

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

股份代號：1288

2011年年度業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2011年12月31日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的已審核業績以及建議的2011年現金股息。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2011年年度報告的印刷版本將於2012年4月寄發予本行H股股東，並可於其時在香港聯合交易所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.abchina.com閱覽。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
李振江
公司秘書

北京，中國
2012年3月22日

於本公告日期，本行的執行董事為蔣超良先生、張雲先生、楊琨先生和潘功勝先生；非執行董事為沈炳熙先生、林大茂先生、程鳳朝先生、李業林先生、肖書勝先生和趙超先生；獨立非執行董事為胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生和溫鐵軍先生。

公司簡介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的農業合作銀行。上世紀70年代末以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009年1月，本行整體改制為股份有限公司。2010年7月，本行分別在上海證券交易所和香港聯交所掛牌上市，完成了向公眾持股銀行的跨越。

作為中國主要的綜合性金融服務提供商之一，本行致力於建設面向「三農」、城鄉聯動、融入國際、服務多元的一流商業銀行。本行憑藉全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平台，向最廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展自營及代客資金業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃等領域。截至2011年末，本行總資產116,775.77億元，各項存款96,220.26億元，各項貸款56,287.05億元，資本充足率11.94%，不良貸款率1.55%，全年實現淨利潤1,219.56億元。

本行境內分支機構共計23,461個，包括總行本部、32個一級分行、5個直屬分行、316個二級分行、3,479個一級支行和19,628家其他機構。境外分支機構包括3家境外分行和4家境外代表處。主要控股子公司包括6家境內控股公司和3家境外控股子公司。

2011年，在美國《財富》雜誌全球500強排名中，本行位列第127位；在英國《銀行家》雜誌全球銀行1,000強排名中，按2010年稅前利潤計，本行位列第7位。2011年，本行穆迪長期存款評級／前景展望為A1/穩定；惠譽長期主體評級／銀行穩定評級為A/B+，前景展望為「穩定」。

目錄

公司基本情況	4
財務概要	6
榮譽與獎項	9
董事長致辭	11
行長致辭	14
討論與分析	17
環境與展望	17
財務報表分析	20
業務綜述	44
縣域金融業務	68
風險管理	74
資本管理	96
股份變動及主要股東持股情況	98
董事、監事及高級管理人員情況	107
公司治理	121
股東大會情況	139
董事會報告	140
監事會報告	148
企業社會責任	153
重要事項	156
組織結構圖	159
機構名錄	160
釋義	165
附錄：獨立審計師報告及合併財務報表 未經審計補充財務信息	

公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱及簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人 授權代表	蔣超良 張雲 李振江
董事會秘書、公司秘書	李振江
註冊和辦公地址及郵政編碼	聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com 中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
國際互聯網網址	www.abchina.com
香港主要營業地點 信息披露報紙	香港夏慤道18號海富中心第1座23樓 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、 《證券日報》
登載A股年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股年度報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
年度報告備置地 A股股票上市交易所	本行董事會辦公室 上海證券交易所
股票簡稱 股票代碼 股份登記處	農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號 中國保險大廈36樓)
H股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司
股票簡稱 股份代號 股份登記處	農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司 (地址：香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712-1716室)
變更註冊登記日期及 註冊登記機關	2012年2月21日 中華人民共和國國家工商行政管理總局

企業法人營業執照註冊號	100000000005472
組織機構代碼	10000547-4
金融許可證機構編碼	B0002H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110108100005474號
中國內地法律顧問及辦公地址	北京市金杜律師事務所 北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心 寫字樓A座40層
香港法律顧問及辦公地址	富而德律師事務所 香港中環交易廣場第2座11樓
國內審計師及辦公地址	德勤華永會計師事務所有限公司 上海延安東路222號30樓
國際審計師及辦公地址	德勤•關黃陳方會計師行 香港金鐘道88號太古廣場一期35樓

財務概要

(本業績公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)

財務數據

	2011	2010	2009	2008	2007
報告期末數據 (人民幣百萬元)					
資產總額	11,677,577	10,337,406	8,882,588	7,014,351	5,305,506
客戶貸款及墊款淨額	5,398,863	4,788,008	4,011,495	3,014,984	2,709,192
投資證券及其他金融資產淨額	2,628,052	2,527,431	2,616,672	2,309,077	1,309,107
負債總額	11,027,789	9,795,170	8,539,663	6,723,810	6,033,111
客戶存款	9,622,026	8,887,905	7,497,618	6,097,428	5,287,194
歸屬於母公司股東的權益	649,601	542,071	342,819	290,445	(727,605)
年度經營業績 (人民幣百萬元)					
淨利息收入	307,199	242,152	181,639	200,003	164,183
手續費及佣金淨收入	68,750	46,128	35,640	23,798	22,995
營業支出	157,330	128,107	109,567	110,175	74,620
資產減值損失	64,225	43,412	40,142	51,478	30,574
淨利潤	121,956	94,907	65,002	51,453	43,787
歸屬於母公司股東的淨利潤	121,927	94,873	64,992	51,474	43,787
經營活動產生的現金流量淨額	223,004	(89,878)	(21,025)	284,781	144,715

財務指標

	2011	2010	2009	2008	2007
盈利能力 (%)					
平均總資產回報率 ¹	1.11	0.99	0.82	0.84	0.88
加權平均淨資產收益率 ²	20.46	22.49	20.53	不適用	不適用
淨利息收益率 ³	2.85	2.57	2.28	3.13	2.94
淨利差 ⁴	2.73	2.50	2.20	3.02	2.85
加權風險資產收益率 ⁵	1.91	1.76	1.49	1.51	不適用
手續費及佣金淨收入 比營業收入	18.10	15.78	15.94	11.12	12.53
成本收入比 ⁶	35.84	38.53	43.37	45.30	34.60
每股數據 (人民幣元)					
基本每股收益 ²	0.38	0.33	0.25	不適用	不適用
每股經營活動產生的現金流量 淨額	0.69	(0.28)	(0.08)	不適用	不適用
	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
資產質量 (%)					
不良貸款率 ⁷	1.55	2.03	2.91	4.32	23.57
撥備覆蓋率 ⁸	263.10	168.05	105.37	63.53	93.42
貸款總額準備金率 ⁹	4.08	3.40	3.06	2.75	22.02
資本充足情況 (%)					
核心資本充足率 ¹⁰	9.50	9.75	7.74	8.04	不適用
資本充足率 ¹⁰	11.94	11.59	10.07	9.41	不適用
總權益對總資產比率	5.56	5.25	3.86	4.14	不適用
加權風險資產佔總資產比率	54.71	52.08	49.23	48.42	不適用
每股數據 (人民幣元)					
歸屬於母公司股東的每股淨 資產	2.00	1.67	1.32	1.12	不適用

- 註： 1、 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
 2、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益率的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行不存在稀釋性潛在普通股。
 3、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
 4、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
 5、 淨利潤除以期末加權風險資產(包括市場風險資本調整)，加權風險資產根據銀監會相關規定計算。
 6、 營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入。
 7、 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
 8、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
 9、 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
 10、 根據銀監會相關規定計算。

其他財務指標

		監管標準	2011年 12月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	≥25	40.18	38.36	40.99	44.79	37.04
	外幣	≥25	154.66	127.03	122.54	205.54	123.39
貸存款比例 ² (%)	本外幣合計	≤75	58.50	55.77	55.19	50.84	65.71
最大單一客戶 貸款比例 ³ (%)		≤10	2.80	3.18	4.41	6.04	不適用
最大十家客戶 貸款比例 ⁴ (%)			16.31	18.45	22.47	33.96	不適用
貸款遷徙率 ⁵ (%)	正常類		2.26	3.10	5.00	12.67	5.53
	關注類		2.61	4.15	6.51	14.46	9.66
	次級類		14.82	24.34	39.33	55.58	36.56
	可疑類		5.41	5.26	5.83	15.93	25.78

- 註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀監會的相關規定計算。
 2、 客戶貸款及墊款總額除以客戶存款餘額。
 3、 最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。
 4、 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。
 5、 根據銀監會的相關規定計算，為境內數據。

榮譽與獎項

FORTUNE

2011年最具創新力的中國公司

THE Asset 財資

中國本土銀行新星獎

2011年最具潛力中國企業

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

Centre for Corporate Governance and Financial Policy
公司管治與金融政策研究中心
SCHOOL OF BUSINESS - HONG KONG BAPTIST UNIVERSITY
新加坡管理大學 - 工商管理學院

香港公司管治卓越獎

LACP

2010年年度報告「遠見獎」銀獎

香港
商報

2010年全球IPO投資者關係管理最佳銀行

財資中國
TREASURY CHINA

中國財資十大綜合大獎 — 最佳現金管理銀行

EuroFinance

滙川獎 — 最佳現金與流動性管理獎

THE ASIAN BANKER
STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR THE FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

2011年亞太地區貿易融資最佳對手銀行獎

2011年中國地區貿易融資最佳對手銀行獎

首席財務官
CFO WORLD

最佳現金管理創新獎

最佳企業金融創新獎

最佳資產託管獎

上海證券報

金理財 • 2011年度優秀理財品牌

金理財 • 2011年度最佳銀行產品收益獎

金理財 • 2011年度最佳公益信用卡

21世纪经济报道
21ST CENTURY BUSINESS HERALD

2011年亞洲銀行競爭力排行榜第三名
2011•亞洲最具社會責任銀行獎
第八屆中國最佳企業公民獎
最佳風險控制獎

第一财经
C B N

中國企業社會責任榜•傑出企業獎
最佳個人貸款銀行
最佳現金管理產品獎

证券时报

最佳銀行投行
最佳財務顧問銀行
最佳銀團融資銀行
最佳電子服務銀行
最佳銀行網站

理财周报
Moneyweek | 财富风向标

2011年中國最佳銀行財富管理品牌
2011年中國最佳銀行理財產品
2011中國最安全信用卡

djp 中国中小企业协会
CASME China Association For Small & Medlum Commercial Enterprises

2011年度全國支持中小企業發展十佳商業銀行

CECA
中国电子商务协会

金爵獎「2011年度電子金融行業優秀示範企業」
2011年度最具競爭力電子銀行品牌
2011年度用戶滿意十大電子金融品牌

金融时报
FINANCIAL NEWS

IFB 中国社会科学院
金融研究所

年度最佳「三農」服務銀行

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

「企業文化30年實踐十大典範組織」獎

和讯
hexun.com

2011年度最佳資產托管銀行
2011年度最佳企業網銀獎
2011年度最佳客戶滿意度金融服務網站

董事長致辭

2011年，本行積極應對複雜的外部經營環境，嚴格執行國家宏觀調控政策，加快改革和發展步伐，取得了良好的業績表現。全年實現淨利潤1,219.56億元，同比增長28.5%；平均總資產回報率1.11%，平均淨資產收益率20.46%。2011年，本行在《財富》雜誌全球500強中的排名升至第127位。2011年末，本行市值排名全球銀行業第5位。與此同時，本行在完善公司治理機制、加快業務經營轉型、加強縣域金融服務、強化基礎管理等方面取得了重要進展。上述成績的取得，得益於各位股東、廣大客戶和社會各界的鼎力支持，凝聚著全行45萬員工的智慧和心血，本人對此謹致謝忱。

2012年初，本行董事會完成換屆，張國明先生、辛寶榮女士屆滿離任，此前項俊波先生也已因國家金融工作需要辭去董事長職務。在此，本人謹代表董事會全體成員，對上一屆董事會的開創性工作和突出貢獻表示衷心的感謝，同時熱烈歡迎肖書勝先生和趙超先生加入本行董事會。

農業銀行已經走過了60年不平凡的發展歷程，完成了從國家專業銀行到國有獨資商業銀行，再到國有控股商業銀行的蛻變，並最終實現了向公眾持股銀行的跨越。股改上市使本行站在一個新起點上，進入了建設一流現代商業銀行的新階段。近年來，本行盈利水平穩步提升，不良貸款持續雙降，各項經營指標不斷改善。但是，外部環境的複雜性對銀行的經營管理也提出了更高要求，轉變發展方式的任務仍然十分艱巨。本屆董事會將指導全行圍繞服務實體經濟，始終堅持穩健經營的理念，進一步明晰發展戰略，持續深化公司治理改革，深入推進企業文化建設，為把農業銀行建設成一家面向「三農」、城鄉聯動、融入國際、服務多元的一流商業銀行而不懈努力。

始終堅持穩健經營的理念。穩健經營是實現可持續發展、將農業銀行打造成為「百年老店」的根本前提。實施穩健經營，**一是堅持市值最大化的理念。**作為公眾持股銀行，本行將進一步強化價值導向，將能否提升本行價值水平、為股東創造持續增長作為工作的衡量標杆。以提升內在價值為目標，既要關注短期業績表現，更要重視持續的盈利增長；既要關注財務指標，也要重視核心競爭能力的培育和公司治理的完善。**二是堅持資本約束的理念。**本次國際金融危機的教訓表明，漠視資本約束、過度槓桿化的經營模式注定是不可持續的。要提升資本管理的前瞻性，強化資本對資產的剛性約束，將業務發展速度與資本的承受能力、風險的容忍限度有機結合起來，改變資產擴張倒逼資本補充的粗放經營模式。大力發展低資本消耗的業務，降低對信貸增長的過度依賴，形成更加多元化的客戶結構、業務結構和收入結構，走經營槓桿適度、資本回報較高的資本集約型發展道路。**三是堅持現代風險管理的理念。**在風險形勢趨緊的背景下，需要把加強風險管理擺在更加突出的位置，始終堅持穩健的風險戰略，確保業務發展和金融創新符合整體風險偏好。深化經濟資本管理，在業務經營中重視風險和收益的平衡，以風險調整資本回報率為基準衡量收益和績效水平。通過嚴格的制度約束和管理問責，增強全員風險意識，塑造新型風險管理文化。

進一步明晰發展戰略。堅持清晰和一以貫之的發展戰略，是建立長期競爭優勢、實現可持續發展的關鍵。本行高度重視發展戰略問題，從差異化的市場定位出發，結合業務傳統、自身優勢和國家政策導向，明確了差異化的戰略目標，即建設面向「三農」、城鄉聯動、融入國際、服務多元的一流商業銀行。面向「三農」既是國家的要求，也是本行培育差異化競爭優勢的基礎。城鄉聯動是本行契合城鄉一體化發展的要求，打造城鄉業務「雙輪驅動」的重要戰略舉措。本行將根據自身實際，實施審慎穩健的國際化發展戰略，逐步融入國際金融市場，以提升全球服務的能力。本行還將加快金融服務創新的步伐，通過提供多元化的金融服務，深度發掘客戶價值，不斷培育新的盈利增長點。針對網絡和客戶狀況，本行將持續把零售銀行業務的發展作為一個重要的戰略支撐，並不斷增強各項業務在重點城市地區的競爭能力。強化戰略的執行，在資源配置、考核激勵等方面做出制度性安排，加強戰略傳導機制的建設，使各項業務經營行為服從和服務於全行發展戰略大局。

持續深化公司治理改革。有效的公司治理，是抵禦風險、提高回報、實現可持續發展的基石。本行將發揮好「三會一層」的職能作用，形成獨立運作、密切配合、相互制衡、有效監督的運作機制。進一步完善風險管理和內部控制體系建設，確保各種風險能被及時識別、評估和監測，各種業務能夠依法合規開展。持續推進內部審計體制改革，提升內部審計的獨立性和專業性，發揮好在促進風險管理和合規體系建設中的作用。建立有效的激勵機制是本行下一階段改革的重點，關鍵是要建立與科學的考核評價體系相掛鈎的薪酬體系，充分體現股東價值最大化的要求、戰略導向的要求和可持續發展的要求。

深入推進企業文化建設。企業文化是在企業在長期的業務經營中形成的區別於其他組織的精神氣質和價值理念，是企業核心競爭力的重要組成部分。本行將加快構建新型企業文化理念體系，着力打造先進的企業文化。農業銀行的企業文化要凝聚全體員工的精神內髓，體現我們的核心價值觀。既要傳承農業銀行的優秀文化基因，又要體現現代企業經營理念的要求。既要重視企業文化內涵的創新和完善，更要注重企業文化與經營行為的融合。

2012年是中國第十二個五年規劃實施承上啓下的重要一年，也是本行建設一流現代商業銀行的新起點。本行將把握「穩中求進」的總基調，保持政策的連續性和工作的穩定性，鞏固改革和發展成果，進一步轉換經營機制、轉變發展方式，提升服務「三農」和實體經濟的能力，嚴格控制風險，提升運營效率，力爭向市場交出一份漂亮的成績單。

董事長：蔣超良
二零一二年三月二十二日

行長致辭

2011年是農業銀行建行60周年。一年來，我們秉承穩健經營和可持續發展理念，積極應對動蕩的國際金融環境和複雜的國內經濟金融形勢，認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，強化基礎管理，嚴守風險底線，鞏固競爭優勢，推進轉型發展，各項業務實現了平穩較快發展，圓滿完成了董事會確定的經營目標。

主體業務發展較快，經營績效持續提升。面對貨幣政策收緊、利率市場化加快及同業競爭加劇帶來的諸多挑戰，本行充分發揮網點網絡、客戶群體、流動性及資金成本等方面的優勢，持續強化營銷體系和競爭能力建設，着力推進產品和服務創新，業務發展的協調性、穩定性進一步增強。截至2011年末，本行總資產達11.68萬億元，較上年末增長13.0%；各項存款和各項貸款分別比上年末增加7,341.21億元和6,719.64億元。在存貸款增勢趨緩的情況下，全年實現淨利潤1,219.56億元，增幅達28.5%。淨息差比上年提升28個基點，成本收入比下降2.69個百分點，平均總資產回報率提高0.12個百分點，保持了股改以來的良好發展勢頭。

城鄉業務協調發展，市場優勢不斷鞏固。順應國家統籌城鄉發展大勢，準確把握城鄉金融服務需求，進一步優化城市網點和縣域網點佈局，加快構建縣域和城市業務聯動發展格局。在擴大農村基礎金融服務覆蓋的同時，積極拓展縣域中高端市場，縣域金融業務展現出良好的成長性，縣域市場的領先優勢進一步突顯。截至2011年末，縣域存款增速連續2年、貸款增速連續3年高於全行平均水平；平均總資產回報率從2009年的0.62%升至1.04%。同時，着力推進重點城市行發展戰略，通過政策傾斜和機制優化，城市業務發展的內生動力更加強勁，主流銀行地位進一步鞏固。

業務結構不斷優化，經營轉型成效顯著。以國家「十二五」規劃為導向，以資本約束為中心，加快推進業務結構調整和經營轉型。綜合運用各種管理工具，引導信貸資源向比較收益高、邊際產出大的領域傾斜，優質法人貸款餘額佔比持續提升。大力發展中間業務和金融市場業務等低資本消耗業務，收入結構持續優化，資金使用效率和效益不斷提升，實現手續費及佣金淨收入同比增幅49.0%，營業收入佔比達到18.10%。深入推進零售業務轉型，2008年以來共對1.3萬個網點實施標準化改造，以網點和財富管理中心為依託，完善貴賓客戶增值服務體系，中高端客戶佔比進一步提升。強化電子銀行服務支持體系，完成了新一代網銀、3G手機銀行、電子商務等電子渠道升級，電子渠道交易佔比達62.6%。穩步推進綜合化經營試點和國際化戰略，海外機構在加快自身發展的同時，對境內業務的營銷支持和協同發展能力顯著增強。

資產質量穩步改善，風險覆蓋逐年向好。高度關注重點領域的客戶端風險，不斷加強全面風險管理體系建設，完善行業政策、行業限額和名單制管理「三位一體」的信用風險精細化管理機制，堅持貸款審慎分類和穩健撥備政策，風險防控的主動性、前瞻性和有效性持續提升。截至2011年末，本行不良貸款餘額和不良貸款率連續4年保持「雙降」，撥備覆蓋率升至263.10%，貸款總額準備金率升至4.08%，風險抵補能力進一步增強。資本充足率11.94%，較上年末上升0.35個百分點。銀監會「腕骨」(CARPALS)監管指標體系基本達標。

機制建設深入推進，基礎管理不斷加強。以制度、流程、系統優化和員工行為管理為重點，深入開展「基礎管理提升年」活動，強管理之基、固發展之本，內控管理和案件防範能力明顯增強。加快推進現代運營體系建設，「集中作業、集中授權、集中監控」進入全面推廣期，運營後台中心建設在國內大型銀行中處於先進水平。完成了資金集中和財務集中改革，資金和財務管理的精細化、集約化水平顯著提升。新一代核心銀行系統BoEing開發取得重要進展。積極推進人力資源綜合改革和員工培訓，加強企業文化建設和品牌建设，農行服務品質和社會形象不斷提升。

展望2012年，雖然世界經濟形勢總體上仍然嚴峻，國內經濟金融領域還存在諸多潛在風險，但是中國經濟的基本面和穩健發展的態勢沒有變，中國銀行業仍然面臨許多新的機遇。本行將準確把握形勢和政策的變化，更加注重穩健經營，更加注重改革創新，更加注重風險控制，把工作重心放到優化業務結構、轉變發展方式上來。加快服務和產品創新，提升服務實體經濟能力；加強縣支行能力建設，提升縣域金融業務集約化水平和價值貢獻；深入推進業務轉型，加快城市業務發展，努力培植城鄉一體化發展優勢；強化機制建設，打造流程銀行，加強風險控制和基礎管理，實現業務經營穩健、平衡、可持續發展，以更好的經營業績回饋廣大投資者！

行長：張雲
二零一二年三月二十二日

討論與分析

環境與展望

經濟與金融環境

2011年，全球經濟增速明顯放緩，發達經濟體主權債務問題趨於惡化。根據國際貨幣基金組織統計，2011年全球經濟增速3.8%，比上年回落1.2個百分點，其中美國、歐元區、日本分別為1.8%、1.6%、-0.9%，新興經濟體整體增速為6.2%。

面對經濟復甦的不確定性，美國、英國、日本繼續維持量化寬鬆政策，歐元區和多數新興經濟體經濟政策由緊縮開始轉向寬鬆。歐洲央行在二、三季度兩次加息後，在第四季度連續兩次降息，巴西、印度、俄羅斯也先後採取降息舉動。

歐債危機的惡化和8月份標普下調美國主權債務評級，引發全球金融市場動蕩。美元指數先降後升，全年上升1.6%。上半年，受美聯儲第二輪量化寬鬆(QE2)影響，全球套利資金流出美國，美元指數振蕩下行；下半年，歐債危機的惡化和QE2到期導致資金回流美國，美元指數明顯攀升。股票市場方面，2011年道瓊斯工業指數上漲5.53%，英國富時100指數和日經225指數分別下降5.55%和17.34%。國際大宗商品價格先升後降，CRB現貨價格指數在二季度初達到高點後不斷走低，全年下跌7.36%。

2011年，中國經濟保持平穩較快增長，增長動力由政策刺激向自主增長有序轉變。全年實現國內生產總值47.16萬億元，同比增長9.2%，增速比上年回落1.1個百分點。固定資產投資完成額30.19萬億元，同比增長23.8%，增速比上年回落0.7個百分點。社會消費品零售總額18.12萬億元，同比增長17.1%，增速比上年回落1.3個百分點。出口和進口總額分別為18,986億美元和17,435億美元，同比分別增長20.3%和24.9%，增速分別比上年回落11和13.9個百分點。2011年，中國CPI上漲5.4%，全年呈現先升後降的趨勢。受生產要素成本上升以及輸入性通脹壓力影響，全年物價高位運行。隨着政策調控效果的顯現以及國際大宗商品價格的下降，8月份後物價明顯回落，12月份單月CPI增速為4.1%，為全年最低點。

2011年，中國繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，更加注重經濟結構調整和民生改善。中國人民銀行先後6次上調法定存款準備金率和3次加息，並擴大法定存款準備金繳存範圍。在物價穩步回落、外匯佔款連續淨減少的形勢下，中國人民銀行於12月5日調降法定存款準備金率，以改善市場流動性。

2011年，中國貨幣信貸增速明顯放緩。年末廣義貨幣供應量(M2) 85.16萬億元，狹義貨幣供應量(M1)28.98萬億元，分別比上年末增長13.6%和7.9%，增速同比分別下降6.1和13.3個百分點。人民幣各項貸款餘額54.79萬億元，全年新增人民幣貸款7.47萬億元，同比少增0.48萬億。全年銀行間市場人民幣交易累計成交196.54萬億元，日均成交7,861億元，同比增長9.5%。年末美元兌人民幣中間價6.3009，人民幣對美元全年升值5.11%。受全球經濟復甦放緩和中國經濟下行的影響，上證綜指和深證成指全年分別下跌21.7%和28.4%，兩市流通市值16.5萬億元，比上年末減少2.8萬億元。

展望

展望2012年，國際金融危機的後續影響仍然存在並持續發展，全球經濟復甦的不穩定性和不確定性上升。國內經濟增長下行壓力和物價上漲壓力並存，經濟結構調整步伐進一步加快。中國將繼續實施積極財政政策和穩健貨幣政策，適時適度進行預調微調，持續擴大內需，支持實體經濟發展，加大強農富農惠農政策力度，大力保障和改善民生。2012年，預計中國銀行業將面臨中性偏緊的貨幣信貸環境。監管政策環境方面，銀行業監管機構將繼續深化審慎監管和市場化改革，全面加強系統重要性銀行監管，促進商業銀行更好地服務實體經濟、深化體制機制改革。

2012年，本行將以打造一流商業銀行為目標，堅持穩健經營，加快業務轉型，深化三農服務，夯實管理基礎，增強核心競爭力和可持續發展能力，以應對各種風險和不確定性的挑戰。

一是服務和支持實體經濟發展。加強國家重點經濟發展規劃區域、國家級產業園區等重點經濟區域的業務佈局和信貸配置，加大對戰略性新興產業、現代服務業的支持力度。將發展零售業務作為重要的戰略基點，滿足城鄉居民日益增長的投資理財、信用消費和在線金融支付需求。進一步完善小型微型企業信貸政策和制度流程，做實小企業金融服務專營機構，逐步探索小型微型企業零售化的經營模式。

二是促進縣域業務和城市業務聯動發展。高度關注城鄉一體化衍生出的商業機遇，不斷強化本行的城鄉聯動優勢。深化縣域金融事業部改革試點，激發縣支行經營活力。抓住工業化、城鎮化和農業現代化同步發展和新農村建設的歷史機遇，全面提升縣域金融服務水平，鞏固本行在縣域市場的領先優勢。繼續推進重點城市行率先發展，進一步強化城市業務的主流銀行地位。

三是堅持穩健的風險偏好，嚴守風險底線。圍繞體制、工具、文化三要素，加強現代風險管理體系建設。加強信用風險內部評級法的應用和市場風險內部模型法、操作風險高級計量法等先進風險管理工具的研發，提升風險量化管理水平。強化房地產、地方政府融資平台、「兩高一剩」行業等重點領域的風險防控，完善行業信貸政策，擴大客戶名單制管理覆蓋範圍。

四是進一步強化基礎管理。持續推進公司治理建設，強化監督制衡機制的落實。進一步深化人力資源改革，逐步完善激勵約束機制。以「集中作業、集中授權、集中監控」為主線，繼續深化運營體制改革，努力提高營運集約化和規範化水平。強化產品創新總分行聯動，建立快速響應的創新模式，打造有競爭力的產品品牌體系。加強資訊科技治理機制建設，全面提升信息資源開發和利用水平，打造國內一流的技術支撐平台。

財務報表分析

利潤表分析

2011年，本行實現淨利潤1,219.56億元，同比增加270.49億元，增長28.5%，主要是由於淨利息收入和手續費及佣金淨收入增加，但部分被營業支出、資產減值損失和所得稅費用增加所抵銷。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
淨利息收入	307,199	242,152	65,047	26.9
手續費及佣金淨收入	68,750	46,128	22,622	49.0
其他非利息收入	3,807	3,973	(166)	-4.2
營業收入	379,756	292,253	87,503	29.9
減：營業支出	157,330	128,107	29,223	22.8
資產減值損失	64,225	43,412	20,813	47.9
稅前利潤	158,201	120,734	37,467	31.0
減：所得稅費用	36,245	25,827	10,418	40.3
淨利潤	121,956	94,907	27,049	28.5
歸屬於：				
母公司股東	121,927	94,873	27,054	28.5
少數股東	29	34	(5)	-14.7

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2011年營業收入的80.9%。2011年，本行實現淨利息收入3,071.99億元，同比增加650.47億元。

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年			2010年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 (%)
資產						
客戶貸款及墊款	5,334,557	322,305	6.04	4,616,931	240,900	5.22
債券投資 ¹	2,502,600	84,266	3.37	2,564,854	78,247	3.05
非重組類債券	1,898,596	64,701	3.41	1,871,704	56,380	3.01
重組類債券 ²	604,004	19,565	3.24	693,150	21,867	3.15
存放中央銀行款項	2,207,555	37,086	1.68	1,641,248	25,994	1.58
存拆放同業 ³	728,333	29,264	4.02	597,395	12,519	2.10
總生息資產	10,773,045	472,921	4.39	9,420,428	357,660	3.80
減值準備 ⁴	(200,063)			(147,913)		
非生息資產 ⁴	475,567			411,902		
總資產	11,048,549			9,684,417		
負債						
客戶存款	9,187,454	140,606	1.53	8,199,478	102,620	1.25
同業存拆放 ⁵	724,924	21,646	2.99	660,881	11,007	1.67
其他付息負債 ⁶	94,283	3,470	3.68	58,707	1,881	3.20
總付息負債	10,006,661	165,722	1.66	8,919,066	115,508	1.30
非付息負債 ⁴	406,021			357,407		
總負債	10,412,682			9,276,473		
淨利息收入		307,199			242,152	
淨利差			2.73			2.50
淨利息收益率			2.85			2.57

- 註： 1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入損益的債券投資、可供出售債券投資、持有至到期投資以及應收款項類投資。
- 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
- 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
- 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
- 5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
- 6、 其他付息負債主要包括發行存款證和應付次級債券。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	43,358	38,047	81,405
債券投資	(2,096)	8,115	6,019
存放中央銀行款項	9,514	1,578	11,092
存拆放同業	5,261	11,484	16,745
利息收入變化	56,037	59,224	115,261
負債			
客戶存款	15,120	22,866	37,986
同業存拆放	1,912	8,727	10,639
其他付息負債	1,309	280	1,589
利息支出變化	18,341	31,873	50,214
淨利息收入變化	37,696	27,351	65,047

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

淨利息收益率和淨利差

2011年淨利息收益率2.85%，較上年上升28個基點；淨利差2.73%，較上年上升23個基點。淨利息收益率和淨利差上升主要是由於：(1)2010年下半年以來，人民銀行連續多次上調基準利率，存款和貸款陸續進行重定價，但貸款平均收息率升幅高於存款平均付息率升幅，存貸利差進一步擴大；(2)本行持續調整信貸資產結構，加強貸款定價管理，貸款定價水平有所提升；及(3)受人民銀行連續提高存款準備金率及存貸款基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，非重組類債券及存拆放同業收益率上升。

利息收入

2011年，本行實現利息收入4,729.21億元，同比增加1,152.61億元。主要是由於生息資產平均餘額增長和生息資產平均收益率上升。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,223.05億元，同比增加814.05億元，增長33.8%。主要是由於平均餘額增加7,176.26億元，以及平均收益率上升82個基點。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年			2010年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	3,833,926	238,565	6.22	3,377,888	182,656	5.41
短期公司類貸款	1,572,079	97,125	6.18	1,367,125	71,176	5.21
中長期公司類貸款	2,261,847	141,440	6.25	2,010,763	111,480	5.54
票據貼現	101,166	6,825	6.75	185,834	5,706	3.07
個人貸款	1,305,467	74,833	5.73	1,001,034	51,465	5.14
境外及其他	93,998	2,082	2.21	52,175	1,073	2.06
客戶貸款及墊款總額	5,334,557	322,305	6.04	4,616,931	240,900	5.22

公司類貸款利息收入2,385.65億元，較上年增加559.09億元，增長30.6%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加4,560.38億元以及平均收益率上升81個基點。平均收益率上升主要是由於：(1) 2010年下半年以來，人民銀行連續多次上調基準利率，貸款利率相應提升；及(2)本行進一步加強貸款定價管理，貸款利率浮動水平上升。

票據貼現利息收入68.25億元，較上年增加11.19億元，增長19.6%，主要是由於平均收益率上升368個基點至6.75%，但部分被平均餘額減少846.68億元所抵銷。平均收益率上升主要是由於流動性偏緊，貼現市場利率上升。

個人貸款利息收入748.33億元，較上年增加233.68億元，增長45.4%，主要是由於平均餘額增加3,044.33億元以及平均收益率上升59個基點。平均收益率上升主要是由於：(1) 2010年下半年以來，人民銀行連續多次上調基準利率，貸款利率提升；及(2)根據國家房地產宏觀調控政策，本行實行差異化的住房信貸政策，新發放個人住房貸款利率有所提升。

境外及其他貸款利息收入20.82億元，較上年增加10.09億元，增長94.0%，主要是由於平均餘額增加418.23億元，以及貸款收益率上升15個基點。

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2011年，本行債券投資利息收入842.66億元，同比增加60.19億元，主要是由於平均收益率上升32個基點，但部分被平均餘額減少622.54億元所抵銷。

重組類債券利息收入195.65億元，較上年減少23.02億元，主要是由於財政部陸續償還了部分本行應收財政部款項。

非重組類債券利息收入647.01億元，較上年增加83.21億元，主要是由於平均餘額較上年增加268.92億元，平均收益率上升40個基點。平均收益率上升主要是由於：(1)受人民銀行連續提高存款準備金率和存貸基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，債券市場收益率有所提高；及(2)本行加強對利率走勢和債券市場的研究判斷，主動調整非重組類債券結構和投資久期。在控制風險的前提下，適度擴大政策性銀行債券和信用債券等收益率較高債券的投資規模。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入370.86億元，較上年增加110.92億元，主要是由於平均餘額增加5,663.07億元，平均收益率小幅上升10個基點。平均餘額增加主要是由於客戶存款增加以及人民銀行多次上調存款準備金率，導致本行繳存人民銀行存款準備金上升。平均收益率上升主要是由於收益率較低的超額存款準備金比例下降。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入292.64億元，較上年增加167.45億元，主要是由於平均收益率上升192個基點至4.02%，平均餘額增加1,309.38億元。平均收益率上升主要是由於受央行連續提高存款準備金率和基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，貨幣市場利率走高。

利息支出

利息支出1,657.22億元，較上年同期增加502.14億元，主要是由於平均付息率從2010年的1.30%上升至2011年的1.66%，平均餘額增加10,875.95億元。

客戶存款利息支出

客戶存款利息支出1,406.06億元，較上年同期增加379.86億元，主要是由於平均付息率從2010年的1.25%上升至2011年的1.53%，以及平均餘額增加9,879.76億元。平均付息率上升主要是由於2010年下半年以來人民銀行連續多次上調存款基準利率。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出216.46億元，較上年同期增加106.39億元，主要是由於平均付息率從2010年的1.67%上升至2011年的2.99%，平均餘額增加640.43億元。平均付息率上升主要是由於市場流動性趨緊，貨幣市場利率持續走高。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出34.70億元，較上年增加15.89億元，主要是由於平均餘額增加355.76億元，平均付息率從2010年的3.20%上升至2011年的3.68%。平均餘額增加主要是由於本行新發行面值500億元的次級債券。平均付息率上升主要是由於原有浮動利率次級債券的重定價以及新發行次級債券的利率相對較高。

手續費及佣金淨收入

2011年，手續費及佣金淨收入687.50億元，較上年增加226.22億元，增長49.0%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為18.10%，較2010年提高2.32個百分點。手續費及佣金淨收入增加主要是由於：(1)本行從戰略高度重視中間業務發展，通過加大資源配置和優化激勵機制，保持中間業務較快發展勢頭；(2)積極響應客戶日益豐富且多樣化的需求，加快新業務和新產品的研發和推廣；及(3)強化中間業務與資產負債業務的聯動，促進傳統和新興中間業務協同發展。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	19,696	15,187	4,509	29.7
顧問和諮詢費	19,489	11,112	8,377	75.4
代理業務手續費	11,830	9,813	2,017	20.6
銀行卡手續費	10,828	6,442	4,386	68.1
電子銀行業務收入	4,461	2,611	1,850	70.9
承諾手續費	2,855	1,610	1,245	77.3
託管及其他受託業務佣金	1,672	844	828	98.1
其他	693	525	168	32.0
手續費及佣金收入	71,524	48,144	23,380	48.6
減：手續費及佣金支出	2,774	2,016	758	37.6
手續費及佣金淨收入	68,750	46,128	22,622	49.0

結算與清算手續費收入196.96億元，較上年增加45.09億元，增長29.7%，主要是由於本行憑藉廣泛的網絡渠道和客戶基礎，結算相關手續費收入持續增長，以及現金管理等新興業務收入增加。

顧問和諮詢費收入194.89億元，較上年增加83.77億元，增長75.4%，主要是由於通過與資產負債業務聯動，促進財務顧問、銀團貸款、債券承銷等投資銀行業務收入增加。

代理業務手續費收入118.30億元，較上年增加20.17億元，增長20.6%，主要是由於代理保險、代理金融機構、代收代付等業務收入增加。

銀行卡手續費收入108.28億元，較上年增加43.86億元，增長68.1%，主要是由於銀行卡消費手續費收入持續增加，以及銀行卡分期付款等新興業務收入增加。

電子銀行業務收入44.61億元，較上年增加18.50億元，增長70.9%，主要是由於本行高度重視電子渠道建設，加快電子銀行產品創新，網上銀行、轉賬電話、移動金融等業務收入增加。

承諾手續費收入28.55億元，較上年增加12.45億元，增長77.3%，主要是由於票據、金融同業擔保和涉外擔保業務承諾手續費收入增加。

託管及其他受託業務佣金收入16.72億元，較上年增加8.28億元，增長98.1%，主要是由於理財託管、收支賬戶託管業務收入以及保險、基金和養老金託管業務收入增加。

其他非利息收入

2011年，其他非利息收入38.07億元，較上年減少1.66億元。

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損23.07億元，主要是由於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債增加所致。

其他業務淨收入57.91億元，較上年增長27.7%，主要是由於本行結售滙業務實現較快增長，滙兌淨收益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

項目	2011年	2010年
交易淨收益／(虧損)	523	(244)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融工具淨(虧損)／收益	(2,307)	435
投資證券淨虧損	(200)	(754)
其他業務淨收入	5,791	4,536
合計	3,807	3,973

營業支出

2011年，本行通過完善費用預算和授權管理，持續加強成本控制，營業支出1,573.30億元，較上年增加292.23億元；成本收入比(扣除營業稅及附加費)35.84%，較上年下降2.69個百分點。

職工成本819.70億元，較上年增加148.40億元，增長22.1%，主要是由於：(1)職工薪酬隨市場狀況自然增長，經營業績提升的同時員工績效工資相應增長；及(2)受有關政策調整和精算假設變動的影響，內部退養福利較2010年有所上升。

一般運營及管理費用404.61億元，較上年增加68.16億元，增長20.3%，主要是由於本行為推動經營轉型，加大了對重點城市行、縣域金融業務和網點改造等領域的戰略投入，並推行與中間業務發展和經濟增加值掛鈎的費用激勵機制，費用支出隨經營業績的增長相應增加。

折舊及攤銷131.30億元，較上年增加18.34億元，增長16.2%，主要是由於本行近年來加大電子渠道建設的投入，計提的折舊相應增加。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
職工成本	81,970	67,130	14,840	22.1
一般營運及管理費用	40,461	33,645	6,816	20.3
營業稅及附加費	21,207	15,505	5,702	36.8
折舊及攤銷	13,130	11,296	1,834	16.2
其他	562	531	31	5.8
合計	<u>157,330</u>	<u>128,107</u>	<u>29,223</u>	<u>22.8</u>

資產減值損失

2011年，本行資產減值損失642.25億元，較上年增加208.13億元。

貸款減值損失621.00億元，較上年增加185.64億元，主要是由於本行充分考慮宏觀環境方面的不確定因素，審慎評估經營風險，繼續加大貸款減值準備組合計提的力度，撥備覆蓋率持續提高。

其他資產減值損失21.25億元，較上年增加22.49億元，主要是對債券投資、存拆放同業及其他金融機構款項等金融資產按組合方式計提的減值準備增加所致。

所得稅費用

2011年所得稅費用362.45億元，比上年增加104.18億元，增長40.3%，主要是由於本行稅前利潤增加。2011年實際稅率22.9%，低於法定稅率，主要是由於：(1)持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益；及(2)農戶小額貸款的利息收入在計算應納稅所得額時，按90%計入應納稅所得額。

分部報告

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從地理區域、業務、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年		2010年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	218,628	57.6	161,388	55.2
個人銀行業務	137,383	36.2	101,592	34.8
資金運營業務	22,844	6.0	28,164	9.6
其他業務	901	0.2	1,109	0.4
營業收入合計	379,756	100.0	292,253	100.0

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年		2010年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	50,033	13.2	34,243	11.7
長江三角洲地區	85,045	22.4	66,668	22.8
珠江三角洲地區	49,201	13.0	39,270	13.4
環渤海地區	56,181	14.8	43,435	14.9
中部地區	45,412	11.9	35,347	12.1
西部地區	79,547	20.9	62,477	21.4
東北地區	12,231	3.2	9,017	3.1
境外及其他	2,106	0.6	1,796	0.6
營業收入合計	379,756	100.0	292,253	100.0

註：有關區域劃分情況詳見「財務報表附註46.經營分部—地區經營分部」。

下表列示了於所示期間，本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年		2010年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	146,551	38.6	107,925	36.9
城市金融業務	233,205	61.4	184,328	63.1
營業收入合計	<u>379,756</u>	<u>100.0</u>	<u>292,253</u>	<u>100.0</u>

資產負債表分析

資產

截至2011年12月31日，本行總資產為116,775.77億元，較上年末增加13,401.71億元，增長13.0%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加6,108.55億元，增長12.8%；投資證券及其他金融資產淨額增加1,006.21億元，增長4.0%；現金及存放中央銀行款項增加4,047.50億元，增長19.4%，主要是由於法定存款準備金率連續上調及本行客戶存款增加；存放同業和拆出資金增加1,712.89億元，增長98.9%，主要是由於本行加大了資金融出力度；買入返售金融資產增加41.09億元，增長0.8%，主要是由於買入返售債券規模增加。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,628,705	—	4,956,741	—
減：貸款減值準備	229,842	—	168,733	—
客戶貸款及墊款淨額	5,398,863	46.2	4,788,008	46.3
投資證券及其他金融資產淨額	2,628,052	22.5	2,527,431	24.5
現金及存放中央銀行款項	2,487,082	21.3	2,082,332	20.1
存放同業和拆出資金	344,557	3.0	173,268	1.7
買入返售金融資產	529,440	4.5	525,331	5.1
其他	289,583	2.5	241,036	2.3
資產合計	<u>11,677,577</u>	<u>100.0</u>	<u>10,337,406</u>	<u>100.0</u>

客戶貸款及墊款

截至2011年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額56,287.05億元，較上年末增加6,719.64億元，增長13.6%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	5,522,635	98.1	4,881,036	98.5
公司類貸款	3,989,570	70.9	3,595,440	72.6
票據貼現	102,545	1.8	141,123	2.8
個人貸款	1,430,520	25.4	1,144,473	23.1
境外及其他	106,070	1.9	75,705	1.5
合計	<u>5,628,705</u>	<u>100.0</u>	<u>4,956,741</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款39,895.70億元，較上年末增加3,941.30億元，增長11.0%，主要是由於本行加大對實體經濟的服務力度，重點滿足國家重點經濟區域、重大項目、國家級產業園區、戰略性新興產業以及小型微型企業的信貸需求。持續調整優化信貸結構，加大對重點城市行和縣域金融業務信貸配置，實現貸款的穩步增長。

個人貸款14,305.20億元，較上年末增加2,860.47億元，增長25.0%，主要是由於本行抓住居民收入持續增長、消費支出穩步擴大的時機，持續推進零售業務轉型，優先發展個人貸款業務。推動個人貸款產品創新，開展批發營銷、聯動營銷、標準化營銷，實現個人貸款業務的穩步增長。

票據貼現1,025.45億元，較上年末減少385.78億元，下降27.3%，主要是由於本行在國家加大宏觀調控力度、信貸規模整體趨緊的背景下，主動調整信貸結構，適度壓縮票據貼現規模，滿足優質客戶實體貸款需求。

境外及其他貸款1,060.70億元，較上年末增加303.65億元，增長40.1%，主要是由於本行加強境內外業務聯動與聯合營銷，境外分行貿易融資增加。

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	1,698,960	42.6	1,412,390	39.3
中長期公司類貸款	2,290,610	57.4	2,183,050	60.7
合計	<u>3,989,570</u>	<u>100.0</u>	<u>3,595,440</u>	<u>100.0</u>

短期公司類貸款增加2,865.70億元，增長20.3%。中長期公司類貸款增加1,075.60億元，增長4.9%，中長期貸款佔比較上年末下降3.3個百分點至57.4%。

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,204,029	30.2	1,046,317	29.3
電力、燃氣及水的生產和供應業	451,082	11.3	394,414	11.0
房地產業 ¹	497,241	12.5	543,625	15.0
交通運輸、倉儲和郵政業	458,781	11.5	384,798	10.7
批發和零售業	388,818	9.7	292,209	8.1
水利、環境和公共設施管理業	182,064	4.6	213,705	5.9
建築業	169,323	4.2	148,799	4.1
採礦業	148,521	3.7	115,779	3.2
租賃和商務服務業	258,432	6.5	210,882	5.9
信息傳輸、計算機服務和軟件業	14,640	0.4	18,788	0.5
其他行業 ²	216,639	5.4	226,124	6.3
合計	<u>3,989,570</u>	<u>100.0</u>	<u>3,595,440</u>	<u>100.0</u>

註： 1、 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。

2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，教育業以及住宿和餐飲業。

製造業，電力、燃氣及水的生產和供應業，房地產業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業五個主要行業的貸款餘額，合計佔本行公司類貸款總額的75.2%，較上年末上升1.1個百分點。佔比上升最多的三大行業為批發和零售業，製造業，交通運輸、倉儲和郵政業。房地產業為貸款佔比下降最多的行業。

報告期內，本行根據國家「十二五」產行業政策和國家重點區域發展規劃，繼續完善行業限額管理和客戶名單制管理，加大對優勢行業的支持力度，控制房地產、地方政府融資平台及「兩高一剩」行業等領域的信貸投放，持續優化貸款行業結構。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	891,502	62.3	724,592	63.3
個人消費貸款	144,131	10.1	133,093	11.6
個人經營貸款	157,424	11.0	130,085	11.4
個人卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
農戶貸款	134,535	9.4	115,580	10.1
其他	2,578	0.2	3,303	0.3
合計	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>

根據國家以及地方政府房地產調控政策，本行適時調整個人住房貸款政策，重點支持個人首套房貸款。截至2011年12月31日，個人住房貸款8,915.02億元，較上年末增加1,669.10億元，增長23.0%。

個人消費貸款1,441.31億元，較上年末增加110.38億元，增長8.3%。主要是由於本行順應擴大內需特別是消費需求的政策導向，提升優質個人客戶綜合服務能力，促進了個人消費貸款增長。

個人經營貸款1,574.24億元，較上年末增加273.39億元，增長21.0%，主要是由於本行積極落實小型微型企業金融服務政策，加大對小型微型企業業主和個體經營戶信貸支持力度。

個人卡透支餘額1,003.50億元，較上年末增加625.30億元，增長165.3%，主要是由於本行加大信用卡發卡力度，大力發展分期付款業務、網上支付等新興業務，信用卡透支餘額增長較快。

農戶貸款1,345.35億元，較上年末增加189.55億元，增長16.4%，主要是由於本行把握縣域經濟快速發展的機遇，不斷創新農戶貸款經營管理模式，優選區域和客戶，堅持精細化管理，在風險可控的前提下，實現農戶貸款業務的穩步發展。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	91,189	1.6	76,605	1.5
長江三角洲地區	1,511,027	26.7	1,353,322	27.4
珠江三角洲地區	808,715	14.4	717,857	14.5
環渤海地區	996,549	17.7	869,184	17.5
中部地區	678,615	12.1	601,196	12.1
東北地區	205,807	3.7	173,876	3.5
西部地區	1,230,733	21.9	1,088,996	22.0
境外及其他	106,070	1.9	75,705	1.5
合計	5,628,705	100.0	4,956,741	100.0

本行高度關注信貸業務區域協調發展，持續優化貸款區域結構。結合國家重點區域經濟發展政策與規劃，加大對國家已出台支持政策的重點區域、國家級特色經濟區和產業園區的信貸投放。保持長三角、珠三角和環渤海地區的信貸投放力度，適度增加中部、西部和東北部重點地區的信貸資源。加強境內外貸款業務的聯動營銷，境外貸款佔比有所上升。

投資

截至2011年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額26,280.52億元，較上年末增加1,006.21億元，增長4.0%。

按產品類型劃分的投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	2,022,695	77.0	1,832,392	72.5
重組類債券	567,383	21.6	661,710	26.2
權益工具	1,185	—	459	—
其他 ¹	36,789	1.4	32,870	1.3
合計	2,628,052	100.0	2,527,431	100.0

註：1、 主要包括本行通過發行理財產品募集資金並按約定進行投資而形成的資產。

截至2011年12月31日，非重組類債券投資較上年末增加1,903.03億元，主要是本行抓住債券收益率處於相對高位的有利時機，適度加大了中長期債券投資的力度。重組類債券投資較上年末減少943.27億元，主要是由於報告期內財政部陸續償還部分本行應收財政部款項。

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	551,569	27.3	532,968	29.1
人民銀行	460,159	22.7	544,609	29.7
政策性銀行	647,706	32.0	467,973	25.5
同業及其他金融機構	82,417	4.1	69,315	3.8
公共實體	50,295	2.5	40,012	2.2
公司	230,549	11.4	177,515	9.7
合計	<u>2,022,695</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

政策性銀行債券和公司債券佔比較上年末分別提高6.5個百分點和1.7個百分點，主要是由於本行根據市場變化優化債券品種結構，增持風險收益配比較好的政策性銀行債券和公司債券。央行票據佔比較上年末下降7.0個百分點，主要是由於央行票據發行量下降所致。

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	9	—	7	—
3個月內	110,337	5.5	172,198	9.4
3-12個月	557,979	27.6	490,540	26.8
1-5年	826,054	40.8	714,648	39.0
5年以上	528,316	26.1	454,999	24.8
合計	<u>2,022,695</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

本行1年期以上的債券佔比有所上升，主要是由於：(1)本行在債券收益率曲線平坦化上行過程中配置了投資價值相對較高的1至5年期債券；及(2)本行在市場利率快速下行之前加大了對5年以上債券的投資力度。

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	1,968,584	97.3	1,759,340	96.0
美元	42,022	2.1	62,250	3.4
其他外幣	12,089	0.6	10,802	0.6
合計	<u>2,022,695</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

截至2011年12月31日，本行外幣債券投資規模較上年末有所減少，主要是由於：(1)部分外幣債券到期；及(2)為應對國際金融市場的急劇動蕩，本行採取更為審慎的投資策略，主動放緩再投資節奏，壓縮外幣投資組合規模。

截至2011年末，本行不持有希臘、愛爾蘭、葡萄牙、西班牙和意大利五國的債券，持有其他歐洲主權國家發行的債券到期日臨近，風險狀況較為穩定，不會對本行經營產生重大影響。

按持有目的劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 ¹	68,052	2.6	50,257	2.0
可供出售金融資產	651,198	24.8	668,503	26.5
持有至到期投資	1,178,888	44.8	1,036,658	41.0
應收款項類投資	729,914	27.8	772,013	30.5
合計	<u>2,628,052</u>	<u>100.0</u>	<u>2,527,431</u>	<u>100.0</u>

註：1、包括為交易而持有的金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的、按約定還本付息的有價證券。截至2011年12月31日，本行金融債券餘額7,301.23億元，其中政策性銀行債券6,477.06億元，同業及其他金融機構債券824.17億元。下表列示了截至2011年12月31日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2011年政策性銀行債券	10,310	3.35%	2012-4-12	—
2011年政策性銀行債券	10,000	3.81%	2017-12-23	—
2011年政策性銀行債券	10,000	一年期定期存款利率+0.73%	2017-12-23	—
2011年政策性銀行債券	9,550	4.00%	2016-11-8	—
2011年商業銀行債券	9,000	4.20%	2016-12-28	—
2010年政策性銀行債券	7,680	3.17%	2017-7-21	—
2008年政策性銀行債券	7,660	4.83%	2015-3-4	—
2010年政策性銀行債券	7,410	3.21%	2017-6-2	—
2004年政策性銀行債券	7,380	一年期定期存款利率+0.75%	2014-3-5	—
2011年政策性銀行債券	7,350	3.74%	2018-12-21	—

註：1、本表所列減值指按個別方式計提的減值準備，不包括組合方式計提的減值準備。

負債

截至2011年12月31日，本行負債總額為110,277.89億元，較上年末增加12,326.19億元，增長12.6%。其中客戶存款增加7,341.21億元，增長8.3%；同業存放和拆入資金增加1,412.84億元，增長24.2%；賣出回購金融資產款增加546.12億元，增長145.8%，主要是由於賣出回購債券增長。應付次級債券增加499.60億元，增長100.0%，主要是由於本行發行面值為500億元的次級債券。其他負債增加2,526.42億元，增長106.7%，主要是由於以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債增加。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,622,026	87.3	8,887,905	90.7
同業存放和拆入資金	724,236	6.6	582,952	6.0
賣出回購金融資產款	92,079	0.8	37,467	0.4
應付次級債券	99,922	0.9	49,962	0.5
其他負債	489,526	4.4	236,884	2.4
合計	<u>11,027,789</u>	<u>100.0</u>	<u>9,795,170</u>	<u>100.0</u>

客戶存款

2011年，面對市場資金趨緊和存款競爭加劇的不利環境，本行進一步完善客戶分層服務體系，加大產品及服務創新力度，拓展與培育優質客戶群體，發揮理財產品對存款的帶動效應，拓寬營銷渠道和手段，促進存款保持較快增長。截至2011年12月31日，本行客戶存款餘額96,220.26億元，較上年末增加7,341.21億元，增長8.3%。從客戶結構上看，公司存款較上年末增加1,105.87億元，增長3.1%；個人存款較上年末增加5,608.82億元，增長11.1%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降1個百分點至56.7%，主要是由於央行連續多次加息等因素影響。

按業務類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	9,591,984	99.7	8,870,588	99.8
公司存款	3,643,562	37.9	3,532,975	39.8
定期	1,007,590	10.5	893,965	10.1
活期	2,635,972	27.4	2,639,010	29.7
個人存款	5,626,077	58.5	5,065,195	56.9
定期	2,807,618	29.2	2,573,683	28.9
活期	2,818,459	29.3	2,491,512	28.0
其他存款 ¹	322,345	3.3	272,418	3.1
境外及其他	30,042	0.3	17,317	0.2
合計	<u>9,622,026</u>	<u>100.0</u>	<u>8,887,905</u>	<u>100.0</u>

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	69,788	0.7	62,129	0.7
長江三角洲地區	2,192,043	22.7	2,111,759	23.8
珠江三角洲地區	1,348,651	14.0	1,247,222	14.0
環渤海地區	1,652,034	17.2	1,561,814	17.6
中部地區	1,584,429	16.5	1,429,900	16.1
東北地區	506,852	5.3	464,550	5.2
西部地區	2,238,187	23.3	1,993,214	22.4
境外及其他	30,042	0.3	17,317	0.2
合計	<u>9,622,026</u>	<u>100.0</u>	<u>8,887,905</u>	<u>100.0</u>

按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	6,040,089	62.8	5,621,202	63.3
3個月以內	1,116,450	11.6	1,006,255	11.3
3-12個月	1,718,502	17.9	1,775,701	20.0
1-5年	744,676	7.7	482,634	5.4
5年以上	2,309	—	2,113	—
合計	<u>9,622,026</u>	<u>100.0</u>	<u>8,887,905</u>	<u>100.0</u>

股東權益

截至2011年12月31日，本行股東權益合計6,497.88億元，其中股本3,247.94億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備13.24億元，盈餘公積295.09億元，一般準備648.54億元，留存收益1,310.86億元。每股淨資產為2.00元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	324,794	50.0	324,794	59.9
資本公積	98,773	15.2	98,773	18.2
投資重估儲備	1,324	0.2	(2,171)	(0.4)
盈餘公積	29,509	4.5	17,242	3.2
一般準備	64,854	10.0	58,335	10.8
留存收益	131,086	20.2	45,484	8.4
外幣報表折算差額	(739)	(0.1)	(386)	(0.1)
歸屬於母公司股東權益	649,601	100.0	542,071	100.0
少數股東權益	187	—	165	—
股東權益合計	649,788	100.0	542,236	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本支出承諾、經營及融資租賃承諾、債券承銷及兌付承諾、法律訴訟等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、承兌滙票、開出保函及擔保、開出信用證和信用卡承諾等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	796,913	47.3	955,563	58.3
承兌滙票	346,048	20.5	311,664	19.0
開出保函及擔保	223,389	13.2	158,584	9.7
開出信用證	160,307	9.5	79,400	4.8
信用卡承諾	161,187	9.5	135,235	8.2
合計	1,687,844	100.0	1,640,446	100.0

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

公允價值計量項目及內部控制

確定金融工具公允價值時，對於存在活躍市場的金融工具，本行將市場價格或者市場利率作為其公允價值的最佳證據，以此確定其公允價值。對於不存在市場價格或市場利率的金融工具，本行採用折現值或其他估值技術，根據可觀察的市場信息來確定這些金融資產或金融負債的公允價值。

本行以公允價值計量的金融工具主要包括人民幣債券、外幣債券和衍生產品等。人民幣債券公允價值主要來源於中央國債登記結算有限責任公司提供的市場報價，外幣債券公允價值主要基於交易商和估值服務商的報價。衍生產品公允價值主要採用估值模型計算及交易對手詢價。除少數依賴交易商定期報價及交易對手詢價的金融工具外，對於大部分以公允價值計量金融工具，本行均已實現了按日進行公允價值評估。

針對公允價值計量，本行建立了嚴格的內部控制體系，資金投資交易業務已實現了前、中、後台職能的嚴格分離，崗位之間具有監督制約機制，中台通過風險政策、授權、授信和限額等方式對前台操作制衡，後台通過交易確認、賬務核對等方式對前台操作制衡。公允價值計量職能由中台履行，與業務經營職能保持分離，從而保證了公允價值計量的獨立性。

公允價值計量項目

人民幣百萬元

項目	2010年 12月31日	本年公允 價值變動 損益	計入權益 的累計 公允價值 變動	本年計提的 減值損失	2011年 12月31日
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	50,257	249	—	—	68,052
可供出售金融資產	668,281	—	1,805	(496)	650,976
衍生金融資產	9,173	(229)	—	—	8,524
投資性房地產	786	155	—	—	287
貴金屬	4,302	(807)	—	—	8,007
資產合計	732,799	(632)	1,805	(496)	735,846
負債合計	(47,391)	1,041	—	—	(218,694)

- 註： 1. 負債合計包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債及衍生金融負債。
2. 上表所列資產負債項目各項變動之間不存在必然的勾稽關係。

業務綜述

公司金融業務

2011年，本行積極應對市場和政策環境變化，進一步深化公司金融業務經營轉型，優化信貸資源配置，積極支持國家重點經濟發展規劃區域、戰略性新興產業和節能減排行業的發展，嚴控「兩高一剩」行業貸款投放。以綠色信貸和供應鏈融資為重點，加快業務創新步伐。加大交叉銷售和綜合營銷力度，投資銀行、保險託管、結算與現金管理等業務發展較快，中間業務繼續保持穩步增長勢頭，市場綜合競爭力持續提高。加快重點城市行改革發展步伐，部分城市行區域市場份額明顯提升。繼續完善客戶分層管理體制，加強總行、一級分行、二級分行核心客戶群建設，深化與大型客戶的戰略合作，持續提升綜合金融服務能力。強化客戶經理團隊建設，加強客戶經理崗位序列管理，客戶營銷水平不斷提升。加強中小企業專營機構建設，提高中小客戶服務水平，優質中小企業客戶數穩步增長。

截至2011年末，本行擁有281萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶7.55萬個。

公司類存貸款業務

2011年，在市場流動性不斷緊縮的情況下，本行加大客戶營銷力度，充分發揮理財產品、現金管理等業務的聯動營銷優勢，公司存款實現穩步增長。截至2011年12月31日，本行境內公司存款餘額36,435.62億元，較上年末增加1,105.87億元，增長3.1%。

報告期內，本行繼續加大貸款結構調整力度，貸款區域結構、行業結構、客戶結構持續優化。截至2011年12月31日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計40,921.15億元，較上年末增加3,555.52億元，增幅9.5%。

報告期內，本行認真貫徹國家房地產宏觀調控政策，嚴格控制房地產貸款投放總量，提高准入標準和貸款條件，優化房地產貸款區域結構和客戶結構，加強授權管理、限額管理和抵押擔保管理，組織全面貸後檢查，切實防範房地產貸款風險。截至2011年12月31日，本行法人房地產貸款餘額3,743.79億元，較上年末減少452.59億元，不良貸款餘額及不良率均有所下降。根據本行十六級法人客戶評級體系，2011年末，本行法人房地產貸款中A-級及以上客戶貸款餘額3,507.06億元，佔比93.7%。

小企業金融業務

2011年，受經濟增速放緩、貨幣政策調整和勞動力成本上升等因素影響，小型微型企業經營壓力大、成本上升、融資困難等問題十分突出。本行及時出台一系列支持小型微型企業健康發展的政策措施，小型微型企業金融業務快速發展。截至2011年末，本行小型微型企業貸款餘額5,752.19億元，比上年末增加1,141.38億元，增幅24.8%。

2011年，本行被中國中小企業協會再度評選為「2011年度優秀中小企業服務機構」；被中國企業競爭力年會評為「卓越競爭力小企業金融銀行」。本行小企業特色產品「簡式貸」在《國際先驅導報》主辦的「先驅中國年度評選活動」中，榮獲「2011先驅中國年度產品獎」。

專欄：支持小型微型企業發展

政府支持小型微型企業發展的政策措施

2011年10月，國務院研究確定了支持小型和微型企業發展的各项財稅、金融政策措施。主要包括：提高增值稅和營業稅起徵點，將小型微型企業減半徵收企業所得稅政策延長至2015年底並擴大範圍，對金融機構與小型微型企業簽訂的借款合同三年內免徵印花稅，將貸款損失準備金稅前扣除政策延長至2013年底。

2011年5月，銀監會出台《關於支持商業銀行進一步改進小企業金融服務的通知》。優先支持銀行發行專項用於小企業貸款的金融債；對於小企業不良貸款實行差異化考核，適當提高小企業不良貸款比率容忍度。

2011年10月，銀監會出台《關於支持商業銀行進一步改進小型微型企業金融服務的補充通知》，提出更為具體的差別化監管和激勵政策。主要包括：鼓勵和支持商業銀行進一步擴大小型微型企業金融服務網點覆蓋面；鼓勵和支持商業銀行積極通過制度、產品和服務創新支持科技型小型微型企業成長；在權重法下適用75%的優惠風險權重，在內部評級法下比照零售貸款適用優惠的資本監管要求；適當放寬對小型微型企業貸款不良率的容忍度；商業銀行不得對小型微型企業貸款收取承諾費、資金管理費，嚴格限制對小型微型企業收取財務顧問費、諮詢費等費用。

本行支持小型微型企業的政策措施

為落實國家支持小型微型企業發展的金融政策，本行制定了《關於進一步支持小型和微型企業健康發展的政策措施》，加大對小型微型企業的信貸支持力度，降低小型微型企業的融資成本，進一步提高對小型微型企業的服務水平。

加大信貸投放力度。在全面完成小企業信貸投放計劃的基礎上，繼續增加信貸投放，實現全年小型微型企業貸款增量不低於1,000億元。

明確信貸支持重點。重點支持從事現代農業、現代服務業、戰略性新興產業的「專精特新」類小型微型企業、大企業上下游的配套型小型微型企業、產業集群中實力強品質優的小型微型企業、擁有核心技術和自有知識產權的科技型小型微型企業以及業績優良的出口導向型小型微型企業。

規範利率和收費管理。強化貸款利率定價管理，對單戶授信500萬元以下的小型 and 微型企業，設定貸款利率浮動上限。規範收費行為，對小型和微型企業免收貸款承諾費、資金管理費、諮詢費，對微型企業免收財務顧問費。

深化專營機構建設。進一步擴大專營機構的服務覆蓋面。在江蘇分行設立了9家科技支行，積極推進科技金融的創新合作模式試點；在北京分行成立文化創意產業小企業金融服務專營機構，加大支持文化創意相關企業、產業聚集區和重點項目。

加快推廣和創新金融產品。加快推廣「簡式貸」、「智動貸」等小型微型企業金融優勢產品，研發推出了「廠房貸」等特色產品，積極開發產業鏈、供應鏈、物流鏈等貿易融資產品。推出知識產權質押等新型擔保融資產品；完善多戶聯保、網絡聯保等擔保模式。

拓寬小型微型企業融資渠道。繼續增加小型微型企業集合票據的發行規模；支持小型微型企業通過風險投資、創業投資、私募股權基金等多種渠道融資；輔導符合條件的成長型、創新型小型微型企業在國內外證券市場上市；充分發揮金融租賃、股權投資基金支持小型微型企業發展的作用。

機構業務

截至2011年末，本行與112家銀行建立代理合作關係。共向97家證券公司提供交易結算資金第三方存管服務，簽約客戶1,239.13萬戶，存管資金日均餘額973億元。上線本行全國銀期轉賬系統的期貨公司達145家，合作期貨公司達158家，期貨保證金存管規模304.5億元。加強與中央部委、地方省級政府的戰略合作，2011年，本行代理中央財政業務規模達2,207.43億元，同比增加270.89億元，增幅14.0%。

銀保市場影響力不斷增強，上線本行銀保通系統的保險公司達32家。2011年，本行實現代理新單保費928.62億元，實現代理保險業務收入42.16億元，業務收入市場份額連續兩年四大行保持第一。

結算與現金管理業務

支付結算

本行不斷加大結算賬戶營銷服務力度，加快與同業、財政部門的代理結算合作，持續優化支付結算產品，全面啓動對第三方支付公司的賬戶存管服務，業務優勢繼續鞏固。截至2011年末，本行對公人民幣結算賬戶達347.7萬戶，較上年末增長8.0%。人民幣對公結算業務量233.36萬億元，較上年增長19.8%。

現金管理

本行繼續擴大高端集團客戶基礎，強化縣域客戶營銷，積極推進跨行和跨境現金管理產品開發，拓展現金管理業務的覆蓋群體和服務領域。截至2011年末，本行現金管理客戶數10.3萬戶，較上年末增長51.5%。現金管理交易量達75.81萬億元，較上年增長48.2%。2011年，本行榮獲《銀行家》「2010年度中國金融營銷十佳產品獎」、《財資中國》「2011年最佳現金管理銀行」、《第一財經日報》2011第一財經金融價值榜「最佳現金管理產品獎」等。

貿易融資和國際結算業務

2011年，本行持續優化貿易融資業務流程，進一步改善客戶結構，加快產品創新，積極拓展國內信用證項下貿易融資、大宗商品國際貿易融資等重點產品，貿易融資業務量穩步提升。2011年，本行累計發放貿易融資1,020.06億美元，同比增長81.2%。實現國際貿易融資手續費收入23.18億元人民幣。

2011年，本行國際結算單證中心正式運營，單證業務集中處理能力和規範化水平進一步提升。全年境內分行完成國際結算量5,920.84億美元，同比增長26.5%，市場份額穩步提升，實現國際結算業務收入20.56億元人民幣。本行持續加快跨境人民幣產品研發步伐，鞏固提升跨境金融服務優勢，全年完成跨境人民幣結算量1,544.17億元，同比增長385.51%。本行加大對外擔保業務發展力度，為企業實施「走出去」發展戰略提供金融服務，全年提供對外擔保106.90億美元，同比增長73.1%。

投資銀行業務

2011年，本行通過健全管理機制、加強產品創新、優化業務結構和提升服務層次，不斷增強市場競爭力和可持續發展能力。積極應對政策、市場變化以及同業競爭加劇等情況，保持常年財務顧問和投融資顧問穩定發展，積極推動債務融資工具等業務發展，加強低碳金融產品創新。全年實現投資銀行業務收入162.57億元，同比增幅為61.7%。財務顧問業務方面，本行上線並運行常年財務顧問平台2.1版，進一步提升常年財務顧問服務能力；加強上市財務顧問業務發展，新增簽約客戶84家；推動綠色金融發展，研究並試點推進CDM收益權融資及合同能源管理融資顧問業務。融資業務方面，本行主承銷債務融資工具1,699.36億元，同比增長46.6%；銀團貸款餘額3,051.09億元，同比增長24.7%；全年審批併購貸款114.04億元。資產管理業務方面，探索新型融資理財業務模式，為126家重點客戶提供了融資理財服務，開展資產證券化業務的研究和準備工作。

在《證券時報》舉辦的2011年「中國區優秀投行評選」活動中，本行榮獲「最佳銀行投行」、「最佳財務顧問銀行」、「最佳銀團融資銀行」、「最佳債券融資項目」等獎項。本行同時榮獲中國銀行業協會年度評優活動中的銀團貸款業務「最佳管理獎」和「最佳交易獎」。

資產託管業務

截至2011年12月31日，本行託管資產規模達20,800.04億元，較上年末增長32.9%；其中保險資產託管規模11,470.04億元，較上年末增長21.9%，居同業首位。全年實現託管及其他受託業務佣金收入16.72億元，較上年增長98.1%。2011年，本行連續第三年榮獲《首席財務官》「最佳資產託管獎」。

養老金業務

2011年，本行中標一批知名客戶企業年金基金託管項目，積極拓展企業年金集合計劃，穩步推進新型農村社會養老保險基金保管和各類社保基金存管業務。截至2011年12月31日，本行養老金託管規模1,331.16億元，較上年末增長27.0%。

個人金融業務

本行以建設最具影響力的國內一流零售銀行為目標，持續深化零售業務經營轉型。建設貴賓客戶分層營銷服務平台，實施客戶名單制管理，加強公私聯動，推動金融產品協同營銷。優化全行網點佈局，強化網點標準化建設，開展提升服務品質專項活動，提升網點服務能力和服務效率。加強現有產品整合和新產品研發，推出首張具有PBOC2.0標準的金融IC卡，上線「便捷貸」、「存金通」、「禮儀儲蓄」等產品，加快「金市通」、「紙黃金」、「卡捷貸」等新產品研發。穩步開設分行私人銀行部，增強高淨值客戶的服務維護能力。加強團隊建設，通過4,000餘人的內訓師隊伍和專業的產品營銷宣講團，持續開展網點營銷技能導入和產品培訓，切實提升零售團隊的服務能力。

截至2011年末，本行個人客戶超過3.95億個，居大型商業銀行首位；其中，個人貴賓客戶1,406萬戶。本行擁有12,800餘名國內金融理財師(AFP)、1,500餘名國際金融理財師(CFP)以及590餘名理財管理師(EFP)，數量居同業前列。

個人貸款

2011年，本行抓住居民收入持續增長、消費支出穩步擴大的時機，加強公私聯動營銷，持續強化風險管控；堅決貫徹落實國家房地產宏觀調控政策，不斷完善差別化住房信貸政策；順應擴大內需特別是支持居民消費需求的政策導向，積極發展個人綜合消費貸款、「房抵貸」、「便捷貸」等重點產品；支持個私經濟發展，以大型優質專業市場為依託，開展個人助業貸款業務；深化流程銀行建設，深入推進個貸經營模式轉型，初步實現了個貸中後台業務處理的專業化運作和流水化作業，有效提高了風險控制能力和業務處理效率。截至2011年12月31日，本行境內個人貸款14,305.20億元，較上年末增加2,860.47億元，增長25.0%。2011年，本行榮獲《第一財經日報》2011第一財經金融價值榜「最佳個人貸款銀行」、《中國經營報》評選的「2011卓越競爭力個人貸款銀行」等榮譽。

個人存款

2011年，市場流動性趨緊，通脹高位運行，個人存款分流壓力加大。本行適時調整營銷策略，創新存款產品功能，進一步優化自動轉賬、資金歸集等產品功能，研發推廣「禮•道」主題儲蓄、「雙利豐」等特色業務；加強主動負債管理，實現儲蓄與理財業務聯動發展。截至2011年12月31日，本行境內個人存款餘額56,260.77億元，較上年末增加5,608.82億元。

銀行卡業務

截至2011年末，本行金穗借記卡發卡量4.62億張，全年消費額28,519.38億元，同比增長44.11%；信用卡累計發卡量突破3,100萬張，全年消費額達到4,714億元，同比增長98.0%；銀行卡特約商戶總量41.87萬戶，較上年末增長22.5%。銀行卡手續費收入108.28億元，較上年增長68.1%。

本行持續推進金穗卡品牌建設，豐富借記卡產品，先後研發了退役金專用卡、中職學生資助卡、金融社保卡等多項借記卡創新產品。本行已形成包括標準卡、聯名卡、主題卡等在內的完整的信用卡產品系列，其中台灣旅遊卡為國內首推的以台灣旅遊為主題的信用卡；相繼推出消費分期付款、商戶分期付款等新業務。2011年，本行成功舉行金融IC卡首發儀式，標誌著本行已全面具備PBOC2.0標準IC借／貸記卡發卡能力，處於同業領先地位。

在2011網易金融企業年度「金鑽獎」評選中，本行獲「最佳信用卡品牌獎」；在「第四屆中國最受尊敬銀行暨最佳零售銀行」評選中，本行金穗信用卡榮獲「2011中國最安全信用卡」稱號。

項目	2011年12月31日	2010年12月31日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	46,227.01	38,533.96	19.96
貸記卡發卡量(萬張)	2,694.36	<u>2,125.34</u>	<u>26.77</u>
	2011年	2010年	增長率(%)
借記卡年消費額(億元)	28,519.38	19,790.33	44.11
貸記卡年消費額(億元)	4,621.63	<u>2,278.78</u>	<u>102.81</u>

代銷基金業務

本行與66家基金公司和證券公司建立了良好合作關係，共代銷基金及券商集合計劃800餘隻，全年共代理發行「一對多」專戶產品5隻。繼續開展「基金寶」財富講壇等系列投資者教育活動，「基金寶」業務品牌市場知名度進一步提升。2011年，本行共代理銷售基金1,015.37億元，實現代理銷售基金收入12.83億元。

代理國債業務

2011年，受股票市場和房地產市場不景氣影響，國債市場相對活躍。2011年，本行代理發行國債22期。其中包銷憑證式國債4期，承接發行計劃168億元，實際發行164.97億元；代銷儲蓄國債(電子式)18期，實際銷售173.26億元。本行榮獲財政部和人民銀行頒發的「2011年度憑證式國債承銷優秀獎」以及「2011年度記賬式國債承銷優秀獎」。

私人銀行業務

截至2011年末，本行在全國14家分行成立私人銀行部，全行私人銀行客戶達3.1萬多戶，管理資產達3,400多億元。

報告期內，本行全面提升私人銀行專業服務能力。完善私人銀行服務體系，為私人銀行客戶提供4008895599專屬客服，建立了集私人銀行財富顧問、產品和服務專家、行內外兼職專家和支行客戶經理於一體的財富管理團隊，逐步提高客戶維護水平和服務能力。提供企業個人股東服務，為客戶提供限售股解禁、市值管理、稅務諮詢等一系列特色諮詢服務；作為唯一一家與中國國家畫院合作成立外灘藝術中心的私人銀行，為客戶提供書畫等藝術品的專業諮詢、鑒賞和收藏服務；與北美私人銀行聯合推出跨境金融服務，為客戶提供投資移民、名校留學、跨境投資、跨境融資等服務；與獨立專業機構合作發佈《2011年中國私人銀行客戶全球財富配置報告》，為客戶提供綜合的財富配置方案和專屬的私人銀行資訊服務。

資金業務

本行資金業務涵蓋貨幣市場業務、投資組合管理、代客資金交易、理財業務、貴金屬業務等多個業務條線。2011年，國內外經濟金融形勢錯綜複雜，國際金融市場大幅波動，國內市場利率和資金面大起大落。本行跟蹤國內外經濟金融走向，主動調整投資策略，提升投資組合收益率，積極參與衍生品、外匯、債券和貴金屬市場建設，大力發展理財業務，進一步提升風險管理水平，投資組合結構和客戶結構進一步優化。

貨幣市場業務

2011年，人民銀行三次加息、六次上調法定存款準備金率，以對沖銀行體系部分過剩流動性，並抑制通脹壓力。四季度受經濟增速放緩等因素影響，貨幣政策有所微調，12月降低存款準備金率一次。人民幣市場資金流動性呈階段性寬裕與階段性緊張多次交替的態勢，流動性管理壓力明顯增大。本行加強市場前瞻性研究和監測，在保障全行流動性安全的前提下，提高資金收益率和使用效率。2011年，本行境內機構人民幣資金融資交易量103,899.11億元，其中融出資金交易量94,386.04億元，融入資金交易量9,513.07億元。融資總體交易量較上年增長10.3%。

本行繼續堅持審慎的外幣短期投資策略，密切關注境外交易對手信用水平變動，加強對中國企業發行外幣債券的投資。

投資組合管理

截至2011年末，本行投資證券及其他金融資產淨額26,280.52億元，較上年末增加1,006.21億元。

交易賬戶業務

2011年，本行密切關注宏觀經濟形勢和貨幣政策變化，靈活調整投資組合管理策略，債券交易業務交易賬戶收益率高於市場平均水平。全年人民幣債券交易量1.22萬億元，人民幣做市商業業務各項指標均居市場前列，全年多次被交易商協會評為「優秀做市商」。

本行在銀行間外匯市場做市商地位得到進一步鞏固和提升，全年共進行各類交易6,818.25億美元，各類做市交易量綜合排名第一，其中外匯人民幣即期交易金額4,463億美元，銀行間市場排名第二；人民幣外匯掉期交易金額2,176.94億美元，銀行間市場排名第二；遠期交易金額178.31億美元。

銀行賬戶業務

2011年，人民幣債券市場收益率曲線總體呈現平坦化上行走勢。本行基於對利率波動的前瞻性和趨勢性判斷，動態調整新增投資期限結構，適時加大投資力度，有效提高投資組合收益率。持續優化國債、政策性金融債、央行票據和信用債券的配置結構，增持風險收益配比較好的政策性銀行債券和信用債券。截至2011年末，本行銀行賬戶人民幣債券投資餘額25,196.03億元，較上年末增加1,037.63億元。

受歐洲債務危機及美國經濟顯著放緩的影響，2011年本行外匯投資業務依舊遵循審慎的投資策略，適度控制再投資規模與進度，擇機配置於部分信用資質較高的信用體，在優化組合結構的同時穩步提升組合收益率。截至2011年末，本行自營外幣債券投資規模為64.11億美元。

代客資金交易

本行積極參與國內外匯市場建設，不斷優化結售滙業務結構，鼓勵發展外匯買賣業務，着力推進產品創新，繼續加大風險控制力度。2011年，本行代客人民幣結售滙交易量2,017.22億美元，代客外匯買賣(含外滙寶)交易量132.50億美元。

理財業務

個人理財業務

為滿足個人投資者日益增長的理財需求，本行大力推進理財產品設計和銷售模式創新，推動個人理財業務不斷發展。全年共發行個人理財產品2,002款，發售量3.58萬億元，市場佔有率提高。

個人理財產品種類不斷豐富，先後研發推出「假日理財」產品、掛鈎SHIBOR浮動收益產品、「進取增利」債券型理財產品、「安心快線步步高」收益遞增型理財產品、掛鈎實物黃

金理財產品及掛鉤高端消費品理財產品，滿足不同層次、不同風險偏好客戶的需求。本年度新創高端個人理財產品品牌「靈瓏」市場影響力不斷擴大。

本行理財產品受到社會媒體的好評。在《上海證券報》第四屆「金理財」獎項評選中「金鑰匙」榮獲「2011年度優秀理財品牌獎」，「金鑰匙·安心得利·靈瓏」系列理財產品榮獲「2011年度最佳銀行產品收益獎」；「金鑰匙·安心得利」系列理財產品獲《理財周報》「2011年中國最佳銀行理財產品」、本行獲「2011年度最佳設計與創新團隊」獎。本行在《21世紀經濟報道》中國資產管理「金貝獎」中獲「最佳風險控制獎」。

對公理財業務

全年共發行對公理財產品985款，發售量1.78萬億元，市場佔有率明顯提高。「本利豐對公系列理財產品」、「安心得利對公系列理財產品」及「滙利豐對公系列理財產品」收益穩定、期限靈活，在客戶中獲得良好反響。本行新創高端對公理財產品品牌「大有」的市場知名度不斷提高。

表外理財產品核算及管理

本行表外理財產品會計核算和管理符合國內會計準則和相關監管的規定。本行運用表外理財產品資金進行投資。每個資產組合單獨編製報表。表內外資金分別獨立核算，定期進行賬務核對。本行持續完善表外理財產品的投資管理，合理安排資產負債期限結構，嚴格市場風險管理。報告期內發行並兌付的表外理財產品均實現了預期收益率。

銀信合作

報告期內，銀監會等相關監管機構對銀信合作理財業務的監管要求進一步加強。本行嚴格執行銀監會下發的關於銀信合作理財業務的規定，對融資類信託理財產品進行認真排查，採取正常到期收回、未到期提前終止、不符合入表標準資產列示台賬方式，規範運作銀信合作理財業務。2011年度，本行銀信合作業務規模管控較好，信用評級較高，主要投向中央政府投資的公用事業項目，總體風險可控。

貴金屬業務

2011年，黃金、白銀價格刷新歷史高位後大幅調整，貴金屬市場全年呈現寬幅震蕩格局，境內貴金屬消費、投資和交易需求保持穩步增長。本行全年貴金屬代理、自營業務交易量9,662.06噸(其中黃金交易1,067.11噸，白銀交易8,594.95噸)，個人實物金銷售及回購22.57噸，分別較2010年增長354.9%和73.6%，貴金屬業務收入7.6億元，較2010年增長150.8%。2011年，本行貴金屬投資、交易、融資及理財產品體系初步形成，穩步發展代理業務、拆借與租賃業務、貴金屬遠期業務等對公業務，加快推進「存金通」、「金市通(代理金交所交易)」及紙黃金(白銀)等個人客戶業務的研發上線，全行的貴金屬產品條線日趨完善。2011年本行榮獲上海黃金交易所優秀會員一等獎和黃金交易單項獎。

分銷渠道

物理網點

2011年，本行以「穩定鄉鎮網點，調整縣城網點，優化城市網點」為原則，不斷優化網絡佈局，全面推進標準化轉型建設，有效提升營銷服務能力。2011年，本行完成671個網點的佈局遷址和3,325個網點的標準化轉型建設，實現功能分區的營業網點達到14,601個，較上年末增加2,676個。設立自助服務區的營業網點17,034個，設立貴賓服務區的營業網點12,059個。

電子銀行

本行致力於構建以網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行、電子商務為代表的電子銀行交易渠道體系和以客戶服務中心、經營門戶網站和消息服務平台為代表的電子銀行服務渠道體系，為客戶提供靈活高效、便捷安全的電子金融服務。2011年，全行電子渠道交易筆數達210.83億筆，比2010年增長45.52%，佔全行交易筆數的62.6%，同比提高6.33個百分點。2011年，本行「金e順」電子銀行憑藉優質的客戶服務和良好的口碑，獲得第四屆電子金融「金爵獎」中的「2011年度用戶滿意十大電子金融品牌」、「2011年度最具競爭力電子銀行品牌」與「2011年度電子金融行業優秀示範企業」三大獎項。

網上銀行

本行利用最新的互聯網技術，不斷創新和升級網上銀行功能，優化業務流程，提升客戶體驗。2011年，本行個人網銀實現西聯匯款、「金市通」、個人網銀自助註冊版、「銀醫通」等多項功能。截至2011年末，個人網銀註冊客戶總數達6,527萬戶，全年個人網銀交易金額達61.29萬億元。

2011年，本行成功推出企業網銀智銳版，搭建起涵蓋智信版、智銳版、智博版以及智翼版四個版本的企業網銀體系，為微型、中小型、大型以及集團企業等不同類型客戶提供差異化服務。不斷提升服務功能，實現跨行實時批量付款、超級批量對私付款、跨行代發工資等多項服務功能。截至2011年末，企業網銀註冊客戶總數達到128.59萬戶，全年企業網銀交易金額達到45.63萬億元。

2011年，本行加強門戶網站建設，通過優化理財系列頻道、新建網上營業廳、改版信用卡頻道、上線海外分行子站點，不斷提升客戶服務品質，擴大門戶網站影響力。2011年，本行經營門戶網站點擊次數超過33.6億次，居同業前列。

電話銀行

2011年，本行形成天津、成都、上海三大總行級客服中心和江蘇、浙江、廣東三個省級客服中心結合的「3+3」客服體系。完成電話銀行系統V4.2版上線推廣，優化外匯寶、養老金等功能，新增為惠農卡客戶提供的農戶小額貸款業務。積極探索差異化的客戶分層服務體系，提升私人銀行客戶服務水平，完善客戶服務聯動機制，提高市場響應能力。報告期內，95599客服中心總呼入量達4.68億通。

移動金融業務

2011年，本行以手機銀行(WAP流暢版)、手機銀行(3G時尚版)和短信銀行為移動金融服務渠道，新增消息定制、理財投資、信用卡等功能，為客戶提供涵蓋動賬通知、轉賬繳費、投資理財等全面的金融服務。截至2011年末，手機銀行簽約客戶總數達3,483萬戶，全年交易金額1,563.26億元。短信銀行簽約客戶達到9,806萬戶，消息發送量達48.62億條。

自助銀行

2011年，本行推進自助設備統一平台系統建設，升級自助服務終端系統，實現惠農卡、醫院自助掛號等特色功能；上線集中式轉賬電話系統，推廣轉賬電話業務跨行轉賬功能。截至2011年末，現金類自助設備達64,775台，居同業首位，全年交易金額7.02萬億元；非現金類自助銀行設備達24,854台，全年交易金額1.98萬億元；轉賬電話達294萬部，全年交易金額9.59萬億元。

電子商務

2011年，本行持續完善電子商務支付結算系統，根據客戶的差異性需求，結合多種商務模式，定制了B2C通用支付平台、B2B通用支付平台、基金直銷支付平台、網上交易市場支付平台、網上招投標支付平台等典型應用產品。推出「手機WAP支付」、「電話錢包支付」、「電話銀行支付」等多種支付方式，為兩千餘家企業提供完善的在線收付款及增值服務。截至2011年末，特約商戶總數達3,716戶，全年電子商務交易金額為3,948.24億元。

國際化和綜合化經營

2011年，本行穩步推進境外機構佈局和發展。中國農業銀行(英國)有限公司、首爾分行設立申請於11月獲得境外監管機構批准，並於2012年2月先後在倫敦、首爾正式開業。新設迪拜子行、溫哥華代表處和河內代表處的申請於7月分別獲中國銀監會批准。悉尼代表處升格為分行的申請於9月獲中國銀監會批准。香港分行和新加坡分行繼續堅持穩健的經營方針，持續優化資產配置和客戶結構，不斷加強境內外聯合營銷力度，在鞏固傳統業務基礎上，探索私人銀行業務和離岸人民幣業務新產品，各項業務保持了良好的發展勢頭。農銀國際控股有限公司着力搭建多元化經營平台，並強化各類核心投行業務在境內外的協同發展。截至2011年末，本行境外分行及控股機構資產總額1,247.03億元，實現淨利潤8.87億元。

本行積極穩妥地推進綜合化經營試點，以完善金融服務功能、強化業務協同效應，提升對客戶的跨市場服務能力。本行已控股成立農銀滙理基金管理有限公司、農銀國際控股有限公司、農銀金融租賃有限公司等子公司，基本搭建了涵蓋商業銀行、基金管理、投資銀行、融資租賃等綜合化經營平台。2011年2月達成增資入股嘉禾人壽保險股份有限公司協議，佈局保險業取得重大進展。

主要控股子公司

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司作為本行開展投行業務的專業平台，主要從事直接投資、企業融資、證券經紀、資產管理等全方位的投資銀行服務，註冊資本港幣29.13億元，本行持股100%。截至2011年末，農銀國際總資產為41.60億港元，所有者權益為33.25億港元，全年實現淨利潤1.23億港元。

2010年12月23日，農銀國際在北京設立子公司——農行國際投資諮詢(北京)有限責任公司，以加強境內外業務聯動。農行國際投資諮詢(北京)有限責任公司通過全資控股子公司農銀無錫投資有限公司，控股成立農銀國聯無錫投資管理有限公司。2011年11月15日，農銀國聯無錫投資管理有限公司正式設立農銀無錫股權投資基金，首期規模為50億元人民幣。

農銀滙理基金管理有限公司

農銀滙理基金管理有限公司，註冊資本人民幣2億元，本行出資1.03億元，持股51.67%。截至2011年末，農銀滙理基金有限公司共管理11只公募基金產品，涵蓋了股票、混合、債券、貨幣市場、指數型等主要基金類型，資產管理規模為162.88億份，總淨值為145.34億元，所有者權益為2.71億元。全年實現淨利潤0.44億元。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司，註冊資本人民幣20億元，本行持股100%，主要從事金融租賃行業。截至2011年末，總資產為137.95億元，所有者權益為21.78億元，全年實現淨利潤1.58億元。

中國農業銀行(英國)有限公司

中國農業銀行(英國)有限公司，註冊資本1億美元，本行持股100%，業務範圍包括公司存款、雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、國際結算、外匯交易和衍生品等公司金融業務。

農銀財務有限公司

農銀財務有限公司，註冊資本港幣5.89億元，本行持股100%。

湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行，於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣2,000萬元，本行持股50%。截至2011年12月31日，漢川農銀村鎮銀行總資產1.60億元，各項貸款0.81億元，各項存款1.29億元，全年實現淨利潤485.92萬元。

克什克騰農銀村鎮銀行

克什克騰農銀村鎮銀行，於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2011年12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.71億元，各項貸款1.07億元，各項存款1.37億元，全年實現淨利潤396萬元。

安塞農銀村鎮銀行

安塞農銀村鎮銀行，於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣2,000萬元，本行持股51%。截至2011年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產1.35億元，各項貸款0.60億元，各項存款0.83億元，全年實現淨利潤174.51萬元。

績溪農銀村鎮銀行

績溪農銀村鎮銀行，於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2011年12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產1.87億元，各項貸款1.01億元，各項存款1.37億元，全年實現淨利潤459.13萬元。

資訊科技

報告期內，本行新一代核心銀行系統建設工程進展順利，科技產品體系不斷完善，集約化的信息系統基礎架構基本建立，信息系統生產運行保持安全平穩，IT治理水平進一步提升。

新一代核心銀行系統建設進展順利

BoEing系統是本行新一代核心銀行系統建設的核心工程，將成為支持本行未來10年發展的基礎技術平台和業務平台。報告期內，本行完成了系統各應用概要設計，基本完成了系統主體模塊的開發工作。搭建了BoEing系統測試環境，正在開展測試工作。陸續啟動了BoEing相關外圍系統的改造工作，確定了外圍系統改造的目標和範圍，逐步確定了各系統改造方案。

加快資訊科技產品研發創新

本行組織實施了一批重要信息系統建設，為產品創新和經營決策提供了有力的技術支撐。運營體系「集中作業、集中授權、集中監控」三大工程建設的全行推廣工作順利開展，對全行業務運營流程進行了再組織、再優化，實現前中後台分離的新型作業格局，加強了風險管控，提高了運營效率。新一代資產負債管理系統成功投產，實現了以總行為資金中心的全額資金管理；財務管理信息系統三期的投產全面提升了財務風險防範

控制能力，保障了一級分行財務集中改革的順利實施；實現了香港、首爾分行等境外機構的數據上收，通過自主研發的系統統一了境外機構核心應用平台，並在所有境外機構成功推廣。IC卡項目、新型人力資源信息化系統、後勤保障綜合管理平台實物資產管理子系統、資金交易管理系統V2.0、自助服務終端統一平台等項目成功投產或推廣。

不斷優化資訊科技基礎架構

本行推進資訊科技基礎架構優化與整合，以保證基礎架構安全穩定、提高資源使用效益為目標，推進主機系統升級、開放平台系統整合、網絡優化改造、分行機房達標、信息安全防護、網點系統集成等一系列重點基礎工程項目，大幅提升了基礎架構的承載能力和利用率。西藏分行基本實現了所有城區網點、縣支行及重點鄉鎮營業所的電子化，同步完成網點數據上收、業務集中處理以及與全國網點的互聯互通。

信息系統運行安全平穩

本行生產系統業務處理能力和運行質量位居國內同業前列，為業務經營提供了穩定、高效的技術平台。推動全行一體化生產運行體系、應急管理體系和災備管理體系建設，生產運行工作更加規範化、標準化。建立總行生產運行總控中心，制定發佈信息系統應急預案，有計劃地組織開展應急演練，全行應急管理工作趨於常態化。「兩地三中心」災備體系建設進展順利，災備體系的基礎環境逐步建立。全行信息系統生產運行風險管控能力不斷提升，在全年日均交易量過億、同比增速達29.36%的情況下，實現了全行信息系統總體運行平穩。2011年，全行核心生產系統標準可用率達99.98%。

持續提升IT治理水平

本行不斷探索提升IT治理水平的有效途徑。完善IT決策機制，成立了信息化建設技術專家委員會，進一步提高了本行資訊科技決策的科學性與合理性。加強科技工作與業務部門、分行之間的配合和聯動。推進資訊科技風險管理體系建設的研究和設計，通過定期開展風險評估和檢查形成持續改進的長效機制，並注重採用技術手段加強風險防控。推進資訊科技制度體系建設，在全行樹立工程師文化。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

人力資源綜合改革

報告期內，本行繼續推進人力資源綜合改革，努力構建現代人力資源管理體系。開展總行本部新一輪機構調整，明晰部門職責，優化機構設置，提高組織運作效率。推進新型崗位體系落地實施，試點開展資深以上專業崗位人才選聘。面向全員建立起分層分類的績效管理與考核體系，實行考核結果分組排隊和績效等級強制分佈，強化考核結果運用。推進新型薪酬體系改革落地，建立「以崗定薪、以能定資、以績定獎、崗變薪變」的崗位薪酬制度。

人力資源開發與培養

報告期內，本行不斷加強管理團隊建設。按專業、按板塊選拔一級分行和總行部室高級管理人員，持續提升高管團隊年輕化、知識化水平。加強重點城市行、縣域支行管理團隊建設。繼續推行總部新員工赴基層行實習制度，建立從基層行選拔優秀管理人才機制，加強總行與分行、東部與西部、行內與行外管理人員互派交流。

大力推動人才隊伍建設，提高人力資源使用效能。健全人才引進機制，形成校園招聘為主體、社會招聘引高端、勞務派遣用工補一線及大學生「村官」進縣域的多渠道人才引進格局。優化人力資源配置，推行基於成本控制的用工總量管理，增強人崗匹配度，推動人才跨專業、跨部門流動。做好境外機構人才選拔、儲備、培養和使用，提升境外人力資源管理制度化、規範化水平。

實行按需培訓，積極創新培訓模式和手段，提高員工隊伍素質。全年共培訓高級管理人員近5,000人次，培訓專業人員近35,000人次，培訓基層員工近68萬人次。推行崗位資格認證制度，崗位資格考試基本覆蓋全行基層一線關鍵崗位員工。繼續舉辦高端講壇「農行大講堂」。開展新一輪內訓師選拔和培訓。不斷加強內部人才培訓基地建設，積極開發利用外部高端培訓資源，研發建成覆蓋全行、面向全員的網絡學院，推廣上線以來，累計訪問量超過300萬人次。

薪酬與福利管理

加快推進薪酬福利管理體制改革，建立健全以崗位價值為基礎、以市場為導向的薪酬體系，增強薪酬競爭力，吸引和激勵優秀人才。建立公開透明的工資總額分配機制，加大薪酬分配與經濟增加值掛鉤力度。實施重點城市行和重點縣域支行專項激勵，增加戰略激勵工資投入，引導經營戰略轉型。穩步推進企業年金方案落地，逐步建立全行企業年金制度和補充醫療保險制度，完善員工養老、醫療等福利制度，初步構建起符合現代商業銀行經營管理需要的薪酬福利體系。

員工情況

截至2011年末，本行在職員工總數447,401人（另有勞務派遣用工42,720人），較上年末增加2,954人。本行在職員工中，境內主要控股公司167人，境外機構當地僱員334人。

本行員工地域分佈情況

	2011年12月31日	
	在崗員工 數量 (人)	佔比 (%)
總行	6,363	1.4
長江三角洲地區	56,962	12.8
珠江三角洲地區	46,995	10.5
環渤海地區	59,331	13.3
中部地區	101,093	22.6
東北地區	53,385	11.9
西部地區	122,771	27.4
境內分支機構小計	446,900	99.9
境內主要控股公司	167	0.0
境外機構	334	0.1
合計	447,401	100.0

本行員工業務結構

	2011年12月31日	
	在崗員工 數量 (人)	佔比 (%)
公司銀行業務	67,661	15.1
個人銀行業務	182,636	40.8
資金業務	3,089	0.7
財務與會計	62,160	13.9
管理層	14,719	3.3
風險管理、內控和法律	41,602	9.3
資訊科技	12,224	2.7
其他	63,310	14.2
合計	<u>447,401</u>	<u>100.0</u>

本行員工學歷結構

	2011年12月31日	
	在崗員工 數量 (人)	佔比 (%)
博士	325	0.1
碩士	12,579	2.8
本科	140,244	31.4
專科及職業技術學校	166,994	37.3
專科以下	127,259	28.4
合計	<u>447,401</u>	<u>100.0</u>

本行員工年齡結構

	2011年12月31日	
	在崗員工 數量 (人)	佔比 (%)
30歲以下	55,473	12.4
31-40歲	130,642	29.2
41-50歲	218,377	48.8
51歲以上	42,909	9.6
合計	<u>447,401</u>	<u>100.0</u>

機構管理

境內分支機構

截至2011年末，本行境內分支機構共計23,461個，其中包括總行本部、32個一級分行、5個直屬分行、316個二級分行、3,479個一級支行、19,628家其他機構。

按地理區域劃分的境內分行及分支機構數量

	2011年12月31日	
	境內機構 (個)	佔比 (%)
總行 ¹	7	0.0
長江三角洲地區	3,106	13.2
珠江三角洲地區	2,559	10.9
環渤海地區	3,321	14.2
中部地區	5,203	22.2
東北地區	2,230	9.5
西部地區	7,035	30.0
	<hr/>	<hr/>
境內機構總數	<u>23,461</u>	<u>100.0</u>

註： 1、 包括總行本部、票據營業部、大客戶部、信用卡中心、長春培訓管理學院、天津培訓管理學院和武漢培訓管理學院。

境外分支機構

本行共有3家境外分行和4家境外代表處，分別是香港分行、新加坡分行、首爾分行，以及紐約代表處、東京代表處、法蘭克福代表處、悉尼代表處。

主要控股子公司

截至2011年末，本行境內主要控股子公司為農銀滙理基金管理有限公司、農銀金融租賃有限公司、湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司、克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司、安塞農銀村鎮銀行有限責任公司和績溪農銀村鎮銀行有限責任公司。境外主要控股子公司包括農銀國際控股有限公司、農銀財務有限公司以及中國農業銀行(英國)有限公司。

有關情況詳見「討論與分析—業務綜述—國際化和綜合化經營」。

縣域金融業務

本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行堅持深化改革、雙輪驅動，發揮城鄉聯動優勢，加快產品和服務創新，努力提高縣域金融服務的廣度和深度，不斷鞏固本行在縣域市場的領先地位和主導優勢。

機制改革

報告期內，本行進一步健全縣域金融部管理體制，釐清縣域金融部業務邊界，自上而下理順了各級行及各內設機構的職責定位，總行／一級分行／二級分行三級督導、縣支行一級經營的管理體制運作良好，會計核算、信貸管理、資本管理、撥備核銷、資金管理與考評激勵等單獨的管理機制日益完善。2011年，本行順利通過了人民銀行組織的縣域金融部改革試點評估。

產品研發

創新研發了縣域中小企業產業集群多戶聯保貸款、「金益農」自助服務終端等多款全行性縣域產品。各分行結合當地實際，推出以林權、農村土地承包經營權和農村居民房屋為抵押的農戶「三權」抵押貸款、縣域中小企業特色農產品抵押貸款、中小企業現金管理結算套餐等一系列區域特色產品。探索推出「新農保」、「新農合」充值卡，拓寬銀行卡助農取款渠道，滿足農村地區基礎性金融服務需求。加強縣域品牌建設和營銷推廣支持，在「金益農」統一品牌下形成了包含84項縣域特色產品、275項城鄉通用產品的縣域金融產品體系。縣域中小企業產業集群多戶聯保貸款在「2011國際優秀中小企業服務商大會」上獲得「優秀中小企業服務產品大獎」。

信貸管理

制定縣域信貸政策體系建設規劃，優化縣域金融部信貸業務授權管理制度，進一步完善了年度信貸政策指引、涉農產行業政策和區域信貸政策。在總行和試點分行組建專業的縣域信貸審查團隊，建立和完善「專業獨立審查、共享審議(審批)平台」的審查審批模式。針對部分涉農產行業制定貸款審查指引，統一審查標準，加強客戶回訪和項目後評

價。建立全行統一的信貸經營管理綜合評價體系，根據評價結果對全部縣域支行進行差異化授權。探索農戶貸款的集約化經營管理，在部分分行開展農戶貸款集中審查審批試點和貸後集中管理試點。

風險管理

進一步完善縣域金融業務全面風險管理體系，從組織體系、政策機制、手段工具等方面強化風險管理的獨立性和針對性。重點加強對派駐縣支行風險合規經理的培訓，推廣派駐風險合規經理管理子系統，充分發揮派駐風險合規經理的風險管控作用。初步構建了涵蓋定期監測、實時監測、專題監測的縣域信貸風險監控體系。全面實施縣域信貸產品停復牌管理，加強對自然災害風險的預警和控制，有效防範縣域業務系統性風險。對不良貸款率較高的縣支行進行重點治理，對惠農卡和農戶貸款業務開展專項檢查。

資本資金管理

報告期內，修訂了縣域金融業務資產負債管理、資本、資金、定價等各領域的制度辦法，完善了縣域金融部資產負債管理制度框架。根據本行縣域金融業務發展戰略，構建了以價值創造為核心的縣域信貸計劃配置機制。完善單獨的縣域資本管理運行機制，單獨核定縣域金融部營運資本，實施單獨的縣域金融部經濟資本預算管理和評價考核。構建縣域全額資金管理體系，積極落實縣域金融部試點行差別準備金率政策，進一步提高了縣域資金營運效率。進一步完善了縣域貸款定價管理體系，結合縣域業務特點，構建單獨的定價模型，實施差異化縣域定價授權管理，優化了管理流程，提高了定價效率。

核算考評

進一步完善縣域金融部單獨核算與報告體系。優化縣域財務報告系統，修訂了縣域金融部核算與報告管理規定。進一步健全縣域金融部績效考評機制，制定了重點縣域支行2011年績效考核方案，優化了縣域支行等級評價體系、縣域金融部內設職能部室績效考評體系以及縣域金融分部綜合績效考核體系。

人力資源管理

單獨下達縣域招聘計劃，採取校園招聘、大學生村官招聘和社會招聘等多種方式，持續加大對縣域人才補充力度。2011年，全行招聘的大學生中，47%分配到縣域支行。進一步完善單獨核定縣域金融部工資總額機制，採取差異化考核分配策略和傾斜性分配政策。強化重點縣域支行專項獎勵工資、惠農卡和小額農戶貸款戰略激勵工資政策，激勵重點領域業務優先發展。通過上下交流、掛職鍛煉、公開選拔等方式，加強縣域支行領導團隊建設。總行直接輪訓縣域支行行長，舉辦大學生村官員工示範培訓班。

縣域公司金融業務

報告期內，本行不斷完善和推動農村產業金融業務核心發展計劃，以農業產業化、縣域中小企業、農村城鎮化、縣域民生事業、農村商品流通等領域為重點，發揮聯動營銷和產品組合優勢，大力拓展縣域中高端客戶，着力加強基礎管理和營銷服務能力，加快提升風險防控水平，進一步鞏固在縣域的競爭優勢。

加強產品創新。研究制定了產業化龍頭企業帶動、產業集群帶動、大型市場帶動、特色農業帶動、旅遊產業帶動等五種集中連片服務方案。推出了縣域中小企業產業集群多戶聯保貸款。進一步完善了季節性收購貸款、農業產業化集群客戶融信保業務、縣域中小企業動產質押融資、縣域中小企業應收賬款質押融資、縣域醫院貸款、縣域高級中學貸款、化肥淡季商業儲備貸款、縣域商品流通市場建設貸款、縣域建築業貸款等9項產品，增強了產品的適用性和競爭力。

改進核心客戶營銷管理。確定總行農村產業金融部直接管理的核心客戶，分別建立健全客戶經理組，優化綜合金融服務方案、授信方案和貸後管理方案。對行業內領先的優質客戶進行「總對總」營銷，深化銀企合作關係。舉辦縣域高端客戶上市推介會，加強在縣域高端客戶與境內外資本市場之間的橋樑紐帶作用。

截至2011年末，縣域金融業務公司類貸款餘額11,899.92億元，比上年末增加1,520.36億元，增長14.6%。縣域金融業務公司類存款餘額12,800.54億元，較上年末增加1,100.26億元，增長9.4%。

縣域個人金融業務

本行通過電子化手段不斷提高在縣域地區的網絡覆蓋面。截至2011年末，本行共向縣域地區配置ATM、CRS等現金類自助銀行設備2.5萬台、POS機20.1萬台、轉賬電話136.8萬台，進一步加強了本行在縣域地區的渠道優勢。截至2011年末，本行惠農卡發卡總量達9,822萬張。本行惠農卡獲得2011中國國際金融展優秀「三農」金融服務獎。

進一步推廣縣域工薪人員消費貸款產品；先後對15家分行擴大相關產品在試點區域、准入門檻、擔保方式、信貸額度等方面的辦理權限，增強了本行信貸產品的區域競爭力。農戶貸款穩步增長，截至2011年末，農戶小額貸款餘額達1,078.25億元。

加大新農保、新農合代理業務拓展力度，進一步強化縣支行營銷代理業務的激勵措施。截至2011年末，本行已取得新農保、新農合項目代理權的縣支行共計1,205個，累計歸集資金837億元，發放資金620億元。

截至2011年末，本行縣域金融業務個人貸款餘額5,364.20億元，較上年末增長22.6%，縣域金融業務個人存款餘額26,364.64億元，較上年末增長11.7%。

財務狀況

資產負債情況

截至2011年末，縣域金融業務總資產43,945.20億元，較上年末增長14.3%。發放貸款及墊款淨額16,683.37億元，較上年末增長15.5%，高於全行2.7個百分點。客戶存款餘額40,140.15億元，較上年末增長11.1%，高於全行2.8個百分點。

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,751,535	—	1,505,286	—
貸款減值準備	(83,198)	—	(60,376)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,668,337	38.0	1,444,910	37.6
存放系統內款項 ¹	2,423,092	55.1	2,196,002	57.1
其他資產	303,091	6.9	202,774	5.3
資產合計	4,394,520	100.0	3,843,686	100.0
客戶存款	4,014,015	96.6	3,612,346	97.9
其他負債	143,389	3.4	77,428	2.1
負債合計	4,157,404	100.0	3,689,774	100.0

註：1、存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

利潤情況

2011年，本行縣域金融業務實現稅前利潤557.18億元，較2010年增長61.4%，主要是由於業務規模增加、生息資產結構改善以及存貸款利差提升，導致利息收入增加，此外中間業務收入亦保持較快增長。

下表列示了於所示期間縣域金融業務利潤表主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

	2011年	2010年	增減額	增長率(%)
外部利息收入	105,835	76,969	28,866	37.5
減：外部利息支出	56,656	40,976	15,680	38.3
內部利息收入	70,899	53,479	17,420	32.6
淨利息收入	120,078	89,472	30,606	34.2
手續費及佣金淨收入	25,020	16,967	8,053	47.5
其他非利息收入	1,453	1,486	(33)	-2.2
營業收入	146,551	107,925	38,626	35.8
減：營業支出	67,815	55,873	11,942	21.4
資產減值損失	23,018	17,525	5,493	31.3
稅前利潤總額	55,718	34,527	21,191	61.4

主要財務指標

報告期內，本行縣域金融業務主要財務指標持續向好，平均總資產回報率1.04%，較上年提升0.27個百分點；資產質量持續改善，不良貸款率1.96%，與全行差距進一步縮小；風險抵補能力進一步增強，撥備覆蓋率241.78%，貸款總額準備金率4.75%。

下表列示了於所示日期或期間本行縣域金融業務主要財務指標。

單位：%

項目	2011年	2010年
平均資產回報率	1.04	0.77
貸款平均收益率	6.41	5.51
存款平均付息率	1.47	1.22
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	17.07	15.72
成本收入比	41.83	47.43

項目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
貸存款比例	43.64	41.67
不良貸款率	1.96	2.51
撥備覆蓋率	241.78	159.92
貸款總額準備金率	4.75	4.01

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指按照全面、全程、全員原則，將風險管理戰略偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，以及時識別、計量、監測、控制業務經營中顯現或隱含的各類風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。2011年，本行制訂風險偏好陳述書，完善政策制度體系，優化風險管理組織架構，深入推進新資本協議實施，加強信息系統建設，提升風險計量科學化和風險管理精細化水平。深入運用信用風險內部評級成果，優化經濟資本計量方法，完善法人客戶貸款十二級分類管理，穩步提高風險撥備水平，加強風險限額管理。積極推進市場風險內部模型法、操作風險高級計量法、內部資本充足評估程序等項目建設，做好新監管標準實施準備工作。優化對分支機構的風險水平評價體系，強化風險監測與報告，加強風險管理理念和風險文化建設。完善併表管理框架，加強集團層面風險管控。

風險偏好

風險偏好是本行董事會根據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，為實現戰略目標、有效管理風險，對本行願意承擔的風險類型和風險水平的表達。本行貫徹實施穩健型的風險偏好。2011年度，經董事會審議通過，本行正式印發風險偏好陳述書和風險偏好管理辦法。其中，風險偏好陳述書對本行業務經營中願意承擔的風險類型和風險水平進行了描述，並從定性和定量兩個方面對全行穩健型風險偏好進行了詮釋，確立了風險底線，同時也明確了制定各項風險管理政策的基本準則。風險偏好管理辦法主要解決風險偏好的落地實施問題，對全行風險偏好的制定與調整、管理職責以及貫徹實施等進行了框架性、總體性的規定。

本行穩健型風險偏好的整體陳述是：本行實行穩健型的風險偏好，遵守監管要求，依法合規經營，持續推進新資本協議和新監管標準的實施，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，堅持資本、風險、收益之間的平衡，通過承擔適度風險換取適中回報，保持充足的風險撥備和資本充足水平，全面提升風險管理能力以適應業務發展和創新的需要，實現風險管理創造價值，並最終為全行戰略目標的實現提供有效保障。

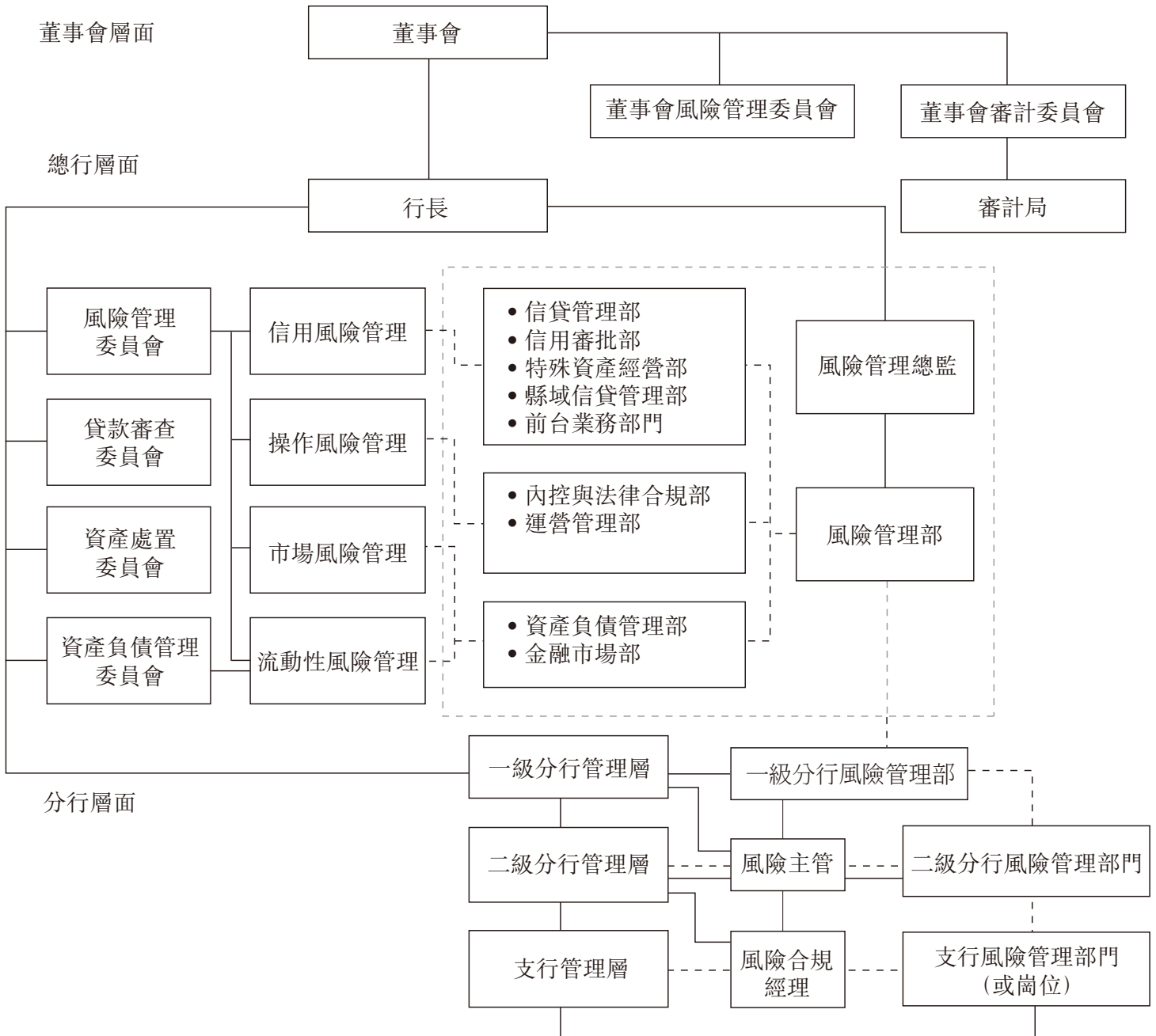
風險管理組織架構

本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理委員會和審計委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，監督全行風險管理體系運行和風險水平狀況。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理委員會(下設信用風險委員會、市場風險委員會、操作風險委員會等三個子委員會)、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理委員會主要負責分析評價全行整體風險狀況，審議並監督全行年度風險限額與控制計劃執行情況，研究審議風險管理有關政策制度與工作措施，檢查監督並協調各部門和分行的風險管理工作。

2011年，本行持續優化風險管理組織架構。總行層面，將原信貸管理部、授信執行部調整成立了信用審批部、信貸管理部，原資產處置部調整為特殊資產經營部，原內控合規部與法律事務部合併成立內控與法律合規部。分支行層面，重點加強了對派駐支行的風險合規經理的業務培訓，進一步提升其履職能力。

風險管理組織架構圖



風險管理制度體系

2011年，本行持續優化風險管理政策制度體系。加強各類風險專項管理制度建設，出台銀行賬戶信用風險暴露分類、風險加權資產計量和管理、國別風險管理、信貸風險限額管理、貸款約期風險管理、內部評級風險參數量化、內部評級體系驗證、資金交易和投資業務估值、單位存款風險滾動式檢查等一系列制度辦法。深入運用內部評級體系成果修訂完善信貸管理政策制度。出台風險管理條線盡職監督實施細則，進一步加強風險條線垂直管理。修訂風險水平評價辦法，完善對分支機構風險狀況的評價考核機制。

專欄：以新資本協議實施為核心，全面提高全行風險管理水平

近年來，本行持續推進新資本協議實施，加強風險計量結果以及風險管理工具的運用，全行風險管理水平顯著提高。報告期內，本行根據銀監會要求，基本完成新資本協議第一支柱下的信用風險內部評級法(包括非零售敞口內部評級初級法和零售敞口內部評級法)、市場風險標準法和操作風險標準法的開發工作，並開展了達標自評估。銀監會對本行新資本協議實施情況進行了現場評估。同時，本行啓動了市場風險內部模型法、內部資本充足評估程序、信用風險加權資產計算引擎優化等項目，並積極啓動操作風險高級計量法。

實現信用風險非零售內部評級體系的全面上線。本行開發完成行業、區域評級模型及33個客戶評級模型，建立了全行統一的16級主標尺，完成內部審計和第三方獨立驗證工作。報告期內，本行深入分析非零售16級內部評級體系上線對客戶准入、用信方式和績效考核等方面帶來的影響，成立「制度修訂聯合工作組」，對評級切換所涉及的140多項政策制度進行修訂，實現16級內部評級體系在全行的全面上線運行。積極推進評級結果在信貸審批、行業限額、信貸政策、風險監測與報告、風險偏好、貸款定價、績效考核、十二級分類、減值準備、經濟資本計量、信息系統建設、風險管理資源配置以及風險文化形成等核心和高級領域的應用，有效提升全行風險管理技術水平。

完成信用風險零售內部評級體系建設。本行已開發完成申請、行為和催收等三類評分卡共計40張，將零售風險資產劃分為373個分池用於違約概率、違約損失率和違約風險暴露三類風險參數的估計。報告期內，本行在八家分行進行試點，對評分卡、評級制度和評級系統的業務適用性進行分析，推進制度的修訂以及評級系統和數據集市的開發。截至2011年末，實現零售申請評級系統貸記卡部分全行單軌運行，個貸部分與現行評級系統並軌運行，以及零售風險數據集市全行投產上線；開展內部審計與第三方的獨立驗證工作。

市場風險內部模型法體系建設取得階段性成果。報告期內，本行積極推進市場風險內部模型法項目建設，完成差距與需求分析，制定市場風險內部模型法合規計劃和實施方案，開發市場風險數據集市和標準法系統。對市場主流內部模型法計算引擎進行概念驗證，引進國際先進的Sungard系統作為市場風險內部模型法計算引擎，並組織開展Sungard系統的落地實施工作。完成利率曲線、波動率曲面等市場數據的驗證工作，積極推進風險價值模型(估值模型、返回檢驗及壓力測試等)的驗證工作。

推進操作風險高級計量法實施。報告期內，本行啟動了操作風險高級計量法項目，在全行範圍內開展內部損失數據的收集、整理和分析工作，完善關鍵風險指標體系，繼續開展了3項全行性操作風險評估，進一步夯實操作風險計量數據基礎。借鑑高級計量法理念，優化目前以標準法為基礎的經濟資本計量方案，增強經濟資本對風險的敏感度。

初步搭建內部資本充足評估管理(ICAAP)框架。報告期內，本行積極推進內部資本充足評估程序項目建設，基本完成ICAAP治理框架、重大風險識別、經濟資本計量、銀行賬戶利率風險、流動性風險管理與計量等核心技術方案框架建設，並著手建立符合第二支柱要求的資本應急計劃。

風險分析報告

2011年，本行不斷加強風險分析報告工作。持續跟踪外部經濟金融形勢變化和國家產行業政策調整，全面分析和評價全行及各分支機構風險狀況，定期向董事會、監事會、高級管理層報送相關風險報告。修訂風險監測報告制度，進一步完善和細化風險報告管理體系。推進風險監測報告系統建設，充分利用內部評級體系、風險加權資產計量引擎、風險限額、市場風險價值等工具方法，拓展風險分析報告的廣度和深度。

信用風險

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險。本行的信用風險主要分佈於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。

信用風險管理

2011年，本行積極應對宏觀經濟金融形勢變化，以「調結構、控風險、強基礎」為主線，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，繼續完善信用風險管理體制和機制。加強重點領域風險管控，加大潛在風險客戶退出力度，強化可疑、損失類貸款清收處置，加強重組貸款管理，深化客戶名單制分級管理，完善行業限額管理體系，促進信貸結構調整和優化。優化信貸管理系統群，將信貸管理制度和流程固化於系統中，實現業務流程的機器制約和全程監控。

信用風險管理架構

本行信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、貸款審查委員會以及風險管理部、信貸管理部、信用審批部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

公司類業務風險管理

加強信貸制度建設，推進信貸結構持續優化。制定2011年信貸政策指引和行業限額管理方案。擴大行業信貸政策覆蓋面，推出兩江新區區域信貸政策。制定貸款約期風險管理辦法，完善貸款約期管理。進一步完善貸後管理機制，建立總行和一級分行管理核心客戶貸後管理例會制度和定期非現場檢查制度。對信託融資、小額貸款公司融資等業務出台專門管理辦法，促進業務規範發展。

進一步深化經濟資本作為風險計量工具在業務引導和調節機制中的基礎作用，促進經營方式轉型。結合新資本協議的實施，應用內部評級風險參數計算貸款經濟資本，經濟資本計量的區分度與導向更加合理，促進經營方式向資本集約化發展方向的轉型。

完善信貸授權管理，推進信貸審批體制改革。修訂信貸業務授權管理辦法，加強授權差異化管理，建立授權動態調整機制，嚴格控制對下轉授權比例及範圍。將融資平台、房地產等高風險領域貸款審批權限上收至總行。

完善行業限額管理。對鋼鐵、水泥和房地產等行業實施指令性限額管理，嚴格控制行業風險敞口。定期開展相關行業壓力測試和業務檢查，保持資產質量的穩定，防範系統性風險。開發行業限額管理系統，實現限額的自動化管控。

強化重點業務風險管控，積極化解潛在風險。對地方政府融資平台貸款，嚴格執行銀監會監管要求，審慎測算還款來源，從嚴要求擔保措施，嚴格落實資金監管賬戶、補充資本金、優化還款方案、落實第二還款來源等風險緩釋和防控措施。加強房地產貸款風險管理，提高貸款條件，從客戶資質、項目資本金、擔保方案、還款進度等方面防控房地產貸款風險。加強「兩高一剩」行業貸款風險防控，嚴格執行行業限額，從嚴掌握信貸准入標準和條件，採取區別對待、扶優限劣的策略，優先支持行業龍頭企業、重點客戶以及行業重點項目。

個人業務風險管理

完善個貸評分卡，開展零售內部評級試點，完成個人貸款申請評分系統開發和上線。推進個人信貸制度全面修訂工程。嚴格實施個人信貸產品停復牌管理，對二級分行和支行進行穿透式監管。改進個人貸款業務催收管理方式，探索電話集中催收模式。持續推進個貸業務集中進程，基本實現了個貸業務貸前、貸中與貸後全流程的風險覆蓋管理。

信用卡業務風險管理

制定出台信用卡委外催收、POS設備管理和貸記卡風險信息系統操作規程等九項制度辦法，進一步加強了信用卡業務風險管理。成功實施應用零售內部評級體系下的申請評分模型，有效提高對新申請客戶的風險識別能力，科學核定授信額度。推行信用卡透支限額管理，加強透支交易異常行為甄別，有效防控大額高風險交易和套現行為，不斷提升客戶質量和基礎。開發貸記卡催收系統，實現集中、屬地催收一體化管理。

資金業務風險管理

制定資金交易業務年度信用風險政策，構建金融市場債券信用評價體系，建立部門聯動的投後管理體系，切實防範債券投資的信用風險。進一步推動資金業務授信管理的規範化和額度管控的系統化。研究構建全球資金交易風險管理機制和架構，加強對主權、信用主體的日常監測和風險研究分析工作。

縣域業務風險管理

請參見本業績公告「縣域金融業務 — 機制改革 — 風險管理」。

貸款風險分類

本行根據銀監會《貸款風險分類指引》要求，制定並不斷完善貸款風險分類管理相關制度。通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。

本行目前對貸款實行五級分類和十二級分類兩種管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項特定交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款及部分符合銀監會小企業標準的縣域法人客戶貸款，實行五級分類管理。主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由信貸管理系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，以全面、客觀揭示風險。

報告期內，本行修訂了信貸資產風險分類相關制度，進一步完善了分類標準、方法和流程。同時，改進了信貸資產風險分類管理系統，系統控制得以加強，提升了分類管理的規範化與工作效率。

信用風險分析

本行最大信用風險敞口(不考慮任何擔保物及其他信用增級措施)如下：

人民幣百萬元

項目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
存放中央銀行款項	2,407,271	2,020,679
存放同業及其他金融機構存放款項	131,874	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	212,683	95,375
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	68,052	50,257
衍生金融資產	8,524	9,173
買入返售金融資產	529,440	525,331
客戶貸款及墊款	5,398,863	4,788,008
可供出售金融資產	650,013	664,067
持有至到期投資	1,178,888	1,036,658
應收款項類投資	729,914	772,013
其他金融資產	65,351	45,200
表內項目合計	<u>11,380,873</u>	<u>10,084,654</u>
信貸承諾	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>
合計	<u><u>13,068,717</u></u>	<u><u>11,725,100</u></u>

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	2,557,189	45.5	2,208,766	44.6
質押貸款	608,164	10.8	535,659	10.8
保證貸款	1,262,403	22.4	1,190,599	24.0
信用貸款	1,200,949	21.3	1,021,717	20.6
合計	<u><u>5,628,705</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>4,956,741</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	25,776	0.5	21,172	0.4
逾期91天至360天	7,762	0.1	10,027	0.2
逾期361天至3年	16,338	0.3	35,179	0.7
逾期3年以上	23,587	0.4	9,366	0.2
合計	<u>73,463</u>	<u>1.3</u>	<u>75,744</u>	<u>1.5</u>

重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

重組貸款和墊款	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比(%)	金額	佔貸款總額 百分比(%)
	<u>9,934</u>	<u>0.2</u>	<u>10,612</u>	<u>0.2</u>

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	佔貸款總額	
		金額	百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	21,389	0.38
借款人B	電力、燃氣及水的生產和供應業	19,619	0.35
借款人C	房地產業	12,500	0.22
借款人D	房地產業	11,535	0.21
借款人E	建築業	11,313	0.20
借款人F	製造業	10,757	0.19
借款人G	製造業	10,039	0.18
借款人H	電力、燃氣及水的生產和供應業	9,669	0.17
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	8,902	0.16
借款人J	電力、燃氣及水的生產和供應業	8,704	0.15
合計		<u>124,427</u>	<u>2.21</u>

截至2011年末，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的2.80%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的16.31%，均符合監管要求。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,226,690	92.86	4,539,665	91.58
關注	314,657	5.59	316,671	6.39
不良貸款	87,358	1.55	100,405	2.03
次級	31,115	0.55	34,987	0.71
可疑	47,082	0.84	57,930	1.17
損失	9,161	0.16	7,488	0.15
合計	<u>5,628,705</u>	<u>100.00</u>	<u>4,956,741</u>	<u>100.00</u>

截至2011年末，本行不良貸款餘額873.58億元，較上年末減少130.47億元；不良貸款率1.55%，下降0.48個百分點。關注類貸款餘額3,146.57億元，較上年末下降20.14億元；關注類貸款佔比5.59%，下降0.80個百分點。本行貸款質量持續改善，主要是由於：(1)本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，及時調整信貸政策，嚴格客戶准入標準，切實防控貸款風險；(2)推進行業限額管理及客戶名單制管理，落實縣域產品停復牌管理；(3)加強貸後管理工作，及時發現風險信號並進行積極管理和化解，主動退出潛在風險客戶；(4)創新和應用風險管理的技術和工具，有效提升風險識別、計量及應對能力；及(5)加強不良貸款清收處置工作。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	75,931	86.9	1.90	89,157	88.8	2.48
其中：短期公司類貸款	32,990	37.8	1.94	38,645	38.5	2.74
中長期公司類貸款	42,941	49.1	1.87	50,512	50.3	2.31
票據貼現	31	—	0.03	39	0.1	0.03
個人貸款	11,176	12.8	0.78	10,967	10.9	0.96
個人住房貸款	4,058	4.6	0.46	4,715	4.7	0.65
個人卡透支	848	1.0	0.85	488	0.5	1.29
個人消費貸款	628	0.7	0.44	454	0.5	0.34
個人經營貸款	2,285	2.6	1.45	2,522	2.5	1.94
農戶貸款	2,674	3.1	1.99	1,835	1.8	1.59
其他	683	0.8	26.49	953	0.9	28.85
境外及其他貸款	220	0.3	0.21	242	0.2	0.32
合計	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>	<u>1.55</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>	<u>2.03</u>

截至2011年末，本行公司類不良貸款餘額759.31億元，較上年末減少132.26億元；不良貸款率1.90%，下降0.58個百分點。個人類不良貸款餘額111.76億元，較上年末增加2.09億元；不良貸款率0.78%，下降0.18個百分點。

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	2	—	—	2,001	2.0	2.61
長江三角洲地區	14,880	17.0	0.98	15,760	15.7	1.16
珠江三角洲地區	11,860	13.6	1.47	13,727	13.7	1.91
環渤海地區	14,808	17.0	1.49	16,503	16.4	1.90
中部地區	13,109	14.9	1.93	14,142	14.1	2.35
東北地區	4,195	4.8	2.04	5,065	5.0	2.91
西部地區	28,284	32.4	2.30	32,965	32.9	3.03
境外及其他	220	0.3	0.21	242	0.2	0.32
合計	87,358	100.0	1.55	100,405	100.0	2.03

2011年，本行各區域貸款質量全面提高，不良貸款餘額及不良貸款率均有所下降。不良貸款餘額下降較多的三個地區為西部地區、總行和珠江三角洲地區，不良貸款餘額分別下降46.81億元、19.99億元和18.67億元。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年12月31日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	26,790	35.4	2.23	29,298	32.8	2.80
電力、燃氣及水的生產和 供應業	10,704	14.1	2.37	13,274	14.9	3.37
房地產業	6,161	8.1	1.24	9,597	10.8	1.77
交通運輸、倉儲和郵政業	7,485	9.9	1.63	5,250	5.9	1.36
批發和零售業	9,112	12.0	2.34	8,676	9.7	2.97
水利、環境和公共設施管理業	2,693	3.5	1.48	5,079	5.7	2.38
建築業	1,466	1.9	0.87	4,078	4.6	2.74
採礦業	617	0.8	0.42	494	0.6	0.43
租賃和商務服務業	2,684	3.5	1.04	2,805	3.1	1.33
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	175	0.2	1.20	247	0.3	1.31
其他行業	8,044	10.6	3.71	10,359	11.6	4.58
合計	75,931	100.0	1.90	89,157	100.0	2.48

截至2011年末，本行不良貸款餘額下降較多的三個行業為房地產業、建築業和電力、燃氣及水的生產和供應業，不良貸款餘額分別下降34.36億元、26.12億元和25.70億元，主要原因是本行堅持嚴格客戶准入標準，推進行業限額管理，積極退出高風險客戶，並加強不良貸款清收處置工作。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以個別方式 評估	以組合方式 評估	合計
年初餘額	58,501	110,232	168,733
本年計提	(3,788)	65,888	62,100
— 新增	11,696	84,078	95,774
— 回撥	(15,484)	(18,190)	(33,674)
本年核銷	(216)	(67)	(283)
本年轉回及轉出			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	10	9	19
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(437)	(68)	(505)
— 滙率變動	(46)	(176)	(222)
年末餘額	<u>54,024</u>	<u>175,818</u>	<u>229,842</u>

截至2011年末，貸款減值準備餘額2,298.42億元，較上年末增加611.09億元。其中，組合評估減值準備餘額1,758.18億元，比上年末增加655.86億元；個別評估減值準備餘額540.24億元，比上年末減少44.77億元。撥備覆蓋率為263.10%，較上年末提高95.05個百分點，貸款總額準備金率4.08%，均達到監管要求，風險抵補能力進一步增強。

市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險分為利率風險、滙率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和滙率風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

2011年，本行持續完善市場風險管理制度體系，修訂限額管理、賬戶劃分等市場風險管理制度，並從投資範圍、准入標準等方面對理財業務進行規範。完成市場風險數據集市系統開發編碼工作，進入系統測試階段。完成市場風險內部模型法諮詢項目的招標採購工作和計算引擎的現場概念驗證(POC)工作，全面進入市場風險內部模型法項目開發階段。

交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有針對性地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本行為交易目的或規避交易賬戶其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

交易賬戶市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、久期、壓力測試和風險價值(VaR)等方法管理交易賬戶市場風險。

2011年，本行繼續加強交易賬戶市場風險管理，制定年度資金交易與市場風險管理政策，完善本外幣一體化的債券資產市場風險和信用風險壓力測試模型，制訂了中低風險資產組合類理財業務風險管理辦法，促進業務健康穩健發展。

銀行賬戶市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬戶市場風險。

利率風險管理

利率風險是指因法定或市場利率的不利變動而引起銀行收入或經濟價值遭受損失的風險。本行的銀行賬戶利率風險主要來源於本行銀行賬戶中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

2011年，本行加強對經濟形勢、政策走勢和利率周期的研究和把握，強化利率管理政策的前瞻性。根據市場利率變化，及時調整內外部價格和久期策略，加強利率定價管理和重定價期限管理。完成了以總行為中心的全額資金集中改革。開發新一代資產負債管理系統，基於系統監測全行利率執行情況和存貸款期限錯配敞口。

報告期內，本行定期運用缺口分析、敏感性分析、情景模擬及壓力測試對利率風險進行計量和分析，將利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

滙率風險管理

滙率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。滙率風險主要分為風險可對沖的交易性滙率風險和經營上難以避免的結構性資產負債產生的滙率風險（「結構性滙率風險」）。

2011年，本行積極運用多種資產負債管理手段，調整優化外滙資產負債總量和結構，同時採取對沖交易等方式管理和控制滙率風險，將全行外滙風險敞口控制在合理範圍內。

市場風險限額管理

本行銀行賬戶限額種類包括敏感性限額和數量限額，交易賬戶限額種類包括頭寸限額、敏感性限額、止損限額和風險限額(VaR)。2011年，本行對市場風險限額的種類進行了優化，對市場風險限額的額度進行了調整，進一步完善市場風險限額管理體系。

利率風險分析

截至2011年末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為2,598.26億元，缺口絕對值較上年末減少5,165.60億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1年及1年 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2011年12月31日	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(259,826)	(192,349)	997,038	(21,778)
2010年12月31日	<u>(2,392,729)</u>	<u>704,969</u>	<u>911,374</u>	<u>(776,386)</u>	<u>147,712</u>	<u>1,052,323</u>	<u>(7,731)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49. 金融風險管理 — 市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2011年12月31日		2010年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(10,745)	(14,471)	(13,638)	(15,273)
下降100個基點	<u>10,745</u>	<u>15,391</u>	<u>13,638</u>	<u>16,333</u>

上述利率敏感性分析顯示在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2011年12月31日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行2011年12月31日的後一年度淨利息收入將減少(增加)107.45億元。若利率即時上升100個基點，本行的其他綜合收益將減少144.71億元；如利率即時下降100個基點，本行的其他綜合收益將增加153.91億元。

滙率風險分析

本行面臨的滙率風險主要是美元兌人民幣滙率產生的敞口風險。2011年，人民幣兌美元滙率中間價全年累計升值3,218個基點，升值幅度為5.11%。截至2011年末，本行金融資產／負債外滙敞口淨額43.94億美元，較去年增加46.24億美元。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
境內金融資產／負債外匯敞口淨額	1,056	168	(30,117)	(4,547)
境外金融資產／負債外匯敞口淨額	26,632	4,226	28,593	4,317
境內外金融資產／負債外匯敞口淨額	<u>27,688</u>	<u>4,394</u>	<u>(1,524)</u>	<u>(230)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49. 金融風險管理 — 市場風險」。

匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對 人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
美元	+1%	76	(247)
	-1%	(76)	247
港幣	+1%	(11)	(54)
	-1%	11	54

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主，根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)1%，本行稅前利潤將增加(減少)0.76億人民幣。

流動性風險

流動性風險是指銀行雖有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本行流動性風險的來源主要包括：客戶集中支取存款、債務人大面積延期支付、資產負債結構嚴重錯配、大額資產變現困難等。

本行流動性風險管理目標是：通過建立完善的流動性風險管理機制，對流動性風險有效實施識別、計量、監控和報告，確保在各種狀態下及時滿足流動性需求、履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性。

流動性風險管理

2011年，人民銀行通過調整存款準備金率和公開市場操作控制市場流動性總量，本行密切關注政策和市場變化，及時分析宏觀形勢和風險狀況，準確匡算資金供求，按期開展壓力測試，以管理全行流動性風險。本行新一代資產負債管理系統正式投產應用，建立了流動性預測預報、監測和預警體系，提升了流動性風險管理的信息化水平，實現了全行流動性風險的集中管理。本行積極營銷客戶存款，確保市場融資渠道通暢，保持較好的流動性以及負債穩定性。

流動性風險分析

2011年，宏觀經濟環境複雜多變，貨幣政策進一步收緊。人民銀行在上半年六次上調準備金率，全年三次加息，存款準備金率一度達到21.5%的歷史高位。全年銀行間市場流動性呈階段性寬裕與階段性緊張多次交替的態勢，比去年整體趨緊，市場利率逐步攀升且波動加大，流動性潛在風險較大。12月份，央行下調準備金率0.5個百分點後，市場流動性中性偏緊。

本行持續監測預測貨幣政策變化和存貸款增長情況，積極提高流動性管理策略的主動性、靈活性和前瞻性。針對全年流動性趨緊的形勢，適度提高全行備付資金並合理安排投融資到期資金流，對同業融資業務實行流動性管控，在確保全行流動性安全的前提下，努力提高資金使用效益，有效平衡資金的流動性和收益性，全年流動性狀況安全可控。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	合計
2011年12月31日	2,115,981	(6,071,724)	101,585	(118,808)	812,393	1,085,901	2,597,757	523,085
2010年12月31日	1,736,220	(5,715,521)	259,754	(44,614)	280,782	1,465,927	2,433,370	415,918

註：有關情況詳見「財務報表附註49. 金融風險管理 — 流動性風險」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2011年末，即期償還缺口小幅擴大，主要是由於受資本市場波動影響，活期負債增長較快。為保持中短期流動性充足，本行適度加大了買入返售資產和國債投資等流動性資產的配置力度，確保了全行流動性安全。

操作風險管理與反洗錢

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。2011年，本行優化推廣操作風險管理工具，評估重要業務領域風險，夯實操作風險數據基礎，持續監測關鍵風險指標，變革櫃面業務風險控制方式，積極管理災難性風險，進一步提升了全行操作風險管理水平。

本行以標準法為基礎計量操作風險經濟資本，以內控評價、操作風險管理水平、關鍵風險指標作為參數計算調整系數。計量範圍覆蓋公司金融、零售銀行、代理服務等各業務條線，貫穿從總行至支行的各級機構，發揮資本約束作用，有效提升各級行操作風險管理水平。

2011年，本行開展了對後台運營管理、業務外包等重要領域的專項風險評估，規範評估方法，建立持續評估機制，系統性查找風險隱患，定性與定量相結合評估風險大小，提出優化建議和改進措施。不斷完善關鍵風險指標監測管理體系，擴大指標覆蓋範圍，對各主要業務條線風險進行持續監測，加強基層機構關鍵風險點監測，將重點指標納入對分支機構的考核，促進關鍵控制措施執行力度不斷加強。穩步推進後台運營集中作業、集中授權、集中監控建設，實現櫃面業務處理模式的根本性變革，有效提升基層營業機構操作風險防控能力。截至2011年末，集中作業推廣至29家一級分行，集中授權推廣至37家分行，集中監控推廣至36家分行。有序開展臨櫃業務「三化三鐵」工作，即「標準化、規範化、制度化」和「鐵賬、鐵款、鐵規章」，報告期內完成了對重點城市行、重點縣支行營業機構「三化三鐵」達標情況的考核驗收工作。加強IT風險管控，持續開展總分行資訊科技風險點監控，建立業務連續性管理制度，完善業務連續性管理的程序和標準，加快災備體系建設，組織災備恢復演練，提高災難性風險管理水平。

法律風險管理

法律風險是銀行因其經營管理行為違反法律法規、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定合同條款和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，任何導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的法律風險。

2011年，本行加強法律合規工作平台建設，發揮法律支持保障作用。形成公司治理(A股)、銀行卡、對公信貸、個人信貸、電子銀行、不良資產處置六個業務條線的法律風險清單手冊，指導法律人員和業務人員依法操作，增強法律風險管理的針對性和有效性。充分發揮訴訟在法律風險化解和緩釋中的關鍵作用，訴訟案件及糾紛維權成效顯著。持續完善合同文本體系，增強合同在風險控制和業務拓展中的基礎性作用。完善知識產權保護體系，規範全行法律風險監測報告制度，深化商業銀行法律風險管理研究。積極開展普法規劃及宣傳教育，強化法律合規隊伍建設，進一步夯實依法合規經營基礎，提升全行依法合規經營水平。

2011年，本行榮獲《中國法律與實務》「中國金融機構業公司最佳法務組大獎」。

反洗錢

2011年，本行進一步完善反洗錢工作體系，全面履行反洗錢義務，不斷提高洗錢風險和恐怖融資控制能力。認真履行客戶身份識別法律職責，自主研發反洗錢客戶風險等級分類系統，不斷提升反洗錢風險管理技術水平。持續加強科技投入，進一步嚴格工作程序，全面提高大額交易和可疑交易報告質量。進一步完善反洗錢風險監測分析機制，規範風險報告制度，着力提高風險監測控制能力。加大反洗錢培訓教育，進一步提高全行員工反洗錢風險防範意識和反洗錢業務技能。對外發佈反洗錢反恐怖融資聲明，進一步加強國際反洗錢交流與合作，積極履行國際反洗錢義務。積極協助國家有關機關實施反洗錢調查，為國際國內打擊洗錢等違法犯罪活動發揮積極作用。

併表管理

2011年，本行進一步完善併表管理的公司治理要求，優化併表風險管理的工作機制和流程，健全併表管理政策制度，有效識別、計量、報告和控制跨業、跨境風險，集團層面整體風險管理能力進一步提升。

完善政策制度，健全併表管理組織框架及相關制度安排。明確工作職責，組織相關部門分解、落實併表工作任務。確立併表風險的雙線報告機制，持續做好風險監測報告及信息披露工作。制定《子公司重大風險恢復和處置方案》，建立子公司重大風險應急響應和報告機制。

加強內部交易併表管理，建立健全防火牆制度。起草內部交易管理辦法，明確內部交易的政策和程序。加強日常監測報告及管理工作，防止集團內部風險的傳染蔓延。

加強集團層面的資本約束及流動性管理。通過修訂完善相關制度，明確集團資本充足定期評估程序，提高資本充足率管理水平，確保集團的資本水平持續滿足內外部管理要求。制定流動性風險應急預案，持續監測、控制附屬機構對母行負債依存度，確保滿足監管要求。

推進併表管理信息系統建設。指導附屬機構建立健全管理信息系統，提升附屬機構信息數據統計和報送的自動化程度。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。

本公司已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，完善聲譽風險管理機制，制定了聲譽風險相關制度辦法，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少對本行造成的損失和負面影響。

報告期內，本行制定了《聲譽事件應急預案》，針對不同類型的聲譽事件制定了相應的處理方法和措施；建立並完善了立體的聲譽風險監測體系，明確了總分行聲譽風險管理職責劃分和聲譽風險監測報告路徑；結合ICAAP項目進程，加強聲譽風險管理的理論研究，細化聲譽風險的識別標準和量化指標，及時總結經典案例；加強聲譽風險狀況及預測的匯報工作，定期開展全行聲譽風險排查；繼續加大聲譽風險管理宣傳教育力度，組織聲譽風險防控化解和應對技巧的培訓，培育聲譽風險管理文化。

資本管理

本行通過資本充足率管理、經濟資本管理、資本總量與結構管理等多項資本管理活動，協調賬面資本、監管資本和經濟資本的整體運作。報告期內，本行按照2010–2012年資本規劃，貫徹執行既定的資本管理基本原則與資本充足率管理目標，並結合銀監會監管政策要求，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。報告期內，本行結合銀監會監管政策及資本監管協議的變化，全程參與銀監會組織的多次定量測算，根據測算結果進一步完善內部模型，提高資本管理的精細化水平。2011年末，本行資本充足率保持在既定規劃區間內，滿足監管合規的要求；經濟資本回報水平得到進一步提高，實現股東價值的增長。

融資管理

2011年6月7日，經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會核准，本行在銀行間債券市場成功發行面值總額為500億元人民幣的次級債券。本次發行的次級債券為15年期固定利率付息債，票面年利率為5.3%，每年付息一次。本行有權在第10年期按面值贖回全部次級債券。

本次次級債券發行所募集資金根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》等有關規定全部計入公司附屬資本。本次債券發行有助於本行進一步提高資本充足水平，改善資本結構，增強抗風險能力。

經濟資本配置和管理

報告期內，本行制定了2011年經濟資本配置政策，初步建立了以價值創造為核心的經濟資本配置機制，加強經濟資本總量約束和限額控制，強化經濟資本與監管資本、賬面資本的協調管理。全面加強基礎管理能力建設，提高經濟資本監測分析水平，完善經濟資本管理評價及運用，建立定期信息通報機制，進一步提高經濟資本精細化管理水平。

資本充足率情況

本行依據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算和披露資本充足率。2011年，本行各項業務穩健發展，本行通過發行次級債券、留存利潤等手段補充資本，確保資本規模滿足業務發展需要，資本充足水平滿足監管要求。截至2011年末，本行資本充足率11.94%，核心資本充足率9.50%，分別比上年末上升0.35個百分點和下降0.25個百分點。

資本充足率情況表

人民幣百萬元

項目	2011年 12月31日	2010年 12月31日
核心資本：		
股本	324,794	324,794
儲備 ¹	282,508	200,124
少數股東權益	187	165
總核心資本	607,489	525,083
附屬資本：		
貸款損失一般準備	56,287	49,567
長期次級債券	100,000	50,000
公允價值變動累計收益	725	248
總附屬資本	157,012	99,815
扣除前總資本基礎	764,501	624,898
扣除：		
未合併的權益投資	1,359	484
其他扣減項 ²	132	290
資本淨額	763,010	624,124
加權風險資產及市場風險資本調整	6,388,375	5,383,694
核心資本充足率	9.50%	9.75%
資本充足率	11.94%	11.59%

註：1、已扣除預計分派的股息。

2、指根據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定扣減的非自用不動產投資。

股份變動及主要股東持股情況

股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2010年12月31日		報告期內增減(+,-)			2011年12月31日	
	數量	比例(%)	發行新股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	291,981,302,904	89.9	—	-18,382,479,500	-18,382,479,500	273,598,823,404	84.2
1、國家持股	268,484,705,904	82.7	—	—	—	268,484,705,904	82.7
2、其他內資持股	10,228,235,000	3.1	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	5,114,117,500	1.5
3、外資持股	13,268,362,000	4.1	—	-13,268,362,000	-13,268,362,000	—	—
二、無限售條件股份	32,812,814,096	10.1	—	18,382,479,500	18,382,479,500	51,195,293,596	15.8
1、人民幣普通股	15,342,353,000	4.7	—	5,114,117,500	5,114,117,500	20,456,470,500	6.3
2、境外上市外資股	17,470,461,096	5.4	—	13,268,362,000	13,268,362,000	30,738,823,096	9.5
三、股份總數	324,794,117,000	100.0	—	—	—	324,794,117,000	100.0

- 註：1、「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。本期解除限售股份不含2012年1月15日解除限售的股份。
- 2、本表中「國家持股」指財政部、匯金公司、社保基金理事會及其管理的社保基金理事會轉持三戶持有的股份。「其他內資持股」指A股戰略投資者和A股網下配售對象持有的股份。「外資持股」指境外基石投資者持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- 3、本表中「其他」均為A股戰略投資者以及H股基石投資者在報告期內鎖定期結束後解除限售的股份，正數為轉入、負數為轉出。

限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期解除 限售股數	本期增加 限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
財政部	127,361,764,737	—	—	127,361,764,737	發行限售	2013年7月15日
匯金公司	130,000,000,000	—	—	130,000,000,000	發行限售	2013年7月15日
社保基金理事會 ¹	11,122,941,167	—	—	11,122,941,167	發行限售	2013年7月15日 2015年5月15日
A股戰略投資者 ²	10,228,235,000	5,114,117,500	—	5,114,117,500	發行限售	2012年1月15日
H股基石投資者 ³	13,268,362,000	13,268,362,000	—	—	發行限售	—
合計	291,981,302,904	18,382,479,500	—	273,598,823,404	—	—

- 註：1、指社保基金理事會持有的股份及社保基金理事會轉持三戶持有的履行國有股轉持義務的股份。
- 2、每家A股戰略投資者所持股份的50%鎖定期為自A股上市之日起12個月，另外50%鎖定期為自A股上市之日起18個月。A股戰略投資相關的全部有限售條件股份已於2012年1月15日解除限售。
- 3、卡塔爾投資局等6家H股基石投資者所持股份鎖定期為自H股上市之日起12個月；其餘每家基石投資者所持股份的50%鎖定期為自H股上市之日起6個月，另外50%鎖定期為自H股上市之日起12個月。H股基石投資者減少的限售股均因H股基石投資者所持有的有限售條件股份的鎖定期已結束，相關的有限售條件股份已轉為無限售條件股份所致。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增 可上市交易股份數量	有限售條件 股份數量餘額	無限售條件 股份數量餘額	說明
2011年1月16日	912,960,000	291,068,342,904	33,725,774,096	H股基石投資者
2011年7月15日	5,114,117,500	285,954,225,404	38,839,891,596	A股戰略投資者
2011年7月16日	12,355,402,000	273,598,823,404	51,195,293,596	H股基石投資者
2012年1月15日	5,114,117,500	268,484,705,904	56,309,411,096	A股戰略投資者
2013年7月15日	258,592,941,197	9,891,764,707	314,902,352,293	財政部、匯金公司、 財政部轉持全國社會 保障基金理事會A股 ¹
2015年5月15日	9,891,764,707	—	324,794,117,000	全國社會保障基金 理事會、全國社會保障 基金理事會轉持全國社會 保障基金理事會A股

註：1、財政部和匯金公司持有的A股在獲得有關部門批准轉換為H股後將不受上述36個月禁售期的限制。

前10名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
1	匯金公司	130,000,000,000	2013年7月15日	130,000,000,000	36個月
2	財政部	127,361,764,737	2013年7月15日	127,361,764,737	36個月
3	全國社會保障基金理事會 ¹	11,122,941,167	2013年7月15日 2015年5月15日	1,231,176,460 9,891,764,707	36個月 58個月
4	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	594,378,500	2012年1月15日	594,378,500	18個月
5	中國煙草總公司	373,134,000	2012年1月15日	373,134,000	18個月
6	英大國際控股集團有限公司	373,134,000	2012年1月15日	373,134,000	18個月
7	中國鐵路建設投資公司	371,487,000	2012年1月15日	371,487,000	18個月
8	鞍山鋼鐵集團公司	297,189,500	2012年1月15日	297,189,500	18個月
9	中油資產管理有限公司	297,189,500	2012年1月15日	297,189,500	18個月
10	中國航天科工集團公司	222,892,000	2012年1月15日	222,892,000	18個月

註：1、指社保基金理事會持有的股份及社保基金理事會轉持三戶持有的履行國有股轉持義務的股份。

證券發行與上市情況

股票發行情況

2010年4月21日，財政部、匯金公司、本行與社保基金理事會四方簽署了《關於中國農業銀行股份有限公司股份認購的協議》。根據該協議，社保基金理事會以總金額155.20億元認購本行向其新發行的100億股股份。

2010年7月15日和16日，本行先後在上海證券交易所和香港聯交所掛牌上市。本行A股、H股首次公開發行的總規模約為547.9億股，佔發行後總股本的16.87%，其中A股發行約255.7億股，H股發行約292.2億股，分別佔發行後總股本的7.87%和9.00%，A股、H股超額配售選擇權均獲全額行使。A股發行價為每股2.68元人民幣，H股發行價為每股3.20港元。本次A股、H股首次公開發行募集資金總額合計約221億美元，其中A股發行募集資金約為685億元人民幣。本次發行募集資金扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金。本次A股、H股首次公開發行完成後，本行共有A股294,055,293,904股，H股30,738,823,096股，總股本324,794,117,000股。

次級債券發行情況

有關本行次級債券發行情況，請參見「財務報表附註38. 已發行債券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

股東情況

股東數量和持股情況

報告期末，本行股東總數為395,208戶。其中H股股東30,814戶，A股股東364,394戶。於2012年2月29日（即本行A股年度報告公佈之日前一個月的月末），本行股東總數359,786戶，其中H股股東30,502戶，A股股東329,284戶。

本行前10名股東持股情況（H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計）

單位：股

股東總數395,208戶（2011年12月31日A+H在冊股東數）

前10名股東持股情況（以下數據來源於2011年12月31日的在冊股東情況）

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	40.12	130,309,632,497	130,000,000,000	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	8.99	29,194,189,691	—	未知
社保基金理事會	國家	A股	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	無
中國平安人壽保險股份有限公司— 傳統—普通保險產品	其他	A股	0.97	3,143,606,199	—	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅— 個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	0.41	1,340,244,522	594,378,500	無
社保基金理事會轉持三戶	國家	A股	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	無
Standard Chartered Bank	境外法人	H股	0.37	1,217,281,000	—	未知
華寶信託有限責任公司—單一類資金 信託R2008ZX013	其他	A股	0.34	1,105,576,095	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司— 傳統—高利率保單產品	其他	A股	0.27	866,936,059	—	無

註：香港中央結算代理人有限公司持股總數是截至2011年12月31日該公司以代理人身份，代表在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

上述股東中，除社保基金理事會轉持三戶由社保基金理事會管理，以及中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品和中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2011年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	持有無限售 條件股份 數量	股份種類
香港中央結算代理人有限公司	29,194,189,691	H股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通 保險產品	3,143,606,199	A股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H股
華寶信託有限責任公司—單一類資金信託R2008ZX013	1,105,576,095	A股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率 保單產品	866,936,059	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅— 005L—FH002滬	745,866,022	A股
工銀瑞信基金公司—農行—中國農業銀行股份 有限公司企業年金理事會	513,907,412	A股
中海石油財務有限責任公司	446,045,014	A股
中國煙草總公司	373,134,000	A股
英大國際控股集團有限公司	373,134,000	A股

上述股東中，除中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品和中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人沒有變化。

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管中國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

截至2011年12月31日，財政部持有本行股份127,361,764,737股，佔本行總股本的39.21%。

匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

自2011年10月10日起，匯金公司通過上海證券交易系統買入方式實施增持本行股份計劃，截至報告期末，匯金公司累計增持本行A股309,632,497股，約佔本行已發行股份的0.095%。截至2011年12月31日，匯金公司持有本行股份130,309,632,497股，佔本行總股本的40.12%。

截至2011年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2011年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

名稱	身份	持股數量	性質	佔已發行 類別股份 百分比 (%)	佔已發行 股份總數 百分比 (%)
財政部	實益擁有人／ 代名人 ¹	138,682,352,926 (A股) ²	好倉	47.16	42.70
匯金公司	實益擁有人	130,000,000,000 (A股) ³	好倉	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企業 權益 ⁴	6,816,775,000 (H股)	好倉	22.18	2.10
Qatar Holding LLC	實益擁有人	6,816,775,000 (H股)	好倉	22.18	2.10
Capital Research and Management Company	投資經理	3,733,632,000 (H股)	好倉	12.15	1.15
JPMorgan Chase & Co.	投資經理	2,156,441,315 (H股)	好倉	7.02	0.66
		257,820,535 (H股)	淡倉	0.84	0.08
		609,922,173 (H股)	可供借出 的股份	1.98	0.19
Citigroup Inc.	投資經理	1,918,909,490 (H股)	好倉	6.24	0.59
		268,051,565 (H股)	淡倉	0.87	0.08
		1,694,571,389 (H股)	可供借出 的股份	5.51	0.52

註：1、其中10,976,470,582股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。

2、根據本行截至2011年12月31日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為127,361,764,737股A股，佔已發行A股股份的43.31%，佔已發行股份總數的39.21%。

3、根據本行截至2011年12月31日股東名冊，匯金公司登記在冊的本行股份為130,309,632,497股A股，佔已發行A股股份的44.31%，佔已發行股份總數的40.12%。

4、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC持有的6,816,775,000股H股之權益。

董事、監事及高級管理人員情況

本行董事

姓名 ¹	職務	性別	年齡	任職起始
蔣超良	董事長、執行董事	男	54	2012.01–2015.01
張雲	副董事長、執行董事、 行長	男	52	2012.01–2015.01
楊琨	執行董事、副行長	男	53	2012.01–2015.01
潘功勝	執行董事、副行長	男	48	2010.04–2013.04
沈炳熙	非執行董事	男	59	2012.01–2015.01
林大茂	非執行董事	男	57	2012.01–2015.01
程鳳朝	非執行董事	男	52	2012.01–2015.01
李業林	非執行董事	男	58	2011.07–2014.07
肖書勝	非執行董事	男	56	2012.02–2015.02
趙超	非執行董事	男	53	2012.02–2015.02
胡定旭	獨立非執行董事	男	57	2012.01–2015.01
邱東	獨立非執行董事	男	54	2012.01–2015.01
馬時亨	獨立非執行董事	男	60	2011.04–2014.04
溫鐵軍	獨立非執行董事	男	60	2011.05–2014.05

蔣超良 董事長、執行董事

蔣超良，男，西南財經大學經濟學碩士，高級經濟師。2012年1月起任中國農業銀行股份有限公司董事長、執行董事。曾任中國農業銀行綜合計劃部主任、國際業務部總經理，中國人民銀行銀行司副司長、中國人民銀行深圳分行行長兼國家外匯管理局深圳分局局長、中國人民銀行廣州分行行長兼國家外匯管理局廣東分局局長，2000年6月任中國人民銀行行長助理兼辦公廳主任、工會工作委員會主任，2002年9月任湖北省副省長，2004年6月任交通銀行董事長，2008年9月任國家開發銀行副董事長、行長。曾兼任中國銀行業協會會長、中國人民銀行貨幣政策委員會委員，目前兼任中國支付清算協會會長。

中國共產黨第十七次全國代表大會代表，第十一屆中國人民政治協商會議全國委員會委員。

¹ 本表列示了截至董事會審議通過本業績公告之日本行在任董事情況。有關本行董事變動情況請參見本節「董事、監事及高級管理人員變動情況」。

張雲 副董事長、執行董事、行長

張雲，男，武漢大學經濟學博士，高級經濟師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長。曾任中國農業銀行深圳市分行副行長，廣東省分行副行長，廣西壯族自治區分行行長，2001年3月任中國農業銀行行長助理兼人事部總經理，2001年12月任中國農業銀行副行長。目前兼任中國農業銀行縣域金融部總裁、縣域金融部管理委員會主任。

楊琨 執行董事、副行長

楊琨，男，南開大學經濟學碩士，高級經濟師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國農業銀行人事教育部副主任、代理業務部副總經理、市場開發部總經理、安徽省分行行長，2002年1月任中國農業銀行行長助理兼安徽省分行行長，2003年11月任中國農業銀行行長助理，2004年3月任中國農業銀行副行長。目前兼任農銀滙理基金管理有限公司董事長和農銀金融租賃有限公司董事長。

潘功勝 執行董事、副行長

潘功勝，男，中國人民大學經濟學博士，研究員，國務院政府特殊津貼專家。2009年1月任中國農業銀行股份有限公司副行長，2010年4月起任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長。曾任中國工商銀行人力資源部副總經理，計劃財務部副總經理，深圳市分行副行長，計劃財務部總經理、股份制改革辦公室主任，戰略管理部總經理、董事會秘書。2008年4月任中國農業銀行副行長。目前任中國人民大學兼職教授。

第十一屆中國人民政治協商會議全國委員會委員。

沈炳熙 非執行董事

沈炳熙，男，中國人民大學經濟學博士，研究員。現任職於中央匯金投資有限責任公司，自2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中國人民銀行金融體制改革司金融市場處副處長，政策研究室體改處兼貨幣政策研究處處長，研究局貨幣政策研究處處長，中國人民銀行駐東京代表處首席代表、中國人民銀行金融市場司副司長、金融市場司巡視員。曾擔任日本東京大學客座研究員，現擔任浙江大學、對外經貿大學兼職教授。

林大茂 非執行董事

林大茂，男，大學學歷，會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，自2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部外匯外事財務司外經處副處長、財政部外匯外事司對外經濟合作處副處長、財政部外匯外事司對外經濟合作處處長，財政部涉外司外經處處長，財政部行政政法司涉外處處長，2001年5月任財政部行政政法司副巡視員。

程鳳朝 非執行董事

程鳳朝，男，湖南大學管理學博士，高級會計師，中國註冊會計師，中國註冊資產評估師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，自2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任河北省平泉縣財政局副局長，河北省財政廳辦公室副主任，河北會計師事務所所長，河北省註冊會計師協會副會長兼秘書長，中國長城資產管理公司石家莊辦事處副總經理，2001年1月任中國長城資產管理公司評估管理部總經理，2006年1月任中國長城資產管理公司天津辦事處總經理，2008年8月任中國長城資產管理公司發展研究部總經理。目前還擔任北京大學經濟學院客座教授，湖南大學博士生導師，中央財經大學、首都經貿大學、北京工商大學碩士生導師，中國證監會上市公司重組委員會委員，清華同方股份有限公司獨立董事。

李業林 非執行董事

李業林，男，中央黨校經濟管理專業在職研究生學歷，高級審計師，非執業註冊會計師，中國審計學會常務理事。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2011年7月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任審計署瀋陽特派辦副處長、處長，1993年4月任審計署駐瀋陽特派辦副特派員，1999年12月任審計署駐蘭州特派辦副特派員(主持工作)，2001年4月任審計署長春特派辦籌備組組長(正司級)，2002年1月任審計署駐瀋陽特派辦特派員，2006年9月任審計署財政審計司司長。

肖書勝 非執行董事

肖書勝，男，大學學歷，高級會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2012年2月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1982年進入財政部工作。歷任財政部會計司副處長、處長，中國註冊會計師協會副秘書長，中國註冊會計師協會註冊部主任，財政部會計資格評價中心副主任、主任。

趙超 非執行董事

趙超，男，大學學歷，統計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2012年2月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1982年進入山西省統計局工作。歷任山西省統計局財貿處副處長，山西省國有資產管理局商貿處處長、法規處處長，國家國有資產管理局政策法規司監督檢查處處長，財政部國有資本金基礎管理司產權法律事務處處長，財政部政策規劃司彩票管理處調研員，財政部綜合司司秘書，財政部投資評審中心副主任，財政部條法司副巡視員。

胡定旭 獨立非執行董事

胡定旭，男，香港註冊會計師公會及英國特許會計師協會註冊成員。第九屆、十屆、十一屆中國人民政治協商會議全國委員會委員。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任前安永會計師事務所遠東及中國區主席，2004年10月起任香港醫院管理局主席。目前還擔任香港智經研究中心主席，香港總商會主席，日本東京三菱銀行大中華區首席顧問，Fidelity Funds董事，香港策略發展委員會委員，香港關愛基金督導委員會委員，香港健康與醫療發展諮詢委員會委員，大珠三角項目委員會委員，中國聯合國協會董事局成員，英國牛津大學基金會信託人。2004年被香港特別行政區委任為太平紳士，2008年被香港特別行政區政府頒授金紫荊星章。

邱東 獨立非執行董事

邱東，男，經濟學博士，博士生導師，國務院政府特殊津貼專家，長江學者特聘教授。曾任東北財經大學校長，第十屆全國人民代表大會代表。現任北京師範大學國民核算研究院學術委員會主席。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。目前還擔任國家哲學社會科學規劃學科評審組成員、國務院學位委員會學科評議組(應用經濟學)成員、教育部高等學校經濟學教學指導委員會委員、國家統計局諮詢委員會委員；中國國民經濟核算研究會副會長、中國統計教育學會副會長、中國市場調查業協會副會長、全國統計教材編審委員會委員、全國統計科學技術進步獎評選獎勵委員會委員；天津財經大學兼職博士生導師、浙江工商大學兼職教授、暨南大學兼職教授、中南財經政法大學兼職教授、山西財經大學兼職教授、浙江財經學院兼職教授、西南財經大學兼職教授、《統計研究》編委等。

馬時亨 獨立非執行董事

馬時亨，男，香港大學文學學士。2011年4月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。2002年擔任香港特區政府財經事務及庫務局局長，2007年擔任商務及經濟發展局局長，2008年7月離任。曾任加拿大皇家銀行多美年證券行英國分公司董事總經理，美國大通銀行私人銀行部董事總經理及亞洲主管，摩根大通私人銀行亞太區行政總裁，熊谷組(香港)有限公司副主席及董事總經理，電訊盈科有限公司財務總裁及執行董事，香港鐵路有限公司非執行董事。目前還擔任中投公司國際諮詢委員會委員、香港中策集團有限公司高級顧問、華潤置地有限公司獨立非執行董事、加拿大赫斯基能源公司董事、中糧集團外部董事、香港大學經濟金融學院名譽教授、中央財經大學會計學院榮譽顧問。2009年被香港特區政府頒授金紫荊星章，2010年被香港特區政府委任為非官守太平紳士。

溫鐵軍 獨立非執行董事

溫鐵軍，男，中國農業大學管理學博士。中國人民大學農業與農村發展學院院長，二級教授。國務院特殊津貼專家。2011年5月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。2005年起先後兼任中國人民大學鄉村建設中心主任、可持續發展高等研究院執行院長、中國農村經濟與金融研究所主任、校學術委員會副主任委員等。2005年以來先後擔任國家環境諮詢委員會委員、環保部戰略環評專家，農業部、林業總局、衛生部等部委研究中心特聘專家；2007年當選中國農業經濟學會副會長，2008年受國務院學位委員會聘任為第六屆學科評議組農林經濟管理組成員。曾任中國經濟體制改革研究會副秘書長、中國改革雜誌社社長兼總編輯、農業部農村經濟研究中心研究員、科研處長、農村改革試驗區辦公室副主任等。

本行監事

姓名 ²	職務	性別	年齡	任職起止日期
車迎新	監事長	男	57	2012.01–2015.01
劉洪	股東代表監事	男	43	2012.01–2015.01
賈祥森	職工代表監事	男	56	2009.04–2012.04
王瑜瑞	職工代表監事	男	56	2009.04–2012.04
閆崇文	職工代表監事	男	59	2011.07–2014.07
鄭鑫	職工代表監事	男	53	2011.07–2014.07

車迎新 監事長

車迎新，男，大學學歷。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司監事長。曾任中國人民銀行盧氏縣支行行長，洛陽地區分行副行長兼國家外匯管理局洛陽分局副局長、三門峽分行行長兼國家外匯管理局三門峽分局局長、信陽分行行長兼國家外匯管理局信陽分局局長、河南省分行副行長兼國家外匯管理局河南省分局副局長；中國人民銀行稽核監督局副局長，中國人民銀行紀律檢查委員會副書記、監察局局長；中央金融紀律檢查工作委員會副書記、監察部駐金融系統監察局局長；中國銀行業監督管理委員會銀行監管一部主任；2005年2月任中國銀行業監督管理委員會主席助理，2005年12月任國有重點金融機構監事會主席。

劉洪 股東代表監事

劉洪，男，大學學歷，高級經濟師。2012年1月起任中國農業銀行股份有限公司股東代表監事。曾任中國農業銀行人事部勞資處副處長、工資福利處處長，2005年4月任中國農業銀行青島市分行副行長，2006年11月任中國農業銀行人事部副總經理，2010年5月任中國農業銀行辦公室副主任、中國城鄉金融報社(二級部)社長兼總編，2011年7月任中國農業銀行股份有限公司監事會辦公室主任。

² 本表列示了截至董事會審議通過本業績公告之日本行在任監事情況。有關本行監事變動情況請參見本節「董事、監事及高級管理人員變動情況」。

賈祥森 職工代表監事

賈祥森，男，中國社會科學院貨幣銀行學專業碩士研究生課程班畢業，高級經濟師。2009年4月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任中國人民銀行北京市分行幹部、副科長，豐台區辦事處副主任；中國農業銀行北京市分行豐台區支行副行長，教育處副處長，信用合作管理部副主任，科技處副處長，東城區支行行長，北京市分行行長助理，1994年11月任中國農業銀行北京市分行副行長，2000年12月任中國農業銀行公司業務部總經理，2003年11月任中國農業銀行廣東省分行行長，2008年4月任中國農業銀行審計局局長，2010年3月任中國農業銀行總審計師兼審計局局長。目前兼任中國科技金融促進會副理事長。

王瑜瑞 職工代表監事

王瑜瑞，男，大學學歷，工程師。2009年1月任中國農業銀行股份有限公司股東代表監事，2009年4月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任中國人民銀行科教司基建財務處副處長、中國人民銀行教育司計劃財務處副處長、中國人民銀行威海市分行副行長、中國人民銀行會計財務司綜合業務處副處長，2000年7月任中國銀河證券公司監事會副處長，2003年8月任交通銀行監事會正處級專職監事，2004年8月任中國農業銀行監事會正處級專職監事，2008年4月任中國農業銀行監事會副局級專職監事。曾擔任第七屆、第八屆中華全國青年聯合會委員，第十屆北京市西城區政協常務委員。

閔崇文 職工代表監事

閔崇文，男，專科學歷，高級經濟師。2011年7月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任地質礦產部政治部二處副處長、處長，1992年2月任江蘇省地質礦產局局長助理，1993年7月任江蘇省地質礦產局副局長，1995年7月任中國農業銀行監察保衛部監察員，1996年12月任中國農業銀行人事教育部副總經理，1998年4月任中國農業銀行人事部副總經理，2000年4月任中國農業銀行監察部總經理。

鄭鑫 職工代表監事

鄭鑫，男，專科學歷，高級會計師。2011年7月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任中國農業銀行上海市分行人事處副處長、財會處副處長、財務會計處處長、徐匯支行行長，1996年12月任中國農業銀行上海市分行副行長，2003年12月任中國農業銀行安徽省分行行長，2007年1月任中國農業銀行上海市分行行長，2009年7月任中國農業銀行內控合規部總經理，2011年7月任中國農業銀行內控與法律合規部總經理。

本行高級管理人員

姓名 ³	職務	性別	年齡	任職起止日期
張雲	副董事長、執行董事、 行長	男	52	2009.01-
楊琨	執行董事、副行長	男	53	2009.01-
郭浩達	副行長	男	54	2009.01-
潘功勝	執行董事、副行長	男	48	2009.01-
蔡華相	副行長	男	52	2010.02-
龔超	副行長、紀委書記	男	52	2012.03-
王緯	高級管理層成員	男	49	2011.12-
李振江	董事會秘書	男	41	2009.01-

³ 本表列示了截至董事會審議通過本業績公告之日本行在任高級管理人員情況。有關本行高級管理人員變動情況請參見本節「董事、監事及高級管理人員變動情況」。

張雲、楊琨、潘功勝三位高級管理人員簡歷詳見「本行董事」部分。其他高級管理人員簡歷如下：

郭浩達 副行長

郭浩達，男，大學學歷，高級經濟師，國務院政府特殊津貼專家。2009年1月任中國農業銀行股份有限公司副行長兼北京市分行行長，2010年3月起任中國農業銀行股份有限公司副行長。曾任中國農業銀行江蘇省蘇州市分行副行長，江蘇省蘇州市分行行長，深圳市分行行長，江蘇省分行行長，2008年4月任中國農業銀行副行長兼北京市分行行長。2003年被授予全國五一勞動獎章。目前兼任中華環保聯合會副主席。

蔡華相 副行長

蔡華相，男，中國地質大學工程碩士，高級經濟師。2010年2月起任中國農業銀行股份有限公司副行長。曾任國家開發銀行人事局副局長、南昌分行行長、江西省分行行長、營業部總經理、北京分行行長，2008年9月任國家開發銀行股份有限公司副行長。

龔超 副行長、紀委書記

龔超，男，西安交通大學經濟學碩士，高級經濟師。2011年12月任中國農業銀行股份有限公司紀委書記，2012年3月起任中國農業銀行股份有限公司副行長、紀委書記。曾任中國農業發展銀行人事部副主任，全國社會保障基金理事會行政事務部、辦公廳副主任，中國農業發展銀行北京市分行副行長，2006年9月任中國農業發展銀行人力資源部總經理。

王緯 高級管理層成員

王緯，男，南京農業大學經濟學碩士，高級經濟師。2011年12月起任中國農業銀行股份有限公司高級管理層成員。曾任中國農業銀行寧夏區分行副行長，甘肅省分行副行長，甘肅省分行行長，新疆區分行行長、新疆兵團分行行長，辦公室主任、河北省分行行長，內控合規部總經理，人力資源部總經理，2011年4月任中國農業銀行縣域業務總監、人力資源部總經理。

李振江 董事會秘書

李振江，男，南開大學經濟學博士，高級經濟師，國務院政府特殊津貼專家。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司董事會秘書兼董事會辦公室主任。曾任中國人民銀行辦公廳政策研究處處長，中國人民銀行上海總部綜合管理部副主任，2007年8月任中國農業銀行股份制改革領導小組辦公室副主任，2008年1月任中國農業銀行研究室主任，2008年10月任中國農業銀行戰略管理部總經理。

董事、監事及高級管理人員變動情況

董事變動情況

2011年3月2日，本行2011年度第一次臨時股東大會選舉馬時亨先生、溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事，其任職資格分別於2011年4月18日、5月17日獲得銀監會核准。

2011年3月28日，本行非執行董事袁臨江先生因其他工作需要，辭去本行董事職務。

2011年6月8日，本行2010年度股東年會選舉李業林先生為本行非執行董事，其任職資格於2011年7月29日獲得銀監會核准。

2011年10月28日，本行董事長、執行董事項俊波先生因國家金融工作需要，辭去董事長、執行董事職務。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉蔣超良先生為本行執行董事，其任職資格於當日獲得銀監會核准。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉張雲先生、楊琨先生連任本行執行董事，選舉林大茂先生、沈炳熙先生、程鳳朝先生連任本行非執行董事，選舉胡定旭先生、邱東先生連任本行獨立非執行董事，任期自股東大會通過之日起計算。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉趙超先生、肖書勝先生為本行非執行董事，其任職資格於2012年2月29日獲得銀監會核准。

2012年1月16日，本行董事會2012年第二次會議選舉蔣超良先生為本行董事長，選舉張雲先生連任本行副董事長。

2012年1月16日，本行非執行董事張國明先生、辛寶榮女士因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事職務。

監事變動情況

2011年7月27日，王醒春先生因工作原因，辭去本行職工代表監事職務。

2011年7月27日，本行第一屆職工代表大會第三次會議選舉閔崇文先生、鄭鑫先生為本行職工代表監事。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉車迎新先生連任本行股東代表監事，選舉劉洪先生為本行股東代表監事。潘曉江先生因任期屆滿，不再擔任本行股東代表監事職務。

2012年1月16日，本行監事會2012年第二次會議選舉車迎新先生連任本行監事長。

高級管理人員變動情況

2011年12月29日，王緯先生擔任本行高級管理層成員。

2012年1月11日，朱洪波先生因工作變動，不再擔任本行副行長職務。

2012年1月16日，本行董事會2012年第二次會議，聘任龔超先生為本行副行長，其任職資格於2012年3月16日獲銀監會核准。

年度薪酬情況

下表列示了本行董事、監事及高級管理人員2011年薪酬情況。

單位：人民幣萬元

姓名	職務	已支付薪酬 (稅前) (1)	各類社會保險、 住房公積金 的單位繳存等 (2)	兼職袍金 (3)	稅前薪酬 合計 (4)=(1)+(2)+(3)
蔣超良	董事長、執行董事	—	—	—	—
張雲	副董事長、執行董事、 行長	81.31	24.83	—	106.14
楊琨	執行董事、副行長	67.86	23.70	—	91.56
潘功勝	執行董事、副行長	67.86	23.70	—	91.56
沈炳熙	非執行董事	—	—	—	—
林大茂	非執行董事	—	—	—	—
程鳳朝	非執行董事	—	—	—	—
李業林	非執行董事	—	—	—	—
肖書勝	非執行董事	—	—	—	—
趙超	非執行董事	—	—	—	—
胡定旭	獨立非執行董事	—	—	38.30	38.30
邱東	獨立非執行董事	—	—	44.00	44.00
馬時亨	獨立非執行董事	—	—	26.56	26.56
溫鐵軍	獨立非執行董事	—	—	22.59	22.59
車迎新	監事長	75.30	24.38	—	99.68
劉洪	股東代表監事	—	—	—	—
賈祥森	職工代表監事	—	—	3	3
王瑜瑞	職工代表監事	—	—	3	3
閆崇文	職工代表監事	—	—	1.25	1.25
鄭鑫	職工代表監事	—	—	1.25	1.25
郭浩達	副行長	67.86	23.70	—	91.56
蔡華相	副行長	67.86	23.70	—	91.56
龔超	副行長、紀委書記	—	—	—	—
王緯	高級管理層成員	—	—	—	—
李振江	董事會秘書	60.97	23.02	—	83.99

註：

- 1、本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事酬金及津貼。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取薪酬。
- 2、蔣超良先生自2012年1月16日起任本行董事長、執行董事。

- 3、非執行董事沈炳熙先生、林大茂先生、程鳳朝先生、李業林先生、肖書勝先生、趙超先生、張國明先生、辛寶榮女士、袁臨江先生未在本行領取薪酬。
- 4、馬時亨先生自2011年4月起任本行獨立非執行董事，溫鐵軍先生自2011年5月起任本行獨立非執行董事，上述人員的薪酬情況均以其本人2011年度在本行擔任獨立非執行董事的實際任期時間為基準計算。
- 5、本表只列示了除監事長外，本行監事因擔任本行股東代表監事或職工代表監事而獲得的稅前報酬。
- 6、劉洪先生2011年度未在本行領取股東代表監事兼職袍金。
- 7、閆崇文先生和鄭鑫先生自2011年7月27日起任本行職工代表監事，上述人員的兼職袍金以其本人2011年度在本行擔任職工代表監事的實際任期時間為基準計算。
- 8、龔超先生自2012年3月起任本行副行長、紀委書記。
- 9、王緯先生自2011年12月起任本行高級管理層成員。

根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員的2011年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發布公告披露。

截至2011年12月31日，除監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股外，其餘董事、監事和高級管理人員均不持有本行股份。報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未買賣本行股票，且均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

公司治理

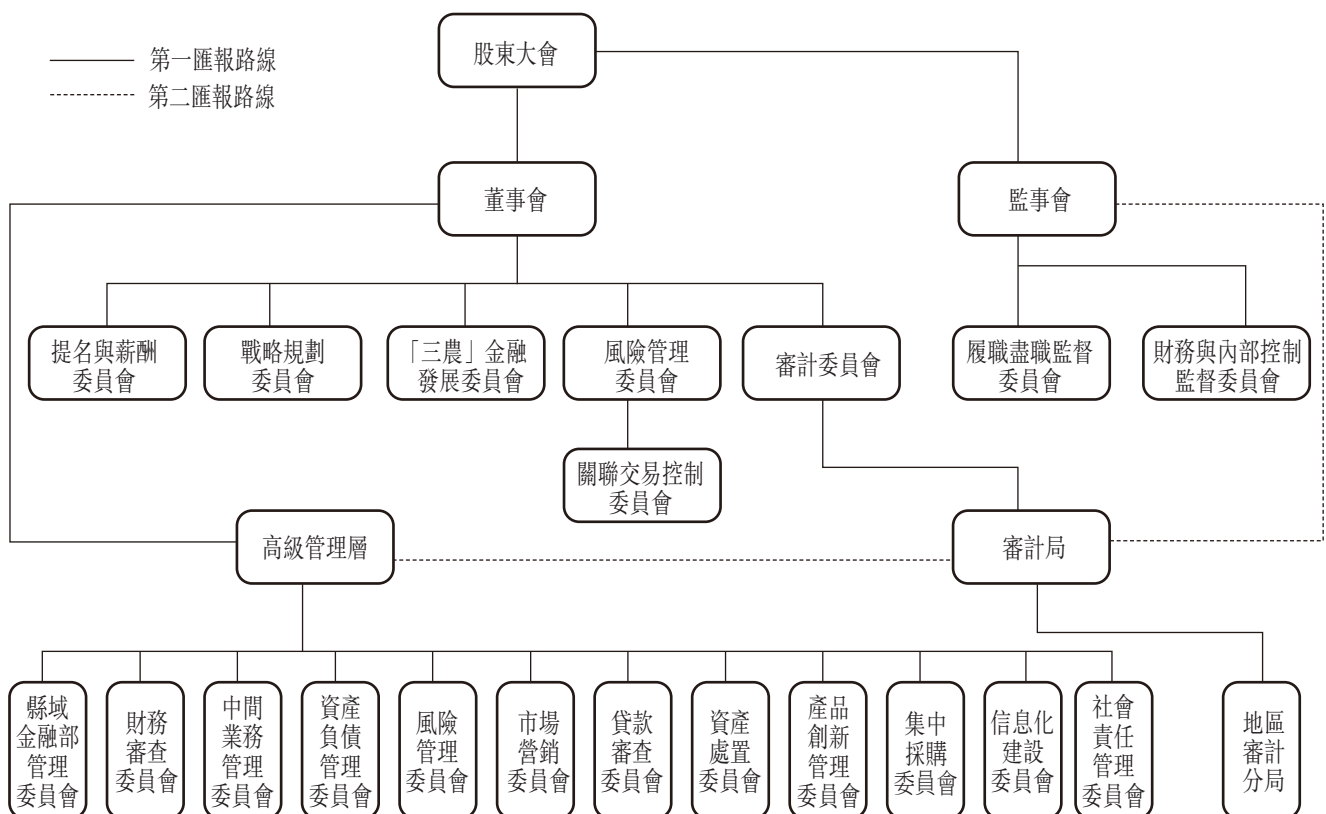
報告期內，本行進一步提升公司治理的規範性和科學性，加強制度建設，完善機制運行，為建設一流現代化商業銀行奠定良好的制度與治理基礎。

本行嚴格遵守營業所在地的法律法規和上市地相關監管規定，根據本行發展戰略規劃要求，對《董事會對行長授權方案》進行了修訂和完善。本行還根據公司章程及時補充董事會成員，調整專門委員會人員構成。報告期間，本行進一步完善信息披露制度體系，規範投資者關係管理活動，公司治理透明度不斷提高。同時，本行不斷推進全面風險管理體系建設，加強內控建設和合規管理，提升公司治理運行能力。

報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，並基本遵循《企業管治常規守則》的建議最佳常規，公司治理整體運行情況良好。

2011年，本行公司治理得到市場充分肯定，榮獲香港上市公司商會「2011年度香港公司管治卓越獎」、香港《財資》雜誌「公司治理白金獎」等榮譽。

本行公司治理架構圖



董事會及專門委員會

董事會組成

報告期末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即張雲先生、楊琨先生、潘功勝先生；非執行董事6名，即沈炳熙先生、張國明先生、辛寶榮女士、林大茂先生、程鳳朝先生、李業林先生；獨立非執行董事4名，即胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生、溫鐵軍先生。有關在任董事的詳情，請參見本業績公告「董事、監事、高級管理人員情況」。

董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行發展戰略(包括三農業務發展戰略)；
- 決定本行經營計劃和投資方案；
- 決定本行的風險資本分配方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本方案；
- 制訂本行發行債券或其他有價證券及上市方案；
- 制定本行基本管理制度和風險管理、內部控制等政策，並監督基本管理制度和政策的執行；
- 審議批准高級管理層提交的全面風險管理報告，並對本行風險管理的有效性作出評價，以改進本行的風險管理工作；
- 本行股東大會或章程授予的其他職權。

董事會會議

報告期內，本行共召開11次董事會會議，主要審議了發行次級債券、入股嘉禾人壽、2010年年度報告、2010年企業社會責任報告、風險偏好管理辦法、投資者關係管理制度、提名董事等43項議案。

本行董事在報告期內出席董事會會議及董事會專門委員會會議的情況如下：

實際出席次數／應出席會議次數

董事	董事會		董事會下設專門委員會				關聯交易 控制 委員會
	戰略規劃 委員會	「三農」 金融發展 委員會	提名與 薪酬 委員會	審計 委員會	風險管理 委員會		
執行董事							
張雲	11/11	5/5	3/3	5/5			
楊琨	11/11	5/5	3/3			6/6	
潘功勝	11/11	5/5					
非執行董事							
林大茂	11/11			5/5	6/6	6/6	
張國明	11/11	5/5	3/3			6/6	
辛寶榮	11/11	5/5	3/3		6/6		
沈炳熙	11/11	5/5	3/3	5/5			
程鳳朝	11/11	5/5				6/6	
李業林	4/4	1/1				2/2	1/1
獨立非執行董事							
胡定旭	11/11	5/5		5/5	5/5		
邱東	11/11		3/3	5/5	6/6	6/6	1/1
馬時亨	7/7			3/3	1/1	4/4	1/1
溫鐵軍	5/5		3/3	2/2	3/3		
已辭任董事							
項俊波	9/9	4/4					
袁臨江	3/3	3/3				1/1	

註：董事變動情況請參見「董事、監事、高級管理人員變動情況」。實際出席包括親自出席和委託出席。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行2011年第一次臨時股東大會審議通過了《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》、《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司董事會議事規則〉的議案》和《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司監事會議事規則〉的議案》，上述規則已於2011年3月2日生效。

本行2011年第一次臨時股東大會審議通過了《關於選舉中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事的議案》，選舉馬時亨先生、溫鐵軍先生擔任本行獨立非執行董事，其任職資格均已獲得中國銀監會核准。

本行2011年第一次臨時股東大會審議通過了《關於授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險購買事宜的議案》，本行董事會已完成責任險購買相關事宜。

本行2011年第一次臨時股東大會審議通過了《關於中國農業銀行股份有限公司發行次級債券事項的議案》，本行已於2011年6月7日完成次級債券的發行。

本行2010年度股東大會審議通過了《關於2010年度財務決算方案的議案》、《關於2010年7月1日至12月31日期間利潤分配方案的議案》和《關於2011年度固定資產投資預算安排的議案》，本行董事會均已完成了具體實施。

本行2010年度股東大會審議通過了《關於聘請2011年度會計師事務所的議案》，本行繼續聘請德勤華永會計師事務所有限公司及德勤•關黃陳方會計師行擔任本行2011年度審計師。

本行2010年度股東大會審議通過了《關於選舉非執行董事的議案》，選舉李業林先生擔任本行非執行董事，其任職資格已獲得中國銀監會核准。

本行2010年度股東大會審議通過了《關於2010年度董事及監事薪酬標準方案的議案》，本行已支付了相應薪金。

董事會對股東大會授權事項的執行情況

本行董事會嚴格遵循本行公司章程及《股東大會對董事會授權方案》的規定，認真履行職責，科學謹慎決策，規範行使職權。報告期內，未發生超越董事會權限審批的事項。

獨立非執行董事的獨立性以及履職情況

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及董事會專門委員會會議，並多次就金融市場業務、三農金融發展、風險管理、內部控制等內容進行實地調研，並採取座談等方式收集信息，滙總整理，形成獨立的專業性意見，在董事會上就各項重大決策等提出了中肯的建議。同時，本行獨立非執行董事還通過各種途徑與管理層密切溝通，切實履行誠信與勤勉義務，遵守《獨立董事年報工作制度》，為董事會科學決策提供了強有力的智力支持。

報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、風險管理委員會（下設關聯交易控制委員會）。報告期內，本行董事會先後對董事會專門委員會人員構成進行如下調整：⁴

袁臨江先生因工作變動辭去董事會戰略規劃委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會委員；

馬時亨先生擔任提名與薪酬委員會委員、風險管理委員會委員及主席、關聯交易控制委員會委員及主席；

⁴ 2012年1月16日，本行召開董事會2012年第二次會議，選舉蔣超良先生為本行董事長，根據本行章程，董事長同時擔任本行董事會戰略規劃委員會主席。該次會議同時對專門委員會成員進行調整：沈炳熙先生擔任風險管理委員會委員，其不再擔任「三農」金融發展委員會委員；程鳳朝先生擔任「三農」金融發展委員會委員、審計委員會委員，其不再擔任風險管理委員會委員；肖書勝先生擔任戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、風險管理委員會委員；趙超先生擔任戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會委員。2012年1月16日，因屆滿離任，張國明先生不再擔任戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、風險管理委員會委員，辛寶榮女士不再擔任戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、審計委員會委員。

溫鐵軍先生擔任「三農」金融發展委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會委員；

李業林先生擔任戰略規劃委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會委員；

項俊波先生因工作變動辭去董事會戰略規劃委員會主席及委員職務；

馬時亨先生擔任審計委員會主席及委員，不再擔任風險管理委員會主席及委員、關聯交易控制委員會主席及委員；

胡定旭先生擔任風險管理委員會主席及委員、關聯交易控制委員會主席及委員，不再擔任審計委員會主席及委員。

各專門委員會構成及履職情況如下：

戰略規劃委員會

報告期末，本行董事會戰略規劃委員會由9名董事構成，包括副董事長張雲先生，董事楊琨先生、潘功勝先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生、程鳳朝先生、李業林先生和胡定旭先生。目前，董事長蔣超良先生已獲委任為戰略規劃委員會主席。戰略規劃委員會的主要職責是審議本行總體發展戰略規劃、各專項發展戰略規劃、重大投資和融資方案、企業兼並收購方案和其他影響本行發展的重大事項，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會戰略規劃委員會共召開5次會議，審議了發行次級債券、入股嘉禾人壽等10項議案。

「三農」金融發展委員會

截至報告期末，本行董事會「三農」金融發展委員會由7名董事構成，包括副董事長張雲先生，董事楊琨先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生、邱東先生和溫鐵軍先生。其中副董事長張雲先生為「三農」金融發展委員會主席。「三農」金融發展委員會的主要職責是審議本行三農業務發展戰略規劃，三農業務的政策和基本管理制度，三農業務風險戰略規劃和其他有關三農業務發展的重大事項，監督本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實，對服務三農效果進行評估，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會「三農」金融發展委員會共召開3次會議，聽取了縣域金融事業部業務經營情況、縣域金融事業部試點情況等3項匯報。

提名與薪酬委員會

截至報告期末，本行董事會提名與薪酬委員會由7名董事構成，包括副董事長張雲先生，董事林大茂先生、沈炳熙先生、胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生和溫鐵軍先生。其中邱東先生為董事會提名與薪酬委員會主席。提名與薪酬委員會的主要職責是審議並監督執行本行的薪酬和績效考核制度，就本行董事、監事和高級管理人員的選任程序、任職資格、薪酬制度及激勵方案等向董事會提出建議，並對董事和高級管理人員的業績和行為進行評估。

報告期內採用的董事的提名程序為：董事候選人由董事會以提案的形式提名，並附基本情況、簡歷等書面材料。董事由本行股東大會選舉產生。

董事會提名與薪酬委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受本行監事會對其履行職責的監督。提名與薪酬委員會會議應由全體委員的半數以上出席方可舉行。會議做出的決議，必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

報告期內，董事會提名與薪酬委員會共召開5次會議，審議了提名獨立非執行董事候選人、提名非執行董事候選人、調整專門委員會成員、2010年度董事監事和高級管理人員報酬標準方案等15項議案。

審計委員會

截至報告期末，本行董事會審計委員會由5名董事構成，包括董事林大茂先生、辛寶榮女士、馬時亨先生、邱東先生和溫鐵軍先生。其中馬時亨先生為董事會審計委員會主席。審計委員會的主要職責是對本行內部審計、財務信息和內部控制等進行監督、檢查和評價，並向董事會提出建議。

審計委員會履職情況

報告期內，董事會審計委員會共召開6次會議，審議了2010年年度報告、2011年審計工作要點、聘請2011年度會計師事務所等6項議案，聽取了2011年審計計劃、2010年度內部審計工作情況等12項滙報。審計委員會定期審閱本行的財務報告，審議通過了年度報告、第一季度報告、半年度報告和第三季度報告；注重監督外部審計師的工作，聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項滙報。

審計委員會於2012年3月19日召開會議，認為本行2011年度會計報表真實、完整地反映了本行財務狀況。審計委員會聽取了德勤華永會計師事務所有限公司及德勤•關黃陳方會計師行的審計工作滙報，研究討論了關於聘請2012年度會計師事務所的事項，並同意將此事項提交董事會審議。

審計委員會相關工作制度建立健全情況

本行董事會已制定《審計委員會工作規則》，為審計委員會履行審計監督和審計體系管理等職能提供了制度保障。本行董事會制定了內部審計章程、審計委員會年報工作規程，進一步明確了審計委員會在本行內部審計、財務報告、內部控制以及年報信息披露過程中的職責。

風險管理委員會

截至報告期末，本行董事會風險管理委員會由7名董事構成，包括董事楊琨先生、林大茂先生、張國明先生、程鳳朝先生、李業林先生、胡定旭先生和邱東先生。其中胡定旭先生為董事會風險管理委員會主席。風險管理委員會的主要職責是審議本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會風險管理委員會共召開6次會議，審議內部控制評價報告、風險偏好管理辦法等3項議案，聽取了新資本協議推進實施情況、定期風險情況、內部評級驗證政策及執行情況等12項滙報。

關聯交易控制委員會

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由3名董事構成，包括董事李業林先生、胡定旭先生和邱東先生。其中胡定旭先生為關聯交易控制委員會主席。關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，審議關聯交易基本管理制度，以及對關聯交易進行審核和備案，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會關聯交易控制委員會召開1次會議，聽取了本行2010年關聯交易管理情況的滙報。

獨立非執行董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證券監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)及上海證券交易所的相關規定，作為中國農業銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本著公正、公平、客觀的原則，我們對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2011年12月31日，本行對外擔保業務(開出保函及擔保)的餘額為人民幣2,233.89億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對擔保業務風險的控制是有效的。

中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事
胡定旭、邱東、馬時亨、溫鐵軍

董事就財務報告所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2011年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2010年年度報告、2011年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告的披露工作。

本行的獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

監事會及專門委員會

監事會的組成

報告期末，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即車迎新先生、潘曉江先生；職工代表監事4名，即王瑜瑞先生、賈祥森先生、閆崇文先生、鄭鑫先生。本行監事會監事長為車迎新先生。有關在任監事的詳情，請參見本業績公告「董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會的職權及運作

本行監事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- 監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；
- 對違反法律、行政法規、本章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；
- 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，並指導本行內部審計部門的工作；

- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；
- 監督本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；
- 向股東大會提出提案；
- 提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；
- 制訂監事會議事規則的修訂案；
- 法律、行政法規、部門規章和章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

監事會的議事方式為監事會會議。監事會會議分為定期監事會會議和臨時監事會會議。定期監事會會議每年應當至少召開4次。

監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等日常事務。

本行監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

報告期末，履職盡職監督委員會由3名監事組成¹，即車迎新先生、潘曉江先生、閔崇文先生。車迎新先生擔任履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會根據監事會授權開展工作，對監事會負責。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

- 擬訂對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；

¹ 2012年1月16日，本行監事會2012年第二次會議選舉劉洪先生為履職盡職監督委員會委員。

- 提出對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況的監督意見，並向監事會提出建議；
- 根據需要，擬訂對董事和高級管理人員進行離任審計的方案，提交監事會批准後組織實施；
- 就股東代表監事、外部監事、獨立董事、監事會各專門委員會人選向監事會提出建議；
- 擬定監事的考核辦法，組織對監事的業績考核，並向監事會提出建議；
- 研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；
- 監事會授權的其他事宜。

財務與內部控制監督委員會

報告期末，財務與內部控制監督委員會4名監事組成，即車迎新先生、賈祥森先生、王瑜瑞先生、鄭鑫先生，車迎新先生擔任財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會根據監事會的授權開展工作，對監事會負責。

財務與內部控制監督委員會主要職責包括：

- 擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；
- 監督本行三農業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；
- 核對本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；

- 擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；
- 指導本行內部審計部門的工作；
- 研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料。
- 監事會授權的其他事宜。

專門委員會日常工作由監事會辦公室承擔。

有關監事會及專門委員會會議情況，請參見「監事會報告 — 監事會及專門委員會會議情況」。

董事長及行長

根據香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

本行董事長為本行的法定代表人，負責業務戰略和整體發展等重大事項。因國家金融工作需要，原董事長項俊波先生於2011年10月28日辭去本行董事長職務。2012年1月16日，本行董事會選舉蔣超良先生為本行董事長，其董事長任職資格已於當日獲中國銀監會核准。

張雲先生擔任本行副董事長、行長，主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事及監事確認在截至2011年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事的任期

本行嚴格遵循香港上市規則及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期三年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。

行長根據本行章程的規定行使以下主要職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 在董事會授權範圍內，從事或授權副行長及其他高級管理人員以及本行內部職能部門負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；
- 制訂本行的具體規章(內部審計規章除外)；
- 擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；
- 擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行本行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議；
- 擬訂本行內部職能部門的設置方案和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置方案，並向董事會提出建議；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)；

- 聘任或解聘本行內部職能部門負責人(內部審計部門負責人除外)和分支機構負責人；
- 決定本行內部職能部門負責人(內部審計部門負責人除外)和分支機構負責人的薪酬方案和績效考核方案，並對其進行薪酬水平評估和績效考核；
- 決定本行員工的工資、福利和獎懲方案，決定或授權下級管理者聘用或解聘本行員工；
- 在本行發生擠兌等與業務經營相關的重大突發事件時可採取符合本行利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會和監事會報告；
- 法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權。

報告期內，本行開展了《董事會對行長授權方案》執行情況的檢查，未發現超越行長權限審批的事項。

審計師酬金

本行2010年度股東年會通過了《關於聘請2011年度會計師事務所的議案》，本行繼續聘請德勤華永會計師事務所有限公司及德勤•關黃陳方會計師行擔任本行2011年度會計師事務所。德勤華永會計師事務所有限公司為本行2011年度國內會計師事務所，德勤•關黃陳方會計師行為本行2011年度國際會計師事務所。自本行上市以來，上述會計師已經連續兩年為本行提供審計服務。

2011年度，本行與德勤及其成員機構簽訂的各項費用共計人民幣1.31億元，其中審計專業服務費共計人民幣1.30億元，非審計業務費用為人民幣109萬元。

內部控制

本行董事會負責內部控制的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責全行內部控制的日常運行。董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價

內部控制的效能。本行總行及一級分行、二級分行均設有內控合規部門，負責內部控制的建立實施及日常工作。本行建立獨立垂直的內部審計體系，設有總行審計局和審計分局，負責對全行內部控制的有效性進行監督檢查，對監督檢查中發現的內部控制重大缺陷，有權直接向董事會及其審計委員會、監事會報告。

報告期內，本行高度重視內部控制建設。開展貫徹實施企業內部控制基本規範及配套指引活動，指導各級行開展對照梳理、整改完善工作；修訂《行長授權管理辦法》，嚴格授權管理，加強轉授權控制；制定《盡職監督工作管理辦法》，明確並規範內部控制「三道防線」；制定《關聯交易管理實施細則》，完善關聯交易管理機制；強化整改機制建設，積極引進全面質量管理；聘請中介機構開展總行本部評價，實施海外分行內控評價，改進內控評價工作標準和方法體系；全面開展內控風險檢查和案件風險排查，推進員工行為控制，積極運用非現場監測手段，加大檢查監督力度，不斷加強監督檢查機制建設；建設內控合規管理信息系統，建立總行本部內控合規管理信息聯繫人制度和信息溝通例會制度，推進信息溝通渠道建設；開展了合規文化推廣活動，持續推進合規手冊編寫。

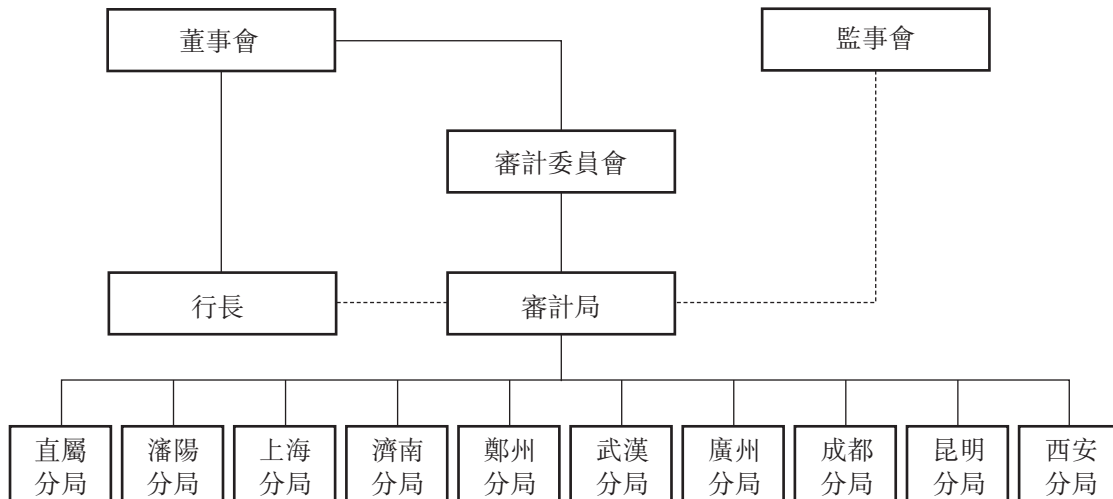
本行依據2007年財政部、證監會、審計署、銀監會、保監會五部委頒佈的《企業內部控制基本規範》，建立了嚴密的財務報告內部控制體系。本行董事會對本年度財務報告相關的內部控制進行了評價，未發現本行財務報告內部控制在設計或執行方面存在重大缺陷。

本行已制定並實施《年報信息披露重大差錯責任追究管理辦法》，明確了年報信息披露重大差錯的問責機制，以提高年報信息披露的質量和透明度。報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息，亦未發生業績預告修正等情況。

內部審計

本行建立了獨立、垂直的內部審計體系。內部審計機構對全行的經營管理、經營行為和經營績效進行審計，向董事會負責並向其報告工作，審計工作接受監事會的指導和董事會審計委員會的檢查、監督、評價。審計機構由總行審計局和十個審計分局組成，審計局統一組織、管理和報告全行審計工作，審計分局是審計局的派出機構，負責轄區內分行的內部審計工作，向審計局負責並報告工作。

本行內部審計總體框架結構圖如下：



2011年，本行着力實施以風險為導向的審計模式，重點關注審計整改；繼續完善審計制度體系，進一步規範審計行為；加強審計分局管理，強化審計分局的基礎建設、組織建設和隊伍建設。

報告期內，本行圍繞董事會經營戰略，開展了政府融資平台貸款、房地產貸款、電子銀行業務等十多個專項審計；對往年開展過集中審計的部分分支機構實施了再審計；按計劃對境外機構進行了審計；規範實施了高管責任審計工作；對上年度重點審計項目實施後續審計。審計工作促進了全行戰略決策的落實、基礎管理的提升和各項業務的穩健發展。

信息披露和投資者關係

信息披露

本行嚴格依照內地和香港兩地監管要求，忠實、勤勉地履行信息披露義務，真實、準確、完整地披露信息，有效滿足投資者和其他利益相關者的信息需求。報告期內，本行在上海證券交易所和香港聯交所合計披露文件230餘份，包括各類定期報告、臨時報告以及公司治理文件、股東通函等。同時，本行針對市場關切，持續加強自願性披露，不斷拓展信息披露的廣度和深度。

本行不斷推進信息披露制度建設，建立了符合證券監管和銀行業監管要求的完整的信息披露制度體系。做好信息披露相關制度辦法的實施工作，進一步樹立規範披露的意識，確保公司治理結構的各個層面和相關人員規範履行信息披露義務。進一步完善信息披露工作機制，規範信息披露文件的編製和披露流程，提升信息披露工作的規範化、制度化和流程化水平。加強信息披露合規審查，開展內幕交易自查和內幕信息知情人登記報備工作，積極維護信息披露的公平性原則。

投資者關係

2011年，本行制定並實施了《投資者關係管理制度》，進一步明確了投資者關係的管理原則、管理目標、工作內容、工作流程等，並通過股東大會、業績發佈會、路演推介、反向路演、接待來訪、資本市場會議、網站、電話和郵箱等多種方式，積極主動地與投資者溝通。同時，本行先後組織了2010年度及2011中期的業績發佈會和路演推介，有關業績公告登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

2012年，本行將進一步加強與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認同，同時期望獲得投資者更多的支持和關注。

投資者查詢

投資者如需查詢相關問題，敬請聯絡：

電話：86-10-85109619

傳真：86-10-85108557

電郵地址：ir@abchina.com

股東大會情況

報告期內，本行共召開1次臨時股東大會、1次股東年會，審議通過了14項議案，聽取了2項滙報。具體情況如下：

2011年3月2日，本行召開2011年度第一次臨時股東大會，審議通過了修訂《中國農業銀行股份有限公司股東大會議事規則》、修訂《中國農業銀行股份有限公司董事會議事規則》、修訂《中國農業銀行股份有限公司監事會議事規則》、選舉獨立董事、授權董事會辦理董事監事及高級管理人員責任險購買事宜和發行次級債券事項等6項議案。該臨時股東大會決議公告於2011年3月2日刊登於香港聯交所網站，於2011年3月3日刊登於本行指定的信息披露報紙和上海證券交易所網站。

2011年6月8日，本行召開2010年度股東年會，審議通過了2010年度董事會工作報告、2010年度監事會工作報告、2010年度財務決算方案、2010年7月1日至12月31日期間利潤分配方案、2011年度固定資產投資預算安排、聘請2011年度會計師事務所、選舉非執行董事和2010年度董事及監事薪酬標準方案等8項議案，並聽取了獨立董事2010年度述職報告和股東大會對董事會授權方案2010年度執行情況的滙報。該股東年會決議公告於2011年6月8日刊登於香港聯交所網站，於2011年6月9日刊登於本行指定的信息披露報紙和上海證券交易所網站。

董事會報告

主要業務

本行及子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。本行業務經營情況載列於本業績公告「討論與分析 — 業務綜述」。

利潤及股息分配

本行截至2011年12月31日止年度的利潤情況載列於本業績公告「討論分析 — 財務報表分析」。

經本行2011年6月8日舉行的股東年會批准，本行已向在2011年6月16日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東派發了2010年7月1日至12月31日止期間的現金股息，每10股人民幣0.54元(含稅)，共計人民幣175.39億元(含稅)。

本行董事會建議按照每10股1.315元(含稅)向股東派發2011年現金股息，共人民幣427.10億元(含稅)。該股息分配方案將提請2011年度股東大會審議。如該宣派於2011年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2012年6月19日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2012年6月14日至2012年6月19日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2012年6月13日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

人民幣百萬元，百分比除外

	2010年 ²	2009年	2008年
現金股息(含稅)	49,616	20,000	—
現金派息比例 ¹ (%)	52.3	30.8	—

註：1、 現金股息(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

2、 包括特別分紅以及2010年下半年的現金股息。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。境外居民個人享受相關稅收優惠時應由本人或書面委託代理人提出申請並辦理相關手續，但鑒於稅收協定及稅收安排規定的相關股息稅率一般為10%，且股票持有者眾多，為簡化稅收徵管，在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜。對股息稅率不屬於10%的情況，按以下規定辦理：(一)取得股息的個人為低於10%稅率的協定國家居民，扣繳義務人可按《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協定待遇管理辦法(試行)〉的通知》(國稅發[2009]124號)規定，代為辦理享受有關協定待遇申請，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還；(二)取得股息的個人為高於10%低於20%稅率的協定國家居民，扣繳義務人派發股息紅利時應按協定實際稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜；(三)取得股息的個人為與中國沒有稅收協定國家居民及其他情況，扣繳義務人派發股息紅利時應按20%稅率扣繳個人所得稅。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，對境外非居民企業取得本行的H股股息，本行負有代扣代繳非居民企業所得稅的義務，須按照10%的稅率從支付或到期應支付給非居民企業的H股股息中扣繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，無須就本行派付的股息在香港繳稅。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

現金分紅政策執行情況

本行現金分紅政策的制訂和執行符合公司章程的規定和股東大會決議的要求，相關決策程序和機制完備，獨立董事勤勉履行職責並發揮了應有的作用，中小股東的合法權益得到充分維護。報告期內，本行現金分紅政策未發生變更。

儲備

截至2011年12月31日止年度的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

財務資料概要

截至2011年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本業績公告「財務概要」。

捐款

截至2011年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣2,572萬元。

固定資產

截至2011年12月31日止年度的固定資產變動的詳情載列於本業績公告「財務報表附註29.物業和設備」。

子公司

截至2011年12月31日，本行主要控股子公司的詳情載列於本業績公告「討論與分析 — 業務綜述」。

股本及公眾持股量

截至2011年12月31日，本行總股本為324,794,117,000股(其中A股294,055,293,904股，H股30,738,823,096股)。本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的豁免。

股份的買賣或贖回

截至2011年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

發行股份及債券情況

請參見本業績公告「股份變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據本行章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶

截至2011年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照招股說明書中披露的用途使用，即補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

非募集資金投資的重大項目情況

截至2011年12月31日止年度，本行無非募集資金投資的重大項目。

董事及監事在重大合約中的權益

截至2011年12月31日止年度，本行董事或監事在本行或其任何附屬公司就本行業務訂立的重要合同中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2011年12月31日止年度，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

截至2011年12月31日，本行監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股。除此之外，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港證券及期貨條例的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港證券及期貨條例第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見本業績公告「股本變動及主要股東持股情況」。

關聯交易

2011年，本行持續加強關聯交易管理。召開董事會關聯交易控制委員會會議，審議2010年本行關聯交易管理情況。起草關聯交易管理實施細則，細化關聯交易管理的具體要求。推廣關聯交易管理信息系統，強化關聯交易管理的科技支撐。加大關聯交易管理培訓，提高關聯交易管理水平。報告期內，本行關聯交易依法、合規進行。

依照香港上市規則界定的持續關連交易

本行接受關連人士存款

本行在日常業務往來中，向客戶提供商業銀行服務及產品。這些服務及產品包括接收存款。香港上市規則下本行的關連人士，可能已於本行存款或將繼續於本行存款。接受關連人士存款，根據香港上市規則，構成本行的持續關連交易。

本行關連人士的存款在本行日常業務中以一般商業條款進行，且並未以本行資產作抵押，依據香港上市規則第14A.65(4)條，屬於自動豁免的持續關連交易，因此可自動豁免香港上市規則第14A.35條及第14A.45條至14A.48條中所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常業務往來中，按照一般商業條款及參照現行市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資(包括提供長期貸款、短期貸款、消費貸款、信用卡透支、按揭、擔保、第三方貸款擔保、安慰函及票據貼現融資)。使用本行上述金融產品及服務的客戶可能包括香港上市規則下本行的關連人士。因此，此等貸款及信貸融資，根據香港上市規則，構成本行的持續關連交易。

上述貸款及信貸融資是在本行日常業務中以一般商業條款進行，依據香港上市規則第14A.65(1)條被視為自動豁免的持續關連交易，因此可自動豁免香港上市規則第14A.35條及第14A.45條至14A.48條中所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

與東方滙理銀行之間的交易

東方滙理資產管理有限公司是本行的非全資子公司農銀滙理基金管理有限公司的主要股東，東方滙理銀行是東方滙理資產管理有限公司的控股公司法國農業信貸銀行的附屬公司，根據香港上市規則，東方滙理銀行是東方滙理資產管理有限公司的聯繫人並且是本行的關連人士。

報告期內，本行在與東方滙理銀行日常業務往來中，經常以一般商業條款進行多種交易(包括一次性交易和持續交易)。

農銀滙理基金管理有限公司於2008年3月18日成立以來的每個財政年度，其總資產、利潤和收入均分別低於本集團的總資產、利潤和收入的10%。因此，本行與東方滙理銀行之間的關連交易依據香港上市規則第14A.31(9)條、14A.33(4)條可豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

依據中國境內法律法規界定的關聯交易情況請參照「財務報表附註47. 關聯方交易」中的內容。

董事會對於內部控制責任的聲明

本行董事會對本行內部控制的建立健全和有效實施負責。

建立健全內部控制體系的工作計劃和實施方案

2012年，本行將以企業內部控制基本規範及配套指引為依據，按照監管部門新要求，圍繞本行內部控制發展戰略目標，構建本行的內部控制體系。本行正在並將繼續採取以下措施，以進一步完善內部控制體系：

本行將在全行繼續推進實施基本規範及配套指引的工作；以「基礎管理提升年」活動為契機，堅持重點項目驅動，有效提升本行基礎管理工作；持續推進合規文化建設，深入開展普法宣傳教育活動，提升全員合規意識；強化授權精細化動態管理水平，實施差異化授權政策；在全行形成統一完善的評價體系，實現內控評價全覆蓋，進一步改進內控評價方式和指標體系；以盡職監督為重點，推動各級行職能部門切實履行內控職責；修訂《整改工作管理辦法》，提升整改工作水平，引進全面質量管理理念；推行制度年度清理機制，進一步加強制度效力動態管理，完善全行規章制度體系；充分利用信息技術，推動內部控制的標準化、自動化和智能化；聘請外部審計師對內部控制的完整性、有效性出具審計意見。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

有關董事、監事及高級管理人員薪酬情況請參見本業績公告「董事、監事及高級管理人員情況—年度薪酬情況」。

本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

本行董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事、高級管理人員情況載列於本業績公告「董事、監事、高級管理人員情況」。

員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「財務報表附註39. 其他負債—應付職工薪酬」。

管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

審計師

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2011年財務報告已經德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

內幕信息知情人制度執行情況

報告期內，本行嚴格依照監管規定，加強內幕信息管理，控制內幕交易風險。根據監管部門的要求，及時開展《內幕信息及知情人管理辦法》的修訂工作。進一步規範內幕信息知情人的登記備案程序，開展內幕交易自查工作。經自查，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股票等情況。

環保和社會安全事項

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

承董事會命
蔣超良
董事長

二零一二年三月二十二日

監事會報告

監事會及專門委員會會議情況

監事會會議

報告期內，監事會共召開9次會議，審議通過了本行2010年度報告、利潤分配方案、2010年度企業社會責任報告等20項議案，並聽取專項工作匯報27項。

監事會會議情況

下表列示了監事會成員出席監事會會議情況：

監事會成員	實際出席次數／ 應出席次數	出席率(%)
在任監事		
車迎新	9/9	100%
賈祥森	9/9	100%
王瑜瑞	9/9	100%
閔崇文	5/5	100%
鄭鑫	5/5	100%
離任監事		
潘曉江	9/9	100%
王醒春	4/4	100%

註：實際出席包括親自出席和委託出席。

監事會專門委員會會議

履職盡職監督委員會會議

報告期內，履職盡職監督委員共召開6次會議，審議通過了2010年度董事會、高級管理層及其成員的履職評價報告以及董事履職評價實施細則等9項議案。

下表列示了履職盡職監督委員會成員出席會議情況。

履職盡職監督委員會成員	實際出席次數／ 應出席次數	出席率(%)
在任監事		
車迎新	6/6	100%
閔崇文	1/1	100%
離任監事		
潘曉江	6/6	100%
王醒春	5/5	100%

財務與內部控制監督委員會會議

報告期內，財務與內部控制監督委員會共召開8次會議，審議通過了2010年度報告、利潤分配方案等21項議案。

下表列示了財務與內部控制監督委員會成員出席會議情況。

財務與內部控制監督委員會成員	實際出席次數／ 應出席次數	出席率(%)
車迎新	8/8	100%
賈祥森	8/8	100%
王瑜瑞	8/8	100%
鄭鑫	2/2	100%

監事會工作情況

報告期內，監事會按照法律、法規和本行章程的規定，認真勤勉履行職責，創新監督方式方法，擴展監督廣度與深度，依法開展對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制的監督，以及對董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況的監督，為本行完善公司治理、強化基礎管理、實施穩健經營發揮了重要作用。

規範開展履職監督，推動加強董事會、監事會和高級管理層建設。完善履職監督制度，制定《中國農業銀行股份有限公司董事履職評價實施細則(試行)》。擴大履職評價對象，開展對監事會及其成員的履職評價，形成了董事會、監事會和高級管理層全面完整的評價體系。通過健全日常監測定期報告制度、搜集履職信息、發放履職問卷等形式，對董事會、監事會、高級管理層及其成員開展履職監督，劃分履職評價級別，並應用評價結果，提出履職監督建議。

持續開展財務監督，獨立、客觀發表監督意見。高度重視本行財務活動的合法合規性、財務報告的真實性、準確性和完整性。通過加強與外部審計機構的溝通聯繫，結合季度財務監督監測分析，對本行定期財務報告發表獨立意見。重點開展了對本行固定資產管理、併表管理和資本管理的監督，向高級管理層提出監督意見和建議。

深入開展內部控制與風險管理監督，推動形成內部監督合力。遵照財政部等五部委頒發的《企業內部控制基本規範》及配套指引，對董事會、高級管理層建立與實施內部控制情況進行了全面分析和監督評價，首次獨立開展了對本行內部控制的再評價工作。注重發揮內部監督合力，通過召開監事會監督工作聯繫會議，聽取各聯繫部門專題匯報，共同研究關於加強整改和案件防範工作部署，提出改進意見，切實提高本行內部控制與風險管理水平。

認真開展縣域業務監督，督促深化縣域事業部制改革。建立對本行縣域業務年度評價制度，按年開展縣域業務評價工作，督促全行重視縣域工作，深化縣域金融改革。加強對縣域業務的定期與重點監測，通過對縣域財務指標完成情況、監管指標達標情況進行分析，對推進縣域業務改革發展提出意見和建議。

突出監督重點，督促落實監督意見。報告期內，監事會結合本行實際，加大專項監督力度，分別就財務管理、併表管理、資本管理、案件防範、強化基礎管理、客戶發展、員工管理、資訊科技、貸後管理、整改工作等重點工作提出了十項監督意見，通過專項監測、調研訪談等方式，形成多份《監督工作建議》、《監督工作意見》和分析報告，通報高級管理層並跟踪落實，督促全行改進業務經營和加強基礎管理。

監事會就有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況

報告期內，本行依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規和本行章程的有關規定。董事、高級管理人員認真履行職責，未發現其履行職務時有違反法律、法規和公司章程或損害公司利益的行為。

財務報告的真實性

本年度財務報告真實、公允地反映了本行的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行招股說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現有損害公司利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行嚴格按照監管政策要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露事務管理制度，本年度所披露信息真實、準確、完整。

關於審閱2011年度內部控制評價報告的說明

監事會對《2011年度內部控制評價報告》沒有異議。

承 監事會命
車迎新
監事長
二零一二年三月二十二日

企業社會責任

2011年是本行建行60周年。60年來，本行秉承歷史賦予的使命，以大行的責任擔當，一路辛勤耕耘，厚德篤行，為繁榮農村金融事業和構建現代金融體系做出了重要貢獻。在服務城鄉經濟社會發展的過程中，本行也實現了自身快速發展，成為一家聯通城鄉、覆蓋全國、輻射全球的大型上市銀行。

2011年，本行繼續踐行企業公民社會責任，努力實現與各利益相關方和諧共進。

服務三農支持實體經濟

深化三農金融服務。繼續加大三農重點領域的資源投入，積極拓展農戶金融服務範圍，着力改善農村金融服務渠道及支付環境。通過科技創新，在22個省(市)大力推進金融服務「村村通」工程，使廣大農民「足不出戶」就能持卡消費和辦理取款、轉賬等金融業務。以「龍騰計劃」為引領，持續加大對國家級與省級農業產業化龍頭企業的支持力度。截至2011年末，本行惠農卡發卡量達9,822萬張，新農保、新農合代理範圍擴大到1,205個縣，惠及農民超過3億。農戶小額貸款餘額已達1,078億元，直接為近億農戶提供了信貸支持。

扶持小企業發展。積極貫徹落實國務院關於金融支持小型和微型企業發展的政策措施，構建專業化的中小企業金融服務體系，建立差異化的業務運作機制，積極推廣「簡式貸」、「智動貸」、「廠房貸」等特色融資產品，有效緩解了小企業融資難的問題。2011年，本行再度被中國中小企業協會評選為「2011年度優秀中小企業服務機構」。截至2011年末，本行小型微型企業貸款餘額5,752.19億元，比上年末增加1,141.38億元，小型微型企業客戶總數達45,265戶。

加大民生金融力度。積極支持文化、教育、醫療衛生事業發展，切實加大保障性住房支持力度，改進並提升民生金融服務水平。截至2011年末，本行與15個省(市)文化主管部門簽署全面合作協議；保障性安居工程貸款餘額174.57億元。

綠色治理助力節能環保

推廣綠色信貸。重點支持「綠色工業」、「綠色農業」和第三產業發展，優先對推廣先進工藝、節能降耗的項目發放貸款。截至2011年末，本行支持節能環保項目599個，貸款餘額881.68億元。提高「兩高一剩」行業准入門檻，強化額度管控，上收審批權限，推行名單制管理。信貸審批實行環保標準「一票否決制」。

踐行低碳金融。持續推進電子銀行交易渠道體系、服務渠道體系以及電子商務系統建設，不斷提升電子化服務水平，降低金融服務碳排放。2011年，本行電子渠道交易佔比達62.6%。積極支持清潔發展機制(CDM)有關項目，2008年以來共對18個項目進行准入和重點開發，項目地域範圍涵蓋四川、山東、廣西、內蒙、湖北、貴州、雲南等多個省份，涉及水電、風電、生物質電三大業務領域。

堅持綠色辦公。在全行範圍內持續優化改進辦公自動化系統，實現電子化運轉。加快全行視頻會議系統建設，提高工作效率。在全行開展厲行節約、勤儉辦行活動，制定實施節能降耗辦公方案；積極倡導「綠色出行」、「低碳生活」。

厚德篤行共創社會和諧

提升客戶服務品質。不斷完善產品創新組織體系，優化產品創新流程和模式，加快特色產品創新步伐。截至2011年末，總、分行分別投放新產品70項和873項。持續深入推進營業網點轉型，規範網點功能分區佈局，紮實開展「服務品質提升年」活動，網點綜合服務能力明顯增強。積極完善電子銀行服務網絡體系，拓展客戶服務渠道。積極推進95599客服中心建設，形成總分行「3+3」客服體系，健全溝通順暢、響應及時的投訴聯動處理機制，努力提高客戶滿意度。

關愛員工發展。2011年，本行向社會提供就業崗位18,403個。深化員工參與民主管理工作，暢通員工訴求表達渠道，持續完善員工福利體系。啓動有關專業崗位體系建設，拓寬員工發展路徑。整合優化培訓資源，組織開展多層次、廣覆蓋的境內外培訓，全面提升員工的能力與素質。

熱心公益事業。2011年，本行捐助(境內)金額達2,572萬元。全力做好四川汶川及青海玉樹大地震、甘肅舟曲泥石流等自然災害的災後重建金融服務工作，汶川地震三年來，累計向四川39個重災區發放貸後重建貸款655億元。積極開展多種形式的捐資助學及志願者服務活動，2011年，本行志願者參與服務總人次達23,390，總服務時間超過17萬小時。

本行將專門發佈2011年社會責任報告，具體介紹本行履行社會責任的情況。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2011年12月31日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟涉及的訴訟標的金額約為人民幣32.95億元。管理層認為本行已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

持有上市公司、非上市金融企業股權情況

持有上市公司股權情況¹

證券代碼	證券簡稱	投資成本 (元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 ² (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計核算科目	股份來源
600127	金健米業	148,701,666	17.92	115,337,752	96,262,145	—	於聯營公司 之權益	接收抵債股權
MA	MasterCard Incorporated	10,573,299	0.01	88,461,429	—	33,374,853	可供出售 金融資產	自有資金入股
V	Visa Inc.	16,519,435	0.03	35,932,463	—	11,037,669	可供出售 金融資產	自有資金入股
1668	華南城 (China South City)	15,304,866	0.15	7,215,230	—	(3,161,714)	可供出售 金融資產	自有資金入股
00346	中聯能源	23,302,750	1.00	16,592,597	—	(6,838,116)	可供出售 金融資產	自有資金入股

註：1. 本表填列在於聯營公司之權益和可供出售金融資產核算的上市公司股權。
2. 主要包括投資收益。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	投資成本 (元)	持有數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000	11,250	3.84	146,250,000	3,150,000	—	可供出售 金融資產	自有資金入股
恒豐銀行股份 有限公司	11,750,000	2,691	0.37	11,750,000	—	—	可供出售 金融資產	自有資金入股
廣發銀行股份 有限公司	61,433,777	2,219	0.14	61,433,777	—	—	可供出售 金融資產	自有資金入股

買賣其他上市公司股份的情況

報告期初股份數量 (股)	報告期 買入股份 數量 (股)	報告期 賣出股份 數量 (股)	報告期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量 (元)	產生的 投資收益 (元)
133,040,150	42,550,000	28,963,600	146,626,550	25,236,957	192,201,466

重大資產收購、出售及吸收合併事項

2011年2月11日，本行董事會決定認購嘉禾人壽保險股份有限公司新發行股份1,036,653,061股，認購價格為人民幣2.5元／股，合計認購金額約為人民幣25.92億元。本次交易完成後，本行所持股份佔嘉禾人壽保險股份有限公司股份總額的51%。本次交易尚待有權監管機構的批准。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵方案。

關連交易事項

報告期內，本行未發生重大關連交易。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀行業監督管理委員會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

控股股東及其他關聯方佔有資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

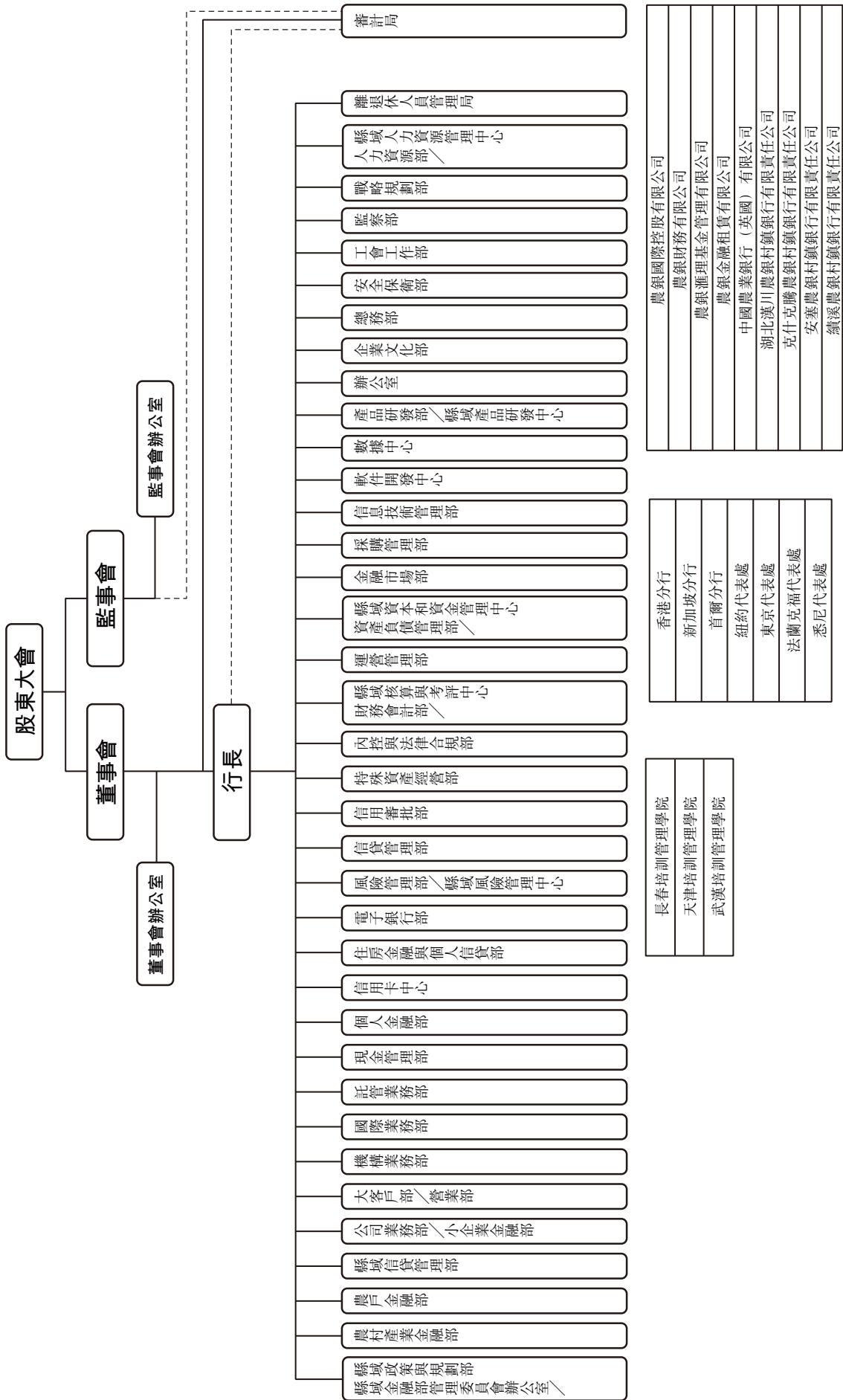
公司或持股5%以上股東承諾事項

股東持續到報告期內承諾事項與本行首次公開發行招股說明書披露內容相同。截至2011年12月31日止，本行股東所作承諾均得到履行。

本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到有權機構調查、司法紀檢部門採取強制措施、移送司法機構或追究刑事責任的情形；本行、本行董事會、董事、監事、高級管理人員沒有受到證監會稽查、證監會行政處罰、通報批評、證券交易所公開譴責的情形。

組織結構圖



機構名錄

境內機構名錄

- **北京市分行**
地址：北京市西城區展覽館路5號
郵編：100037
電話：010-68352811
傳真：010-68356906
- **天津市分行**
地址：天津市河西區紫金山路3號增6號
郵編：300074
電話：022-23338505
傳真：022-23338502
- **河北省分行**
地址：石家莊市自強路39號
郵編：050000
電話：0311-87026962
傳真：0311-87880897
- **山西省分行**
地址：太原市南內環西街33號
郵編：030024
電話：0351-4957007
傳真：0351-4956976
- **內蒙古自治區分行**
地址：呼和浩特市哲里木路83號
郵編：010010
電話：0471-6903388-80904
傳真：0471-6904750
- **遼寧省分行**
地址：瀋陽市沈河區北京街27號
郵編：110013
電話：024-22550084
傳真：024-22550089
- **吉林省分行**
地址：長春市人民大街926號
郵編：130051
電話：0431-82093001
傳真：0431-82093605
- **黑龍江省分行**
地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號
郵編：150006
電話：0451-86208845
傳真：0451-86216843
- **上海市分行**
地址：上海市盧灣區徐家匯路599號
郵編：200023
電話：021-53961770
傳真：021-53961896
- **江蘇省分行**
地址：南京市洪武路357號
郵編：210002
電話：025-84577005
傳真：025-84577017
- **浙江省分行**
地址：杭州市長慶街55號
郵編：310003
電話：0571-87226000
傳真：0571-87226219
- **安徽省分行**
地址：合肥市長江中路448號
郵編：230061
電話：0551-2843475
傳真：0551-2223204
- **福建省分行**
地址：福州市華林路177號
郵編：350003
電話：0591-87909355
傳真：0591-87909620
- **江西省分行**
地址：南昌市中山路339號
郵編：330008
電話：0791-6693775
傳真：0791-6693972

- **山東省分行**
地址：濟南市經七路168號
郵編：250001
電話：0531-85858798
傳真：0531-85858656
- **河南省分行**
地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號
郵編：450016
電話：0371-69196826
傳真：0371-69196864
- **湖北省分行**
地址：武漢市武昌中北路66號
津津花園A座
郵編：430071
電話：027-68875780
傳真：027-68875106
- **湖南省分行**
地址：長沙市芙蓉中路一段540號
郵編：410005
電話：0731-84300206
傳真：0731-84300206
- **廣東省分行**
地址：廣州市天河區珠江新城
珠江東路425號
郵編：510623
電話：020-38008185
傳真：020-38008210
- **廣西自治區分行**
地址：南寧市金湖路56號
郵編：530028
電話：0771-2106180
傳真：0771-2106696
- **海南省分行**
地址：海口市濱海大道26號
郵編：570125
電話：0898-66777728
傳真：0898-66791452
- **四川省分行**
地址：成都市體育場路6號
郵編：610015
電話：028-86760366
傳真：028-86760276
- **重慶市分行**
地址：重慶市渝中區新華路103號
郵編：400011
電話：023-63550892
傳真：023-63843128
- **貴州省分行**
地址：貴陽市中華南路201號
郵編：550002
電話：0851-5221016
傳真：0851-5221064
- **雲南省分行**
地址：昆明市人民中路1號
郵編：650051
電話：0871-3203765
傳真：0871-3203584
- **西藏自治區分行**
地址：拉薩市康昂東路12號
郵編：850000
電話：0891-6339191
傳真：0891-63281111-6150
- **陝西省分行**
地址：西安市南關正街64號
郵編：710068
電話：029-87804847
傳真：029-87804810
- **甘肅省分行**
地址：蘭州市金昌北路108號
郵編：730030
電話：0931-8895162
傳真：0931-8895039
- **青海省分行**
地址：西寧市黃河路96號
郵編：810001
電話：0971-6145208
傳真：0971-6114575

• 寧夏自治區分行

地址：銀川市興慶區解放西街95號
郵編：750001
電話：0951-6027614
傳真：0951-6027430

• 新疆自治區分行

地址：烏魯木齊市解放南路66號
郵編：830002
電話：0991-2369407
傳真：0991-2815229

• 新疆兵團分行

地址：烏魯木齊市解放南路173號
郵編：830002
電話：0991-2217709
傳真：0991-2813627

• 大連市分行

地址：大連市中山區中山路10號
郵編：116001
電話：0411-82510089
傳真：0411-82510673

• 青島市分行

地址：青島市山東路19號
郵編：266071
電話：0532-85802215
傳真：0532-85814102

• 寧波市分行

地址：寧波市中山東路518號
郵編：315040
電話：0574-87363537
傳真：0574-87363353

• 廈門市分行

地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號
農行大廈
郵編：361009
電話：0592-5578855
傳真：0592-5578899

• 深圳市分行

地址：深圳市深南東路5008號
郵編：518001
電話：0775-25590960
傳真：0755-25572255

• 天津培訓學院

地址：天津市南開區衛津南路88號
郵編：300381
電話：022-23389307
傳真：022-23381289

• 長春培訓學院

地址：長春市朝陽區前進大街1408號
郵編：130012
電話：0431-86822111
傳真：0431-86822111

• 武漢培訓學院

地址：武漢市武昌區中北路134號
郵編：430077
電話：027-86783669
傳真：027-86795502

• 蘇州分行

地址：蘇州市新區獅山路65號
郵編：215011
電話：0512-68247016
傳真：0512-68417800

• 農銀滙理基金管理有限公司

地址：上海市世紀大道1600號浦項商務廣場7樓
郵編：200122
電話：021-61095588
傳真：021-61095556

• 農銀金融租賃有限公司

地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層
郵編：200120
電話：021-68776699
傳真：021-68777599

- 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司
地址：湖北省漢川市新河鎮電廠建設側路
郵編：431600
電話：0712-8412338
傳真：0712-8412338

- 克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司
地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段
工業園區
郵編：025350
電話：0476-2331111
傳真：0476-2331111

- 安塞農銀村鎮銀行有限責任公司
地址：陝西安塞縣真武洞鎮馬家溝村
郵編：717400
電話：0911-6229906
傳真：0911-6229906

- 績溪農銀村鎮銀行有限責任公司
地址：安徽績溪縣華陽鎮龍川大道340號
郵編：245300
電話：0563-8158916
傳真：0563-8158916

境外機構名錄

- 農銀國際控股有限公司
地址：701, 7/F,
One Pacific Place,
88 Queensway,
Hong Kong
電話：00852-36660000
傳真：00852-36660009

- 農銀財務有限公司
地址：Unit C, 32/F, Tower One,
Lippo Centre,
No. 89 Queensway,
Hong Kong
電話：00852-25111645
傳真：00852-25075959

- 香港分行
地址：23/F, Tower 1,
Admiralty Centre,
18 Harcourt Road,
Hong Kong
電話：00852-28618000
傳真：00852-28660133

- 新加坡分行
地址：No.7 Temasek Boulevard #30-01/02/03,
Suntec Tower 1,
Singapore 038987
電話：0065-65355255
傳真：0065-65367155

- 中國農業銀行(英國)有限公司
地址：7F, 1 Bartholomew Lane,
London, EC2N 2AX,
U.K.
電話：0044-20-73748900
傳真：0044-20-73746425

- 首爾分行
地址：14F Seoul Finance Center,
84 Taepyung-ro 1-ga,
Chung-gu, Seoul 100-768,
Korea
電話：0082-2-7530895
傳真：0082-2-7530889

- 紐約代表處
地址：45 Rockefeller Plaza,
Suite 1706 New York,
NY 10111
U.S.A.
電話：001-212-8888998
傳真：001-212-8889686

- 東京代表處
地址：No. 503, Kishimoto Building 2-1,
2 Chome Marunouchi,
Chiyoda-Ku,
Tokyo, 100
Japan
電話：0081-3-32114628
傳真：0081-3-32125047

- 法蘭克福代表處

地址：Ulmenstrasse 37-39,
60325 Frankfurt am Main,
Deutschland

電話：0049-69-71589468

傳真：0049- 69-71589469

- 悉尼代表處

地址：Suite 6502, Level 65,
MLC Centre,
19-29 Martin Place,
Sydney NSW 2000,
Australia

電話：00612-92221166

傳真：00612-92315342

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. 本行／本集團／農行／農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司及其前身中國農業銀行
2. 本行章程／公司章程 指 於2010年10月13日經中國銀監會核准的《中國農業銀行股份有限公司章程》
3. 基點 指 利率或匯率變動量的度量單位，為1個百分點的1%，即0.01%
4. 「腕骨」(CARPALS) 監管指標體系 指 中國銀監會制定之適用於國內大型商業銀行的新監管指標體系。該體系由資本充足性(Capital adequacy)、貸款質量(Asset quality)、大額風險集中度(Risk concentration)、撥備狀況(Provisioning coverage)、附屬機構(Affiliated institutions)、流動性(Liquidity)、案件防控(Swindle prevention & control)等七大類「三項」指標構成
5. 中國會計準則 指 中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
6. 銀監會／中國銀監會 指 中國銀行業監督管理委員會
7. 縣域／縣域地區 指 中國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市
8. 縣域金融業務 指 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務
9. 縣域金融部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性

10. 證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
11. 久期	指	測度債券現金流平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性
12. 經濟資本	指	由商業銀行管理層內部評估產生的配置給資產或某項業務用以減緩風險衝擊的資本
13. 香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
14. 香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
15. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
16. 兩高一剩	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
17. 財政部	指	中華人民共和國財政部
18. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
19. 三農	指	農業、農村、農民
20. SHIBOR	指	全國銀行間同業拆借中心於2007年1月4日起發佈的「上海銀行間同業拆借利率」
21. 社保基金理事會	指	中國全國社會保障基金理事會
22. 次級債券	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償順序先於商業銀行股權資本、列於其他負債之後的債券。符合條件的次級債券可計入附屬資本
23. 新資本協議	指	即巴塞爾協議II，是巴塞爾銀行監管委員會於2004年6月26日發佈的新資本充足協議

本公告中，除非文義特別指出，所有財務數據均以人民幣為計價貨幣。

附錄一

中國農業銀行股份有限公司
(註冊於中華人民共和國之股份有限公司)

獨立審計師報告及合併財務報表
截至 2011 年 12 月 31 日止年度
(按國際財務報告準則編制)

本獨立審計師報告及合併財務報表是英文版本的中譯文，如與英文版本不符，則以英文版本為準

中國農業銀行股份有限公司

獨立審計師報告及合併財務報表
截至 2011 年 12 月 31 日止年度
(按國際財務報告準則編制)

<u>目錄</u>	<u>頁次</u>
獨立審計師報告	1
合併利潤表	2
合併綜合收益表	3
合併財務狀況表	4 及 5
銀行財務狀況表	6 及 7
合併權益變動表	8
合併現金流量表	9 及 10
合併財務報表附註	11 - 146

獨立審計師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東：
(註冊於中華人民共和國之有限公司)

本審計師(以下簡稱「我們」)審計了後附於第2頁至第146頁的中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2011年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表，截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表以及重要會計政策和其他說明性附註。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事有責任按照國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露要求真實和公允地編制合併財務報表。這種責任包括：董事決定有必要的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對這些合併財務報表發表審計意見。我們按約定的項目條款僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。我們根據國際審計準則執行了審計工作。國際審計準則要求我們遵守職業道德規範，並計劃和實施審計工作以對合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程式，以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程式取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，我們考慮與編制真實和公允的合併財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程式，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2011年12月31日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的財務業績和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤·關黃陳方會計師行
香港執業會計師

2012年3月22日

合併利潤表

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至 12 月 31 日止年度	
		2011 年	2010 年
利息收入	5	472,921	357,660
利息支出	5	(165,722)	(115,508)
淨利息收入	5	307,199	242,152
手續費及佣金收入	6	71,524	48,144
手續費及佣金支出	6	(2,774)	(2,016)
手續費及佣金淨收入	6	68,750	46,128
交易淨收益/(損失)	7	523	(244)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨(損失)/收益	8	(2,307)	435
投資證券淨損失		(200)	(754)
其他業務淨收入	9	5,791	4,536
營業收入		379,756	292,253
營業支出	10	(157,330)	(128,107)
資產減值損失	12	(64,225)	(43,412)
稅前利潤		158,201	120,734
所得稅費用	13	(36,245)	(25,827)
本年利潤		121,956	94,907
歸屬於：			
本行股東		121,927	94,873
非控制性權益		29	34
		121,956	94,907
歸屬於本行股東的每股收益：			
(以每股人民幣元列示)			
- 基本	15	0.38	0.33

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
本年利潤	121,956	94,907
其他綜合收入/(支出):		
可供出售金融資產公允價值變動		
- 當年公允價值變動	4,142	(8,589)
- 出售/減值後轉入當期損益	548	(478)
所得稅影響	(1,195)	2,272
外幣報表折算差額	(353)	(316)
其他綜合收入/(支出)稅後淨額	3,142	(7,111)
本年綜合收益總額	125,098	87,796
綜合收益總額歸屬於:		
本行股東	125,069	87,762
非控制性權益	29	34
	125,098	87,796

合併財務狀況表

於 2011 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	2,487,082	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	17	131,874	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	18	212,683	95,375
為交易而持有的金融資產	19	15,589	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	52,463	43,044
衍生金融資產	21	8,524	9,173
買入返售金融資產	22	529,440	525,331
客戶貸款及墊款	23	5,398,863	4,788,008
可供出售金融資產	24	651,198	668,503
持有至到期投資	25	1,178,888	1,036,658
應收款項類投資	26	729,914	772,013
於聯營公司之權益	28	134	141
物業和設備	29	131,815	121,391
遞延所得稅資產	30	45,698	31,470
其他資產	31	103,412	78,861
資產總額		11,677,577	10,337,406
負債			
向中央銀行借款		50	30
同業及其他金融機構存放款項	32	615,281	526,250
同業及其他金融機構拆入款項	33	108,955	56,702
為交易而持有的金融負債	34	353	331
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	35	208,057	34,682
衍生金融負債	21	10,284	12,378
賣出回購金融資產款	36	92,079	37,467
吸收存款	37	9,622,026	8,887,905
已發行債券	38	119,390	62,344
遞延所得稅負債	30	27	82
其他負債	39	251,287	176,999
負債總額		11,027,789	9,795,170

合併財務狀況表 - 續
於 2011 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
權益			
股本	40	324,794	324,794
資本公積	41	98,773	98,773
投資重估儲備	42	1,324	(2,171)
盈餘公積	43	29,509	17,242
一般準備	44	64,854	58,335
留存收益		131,086	45,484
外幣報表折算差額		(739)	(386)
歸屬於本行股東權益		649,601	542,071
非控制性權益		187	165
權益總額		649,788	542,236
權益和負債總額		11,677,577	10,337,406

第 2 頁至第 146 頁的合併財務報表由董事會於 2012 年 3 月 22 日核准並許可發出，並由以下董事代表簽署。

蔣超良

董事長

潘功勝

執行董事

銀行財務狀況表

於 2011 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	2,486,481	2,082,252
存放同業及其他金融機構款項	17	130,848	76,921
拆放同業及其他金融機構款項	18	212,683	95,375
為交易而持有的金融資產	19	15,573	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	52,463	43,044
衍生金融資產	21	8,524	9,173
買入返售金融資產	22	529,011	525,331
客戶貸款及墊款	23	5,398,520	4,787,749
可供出售金融資產	24	650,124	668,395
持有至到期投資	25	1,178,888	1,036,658
應收款項類投資	26	729,914	772,013
對子公司投資	27	5,501	4,029
於聯營公司之權益	28	116	141
物業和設備	29	130,896	121,220
遞延所得稅資產	30	45,684	31,458
其他資產	31	90,910	77,680
資產總額		11,666,136	10,338,652
負債			
向中央銀行借款		30	30
同業及其他金融機構存放款項	32	617,059	529,356
同業及其他金融機構拆入款項	33	98,447	56,702
為交易而持有的金融負債	34	353	331
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	35	208,057	34,682
衍生金融負債	21	10,284	12,378
賣出回購金融資產款	36	92,079	37,467
吸收存款	37	9,621,644	8,887,620
已發行債券	38	119,390	62,344
其他負債	39	249,361	176,472
負債總額		11,016,704	9,797,382

銀行財務狀況表 - 續
於 2011 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
權益			
股本	40	324,794	324,794
資本公積	41	98,574	98,574
投資重估儲備	42	1,319	(2,171)
盈餘公積	43	29,486	17,240
一般準備	44	64,698	58,294
留存收益		131,117	44,846
外幣報表折算差額		(556)	(307)
權益總額		<u>649,432</u>	<u>541,270</u>
權益和負債總額		<u><u>11,666,136</u></u>	<u><u>10,338,652</u></u>

第 2 頁至第 146 頁的合併財務報表由董事會於 2012 年 3 月 22 日核准並許可發出，並由以下董事代表簽署。

蔣超良

董事長

潘功勝

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

合併權益變動表

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註	本行股東應佔權益總額							非控制性 權益	總額		
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額				
於 2010 年 1 月 1 日	260,000	-	4,624	7,676	10,772	59,817	(70)	342,819	106	342,925	
本年利潤	-	-	-	-	-	94,873	-	94,873	34	94,907	
其他綜合支出	-	-	(6,795)	-	-	-	(316)	(7,111)	-	(7,111)	
本年綜合(支出)/收入總額	-	-	(6,795)	-	-	94,873	(316)	87,762	34	87,796	
股東出資	40,41	64,794	98,773	-	-	-	-	163,567	-	163,567	
持非控制性權益股東出資		-	-	-	-	-	-	-	25	25	
轉撥至盈餘公積	43	-	-	-	9,566	(9,566)	-	-	-	-	
轉撥至一般準備	44	-	-	-	-	47,563	(47,563)	-	-	-	
股利分配	14	-	-	-	-	(52,077)	-	(52,077)	-	(52,077)	
於 2010 年 12 月 31 日		324,794	98,773	(2,171)	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236
本年利潤		-	-	-	-	-	121,927	-	121,927	29	121,956
其他綜合支出		-	-	3,495	-	-	-	(353)	3,142	-	3,142
本年綜合收入/(支出)總額		-	-	3,495	-	-	121,927	(353)	125,069	29	125,098
轉撥至盈餘公積	43	-	-	-	12,267	-	(12,267)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	44	-	-	-	-	6,519	(6,519)	-	-	-	-
向持非控制性權益股東進行股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
股利分配	14	-	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)	-	(17,539)
於 2011 年 12 月 31 日		324,794	98,773	1,324	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788

合併現金流量表

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
來自經營活動的現金流量		
稅前利潤	158,201	120,734
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,724	1,497
物業和設備折舊	11,406	9,799
資產減值損失	64,225	43,412
投資證券利息收入	(83,546)	(77,685)
減值金融資產利息收入	(505)	(1,145)
已發行次級債券利息支出	3,307	1,811
投資證券淨損失	200	754
部分出售於聯營公司之權益收益	(96)	-
投資證券股利收入	(3)	-
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益	(441)	(329)
匯兌損益淨額	5,956	4,667
營運資金變動前的經營活動現金流量	160,428	103,515
存放中央銀行款項和存放同業及 其他金融機構款項增加淨額	(416,490)	(603,319)
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	(72,360)	(14,640)
客戶貸款及墊款增加淨額	(671,964)	(818,904)
向中央銀行借款增加/(減少)淨額	20	(28)
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	52,253	30,390
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	823,152	1,397,743
其他經營資產減少/(增加)	95,150	(42,637)
其他經營負債增加/(減少)	283,083	(117,964)
經營活動所得/(所用)現金淨額	253,272	(65,844)
已付所得稅	(30,268)	(24,034)
來自經營活動的現金淨額	223,004	(89,878)
來自投資活動的現金流量		
出售/贖回投資證券所收現金	969,560	1,336,975
投資證券利息收入所收現金	79,766	76,405
其他投資活動所收現金	1,356	1,373
購入投資證券所付現金	(1,051,872)	(1,326,763)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(23,059)	(18,734)
投資活動(所用)/所得現金淨額	(24,249)	69,256

合併現金流量表 - 續

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至 12 月 31 日止年度	
		2011 年	2010 年
來自籌資活動的現金流量			
已發行債券所收現金		50,000	-
股東出資		-	163,567
持非控制性權益股東出資		-	25
發行次級債券交易費所支付的現金		(50)	-
償付已發行次級債券利息支付的現金		(1,813)	(1,808)
分配股利		(17,336)	(52,077)
籌資活動所得現金淨額		30,801	109,707
現金和現金等價物增加淨額		229,556	89,085
於 1 月 1 日的現金和現金等價物餘額		415,617	329,300
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(3,066)	(2,768)
於 12 月 31 日的現金和現金等價物餘額	45	642,107	415,617
經營活動的現金淨額包括：			
收到利息		382,636	273,597
支付利息		146,536	106,686

1. 公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱“本行”)的前身中國農業銀行(以下簡稱“原農行”)是由中國人民銀行批准並於 1979 年 2 月 23 日成立的國有獨資商業銀行。2009 年 1 月 15 日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱“銀監會”)批准持有 B0002H111000001 號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取註冊 100000000005472 號企業法人營業執照。

本行及其子公司(以下統稱“本集團”)主要經營銀行服務，範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、支付和結算、資產託管、金融租賃以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國大陸境內分支機構及在中國大陸境內註冊設立的子公司統稱為“境內機構”，在中國大陸境外註冊設立的分行及子公司統稱為“境外機構”。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團于本年採用一系列新的及經修訂的準則、準則的修訂以及相關解釋(以下統稱「新的及經修訂的國際財務報告準則」)。

國際財務報告準則(修訂)	2010 年對國際財務報告準則的改進
國際會計準則第 32 號(修訂)	供股的分類
國際財務報告解釋公告第 14 號(修訂)	最低資金要求的預付款
國際財務報告解釋公告第 19 號	以權益工具消除負債

採用新的及經修訂的國際財務報告準則並未對本集團本年度以及以前年度的業績及財務狀況及/或合併財務報表的披露產生重大影響。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

已頒佈尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則

本集團尚未提前執行下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第 7 號(修訂)	披露--金融資產的轉讓 ¹
對國際財務報告準則第 7 號及第 9 號的修訂	披露--金融資產和金融負債的抵銷 ²
國際財務報告準則第 9 號	國際財務報告準則第 9 號的 強制生效日期和過渡性披露 ³
國際財務報告準則第 10 號	金融工具 ³
國際財務報告準則第 11 號	合併財務報表 ²
國際財務報告準則第 12 號	合營安排 ²
國際財務報告準則第 13 號	在其他主體中的權益的披露 ²
國際會計準則第 1 號(修訂)	公允價值計量 ²
國際會計準則第 12 號(修訂)	其他綜合收益項目的列報 ⁵
國際會計準則第 19 號(2011 年修訂)	遞延所得稅--相關資產的收回 ⁴
國際會計準則第 27 號(2011 年修訂)	僱員福利 ²
國際會計準則第 28 號(2011 年修訂)	單獨財務報表 ²
國際會計準則第 32 號(修訂)	聯營和合營企業中的投資 ²
	金融資產和金融負債的抵銷 ⁶

¹自 2011 年 7 月 1 日或以後開始的年度期間生效

²自 2013 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效

³自 2015 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效

⁴自 2012 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效

⁵自 2012 年 7 月 1 日或以後開始的年度期間生效

⁶自 2014 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效

國際財務報告準則第 7 號(修訂)——披露：金融資產的轉讓

國際財務報告準則第 7 號的修訂增加了涉及金融資產轉讓交易的披露要求。此次修訂旨在使金融資產已轉讓但出讓方仍然在一定程度上繼續涉入該資產的交易的風險敞口更具透明度。此次修訂還要求披露金融資產的轉讓在整個期間內並非平均分佈的情形。

對國際財務報告準則第 7 號文中金融資產轉讓交易的披露要求的修訂自 2011 年 7 月 1 日或以後開始的年度期間生效。本集團董事預期，本集團自 2012 年 1 月 1 日起的年度週期內的合併財務報表將採用上述國際財務報告準則第 7 號的修訂。本集團董事認為，採用修訂的國際財務報告準則第 7 號將在未來影響集團對金融資產轉讓的披露。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

已頒佈尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

對國際會計準則第 32 號和國際財務報告準則第 7 號中關於金融資產和金融負債抵銷的修訂

國際會計準則第 32 號的修訂就抵銷規則的應用作出澄清。該修訂特別明確了“當前具有法律上可執行的抵銷權”以及“同時變現與清償”的含義。

國際財務報告準則第 7 號的修訂要求主體針對可執行的總抵銷協議或類似協議下的金融工具的抵銷權或類似安排進行披露(如繳納擔保物的要求)。

對國際財務報告準則第 7 號文中抵銷披露的修訂要求自 2013 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間及該年度期間的中期生效，並對所有比較期間追溯應用。而對國際會計準則第 32 號文中有關抵銷應用指引的修訂自 2014 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效，比較期間也應予以追溯應用。本集團董事預期，本集團將分別自 2013 年 1 月 1 日及 2014 年 1 月 1 日起的年度週期內的合併財務報表採用上述國際財務報告準則第 7 號的修訂及國際會計準則第 32 號文中有關抵銷應用指引的修訂。相關披露將會於本集團採用上述修訂的未來期間相應作出追溯變更。

國際財務報告準則第 9 號——金融工具

2009 年發佈的國際財務報告準則第 9 號闡述了金融資產分類和計量的要求。2010 年修訂的國際財務報告準則第 9 號包括了對金融負債的分類和計量與終止確認的要求。

國際財務報告準則第 9 號的主要要求如下：

- 國際財務報告準則第 9 號要求屬於《國際會計準則第 39 號——金融工具：確認和計量》範圍內的所有金融資產以攤餘成本或公允價值進行後續計量。尤其是當一項債務工具同時滿足“持有金融資產的業務模式的目標是為了收取合同現金流量”和“金融資產的合同現金流量僅僅是本金以及按未付本金計算的利息的付款額”，則在以後的會計期末通常以攤餘成本計量。其他所有債務工具和權益工具在以後的會計期末以公允價值計量。另外，在國際財務報告準則第 9 號中，主體可以在初始確認時作出不可撤銷的指定，將非為交易而持有的權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，僅股利收入計入當期損益。
- 對金融負債的分類和計量，國際財務報告準則第 9 號最重大的影響在於根據金融負債的信用風險變動而需要列示的金融負債公允價值變動(指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益)。需要注意的是，根據國際財務報告準則第 9 號的要求，對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，歸屬於負債信用風險變動而導致的公允價值變動應計入其他綜合收益，除非該會計處理會導致損益上出現會計不匹配。計入其他綜合收益的歸屬於信用風險的公允價值變動金額不會被重分類至損益。目前，根據國際會計準則第 39 號，對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，其所有的公允價值變動均計入損益。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

已頒佈尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

國際財務報告準則第 9 號——金融工具 - 續

本集團董事預期，國際財務報告準則第 9 號將會於自 2015 年 1 月 1 日開始的年度期間被應用到本集團的合併財務報告。國際財務報告準則第 9 號的應用可能會對本集團財務報表中列報的可供出售金融資產及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債產生重大影響。但在完成詳細分析之前，本集團尚無法合理評估其對財務報告的影響。

最新或經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業和披露

一套共五項的關於合併、合營安排、聯營企業和披露的準則於 2011 年 6 月發佈，包括國際財務報告準則第 10 號、國際財務報告準則第 11 號、國際財務報告準則第 12 號，國際會計準則第 27 號(於 2011 年修訂)及國際會計準則第 28 號(於 2011 年修訂)。

與本集團相關的該五項準則的主要要求如下。

國際財務報告準則第 10 號取代了《國際會計準則第 27 號——合併財務報表和單獨財務報表》關於合併財務報表的部分和《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第 12 號——合併：特殊目的主體》。國際財務報告準則第 10 號給了控制的三要素新定義：(a)對被投資方的權利；(b)承擔或享有被投資方可變回報的風險敞口或報酬權利；和(c)通過行使其權力影響回報的能力。

國際財務報告準則第 10 號已經包括了廣泛的指引和複雜的情景說明。

國際財務報告準則第 12 號為一項披露準則，適用於在子公司、合營安排、聯營企業和/或未予合併的結構化主體中持有權益的主體。總體上，國際財務報告準則第 12 號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

已頒佈尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

最新或經修訂的關於合併、合營安排、聯營企業和披露 - 續

國際會計準則第 28 號基於國際財務報告準則第 10 號、國際財務報告準則第 11 號及國際財務報告準則第 12 號的發佈作出相應修訂。

該五項準則自 2013 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效，允許提前採用，前提是必須同時提前採用該一套五項準則的每一項。

本集團董事預期，本集團自 2013 年 1 月 1 日起的年度週期內的合併財務報表將採用上述一套五項準則。採用一套五項準則將不會對合併財務報表數字產生重大影響。

國際財務報告準則第 13 號——公允價值計量

國際財務報告準則第 13 號確立了計量公允價值及對公允價值計量進行披露的單一指引。該準則定義了公允價值、確定了計量公允價值的框架、並引入了有關公允價值計量的披露要求。國際財務報告準則第 13 號涵蓋範圍廣泛；適用於除特定情況以外，國際財務報告準則要求或允許以公允價值計量並披露公允價值計量的所有金融項目及非金融項目。總體上，國際財務報告準則第 13 號中的披露要求較現行準則中的披露要求涵蓋更為廣泛。例如，基於公允價值三個層級框架的定性及定量披露要求目前僅限於《國際財務報告準則第 7 號——金融工具：披露》所涵蓋的金融工具。但是，國際財務報告準則第 13 號將此類披露延伸至屬於其範圍的所有資產和負債。

國際財務報告準則第 13 號自 2013 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效，允許提前採用。

本集團董事預期，本集團自 2013 年 1 月 1 日起的年度週期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第 13 號。採用該準則可能會對合併財務報表數字產生影響，並導致在合併財務報表做出更廣泛的披露。

對國際會計準則第 1 號的修訂：其他綜合收益項目的列報

對國際會計準則第 1 號的修訂保留了可在一份單一連續報表中、或在兩份單獨的連貫報表中列報損益和其他綜合收益的選擇。但是，國際會計準則第 1 號的修訂要求在其他綜合收益部分增加披露，將其他綜合收益項目劃分為兩類：(1) 後續不會重分類至損益的項目；(2) 在滿足特定條件的情況下，後續可能重分類至損益的項目。其他綜合收益項目所產生的所得稅必須按照上述基礎進行分攤。

對國際會計準則第 1 號的修訂自 2012 年 7 月 1 日或以後開始的年度期間生效，本集團董事預期，對國際會計準則第 1 號的修訂將會於自 2013 年 1 月 1 日開始的年度期間被應用到本集團的合併財務報告。其他綜合收益的列報將會於本集團在未來期間採用上述修訂時作出相應變更。

2. 採用新的及經修訂的國際財務報告準則 - 續

已頒佈但尚未生效的新的及經修訂國際財務報告準則 - 續

對國際會計準則第 12 號的修訂：遞延所得稅——相關資產的收回

此修訂對國際會計準則第 12 號的一般原則——即遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的計量應當反映主體預計收回資產賬面金額的方式所導致的納稅後果作出例外要求。具體而言，對於使用《國際會計準則第 40 號——投資性房地產》的公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，有關修訂引入除在特別情況外假設投資性房地產的賬面金額將全部通過出售收回。

對國際會計準則第 12 號的修訂對自 2012 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效。

本集團董事預期，對國際會計準則第 12 號的修訂將會於自 2012 年 1 月 1 日開始的年度期間被應用到本集團的合併財務報告。採用對國際會計準則第 12 號的修訂將不會對合併財務報表數字產生重大影響。

國際會計準則第 19 號(2011 年修訂) —— 僱員福利

對國際會計準則第 19 號的修訂變更了設定受益計劃和辭退福利的會計處理。最為重大的修訂為在設定受益義務和計劃資產發生變動時的會計處理。該修訂要求對設定受益義務和計劃資產的公允價值在變動發生時進行確認，從而刪除了原國際會計準則第 19 號所允許的“區間法”。有關修訂要求所有精算利得和損失均立即計入其他綜合收益，從而在合併財務狀況表中確認的養老金資產或負債淨額將反映福利計劃資金不足或資金盈餘的全額。

對國際會計準則第 19 號的修訂自 2013 年 1 月 1 日或以後開始的年度期間生效，除例外情況外需要予以追溯應用。本集團董事預期，本集團自 2013 年 1 月 1 日起的年度週期內的合併財務報表將採用國際財務報告準則第 19 號的修訂，目前確認為損益的精算利得和損失將通過綜合收益核算。但是，採用對國際會計準則第 19 號的修訂將不會對本集團的設定受益計劃金額產生重大影響。

3. 重要會計政策

合規聲明

合併財務報表根據國際財務報告準則編制。此外，合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港公司條例所要求適用的披露。

3. 重要會計政策 - 續

編制基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編制基礎。主要的會計政策請見下文。歷史成本通常按交換資產時對價的公允價值計量。

合併基礎

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司的財務報表。當本行有權控制一個主體的財務和經營政策並藉此從其活動中獲取利益時，則具有對該主體的控制權。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前(視情況而定)納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易、往來餘額、收入和支出均全額抵銷。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所占份額之和。子公司的全部綜合收益及支出都歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

對聯營公司投資

聯營公司指本集團對其實施重大影響的公司，但該公司既不是本集團的子公司也不是本集團在合營中的權益。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營淨資產份額的變動進行調整。如果聯營公司的虧損等於或超過本集團在聯營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營公司進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損進行確認。

3. 重要會計政策 - 續

對聯營公司投資 - 續

購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的賬面金額內。

國際會計準則第 39 號適用於判斷是否需要確認本集團對聯營公司投資的減值損失。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第 36 號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第 36 號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營公司進行交易，則產生的利潤和虧損會按照本集團在相應聯營公司中不佔有的權益份額予以確認。

對聯營公司的投資在本行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入賬。

收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時進行確認。根據收入的性質，具體的確認準則如下。

利息收入和支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，於當期損益的“利息收入”及“利息支出”確認。

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在報告期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時適用的利率。

3. 重要會計政策 - 續

收入確認 - 續

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供多種服務以收取手續費及佣金。維持一段時間的服務之手續費及佣金於提供服務期間計算。其他服務的手續費及佣金收入均於完成交易時確認。

外幣換算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編制個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期間末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當期損益，但以下情況除外(i)構成本行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中確認及於權益中累計並在出售境外經營時由權益重分類至損益；(ii)對因分類為可供出售金融資產的貨幣性資產的公允價值變動(不包括與貨幣性資產的攤餘成本有關的變動)所引起的匯兌差額應計入其他綜合收益並於權益中累計。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當期損益，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營單元(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額(同時分配至非控制性權益，如適用)。

3. 重要會計政策 - 續

稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得并能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期間末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

3. 重要會計政策 - 續

職工福利

本集團在職工提供服務的報告期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出計入當期損益。本集團確認的相關負債僅限於報告期間需繳納的款項。

年金計劃

境內機構職工參加由本行設立的年金計劃(以下簡稱“年金計劃”)。本行參照職工工資向年金計劃繳款，相應的支出於繳款時計入當期損益。如年金計劃的資產不足以支付職工的補充退休福利，則本行並無進一步責任注入資金。

退養福利

本集團採用預期單位基數精算成本法來確定退養福利的負債，並於報告期末執行精算估價。因精算假設發生變化而造成的精算溢利或虧損在發生當期計入損益。

金融工具

當集團實體成為金融工具合同條款中的一方時，就在合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和負債按公允價值初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債外，取得或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或負債的直接交易成本則即時於損益確認。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產

本集團將金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，持有至到期投資，可供出售金融資產和貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項類投資。該分類應在初始確認時依據金融資產的性質和持有目的確定。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產包括：為交易而持有的金融資產和初始確認時即指定為以公允價值計量其變動計入損益的金融資產。

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

- 取得該金融資產的目的主要是為在近期出售；或
- 是本集團集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，並且近期實際採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 是一項衍生工具(被指定為有效對沖工具的衍生工具除外)。

滿足下列條件的金融資產(為交易而持有的金融資產除外)可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產：

- 該指定消除或大幅減少了可能出現的計量或確認方面的不一致性；或
- 該金融資產是一組金融資產或金融負債或金融資產和金融負債組合的一部分，而根據本集團制定的風險管理或投資策略，該組合的管理和績效評估是以公允價值為基礎進行，並且有關分組的資料是按此基礎向內部提供；或
- 其構成包含一項或多項嵌入衍生工具的合同的一部分，而國際會計準則第 39 號允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應計入變動產生當期損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括金融資產賺取的任何股利或利息。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

持有至到期投資

持有至到期投資是指具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產。初始確認後，持有至到期投資以實際利率法計算的攤餘成本減去任何已識別減值損失後的金額計量。

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指那些被指定的或未被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項或持有至到期投資的非衍生金融資產。

可供出售金融資產於報告期末以公允價值進行計量。公允價值變動計入其他綜合收益並累積入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產，此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售權益投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售權益工具產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入損益。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項包括存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款及應收款項類投資，按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何減值損失後的金額計量。

金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在報告期末評估是否存在減值跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於可供出售權益投資，其公允價值明顯或持續地低於其成本被視為減值的客觀證據。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

金融資產的減值 - 續

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；
- 因重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據可觀察的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少而且可計量，包括：
 - 該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化；及
 - 債務人所在國家或地區經濟出現了可能導致該組金融資產違約的狀況；

本集團首先對個別重大的金融資產單獨進行減值測試，對個別不重大的金融資產單獨進行減值測試或在資產組合中進行減值測試。單獨測試未發生減值的金融資產(包括個別重大和不重大的金融資產)應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)的現值之間差額進行計量並計入當期損益。如果金融資產的合同利率為浮動利率，則用於確定減值損失的貼現率為按合同確定的當前實際利率。

帶有抵押物的金融資產應反映執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值。

金融資產通過使用準備賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行撇銷。以後收回的已撇銷金額應計入損益。

如果在後續期間減值損失的金額減少並且該減少客觀上與確認減值之後發生的事項相關(如債務人信用級別提高)，則此前確認的減值損失應通過損益回撥，但該回撥不應使在減值轉回日的賬面金額超過其未確認減值前的攤餘成本。

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，在出現減值的當期，將原直接計入投資重估儲備的累計收益或虧損重分類至當期損益。

以公允價值計量的可供出售權益投資發生的減值損失，不得在以後期間通過損益回撥。減值損失後任何公允價值的增加直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積。對於已確認減值損失的可供出售債券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失通過當期損益予以回撥。

以成本計量的可供出售權益投資發生的減值損失不予回撥。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融負債與股本

集團實體所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和股本工具的定義歸類為金融負債或股本。

股本工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。本集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債和其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。

金融負債歸類為為交易而持有的金融負債以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的標準，與歸類為為交易而持有的金融資產以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的標準一致。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的收益或損失淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

股本工具

本行發行的股本工具以已收所得款項扣除直接發行成本後的金額確認。

衍生金融工具

衍生工具按衍生工具合約簽訂日的公允價值進行初始確認，在後續期間，則按其於報告期末的公允價值重新進行計量，產生的溢利或損失將立即計入損益。

當嵌入非衍生主合同的衍生工具的特徵和風險未與主合同的特徵和風險緊密相關、且主合同並非以公允價值計量且其變動計入損益時，嵌入衍生工具將作為單獨衍生工具處理。作為單獨衍生工具處理的嵌入衍生工具以公允價值計量，其公允價值變動計入損益。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

公允價值確定方法

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具的活躍市場報價指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構或監管機構等獲得的價格，且代表了在公平交易中實際且經常發生的市場交易價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差，或買賣價差顯著擴大，或不存在近期的交易。

所有其他金融工具採用合適的估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。

終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將所轉移金融資產的賬面價值及因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

僅在本集團已履行、解除相關合同上所規定義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

本集團將按公允價值為基礎進行管理的財務擔保合同在初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。此類財務擔保合同以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動直接計入當期損益。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

財務擔保合同 - 續

對本集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i) 根據國際會計準則第 37 號-準備、或有負債和或有資產在擔保合同中確定的償付金額；以及 (ii) 初始確認金額減去(如適當)根據收入確認政策確認的累計攤銷。

金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：

- (1) 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；以及
- (2) 本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

回購協定和返售協定

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為可供出售金融資產、應收款項類投資或客戶貸款及墊款。相應的債務列作為賣出回購金融資產款項。為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

3. 重要會計政策 - 續

物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以撇銷其成本。本集團於年度末終了對物業和設備的使用壽命、預計剩餘值和折舊方法進行覆核，如發生改變，則作為會計估計變更于未來期間處理。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

<u>類別</u>	<u>可使用年期</u>	<u>預計剩餘值率</u>	<u>年折舊率</u>
房屋及建築物	15-35 年	3%	2.77%-6.47%
電子設備及辦公傢俱	3-11 年	3%	8.82%-32.33%
運輸設備	5 年	3%	19.40%

為生產經營或自用目的建造的物業和設備以成本減去任何已確認的減值損失入賬。成本包括專業服務費用。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

抵債資產

抵債資產按公允價值進行初始計量，並於報告期末按照賬面價值與公允價值減處置成本兩者的較低者後續計量。當抵債資產的公允價值減處置成本低於賬面價值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入當期損益。

本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

3. 重要會計政策 - 續

現金及現金等價物

現金及現金等價物是指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產。

租賃

當合同實質上將業權所產生之全部風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為營運租賃。

本集團為出租人

融資租賃中應向承租人收取的款項應按本集團對租賃的投資淨額確認為應收款項。而融資租賃收入應分攤至各個會計期間，以反映本集團在租賃中的淨投資餘額能在每個期間獲得的固定回報率。

營運租賃產生之租金收入按有關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排營運租賃所產生之初始直接成本計入該項租賃資產之賬面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

本集團為承租人

營運租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施應被視同一項負債。所有激勵措施形成的優惠應按直線法從租賃支出中扣除。

租賃土地及樓宇

如果一項租賃包括土地及樓宇，則土地及樓宇會被單獨評估其所有權相關的風險和報酬是否實質上轉移給了承租人，從而分別考慮其分類為經營租賃或融資租賃，除非可以明確土地和樓宇均為經營租賃，則整體被分類為經營租賃。在租賃開始日，最低租賃付款額(包括任何前端費用總額)按照租賃土地和樓宇使用權的公允價值在土地和樓宇之間按比例分配。

如果租金能在土地和樓宇間進行分配，則土地的租賃權益(即土地使用權)便被視為營運租賃並於租期內以直線法攤銷。如果租金無法可靠地分配，全部的租賃通常被視為融資租賃並計入物業和設備內，除非有明顯的證據表明土地及樓宇均為經營租賃，則全部租賃被視為經營租賃。

3. 重要會計政策 - 續

無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年內按直線法攤銷。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入當期損益。

有形資產和無形資產的減值

於報告期末，本集團覆核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作支出。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入。

預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期間末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值(當時間價值的影響是重大時)。

3. 重要會計政策 - 續

受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司、合格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團會就根據代理人協定提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，本集團作為中介人按作為提供委託貸款的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註 3 所述的會計政策時，管理層需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出的，實際的結果可能與此類估計存在差異。

本集團會持續地對上述估計和相關假設進行覆核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的、對合併財務報表中和/或未來 12 個月確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計。

客戶貸款及墊款的減值損失

本集團定期對貸款組合的減值情況進行評估。本集團以反映貸款組合未來現金流減少的可觀察數據作為客觀依據，判斷貸款及墊款組合是否需要在損益中確認減值損失。當現金流的減少不能以個別方式識別或單筆貸款不重大時，管理層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎測算該貸款組合未來現金流並評估減值損失。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款損失和實際貸款損失之間的差異。

4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源 - 續

衍生金融工具及其他金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、期權定價模型和其他適當的估值方法。在實際運用中，模型僅採用可觀察數據，但對一些領域，如本行和交易對手的信用風險、市場波動率和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關假設的變化會對金融工具的估計公允價值產生影響。

持有至到期投資

本集團將具有固定或可確定付款額和固定到期日、且本集團管理層具有持有至到期的明確意圖和能力的非衍生金融資產歸類為持有至到期投資。進行此項歸類工作需涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對其持有該類投資至到期日的意圖和能力進行評估。除特定情況外例如在接近到期日時出售比例不重大的投資，如果本集團未能將這些投資持有至到期日，則須將全部該類持有至到期投資重分類至可供出售金融資產。

持有至到期投資的減值

確定持有至到期金融資產是否減值需要管理層作出重大判斷。一項或一組金融資產出現減值的客觀證據包括違反合同條款如違約或逾期償付利息或本金、發行人發生重大財務困難使該金融資產無法在活躍市場繼續交易等。在進行該判斷的過程中，本集團需評估出現減值的客觀證據對該項投資預計未來現金流的影響。

可供出售金融資產的減值

確定可供出售金融資產是否減值需要作出重大判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續時間，以及被投資對象的財務狀況和近期業務展望，包括行業和區域業績、信用評級、違約率和交易對手的風險等因素。

稅項

本集團在正常的經營活動中，有部分交易和活動的最終稅務計算存在不確定性。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅和遞延所得稅產生影響。

內部退養福利義務

本集團依據各種假設條件採用預期單位基數精算成本法確定境內機構職工內部退養福利的負債。這些假設條件包括折現率、平均醫療費用增長率、內退人員生活費調整和其他因素。實際發生的金額與預計的金額可能存在差異。實際結果的任何差異或假設的變化可能影響當期合併利潤表中的支出和合併財務狀況表中相應的負債。

5. 淨利息收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
利息收入		
客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款	240,597	183,710
個人貸款及墊款	74,860	51,465
票據貼現	6,848	5,725
存放中央銀行款項	37,086	25,994
持有至到期投資	35,937	33,239
可供出售金融資產	24,572	18,643
買入返售金融資產	23,569	10,464
應收款項類投資	23,037	25,803
拆放同業及其他金融機構款項	3,747	1,106
存放同業及其他金融機構款項	1,948	949
為交易而持有的金融資產	563	440
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	157	122
小計	472,921	357,660
利息支出		
吸收存款	(140,606)	(102,620)
同業及其他金融機構存放款項	(14,791)	(9,219)
賣出回購金融資產款	(5,437)	(1,464)
已發行債券	(3,468)	(1,879)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,418)	(324)
向中央銀行借款	(2)	(2)
小計	(165,722)	(115,508)
淨利息收入	307,199	242,152
上市投資利息收入	60,994	52,244
非上市投資利息收入	23,272	26,003
其中：已識別減值金融資產的利息收入	505	1,145

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6. 手續費及佣金淨收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
手續費及佣金收入		
結算及清算業務	19,696	15,187
諮詢及顧問業務	19,489	11,112
代理業務	11,830	9,813
銀行卡	10,828	6,442
電子銀行業務	4,461	2,611
信貸承諾	2,855	1,610
託管及其他受託業務	1,672	844
其他業務	693	525
小計	71,524	48,144
手續費及佣金支出		
結算及清算業務	(1,030)	(687)
銀行卡	(742)	(550)
電子銀行業務	(598)	(333)
其他業務	(404)	(446)
小計	(2,774)	(2,016)
合計	68,750	46,128

7. 交易淨收益/(損失)

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
匯率衍生工具收益/(損失)淨額	610	(2,565)
利率衍生工具(損失)/收益淨額	(494)	2,239
為交易而持有的債券損失淨額	(29)	(186)
貴金屬收益淨額	436	268
合計	523	(244)

8. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨(損失)/收益

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
債券(損失)/收益淨額	(163)	92
財務擔保合同(損失)/收益淨額	(115)	255
結構性存款淨損失	(2,011)	(44)
其他	(18)	132
合計	<u>(2,307)</u>	<u>435</u>

9. 其他業務淨收入

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
匯兌收益淨額	2,686	1,722
出售物業和設備收益	328	482
其他	<u>2,777</u>	<u>2,332</u>
合計	<u>5,791</u>	<u>4,536</u>

10. 營業支出

	附註	截至 12 月 31 日止年度	
		2011 年	2010 年
職工成本	(1)	81,970	67,130
一般營運及管理費用	(2)	40,461	33,645
營業稅及附加費	(3)	21,207	15,505
折舊及攤銷		13,130	11,296
其他		<u>562</u>	<u>531</u>
合計		<u>157,330</u>	<u>128,107</u>

10. 營業支出 - 續

(1) 職工成本

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
工資、獎金、津貼和補貼	52,308	44,712
社會保險費	11,788	9,798
住房公積金	5,134	4,333
內部退養福利	2,714	249
工會經費和職工教育經費	2,353	2,003
其他	7,673	6,035
合計	81,970	67,130

(2) 一般營運及管理費用包括 2011 年的審計費用人民幣 1.30 億元(2010 年：人民幣 1.30 億元)。

(3) 根據中國人民銀行、財政部和銀監會於 2010 年 5 月 7 日發佈的《關於深化中國農業銀行「三農金融事業部」改革試點有關事項的通知》(銀發[2010]151 號)規定，本行納入深化「三農金融事業部」改革試點的縣域支行的涉農貸款，將參照享有國家對農村信用社同等的財稅政策，對改革試點地區的涉農貸款利息收入執行 3% 的營業稅稅率。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11. 董事、監事及最高薪酬人士之薪酬

(1) 董事及監事薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下:

項目	截至 2011 年 12 月 31 日止年度				合計
	袍金	基本薪金、 津貼 及福利	養老金 計劃供款	花紅	
執行董事					
蔣超良 ⁽ⁱ⁾	-	-	-	-	-
張雲	-	1,011	50	-	1,061
楊琨	-	868	48	-	916
潘功勝	-	868	48	-	916
獨立非執行董事					
胡定旭	383	-	-	-	383
邱東	440	-	-	-	440
馬時亨 ⁽ⁱⁱ⁾	266	-	-	-	266
溫鐵軍 ⁽ⁱⁱ⁾	226	-	-	-	226
非執行董事					
沈炳熙 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
林大茂 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
程鳳朝 ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
李業林 ^{(iii), (iv)}	-	-	-	-	-
肖書勝 ^(v)	-	-	-	-	-
趙超 ^(v)	-	-	-	-	-
監事					
車迎新	-	948	49	-	997
劉洪 ^(vi)	-	-	-	-	-
賈祥森 ^(vii)	30	-	-	-	30
王瑜瑞 ^(vii)	30	-	-	-	30
閔崇文 ^{(vii), (viii)}	13	-	-	-	13
鄭鑫 ^{(vii), (viii)}	13	-	-	-	13
離任的執行董事					
項俊波 ⁽ⁱ⁾	-	899	46	-	945
離任的非執行董事					
張國明 ^{(iii), (v)}	-	-	-	-	-
辛寶榮 ^{(iii), (v)}	-	-	-	-	-
袁臨江 ^{(iii), (iv)}	-	-	-	-	-
離任的監事					
王醒春 ^{(vii), (viii)}	18	-	-	-	18
潘曉江 ^(vi)	30	-	-	-	30
合計	1,449	4,594	241	-	6,284

11. 董事、監事及最高薪酬人士之薪酬 - 續

(1) 董事及監事薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下： - 續

- (i) 項俊波先生自2011年10月28日起不再擔任本行董事長。蔣超良先生自2012年1月16日起擔任本行董事長。
- (ii) 馬時亨先生和溫鐵軍先生分別自2011年4月18日、2011年5月17日起擔任本行獨立非執行董事。
- (iii) 非執行董事未在本行領取薪酬。
- (iv) 李業林先生自2011年7月29日起擔任本行非執行董事。袁臨江先生自2011年3月28日起不再擔任本行非執行董事。
- (v) 張國明先生和辛寶榮女士自2012年1月16日起不再擔任本行非執行董事。肖書勝先生和趙超先生自2012年2月29日起擔任本行非執行董事。
- (vi) 潘曉江先生自2012年1月16日起不再擔任本行股東代表監事。劉洪先生自2012年1月16日起擔任本行股東代表監事。
- (vii) 對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而獲取的袍金。
- (viii) 王醒春先生自2011年7月27日起不再擔任本行職工代表監事。閆崇文先生和鄭鑫先生自2011年7月27日起擔任本行職工代表監事。

根據國家有關部門規定，上述本行董事及監事的 2011 年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

11. 董事、監事及最高薪酬人士之薪酬 - 續

(1) 董事及監事薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下： - 續

項目	截至 2010 年 12 月 31 日止年度				合計
	袍金	基本薪金、 津貼 及福利	養老金 計劃供款	花紅	
執行董事					
項俊波	-	1,712	46	-	1,758
張雲	-	1,545	38	-	1,583
楊琨	-	1,462	38	-	1,500
潘功勝	-	1,462	38	-	1,500
獨立非執行董事					
藍德彰 ⁽ⁱ⁾	279	-	-	-	279
胡定旭	380	-	-	-	380
邱東	440	-	-	-	440
非執行董事					
張國明 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
辛寶榮 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
沈炳熙 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
林大茂 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
袁臨江(於2011年3月 28日辭任) ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
程鳳朝 ⁽ⁱⁱ⁾	-	-	-	-	-
監事					
車迎新	-	1,512	38	-	1,550
潘曉江	-	1,141	26	-	1,167
王瑜瑞	-	926	26	-	952
王醒春	30	920	20	-	970
賈祥森	30	1,087	36	-	1,153
合計	1,159	11,767	306	-	13,232

(i) 藍德彰先生自 2010 年 8 月 19 日起不再擔任本行獨立非執行董事，其 2010 年度在任期間的袍金為人民幣 27.9 萬元。

(ii) 非執行董事未在本行領取薪酬。

本行董事及監事的 2010 年薪酬總額於 2010 年年報公佈時尚未最終確定。該等薪酬總額於 2011 年 5 月 23 日最終確定為人民幣 1,323 萬元，本行進行了補充公告。2010 年度計入損益的董事及監事薪酬為人民幣 791 萬元。

11. 董事、監事及最高薪酬人士之薪酬 - 續

(2) 五位最高薪酬人士(以人民幣千元計算)

於 2011 年度及 2010 年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
基本薪金、津貼及福利	4,594	7,693
養老金計劃供款	241	198
合計	<u>4,835</u>	<u>7,891</u>

2011 年和 2010 年五位最高薪酬人士中有四位是董事。

(3) 酬金介乎以下範圍的該五位人士人數為：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
港幣 1,000,001 元至港幣 1,500,000 元	5	-
港幣 1,500,001 元至港幣 2,000,000 元	-	4
港幣 2,000,001 元至港幣 2,500,000 元	-	1
	<u>-</u>	<u>5</u>

本年及上一年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士(包括董事及僱員)支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職時的補償。本年及上一年度，沒有董事或監事放棄酬金。

12. 資產減值損失

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
客戶貸款及墊款	62,100	43,536
可供出售金融資產	496	(76)
拆放同業及其他金融機構款項	491	(16)
應收款項類投資	451	(2)
持有至到期投資	245	(14)
存放同業及其他金融機構款項	64	-
物業和設備	8	33
買入返售金融資產	5	-
其他資產	365	(49)
合計	<u>64,225</u>	<u>43,412</u>

13. 所得稅費用

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	51,598	35,197
- 香港利得稅	125	87
小計	51,723	35,284
遞延稅項(附註 30)		
- 本年度	(15,478)	(9,457)
合計	36,245	25,827

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的 25% 計算。其他司法權區產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至 2011 年 12 月 31 日與 2010 年 12 月 31 日止年度內所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
稅前利潤	158,201	120,734
按法定稅率 25% 計算的稅項	39,550	30,184
不可抵扣費用的納稅影響	2,230	704
免稅收入的納稅影響(1)	(5,439)	(4,991)
境外機構稅率不一致的影響	(96)	(70)
所得稅費用	36,245	25,827

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

14. 股利分配

	附註	截至 12 月 31 日止年度	
		2011 年	2010 年
本年度股利分配			
2010 年 7-12 月現金股利	(1)	17,539	-
2010 年 1-6 月現金股利	(2)	-	32,077
2009 年度現金股利	(3)	-	20,000
		<u>17,539</u>	<u>52,077</u>

董事會提議 2011 年年終股利分配每股人民幣 0.1315 元，共計人民幣 427.10 億元(2010 年下半年年終股利分配為每股人民幣 0.054 元)，尚待股東大會批准。

(1) 2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日止期間年終股利分配

2011 年 6 月 8 日，年度股東大會批准本行 2010 年 7 月 1 日到 12 月 31 日止期間利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱“中國會計準則”)而確定的本行 2010 年 7 月 1 日到 12 月 31 日止期間淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股派發現金股息人民幣 0.054 元，共計人民幣 175.39 億元。

於截止於 2011 年 12 月 31 日的年度期間，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

(2) 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間中期股利分配

2010 年 4 月 21 日，特別股東大會授權董事會批准本行 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間利潤分配方案。2010 年 8 月 27 日，董事會決議通過利潤分配方案，按照(i)中國會計準則確定的本行 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間經審計的淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，與(ii)往年未分配利潤之和作為可供分配利潤，向全體股東派發現金股息合計人民幣 320.77 億元。

於截止於 2010 年 12 月 31 日的年度期間，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

(3) 2009 年度年終股利分配

根據 2010 年 4 月 21 日的特別股東大會決議案，以本行 2009 年度淨利潤為基數，在提取法定盈餘公積及一般準備後，向全體股東派發現金股息合計人民幣 200 億元。

於截止於 2010 年 12 月 31 日的年度期間，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 每股收益

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
歸屬於本行股東的當年淨利潤	121,927	94,873
當年發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	324,794	286,784
基本每股收益(人民幣元)	0.38	0.33

本年度及上一年度本行不存在稀釋性潛在普通股。

16. 現金及存放中央銀行款項

本集團

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
庫存現金		79,811	61,653
存放中央銀行法定準備金	(1)	1,980,825	1,612,848
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	129,378	122,320
存放中央銀行其他款項	(3)	297,068	285,511
合計		2,487,082	2,082,332

本行

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
庫存現金		79,304	61,649
存放中央銀行法定準備金	(1)	1,980,744	1,612,803
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	129,365	122,289
存放中央銀行其他款項	(3)	297,068	285,511
合計		2,486,481	2,082,252

16. 現金及存放中央銀行款項 - 續

- (1) 存放中央銀行法定準備金系指本集團按規定向中國人民銀行及海外監管機構繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

2011 年 12 月 31 日，本集團符合自 2011 年開始生效的《2011 年中國農業銀行三農金融事業部改革試點差別化存款準備金率暫行辦法》(銀發[2010]367 號)要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為 19%，其餘本行境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為 21% (2010 年 12 月 31 日：19%)；外幣存款準備金繳存比率為 5% (2010 年 12 月 31 日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算、頭寸調撥等。
- (3) 存放中央銀行的其他款項主要系存放中國人民銀行的定期存款以及繳存的財政性存款。中國人民銀行對境內機構繳存的財政性存款不計付利息。

17. 存放同業及其他金融機構款項

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放於：		
境內同業	88,221	43,597
境內其他金融機構	2,777	413
境外同業	<u>40,940</u>	<u>33,883</u>
總額	131,938	77,893
減值損失準備-個別方式評估	<u>(64)</u>	<u>-</u>
存放同業及其他金融機構款項賬面價值	<u><u>131,874</u></u>	<u><u>77,893</u></u>

17. 存放同業及其他金融機構款項 - 續

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放於：		
境內同業	88,087	43,333
境內其他金融機構	2,776	413
境外同業	40,049	33,175
總額	130,912	76,921
減值損失準備-個別方式評估	(64)	-
存放同業及其他金融機構款項賬面價值	<u>130,848</u>	<u>76,921</u>

於 2011 年 12 月 31 日，本集團於境外同業中有限制性外幣存款折合人民幣 31.63 億元(2010 年 12 月 31 日：折合人民幣 30.80 億元)，主要為存放境外同業金融衍生業務抵押存款。

18. 拆放同業及其他金融機構款項

本集團及本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆放於：		
境內同業	59,825	11,925
境內其他金融機構	117,704	67,340
境外同業	35,645	16,110
總額	213,174	95,375
減值損失準備-組合方式評估	(491)	-
拆放同業及其他金融機構款項賬面價值	<u>212,683</u>	<u>95,375</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19. 為交易而持有的金融資產

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
債券-按發行方劃分：		
政府	1,931	1,841
公共機構及準政府	4,469	817
金融機構	186	70
公司	9,003	4,485
合計	<u>15,589</u>	<u>7,213</u>
分析：		
香港上市	16	-
香港以外上市(1)	<u>15,573</u>	<u>7,213</u>
合計	<u>15,589</u>	<u>7,213</u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
債券-按發行方劃分：		
政府	1,931	1,841
公共機構及準政府	4,469	817
金融機構	186	70
公司	8,987	4,485
合計	<u>15,573</u>	<u>7,213</u>
分析：		
香港以外上市(1)	<u>15,573</u>	<u>7,213</u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

20. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
債券-按發行方劃分：		
政府	1,810	2,458
公共機構及準政府	1,931	671
金融機構	8,599	6,653
公司	3,334	4,369
持有信託資產	36,593	28,885
其他	196	8
合計	<u>52,463</u>	<u>43,044</u>
分析：		
香港上市	1,769	-
香港以外上市(1)	3,057	6,874
非上市	47,637	36,170
合計	<u>52,463</u>	<u>43,044</u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21. 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同/名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的合同/名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

21. 衍生金融資產及負債 - 續

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日		
	合同/ 名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	247,419	3,262	(3,351)
貨幣掉期	99,953	645	(1,000)
交叉貨幣利率掉期	10,543	2,040	(2,957)
小計		5,947	(7,308)
利率衍生工具			
利率掉期	259,386	2,215	(2,972)
其他利率合同	315	-	(4)
小計		2,215	(2,976)
貴金屬合同	5,789	362	-
衍生金融資產及負債合計		8,524	(10,284)

本集團及本行

	2010 年 12 月 31 日		
	合同/ 名義金額	公允價值 資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	248,904	3,713	(4,618)
貨幣掉期	186,449	1,467	(1,145)
交叉貨幣利率掉期	10,610	2,183	(3,727)
小計		7,363	(9,490)
利率衍生工具			
利率掉期	205,840	1,810	(2,659)
其他利率合同	728	-	(3)
小計		1,810	(2,662)
貴金屬合同	3,348	-	(226)
衍生金融資產及負債合計		9,173	(12,378)

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 買入返售金融資產

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按抵押物分類劃分：		
債券	357,266	259,076
票據	169,228	260,438
客戶貸款及墊款	<u>2,951</u>	<u>5,817</u>
總額	529,445	525,331
減值損失準備-個別方式評估	<u>(5)</u>	<u>-</u>
買入返售金融資產賬面價值	<u><u>529,440</u></u>	<u><u>525,331</u></u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按抵押物分類劃分：		
債券	357,266	259,076
票據	169,228	260,438
客戶貸款墊款	<u>2,517</u>	<u>5,817</u>
買入返售金融資產	<u><u>529,011</u></u>	<u><u>525,331</u></u>

23. 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析如下

本集團

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司貸款及墊款		
貸款	4,093,224	3,659,689
票據貼現	104,681	152,382
小計	<u>4,197,905</u>	<u>3,812,071</u>
個人貸款及墊款	<u>1,430,800</u>	<u>1,144,670</u>
貸款及墊款總額	<u>5,628,705</u>	<u>4,956,741</u>
個別方式評估	(54,024)	(58,501)
組合方式評估	<u>(175,818)</u>	<u>(110,232)</u>
減值損失準備	<u>(229,842)</u>	<u>(168,733)</u>
客戶貸款及墊款	<u><u>5,398,863</u></u>	<u><u>4,788,008</u></u>

本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	4,093,164	3,659,652
票據貼現	104,671	152,354
小計	<u>4,197,835</u>	<u>3,812,006</u>
個人貸款及墊款	<u>1,430,520</u>	<u>1,144,473</u>
貸款及墊款總額	<u>5,628,355</u>	<u>4,956,479</u>
個別方式評估	(54,024)	(58,501)
組合方式評估	<u>(175,811)</u>	<u>(110,229)</u>
減值損失準備	<u>(229,835)</u>	<u>(168,730)</u>
客戶貸款及墊款	<u><u>5,398,520</u></u>	<u><u>4,787,749</u></u>

23. 客戶貸款及墊款 - 續

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下：

本集團

	已識別的減值貸款及墊款(2)			小計	合計	已識別的減值 貸款及墊款 佔貸款及墊款 總額的百分比 %
	組合方式 評估計提 減值損失準備 的貸款及墊款(1)	組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備			
2011 年 12 月 31 日						
貸款及墊款的總額	5,541,347	11,176	76,182	87,358	5,628,705	1.55
減值損失準備	(169,493)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,842)	
客戶貸款及墊款	<u>5,371,854</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,398,863</u>	
2010 年 12 月 31 日						
貸款及墊款的總額	4,856,336	10,967	89,438	100,405	4,956,741	2.03
減值損失準備	(103,914)	(6,318)	(58,501)	(64,819)	(168,733)	
客戶貸款及墊款	<u>4,752,422</u>	<u>4,649</u>	<u>30,937</u>	<u>35,586</u>	<u>4,788,008</u>	

本行

	已識別的減值貸款及墊款(2)			小計	合計	已識別的減值 貸款及墊款 佔貸款及墊款 總額的百分比 %
	組合方式 評估計提 減值損失準備 的貸款及墊款(1)	組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備			
2011 年 12 月 31 日						
貸款及墊款的總額	5,540,997	11,176	76,182	87,358	5,628,355	1.55
減值損失準備	(169,486)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,835)	
客戶貸款及墊款	<u>5,371,511</u>	<u>4,851</u>	<u>22,158</u>	<u>27,009</u>	<u>5,398,520</u>	
2010 年 12 月 31 日						
貸款及墊款的總額	4,856,074	10,967	89,438	100,405	4,956,479	2.03
減值損失準備	(103,911)	(6,318)	(58,501)	(64,819)	(168,730)	
客戶貸款及墊款	<u>4,752,163</u>	<u>4,649</u>	<u>30,937</u>	<u>35,586</u>	<u>4,787,749</u>	

- (1) 指尚未識別為減值的客戶貸款及墊款，其減值損失準備以組合方式評估計提。
- (2) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值迹象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值損失準備以個別或組合方式評估計提。

23. 客戶貸款及墊款 - 續

客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下：

本集團

	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	個別方式評估的 減值損失準備	組合方式評估的 減值損失準備	合計
於 1 月 1 日	58,501	110,232	168,733
本年計提	11,696	84,078	95,774
本年轉回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
淨(轉回)/計提	(3,788)	65,888	62,100
核銷	(216)	(67)	(283)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	10	9	19
因折現價值上升導致轉出	(437)	(68)	(505)
匯兌差額	(46)	(176)	(222)
於 12 月 31 日	54,024	175,818	229,842

	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	個別方式評估的 減值損失準備	組合方式評估的 減值損失準備	合計
於 1 月 1 日	55,596	71,096	126,692
本年計提	16,908	60,562	77,470
本年轉回	(12,744)	(21,190)	(33,934)
淨計提	4,164	39,372	43,536
核銷	(307)	(48)	(355)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	11	7	18
因折現價值上升導致轉出	(1,015)	(130)	(1,145)
其他轉入	67	-	67
匯兌差額	(15)	(65)	(80)
於 12 月 31 日	58,501	110,232	168,733

23. 客戶貸款及墊款 - 續

客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下： - 續

本行

	截至 2011 年 12 月 31 日止年度		
	個別方式評估的 減值損失準備	組合方式評估的 減值損失準備	合計
於 1 月 1 日	58,501	110,229	168,730
本年計提	11,696	84,074	95,770
本年轉回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
淨(轉回)/計提	(3,788)	65,884	62,096
核銷	(216)	(67)	(283)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	10	9	19
因折現價值上升導致轉出	(437)	(68)	(505)
匯兌差額	(46)	(176)	(222)
於 12 月 31 日	54,024	175,811	229,835

	截至 2010 年 12 月 31 日止年度		
	個別方式評估的 減值損失準備	組合方式評估的 減值損失準備	合計
於 1 月 1 日	55,596	71,095	126,691
本年計提	16,908	60,560	77,468
本年轉回	(12,744)	(21,190)	(33,934)
淨計提	4,164	39,370	43,534
核銷	(307)	(48)	(355)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	11	7	18
因折現價值上升導致轉出	(1,015)	(130)	(1,145)
其他轉入	67	-	67
匯兌差額	(15)	(65)	(80)
於 12 月 31 日	58,501	110,229	168,730

24. 可供出售金融資產

本集團

	<u>附注</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
債券 - 按發行方劃分：			
政府		316,514	364,485
公共機構及準政府		193,304	162,974
金融機構		22,585	22,512
公司		<u>117,610</u>	<u>114,096</u>
小計		<u>650,013</u>	<u>664,067</u>
權益工具		1,185	459
基金投資		<u>-</u>	<u>3,977</u>
合計		<u><u>651,198</u></u>	<u><u>668,503</u></u>
分析如下：			
可供出售債券			
香港上市		4,133	1,985
香港以外上市	(1)	641,931	660,586
非上市		3,949	1,496
權益工具及基金投資			
香港上市		838	-
香港以外上市		125	169
非上市	(2)	<u>222</u>	<u>4,267</u>
合計		<u><u>651,198</u></u>	<u><u>668,503</u></u>

24. 可供出售金融資產 - 續

本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
債券 - 按發行方劃分：			
政府		316,337	364,485
公共機構及準政府		193,304	162,956
金融機構		22,585	22,512
公司		<u>117,551</u>	<u>114,065</u>
小計		<u>649,777</u>	<u>664,018</u>
權益工具		347	400
基金投資		<u>-</u>	<u>3,977</u>
合計		<u><u>650,124</u></u>	<u><u>668,395</u></u>
分析如下：			
可供出售債券			
香港上市		4,074	1,936
香港以外上市	(1)	641,754	660,586
非上市		3,949	1,496
權益工具及基金投資			
香港以外上市		125	169
非上市	(2)	<u>222</u>	<u>4,208</u>
合計		<u><u>650,124</u></u>	<u><u>668,395</u></u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 非上市權益工具的公允價值無法可靠計算，故按成本進行計量。

25. 持有至到期投資

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	585,132	613,403
公共機構及準政府	478,452	343,531
金融機構	25,224	25,248
公司	90,400	54,563
總額	<u>1,179,208</u>	<u>1,036,745</u>
個別方式評估	(61)	(83)
組合方式評估	<u>(259)</u>	<u>(4)</u>
減值損失準備	<u>(320)</u>	<u>(87)</u>
持有至到期投資賬面價值	<u>1,178,888</u>	<u>1,036,658</u>
分析如下：		
香港上市	916	396
香港以外上市(1)	1,168,681	1,035,690
非上市	<u>9,291</u>	<u>572</u>
合計	<u>1,178,888</u>	<u>1,036,658</u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

26. 應收款項類投資

本集團及本行

	<u>附註</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
應收財政部款項	(1)	474,083	568,410
財政部特別國債	(2)	93,300	93,300
中國人民銀行定向票據		52,325	-
中國人民銀行專項票據		29,222	64,906
金融機構債券		26,314	14,906
憑證式國債及儲蓄式國債		24,796	30,484
公共機構及準政府債券		20,000	-
公司債券		10,376	94
總額		<u>730,416</u>	<u>772,100</u>
個別方式評估		(51)	(87)
組合方式評估		(451)	-
減值損失準備		(502)	(87)
應收款項類投資賬面價值		<u>729,914</u>	<u>772,013</u>

(1) 根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離有關問題的通知》(財金[2008]138 號)，自 2008 年 1 月 1 日起，應收財政部款項暫定按 15 年分年償還，對未支付款項餘額按年利率 3.3% 計收利息。

(2) 財政部於 1998 年為補充原農行資本金而發行總面值人民幣 933 億元的不可轉讓債券。該項債券於 2028 年到期，自 2008 年 12 月 1 日起固定年利率為 2.25%。

27. 對子公司投資

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
投資成本	6,160	4,688
減值損失準備	(659)	(659)
對子公司投資	<u>5,501</u>	<u>4,029</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27. 對子公司投資 - 續

本行主要子公司的基本情況列示如下：

註冊公司名稱	附註	註冊/成立日期	註冊/成立地	註冊/實收資本	持股比例(%)	享有表決權比例(%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988 年 11 月 1 日	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司	(1)	2009 年 11 月 11 日	中國·香港	港幣 2,913,392,449 元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010 年 9 月 29 日	中國·上海	人民幣 2,000,000,000 元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司	(2)	2011 年 11 月 29 日	英國·倫敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008 年 3 月 18 日	中國·上海	人民幣 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行 有限責任公司		2008 年 8 月 12 日	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行 有限責任公司	(3)	2008 年 8 月 12 日	中國·湖北	人民幣 20,000,000 元	50.00	66.67	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010 年 3 月 30 日	中國·陝西	人民幣 20,000,000 元	51.00	51.00	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司		2010 年 5 月 25 日	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	51.02	銀行

截至本年末，以上子公司均未發行任何債券。

- (1) 本行本年度增加對農銀國際控股有限公司股權投資港幣 10 億元。
- (2) 本年，中國農業銀行(英國)有限公司獲得英國金融服務管理局批准開展銀行業務。本行對中國農業銀行(英國)有限公司出資額為美元 1 億元，為本行全資子公司。
- (3) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。

28. 於聯營公司之權益

本集團

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
投資成本	150	157
減值損失準備	(16)	(16)
於聯營公司之權益	<u>134</u>	<u>141</u>

本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
投資成本	132	157
減值損失準備	(16)	(16)
於聯營公司之權益	<u>116</u>	<u>141</u>

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29. 物業和設備

本集團

	<u>房屋及 建築物</u>	<u>電子設備 及辦公傢俱</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本					
2011 年 1 月 1 日	95,493	30,778	4,006	18,631	148,908
本年增加	1,337	8,598	268	12,220	22,423
轉入/(轉出)	9,320	485	2	(9,807)	-
本年處置	<u>(394)</u>	<u>(657)</u>	<u>(199)</u>	<u>(207)</u>	<u>(1,457)</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>105,756</u>	<u>39,204</u>	<u>4,077</u>	<u>20,837</u>	<u>169,874</u>
累計折舊					
2011 年 1 月 1 日	(13,322)	(11,562)	(2,319)	-	(27,203)
本年計提	(5,324)	(5,578)	(504)	-	(11,406)
本年處置抵銷	<u>86</u>	<u>585</u>	<u>171</u>	<u>-</u>	<u>842</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>(18,560)</u>	<u>(16,555)</u>	<u>(2,652)</u>	<u>-</u>	<u>(37,767)</u>
減值損失準備					
2011 年 1 月 1 日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
減值損失	(8)	-	-	-	(8)
本年處置抵銷	<u>28</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30</u>
2011 年 12 月 31 日	<u>(278)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(292)</u>
賬面價值					
2011 年 12 月 31 日	<u>86,918</u>	<u>22,639</u>	<u>1,422</u>	<u>20,836</u>	<u>131,815</u>
2011 年 1 月 1 日	<u>81,873</u>	<u>19,204</u>	<u>1,684</u>	<u>18,630</u>	<u>121,391</u>

29. 物業和設備- 續

本集團 - 續

	房屋及 建築物	電子設備 及辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2010 年 1 月 1 日	89,305	22,747	3,457	14,971	130,480
本年增加	1,459	8,285	694	9,682	20,120
轉入/(轉出)	5,461	389	11	(5,861)	-
本年處置	(732)	(643)	(156)	(161)	(1,692)
2010 年 12 月 31 日	95,493	30,778	4,006	18,631	148,908
累計折舊					
2010 年 1 月 1 日	(8,638)	(7,664)	(1,902)	-	(18,204)
本年計提	(4,780)	(4,472)	(547)	-	(9,799)
本年處置抵銷	96	574	130	-	800
2010 年 12 月 31 日	(13,322)	(11,562)	(2,319)	-	(27,203)
減值損失準備					
2010 年 1 月 1 日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
減值損失	(33)	-	-	-	(33)
本年處置抵銷	21	1	-	-	22
2010 年 12 月 31 日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
賬面價值					
2010 年 12 月 31 日	81,873	19,204	1,684	18,630	121,391
2010 年 1 月 1 日	80,381	15,070	1,552	14,970	111,973

29. 物業和設備-續

本行

	房屋及 建築物	電子設備 及辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2011年1月1日	95,370	30,617	3,993	18,624	148,604
本年增加	1,159	8,579	264	11,606	21,608
轉入/(轉出)	9,320	485	2	(9,807)	-
本年處置	(387)	(632)	(197)	(207)	(1,423)
2011年12月31日	<u>105,462</u>	<u>39,049</u>	<u>4,062</u>	<u>20,216</u>	<u>168,789</u>
累計折舊					
2011年1月1日	(13,263)	(11,494)	(2,313)	-	(27,070)
本年計提	(5,287)	(5,566)	(503)	-	(11,356)
本年處置抵銷	79	575	171	-	825
2011年12月31日	<u>(18,471)</u>	<u>(16,485)</u>	<u>(2,645)</u>	<u>-</u>	<u>(37,601)</u>
減值損失準備					
2011年1月1日	(298)	(12)	(3)	(1)	(314)
減值損失	(8)	-	-	-	(8)
本年處置抵銷	28	2	-	-	30
2011年12月31日	<u>(278)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(292)</u>
賬面價值					
2011年12月31日	<u>86,713</u>	<u>22,554</u>	<u>1,414</u>	<u>20,215</u>	<u>130,896</u>
2011年1月1日	<u>81,809</u>	<u>19,111</u>	<u>1,677</u>	<u>18,623</u>	<u>121,220</u>

29. 物業和設備- 續

本行 - 續

	房屋及 建築物	電子設備 及辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2010 年 1 月 1 日	89,159	22,587	3,445	14,970	130,161
本年增加	1,458	8,249	691	9,676	20,074
轉入/(轉出)	5,461	389	11	(5,861)	-
本年處置	(708)	(608)	(154)	(161)	(1,631)
2010 年 12 月 31 日	<u>95,370</u>	<u>30,617</u>	<u>3,993</u>	<u>18,624</u>	<u>148,604</u>
累計折舊					
2010 年 1 月 1 日	(8,588)	(7,599)	(1,895)	-	(18,082)
本年計提	(4,770)	(4,461)	(547)	-	(9,778)
本年處置抵銷	95	566	129	-	790
2010 年 12 月 31 日	<u>(13,263)</u>	<u>(11,494)</u>	<u>(2,313)</u>	<u>-</u>	<u>(27,070)</u>
減值損失準備					
2010 年 1 月 1 日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
減值損失	(33)	-	-	-	(33)
本年處置抵銷	21	1	-	-	22
2010 年 12 月 31 日	<u>(298)</u>	<u>(12)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(314)</u>
賬面價值					
2010 年 12 月 31 日	<u>81,809</u>	<u>19,111</u>	<u>1,677</u>	<u>18,623</u>	<u>121,220</u>
2010 年 1 月 1 日	<u>80,285</u>	<u>14,975</u>	<u>1,547</u>	<u>14,969</u>	<u>111,776</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。截至本套合併財務報表發行日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

房屋及建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

本集團

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
在香港以外地區持有：		
長期租賃(50 年以上)	3,970	4,198
中期租賃(10-50 年)	74,989	71,627
短期租賃(10 年以下)	7,959	6,048
合計	<u>86,918</u>	<u>81,873</u>

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29. 物業和設備 - 續

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
在香港以外地區持有：		
長期租賃(50 年以上)	3,970	4,198
中期租賃(10-50 年)	74,784	71,563
短期租賃(10 年以下)	<u>7,959</u>	<u>6,048</u>
合計	<u>86,713</u>	<u>81,809</u>

30. 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
遞延所得稅資產	45,698	31,470
遞延所得稅負債	<u>(27)</u>	<u>(82)</u>
合計	<u>45,671</u>	<u>31,388</u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
遞延所得稅資產	<u>45,684</u>	<u>31,458</u>

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 遞延所得稅項 - 續

主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的確認金額及變動情況如下：

本集團

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2011 年 1 月 1 日	21,635	3,343	4,113	807	1,571	(81)	31,388
計入/(扣除至)當期損益	14,400	(95)	1,298	(108)	(76)	59	15,478
扣除至其他綜合收益	-	-	-	-	(1,195)	-	(1,195)
2011 年 12 月 31 日	<u>36,035</u>	<u>3,248</u>	<u>5,411</u>	<u>699</u>	<u>300</u>	<u>(22)</u>	<u>45,671</u>

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2010 年 1 月 1 日	12,600	3,970	2,660	1,008	(580)	1	19,659
計入/(扣除至)當期損益	9,035	(627)	1,453	(201)	(121)	(82)	9,457
計入其他綜合收益	-	-	-	-	2,272	-	2,272
2010 年 12 月 31 日	<u>21,635</u>	<u>3,343</u>	<u>4,113</u>	<u>807</u>	<u>1,571</u>	<u>(81)</u>	<u>31,388</u>

本行

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	合計
2011 年 1 月 1 日	21,635	3,343	4,102	807	1,571	31,458
計入/(扣除至)當期損益	14,400	(95)	1,300	(108)	(76)	15,421
扣除至其他綜合收益	-	-	-	-	(1,195)	(1,195)
2011 年 12 月 31 日	<u>36,035</u>	<u>3,248</u>	<u>5,402</u>	<u>699</u>	<u>300</u>	<u>45,684</u>

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	合計
2010 年 1 月 1 日	12,600	3,970	2,656	1,008	(580)	19,654
計入/(扣除至)當期損益	9,035	(627)	1,446	(201)	(121)	9,532
計入其他綜合收益	-	-	-	-	2,272	2,272
2010 年 12 月 31 日	<u>21,635</u>	<u>3,343</u>	<u>4,102</u>	<u>807</u>	<u>1,571</u>	<u>31,458</u>

31. 其他資產

本集團

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
應收利息		48,655	38,641
土地使用權	(1)	23,986	24,619
應收融資租賃	(2)	11,223	-
應收款項		5,473	6,559
無形資產		1,744	1,675
抵債資產		297	20
其他		12,034	7,347
合計		<u>103,412</u>	<u>78,861</u>

本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
應收利息		48,591	38,637
土地使用權	(1)	23,967	24,594
應收款項		4,589	5,455
無形資產		1,735	1,670
抵債資產		297	20
其他		11,731	7,304
合計		<u>90,910</u>	<u>77,680</u>

(1) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按租賃合同剩餘可使用年限進行如下分析：

本集團

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
在香港以外地區持有：		
長期租賃(50 年以上)	348	395
中期租賃(10-50 年)	23,574	24,107
短期租賃(10 年以內)	64	117
合計	<u>23,986</u>	<u>24,619</u>

31. 其他資產 - 續

(1) 土地使用權 - 續

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
在香港以外地區持有		
長期租賃(50 年以上)	348	395
中期租賃(10-50 年)	23,555	24,082
短期租賃(10 年以內)	64	117
合計	<u>23,967</u>	<u>24,594</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。截至本套合併財務報表發行日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

(2) 應收融资租赁

本集團

按剩餘期限劃分的最低租賃付款額：

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
應收融資租賃款包括：		
1 年以內	3,194	-
1 到 5 年	9,603	-
5 年以上	747	-
最低融資租賃付款額小計	13,544	-
減：未實現融資收益	(2,321)	-
合計	<u>11,223</u>	<u>-</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31. 其他資產 - 續

(1) 應收融資租賃 - 續

本集團 - 續

按剩餘期限劃分的最低融資租賃付款額現值：

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
應收融資租賃款包括：		
1 年以內	2,374	-
1 到 5 年	8,174	-
5 年以上	<u>675</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>11,223</u></u>	<u><u>-</u></u>

本行在本年末及上年末無應收融資租賃。

32. 同業及其他金融機構存放款項

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放款項：		
境內同業	226,573	183,281
其他境內金融機構	386,900	340,758
境外同業	1,604	1,493
其他境外金融機構	<u>204</u>	<u>718</u>
合計	<u><u>615,281</u></u>	<u><u>526,250</u></u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放款項：		
境內同業	226,587	183,342
其他境內金融機構	387,711	342,803
境外同業	1,604	1,493
其他境外金融機構	<u>1,157</u>	<u>1,718</u>
合計	<u><u>617,059</u></u>	<u><u>529,356</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33. 同業及其他金融機構拆入款項

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆入款項：		
境內同業	45,931	24,170
境外同業	<u>63,024</u>	<u>32,532</u>
合計	<u><u>108,955</u></u>	<u><u>56,702</u></u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
拆入款項：		
境內同業	35,423	24,170
境外同業	<u>63,024</u>	<u>32,532</u>
合計	<u><u>98,447</u></u>	<u><u>56,702</u></u>

34. 為交易而持有的金融負債

本集團和本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
賣空債券	-	331
賣空黃金	<u>353</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>353</u></u>	<u><u>331</u></u>

35. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

本集團及本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
結構性存款	(1)	126,365	25
保本型理財產品	(2)	81,093	33,989
財務擔保合同	(3)	599	486
其他		-	182
合計		<u>208,057</u>	<u>34,682</u>

- (1) 本集團將發行結構性存款所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。2011 年 12 月 31 日，本集團已發行結構性存款的公允價值較按照合同於到期日應支付結構性存款持有人的金額低人民幣 14.91 億元(2010 年 12 月 31 日：低人民幣 44 萬元)。
- (2) 本集團將發行保本型理財產品所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。2011 年 12 月 31 日，本集團已發行保本型理財產品的公允價值較按照合同於到期日應支付理財產品持有人的金額低人民幣 23.48 億元(2010 年 12 月 31 日：低人民幣 6.11 億元)。
- (3) 財務擔保合同是指保證人和債權人約定，當債務人不履行債務時，保證人按照約定履行債務或者承擔責任的合同。本集團在作為上述合同的保證人，將這類合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。2011 年 12 月 31 日，這類合同的名義本金為人民幣 60.17 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 66.56 億元)。

在本年及上一年度，本集團及本行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由于信用風險變化導致的重大變動。

36. 賣出回購金融資產款

本集團及本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
按抵押物類型分析：		
債券	84,576	26,647
票據	<u>7,503</u>	<u>10,820</u>
合計	<u><u>92,079</u></u>	<u><u>37,467</u></u>

37. 吸收存款

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
公司客戶	2,639,856	2,640,066
個人客戶	2,818,538	2,491,565
定期存款		
公司客戶	1,032,314	909,221
個人客戶	2,807,779	2,573,888
保證金存款(1)	216,517	168,302
其他	<u>107,022</u>	<u>104,863</u>
合計	<u><u>9,622,026</u></u>	<u><u>8,887,905</u></u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
公司客戶	2,639,727	2,639,955
個人客戶	2,818,464	2,491,520
定期存款		
公司客戶	1,032,244	909,191
個人客戶	2,807,670	2,573,789
保證金存款(1)	216,517	168,302
其他	<u>107,022</u>	<u>104,863</u>
合計	<u><u>9,621,644</u></u>	<u><u>8,887,620</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37. 吸收存款 - 續

(1) 按所需存款的業務分析

本集團及本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
銀行承兌匯票保證金	78,644	75,524
開出保函及擔保保證金	33,188	23,355
信用證保證金	30,422	17,537
交易保證金	24,168	9,793
其他保證金	50,095	42,093
合計	<u>216,517</u>	<u>168,302</u>

38. 已發行債券

本集團及本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
已發行次級債券	(1)	99,922	49,962
已發行存款證	(2)	19,468	12,382
合計		<u>119,390</u>	<u>62,344</u>

38. 已發行債券 - 續

本集團及本行 - 續

(1) 本集團已發行次級債券的賬面價值如下：

	附注	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
2019 年 5 月到期 3.3% 定息次級債券	(i)	20,000	20,000
2024 年 5 月到期 4.0% 定息次級債券	(ii)	25,000	25,000
2019 年 5 月到期浮息次級債券	(iii)	5,000	5,000
2026 年 6 月到期 5.3% 定息次級債券	(iv)	50,000	-
合計名義價值		100,000	50,000
減：未攤銷的發行成本		(78)	(38)
賬面價值		99,922	49,962

經中國人民銀行和銀監會批准，本行分別於 2009 年 5 月及 2011 年 6 月各發行可贖回次級債券合計人民幣 500 億元。

- (i) 於 2009 年 5 月發行的 10 年期定息次級債券，固定票面年利率為 3.3%，每年付息一次。本行有權選擇於 2014 年 5 月 20 日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2014 年 5 月 20 日起，債券的票面年利率增加至 6.3%。
- (ii) 於 2009 年 5 月發行的 15 年期定息次級債券，固定票面年利率為 4.0%，每年付息一次。本行有權選擇於 2019 年 5 月 20 日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2019 年 5 月 20 日起，債券的票面年利率增加至 7.0%。
- (iii) 于 2009 年 5 月發行的 10 年期浮動利率次級債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加 0.6% 計算，每年付息一次。本行有權選擇於 2014 年 5 月 20 日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2014 年 5 月 20 日起的浮動利率以各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加 3.6%。
- (iv) 於 2011 年 6 月發行的 15 年期定息次級債券，固定票面年利率為 5.3%，每年付息一次。本行有權選擇於 2021 年 6 月 7 日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率維持 5.3% 不變。

2011 年 12 月 31 日，本行發行的次級債券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況(2010 年 12 月 31 日：無)。

38. 已發行債券 - 續

本集團及本行 - 續

(2) 存款證由本行香港分行和新加坡分行發行，以攤余成本計量。

39. 其他負債

本集團

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
應付利息		91,143	73,771
待結算及清算款項		44,384	18,710
應付職工薪酬	(1)	40,617	34,584
應交稅費		37,868	16,413
營業稅與其他應付稅款		7,124	5,365
預計負債		3,369	3,901
應付財政部款項	(2)	3,057	5,311
久懸未取款項		2,274	2,785
其他		21,451	16,159
合計		<u>251,287</u>	<u>176,999</u>

本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
應付利息		91,116	73,770
待結算及清算款項		44,376	18,428
應付職工薪酬	(1)	40,550	34,497
應交稅費		37,817	16,368
營業稅與其他應付稅款		7,106	5,359
預計負債		3,369	3,901
應付財政部款項	(2)	3,057	5,311
久懸未取款項		2,274	2,785
其他		19,696	16,053
合計		<u>249,361</u>	<u>176,472</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39. 其他負債 - 續

(1) 應付職工薪酬

本集團

	2011 年			
	<u>1月1日</u>	<u>計提</u>	<u>支付</u>	<u>12月31日</u>
工資、獎金、津貼及補貼	16,521	52,308	(47,132)	21,697
社會保險費	848	11,788	(11,789)	847
住房公積金	302	5,134	(5,162)	274
工會經費和職工教育經費	1,556	2,353	(1,928)	1,981
內部退養福利(i)	13,371	2,714	(3,093)	12,992
其他	1,986	7,673	(6,833)	2,826
合計	<u>34,584</u>	<u>81,970</u>	<u>(75,937)</u>	<u>40,617</u>

	2010 年			
	<u>1月1日</u>	<u>計提</u>	<u>支付</u>	<u>12月31日</u>
工資、獎金、津貼及補貼	10,669	44,712	(38,860)	16,521
社會保險費	574	9,798	(9,524)	848
住房公積金	260	4,333	(4,291)	302
工會經費和職工教育經費	1,256	2,003	(1,703)	1,556
內部退養福利(i)	15,879	249	(2,757)	13,371
其他	1,300	6,035	(5,349)	1,986
合計	<u>29,938</u>	<u>67,130</u>	<u>(62,484)</u>	<u>34,584</u>

本行

	2011 年			
	<u>1月1日</u>	<u>計提</u>	<u>支付</u>	<u>12月31日</u>
工資、獎金、津貼及補貼	16,434	52,124	(46,921)	21,637
社會保險費	848	11,779	(11,780)	847
住房公積金	302	5,128	(5,156)	274
工會經費和職工教育經費	1,556	2,350	(1,928)	1,978
內部退養福利(i)	13,371	2,714	(3,093)	12,992
其他	1,986	7,648	(6,812)	2,822
合計	<u>34,497</u>	<u>81,743</u>	<u>(75,690)</u>	<u>40,550</u>

39. 其他負債 - 續

(1) 應付職工薪酬 - 續

本行 - 續

	2010 年			
	<u>1 月 1 日</u>	<u>計提</u>	<u>支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
工資、獎金、津貼及補貼	10,642	44,535	(38,743)	16,434
社會保險費	574	9,798	(9,524)	848
住房公積金	260	4,333	(4,291)	302
工會經費和職工教育經費	1,256	2,003	(1,703)	1,556
內部退養福利(i)	15,879	249	(2,757)	13,371
其他	1,300	6,035	(5,349)	1,986
合計	<u>29,911</u>	<u>66,953</u>	<u>(62,367)</u>	<u>34,497</u>

(i) 內部退養福利

本集團採用預期單位基數精算成本法計算本集團於各報告期末的內部退養福利義務。

在合併利潤表內確認的內部退養福利金額列示如下：

本集團及本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
利息成本	410	328
本年度確認的精算損失/(利得)	1,737	(489)
過往服務成本	<u>567</u>	<u>410</u>
合計	<u>2,714</u>	<u>249</u>

精算估值所使用的主要假設列示如下：

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
折現率	2.94%	3.46%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
- 男性	60	60
- 女性	<u>55</u>	<u>55</u>

39. 其他負債 - 續

(2) 應付財政部款項

根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離有關問題的通知》(財金[2008]138號)，財政部委託本行對剝離的不良資產進行管理和處置。應付財政部款項為本行代財政部處置已轉讓的不良資產回收的所得款項。

40. 股本

於 2010 年 7 月 15 日及 2010 年 7 月 16 日，本行在上海證券交易所和香港聯合證券交易所分別上市。截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本行股本在此期間未發生變動。

	於 1 月 1 日及於 12 月 31 日	
	股份數(百萬)	名義金額
已註冊、發行及繳足：		
每股面值為人民幣 1 元的 A 股	294,055	294,055
每股面值為人民幣 1 元的 H 股	30,739	30,739
合計	324,794	324,794

注： A 股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H 股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。

於 2011 年 12 月 31 日，本行有限售條件的 A 股及 H 股份別為 273,599 百萬股及零股(2010 年 12 月 31 日： 278,713 百萬 A 股及 13,268 百萬 H 股)，每股面值均為人民幣 1 元。

	2010		合計
	A 股	H 股	
於 1 月 1 日	260,000	-	260,000
發行普通股	35,571	29,223	64,794
股份轉換	(1,516)	1,516	-
於 12 月 31 日	294,055	30,739	324,794

本行股本的實收情況經德勤華永會計師事務所有限公司審驗，出具了編號為德師報(驗)字(10)第 0046 號的驗資報告。

41. 資本公積

資本公積為本行 2010 年發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積。直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

42. 投資重估儲備

本集團

	2011 年		
	總額	稅項影響	淨值
於 1 月 1 日	(2,885)	714	(2,171)
可供出售金融資產的公允價值變動收益	4,142	(1,058)	3,084
可供出售金融資產因處置/減值 時重新分類調整計入損益	548	(137)	411
於 12 月 31 日	1,805	(481)	1,324

本行

	2011 年		
	總額	稅項影響	淨值
於 1 月 1 日	(2,885)	714	(2,171)
可供出售金融資產的公允價值變動收益	4,161	(1,064)	3,097
可供出售金融資產因處置/減值 時重新分類調整計入損益	524	(131)	393
於 12 月 31 日	1,800	(481)	1,319

42. 投資重估儲備 - 續

本集團及本行

	2010 年		
	總額	稅項影響	淨值
於 1 月 1 日	6,182	(1,558)	4,624
可供出售金融資產的公允價值變動損失	(8,589)	2,152	(6,437)
可供出售金融資產因出售/減值 時重新分類調整計入損益	(478)	120	(358)
於 12 月 31 日	(2,885)	714	(2,171)

43. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行及中國內地子公司須按中國會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。本年度，本集團共提取了人民幣 122.67 億元作為法定盈餘公積 (2010 年：人民幣 95.66 億元)，本行共提取了人民幣 122.46 億元作為法定盈餘公積 (2010 年：人民幣 95.64 億元)。本年度，本行及其子公司未提取任意盈餘公積。

44. 一般準備

本行須在中國會計準則下淨利潤中提取一般準備並作為利潤分配處理，一般準備的餘額不應低於風險資產期末餘額的 1%。

根據中國的相關監管規定，本行的境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至 2011 年 12 月 31 日止年度，本集團及本行按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共分別提取人民幣 65.19 億元及人民幣 64.04 億元 (2010 年：人民幣 475.63 億元及人民幣 475.39 億元) 作為一般準備。本行一般準備中包含海外分行提取的監管儲備人民幣 0.22 億元 (2010 年：轉回人民幣 0.11 億元)。

45. 現金和現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
現金	79,811	61,653
存放中央銀行款項	129,378	122,320
存放同業及其他金融機構款項	55,816	38,727
拆放同業及其他金融機構款項	112,868	67,429
買入返售金融資產	264,234	125,488
合計	<u>642,107</u>	<u>415,617</u>

46. 經營分部

經營分部根據本集團構成的內部報告確認。董事會及作為主要經營決策者的相關管理委員會會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務資料，以便分配資源及評估表現。該等財務資料基於(i)地理位置；(ii)業務活動及(iii)縣域及城市銀行業務。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、營運業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

46. 經營分部 - 續

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲： 包括上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲： 包括廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區： 包括北京、天津、河北、山東、青島

中部地區： 包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區： 包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西

東北地區： 包括遼寧、黑龍江、吉林、大連及

境外及其他： 包括境外分行及子公司。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 經營分部 - 續

地區經營分部-續

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	144,521	86,304	48,962	58,865	42,570	76,372	12,827	2,500	472,921	-	472,921
外部利息支出	(13,026)	(38,728)	(21,720)	(30,353)	(23,768)	(28,125)	(8,312)	(1,690)	(165,722)	-	(165,722)
分部間利息(支出)/收入	(85,390)	17,403	10,254	18,465	16,044	18,143	5,081	-	-	-	-
淨利息收入	46,105	64,979	37,496	46,977	34,846	66,390	9,596	810	307,199	-	307,199
手續費及佣金收入	4,589	20,232	11,679	9,173	10,277	12,764	2,538	272	71,524	-	71,524
手續費及佣金支出	(215)	(627)	(475)	(462)	(378)	(491)	(126)	-	(2,774)	-	(2,774)
手續費及佣金淨收入	4,374	19,605	11,204	8,711	9,899	12,273	2,412	272	68,750	-	68,750
交易淨(損失)/收益	(915)	845	144	14	32	379	24	-	523	-	523
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融工具淨損失	(556)	(1,310)	(71)	(123)	(2)	(204)	-	(41)	(2,307)	-	(2,307)
投資證券淨(損失)/收益	(276)	-	-	-	94	-	-	(18)	(200)	-	(200)
其他業務淨收入	1,301	926	428	602	543	709	199	1,083	5,791	-	5,791
營業收入	50,033	85,045	49,201	56,181	45,412	79,547	12,231	2,106	379,756	-	379,756
營業支出	(7,541)	(30,461)	(19,571)	(24,042)	(26,399)	(37,119)	(11,399)	(798)	(157,330)	-	(157,330)
資產減值轉回/(損失)	170	(8,887)	(9,850)	(13,027)	(11,303)	(20,251)	(876)	(201)	(64,225)	-	(64,225)
稅前利潤(損失)	42,662	45,697	19,780	19,112	7,710	22,177	(44)	1,107	158,201	-	158,201
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,245)
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,956
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,112)	(2,554)	(1,538)	(1,872)	(2,227)	(2,805)	(935)	(87)	(13,130)	-	(13,130)
資本性支出	1,317	4,065	2,119	3,627	4,254	6,166	1,904	833	24,285	-	24,285
於 2011 年 12 月 31 日											
分部資產	3,394,678	2,601,611	1,517,845	1,881,823	1,694,655	2,378,031	543,465	154,898	14,167,006	(2,535,127)	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	116	-	-	18	134	-	134
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,698
資產總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,677,577
分部負債	(2,959,318)	(2,545,223)	(1,484,315)	(1,845,997)	(1,667,879)	(2,330,914)	(539,057)	(152,318)	(13,525,021)	2,535,127	(10,989,894)
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,895)
負債總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,027,789)
信貸承諾	43,153	452,774	248,205	358,714	215,809	286,097	52,006	31,086	1,687,844	-	1,687,844

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 經營分部 - 續

地區經營分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	114,085	65,979	36,229	42,073	30,792	57,589	9,615	1,298	357,660	-	357,660
外部利息支出	(4,950)	(27,050)	(16,586)	(21,754)	(17,502)	(20,392)	(6,836)	(438)	(115,508)	-	(115,508)
分部間利息(支出)/收入	(75,846)	13,774	12,264	15,929	14,376	15,350	4,153	-	-	-	-
淨利息收入	33,289	52,703	31,907	36,248	27,666	52,547	6,932	860	242,152	-	242,152
手續費及佣金收入	2,771	12,547	7,114	6,807	7,391	9,319	2,006	189	48,144	-	48,144
手續費及佣金支出	(135)	(431)	(340)	(305)	(262)	(335)	(98)	(110)	(2,016)	-	(2,016)
手續費及佣金淨收入	2,636	12,116	6,774	6,502	7,129	8,984	1,908	79	46,128	-	46,128
交易淨(損失)/收益	(1,561)	792	(25)	147	143	235	(7)	32	(244)	-	(244)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融工具淨收益/(損失)	447	(1)	-	-	-	(22)	-	11	435	-	435
投資證券淨(損失)/收益	(931)	-	-	8	-	121	-	48	(754)	-	(754)
其他業務淨收入	363	1,058	614	530	409	612	184	766	4,536	-	4,536
營業收入	34,243	66,668	39,270	43,435	35,347	62,477	9,017	1,796	292,253	-	292,253
營業支出	(6,719)	(24,604)	(16,279)	(18,916)	(20,889)	(30,197)	(9,965)	(538)	(128,107)	-	(128,107)
資產減值轉回/(損失)	40	(8,852)	(5,119)	(10,079)	(8,160)	(10,489)	(686)	(67)	(43,412)	-	(43,412)
稅前利潤/(損失)	27,564	33,212	17,872	14,440	6,298	21,791	(1,634)	1,191	120,734	-	120,734
所得稅費用											(25,827)
本年利潤											94,907
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(987)	(2,241)	(1,365)	(1,563)	(1,914)	(2,394)	(789)	(43)	(11,296)	-	(11,296)
資本性支出	1,362	4,349	1,977	3,674	3,501	5,533	1,609	54	22,059	-	22,059
於 2010 年 12 月 31 日											
分部資產	3,443,492	2,330,766	1,456,963	1,777,876	1,543,431	2,117,973	510,897	97,257	13,278,655	(2,972,719)	10,305,936
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	141	-	-	-	141	-	141
未分配資產											31,470
資產總額											10,337,406
分部負債	(3,019,635)	(2,300,473)	(1,437,879)	(1,759,578)	(1,530,049)	(2,095,624)	(513,698)	(94,458)	(12,751,394)	2,972,719	(9,778,675)
未分配負債											(16,495)
負債總額											(9,795,170)
信貸承諾	47,712	444,971	291,109	309,388	196,785	252,017	41,947	56,517	1,640,446	-	1,640,446

46. 經營分部 - 續

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其它各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其它各類個人中介服務。

資金運營業務

本集團的資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易或回購交易、債務工具投資及自營或代客經營金融衍生業務。

其他及未分配

其他及未分配範圍包括權益投資以及不能直接歸屬上述分部的本集團其餘部分，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

46. 經營分部 - 續

業務經營分部 - 續

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他 及未分配	合計
外部利息收入	248,018	75,918	148,913	72	472,921
外部利息支出	(58,200)	(92,259)	(15,045)	(218)	(165,722)
分部間利息(支出)/收入	(5,980)	117,950	(111,970)	-	-
淨利息收入	183,838	101,609	21,898	(146)	307,199
手續費及佣金收入	34,850	36,385	-	289	71,524
手續費及佣金支出	(1,197)	(1,411)	-	(166)	(2,774)
手續費及佣金淨收入	33,653	34,974	-	123	68,750
交易淨收益	-	-	523	-	523
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨損失	-	-	(2,187)	(120)	(2,307)
投資證券淨損失	-	-	(176)	(24)	(200)
其他業務淨收入	1,137	800	2,786	1,068	5,791
營業收入	218,628	137,383	22,844	901	379,756
營業支出	(56,673)	(83,237)	(16,727)	(693)	(157,330)
資產減值損失	(45,062)	(17,280)	(1,747)	(136)	(64,225)
稅前利潤	116,893	36,866	4,370	72	158,201
所得稅費用					(36,245)
本年利潤					121,956
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(3,092)	(7,803)	(2,198)	(37)	(13,130)
資本性支出	5,440	14,538	4,307	-	24,285
於 2011 年 12 月 31 日					
分部資產	4,114,368	1,564,599	5,933,127	19,785	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	134	134
未分配資產					45,698
資產總額					11,677,577
分部負債	(4,189,031)	(5,841,925)	(945,013)	(13,925)	(10,989,894)
未分配負債					(37,895)
負債總額					(11,027,789)
信貸承諾	1,406,720	281,124	-	-	1,687,844

46. 經營分部 - 續

業務經營分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他 及未分配	合計
外部利息收入	189,573	52,045	115,993	49	357,660
外部利息支出	(39,411)	(69,193)	(6,901)	(3)	(115,508)
分部間利息(支出)/收入	(9,925)	92,007	(82,082)	-	-
淨利息收入	140,237	74,859	27,010	46	242,152
手續費及佣金收入	21,049	26,939	-	156	48,144
手續費及佣金支出	(886)	(1,021)	-	(109)	(2,016)
手續費及佣金淨收入	20,163	25,918	-	47	46,128
交易淨損失	-	-	(244)	-	(244)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益	-	-	433	2	435
投資證券淨(損失)/收益	-	-	(757)	3	(754)
其他業務淨收入	988	815	1,722	1,011	4,536
營業收入	161,388	101,592	28,164	1,109	292,253
營業支出	(46,803)	(69,050)	(11,757)	(497)	(128,107)
資產減值(損失)/轉回	(33,647)	(9,861)	108	(12)	(43,412)
稅前利潤	80,938	22,681	16,515	600	120,734
所得稅費用					(25,827)
本年利潤					94,907
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(2,755)	(6,885)	(1,626)	(30)	(11,296)
資本性支出	5,163	13,582	3,314	-	22,059
於 2010 年 12 月 31 日					
分部資產	3,759,161	1,270,020	5,270,226	6,529	10,305,936
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	141	141
未分配資產					31,470
資產總額					10,337,406
分部負債	(4,026,381)	(5,258,346)	(491,481)	(2,467)	(9,778,675)
未分配負債					(16,495)
負債總額					(9,795,170)
信貸承諾	1,457,345	183,101	-	-	1,640,446

46. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及其它類型的中介服務。

城市金融業務

城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

46. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

	縣域 金融業務	城市 金融業務	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	105,835	367,086	472,921	-	472,921
外部利息支出	(56,656)	(109,066)	(165,722)	-	(165,722)
分部間利息收入/(支出)	70,899	(70,899)	-	-	-
淨利息收入	120,078	187,121	307,199	-	307,199
手續費及佣金收入	25,973	45,551	71,524	-	71,524
手續費及佣金支出	(953)	(1,821)	(2,774)	-	(2,774)
手續費及佣金淨收入	25,020	43,730	68,750	-	68,750
交易淨收益	207	316	523	-	523
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨損失	(468)	(1,839)	(2,307)	-	(2,307)
投資證券淨損失	-	(200)	(200)	-	(200)
其他業務淨收入	1,714	4,077	5,791	-	5,791
營業收入	146,551	233,205	379,756	-	379,756
營業支出	(67,815)	(89,515)	(157,330)	-	(157,330)
資產減值損失	(23,018)	(41,207)	(64,225)	-	(64,225)
稅前利潤	55,718	102,483	158,201	-	158,201
所得稅費用					(36,245)
本年利潤					121,956
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(5,777)	(7,353)	(13,130)	-	(13,130)
資本性支出	6,121	18,164	24,285	-	24,285
於 2011 年 12 月 31 日					
分部資產	4,394,520	7,297,107	11,691,627	(59,748)	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	134	134	-	134
未分配資產					45,698
資產總額					11,677,577
分部負債	(4,157,404)	(6,892,238)	(11,049,642)	59,748	(10,989,894)
未分配負債					(37,895)
負債總額					(11,027,789)
信貸承諾	356,666	1,331,178	1,687,844	-	1,687,844

46. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

	縣域 金融業務	城市 金融業務	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	76,969	280,691	357,660	-	357,660
外部利息支出	(40,976)	(74,532)	(115,508)	-	(115,508)
分部間利息收入/(支出)	53,479	(53,479)	-	-	-
淨利息收入	89,472	152,680	242,152	-	242,152
手續費及佣金收入	17,545	30,599	48,144	-	48,144
手續費及佣金支出	(578)	(1,438)	(2,016)	-	(2,016)
手續費及佣金淨收入	16,967	29,161	46,128	-	46,128
交易淨收益/(損失)	175	(419)	(244)	-	(244)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨收益	-	435	435	-	435
投資證券淨損失	-	(754)	(754)	-	(754)
其他業務淨收入	1,311	3,225	4,536	-	4,536
營業收入	107,925	184,328	292,253	-	292,253
營業支出	(55,873)	(72,234)	(128,107)	-	(128,107)
資產減值損失	(17,525)	(25,887)	(43,412)	-	(43,412)
稅前利潤	34,527	86,207	120,734	-	120,734
所得稅費用					(25,827)
本年利潤					94,907
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(4,920)	(6,376)	(11,296)	-	(11,296)
資本性支出	5,384	16,675	22,059	-	22,059
於 2010 年 12 月 31 日					
分部資產	3,843,686	6,517,358	10,361,044	(55,108)	10,305,936
其中：於聯營公司之權益	-	141	141	-	141
未分配資產					31,470
資產總額					10,337,406
分部負債	(3,689,774)	(6,144,009)	(9,833,783)	55,108	(9,778,675)
未分配負債					(16,495)
負債總額					(9,795,170)
信貸承諾	356,273	1,284,173	1,640,446	-	1,640,446

47. 關聯方交易

(1) 與財政部的交易

於 2011 年 12 月 31 日，財政部直接持有本行 39.21%(2010 年 12 月 31 日：39.21%)的股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易按正常業務程序進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
持有國債及特別國債	589,784	582,750
應收財政部款項	474,083	568,410
應收利息		
- 國債及特別國債	6,229	6,182
- 應收財政部款項	2,711	280
應付財政部款項	3,057	5,311
吸收存款	9,310	13,002
應付利息	12	44
其他負債 – 代理兌付憑證式國債	770	1,226
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至 12 月 31 日止年度</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
淨利息收入	36,776	37,994
手續費及佣金收入	3,009	2,497
	<u> </u>	<u> </u>

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	<u>截至 12 月 31 日止年度</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
債券投資	1.44 - 6.34	0.89 - 6.34
吸收存款	0.10 - 1.49	0.01 - 2.25
	<u> </u>	<u> </u>

國債承銷及兌付承諾詳見附註 48

47. 關聯方交易 - 續

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(“匯金公司”)是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京，註冊資本為人民幣 5,521.17 億元。匯金公司經國務院授權進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於 2011 年 12 月 31 日，匯金公司直接持有本行 40.12%(2010 年 12 月 31 日：40.03%)的股權。

本集團與匯金公司進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
債券投資	11,261	11,260
應收利息	134	134
吸收存款	2	14,384
應付利息	-	2
以公允價計量且其變動計入損益的金融負債	-	4,000
非保本理財產品	10,028	-
	<u>11,425</u>	<u>15,676</u>
	<u>截至 12 月 31 日止年度</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
淨利息收入	<u>382</u>	<u>82</u>

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	<u>截至 12 月 31 日止年度</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
	%	%
債券投資	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	<u>0.36 - 1.49</u>	<u>0.72 - 1.35</u>

47. 關聯方交易 - 續

(3) 本行和其子公司

與本行存在控制關係的關聯方為本行的子公司。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。董事認為本行與子公司的交易並不重大。

(4) 本行和其聯營公司

其他不存在控制關係的關聯方為本行的聯營企業。本行與聯營公司的往來交易以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。董事認為本行與聯營企業的交易並不重大。

(5) 本集團和政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府相關實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府相關實體根據日常業務的商業條款及條件進行各類銀行交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯相關服務、代理業務及買賣及贖回政府發行的國債。

管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團以及其他政府相關實體同屬於政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體。

(6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計畫、指揮和控制本集團活動的人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易，本集團與關鍵管理人員的交易金額並不重大。

本年內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至 12 月 31 日止年度	
	2011 年	2010 年
工資、獎金及員工福利	8.96	19.16

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的 2011 年的薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本集團 2011 年度的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待本行確認並獲得批准之後再行披露。

47. 關聯方交易 - 續

(6) 關鍵管理人員 - 續

本行關鍵管理人員的 2010 年薪酬總額於 2010 年年報公佈時尚未最終確定。該等薪酬總額於 2011 年 5 月 23 日最終確定為人民幣 1,916 萬元，本行進行了補充公告。2010 年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣 1,103 萬元。

(7) 本集團与年金計劃

本集團与本行設立的年金計劃進行的交易及餘額如下：

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
吸收存款	171	4,169
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,102	-
非保本理財產品	<u>10,574</u>	<u>4,000</u>
	<u>截至 12 月 31 日止年度</u> <u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
利息支出	9	85
交易淨損失	<u>4</u>	<u>-</u>

上述交易的利率區間如下：

	<u>截至 12 月 31 日止年度</u>	
	<u>2011 年</u> %	<u>2010 年</u> %
吸收存款	<u>0.36 - 1.49</u>	<u>0.36 - 1.35</u>

48. 或有債務及承諾

法律訴訟

本行及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於 2011 年 12 月 31 日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣 19.53 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 24.41 億元)。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

48. 或有債務及承諾 - 續

資本承諾

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
已簽訂合同但未撥付	7,274	6,913
已批准但未簽訂合同	1,510	1,386
合計	<u>8,784</u>	<u>8,299</u>

信貸承諾

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
貸款承諾	796,913	955,563
- 原到期日在 1 年以下	21,325	88,864
- 原到期日在 1 年或以上(含 1 年)	775,588	866,699
承兌匯票	346,048	311,664
開出保函及擔保	223,389	158,584
信用卡承諾	161,187	135,235
信用證	160,307	79,400
合計	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>

信貸承諾包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款及墊款或開出信用證、開出保函及擔保或承兌匯票等形式實現。

本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的財務擔保合同的名義本金列示於附注 35 (3)。

48. 或有債務及承諾 - 續

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

本集團及本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
信貸承諾	<u>821,838</u>	<u>684,793</u>

信用風險加權金額根據銀監會發佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用狀況和合同到期期限等因素。信貸承諾採用的風險權重為 0% 至 100% 不等。

經營租賃承諾

於各報告期末，本集團及本行作為承租人對外簽訂的不可撤銷的經營租賃合約項下最低租賃付款額到期情況如下：

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一年以內	2,134	1,707
一至二年	1,899	1,496
二至三年	1,684	1,247
三年以上	<u>5,071</u>	<u>3,978</u>
合計	<u>10,788</u>	<u>8,428</u>

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
一年以內	2,114	1,696
一至二年	1,895	1,485
二至三年	1,679	1,244
三年以上	<u>5,032</u>	<u>3,978</u>
合計	<u>10,720</u>	<u>8,403</u>

2011 年度本集團及本銀行確認的經營租賃費用分別為人民幣 27.77 億元及人民幣 27.49 億元(2010 年度：人民幣 21.56 億元及人民幣 21.63 億元)。

48. 或有債務及承諾 - 續

融資租賃承諾

於各報告期末，本集團及本行作為出租人對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約情況如下：

	<u>本集團</u>	
	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
融資租賃合同金額	<u>566</u>	<u>115</u>
	<u>本行</u>	
	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
融資租賃合同金額	<u>-</u>	<u>-</u>

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產的賬面如下。

本集團及本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
債券	83,645	26,652
票據	<u>7,496</u>	<u>10,935</u>
合計	<u>91,141</u>	<u>37,587</u>

如附注 36 所披露，於 2011 年 12 月 31 日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣 920.79 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 374.67 億元)。所有回購協議均在協議生效日起 12 個月內到期。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項用作衍生交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。於 2011 年 12 月 31 日，上述抵質押物賬面價值為人民幣 83.93 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 89.13 億元)。

48. 或有債務及承諾 - 續

擔保物 - 續

收到的擔保物

本集團在相關買入返售和證券出租業務中接受了現金或證券等抵押物。部分所接受的證券可以出售或再次向外抵押。2011 年 12 月 31 日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的證券等抵押物的公允價值為人民幣 132.81 億元(2010 年 12 月 31 日：272.85 億元)。2011 年 12 月 31 日，本集團已再次向外抵押、但有義務到期返還的抵押物的公允價值為人民幣 74.71 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 113.81 億元)。

國債承銷及兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協定決定的應付利息。

2011 年 12 月 31 日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣 645.65 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 688.91 億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定支付利息。

49. 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的資訊系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

風險管理框架包括：本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序，設立風險管理部等相關部門來管理金融風險。

49.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款和墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的發放貸款和墊款、資金業務以及其他表內外信用風險敞口。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段藉此全面提升本集團的信用風險管理水平。

除信貸資產和存放同業款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水平的同業及其他金融機構為交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程式及政策來降低信貸風險。

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

減值評估

減值評估的主要因素

本集團根據銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款形態劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款和墊款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、貸款擔保以及貸款償還的法律責任等。本集團通過個別評估和組合評估的方式來計提貸款減值準備。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

正常 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑信貸資產本息不能按時足額償還。

關注 儘管借款人目前存在一些可能對償還產生不利影響的因素，但是依靠其正常經營收入，必要時通過執行擔保，能在規定期限內足額收回信貸資產本息。

次級 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營收入無法及時、足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑 借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失 在採取所有可能的措施或必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

對於債權性投資，本集團在每個報告期末根據適用情況，分別採用個別或組合識別減值的方式評估債權性投資的減值情況。對於按公允價值計量的可供出售債權性投資，本集團僅確認與非暫時公允價值低於成本的變動部分為減值準備。

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外金融工具如貸款承諾、承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也存在信用風險。

最大信用風險敞口列報如下：

本集團

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中央銀行款項	2,407,271	2,020,679
存放同業及其他金融機構款項	131,874	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	212,683	95,375
為交易而持有的金融資產	15,589	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	52,463	43,044
衍生金融資產	8,524	9,173
買入返售金融資產	529,440	525,331
客戶貸款及墊款	5,398,863	4,788,008
可供出售金融資產	650,013	664,067
持有至到期投資	1,178,888	1,036,658
應收款項類投資	729,914	772,013
其他金融資產	65,351	45,200
小計	<u>11,380,873</u>	<u>10,084,654</u>
表外業務		
信貸承諾	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>
合計	<u><u>13,068,717</u></u>	<u><u>11,725,100</u></u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息 - 續

本行

	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
存放中央銀行款項	2,407,177	2,020,603
存放同業及其他金融機構款項	130,848	76,921
拆放同業及其他金融機構款項	212,683	95,375
為交易而持有的金融資產	15,573	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	52,463	43,044
衍生金融資產	8,524	9,173
買入返售金融資產	529,011	525,331
客戶貸款及墊款	5,398,520	4,787,749
可供出售金融資產	649,777	664,018
持有至到期投資	1,178,888	1,036,658
應收款項類投資	729,914	772,013
其他金融資產	53,180	44,092
小計	<u>11,366,558</u>	<u>10,082,190</u>
表外業務		
信貸承諾	<u>1,687,844</u>	<u>1,640,446</u>
合計	<u><u>13,054,402</u></u>	<u><u>11,722,636</u></u>

本集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水準。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據、發放貸款和墊款及其他有價證券。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協定要求追加擔保物。

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

本集團

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>
公司貸款及墊款				
總行	91,053	2.2	76,486	2.0
長江三角洲	1,092,186	26.0	1,001,545	26.3
珠江三角洲	537,361	12.8	487,509	12.8
環渤海地區	801,292	19.1	716,804	18.8
中部地區	498,781	11.9	467,575	12.3
西部地區	914,762	21.8	847,764	22.2
東北地區	156,680	3.7	138,880	3.6
境外及其他	105,790	2.5	75,508	2.0
小計	<u>4,197,905</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,071</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	136	-	119	-
長江三角洲	418,841	29.3	351,777	30.7
珠江三角洲	271,354	19.0	230,348	20.1
環渤海地區	195,257	13.6	152,380	13.3
中部地區	179,834	12.6	133,621	11.7
西部地區	315,971	22.1	241,232	21.1
東北地區	49,127	3.4	34,996	3.1
境外及其他	280	-	197	-
小計	<u>1,430,800</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,670</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>5,628,705</u></u>		<u><u>4,956,741</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下： - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	金額	百分比%	金額	百分比%
公司貸款及墊款				
總行	91,053	2.2	76,486	2.0
長江三角洲	1,092,186	26.0	1,001,545	26.3
珠江三角洲	537,361	12.8	487,509	12.8
環渤海地區	801,292	19.1	716,804	18.8
中部地區	498,781	11.9	467,575	12.3
西部地區	914,762	21.8	847,764	22.2
東北地區	156,680	3.7	138,880	3.6
境外及其他	105,720	2.5	75,443	2.0
小計	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,006</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	136	-	119	-
長江三角洲	418,841	29.3	351,777	30.7
珠江三角洲	271,354	19.0	230,348	20.1
環渤海地區	195,257	13.6	152,380	13.3
中部地區	179,834	12.6	133,621	11.7
西部地區	315,971	22.1	241,232	21.1
東北地區	49,127	3.4	34,996	3.1
小計	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>5,628,355</u></u>		<u><u>4,956,479</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

本集團

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>
公司貸款及墊款				
製造業	1,231,718	29.3	1,103,520	28.9
房地產業	505,607	12.0	551,319	14.5
交通運輸、倉儲和郵政業	462,256	11.0	396,036	10.4
電力、燃氣及水的生產和 供應業	452,842	10.8	397,030	10.4
批發和零售業	431,299	10.4	326,575	8.6
租賃和商業服務業	258,510	6.2	211,236	5.5
水利、環境和公共設施管理業	182,072	4.3	213,751	5.6
建築業	170,963	4.1	150,348	3.9
採礦業	152,972	3.6	120,586	3.2
資訊傳輸、電腦服務和軟件業	14,667	0.3	18,909	0.5
其他行業	334,999	8.0	322,761	8.5
小計	<u>4,197,905</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,071</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房	891,513	62.3	724,594	63.3
個人生產經營	157,604	11.0	130,244	11.4
個人消費	144,150	10.1	133,093	11.6
信用卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
其他	137,183	9.6	118,919	10.4
小計	<u>1,430,800</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,670</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款和墊款總額	<u><u>5,628,705</u></u>		<u><u>4,956,741</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下： - 續

本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>
公司貸款及墊款				
製造業	1,231,701	29.3	1,103,455	28.9
房地產業	505,607	12.0	551,319	14.5
交通運輸、倉儲和郵政業	462,256	11.0	396,036	10.4
電力、燃氣及水的生產和 供應業	452,842	10.8	397,030	10.4
批發和零售業	431,299	10.4	326,575	8.6
租賃和商業服務業	258,506	6.2	211,236	5.5
水利、環境和公共設施管理業	182,068	4.3	213,751	5.6
建築業	170,961	4.1	150,348	3.9
採礦業	152,950	3.6	120,586	3.2
資訊傳輸、電腦服務和軟件業	14,667	0.3	18,909	0.5
其他行業	334,978	8.0	322,761	8.5
小計	<u>4,197,835</u>	<u>100.0</u>	<u>3,812,006</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房	891,502	62.3	724,592	63.3
個人生產經營	157,424	11.0	130,085	11.4
個人消費	144,131	10.1	133,093	11.6
信用卡透支	100,350	7.0	37,820	3.3
其他	137,113	9.6	118,883	10.4
小計	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款和墊款總額	<u><u>5,628,355</u></u>		<u><u>4,956,479</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

本集團

	2011 年 12 月 31 日			
	<u>1 年以內</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	482,637	306,852	411,460	1,200,949
保證貸款	703,752	272,300	286,351	1,262,403
抵押貸款	854,117	575,137	1,127,935	2,557,189
質押貸款	267,710	46,275	294,179	608,164
合計	<u>2,308,216</u>	<u>1,200,564</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,705</u>

	2010 年 12 月 31 日			
	<u>1 年以內</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	335,087	318,753	367,877	1,021,717
保證貸款	624,040	271,251	295,308	1,190,599
抵押貸款	718,132	608,500	882,134	2,208,766
質押貸款	246,795	39,107	249,757	535,659
合計	<u>1,924,054</u>	<u>1,237,611</u>	<u>1,795,076</u>	<u>4,956,741</u>

本行

	2011 年 12 月 31 日			
	<u>1 年以內</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	482,635	306,852	411,460	1,200,947
保證貸款	703,647	272,300	286,351	1,262,298
抵押貸款	853,939	575,121	1,127,935	2,556,995
質押貸款	267,662	46,274	294,179	608,115
合計	<u>2,307,883</u>	<u>1,200,547</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,355</u>

	2010 年 12 月 31 日			
	<u>1 年以內</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	335,087	318,753	367,877	1,021,717
保證貸款	623,845	271,251	295,308	1,190,404
抵押貸款	718,095	608,500	882,132	2,208,727
質押貸款	246,767	39,107	249,757	535,631
合計	<u>1,923,794</u>	<u>1,237,611</u>	<u>1,795,074</u>	<u>4,956,479</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(4) 逾期貸款

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合計
信用貸款	3,633	1,040	524	877	6,074
保證貸款	4,141	2,398	5,246	7,892	19,677
抵押貸款	17,715	4,215	8,206	13,637	43,773
質押貸款	287	109	2,362	1,181	3,939
合計	<u>25,776</u>	<u>7,762</u>	<u>16,338</u>	<u>23,587</u>	<u>73,463</u>

	2010 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 91 天 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合計
信用貸款	1,478	850	1,053	412	3,793
保證貸款	4,095	3,060	9,880	4,210	21,245
抵押貸款	14,893	4,954	20,086	4,182	44,115
質押貸款	706	1,163	4,160	562	6,591
合計	<u>21,172</u>	<u>10,027</u>	<u>35,179</u>	<u>9,366</u>	<u>75,744</u>

註： 任何一期本金或利息逾期 1 天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質

本集團

	<u>附注</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
未逾期且未減值	(i)	5,519,263	4,838,955
已逾期但未減值	(ii)	22,084	17,381
已減值	(iii)	87,358	100,405
小計		5,628,705	4,956,741
減：客戶貸款及墊款減值損失準備		(229,842)	(168,733)
客戶貸款及墊款		<u>5,398,863</u>	<u>4,788,008</u>

本行

	<u>附注</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
未逾期且未減值	(i)	5,518,913	4,838,693
已逾期但未減值	(ii)	22,084	17,381
已減值	(iii)	87,358	100,405
小計		5,628,355	4,956,479
減：客戶貸款及墊款減值損失準備		(229,835)	(168,730)
客戶貸款及墊款		<u>5,398,520</u>	<u>4,787,749</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(i) 未逾期且未減值的客戶貸款及墊款

本集團

	2011 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,834,687	286,594	4,121,281
個人貸款及墊款	1,391,146	6,836	1,397,982
合計	5,225,833	293,430	5,519,263

	2010 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,431,522	290,746	3,722,268
個人貸款及墊款	1,104,666	12,021	1,116,687
合計	4,536,188	302,767	4,838,955

本行

	2011 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,834,616	286,594	4,121,210
個人貸款及墊款	1,390,868	6,835	1,397,703
合計	5,225,484	293,429	5,518,913

	2010 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,431,457	290,746	3,722,203
個人貸款及墊款	1,104,469	12,021	1,116,490
合計	4,535,926	302,767	4,838,693

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(ii) 已逾期但未減值的客戶貸款及墊款

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日				擔保物 的公允價值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	合計	
公司貸款及墊款	429	9	5	443	288
個人貸款及墊款	16,830	3,394	1,417	21,641	27,398
合計	<u>17,259</u>	<u>3,403</u>	<u>1,422</u>	<u>22,084</u>	<u>27,686</u>

	2010 年 12 月 31 日				擔保物 的公允價值
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	合計	
公司貸款及墊款	364	1	-	365	654
個人貸款及墊款	13,535	2,545	936	17,016	25,631
合計	<u>13,899</u>	<u>2,546</u>	<u>936</u>	<u>17,381</u>	<u>26,285</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(iii) 已減值的客戶貸款及墊款

本集團及本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		
	<u>賬面原值</u>	<u>減值損失準備</u>	<u>賬面淨值</u>
個別評估	76,182	(54,024)	22,158
組合評估	<u>11,176</u>	<u>(6,325)</u>	<u>4,851</u>
合計	<u><u>87,358</u></u>	<u><u>(60,349)</u></u>	<u><u>27,009</u></u>

	<u>2010 年 12 月 31 日</u>		
	<u>賬面原值</u>	<u>減值損失準備</u>	<u>賬面淨值</u>
個別評估	89,438	(58,501)	30,937
組合評估	<u>10,967</u>	<u>(6,318)</u>	<u>4,649</u>
合計	<u><u>100,405</u></u>	<u><u>(64,819)</u></u>	<u><u>35,586</u></u>

包括：

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>
個別評估的減值資產	<u>76,182</u>	<u>89,438</u>
個別評估的減值資產佔比	<u>1.35%</u>	<u>1.80%</u>
擔保物的公允價值	<u>6,272</u>	<u>10,376</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(iii) 已減值的客戶貸款及墊款 - 續

已減值的客戶貸款及墊款組合按地域劃分分佈情況如下：

本集團及本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>	<u>金額</u>	<u>百分比%</u>
總行	2	-	2,001	2.0
長江三角洲	14,880	17.0	15,760	15.7
珠江三角洲	11,860	13.6	13,727	13.7
環渤海地區	14,808	17.0	16,503	16.4
中部地區	13,109	15.0	14,142	14.1
西部地區	28,284	32.3	32,965	32.9
東北地區	4,195	4.8	5,065	5.0
境外及其他	220	0.3	242	0.2
合計	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>

(6) 重組貸款及墊款

重組包括修改及延長支付條款，重組政策需不斷檢查其適用性。於 2011 年 12 月 31 日本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣 99.34 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 106.12 億元)。

(7) 信用增級安排下的抵債資產

該等資產已在本集團其他資產中反映。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據

債券及票據的信用品質

本集團

	附注	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
未逾期且未減值	(1)	2,620,914	2,516,197
已減值	(2)	6,579	6,964
總額		<u>2,627,493</u>	<u>2,523,161</u>
個別方式評估		(112)	(170)
組合方式評估		<u>(710)</u>	<u>(4)</u>
減值損失準備		<u>(822)</u>	<u>(174)</u>
債券及票據賬面價值		<u><u>2,626,671</u></u>	<u><u>2,522,987</u></u>

本行

	附注	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
未逾期且未減值	(1)	2,620,662	2,516,148
已減值	(2)	6,579	6,964
總額		<u>2,627,241</u>	<u>2,523,112</u>
個別方式評估		(112)	(170)
組合方式評估		<u>(710)</u>	<u>(4)</u>
減值損失準備		<u>(822)</u>	<u>(174)</u>
債券及票據賬面價值		<u><u>2,626,419</u></u>	<u><u>2,522,938</u></u>

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(1) 未逾期且未減值債券及票據

本集團

	2011 年 12 月 31 日				
	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類債券	合計
政府債券	3,741	316,514	585,132	-	905,387
公共機構及準政府債券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融機構債券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司債券	12,337	117,592	90,400	10,319	230,648
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	474,083	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	24,796	24,796
中國人民銀行定向票據	-	-	-	52,325	52,325
中國人民銀行專項票據	-	-	-	29,222	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	36,593
合計	<u>67,856</u>	<u>644,402</u>	<u>1,178,297</u>	<u>730,359</u>	<u>2,620,914</u>

	2010 年 12 月 31 日				
	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類債券	合計
政府債券	4,299	364,485	613,403	-	982,187
公共機構及準政府債券	1,488	162,001	343,168	-	506,657
金融機構債券	6,723	17,794	24,435	14,906	63,858
公司債券	8,854	114,093	54,563	-	177,510
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	568,410	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	30,484	30,484
中國人民銀行專項票據	-	-	-	64,906	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	28,885
合計	<u>50,249</u>	<u>658,373</u>	<u>1,035,569</u>	<u>772,006</u>	<u>2,516,197</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(1) 未逾期且未減值債券及票據 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日				合計
	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類債券	
政府債券	3,741	316,337	585,132	-	905,210
公共機構及準政府債券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融機構債券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司債券	12,321	117,533	90,400	10,319	230,573
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	474,083	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	24,796	24,796
中國人民銀行定向票據	-	-	-	52,325	52,325
中國人民銀行專項票據	-	-	-	29,222	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	36,593
合計	67,840	644,166	1,178,297	730,359	2,620,662

	2010 年 12 月 31 日				合計
	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款 項類債券	
政府債券	4,299	364,485	613,403	-	982,187
公共機構及準政府債券	1,488	161,983	343,168	-	506,639
金融機構債券	6,723	17,794	24,435	14,906	63,858
公司債券	8,854	114,062	54,563	-	177,479
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	568,410	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	30,484	30,484
中國人民銀行專項票據	-	-	-	64,906	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	28,885
合計	50,249	658,324	1,035,569	772,006	2,516,148

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(2) 已減值債券

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	
公共機構及準政府債券	474	138	-	612
金融機構債券	5,119	773	-	5,892
公司債券	18	-	57	75
小計	5,611	911	57	6,579
減值準備	-	(61)	(51)	(112)
合計	<u>5,611</u>	<u>850</u>	<u>6</u>	<u>6,467</u>

	2010 年 12 月 31 日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	
公共機構及準政府債券	973	363	-	1,336
金融機構債券	4,718	813	-	5,531
公司債券	3	-	94	97
小計	5,694	1,176	94	6,964
減值準備	-	(83)	(87)	(170)
合計	<u>5,694</u>	<u>1,093</u>	<u>7</u>	<u>6,794</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(3) 債券及票據按照市場普遍認可的信用評級機構的信用評級進行分類

本集團

	2011 年 12 月 31 日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	901,954	2,612	537	284	-	905,387
公共機構及準政府債券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
金融機構債券	8,557	54,027	9,756	8,480	1,530	82,350
公司債券	8,577	192,882	25,320	2,098	1,671	230,548
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	474,083	-	-	-	-	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	24,796	-	-	-	-	24,796
中國人民銀行定向票據	52,325	-	-	-	-	52,325
中國人民銀行專項票據	29,222	-	-	-	-	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	-	36,593
合計	<u>2,276,741</u>	<u>299,352</u>	<u>36,067</u>	<u>11,116</u>	<u>3,395</u>	<u>2,626,671</u>

	2010 年 12 月 31 日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	981,274	202	241	470	-	982,187
公共機構及準政府債券	468,380	35,689	-	3,724	193	507,986
金融機構債券	5,971	41,200	9,560	11,353	1,230	69,314
公司債券	5,446	116,630	14,881	39,069	1,489	177,515
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	568,410	-	-	-	-	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	30,484	-	-	-	-	30,484
中國人民銀行專項票據	64,906	-	-	-	-	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	-	28,885
合計	<u>2,247,056</u>	<u>193,721</u>	<u>24,682</u>	<u>54,616</u>	<u>2,912</u>	<u>2,522,987</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(3) 債券及票據按照市場普遍認可的信用評級機構的信用評級進行分類 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	901,954	2,435	537	284	-	905,210
公共機構及準政府債券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
金融機構債券	8,557	54,027	9,756	8,480	1,530	82,350
公司債券	8,577	192,807	25,320	2,098	1,671	230,473
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	474,083	-	-	-	-	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	24,796	-	-	-	-	24,796
中國人民銀行定向票據	52,325	-	-	-	-	52,325
中國人民銀行專項票據	29,222	-	-	-	-	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	-	36,593
合計	<u>2,276,741</u>	<u>299,100</u>	<u>36,067</u>	<u>11,116</u>	<u>3,395</u>	<u>2,626,419</u>

	2010 年 12 月 31 日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	981,274	202	241	470	-	982,187
公共機構及準政府債券	468,380	35,689	-	3,706	193	507,968
金融機構債券	5,971	41,200	9,560	11,353	1,230	69,314
公司債券	5,446	116,599	14,881	39,069	1,489	177,484
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	568,410	-	-	-	-	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	30,484	-	-	-	-	30,484
中國人民銀行專項票據	64,906	-	-	-	-	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	-	28,885
合計	<u>2,247,056</u>	<u>193,690</u>	<u>24,682</u>	<u>54,598</u>	<u>2,912</u>	<u>2,522,938</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制。

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表按照各報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債進行到期日分析：

本集團

	2011 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
現金及存放中央銀行款項	2,103,893	209,189	-	-	154,000	20,000	-	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	-	49,023	10,771	33,413	38,667	-	-	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
為交易而持有的金融資產	-	-	4,350	2,448	6,559	1,714	518	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	669	6,147	24,184	21,220	66	52,463
衍生金融資產	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
買入返售金融資產	-	-	288,648	144,191	96,453	148	-	529,440
客戶貸款及墊款	10,117	-	314,824	490,170	1,807,731	1,195,469	1,580,552	5,398,863
可供出售金融資產	1,188	-	8,657	34,967	193,928	268,421	144,037	651,198
持有至到期投資	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
應收款項類投資	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融資產	777	3,296	12,312	15,834	23,037	8,532	1,563	65,351
金融資產合計	2,115,981	261,685	750,121	810,020	2,777,205	2,065,097	2,681,760	11,461,869
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	-	(243,071)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,742)	(33,733)	(20,325)	(49)	(106)	(108,955)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,040,089)	(335,622)	(780,828)	(1,718,502)	(744,676)	(2,309)	(9,622,026)
已發行次級債券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融負債	-	(49,866)	(33,544)	(23,118)	(44,139)	(31,101)	(9)	(181,777)
金融負債合計	-	(6,333,409)	(648,536)	(928,828)	(1,964,812)	(979,196)	(84,003)	(10,938,784)
淨頭寸	2,115,981	(6,071,724)	101,585	(118,808)	812,393	1,085,901	2,597,757	523,085

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

金融資產和負債的剩餘到期日分析 - 續

本集團 - 續

	2010 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,724,315	184,017	-	-	-	174,000	-	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	-	37,688	6,825	15,960	17,420	-	-	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,804	67,658	6,450	17,198	265	-	95,375
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	-	102	243	3,306	2,853	709	7,213
衍生金融資產	-	195	2,782	8,810	16,727	14,385	145	43,044
買入返售金融資產	-	6	490	677	1,832	1,562	4,606	9,173
客戶貸款及墊款	10,978	-	217,603	410,601	1,508,300	1,283,384	1,357,142	4,788,008
可供出售金融資產	459	3,977	14,536	46,357	235,538	224,881	142,755	668,503
持有至到期投資	-	-	7,722	97,735	176,243	456,964	297,994	1,036,658
應收款項類投資	7	-	368	1,742	71,658	23,129	675,109	772,013
其他金融資產	490	5,103	9,488	14,778	15,139	202	-	45,200
金融資產合計	1,736,249	234,790	657,604	722,402	2,139,613	2,181,625	2,478,460	10,150,743
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(282,004)	(13,428)	(16,242)	(21,772)	(181,929)	(10,875)	(526,250)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,542)	(31,353)	(16,289)	(6,309)	(52)	(157)	(56,702)
為交易而持有的金融負債 指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(331)	-	-	-	-	(331)
衍生金融負債	-	-	(7,055)	(13,488)	(13,157)	(918)	(64)	(34,682)
賣出回購金融資產款	-	(23)	(513)	(1,012)	(2,174)	(1,756)	(6,900)	(12,378)
吸收存款	-	-	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	(37,467)
已發行次級債券	-	(5,621,202)	(305,037)	(701,218)	(1,775,701)	(482,634)	(2,113)	(8,887,905)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(24,983)	(24,979)	(49,962)
其他金融負債	(29)	(44,510)	(7,961)	(15,301)	(37,889)	(23,426)	(2)	(129,118)
金融負債合計	(29)	(5,950,311)	(397,850)	(767,016)	(1,858,831)	(715,698)	(45,090)	(9,734,825)
淨頭寸	1,736,220	(5,715,521)	259,754	(44,614)	280,782	1,465,927	2,433,370	415,918

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

金融資產和負債的剩餘到期日分析 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
現金及存放中央銀行款項	2,103,812	208,669	-	-	154,000	20,000	-	2,486,481
存放同業及其他金融機構款項	-	47,997	10,771	33,413	38,667	-	-	130,848
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
為交易而持有的金融資產	-	-	4,334	2,448	6,559	1,714	518	15,573
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	669	6,147	24,184	21,220	66	52,463
衍生金融資產	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
買入返售金融資產	-	-	288,648	144,191	96,172	-	-	529,011
客戶貸款及墊款	10,117	-	314,774	490,095	1,807,537	1,195,445	1,580,552	5,398,520
可供出售金融資產	350	-	8,657	34,967	193,859	268,267	144,024	650,124
持有至到期投資	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
應收款項類投資	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融資產	769	3,390	12,252	15,553	20,711	318	187	53,180
金融資產合計	2,115,054	260,233	749,995	809,664	2,774,335	2,056,557	2,680,371	11,446,209
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(244,849)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(617,059)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,742)	(32,625)	(10,925)	(49)	(106)	(98,447)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,039,884)	(335,606)	(780,787)	(1,718,390)	(744,668)	(2,309)	(9,621,644)
已發行次級債券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融負債	-	(49,030)	(33,520)	(23,111)	(44,140)	(30,177)	(9)	(179,987)
金融負債合計	-	(6,334,146)	(648,496)	(927,672)	(1,955,281)	(978,264)	(84,003)	(10,927,862)
淨頭寸	2,115,054	(6,073,913)	101,499	(118,008)	819,054	1,078,293	2,596,368	518,347

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

金融資產和負債的剩餘到期日分析 - 續

本行 - 續

	2010 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,724,315	183,937	-	-	-	174,000	-	2,082,252
存放同業及其他金融機構款項	-	36,716	6,825	15,960	17,420	-	-	76,921
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,804	67,658	6,450	17,198	265	-	95,375
為交易而持有的金融資產	-	-	102	243	3,306	2,853	709	7,213
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	195	2,782	8,810	16,727	14,385	145	43,044
衍生金融資產	-	6	490	677	1,832	1,562	4,606	9,173
買入返售金融資產	-	-	330,030	119,049	76,252	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	10,978	-	217,603	410,601	1,508,041	1,283,384	1,357,142	4,787,749
可供出售金融資產	400	3,977	14,536	46,357	235,538	224,846	142,741	668,395
持有至到期投資	-	-	7,722	97,735	176,243	456,964	297,994	1,036,658
應收款項類投資	7	-	368	1,742	71,658	23,129	675,109	772,013
其他金融資產	490	3,999	9,488	14,774	15,139	202	-	44,092
金融資產合計	1,736,190	232,634	657,604	722,398	2,139,354	2,181,590	2,478,446	10,148,216
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(285,110)	(13,428)	(16,242)	(21,772)	(181,929)	(10,875)	(529,356)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,542)	(31,353)	(16,289)	(6,309)	(52)	(157)	(56,702)
為交易而持有的金融負債	-	-	(331)	-	-	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(7,055)	(13,488)	(13,157)	(918)	(64)	(34,682)
衍生金融負債	-	(23)	(513)	(1,012)	(2,174)	(1,756)	(6,900)	(12,378)
賣出回購金融資產款	-	-	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	(37,467)
吸收存款	-	(5,621,046)	(305,037)	(701,218)	(1,775,572)	(482,634)	(2,113)	(8,887,620)
已發行次級債券	-	-	-	-	-	(24,983)	(24,979)	(49,962)
其他金融負債	-	(44,167)	(7,945)	(15,301)	(37,889)	(23,425)	(2)	(128,729)
金融負債合計	-	(5,952,918)	(397,834)	(767,016)	(1,858,702)	(715,697)	(45,090)	(9,737,257)
淨頭寸	1,736,190	(5,720,284)	259,770	(44,618)	280,652	1,465,893	2,433,356	410,959

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析

下表按照各報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團

	2011 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	2,103,893	209,189	-	1,005	162,346	22,893	-	2,499,326
存放同業及其他金融機構款項	-	49,024	10,946	34,053	39,661	209	-	133,893
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
為交易而持有的金融資產	-	-	4,362	2,494	6,834	1,924	599	16,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	805	6,587	25,587	22,595	67	55,818
買入返售金融資產	-	-	290,158	146,667	99,216	162	-	536,203
客戶貸款及墊款	46,990	-	335,776	526,596	1,993,761	1,562,977	2,624,386	7,090,486
可供出售金融資產	1,188	-	9,244	37,596	211,330	314,819	168,126	742,303
持有至到期投資	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
應收款項類投資	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融資產	229	3,294	1,065	408	2,929	9,644	1,448	19,017
非衍生金融資產合計	2,152,306	261,684	762,982	847,300	3,029,470	2,664,024	3,951,641	13,669,407
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	-	(243,213)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(656,926)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,838)	(33,894)	(20,888)	(54)	(111)	(109,785)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(211,907)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,558)	(350,416)	(812,082)	(1,793,661)	(853,509)	(2,615)	(9,856,841)
已發行次級債券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融負債	-	(46,301)	(25,294)	(3,736)	(9,968)	(5,541)	-	(90,840)
非衍生金融負債合計	-	(6,334,455)	(656,073)	(944,517)	(2,019,623)	(1,107,053)	(94,890)	(11,156,611)
淨頭寸	2,152,306	(6,072,771)	106,909	(97,217)	1,009,847	1,556,971	3,856,751	2,512,796

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本集團 - 續

	2010 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,724,315	184,018	-	811	-	181,478	-	2,090,622
存放同業及其他金融機構款項	-	37,688	6,841	16,034	17,740	-	-	78,303
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,804	67,831	6,617	17,560	274	-	96,086
為交易而持有的金融資產	-	-	106	271	3,489	3,164	791	7,821
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	195	2,897	9,146	17,443	15,061	236	44,978
買入返售金融資產	-	-	331,800	120,486	76,953	-	-	529,239
客戶貸款及墊款	48,991	-	231,500	438,946	1,633,720	1,627,845	2,196,137	6,177,139
可供出售金融資產	459	3,977	15,015	48,905	253,563	267,982	169,802	759,703
持有至到期投資	-	-	8,647	103,897	202,457	537,448	372,647	1,225,096
應收款項類投資	7	-	368	6,440	90,043	110,318	836,200	1,043,376
其他金融資產	89	5,101	1,369	-	-	-	-	6,559
非衍生金融資產合計	1,773,861	234,783	666,374	751,553	2,312,968	2,743,570	3,575,813	12,058,922
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(282,005)	(13,447)	(16,327)	(24,233)	(196,235)	(11,337)	(543,584)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,543)	(31,395)	(16,359)	(6,382)	(53)	(172)	(56,904)
為交易而持有的金融負債	-	-	(331)	-	-	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(7,129)	(13,670)	(13,415)	(975)	(100)	(35,289)
賣出回購金融資產款	-	-	(32,223)	(3,502)	(1,874)	-	-	(37,599)
吸收存款	-	(5,624,602)	(314,260)	(747,044)	(1,860,097)	(500,562)	(2,114)	(9,048,679)
已發行次級債券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融負債	(29)	(41,811)	(687)	(958)	(7,137)	(4,879)	-	(55,501)
非衍生金融負債合計	(29)	(5,950,991)	(399,472)	(797,860)	(1,914,941)	(734,112)	(42,723)	(9,840,128)
淨頭寸	1,773,832	(5,716,208)	266,902	(46,307)	398,027	2,009,458	3,533,090	2,218,794

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	2,103,812	208,669	-	1,005	162,346	22,893	-	2,498,725
存放同業及其他金融機構款項	-	47,998	10,946	34,050	39,661	209	-	132,864
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
為交易而持有的金融資產	-	-	4,346	2,494	6,834	1,924	599	16,197
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	805	6,587	25,587	22,595	67	55,818
買入返售金融資產	-	-	290,158	146,667	98,916	-	-	535,741
客戶貸款及墊款	46,990	-	335,717	526,496	1,993,535	1,562,952	2,624,386	7,090,076
可供出售金融資產	350	-	9,244	37,596	211,261	314,665	168,113	741,229
持有至到期投資	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
應收款項類投資	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融資產	221	3,388	980	-	-	-	-	4,589
非衍生金融資產合計	2,151,379	260,232	762,822	846,789	3,025,946	2,654,039	3,950,180	13,651,387
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(244,989)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(658,702)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,838)	(32,775)	(11,058)	(54)	(111)	(98,836)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(211,907)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,348)	(350,401)	(812,041)	(1,793,550)	(853,501)	(2,615)	(9,856,456)
已發行次級債券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融負債	-	(45,469)	(25,294)	(3,729)	(9,968)	(4,617)	-	(89,077)
非衍生金融負債合計	-	(6,335,189)	(656,058)	(943,350)	(2,009,662)	(1,106,121)	(94,890)	(11,145,270)
淨頭寸	2,151,379	(6,074,957)	106,764	(96,561)	1,016,284	1,547,918	3,855,290	2,506,117

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本行 - 續

	2010 年 12 月 31 日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1 個月 以內	1 個月至 3 個月	3 個月至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,724,315	183,938	-	811	-	181,478	-	2,090,542
存放同業及其他金融機構款項	-	36,716	6,841	16,034	17,740	-	-	77,331
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,804	67,831	6,617	17,560	274	-	96,086
為交易而持有的金融資產	-	-	106	271	3,489	3,164	791	7,821
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	195	2,897	9,146	17,443	15,061	236	44,978
買入返售金融資產	-	-	331,800	120,486	76,953	-	-	529,239
客戶貸款及墊款	48,991	-	231,500	438,946	1,633,458	1,627,845	2,196,137	6,176,877
可供出售金融資產	400	3,977	15,015	48,905	253,563	267,947	169,789	759,596
持有至到期投資	-	-	8,647	103,897	202,457	537,448	372,647	1,225,096
應收款項類投資	7	-	368	6,440	90,043	110,318	836,200	1,043,376
其他金融資產	89	3,997	1,369	-	-	-	-	5,455
非衍生金融資產合計	1,773,802	232,627	666,374	751,553	2,312,706	2,743,535	3,575,800	12,056,397
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(285,111)	(13,447)	(16,327)	(24,233)	(196,235)	(11,337)	(546,690)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(2,543)	(31,395)	(16,359)	(6,382)	(53)	(172)	(56,904)
為交易而持有的金融負債	-	-	(331)	-	-	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(7,129)	(13,670)	(13,415)	(975)	(100)	(35,289)
賣出回購金融資產款	-	-	(32,223)	(3,502)	(1,874)	-	-	(37,599)
吸收存款	-	(5,624,445)	(314,260)	(747,042)	(1,859,968)	(500,562)	(2,114)	(9,048,391)
已發行次級債券	-	-	-	-	(1,803)	(31,408)	(29,000)	(62,211)
其他金融負債	-	(41,468)	(671)	(958)	(7,137)	(4,879)	-	(55,113)
非衍生金融負債合計	-	(5,953,597)	(399,456)	(797,858)	(1,914,812)	(734,112)	(42,723)	(9,842,558)
淨頭寸	1,773,802	(5,720,970)	266,918	(46,305)	397,894	2,009,423	3,533,077	2,213,839

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款並不會在到期日立即被提取而是繼續留在本集團，另外可供出售金融資產也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

衍生工具現金流

按淨額結算的衍生工具

本集團按照淨額結算的衍生工具主要與利率有關。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	(19)	(77)	(157)	(520)	(68)	(841)

	2010 年 12 月 31 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	(67)	(72)	(210)	(393)	(124)	(866)

按總額結算的衍生工具

本集團按照總額結算的衍生工具主要為貨幣衍生工具。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
貨幣衍生工具						
- 現金流入	86,715	72,409	133,381	10,257	1,605	304,367
- 現金流出	(86,654)	(72,385)	(133,290)	(10,873)	(2,326)	(305,528)
合計	61	24	91	(616)	(721)	(1,161)

	2010 年 12 月 31 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年至 5 年	5 年 以上	
貨幣衍生工具						
- 現金流入	86,054	69,285	181,913	12,079	1,916	351,247
- 現金流出	(86,139)	(69,628)	(182,116)	(12,833)	(3,139)	(353,855)
合計	(85)	(343)	(203)	(754)	(1,223)	(2,608)

49. 金融風險管理 - 續

49.2 流動性風險 - 續

信貸承諾

本集團表外項目主要包括貸款承諾、開出信用證、開出保函及擔保、承兌匯票及信用卡承諾。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額。

本集團及本行

	2011 年 12 月 31 日			合計
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	
貸款承諾	625,340	34,376	137,197	796,913
信用卡承諾	161,187	-	-	161,187
開出保函及擔保	109,665	61,000	52,724	223,389
承兌匯票	346,048	-	-	346,048
開出信用證	154,692	5,615	-	160,307
合計	1,396,932	100,991	189,921	1,687,844

	2010 年 12 月 31 日			合計
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	
貸款承諾	695,780	42,877	216,906	955,563
信用卡承諾	135,235	-	-	135,235
開出保函及擔保	37,584	57,118	63,882	158,584
承兌匯票	311,664	-	-	311,664
開出信用證	72,506	6,894	-	79,400
合計	1,252,769	106,889	280,788	1,640,446

49.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險和來自資金業務的其他價格風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重新定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的外匯風險是指匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受損失的風險。

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

本集團認為來自交易及投資組合中商品及股票價格的市場風險並不重大。

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元、港幣及其他貨幣。外幣交易主要為本集團的資金營運敞口和外匯業務。

於各報告期末，金融資產和負債的匯率風險如下：

本集團

	2011 年 12 月 31 日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,478,905	6,768	862	547	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	89,328	27,794	6,467	8,285	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	168,964	43,677	42	-	212,683
為交易而持有的金融資產	15,387	202	-	-	15,589
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	38,951	6,638	6,441	433	52,463
衍生金融資產	3,236	3,924	438	926	8,524
買入返售金融資產	529,440	-	-	-	529,440
客戶貸款及墊款	5,145,139	228,592	19,959	5,173	5,398,863
可供出售金融資產	627,997	18,481	2,351	2,369	651,198
持有至到期投資	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
應收款項類投資	729,908	-	-	6	729,914
其他金融資產	63,438	1,496	306	111	65,351
金融資產合計	11,052,391	354,273	37,166	18,039	11,461,869
向中央銀行借款	(50)	-	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	(446,285)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	(47,539)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(108,955)
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(206,655)	(1,071)	(115)	(216)	(208,057)
衍生金融負債	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,852)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,622,026)
已發行次級債券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融負債	(162,445)	(5,665)	(13,077)	(590)	(181,777)
金融負債合計	(10,556,994)	(308,162)	(43,965)	(29,663)	(10,938,784)
淨敞口	495,397	46,111	(6,799)	(11,624)	523,085

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本集團 - 續

	2010 年 12 月 31 日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,074,892	5,731	1,059	650	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	38,117	21,210	4,969	13,597	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	79,265	14,880	-	1,230	95,375
為交易而持有的金融資產	7,093	120	-	-	7,213
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	31,446	4,492	6,766	340	43,044
衍生金融資產	3,341	3,547	694	1,591	9,173
買入返售金融資產	525,000	331	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	4,581,706	170,496	31,699	4,107	4,788,008
可供出售金融資產	631,168	34,400	1,398	1,537	668,503
持有至到期投資	1,012,666	23,238	335	419	1,036,658
應收款項類投資	772,006	-	-	7	772,013
其他金融資產	41,830	2,296	999	75	45,200
金融資產合計	9,798,530	280,741	47,919	23,553	10,150,743
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(373,268)	(148,425)	(2,582)	(1,975)	(526,250)
同業及其他金融機構拆入款項	(9,640)	(30,614)	(4,191)	(12,257)	(56,702)
為交易而持有的金融負債	-	(331)	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(33,550)	(1,023)	(109)	-	(34,682)
衍生金融負債	(3,670)	(5,582)	(843)	(2,283)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(27,314)	(10,153)	-	-	(37,467)
吸收存款	(8,771,812)	(84,149)	(17,151)	(14,793)	(8,887,905)
已發行次級債券	(49,962)	-	-	-	(49,962)
其他金融負債	(111,842)	(6,871)	(10,257)	(148)	(129,118)
金融負債合計	(9,381,088)	(287,148)	(35,133)	(31,456)	(9,734,825)
淨敞口	417,442	(6,407)	12,786	(7,903)	415,918

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,478,304	6,768	862	547	2,486,481
存放同業及其他金融機構款項	88,302	27,794	6,467	8,285	130,848
拆放同業及其他金融機構款項	168,964	43,677	42	-	212,683
為交易而持有的金融資產	15,387	186	-	-	15,573
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	38,951	6,638	6,441	433	52,463
衍生金融資產	3,236	3,924	438	926	8,524
買入返售金融資產	529,011	-	-	-	529,011
客戶貸款及墊款	5,144,796	228,592	19,959	5,173	5,398,520
可供出售金融資產	627,997	18,304	1,513	2,310	650,124
持有至到期投資	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
應收款項類投資	729,908	-	-	6	729,914
其他金融資產	51,458	1,521	90	111	53,180
金融資產合計	11,038,012	354,105	36,112	17,980	11,446,209
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(448,063)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(617,059)
同業及其他金融機構拆入款項	(37,031)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(98,447)
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(206,655)	(1,071)	(115)	(216)	(208,057)
衍生金融負債	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,470)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,621,644)
已發行次級債券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融負債	(160,620)	(5,695)	(13,082)	(590)	(179,987)
金融負債合計	(10,546,037)	(308,192)	(43,970)	(29,663)	(10,927,862)
淨敞口	491,975	45,913	(7,858)	(11,683)	518,347

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行 - 續

	2010 年 12 月 31 日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,074,812	5,731	1,059	650	2,082,252
存放同業及其他金融機構款項	37,145	21,210	4,969	13,597	76,921
拆放同業及其他金融機構款項	79,265	14,880	-	1,230	95,375
為交易而持有的金融資產	7,093	120	-	-	7,213
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	31,446	4,492	6,766	340	43,044
衍生金融資產	3,341	3,547	694	1,591	9,173
買入返售金融資產	525,000	331	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	4,581,447	170,496	31,699	4,107	4,787,749
可供出售金融資產	631,168	34,400	1,290	1,537	668,395
持有至到期投資	1,012,666	23,238	335	419	1,036,658
應收款項類投資	772,006	-	-	7	772,013
其他金融資產	41,650	2,300	67	75	44,092
金融資產合計	9,797,039	280,745	46,879	23,553	10,148,216
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(376,374)	(148,425)	(2,582)	(1,975)	(529,356)
同業及其他金融機構拆入款項	(9,640)	(30,614)	(4,191)	(12,257)	(56,702)
為交易而持有的金融負債	-	(331)	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(33,550)	(1,023)	(109)	-	(34,682)
衍生金融負債	(3,670)	(5,582)	(843)	(2,283)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(27,314)	(10,153)	-	-	(37,467)
吸收存款	(8,771,527)	(84,149)	(17,151)	(14,793)	(8,887,620)
已發行次級債券	(49,962)	-	-	-	(49,962)
其他金融負債	(111,570)	(7,097)	(9,804)	(258)	(128,729)
金融負債合計	(9,383,637)	(287,374)	(34,680)	(31,566)	(9,737,257)
淨敞口	413,402	(6,629)	12,199	(8,013)	410,959

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時升值 5%或貶值 5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

本集團

	稅前利潤	
	2011 年	2010 年
升值 5%	(53)	1,506
貶值 5%	53	(1,506)

本行

	稅前利潤	
	2011 年	2010 年
升值 5%	(51)	1,498
貶值 5%	51	(1,498)

對稅前利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣貨幣資產與負債和貨幣衍生工具的淨敞口的影響。

對稅前利潤的影響是基於對本集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生工具以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配減至最少；及
- 管理中國人民銀行基準利率與生息資產和付息負債之間的定價差異。

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

於各報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

本集團

	2011 年 12 月 31 日						合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,110,203	-	154,000	20,000	-	202,879	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	59,794	33,413	38,667	-	-	-	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
為交易而持有的金融資產	4,429	2,751	6,285	1,694	430	-	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	3,053	12,049	21,878	15,226	66	191	52,463
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,524	8,524
買入返售金融資產	288,648	144,191	96,453	148	-	-	529,440
客戶貸款及墊款	2,061,818	1,116,059	2,190,132	5,180	25,674	-	5,398,863
可供出售金融資產	20,694	57,233	233,225	217,988	120,870	1,188	651,198
持有至到期投資	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
應收款項類投資	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融資產	62	254	2,058	8,174	675	54,128	65,351
金融資產合計	4,678,313	1,480,247	3,211,709	749,331	1,075,353	266,916	11,461,869
向中央銀行借款	-	-	(20)	-	-	(30)	(50)
同業及其他金融機構存放款項	(276,138)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	(54,489)	(34,002)	(20,358)	-	(106)	-	(108,955)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(353)	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(598)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,264,137)	(783,836)	(1,715,502)	(744,676)	(2,309)	(111,566)	(9,622,026)
已發行次級債券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融負債	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(162,309)	(181,777)
金融負債合計	(6,790,389)	(924,023)	(1,915,683)	(941,680)	(78,315)	(288,694)	(10,938,784)
利率風險缺口	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(192,349)	997,038	(21,778)	523,085

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

本集團 - 續

	2010 年 12 月 31 日						合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,730,122	-	-	174,000	-	178,210	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	44,513	15,960	17,420	-	-	-	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	71,462	6,814	17,091	8	-	-	95,375
為交易而持有的金融資產	172	663	3,613	2,351	414	-	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	4,288	15,146	20,676	2,703	67	164	43,044
衍生金融資產	-	-	-	-	-	9,173	9,173
買入返售金融資產	330,030	119,049	76,252	-	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	1,632,585	1,103,850	2,028,329	4,402	18,842	-	4,788,008
可供出售金融資產	25,505	60,946	271,688	193,951	111,977	4,436	668,503
持有至到期投資	23,196	135,169	228,006	373,034	277,253	-	1,036,658
應收款項類投資	368	1,742	71,658	23,129	675,109	7	772,013
其他金融資產	-	-	-	-	-	45,200	45,200
金融資產合計	3,862,241	1,459,339	2,734,733	773,578	1,083,662	237,190	10,150,743
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(328,255)	(16,242)	(21,684)	(153,938)	(4,675)	(1,456)	(526,250)
同業及其他金融機構拆入款項	(33,896)	(16,312)	(6,360)	-	(134)	-	(56,702)
為交易而持有的金融負債	(331)	-	-	-	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(7,155)	(13,584)	(13,157)	(300)	-	(486)	(34,682)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(12,378)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	-	(37,467)
吸收存款	(5,850,212)	(700,430)	(1,771,843)	(450,034)	(1,551)	(113,835)	(8,887,905)
已發行次級債券	-	-	(4,997)	(19,986)	(24,979)	-	(49,962)
其他金融負債	(2,949)	(4,336)	(3,489)	(1,608)	-	(116,736)	(129,118)
金融負債合計	(6,254,970)	(754,370)	(1,823,359)	(625,866)	(31,339)	(244,921)	(9,734,825)
利率風險缺口	(2,392,729)	704,969	911,374	147,712	1,052,323	(7,731)	415,918

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日						合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,110,109	-	154,000	20,000	-	202,372	2,486,481
存放同業及其他金融機構款項	58,768	33,413	38,667	-	-	-	130,848
拆放同業及其他金融機構款項	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
為交易而持有的金融資產	4,413	2,751	6,285	1,694	430	-	15,573
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	3,053	12,049	21,878	15,226	66	191	52,463
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,524	8,524
買入返售金融資產	288,648	144,191	96,172	-	-	-	529,011
客戶貸款及墊款	2,061,768	1,115,984	2,189,938	5,156	25,674	-	5,398,520
可供出售金融資產	20,694	57,233	233,156	217,834	120,857	350	650,124
持有至到期投資	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
應收款項類投資	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融資產	-	-	-	-	-	53,180	53,180
金融資產合計	4,677,065	1,479,918	3,209,107	740,831	1,074,665	264,623	11,446,209
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(277,916)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(617,059)
同業及其他金融機構拆入款項	(54,489)	(32,895)	(10,957)	-	(106)	-	(98,447)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(353)	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(598)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,263,915)	(783,796)	(1,715,390)	(744,668)	(2,309)	(111,566)	(9,621,644)
已發行次級債券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融負債	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(160,519)	(179,987)
金融負債合計	(6,791,945)	(922,876)	(1,906,150)	(941,672)	(78,315)	(286,904)	(10,927,862)
利率風險缺口	(2,114,880)	557,042	1,302,957	(200,841)	996,350	(22,281)	518,347

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行 - 續

	2010 年 12 月 31 日						合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,730,046	-	-	174,000	-	178,206	2,082,252
存放同業及其他金融機構款項	43,541	15,960	17,420	-	-	-	76,921
拆放同業及其他金融機構款項	71,462	6,814	17,091	8	-	-	95,375
為交易而持有的金融資產	172	663	3,613	2,351	414	-	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	4,288	15,146	20,676	2,703	67	164	43,044
衍生金融資產	-	-	-	-	-	9,173	9,173
買入返售金融資產	330,030	119,049	76,252	-	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	1,632,585	1,103,850	2,028,070	4,402	18,842	-	4,787,749
可供出售金融資產	25,505	60,946	271,686	193,915	111,966	4,377	668,395
持有至到期投資	23,196	135,169	228,006	373,034	277,253	-	1,036,658
應收款項類投資	368	1,742	71,658	23,129	675,109	7	772,013
其他金融資產	-	-	-	-	-	44,092	44,092
金融資產合計	<u>3,861,193</u>	<u>1,459,339</u>	<u>2,734,472</u>	<u>773,542</u>	<u>1,083,651</u>	<u>236,019</u>	<u>10,148,216</u>
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(331,361)	(16,242)	(21,684)	(153,938)	(4,675)	(1,456)	(529,356)
同業及其他金融機構拆入款項	(33,896)	(16,312)	(6,360)	-	(134)	-	(56,702)
為交易而持有的金融負債	(331)	-	-	-	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(7,155)	(13,584)	(13,157)	(300)	-	(486)	(34,682)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(12,378)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	-	(37,467)
吸收存款	(5,850,056)	(700,430)	(1,771,714)	(450,034)	(1,551)	(113,835)	(8,887,620)
已發行次級債券	-	-	(4,997)	(19,986)	(24,979)	-	(49,962)
其他金融負債	(2,949)	(4,336)	(3,489)	(1,608)	-	(116,347)	(128,729)
金融負債合計	<u>(6,257,920)</u>	<u>(754,370)</u>	<u>(1,823,230)</u>	<u>(625,866)</u>	<u>(31,339)</u>	<u>(244,532)</u>	<u>(9,737,257)</u>
利率缺口	<u>(2,396,727)</u>	<u>704,969</u>	<u>911,242</u>	<u>147,676</u>	<u>1,052,312</u>	<u>(8,513)</u>	<u>410,959</u>

49. 金融風險管理 - 續

49.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

下表列示了在所有金融工具收益曲線同時平行上升或下降 100 個基點的情況下，基於報告期末本集團生息資產和付息負債的結構，對淨利息收入及權益所產生的潛在影響：

本集團

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>
+100 個基點	(10,745)	(14,471)	(13,638)	(15,273)
- 100 個基點	<u>10,745</u>	<u>15,391</u>	<u>13,638</u>	<u>16,333</u>

本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>
+100 個基點	(10,739)	(14,471)	(13,677)	(15,273)
- 100 個基點	<u>10,739</u>	<u>15,391</u>	<u>13,677</u>	<u>16,333</u>

對淨利息收入的敏感性分析基於假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變的情況下利率的合理可能變動作出。

對權益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各報告期末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響。

有關假設並不代表本集團的資本使用及利率風險管理的政策。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利息收入和權益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

49. 金融風險管理 - 續

49.4 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於 8%，核心資本充足率不得低於 4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的 100%；計入附屬資本的長期次級債務不得超過核心資本的 50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的 10% 或超過人民幣 85 億元的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其潛在損失的特性進行了適當調整。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本資訊。

49. 金融風險管理 - 續

49.4 資本管理 - 續

本集團

	附註	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
核心資本充足率	(1)	9.50%	9.75%
資本充足率	(2)	11.94%	11.59%
資本基礎組成部分			
核心資本：			
股本		324,794	324,794
儲備	(3)	282,508	200,124
非控制性權益		187	165
		<u>607,489</u>	<u>525,083</u>
附屬資本：			
貸款損失一般準備		56,287	49,567
長期次級債務		100,000	50,000
其他附屬資本		725	248
		<u>157,012</u>	<u>99,815</u>
扣除前總資本基礎		764,501	624,898
扣除：			
未合併的權益投資		(1,359)	(484)
其他扣減項		(132)	(290)
扣除後總資本基礎		<u>763,010</u>	<u>624,124</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	(4)	<u>6,388,375</u>	<u>5,383,694</u>

(1) 核心資本充足率等於核心資本扣除 50% 未合併的權益投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。

(2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。

(3) 依據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般準備。

(4) 市場風險資本調整金額等於的市場風險資本的 12.5 倍。

50. 金融工具的公允價值

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定；
- 其他金融資產和金融負債的公允價值是根據公認定價模型、採用對類似工具可觀察的當前市場對類似工具的標價按照折現現金流分析而確定；
- 衍生工具的公允價值是採用標價計算。當不存在標價時，對於非期權類的衍生工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定；對於期權類的衍生工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定；以及
- 財務擔保合同的公允價值以期權定價模型來確定，其主要假設是以市場的信用資訊和損失金額為基礎推斷出指定交易對手的違約概率。

下表概述了並無於合併財務狀況表按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款及已發行存款證未包括於下表中。

本集團

	<u>2011年12月31日</u>		<u>2010年12月31日</u>	
	<u>賬面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>賬面價值</u>	<u>公允價值</u>
金融資產				
客戶貸款及墊款	5,398,863	5,395,802	4,788,008	4,786,591
持有至到期投資	1,178,888	1,184,307	1,036,658	1,026,479
應收款項類投資	729,914	733,145	772,013	771,717
	<u>7,307,665</u>	<u>7,313,254</u>	<u>6,596,679</u>	<u>6,584,787</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	615,281	615,330	526,250	526,517
吸收存款	9,622,026	9,621,454	8,887,905	8,887,474
已發行次級債券	99,922	97,991	49,962	47,183
	<u>10,337,229</u>	<u>10,334,775</u>	<u>9,464,117</u>	<u>9,461,174</u>

50. 金融工具的公允價值 - 續

本行

	<u>2011 年 12 月 31 日</u>		<u>2010 年 12 月 31 日</u>	
	<u>賬面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>賬面價值</u>	<u>公允價值</u>
金融資產				
客戶貸款及墊款	5,398,520	5,395,459	4,787,749	4,786,332
持有至到期投資	1,178,888	1,184,307	1,036,658	1,026,479
應收款項類投資	729,914	733,145	772,013	771,717
	<u>7,307,322</u>	<u>7,312,911</u>	<u>6,596,420</u>	<u>6,584,528</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	617,059	617,108	529,356	529,623
吸收存款	9,621,644	9,621,072	8,887,620	8,887,189
已發行次級債券	99,922	97,991	49,962	47,183
	<u>10,338,625</u>	<u>10,336,171</u>	<u>9,466,938</u>	<u>9,463,995</u>

對於以公允價值進行後續計量的金融工具，本集團根據公允價值的可取得程度，將金融工具分為第一至第三個不同的層級，具體如下：

第一層級：公允價值計量是指由活躍市場上相同資產或負債的標價(不做任何調整)得出的公允價值計量；

第二層級：公允價值計量是指由除第一層級所含標價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入資料得出的公允價值計量；以及

第三層級：公允價值計量是指由包含以不可觀察市場資料為依據的與資產或負債相關的輸入變數(不可觀察輸入變數)的估價技術得出的公允價值計量。

50. 金融工具的公允價值 - 續

本集團

	2011 年 12 月 31 日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
為交易而持有的金融資產	-	15,589	-	15,589
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融資產	12,233	638,116	627	650,976
衍生金融資產	-	4,223	4,301	8,524
資產合計	<u>16,316</u>	<u>668,465</u>	<u>42,771</u>	<u>727,552</u>
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融負債	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
負債合計	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>
	2010 年 12 月 31 日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
為交易而持有的金融資產	120	7,093	-	7,213
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	4,771	6,247	32,026	43,044
可供出售金融資產	24,067	642,245	1,969	668,281
衍生金融資產	6	3,845	5,322	9,173
資產合計	<u>28,964</u>	<u>659,430</u>	<u>39,317</u>	<u>727,711</u>
為交易而持有的金融負債	(331)	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	(341)	(34,341)	(34,682)
衍生金融負債	(23)	(3,990)	(8,365)	(12,378)
負債合計	<u>(354)</u>	<u>(4,331)</u>	<u>(42,706)</u>	<u>(47,391)</u>

50. 金融工具的公允價值 - 續

本行

	2011 年 12 月 31 日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
為交易而持有的金融資產	-	15,573	-	15,573
指定為以公允價值計量且其				
變動計入損益的金融資產	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融資產	12,056	637,219	627	649,902
衍生金融資產	-	4,223	4,301	8,524
資產合計	<u>16,139</u>	<u>667,552</u>	<u>42,771</u>	<u>726,462</u>
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其				
變動計入損益的金融負債	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融負債	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
負債合計	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>
	2010 年 12 月 31 日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
為交易而持有的金融資產	120	7,093	-	7,213
指定為以公允價值計量且其				
變動計入損益的金融資產	4,771	6,247	32,026	43,044
可供出售金融資產	23,977	642,227	1,969	668,173
衍生金融資產	6	3,845	5,322	9,173
資產合計	<u>28,874</u>	<u>659,412</u>	<u>39,317</u>	<u>727,603</u>
為交易而持有的金融負債	(331)	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其				
變動計入損益的金融負債	-	(341)	(34,341)	(34,682)
衍生金融負債	(23)	(3,990)	(8,365)	(12,378)
負債合計	<u>(354)</u>	<u>(4,331)</u>	<u>(42,706)</u>	<u>(47,391)</u>

本年與上一年度，在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

50. 金融工具的公允價值 - 續

金融資產和金融負債第三層級公允價值計量的調節如下：

本集團及本行

	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融負債
2011 年 1 月 1 日	32,026	1,969	(3,043)	(34,341)
確認為	2,051	(7)	975	(3,784)
- 損益	2,051	32	975	(3,784)
- 其他綜合支出	-	(39)	-	-
購買/發行	250,146	1,456	-	(732,288)
結算	(243,342)	(697)	(28)	562,356
第三層級的轉出	(3,038)	(2,094)	-	-
2011 年 12 月 31 日	<u>37,843</u>	<u>627</u>	<u>(2,096)</u>	<u>(208,057)</u>
於 2011 年 12 月 31 日持有的 資產/負債的收益				
- 計入損益	924	20	1,048	(1,757)
- 計入其他綜合支出	-	(39)	-	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

50. 金融工具的公允價值 - 續

本集團及本行 - 續

	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融負債
2010 年 1 月 1 日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
確認為	581	86	(96)	(236)
- 損益	581	61	(96)	(236)
- 其他綜合收益	-	25	-	-
購買/發行	47,127	252	-	(200,683)
結算	(71,174)	-	30	278,399
第三層級的轉出	(165)	-	-	-
	<u>32,026</u>	<u>1,969</u>	<u>(3,043)</u>	<u>(34,341)</u>
於 2010 年 12 月 31 日持有的 資產/負債的收益				
- 計入損益	288	60	(229)	133
- 計入其他綜合收益	-	25	-	-
	<u>288</u>	<u>85</u>	<u>(229)</u>	<u>133</u>

51. 資產負債表日後事項

2012 年 3 月 22 日，董事會提議本行 2011 年度利潤分配方案如下：

- (i) 提取一般準備人民幣 104.05 億元。
- (ii) 擬以 2011 年 12 月 31 日已發行股份數為基礎，向全體股東派發 2011 年度現金股利每股 0.1315 元，共計人民幣 427.10 億元(附註 14)。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會批准，尚未進行賬務處理。

附錄二

中國農業銀行股份有限公司

未經審計補充財務信息

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1. 流動性比率

	2011 年 12 月 31 日 %	2010 年 12 月 31 日 %
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	40.18%	38.36%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	154.66%	127.03%

流動性比率是根據人民銀行及銀監會的相關規定，以及按中國會計準則確定的數據計算的。

2. 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
2011 年 12 月 31 日				
現貨資產	306,987	115,707	18,045	440,739
現貨負債	(270,267)	(113,469)	(17,529)	(401,265)
遠期購置	180,338	3,192	17,361	200,891
遠期沽售	(153,475)	(3,038)	(24,987)	(181,500)
淨長/(短)倉	63,583	2,392	(7,110)	58,865
淨結構性倉盤	(33,396)	335	(41)	(33,102)
	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
2010 年 12 月 31 日				
現貨資產	284,571	83,316	17,402	385,289
現貨負債	(250,047)	(81,741)	(12,716)	(344,504)
遠期購置	340,211	16,316	32,112	388,639
遠期沽售	(296,623)	(11,869)	(39,741)	(348,233)
淨長/(短)倉	78,112	6,022	(2,943)	81,191
淨結構性倉盤	(34,939)	205	(44)	(34,778)

3. 跨境申索

本集團主要從事中國內地業務經營，中國內地以外的一切第三方申索均視作跨境申索處理。

跨境申索包括存放中央銀行款項，存拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

跨境申索按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔跨境申索總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或被申索方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
2011 年 12 月 31 日				
亞太區(不包括中國內地)	25,732	-	107,101	132,833
- 當中歸屬香港	2,807	-	89,808	92,615
歐洲	26,106	2,234	-	28,340
北美洲及南美洲	28,941	1,230	1,463	31,634
非洲	-	74	-	74
總計	<u>80,779</u>	<u>3,538</u>	<u>108,564</u>	<u>192,881</u>

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
2010 年 12 月 31 日				
亞太區(不包括中國內地)	27,444	300	22,013	49,757
- 當中歸屬香港	4,275	73	9,191	13,539
歐洲	31,940	2,465	1,472	35,877
北美洲及南美洲	34,925	12,559	144	47,628
非洲	-	78	149	227
總計	<u>94,309</u>	<u>15,402</u>	<u>23,778</u>	<u>133,489</u>

未經審計補充財務信息

截至 2011 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4. 逾期資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
逾期		
3 個月以下	25,776	21,172
3 個月至 6 個月	3,099	3,841
6 個月至 12 個月	4,663	6,186
超過 12 個月	39,925	44,545
總計	<u>73,463</u>	<u>75,744</u>
百分率		
3 個月以下	35.09%	27.95%
3 個月至 6 個月	4.22%	5.07%
6 個月至 12 個月	6.35%	8.17%
超過 12 個月	54.34%	58.81%
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

(2) 逾期及重組客戶貸款及墊款

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
重組客戶貸款及墊款總額	9,934	10,612
包括：逾期 3 個月及以下的重組客戶貸款及墊款	8,463	8,947
逾期 3 個月及以下的重組客戶貸款及墊款占 客戶貸款及墊款比例	<u>0.15%</u>	<u>0.18%</u>

(3) 逾期的拆放同業及其他金融機構款項總額

於 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，本集團的逾期拆放同業及其他金融機構款項總額不重大。