需求。2013 年，本行代客人民币结售汇交易量 2,920.33 亿美元；代客外汇买卖交易量 133.47 亿美元。2013 年，本行荣获银行间外汇市场“最佳做市奖”、“最佳即期做市奖”、“最佳即期交易奖”、“最佳货币掉期交易奖”、“最佳直接交易货币做市机构奖”、“最佳后台支持做市机构奖”和“最佳期权会员奖”。

## 理财业务

### 个人理财业务

本行持续推进理财产品设计和销售模式创新，满足个人投资者日益增长的理财需求。2013 年，本行共发行个人理财产品 40,959 亿元。截止 2013 年 12 月 31 日，本行个人理财产品余额为 5,836.21 亿元，市场占有率进一步提升。

2013 年，本行个人理财产品种类进一步丰富。在非保本开放式产品的基础上，研发推出了本利丰天天利保本型开放式产品；针对中高端客户，研发推出收益分级型理财产品；推出创新型产品银行理财计划和股指挂钩组合产品。

2013 年，本行获得普益财富管理论坛评选的“年度最佳银行理财产品”奖项；获得由中国社会科学院陆家嘴研究基地评选的“中国财富管理金奖综合奖最佳产品创新奖单项奖”；获得上海证券报评选的“2012 年度最佳银行理财产品奖”；获得《理财周报》评选的“2013 年最佳银行理财产品奖”。

### 对公理财业务

2013 年，本行共发行对公理财 15,341 亿元。截止 2013 年 12 月 31 日，本行对公理财产品余额为 2,660.90 亿元。2013 年，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。

### 表外理财产品的管理及业务状况

本行表外理财产品会计核算和管理符合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。

2013年，本行共发售各类表外核算理财产品 37,134 亿元。截止 2013 年 12 月 31 日，本行表外核算理财产品规模为 4,121.90 亿元。2013 年，本行发行并兑付的表外核算理财产品基本实现了预期收益率。目前尚在存续期的表外核算理财产品均运作正常。

## 贵金属业务

受全球经济复苏及美国货币宽松政策退出预期影响，2013 年贵金属价格大幅走低，国内实物贵金属需求快速增长。本行作为境内主要贵金属做市银行，依托上海黄金交易所、上海期货交易所及伦敦贵金属市场，通过黄金进口、黄金租赁、实物黄金买卖等业务市场提供流动性，满足客户贵金属交易、投资和套期保值等各类需求。2013 年，本行自营及代理黄金交易量 722.11 吨，同比增长 60.1%；白银交易量 12,433.9 吨，同比增长 317.8%；实现贵金属业务收入 21.25 亿元，同比增长 102.19%。此外，本行稳步推进贵金属租赁及套期保值业务，大力发展实物贵金属销售业务，贵金属租赁及套期保值业务余额较上年末增长 257%，实物黄金贵金属销量比上年增长 82.8%。

本行目前已形成了较为完善的贵金属业务体系，包括“传世之宝”系列实物贵金属销售和“存金通”业务、上海黄金交易所个人代理交易业务、个人账户贵金属交易业务、上海黄金交易所法人代理交易业务、黄金租赁业务及代理对公客户衍生品交易业务等。2013 年，本行荣获上海黄金交易所优秀会员奖、上海黄金交易所黄金市场统计监测工作一等奖和中国黄金协会“黄金成交量十大企业”称号。

### 7.4.4 分销渠道

#### 物理网点

2013 年，本行遵循“控制网点总量，稳定乡镇网点，调整县城网点，优化城市网点”的原则，不断优化网点网络布局。全面推进网点标准化建设，启动“智慧网点”建设试点，

深入推进网点转型。2013年，本行完成1,200个网点的布局迁址，完成标准化建设的网点占比达到80%，实现功能分区的网点达到18,786个，较上年末增加1,478个。

## 电子银行

本行围绕电子银行创新发展战略，以提升客户体验为核心目标，不断融合信息科技前沿成果，致力于打造网络金融、语音金融、移动金融、自助金融、电商金融等五大在线金融服务体系，通过提供丰富的产品应用、简便的操作体验、完善的售后服务、安全的技术保障，满足客户全方位、多层次的金融服务需求，加快推动互联网金融创新，抢占互联网金融发展先机。截至2013年末，全行各类电子银行客户总量达5.12亿户，较上年末增长32.3%；全年电子渠道交易笔数达445.95亿笔，较上年增长40.9%。本行先后获得“中国互联网金融十大创新案例奖”、“2013年度银行业最佳网上商城”等多项荣誉，电子银行品牌价值显著提升。

### 网络金融

本行持续加强个人网上银行产品创新，加快线下线上业务协同发展，完善业务功能和流程，不断提升客户体验。2013年，本行多次升级个人网上银行系统版本，上线个人贷款综合营销系统，先后推出网银西联汇款、跨境电汇、贵金属等功能，完成自动理财功能的客户体验优化。截至2013年末，个人网银注册客户总数达11,088万户，全年个人网银交易金额达92.83万亿元，较上年增长27.8%。

本行持续优化智信版、智锐版、智博版等企业网银产品体系，不断加强系统升级，推出外币汇款、资金归集、多级账簿等业务，完善企业网银投资理财功能，上线超大批量代收付等功能，全面提升客户服务能力。截至2013年末，企业网银注册客户总数达到255.38万户，全年企业网银交易金额达到77.37万亿元，较上年增长42.6%。

本行加快推进门户网站建设，推出门户网站在智能手机、平板电脑等移动终端上的应用，上线“法人贷款在线申请”、“个人贷款在线申请”等功能，门户网站影响力日益提升。报告期内，本行经营门户网站总访问量52.7亿次，较上年增长19.8%，居同业前列。

### 语音金融

2013年，本行加快一体化客服体系建设。拓展客户服务渠道，先后开通了网上客服、微博客服、微信客服等渠道；优化人工协同挂失、私人银行客服等功能；推广客户满意度调查服务。报告期内，95599客服中心总呼入量达4.1亿通，人工接听量6,706万通，接通率89.1%，客户满意度大幅提升。

### *移动金融*

2013年，本行创新开展移动金融开放平台建设，着力打造掌上银行客户端系列、浏览器系列、智芯系列、短信系列等四大产品体系，充分发挥各渠道协同效应。上线掌上银行（iPad版）和掌上银行（WP版）客户端，完成升级客户端业务功能，上线彩票、网点查询、银医直通等增值服务。截至2013年末，掌上银行上网用户总数达8,297万户，年交易金额1.55万亿元，较上年增长1.13万亿元；掌上银行短信客户达到1.97亿户，年消息发送量达93.6亿条。

### *自助金融*

2013年，本行加强自助设备基础平台建设，提升运营服务效率，强化设备运行风险防控。升级自助服务终端系统，实现金融IC卡受理等功能；试点升级版智付通系统，实现电子化审批流程、差异化收费、精准化营销等功能；推广自助设备跨行转账功能；研发试点壁挂简易式自助服务终端。截至2013年末，现金类自助设备达98,545台，居同业前列；年交易金额13.42万亿元，较上年增长53.0%；自助服务终端设备达44,285台，年交易金额6.57万亿元；智付通299万部，年交易金额8.63万亿元。

### *电商金融*

2013年，本行全力打造“E商管家”电子商务服务平台，为企业提供集供应链管理、多渠道支付结算、线上线下协同发展、云服务等于一体的定制化商务金融综合服务。加快“商e付”支付结算平台、网络融资平台等新一代电子商务平台建设；优化网上交易市场支付平台功能，推出招投标、代理付款、支付明细等功能；实现K码支付商户端功能，满

足商户多渠道支付需求。截至 2013 年末，特约商户总数达 8,212 户，全年电子商务交易金额为 8,280 亿元，较上年增长 26.4%。

### 互联网金融

本行充分依托现有业务、技术和客户基础，全面融合互联网思维和技术，加快推动互联网金融业务创新和技术应用创新，完善产品研发体系、运营支持体系和线上风控体系，逐步实现经营管理全流程向互联网化的方向转型，努力建设线上与线下协同发展、虚拟和实体无缝结合的一流现代化商业银行。

围绕互联网金融重点业务，本行出台了网络金融“创智行动”、电商金融“领航行动”、移动金融“掌赢行动”、社交金融“普惠行动”等互联网金融行动方案。并针对互联网金融架构设计与流程优化、体验提升与应用扩展、数据挖掘与服务增值等关键领域，确定重点建设项目，推进互联网金融由基础阶段向全面创新阶段跨越，在核心领域取得了重要突破。

网络支付领域，本行已建立起了横跨网络、语音、设备多种渠道，包括 K 宝、K 令、K 码多种认证方式，覆盖借记卡、贷记卡、国际卡多种账户，具备实时、延时、信用多种模式的网络支付体系。

网络理财领域，本行建设了包括金融超市店、金融精品店、金融直营店在内的综合性财富管理平台（ABC Mall/ABC Store），打通了网站与网银的理财通道，实现了集服务咨询、产品推介、理财分析、投资决策等功能于一体的一站式理财。

网络融资领域，本行试点推广电商融资平台，依托电商企业上下游交易数据和交易市场数据，开展信用评估和融资服务。创新推出了小企业自助可循环贷款、个人自助循环贷款、“卡捷贷”、“智动贷”和上海宝钢供应链融资产品等多项具有网络融资特征的信贷产品。

网络购物领域，本行依托“e 商管家”服务平台，以云托管模式建立基于核心企业的供应链销售平台，帮助现有企业客户转型电商。以开放架构、套嵌方式聚合知名品牌，依托年访问量超过 50 亿次的金融门户，引入线上线下商户资源打造 ABC Mall。

## 7.4.5 境外业务和多元化经营

### 境外业务

2013年，本行稳步实施融入国际发展战略，加速推进境外机构布局，境外机构的业务范围、经营层次、跨境金融服务能力和盈利水平持续提升。报告期内，本行迪拜分行、东京分行和法兰克福分行相继开业；河内分行、卢森堡分（子）行、温哥华分行<sup>1</sup>的设立申请先后获得中国银监会批准；悉尼分行、莫斯科子行的境外申设工作顺利推进并取得阶段性成果。截至2013年末，本行已在11个国家和地区设立了13家境外机构，覆盖亚洲、欧洲、北美和大洋洲的海外骨干网络基本形成。境外分行及控股机构资产总额580.93亿美元，全年实现净利润3.62亿美元。

### 主要控股子公司

目前，本行已搭建起覆盖基金、证券及投行、金融租赁和保险的综合化经营平台，有力地推进了本行综合化经营战略的实施。

#### 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%。公司业务性质：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2013年12月31日，农银汇理基金管理有限公司总资产4.45亿元，净资产3.81亿元，全年实现净利润0.86亿元。

#### 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%。农银国际旗下有融资公司、投资管理公司、资产管理公司、证券公司、捷骏投资公司、保险公司、农银国际（中国）投资公司等主要子公司。其在香港可从事上市保荐承销、债券发行承销、财务顾问、资产管理、直接投资、机构销售、证券经纪、证券咨询等全方位、一体化的金融服务；在内地可从事除A股保荐上市之外的各类资本市场业务。

截至2013年12月31日，农银国际总资产60.45亿港元，净资产33.72亿港元，全年实现净利润2.40亿港元。

#### 农银金融租赁有限公司

---

<sup>1</sup> 温哥华分行的设立申请于2014年1月9日获中国银监会批准。



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、以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

截至2013年12月31日,农银金融租赁总资产337.16亿元,净资产29.38亿元,全年实现净利润4.63亿元。

#### **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%,主要经营范围为: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;经中国保监会批准的其他业务。

截至2013年12月31日,农银人寿总资产342.42亿元,净资产16.37亿元,偿付能力充足率为316%,全年实现总保费收入72.31亿元。

#### **中国农业银行(英国)有限公司**

中国农业银行(英国)有限公司为本行在英国注册的全资控股子公司,注册资本1亿美元。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2013年12月31日,中国农业银行(英国)有限公司总资产9.16亿美元,全年实现净利润205.16万美元。

#### **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2013年12月31日,湖北汉川农银村镇银行总资产2.06亿元,各项贷款1.18亿元,各项存款1.60亿元,净资产0.42亿元,全年实现净利润718.01万元。

#### **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2013年12月31日,克什克腾农银村镇银行总资产1.76亿元,各项贷款1.13亿元,各项存款1.24亿元,净资产0.30亿元,全年实现净利润203.31万元。

#### **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 2013 年 12 月 31 日，安塞农银村镇银行总资产 2.20 亿元，各项贷款 0.87 亿元，各项存款 1.30 亿元，净资产 0.31 亿元，全年实现净利润 609.03 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 2013 年 12 月 31 日，绩溪农银村镇银行总资产 2.41 亿元，各项贷款 1.51 亿元，各项存款 1.82 亿元，净资产 0.39 亿元，全年实现净利润 211.56 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 6 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 2013 年 12 月 31 日，浙江永康农银村镇银行总资产 3.90 亿元，各项贷款 3.37 亿元，各项存款 1.68 亿元，净资产 2.18 亿元，全年实现净利润 1,006.21 万元。

#### **厦门同安农银村镇银行**

厦门同安农银村镇银行于 2012 年 6 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 2013 年 12 月 31 日，厦门同安农银村镇银行总资产 3.77 亿元，各项贷款 1.78 亿元，各项存款 2.71 亿元，净资产 1.03 亿元，全年实现净利润 437.41 万元。

### **7.4.6 信息科技**

报告期内，本行落实“科技先行”战略，加大 IT 产品研发和创新力度，加强信息系统生产运行管理，持续提升 IT 治理水平，为全行业务发展提供了有力的技术支撑。2013 年，本行 9 项科技成果获得中国人民银行“银行科技发展奖”，获得国家知识产权局专利授权 30 项。

本行组织实施了一系列重点 IT 工程建设，不断提升金融服务和精细化管理水平。结合本行业务特色，将 IC 卡发卡与民生、社保、企业服务等行业相结合，推进了本行 IC 卡的行业应用。支持移动金融服务渠道多样化，优化升级掌上银行、企业网银和个人网银功能，推出信用卡微信营销平台、网上金融产品专营店等互联网创新产品，增强客户粘性。投产本行首家“智慧网点”，通过 VTM 远程银行、“翼柜通”（预填单服务）等应用服务系统，实现线上线下的智慧联动，完善了与客户对接的“最后一公里”。全力支持全球化

战略，完成了对境外核心业务系统的整合和推广，实施了境外机构核心业务系统上收和集中部署；成功上线美元清算对接项目，为纽约分行的美元清算业务提供了有力的支持。投产第二代集中作业平台和运营集中监管平台，上线管理会计二期、风险管理系统 2.0，优化新一代资产负债管理系统，有力支持了全行运营、财会、风险、资产负债管理改革。

本行持续推进全行一体化生产运行体系建设，全面落实生产安全责任制，完善生产运行考核机制，不断提升生产运行管理的标准化、自动化和智能化水平。持续加强信息科技基础架构的整合与优化，基本完成分行机房达标工程和分行核心系统架构改造，实施北京数据中心新一代网络架构改造，信息化建设基础设施管理的精细化水平显著提升。2013年，全行核心生产系统日均交易量较上年增长 30%。在全行核心业务系统日交易量屡创新高的情况下，生产运行效率、运行质量和运行稳定性持续提升。

本行持续提升 IT 治理水平，制定信息化建设 2013-2015 年发展规划，确保信息化建设与全行发展战略高度一致。制定 IT 服务计价模型和测算方案，提高 IT 成本精细化管理能力。总行信息技术管理部和软件开发中心顺利通过 ISO27001 信息安全管理体系认证，全行信息风险管理体系日趋成熟。

### **BoEing 系统——新一代核心业务系统**

BoEing 系统是本行自主研发的新一代核心业务系统，相比于之前使用的 ABIS 综合业务系统，能够实现更精准的客户营销、更灵活的市场响应、更精细的绩效考核、更严格的成本控制和更全面的风险管控，是支撑和驱动本行改革发展的基础平台。

BoEing 系统于 2009 年正式启动建设，一期于 2012 年 12 月投产，2013 年本行完成了 BoEing 系统二期和三期的投产上线工作。目前，该系统覆盖了对公和个人贷款、对公存款、现金管理、投资理财、系统内往来、贸易融资六大产品线共 1 万多个产品，全行约 83% 的业务品种依托于 BoEing 系统，70% 以上的其他系统对接 BoEing 系统。

BoEing 系统以业界领先的技术架构和业务架构整合了各类产品与服务，为提高本行的业务经营和管理水平奠定了重要基础。一是基于灵活的价格参数配置以及账户设置，较好地适应了利率市场化需求，提高了产品创新能力。BoEing 系统引入了“产品工厂”的新理念，能够按照客户类型、产品额度、所在区域等要素，支持对产品利率和费率进行多维度差异化定价。二是为业绩度量和管理会计提供支持。BoEing 系统能够全面、规范地记录交易数据和账户数据，支持对经营主体、经营客体、业务贡献度等各维度的业绩度量与成本核算，为加快管理会计体系建设提供了前提条件。三是整合丰富了客户信息，为统一客户视图打下了基础。基于 BoEing 系统，可以及时掌握客户在本行存款、贷款、理财等情况，有利于精确核算客户贡献度和本行的维护成本，从而对客户和产品的综合价值进行评价。四是实现了全行本外币清算一体化。将本行所有外币清算账户进行统一管理，可以为各类外币业务提供 7×24 小时的公共清算服务。五是统一了数据口径，改善了数据质量。BoEing 系统上线期间，全行开展了多轮数据清理与移植，大幅提升了本行基础数据质量，将为全行核心业务数据提供标准平台。六是有效整合了多套系统界面，改善了柜员体验，降低了操作难度，提升了柜面效率。七是加强了业务流程自动化控制，降低了操作风险。BoEing 系统对一系列业务操作流程的风险点进行了梳理和优化，加强了技术方面的自动化控制。八是加强核算控制，提高财务管理精细化水平。BoEing 系统与 IFAR 系统（新核算与报告系统）在交易与核算上相分离，BoEing 系统专注于提升客户服务与产品创新水平，并面向管理提供数据支持，IFAR 专注于会计核算。

## **7.4.7 人力资源管理和机构管理**

### **人力资源管理**

#### *人力资源改革*

报告期内，本行以市场化为方向，着力深化人力资源改革。建立与集团管控、分类运营相适应的组织架构体系，强化境外机构、子公司分类管理，提高组织机构运转效率。健全基层行岗位管理体系和员工晋升发展机制，改革基层员工薪酬分配机制，完善基层行管理人员激励机制，传导面向基层、服务员工理念，充分调动基层员工积极性。推进人力资源运行体系建设，全面完成新型人力资源信息化系统（e-HR）一期上线和二期模块设计开发。

#### *人力资源培养与开发*

报告期内，本行完善管理人员选拔培养机制，打造一流经营管理团队。改进管理人员选拔任用制度，开展新一轮总分行和省际分行管理人员交流，从严管理、从严监督管理人员，加强退出管理，改进管理人员考核评价体系。

本行不断推进人才和员工团队建设，优化员工团队结构、提高管理效能。科学规划未来三年全行员工总量，推行成本约束的员工管理政策。实施差异化员工招聘政策，校园招聘、大学生“村官”招聘、合同制柜员招聘等渠道新录用员工主要安排到基层；严控各级管理行人员规模，引导管理行人员向基层、前台流动。加快人才选拔培养，拓宽人才选拔渠道，通过社会招聘引进高端紧缺人才；开展专业序列岗位选聘，打通专业人才职业发展通道；实施县域青年英才开发工程和总行管理培训生计划，培养业务发展急需的业务骨干。

本行按照按需培训、注重实效原则，加强培训体系建设。正式成立“农银大学”，为建设学习型企业，提升员工素质，促进员工成长提供了全新平台。依托“农银大学”，统筹开展分层分类培训，首次开展学制 2 个月的系统化岗位职业轮训，共培训各类专业人才 2,100 余人；总行直接举办管理人员培训班 81 期，培训 5,100 余人次；开展网点负责人、中年员工等重点岗位培训，共培训 16.6 万余人次；首次运用“农银大学”网络学院平台开展岗位资格考试，共有 12.3 万人次参与；继续开展“农行大讲堂”、培训援藏援疆等特色培训项目。

#### *薪酬与福利管理*

报告期内，本行不断完善薪酬分配机制，加大薪酬分配与经济增加值、经营转型的挂钩力度，加强子公司、高管人员薪酬管理，加大关键岗位员工、急需紧缺人才薪酬激励力度，提升薪酬分配的内部激励性和外部竞争力。加强薪酬资源向基层倾斜力度，建立差异化的津贴制度，鼓励员工长期服务基层。完善企业年金和福利负债基金管理机制，稳步推进企业年金社会化管理，持续优化福利负债资金配置机制，强化企业年金投资管理，提升长期投资收益。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。

## 员工情况

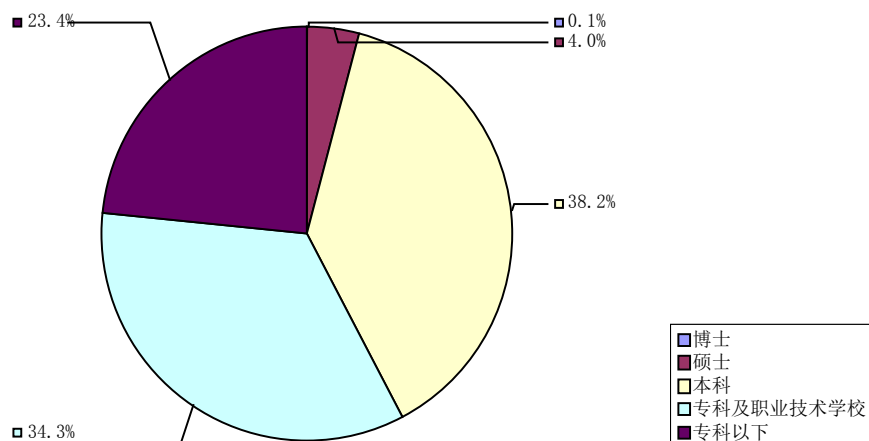
截至 2013 年末，本行在职员工总数 478,980 人（另有劳务派遣用工 34,770 人），较上年末增加 17,880 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 5,214 人，境外机构当地雇员 504 人。

### 本行员工地域分布情况

|           | 2013 年 12 月 31 日 |              |
|-----------|------------------|--------------|
|           | 员工数量 (人)         | 占比 (%)       |
| 境内机构      | 473,262          | 98.8         |
| 总行        | 7,790            | 1.6          |
| 长江三角洲地区   | 60,439           | 12.6         |
| 珠江三角洲地区   | 52,175           | 10.9         |
| 环渤海地区     | 63,915           | 13.3         |
| 中部地区      | 105,660          | 22.1         |
| 东北地区      | 54,251           | 11.3         |
| 西部地区      | 129,032          | 27.0         |
| 境内主要控股公司  | 5,214            | 1.1          |
| 境外机构      | 504              | 0.1          |
| <b>合计</b> | <b>478,980</b>   | <b>100.0</b> |

### 员工学历结构

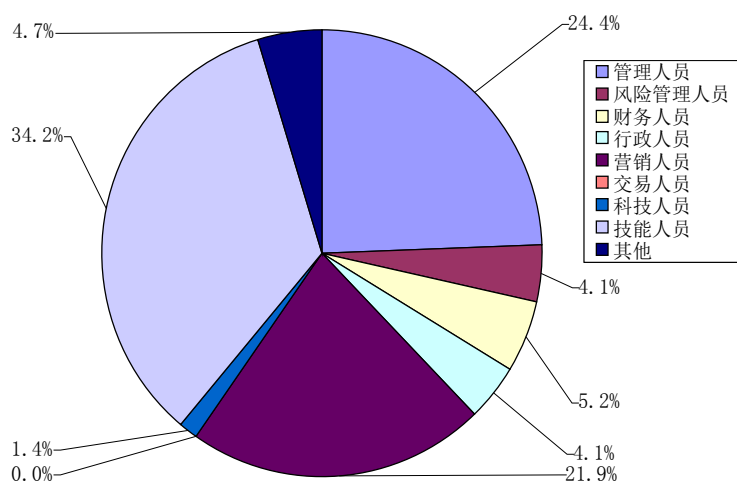
|           | 2013 年 12 月 31 日 |              |
|-----------|------------------|--------------|
|           | 员工数量 (人)         | 占比 (%)       |
| 博士        | 435              | 0.1          |
| 硕士        | 19,006           | 4.0          |
| 本科        | 183,034          | 38.2         |
| 专科及职业技术学校 | 164,200          | 34.3         |
| 专科以下      | 112,305          | 23.4         |
| <b>合计</b> | <b>478,980</b>   | <b>100.0</b> |



## 本行员工学历结构图

### 员工业务结构

| 2013年12月31日 |                |              |
|-------------|----------------|--------------|
|             | 员工数量(人)        | 占比(%)        |
| 管理人员        | 116,983        | 24.4         |
| 风险管理人员      | 19,725         | 4.1          |
| 财务人员        | 24,684         | 5.2          |
| 行政人员        | 19,782         | 4.1          |
| 营销人员        | 104,692        | 21.9         |
| 交易人员        | 173            | -            |
| 科技人员        | 6,530          | 1.4          |
| 技能人员        | 163,578        | 34.2         |
| 其他          | 22,833         | 4.7          |
| <b>合计</b>   | <b>478,980</b> | <b>100.0</b> |



### 本行员工年龄结构

| 2013年12月31日 |                |              |
|-------------|----------------|--------------|
|             | 在岗员工数量(人)      | 占比(%)        |
| 30岁以下       | 87,895         | 18.4         |
| 31-40岁      | 94,345         | 19.7         |
| 41-50岁      | 231,029        | 48.2         |
| 51岁以上       | 65,711         | 13.7         |
| <b>合计</b>   | <b>478,980</b> | <b>100.0</b> |

## 机构管理

### 境内分支机构

截至 2013 年末，本行境内分支机构共计 23,547 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、351 个二级分行（含省区分行营业部）、3,506 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部和二级分行营业部）、19,593 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

|                 | 2013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         | 3,102         | 13.2         |
| 珠江三角洲地区         | 2,575         | 10.9         |
| 环渤海地区           | 3,344         | 14.2         |
| 中部地区            | 5,233         | 22.2         |
| 东北地区            | 2,247         | 9.6          |
| 西部地区            | 7,038         | 29.9         |
| <b>境内机构总数</b>   | <b>23,547</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 2013 年末，本行共有 7 家境外分行和 3 家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜、东京、法兰克福分行，悉尼、温哥华、河内代表处。

#### 主要控股子公司

截至 2013 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 6 家农银村镇银行有限责任公司（湖北汉川、克什克腾、安塞、绩溪、厦门同安、浙江永康）。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，本行加快改革创新和经营转型步伐，积极推进产品创新，努力提高县域金融服务水平，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

从客户准入标准、担保、贷款期限等方面，优化农户小额贷款、农村个人生产经营贷款等信贷产品。推出农业产业链农户贷款、专业大户（家庭农场）贷款、农民专业合作社贷款等新信贷产品。各分行结合实际，推出土地承包经营权抵押贷款、土地收益保证贷款、农村土地流转贷款等与农村产权改革相配套的信贷产品。创新城镇化建设贷款、新型农村社区建设贷款、农民住房装修贷款等满足新型城镇化资金需求的融资产品。优化农村金融服务渠道产品，开发了惠农指点汇、农村地区手机支付等一批县域特色产品。

#### 信贷管理

继续完善涉农行业和区域信贷政策体系，制定饲料制造、食用植物油加工、农药制造和肥料制造四个行业信贷政策以及棉花、苹果、花卉等三个农产品优势产区信贷政策。制定城镇化建设信贷政策指引，落实客户名单制管理。制定农民专业合作社贷款管理办法和专业大户（家庭农场）贷款管理办法，加大对新型农业经营主体的支持力度。制定林权抵押担保管理办法，多家分行实施个人船舶、农户国有土地、土地承包经营权和农房等县域特色抵质押担保政策。

#### 风险管理

兼顾决策重心下移和风险可控的原则，调整县支行授权，提升信贷业务风险管控能力。开展三农信贷产品风险评价，通过调整授权、提高准入门槛等措施管控产品风险。建立重点客户监测样本库，前瞻性研判行业风险，监测外部突发事件对本行涉农客户风险的潜在影响并及时预警。加强农户贷款自然灾害管理，制定专项方案推动受到自然灾害影响的贷款的风险处置。开展县域贷款合规性检查及农户贷款风险专项治理活动。

## 资本资金管理

完善以价值创造为核心的县域信贷计划配置机制。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。完善县域全额资金管理，落实人民银行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。结合县域业务特点，实施差异化的存贷款定价授权管理。

## 绩效管理

制定 2013 年三农金融分部、重点县域支行绩效考核方案和县支行等级行评价方案，提高经济增加值指标权重，加大风险合规考核力度，突出存款、“千百工程”、“惠农通”等“三农”县域重点业务考核。将三农金融分部考核指标分解落实到三农职能部门和中后台部门，提升服务“三农”的整体合力。指导和规范县支行及网点绩效考核机制建设，制定机构绩效考评管理办法。

## 人力资源管理

单独下达县域定向招聘计划，严格规范招聘流程，改进招聘方式，对县域实行更加宽松和差异化的员工招聘政策。进一步做好大学生村官员工招录培养工作，启动县域青年英才开发工程，加快培养服务“三农”青年骨干人才。实行重点县域支行专项奖励工资计划，落实县域支行的机构升格和行长职级高配政策。有序推动县域支行行长职业轮训、县域青年英才工程专题培训、员工服务“三农”专题培训。

### 7.5.2 县域公司金融业务

报告期内，本行积极推动县域公司金融业务经营转型，进一步巩固竞争优势。以“四化同步发展”为契机，深入实施“千百工程”，不断探索和完善集约化服务“三农”模式。持续加大对农业现代化、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的金融服务力度，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，不断强化风险管控水平。

加强产品和服务创新。进一步完善和推广产业化龙头企业带动、旅游产业带动等已有的集约化服务“三农”模式，总结提炼了城镇化、金融扶贫等业务的服务模式。完善县域旅游开发建设贷款、县域中小企业应收账款质押融资业务、县域中小企业产业集群多户联

保信贷业务等多个县域专项产品，开展农业供应链融资业务，打造城镇化业务专属产品箱，积极支持分行进行区域特色产品创新。

优化核心客户营销管理。确定农村产业金融业务核心客户名单，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。强化对行业领先客户的“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，加强综合营销和联动营销，促进双方深度合作。举办第四届县域高端客户上市推介会，通过推介投资银行、金融租赁等全方位多方面的综合服务，满足客户多元化金融需求，进一步巩固在县域优质高端客户群的竞争优势。

截至 2013 年末，县域公司存款余额 14,760.39 亿元，较上年末增加 704.29 亿元；县域公司贷款（不含票据贴现）余额 15,586.44 亿元，较上年末增加 1,585.08 亿元。

### **7.5.3 县域个人金融业务**

报告期内，本行加快推动金穗“惠农通”工程提质增亮，促进农户贷款业务经营转型，努力拓展惠农卡功能，全面提升县域个人金融业务市场竞争能力，实现县域个人金融业务快速健康发展。

农户贷款业务经营转型效果显著。采用抵押担保方式、良好级以上以及农村个人生产经营贷款占比均持续提升。

惠农卡和涉农资金代理业务进展顺利。截至 2013 年末，惠农卡发卡总量 1.4 亿张，惠农卡有效发卡量较上年末增加 717 万张。代理新农保项目 1,146 个，新农合项目 782 个；营销涉农财政补贴及公用事业代理项目 2,479 个，较上年末增加 1,987 个；代理业务各类账户资金余额 808 亿元，较上年末增加 266 亿元。

截至 2013 年末，县域个人存款余额 33,386.32 亿元，较上年末增加 3,042.10 亿元；县域个人贷款余额 7,670.47 亿元，较上年末增加 1,404.81 亿元。

### **7.5.4 财务状况**

#### **资产负债情况**

截至 2013 年 12 月 31 日，县域金融业务总资产 54,773.35 亿元，较上年末增长 10.0%。发放贷款和垫款总额 23,480.34 亿元，较上年末增长 14.6%，高于全行 2.3 个百分点。吸收存款余额 49,594.37 亿元，较上年末增长 8.8%。

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     |              |                  |              |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | 2013 年 12 月 31 日 |              | 2012 年 12 月 31 日 |              |
|                      | 金额               | 占比(%)        | 金额               | 占比(%)        |
| 发放贷款和垫款总额            | 2,348,034        | -            | 2,049,217        | -            |
| 贷款减值准备               | (127,833)        | -            | (107,372)        | -            |
| 发放贷款和垫款净额            | 2,220,201        | 40.5         | 1,941,845        | 39.0         |
| 存放系统内款项 <sup>1</sup> | 2,819,633        | 51.5         | 2,686,346        | 53.9         |
| 其他资产                 | 437,501          | 8.0          | 351,153          | 7.1          |
| <b>资产合计</b>          | <b>5,477,335</b> | <b>100.0</b> | <b>4,979,344</b> | <b>100.0</b> |
| 吸收存款                 | 4,959,437        | 95.5         | 4,557,316        | 96.3         |
| 其他负债                 | 232,361          | 4.5          | 175,489          | 3.7          |
| <b>负债合计</b>          | <b>5,191,798</b> | <b>100.0</b> | <b>4,732,805</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

2013 年，本行县域金融业务实现税前利润 772.46 亿元，较 2012 年同期增长 21.2%。县域金融业务利润大幅增加，主要得益于县域存、贷款规模扩张，中间业务收入稳步增长以及资产减值损失同比减少。

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   |                |               |             |
|---------------------|----------------|----------------|---------------|-------------|
|                     | 2013 年         | 2012 年         | 增减额           | 增长率(%)      |
| 外部利息收入              | 144,389        | 131,796        | 12,593        | 9.6         |
| 减：外部利息支出            | 82,146         | 77,192         | 4,954         | 6.4         |
| 内部利息收入 <sup>1</sup> | 92,253         | 83,695         | 8,558         | 10.2        |
| 利息净收入               | 154,496        | 138,299        | 16,197        | 11.7        |
| 手续费及佣金净收入           | 29,215         | 26,734         | 2,481         | 9.3         |
| 其他非利息收入             | 897            | 731            | 166           | 22.7        |
| <b>营业收入</b>         | <b>184,608</b> | <b>165,764</b> | <b>18,844</b> | <b>11.4</b> |
| 减：业务及管理费            | 75,618         | 69,210         | 6,408         | 9.3         |

|               | 2013年         | 2012年         | 增减额           | 增长率(%)      |
|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 营业税金及附加       | 8,991         | 8,079         | 912           | 11.3        |
| 资产减值损失        | 23,895        | 26,087        | (2,192)       | (8.4)       |
| 其他业务成本        | 38            | 7             | 31            | 442.9       |
| <b>营业利润</b>   | <b>76,066</b> | <b>62,381</b> | <b>13,685</b> | <b>21.9</b> |
| 营业外收支净额       | 1,180         | 1,335         | (155)         | (11.6)      |
| <b>税前利润总额</b> | <b>77,246</b> | <b>63,716</b> | <b>13,530</b> | <b>21.2</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

2013年，本行县域金融业务平均总资产回报率1.15%，较上年提升10个基点；存贷利差4.76%，高于全行51个基点。截至2013年12月31日，县域金融业务不良贷款率1.54%，较上年末下降0.12个百分点；拨备覆盖率352.85%，贷款总额准备金率5.44%。

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               | 2013年 | 2012年 |
|------------------|-------|-------|
| 平均资产回报率          | 1.15  | 1.05  |
| 贷款平均收益率          | 6.44  | 6.87  |
| 存款平均付息率          | 1.68  | 1.76  |
| 手续费及佣金净收入占营业收入比例 | 15.83 | 16.13 |
| 成本收入比            | 40.96 | 41.75 |

| 项目       | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 贷存款比例    | 47.34       | 44.97       |
| 不良贷款率    | 1.54        | 1.66        |
| 拨备覆盖率    | 352.85      | 315.99      |
| 贷款总额准备金率 | 5.44        | 5.24        |

## 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。

2013年，本行把加强风险管理列为“三大管理、三大改革”内容之一，强化“大风险”管理理念，将表内与表外、境内与境外、母子公司各类风险全部纳入风险管理范畴，不断延展风险管理触角，进一步完善全面风险管理框架。报告期内，本行积极推进《商业银行资本管理办法（试行）》的实施，向银监会申请实施资本管理高级方法。本行董事会审议通过了2013-2015年风险管理规划，对未来三年全行进一步健全风险治理体制，加强信用风险、市场风险、操作风险以及其他风险的管理作出了整体性安排，明确了风险管理的总体思路、目标任务、工作重点和实践途径。

### 风险偏好

风险偏好是本行董事会根据主要利益相关者对本行的期望和约束、外部经营环境以及本行实际，为实现战略目标、有效管理风险，对本行愿意承担的风险类型和风险水平的表达。本行在风险偏好陈述书和风险偏好管理办法中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，确立了风险底线，明确了制定各项风险管理政策的基本准则，同时也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、创新的风险偏好。本行稳健、创新的风险偏好整体陈述是：本行致力于建设一流现代商业银行，实行稳健、创新的风险偏好，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。

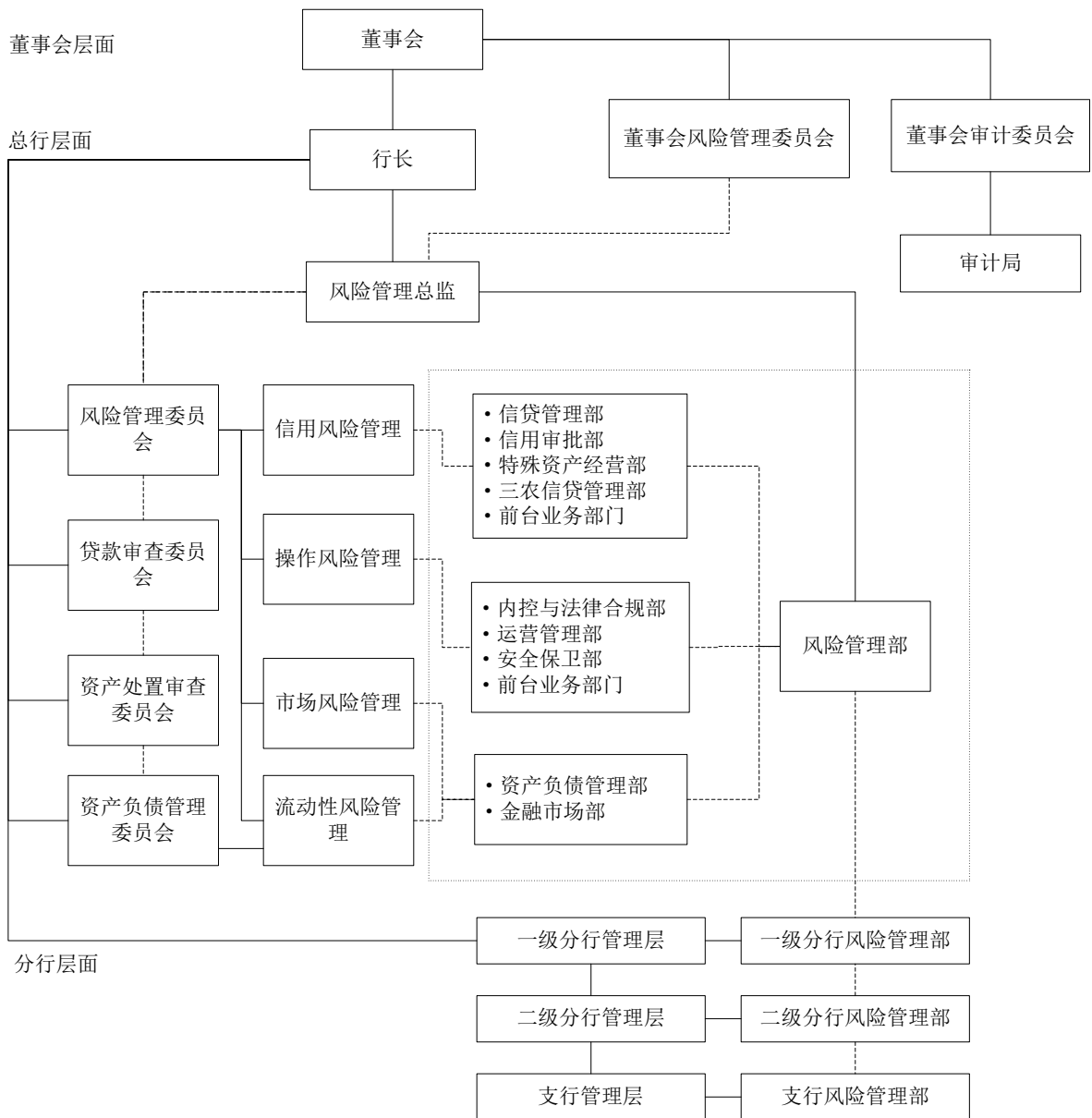
2013 年，本行坚持全面、平衡、有效的风险管理战略，进一步发挥稳健、创新风险偏好的引领作用，完善资本、风险、收益相平衡的内在机理，使业务开展与风险管理能力相一致，承担的风险水平与资本总量相适应，与获得的收益相匹配。

## 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（下设信用风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会等三个专门委员会）、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审议重大风险管理事项，研究拟定风险管理政策制度与管理工具，分析评价全行整体风险状况，协调指导并检查监督各部门和分行的风险管理工作。

2013 年，本行持续优化调整二级分行和支行风险管理组织架构，进一步下沉风险管理重心，推进基层行风险管理职能的整合。优化二级分行风险管理部岗位设置，加强人员配置，强化全面风险管理职能。整合一级支行风险管理职能和岗位，对支行各类风险实现集中管控。报告期内，本行组织开展了 2013 年度全行风险经理岗位资格考试，积极开展“农银大学”风险管理条线业务培训，进一步提升了全行风险经理团队的业务素质和履职能力。



风险管理组织架构图

## 风险管理制度体系

2013年，本行持续优化风险管理政策制度体系。制定了2013-2015年风险管理规划，修订了风险考核评价办法和风险管理委员会工作规则。持续推进资本管理高级方法实施，根据《商业银行资本管理办法（试行）》制定了三大支柱达标与实施规划。加强各类风险专项管理制度建设，制定或修订了违约认定操作规则、三农信贷产品风险评价、市场风险监测报告、理财业务风险分类和国别风险管理等制度办法。



### 积极推进资本管理办法实施，提升风险管理有效性

报告期内，本行正式向银监会申请实施资本管理高级方法，包括非零售内部评级初级法、零售内部评级法、操作风险标准法。同时，本行积极跟进监管核准实施的最新要求，持续推进三大支柱基础项目建设，深化风险计量成果在经营管理中的应用，为正式实施资本管理高级法做好准备。

**持续优化完善资本管理高级计量体系。**信用风险方面，逐步完善评级管理机制，提高评级独立性。通过建立评级动态调整机制，加强重点行业和区域的评级管理，进一步提升评级的审慎性和敏感性。加强中小企业评级调查管理，提高中小企业的评级可靠性。开发上线财务指标预警提示等 12 个评级管理模块，提高系统的风险预警和监督功能。报告期内，内部评级体系的区分能力达到同业先进水平。**市场风险方面**，在前期内部模型法项目建设的基础上，开发并应用市场风险限额、市场风险监测报告和交易对手信用风险管理模块，进一步提高市场风险管理的及时性和有效性。**操作风险方面**，继续清理补充损失数据，核查数据分类分级，夯实内部损失数据基础。优化完善操作风险高级计量法计算引擎，提高处理复杂数据的能力，提升模型稳定性。开展各业务条线操作风险评估，完善关键风险指标体系，优化计量打分卡，提高计量的前瞻性与敏感性。报告期内，本行风险管理委员会批准内部试运行操作风险高级计量法。

**初步建立具有农行特色的内部资本充足评估程序（ICAAP）。**制定《商业银行资本管理办法（试行）》三大支柱的达标与实施规划。制定 ICAAP 管理办法，开展 2013 年度内部资本充足评估。研发并推广经济资本配置优化应用平台，完成主要风险管理能力评估模板的设计。

**按季顺利展开第三支柱信息披露工作。**本行按照监管要求，自 2013 年一季度起开展第三支柱信息披露工作。

## 风险分析报告

2013 年，本行跟踪外部经济金融形势变化和国家产行业政策调整，加强对产能过剩行业、房地产业、政府融资平台等重点领域的风险识别和监测。推进风险监测报告系统建设，充分利用内部评级、风险限额、风险价值、经济资本等工具方法，提升风险分析的广度和深度。

## 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

2013年，本行积极应对宏观经济金融形势变化，认真贯彻落实国家宏观调控政策，持续优化信用风险管理机制。进一步完善信贷政策制度体系，不断扩大行业信贷政策覆盖面。加强重点领域风险管控，深化客户名单制分级管理，加大潜在风险客户退出力度，促进信贷结构优化调整。

#### 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

加强风险管理制度和系统建设。出台债务融资工具后续管理办法，制定发票融资、债务融资顾问、贵金属质押等业务管理制度。持续改进和增强客户关系管理系统和小企业监测系统功能，加强信用风险提示和预警。

加强贷后管理和集团客户风险管理。严格执行银监会监管要求，认真落实贷后管理例会制度，完善贷后管理工作。明确集团客户管理行、项目经办行的工作职责，完善信息沟通机制，强化风险敞口管理，有效防控多头授信和过度授信风险。及时掌握大额风险客户的风险变化情况，前瞻性制定风险处置预案。

做好重点领域、重点行业的风险防控。对受经济下行影响较大的钢铁、水泥、煤炭、造船等周期敏感性行业和光伏、外贸等出口依赖型行业及其他风险集聚行业加强跟踪监

测，制定风险防控方案。落实行业限额管理，受限行业信贷增量均控制在限额之内。关注地方政府财政收支情况及前期平台贷款还款情况，审慎选择新增贷款主体和贷款项目。

重视新兴业务风险防控。密切关注理财、代付业务风险，加强对债务融资工具承销、理财融资业务的后续管理。规范发展贸易融资业务，加强审查贸易背景真实性。

### *个人业务风险管理*

深化个人贷款集中经营改革，优化个人贷款业务流程，促进个人贷款业务专业化、流程化、集约化。健全个人贷款风险管理制度体系，修订贷后管理、停复牌管理、逾期管理等规章制度，细化管理要求，加强风险控制。强化风险监测，及时揭示个人贷款业务重点地区、行业和产品风险隐患。推广借款用途风险监测系统，及时预警可疑线索并开展处置工作。对不良率超标的二级分行实施停复牌管理，做好不良贷款的清收和压降。加强逾期贷款管理，搭建逾期贷款催收平台，集中自动语音和人工电话催收远程作业，优化调整催收策略，提升催收效率。

### *信用卡业务风险管理*

出台信用卡风险管理工作指导意见，完善信用卡风险管理相关制度，从发卡、授信、授权、贷后管理、风险评价等方面提出风险管控要求。完善信用卡内部评级体系建设，持续优化评分模型，加强评分结果在额度调整和贷后管理方面的应用。推进信用卡集中化调查审批中心建立，推动专项分期审批模式改革。优化信用卡催收系统，提升催收效率。完善反欺诈风险工作机制，优化欺诈风险监测规则，加强风险排查，从发卡端、商户端建立多渠道联防机制。加强不良贷款清收处置，开展专项清收活动，并对符合呆账认定条件的贷款及时核销。做好新入网商户集中核查，开展商户风险预警，严格非现场监控和现场调查。

### *资金业务风险管理*

制定金融市场风险事件应急管理预案，明确风险监测、报告方式和各项业务应急管理措施。构建金融市场交易对手、客户的相关风险管理体系，对黄金租赁和货币市场业务实行名单制管理。加强行业和债券发行主体研究监测工作，对重大风险事件、行业和债券发行主体进行深入分析和报告，及时揭示风险。审慎开展非信贷资产的分类和减值计提工作。

### 县域业务风险管理

请参见本年度报告“县域金融风险——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，完善信贷资产风险分类相关政策、制度；优化信贷资产风险分类管理系统，强化系统监测功能，多维度、多层次地对贷款风险状况持续进行在线监控；检查风险分类工作的合规状况，不断提升风险分类结果的准确性与贷款质量管理的有效性。

## 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            |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
|                        | 2013年12月31日       | 2012年12月31日       |
| 存放中央银行款项               | 2,504,043         | 2,520,015         |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 397,678           | 262,233           |
| 拆出资金                   | 308,655           | 223,380           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 321,811           | 182,471           |
| 衍生金融资产                 | 8,186             | 4,825             |
| 买入返售金融资产               | 737,052           | 814,620           |
| 发放贷款和垫款                | 6,902,522         | 6,153,411         |
| 可供出售金融资产               | 778,944           | 752,158           |
| 持有至到期投资                | 1,523,815         | 1,308,796         |
| 应收款项类投资                | 592,090           | 608,594           |
| 其他金融资产                 | 103,024           | 72,624            |
| 表内项目合计                 | 14,177,820        | 12,903,127        |
| 信贷承诺                   | 1,481,945         | 1,489,391         |
| <b>合计</b>              | <b>15,659,765</b> | <b>14,392,518</b> |

按担保方式划分的贷款结构

| 项目        | 人民币百万元，百分比除外     |              |                  |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|           | 金额               | 占比（%）        | 金额               | 占比（%）        |
| 抵押贷款      | 3,512,888        | 48.6         | 2,998,659        | 46.6         |
| 质押贷款      | 793,120          | 11.0         | 750,381          | 11.7         |
| 保证贷款      | 1,296,613        | 17.9         | 1,291,752        | 20.1         |
| 信用贷款      | 1,622,092        | 22.5         | 1,392,607        | 21.6         |
| <b>合计</b> | <b>7,224,713</b> | <b>100.0</b> | <b>6,433,399</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                 | 2013年12月31日    |              | 2012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) | 34,893         | 0.5          | 30,693        | 0.5          |
| 逾期 91 天至 360 天     | 21,910         | 0.3          | 19,292        | 0.3          |
| 逾期 361 天至 3 年      | 23,814         | 0.3          | 13,955        | 0.2          |
| 逾期 3 年以上           | 19,807         | 0.3          | 23,965        | 0.4          |
| <b>合计</b>          | <b>100,424</b> | <b>1.4</b>   | <b>87,905</b> | <b>1.4</b>   |

### 重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

|                | 2013年12月31日 |              | 2012年12月31日 |              |
|----------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                | 金额          | 占贷款总额百分比 (%) | 金额          | 占贷款总额百分比 (%) |
| <b>重组贷款和垫款</b> | 10,376      | 0.1          | 11,592      | 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      | 35,829         | 0.50         |
| 借款人 B     | 房地产业             | 15,250         | 0.21         |
| 借款人 C     | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 14,062         | 0.19         |
| 借款人 D     | 建筑业              | 12,828         | 0.18         |
| 借款人 E     | 租赁和商务服务业         | 12,133         | 0.17         |
| 借款人 F     | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 10,984         | 0.15         |
| 借款人 G     | 制造业              | 10,870         | 0.15         |
| 借款人 H     | 交通运输、仓储和邮政业      | 10,500         | 0.15         |
| 借款人 I     | 制造业              | 10,050         | 0.14         |
| 借款人 J     | 交通运输、仓储和邮政业      | 9,629          | 0.13         |
| <b>合计</b> |                  | <b>142,135</b> | <b>1.97</b>  |

截至 2013 年末，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 3.33%，对最大十家借款人贷款总额占资本净额的 13.22%，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        | 2013年12月31日      |               | 2012年12月31日      |               |
|-----------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|           | 金额               | 占比(%)         | 金额               | 占比(%)         |
| 正常        | 6,860,589        | 94.96         | 6,052,100        | 94.08         |
| 关注        | 276,343          | 3.82          | 295,451          | 4.59          |
| 不良贷款      | 87,781           | 1.22          | 85,848           | 1.33          |
| 次级        | 25,388           | 0.36          | 29,489           | 0.46          |
| 可疑        | 52,162           | 0.72          | 46,996           | 0.72          |
| 损失        | 10,231           | 0.14          | 9,363            | 0.15          |
| <b>合计</b> | <b>7,224,713</b> | <b>100.00</b> | <b>6,433,399</b> | <b>100.00</b> |

截至2013年末，本行不良贷款余额877.81亿元，较上年末增加19.33亿元；不良贷款率1.22%，下降0.11个百分点。关注类贷款余额2,763.43亿元，较上年末下降191.08亿元；关注类贷款占比3.82%，下降0.77个百分点。面对宏观经济减速、银行业资产质量压力增大的情况，本行坚守风险底线，贷款质量保持稳定，主要是由于：(1)按照全面风险管理原则，建立完整有效的贷款风险防控体系，完善客户评级、减值拨备、经济资本计量和贷后管理制度；(2)根据宏观经济形势和监管要求变化，深入开展产能严重过剩行业、钢贸、担保圈等重点领域的风险排查与治理，密切关注逾期贷款和关注类贷款的变动情况，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)加强风险监控与贷后管理，及时发现并化解风险，创新处置手段，加大核销力度。

## 按业务类型划分的不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

| 项目           | 2013年12月31日   |             |             | 2012年12月31日   |             |             |
|--------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
|              | 金额            | 占比(%)       | 不良率(%)      | 金额            | 占比(%)       | 不良率(%)      |
| <b>公司类贷款</b> | <b>71,462</b> | <b>81.4</b> | <b>1.51</b> | <b>72,664</b> | <b>84.7</b> | <b>1.64</b> |
| 其中：短期公司类贷款   | 48,368        | 55.1        | 2.26        | 40,914        | 47.7        | 1.99        |
| 中长期公司类贷款     | 23,094        | 26.3        | 0.89        | 31,750        | 37.0        | 1.34        |
| <b>票据贴现</b>  | <b>24</b>     | <b>-</b>    | <b>0.03</b> | <b>12</b>     | <b>-</b>    | <b>0.01</b> |
| <b>个人贷款</b>  | <b>15,425</b> | <b>17.6</b> | <b>0.74</b> | <b>12,962</b> | <b>15.1</b> | <b>0.76</b> |
| 个人住房贷款       | 3,787         | 4.4         | 0.29        | 3,804         | 4.5         | 0.36        |
| 个人卡透支        | 2,258         | 2.6         | 1.16        | 1,533         | 1.8         | 1.03        |

|                |               |              |             |               |              |             |
|----------------|---------------|--------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
| 个人消费贷款         | 1,418         | 1.6          | 0.70        | 1,062         | 1.2          | 0.62        |
| 个人经营贷款         | 3,251         | 3.7          | 1.27        | 2,389         | 2.8          | 1.19        |
| 农户贷款           | 4,502         | 5.1          | 3.07        | 3,805         | 4.4          | 2.83        |
| 其他             | 209           | 0.2          | 13.94       | 369           | 0.4          | 19.02       |
| <b>境外及其他贷款</b> | <b>870</b>    | <b>1.0</b>   | <b>0.28</b> | <b>210</b>    | <b>0.2</b>   | <b>0.11</b> |
| <b>合计</b>      | <b>87,781</b> | <b>100.0</b> | <b>1.22</b> | <b>85,848</b> | <b>100.0</b> | <b>1.33</b> |

截至 2013 年末，本行公司类不良贷款余额 714.62 亿元，较上年末减少 12.02 亿元；不良贷款率 1.51%，下降 0.13 个百分点。个人类不良贷款余额 154.25 亿元，较上年末增加 24.63 亿元；不良贷款率 0.74%，下降 0.02 个百分点。票据贴现不良贷款余额 0.24 亿元，较上年末增加 0.12 亿元；不良贷款率 0.03%，上升 0.02 个百分点。

#### 按地域划分的不良贷款结构

| 项目        | 人民币百万元，百分比除外     |              |             |                  |              |             |
|-----------|------------------|--------------|-------------|------------------|--------------|-------------|
|           | 2013 年 12 月 31 日 |              |             | 2012 年 12 月 31 日 |              |             |
|           | 金额               | 占比 (%)       | 不良率 (%)     | 金额               | 占比 (%)       | 不良率 (%)     |
| 总行        | 3                | -            | -           | 2                | -            | -           |
| 长江三角洲地区   | 19,373           | 22.1         | 1.09        | 19,734           | 23.0         | 1.19        |
| 珠江三角洲地区   | 12,407           | 14.1         | 1.22        | 11,645           | 13.6         | 1.28        |
| 环渤海地区     | 16,603           | 19.0         | 1.33        | 14,397           | 16.8         | 1.27        |
| 中部地区      | 14,075           | 16.0         | 1.57        | 11,865           | 13.8         | 1.51        |
| 东北地区      | 4,927            | 5.6          | 1.78        | 4,564            | 5.3          | 1.87        |
| 西部地区      | 19,523           | 22.2         | 1.23        | 23,431           | 27.3         | 1.67        |
| 境外及其他     | 870              | 1.0          | 0.28        | 210              | 0.2          | 0.11        |
| <b>合计</b> | <b>87,781</b>    | <b>100.0</b> | <b>1.22</b> | <b>85,848</b>    | <b>100.0</b> | <b>1.33</b> |

2013 年，中部地区、环渤海及珠江三角洲地区不良余额分别增加 22.10 亿元、22.06 亿元及 7.62 亿元，西部地区、长江三角洲地区不良余额分别下降 39.08 亿元、3.61 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               | 2013年12月31日   |              |             | 2012年12月31日   |              |             |
|------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|--------------|-------------|
|                  | 金额            | 占比 (%)       | 不良率 (%)     | 金额            | 占比 (%)       | 不良率 (%)     |
| 制造业              | 39,316        | 55.0         | 2.86        | 32,206        | 44.3         | 2.39        |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 4,548         | 6.4          | 0.94        | 7,904         | 10.9         | 1.65        |
| 房地产业             | 3,521         | 4.9          | 0.66        | 4,731         | 6.5          | 1.03        |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,586         | 5.0          | 0.59        | 6,182         | 8.5          | 1.20        |
| 批发和零售业           | 12,305        | 17.2         | 2.36        | 11,698        | 16.1         | 2.45        |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 836           | 1.2          | 0.41        | 1,514         | 2.1          | 0.76        |
| 建筑业              | 1,055         | 1.5          | 0.53        | 740           | 1.0          | 0.36        |
| 采矿业              | 267           | 0.4          | 0.13        | 345           | 0.5          | 0.18        |
| 租赁和商务服务业         | 1,370         | 1.9          | 0.42        | 1,476         | 2.0          | 0.51        |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 194           | 0.3          | 0.79        | 247           | 0.4          | 1.19        |
| 其他行业             | 4,464         | 6.2          | 1.87        | 5,621         | 7.7          | 2.30        |
| <b>合计</b>        | <b>71,462</b> | <b>100.0</b> | <b>1.51</b> | <b>72,664</b> | <b>100.0</b> | <b>1.64</b> |

截至 2013 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）交通运输、仓储和邮政业；（3）房地产业，分别下降 33.56 亿元、25.96 亿元和 12.10 亿元。制造业、批发和零售业不良贷款有所反弹，分别较上年末增加 71.10 亿元、6.07 亿元。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

| 项目               | 以个别方式评估  | 以组合方式评估  | 合计       |
|------------------|----------|----------|----------|
| 年初余额             | 52,242   | 227,746  | 279,988  |
| 本年计提             | 5,605    | 46,521   | 52,126   |
| -新增              | 16,390   | 73,442   | 89,832   |
| -回拨              | (10,785) | (26,921) | (37,706) |
| 本年核销及转出          | (7,842)  | (1,942)  | (9,784)  |
| 本年转回             |          |          |          |
| -收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 600      | 220      | 820      |

|                   |               |                |                |
|-------------------|---------------|----------------|----------------|
| -贷款和垫款因折现价值上升导致转回 | (454)         | (239)          | (693)          |
| -汇率变动             | (24)          | (242)          | (266)          |
| <b>年末余额</b>       | <b>50,127</b> | <b>272,064</b> | <b>322,191</b> |

截至 2013 年 12 月 31 日，本行贷款减值准备余额 3,221.91 亿元，较上年末增加 422.03 亿元。其中，组合评估减值准备余额 2,720.64 亿元，较上年末增加 443.18 亿元；个别评估减值准备余额 501.27 亿元，较上年末减少 21.15 亿元。拨备覆盖率达到 367.04%，贷款总额准备金率为 4.46%，分别较上年末提高 40.90 和 0.11 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。

2013 年，本行不断完善市场风险制度体系，制定年度资金交易投资和市场风险管理政策、市场风险模型验证管理办法、风险价值计量管理办法和重大市场风险应急管理办法，完善本行市场风险模型验证、风险价值计量和应急管理的流程。上线市场风险限额系统，提高限额管理的自动化水平；完成市场风险报告和交易对手信用风险管理等功能的开发，实现对交易对手信用风险暴露和信用估值调整风险加权资产的计量。

### 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。

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、境内分行和部分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                | 2013 年 1~12 月份 |     |     |    | 2012 年 1~12 月份 |    |     |    |
|-------------------|----------------|-----|-----|----|----------------|----|-----|----|
|                   | 期末             | 平均  | 最高  | 最低 | 期末             | 平均 | 最高  | 最低 |
| 利率风险              | 81             | 46  | 91  | 17 | 19             | 16 | 20  | 10 |
| 汇率风险 <sup>1</sup> | 161            | 80  | 161 | 12 | 46             | 42 | 103 | 13 |
| 商品风险              | 31             | 17  | 51  | 2  | 51             | 44 | 81  | 11 |
| 总体风险价值            | 211            | 113 | 211 | 36 | 47             | 50 | 116 | 27 |

注：1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》的监管要求，黄金相关风险价值已体现在汇率风险中。

2013 年银行间市场人民币利率波动加剧，债券交易组合头寸较上年末增长 81.2%，导致利率风险价值增加。境内外黄金价格波动率上升，黄金交易业务扩张较快，导致汇率风险价值大幅攀升。白银交易规模较往年略有减少，商品风险价值同比下降。

## 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。

2013 年，本行坚持稳健的利率风险偏好，加强利率风险管理策略研究，全面测算分析利率市场化改革对本行的影响，积极研究制定应对策略。优化资产负债各项业务的结构

和管理模式，对核心业务系统和决策支持管理工具进行改造和升级，不断加强利率风险的监测与分析，进一步提升利率风险管控能力。

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”）。

2013年，本行定期开展外汇风险敞口监测和敏感性分析，加强外汇资产负债币种匹配管理，保持各币种资产负债总量基本平衡，降低交易性汇率风险敞口，保持结构性汇率风险敞口稳定，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，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

2013年，本行继续加强市场风险限额管理，上线市场风险限额系统，按照产品类型、风险类型等维度设置不同的市场风险限额，优化限额种类，实现系统自动化计算、监测和报告限额。报告期内，本行市场风险在可控范围内。

## 利率风险分析

截至2013年末，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为2,840.81亿元，缺口绝对值较上年末增加1,711.84亿元。

### 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       |
| 2013年12月31日 | (2,291,861) | 548,216 | 1,459,564 | (284,081) | (143,786) | 1,200,426 | (101,365) |
| 2012年12月31日 | (2,205,230) | 642,493 | 1,449,840 | (112,897) | (204,422) | 993,987   | (69,049)  |

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  | 2013年12月31日 |          | 2012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 | (11,922)    | (19,330) | (10,342)    | (13,305) |
| 下降100个基点 | 11,922      | 19,330   | 10,342      | 13,966   |

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2013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）119.22亿元。若利率即时上升（下降）100个基点，本行的其他综合收益将减少（增加）193.30亿元。

## 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。2013年，人民币对美元汇率中间价全年累计升值1,886个基点，升值幅度为3.09%。截至2013年末，本行金融资产/负债外汇敞口净额18.66亿美元，较上年末减少1.88亿美元。

## 外汇敞口

人民币（美元）百万元

|                  | 2013年12月31日 |         | 2012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  | (20,225)    | (3,317) | 6,986       | 1,111 |
| 境外金融资产/负债外汇敞口净额  | 31,602      | 5,183   | 5,925       | 943   |
| 境内外金融资产/负债外汇敞口净额 | 11,377      | 1,866   | 12,911      | 2,054 |

注：有关情况详见“财务报表附注十三、5.市场风险”。

## 汇率敏感性分析

人民币百万元

| 币种 | 外币对人民币汇率上涨/下降 | 税前利润变动      |             |
|----|---------------|-------------|-------------|
|    |               | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
| 美元 | +1%           | (188)       | (247)       |
|    | -1%           | 188         | 247         |
| 港币 | +1%           | (93)        | 281         |
|    | -1%           | 93          | (281)       |

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，美元对人民币汇率每升值（贬值）1%，本行税前利润将减少（增加）1.88 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

2013 年，人民银行继续实施稳健的货币政策，并加大预调微调力度，通过公开市场操作、对部分到期三年期央行票据开展续做、常备借贷便利和短期流动性调节等多种工具调节市场流动性总量。

本行加强对宏观经济金融形势、货币政策环境及流动性环境的研判，坚守流动性安全的风险底线，有效平衡安全性、流动性和效益性的关系，确保本行流动性安全。调整优化资产负债结构，稳定存款来源，确保市场融资渠道畅通，保持适当的优质流动性储备资产占比，满足客户支付需求。加强资金头寸的实时监测与灵活调剂调度，确保备付金充足并提高资金营运收益，有效应对了年中以来的市场流动性紧张局面。强化流动性监测、预警、报告，确保流动性风险应对的及时性和有效性。开展流动性应急演练和压力测试，确保在压力状态下流动性风险处置迅速高效。构建流动性管理工具，确保资金流向的实时监测与

到期现金流的调节与管理。开发同业融资业务管理系统，对同业融资业务现金流实行全流程管理，实现对到期现金流的预先安排。境内外机构之间建立流动性管理的联动机制，提升境外机构防范流动性风险的能力。

## 流动性风险分析

2013年，宏观经济环境复杂多变，受多种因素叠加影响。年中以来，银行间市场流动性总体偏紧，货币市场利率波动较大。本行持续监测货币政策和市场流动性变化以及全行资产负债业务发展和流动性状况，在确保流动性安全的前提下，提高资金使用收益和流动性风险的应对能力。报告期内，本行到期现金流安排合理，流动性状况总体充足、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    | 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      | 无期限       | 合计      |
| 2013年12月31日 | 18,629 | (7,089,235) | 355,050 | (193,973) | 631,324  | 1,333,003 | 3,210,614 | 2,405,782 | 671,194 |
| 2012年12月31日 | 17,751 | (6,597,099) | 419,330 | (47,360)  | 717,454  | 1,053,047 | 2,820,475 | 2,224,021 | 607,619 |

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。2013年末，即期偿还负缺口继续扩大，主要原因是活期负债增长较快、即将到期的定期负债增加较多；为提高资产盈利水平，本行适度拉长了资产久期，1年以内正缺口较上年末缩小2,970.23亿元，1至5年正缺口较上年末扩大2,799.56亿元，5年以上正缺口较上年末扩大3,901.39亿元。

## 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。

2013 年，本行风险管理委员会批准内部试运行操作风险高级计量法，以内部损失、外部损失、操作风险与内部控制等数据为基础，运用计量引擎计算操作风险经济资本，提高计量的敏感性与准确性。强化一级分行操作风险管理职能，在基层机构落实操作风险管理部门或岗位。建立操作风险容忍度管理机制，优化操作风险指标体系及打分卡，提高风险监测数据质量。有序开展操作风险自评估与专项评估，一级分行自评估与专项评估完成率达 100%。加强案件防控，提高风险事前识别和防范能力。全面完成后台运营集中授权、集中作业、集中监控的推广应用。实行第三方支付业务集中管理，加强风险审查与准入管理。推进灾备中心建设和业务连续性管理，提高尾部风险管理能力。

### *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。

2013 年，本行持续推动“六五”普法工作，圆满完成对全行各层级普法宣讲，召开“六五”普法中期工作会暨法律专家组年会，多渠道提升全员法律风险防控意识。做好诉讼案件管理工作，重点关注新型、典型、疑难诉讼案件，强化法律风险防控力度，维权效果良好。强化合同管理工作，对监管部门、行业协会发布的范本进行整理，不断完善合同文本体系，指导业务人员正确运用合同。深入开展法律审查工作，制订法律审查标准化工作方案，不断探索法律审查标准化新方式，针对业务部门经营情况撰写个性化法律服务报告。不断推进知识产权管理工作，强化知识产权申报、使用的规范工作，防范纠纷及损失，有效维护本行权益。做好法律管理信息系统升级工作，不断提升法律风险管理信息化水平。

## **反洗钱**

2013 年，本行优化完善反洗钱组织架构，探索建立反洗钱工作集中处理模式，不断提升反洗钱管理效率和水平。持续跟踪洗钱和恐怖融资风险的最新变化，进一步优化反洗钱风险监测工具，完善风险定期分析报告，有效增强风险监控能力。强化科技支持，优化反洗钱系统性能，创新数据报告方式，优化操作管理流程，提升反洗钱数据报告效率和质



量。积极开展反洗钱教育、培训和宣传，不断提高全行员工反洗钱意识，培养锻炼反洗钱专家团队，有效增强全行反洗钱履职能力。进一步完善境外机构反洗钱合规管理，积极配合反洗钱行政调查，有效履行国际反洗钱法律义务，为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**

2013 年，本行持续加强集团并表管理，并表管理能力稳步提高。完善并表管理相关制度，加强行司联动风险管控，进一步明确并表风险管理的监督指导职责，确立并表风险双线报告制度。加强对附属机构风险和经营绩效的综合考核。定期收集分析附属机构风险信息，持续做好风险监测报告，逐步优化附属机构数据统计报送工作。

### **7.6.7 声誉风险**

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。

本行将声誉风险管理纳入公司治理及全面风险管理体系，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。

2013 年，本行加大声誉事件线索上报和处理力度，加强声誉事件典型案例的分析与处置经验推广，不断完善声誉风险防控机制。注重舆情监测、研判与报告，将声誉风险防控工作重心前移。强化声誉事件处置与化解，加强总分行协作，最大程度降低事件负面影响。做好案件类声誉事件应对预案制订和处置案例的编写工作，对网点负责人开展声誉风险管理培训，提高全行声誉事件应对处置能力。组织开展声誉风险排查，查找分行和业务条线的潜在声誉风险点，强化分行和业务条线的舆情研判、预警和应对指导，做好风险隔离。加强与监管部门、风险管理部门在声誉风险防控及舆情发展形势等方面的沟通交流，积极开展 ICAAP 项目声誉风险部分的研究，提升声誉风险管理理论水平。开设“中国农业银行”品牌官微、电子银行和信用卡两个业务营销官微以及客服中心官微，试点九家一级分行官方微博建设。

### 7.6.8 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。

本行严格贯彻落实银监会监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行通过一系列工具管理国别风险，包括国别风险评估与评级，限额管理，风险敞口统计、分析与监测，风险因素监测分析，压力测试等。至少每年一次对国别风险进行评级和限额核定，并根据风险状况及时调整。

2013 年，本行进一步完善国别风险管理制度与流程；密切监测风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，适时调整国别风险评级与限额；强化预警机制，开展国别风险压力测试，对国别风险进行有效管理和控制。

## 7.7 资本管理

报告期内，本行贯彻执行 2013-2015 年资本规划和 2013-2018 年资本充足率达标规划，坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，建立健全资本管理长效机制，确保资本充足率持续满足风险覆盖、价值创造和监管合规的要求。本行初步建立了内部资本充足评估程序，加强资本治理基础，确保资本水平与本行面临的主要风险水平相匹配。

### 7.7.1 经济资本管理

报告期内，本行进一步优化经济资本配置，突出价值创造和结构优化的战略导向。在完善分支机构经济资本资源配置的基础上，逐步建立业务条线经济资本管控机制，强化资本约束，提高资源配置效率。充分评估《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施的影响，优化表内外资产结构，推动业务发展模式向资本节约型转变，持续提升资本管理水平。

### 7.7.2 资本充足率情况

本行采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本净额、风险加权资产以及资本充足率如下表所示。

人民币百万元，百分比除外

| 项目        | 并表        | 未并表       |
|-----------|-----------|-----------|
| 核心一级资本净额  | 838,473   | 831,648   |
| 一级资本净额    | 838,474   | 831,648   |
| 资本净额      | 1,074,967 | 1,067,420 |
| 风险加权资产    | 9,065,631 | 9,004,578 |
| 信用风险加权资产  | 8,220,434 | 8,162,538 |
| 市场风险加权资产  | 57,123    | 56,806    |
| 操作风险加权资产  | 788,074   | 785,234   |
| 核心一级资本充足率 | 9.25%     | 9.24%     |
| 一级资本充足率   | 9.25%     | 9.24%     |
| 资本充足率     | 11.86%    | 11.85%    |

本行按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的并表和未并表资本充足率如下表所示。

| 项目      | 并表     | 未并表    |
|---------|--------|--------|
| 核心资本充足率 | 9.81%  | 9.82%  |
| 资本充足率   | 12.57% | 12.55% |

有关本行资本充足率详细信息及信用风险资产组合缓释后风险暴露余额请参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《2013年资本充足率报告》。

### 7.7.3 杠杆率情况

截至 2013 年末，本行按照《商业银行杠杆率管理办法》计量的杠杆率为 5.21%。

| 项目                             | 人民币百万元           |  |
|--------------------------------|------------------|--|
|                                | 2013 年 12 月 31 日 |  |
| 监管调整前的一级资本                     | 843,499          |  |
| 一级资本监管调整                       | 5,025            |  |
| 调整后表内资产余额 <sup>1</sup>         | 14,536,345       |  |
| 调整后表外项目余额（不含衍生产品） <sup>2</sup> | 1,569,079        |  |
| 调整后表内外资产余额 <sup>3</sup>        | 16,100,399       |  |
| 杠杆率                            | 5.21%            |  |

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-一级资本监管调整。

## 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

|                  | 2012年12月31日            |              | 报告期内增减(+,-) |                         |                         | 2013年12月31日            |              |
|------------------|------------------------|--------------|-------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------|
|                  | 数量                     | 比例(%)        | 发行新股        | 其他                      | 小计                      | 数量                     | 比例(%)        |
| <b>一、有限售条件股份</b> | <b>268,484,705,904</b> | <b>82.7</b>  | —           | <b>-258,592,941,197</b> | <b>-258,592,941,197</b> | <b>9,891,764,707</b>   | <b>3.0</b>   |
| 1、国家持股           | 268,484,705,904        | 82.7         | —           | -258,592,941,197        | -258,592,941,197        | 9,891,764,707          | 3.0          |
| 2、其他内资持股         | —                      | —            | —           | —                       | —                       | —                      | —            |
| 3、外资持股           | —                      | —            | —           | —                       | —                       | —                      | —            |
| <b>二、无限售条件股份</b> | <b>56,309,411,096</b>  | <b>17.3</b>  | —           | <b>258,592,941,197</b>  | <b>258,592,941,197</b>  | <b>314,902,352,293</b> | <b>97.0</b>  |
| 1、人民币普通股         | 25,570,588,000         | 7.9          | —           | 258,592,941,197         | 258,592,941,197         | 284,163,529,197        | 87.5         |
| 2、境外上市的外资股       | 30,738,823,096         | 9.4          | —           | —                       | —                       | 30,738,823,096         | 9.5          |
| <b>三、股份总数</b>    | <b>324,794,117,000</b> | <b>100.0</b> | —           | —                       | —                       | <b>324,794,117,000</b> | <b>100.0</b> |

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”为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     |
|--------------------------|------------------------|------------------------------------|----------|----------------------|------|------------|
| 全国社会保障基金理事会 <sup>1</sup> | 11,122,941,167         | 1,231,176,460                      | —        | 9,891,764,707        | 发行限售 | 2015年5月15日 |
| 财政部                      | 127,361,764,737        | 127,361,764,737                    | —        | —                    | 发行限售 | —          |
| 汇金公司                     | 130,000,000,000        | 130,000,000,000                    | —        | —                    | 发行限售 | —          |
| <b>合计</b>                | <b>268,484,705,904</b> | <b>258,592,941,197<sup>2</sup></b> | —        | <b>9,891,764,707</b> | —    | —          |

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、财政部、汇金公司、全国社会保障基金理事会持有的首次公开发行限售股共计258,592,941,197股于2013年7月15日解除限售，并于2013年7月16日上市流通。详细情况请参见本行于2013年7月11日在上海证券交易所网站发布的《中国农业银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

## 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                                       |
|------------|-----------------|---------------|-----------------|--|
| 2013年7月15日 | 258,592,941,197 | 9,891,764,707 | 314,902,352,293 | 财政部、汇金公司、财政部转持全国社会保障基金理事会A股 <sup>1</sup> |
| 2015年5月15日 | 9,891,764,707   | —             | 324,794,117,000 | 全国社会保障基金理事会、全国社会保障基金理事会转持全国社会保障基金理事会A股   |

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

## 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  | 全国社会保障基金理事会 <sup>1</sup> | 9,891,764,707 | 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。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。

2013 年 7 月，本行设立了一项总值为 50 亿美元的中期票据计划，该计划发行人为本行香港分行。有关本行中期票据和次级债券等的发行情况，请见“财务报表附注八、28 已发行债务证券”。

### 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 299,012 户。其中 H 股股东 28,585 户，A 股股东 270,427 户。截至 2014 年 3 月 19 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 319,273 户，其中 H 股股东 28,445 户，A 股股东 290,828 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  |      | 299,012 户（2013 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 2013 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                                   | 219,825,318 | 40.28   | 130,831,990,282 | —             | 无          |
| 财政部   | 国家   | A 股                                   | —           | 39.21   | 127,361,764,737 | —             | 无          |
| 香港中央结算代理人有限公司                                 | 境外法人 | H 股                                   | 160,283,710 | 9.04    | 29,350,700,140  | —             | 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—                            | 其他   | A 股                                   | 323,077,059 | 1.48    | 4,812,906,379   | —             | 无          |

|                                   |      |     |            |      |               |            |    |
|-----------------------------------|------|-----|------------|------|---------------|------------|----|
| 普通保险产品                            |      |     |            |      |               |            |    |
| 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 | 25,922,570 | 0.43 | 1,388,116,528 | —          | 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 | 94,705,881 | 无  |
| Standard Chartered Bank           | 境外法人 | H 股 | —          | 0.37 | 1,217,281,000 | —          | 未知 |
| 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 2013 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 2013 年 12 月 31 日的在册股东情况）

| 股东名称                              | 持有无限售条件<br>股份数量股份 | 股份类别 |
|-----------------------------------|-------------------|------|
| 汇金公司                              | 130,831,990,282   | A 股  |
| 财政部                               | 127,361,764,737   | A 股  |
| 香港中央结算代理人有限公司                     | 29,350,700,140    | H 股  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品          | 4,812,906,379     | A 股  |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪 | 1,388,116,528     | A 股  |
| 全国社会保障基金理事会转持三户                   | 1,231,176,460     | A 股  |
| Standard Chartered Bank           | 1,217,281,000     | H 股  |
| 国网英大国际控股集团有限公司                    | 746,268,000       | A 股  |
| 中国双维投资公司                          | 746,268,000       | A 股  |
| 中国铁路建设投资公司                        | 742,974,000       | A 股  |

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 2013 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，法定代表人丁学东。汇金公司根据国务院授权，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 2013 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 2012 年度经审计的数据。截止 2012 年 12 月 31 日，汇金公司资产总计为 236,360,489.06 万元，负债合计为 14,976,924.28 万元，所有者权益合计为 221,383,564.78 万元；2012 年度净利润为 39,839,581.34 万元；2012 年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为 3,939,111.84 万元（以上均为人民币）。

截至 2013 年 12 月 31 日，汇金公司直接持股企业信息如下：

| 序号 | 机构名称                      | 汇金公司持股比例 <sup>1</sup> |
|----|---------------------------|-----------------------|
| 1  | 国家开发银行股份有限公司              | 47.63%                |
| 2  | 中国工商银行股份有限公司 <sup>2</sup> | 35.33%                |
| 3  | 中国农业银行股份有限公司 <sup>2</sup> | 40.28%                |
| 4  | 中国银行股份有限公司 <sup>2</sup>   | 67.72%                |
| 5  | 中国建设银行股份有限公司 <sup>2</sup> | 57.26%                |
| 6  | 中国光大银行股份有限公司 <sup>2</sup> | 41.66% <sup>3</sup>   |
| 7  | 中国出口信用保险公司                | 73.63%                |
| 8  | 中国再保险（集团）股份有限公司           | 84.91%                |
| 9  | 新华人寿保险股份有限公司 <sup>2</sup> | 31.34%                |
| 10 | 中国建银投资有限责任公司              | 100.00%               |

| 序号 | 机构名称             | 汇金公司持股比例 <sup>1</sup> |
|----|------------------|-----------------------|
| 11 | 中国银河金融控股有限责任公司   | 78.57%                |
| 12 | 申银万国证券股份有限公司     | 55.38%                |
| 13 | 中国国际金融有限公司       | 43.35%                |
| 14 | 中信建投证券股份有限公司     | 40.00%                |
| 15 | 中国中投证券有限责任公司     | 100.00%               |
| 16 | 中国光大实业（集团）有限责任公司 | 100.00%               |
| 17 | 建投中信资产管理有限责任公司   | 70.00%                |
| 18 | 国泰君安投资管理股份有限公司   | 14.54%                |

注：1、汇金公司控参股公司的持股比例与表决权比例均相同。

2、为 A、H 两地上市公司。

3、汇金公司对光大银行的持股比例，在 2014 年 1 月光大银行 H 股发行中行使超额配售权及汇金公司履行国有股减持义务后变更为 41.24%。

汇金公司于 2012 年 10 月 10 日起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 2012 年 10 月 10 日至 2013 年 4 月 9 日，汇金公司累计增持本行 A 股股份 231,439,773 股，约占本行总股本的 0.071%。本次增持完成后，汇金公司共持有本行股份 130,652,527,175 股，约占本行总股本的 40.23%。此外，汇金公司于 2013 年 6 月 13 日起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 2013 年 6 月 13 日起至报告期末，汇金公司累计增持本行 A 股股份 179,463,107 股，约占本行总股本的 0.06%。截至报告期末，汇金公司持有本行股份 130,831,990,282 股，占本行总股本的 40.28%。

除财政部和汇金公司外，截至 2013 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 2013 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.       | 受控制企业权益                | 2,165,403,000 (H股)                | 好仓      | 7.04           | 0.67            |
| Citigroup Inc.                          | 受控制企业权益;               | 2,256,053,782 (H股)                | 好仓      | 7.34           | 0.69            |
|   | 保管人—法团/核准借出代理人         | 306,970,279 (H股)                  | 淡仓      | 1.00           | 0.09            |
|   | 保证权益                   | 2,111,318,895 (H股)                | 可供借出的股份 | 6.87           | 0.65            |
| JPMorgan Chase & Co.                    | 实益拥有人                  | 1,555,771,020 (H股)                | 好仓      | 5.06           | 0.48            |
|   | 投资经理                   | 152,142,808 (H股)                  | 淡仓      | 0.49           | 0.05            |
|   | 保管人—法团/核准借出代理人         | 809,215,277 (H股)                  | 可供借出的股份 | 2.63           | 0.25            |
| Blackrock, Inc.                         | 受控制企业权益                | 1,845,823,204 (H股)                | 好仓      | 6.00           | 0.57            |
|   |                        | 121,000 (H股)                      | 淡仓      | 0.00           | 0.00            |

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 2013 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 2013 年 12 月 31 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,831,990,282 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.49%，占已发行股份总数的 40.28%。

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  | 56 | 2012.01-2015.01 |
| 张云                    | 副董事长、执行董事、行长 | 男  | 54 | 2012.01-2015.01 |
| 郭浩达                   | 执行董事、副行长     | 男  | 56 | 2012.12-2015.12 |
| 楼文龙                   | 执行董事、副行长     | 男  | 56 | 2012.12-2015.12 |
| 沈炳熙                   | 非执行董事        | 男  | 62 | 2012.01-2015.01 |
| 林大茂                   | 非执行董事        | 男  | 59 | 2012.01-2015.01 |
| 程凤朝                   | 非执行董事        | 男  | 54 | 2012.01-2015.01 |
| 李业林                   | 非执行董事        | 男  | 60 | 2011.07-2014.07 |
| 肖书胜                   | 非执行董事        | 男  | 58 | 2012.02-2015.02 |
| 赵超                    | 非执行董事        | 男  | 55 | 2012.02-2015.02 |
| 胡定旭                   | 独立非执行董事      | 男  | 59 | 2012.01-2015.01 |
| 邱东                    | 独立非执行董事      | 男  | 56 | 2012.01-2015.01 |
| 马时亨                   | 独立非执行董事      | 男  | 62 | 2011.04-2014.04 |
| 温铁军                   | 独立非执行董事      | 男  | 62 | 2011.05-2014.05 |
| 袁天凡                   | 独立非执行董事      | 男  | 61 | 2013.03-2016.03 |
| <b>现任监事</b>           |              |    |    |                 |
| 车迎新                   | 监事长          | 男  | 59 | 2012.01-2015.01 |
| 刘洪                    | 股东代表监事       | 男  | 45 | 2012.01-2015.01 |
| 贾祥森                   | 职工代表监事       | 男  | 58 | 2013.05-2016.05 |
| 郑鑫                    | 职工代表监事       | 男  | 55 | 2011.07-2014.07 |
| 张建中                   | 职工代表监事       | 男  | 58 | 2013.05-2016.05 |
| 夏宗禹                   | 职工代表监事       | 男  | 49 | 2013.05-2016.05 |
| 戴根有                   | 外部监事         | 男  | 64 | 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  | 54 | 2009.01-        |
| 郭浩达                   | 执行董事、副行长     | 男  | 56 | 2009.01-        |
| 蔡华相                   | 副行长          | 男  | 54 | 2010.02-        |
| 龚超                    | 副行长、纪委书记     | 男  | 54 | 2012.03-        |
| 楼文龙                   | 执行董事、副行长     | 男  | 56 | 2012.09-        |
| 王纬                    | 副行长          | 男  | 51 | 2013.12-        |
| 李振江                   | 副行长兼董事会秘书    | 男  | 43 | 2013.10-        |
| <b>离任董事、监事、高级管理人员</b> |              |    |    |                 |
| 王瑜瑞                   | 原职工代表监事      | 男  | 58 | 2009.04-2013.05 |
| 闫崇文                   | 原职工代表监事      | 男  | 61 | 2011.07-2013.05 |

注：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”。

## 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、中国人民银行深圳特区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，中国银行间市场交易商协会副会长。

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，国务院扶贫开发领导小组成员，中国西部人才开发基金会理事。

#### 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月起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

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，中国注册会计师协会资深会员（非执业）。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、综合部主任，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，香港医院管理局主席，香港总商会主席及智经研究中心主席。目前还担任香港总商会理事，智经研究中心理事，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，中国太平保险控股有限公司独立非执行董事，中国国家卫生和计划生育委员会公共政策专家咨询委员会委员，国家中医药管理局国际合作首席顾问，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、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。目前还担任中国信达资产管理公司独立非执行董事。

#### 马时亨 独立非执行董事

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

熊谷组（香港）有限公司副主席及董事总经理，电讯盈科有限公司财务总裁及执行董事，中策集团有限公司非执行董事及华润置地有限责任公司独立非执行董事。目前还担任中国投资有限责任公司国际咨询委员会委员、加拿大赫斯基能源公司董事、中粮集团有限公司外部董事、中国移动通信集团公司外部董事、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、香港中文大学工商管理学院荣誉教授及美国银行集团全球顾问委员会委员、中国铝业股份有限公司独立非执行董事、Hutchison Port Holdings Management Pte.Limited 独立非执行董事、香港铁路有限公司独立非执行董事及富卫集团独立非执行董事。2009 年被香港特别行政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。中国人民大学学术委员会副主任、可持续发展高等研究院执行院长，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、福建农林大学海峡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 年受聘国务院学位委员会第六届学科评议组成员。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。曾任香港联合交易所行政总裁，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，中国太平洋保险（集团）股份有限公司独立非执行董事及奇盛（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及中诚信国际信用评级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，芝加哥大学及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。

#### 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。

#### 张建中 职工代表监事

张建中，男，大学学历，高级经济师。2013年5月起任中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国农业银行监察室案件处副处级监察员、经济案件处处长、一处处长，1999年4月任中国农业银行监察部纪检监察员，2001年4月任中国农业银行内蒙古区分行副行长，2003年11月任中国农业银行监察部副主任，2007年1月任中国农业银行宁夏区分行行长，2012年9月任中国农业银行纪委副书记，2013年2月任中国农业银行纪委副书记、监察部总经理。

#### 夏宗禹 职工代表监事

夏宗禹，男，硕士研究生学历，高级经济师。2013年5月中国农业银行股份有限公司职工代表监事。曾任中国农业银行办公室综合处副处长、政策研究处副处长、政策研究处处长、公文管理处处长，2003年10月任中国农业银行办公室副主任，2008年4月任中国农业银行三农个人金融部负责人，2008年7月任中国农业银行三农个人金融部总经理，2009年6月任中国农业银行福建省分行副行长，2012年11月任中国农业银行工会工作部负责人，2013年1月任中国农业银行工会工作部主任。

#### 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 副行长

王纬，男，南京农业大学经济学硕士，高级经济师。2011年12月任中国农业银行股份有限公司高级管理层成员，2013年12月起任中国农业银行股份有限公司副行长。曾任中国农业银行宁夏区分行副行长，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业务总监、人力资源部总经理。目前兼任中国金融思想政治工作研究会第四届理事会副会长，中国金融工会第四届全国委员会常务委员。

李振江 副行长兼董事会秘书

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。2013年10月起任中国农业银行股份有限公司副行长兼董事会秘书。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，2009年1月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。

### 9.3 董事、监事、高级管理人员变动情况

#### *董事变动情况*

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*

2013年5月7日，本行职工代表大会选举贾祥森先生、张建中先生和夏宗禹先生为本行职工代表监事。王瑜瑞先生和闫崇文先生分别因任期届满和退休，不再担任本行职工代表监事。

#### *高级管理人员变动情况*

2013年9月26日，本行董事会2013年第八次会议聘任李振江先生为本行副行长，其任职资格于2013年10月24日获银监会核准。

2013年12月20日，本行董事会2013年第十次会议聘任王纬先生为本行副行长，其任职资格于2013年12月30日获银监会核准。

2014年3月25日，本行董事会2014年第二次会议聘任朱皋鸣先生为本行董事会秘书，兼任公司秘书及授权代表。朱皋鸣先生担任本行董事会秘书的任职资格尚需经中国银监会核准，担任本行公司秘书及授权代表尚待取得香港联合交易所批准。

## 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 2013 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、<br>住房公积金的<br>单位缴费等 | 兼职袍金  | 税前薪酬合计          | 在股东单<br>位获得的<br>报酬 |
|-----|------------------|-----------|----------------------------|-------|-----------------|--------------------|
|     |                  | (1)       | (2)                        | (3)   | (4)=(1)+(2)+(3) |                    |
| 蒋超良 | 董事长、执行董事         | 86.90     | 26.46                      | -     | 113.36          | -                  |
| 张云  | 副董事长、执行董事、<br>行长 | 81.41     | 24.50                      | -     | 105.91          | -                  |
| 郭浩达 | 执行董事、副行长         | 69.45     | 23.51                      | -     | 92.96           | -                  |
| 楼文龙 | 执行董事、副行长         | 69.45     | 23.51                      | -     | 92.96           | -                  |
| 沈炳熙 | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 78                 |
| 林大茂 | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 78                 |
| 程凤朝 | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 78                 |
| 李业林 | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 75                 |
| 肖书胜 | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 75                 |
| 赵超  | 非执行董事            | -         | -                          | -     | -               | 75                 |
| 胡定旭 | 独立非执行董事          | -         | -                          | 41.00 | 41.00           | -                  |
| 邱东  | 独立非执行董事          | -         | -                          | 44.00 | 44.00           | -                  |
| 马时亨 | 独立非执行董事          | -         | -                          | 35.00 | 35.00           | -                  |
| 温铁军 | 独立非执行董事          | -         | -                          | 36.00 | 36.00           | -                  |
| 袁天凡 | 独立非执行董事          | -         | -                          | 29.49 | 29.49           | -                  |
| 车迎新 | 监事长              | 76.20     | 24.11                      | -     | 100.31          | -                  |
| 刘 洪 | 股东代表监事           | -         | -                          | -     | -               | -                  |
| 贾祥森 | 职工代表监事           | -         | -                          | 3.00  | 3.00            | -                  |
| 郑 鑫 | 职工代表监事           | -         | -                          | 3.00  | 3.00            | -                  |
| 张建中 | 职工代表监事           | -         | -                          | 1.75  | 1.75            | -                  |
| 夏宗禹 | 职工代表监事           | -         | -                          | 1.75  | 1.75            | -                  |
| 戴根有 | 外部监事             | -         | -                          | 28.00 | 28.00           | -                  |

| 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) |            |
| 蔡华相 | 副行长       | 69.45     | 23.51              | -    | 92.96           | -          |
| 龚超  | 副行长、纪委书记  | 69.45     | 23.51              | -    | 92.96           | -          |
| 王纬  | 副行长       | 69.45     | 23.51              | -    | 92.96           | -          |
| 李振江 | 副行长兼董事会秘书 | 63.92     | 23.37              | -    | 87.29           | -          |

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. 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、赵超先生未在本行领取薪酬。

3. 袁天凡先生的薪酬情况以其本人 2013 年度在本行担任独立非执行董事的实际任期时间为基准计算。

4. 刘洪先生 2013 年度未在本行领取股东代表监事兼职袍金。

5. 张建中先生和夏宗禹先生的兼职袍金以其本人 2013 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。

6. 王瑜瑞先生和闫崇文先生 2013 年度在本行任职期间领取的兼职袍金为 1.25 万元。

7. 2013 年上述本行已支付董事、监事及高级管理人员的报酬总额为 1,097.16 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 2013 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。

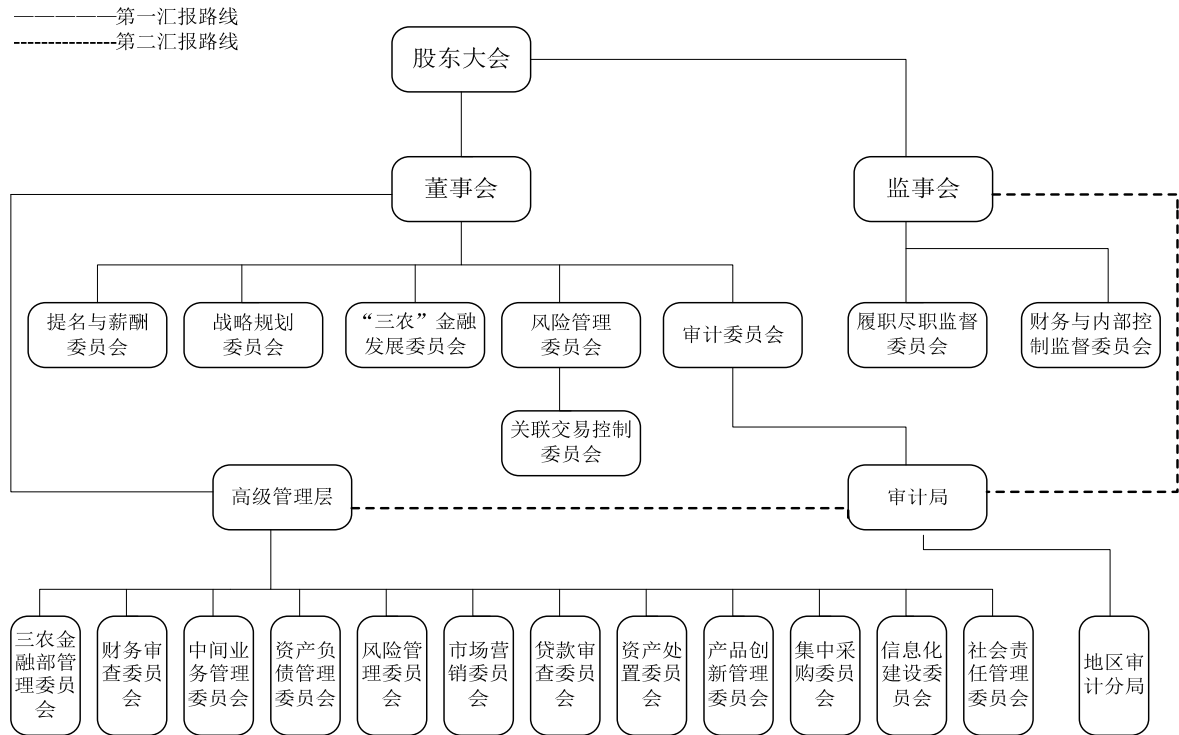


## 10 公司治理

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，不断完善公司治理运行机制，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定，修订了《股东大会对董事会授权方案》和《董事会对行长授权方案》，补充调整董事会和各专门委员会人员构成，选举新的职工代表监事，开展董事会、高级管理层及其成员履职评价工作；加强信息披露机制建设，规范投资者关系管理活动，强化全面风险管理，加强内控建设和合规管理，不断提升公司透明度和治理能力。

2013年，本行荣获香港《财资》杂志“公司治理白金奖”等荣誉。



本行公司治理架构图

### 企业管治守则

报告期内，除以下事项外，本行全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治守则》所载的原则和守则条文。

于2013年1月1日至2013年3月7日期间，因独立非执行董事袁天凡先生的任职资

格待银监会批准，本行独立非执行董事人数未能达到董事会成员人数的三分之一，未能符合香港上市规则第 3.10A 条的要求。袁天凡先生任职资格于 2013 年 3 月 8 日获银监会核准后，本行已满足了前述规定的要求。

本行董事长蒋超良先生由于其他工作原因未能出席 2013 年 6 月 18 日召开的股东年会，因而未能符合《企业管治守则》守则条文第 E.1.2 条的要求。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。

### *多元化政策*

本行制定了《董事会成员多元化政策》，该政策于 2013 年 8 月 27 日经本行董事会提名与薪酬委员会 2013 年第一次会议审议后生效。

本行将实现董事会成员多元化视为支持本行达到战略目标、维持竞争优势及实现可持续发展的关键因素。设定董事会成员组合时，本行将从多个方面考虑董事会成员多元化，包括才能、技能、行业经验、文化及教育背景、性别、年龄、种族及其他因素。提名与薪酬委员会应审查董事会的组成，向董事会提出建议，每年评估多元化政策的执行情况，并适时总结检讨该政策。

报告期内，本行董事会已呈多元化特征，符合新《企业管治守则》守则条文第 A.5.6 条的要求。本行亦将在今后董事选任中充分考虑候选人所具备的才能、技能、经验及背景等多项因素。

## **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 15 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 5 名，即胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生。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

董事会的议事方式为董事会会议。报告期内，本行共召开 10 次董事会会议，主要审议了发行减记型合格资本工具、2012 年年度报告、2012 年企业社会责任报告、聘任副行长以及 2012 年董事、监事、高级管理人员薪酬标准等 33 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<sup>1</sup>/应出席次数

| 董事             | 股东大会 | 董事会   | 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            | 0/1  | 7/10  | 3/4          |             |          |       |         |           |
| 张云             | 1/1  | 10/10 | 4/4          | 3/4         | 2/3      |       |         |           |
| 郭浩达            | 1/1  | 10/10 | 4/4          | 4/4         |          |       |         |           |
| 楼文龙            | 1/1  | 10/10 | 4/4          |             |          |       | 4/4     |           |
| <b>非执行董事</b>   |      |       |              |             |          |       |         |           |
| 沈炳熙            | 1/1  | 10/10 | 4/4          |             | 3/3      |       | 4/4     |           |
| 林大茂            | 1/1  | 10/10 |              |             | 3/3      | 6/6   | 4/4     |           |
| 程凤朝            | 1/1  | 10/10 | 4/4          | 4/4         |          | 6/6   |         |           |
| 李业林            | 1/1  | 10/10 | 4/4          |             |          |       | 4/4     | 1/1       |
| 肖书胜            | 1/1  | 10/10 | 4/4          | 4/4         |          |       | 4/4     |           |
| 赵超             | 1/1  | 10/10 | 4/4          | 4/4         |          |       |         |           |
| <b>独立非执行董事</b> |      |       |              |             |          |       |         |           |
| 胡定旭            | 1/1  | 9/10  | 4/4          |             | 3/3      |       | 4/4     | 1/1       |
| 邱东             | 1/1  | 9/10  |              | 4/4         | 3/3      | 6/6   | 4/4     | 1/1       |
| 马时亨            | 1/1  | 10/10 |              |             | 2/3      | 6/6   |         |           |
| 温铁军            | 1/1  | 9/10  |              | 2/4         | 3/3      | 4/6   |         |           |
| 袁天凡            | 1/1  | 7/8   |              |             |          | 5/5   | 3/3     | 1/1       |

注：1、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式参加会议。报告期内，本行未能出席董事会及专门委员会会议的董事，均已委托其他董事出席并代为行使表决权。

#### 10.1.4 独立非执行董事的独立性以及履职情况

截至报告期末，本行独立非执行董事的资格、人数和比例完全符合监管机构的规定。独立非执行董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务。本行已收到每位独立非执行董事就其独立性所作的年度承诺函，并对他们的独立性保持认同。

报告期内，本行独立非执行董事认真参加董事会及各专门委员会会议，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发行资本工具、利润分配方案、董监高薪酬等各项重大决策提出了独立、客观的意见。通过列席本行重要工作会议、听取重要业务专题汇报、与外部审计师座谈等多种方式，积极加强与高级管理层、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。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，为董事会科学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。本行高度重视独立非执行董事的相关意见和建议，结合本行实际情况积极组织落实。

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。《独立董事年度述职报告》已进行了专门披露，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

### 10.1.5 董事会专门委员会

本行董事会下设战略规划委员会、“三农”金融发展委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会<sup>1</sup>、风险管理委员会（下设关联交易控制委员会）。报告期内，本行董事会对董事会专门委员会人员构成进行如下调整：袁天凡先生担任审计委员会、风险管理委员会及关联交易控制委员会委员。

#### 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 4 次会议，审议了本行 2014 年度经营计划、2012 年度财务决算方案、2012 年度利润分配方案、发行减记型合规资本工具等 10 项议案。战略规划委员会在推进本行 3 年改革发展规划实施、研究完善资本规划、研究年度经营计划安排、投资预算安排等方面提出了建设性意见和建议。

#### “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

---

<sup>1</sup> 2014 年 3 月 25 日，本行董事会 2014 年第二次会议决议将“审计委员会”更名为“审计及合规管理委员会”，并在委员会工作规则中新增一项关于案件防控及合规建设的职责：“审议批准本行案件防控工作的总体政策，明确高级管理层相关职责及权限；对本行案件防控工作进行有效审查和监督，审议相关工作报告，考核评估案件防控的工作有效性，推动案件防控管理体系建设”。

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4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7项报告。“三农”金融发展委员会就本行三农金融部经营管理、信贷投放、成本分摊等方面进行了深入讨论和研究，提出了建设性意见和建议。

#### 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。

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

董事会提名与薪酬委员会在提名董事候选人时，主要考虑其是否具备董事任职资格，是否遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，是否能够对本行负有勤勉义务，是否了解本行业务经营管理状况并接受本行监事会对其履行职责的监督，并适度考虑董事会成员多元化的要求。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2012年度董事、监事和高级管理人员薪酬标准方案、聘任副行长等5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6名董事构成，包括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、袁天凡先生。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。

《审计委员会年度履职情况》已进行了专门披露，具体内容见上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

#### 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 8 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、袁天凡先生。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 4 次会议，审议申请实施资本管理高级方法、资本充足率信息披露管理办法等 4 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 7 项汇报。风险管理委员会定期关注全行风险状况，并就本行风险管理规划的制定和实施、积极推进新资本协议实施，加强全面风险管理提出了科学建议。

#### 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 4 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、袁天凡先生。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，听取了本行关联交易管理有关情况的汇报。关联交易控制委员会审阅和批准全行的关联方信息，就加强本行关联方和关联交易管理提出了建设性意见。

### **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2013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1,910.73亿元。

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2013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2012年年度报告、2013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*

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。



2013年3月，独立非执行董事袁天凡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11月，非执行董事林大茂先生参加了中国证监会北京监管局上市公司年报审计及财务规范专题培训，肖书胜先生参加了中国证监会北京监管局上市公司股权激励专题培训。

2013年12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银监会大型商业银行董事监事培训。培训内容包括全球系统重要性银行和资本监管、资本市场定价、银行国际化和综合化、商业银行公司治理、互联网金融等专题。

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，包括中国银监会发布的《商业银行公司治理指引》、香港证券及期货事务监察委员会发布的《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等。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*

报告期内，本行公司秘书兼董事会秘书李振江先生已参加相关专业培训，符合香港上市规则第3.29条的规定。

## **10.2 监事会报告**

### **10.2.1 监事会的组成**

本行监事会共有监事7名。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、郑鑫先生、张建中先生和夏宗禹先生；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至少应当召开 4 次。

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

本行监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

#### *履职尽责监督委员会*

报告期末，履职尽责监督委员会由 4 名监事组成，即车迎新先生、刘洪先生、戴根有先生和张建中先生。车迎新先生担任履职尽责监督委员会主席。

履职尽责监督委员会根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

履职尽责监督委员会的主要职责包括：

- 拟订对董事会、高级管理层以及董事和高级管理人员履职尽责情况进行监督的工作计划和实施方案，提交监事会批准后组织实施；

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

#### *财务与内部控制监督委员会*

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、郑鑫先生、夏宗禹先生。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 10 次会议，审议通过了 2012 年年度报告及摘要等 16 项议案，并听取专项工作汇报 24 项。

财务与内部控制监督委员会共召开 6 次会议，审议通过了监事会对本行 2012 年服务“三农”业务的评价报告等 5 项议案。

履职尽责监督委员共召开 5 次会议，审议通过了董事会、监事会及高级管理层 2012 年度履职评价报告等 4 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<sup>1</sup>/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 | 10/10 | 5/5        | 6/6          |
| 刘 洪 | 10/10 | 5/5        |              |
| 贾祥森 | 10/10 |            | 6/6          |
| 郑 鑫 | 9/10  |            | 6/6          |
| 张建中 | 6/6   | 4/5        |              |
| 夏宗禹 | 5/6   |            | 6/6          |
| 戴根有 | 10/10 | 5/5        |              |

注：1、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。

2、监事变动情况请参见本年报中“董事、监事、高级管理人员变动情况”。

### 10.2.4 监事会工作情况

报告期内，本行监事会依据法律、法规、本行公司章程和《监事会议事规则》的规定履行监督职责，不断完善监督体制机制，持续建立健全规章制度，规范开展监督工作，依法行使监督职权，在公司治理层面有效发挥监督制衡作用。

**扎实开展履职监督，推动“两会一层”提升治理效能。**本行监事会注重完善日常履职监督，强化监督基础，丰富监督手段，及时发现董事会和高级管理层在履职中尚待改进的方面，并以监事会决议、监督意见和建议、季度履职监测分析报告以及年度履职评价报告等形式予以提示。监事列席董事会及其专门委员会会议后，向监事会书面报告董事会审议和发言情况，使监事会能够及时充分地掌握董事会运作细节。梳理主要监管指引中对董事、监事及高级管理人员的履职要求，建立矩阵式履职要求一览表，推动监督更加前移、到位。监事会还按照公司章程赋予的职责，开展了两位高级管理人员的履职责任审计工作。

**把好财务监督关口，审核资产质量和经营绩效的真实性。**根据证监会和证券交易所关于信息披露的监管要求，对照董事会经营计划、财政部绩效考核指标和银监会监管指标达标情况，认真审核定期报告，发表监事会的独立意见和建议。重点开展对资产质量、资本管理、固定资产管理的监督，多次形成专项监督意见，提示董事会和高级管理层予以关注，收到良好效果。在财务监督过程中，重视与会计师事务所的沟通和交流，按季听取会计师事务所的审计或审阅情况汇报，并提出监事会的关注事项，监督会计师事务所审计工作的独立性和有效性。认真开展县域金融业务监督，持续完善对县域金融业务的年度评价制度，促进县域金融业务健康发展。

**加强内控监督，关注内控机制在风险防范中的有效性。**紧盯案件及重大风险事件、员工行为管理以及整改工作，及时了解全行案件和重大风险事件的情况，定期召开监事会监督联系会议通报案件风险情况，提出防控和化解案件风险的监督建议，督促高级管理层落实案件风险防控责任。加强对 IT 系统建设和安全生产运营的监督，多次赴数据中心进行调研，了解生产运行情况。持续关注内控体系建设，坚持做好年度内控监督评价，促进内控机制不断完善。

**加强对重要领域的监督。**本行监事会坚持审慎、稳健的监督思路，结合经济金融形势和本行经营管理实际，突出监督重点，开展专项监督。着重对政府融资平台贷款、房地产贷款、产能过剩行业和地区的贷款情况进行了深入的跟踪监测，提出监督意见，引起高级管理层的重视。围绕“十项重点监督”，深入基层行进行调查研究，从不同角度对财务管理、绩效考评、信贷管理、员工管理、子公司治理、安全保卫、科技与运营、客户发展、资本管理、固定资产管理等方面进行了持续跟踪监测，分别形成了监督建议，监督成效明显。关注本行“三大管理”和“三大改革”进展情况，督促高级管理层进一步加大推动力度。

### **10.2.5 外部监事工作情况**

报告期内，本行外部监事戴根有先生严格按照本行章程的规定履行监督职责，勤勉尽职，认真审议相关议案，亲自出席了全部监事会会议及专门委员会会议，在会议上发表了专业、严谨、独立的意见和观点；深入广东分行等分支机构开展调研，了解基层行经营管理情况；积极参加本行及监管机构组织的培训，努力提高履职水平，为促进本行公司治理的完善和经营管理水平的提升发挥了积极的作用。

### 10.2.6 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

二〇一四年三月二十五日

### 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

2013年6月18日，本行在北京召开2012年度股东年会，审议批准了2012年度董事会工作报告、2012年度监事会工作报告、2012年度财务决算方案、2012年度利润分配方案、2013年度固定资产投资预算安排、聘请2013年度会计师事务所、调整董事会对部分客户债券投资审批权、发行减记型合格资本工具事项等8项议案，听取了独立董事2012年度述职报告、《股东大会对董事会授权方案》2012年度执行情况、本行关联交易管理有关情况等3项汇报。

上述股东大会严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。有关决议公告已分别于2013年6月18日刊载于香港联合交易所网站，于2013年6月19日登载于上海证券交易所网站和本行指定的信息披露报纸。

## 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》守则条文第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2013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2012年第二次临时股东大会批准，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）聘任为本行2013年度国内会计师事务所，罗兵咸永道会计师事务所聘任为本行2013年度国际会计师事务所。上述会计师已为本行提供1年审计服务。

2013年度，本行与普华永道及其成员机构签订的为集团提供各项服务的费用共计人民币1.23亿元，其中财务报表审计服务费1.08亿元，内部控制审计服务费1,150万元，非审计专业服务费396万元。

## 10.10 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。

## **10.11 信息披露和投资者关系**

### *信息披露*

报告期内，本行忠实、勤勉履行信息披露职责，真实、准确、完整、及时、公平地披露信息。本行严格遵守监管要求，合规披露定期报告和临时公告，有效满足投资者信息需求。注重加强与投资者的沟通，在公开披露文件中注意加强投资者关切的回应。加强内幕信息及知情人管理，维护信息披露的公平性，保护广大投资者的合法权益。在确保信息披露依法合规的前提下，本行不断探索加强自愿性信息披露的路径，致力于形成一套以县域金融业务单独披露为特色、以丰富的经营数据为支柱、以投资者关注热点为补充、以企业文化为内涵的自愿性信息披露框架，不断提升信息披露的广度和深度。2013年，本行在上海证券交易所和香港联合交易所合计披露文件190余份，包括定期报告、临时公告以及公司治理文件等。

### *投资者关系*

2013年，本行成功举行了2012年年度、2013年中期业绩推介及在云南的反向路演，与投资者沟通交流本行的发展战略、经营成果和业务亮点，提升投资者对本行投资价值的

认同及发展前景的信心，受到普遍欢迎和高度赞赏。本行通过接待投资者日常来访、参加境内外知名券商举办的投资论坛等方式，与资本市场保持密切、高效、顺畅的沟通。此外，本行不断更新和丰富网站中投资者关系有关内容，完善投资者热线、电邮等多种沟通渠道，方便广大个人投资者及时了解本行情况。

2014年，本行将不断加强与投资者的沟通交流，进一步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。

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

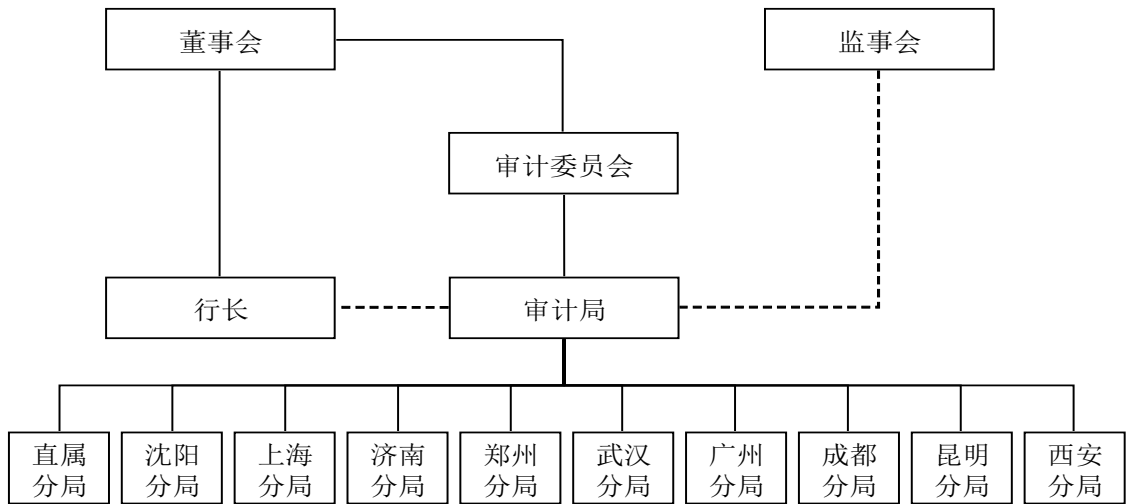
传真：86-10-85108557

电邮地址：[ir@abchina.com](mailto:ir@abchina.com)

## 10.12 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，总行审计局统一组织、管理和报告全行审计工作，审计分局作为总行审计局的派出机构，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：



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，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。集中对部分分行开展了主要业务风险审计，重点关注还旧借新贷款、贷款担保管理、法人不良贷款、固定资产管理、资产处置管理、员工行为管理等领域的风险；开展了新资本协议、IT 外包项目、应用系统、业务连续性、绩效考评等专项审计；开展了部分境外机构和子公司审计；规范实施高管责任审计。本行还对上年度重点审计项目实施了后续审计。

## 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 2013 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 2013 年 6 月 18 日举行的 2012 年度股东年会批准，本行向截至 2013 年 6 月 27 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.565 元（含税），合计人民币 508.30 亿元（含税）。

本行董事会建议按照每 10 股 1.77 元（含税）向股东派发 2013 年现金股息，共人民币 574.89 亿元（含税）。该股息分配方案将提请 2013 年度股东年会审议。如该宣派于 2013 年度股东年会上获得批准，股息将支付予在股权登记日收市后名列本行股东名册的 A 股股东和 H 股股东。

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 |        |                    |
|-------------------------|--------------|--------|--------------------|
|                         | 2012年        | 2011年  | 2010年 <sup>2</sup> |
| 现金股息（含税）                | 50,830       | 42,710 | 49,616             |
| 现金派息比例 <sup>1</sup> (%) | 35.0         | 35.0   | 52.3               |

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。

### **11.4 储备**

截至 2013 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 2013 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 2013 年 12 月 31 日止年度，本行对外捐赠（境内）为人民币 5,033 万元。

## 11.7 固定资产

截至 2013 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 2013 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 2013 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合交易所所授予的豁免。

## 11.10 股份的买卖或赎回

截至 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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合交易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合交易所的权益或淡仓。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

2013年，本行根据境内外监管要求持续推进关联交易管理，强化管理职责，优化管理手段。完善关联方信息管理机制，提升关联交易数据质量，加大管理信息系统建设投入，推进关联交易内部审计工作，管理基础不断巩固，管理水平明显提升。报告期内，本行关联交易依法合规进行。

2013年，本行与香港上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关连交易,且该等交易亦构成本年报财务报表中披露的关联交易。此等交易乃于日常业务中订立且均可依据香港上市规则第14A.31条、14A.33条或14A.65条豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

2013年，本行向证监会《上市公司信息披露管理办法》界定的关联自然人提供了贷款业务。该等贷款遵守本行业务规范中关于定价的规定，且落实了相应的担保措施。截至2013年12月31日，贷款余额为207.76万元，贷款形态正常。

依据会计准则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一年度薪酬情况”。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2013年财务报告已经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，本行严格按照监管要求，加强内幕信息管理，控制内幕交易风险，维护广大投资者的合法权益。本行根据监管部门的要求，组织开展内幕交易自查和内幕信息知情人登记备案工作。经自查，本行未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股票等情况。

### **11.26 消费者权益保护**

本行遵循依法合规和内部自律原则，在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定、审批准入、营销推介、售后管理、投诉处理等各个环节，积极落实消费者权益保护相关法律法规和监管的要求，推动实现消费者与本行发生业务往来的各个阶段始终得到公平、公正和诚信的对待。报告期内，本行明确了本行消费者权益保护的机构设置、部门职责、工作要求等。积极参与监管部门及银行业协会组织开展的“金融知识进万家”银行业金融知识宣传服务月活动、银行从业人员消费者权益保护知识竞赛、银行业消费者权益保护工作公益宣传用语及标识征集活动，取得了较好成绩和良好的社会影响。

承董事会命  
蒋超良  
董事长

二〇一四年三月二十五日

## 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，评价内部控制的有效性。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

2013 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

2013 年，本行认真贯彻实施《企业内部控制基本规范》及其配套指引，严格落实各项监管要求，以合规文化为导向，信息技术建设为支撑，不断强化基层和基础管理，持续完善全行内控合规体系。

继续推进合规文化建设，促进全员主动依法合规。召开合规文化建设总结会，总结推广近三年合规文化建设先进经验，发布《合规文化建设发展纲要》，推动构建合规文化建设长效机制。总行内控与法律合规部在中外企业文化峰会上荣获“改革开放 35 周年企业文化竞争力十大典范组织”。

扎实推进基础管理，夯实业务发展基础。全行深入开展运营管理、信贷管理、信息科技管理、安全保卫等规范化达标创建工作，分领域积极构建基层和基础管理综合评价标准体系。

继续深化信息系统管理和合规风险监测，不断强化科技支撑。优化内控合规管理信息系统，加强内控合规管理和信息沟通平台建设。强化对全行主体业务合规风险的监测分析，指导业务经营管理，完成并向监管机构报送合规报告。

持续推进内控合规体系建设，为可持续发展提供保障。一是持续优化规章制度体系建设。研究引入 ISO9000 质量管理理念和工具，组织开展规章制度体系文件编写试点工作，完善规章制度体系。二是持续改进质量控制体系。完成总行部门及境内外分支机构年度内控评价，督促子公司开展内控评价，推动全行内控水平的提升。引入全面质量管理理念和方法，细化整改完成标准，完善整改绩效考核，推动全行整改工作机制持续优化。三是打造协调有力的内控监督体系。全流程统筹推动检查监督工作，修订检查管理办法，制定业务检查手册，规范检查标准和检查流程。各条线自查自纠机制不断完善，内控合规部门现场检查统筹成效明显，检查监督质量不断提升。

## 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 2013 年度内部控制评价报告》，根据本行财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷，本行董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求，在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制；根据本行非财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，本行未发现非财务报告内部控制重大缺陷及重要缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）已对本集团财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见的《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 2013 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 26.12 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**

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及吸收合并事项。

### **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（特殊普通合伙）（原名为普华永道中天会计师事务所）和罗兵咸永道会计师事务所为本行 2013 年度国内及国际审计师。

## 13.8 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员没有受中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

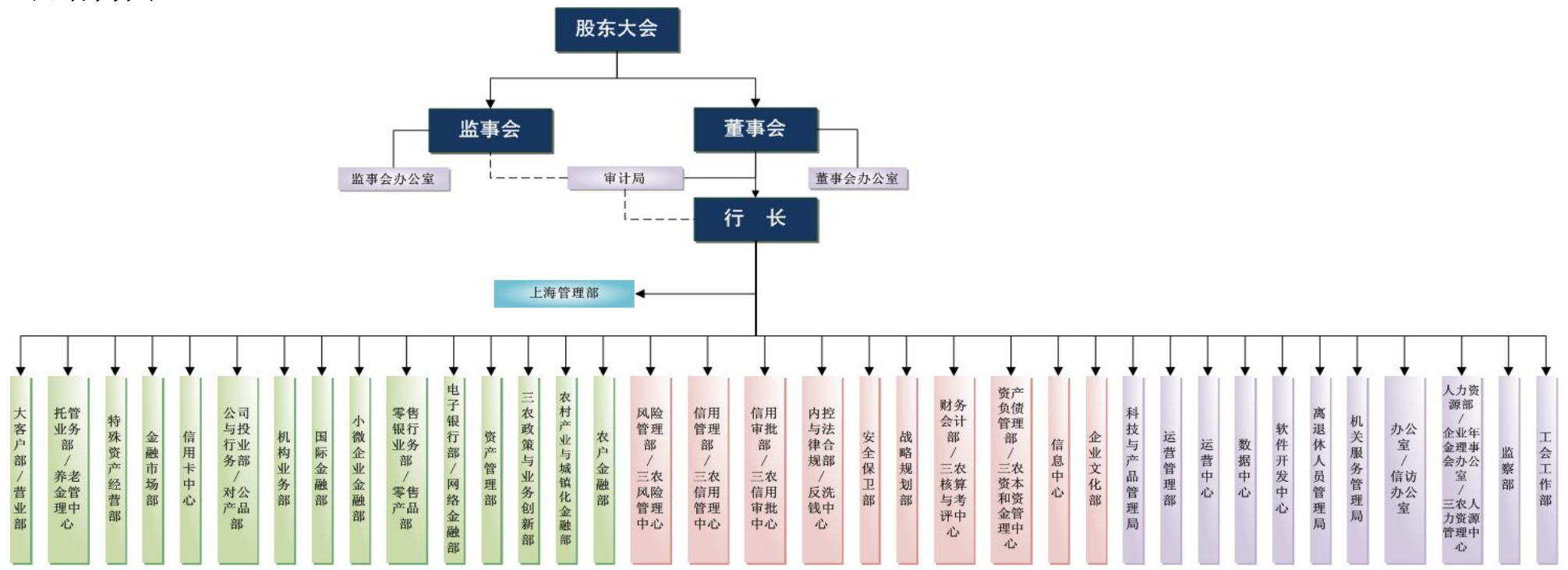
## 13.9 公司或持股 5%以上股东承诺事项

| 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 | 履行完毕      |
| 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 | 履行完毕      |

|              |          |  |            |            |            |
|--------------|----------|--|------------|------------|------------|
| 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



- 总行营业部及专营机构 (4个)
- 一级分行 (37个)
- 二级分行 (351个)
- 一级支行 (3506个)
- 基层营业机构 (19593个)
- 其他机构 (55个)

- 长春培训学院
- 天津培训学院
- 武汉培训学院

- 香港分行
- 新加坡分行
- 首尔分行
- 纽约分行
- 迪拜分行
- 东京分行
- 法兰克福分行
- 悉尼代表处
- 温哥华代表处
- 河内代表处

- |                |                  |
|----------------|------------------|
| 农银国际控股有限公司     | 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司 |
| 农银财务有限公司       | 克什克腾农银村镇银行有限责任公司 |
| 农银汇理基金管理有限公司   | 安塞农银村镇银行有限责任公司   |
| 农银金融租赁有限公司     | 绩溪农银村镇银行有限责任公司   |
| 中国农业银行(英国)有限公司 | 厦门同安农银村镇银行有限责任公司 |
| 农银人寿保险股份有限公司   | 浙江永康农银村镇银行有限责任公司 |

## 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：0898-6677728  
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：西安市高新区唐延路31号  
邮编：710065  
电话：029-88990813  
传真：029-88990819
- **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
- **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
- **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

## 15.2 境外机构名录

- **香港分行**

地址：25/F, Agricultural Bank of China Tower, 50 Connaught Road Central, Hong Kong  
电话：00852-28618000  
传真：00852-28660133

- **新加坡分行**

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

- **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 2, Al Fattan Currency House, DIFC, P.O Box 124803, Dubai, U.A.E  
电话：00971-45676900  
传真：00971-45676910

- **东京分行**

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

- **法兰克福分行**

地址：Ulmenstrasse 37-39, 60325 Frankfurt am Main, Deutschland  
电话：0049-69-401255-211  
传真：0049-69-401255-119

- **中国农业银行（英国）有限公司**

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

- **农银国际控股有限公司**

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

- **农银财务有限公司**

地址：26/F, Agricultural Bank of China Tower, 50 Connaught Road Central, Hong Kong.  
电话：00852-28631916  
传真：00852-28661936

- **悉尼代表处**

地址：Level 18, Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney NSW 2000, Australia  
电话：+612 8227 8888  
传真：+612 8227 8800

- **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）》、《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定（2014 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 2013 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行企业会计准则，本行 2013 年年度报告及其摘要公允地反映了本行 2013 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 2013 年度财务报告已经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 2013 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

2013 年度财务报表及审计报告

## 审计报告

普华永道中天审字(2014)第 10005 号  
(第一页, 共二页)

中国农业银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表, 包括 2013 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2013 年度的合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行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, 上述贵行的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**2013年12月31日**的合并及银行财务状况以及**2013年度**的合并及银行经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
吴卫军

中国•上海市  
2014年3月25日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
姜昆

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表

2013年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                            |     | 本集团               |                   |
|----------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                            |     | 2013年             | 2012年             |
|                            |     | 12月31日            | 12月31日            |
|                            | 附注八 |                   |                   |
| <b>资产</b>                  |     |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项                | 1   | 2,603,802         | 2,613,111         |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 2   | 397,678           | 262,233           |
| 贵金属                        |     | 19,185            | 9,203             |
| 拆出资金                       | 3   | 308,655           | 223,380           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 4   | 322,882           | 183,255           |
| 衍生金融资产                     | 5   | 8,186             | 4,825             |
| 买入返售金融资产                   | 6   | 737,052           | 814,620           |
| 应收利息                       | 7   | 75,022            | 59,993            |
| 发放贷款和垫款                    | 8   | 6,902,522         | 6,153,411         |
| 可供出售金融资产                   | 9   | 781,311           | 755,503           |
| 持有至到期投资                    | 10  | 1,523,815         | 1,308,796         |
| 应收款项类投资                    | 11  | 592,090           | 608,594           |
| 长期股权投资                     | 12  | 1                 | 108               |
| 固定资产                       | 13  | 150,859           | 141,490           |
| 无形资产                       | 14  | 26,484            | 26,598            |
| 商誉                         | 15  | 1,381             | 1,381             |
| 递延所得税资产                    | 16  | 74,075            | 56,949            |
| 其他资产                       | 17  | 37,102            | 20,892            |
| <b>资产总计</b>                |     | <b>14,562,102</b> | <b>13,244,342</b> |

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2013年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注八 | 本集团               |                   |
|----------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                            |     | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   |
| <b>负债</b>                  |     |                   |                   |
| 向中央银行借款                    |     | 104               | 66                |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 19  | 729,354           | 784,352           |
| 拆入资金                       | 20  | 174,363           | 149,721           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 21  | 306,259           | 158,745           |
| 衍生金融负债                     | 5   | 7,635             | 5,514             |
| 卖出回购金融资产款                  | 22  | 26,787            | 7,631             |
| 吸收存款                       | 23  | 11,811,411        | 10,862,935        |
| 应付职工薪酬                     | 24  | 45,573            | 47,697            |
| 应交税费                       | 25  | 51,755            | 48,453            |
| 应付利息                       | 26  | 163,328           | 133,744           |
| 预计负债                       | 27  | 4,723             | 4,090             |
| 已发行债务证券                    | 28  | 266,261           | 192,639           |
| 递延所得税负债                    | 16  | 8                 | 15                |
| 其他负债                       | 29  | 130,004           | 97,386            |
| <b>负债合计</b>                |     | <b>13,717,565</b> | <b>12,492,988</b> |
| <b>股东权益</b>                |     |                   |                   |
| 股本                         | 30  | 324,794           | 324,794           |
| 资本公积                       | 31  | 76,001            | 97,872            |
| 盈余公积                       | 32  | 60,632            | 43,996            |
| 一般风险准备                     | 33  | 139,204           | 75,349            |
| 未分配利润                      | 34  | 243,482           | 208,488           |
| 外币报表折算差额                   |     | (1,005)           | (684)             |
| 归属于母公司股东权益合计               |     | 843,108           | 749,815           |
| 少数股东权益                     |     | 1,429             | 1,539             |
| <b>股东权益合计</b>              |     | <b>844,537</b>    | <b>751,354</b>    |
| <b>负债和股东权益总计</b>           |     | <b>14,562,102</b> | <b>13,244,342</b> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第1页至第200页的财务报表由下列负责人签署:

|                     |                          |                        |
|---------------------|--------------------------|------------------------|
| 蒋超良<br>董事长<br>法定代表人 | 楼文龙<br>执行董事<br>主管财务工作副行长 | 张克秋<br>财务总监<br>财会机构负责人 |
|---------------------|--------------------------|------------------------|

二〇一四年三月二十五日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2013年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注八 | 本行                |                   |
|----------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                            |     | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   |
| <b>资产</b>                  |     |                   |                   |
| 现金及存放中央银行款项                | 1   | 2,603,625         | 2,612,909         |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 2   | 389,938           | 255,005           |
| 贵金属                        |     | 19,185            | 9,203             |
| 拆出资金                       | 3   | 310,967           | 225,140           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 4   | 321,491           | 182,471           |
| 衍生金融资产                     | 5   | 8,176             | 4,825             |
| 买入返售金融资产                   | 6   | 736,742           | 814,608           |
| 应收利息                       | 7   | 74,607            | 59,554            |
| 发放贷款和垫款                    | 8   | 6,866,183         | 6,127,483         |
| 可供出售金融资产                   | 9   | 776,715           | 750,078           |
| 持有至到期投资                    | 10  | 1,517,998         | 1,304,949         |
| 应收款项类投资                    | 11  | 585,459           | 606,725           |
| 长期股权投资                     | 12  | 8,248             | 8,359             |
| 固定资产                       | 13  | 149,001           | 140,096           |
| 无形资产                       | 14  | 26,264            | 26,359            |
| 递延所得税资产                    | 16  | 73,938            | 56,934            |
| 其他资产                       | 17  | 25,813            | 12,410            |
| <b>资产总计</b>                |     | <b>14,494,350</b> | <b>13,197,108</b> |

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2013年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 附注八 | 本行                |                   |
|----------------------------|-----|-------------------|-------------------|
|                            |     | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   |
| <b>负债</b>                  |     |                   |                   |
| 向中央银行借款                    |     | 30                | 30                |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 19  | 732,194           | 788,746           |
| 拆入资金                       | 20  | 145,924           | 127,307           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 | 21  | 306,259           | 158,745           |
| 衍生金融负债                     | 5   | 7,633             | 5,506             |
| 卖出回购金融资产款                  | 22  | 24,670            | 7,631             |
| 吸收存款                       | 23  | 11,808,163        | 10,862,387        |
| 应付职工薪酬                     | 24  | 45,220            | 47,515            |
| 应交税费                       | 25  | 51,624            | 48,374            |
| 应付利息                       | 26  | 163,221           | 133,759           |
| 预计负债                       | 27  | 4,723             | 4,090             |
| 已发行债务证券                    | 28  | 266,261           | 192,639           |
| 其他负债                       | 29  | 96,316            | 71,163            |
| <b>负债合计</b>                |     | <b>13,652,238</b> | <b>12,447,892</b> |
| <b>股东权益</b>                |     |                   |                   |
| 股本                         | 30  | 324,794           | 324,794           |
| 资本公积                       | 31  | 75,824            | 97,676            |
| 盈余公积                       | 32  | 60,542            | 43,959            |
| 一般风险准备                     | 33  | 138,751           | 75,181            |
| 未分配利润                      | 34  | 242,980           | 208,183           |
| 外币报表折算差额                   |     | (779)             | (577)             |
| <b>股东权益合计</b>              |     | <b>842,112</b>    | <b>749,216</b>    |
| <b>负债和股东权益总计</b>           |     | <b>14,494,350</b> | <b>13,197,108</b> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2013 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       |           |
|-----------------|-----|-----------|-----------|
|                 |     | 2013 年    | 2012 年    |
| <b>一、营业收入</b>   |     | 462,625   | 421,964   |
| 利息净收入           | 35  | 376,202   | 341,879   |
| 利息收入            |     | 613,384   | 566,063   |
| 利息支出            |     | (237,182) | (224,184) |
| 手续费及佣金净收入       | 36  | 83,171    | 74,844    |
| 手续费及佣金收入        |     | 89,697    | 78,573    |
| 手续费及佣金支出        |     | (6,526)   | (3,729)   |
| 投资损益            | 37  | 3,769     | (48)      |
| 其中：对联营企业的投资损益   |     | 309       | 17        |
| 公允价值变动损益        | 38  | (2,084)   | 2,802     |
| 汇兑损益            | 39  | 312       | 1,483     |
| 其他业务收入          | 40  | 1,255     | 1,004     |
| <b>二、营业支出</b>   |     | (249,613) | (234,993) |
| 营业税金及附加         | 41  | (27,226)  | (25,374)  |
| 业务及管理费          | 42  | (167,940) | (155,130) |
| 资产减值损失          | 43  | (52,990)  | (54,235)  |
| 其他业务成本          | 44  | (1,457)   | (254)     |
| <b>三、营业利润</b>   |     | 213,012   | 186,971   |
| 加：营业外收入         | 45  | 3,146     | 3,000     |
| 减：营业外支出         |     | (1,984)   | (2,044)   |
| <b>四、利润总额</b>   |     | 214,174   | 187,927   |
| 减：所得税费用         | 46  | (47,963)  | (42,796)  |
| <b>五、净利润</b>    |     | 166,211   | 145,131   |
| —归属于母公司股东的净利润   |     | 166,315   | 145,094   |
| —少数股东损益         |     | (104)     | 37        |
| <b>六、每股收益</b>   |     |           |           |
| 基本及稀释每股收益(人民币元) | 47  | 0.51      | 0.45      |

中国农业银行股份有限公司

合并利润表(续)

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                               |           | 本集团            |                |
|-------------------------------|-----------|----------------|----------------|
|                               | 附注八       | 2013年          | 2012年          |
| <b>七、其他综合支出扣除所得税影响后的净额：</b>   | <b>48</b> |                |                |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合支出： |           |                |                |
| 可供出售金融资产公允价值变动                |           | (21,875)       | (2,225)        |
| 外币报表折算差额                      |           | (321)          | 55             |
| 其他综合支出税后净额                    |           | (22,196)       | (2,170)        |
| <b>八、综合收益总额</b>               |           | <b>144,015</b> | <b>142,961</b> |
| —归属于母公司股东的综合收益总额              |           | 144,123        | 142,924        |
| —归属于少数股东的综合收益总额               |           | (108)          | 37             |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2013 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        |           |
|---------------|-----|-----------|-----------|
|               |     | 2013 年    | 2012 年    |
| <b>一、营业收入</b> |     | 458,915   | 420,018   |
| 利息净收入         | 35  | 374,277   | 341,266   |
| 利息收入          |     | 609,999   | 564,437   |
| 利息支出          |     | (235,722) | (223,171) |
| 手续费及佣金净收入     | 36  | 82,392    | 74,148    |
| 手续费及佣金收入      |     | 88,911    | 77,875    |
| 手续费及佣金支出      |     | (6,519)   | (3,727)   |
| 投资损益          | 37  | 3,599     | (46)      |
| 其中：对联营企业的投资损益 |     | 309       | 17        |
| 公允价值变动损益      | 38  | (2,026)   | 2,832     |
| 汇兑损益          | 39  | 291       | 1,485     |
| 其他业务收入        | 40  | 382       | 333       |
| <b>二、营业支出</b> |     | (246,441) | (233,666) |
| 营业税金及附加       | 41  | (27,157)  | (25,306)  |
| 业务及管理费        | 42  | (166,239) | (154,485) |
| 资产减值损失        | 43  | (52,583)  | (53,809)  |
| 其他业务成本        | 44  | (462)     | (66)      |
| <b>三、营业利润</b> |     | 212,474   | 186,352   |
| 加：营业外收入       | 45  | 3,006     | 2,925     |
| 减：营业外支出       |     | (1,981)   | (2,039)   |
| <b>四、利润总额</b> |     | 213,499   | 187,238   |
| 减：所得税费用       | 46  | (47,719)  | (42,506)  |
| <b>五、净利润</b>  |     | 165,780   | 144,732   |

中国农业银行股份有限公司

银行利润表(续)

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

|                               |           | 本行                |                   |
|-------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
|                               | 附注八       | 2013年             | 2012年             |
| <b>六、其他综合支出扣除所得税影响后的净额：</b>   | <b>48</b> |                   |                   |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合支出： |           |                   |                   |
| 可供出售金融资产公允价值变动                |           | (21,852)          | (2,217)           |
| 外币报表折算差额                      |           | (202)             | (21)              |
|                               |           | <u>          </u> | <u>          </u> |
| 其他综合支出税后净额                    |           | (22,054)          | (2,238)           |
|                               |           | <u>          </u> | <u>          </u> |
| <b>七、综合收益总额</b>               |           | <b>143,726</b>    | <b>142,494</b>    |
|                               |           | <u>          </u> | <u>          </u> |

后附财务报表附注为本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

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

| 附注八             | 归属于母公司股东权益 |          |        |         |           |          | 少数股东权益 | 合计       |
|-----------------|------------|----------|--------|---------|-----------|----------|--------|----------|
|                 | 股本         | 资本公积     | 盈余公积   | 一般风险准备  | 未分配利润     | 外币报表折算差额 |        |          |
| 一、2013年1月1日余额   | 324,794    | 97,872   | 43,996 | 75,349  | 208,488   | (684)    | 1,539  | 751,354  |
| 二、本年增减变动金额      |            |          |        |         |           |          |        |          |
| (一)净利润          | -          | -        | -      | -       | 166,315   | -        | (104)  | 166,211  |
| (二)其他综合支出       | 48         | (21,871) | -      | -       | -         | (321)    | (4)    | (22,196) |
| 综合(支出)/收益总额     | -          | (21,871) | -      | -       | 166,315   | (321)    | (108)  | 144,015  |
| (三)利润分配         | -          | -        | 16,636 | 63,855  | (131,321) | -        | (2)    | (50,832) |
| 1.提取盈余公积        | 34         | -        | 16,636 | -       | (16,636)  | -        | -      | -        |
| 2.提取一般风险准备      | 34         | -        | -      | 63,855  | (63,855)  | -        | -      | -        |
| 3.向少数股东进行股利分配   | -          | -        | -      | -       | -         | -        | (2)    | (2)      |
| 4.股利分配          | 34         | -        | -      | -       | (50,830)  | -        | -      | (50,830) |
| 三、2013年12月31日余额 | 324,794    | 76,001   | 60,632 | 139,204 | 243,482   | (1,005)  | 1,429  | 844,537  |

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2013年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                 | 附注八 | 归属于母公司股东权益 |         |        |        |          |          | 少数股东权益 | 合计       |
|-----------------|-----|------------|---------|--------|--------|----------|----------|--------|----------|
|                 |     | 股本         | 资本公积    | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润    | 外币报表折算差额 |        |          |
| 一、2012年1月1日余额   |     | 324,794    | 100,097 | 29,509 | 64,854 | 131,086  | (739)    | 187    | 649,788  |
| 二、本年增减变动金额      |     |            |         |        |        |          |          |        |          |
| (一)净利润          |     | -          | -       | -      | -      | 145,094  | -        | 37     | 145,131  |
| (二)其他综合(支出)/收益  | 48  | -          | (2,225) | -      | -      | -        | 55       | -      | (2,170)  |
| 综合(支出)/收益总额     |     | -          | (2,225) | -      | -      | 145,094  | 55       | 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) |
| 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) |
| (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)    | 1,539  | 751,354  |

后附财务报表附注为本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

2013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、2013年1月1日余额   |     | 324,794 | 97,676   | 43,959 | 75,181  | 208,183   | (577)    | 749,216  |
| 二、本年增减变动金额      |     |         |          |        |         |           |          |          |
| (一)净利润          |     | -       | -        | -      | -       | 165,780   | -        | 165,780  |
| (二)其他综合支出       | 48  | -       | (21,852) | -      | -       | -         | (202)    | (22,054) |
| 综合(支出)/收益总额     |     | -       | (21,852) | -      | -       | 165,780   | (202)    | 143,726  |
| (三)利润分配         |     | -       | -        | 16,583 | 63,570  | (130,983) | -        | (50,830) |
| 1.提取盈余公积        | 34  | -       | -        | 16,583 | -       | (16,583)  | -        | -        |
| 2.提取一般风险准备      | 34  | -       | -        | -      | 63,570  | (63,570)  | -        | -        |
| 3.股利分配          | 34  | -       | -        | -      | -       | (50,830)  | -        | (50,830) |
| 三、2013年12月31日余额 |     | 324,794 | 75,824   | 60,542 | 138,751 | 242,980   | (779)    | 842,112  |

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2013 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)其他综合支出       | 48  | -       | (2,217) | -      | -      | -        | (21)     | (2,238)  |
| 综合(支出)/收益总额     |     | -       | (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  |

后附财务报表附注为本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

2013 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                |                    |
|------------------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                              |     | 2013 年             | 2012 年             |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>           |     |                    |                    |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项<br>净增加额   |     | 893,478            | 1,409,980          |
| 向中央银行借款净增加额                  |     | 38                 | 16                 |
| 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              |     | 583,655            | 543,743            |
| 收到其他与经营活动有关的现金               |     | 202,006            | 4,599              |
| 经营活动现金流入小计                   |     | <u>1,679,177</u>   | <u>1,981,386</u>   |
| 客户贷款和垫款净增加额                  |     | (795,948)          | (792,600)          |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项<br>净增加额   |     | (187,328)          | (175,319)          |
| 拆入/拆出资金净减少额                  |     | (20,181)           | -                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               |     | (206,405)          | (180,392)          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              |     | (106,818)          | (87,767)           |
| 支付的各项税费                      |     | (83,203)           | (76,449)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |     | (246,415)          | (349,801)          |
| 经营活动现金流出小计                   |     | <u>(1,646,298)</u> | <u>(1,662,328)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 50  | <u>32,879</u>      | <u>319,058</u>     |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>           |     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                    |     | 634,630            | 827,708            |
| 取得投资收益收到的现金                  |     | 99,120             | 87,158             |
| 处置子公司、联营企业及合营企业收到的<br>现金     |     | 416                | -                  |
| 购买子公司而收到的现金                  |     | -                  | 148                |
| 收到其他与投资活动有关的现金               |     | 765                | 1,695              |
| 投资活动现金流入小计                   |     | <u>734,931</u>     | <u>916,709</u>     |
| 投资支付的现金                      |     | (891,097)          | (922,765)          |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产<br>所支付的现金 |     | (28,170)           | (27,870)           |
| 投资活动现金流出小计                   |     | <u>(919,267)</u>   | <u>(950,635)</u>   |
| 投资活动产生的现金流量净额                |     | <u>(184,336)</u>   | <u>(33,926)</u>    |

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2013 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              |                 |
|-------------------------|-----|------------------|-----------------|
|                         |     | 2013 年           | 2012 年          |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>      |     |                  |                 |
| 已发行债务证券收到的现金            |     | 118,771          | 94,092          |
| 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<br>现金 |     | -                | 152             |
| 筹资活动现金流入小计              |     | <u>118,771</u>   | <u>94,244</u>   |
| 分配股利、利润支付的现金            |     | (50,832)         | (42,710)        |
| 其中：向本行股东分配股利支付的现金       |     | (50,830)         | (42,710)        |
| 向少数股东进行股利分配             |     | (2)              | -               |
| 偿付已发行债务证券支付的现金          |     | (45,153)         | (20,806)        |
| 偿付已发行债务证券利息支付的现金        |     | (7,707)          | (4,920)         |
| 为已发行债务证券所支付的现金          |     | (15)             | (50)            |
| 筹资活动现金流出小计              |     | <u>(103,707)</u> | <u>(68,486)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额           |     | <u>15,064</u>    | <u>25,758</u>   |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响        |     | <u>(2,744)</u>   | <u>(61)</u>     |
| 现金及现金等价物的变动净额           | 50  | (139,137)        | 310,829         |
| 加：年初现金及现金等价物余额          |     | <u>952,936</u>   | <u>642,107</u>  |
| 年末现金及现金等价物余额            | 49  | <u>813,799</u>   | <u>952,936</u>  |

后附财务报表附注为本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

2013 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                 |                    |
|------------------------------|-----|--------------------|--------------------|
|                              |     | 2013 年             | 2012 年             |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>           |     |                    |                    |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项<br>净增加额   |     | 889,224            | 1,412,430          |
| 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              |     | 579,917            | 541,424            |
| 收到其他与经营活动有关的现金               |     | 189,529            | 3,762              |
| 经营活动现金流入小计                   |     | <u>1,658,670</u>   | <u>1,969,135</u>   |
| 客户贷款和垫款净增加额                  |     | (785,133)          | (777,962)          |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项<br>净增加额   |     | (187,910)          | (176,319)          |
| 拆入/拆出资金净减少额                  |     | (25,537)           | -                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               |     | (205,060)          | (179,335)          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              |     | (106,003)          | (87,434)           |
| 支付的各项税费                      |     | (82,827)           | (76,078)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |     | (241,281)          | (348,415)          |
| 经营活动现金流出小计                   |     | <u>(1,633,751)</u> | <u>(1,645,543)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 50  | <u>24,919</u>      | <u>323,592</u>     |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>           |     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                    |     | 623,205            | 826,867            |
| 取得投资收益收到的现金                  |     | 98,429             | 87,019             |
| 处置子公司、联营企业及合营企业收到的<br>现金     |     | 416                | -                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金               |     | 758                | 1,443              |
| 投资活动现金流入小计                   |     | <u>722,808</u>     | <u>915,329</u>     |
| 投资支付的现金                      |     | (873,792)          | (923,861)          |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产<br>所支付的现金 |     | (25,540)           | (27,314)           |
| 投资活动现金流出小计                   |     | <u>(899,332)</u>   | <u>(951,175)</u>   |
| 投资活动产生的现金流量净额                |     | <u>(176,524)</u>   | <u>(35,846)</u>    |

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2013 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               |                 |
|--------------------|-----|------------------|-----------------|
|                    |     | 2013 年           | 2012 年          |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b> |     |                  |                 |
| 已发行债务证券收到的现金       |     | 118,771          | 94,092          |
| 筹资活动现金流入小计         |     | <u>118,771</u>   | <u>94,092</u>   |
| 分配股利、利润支付的现金       |     | (50,830)         | (42,710)        |
| 偿付已发行债务证券支付的现金     |     | (45,153)         | (20,806)        |
| 偿付已发行债务证券利息支付的现金   |     | (7,707)          | (4,920)         |
| 为已发行债务证券所支付的现金     |     | (15)             | (50)            |
| 筹资活动现金流出小计         |     | <u>(103,705)</u> | <u>(68,486)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额      |     | <u>15,066</u>    | <u>25,606</u>   |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响   |     | <u>(2,744)</u>   | <u>(61)</u>     |
| 现金及现金等价物的变动净额      | 50  | (139,283)        | 313,291         |
| 加：年初现金及现金等价物余额     |     | <u>953,852</u>   | <u>640,561</u>  |
| 年末现金及现金等价物余额       | 49  | <u>814,569</u>   | <u>953,852</u>  |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 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。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。

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。本行的注册地址为中国北京市东城区建国门内大街 69 号。

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、清算和结算、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所批准经营的业务。

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

## 二 财务报表编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《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)的披露规定及其他信息披露相关规定编制。

财政部于 2014 年颁布了《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》以及修订后的《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》以及《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》。上述准则自 2014 年 7 月 1 日起施行，鼓励境外上市的企业提前施行。本行为同时发行 A 股和 H 股的上市公司，因此本集团和本行已提前采用上述准则编制 2013 年度财务报表。这些会计政策的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本行 2013 年度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 2013 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2013 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 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。

##### 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确定，包括本行及全部子公司。

子公司是指被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本集团在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

#### 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(续)

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

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

现金是指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。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

#### 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)

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；处置全部或部分境外经营时，相关的累计外币折算差额将会从权益重分类至当期损益。

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算；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，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。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，且代表了在有序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。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、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、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。



#### 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

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。常规方式购买或出售是指一项金融资产的购买或出售根据市场的规章制度或惯例所确立的时间限度内交付。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

##### 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。

#### 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)

##### 持有至到期投资(续)

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

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

##### 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、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、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

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按照实际利率法计算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，并定期进行减值评估。

#### 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

###### 可供出售金融资产(续)

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价值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价值，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的合同条款偿还所有到期金额的能力。

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

如果期后减值准备金额减少且该减少客观上与发生在确认该准备后的某事件相关联(例如借款人的信用评级提升)，原确认的减值损失予以转回，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

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。在决定公允价值是否出现严重或非暂时性下跌时，本集团考虑公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)及其他相关因素。

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。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对于已确认减值损失的以公允价值计量的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升确认为其他综合收益并计入资本公积，以成本计量的可供出售权益工具投资的减值损失不得转回。

##### (4) 金融资产的终止确认

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

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

#### 8. 金融工具(续)

##### (4) 金融资产的终止确认(续)

该金融资产已转移，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。

##### (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。

如果承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；或该金融负债属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；则将该金融负债分类为为交易而持有的金融负债。衍生工具同样被分类为为交易而持有的金融负债，除非被指定为有效对冲的衍生工具。

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。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 8. 金融工具(续)

###### (6) 金融负债的终止确认

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

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

###### (7) 衍生金融工具

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

###### (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) 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。

##### 9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

具有固定回购日期和价格的标准回购合约中，作为抵押品而转移的金融资产无需终止确认，其继续按照出售或借出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。未终止确认的项目在附注十二、6 担保物中披露。

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。

#### 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(续)

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

###### 保险合同分类

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

某些保险产品同时包含保险部分与存款部分。若保险部分与存款部分可以单独计量，本集团对组成部分进行拆分。对于拆分后的保险部分，按照保险合同进行会计处理；对于拆分后的存款部分，则作为金融负债(投资合同负债)进行会计处理。

###### 保费收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。

当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

###### 保险合同准备金

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。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。

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。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 11. 贵金属

贵金属包括黄金、白银及其他贵金属。

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。

##### 12. 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。

本集团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。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，本集团采用权益法核算。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位且本集团仅对该被投资单位的净资产享有权利。

重大影响是指对被投资单位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。联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

###### 成本法核算的长期股权投资

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

###### 权益法核算的长期股权投资

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



#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 12. 长期股权投资(续)

###### 权益法核算的长期股权投资(续)

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

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。

##### 13. 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。

##### 14. 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。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 14. 固定资产(续)

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

| 类别      | 使用寿命    | 预计净残值率 | 年折旧率            |
|---------|---------|--------|-----------------|
| 房屋建筑物   | 5 - 50年 | 3%     | 1.94% - 19.40%  |
| 办公和电子设备 | 3 - 11年 | 3%     | 8.82% - 32.33%  |
| 运输工具    | 5 - 8年  | 3%     | 12.13% - 19.40% |

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

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

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

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

##### 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本行股份制改组而评估的在建工程，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。

##### 15. 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。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 15. 无形资产(续)

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。本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用寿命通常为30至70年。其他无形资产主要包括计算机软件等。

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。对使用寿命不确定的无形资产的后续计量不进行摊销，需每年进行无形资产减值测试。

##### 16. 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收回金额孰低计量，当可收回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。

##### 17. 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。

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。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 18. 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等。

###### 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。

###### 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。

对于内部退养福利，本行比照辞退福利进行会计处理，在符合相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

##### 19. 股利分配

向本行股东分配的股利，在股利获本行股东大会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 20. 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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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。

##### 21. 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原始实际利率。

##### 22. 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。

##### 23. 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)

##### 23. 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)

##### 23. 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。

##### 24. 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。

##### 25. 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损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

##### 26. 或有负债

或有负债是由过去事项形成的潜在义务，其存在须通过未来本集团不可控的不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是一项由过去事项导致的未确认的现时义务，因为其很可能不会导致经济利益流出或该项义务的影响金额不能可靠计量。本集团对该等义务不作确认，仅在财务报表附注十二、或有事项及承诺中披露或有负债。如满足附注四、20 预计负债的确认条件，本集团将其确认为预计负债。

#### 四 重要会计政策及会计估计(续)

##### 27. 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。

###### 本集团作为承租人记录融资租赁

本集团作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额计入负债，总额作为未确认融资费用。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。租入的资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。

###### 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

###### 本集团作为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。

#### 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。

本集团对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，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。



## 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)

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致未来12个月的实际结果出现重大调整的重要风险的关键领域如下。

### 1. 发放贷款和垫款减值

本集团每年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预计未来现金流减少且其减少可以可靠计量的可观察数据为客观依据，判断和估计贷款是否存在减值迹象及其程度，确定是否需要计提减值准备。减值迹象的判断涉及单项金额重大的贷款以及具有类似风险特征的贷款组合，具体会计政策在附注四、8.(3) 金融资产减值中披露。

评估单项金额重大的贷款，以及单项金额不重大但具有类似风险特征的金额不重大的贷款的组合是否存在客观减值迹象，需要做出重大判断。减值迹象包括特定借款人(或特定同类借款人)因财务状况恶化影响还款能力、所在产业落后或产能过剩、以及所在国家、地区经济情况恶化等导致违约增加的情况等。本集团在进行定期贷款质量评估时以及其他表明可能出现客观减值证据的情况下会进行上述判断。

当本集团确定单项金额重大的贷款存在减值迹象时，对影响未来现金流的负面因素的判断和估计是至关重要的。本集团会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，以减少估计贷款损失和实际贷款损失之间的差异。影响判断的因素包括特定借款人相关信息的可获得性、精细程度以及定性因素间的相关性(如行业情况、区域经济变化与贷款违约之间的关系等)。

对于单独测试未发生减值迹象的贷款以及单项金额不重大的减值贷款，本集团采用组合评估的方式进行测算。组合评估减值的估计需要依赖高度判断，影响估计的关键因素包括模型假设(例如损失发生期或者违约损失率)，以及定性指标与违约情况间的相关程度。

### 2. 金融工具公允价值

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。估值技术包括使用近期交易相同或类似金融工具的价格，现金流量折现法和期权定价模型等。通过估值技术估计公允价值时使用市场实际可观察输入值和数据，例如利率收益曲线、外汇汇率和期权隐含波动率。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层需要对本集团和交易对手面临的信用风险、市场波动及相关性等因素做出估计，这些假设的变动可能影响金融工具的公允价值。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

**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活跃市场报价、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。管理层在评估对该类投资的持有至到期意图和能力时，主要考虑本集团的投资目的及流动性需求。持有至到期投资分类涉及重大判断，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，并且两年内不可将任何投资分类为持有至到期投资。

**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，本集团考虑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影响存在一定的不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。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费用产生影响。

**7. 内部退养福利**

本行依据各种假设条件采用预期累积福利单位法确定境内机构职工内部退养福利的负债。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员补贴增长率和其他因素。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。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。

**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)**

**8. 对结构化主体拥有控制的判断**

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断本集团是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本集团是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

**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。

根据财政部和国家税务总局于2014年1月10日发布的《关于中国农业银行三农金融事业部涉农贷款营业税优惠政策的通知》(财税[2014]5号)规定，自2013年11月1日至2015年12月31日，对本行纳入“三农金融事业部”改革试点的19个省(自治区、直辖市)分行下辖的县域支行，提供涉农贷款取得的利息收入减按3%的税率征收营业税。

**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

2013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主要子公司

| 注册公司名称              | 成立时间  | 注册地/<br>主要经营地 | 实收资本                | 持股比例<br>(%) | 享有表决权<br>比例(%) | 业务性质<br>及经营范围 |
|---------------------|-------|---------------|---------------------|-------------|----------------|---------------|
| 农银财务有限公司            | 1988年 | 中国·香港         | 港币 588,790,000 元    | 100.00      | 100.00         | 投资            |
| 农银国际控股有限公司          | 2009年 | 中国·香港         | 港币 2,913,392,449 元  | 100.00      | 100.00         | 投资            |
| 农银金融租赁有限公司          | 2010年 | 中国·上海         | 人民币 2,000,000,000 元 | 100.00      | 100.00         | 融资租赁          |
| 中国农业银行(英国)有限公司      | 2011年 | 英国·伦敦         | 美元 100,000,000 元    | 100.00      | 100.00         | 银行            |
| 农银汇理基金管理有限公司        | 2008年 | 中国·上海         | 人民币 200,000,001 元   | 51.67       | 51.67          | 基金管理          |
| 克什克腾农银村镇银行有限责任公司    | 2008年 | 中国·内蒙古        | 人民币 19,600,000 元    | 51.02       | 51.02          | 银行            |
| 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司(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    | 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    | 2012年 | 中国·福建         | 人民币 100,000,000 元   | 51.00       | 51.00          | 银行            |

于 2013 年度，本行对上述子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

(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. 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/<br>主要经营地 | 实收资本              | 持股比例<br>(%) | 享有表决权<br>比例(%) | 业务性质<br>及经营范围 |
|--------------|-------|---------------|-------------------|-------------|----------------|---------------|
| 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          | 人寿保险          |

本行于2012年12月31日收购嘉禾人寿保险股份有限公司51%的股权成为其控股股东，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。于2013年度，本行对该子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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

1. 现金及存放中央银行款项

|                    | 本集团                 |                     |
|--------------------|---------------------|---------------------|
|                    | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金               | 99,759              | 93,096              |
| 存放中央银行的法定存款准备金 (1) | 2,279,918           | 2,094,197           |
| 存放中央银行的超额存款准备金 (2) | 100,519             | 158,332             |
| 存放中央银行的其他款项 (3)    | 123,606             | 267,486             |
| 合计                 | <u>2,603,802</u>    | <u>2,613,111</u>    |
|                    | 本行                  |                     |
|                    | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金               | 99,737              | 93,022              |
| 存放中央银行的法定存款准备金 (1) | 2,279,774           | 2,094,116           |
| 存放中央银行的超额存款准备金 (2) | 100,508             | 158,285             |
| 存放中央银行的其他款项 (3)    | 123,606             | 267,486             |
| 合计                 | <u>2,603,625</u>    | <u>2,612,909</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的一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于 2013 年 12 月 31 日，本行符合自 2013 年 3 月 7 日生效的《中国人民银行办公厅关于 2013 年中国农业银行改革试点县级“三农金融事业部”执行差别化存款准备金率政策有关事项的通知》(银办发[2013]57 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%(2012 年 12 月 31 日：18%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 20%(2012 年 12 月 31 日：20%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2012 年 12 月 31 日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

2. 存放同业及其他金融机构款项

|                               | 本集团                 |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 存放境内同业                        | 360,762             | 204,841             |
| 存放境内其他金融机构                    | 1,713               | 2,330               |
| 存放境外同业                        | 35,203              | 55,096              |
| 小计                            | 397,678             | 262,267             |
| 减：个别方式评估存放同业及其他金融机<br>构款项减值准备 | -                   | (34)                |
| 存放同业及其他金融机构款项账面价值             | 397,678             | 262,233             |
|                               | 本行                  |                     |
|                               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 存放境内同业                        | 353,117             | 197,659             |
| 存放境内其他金融机构                    | 1,713               | 2,329               |
| 存放境外同业                        | 35,108              | 55,051              |
| 小计                            | 389,938             | 255,039             |
| 减：个别方式评估存放同业及其他金融机<br>构款项减值准备 | -                   | (34)                |
| 存放同业及其他金融机构款项账面价值             | 389,938             | 255,005             |

于2013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12.05亿元(2012年12月31日：折合为人民币11.80亿元)，主要为开展金融衍生业务而质押于境外同业的存款。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

3. 拆出资金

|                  | 本集团                 |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|
|                  | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 拆放境内同业           | 81,436              | 97,824              |
| 拆放境内其他金融机构       | 223,566             | 100,598             |
| 拆放境外同业           | 4,228               | 25,333              |
| 小计               | 309,230             | 223,755             |
| 减：组合方式评估拆出资金减值准备 | (575)               | (375)               |
| 拆出资金账面价值         | 308,655             | 223,380             |
|                  | 本行                  |                     |
|                  | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 拆放境内同业           | 81,436              | 97,824              |
| 拆放境内其他金融机构       | 223,866             | 100,598             |
| 拆放境外同业           | 6,240               | 27,093              |
| 小计               | 311,542             | 225,515             |
| 减：组合方式评估拆出资金减值准备 | (575)               | (375)               |
| 拆出资金账面价值         | 310,967             | 225,140             |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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

|                               |     | 本集团                 |                     |
|-------------------------------|-----|---------------------|---------------------|
|                               |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 交易性金融资产                       | (1) |                     |                     |
| 债券—按发行方划分：                    |     |                     |                     |
| 政府债券                          |     | 4,979               | 1,227               |
| 公共实体及准政府债券                    |     | 24,073              | 9,575               |
| 金融机构债券                        |     | 474                 | 42                  |
| 公司债券                          |     | 12,486              | 12,345              |
| 债券合计                          |     | 42,012              | 23,189              |
| 权益工具                          |     | 48                  | -                   |
| 贵金属租赁合同                       |     | 11,804              | 4,700               |
| 小计                            |     | 53,864              | 27,889              |
| 指定为以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 |     |                     |                     |
| 债券—按发行方划分：                    |     |                     |                     |
| 政府债券                          |     | 8,721               | 2,938               |
| 公共实体及准政府债券                    |     | 25,983              | 3,606               |
| 金融机构债券                        |     | 11,021              | 9,104               |
| 公司债券                          |     | 12,282              | 13,898              |
| 债券合计                          |     | 58,007              | 29,546              |
| 持有信托资产                        | (2) | 171,280             | 76,265              |
| 持有其他债务工具                      | (2) | 38,710              | 48,771              |
| 权益工具                          |     | 1,021               | 784                 |
| 小计                            |     | 269,018             | 155,366             |
| 合计                            |     | 322,882             | 183,255             |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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                  |                     |
|-------------------------------|-----|---------------------|---------------------|
|                               |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 交易性金融资产                       | (1) |                     |                     |
| 债券—按发行方划分：                    |     |                     |                     |
| 政府债券                          |     | 4,979               | 1,227               |
| 公共实体及准政府债券                    |     | 24,073              | 9,575               |
| 金融机构债券                        |     | 474                 | 42                  |
| 公司债券                          |     | 12,167              | 12,345              |
| 债券合计                          |     | 41,693              | 23,189              |
| 贵金属租赁合同                       |     | 11,804              | 4,700               |
| 小计                            |     | 53,497              | 27,889              |
| 指定为以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 |     |                     |                     |
| 债券—按发行方划分：                    |     |                     |                     |
| 政府债券                          |     | 8,721               | 2,938               |
| 公共实体及准政府债券                    |     | 25,983              | 3,606               |
| 金融机构债券                        |     | 11,021              | 9,104               |
| 公司债券                          |     | 12,282              | 13,898              |
| 债券合计                          |     | 58,007              | 29,546              |
| 持有信托资产                        | (2) | 171,277             | 76,265              |
| 持有其他债务工具                      | (2) | 38,710              | 48,771              |
| 小计                            |     | 267,994             | 154,582             |
| 合计                            |     | 321,491             | 182,471             |

(1) 上述交易性金融资产变现不存在重大限制。

(2) 本集团持有信托资产及持有其他债务工具中包括信贷资产、存放境内同业及境内其他金融机构款项以及债券投资。

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汇率、利率及贵金属等相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下表。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。

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。于 2013 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。本集团并未持有除衍生金融工具外的适用净额结算安排或类似协议的其他金融资产或金融负债。

|          | 本集团         |       |         |
|----------|-------------|-------|---------|
|          | 2013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     | 256,278     | 1,624 | (2,786) |
| 货币掉期     | 365,555     | 3,886 | (2,215) |
| 交叉货币利率掉期 | 17,966      | 372   | (678)   |
| 货币期权     | 11,864      | 33    | (15)    |
| 小计       |             | 5,915 | (5,694) |
| 利率衍生工具   |             |       |         |
| 利率掉期     | 165,722     | 1,637 | (1,940) |
| 贵金属合同    | 7,201       | 634   | -       |
| 其他       | 1,494       | -     | (1)     |
| 合计       |             | 8,186 | (7,635) |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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       |             | 3,820 | (3,929) |
| 利率衍生工具   |             |       |         |
| 利率掉期     | 173,385     | 925   | (1,569) |
| 贵金属合同    | 2,986       | 80    | (8)     |
| 合计       |             | 4,825 | (5,506) |

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照银监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

|               | 2013 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|
|               | 本集团              | 本行     |
| 交易对手的信用风险加权金额 | 11,380           | 11,326 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
|           | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 按担保物列示如下： |                     |                     |
| 债券        | 402,454             | 506,073             |
| 票据        | 332,921             | 307,047             |
| 贷款及其他     | 1,677               | 1,500               |
| 合计        | 737,052             | 814,620             |
|           |                     |                     |
|           | 本行                  |                     |
|           | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 按担保物列示如下： |                     |                     |
| 债券        | 402,144             | 506,061             |
| 票据        | 332,921             | 307,047             |
| 贷款及其他     | 1,677               | 1,500               |
| 合计        | 736,742             | 814,608             |

本集团于买入返售交易中收到的担保物在附注十二、6 担保物中披露。

7. 应收利息

|                 | 本集团                 |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|
|                 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 持有至到期投资利息       | 25,419              | 21,043              |
| 发放贷款和垫款利息       | 21,695              | 19,499              |
| 可供出售金融资产利息      | 13,548              | 10,184              |
| 买入返售金融资产利息      | 6,122               | 3,073               |
| 存放同业及其他金融机构款项利息 | 3,286               | 1,551               |
| 应收款项类投资利息       | 2,537               | 2,566               |
| 其他应收利息          | 2,415               | 2,077               |
| 合计              | 75,022              | 59,993              |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

7. 应收利息(续)

|                 | 本行                  |                     |
|-----------------|---------------------|---------------------|
|                 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 持有至到期投资利息       | 25,313              | 20,986              |
| 发放贷款和垫款利息       | 21,655              | 19,498              |
| 可供出售金融资产利息      | 13,497              | 10,106              |
| 买入返售金融资产利息      | 6,122               | 3,073               |
| 存放同业及其他金融机构款项利息 | 3,135               | 1,254               |
| 应收款项类投资利息       | 2,473               | 2,561               |
| 其他应收利息          | 2,412               | 2,076               |
| 合计              | <u>74,607</u>       | <u>59,554</u>       |

应收利息变动表

|      | 本集团              |                  |
|------|------------------|------------------|
|      | 2013 年           | 2012 年           |
| 年初余额 | 59,993           | 48,655           |
| 本年计提 | 608,362          | 563,665          |
| 本年收到 | <u>(593,333)</u> | <u>(552,327)</u> |
| 年末余额 | <u>75,022</u>    | <u>59,993</u>    |

|      | 本行               |                  |
|------|------------------|------------------|
|      | 2013 年           | 2012 年           |
| 年初余额 | 59,554           | 48,591           |
| 本年计提 | 604,977          | 562,039          |
| 本年收到 | <u>(589,924)</u> | <u>(551,076)</u> |
| 年末余额 | <u>74,607</u>    | <u>59,554</u>    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

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                 |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|
|               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 对公贷款和垫款       |                     |                     |
| 贷款            | 5,031,088           | 4,612,731           |
| 贴现            | 97,993              | 112,706             |
| 小计            | <u>5,129,081</u>    | <u>4,725,437</u>    |
| 个人贷款和垫款       |                     |                     |
| 个人住房          | 1,292,038           | 1,051,035           |
| 个人生产经营        | 256,245             | 200,715             |
| 个人消费          | 204,448             | 170,506             |
| 信用卡透支         | 194,330             | 149,138             |
| 其他            | 148,571             | 136,568             |
| 小计            | <u>2,095,632</u>    | <u>1,707,962</u>    |
| 发放贷款和垫款总额     | <u>7,224,713</u>    | <u>6,433,399</u>    |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 | (322,191)           | (279,988)           |
| 其中：个别方式评估     | (50,127)            | (52,242)            |
| 组合方式评估        | <u>(272,064)</u>    | <u>(227,746)</u>    |
| 发放贷款和垫款账面价值   | <u>6,902,522</u>    | <u>6,153,411</u>    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

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                  |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|
|               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 对公贷款和垫款       |                     |                     |
| 贷款            | 4,994,468           | 4,586,911           |
| 贴现            | 97,991              | 112,691             |
| 小计            | <u>5,092,459</u>    | <u>4,699,602</u>    |
| 个人贷款和垫款       |                     |                     |
| 个人住房          | 1,292,033           | 1,051,027           |
| 个人生产经营        | 255,808             | 200,397             |
| 个人消费          | 204,425             | 170,365             |
| 信用卡透支         | 194,330             | 149,138             |
| 其他            | 148,352             | 136,535             |
| 小计            | <u>2,094,948</u>    | <u>1,707,462</u>    |
| 发放贷款和垫款总额     | <u>7,187,407</u>    | <u>6,407,064</u>    |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 | (321,224)           | (279,581)           |
| 其中：个别方式评估     | (50,050)            | (52,242)            |
| 组合方式评估        | <u>(271,174)</u>    | <u>(227,339)</u>    |
| 发放贷款和垫款账面价值   | <u>6,866,183</u>    | <u>6,127,483</u>    |



八 财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示如下：

|                         | 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(%) |
|-------------------------|-----------------------|--------------|--------------|----------|-----------|-----------------------------|
|                         | 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        |                             |
| <b>已识别的减值贷款和垫款(ii)</b>  |                       |              |              |          |           |                             |
| <b>2013 年 12 月 31 日</b> |                       |              |              |          |           |                             |
| 发放贷款和垫款总额               | 7,136,932             | 15,426       | 72,355       | 87,781   | 7,224,713 | 1.22                        |
| 发放贷款和垫款损失准备             | (261,624)             | (10,440)     | (50,127)     | (60,567) | (322,191) |                             |
| 发放贷款和垫款账面价值             | 6,875,308             | 4,986        | 22,228       | 27,214   | 6,902,522 |                             |
| <b>2012 年 12 月 31 日</b> |                       |              |              |          |           |                             |
| 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             | 6,128,267             | 4,500        | 20,644       | 25,144   | 6,153,411 |                             |

八 财务报表主要项目附注(续)

8. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示如下(续):

|                        | 本行                    |              |              |          |           | 已识别的减值贷款和垫款占发放贷款和垫款总额的比例(%) |
|------------------------|-----------------------|--------------|--------------|----------|-----------|-----------------------------|
|                        | 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        |                             |
| <b>已识别的减值贷款和垫款(ii)</b> |                       |              |              |          |           |                             |
| 2013年12月31日            |                       |              |              |          |           |                             |
| 发放贷款和垫款总额              | 7,100,334             | 15,425       | 71,648       | 87,073   | 7,187,407 | 1.21                        |
| 发放贷款和垫款损失准备            | (260,734)             | (10,440)     | (50,050)     | (60,490) | (321,224) |                             |
| 发放贷款和垫款账面价值            | 6,839,600             | 4,985        | 21,598       | 26,583   | 6,866,183 |                             |
| 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            | 6,102,339             | 4,500        | 20,644       | 25,144   | 6,127,483 |                             |

(i) 指尚未单项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方式(对公贷款和垫款)或组合方式(个人贷款和垫款)评估计提。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

8. 发放贷款和垫款(续)

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下：

|                 | 本集团                 |                     |          |
|-----------------|---------------------|---------------------|----------|
|                 | 2013年               |                     |          |
|                 | 个别方式<br>评估的<br>损失准备 | 组合方式<br>评估的<br>损失准备 | 合计       |
| 年初              | 52,242              | 227,746             | 279,988  |
| 计提              | 16,390              | 73,442              | 89,832   |
| 转回              | (10,785)            | (26,921)            | (37,706) |
| 核销及转出           | (7,842)             | (1,942)             | (9,784)  |
| 收回原核销贷款和垫款导致的转入 | 600                 | 220                 | 820      |
| 因折现价值上升导致转出     | (454)               | (239)               | (693)    |
| 汇兑差额            | (24)                | (242)               | (266)    |
| 年末              | 50,127              | 272,064             | 322,191  |
|                 | 本集团                 |                     |          |
|                 | 2012年               |                     |          |
|                 | 个别方式<br>评估的<br>损失准备 | 组合方式<br>评估的<br>损失准备 | 合计       |
| 年初              | 54,024              | 175,818             | 229,842  |
| 计提              | 16,618              | 76,215              | 92,833   |
| 转回              | (14,574)            | (23,631)            | (38,205) |
| 核销              | (3,482)             | (527)               | (4,009)  |
| 收回原核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              | 52,242              | 227,746             | 279,988  |

财务报表附注

2013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)

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                  |                     | 合计       |
|-----------------|---------------------|---------------------|----------|
|                 | 2013年               | 2012年               |          |
|                 | 个别方式<br>评估的<br>损失准备 | 组合方式<br>评估的<br>损失准备 |          |
| 年初              | 52,242              | 227,339             | 279,581  |
| 计提              | 16,313              | 72,927              | 89,240   |
| 转回              | (10,785)            | (26,734)            | (37,519) |
| 核销及转出           | (7,842)             | (1,942)             | (9,784)  |
| 收回原核销贷款和垫款导致的转入 | 600                 | 65                  | 665      |
| 因折现价值上升导致转出     | (454)               | (239)               | (693)    |
| 汇兑差额            | (24)                | (242)               | (266)    |
| 年末              | 50,050              | 271,174             | 321,224  |
|                 |                     |                     |          |
|                 | 2013年               | 2012年               |          |
|                 | 个别方式<br>评估的<br>损失准备 | 组合方式<br>评估的<br>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)  |
| 收回原核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              | 52,242              | 227,339             | 279,581  |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产

|            |     | 本集团             |                 |
|------------|-----|-----------------|-----------------|
|            |     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 债券—按发行方划分： |     |                 |                 |
| 政府债券       |     | 149,808         | 194,742         |
| 公共实体及准政府债券 |     | 409,382         | 335,421         |
| 金融机构债券     |     | 52,030          | 38,981          |
| 公司债券       |     | 167,724         | 183,014         |
|            |     | <u>778,944</u>  | <u>752,158</u>  |
| 小计         |     | <u>778,944</u>  | <u>752,158</u>  |
| 权益工具       | (1) | 819             | 661             |
| 基金投资       |     | 988             | 2,684           |
| 其他         |     | 560             | -               |
|            |     | <u>560</u>      | <u>-</u>        |
| 合计         |     | <u>781,311</u>  | <u>755,503</u>  |
|            |     | 本行              |                 |
|            |     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 债券—按发行方划分： |     |                 |                 |
| 政府债券       |     | 149,584         | 194,566         |
| 公共实体及准政府债券 |     | 409,382         | 335,011         |
| 金融机构债券     |     | 50,751          | 38,311          |
| 公司债券       |     | 166,494         | 181,802         |
|            |     | <u>776,211</u>  | <u>749,690</u>  |
| 小计         |     | <u>776,211</u>  | <u>749,690</u>  |
| 权益工具       | (1) | 504             | 388             |
|            |     | <u>504</u>      | <u>388</u>      |
| 合计         |     | <u>776,715</u>  | <u>750,078</u>  |

(1) 部分非上市的权益工具投资由于公允价值不能可靠计量，而采用成本计量。

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额列示如下：

| 2013年12月31日 | 本集团                           |         |                                      |             |
|-------------|-------------------------------|---------|--------------------------------------|-------------|
|             | 债务工具的<br>摊余成本/<br>权益工具<br>的成本 | 公允价值    | 累计计入其他<br>综合(支出)/收<br>益的公允价值<br>变动金额 | 已计提<br>减值金额 |
| 债券          | 809,644                       | 778,944 | (30,581)                             | (331)       |
| 权益工具        | 607                           | 819     | 225                                  | -           |
| 基金投资        | 1,266                         | 988     | 27                                   | (305)       |
| 其他          | 557                           | 560     | 3                                    | -           |
| 合计          | 812,074                       | 781,311 | (30,326)                             | (636)       |

| 2012年12月31日 | 本集团                           |         |                                      |             |
|-------------|-------------------------------|---------|--------------------------------------|-------------|
|             | 债务工具的<br>摊余成本/<br>权益工具<br>的成本 | 公允价值    | 累计计入其他<br>综合(支出)/收<br>益的公允价值<br>变动金额 | 已计提<br>减值金额 |
| 债券          | 753,739                       | 752,158 | (1,404)                              | (467)       |
| 权益工具        | 523                           | 661     | 138                                  | -           |
| 基金投资        | 2,957                         | 2,684   | 42                                   | (315)       |
| 合计          | 757,219                       | 755,503 | (1,224)                              | (782)       |

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的成本(摊余成本)、公允价值、累计计入其他综合收益的公允价值变动金额，以及已计提减值金额列示如下(续):

|                         | 本行                            |         |                                      |             |
|-------------------------|-------------------------------|---------|--------------------------------------|-------------|
|                         | 债务工具的<br>摊余成本/<br>权益工具<br>的成本 | 公允价值    | 累计计入其他<br>综合(支出)/收<br>益的公允价值<br>变动金额 | 已计提<br>减值金额 |
| <b>2013 年 12 月 31 日</b> |                               |         |                                      |             |
| 债券                      | 806,908                       | 776,211 | (30,520)                             | (331)       |
| 权益工具                    | 266                           | 504     | 238                                  | -           |
| 基金投资                    | 305                           | -       | -                                    | (305)       |
| 合计                      | 807,479                       | 776,715 | (30,282)                             | (636)       |
|                         |                               |         |                                      |             |
|                         |                               |         |                                      |             |
|                         |                               |         |                                      |             |
| <b>2012 年 12 月 31 日</b> |                               |         |                                      |             |
| 债券                      | 751,232                       | 749,690 | (1,359)                              | (467)       |
| 权益工具                    | 250                           | 388     | 138                                  | -           |
| 基金投资                    | 315                           | -       | -                                    | (315)       |
| 合计                      | 751,797                       | 750,078 | (1,221)                              | (782)       |

上表中的摊余成本未包含已计提减值金额。

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

9. 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产减值的变动情况：

| 2013年 | 本集团               |          |                      |          |                       | 年末已<br>计提减<br>值金额 |
|-------|-------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------|-------------------|
|       | 年初已<br>计提减<br>值金额 | 本年<br>计提 | 其中：从<br>其他综合<br>收益转入 | 本年<br>减少 | 其中：本年<br>公允价值回<br>升转回 |                   |
| 债券    | 467               | 1        | -                    | (137)    | (130)                 | 331               |
| 基金投资  | 315               | -        | -                    | (10)     | -                     | 305               |
| 合计    | 782               | 1        | -                    | (147)    | (130)                 | 636               |

| 2012年 | 本集团               |          |                      |          |                       | 年末已<br>计提减<br>值金额 |
|-------|-------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------|-------------------|
|       | 年初已<br>计提减<br>值金额 | 本年<br>计提 | 其中：从<br>其他综合<br>收益转入 | 本年<br>减少 | 其中：本年<br>公允价值回<br>升转回 |                   |
| 债券    | 1,002             | -        | -                    | (535)    | (535)                 | 467               |
| 基金投资  | 315               | -        | -                    | -        | -                     | 315               |
| 合计    | 1,317             | -        | -                    | (535)    | (535)                 | 782               |

| 2013年 | 本行                |          |                      |          |                       | 年末已<br>计提减<br>值金额 |
|-------|-------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------|-------------------|
|       | 年初已<br>计提减<br>值金额 | 本年<br>计提 | 其中：从<br>其他综合<br>收益转入 | 本年<br>减少 | 其中：本年<br>公允价值回<br>升转回 |                   |
| 债券    | 467               | 1        | -                    | (137)    | (130)                 | 331               |
| 基金投资  | 315               | -        | -                    | (10)     | -                     | 305               |
| 合计    | 782               | 1        | -                    | (147)    | (130)                 | 636               |

| 2012年 | 本行                |          |                      |          |                       | 年末已<br>计提减<br>值金额 |
|-------|-------------------|----------|----------------------|----------|-----------------------|-------------------|
|       | 年初已<br>计提减<br>值金额 | 本年<br>计提 | 其中：从<br>其他综合<br>收益转入 | 本年<br>减少 | 其中：本年<br>公允价值回<br>升转回 |                   |
| 债券    | 1,002             | -        | -                    | (535)    | (535)                 | 467               |
| 基金投资  | 315               | -        | -                    | -        | -                     | 315               |
| 合计    | 1,317             | -        | -                    | (535)    | (535)                 | 782               |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

10. 持有至到期投资

|                     | 本集团             |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 债券—按发行方划分：          |                 |                 |
| 政府债券                | 519,265         | 552,192         |
| 公共实体及准政府债券          | 808,838         | 656,045         |
| 金融机构债券              | 29,688          | 21,340          |
| 公司债券                | 166,623         | 79,439          |
| 小计                  | 1,524,414       | 1,309,016       |
| 减：组合方式评估持有至到期投资减值准备 | (599)           | (220)           |
| 持有至到期投资账面价值         | 1,523,815       | 1,308,796       |
|                     |                 |                 |
|                     | 本行              |                 |
|                     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 债券—按发行方划分：          |                 |                 |
| 政府债券                | 519,265         | 552,192         |
| 公共实体及准政府债券          | 808,838         | 655,884         |
| 金融机构债券              | 27,012          | 19,404          |
| 公司债券                | 163,482         | 77,689          |
| 小计                  | 1,518,597       | 1,305,169       |
| 减：组合方式评估持有至到期投资减值准备 | (599)           | (220)           |
| 持有至到期投资账面价值         | 1,517,998       | 1,304,949       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

11. 应收款项类投资

|               |     | 本集团                 |                     |
|---------------|-----|---------------------|---------------------|
|               |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 应收财政部款项       | (1) | 362,054             | 392,883             |
| 财政部特别国债       | (2) | 93,300              | 93,300              |
| 公共实体及准政府债券    |     | 66,485              | 66,316              |
| 金融机构债券        |     | 27,124              | 23,420              |
| 公司债券          |     | 31,018              | 20,971              |
| 凭证式国债及储蓄式国债   |     | 6,037               | 10,707              |
| 其他            |     | 6,414               | 1,205               |
| 小计            |     | <u>592,432</u>      | <u>608,802</u>      |
| 减：应收款项类投资减值准备 |     | (342)               | (208)               |
| 其中：个别方式评估     |     | (44)                | (51)                |
| 组合方式评估        |     | <u>(298)</u>        | <u>(157)</u>        |
| 应收款项类投资账面价值   |     | <u>592,090</u>      | <u>608,594</u>      |
|               |     | 本行                  |                     |
|               |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 应收财政部款项       | (1) | 362,054             | 392,883             |
| 财政部特别国债       | (2) | 93,300              | 93,300              |
| 公共实体及准政府债券    |     | 66,485              | 66,316              |
| 金融机构债券        |     | 27,124              | 23,414              |
| 公司债券          |     | 31,018              | 20,565              |
| 凭证式国债及储蓄式国债   |     | 5,820               | 10,455              |
| 小计            |     | <u>585,801</u>      | <u>606,933</u>      |
| 减：应收款项类投资减值准备 |     | (342)               | (208)               |
| 其中：个别方式评估     |     | (44)                | (51)                |
| 组合方式评估        |     | <u>(298)</u>        | <u>(157)</u>        |
| 应收款项类投资账面价值   |     | <u>585,459</u>      | <u>606,725</u>      |

财务报表附注

2013 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)

11. 应收款项类投资(续)

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

12. 长期股权投资

|              | 本集团                 |                     |
|--------------|---------------------|---------------------|
|              | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 联营及合营企业      | 1                   | 124                 |
| 减：长期股权投资减值准备 | -                   | (16)                |
| 长期股权投资账面价值   | 1                   | 108                 |
|              | 本行                  |                     |
|              | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 子公司          | 8,907               | 8,910               |
| 联营及合营企业      | -                   | 124                 |
| 小计           | 8,907               | 9,034               |
| 减：长期股权投资减值准备 | (659)               | (675)               |
| 长期股权投资账面价值   | 8,248               | 8,359               |

财务报表附注

2013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      |             |         |          | 合计       |
|-------------|----------|-------------|---------|----------|----------|
|             | 房屋建筑物    | 办公和<br>电子设备 | 运输工具    | 在建工程     |          |
| 原值          |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | 112,618  | 48,476      | 4,030   | 26,375   | 191,499  |
| 本年购置        | 2,001    | 8,472       | 964     | 13,503   | 24,940   |
| 在建工程转入/(转出) | 10,196   | 1,000       | -       | (11,196) | -        |
| 出售/处置       | (521)    | (2,634)     | (248)   | -        | (3,403)  |
| 2013年12月31日 | 124,294  | 55,314      | 4,746   | 28,682   | 213,036  |
| 累计折旧        |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | (24,688) | (22,141)    | (2,873) | -        | (49,702) |
| 本年计提        | (7,011)  | (7,795)     | (313)   | -        | (15,119) |
| 出售/处置       | 170      | 2,536       | 239     | -        | 2,945    |
| 2013年12月31日 | (31,529) | (27,400)    | (2,947) | -        | (61,876) |
| 减值准备        |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | (293)    | (10)        | (3)     | (1)      | (307)    |
| 本年计提        | (14)     | -           | -       | -        | (14)     |
| 出售/处置       | 19       | -           | 1       | -        | 20       |
| 2013年12月31日 | (288)    | (10)        | (2)     | (1)      | (301)    |
| 净额          |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | 87,637   | 26,325      | 1,154   | 26,374   | 141,490  |
| 2013年12月31日 | 92,477   | 27,904      | 1,797   | 28,681   | 150,859  |

财务报表附注

2013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      |             |         |         | 合计       |
|-------------|----------|-------------|---------|---------|----------|
|             | 房屋建筑物    | 办公和<br>电子设备 | 运输工具    | 在建工程    |          |
| 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  |

财务报表附注

2013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<br>电子设备 | 运输工具    | 在建工程     |          |
| 原值          |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | 112,171  | 48,283      | 4,006   | 25,477   | 189,937  |
| 本年购置        | 1,970    | 8,453       | 963     | 13,013   | 24,399   |
| 在建工程转入/(转出) | 9,297    | 1,000       | -       | (10,297) | -        |
| 出售/处置       | (511)    | (2,621)     | (247)   | -        | (3,379)  |
| 2013年12月31日 | 122,927  | 55,115      | 4,722   | 28,193   | 210,957  |
| 累计折旧        |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | (24,618) | (22,054)    | (2,862) | -        | (49,534) |
| 本年计提        | (6,970)  | (7,778)     | (309)   | -        | (15,057) |
| 出售/处置       | 167      | 2,530       | 239     | -        | 2,936    |
| 2013年12月31日 | (31,421) | (27,302)    | (2,932) | -        | (61,655) |
| 减值准备        |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | (293)    | (10)        | (3)     | (1)      | (307)    |
| 本年计提        | (14)     | -           | -       | -        | (14)     |
| 出售/处置       | 19       | -           | 1       | -        | 20       |
| 2013年12月31日 | (288)    | (10)        | (2)     | (1)      | (301)    |
| 净额          |          |             |         |          |          |
| 2013年1月1日   | 87,260   | 26,219      | 1,141   | 25,476   | 140,096  |
| 2013年12月31日 | 91,218   | 27,803      | 1,788   | 28,192   | 149,001  |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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<br>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  |

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 2013 年 12 月 31 日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更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

2013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          |         |         |      |         |
| 2013年1月1日   | 3,489   | 28,113  | 298  | 31,900  |
| 本年增加        | 1,019   | 251     | 9    | 1,279   |
| 本年减少        | -       | (178)   | -    | (178)   |
| 2013年12月31日 | 4,508   | 28,186  | 307  | 33,001  |
| 累计摊销        |         |         |      |         |
| 2013年1月1日   | (1,619) | (3,595) | (59) | (5,273) |
| 本年计提        | (474)   | (727)   | (33) | (1,234) |
| 本年减少        | -       | 18      | -    | 18      |
| 2013年12月31日 | (2,093) | (4,304) | (92) | (6,489) |
| 减值准备        |         |         |      |         |
| 2013年1月1日   | (3)     | (26)    | -    | (29)    |
| 本年减少        | -       | 1       | -    | 1       |
| 2013年12月31日 | (3)     | (25)    | -    | (28)    |
| 净额          |         |         |      |         |
| 2013年1月1日   | 1,867   | 24,492  | 239  | 26,598  |
| 2013年12月31日 | 2,412   | 23,857  | 215  | 26,484  |
| 剩余摊销年限(年)   | 1-10    | 1-70    | 1-10 |         |



财务报表附注

2013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          |         |         |      |         |
| 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 | 3,489   | 28,113  | 298  | 31,900  |
| 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 | (1,619) | (3,595) | (59) | (5,273) |
| 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 | (3)     | (26)    | -    | (29)    |
| 净额          |         |         |      |         |
| 2012年1月1日   | 1,694   | 23,986  | 50   | 25,730  |
| 2012年12月31日 | 1,867   | 24,492  | 239  | 26,598  |
| 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

2013 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               |         |         |      |         |
| 2013 年 1 月 1 日   | 3,456   | 28,090  | 95   | 31,641  |
| 本年增加             | 1,016   | 250     | 9    | 1,275   |
| 本年减少             | -       | (178)   | -    | (178)   |
| 2013 年 12 月 31 日 | 4,472   | 28,162  | 104  | 32,738  |
| 累计摊销             |         |         |      |         |
| 2013 年 1 月 1 日   | (1,609) | (3,590) | (54) | (5,253) |
| 本年计提             | (471)   | (727)   | (13) | (1,211) |
| 本年减少             | -       | 18      | -    | 18      |
| 2013 年 12 月 31 日 | (2,080) | (4,299) | (67) | (6,446) |
| 减值准备             |         |         |      |         |
| 2013 年 1 月 1 日   | (3)     | (26)    | -    | (29)    |
| 本年减少             | -       | 1       | -    | 1       |
| 2013 年 12 月 31 日 | (3)     | (25)    | -    | (28)    |
| 净额               |         |         |      |         |
| 2013 年 1 月 1 日   | 1,844   | 24,474  | 41   | 26,359  |
| 2013 年 12 月 31 日 | 2,389   | 23,838  | 37   | 26,264  |
| 剩余摊销年限(年)        | 1-10    | 1-70    | 1-10 |         |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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 | 3,456   | 28,090  | 95   | 31,641  |
| 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 | (1,609) | (3,590) | (54) | (5,253) |
| 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 | (3)     | (26)    | -    | (29)    |
| 净额               |         |         |      |         |
| 2012 年 1 月 1 日   | 1,689   | 23,967  | 46   | 25,702  |
| 2012 年 12 月 31 日 | 1,844   | 24,474  | 41   | 26,359  |
| 剩余摊销年限(年)        | 1-10    | 1-50    | 1-10 |         |

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 2013 年 12 月 31 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

2013 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      | 2013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 | -      |

| 被投资单位名称      | 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 | -      |

16. 递延税项

|         | 本集团             |                 |
|---------|-----------------|-----------------|
|         | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 递延所得税资产 | 74,075          | 56,949          |
| 递延所得税负债 | (8)             | (15)            |
| 合计      | 74,067          | 56,934          |

|         | 本行              |                 |
|---------|-----------------|-----------------|
|         | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 递延所得税资产 | 73,938          | 56,934          |
| 合计      | 73,938          | 56,934          |

(1) 递延所得税余额变动情况

|          | 本集团    |        |
|----------|--------|--------|
|          | 2013年  | 2012年  |
| 年初余额     | 56,934 | 45,671 |
| 计入损益     | 9,906  | 10,459 |
| 计入其他综合收益 | 7,227  | 804    |
| 年末余额     | 74,067 | 56,934 |

财务报表附注

2013 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)

(1) 递延所得税余额变动情况(续)

|          | 本行            |               |
|----------|---------------|---------------|
|          | 2013 年        | 2012 年        |
| 年初余额     | 56,934        | 45,684        |
| 计入损益     | 9,795         | 10,446        |
| 计入其他综合收益 | 7,209         | 804           |
| 年末余额     | <u>73,938</u> | <u>56,934</u> |

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

|                | 本集团                    |                  |                        |                  |
|----------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                | 2013 年 12 月 31 日       |                  | 2012 年 12 月 31 日       |                  |
|                | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b> |                        |                  |                        |                  |
| 资产减值准备         | 224,604                | 56,137           | 185,156                | 46,289           |
| 金融工具公允价值变动     | 42,899                 | 10,725           | 7,761                  | 1,941            |
| 已计提尚未发放的工资     | 24,661                 | 6,165            | 25,554                 | 6,388            |
| 内部退养福利         | 10,356                 | 2,589            | 11,777                 | 2,944            |
| 预计负债           | 4,723                  | 1,181            | 3,515                  | 879              |
| 其他             | 40                     | 9                | 18                     | 5                |
| 小计             | <u>307,283</u>         | <u>76,806</u>    | <u>233,781</u>         | <u>58,446</u>    |
| <b>递延所得税负债</b> |                        |                  |                        |                  |
| 金融工具公允价值变动     | (10,857)               | (2,714)          | (6,014)                | (1,504)          |
| 其他             | (157)                  | (25)             | (48)                   | (8)              |
| 小计             | <u>(11,014)</u>        | <u>(2,739)</u>   | <u>(6,062)</u>         | <u>(1,512)</u>   |
| 净额             | <u>296,269</u>         | <u>74,067</u>    | <u>227,719</u>         | <u>56,934</u>    |

财务报表附注

2013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) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

|                | 本行                     |                  |                        |                  |
|----------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                | 2013年12月31日            |                  | 2012年12月31日            |                  |
|                | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣<br>/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b> |                        |                  |                        |                  |
| 资产减值准备         | 224,152                | 56,024           | 185,147                | 46,287           |
| 金融工具公允价值变动     | 42,831                 | 10,708           | 7,761                  | 1,940            |
| 已计提尚未发放的工资     | 24,627                 | 6,157            | 25,522                 | 6,380            |
| 内部退养福利         | 10,356                 | 2,589            | 11,777                 | 2,944            |
| 预计负债           | 4,723                  | 1,181            | 3,515                  | 879              |
| 其他             | 22                     | 4                | -                      | -                |
| 小计             | <u>306,711</u>         | <u>76,663</u>    | <u>233,722</u>         | <u>58,430</u>    |
| <b>递延所得税负债</b> |                        |                  |                        |                  |
| 金融工具公允价值变动     | (10,831)               | (2,708)          | (5,986)                | (1,496)          |
| 其他             | (106)                  | (17)             | -                      | -                |
| 小计             | <u>(10,937)</u>        | <u>(2,725)</u>   | <u>(5,986)</u>         | <u>(1,496)</u>   |
| 净额             | <u>295,774</u>         | <u>73,938</u>    | <u>227,736</u>         | <u>56,934</u>    |

财务报表附注

2013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

|                         |     | 本集团             |                 |
|-------------------------|-----|-----------------|-----------------|
|                         |     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 应收及暂付款                  | (1) | 18,656          | 8,910           |
| 应收保费、应收分保账款及<br>应收分保准备金 |     | 9,346           | 3,721           |
| 长期待摊费用                  |     | 3,480           | 3,062           |
| 投资性房地产                  |     | 3,312           | 3,430           |
| 抵债资产                    | (2) | 873             | 896             |
| 其他                      |     | 1,435           | 873             |
| 合计                      |     | 37,102          | 20,892          |
|                         |     | 本行              |                 |
|                         |     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 应收及暂付款                  | (1) | 17,210          | 4,680           |
| 长期待摊费用                  |     | 3,470           | 3,049           |
| 投资性房地产                  |     | 2,905           | 3,000           |
| 抵债资产                    | (2) | 873             | 896             |
| 其他                      |     | 1,355           | 785             |
| 合计                      |     | 25,813          | 12,410          |

(1) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款按账龄列示如下：

| 本集团         |        |       |         |        |
|-------------|--------|-------|---------|--------|
| 2013年12月31日 |        |       |         |        |
|             | 金额     | 比例(%) | 坏账准备    | 净额     |
| 1年以内        | 17,173 | 87    | (298)   | 16,875 |
| 1至2年        | 656    | 3     | (155)   | 501    |
| 2至3年        | 411    | 2     | (125)   | 286    |
| 3年以上        | 1,613  | 8     | (619)   | 994    |
| 合计          | 19,853 | 100   | (1,197) | 18,656 |

财务报表附注

2013 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) 应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款按账龄列示如下(续):

|         | 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 至 2 年 | 462              | 5     | (75)    | 387   |
| 2 至 3 年 | 403              | 4     | (83)    | 320   |
| 3 年以上   | 1,363            | 14    | (607)   | 756   |
| 合计      | 9,923            | 100   | (1,013) | 8,910 |

|         | 本行               |       |         |        |
|---------|------------------|-------|---------|--------|
|         | 2013 年 12 月 31 日 |       |         |        |
|         | 金额               | 比例(%) | 坏账准备    | 净额     |
| 1 年以内   | 15,729           | 85    | (297)   | 15,432 |
| 1 至 2 年 | 655              | 4     | (155)   | 500    |
| 2 至 3 年 | 410              | 2     | (125)   | 285    |
| 3 年以上   | 1,612            | 9     | (619)   | 993    |
| 合计      | 18,406           | 100   | (1,196) | 17,210 |

|         | 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 至 2 年 | 457              | 8     | (74)  | 383   |
| 2 至 3 年 | 403              | 7     | (83)  | 320   |
| 3 年以上   | 1,393            | 25    | (643) | 750   |
| 合计      | 5,578            | 100   | (898) | 4,680 |

- (2) 于 2013 年 12 月 31 日, 本集团及本行持有的抵债资产的账面价值为人民币 8.73 亿元(2012 年 12 月 31 日: 本集团及本行为人民币 8.96 亿元), 本集团及本行对抵债资产计提的减值准备为人民币 1.86 亿元(2012 年 12 月 31 日: 本集团及本行为人民币 0.26 亿元)。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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     |
|-------------------|---------|--------|----------|-----------|---------|-------|---------|
|                   | 年初数     | 本年计提   | 本年转回     | 本年转入/(转出) | 本年转销    | 汇率变动  |         |
| 发放贷款和垫款           | 279,988 | 89,832 | (37,706) | 127       | (9,784) | (266) | 322,191 |
| 拆出资金              | 375     | 200    | -        | -         | -       | -     | 575     |
| 固定资产              | 307     | 14     | -        | -         | (20)    | -     | 301     |
| 持有至到期投资           | 220     | 383    | (4)      | -         | -       | -     | 599     |
| 应收款项类投资           | 208     | 141    | -        | -         | -       | (7)   | 342     |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项 | 34      | -      | (34)     | -         | -       | -     | -       |
| 无形资产              | 29      | -      | -        | -         | (1)     | -     | 28      |
| 长期股权投资            | 16      | -      | -        | (16)      | -       | -     | -       |
| 其他资产              | 2,626   | 442    | (149)    | (152)     | (67)    | (30)  | 2,670   |
| 合计                | 283,803 | 91,012 | (37,893) | (41)      | (9,872) | (303) | 326,706 |

|                   | 本集团     |        |          |           |         |      | 年末数     |
|-------------------|---------|--------|----------|-----------|---------|------|---------|
|                   | 年初数     | 本年计提   | 本年转回     | 本年转入/(转出) | 本年转销    | 汇率变动 |         |
| 发放贷款和垫款           | 229,842 | 92,833 | (38,205) | (457)     | (4,009) | (16) | 279,988 |
| 拆出资金              | 491     | -      | (116)    | -         | -       | -    | 375     |
| 固定资产              | 292     | 23     | -        | -         | (8)     | -    | 307     |
| 持有至到期投资           | 320     | 117    | (170)    | (47)      | -       | -    | 220     |
| 应收款项类投资           | 502     | 55     | (349)    | -         | -       | -    | 208     |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项 | 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 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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     |
|-------------------|---------|----------|----------|---------------|----------|----------|---------|
|                   | 年初数     | 本年<br>计提 | 本年<br>转回 | 本年转入<br>/(转出) | 本年<br>转销 | 汇率<br>变动 |         |
| 发放贷款和垫款           | 279,581 | 89,240   | (37,519) | (28)          | (9,784)  | (266)    | 321,224 |
| 长期股权投资            | 675     | -        | -        | (16)          | -        | -        | 659     |
| 拆出资金              | 375     | 200      | -        | -             | -        | -        | 575     |
| 固定资产              | 307     | 14       | -        | -             | (20)     | -        | 301     |
| 持有至到期投资           | 220     | 383      | (4)      | -             | -        | -        | 599     |
| 应收款项类投资           | 208     | 141      | -        | -             | -        | (7)      | 342     |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项 | 34      | -        | (34)     | -             | -        | -        | -       |
| 无形资产              | 29      | -        | -        | -             | (1)      | -        | 28      |
| 其他资产              | 2,516   | 440      | (149)    | (1)           | (67)     | (30)     | 2,709   |
| 合计                | 283,945 | 90,418   | (37,706) | (45)          | (9,872)  | (303)    | 326,437 |

|                   | 本行      |          |          |               |          |          | 年末数     |
|-------------------|---------|----------|----------|---------------|----------|----------|---------|
|                   | 年初数     | 本年<br>计提 | 本年<br>转回 | 本年转入<br>/(转出) | 本年<br>转销 | 汇率<br>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     |
| 拆出资金              | 491     | -        | (116)    | -             | -        | -        | 375     |
| 固定资产              | 292     | 23       | -        | -             | (8)      | -        | 307     |
| 持有至到期投资           | 320     | 117      | (170)    | (47)          | -        | -        | 220     |
| 应收款项类投资           | 502     | 55       | (349)    | -             | -        | -        | 208     |
| 存放同业及其他<br>金融机构款项 | 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 |

财务报表附注

2013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)

19. 同业及其他金融机构存放款项

|              | 本集团             |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|
|              | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 境内同业存放款项     | 172,322         | 251,549         |
| 境内其他金融机构存放款项 | 547,711         | 531,647         |
| 境外同业存放款项     | 8,153           | 702             |
| 境外其他金融机构存放款项 | 1,168           | 454             |
| 合计           | <u>729,354</u>  | <u>784,352</u>  |

|              | 本行              |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|
|              | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 境内同业存放款项     | 173,459         | 251,755         |
| 境内其他金融机构存放款项 | 549,413         | 535,350         |
| 境外同业存放款项     | 8,154           | 702             |
| 境外其他金融机构存放款项 | 1,168           | 939             |
| 合计           | <u>732,194</u>  | <u>788,746</u>  |

20. 拆入资金

|               | 本集团             |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 境内同业及其他金融机构拆入 | 64,511          | 73,416          |
| 境外同业及其他金融机构拆入 | 109,852         | 76,305          |
| 合计            | <u>174,363</u>  | <u>149,721</u>  |

|               | 本行              |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 境内同业及其他金融机构拆入 | 38,135          | 51,316          |
| 境外同业及其他金融机构拆入 | 107,789         | 75,991          |
| 合计            | <u>145,924</u>  | <u>127,307</u>  |

财务报表附注

2013 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)

21. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|                               | 本集团及本行              |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
|                               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 交易性金融负债                       |                     |                     |
| 与贵金属相关的金融负债                   | 20,805              | 3,674               |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债 |                     |                     |
| 保本型理财产品                       | (1) 285,454         | 155,065             |
| 其他                            | -                   | 6                   |
| 小计                            | 285,454             | 155,071             |
| 合计                            | 306,259             | 158,745             |

- (1) 本集团将发行的保本型理财产品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 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行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 61.04 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 32.34 亿元)。

2013 年度及 2012 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

22. 卖出回购金融资产款

|           | 本集团                 |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|
|           | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 按担保物列示如下： |                     |                     |
| 债券        | 26,391              | 7,415               |
| 票据        | 37                  | 216                 |
| 贷款        | 359                 | -                   |
| 合计        | <u>26,787</u>       | <u>7,631</u>        |
|           |                     |                     |
|           | 本行                  |                     |
|           | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 按担保物列示如下： |                     |                     |
| 债券        | 24,633              | 7,415               |
| 票据        | 37                  | 216                 |
| 合计        | <u>24,670</u>       | <u>7,631</u>        |

本集团于卖出回购交易中用作抵质押物的担保物在附注十二、6 担保物中披露。

23. 吸收存款

|       | 本集团                 |                     |
|-------|---------------------|---------------------|
|       | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 活期存款  |                     |                     |
| 公司客户  | 3,014,858           | 2,706,447           |
| 个人客户  | 3,437,661           | 3,221,969           |
| 定期存款  |                     |                     |
| 公司客户  | 1,345,988           | 1,314,629           |
| 个人客户  | 3,490,197           | 3,200,531           |
| 存入保证金 | (1) 247,656         | 216,879             |
| 其他    | 275,051             | 202,480             |
| 合计    | <u>11,811,411</u>   | <u>10,862,935</u>   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

23. 吸收存款(续)

|       |     | 本行                |                   |
|-------|-----|-------------------|-------------------|
|       |     | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   |
| 活期存款  |     |                   |                   |
| 公司客户  |     | 3,014,816         | 2,706,259         |
| 个人客户  |     | 3,437,536         | 3,221,847         |
| 定期存款  |     |                   |                   |
| 公司客户  |     | 1,346,016         | 1,314,555         |
| 个人客户  |     | 3,489,914         | 3,200,377         |
| 存入保证金 | (1) | 244,830           | 216,869           |
| 其他    |     | 275,051           | 202,480           |
| 合计    |     | <u>11,808,163</u> | <u>10,862,387</u> |

(1) 存入保证金按项目列示如下：

|            |  | 本集团             |                 |
|------------|--|-----------------|-----------------|
|            |  | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 银行承兑汇票保证金  |  | 89,842          | 70,409          |
| 开出保函及担保保证金 |  | 45,625          | 29,800          |
| 贸易融资保证金    |  | 30,305          | 44,638          |
| 开出信用证保证金   |  | 29,918          | 27,535          |
| 其他保证金      |  | 51,966          | 44,497          |
| 合计         |  | <u>247,656</u>  | <u>216,879</u>  |

|            |  | 本行              |                 |
|------------|--|-----------------|-----------------|
|            |  | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 银行承兑汇票保证金  |  | 89,842          | 70,409          |
| 开出保函及担保保证金 |  | 45,625          | 29,800          |
| 贸易融资保证金    |  | 30,305          | 44,638          |
| 开出信用证保证金   |  | 29,918          | 27,535          |
| 其他保证金      |  | 49,140          | 44,487          |
| 合计         |  | <u>244,830</u>  | <u>216,869</u>  |

财务报表附注

2013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    |         |           |        |
|----------|-----|--------|---------|-----------|--------|
|          |     | 2013年  |         |           |        |
|          |     | 年初数    | 本年增加    | 本年支付      | 年末数    |
| 工资、奖金、津贴 |     |        |         |           |        |
| 和补贴      | (1) | 25,704 | 63,758  | (64,489)  | 24,973 |
| 社会保险费    | (1) | 1,866  | 16,939  | (17,921)  | 884    |
| 住房公积金    |     | 301    | 7,213   | (7,269)   | 245    |
| 工会经费和职工  |     |        |         |           |        |
| 教育经费     |     | 2,304  | 2,827   | (2,405)   | 2,726  |
| 内部退养福利   | (2) | 11,777 | 1,854   | (3,275)   | 10,356 |
| 其他       |     | 5,745  | 12,138  | (11,494)  | 6,389  |
| 合计       |     | 47,697 | 104,729 | (106,853) | 45,573 |
|          |     | 本集团    |         |           |        |
|          |     | 2012年  |         |           |        |
|          |     | 年初数    | 本年增加    | 本年支付      | 年末数    |
| 工资、奖金、津贴 |     |        |         |           |        |
| 和补贴      | (1) | 21,697 | 58,315  | (54,308)  | 25,704 |
| 社会保险费    | (1) | 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   | (2) | 12,992 | 2,005   | (3,220)   | 11,777 |
| 其他       |     | 2,826  | 11,147  | (8,228)   | 5,745  |
| 合计       |     | 40,617 | 94,847  | (87,767)  | 47,697 |

财务报表附注

2013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(续)

|             |     | 本行     |         |           |        |
|-------------|-----|--------|---------|-----------|--------|
|             |     | 2013年  |         |           |        |
|             |     | 年初数    | 本年增加    | 本年支付      | 年末数    |
| 工资、奖金、津贴    |     |        |         |           |        |
| 和补贴         | (1) | 25,553 | 62,969  | (63,895)  | 24,627 |
| 社会保险费       | (1) | 1,849  | 16,869  | (17,834)  | 884    |
| 住房公积金       |     | 299    | 7,183   | (7,238)   | 244    |
| 工会经费和职工教育经费 |     | 2,298  | 2,823   | (2,395)   | 2,726  |
| 内部退养福利      | (2) | 11,777 | 1,854   | (3,275)   | 10,356 |
| 其他          |     | 5,739  | 12,045  | (11,401)  | 6,383  |
| 合计          |     | 47,515 | 103,743 | (106,038) | 45,220 |
|             |     | 本行     |         |           |        |
|             |     | 2012年  |         |           |        |
|             |     | 年初数    | 本年增加    | 本年支付      | 年末数    |
| 工资、奖金、津贴    |     |        |         |           |        |
| 和补贴         | (1) | 21,637 | 57,949  | (54,033)  | 25,553 |
| 社会保险费       | (1) | 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      | (2) | 12,992 | 2,005   | (3,220)   | 11,777 |
| 其他          |     | 2,822  | 11,116  | (8,199)   | 5,739  |
| 合计          |     | 40,550 | 94,399  | (87,434)  | 47,515 |

- (1) 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及时发放或缴纳。



财务报表附注

2013 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(续)

(2) 内部退养福利

于合并利润表中确认的内部退养福利费用金额列示如下：

|           | 本集团及本行 |        |
|-----------|--------|--------|
|           | 2013 年 | 2012 年 |
| 利息成本      | 333    | 336    |
| 本年确认的精算亏损 | 1,002  | 748    |
| 服务成本      | 519    | 921    |
| 合计        | 1,854  | 2,005  |

精算估值所采用的主要假设列示如下：

|            | 本集团及本行              |                     |
|------------|---------------------|---------------------|
|            | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 折现率        | 4.38%               | 3.19%               |
| 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                  |

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2000—2003年)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

财务报表附注

2013 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

|               | 本集团                 |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|
|               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税         | 44,263              | 40,419              |
| 营业税           | 6,622               | 6,761               |
| 城市维护建设税及教育费附加 | 755                 | 700                 |
| 其他            | 115                 | 573                 |
| 合计            | <u>51,755</u>       | <u>48,453</u>       |

|               | 本行                  |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|
|               | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 企业所得税         | 44,132              | 40,344              |
| 营业税           | 6,614               | 6,753               |
| 城市维护建设税及教育费附加 | 754                 | 699                 |
| 其他            | 124                 | 578                 |
| 合计            | <u>51,624</u>       | <u>48,374</u>       |

26. 应付利息

|                   | 本集团                 |                     |
|-------------------|---------------------|---------------------|
|                   | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 吸收存款应付利息          | 145,599             | 115,140             |
| 同业及其他金融机构存放款项应付利息 | 11,579              | 15,237              |
| 应付债券应付利息          | 3,652               | 2,877               |
| 拆入资金应付利息          | 694                 | 471                 |
| 其他应付利息            | 1,804               | 19                  |
| 合计                | <u>163,328</u>      | <u>133,744</u>      |

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

26. 应付利息(续)

|                   | 本行              |                 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
|                   | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 吸收存款应付利息          | 145,590         | 115,134         |
| 同业及其他金融机构存放款项应付利息 | 11,604          | 15,258          |
| 应付债券应付利息          | 3,652           | 2,877           |
| 拆入资金应付利息          | 571             | 471             |
| 其他应付利息            | 1,804           | 19              |
| 合计                | 163,221         | 133,759         |

27. 预计负债

|           | 本集团及本行 |       |       |       |       |
|-----------|--------|-------|-------|-------|-------|
|           | 2013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 | 1,130  | 227   | (248) | (147) | 962   |
| 担保和承诺     | 1,851  | 841   | (30)  | -     | 2,662 |
| 其他        | 1,109  | 51    | (58)  | (3)   | 1,099 |
| 合计        | 4,090  | 1,119 | (336) | (150) | 4,723 |

|           | 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 |
| 担保和承诺     | 303    | 1,845 | (297)   | -     | 1,851 |
| 其他        | 1,113  | 8     | (5)     | (7)   | 1,109 |
| 合计        | 3,369  | 2,117 | (1,169) | (227) | 4,090 |

财务报表附注

2013 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)

28. 已发行债务证券

|       |     | 本集团及本行              |                     |
|-------|-----|---------------------|---------------------|
|       |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 发行债券  | (1) | 156,300             | 150,885             |
| 发行存款证 | (2) | 109,961             | 41,754              |
| 合计    |     | <u>266,261</u>      | <u>192,639</u>      |

(1) 发行债券

|               |        | 本集团及本行              |                     |
|---------------|--------|---------------------|---------------------|
| 名称            |        | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>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               | 1,000               |
| 15 年期固定利率次级债券 | (vi)   | 50,000              | 50,000              |
| 3 年期固定利率债券    | (vii)  | 1,250               | -                   |
| 5 年期固定利率债券    | (viii) | 250                 | -                   |
| 5 年期固定利率债券    | (ix)   | 3,049               | -                   |
| 半年期固定利率债券     | (x)    | 150                 | -                   |
| 半年期固定利率债券     | (xi)   | 600                 | -                   |
| 1 年期固定利率债券    | (xii)  | 105                 | -                   |
| 合计            |        | 156,404             | 151,000             |
| 减：未摊销的发行成本    |        | <u>(104)</u>        | <u>(115)</u>        |
| 账面余额          |        | <u>156,300</u>      | <u>150,885</u>      |

经中国相关监管机构的批准，本行发行了如下债券：

- (i) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期固定利率次级债券，票面年利率为 3.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 6.3%。
- (ii) 于 2009 年 5 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.0%，每年付息一次。本行有权选择于 2019 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2019 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 7.0%。

财务报表附注

2013 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)

28. 已发行债务证券(续)

(1) 发行债券(续)

(iii) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期浮动利率次级债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 0.6% 计算，每年付息一次。本行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起的浮动利率以各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 3.6%。

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

(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。

(vii) 于 2013 年 12 月在台湾发行的 3 年期固定利率人民币中期票据，票面利率 3.3%，每半年付息一次。

(viii) 于 2013 年 12 月在台湾发行的 5 年期固定利率人民币中期票据，票面利率 3.6%，每半年付息一次。

(ix) 于 2013 年 12 月在香港发行的 5 年期固定利率美元中期票据，票面利率 2.875%，每半年付息一次。

(x) 于 2013 年 12 月发行的半年期固定利率人民币中期票据，票面利率 2.4%，到期还本付息。

(xi) 于 2013 年 12 月发行的半年期固定利率人民币中期票据，票面利率 2.45%，到期还本付息。

(xii) 于 2013 年 12 月发行的 1 年期固定利率人民币中期票据，票面利率 2.9%，到期还本付息。

于 2013 年 12 月 31 日及 2012 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) 存款证主要由本行香港分行、新加坡分行、纽约分行发行，以摊余成本计量。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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

|             | 本集团             |                 |
|-------------|-----------------|-----------------|
|             | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 应付待结算及清算款项  | 51,365          | 38,925          |
| 保险负债        | 30,864          | 21,370          |
| 久悬未取款项      | 1,871           | 1,912           |
| 应付财政部款项 (1) | 1,539           | 1,610           |
| 其他应付款项      | 44,365          | 33,569          |
| 合计          | 130,004         | 97,386          |
|             | 本行              |                 |
|             | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 应付待结算及清算款项  | 51,346          | 38,914          |
| 久悬未取款项      | 1,871           | 1,912           |
| 应付财政部款项 (1) | 1,539           | 1,610           |
| 其他应付款项      | 41,560          | 28,727          |
| 合计          | 96,316          | 71,163          |

- (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。

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

30. 股本

于 2013 年度及 2012 年度，本行股本未发生变动。

|                   | 1 月 1 日及 12 月 31 日 |         |
|-------------------|--------------------|---------|
|                   | 2013 年及 2012 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 |

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 2013 年 12 月 31 日，本行有限售条件的 A 股及 H 股分别为 9,892 百万股及零股 (2012 年 12 月 31 日：268,485 百万 A 股及零股 H 股)，每股面值均为人民币 1 元。

31. 资本公积

|                        | 本集团     |       |          |          |
|------------------------|---------|-------|----------|----------|
|                        | 2013 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       | (1,224) | -     | (29,089) | (30,313) |
| 可供出售金融资产公允价值变动净额的所得税影响 | 323     | 7,218 | -        | 7,541    |
| 合计                     | 97,872  | 7,218 | (29,089) | 76,001   |

|                        | 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净额的所得税影响 | (481)   | 804  | -       | 323     |
| 合计                     | 100,097 | 804  | (3,029) | 97,872  |

八 财务报表主要项目附注(续)

31. 资本公积(续)

|                        | 本行      |       |          |          |
|------------------------|---------|-------|----------|----------|
|                        | 2013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       | (1,221) | -     | (29,061) | (30,282) |
| 可供出售金融资产公允价值变动净额的所得税影响 | 323     | 7,209 | -        | 7,532    |
| 合计                     | 97,676  | 7,209 | (29,061) | 75,824   |

|                        | 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净额的所得税影响 | (481)  | 804  | -       | 323     |
| 合计                     | 99,893 | 804  | (3,021) | 97,676  |

32. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行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。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

33. 一般风险准备

|                 |     | 本集团                 |                     |
|-----------------|-----|---------------------|---------------------|
|                 |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 银行一般风险准备(含监管储备) | (1) | 138,751             | 75,181              |
| 子公司一般风险准备       | (2) | 453                 | 168                 |
| 合计              |     | <u>139,204</u>      | <u>75,349</u>       |

|                 |     | 本行                  |                     |
|-----------------|-----|---------------------|---------------------|
|                 |     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 银行一般风险准备(含监管储备) | (1) | <u>138,751</u>      | <u>75,181</u>       |

- (1) 本行按于 2012 年 7 月 1 日生效的《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%。其中，包括境外分行按照当地监管要求提取的监管储备。
- (2) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须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) 2013 年度利润分配

于2014年3月25日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行2013年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积金人民币 165.78 亿元；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 173.30 亿元；
- (iii) 2013 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 0.177 元，共计人民币 574.89 亿元。

于 2013 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) 2012 年度利润分配

于2013年6月18日，股东大会批准本行2012年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2012 年度净利润人民币 1,447.31 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 144.73 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。2012 年本行未提取任意盈余公积；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 634.82 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。

于 2013 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，现金股利已向本行股东派发。

八 财务报表主要项目附注(续)

34. 未分配利润(续)

(3) 2011 年度利润分配

于2012年6月18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，现金股利已向本行股东派发。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

35. 利息净收入

|                            | 本集团              |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|
|                            | 2013年            | 2012年            |
| 利息收入                       |                  |                  |
| 发放贷款和垫款                    | 414,270          | 388,863          |
| 其中：对公贷款和垫款                 | 292,774          | 281,914          |
| 个人贷款和垫款                    | 114,272          | 98,631           |
| 票据贴现                       | 7,224            | 8,318            |
| 持有至到期投资                    | 53,633           | 46,837           |
| 存放中央银行款项                   | 37,517           | 43,123           |
| 可供出售金融资产                   | 32,277           | 26,083           |
| 买入返售金融资产                   | 28,693           | 23,153           |
| 应收款项类投资                    | 20,921           | 24,224           |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 16,657           | 5,745            |
| 拆出资金                       | 7,638            | 7,201            |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 1,778            | 834              |
| 小计                         | <u>613,384</u>   | <u>566,063</u>   |
| 利息支出                       |                  |                  |
| 吸收存款                       | (194,903)        | (186,717)        |
| 同业及其他金融机构存放款项              | (23,657)         | (25,593)         |
| 拆入资金                       | (9,732)          | (5,287)          |
| 已发行债务证券                    | (8,493)          | (5,202)          |
| 卖出回购金融资产款                  | (395)            | (1,384)          |
| 向中央银行借款                    | (2)              | (1)              |
| 小计                         | <u>(237,182)</u> | <u>(224,184)</u> |
| 利息净收入                      | <u>376,202</u>   | <u>341,879</u>   |
| 利息收入中包括：                   |                  |                  |
| 已识别减值金融资产的利息收入             | <u>693</u>       | <u>557</u>       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

35. 利息净收入(续)

|                            | 本行               |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|
|                            | 2013年            | 2012年            |
| 利息收入                       |                  |                  |
| 发放贷款和垫款                    | 412,085          | 387,381          |
| 其中：对公贷款和垫款                 | 290,641          | 280,462          |
| 个人贷款和垫款                    | 114,221          | 98,603           |
| 票据贴现                       | 7,223            | 8,316            |
| 持有至到期投资                    | 53,408           | 46,837           |
| 存放中央银行款项                   | 37,515           | 43,122           |
| 可供出售金融资产                   | 32,046           | 26,080           |
| 买入返售金融资产                   | 28,686           | 23,120           |
| 应收款项类投资                    | 20,605           | 24,137           |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 16,227           | 5,721            |
| 拆出资金                       | 7,656            | 7,205            |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 | 1,771            | 834              |
| 小计                         | <u>609,999</u>   | <u>564,437</u>   |
| 利息支出                       |                  |                  |
| 吸收存款                       | (194,899)        | (186,711)        |
| 同业及其他金融机构存放款项              | (23,663)         | (25,601)         |
| 拆入资金                       | (8,279)          | (4,273)          |
| 已发行债务证券                    | (8,493)          | (5,202)          |
| 卖出回购金融资产款                  | (388)            | (1,384)          |
| 小计                         | <u>(235,722)</u> | <u>(223,171)</u> |
| 利息净收入                      | <u>374,277</u>   | <u>341,266</u>   |
| 利息收入中包括：                   |                  |                  |
| 已识别减值金融资产的利息收入             | <u>693</u>       | <u>557</u>       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

36. 手续费及佣金净收入

|           | 本集团                  |                      |
|-----------|----------------------|----------------------|
|           | 2013年                | 2012年                |
| 手续费及佣金收入  |                      |                      |
| 结算与清算业务   | 22,760               | 20,617               |
| 代理业务      | 21,651               | 18,630               |
| 顾问和咨询业务   | 16,371               | 16,017               |
| 银行卡       | 15,929               | 12,559               |
| 电子银行业务    | 6,564                | 5,364                |
| 托管及其他受托业务 | 3,338                | 2,495                |
| 信贷承诺      | 2,687                | 2,228                |
| 其他业务      | 397                  | 663                  |
| 小计        | <u>89,697</u>        | <u>78,573</u>        |
| 手续费及佣金支出  |                      |                      |
| 银行卡       | (2,536)              | (1,227)              |
| 结算与清算业务   | (1,918)              | (1,308)              |
| 电子银行业务    | (1,350)              | (957)                |
| 其他业务      | (722)                | (237)                |
| 小计        | <u>(6,526)</u>       | <u>(3,729)</u>       |
| 手续费及佣金净收入 | <u><u>83,171</u></u> | <u><u>74,844</u></u> |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

36. 手续费及佣金净收入(续)

|           | 本行             |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2013年          | 2012年          |
| 手续费及佣金收入  |                |                |
| 结算与清算业务   | 22,759         | 20,611         |
| 代理业务      | 21,575         | 18,475         |
| 顾问和咨询业务   | 15,662         | 15,540         |
| 银行卡       | 15,929         | 12,559         |
| 电子银行业务    | 6,564          | 5,364          |
| 托管及其他受托业务 | 3,338          | 2,495          |
| 信贷承诺      | 2,687          | 2,228          |
| 其他业务      | 397            | 603            |
| 小计        | <u>88,911</u>  | <u>77,875</u>  |
| 手续费及佣金支出  |                |                |
| 银行卡       | (2,536)        | (1,227)        |
| 结算与清算业务   | (1,912)        | (1,306)        |
| 电子银行业务    | (1,350)        | (957)          |
| 其他业务      | (721)          | (237)          |
| 小计        | <u>(6,519)</u> | <u>(3,727)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>82,392</u>  | <u>74,148</u>  |

37. 投资损益

|                              | 本集团          |             |
|------------------------------|--------------|-------------|
|                              | 2013年        | 2012年       |
| 衍生金融工具收益                     | 5,246        | 980         |
| 出售联营企业投资收益                   | 309          | 17          |
| 股利收入                         | 5            | 4           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融工具损失 | (979)        | (1,620)     |
| 出售可供出售金融资产(损失)/收益            | (351)        | 25          |
| 出售应收款项类投资收益/(损失)             | 1            | (53)        |
| 贵金属投资(损失)/收益                 | (462)        | 599         |
| 合计                           | <u>3,769</u> | <u>(48)</u> |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

37. 投资损益(续)

|                              | 本行           |             |
|------------------------------|--------------|-------------|
|                              | 2013年        | 2012年       |
| 衍生金融工具收益                     | 5,246        | 980         |
| 出售联营企业投资收益                   | 309          | 17          |
| 股利收入                         | 10           | 12          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融工具损失 | (1,072)      | (1,619)     |
| 出售可供出售金融资产(损失)/收益            | (432)        | 18          |
| 出售应收款项类投资损失                  | -            | (53)        |
| 贵金属投资(损失)/收益                 | (462)        | 599         |
| 合计                           | <u>3,599</u> | <u>(46)</u> |

38. 公允价值变动损益

|                            | 本集团            |              |
|----------------------------|----------------|--------------|
|                            | 2013年          | 2012年        |
| 衍生金融工具                     | (930)          | 1,110        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融工具 | (632)          | 1,287        |
| 贵金属及其他                     | (522)          | 405          |
| 合计                         | <u>(2,084)</u> | <u>2,802</u> |

|                            | 本行             |              |
|----------------------------|----------------|--------------|
|                            | 2013年          | 2012年        |
| 衍生金融工具                     | (929)          | 1,110        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融工具 | (575)          | 1,317        |
| 贵金属及其他                     | (522)          | 405          |
| 合计                         | <u>(2,026)</u> | <u>2,832</u> |



财务报表附注

2013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)

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。

40. 其他业务收入

|        | 本集团   |       |
|--------|-------|-------|
|        | 2013年 | 2012年 |
| 保险业务收入 | 711   | -     |
| 租赁收入   | 377   | 327   |
| 其他收入   | 167   | 677   |
| 合计     | 1,255 | 1,004 |

|      | 本行    |       |
|------|-------|-------|
|      | 2013年 | 2012年 |
| 租赁收入 | 353   | 314   |
| 其他收入 | 29    | 19    |
| 合计   | 382   | 333   |

财务报表附注

2013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)

41. 营业税金及附加

|         | 本集团           |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2013年         | 2012年         |
| 营业税     | 24,221        | 22,635        |
| 城市维护建设税 | 1,662         | 1,513         |
| 教育费附加   | 1,262         | 1,150         |
| 其他税金    | 81            | 76            |
| 合计      | <u>27,226</u> | <u>25,374</u> |

|         | 本行            |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2013年         | 2012年         |
| 营业税     | 24,165        | 22,580        |
| 城市维护建设税 | 1,655         | 1,507         |
| 教育费附加   | 1,257         | 1,145         |
| 其他税金    | 80            | 74            |
| 合计      | <u>27,157</u> | <u>25,306</u> |

42. 业务及管理费

|         |     | 本集团            |                |
|---------|-----|----------------|----------------|
|         |     | 2013年          | 2012年          |
| 职工薪酬及福利 | (1) | 104,729        | 94,760         |
| 业务费用    |     | 45,750         | 44,874         |
| 折旧和摊销   |     | 17,461         | 15,496         |
| 合计      |     | <u>167,940</u> | <u>155,130</u> |

|         |     | 本行             |                |
|---------|-----|----------------|----------------|
|         |     | 2013年          | 2012年          |
| 职工薪酬及福利 | (1) | 103,743        | 94,399         |
| 业务费用    |     | 45,138         | 44,634         |
| 折旧和摊销   |     | 17,358         | 15,452         |
| 合计      |     | <u>166,239</u> | <u>154,485</u> |

财务报表附注

2013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)

42. 业务及管理费(续)

(1) 职工薪酬及福利

|             | 本集团     |        |
|-------------|---------|--------|
|             | 2013年   | 2012年  |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 63,758  | 58,253 |
| 社会保险费       | 16,939  | 14,672 |
| 住房公积金       | 7,213   | 6,076  |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,827   | 2,607  |
| 内部退养福利      | 1,854   | 2,005  |
| 其他          | 12,138  | 11,147 |
| 合计          | 104,729 | 94,760 |

|             | 本行      |        |
|-------------|---------|--------|
|             | 2013年   | 2012年  |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 62,969  | 57,949 |
| 社会保险费       | 16,869  | 14,659 |
| 住房公积金       | 7,183   | 6,068  |
| 工会经费和职工教育经费 | 2,823   | 2,602  |
| 内部退养福利      | 1,854   | 2,005  |
| 其他          | 12,045  | 11,116 |
| 合计          | 103,743 | 94,399 |

43. 资产减值损失

|               | 本集团    |        |
|---------------|--------|--------|
|               | 2013年  | 2012年  |
| 发放贷款和垫款       | 52,126 | 54,628 |
| 持有至到期投资       | 379    | (53)   |
| 拆出资金          | 200    | (116)  |
| 应收款项类投资       | 141    | (294)  |
| 固定资产          | 14     | 23     |
| 无形资产          | -      | 2      |
| 存放同业及其他金融机构款项 | (34)   | (30)   |
| 可供出售金融资产      | (129)  | (535)  |
| 其他            | 293    | 610    |
| 合计            | 52,990 | 54,235 |

财务报表附注

2013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)

43. 资产减值损失(续)

|               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|
|               | 2013年         | 2012年         |
| 发放贷款和垫款       | 51,721        | 54,228        |
| 持有至到期投资       | 379           | (53)          |
| 拆出资金          | 200           | (116)         |
| 应收款项类投资       | 141           | (294)         |
| 固定资产          | 14            | 23            |
| 无形资产          | -             | 2             |
| 存放同业及其他金融机构款项 | (34)          | (30)          |
| 可供出售金融资产      | (129)         | (535)         |
| 其他            | 291           | 584           |
| 合计            | <u>52,583</u> | <u>53,809</u> |

44. 其他业务成本

其他业务成本主要包括保险业务赔付支出、退保金、保单红利支出以及保险责任准备金变动。

45. 营业外收入

|             | 本集团          |              |
|-------------|--------------|--------------|
|             | 2013年        | 2012年        |
| 政府补助        | 1,442        | 2,175        |
| 固定资产处置及盘盈收益 | 797          | 420          |
| 存款不动户清理收入   | 226          | 345          |
| 其他          | 681          | 60           |
| 合计          | <u>3,146</u> | <u>3,000</u> |

|             | 本行           |              |
|-------------|--------------|--------------|
|             | 2013年        | 2012年        |
| 政府补助        | 1,442        | 2,100        |
| 固定资产处置及盘盈收益 | 796          | 420          |
| 存款不动户清理收入   | 226          | 345          |
| 其他          | 542          | 60           |
| 合计          | <u>3,006</u> | <u>2,925</u> |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

46. 所得税费用

|         | 本集团     |          |
|---------|---------|----------|
|         | 2013年   | 2012年    |
| 当期所得税费用 | 57,869  | 53,255   |
| 递延所得税费用 | (9,906) | (10,459) |
| 合计      | 47,963  | 42,796   |

|         | 本行      |          |
|---------|---------|----------|
|         | 2013年   | 2012年    |
| 当期所得税费用 | 57,514  | 52,952   |
| 递延所得税费用 | (9,795) | (10,446) |
| 合计      | 47,719  | 42,506   |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

|                   | 本集团     |         |
|-------------------|---------|---------|
|                   | 2013年   | 2012年   |
| 税前利润              | 214,174 | 187,927 |
| 按法定税率 25%计算的所得税费用 | 53,544  | 46,982  |
| 不可抵扣费用等的纳税影响      | 1,077   | 2,025   |
| 免税收入的纳税影响         | (6,652) | (5,999) |
| 境外机构税率不一致的影响      | (6)     | (212)   |
| 所得税费用             | 47,963  | 42,796  |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

46. 所得税费用(续)

|                   | 本行            |               |
|-------------------|---------------|---------------|
|                   | 2013年         | 2012年         |
| 税前利润              | 213,499       | 187,238       |
| 按法定税率 25%计算的所得税费用 | 53,375        | 46,810        |
| 不可抵扣费用等的纳税影响      | 973           | 1,838         |
| 免税收入的纳税影响 (1)     | (6,629)       | (5,999)       |
| 境外机构税率不一致的影响      | -             | (143)         |
| 所得税费用             | <u>47,719</u> | <u>42,506</u> |

(1) 免税收入主要为中国国债利息收入。

47. 每股收益

|                            | 2013年       | 2012年       |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 归属于母公司股东的当年净利润             | 166,315     | 145,094     |
| 当年发行在外普通股股数的加权平均数<br>(百万股) | 324,794     | 324,794     |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)            | <u>0.51</u> | <u>0.45</u> |

本年及上一年度，本行不存在稀释性潜在普通股。

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合(支出)/收益

|                               | 本集团             |          |           |                 |
|-------------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------------|
|                               | 2012年<br>12月31日 | 本年<br>变动 | 所得税<br>影响 | 2013年<br>12月31日 |
| 以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目： |                 |          |           |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动                | (901)           | (29,102) | 7,227     | (22,776)        |
| 外币报表折算差额                      | (684)           | (321)    | -         | (1,005)         |
| 合计                            | (1,585)         | (29,423) | 7,227     | (23,781)        |

|                               | 本集团             |          |           |                 |
|-------------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------------|
|                               | 2011年<br>12月31日 | 本年<br>变动 | 所得税<br>影响 | 2012年<br>12月31日 |
| 以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目： |                 |          |           |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动                | 1,324           | (3,029)  | 804       | (901)           |
| 外币报表折算差额                      | (739)           | 55       | -         | (684)           |
| 合计                            | 585             | (2,974)  | 804       | (1,585)         |

|                               | 本行              |          |           |                 |
|-------------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------------|
|                               | 2012年<br>12月31日 | 本年<br>变动 | 所得税<br>影响 | 2013年<br>12月31日 |
| 以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目： |                 |          |           |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动                | (898)           | (29,061) | 7,209     | (22,750)        |
| 外币报表折算差额                      | (577)           | (202)    | -         | (779)           |
| 合计                            | (1,475)         | (29,263) | 7,209     | (23,529)        |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 财务报表主要项目附注(续)

48. 其他综合(支出)/收益(续)

|                               | 本行              |          |           |                 |
|-------------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------------|
|                               | 2011年<br>12月31日 | 本年<br>变动 | 所得税<br>影响 | 2012年<br>12月31日 |
| 以后期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目： |                 |          |           |                 |
| 可供出售金融资产公允价值变动                | 1,319           | (3,021)  | 804       | (898)           |
| 外币报表折算差额                      | (556)           | (21)     | -         | (577)           |
| 合计                            | 763             | (3,042)  | 804       | (1,475)         |

49. 现金及现金等价物

|               | 本集团             |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 库存现金          | 99,759          | 93,096          |
| 存放中央银行款项      | 101,697         | 158,332         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 76,223          | 87,477          |
| 拆出资金          | 146,383         | 105,731         |
| 买入返售金融资产      | 389,737         | 508,300         |
| 合计            | 813,799         | 952,936         |

|               | 本行              |                 |
|---------------|-----------------|-----------------|
|               | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 库存现金          | 99,737          | 93,022          |
| 存放中央银行款项      | 101,686         | 158,285         |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 73,977          | 86,388          |
| 拆出资金          | 149,741         | 107,868         |
| 买入返售金融资产      | 389,428         | 508,289         |
| 合计            | 814,569         | 953,852         |

列入现金等价物的金融资产的原始期限均在三个月以内。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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

|                 | 本集团              |                  |
|-----------------|------------------|------------------|
|                 | 2013 年           | 2012 年           |
| 将净利润调节为经营活动现金流量 |                  |                  |
| 净利润             | 166,211          | 145,131          |
| 加：资产减值损失        | 52,990           | 54,235           |
| 固定资产折旧          | 15,119           | 13,497           |
| 无形资产摊销          | 1,234            | 1,142            |
| 长期待摊费用摊销        | 1,108            | 857              |
| 减值贷款和垫款利息收入     | (693)            | (557)            |
| 固定资产、无形资产和其他长期  |                  |                  |
| 资产盘盈及处置净收益      | (656)            | (252)            |
| 债券投资利息收入        | (106,831)        | (97,144)         |
| 投资损益            | 36               | 7                |
| 已发行债务证券利息支出     | 8,493            | 5,202            |
| 公允价值变动损益        | 2,084            | (2,802)          |
| 汇兑损益            | 5,037            | 133              |
| 递延税项变动          | (9,906)          | (10,459)         |
| 经营性应收项目变动       | (1,259,368)      | (1,148,877)      |
| 经营性应付项目变动       | 1,158,021        | 1,358,945        |
| 经营活动产生的现金流量净额   | <u>32,879</u>    | <u>319,058</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   | 813,799          | 952,936          |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | <u>(952,936)</u> | <u>(642,107)</u> |
| 现金及现金等价物的变动净额   | <u>(139,137)</u> | <u>310,829</u>   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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               |                |
|-----------------|------------------|----------------|
|                 | 2013 年           | 2012 年         |
| 将净利润调节为经营活动现金流量 |                  |                |
| 净利润             | 165,780          | 144,732        |
| 加：资产减值损失        | 52,583           | 53,809         |
| 固定资产折旧          | 15,057           | 13,465         |
| 无形资产摊销          | 1,211            | 1,136          |
| 长期待摊费用摊销        | 1,090            | 851            |
| 减值贷款和垫款利息收入     | (693)            | (557)          |
| 固定资产、无形资产和其他长期  |                  |                |
| 资产盘盈及处置净收益      | (658)            | (252)          |
| 债券投资利息收入        | (106,059)        | (97,054)       |
| 投资损益            | 113              | 6              |
| 已发行债务证券利息支出     | 8,493            | 5,202          |
| 公允价值变动损益        | 2,026            | (2,832)        |
| 汇兑损益            | 5,019            | (11)           |
| 递延税项变动          | (9,795)          | (10,446)       |
| 经营性应收项目变动       | (1,245,073)      | (1,130,999)    |
| 经营性应付项目变动       | 1,135,825        | 1,346,542      |
|                 | <u>24,919</u>    | <u>323,592</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额   |                  |                |
| 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   | 814,569          | 953,852        |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | (953,852)        | (640,561)      |
| 现金及现金等价物的变动净额   | <u>(139,283)</u> | <u>313,291</u> |

## 九 经营分部

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。董事会及相关管理委员会作为主要经营决策者，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报告。该等财务报告基于(i)地理位置；(ii)业务活动及(iii)县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果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本年度财务报表的会计政策之间并无差异。

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、经营业绩、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

2013 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)

|               | 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        |
|---------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----|-----------|
| <b>2013 年</b> |           |          |          |          |          |          |          |         |    |           |
| 利息净收入         | 36,365    | 77,945   | 48,585   | 61,828   | 49,290   | 84,038   | 13,504   | 4,647   | -  | 376,202   |
| 外部利息收入        | 175,921   | 107,759  | 67,730   | 76,239   | 58,502   | 99,305   | 17,545   | 10,383  | -  | 613,384   |
| 外部利息支出        | (17,657)  | (51,665) | (30,477) | (43,229) | (35,706) | (40,339) | (12,352) | (5,757) | -  | (237,182) |
| 内部利息(支出)/收入   | (121,899) | 21,851   | 11,332   | 28,818   | 26,494   | 25,072   | 8,311    | 21      | -  | -         |
| 手续费及佣金净收入     | 9,234     | 18,300   | 12,292   | 12,094   | 11,472   | 16,017   | 2,794    | 968     | -  | 83,171    |
| 手续费及佣金收入      | 9,644     | 19,396   | 13,443   | 13,062   | 12,705   | 17,342   | 3,126    | 979     | -  | 89,697    |
| 手续费及佣金支出      | (410)     | (1,096)  | (1,151)  | (968)    | (1,233)  | (1,325)  | (332)    | (11)    | -  | (6,526)   |
| 投资损益          | 2,044     | 173      | 120      | 560      | 459      | 174      | 64       | 175     | -  | 3,769     |
| 公允价值变动损益      | (1,235)   | 396      | (59)     | (391)    | (1)      | 195      | 62       | (1,051) | -  | (2,084)   |
| 汇兑损益          | (2,107)   | 744      | 397      | 396      | 77       | 81       | 28       | 696     | -  | 312       |
| 其他业务收入        | 2         | 63       | 9        | 27       | 63       | 88       | 7        | 996     | -  | 1,255     |
| 营业税金及附加       | (1,442)   | (6,735)  | (3,941)  | (4,632)  | (3,455)  | (5,974)  | (978)    | (69)    | -  | (27,226)  |
| 业务及管理费        | (5,990)   | (29,549) | (20,477) | (25,242) | (29,564) | (41,719) | (13,265) | (2,134) | -  | (167,940) |
| 资产减值损失        | (1,370)   | (18,545) | (7,442)  | (5,930)  | (6,000)  | (8,328)  | (4,990)  | (385)   | -  | (52,990)  |
| 其他业务成本        | 1         | (77)     | (99)     | (202)    | (24)     | (14)     | (41)     | (1,001) | -  | (1,457)   |
| 营业利润/(亏损)     | 35,502    | 42,715   | 29,385   | 38,508   | 22,317   | 44,558   | (2,815)  | 2,842   | -  | 213,012   |
| 加：营业外收入       | 62        | 332      | 201      | 215      | 360      | 1,739    | 96       | 141     | -  | 3,146     |
| 减：营业外支出       | (218)     | (289)    | (190)    | (366)    | (380)    | (339)    | (197)    | (5)     | -  | (1,984)   |
| 利润/(亏损)总额     | 35,346    | 42,758   | 29,396   | 38,357   | 22,297   | 45,958   | (2,916)  | 2,978   | -  | 214,174   |
| 减：所得税费用       |           |          |          |          |          |          |          |         |    | (47,963)  |
| 净利润           |           |          |          |          |          |          |          |         |    | 166,211   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

|                         | 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                  |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---------------------|
| <b>2013 年 12 月 31 日</b> |             |             |             |             |             |             |           |           |             |                     |
| 分部资产                    | 3,753,134   | 2,952,862   | 1,781,197   | 2,504,764   | 2,070,925   | 2,892,185   | 656,673   | 411,586   | (2,535,299) | 14,488,027          |
| 其中：投资联营及合营企业            | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | 1         | -           | 1                   |
| 未分配资产                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>74,075</u>       |
| 总资产                     |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>14,562,102</u>   |
| 其中：非流动资产 (1)            | 10,569      | 37,238      | 18,270      | 29,286      | 29,414      | 40,097      | 12,556    | 8,087     | -           | 185,517             |
| 分部负债                    | (3,010,413) | (2,937,132) | (1,770,841) | (2,490,676) | (2,059,375) | (2,876,763) | (660,204) | (403,189) | 2,535,299   | (13,673,294)        |
| 未分配负债                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>(44,271)</u>     |
| 总负债                     |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>(13,717,565)</u> |
| 补充信息：                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             |                     |
| 折旧和摊销费用                 | (1,412)     | (3,071)     | (2,011)     | (2,605)     | (3,051)     | (3,892)     | (1,291)   | (128)     | -           | (17,461)            |
| 资本性支出                   | 1,990       | 3,521       | 3,092       | 4,244       | 4,780       | 7,372       | 2,107     | 639       | -           | 27,745              |
| 信贷承诺                    | 37,739      | 434,829     | 221,253     | 330,680     | 161,443     | 204,160     | 50,915    | 40,926    | -           | 1,481,945           |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

|               | 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        |
|---------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----|-----------|
| <b>2012 年</b> |           |          |          |          |          |          |          |         |    |           |
| 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   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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)

|                         | 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                  |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---------------------|
| <b>2012 年 12 月 31 日</b> |             |             |             |             |             |             |           |           |             |                     |
| 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：投资联营及合营企业            | -           | -           | -           | -           | 108         | -           | -         | -         | -           | 108                 |
| 未分配资产                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>56,949</u>       |
| 总资产                     |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>13,244,342</u>   |
| 其中：非流动资产 (1)            | 8,786       | 36,753      | 15,329      | 25,197      | 21,245      | 36,321      | 10,438    | 2,476     | -           | 156,545             |
| 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                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>(40,434)</u>     |
| 总负债                     |             |             |             |             |             |             |           |           |             | <u>(12,492,988)</u> |
| 补充信息：                   |             |             |             |             |             |             |           |           |             |                     |
| 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              |
| 信贷承诺                    | 37,898      | 413,763     | 231,700     | 306,188     | 174,437     | 236,836     | 50,193    | 38,376    | -           | 1,489,391           |

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产及其他长期资产。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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

本集团业务经营分部如下：

#### *公司银行业务*

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

#### *个人银行业务*

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

#### *资金运营业务*

资金运营业务分部涵盖本集团的货币市场交易、回购交易、债务工具投资及自营或代客经营金融衍生业务。

#### *其他业务*

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余部分，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

|                    | 公司<br>银行业务  | 个人<br>银行业务  | 资金<br>运营业务 | 其他       | 合计           |
|--------------------|-------------|-------------|------------|----------|--------------|
| <b>2013年</b>       |             |             |            |          |              |
| 利息净收入              | 204,427     | 143,786     | 26,057     | 1,932    | 376,202      |
| 外部利息收入             | 307,360     | 114,527     | 188,071    | 3,426    | 613,384      |
| 外部利息支出             | (85,716)    | (126,896)   | (23,076)   | (1,494)  | (237,182)    |
| 内部利息(支出)/收入        | (17,217)    | 156,155     | (138,938)  | -        | -            |
| 手续费及佣金净收入          | 46,975      | 35,128      | -          | 1,068    | 83,171       |
| 手续费及佣金收入           | 48,934      | 39,686      | 1          | 1,076    | 89,697       |
| 手续费及佣金支出           | (1,959)     | (4,558)     | (1)        | (8)      | (6,526)      |
| 投资损益               | -           | -           | 3,594      | 175      | 3,769        |
| 公允价值变动损益           | -           | -           | (2,026)    | (58)     | (2,084)      |
| 汇兑损益               | -           | -           | 291        | 21       | 312          |
| 其他业务收入             | (6)         | -           | -          | 1,261    | 1,255        |
| 营业税金及附加            | (18,618)    | (8,126)     | (144)      | (338)    | (27,226)     |
| 业务及管理费             | (68,030)    | (82,186)    | (16,030)   | (1,694)  | (167,940)    |
| 资产减值损失             | (23,305)    | (28,719)    | (559)      | (407)    | (52,990)     |
| 其他业务成本             | (336)       | -           | -          | (1,121)  | (1,457)      |
| 营业利润               | 141,107     | 59,883      | 11,183     | 839      | 213,012      |
| 加：营业外收入            | 1,696       | 1,309       | -          | 141      | 3,146        |
| 减：营业外支出            | (1,417)     | (564)       | -          | (3)      | (1,984)      |
| 利润总额               | 141,386     | 60,628      | 11,183     | 977      | 214,174      |
| 减：所得税费用            |             |             |            |          | (47,963)     |
| 净利润                |             |             |            |          | 166,211      |
| <b>2013年12月31日</b> |             |             |            |          |              |
| 分部资产               | 5,061,143   | 2,404,907   | 6,937,843  | 84,134   | 14,488,027   |
| 其中：投资联营及合营企业       | -           | -           | -          | 1        | 1            |
| 未分配资产              |             |             |            |          | 74,075       |
| 总资产                |             |             |            |          | 14,562,102   |
| 分部负债               | (5,206,616) | (7,444,267) | (948,506)  | (73,905) | (13,673,294) |
| 未分配负债              |             |             |            |          | (44,271)     |
| 总负债                |             |             |            |          | (13,717,565) |
| 补充信息：              |             |             |            |          |              |
| 折旧和摊销费用            | (3,920)     | (10,089)    | (3,375)    | (77)     | (17,461)     |
| 资本性支出              | 6,251       | 16,087      | 5,381      | 26       | 27,745       |
| 信贷承诺               | 1,181,880   | 300,065     | -          | -        | 1,481,945    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

|                    | 公司<br>银行业务  | 个人<br>银行业务  | 资金<br>运营业务  | 其他       | 合计           |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|----------|--------------|
| <b>2012年</b>       |             |             |             |          |              |
| 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      |
| <b>2012年12月31日</b> |             |             |             |          |              |
| 分部资产               | 4,609,227   | 1,853,401   | 6,661,908   | 62,857   | 13,187,393   |
| 其中：投资联营及合营企业       | -           | -           | -           | 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：              |             |             |             |          |              |
| 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       |
| 信贷承诺               | 1,190,832   | 298,559     | -           | -        | 1,489,391    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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

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、银行卡服务以及中间业务。

#### *城市金融业务*

本集团城市金融业务包括不在县域金融业务覆盖范围的其他所有业务，以及境外业务及子公司。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

|                    | 县域金融业务      | 城市金融业务      | 抵销       | 合计           |
|--------------------|-------------|-------------|----------|--------------|
| <b>2013年</b>       |             |             |          |              |
| 利息净收入              | 154,496     | 221,706     | -        | 376,202      |
| 外部利息收入             | 144,389     | 468,995     | -        | 613,384      |
| 外部利息支出             | (82,146)    | (155,036)   | -        | (237,182)    |
| 内部利息收入/(支出)        | 92,253      | (92,253)    | -        | -            |
| 手续费及佣金净收入          | 29,215      | 53,956      | -        | 83,171       |
| 手续费及佣金收入           | 31,833      | 57,864      | -        | 89,697       |
| 手续费及佣金支出           | (2,618)     | (3,908)     | -        | (6,526)      |
| 投资损益               | 438         | 3,331       | -        | 3,769        |
| 公允价值变动损益           | (218)       | (1,866)     | -        | (2,084)      |
| 汇兑损益               | 585         | (273)       | -        | 312          |
| 其他业务收入             | 92          | 1,163       | -        | 1,255        |
| 营业税金及附加            | (8,991)     | (18,235)    | -        | (27,226)     |
| 业务及管理费             | (75,618)    | (92,322)    | -        | (167,940)    |
| 资产减值损失             | (23,895)    | (29,095)    | -        | (52,990)     |
| 其他业务成本             | (38)        | (1,419)     | -        | (1,457)      |
| 营业利润               | 76,066      | 136,946     | -        | 213,012      |
| 加：营业外收入            | 1,477       | 1,669       | -        | 3,146        |
| 减：营业外支出            | (297)       | (1,687)     | -        | (1,984)      |
| 利润总额               | 77,246      | 136,928     | -        | 214,174      |
| 减：所得税费用            |             |             |          | (47,963)     |
| 净利润                |             |             |          | 166,211      |
| <b>2013年12月31日</b> |             |             |          |              |
| 分部资产               | 5,477,335   | 9,076,193   | (65,501) | 14,488,027   |
| 其中：投资联营及合营企业       | -           | 1           | -        | 1            |
| 未分配资产              |             |             |          | 74,075       |
| 总资产                |             |             |          | 14,562,102   |
| 分部负债               | (5,191,798) | (8,546,997) | 65,501   | (13,673,294) |
| 未分配负债              |             |             |          | (44,271)     |
| 总负债                |             |             |          | (13,717,565) |
| 补充信息：              |             |             |          |              |
| 折旧和摊销费用            | (7,933)     | (9,528)     | -        | (17,461)     |
| 资本性支出              | 9,660       | 18,085      | -        | 27,745       |
| 信贷承诺               | 286,409     | 1,195,536   | -        | 1,481,945    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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)

|                    | 县域金融业务      | 城市金融业务      | 抵销       | 合计           |
|--------------------|-------------|-------------|----------|--------------|
| <b>2012年</b>       |             |             |          |              |
| 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)      |
| 投资损益               | 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      |
| <b>2012年12月31日</b> |             |             |          |              |
| 分部资产               | 4,979,344   | 8,285,179   | (77,130) | 13,187,393   |
| 其中：投资联营及合营企业       | -           | 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：              |             |             |          |              |
| 折旧和摊销费用            | (6,785)     | (8,711)     | -        | (15,496)     |
| 资本性支出              | 7,884       | 22,568      | -        | 30,452       |
| 信贷承诺               | 480,218     | 1,009,173   | -        | 1,489,391    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易

1. 财政部

于 2013 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行 39.21%(2012 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

|                  | <b>2013 年</b>    | <b>2012 年</b>    |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | <b>12 月 31 日</b> | <b>12 月 31 日</b> |
| 持有国债及特别国债        | 729,892          | 661,550          |
| 应收财政部款项 (附注八、11) | 362,054          | 392,883          |
| 应收利息             |                  |                  |
| — 国债及特别国债        | 9,017            | 7,122            |
| — 应收财政部款项        | 33               | 223              |
| 应付财政部款项 (附注八、29) | 1,539            | 1,610            |
| 财政部存入款项          | 11,292           | 10,835           |
| 应付利息             | 10               | 5                |
| 其他负债—代理兑付凭证式国债   | 112              | 788              |

(2) 本年交易形成的损益

|          | <b>2013 年</b> | <b>2012 年</b> |
|----------|---------------|---------------|
| 利息净收入    | 38,067        | 35,452        |
| 手续费及佣金收入 | 8,297         | 7,740         |

(3) 利率区间

|              | <b>2013 年</b> | <b>2012 年</b> |
|--------------|---------------|---------------|
|              | <b>(%)</b>    | <b>(%)</b>    |
| 债券投资及应收财政部款项 | 1.77 - 9.00   | 1.77 - 6.34   |
| 财政部存入款项      | 0.01 - 3.25   | 0.01 - 1.21   |

(4) 国债兑付承诺详见附注十二、7。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

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(以下简称“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对国有金融机构进行股权投资，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 2013 年 12 月 31 日，汇金公司直接持有本行 40.28%(2012 年 12 月 31 日：40.21%)的股权。

与汇金公司

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

|              | <b>2013 年</b><br><b>12 月 31 日</b> | <b>2012 年</b><br><b>12 月 31 日</b> |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 债券投资         | 11,130                            | 11,241                            |
| 应收利息         | 134                               | 134                               |
| 汇金公司存入款项     | 10,960                            | 2,824                             |
| 应付利息         | 158                               | -                                 |
| 本行发行的非保本理财产品 | -                                 | 4,162                             |

(2) 本年交易形成的损益

|       | <b>2013 年</b> | <b>2012 年</b> |
|-------|---------------|---------------|
| 利息净收入 | 77            | 367           |

(3) 利率区间

|          | <b>2013 年</b><br><b>(%)</b> | <b>2012 年</b><br><b>(%)</b> |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 债券投资     | 3.14 - 4.20                 | 3.14 - 4.20                 |
| 汇金公司存入款项 | 0.39 - 3.30                 | 0.35 - 3.08                 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十 关联方关系及交易(续)

2. 汇金公司(续)

与汇金旗下公司

根据中央政府的指导，汇金公司对部分银行及非银行金融机构进行股权投资。本集团与这些银行及非银行金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本集团与这些银行和非银行金融机构交易的相关余额如下：

年末余额

|               | <b>2013年</b>  | <b>2012年</b>  |
|---------------|---------------|---------------|
|               | <b>12月31日</b> | <b>12月31日</b> |
| 债券投资          | 686,833       | 554,401       |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 21,059        | 57,386        |
| 拆出资金          | 31,926        | 16,866        |
| 衍生金融资产        | 623           | 344           |
| 买入返售金融资产      | 88,706        | 15,929        |
| 发放贷款和垫款       | 385           | 540           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 45,561        | 57,304        |
| 拆入资金          | 26,362        | 3,638         |
| 衍生金融负债        | 457           | 312           |
| 卖出回购金融资产款     | 11,859        | 4,000         |
| 吸收存款          | 200           | -             |

3. 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，按正常商业条款进行。

本行与控股子公司的交易并不重大。

4. 本集团的联营及合营公司

本集团与联营公司及合营公司的往来交易以公平交易价格为定价基础。

本集团与联营及合营公司的交易并不重大。



十 关联方关系及交易(续)

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。于 2013 年度及 2012 年度，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

董事及其他关键管理人员的薪酬总额列示如下：

|       | <u>2013 年</u><br>(人民币万元) | <u>2012 年</u><br>(人民币万元) |
|-------|--------------------------|--------------------------|
| 薪酬及福利 | <u>1,097</u>             | <u>1,761</u>             |

根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的 2013 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 2013 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 2012 年薪酬总额于 2012 年合并财务报表发布时尚未最终确定。该等薪酬总额于 2013 年 8 月 28 日最终确定为人民币 1,761 万元，本行进行了补充公告。2012 年度计入损益的关键管理人员薪酬为人民币 1,075 万元。

6. 企业年金

除正常的供款外，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>2013 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2012 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 企业年金存入款项     | 8,050                             | 16,207                            |
| 应付利息         | 15                                | 30                                |
| 本行发行的非保本理财产品 | <u>500</u>                        | <u>7,691</u>                      |

(2) 本年交易形成的损益

|      | <u>2013 年</u> | <u>2012 年</u> |
|------|---------------|---------------|
| 利息支出 | 490           | 718           |
| 投资损失 | <u>-</u>      | <u>68</u>     |

## 十 关联方关系及交易(续)

### 6. 企业年金(续)

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下(续)：

#### (3) 利率区间

|          | <u>2013年</u><br>(%) | <u>2012年</u><br>(%) |
|----------|---------------------|---------------------|
| 企业年金存入款项 | 5.75 - 6.20         | 0.35 - 6.20         |

## 十一 结构化主体

### 1. 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体(“理财业务主体”)，本集团未对此等理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与非保本理财产品收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类理财产品。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团管理的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 4,121.90 亿元。2013 年，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入人民币 47.52 亿元，以及本集团与非保本理财产品资金拆借或回购交易产生的利息净收入人民币 4.78 亿元。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金或买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。在 2013 年，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口以及 2013 年年末敞口分别为人民币 304.53 亿元(加权平均期限为 2.9 天)和人民币 802.82 亿元。上述交易并非本集团的合同义务。截至 2013 年 12 月 31 日，所有上述敞口金额均计入拆出资金中。

2013 年，本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于他方承担理财产品损失的条款。2013 年，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

### 2. 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。其中包括本集团管理的保本型理财产品的基础资产。于 2013 年 12 月 31 日，本集团由于持有以上未纳入合并的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额见下表。

十一 结构化主体(续)

2. 本集团持有投资的其他未纳入合并范围的结构化主体(续)

| 本集团         | 2013年12月31日               |          |         |         |         |
|-------------|---------------------------|----------|---------|---------|---------|
|             | 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 | 可供出售金融资产 | 持有至到期投资 | 应收款项类投资 | 合计      |
| 持有信托资产      | 171,280                   | -        | -       | -       | 171,280 |
| 持有其他债务工具    | 38,710                    | -        | -       | -       | 38,710  |
| 其他机构发行的理财产品 | -                         | 560      | -       | 5,908   | 6,468   |
| 资产支持证券      | -                         | 1,918    | -       | -       | 1,918   |
| 基金投资        | -                         | 988      | -       | -       | 988     |
| 抵押支持证券      | -                         | 87       | 45      | -       | 132     |
| 合计          | 209,990                   | 3,553    | 45      | 5,908   | 219,496 |

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

3. 纳入合并范围的结构化主体

本集团发行及管理的纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的保本型理财产品。于2013年度，本集团未向此类理财产品提供财务支持。

十二 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 2013 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团及本行已作出的准备为人民币 9.62 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 11.30 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。

2. 资本支出承诺

|           | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|           | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 已签订合同但未拨付 | 6,404               | 7,957               | 6,404               | 7,956               |
| 已批准但未签订合同 | 1,261               | 1,148               | 1,261               | 1,148               |
| 合计        | <u>7,665</u>        | <u>9,105</u>        | <u>7,665</u>        | <u>9,104</u>        |

3. 信贷承诺

|                        | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                        | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
| 贷款承诺                   |                     |                     |                     |                     |
| 其中：原到期日在 1 年<br>以下     | 35,858              | 48,173              | 35,858              | 48,152              |
| 原到期日在 1 年<br>以上(含 1 年) | <u>434,411</u>      | <u>515,768</u>      | <u>434,411</u>      | <u>515,676</u>      |
| 小计                     | <u>470,269</u>      | <u>563,941</u>      | <u>470,269</u>      | <u>563,828</u>      |
| 银行承兑汇票                 | 404,852             | 397,311             | 404,852             | 397,311             |
| 信用卡承诺                  | 219,682             | 199,555             | 219,682             | 199,555             |
| 开出保函及担保                | 191,073             | 181,872             | 191,073             | 181,872             |
| 开出信用证                  | <u>196,069</u>      | <u>146,712</u>      | <u>196,069</u>      | <u>146,712</u>      |
| 合计                     | <u>1,481,945</u>    | <u>1,489,391</u>    | <u>1,481,945</u>    | <u>1,489,278</u>    |

## 十二 或有事项及承诺(续)

### 3. 信贷承诺(续)

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的不可撤销承诺，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或银行承兑汇票等形式实现。

|               | 2013年12月31日 |         |
|---------------|-------------|---------|
|               | 本集团         | 本行      |
| 信贷承诺的信用风险加权金额 | 728,028     | 727,438 |

于2013年12月31日，本集团按照银监会颁布并于2013年1月1日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算信贷承诺的信用风险加权金额，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。

原《商业银行资本充足率管理办法》已于2013年1月1日废止。于2012年12月31日，本集团及本行按此计算的信贷承诺的信用风险加权金额分别为人民币7,107.82亿元和7,107.36亿元。

### 4. 经营租赁承诺

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

|      | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 1年以内 | 3,575           | 3,107           | 3,536           | 3,019           |
| 1至2年 | 3,039           | 2,700           | 3,016           | 2,638           |
| 2至3年 | 2,550           | 2,295           | 2,537           | 2,254           |
| 3至5年 | 2,527           | 2,834           | 2,527           | 2,776           |
| 5年以上 | 3,204           | 3,235           | 3,204           | 3,168           |
| 合计   | 14,895          | 14,171          | 14,820          | 13,855          |

于本年度，本集团及本行于业务及管理费(附注八、42 业务及管理费)中确认的经营租赁费用分别为人民币41.69亿元和人民币41.06亿元(2012年度：人民币33.95亿元和人民币33.64亿元)。

十二 或有事项及承诺(续)

5. 融资租赁承诺

本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约承诺情况如下：

|          | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|          | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 融资租赁合同金额 | 61              | 756             | -               | -               |

于 2013 年 12 月 31 日，本集团记录在发放贷款和垫款中的应收融资租赁款余额为人民币 322.11 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 229.24 亿元)，其剩余期限大部分为一至五年。

6. 担保物

(1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

|    | 本集团    |       | 本行     |       |
|----|--------|-------|--------|-------|
|    | 2013年  | 2012年 | 2013年  | 2012年 |
| 债券 | 27,011 | 7,416 | 25,248 | 7,416 |
| 票据 | 38     | 214   | 38     | 214   |
| 贷款 | 600    | -     | -      | -     |
| 合计 | 27,649 | 7,630 | 25,286 | 7,630 |

于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行卖出回购金融资产款(附注八、22)账面价值分别为人民币 267.87 亿元和人民币 246.70 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 76.31 亿元)。绝大部分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 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币 56.37 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 62.10 亿元)。

## 十二 或有事项及承诺(续)

### 6. 担保物(续)

#### (2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券、票据、贷款及其他资产等抵质押物。部分所接受的抵质押物可以出售或再次向外抵质押。于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行可以出售或再次向外抵押的抵质押物为人民币 17.44 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为 47.20 亿元)。于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行无已再次向外抵押、但有义务到期返还的抵质押物(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 0.81 亿元)。

### 7. 国债兑付承诺

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。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 379.13 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 413.14 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。

## 十三 金融风险管理

### 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识别、分析、监控和报告风险情况，通过银行信息系统提供开展风险管理活动的相关及时信息。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等。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

本集团董事会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集团的主要风险。

### 3. 信用风险

#### 3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。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、资金运营业务、担保与承诺、以及其他表外信用风险敞口。

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

除信贷资产和存拆放同业及其他金融机构款项会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择具备适当信用水平的同业及其他金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。



### 十三 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.2 减值评估

本集团根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保和抵质押物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损失准备。

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：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对于除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产以外的债权性投资，本集团在每个报告期末评估是否存在减值迹象，并根据适用情况，分别采用个别或组合识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。可供出售金融资产减值损失准备的金额等于当前未实现损失，并计入利润表。

##### 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，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.3 最大信用风险敞口信息(续)

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

|                            | 本集团               |                   | 本行                |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                            | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   | 2013年<br>12月31日   | 2012年<br>12月31日   |
| 存放中央银行款项                   | 2,504,043         | 2,520,015         | 2,503,888         | 2,519,887         |
| 存放同业及其他金融<br>机构款项          | 397,678           | 262,233           | 389,938           | 255,005           |
| 拆出资金                       | 308,655           | 223,380           | 310,967           | 225,140           |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 | 321,811           | 182,471           | 321,489           | 182,471           |
| 衍生金融资产                     | 8,186             | 4,825             | 8,176             | 4,825             |
| 买入返售金融资产                   | 737,052           | 814,620           | 736,742           | 814,608           |
| 发放贷款和垫款                    | 6,902,522         | 6,153,411         | 6,866,183         | 6,127,483         |
| 可供出售金融资产                   | 778,944           | 752,158           | 776,211           | 749,690           |
| 持有至到期投资                    | 1,523,815         | 1,308,796         | 1,517,998         | 1,304,949         |
| 应收款项类投资                    | 592,090           | 608,594           | 585,459           | 606,725           |
| 其他金融资产                     | 103,024           | 72,624            | 91,817            | 64,234            |
| 表内项目合计                     | <u>14,177,820</u> | <u>12,903,127</u> | <u>14,108,868</u> | <u>12,855,017</u> |
| 表外项目                       |                   |                   |                   |                   |
| 信贷承诺                       | <u>1,481,945</u>  | <u>1,489,391</u>  | <u>1,481,945</u>  | <u>1,489,278</u>  |
| 总计                         | <u>15,659,765</u> | <u>14,392,518</u> | <u>15,590,813</u> | <u>14,344,295</u> |

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

担保物主要包括以下几种类型：

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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。

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         |       |             |       |
|-----------|-------------|-------|-------------|-------|
|           | 2013年12月31日 |       | 2012年12月31日 |       |
|           | 金额          | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 对公贷款和垫款   |             |       |             |       |
| 总行        | 115,027     | 2.2   | 105,962     | 2.3   |
| 长江三角洲     | 1,225,018   | 23.9  | 1,183,265   | 25.0  |
| 珠江三角洲     | 622,736     | 12.1  | 590,500     | 12.5  |
| 环渤海地区     | 958,418     | 18.7  | 901,959     | 19.1  |
| 中部地区      | 605,634     | 11.8  | 555,394     | 11.8  |
| 西部地区      | 1,101,790   | 21.5  | 1,017,652   | 21.5  |
| 东北地区      | 193,057     | 3.8   | 180,858     | 3.8   |
| 境外及其他     | 307,401     | 6.0   | 189,847     | 4.0   |
| 小计        | 5,129,081   | 100.0 | 4,725,437   | 100.0 |
| 个人贷款和垫款   |             |       |             |       |
| 总行        | 110         | -     | 122         | -     |
| 长江三角洲     | 555,257     | 26.5  | 480,535     | 28.0  |
| 珠江三角洲     | 390,258     | 18.6  | 320,387     | 18.8  |
| 环渤海地区     | 292,778     | 14.0  | 229,884     | 13.5  |
| 中部地区      | 288,221     | 13.8  | 228,436     | 13.4  |
| 西部地区      | 482,475     | 23.0  | 385,225     | 22.6  |
| 东北地区      | 84,206      | 4.0   | 62,734      | 3.7   |
| 境外及其他     | 2,327       | 0.1   | 639         | -     |
| 小计        | 2,095,632   | 100.0 | 1,707,962   | 100.0 |
| 发放贷款和垫款总额 | 7,224,713   |       | 6,433,399   |       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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          |       |             |       |
|-----------|-------------|-------|-------------|-------|
|           | 2013年12月31日 |       | 2012年12月31日 |       |
|           | 金额          | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 对公贷款和垫款   |             |       |             |       |
| 总行        | 115,027     | 2.3   | 105,962     | 2.3   |
| 长江三角洲     | 1,225,018   | 24.1  | 1,183,265   | 25.2  |
| 珠江三角洲     | 622,736     | 12.2  | 590,500     | 12.6  |
| 环渤海地区     | 958,418     | 18.8  | 901,959     | 19.2  |
| 中部地区      | 605,634     | 11.9  | 555,394     | 11.8  |
| 西部地区      | 1,101,790   | 21.6  | 1,017,652   | 21.6  |
| 东北地区      | 193,057     | 3.8   | 180,858     | 3.8   |
| 境外及其他     | 270,779     | 5.3   | 164,012     | 3.5   |
| 小计        | 5,092,459   | 100.0 | 4,699,602   | 100.0 |
| 个人贷款和垫款   |             |       |             |       |
| 总行        | 110         | -     | 122         | -     |
| 长江三角洲     | 555,257     | 26.5  | 480,535     | 28.0  |
| 珠江三角洲     | 390,258     | 18.6  | 320,387     | 18.8  |
| 环渤海地区     | 292,778     | 14.0  | 229,884     | 13.5  |
| 中部地区      | 288,221     | 13.8  | 228,436     | 13.4  |
| 西部地区      | 482,475     | 23.0  | 385,225     | 22.6  |
| 东北地区      | 84,206      | 4.0   | 62,734      | 3.7   |
| 境外及其他     | 1,643       | 0.1   | 139         | -     |
| 小计        | 2,094,948   | 100.0 | 1,707,462   | 100.0 |
| 发放贷款和垫款总额 | 7,187,407   |       | 6,407,064   |       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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         |       |             |       |
|----------------------|-------------|-------|-------------|-------|
|                      | 2013年12月31日 |       | 2012年12月31日 |       |
|                      | 金额          | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 对公贷款和垫款              |             |       |             |       |
| 制造业                  | 1,429,765   | 27.9  | 1,405,790   | 29.7  |
| 交通运输、仓储<br>和邮政业      | 618,900     | 12.1  | 522,934     | 11.1  |
| 批发和零售业               | 593,434     | 11.6  | 516,768     | 10.9  |
| 房地产业                 | 549,592     | 10.7  | 475,016     | 10.1  |
| 电力、热力、燃气及水<br>生产和供应业 | 492,082     | 9.6   | 480,225     | 10.2  |
| 租赁和商务服务业             | 330,123     | 6.4   | 291,282     | 6.2   |
| 采矿业                  | 223,518     | 4.4   | 194,097     | 4.1   |
| 水利、环境和公共设施<br>管理业    | 205,931     | 4.0   | 200,482     | 4.2   |
| 建筑业                  | 204,281     | 4.0   | 205,781     | 4.4   |
| 信息传输、软件和信息<br>技术服务业  | 28,156      | 0.5   | 20,849      | 0.4   |
| 其他行业                 | 453,299     | 8.8   | 412,213     | 8.7   |
| 小计                   | 5,129,081   | 100.0 | 4,725,437   | 100.0 |
| 个人贷款和垫款              |             |       |             |       |
| 个人住房                 | 1,292,038   | 61.6  | 1,051,035   | 61.5  |
| 个人生产经营               | 256,245     | 12.2  | 200,715     | 11.8  |
| 个人消费                 | 204,448     | 9.8   | 170,506     | 10.0  |
| 信用卡透支                | 194,330     | 9.3   | 149,138     | 8.7   |
| 其他                   | 148,571     | 7.1   | 136,568     | 8.0   |
| 小计                   | 2,095,632   | 100.0 | 1,707,962   | 100.0 |
| 发放贷款和垫款总额            | 7,224,713   |       | 6,433,399   |       |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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               |              |                  |              |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | 2013年12月31日      |              | 2012年12月31日      |              |
|                      | 金额               | 比例(%)        | 金额               | 比例(%)        |
| 对公贷款和垫款              |                  |              |                  |              |
| 制造业                  | 1,412,397        | 27.7         | 1,382,254        | 29.4         |
| 交通运输、仓储<br>和邮政业      | 616,503          | 12.1         | 522,934          | 11.1         |
| 批发和零售业               | 591,085          | 11.6         | 516,139          | 11.0         |
| 房地产业                 | 548,872          | 10.8         | 475,016          | 10.1         |
| 电力、热力、燃气及水<br>生产和供应业 | 488,276          | 9.6          | 480,160          | 10.2         |
| 租赁和商务服务业             | 329,367          | 6.5          | 291,269          | 6.2          |
| 采矿业                  | 221,470          | 4.3          | 194,097          | 4.1          |
| 水利、环境和公共设施<br>管理业    | 205,046          | 4.0          | 200,473          | 4.3          |
| 建筑业                  | 201,259          | 4.0          | 205,776          | 4.4          |
| 信息传输、软件和信息<br>技术服务业  | 28,156           | 0.6          | 20,849           | 0.4          |
| 其他行业                 | 450,028          | 8.8          | 410,635          | 8.8          |
| 小计                   | <u>5,092,459</u> | <u>100.0</u> | <u>4,699,602</u> | <u>100.0</u> |
| 个人贷款和垫款              |                  |              |                  |              |
| 个人住房                 | 1,292,033        | 61.6         | 1,051,027        | 61.6         |
| 个人生产经营               | 255,808          | 12.2         | 200,397          | 11.7         |
| 个人消费                 | 204,425          | 9.8          | 170,365          | 10.0         |
| 信用卡透支                | 194,330          | 9.3          | 149,138          | 8.7          |
| 其他                   | 148,352          | 7.1          | 136,535          | 8.0          |
| 小计                   | <u>2,094,948</u> | <u>100.0</u> | <u>1,707,462</u> | <u>100.0</u> |
| 发放贷款和垫款总额            | <u>7,187,407</u> |              | <u>6,407,064</u> |              |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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         |           |           |           |
|------|-------------|-----------|-----------|-----------|
|      | 2013年12月31日 |           |           |           |
|      | 1年以内        | 1至5年      | 5年以上      | 合计        |
| 信用贷款 | 763,479     | 301,703   | 556,910   | 1,622,092 |
| 保证贷款 | 769,611     | 231,430   | 295,572   | 1,296,613 |
| 抵押贷款 | 1,131,696   | 661,376   | 1,719,816 | 3,512,888 |
| 质押贷款 | 366,943     | 41,668    | 384,509   | 793,120   |
| 合计   | 3,031,729   | 1,236,177 | 2,956,807 | 7,224,713 |

|      | 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   | 2,778,372   | 1,180,927 | 2,474,100 | 6,433,399 |

|      | 本行          |           |           |           |
|------|-------------|-----------|-----------|-----------|
|      | 2013年12月31日 |           |           |           |
|      | 1年以内        | 1至5年      | 5年以上      | 合计        |
| 信用贷款 | 761,773     | 301,104   | 556,890   | 1,619,767 |
| 保证贷款 | 768,979     | 230,030   | 295,550   | 1,294,559 |
| 抵押贷款 | 1,131,364   | 629,023   | 1,719,798 | 3,480,185 |
| 质押贷款 | 366,742     | 41,646    | 384,508   | 792,896   |
| 合计   | 3,028,858   | 1,201,803 | 2,956,746 | 7,187,407 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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          |           |           | 合计        |
|------|-------------|-----------|-----------|-----------|
|      | 2012年12月31日 |           |           |           |
|      | 1年以内        | 1至5年      | 5年以上      |           |
| 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   | 2,769,698   | 1,164,290 | 2,473,076 | 6,407,064 |

(4) 逾期贷款

|      | 本集团          |                |               |            | 合计      |
|------|--------------|----------------|---------------|------------|---------|
|      | 2013年12月31日  |                |               |            |         |
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至360天 | 逾期361天<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 |         |
| 信用贷款 | 5,211        | 4,379          | 1,282         | 442        | 11,314  |
| 保证贷款 | 8,075        | 6,078          | 7,005         | 6,913      | 28,071  |
| 抵押贷款 | 20,067       | 10,324         | 14,201        | 10,174     | 54,766  |
| 质押贷款 | 1,540        | 1,129          | 1,326         | 2,278      | 6,273   |
| 合计   | 34,893       | 21,910         | 23,814        | 19,807     | 100,424 |

|      | 本集团          |                |               |            | 合计     |
|------|--------------|----------------|---------------|------------|--------|
|      | 2012年12月31日  |                |               |            |        |
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至360天 | 逾期361天<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 |        |
| 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   | 30,693       | 19,292         | 13,955        | 23,965     | 87,905 |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款(续)

|      | 本行           |                |               |            |        |
|------|--------------|----------------|---------------|------------|--------|
|      | 2013年12月31日  |                |               |            |        |
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至360天 | 逾期361天<br>至3年 | 逾期3年<br>以上 | 合计     |
| 信用贷款 | 5,211        | 4,379          | 1,282         | 442        | 11,314 |
| 保证贷款 | 7,442        | 6,005          | 7,005         | 6,913      | 27,365 |
| 抵押贷款 | 20,067       | 10,324         | 14,201        | 10,174     | 54,766 |
| 质押贷款 | 1,540        | 1,129          | 1,326         | 2,278      | 6,273  |
| 合计   | 34,260       | 21,837         | 23,814        | 19,807     | 99,718 |

|      | 本行           |                |               |            |        |
|------|--------------|----------------|---------------|------------|--------|
|      | 2012年12月31日  |                |               |            |        |
|      | 逾期1天<br>至90天 | 逾期91天<br>至360天 | 逾期361天<br>至3年 | 逾期3年<br>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   | 30,685       | 19,280         | 13,940        | 23,964     | 87,869 |

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量

|               |       | 本集团              |                  |
|---------------|-------|------------------|------------------|
|               |       | 2013年<br>12月31日  | 2012年<br>12月31日  |
| 未逾期且未减值       | (i)   | 7,112,117        | 6,322,649        |
| 已逾期但未减值       | (ii)  | 24,815           | 24,902           |
| 已减值           | (iii) | 87,781           | 85,848           |
| 小计            |       | 7,224,713        | 6,433,399        |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 |       | (322,191)        | (279,988)        |
| 发放贷款和垫款账面价值   |       | <u>6,902,522</u> | <u>6,153,411</u> |
|               |       | 本行               |                  |
|               |       | 2013年<br>12月31日  | 2012年<br>12月31日  |
| 未逾期且未减值       | (i)   | 7,075,519        | 6,296,350        |
| 已逾期但未减值       | (ii)  | 24,815           | 24,866           |
| 已减值           | (iii) | 87,073           | 85,848           |
| 小计            |       | 7,187,407        | 6,407,064        |
| 减：发放贷款和垫款损失准备 |       | (321,224)        | (279,581)        |
| 发放贷款和垫款账面价值   |       | <u>6,866,183</u> | <u>6,127,483</u> |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款

|         | 本集团         |         |           |
|---------|-------------|---------|-----------|
|         | 2013年12月31日 |         |           |
|         | 正常类         | 关注类     | 合计        |
| 对公贷款和垫款 | 4,800,374   | 252,101 | 5,052,475 |
| 个人贷款和垫款 | 2,057,357   | 2,285   | 2,059,642 |
| 合计      | 6,857,731   | 254,386 | 7,112,117 |

|         | 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 |

|         | 本行          |         |           |
|---------|-------------|---------|-----------|
|         | 2013年12月31日 |         |           |
|         | 正常类         | 关注类     | 合计        |
| 对公贷款和垫款 | 4,766,252   | 250,325 | 5,016,577 |
| 个人贷款和垫款 | 2,056,659   | 2,283   | 2,058,942 |
| 合计      | 6,822,911   | 252,608 | 7,075,519 |

|         | 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      | 6,024,807   | 271,543 | 6,296,350 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款

|         | 本集团及本行       |               |               |        |             |
|---------|--------------|---------------|---------------|--------|-------------|
|         | 2013年12月31日  |               |               |        |             |
|         | 逾期1天<br>至30天 | 逾期31天<br>至60天 | 逾期61天<br>至90天 | 合计     | 担保物<br>公允价值 |
| 对公贷款和垫款 | 4,017        | 187           | 30            | 4,234  | 4,303       |
| 个人贷款和垫款 | 14,070       | 4,033         | 2,478         | 20,581 | 24,986      |
| 合计      | 18,087       | 4,220         | 2,508         | 24,815 | 29,289      |

|         | 本集团          |               |               |        |             |
|---------|--------------|---------------|---------------|--------|-------------|
|         | 2012年12月31日  |               |               |        |             |
|         | 逾期1天<br>至30天 | 逾期31天<br>至60天 | 逾期61天<br>至90天 | 合计     | 担保物<br>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<br>至30天 | 逾期31天<br>至60天 | 逾期61天<br>至90天 | 合计     | 担保物<br>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      |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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

|         | 本集团           |                 |        |
|---------|---------------|-----------------|--------|
|         | 2013年12月31日   |                 |        |
|         | 发放贷款<br>和垫款总额 | 发放贷款和<br>垫款损失准备 | 账面价值   |
| 按个别方式评估 | 72,355        | (50,127)        | 22,228 |
| 按组合方式评估 | 15,426        | (10,440)        | 4,986  |
| 合计      | 87,781        | (60,567)        | 27,214 |
|         | 本行            |                 |        |
|         | 2013年12月31日   |                 |        |
|         | 发放贷款<br>和垫款总额 | 发放贷款和<br>垫款损失准备 | 账面价值   |
| 按个别方式评估 | 71,648        | (50,050)        | 21,598 |
| 按组合方式评估 | 15,425        | (10,440)        | 4,985  |
| 合计      | 87,073        | (60,490)        | 26,583 |
|         | 本集团及本行        |                 |        |
|         | 2012年12月31日   |                 |        |
|         | 发放贷款<br>和垫款总额 | 发放贷款和<br>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 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.4 发放贷款和垫款(续)

(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)

(iii) 已减值的发放贷款和垫款(续)

其中：

|                     | 本集团             |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 个别方式评估的减值贷款         | 72,355          | 72,886          |
| 个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例 | 1.00%           | 1.13%           |
| 担保物的公允价值            | 9,237           | 6,350           |
|                     | 本行              |                 |
|                     | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 个别方式评估的减值贷款         | 71,648          | 72,886          |
| 个别方式评估的减值贷款占贷款总额的比例 | 1.00%           | 1.13%           |
| 担保物的公允价值            | 9,237           | 6,350           |

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         |       |             |       |
|-------|-------------|-------|-------------|-------|
|       | 2013年12月31日 |       | 2012年12月31日 |       |
|       | 金额          | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 总行    | 3           | -     | 2           | -     |
| 长江三角洲 | 19,373      | 22.1  | 19,734      | 23.0  |
| 珠江三角洲 | 12,407      | 14.1  | 11,645      | 13.6  |
| 环渤海地区 | 16,603      | 19.0  | 14,397      | 16.8  |
| 中部地区  | 14,075      | 16.0  | 11,865      | 13.8  |
| 西部地区  | 19,523      | 22.2  | 23,431      | 27.3  |
| 东北地区  | 4,927       | 5.6   | 4,564       | 5.3   |
| 境外及其他 | 870         | 1.0   | 210         | 0.2   |
| 合计    | 87,781      | 100.0 | 85,848      | 100.0 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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(续):

|       | 本行          |       |             |       |
|-------|-------------|-------|-------------|-------|
|       | 2013年12月31日 |       | 2012年12月31日 |       |
|       | 金额          | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 总行    | 3           | -     | 2           | -     |
| 长江三角洲 | 19,373      | 22.2  | 19,734      | 23.0  |
| 珠江三角洲 | 12,407      | 14.2  | 11,645      | 13.6  |
| 环渤海地区 | 16,603      | 19.1  | 14,397      | 16.8  |
| 中部地区  | 14,075      | 16.2  | 11,865      | 13.8  |
| 西部地区  | 19,523      | 22.4  | 23,431      | 27.3  |
| 东北地区  | 4,927       | 5.7   | 4,564       | 5.3   |
| 境外及其他 | 162         | 0.2   | 210         | 0.2   |
| 合计    | 87,073      | 100.0 | 85,848      | 100.0 |

(6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指对贷款的合同条款进行重新商定，重组后的贷款需持续监督。于2013年12月31日，本集团及本行重组贷款和垫款余额为人民币103.76亿元(2012年12月31日：本集团及本行为人民币115.92亿元)。

(7) 本年因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已作为抵债资产在本集团其他资产中反映，见附注八、17.(2)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具

债务工具的信用质量

下表列示了持有至到期投资与应收款类投资的账面价值和减值准备：

|                            |     | 本集团              |                  |
|----------------------------|-----|------------------|------------------|
|                            |     | 2013年<br>12月31日  | 2012年<br>12月31日  |
| 未逾期且未减值                    | (1) | 2,116,801        | 1,917,765        |
| 已减值                        | (2) | 45               | 53               |
| 小计                         |     | <u>2,116,846</u> | <u>1,917,818</u> |
| 减：减值准备                     |     | (941)            | (428)            |
| 其中：个别方式评估                  |     | (44)             | (51)             |
| 组合方式评估                     |     | <u>(897)</u>     | <u>(377)</u>     |
| 持有至到期投资与应收款类<br>投资账面价值     |     | <u>2,115,905</u> | <u>1,917,390</u> |
|                            |     | 本行               |                  |
|                            |     | 2013年<br>12月31日  | 2012年<br>12月31日  |
| 未逾期且未减值                    | (1) | 2,104,353        | 1,912,049        |
| 已减值                        | (2) | 45               | 53               |
| 小计                         |     | <u>2,104,398</u> | <u>1,912,102</u> |
| 减：减值准备                     |     | (941)            | (428)            |
| 其中：个别方式评估                  |     | (44)             | (51)             |
| 组合方式评估                     |     | <u>(897)</u>     | <u>(377)</u>     |
| 持有至到期投资与应收款类<br>投资债务工具账面价值 |     | <u>2,103,457</u> | <u>1,911,674</u> |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具

| 本集团         |                                |              |             |             |           |
|-------------|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|
| 2013年12月31日 |                                |              |             |             |           |
| 债务工具类别      | 以公允价值计量<br>且其变动计入当<br>期损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 | 合计        |
| 政府债券        | 13,700                         | 149,808      | 519,265     | -           | 682,773   |
| 公共实体及准政府债券  | 50,056                         | 409,322      | 808,838     | 66,485      | 1,334,701 |
| 金融机构债券      | 11,495                         | 48,702       | 29,688      | 27,124      | 117,009   |
| 公司债券        | 24,768                         | 167,724      | 166,623     | 30,973      | 390,088   |
| 财政部特别国债     | -                              | -            | -           | 93,300      | 93,300    |
| 应收财政部款项     | -                              | -            | -           | 362,054     | 362,054   |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | -                              | -            | -           | 6,037       | 6,037     |
| 持有信托资产      | 171,280                        | -            | -           | -           | 171,280   |
| 其他债务工具      | 38,710                         | -            | -           | 6,414       | 45,124    |
| 合计          | 310,009                        | 775,556      | 1,524,414   | 592,387     | 3,202,366 |

| 本集团         |                                |              |             |             |           |
|-------------|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|
| 2012年12月31日 |                                |              |             |             |           |
| 债务工具类别      | 以公允价值计量<br>且其变动计入当<br>期损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 | 合计        |
| 政府债券        | 4,165                          | 194,742      | 552,192     | -           | 751,099   |
| 公共实体及准政府债券  | 13,181                         | 335,265      | 656,045     | 66,316      | 1,070,807 |
| 金融机构债券      | 9,146                          | 35,333       | 21,340      | 23,420      | 89,239    |
| 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    |
| 应收财政部款项     | -                              | -            | -           | 392,883     | 392,883   |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | -                              | -            | -           | 10,707      | 10,707    |
| 持有信托资产      | 76,265                         | -            | -           | -           | 76,265    |
| 其他债务工具      | 48,771                         | -            | -           | 1,205       | 49,976    |
| 合计          | 177,771                        | 748,336      | 1,309,016   | 608,749     | 2,843,872 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(1) 未逾期且未减值的债务工具(续)

| 债务工具类别      | 本行                             |              |             |             |  | 合计        |
|-------------|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|--|-----------|
|             | 2013年12月31日                    |              |             |             |  |           |
|             | 以公允价值计量<br>且其变动计入当<br>期损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 |  |           |
| 政府债券        | 13,700                         | 149,584      | 519,265     | -           |  | 682,549   |
| 公共实体及准政府债券  | 50,056                         | 409,322      | 808,838     | 66,485      |  | 1,334,701 |
| 金融机构债券      | 11,495                         | 47,423       | 27,012      | 27,124      |  | 113,054   |
| 公司债券        | 24,449                         | 166,494      | 163,482     | 30,973      |  | 385,398   |
| 财政部特别国债     | -                              | -            | -           | 93,300      |  | 93,300    |
| 应收财政部款项     | -                              | -            | -           | 362,054     |  | 362,054   |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | -                              | -            | -           | 5,820       |  | 5,820     |
| 持有信托资产      | 171,277                        | -            | -           | -           |  | 171,277   |
| 其他债务工具      | 38,710                         | -            | -           | -           |  | 38,710    |
| 合计          | 309,687                        | 772,823      | 1,518,597   | 585,756     |  | 3,186,863 |

| 债务工具类别      | 本行                             |              |             |             |  | 合计        |
|-------------|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|--|-----------|
|             | 2012年12月31日                    |              |             |             |  |           |
|             | 以公允价值计量<br>且其变动计入当<br>期损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 |  |           |
| 政府债券        | 4,165                          | 194,566      | 552,192     | -           |  | 750,923   |
| 公共实体及准政府债券  | 13,181                         | 334,855      | 655,884     | 66,316      |  | 1,070,236 |
| 金融机构债券      | 9,146                          | 34,663       | 19,404      | 23,414      |  | 86,627    |
| 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    |
| 应收财政部款项     | -                              | -            | -           | 392,883     |  | 392,883   |
| 凭证式国债及储蓄式国债 | -                              | -            | -           | 10,455      |  | 10,455    |
| 持有信托资产      | 76,265                         | -            | -           | -           |  | 76,265    |
| 其他债务工具      | 48,771                         | -            | -           | -           |  | 48,771    |
| 合计          | 177,771                        | 745,868      | 1,305,169   | 606,880     |  | 2,835,688 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(2) 已减值债务工具

|                             | 本集团及本行      |             |      |
|-----------------------------|-------------|-------------|------|
|                             | 2013年12月31日 |             |      |
|                             | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 | 合计   |
| 公司债券                        | -           | 45          | 45   |
| 减：减值准备                      | -           | (44)        | (44) |
| 已减值持有至到期投资和应收款项类投资的<br>账面价值 | -           | 1           | 1    |

|                             | 本集团及本行      |             |      |
|-----------------------------|-------------|-------------|------|
|                             | 2012年12月31日 |             |      |
|                             | 持有至<br>到期投资 | 应收款项<br>类投资 | 合计   |
| 公司债券                        | -           | 53          | 53   |
| 减：减值准备                      | -           | (51)        | (51) |
| 已减值持有至到期投资和应收款项类投资的<br>账面价值 | -           | 2           | 2    |

本集团持有的可供出售债券全部以个别方式进行减值评估。截至 2013 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币 33.88 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 38.22 亿元)，本集团及本行对这部分减值的可供出售债券计提的减值准备为人民币 3.31 亿元(2012 年 12 月 31 日：本集团及本行为人民币 4.67 亿元)。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

|              | 本集团         |         |         |        |        | 合计        |
|--------------|-------------|---------|---------|--------|--------|-----------|
|              | 2013年12月31日 |         |         |        |        |           |
|              | 未评级 (i)     | AAA     | AA      | A      | A 以下   |           |
| 政府债券         | 680,349     | 637     | 1,707   | 80     | -      | 682,773   |
| 公共机构及准政府债券   | 1,251,211   | 79,857  | 3,057   | 443    | -      | 1,334,568 |
| 金融机构债券       | 24,284      | 49,902  | 31,531  | 9,340  | 5,074  | 120,131   |
| 公司债券 (ii)    | 23,452      | 230,604 | 118,313 | 11,935 | 5,287  | 389,591   |
| 财政部特别国债      | 93,300      | -       | -       | -      | -      | 93,300    |
| 应收财政部款项      | 362,054     | -       | -       | -      | -      | 362,054   |
| 凭证式国债及储蓄式国债  | 6,037       | -       | -       | -      | -      | 6,037     |
| 持有信托资产 (iii) | 171,280     | -       | -       | -      | -      | 171,280   |
| 其他债务工具 (iii) | 45,124      | -       | -       | -      | -      | 45,124    |
| 合计           | 2,657,091   | 361,000 | 154,608 | 21,798 | 10,361 | 3,204,858 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

|              | 本集团         |         |        |        |       |           |
|--------------|-------------|---------|--------|--------|-------|-----------|
|              | 2012年12月31日 |         |        |        |       |           |
|              | 未评级 (i)     | AAA     | AA     | A      | A 以下  | 合计        |
| 政府债券         | 745,353     | 4,834   | 912    | -      | -     | 751,099   |
| 公共机构及准政府债券   | 1,009,567   | 54,367  | 6,906  | -      | -     | 1,070,840 |
| 金融机构债券       | 30,205      | 31,199  | 11,782 | 16,524 | 3,030 | 92,740    |
| 公司债券 (ii)    | 30,893      | 248,930 | 21,732 | 2,370  | 5,584 | 309,509   |
| 财政部特别国债      | 93,300      | -       | -      | -      | -     | 93,300    |
| 应收财政部款项      | 392,883     | -       | -      | -      | -     | 392,883   |
| 凭证式国债及储蓄式国债  | 10,707      | -       | -      | -      | -     | 10,707    |
| 持有信托资产 (iii) | 76,265      | -       | -      | -      | -     | 76,265    |
| 其他债务工具 (iii) | 49,976      | -       | -      | -      | -     | 49,976    |
| 合计           | 2,439,149   | 339,330 | 41,332 | 18,894 | 8,614 | 2,847,319 |

|              | 本行          |         |         |        |        |           |
|--------------|-------------|---------|---------|--------|--------|-----------|
|              | 2013年12月31日 |         |         |        |        |           |
|              | 未评级 (i)     | AAA     | AA      | A      | A 以下   | 合计        |
| 政府债券         | 680,349     | 413     | 1,707   | 80     | -      | 682,549   |
| 公共机构及准政府债券   | 1,251,211   | 79,857  | 3,057   | 443    | -      | 1,334,568 |
| 金融机构债券       | 22,813      | 49,105  | 29,908  | 9,321  | 5,029  | 116,176   |
| 公司债券 (ii)    | 23,079      | 227,386 | 117,227 | 11,922 | 5,287  | 384,901   |
| 财政部特别国债      | 93,300      | -       | -       | -      | -      | 93,300    |
| 应收财政部款项      | 362,054     | -       | -       | -      | -      | 362,054   |
| 凭证式国债及储蓄式国债  | 5,820       | -       | -       | -      | -      | 5,820     |
| 持有信托资产 (iii) | 171,277     | -       | -       | -      | -      | 171,277   |
| 其他债务工具 (iii) | 38,710      | -       | -       | -      | -      | 38,710    |
| 合计           | 2,648,613   | 356,761 | 151,899 | 21,766 | 10,316 | 3,189,355 |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

3. 信用风险(续)

3.5 债务工具(续)

债务工具的信用质量(续)

(3) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

|              | 本行               |                |               |               |              | 合计               |
|--------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
|              | 2012年12月31日      |                |               |               |              |                  |
|              | 未评级 (i)          | AAA            | AA            | A             | A 以下         |                  |
| 政府债券         | 745,353          | 4,658          | 912           | -             | -            | 750,923          |
| 公共机构及准政府债券   | 1,008,996        | 54,367         | 6,906         | -             | -            | 1,070,269        |
| 金融机构债券       | 30,205           | 30,486         | 9,884         | 16,524        | 3,030        | 90,129           |
| 公司债券 (ii)    | 30,473           | 247,387        | 20,355        | 2,341         | 5,584        | 306,140          |
| 财政部特别国债      | 93,300           | -              | -             | -             | -            | 93,300           |
| 应收财政部款项      | 392,883          | -              | -             | -             | -            | 392,883          |
| 凭证式国债及储蓄式国债  | 10,455           | -              | -             | -             | -            | 10,455           |
| 持有信托资产 (iii) | 76,265           | -              | -             | -             | -            | 76,265           |
| 其他债务工具 (iii) | 48,771           | -              | -             | -             | -            | 48,771           |
| 合计           | <u>2,436,701</u> | <u>336,898</u> | <u>38,057</u> | <u>18,865</u> | <u>8,614</u> | <u>2,839,135</u> |

(i) 本集团持有的未评级债务工具主要为政策性银行金融债券及国债。

(ii) 对于包含在公司债券中的超级短期融资券，基于发行人评级信息分析上述信用风险。

(iii) 持有信托资产和其他债务工具被分类为第三层次金融资产，相关的信用风险见附注十三、8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(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；
- 定期执行压力测试。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析

(1) 到期日分析

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

| 项目                     | 本集团         |             |           |             |             |             |           |           | 合计           |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2013年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       |              |
| 金融资产                   |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 200,278     | 1,178     | -           | -           | -           | -         | 2,402,346 | 2,603,802    |
| 存放同业及其他金融机构款项          | -           | 48,464      | 49,142    | 55,092      | 145,639     | 99,341      | -         | -         | 397,678      |
| 拆出资金                   | -           | -           | 162,547   | 19,083      | 87,668      | 39,357      | -         | -         | 308,655      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -           | 2           | 61,389    | 65,752      | 117,576     | 73,313      | 3,781     | 1,069     | 322,882      |
| 衍生金融资产                 | -           | -           | 780       | 949         | 2,105       | 3,897       | 455       | -         | 8,186        |
| 买入返售金融资产               | -           | -           | 439,889   | 119,212     | 177,951     | -           | -         | -         | 737,052      |
| 发放贷款和垫款                | 17,843      | -           | 408,485   | 710,851     | 2,165,795   | 1,474,567   | 2,124,981 | -         | 6,902,522    |
| 可供出售金融资产               | -           | -           | 16,579    | 29,761      | 114,846     | 437,173     | 180,585   | 2,367     | 781,311      |
| 持有至到期投资                | -           | -           | 6,179     | 31,417      | 203,297     | 719,537     | 563,385   | -         | 1,523,815    |
| 应收款项类投资                | 1           | 113         | 10,635    | 1,775       | 44,367      | 55,104      | 480,095   | -         | 592,090      |
| 其他金融资产                 | 785         | 15,666      | 22,433    | 30,725      | 33,155      | 203         | 57        | -         | 103,024      |
| 金融资产总额                 | 18,629      | 264,523     | 1,179,236 | 1,064,617   | 3,092,399   | 2,902,492   | 3,353,339 | 2,405,782 | 14,281,017   |
| 金融负债                   |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 向中央银行借款                | -           | (30)        | -         | -           | (74)        | -           | -         | -         | (104)        |
| 同业及其他金融机构存放款项          | -           | (252,802)   | (32,408)  | (13,820)    | (43,910)    | (386,414)   | -         | -         | (729,354)    |
| 拆入资金                   | -           | -           | (69,464)  | (65,740)    | (37,427)    | (1,732)     | -         | -         | (174,363)    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -           | (9,598)     | (114,905) | (97,409)    | (62,775)    | (21,538)    | (34)      | -         | (306,259)    |
| 衍生金融负债                 | -           | -           | (912)     | (1,713)     | (2,291)     | (2,064)     | (655)     | -         | (7,635)      |
| 卖出回购金融资产款              | -           | -           | (22,225)  | (1,714)     | (2,489)     | (359)       | -         | -         | (26,787)     |
| 吸收存款                   | -           | (6,993,059) | (566,840) | (1,009,991) | (2,159,729) | (1,081,790) | (2)       | -         | (11,811,411) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (3,261)   | (26,195)    | (94,704)    | (16,961)    | (125,140) | -         | (266,261)    |
| 其他金融负债                 | -           | (98,269)    | (14,171)  | (42,008)    | (57,676)    | (58,631)    | (16,894)  | -         | (287,649)    |
| 金融负债总额                 | -           | (7,353,758) | (824,186) | (1,258,590) | (2,461,075) | (1,569,489) | (142,725) | -         | (13,609,823) |
| 净头寸                    | 18,629      | (7,089,235) | 355,050   | (193,973)   | 631,324     | 1,333,003   | 3,210,614 | 2,405,782 | 671,194      |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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         |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2012年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 金融资产                   |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 251,428     | -         | -           | -           | 142,500     | -         | 2,219,183 | 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 | -           | -           | 10,936    | 29,258      | 97,151      | 44,424      | 702       | 784       | 183,255      |
| 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           | -           | 20,292    | 29,756      | 196,179     | 336,182     | 169,746   | 3,345     | 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                 | 2,577       | 6,948       | 13,156    | 19,939      | 27,046      | 703         | 1,546     | 709       | 72,624       |
| 金融资产总额                 | 17,751      | 333,488     | 1,026,582 | 957,162     | 2,923,936   | 2,570,579   | 2,946,833 | 2,224,021 | 13,000,352   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (469)     | (13,849)    | (14,039)    | (39,147)    | (125,135) | -         | (192,639)    |
| 其他金融负债                 | -           | (86,282)    | (21,520)  | (27,268)    | (50,966)    | (45,062)    | (32)      | -         | (231,130)    |
| 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                    | 17,751      | (6,597,099) | 419,330   | (47,360)    | 717,454     | 1,053,047   | 2,820,475 | 2,224,021 | 607,619      |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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            |                    |                  |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
|------------------------|---------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                        | 2013年12月31日   |                    |                  |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
|                        | 已逾期           | 即期偿还               | 1个月内             | 1至3个月              | 3至12个月             | 1至5年               | 5年以上             | 无期限              | 合计                  |
| 金融资产                   |               |                    |                  |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项            | -             | 200,245            | 1,178            | -                  | -                  | -                  | -                | 2,402,202        | 2,603,625           |
| 存放同业及其他金融机构款项          | -             | 47,016             | 48,318           | 55,092             | 145,611            | 93,901             | -                | -                | 389,938             |
| 拆出资金                   | -             | -                  | 165,906          | 19,087             | 87,516             | 38,458             | -                | -                | 310,967             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -             | 2                  | 61,387           | 65,752             | 117,576            | 72,993             | 3,781            | -                | 321,491             |
| 衍生金融资产                 | -             | -                  | 770              | 949                | 2,105              | 3,897              | 455              | -                | 8,176               |
| 买入返售金融资产               | -             | -                  | 439,579          | 119,212            | 177,951            | -                  | -                | -                | 736,742             |
| 发放贷款和垫款                | 17,782        | -                  | 407,765          | 708,516            | 2,156,961          | 1,451,535          | 2,123,624        | -                | 6,866,183           |
| 可供出售金融资产               | -             | -                  | 16,479           | 29,509             | 114,375            | 435,732            | 180,116          | 504              | 776,715             |
| 持有至到期投资                | -             | -                  | 6,179            | 31,417             | 203,297            | 717,817            | 559,288          | -                | 1,517,998           |
| 应收款项类投资                | 1             | 113                | 10,135           | 1,775              | 38,370             | 54,970             | 480,095          | -                | 585,459             |
| 其他金融资产                 | 785           | 15,181             | 21,532           | 21,355             | 32,705             | 203                | 56               | -                | 91,817              |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>18,568</b> | <b>262,557</b>     | <b>1,179,228</b> | <b>1,052,664</b>   | <b>3,076,467</b>   | <b>2,869,506</b>   | <b>3,347,415</b> | <b>2,402,706</b> | <b>14,209,111</b>   |
| 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          | -             | (254,118)          | (32,408)         | (13,820)           | (44,130)           | (387,718)          | -                | -                | (732,194)           |
| 拆入资金                   | -             | -                  | (67,231)         | (59,639)           | (19,054)           | -                  | -                | -                | (145,924)           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -             | (9,598)            | (114,905)        | (97,409)           | (62,775)           | (21,538)           | (34)             | -                | (306,259)           |
| 衍生金融负债                 | -             | -                  | (912)            | (1,711)            | (2,291)            | (2,064)            | (655)            | -                | (7,633)             |
| 卖出回购金融资产款              | -             | -                  | (20,467)         | (1,714)            | (2,489)            | -                  | -                | -                | (24,670)            |
| 吸收存款                   | -             | (6,992,996)        | (566,747)        | (1,009,957)        | (2,156,715)        | (1,081,746)        | (2)              | -                | (11,808,163)        |
| 已发行债务证券                | -             | -                  | (3,261)          | (26,195)           | (94,704)           | (16,961)           | (125,140)        | -                | (266,261)           |
| 其他金融负债                 | -             | (94,794)           | (13,211)         | (32,118)           | (56,293)           | (57,738)           | (58)             | -                | (254,212)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>-</b>      | <b>(7,351,536)</b> | <b>(819,142)</b> | <b>(1,242,563)</b> | <b>(2,438,451)</b> | <b>(1,567,765)</b> | <b>(125,889)</b> | <b>-</b>         | <b>(13,545,346)</b> |
| <b>净头寸</b>             | <b>18,568</b> | <b>(7,088,979)</b> | <b>360,086</b>   | <b>(189,899)</b>   | <b>638,016</b>     | <b>1,301,741</b>   | <b>3,221,526</b> | <b>2,402,706</b> | <b>663,765</b>      |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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          |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2012年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 金融资产                   |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 251,308     | -         | -           | -           | 142,500     | -         | 2,219,101 | 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 | -           | -           | 10,936    | 29,258      | 97,151      | 44,424      | 702       | -         | 182,471      |
| 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               | 3           | -           | 20,292    | 29,741      | 195,533     | 334,786     | 169,335   | 388       | 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                 | 1,152       | 3,320       | 13,139    | 19,216      | 26,210      | 179         | 309       | 709       | 64,234       |
| 金融资产总额                 | 15,885      | 328,651     | 1,027,982 | 955,159     | 2,914,234   | 2,545,100   | 2,941,218 | 2,220,198 | 12,948,427   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (469)     | (13,849)    | (14,039)    | (39,147)    | (125,135) | -         | (192,639)    |
| 其他金融负债                 | -           | (67,572)    | (20,693)  | (26,659)    | (45,444)    | (44,553)    | (1)       | -         | (204,922)    |
| 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                    | 15,885      | (6,587,304) | 423,254   | (45,199)    | 730,695     | 1,028,094   | 2,814,891 | 2,220,198 | 600,514      |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十三 金融风险管理(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

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外信贷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、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分活期存款及到期的定期存款并不会立即被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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.1 流动性分析(续)

(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

下表按照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         |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2013年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 非衍生金融资产                |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 200,278     | 1,178     | 1,153       | -           | -           | -         | 2,402,346 | 2,604,955    |
| 存放同业及其他金融机构款项          | -           | 48,496      | 50,276    | 56,664      | 155,291     | 102,998     | -         | -         | 413,725      |
| 拆出资金                   | -           | -           | 164,128   | 20,528      | 91,973      | 41,194      | -         | -         | 317,823      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -           | 2           | 61,999    | 67,101      | 123,360     | 79,283      | 4,261     | 1,069     | 337,075      |
| 买入返售金融资产               | -           | -           | 442,670   | 122,239     | 183,822     | -           | -         | -         | 748,731      |
| 发放贷款和垫款                | 64,722      | -           | 466,646   | 804,865     | 2,487,474   | 2,245,244   | 3,232,695 | -         | 9,301,646    |
| 可供出售金融资产               | -           | -           | 19,240    | 34,582      | 138,445     | 513,619     | 213,689   | 2,367     | 921,942      |
| 持有至到期投资                | -           | -           | 8,564     | 42,404      | 248,001     | 878,663     | 685,041   | -         | 1,862,673    |
| 应收款项类投资                | 45          | 113         | 10,974    | 2,109       | 51,609      | 74,562      | 505,591   | -         | 645,003      |
| 其他金融资产                 | -           | 15,331      | 1,944     | 9,371       | 1,348       | -           | 8         | -         | 28,002       |
| 非衍生金融资产总额              | 64,767      | 264,220     | 1,227,619 | 1,161,016   | 3,481,323   | 3,935,563   | 4,641,285 | 2,405,782 | 17,181,575   |
| 非衍生金融负债                |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 向中央银行借款                | -           | (30)        | -         | -           | (74)        | -           | -         | -         | (104)        |
| 同业及其他金融机构存放款项          | -           | (252,893)   | (33,610)  | (20,668)    | (50,639)    | (433,243)   | -         | -         | (791,053)    |
| 拆入资金                   | -           | -           | (69,890)  | (66,373)    | (38,244)    | (1,770)     | -         | -         | (176,277)    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -           | (9,598)     | (116,040) | (98,928)    | (65,090)    | (22,723)    | (45)      | -         | (312,424)    |
| 卖出回购金融资产款              | -           | -           | (22,237)  | (1,736)     | (2,498)     | (439)       | -         | -         | (26,910)     |
| 吸收存款                   | -           | (6,996,955) | (578,178) | (1,040,462) | (2,256,545) | (1,246,341) | (2)       | -         | (12,118,483) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (3,304)   | (26,700)    | (102,947)   | (42,022)    | (144,077) | -         | (319,050)    |
| 其他金融负债                 | -           | (94,256)    | (1,052)   | (9,784)     | (1,411)     | (925)       | (16,893)  | -         | (124,321)    |
| 非衍生金融负债总额              | -           | (7,353,732) | (824,311) | (1,264,651) | (2,517,448) | (1,747,463) | (161,017) | -         | (13,868,622) |
| 净头寸                    | 64,767      | (7,089,512) | 403,308   | (103,635)   | 963,875     | 2,188,100   | 4,480,268 | 2,405,782 | 3,312,953    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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         |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2012年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 非衍生金融资产                |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 251,428     | -         | 1,068       | 5,040       | 150,626     | -         | 2,219,183 | 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 | -           | -           | 11,126    | 30,390      | 101,492     | 46,952      | 814       | 784       | 191,558      |
| 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           | -           | 21,094    | 33,935      | 217,929     | 398,587     | 201,210   | 3,345     | 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                 | 1,786       | 6,948       | 283       | 688         | 462         | 518         | 1,237     | 709       | 12,631       |
| 非衍生金融资产总额              | 60,745      | 333,488     | 1,045,786 | 1,005,740   | 3,219,312   | 3,294,988   | 4,446,895 | 2,224,021 | 15,630,975   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (502)     | (13,975)    | (21,401)    | (65,031)    | (150,332) | -         | (251,241)    |
| 其他金融负债                 | -           | (81,805)    | (8,827)   | (620)       | (5,536)     | (567)       | (31)      | -         | (97,386)     |
| 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                    | 60,745      | (6,599,206) | 438,150   | (7,368)     | 956,413     | 1,492,978   | 4,296,331 | 2,224,021 | 2,862,064    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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          |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2013年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 非衍生金融资产                |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 200,245     | 1,178     | 1,153       | -           | -           | -         | 2,402,202 | 2,604,778    |
| 存放同业及其他金融机构款项          | -           | 47,042      | 49,451    | 56,627      | 155,038     | 97,083      | -         | -         | 405,241      |
| 拆出资金                   | -           | -           | 167,541   | 20,530      | 91,814      | 40,277      | -         | -         | 320,162      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -           | 2           | 61,999    | 67,101      | 123,360     | 78,955      | 4,261     | -         | 335,678      |
| 买入返售金融资产               | -           | -           | 442,360   | 122,239     | 183,822     | -           | -         | -         | 748,421      |
| 发放贷款和垫款                | 64,627      | -           | 465,783   | 802,052     | 2,476,937   | 2,218,946   | 3,231,188 | -         | 9,259,533    |
| 可供出售金融资产               | -           | -           | 19,137    | 34,327      | 137,947     | 512,140     | 213,208   | 504       | 917,263      |
| 持有至到期投资                | -           | -           | 8,564     | 42,404      | 248,001     | 876,899     | 680,844   | -         | 1,856,712    |
| 应收款项类投资                | 45          | 113         | 10,471    | 2,109       | 45,464      | 74,425      | 505,591   | -         | 638,218      |
| 其他金融资产                 | -           | 14,882      | 1,039     | 7           | 1,274       | -           | 8         | -         | 17,210       |
| 非衍生金融资产总额              | 64,672      | 262,284     | 1,227,523 | 1,148,549   | 3,463,657   | 3,898,725   | 4,635,100 | 2,402,706 | 17,103,216   |
| 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          | -           | (254,209)   | (33,610)  | (20,684)    | (50,912)    | (434,678)   | -         | -         | (794,093)    |
| 拆入资金                   | -           | -           | (67,582)  | (60,038)    | (19,322)    | -           | -         | -         | (146,942)    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -           | (9,598)     | (116,040) | (98,928)    | (65,090)    | (22,723)    | (45)      | -         | (312,424)    |
| 卖出回购金融资产款              | -           | -           | (20,475)  | (1,736)     | (2,498)     | -           | -         | -         | (24,709)     |
| 吸收存款                   | -           | (6,996,892) | (578,085) | (1,040,428) | (2,253,530) | (1,246,297) | (2)       | -         | (12,115,234) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (3,304)   | (26,700)    | (102,947)   | (42,022)    | (144,077) | -         | (319,050)    |
| 其他金融负债                 | -           | (90,785)    | (107)     | -           | (9)         | (33)        | (57)      | -         | (90,991)     |
| 非衍生金融负债总额              | -           | (7,351,514) | (819,203) | (1,248,514) | (2,494,308) | (1,745,753) | (144,181) | -         | (13,803,473) |
| 净头寸                    | 64,672      | (7,089,230) | 408,320   | (99,965)    | 969,349     | 2,152,972   | 4,490,919 | 2,402,706 | 3,299,743    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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          |             |           |             |             |             |           |           |              |
|------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|                        | 2012年12月31日 |             |           |             |             |             |           |           |              |
|                        | 已逾期         | 即期偿还        | 1个月内      | 1至3个月       | 3至12个月      | 1至5年        | 5年以上      | 无期限       | 合计           |
| 非衍生金融资产                |             |             |           |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项            | -           | 251,308     | -         | 1,068       | 5,040       | 150,626     | -         | 2,219,101 | 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 | -           | -           | 11,126    | 30,390      | 101,492     | 46,951      | 814       | -         | 190,773      |
| 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               | 3           | -           | 21,094    | 33,905      | 217,183     | 396,957     | 200,715   | 388       | 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                 | 361         | 3,320       | 283       | -           | 5           | 2           | -         | 709       | 4,680        |
| 非衍生金融资产总额              | 58,878      | 328,651     | 1,047,133 | 1,003,368   | 3,208,148   | 3,265,896   | 4,440,660 | 2,220,198 | 15,572,932   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | -           | -           | (502)     | (13,975)    | (21,401)    | (65,031)    | (150,332) | -         | (251,241)    |
| 其他金融负债                 | -           | (63,097)    | (8,001)   | -           | (7)         | (58)        | -         | -         | (71,163)     |
| 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                    | 58,878      | (6,589,413) | 442,012   | (5,575)     | 968,194     | 1,464,414   | 4,290,127 | 2,220,198 | 2,848,835    |



十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析

(1) 按照净额结算的衍生金融工具

本集团按照净额结算的衍生金融工具主要与利率的变动有关。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金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

|          | 本集团及本行      |             |              |         |       | 合计    |
|----------|-------------|-------------|--------------|---------|-------|-------|
|          | 2013年12月31日 |             |              |         |       |       |
|          | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |       |
| 利率衍生金融工具 | 1           | (13)        | (251)        | (118)   | 66    | (315) |

|          | 本集团及本行      |             |              |         |       | 合计    |
|----------|-------------|-------------|--------------|---------|-------|-------|
|          | 2012年12月31日 |             |              |         |       |       |
|          | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年 | 5 年以上 |       |
| 利率衍生金融工具 | 4           | (84)        | (229)        | (356)   | (27)  | (692) |

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具

本集团按照总额结算的衍生金融工具主要与汇率及贵金属价格的变动相关。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

|                           | 本集团         |             |              |          |         |           |
|---------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|---------|-----------|
|                           | 2013年12月31日 |             |              |          |         |           |
|                           | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年  | 5 年以上   | 合计        |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具<br>现金流入 | 194,523     | 138,784     | 262,107      | 55,253   | 1,998   | 652,665   |
| 现金流出                      | (194,832)   | (139,651)   | (259,969)    | (55,220) | (1,998) | (651,670) |
| 合计                        | (309)       | (867)       | 2,138        | 33       | -       | 995       |

|                           | 本集团         |             |              |          |       |           |
|---------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|-------|-----------|
|                           | 2012年12月31日 |             |              |          |       |           |
|                           | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年  | 5 年以上 | 合计        |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具<br>现金流入 | 99,558      | 104,039     | 209,501      | 11,453   | 255   | 424,806   |
| 现金流出                      | (99,351)    | (103,781)   | (209,391)    | (11,905) | (511) | (424,939) |
| 合计                        | 207         | 258         | 110          | (452)    | (256) | (133)     |

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.2 衍生金融工具流动性分析(续)

(2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)

|                           | 本行          |             |              |          |         | 合计        |
|---------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|---------|-----------|
|                           | 2013年12月31日 |             |              |          |         |           |
|                           | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年  | 5 年以上   |           |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具<br>现金流入 | 194,305     | 137,385     | 256,212      | 54,638   | 1,998   | 644,538   |
| 现金流出                      | (194,609)   | (138,253)   | (253,998)    | (54,606) | (1,998) | (643,464) |
| 合计                        | (304)       | (868)       | 2,214        | 32       | -       | 1,074     |

|                           | 本行          |             |              |          |       | 合计        |
|---------------------------|-------------|-------------|--------------|----------|-------|-----------|
|                           | 2012年12月31日 |             |              |          |       |           |
|                           | 1 个月内       | 1 至<br>3 个月 | 3 至<br>12 个月 | 1 至 5 年  | 5 年以上 |           |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具<br>现金流入 | 99,343      | 104,039     | 209,501      | 11,453   | 255   | 424,591   |
| 现金流出                      | (99,127)    | (103,781)   | (209,391)    | (11,905) | (511) | (424,715) |
| 合计                        | 216         | 258         | 110          | (452)    | (256) | (124)     |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

4.3 表外项目

本集团的表外项目主要有贷款承诺、银行承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

|         | 本集团及本行           |         |         |           |
|---------|------------------|---------|---------|-----------|
|         | 2013 年 12 月 31 日 |         |         |           |
|         | 1 年以内            | 1 至 5 年 | 5 年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 65,822           | 143,778 | 260,669 | 470,269   |
| 银行承兑汇票  | 404,852          | -       | -       | 404,852   |
| 信用卡承诺   | 219,682          | -       | -       | 219,682   |
| 开出保函及担保 | 77,638           | 72,772  | 40,663  | 191,073   |
| 开出信用证   | 192,953          | 2,680   | 436     | 196,069   |
| 总计      | 960,947          | 219,230 | 301,768 | 1,481,945 |

|         | 本集团              |         |         |           |
|---------|------------------|---------|---------|-----------|
|         | 2012 年 12 月 31 日 |         |         |           |
|         | 1 年以内            | 1 至 5 年 | 5 年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 352,290          | 59,204  | 152,447 | 563,941   |
| 银行承兑汇票  | 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               |         |         |           |
|---------|------------------|---------|---------|-----------|
|         | 2012 年 12 月 31 日 |         |         |           |
|         | 1 年以内            | 1 至 5 年 | 5 年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 352,201          | 59,180  | 152,447 | 563,828   |
| 银行承兑汇票  | 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 金融风险管理(续)

#### 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来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。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原因。

本集团的汇率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，该损失的风险主要由汇率变动引起。

本集团承担的商品风险主要来源于黄金及其他贵金属。该损失风险由商品价格波动引起。本集团对黄金价格相关风险与汇率风险合并管理。

本集团认为来自交易及投资组合中股票价格及除黄金外的商品价格的的市场风险并不重大。

#### 交易账户和银行账户划分

为更有效地进行市场风险管理和更准确计量市场风险监管资本，本集团将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本集团为交易目的或风险对冲目的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

本集团采用风险价值(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。

本集团根据外部市场变化和业务经营状况，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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

交易账户市场风险管理(续)

本集团采用历史模拟法(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，本集团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，并通过数据分析、平行建模以及对市场风险计量模型进行回溯测试等措施，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)

|        |     | 本行    |     |     |    |
|--------|-----|-------|-----|-----|----|
|        |     | 2013年 |     |     |    |
|        |     | 年末    | 平均  | 最高  | 最低 |
| 利率风险   |     | 81    | 46  | 91  | 17 |
| 汇率风险   | (2) | 161   | 80  | 161 | 12 |
| 商品风险   |     | 31    | 17  | 51  | 2  |
| 总体风险价值 |     | 211   | 113 | 211 | 36 |

|        |     | 本行    |    |     |    |
|--------|-----|-------|----|-----|----|
|        |     | 2012年 |    |     |    |
|        |     | 年末    | 平均 | 最高  | 最低 |
| 利率风险   |     | 19    | 16 | 20  | 10 |
| 汇率风险   | (2) | 46    | 42 | 103 | 13 |
| 商品风险   |     | 51    | 44 | 81  | 11 |
| 总体风险价值 |     | 47    | 50 | 116 | 27 |

(1) 本集团自 2012 年起计算本行全部交易账户风险价值(不含结售汇业务的交易头寸)。

(2) 黄金价格相关风险价值已体现在汇率风险中。

本集团按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产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对承压对象的潜在损益影响。

### 十三 金融风险(续)

#### 5. 市场风险(续)

##### 银行账户市场风险管理

本集团综合运用限额管理、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

本集团的银行账户利率风险主要来源于本集团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，以及主要境内利率敏感性金融资产及金融负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，及时灵活调整资产负债各项业务定价策略。本集团建立了全面的利率风险管理政策和工具，提高集团利率风险计量、监测、分析和管理的一致性。

本集团定期运用缺口分析、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內。

##### 汇率风险管理

汇率风险源于经营活动中资产与负债币种错配导致的与汇率变动相关的潜在损失。

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，协调发展外汇资产负债业务，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

本集团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，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况持续监测、报告、调整和处理。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。外币交易主要为本集团的外汇业务和资金营运敞口。于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

| 项目                     | 本集团                 |                  |                 |                 | 合计                  |
|------------------------|---------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|                        | 人民币                 | 美元(折合人民币)        | 港币(折合人民币)       | 其他币种(折合人民币)     |                     |
|                        | <b>2013年12月31日</b>  |                  |                 |                 |                     |
| 现金及存放中央银行款项            | 2,591,348           | 10,141           | 1,705           | 608             | 2,603,802           |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 354,025             | 29,913           | 9,279           | 4,461           | 397,678             |
| 拆出资金                   | 286,869             | 20,828           | 472             | 486             | 308,655             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 310,021             | 7,474            | 5,387           | -               | 322,882             |
| 衍生金融资产                 | 2,695               | 4,362            | 487             | 642             | 8,186               |
| 买入返售金融资产               | 737,052             | -                | -               | -               | 737,052             |
| 发放贷款和垫款                | 6,520,161           | 332,795          | 33,709          | 15,857          | 6,902,522           |
| 可供出售金融资产               | 727,690             | 47,290           | 2,605           | 3,726           | 781,311             |
| 持有至到期投资                | 1,521,466           | 1,990            | 157             | 202             | 1,523,815           |
| 应收款项类投资                | 592,089             | -                | -               | 1               | 592,090             |
| 其他金融资产                 | 92,736              | 8,683            | 946             | 659             | 103,024             |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>13,736,152</b>   | <b>463,476</b>   | <b>54,747</b>   | <b>26,642</b>   | <b>14,281,017</b>   |
| 向中央银行借款                | (104)               | -                | -               | -               | (104)               |
| 同业及其他金融机构存放款项          | (591,172)           | (136,898)        | (1,087)         | (197)           | (729,354)           |
| 拆入资金                   | (69,272)            | (76,661)         | (19,225)        | (9,205)         | (174,363)           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (305,977)           | (152)            | (24)            | (106)           | (306,259)           |
| 衍生金融负债                 | (1,814)             | (4,166)          | (1,505)         | (150)           | (7,635)             |
| 卖出回购金融资产款              | (23,653)            | (3,134)          | -               | -               | (26,787)            |
| 吸收存款                   | (11,604,979)        | (158,648)        | (34,279)        | (13,505)        | (11,811,411)        |
| 已发行债务证券                | (202,197)           | (44,444)         | (18,870)        | (750)           | (266,261)           |
| 其他金融负债                 | (277,167)           | (8,358)          | (1,984)         | (140)           | (287,649)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>(13,076,335)</b> | <b>(432,461)</b> | <b>(76,974)</b> | <b>(24,053)</b> | <b>(13,609,823)</b> |
| <b>资产负债表内敞口净额</b>      | <b>659,817</b>      | <b>31,015</b>    | <b>(22,227)</b> | <b>2,589</b>    | <b>671,194</b>      |
| 衍生金融工具的净名义金额           | (28,817)            | 232              | 26,246          | 3,295           | 956                 |
| 信贷承诺                   | 1,288,368           | 167,463          | 6,811           | 19,303          | 1,481,945           |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

| 项目                     | 本集团          |           |           |             | 合计           |
|------------------------|--------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
|                        | 人民币          | 美元(折合人民币) | 港币(折合人民币) | 其他币种(折合人民币) |              |
| 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 | 166,047      | 7,683     | 9,422     | 103         | 183,255      |
| 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       |
| 金融资产总额                 | 12,465,971   | 448,954   | 54,171    | 31,256      | 13,000,352   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | (157,951)    | (15,626)  | (18,659)  | (403)       | (192,639)    |
| 其他金融负债                 | (223,093)    | (3,741)   | (3,622)   | (674)       | (231,130)    |
| 金融负债总额                 | (11,871,263) | (412,769) | (64,453)  | (44,248)    | (12,392,733) |
| 资产负债表内敞口净额             | 594,708      | 36,185    | (10,282)  | (12,992)    | 607,619      |
| 衍生金融工具的净名义金额           | (21,877)     | (3,800)   | 13,280    | 16,557      | 4,160        |
| 信贷承诺                   | 1,331,062    | 125,146   | 17,122    | 16,061      | 1,489,391    |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

| 项目                     | 本行                      |                  |                 |                 | 合计                  |
|------------------------|-------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
|                        | 人民币                     | 美元(折合人民币)        | 港币(折合人民币)       | 其他币种(折合人民币)     |                     |
|                        | <b>2013 年 12 月 31 日</b> |                  |                 |                 |                     |
| 现金及存放中央银行款项            | 2,591,171               | 10,141           | 1,705           | 608             | 2,603,625           |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 347,122                 | 29,824           | 8,601           | 4,391           | 389,938             |
| 拆出资金                   | 287,174                 | 22,282           | 472             | 1,039           | 310,967             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 309,059                 | 7,045            | 5,387           | -               | 321,491             |
| 衍生金融资产                 | 2,695                   | 4,352            | 487             | 642             | 8,176               |
| 买入返售金融资产               | 736,742                 | -                | -               | -               | 736,742             |
| 发放贷款和垫款                | 6,487,640               | 330,006          | 33,559          | 14,978          | 6,866,183           |
| 可供出售金融资产               | 723,604                 | 46,780           | 2,605           | 3,726           | 776,715             |
| 持有至到期投资                | 1,515,649               | 1,990            | 157             | 202             | 1,517,998           |
| 应收款项类投资                | 585,458                 | -                | -               | 1               | 585,459             |
| 其他金融资产                 | 82,288                  | 8,656            | 214             | 659             | 91,817              |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>13,668,602</b>       | <b>461,076</b>   | <b>53,187</b>   | <b>26,246</b>   | <b>14,209,111</b>   |
| 向中央银行借款                | (30)                    | -                | -               | -               | (30)                |
| 同业及其他金融机构存放款项          | (593,959)               | (136,898)        | (1,140)         | (197)           | (732,194)           |
| 拆入资金                   | (43,205)                | (75,112)         | (19,068)        | (8,539)         | (145,924)           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (305,977)               | (152)            | (24)            | (106)           | (306,259)           |
| 衍生金融负债                 | (1,814)                 | (4,164)          | (1,505)         | (150)           | (7,633)             |
| 卖出回购金融资产款              | (21,536)                | (3,134)          | -               | -               | (24,670)            |
| 吸收存款                   | (11,601,828)            | (158,622)        | (34,279)        | (13,434)        | (11,808,163)        |
| 已发行债务证券                | (202,197)               | (44,444)         | (18,870)        | (750)           | (266,261)           |
| 其他金融负债                 | (245,279)               | (7,881)          | (913)           | (139)           | (254,212)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>(13,015,825)</b>     | <b>(430,407)</b> | <b>(75,799)</b> | <b>(23,315)</b> | <b>(13,545,346)</b> |
| <b>资产负债表内敞口净额</b>      | <b>652,777</b>          | <b>30,669</b>    | <b>(22,612)</b> | <b>2,931</b>    | <b>663,765</b>      |
| 衍生金融工具的净名义金额           | (28,761)                | 233              | 26,266          | 3,295           | 1,033               |
| 信贷承诺                   | 1,288,368               | 167,463          | 6,811           | 19,303          | 1,481,945           |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.1 汇率风险(续)

| 项目                     | 本行           |           |           |             | 合计           |
|------------------------|--------------|-----------|-----------|-------------|--------------|
|                        | 人民币          | 美元(折合人民币) | 港币(折合人民币) | 其他币种(折合人民币) |              |
| 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 | 165,385      | 7,561     | 9,422     | 103         | 182,471      |
| 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       |
| 金融资产总额                 | 12,416,198   | 448,181   | 53,018    | 31,030      | 12,948,427   |
| 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) |
| 已发行债务证券                | (157,951)    | (15,626)  | (18,659)  | (403)       | (192,639)    |
| 其他金融负债                 | (198,901)    | (3,379)   | (1,968)   | (674)       | (204,922)    |
| 金融负债总额                 | (11,828,781) | (412,093) | (62,799)  | (44,240)    | (12,347,913) |
| 资产负债表内敞口净额             | 587,417      | 36,088    | (9,781)   | (13,210)    | 600,514      |
| 衍生金融工具的净名义金额           | (21,877)     | (3,800)   | 13,280    | 16,557      | 4,160        |
| 信贷承诺                   | 1,330,949    | 125,146   | 17,122    | 16,061      | 1,489,278    |

### 十三 金融风险管理(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 1%或贬值 1%的情况下，本集团境内机构外币货币性资产与负债的净敞口对税前利润的潜在影响。本集团境外机构的外汇敞口未纳入本分析中。

|       | 本集团    |        |
|-------|--------|--------|
|       | 2013 年 | 2012 年 |
| 升值 1% | 202    | (70)   |
| 贬值 1% | (202)  | 70     |
|       | 本行     |        |
|       | 2013 年 | 2012 年 |
| 升值 1% | 197    | (69)   |
| 贬值 1% | (197)  | 69     |

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金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

##### 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合同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。截至 2013 年 12 月 31 日，中国人民银行公布的人民币基准利率对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；
- 优化对生息资产和付息负债合同到期日或重新定价日不匹配的管理；及
- 管理中国人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

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

| 项目                     | 本集团                |                    |                    |                    |                  |                  | 合计                  |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                        | 2013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            | 2,372,965          | -                  | -                  | -                  | -                | 230,837          | 2,603,802           |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 116,138            | 50,929             | 129,431            | 98,968             | -                | 2,212            | 397,678             |
| 拆出资金                   | 162,657            | 21,862             | 86,453             | 37,683             | -                | -                | 308,655             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 77,611             | 83,394             | 113,732            | 43,320             | 3,754            | 1,071            | 322,882             |
| 衍生金融资产                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 8,186            | 8,186               |
| 买入返售金融资产               | 439,889            | 119,212            | 177,951            | -                  | -                | -                | 737,052             |
| 发放贷款和垫款                | 2,397,715          | 1,355,109          | 2,909,162          | 100,804            | 139,732          | -                | 6,902,522           |
| 可供出售金融资产               | 52,362             | 72,720             | 141,801            | 351,271            | 160,790          | 2,367            | 781,311             |
| 持有至到期投资                | 11,522             | 67,157             | 234,029            | 669,875            | 541,232          | -                | 1,523,815           |
| 应收款项类投资                | 10,635             | 1,775              | 54,372             | 45,099             | 480,095          | 114              | 592,090             |
| 其他金融资产                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 103,024          | 103,024             |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>5,641,494</b>   | <b>1,772,158</b>   | <b>3,846,931</b>   | <b>1,347,020</b>   | <b>1,325,603</b> | <b>347,811</b>   | <b>14,281,017</b>   |
| 向中央银行借款                | -                  | -                  | (74)               | -                  | -                | (30)             | (104)               |
| 同业及其他金融机构存放款项          | (296,210)          | (13,109)           | (43,112)           | (376,853)          | -                | (70)             | (729,354)           |
| 拆入资金                   | (69,464)           | (65,740)           | (37,427)           | (1,732)            | -                | -                | (174,363)           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (114,905)          | (97,409)           | (62,775)           | (21,538)           | (34)             | (9,598)          | (306,259)           |
| 衍生金融负债                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (7,635)          | (7,635)             |
| 卖出回购金融资产款              | (22,225)           | (1,714)            | (2,489)            | (359)              | -                | -                | (26,787)            |
| 吸收存款                   | (7,415,705)        | (1,009,991)        | (2,159,729)        | (1,081,790)        | (2)              | (144,194)        | (11,811,411)        |
| 已发行债务证券                | (14,846)           | (35,979)           | (81,761)           | (8,534)            | (125,141)        | -                | (266,261)           |
| 其他金融负债                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (287,649)        | (287,649)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>(7,933,355)</b> | <b>(1,223,942)</b> | <b>(2,387,367)</b> | <b>(1,490,806)</b> | <b>(125,177)</b> | <b>(449,176)</b> | <b>(13,609,823)</b> |
| 利率风险缺口                 | (2,291,861)        | 548,216            | 1,459,564          | (143,786)          | 1,200,426        | (101,365)        | 671,194             |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

| 项目                     | 本集团                |                  |                    |                    |                  |                  | 合计                  |
|------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                        | 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 | 13,333             | 39,195           | 97,418             | 31,927             | 594              | 788              | 183,255             |
| 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>金融资产总额</b>          | <b>5,198,379</b>   | <b>1,632,409</b> | <b>3,577,402</b>   | <b>1,163,264</b>   | <b>1,119,258</b> | <b>309,640</b>   | <b>13,000,352</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)        |
| 已发行债务证券                | (7,594)            | (19,376)         | (16,775)           | (23,759)           | (125,135)        | -                | (192,639)           |
| 其他金融负债                 | -                  | -                | -                  | -                  | -                | (231,130)        | (231,130)           |
| <b>金融负债总额</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                 | (2,205,230)        | 642,493          | 1,449,840          | (204,422)          | 993,987          | (69,049)         | 607,619             |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

| 项目                     | 本行                 |                    |                    |                    |                  |                  | 合计                  |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                        | 2013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            | 2,372,810          | -                  | -                  | -                  | -                | 230,815          | 2,603,625           |
| 存放同业及其他金融机构款项          | 114,808            | 50,729             | 129,431            | 93,501             | -                | 1,469            | 389,938             |
| 拆出资金                   | 166,016            | 21,150             | 86,301             | 37,500             | -                | -                | 310,967             |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 77,611             | 83,138             | 113,669            | 43,317             | 3,754            | 2                | 321,491             |
| 衍生金融资产                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 8,176            | 8,176               |
| 买入返售金融资产               | 439,579            | 119,212            | 177,951            | -                  | -                | -                | 736,742             |
| 发放贷款和垫款                | 2,397,012          | 1,352,794          | 2,900,373          | 77,635             | 138,369          | -                | 6,866,183           |
| 可供出售金融资产               | 52,262             | 72,344             | 139,669            | 351,146            | 160,790          | 504              | 776,715             |
| 持有至到期投资                | 11,521             | 66,569             | 228,801            | 669,875            | 541,232          | -                | 1,517,998           |
| 应收款项类投资                | 10,135             | 1,775              | 48,369             | 44,971             | 480,095          | 114              | 585,459             |
| 其他金融资产                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 91,817           | 91,817              |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>5,641,754</b>   | <b>1,767,711</b>   | <b>3,824,564</b>   | <b>1,317,945</b>   | <b>1,324,240</b> | <b>332,897</b>   | <b>14,209,111</b>   |
| 向中央银行借款                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (30)             | (30)                |
| 同业及其他金融机构存放款项          | (297,526)          | (13,109)           | (43,332)           | (378,157)          | -                | (70)             | (732,194)           |
| 拆入资金                   | (67,231)           | (59,639)           | (19,054)           | -                  | -                | -                | (145,924)           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (114,905)          | (97,409)           | (62,775)           | (21,538)           | (34)             | (9,598)          | (306,259)           |
| 衍生金融负债                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (7,633)          | (7,633)             |
| 卖出回购金融资产款              | (20,467)           | (1,714)            | (2,489)            | -                  | -                | -                | (24,670)            |
| 吸收存款                   | (7,415,549)        | (1,009,957)        | (2,156,715)        | (1,081,746)        | (2)              | (144,194)        | (11,808,163)        |
| 已发行债务证券                | (14,846)           | (35,979)           | (81,761)           | (8,534)            | (125,141)        | -                | (266,261)           |
| 其他金融负债                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (254,212)        | (254,212)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>(7,930,524)</b> | <b>(1,217,807)</b> | <b>(2,366,126)</b> | <b>(1,489,975)</b> | <b>(125,177)</b> | <b>(415,737)</b> | <b>(13,545,346)</b> |
| 利率风险缺口                 | (2,288,770)        | 549,904            | 1,458,438          | (172,030)          | 1,199,063        | (82,840)         | 663,765             |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(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 | 13,333             | 39,195           | 97,418             | 31,927             | 594              | 4                | 182,471             |
| 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              |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>5,195,924</b>   | <b>1,630,707</b> | <b>3,568,776</b>   | <b>1,140,933</b>   | <b>1,114,880</b> | <b>297,207</b>   | <b>12,948,427</b>   |
| 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)        |
| 已发行债务证券                | (7,594)            | (19,376)         | (16,775)           | (23,759)           | (125,135)        | -                | (192,639)           |
| 其他金融负债                 | -                  | -                | -                  | -                  | -                | (204,922)        | (204,922)           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>(7,405,998)</b> | <b>(986,360)</b> | <b>(2,110,142)</b> | <b>(1,367,669)</b> | <b>(125,271)</b> | <b>(352,473)</b> | <b>(12,347,913)</b> |
| 利率风险缺口                 | (2,210,074)        | 644,347          | 1,458,634          | (226,736)          | 989,609          | (55,266)         | 600,514             |



十三 金融风险管理(续)

5. 市场风险(续)

5.2 利率风险(续)

下表列示了在人民币、美元与港币收益率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，对未来 12 个月内利息净收入及权益所产生的潜在税前影响。

对利息净收入的敏感性分析基于利率的预期合理可能变动作出。该分析假设期末持有的金融资产及负债的结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变的情况。

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。

|            | 本集团         |          |             |          |
|------------|-------------|----------|-------------|----------|
|            | 2013年12月31日 |          | 2012年12月31日 |          |
|            | 利息净收入       | 权益       | 利息净收入       | 权益       |
| 上升 100 个基点 | (11,922)    | (19,330) | (10,342)    | (13,305) |
| 下降 100 个基点 | 11,922      | 19,330   | 10,342      | 13,966   |
|            | 本行          |          |             |          |
|            | 2013年12月31日 |          | 2012年12月31日 |          |
|            | 利息净收入       | 权益       | 利息净收入       | 权益       |
| 上升 100 个基点 | (11,882)    | (19,330) | (10,340)    | (13,305) |
| 下降 100 个基点 | 11,882      | 19,330   | 10,340      | 13,966   |

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。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 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，提高核保信息的准确性。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，提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理，确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为提高风险管理水平，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。

#### 7. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 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回报；
- 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。

银监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，并于 2013 年 1 月 1 日起施行，原《商业银行资本充足率管理办法》同时废止。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、系统重要性银行附加资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。其中核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6% 以及 8%；国内系统重要性银行应满足 1% 的附加资本要求，由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法(试行)〉过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如监管部门在特定情形下要求计提逆周期资本，或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

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。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

7. 资本管理(续)

下表列示了于 2013 年 12 月 31 日本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率及资本构成信息：

|              |     | <u>2013年12月31日</u> |
|--------------|-----|--------------------|
| 核心一级资本充足率    | (1) | 9.25%              |
| 一级资本充足率      | (1) | 9.25%              |
| 资本充足率        | (1) | 11.86%             |
| 核心一级资本       | (2) | 843,498            |
| 核心一级资本监管扣除项目 | (3) | (5,025)            |
| 核心一级资本净额     |     | <u>838,473</u>     |
| 其他一级资本       | (4) | 1                  |
| 一级资本净额       |     | <u>838,474</u>     |
| 二级资本         | (5) | 236,493            |
| 资本净额         |     | <u>1,074,967</u>   |
| 风险加权资产       | (6) | <u>9,065,631</u>   |

根据《商业银行资本管理办法(试行)》：

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额。

- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资。

- (4) 本集团其他一级资本包括少数股东资本可计入其他一级资本部分。

- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 7. 资本管理(续)

- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团按照原《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率和核心资本充足率分别是 12.61%和 9.67%。

#### 8. 公允价值估计

本集团合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

于 2013 年度及 2012 年度，本集团并没有属于非持续的以公允价值计量的资产或负债项目。

##### 8.1 估值技术、输入值和流程

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产及金融负债的公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。
- 其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。金融市场部牵头负责金融资产及金融负债的估值工作，风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证，运营管理部按照账务核算规则对估值结果进行账务处理，并基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债披露信息。

不同类型金融工具的估值政策和程序由本集团风险管理委员会批准。对估值政策和程序的任何改变，在实际采用前都需要报送风险管理委员会批准。

### 十三 金融风险管理(续)

#### 8. 公允价值估计(续)

##### 8.1 估值技术、输入值和流程(续)

于 2013 年度，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

##### 8.2 公允价值层次

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 8.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了在合并资产负债表中不以公允价值计量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、发放贷款和垫款、应收财政部款项、财政部特别国债、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、吸收存款、卖出回购金融资产款及已发行存款证等未包括于下表中。以下金融资产及金融负债的公允价值属于第二层次。

|             | 本集团              |                  |                  |                  |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 2013年12月31日      |                  | 2012年12月31日      |                  |
|             | 账面价值             | 公允价值             | 账面价值             | 公允价值             |
| <b>金融资产</b> |                  |                  |                  |                  |
| 持有至到期投资     | 1,523,815        | 1,444,898        | 1,308,796        | 1,301,753        |
| 应收款项类投资     | 136,736          | 131,214          | 122,411          | 120,927          |
| 合计          | <u>1,660,551</u> | <u>1,576,112</u> | <u>1,431,207</u> | <u>1,422,680</u> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |                  |                  |
| 发行债券        | 156,300          | 146,741          | 150,885          | 149,491          |
| 合计          | <u>156,300</u>   | <u>146,741</u>   | <u>150,885</u>   | <u>149,491</u>   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|             | 本行               |                  |                  |                  |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|             | 2013年12月31日      |                  | 2012年12月31日      |                  |
|             | 账面价值             | 公允价值             | 账面价值             | 公允价值             |
| <b>金融资产</b> |                  |                  |                  |                  |
| 持有至到期投资     | 1,517,998        | 1,439,081        | 1,304,949        | 1,298,010        |
| 应收款项类投资     | 130,105          | 124,583          | 120,542          | 119,041          |
| 合计          | <u>1,648,103</u> | <u>1,563,664</u> | <u>1,425,491</u> | <u>1,417,051</u> |
| <b>金融负债</b> |                  |                  |                  |                  |
| 发行债券        | <u>156,300</u>   | <u>146,741</u>   | <u>150,885</u>   | <u>149,491</u>   |
| 合计          | <u>156,300</u>   | <u>146,741</u>   | <u>150,885</u>   | <u>149,491</u>   |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值：

|                           | 本集团         |          |           | 合计        |
|---------------------------|-------------|----------|-----------|-----------|
|                           | 2013年12月31日 |          |           |           |
|                           | 第一层次        | 第二层次     | 第三层次      |           |
| 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                   |             |          |           |           |
| 债券                        | -           | 42,012   | -         | 42,012    |
| 权益工具                      | 48          | -        | -         | 48        |
| 贵金属租赁合同                   | -           | 11,804   | -         | 11,804    |
| 小计                        | 48          | 53,816   | -         | 53,864    |
| 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                        | -           | 58,007   | -         | 58,007    |
| 持有信托资产                    | -           | -        | 171,280   | 171,280   |
| 其他债务工具                    | -           | -        | 38,710    | 38,710    |
| 权益工具                      | -           | -        | 1,021     | 1,021     |
| 小计                        | -           | 58,007   | 211,011   | 269,018   |
| 衍生金融资产                    |             |          |           |           |
| 货币衍生工具                    | -           | 5,623    | 292       | 5,915     |
| 利率衍生工具                    | -           | 1,582    | 55        | 1,637     |
| 贵金属合同                     | -           | 634      | -         | 634       |
| 小计                        | -           | 7,839    | 347       | 8,186     |
| 可供出售金融资产                  |             |          |           |           |
| 债券                        | 6,802       | 771,946  | 196       | 778,944   |
| 权益工具                      | 549         | -        | 29        | 578       |
| 基金投资                      | 988         | -        | -         | 988       |
| 其他                        | -           | 560      | -         | 560       |
| 小计                        | 8,339       | 772,506  | 225       | 781,070   |
| 资产合计                      | 8,387       | 892,168  | 211,583   | 1,112,138 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债    |             |          |           |           |
| 交易性金融负债                   |             |          |           |           |
| 与贵金属合同相关的金融负债             | -           | (20,805) | -         | (20,805)  |
| 指定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                   | -           | -        | (285,454) | (285,454) |
| 衍生金融负债                    |             |          |           |           |
| 货币衍生工具                    | -           | (5,123)  | (571)     | (5,694)   |
| 利率衍生工具                    | -           | (1,820)  | (120)     | (1,940)   |
| 其他                        | -           | -        | (1)       | (1)       |
| 小计                        | -           | (6,943)  | (692)     | (7,635)   |
| 负债合计                      | -           | (27,748) | (286,146) | (313,894) |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                           | 本集团              |         |           | 合计        |
|---------------------------|------------------|---------|-----------|-----------|
|                           | 2012 年 12 月 31 日 |         |           |           |
|                           | 第一层次             | 第二层次    | 第三层次      |           |
| 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                   |                  |         |           |           |
| 债券                        | -                | 23,189  | -         | 23,189    |
| 贵金属租赁合同                   | -                | 4,700   | -         | 4,700     |
| 小计                        | -                | 27,889  | -         | 27,889    |
| 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                        | 5,023            | 23,249  | 1,274     | 29,546    |
| 持有信托资产                    | -                | -       | 76,265    | 76,265    |
| 其他债务工具                    | -                | -       | 48,771    | 48,771    |
| 权益工具                      | -                | -       | 784       | 784       |
| 小计                        | 5,023            | 23,249  | 127,094   | 155,366   |
| 衍生金融资产                    |                  |         |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | 3,119   | 701       | 3,820     |
| 利率衍生工具                    | -                | 830     | 95        | 925       |
| 贵金属合同                     | -                | 80      | -         | 80        |
| 小计                        | -                | 4,029   | 796       | 4,825     |
| 可供出售金融资产                  |                  |         |           |           |
| 债券                        | 22,071           | 724,565 | 5,522     | 752,158   |
| 权益工具                      | 437              | -       | -         | 437       |
| 基金投资                      | 2,465            | -       | 219       | 2,684     |
| 小计                        | 24,973           | 724,565 | 5,741     | 755,279   |
| 资产合计                      | 29,996           | 779,732 | 133,631   | 943,359   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债    |                  |         |           |           |
| 交易性金融负债                   |                  |         |           |           |
| 与贵金属合同相关的金融负债             | -                | (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 |                  |         |           |           |
| 保本型理财产品                   | -                | -       | (155,065) | (155,065) |
| 其他                        | -                | -       | (6)       | (6)       |
| 小计                        | -                | -       | (155,071) | (155,071) |
| 衍生金融负债                    |                  |         |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | (2,478) | (1,459)   | (3,937)   |
| 利率衍生工具                    | -                | (1,172) | (397)     | (1,569)   |
| 贵金属合同                     | -                | (8)     | -         | (8)       |
| 小计                        | -                | (3,658) | (1,856)   | (5,514)   |
| 负债合计                      | -                | (7,332) | (156,927) | (164,259) |



中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                           | 本行               |          |           | 合计        |
|---------------------------|------------------|----------|-----------|-----------|
|                           | 2013 年 12 月 31 日 |          |           |           |
|                           | 第一层次             | 第二层次     | 第三层次      |           |
| 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                   |                  |          |           |           |
| 债券                        | -                | 41,693   | -         | 41,693    |
| 贵金属租赁合同                   | -                | 11,804   | -         | 11,804    |
| 小计                        | -                | 53,497   | -         | 53,497    |
| 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                        | -                | 58,007   | -         | 58,007    |
| 持有信托资产                    | -                | -        | 171,277   | 171,277   |
| 其他债务工具                    | -                | -        | 38,710    | 38,710    |
| 小计                        | -                | 58,007   | 209,987   | 267,994   |
| 衍生金融资产                    |                  |          |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | 5,613    | 292       | 5,905     |
| 利率衍生工具                    | -                | 1,582    | 55        | 1,637     |
| 贵金属合同                     | -                | 634      | -         | 634       |
| 小计                        | -                | 7,829    | 347       | 8,176     |
| 可供出售金融资产                  |                  |          |           |           |
| 债券                        | 6,420            | 769,595  | 196       | 776,211   |
| 权益工具                      | 263              | -        | -         | 263       |
| 小计                        | 6,683            | 769,595  | 196       | 776,474   |
| 资产合计                      | 6,683            | 888,928  | 210,530   | 1,106,141 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债    |                  |          |           |           |
| 交易性金融负债                   |                  |          |           |           |
| 与贵金属合同相关的金融负债             | -                | (20,805) | -         | (20,805)  |
| 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                   | -                | -        | (285,454) | (285,454) |
| 衍生金融负债                    |                  |          |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | (5,121)  | (571)     | (5,692)   |
| 利率衍生工具                    | -                | (1,820)  | (120)     | (1,940)   |
| 其他                        | -                | -        | (1)       | (1)       |
| 小计                        | -                | (6,941)  | (692)     | (7,633)   |
| 负债合计                      | -                | (27,746) | (286,146) | (313,892) |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                           | 本行               |         |           | 合计        |
|---------------------------|------------------|---------|-----------|-----------|
|                           | 2012 年 12 月 31 日 |         |           |           |
|                           | 第一层次             | 第二层次    | 第三层次      |           |
| 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                   |                  |         |           |           |
| 债券                        | -                | 23,189  | -         | 23,189    |
| 贵金属租赁合同                   | -                | 4,700   | -         | 4,700     |
| 小计                        | -                | 27,889  | -         | 27,889    |
| 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                        | 5,023            | 23,249  | 1,274     | 29,546    |
| 持有信托资产                    | -                | -       | 76,265    | 76,265    |
| 其他债务工具                    | -                | -       | 48,771    | 48,771    |
| 小计                        | 5,023            | 23,249  | 126,310   | 154,582   |
| 衍生金融资产                    |                  |         |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | 3,119   | 701       | 3,820     |
| 利率衍生工具                    | -                | 830     | 95        | 925       |
| 贵金属合同                     | -                | 80      | -         | 80        |
| 小计                        | -                | 4,029   | 796       | 4,825     |
| 可供出售金融资产                  |                  |         |           |           |
| 债券                        | 21,905           | 722,317 | 5,468     | 749,690   |
| 权益工具                      | 164              | -       | -         | 164       |
| 小计                        | 22,069           | 722,317 | 5,468     | 749,854   |
| 资产合计                      | 27,092           | 777,484 | 132,574   | 937,150   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债    |                  |         |           |           |
| 交易性金融负债                   |                  |         |           |           |
| 与贵金属合同相关的金融负债             | -                | (3,674) | -         | (3,674)   |
| 指定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                   | -                | -       | (155,065) | (155,065) |
| 其他                        | -                | -       | (6)       | (6)       |
| 小计                        | -                | -       | (155,071) | (155,071) |
| 衍生金融负债                    |                  |         |           |           |
| 货币衍生工具                    | -                | (2,470) | (1,459)   | (3,929)   |
| 利率衍生工具                    | -                | (1,172) | (397)     | (1,569)   |
| 贵金属合同                     | -                | (8)     | -         | (8)       |
| 小计                        | -                | (3,650) | (1,856)   | (5,506)   |
| 负债合计                      | -                | (7,324) | (156,927) | (164,251) |

### 十三 金融风险管理(续)

#### 8. 公允价值估计(续)

##### 8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

分类为第三层次的金融工具主要包括持有信贷资产及其他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及负债。相关资产主要为本集团发行的保本理财产品投资的基础资产，相关的负债计量保本理财产品本身。该指定可以减少会计确认或计量方面不一致的情况。

这些分类为第三层次的资产主要包括由信托公司或其他金融机构发行的投资产品，其基础资产包括信贷资产、存放同业款项及债券投资。存放同业款项的交易对手主要为境内商业银行。信贷资产及债券投资为向境内公司发放的贷款或境内金融机构或公司发行的简单结构债券。由于并非所有涉及存放同业款项、信贷资产及债券投资公允价值评估的输入值均可观察，本集团将以上基础资产整体分类为第三层次。信贷资产中的重大不可观察输入值主要为信用风险及流动性风险，该等风险在国内最近的经济周期中一般缺乏历史违约率和流动性的信息。管理层基于减值的可观察因素及收益率曲线的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

于2013年度和2012年度，公允价值各层次间无重大转移。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

本集团第三层次金融工具变动如下：

|                                       | 本集团                                |            |              |                                    |            |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------|------------|
|                                       | 2013 年                             |            |              |                                    |            |
|                                       | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 衍生<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融负债 | 衍生<br>金融负债 |
| 2013 年 1 月 1 日                        | 127,094                            | 796        | 5,741        | (155,071)                          | (1,856)    |
| 购买                                    | 433,011                            | -          | -            | -                                  | -          |
| 发行                                    | -                                  | -          | -            | (1,201,295)                        | -          |
| 结算                                    | (357,601)                          | (48)       | (5,536)      | 1,080,965                          | 232        |
| 计入损益的利得<br>或损失                        | 8,507                              | (401)      | 22           | (10,053)                           | 932        |
| 计入其他综合收益<br>的利得或损失                    | -                                  | -          | (2)          | -                                  | -          |
| 2013 年 12 月 31 日                      | 211,011                            | 347        | 225          | (285,454)                          | (692)      |
| 计入当期损益的已<br>实现利得或损失<br>— 投资收益         | 7,860                              | -          | 22           | (9,360)                            | -          |
| 计入当期损益的未<br>实现利得或损失<br>— 公允价值变动<br>收益 | 647                                | (401)      | -            | (693)                              | 932        |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                    | 本集团                                |            |              |                                    |            |
|--------------------|------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------|------------|
|                    | 2012 年                             |            |              |                                    |            |
|                    | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 衍生<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融负债 | 衍生<br>金融负债 |
| 2012 年 1 月 1 日     | 37,843                             | 4,301      | 627          | (208,057)                          | (6,397)    |
| 购买                 | 474,353                            | -          | 5,687        | -                                  | -          |
| 发行                 | -                                  | -          | -            | (148,022)                          | -          |
| 结算                 | (389,674)                          | (291)      | (627)        | 204,164                            | 259        |
| 计入损益的利得或<br>损失     | 4,572                              | (3,214)    | 49           | (3,156)                            | 4,282      |
| 计入其他综合收益<br>的利得或损失 | -                                  | -          | 5            | -                                  | -          |
| 2012 年 12 月 31 日   | 127,094                            | 796        | 5,741        | (155,071)                          | (1,856)    |

于 2012 年 12 月 31 日，本集团仍持有的第三层次金融工具中计入 2012 年度损益的利得为人民币 28.37 亿元。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                                       | 本行                                 |            |              |                                    |            |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------|------------|
|                                       | 2013 年                             |            |              |                                    |            |
|                                       | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 衍生<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融负债 | 衍生<br>金融负债 |
| 2013 年 1 月 1 日                        | 126,310                            | 796        | 5,468        | (155,071)                          | (1,856)    |
| 购买                                    | 432,777                            | -          | -            | -                                  | -          |
| 发行                                    | -                                  | -          | -            | (1,201,295)                        | -          |
| 结算                                    | (357,577)                          | (48)       | (5,291)      | 1,080,965                          | 232        |
| 计入损益的利得或<br>损失                        | 8,477                              | (401)      | 22           | (10,053)                           | 932        |
| 计入其他综合收益<br>的利得或损失                    | -                                  | -          | (3)          | -                                  | -          |
| 2013 年 12 月 31 日                      | 209,987                            | 347        | 196          | (285,454)                          | (692)      |
| 计入当期损益的已<br>实现利得或损失<br>— 投资收益         | 7,830                              | -          | 22           | (9,360)                            | -          |
| 计入当期损益的未<br>实现利得或损失<br>— 公允价值变动<br>收益 | 647                                | (401)      | -            | (693)                              | 932        |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

十三 金融风险管理(续)

8. 公允价值估计(续)

8.4 以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

|                    | 本行                                 |            |              |                                    |            |
|--------------------|------------------------------------|------------|--------------|------------------------------------|------------|
|                    | 2012 年                             |            |              |                                    |            |
|                    | 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 | 衍生<br>金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 以公允价值<br>计量且其变动<br>计入当期损益<br>的金融负债 | 衍生<br>金融负债 |
| 2012 年 1 月 1 日     | 37,843                             | 4,301      | 627          | (208,057)                          | (6,397)    |
| 购买                 | 473,554                            | -          | 5,414        | -                                  | -          |
| 发行                 | -                                  | -          | -            | (148,022)                          | -          |
| 结算                 | (389,674)                          | (291)      | (627)        | 204,164                            | 259        |
| 计入损益的利得或<br>损失     | 4,587                              | (3,214)    | 49           | (3,156)                            | 4,282      |
| 计入其他综合收益<br>的利得或损失 | -                                  | -          | 5            | -                                  | -          |
| 2012 年 12 月 31 日   | 126,310                            | 796        | 5,468        | (155,071)                          | (1,856)    |

于 2012 年 12 月 31 日，本行仍持有的第三层次金融工具中计入 2012 年度损益的利得为 28.37 亿元。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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

1. 以公允价值计量的资产和负债

|                        | 本集团       |            |               |           |           |
|------------------------|-----------|------------|---------------|-----------|-----------|
|                        | 2013 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 | 183,255   | 34         | -             | -         | 322,882   |
| 衍生金融资产                 | 4,825     | 3,361      | -             | -         | 8,186     |
| 可供出售金融资产               | 755,279   | -          | (30,326)      | 129       | 781,070   |
| 贵金属                    | 9,203     | (3,104)    | -             | -         | 19,185    |
| 资产合计                   | 952,562   | 291        | (30,326)      | 129       | 1,131,323 |
| 负债合计                   | (164,259) | (2,375)    | -             | -         | (313,894) |
|                        |           |            |               |           |           |
|                        | 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        | -             | -         | 9,203     |
| 资产合计                   | 735,846   | (2,263)    | (1,224)       | 535       | 947,862   |
| 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

2013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)

1. 以公允价值计量的资产和负债(续)

|                        | 本行               |                |                 |            |                  |
|------------------------|------------------|----------------|-----------------|------------|------------------|
|                        | 2013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 | 182,471          | 90             | -               | -          | 321,491          |
| 衍生金融资产                 | 4,825            | 3,351          | -               | -          | 8,176            |
| 可供出售金融资产               | 749,854          | -              | (30,282)        | 129        | 776,474          |
| 贵金属                    | 9,203            | (3,104)        | -               | -          | 19,185           |
| 资产合计                   | <u>946,353</u>   | <u>337</u>     | <u>(30,282)</u> | <u>129</u> | <u>1,125,326</u> |
| 负债合计                   | <u>(164,251)</u> | <u>(2,363)</u> | <u>-</u>        | <u>-</u>   | <u>(313,892)</u> |
|                        | 本行               |                |                 |            |                  |
|                        | 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            | -               | -          | 9,203            |
| 资产合计                   | <u>734,469</u>   | <u>(2,233)</u> | <u>(1,221)</u>  | <u>535</u> | <u>941,653</u>   |
| 负债合计                   | <u>(218,694)</u> | <u>5,065</u>   | <u>-</u>        | <u>-</u>   | <u>(164,251)</u> |

负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债。上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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. 外币金融资产和外币金融负债

|                        | 本集团              |              |               |              |                  |
|------------------------|------------------|--------------|---------------|--------------|------------------|
|                        | 2013 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             |
| 现金及存放中央银行款项            | 12,470           | -            | -             | -            | 12,454           |
| 存放同业款项                 | 71,976           | -            | -             | -            | 43,653           |
| 拆出资金                   | 45,833           | -            | -             | -            | 21,786           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 17,208           | 438          | -             | -            | 12,861           |
| 衍生金融资产                 | 2,808            | 586          | -             | -            | 5,491            |
| 买入返售金融资产               | -                | -            | -             | -            | -                |
| 发放贷款和垫款                | 334,926          | -            | -             | (506)        | 382,361          |
| 可供出售金融资产               | 42,437           | -            | 198           | 129          | 53,621           |
| 持有至到期投资                | 2,985            | -            | -             | 3            | 2,349            |
| 应收款项类投资                | 407              | -            | -             | -            | 1                |
| 其他金融资产                 | 3,331            | -            | -             | -            | 10,288           |
| 金融资产合计                 | <u>534,381</u>   | <u>1,024</u> | <u>198</u>    | <u>(374)</u> | <u>544,865</u>   |
| 金融负债                   | <u>(521,470)</u> | <u>2,091</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>(533,488)</u> |

|                        | 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             |
| 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                 | <u>409,478</u>   | <u>(2,357)</u> | <u>909</u>    | <u>(3,625)</u> | <u>534,381</u>   |
| 金融负债                   | <u>(381,790)</u> | <u>4,324</u>   | <u>-</u>      | <u>-</u>       | <u>(521,470)</u> |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013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. 外币金融资产和外币金融负债(续)

|                        | 本行        |            |               |           |           |
|------------------------|-----------|------------|---------------|-----------|-----------|
|                        | 2013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      |
| 现金及存放中央银行款项            | 12,470    | -          | -             | -         | 12,454    |
| 存放同业款项                 | 71,976    | -          | -             | -         | 42,816    |
| 拆出资金                   | 47,593    | -          | -             | -         | 23,793    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 17,086    | 408        | -             | -         | 12,432    |
| 衍生金融资产                 | 2,808     | 577        | -             | -         | 5,481     |
| 买入返售金融资产               | -         | -          | -             | -         | -         |
| 发放贷款和垫款                | 332,748   | -          | -             | (506)     | 378,543   |
| 可供出售金融资产               | 42,232    | -          | 194           | 129       | 53,111    |
| 持有至到期投资                | 2,985     | -          | -             | 3         | 2,349     |
| 应收款项类投资                | 2         | -          | -             | -         | 1         |
| 其他金融资产                 | 2,329     | -          | -             | -         | 9,529     |
| 金融资产合计                 | 532,229   | 985        | 194           | (374)     | 540,509   |
| 金融负债                   | (519,132) | 2,096      | -             | -         | (529,521) |
|                        |           |            |               |           |           |
|                        | 本行        |            |               |           |           |
|                        | 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      |
| 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) |

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013 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. 外币金融资产和外币金融负债(续)

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、衍生金融负债及发行债券等。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 财务报告之批准

本年度财务报表已于 2014 年 3 月 25 日经本行董事会批准。

#### 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。

# 中国农业银行股份有限公司

## 未经审计补充资料

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一 非经常性损益明细表

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

|                    | 本集团   |       |
|--------------------|-------|-------|
|                    | 2013年 | 2012年 |
| 固定资产处置损益           | 131   | 252   |
| 除上述项之外的其他营业外收支净额   | 751   | 1,315 |
| 非经常性损益的所得税影响       | (221) | (397) |
| 合计                 | 661   | 1,170 |
| 其中：                |       |       |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 656   | 1,162 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益   | 5     | 8     |

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。

### 二 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颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(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及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

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2013年度及2012年度的净利润，以及于2013年12月31日和2012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

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

三 净资产收益率及每股收益

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

|                          | 2013年   | 2012年   |
|--------------------------|---------|---------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 166,315 | 145,094 |
| 加权平均净资产收益率(%)            | 20.89   | 20.74   |
| 基本及稀释每股收益(人民币元/股)        | 0.51    | 0.45    |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 165,659 | 143,932 |
| 加权平均净资产收益率(%)            | 20.80   | 20.57   |
| 基本及稀释每股收益(人民币元/股)        | 0.51    | 0.44    |

本集团不存在稀释性潜在普通股。

四 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

1. 资产负债表报表项目

|                        |      | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 | 变动幅度<br>(%) |
|------------------------|------|-----------------|-----------------|-------------|
| 存放同业及其他金融机构款项          | (1)  | 397,678         | 262,233         | 51.65       |
| 贵金属                    | (2)  | 19,185          | 9,203           | 108.46      |
| 拆出资金                   | (3)  | 308,655         | 223,380         | 38.17       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | (4)  | 322,882         | 183,255         | 76.19       |
| 衍生金融资产                 | (5)  | 8,186           | 4,825           | 69.66       |
| 发放贷款和垫款                | (6)  | 6,902,522       | 6,153,411       | 12.17       |
| 长期股权投资                 | (7)  | 1               | 108             | (99.07)     |
| 递延所得税资产                | (8)  | 74,075          | 56,949          | 30.07       |
| 其他资产                   | (9)  | 37,102          | 20,892          | 77.59       |
| 向中央银行借款                | (10) | 104             | 66              | 57.58       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (11) | 306,259         | 158,745         | 92.93       |
| 衍生金融负债                 | (12) | 7,635           | 5,514           | 38.47       |
| 卖出回购金融资产款              | (13) | 26,787          | 7,631           | 251.03      |
| 吸收存款                   | (14) | 11,811,411      | 10,862,935      | 8.73        |
| 已发行债务证券                | (15) | 266,261         | 192,639         | 38.22       |

中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明(续)

1. 资产负债表报表项目(续)

|          |      | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 | 变动幅度<br>(%) |
|----------|------|-----------------|-----------------|-------------|
| 递延所得税负债  | (16) | 8               | 15              | (46.67)     |
| 其他负债     | (17) | 130,004         | 97,386          | 33.49       |
| 盈余公积     | (18) | 60,632          | 43,996          | 37.81       |
| 一般风险准备   | (19) | 139,204         | 75,349          | 84.75       |
| 外币报表折算差额 | (20) | (1,005)         | (684)           | 46.93       |

- (1) 存放同业及其他金融机构款项 2013年12月31日较2012年12月31日增加51.65%，主要系2013年本集团增加存放境内同业合作性款项所致。
- (2) 贵金属 2013年12月31日较2012年12月31日增加108.46%，主要系2013年本集团在国内外黄金价格大幅下降、国内实物贵金属需求快速增长情况下把握阶段性机会发展业务所致。
- (3) 拆出资金 2013年12月31日较2012年12月31日增加38.17%，主要系2013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。
- (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 2013年12月31日较2012年12月31日增加76.19%，主要系2013年本集团保本理财产品投资余额增长所致。
- (5) 衍生金融资产 2013年12月31日较2012年12月31日增加69.66%，主要系2013年本集团持有的远期美元及贵金属空头估盈所致。
- (6) 发放贷款和垫款 2013年12月31日较2012年12月31日增加12.17%，主要系2013年本集团境内个人贷款增加所致。
- (7) 长期股权投资 2013年12月31日较2012年12月31日减少99.07%，主要系2013年本集团转让持有的联营企业所致。
- (8) 递延所得税资产 2013年12月31日较2012年12月31日增加30.07%，主要系2013年本集团资产减值准备以及可供出售金融资产公允价值变动所导致暂时性差异增加所致。
- (9) 其他资产 2013年12月31日较2012年12月31日增加77.59%，主要系2013年本集团应收及暂付款增加所致。

中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

四 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明(续)

1. 资产负债表报表项目(续)

- (10) 向中央银行借款 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 57.58%，主要系 2013 年本集团向中央银行借款增加所致。
- (11) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增长 92.93%，主要系保本理财产品余额增长所致。
- (12) 衍生金融负债 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 38.47%，主要系 2013 年本集团代客远期结汇业务量上升所致。
- (13) 卖出回购金融资产款 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 251.03%，主要系 2013 年本集团卖出回购债券增加所致。
- (14) 吸收存款 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 8.73%，主要系 2013 年本集团活期存款增加所致。
- (15) 已发行债务证券 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 38.22%，主要系 2013 年本集团存款证发行增加。
- (16) 递延所得税负债 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日减少 46.67%，主要系 2013 年本集团可供出售金融资产由浮盈转为浮亏所致。
- (17) 其他负债 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 33.49%，主要系 2013 年本集团应付待结算款项增加及保险业务增长所致。
- (18) 盈余公积 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 37.81%，主要系 2013 年本集团根据当期净利润计提盈余公积所致。
- (19) 一般风险准备 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 84.75%，主要系 2013 年本集团计提一般风险准备所致。
- (20) 外币报表折算差 2013 年 12 月 31 日较 2012 年 12 月 31 日增加 46.93%，主要系人民币升值所致。

2. 利润表报表项目

|          |     | 2013 年  | 2012 年  | 变动幅度(%)   |
|----------|-----|---------|---------|-----------|
| 利息净收入    | (1) | 376,202 | 341,879 | 10.04     |
| 投资损益     | (2) | 3,769   | (48)    | (7952.08) |
| 公允价值变动损益 | (3) | (2,084) | 2,802   | (174.38)  |
| 汇兑损益     | (4) | 312     | 1,483   | (78.96)   |
| 其他业务成本   | (5) | (1,457) | (254)   | 473.62    |



# 中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 四 本集团主要财务报表项目的异常情况及原因的说明(续)

### 2. 利润表报表项目(续)

- (1) 利息净收入 2013 年较 2012 年增加 10.04%，主要系 2013 年本集团发放贷款和垫款、债券投资以及存放同业款项增加所致。
- (2) 投资收益 2013 年较 2012 年增加 7952.08%，主要系 2013 年本集团衍生业务盈利增加所致。
- (3) 公允价值变动损益 2013 年较 2012 年减少 174.38%，主要系 2013 年本集团持有的衍生金融工具及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具相关公允价值变动所致。
- (4) 汇兑收益 2013 年较 2012 年减少 78.96%，主要系由于汇率波动导致 2013 年本集团外汇买卖形成的外汇敞口产生的汇兑收益减少所致。
- (5) 其他业务成本 2013 年较 2012 年增加 473.62%，主要系 2013 年本集团保险业务增长所致。

### 3. 现金流量表报表项目

|               |     | 2013 年    | 2012 年   | 变动幅度(%) |
|---------------|-----|-----------|----------|---------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | (1) | 32,879    | 319,058  | (89.69) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (2) | (184,336) | (33,926) | 443.35  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (3) | 15,064    | 25,758   | (41.52) |

- (1) 经营活动现金净流入 2013 年较 2012 年下降 89.69%共 2,862 亿元,主要系 2013 年本集团吸收存款增长幅度较 2012 年放缓, 同业及其他金融机构存放款项较 2012 年下降, 造成集团经营活动现金流入较 2012 年大幅下降, 进而导致经营活动现金净流入的减少。
- (2) 投资活动现金净流出 2013 年较 2012 年增加 1,504 亿, 增长 443.35%, 主要系 2013 年到期收回的债券投资较去年减少 1,930 亿所致。
- (3) 筹资活动现金净流入 2013 年较 2012 年下降 41.52%约 106.94 亿, 主要系 2013 年向本行股东分配股利支付的现金及偿付已发行债务证券较 2012 年增加造成筹资活动现金流出增加, 进而导致筹资活动现金净流入的下降。

本行主要财务报表项目的异常情况及原因与本集团相若。

中国农业银行股份有限公司

未经审计补充资料

2013年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 五 资本充足率信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法(试行)》以及《关于强化商业银行资本构成信息披露要求的通知》的相关规定，银监会要求商业银行对资本充足率信息进行充分披露。

关于本集团编制的《2013年资本充足率报告》，请参见本行网站(<http://www.abchina.com/cn/>)投资者关系栏目。