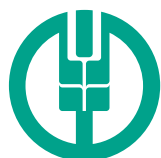


香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

股份代號：1288

截止二零一零年六月三十日止 六個月之中期業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2010年6月30日止六個月的中期業績。本業績公告列載本行截至2010年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2010年6月30日止六個月的財務報告已經德勤·關黃陳方會計師行審計並出具標準無保留意見的審計報告。本行的審計委員會(「審計委員會」)已審閱此中期業績。此業績公告於本行的網站(www.abchina.com)及聯交所的網站(www.hkexnews.com.hk)發佈。本行將向股東寄發截至2010年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命
中國農業銀行股份有限公司
董事長
項俊波

中國北京，二零一零年八月二十七日

於本公告日期，本行的執行董事為項俊波先生、張雲先生、楊琨先生和潘功勝先生；非執行董事為林大茂先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生、袁臨江先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事為胡定旭先生和邱東先生。

目錄

1	公司基本情況	3
2	財務概要.....	4
2.1	主要財務數據	4
2.2	財務指標	5
2.3	監管指標	6
3	董事長致辭	6
4	行長致辭.....	8
5	討論與分析	9
5.1	經濟與金融環境.....	9
5.2	財務報表分析	10
5.3	業務綜述	29
5.4	縣域金融業務	37
5.5	風險管理	41
5.6	資本管理	53
5.7	展望.....	55
6	股本變動及主要股東持股情況.....	56
7	董事、監事及高級管理人員和員工機構情況	58
8	重要事項.....	59
9	釋義.....	62
	附錄一 審計報告及財務報表	
	附錄二 未經審計補充財務資料	

1 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱及簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人 授權代表	項俊波 張雲 李振江 李振江
董事會秘書、公司秘書	李振江
註冊和辦公地址及郵政編碼	聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com 中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
國際互聯網網址	www.abchina.com
香港主要營業地點 信息披露報紙	香港夏慤道18號海富中心第1座23樓 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》、《金融時報》
登載A股半年度報告的 上交所網站	www.sse.com.cn
登載H股中期報告的 港交所網站	www.hkex.com.hk
半年度報告備置地 A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	本行董事會辦公室 上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司(地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈 36樓)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大 道東183號合和中心17樓1712-1716室)
變更註冊登記日期及 註冊登記機關	2010年4月29日 中華人民共和國國家工商行政管理總局

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

2 財務概要

(除特別說明，本中期財務報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)

以下為本行截至2010年6月30日止半年度綜合財務信息：

2.1 主要財務數據

	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
資產負債類數據(人民幣百萬元)			
資產總額	9,695,967	8,882,588	7,014,351
客戶貸款及墊款淨額	4,478,230	4,011,495	3,014,984
投資證券和其他金融資產淨額	2,597,857	2,616,672	2,309,077
負債總額	9,341,550	8,539,663	6,723,810
吸收存款	8,348,820	7,497,618	6,097,428
歸屬於母公司股東的權益	354,263	342,819	290,445
	2010年 1-6月	2009年 1-6月	2009年 1-12月
損益類數據(人民幣百萬元)			
淨利息收入	111,708	83,896	181,639
手續費及佣金淨收入	22,459	17,017	35,640
營業支出	58,468	44,146	109,567
資產減值損失	19,623	17,545	40,142
淨利潤	45,863	32,720	65,002
歸屬於母公司股東的淨利潤	45,840	32,714	64,992

2.2 財務指標

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	2009年 1-12月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ¹	0.99*	0.84*	0.82
加權平均淨資產收益率 ²	25.10*	21.60*	20.53
淨利息收益率 ³	2.47*	2.21*	2.28
淨利差 ⁴	2.41*	2.13*	2.20
手續費及佣金淨收入比營業收入	16.50	16.29	15.94
成本收入比 ⁵	37.45	36.46	43.37
每股數據(人民幣元)			
基本每股收益 ²	0.17	0.13	0.25
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁶	2.32	2.91	4.32
撥備覆蓋率 ⁷	136.11	105.37	63.53
貸款總額準備金率 ⁸	3.15	3.06	2.75
資本充足情況(%)			
核心資本充足率 ⁹	6.72	7.74	8.04
資本充足率 ⁹	8.31	10.07	9.41
總權益對總資產比率	3.66	3.86	4.14
加權風險資產佔總資產比率	53.34	49.23	48.42
每股數據(人民幣元)			
歸屬於母公司股東的每股淨資產	1.31	1.32	1.12

- 註：
- 1、淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
 - 2、根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露規則第9號——淨資產收益率和每股收益率的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
 - 3、淨利息收入除以生息資產平均餘額。
 - 4、生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
 - 5、營業支出(扣除營業稅及附加)除以營業收入。
 - 6、不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
 - 7、貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
 - 8、貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
 - 9、根據銀監會相關規定計算。
- * 為年化後數據。

2.3 監管指標

		監管標準	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
流動性比率(%) ¹	人民幣	≥25	40.77	40.99	44.79
	外幣	≥25	185.37	122.54	205.54
貸存款比例(%) ²	本外幣合計	≤75	55.38	55.19	50.84
最大單一 客戶貸款 比例 ³ (%)		≤10	4.02	4.41	6.04
最大十家 客戶貸款 比例 ⁴ (%)			24.12	22.47	33.96
貸款遷徙率 ⁵	正常類		1.63	5.00	12.67
	關注類		1.99	6.51	14.46
	次級類		12.77	39.33	55.58
	可疑類		2.74	5.83	15.93

註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀監會的相關規定計算。

2、 客戶貸款及墊款餘額除以吸收存款餘額。

3、 最大一家客戶貸款總額除以資本淨額。

4、 最大十家客戶貸款總額除以資本淨額。

5、 根據銀監會的相關規定計算，為境內數據。

3 董事長致辭

實施股份制改革，成為大型公眾持股銀行，是本行建設國際一流商業銀行的必由之路。從4月15日IPO項目正式啓動，到7月15日和16日分別在上海、香港兩地掛牌上市，本行在極其複雜的市場環境下，成功實現了全球資本市場歷來最大規模的公開發行。憑藉橫跨城鄉的獨特市場定位、覆蓋全國的渠道網絡、龐大而多元化的客戶基礎、持續強化的風險控制體系和領先的信息技術平台，本行的投資價值得到資本市場的廣泛認同。

2010年上半年，本行以提升企業價值為核心，持續深化體制機制改革，健全公司治理體系，加快業務經營轉型，強化三農金融服務，經營業績大幅提升，風險指標持續改善。上半年實現淨利潤458.63億元，同比增長40.2%；平均總資產回報率、加權平均淨資產收益率分別達到0.99%和25.10%，同比分別提高了0.15和3.5個百分點。截至2010年6月30日，不良貸款餘額較上年末下降131.55億元，不良貸款率下降0.59個百分點至2.32%，撥備覆蓋率提高30.74個百分點至136.11%。

本行按照良好公司治理標杆，持續完善現代商業銀行公司治理體系。修訂和制定了公司章程、內部審計章程、內部控制基本規定、關聯交易管理基本規範等一系列基礎制度，進一步明晰和規範了治理程序。加快推進流程銀行建設，優化經營管理組織架構和核心流程，打造響應及時、運轉高效的流程化運營架構和作業平台。推進巴塞爾新資本協議實施工作，著力改善風險治理環境，健全風險管理政策制度，在全行範圍開展合規檢查和案件風險排查，風險管控能力進一步增強。

本行以優化經營結構和提升綜合競爭力為目標，加快推進發展戰略實施和業務經營轉型。積極貫徹國家宏觀調控政策，合理把握信貸投放節奏，著力優化客戶結構、產品結構、行業結構和區域結構。加強市場細分和客戶分層管理，強化產品服務創新和營銷拓展力度，促進資產、負債和中間業務協調發展。推進重點城市行優先發展戰略，通過改革授權授信體系、資源配置方式和績效考核機制，打破傳統層級式的分支行管理模式，完善以前台為中心的營銷支持體系，進一步提升了城市行的經營活力和價值創造能力。

本行繼續深化三農金融部改革，進一步鞏固在縣域金融領域的市場領先地位。制定實施縣域金融業務中長期發展規劃，進一步完善三農金融部組織架構、核算體系和運營機制。加快縣支行改革步伐，下沉經營重心，創新服務模式，完善考核機制，提升縣域客戶服務能力和市場競爭力。繼續擴大惠農卡覆蓋面，積極介入新農合、新農保領域，大力開闢縣域對公業務新市場，積極營銷縣域優質個人客戶，培育新的業務和利潤增長點。截至2010年6月30日，縣域金融業務貸款14,070.79億元，較上年末增長17.9%，高出全行貸款平均增幅6.2個百分點；上半年實現稅前利潤145.19億元，同比增長81.9%。

成功登陸資本市場標誌著本行順利實現了三年發展規劃的目標，完成了從國有獨資商業銀行到股份制商業銀行、再到公眾持股銀行的歷史性跨越。本行改革發展能取得今天的成績，離不開社會各界長期以來的關心和幫助，得益於廣大客戶的鼎力支持，更傾注了全體同仁的卓絕努力和無私奉獻。在這裏，我謹代表中國農業銀行董事會表示最衷心的感謝！

下一步，我們將以打造優秀上市銀行為目標，力圖在新的發展起點上實現新的跨越，努力將本行建設成為以獨特的競爭優勢和出色的人才團隊為基礎、以有效的公司治理和風險控制為保障、具有較強價值創造能力和良好社會形象的現代商業銀行！

董事長：項俊波
二〇一〇年八月二十七日

4 行長致辭

2010年上半年，本行管理層認真貫徹國家宏觀調控政策，積極落實股東大會決議和董事會戰略決策，扎實推進各項改革和發展措施，取得了良好的經營業績，主要業務經營指標均超額完成序時計劃。

發展機制進一步完善。上半年，在穩步推進公開發行上市工作的同時，本行繼續深化內部改革和機制建設，出台了一系列綜合改革措施。三農金融部改革試點工作穩步推進，三農信貸體系逐步建立；制定下發50家重點城市行和110家重點縣支行考核辦法，推動重點城市行和重點縣支行優先發展；人力資源綜合改革逐步落地；資金財務改革不斷深化，新核算與報告系統上線運行，財務會計信息質量明顯提升；後台中心建設取得較大成效，初步搭建起全行統一的集中作業處理平台。

發展勢頭進一步鞏固。上半年，本行各項存款增加8,512.02億元，較上年末增長11.4%。積極貫徹國家宏觀調控政策，貸款規模穩健增長，各項貸款增加4,857.96億元，較上年末增長11.7%。實現手續費及佣金淨收入224.59億元，同比增加54.42億元，增長32.0%。實現淨利潤458.63億元，同比增加131.43億元，增長40.2%。

發展特色進一步凸顯。本行把握自身獨特定位，持續提升城市和縣域兩個市場的競爭力。上半年，重點城市行優先發展的效果進一步顯現，50家重點城市行存貸款規模快速增長，對全行業務增長的貢獻度不斷提高。縣域業務不斷深化，縣域金融業務貸款增幅高出全行平均增幅6.2個百分點；新發放惠農卡1,334萬張。積極介入新農合、新農保業務，不斷拓展縣域新的金融服務領域。第一批320家國定新農保試點縣中，本行有117家縣支行入選；在省定新農保試點縣中，本行有89家縣支行入選。

發展結構進一步優化。上半年，本行重新核定了總分行三級核心客戶名單，客戶結構和業務結構不斷優化，優質客戶佔比不斷提升。個人貸款比上年末增加2,310.74億元，增速高於全行貸款增幅17.6個百分點。私人銀行部試營業，成為同業第二家取得經營牌照的私人銀行運營機構。電子銀行客戶規模突破1億戶大關，ATM達到4.7萬台，電子渠道交易筆數佔全行總交易筆數的53.9%，較上年提高4.1個百分點；成都和上海客服中心投產運營，一體化客服中心體系初步形成。投資結構不斷優化，債務融資工具承銷總額市場排名居前。

發展質量進一步提高。上半年，本行開展全行信貸大檢查，對政府投融資平台、房地產和個人貸款等進行風險評估，並開展大規模合規文化建設活動，組織合規檢查，及時消除風險隱患。不良貸款餘額和不良貸款率繼續保持「雙降」，撥備覆蓋率達到136.11%；貸款到期收回率99.27%，潛在風險客戶貸款退出160億元。此外，本行積極支持青海玉樹抗震救災和災後恢復重建以及西南五省抗旱救災工作，上海世博會金融服務工作成效突出，社會形象明顯提升。

上半年，本行經營管理成效顯著，為順利實施IPO創造了良好的基本面。7月15和16日，本行成功實現A+H股公開上市，開啓了改革發展新的征程。展望未來，我們將繼續深化內部改革，強化全面風險管理，加快推動發展方式轉變，持續提升經營業績，向著建設優秀大型上市銀行的目標不斷邁進！

行長：張雲
二〇一〇年八月二十七日

5 討論與分析

5.1 經濟與金融環境

2010年上半年，主要發達經濟體逐步擺脫衰退走向復蘇，全球經濟明顯回暖。根據IMF預測，今年全球經濟有望增長4.6%，明顯好於2009年-0.6%和2008年3%的經濟增速。隨着經濟復蘇前景逐步明朗，危機階段刺激政策退出開始列入各國政府和央行日程。但是，歐洲主權債務危機對經濟復蘇產生一定的負面影響，美國經濟也開始出現復蘇勢頭放緩的跡象。目前，各國政府正致力於財政預算和金融監管等經濟改革措施，在財政穩健、通脹管理和經濟復蘇之間尋求平衡。近期美國國會通過了新的金融監管法案，對衍生品交易、消費者金融服務以及金融機構資本和流動性管理施加更加嚴格的監管要求，並有可能對國際金融監管改革產生示範性影響。

歐洲主權債務危機導致避險資金流入美國，6月末美元指數收於86.05,比上年末上升10.4%，美元兌歐元比上年末升值16.6%。主要金融市場利率風險貼水有所提高，3個月期LIBOR利率為0.5339%，比上年末上升0.28個百分點。受避險需求的驅動，主要經濟體國債收益率呈現先升後降的走勢，6月末美元10年期國債收益率一度跌至自2009年4月以來的最低水平。MSCI全球股指指數收於268.25,比上年末下跌10.4%；全球股市市值41.49萬億美元，比上年末下跌9.7%。

2010年上半年，中國政府延續了去年以來的積極財政政策和適度寬鬆貨幣政策，同時以房地產調控、地方融資平台管理和限制淘汰落後產能為主線，進一步改善和加強宏觀調控政策，促進經濟結構調整和發展方式轉變。上半年名義國內生產總值達172,840億元，同比增長11.1%。受宏觀調控措施和基數效應影響，二季度經濟增速比一季度回落0.8個百分點。上半年全社會固定資產投資11.4萬億元，同比增長25%，增速比去年全年回落0.5個百分點；社會消費品零售總額7.3萬億元，同比增長18.2%，增速比去年全年提高2.7個百分點；對外貿易強勁反彈，上半年出口和進口貿易額同比分別增長35.2%和52.7%，貿易順差同比下降42.5%。上半年CPI同比增長2.6%，PPI同比增長6.0%。

為將市場流動性控制在合理水平，上半年人民銀行三次上調金融機構法定存款準備金率各0.5個百分點，上調後大型金融機構法定存款準備金率已經升至17%，處於歷史較高水平。6月19日人民銀行宣佈重啓人民幣匯率制度改革，6月末人民幣兌美元匯率中間價為6.7909元／美元，上半年人民幣對美元小幅升值0.55%。

金融市場整體運行平穩，市場資金利率水平同比上升。截至6月末，廣義貨幣供應量(M2)56.89萬億元，同比增長18.5%，比上年末回落9.2個百分點；狹義貨幣供應量(M1)24.06萬億元，同比增長24.6%，比上年末回落7.8個百分點。上半年人民幣存、貸款增量分別達到7.6萬億元和4.6萬億元，同比分別少增2.4萬億元和2.7萬億元。上半年銀行間同業拆借市場累計成交11.1萬億元，同比增長40.5%；質押式債券回購成交36.8萬億元，同比增長7.9%；買斷式債券回購成交量1.6萬億元，同比增長4.0%。平均利率分別為1.58%、1.63%和1.53%，分別比去年全年提高0.50、0.56和0.46個百分點。

5.2 財務報表分析

5.2.1 利潤表分析

2010年上半年，本行實現淨利潤458.63億元，同比增加131.43億元，增長40.2%。主要是由於：(1)受淨利息收益率反彈以及業務規模持續擴張影響，淨利息收入同比增長33.2%；(2)手續費及佣金淨收入同比增長32.0%，但部分被營業支出及所得稅費用增加所抵銷。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	111,708	83,896	27,812	33.2
手續費及佣金淨收入	22,459	17,017	5,442	32.0
其他淨收入	1,951	3,523	-1,572	-44.6
營業收入	136,118	104,436	31,682	30.3
減：營業支出	58,468	44,146	14,322	32.4
資產減值損失	19,623	17,545	2,078	11.8
稅前利潤	58,027	42,745	15,282	35.8
減：所得稅費用	12,164	10,025	2,139	21.3
淨利潤	45,863	32,720	13,143	40.2
歸屬於：母公司股東	45,840	32,714	13,126	40.1
少數股東	23	6	17	283.3

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2010年上半年營業收入的82.1%。2010年上半年，本行實現淨利息收入1,117.08億元，較上年同期增長33.2%。其中，利率變動導致利息淨收入增加73.32億元，規模增加導致利息淨收入增加204.80億元。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	4,394,824	113,335	5.16	3,440,287	93,552	5.44
債券投資 ¹	2,555,138	38,319	3.00	2,382,571	37,132	3.12
非重組類債券	1,845,724	27,095	2.94	1,634,108	25,272	3.09
重組類債券 ²	709,414	11,224	3.16	748,463	11,860	3.17
存放中央銀行款項	1,580,827	12,193	1.54	1,230,888	8,959	1.46
存拆放同業 ³	503,936	4,433	1.76	535,416	2,600	0.97
總生息資產	9,034,725	168,280	3.73	7,589,162	142,243	3.75
減值準備 ⁴	(136,425)			(94,385)		
非生息資產 ⁴	424,912			302,784		
總資產	9,323,212			7,797,561		
負債						
吸收存款	7,865,436	50,335	1.28	6,629,790	53,562	1.62
同業存拆放 ⁵	623,967	5,304	1.70	556,093	4,492	1.62
其他付息負債 ⁶	57,185	933	3.26	16,653	293	3.52
總付息負債	8,546,588	56,572	1.32	7,202,536	58,347	1.62
非付息負債 ⁴	350,955			275,115		
總負債	8,897,543			7,477,651		
淨利息收入		111,708			83,896	
淨利差			2.41			2.13
淨利息收益率			2.47			2.21

註：

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

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	24,616	(4,833)	19,783
債券投資	2,588	(1,401)	1,187
存放中央銀行款項	2,699	535	3,234
存拆放同業	(277)	2,110	1,833
利息收入變化	29,626	(3,589)	26,037
負債			
吸收存款	7,908	(11,135)	(3,227)
同業存拆放	577	263	840
其他付息負債	661	(49)	612
利息支出變化	9,146	(10,921)	(1,775)
淨利息收入變化	20,480	7,332	27,812

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

淨利息收益率和淨利差

2010年上半年淨利息收益率為2.47%，較上年同期上升26個基點；淨利差為2.41%，較上年同期上升28個基點。淨利息收益率和淨利差上升主要是由於：(1)受2008年下半年央行下調基準利率影響，大部分存款、貸款陸續完成重定價，執行較低的利率，但貸款平均收益率降幅小於存款平均付息率降幅，利差空間擴大；(2)本行持續調整信貸資產結構，收益率較高的實體貸款佔比上升；(3)2010年上半年貨幣市場利率同比有所回升，存拆放同業平均收益率上升。

利息收入

2010年上半年，本行實現利息收入1,682.80億元，較上年同期增加260.37億元，增長18.3%，主要是由於生息資產平均餘額增加，部分被生息資產平均收益率的下降所抵銷。平均收益率下降主要是由於貸款平均收益率的下降，但部分被存拆放同業平均收益率上升和生息資產結構調整所抵銷。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入1,133.35億元，較上年同期增加197.83億元，增長21.1%，主要是由於平均餘額從2009年上半年的34,402.87億元增加到2010年上半年的43,948.24億元，但部分被平均收益率的下降所抵銷。平均餘額增加主要是由於本行自2009年以來貸款規模的穩步增加。平均收益率下降主要是受2008年下半年央行下調貸款基準利率影響，部分貸款在2009年上半年後陸續完成重定價，適用較低的利率。報告期內，本行調整優化信貸結構，提升貸款定價能力，有效降低了貸款基準利率下降的影響，貸款平均收益率實現季度環比上升。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司類貸款	3,249,899	86,485	5.32	2,503,538	75,193	6.01
短期公司類貸款	1,334,172	33,868	5.08	1,176,876	34,295	5.83
中長期公司類貸款	1,915,727	52,617	5.49	1,326,662	40,898	6.17
票據貼現	199,376	3,151	3.16	414,035	4,593	2.22
個人貸款	915,751	23,346	5.10	506,395	13,526	5.34
境外及其他	29,798	353	2.37	16,319	240	2.94
客戶貸款及墊款總額	4,394,824	113,335	5.16	3,440,287	93,552	5.44

公司類貸款利息收入864.85億元，較上年同期增加112.92億元，增長15.0%，主要是由於平均餘額從2009年上半年的25,035.38億元增加到2010年上半年的32,498.99億元，但部分被平均收益率的下降所抵銷。平均餘額增加主要是由於本行加大重點項目和優質客戶的信貸投放。平均收益率下降主要是由於2008年下半年央行調整基準利率的累積效應。

票據貼現利息收入31.51億元，較上年同期減少14.42億元，下降31.4%，主要是由於平均餘額從2009年上半年的4,140.35億元減少至2010年上半年的1,993.76億元，但部分被平均收益率的上升所抵銷。平均餘額減少主要是由於本行主動調整貸款品種結構，壓縮收益率較低的票據貼現規模，以優先滿足重點項目和優質企業的信貸需求。平均收益率上升主要是由於2010年上半年市場流動性相對緊張，票據貼現利率自年初以來明顯回升。

個人貸款利息收入233.46億元，較上年同期增加98.20億元，增長72.6%，主要是由於平均餘額從2009年上半年的5,063.95億元增加到2010年上半年的9,157.51億元，但部分被平均收益率的下降所抵銷。平均餘額增加主要是由於本行2009年以來加大個人住房貸款、個人經營貸款以及農戶貸款等的投放力度，個人貸款實現較快增長。平均收益率下降主要是由於2008年下半年央行調整基準利率的累積效應。

境外及其他貸款利息收入3.53億元，較上年同期增加1.13億元，增長47.1%，主要是由於平均餘額增長82.6%，但部分被平均收益率下降所抵銷。平均餘額增加主要是由於本行大力發展境外大宗商品貿易融資業務和銀團貸款，境外業務規模迅速擴大。平均收益率下降主要是由於LIBOR利率下降的影響。

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2010年上半年，本行債券投資利息收入383.19億元，較上年同期增加11.87億元。

重組類債券投資利息收入112.24億元，同比減少6.36億元，主要是由於2009年下半年以來財政部陸續償還了部分本行應收財政部款項，重組類債券平均餘額有所下降。

非重組類債券利息收入270.95億元，較上年同期增加18.23億元，主要是由於平均餘額同比增加2,116.16億元，但平均收益率從2009年上半年3.09%下降至2010年上半年的2.94%，部分抵銷了平均餘額增加的影響。平均餘額增加主要是由於本行適時增加了政策性銀行、企業債券的投資規模。平均收益率下降主要是由於2009年以來債券市場利率持續保持低位，原有債券到期後重定價和新購入債券的收益率下降。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入121.93億元，較上年同期增加32.34億元，主要是由於平均餘額增加以及平均收益率上升。平均餘額的增加主要是由於存款規模的持續擴大以及人民銀行2010年上半年三次提高法定存款準備金率。平均收益率從2009年上半年的1.46%上升到2010年上半年的1.54%，主要是收益率較低的超額準備金比重下降所致。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入44.33億元，較上年同期增加18.33億元，主要是由於平均收益率上升，但部分被平均餘額下降所抵銷。平均收益率從2009年上半年的0.97%上升到2010年上半年的1.76%，主要是由於2010年上半年市場流動性相對緊張，貨幣市場利率同比上升。

利息支出

利息支出565.72億元，較上年同期減少17.75億元，主要是由於付息負債平均付息率從2009年上半年的1.62%下降至2010年上半年的1.32%，但部分被平均餘額增加所抵銷。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出503.35億元，較上年同期減少32.27億元，主要是由於平均付息率從2009年上半年的1.62%下降至2010年上半年的1.28%，但部分被平均餘額增加所抵銷。平均付息率下降主要是由於：(1)2008年下半年人民銀行下調存款基準利率後，定期存款陸續進行重定價，適用了較低的利率；(2)活期存款佔比有所上升。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	932,292	10,939	2.35	752,651	10,364	2.75
活期	2,314,626	6,553	0.57	1,812,893	5,127	0.57
小計	<u>3,246,918</u>	<u>17,492</u>	<u>1.08</u>	<u>2,565,544</u>	<u>15,491</u>	<u>1.21</u>
個人存款						
定期	2,491,648	28,970	2.33	2,307,295	34,865	3.02
活期	2,126,870	3,873	0.36	1,756,951	3,206	0.36
小計	<u>4,618,518</u>	<u>32,843</u>	<u>1.42</u>	<u>4,064,246</u>	<u>38,071</u>	<u>1.87</u>
吸收存款總額	<u><u>7,865,436</u></u>	<u><u>50,335</u></u>	<u><u>1.28</u></u>	<u><u>6,629,790</u></u>	<u><u>53,562</u></u>	<u><u>1.62</u></u>

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出53.04億元，較上年同期增加8.12億元，主要是由於：(1)本行適度加大賣出回購力度，同業存拆放平均餘額有所增加；(2)受2010年上半年市場流動性較為緊張的影響，貨幣市場利率走高，導致平均付息率上升。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出9.33億元，較上年同期增加6.40億元，主要是由於本行於2009年5月發行面值為500億元次級債券，2009年上半年僅計息一個多月，而2010年上半年計息期為六個月。

手續費及佣金淨收入

2010年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入224.59億元，較上年同期增加54.42億元，增長32.0%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為16.50%，較上年同期提高0.21個百分點。剔除代理財政部處置不良資產業務手續費收入後，手續費及佣金淨收入同比增長60.0%。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	7,075	5,681	1,394	24.5
代理業務手續費	5,593	6,244	-651	-10.4
顧問和諮詢費	5,424	2,232	3,192	143.0
銀行卡手續費	2,881	2,146	735	34.2
電子銀行業務收入	1,063	533	530	99.4
承諾手續費	689	238	451	189.5
託管及其他受託業務 佣金	401	266	135	50.8
其他	50	188	-138	-73.4
手續費及佣金收入	23,176	17,528	5,648	32.2
減：手續費及佣金支出	717	511	206	40.3
手續費及佣金淨收入	22,459	17,017	5,442	32.0

結算與清算手續費收入70.75億元，較上年同期增加13.94億元，增長24.5%，主要是由於本行鞏固傳統優勢業務，不斷推進結算產品創新，實現結算客戶數和結算交易量穩步增加。

代理業務手續費收入55.93億元，同比減少6.51億元，下降10.4%，主要是本行代理財政部處置不良資產業務手續費收入減少所致，但部分被代理保險和代理基金銷售收入增加所抵銷。2010年上半年，本行進一步加強與保險和基金公司的合作，代理保險和代理基金業務收入分別為26.67億元和7.08億元，同比分別增長71.2%和95.0%。

顧問和諮詢費收入54.24億元，較上年同期增加31.92億元，增長143.0%，主要是由於本行以財務顧問、資產管理和融資策劃業務為核心的商業銀行投資銀行業務快速發展。

銀行卡手續費收入28.81億元，較上年同期增加7.35億元，增長34.2%，主要是由於本行發揮網絡和客戶基礎優勢，不斷完善銀行卡功能和品種，實現銀行卡發卡量、交易量和消費額持續增長。

電子銀行業務收入10.63億元，較上年同期增加5.3億元，增長99.4%，主要是由於本行不斷完善電子銀行產品體系，加大電子銀行渠道建設投入，提升電子化服務水平，實現電子銀行客戶數和交易量快速增加。

承諾手續費收入6.89億元，較上年同期增加4.51億元，增長189.5%，主要是本行通過制定有針對性和競爭力的承諾費率，擴大業務規模和市場份額所致。

託管及其他受託業務佣金收入4.01億元，較上年同期增加1.35億元，增長50.8%，主要是由於本行保險和養老金託管業務快速增長。

其他淨收入

2010年上半年，其他淨收入19.51億元，較上年同期減少15.72億元，主要是由於本行錄得指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損，而上年同期錄得淨收益。

本行錄得指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損1.70億元，主要是本行因持有的財務擔保合同公允價值下降錄得淨虧損2.16億元，而上年同期由於受國際金融市場回暖影響，財務擔保合同公允價值上升，本行因持有財務擔保合同錄得淨收益10.19億元。

其他淨收入構成

項目	人民幣百萬元	
	2010年 1-6月	2009年 1-6月
交易淨收益	463	532
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨(虧損)/收益	(170)	973
投資證券淨收益	143	335
其他業務淨收入	1,515	1,683
合計	<u>1,951</u>	<u>3,523</u>

營業支出

2010年上半年，本行營業支出為584.68億元，較上年同期增加143.22億元；成本收入比(扣除營業稅及附加費)為37.45%，較上年同期上升0.99個百分點。

職工成本325.99億元，較上年同期增加100.07億元，主要是今年以來，本行加大費用支出的均衡列支力度，減少員工費用季度之間的波動，確保職工薪酬與經營計劃實現進度同步，以真實反映各個期間的員工成本。

一般運營及管理費128.88億元，較上年同期增加25.28億元，主要是由於本行加大費用支出均衡列支力度，及隨著業務持續快速發展，用於支持各項業務的費用隨之適度增長。

折舊及攤銷55.95億元，較上年同期增加2.06億元，主要是由於本行近年來加強電子渠道建設，推進網點轉型，加大了固定資產和無形資產的投入。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	32,599	22,592	10,007	44.3
一般運營及管理費	12,888	10,360	2,528	24.4
營業稅及附加費	7,489	6,069	1,420	23.4
折舊及攤銷	5,595	5,389	206	3.8
其他	(103)	(264)	161	-61.0
合計	<u>58,468</u>	<u>44,146</u>	<u>14,322</u>	<u>32.4</u>

資產減值損失

2010年上半年，本行資產減值損失196.23億元，較上年同期增加20.78億元。

貸款減值損失197.28億元，較上年同期增加9.33億元，主要是由於：(1)貸款規模的持續增長；(2)基於宏觀經濟中存在的確定因素，本行繼續審慎計提貸款減值準備。

所得稅費用

2010年上半年，本行所得稅費用121.64億元，實際稅率為20.96%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的中國國債利息收入免繳企業所得稅。

分部信息

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

本行的主要業務包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金運營業務及其他。下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	76,982	56.5	59,215	56.7
個人銀行業務	47,732	35.1	27,595	26.4
資金運營業務	10,742	7.9	17,248	16.5
其他業務	662	0.5	378	0.4
營業收入合計	<u>136,118</u>	<u>100.0</u>	<u>104,436</u>	<u>100.0</u>

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	13,674	10.1	18,969	18.2
長江三角洲	32,315	23.7	19,678	18.9
珠江三角洲	19,189	14.1	13,381	12.8
環渤海地區	20,532	15.1	14,661	14.0
中部地區	16,674	12.2	12,574	12.0
西部地區	29,110	21.4	21,205	20.3
東北地區	4,050	3.0	3,449	3.3
境外及其他	574	0.4	519	0.5
營業收入合計	136,118	100.0	104,436	100.0

註：有關區域劃分情況詳見「財務報表附註九、1 地區分部」。

下表列示了於所示期間，本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	50,172	36.9	33,101	31.7
城市金融業務	85,946	63.1	71,335	68.3
營業收入合計	136,118	100.0	104,436	100.0

5.2.2 資產負債表分析

截至2010年6月30日，本行總資產為96,959.67億元，較上年末增加8,133.79億元，增長9.2%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加4,667.35億元，增長11.6%；投資證券和其他金融資產淨額減少188.13億元，下降0.7%；現金及存放中央銀行款項增加3,086.69億元，增長20.3%；存放同業和拆出資金增加262.01億元，增長23.6%；買入返售金融資產增加102.14億元，增長2.4%。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	4,623,983	—	4,138,187	—
減：貸款減值準備	145,753	—	126,692	—
客戶貸款及墊款淨額	4,478,230	46.3	4,011,495	45.2
投資證券和其他金融資產淨額	2,597,857	26.8	2,616,672	29.5
現金及存放中央銀行款項	1,826,475	18.8	1,517,806	17.1
存放同業和拆出資金	137,329	1.4	111,128	1.3
買入返售金融資產	431,307	4.4	421,093	4.7
其他	224,769	2.3	204,394	2.2
資產合計	9,695,967	100.0	8,882,588	100.0

客戶貸款及墊款

2010年上半年，本行積極應對經濟金融形勢的變化，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，合理把握信貸總量和節奏，主動調整貸款投向結構，積極支持經濟發展重點領域的信貸需求。截至2010年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額46,239.83億元，較上年末增加4,857.96億元，增長11.7%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	4,577,843	99.0	4,110,263	99.3
公司類貸款	3,411,287	73.7	2,968,691	71.7
票據貼現	146,140	3.2	352,230	8.5
個人貸款	1,020,416	22.1	789,342	19.1
境外及其他	46,140	1.0	27,924	0.7
合計	4,623,983	100.0	4,138,187	100.0

公司類貸款34,112.87億元，較上年末增加4,425.96億元，增長14.9%，主要是由於去年國家擴大內需政策釋放的基礎設施貸款需求在今年繼續延續，本行對國家重點基礎設施建設項目和符合產業導向的重要領域擇優投放。同時，本行也加大了信貸結構調整和風險控制力度，通過嚴格准入標準，完善信貸准入退出制度和優選客戶，重點控制地方政府融資平台貸款、房地產行業貸款及產能過剩行業貸款的風險。

個人貸款10,204.16億元，較上年末增加2,310.74億元，增長29.3%；在全部貸款中的佔比達22.1%，較上年末提高3.0個百分點。主要是由於本行持續加大個人貸款的產品創新和營銷力度，有效支持了個人住房按揭、個人消費和個人卡透支等各項貸款需求，同時加大了農戶貸款的投放力度。

票據貼現1,461.40億元，較上年末減少2,060.90億元，減少58.5%，主要是由於本行適度調整信貸結構，壓縮票據貼現規模，提高優質客戶實體貸款的佔比。

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	1,372,342	40.2	1,239,973	41.8
中長期公司類貸款	2,038,945	59.8	1,728,718	58.2
合計	<u>3,411,287</u>	<u>100.0</u>	<u>2,968,691</u>	<u>100.0</u>

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,011,443	29.7	886,729	29.9
電力、燃氣及水的 生產和供應業	369,919	10.8	411,410	13.9
房地產業	536,381	15.7	427,253	14.4
交通運輸、倉儲和 郵政業	343,222	10.1	303,520	10.2
批發和零售業	272,616	8.0	227,546	7.7
水利、環境和公共 設施管理業	205,737	6.0	155,365	5.2
建築業	135,784	4.0	99,700	3.4
採礦業	102,826	3.0	93,340	3.1
租賃和商務服務業	198,615	5.8	144,755	4.9
信息傳輸、計算機 服務和軟件業	22,116	0.6	28,199	0.9
其他行業	212,628	6.3	190,874	6.4
合計	<u>3,411,287</u>	<u>100.0</u>	<u>2,968,691</u>	<u>100.0</u>

截至2010年6月30日，製造業，電力、燃氣及水的生產和供應業，房地產業，交通運輸、倉儲及郵政業以及批發和零售業等五個主要行業的貸款總額，合計佔本行公司類貸款總額的74.3%。

報告期內，本行結合國家宏觀經濟政策和產業政策，加強行業信貸政策指導，積極推行行業限額及客戶名單制管理，支持「三農」、民生領域、振興產業和重點基礎設施建設，以國家政策鼓勵支持的普通商品房開發項目、保障性住房開發項目為主要投向，穩健發展房地產貸款，有效控制高耗能、高污染和產能過剩行業貸款投放，行業結構持續改善。貸款佔比提高最多的三大行業為房地產業、租賃和商務服務業以及水利、環境和公共設施管理業，貸款佔比下降最多的行業為電力、燃氣及水的生產和供應業。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	641,667	62.9	497,946	63.1
個人消費貸款	117,809	11.5	85,600	10.8
個人經營貸款	118,901	11.7	105,953	13.4
個人卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
農戶貸款	113,359	11.1	79,588	10.1
其他	5,778	0.6	6,137	0.8
合計	1,020,416	100.0	789,342	100.0

截至2010年6月30日，本行個人住房貸款6,416.67億元，較上年末增加1,437.21億元，增長28.9%，主要是由於本行在堅持穩健經營的前提下，重點支持個人首套房貸款，個人住房貸款快速增長。個人消費貸款1,178.09億元，較上年末增加322.09億元，增長37.6%。主要是由於抓住國家擴大內需的政策機遇，主動營銷中高端客戶，滿足其多元化的消費融資需求。農戶貸款1,133.59億元，較上年末增加337.71億元，增長42.4%，主要是由於本行在加強風險控制前提下，以惠農卡為載體，重點加大優質農戶的信貸投放力度。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	80,317	1.7	121,899	2.9
長江三角洲	1,295,185	28.1	1,147,735	27.8
珠江三角洲	677,063	14.6	613,918	14.8
環渤海地區	797,023	17.2	705,560	17.0
中部地區	556,181	12.0	488,156	11.8
東北地區	156,040	3.4	131,358	3.2
西部地區	1,016,034	22.0	901,637	21.8
境外及其他	46,140	1.0	27,924	0.7
合計	4,623,983	100.0	4,138,187	100.0

投資

截至2010年6月30日，本行投資證券和其他金融資產淨額25,978.57億元，較上年末減少188.15億元，減少0.7%。

按產品類型劃分的投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	1,845,620	71.0	1,833,221	70.1
重組類債券	694,481	26.7	728,839	27.8
權益工具	452	0.1	487	—
其他	57,304	2.2	54,125	2.1
合計	<u>2,597,857</u>	<u>100.0</u>	<u>2,616,672</u>	<u>100.0</u>

截至2010年6月30日，非重組類債券投資18,456.20億元，較上年末增加123.99億元，增長0.7%。重組類債券投資6,944.81億元，較上年末減少343.58億元，主要是由於報告期內財政部償還了部分本行應收財政部款項。

按持有目的劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	97,187	3.8	112,176	4.3
可供出售金融資產	606,677	23.3	730,382	27.9
持有至到期投資	1,082,844	41.7	883,915	33.8
應收款項類投資	811,149	31.2	890,199	34.0
合計	<u>2,597,857</u>	<u>100.0</u>	<u>2,616,672</u>	<u>100.0</u>

截至2010年6月30日，本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產較上年末減少149.89億元，佔比下降0.5個百分點，主要是由於本行加快理財產品轉型，持續優化理財產品結構，保本理財產品規模下降；截至2010年6月30日，本行可供出售金融資產較上年末減少1,237.05億元，佔比下降4.6個百分點，持有至到期資產較上年末增加1,989.29億元，佔比增長7.9個百分點，主要由於本行主動優化投資組合，適度降低可供出售金融資產規模，增加持有至到期投資佔比；截至2010年6月30日，本行應收款項類投資較上年末減少790.50億元，佔比下降2.8個百分點。

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	546,859	29.7	535,291	29.2
人行	583,556	31.6	648,413	35.4
政策性銀行	450,008	24.4	408,363	22.3
同業及其他金融機構	81,926	4.4	81,049	4.4
公共實體	32,119	1.7	40,302	2.2
公司	151,152	8.2	119,803	6.5
合計	<u>1,845,620</u>	<u>100.0</u>	<u>1,833,221</u>	<u>100.0</u>

2010年上半年，本行進一步優化品種結構，適度增持票面利率較高、相對投資價值較好的政策性銀行債券及評級較高的信用類債券，以提高投資組合的收益率。截至2010年6月30日，本行持有的政策性銀行債券較上年末增加416.45億元，佔比提高2.1個百分點，公司債券較上年末增加313.49億元，佔比提高1.7個百分點。

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	6	—	7	—
3個月內	328,103	17.8	330,325	18.0
3-12個月	390,743	21.2	423,421	23.1
1-5年	721,776	39.1	721,045	39.3
5年以上	404,992	21.9	358,423	19.6
合計	<u>1,845,620</u>	<u>100.0</u>	<u>1,833,221</u>	<u>100.0</u>

截至2010年6月30日，本行剩餘期限在12個月以內的債券佔比較上年末降低了2.1個百分點，主要是本行根據債券市場形勢和本行組合具體情況，適度增持票面利率較高、相對投資價值較好的中長期品種，進一步優化投資期限結構。

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	1,767,601	95.8	1,748,548	95.4
美元	70,111	3.8	76,120	4.1
其他外幣	7,908	0.4	8,553	0.5
合計	1,845,620	100.0	1,833,221	100.0

截至2010年6月30日，本行共持有外幣債券780.19億元，較上年末減少66.54億元。主要是由於：(1)受境內美元流動性趨緊影響，本行減少了部分短期債券投資；(2)本行擇機減持部分外幣債券資產。

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的、按約定還本付息的有價證券。截至2010年6月30日，本行金融債券餘額為5,319.34億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了於所示日期本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2006年政策性銀行債券	9,330	3.00%	2011-10-18	—
2008年政策性銀行債券	7,660	4.83%	2015-03-04	—
2004年政策性銀行債券	7,410	一年期定期存款利率+0.76%	2014-03-05	—
2010年政策性銀行債券	7,410	3.21%	2017-06-02	—
2010年政策性銀行債券	6,200	4.42%	2040-04-07	—
2007年政策性銀行債券	6,120	4.13%	2017-08-20	—
2005年政策性銀行債券	5,965	一年期定期存款利率+0.72%	2015-04-27	—
2002年政策性銀行債券	5,755	2.85%	2012-04-19	—
2007年政策性銀行債券	5,615	4.35%	2014-08-30	—
2004年政策性銀行債券	5,570	一年期定期存款利率+1.53%	2011-06-01	—

負債

截至2010年6月30日，本行負債總額為93,415.50億元，較上年末增加8,018.87億元，增長9.4%。其中吸收存款增加8,512.02億元，增長11.4%；同業存放和拆入資金減少543.89億元，下降9.1%；賣出回購金融資產款增加198.58億元，增長19.7%。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	8,348,820	89.4	7,497,618	87.8
同業存放和拆入資金	545,872	5.8	600,261	7.0
賣出回購金融資產款	120,670	1.3	100,812	1.2
應付次級債券	49,958	0.5	49,955	0.6
其他負債	276,230	3.0	291,017	3.4
負債合計	9,341,550	100.0	8,539,663	100.0

吸收存款

2010年上半年，本行進一步拓展客戶基礎，著力提升網點效能，不斷完善電子渠道建設，進一步鞏固客戶服務載體，有效促進存款業務的持續快速增長。截至2010年6月30日，吸收存款83,488.20億元，較上年末增加8,512.02億元，增長11.4%。

從客戶結構來看，公司存款和個人存款均保持較快增長，公司存款較上年末增加3,926.14億元，增長13.5%；個人存款較上年末增加4,378.78億元，增長10.0%。從期限結構來看，活期存款佔比55.8%，較上年末小幅提高0.3個百分點。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	8,332,838	99.8	7,486,128	99.8
公司存款	3,293,861	39.5	2,901,247	38.7
定期	858,867	10.3	733,303	9.8
活期	2,434,994	29.2	2,167,944	28.9
個人存款	4,803,265	57.5	4,365,387	58.2
定期	2,586,551	30.9	2,373,111	31.6
活期	2,216,714	26.6	1,992,276	26.6
其他存款 ¹	235,712	2.8	219,494	2.9
境外及其他	15,982	0.2	11,490	0.2
合計	8,348,820	100.0	7,497,618	100.0

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	32,887	0.4	44,568	0.6
長江三角洲	1,998,458	23.9	1,748,898	23.3
珠江三角洲	1,171,136	14.0	1,078,898	14.4
環渤海地區	1,467,471	17.6	1,348,333	18.0
中部地區	1,375,629	16.5	1,214,938	16.2
東北地區	451,697	5.4	407,411	5.4
西部地區	1,835,560	22.0	1,643,082	21.9
境外及其他	15,982	0.2	11,490	0.2
合計	<u>8,348,820</u>	<u>100.0</u>	<u>7,497,618</u>	<u>100.0</u>

按剩餘期限劃分的存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	5,045,294	60.4	4,492,349	59.9
3個月以內	903,983	10.8	921,804	12.3
3-12個月	1,916,665	23.0	1,602,159	21.4
1-5年	481,076	5.8	479,593	6.4
5年以上	1,802	—	1,713	—
合計	<u>8,348,820</u>	<u>100.0</u>	<u>7,497,618</u>	<u>100.0</u>

所有者權益

截至2010年6月30日，本行所有者權益為3,544.17億元，較上年末增加114.92億元。未分配利潤較上年末減少583.96億元，主要是由於根據2009年度利潤分配方案以及發行上市前滾存未分配利潤分配方案，本行相應提取法定盈餘公積及一般風險準備，並扣減已派發和擬派發現金股利520.77億元，但部分被上半年實現淨利潤458.63億元所抵銷。

下表列示了於所示日期所有者權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	270,000	76.1	260,000	75.8
資本公積	5,512	1.6	—	—
投資重估儲備	6,820	1.9	4,624	1.4
盈餘公積	12,263	3.5	7,676	2.2
一般風險準備	58,344	16.5	10,772	3.2
未分配利潤	1,421	0.4	59,817	17.4
外幣報表折算差額	(97)	—	(70)	—
歸屬於母公司股東 權益	354,263	100.0	342,819	100.0
少數股東權益	154	—	106	—
所有者權益合計	354,417	100.0	342,925	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括或有事項及承諾，具體包括信貸承諾、資本支出承諾、經營租賃承諾、債券承銷及兌付承諾、法律訴訟等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、開出信用證、開出保函及銀行承兌匯票等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	998,480	66.3	744,524	61.0
承兌匯票	284,762	18.9	271,871	22.2
開出保函	168,644	11.2	151,355	12.4
開出信用證	54,614	3.6	53,933	4.4
合計	1,506,500	100.0	1,221,683	100.0

5.2.3 其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期未發生會計政策變更。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

5.3 業務綜述

5.3.1 公司金融業務

2010年上半年，本行以加快重點城市行發展為突破口，繼續推進公司金融業務經營轉型。公司類存款大幅度增長，市場份額得到進一步提升。公司類貸款穩步增長，區域結構和客戶結構趨於優化。業務收入結構持續改善，投資銀行業務、代理保險業務發展迅速，人民幣結算、國際結算、資產託管等業務繼續保持穩步增長。截至2010年6月30日，本行公司銀行客戶約260萬戶，其中有貸款餘額的公司銀行客戶數為67,891戶。

公司類存貸款業務

截至2010年6月30日，公司類貸款34,112.87億元，較上年末增加4,425.96億元，增長14.9%。公司類貸款增量主要投向長三角、珠三角、環渤海等經濟發達地區，上述三個地區公司類貸款增量佔本行公司類貸款增量的58.9%。貸款增加最多的三個行業分別是製造業、房地產業以及水利、環境和公共設施管理業，貸款增量佔本行公司類貸款增量的65.0%。優質客戶貸款佔比提升，客戶結構持續改善，信用等級AA級以上優質客戶貸款餘額(含票據貼現)32,151.41億元，佔全行法人客戶貸款餘額的90.4%，其中房地產業信用等級AA級以上法人客戶貸款佔比達到94.8%，較上年末提高了4.0個百分點。

通過向公司客戶提供貸款、結算、現金管理和顧問諮詢等多層次、全方位的金融服務，本行公司類存款大幅增長，市場份額得到進一步提升。截至2010年6月30日，本行公司存款餘額32,938.61億元，較上年末增加3,926.14億元，增長13.5%。

小企業業務

本行繼續加強對小企業業務的專業化經營管理，小企業金融服務專營機構的功能不斷得到加強。截至2010年6月30日，本行已成立了855家小企業金融服務專營機構，小企業金融服務專業化網絡進一步擴大。加強小企業特色產品研發，優化了「簡式快速貸款」和「自助可循環貸款」兩款小企業業務拳頭產品，小企業貸款業務辦理更加簡便快捷。致力於打造小企業服務合作平台，彙集社會各界力量服務中小企業。截至2010年6月30日，本行小企業貸款餘額(含票據貼現)4,027.13億元，比上年末增加261.37億元。

機構業務

本行著力拓展機構客戶、加快金融創新，繼續深化銀銀、銀證、銀期、銀政等合作。截至2010年6月30日，本行向94家證券公司提供交易結算資金第三方存管服務，佔全國證券公司總數的87.9%，簽約客戶數1,036.35萬戶，存管資金日均餘額1,212.22億元。新增上線期貨公司14家，累計上線期貨公司達127家，佔全國期貨公司總數的78.4%，與30家大宗商品交易市場開展銀商通業務。大力推進銀保業務發展，截至2010年6月30日，與本行合作的保險公司達62家，涵蓋了國內保險市場上的主要成員。上半年實現代理新單保費659.03億元，四大行市場份額為34.0%，代理保險業務收入26.67億元，代理新單保費和代理保險業務收入均居四大行第一。

結算與現金管理業務

支付結算

本行通過銀行櫃檯和銀企客戶端、網上銀行、電話銀行、ATM、POS等電子渠道，為客戶提供全面、便利的支付結算服務。2010年上半年，本行研發並投入了電子商業匯票產品，豐富了結算與融資產品線，同時滿足了客戶結算便利與融資快捷一體化的需求。截至2010年6月30日，本行對公人民幣結算賬戶數達316.14萬戶，上半年人民幣結算業務量達到150.84萬億元。

現金管理

本行不斷完善現金管理產品線，為客戶提供全面、便捷的財資管理服務。2010年上半年，本行在鞏固高端集團客戶服務基礎上，強化縣域客戶和中小企業客戶的現金管理服務營銷，有效拓展了現金管理業務的覆蓋群體和服務領域。截至2010年6月30日，本行現金管理客戶數達5.82萬戶，覆蓋了55%的中國100強企業和35%的中國500強企業，上半年現金管理客戶交易量達到23.42萬億元。

貿易融資和國際結算業務

本行積極適應外貿進出口和客戶融資需求的變化，進一步豐富國際貿易融資、國際結算和對外擔保產品，貿易融資和國際結算業務量穩步增長。2010年上半年，境內分行累計發放國際貿易融資211.40億美元，同比增長92.3%，國際貿易融資手續費收入4.20億元人民幣，同比增長400.7%；實現國際結算量2,168.06億美元，同比增長31.7%，實現國際結算業務收入5.65億元，同比增長51.4%；累計對外開立保函26.97億美元，同比增長270.1%。

作為首批跨境貿易人民幣結算試點銀行，本行創新推出「人民幣跨境通」系列產品，試點地區26家一級分行全部開展了跨境人民幣結算業務。2010年上半年，本行跨境人民幣結算業務量48.21億元。

投資銀行業務

2010年上半年，本行努力拓展投融資顧問、對公理財顧問、債務類主承銷業務、併購貸款和銀團貸款業務，投資銀行業務繼續保持高速發展態勢。努力踐行「節能減排」和「低碳經濟」文化，推動清潔發展機制(CDM)顧問業務發展。加強對中小企業融資服務，創新科技型中小企業集合票據等融資方式。

2010年上半年，本行主承銷各類非金融企業債務融資工具655.53億元，同比增長35.0%。截至2010年6月30日，銀團貸款餘額達到2,052.46億元，較上年末增長50.3%。實現投資銀行業務收入56.88億元，同比增長58.1%。在《證券時報》2010年優秀投資銀行評選活動中，本行榮獲「最佳創新投行」、「最佳債券承銷投行」、「最佳債券承銷項目」獎。

資產託管業務

截至2010年6月30日，本行託管資產規模達14,003.54億元，其中託管保險資產規模達8,755.24億元。以託管資產計，本行是目前國內第二大託管銀行及最大的保險資產託管銀行。2010年上半年，本行新增託管證券投資基金4頁，新增託管基金專戶8頁，證券公司資產管理產品、信託計劃、銀行理財產品、私募股權投資基金等託管(保管)業務穩步發展，託管產品日均存款達696.69億元。

養老金業務

2010年上半年，本行全面開展企業年金託管業務，成功中標和簽約一批大型企業的年金基金託管項目。此外，本行還積極拓展農民養老金和其他各類社保基金業務，截至2010年6月30日，本行養老金業務規模達936.64億元，較上年末增長27.1%。

對公理財業務

2010年上半年，本行共發行對公理財產品63款，發售量641.6億元，包括「本利豐對公信託理財產品」及「安心得利對公系列產品」等收益穩定、期限靈活的產品。

5.3.2 個人金融業務

本行以建設國內一流零售銀行為目標，持續加快零售業務經營轉型。不斷完善客戶分層服務與綜合營銷體系，推動產品協同銷售；加快全行網點佈局調整和建設改造，提升網點服務能力和服務水平；加強現有產品整合和新產品研發，推出或完善個人自動轉賬、生肖金條、「留學寶」等產品和服務，加快IC卡、DIY星座卡、天天理財、聰明賬等新產品研發；重視團隊建設，通過一支3,500人的具有良好營銷技能的內訓師隊伍，持續開展現場培訓，切實提升零售團隊的營銷服務能力。

截至2010年6月30日，本行擁有超過7,680名國內金融理財師(AFP)，超過830名國際金融理財師(CFP)，以及超過540名理財管理師(EFP)，數量均居同業前列。截至2010年6月30日，本行擁有個人銀行客戶3.38億個。

個人貸款

2010年上半年，本行加大對個人貸款業務的支持力度，加強公私業務聯動營銷，深入推進個人貸款集中經營，優化個人貸款業務流程，集中中後台業務，提高客戶服務效率和水平。加快信貸管理系統三期上線工作，有效提升信息技術對業務發展和風險管理的支持能力。截至2010年6月30日，本行境內個人貸款餘額10,204.16億元，較上年末增加2,310.74億元，增長29.3%。

本行貫徹落實國家房地產宏觀調控政策，適時調整個人住房貸款政策，在繼續支持居民首次貸款購買普通自住房的同時，加強二套及以上住房貸款管理，嚴格控制首付比例和抵押率，新發放個人住房貸款更多地投向了中、西部等房價相對穩定地區。截至2010年6月30日，個人住房貸款餘額較上年末增加1,437.20億元，增長28.9%。

個人存款

2010年上半年，在適度寬鬆的貨幣政策和人民幣匯率形成機制改革的背景下，本行加強主動負債管理，實施有針對性的營銷策略，加快新產品研發，加強個人存款與理財產品聯動，個人存款始終保持平穩增長。截至2010年6月30日，本行境內個人存款餘額48,032.65億元，較上年末增加4,378.78億元，增長10.0%。

銀行卡業務

2010年上半年，本行銀行卡業務在管理、營銷及風險控制等各方面均保持良好的發展勢頭。截至2010年6月30日，銀行卡發卡總量3.74億張，其中借記卡發卡量3.53億張，信用卡(包括准貸記卡)發卡量2,142萬張；上半年實現銀行卡消費額9,396.75億元，手續費收入8.64億元。新增特約商戶6.7萬戶，特約商戶總數達34.2萬戶。

本行持續推動金穗銀行卡品牌推廣工作，在保持傳統銀行卡產品優勢的同時，積極推廣軍人保障卡、金穗C卡、金穗淘寶卡、DIY星座卡、網球白金卡、台灣旅遊卡等創新產品，全面推進PBOC2.0標準金融IC卡的研發推廣。同時，大力推進信用卡呼叫中心和重慶客服中心建設，努力提升本行信用卡服務品質。

項目	2010年 6月30日	2009年 12月31日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	35,308.66	34,746.81	1.6
貸記卡發卡量(萬張)	1,859.39	1,542.75	20.5

	2010年 1-6月	2009年 1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	8,424.59	5,259.64	60.2
貸記卡消費額(億元)	924.72	434.36	112.9

個人理財業務

2010年上半年，本行個人理財產品繼續保持短期化的穩健風格，注重流動性與安全性，同時兼顧資金收益性。「金鑰匙•安心得利」系列產品按周滾動發行，並推出1天、7天超短期開放式產品——「金鑰匙•安心快線」。完成集中版銷售系統升級改造，簡化客戶申購流程，實現客戶簽約、風險評估的電子化。截至2010年6月30日，本行共發行個人理財產品117期，銷售額2,530.26億元。

代銷基金業務

本行通過提升服務層次，創新營銷模式，普及理財知識，基金代銷業務保持快速發展。與多家基金管理公司簽署了戰略合作協議，通過加大營銷力度，本行代銷的數隻基金發行規模創下同期同類型產品發行的最高紀錄。2010年上半年，本行代理銷售基金534.5億元，實現代理銷售基金收入7.08億元，同比增長95.0%。

代理國債業務

2010年上半年，國債發行市場面臨投資渠道多樣和利率偏低的不利形勢，本行通過創新工作方式，加大營銷力度，實現了代銷國債業務的平穩發展。上半年，本行代理發行儲蓄國債(憑證式)108.00億元，代理兌付儲蓄國債(憑證式)82.8億元，代銷儲蓄國債(電子式)84億元。

5.3.3 資金業務

本行資金業務旨在根據金融市場變化和宏觀經濟走勢，尋求資產組合在安全性、流動性和收益率方面的匹配，主要涵蓋貨幣市場交易、投資組合管理、代客資金交易、黃金交易業務等多個業務條線。

2010年上半年，在國內外經濟形勢極為複雜，外部經營環境不確定性加大的情況下，本行靈活應對國內外金融市場變化，適時調整投資交易策略，在確保流動性需求和風險可控的情況下，實現各項業務穩健發展。

貨幣市場交易

2010年上半年，央行三次上調法定存款準備金率，人民幣市場資金流動性呈一季度較為寬裕、二季度略為緊張的態勢。本行加強市場研究和監測，在保障全行流動性和安全性的前提下，提高資金使用效率。2010年上半年，本行境內機構累計人民幣資金融資交易量54,222億元，其中融出資金37,409億元，融入資金16,813億元。

受人民幣升值因素影響，境內美元流動性趨緊，境內美元拆借利率升高，本行抓住有利時機，加大了對境內美元的拆借力度，取得了較好的市場收益。

投資組合管理

交易賬戶業務

2010年上半年，本行深入研究市場動向，動態調整交易策略。上半年銀行間人民幣外匯即期、遠期和掉期交易量為2,768億美元，人民幣債券交易量1.34萬億元，本行連續兩個季度被交易商協會評為「優秀做市商」。

銀行賬戶業務

2010年上半年，債券市場收益率曲線呈現平坦化特徵，本行為應對未來市場利率波動，主動壓縮可供出售金融資產佔比；根據國內經濟復蘇趨勢，增持信用債等收益較佳的證券品種。截至2010年6月30日，本行人民幣非重組類債券投資餘額17,676.01億元，較2009年末增長1.1%。

本行繼續採取穩健的外幣債券投資策略，在期限結構上，重點投資於3年期以下的債券，通過縮短投資組合的久期降低市場風險；在品種結構上，新增投資主要配置於主權類債券。

代客資金交易

2010年上半年，本行代客人民幣結售匯交易量761.44億美元，代客外匯買賣(含外匯寶)交易量36.60億美元。共發售3期共11款「匯利豐」結構存款理財產品，累計發售金額9.4億元人民幣。

貴金屬業務

本行依託在貴金屬自營業務方面以及網點渠道的優勢，積極拓展國內外黃金交易以及實物金買賣業務。2010年上半年，貴金屬代理、自營業務交易量837噸。為滿足不同類型客戶的避險和投資需求，本行推出貴金屬遠期客戶業務，同時積極研發代理個人現貨延期交易系統和黃金存摺產品，針對個人、公司客戶及機構客戶，構建覆蓋全行的貴金屬產品、融資及服務體系。

5.3.4分銷渠道

物理網點

截至2010年6月30日，本行擁有23,560家分支機構，覆蓋全國100%的省級行政區、100%的地級市以及99.5%的縣級行政區，是唯一實現物理網點全面覆蓋全部大中城市和縣域市場的大型商業銀行。

本行加大網點佈局優化及調整力度，網點建設資源進一步向重點區域傾斜，有效提高網點客戶服務能力和運營效率。2010年上半年，本行完成454個網點的佈局遷址和1,720個網點的標準化改造，實現功能分區的營業網點達到6,226個，較上年末增加409個。

電子銀行

本行致力於不斷提升電子化水平，構建以網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行以及客戶服務中心為代表的電子銀行服務體系，為客戶提供全方位、高質量的在線金融服務。截至2010年6月30日，本行電子銀行客戶數已突破1億戶，上半年電子渠道交易筆數達64.83億筆，佔全行總交易筆數的53.9%，較上年提高4.1個百分點。

網上銀行

截至2010年6月30日，本行網上銀行註冊客戶總數達3,166萬戶，較上年末增長40.4%，網上銀行交易金額達29.84萬億元，同比增長118.4%。新版門戶網站在產品營銷、信息發佈、客戶互動等方面的作用持續顯現，上半年本行門戶網站頁面瀏覽量達8.2億次，同比增長15.8%，社會影響力進一步提升。

95599客戶服務中心

本行通過境內通用的「95599」接入號碼，為客戶提供7×24小時電話銀行服務。客服中心(天津)服務範圍擴大至19家分行，三農客服中心(成都)、客服中心(上海)順利投產運營，三大客戶服務中心體系基本成型。截至2010年6月30日，本行電話銀行註冊客戶總數達2,619萬戶，較上年末增長51.2%。

手機銀行

截至2010年6月30日，本行手機銀行註冊客戶數達到841萬戶，較上年末增長179.4%；消息服務客戶數達4,255萬戶，較上年末增長52.7%，信息總發送量達11.6億條，同比增長126.6%。

自助銀行

自助設備投放進度平穩，交易量持續提升。截至2010年6月30日，本行投放各類自助設備61,821台，較上年末增長13.0%，自助銀行交易金額5.79萬億元，同比增長66.4%。

5.3.5 境外業務

2010年上半年，本行穩步推進國際化發展戰略，悉尼代表處於3月10日成功開業，紐約、倫敦、東京3家代表處升格為經營性機構的境內申請已獲得中國銀監會批准，農銀國際控股有限公司順利整合農銀國際證券有限公司和農銀國際保險有限公司。

上半年，香港、新加坡分行在鞏固傳統業務的基礎上，著力優化資產配置，不斷改善客戶結構，加強境內外聯合營銷和業務聯動，積極辦理跨境貿易人民幣結算等新業務，對客戶境內外一體化服務能力進一步提升。農銀國際控股有限公司逐步搭建多元化經營平台，強化各類金融業務在境內外的協同發展，並擔任了本行H股上市的聯席全球協調人及聯席賬簿管理人。

截至2010年6月30日，本行境外經營機構總資產595.08億元，上半年實現淨利潤3.41億元。

5.3.6 信息科技

信息系統運行安全平穩

上半年，本行核心業務系統安全穩定運行，日交易量首次突破1億筆，成為第二家日交易量破億的商業銀行。電子銀行系統由北京移植至位於上海的總行數據中心，電子銀行系統運行環境得到全面改善、運行管理水平大幅提升。

推進新一代核心銀行系統建設

本行加快推進新一代核心銀行系統建設工程，明確了新一代核心業務系統的業務範圍、設計理念、數據模型以及後續需求制定和總體設計的方向，完成了新一代核心業務系統原型系統的開發；基本完成了業務架構和應用架構規劃，提出了數據綜合治理總體規劃方案，制定了未來三年IT實施路線圖；基本完成了金融數據模型的構建及企業級數據規範的梳理，初步完成了基礎數據平台總體技術架構的規劃設計。

加大信息技術產品研發創新力度

適應業務經營管理需要，組織實施了一批重要信息系統建設，為產品創新和經營決策提供了有力的技術支撐。新核算與報告系統成功投產，貿易通一期、操作風險管理信息系統等項目已完成全國推廣；信貸管理系統群、委託資產處置系統、私人銀行管理系統、金鑰匙客戶財富專家系統、三農個人客戶信息管理系统等項目已成功上線；集中作業平台系統、集中式國際結算系統等項目已完成投產。

優化信息科技基礎架構

繼續加強系統及網絡架構等信息科技基礎設施的整合與優化，夯實信息系統運行的基礎環境。一體化生產運行體系、應急管理體系、災備體系建設取得階段性成果，管理系統整合、網點設備及機房標準化等進程順利推進。

持續提升IT治理水平

進一步完善信息科技工作機制，促進科技隊伍健康發展。加強信息科技集約化管理，完善軟件研發和生產運行專業化管理架構，在軟件成熟度能力模型CMMI 3級的基礎上，繼續強化軟件研發的過程管理和質量控制，進一步落實ISO 20000 IT服務管理體系有關標準和規範。落實信息科技工作總分行聯動機制，完善信息科技工作考核。

5.3.7 人力資源管理

人力資源培養與開發

本行不斷完善人力資源培養與開發體系，促進員工綜合素質、專業技能和服務水平的全面提升。通過與境內外一流商學院合作舉辦EMBA核心課程培訓班、參與重大項目、輪崗交流等多種方式，加大人才培養鍛煉力度。實施劍橋培訓計劃，開展加拿大EMBA培訓項目，組織高端人才赴境外進修。以縣域網點負責人、風險內控經理、獨立審批人、運營主管為重點，加強基層員工培訓，全面完成網點負責人培訓項目。

人力資源綜合改革

繼續深化組織體系和三農金融事業部制改革，持續跟蹤、認真研究組織機構落地實施運行情況，突出抓好組織機構改革後評價，研究提出進一步優化組織架構的建議。積極推進崗位體系改革落地實施，率先完成總行本部崗位體系改革，基本實現「人擇其崗、崗得其人」的改革目標，充分體現按崗管理、人崗匹配、業績導向、擇優聘任的理念。同時，全面開展分行崗位體系落地工作。

薪酬及福利管理

持續推進薪酬體系建設，進一步優化薪酬福利激勵約束機制。結合全行發展戰略，完善適應城鄉「二元」經營管理模式的薪酬資源配置策略；穩步推進分配制度改革，加強收入分配的規範管理，有效促進業務經營的持續健康發展。建立健全企業年金、社會保險和補充醫療保險制度體系，努力實現薪酬分配的內部公平性和激勵的外部競爭性，有效吸引、激勵和留住人才，提升本行核心競爭力。

5.4 縣域金融業務

本行通過位於縣域地區的2,048個縣級支行和22個二級分行營業部，向縣域客戶提供廣泛的金融服務，上述業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行發揮城鄉聯動優勢，深化內部改革，積極開展金融服務創新，不斷增加縣域金融供給總量，縣域金融業務獲得較快發展。截至2010年6月30日，縣域金融業務貸款餘額14,070.79億元，較上年末增加2,136.66億元，增長17.9%；不良貸款率2.75%，較上年末下降0.94個百分點；存款餘額33,587.95億元，較上年末增加3,241.49億元，增長10.7%。

5.4.1 內部機制改革

組織架構

本行成立三農金融部，對縣域金融業務實施專業化經營和管理。報告期內，本行進一步優化管理架構，在總行設立三農信貸管理部，並在甘肅等八個事業部制改革試點省份的一級分行和二級分行單獨設立三農信貸管理部門，在全行基本信貸政策制度框架內制定「三農」信貸制度、開展信貸審查審批、授信執行以及貸後管理工作。

信貸管理

在改革試點基礎上，對「三農」信貸業務基本規程、授權、授信、擔保等基本和綜合制度進行修訂。完善縣域重點行業、區域信貸准入政策。理順「三農」信貸業務流程，加強三農信貸業務專職審查、審批和審議人員的隊伍建設。

資金管理

強化對縣支行的經濟資本管理，對縣支行實行人民幣全額資金管理，單獨編製三農金融部資金營運計劃，建立三農金融部統一的內部資金轉移定價機制。

考評激勵

進一步完善三農金融部綜合考評體系，設置了三農金融部各專業部門和各大中心的考核指標，優化三農金融分部考核指標體系，單獨核定縣域金融業務的信貸計劃、用工計劃和工資總額，配置專項戰略費用，加大績效掛鉤力度。

5.4.2 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞農業產業化、農村城鎮化、縣域商品流通、農村公共服務、縣域中小企業等縣域公司金融業務的重點領域，以其中各行業的龍頭企業（包括其供應商、客戶及經銷商）為主要目標客戶，制定並組織實施六項核心發展計劃。繼續大力推進縣域對公客戶的分級分類管理，努力培育核心客戶群體，大力開展總部營銷。對處於行業領先地位的龍頭客戶，制定綜合金融服務方案，提高金融服務水平，鞏固和深化銀企合作關係。

加快適應縣域公司客戶需求特點的新產品研發，推出了「縣域旅遊開發建設貸款」、「小水電貸款」、「縣域建築業貸款」等新產品，進一步豐富了本行的縣域對公產品體系。

截至2010年6月30日，本行縣域金融業務公司類貸款餘額9,807.68億元，佔全行公司類貸款餘額的28.8%，較上年末增加1,496.75億元，增幅18.0%。縣域金融業務公司類存款餘額10,398.77億元，佔全行公司存款餘額的31.6%，較上年末增加1,057.36億元，增幅11.3%。

5.4.3 縣域個人金融業務

報告期內，本行制訂並實施專項營銷實施方案以推動縣域個人金融業務發展。加快個人區域性產品研發，推出新農村建設個人住房貸款業務、新農村民居建設貸款業務、個人船舶抵押貸款業務、縣域高端客戶貸款業務、墾區城鎮化建設住房貸款業務、農戶精品貸款業務等縣域個人業務特色產品，滿足各縣域多樣化信貸需求。

進一步拓展新農保代理業務。加強對新農保代理業務的針對性指導，促進分行加大營銷力度。截至2010年6月30日，在第一批320個國定新農保試點縣中，本行已確定代理新農保項目的試點縣支行有121個；在非國定新農保試點縣中，已確定代理的新農保項目試點縣有127個。

加大轉賬電話、自助服務終端等電子設備投放，創新「轉賬電話小額取現」並逐步擴大服務範圍，建設三農客戶服務中心、三農電子商務支付、三農客戶消息等電子服務平台，以低成本、高效的電子渠道服務縣域市場。

截至2010年6月30日，本行縣域金融業務個人貸款餘額3,993.01億元，較上年末增加941.72億元，增幅30.9%。累計發放金穗惠農卡4,670萬張，較上年末增加1,334萬張。

5.4.4 財務狀況

資產負債情況

上半年，本行縣域金融業務實現穩步增長。截至2010年6月30日，縣域金融業務總資產34,571.81億元，較上年末增加2,220.78億元，增長6.9%；總負債34,449.95億元，較上年末增加2,275.89億元，增長7.1%。

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,407,079	—	1,193,413	—
貸款減值準備	(52,847)	—	(43,327)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,354,232	39.2	1,150,086	35.6
存放系統內款項 ¹	2,019,972	58.4	1,975,226	61.1
其他資產 ²	82,977	2.4	109,791	3.3
資產合計	3,457,181	100.0	3,235,103	100.0
吸收存款	3,358,795	97.5	3,034,646	94.3
其他負債 ³	86,200	2.5	182,760	5.7
負債合計	3,444,995	100.0	3,217,406	100.0

- 註： 1、 存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。
 2、 主要包括現金、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資、固定資產等。
 3、 主要包括同業及其他金融機構存放款項、賣出回購金融資產款、向中央銀行借款、拆入資金、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債和其他負債。

利潤情況

2010年上半年，本行縣域金融業務實現稅前利潤145.19億元，較2009年同期的79.80億元增長81.9%，主要是由於業務規模增加、生息資產結構改善以及手續費及佣金淨收入快速增長。下表列示了於所示期間縣域金融業務利潤表主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

	2010年1-6月	2009年1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	35,906	26,671	9,235	34.6
減：外部利息支出	20,210	21,891	-1,681	-7.7
內部利息收入 ¹	25,068	21,740	3,328	15.3
淨利息收入	40,764	26,520	14,244	53.7
手續費及佣金淨收入	8,770	6,210	2,560	41.2
其他淨收入 ²	638	371	267	72.0
營業收入	50,172	33,101	17,071	51.6
減：營業支出	25,969	18,697	7,272	38.9
資產減值損失	9,684	6,424	3,260	50.7
稅前利潤總額	<u>14,519</u>	<u>7,980</u>	<u>6,539</u>	<u>81.9</u>

- 註： 1、 內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。
 2、 包括交易淨收益、指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益／(損失)、投資證券淨收益／(損失)和其他業務淨收入。

主要財務指標

下表列示了於所示日期或期間本行縣域金融業務主要財務指標。

單位：%

項目	2010年1-6月	2009年1-6月
平均資產回報率 ¹	0.69	0.42
貸款平均收益率	5.47	5.54
存款平均付息率	1.21	1.56
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	17.48	18.76
成本收入比 ²	47.03	51.06

項目	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存貸比例 ³	41.89	39.33
不良貸款率 ⁴	2.75	3.69
撥備覆蓋率 ⁵	136.76	98.26
貸款總額準備金率 ⁶	3.76	3.63

- 註： 1、 平均資產回報率=稅後利潤／平均資產，稅後利潤=稅前利潤×(1-全行的實際稅率)，平均資產=(期初資產總額+期末資產總額)／2，為年化數據。
- 2、 成本收入比=(營業支出—營業稅金及附加)／(淨利息收入+手續費及佣金淨收入+其他淨收入)。
- 3、 存貸比例=貸款總額／存款餘額。
- 4、 不良貸款率=不良貸款餘額／貸款總額×100%。根據人民銀行和銀監會制定的五級貸款分類制度，不良貸款指次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。
- 5、 撥備覆蓋率=貸款減值準備餘額／不良貸款餘額。
- 6、 貸款總額準備金率=貸款減值準備餘額／貸款總額。

5.5 風險管理

5.5.1 全面風險管理體系

2010年上半年，本行繼續深入落實全面風險管理體系建設綱要，全方位推進全面風險管理體系建設。完善風險管理政策制度，制定出台了一系列風險管理政策制度和操作規程。健全風險管理組織架構，向二級分行試點派駐風險主管，基本完成向縣域支行和城區支行派駐風險合規經理。持續完善並推行十二級貸款分類、內部評級等風險管理方法和手段，不斷優化並推廣應用風險管理工具和系統，加強風險量化技術和電子化手段的應用。

本行全面推進巴塞爾新資本協議實施，不斷加強新資本協議實施的相關支持體系建設。在全行開展新的非零售客戶內部評級體系測試，完成信用風險數據集市及風險加權資產(RWA)計算引擎一期開發，優化零售打分卡並持續推進零售內部評級體系建設。進一步推進市場風險內部模型法項目。完善操作風險治理與政策程序，深入開展風險識別與評估，收集歷史損失數據，改進操作風險關鍵風險指標，加強操作風險定量測算。

5.5.2 信用風險

信用風險管理

2010年上半年，本行積極應對宏觀經濟金融形勢變化，貫徹落實宏觀調控政策和銀監會貸款新規，全面加強信用風險管理。加強信用風險管理政策制度建設，推進信貸管理體制機制改革，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，不斷提高信貸業務精細化和差異化管理水平。加強信貸結構調整和組合管理，提高押品風險緩釋效果和貸款撥備覆蓋水平，完善重大信用風險事件處置流程，加快不良貸款清收，不斷增強風險抵禦與化解能力。

- 加強信貸政策制度建設。制定2010年信貸政策指引，修訂房地產和鋼鐵行業信貸政策，新制定煤化工、焦炭行業信貸政策。制定重點城市行信貸業務配套政策措施，增強信貸政策的區域針對性。修訂流動資金貸款管理辦法，制定銀團貸款業務管理、法人客戶貸款支付管理等30多項信貸管理相關制度辦法和操作規程，規範業務發展，有效加強風險控制。
- 完善信貸授權管理，推進信貸審批體制改革。修訂信貸業務授權管理辦法，調整授權範圍和授權方式，並以信貸經營管理綜合評價為基礎，對一級分行進行差別授權，加大對優勢行業重點客戶、重點項目、總行直接管理客戶以及重點城市行差別授權的力度。制定信貸業務專職審批審議人員考核辦法，規範和加強信貸專職審批審議人員管理。
- 調整優化信貸結構，加強重點行業、領域的風險管控，提升組合管理能力。推進行業限額管理，對部分敞口較大、風險較高的行業設定指導性貸款限額，嚴格控制「兩高一資」、產能過剩行業的信貸投放。落實和擴大客戶名單制管理，制定煤化工、焦炭等行業客戶分類標準及客戶分類名單，加大潛在風險客戶貸款退出力度。出台加強政府融資平台貸款管理的意見，強化政府融資平台貸款風險管控，及時化解風險。持續加強房地產調控政策研究及信貸風險監測分析，修訂商品房開發貸款管理、經營性物業貸款管理等制度辦法，實施客戶名單制，組織開展房地產貸款壓力測試，有效防控風險。
- 加強個人貸款和信用卡風險管理。修訂個人信貸業務管理辦法，建設個貸集中經營效率跟蹤系統和個貸流程跟蹤統計系統，優化個人貸款流程，持續開展風險監測。根據房地產調控政策要求，及時調整個人住房貸款政策，規範第二套住房認定標準，嚴格個人住房貸款發放條件，加強抵押物及其權證管理，實施差別化定價。有序推進信用卡內部評級項目開展和階段性成果應用，不斷加大信用卡風險管理IT系統建設力度，積極開展信用卡委外催收和呆賬核銷。
- 強化縣域風險管控。加強縣域支行風險管理的監督，完善三農信貸產品停複牌管理制度，切實防控三農業務的產品風險、區域風險，增強三農業務授權調整的針對性和時效性，督促經營機構切實提高風險管控能力。加強對自然災害風險的預警與控制，開展縣域政府融資平台貸款、縣域房地產貸款、農戶小額貸款的風險排查。

- 加強貸款分類管理，完善重組貸款管理。完善貸款分類系統，強化存量貸款風險的排查和動態監測，及時掌握貸款質量變化情況，對存在風險隱患的貸款及時調整分類形態。制定公司客戶不良貸款重組管理辦法，明確重新約期、調整利率、變更擔保、審查審批等方面的要求，有效規範重組貸款管理。
- 升級並推廣信貸管理系統，推進信貸業務網上作業。部分分行已實施全品種、全流程、全機構網上作業，實現機器制約和全程監控，有效提高信貸業務信息化水平和運作效率。

信用風險分析

最大信用風險敞口

項目	人民幣百萬元	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央銀行款項	1,772,749	1,468,910
存放同業款項	79,539	61,693
拆出資金	57,790	49,435
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	97,187	112,176
可供出售金融資產	606,225	729,895
持有至到期投資	1,082,844	883,915
應收款項類投資	811,149	890,199
衍生金融資產	5,706	4,678
買入返售金融資產	431,307	421,093
客戶貸款和墊款	4,478,230	4,011,495
其他資產	52,475	35,621
表內項目合計	9,475,201	8,669,110
信貸承諾	1,506,500	1,221,683
合計	<u>10,981,701</u>	<u>9,890,793</u>

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	1,888,252	40.9	1,562,141	37.7
質押貸款	522,386	11.3	677,776	16.4
保證貸款	1,300,342	28.1	1,101,661	26.6
信用貸款	913,003	19.7	796,609	19.3
合計	<u>4,623,983</u>	<u>100.0</u>	<u>4,138,187</u>	<u>100.0</u>

截至2010年6月30日，本行抵押、質押和保證貸款合計37,109.80億元，較上年末增加3,694.02億元，合計佔全部貸款的比重為80.3%，其中質押貸款較上年末減少1,553.90億元，主要是由於本行壓縮票據貼現貸款規模所致。

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔貸款總額(%)	金額	佔貸款總額(%)
逾期90天	25,695	0.6	20,417	0.5
逾期90天至360天	9,342	0.2	16,299	0.4
逾期360天至3年	42,823	0.9	40,233	1.0
逾期3年以上	4,421	0.1	1,201	—
合計	<u>82,281</u>	<u>1.8</u>	<u>78,150</u>	<u>1.9</u>

截至2010年6月30日，逾期貸款餘額822.81億元，較上年末增加41.31億元；逾期貸款佔比1.8%，較上年末下降0.1個百分點。

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一 借款人	行業	金額	佔貸款 總額 百分比 (%)
借款人A	電力、燃氣及水的生產及供應業	17,265	0.37
借款人B	房地產業	10,290	0.22
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	10,045	0.22
借款人D	房地產業	10,000	0.22
借款人E	製造業	9,939	0.21
借款人F	租賃和商務服務業	9,921	0.21
借款人G	建築業	9,800	0.21
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	8,971	0.20
借款人I	製造業	8,810	0.19
借款人J	電力、燃氣及水的生產及供應業	8,686	0.19
合計		<u>103,727</u>	<u>2.24</u>

截至2010年6月30日，本行向最大單一借款人發放的貸款佔資本淨額的4.02%，符合監管要求。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	4,204,677	90.93	3,693,136	89.24
關注	312,220	6.75	324,810	7.85
不良貸款	107,086	2.32	120,241	2.91
次級	41,257	0.89	52,575	1.27
可疑	59,481	1.29	62,895	1.52
損失	6,348	0.14	4,771	0.12
合計	<u>4,623,983</u>	<u>100.00</u>	<u>4,138,187</u>	<u>100.00</u>

本行不良貸款餘額與不良貸款率繼續保持雙降，貸款質量持續改善。截至2010年6月30日，不良貸款餘額1,070.86億元，較上年末減少131.55億元，不良貸款率2.32%，較上年末下降0.59個百分點，主要是由於：(1)本行嚴格客戶准入，新客戶貸款質量提高；(2)落實和擴大名單制管理，對存在潛在風險的貸款主動壓縮退出；(3)加大清收處置力度，不良貸款清收效果明顯。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	95,943	89.6	2.81	108,785	90.5	3.66
其中：短期公司 貸款	42,688	39.9	3.11	46,329	38.6	3.74
中長期公司 貸款	53,255	49.7	2.61	62,456	51.9	3.61
票據貼現	28	—	0.02	66	—	0.02
個人貸款	10,816	10.1	1.06	11,072	9.2	1.40
個人住房貸款	5,038	4.7	0.79	5,389	4.5	1.08
個人卡透支	378	0.4	1.65	282	0.2	2.00
個人消費貸款	407	0.4	0.35	456	0.4	0.53
個人經營貸款	2,768	2.6	2.33	3,426	2.8	3.23
農戶貸款	1,002	0.9	0.88	942	0.8	1.18
其他	1,223	1.1	21.17	577	0.5	9.40
境外及其他貸款	299	0.3	0.65	318	0.3	1.14
合計	107,086	100.0	2.32	120,241	100.0	2.91

公司類不良貸款餘額959.43億元，較上年末減少128.42億元，不良貸款率2.81%，較上年末下降0.85個百分點；個人不良貸款餘額108.16億元，較上年末減少2.56億元，不良貸款率1.06%，較上年末下降0.34個百分點。

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	2,023	1.9	2.52	2,127	1.8	1.74
長江三角洲地區	18,238	17.0	1.41	22,194	18.5	1.93
珠江三角洲地區	12,153	11.3	1.79	14,888	12.4	2.43
環渤海地區	17,352	16.2	2.18	19,642	16.3	2.78
中部地區	15,349	14.3	2.76	16,086	13.3	3.30
東北地區	5,556	5.2	3.56	6,146	5.1	4.68
西部地區	36,116	33.8	3.55	38,840	32.3	4.31
境外及其他	299	0.3	0.65	318	0.3	1.14
合計	107,086	100.0	2.32	120,241	100.0	2.91

本行繼續增強信貸政策的區域針對性，加強不良率較高地區的風險管控，保持各區域信貸業務穩健增長。報告期內，東北、西部和珠江三角洲地區的不良貸款率下降較快，較上年末分別下降1.12、0.76和0.64個百分點。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	30,488	31.8	3.01	34,445	31.7	3.88
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	13,594	14.2	3.67	16,062	14.8	3.90
房地產業	10,184	10.6	1.90	14,816	13.6	3.47
交通運輸、 倉儲及 郵政企業	10,160	10.6	2.96	9,243	8.5	3.05
批發和零售業	9,535	9.9	3.50	10,412	9.6	4.58
水利、環境和 公共設施 管理業	3,773	3.9	1.83	3,715	3.4	2.39
建築業	3,343	3.5	2.46	2,761	2.5	2.77
採礦業	692	0.7	0.67	1,179	1.1	1.26
租賃和商務 服務業	2,482	2.6	1.25	3,152	2.9	2.18
信息傳輸、 計算機服務 和軟件業	312	0.3	1.41	551	0.5	1.95
其他行業	11,380	11.9	5.35	12,449	11.4	6.52
合計	95,943	100.0	2.81	108,785	100.0	3.66

2010年上半年，不良貸款餘額減少最多的三個行業分別是房地產業，製造業，電力、燃氣及水的生產和供應業。其中，房地產業不良貸款餘額101.84億元，較上年末減少46.32億元，不良貸款率下降1.57個百分點；製造業不良貸款餘額304.88億元，較上年末減少39.57億元，不良貸款率下降0.87個百分點；電力、燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額135.94億元，較上年末減少24.68億元，不良貸款率下降0.23個百分點。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以個別 方式評估	以組合 方式評估	合計
期初餘額	55,596	71,096	126,692
本期計提	280	19,448	19,728
本期核銷	(7)	(1)	(8)
本期轉回及轉出			
— 收回原轉銷貸款和 墊款導致的轉回	4	3	7
— 貸款和墊款因折現價值上升 導致轉回	(636)	(78)	(714)
— 匯率變動	(1)	(18)	(19)
— 其他因素	67	—	67
期末餘額	<u>55,303</u>	<u>90,450</u>	<u>145,753</u>

截至2010年6月30日，本行貸款減值準備餘額1,457.53億元，較上年末增加190.61億元。其中，組合評估貸款減值準備餘額904.50億元，較上年末增加193.54億元；個別評估貸款減值準備餘額553.03億元，較上年末減少2.93億元。撥備覆蓋率達到136.11%，較上年末提高30.74百分點，風險抵補能力進一步增強。

5.5.3 市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。

2010年上半年，本行持續完善市場風險管理制度體系，明確全行市場風險水平和偏好，增強代客理財業務風險管理，優化市場風險限額體系，升級上線資金交易系統，市場風險管理水平穩步提升。

交易賬戶市場風險管理

本行採用限額管理、敏感性分析、久期、壓力測試和風險價值(VaR)等方法管理交易賬戶市場風險。報告期內，本行制定2010年資金交易投資和市場風險管理政策、出台資產池理財產品管理和法人客戶衍生品交易業務管理辦法，強化交易賬戶市場風險管理，規範代客理財業務的風險管理職責與流程。同時，優化完善本外幣資金交易系統功能，完成境外分行資金交易系統上線，實現全行資金交易投資業務市場風險的集中計量和監測。

銀行賬戶市場風險管理

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

利率風險管理

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

2010年上半年，本行密切關注宏觀貨幣政策及金融市場變化，適時調整內外外部定價策略，提高淨利息收益率水平。

本行定期計量利率敏感性缺口，通過監測不同利率環境下的利率變動對淨利息收入的影響，調整生息資產和付息負債的重定價期限結構，確保利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

匯率風險管理

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

2010年上半年，本行通過開展外匯風險敞口定期監測，控制結售匯敞口，大力組織外匯存款，科學發展外匯貸款等措施，將匯率風險控制在合理範圍之內。

市場風險限額管理

2010年上半年，本行進一步完善市場風險限額體系；建立風險管理部和市場風險承擔部門（機構）的雙線監測報告機制；制定2010年資金交易投資和市場風險限額列表，新增匯率風險限額、年度止損限額、理財產品限額等，提高了市場風險限額的業務敏感性和風險控制的有效性。

利率風險分析

截至2010年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為8,860.43億元，缺口絕對值較上年末減少了1,197.51億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1年及 1年以下 小計	1至5年	5年以上	非生息
2010年6月30日	(2,384,574)	848,566	649,965	(886,043)	150,079	1,013,447	(7,951)
2009年12月31日	(2,160,613)	842,107	312,712	(1,005,794)	266,780	1,018,594	(56,320)

註：有關情況詳見「財務報表附註49.金融風險管理」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2010年6月30日		2009年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(12,803)	(14,677)	(12,516)	(14,826)
下降100個基點	<u>12,803</u>	<u>15,795</u>	<u>12,516</u>	<u>15,851</u>

上述利率敏感性分析顯示在各個利率情形下，淨利息收入及所有者權益的變動情況。上述分析以各期限利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2010年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行未來一年淨利息收入將減少(增加)128.03億元。若利率即時上升100個基點，本行的其他綜合收益將減少146.77億元；如利率即時下降100個基點，本行的其他綜合收益將增加157.95億元。

匯率風險分析

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。2010年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值373個基點，升值幅度為0.55%。截至2010年6月30日，本行外匯淨敞口規模22.30億美元，較上年末減少21.87億美元。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
境內金融資產／ 負債外匯敞口淨額	2,696	397	26,706	3,911
境外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	12,445	1,833	3,456	506
境內外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	<u>15,141</u>	<u>2,230</u>	<u>30,162</u>	<u>4,417</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49.金融風險管理」。

匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對 人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日
美元	+1%	68	269
	-1%	(68)	(269)
港幣	+1%	(24)	3
	-1%	24	(3)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主，根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)1%，本行稅前利潤將增加(或減少)0.68億人民幣。

5.5.4 流動性風險

流動性風險是指無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以償還債務的風險。本行流動性風險的來源主要包括：客戶集中支取存款、債務人大面積延期支付、資產負債結構嚴重錯配、大額資產變現困難等。

流動性風險管理

2010年上半年，央行繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，但貨幣政策的靈活性和針對性增強，上半年累計三次上調法定準備金率1.5個百分點。本行流動性經歷了由寬鬆到偏緊、再由偏緊回歸寬裕的變化，資金頭寸波動較大。

面對貨幣政策產生的流動性風險，本行主要採取以下應對措施：一是加強大額資金預測預報管理、提升流動性管理精細化程度，按日預測、按周例會、按月分析、按季通報備付金計劃執行情況；二是實施流動性風險限額管理，加強流動性指標管理和總分行備付金管理，靈活調整分層次流動性儲備，保留適度的資金頭寸；三是定期開展流動性缺口分析，適時開展流動性壓力測試，構建流動性風險內控指標體系，及時調整流動性管理策略。

流動性風險分析

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。由於活期負債以及中長期資產增長較快，本行即期償還流動性負缺口加大，1年以上的流動性正缺口也有所增大。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行金融資產負債流動性缺口情況。

人民幣百萬元

	已逾期／ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	合計
2010年6月30日	1,529,955	(5,124,844)	132,785	95,987	(48,118)	1,426,886	2,256,881	269,532
2009年12月31日	<u>1,229,392</u>	<u>(4,610,962)</u>	<u>11,497</u>	<u>187,297</u>	<u>90,335</u>	<u>1,212,325</u>	<u>2,103,376</u>	<u>223,260</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49.金融風險管理」。

5.5.5 操作風險管理與反洗錢

操作風險管理

操作風險是指由於不完善的或有問題的內部程序、員工和信息系統，或者外部事件等帶來的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行面臨的操作風險主要包括內部欺詐，外部欺詐，實物資產的損壞，營業中斷和信息技術系統故障，執行、交割和流程管理中的問題等。

2010年上半年，本行進一步加強操作風險管理體系、制度和流程建設。徵集梳理全行風險隱患，開展針對銀行卡、電子渠道和信息科技風險的操作風險評估工作，推動流程優化、制度改進和風險控制體系的完善。編寫基層機構關鍵風險點監控檢查操作指引，對基層機構操作風險進行持續監控。開發應用具備風險識別、風險監控、風險計量、風險報告等多項功能的操作風險管理信息系統，並全面推廣到支行層面，形成操作風險統一監控平台。制定統一的操作風險分類分級標準，搭建全行操作風險數據集市，加強操作風險損失數據收集和監管資本定量測算，為實施高級計量法奠定基礎。

反洗錢

報告期內，本行制定反洗錢工作內部職責規定，啓動修訂大額交易和可疑交易報告制度，進一步完善反洗錢制度體系；建立健全反洗錢工作考核機制，加強工作質量管理和控制；不斷完善反洗錢信息管理系統，進一步提高反洗錢數據報告質量；穩步實施客戶風險等級分類工作，切實履行黑名單監測、客戶身份識別、反洗錢信息甄別報告職責，防範聲譽風險和經濟損失；積極協助監管機構和司法部門實施反洗錢檢查和調查。

本行依託反洗錢系統，不斷改善本行大額交易和可疑交易數據報告環境，優化可疑交易報告審核流程，將可疑交易分析與審核同客戶盡職調查工作有機結合起來，提升風險識別和控制能力，提高可疑交易報告的有效性。

5.5.6 內部控制

2010年上半年，本行持續優化內控合規組織體系、制度體系和監督體系。進一步完善內控合規組織體系，全行內控合規機構調整為「三級機構、一級派駐」，實行一級支行風險經理與合規經理「一身二任」；不斷完善內控合規制度體系，出台內部控制基本規定，修訂行長授權管理辦法，制定內部控制、授權管理、關聯交易、反洗錢等一系列規定辦法，持續推進合規手冊編寫；持續開展案件風險排查，防控案件發生；加強檢查的統籌管理，改進檢查方式方法，強化對重點環節和高風險領域監督檢查；實施非現場監測，提高內控監督的針對性和經濟性；加大德勤管理建議和審計署2009年度審計發現問題的整改力度，不斷提高內部控制水平。

5.5.7 內部審計

2010年上半年，本行繼續加強和完善內部審計體系建設；推動內部審計轉型，研究和實施風險導向審計模式；以內部審計章程為依託，全面推進審計制度體系建設，基本完成了各項配套制度辦法的起草工作；加強審計分局管理，逐步完善審計分局的基礎建設、組織建設和隊伍建設。

報告期內，本行深入扎實地開展各項重點審計項目。繼續深入開展大規模集中審計，進一步規範高管責任審計工作，對部分總行基建項目開展專項審計，對集中審計和審計分局實施的審計項目實施後續審計。

5.6 資本管理

本行以資本為對象和工具，開展計量、計劃、配置、監控、評價和應用等資本管理活動，協調賬面資本、監管資本和經濟資本的整體運作。報告期內，本行出台資本充足率管理辦法和經濟資本管理辦法，完善資本管理的制度框架；根據發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素，採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率，保持業務發展、風險狀況和資本相匹配；強化經濟資本分配與風險的匹配，約束風險規模擴張，持續穩定地實現股東回報最大化。

綜合考慮監管要求、發展戰略規劃以及風險偏好，並參考國際先進銀行資本充足率狀況，本行制定了2010-2012年資本規劃，明確了未來三年資本管理的基本原則、資本充足率管理目標、資本補充機制和資本管理措施。2010-2012年資本規劃經本行第一屆董事會第十二次會議和2010年第三次臨時股東大會審議通過。本行將根據監管要求，建立並完善內部資本充足評估程序，對資本充足率目標定期進行重檢和評估。

5.6.1 資本充足率情況

本行依據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算和披露資本充足率。截至2010年6月30日，本行資本充足率8.31%，核心資本充足率6.72%，分別較上年末下降1.76個百分點和下降1.02百分點，主要是由於：(1)根據2009年度利潤分配方案以及發行上市前滾存未分配利潤分配方案，2010年6月30日計算的核心資本相應扣減已派發和擬派發現金股利520.77億元；(2)根據中國銀監會監管要求，貸款損失一般準備計算口徑進行了調整，貸款損失一般準備餘額較上年末減少205.07億元；(3)加權風險資產較上年末增長18.2%。

資本充足率情況表

人民幣百萬元

項目	2010年 6月30日	2009年 12月31日
核心資本：		
股本	270,000	260,000
資本公積	5,512	—
盈餘公積及一般風險準備	70,607	18,448
未分配利潤	1,421	59,817
少數股東權益	154	106
總核心資本	347,694	338,371
附屬資本：		
貸款損失一般準備	45,550	66,057
可供出售投資公允價值變動儲備	3,410	2,312
長期次級債	50,000	50,000
總附屬資本	98,960	118,369
扣除前總資本基礎	446,654	456,740
扣除：		
對未合併計算的權益投資	197	197
其他扣減項 ¹	16,490	16,194
資本淨額	429,967	440,349
加權風險資產及市場風險資本調整	5,172,079	4,373,006
核心資本充足率 ²	6.72%	7.74%
資本充足率 ³	8.31%	10.07%

- 1、指根據中國銀監會2009年頒佈的《關於完善商業銀行資本補充機制的通知》的規定扣減的本行持有的其他銀行長期次級債務。
- 2、於2009年12月31日計算的核心資本充足率未扣除計劃分派予2009年12月31日登記在冊的全體股東的2009年度現金股利共計人民幣200.00億元(稅前)。如核心資本中扣除上述計劃分派的2009年度現金股利，2009年12月31日的核心資本充足率將為7.28%。於2010年6月30日計算的核心資本充足率已扣除擬向2010年6月30日登記在冊的全體股東派發的合計320.77億元「特別分紅」。
- 3、於2009年12月31日計算的資本充足率未扣除計劃分派予2009年12月31日登記在冊的全體股東的2009年度現金股利共計人民幣200.00億元(稅前)。如資本中扣除上述計劃分派的2009年度現金股利，2009年12月31日的資本充足率將為9.61%。於2010年6月30日計算的資本充足率已扣除擬向2010年6月30日登記在冊的全體股東派發的合計320.77億元「特別分紅」。

5.6.2 融資管理

本行資本融資管理的目標是，合理運用各類資本工具，優化資本總量與結構，降低資本融資成本。

2010年7月15日和16日，本行先後在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。本次A、H股公開發行的總規模為547.9億股，佔發行後總股本的16.87%，其中A股發行255.7億股，H股發行292.2億股，分別佔發行後總股本的7.87%和9.00%，A、H股兩地超額配售選擇權均獲全額行使。A股發行價為每股2.68元人民幣，H股發行價為每股3.20港元。

本次A、H股首次公開發行募集資金總額達到221億美元，是全球歷來融資規模最大的首次公開發行，其中A股融資總額685億元人民幣，是迄今為止規模最大的A股發行項目。本次募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行資本金。

5.6.3 經濟資本配置和管理

本行自2005年開始應用經濟資本管理工具。經風險調整後的收益最大化，是經濟資本配置和管理的主要原則。報告期內本行完善經濟資本配置模型，通過商業性配置與戰略性配置相結合，實現資本在各個風險領域、地區、產品之間的合理配置和動態調整，約束風險資產規模擴張，優化各類資源配置；研發上線資本管理系統，打造經濟資本配置、監測和評價的統一平台，提高經濟資本管理的科學化和精細化水平；以經濟資本佔用、經濟資本回報率和經濟增加值等指標為核心，不斷推進經濟資本在信貸資源配置、經營計劃、費用分配、績效考核和產品定價等領域的應用，強化資本約束和回報管理。

5.7 展望

2010年上半年，全球經濟延續了復蘇的勢頭，但整體形勢仍比較複雜。主要經濟體的復蘇基礎還不牢固，失業率尚在高位徘徊。中國經濟保持快速增長，但宏觀調控的「兩難」問題開始凸顯，通脹預期依然存在，經濟結構調整壓力依然較大。下半年，本行將以打造優秀上市銀行為目標，密切關注經濟金融環境和市場競爭態勢的最新變化，採取以下策略和措施：一是保持業務快速發展的勢頭。充分發揮網點網絡優勢，網點轉型、產品創新、公私聯動、交叉營銷等多策並舉，保持負債業務競爭優勢；加大對綜合收益率高的優質客戶的營銷力度，積極介入國家區域經濟及行業調整重點項目，進一步加大信貸結構調整力度；鞏固傳統業務優勢，加快新興業務發展，繼續保持中間業務高速增長的勢頭；優化金融市場業務組合，不斷提高投資收益水平；切實提高定價能力和水平。二是繼續深化縣域金融業務的事業部制改革工作，持續完善「三農」信貸政策體系，進一步擴大產品和服務組合，強化在縣域金融市場的領導優勢。三是以重點城市行優先發展為突破口，繼續大力推動城市業務發展，促進公司業務和零售業務轉型。四是持續完善風險管理的組織體系、制度體系、流程體系和技術體系，全面提升風險管理能力。防範貸款快速增長潛藏的風險；加強對地方政府融資平台貸款以及房地產、「兩高一剩」和落後產能行業貸款的管理；控制外匯敞口，合理規避匯率風險。

6 股本變動及主要股東持股情況

6.1 主要股東持股情況

截至2010年6月30日，本行股東總數為3家。

本行股權結構

股東名稱	股份性質	持股數(股)	所佔比例(%)
財政部	國家股	130,000,000,000	48.15
匯金公司	國家股	130,000,000,000	48.15
社保基金理事會	國家股	10,000,000,000	3.70
總計		<u>270,000,000,000</u>	<u>100.00</u>

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。截至2010年6月30日，財政部持有本行股份1,300億股，佔本行總股本的48.15%。財政部持有的本行股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

匯金公司

匯金公司是經國務院批准、依據《公司法》於2003年12月16日成立的國有獨資有限責任公司，其註冊資本為5,521.17億元；法定代表人為樓繼偉先生。匯金公司的經營範圍為接受國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資。

截至2010年6月30日，匯金公司持有本行股份1,300億股，佔本行總股本的48.15%。匯金公司持有的本行股份不存在被質押或其他有爭議的情況。

匯金公司除了投資本行外，還向中國建設銀行股份有限公司、中國銀行股份有限公司、中國工商銀行股份有限公司、國家開發銀行股份有限公司等金融機構作出投資。

社保基金理事會

全國社保基金由國有股減持劃入的資金和股權資產、中央財政預算撥款、經國務院批准以其他方式籌集的資金及其投資收益構成，是中央政府專門用於社會保障支出的補充、調劑基金。社保基金理事會是全國社保基金的管理運營機構，為國務院直屬事業單位，由國務院直接領導，並接受國務院或國務院授權部門的監督。

截至2010年6月30日，社保基金理事會持有本行股份100億股，約佔本行總股本的3.70%。

6.2 發行上市前後股本變動情況

2010年7月15日和7月16日，本行成功實現A+H公開發行上市，並在隨後全額行使A股發行和H股發行的超額配售選擇權，本行共發行A股25,570,588,000股，H股29,223,529,000股。下表列示了本次發行前後本行股本及股東持股情況。

股東名稱	股份類別	本次A股和H股發行前		本次A股和H股發行後 (均全額行使超額 配售選擇權)	
		持股數量(股)	持股比例 (%)	持股數量(股)	持股比例 (%)
財政部	A股	130,000,000,000	48.15	127,361,764,737	39.21
匯金公司	A股	130,000,000,000	48.15	130,000,000,000	40.03
社保基金理事會	A股	10,000,000,000	3.70	11,122,941,167	3.42
	H股	—	—	1,515,294,096	0.47
	小計	10,000,000,000	3.70	12,638,235,263	3.89
其他A股股東	A股	—	—	25,570,588,000	7.87
其他H股股東	H股	—	—	29,223,529,000	9.00
合計		<u>270,000,000,000</u>	<u>100.00</u>	<u>324,794,117,000</u>	<u>100.00</u>

6.3 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

於2010年6月30日，本行尚未成為上市公司。就董事所知，於2010年8月20日，於完成全球發售及發行及配發超額配發股份後，下列人士(董事或主要行政人員除外)於股份中擁有或被視作或當作擁有須根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部披露的權益：

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別發行 股份百分比 (%)	佔已發行 股份總數 百分比 (%)
財政部	實益擁有人	127,361,764,737(A股)	好倉	43.31	39.21
匯金公司	實益擁有人	130,000,000,000(A股)	好倉	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企業權益 ¹	6,816,775,000(H股)	好倉	22.32	2.32
Qatar Holding LLC	實益擁有人	6,816,775,000(H股)	好倉	22.32	2.32
Capital Research and Management Company	投資經理	<u>3,931,780,000(H股)</u>	好倉	<u>12.79</u>	<u>1.34</u>

註：1、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC持有的6,816,775,000股H股之權益。

7 董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

7.1 本行董事、監事及高級管理人員

報告期末，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中執行董事4名，即項俊波先生、張雲先生、楊琨先生和潘功勝先生；非執行董事6名，即林大茂先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生、袁臨江先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事3名，即藍德彰 (John Dexter LANGLOIS) 先生、胡定旭先生和丘東先生。

本行監事會共有5名監事，其中股東代表監事2名，即車迎新先生和潘曉江先生；職工代表監事3名，即王瑜瑞先生、王醒春先生和賈祥森先生。

本行共有高級管理人員7名，即張雲先生、楊琨先生、朱洪波先生、郭浩達先生、潘功勝先生、蔡華相先生和李振江先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任董事、監事和高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

7.2 新聘、解聘情況

2010年1月11日，經本行第一屆董事會第九次會議審議通過，聘任朱洪波先生、蔡華相先生為本行副行長，其任職資格於2010年2月9日獲得銀監會核准。

7.3 董事、監事變動情況

2010年4月21日，本行召開本年度第二次臨時股東大會，選舉潘功勝先生擔任本行執行董事，其任職資格於2010年4月28日獲得銀監會核准。

2010年8月19日，本行獨立非執行董事藍德彰 (John Dexter LANGLOIS) 先生因病逝世。

7.4 人員、機構情況

截至2010年6月30日，本行在職員工總數438,538人(另有勞務派遣員工38,257人)，較上年末減少2,606人。本行在職員工中，境內主要控股公司86人，境外機構當地僱員273人。

截至2010年6月30日，境內分支機構共計23,560個，其中包括總行本部、32個一級分行、5個直屬分行、309個二級分行、3,517個一級支行、19,639個基層營業機構、57家培訓院校及其他機構；共有2家境外分行和6家境外代表處，分別是香港、新加坡分行以及紐約、倫敦、東京、法蘭克福、首爾和悉尼代表處；共有7家主要控股公司，境內主要控股公司5家，分別為農銀匯理基金管理有限責任公司、湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司、克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司、安塞農銀村鎮銀行有限責任公司和績溪農銀村鎮銀行有限責任公司，境外主要控股公司2家，分別為在香港註冊的農銀國際控股有限公司和農銀財務有限公司。

8 重要事項

8.1 公司治理

報告期內，本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及監管部門規範性文件的有關規定，緊密結合本行實際情況，持續加強公司治理機制建設，積極完善內部控制與內部審計等各項制度，不斷提升公司治理水平。

修訂公司治理文件。報告期內，本行以有關法律法規及規範性文件為依據，結合本行公司治理實踐經驗，修訂了《中國農業銀行股份有限公司章程》，並已由中國銀監會於2010年04月26日核准(銀監復[2010]175號)，於上市後生效。報告期內，本行啟動了《中國農業銀行股份有限公司股東大會議事規則》、《中國農業銀行股份有限公司董事會議事規則》和《中國農業銀行股份有限公司監事會議事規則》的修訂工作，目前《中國農業銀行股份有限公司股東大會議事規則》和《中國農業銀行股份有限公司董事會議事規則》已經2010年8月27日本行第一屆董事會十四次會議審議通過。

增選執行董事，調整董事會各專門委員會人員組成。根據相關法律法規要求和本行實際需要，報告期內，本行股東大會選舉潘功勝先生為本行執行董事。按照本行公司章程等有關規定，本行董事會相應地調整了董事會戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會和風險管理委員會人員組成。

企業管治守則。本行已採納本身的企業管治常規，其與聯交所上市規則附錄14所載的企業管治常規守則(《企業管治守則》)所載守則條文一致。由於本行股份乃於2010年6月30日後上市，於報告期內，企業管治守則並不適用於本行。截至2010年6月30日止六個月內，本行已遵守企業管治守則所載的大部分守則條文。

8.2 利潤及股利分配

2010年4月21日召開的本行2010年度第二次臨時股東大會批准了2009年度利潤分配方案。根據該方案，本行按2009年度經審計的中國會計準則確定的本銀行淨利潤的10%提取法定公積金64.89億元，按監管要求提取一般準備383.86億元，向財政部和匯金各分派現金股利人民幣100億元。向財政部和匯金公司各分派的100億元現金股利已於2010年5月31日全額支付。

經2010年4月21日本行2010年度第二次臨時股東大會批准，本行擬將2010年1月1日至2010年6月30日期間的淨利潤，按照中國會計準則確定提取10%的法定公積金及20%的一般準備後，與期初未分配利潤之和作為可供分配利潤，向截至2010年6月30日(含當日)登記在冊的全體股東派發現金股利(「特別分紅」)。上述特別分紅所基於的淨利潤按照經審計的截至2010年6月30日前六個月的中國會計準則和國際財務報告準則下合併報表口徑歸屬於母公司股東淨利潤與銀行口徑淨利潤的較低者確定。如該期間本行股本結構發生變化，按有關規定和各股東實際持股天數分別計算各股東應分派的股利金額。新增股東實際持股天數自交易完成日起計算。股東大會已授權本行董事會組織實施利潤分配方案。

根據特別審計結果，本行在提取法定盈餘公積金45.87億元，一般風險準備91.75億元（包括境外分行提取的監管儲備0.11億元）後，擬向2010年6月30日登記在冊的股東派發現金股利（「特別分紅」）320.77億元，按照各股東持股數量和持股天數，財政部、匯金公司和社保基金分別獲現金股利約158.04億元、158.04億元和4.70億元。2010年8月27日本行第一屆董事會第十四次會議批准了上述特別分紅方案，並將對「特別分紅」的詳細情況予以公告。

8.3 重大訴訟和仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2010年6月30日，本行作為被告或第三人的未結訴訟涉及的訴訟金額約為人民幣43.99億元。管理層認為本行已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

8.4 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

8.5 關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

8.6 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

重大委託他人進行現金管理事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

8.7 大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

8.8 公司或持股5%以上的股東承諾事項

財政部和匯金公司承諾，自本行A股股票上市之日起三十六個月內，財政部和匯金公司不轉讓或者委託他人管理財政部和匯金公司直接和間接持有的本行A股首次公開發行前已發行股份，也不由本行回購該部分股份。財政部和匯金公司持有的本行A股股份在獲得中國證監會或國務院授權的證券審批機構批准轉為H股後，轉為H股的部分將不受上述三十六個月鎖定期限制。匯金公司承諾境內外法律及監管規定對匯金公司作為本行發起人持有的股份有鎖定期限制的，從其規定。

8.9 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

8.10 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

8.11 董事及監事認購股份或債券之權利

截至2010年6月30日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

8.12 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2010年6月30日，本行的股份尚未於香港聯交所上市。香港《證券及期貨條例》第XV部第7和8部及香港《證券及期貨條例》第352條和聯交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》尚未適用於本行及本行董事和監事。

本報告日期，本行董事、監事在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據聯交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和聯交所之權益或淡倉。

8.13 董事及監事的證券交易

截至2010年6月30日，本行的股份尚未於香港聯交所上市，聯交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定尚未適用於本行及本行董事和監事。

8.14 半年度審計情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2010年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所有限公司和德勤·關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審計準則審計，已出具了標準無保留意見的審計報告。

本行中期報告已經本行董事會及董事會審計委員會審議通過。

8.15 證券投資情況

持有上市公司股權情況¹

證券代碼	證券簡稱	投資成本(元)	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 ² (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
600127	金健米業	171,108,876	20.62	140,563,934	—	—	於聯營公司權益	接收抵債股權
000430	*ST張股	11,233,299	5.09	83,549,016	—	4,367,844	可供出售金融資產	自有資金入股

註： 1、本表填列在於聯營公司權益和可供出售金融資產核算的中國境內上市公司股權。

2、主要包括投資收益和減值損失。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	投資成本(元)	持有數量(萬股)	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值(元)	報告期損益(元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000	11,250	3.84	146,250,000	—	—	長期股權投資	自有資金入股
恒豐銀行股份 有限公司	11,750,000	2,691	0.40	11,750,000	—	—	長期股權投資	自有資金入股
廣東發展銀行	39,827,451	1,726	0.14	39,827,451	—	—	長期股權投資	自有資金入股

9 釋義

1. 本行／本集團／農行／
農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國農業銀行股份有限公司的所有子公司
2. 公司章程 指 本行於2010年4月26日經中國銀監會核准的《中國農業銀行股份有限公司章程》
3. 國務院 指 中華人民共和國國務院
4. 人行／央行／人民銀行 指 中國人民銀行

5. 財政部	指	中華人民共和國財政部
6. 銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
7. 證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
8. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
9. 社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
10. 《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
11. 中國會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
12. 巴塞爾新資本協議	指	2004年6月26日由巴塞爾銀行監管委員會發佈的新資本充足協議
13. 三農	指	農業、農村、農民
14. 縣域／縣域地區	指	我國縣級行政區劃及所轄地區，包括建制縣和縣級市
15. 縣域金融業務	指	本行通過位於縣域地區的2,048個縣級支行和22個二級分行營業部，向縣域客戶提供廣泛的金融服務，上述業務統稱為縣域金融業務，也稱三農金融業務
16. 元／萬元／百萬元／億元	指	除非文中特別說明，均指人民幣元／萬元／百萬元／億元
17. IMF	指	國際貨幣基金組織 (International Monetary Fund)
18. LIBOR	指	倫敦銀行業市場拆借短期資金(隔夜至一年)的利率
19. SHIBOR	指	全國銀行間同業拆借中心於2007年1月4日起發佈的「上海銀行間同業拆放利率」
20. 基點	指	利率或匯率變動量的度量單位，為1個百分點的1%，即0.01%

21. 次級債券	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償順序先於商業銀行股權資本、列於其他負債之後的債券。符合條件的次級債券可計入附屬資本
22. 久期	指	測度債券現金流平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性
23. 經濟資本	指	由商業銀行管理層內部評估產生的配置給資產或某項業務用以減緩風險衝擊的資本
24. 聯交所上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
25. 香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司

中國農業銀行股份有限公司
(註冊於中華人民共和國之有限公司)

中期財務報表及審計報告
2010年1月1日至6月30日止期間
(按國際財務報告準則編製)

中國農業銀行股份有限公司

中期財務報表及審計報告

2010年1月1日至6月30日止期間

(按國際財務報告準則編製)

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

審計報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

本核數師(以下簡稱“我們”)審計了後附於第3頁至第146頁的中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱“貴行”)及其子公司(以下統稱“貴集團”)的合併財務報表，包括截至2010年6月30日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表，2010年1月1日至2010年6月30日止期間的合併收益表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要和其他說明性附註。

董事對財務報表的責任

貴行董事會的責任是確保這些合併財務報表按照國際財務報告準則的規定及香港《公司條例》的披露要求編製及真實而公允地列報編製。這種責任包括：設計、實施和維護與合併財務報表的編製及真實而公允地列報相關的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報；選擇和運用恰當的會計政策；在有關情況下作出合理的會計估計。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對這些合併財務報表發表審計意見。我們按照香港審計準則的規定執行了審計工作。香港審計準則要求我們遵守職業道德規範，並計劃和實施審計工作以對合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

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

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已按國際財務報告準則的規定編制，真實和公允地反映了貴行和貴集團2010年6月30日的財務狀況以及貴集團截至2010年6月30日止六個月期間的經營成果和現金流量，並按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤•關黃陳方會計師行
香港執業會計師

2010年8月27日

中國農業銀行股份有限公司

合併收益表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6個月止期間	
		2010年	2009年
利息收入	5	168,280	142,243
利息支出	5	(56,572)	(58,347)
淨利息收入	5	111,708	83,896
手續費及佣金收入	6	23,176	17,528
手續費及佣金支出	6	(717)	(511)
手續費及佣金淨收入	6	22,459	17,017
交易淨收益	7	463	532
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨(虧損)收益	8	(170)	973
投資證券淨收益		143	335
其他業務收入	9	1,515	1,683
營業收入		136,118	104,436
營業支出	10	(58,468)	(44,146)
資產減值損失	11	(19,623)	(17,545)
稅前利潤		58,027	42,745
所得稅費用	12	(12,164)	(10,025)
本期利潤		45,863	32,720
歸屬於：			
本行股東		45,840	32,714
非控制性權益		23	6
		45,863	32,720
每股盈利	14		
(以每股人民幣元列示)			
- 基本		0.17	0.13

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6個月止期間	
	2010年	2009年
本期利潤	45,863	32,720
其他綜合收益(支出)：		
可供出售金融資產公允價值收益(虧損)		
- 本期公允價值變動收益(虧損)	3,090	(8,860)
- 於可供出售金融資產出售／減值時重新分類到損益	(171)	(1,368)
折算境外經營產生的匯兌差額	(27)	46
可供出售金融資產相關的所得稅	(723)	2,580
本期其他綜合收益(支出)稅後淨額	2,169	(7,602)
本期綜合收益總額	48,032	25,118
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	48,009	25,112
非控制性權益	23	6
	48,032	25,118

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

截至 2010 年 6 月 30 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,826,475	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項	16	79,539	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	17	57,790	49,435
為交易而持有的金融資產	18	24,094	15,346
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	19	73,093	96,830
買入返售金融資產	20	431,307	421,093
衍生金融資產	21	5,706	4,678
客戶貸款及墊款	22	4,478,230	4,011,495
可供出售金融資產	23	606,677	730,382
持有至到期投資	24	1,082,844	883,915
應收款項類投資	25	811,149	890,199
於聯營公司權益	27	141	141
物業和設備	28	109,726	111,973
遞延所得稅資產	38	24,773	19,659
其他資產	29	84,423	67,943
資產總額		9,695,967	8,882,588
負債			
向中央銀行借款		30	58
同業及其他金融機構存放款項	30	517,325	573,949
同業及其他金融機構拆入款項	31	28,547	26,312
為交易而持有的金融負債	32	344	56
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	33	65,697	113,843
賣出回購金融資產款項	34	120,670	100,812
衍生金融負債	21	8,490	7,690
吸收存款	35	8,348,820	7,497,618
應付職工薪酬	36	34,423	29,938
應交稅費		6,346	5,163
已發行債券	37	57,179	55,179
應付股利	13	32,077	-
其他負債	39	121,602	129,045
負債總額		9,341,550	8,539,663

中國農業銀行股份有限公司

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
權益			
股本	40	270,000	260,000
資本公積		5,512	-
投資重估儲備	41	6,820	4,624
盈餘公積	42	12,263	7,676
一般準備及法定準備金	43	58,344	10,772
保留盈利		1,421	59,817
外幣折算儲備		(97)	(70)
歸屬於本行股東權益		354,263	342,819
非控制性權益		154	106
權益總額		354,417	342,925
權益和負債總額		9,695,967	8,882,588

第 3 頁至第 146 頁的合併財務報表由董事會 2010 年 8 月 27 日簽署。

董事長

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

銀行財務狀況表

截至 2010 年 6 月 30 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	1,826,370	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項	16	79,176	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	17	57,790	49,435
為交易而持有的金融資產	18	24,094	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	19	73,093	96,830
買入返售金融資產	20	431,287	421,093
衍生金融資產	21	5,706	4,678
客戶貸款及墊款	22	4,477,986	4,011,386
可供出售金融資產	23	606,602	730,382
持有至到期投資	24	1,082,764	883,915
應收款項類投資	25	811,149	890,199
對子公司投資	26	1,574	1,136
於聯營公司權益	27	141	141
物業和設備	28	109,543	111,776
遞延所得稅資產	38	24,768	19,654
其他資產	29	82,901	66,137
資產總額		9,694,944	8,881,155
負債			
向中央銀行借款		30	58
同業及其他金融機構存放款項	30	518,588	574,794
同業及其他金融機構拆入款項	31	28,547	26,312
為交易而持有的金融負債	32	344	56
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	33	65,697	113,843
賣出回購金融資產款項	34	120,670	100,812
衍生金融負債	21	8,490	7,690
吸收存款	35	8,348,531	7,497,442
應付職工薪酬	36	34,414	29,911
應交稅費		6,345	5,162
已發行債券	37	57,179	55,179
應付股利	13	32,077	-
其他負債	39	121,287	128,647
負債總額		9,342,199	8,539,906

中國農業銀行股份有限公司

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
權益			
股本	40	270,000	260,000
資本公積		5,512	-
投資重估儲備	41	6,830	4,624
盈餘公積	42	12,263	7,676
一般準備及法定準備金	43	58,316	10,755
保留盈利	44	34	58,385
外幣折算儲備		(210)	(191)
權益總額		<u>352,745</u>	<u>341,249</u>
權益和負債總額		<u>9,694,944</u>	<u>8,881,155</u>

第 3 頁至第 146 頁的合併財務報表由董事會 2010 年 8 月 27 日簽署。

董事長

執行董事

合併權益變動表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	本行股東應佔權益總額							非控制性 權益	總額	
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 準備金	保留盈利	投資 重估儲備	外幣 折算儲備			小計
於2010年1月1日		260,000	-	7,676	10,772	59,817	4,624	(70)	342,819	106	342,925
本期利潤		-	-	-	-	45,840	-	-	45,840	23	45,863
其他綜合收益		-	-	-	-	-	2,196	(27)	2,169	-	2,169
本期綜合收益總額		-	-	-	-	45,840	2,196	(27)	48,009	23	48,032
注資	40	10,000	5,512	-	-	-	-	-	15,512	25	15,537
轉撥至盈餘公積	42	-	-	4,587	-	(4,587)	-	-	-	-	-
轉撥至一般準備及法定準備金	43	-	-	-	47,572	(47,572)	-	-	-	-	-
股利分配	13	-	-	-	-	(52,077)	-	-	(52,077)	-	(52,077)
於2010年6月30日		270,000	5,512	12,263	58,344	1,421	6,820	(97)	354,263	154	354,417
於2009年1月1日		260,000	-	1,187	64	12,022	17,292	(120)	290,445	96	290,541
本期利潤		-	-	-	-	32,714	-	-	32,714	6	32,720
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(7,648)	46	(7,602)	-	(7,602)
本期綜合收益總額		-	-	-	-	32,714	(7,648)	46	25,112	6	25,118
轉撥至一般準備及法定準備金	43	-	-	-	10,683	(10,683)	-	-	-	-	-
於2009年6月30日		260,000	-	1,187	10,747	34,053	9,644	(74)	315,557	102	315,659
本期利潤		-	-	-	-	32,278	-	-	32,278	4	32,282
其他綜合收益		-	-	-	-	-	(5,020)	4	(5,016)	-	(5,016)
本期綜合收益總額		-	-	-	-	32,278	(5,020)	4	27,262	4	27,266
轉撥至盈餘公積	42	-	-	6,489	-	(6,489)	-	-	-	-	-
轉撥至一般準備及法定準備金	43	-	-	-	25	(25)	-	-	-	-	-
於2009年12月31日		260,000	-	7,676	10,772	59,817	4,624	(70)	342,819	106	342,925

合併現金流量表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6個月止期間	
		2010年	2009年
來自經營活動的現金流量			
稅前利潤		58,027	42,745
調整：			
無形資產和其他資產攤銷		755	791
物業和設備折舊		4,840	4,598
資產減值損失		19,623	17,545
投資證券利息收入		(38,015)	(36,798)
減值金融資產利息收入		(729)	(1,015)
已發行次級債券利息支出		906	254
投資證券淨（收益）		(143)	(335)
出售物業、設備和其他資產淨（收益）		(153)	(103)
匯兌虧損（收益）淨額		2,462	(59)
營運資金變動前的經營活動現金流量		47,573	27,623
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項增加淨額		(256,594)	(125,645)
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額		(27,319)	(15,536)
客戶貸款及墊款增加淨額		(485,749)	(852,294)
向中央銀行借款減少淨額		(28)	(207)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額		796,598	1,364,665
其他經營資產減少（增加）		140,174	(273,815)
其他經營負債（減少）增加		(25,001)	87,921
經營活動所得現金		189,654	212,712
已付所得稅		(16,817)	(15,321)
經營活動所得現金淨額		172,837	197,391
來自投資活動的現金流量			
出售／贖回投資證券所收現金		758,469	560,735
投資證券收益所收現金		35,317	30,570
其他投資活動所收現金		573	366
購入投資證券所付現金		(757,107)	(692,807)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(4,219)	(2,667)
投資活動所得（所用）現金淨額		33,033	(103,803)

	附註	6 個月止期間	
		2010 年	2009 年
來自籌資活動的現金流量			
已發行債券所收現金		-	49,950
股東出資		15,512	-
持非控制性權益的子公司股東出資		25	-
償付已發行債券利息支付的現金		(1,803)	-
分配股利	13	(20,000)	-
籌資活動（所用）所得現金淨額		(6,266)	49,950
現金和現金等價物增加淨額		199,604	143,538
於 1 月 1 日的現金和現金等價物餘額		329,300	488,564
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(2,066)	111
於 6 月 30 日的現金和現金等價物餘額	45	<u>526,838</u>	<u>632,213</u>

1. 公司簡介

中國農行銀行股份有限公司（以下簡稱“本行”）的前身中國農業銀行（以下簡稱“原農行”）是由中國人民銀行於1979年2月23日批准成立的國有獨資商業銀行。根據中華人民共和國國務院（以下簡稱“國務院”）於2008年10月21日批准的《中國農行銀行股份制改革實施總體方案》（以下簡稱“重組方案”），原農行對其財務進行重組。2009年1月15日，原農行改制成中國農行銀行股份有限公司。據此，本行及子公司（以下統稱“本集團”）截至2010年6月30日（以下簡稱“報告期間”）止六個月期間的合併財務報表乃為原農行財務報表之延續而編製。

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

本集團主要經營銀行服務，範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、支付和結算以及經銀監會批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

就本財務報表而言，本行總行、中國內地分支機構及子公司統稱為“境內機構”，香港分行、新加坡分行及在中國境外註冊設立的子公司統稱為“境外機構”。

2. 採用最新或經修訂國際財務報告準則

本集團已於本期採納一系列國際會計準則理事會頒佈的最新及經修訂國際會計準則、國際財務報告準則、準則的修訂和相關解釋（以下統稱最新或經修訂“國際財務報告準則”）。除以下描述的內容外，對最新或經修訂國際財務報告準則的採納並未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第1號修訂本—首次採納國際財務報告準則

本集團提前採納國際財務報告準則第1號的修訂。該修訂的準則於2010年5月經國際會計準則理事會頒佈，並於2011年1月1日開始的年度期間生效。國際財務報告準則第1號的修訂允許實體按其之前採納的一般公認會計準則對其部分或全部資產和負債設立設定成本。該設定成本規定的以某一特定事件發生日的公允價值作為部分或全部資產和負債的計量基礎。若計量日在國際財務報告準則轉換日之後，但在首次執行國際財務報告準則的財務報告期間，則該特定事件推動之公允價值可被用作該事件發生時的設定成本。

2. 採用最新或經修訂國際財務報告準則- 續

國際會計準則第 24 號（經修訂）關連方披露

本集團已提前採納於 2011 年 1 月 1 日生效的國際會計準則第 24 號（經修訂）。經修訂的準則為本集團與政府／政府相關實體的交易提供部分披露豁免，並修訂了關聯方定義。該提前採納對本集團的經營業績、財務狀況或綜合收益無任何影響。

國際會計準則第 3 號（經修訂）企業合併

本集團將國際財務報告準則第 3 號（經修訂）業務合併應用於收購日期為 2010 年 1 月 1 日或之後的業務合併。本集團亦於 2010 年 1 月 1 日或之後採納國際會計準則第 27 號（經修訂）合併及獨立財務報表所載有關計算獲得或失去一間子公司之控制權後於子公司所有權權益變動的規定。採納國際會計準則第 3 號（經修訂）及國際會計準則第 27 號（經修訂）以及其他國際財務報告準則的相應修訂對本集團當前或過往呈報期的合併財務報表並無影響。

國際財務報告準則 2009 年度改進

作為 2009 年頒佈的國際財務報告準則之改進的一部份，國際會計準則第 17 號租賃已作出有關租賃土地分類的修訂。於修訂國際會計準則第 17 號前，本集團須將租賃土地分類為經營租賃，並於合併財務狀況表內呈列租賃土地為預付租賃款項。國際會計準則第 17 號之修訂已刪除此項規定。該修訂要求不論租賃資產所有權的絕大部份風險及利益是否已轉讓至承租人，租賃土地須基於國際會計準則第 17 號所載之一般原則進行分類。採納國際會計準則第 17 號租賃對本集團當前或過往呈報期的合併財務報表並無影響。

最新及經修訂國際財務報告準則的採納對本期及上一期集團合併財務報表未產生影響。

本集團並未於本財務報表中採納下列已頒佈但尚未生效的最新或經修訂準則、準則的修訂和相關解釋：

國際財務報告準則（修訂本）	2010 年對國際財務報告準則的改進 （除國際財務報告準則第 1 號外） ¹
國際會計準則第 32 號（修訂本）	供股的分類 ²
國際財務報告準則第 1 號（修訂本）	首次採納者就可資比較之國際財務報告準則第 7 號披露之有限豁免
國際財務報告準則第 9 號	金融工具 ⁵
國際財務報告解釋公告第 14 號 （修訂本）	最低資金要求的預付款 ⁴
國際財務報告解釋公告第 19 號	以權益工具消除金融負債 ³

2. 採用最新或經修訂國際財務報告準則 - 續

- 1 修訂本自2010年7月1日及2011年1月1日或以後開始的年度期間生效
(如適用)
- 2 自2010年2月1日或以後日期開始的年度期間生效
- 3 自2010年7月1日或以後日期開始的年度期間生效
- 4 自2011年1月1日或以後日期開始的年度期間生效
- 5 自2013年1月1日或以後日期開始的年度期間生效

國際財務報告準則第9號“金融工具”對金融資產的分類及計量提出新要求及適用於2013年1月1日或以後開始之年度期間，但准許提早應用。此準則要求適用於國際會計準則第39號“金融工具”：確認及計量的全部金融資產以攤餘成本或公允價值計量。此準則明確指出(i)持有的目的是按業務模式去收取合同的現金流及(ii)合同現金流僅用於支付本金且未償還本金的利息的債券投資通常以攤餘成本計量。所有其他債券投資及股本投資均以公允價值計量。董事認為，國際財務報告準則第9號的應用會對本集團之金融資產的分類及計量造成重大影響。

3. 重要會計政策

合規聲明

合併財務報表是根據國際財務報告準則的會計政策和香港《公司條例》的披露要求而編製並持續應用於整個報告期間。

編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。主要的會計政策請見下文。

合併基礎

合併財務報表包括本行及本行控制的子公司的財務報表。當本行有權統馭一個主體的財務和經營政策並藉此從其活動中獲取利益時，則具有對該主體的控制權。

在報告期間購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前(視情況而定)納入合併收益表內。

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

3. 重要會計政策 - 續

合併基礎 - 續

合併時，所有集團內部交易、往來餘額、收入和支出均全額抵銷。

子公司中的非控制性權益應與本集團的權益分開確定。非控股股東持有的權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量。綜合收益總額會分攤到非控制性權益，即使這將導致非控制性權益的金額為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入帳。

對聯營公司投資

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

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

購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的帳面金額內，但不對商譽進行單獨的減值測試，而是將整項投資作為單一資產進行減值測試。任何確認的減值損失並不分攤給任何資產包括商譽，而是成為在聯營公司投資帳面價值的一部分。任何減值損失的回撥僅限於可追回投資金額的增加。

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

聯營公司的投資在本行財務狀況表以成本減去其減值損失(如有)入帳。

3. 重要會計政策 - 續

收入確認

收入按所收或應收對價的公允價值計量，即日常業務中提供服務的應收對價(已扣除相關銷售稅)。根據收入的性質，具體的確認準則如下。

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

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

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

手續費及佣金收入

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

外幣換算

本行和境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

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

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

3. 重要會計政策 - 續

外幣換算 - 續

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

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即海外機構)的資產和負債均採用報告期末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按報告期間的平均匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣折算儲備。

稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

當期稅項

當期應付稅項是根據當期之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併收益表中列報的利潤是不同的，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項

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

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

3. 重要會計政策 - 續

稅項 - 續

遞延稅項 - 續

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

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債帳面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的遞延稅項，其他遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

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

職工福利

本集團在職工提供服務的報告期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

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

年金計劃

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

退休福利

本集團聘請獨立的精算師採用預期累計福利精算成本單位法來確定退休福利的負債，並於報告期末執行精算估價。因精算假設發生變化而造成的精算溢利或虧損在發生當期計入損益。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具

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

金融資產

本集團將其金融資產分為四類：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，持有至到期投資，可供出售金融資產和貸款及應收款項。投資證券包括持有至到期投資、可供出售金融資產和應收款項類投資。所有通過正常方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認或終止確認。正常方式購買或出售是指一項金融資產的購買或出售在市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

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

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

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

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 - 續

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

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

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

持有至到期投資

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

可供出售金融資產

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

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

對可供出售股本投資在活躍市場中未有標價或其公允價值未能可靠計量的，於每一報告期末以成本法進行計量，並減去已確認的減值損失。

可供出售權益工具產生的股息應在本集團收取股息的權利確立時計入損益。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指有固定或可確定付款額，但在活躍市場未有標價的非衍生金融資產。初始確認後，貸款及應收款項按以實際利率法計算的攤餘成本減去任何減值損失後的金額計量。

金融資產的減值

除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產外，其他金融資產應在每一報告期末評估是否存在減值迹象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

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

對於所有其他金融資產，減值的客觀證據可包括：

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

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

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

以攤餘成本法計量的金融資產的減值

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

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

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

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

可供出售金融資產的減值

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀迹象顯示該資產出現減值時，將原直接計入投資重估儲備的累計虧損予以轉出並計入當期損益。

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

以成本計量的可供出售股本投資發生的減值損失不予回撥。

金融負債與股本

集團實體所發行之金融負債和權益工具會根據所訂立合同條款的實質和金融負債和權益工具的定義歸類。

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

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融負債與股本 - 續

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

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

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

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債應以公允價值入帳，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的溢利或虧損淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

在後續期間，其他金融負債按實際利率法以攤餘成本進行計量。

權益工具

本行發行的權益工具以已收所得款項扣除直接發行成本後的金額確認。

衍生金融工具

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

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

公允價值確定方法

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價或交易商報價為基礎，這包括在主要交易所和經紀商報價的上市股本證券和報價債務工具。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

公允價值確定方法 - 續

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

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

終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。金融資產終止確認時，將所轉移金融資產的帳面價值及已收及應收對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

僅在本集團已履行、解除相關合同上所規定責任或責任到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的帳面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

財務擔保合同

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行原有或經修訂合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。對本集團發行的且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的財務擔保合同，是以公允價值減去與其發行直接相關的交易成本來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i) 根據國際會計準則第37號-準備、或有負債和或有資產確定的金額；以及(ii) 初始確認金額減去（如適當）根據國際會計準則第18號-收入確認的累計攤銷。

金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：

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

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

回購協定和返售協定

按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並入帳列作“可供出售金融資產”、“應收款項類投資”或“客戶貸款及墊款”。相應的債務列作為“賣出回購金融資產款項”。按返售協議持有的金融資產作為“買入返售金融資產”列示（倘適用）。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

貴金屬

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

物業和設備

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

物業和設備項目（除在建工程外）經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以撇銷其成本。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

<u>類別</u>	<u>可使用年期</u>	<u>預計剩餘值率</u>	<u>年折舊率</u>
建築物	15-35年	3%	2.77%-6.47%
電子設備、傢俱及固定裝置	3-11年	3%	8.82%-32.33%
汽車	5年	3%	19.40%

在建工程包括為生產經營或自用目的建造過程中的物業和設備。在建工程成本按實際工程支出確定，包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程以成本減去任何已確認的減值損失入帳。在建工程在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，並按與其他資產相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何溢利或虧損（按處置所得款項淨額與其帳面價值的差額計算）於終止確認期間計入當期損益。

3. 重要會計政策 - 續

土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

抵債資產

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

處置抵債資產所產生的任何溢利或虧損計入處置當期損益。

本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按帳面淨值入帳。

現金及現金等價物

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

租賃

當合同實質上將業權所產生之絕大部分風險及利益轉移給承租人，該等合同被歸類為融資租賃。所有其他租賃均被視為經營租賃。

本集團為出租人

經營租賃產生之租金收入按有關租賃之期間以直線法計入損益。磋商及安排經營租賃所產生之首次直接成本計入該項租賃資產之帳面價值，並於租期內以直線法確認為支出。

本集團為承租人

經營租賃付款於相關租期內按直線法確認為支出。因簽訂經營租約而作為獎勵之已收或應收之優惠，按直線法於租期內確認為租金費用之扣減。

租賃土地及樓宇

在租賃分類中，土地及樓宇當中的土地及樓宇之租賃會被單獨考慮，除非租金不能準確地分配到土地及樓宇，在此情況下全部的租賃通常被視為融資租賃並計入物業和設備內。如果租金能做到準確分配，則土地的租賃權益(即土地使用權)便被視為經營租賃並於租期內以直線法攤銷。

3. 重要會計政策 - 續

無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和累計減值損失入帳。有固定可使用年期的無形資產於預計可使用年期內按直線法攤銷。

有形資產和無形資產的減值

於報告期末，本集團復核其有形資產和無形資產的帳面金額以確定是否存在任何迹象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類迹象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，則本集團會估計該資產所屬的現金產出單位的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，則公司資產也應分配至單個現金產出單位，若不能分配至單個現金產出單位，則應將該資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單位組合。

尚未使用的無形資產會在每年及有迹象表明資產可能發生減值時進行減值測試。

可收回金額指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率應反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單位)的預計可收回金額估計低於其帳面金額，則將該資產(或現金產出單位)的帳面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作支出。

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

預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務(法定義務或推定義務)，並且很可能被要求履行該義務，而該義務的金額能夠可靠地估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對各報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其帳面金額是該現金流量的現值。

如果清償預計負債所需流出的經濟利益的一部分或全部預期會得到第三方補償，則應收款項只有在補償金額基本確定能夠收到及應收款項能夠可靠計量時，才確認為資產。

3. 重要會計政策 - 續

受託業務

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

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

4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註三所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的帳面金額進行判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素的基礎上作出的，實際的結果可能與此類估計存在差異。

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

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的、對當期和（或）未來12個月的合併財務報表中確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定因素。

客戶貸款及墊款的減值損失

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

衍生金融工具及其他金融工具的公允價值

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

4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源 - 續

持有至到期投資

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

持有至到期投資的減值

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

可供出售金融資產的減值

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

稅項

本集團在正常的經營活動中，有部分交易和活動的最終稅務計算存在不確定性。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅和遞延所得稅產生影響。

職工退養福利義務

本集團依據各種假設條件採用預期累計福利精算成本單位法確定境內機構職工內部退養福利的負債。這些假設條件包括折現率、平均醫療費用增長率、內退人員生活費調整和其他因素。實際發生的金額與預計的金額可能存在差異。實際結果的任何差異或假設的變化可能影響合併財務狀況表中所確認的支出和相應的負債。

5. 淨利息收入

	6個月止期間	
	2010年	2009年
利息收入		
客戶貸款及墊款	113,335	93,552
包括：公司貸款及墊款	86,829	75,433
個人貸款及墊款	23,346	13,526
票據貼現	3,160	4,593
應收款項類投資	13,597	14,038
持有至到期投資	15,619	11,650
可供出售金融資產	8,814	11,149
存放中央銀行款項	12,193	8,959
買入返售金融資產及拆存放同業及其他金融機構款項	4,433	2,600
為交易而持有的金融資產	232	231
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	57	64
小計	168,280	142,243
利息支出		
吸收存款	(50,335)	(53,562)
同業及其他金融機構存拆及賣出回購金融資產	(5,304)	(4,492)
已發行債券	(933)	(293)
小計	(56,572)	(58,347)
淨利息收入	111,708	83,896
其中：已減值金融資產的利息收入	729	1,015

6. 手續費及佣金淨收入

	6個月止期間	
	2010年	2009年
手續費及佣金收入		
結算及清算手續費	7,075	5,681
代理業務佣金	5,593	6,244
銀行卡手續費	2,881	2,146
諮詢及顧問費	5,424	2,232
信貸承諾手續費	689	238
電子銀行業務手續費	1,063	533
託管及其他受託業務費用	401	266
其他	50	188
小計	23,176	17,528
手續費及佣金支出		
銀行卡費用	(207)	(192)
結算及清算費用	(274)	(200)
其他業務費用	(236)	(119)
小計	(717)	(511)
合計	22,459	17,017

7. 交易淨收益

	6個月止期間	
	2010年	2009年
匯率衍生工具收益(虧損)淨額	334	(231)
利率衍生工具(虧損)收益淨額	(43)	1,010
為交易而持有的債券收益(虧損)淨額	73	(260)
其他	99	13
合計	463	532

8. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨（虧損）收益

	6個月止期間	
	2010年	2009年
債券收益（虧損）淨額	70	(47)
財務擔保合同（虧損）收益淨額	(216)	1,019
其他	(24)	1
合計	<u>(170)</u>	<u>973</u>

9. 其他業務收入

	6個月止期間	
	2010年	2009年
出售物業和設備收益淨額	170	135
租金收入	119	111
匯兌收益淨額	783	899
其他	443	538
合計	<u>1,515</u>	<u>1,683</u>

10. 營業支出

	附註	6個月止期間	
		2010年	2009年
職工成本	(1)	32,599	22,592
一般營運及管理費用		12,888	10,360
營業稅及附加費		7,489	6,069
折舊及攤銷		5,595	5,389
其他		(103)	(264)
合計		<u>58,468</u>	<u>44,146</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10. 營業支出 - 續

(1) 職工成本

	6個月止期間	
	2010年	2009年
工資、獎金和津貼	22,582	14,431
社會保險費	4,890	3,417
住房公積金	2,002	1,638
工會經費和職工教育經費	972	655
內部退養福利	178	1,184
其他	1,975	1,267
合計	<u>32,599</u>	<u>22,592</u>

11. 資產減值損失

	6個月止期間	
	2010年	2009年
客戶貸款及墊款	19,728	18,795
可供出售金融資產	5	(1,276)
持有至到期投資	(15)	56
物業和設備	4	5
存放同業及其他金融機構款項	(16)	(4)
其他資產	(83)	(31)
合計	<u>19,623</u>	<u>17,545</u>

12. 所得稅費用

	6個月止期間	
	2010年	2009年
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	17,954	13,739
- 香港利得稅	47	37
小計	<u>18,001</u>	<u>13,776</u>
遞延稅項（附註38）		
- 當期	(5,837)	(3,751)
小計	<u>(5,837)</u>	<u>(3,751)</u>
合計	<u>12,164</u>	<u>10,025</u>

中國企業所得稅按當期及過往期間的估計應納稅利潤的25%計算。其他司法權區產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2010年6月30日及2009年6月30日止六個月期間的稅項費用與合併收益表所示利潤的對帳如下：

	6個月止期間	
	2010年	2009年
稅前利潤	58,027	42,745
按法定稅率25%計算的稅項	14,507	10,686
不可抵扣費用的納稅影響	68	1,283
免稅收入的納稅影響	(2,386)	(1,925)
境外機構稅率不一致的影響	(25)	(19)
所得稅費用	<u>12,164</u>	<u>10,025</u>

13. 股利分配

	附註	6個月止期間	
		2010年	2009年
當期股利分配			
2010年中期特別分紅—每股人民幣0.119元 (2009年: 2009年中期現金股利每股人民幣: 無) (1)		32,077	-
2009年年終現金股利—每股人民幣0.077元 (2008年: 2007年年終現金股利每股人民幣: 無) (2)		20,000	-
		<u>52,077</u>	<u>-</u>

- (1) 2010年4月21日，股東大會批准本行2010年1月1日至6月30日止期間利潤分配方案，即(i)按照中國會計準則確定的未合併淨利潤提取10%的法定盈餘公積金及20%的一般準備後，本行2010年1月1日至6月30日止期間經審核淨利潤與(ii)往年未分配利潤之和作為可供分配利潤，向截止2010年6月30日(含當日)登記在冊的全體股東派發現金股利(“特別分紅”)。上文(i)所指的本行經審計後淨利潤，分別按照中國公認會計準則和國際財務報表準則經審計(“特別審計”)後確定的，歸屬於本行權益持有人的截至2010年6月30日止六個月的合併報表淨利潤和本行未合併報表淨利潤中的最低者。

上述股利分配方案由2010年4月21日召開的股東大會授權董事會。

於2010年8月27日召開的第一屆董事會第十四次會議，決議本行的利潤分配方案如下：

- (i) 以本行2010年1月1日至6月30日止期間按照中國會計準則確定淨利潤的10%提取法定盈餘公積金人民幣45.87億元；
- (ii) 以本行2010年1月1日至6月30日止期間按照中國會計準則確定未合併淨利潤的20%提取一般準備人民幣91.64億元；及
- (iii) 經上述分配後，向截至2010年6月30日(含當日)登記在冊的全體股東派發特別分紅人民幣320.77億元。

於2010年6月30日，上述利潤分配已計入本集團及本行的財務報表。

- (2) 根據2010年4月21日的股東大會決議案，2009年度利潤分配方案如下：

- (i) 以本行2009年度淨利潤人民幣648.92億元為基數，提取法定盈餘公積金人民幣64.89億元(於2009年12月31日已作出該轉移，於附註44中披露)；
- (ii) 提取一般準備人民幣383.86億元；及
- (iii) 向財政部及中央匯金投資有限責任公司(“匯金公司”)派發現金股利人民幣200億元。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14. 每股盈利

	6個月止期間	
	2010年	2009年
每股基本盈利的計算列示如下：		
盈利：		
本行股東應佔本期利潤	45,840	32,714
股份數目：		
已發行股份的加權平均數(百萬股)	263,333	260,000
每股基本盈利(人民幣元)	0.17	0.13

於報告期間，本集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列每股攤薄盈利。

15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	本集團	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日
現金		53,726	48,896
存放於中央銀行的法定準備金	(1)	1,354,901	1,137,696
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	164,955	103,893
存放於中央銀行的其他款項	(3)	252,893	227,321
合計		<u>1,826,475</u>	<u>1,517,806</u>

	附註	本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日
現金		53,638	48,895
存放於中央銀行的法定準備金	(1)	1,354,884	1,137,653
存放於中央銀行的超額存款準備金	(2)	164,955	103,893
存放於中央銀行的其他款項	(3)	252,893	227,321
合計		<u>1,826,370</u>	<u>1,517,762</u>

- (1) 本集團法定準備金主要存放於中國人民銀行，包括人民幣及外幣法定準備金。法定準備金不能用於本集團日常經營用途。截至2010年6月30日，存放於中國人民銀行的法定準備金分別為當期符合規定的人民幣存款的17% (2009年12月31日：15.5%)。外幣法定準備金則均為客戶外幣存款的5% (2009年12月31日：5%)。繳存於其他國家央行的法定準備金按當地監管機構的規定執行且不計付利息。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。
- (2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於清算。
- (3) 其他存放於中國人民銀行款項主要包括定期存款及無帶息財政款項。
- (4) 除特別說明外，存放於中國人民銀行的所有其他款項利率為中國人民銀行現行利率。

16. 存放同業及其他金融機構款項

	<u>本集團</u>	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放於：		
境內同業	35,582	22,476
境內其他金融機構	1,118	357
境外同業	42,839	38,860
合計	<u>79,539</u>	<u>61,693</u>
	<u>本行</u>	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放於：		
境內同業	35,474	22,307
境內其他金融機構	1,118	357
境外同業	42,584	38,621
合計	<u>79,176</u>	<u>61,285</u>

截至2010年6月30日，本集團有受限制存款人民幣22.07億元(2009年12月31日：無)存放於境外同業用於開展金融衍生業務。截至2009年12月31日，本集團有受限制存款人民幣8,100萬元作為保證金存放於中國外匯交易中心(“CFETS”)。

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	<u>本集團及本行</u>	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放於：		
境內同業	15,438	11,991
境內其他金融機構	19,720	7,940
境外同業	22,632	29,520
	<u>57,790</u>	<u>49,451</u>
減值損失準備	-	(16)
合計	<u>57,790</u>	<u>49,435</u>

18. 為交易而持有的金融資產

	附註	本集團及本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日
交易性債券發行方：			
政府		16,466	8,858
公共機構及准政府		4,001	3,596
金融機構		136	311
公司		3,491	2,581
合計		<u>24,094</u>	<u>15,346</u>
分析：			
香港以外上市債券	(1)	<u>24,094</u>	<u>15,346</u>
合計		<u>24,094</u>	<u>15,346</u>

(1) “香港以外上市債券”中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

19. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	附註	本集團及本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日
指定的債券發行方：			
政府		2,642	9,531
公共機構及准政府		3,609	21,024
金融機構		4,844	5,934
公司		4,694	6,216
財務擔保合同		24	21
信託公司發行的信貸票據		57,148	53,784
其他		132	320
合計		<u>73,093</u>	<u>96,830</u>
分析：			
香港上市債券		-	85
香港以外上市債券	(1)	10,601	38,960
非上市債券		62,492	57,785
合計		<u>73,093</u>	<u>96,830</u>

(1) “香港以外上市債券”中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 買入返售金融資產

	本集團	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
按抵押分類劃分：		
債券	197,015	298,321
票據	228,268	117,113
客戶貸款及墊款	6,024	5,659
合計	<u>431,307</u>	<u>421,093</u>

	本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
按抵押分類劃分：		
債券	196,995	298,321
票據	228,268	117,113
客戶貸款及墊款	6,024	5,659
合計	<u>431,287</u>	<u>421,093</u>

21. 衍生金融資產 / (負債)

本集團主要以交易、資產負債管理及開展代客衍生產品交易業務為目的而訂立匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生工具的合同 / 名義金額及其公允價值列示如下。各種金融工具的合同 / 名義金額僅為財務狀況表中所確認工具的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能產生有利(資產)或不利(負債)的影響。衍生金融資產及負債的總計公允價值可能在不同期間有較大的波動。

本集團及本行

	2010年6月30日		
	合同 / 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率衍生工具			
貨幣遠期	224,816	2,541	(2,650)
貨幣掉期	130,167	595	(841)
交叉貨幣利率掉期	10,274	1,581	(2,875)
貨幣期權	9,519	17	(2)
小計		4,734	(6,368)
利率衍生工具			
利率掉期	126,631	969	(1,967)
其他利率衍生工具	843	3	(16)
小計		972	(1,983)
其他衍生工具	1,293	-	(139)
衍生金融資產 (負債) 合計		5,706	(8,490)

21. 衍生金融資產 / (負債) - 續

本集團及本行- 續

	合同 / 名義金額	2009年12月31日	
		資產	負債
利率衍生工具			
- 貨幣遠期	110,467	1,546	(2,271)
- 貨幣掉期	100,550	411	(374)
- 交叉貨幣利率掉期	12,503	1,729	(3,140)
- 貨幣期權	81	2	(1)
小計		3,688	(5,786)
利率衍生工具			
- 利率掉期	113,644	932	(1,864)
- 其他利率衍生工具	751	-	(15)
小計		932	(1,879)
其他衍生工具	1,008	58	(25)
衍生金融資產 (負債) 合計		4,678	(7,690)

22. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析如下

	本集團	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	3,455,870	2,994,794
票據貼現	147,525	353,937
小計	3,603,395	3,348,731
個人貸款及墊款		
個人住房貸款	641,668	497,950
信用卡透支	22,902	14,118
其他	356,018	277,388
小計	1,020,588	789,456
貸款及墊款總額	4,623,983	4,138,187
個別方式評估	(55,303)	(55,596)
組合方式評估	(90,450)	(71,096)
減值損失準備	(145,753)	(126,692)
客戶貸款及墊款	4,478,230	4,011,495

22. 客戶貸款及墊款 - 續

(1) 客戶貸款及墊款分析如下 - 續

	本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	3,455,797	2,994,794
票據貼現	147,525	353,937
小計	<u>3,603,322</u>	<u>3,348,731</u>
個人貸款及墊款		
個人住房貸款	641,668	497,950
信用卡透支	22,902	14,118
其他	355,846	277,278
小計	<u>1,020,416</u>	<u>789,346</u>
貸款及墊款總額	<u>4,623,738</u>	<u>4,138,077</u>
個別方式評估	(55,303)	(55,596)
組合方式評估	(90,449)	(71,095)
減值損失準備	<u>(145,752)</u>	<u>(126,691)</u>
客戶貸款及墊款	<u><u>4,477,986</u></u>	<u><u>4,011,386</u></u>

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示：

本集團

	已識別的減值貸款及墊款(B)				合計	已識別的減值 貸款及墊款總 額佔貸款和墊 款總額的 百分比
	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及墊款 (A)	組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計		
2010年6月30日						
貸款及墊款的總額	4,516,897	10,816	96,270	107,086	4,623,983	2.32
減值損失準備	(84,620)	(5,830)	(55,303)	(61,133)	(145,753)	
客戶貸款及墊款	<u>4,432,277</u>	<u>4,986</u>	<u>40,967</u>	<u>45,953</u>	<u>4,478,230</u>	
2009年6月30日						
貸款及墊款的總額	4,017,946	11,072	109,169	120,241	4,138,187	2.91
減值損失準備	(66,057)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,692)	
客戶貸款及墊款	<u>3,951,889</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,495</u>	

22. 客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示如下：- 續

本行

	已識別的減值貸款及墊款(B)					已識別的減值 貸款及墊款總 額佔貸款和墊 款總額的 百分比
	組合方式 評估計提 減值準備 貸款及墊款 (A)	組合方式 評估計提 減值準備	個別方式 評估計提 減值準備	小計	合計	
2010年6月30日						
貸款及墊款的總額	4,516,652	10,816	96,270	107,086	4,623,738	2.32
減值損失準備	(84,619)	(5,830)	(55,303)	(61,133)	(145,752)	
客戶貸款及墊款	<u>4,432,033</u>	<u>4,986</u>	<u>40,967</u>	<u>45,953</u>	<u>4,477,986</u>	
2009年6月30日						
貸款及墊款的總額	4,017,836	11,072	109,169	120,241	4,138,077	2.91
減值損失準備	(66,056)	(5,039)	(55,596)	(60,635)	(126,691)	
客戶貸款及墊款	<u>3,951,780</u>	<u>6,033</u>	<u>53,573</u>	<u>59,606</u>	<u>4,011,386</u>	

A. 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。

B. 已識別的減值貸款及墊款總額包括客觀依據表明存在減值迹象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值準備以個別或組合方式評估。

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動

本集團

	2010年		
	個別方式評估 的減值準備	組合方式評估 的減值準備	合計
於1月1日	55,596	71,096	126,692
淨計提	280	19,448	19,728
核銷	(7)	(1)	(8)
收回過往年度核銷貸款及 墊款導致轉回	4	3	7
因折現價值上升導致轉出 轉到抵債資產	(636)	(78)	(714)
匯兌差額	67	-	67
	(1)	(18)	(19)
於6月30日	<u>55,303</u>	<u>90,450</u>	<u>145,753</u>

22. 客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動 - 續

本集團 - 續

	2009年		合計
	個別方式評估 的減值準備	組合方式評估 的減值準備	
於1月1日	43,141	42,034	85,175
淨計提	15,025	29,264	44,289
核銷	(1,036)	(34)	(1,070)
收回過往年度核銷貸款及 墊款導致轉回	20	6	26
因折現價值上升導致轉出	(1,551)	(173)	(1,724)
匯兌差額	(3)	(1)	(4)
於12月31日	<u>55,596</u>	<u>71,096</u>	<u>126,692</u>

本行

	2010年		合計
	個別方式評估 的減值準備	組合方式評估 的減值準備	
於1月1日	55,596	71,095	126,691
淨計提	280	19,448	19,728
核銷	(7)	(1)	(8)
收回過往年度核銷貸款及 墊款導致轉回	4	3	7
因折現價值上升導致轉出	(636)	(78)	(714)
轉到抵債資產	67	-	67
匯兌差額	(1)	(18)	(19)
於6月30日	<u>55,303</u>	<u>90,449</u>	<u>145,752</u>

22. 客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動 - 續

本行 - 續

	2009年		合計
	個別方式評估 的減值準備	組合方式評估 的減值準備	
於1月1日	43,141	42,034	85,175
淨計提	15,025	29,263	44,288
核銷	(1,036)	(34)	(1,070)
收回過往年度核銷貸款及 墊款導致轉回	20	6	26
因折現價值上升導致轉出	(1,551)	(173)	(1,724)
匯兌差額	(3)	(1)	(4)
於12月31日	<u>55,596</u>	<u>71,095</u>	<u>126,691</u>

23. 可供出售金融資產

本集團

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
債券發行方：			
政府		335,212	476,700
公共機構及准政府		156,465	159,215
金融機構		23,452	23,267
公司		91,096	70,713
小計		<u>606,225</u>	<u>729,895</u>
權益工具		<u>452</u>	<u>487</u>
合計		<u>606,677</u>	<u>730,382</u>
分析：			
香港上市債券		2,660	1,886
香港以外上市債券	(1)	602,760	726,600
非上市債券		1,257	1,896
合計		<u>606,677</u>	<u>730,382</u>

23. 可供出售金融資產- 續

本行

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
債券發行方：			
政府		335,212	476,700
公共機構及准政府		156,465	159,215
金融機構		23,452	23,267
公司		91,083	70,713
小計		<u>606,212</u>	<u>729,895</u>
權益工具		<u>390</u>	<u>487</u>
合計		<u><u>606,602</u></u>	<u><u>730,382</u></u>
分析：			
香港上市債券		2,660	1,886
香港以外上市債券	(1)	602,685	726,600
非上市債券		1,257	1,896
合計		<u><u>606,602</u></u>	<u><u>730,382</u></u>

(1) “香港以外上市債券”中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

24. 持有至到期投資

本集團

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
債券發行方：			
政府		671,193	536,566
公共機構及准政府		318,052	264,842
金融機構		41,826	42,342
公司		51,865	40,288
		<u>1,082,936</u>	<u>884,038</u>
減值損失準備		<u>(92)</u>	<u>(123)</u>
合計		<u><u>1,082,844</u></u>	<u><u>883,915</u></u>
分析：			
香港上市債券		139	141
香港以外上市債券	(1)	1,082,074	883,070
非上市債券		631	704
合計		<u><u>1,082,844</u></u>	<u><u>883,915</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本行

	<u>附註</u>	2010年 6月30日	2009年 12月31日
債券發行方：			
政府		671,193	536,566
公共機構及准政府		318,036	264,842
金融機構		41,826	42,342
公司		51,801	40,288
		<u>1,082,856</u>	<u>884,038</u>
減值損失準備		(92)	(123)
合計		<u><u>1,082,764</u></u>	<u><u>883,915</u></u>
分析：			
香港上市債券		139	141
香港以外上市債券	(1)	1,081,994	883,070
非上市債券		631	704
合計		<u><u>1,082,764</u></u>	<u><u>883,915</u></u>

(1) “香港以外上市債券”中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 應收款項類投資

本集團及本行

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
應收財政部款項	(1)	601,181	635,539
特別國債	(2)	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債		30,868	32,193
中國人民銀行定向票據	(3)	73,923	119,744
中國人民銀行專項票據		112	112
金融機構債券		11,759	9,306
公司債券		93	92
		<u>811,236</u>	<u>890,286</u>
減值損失準備		(87)	(87)
合計		<u>811,149</u>	<u>890,199</u>

(1) 根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離的有關問題的通知》(財金[2008]138號)，自2008年1月1日起，處置不良資產而應收財政部款項暫定15年並分年償還，對未支付款項餘額按年利率3.3%計收利息。

(2) 財政部於1998年為補充前中國農業銀行資本金發行總面值人民幣933億元的不可轉讓債券。該項債券於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。

(3) 本行向中國人民銀行購入的票據列示如下：

發行日	期限	年利率(%)	面值	2010年 6月30日 帳面價值	2009年 12月31日 帳面價值
2007年3月9日	3年	3.07	21,000	-	20,999
2007年5月11日	3年	3.22	25,000	-	24,998
2007年7月13日	3年	3.60	19,000	19,000	18,997
2007年8月17日	3年	3.69	12,000	11,999	11,998
2007年9月7日	3年	3.71	23,000	22,998	22,997
2009年9月15日	1年	零息債券	20,000	19,926	19,755
			<u>120,000</u>	<u>73,923</u>	<u>119,744</u>

未經中國人民銀行批准，上述票據不得轉讓，也不得作為本行借款抵押物。

26. 對子公司投資

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
投資成本	2,233	1,795
減值損失準備	(659)	(659)
對聯營公司投資	1,574	1,136

本行主要子公司的基本情況列示如下：

公司名稱	附註	註冊/ 成立日期	註冊/ 成立地	法定/實收股本	合計權益 比例(%) (6)	合計享有 董事會 表決權比例(%)	主要業務
農銀國際控股有限公司	(1)	2009年11月11日	香港	港幣 1,268,505,289 元	100.00	100.00	投資控股
農銀財務有限公司		1988年11月1日	香港	港幣 588,789,999 元	100.00	100.00	投資控股
農銀匯理基金管理有限公司		2008年3月18日	上海	人民幣 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行		2008年8月12日	內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行	(2)	2008年8月12日	湖北	人民幣 20,000,000 元	50.00	66.67	銀行
安塞農銀村鎮銀行	(3)	2010年3月30日	陝西	人民幣 20,000,000 元	51.00	51.00	銀行
績溪農銀村鎮銀行	(4)	2010年5月25日	安徽	人民幣 29,400,000 元	51.00	51.00	銀行

(1) 本期內，本行對農銀國際控股有限公司增加投資人民幣 4.12 億元。

(2) 湖北漢川農銀村鎮銀行董事會的三名成員中分別由本行派駐兩名董事，因此本行對湖北漢川農銀村鎮銀行的財務狀況及經營活動具有控制權。該銀行成立於 2008 年，截至 2009 年 12 月 31 日止年度的財務報表由湖北同興會計師事務所有限公司審計。

(3) 本期內，本行與其他投資人一同成立安塞農銀村鎮銀行，本行以總代價人民幣 1,020 萬元換取該銀行 51% 的股份。

(4) 本期內，本行與其他投資人一同成立績溪農銀村鎮銀行，本行以總代價人民幣 1,500 萬元換取該銀行 51% 的股份。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27. 於聯營公司之權益

本集團及本行

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
投資成本	157	157
減值損失準備	(16)	(16)
於聯營公司之權益	<u>141</u>	<u>141</u>

本集團的聯營公司為湖南金健米業股份有限公司(“金健”)，其註冊地為中國湖南省，註冊資本為人民幣 5.44 億元。其主要從事生產、加工銷售各類食品、食用油及農產品。截至 2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日，本集團於金健持有之股本權益之比例為 20.62%。

28. 物業和設備

本集團

	<u>建築物</u>	<u>辦公設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本					
2010年1月1日	89,305	22,747	3,457	14,971	130,480
本期增加	241	299	27	2,405	2,972
轉入 / (轉出)	1,229	312	12	(1,553)	-
本期處置	(326)	(332)	(24)	(86)	(768)
2010年6月30日	<u>90,449</u>	<u>23,026</u>	<u>3,472</u>	<u>15,737</u>	<u>132,684</u>
累計折舊					
2010年1月1日	(8,638)	(7,664)	(1,902)	-	(18,204)
本期計提	(2,354)	(2,206)	(280)	-	(4,840)
本期處置抵銷	66	293	22	-	381
2010年6月30日	<u>(10,926)</u>	<u>(9,577)</u>	<u>(2,160)</u>	<u>-</u>	<u>(22,663)</u>
減值損失準備					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
計入損益	(4)	-	-	-	(4)
本期處置抵銷	12	-	-	-	12
2010年6月30日	<u>(278)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(295)</u>
帳面價值					
2010年6月30日	<u>79,245</u>	<u>13,436</u>	<u>1,309</u>	<u>15,736</u>	<u>109,726</u>
2009年12月31日	<u>80,381</u>	<u>15,070</u>	<u>1,552</u>	<u>14,970</u>	<u>111,973</u>

28. 物業和設備-續

本集團 - 續

	<u>建築物</u>	<u>辦公設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本					
2009年1月1日	85,174	17,330	3,344	7,948	113,796
本期增加	1,289	5,315	295	12,018	18,917
轉入 / (轉出)	4,457	301	2	(4,760)	-
本期處置	(1,615)	(199)	(184)	(235)	(2,233)
2009年12月31日	<u>89,305</u>	<u>22,747</u>	<u>3,457</u>	<u>14,971</u>	<u>130,480</u>
累計折舊					
2009年1月1日	(4,194)	(3,948)	(1,369)	-	(9,511)
本期計提	(4,599)	(3,878)	(674)	-	(9,151)
本期處置抵銷	155	162	141	-	458
2009年12月31日	<u>(8,638)</u>	<u>(7,664)</u>	<u>(1,902)</u>	<u>-</u>	<u>(18,204)</u>
減值損失準備					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
計入損益	(221)	-	-	(1)	(222)
本期處置抵銷	253	-	-	68	321
2009年12月31日	<u>(286)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(303)</u>
帳面價值					
2009年12月31日	<u>80,381</u>	<u>15,070</u>	<u>1,552</u>	<u>14,970</u>	<u>111,973</u>
2009年1月1日	<u>80,662</u>	<u>13,369</u>	<u>1,972</u>	<u>7,880</u>	<u>103,883</u>

28. 物業和設備-續

本行

	建築物	辦公設備	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2010年1月1日	89,159	22,587	3,445	14,970	130,161
本期增加	241	292	27	2,404	2,964
轉入 / (轉出)	1,228	312	12	(1,552)	-
本期處置	(326)	(308)	(24)	(86)	(744)
2010年6月30日	90,302	22,883	3,460	15,736	132,381
累計折舊					
2010年1月1日	(8,588)	(7,599)	(1,895)	-	(18,082)
本期計提	(2,349)	(2,201)	(279)	-	(4,829)
本期處置抵銷	66	280	22	-	368
2010年6月30日	(10,871)	(9,520)	(2,152)	-	(22,543)
減值損失準備					
2010年1月1日	(286)	(13)	(3)	(1)	(303)
計入損益	(4)	-	-	-	(4)
本期處置抵銷	12	-	-	-	12
2010年6月30日	(278)	(13)	(3)	(1)	(295)
帳面價值					
2010年6月30日	79,153	13,350	1,305	15,735	109,543
2009年12月31日	80,285	14,975	1,547	14,969	111,776

28. 物業和設備-續

本行 - 續

	<u>建築物</u>	<u>辦公設備</u>	<u>運輸設備</u>	<u>在建工程</u>	<u>合計</u>
成本					
2009年1月1日	85,042	17,293	3,333	7,948	113,616
本期增加	1,275	5,191	294	12,017	18,777
轉入 / (轉出)	4,457	301	2	(4,760)	-
本期處置	(1,615)	(198)	(184)	(235)	(2,232)
2009年12月31日	<u>89,159</u>	<u>22,587</u>	<u>3,445</u>	<u>14,970</u>	<u>130,161</u>
累計折舊					
2009年1月1日	(4,189)	(3,946)	(1,364)	-	(9,499)
本期計提	(4,554)	(3,815)	(672)	-	(9,041)
本期處置抵銷	155	162	141	-	458
2009年12月31日	<u>(8,588)</u>	<u>(7,599)</u>	<u>(1,895)</u>	<u>-</u>	<u>(18,082)</u>
減值損失準備					
2009年1月1日	(318)	(13)	(3)	(68)	(402)
計入損益	(221)	-	-	(1)	(222)
本期處置抵銷	253	-	-	68	321
2009年12月31日	<u>(286)</u>	<u>(13)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>	<u>(303)</u>
帳面價值					
2009年12月31日	<u>80,285</u>	<u>14,975</u>	<u>1,547</u>	<u>14,969</u>	<u>111,776</u>
2009年1月1日	<u>80,535</u>	<u>13,334</u>	<u>1,966</u>	<u>7,880</u>	<u>103,715</u>

本集團及本行的建築物的帳面價值按租賃剩餘年限分析如下：

本集團

	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
位於境內		
長期租賃 (50年以上)	4,239	4,275
中期租賃 (10 - 50年)	70,364	70,932
短期租賃 (10年以下)	<u>4,642</u>	<u>5,174</u>
合計	<u>79,245</u>	<u>80,381</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28. 物業和設備-續

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
位於境內		
長期租賃（50年以上）	4,239	4,275
中期租賃（10 - 50年）	70,272	70,836
短期租賃（10年以下）	4,642	5,174
合計	<u>79,153</u>	<u>80,285</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，若干前中國農業銀行法定持有的物業須轉讓予本行。截至本套合併財務報表的發行日，本行尚未完成權屬更名手續。管理層預期未完成的轉讓登記手續不會影響本行作為前中國農業銀行資產法定繼承人的權利。

29. 其他資產

本集團

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
應收賬款	(1)	13,344	3,494
應收利息	(2)	39,131	32,127
抵債資產	(3)	10	-
客戶結欠衍生交易款項	(4)	-	-
無形資產	(5)	1,478	1,580
土地使用權	(6)	24,689	25,062
待處理資產	(7)	11	11
其他		5,760	5,669
合計		<u>84,423</u>	<u>67,943</u>

29. 其他資產 - 續

本行

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
應收賬款	(1)	13,132	3,425
應收利息	(2)	39,127	32,126
抵債資產	(3)	10	-
客戶結欠衍生交易款項	(4)	-	-
無形資產	(5)	1,472	1,574
土地使用權	(6)	24,575	24,947
待處理資產	(7)	11	11
其他		4,574	4,054
合計		<u>82,901</u>	<u>66,137</u>

(1) 應收賬款賬齡分析如下：

本集團

	2010年6月30日			
	總額	百分比 (%)	減值損失準備	帳面價值
不超過1年	12,452	86	(136)	12,316
1至2年	1,219	9	(730)	489
2至3年	265	2	(80)	185
3年以上	471	3	(117)	354
合計	<u>14,407</u>	<u>100</u>	<u>(1,063)</u>	<u>13,344</u>

	2009年12月31日			
	總額	百分比 (%)	減值損失準備	帳面價值
不超過1年	2,781	61	(156)	2,625
1至2年	1,270	28	(759)	511
2至3年	117	3	(13)	104
3年以上	364	8	(110)	254
合計	<u>4,532</u>	<u>100</u>	<u>(1,038)</u>	<u>3,494</u>

29. 其他資產 - 續

(1) 應收賬款賬齡分析如下：- 續

本行

	<u>2010年6月30日</u>			
	<u>總額</u>	<u>百分比</u> (%)	<u>減值損失準備</u>	<u>帳面價值</u>
不超過1年	12,203	80	(136)	12,067
1至2年	1,219	8	(730)	489
2至3年	265	2	(80)	185
3年以上	<u>1,624</u>	<u>10</u>	<u>(1,233)</u>	<u>391</u>
合計	<u>15,311</u>	<u>100</u>	<u>(2,179)</u>	<u>13,132</u>

	<u>2009年12月31日</u>			
	<u>總額</u>	<u>百分比</u> (%)	<u>減值損失準備</u>	<u>帳面價值</u>
不超過1年	2,734	45	(156)	2,578
1至2年	1,248	21	(759)	489
2至3年	117	2	(13)	104
3年以上	<u>1,915</u>	<u>32</u>	<u>(1,661)</u>	<u>254</u>
合計	<u>6,014</u>	<u>100</u>	<u>(2,589)</u>	<u>3,425</u>

29. 其他資產 - 續

(2) 應收利息

按類型分析

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
持有至到期投資	12,155	11,223
客戶貸款及墊款	11,511	8,972
可供出售金融資產	7,404	6,856
應收款項類投資	4,046	2,829
為交易而持有的金融資產	129	165
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	18	21
其他	3,868	2,061
合計	<u>39,131</u>	<u>32,127</u>

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
持有至到期投資	12,155	11,223
客戶貸款及墊款	11,511	8,972
可供出售金融資產	7,404	6,856
應收款項類投資	4,046	2,829
為交易而持有的金融資產	129	165
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	18	21
其他	3,864	2,060
合計	<u>39,127</u>	<u>32,126</u>

於2010年6月30日及2009年12月31日，應收利息的賬齡均在1年以內。

29. 其他資產 - 續

(3) 抵債資產

按類別分析如下：

本集團及本行

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
建築物	11	1
其他	3	4
小計	14	5
減值損失準備	(4)	(5)
合計	<u>10</u>	<u>-</u>

(4) 客戶結欠衍生交易款項

本集團及本行

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
代客衍生交易墊款	890	982
減值損失準備	(890)	(982)
合計	<u>-</u>	<u>-</u>

29. 其他資產 - 續

(5) 無形資產

本集團

	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
成本			
2010年1月1日	2,348	71	2,419
本期增加	81	-	81
本期處置	(34)	-	(34)
2010年6月30日	<u>2,395</u>	<u>71</u>	<u>2,466</u>
累計攤銷			
2010年1月1日	(786)	(24)	(810)
本期計提	(177)	(6)	(183)
本期處置	8	-	8
2010年6月30日	<u>(955)</u>	<u>(30)</u>	<u>(985)</u>
減值損失準備			
2010年1月1日	(29)	-	(29)
本期增加	-	-	-
本期核銷	26	-	26
2010年6月30日	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
帳面價值			
2010年6月30日	<u>1,437</u>	<u>41</u>	<u>1,478</u>
2010年1月1日	<u>1,533</u>	<u>47</u>	<u>1,580</u>
攤銷年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-10</u>	

29. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

本集團 - 續

	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
成本			
2009年1月1日	1,874	69	1,943
本期增加	489	2	491
本期處置	(15)	-	(15)
2009年12月31日	<u>2,348</u>	<u>71</u>	<u>2,419</u>
累計攤銷			
2009年1月1日	(417)	(12)	(429)
本期計提	(382)	(12)	(394)
本期處置	13	-	13
2009年12月31日	<u>(786)</u>	<u>(24)</u>	<u>(810)</u>
減值損失準備			
2009年1月1日	(28)	-	(28)
本期增加	(1)	-	(1)
本期核銷	-	-	-
2009年12月31日	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(29)</u>
帳面價值			
2009年12月31日	<u>1,533</u>	<u>47</u>	<u>1,580</u>
2009年1月1日	<u>1,429</u>	<u>57</u>	<u>1,486</u>
攤銷年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-10</u>	

29. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

本行

	<u>電腦軟體</u>	<u>其他</u>	<u>合計</u>
成本			
2010年1月1日	2,348	62	2,410
本期增加	80	-	80
本期處置	(34)	-	(34)
2010年6月30日	<u>2,394</u>	<u>62</u>	<u>2,456</u>
累計攤銷			
2010年1月1日	(786)	(21)	(807)
本期計提	(177)	(5)	(182)
本期處置	8	-	8
2010年6月30日	<u>(955)</u>	<u>(26)</u>	<u>(981)</u>
減值損失準備			
2010年1月1日	(29)	-	(29)
本期增加	-	-	-
本期核銷	26	-	26
2010年6月30日	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
帳面價值			
2010年6月30日	<u>1,436</u>	<u>36</u>	<u>1,472</u>
2010年1月1日	<u>1,533</u>	<u>41</u>	<u>1,574</u>
攤銷年限(年)	<u>1-10</u>	<u>1-10</u>	

29. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

本行 - 續

	電腦軟體	其他	合計
成本			
2009年1月1日	1,874	61	1,935
本期增加	489	1	490
本期處置	(15)	-	(15)
2009年12月31日	2,348	62	2,410
累計攤銷			
2009年1月1日	(417)	(11)	(428)
本期計提	(382)	(10)	(392)
本期處置	13	-	13
2009年12月31日	(786)	(21)	(807)
減值損失準備			
2009年1月1日	(28)	-	(28)
本期增加	(1)	-	(1)
本期核銷	-	-	-
2009年12月31日	(29)	-	(29)
帳面價值			
2009年12月31日	1,533	41	1,574
2009年1月1日	1,429	50	1,479
攤銷年限(年)	1-10	1-10	

(6) 土地使用權

土地使用權的帳面價值按合同剩餘可使用年限進行如下分析：

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
位於境內		
長期租賃(50年以上)	386	446
中期租賃(10-50年)	24,236	24,513
短期租賃(10年以內)	67	103
合計	24,689	25,062

29. 其他資產 - 續

(6) 土地使用權 - 續

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
位於境內		
長期租賃（50年以上）	386	446
中期租賃（10-50年）	24,122	24,398
短期租賃（10年以內）	67	103
合計	<u>24,575</u>	<u>24,947</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，若干原中國農業銀行持有的土地使用權須轉讓予本行。截至本套合併財務報表的發行日，本行尚未完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原中國農業銀行資產法定繼承人的權利。

(7) 待處理資產

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
總額	42	53
減值損失準備	<u>(31)</u>	<u>(42)</u>
帳面淨值	<u>11</u>	<u>11</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 同業及其他金融機構存放款項

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放款項：		
境內同業	170,232	284,899
其他境內金融機構	344,738	285,518
境外同業	381	379
其他境外金融機構	1,974	3,153
合計	<u>517,325</u>	<u>573,949</u>

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放款項：		
境內同業	170,212	284,879
其他境內金融機構	344,942	285,679
境外同業	381	379
其他境外金融機構	3,053	3,857
合計	<u>518,588</u>	<u>574,794</u>

31. 同業及其他金融機構拆入款項

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
拆入款項：		
境內同業	1,355	11,241
境外同業	27,192	15,071
合計	<u>28,547</u>	<u>26,312</u>

32. 為交易而持有的金融負債

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
賣空債券	344	-
賣空黃金	-	56
合計	<u>344</u>	<u>56</u>

33. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

本集團及本行

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
財務擔保合同		993	770
結構性存款		624	1,127
保本型理財產品	(1)	63,507	109,924
其他	(2)	573	2,022
合計	(3)	<u>65,697</u>	<u>113,843</u>

(1) 本集團將發行保本型理財產品所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，截至2010年6月30日及2009年12月31日，本集團發行的保本型理財產品公允價值較合同到期日應支付給理財產品持有人的金額低人民幣10.31億元和人民幣10.71億元。

(2) 截至2010年6月30日及2009年12月31日，其他指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具的公允價值與按合同到期日應支付持有人金額一致。

(3) 截至2009年6月30日及2010年6月30日止六個月，本集團及本行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由于信用風險變化導致的重大變動。

34. 賣出回購金融資產款項

本集團及本行

	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
按抵押物類型分析：		
債券	74,295	22,385
票據	24,104	69,356
客戶貸款及墊款	22,271	9,071
合計	<u>120,670</u>	<u>100,812</u>

35. 吸收存款

本集團

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
活期存款			
公司客戶		2,436,008	2,168,775
個人客戶		2,216,865	1,992,301
定期存款			
公司客戶		872,971	743,589
個人客戶		2,586,608	2,373,160
保證金存款	(1)	148,886	129,525
其他(含匯出及應解匯款)		87,482	90,268
合計		<u>8,348,820</u>	<u>7,497,618</u>

本行

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
活期存款			
公司客戶		2,435,926	2,168,674
個人客戶		2,216,715	1,992,275
定期存款			
公司客戶		872,971	743,589
個人客戶		2,586,551	2,373,111
保證金存款	(1)	148,886	129,525
其他(含匯出及應解匯款)		87,482	90,268
合計		<u>8,348,531</u>	<u>7,497,442</u>

35. 吸收存款-續

(1) 按所需存款的業務 / 產品分析：

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
銀行承兌匯票保證金	68,822	74,002
保函保證金	14,253	9,161
信用證保證金	13,873	9,185
個人擔保業務保證金	6,316	4,413
其他保證金	45,622	32,764
合計	148,886	129,525

36. 應付職工薪酬

本集團

	附註	2010年			
		1月1日	計提	已付	6月30日
工資、獎金和津貼		10,669	22,582	(18,520)	14,731
社會保險費		574	4,890	(4,367)	1,097
住房公積金		260	2,002	(1,872)	390
工會經費和職工教育經費		1,256	972	(588)	1,640
內部退養福利	(1)	15,879	178	(1,205)	14,852
其他		1,300	1,975	(1,562)	1,713
合計		29,938	32,599	(28,114)	34,423

	2009年			
	1月1日	計提	已付	12月31日
工資、獎金和津貼	8,489	35,734	(33,554)	10,669
社會保險費	512	9,592	(9,530)	574
住房公積金	280	3,710	(3,730)	260
工會經費和職工教育經費	1,108	1,601	(1,453)	1,256
補充退休福利	38,637	-	(38,637)	-
內部退養福利	17,887	780	(2,788)	15,879
其他	1,231	4,348	(4,279)	1,300
合計	68,144	55,765	(93,971)	29,938

36. 應付職工薪酬 - 續

本行

	附註	2010年			
		1月1日	計提	已付	12月31日
工資、獎金和津貼		10,642	22,547	(18,467)	14,722
社會保險費		574	4,890	(4,367)	1,097
住房公積金		260	2,002	(1,872)	390
工會經費和職工教育經費		1,256	972	(588)	1,640
內部退養福利	(1)	15,879	178	(1,205)	14,852
其他		1,300	1,975	(1,562)	1,713
合計		29,911	32,564	(28,061)	34,414

	2009年			
	1月1日	計提	已付	12月31日
工資、獎金和津貼	8,475	35,682	(33,515)	10,642
社會保險費	512	9,592	(9,530)	574
住房公積金	280	3,710	(3,730)	260
工會經費和職工教育經費	1,108	1,601	(1,453)	1,256
補充退休福利	38,637	-	(38,637)	-
內部退養福利	17,887	780	(2,788)	15,879
其他	1,231	4,348	(4,279)	1,300
合計	68,130	55,713	(93,932)	29,911

韜睿惠悅公司（獨立的外部精算機構）採用預期累計福利精算成本單位法計算本集團於各報告期末的補充退休福利和內部退養福利義務。

(1) 內部退養福利

在損益內確認的內部退養福利金額列示如下：

	2010年1月1日 至6月30日止期間
利息成本	175
本期確認的精算虧損	3
合計	178

36. 應付職工薪酬 - 續

(1) 內部退養福利- 續

精算估值所使用的主要假設如下所示：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
折現率	2.50%	2.50%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
- 男性	60	60
- 女性	55	55

37. 已發行債券

本集團及本行

	<u>附註</u>	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已發行次級債券	(1)	49,958	49,955
已發行存款證	(2)	7,221	5,224
合計		57,179	55,179

經中國人民銀行和銀監會批准，本行於2009年5月發行可贖回次級債券合計人民幣500億元。

(1) 本集團及本行已發行次級債券的帳面價值如下：

	<u>附註</u>	2010年 6月30日	2009年 12月31日
2019年5月到期			
3.3%定息次級債券	(i)	20,000	20,000
2024年5月到期			
4.0%定息次級債券	(ii)	25,000	25,000
2019年5月到期			
浮息次級債券	(iii)	5,000	5,000
合計名義價值		50,000	50,000
減：未攤銷的發行成本		(42)	(45)
帳面價值		49,958	49,955

37. 已發行債券 - 續

附註：

- (i) 於2009年5月發行的10年期定息次級債券，固定票面年利率為3.3%，每年付息一次。本行有權選擇於2014年5月20日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至6.3%。
- (ii) 於2009年5月發行的15年期定息次級債券，固定票面年利率為4.0%，每年付息一次。本行有權選擇於2019年5月20日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2019年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至7.0%。
- (iii) 於2009年5月發行的10年期浮息次級債券，其浮動利率每年將以中國人民銀行一年期定期存款利率為基礎加0.6%計算，每年付息一次。本行有權選擇於2014年5月20日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的五年間，其浮動利率每年將以中國人民銀行一年期定期存款利率為基礎加3.6%計算。
- (2) 存款證由本行香港分行和新加坡分行發行，以攤餘成本進行計量。

38. 遞延所得稅資產

為呈列財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。

期內及較早年度的主要遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的確認金額及變動情況如下：

本集團

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2010年1月1日	12,600	3,970	2,660	1,008	(580)	1	19,659
扣除至(計入)當期損益	5,145	(257)	1,022	2	(74)	(1)	5,837
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(723)	-	(723)
2010年6月30日	<u>17,745</u>	<u>3,713</u>	<u>3,682</u>	<u>1,010</u>	<u>(1,377)</u>	<u>-</u>	<u>24,773</u>
	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2009年1月1日	13,087	4,472	720	1,040	(4,057)	1,845	17,107
(計入)扣除至當期損益	(487)	(502)	1,940	(32)	(805)	(1,844)	(1,730)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	4,282	-	4,282
2009年12月31日	<u>12,600</u>	<u>3,970</u>	<u>2,660</u>	<u>1,008</u>	<u>(580)</u>	<u>1</u>	<u>19,659</u>

38. 遞延所得稅資產- 續

本行

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2010年1月1日	12,600	3,970	2,656	1,008	(580)	-	19,654
扣除至(計入)當期損益	5,145	(257)	1,022	2	(74)	(1)	5,837
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(723)	-	(723)
2010年6月30日	<u>17,745</u>	<u>3,713</u>	<u>3,678</u>	<u>1,010</u>	<u>(1,377)</u>	<u>(1)</u>	<u>24,768</u>
	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2009年1月1日	13,087	4,472	720	1,040	(4,057)	1,831	17,093
(計入)扣除至當期損益	(487)	(502)	1,936	(32)	(805)	(1,831)	(1,721)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	4,282	-	4,282
2009年12月31日	<u>12,600</u>	<u>3,970</u>	<u>2,656</u>	<u>1,008</u>	<u>(580)</u>	<u>-</u>	<u>19,654</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

39. 其他負債

本集團

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
應付利息	(1)	70,624	66,762
應付財政部款項	(2)	4,900	5,891
待結算及清算款項		20,570	13,361
久懸未取款項		3,647	3,056
應付購買證券款		350	6,626
預計負債	(3)	4,387	5,047
營業稅與其他應付稅款		4,470	4,282
其他		12,654	24,020
合計		<u>121,602</u>	<u>129,045</u>

本行

	附註	2010年 6月30日	2009年 12月31日
應付利息	(1)	70,624	66,762
應付財政部款項	(2)	4,900	5,891
待結算及清算款項		20,570	13,345
久懸未取款項		3,647	3,056
應付購買證券款		350	6,626
預計負債	(3)	4,797	5,047
營業稅與其他應付稅款		4,458	4,280
其他		11,941	23,640
合計		<u>121,287</u>	<u>128,647</u>

(1) 應付利息

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
吸收存款	66,385	62,662
同業及其他金融機構存放款項	3,864	2,837
同業及其他金融機構拆入款項	77	45
已發行債券	215	1,105
賣出回購金融資產款項	83	113
合計	<u>70,624</u>	<u>66,762</u>

39. 其他負債 - 續

(2) 應付財政部款項

根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離有關問題的通知》(財金[2008]138號)，財政部委託本行對剝離的不良資產進行管理和處置。應付財政部款項為本集團代財務部處置已轉讓的不良資產回收的所得款項。

(3) 預計負債

本集團

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	訴訟 準備	其他	合計	訴訟 準備	其他	合計
1月1日	2,974	2,073	5,047	2,829	2,955	5,784
計提	322	400	722	1,182	163	1,345
轉回	(590)	(515)	(1,105)	(634)	(985)	(1,619)
支付	(187)	(90)	(277)	(403)	(60)	(463)
合計	<u>2,519</u>	<u>1,868</u>	<u>4,387</u>	<u>2,974</u>	<u>2,073</u>	<u>5,047</u>

本銀行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	訴訟 準備	其他	合計	訴訟 準備	其他	合計
1月1日	2,974	2,073	5,047	2,829	2,955	5,784
計提	322	810	1,132	1,182	163	1,345
轉回	(590)	(515)	(1,105)	(634)	(985)	(1,619)
支付	(187)	(90)	(277)	(403)	(60)	(463)
合計	<u>2,519</u>	<u>2,278</u>	<u>4,797</u>	<u>2,974</u>	<u>2,073</u>	<u>5,047</u>

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 股本

本集團及本行

	<u>附註</u>	<u>2010年 6月30日</u>	<u>2009年 12月31日</u>
於1月1日		260,000	260,000
全國社會保障基金理事會注資	(1)	<u>10,000</u>	<u>-</u>
於6月30日 / 12月31日	(2)	<u><u>270,000</u></u>	<u><u>260,000</u></u>

(1) 於2010年4月21日，根據財政部、匯金公司、本行與全國社會保障基金理事會（以下簡稱“社保基金”）簽署的“關於中國農業銀行股份有限公司股份認購協議”，社保基金出資認購本行發行的人民幣普通股10,000,000,000股，每股面值人民幣1元。出資後社保基金持有本銀行3.70%的股份。

(2) 上述股本的實收情況經德勤華永會計師事務所有限公司審驗，於2010年4月22日出具編號為德師報(驗)字(10)第0022號的驗資報告。截至2010年6月30日，本行股本為270,000,000,000股，每股面值人民幣1元（2009年12月31日：260,000,000,000股，每股面值人民幣1元）。

41. 投資重估儲備

本集團

	<u>2010年</u>		
	<u>總額</u>	<u>稅項影響</u>	<u>影響淨值</u>
於1月1日	6,182	(1,558)	4,624
可供出售金融資產的公允價值 變動收益（虧損）	3,090	(766)	2,324
可供出售金融資產因處置 / 減值 的重新分類調整計入損益	<u>(171)</u>	<u>43</u>	<u>(128)</u>
於6月30日	<u><u>9,101</u></u>	<u><u>(2,281)</u></u>	<u><u>6,820</u></u>

41. 投資重估儲備 - 續

本集團 - 續

	2009年		
	<u>總額</u>	<u>稅項影響</u>	<u>影響淨值</u>
於1月1日	23,132	(5,840)	17,292
可供出售金融資產的公允價值 變動(虧損)收益	(13,146)	3,331	(9,815)
可供出售金融資產因處置/減值 的重新分類調整計入損益	<u>(3,804)</u>	<u>951</u>	<u>(2,853)</u>
於12月31日	<u>6,182</u>	<u>(1,558)</u>	<u>4,624</u>

本行

	2010年		
	<u>總額</u>	<u>稅項影響</u>	<u>影響淨值</u>
於1月1日	6,182	(1,558)	4,624
可供出售金融資產的公允價值 變動收益(虧損)	3,100	(766)	2,334
可供出售金融資產因處置/減值 的重新分類調整計入損益	<u>(171)</u>	<u>43</u>	<u>(128)</u>
於6月30日	<u>9,111</u>	<u>(2,281)</u>	<u>6,830</u>

	2009		
	<u>總額</u>	<u>稅項影響</u>	<u>影響淨值</u>
於1月1日	23,132	(5,840)	17,292
可供出售金融資產的公允價值 變動(虧損)收益	(13,146)	3,331	(9,815)
可供出售金融資產因處置/減值 的重新分類調整計入損益	<u>(3,804)</u>	<u>951</u>	<u>(2,853)</u>
於12月31日	<u>6,182</u>	<u>(1,558)</u>	<u>4,624</u>

42. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按其淨利潤提取 10% 作為不可分配法定盈餘公積。截至 2010 年 6 月 30 日止六個月，本行已轉撥人民幣 45.87 億元（2009 年：人民幣 64.89 億元）至盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額達到本行股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。

43. 一般準備金及法定準備金

本行須按財政部《金融企業呆帳準備提取管理辦法》（財金[2005]49 號）和《金融企業財務規則-實施指南》（財金[2007]23 號）的規定，在提取資產減值損失的特定及共同準備的基礎上，於權益內設立一般準備金用以彌補銀行尚未識別的潛在資產減值損失。一般準備金應不低於本辦法界定的風險資產總額的 1%。

根據中國的相關監管規定，本行的子公司農銀匯理基金管理有限公司主要從事基金募集、分銷和資產管理，須提取部分淨利潤作為一般準備金。

截至 2010 年 6 月 30 日止六個月和 2009 年 12 月 31 日止年度，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定分別提取人民幣 475.72 億元和人民幣 107.08 億元作為一般及法定準備金。

44. 保留盈利

期內本行保留盈利變動列示如下：

	附註	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
於 1 月 1 日		58,385	10,677
本期 / 年利潤		45,874	64,892
轉撥至盈餘公積		(4,587)	(6,489)
轉撥至一般準備及法定準備金	43	(47,561)	(10,695)
利潤分配	13	(52,077)	-
於 6 月 30 日 / 12 月 31 日		<u>34</u>	<u>58,385</u>

45. 現金和現金等價物

就合併現金流量表而言，現金和現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2010年 6月30日	2009年 6月30日
現金	53,726	44,221
存放中央銀行款項	164,955	94,960
原始期限在三個月以內的存放同業及其他金融機構款項	48,833	31,723
原始期限在三個月以內的買入返售金融資產	244,393	430,013
原始期限在三個月以內的拆放同業及其他金融機構款項	14,931	31,296
合計	<u>526,838</u>	<u>632,213</u>

46. 分部資訊

營運分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要營運決策者審查三種不同類別財務資料，以便分配資源及評估表現。該等財務資料基於(i)地理位置；(ii)業務活動及(iii)農業相關(縣域地區及城市地區)銀行業務。

根據適用於中國企業的會計準則與財務法規，分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無重大差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部費用和轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。內部費用和轉讓價格調整產生的利息收入和支出定義為“分部間利息收入/支出”。從第三方取得的利息收入和支出定義為“外部利息收入/支出”。

分部收入、營運業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

46. 分部資訊 - 續

地區分部

地區分部具體列示如下：

- 總行
- 長江三角洲：包括上海、江蘇、浙江、寧波
- 珠江三角洲：包括廣東、深圳、福建、廈門
- 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東、青島
- 中部地區：包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
- 西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆、新疆兵團、西藏、內蒙古、廣西
- 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林、大連，及
- 境外及其他：包括境外分行及子公司。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 分部資訊 - 續

地區營運分部 - 續

2010年1月1日至6月30日止期間

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	53,909	31,143	16,847	19,652	14,286	27,128	4,777	538	168,280	-	168,280
外部利息支出	(2,405)	(13,150)	(8,100)	(10,484)	(8,582)	(9,936)	(3,733)	(182)	(56,572)	-	(56,572)
分部間利息(支出)收入	(39,141)	7,113	6,933	8,129	7,338	7,553	2,082	(7)	-	-	-
淨利息收入	12,363	25,106	15,680	17,297	13,042	24,745	3,126	349	111,708	-	111,708
手續費及佣金收入	1,695	6,106	3,374	3,180	3,564	4,277	931	49	23,176	-	23,176
手續費及佣金支出	(64)	(154)	(109)	(113)	(89)	(123)	(45)	(20)	(717)	-	(717)
手續費及佣金淨收入	1,631	5,952	3,265	3,067	3,475	4,154	886	29	22,459	-	22,459
交易淨收益(虧損)	11	608	(28)	(59)	23	(87)	(16)	11	463	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具 淨(虧損)收益	(175)	(1)	-	-	-	-	-	6	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	14	-	-	-	-	121	-	8	143	-	143
其他業務(支出)收入	(170)	650	272	227	134	177	54	171	1,515	-	1,515
營業收入	13,674	32,315	19,189	20,532	16,674	29,110	4,050	574	136,118	-	136,118
營業支出	(3,141)	(11,517)	(7,600)	(8,766)	(9,569)	(13,442)	(4,219)	(214)	(58,468)	-	(58,468)
資產減值損失	190	(3,728)	(1,441)	(4,504)	(3,346)	(6,525)	(248)	(21)	(19,623)	-	(19,623)
稅前利潤	10,723	17,070	10,148	7,262	3,759	9,143	(417)	339	58,027	-	58,027
所得稅費用											(12,164)
本期利潤											45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(514)	(1,110)	(677)	(751)	(950)	(1,182)	(392)	(19)	(5,595)	-	(5,595)
資本性支出	288	717	164	801	250	714	294	11	3,239	-	3,239
2010年6月30日											
分部資產	3,351,807	2,215,050	1,360,325	1,667,962	1,470,728	1,961,443	520,034	71,658	12,619,007	(2,947,813)	9,671,194
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	141	-	-	-	141	-	141
未分配資產											24,773
資產總額											9,695,967
分部負債	(3,064,490)	(2,200,686)	(1,350,997)	(1,659,060)	(1,463,671)	(1,952,420)	(523,119)	(68,574)	(12,283,017)	2,947,813	(9,335,204)
未分配負債											(6,346)
負債總額											(9,341,550)
信貸承諾	52,576	416,205	269,765	259,757	175,718	251,511	44,294	36,674	1,506,500	-	1,506,500

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 分部資訊 - 續

地區營運分部 - 續

2009年1月1日至6月30日止期間

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	49,865	26,627	13,480	16,013	11,136	21,605	3,106	411	142,243	-	142,243
外部利息支出	(403)	(14,224)	(8,841)	(10,497)	(9,765)	(10,751)	(3,737)	(129)	(58,347)	-	(58,347)
分部間利息(支出)收入	(37,557)	5,007	5,977	6,778	8,677	7,673	3,445	-	-	-	-
淨利息收入	11,905	17,410	10,616	12,294	10,048	18,527	2,814	282	83,896	-	83,896
手續費及佣金收入	3,862	3,029	2,461	2,189	2,395	2,958	611	23	17,528	-	17,528
手續費及佣金支出	(54)	(156)	(91)	(55)	(46)	(87)	(22)	-	(511)	-	(511)
手續費及佣金淨收入	3,808	2,873	2,370	2,134	2,349	2,871	589	23	17,017	-	17,017
交易淨收益(虧損)	1,905	(983)	(53)	24	(48)	(290)	(51)	28	532	-	532
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益	929	-	-	-	-	-	-	44	973	-	973
投資證券淨收益	131	-	202	-	-	-	-	2	335	-	335
其他業務收入	291	378	246	209	225	97	97	140	1,683	-	1,683
營業收入	18,969	19,678	13,381	14,661	12,574	21,205	3,449	519	104,436	-	104,436
營業支出	(3,169)	(8,622)	(5,971)	(6,332)	(6,972)	(9,951)	(2,922)	(207)	(44,146)	-	(44,146)
資產減值損失	1,019	(3,146)	(4,382)	(1,753)	(3,363)	(4,197)	(1,709)	(14)	(17,545)	-	(17,545)
稅前利潤	16,819	7,910	3,028	6,576	2,239	7,057	(1,182)	298	42,745	-	42,745
所得稅費用											(10,025)
本期利潤											32,720
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(472)	(1,064)	(640)	(763)	(903)	(1,079)	(359)	(109)	(5,389)	-	(5,389)
資本性支出	497	364	96	1,096	118	327	77	161	2,736	-	2,736
2009年12月31日											
分部資產	3,519,719	2,005,530	1,320,291	1,639,041	1,334,025	1,829,768	484,841	54,413	12,187,628	(3,324,699)	8,862,929
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	141	-	-	-	141	-	141
未分配資產											19,659
資產總額											8,882,588
分部負債	(3,276,178)	(1,983,925)	(1,305,493)	(1,621,290)	(1,321,346)	(1,809,390)	(489,893)	(51,684)	(11,859,199)	3,324,699	(8,534,500)
未分配負債											(5,163)
負債總額											(8,539,663)
信貸承諾	52,834	321,714	204,089	259,806	140,753	180,647	35,329	26,511	1,221,683	-	1,221,683

46. 分部資訊 - 續

業務經營分部

本集團為顧客提供多元化的銀行及相關金融服務。本集團向客戶提供的產品和服務劃分為四個業務分部，具體列示如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其它各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其它各類個人中介服務。

資金運營業務

本集團的資金營運業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易或回購交易、債務工具投資或自營或代客經營金融衍生業務。

其他業務

本業務分部範圍包括權益投資以及不能直接歸屬上述分部的本集團其餘部分，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 分部資訊 - 續

業務經營分部 - 續

2010年1月1日至6月30日止期間

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
外部利息收入	90,040	23,412	54,451	377	168,280
外部利息支出	(19,597)	(35,049)	(1,924)	(2)	(56,572)
分部間利息(支出)收入	(2,638)	45,642	(43,004)	-	-
淨利息收入	67,805	34,005	9,523	375	111,708
手續費及佣金收入	9,144	14,020	-	12	23,176
手續費及佣金支出	(319)	(379)	-	(19)	(717)
手續費及佣金淨收入(支出)	8,825	13,641	-	(7)	22,459
交易淨收益	-	-	463	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	-	-	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	-	-	143	-	143
其他業務收入	352	86	783	294	1,515
營業收入	76,982	47,732	10,742	662	136,118
營業支出	(22,672)	(30,244)	(5,383)	(169)	(58,468)
資產減值損失	(12,354)	(6,893)	26	(402)	(19,623)
稅前利潤	41,956	10,595	5,385	91	58,027
所得稅費用					(12,164)
本期利潤					45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,581)	(3,312)	(700)	(2)	(5,595)
資本性支出	888	1,930	421	-	3,239
2010年6月30日					
分部資產	3,630,227	1,179,488	4,858,353	3,126	9,671,194
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	141	141
未分配資產					24,773
資產總額					9,695,967
分部負債	(3,834,099)	(5,030,338)	(470,648)	(119)	(9,335,204)
未分配負債					(6,346)
負債總額					(9,341,550)
信貸承諾	1,297,945	208,555	-	-	1,506,500

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 分部資訊 - 續

業務經營分部 - 續

2009年1月1日至6月30日止期間

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他業務	合計
外部利息收入	78,509	13,503	50,228	3	142,243
外部利息支出	(16,439)	(39,356)	(2,552)	-	(58,347)
分部間利息(支出)收入	(13,175)	46,328	(33,153)	-	-
淨利息收入	48,895	20,475	14,523	3	83,896
手續費及佣金收入	10,258	7,270	-	-	17,528
手續費及佣金支出	(151)	(360)	-	-	(511)
手續費及佣金淨收入	10,107	6,910	-	-	17,017
交易淨收益	-	-	532	-	532
指定為以公允價值 計量且其變動 計入損益的金融工具淨收益	-	-	973	-	973
投資證券淨收益	-	-	292	43	335
其他業務收入	213	210	928	332	1,683
營業收入	59,215	27,595	17,248	378	104,436
營業支出	(16,731)	(22,889)	(4,363)	(163)	(44,146)
資產減值損失	(16,339)	(2,431)	1,225	-	(17,545)
稅前利潤	26,145	2,275	14,110	215	42,745
所得稅費用					(10,025)
本期利潤					32,720
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,444)	(3,256)	(689)	-	(5,389)
資本性支出	733	1,653	350	-	2,736
2009年12月31日					
分部資產	3,318,792	921,938	4,621,486	713	8,862,929
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	141	141
未分配資產					19,659
資產總額					8,882,588
分部負債	(3,415,474)	(4,592,356)	(525,325)	(1,345)	(8,534,500)
未分配負債					(5,163)
負債總額					(8,539,663)
信貸承諾	1,047,513	174,170	-	-	1,221,683

46. 分部資訊 - 續

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的營運分部載列如下：

縣域金融業務

本行縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的 2,048 個縣域網點以及 22 個縣域二級分行向農村地區、農業和農民提供金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中介服務。

城市金融業務

城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

46. 分部資訊 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

2010年1月1日至6月30日止期間

	縣域 金融業務	城市 金融業務	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	35,906	132,374	168,280	-	168,280
外部利息支出	(20,210)	(36,362)	(56,572)	-	(56,572)
分部間利息收入(支出)	25,068	(25,068)	-	-	-
淨利息收入	40,764	70,944	111,708	-	111,708
手續費及佣金收入	8,966	14,210	23,176	-	23,176
手續費及佣金支出	(196)	(521)	(717)	-	(717)
手續費及佣金淨收入	8,770	13,689	22,459	-	22,459
交易淨(虧損)收益	(526)	989	463	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	-	(170)	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	-	143	143	-	143
其他業務收入	1,164	351	1,515	-	1,515
營業收入	50,172	85,946	136,118	-	136,118
營業支出	(25,969)	(32,499)	(58,468)	-	(58,468)
資產減值損失	(9,684)	(9,939)	(19,623)	-	(19,623)
稅前利潤	14,519	43,508	58,027	-	58,027
所得稅費用					(12,164)
本期利潤					45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,490)	(4,105)	(5,595)	-	(5,595)
資本性支出	862	2,377	3,239	-	3,239
2010年6月30日					
分部資產	3,457,181	6,298,893	9,756,074	(84,880)	9,671,194
其中：於聯營公司之權益		141			141
未分配資產					24,773
資產總額					9,695,967
分部負債	(3,444,995)	(5,975,089)	(9,420,084)	84,880	(9,335,204)
未分配負債					(6,346)
負債總額					(9,341,550)
信貸承諾	296,923	1,209,577	1,506,500	-	1,506,500

46. 分部資訊 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

2009年1月1日至6月30日止期間

	縣域 金融業務	城市 金融業務	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	26,671	115,572	142,243	-	142,243
外部利息支出	(21,891)	(36,456)	(58,347)	-	(58,347)
分部間利息收入(支出)	21,740	(21,740)	-	-	-
淨利息收入	26,520	57,376	83,896	-	83,896
手續費及佣金收入	6,351	11,177	17,528	-	17,528
手續費及佣金支出	(141)	(370)	(511)	-	(511)
手續費及佣金淨收入	6,210	10,807	17,017	-	17,017
交易淨收益	-	532	532	-	532
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益	-	973	973	-	973
投資證券淨收益	27	308	335	-	335
其他業務收入	344	1,339	1,683	-	1,683
營業收入	33,101	71,335	104,436	-	104,436
營業支出	(18,697)	(25,449)	(44,146)	-	(44,146)
資產減值損失	(6,424)	(11,121)	(17,545)	-	(17,545)
稅前利潤	7,980	34,765	42,745	-	42,745
所得稅費用					(10,025)
本期利潤					32,720
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,424)	(3,965)	(5,389)	-	(5,389)
資本性支出	723	2,013	2,736	-	2,736
2009年12月31日					
分部資產	3,235,103	5,712,643	8,947,746	(84,817)	8,862,929
其中：於聯營公司之權益		141			141
未分配資產					19,659
資產總額					8,882,588
分部負債	(3,217,406)	(5,401,911)	(8,619,317)	84,817	(8,534,500)
未分配負債					(5,163)
負債總額					(8,539,663)
信貸承諾	262,452	959,231	1,221,683	-	1,221,683

47. 關聯方交易

(1) 本行與財政部

於2009年12月31日和2010年6月30日，財政部直接擁有的本行股份分別為50%和48.15%。

財政部是國務院的轄屬部門，主要負責國家財政收入、支出及稅收政策。在財政部控制或監管下的企業或法人主體主要是金融機構、政府部門及機關。本集團認為，概無受財政部控制、共同控制或行使重大影響的公司被視為本集團的關聯方。

本集團擁有以下餘額及在日常業務過程中與財政部進行如下交易：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
持有國債及特別國債		
截至6月30日 / 12月31日止	590,234	565,085
應收財政部款項		
截至6月30日 / 12月31日止	601,181	635,539
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 - 結構性存款		
截至6月30日 / 12月31日止	-	546
應付財政部款項		
截至6月30日 / 12月31日止	4,900	5,891
吸收財政部存款		
截至6月30日 / 12月31日止	13,734	20,477
其他負債 - 兌付憑證式國債		
截至6月30日 / 12月31日止	1,056	792
	<u>6個月止期間</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
淨利息收入		
利息收入	18,999	18,518
利息支出	(70)	(136)
	<u>18,929</u>	<u>18,382</u>

47. 關聯方交易 - 續

(1) 本行與財政部 - 續

	6個月止期間	
	2010年	2009年
手續費及佣金收入	1,252	3,764

國債承銷及兌付承諾

國債承銷及兌付承諾於附註 48 “國債承銷及兌付承諾” 中披露。

(2) 本行和匯金公司

匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京，註冊資本為人民幣 5,521.17 億元。匯金公司經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

截至 2009 年 12 月 31 日和 2010 年 6 月 30 日止，匯金公司直接持有本行股份 50% 和 48.15%。本集團與匯金公司進行的日常業務交易，以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

本集團與匯金公司進行日常業務交易，交易詳情如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
以公允價計量且其變動計入 損益的金融負債	4,000	4,014

(3) 本行和其控股子公司

本集團與存在控制關係的同業及金融機構按正常業務程式公平訂立不同交易。

董事認為本行與其控股子公司交易所產生的損益並不重大。

(4) 本行和其聯營公司

本集團與聯營企業按正常業務程式公平訂立不同交易。

董事認為本行與其聯營公司交易所產生的損益並不重大。

47. 關聯方交易 - 續

(5) 本行和政府控制或相關實體

本集團與政府控制或相關實體根據日常業務的商業條款訂立不同銀行交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存入及提出存款、外匯相關服務與承銷及提供關於購入及贖回政府發行國債的代理服務。

(6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	<u>6個月止期間</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
工資、獎金及員工福利	<u>475</u>	<u>386</u>
(7) <u>本行年金計劃</u>	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
吸收存款	<u>7,198</u>	<u>6,339</u>
	<u>6個月止期間</u>	
	<u>2010年</u>	<u>2009年</u>
利息支出	<u>(44)</u>	<u>不適用</u>

48. 或有債務及承諾

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2009年12月31日和2010年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，已作出的準備分別為人民幣29.74億元和人民幣25.19億元。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的訴訟虧損準備於附註39(3)“預計負債”中披露。

48. 或有債務及承諾 - 續

資本承諾

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已簽訂但未履行合同	9,011	6,217
已批准但未簽訂合同	266	1,102
合計	<u>9,277</u>	<u>7,319</u>

信貸承諾

本集團及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
貸款承諾	998,480	744,524
- 原到期日在1年以內	69,826	50,650
- 原到期日在1年或以上	928,654	693,874
信用證	54,614	53,933
保函	168,644	151,355
銀行承兌匯票	284,762	271,871
合計	<u>1,506,500</u>	<u>1,221,683</u>

信貸承諾包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該信用額度可以通過貸款及墊款或開立信用證、銀行承兌匯票或保函等形式實現。

48. 或有債務及承諾 - 續

經營租賃承諾

於各報告期末，本集團和本行的不可撤銷經營租賃承諾如下：

本集團

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
一年以內	803	1,271
一至二年	1,377	1,087
二至三年	1,199	919
三年以上	4,231	3,174
合計	<u>7,610</u>	<u>6,451</u>

本行

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
一年以內	803	1,266
一至二年	1,377	1,083
二至三年	1,199	916
三年以上	4,231	3,174
合計	<u>7,610</u>	<u>6,439</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

本集團及本行

	<u>2010年</u> <u>6月30日</u>	<u>2009年</u> <u>12月31日</u>
信貸承諾	<u>684,024</u>	<u>527,386</u>

按信用風險加權計算的信貸承諾金額是根據銀監會頒佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和到期期限等因素。或有債務及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

48. 或有債務及承諾 - 續

擔保物

作為擔保物的資產

本集團和本行被用作賣出回購擔保物的資產帳面價值於附註 34 “賣出回購金融資產款項” 列出，情況如下：

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
債券	74,117	22,389
票據	24,249	69,611
客戶貸款及墊款	22,271	9,071
合計	<u>120,637</u>	<u>101,071</u>

於 2010 年 6 月 30 日，本集團賣出回購金融資產款帳面淨值為人民幣 1,206.7 億元（2009 年 12 月 31 日：人民幣 1,008.12 億元）。所有回購協定均在協定生效日起 12 個月內到期。

此外，本集團和本行用作擔保物和與其他銀行及金融機構的衍生交易的債券於 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日分別為人民幣 61.29 億元和人民幣 86.03 億元。

收到的擔保物

在買入返售協議和證券出租業務規定的資產時，部分接收的現金和證券等擔保物可以再出售或再次向外抵押。於 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日，本集團接收的擔保物的公允價值分別為人民幣 790.33 億元及人民幣 754.25 億元；其中，本集團負有返還義務的已售出或被再次抵押的擔保物的公允價值分別為人民幣 251.47 億元及人民幣 511.07 億元。

國債承銷及兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。國債持有人可在到期前隨時要求按面值兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。兌付金額為國債本金另加根據提前兌付安排定的應付利息。

於 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日，本集團具有在到期前提前兌付義務的國債名義價值分別為人民幣 653.33 億元及人民幣 593.78 億元。上述國債的原始期限為一至五年不等。由於中國人民銀行規定的存款基準利率低於上述債務的票面利率，本集團管理層預期在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在國債到期時兌付本金和利息。

49. 金融風險管理

概述

本集團主要風險管理是維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策，設定風險控制，以及通過相關的最新資訊系統來識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還定期復核風險管理政策及系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的變化。

本集團面臨的最重大風險包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

風險管理架構

董事會負責確定本集團的總體風險偏好及審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

風險管理架構包括：本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、方案和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；本集團風險管理部實施監督金融工具所產生風險的程序。

信用風險

信用風險管理

信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而可能造成虧損的風險。操作失誤導致的未獲授權或不恰當墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險主要源於本集團的貸款和應收款項、資金業務及表外信用風險敞口。

本集團對包括授信調查和申報、授信額度審查、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等信貸業務環節全流程實行規範化信用管理，通過嚴格規範信貸管理流程，強化客戶調查、評級授信、放款審核和貸後監控，提高抵押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，持續推進信貸管理系統(CMS)升級改造等方法以提升本集團的信用風險管理水準。

除信貸資產和存放同業及其他金融機構款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過選擇信貸水準可接受的同業和參考可用的外部信用評級資訊等方法對其信用風險進行管理。此外，本集團亦為客戶提供財務擔保業務，存在客戶違反合約條款而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款及墊款相近的風險，因此本集團對此類交易採用同等風險管理程式及政策。

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

減值評估

減值評估的主要因素

本集團一般根據銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，計量並管理產生信貸風險資產的品質。《貸款風險分類指導原則》要求本集團將貸款劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、信用記錄、還款意願、預測貸款項目盈利能力、擔保或抵押以及貸款償還的法律責任等。本集團通過組合評估或個別評估（倘適用）的方式來計提貸款減值準備。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

正常 借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注 儘管借款人目前有能力償還貸款，但存在一些可能對償還產生不利影響的特定因素。

次級 借款人的還貸能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常經營收入償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑 借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

本集團估計金融資產減值損失時的會計政策載於附註3。

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口反映了本集團於各報告期末信用風險敞口情況。於各報告期末最大信用風險體現在合併財務狀況表中各項金融資產帳面價值和附註 48 “或有債務及承諾” 中披露的信貸承諾。

最大信用風險敞口列報如下：

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央銀行款項	1,772,749	1,468,910
存放同業及其他金融機構款項	79,539	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	57,790	49,435
為交易而持有的金融資產	24,094	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	73,093	96,830
衍生金融資產	5,706	4,678
買入返售金融資產	431,307	421,093
客戶貸款及墊款	4,478,230	4,011,495
可供出售金融資產	606,225	729,895
持有至到期投資	1,082,844	883,915
應收款項類投資	811,149	890,199
其他金融資產	52,475	35,621
小計	<u>9,475,201</u>	<u>8,669,110</u>
表外業務		
信貸承諾	1,506,500	1,221,683
合計	<u>10,981,701</u>	<u>9,890,793</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息 - 續

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央銀行款項	1,772,732	1,468,867
存放同業及其他金融機構款項	79,176	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	57,790	49,435
為交易而持有的金融資產	24,094	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	73,093	96,830
衍生金融資產	5,706	4,678
買入返售金融資產	431,287	421,093
客戶貸款及墊款	4,477,986	4,011,386
可供出售金融資產	606,212	729,895
持有至到期投資	1,082,764	883,915
應收款項類投資	811,149	890,199
其他金融資產	52,259	35,551
小計	<u>9,474,248</u>	<u>8,668,480</u>
表外業務		
信貸承諾	<u>1,506,500</u>	<u>1,221,683</u>
合計	<u><u>10,980,748</u></u>	<u><u>9,890,163</u></u>

本集團採取特定政策和信用增級措施來降低信用風險至可接受水準。其中，最常用的方法包括要求提供抵質押品及擔保。本集團可接受的擔保物金額及類型是基於對借款人的信用風險評估決定的。對於具體類型的擔保物的認可度和評估參數，本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以住房作為抵押品；
- 其他個人貸款及公司貸款及墊款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵押品；及
- 買入返售交易下的抵質押品主要包括債券、票據、貸款或證券。

本集團會定期檢查抵質押品的市場價值，並在必要時根據相關協定要求追加擔保物。

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款的風險集中度按行業和地區劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

本集團

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔總額百分比</u>	<u>金額</u>	<u>佔總額百分比</u>
公司貸款及墊款				
採礦業	105,978	2.9	98,024	2.9
製造業	1,043,311	28.9	954,760	28.6
電力、燃氣及水的生產及 供應業	370,656	10.3	421,303	12.6
建築業	136,540	3.8	102,123	3.0
交通運輸、物流和郵政業	351,864	9.8	314,872	9.4
資訊傳輸、電腦服務和軟體業	22,148	0.6	28,316	0.8
零售和批發業	293,569	8.1	263,963	7.9
房地產業	543,103	15.1	434,926	13.1
租賃和商業服務業	207,877	5.8	147,879	4.4
水利、環境和公共設施管理業	205,739	5.7	155,629	4.6
其他行業	322,610	9.0	426,936	12.7
小計	<u>3,603,395</u>	<u>100.0</u>	<u>3,348,731</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房貸款	641,668	62.9	497,950	63.1
個人經營貸款	118,949	11.7	105,953	13.4
個人消費貸款	117,809	11.5	85,600	10.8
信用卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
其他	119,260	11.7	85,835	10.9
小計	<u>1,020,588</u>	<u>100.0</u>	<u>789,456</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>4,623,983</u></u>		<u><u>4,138,187</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(1) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下： - 續

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司貸款及墊款				
採礦業	105,978	2.9	98,024	2.9
製造業	1,043,238	28.9	954,760	28.6
電力、燃氣及水的生產及 供應業	370,656	10.3	421,303	12.6
建築業	136,540	3.8	102,123	3.0
交通運輸、物流和郵政業	351,864	9.8	314,872	9.4
資訊傳輸、電腦服務和軟體業	22,148	0.6	28,316	0.8
零售和批發業	293,569	8.1	263,963	7.9
房地產業	543,103	15.1	434,926	13.1
租賃和商業服務業	207,877	5.8	147,879	4.4
水利、環境和公共設施管理業	205,739	5.7	155,629	4.6
其他行業	322,610	9.0	426,936	12.7
小計	<u>3,603,322</u>	<u>100.0</u>	<u>3,348,731</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房貸款	641,668	62.9	497,950	63.1
個人經營貸款	118,901	11.7	105,953	13.4
個人消費貸款	117,809	11.5	85,600	10.8
信用卡透支	22,902	2.2	14,118	1.8
其他	119,136	11.7	85,725	10.9
小計	<u>1,020,416</u>	<u>100.0</u>	<u>789,346</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>4,623,738</u></u>		<u><u>4,138,077</u></u>	

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

本集團

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>佔總額百分比</u>	<u>金額</u>	<u>佔總額百分比</u>
公司貸款及墊款				
總行	80,225	2.2	121,899	3.6
長江三角洲	976,446	27.1	894,868	26.7
珠江三角洲	469,075	13.0	446,597	13.3
環渤海地區	664,894	18.5	601,191	18.0
中部地區	443,507	12.3	407,555	12.2
西部地區	802,813	22.3	739,592	22.1
東北地區	120,469	3.3	109,219	3.3
境外	45,966	1.3	27,810	0.8
小計	<u>3,603,395</u>	<u>100.0</u>	<u>3,348,731</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	92	-	-	-
長江三角洲	318,739	31.2	252,867	32.1
珠江三角洲	207,988	20.4	167,321	21.2
環渤海地區	132,129	13.0	104,369	13.2
中部地區	112,674	11.0	80,601	10.2
西部地區	213,221	20.9	162,045	20.5
東北地區	35,571	3.5	22,139	2.8
境外	174	-	114	-
小計	<u>1,020,588</u>	<u>100.0</u>	<u>789,456</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>4,623,983</u>		<u>4,138,187</u>	

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下： - 續

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司貸款及墊款				
總行	80,225	2.2	121,899	3.6
長江三角洲	976,446	27.1	894,868	26.7
珠江三角洲	469,075	13.0	446,597	13.3
環渤海地區	664,894	18.5	601,191	18.0
中部地區	443,507	12.3	407,555	12.2
西部地區	802,813	22.3	739,592	22.1
東北地區	120,469	3.3	109,219	3.3
境外	45,893	1.3	27,810	0.8
小計	<u>3,603,322</u>	<u>100.0</u>	<u>3,348,731</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	92	-	-	-
長江三角洲	318,739	31.2	252,867	32.1
珠江三角洲	207,988	20.4	167,321	21.2
環渤海地區	132,129	13.0	104,369	13.2
中部地區	112,674	11.0	80,601	10.2
西部地區	213,221	20.9	162,045	20.5
東北地區	35,571	3.5	22,139	2.8
境外	2	-	4	-
小計	<u>1,020,416</u>	<u>100.0</u>	<u>789,346</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>4,623,738</u>		<u>4,138,077</u>	

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

本集團

	截至2010年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	310,172	286,867	315,964	913,003
擔保貸款	629,655	323,013	347,674	1,300,342
附擔保物和其他抵押貸款				
- 物業和其他不動產抵押的貸款	639,580	533,437	715,235	1,888,252
- 其他質押貸款	257,616	29,943	234,827	522,386
合計	<u>1,837,023</u>	<u>1,173,260</u>	<u>1,613,700</u>	<u>4,623,983</u>

	截至2009年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	261,892	231,768	302,949	796,609
擔保貸款	537,988	265,127	298,546	1,101,661
附擔保物和其他抵押貸款				
- 物業和其他不動產抵押的貸款	576,790	418,080	567,271	1,562,141
- 其他質押貸款	441,634	27,790	208,352	677,776
合計	<u>1,818,304</u>	<u>942,765</u>	<u>1,377,118</u>	<u>4,138,187</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下： - 續

本行

	截至2010年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	310,172	286,867	315,964	913,003
擔保貸款	629,655	323,013	347,674	1,300,342
附擔保物和其他抵押貸款				
- 物業和其他不動產抵押的貸款	639,335	533,437	715,235	1,888,007
- 其他質押貸款	257,616	29,943	234,827	522,386
合計	<u>1,836,778</u>	<u>1,173,260</u>	<u>1,613,700</u>	<u>4,623,738</u>

	截至2009年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
無抵押貸款	261,892	231,768	302,949	796,609
擔保貸款	537,988	265,127	298,546	1,101,661
附擔保物和其他抵押貸款				
- 物業和其他不動產抵押的貸款	576,680	418,080	567,271	1,562,031
- 其他質押貸款	441,634	27,790	208,352	677,776
合計	<u>1,818,194</u>	<u>942,765</u>	<u>1,377,118</u>	<u>4,138,077</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(4) 逾期貸款

本集團及本行

	截至 2010 年 6 月 30 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合計
無抵押貸款	2,549	367	929	232	4,077
擔保貸款	7,661	3,066	13,858	1,966	26,551
附擔保物和其他抵押貸款					
- 物業和其他不動產					
抵押的貸款	14,760	5,476	22,214	1,946	44,396
- 其他質押貸款	725	433	5,822	277	7,257
合計	25,695	9,342	42,823	4,421	82,281
	截至 2009 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 至 360 天	逾期 361 天 至 3 年	逾期 3 年以上	合計
無抵押貸款	1,398	337	872	168	2,775
擔保貸款	4,917	4,375	14,427	489	24,208
附擔保物和其他抵押貸款					
- 物業和其他不動產					
抵押的貸款	13,746	8,540	21,422	507	44,215
- 其他質押貸款	356	3,047	3,512	37	6,952
合計	20,417	16,299	40,233	1,201	78,150

註：任何一期本金或利息逾期 1 天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
未逾期且未減值 (i)	4,496,746	4,003,287
已逾期但未減值 (ii)	20,151	14,659
已減值 (iii)	107,086	120,241
小計	4,623,983	4,138,187
減：客戶貸款及墊款減值損失準備	(145,753)	(126,692)
客戶貸款及墊款	<u>4,478,230</u>	<u>4,011,495</u>

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
未逾期且未減值 (i)	4,496,501	4,003,177
已逾期但未減值 (ii)	20,151	14,659
已減值 (iii)	107,086	120,241
小計	4,623,738	4,138,077
減：客戶貸款及墊款減值損失準備	(145,752)	(126,691)
客戶貸款及墊款	<u>4,477,986</u>	<u>4,011,386</u>

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

本集團

	截至 2010年 6月 30日		
	<u>正常</u>	<u>關注</u>	<u>合計</u>
公司貸款及墊款	3,220,454	283,372	3,503,826
個人貸款及墊款	979,010	13,910	992,920
合計	<u>4,199,464</u>	<u>297,282</u>	<u>4,496,746</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質- 續

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款- 續

	截至 2009 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,941,136	297,590	3,238,726
個人貸款及墊款	749,987	14,574	764,561
合計	<u>3,691,123</u>	<u>312,164</u>	<u>4,003,287</u>

本行

	截至 2010 年 6 月 30 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,220,380	283,372	3,503,752
個人貸款及墊款	978,839	13,910	992,749
合計	<u>4,199,219</u>	<u>297,282</u>	<u>4,496,501</u>

	截至 2009 年 12 月 31 日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	2,941,136	297,590	3,238,726
個人貸款及墊款	749,877	14,574	764,451
合計	<u>3,691,013</u>	<u>312,164</u>	<u>4,003,177</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質- 續

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

本集團及本行

	截至 2010 年 6 月 30 日				擔保物的 公允價值
	逾期 1 天 至 30 天 (含 30 天)	逾期 30 天 至 60 天 (含 60 天)	逾期 60 天 至 90 天 (含 90 天)	合計	
公司貸款及墊款	2,650	626	22	3,298	4,337
個人貸款及墊款	13,523	2,442	888	16,853	23,714
合計	16,173	3,068	910	20,151	28,051

	截至 2009 年 12 月 31 日				擔保物的 公允價值
	逾期 1 天 至 30 天 (含 30 天)	逾期 30 天 至 60 天 (含 60 天)	逾期 60 天 至 90 天 (含 90 天)	合計	
公司貸款及墊款	720	39	77	836	1,085
個人貸款及墊款	10,323	2,253	1,247	13,823	20,836
合計	11,043	2,292	1,324	14,659	21,921

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(iii) 已減值的貸款及墊款

本集團及本行

	<u>截至 2010 年 6 月 30 日</u>		
	<u>帳面原值</u>	<u>減值</u>	<u>帳面淨值</u>
個別評估	96,270	(55,303)	40,967
組合評估	<u>10,816</u>	<u>(5,830)</u>	<u>4,986</u>
合計	<u><u>107,086</u></u>	<u><u>(61,133)</u></u>	<u><u>45,953</u></u>

	<u>截至 2009 年 12 月 31 日</u>		
	<u>帳面原值</u>	<u>減值</u>	<u>帳面淨值</u>
個別評估	109,169	(55,596)	53,573
組合評估	<u>11,072</u>	<u>(5,039)</u>	<u>6,033</u>
合計	<u><u>120,241</u></u>	<u><u>(60,635)</u></u>	<u><u>59,606</u></u>

包括:

	<u>2010 年 6 月 30 日</u>	<u>2009 年 12 月 31 日</u>
個別評估的減值資產	<u>96,270</u>	<u>109,169</u>
個別評估的減值資產佔比	<u>2.08%</u>	<u>2.64%</u>
擔保物的公允價值	<u>10,376</u>	<u>18,349</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(iv) 已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

本集團及本行

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>百分比</u>	<u>金額</u>	<u>百分比</u>
總行	2,023	1.9	2,127	1.8
長江三角洲	18,238	17.0	22,194	18.5
珠江三角洲	12,153	11.3	14,888	12.4
環渤海地區	17,352	16.2	19,642	16.3
中部地區	15,349	14.3	16,086	13.4
西部地區	36,116	33.8	38,840	32.3
東北地區	5,556	5.2	6,146	5.1
境外	299	0.3	318	0.2
合計	<u>107,086</u>	<u>100.0</u>	<u>120,241</u>	<u>100.0</u>

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款係重新商定還款協議並延遲還款之貸款，本集團對此類貸款一直將其置於持續監控之中。於2009年12月31日和2010年6月30日，本集團重組貸款及墊款分別為人民幣116.75億元和人民幣99.59億元。

(7) 信用增級安排下的抵債資產

本集團已在附註29(3)中披露該等資產。

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券

債券的信用品質

本集團

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
未逾期且未減值 (i)	2,589,023	2,606,881
已減值 (ii)	8,405	9,173
小計	2,597,428	2,616,054
減：減值準備	(179)	(210)
	<u>2,597,249</u>	<u>2,615,844</u>

本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
未逾期且未減值 (i)	2,588,930	2,606,881
已減值 (ii)	8,405	9,173
小計	2,597,335	2,616,054
減：減值準備	(179)	(210)
	<u>2,597,156</u>	<u>2,615,844</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

債券的信用品質 - 續

(i) 未逾期且未減值債券

本集團

截至2010年6月30日

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	合計
政府債券	19,108	335,212	671,193	-	1,025,513
公共機構及准政府債券	7,610	155,082	317,490	-	480,182
金融機構債券	4,980	18,543	40,614	11,759	75,896
公司債券	8,185	91,096	51,619	-	150,900
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	30,868	30,868
中國人民銀行定向票據	-	-	-	73,923	73,923
中國人民銀行專項票據	-	-	-	112	112
應收財政部款項	-	-	-	601,181	601,181
信託公司發行的信貸票據	57,148	-	-	-	57,148
合計	97,031	599,933	1,080,916	811,143	2,589,023

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

債券的信用品質 - 續

(i) 未逾期且未減值債券 - 續

本行

截至2010年6月30日

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	合計
政府債券	19,108	335,211	671,193	-	1,025,512
公共機構及准政府債券	7,610	155,082	317,474	-	480,166
金融機構債券	4,980	18,543	40,614	11,759	75,896
公司債券	8,185	91,084	51,555	-	150,824
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	30,868	30,868
中國人民銀行定向票據	-	-	-	73,923	73,923
中國人民銀行專項票據	-	-	-	112	112
應收財政部款項	-	-	-	601,181	601,181
信託公司發行的信貸票據	57,148	-	-	-	57,148
合計	97,031	599,920	1,080,836	811,143	2,588,930

本集團及本行

截至2009年12月31日

	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	合計
政府債券	18,389	476,700	536,566	-	1,031,655
公共機構及准政府債券	24,620	157,027	263,890	-	445,537
金融機構債券	6,245	18,164	41,504	9,306	75,219
公司債券	8,797	70,713	40,288	-	119,798
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	32,193	32,193
中國人民銀行定向票據	-	-	-	119,744	119,744
中國人民銀行專項票據	-	-	-	112	112
應收財政部款項	-	-	-	635,539	635,539
信託公司發行的信貸票據	53,784	-	-	-	53,784
合計	111,835	722,604	882,248	890,194	2,606,881

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

債券的信用品質 - 續

(ii) 已減值債券

本集團及本行

	截至 2010 年 6 月 30 日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	
公共機構及准政府債券	1,383	562	-	1,945
金融機構債券	4,909	1,212	-	6,121
公司債券	-	246	93	339
合計	<u>6,292</u>	<u>2,020</u>	<u>93</u>	<u>8,405</u>

	截至 2009 年 12 月 31 日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類債券	
公共機構及准政府債券	2,188	952	-	3,140
金融機構債券	5,103	838	-	5,941
公司債券	-	-	92	92
合計	<u>7,291</u>	<u>1,790</u>	<u>92</u>	<u>9,173</u>

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

下表按照債券的信用評級和信用風險列示

本集團

	截至2010年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	1,024,486	332	74	619	-	1,025,511
公共機構及准政府債券	452,317	26,406	-	3,223	180	482,126
金融機構債券	6,250	59,605	6,419	8,772	882	81,928
公司債券	5,491	86,551	12,292	45,904	914	151,152
應收財政部款項	601,181	-	-	-	-	601,181
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	30,868	-	-	-	-	30,868
中國人民銀行定向票據	73,923	-	-	-	-	73,923
中國人民銀行專項票據	112	-	-	-	-	112
信託公司發行的信貸票據	57,148	-	-	-	-	57,148
合計	2,345,076	172,894	18,785	58,518	1,976	2,597,249

本行

	截至2010年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	1,024,486	332	74	619	-	1,025,511
公共機構及准政府債券	452,300	26,406	-	3,223	180	482,109
金融機構債券	6,250	59,605	6,419	8,772	882	81,928
公司債券	5,415	86,551	12,292	45,904	914	151,076
應收財政部款項	601,181	-	-	-	-	601,181
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	30,868	-	-	-	-	30,868
中國人民銀行定向票據	73,923	-	-	-	-	73,923
中國人民銀行專項票據	112	-	-	-	-	112
信託公司發行的信貸票據	57,148	-	-	-	-	57,148
合計	2,344,983	172,894	18,785	58,518	1,976	2,597,156

49. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

下表按照債券的信用評級和信用風險列示 - 續

本集團及本行

	截至 2009 年 12 月 31 日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	1,028,407	2,537	77	634	-	1,031,655
公共機構及准政府債券	409,644	35,817	707	2,307	190	448,665
金融機構債券	2,723	58,820	8,483	9,885	1,138	81,049
公司債券	1,764	72,238	8,146	34,872	2,783	119,803
應收財政部款項	635,539	-	-	-	-	635,539
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債	32,193	-	-	-	-	32,193
中國人民銀行定向票據	119,744	-	-	-	-	119,744
中國人民銀行專項票據	112	-	-	-	-	112
信託公司發行的信貸票據	53,784	-	-	-	-	53,784
合計	<u>2,377,210</u>	<u>169,412</u>	<u>17,413</u>	<u>47,698</u>	<u>4,111</u>	<u>2,615,844</u>

流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團的資產負債管理部通過下述方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估適當流動資產水準；及
- 在本集團內保持高效的內部資金撥劃機制。

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

金融資產和負債的餘下到期日分析

下表概述於各報告期末按合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債的到期日分析。

本集團

	截至2010年6月30日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,453,778	218,697	-	-	-	154,000	-	1,826,475
存放同業及其他金融機構款項	-	47,881	1,030	19,219	11,395	14	-	79,539
拆放同業及其他金融機構款項	-	543	34,291	3,460	16,057	3,439	-	57,790
為交易而持有的金融資產	-	-	126	481	12,452	9,567	1,468	24,094
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	1,183	8,699	8,802	27,017	24,137	3,255	73,093
衍生金融資產	-	27	340	437	1,314	740	2,848	5,706
買入返售金融資產	-	-	210,759	145,155	75,393	-	-	431,307
客戶貸款及墊款	72,668	23	194,124	358,205	1,439,970	1,211,531	1,201,709	4,478,230
可供出售金融資產	452	-	33,010	62,051	142,692	229,729	138,743	606,677
持有至到期投資	-	-	92,134	60,452	224,539	454,451	251,268	1,082,844
應收款項類投資	6	-	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	811,149
其他金融資產	3,051	10,224	9,802	17,378	10,562	1,458	-	52,475
金融資產合計	1,529,955	278,578	603,315	732,653	1,970,276	2,110,572	2,304,030	9,529,379
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(314,988)	(13,468)	(5,450)	(20,768)	(147,651)	(15,000)	(517,325)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(13,208)	(10,678)	(4,444)	(67)	(150)	(28,547)
為交易而持有的金融負債	-	-	(344)	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(19,611)	(7,024)	(36,661)	(2,330)	(71)	(65,697)
賣出回購金融資產款項	-	-	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	(120,670)
衍生金融負債	-	(193)	(205)	(651)	(1,019)	(1,281)	(5,141)	(8,490)
吸收存款	-	(5,045,294)	(325,532)	(578,451)	(1,916,665)	(481,076)	(1,802)	(8,348,820)
已發行債券	-	-	(305)	(204)	(2,606)	(29,086)	(24,978)	(57,179)
其他金融負債	-	(42,917)	(6,157)	(10,533)	(30,936)	(22,195)	(7)	(112,745)
金融負債合計	-	(5,403,422)	(470,530)	(636,666)	(2,018,394)	(683,686)	(47,149)	(9,259,847)
淨頭寸	1,529,955	(5,124,844)	132,785	95,987	(48,118)	1,426,886	2,256,881	269,532

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

金融資產和負債的餘下到期日分析 - 續

本集團 - 續

	截至2009年12月31日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,211,017	152,789	-	-	-	154,000	-	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項	-	42,798	5,100	9,435	4,360	-	-	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	35,572	3,942	9,439	482	-	49,435
為交易而持有的金融資產	-	-	1,230	2,062	5,086	5,564	1,404	15,346
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	41	1,105	6,959	35,772	38,489	14,464	96,830
衍生金融資產	-	-	190	156	677	566	3,089	4,678
買入返售金融資產	-	-	147,267	229,380	44,446	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	17,146	-	200,279	453,547	1,297,465	997,473	1,045,585	4,011,495
可供出售金融資產	487	-	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,382
持有至到期投資	-	-	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
應收款項類投資	7	-	-	22,967	108,411	22,171	736,643	890,199
其他金融資產	735	2,385	5,946	12,830	13,616	109	-	35,621
金融資產合計	1,229,392	198,013	522,374	911,916	1,825,948	1,894,914	2,135,936	8,718,493
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	-	(267,459)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	-	(573,949)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
為交易而持有的金融負債	-	(56)	-	-	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,843)
賣出回購金融資產款項	-	-	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	(100,812)
衍生金融負債	-	-	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
吸收存款	-	(4,492,349)	(319,646)	(602,158)	(1,602,159)	(479,593)	(1,713)	(7,497,618)
已發行債券	-	-	-	-	(1,354)	(28,848)	(24,977)	(55,179)
其他金融負債	-	(49,081)	(12,233)	(11,503)	(23,195)	(23,701)	(3)	(119,716)
金融負債合計	-	(4,808,975)	(510,877)	(724,619)	(1,735,613)	(682,589)	(32,560)	(8,495,233)
淨頭寸	1,229,392	(4,610,962)	11,497	187,297	90,335	1,212,325	2,103,376	223,260

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

金融資產和負債的餘下到期日分析 - 續

本行

	截至2010年6月30日							合計
	逾期/ 無限期	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,453,777	218,593	-	-	-	154,000	-	1,826,370
存放同業及其他金融機構款項	-	47,518	1,030	19,219	11,395	14	-	79,176
拆放同業及其他金融機構款項	-	543	34,291	3,460	16,057	3,439	-	57,790
為交易而持有的金融資產	-	-	126	481	12,452	9,567	1,468	24,094
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	1,183	8,699	8,802	27,017	24,137	3,255	73,093
衍生金融資產	-	27	340	437	1,314	740	2,848	5,706
買入返售金融資產	-	-	210,739	145,155	75,393	-	-	431,287
客戶貸款及墊款	72,668	23	194,124	358,205	1,439,726	1,211,531	1,201,709	4,477,986
可供出售金融資產	390	-	33,010	62,051	142,692	229,716	138,743	606,602
持有至到期投資	-	-	92,134	60,452	224,539	454,371	251,268	1,082,764
應收款項類投資	6	-	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	811,149
其他金融資產	3,042	10,019	9,800	17,378	10,562	1,458	-	52,259
金融資產合計	1,529,883	277,906	603,293	732,653	1,970,032	2,110,479	2,304,030	9,528,276
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(316,251)	(13,468)	(5,450)	(20,768)	(147,651)	(15,000)	(518,588)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(13,208)	(10,678)	(4,444)	(67)	(150)	(28,547)
為交易而持有的金融負債	-	-	(344)	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(19,611)	(7,024)	(36,661)	(2,330)	(71)	(65,697)
賣出回購金融資產款項	-	-	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	(120,670)
衍生金融負債	-	(193)	(205)	(651)	(1,019)	(1,281)	(5,141)	(8,490)
吸收存款	-	(5,045,062)	(325,532)	(578,451)	(1,916,608)	(481,076)	(1,802)	(8,348,531)
已發行債券	-	-	(305)	(204)	(2,606)	(29,086)	(24,978)	(57,179)
其他金融負債	-	(42,203)	(6,158)	(10,533)	(30,936)	(22,195)	(7)	(112,032)
金融負債合計	-	(5,403,739)	(470,531)	(636,666)	(2,018,337)	(683,686)	(47,149)	(9,260,108)
淨頭寸	1,529,883	(5,125,833)	132,762	95,987	(48,305)	1,426,793	2,256,881	268,168

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

金融資產和負債的餘下到期日分析 - 續

本行 - 續

	截至2009年12月31日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,210,974	152,788	-	-	-	154,000	-	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項	-	42,390	5,100	9,435	4,360	-	-	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	35,572	3,942	9,439	482	-	49,435
為交易而持有的金融資產	-	-	1,230	2,062	5,086	5,565	1,403	15,346
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	41	1,105	6,959	35,772	38,488	14,465	96,830
衍生金融資產	-	-	190	156	677	566	3,089	4,678
買入返售金融資產	-	-	147,267	229,380	44,446	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	17,146	-	200,279	453,547	1,297,356	997,473	1,045,585	4,011,386
可供出售金融資產	487	-	103,357	78,280	156,748	259,684	131,826	730,382
持有至到期投資	-	-	22,328	92,358	149,928	416,376	202,925	883,915
應收款項類投資	7	-	-	22,967	108,411	22,171	736,643	890,199
其他金融資產	697	2,385	5,926	12,820	13,616	107	-	35,551
金融資產合計	1,229,311	197,604	522,354	911,906	1,825,839	1,894,912	2,135,936	8,717,862
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	-	(268,304)	(39,212)	(75,431)	(45,172)	(146,675)	-	(574,794)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	(26,312)
為交易而持有的金融負債	-	(56)	-	-	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(2,537)	(80)	(113,843)
賣出回購金融資產款項	-	-	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	(100,812)
衍生金融負債	-	-	(160)	(202)	(550)	(1,140)	(5,638)	(7,690)
吸收存款	-	(4,492,221)	(319,646)	(602,158)	(1,602,111)	(479,593)	(1,713)	(7,497,442)
已發行債券	-	-	-	-	(1,354)	(28,848)	(24,977)	(55,179)
其他金融負債	-	(48,688)	(12,233)	(11,503)	(23,195)	(23,698)	(3)	(119,320)
金融負債合計	-	(4,809,299)	(510,877)	(724,619)	(1,735,565)	(682,586)	(32,560)	(8,495,506)
淨頭寸	1,229,311	(4,611,695)	11,477	187,287	90,274	1,212,326	2,103,376	222,356

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析

下表列示於各報告期末按合同到期日的剩餘期限非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團

	截至2010年6月30日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,453,778	218,697	-	591	-	162,188	-	1,835,254
存放同業及其他金融機構款項	-	47,888	1,035	19,365	11,576	14	-	79,878
拆放同業及其他金融機構款項	-	543	34,350	3,614	16,278	3,475	-	58,260
為交易而持有的金融資產	-	-	130	511	12,938	10,309	1,574	25,462
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	1,183	9,046	9,106	28,332	26,497	4,389	78,553
買入返售金融資產	-	-	213,313	146,819	77,994	-	-	438,126
客戶貸款及墊款	109,800	23	201,736	376,850	1,553,781	1,533,442	1,977,968	5,753,600
可供出售金融資產	452	-	33,913	65,843	152,624	264,672	161,155	678,659
持有至到期投資	-	-	93,937	65,681	245,669	525,944	311,077	1,242,308
應收款項類投資	7	-	19,917	65,572	24,452	112,477	884,083	1,106,508
其他金融資產	2,068	11,754	1,040	125	416	-	-	15,403
非衍生金融資產合計	<u>1,566,105</u>	<u>280,088</u>	<u>608,417</u>	<u>754,077</u>	<u>2,124,060</u>	<u>2,639,018</u>	<u>3,340,246</u>	<u>11,312,011</u>
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(315,061)	(13,565)	(5,714)	(23,004)	(160,786)	(15,052)	(533,182)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(13,257)	(10,716)	(4,472)	(74)	(158)	(28,677)
為交易而持有的金融負債	-	-	(344)	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(19,736)	(7,184)	(37,322)	(2,433)	(104)	(66,779)
賣出回購金融資產款項	-	-	(91,798)	(24,012)	(5,395)	-	-	(121,205)
吸收存款	-	(5,047,428)	(330,416)	(590,984)	(1,974,941)	(539,336)	(1,893)	(8,484,998)
已發行債券	-	-	(306)	(221)	(4,470)	(35,598)	(29,000)	(69,595)
其他金融負債	-	(40,710)	(1,352)	-	-	(59)	-	(42,121)
非衍生金融負債合計	<u>-</u>	<u>(5,403,229)</u>	<u>(470,774)</u>	<u>(638,831)</u>	<u>(2,049,604)</u>	<u>(738,286)</u>	<u>(46,207)</u>	<u>(9,346,931)</u>
淨頭寸	<u>1,566,105</u>	<u>(5,123,141)</u>	<u>137,643</u>	<u>115,246</u>	<u>74,456</u>	<u>1,900,732</u>	<u>3,294,039</u>	<u>1,965,080</u>

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本集團- 續

	截至2009年12月31日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,211,017	152,789	-	596	2,733	161,214	-	1,528,349
存放同業及其他金融機構款項	1	42,801	5,115	9,526	4,472	-	-	61,915
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	35,580	3,972	9,666	493	-	49,711
為交易而持有的金融資產	-	-	1,251	3,925	3,557	6,138	1,507	16,378
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	41	1,237	5,484	39,620	43,508	18,482	108,372
買入返售金融資產	-	-	147,650	230,349	45,058	-	-	423,057
客戶貸款及墊款	50,206	-	210,802	477,443	1,395,420	1,263,197	1,719,442	5,116,510
可供出售金融資產	487	-	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,981
持有至到期投資	-	-	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
應收款項類投資	7	-	-	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融資產	76	2,383	1,017	11	5	2	-	3,494
非衍生金融資產合計	1,261,794	198,014	529,864	933,143	1,995,170	2,354,649	3,065,619	10,338,253
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	-	(267,606)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	-	(588,157)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
為交易而持有的金融負債	-	(56)	-	-	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(114,951)
賣出回購金融資產款項	-	-	(75,201)	(10,669)	(15,298)	-	-	(101,168)
吸收存款	-	(4,495,021)	(325,203)	(615,418)	(1,648,619)	(541,629)	(1,731)	(7,627,621)
已發行債券	-	-	-	(1)	(4,258)	(36,080)	(30,000)	(70,339)
其他金融負債	-	(46,262)	(6,627)	(1)	(2)	(62)	-	(52,954)
非衍生金融負債合計	-	(4,808,975)	(511,231)	(727,240)	(1,762,738)	(739,645)	(32,002)	(8,581,831)
淨頭寸	1,261,794	(4,610,961)	18,633	205,903	232,432	1,615,004	3,033,617	1,756,422

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本行

	截至2010年6月30日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,453,777	218,593	-	592	-	162,188	-	1,835,150
存放同業及其他金融機構款項	-	47,524	1,035	19,365	11,576	14	-	79,514
拆放同業及其他金融機構款項	-	543	34,350	3,614	16,278	3,475	-	58,260
為交易而持有的金融資產	-	-	130	511	12,938	10,309	1,574	25,462
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	1,183	9,046	9,106	28,332	26,497	4,389	78,553
買入返售金融資產	-	-	213,292	146,819	77,994	-	-	438,105
客戶貸款及墊款	109,800	23	201,736	376,850	1,553,536	1,533,442	1,977,968	5,753,355
可供出售金融資產	390	-	33,913	65,843	152,624	264,659	161,155	678,584
持有至到期投資	-	-	93,937	65,681	245,669	525,863	311,077	1,242,227
應收款項類投資	7	-	19,917	65,572	24,452	112,477	884,083	1,106,508
其他金融資產	2,059	11,551	1,040	125	416	-	-	15,191
非衍生金融資產合計	1,566,033	279,417	608,396	754,078	2,123,815	2,638,924	3,340,246	11,310,909
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(316,325)	(13,565)	(5,714)	(23,004)	(160,786)	(15,052)	(534,446)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(13,257)	(10,716)	(4,472)	(74)	(158)	(28,677)
為交易而持有的金融負債	-	-	(344)	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(19,736)	(7,184)	(37,322)	(2,433)	(104)	(66,779)
賣出回購金融資產款項	-	-	(91,798)	(24,012)	(5,395)	-	-	(121,205)
吸收存款	-	(5,047,195)	(330,416)	(590,984)	(1,974,884)	(539,336)	(1,893)	(8,484,708)
已發行債券	-	-	(306)	(221)	(4,470)	(35,598)	(29,000)	(69,595)
其他金融負債	-	(39,996)	(1,353)	-	-	(59)	-	(41,408)
非衍生金融負債合計	-	(5,403,546)	(470,775)	(638,831)	(2,049,547)	(738,286)	(46,207)	(9,347,192)
淨頭寸	1,566,033	(5,124,129)	137,621	115,247	74,268	1,900,638	3,294,039	1,963,717

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

本行 - 續

	截至2009年12月31日							合計
	逾期/ 無限期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
非衍生金融資產								
現金及存放中央銀行款項	1,210,974	152,788	-	596	2,733	161,214	-	1,528,305
存放同業及其他金融機構款項	-	42,393	5,115	9,526	4,472	-	-	61,506
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	35,580	3,972	9,666	493	-	49,711
為交易而持有的金融資產	-	-	1,251	3,925	3,557	6,138	1,507	16,378
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	41	1,237	5,484	39,620	43,508	18,482	108,372
買入返售金融資產	-	-	147,650	230,349	45,058	-	-	423,057
客戶貸款及墊款	50,206	-	210,802	477,443	1,395,310	1,263,197	1,719,442	5,116,400
可供出售金融資產	487	-	103,964	80,858	190,060	293,868	152,744	821,981
持有至到期投資	-	-	23,248	97,363	170,737	477,848	238,834	1,008,030
應收款項類投資	7	-	-	23,616	133,842	108,381	934,610	1,200,456
其他金融資產	39	2,383	997	1	5	-	-	3,425
非衍生金融資產合計	1,261,713	197,605	529,844	933,133	1,995,060	2,354,647	3,065,619	10,337,621
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	(28)	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	-	(268,451)	(39,456)	(76,114)	(45,902)	(159,079)	-	(589,002)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(18,393)	(6,216)	(1,686)	(68)	(164)	(26,527)
為交易而持有的金融負債	-	(56)	-	-	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(46,351)	(18,821)	(46,973)	(2,699)	(107)	(114,951)
賣出回購金融資產款項	-	-	(75,201)	(10,669)	(15,298)	-	-	(101,168)
吸收存款	-	(4,494,893)	(325,203)	(615,418)	(1,648,570)	(541,629)	(1,731)	(7,627,444)
已發行債券	-	-	-	(1)	(4,258)	(36,080)	(30,000)	(70,339)
其他金融負債	-	(45,869)	(6,627)	(1)	(2)	(59)	-	(52,558)
非衍生金融負債合計	-	(4,809,299)	(511,231)	(727,240)	(1,762,689)	(739,642)	(32,002)	(8,582,103)
淨頭寸	1,261,713	(4,611,694)	18,613	205,893	232,371	1,615,005	3,033,617	1,755,518

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和為交易而持有的金融資產。在正常的商業過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。此外，本集團在必要時可以通過出售可供出售金融資產來償還到期的負債。

衍生工具現金流

按淨額結算的衍生工具

本集團按照淨額結算的衍生工具主要與利率有關。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團及本行

	截至 2010 年 6 月 30 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	(50)	(49)	(282)	(513)	(130)	(1,024)

	截至 2009 年 12 月 31 日					合計
	1 個月 以內	1 個月 至 3 個月	3 個月 至 12 個月	1 年 至 5 年	5 年 以上	
利率衍生工具	2	(66)	(175)	(583)	(180)	(1,002)

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

衍生工具現金流-續

按總額結算的衍生工具

本集團按照總額結算的衍生工具主要指匯率衍生工具。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

本集團及本行

	截至2010年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
匯率衍生工具						
- 流入	62,225	71,319	147,507	9,324	1,326	291,701
- 流出	(62,129)	(71,596)	(147,216)	(10,220)	(2,411)	(293,572)
合計	96	(277)	291	(896)	(1,085)	(1,871)

	截至2009年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
匯率衍生工具						
- 流入	50,357	29,702	103,004	6,340	1,556	190,959
- 流出	(50,340)	(29,830)	(103,060)	(7,260)	(2,829)	(193,319)
合計	17	(128)	(56)	(920)	(1,273)	(2,360)

49. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

表外項目

本集團表外項目主要包括貸款承諾、信用證、保函及銀行承兌匯票。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額。

本集團及本行

	截至 2010 年 6 月 30 日			合計
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	
貸款承諾	764,527	34,383	199,570	998,480
信用證	52,774	1,840	-	54,614
保函	48,702	51,449	68,493	168,644
銀行承兌匯票	284,762	-	-	284,762
合計	<u>1,150,765</u>	<u>87,672</u>	<u>268,063</u>	<u>1,506,500</u>

	截至 2009 年 12 月 31 日			合計
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	
貸款承諾	564,128	31,404	148,992	744,524
信用證	51,630	2,294	9	53,933
保函	41,099	37,073	73,183	151,355
銀行承兌匯票	271,871	-	-	271,871
合計	<u>928,728</u>	<u>70,771</u>	<u>222,184</u>	<u>1,221,683</u>

市場風險

市場風險是指因市場比率(包括利率、匯率)和股票價格的變動而使本集團表內和表外業務發生虧損的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要包括來自公司及個人銀行業務的利率風險和來自資金業務的其他價格風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重新定價日的不匹配是利率風險主要來源。

本集團的外匯風險是指匯率變動導致以外幣計價資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

本集團認為來自交易及投資組合中商品及股票價格的市場風險並不重大。

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口和外幣資金營運業務。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度。由於人民幣兌美元匯率於過去兩年逐漸上升，而港元匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

下表按幣種列示了所有金融資產和負債的明細：

本集團

	截至2010年6月30日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	1,819,072	5,717	1,037	649	1,826,475
存放同業及其他金融機構款項	33,748	32,417	2,909	10,465	79,539
拆放同業及其他金融機構款項	32,339	25,224	95	132	57,790
為交易而持有的金融資產	23,943	151	-	-	24,094
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	63,567	5,358	3,753	415	73,093
衍生金融資產	1,952	2,361	458	935	5,706
買入返售金融資產	430,875	412	20	-	431,307
客戶貸款及墊款	4,288,336	167,081	18,467	4,346	4,478,230
可供出售金融資產	563,198	40,767	1,420	1,292	606,677
持有至到期投資	1,057,662	24,090	428	664	1,082,844
應收款項類投資	811,143	-	-	6	811,149
其他金融資產	50,198	1,658	514	105	52,475
金融資產合計	9,176,033	305,236	29,101	19,009	9,529,379
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(392,511)	(122,278)	(977)	(1,559)	(517,325)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,250)	(20,093)	(5,450)	(1,754)	(28,547)
為交易而持有的金融負債	-	(344)	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(63,802)	(1,895)	-	-	(65,697)
衍生金融負債	(1,384)	(4,917)	(586)	(1,603)	(8,490)
賣出回購金融資產款項	(76,495)	(43,258)	(76)	(841)	(120,670)
吸收存款	(8,229,001)	(87,351)	(18,323)	(14,145)	(8,348,820)
已發行債券	(49,958)	(1,188)	(6,033)	-	(57,179)
其他金融負債	(107,211)	(5,272)	(132)	(130)	(112,745)
金融負債合計	(8,921,642)	(286,596)	(31,577)	(20,032)	(9,259,847)
財務狀況表淨頭寸	254,391	18,640	(2,476)	(1,023)	269,532

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本集團 - 續

	截至2009年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	1,510,843	5,154	1,088	721	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項	19,879	37,272	784	3,758	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	19,591	29,522	87	235	49,435
為交易而持有的金融資產	15,346	-	-	-	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	87,963	5,768	2,793	306	96,830
衍生金融資產	1,421	1,281	178	1,798	4,678
買入返售金融資產	420,922	171	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	3,860,236	122,874	22,842	5,543	4,011,495
可供出售金融資產	679,883	46,116	949	3,434	730,382
持有至到期投資	858,168	24,682	393	672	883,915
應收款項類投資	890,193	-	-	6	890,199
其他金融資產	33,868	1,637	43	73	35,621
金融資產合計	8,398,313	274,477	29,157	16,546	8,718,493
向中央銀行借款	(58)	-	-	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	(445,618)	(126,165)	(1,165)	(1,001)	(573,949)
同業及其他金融機構拆入款項	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
為交易而持有的金融負債	(56)	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(109,385)	(4,367)	(84)	(7)	(113,843)
衍生金融負債	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
賣出回購金融資產款項	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
吸收存款	(7,404,694)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,618)
已發行債券	(49,955)	(342)	(4,882)	-	(55,179)
其他金融負債	(118,388)	(804)	(409)	(115)	(119,716)
金融負債合計	(8,205,215)	(246,552)	(27,222)	(16,244)	(8,495,233)
財務狀況表淨頭寸	193,098	27,925	1,935	302	223,260

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行

	截至2010年6月30日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	1,818,967	5,717	1,037	649	1,826,370
存放同業及其他金融機構款項	33,640	32,417	2,654	10,465	79,176
拆放同業及其他金融機構款項	32,339	25,224	95	132	57,790
為交易而持有的金融資產	23,943	151	-	-	24,094
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	63,567	5,358	3,753	415	73,093
衍生金融資產	1,952	2,361	458	935	5,706
買入返售金融資產	430,875	412	-	-	431,287
客戶貸款及墊款	4,288,092	167,081	18,467	4,346	4,477,986
可供出售金融資產	563,198	40,767	1,345	1,292	606,602
持有至到期投資	1,057,662	24,090	348	664	1,082,764
應收款項類投資	811,143	-	-	6	811,149
其他金融資產	50,144	1,937	73	105	52,259
金融資產合計	9,175,522	305,515	28,230	19,009	9,528,276
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(392,663)	(122,278)	(2,088)	(1,559)	(518,588)
同業及其他金融機構拆入款項	(1,250)	(20,093)	(5,450)	(1,754)	(28,547)
為交易而持有的金融負債	-	(344)	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(63,802)	(1,895)	-	-	(65,697)
衍生金融負債	(1,384)	(4,917)	(586)	(1,603)	(8,490)
賣出回購金融資產款項	(76,495)	(43,258)	(76)	(841)	(120,670)
吸收存款	(8,228,846)	(87,351)	(18,189)	(14,145)	(8,348,531)
已發行債券	(49,958)	(1,188)	(6,033)	-	(57,179)
其他金融負債	(105,585)	(6,288)	(29)	(130)	(112,032)
金融負債合計	(8,920,013)	(287,612)	(32,451)	(20,032)	(9,260,108)
財務狀況表淨頭寸	255,509	17,903	(4,221)	(1,023)	268,168

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行 - 續

	截至2009年12月31日				合計
	人民幣	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他貨幣 折合 人民幣	
現金及存放中央銀行款項	1,510,799	5,154	1,088	721	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項	19,710	37,272	545	3,758	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	19,591	29,522	87	235	49,435
為交易而持有的金融資產	15,346	-	-	-	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	87,963	5,768	2,793	306	96,830
衍生金融資產	1,421	1,281	178	1,798	4,678
買入返售金融資產	420,922	171	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	3,860,127	122,874	22,842	5,543	4,011,386
可供出售金融資產	679,883	46,116	949	3,434	730,382
持有至到期投資	858,168	24,682	393	672	883,915
應收款項類投資	890,193	-	-	6	890,199
其他金融資產	33,798	1,637	43	73	35,551
金融資產合計	8,397,921	274,477	28,918	16,546	8,717,862
向中央銀行借款	(58)	-	-	-	(58)
同業及其他金融機構存放款項	(445,759)	(126,165)	(1,869)	(1,001)	(574,794)
同業及其他金融機構拆入款項	(5,600)	(11,853)	(7,087)	(1,772)	(26,312)
為交易而持有的金融負債	(56)	-	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(109,385)	(4,367)	(84)	(7)	(113,843)
衍生金融負債	(1,904)	(2,423)	(160)	(3,203)	(7,690)
賣出回購金融資產款項	(69,557)	(30,677)	(501)	(77)	(100,812)
吸收存款	(7,404,518)	(69,921)	(12,934)	(10,069)	(7,497,442)
已發行債券	(49,955)	(342)	(4,882)	-	(55,179)
其他金融負債	(118,329)	(804)	(72)	(115)	(119,320)
金融負債合計	(8,205,121)	(246,552)	(27,589)	(16,244)	(8,495,506)
財務狀況表淨頭寸	192,800	27,925	1,329	302	222,356

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率升值 5%或貶值 5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

本集團

	稅前利潤	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
升值 5%	(135)	(1,335)
貶值 5%	135	1,335

本行

	稅前利潤	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
升值 5%	(11)	(1,305)
貶值 5%	11	1,305

對稅前利潤的影響來自於人民幣匯率變動對外幣資產與負債和貨幣衍生工具的淨頭寸的影響。

對稅前利潤的影響是基於對本集團於各報告期末的外匯和貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生工具以降低外匯風險。因此，上述敏感性分析可能與實際情況存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日與重新定價日的不匹配減至最少；及
- 參照中國人民銀行基準利率擴大生息資產和付息負債之間的利率息差。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

2010年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

下表概述本集團的金融資產和金融負債的合同重新定價日或到期日(以較早者為準)的情況。

本集團

	截至2010年6月30日					非計息	合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上		
現金及存放中央銀行款項	1,519,995	-	-	154,000	-	152,480	1,826,475
存放同業及其他金融機構款項	46,921	19,364	11,250	14	-	1,990	79,539
拆放同業及其他金融機構款項	34,977	4,463	15,350	3,000	-	-	57,790
為交易而持有的金融資產	318	833	12,906	8,942	1,095	-	24,094
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	10,762	11,519	42,727	3,826	3,089	1,170	73,093
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,706	5,706
買入返售金融資產	210,739	145,155	75,413	-	-	-	431,307
客戶貸款及墊款	1,415,534	1,044,810	2,010,524	4,324	3,038	-	4,478,230
可供出售金融資產	46,533	77,896	174,592	200,346	106,858	452	606,677
持有至到期投資	117,878	106,165	275,066	356,197	227,538	-	1,082,844
應收款項類投資	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	6	811,149
其他金融資產	-	-	-	-	-	52,475	52,475
金融資產合計	<u>3,422,657</u>	<u>1,467,218</u>	<u>2,626,713</u>	<u>752,155</u>	<u>1,046,357</u>	<u>214,279</u>	<u>9,529,379</u>
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(354,716)	(5,450)	(20,768)	(128,161)	(7,000)	(1,230)	(517,325)
同業及其他金融機構拆入款項	(13,208)	(10,678)	(4,535)	-	(126)	-	(28,547)
為交易而持有的金融負債	(344)	-	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(19,611)	(7,024)	(36,658)	(1,340)	(71)	(993)	(65,697)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(8,490)	(8,490)
賣出回購金融資產款項	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	-	(120,670)
吸收存款	(5,326,088)	(568,428)	(1,903,877)	(450,950)	(735)	(98,742)	(8,348,820)
已發行債券	(1,564)	(3,397)	(5,615)	(21,625)	(24,978)	-	(57,179)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(112,745)	(112,745)
金融負債合計	<u>(5,807,231)</u>	<u>(618,652)</u>	<u>(1,976,748)</u>	<u>(602,076)</u>	<u>(32,910)</u>	<u>(222,230)</u>	<u>(9,259,847)</u>
利率缺口	<u>(2,384,574)</u>	<u>848,566</u>	<u>649,965</u>	<u>150,079</u>	<u>1,013,447</u>	<u>(7,951)</u>	<u>269,532</u>

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本集團 - 續

	截至2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,241,274	-	-	154,000	-	122,532	1,517,806
存放同業及其他金融機構款項	45,728	9,435	4,360	-	-	2,170	61,693
拆放同業及其他金融機構款項	36,031	4,983	8,421	-	-	-	49,435
為交易而持有的金融資產	1,541	2,805	4,666	5,231	1,103	-	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	1,710	8,844	34,761	37,115	14,379	21	96,830
衍生金融資產	-	-	-	-	-	4,678	4,678
買入返售金融資產	147,267	229,551	44,275	-	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	1,490,928	1,051,095	1,466,940	2,274	258	-	4,011,495
可供出售金融資產	114,824	92,144	154,616	246,819	121,492	487	730,382
持有至到期投資	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	-	883,915
應收款項類投資	-	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融資產	-	-	-	-	-	35,621	35,621
金融資產合計	3,122,905	1,555,930	2,045,307	783,323	1,045,513	165,515	8,718,493
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(58)	(58)
同業及其他金融機構存放款項	(423,608)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	-	(1,210)	(573,949)
同業及其他金融機構拆入款項	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	-	(26,312)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(56)	(56)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(769)	(113,843)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,690)	(7,690)
賣出回購金融資產款項	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	-	(100,812)
吸收存款	(4,719,663)	(602,155)	(1,624,749)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,618)
已發行債券	(621)	(2,959)	(5,337)	(21,285)	(24,977)	-	(55,179)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(119,716)	(119,716)
金融負債合計	(5,283,518)	(713,823)	(1,732,595)	(516,543)	(26,919)	(221,835)	(8,495,233)
利率缺口	(2,160,613)	842,107	312,712	266,780	1,018,594	(56,320)	223,260

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行

	截至2010年6月30日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,519,979	-	-	154,000	-	152,391	1,826,370
存放同業及其他金融機構款項	46,558	19,364	11,250	14	-	1,990	79,176
拆放同業及其他金融機構款項	34,977	4,463	15,350	3,000	-	-	57,790
為交易而持有的金融資產	318	833	12,906	8,942	1,095	-	24,094
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	10,762	11,519	42,727	3,826	3,089	1,170	73,093
衍生金融資產	-	-	-	-	-	5,706	5,706
買入返售金融資產	210,739	145,155	75,393	-	-	-	431,287
客戶貸款及墊款	1,415,534	1,044,810	2,010,280	4,324	3,038	-	4,477,986
可供出售金融資產	46,533	77,896	174,579	200,346	106,858	390	606,602
持有至到期投資	117,878	106,165	274,986	356,197	227,538	-	1,082,764
應收款項類投資	19,000	57,013	8,885	21,506	704,739	6	811,149
其他金融資產	-	-	-	-	-	52,259	52,259
資產合計	3,422,278	1,467,218	2,626,356	752,155	1,046,357	213,912	9,528,276
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(355,979)	(5,450)	(20,768)	(128,161)	(7,000)	(1,230)	(518,588)
同業及其他金融機構拆入款項	(13,208)	(10,678)	(4,535)	-	(126)	-	(28,547)
為交易而持有的金融負債	(344)	-	-	-	-	-	(344)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(19,611)	(7,024)	(36,658)	(1,340)	(71)	(993)	(65,697)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(8,490)	(8,490)
賣出回購金融資產款項	(91,700)	(23,675)	(5,295)	-	-	-	(120,670)
吸收存款	(5,325,856)	(568,428)	(1,903,820)	(450,950)	(735)	(98,742)	(8,348,531)
已發行債券	(1,564)	(3,397)	(5,615)	(21,625)	(24,978)	-	(57,179)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(112,032)	(112,032)
負債合計	(5,808,262)	(618,652)	(1,976,691)	(602,076)	(32,910)	(221,517)	(9,260,108)
利率缺口	(2,385,984)	848,566	649,665	150,079	1,013,447	(7,605)	268,168

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行 - 續

	截至2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,241,274	-	-	154,000	-	122,488	1,517,762
存放同業及其他金融機構款項	45,320	9,435	4,360	-	-	2,170	61,285
拆放同業及其他金融機構款項	36,031	4,983	8,421	-	-	-	49,435
為交易而持有的金融資產	1,541	2,805	4,666	5,231	1,103	-	15,346
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	1,710	8,844	34,761	37,115	14,379	21	96,830
衍生金融資產	-	-	-	-	-	4,678	4,678
買入返售金融資產	147,267	229,551	44,275	-	-	-	421,093
客戶貸款及墊款	1,490,928	1,051,095	1,466,831	2,274	258	-	4,011,386
可供出售金融資產	114,824	92,144	154,616	246,819	121,492	487	730,382
持有至到期投資	43,602	134,106	218,857	315,713	171,637	-	883,915
應收款項類投資	-	22,967	108,411	22,171	736,644	6	890,199
其他金融資產	-	-	-	-	-	35,551	35,551
資產合計	3,122,497	1,555,930	2,045,198	783,323	1,045,513	165,401	8,717,862
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(58)	(58)
同業及其他金融機構存放款項	(424,453)	(73,384)	(39,326)	(36,421)	-	(1,210)	(574,794)
同業及其他金融機構拆入款項	(18,249)	(6,162)	(1,685)	(67)	(149)	-	(26,312)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(56)	(56)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	(46,283)	(18,602)	(46,341)	(1,768)	(80)	(769)	(113,843)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,690)	(7,690)
賣出回購金融資產款項	(75,094)	(10,561)	(15,157)	-	-	-	(100,812)
吸收存款	(4,719,536)	(602,155)	(1,624,700)	(457,002)	(1,713)	(92,336)	(7,497,442)
已發行債券	(621)	(2,959)	(5,337)	(21,285)	(24,977)	-	(55,179)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(119,320)	(119,320)
負債合計	(5,284,236)	(713,823)	(1,732,546)	(516,543)	(26,919)	(221,439)	(8,495,506)
利率缺口	(2,161,739)	842,107	312,652	266,780	1,018,594	(56,038)	222,356

基於本集團於各報告期末生息資產和付息負債的結構，所有貨幣的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，對本集團的淨利息收入及權益所產生的潛在影響列示如下。

本集團

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	淨利息 收入	權益	淨利息 收入	權益
+100個基點	(12,803)	(14,677)	(12,516)	(14,826)
-100個基點	12,803	15,795	12,516	15,851

49. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	淨利息 收入	權益	淨利息 收入	權益
+100個基點	(12,817)	(14,677)	(12,527)	(14,826)
-100個基點	12,817	15,795	12,527	15,851

對淨利息收入的敏感性分析基於假設期末持有的金融資產及金融負債的結構保持不變的情況下利率的合理可能變動。

對權益的敏感性分析是指基於在利率合理可能變動時對期末持有的固定利率可供出售金融資產進行調整後的影響。

有關假設並不代表本集團的資本及利率風險管理政策。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

此外，利率波動的影響僅供說明，顯示不同情況下的預期收入及當期利率風險狀況下本集團的預期利息收入及其他收入。業績因管理層進行的潛在利率風險監控活動而不受影響。

資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供經風險調整後的最大回報；
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債務不得超過核心資本的50%。交易帳戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過人民幣85億元的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

49. 金融風險管理 - 續

資本管理 - 續

考慮合資格抵押品和擔保物基礎上，表內加權風險資產的風險權重計量是根據各資產和交易對手的特點和對其信用風險、市場風險和其他風險進行評估的基礎上進行的。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其更可能產生潛在虧損的特性進行了適當調整。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

本集團按照銀監會《中國銀行業監督管理委員會關於修改(商業銀行資本充足率管理辦法)的決定》、《中國銀行業監督管理委員會關於銀行業金融機構執行(企業會計準則)後計算資本充足率有關問題的通知》及銀監會頒佈的其他規定計算資本充足率。

		2010年6月30日		2009年12月31日	
		本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心資本充足率	(1)	6.72%	6.68%	7.74%	7.69%
資本充足率	(2)	8.31%	8.27%	10.07%	10.01%
資本基礎組成部分					
核心資本：					
股本		270,000	270,000	260,000	260,000
資本公積		5,512	5,512	-	-
盈餘公積及一般準備及法定準備金		70,607	70,578	18,448	18,431
未分配利潤		1,421	34	59,817	58,385
少數股東權益		154	-	106	-
		<u>347,694</u>	<u>346,124</u>	<u>338,371</u>	<u>336,816</u>
附屬資本：					
貸款減值一般準備		45,550	45,550	66,057	66,056
可供出售金融資產公允價值					
變動儲備	(3)	3,410	3,410	2,312	2,312
長期次級債券		50,000	50,000	50,000	50,000
		<u>98,960</u>	<u>98,960</u>	<u>118,369</u>	<u>118,368</u>
扣除前總資本基礎		<u>446,654</u>	<u>445,084</u>	<u>456,740</u>	<u>455,184</u>
扣除：					
未合併的權益投資		(197)	(1,333)	(197)	(1,333)
其他扣減項		(16,490)	(16,490)	(16,194)	(16,194)
扣除後總資本基礎		<u>429,967</u>	<u>427,261</u>	<u>440,349</u>	<u>437,657</u>
加權風險資產及市場風險					
資本調整	(4)	<u>5,172,079</u>	<u>5,168,624</u>	<u>4,373,006</u>	<u>4,370,842</u>

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49. 金融風險管理 - 續

資本管理 - 續

- (1) 核心資本充足率等於核心資本扣除50%未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 可供出售金融資產公允價值累計淨頭寸變動儲備已從核心資本中扣除，並且將該項增值的50%計入附屬資本。
- (4) 市場風險資本調整金額等於12.5倍的市場風險資本。

50. 金融工具的公允價值

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款和條件並在活躍流通市場上交易的金融資產和金融負債的公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 其他金融資產和金融負債(不包括衍生工具)的公允價值是根據公認定價模型、採用對類似工具可觀察當前市場交易價格或經紀商對類似工具的標價按照折現現金流使用分析而確定。
- 衍生工具的公允價值是採用標價計算。當不存在標價時，對於非期權類的衍生工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流使用分析來確定；對於期權類的衍生工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定；以及
- 財務擔保合同的公允價值以期權定價模型來確定，其主要假設是以市場的信用資訊和虧損金額為基礎推斷出指定交易對手的違約概率。

下表概述了並無於合併財務狀況表按公允價值列示的金融資產和金融負債的帳面價值以及相應的公允價值。帳面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及已發行存款證未包括於下表中。

本集團

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	4,478,230	4,478,115	4,011,495	4,011,504
持有至到期投資	1,082,844	1,098,093	883,915	894,861
應收款項類投資	811,149	811,684	890,199	891,458
	<u>6,372,223</u>	<u>6,387,892</u>	<u>5,785,609</u>	<u>5,797,823</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	517,325	513,510	573,949	574,025
吸收存款	8,348,820	8,356,571	7,497,618	7,507,370
已發行次級債券	49,958	48,882	49,955	47,155
	<u>8,916,103</u>	<u>8,918,963</u>	<u>8,121,522</u>	<u>8,128,550</u>

50. 金融工具的公允價值 - 續

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	4,477,986	4,477,871	4,011,386	4,011,395
持有至到期投資	1,082,764	1,098,013	883,915	894,861
應收款項類投資	811,149	811,684	890,199	891,458
	<u>6,371,899</u>	<u>6,387,568</u>	<u>5,785,500</u>	<u>5,797,714</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	518,588	514,774	574,794	574,870
吸收存款	8,348,531	8,356,282	7,497,442	7,507,194
已發行次級債券	49,958	48,882	49,955	47,155
	<u>8,917,077</u>	<u>8,919,938</u>	<u>8,122,191</u>	<u>8,129,219</u>

在財務狀況表中確認的公允價值以下述方法進行計量。

對於以公允價值進行初始確認的金融工具的後續計量，本集團根據公允價值的可取得程度，將金融工具分為第一至第三個不同的層次，具體如下：

- 第一層次：公允價值計量是指由活躍市場上相同資產或負債的標價（不做任何調整）得出的公允價值計量
- 第二層次：公允價值計量是指由除第一層次所含標價之外的、可直接（即價格）或間接（即由價格得出）觀察的與資產或負債相關的輸入資料得出的公允價值計量；以及
- 第三層次：公允價值計量是指由包含以不可觀察市場資料為依據的與資產或負債相關的輸入變數（不可觀察輸入變數）的估價技術得出的公允價值計量。

50. 金融工具的公允價值 - 續

本集團

	2010年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
為交易而持有的金融資產	16	24,078	-	24,094
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	2,916	12,600	57,577	73,093
可供出售金融資產	34,084	570,498	1,895	606,477
衍生金融資產	31	2,417	3,258	5,706
資產合計	37,047	609,593	62,730	709,370
為交易而持有的金融負債	-	(344)	-	(344)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	(572)	(65,125)	(65,697)
衍生金融負債	-	(1,622)	(6,868)	(8,490)
負債合計	-	(2,538)	(71,993)	(74,531)

本行

	2010年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
為交易而持有的金融資產	16	24,078	-	24,094
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	2,916	12,600	57,577	73,093
可供出售金融資產	34,084	570,423	1,895	606,402
衍生金融資產	31	2,417	3,258	5,706
資產合計	37,047	609,518	62,730	709,295
為交易而持有的金融負債	-	(344)	-	(344)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	(572)	(65,125)	(65,697)
衍生金融負債	-	(1,622)	(6,868)	(8,490)
負債合計	-	(2,538)	(71,993)	(74,531)

50. 金融工具的公允價值 - 續

本集團及本行

	2009年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
為交易而持有的金融資產	-	15,346	-	15,346
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	2,040	39,133	55,657	96,830
可供出售金融資產	39,599	688,950	1,631	730,180
衍生金融資產	-	1,193	3,485	4,678
資產合計	<u>41,639</u>	<u>744,622</u>	<u>60,773</u>	<u>847,034</u>
為交易而持有的金融負債	(56)	-	-	(56)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	(2,022)	(111,821)	(113,843)
衍生金融負債	-	(1,228)	(6,462)	(7,690)
負債合計	<u>(56)</u>	<u>(3,250)</u>	<u>(118,283)</u>	<u>(121,589)</u>

2010年1至6月期間和2009年度，在第一層次和第二層次之間無重大轉移。

50. 金融工具的公允價值 - 續

金融資產和金融負債第三層公允價值計量的調節如下：

本集團及本行

	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融負債
2010年1月1日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
確認為	214	189	165	(820)
- 利潤 (虧損)	214	-	165	(820)
- 其他綜合收益	-	189	-	-
購買/發行	37,863	222	-	(148,857)
結算	(35,610)	-	(798)	196,373
第三層次的轉出	(547)	(147)	-	-
2010年6月30日	<u>57,577</u>	<u>1,895</u>	<u>(3,610)</u>	<u>(65,125)</u>
於2010年6月30日持有的資產/ 負債中合計計入收益表中的年內損益	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>79</u>	<u>(406)</u>
	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 損益的 金融負債
2009年1月1日	8,346	9,657	(3,970)	(22,677)
確認為	448	3,750	901	1,468
- 利潤	448	3,554	901	1,468
- 其他綜合收益	-	196	-	-
購買/發行	51,537	1,560	-	(106,498)
結算	(4,435)	(12,760)	92	15,886
第三層次的轉出	(239)	(576)	-	-
2009年12月31日	<u>55,657</u>	<u>1,631</u>	<u>(2,977)</u>	<u>(111,821)</u>
於2009年12月31日持有的資產/ 負債中合計計入收益表中的年內損益	<u>303</u>	<u>21</u>	<u>630</u>	<u>1,517</u>

51. 報告期後事項

經中國銀行業監督管理委員會、中國證券監督管理委員會和香港聯合交易所批准，本銀行於2010年7月至8月公開發行人民幣普通股(A股)25,570,588,000股，發行價格每股A股人民幣2.68元，公開發行境外上市外資股(H股)29,223,529,000股，發行價格每股H股港幣3.2元。扣除發行費用後上述股份發售共募集資金人民幣1,478.49億元。

未經審計補充財務資料

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港上市規則及銀行業披露規例，本集團披露補充資料如下：

1. 流動性比率

	2010年6月30日	2009年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>40.77%</u>	<u>40.99%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>185.37%</u>	<u>122.54%</u>

2. 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
截至2010年6月30日				
現貨資產	168,662	57,378	26,662	252,702
現貨負債	(125,864)	(56,437)	(23,353)	(205,654)
遠期購置	108,027	3,430	14,856	126,313
遠期沽售	(81,599)	(23,920)	(12,439)	(117,958)
淨期權倉盤	<u>4,578</u>	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>4,590</u>
淨長／(短)倉	<u>31,006</u>	<u>(20,490)</u>	<u>2,429</u>	<u>12,945</u>
淨結構性倉盤	<u>(36,011)</u>	<u>76</u>	<u>(1,469)</u>	<u>(37,404)</u>
	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
截至2009年12月31日				
現貨資產	256,865	41,615	22,417	320,897
現貨負債	(207,227)	(41,031)	(17,763)	(266,021)
遠期購置	61,405	5,358	3,435	70,198
遠期沽售	(58,759)	(3,859)	(6,465)	(69,083)
淨期權倉盤	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>	<u>31</u>
淨長倉	<u>52,325</u>	<u>2,083</u>	<u>1,614</u>	<u>56,022</u>
淨結構性倉盤	<u>(36,212)</u>	<u>75</u>	<u>(1,442)</u>	<u>(37,579)</u>

3. 跨境申索

本集團主要從事中國內地業務經營，中國內地以外的一切第三方申索均視作跨境申索處理。

跨境申索包括存放中央銀行款項，存拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資的債券。

跨境申索按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔跨境申索總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或被申索方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
截至 2010 年 6 月 30 日				
亞太區（不包括中國內地）	19,603	76	46,167	65,846
— 當中歸屬香港	4,186	76	39,445	43,707
歐洲	19,945	1,778	-	21,723
北美洲及南美洲	31,529	23,225	73	54,827
非洲	27,340	-	-	27,340
總計	<u>98,417</u>	<u>25,079</u>	<u>46,240</u>	<u>169,736</u>

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
截至 2009 年 12 月 31 日				
亞太區（不包括中國內地）	20,732	269	32,533	53,534
— 當中歸屬香港	2,302	77	25,631	28,010
歐洲	28,554	3,749	652	32,955
北美洲及南美洲	57,525	28,823	898	87,246
非洲	81	-	-	81
總計	<u>106,892</u>	<u>32,841</u>	<u>34,083</u>	<u>173,816</u>

4. 逾期資產

逾期客戶貸款及墊款總額

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
逾期以下期間的客戶貸款及墊款總額		
3個月以下	25,695	20,417
3個月至6個月	3,282	3,873
6個月至12個月	6,060	12,426
超過12個月	<u>47,244</u>	<u>41,434</u>
總計	<u>82,281</u>	<u>78,150</u>
百分率		
3個月以下	31.22%	26.12%
3個月至6個月	3.99%	4.96%
6個月至12個月	7.37%	15.90%
超過12個月	<u>57.42%</u>	<u>53.02%</u>
總計	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>