



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中国农业银行股份有限公司

(A股股票代码：601288)

2013年半年度报告

## 重要提示

中国农业银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会 2013 年第 7 次会议于 8 月 28 日审议通过了本行《2013 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 14 名，委托出席董事 1 名，蒋超良董事长因其他公务安排书面委托张云副董事长出席会议并代为行使表决权，胡定旭董事、邱东董事通过视频方式出席会议。

经 2013 年 6 月 18 日举行的 2012 年度股东年会批准，本行向截至 2013 年 6 月 27 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.565 元（含税），合计人民币 508.30 亿元（含税）。本行不宣派 2013 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2013 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国农业银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月二十八日

本行法定代表人蒋超良、主管财会工作副校长楼文龙及财会机构负责人张克秋声明并保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

本半年度报告的展望性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

# 目录

1 释义.....	1
2 公司基本情况 .....	2
3 财务概要.....	3
4 董事长致辞.....	6
5 行长致辞.....	8
6 讨论与分析.....	10
6.1 环境与展望 .....	10
6.2 财务报表分析.....	12
6.3 业务综述.....	33
6.4 县域金融业务.....	46
6.5 风险管理.....	51
6.6 资本充足率信息 .....	64
7 股份变动及主要股东持股情况 .....	69
8 董事、监事、高级管理人员情况.....	74
9 重要事项.....	75
10 审阅报告及财务报表 .....	81
11 备查文件目录 .....	82

## 1 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

1. 本行/本集团/农行/农业银行/中国农业银行	指	中国农业银行股份有限公司，或中国农业银行股份有限公司及其附属公司
2. 本行章程	指	于 2012 年 12 月 31 日经中国银行业监督管理委员会核准的《中国农业银行股份有限公司章程》
3. 央行/人民银行	指	中国人民银行
4. 财政部	指	中华人民共和国财政部
5. 银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
6. 证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
7. 汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
8. 香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
9. 香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
10. 中国会计准则	指	中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
11. 三农	指	农业、农村、农民
12. 县域/县域地区	指	中国县级行政区划（不包括市辖区）及所辖地区，包括建制县和县级市
13. 县域金融业务	指	本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该等业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务
14. 三农金融部	指	本行根据股份制改革的要求，为实施三农和县域金融服务专业化经营而采取的一种内部组织管理模式，以县域金融业务为主体，在治理机制、经营决策、财务核算、激励约束等方面具有一定的独立性
15. 基点	指	利率或汇率变动量的度量单位，为 1 个百分点的 1%，即 0.01%
16. 久期	指	测度债券现金流平均期限的一种方法，主要体现债券对利率变化的敏感性
17. 次级债券	指	商业银行发行的，本金和利息的清偿顺序先于商业银行股权资本、列于其他负债之后的债券。符合条件的次级债券可计入附属资本
18. 经济资本	指	由商业银行管理层内部评估产生的配置给资产或某项业务用以减缓风险冲击的资本
19. 两高一剩	指	高耗能、高污染及产能过剩行业

## 2 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国农业银行股份有限公司 中国农业银行
法定英文名称及简称	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (缩写: ABC)
法定代表人	蒋超良
授权代表	张云 李振江
董事会秘书、公司秘书	李振江 联系地址: 中国北京市东城区建国门内大街 69 号 联系电话: 86-10-85109619 传真: 86-10-85108557 电子信箱: <a href="mailto:ir@abchina.com">ir@abchina.com</a>
A 股股票上市交易所	上海证券交易所
股票简称	农业银行
股票代码	601288
股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 (地址: 中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼)
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司
股票简称	农业银行
股份代号	1288
股份登记处	香港中央证券登记有限公司 (地址: 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 层 1712-1716 房间)
国内审计师及办公地址	普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 上海市黄浦区湖滨路 202 号企业天地 2 号楼普华永道中心 11 楼
签字会计师姓名	吴卫军 姜昆
国际审计师及办公地址	罗兵咸永道会计师事务所 香港中环太子大厦 22 楼
审计师变更情况	本行于 2012 年度第二次临时股东大会上通过选聘普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 及罗兵咸永道会计师事务所为本行 2013 年度外部审计师的决议, 请参见本行于 2012 年 10 月 30 日刊载于上海证券交易所网站 ( <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> ) 的《中国农业银行股份有限公司 2012 年度第二次临时股东大会决议公告》以及 2012 年 10 月 29 日刊载于香港联交所网站 ( <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a> ) 的《2012 年度第二次临时股东大会表决结果公告》。

### 3 财务概要

(本半年度报告所载财务数据和指标按照中国会计准则编制, 以人民币标价)

以下为本集团截至2013年6月30日止半年度综合财务信息:

#### 3.1 主要财务数据

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
报告期末数据 (人民币百万元)			
资产总额	14,222,601	13,244,342	11,677,577
发放贷款和垫款净额	6,647,413	6,153,411	5,410,086
投资净额	3,097,542	2,851,448	2,628,052
负债总额	13,431,370	12,492,988	11,027,789
吸收存款	11,487,183	10,862,935	9,622,026
归属于母公司股东的权益	789,668	749,815	649,601
	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2012 年 1-12 月
中期经营业绩 (人民币百万元)			
营业收入	234,958	209,865	421,964
利息净收入	180,002	167,838	341,879
手续费及佣金净收入	47,597	38,929	74,844
业务及管理费	75,158	70,773	155,130
资产减值损失	22,471	22,772	54,235
净利润	92,384	80,522	145,131
归属于母公司股东的净利润	92,352	80,499	145,094
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	92,045	80,237	143,932
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(128,853)	509,136	340,779

#### 3.2 财务指标

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2012 年 1-12 月
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>1</sup>	1.35*	1.31*	1.16
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	23.22*	23.26*	20.74
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	23.16*	23.20*	20.57
净利息收益率 <sup>3</sup>	2.74*	2.85*	2.81
净利差 <sup>4</sup>	2.58*	2.71*	2.67
加权风险资产收益率 <sup>5</sup>	2.15*	2.37*	2.01
手续费及佣金净收入比营业收入	20.26	18.55	17.74
成本收入比 <sup>6</sup>	31.99	33.72	36.76
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.28	0.25	0.45
扣除非经常性损益后基本每股收益 <sup>2</sup>	0.28	0.25	0.44

每股经营活动（使用）/产生的现金 流量净额	(0.40)	1.57	1.05
	<b>2013年6月30日</b>	<b>2012年12月31日</b>	<b>2011年12月31日</b>
<b>资产质量(%)</b>			
不良贷款率 <sup>7</sup>	1.25	1.33	1.55
拨备覆盖率 <sup>8</sup>	344.54	326.14	263.10
贷款总额准备金率 <sup>9</sup>	4.30	4.35	4.08
<b>资本充足情况 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>10</sup>	9.11	不适用	不适用
一级资本充足率 <sup>10</sup>	9.11	不适用	不适用
资本充足率 <sup>10</sup>	11.81	12.61	11.94
总权益对总资产比率	5.56	5.67	5.56
加权风险资产占总资产比率	60.56	54.48	54.71
<b>每股数据 (人民币元)</b>			
归属于母公司股东的每股净资产	2.43	2.31	2.00

注：1、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

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

3、利息净收入除以生息资产平均余额。

4、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

5、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银监会相关规定计算。

6、业务及管理费除以营业收入。

7、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。

8、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

9、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。

10、2013年6月30日数据根据《商业银行资本管理办法（试行）》等有关规定计算。2012年12月31日及2011年12月31日数据根据《商业银行资本充足率管理办法》等有关规定计算。

\*为年化后数据。

### 3.3 其他财务指标

	监管标准	2013年6月 30日	2012年12月 31日	2011年12月 31日
流动性比率 <sup>1</sup> (%)	人民币	≥25	43.17	44.75
	外币	≥25	99.87	161.78
贷存款比例 <sup>2</sup> (%)	本外币合计	≤75	60.47	59.22
最大单一客户贷款比例 <sup>3</sup> (%)		≤10	3.37	3.59
最大十家客户贷款比例 <sup>4</sup> (%)			13.88	15.76
贷款迁徙率 <sup>5</sup> (%)	正常类		1.28	2.49
	关注类		3.46	4.65
	次级类		34.69	21.79
	可疑类		4.97	4.96

- 
- 注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。  
2、发放贷款和垫款总额除以吸收存款余额。  
3、最大一家客户贷款总额除以资本净额。  
4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。  
5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

## 4 董事长致辞

2013年上半年，面对复杂的内外部经营环境，本行始终坚持稳健经营，不断深化县域金融服务，切实增强服务实体经济能力，持续推进重点领域改革，保持了业务的稳健发展和业绩的持续提升。报告期内，本行实现净利润923.84亿元，同比增长14.7%；平均总资产回报率（年化）为1.35%，加权平均净资产回报率（年化）为23.22%；成本收入比31.99%，同比下降1.73个百分点；改革发展和管理工作均取得了新的成绩。

在坚定发展信心的同时，我们也清醒地认识到，当前银行业发展的内外部环境正在发生深刻变化，经营管理将面临更加艰巨的挑战。**一是在稳增长的同时，加快经济结构调整将成为我国经济政策的重要导向，扭转思维定式和经营惯性，加快经营结构调整，将是银行业发展的一个重要主题。****二是在经济金融去杠杆的过程中，风险日益凸显，守住不发生系统性和区域性风险的底线，将是银行业面临的一个艰巨任务。****三是在金融改革加快推进的环境下，市场竞争将更加激烈，形成独特的、差异化的竞争优势，将是各家银行面临的一个重大挑战。**

环境越复杂就越需要坚持底线思维，保持战略定力，稳中求进，稳中有为。本行将牢固树立现代商业经营理念，坚守股东价值最大化目标，加快调结构、转方式、控风险、促创新，着力增强低成本资金吸收能力、资金运用能力以及全面风险管理能力，构建成本领先、差异化和专业化的经营模式，持续提高业务发展的质量和效益，不断提升股东回报能力。

**一是加快推动业务经营转型。**积极应对利率市场化和有效信贷需求不足的挑战，加快推动小微企业业务发展和公司业务“投行化”转型。加快发展小微企业业务，有效解决好小微企业业务市场定位、产品服务和激励机制问题，建立专营化的组织架构和服务团队，形成针对性的风险管理体系，提高规模经济效益，降低运营成本，不断提升风险调整后的收益水平。加快公司业务的“投行化”转型，强化金融产品交叉销售，延长金融服务的范围和链条，切实增加大客户的价值贡献度，在巩固传统“信用中介”的基础上，不断强化“资产管理中介”和“融资顾问中介”功能。

**二是巩固和扩大县域金融业务优势。**以国家加快推动城乡一体化发展为契机，结合县域经济发展新趋势，持续推动县域金融业务发展。积极支持农业现代化和新型城镇化，全面做好新型农业经营主体和农村流通市场体系金融服务，不断扩大基础金融服务覆盖面，

深化和扩大三农金融事业部改革试点，逐步将本行打造成为支持现代农业和新型城镇化建设的首选银行和主力银行，成为负有社会责任的责任担当银行。

**三是持续培育创新机制。**依靠创新获得差异化的产品服务和定价优势。进一步平衡好创新和管理的关系、创新和风险的关系、总行和分行的关系、前中后台的关系。发挥好科技对创新的驱动作用，强化对创新的激励。结合创新体制机制建设，把创新文化的培育，作为企业文化建设的重要内容。加快重点领域的产品和服务创新，找准金融新业态的突破口，做好新型城镇化金融服务模式设计，持续提升产品服务的竞争力。

**四是加快建立“大风险”管理体系。**始终将加强风险管理作为提升本行竞争力的重要手段。按照全面、平衡、有效的风险管理战略要求，坚持稳健、创新的风险偏好，完善全面风险管理体系建设。从公司治理到经营管理层面，不断完善组织架构和报告制度，实现风险管理的无缝对接。将市场、操作和声誉等各种类型的风险全部纳入统一的风险管理体系，落实风险管理范围的全覆盖。将风险的识别、评估、计量、控制、监测、报告各环节，贯穿到业务从发起到终结的全过程，落实风险管理环节的全流程。加快推进风险管理工具的创新和应用，切实强化现代风险管理工具对业务发展的指导和约束，持续提升本行的风险管理能力。

董事长：蒋超良  
二〇一三年八月二十八日

## 5 行长致辞

今年以来，面对复杂多变的经济金融环境，本行继续坚持稳中求进的总基调，紧紧围绕国家宏观调控要求和董事会既定目标，深入推进结构调整和经营转型，加快改革创新步伐，实现了业务的平稳增长。

**经营绩效稳步提升。**至6月末，全行总资产达到14.2万亿元，比上年末增长7.4%。上半年实现净利润923.84亿元，较上年同期增长14.7%。主要业绩核心指标持续向好，发展质量和效益不断提升。

**结构调整取得新的进展。**立足于服务实体经济和自身战略定位，本行加大了对重点项目、“三农”、小微企业及低资本消耗领域的信贷投放。上半年新增贷款5,127.21亿元，县域和小微企业贷款增速分别高于全行平均水平0.8个百分点和5.1个百分点。个人贷款和贸易融资较快增长。得益于信贷结构的改善，全行贷款平均经济资本系数较年初下降0.7个百分点。与此同时，负债业务低成本、稳定性优势进一步显现，个人存款日均增量领先同业，存款付息率比上年同期下降12个基点。

**城乡差异化竞争优势得到巩固。**在“双轮驱动”战略下，城乡两大市场实现协调发展。继续对重点城市行实行资源配置及授权等方面的支持，在激烈的市场竞争中，重点城市行市场份额和系统贡献度保持稳定。抓住“四化同步”机遇，着力深化“三农”和县域金融服务，在支持农业产业化、现代农业体系及基础金融服务方面取得新的成效。国家级、省级农业产业化龙头企业服务覆盖率分别达到81.4%和57.4%，“金穗惠农通”工程行政村覆盖面达到66.2%，县域存款增速、存贷利差等继续高于全行平均水平。

**增收节支取得明显成效。**紧跟市场和客户需求变化，大力拓展多元化收入来源。上半年，实现手续费及佣金净收入475.97亿元，同比增长22.3%。高端投行、托管、国内保理、贵金属等新兴中间业务发展加快，收入占比进一步提升。金融市场业务较快发展，投融资收益率稳步提升，理财产品的销量、余额和收入大幅增长，债务融资工具承销量市场排名上升。海外分行和子公司业务稳步发展。与此同时，本行坚持成本收入比和费用总量双线调控，严格控制管理费用，成本收入比同比下降1.73个百分点。

**管理基础不断夯实。**面对潜在风险增大的形势，本行深入开展重点行业、重点客户和重点业务风险排查，加强担保圈、担保链专项治理，加大不良贷款清收处置，资产质量总体稳定，不良率有所下降。与此同时，基础管理不断加强，各类操作风险、IT风险、流动性风险和声誉风险得到有力控制。

下半年，银行经营的外部环境依然存在较大的不确定性。本行将继续坚持稳中求进总基调，更加突出服务实体经济的本质要求，着力完善“三农”、小微企业、重点项目和个人客户四大信贷服务体系，坚持稳健、创新的风险偏好，加强信贷准入、经济资本、定价管理等政策的前瞻性调整，着力提升市场拓展能力，促进各项业务均衡协调平稳发展。

行长：张云  
二〇一三年八月二十八日

## 6 讨论与分析

### 6.1 环境与展望

2013年上半年，全球经济延续复苏态势，复苏的不平衡不稳定特征明显。主要经济体复苏呈现分化。美国经济稳健复苏，量化宽松政策的退出趋势日益明朗。日本经济在大规模财政刺激和宽松货币政策作用下，短期增长强劲。欧元区经济持续低迷，但系统性风险趋于下降。新兴经济体经济下行风险上升，货币贬值、资本外流趋势显现。

2013年上半年，国际金融市场波动加剧，美联储退出量化宽松政策的预期主导市场走向。特别是6月中下旬，金融市场剧烈动荡，美元大幅走强，黄金和大宗商品价格大幅下跌。6月末，美元指数比上年末上涨4.29%，日元兑美元较上年末贬值12.51%。美元LIBOR继续缓慢下行，发达经济体长期国债收益率止跌回升。股票市场方面，上半年道琼斯工业指数、欧元区STOXX50指数和日经225指数分别上涨13.8%、1.0%和31.6%。

2013年上半年，中国经济总体运行平稳，呈现结构性减速趋势。上半年实现国内生产总值24.8万亿元，同比增长7.6%。物价水平保持基本稳定，居民消费价格指数同比上升2.4%。人民币呈较快升值态势，6月末人民币兑美元中间价为6.1787人民币/美元，相比去年末累计升值1.73%。6月份，中国银行间市场利率一度出现急剧攀升，而后中国人民银行综合运用再贷款、再贴现等工具，向符合宏观审慎要求的金融机构提供流动性支持，货币市场利率逐步回稳。

面对严峻复杂的国内外经济金融形势，中国政府在保持宏观经济政策稳定性、连续性的同时，强调统筹稳增长、调结构、促改革，坚持宏观政策、微观政策和社会政策的有机统一，同时稳步推进金融市场化改革，充分发挥市场配置金融资源的基础性作用。中国政府出台《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，强调要继续执行稳健的货币政策，用好增量、盘活存量，持续加强对重点领域和薄弱环节的金融支持，更好地发挥金融对经济结构调整和转型升级的支持作用。7月20日，中国人民银行宣布全面放开金融机构贷款利率管制，标志着利率市场化改革迈出关键的一步。

展望下半年，预计全球经济仍将维持温和复苏的基本态势，中国经济在保持平稳发展的同时，经济结构调整和转型升级步伐有望加快。预计中国银行业面临的货币和监管政策环境保持稳定，但同时面临盈利增速下滑、风险压力上升、利差收窄等多重考验，中国银行业的转型步伐将进一步加快。

下半年，本行将以“三年规划”为指导，立足服务实体经济，加快机制改革与业务转

型步伐，努力实现各项业务平稳增长。一是持续做好“三农”和县域金融服务，进一步巩固县域金融业务的竞争优势。二是按照“用好增量、盘活存量”的政策导向，加大对先进制造业、战略性新兴产业、劳动密集型产业和服务业、传统产业改造升级、小微企业的信贷支持力度。三是严守风险底线。强化贷款质量全周期管理，有效控制政府融资平台、房地产、“两高一剩”等重点行业领域风险。健全流动性预警机制，提高流动性风险管理水平和应急处理能力。四是深化体制机制改革，不断提升基础管理水平，调动经营活力，增强发展后劲。

## 6.2 财务报表分析

### 6.2.1 利润表分析

2013年上半年，本行实现净利润923.84亿元，同比增加118.62亿元，增长14.7%。

利润表主要项目变动表

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率(%)
利息净收入	180,002	167,838	12,164	7.2
手续费及佣金净收入	47,597	38,929	8,668	22.3
其他非利息收入	7,359	3,098	4,261	137.5
<b>营业收入</b>	<b>234,958</b>	<b>209,865</b>	<b>25,093</b>	<b>12.0</b>
减：业务及管理费	75,158	70,773	4,385	6.2
营业税金及附加	13,657	12,539	1,118	8.9
资产减值损失	22,471	22,772	(301)	-1.3
其他业务成本	4,332	132	4,200	3,181.8
<b>营业利润</b>	<b>119,340</b>	<b>103,649</b>	<b>15,691</b>	<b>15.1</b>
加：营业外收支净额	162	353	(191)	-54.1
税前利润	119,502	104,002	15,500	14.9
减：所得税费用	27,118	23,480	3,638	15.5
<b>净利润</b>	<b>92,384</b>	<b>80,522</b>	<b>11,862</b>	<b>14.7</b>
归属于：母公司股东	92,352	80,499	11,853	14.7
少数股东	32	23	9	39.1

### 利息净收入

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分，占2013年上半年营业收入的76.61%。

2013年上半年，本行实现利息净收入1,800.02亿元，同比增加121.64亿元，其中，规模增加导致利息净收入增加250.43亿元，利率变动导致利息净收入减少128.79亿元。

下表列示了生息资产与付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益 率/付息率 <sup>7</sup> (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/付息率 <sup>7</sup> (%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款	6,724,979	200,517	6.01	5,857,991	190,831	6.55
债券投资 <sup>1</sup>	2,812,142	51,067	3.66	2,636,141	48,051	3.67
非重组类债券	2,325,959	43,507	3.77	2,094,743	39,528	3.79
重组类债券 <sup>2</sup>	486,183	7,560	3.14	541,398	8,523	3.17
存放中央银行款项	2,348,721	18,409	1.58	2,371,143	21,421	1.82
存拆放同业 <sup>3</sup>	1,370,659	26,470	3.89	971,090	18,529	3.84
<b>总生息资产</b>	<b>13,256,501</b>	<b>296,463</b>	<b>4.51</b>	<b>11,836,365</b>	<b>278,832</b>	<b>4.74</b>
减值准备 <sup>4</sup>	(290,379)			(241,431)		
非生息资产 <sup>4</sup>	669,062			516,533		
<b>总资产</b>	<b>13,635,184</b>			<b>12,111,467</b>		
<b>负债</b>						
吸收存款	10,962,985	95,322	1.75	9,939,946	92,462	1.87
同业存拆放 <sup>5</sup>	1,005,682	17,020	3.41	940,447	16,035	3.43
其他付息负债 <sup>6</sup>	204,678	4,119	4.06	127,885	2,497	3.93
<b>总付息负债</b>	<b>12,173,345</b>	<b>116,461</b>	<b>1.93</b>	<b>11,008,278</b>	<b>110,994</b>	<b>2.03</b>
非付息负债 <sup>4</sup>	719,281			465,992		
<b>总负债</b>	<b>12,892,626</b>			<b>11,474,270</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>180,002</b>				<b>167,838</b>
<b>净利差</b>			<b>2.58</b>			<b>2.71</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.74</b>			<b>2.85</b>

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

2、重组类债券包括应收财政部款项和特别国债。

3、存拆放同业主要包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

4、非生息资产、非付息负债及减值准备的平均余额为相应的期初、期末余额的平均余额。

5、同业存拆放主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款。

6、其他付息负债主要包括发行存款证和已发行债券。

7、为年化后数据。

下表列示了利息净收入由于规模和利率改变而产生的变化。

	增/ (减) 原因		人民币百万元
	规模	利率	净增/ (减)
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	25,851	(16,165)	9,686
债券投资	3,196	(180)	3,016
存放中央银行款项	(176)	(2,836)	(3,012)
存拆放同业	7,716	225	7,941
利息收入变化	36,587	(18,956)	17,631
<b>负债</b>			
吸收存款	8,895	(6,035)	2,860
同业存拆放	1,104	(119)	985
其他付息负债	1,545	77	1,622
利息支出变化	11,544	(6,077)	5,467
<b>利息净收入变化</b>	<b>25,043</b>	<b>(12,879)</b>	<b>12,164</b>

注：由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

### 净利息收益率和净利差

2013年上半年，净利息收益率2.74%，同比下降11个基点；净利差2.58%，同比下降13个基点。净利息收益率和净利差同比下降主要是由于：（1）2012年人民银行两次下调基准利率，大部分存量贷款于2013年6月末前陆续完成重定价，重定价后的存量贷款以及新发放贷款均执行较低利率，贷款平均收益率同比下降54个基点。部分存款也陆续完成重定价，但存款平均付息率下降的幅度小于贷款，存贷款利差有所缩小；（2）定期存款占比较上年同期有所上升。

### 利息收入

2013年上半年，本行实现利息收入2,964.63亿元，同比增加176.31亿元，主要是由于生息资产平均余额增加14,201.36亿元，但部分被生息资产平均收益率下降23个基点所抵销。

#### 发放贷款和垫款利息收入

发放贷款和垫款利息收入 2,005.17 亿元，同比增加 96.86 亿元，增长 5.1%，主要是由于平均余额增加 8,669.88 亿元，但部分被平均收益率下降 54 个基点所抵销。

下表列示了本行发放贷款和垫款按业务类型划分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 <sup>1</sup> (%)
公司类贷款	4,561,313	139,661	6.17	4,134,592	137,219	6.67
短期公司类贷款	2,125,036	62,598	5.94	1,813,958	60,377	6.69
中长期公司类贷款	2,436,277	77,063	6.38	2,320,634	76,842	6.66
票据贴现	125,359	3,286	5.29	117,172	4,739	8.13
个人贷款	1,818,541	54,027	5.99	1,479,294	46,747	6.35
境外及其他	219,766	3,543	3.25	126,933	2,126	3.37
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>6,724,979</b>	<b>200,517</b>	<b>6.01</b>	<b>5,857,991</b>	<b>190,831</b>	<b>6.55</b>

注：1、为年化后数据。

公司类贷款利息收入 1,396.61 亿元，同比增加 24.42 亿元，增长 1.8%，主要是由于平均余额增加 4,267.21 亿元，但部分被平均收益率下降 50 个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于 2012 年人民银行两次下调基准利率，重定价后的存量贷款以及新发放贷款执行较低的利率。

票据贴现利息收入 32.86 亿元，同比减少 14.53 亿元，下降 30.7%，主要是由于平均收益率下降 284 个基点，但部分被平均余额增加 81.87 亿元所抵销。平均收益率下降主要是由于除阶段性高点外，上半年票据贴现市场利率低于上年同期。

个人贷款利息收入 540.27 亿元，同比增加 72.80 亿元，增长 15.6%，主要是由于个人贷款平均余额增加 3,392.47 亿元，但部分被平均收益率下降 36 个基点所抵销。平均收益率下降主要是由于 2012 年人民银行两次下调基准利率，重定价后的存量贷款以及新发放贷款执行较低的利率。

境外及其他贷款利息收入 35.43 亿元，同比增加 14.17 亿元，增长 66.7%，主要是由于平均余额增加 928.33 亿元，但部分被平均收益率下降 12 个基点所抵销。平均余额增加主要是由于境外分行贷款快速发展。

#### 债券投资利息收入

债券投资利息收入为本行利息收入的第二大组成部分。2013年上半年，债券投资利息收入510.67亿元，同比增加30.16亿元，主要是由于平均余额增加1,760.01亿元。

#### 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入184.09亿元，同比减少30.12亿元，主要是由于平均收益率下降24个基点以及平均余额下降224.22亿元。

#### 存拆放同业利息收入

存拆放同业利息收入264.70亿元，同比增加79.41亿元，主要是由于平均余额增加3,995.69亿元以及平均收益率上升5个基点。平均余额上升主要是由于本行充分发挥资金来源充足稳定优势，把握货币市场阶段性机会，适时加大资金融出力度。

### 利息支出

利息支出 1,164.61 亿元，同比增加 54.67 亿元，主要是由于平均余额增加 11,650.67 亿元，但部分被平均付息率下降 10 个基点所抵消。

#### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出 953.22 亿元，同比增加 28.60 亿元，主要是由于平均余额增加 10,230.39 亿元，但部分被平均付息率下降 12 个基点所抵消。平均付息率下降主要是由于人民银行 2012 年中两次下调存款基准利率。本行对一年及以下期限档次的定期存款实行 10% 以内不同幅度的上浮，部分抵消了降息的影响。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 <sup>1</sup> (%)
<b>公司存款</b>						
定期	1,682,898	25,248	3.03	1,350,251	23,047	3.43
活期	2,622,176	8,956	0.69	2,588,273	10,056	0.78
小计	4,305,074	34,204	1.60	3,938,524	33,103	1.69
<b>个人存款</b>						

定期	3,400,638	55,040	3.26	3,156,137	52,344	3.34
活期	3,257,273	6,078	0.38	2,845,285	7,015	0.50
小计	6,657,911	61,118	1.85	6,001,422	59,359	1.99
<b>吸收存款总额</b>	<b>10,962,985</b>	<b>95,322</b>	<b>1.75</b>	<b>9,939,946</b>	<b>92,462</b>	<b>1.87</b>

注：1、为年化后数据。

### 同业存拆放利息支出

同业存拆放利息支出 170.20 亿元，同比增加 9.85 亿元，主要是由于平均余额增加 652.35 亿元，但部分被平均付息率下降 2 个基点所抵销。

### 其他付息负债利息支出

其他付息负债利息支出 41.19 亿元，同比增加 16.22 亿元，主要是由于平均余额增加 767.93 亿元，以及平均付息率上升 13 个基点。平均余额增加主要是由于本行于 2012 年 12 月发行了面值 500 亿元的次级债券，以及境外分行发行存款证有所增加。平均付息率上升主要是由于新发行次级债券的利率高于原有债券。

### 手续费及佣金净收入

2013 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 475.97 亿元，同比增加 86.68 亿元，增长 22.3%。手续费及佣金净收入占营业收入的比重为 20.26%，同比上升 1.71 个百分点。

#### 手续费及佣金净收入主要构成

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	增减额	人民币百万元，百分比除外	
				增长率 (%)	
结算与清算手续费	12,080	9,912	2,168	21.9	
代理业务手续费	12,502	9,715	2,787	28.7	
顾问和咨询费	10,046	8,874	1,172	13.2	
银行卡手续费	7,462	6,974	488	7.0	
电子银行业务收入	3,108	2,528	580	22.9	
承诺手续费	1,484	1,194	290	24.3	
托管及其他受托业务佣金	2,404	722	1,682	233.0	
其他	635	227	408	179.7	
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>49,721</b>	<b>40,146</b>	<b>9,575</b>	<b>23.9</b>	

减：手续费及佣金支出	2,124	1,217	907	74.5
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>47,597</b>	<b>38,929</b>	<b>8,668</b>	<b>22.3</b>

结算与清算手续费收入 120.80 亿元，较上年同期增加 21.68 亿元，增长 21.9%，主要是由于现金管理业务收入较快增长以及结算业务收入保持平稳增长。

代理业务手续费收入 125.02 亿元，较上年同期增加 27.87 亿元，增长 28.7%，主要是由于代理财政部处置委托资产收入以及代客理财业务收入增长。

顾问和咨询费收入 100.46 亿元，较上年同期增加 11.72 亿元，增加 13.2%，主要是由于债券承销、银团安排、股权融资等高端投资银行业务以及理财类顾问咨询业务实现较快增长。

银行卡手续费收入 74.62 亿元，较上年同期增加 4.88 亿元，增加 7.0%，主要是由于银行卡发行量和消费手续费收入稳步增加。

电子银行业务收入 31.08 亿元，较上年同期增加 5.80 亿元，增加 22.9%，主要是由于网上银行、消息通知服务、电子商务等电子银行业务快速发展。

承诺手续费收入 14.84 亿元，较上年同期增加 2.90 亿元，增加 24.3%，主要是由于金融同业担保和涉外担保业务承诺手续费收入增加。

托管及其他受托业务佣金收入 24.04 亿元，较上年同期增加 16.82 亿元，增加 233.0%，主要是由于本行承接的委托类资产规模扩大，理财、保险、基金和收支账户托管业务收入增加。

## 其它非利息收入

2013 年上半年，其他非利息收入 73.59 亿元，较上年同期增加 42.61 亿元。

投资收益为 34.14 亿元，较上年同期增加 30.25 亿元，主要是由于衍生金融工具到期实现收益增加。

公允价值变动损失为 6.13 亿元，而 2012 年同期公允价值变动收益为 12.1 亿元，降幅为 150.66%，主要是由于交易性金融资产公允价值变动导致的损失增加所致。

汇兑损益为 2.55 亿元，较上年同期减少 7.29 亿元，主要是由于汇率波动导致外汇买卖产生的外汇敞口发生的汇兑收益减少。

其他业务收入为 43.03 亿元，较上年同期增加 37.88 亿元，主要是由于农银人寿保险股份有限公司纳入并表范围，新增了保险业务收入 40.20 亿元。

### 其他非利息收入构成

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	人民币百万元
投资收益	3,414	389	
公允价值变动损益	(613)	1,210	
汇兑损益	255	984	
其他业务收入	4,303	515	
<b>合计</b>	<b>7,359</b>	<b>3,098</b>	

### **业务及管理费**

业务及管理费 751.58 亿元，较上年同期增加 43.85 亿元。其中职工薪酬及福利 488.21 亿元，业务费用 178.93 亿元，折旧和摊销 84.44 亿元，分别较上年同期增加 29.64 亿元、3.35 亿元、10.86 亿元。成本收入比 31.99%，同比下降 1.73 个百分点。

### 业务及管理费主要构成

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	人民币百万元，百分比除外
职工薪酬及福利	48,821	45,857	2,964	6.5
业务费用	17,893	17,558	335	1.9
折旧和摊销	8,444	7,358	1,086	14.8
<b>合计</b>	<b>75,158</b>	<b>70,773</b>	<b>4,385</b>	<b>6.2</b>

### **资产减值损失**

2013 年上半年，本行资产减值损失 224.71 亿元，同比减少 3.01 亿元。

本行综合考虑经济环境各方面的不确定因素，继续按照审慎、动态原则计提贷款减值准备。贷款减值损失 222.11 亿元，同比减少 6.05 亿元。

### **所得税费用**

2013年上半年，本行所得税费用为271.18亿元。实际税率为22.69%，低于25%的法定税率，主要由于：（1）持有的中国国债利息收入按税法规定为免税收入；（2）农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入应纳税所得额。

## 分部信息

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

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

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司银行业务	129,202	55.0	118,276	56.4
个人银行业务	84,910	36.1	75,699	36.1
资金运营业务	15,065	6.4	14,771	7.0
其他业务	5,781	2.5	1,119	0.5
<b>营业收入合计</b>	<b>234,958</b>	<b>100.0</b>	<b>209,865</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间本行各地区分部的营业收入情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
总行	15,147	6.4	23,217	11.1
长江三角洲地区	51,382	21.9	45,077	21.5
珠江三角洲地区	30,923	13.2	26,906	12.8
环渤海地区	38,527	16.4	32,834	15.6
中部地区	32,451	13.8	27,730	13.2
西部地区	51,181	21.8	44,634	21.3
东北地区	8,423	3.6	7,516	3.6
境外及其他	6,924	2.9	1,951	0.9
<b>营业收入合计</b>	<b>234,958</b>	<b>100.0</b>	<b>209,865</b>	<b>100.0</b>

下表列示了于所示期间，本行县域金融业务及城市金融业务的营业收入情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
县域金融业务	94,248	40.1	81,416	38.8
城市金融业务	140,710	59.9	128,449	61.2
营业收入合计	<b>234,958</b>	<b>100.0</b>	<b>209,865</b>	<b>100.0</b>

## 6.2.2 资产负债表分析

### 资产

截至 2013 年 6 月 30 日，本行总资产为 142,226.01 亿元，较上年末增加 9,782.59 亿元，增长 7.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加 4,940.02 亿元，增长 8.0%；投资净额增加 2,460.94 亿元，增长 8.6%；现金及存放中央银行款项减少 612.06 亿元，下降 2.3%；存放同业和拆出资金增加 2,676.88 亿元，增长 55.1%，主要是由于本行为提高资金运用效率，加大资金融出力度；买入返售金融资产减少 289.68 亿元，下降 3.6%，主要是由于买入返售债券减少。

#### 资产主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款总额	6,946,120	-	6,433,399	-
减：贷款减值准备	298,707	-	279,988	-
发放贷款和垫款净额	6,647,413	46.7	6,153,411	46.4
投资净额	3,097,542	21.8	2,851,448	21.5
现金及存放中央银行款项	2,551,905	17.9	2,613,111	19.7
存放同业和拆出资金	753,301	5.3	485,613	3.7
买入返售金融资产	785,652	5.5	814,620	6.2
其他	386,788	2.8	326,139	2.5
<b>资产合计</b>	<b>14,222,601</b>	<b>100.0</b>	<b>13,244,342</b>	<b>100.0</b>

#### 发放贷款和垫款

截至 2013 年 6 月 30 日，本行发放贷款和垫款总额 69,461.20 亿元，较上年末增加 5,127.21 亿元，增长 8.0%。

#### 按业务类型划分的发放贷款和垫款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
境内分行贷款	6,684,837	96.2	6,242,913	97.0
公司类贷款	4,592,605	66.1	4,427,989	68.8
票据贴现	159,963	2.3	107,601	1.7
个人贷款	1,932,269	27.8	1,707,323	26.5
境外及其他	261,283	3.8	190,486	3.0
<b>合计</b>	<b>6,946,120</b>	<b>100.0</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.0</b>

公司类贷款 45,926.05 亿元，较上年末增加 1,646.16 亿元，增长 3.7%。本行深入推进公司金融业务经营转型，加快信贷结构调整，积极服务实体经济，加强对国家重点项目、核心客户、小微企业、新型城镇化建设、重点区域的信贷支持。

票据贴现 1,599.63 亿元，较上年末增加 523.62 亿元，增长 48.7%。主要是由于本行根据宏观经济、金融市场和货币政策的变化，适度调整票据资产规模和结构。

个人贷款 19,322.69 亿元，较上年末增加 2,249.46 亿元，增长 13.2%，余额在全部贷款中的占比达 27.8%，较上年末提高 1.3 个百分点。个人贷款较快发展主要是由于本行顺应国家扩大内需的政策导向，把握居民收入增长、消费结构升级的机遇，实施个人业务优先发展战略，深化个人业务经营转型，重点发展消费信贷和个人经营类贷款。

#### 按产品期限划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
短期公司类贷款	2,110,547	46.0	2,052,593	46.4
中长期公司类贷款	2,482,058	54.0	2,375,396	53.6
<b>合计</b>	<b>4,592,605</b>	<b>100.0</b>	<b>4,427,989</b>	<b>100.0</b>

2013年6月末，短期公司类贷款较年初增加579.54亿元，增长2.8%。中长期公司类贷款增加1,066.62亿元，增长4.5%。中长期贷款平稳增长主要是由于本行根据宏观经济金融形势变化，适度加大优质中长期贷款投放。

#### 按行业划分的公司类贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
制造业	1,376,602	30.0	1,349,998	30.4
电力、热力、燃气及水生产和供应业	473,963	10.3	478,177	10.8
房地产业	500,923	10.9	459,978	10.4
交通运输、仓储和邮政业	562,302	12.2	515,501	11.6
批发和零售业	512,151	11.2	477,434	10.8
水利、环境和公共设施管理业	205,199	4.5	200,362	4.5
建筑业	202,714	4.4	202,875	4.6
采矿业	203,344	4.4	188,557	4.3
租赁和商务服务业	314,693	6.9	290,196	6.6
信息传输、软件和信息技术服务业	18,523	0.4	20,798	0.5
其他行业	222,191	4.8	244,113	5.5
<b>合计</b>	<b>4,592,605</b>	<b>100.0</b>	<b>4,427,989</b>	<b>100.0</b>

注：本表按照借款人所在的行业对贷款进行划分。房地产业贷款包括发放给主营业务为房地产业企业的房地产开发贷款、经营性物业抵押贷款和其他发放给房地产业企业的非房地产用途的贷款。其他行业主要包括农、林、牧、渔业，教育业以及住宿和餐饮业等。

报告期内，本行把握国家经济结构调整的战略性机遇，不断扩大行业信贷政策覆盖面，强化客户名单制管理，加大对先进制造业、战略性新兴产业和现代服务业的支持力度。坚持绿色信贷导向，支持重大产业技术升级改造、节能环保和循环经济行业。加强房地产、地方政府融资平台和“两高一剩”行业的风险防范，行业结构不断优化。

2013年6月末，本行五大主要贷款行业包括：（1）制造业；（2）交通运输、仓储和邮政业；（3）批发和零售业；（4）房地产业；（5）电力、热力、燃气及水生产和供应业。五大行业贷款余额合计占公司类贷款总额的74.6%，较上年末上升0.6个百分点。

### 按产品类型划分的个人贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	1,189,325	61.5	1,050,999	61.6
个人消费贷款	194,859	10.1	170,365	10.0
个人经营贷款	237,235	12.3	200,397	11.7
个人卡透支	163,840	8.5	149,138	8.7
农户贷款	145,458	7.5	134,484	7.9
其他	1,552	0.1	1,940	0.1
<b>合计</b>	<b>1,932,269</b>	<b>100.0</b>	<b>1,707,323</b>	<b>100.0</b>

截至 2013 年 6 月 30 日，本行个人住房贷款 11,893.25 亿元，较上年末增加 1,383.26 亿元，增长 13.2%。本行积极配合国家房地产市场宏观调控，加强与优质房地产开发企业和中介机构的合作，以支持居民购买首套住房为重点，实现个人住房贷款的增长。

个人消费贷款 1,948.59 亿元，较上年末增 244.94 亿元，增长 14.4%。本行顺应居民收入增长、消费需求扩大的趋势，加强“房抵贷”、个人质押贷款、“随薪贷”等产品的营销，提升对优质个人客户的服务能力，实现个人消费贷款的增长。

个人经营贷款 2,372.35 亿元，较上年末增加 368.38 亿元，增长 18.4%，主要是由于本行加大对小微企业主和个体工商户的贷款投放。

个人卡透支余额 1,638.40 亿元，较上年末增加 147.02 亿元，增长 9.9%，主要是由于本行大力发展战略性新兴业务，信用卡发卡量、消费额和分期业务交易额持续增长。

农户贷款余额 1,454.58 亿元，较上年末增长 109.74 亿元，增长 8.2%，主要是由于本行加快农户贷款业务经营转型，调整优化客户结构，提高良好级以上农户贷款客户数。

### 按地域划分的贷款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	126,247	1.8	106,084	1.6
长江三角洲地区	1,736,546	25.0	1,663,800	25.8

珠江三角洲地区	986,348	14.2	910,887	14.2
环渤海地区	1,212,482	17.5	1,131,843	17.6
中部地区	848,607	12.2	783,830	12.2
东北地区	265,934	3.8	243,592	3.8
西部地区	1,508,673	21.7	1,402,877	21.8
境外及其他	261,283	3.8	190,486	3.0
<b>合计</b>	<b>6,946,120</b>	<b>100.0</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.0</b>

本行注重信贷业务区域协调发展。报告期内，本行稳步发展东部地区信贷业务，适度向中西部和东北地区增加信贷资源配置。不断提升区域信贷政策差异化管理水平，加大对国家重点区域的信贷投放。2013年6月末，境外及其他、中部地区以及东北地区贷款增速均高于全行平均水平。

## 投资

截至2013年6月30日，本行投资净额30,975.42亿元，较上年末增加2,460.94亿元。

### 按投资工具类型划分的投资构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
非重组类债券	2,429,891	78.4	2,234,895	78.4
重组类债券	486,183	15.7	486,183	17.0
权益工具	1,949	0.1	1,445	0.1
其他	179,519	5.8	128,925	4.5
<b>合计</b>	<b>3,097,542</b>	<b>100.0</b>	<b>2,851,448</b>	<b>100.0</b>

2013年上半年，本行加强宏观形势研判，把握市场机会，持续优化债券投资结构。

截至2013年6月30日，非重组类债券投资较上年末增加1,949.96亿元。

### 按持有目的划分的投资分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
以公允价值计量且其变动	248,453	8.0	178,555	6.3

计入当期损益的金融资产

可供出售金融资产	854,460	27.6	755,503	26.5
持有至到期投资	1,381,121	44.6	1,308,796	45.9
应收款项类投资	613,508	19.8	608,594	21.3
<b>合计</b>	<b>3,097,542</b>	<b>100.0</b>	<b>2,851,448</b>	<b>100.0</b>

按发行人划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
政府	657,477	27.1	654,454	29.3
人民银行	59,748	2.5	107,353	4.8
政策性银行	1,134,360	46.6	1,001,584	44.8
同业及其他金融机构	124,549	5.1	92,739	4.2
公共实体及准政府	75,630	3.1	69,256	3.1
公司	378,127	15.6	309,509	13.8
<b>合计</b>	<b>2,429,891</b>	<b>100.0</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>

政策性银行债券、公司债券占比均提高 1.8 个百分点，主要是由于本行根据市场变化持续优化债券品种结构，增持了风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券。央行票据占比下降 2.3 个百分点，主要是由于央行票据发行较少，以及本行持有的部分央行票据到期所致。

按剩余期限划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
已逾期	2	-	5	-
3 个月内	189,844	7.8	83,005	3.7
3-12 个月	317,997	13.1	400,558	17.9
1-5 年	1,186,875	48.8	1,113,211	49.8
5 年以上	735,173	30.3	638,116	28.6
<b>合计</b>	<b>2,429,891</b>	<b>100.0</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>

本行 3 个月内债券占比有所上升，主要是由于本行在货币市场利率较高阶段，适度加大了收益较好的短期品种的投资力度。

#### 按币种划分的非重组类债券投资分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
人民币	2,356,520	97.0	2,171,858	97.2
美元	54,007	2.2	44,897	2.0
其他外币	19,364	0.8	18,140	0.8
<b>合计</b>	<b>2,429,891</b>	<b>100.0</b>	<b>2,234,895</b>	<b>100.0</b>

截至 2013 年 6 月 30 日，本行不持有希腊、爱尔兰、葡萄牙、西班牙和意大利五国的债券，持有欧洲发行体发行的其他债券风险状况稳定。

#### 持有金融债券的情况

金融债券指由政策性银行、同业及其他金融机构发行的，按约定还本付息的有价证券。截至 2013 年 6 月 30 日，本行金融债券余额为 12,589.09 亿元，主要为政策性银行发行的金融债券。下表列示了截至 2013 年 6 月 30 日本行持有的面值最大十只金融债券的情况。

债券名称	面值	年利率	到期日	减值 <sup>1</sup>
2013 年政策性银行债券	11,070	3.89%	2016-01-10	-
2012 年政策性银行债券	10,140	3.19%	2013-09-17	-
2012 年政策性银行债券	10,000	3.10%	2014-04-28	-
2011 年政策性银行债券	10,000	3.81%	2017-12-23	-
2011 年政策性银行债券	10,000	4.23%	2017-12-23	-
2012 年政策性银行债券	10,000	3.12%	2014-01-20	-
2012 年政策性银行债券	10,000	3.22%	2014-06-29	-
2012 年政策性银行债券	10,000	3.94%	2014-12-28	-
2013 年政策性银行债券	9,810	4.07%	2020-04-11	-
2011 年政策性银行债券	9,550	4.00%	2016-11-08	-

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

## 负债

截至 2013 年 6 月 30 日，本行负债总额为 134,313.70 亿元，较上年末增加 9,383.82 亿元，增长 7.5%。其中吸收存款增加 6,242.48 亿元，增长 5.7%；同业存放和拆入资金增加 754.60 亿元，增长 8.1%；卖出回购金融资产款增加 65.92 亿元，增长 86.4%，主要是由于卖出回购债券增加。

### 负债主要项目

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	11,487,183	85.5	10,862,935	87.0
同业存放和拆入资金	1,009,533	7.5	934,073	7.5
卖出回购金融资产款	14,223	0.1	7,631	-
已发行债券	150,893	1.1	150,885	1.2
其他负债	769,538	5.8	537,464	4.3
<b>负债合计</b>	<b>13,431,370</b>	<b>100.0</b>	<b>12,492,988</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

截至 2013 年 6 月 30 日，本行吸收存款余额 114,871.83 亿元，较上年末增加 6,242.48 亿元，增长 5.7%。从客户结构上看，公司存款较上年末增加 2,031.51 亿元，增长 5.1%；个人存款较上年末增加 3,307.92 亿元，增长 5.2%。从期限结构来看，活期存款占比较上年末下降 2.3 个百分点至 52.1%。

### 按业务类型划分的吸收存款分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
境内分行存款	11,428,219	99.5	10,813,416	99.5
公司存款	4,183,634	36.4	3,980,483	36.6
定期	1,451,679	12.6	1,277,486	11.8
活期	2,731,955	23.8	2,702,997	24.8
个人存款	6,752,668	58.8	6,421,876	59.1
定期	3,504,949	30.5	3,200,068	29.5
活期	3,247,719	28.3	3,221,808	29.6

其他存款 <sup>1</sup>	491,917	4.3	411,057	3.8
境外及其他	58,964	0.5	49,519	0.5
<b>合计</b>	<b>11,487,183</b>	<b>100.0</b>	<b>10,862,935</b>	<b>100.0</b>

注：1、包括保证金存款、应解汇款及汇出汇款等。

#### 按地域划分的吸收存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
总行	52,537	0.5	60,463	0.6
长江三角洲地区	2,568,951	22.4	2,451,437	22.5
珠江三角洲地区	1,554,784	13.5	1,496,633	13.8
环渤海地区	2,026,951	17.6	1,920,441	17.7
中部地区	1,931,432	16.8	1,774,725	16.3
东北地区	615,567	5.4	578,199	5.3
西部地区	2,677,997	23.3	2,531,518	23.3
境外及其他	58,964	0.5	49,519	0.5
<b>合计</b>	<b>11,487,183</b>	<b>100.0</b>	<b>10,862,935</b>	<b>100.0</b>

#### 按剩余期限划分的存款分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
活期/即期	6,647,755	57.8	6,564,313	60.4
3个月以内	1,316,994	11.5	1,277,751	11.8
3-12个月	2,431,037	21.2	1,966,871	18.1
1-5年	1,090,383	9.5	1,053,998	9.7
5年以上	1,014	-	2	-
<b>合计</b>	<b>11,487,183</b>	<b>100.0</b>	<b>10,862,935</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

截至 2013 年 6 月 30 日，本行股东权益合计 7,912.31 亿元，较上年末增长 5.3%。每股净资产 2.43 元，较上年末增加 0.12 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
股本	324,794	41.0	324,794	43.2
资本公积	96,484	12.2	97,872	13.0
盈余公积	44,033	5.6	43,996	5.9
一般风险准备	139,178	17.6	75,349	10.0
未分配利润	186,144	23.5	208,488	27.8
外币报表折算差额	(965)	(0.1)	(684)	(0.1)
归属于母公司股东权益合计	<b>789,668</b>	<b>99.8</b>	<b>749,815</b>	<b>99.8</b>
少数股东权益	1,563	0.2	1,539	0.2
股东权益合计	<b>791,231</b>	<b>100.0</b>	<b>751,354</b>	<b>100.0</b>

## 表外项目

本行资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。本行主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。本行或有事项及承诺具体包括信贷承诺、资本支出承诺、经营及融资租赁承诺、债券承销及兑付承诺、抵质押资产及法律诉讼等。信贷承诺是表外项目的主要组成部分，由贷款承诺、承兑汇票、开出保函及担保、开出信用证和信用卡承诺等构成。

### 信贷承诺构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
贷款承诺	435,198	30.2	563,941	37.9
承兑汇票	440,689	30.7	397,311	26.6
开出保函及担保	188,278	13.1	181,872	12.2
开出信用证	164,378	11.4	146,712	9.9
信用卡承诺	210,409	14.6	199,555	13.4
合计	<b>1,438,952</b>	<b>100.0</b>	<b>1,489,391</b>	<b>100.0</b>

### 6.2.3 其他财务信息

#### 会计政策变更说明

本报告期末发生重大会计政策变更。

#### 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

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

#### 对外股权投资情况

##### 持有其他上市公司及金融企业股权情况<sup>1</sup>

所持对象名称	投资成本(元)	期初持股数量(万股)	期初占比(%)	期末持股数量(万股)	期末占比(%)	期末账面值(元)	报告期损益 <sup>2</sup> (元)	报告期股东权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
MasterCard Incorporated	10,573,299	4	0.01	4	0.01	112,695,962	-	29,290,565	可供出售金融资产	自有资金入股
Visa Inc.	15,030,207	6	0.03	6	0.03	50,778,187	-	15,967,502	可供出售金融资产	自有资金入股
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250	3.84	11,250	3.84	146,250,000	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
恒丰银行股份有限公司	11,750,000	3,176	0.45	3,176	0.45	11,750,000	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
广东发展银行股份有限公司	61,433,777	2,219	0.14	2,219	0.14	61,433,777	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
陕西煤业化工集团财务有限公司	100,074,554	10,000	10	10,000	10	99,575,759	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	自有资金入股

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

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

2、主要包括投资收益。

## 买卖其他上市公司股份的情况

报告期买入股份数量 (股)	报告期卖出股份数量 (股)	使用的资金数量 (元)	产生的投资收益(元)
-	92,656,550	-	304,778,531

## **6.3 业务综述**

### **6.3.1 公司金融业务**

2013年上半年，本行积极应对政策和市场环境变化，持续深化公司金融业务经营转型。加大服务实体经济力度，推进重大营销项目库建设，积极支持先进制造业、战略性新兴产业等重点产行业项目。加快小微企业客户基础建设，加强对优质小微企业的金融支持，优化制度和业务流程，打造小微企业金融品牌。深入推进专项营销和联动营销，加强与重点客户的深度合作，加快发展新兴中间业务。强化现金管理、公司网银营销，推进理财融资、贸易融资、供应链融资、银团贷款、债券承销和小企业简式贷等产品的开发和销售，增加客户粘性。强化资本约束和成本控制，提升公司金融业务综合回报。

截至2013年6月末，本行拥有308万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户7.59万个。

#### **公司类存贷款业务**

2013年上半年，本行积极应对利率市场化和流动性市场环境的挑战，加快产品和金融服务创新，严格控制高成本负债规模，加大结算类资金营销力度，公司存款实现持续稳步增长。截至2013年6月30日，本行境内公司存款余额41,836.34亿元，较上年末增加2,031.51亿元，增长5.1%。

报告期内，本行积极服务实体经济，继续推进信贷结构调整，加大重点项目营销力度，严格执行行业信贷政策，贷款结构持续优化。截至2013年6月30日，本行境内公司类贷款和票据贴现余额合计47,525.68亿元，较上年末增加2,169.78亿元，增长4.8%。优质法人客户占比75.6%，优质法人贷款余额占比87.2%。

报告期内，本行认真贯彻国家房地产宏观调控政策，严格控制房地产贷款投放总量，优化房地产贷款结构，重点支持总行、一级分行核心客户和优质客户，加强贷后管理，切实防范贷款风险。截至2013年6月30日，本行法人房地产贷款余额3,560.90亿元，较上年末增加93.01亿元，其中AA-级及以上客户贷款占比80.1%，较上年末提高6.4个百分点。不良贷款余额、不良贷款率分别较上年末减少12.38亿元和下降0.37个百分点。

#### **小微企业业务**

报告期内，本行认真贯彻落实国家支持小微企业发展的政策措施，积极探索大型商业银行服务小微企业的有效模式。着力将基层网点打造成为小微企业综合金融服务平台，向小微企业提供涵盖支付结算、融资融信、投资理财、现金管理、电子银行的全方位金融服务。为小微企业单列信贷计划，配置专项财务资源，重点加强对县域小微企业以及科技型、创新型、创业型优质小微企业的信贷支持力度。加快小微企业金融产品创新推广，加快推广“简式贷”等特色产品，研发推出小企业应收账款质押融资业务、小企业票据通等产品和金融服务方案。加快利用互联网渠道和技术，有效扩大小微企业金融服务覆盖面，提升金融服务的便捷性。

截至 2013 年 6 月 30 日，本行小微企业贷款余额 7,421.28 亿元<sup>1</sup>，较上年末增加 859.44 亿元，增长 13.1%，高于全行各项贷款增速 5.1 个百分点。

## 机构业务

截至 2013 年 6 月末，本行与 121 家银行建立代理合作关系。第三方存管系统上线证券公司 99 家，签约客户达 1,388.54 万户，存管资金日均余额 663.40 亿元。上线本行全国银期转账系统的期货公司达 154 家，合作期货公司达 159 家，期货保证金存管规模 311.57 亿元。本行与银行系金融租赁公司普遍建立了全面合作关系，信用支持余额达 470.31 亿元。本行代理中央财政业务规模达 1,572.21 亿元，同比增长 9.2%。银保市场影响力不断增强，上线本行银保通系统的保险公司 43 家，实现代理新单保费 637.78 亿元，代理保险业务收入市场份额四大行第一。

## 结算与现金管理业务

### 支付结算

本行持续优化和创新结算和账户增值服务，积极拓展对公结算账户，客户规模不断扩大。加快推广结算套餐和单位结算卡，完善和丰富代理结算产品，不断拓展与客户合作的广度和深度。截至 2013 年 6 月末，本行对公人民币结算账户达 390.01 万户，较上年末增长 4.9%；上半年人民币对公结算业务量 173.67 万亿元，同比增长 32.7%。

---

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

## **现金管理**

本行通过丰富现金管理服务功能、优化现金管理业务流程和组建集团客户服务团队，加强对高端集团客户的现金管理服务。加大中小企业现金管理产品创新和推广力度，提供全方位优质、安全、便利的金融服务。加快与境内外客户合作，实现全球现金管理业务快速发展。“行云”现金管理品牌市场影响力不断扩大。截至 2013 年 6 月末，本行现金管理客户数 22.1 万户，较上年末增长 36.4%。上半年现金管理交易量达 70.39 万亿元，同比增长 46.3%。

## **贸易融资和国际结算业务**

报告期内，本行在巩固国际结算、结售汇等基础业务市场竞争力的同时，大力拓展涉外担保业务，积极打造贸易金融产品体系，拓展大宗商品贸易融资、国际保理、应收账款池融资、人民币跨境通等重点产品，有效满足了客户贸易金融全流程的服务需求。持续推进跨境人民币结算业务普及和产品创新，跨境人民币结算业务实现快速增长。2013年上半年，本行境内分行累计发放国际贸易融资 617.60 亿美元；境内分行完成国际结算量 3,885.36 亿美元，同比增长 16.4%；累计对外开立保函 112.66 亿美元，同比增长 78.1%；跨境人民币结算量 2,923.36 亿元，同比增长 74.4%。

## **投资银行业务**

2013 年上半年，本行根据监管政策及市场环境变化，进一步规范投资银行业务经营，积极拓展债券承销、银团贷款、理财融资业务等高端投资银行业务，有效提升本行投资银行业务服务实体经济的能力。

报告期内，本行共发行债务融资工具 111 期，募集资金 1,457.34 亿元，同比增长 57.0%。牵头组建和参与银团项目 108 个，银团贷款余额达 4,271 亿元，较上年增长 10.9%。积极开展理财融资业务，累计为 300 余家本行核心客户提供理财融资服务。支持客户上市和并购，上市财务顾问、并购重组财务顾问、并购贷款等业务规模逐年增长。稳步推进信贷资产证券化业务，积极参与信贷资产证券化的进一步扩大试点工作。积极响应国家节能减排和绿色发展战略，继续推进“合同能源管理(EMC)顾问及融资”等创新产品的发展，保持并提升本行在绿色金融领域的创新优势。

## **资产托管业务**

截至 2013 年 6 月末，本行托管资产规模达 33,212.08 亿元，较上年末增长 11.7%，其中保险资产托管规模 15,715.91 亿元，较上年末增长 16.8%。上半年实现托管及其他受托业务佣金收入 24.04 亿元，较上年同期增长 233.0%。

## **养老金业务**

2013年上半年，本行中标一批知名客户企业年金基金托管项目，积极拓展企业年金集合计划，稳步推进新型农村社会养老保险基金保管和各类社保基金存管业务，促进养老金业务多元化发展。截至2013年6月末，本行养老金托管规模1,874.15亿元，较上年末增长11.6%。

### **6.3.2 个人金融业务**

2013 年上半年，本行坚持个人业务优先发展战略，深化个人金融业务转型，将转型工作由城市推向县域，实施创新发展和区域差异化发展策略。继续推进网点转型，加快网点布局优化和标准化建设，启动智慧网点建设试点，着力提升客户体验。推进客户精细化管理，启动客户分层服务品牌体系建设，加快私人银行、财富管理中心、理财中心、贵宾服务区为主体的贵宾客户服务建设。

截至 2013 年 6 月末，本行个人客户达 4.2 亿户，居大型商业银行首位；其中，个人贵宾客户 1,700 余万户。本行拥有 14,000 余名国内金融理财师（AFP）、1,900 余名国际金融理财师（CFP）以及 600 余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

## **个人贷款**

报告期内，本行实施个人经营贷款专题营销，以大型专业市场商圈和产业链核心企业为市场平台，加强对小微企业主和个体工商户的批量化营销和金融支持。个人网上贷款平台系统顺利上线，实现了个人贷款作业模式的重大转型。积极支持居民家庭首次购买普通自住商品住房，加大“房抵贷”、“车联贷”、“保捷贷”等产品营销力度，满足居民

在大宗耐用消费品、新型消费品以及教育、旅游等服务消费领域的信贷需求。深入推进个人贷款经营模式转型，完善个人贷款制度体系建设，提升个人贷款中心的运营品质和效率。截至 2013 年 6 月 30 日，本行境内个人贷款余额 19,322.69 亿元，较上年末增长 13.2%。

## 个人存款

2013 年上半年，本行积极应对利率市场化趋势，调整负债业务发展策略，采取兼顾规模增长和成本控制的平衡发展模式。优化个人账户管理类产品功能，着力提高客户关系管理水平，进一步巩固负债低成本优势，实现个人存款持续平稳增长。截至 2013 年 6 月 30 日，本行境内个人存款余额 67,526.68 亿元，比上年末增加 3,307.92 亿元。

## 银行卡业务

截至 2013 年 6 月末，本行借记卡发卡量 5.89 亿张，较上年末增加 0.39 亿张；金融 IC 借记卡发卡量 6,658.51 万张，较上年末增加 4,468.67 万张。上半年借记卡消费额 24,567.14 亿元，同比增长 46.8%。截至 2013 年 6 月末，本行信用卡发卡量 4,140.62 万张，信用卡特约商户总量 65.3 万户；上半年信用卡消费额 3,626.5 亿元，同比增长 25.2%<sup>1</sup>。

本行持续推进金穗卡品牌建设，全力推动金融 IC 卡研发与推广。不断丰富借记卡产品线，先后推出了东南亚旅游卡、金穗网购卡、军人工资卡辅卡。开展了“金融 IC 进校园、进社区”等营销活动，业内首张 QQ 联名 IC 信用卡累计发卡量突破一百万张。针对境外消费高速增长趋势，推出悠游世界卡产品，“乐游天下”境外旅游优惠活动覆盖至韩国、台湾、美国等热门目的地。持续开展境内外刷卡促销，积极探索利用微信、微博等新渠道开展业务宣传和客户互动。

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	增长率 (%)
借记卡发卡量（万张）	58,873.21	55,041.26	7.0
贷记卡发卡量（万张）	3,664.30	3,243.99	13.0
2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	增长率 (%)	

<sup>1</sup>信用卡包括贷记卡和准贷记卡。

借记卡消费额（亿元）	24,567.14	16,733.87	46.8
贷记卡消费额（亿元）	3,586.27	2,856.32	25.6

## 代销基金业务

2013年上半年，本行着力培育优质客户资源，整合销售渠道，实现了基金业务的持续健康发展。2013年上半年，本行代销基金1,107.50亿元，同比增长420.99亿元。

## 代理国债业务

2013年上半年，本行获批成为储蓄国债（电子式）网银销售试点银行。报告期内，本行代理发行储蓄国债6期，其中代销储蓄国债（凭证式）2期，实际销售83.63亿元；代销储蓄国债（电子式）4期，实际销售106.17亿元。

## 私人银行业务

截至2013年6月末，本行有20家分行成立私人银行部，全行私人银行客户4.3万户，管理资产4,790亿元，较上年末增长21.0%。

报告期内，本行继续完善“一个客户经理，一个理财顾问、一个专属方案”的高端客户服务，私人银行专业服务能力不断提升。优化私人银行客户签约服务模式。深化多元化产品协作机制，以专享理财产品、投资产品、定制产品等满足客户财富管理需求。完善限售股股东综合金融服务、跨境金融服务、专享信贷服务以及法律和税务咨询服务。提供出行管家、健康管家、品鉴管家、休闲管家、社交管家等贴心增值服务。推进交易系统、管理系统、渠道系统建设，为客户维护提供有效信息科技支撑。

### 6.3.3 资金业务

#### 货币市场业务

2013年前四个月，受人民币升值预期影响，外汇占款增长迅速，在央行稳健货币政策总基调下，银行间市场流动性总体呈宽松格局，七天回购利率均值3.3%。进入五月份，央行货币政策从中性偏松转向中性偏紧，加之受美联储退出量化宽松货币政策预期增强、新增外汇占款锐减等因素影响，货币市场利率随政策和预期变化迅速上升。在上述货币市场环境下，本行采取多项措施，有效应对市场流动性变化，确保自身流动性安全；此外，

积极发挥大行资金优势，加大资金融出力度。2013年上半年，本行人民币资金融资交易量62,594.12亿元，其中融出资金交易量54,266.07亿元，融入资金交易量8,328.05亿元。

本行继续坚持审慎的外币短期融资策略，密切关注境外交易对手信用水平变动，并根据变化及时调整投资策略。

## 投资组合管理

截至2013年6月30日，本行投资净额30,975.42亿元，较上年末增加2,460.94亿元。

### 交易账户业务

2013年上半年，本行密切关注宏观经济形势、经济政策变化以及银行间市场资金波动的情况，灵活调整交易策略，抓住市场资金波动带来的交易性机会，取得了较好的收益，债券交易账户收益率超越中债指数1.67个百分点。同时，本行积极做好人民币债券做市商业务，上半年本行人民币债券交易量达到4,200.46亿元。

### 银行账户业务

2013年上半年，人民币债市收益率曲线先陡峭化下行，而后转为平坦化上行，期间债市收益率大幅波动。本行基于对利率波动的前瞻性和趋势性研判，不断预调微调投资策略，增强组合调整的灵活性，持续优化债券组合品种、期限结构，择机增持风险收益配比较好的政策性银行债券和信用债券，有效提高了投资组合收益率。

2013年上半年，面对复杂多变的国际金融市场环境，本行坚持审慎的外币投资策略，择机配置了部分信用资质较高的债券，在严控风险的前提下，优化投资组合结构的同时稳步提升了资金运用效益。截至2013年6月30日，本行自营外币债券投资余额733.71亿元。

## 代客资金交易

本行不断优化结售汇业务结构，鼓励发展外汇买卖业务，着力推进产品创新，继续加大对代客资金交易的风险控制。2013年上半年，本行代客人民币结售汇交易量1,377.12亿美元，代客外汇买卖交易量41.18亿美元。

## **理财业务**

### **个人理财业务**

为满足个人投资者日益增长的理财需求，本行大力推进理财业务产品和销售模式创新，实现个人理财业务较快发展。在非保本开放式产品的基础上，研发推出了“本利丰天天利”保本型开放式产品。针对中高端客户，研发推出债券收益分级型理财产品。2013年上半年，本行共发行个人理财产品 19,204.32 亿元。截止 2013 年 6 月 30 日，本行个人理财产品余额为 4,867.35 亿元，市场占有率进一步提升。

### **对公理财业务**

本行“安心快线”开放式系列产品、“本利丰”对公系列理财产品、“安心得利”对公系列理财产品、“汇利丰”对公系列理财产品以及“开阳”权益类系列理财产品以收益稳定、期限灵活等特点，在客户中获得良好反响，理财签约客户数量稳步增长。2013年上半年，本行共发行对公理财 7,602.44 亿元，截止 2013 年 6 月 30 日，本行对公理财产品余额为 2,310.65 亿元。

### **表外理财产品的管理及业务状况**

本行表外理财产品会计核算和管理符合中国会计准则和相关监管规定。本行表外理财产品资金已全部托管，每个资产组合单独核算。本行持续完善表外理财产品的投资管理，合理安排资产负债期限结构，严格市场风险管理。报告期内发行并兑付的表外理财产品均实现了预期收益率。

2013 年上半年，本行共发售各类表外核算理财产品 17,277 亿元。截止 2013 年 6 月 30 日，本行表外核算理财产品规模为 3,046 亿元。本行发行并兑付的表外核算理财产品均实现了预期收益率。

## **贵金属业务**

2013 上半年，受美国经济复苏、美联储退出量化宽松货币政策预期影响，贵金属行情陷入震荡下行格局。随着贵金属价格走低，市场对贵金属的需求不断增长。本行作为境内主要贵金属做市银行，积极参与上海黄金交易所、上海期货交易所及境外市场的交易，

为境内市场提供贵金属流动性，满足客户贵金属交易、投资和套期保值等各类需求。2013年上半年，本行自营及代理黄金交易量595.81吨，同比增长89.15%；白银交易2,933.32吨，同比增长157.64%；实现贵金属业务收入9.5亿元，同比增长102.22%。此外，本行稳步推进贵金属客户租赁及套期保值业务，大力开展实物贵金属销售业务，贵金属租赁及套期保值业务余额较上年末增长77.75%，实物黄金贵金属销量同比增长146.51%。同时，本行个人账户贵金属交易系统于本年5月份上线投产，实现在全行范围内开展代理上海黄金交易所个人交易业务。

### 6.3.4 分销渠道

#### 物理网点

报告期内，本行以“稳定乡镇网点，调整县城网点，优化城市网点”为原则，持续优化网络布局，全面推进网点标准化转型建设，有效提升网点营销服务能力。2013年上半年，本行完成了312个网点的迁址调整。截至2013年6月末，本行实现功能分区的网点达到18,469个，较上年末增加1,161个。

#### 电子银行

本行创新业务经营模式和管理模式，敏锐洞察、响应市场变化和客户需求，运用先进科技成果，打造全新客户体验，向广大客户提供随时随地、贴身贴心的新型电子银行服务。2013年上半年，本行电子渠道交易笔数达207.59亿笔，同比增长57.9%；占全行交易笔数的72.4%，同比提升8.1个百分点。

##### 门户金融

2013年上半年，本行不断加大产品研发和创新力度，以网上银行和门户网站为平台构建功能齐全、安全可靠、配套成熟、运行稳定的网络金融产品体系。

持续升级个人网银功能，研发上线个人网银6.1版，新增西联汇款、跨境电汇和储蓄国债等业务和功能。截至2013年6月末，个人网银注册客户总量达1.03亿户；2013年上半年，交易金额达42.82万亿元，同比增长7.1%。

强化企业网银建设，研发上线企业网银 5.2 版，丰富完善理财产品、基金代销、国际业务等多项功能。截至 2013 年 6 月末，企业网银注册客户总量达 226.41 万户；2013 年上半年，交易金额达 32.89 万亿元，同比增长 35.9%。

有序推进门户网站群建设，完善信用卡、贷款在线申请功能，迪拜、东京分行子站点上线运行。2013 年上半年，本行门户网站访问量达 25.6 亿次，同比增长 30.0%。

### 语音金融

本行持续推动语音金融体系建设。网上客服系统部署完成，为广大个人网银客户提供在线交流、离线回复和自助答疑等服务。升级优化电话银行系统，研发上线医院挂号系统功能。2013 年上半年，95599 客服中心总呼入量达 2.06 亿通，人工接听量达 3,185 万通。截至 2013 年 6 月末，电话银行客户总量达 1.07 亿户。

### 移动金融

2013 年上半年，本行发布了掌上银行（Android 版）V1.1.0 和掌上银行（iPhone 版）V1.1.0，优化重构了消息服务平台，启动了移动支付基础平台建设。截至 2013 年 6 月末，掌上银行上网用户总数达 7,144 万户，短信客户达 1.73 亿户。2013 年上半年，掌上银行交易金额为 5,233 亿元，同比增长 223.8%，消息发送量为 41 亿条。

### 自助金融

2013 年上半年，本行完成对自助服务终端的金融 IC 卡受理环境改造。不断扩大乡镇网点自助设备的覆盖面，助力“金穗惠农通”工程建设。截至 2013 年 6 月末，本行现金类自助设备达 90,155 台，上半年交易金额为 6.81 万亿元；自助服务终端达 40,467 台，上半年交易金额为 3.16 万亿元；智付通达 332 万部，上半年交易金额为 4.19 万亿元。

### 电商金融

2013 年上半年，本行正式发布“商 e 通(E 商管家)”平台，为传统企业转型电商提供集供应链管理、多渠道支付结算、云服务等于一体的定制化商务金融综合服务。截至 2013 年 6 月末，特约商户总数达 7,470 户，交易金额为 3,645.83 亿元。

### **6.3.5 境外业务和多元化经营**

#### **境外业务**

2013年上半年，本行稳步推进境外机构布局与发展。迪拜分行、东京分行相继获得境外监管机构批准，并顺利开展业务。河内分行设立申请已获得中国银监会批准。

本行境外机构坚持稳健经营方针，稳步拓展优质客户资源，积极开展境内外联动，加快产品与服务创新，经营能力和跨境金融服务能力进一步提升。农银国际控股有限公司不断拓展业务领域，持续搭建境内外多元化经营平台，市场竞争力稳步提升。截至2013年6月末，本行境外分行及控股机构资产总额469.78亿美元，上半年实现净利润2.11亿美元。

#### **主要控股子公司**

本行主要控股子公司情况参见“讨论与分析-业务综述-人力资源管理和机构管理”。

### **6.3.6 信息科技**

#### **信息系统持续安全稳定运行**

2013年上半年，全行核心生产系统工作日日均交易量较去年同期增长40.19%，日交易量峰值达到2.24亿笔。在全行核心业务系统日交易量屡创新高的情况下，生产运行效率、运行质量和运行稳定性持续提升。

#### **完成BoEing二期投产工作**

完成BoEing系统二期的投产工作，实现了BoEing与新核算与报告系统(IFAR)的对接。BoEing二期的上线，进一步厘清了业务处理与会计核算之间的关系，加强了核算风险控制。

#### **为产品创新和经营管理提供有力支撑**

本行组织实施了一批重要信息系统建设，包括投产上线网上客服系统、托管业务清算管理系统二期、新型人力资源信息化(e-HR)系统二期、运营集中监管平台一期、客户风险数据管理系统等，研发三农标准版智付通以及金穗惠农通工程信息管理系统，完成金融IC卡电子现金平台升级和银行卡刷卡手续费调整工程。

#### **信息科技基础架构持续优化**

顺利完成主机平台操作系统的版本升级，提高了主机资源使用效率和扩展性。完成第一批分行核心前置系统升级，逐步实现分行前置系统架构标准化和规范化。持续推进总分行机房环境升级改造，加强了机房的风险防控能力和可持续保障能力。

#### *IT 治理水平持续提升*

修订完善信息化建设 2013—2015 年发展规划，并紧密结合全行战略目标，分专题拟定并持续完善各领域信息化建设规划。继续推进总行信息技术管理部、软件开发中心 ISO27001 贯标项目。

### **6.3.7 人力资源管理和机构管理**

#### **人力资源管理**

##### **人力资源改革**

本行围绕“岗位、绩效、薪酬、培训、运行”五大体系，加强改革顶层设计。创新领导人员选拔使用、激励约束、管理监督机制。加强人才发展“多通道”建设，形成横向覆盖各专业，纵向涵盖各层级的员工职业发展新格局。

##### **人力资源培养与开发**

本行加大专业序列岗位选聘力度，实施县域青年英才开发工程和总行管理培训生计划。优化人力资源配置，严格控制各级行管理机构的人员规模，新增用工主要投向业务一线。推进培训模式转型，成立“农银大学”并如期开学。开展大规模专业岗位职业轮训，继续开展“农行大讲堂”等特色培训项目。

#### **员工情况**

截至 2013 年 6 月末，本行在职员工总数 457,484 人（另有劳务派遣用工 39,071 人），较上年末减少 3,616 人。本行在职员工中，境内主要控股公司 2,915 人，境外机构当地雇员 483 人。

#### **机构管理**

### **境内分支机构**

截至 2013 年 6 月末，本行境内分支机构共计 23,492 个，其中包括总行本部、总行营业部、3 个总行专营机构、37 个一级（直属）分行、350 个二级分行（含省区分行营业部）、3,486 个一级支行（含直辖市、直属分行营业部、二级分行营业部）、19,559 个基层营业机构以及 55 个其他机构。

### **境外分支机构**

截至 2013 年 6 月末，本行共有 6 家境外分行和 4 家境外代表处，分别是香港、新加坡、首尔、纽约、迪拜、东京分行，法兰克福、悉尼、温哥华、河内代表处。

### **主要控股公司**

截至 2013 年 6 月末，本行境内主要有 9 家控股子公司，分别为农银汇理基金管理有限公司、农银金融租赁有限公司、农银人寿保险股份有限公司以及 6 家农银村镇银行有限责任公司（湖北汉川农银村镇银行、克什克腾农银村镇银行、安塞农银村镇银行、绩溪农银村镇银行、浙江永康农银村镇银行、厦门同安农银村镇银行）。境外主要有 3 家控股子公司，分别是中行农业银行（英国）有限公司、农银国际控股有限公司和农银财务有限公司。

## **6.4 县域金融业务**

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

### **6.4.1 机制改革**

#### **产品研发**

2013年上半年，本行根据市场及客户需求的变化，从客户准入标准、担保、贷款期限等方面，对农户小额贷款、农村个人生产经营贷款等信贷产品进行了优化。推出农业产业链农户贷款，制定林权抵押担保管理办法，丰富了县域产品的种类和抵押方式。此外，各分行结合当地实际，加大地方特色产品的创新，不断推出或优化与农村经营体制改革相配套、地方城镇化建设以及农村金融服务渠道相关的产品。

#### **信贷管理**

持续提升三农信贷管理能力和信贷审查效率，对重点区域、重点客户提交的业务优先审查、限时办结。强化审查人员的考核，定期公布量化考核结果，督促审查人员不断提高审查效率。强化基础管理，全面提升审查工作的制度化水平。

#### **风险管理**

完善一级支行风险管理部职能。开展三农信贷产品风险评价，划分产品风险等级并实施分类管理，进一步完善风险管控手段。细化风险监控指标，从产品、区域、行业、客户等多个维度完善风险预警体系，及时报告风险事件，准确反映资产质量。及时跟踪和分析涉农信贷业务经营风险。

#### **资本资金管理**

完善以价值创造为核心的县域信贷计划配置机制。单独核定三农金融部营运资本，对三农金融部实施单独经济资本预算管理和评价考核。落实人民银行三农金融部改革试点行

差别准备金率政策，提高县域资金营运效率。结合县域业务特点，实施差异化县域定价授权管理，提高定价管理的效率。

## 绩效管理

制定 2013 年三农金融分部、重点县域支行和县支行等级行评价方案，进一步发挥绩效考评的基础性引导作用。适度提高经济增加值等风险调整后收益指标以及风险合规指标权重，突出县域重点和特色业务考核。将三农金融部考核指标逐一分解至三农职能部门和中后台，推动全行形成服务三农的整体合力。

## 人力资源管理

单独下达县域定向招聘计划，加大对民族地区、边疆地区、国定贫困县的人才倾斜补充力度。启动“县域青年英才开发工程”，加快培养服务“三农”青年骨干人才。推进“中年员工职业续航力提升计划”，激发中年员工活力和潜能。开展县域支行行长轮训工作，进一步提高县域支行高级管理人员的战略执行能力和业务管理能力。

### 6.4.2 县域公司金融业务

报告期内，本行以深入推进农村产业金融业务“千百工程”为中心，以农业产业化、农村城镇化、县域中小企业等领域为支持重点，积极探索集约化服务“三农”新模式，发挥联动营销和产品组合优势，大力拓展县域中高端优质客户，提升风险防控水平。截至 2013 年 6 月 30 日，县域公司类贷款余额（不含票据贴现）14,783.30 亿元，较上年末增加 782.08 亿元。县域公司存款余额 14,353.28 亿元，较上年末增加 297.18 亿元。

不断加强产品和服务创新。报告期内，本行积极支持现代规模农业发展，探索旅游产业带动型服务“三农”模式，进一步丰富了县域对公产品体系。此外，大力支持分行创新区域性特色产品，增强了产品的市场适用性。

优化核心客户营销管理。确定总、分行农村产业金融业务核心客户名单，定期更新和完善服务和营销方案。对行业领先客户注重“总对总”营销，组建专门客户营销维护团队，定期开展银企对接，深化双方合作关系。大力推行组合营销，积极对接客户多方位的金融需求。

### 6.4.3 县域个人金融业务

报告期内，本行进一步加快推动“金穗惠农通”工程提质增亮，完善惠农卡服务功能，推进农户贷款业务经营转型，全面提升县域个人业务市场竞争能力。

截至 2013 年 6 月 30 日，本行县域个人存款余额 32,530.53 亿元，较上年末增加 2,186.31 亿元；县域个人贷款余额 7,141.02 亿元，较上年末增加 875.25 亿元。电子机具行政村覆盖率 66.2%，较上年末提高 2.3 个百分点。农户贷款业务经营转型效果显著，良好级以上农户贷款客户数占比较上年末提高 8.2 百分点。惠农卡和涉农资金代理业务进展顺利。截至 2013 年 6 月末，惠农卡发卡总量达到 1.41 亿张。代理新农保项目 1,129 个，新农合项目 792 个，涉农财政补贴及公用事业代理项目 1,086 个。

### 6.4.4 财务状况

#### 资产负债情况

截至 2013 年 6 月 30 日，县域金融业务总资产 52,996.98 亿元，较上年末增长 6.4%。发放贷款及垫款总额 22,295.60 亿元，较上年末增长 8.8%，高于全行 0.8 个百分点。吸收存款余额 48,439.23 亿元，较上年末增长 6.3%。

下表列示了于所示日期县域金融业务资产负债主要项目。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013 年 6 月 30 日	占比(%)	2012 年 12 月 31 日	占比(%)
金额		金额		
发放贷款和垫款总额	2,229,560	-	2,049,217	-
贷款减值准备	(115,787)	-	(107,372)	-
发放贷款和垫款净额	2,113,773	39.9	1,941,845	39.0
存放系统内款项 <sup>1</sup>	2,767,070	52.2	2,686,346	53.9
其他资产	418,855	7.9	351,153	7.1
<b>资产合计</b>	<b>5,299,698</b>	<b>100.0</b>	<b>4,979,344</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	4,843,923	96.1	4,557,316	96.3
其他负债	194,185	3.9	175,489	3.7
<b>负债合计</b>	<b>5,038,108</b>	<b>100.0</b>	<b>4,732,805</b>	<b>100.0</b>

- 注：1、存放系统内款项指县域金融业务分部通过内部资金往来向本行其他分部提供的资金。

## 利润情况

2013年上半年，县域金融业务实现税前利润466.14亿元，同比增长39.5%，主要是由于：(1)县域金融各项业务稳步发展，利息净收入和手续费及佣金净收入保持较快增长；(2)低成本渗透有效提升了县域金融业务的运营效率，成本收入比同比下降3.09个百分点；(3)风险管控能力增强，资产减值损失同比减少24.41亿元。

下表列示了于所示期间县域金融业务利润表主要项目。

	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	人民币百万元，百分比除外 增长率(%)
外部利息收入	69,580	64,037	5,543	8.7
减：外部利息支出	40,253	38,201	2,052	5.4
内部利息收入 <sup>1</sup>	47,196	41,426	5,770	13.9
利息净收入	76,523	67,262	9,261	13.8
手续费及佣金净收入	17,145	13,906	3,239	23.3
其他非利息收入	580	248	332	133.9
营业收入	94,248	81,416	12,832	15.8
减：业务及管理费	34,606	32,411	2,195	6.8
营业税金及附加	4,446	3,950	496	12.6
资产减值损失	9207	11,648	(2,441)	-21.0
其他业务支出	4	4	0	0.0
营业利润	45,985	33,403	12,582	37.7
营业外收支净额	629	5	624	12,480.0
税前利润总额	46,614	33,408	13,206	39.5

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

## 主要财务指标

2013年上半年，县域金融业务存贷利差4.76%，高于全行50个基点；截至2013年6月30日，本行县域金融业务不良贷款率1.54%，较上年末下降0.12个百分点；风险抵补能力进一步增强，拨备覆盖率为336.15%，贷款总额准备金率为5.19%。

下表列示了于所示日期或期间本行县域金融业务主要财务指标。

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	单位：%

贷款平均收益率	6.44*	6.98*
存款平均付息率	1.68*	1.79*
手续费及佣金净收入占营业收入比例	18.19	17.08
成本收入比	36.72	39.81
项目	2013年6月30日	2012年12月31日
贷存款比例	46.03	44.97
不良贷款率	1.54	1.66
拨备覆盖率	336.15	315.99
贷款总额准备金率	5.19	5.24

\* 为年化后数据。

## **6.5 风险管理**

### **6.5.1 全面风险管理体系**

2013年上半年，本行贯彻落实全面、平衡、有效的风险管理战略，坚持稳健、创新的风险偏好，健全全流程风险管理机制，推进实施资本管理高级方法，强化先进计量和管理技术在业务领域的应用，不断提升全面风险管理的系统性、协调性和有效性。报告期内，本行优化非零售客户评级系统，加大非零售客户评级考核力度，提高评级的审慎性、敏感性。推进零售内部评级评分卡验证和优化工作，完善评分卡在信用卡业务准入、额度调整和催收管理等方面的应用。建立完整的市场风险内部模型法方法体系，开发完成整合的市场风险数据集市及市场风险管理系统，实现VaR计算、压力测试、返回检验、监管资本计量等系统功能。完善操作风险计量数据基础，完成操作风险高级计量法计量引擎开发工作。有序推进内部资本充足评估程序项目建设。制定或修订了风险考核评价、压力测试、违约认定、三农信贷产品风险评价等制度办法，风险管理政策制度体系不断完善。

本行持续跟踪外部经济、金融形势变化和全行业务经营管理情况，全面分析和评价全行风险状况，及时调整风险管理政策，改善风险管理薄弱环节，提升风险管理能力，有效防控内外部风险。

### **6.5.2 信用风险**

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

#### **信用风险管理**

2013年上半年，本行积极应对宏观经济金融形势变化，贯彻落实国家宏观调控政策，立足于服务实体经济，牢固守住风险底线。适时调整和完善信用风险管理政策制度，加强重点领域风险管控，开展风险排查，积极化解潜在风险，优化行业、区域、客户和产品结构。

完善信贷政策制度体系。制定2013-2015年信贷管理规划和2013年信贷政策指引，引导信贷资源合理布局，防控系统性风险。制定零售、城市基础设施建设、医药等行业信

贷政策，以及支持新疆跨越式发展和湖北经济发展的差异化区域信贷政策，促进信贷结构优化调整。深化行业限额管理，对设限行业贷款严格准入，积极退出风险客户，有效控制相关行业贷款规模和增速。上半年，行业限额执行情况良好，相关行业信贷增量均控制在限额之内。

加强对重点领域的风险排查，强化新兴业务风险防控。对法人客户关联担保以及房地产、政府融资平台、“两高一剩”行业等重点领域信用风险进行排查，强化潜在风险客户退出。加强对光伏、造船、钢贸等高风险行业的跟踪监测，及时掌握风险客户的最新情况，制定风险防控方案。加强对理财融资、代付等新兴业务的管理，强化资金监控和风险预警。

完善信息系统建设。上线集团与关联客户分析系统，升级改造征信管理系统，研发国别风险限额管理、法人资金监测系统，有效提高客户风险防控能力。开发完成金融市场业务交易对手风险管理功能，准确计量交易对手信用风险暴露和信用估值调整（CVA）风险加权资产。

加强个人信贷业务风险管理。推广个人贷款用途风险监测系统和个人贷款远程催收系统，提高个人贷款风险管理的自动化水平，提升个人贷款风险识别和处置能力。强化对个人贷款风险变动情况的定期监测分析，揭示重点地区、产品的风险隐患，及时预警风险管理的薄弱环节。严格实施个人信贷产品停复牌管理，强化个人信贷产品风险管控。

加强信用卡业务风险管理。制定信用卡风险管理三年规划和 2013 年信用卡风险管理工作指导意见，明确信用卡风险管理的总体思路、工作目标和具体要求。完善信用卡业务授权、授信、发卡、贷后管理等管理制度，强化信用卡业务各环节的风险管控要求。推进信用卡调查审批集中化，启动智能决策系统建设，提升审批的科学化、专业化。强化贷款催收管理，实现催收系统全行上线，不断优化集中催收策略，深入推行委外催收。

加强县域金融业务风险管理。请参见“县域金融业务—机制改革—风险管理”。

## 信用风险分析

### 按担保方式划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）

抵押贷款	3,270,302	47.1	2,998,659	46.6
质押贷款	891,928	12.8	750,381	11.7
保证贷款	1,339,888	19.3	1,291,752	20.1
信用贷款	1,444,002	20.8	1,392,607	21.6
<b>合计</b>	<b>6,946,120</b>	<b>100.0</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.0</b>

#### 按逾期期限划分的逾期贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	31,689	0.5	30,693	0.5
逾期91天至360天	23,043	0.4	19,292	0.3
逾期361天至3年	17,041	0.2	13,955	0.2
逾期3年以上	22,728	0.3	23,965	0.4
<b>合计</b>	<b>94,501</b>	<b>1.4</b>	<b>87,905</b>	<b>1.4</b>

#### 重组贷款和垫款

人民币百万元，百分比除外

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比(%)	金额	占贷款总额百分比(%)
<b>重组贷款和垫款</b>	<b>13,796</b>	<b>0.2</b>	<b>11,592</b>	<b>0.2</b>

#### 贷款集中度

人民币百万元，百分比除外

十大单一借款人	行业	金额	占贷款总额百分比(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	34,291	0.50
借款人 B	房地产业	15,900	0.23
借款人 C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,351	0.19
借款人 D	建筑业	12,798	0.19
借款人 E	租赁和商务服务业	12,327	0.18

借款人 F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,390	0.16
借款人 G	制造业	11,263	0.16
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	10,500	0.15
借款人 I	制造业	10,065	0.14
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	9,197	0.13
<b>合计</b>		<b>141,082</b>	<b>2.03</b>

截至 2013 年 6 月 30 日，本行对最大单一借款人的贷款总额占资本净额的 3.37%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的 13.88%，均符合监管要求。

#### 贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	6,573,435	94.63	6,052,100	94.08
关注	285,988	4.12	295,451	4.59
不良贷款	86,697	1.25	85,848	1.33
次级	26,425	0.38	29,489	0.46
可疑	50,118	0.72	46,996	0.72
损失	10,154	0.15	9,363	0.15
<b>合计</b>	<b>6,946,120</b>	<b>100.00</b>	<b>6,433,399</b>	<b>100.00</b>

截至 2013 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额 866.97 亿元，较上年末增加 8.49 亿元；不良贷款率 1.25%，较上年末下降 0.08 个百分点。关注类贷款余额 2,859.88 亿元，较上年末减少 94.63 亿元；关注类贷款占比 4.12%，较上年末下降 0.47 个百分点。

#### 按业务类型划分的不良贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外					
	2013年6月30日		2012年12月31日			
	金额	占比（%）	不良率（%）	金额	占比（%）	不良率（%）
公司类贷款	72,216	83.3	1.57	72,664	84.7	1.64
短期公司类贷款	46,048	53.1	2.18	40,914	47.7	1.99
中长期公司类贷款	26,168	30.2	1.05	31,750	37.0	1.34
票据贴现	1	-	-	12	-	0.01

<b>个人贷款</b>	14,216	16.4	0.74	12,962	15.1	0.76
个人住房贷款	3,734	4.3	0.31	3,804	4.5	0.36
个人消费贷款	1,207	1.4	0.62	1,533	1.8	1.03
个人经营贷款	2,405	2.8	1.01	1,062	1.2	0.62
个人卡透支	2,019	2.3	1.23	2,389	2.8	1.19
农户贷款	4,578	5.3	3.15	3,805	4.4	2.83
其他	273	0.3	17.59	369	0.4	19.02
<b>境外及其他贷款</b>	264	0.3	0.10	210	0.2	0.11
<b>合计</b>	<b>86,697</b>	<b>100.0</b>	<b>1.25</b>	<b>85,848</b>	<b>100.0</b>	<b>1.33</b>

截至2013年6月30日，本行公司类不良贷款余额722.16亿元，较上年末减少4.48亿元；不良贷款率1.57%，下降0.07个百分点。个人不良贷款余额142.16亿元，较上年末增加12.54亿元；不良贷款率0.74%，较上年末下降0.02个百分点。

#### 按地域划分的不良贷款结构

项目	2013 年 6 月 30 日			2012 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
总行	3	-	-	2	-	-
长江三角洲地区	19,020	21.9	1.10	19,734	23.0	1.19
珠江三角洲地区	10,948	12.7	1.11	11,645	13.6	1.28
环渤海地区	15,068	17.4	1.24	14,397	16.8	1.27
中部地区	14,604	16.8	1.72	11,865	13.8	1.51
东北地区	5,101	5.9	1.92	4,564	5.3	1.87
西部地区	21,689	25.0	1.44	23,431	27.3	1.67
境外及其他	264	0.3	0.10	210	0.2	0.11
<b>合计</b>	<b>86,697</b>	<b>100.0</b>	<b>1.25</b>	<b>85,848</b>	<b>100.0</b>	<b>1.33</b>

截至2013年6月30日，中部地区、环渤海地区以及东北地区不良贷款余额略有上升，西部、长江三角洲地区及珠江三角洲地区不良贷款余额分别下降了17.42亿元、7.14亿元以及6.97亿元。

#### 按行业划分的公司类不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	36,845	51.1	2.68	32,206	44.3	2.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,410	8.9	1.35	7,904	10.9	1.65
房地产业	3,058	4.2	0.61	4,731	6.5	1.03
交通运输、仓储和邮政业	5,296	7.3	0.94	6,182	8.5	1.20
批发和零售业	11,616	16.1	2.27	11,698	16.1	2.45
水利、环境和公共设施管理业	1,148	1.6	0.56	1,514	2.1	0.76
建筑业	964	1.3	0.48	740	1.0	0.36
采矿业	271	0.4	0.13	345	0.5	0.18
租赁和商务服务业	1,133	1.6	0.36	1,476	2.0	0.51
信息传输、软件和信息技术服务业	246	0.3	1.33	247	0.4	1.19
其他行业	5,229	7.2	2.35	5,621	7.7	2.30
<b>合计</b>	<b>72,216</b>	<b>100.0</b>	<b>1.57</b>	<b>72,664</b>	<b>100.0</b>	<b>1.64</b>

2013年6月30日，本行不良贷款余额下降较多的三个行业为：（1）房地产业；（2）电力、热力、燃气及水生产和供应业；（3）交通运输、仓储和邮政业，分别较上年末下降16.73亿元、14.94亿元和8.86亿元。不良贷款余额有所上升的行业为：（1）制造业；（2）建筑业，分别较上年末增加46.39亿元和2.24亿元。

#### 贷款减值准备变动情况

项目	以个别方式评估	以组合方式评估	人民币百万元	
			合计	
期初余额	<b>52,242</b>	<b>227,746</b>		<b>279,988</b>
本期计提/（转回）	1,221	20,990		22,211
-新增	9,890	32,781		42,671
-回拨	(8,669)	(11,791)		(20,460)
本期核销	(2,696)	(647)		(3,343)
本期转回及转出				
一收回原转销贷款和垫款导致的转入	369	27		396
一贷款和垫款因折现价值上升导致转出	(247)	(111)		(358)
一汇率变动	(45)	(142)		(187)
<b>期末余额</b>	<b>50,844</b>	<b>247,863</b>		<b>298,707</b>

截至 2013 年 6 月 30 日，本行贷款减值准备余额 2,987.07 亿元，比上年末增加 187.19 亿元。其中，组合评估减值准备余额 2,478.63 亿元，比上年末增加 201.17 亿元；个别评估减值准备余额 508.44 亿元，比上年末减少 13.98 亿元。拨备覆盖率达到 344.54%，贷款总额准备金率 4.30%，均达到监管要求，风险抵补能力进一步增强。

### 6.5.3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

2013 年上半年，本行制定了年度交易投资和市场风险管理政策，起草了市场风险计量、模型验证和重大市场风险应急管理办法，市场风险管理制度体系不断完善。深入推进市场风险管理 IT 系统建设，开发完成市场风险限额管理和市场风险管理报告等功能，实现按照产品类型、交易组合、风险类型等多个维度设置不同的市场风险限额，系统自动计算、监测和报告每日风险价值（VaR）限额执行情况以及定期报告市场风险压力测试、返回检验和损益变动情况。

#### 交易账户和银行账户划分

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

#### 交易账户市场风险管理

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

2013年上半年，本行根据外部市场变化和全行业务经营情况，制定2013年交易投资和市场风险管理政策，明确开展资金交易投资业务的风险管理基本政策和控制目标。构建了以VaR值为核心的限额指标体系，并运用市场风险管理系统实现交易账户市场风险计量和监控。

#### 交易账户风险价值（VaR）情况

项目	人民币百万元							
	2013年1—6月				2012年1—6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率风险	43	29	43	17	15	16	20	12
汇率风险	14	59	122	8	19	52	103	17
商品风险	3	20	54	2	54	34	70	11
总体风险 价值	55	81	151	36	41	55	116	27

注：1、本行自2012年起计算全部交易账户风险价值(不含结售汇业务的交易头寸)。

2、贵金属相关风险价值已体现在汇率风险中。

报告期内，债券交易组合头寸较去年同期增长一倍，导致利率风险的风险价值明显增长。外汇交易组合和黄金组合头寸变化较小，汇率风险的风险价值同比变化较小。白银交易组合的双边敞口均大幅减少，商品风险的风险价值同比下降较多。

## 银行账户市场风险管理

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

### 利率风险管理

本行的银行账户利率风险主要来源于本行银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及 主要境内利率敏感性金融资产及金融负债所依据的基准利率变动不一致。

2013 年上半年，本行密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，及时灵活调整资产负债各项业务定价策略。本行建立了全面的利率风险管理政策和工具，提高集团利率风险计量、监测、分析和管理的一致性。

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

### 汇率风险管理

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

2013年上半年，本行定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，通过协调发展外汇资产负债业务、及时进行外汇利润结汇等措施，将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

## 市场风险限额管理

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

2013年上半年，本行继续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好和风险承受能力，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况进行持续监测和报告。报告期内，本行市场风险限额的整体执行情况良好。

## 利率风险分析

截至2013年6月30日，本行一年以内利率敏感性累计负缺口为3,299.69亿元，缺口绝对值较上年末增加2,123.72亿元。

### 利率风险缺口

	人民币百万元						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1年及1年以下小计	1至5年	5年以上	非生息
2013年6月30日	(2,267,274)	974,707	962,598	(329,969)	(219,516)	1,242,175	(54,010)
2012年12月31日	(2,205,360)	642,233	1,445,530	(117,597)	(204,422)	993,987	(69,049)

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5 市场风险”。

### 利率敏感性分析

	人民币百万元			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	利息净收入变动	其他综合收益变动	利息净收入变动	其他综合收益变动
上升100个基点	(9,996)	(19,453)	(10,362)	(13,305)
下降100个基点	9,996	19,453	10,362	13,966

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

以本行 2013 年 6 月 30 日的资产及负债为基础计算，若利率即时上升（下降）100 个基点，本行的利息净收入将减少（增加）99.96 亿元。若利率即时上升（下降）100 个基点，本行的其他综合收益将减少（增加）194.53 亿元。

## 汇率风险分析

本行面临的汇率风险主要是美元兑人民币汇率产生的敞口风险。2013 年上半年，人民币兑美元汇率中间价累计升值 1,068 个基点。截至 2013 年 6 月 30 日，本行金融资产/负债外汇敞口净额 57.15 亿美元，较上年末增加 36.61 亿美元。

### 外汇敞口

	人民币（美元）百万元			
	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
境内金融资产/负债外汇敞口净额	23,278	3,767	6,986	1,111
境外金融资产/负债外汇敞口净额	12,033	1,948	5,925	943
境内外金融资产/负债外汇敞口净额	<b>35,311</b>	<b>5,715</b>	<b>12,911</b>	<b>2,054</b>

注：有关情况详见“财务报表附注十一、5 市场风险”。

### 汇率敏感性分析

币种	外币对人民币汇率 上涨/下降	税前利润变动	
		2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
美元	+1%	342	(247)
	-1%	(342)	247
港币	+1%	(116)	281
	-1%	116	(281)

### 6.5.4 流动性风险

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

## 流动性风险管理

2013年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，并加大预调微调力度，通过公开市场操作、票据发行、短期流动性调节及再贴现等多种工具调节市场流动性总量。本行密切关注货币政策和市场变化，加强对宏观经济金融形势及流动性影响因素的研判，以有效管理全行流动性风险。加强负债基础，确保市场融资渠道畅通和优质流动性储备资产的占比，满足客户的支付需要。开发同业融资业务管理系统，实现对到期现金流的预先安排。强化资金头寸实时监测，灵活调整每日融资额度，确保备付金充足并提升资金营运效益。开展应急演练与压力测试，确保在压力状态下流动性风险处置迅速高效。与境外分子行开展账户融资业务，强化境外机构流动性管理。

## 流动性风险分析

2013年上半年，宏观经济环境复杂多变，银行间市场流动性波动较大。本行坚持稳健的流动性管理策略，准确匡算资金供求，动态调整资金运作节奏，构建多层次流动性储备，提前安排到期资金流，满足关键时点支付需求。报告期内，本行流动性状况总体平稳、安全可控。

## 流动性缺口分析

下表列示了于所示日期本行流动性净额情况。

	已逾期/ 无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至 12个月	人民币百万元			合计
						1年至5年	5年以上		
2013年6月30日	2,390,962	(6,755,289)	216,891	176,479	292,229	1,216,582	3,100,826	638,680	
2012年12月31日	2,241,772	(6,597,099)	419,200	(47,620)	713,144	1,053,047	2,820,475	602,919	

注：有关情况详见“财务报表附注十一、4 流动性风险”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。2013年6月30日，即期偿还负缺口继续扩大，主要是活期负债增长较快；为保持短期流动性充足，本行适度加大了存放同业和短期投资等资产的配置力度，1至3个月缺口由负转正，1个月内正缺口较上年末减少2,023.09亿元。

## 6.5.5 操作风险管理与反洗钱

### 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

2013年上半年，本行继续以实施操作风险高级计量法为主线，开展覆盖各主要业务条线的风险评估，完善关键风险指标体系，加强操作风险考核评价工作，促进全行操作风险管理水平稳步提升。持续完善操作风险计量数据基础，全面清理内部损失数据，采购并清理了外部损失数据。开发完成操作风险高级计量法计量引擎，并完成多轮测算。优化操作风险管理信息系统，完善操作风险管理水平打分卡，加强定量指标运用，提高了操作风险标准法计量水平。制定操作风险自评估工作计划，将评估质量纳入考核体系，提高自评估工作质量和效果。统一IT风险事件分级标准和报告流程，进一步加强IT风险监控。全面完成后台运营集中授权、集中作业、集中监控的“三大集中”推广应用。持续推进临柜业务“三化三铁”创建，大力推广电子对账、自助设备加配钞管理和电子支付密码等系统。制定2013年员工行为管理工作要点，印发员工行为管理工作考核评价方案，全面加强员工行为管理。

## 法律风险管理

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

2013年上半年，本行顺利完成全行普法宣讲和培训活动，以提高全员法律风险防控意识。积极推进法律事务信息管理系统建设，提高法律风险管理电子化水平。加强诉讼纠纷管理，妥善处理重大诉讼和维权事项。推动合同全流程管理，继续完善合同文本体系，支持和保障全行业务健康发展。将法律审查融入业务流程，强化对重大项目和重点客户的法律风险管理，实现了法律风险管理对业务和产品的全覆盖。提升知识产权拥有数量，有效防控和化解侵权风险，全员知识产权保护意识明显提高。

## 反洗钱

2013年上半年，本行探索建立反洗钱集中处理模式，有效提高反洗钱工作效率和履职能力。加强境内外机构反洗钱合规管理，全面提升反洗钱合规管理水平。进一步加强科

技支撑，拓宽反洗钱监测领域，有效增强反洗钱风险监测能力。积极配合政府开展反洗钱调查，认真履行反恐融资职责，为政府打击洗钱及恐怖融资活动提供有力支撑。

### **6.5.6 并表管理**

2013年上半年，本行继续优化并表风险管理的工作机制和流程，并表风险管理能力稳步提升。研究制定子公司管理办法，进一步明确集团层面对子公司的管理模式、管理机制、管理内容及职责分工。对部分子公司开展现场调研，推进子公司风险管理工具的研究开发。定期收集汇总子公司相关信息，持续做好风险监测报告工作。推进并表管理信息系统建设，研究明确数据处理与传输方案，着力提升对子公司数据信息的监测能力。

### **6.5.7 声誉风险管理**

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

2013年上半年，本行定期开展声誉风险点的排查工作。针对较大大声誉风险隐患制订应对预案，明确责任分工，强化声誉风险控制。加强声誉事件的日常管理，建立声誉风险管理部门和相关部门的联动机制。完善声誉风险监测和报告体系，提高声誉事件的监测和报告频率，加强舆论趋势分析和同业舆情分析。总结声誉事件应对经典案例，为声誉事件应对工作提供指导，提高全行声誉风险管理水平。继续加大声誉风险管理培训力度，培育声誉风险管理文化，提升全行员工声誉风险防范意识。

## 6.6 资本充足率信息

### 6.6.1 资本管理

报告期内，本行贯彻执行2013-2015 年资本规划和2013-2018年资本充足率达标规划，坚持既定的资本管理基本原则与资本充足率管理目标，强化资本约束和回报管理，建立健全资本管理长效机制，确保资本充足率持续满足风险覆盖、价值创造和监管的要求。

报告期内，本行进一步优化经济资本配置政策和机制，强化资本约束，减少不合理资本消耗，改善风险加权资产的总量和结构。继续推进内部资本充足评估程序（ICAAP）项目建设，确保资本水平与本行面临的主要风险水平相匹配。充分评估《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施的影响，积极开展实施工作，并以此为契机推动业务发展模式向资本节约型转变。

### 6.6.2 资本充足率信息

本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本管理办法（试行）》，披露以下资本充足率信息。

#### 资本充足率监管要求

《商业银行资本管理办法（试行）》于 2013 年 1 月 1 日起施行，要求商业银行在 2018 年底前达到规定的资本充足率监管要求。该办法规定的资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求、系统重要性银行附加资本要求以及第二支柱资本要求。

项目	监管要求
最低资本要求	核心一级资本充足率 5%
	一级资本充足率 6%
	资本充足率 8%
储备资本要求	过渡期内逐步引入储备资本要求,2013 年底 0.5%，2014 年底 0.9%，2015 年底 1.3%，2016 年底 1.7%，2017 年底 2.1%，2018 年底 2.5%，由核心一级资本来满足。
逆周期资本要求	风险加权资产的 0 - 2.5%，由核心一级资本来满足。

系统重要性银行附加资本要求	国内系统重要性银行：风险加权资产的 1%，由核心一级资本来满足。 全球系统重要性银行：巴塞尔委员会统一规定。
第二支柱资本要求	由中国银监会在第二支柱框架下提出。

## 资本充足率计算范围

本行并表资本充足率计算范围包括本行以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。本行未并表资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。本行并表资本充足率计算范围与财务并表范围的主要差异如下表所示。

序号	公司名称	业务性质及经营范围	注册地	是否纳入并表资本充足率范围	是否纳入财务并表范围
1	农银汇理基金管理有限公司	基金管理	中国. 上海	是	是
2	农银国际控股有限公司	投资	中国. 香港	是	是
3	农银金融租赁有限公司	融资租赁	中国. 上海	是	是
4	中国农业银行（英国）有限公司	银行	英国. 伦敦	是	是
5	农银财务有限公司	投资	中国. 香港	是	是
6	湖北汉川农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 湖北	是	是
7	克什克腾农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 内蒙古	是	是
8	安塞农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 陕西	是	是
9	绩溪农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 安徽	是	是
10	浙江永康农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 浙江	是	是
11	厦门同安农银村镇银行有限责任公司	银行	中国. 福建	是	是
12	农银人寿保险股份有限公司	保险	中国. 北京	否	是

## 资本净额和资本充足率信息

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

人民币百万元，百分比除外

项目	并表	未并表
核心一级资本净额	784,800	778,376
一级资本净额	784,801	778,376
资本净额	1,016,794	1,009,751
风险加权资产	8,612,951	8,559,617
信用风险加权资产	7,855,913	7,806,399
市场风险加权资产	75,772	74,877
操作风险加权资产	681,266	678,341
核心一级资本充足率	9.11%	9.09%
一级资本充足率	9.11%	9.09%
资本充足率	11.81%	11.80%

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

项目	并表	未并表
核心资本充足率	9.81%	9.83%
资本充足率	12.62%	12.62%

## 风险暴露信息

### 信用风险

截至 2013 年 6 月 30 日，本行表内、表外、以及交易对手信用风险暴露总额 149,284.28 亿元，缓释后信用风险暴露余额 142,071.60 亿元，资产证券化风险暴露余额 15.02 亿元。

本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见“讨论与分析——风险管理”。

人民币百万元

项目	风险缓释前信用暴露	风险缓释后信用暴露
表内信用风险	14,039,719	13,530,072
现金类资产	2,419,507	2,419,507
对中央政府和中央银行的债权	1,172,832	1,172,832
对公共部门实体的债权	184,186	184,186
对我国金融机构的债权	3,066,544	2,767,327
对在其他国家/地区注册金融机	60,934	60,801

### 构的债权

对一般企（事）业的债权	4,980,768	4,783,899
对符合标准的小微企业的债权	47,710	42,726
对个人的债权	1,866,330	1,857,939
租赁资产余值	-	-
股权投资	1,494	1,494
其他	237,912	237,859
证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	-	-
资产证券化表内项目	1,502	1,502
表外信用风险	873,613	661,992
交易对手信用风险	15,096	15,096
<b>合计</b>	<b>14,928,428</b>	<b>14,207,160</b>

### 市场风险

本行按照标准法计量的市场风险资本要求如下表所示。

项目	资本要求
利率风险	909.94
股票风险	-
汇率风险	5,123.87
商品风险	17.13
期权风险	10.84
<b>合计</b>	<b>6,061.78</b>

本行银行帐户股权风险暴露如下表所示。

	上市股权风险暴露	非上市股权风险暴露	未实现收益（损失）
金融机构	163.47	319.00	139.24
公司	-	1,011.47	14.92
<b>合计</b>	<b>163.47</b>	<b>1,330.47</b>	<b>154.16</b>

本行市场风险管理情况参见“讨论与分析——风险管理”。

### 操作风险

本行操作风险资本要求 545.01 亿元。操作风险管理情况参见“讨论与分析——风险管理”。

## 7 股份变动及主要股东持股情况

### 7.1 股份变动情况

#### 7.1.1 股份变动情况表

单位：股

	2012年12月31日		报告期内增减（+， -）			2013年6月30日	
	数量	比例 <sup>3</sup> (%)	发行新股	其他	小计	数量	比例 <sup>3</sup> (%)
<b>一、有限售条件股份<sup>1</sup></b>	<b>268,484,705,904</b>	<b>82.7</b>	—	—	—	<b>268,484,705,904</b>	<b>82.7</b>
1、国家持股 <sup>2</sup>	268,484,705,904	82.7	—	—	—	268,484,705,904	82.7
2、其他内资持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
3、外资持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>56,309,411,096</b>	<b>17.3</b>	—	—	—	<b>56,309,411,096</b>	<b>17.3</b>
1、人民币普通股	25,570,588,000	7.9	—	—	—	25,570,588,000	7.9
2、境外上市外资股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	9.4	—	—	—	30,738,823,096	9.4
<b>三、股份总数</b>	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.0</b>	—	—	—	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.0</b>

注：1、“有限售条件股份”是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。根据本行于2013年7月11日发布的《中国农业银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》，财政部、汇金公司、全国社会保障基金理事会持有的首次公开发行限售股共计258,592,941,197股于2013年7月16日解禁并上市流通。

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

3、上表中“比例”一列，由于四舍五入的原因可能出现小数尾差。

#### 7.1.2 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除/减少限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
财政部	127,361,764,737	—	—	127,361,764,737	发行限售	2013年7月15日
汇金公司	130,000,000,000	—	—	130,000,000,000	发行限售	2013年7月15日
全国社会保障基金理事会 <sup>1</sup>	11,122,941,167	—	—	11,122,941,167	发行限售	2013年7月15日
<b>合计</b>	<b>268,484,705,904</b>	—	—	<b>268,484,705,904</b>	—	—

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

## 7.2 股东情况

### 7.2.1 股东数量和持股情况

截至 2013 年 6 月 30 日，本行股东总数为 307,939 户。其中 H 股股东 29,074 户，A 股股东 278,865 户。

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

单位：股

股东总数		307,939 户（2013 年 6 月 30 日 A+H 在册股东数）						
	前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2013 年 6 月 30 日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+，-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
汇金公司	国家	A 股	187,532,998	40.27	130,799,697,962	130,000,000,000	无	
财政部	国家	A 股	—	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无	
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	162,872,750	9.04	29,353,289,180	—	未知	
全国社会保障基金理事会	国家	A 股	—	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	无	
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	A 股	33,999,980	1.39	4,523,829,300	—	无	
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	其他	A 股	103,649,329	0.45	1,465,843,287	—	无	
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	A 股	—	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	无	
Standard Chartered Bank	境外法人	H 股	—	0.37	1,217,281,000	—	未知	
中国双维投资公司	其他	A 股	—	0.23	746,268,000	—	无	
国网英大国际控股集团有限公司	其他	A 股	—	0.23	746,268,000	—	无	

注：香港中央结算代理人有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至 2013 年 6 月 30 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数。

上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况（以下数据来源于 2013 年 6 月 30 日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
香港中央结算代理人有限公司	29,353,289,180	H 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	4,523,829,300	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,465,843,287	A 股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H 股
汇金公司	799,697,962	A 股
国网英大国际控股集团有限公司	746,268,000	A 股
中国双维投资公司	746,268,000	A 股
中国铁路建设投资公司	742,974,000	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	656,936,059	A 股
鞍山钢铁集团公司	604,579,000	A 股

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

## 7.2.2 主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

### 财政部

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

截至2013年6月30日，财政部持有本行股份127,361,764,737股，约占本行总股本的39.21%。

### 汇金公司

汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本 8,282.09 亿元人民币，组织机构代码 71093296-1，法定代表人楼继伟。汇金公司根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

汇金公司于 2012 年 10 月 10 日起通过上海证券交易所系统买入方式增持本行 A 股股份，自 2012 年 10 月 10 日至 2013 年 4 月 9 日，汇金公司累计增持本行 A 股股份 231,439,773 股，约占本行总股本的 0.071%。本次增持完成后，汇金公司共持有本行股份 130,652,527,175 股，约占本行总股本的 40.23%。此外，汇金公司于 2013 年 6 月 13 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股股份，自 2013 年 6 月 13 日至报告期末，汇金公司累计增持本行 A 股 147,170,787 股，约占本行总股本的 0.045%。截至报告期末，汇金公司持有本行股份 130,799,697,962 股，约占本行总股本的 40.27%。

截至 2013 年 6 月 30 日，本行无其他持股在 10% 或以上的法人股东。

## 主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至 2013 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

单位：股

名称	身份	相关权益和淡仓	性质	占类别发行股份百分比（%）	占已发行股份总数百分比（%）
财政部	实益拥有人 /代理人 <sup>1</sup>	138,682,352,926 (A 股) <sup>2</sup>	好仓	47.16	42.70
汇金公司	实益拥有人	130,000,000,000 (A 股) <sup>3</sup>	好仓	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企业权益 <sup>4</sup>	6,816,775,000 (H 股)	好仓	22.18	2.10
Qatar Holding LLC	实益拥有人	6,816,775,000 (H 股)	好仓	22.18	2.10

---

Capital Research and Management Company	投资经理	3,701,373,000 (H股)	好仓	12.04	1.14
The Capital Group Companies, Inc.	受控制企业权益	3,353,871,000 (H股)	好仓	10.91	1.03
Citigroup Inc.	受控制企业权益; 保管人 - 法团／核 借出代理人; 保证权 益	2,158,140,072 (H股)	好仓	7.02	0.66
	受控制企业权益	221,422,213 (H股)	淡仓	0.72	0.07
	保管人 - 法团／核 准借出代理人	1,940,929,472 (H股)	可供借出 的股份	6.31	0.60
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	1,777,865,940 (H股)	好仓	5.78	0.55

---

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

2、根据本行截至 2013 年 6 月 30 日股东名册，财政部登记在册的本行股份为 127,361,764,737 股 A 股，占已发行 A 股股份的 43.31%，占已发行股份总数的 39.21%。

3、根据本行截至 2013 年 6 月 30 日股东名册，汇金公司登记在册的本行股份为 130,799,697,962 股 A 股，占已发行 A 股股份的 44.48%，占已发行股份总数的 40.27%。

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

## **8 董事、监事、高级管理人员情况**

### **8.1 本行董事、监事及高级管理人员**

本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事15名，其中执行董事4名，即蒋超良先生、张云先生、郭浩达先生、楼文龙先生；非执行董事6名，即沈炳熙先生、林大茂先生、程凤朝先生、李业林先生、肖书胜先生、赵超先生；独立非执行董事5名，即胡定旭先生、邱东先生、马时亨先生、温铁军先生、袁天凡先生。

本行监事会共有监事7名。其中股东代表监事2名，即车迎新先生和刘洪先生；职工代表监事4名，即贾祥森先生、郑鑫先生、张建中先生和夏宗禹先生；外部监事1名，即戴根有先生。

本行共有高级管理人员7名，即张云先生、郭浩达先生、蔡华相先生、龚超先生、楼文龙先生、王纬先生、李振江先生。

截至2013年6月30日，除监事郑鑫先生持有本行A股股票500,000股外，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均不持有本行股份。报告期内，本行现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员均未持有本行股票期权或被授予限制性股票。

### **8.2 董事、监事、高级管理人员变动情况**

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

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

## **9 重要事项**

### **9.1 公司治理**

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

报告期内，本行根据监管要求，补充了职工代表监事，并对监事会各专门委员会人员组成进行了相应调整。此外，为对接《商业银行资本管理办法(试行)》的实施，根据本行业务发展需要，修订了《中国农业银行股东大会对董事会授权方案》和《中国农业银行董事会对行长授权方案》。

#### **企业管治守则**

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

本行的独立非执行董事人数未能达到董事会人数的三分之一，因而未能符合香港上市规则第3.10A条的要求。自袁天凡董事的任职资格于2013年3月8日被中国银监会批准之后，本行已满足了前述规定的要求。

于2013年6月18日的本行2012年度股东年会上，本行董事长蒋超良先生由于其他工作原因未能出席，因而本行未能符合《企业管治守则》第E.1.2条的要求。

### **9.2 内部控制及内部审计**

#### **内部控制**

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

持续推进合规文化建设，树立全员主动依法合规意识。在总结推广近三年合规文化建设先进经验做法的基础上，发布合规文化建设发展纲要，构建合规文化建设长效机制。

加强基础管理，保障全行业务合规发展。创建运营管理、信贷管理、信息科技管理、安全保卫等规范化达标标准，分领域构建全行基础管理综合评价衡量标准体系，持续推进全行精细化管理，增强全行制度执行力。

继续深化内控合规管理信息系统应用，加快信息沟通平台建设。加强合规风险监测，对全行信贷业务风险、尽职监督履职情况的合规风险监测分析，提升全行业务经营管理的合规水平。

#### **内部审计**

报告期内，本行集中开展风险审计，重点审计了部分分支机构信贷管理、财务管理、员工管理等三方面内容，实施了高管责任审计、基建审计和部分境外机构审计等项目，逐步推进远程实时审计。有效促进了董事会战略决策的落实、基础管理的提升和各项业务的稳健发展。

### **9.3 利润及股利分配**

经本行 2012 年度股东年会批准，本行向截至 2013 年 6 月 27 日收市后登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股息，每 10 股人民币 1.565 元（含税），合计人民币 508.30 亿元（含税）。本行不宣派 2013 年中期股息，不进行资本公积金转增股本。

### **9.4 现金分红政策执行情况**

本行现金分红政策的制定和执行符合本行章程的规定和股东大会决议的要求。现金分红决策程序和机制完备，分红标准和比例明确和清晰，独立非执行董事勤勉履职，发表独立意见，发挥了应有的作用。中小股东有充分表达意见和诉求的机会，合法权益得到充分维护。报告期内，本行现金分红政策未发生变更。

### **9.5 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项**

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁和媒体质疑事项。  
截至 2013 年 6 月 30 日，本行作为被告、仲裁被申请人或第三人的未结诉讼涉及的诉讼标的金额约为人民币 25.54 亿元。管理层认为本行已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

### **9.6 重大资产收购、出售及吸收合并事项**

报告期内，本行未发生重大资产收购、出售及吸收合并事项。

## **9.7 重大关联交易**

报告期内，本行未发生重大关联交易。

## **9.8 募集资金的使用情况**

本行于 2010 年首次公开发行募集的资金按照招股说明书中披露的用途使用，即补充本行的资本金，以支持未来业务的发展。

## **9.9 非募集资金投资的重大项目情况**

报告期内，本行无非募集资金投资的重大项目。

## **9.10 重大合同及其履行情况**

### **重大托管、承包和租赁事项**

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

### **重大担保事项**

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

## **9.11 控股股东及其他关联方占用资金情况**

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

## **9.12 公司或持股 5%以上的股东承诺事项**

承诺主体	承诺事项	具体承诺内容	作出承诺时点	承诺履行期限	截至目前的履行情况

财政部	股份锁定承诺	自本行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行 A 股首次公开发行前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。但持有的本行 A 股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为 H 股后，转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。	2010 年7月 15日	2013年7月15日	履行完毕
汇金公司	股份锁定承诺	自本行 A 股股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行 A 股首次公开发行前已发行股份，也不由本行回购该部分股份。但持有的本行 A 股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为 H 股后，转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。汇金公司承诺境内外法律及监管规定对汇金公司作为本行发起人持有的股份有锁定期限制的，从其规定。	2010 年7月 15日	2013年7月15日	履行完毕
汇金公司	避免同业竞争承诺	<p>(一) 只要汇金公司持有本行的股份，而汇金公司持有本行股份按照中国或本行股票上市地的法律或上市规则被视为本行的控股股东或该等股东的关联人士或本行的实际控制人，汇金公司承诺将不会在中国境内或境外从事或参与任何竞争性商业银行业务；若汇金公司在中国境内或境外任何地方参与或进行竞争性商业银行业务或任何演变为竞争性商业银行业务的业务或活动，汇金公司承诺将立即终止对该等竞争性商业银行业务的参与、管理或经营。</p> <p>(二) 若汇金公司取得了任何政府批准、授权或许可可以直接经营商业银行业务，或者取得了经营商业银行业务的其他机会，则汇金公司承诺立即放弃该等批准、授权或许可，不从事任何商业银行业务。</p> <p>(三) 尽管有上述第(一)和(二)条的规定，鉴于汇金公司是中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司，汇金公司可以通过其他下属企业，以任何形式（包括但不限于独资经营、合资或合作经营以及直接或间接拥有其他公司或企业的股票或其他权益）在中国境内或者境外从事或参与任何竞争性商业银行业务。</p> <p>(四) 汇金公司作为中国政府设立的从事金融/银行业投资的国有投资公司，应公平地对待其所投资的商业银行，不得将其所取得或可能取得的经营商业银行业务的政府批准、授权、许可或业务机会授予或提供给任何商业银行，亦不得利用其本行股东的地位或利用该地位获得的信息作出不利于本行而有利于其他其所投资的商业银行的决定或判断，并应避免该种客观结果的发生。汇金公司在行使其本行股东权利时应如同其所投资的商业银行仅有本行，为本行的最大或最佳利益行使其股东权利，不得因其投资于其他商业银行而影响其作为本行股东为本行谋求最大或最佳利益的商业判断。</p>	2010 年7月 15日	长期有效	持续承诺，正常履行

全国社会保障基金理事会	股份锁定承诺	所持已购本行股份须自交易完成日起锁定五年，或自本行首次公开发行定价日起锁定三年，以较长时间为准。在本行自交易完成日起五年内完成首次公开发行的前提下，在锁定期满后一年内，可以转让总计不超过30%的已购股份（包括任何已购股份产生的分股、拆股、送股和配股）；在锁定期满后两年内，可以转让总计不超过60%的已购股份（包括任何由已购股份产生的分股、拆股、送股和配股）。	2010年4月21日	2017年4月21日	未到期，正常履行
-------------	--------	---	------------	------------	----------

## 9.13 本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 9.14 股份的买卖及赎回

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 9.15 股权激励计划实施情况

报告期内，本行未实施任何股权激励方案。

## 9.16 董事及监事的证券交易

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

## 9.17 董事及监事认购股份或债券之权利

截至 2013 年 6 月 30 日，本行并无发给本行董事及监事任何认购股份或债券之权利，亦没有任何该等权利被行使；本行或本行的子公司亦无订立任何使董事及监事可因购买本

行或其他公司的股份或债券而获利的协议或安排。

### **9.18 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益**

截至 2013 年 6 月 30 日，本行监事郑鑫先生持有本行 A 股股票 500,000 股。除此之外，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关条例所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港上市规则的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。本行主要股东及其他人士的权益及淡仓请参见“股份变动及主要股东持股情况”。

### **9.19 半年度审阅情况**

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2013 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会及董事会审计委员会审议通过。

### **9.20 外部审计师变更情况**

有关本行变更外部审计师的情况，请参见“公司基本情况——审计师变更情况”。

## **10 审阅报告及财务报表**

见附件。

## **11 备查文件目录**

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

中国农业银行股份有限公司

中期财务报表(未经审计)及审阅报告  
2013年1月1日至6月30日止期间

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2013)第 038 号

中国农业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国农业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”的中期财务报表，包括 2013 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

---

吴卫军

中国•上海市  
2013年8月28日

注册会计师

---

姜昆

## 目录

### 中期财务报表(未经审计)

合并资产负债表	1
银行资产负债表	3
合并利润表	5
银行利润表	6
合并股东权益变动表	7
银行股东权益变动表	9
合并现金流量表	11
银行现金流量表	13

### 财务报表附注

一、 银行简介	15
二、 中期财务报表编制基础	15
三、 遵循企业会计准则的声明	15
四、 重要会计政策	15
五、 控股子公司与合并范围	16
六、 中期财务报表主要项目附注	
1 现金及存放中央银行款项	17
2 存放同业及其他金融机构款项	18
3 拆出资金	18
4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19
5 衍生金融资产及负债	19
6 买入返售金融资产	21
7 发放贷款和垫款	21
8 可供出售金融资产	24
9 持有至到期投资	24
10 应收款项类投资	25
11 固定资产	26
12 商誉	28
13 递延税项	28
14 其他资产	30
15 资产减值准备	31
16 同业及其他金融机构存放款项	32
17 拆入资金	32
18 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32
19 卖出回购金融资产款	33
20 吸收存款	33
21 应付职工薪酬	34
22 应交税费	36
23 已发行债务证券	36
24 其他负债	38
25 股本	38
26 资本公积	39
27 盈余公积	39
28 一般风险准备	40

## 目录(续)

### 财务报表附注(续)

六、	中期财务报表主要项目附注(续)	
29	未分配利润	40
30	利息净收入	41
31	手续费及佣金净收入	42
32	投资损益	42
33	公允价值变动损益	43
34	其他业务收入	43
35	业务及管理费	43
36	资产减值损失	44
37	其他业务成本	44
38	所得税费用	45
39	每股收益	45
40	其他综合收益	46
41	现金及现金等价物	46
42	现金流量表补充资料	47
七、	经营分部	48
八、	关联方交易及关系	59
九、	或有事项及承诺	
1	法律诉讼	63
2	资本支出承诺	63
3	信贷承诺	63
4	经营租赁承诺	64
5	融资租赁承诺	64
6	担保物	64
7	国债兑付承诺	65
十、	金融资产转移	65
十一、	金融风险管理	
1	概述	66
2	风险管理框架	66
3	信用风险	66
4	流动性风险	79
5	市场风险	86
6	保险风险	94
7	资本管理	95
8	确定公允价值的方法	97
十二、	财务报告之批准	102
十三、	比较数据	102

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表  
2013年6月30日  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团	
	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	1 2,551,905	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	2 502,704	262,233
拆出资金	3 250,597	223,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4 248,453	178,555
衍生金融资产	5 7,851	4,825
买入返售金融资产	6 785,652	814,620
应收利息		77,724
发放贷款和垫款	7 6,647,413	6,153,411
可供出售金融资产	8 854,460	755,503
持有至到期投资	9 1,381,121	1,308,796
应收款项类投资	10 613,508	608,594
长期股权投资		1 108
固定资产	11 138,582	141,490
无形资产		26,596 26,598
商誉	12 1,381	1,381
递延所得税资产	13 62,082	56,949
其他资产	14 72,571	34,795
<b>资产总计</b>	<b>14,222,601</b>	<b>13,244,342</b>

中国农业银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2013年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团	
	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	90	66
同业及其他金融机构存放款项	16 780,404	784,352
拆入资金	17 229,129	149,721
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	18 299,488	158,745
衍生金融负债	5 5,957	5,514
卖出回购金融资产款	19 14,223	7,631
吸收存款	20 11,487,183	10,862,935
应付职工薪酬	21 43,105	47,697
应交税费	22 33,382	48,453
应付利息		141,468
应付股利		50,830
预计负债		4,674
已发行债务证券	23 221,840	192,639
递延所得税负债	13 8	15
其他负债	24 119,589	97,386
<b>负债合计</b>	<b>13,431,370</b>	<b>12,492,988</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25 324,794	324,794
资本公积	26 96,484	97,872
盈余公积	27 44,033	43,996
一般风险准备	28 139,178	75,349
未分配利润	29 186,144	208,488
外币报表折算差额	(965)	(684)
归属于母公司股东权益合计	789,668	749,815
少数股东权益	1,563	1,539
<b>股东权益合计</b>	<b>791,231</b>	<b>751,354</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>14,222,601</b>	<b>13,244,342</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

第1页至第102页的中期财务报表由下列负责人签署：

蒋超良

董事长

法定代表人

楼文龙

执行董事

主管财务工作副行长

张克秋

财务总监

财会机构负责人

二〇一三年八月二十八日

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表

2013年6月30日

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,551,754	2,612,909
存放同业及其他金融机构款项	494,770	255,005
拆出资金	254,051	225,140
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	247,123	177,771
衍生金融资产	7,851	4,825
买入返售金融资产	784,978	814,608
应收利息	77,064	59,554
发放贷款和垫款	6,613,512	6,127,483
可供出售金融资产	849,290	750,078
持有至到期投资	1,376,767	1,304,949
应收款项类投资	609,748	606,725
长期股权投资	8,252	8,359
固定资产	137,050	140,096
无形资产	26,367	26,359
递延所得税资产	62,037	56,934
其他资产	64,401	26,313
<b>资产总计</b>	<b>14,165,015</b>	<b>13,197,108</b>

中国农业银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2013年6月30日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	2013年 6月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>		
向中央银行借款	30	30
同业及其他金融机构存放款项	783,014	788,746
拆入资金	202,234	127,307
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	299,488	158,745
衍生金融负债	5,956	5,506
卖出回购金融资产款	14,223	7,631
吸收存款	11,483,575	10,862,387
应付职工薪酬	42,986	47,515
应交税费	33,265	48,374
应付利息	141,297	133,759
应付股利	50,830	-
预计负债	4,674	4,090
已发行债务证券	221,840	192,639
其他负债	92,942	71,163
<b>负债合计</b>	<u>13,376,354</u>	<u>12,447,892</u>
<b>股东权益</b>		
股本	324,794	324,794
资本公积	96,196	97,676
盈余公积	43,964	43,959
一般风险准备	138,735	75,181
未分配利润	185,656	208,183
外币报表折算差额	(684)	(577)
<b>股东权益合计</b>	<u>788,661</u>	<u>749,216</u>
<b>负债和股东权益总计</b>	<u>14,165,015</u>	<u>13,197,108</u>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并利润表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		
利息净收入	30	234,958
利息收入		180,002
利息支出		296,463
		(116,461)
手续费及佣金净收入	31	47,597
手续费及佣金收入		49,721
手续费及佣金支出		(2,124)
投资损益	32	3,414
公允价值变动损益	33	(613)
汇兑损益		255
其他业务收入	34	4,303
		515
<b>二、营业支出</b>		
营业税金及附加		(115,618)
业务及管理费	35	(13,657)
资产减值损失	36	(75,158)
其他业务成本	37	(22,471)
		(4,332)
		(132)
<b>三、营业利润</b>		
加：营业外收入		119,340
减：营业外支出		1,086
		(924)
		103,649
<b>四、利润总额</b>		
减：所得税费用	38	(27,118)
		119,502
		(23,480)
<b>五、净利润</b>		
一归属于母公司股东的净利润		92,384
一少数股东损益		92,352
		32
		80,522
<b>六、每股收益</b>		
基本及稀释每股收益(人民币元)	39	0.28
<b>七、其他综合(支出)/收益</b>		
	40	(1,677)
<b>八、综合收益总额</b>		
一归属于母公司股东的综合收益总额		90,707
一归属于少数股东的综合收益总额		90,683
		24
		84,596
		23

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行利润表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		
利息净收入	229,471	208,885
利息收入	179,377	167,588
利息支出	295,181	278,155
利息收支	(115,804)	(110,567)
手续费及佣金净收入	47,179	38,589
手续费及佣金收入	49,303	39,806
手续费及佣金支出	(2,124)	(1,217)
投资损益	3,061	386
公允价值变动损益	(578)	1,222
汇兑损益	249	979
其他业务收入	183	121
<b>二、营业支出</b>		
营业税金及附加	(110,711)	(105,626)
业务及管理费	(13,635)	(12,502)
资产减值损失	(74,499)	(70,518)
其他业务成本	(22,315)	(22,589)
	(262)	(17)
<b>三、营业利润</b>		
加：营业外收入	118,760	103,259
减：营业外支出	1,008	1,029
	(923)	(694)
<b>四、利润总额</b>		
减：所得税费用	118,845	103,594
	(26,983)	(23,387)
<b>五、净利润</b>		
	91,862	80,207
<b>六、其他综合(支出)/收益</b>		
	(1,587)	4,020
<b>七、综合收益总额</b>		
	90,275	84,227

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2013年1月1日至6月30日止期间							
	归属于母公司股东权益							合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	
一、2013年1月1日余额(经审计)	324,794	97,872	43,996	75,349	208,488	(684)	1,539	751,354
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	92,352	-	32	92,384
(二)其他综合支出	-	(1,388)	-	-	-	(281)	(8)	(1,677)
上述(一)和(二)小计	-	(1,388)	-	-	92,352	(281)	24	90,707
(三)利润分配	-	-	37	63,829	(114,696)	-	-	(50,830)
1.提取盈余公积	-	-	37	-	(37)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	63,829	(63,829)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(50,830)	-	-	(50,830)
三、2013年6月30日余额(未经审计)	324,794	96,484	44,033	139,178	186,144	(965)	1,563	791,231

中国农业银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2012年1月1日至12月31日止期间							
	归属于母公司股东权益							
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	合计
一、2012年1月1日余额(经审计)	324,794	100,097	29,509	64,854	131,086	(739)	187	649,788
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	80,499	-	23	80,522
(二)其他综合收益	-	3,995	-	-	-	79	-	4,074
上述(一)和(二)小计	-	3,995	-	-	80,499	79	23	84,596
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	152	152
(四)利润分配	-	-	-	10,477	(53,187)	-	-	(42,710)
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,477	(10,477)	-	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(42,710)	-	-	(42,710)
三、2012年6月30日余额(未经审计)	324,794	104,092	29,509	75,331	158,398	(660)	362	691,826
一、2012年7月1日余额(未经审计)	324,794	104,092	29,509	75,331	158,398	(660)	362	691,826
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	64,595	-	14	64,609
(二)其他综合支出	-	(6,220)	-	-	-	(24)	-	(6,244)
上述(一)和(二)小计	-	(6,220)	-	-	64,595	(24)	14	58,365
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	14,487	-	(14,487)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	18	(18)	-	-	-
(四)本期收购增加	-	-	-	-	-	-	1,163	1,163
三、2012年12月31日余额(经审计)	324,794	97,872	43,996	75,349	208,488	(684)	1,539	751,354

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2013年1月1日至6月30日止期间						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2013年1月1日余额(经审计)	324,794	97,676	43,959	75,181	208,183	(577)	749,216
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	91,862	-	91,862
(二)其他综合支出	-	(1,480)	-	-	-	(107)	(1,587)
上述(一)和(二)小计	-	(1,480)	-	-	91,862	(107)	90,275
(三)利润分配	-	-	5	63,554	(114,389)	-	(50,830)
1.提取盈余公积	-	-	5	-	(5)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	63,554	(63,554)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(50,830)	-	(50,830)
三、2013年6月30日余额(未经审计)	324,794	96,196	43,964	138,735	185,656	(684)	788,661

中国农业银行股份有限公司

银行股东权益变动表(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2012年1月1日至12月31日止期间						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2012年1月1日余额(经审计)	324,794	99,893	29,486	64,698	131,117	(556)	649,432
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	80,207	-	80,207
(二)其他综合收益	-	4,003	-	-	-	17	4,020
上述(一)和(二)小计	-	4,003	-	-	80,207	17	84,227
(三)利润分配	-	-	-	10,472	(53,182)	-	(42,710)
1.提取一般风险准备	-	-	-	10,472	(10,472)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(42,710)	-	(42,710)
三、2012年6月30日余额(未经审计)	324,794	103,896	29,486	75,170	158,142	(539)	690,949
一、2012年7月1日余额(未经审计)	324,794	103,896	29,486	75,170	158,142	(539)	690,949
二、本期增减变动金额							
(一)净利润	-	-	-	-	64,525	-	64,525
(二)其他综合支出	-	(6,220)	-	-	-	(38)	(6,258)
上述(一)和(二)小计	-	(6,220)	-	-	64,525	(38)	58,267
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	14,473	-	(14,473)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	11	(11)	-	-
三、2012年12月31日余额(经审计)	324,794	97,676	43,959	75,181	208,183	(577)	749,216

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构		
存放款项净增加额	649,492	1,299,708
向中央银行借款净增加额	24	16
拆入/拆出资金净增加额	73,266	18,820
收取的利息、手续费及佣金的现金	286,298	262,227
收到其他与经营活动有关的现金	77,439	2,459
经营活动现金流入小计	1,086,519	1,583,230
客户贷款和垫款净增加额	(514,808)	(450,522)
存放中央银行和同业及其他金融机构		
款项净增加额	(272,945)	(86,650)
支付利息、手续费及佣金的现金	(106,321)	(89,987)
支付给职工以及为职工支付的现金	(53,602)	(41,220)
支付的各项税费	(61,093)	(60,697)
支付其他与经营活动有关的现金	(206,603)	(345,018)
经营活动现金流出小计	(1,215,372)	(1,074,094)
经营活动产生的现金流量净额	42	(128,853) 509,136
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	271,517	394,735
取得投资收益收到的现金	40,392	36,025
处置子公司、联营企业及 合营企业收到的现金	411	-
收到其他与投资活动有关的现金	206	558
投资活动现金流入小计	312,526	431,318
投资支付的现金	(450,725)	(439,204)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(9,102)	(10,029)
投资活动现金流出小计	(459,827)	(449,233)
投资活动产生的现金流量净额		(147,301) (17,915)

中国农业银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

附注六	本集团	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	-	152
其中： 子公司吸收少数股东投资		
收到的现金	-	152
筹资活动现金流入小计	-	152
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,540)	(4,502)
筹资活动现金流出小计	(4,540)	(4,502)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,540)	(4,350)
<b>汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
	(2,187)	(98)
现金及现金等价物的变动净额	42	(282,881)
加： 期初现金及现金等价物余额		952,936
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>41</b>	<b>670,055</b>
		<b>1,128,880</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构		
存放款项净增加额	644,648	1,298,115
拆入/拆出资金净增加额	69,243	9,771
收取的利息、手续费及佣金的现金	285,266	261,756
收到其他与经营活动有关的现金	71,348	1,742
经营活动现金流入小计	1,070,505	1,571,384
客户贷款和垫款净增加额	(506,542)	(448,596)
存放中央银行和同业及其他金融机构		
款项净增加额	(272,553)	(86,639)
支付利息、手续费及佣金的现金	(106,190)	(90,078)
支付给职工以及为职工支付的现金	(53,194)	(41,067)
支付的各项税费	(60,943)	(60,576)
支付其他与经营活动有关的现金	(202,127)	(334,086)
经营活动现金流出小计	(1,201,549)	(1,061,042)
经营活动产生的现金流量净额	(131,044)	510,342
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	270,743	394,723
取得投资收益收到的现金	40,278	35,993
处置子公司、联营企业和合营企业收到的现金	411	-
收到其他与投资活动有关的现金	164	341
投资活动现金流入小计	311,596	431,057
投资支付的现金	(448,670)	(437,852)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(6,809)	(9,516)
投资活动现金流出小计	(455,479)	(447,368)
投资活动产生的现金流量净额	(143,883)	(16,311)

中国农业银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月	
	2013 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
筹资活动现金流入小计	-	-
偿付已发行债券利息支付的现金	(4,540)	(4,502)
筹资活动现金流出小计	(4,540)	(4,502)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,540)	(4,502)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,187)	(98)
<b>现金及现金等价物的变动净额</b>	<b>(281,654)</b>	<b>489,431</b>
加：期初现金及现金等价物余额	953,852	640,561
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>672,198</b>	<b>1,129,992</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 一 银行简介

中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)的前身中国农业银行(以下简称“原农行”)是由中国人民银行批准并于1979年2月23日成立的国有独资商业银行。2009年1月15日，在财务重组完成后，原农行改制成中国农业银行股份有限公司。本行设立经中国人民银行批准。于2010年7月15日和2010年7月16日，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0002H111000001号金融许可证，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取注册10000000005472号企业法人营业执照。

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

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

### 二 中期财务报表编制基础

本未经审计的中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2013年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表应与本集团经审计的2012年度财务报表一并阅读。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2013年6月30日的合并及银行财务状况以及2013年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

### 四 重要会计政策

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2012年度财务报表所采用的会计政策一致。

财政部于2012年11月30日颁布了《企业会计准则解释第5号》，自2013年1月1日起适用。该企业会计准则解释的适用对本集团的经营成果、财务状况及现金流量不产生重大影响。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五 控股子公司与合并范围

1. 通过设立或投资等方式取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	持股比例(%)	合计	享有表决权比例(%)	业务性质及经营范围
农银财务有限公司	1988 年	中国·香港	港币 588,790,000 元	100.00	100.00	100.00	投资
农银国际控股有限公司	2009 年	中国·香港	港币 2,913,392,449 元	100.00	100.00	100.00	投资
农银金融租赁有限公司	2010 年	中国·上海	人民币 2,000,000,000 元	100.00	100.00	100.00	融资租赁
中国农业银行(英国)有限公司	2011 年	英国·伦敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	100.00	银行
农银汇理基金管理有限公司	2008 年	中国·上海	人民币 200,000,001 元	51.67	51.67	51.67	基金管理
克什克腾农银村镇银行有限责任公司	2008 年	中国·内蒙古	人民币 19,600,000 元	51.02	51.02	51.02	银行
湖北汉川农银村镇银行有限责任公司 (1)	2008 年	中国·湖北	人民币 20,000,000 元	50.00	66.67	66.67	银行
绩溪农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国·安徽	人民币 29,400,000 元	51.02	51.02	51.02	银行
安塞农银村镇银行有限责任公司	2010 年	中国·陕西	人民币 20,000,000 元	51.00	51.00	51.00	银行
浙江永康农银村镇银行有限责任公司	2012 年	中国·浙江	人民币 210,000,000 元	51.00	51.00	51.00	银行
厦门同安农银村镇银行有限责任公司	2012 年	中国·福建	人民币 100,000,000 元	51.00	51.00	51.00	银行

(1) 湖北汉川农银村镇银行有限责任公司董事会三名董事中由本行委任两名董事, 本行对该行拥有实际控制权, 因此将其纳入财务报表合并范围。

2. 非同一控制下企业合并取得的子公司

注册公司名称	成立时间	注册地	实收资本	持股比例(%)	合计	享有表决权比例(%)	业务性质及经营范围
农银人寿保险股份有限公司	2005年	中国·北京	人民币 2,032,653,061 元	51.00	51.00	51.00	人寿保险

截至2013年6月30日止六个月期间, 本行对子公司的持股比例及享有表决权比例没有变化。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注**

**1. 现金及存放中央银行款项**

	<b>2013 年</b>	<b>2012 年</b>
	<b>6 月 30 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
库存现金	79,283	93,096
存放中央银行的法定存款准备金	(1) 2,230,685	2,094,197
存放中央银行的超额存款准备金	(2) 107,943	158,332
存放中央银行的其他款项	(3) 133,994	267,486
 合计	2,551,905	2,613,111

- (1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务。

于 2013 年 6 月 30 日，本行符合自 2013 年 3 月 7 日生效的《中国人民银行办公厅关于 2013 年中国农业银行改革试点县级“三农金融事业部”执行差别化存款准备金率政策有关事项的通知》(银办发[2013]57 号)要求的境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 18%(2012 年 12 月 31 日：18%)，其余本行境内机构适用的人民币存款准备金缴存比率为 20%(2012 年 12 月 31 日：20%)；外币存款准备金缴存比率为 5%(2012 年 12 月 31 日：5%)。境外机构缴存比率按海外监管机构的规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

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

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**2. 存放同业及其他金融机构款项**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
存放境内同业	467,341	204,841
存放境内其他金融机构	1,965	2,330
存放境外同业	<u>33,398</u>	<u>55,096</u>
小计	502,704	262,267
减：个别方式评估存放同业及其他 金融机构款项减值准备	-	(34)
存放同业及其他金融机构款项账面价值	<u>502,704</u>	<u>262,233</u>

于2013年6月30日，存放同业及其他金融机构款项中限制性存款折合为人民币10.35亿元(2012年12月31日：折合为人民币11.80亿元)，主要为开展金融衍生业务而质押于境外同业的存款。

**3. 拆出资金**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
拆放境内同业	28,627	97,824
拆放境内其他金融机构	186,694	100,598
拆放境外同业	<u>35,810</u>	<u>25,333</u>
小计	251,131	223,755
减：组合方式评估拆出资金减值准备	(534)	(375)
拆出资金账面价值	<u>250,597</u>	<u>223,380</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
<b>交易性金融资产</b>		
<b>债券一按发行方划分:</b>		
政府债券	2,654	1,227
公共实体及准政府债券	16,488	9,575
金融机构债券	512	42
公司债券	<u>14,674</u>	<u>12,345</u>
<b>债券合计</b>	<b>34,328</b>	<b>23,189</b>
<b>权益工具</b>	<b>205</b>	<b>-</b>
<b>小计</b>	<b><u>34,533</u></b>	<b><u>23,189</u></b>
<b>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</b>		
<b>债券一按发行方划分:</b>		
政府债券	4,062	2,938
公共实体及准政府债券	3,607	3,606
金融机构债券	16,049	9,104
公司债券	12,822	13,898
持有信托资产	(1) 121,785	72,053
持有债务工具	(1) 50,793	48,766
其他	<u>4,802</u>	<u>5,001</u>
<b>小计</b>	<b><u>213,920</u></b>	<b><u>155,366</u></b>
<b>合计</b>	<b><u>248,453</u></b>	<b><u>178,555</u></b>

- (1) 上表列示的持有信托资产和持有债务工具的基础资产包括信贷资产、债券以及存放同业款项。

**5. 衍生金融资产及负债**

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率及贵金属相关的衍生金融工具。

资产负债表日本集团持有的衍生金融工具的合同/名义金额及其公允价值列示如下表。衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或贵金属价格的波动，衍生金融工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

5. 衍生金融资产及负债(续)

	2013年6月30日		
	公允价值		
	合同/名义本金	资产	负债
<b>货币衍生工具</b>			
货币远期	212,261	1,757	(1,797)
货币掉期	322,924	4,277	(2,027)
交叉货币利率掉期	15,780	425	(761)
货币期权	9,966	43	(22)
<b>小计</b>	<b>6,502</b>		<b>(4,607)</b>
<b>利率衍生工具</b>			
利率掉期	194,193	960	(1,347)
贵金属合同	2,511	387	-
其他	1,576	2	(3)
<b>合计</b>	<b>7,851</b>		<b>(5,957)</b>
<b>2012年12月31日</b>			
	公允价值		
	合同/名义本金	资产	负债
<b>货币衍生工具</b>			
货币远期	180,704	1,612	(1,674)
货币掉期	274,960	1,647	(1,371)
交叉货币利率掉期	26,415	546	(881)
货币期权	6,286	15	(11)
<b>小计</b>	<b>3,820</b>		<b>(3,937)</b>
<b>利率衍生工具</b>			
利率掉期	173,385	925	(1,569)
贵金属合同	2,986	80	(8)
<b>合计</b>	<b>4,825</b>		<b>(5,514)</b>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**6. 买入返售金融资产**

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
债券	298,589	506,073
票据	486,263	307,047
贷款	800	1,500
	<hr/>	<hr/>
买入返售金融资产账面价值	<b>785,652</b>	<b>814,620</b>
	<hr/>	<hr/>

**7. 发放贷款和垫款**

(1) 发放贷款和垫款按对公和个人分布情况如下：

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
对公贷款和垫款		
贷款	4,844,562	4,612,731
贴现	167,505	112,706
	<hr/>	<hr/>
小计	<b>5,012,067</b>	<b>4,725,437</b>
个人贷款和垫款		
个人住房	1,189,359	1,051,035
个人生产经营	237,606	200,715
个人消费	194,868	170,506
信用卡透支	163,840	149,138
其他	148,380	136,568
	<hr/>	<hr/>
小计	<b>1,934,053</b>	<b>1,707,962</b>
发放贷款和垫款总额	<hr/>	<hr/>
	<b>6,946,120</b>	<b>6,433,399</b>
减：发放贷款和垫款损失准备	<hr/>	<hr/>
其中：个别方式评估	(298,707)	(279,988)
组合方式评估	(50,844)	(52,242)
	<hr/>	<hr/>
组合方式评估	<b>(247,863)</b>	<b>(227,746)</b>
	<hr/>	<hr/>
发放贷款和垫款账面价值	<b>6,647,413</b>	<b>6,153,411</b>
	<hr/>	<hr/>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

7. 发放贷款和垫款(续)

(2) 发放贷款和垫款按损失准备评估方式列示如下:

组合方式评估 计提损失准备 的贷款和垫款(i)	已识别的减值贷款和垫款(ii)			已识别的减值贷款和 垫款占发放贷款和垫 款总额的比例(%)
	组合方式 评估计提 损失准备	个别方式 评估计提 损失准备	小计	
			合计	
<b>2013年6月30日</b>				
发放贷款和垫款总额	6,859,423	14,216	72,481	86,697 6,946,120 <u>1.25</u>
发放贷款和垫款损失准备	(238,026)	(9,837)	(50,844)	(60,681) (298,707)
发放贷款和垫款账面价值	<u>6,621,397</u>	<u>4,379</u>	<u>21,637</u>	<u>26,016</u> <u>6,647,413</u>
<b>2012年12月31日</b>				
发放贷款和垫款总额	6,347,551	12,962	72,886	85,848 6,433,399 <u>1.33</u>
发放贷款和垫款损失准备	(219,284)	(8,462)	(52,242)	(60,704) (279,988)
发放贷款和垫款账面价值	<u>6,128,267</u>	<u>4,500</u>	<u>20,644</u>	<u>25,144</u> <u>6,153,411</u>

- (i) 指尚未逐笔识别为减值的发放贷款和垫款, 其损失准备以组合方式评估计提。
- (ii) 已识别的减值贷款和垫款包括客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款。这些贷款的损失准备以个别方式(公司贷款和垫款)或组合方式(个人贷款和垫款)评估计提。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**7. 发放贷款和垫款(续)**

(3) 发放贷款和垫款损失准备列示如下：

	<b>2013年1月1日至6月30日止期间</b>		
	<b>个别方式评估 的损失准备</b>	<b>组合方式评估 的损失准备</b>	<b>合计</b>
期初	52,242	227,746	279,988
计提	9,890	32,781	42,671
转回	(8,669)	(11,791)	(20,460)
核销	(2,696)	(647)	(3,343)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	369	27	396
因折现价值上升导致转出	(247)	(111)	(358)
汇兑差额	(45)	(142)	(187)
期末	<u>50,844</u>	<u>247,863</u>	<u>298,707</u>

  

	<b>2012年</b>		
	<b>个别方式评估 的损失准备</b>	<b>组合方式评估 的损失准备</b>	<b>合计</b>
年初	54,024	175,818	229,842
计提	16,618	76,215	92,833
转回	(14,574)	(23,631)	(38,205)
核销	(3,482)	(527)	(4,009)
收回原核销贷款和垫款导致的转入	80	20	100
因折现价值上升导致转出	(423)	(134)	(557)
汇兑差额	(1)	(15)	(16)
年末	<u>52,242</u>	<u>227,746</u>	<u>279,988</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**8. 可供出售金融资产**

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
债券—按发行方划分：		
政府债券	184,569	194,742
公共实体及准政府债券	409,721	335,421
金融机构债券	49,629	38,981
公司债券	<u>207,549</u>	<u>183,014</u>
小计	851,468	752,158
权益工具	1,009	661
基金投资	<u>1,983</u>	<u>2,684</u>
合计	<u>854,460</u>	<u>755,503</u>

**9. 持有至到期投资**

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
债券—按发行方划分：		
政府债券	518,146	552,192
公共实体及准政府债券	713,923	656,045
金融机构债券	32,246	21,340
公司债券	<u>117,164</u>	<u>79,439</u>
小计	1,381,479	1,309,016
减：组合方式评估持有至到期投资减值准备	<u>(358)</u>	<u>(220)</u>
持有至到期投资账面价值	<u>1,381,121</u>	<u>1,308,796</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

10. 应收款项类投资

		2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收财政部款项	(1)	392,883	392,883
财政部特别国债	(2)	93,300	93,300
公共实体及准政府债券		66,402	66,316
金融机构债券		26,360	23,420
公司债券		26,212	20,971
凭证式国债及储蓄式国债		7,794	10,707
其他		<u>891</u>	<u>1,205</u>
小计		613,842	608,802
减：应收款项类投资减值准备		(334)	(208)
其中：个别方式评估		(51)	(51)
组合方式评估		<u>(283)</u>	<u>(157)</u>
应收款项类投资账面价值		<u>613,508</u>	<u>608,594</u>

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

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 中期财务报表主要项目附注(续)

## 11. 固定资产

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
<b>原值</b>					
2013年1月1日	112,618	48,476	4,030	26,375	191,499
本期购置	496	394	379	3,219	4,488
在建工程转入/(转出)	3,442	919	-	(4,361)	-
出售/处置	(76)	(630)	(71)	-	(777)
2013年6月30日	<u>116,480</u>	<u>49,159</u>	<u>4,338</u>	<u>25,233</u>	<u>195,210</u>
<b>累计折旧</b>					
2013年1月1日	(24,688)	(22,141)	(2,873)	-	(49,702)
本期计提	(3,404)	(3,773)	(149)	-	(7,326)
出售/处置	59	587	57	-	703
2013年6月30日	<u>(28,033)</u>	<u>(25,327)</u>	<u>(2,965)</u>	-	<u>(56,325)</u>
<b>减值准备</b>					
2013年1月1日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
本期计提	(1)	-	-	-	(1)
出售/处置	5	-	-	-	5
2013年6月30日	<u>(289)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(303)</u>
<b>净额</b>					
2013年1月1日	87,637	26,325	1,154	26,374	141,490
2013年6月30日	<u>88,158</u>	<u>23,822</u>	<u>1,370</u>	<u>25,232</u>	<u>138,582</u>

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 中期财务报表主要项目附注(续)

## 11. 固定资产(续)

	房屋建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
<b>原值</b>					
2012年1月1日	105,756	39,204	4,077	20,837	169,874
本年购置	1,312	9,815	128	12,949	24,204
在建工程转入/(转出)	6,353	786	5	(7,144)	-
出售/处置	(1,040)	(1,345)	(183)	(267)	(2,835)
因收购子公司而增加	237	16	3	-	256
2012年12月31日	112,618	48,476	4,030	26,375	191,499
<b>累计折旧</b>					
2012年1月1日	(18,560)	(16,555)	(2,652)	-	(37,767)
本年计提	(6,306)	(6,803)	(388)	-	(13,497)
出售/处置	178	1,217	167	-	1,562
2012年12月31日	(24,688)	(22,141)	(2,873)	-	(49,702)
<b>减值准备</b>					
2012年1月1日	(278)	(10)	(3)	(1)	(292)
本年计提	(22)	(1)	-	-	(23)
出售/处置	7	1	-	-	8
2012年12月31日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
<b>净额</b>					
2012年1月1日	86,918	22,639	1,422	20,836	131,815
2012年12月31日	87,637	26,325	1,154	26,374	141,490

根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原农行固定资产的权属变更至本行名下。于本中期财务报表批准日，本行尚未全部完成权属更名手续，本行管理层预期未完成的权属变更手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营造成不利影响。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**12. 商誉**

被投资单位名称	2013年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末减值准备
农银人寿保险股份 有限公司	1,381	-	-	1,381	-
<b>2012年</b>					
被投资单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年末减值准备
农银人寿保险股份 有限公司	-	1,381	-	1,381	-

**13. 递延税项**

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
递延所得税资产	62,082	56,949
递延所得税负债	(8)	(15)
合计	62,074	56,934

**(1) 递延所得税余额变动情况**

	2013 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日期间	2012 年
期/年初余额	56,934	45,671
计入利润表	4,721	10,459
计入其他综合收益	419	804
期/年末余额	62,074	56,934

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**13. 递延税项(续)**

(2) 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	204,061	51,002	185,156	46,289
已计提尚未发放的工资	24,144	6,036	25,554	6,388
金融工具公允价值变动	14,275	3,569	7,761	1,941
内部退养福利	11,370	2,842	11,777	2,944
预计负债	4,118	1,030	3,515	879
其他	32	7	18	5
小计	<u>258,000</u>	<u>64,486</u>	<u>233,781</u>	<u>58,446</u>
<b>递延所得税负债</b>				
金融工具公允价值变动	(9,616)	(2,404)	(6,014)	(1,504)
其他	(48)	(8)	(48)	(8)
小计	<u>(9,664)</u>	<u>(2,412)</u>	<u>(6,062)</u>	<u>(1,512)</u>
净额	<u>248,336</u>	<u>62,074</u>	<u>227,719</u>	<u>56,934</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

14. 其他资产

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1) 41,844	8,910
贵金属	17,001	13,903
应收保费及应收分保准备金	3,785	3,721
投资性房地产	3,357	3,430
长期待摊费用	2,929	3,062
其他	<u>3,655</u>	<u>1,769</u>
合计	<u>72,571</u>	<u>34,795</u>

(1) 应收及暂付款按账龄列示

	2013 年 6 月 30 日		
	金额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	39,860	93	(344)
1 至 2 年	1,285	3	(72)
2 至 3 年	314	1	(47)
3 年以上	<u>1,482</u>	<u>3</u>	<u>(634)</u>
合计	<u>42,941</u>	<u>100</u>	<u>(1,097)</u>
	2012 年 12 月 31 日		
	金额	比例(%)	坏账准备
1 年以内	7,695	77	(248)
1 至 2 年	462	5	(75)
2 至 3 年	403	4	(83)
3 年以上	<u>1,363</u>	<u>14</u>	<u>(607)</u>
合计	<u>9,923</u>	<u>100</u>	<u>(1,013)</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**15. 资产减值准备**

	2013年1月1日至6月30日止期间						
	期初数	本期计提	本期转回	本期转入 (转出)	本期核销	汇率变动	期末数
发放贷款和垫款	279,988	42,671	(20,460)	38	(3,343)	(187)	298,707
拆出资金	375	159	-	-	-	-	534
持有至到期投资	220	169	(31)	-	-	-	358
应收款项类投资	208	133	(7)	-	-	-	334
固定资产	307	1	-	-	(5)	-	303
无形资产	29	-	-	-	-	-	29
存放同业及其他 金融机构款项	34	-	(34)	-	-	-	-
长期股权投资	16	-	-	(16)	-	-	-
其他资产	2,626	111	(186)	-	(3)	(12)	2,536
合计	283,803	43,244	(20,718)	22	(3,351)	(199)	302,801

  

	2012年						
	年初数	本年计提	本年转回	本年转出	本年核销	汇率变动	年末数
发放贷款和垫款	229,842	92,833	(38,205)	(457)	(4,009)	(16)	279,988
拆出资金	491	-	(116)	-	-	-	375
持有至到期投资	320	117	(170)	(47)	-	-	220
应收款项类投资	502	55	(349)	-	-	-	208
固定资产	292	23	-	-	(8)	-	307
无形资产	31	2	-	-	(4)	-	29
存放同业及其他 金融机构款项	64	-	(30)	-	-	-	34
长期股权投资	16	-	-	-	-	-	16
买入返售金融资产	5	-	-	(5)	-	-	-
其他资产	2,249	1,007	(397)	-	(232)	(1)	2,626
合计	233,812	94,037	(39,267)	(509)	(4,253)	(17)	283,803

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**16. 同业及其他金融机构存放款项**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
境内同业存放款项	199,375	251,549
境内其他金融机构存放款项	570,292	531,647
境外同业存放款项	8,284	702
境外其他金融机构存放款项	2,453	454
 合计	 780,404	 784,352

**17. 拆入资金**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
境内同业及其他金融机构拆入	108,801	73,416
境外同业及其他金融机构拆入	120,328	76,305
 合计	 229,129	 149,721

**18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
交易性金融负债		
与贵金属相关的金融负债	14,523	3,674
 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
保本型理财产品	(1) 284,965	155,065
其他	- 6	6
 小计	 284,965	 155,071
 合计	 299,488	 158,745

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)**

- (1) 本集团将发行的保本型理财产品指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，用该等资金进行的投资指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于 2013 年 6 月 30 日，本集团已发行保本型理财产品的公允价值较按照合同于到期日应支付理财产品持有人的金额低人民币 65.78 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 32.34 亿元)。

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间及 2012 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本行自身信用风险变化导致的重大变动。

**19. 卖出回购金融资产款**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
债券	14,195	7,415
票据	28	216
<b>合计</b>	<b>14,223</b>	<b>7,631</b>

**20. 吸收存款**

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
活期存款		
公司客户	2,734,697	2,706,447
个人客户	3,247,946	3,221,969
定期存款		
公司客户	1,497,352	1,314,629
个人客户	3,507,704	3,200,531
存入保证金	(1) 250,651	216,879
其他	248,833	202,480
<b>合计</b>	<b>11,487,183</b>	<b>10,862,935</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**20. 吸收存款(续)**

(1) 存入保证金按项目列示如下：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	89,342	70,409
贸易融资及其他交易保证金	45,793	44,638
开出保函及担保保证金	42,400	29,800
开出信用证保证金	31,649	27,535
其他保证金	<u>41,467</u>	<u>44,497</u>
合计	<u>250,651</u>	<u>216,879</u>

**21. 应付职工薪酬**

	2013年1月1日至6月30日止期间			
	期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴				
社会保险费	(1)	25,704	31,742	(33,247)
住房公积金	(1)	1,866	8,169	(8,625)
工会经费和职工教育经费				
内部退养福利	301	3,357	(3,180)	478
其他	(2)	2,304	1,406	(714)
合计	<u>5,745</u>	<u>5,745</u>	<u>3,052</u>	<u>(6,145)</u>
	<u>47,697</u>	<u>47,697</u>	<u>48,821</u>	<u>(53,413)</u>
	<u>47,697</u>	<u>47,697</u>	<u>48,821</u>	<u>43,105</u>
	2012年			
	年初数	本年增加	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴				
社会保险费	(1)	21,697	58,315	(54,308)
住房公积金	(1)	847	14,689	(13,670)
工会经费和职工教育经费				
内部退养福利	274	6,078	(6,051)	301
其他	(2)	1,981	2,613	(2,290)
合计	<u>2,826</u>	<u>2,826</u>	<u>11,147</u>	<u>(8,228)</u>
	<u>40,617</u>	<u>40,617</u>	<u>94,847</u>	<u>(87,767)</u>
	<u>40,617</u>	<u>40,617</u>	<u>94,847</u>	<u>47,697</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**21. 应付职工薪酬(续)**

(1) 上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定及时发放或缴纳。

(2) 内部退养福利

本集团采用预期单位基数精算成本法计算本集团于各报告期末的内部退养福利义务。

于中期合并利润表内确认的内部退养福利费用金额列示如下：

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
利息成本	176	181
本期确认的精算亏损	682	495
过往服务成本	237	293
合计	<b>1,095</b>	<b>969</b>

精算估值所采用的主要假设列示如下：

	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>12月31日</b>
折现率	3.60%	3.19%
平均医疗费用年增长率	8.00%	8.00%
工资补贴年增长率	8.00%	8.00%
正常退休年龄		
—男性	60	60
—女性	55	55

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

于2013年6月30日及2012年12月31日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

六 中期财务报表主要项目附注(续)

**22. 应交税费**

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
企业所得税	25,981	40,419
营业税	6,407	6,761
城市维护建设税及教育费附加	691	700
其他	303	573
 合计	 <u>33,382</u>	 <u>48,453</u>

**23. 已发行债务证券**

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
发行债券	(1) 150,893	150,885
存款证	(2) 70,947	41,754
 合计	 <u>221,840</u>	 <u>192,639</u>

**(1) 发行债券**

名称		2013年 6月30日	2012年 12月31日
10 年期固定利率次级债券	(i)	20,000	20,000
15 年期固定利率次级债券	(ii)	25,000	25,000
10 年期浮动利率次级债券	(iii)	5,000	5,000
15 年期固定利率次级债券	(iv)	50,000	50,000
3 年期固定利率债券	(v)	1,000	1,000
15 年期固定利率次级债券	(vi)	50,000	50,000
减：未摊销的发行成本		<u>(107)</u>	<u>(115)</u>
 账面余额		 <u>150,893</u>	 <u>150,885</u>

经中国人民银行和银监会批准，本行分别于 2009 年 5 月、2011 年 6 月及 2012 年 12 月发行可赎回次级债券各计人民币 500 亿元，于 2012 年 11 月在香港发行人民币债券计人民币 10 亿元。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**23. 已发行债务证券(续)**

**(1) 发行债券(续)**

- (i) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期固定利率次级债券，票面年利率为 3.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 6.3%。
- (ii) 于 2009 年 5 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率为 4.0%，每年付息一次。本行有权选择于 2019 年 5 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2019 年 5 月 20 日起，票面年利率增加至 7.0%。
- (iii) 于 2009 年 5 月发行的 10 年期浮动利率次级债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 0.6% 计算，每年付息一次。本行有权选择于 2014 年 5 月 20 日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2014 年 5 月 20 日起的浮动利率以各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率为基础加 3.6%。
- (iv) 于 2011 年 6 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 5.3%，每年付息一次。本行有权选择于 2021 年 6 月 7 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2021 年 6 月 7 日起，票面年利率维持 5.3% 不变。
- (v) 于 2012 年 11 月在香港发行的 3 年期人民币债券，票面年利率 3.2%，每半年付息一次。
- (vi) 于 2012 年 12 月发行的 15 年期固定利率次级债券，票面年利率 4.99%，每年付息一次。本行有权选择于 2022 年 12 月 20 日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回权，则自 2022 年 12 月 20 日起，票面年利率维持 4.99% 不变。

于 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本行发行的债券未发生违约。

- (2) 存款证由本行香港分行和新加坡分行发行，以摊余成本计量。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**24. 其他负债**

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
应付待结算及清算款项	68,598	38,925
保险责任准备金	15,850	12,855
保户储金及投资款	4,073	4,460
应付分保账款	3,445	3,525
应付财政部款项	(1) 2,162	1,610
久悬未取款项	1,984	1,912
其他应付款项	23,477	34,099
 合计	119,589	97,386

- (1) 根据《财政部关于中国农业银行不良资产剥离的有关问题的通知》(财金[2008]138号)，财政部委托本行对剥离的不良资产进行管理和处置。应付财政部款项为本行代财政部处置已转让的不良资产回收的所得款项。

**25. 股本**

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间及 2012 年度，本行股本未发生变动。

	<b>2013年6月30日 及2012年12月31日</b>	
	股份数(百万)	名义金额
<b>已注册、发行及缴足：</b>		
每股面值为人民币 1 元的 A 股	294,055	294,055
每股面值为人民币 1 元的 H 股	30,739	30,739
 合计	324,794	324,794

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

于 2013 年 6 月 30 日，本行有限售条件的 A 股及 H 股分别为 268,485 百万股及零股(2012 年 12 月 31 日：268,485 百万 A 股及零股 H 股)，每股面值均为人民币 1 元。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**26. 资本公积**

	<b>2013年1月1日至6月30日止期间</b>			
	<b>期初数</b>	<b>本期增加</b>	<b>本期减少</b>	<b>期末数</b>
资本溢价	98,773	-	-	98,773
可供出售金融资产公允 价值变动净额	(1,224)	-	(1,803)	(3,027)
可供出售金融资产公允价值 变动净额的所得税影响	323	415	-	738
<b>合计</b>	<b>97,872</b>	<b>415</b>	<b>(1,803)</b>	<b>96,484</b>
	<b>2012年</b>			
	<b>年初数</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>年末数</b>
资本溢价	98,773	-	-	98,773
可供出售金融资产公允 价值变动净额	1,805	-	(3,029)	(1,224)
可供出售金融资产公允价值 变动净额的所得税影响	(481)	804	-	323
<b>合计</b>	<b>100,097</b>	<b>804</b>	<b>(3,029)</b>	<b>97,872</b>

**27. 盈余公积**

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

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**28. 一般风险准备**

		<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
银行一般风险准备	(1)	138,496	75,014
监管储备	(2)	239	167
子公司一般风险准备	(3)	443	168
<b>合计</b>		139,178	75,349

- (1) 本行按于 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失，该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。
- (2) 监管储备主要为本行香港分行按照香港银行业监管条例的规定，除按照本集团的会计政策计提减值损失准备外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。提取监管储备按利润分配处理。
- (3) 按中国境内有关监管规定，本行部分境内子公司须从净利润中提取一定金额作为一般风险准备。该一般风险准备作为利润分配处理。

**29. 未分配利润**

- (1) 于本期间，本行未建议、宣告或派发 2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间股息，董事不拟建议派发本期间中期股息。
- (2) 2012 年度利润分配

2013年6月18日，股东大会批准本行2012年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2012 年度净利润人民币 1,447.31 亿元为基数，提取法定盈余公积金人民币 144.73 亿元。2012 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积。2012 年本行未提取任意盈余公积。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**29. 未分配利润(续)**

(2) 2012 年度利润分配(续)

(ii) 提取一般风险准备人民币 634.82 亿元。

(iii) 2012 年度按已发行之股份 3,247.94 亿股计算，向全体股东派发现金股利每股人民币 0.1565 元，共计人民币 508.30 亿元。

于 2013 年 6 月 30 日，上述提取的一般风险准备及股利分配已计入资产负债表。

**30. 利息净收入**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
利息收入		
发放贷款和垫款	200,517	190,831
其中：对公贷款和垫款	143,101	139,306
个人贷款和垫款	54,049	46,761
票据贴现	3,367	4,764
持有至到期投资	24,990	22,679
存放中央银行款项	18,409	21,421
可供出售金融资产	15,224	12,996
买入返售金融资产	14,127	12,624
应收款项类投资	10,155	11,965
存放同业款项及拆出资金	12,343	5,905
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	698	411
小计	296,463	278,832
利息支出		
吸收存款	(95,322)	(92,462)
同业存放款项及拆入资金	(16,801)	(14,921)
已发行债务证券	(4,118)	(2,496)
卖出回购金融资产款	(219)	(1,114)
向中央银行借款	(1)	(1)
小计	(116,461)	(110,994)
利息净收入	180,002	167,838
利息收入中包括		
已识别减值金融资产的利息收入	358	252

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**31. 手续费及佣金净收入**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
手续费及佣金收入		
代理业务	12,502	9,715
结算与清算业务	12,080	9,912
顾问和咨询业务	10,046	8,874
银行卡	7,462	6,974
电子银行业务	3,108	2,528
托管及其他受托业务	2,404	722
信贷承诺	1,484	1,194
其他业务	635	227
小计	49,721	40,146
手续费及佣金支出		
银行卡	(801)	(409)
结算与清算业务	(643)	(492)
电子银行业务	(420)	(291)
其他业务	(260)	(25)
小计	(2,124)	(1,217)
手续费及佣金净收入	47,597	38,929

**32. 投资损益**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
衍生金融工具收益	2,918	528
出售联营企业投资收益	304	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具收益/(损失)	281	(473)
出售可供出售金融资产收益	222	43
出售应收款项类投资收益	112	-
贵金属投资(损失)/收益	(423)	291
合计	3,414	389

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**33. 公允价值变动损益**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
衍生金融工具	286	710
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(478)	434
贵金属	(421)	66
<b>合计</b>	<b>(613)</b>	<b>1,210</b>

**34. 其他业务收入**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
保险业务收入	4,020	-
租赁收入	186	122
其他收入	97	393
<b>合计</b>	<b>4,303</b>	<b>515</b>

**35. 业务及管理费**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
职工薪酬及福利	(1)	48,821
业务费用		17,893
折旧和摊销		8,444
<b>合计</b>	<b>75,158</b>	<b>70,773</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**35. 业务及管理费(续)**

**(1) 职工薪酬及福利**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
工资、奖金、津贴和补贴	31,742	31,155
社会保险费	8,169	6,854
住房公积金	3,357	2,810
工会经费和职工教育经费	1,406	1,382
内部退养福利	1,095	969
其他	3,052	2,687
合计	<u>48,821</u>	<u>45,857</u>

**36. 资产减值损失**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
发放贷款和垫款	22,211	22,816
拆出资金	159	(73)
持有至到期投资	138	(9)
应收款项类投资	126	30
固定资产	1	2
买入返售金融资产	-	1
存放同业及其他金融机构款项	(34)	-
可供出售金融资产	(55)	(281)
其他	(75)	286
合计	<u>22,471</u>	<u>22,772</u>

**37. 其他业务成本**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
保险业务成本	4,046	-
其他	286	132
合计	<u>4,332</u>	<u>132</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**38. 所得税费用**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
当期所得税费用	31,839	31,082
递延所得税费用	(4,721)	(7,602)
<b>合计</b>	<b>27,118</b>	<b>23,480</b>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
税前利润	119,502	104,002
按法定税率 25%计算的所得税费用	29,876	26,001
不可抵扣费用等的纳税影响	465	417
免收入的纳税影响	(1) (3,214)	(2,856)
境外机构税率不一致的影响	(9)	(82)
<b>所得税费用</b>	<b>27,118</b>	<b>23,480</b>

(1) 免收入主要为中国国债利息收入。

**39. 每股收益**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
归属于母公司股东的当期净利润	92,352	80,499
当期发行在外普通股股数的加权平均数 (百万股)	324,794	324,794
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.28	0.25

本行不存在稀释性潜在普通股。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**六 中期财务报表主要项目附注(续)**

**40. 其他综合(支出)/收益**

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
可供出售金融资产公允价值变动		
一公允价值变动计入其他综合收益	(1,822)	5,334
一出售后转入当期损失/(收益)	7	(22)
可供出售金融资产公允价值变动的所得 税影响	419	(1,317)
外币报表折算差额	(281)	79
<b>合计</b>	<b>(1,677)</b>	<b>4,074</b>

**41. 现金及现金等价物**

	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>6月30日</b>
库存现金	79,283	71,717
存放中央银行超额存款准备金	107,943	162,206
存放同业及其他金融机构款项	57,965	217,485
拆出资金	126,965	49,197
买入返售金融资产	297,899	628,275
<b>合计</b>	<b>670,055</b>	<b>1,128,880</b>

列入现金等价物的金融资产的原始期限均在三个月以内。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 六 中期财务报表主要项目附注(续)

## 42. 现金流量表补充资料

	<b>1月1日至6月30日止期间</b>	
	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	92,384	80,522
加：资产减值损失	22,471	22,772
固定资产折旧	7,326	6,425
无形资产摊销	610	558
长期待摊费用摊销	508	375
减值金融资产利息收入	(358)	(252)
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(84)	(88)
投资利息收入	(50,369)	(47,640)
投资损益	(638)	(43)
发行债券利息支出	3,622	2,290
公允价值变动损益	(613)	(1,210)
汇兑损益	3,509	(195)
递延税项变动	(4,721)	(7,602)
经营性应收项目变动	(1,094,689)	(684,832)
经营性应付项目变动	892,189	1,138,056
经营活动产生的现金流量净额	<u>(128,853)</u>	<u>509,136</u>
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的期末余额	670,055	1,128,880
减：现金及现金等价物的期初余额	952,936	642,107
现金及现金等价物的变动净额	<u>(282,881)</u>	<u>486,773</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部**

经营分部根据本集团内部组织结构、管理要求及内部报告制度确认。董事会及相关管理委员会作为主要经营决策者，定期审阅该等报告，以为各分部分配资源及评估其表现。本集团主要营运决策者审查三种不同类别财务报告。该等财务报告基于(i)地理位置；(ii)业务活动及(iii)县域金融业务及城市金融业务。

分部资产及负债和分部收入、费用及经营结果均按照本集团的会计政策作为基础计量。分部会计政策与用于编制中期财务报表的会计政策之间并无差异。

分部间交易按一般商业条款及条件进行。内部转让定价参照市场利率厘定，并已于各分部的业绩状况中反映。

分部收入、经营业绩、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配的项目。

**1. 地区经营分部**

本集团地区经营分部如下：

总行

长江三角洲： 上海、江苏、浙江、宁波

珠江三角洲： 广东、深圳、福建、厦门

环渤海地区： 北京、天津、河北、山东、青岛

中部地区： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地区： 重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆(含新疆兵团)、西藏、内蒙古、广西

东北地区： 辽宁、黑龙江、吉林、大连

境外及其他： 境外分行及境内外子公司。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 经营分部(续)

## 1. 地区经营分部(续)

2013年1月1日至 6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	10,056	39,550	23,932	30,889	24,892	41,865	6,825	1,993	-	180,002
外部利息收入	85,010	53,006	32,458	36,902	28,172	47,974	8,559	4,382	-	296,463
外部利息支出	(8,482)	(25,681)	(15,272)	(21,372)	(17,408)	(19,733)	(6,109)	(2,404)	-	(116,461)
内部利息(支出)/收入	(66,472)	12,225	6,746	15,359	14,128	13,624	4,375	15	-	-
手续费及佣金净收入	4,860	10,777	6,688	7,139	7,089	9,044	1,482	518	-	47,597
手续费及佣金收入	5,066	11,168	7,047	7,492	7,474	9,411	1,543	520	-	49,721
手续费及佣金支出	(206)	(391)	(359)	(353)	(385)	(367)	(61)	(2)	-	(2,124)
投资损益	1,817	202	197	278	408	112	47	353	-	3,414
公允价值变动损益	(92)	418	(53)	(4)	(6)	90	55	(1,021)	-	(613)
汇兑损益	(1,495)	399	150	220	38	33	11	899	-	255
其他业务收入	1	36	9	5	30	37	3	4,182	-	4,303
营业税金及附加	(716)	(3,437)	(1,957)	(2,318)	(1,765)	(2,952)	(490)	(22)	-	(13,657)
业务及管理费	(2,439)	(13,540)	(9,319)	(11,285)	(13,292)	(18,403)	(6,047)	(833)	-	(75,158)
资产减值损失	(994)	(9,175)	(2,254)	(4,130)	(1,144)	(2,229)	(2,420)	(125)	-	(22,471)
其他业务成本	-	(67)	(2)	(127)	(21)	(7)	(36)	(4,072)	-	(4,332)
营业利润/(亏损)	10,998	25,163	17,391	20,667	16,229	27,590	(570)	1,872	-	119,340
加：营业外收入	43	72	35	69	69	689	31	78	-	1,086
减：营业外支出	(119)	(240)	(166)	(178)	(65)	(118)	(36)	(2)	-	(924)
利润/(亏损)总额	10,922	24,995	17,260	20,558	16,233	28,161	(575)	1,948	-	119,502
减：所得税费用										(27,118)
净利润										92,384

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**1. 地区经营分部(续)**

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
<b>2013年6月30日</b>										
分部资产	3,521,304	2,905,295	1,736,464	2,404,329	2,040,355	2,797,148	659,478	370,311	(2,274,165)	14,160,519
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
未分配资产										62,082
总资产										14,222,601
其中：非流动资产	10,278	36,211	16,762	27,130	26,849	36,323	11,490	3,065	-	168,108
分部负债	(2,748,778)	(2,909,754)	(1,739,876)	(2,410,483)	(2,040,130)	(2,804,455)	(663,568)	(362,502)	2,274,165	(13,405,381)
未分配负债										(25,989)
总负债										(13,431,370)
补充信息：										
折旧和摊销费用	(672)	(1,513)	(926)	(1,264)	(1,493)	(1,879)	(636)	(61)	-	(8,444)
资本性支出	839	831	487	676	641	1,476	345	218	-	5,513
信贷承诺	34,722	412,543	208,594	322,063	159,314	205,841	45,346	50,529	-	1,438,952

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 七 经营分部(续)

## 1. 地区经营分部(续)

2012年1月1日至 6月30日止期间	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	18,747	35,883	20,938	27,201	21,209	36,692	6,159	1,009	-	167,838
外部利息收入	81,279	51,387	30,737	35,038	25,485	44,590	7,861	2,455	-	278,832
外部利息支出	(7,816)	(26,824)	(14,689)	(20,872)	(15,473)	(18,397)	(5,511)	(1,412)	-	(110,994)
内部利息(支出)/收入	(54,716)	11,320	4,890	13,035	11,197	10,499	3,809	(34)	-	-
手续费及佣金净收入	3,457	8,788	5,762	5,453	6,315	7,541	1,209	404	-	38,929
手续费及佣金收入	3,599	8,999	5,981	5,683	6,459	7,759	1,262	404	-	40,146
手续费及佣金支出	(142)	(211)	(219)	(230)	(144)	(218)	(53)	-	-	(1,217)
投资损益	382	(51)	(11)	(31)	63	2	29	6	-	389
公允价值变动损益	815	10	(59)	21	50	287	83	3	-	1,210
汇兑损益	(182)	414	267	184	62	75	32	132	-	984
其他业务收入	(2)	33	9	6	31	37	4	397	-	515
营业税金及附加	(513)	(3,312)	(1,784)	(2,126)	(1,604)	(2,718)	(445)	(37)	-	(12,539)
业务及管理费	(3,392)	(12,802)	(8,558)	(10,899)	(12,289)	(16,945)	(5,516)	(372)	-	(70,773)
资产减值损失	(13)	(8,850)	(3,119)	(5,257)	(784)	(2,734)	(1,817)	(198)	-	(22,772)
其他业务成本	2	(6)	(6)	-	(3)	(2)	(2)	(115)	-	(132)
营业利润/(亏损)	19,301	20,107	13,439	14,552	13,050	22,235	(264)	1,229	-	103,649
加： 营业外收入	43	62	41	69	197	572	46	17	-	1,047
减： 营业外支出	(82)	(27)	8	(616)	35	(15)	5	(2)	-	(694)
利润/(亏损)总额	19,262	20,142	13,488	14,005	13,282	22,792	(213)	1,244	-	104,002
减： 所得税费用										(23,480)
净利润										80,522

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**1. 地区经营分部(续)**

	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
<b>2012年12月31日</b>										
分部资产	3,324,094	2,817,620	1,701,935	2,238,833	1,897,828	2,670,956	618,675	282,469	(2,365,017)	13,187,393
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	-	108	-	-	-	-	108
未分配资产										56,949
<b>总资产</b>										<b>13,244,342</b>
其中：非流动资产	8,786	36,753	15,329	25,197	21,245	36,321	10,438	2,476	-	156,545
分部负债	(2,674,506)	(2,792,418)	(1,688,309)	(2,226,780)	(1,885,574)	(2,654,775)	(619,235)	(275,974)	2,365,017	(12,452,554)
未分配负债										(40,434)
<b>总负债</b>										<b>(12,492,988)</b>
<b>补充信息：</b>										
折旧和摊销费用	(582)	(1,375)	(835)	(1,109)	(1,275)	(1,610)	(553)	(19)	-	(7,358)
资本性支出	627	400	235	555	257	680	122	4,532	-	7,408
信贷承诺	37,898	413,763	231,700	306,188	174,437	236,836	50,193	38,376	-	1,489,391

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 七 经营分部(续)

#### 2. 业务经营分部

本集团业务经营分部如下：

##### 公司银行业务

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

##### 个人银行业务

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

##### 资金运营业务

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

##### 其他业务

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

2012年下半年，本集团改变了职工成本的分配基准，以更好地反映各分部的资源部署，并重述了相应的比较数字。截至2012年6月30日止六个月期间，公司银行业务分部税前利润减少人民币85.91亿元，个人银行业务分部和资金业务分部分别增加人民币58.68亿元及人民币27.23亿元。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**2. 业务经营分部(续)**

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
<b>2013年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	100,574	66,481	12,330	617	180,002
外部利息收入	145,512	54,051	95,592	1,308	296,463
外部利息支出	(37,868)	(66,563)	(11,339)	(691)	(116,461)
内部利息(支出)/收入	(7,070)	78,993	(71,923)	-	-
手续费及佣金净收入	28,628	18,429	-	540	47,597
手续费及佣金收入	29,335	19,846	-	540	49,721
手续费及佣金支出	(707)	(1,417)	-	-	(2,124)
投资损益	-	-	3,061	353	3,414
公允价值变动损益	-	-	(578)	(35)	(613)
汇兑损益	-	-	252	3	255
其他业务收入	-	-	-	4,303	4,303
营业税金及附加	(9,497)	(3,933)	(150)	(77)	(13,657)
业务及管理费	(30,207)	(36,811)	(7,482)	(658)	(75,158)
资产减值损失	(9,893)	(12,085)	(337)	(156)	(22,471)
其他业务成本	(147)	-	-	(4,185)	(4,332)
营业利润	79,458	32,081	7,096	705	119,340
加：营业外收入	574	433	-	79	1,086
减：营业外支出	(852)	(71)	-	(1)	(924)
利润总额	<u>79,180</u>	<u>32,443</u>	<u>7,096</u>	<u>783</u>	<u>119,502</u>
减：所得税费用					<u>(27,118)</u>
净利润					<u>92,384</u>
<b>2013年6月30日</b>					
分部资产	4,868,053	2,048,690	7,169,697	74,079	14,160,519
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	1	1
未分配资产					<u>62,082</u>
总资产					<u>14,222,601</u>
分部负债	(4,843,724)	(7,144,339)	(1,302,757)	(114,561)	(13,405,381)
未分配负债					<u>(25,989)</u>
总负债					<u>(13,431,370)</u>
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,839)	(4,996)	(1,569)	(40)	(8,444)
资本性支出	1,205	3,274	1,028	6	5,513
信贷承诺	1,134,999	303,953	-	-	1,438,952

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**2. 业务经营分部(续)**

	公司 银行业务	个人 银行业务	资金 运营业务	其他	合计
<b>2012年1月1日至6月30日止期间</b>					
利息净收入	98,347	57,065	12,182	244	167,838
外部利息收入	143,349	46,820	87,981	682	278,832
外部利息支出	(40,433)	(63,076)	(7,047)	(438)	(110,994)
内部利息(支出)/收入	(4,569)	73,321	(68,752)	-	-
手续费及佣金净收入	19,929	18,634	-	366	38,929
手续费及佣金收入	20,470	19,284	-	392	40,146
手续费及佣金支出	(541)	(650)	-	(26)	(1,217)
投资损益	-	-	386	3	389
公允价值变动损益	-	-	1,223	(13)	1,210
汇兑损益	-	-	980	4	984
其他业务收入	-	-	-	515	515
营业税金及附加	(8,779)	(3,574)	(97)	(89)	(12,539)
业务及管理费	(29,144)	(34,572)	(6,776)	(281)	(70,773)
资产减值损失	(13,170)	(9,758)	334	(178)	(22,772)
其他业务成本	-	-	-	(132)	(132)
营业利润	67,183	27,795	8,232	439	103,649
加：营业外收入	598	432	-	17	1,047
减：营业外支出	(374)	(320)	-	-	(694)
利润总额	67,407	27,907	8,232	456	104,002
减：所得税费用					(23,480)
净利润					80,522
<b>2012年12月31日</b>					
分部资产	4,609,227	1,853,401	6,661,908	62,857	13,187,393
其中：投资联营及合营企业	-	-	-	108	108
未分配资产					56,949
总资产					13,244,342
分部负债	(4,584,002)	(6,759,389)	(1,056,194)	(52,969)	(12,452,554)
未分配负债					(40,434)
总负债					(12,492,988)
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,729)	(4,360)	(1,257)	(12)	(7,358)
资本性支出	1,639	4,434	1,335	-	7,408
信贷承诺	1,190,832	298,559	-	-	1,489,391

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**3. 县域金融业务及城市金融业务分部**

本集团县域金融业务及城市金融业务分部如下：

**县域金融业务**

本集团县域金融业务旨在通过遍布中国境内的县及县级市的所有经营机构向县域客户提供广泛的金融产品和服务。这些产品和服务主要包括贷款、存款、银行卡服务以及中间业务。

**城市金融业务**

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

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)**

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2013年1月1日至 6月30日止期间</b>				
利息净收入	76,523	103,479	-	180,002
外部利息收入	69,580	226,883	-	296,463
外部利息支出	(40,253)	(76,208)	-	(116,461)
内部利息收入/(支出)	47,196	(47,196)	-	-
手续费及佣金净收入	17,145	30,452	-	47,597
手续费及佣金收入	17,870	31,851	-	49,721
手续费及佣金支出	(725)	(1,399)	-	(2,124)
投资损益	301	3,113	-	3,414
公允价值变动损益	(28)	(585)	-	(613)
汇兑损益	272	(17)	-	255
其他业务收入	35	4,268	-	4,303
营业税金及附加	(4,446)	(9,211)	-	(13,657)
业务及管理费	(34,606)	(40,552)	-	(75,158)
资产减值损失	(9,207)	(13,264)	-	(22,471)
其他业务成本	(4)	(4,328)	-	(4,332)
营业利润	45,985	73,355	-	119,340
加：营业外收入	637	449	-	1,086
减：营业外支出	(8)	(916)	-	(924)
利润总额	46,614	72,888	-	119,502
减：所得税费用				(27,118)
净利润				92,384
<b>2013年6月30日</b>				
分部资产	5,299,698	8,921,925	(61,104)	14,160,519
其中：投资联营及合营企业	-	1	-	1
未分配资产				62,082
总资产				14,222,601
分部负债	(5,038,108)	(8,428,377)	61,104	(13,405,381)
未分配负债				(25,989)
总负债				(13,431,370)
补充信息：				
折旧和摊销费用	(3,846)	(4,598)	-	(8,444)
资本性支出	1,711	3,802	-	5,513
信贷承诺	328,735	1,110,217	-	1,438,952

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**七 经营分部(续)**

**3. 县域金融业务及城市金融业务分部(续)**

	县域金融业务	城市金融业务	抵销	合计
<b>2012年1月1日至 6月30日止期间</b>				
利息净收入	67,262	100,576	-	167,838
外部利息收入	64,037	214,795	-	278,832
外部利息支出	(38,201)	(72,793)	-	(110,994)
内部利息收入/(支出)	41,426	(41,426)	-	-
手续费及佣金净收入	13,906	25,023	-	38,929
手续费及佣金收入	14,342	25,804	-	40,146
手续费及佣金支出	(436)	(781)	-	(1,217)
投资损益	(39)	428	-	389
公允价值变动损益	(78)	1,288	-	1,210
汇兑损益	330	654	-	984
其他业务收入	35	480	-	515
营业税金及附加	(3,950)	(8,589)	-	(12,539)
业务及管理费	(32,411)	(38,362)	-	(70,773)
资产减值损失	(11,648)	(11,124)	-	(22,772)
其他业务成本	(4)	(128)	-	(132)
营业利润	33,403	70,246	-	103,649
加：营业外收入	609	438	-	1,047
减：营业外支出	(604)	(90)	-	(694)
利润总额	33,408	70,594	-	104,002
减：所得税费用				(23,480)
净利润				80,522
<b>2012年12月31日</b>				
分部资产	4,979,344	8,285,179	(77,130)	13,187,393
其中：投资联营及合营企业	-	108	-	108
未分配资产				56,949
总资产				13,244,342
分部负债	(4,732,805)	(7,796,879)	77,130	(12,452,554)
未分配负债				(40,434)
总负债				(12,492,988)
补充信息：				
折旧和摊销费用	(3,287)	(4,071)	-	(7,358)
资本性支出	2,093	5,315	-	7,408
信贷承诺	480,218	1,009,173	-	1,489,391

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 关联方交易及关系

#### 1. 财政部

于 2013 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行 39.21%(2012 年 12 月 31 日：39.21%) 的股权。

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。

本集团与财政部进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

##### (1) 期/年末余额

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
持有国债及特别国债	740,028	661,550
应收财政部款项	392,883	392,883
应收利息		
—国债及特别国债	11,076	7,122
—应收财政部款项	2,639	223
应付财政部款项	2,162	1,610
吸收存款	11,304	10,835
应付利息	8	5
其他负债—代理兑付凭证式国债	<u>124</u>	<u>788</u>

##### (2) 本期交易形成的损益

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年	2012 年
利息净收入	17,565	17,379
手续费及佣金收入	<u>4,818</u>	<u>3,741</u>

##### (3) 利率区间

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年 (%)	2012 年 (%)
债券投资及应收财政部款项	1.77-6.34	1.55-6.34
吸收存款	<u>0.05-3.25</u>	<u>0.10-1.31</u>

##### (4) 国债兑付承诺详见附注九、7。

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 关联方交易及关系(续)

#### 2. 汇金公司及其旗下公司

中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为中国北京。汇金公司经国务院授权对国有金融机构进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。汇金公司代表中国政府依法行使对本行的权利和义务。

于 2013 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行 40.27%(2012 年 12 月 31 日：40.21%)的股权。

与汇金公司

本集团与汇金公司进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

##### (1) 期/年末余额

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
债券投资	11,594	11,241
应收利息	347	134
存入款项	7,781	2,824
应付利息	98	-
本行发行的非保本理财产品	<u>-</u>	<u>4,162</u>

##### (2) 本期交易形成的损益

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年	2012 年
利息净收入	<u>115</u>	<u>206</u>

##### (3) 利率区间

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年 (%)	2012 年 (%)
债券投资	3.14-4.20	3.14-4.20
存入款项	<u>0.72-3.30</u>	<u>0.44-1.31</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

八 关联方交易及关系(续)

2. 汇金公司及其旗下公司(续)

与汇金旗下公司

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

期/年末余额

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
债券投资	642,047	554,401
存放同业及其他金融机构款项	25,893	51,750
拆出资金	30,109	16,866
衍生金融资产	463	344
买入返售金融资产	58,717	15,929
同业及其他金融机构存放款项	32,554	48,808
拆入资金	47,024	3,638
衍生金融负债	226	312
卖出回购金融资产款	<u>13,000</u>	<u>4,000</u>

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 八 关联方交易及关系(续)

#### 3. 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司。本行与控股子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。本行与控股子公司的交易并不重大。

#### 4. 本集团的联营及合营公司

其他不存在控制关系但有重大影响或共同控制的关联方为本集团的联营公司及合营公司。本集团与联营公司及合营公司的往来交易以公平交易价格为定价基础。本集团与联营及合营公司的交易并不重大。

#### 5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权并负责计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于本中期及 2012 年度，本集团与关键管理人员的交易金额并不重大。

#### 6. 与企业年金的交易

除正常的供款外，本集团与本行设立的年金计划的交易及余额如下：

##### (1) 期/年末余额

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
企业年金存入款项	16,406	16,207
应付利息	30	30
本行发行的非保本理财产品	<u>3,498</u>	<u>7,691</u>

##### (2) 本期交易形成的损益

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年	2012 年
利息支出	456	222
投资损失	-	36

##### (3) 利率区间

	1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	
	2013 年 (%)	2012 年 (%)
企业年金存入款项	<u>5.30-6.20</u>	<u>0.44-6.20</u>

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九 或有事项及承诺

#### 1. 法律诉讼

本行及子公司在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于 2013 年 6 月 30 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已作出的准备为人民币 9.58 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 11.30 亿元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

#### 2. 资本支出承诺

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
已签订合同但未拨付	6,337	7,957
已批准但未签订合同	<u>1,464</u>	<u>1,148</u>
合计	<u>7,801</u>	<u>9,105</u>

#### 3. 信贷承诺

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
贷款承诺		
其中：原到期日在 1 年以下	40,507	48,173
原到期日在 1 年以上(含 1 年)	<u>394,691</u>	<u>515,768</u>
小计	435,198	563,941
承兑汇票	440,689	397,311
信用卡承诺	210,409	199,555
开出保函及担保	188,278	181,872
开出信用证	<u>164,378</u>	<u>146,712</u>
合计	<u>1,438,952</u>	<u>1,489,391</u>

信贷承诺包括对客户提供的信用卡授信额度和一般信用额度，该一般信用额度可以通过贷款或开出信用证、开出保函及担保或承兑汇票等形式实现。

	2013 年 6 月 30 日
信贷承诺的信用风险加权金额	<u>636,646</u>

于 2013 年 6 月 30 日，本集团按照银监会颁布并于 2013 年 1 月 1 日生效的《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算信贷承诺的信用风险加权金额，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。

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

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 九 或有事项及承诺(续)

#### 4. 经营租赁承诺

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

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以内	3,199	3,107
1至2年	2,786	2,700
2至3年	2,353	2,295
3至5年	2,704	2,834
5年以上	<u>3,090</u>	<u>3,235</u>
合计	<u>14,132</u>	<u>14,171</u>

于本中期，本集团于业务及管理费中确认的经营租赁费用为人民币 18.51 亿元(截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 14.71 亿元)。

#### 5. 融资租赁承诺

本集团作为出租人对外签订的不可撤销的融资租赁合约承诺情况如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
融资租赁合同金额	<u>1,228</u>	<u>756</u>

于 2013 年 6 月 30 日，本集团记录在发放贷款和垫款中的应收融资租赁款余额为人民币 305.56 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 229.24 亿元)，其剩余期限大部分为一至五年。

#### 6. 担保物

##### (1) 作为担保物的资产

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
债券	14,237	7,416
票据	<u>28</u>	<u>214</u>
合计	<u>14,265</u>	<u>7,630</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**九 或有事项及承诺(续)**

**6. 担保物(续)**

**(1) 作为担保物的资产(续)**

于 2013 年 6 月 30 日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为人民币 142.23 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 76.31 亿元)。所有回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项用作衍生交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2013 年 6 月 30 日，上述抵质押物账面价值为人民币 10.27 亿元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 62.10 亿元)。

**(2) 收到的担保物**

本集团在相关买入返售业务中接受了现金或债券等抵质押物。部分所接受的债券可以出售或再次向外抵质押。于 2013 年 6 月 30 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的债券等抵质押物(2012 年 12 月 31 日：47.20 亿元)。于 2013 年 6 月 30 日，本集团无再次向外抵押、但有义务到期返还的抵质押物(2012 年 12 月 31 日：人民币 0.81 亿元)。

**7. 国债兑付承诺**

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于 2013 年 6 月 30 日，本集团具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 382.51 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 413.14 亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的国债金额并不重大。

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

**十 金融资产转移**

本集团与交易对手进行卖出回购交易。截至 2013 年 6 月 30 日，卖出回购交易中所售出的分类为可供出售金融资产的债券账面金额为人民币 141.20 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 74.16 亿元)，分类为持有至到期投资的债券账面金额为人民币 1.17 亿元(2012 年 12 月 31 日：无)，分类为客户贷款和垫款的票据的账面金额人民币 0.28 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 2.14 亿元)，并同时承诺在预先确定的未来日期按照约定价格回购该等债券或票据。出售上述债券和票据所得列报为卖出回购金融资产款，共计人民币 142.23 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 76.31 亿元)。根据回购协议，自协议生效日至预先确定的回购日(“交易期间”)，债券和票据的法定所有权并不发生转移。因此，本集团未从中期合并财务报表终止确认这些债券和票据，而将其视为从交易对手取得质押借款的质押物。交易对手的追索权并不限于该等所转让资产。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理

#### 1. 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，实现投资者利益的最大化。本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序以识别、分析、监控和报告风险情况，通过银行信息系统提供开展风险管理活动的相关及时信息。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

#### 2. 风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

风险管理框架包括：本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序，设立风险管理部等相关部门来管理集团的主要风险。

#### 3. 信用风险

##### 3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺、以及其他表外信用风险敞口。

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

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

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.2 减值评估**

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

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

对于除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产以外的债权性投资，本集团在每个报告期末评估是否存在减值迹象，并根据适用情况，分别采用个别或组合识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。对于按公允价值计量的可供出售权益性投资，出现公允价值相对于成本的非暂时性或严重下跌时，本集团确认减值。可供出售金融资产减值损失准备的金额等于当前未实现损失，并计入利润表。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**信用风险(续)**

**3.3 最大信用风险敞口信息**

不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险。

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
存放中央银行款项	2,472,622	2,520,015
存放同业及其他金融机构款项	502,704	262,233
拆出资金	250,597	223,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	247,514	177,771
衍生金融资产	7,851	4,825
买入返售金融资产	785,652	814,620
发放贷款和垫款	6,647,413	6,153,411
可供出售金融资产	851,468	752,158
持有至到期投资	1,381,121	1,308,796
应收款项类投资	613,508	608,594
其他金融资产	140,354	72,624
表内项目合计	13,900,804	12,898,427
表外项目		
信贷承诺	1,438,952	1,489,391
总计	15,339,756	14,387,818

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

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.3 最大信用风险敞口信息(续)**

担保物主要包括以下几种类型：

—个人住房贷款通常以房产作为抵押物；

—除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产或借款人的其他资产作为抵质押物；

—买入返售协议下的抵质押物主要包括债券、票据、发放贷款和垫款及其他有价证券。

本集团管理层会定期检查抵质押物市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

**3.4 发放贷款和垫款**

**(1) 发放贷款和垫款按地区分布情况如下：**

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>对公贷款和垫款</b>				
总行	126,147	2.5	105,962	2.3
长江三角洲	1,215,129	24.3	1,183,265	25.0
珠江三角洲	622,161	12.4	590,500	12.5
环渤海地区	948,638	18.9	901,959	19.1
中部地区	583,447	11.6	555,394	11.8
西部地区	1,066,513	21.3	1,017,652	21.5
东北地区	190,533	3.8	180,858	3.8
境外及其他	259,499	5.2	189,847	4.0
<b>小计</b>	<b>5,012,067</b>	<b>100.0</b>	<b>4,725,437</b>	<b>100.0</b>
<b>个人贷款和垫款</b>				
总行	100	-	122	-
长江三角洲	521,417	27.0	480,535	28.0
珠江三角洲	364,187	18.8	320,387	18.8
环渤海地区	263,844	13.6	229,884	13.5
中部地区	265,160	13.7	228,436	13.4
西部地区	442,160	22.9	385,225	22.6
东北地区	75,401	3.9	62,734	3.7
境外及其他	1,784	0.1	639	-
<b>小计</b>	<b>1,934,053</b>	<b>100.0</b>	<b>1,707,962</b>	<b>100.0</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>6,946,120</b>		<b>6,433,399</b>	

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.4 发放贷款和垫款(续)**

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>对公贷款和垫款</b>				
制造业	1,460,142	29.2	1,405,790	29.7
交通运输、仓储 和邮政业	595,742	11.9	522,934	11.1
批发和零售业	577,576	11.5	516,768	10.9
房地产业	517,555	10.3	475,016	10.1
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	483,951	9.7	480,225	10.2
租赁和商务服务业	317,677	6.3	291,282	6.2
采矿业	214,120	4.3	194,097	4.1
水利、环境和公共设施 管理业	207,245	4.1	200,482	4.2
建筑业	206,156	4.1	205,781	4.4
信息传输、软件和信息 技术服务业	24,115	0.5	20,849	0.4
其他行业	407,788	8.1	412,213	8.7
<b>小计</b>	<b>5,012,067</b>	<b>100.0</b>	<b>4,725,437</b>	<b>100.0</b>
<b>个人贷款和垫款</b>				
个人住房	1,189,359	61.4	1,051,035	61.5
个人生产经营	237,606	12.3	200,715	11.8
个人消费	194,868	10.1	170,506	10.0
信用卡透支	163,840	8.5	149,138	8.7
其他	148,380	7.7	136,568	8.0
<b>小计</b>	<b>1,934,053</b>	<b>100.0</b>	<b>1,707,962</b>	<b>100.0</b>
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b><u>6,946,120</u></b>		<b><u>6,433,399</u></b>	

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.4 发放贷款和垫款(续)**

(3) 发放贷款和垫款总额按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2013年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	641,946	277,410	524,646	1,444,002
保证贷款	786,047	258,046	295,795	1,339,888
抵押贷款	1,095,145	592,174	1,582,983	3,270,302
质押贷款	474,998	47,148	369,782	891,928
合计	2,998,136	1,174,778	2,773,206	6,946,120

	2012年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
信用贷款	622,696	290,615	479,296	1,392,607
保证贷款	758,074	251,402	282,276	1,291,752
抵押贷款	1,034,543	590,671	1,373,445	2,998,659
质押贷款	363,059	48,239	339,083	750,381
合计	2,778,372	1,180,927	2,474,100	6,433,399

(4) 逾期贷款

	2013年6月30日				
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	6,377	3,421	1,087	472	11,357
保证贷款	6,587	6,855	4,789	7,862	26,093
抵押贷款	18,054	11,786	10,288	11,992	52,120
质押贷款	671	981	877	2,402	4,931
合计	31,689	23,043	17,041	22,728	94,501

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.4 发放贷款和垫款(续)**

**(4) 逾期贷款(续)**

	2012年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	5,564	1,635	1,208	559	8,966
保证贷款	6,595	5,881	5,134	7,653	25,263
抵押贷款	18,374	11,092	6,926	13,319	49,711
质押贷款	160	684	687	2,434	3,965
合计	30,693	19,292	13,955	23,965	87,905

任何一期本金或利息逾期1天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

**(5) 发放贷款和垫款的信用质量**

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
未逾期且未减值	(i) 6,834,365	6,322,649
已逾期但未减值	(ii) 25,058	24,902
已减值	(iii) 86,697	85,848
小计	6,946,120	6,433,399
减：发放贷款和垫款损失准备	(298,707)	(279,988)
发放贷款和垫款账面价值	6,647,413	6,153,411

**(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款**

	2013年6月30日		合计
	正常类	关注类	
对公贷款和垫款	4,678,290	261,056	4,939,346
个人贷款和垫款	1,892,472	2,547	1,895,019
合计	6,570,762	263,603	6,834,365

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.4 发放贷款和垫款(续)**

**(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)**

**(i) 未逾期且未减值的发放贷款和垫款(续)**

	2012 年 12 月 31 日		
	正常类	关注类	合计
对公贷款和垫款	4,384,031	268,360	4,652,391
个人贷款和垫款	1,667,073	3,185	1,670,258
合计	6,051,104	271,545	6,322,649

**(ii) 已逾期但未减值的发放贷款和垫款**

	2013 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	227	-	15	242	114
个人贷款和垫款	17,975	4,299	2,542	24,816	21,316
合计	18,202	4,299	2,557	25,058	21,430

	2012 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 30 天	逾期 31 天 至 60 天	逾期 61 天 至 90 天	合计	担保物 公允价值
对公贷款和垫款	158	1	-	159	94
个人贷款和垫款	18,389	4,211	2,143	24,743	28,897
合计	18,547	4,212	2,143	24,902	28,991

**(iii) 已减值的发放贷款和垫款**

	2013 年 6 月 30 日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和垫 款损失准备	账面价值
按个别方式评估	72,481	(50,844)	21,637
按组合方式评估	14,216	(9,837)	4,379
合计	86,697	(60,681)	26,016

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.4 发放贷款和垫款(续)**

**(5) 发放贷款和垫款的信用质量(续)**

**(iii) 已减值的发放贷款和垫款(续)**

	2012年12月31日		
	发放贷款 和垫款总额	发放贷款和垫 款损失准备	账面价值
按个别方式评估	72,886	(52,242)	20,644
按组合方式评估	12,962	(8,462)	4,500
<b>合计</b>	<b>85,848</b>	<b>(60,704)</b>	<b>25,144</b>

其中：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
个别方式评估的减值贷款	72,481	72,886
个别方式评估的减值贷款占比	1.04%	1.13%
担保物的公允价值	6,722	6,350

已减值的发放贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
总行	3	-	2	-
长江三角洲	19,020	21.9	19,734	23.0
珠江三角洲	10,948	12.7	11,645	13.6
环渤海地区	15,068	17.4	14,397	16.8
中部地区	14,604	16.8	11,865	13.8
西部地区	21,689	25.0	23,431	27.3
东北地区	5,101	5.9	4,564	5.3
境外及其他	264	0.3	210	0.2
<b>合计</b>	<b>86,697</b>	<b>100.0</b>	<b>85,848</b>	<b>100.0</b>

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 3. 信用风险(续)

##### 3.4 发放贷款和垫款(续)

###### (6) 重组贷款和垫款

重组贷款是指对贷款的合同条款进行重新商定，重组后的贷款需持续监督。于2013年6月30日，本集团重组贷款和垫款余额为人民币137.96亿元(2012年12月31日：人民币115.92亿元)。

###### (7) 本期因处置担保物或其他信用增级对应资产而取得的资产

该等资产已在本集团其他资产中反映。

##### 3.5 债务工具

###### 债务工具的信用质量

下表列示了持有至到期投资与应收账款类投资的账面价值和减值准备：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
未逾期且未减值	(1) 1,995,268	1,917,765
已减值	(2) 53	53
小计	<u>1,995,321</u>	<u>1,917,818</u>
减：债务工具减值准备	(692)	(428)
其中：个别方式评估	(51)	(51)
组合方式评估	<u>(641)</u>	<u>(377)</u>
债务工具账面价值	<u>1,994,629</u>	<u>1,917,390</u>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.5 债务工具(续)**

**债务工具的信用质量(续)**

**(1) 未逾期且未减值的债务工具**

债务工具类别	2013 年 6 月 30 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
公共实体及准政府债券	20,095	409,640	713,923	66,402	1,210,060
政府债券	6,716	184,569	518,146	-	709,431
应收财政部款项	-	-	-	392,883	392,883
公司债券	27,496	207,545	117,164	26,159	378,364
金融机构债券	16,561	46,085	32,246	26,360	121,252
持有信托资产	121,785	-	-	-	121,785
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
持有债务工具	50,793	-	-	-	50,793
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	7,794	7,794
其他	4,068	-	-	891	4,959
<b>合计</b>	<b>247,514</b>	<b>847,839</b>	<b>1,381,479</b>	<b>613,789</b>	<b>3,090,621</b>

债务工具类别	2012 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	合计
公共实体及准政府债券	13,181	335,265	656,045	66,316	1,070,807
政府债券	4,165	194,742	552,192	-	751,099
应收财政部款项	-	-	-	392,883	392,883
公司债券	26,243	182,996	79,439	20,918	309,596
金融机构债券	9,146	35,333	21,340	23,420	89,239
持有信托资产	72,053	-	-	-	72,053
财政部特别国债	-	-	-	93,300	93,300
持有债务工具	48,766	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	-	-	-	10,707	10,707
其他	4,217	-	-	1,205	5,422
<b>合计</b>	<b>177,771</b>	<b>748,336</b>	<b>1,309,016</b>	<b>608,749</b>	<b>2,843,872</b>

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.5 债务工具(续)**

债务工具的信用质量(续)

**(2) 已减值债务工具**

	2013 年 6 月 30 日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	53	53
减： 减值准备	-	(51)	(51)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资	-	2	2

	2012 年 12 月 31 日		
	持有至 到期投资	应收款项 类投资	合计
公司债券	-	53	53
减： 减值准备	-	(51)	(51)
已减值持有至到期投资和应收款项类投资	-	2	2

本集团持有的可供出售债券全部以个别方式进行减值评估。截至 2013 年 6 月 30 日，已发生减值的可供出售债券账面价值为人民币 36.29 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 38.22 亿元)，其中包括本集团对这部分减值的可供出售债券已计提的人民币 4.06 亿元的减值准备(2012 年 12 月 31 日：人民币 4.67 亿元)。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**3. 信用风险(续)**

**3.5 债务工具(续)**

债务工具的信用质量(续)

**(3) 债务工具按照信用评级进行分类**

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

	2013年6月30日					
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
公共机构及准政府债券	1,145,846	62,366	1,226	526	28	1,209,992
政府债券	665,341	18,648	24,007	1,435	-	709,431
应收财政部款项	392,883	-	-	-	-	392,883
公司债券(2)	40,366	274,288	15,435	43,628	4,409	378,126
金融机构债券	48,440	39,720	12,619	19,217	4,552	124,548
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
持有信托资产	121,785	-	-	-	-	121,785
持有债务工具	50,793	-	-	-	-	50,793
凭证式国债及储蓄式国债	7,794	-	-	-	-	7,794
其他	4,959	-	-	-	-	4,959
<b>合计</b>	<b>2,571,507</b>	<b>395,022</b>	<b>53,287</b>	<b>64,806</b>	<b>8,989</b>	<b>3,093,611</b>
2012年12月31日						
	未评级(1)	AAA	AA	A	A 以下	合计
公共机构及准政府债券	1,009,567	54,367	6,906	-	-	1,070,840
政府债券	745,353	4,834	912	-	-	751,099
应收财政部款项	392,883	-	-	-	-	392,883
公司债券(2)	30,893	248,930	21,732	2,370	5,584	309,509
金融机构债券	30,205	31,199	11,782	16,524	3,030	92,740
财政部特别国债	93,300	-	-	-	-	93,300
持有信托资产	72,053	-	-	-	-	72,053
持有债务工具	48,766	-	-	-	-	48,766
凭证式国债及储蓄式国债	10,707	-	-	-	-	10,707
其他	5,422	-	-	-	-	5,422
<b>合计</b>	<b>2,439,149</b>	<b>339,330</b>	<b>41,332</b>	<b>18,894</b>	<b>8,614</b>	<b>2,847,319</b>

(1) 未评级债权性投资主要为本集团持有的政策性银行金融机构债券及国债。

(2) 在公司债券中，包括超级短期融资券。这些债券的原始期限不超过九个月，其发行人评级信息被用于上述信用风险的分析。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**4. 流动性风险**

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的现金流或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团的资产负债管理部通过下列方法对其流动性风险进行管理：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测未来现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制；
- 定期执行压力测试。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.1 流动性分析

## (1) 到期日分析

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

项目	2013年6月30日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,364,679	187,226	-	-	-	-	-	2,551,905
存放同业及其他金融机构款项	-	44,323	45,463	132,832	132,278	147,808	-	502,704
拆出资金	-	-	139,921	34,410	60,841	15,425	-	250,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	939	-	30,970	47,098	107,324	57,099	5,023	248,453
衍生金融资产	-	-	1,746	964	3,701	918	522	7,851
买入返售金融资产	-	-	317,126	219,651	248,875	-	-	785,652
发放贷款和垫款	20,085	-	415,176	649,742	2,139,422	1,397,053	2,025,935	6,647,413
可供出售金融资产	2,992	-	24,313	76,242	147,687	408,494	194,732	854,460
持有至到期投资	-	-	38,369	29,538	106,169	695,808	511,237	1,381,121
应收款项类投资	2	-	630	577	36,860	64,984	510,455	613,508
其他金融资产	2,681	56,927	19,774	23,640	36,315	768	249	140,354
金融资产总额	2,391,378	288,476	1,033,488	1,214,694	3,019,472	2,788,357	3,248,153	13,984,018
金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	(10)	(50)	-	-	(90)
同业及其他金融机构存放款项	-	(287,980)	(25,487)	(49,976)	(20,604)	(395,862)	(495)	(780,404)
拆入资金	-	-	(90,066)	(78,416)	(59,113)	(1,534)	-	(229,129)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(14,523)	(103,680)	(86,556)	(80,817)	(13,878)	(34)	(299,488)
衍生金融负债	-	-	(1,258)	(954)	(1,813)	(1,089)	(843)	(5,957)
卖出回购金融资产款	-	-	(14,210)	(13)	-	-	-	(14,223)
吸收存款	-	(6,647,755)	(565,703)	(751,291)	(2,431,037)	(1,090,383)	(1,014)	(11,487,183)
发行债券	-	-	-	-	(24,995)	(1,000)	(124,898)	(150,893)
其他金融负债	(416)	(93,477)	(16,193)	(70,999)	(108,814)	(68,029)	(20,043)	(377,971)
金融负债总额	(416)	(7,043,765)	(816,597)	(1,038,215)	(2,727,243)	(1,571,775)	(147,327)	(13,345,338)
净头寸	2,390,962	(6,755,289)	216,891	176,479	292,229	1,216,582	3,100,826	638,680

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.1 流动性分析(续)

## (1) 到期日分析(续)

项目	2012年12月31日							合计
	已逾期/无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,219,183	251,428	-	-	-	142,500	-	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	-	75,112	19,780	69,357	93,045	4,439	500	262,233
拆出资金	-	-	99,096	39,461	76,023	8,800	-	223,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	784	-	10,806	28,998	92,841	44,424	702	178,555
衍生金融资产	-	-	888	698	1,638	1,094	507	4,825
买入返售金融资产	-	-	466,032	161,914	186,674	-	-	814,620
发放贷款和垫款	14,764	-	390,879	583,663	2,077,560	1,266,564	1,819,981	6,153,411
可供出售金融资产	3,348	-	20,292	29,756	196,179	336,182	169,746	755,503
持有至到期投资	-	-	5,515	20,796	163,072	673,451	445,962	1,308,796
应收款项类投资	407	-	8	2,320	5,548	92,422	507,889	608,594
其他金融资产	3,286	6,948	13,156	19,939	27,046	703	1,546	72,624
金融资产总额	2,241,772	333,488	1,026,452	956,902	2,919,626	2,570,579	2,946,833	12,995,652
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	-	(276,288)	(46,395)	(23,648)	(70,227)	(367,744)	(50)	(784,352)
拆入资金	-	-	(36,291)	(52,383)	(60,868)	(95)	(84)	(149,721)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,066)	(41,329)	(42,071)	(9,570)	(35)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	(574)	(744)	(1,260)	(1,916)	(1,020)	(5,514)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	(7,631)
吸收存款	-	(6,564,313)	(434,470)	(843,281)	(1,966,871)	(1,053,998)	(2)	(10,862,935)
发行债券	-	-	-	-	-	(25,993)	(124,892)	(150,885)
其他金融负债	-	(86,282)	(21,989)	(41,117)	(65,005)	(58,216)	(275)	(272,884)
金融负债总额	-	(6,930,587)	(607,252)	(1,004,522)	(2,206,482)	(1,517,532)	(126,358)	(12,392,733)
净头寸	2,241,772	(6,597,099)	419,200	(47,620)	713,144	1,053,047	2,820,475	602,919

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.1 流动性分析(续)

## (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流

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

项目	已逾期/无期限	即期偿还	2013年6月30日					合计
			1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
<b>非衍生金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,364,679	187,226	-	1,020	-	-	-	2,552,925
存放同业及其他金融机构款项	-	44,335	46,054	135,555	141,948	156,621	-	524,513
拆出资金	-	-	140,404	35,333	62,609	16,102	-	254,448
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	939	-	31,888	49,784	115,868	77,359	5,475	281,313
买入返售金融资产	-	-	319,007	223,469	253,895	-	-	796,371
发放贷款和垫款	63,585	-	457,632	732,933	2,451,915	2,130,544	3,208,390	9,044,999
可供出售金融资产	2,992	-	26,375	83,033	170,490	478,740	226,137	987,767
持有至到期投资	-	-	43,027	39,224	143,204	841,688	618,963	1,686,106
应收款项类投资	2	-	799	1,051	56,679	136,186	603,195	797,912
其他金融资产	602	54,578	1,192	373	1,599	4,292	-	62,636
<b>非衍生金融资产总额</b>	<b>2,432,799</b>	<b>286,139</b>	<b>1,066,378</b>	<b>1,301,775</b>	<b>3,398,207</b>	<b>3,841,532</b>	<b>4,662,160</b>	<b>16,988,990</b>
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	-	(30)	-	(10)	(50)	-	-	(90)
同业及其他金融机构存放款项	-	(289,860)	(25,729)	(63,810)	(22,811)	(418,229)	(747)	(821,186)
拆入资金	-	-	(90,533)	(79,163)	(60,053)	(1,637)	-	(231,386)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(14,523)	(103,797)	(87,143)	(84,594)	(15,975)	(35)	(306,067)
卖出回购金融资产款	-	-	(14,238)	(13)	-	-	-	(14,251)
吸收存款	-	(6,654,265)	(577,579)	(770,963)	(2,535,303)	(1,251,332)	(1,037)	(11,790,479)
发行债券	-	-	-	-	(32,013)	(25,628)	(143,828)	(201,469)
其他金融负债	(416)	(87,034)	(4,938)	(55,029)	(55,650)	(14,698)	(20,040)	(237,805)
<b>非衍生金融负债总额</b>	<b>(416)</b>	<b>(7,045,712)</b>	<b>(816,814)</b>	<b>(1,056,131)</b>	<b>(2,790,474)</b>	<b>(1,727,499)</b>	<b>(165,687)</b>	<b>(13,602,733)</b>
<b>净头寸</b>	<b>2,432,383</b>	<b>(6,759,573)</b>	<b>249,564</b>	<b>245,644</b>	<b>607,733</b>	<b>2,114,033</b>	<b>4,496,473</b>	<b>3,386,257</b>

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 4. 流动性风险(续)

## 4.1 流动性分析(续)

## (2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

项目	已逾期/无期限	即期偿还	2012年12月31日					合计
			1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	2,219,183	251,428	-	1,068	5,040	150,626	-	2,627,345
存放同业及其他金融机构款项	-	75,112	19,999	70,506	95,518	4,443	500	266,078
拆出资金	-	-	99,925	40,425	77,920	9,232	-	227,502
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	784	-	10,995	30,129	97,108	46,952	814	186,782
买入返售金融资产	-	-	467,465	164,394	190,703	-	-	822,562
发放贷款和垫款	58,549	-	418,614	631,973	2,304,231	1,711,667	3,099,541	8,224,575
可供出售金融资产	3,348	-	21,094	33,935	217,929	398,587	201,210	876,103
持有至到期投资	-	-	6,960	29,862	200,914	808,016	543,188	1,588,940
应收款项类投资	407	-	320	2,499	25,103	164,947	600,405	793,681
其他金融资产	2,495	6,948	283	688	462	518	1,237	12,631
非衍生金融资产总额	2,284,766	333,488	1,045,655	1,005,479	3,214,928	3,294,988	4,446,895	15,626,199
非衍生金融负债								
向中央银行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	-	(276,325)	(48,792)	(31,556)	(78,855)	(421,854)	(64)	(857,446)
拆入资金	-	-	(36,362)	(52,579)	(61,279)	(99)	(88)	(150,407)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(3,674)	(62,245)	(41,885)	(43,965)	(10,162)	(47)	(161,978)
卖出回购金融资产款	-	-	(5,480)	(2,039)	(145)	-	-	(7,664)
吸收存款	-	(6,570,860)	(445,428)	(870,454)	(2,051,682)	(1,304,297)	(2)	(11,242,723)
发行债券	-	-	-	-	(7,042)	(51,509)	(150,075)	(208,626)
其他金融负债	-	(81,805)	(9,329)	(14,595)	(19,895)	(14,089)	(288)	(140,001)
非衍生金融负债总额	-	(6,932,694)	(607,636)	(1,013,108)	(2,262,899)	(1,802,010)	(150,564)	(12,768,911)
净头寸	2,284,766	(6,599,206)	438,019	(7,629)	952,029	1,492,978	4,296,331	2,857,288

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**4. 流动性风险(续)**

**4.1 流动性分析(续)**

**(2) 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)**

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外信贷承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等。在正常经营过程中，大部分活期存款及到期的定期存款并不会立即被提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

**4.2 衍生金融工具流动性分析**

**(1) 按照净额结算的衍生金融工具**

本集团按照净额结算的衍生金融工具主要与利率的变动有关。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2013年6月30日						5年以上
	1至 1个月内		3至 3个月		12个月 1至5年		
	利率衍生金融工具	3	3	(333)	(169)	109	(387)

	2012年12月31日						5年以上
	1至 1个月内		3至 3个月		12个月 1至5年		
	利率衍生金融工具	4	(84)	(229)	(356)	(27)	(692)

**(2) 按照总额结算的衍生金融工具**

本集团按照总额结算的衍生金融工具主要与汇率及贵金属价格的变动相关。下表按于各资产负债表日至合同到期日的剩余期限，列示了本集团以总额结算的衍生金融工具的状况。表中披露的金额是未经折现的合同现金流。

	2013年6月30日						5年以上	合计
	1至 1个月内		3至 3个月		12个月 1至5年			
	货币及贵金属衍 生金融工具	流入	167,942	104,240	236,364	45,738	8,017	562,301
	现金流入	流出	(167,800)	(104,458)	(235,179)	(43,234)	(7,467)	(558,138)
	合计		142	(218)	1,185	2,504	550	4,163

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**4. 流动性风险(续)**

**4.2 衍生金融工具流动性分析(续)**

**(2) 按照总额结算的衍生金融工具(续)**

	2012年12月31日					合计
	1至 1个月内	3至 3个月	12个月	1至5年	5年以上	
货币及贵金属衍 生金融工具						
现金流入	99,558	104,039	209,501	11,453	255	424,806
现金流出	(99,351)	(103,781)	(209,391)	(11,905)	(511)	(424,939)
合计	207	258	110	(452)	(256)	(133)

**4.3 表外项目**

本集团的表外项目主要有贷款承诺、承兑汇票、信用卡承诺、开出保函及担保及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2013年6月30日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	88,654	153,281	193,263	435,198
承兑汇票	440,689	-	-	440,689
信用卡承诺	210,409	-	-	210,409
开出保函及担保	57,001	89,266	42,011	188,278
开出信用证	159,607	4,360	411	164,378
总计	956,360	246,907	235,685	1,438,952

	2012年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	352,290	59,204	152,447	563,941
承兑汇票	397,311	-	-	397,311
信用卡承诺	199,555	-	-	199,555
开出保函及担保	66,525	73,122	42,225	181,872
开出信用证	142,429	3,823	460	146,712
总计	1,158,110	136,149	195,132	1,489,391

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**5. 市场风险**

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本集团的利率风险主要来自公司、个人银行业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本集团的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本集团因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本集团认为来自交易及投资组合中商品及股票价格的市场风险并不重大。

**交易账户和银行账户划分**

为更有效地进行市场风险管理并准确计量市场风险监管资本，本集团将所有表内外资产负债划分为交易账户和银行账户。交易账户包括本集团为交易目的或风险对冲目的而持有的金融工具和商品的头寸，除此之外的其他各类头寸划入银行账户。

**交易账户市场风险管理**

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

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

本集团采用历史模拟法(选取 99% 的置信区间、1 天的持有期，250 天历史数据)计量总行本部、境内分行和境外分行交易账户风险价值。根据境内外不同市场的差异，本集团选择合理的模型参数和风险因子以反映真实的市场风险水平，并通过数据分析、平行建模以及对市场风险计量模型进行回溯测试等措施，检验风险计量模型的准确性和可靠性。

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险(续)

交易账户市场风险管理(续)

交易账户风险价值(VaR)

	2013年1月1日至6月30日止期间			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	43	29	43	17
汇率风险	14	59	122	8
商品风险	3	20	54	2
总体风险价值	55	81	151	36

  

	2012年1月1日至6月30日止期间			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	15	16	20	12
汇率风险	19	52	103	17
商品风险	54	34	70	11
总体风险价值	41	55	116	27

(1) 本集团自 2012 年起计算全部交易账户风险价值(不含结售汇业务的交易头寸)。

(2) 贵金属相关风险价值已体现在汇率风险中。

本集团按季进行交易账户压力测试，以债券资产、利率衍生产品、货币衍生产品和贵金属交易等主要资金业务为承压对象，设计利率风险、汇率风险和贵金属价格风险等压力情景，测算在假想压力情景下对承压对象的潜在损益影响。

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 5. 市场风险管理(续)

##### 银行账户市场风险管理

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

##### 利率风险管理

本集团的银行账户利率风险主要来源于本集团银行账户中利率敏感资产和负债的到期期限或重新定价期限的不匹配，以及主要境内利率敏感性金融资产及金融负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团密切关注宏观经济形势和人民银行货币政策导向，及时灵活调整资产负债各项业务定价策略。本集团建立了全面的利率风险管理政策和工具，提高集团利率风险计量、监测、分析和管理的一致性。

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

##### 汇率风险管理

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

本集团定期开展汇率风险敞口监测和敏感性分析，通过协调发展外汇资产负债业务、及时进行外汇利润结汇等措施，将全行汇率风险敞口控制在合理范围内。

##### 市场风险限额管理

本集团市场风险限额按照效力类型分为指令性限额和指导性限额，包括头寸限额、止损限额、风险限额和压力测试限额。

本集团持续加强市场风险限额管理，根据自身风险偏好，制定相应的限额指标，优化市场风险限额的种类，并对限额执行情况进行持续监测、报告、调整和处理。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 5. 市场风险(续)

## 5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、港币及少量其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。

于资产负债表日，金融资产和金融负债的汇率风险敞口如下：

项目	2013年6月30日				
	人民币	美元(折合人民币)	港币(折合人民币)	其他币种(折合人民币)	合计
现金及存放中央银行款项	2,538,677	11,064	1,635	529	2,551,905
存放同业及其他金融机构款项	462,591	24,206	9,339	6,568	502,704
拆出资金	196,640	47,078	5,102	1,777	250,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	228,160	10,102	10,191	-	248,453
衍生金融资产	1,475	3,230	2,524	622	7,851
买入返售金融资产	785,652	-	-	-	785,652
发放贷款和垫款	6,259,027	346,047	31,986	10,353	6,647,413
可供出售金融资产	803,845	42,193	3,061	5,361	854,460
持有至到期投资	1,378,773	1,997	141	210	1,381,121
应收款项类投资	613,108	-	398	2	613,508
其他金融资产	135,320	3,175	1,702	157	140,354
金融资产总额	13,403,268	489,092	66,079	25,579	13,984,018
向中央银行借款	(90)	-	-	-	(90)
同业及其他金融机构存放款项	(633,413)	(144,800)	(1,079)	(1,112)	(780,404)
拆入资金	(95,741)	(106,194)	(11,821)	(15,373)	(229,129)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(298,841)	(630)	-	(17)	(299,488)
衍生金融负债	(1,229)	(2,648)	(1,911)	(169)	(5,957)
卖出回购金融资产款	(13,127)	(1,096)	-	-	(14,223)
吸收存款	(11,277,223)	(151,102)	(38,947)	(19,911)	(11,487,183)
发行债券	(150,893)	-	-	-	(150,893)
其他金融负债	(329,342)	(31,708)	(15,958)	(963)	(377,971)
金融负债总额	(12,799,899)	(438,178)	(69,716)	(37,545)	(13,345,338)
资产负债表内敞口净额	603,369	50,914	(3,637)	(11,966)	638,680
衍生金融工具的净名义金额	(27,443)	5,760	9,984	17,178	5,479
信贷承诺	1,251,884	144,983	19,809	22,276	1,438,952

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 5. 市场风险(续)

## 5.1 汇率风险(续)

项目

	2012年12月31日				
	人民币	美元(折合人民币)	港币(折合人民币)	其他币种(折合人民币)	
现金及存放中央银行款项	2,600,641	10,808	1,082	580	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	190,257	42,050	12,644	17,282	262,233
拆出资金	177,547	44,888	529	416	223,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	161,347	7,683	9,422	103	178,555
衍生金融资产	2,017	1,297	1,064	447	4,825
买入返售金融资产	814,620	-	-	-	814,620
发放贷款和垫款	5,818,485	303,166	25,757	6,003	6,153,411
可供出售金融资产	713,066	34,596	1,896	5,945	755,503
持有至到期投资	1,305,811	2,618	135	232	1,308,796
应收款项类投资	608,187	-	405	2	608,594
其他金融资产	69,293	1,848	1,237	246	72,624
金融资产总额	12,461,271	448,954	54,171	31,256	12,995,652
向中央银行借款	(66)	-	-	-	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(597,957)	(183,054)	(1,787)	(1,554)	(784,352)
拆入资金	(52,846)	(60,904)	(17,569)	(18,402)	(149,721)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(157,940)	(671)	(9)	(125)	(158,745)
衍生金融负债	(1,781)	(1,874)	(1,246)	(613)	(5,514)
卖出回购金融资产款	(7,631)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(10,671,998)	(146,899)	(21,561)	(22,477)	(10,862,935)
发行债券	(150,885)	-	-	-	(150,885)
其他金融负债	(230,159)	(19,367)	(22,281)	(1,077)	(272,884)
金融负债总额	(11,871,263)	(412,769)	(64,453)	(44,248)	(12,392,733)
资产负债表内敞口净额	590,008	36,185	(10,282)	(12,992)	602,919
衍生金融工具的净名义金额	(21,877)	(3,800)	13,280	16,557	4,160
信贷承诺	1,331,062	125,146	17,122	16,061	1,489,391

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**5. 市场风险(续)**

**5.1 汇率风险(续)**

下表列示了在人民币对所有外币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，外币货币性资产与负债的净敞口对税前利润的潜在影响。

	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	<b>2012 年 12 月 31 日</b>
升值 5%	(1,164)	(349)
贬值 5%	<u>1,164</u>	<u>349</u>

对税前利润的影响是基于对本集团于各资产负债表日的汇率敏感性头寸及货币衍生工具净头寸保持不变的假设确定的。本集团基于管理层对外币汇率变动走势的判断，通过积极调整外币敞口及运用适当的衍生金融工具以降低汇率风险。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层可能采取的降低汇率风险的措施。因此，上述敏感性分析可能与汇率变动的实际结果存在差异。

**5.2 利率风险**

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。截至 2013 年 6 月 30 日，中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。自 2013 年 7 月 20 日起，金融机构贷款利率管制已全面放开。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 一定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 一优化对生息资产和付息负债合同到期日或重新定价日不匹配的管理；及
- 一管理中国人民银行基准利率与生息资产和付息负债之间的定价差异。

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 5. 市场风险(续)

## 5.2 利率风险(续)

于资产负债表日, 金融资产和金融负债的合同到期日或重新定价日(较早者)的情况如下:

项目	2013年6月30日						
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	合计
现金及存放中央银行款项	2,328,704	-	-	-	-	223,201	2,551,905
存放同业及其他金融机构款项	89,786	132,832	132,278	147,808	-	-	502,704
拆出资金	140,419	34,368	60,649	15,161	-	-	250,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,877	78,226	91,861	30,595	4,955	939	248,453
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,851	7,851
买入返售金融资产	317,126	219,651	248,875	-	-	-	785,652
发放贷款和垫款	2,352,929	1,327,986	2,695,108	86,521	184,869	-	6,647,413
可供出售金融资产	59,106	113,088	187,147	317,125	175,002	2,992	854,460
持有至到期投资	47,468	45,955	161,065	633,463	493,170	-	1,381,121
应收款项类投资	630	577	46,861	54,983	510,455	2	613,508
其他金融资产	177	-	-	-	-	140,177	140,354
金融资产总额	5,378,222	1,952,683	3,623,844	1,285,656	1,368,451	375,162	13,984,018
向中央银行借款	-	(10)	(50)	-	-	(30)	(90)
同业及其他金融机构存放款项	(313,392)	(50,190)	(20,368)	(395,862)	(495)	(97)	(780,404)
拆入资金	(90,047)	(78,853)	(58,695)	(1,534)	-	-	(229,129)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,947)	(86,355)	(80,529)	(14,100)	(34)	(14,523)	(299,488)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,957)	(5,957)
卖出回购金融资产款	(14,210)	(13)	-	-	-	-	(14,223)
吸收存款	(7,110,728)	(751,544)	(2,431,615)	(1,089,711)	(610)	(102,975)	(11,487,183)
发行债券	-	-	(24,995)	(1,000)	(124,898)	-	(150,893)
其他金融负债	(13,172)	(11,011)	(44,994)	(2,965)	(239)	(305,590)	(377,971)
金融负债总额	(7,645,496)	(977,976)	(2,661,246)	(1,505,172)	(126,276)	(429,172)	(13,345,338)
利率风险缺口	(2,267,274)	974,707	962,598	(219,516)	1,242,175	(54,010)	638,680

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间  
(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 十一 金融风险管理(续)

## 5. 市场风险(续)

## 5.2 利率风险(续)

## 项目

	2012年12月31日						合计
	1个月以内	1至3个月	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
现金及存放中央银行款项	2,242,787	-	-	142,500	-	227,824	2,613,111
存放同业及其他金融机构款项	97,393	69,357	92,844	2,139	500	-	262,233
拆出资金	100,072	39,411	75,297	8,600	-	-	223,380
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	13,203	38,935	93,108	31,927	594	788	178,555
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,825	4,825
买入返售金融资产	466,032	161,914	186,674	-	-	-	814,620
发放贷款和垫款	2,236,320	1,198,314	2,670,038	23,133	25,606	-	6,153,411
可供出售金融资产	31,481	58,855	228,865	276,455	156,499	3,348	755,503
持有至到期投资	10,953	63,043	210,542	596,088	428,170	-	1,308,796
应收款项类投资	8	2,320	15,548	82,422	507,889	407	608,594
其他金融资产	-	-	176	-	-	72,448	72,624
金融资产总额	5,198,249	1,632,149	3,573,092	1,163,264	1,119,258	309,640	12,995,652
向中央银行借款	-	-	(36)	-	-	(30)	(66)
同业及其他金融机构存放款项	(371,364)	(23,582)	(69,652)	(318,639)	(50)	(1,065)	(784,352)
拆入资金	(36,291)	(52,395)	(60,868)	(83)	(84)	-	(149,721)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(66,429)	(52,362)	(34,720)	(1,554)	-	(3,680)	(158,745)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(5,514)	(5,514)
卖出回购金融资产款	(5,467)	(2,020)	(144)	-	-	-	(7,631)
吸收存款	(6,916,464)	(840,181)	(1,945,367)	(1,023,651)	(2)	(137,270)	(10,862,935)
发行债券	-	-	(4,999)	(20,994)	(124,892)	-	(150,885)
其他金融负债	(7,594)	(19,376)	(11,776)	(2,765)	(243)	(231,130)	(272,884)
金融负债总额	(7,403,609)	(989,916)	(2,127,562)	(1,367,686)	(125,271)	(378,689)	(12,392,733)
利率风险缺口	(2,205,360)	642,233	1,445,530	(204,422)	993,987	(69,049)	602,919

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**5. 市场风险(续)**

**5.2 利率风险(续)**

下表列示了在人民币、美元与港币收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告期末本集团的生息资产与付息负债的结构，对利息净收入及权益所产生的潜在税前影响。该分析假设所有期限的利率均以相同幅度变动，未反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入及权益的潜在影响。

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
上升 100 个基点	(9,996)	(19,453)	(10,362)	(13,305)
下降 100 个基点	9,996	19,453	10,362	13,966

对利息净收入的敏感性分析在期末持有的金融资产及负债的结构保持不变的假设情况下基于利率的合理可能变动作出。

对权益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的影响。

有关假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述分析可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益的估计变动。

**6. 保险风险**

本集团主要在中国内地经营保险业务，保险风险主要指保险事故发生的不确定所带来的对财务的影响，本集团通过有效的销售管理、核保控制、再保险风险转移和理赔管理等手段来积极管理风险。通过有效的销售管理，降低销售误导的风险，提高核保信息的准确性。通过核保控制，可以降低逆选择的风险，还可以对不同类别的风险根据风险的高低进行区别定价。通过再保险风险转移，提高承保能力并降低目标风险。通过有效的理赔管理，确保按照既定标准对客户的赔款进行控制。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为提高风险管理水平，本集团进行死亡率、退保率等经验分析，以提高假设的合理性。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**7. 资本管理**

本集团资本管理的目标为：

- 维持充足的资本基础，以支持业务的发展；
- 支持本集团的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的经风险调整后的回报；
- 保护本集团持续经营的能力，以持续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益。

银监会于 2012 年发布《商业银行资本管理办法(试行)》，并于 2013 年 1 月 1 日起施行，原《商业银行资本充足率管理办法》同时废止。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、系统重要性银行附加资本要求、储备资本要求和逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。其中核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6% 以及 8%；国内系统重要性银行应满足 1% 的附加资本要求，由核心一级资本满足。同时，根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》，过渡期内还将逐步引入储备资本要求，并由商业银行核心一级资本满足。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

下表列示了于 2013 年 6 月 30 日本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率及资本构成信息：

<b>2013 年 6 月 30 日</b>		
核心一级资本充足率	(1)	9.11%
一级资本充足率	(1)	9.11%
资本充足率	(1)	11.81%
核心一级资本	(2)	789,871
核心一级资本监管扣除项目	(3)	<u>(5,071)</u>
核心一级资本净额		784,800
其他一级资本	(4)	1
一级资本净额		784,801
二级资本	(5)	231,993
资本净额		<u>1,016,794</u>
风险加权资产	(6)	<u>8,612,951</u>

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**7. 资本管理(续)**

根据《商业银行资本管理办法(试行)》：

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括符合规定的境内外分支机构及金融机构类附属公司。

核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。

- (2) 本集团核心一级资本包括：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括：其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资。
- (4) 本集团其他一级资本包括少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

于2012年12月31日，本集团按照原《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率和核心资本充足率分别是12.61%和9.67%。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**8. 确定公允价值的方法**

本集团中期合并资产负债表中大部分资产负债项目是金融资产和金融负债。非金融资产和非金融负债的公允价值计量对本集团整体的财务状况和业绩不会产生重大影响。

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间及 2012 年度，本集团并没有属于非经常性公允价值计量的项目。

**8.1 估值技术、输入参数和流程**

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

—拥有标准条款和条件并在活跃流通市场上交易的金融资产及金融负债的公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

—对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

—其他金融资产和金融负债的公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。金融市场部牵头负责金融资产及金融负债的估值工作，风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证，运营管理部按照账务核算规则对估值结果进行账务处理，并基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债披露信息。

不同类型金融工具的估值政策和程序由本集团风险管理委员会批准。对估值政策和程序的任何改变，在实际采用前都需要报送风险管理委员会批准。风险管理委员会每月审阅公允价值计量及其重大变动。

与 2012 年年度财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入参数相比，本中期并未发生重大变化。

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**8. 确定公允价值的方法(续)**

**8.2 中期合并资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值**

下表概述了于中期合并资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款及已发行存款证未包括于下表中。

金融资产	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
发放贷款和垫款	6,647,413	6,649,643	6,153,411	6,157,936
持有至到期投资	1,381,121	1,374,972	1,308,796	1,301,753
应收款项类投资	613,508	600,439	608,594	607,110
合计	<u>8,642,042</u>	<u>8,625,054</u>	<u>8,070,801</u>	<u>8,066,799</u>

金融负债	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
吸收存款	11,487,183	11,548,765	10,862,935	10,877,969
发行债券	<u>150,893</u>	<u>149,908</u>	<u>150,885</u>	<u>149,491</u>
合计	<u>11,638,076</u>	<u>11,698,673</u>	<u>11,013,820</u>	<u>11,027,460</u>

**8.3 公允价值层级**

下表列示了本集团根据公允价值计量所采用的估值技术中输入参数的可观察程度，将金融工具分为三个层级。

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上的报价(未经调整)；

第二层级：使用除第一层级报价之外的、可直接(即价格)或间接(即由价格得出)观察的与资产或负债相关的输入参数得出的公允价值；以及

第三层级：使用以不可观察市场数据为依据的与资产或负债相关的输入参数(不可观察输入参数)的估值技术得出的公允价值。

中国农业银行股份有限公司

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外, 金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**8. 确定公允价值的方法(续)**

**8.3 公允价值层级(续)**

在中期合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债:

	2013年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产	610	33,923	-	34,533
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券	5,132	30,151	1,257	36,540
持有信托资产	-	-	121,785	121,785
持有债务工具	-	-	50,793	50,793
其他	-	-	4,802	4,802
小计	5,132	30,151	178,637	213,920
可供出售金融资产				
债券	38,630	802,918	9,920	851,468
权益工具	992	-	17	1,009
基金投资	1,983	-	-	1,983
小计	41,605	802,918	9,937	854,460
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	6,073	429	6,502
利率衍生工具	-	896	64	960
贵金属合同	-	387	-	387
其他	-	-	2	2
小计	-	7,356	495	7,851
资产合计	47,347	874,348	189,069	1,110,764
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债	(14,523)	-	-	(14,523)
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
保本型理财产品	-	-	(284,965)	(284,965)
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	(3,709)	(898)	(4,607)
利率衍生工具	-	(1,110)	(237)	(1,347)
其他	-	-	(3)	(3)
小计	-	(4,819)	(1,138)	(5,957)
负债合计	(14,523)	(4,819)	(286,103)	(305,445)

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)****8. 确定公允价值的方法(续)****8.3 公允价值层级(续)**

在中期合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

	<b>2012年12月31日</b>			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产		23,189		23,189
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券	5,023	23,249	1,274	29,546
持有信托资产	-	-	72,053	72,053
持有债务工具	-	-	48,766	48,766
其他	-	-	5,001	5,001
小计	5,023	23,249	127,094	155,366
可供出售金融资产				
债券	21,852	724,789	5,517	752,158
权益工具	437	-	224	661
基金投资	2,684	-	-	2,684
小计	24,973	724,789	5,741	755,503
衍生金融资产				
货币衍生工具		3,119	701	3,820
利率衍生工具		830	95	925
贵金属合同		80	-	80
小计		4,029	796	4,825
资产合计	29,996	775,256	133,631	938,883
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债		(3,674)	-	(3,674)
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
保本型理财产品		-	(155,065)	(155,065)
其他		-	(6)	(6)
小计		-	(155,071)	(155,071)
衍生金融负债				
货币衍生工具		(2,478)	(1,459)	(3,937)
利率衍生工具		(1,172)	(397)	(1,569)
贵金属合同		(8)	-	(8)
小计		(3,658)	(1,856)	(5,514)
负债合计	(3,674)	(3,658)	(156,927)	(164,259)

财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

**十一 金融风险管理(续)**

**8. 确定公允价值的方法(续)**

**8.3 公允价值层级(续)**

在中期合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债(续):

分类为第三层级的金融工具主要包括持有信托资产及其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债，相关资产主要为本行发行的保本理财产品投资的基础资产，相关的负债计量保本理财产品本身。该指定可以减少会计确认或计量方面不一致的情况。

持有信托资产，其基础资产包括信贷资产、存放同业款项及债券投资。信贷资产中的重大不可观察参数主要为信用风险及流动性风险，该等风险在国内最近的经济周期中一般缺乏历史违约率和流动性的信息。管理层基于减值的可观察因素及收益率曲线的重大变动的假设条件，做出该等金融资产公允价值的会计估计，但该等金融资产在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

截至 2013 年 6 月 30 日止六个月期间及 2012 年度，公允价值各层级间无重大转移。

**8.4 中期合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债，第三层级公允价值计量的调节如下：**

2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	
2013 年 1 月 1 日	127,094	796	5,741	(1,856)	(155,071)
收益或损失计入损益	3,214	(255)	3	526	(4,349)
其他综合收益	-	-	-	-	-
购买	286,608	-	6,469	-	-
发行	-	-	-	-	(589,506)
结算	(238,279)	(46)	(2,276)	192	463,961
2013 年 6 月 30 日	<u>178,637</u>	<u>495</u>	<u>9,937</u>	<u>(1,138)</u>	<u>(284,965)</u>
期末持有的资产/负债于本期确认在利润表的未实现损益	1,178	(255)	-	526	(1,367)

# 中国农业银行股份有限公司

## 财务报表附注

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 8. 确定公允价值的方法(续)

8.4 中期合并资产负债表中以公允价值计量的金融资产和金融负债，第三层级公允价值计量的调节如下(续)：

	2012 年				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	衍生金融资产	可供出售金融资产	衍生金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2012 年 1 月 1 日	37,843	4,301	627	(6,397)	(208,057)
收益或损失计入损益	4,572	(3,214)	49	4,282	(3,156)
其他综合收益	-	-	5	-	-
购买	474,353	-	5,687	-	-
发行	-	-	-	-	(148,022)
结算	(389,674)	(291)	(627)	259	204,164
2012 年 12 月 31 日	127,094	796	5,741	(1,856)	(155,071)
期末持有的资产/负债于本期确认在利润表的未实现损益	2,507	(2,991)	5	4,282	(1,050)

### 十二 财务报告之批准

本中期财务报表于 2013 年 8 月 28 日已经本行董事会批准。

### 十三 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

# 中国农业银行股份有限公司

未经审阅补充资料

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 一 非经常性损益明细表

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

	<b>2013年1月1日 至6月30日止期间</b>	<b>2012年1月1日 至6月30日止期间</b>
固定资产处置损益	84	88
除上述项之外的		
其他营业外收支净额	348	265
非经常性损益的所得税影响	<u>(121)</u>	<u>(91)</u>
<b>合计</b>	<b><u>311</u></b>	<b><u>262</u></b>
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	307	262
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	-

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用者对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。中国农业银行股份有限公司(以下简称“本行”)结合自身正常业务的性质和特点，未将单独进行减值测试的应收款项减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等列入非经常性损益项目。

## 二 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

作为一家在中华人民共和国注册成立的金融机构，本行按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则”)编制合并及银行财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则编制的中期合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的简要中期合并财务报表中列示的2013年1月1日至6月30日止期间及2012年1月1日至6月30日止期间的净利润，以及2013年6月30日和2012年12月31日的股东权益并无差异，仅在财务报表列报方式上略有不同。

# 中国农业银行股份有限公司

未经审阅补充资料(续)

2013年1月1日至6月30日止期间

(除另有注明外，金额单位均为人民币百万元)

## 三 净资产收益率及每股收益

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

	<b>2013 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间</b>	<b>2012 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日止期间</b>
归属于母公司普通股股东的净利润	92,352	80,499
加权平均净资产收益率(%)	11.61	11.63
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.28</u>	<u>0.25</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	92,045	80,237
加权平均净资产收益率(%)	11.58	11.60
基本及稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.28</u>	<u>0.25</u>

本行不存在稀释性潜在普通股。