

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分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

股份代號：1288

## 2010年年度業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2010年12月31日止年度，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的已審核業績以及建議的2010年下半年現金股息。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績。本公告符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本行2010年年度報告的印刷版本將刊印及於2011年4月寄發予本行H股股東，並可於其時在香港聯合交易所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行的網站[www.abchina.com](http://www.abchina.com)閱覽。

## 目錄

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 公司基本情況 .....        | 3   |
| 財務概要.....           | 5   |
| 榮譽與獎項.....          | 8   |
| 董事長致辭.....          | 10  |
| 行長致辭.....           | 12  |
| 討論與分析.....          | 14  |
| 股份變動及主要股東持股情況.....  | 84  |
| 董事、監事、高級管理人員情況..... | 91  |
| 人員、機構情況.....        | 100 |
| 公司治理.....           | 102 |
| 股東大會情況 .....        | 120 |
| 董事會報告.....          | 121 |
| 監事會報告.....          | 127 |
| 企業社會責任 .....        | 131 |
| 重要事項.....           | 133 |
| 組織結構圖.....          | 136 |
| 機構名錄.....           | 137 |
| 釋義.....             | 145 |
| 附錄一 — 審計報告及財務報表     |     |
| 附錄二 — 未經審計補充財務信息    |     |

## 公司基本情況

|                              |  |
|------------------------------|--|
| 法定中文名稱及簡稱                    | 中國農業銀行股份有限公司<br>中國農業銀行   |
| 法定英文名稱及簡稱                    | AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED<br>AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)                        |
| 法定代表人<br>授權代表                | 項俊波<br>張雲<br>李振江   |
| 董事會秘書、公司秘書                   | 李振江<br>聯絡地址：中國北京市東城區建國門內大街69號<br>聯絡電話：86-10-85109619<br>傳真：86-10-85108557<br>電子信箱：ir@abchina.com |
| 註冊和辦公地址及郵政編碼                 | 中國北京市東城區建國門內大街69號<br>100005  |
| 國際互聯網網址                      | www.abchina.com  |
| 香港主要營業地點                     | 香港夏慤道18號海富中心第1座23樓   |
| 信息披露報紙                       | 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》  |
| 登載A股年度報告的<br>上海證券交易所網站       | www.sse.com.cn   |
| 登載H股年度報告的<br>香港聯合交易所網站       | www.hkexnews.hk  |
| 年度報告備置地<br>A股股票上市交易所<br>股票簡稱 | 本行董事會辦公室<br>上海證券交易所<br>農業銀行  |
| 股票代碼                         | 601288   |
| 股份登記處                        | 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司(地址：<br>中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈<br>36樓)                                      |
| H股股票上市交易所<br>股票簡稱            | 香港聯合交易所有限公司<br>農業銀行  |
| 股份代號                         | 1288   |
| 股份登記處                        | 香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大<br>道東183號合和中心17樓1712-1716室)  |
| 變更註冊登記日期及<br>註冊登記機關          | 2010年12月30日<br>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<br>北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心<br>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<br>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<br>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<br>香港金鐘道88號太古廣場一期35樓             |

## 財務概要

(本年度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)

以下為本集團截至12月31日止年度綜合財務信息：

### 財務數據

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

## 財務指標

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

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

## 其他財務指標

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

註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀監會的相關規定計算。

2、 客戶貸款及墊款總額除以吸收存款餘額。

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。

## 榮譽與獎項



2010中國之星 — 中國最佳農村金融銀行 (Best Rural Finance Bank)



年度最佳現金和流動性管理獎



最佳中國股權交易獎(Best China Deal)



BrandZ最具價值中國品牌50強之一



亞洲區最佳股本交易獎



中國最佳交易獎 (Best Deal in China)  
區域最佳股本發行人 (Best Equity Issue)



2010年香港公司管治卓越獎的「評獎委員嘉許獎 (Honourable Mention)」



亞洲銀行300排行榜 — 2010年10大銀行榮譽獎



新中國60年最具影響力十大企業精神



年度最佳「三農」服務銀行



2010卓越競爭力個人貸款銀行





2010低碳中國•領軍品牌



第七屆中國最佳企業公民大獎  
現金管理服務獎



2010年度最佳電子銀行服務  
最佳個人網上銀行  
最佳營銷推廣



2010年中國證券市場IPO創新獎  
2010年中國證券市場年會金鼎獎



2010中國企業社會責任榜—優秀實踐獎  
最佳現金管理銀行



最佳網上銀行  
最佳網上銀行品牌創新



最佳綠色銀行獎 最佳社會責任獎  
最佳電子銀行獎 最佳資產託管獎



全國最佳僱主TOP50  
金融行業最佳僱主TOP10  
華北區最佳僱主TOP50



最佳履行社會責任銀行  
最佳銀行電子商務營銷



投資者關係管理推動獎



最佳投資者公共關係上市公司

## 董事長致辭

2010年是農業銀行的上市之年，也是經營成果豐碩的一年。面對複雜的國內外經濟金融形勢，本行以高效的執行力成功實現了A+H兩地上市，完成了當時全球融資規模最大的IPO項目。通過發行上市，本行的資本實力和市場形象得到了明顯提升，企業價值得到了境內外投資者的廣泛認可，市值排名躋身全球銀行業前列。本行以發行上市為契機，砥礪創新、順勢前行，公司治理不斷完善，各項業務穩健發展，服務「三農」、經營轉型、內部改革等各個方面成效顯著，兌現了路演和招股說明書中對投資者的承諾。

本行扎實推進治理架構和機制建設，實現了公司治理體系的規範、高效運作。根據兩地法律法規和上市銀行監管要求，全面修訂公司章程和「三會」議事規則，完善授權管理、績效考評和履職監督相關基礎性政策制度，進一步明晰和規範了治理程序。健全公司治理組織架構，完善董事會組成結構，充實了董事會相關專門委員會成員。提高信息披露透明度，暢通投資者溝通渠道，在切實保障股東權益的同時，樹立了良好的公司治理形象，上市當年獲得了香港公司管治卓越獎的「評獎委員嘉許獎」。

本行以打造優秀大型上市銀行為目標，加快內部改革和業務經營轉型的步伐，價值創造力和綜合競爭力顯著增強。持續深化組織架構、業務流程、崗位管理、績效考核和薪酬分配制度等方面的改革，完善內部控制體系，加強IT系統建設，加強管理基礎，業務發展活力有效釋放。積極貫徹國家宏觀調控政策，在合理把握總量和節奏的同時，下大力氣加強結構調整，客戶、產品、行業和區域結構明顯優化。實施重點城市行優先發展戰略，完善聯動營銷機制，加快零售業務轉型，穩步推進多元化經營佈局。得益於改革和轉型的深入，2010年，本行實現淨利潤949.07億元，較上年增長46.0%，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22.49%。

本行致力於把縣域市場轉化成為新的利潤增長點，金融服務的覆蓋面和服務能力持續提升。我們積極深化縣域金融事業部改革試點工作，進一步完善縣域金融部組織架構、核算體系和運營機制，對縣域信貸業務實行專業化管理。以縣域產品和電子渠道建設為重點，不斷豐富和完善「金益農」系列專屬縣域產品體系，構建了「網點+ATM+縣域金融服務站+電子銀行」的多層次、廣覆蓋的金融服務渠道體系。加快推進縣支行改革，加大縣域業務投入，擴大惠農卡覆蓋面，積極介入新農合、新農保領域，探索出了多種金融支農的新模式。截至2010年末，本行縣域地區貸款餘額15,052.86億元，較上年末增長26.1%，高出全行貸款平均增速6.3個百分點；全年實現稅前利潤345.27億元，同比增長64.8%；新發放惠農卡2,948萬張，惠農卡總量達到6,185.5萬張。本行服務「三農」的責任擔當精神，被評為「新中國60年最具影響力十大企業精神」。

本行始終堅持穩健的風險管理戰略，以推行全面風險管理體系建設為主線，建立健全風險管控長效機制。本行高度重視巴塞爾新資本協議的推進實施，着力改善風險治理環境，健全風險管理政策制度，制定實施並表管理辦法，整體風險管控能力進一步增強。完善風險管理組織架構，實施了審計垂直管理改革。強化內控合規體系建設，推行風險主管和風險經理派駐制，派駐了近3,000名風險經理。本行還在全行範圍開展了合規檢查和風險排查，對21家分行進行集中審計，組織了多輪政府融資平台、房地產等貸款風險排查，及時發現和消除風險隱患，業務風險得到有效控制，資產質量穩步提升。不良貸款實現雙降，截至2010年末，餘額和佔比同比分別下降198.36億元和0.88個百分點，撥備覆蓋率提升62.68個百分點，風險抵禦能力大幅增加，為全行持續發展提供了可靠保障。

本行在上市元年的良好市場表現，得到了社會各界的高度評價和廣泛認可。2010年，本行先後獲得了「第七屆中國最佳企業公民大獎」、「中國最佳農村金融銀行」、「BrandZ最具價值中國品牌50強之一」、2010年度「中國最佳交易獎」、全國銀行間市場「最具市場影響力獎」、「年度最佳現金和流動性管理獎」、「2010年中國網上銀行綜合實力獎」等多項榮譽。在此，我謹代表本行董事會向所有關心、支持和幫助農行的有關部門和社會各界人士，以及全體員工表示衷心的感謝！

2011年是中國「十二五」的開局之年，也是本行建行60周年。在新的歷史起點，我們將緊緊圍繞打造大型優秀上市銀行的目標，牢固樹立科學發展的經營理念，切實推進發展方式轉變，力爭用五年的時間，將農業銀行打造成為價值創造能力更加突出、風險管理能力更加強大、核心競爭優勢更加鞏固、經營管理團隊更加出色、社會公眾形象更加良好的城鄉一體化的國際金融企業。

董事長：項俊波  
二零一一年三月二十九日

## 行長致辭

2010年是農業銀行改革發展史上極不平凡的一年。7月15日和16日，本行在上海、香港兩地掛牌上市，實現了向公眾持股銀行的歷史性跨越。通過成功實施股改上市，本行公司治理機制和內部管理體制更為健全，綜合實力和企業形象顯著提升，經營管理水平和可持續發展能力不斷增強。

本行在成功衝刺IPO的同時，準確把握、積極應對後危機時期的複雜形勢，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，積極轉變發展理念和方式，大力推進城市和縣域兩大業務領域轉型發展，圓滿完成了本行發展戰略第一階段目標。

**綜合實力邁上新台階。**2010年，本行資產規模突破10萬億元大關，相當於三年再造了一個農業銀行。截至2010年末，本行各項存款和各項貸款分別較上年末增加13,902.87億元和8,185.54億元。中間業務快速發展，全年實現手續費及佣金淨收入461.28億元，較2009年增長29.4%。經營績效大幅提升，全年實現淨利潤949.07億元，較2009年增長46.0%。平均總資產回報率0.99%，加權平均淨資產收益率22.49%；成本收入比較2009年下降4.84個百分點。

**城市和縣域兩大業務快速發展。**本行堅持差異化競爭策略，進一步鞏固在城市和縣域市場的領先地位，不斷強化核心競爭優勢。以縣域城鎮化項目、基礎設施、農業產業化龍頭企業和中高端個人客戶為重點，積極拓展縣域市場。截至2010年末，縣域金融業務存貸款增長率分別高出全行平均增幅0.5和6.3個百分點，惠農卡發卡量突破6000萬張，資產回報率由0.62%提高到0.77%，縣域業務成為本行發展的一大亮點。大力實施重點城市行戰略，鞏固和提升城市業務主流銀行地位，50家重點城市行存貸款增長分別高出全行平均增幅2.6和1.6個百分點。城市和縣域兩個市場的專業化運作能力和市場競爭能力穩步提升，彰顯了良好的成長性。

**經營轉型取得重要進展。**本行積極轉變發展理念，持續推進經營轉型和業務結構的戰略性升級。中間業務收入快速增長，2010年，本行電子銀行、信用卡、投資銀行、代理保險等業務增幅均在50%以上。債券投資收益穩步提高，全年非重組類債券投資收益率較上年上升3個基點。信貸結構不斷優化，AA級及以上法人客戶貸款佔比提高7.9個百分點，小企業貸款增速高於全行平均增速2.6個百分點。零售業務轉型效果開始顯現，截至2010年末，初步形成客戶分層營銷服務體系，個人貴賓客戶比上年末增加259萬戶，私人銀行服務體系逐步建立，全行網點營銷服務水平大幅提升，電子渠道交易筆數佔比同比提高6.5個百分點。逐步進入投資銀行、基金、金融租賃、村鎮銀行等領域，多元化的盈利模式初具雛形。

**風險管控能力持續增強。**本行致力全面風險管理體系建設，推進信用風險組合管理，全面啓動合規文化建設，持續完善內控體系，實施風險集中管控，開展大規模的風險排查，風險管理水平全面提升。截至2010年末，本行不良貸款率為2.03%，較上年末下降0.88個百分點；撥備覆蓋率為168.05%，較上年末提高62.68個百分點。

**品牌形象和企業軟實力顯著提升。**本行積極履行企業公民的社會責任，着力推進企業文化深植，重塑農行品牌形象，知名度、美譽度和影響力不斷提高。圓滿完成世博會、亞運會金融服務工作。以「服務「三農」的責任擔當精神」榮獲「新中國60年最具影響力十大企業精神」獎項。

2011年是農業銀行成立60周年，也是本行打造優秀上市銀行的開局之年。我們將加強對市場和政策的研判，把工作重心進一步轉向調整業務結構、轉變發展方式，在經營策略上更加審慎穩健，更加注重速度、質量和效益的協調統一。大力培植核心客戶群，加快業務有效發展；充分發揮城鄉聯動優勢，不斷提升兩個市場競爭力；穩步推進改革創新，進一步激發經營活力；全面加強管理基礎，切實提高風控水平，走資本節約、資源集約的發展道路。

探索的過程雖然艱辛，但豐碩的成果令人鼓舞。藉此機會，我謹代表管理層，衷心感謝廣大投資者與社會各界的信任、支持和農業銀行全體同仁的辛勤努力，真誠希望大家一如既往地繼續給予理解、支持和幫助。

讓我們一同攜手，共創美好的未來！

行長：張雲  
二零一一年三月二十九日

## 討論與分析

### 經濟與金融環境

2010年，在各國大規模經濟刺激計劃的帶動下，全球經濟擺脫衰退走向復蘇。根據國際貨幣基金組織的統計數據，全球經濟增速達到5.0%，其中美國、歐元區和日本的經濟增速分別為2.8%、1.8%和4.3%，發展中經濟體的整體經濟增速為7.1%。

在渡過了危機最為嚴重的階段後，各國政策協同動機消退。部分國家開始陸續退出此前實行的經濟刺激計劃，貨幣政策回歸中性，同時着手重建財政平衡。為扭轉復蘇乏力局面，下半年美國推出了第二輪量化寬鬆政策(QE2)。新興經濟體為應對通貨膨脹和資產泡沫壓力，強化了貨幣緊縮和資本管制措施。

目前，發達經濟體的就業、信貸和房地產市場仍不穩定，歐洲主權債務危機隱憂仍未消退，滯脹風險開始浮現。美國的量化寬鬆政策有可能加劇全球流動性泛濫和金融市場動蕩，從而對全球經濟復蘇構成威脅。

全球金融市場受到避險和逐利動機的交替影響。上半年歐洲主權債務危機形勢惡化，金融市場避險動機增強，導致美元走強、股市下跌。隨著歐盟和IMF展開救助，避險動機消退，美元轉而下跌。QE2推出之後美國經濟復蘇基礎加強，而歐洲主權債務危機進一步蔓延，美元指數開始震蕩上行。全年美元指數上漲1.3%，道瓊斯工業指數、英國富時100指數和日經225指數分別上漲11%、9.0%和下跌3.0%。受全球流動性過剩和需求恢復的影響，大宗商品價格加速上揚。

2010年，中國在危機期間實行的經濟刺激政策逐步退出，政策取向回歸常態。加強房地產市場調控，規範地方融資平台，取消部分商品的出口退稅政策，重啓人民幣匯率改革，適度寬鬆貨幣政策轉向穩健。

2010年，中國全年實現國內生產總值39.8萬億元，同比增長10.3%。全社會固定資產投資增長23.8%，增速比上年回落6.2個百分點；社會消費品零售總額實際增長14.8%，增速比上年回落2.1個百分點；進出口貿易總額增長34.7%，貿易順差減少6.4%。最終消費、資本形成和淨出口對GDP的貢獻率分別為37.3%、54.8%和7.9%。全年物價水平逐漸走高，消費價格指數和工業品出廠價格指數分別同比上升3.3%和5.5%，通脹壓力明顯加大。

2010年貨幣信貸總量仍然保持較快增長，年末廣義貨幣供應量(M2)餘額為72.58萬億元，狹義貨幣供應量(M1)餘額為26.66萬億元，分別比上年末增長19.7%和21.2%。年末金融機構各項貸款餘額50.92萬億元，全年貸款增量為8.36萬億元(其中人民幣貸款7.95萬億元)。貨幣市場交易活躍，銀行間市場交易量顯著增長，國債收益率全年總體逐步上移。年末人民幣對美元匯率中間價為6.6227,比上年末升值3.09%。A股市場受宏觀調控政策影響，上證綜指和深證成指全年分別下跌14.31%和9.06%。滬深流通市值19.31萬億元，股票市場融資額較上年出現明顯增長。

展望新的一年，全球經濟有望繼續保持復蘇勢頭，預計增速將有所放緩。中國經濟面臨轉型發展要求，同時需要平衡促進經濟增長、調整經濟結構和管理通脹預期的關係，預計社會消費品零售總額仍將保持較快增長，固定資產投資增速有所下降，出口增速可能顯著放緩。2011年是「十二五」規劃開局之年，各項意義深遠的改革措施將會有序展開，包括構建擴大內需長效機制、發展戰略性新興產業、加快發展服務業、積極穩妥推進城鎮化、加大收入分配調節力度等，將在更長周期內為中國經濟提供發展動力。

從政策導向看，2011年我國將實行積極的財政政策和穩健的貨幣政策，增強宏觀調控的針對性、靈活性、有效性。中央銀行着手構建逆周期金融宏觀審慎管理制度框架，對商業銀行實行差別存款準備金率動態調整，持續推進利率市場化改革，進一步完善人民幣匯率形成機制。銀監會將進一步完善商業銀行審慎監管框架，持續推進巴塞爾協議II和巴塞爾協議III同步實施。預計銀行業在監管政策層面仍將面臨一定的不確定因素。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2010年，本行實現淨利潤949.07億元，較上年增加299.05億元，增長46.0%，主要是由於淨利息收入和手續費及佣金淨收入快速增長，但部分被營業支出、資產減值損失和所得稅費用增加所抵銷。

#### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2010年          | 2009年   | 增減額     | 增長率(%) |
|-------------|----------------|---------|---------|--------|
| 淨利息收入       | <b>242,152</b> | 181,639 | 60,513  | 33.3   |
| 手續費及佣金淨收入   | <b>46,128</b>  | 35,640  | 10,488  | 29.4   |
| 其他非利息收入     | <b>3,973</b>   | 6,358   | (2,385) | -37.5  |
| <b>營業收入</b> | <b>292,253</b> | 223,637 | 68,616  | 30.7   |
| 減：營業支出      | <b>128,107</b> | 109,567 | 18,540  | 16.9   |
| 資產減值損失      | <b>43,412</b>  | 40,142  | 3,270   | 8.1    |
| 稅前利潤        | <b>120,734</b> | 73,928  | 46,806  | 63.3   |
| 減：所得稅費用     | <b>25,827</b>  | 8,926   | 16,901  | 189.3  |
| <b>淨利潤</b>  | <b>94,907</b>  | 65,002  | 29,905  | 46.0   |
| 歸屬於：母公司股東   | <b>94,873</b>  | 64,992  | 29,881  | 46.0   |
| 少數股東        | <b>34</b>      | 10      | 24      | 240.0  |

#### 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年營業收入的82.9%。本行全年實現淨利息收入2,421.52億元，同比增加605.13億元，其中，規模增加導致淨利息收入增加394.26億元，利率變動導致淨利息收入增加210.87億元。



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                  | 平均餘額             | 2010年<br>利息收入<br>／支出 | 平均收益<br>率／付息率<br>(%) | 平均餘額             | 2009年<br>利息收入<br>／支出 | 平均收益<br>率／付息率<br>(%) |
|---------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| <b>資產</b>           |                  |                      |                      |                  |                      |                      |
| 客戶貸款及墊款             | 4,616,931        | 240,900              | 5.22                 | 3,727,928        | 195,717              | 5.25                 |
| 債券投資 <sup>1</sup>   | 2,564,854        | 78,247               | 3.05                 | 2,476,586        | 75,290               | 3.04                 |
| 非重組類債券              | 1,871,704        | 56,380               | 3.01                 | 1,729,908        | 51,569               | 2.98                 |
| 重組類債券 <sup>2</sup>  | 693,150          | 21,867               | 3.15                 | 746,678          | 23,721               | 3.18                 |
| 存放中央銀行款項            | 1,641,248        | 25,994               | 1.58                 | 1,217,240        | 18,611               | 1.53                 |
| 存拆放同業 <sup>3</sup>  | 597,395          | 12,519               | 2.10                 | 561,961          | 6,529                | 1.16                 |
| <b>總生息資產</b>        | <b>9,420,428</b> | <b>357,660</b>       | <b>3.80</b>          | <b>7,983,715</b> | <b>296,147</b>       | <b>3.71</b>          |
| 減值準備 <sup>4</sup>   | (147,913)        |                      |                      | (106,191)        |                      |                      |
| 非生息資產 <sup>4</sup>  | 411,902          |                      |                      | 355,616          |                      |                      |
| <b>總資產</b>          | <b>9,684,417</b> |                      |                      | <b>8,233,140</b> |                      |                      |
| <b>負債</b>           |                  |                      |                      |                  |                      |                      |
| 吸收存款                | 8,199,478        | 102,620              | 1.25                 | 6,952,751        | 103,251              | 1.49                 |
| 同業存拆放 <sup>5</sup>  | 660,881          | 11,007               | 1.67                 | 615,411          | 10,068               | 1.64                 |
| 其他付息負債 <sup>6</sup> | 58,707           | 1,881                | 3.20                 | 35,262           | 1,189                | 3.37                 |
| <b>總付息負債</b>        | <b>8,919,066</b> | <b>115,508</b>       | <b>1.30</b>          | <b>7,603,424</b> | <b>114,508</b>       | <b>1.51</b>          |
| 非付息負債 <sup>4</sup>  | 357,407          |                      |                      | 333,493          |                      |                      |
| <b>總負債</b>          | <b>9,276,473</b> |                      |                      | <b>7,936,917</b> |                      |                      |
| 淨利息收入               |                  | 242,152              |                      |                  | 181,639              |                      |
| 淨利差                 |                  |                      | 2.50                 |                  |                      | 2.20                 |
| 淨利息收益率              |                  |                      | 2.57                 |                  |                      | 2.28                 |

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及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。

4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。

5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。

6、 其他付息負債主要包括發行存款證和應付次級債。

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       |        |
| <b>資產</b> |         |          |        |
| 客戶貸款及墊款   | 46,386  | (1,203)  | 45,183 |
| 債券投資      | 2,693   | 264      | 2,957  |
| 存放中央銀行款項  | 6,715   | 668      | 7,383  |
| 存拆放同業     | 743     | 5,247    | 5,990  |
| 利息收入變化    | 56,537  | 4,976    | 61,513 |
| <b>負債</b> |         |          |        |
| 吸收存款      | 15,603  | (16,234) | (631)  |
| 同業存拆放     | 757     | 182      | 939    |
| 其他付息負債    | 751     | (59)     | 692    |
| 利息支出變化    | 17,111  | (16,111) | 1,000  |
| 淨利息收入變化   | 39,426  | 21,087   | 60,513 |

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年淨利息收益率2.57%，較上年上升29個基點；淨利差2.50%，較上年上升30個基點。淨利息收益率和淨利差上升主要是由於：(1)2008年下半年人民銀行下調基準利率以來，絕大部分存款和貸款陸續完成重定價，執行較低利率，但貸款平均收息率降幅低於存款平均付息率降幅，存貸款利差有所擴大；(2)本行持續調整信貸資產結構，收益率較高的實體貸款以及本行擁有較強定價能力的縣域貸款佔比上升；(3)受人民銀行連續提高存款準備金率影響，市場流動性趨緊，非重組類債券收益率回升，存拆放同業平均收益率大幅提高；(4)人民銀行2010年四季度上調存貸款基準利率，部分貸款先行完成重定價並執行較高利率，存貸款利差進一步擴大；(5)受加息預期等因素影響，活期存款佔比提高。

## 利息收入

2010年，本行實現利息收入3,576.60億元，較上年增加615.13億元。主要是由於生息資產平均餘額增加和生息資產平均收益率小幅上升。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,409.00億元，較上年增加451.83億元，增長23.1%。主要是由於平均餘額較上年增加8,890.03億元，但部分被平均收益率下降3個基點所抵銷。

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               | 平均餘額             | 2010年          |              | 2009年            |                |              |
|------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|                  |                  | 利息收入           | 平均收益率<br>(%) | 平均餘額             | 利息收入           | 平均收益率<br>(%) |
| 公司類貸款            | 3,377,888        | 182,656        | 5.41         | 2,680,216        | 154,493        | 5.76         |
| 短期公司類貸款          | 1,367,125        | 71,176         | 5.21         | 1,220,069        | 67,812         | 5.56         |
| 中長期公司類貸款         | 2,010,763        | 111,480        | 5.54         | 1,460,147        | 86,681         | 5.94         |
| 票據貼現             | 185,834          | 5,706          | 3.07         | 419,774          | 8,989          | 2.14         |
| 個人貸款             | 1,001,034        | 51,465         | 5.14         | 601,260          | 31,799         | 5.29         |
| 境外及其他            | 52,175           | 1,073          | 2.06         | 26,678           | 436            | 1.63         |
| <b>客戶貸款及墊款總額</b> | <b>4,616,931</b> | <b>240,900</b> | <b>5.22</b>  | <b>3,727,928</b> | <b>195,717</b> | <b>5.25</b>  |

公司類貸款利息收入1,826.56億元，較上年增加281.63億元，增長18.2%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加6,976.72億元，但部分被平均收益率下降35個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於2008年下半年人民銀行連續下調貸款基準利率，部分存量貸款在2009年一定時段內仍執行調整前高利率，而2010年絕大部分存量及新增貸款均執行調整後較低利率。

票據貼現利息收入57.06億元，較上年減少32.83億元，下降36.5%，主要是由於平均餘額大幅下降2,339.40億元，但部分被平均收益率上升93個基點至3.07%所抵銷。平均餘額減少主要是由於本行適度壓縮票據貼現的規模，增加重點項目和優質客戶的信貸投放。平均收益率上升主要是由於受人民銀行多次上調人民幣存款準備金率以及市場流動性趨緊影響，票據貼現市場利率同比大幅回升。

個人貸款利息收入514.65億元，較上年增加196.66億元，增長61.8%，主要是由於平均餘額增加3,997.74億元，但部分被平均收益率下降15個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於2008年下半年人民銀行連續下調貸款基準利率，部分存量貸款在2009年一定時段內仍執行調整前較高利率，而2010年絕大部分存量及新增貸款均執行調整後較低利率。

境外及其他貸款利息收入10.73億元，較上年增加6.37億元，增長146.1%，主要是由於平均餘額增加254.97億元，平均收益率上升43個基點。平均收益率上升主要是由於LIBOR平均水平較上年有所上升，而該利率是本行大部分境外貸款定價的基礎。

#### 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，本行債券投資利息收入782.47億元，較上年增加29.57億元。

重組類債券利息收入218.67億元，較上年減少18.54億元，主要是由於財政部陸續償還了部分本行應收財政部款項。

非重組類債券投資利息收入563.80億元，較上年增加48.11億元，主要是由於平均餘額較上年增加1,417.96億元，以及平均收益率上升3個基點。平均收益率上升主要是由於：(1)受存款準備金率連續上調、四季度基準利率上調以及市場流動性趨緊的影響，債券市場利率同比有所上升；(2)在控制風險前提下，本行適度擴大政策性銀行債券和公司債券等收益率較高債券的投資規模。

#### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入259.94億元，較上年增加73.83億元，主要是由於平均餘額大幅增加4,240.08億元，以及平均收益率上升5個基點。平均餘額大幅增加主要是由於人民銀行多次上調存款準備金率以及吸收存款大幅增加，本行繳存人民銀行法定存款準備金相應大幅增加。平均收益率上升主要是由於收益率較低的超額存款準備金比重下降。

## 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入125.19億元，較上年增加59.90億元，主要是由於平均收益率上升94個基點至2.10%，以及平均餘額增加354.34億元。平均收益率上升主要是由於受人民銀行2010年多次上調存款準備金率、四季度基準利率上調以及市場流動性趨緊的影響，貨幣市場利率有所提高。平均餘額增加主要是由於本行利用2010年下半年貨幣市場利率大幅上升的時機，加大了資金融出力度。

## 利息支出

利息支出1,155.08億元，較上年增加10.00億元，主要是由於付息負債平均餘額增加13,156.42億元，但基本被平均付息率下降21個基點至1.30%所抵銷。

## 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,026.20億元，較上年減少6.31億元，主要是由於平均付息率下降24個基點至1.25%，但部分被平均餘額增加12,467.27億元所抵銷。平均付息率下降的主要是由：(1)2008年下半年人民銀行下調存款基準利率後，部分存量存款在2009年一定時段內仍執行調整前較高利率，而2010年新增存款及絕大部分存量存款均已執行調整後較低利率；(2)受加息預期等因素影響，活期存款佔比提高。

## 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          | 平均餘額             | 2010年          |              | 2009年            |                |              |
|-------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------|
|             |                  | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) | 平均餘額             | 利息支出           | 平均付息率<br>(%) |
| <b>公司存款</b> |                  |                |              |                  |                |              |
| 定期          | 989,704          | 22,485         | 2.27         | 794,121          | 19,457         | 2.45         |
| 活期          | 2,411,527        | 14,113         | 0.59         | 1,995,349        | 12,734         | 0.64         |
| 小計          | <u>3,401,231</u> | <u>36,598</u>  | <u>1.08</u>  | <u>2,789,470</u> | <u>32,191</u>  | <u>1.15</u>  |
| <b>個人存款</b> |                  |                |              |                  |                |              |
| 定期          | 2,541,506        | 57,860         | 2.28         | 2,344,697        | 64,486         | 2.75         |
| 活期          | 2,256,741        | 8,162          | 0.36         | 1,818,584        | 6,574          | 0.36         |
| 小計          | <u>4,798,247</u> | <u>66,022</u>  | <u>1.38</u>  | <u>4,163,281</u> | <u>71,060</u>  | <u>1.71</u>  |
| 吸收存款總額      | <u>8,199,478</u> | <u>102,620</u> | <u>1.25</u>  | <u>6,952,751</u> | <u>103,251</u> | <u>1.49</u>  |

## 同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出110.07億元，較上年增加9.39億元，主要是由於平均餘額增加454.70億元以及平均付息率上升3個基點至1.67%。平均付息率上升主要是由於2010年貨幣市場利率有所上升。本行通過主動壓縮付息率較高的銀行同業合作性存款規模，減少利率上升的不利影響。

## 其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出18.81億元，較上年增加6.92億元，主要是由於本行2009年5月發行的面值為500億元次級債券2010年實際計息期長於2009年。

## 手續費及佣金淨收入

2010年，本行實現手續費及佣金淨收入461.28億元，較上年增加104.88億元，增長29.4%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為15.78%。剔除代理財政部處置不良資產業務手續費收入後，本行手續費及佣金淨收入較上年增長42.8%。手續費及佣金淨收入快速增長主要是由於：(1)本行適應客戶需要，加大新產品、新業務研發力度，提升客戶服務水平；(2)創新營銷方式，強化資產負債業務對中間業務的帶動作用；(3)加大中間業務資源配置力度，促進傳統和新興中間業務發展，持續優化收入結構。

## 手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2010年  | 2009年  | 增減額    | 增長率(%) |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
| 結算與清算手續費    | 15,187 | 12,207 | 2,980  | 24.4   |
| 諮詢和顧問費      | 11,112 | 6,566  | 4,546  | 69.2   |
| 代理業務佣金      | 9,813  | 10,737 | (924)  | -8.6   |
| 銀行卡手續費      | 6,442  | 4,821  | 1,621  | 33.6   |
| 電子銀行業務手續費   | 2,611  | 1,221  | 1,390  | 113.8  |
| 信貸承諾手續費     | 1,610  | 772    | 838    | 108.5  |
| 託管及其他受託業務佣金 | 844    | 761    | 83     | 10.9   |
| 其他          | 525    | 200    | 325    | 162.5  |
| 手續費及佣金收入    | 48,144 | 37,285 | 10,859 | 29.1   |
| 減：手續費及佣金支出  | 2,016  | 1,645  | 371    | 22.6   |
| 手續費及佣金淨收入   | 46,128 | 35,640 | 10,488 | 29.4   |

結算與清算手續費收入151.87億元，較上年增加29.80億元，增長24.4%，主要是本行憑藉廣泛的網絡渠道和客戶基礎，加強產品創新，為客戶提供快捷便利的結算和個性化的現金管理服務，帶動結算與清算手續費收入持續增長。

諮詢和顧問費收入111.12億元，較上年增加45.46億元，增長69.2%，主要是由於本行發揮資產負債業務的帶動作用，促進財務顧問、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。

代理業務佣金收入98.13億元，較上年減少9.24億元，下降8.6%，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。除此之外，代理保險、代理基金等業務較2009年增長較快，代理保險業務收入躍居同業首位，代理基金市場份額擴大。

銀行卡手續費收入64.42億元，較上年增加16.21億元，增長33.6%，主要是由於本行通過不斷完善銀行卡功能、品種和用卡環境，提升客戶用卡滿意度，實現銀行卡發卡量、交易金額的持續增長。

電子銀行業務手續費收入26.11億元，較上年增加13.90億元，增長113.8%，主要是由於本行從戰略高度重視電子網絡渠道建設，持續完善電子銀行產品體系，不斷提升電子銀行服務水平，實現電子銀行客戶數和交易量快速增加。

信貸承諾手續費收入16.10億元，較上年增加8.38億元，增長108.5%，主要是由於本行制定有針對性和競爭力的承諾費率，提升服務水平，承諾業務的客戶數量和業務量大幅增加。

託管及其他受託業務佣金收入8.44億元，較上年增加0.83億元，增長10.9%，主要是由於本行加強多渠道營銷體系建設，保險、基金和養老金託管資產規模持續增長。

#### *其他非利息收入*

2010年，其他非利息收入39.73億元，較上年減少23.85億元，主要是指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減少。

本行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具實現淨收益4.35億元，較上年減少16.17億元。主要是由於2009年本行持有的衍生金融工具以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具價值回升實現較多公允價值變動收益，而2010年公允價值升幅相對較小。

## 其他非利息收入構成

人民幣百萬元

| 項目                             | 2010年        | 2009年        |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| 交易淨(虧損)收益                      | (244)        | 444          |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融工具淨收益 | 435          | 2,052        |
| 投資證券淨虧損                        | (754)        | (173)        |
| 其他業務收入                         | 4,536        | 4,035        |
| 合計                             | <u>3,973</u> | <u>6,358</u> |

## 營業支出

2010年，本行通過完善費用預算和授權管理，持續加強成本控制，營業支出1,281.07億元，較上年增加185.40億元；成本收入比(扣除營業稅及附加費)為38.53%，較上年下降4.84個百分點。

職工成本671.30億元，較上年增加113.65億元，增長20.4%，主要是由於職工薪酬跟隨市場狀況自然增長，以及經營業績提升的同時員工績效工資相應增長。

一般運營及管理費用336.45億元，較上年增加43.62億元，增長14.9%，主要是由於本行以戰略費用推動經營轉型，加大了對重點城市行、縣域金融業務和網點改造等領域的戰略投入；以激勵費用促進業務發展，推行與中間業務發展和經濟附加值掛鈎的費用激勵機制，激勵費用相應增加。

折舊及攤銷112.96億元，較上年增加5.21億元，增長4.8%，主要是由於本行近年來加大電子渠道建設的投入，計提的折舊相應增加。



## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目        | 2010年          | 2009年          | 增減額           | 增長率(%)      |
|-----------|----------------|----------------|---------------|-------------|
| 職工成本      | 67,130         | 55,765         | 11,365        | 20.4        |
| 一般營運及管理費用 | 33,645         | 29,283         | 4,362         | 14.9        |
| 營業稅及附加費   | 15,505         | 12,567         | 2,938         | 23.4        |
| 折舊及攤銷     | 11,296         | 10,775         | 521           | 4.8         |
| 其他        | 531            | 1,177          | (646)         | -54.9       |
| 合計        | <u>128,107</u> | <u>109,567</u> | <u>18,540</u> | <u>16.9</u> |

## 資產減值損失

2010年，本行資產減值損失434.12億元，較上年增加32.70億元。

貸款減值損失435.36億元，較上年減少7.53億元，主要是由於本行資產質量改善，以個別方式評估計提的貸款減值準備減少108.61億元，但本行充分考慮宏觀環境方面的不確定因素，審慎評估經營風險，繼續加大貸款減值準備組合計提的力度。撥備覆蓋率持續提高。

## 所得稅費用

2010年，本行所得稅費用258.27億元，較2009年大幅增加169.01億元，主要是由於2009年本行在股份制改革過程中獲得部分稅收減免以及2010年度稅前利潤大幅增加。2010年度實際稅率為21.39%，低於25%的法定稅率，主要由於：(1)根據中國稅法規定，本行持有的中國國債利息收入免繳企業所得稅；(2)根據《財政部國家稅務總局關於農村金融有關稅收政策的通知》(財稅[2010]4號)的規定，本行農戶小額貸款的利息收入在計算應納稅所得額時，按90%計入收入總額。

## 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。

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          |              | 2009年          |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 公司銀行業務        | 161,388        | 55.2         | 123,105        | 55.0         |
| 個人銀行業務        | 101,592        | 34.8         | 73,614         | 32.9         |
| 資金運營業務        | 28,164         | 9.6          | 26,109         | 11.7         |
| 其他業務          | 1,109          | 0.4          | 809            | 0.4          |
| <b>營業收入合計</b> | <b>292,253</b> | <b>100.0</b> | <b>223,637</b> | <b>100.0</b> |

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          |              | 2009年          |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 總行            | 34,243         | 11.7         | 30,353         | 13.6         |
| 長江三角洲地區       | 66,668         | 22.8         | 46,165         | 20.6         |
| 珠江三角洲地區       | 39,270         | 13.4         | 28,756         | 12.9         |
| 環渤海地區         | 43,435         | 14.9         | 33,059         | 14.8         |
| 中部地區          | 35,347         | 12.1         | 27,977         | 12.5         |
| 西部地區          | 62,477         | 21.4         | 47,520         | 21.2         |
| 東北地區          | 9,017          | 3.1          | 8,629          | 3.9          |
| 境外及其他         | 1,796          | 0.6          | 1,178          | 0.5          |
| <b>營業收入合計</b> | <b>292,253</b> | <b>100.0</b> | <b>223,637</b> | <b>100.0</b> |

註：有關區域劃分情況詳見「財務報表附註48分部信息」。

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          |              | 2009年          |              |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|        | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 縣域金融業務 | 107,925        | 36.9         | 85,361         | 38.2         |
| 城市金融業務 | 184,328        | 63.1         | 138,276        | 61.8         |
| 營業收入合計 | <u>292,253</u> | <u>100.0</u> | <u>223,637</u> | <u>100.0</u> |

### 資產負債表分析

#### 資產

截至2010年12月31日，本行總資產為103,374.06億元，較上年末增加14,548.18億元，增長16.4%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加7,765.13億元，增長19.4%；投資證券及其他金融資產淨額減少892.41億元，下降3.4%；現金及存放中央銀行款項增加5,645.26億元，增長37.2%，主要是由於法定存款準備金率連續上調以及吸收存款的增加；存放同業和拆出資金增加621.40億元，增長55.9%，主要是由於本行抓住貨幣市場利率大幅上升有利時機，加大了資金融出力度；買入返售金融資產增加1,042.38億元，增長24.8%，主要是由於買入返售票據規模大幅增加。

#### 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2010年12月31日       |              | 2009年12月31日      |              |
|---------------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
|               | 金額                | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 客戶貸款及墊款總額     | 4,956,741         | —            | 4,138,187        | —            |
| 減：貸款減值準備      | 168,733           | —            | 126,692          | —            |
| 客戶貸款及墊款淨額     | 4,788,008         | 46.3         | 4,011,495        | 45.2         |
| 投資證券及其他金融資產淨額 | 2,527,431         | 24.5         | 2,616,672        | 29.5         |
| 現金及存放中央銀行款項   | 2,082,332         | 20.1         | 1,517,806        | 17.1         |
| 存放同業和拆出資金     | 173,268           | 1.7          | 111,128          | 1.3          |
| 買入返售金融資產      | 525,331           | 5.1          | 421,093          | 4.7          |
| 其他            | 241,036           | 2.3          | 204,394          | 2.2          |
| 資產合計          | <u>10,337,406</u> | <u>100.0</u> | <u>8,882,588</u> | <u>100.0</u> |

## 客戶貸款及墊款

截至2010年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額49,567.41億元，較上年末增加8,185.54億元，增長19.8%。

### 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 境內分行貸款 | 4,881,036        | 98.5         | 4,110,263        | 99.3         |
| 公司類貸款  | 3,595,440        | 72.6         | 2,968,691        | 71.7         |
| 票據貼現   | 141,123          | 2.8          | 352,230          | 8.5          |
| 個人貸款   | 1,144,473        | 23.1         | 789,342          | 19.1         |
| 境外及其他  | 75,705           | 1.5          | 27,924           | 0.7          |
| 合計     | <u>4,956,741</u> | <u>100.0</u> | <u>4,138,187</u> | <u>100.0</u> |

公司類貸款35,954.40億元，較上年末增加6,267.49億元，增長21.1%，主要是由於本行持續調整優化信貸結構，加大對優勢行業、重點區域、優質客戶和核心業務領域的信貸支持。通過交叉營銷和綜合營銷，加強與高端核心客戶的合作，實現公司類貸款快速增長。

個人貸款11,444.73億元，較上年末增加3,551.31億元，增長45.0%，主要是由於本行貫徹全行零售業務轉型戰略，持續進行個人貸款產品創新，優化個人貸款办理流程，完善客戶分層服務體系，加強對公與個人金融產品聯動營銷，個人貸款實現快速增長。

票據貼現1,411.23億元，較上年末減少2,111.07億元，下降59.9%，主要是由於本行主動調整貸款結構，適度壓縮票據貼現規模，提高了優質客戶實體貸款的佔比。

境外及其他貸款757.05億元，較上年末增加477.81億元，增長171.1%，主要是由於本行加強境內外業務聯動與聯合營銷，貿易融資增長較快。

### 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12月31日             |                     | 2009年12月31日             |                     |
|----------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|          | 金額                      | 佔比(%)               | 金額                      | 佔比(%)               |
| 短期公司類貸款  | <b>1,412,390</b>        | <b>39.3</b>         | 1,239,973               | 41.8                |
| 中長期公司類貸款 | <b>2,183,050</b>        | <b>60.7</b>         | 1,728,718               | 58.2                |
| 合計       | <b><u>3,595,440</u></b> | <b><u>100.0</u></b> | <b><u>2,968,691</u></b> | <b><u>100.0</u></b> |

短期公司類貸款增加1,724.17億元，增長13.9%。中長期公司類貸款增加4,543.32億元，增長26.3%，中長期貸款佔比較上年末增加2.5個百分點至60.7%。

## 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|----------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 製造業            | 1,046,317        | 29.3         | 886,729          | 29.9         |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 394,414          | 11.0         | 411,410          | 13.9         |
| 房地產業*          | 543,625          | 15.0         | 427,253          | 14.4         |
| 交通運輸、倉儲和郵政業    | 384,798          | 10.7         | 303,520          | 10.2         |
| 批發和零售業         | 292,209          | 8.1          | 227,546          | 7.7          |
| 水利、環境和公共設施管理業  | 213,705          | 5.9          | 155,365          | 5.2          |
| 建築業            | 148,799          | 4.1          | 99,700           | 3.4          |
| 採礦業            | 115,779          | 3.2          | 93,340           | 3.1          |
| 租賃和商務服務業       | 210,882          | 5.9          | 144,755          | 4.9          |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業 | 18,788           | 0.5          | 28,199           | 0.9          |
| 其他行業*          | 226,124          | 6.3          | 190,874          | 6.4          |
| <b>合計</b>      | <b>3,595,440</b> | <b>100.0</b> | <b>2,968,691</b> | <b>100.0</b> |

註：本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。其他行業主要包括農、林、牧、漁業，教育業以及住宿和餐飲業。

製造業，電力、燃氣及水的生產和供應業，房地產業，交通運輸、倉儲和郵政業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74.1%，較年初下降2個百分點，行業集中度有所下降。貸款佔比提高最多的三大行業為租賃和商務服務業、水利、環境和公共設施管理業、建築業，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。

報告期內，本行新增貸款集中投放於基礎設施、基礎能源、民生工程、國家調整和振興規劃等行業和領域。此外，根據國家產行業政策和本行信貸結構變化情況，及時修訂行業信貸政策，進一步擴大行業信貸政策覆蓋面，繼續推行行業限額及客戶名單制管理，貸款行業結構持續改善。

## 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12月31日             |                     | 2009年12月31日           |                     |
|-----------|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|           | 金額                      | 佔比(%)               | 金額                    | 佔比(%)               |
| 個人住房貸款    | <b>724,592</b>          | <b>63.3</b>         | 497,946               | 63.1                |
| 個人消費貸款    | <b>133,093</b>          | <b>11.6</b>         | 85,600                | 10.8                |
| 個人經營貸款    | <b>130,085</b>          | <b>11.4</b>         | 105,953               | 13.4                |
| 個人卡透支     | <b>37,820</b>           | <b>3.3</b>          | 14,118                | 1.8                 |
| 農戶貸款      | <b>115,580</b>          | <b>10.1</b>         | 79,588                | 10.1                |
| 其他        | <b>3,303</b>            | <b>0.3</b>          | 6,137                 | 0.8                 |
| <b>合計</b> | <b><u>1,144,473</u></b> | <b><u>100.0</u></b> | <b><u>789,342</u></b> | <b><u>100.0</u></b> |

本行貫徹落實房地產調控政策，適時調整個人住房貸款政策，重點支持個人首套房貸款，嚴格二套及二套以上住房的貸款管理。個人住房貸款7,245.92億元，較上年末增加2,266.46億元，增長45.5%。

個人消費貸款1,330.93億元，較上年末增加474.93億元，增長55.5%。主要是由於本行積極順應國家提振內需、刺激消費的政策導向，發展個人一般消費貸款，重點推出房抵貸、「隨薪貸」等個人消費貸款新產品。

個人經營貸款1,300.85億元，較上年末增加241.32億元，增長22.8%，主要是由於本行積極支持個體私營經濟發展，依託大型優質專業市場，穩健開展個人助業貸款業務。

個人卡透支餘額378.20億元，較上年末增加237.02億元，增長167.9%，主要是由於本行對具備優質信用的客戶推出信用卡分期付款業務，信用卡透支餘額增長較快。

農戶貸款1,155.80億元，較上年末增加359.92億元，增長45.2%，主要是由於本行深入挖掘農戶信貸需求，以惠農卡為載體，加大農戶小額貸款的投放力度。

## 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|         | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 總行      | 76,605           | 1.5          | 121,899          | 2.9          |
| 長江三角洲地區 | 1,353,322        | 27.4         | 1,147,735        | 27.8         |
| 珠江三角洲地區 | 717,857          | 14.5         | 613,918          | 14.8         |
| 環渤海地區   | 869,184          | 17.5         | 705,560          | 17.0         |
| 中部地區    | 601,196          | 12.1         | 488,156          | 11.8         |
| 東北地區    | 173,876          | 3.5          | 131,358          | 3.2          |
| 西部地區    | 1,088,996        | 22.0         | 901,637          | 21.8         |
| 境外及其他   | 75,705           | 1.5          | 27,924           | 0.7          |
| 合計      | <u>4,956,741</u> | <u>100.0</u> | <u>4,138,187</u> | <u>100.0</u> |

報告期內，本行配合國家區域發展戰略和區域發展特殊需求，明確了新疆加快發展、青海柴達木循環經濟試驗區等區域信貸支持政策，加強境內外業務的聯動營銷，促進信貸業務區域協調發展。截至2010年12月31日，貸款餘額增加較多的區域為長江三角洲地區和西部地區，佔比提高較多的區域為境外及其他和環渤海地區。

## 投資

截至2010年12月31日，本行投資證券及其他金融資產淨額25,274.31億元，較上年末減少892.41億元，減少3.4%。

## 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|-----------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                 | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 非重組類債券          | 1,832,392        | 72.5         | 1,833,221        | 70.1         |
| 重組類債券           | 661,710          | 26.2         | 728,839          | 27.8         |
| 權益工具            | 459              | —            | 487              | —            |
| 其他 <sup>1</sup> | 32,870           | 1.3          | 54,125           | 2.1          |
| 合計              | <u>2,527,431</u> | <u>100.0</u> | <u>2,616,672</u> | <u>100.0</u> |

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



截至2010年12月31日，非重組類債券投資18,323.92億元，較上年末減少8.29億元，主要是人民銀行連續六次上調存款準備金率，本行小幅縮減了債券投資規模。重組類債券投資6,617.10億元，較上年末減少671.29億元，主要是由於報告期內財政部陸續償還部分本行應收財政部款項。

按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12月31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<br>當期損益的金融資產 | 50,257           | 2.0          | 112,176          | 4.3          |
| 可供出售金融資產                   | 668,503          | 26.5         | 730,382          | 27.9         |
| 持有至到期投資                    | 1,036,658        | 41.0         | 883,915          | 33.8         |
| 應收款項類投資                    | 772,013          | 30.5         | 890,199          | 34.0         |
| 合計                         | <u>2,527,431</u> | <u>100.0</u> | <u>2,616,672</u> | <u>100.0</u> |

截至2010年12月31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619.19億元，佔比下降2.3個百分點，主要是由於本行優化管理產品結構，加大了非保本理財產品的銷售力度，按交易性金融資產核算的保本型理財產品規模持續下降。持有至到期投資較上年末增加1,527.43億元，佔比上升7.2個百分點，主要是由於政策性銀行債券和公司債券投資規模增加。

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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 政府        | 532,968          | 29.1         | 535,291          | 29.2         |
| 人民銀行      | 544,609          | 29.7         | 648,413          | 35.4         |
| 政策性銀行     | 467,973          | 25.5         | 408,363          | 22.3         |
| 同業及其他金融機構 | 69,315           | 3.8          | 81,049           | 4.4          |
| 公共實體      | 40,012           | 2.2          | 40,302           | 2.2          |
| 公司        | 177,515          | 9.7          | 119,803          | 6.5          |
| 合計        | <u>1,832,392</u> | <u>100.0</u> | <u>1,833,221</u> | <u>100.0</u> |

政策性銀行債券和公司債券分別較上年末增加596.10億元和577.12億元，佔比均提高3.2個百分點，主要是由於本行根據市場變化，持續優化債券品種結構，適度增持政策性銀行債券和具有較高信用等級的公司債券，以提高投資組合的收益率。央行票據較上年減少1,038.04億元，佔比下降5.7個百分點，主要是由於部分央票報告期內到期。

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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 已逾期    | 7                | —            | 7                | —            |
| 3個月內   | 172,198          | 9.4          | 330,325          | 18.0         |
| 3-12個月 | 490,540          | 26.8         | 423,421          | 23.1         |
| 1-5年   | 714,648          | 39.0         | 721,045          | 39.3         |
| 5年以上   | 454,999          | 24.8         | 358,423          | 19.6         |
| 合計     | <u>1,832,392</u> | <u>100.0</u> | <u>1,833,221</u> | <u>100.0</u> |

剩餘期限在3個月以內的債券佔比大幅下降8.6個百分點，主要是由於本行根據流動性管理的需要適當減持部分短期債券，同時利用貨幣市場利率大幅提高的時機，加大了貨幣市場資金融出力度。剩餘期限在5年以上的債券佔比上升5.2個百分點，主要是由於本行適當拉長了投資組合的久期，以提高投資組合的收益率。

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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 人民幣  | 1,759,340        | 96.0         | 1,748,548        | 95.4         |
| 美元   | 62,250           | 3.4          | 76,120           | 4.1          |
| 其他外幣 | 10,802           | 0.6          | 8,553            | 0.5          |
| 合計   | <u>1,832,392</u> | <u>100.0</u> | <u>1,833,221</u> | <u>100.0</u> |

截至2010年12月31日，本行外幣債券投資730.52億元，較上年末減少116.21億元，主要是由於：(1)本行主動控制外幣債券投資規模，以降低外匯風險敞口；(2)本行擇機減持部分外幣債券。

## 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12月31日，本行金融債券餘額為5,372.88億元，其中政策性銀行債券4,679.73億元，同業及其他金融機構債券693.15億元。下表列示了截至2010年12月31日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

| 債券名稱         | 面值    | 年利率             | 到期日        | 減值 |
|--------------|-------|-----------------|------------|----|
| 2006年政策性銀行債券 | 9,250 | 3.00%           | 2011-10-18 | —  |
| 2004年政策性銀行債券 | 7,380 | 一年期定期存款利率+0.76% | 2014-03-05 | —  |
| 2010年政策性銀行債券 | 6,980 | 3.17%           | 2017-07-21 | —  |
| 2010年政策性銀行債券 | 6,710 | 3.21%           | 2017-06-02 | —  |
| 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 | —  |
| 2010年政策性銀行債券 | 5,600 | 4.42%           | 2040-04-07 | —  |
| 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 | —  |
| 2007年政策性銀行債券 | 5,080 | 一年期定期存款利率+0.35% | 2017-10-25 | —  |

## 負債

截至2010年12月31日，本行負債總額為97,951.70億元，較上年末增加12,555.07億元，增長14.7%。其中吸收存款增加13,902.87億元，增長18.5%；同業存放和拆入資金減少173.09億元，下降2.9%，主要是由於銀行同業存放的合作性存款規模下降；賣出回購金融資產款減少633.45億元，下降62.8%，主要是由於賣出回購票據大幅減少。

## 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目          | 2010年12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|-------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|             | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 吸收存款        | 8,887,905        | 90.7         | 7,497,618        | 87.8         |
| 同業存放和拆入資金   | 582,952          | 6.0          | 600,261          | 7.0          |
| 賣出回購金融資產款   | 37,467           | 0.4          | 100,812          | 1.2          |
| 應付次級債券      | 49,962           | 0.5          | 49,955           | 0.6          |
| 其他負債        | 236,884          | 2.4          | 291,017          | 3.4          |
| <b>負債合計</b> | <b>9,795,170</b> | <b>100.0</b> | <b>8,539,663</b> | <b>100.0</b> |

### 吸收存款

2010年，本行加快網點佈局調整和升級改造，繼續加大電子渠道建設，加強產品組合營銷及聯動營銷，完善客戶分層服務體系，促進存款持續快速增長。截至2010年12月31日，本行吸收存款餘額88,879.05億元，較上年末增加13,902.87億元，增長18.5%。從客戶結構上看，公司存款較上年末增加6,317.28億元，增長21.8%，佔比較上年末提升1.1個百分點至39.8%；個人存款較上年末增加6,998.08億元，增長16.0%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末上升2.2個百分點至57.7%，主要是由於加息預期等因素的影響。

### 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                   | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 境內分行存款            | 8,870,588        | 99.8         | 7,486,128        | 99.8         |
| 公司存款              | 3,532,975        | 39.8         | 2,901,247        | 38.7         |
| 定期                | 893,965          | 10.1         | 733,303          | 9.8          |
| 活期                | 2,639,010        | 29.7         | 2,167,944        | 28.9         |
| 個人存款              | 5,065,195        | 56.9         | 4,365,387        | 58.2         |
| 定期                | 2,573,683        | 28.9         | 2,373,111        | 31.6         |
| 活期                | 2,491,512        | 28.0         | 1,992,276        | 26.6         |
| 其他存款 <sup>1</sup> | 272,418          | 3.1          | 219,494          | 2.9          |
| 境外及其他             | 17,317           | 0.2          | 11,490           | 0.2          |
| <b>合計</b>         | <b>8,887,905</b> | <b>100.0</b> | <b>7,497,618</b> | <b>100.0</b> |

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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|---------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|         | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 總行      | 62,129           | 0.7          | 44,568           | 0.6          |
| 長江三角洲地區 | 2,111,759        | 23.8         | 1,748,898        | 23.3         |
| 珠江三角洲地區 | 1,247,222        | 14.0         | 1,078,898        | 14.4         |
| 環渤海地區   | 1,561,814        | 17.6         | 1,348,333        | 18.0         |
| 中部地區    | 1,429,900        | 16.1         | 1,214,938        | 16.2         |
| 東北地區    | 464,550          | 5.2          | 407,411          | 5.4          |
| 西部地區    | 1,993,214        | 22.4         | 1,643,082        | 21.9         |
| 境外及其他   | 17,317           | 0.2          | 11,490           | 0.2          |
| 合計      | <u>8,887,905</u> | <u>100.0</u> | <u>7,497,618</u> | <u>100.0</u> |

### 按剩餘期限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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|--------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|        | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 活期／即期  | 5,621,202        | 63.3         | 4,492,349        | 59.9         |
| 3個月以內  | 1,006,255        | 11.3         | 921,804          | 12.3         |
| 3-12個月 | 1,775,701        | 20.0         | 1,602,159        | 21.4         |
| 1-5年   | 482,634          | 5.4          | 479,593          | 6.4          |
| 5年以上   | 2,113            | —            | 1,713            | —            |
| 合計     | <u>8,887,905</u> | <u>100.0</u> | <u>7,497,618</u> | <u>100.0</u> |

## 股東權益

截至2010年12月31日，本行股東權益合計5,422.36億元，其中股本3,247.94億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備-21.71億元，盈餘公積172.42億元，一般準備及法定準備金583.35億元，保留盈利454.84億元。每股淨資產(年末淨資產除以年末股份數)為1.67元。

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12月31日    |              | 2009年12月31日    |              |
|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|               | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
| 股本            | 324,794        | 59.9         | 260,000        | 75.8         |
| 資本公積          | 98,773         | 18.2         | —              | —            |
| 投資重估儲備        | (2,171)        | (0.4)        | 4,624          | 1.4          |
| 盈餘公積          | 17,242         | 3.2          | 7,676          | 2.2          |
| 一般準備及法定準備金    | 58,335         | 10.8         | 10,772         | 3.2          |
| 保留盈利          | 45,484         | 8.4          | 59,817         | 17.4         |
| 外幣折算儲備        | (386)          | (0.1)        | (70)           | —            |
| 歸屬於母公司股東權益    | 542,071        | 100.0        | 342,819        | 100.0        |
| 少數股東權益        | 165            | —            | 106            | —            |
| <b>股東權益合計</b> | <b>542,236</b> | <b>100.0</b> | <b>342,925</b> | <b>100.0</b> |

## 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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 貸款承諾      | 955,563          | 58.3         | 655,937          | 53.7         |
| 銀行承兌匯票    | 311,664          | 19.0         | 271,871          | 22.3         |
| 開出保函      | 158,584          | 9.7          | 151,355          | 12.4         |
| 開出信用證     | 79,400           | 4.8          | 53,933           | 4.4          |
| 信用卡承諾     | 135,235          | 8.2          | 88,587           | 7.2          |
| <b>合計</b> | <b>1,640,446</b> | <b>100.0</b> | <b>1,221,683</b> | <b>100.0</b> |

## 其他財務信息

### 會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

### 公允價值計量項目及內部控制

確定金融工具公允價值時，對於存在活躍市場的金融工具，本集團將市場價格或者市場利率作為其公允價值的最佳證據，以此確定其公允價值。對於不存在市場價格或市場利率的金融工具，本集團採用折現值或其他估值技術，根據可觀察的市場信息來確定這些金融資產或金融負債的公允價值。本集團以公允價值計量的金融工具主要包括人民幣債券、外幣債券和衍生產品等。人民幣債券公允價值主要來源於中央國債登記結算有限責任公司提供的市場報價，外幣債券公允價值主要基於交易商、經紀商和估值服務商的報價。衍生產品公允價值主要採用估值模型計算或交易商報價。除少數依賴交易商定期報價的金融工具外，對於大部分以公允價值計量金融工具，本集團均已實現了按日進行公允價值評估。

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

## 公允價值計量項目

人民幣百萬元

| 項目                         | 2009年<br>12月31日 | 本期公允<br>價值變動<br>損益(收益<br>為+/虧損<br>為-) | 計入權益<br>的累計<br>公允價值<br>變動(收益<br>為+/虧損<br>為- /) | 本期計提<br>(轉回)的<br>減值(收益<br>為+/虧損<br>為- /) | 2010年<br>12月31日 |
|----------------------------|-----------------|---------------------------------------|--|--|-----------------|
|                            |                 |                                       |  |  |                 |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融資產 | 112,176         | 285                                   | —  | —  | <b>50,257</b>   |
| 可供出售金融資產                   | 730,180         | —                                     | (2,885)  | 76                                       | <b>668,281</b>  |
| 衍生金融資產                     | 4,678           | 4,495                                 | —  | —  | <b>9,173</b>    |
| 投資性房地產                     | —               | 198                                   | —  | —  | <b>786</b>      |
| 貴金屬                        | 1,661           | 370                                   | —  | —  | <b>4,302</b>    |
| 金融資產合計                     | 848,695         | 5,348                                 | (2,885)  | 76                                       | <b>732,799</b>  |
| 金融負債                       | (121,589)       | (4,628)                               | —  | —  | <b>(47,391)</b> |



## 業務綜述

### 公司金融業務

2010年，本行進一步深化公司銀行業務經營轉型，加快業務創新步伐，加大交叉營銷和綜合營銷力度，優化業務收入結構，投資銀行、保險託管、結算與現金管理等業務發展迅速，市場綜合競爭力持續提高。重點城市行優先發展戰略成效初顯，部分城市行區域市場份額明顯提升。加強營銷體系建設，深化與大型客戶的合作力度，組建跨層級、矩陣式客戶經理服務團隊，提升高端市場份額；增強對總行、一級分行和二級分行分層服務的三級核心客戶群的管理和服務力度，打造公司銀行業務核心客戶群體。強化客戶經理隊伍建設，加強客戶經理崗位序列管理，提升客戶營銷水平。

截至2010年末，本行擁有263萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶6.97萬個。

### 公司類存貸款業務

2010年，在市場流動性回收步伐加快的情況下，本行積極應對激烈的市場競爭，強化存貸款一體化營銷，加強公司理財、顧問諮詢等業務的創新和聯動營銷力度，公司存款實現快速增長。截至2010年末，本行境內公司存款餘額35,329.75億元，較上年末增長21.8%。

本行加大對重點行業和重點區域的優質客戶支持力度，持續優化客戶結構和行業結構。截至2010年末，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計37,365.63億元，較上年末增長12.5%。

報告期內，本行在保持房地產信貸業務適度增長的同時，持續促進房地產客戶結構優化；認真貫徹國家針對房地產市場的宏觀調控政策，加強對大型房地產集團企業的風險防控，嚴格限額管理、名單制管理和項目管理。截至2010年末，本行房地產開發貸款（不含經營性物業抵押貸款）餘額4,196.38億元，較上年末增加742.94億元，其中AA級及以上客戶貸款餘額佔比達到96.4%，比上年末提高了4.2個百分點。

### 小企業業務

探索建立中小企業信貸廣場等多種形式的小企業金融服務專營機構，進一步提升專營機構的服務能力。繼續完善小企業授信機制，單獨制定小企業信貸增量計劃，優化信貸流程，改革審批機制，提高貸款運作效率；加大小企業特色金融產品的研發力度，推出了「簡式貸」與「智動貸」兩款全行性小企業特色產品以及四川分行核心企業上游供應商訂單融資服務方案、河南分行政府風險補償基金貸款等區域特色小企業金融產品。截至2010年末，本行小企業貸款餘額（含票據貼現）4,610.81億元，較上年末增長22.4%。2010年，本行被中國中小企業協會評選為「2010年度優秀中小企業服務機構」，被搜狐理財評選為「2010年最佳中小企業‘加油站」」，被《金融理財》雜誌評選為「金融理財TOP10最佳中小企業銀行」。

## 機構業務

截至2010年末，本行與74家銀行建立代理合作關係，合作範圍覆蓋代簽銀行承兌匯票、代開信用證、代開保函、受託代付、人民幣代付等多項業務品種。共向94家證券公司提供交易結算資金第三方存管服務，簽約客戶1,099.19萬戶，存管資金日均餘額1,254.99億元。銀期合作進一步深化，合作期貨公司數達158家，期貨保證金存管規模297.08億元。加強與中央部委、地方省級人民政府的全面戰略合作，全年代理中央財政業務規模1,936.54億元，較上年增長35.4%。

截至2010年末，本行共與44家保險公司簽訂全面合作協議，全年共實現代理新單保費1,023.96億元，實現代理保險業務收入43.20億元，代理保險業務收入和保費規模、代理財險業務收入和保費規模、代理壽險業務收入和保費規模均居同業第一。在2010年「第七屆中國行業十大影響力品牌」評選活動中，本行榮獲「中國代理保險最佳銀行」及「中國代理保險市場最具影響力品牌」獎項。

## 結算與現金管理業務

### 支付結算

本行形成了橫跨城鄉、全國最大的結算服務網絡，客戶群體進一步擴大，業務優勢繼續鞏固。截至2010年末，本行對公人民幣結算賬戶達322萬戶，較上年末增長2.3%。人民幣對公結算業務量194.77萬億元，較2009年增長35.1%。

### 現金管理

憑藉廣泛的經營網絡、不斷豐富的產品內容、個性化的服務方案和專業的服務團隊，本行現金管理業務得到突破性發展。截至2010年末，本行現金管理客戶數6.8萬戶，較上年末增長33.3%。現金管理交易量達51.16萬億元，較2009年增長55.4%。本行已與中國企業500強中44%的客戶、前100強中60%的客戶建立了現金管理合作關係。2010年，本行榮獲歐洲金融「匯川獎」、《21世紀經濟報道》「現金管理服務獎」和《第一財經日報》「最佳現金管理銀行」。

## 貿易融資和國際結算業務

2010年，本行持續優化國際貿易融資業務流程，加強品牌建設，加大產品創新力度，實現了國際貿易融資業務的快速增長，市場份額大幅提升。境內分行全年累計發放國際貿易融資563.07億美元，較上年增長108.1%，實現國際貿易融資手續費收入8.73億元。

2010年，本行成立總行國際結算單證中心，推進單證業務的集中處理，提高業務處理效率。在試點開展跨境人民幣結算業務的地區，推出「跨境融易通」和「跨境雙幣通」產品。邊貿結算業務穩步發展，繼續保持市場領先地位。境內分行全年共完成國際結算量4,679.15億美元，較上年增長34.03%，實現國際結算業務收入9.01億元。本行積極配合國家實施「走出去」發展戰略，大力支持企業對外投資、承包工程，境內分行全年對外提供擔保61.76億美元，較上年增長177.1%。

## 投資銀行業務

2010年，本行更加注重投資銀行業務的結構優化和層次提升。通過健全制度機制、規範業務運作、加強市場營銷、加快產品創新等措施，不斷增強投行業務的市場競爭力和可持續發展能力。全年實現業務收入100.55億元，較2009年增長69.4%。

完成常年財務顧問業務平台二期的上線和推廣，部署財務顧問專家系統。截至2010年末，仍在服務期內的常年財務顧問簽約客戶共計1.68萬戶。大力發展併購貸款、併購重組財務顧問、改制上市財務顧問、投融資財務顧問等專業性更強、附加值更高的投行業務，全年累計審批併購貸款248.72億元，新增上市財務顧問業務簽約客戶17戶。主承銷發行債務融資工具1,159.38億元，聯席主承銷了國內首支租賃公司金融債，是境內唯一一家涉足所有政策允許品種債券承銷的銀行主承銷商；簽約的山東金源生物質發電清潔發展機制(CDM)項目已通過聯合國指定的第三方認證機構的現場檢查，國際先進型投行業務取得突破性進展。

2010年，本行在《證券時報》舉辦的國內銀行最佳投行評選中獲得「最佳債券承銷銀行」、「最佳創新銀行投行」、「最具成長性銀行投行」和「最佳債券承銷項目」等獎項。

## 資產託管業務

截至2010年末，本行託管資產規模達15,650.67億元，較上年末增長12.5%，保持業內第二；其中保險資產託管規模9,407.99億元，較上年末增長11.2%，居同業首位。全年實現託管及其他委託業務佣金收入8.44億元。2010年，本行再次榮獲《首席財務官》雜誌頒發的「最佳資產託管獎」，並在《金融理財》雜誌首屆「金牌理財TOP10」評選活動中獲頒「最佳託管銀行獎」。

## 養老金業務

2010年，本行中標一批系統性、集團性客戶企業年金基金託管項目，積極開展新型農村社會養老保險基金保管和各類社保基金存管業務，截至2010年末，本行養老金託管規模1,047.85億元，較上年末增長42.2%。

## 個人金融業務

本行以建設國內一流零售銀行為目標，持續深入推進零售業務經營轉型。不斷完善客戶分層服務體系，統一全行貴賓客戶分層服務標準，落實客戶名單制管理，加強公私聯動營銷，推動金融產品協同銷售。加快網點佈局調整和建設改造，加強網點標準化形象建設，提升網點綜合服務水平。加強現有產品整合和新產品研發，推出或完善自助循環貸款、跨行一體化轉賬、手機銀行、陽光私募等產品和服務，加快「智能加息轉存」、「天天理財」、「聯名存款」、「聰明賬」等新產品研發。成立私人銀行部，成為國內第二家持牌私人銀行經營機構。加強團隊建設，通過超過3,500人的內訓師隊伍和專業的個人金融產品營銷宣講團，持續開展網點標準服務導入和營銷技能提升活動，網點服務能力和綜合營銷水平顯著提高。截至2010年末，本行擁有近10,000名國內金融理財師(AFP)、1,200余名國際金融理財師(CFP)以及超過450余名理財管理師(EFP)，數量居同業前列。

截至2010年末，本行擁有約個人客戶3.5億個，居大型商業銀行首位，個人貴賓客戶達972.7萬戶。

## 個人貸款

2010年，本行加大個人貸款營銷力度，不斷創新產品流程，積極強化風險防控；堅決貫徹國家房地產宏觀調控政策，重點支持居民購買首套普通自住房；順應提振內需的政策導向，推出「房抵貸」、「隨薪貸」等消費信貸新產品；優化助業貸款業務，積極支持個私經濟發展；加快推進個貸經營模式轉型，以個貸中心為基礎平台，強力推動流程再造工作，實現中後台業務集中，提高了業務辦理效率和服務水平，實現了個人信貸業務的跨越式發展。截至2010年12月31日，本行境內個人貸款餘額11,444.73億元，較上年末增長45.0%。2010年，本行榮獲「2010卓越競爭力個人貸款銀行」，「金鑰匙」品牌榮獲2010國際金融展「優秀金融品牌獎」。

## 個人存款

2010年，本行根據流動性年初相對充裕、年末逐步回歸常態的特點，適時調整營銷策略，優化個人存款結構；強化零售產品創新，進一步優化「雙利豐」個人通知存款、個人存款證明產品功能，研發推廣自動轉賬、資金歸集等特色業務。截至2010年12月31日，本行境內個人存款餘額50,651.95億元，較上年末增加6,998.08億元，增量市場份額同業第一。

## 銀行卡業務

截至2010年末，本行銀行卡發卡量4.09億張，金穗借記卡發卡量3.85億張，繼續保持同業第一；累計發行信用卡2,448.44萬張，全年銀行卡消費額22,171.09億元，較上年增長57.2%；銀行卡特約商戶總量34.19萬戶，較上年末增長24.6%。銀行卡手續費收入為64.42億元，較上年增長33.6%。

本行繼續推進金穗卡品牌建設，完善產品功能，提升品牌形象。2010年，本行推出金穗卡各項主題及聯名卡75款，先後研發了白金信用卡、喜羊羊與灰太狼卡、軍人保障卡、金穗C卡、符合PBOC2.0標準的IC借記卡等多項創新產品，其中金穗C卡在2010年度中國國際金融展上榮獲「優秀解決方案獎」。此外，本行還被中國銀聯授予「2010年度銀聯卡最佳推廣獎」。

| 項目          | 2010年12月31日      | 2009年12月31日     | 增長率(%)       |
|-------------|------------------|-----------------|--------------|
| 借記卡發卡量(萬張)  | <b>38,533.96</b> | 34,746.81       | 10.9         |
| 貸記卡發卡量(萬張)  | <b>2,125.34</b>  | <u>1,542.75</u> | <u>37.8</u>  |
|             | <b>2010年</b>     | 2009年           | 增長率(%)       |
| 借記卡年消費額(億元) | <b>19,790.33</b> | 12,920.44       | 53.2         |
| 貸記卡年消費額(億元) | <b>2,278.78</b>  | <u>1,073.68</u> | <u>112.2</u> |

### 代銷基金業務

本行與50多家基金公司和創新類券商建立了良好合作關係，共代銷600餘個基金及券商集合計劃。與基金公司合作推出了專門針對中高端投資者的「一對多」專戶理財業務，全年共代理發行7個「一對多」專戶產品。開展「基金寶」財富講壇等一系列營銷宣傳活動，「基金寶」業務品牌市場知名度進一步提升。2010年，本行共代理銷售基金1,118.47億元，實現代理銷售基金收入12.30億元。

### 代理國債業務

2010年，本行代理發行儲蓄國債(憑證式)228億元，代理兌付儲蓄國債(憑證式)207.6億元，代理發行儲蓄國債(電子式)159.25億元，代理兌付儲蓄國債(電子式)44.2億元。本行榮獲財政部和人民銀行頒發的「2010年度憑證式國債承銷優秀獎」以及「2010年度記賬式國債承銷優秀獎」。

### 私人銀行業務

2010年9月，本行私人銀行部正式成立，成為國內第二家持牌私人銀行經營機構。本行為個人金融資產在800萬元以上的高淨值客戶提供全面的金融與非金融服務，採用「1+N」的客戶服務模式，提供個人財務管理服務、個人資產管理服務、私人金融顧問諮詢服務、私人增值服務、個人跨境金融諮詢與服務等五大系列服務。截至2010年末，已在北京、上海、深圳等12個城市設立私人銀行分部，成功發行多款私人銀行專享產品，品牌知名度不斷提升，服務體系日益完善。

## 資金業務

本行資金業務涵蓋貨幣市場業務、投資組合管理、代客資金交易、貴金屬業務等多個業務條線。2010年，全球經濟復蘇一波三折，中國經濟高位回落，年末CPI升至4.6%的高位；歐洲債務危機爆發，國際金融市場大幅波動，國內市場利率和資金面大起大落，人民幣匯改二次啓動。本行跟蹤國內外經濟金融走向，調整投資策略，優化組合結構，積極參與衍生品、外匯、債券和貴金屬市場建設，不斷強化風險管理基礎，整體投資組合結構和客戶結構進一步優化。

### 貨幣市場業務

2010年，人民銀行六次上調法定存款準備金率，對沖銀行體系部分過剩流動性，人民幣市場資金流動性呈階段性寬裕與階段性緊張多次交替的態勢，流動性管理的壓力明顯加大。本行加強市場前瞻性研究和監測，在保障全行流動性安全的前提下，兼顧資金的收益性，提高資金使用效率。2010年，本行境內機構人民幣資金融資交易量94,193.42億元，其中融出資金74,220.61億元，融入資金19,972.81億元，融資交易量和SHIBOR報價行排名均位居市場前列。

本行外幣短期投資繼續堅持審慎的投資策略，動態調整融資期限分佈，保障全行外匯資金流動性安全，同時把握投資時機，提高外幣資金運作收益率。

### 投資組合管理

截至2010年末，本行投資證券及其他金融資產淨額25,274.31億元，較上年末減少892.41億元。

### 交易賬戶業務

2010年，在較為複雜的市場環境下，本行深入研究市場動向，動態調整交易策略，嚴控匯率風險敞口，交易賬戶取得了較好的業績。

2010年，本行人民幣債券交易量2.45萬億元，人民幣利率互換交易金額1,876億元，人民幣做市商業務各項指標均居市場前列，第一、二季度被交易商協會評為「優秀做市商」，第三季度被評為「最佳做市商」，被中央國債登記結算公司評為2010年優秀中債估值成員。

2010年，本行在銀行間外匯市場做市商地位得到進一步鞏固提升，全年共進行各類交易6,126.99億美元，其中外匯人民幣即期交易4,666億美元，銀行間市場排名第二；遠期交易量44.89億美元，銀行間市場排名第二；人民幣外匯掉期交易金額1,416.1億美元，銀行間市場排名第五，各類做市交易量綜合排名第二。

### 銀行賬戶業務

2010年，人民幣債券市場收益率走勢前低後高。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，優化賬戶配置結構。在控制組合久期的基礎上，適度保持對高收益債券投資力度，穩定組合收益率。合理配置國債、金融債和央行票據的投資比例；根據國內經濟復蘇趨勢，增持風險可控、高評級信用債券等收益較佳的債券品種，豐富投資品種結構。截至2010年末，本行銀行賬戶人民幣債券投資餘額24,158.40億元，較上年末減少124.04億元。

受歐洲債務危機的影響，2010年，本行外匯投資業務仍採用審慎的投資策略，控制再投資規模，選擇高評級的信用體；為防範利率風險，控制組合久期，規避複雜結構性產品的投資。截至2010年末，本行自營外幣債券投資組合規模為86.38億美元。

### 代客資金交易

本行抓住匯改二次啓動後人民幣升值預期加大的有利時機，大力發展人民幣結售匯業務，加強產品創新，加大風險控制力度。截至2010年末，本行代客人民幣結售匯交易量2,225.74億美元，較2009年增長45.3%。代客外匯買賣(含外匯寶)交易量129.66億美元。

### 理財業務

#### 個人理財業務

2010年，本行以中低風險產品為主體，以穩健理財為特色，加快產品發行頻率，基本實現產品按周滾動發行，滿足客戶隨時購買適合產品的需求。推出本行首款開放式理財產品「安心快線」，以及首款與黃金價格及原油價格掛鈎的結構性存款產品，較好地滿足了客戶的理財需求。



截至2010年末，本行共發行個人理財產品326款，銷售額8,883.67億元，連續兩年實現5倍以上的增長，個人理財產品市場佔有率大幅提高。「安心快線」理財產品榮獲理財周報頒發的「2010年中國十大最佳銀行理財產品獎」。

### 對公理財業務

2010年，本行共發行專屬對公理財產品142款，發售量1,305.34億元，較上年增長54.0%，對公理財產品餘額市場佔有率顯著提高，「本利豐對公信託理財產品」、「安心得利對公系列產品」及「匯利豐對公系列產品」以收益穩定、期限靈活等特點，獲得良好市場反響。

報告期內，本行嚴格執行銀監會相關監管要求，對融資類信託理財產品進行了清理。截至2010年末，本行已將保本型銀信合作產品轉入表內核算，非保本型銀信合作產品按照監管要求逐步轉入表內核算。由於本行銀信合作業務規模管控較好，信用評級較高，主要投向中央政府投資的公用事業項目，總體風險可控，非保本型銀信合作產品逐步納入表內核算對本行資本充足率、撥備覆蓋率以及經營業績等影響有限。

### 貴金屬業務

2010年，貴金屬價格屢創新高，貴金屬投資和消費繼續保持快速增長。本行全年貴金屬代理、自營業務交易量2,124噸(其中黃金交易1,167噸，白銀交易957噸)，個人實物金銷售及回購13噸，分別較2009年增長560%和220%，貴金屬業務收入3.03億元，較2009年增長328%。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和貴金屬租賃業務，加快代理個人現貨延期交易系統和黃金存摺產品的研發，積極籌備個人紙黃金(白銀)系統開發，針對個人、公司及機構客戶，加快構建貴金屬產品、融資及服務體系。2010年本行榮獲上海黃金交易所優秀會員一等獎和黃金交易單項獎。

## 分銷渠道

### 物理網點

本行加快網點佈局調整和建設改造，加強網點標準化形象建設，加快樣板網點和財富管理中心建設，推行新版營業網點形象建設標準。健全網點分類分級、網點佈局規劃與標準化建設等網點管理制度辦法。加快網點信息管理、網點服務智能管理系統等網點轉型應用系統的開發與推廣。2010年，本行完成785個網點的佈局遷址和4,671個網點的標準化轉型改造，實現功能分區的營業網點達到11,925個。設立自助服務區的營業網點13,953個，設立貴賓服務區的營業網點10,018個。

### 電子銀行

本行致力於構建以網上銀行、電話銀行、手機銀行等為代表的電子銀行交易渠道體系和以客戶服務中心、經營門戶網站、消息服務平台為代表的電子銀行服務渠道體系以及覆蓋十二大行業的電子商務系統，滿足客戶多層次、多樣化的金融服務需求。2010年，本行「金e順」電子銀行品牌獲得第三屆電子金融「金爵獎」最具競爭力電子金融品牌、三農金融服務突出貢獻等七項大獎。截至2010年末，本行電子銀行客戶達1.5億戶，較上年末增長109.4%；全年電子渠道交易筆數達144.88億筆，佔全行總交易筆數的比重達到56.3%，同比提高6.5個百分點。

### 網上銀行

本行採用最新的應用服務器和互聯網技術，不斷創新和升級個人網上銀行功能，優化業務流程，提升客戶體驗。推出跨行轉賬一體化（「e點即通」）功能，提高客戶資金流轉效率，正式接入人民銀行的網上支付跨行清算系統，實現對他行授權賬戶實時查詢和多個銀行賬戶的集中管理以及跨行轉賬服務。截至2010年末，本行個人網銀客戶達到4,051萬戶，全年交易金額達37.75萬億元。在中國金融認證中心(CFCA)舉辦的中國網上銀行年會上，本行個人網上銀行榮獲「中國網上銀行綜合實力獎」。

2010年，本行成功上線網銀銀企直連項目，實現銀行和企業計算機系統對接；投產企業網銀中小企業版，初步建立起企業網銀多元化版本體系；實現跨行轉賬、查詢以及企業網銀集中版理財等功能。截至2010年末，企業網銀客戶達到79.42萬戶，全年交易金額達到35.11萬億元。

2010年，本行門戶網站全新改版，並建成手機版網站，全年經營門戶網站點擊次數超過20億次，居中國銀行類網站第二。

### 電話銀行

2010年，本行完成電話銀行V4.0版在29家分行的更新升級，推出自助註冊和快捷碼功能，優化了功能設置和交易流程。截至2010年末，本行電話銀行客戶達到3,558萬戶，其中個人客戶3,503萬戶，企業客戶55.67萬戶，全年電話銀行交易金額2,059億元。

本行建成了依託天津、成都、上海三大客戶服務中心的服務格局，完成人工客服覆蓋全國37家分行的戰略目標，建立溝通順暢、響應及時的全行投訴聯動處理機制，確保世博會、亞運會期間的客服聯動業務高效正常運轉，為客戶提供全天候一站式綜合服務。報告期內，本行95599客服中心總呼入量達4.44億通。

### 移動金融業務

2010年本行形成以手機銀行(WAP流暢版)、手機銀行(3G時尚版)和短信銀行(輕鬆版)為基礎的移動金融服務體系，向客戶提供賬戶通知、賬戶預警、手機號轉賬、繳費等服務。截至2010年末，本行手機銀行簽約客戶總數達1,483萬戶，全年交易金額235.66億元；短信銀行簽約客(賬)戶總數達5,668萬戶，消息發送量達27.64億條。

### 自助銀行

2010年，本行在30家分行上線新版自助服務終端系統，提供包括查詢、轉賬、理財、惠農貸款等近60項全行通用功能，自助服務終端設備的運營安全性、金融服務和管理支持能力顯著增強。截至2010年末，本行現金類自助設備達54,510台，居同業首位，全年交易金額4.80萬億元；非現金類自助銀行設備達16,437台，全年交易金額為5,107億元；轉賬電話達221.38萬部，全年交易金額達到7.54萬億元。

### 電子商務

2010年，本行電子商務推出農林牧漁、基金保險、交通運輸、公用事業等十二大行業電子支付解決方案，為兩千餘家企業提供完善的在線收付款及增值服務。截至2010年末，本行特約商戶總數達2,170戶，全年交易金額為1,847.46億元。

## 境內主要控股公司

- 1、農銀匯理基金管理有限公司，於2008年3月在上海成立，註冊資本人民幣200,000,001元，本行持股51.67%。截至2010年12月31日，總資產3.2億元，實現淨利潤6,444萬元。
- 2、農銀金融租賃有限公司，於2010年9月在上海成立，註冊資本人民幣20億元，本行持股100%。截至2010年12月31日，總資產20.4億元，實現淨利潤1,985萬元。
- 3、湖北漢川農銀村鎮銀行，於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣2,000萬元，本行持股50.00%。截至2010年12月31日，漢川農銀村鎮銀行總資產1.3億元，各項貸款0.66億元，各項存款1.0億元，淨利潤324萬元。
- 4、克什克騰農銀村鎮銀行，於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2010年12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.8億元，各項貸款0.96億元，各項存款1.5億元，淨利潤317萬元。
- 5、安塞農銀村鎮銀行，於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣2,000萬元，本行持股51%。截至2010年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產1.5億元，各項貸款0.41億元，各項存款0.51億元。
- 6、績溪農銀村鎮銀行，於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2010年12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產1.0億元，各項貸款0.59億元，各項存款0.72億元。

## 境外業務

2010年，本行積極推進境外機構佈局和建設。悉尼代表處於2010年3月10日開業；紐約、倫敦、東京、首爾4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；香港分行和新加坡分行繼續堅持穩健的經營方針，在鞏固傳統優勢業務基礎上，進一步優化資產配置和客戶結構，加強境內外聯合營銷與業務聯動，積極辦理跨境貿易人民幣結算等新業務；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，着力搭建多元化經營平台，並強化各類金融業務在境內外的協同發展，並擔任本行H股上市的聯席全球協調人及聯席賬簿管理人。截至2010年末，本行境外分行及控股機構資產總額822.54億元，實現淨利潤11.44億元。

## 信息科技

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

### 新一代核心銀行系統建設取得階段性成果

本行新一代核心銀行系統建設工程在業務架構與IT架構、核心業務系統、基礎數據平台三大領域的論證設計工作基本結束。從全行發展戰略高度出發，梳理並描述了本行業務架構和IT架構，為信息系統建設提供了完整、前瞻、科學的框架；通過剖析國際先進核心業務系統的設計理念，完成了新一代核心業務系統(BoEing)原型系統的開發和驗收測試，完成了BoEing系統的總體設計；推動數據綜合治理工程，完成了數據綜合治理規劃，引入了先進的金融數據模型，加快數據標準建設和數據質量清理，規劃了全行統一的數據服務平台。

### 加快信息科技產品研發創新

本行組織實施了一批重要信息系統建設，為產品創新和經營決策提供了有力的技術支撐。新核算與報告系統(IFAR)順利投產，滿足了面向資本市場和國際及中國準則會計核算和財務會計報告的需要。運營體系建設的「集中作業、集中監控、集中授權」三大工程建設取得突破進展，對全行的業務運營流程進行了再組織、再優化，實現前中後台分離的新型作業格局。信貸管理系統群(C3)完成全行推廣，為本行信貸業務運營與風險管理提供了更有效的平台。組織完成電子銀行系統遷移工程，並完成了基礎軟件升級，全面改善了電子銀行系統的運行環境。私人銀行管理系統、財務管理信息系統二期、操作風險信息管理系統、委托資產處置系統、縣域客戶信息系統等項目完成全行推廣。2010年，本行13項信息化建設項目獲得中國人民銀行「銀行科技發展獎」。

## 不斷優化信息科技基礎架構

本行推進基礎架構優化與整合，以保證架構安全穩定、提高資源使用效益為目標，啓動了開放平台系統整合、網絡優化改造、分行機房達標、信息安全防護、網點系統集成等一系列重點基礎工程項目，大幅提升了基礎架構的承載能力和利用率。

## 信息系統運行安全平穩

本行生產系統業務處理能力和運行質量位居國內同業前列，為業務經營提供了穩定、高效的技術平台。推動全行一體化生產運行體系、應急管理體系和災備管理體系建設，推進生產運行工作規範化和標準化，不斷加強生產運行風險管控能力，在日均交易量增速達21.66%、峰值過億筆的情況下，實現了全行信息系統總體運行平穩。2010年，全行核心生產系統標準可用率達99.98%。

## 持續提升IT治理水平

本行不斷探索提升IT治理水平的有效途徑。加強科技工作與業務部門、分行之間的配合和聯動。推進信息科技風險管理體系建設的研究和設計。推進信息科技制度體系建設，完成了IT規章制度體系架構，制訂了基本制度、管理規程和知識手冊。推進IT標準和規範建設，報告期內共完成了43項國家及行業標準立項評審工作。健全科技工作考核與激勵機制，在全行樹立工程師文化。

## 人力資源管理

### 人力資源綜合改革

報告期內，本行人力資源綜合改革基本完成，構建起組織、崗位、績效、薪酬四大體系。持續加強組織機構建設，深化縣域金融部改革，整合、優化各級機構設置，集中開展機構改革後評價工作。推進崗位體系改革落地，出台了崗位管理辦法，啓動基於崗位序列的人才「多通道」建設，將單一的行政職務晉升通道改造成為管理序列、專業序列、操作序列等多個晉升通道，提高人員與崗位的適配度，搭建起涵蓋三大類別、24個序列的崗位管理體系。全面推行「績效計劃、績效溝通與輔導、績效評估、結果應用」的全過程閉環式績效管理方式。強化績效結果掛鉤機制，加強績效評估結果在獎懲、任免、崗位升降、薪酬激勵等方面的應用，充分發揮績效管理的激勵約束作用。推進價值導向的薪酬制度改革，制定員工工資管理辦法，搭建起以崗位為核心、兼僱員工能力和績效的崗位等級工資制，構建全行統一的薪酬體系。

### 人力資源培養與開發

本行秉承「成就員工」的戰略願景，持續完善人力資源培養與開發體系，實施針對高級管理人才、後備人才、國際化人才、急需專業人才、高端領軍人才、崗位技術能手等人才培養「六大工程」。推進高管人員選拔任用機制改革，加大競爭性選拔力度。逐級選拔建立起三級行萬名「後備幹部庫」，建立涵蓋8個語種的外語人才庫和5個專業的外派後備人才庫，為打造優秀經營管理團隊儲備力量。啓動總分行互派幹部掛職交流制度，實施省際幹部掛職交流制度以及新入職大學生跟班實習制度，為員工搭建實踐鍛煉平台。率先在金融同業中啓動大學生「村官」招聘計劃。

報告期內，本行與知名高校和培訓機構開展合作，致力於打造具備戰略思維、國際視野和現代金融理念的管理人才、專業人才和後備人才隊伍。繼續推行崗位資格考試認證制度，完成了4類崗位近12萬人的崗位資格考試工作。全面完成網點負責人的輪訓任務，全年共培訓縣域客戶經理、風險經理以及獨立審批人、運營主管近20萬人次。按照ISO10015培訓質量管理標準，制定培訓學院管理辦法和培訓項目管理辦法，加強培訓效果質量評估和評價機制建設。引入國際職業培訓師培訓項目，開展內訓師輪訓。加快全行網絡大學建設，構建網絡課程體系。

報告期內，本行先後榮獲「中華英才網」中國金融行業十佳僱主獎、「第一財經」中國企業社會責任榜優秀實踐獎(員工關懷獎)、「前程無憂」最佳人氣僱主獎。

### 薪酬與福利管理

報告期內，本行堅持「以崗定薪、以能定資、以績定獎、崗變薪變」的薪酬策略，不斷完善和創新薪酬管理制度，吸引和激勵優秀人才長期服務本行。根據國家相關規定實施基本養老保險、基本醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險和住房公積金制度，建立全行範圍內的企業年金制度和補充醫療保險制度，完善員工養老、醫療和住房保障等福利制度，積極構建現代商業銀行薪酬福利激勵約束機制。

### 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，本行立足於差異化的市場定位，發揮城鄉聯動優勢，深化運行機制改革，開展金融服務創新，致力於增加縣域金融服務供給，進一步鞏固本行在縣域市場的領先地位和主導優勢。

### 機制改革

#### 組織架構

進一步優化縣域金融部管理架構，在總行層面形成了包括三農政策與規劃部(三農金融部管理委員會辦公室)、農村產業金融部、農戶金融部、三農信貸管理部等專業部門，以及三農核算與考評、風險管理、產品研發、人力資源管理、資本與資金管理等支持中心的「四部五中心」組織架構，構建了「總部+省級分部+地市分部+縣域經營單元」的三級督導一級經營的垂直組織體系。報告期內，本行在總行和八個事業部制改革試點省(自治區、直轄市)的一級分行增設三農信貸管理部，在二級分行相應成立三農信貸管理部門，開展縣域信貸業務審查審批、授信執行以及貸後管理工作。



## 產品研發

積極探索縣域產品創新體制，在全國範圍內選擇22家二級分行和縣域支行作為縣域產品創新基地，確定12家縣域支行作為總行縣域產品創新直接聯繫行。報告期內，本行新開發了小水電貸款、縣域建築業貸款、縣域旅遊開發建設貸款等縣域產品以及新農村建設個人住房貸款等區域特色產品，試點POS機和轉賬電話惠農卡助農取款服務，不斷完善縣域產品種類和功能。加強品牌建設和營銷推廣支持，在統一的「金益農」縣域產品品牌下，形成了包含70餘項縣域專屬產品、275項城鄉通用產品的縣域金融產品體系。

## 信貸管理

構建適應縣域業務發展需要的單獨的縣域信貸管理體系。開展縣域信貸政策指引的後評價和修訂工作，對前期試行的基本規程、授信、擔保、授權等縣域信貸綜合管理制度做了系統優化和完善，積極探索創新縣域信貸業務貸後管理模式。加強涉農產行業研究，完善縣域重點行業信貸准入政策，對部分分行出台差異化區域信貸政策。深入推進審批體制改革，加強縣域信貸業務專職審查、審批和審議人員的隊伍建設，初步搭建了「專業獨立審查、共享審議(審批)平台」的縣域信貸評審通道。建立涵蓋定期監測、實時監測、專項監測的縣域信貸風險監控體系。

## 風險管理

繼續加強縣域風險管理組織體系建設，重點推行縣支行風險經理派駐制，逐步強化對縣支行的風險垂直管控。建立健全縣域風險管理政策制度，針對縣域業務特點和事業部管理需要，完善縣域客戶評級、農戶貸款分類、縣域金融部減值撥備等制度，落實縣域信貸業務單獨的風險撥備與核銷政策。全面落實縣域信貸產品停複牌管理，動態調整經營機構業務開辦權限。指導分行及時預警、積極化解自然災害風險，探索主動防範災害風險、規範受災信貸資產管理的有效機制。加強縣域業務風險監測分析，建立重點縣支行信貸風險監控制度，開展縣域政府融資平台、縣域房地產和農戶小額貸款風險排查，有效監控縣域業務風險。

## 資本資金管理

出台涵蓋縣域資本、資金、定價等各個領域的制度辦法，初步搭建了縣域金融部資產負債管理制度框架；完善縣域信貸計劃管理，根據本行縣域金融業務發展戰略，建立了單獨的縣域信貸計劃管理和資源優先配置機制，合理確定縣域信貸投放的總量。建立了單獨的資本管理運行機制，實施縣域經濟資本預算管理。構建縣域全額資金管理體系，制訂了縣域金融部資金管理辦法。

## 核算考評

進一步完善縣域金融部單獨的核算報告體系。增設調整了一批縣域業務科目及專用賬戶，完成了縣域金融部單獨核算和報告系統的開發上線。制定重點縣域支行績效考核辦法，加大對重點縣支行穿透式管理力度。進一步健全縣域金融部績效管理機制，優化了縣域金融部專業部門和支持中心的績效考核指標體系、縣域金融分部綜合績效考核體系以及縣域經營單元等級行評價管理體系。

## 人力資源管理

制定下發縣域金融部縣域員工管理辦法，單獨下達縣域定向招聘指導性計劃，加大了對縣域定向大學生招聘補充力度。改革創新縣域工資傾斜配置辦法，建立了縣域業務傾斜激勵機制。單獨核定縣域金融部工資總額，採取差異化考核分配策略和傾斜性分配政策，保障縣域金融部工資合理增長。設立重點縣域支行發展專項獎勵工資以及惠農卡和小額農戶貸款戰略激勵工資。大規模開展縣域員工培訓。

## 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞農業產業化、縣域中小企業、農村城鎮化、縣域房地產、農村商品流通等重點服務領域，明確了縣域公司金融業務的產行業、區域和客戶支持重點。

創新產品與服務方式。推出了縣域旅遊開發建設貸款、小水電貸款、縣域建築業貸款三項新產品，完成了「縣鄉通財政支付平台」的開發和測試工作。修訂完善季節性收購貸款管理辦法、農業產業化集群客戶融信保業務管理辦法、縣域中小企業動產質押融資管理辦法等制度辦法。制定了縣域中小企業產業鏈融資服務指引、小額貸款公司綜合金融服務方案、商品流通市場金融服務方案等多套綜合金融服務方案，強化對分支行的營銷指導，提高特定客戶群的綜合服務能力。

改進營銷管理。優化對總行核心客戶的金融服務，組建了各營銷團隊，配齊、配強管戶人員，逐戶制定了包括產品服務組合、行際協調機制等在內的綜合金融服務方案。與農業部簽署了「全面戰略合作暨支持農業產業化龍頭企業戰略合作框架協議」。推廣涉農企業境內外股票發行上市財務顧問、私募融資顧問、境外併購融資等業務。

截至2010年末，本行縣域金融業務公司類貸款餘額10,379.56億元，佔全行公司類貸款餘額的28.9%，較上年末增加2,068.63億元，增幅24.9%。縣域金融業務公司類存款餘額11,700.28億元，佔全行公司存款餘額的33.1%，較上年末增長25.3%。

## 縣域個人金融業務

報告期內，本行加快縣域個人區域性信貸產品研發，推出新農村民居建設貸款、個人船舶抵押貸款、縣域工薪人員消費貸款、個人漁船抵押貸款、農機抵押貸款、農戶精品貸款等業務。積極探索滿足農戶現金需求的新型服務模式。開展惠農卡助農取款試點工作，利用POS機和轉賬電話，有效改善了農村金融支付環境，使惠農卡代理新農保、新農合等業務承載能力大大提高。截至2010年末，本行共向縣域地區配置ATM 2萬台、POS機13.71萬台、轉賬電話94.7萬台，初步形成了物理網點+ATM+轉賬電話+縣域金融服務站+電子銀行的多層次、廣覆蓋的縣域金融服務渠道體系。

本行研究制定新農保代理服務規範，強化縣支行營銷代理業務的激勵措施，進一步加大新農保、新農合代理業務拓展力度。截至2010年末，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135個；第二批519個國定新農保試點縣中，本行確定代理225個；在省定新農保試點縣中，已確定代理的新農保項目試點縣有118個。此外，本行有313家縣支行取得了新農合業務的代理權。

本行積極拓寬合作渠道，促進縣域個人業務發展。以中化化肥農資流通網絡為依託，通過電子渠道和機具的布放，構建購銷資金流通電子渠道、改善惠農卡用卡環境，向符合貸款條件的農戶購買生產資料提供信貸支持，聯合發行了農行—中化化肥金穗惠農聯名卡。與全國性青年組織合作推廣農村青年創業小額貸款項目。與商務部、中國移動開展合作，以「萬村千鄉市場工程」信息化建設為載體，促進農村商品流、信息流、資金流融合。

截至2010年末，本行縣域金融業務個人貸款餘額4,375.60億元，較上年末增長43.4%；縣域金融業務個人存款餘額23,601.43億元，較上年末增長15.8%；累計發放金穗惠農卡6,185.5萬張，較上年末增加2,849.7萬張。

## 財務狀況

### 資產負債情況

截至2010年末，縣域金融業務總資產38,436.86億元，較上年末增長18.8%。發放貸款及墊款淨額14,449.10億元，較上年末增長25.6%，高於全行6.2個百分點，主要是由於本行抓住中國城鎮化進程、縣域產業結構升級以及中國政府加大對縣域經濟的扶持等歷史機遇，充分挖掘縣域金融需求，實現縣域金融業務貸款快速增長。吸收存款餘額36,123.46億元，較上年末增長19.0%，高於全行0.5個百分點，主要是由於本行依託龐大的縣域網絡和客戶基礎，持續加強金融產品創新，縣域存款市場主導地位進一步鞏固。

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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|----------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 客戶貸款及墊款總額            | 1,505,286        | —            | 1,193,413        | —            |
| 貸款減值準備               | (60,376)         | —            | (43,327)         | —            |
| 客戶貸款及墊款淨額            | 1,444,910        | 37.6         | 1,150,086        | 35.6         |
| 存放系統內款項 <sup>1</sup> | 2,196,002        | 57.1         | 1,975,226        | 61.1         |
| 其他資產                 | 202,774          | 5.3          | 109,791          | 3.3          |
| <b>資產合計</b>          | <b>3,843,686</b> | <b>100.0</b> | <b>3,235,103</b> | <b>100.0</b> |
| 吸收存款                 | 3,612,346        | 97.9         | 3,034,646        | 94.3         |
| 其他負債                 | 77,428           | 2.1          | 182,760          | 5.7          |
| <b>負債合計</b>          | <b>3,689,774</b> | <b>100.0</b> | <b>3,217,406</b> | <b>100.0</b> |

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

### 利潤情況

2010年，本行縣域金融業務實現稅前利潤345.27億元，較2009年增長64.8%，主要是由於業務規模增加，生息資產結構改善和存貸款利差提升，使得外部利息收入大幅增加。

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         | 2009年         | 增減額           | 增長率(%)      |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 外部利息收入              | 76,969        | 57,708        | 19,261        | 33.4        |
| 外部利息支出              | (40,976)      | (41,830)      | 854           | -2.0        |
| 內部利息收入 <sup>1</sup> | 53,479        | 54,575        | (1,096)       | -2.0        |
| 淨利息收入               | 89,472        | 70,453        | 19,019        | 27.0        |
| 手續費及佣金淨收入           | 16,967        | 13,693        | 3,274         | 23.9        |
| 其他非利息收入             | 1,486         | 1,215         | 271           | 22.3        |
| 營業收入                | 107,925       | 85,361        | 22,564        | 26.4        |
| 營業支出                | (55,873)      | (46,892)      | (8,981)       | 19.2        |
| 資產減值損失              | (17,525)      | (17,524)      | (1)           | 0.0         |
| <b>稅前利潤總額</b>       | <b>34,527</b> | <b>20,945</b> | <b>13,582</b> | <b>64.8</b> |

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。

### 主要財務指標

截至2010年12月31日止期間，縣域金融部主要財務指標持續向好，總資產回報率0.77%，較上年提升0.15個百分點；存貸利差4.29%，高於全行32個基點；資產質量持續改善，不良貸款率2.51%，與全行差距進一步縮小；風險抵補能力進一步增強，撥備覆蓋率159.92%，貸款總額準備金率4.01%。

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         | 2009年         |
|-----------|---------------|---------------|
| 平均資產回報率   | 0.77          | 0.62          |
| 貸款平均收益率   | 5.51          | 5.50          |
| 存款平均付息率   | 1.22          | 1.45          |
| 成本收入比     | 47.43         | 50.44         |
|           | <b>2010年</b>  | <b>2009年</b>  |
| <b>項目</b> | <b>12月31日</b> | <b>12月31日</b> |
| 貸存款比例     | 41.67         | 39.33         |
| 不良貸款率     | 2.51          | 3.69          |
| 撥備覆蓋率     | 159.92        | 98.26         |
| 貸款總額準備金率  | 4.01          | 3.63          |

## 風險管理

本行奉行穩健型的風險管理戰略，通過承擔適度風險獲取適中回報，兼顧適度規模、適中速度和良好質量，確保風險調整後的收益和資本充足狀況達到良好水平。

2010年，本行深入落實全面風險管理體系建設綱要，做好巴塞爾新資本協議的實施準備工作，加強日常風險管理，風險管理水平穩步提升。

### 全面風險管理體系

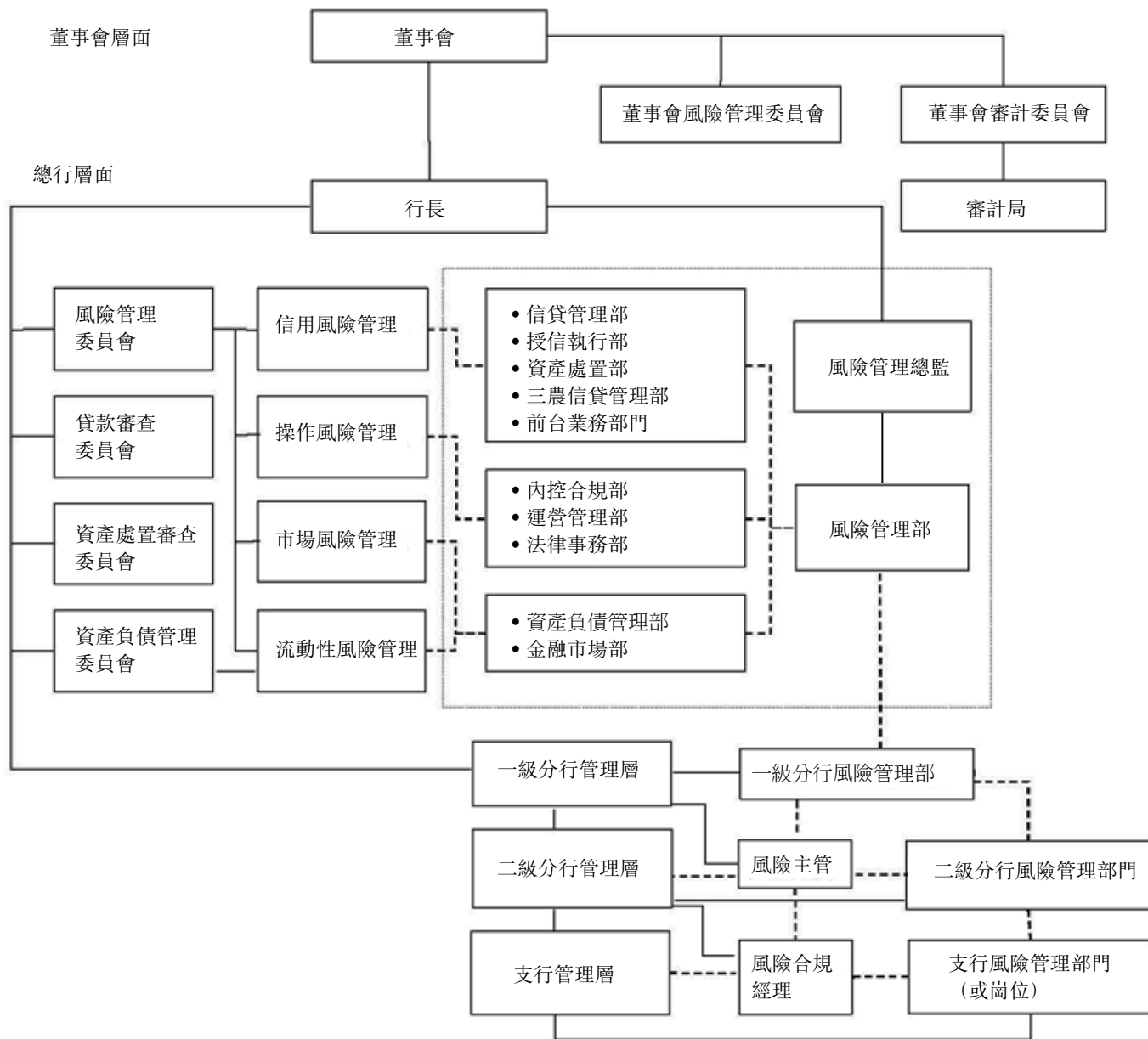
全面風險管理是指按照全面、全程、全員原則，將風險管理戰略、政策、組織、工具和團隊等要素有機結合，及時識別、計量、控制業務經營中顯現或隱含的風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。2010年，本行完成全面風險管理體系建設規劃諮詢項目，完善風險管理組織架構和政策制度體系，全面推進巴塞爾新資本協議實施。持續優化經濟資本計量、限額管理和壓力測試等方法和工具，加強信息系統建設，提升風險量化和精細管理能力。強化風險監測與報告，開展風險水平評價和合規文化建設，構築全員參與的風險文化。搭建並表管理框架，加強集團層面風險管控。

### 風險管理組織架構

本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理委員會和審計委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項。

高管層下設風險管理委員會，承擔研究擬定全行風險管理戰略，審議重要風險管理政策制度等職責。報告期內，高管層風險管理委員會跟蹤分析全行整體風險狀況及變化趨勢，審定年度控制計劃與風險限額，研究完善風險管理相關政策制度和工作措施，評價風險管理工具方法實施成效，並組織協調和推進實施。

2010年，本行持續優化風險管理組織架構，推行一級分行向二級分行派駐風險主管，風險主管對駐地行風險管理工作履行監督和報告職責。完成縣支行風險合規經理派駐，共派駐風險合規經理2,980名。風險合規經理對駐地行風險管理、內控合規管理工作進行監督和報告，並承擔風險分類與資產減值審核、關鍵風險點監控和風險水平評價等工作職責。



風險管理組織架構圖



## 風險管理制度體系

2010年，本行貫徹穩健型風險管理戰略，進一步健全風險管理政策制度體系。研究起草風險偏好陳述書和管理辦法，加強各類風險專項管理制度建設，出台限額管理、分類減值、重大信用風險事件處置、縣域業務停複牌、資金交易、流動性風險管理、操作風險分類分級、信息系統應急管理、聲譽風險管理等一系列制度辦法和操作規程。制定分行風險管理部門負責人任職資格管理辦法，組織開展任前考試。開展風險合規經理團隊管理，開展風險合規經理上崗資格認證。下發風險水平評價辦法，對分支機構風險水平進行動態評價。出台並表管理辦法，加強附屬機構並表風險管理。

## 新資本協議實施

報告期內，本行全面推進巴塞爾新資本協議實施。加快內部評級體系(IRB)建設與應用，接受銀監會新資本協議實施預評估，並根據監管安排擇機申請正式實施。組織開展內部評級體系測試，實施內部評級體系驗證，修訂完善相關政策制度。開發27個非零售敞口統計模型，實現非零售內部評級初級法體系上線運行。在國內同業中首家完全自主研發信用風險加權資產計算引擎並成功投產。推進零售內部評級體系項目，加快零售信用風險數據集建設，完成零售貸款評分卡和風險參數開發。啓動市場風險內部模型法實施項目，推進市場風險數據集市建設和風險價值模型開發。建立主動、持續的操作風險識別機制，開發應用操作風險評估工具，依託操作風險管理信息系統開展持續監測，積累損失數據。

## 風險分析報告

2010年，本行進一步加強風險分析報告工作。持續跟蹤經濟金融形勢和國家產行業政策，全面分析和評價全行整體風險狀況。利用內部評級體系等風險管理工具拓展分析報告的廣度和深度。充分發揮風險提示和風險專報平台功能，及時傳遞風險信息。優化升級風險報告系統，規範風險雙線報告機制，提高風險報告的及時性、全面性和交互性。

## 信用風險

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

### 信用風險管理

2010年，本行有效應對宏觀經濟金融形勢變化，積極貫徹落實國家宏觀調控政策，適時調整和完善各項信用風險管理政策制度，優化信用風險管理體制和機制。對重點業務開展風險排查，加強潛在風險客戶退出，深化行業限額管理和客戶名單制，促進信貸結構調整和優化。嚴格規範信貸業務操作流程，強化重點客戶貸後管理，加快不良資產清收處置，完成信貸管理系統升級改造。

### 信用風險管理架構

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

### 公司類業務風險管理

加強信貸制度建設，優化業務運作流程。制定下發鋼鐵、煤化工、焦炭、水電、旅遊、船舶等行業信貸政策，擴大行業信貸政策覆蓋面。制定產能過剩行業客戶分類標準及分類名單，並對客戶名單實施動態調整。出台信託融資業務管理辦法、銀團貸款業務管理辦法等數十項制度辦法。貫徹落實銀監會《流動資金貸款管理暫行辦法》、《固定資產貸款管理暫行辦法》和《項目融資業務指引》，實行貸款受託支付管理。試點重點客戶、重點項目信貸業務平行作業，優化授信延期業務流程，加強信貸制度執行監督管理。強化貸後管理，推行貸後管理巡檢制度。

完善信貸授權管理，深化信貸審批體制改革。實現信貸授權差異化、精細化管理，加大對優勢行業重點客戶、重點項目、總行級核心客戶以及重點城市行差別授權的力度，適度上收高風險業務審批權限。改進重點城市行信貸業務管理，實施差異化信貸制度，調整業務准入條件，縮短業務流程。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。加強客戶評級管理，優化評級政策，取消「直接認定」方式，提高評級覆蓋率。

深化行業限額管理，提升組合風險管控能力。對重點行業設定指導性貸款限額，對房地產貸款實施指令性限額管理，根據國家調控政策、監管要求和行業貸款質量變化趨勢，調整、控制行業信貸規模和投向，優化貸款結構。

強化重點業務風險管控。根據監管要求，對房地產貸款、地方政府融資平台貸款開展全面風險排查。修訂商品房開發貸款管理辦法，嚴格法人房地產貸款名單制管理和項目管理，強化房地產貸款收回、貸後管理和在線監測，加強對企業資金運行的監控，強化資金專戶監管和封閉運行，嚴格按銷售進度還款，開展對房地產開發貸款和房地產集團客戶的壓力測試。積極開展地方政府融資平台貸款整改保全、分類處置等工作，加強地方政府融資平台貸款業務准入和評級管理，提升審批層級，切實做好擔保、放款和貸後管理。本行地方政府融資平台貸款主要投放於長三角、珠三角以及環渤海等經濟發達地區，資產質量和風險抵補水平優於全行平均水平，總體風險可控。

加強不良貸款管理，制定不良貸款處置管理辦法，細化不良貸款處置管理流程。完善呆賬核銷管理制度，及時處置資產損失，準確核算損益。着手自營不良貸款「名單制」管理，規範資產處置審查審議。制定全面及專項檢查方案，加大監督檢查力度。加強不良貸款重組業務管理，促進不良貸款風險化解。啓動不良資產管理系統開發，推進不良資產處置信息化建設。

### 個人業務風險管理

全面推進個人貸款集中經營，通過流程再造對核心風險點進行有效制約。修訂個人信用等级評定辦法，優化個人業務評分卡。明確二套住房認定標準，嚴格執行個人商業住房貸款有關政策和監管要求。着手城市行個人信貸業務停複牌管理，對二級分行和支行開展穿透式監管，組織個人生產經營貸款風險排查。進一步完善貸後管理操作規程，加強個人信貸業務抵押權證管理，強化個人業務風險監控。

## 信用卡業務風險管理

完善銀行卡收單業務風險管理制度，制定POS收單交易規定和POS設備管理辦法。強化貸記卡授信及額度調整管理，優化貸記卡、准貸記卡办理流程。完成貸記卡風險管理系統(CRIS)和收單商戶管理系統上線，有效提升防範信用卡欺詐能力，實現商戶收單業務全程信息化管理。組建專業監控團隊，加強商戶風險交易監控及處置，切實提高信用卡風險管理水平。

## 資金業務風險管理

加強資金業務風險管理制度建設，制定年度信用風險政策，編寫金融市場業務操作合規手冊。推動資金業務授信管理規範化，在信貸管理系統中明確資金業務授信管理流程，將資金業務納入客戶整體授信管理。研究制定國別風險管理辦法，加強對信用主體的日常監測和風險分析工作。

## 縣域業務風險管理

請參見本年報「縣域金融業務 — 機制改革 — 風險管理」。

## 貸款風險分類

本行根據銀監會《貸款風險分類指引》要求，制定並不斷完善貸款風險分類管理相關制度，目前實行五級分類和十二級分類兩種管理模式。

本行根據貸款償還的可能性進行風險評估，確定分類級次。考慮的主要因素有：借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力、貸款擔保以及貸款償還的法律責任等。

對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過細化分類級次，提高風險識別的敏感性，客觀、動態揭示貸款風險程度。同時，對部分符合銀監會小企業標準的縣域法人客戶實行五級分類管理，保持分類客觀性，並簡化流程、提高效率。

對個人貸款，實行五級分類管理，主要採用「脫期法」，根據本息逾期天數及擔保方式，由信貸管理系統自動進行風險分類。此外，客戶部門及風險管理部門依據信貸管理過程中掌握的風險信息及時對分類形態進行調整，以全面、客觀揭示風險。

報告期內，本行完善信貸資產風險分類管理系統，強化存量貸款風險的排查和動態監測，對存在風險隱患的貸款及時進行分類形態調整，確保貸款分類結果客觀、審慎。

## 信貸管理系統群

2010年，本行完成信貸管理系統群(C3)開發並在全行投產運行，推進信貸業務實施全品種、全流程、全機構網上作業，有效提高信貸業務精細化管理水平和運作效率。實現業務流程的機器制約和全程監控，信貸風險管控能力顯著提升。

## 信用風險分析

本行最大信用風險敞口(不考慮任何擔保物及其他信用增級措施)如下：

|                        | 人民幣百萬元            |                  |
|------------------------|-------------------|------------------|
| 項目                     | 2010年<br>12月31日   | 2009年<br>12月31日  |
| 存放中央銀行款項               | 2,020,679         | 1,468,910        |
| 存放同業及其他金融機構款項          | 77,893            | 61,693           |
| 拆放同業及其他金融機構款項          | 95,375            | 49,435           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 50,257            | 112,176          |
| 衍生金融資產                 | 9,173             | 4,678            |
| 買入返售金融資產               | 525,331           | 421,093          |
| 客戶貸款及墊款                | 4,788,008         | 4,011,495        |
| 可供出售金融資產               | 664,067           | 729,895          |
| 持有至到期投資                | 1,036,658         | 883,915          |
| 應收款項類投資                | 772,013           | 890,199          |
| 其他金融資產                 | 45,200            | 35,621           |
| 表內項目合計                 | 10,084,654        | 8,669,110        |
| 信貸承諾                   | 1,640,446         | 1,221,683        |
| 合計                     | <u>11,725,100</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12月31日      |              | 2009年12月31日      |              |
|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|      | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
| 抵押貸款 | 2,208,766        | 44.6         | 1,562,141        | 37.7         |
| 質押貸款 | 535,659          | 10.8         | 677,776          | 16.4         |
| 保證貸款 | 1,190,599        | 24.0         | 1,101,661        | 26.6         |
| 信用貸款 | 1,021,717        | 20.6         | 796,609          | 19.3         |
| 合計   | <u>4,956,741</u> | <u>100.0</u> | <u>4,138,187</u> | <u>100.0</u> |

### 按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目            | 2010年12月31日   |                 | 2009年12月31日   |                 |
|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|               | 金額            | 佔貸款總額<br>百分比(%) | 金額            | 佔貸款總額<br>百分比(%) |
| 逾期90天以下(含90天) | 21,172        | 0.4             | 20,417        | 0.5             |
| 逾期91天至360天    | 10,027        | 0.2             | 16,299        | 0.4             |
| 逾期361天至3年     | 35,179        | 0.7             | 40,233        | 1.0             |
| 逾期3年以上        | 9,366         | 0.2             | 1,201         | —               |
| 合計            | <u>75,744</u> | <u>1.5</u>      | <u>78,150</u> | <u>1.9</u>      |

### 重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

| 重組貸款和墊款 | 2010年12月31日   |                 | 2009年12月31日   |                 |
|---------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
|         | 金額            | 佔貸款總額<br>百分比(%) | 金額            | 佔貸款總額<br>百分比(%) |
|         | <u>10,612</u> | <u>0.2</u>      | <u>11,675</u> | <u>0.3</u>      |

## 貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

| 十大單一借款人 | 行業             | 佔貸款總額          |             |
|---------|----------------|----------------|-------------|
|         |                | 金額             | 百分比(%)      |
| 借款人A    | 交通運輸、倉儲和郵政業    | 19,846         | 0.40        |
| 借款人B    | 電力、燃氣及水的生產及供應業 | 17,038         | 0.34        |
| 借款人C    | 房地產業           | 11,490         | 0.23        |
| 借款人D    | 建築業            | 10,278         | 0.21        |
| 借款人E    | 製造業            | 10,193         | 0.21        |
| 借款人F    | 房地產業           | 10,000         | 0.20        |
| 借款人G    | 製造業            | 9,939          | 0.20        |
| 借款人H    | 水利、環境和公共設施管理業  | 8,967          | 0.18        |
| 借款人I    | 交通運輸、倉儲和郵政業    | 8,817          | 0.18        |
| 借款人J    | 交通運輸、倉儲和郵政業    | 8,580          | 0.17        |
| 合計      |                | <u>115,148</u> | <u>2.32</u> |

截至2010年末，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的3.18%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的18.45%，均符合監管要求。

## 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目   | 2010年12月31日             |                      | 2009年12月31日      |               |
|------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|
|      | 金額                      | 佔比(%)                | 金額               | 佔比(%)         |
| 正常   | <b>4,539,665</b>        | <b>91.58</b>         | 3,693,136        | 89.24         |
| 關注   | <b>316,671</b>          | <b>6.39</b>          | 324,810          | 7.85          |
| 不良貸款 | <b>100,405</b>          | <b>2.03</b>          | 120,241          | 2.91          |
| 次級   | <b>34,987</b>           | <b>0.71</b>          | 52,575           | 1.27          |
| 可疑   | <b>57,930</b>           | <b>1.17</b>          | 62,895           | 1.52          |
| 損失   | <b>7,488</b>            | <b>0.15</b>          | 4,771            | 0.12          |
| 合計   | <u><b>4,956,741</b></u> | <u><b>100.00</b></u> | <u>4,138,187</u> | <u>100.00</u> |

截至2010年末，本行不良貸款餘額1,004.05億元，較上年末減少198.36億元；不良貸款率2.03%，下降0.88個百分點。關注類貸款餘額3,166.71億元，較上年末減少81.39億元；關注類貸款佔比6.39%，下降1.46個百分點。本行貸款質量持續改善主要是由於：(1)本行根據宏觀經濟金融形勢變化和監管要求，及時修訂和發佈行業信貸政策，切實防控行業信貸風險；(2)推進行業限額管理及客戶名單制管理，落實縣域產品停複牌管理，主動退出潛在風險客戶；(3)創新和應用風險管理的技術和工具，有效提升風險識別、計量及應對能力；(4)持續加大不良貸款清收處置力度。

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12月31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      | 89,157         | 88.8         | 2.48        | 108,785        | 90.5         | 3.66        |
| 其中：短期公司類貸款 | 38,645         | 38.5         | 2.74        | 46,329         | 38.6         | 3.74        |
| 中長期公司類貸款   | 50,512         | 50.3         | 2.31        | 62,456         | 51.9         | 3.61        |
| 票據貼現       | 39             | 0.1          | 0.03        | 66             | —            | 0.02        |
| 個人貸款       | 10,967         | 10.9         | 0.96        | 11,072         | 9.2          | 1.40        |
| 個人住房貸款     | 4,715          | 4.7          | 0.65        | 5,389          | 4.5          | 1.08        |
| 個人卡透支      | 488            | 0.5          | 1.29        | 282            | 0.2          | 2.00        |
| 個人消費貸款     | 454            | 0.5          | 0.34        | 456            | 0.4          | 0.53        |
| 個人經營貸款     | 2,522          | 2.5          | 1.94        | 3,426          | 2.8          | 3.23        |
| 農戶貸款       | 1,835          | 1.8          | 1.59        | 942            | 0.8          | 1.18        |
| 其他         | 953            | 0.9          | 28.85       | 577            | 0.5          | 9.40        |
| 境外及其他貸款    | 242            | 0.2          | 0.32        | 318            | 0.3          | 1.14        |
| <b>合計</b>  | <b>100,405</b> | <b>100.0</b> | <b>2.03</b> | <b>120,241</b> | <b>100.0</b> | <b>2.91</b> |

截至2010年末，本行公司類不良貸款餘額891.57億元，較上年末減少196.28億元；不良貸款率2.48%，下降1.18個百分點。個人類不良貸款餘額109.67億元，較上年末減少1.05億元；不良貸款率0.96%，下降0.44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12月31日    |              |             | 2009年12月31日    |              |             |
|-----------|----------------|--------------|-------------|----------------|--------------|-------------|
|           | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%)      | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%)      |
| 總行        | 2,001          | 2.0          | 2.61        | 2,127          | 1.8          | 1.74        |
| 長江三角洲地區   | 15,760         | 15.7         | 1.16        | 22,194         | 18.5         | 1.93        |
| 珠江三角洲地區   | 13,727         | 13.7         | 1.91        | 14,888         | 12.4         | 2.43        |
| 環渤海地區     | 16,503         | 16.4         | 1.9         | 19,642         | 16.3         | 2.78        |
| 中部地區      | 14,142         | 14.1         | 2.35        | 16,086         | 13.3         | 3.30        |
| 東北地區      | 5,065          | 5.0          | 2.91        | 6,146          | 5.1          | 4.68        |
| 西部地區      | 32,965         | 32.9         | 3.03        | 38,840         | 32.3         | 4.31        |
| 境外及其他     | 242            | 0.2          | 0.32        | 318            | 0.3          | 1.14        |
| <b>合計</b> | <b>100,405</b> | <b>100.0</b> | <b>2.03</b> | <b>120,241</b> | <b>100.0</b> | <b>2.91</b> |

2010年，本行各區域貸款質量全面提高，不良貸款餘額及不良貸款率均有所下降。其中，不良貸款餘額下降較多的三個地區分別為長江三角洲地區、西部地區及環渤海地區，分別減少了64.34億元、58.75億元和31.39億元。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                 | 2010年12月31日   |              |             | 2009年12月31日    |              |             |
|--------------------|---------------|--------------|-------------|----------------|--------------|-------------|
|                    | 金額            | 佔比(%)        | 不良率(%)      | 金額             | 佔比(%)        | 不良率(%)      |
| 製造業                | 29,298        | 32.8         | 2.80        | 34,445         | 31.7         | 3.88        |
| 電力、燃氣及水的生產和<br>供應業 | 13,274        | 14.9         | 3.37        | 16,062         | 14.8         | 3.90        |
| 房地產業               | 9,597         | 10.8         | 1.77        | 14,816         | 13.6         | 3.47        |
| 交通運輸、倉儲及<br>郵政企業   | 5,250         | 5.9          | 1.36        | 9,243          | 8.5          | 3.05        |
| 批發和零售業             | 8,676         | 9.7          | 2.97        | 10,412         | 9.6          | 4.58        |
| 水利、環境和<br>公共設施管理業  | 5,079         | 5.7          | 2.38        | 3,715          | 3.4          | 2.39        |
| 建築業                | 4,078         | 4.6          | 2.74        | 2,761          | 2.5          | 2.77        |
| 採礦業                | 494           | 0.6          | 0.43        | 1,179          | 1.1          | 1.26        |
| 租賃和商務服務業           | 2,805         | 3.1          | 1.33        | 3,152          | 2.9          | 2.18        |
| 信息傳輸、計算機服務和<br>軟件業 | 247           | 0.3          | 1.31        | 551            | 0.5          | 1.95        |
| 其他行業               | 10,359        | 11.6         | 4.58        | 12,449         | 11.4         | 6.52        |
| <b>合計</b>          | <b>89,157</b> | <b>100.0</b> | <b>2.48</b> | <b>108,785</b> | <b>100.0</b> | <b>3.66</b> |

本行主要行業的不良貸款餘額及不良率均有所下降。不良貸款餘額減少最多的三個行業分別為房地產業、製造業以及交通運輸、倉儲及郵政行業，不良貸款餘額分別減少52.19億元、51.47億元和39.93億元，不良貸款率分別下降1.70個百分點、1.08個百分點和1.69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<br>評估   | 以組合方式<br>評估    | 合計             |
|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| 年初餘額               | 55,596        | 71,096         | 126,692        |
| 本年計提               | 4,164         | 39,372         | 43,536         |
| 本年核銷               | (307)         | (48)           | (355)          |
| 本年轉回及轉出            | (952)         | (188)          | (1,140)        |
| — 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回  | 11            | 7              | 18             |
| — 貸款和墊款因折現價值上升導致轉出 | (1,015)       | (130)          | (1,145)        |
| — 匯率變動             | (15)          | (65)           | (80)           |
| — 其他因素導致的轉入        | 67            | —              | 67             |
| <b>年末餘額</b>        | <b>58,501</b> | <b>110,232</b> | <b>168,733</b> |

本行在嚴格貸款分類基礎上，充分考慮宏觀經濟等不確定因素，充足計提減值準備。截至2010年末，貸款減值準備餘額1,687.33億元，較上年末增加420.41億元。其中，組合評估減值準備餘額1,102.32億元，比上年末增加391.36億元；個別評估減值準備餘額585.01億元，比上年末增加29.05億元。撥備覆蓋率為168.05%，較上年末提高62.68百分點，貸款總額準備金率3.40%，均達到監管要求，風險抵補能力進一步增強。

### 市場風險

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

2010年，本行持續完善市場風險管理制度體系，明確全行市場風險偏好，優化市場風險限額指標，增強理財業務風險管理的有效性及針對性，升級上線資金交易管理系統，啓動市場風險內部模型法實施項目，市場風險管理水平穩步提升。

### 交易賬戶和銀行賬戶劃分

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本行為交易目的或規避交易賬戶其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

### 交易賬戶市場風險管理

本行綜合運用限額管理、交易授權和授信、敏感性分析、久期和壓力測試等手段管理交易賬戶市場風險。報告期內，本行進一步完善資金交易、投資等市場風險管理政策，出台資產池理財產品和法人客戶衍生品交易業務管理辦法；啓動市場風險高級計量法實施項目，提高市場風險計量水平；不斷優化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，實現全行資金業務市場風險集中計量和監測。

### 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不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

2010年，本行加強對經濟周期波動、宏觀調控政策、利率走勢和資金供求的研究和把握，強化利率管理政策的前瞻性。緊跟市場利率走勢，及時調整內外部價格。加強利率定價管理和重定價期限管理。提高利率風險計量和管理水平，確利率風險敞口控制在可承受的範圍內。

報告期內，本行定期運用缺口分析、敏感性分析、情景模擬及壓力測試對利率風險進行計量和分析，以降低利率變動對淨利息收入的負面影響。

## 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，本行進一步改善外匯敞口管理和資產負債幣種結構管理，定期進行外匯風險敞口監測和敏感性分析，加強匯率風險計量和監測；對境外上市募集的外匯資金進行避險安排，控制風險限額，協調發展外匯存貸款業務等措施，將全行外匯風險敞口控制在合理範圍之內。

## 市場風險限額管理

本行交易賬戶市場風險限額包括數量限額、止損限額和風險限額，銀行賬戶市場風險限額包括數量限額和壓力測試限額。2010年，本行進一步完善市場風險限額管理體系，建立風險管理部和市場風險承擔部門（機構）雙線的限額監測報告機制；制定年度資金交易、投資的市場限額列表，完善匯率風險、年度止損、理財產品等限額種類，加強市場風險限額管理。

## 利率風險分析

截至2010年末，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為7,763.86億元，缺口絕對值較上年末減少2,294.08億元。

## 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<br>以下小計 | 1至5年    | 5年以上      | 非生息      |
|-------------|-------------|---------|---------|---------------|---------|-----------|----------|
| 2010年12月31日 | (2,392,729) | 704,969 | 911,374 | (776,386)     | 147,712 | 1,052,323 | (7,731)  |
| 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51市場風險」。

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

| 收益率基點變動  | 2010年12月31日   |               | 2009年12月31日   |               |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|          | 淨利息<br>收入變動   | 其他綜合<br>收益變動  | 淨利息<br>收入變動   | 其他綜合<br>收益變動  |
| 上升100個基點 | (13,638)      | (15,273)      | (12,516)      | (14,826)      |
| 下降100個基點 | <u>13,638</u> | <u>16,333</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，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有年期的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2010年12月31日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行2010年12月31日的後一年度淨利息收入將減少(增加)136.38億元。若利率即時上升100個基點，本行的其他綜合收益將減少152.73億元；如利率即時下降100個基點，本行的其他綜合收益將增加163.33億元。

## 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，人民幣兌美元匯率中間價全年累計升值2,055個基點，升值幅度為3.1%。截至2010年末，本行金融資產／負債外匯敞口淨額-2.30億美元，較去年減少46.47億美元，主要是由於報告期內本行為規避匯率風險進行了相關對沖交易，降低了金融資產／負債外匯敞口規模。

## 外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

|                  | 2010年12月31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  | (30,117)       | (4,547)      | 26,706        | 3,911        |
| 境外金融資產／負債外匯敞口淨額  | 28,593         | 4,317        | 3,456         | 506          |
| 境內外金融資產／負債外匯敞口淨額 | <u>(1,524)</u> | <u>(230)</u> | <u>30,162</u> | <u>4,417</u> |

註：有關情況詳見「財務報表附註51市場風險」。

## 匯率敏感性分析

人民幣百萬元

| 幣種 | 外幣對<br>人民幣匯率<br>上漲／下降 | 稅前利潤變動          |                 |
|----|-----------------------|-----------------|-----------------|
|    |                       | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 |
| 美元 | +1%                   | (247)           | 269             |
|    | -1%                   | 247             | (269)           |
| 港幣 | +1%                   | (54)            | 3               |
|    | -1%                   | 54              | (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%，本行稅前利潤將減少(或增加)2.47億人民幣。

## 流動性風險

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

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

## 流動性風險管理

2010年，人民銀行通過上調存款準備金率和公開市場操作等工具回收市場流動性，本行密切關注政策和市場變化，採取多種措施和工具管理流動性風險。通過實時監控全行超額備付金、按日匡算預測資金、按周召開流動性例會分析宏觀形勢、按月分析流動性風險情況、按季開展壓力測試等方式，對流動性風險進行計量和監控。積極營銷組織存款，確保市場融資渠道通暢，保持良好的流動性以及負債穩定性。構建客戶行為調整模型，對合同現金流進行動態調整和監測。構建總分行流動性風險預警監測指標體系，定期監測和提示風險。優化壓力測試模型，定期開展最短生存期壓力測試。開展流動性應急演練，提高流動性應急處置能力。

## 流動性風險分析

2010年，宏觀經濟環境複雜多變，貨幣政策逐步收緊，全年共六次上調準備金率、兩次加息，銀行間市場流動性從年中開始趨緊，市場利率逐步攀升且波動加大，流動性潛在風險有所上升。

本行密切監測貨幣政策變化和存貸款增長情況，動態調整流動性管理策略，合理安排投融資期限結構，通過調整同業存款政策、加強大額資金預測預報工作、加大市場短期資金運用等措施，在確保正常履行對外支付義務的同時，提高資金營運收益，有效平衡了資金的流動性和收益性，全年流動性狀況安全可控。

## 流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

|       | 已逾期／<br>無期限 | 即期償還        | 1個月內    | 1至3個月    | 3個月至<br>12個月 | 1年至5年     | 5年以上      | 合計      |
|-------|-------------|-------------|---------|----------|--------------|-----------|-----------|---------|
| 2010年 | 1,736,220   | (5,715,521) | 259,754 | (44,614) | 280,782      | 1,465,927 | 2,433,370 | 415,918 |
| 2009年 | 1,229,392   | (4,610,962) | 11,497  | 187,297  | 90,335       | 1,212,325 | 2,103,376 | 223,260 |

註：有關情況詳見「財務報表附註51流動性風險」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2010年末，即期償還缺口擴大，主要是由於受資本市場波動及加息預期影響，活期負債增長較快。由於預期人民銀行將繼續通過提高存款準備金率等工具回收市場流動性，為確保中短期流動性充足，本行通過主動優化到期期限結構，適度提高了1個月內到期資產佔比，以滿足日常支付需求。

## 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本行建立了操作風險管理的三道防線，業務部門為第一道防線，風險管理部門和內控合規部門為第二道防線，審計局為第三道防線。

2010年，本行不斷改進操作風險管理機制，完善操作風險管理制度流程，加強業務管理和內部控制，推進操作風險管理體系建設。制定下發基層機構關鍵風險點監控指引，指導派駐風險合規經理定期監控、檢查一線業務風險，強化基層機構操作風險防範。制定操作風險分類分級標準，統一全行風險評估和計量標準。梳理全行風險隱患，開展銀行卡、電子銀行渠道、信息科技等領域風險評估，運用風險識別、操作風險與控制自評估、損失數據分析等方法 and 工具定性定量判斷風險隱患及風險水平，並建立整改驗收機制。搭建全行操作風險數據集市，加強操作風險損失數據收集。積極推進運營後台中心建設，完成多項後台核心系統開發，加快集中作業、集中監控、集中授權和集中對賬等後台應用系統推廣。加強法律審查、法律風險點識別和合同管理。推廣上線操作風險管理信息系統，運用系統開展操作風險報告、監測、評估和計量工作。

## 反洗錢

2010年，本行進一步規範反洗錢內部管理，不斷提高反洗錢數據報告質量，全面履行反洗錢職責。加強內控制度建設，進一步健全反洗錢內部管理機制。開展反洗錢現場檢查，提高反洗錢工作水平和相關業務合規性。強化風險為本的可疑交易報告意識，積極採取措施，加大技術和人員投入，不斷提高大額交易和可疑交易報告質量。積極開展反洗錢培訓，提高全行反洗錢的履職能力。組織做好有關恐怖融資的監控，認真進行反洗錢協查，穩步推進客戶風險等級分類工作，按要求保存客戶資料和交易記錄，配合國家有關部門做好防範和打擊洗錢活動。

## 聲譽風險管理

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

本行將聲譽風險管理納入公司治理機制及全面風險管理體系，建立和完善聲譽風險管理機制，積極防範聲譽風險、應對聲譽事件，最大限度地降低聲譽風險損失。

報告期內，本行制定了《聲譽風險管理辦法》，建立了覆蓋各條線、各層級的聲譽風險管理體系，明確了聲譽風險管理的權責劃分、報告制度、處理流程和後評價體系，將聲譽風險管理效果納入全行綜合績效考評體系。加強聲譽風險管理團隊建設，不斷提高全行聲譽風險管理水平。加強與監管部門和媒體的溝通，定期向監管部門匯報本行聲譽風險現狀及預測情況，定期開展聲譽風險排查工作。加大聲譽風險管理宣傳教育力度，努力培育聲譽風險管理文化，提升全員聲譽風險防範意識。



## 資本管理

本行以資本為對象和工具，通過計量、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，本行制定資本充足率管理辦法、經濟資本管理辦法、經濟資本監測辦法和經濟資本評價辦法，搭建資本管理制度體系。定期進行新資本協議定量測算，根據測算結果進一步完善內部模型，提高資本管理的精細化水平。制定2010–2012年資本規劃，明確了資本管理基本原則、資本充足率管理目標、資本補充機制和資本管理措施。規劃期內，本行將優先通過利潤留存方式補充資本金，並通過增強盈利能力、探索資本補充工具、完善資本約束機制、建立和完善資本充足評估程序、繼續實施資本規劃管理等措施提高資本管理能力，確保資本充足率保持在合理水平。

## 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。

本行首次公開發行上市融資情況請參見本年報「股份變動及主要股東持股情況—證券發行與上市情況」。

## 經濟資本配置和管理

2010年，本行加強經濟資本總量約束和限額控制，強化經濟資本與監管資本、賬面資本的協調管理。完善經濟資本配置機制，將分行業務擴張置於分行自身資本積累的嚴格制約之下，促進業務發展模式由規模擴張型向資本約束型轉變。進一步豐富經濟資本管理的工具和手段，資本管理信息系統正式投入運行。引入與經濟資本配置並行的經濟資本評價管理，提升經濟資本應用水平。繼續加強在經濟資本分配、執行和控制、監測和分析等方面知識的培訓，培育經濟資本約束的理念。

## 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。2010年，本行各項業務快速發展，加權風險資產大幅增長，本行通過發行新股、留存利潤等手段補充資本，確保資本規模滿足業務發展需要，資本充足水平滿足監管要求。截至2010年末，本行資本充足率11.59%，核心資本充足率9.75%，分別比上年末上升1.52個百分點和2.01個百分點。

### 資本充足率情況表

|                      | 人民幣百萬元          |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 項目                   | 2010年<br>12月31日 | 2009年<br>12月31日 |
| 核心資本：                |                 |                 |
| 股本                   | 324,794         | 260,000         |
| 資本公積                 | 96,602          | —               |
| 盈餘公積及一般準備及法定準備金      | 75,577          | 18,448          |
| 未分配利潤 <sup>1</sup>   | 27,945          | 59,817          |
| 少數股東權益               | 165             | 106             |
| 總核心資本                | <u>525,083</u>  | <u>338,371</u>  |
| 附屬資本：                |                 |                 |
| 貸款損失一般準備             | 49,567          | 66,057          |
| 可供出售投資公允價值變動儲備       | —               | 2,312           |
| 長期次級債                | 50,000          | 50,000          |
| 公允價值變動累計損益           | 248             | —               |
| 總附屬資本                | <u>99,815</u>   | <u>118,369</u>  |
| 扣除前總資本基礎             | 624,898         | 456,740         |
| 扣除：                  |                 |                 |
| 對未合併計算的權益投資          | 774             | 197             |
| 其他扣減項 <sup>2</sup>   | —               | 16,194          |
| 扣除後總資本基礎             | 624,124         | 440,349         |
| 加權風險資產及市場風險資本調整      | 5,383,694       | 4,373,006       |
| 核心資本充足率 <sup>3</sup> | 9.75%           | 7.74%           |
| 資本充足率 <sup>3</sup>   | <u>11.59%</u>   | <u>10.07%</u>   |

註：1、2010年12月31日未分配利潤已扣除董事會建議分派的2010年下半年現金股息。

2、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。

3、於2009年12月31日計算的資本充足率、核心資本充足率均未扣除計劃分派予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。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日的資本充足率、核心資本充足率分別為9.61%、7.28%。

## 展望

本行認為，隨著國家「十二五」規劃的逐步實施，未來一段時期，在國民經濟保持較快增長的同時，經濟發展方式轉變可望取得實質性進展，將為本行創造更佳的營運環境和更多的市場機會。特別是城鎮化、農業現代化和縣域經濟的發展，將為本行拓展縣域市場提供良好的發展機遇，有利於本行將差異化市場定位的潛在優勢轉化為股東回報。

目前，國際金融危機的影響還沒有完全消除，歐洲債務危機頻發，美國實行量化寬鬆貨幣政策，全球經濟復蘇進程曲折。中國經濟面臨減速壓力，宏觀調控政策轉向，通脹管理難度加大。

除宏觀層面不確定性因素之外，銀行業還將面臨其他重大挑戰。一是在經濟結構調整和宏觀調控力度加大的背景下，2009年以來信貸高增長帶來的風險防控壓力逐步顯現。二是利率市場化和人民幣匯率形成機制改革的持續推進，將直接考驗商業銀行的風險定價能力和資產配置能力，銀行業的盈利能力和發展空間將會受到影響，加快業務經營轉型成為當務之急。三是隨著巴塞爾協議III的出台，銀監會審慎監管力度增強，商業銀行將面臨更加嚴格的資本約束，如何提高資本使用效率成為重要課題。

2011年，本行將以打造優秀上市銀行為目標，持續完善公司治理，加強管理基礎，強化資本約束，有效防範風險，切實增強核心競爭力和可持續發展能力，以應對各種風險和不確定因素的挑戰。

一是圍繞國家「十二五」發展規劃，推進業務轉型發展。從國家區域發展戰略出發，結合本行重點城市行發展戰略，加強在國家重點經濟發展規劃區域、國家級產業園區等特色經濟區域的業務佈局和信貸配置。加大對新一代信息技術、節能環保、新能源等戰略性新興產業以及現代服務業、現代能源產業和綜合運輸體系建設的金融服務力度。把握國家擴大內需、促進消費和增加居民收入的政策機遇，推進零售業務戰略轉型，滿足日益增長的投資理財、信用消費和在線金融支付需求。抓住加快推進農業現代化和促進縣域經濟發展的有利政策時機，進一步提升縣域金融服務水平，強化本行在縣域市場的領導地位；以惠農卡為載體，大力拓展新農保、新農合業務，提升惠農卡的戰略價值。

二是強化資本約束，進一步優化可持續發展傳導機制。努力實現由高資本佔用向資本節約型業務模式的轉變。加強資本管理，保持合理的資本水平。根據資本充足率目標和資本供給情況核定經濟資本總量，加強經濟資本監測監控，實施經濟資本評價管理，提高經濟資本價值創造能力。從戰略高度推進中間業務發展，在鞏固和擴大傳統優勢中間業務市場份額的同時，大力發展投資銀行、現金管理等高附加值服務。調整優化債券和票據資產組合，不斷豐富債券承銷品種和理財產品線，大力發展衍生品和貴金屬業務，探索構建覆蓋全球的24小時不間斷交易網絡，提升金融市場業務的業績貢獻度。

三是加快全面風險管理體系建設，加強重點領域的風險防控。加強風險治理機制建設，發揮董事會在平衡業務與風險管理，確定風險管理戰略與風險偏好方面的核心作用。提高風險管理工具的應用水平，以信用風險內部評級高級法、市場風險內部模型法、操作風險高級計量法為重點，加快風險管理量化工具的開發應用。強化重點領域的風險管控，對宏觀調控重點行業實施限額管理和名單制管理，落實貸款擔保和還款來源，強化客戶風險排查和貸款責任管理，加強風險監測、計量及緩釋工作，增強風險防控的主動性。

四是進一步加強管理基礎。沿著規範化、制度化、特色化的軌道，持續完善公司治理機制。優化組織架構和核心流程，推動運營管理由以職能為中心向以流程為中心的轉變。深化財務綜合改革，努力健全完善戰略與價值導向的績效管理體系與資源配置機制，綜合平衡經營規模、速度、結構、效率和質量，實現由規模擴張向價值創造的轉變。適應建設信息化銀行的新要求，強化信息科技基礎，更加注重業務與技術的緊密融合，注重客戶體驗、信息利用、流程支持與運營安全，注重架構、應用、數據、資源、團隊的統合管理與IT綜合能力的提升。

# 股份變動及主要股東持股情況

## 股份變動情況

### 股份變動情況表

單位：股

|           | 2009年12月31日     |       | 報告期內增減(+,-)    |                |                | 2010年12月31日     |       |
|-----------|-----------------|-------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-------|
|           | 數量              | 比例(%) | 發行新股           | 其他             | 小計             | 數量              | 比例(%) |
| 一、有限售條件股份 | 260,000,000,000 | 100.0 | 38,528,625,000 | -6,547,322,096 | 31,981,302,904 | 291,981,302,904 | 89.9  |
| 1、國家持股    | 260,000,000,000 | 100.0 | 10,000,000,000 | -1,515,294,096 | 8,484,705,904  | 268,484,705,904 | 82.7  |
| 2、其他內資持股  | —               | —     | 15,260,263,000 | -5,032,028,000 | 10,228,235,000 | 10,228,235,000  | 3.1   |
| 3、外資持股    | —               | —     | 13,268,362,000 | —              | 13,268,362,000 | 13,268,362,000  | 4.1   |
| 二、無限售條件股份 | —               | —     | 26,265,492,000 | 6,547,322,096  | 32,812,814,096 | 32,812,814,096  | 10.1  |
| 1、人民幣普通股  | —               | —     | 10,310,325,000 | 5,032,028,000  | 15,342,353,000 | 15,342,353,000  | 4.7   |
| 2、境外上市外資股 | —               | —     | 15,955,167,000 | 1,515,294,096  | 17,470,461,096 | 17,470,461,096  | 5.4   |
| 三、股份總數    | 260,000,000,000 | 100.0 | 64,794,117,000 | —              | 64,794,117,000 | 324,794,117,000 | 100.0 |

註：1、「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

- 2、本表中「國家持股」指財政部、匯金公司、社保基金理事會及其管理的社保基金理事會轉持三戶持有的股份。「其他內資持股」指A股戰略投資者和A股網下配售對象持有的股份。「外資持股」指境外基石投資者持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- 3、本表中「其他」均為因首次公開發行所致境內、境外國有股轉持的股份以及A股網下配售對象持有的有限售條件股份解除限售的股份，正數為轉入、負數為轉出。根據境內外資本市場國有股轉持、減持的規定及《財政部關於中國農業銀行國有股權轉持方案的批覆》(財金函[2010]44號)，財政部和社保基金理事會以劃轉股份、匯金公司以一次性上繳資金方式分別履行轉持義務。轉入社保基金理事會A股賬戶的股份維持原國有股東禁售期要求。轉入社保基金理事會H股賬戶的股份不再受禁售期限制，即成為境外上市的流通股。
- 4、本報告期內股份變動系因本行向社保基金理事會發行股份，以及經監管部門批准在中國和香港發行A股和H股，具體情況請見本節「證券發行與上市情況」。首次公開發行的相關過戶手續已分別在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司及香港中央登記有限公司辦理完畢。

## 限售股份變動情況表

單位：股

| 股東名稱                 | 年初限售股數                 | 本年解除/<br>減少限售股數      | 本年增加<br>限售股數          | 年末限售股數                 | 限售原因 | 解除限售日期                   |
|----------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|------|--------------------------|
| 財政部 <sup>1</sup>     | 130,000,000,000        | 2,638,235,263        | —                     | 127,361,764,737        | 發行限售 | 2013年7月15日               |
| 匯金公司                 | 130,000,000,000        | —                    | —                     | 130,000,000,000        | 發行限售 | 2013年7月15日               |
| 社保基金理事會 <sup>2</sup> | —                      | 108,235,293          | 11,231,176,460        | 11,122,941,167         | 發行限售 | 2013年7月15日<br>2015年5月15日 |
| A股戰略投資者 <sup>3</sup> | —                      | —                    | 10,228,235,000        | 10,228,235,000         | 發行限售 | 2011年7月15日<br>2012年1月15日 |
| A股網下配售對象             | —                      | 5,032,028,000        | 5,032,028,000         | —                      | 發行限售 | 2010年10月15日              |
| H股基石投資者 <sup>4</sup> | —                      | —                    | 13,268,362,000        | 13,268,362,000         | 發行限售 | 2011年1月16日<br>2011年7月16日 |
| 合計                   | <u>260,000,000,000</u> | <u>7,778,498,556</u> | <u>39,759,801,460</u> | <u>291,981,302,904</u> | —    | —                        |

註：1、 財政部減少的限售股均因國有股轉持所致。

- 指社保基金理事會持有的股份及社保基金理事會轉持三戶持有的履行國有股轉持義務的股份，其中減少的限售股數為社保基金理事會其本身履行國有股轉持義務，轉入社保基金理事會H股賬戶，從而不再有限售條件的股份。
- 每家A股戰略投資者所持股份的50%鎖定期為自A股上市之日起12個月，另外50%鎖定期為自A股上市之日起18個月。
- 卡塔爾投資局等6家H股基石投資者所持股份鎖定期為自H股上市之日起12個月；其餘每家基石投資者所持股份的50%鎖定期為自H股上市之日起6個月，另外50%鎖定期為自H股上市之日起12個月。

## 有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

| 時間          | 限售期滿新增<br>可上市交易股份數量 | 有限售條件<br>股份數量餘額 | 無限售條件<br>股份數量餘額 | 說明   |
|-------------|---------------------|-----------------|-----------------|--|
| 2010年10月15日 | 5,032,028,000       | 291,981,302,904 | 32,812,814,096  | A股網下配售對象                                     |
| 2011年1月16日  | 912,960,000         | 291,068,342,904 | 33,725,774,096  | H股基石投資者                                      |
| 2011年7月15日  | 5,114,117,500       | 285,954,225,404 | 38,839,891,596  | A股戰略投資者                                      |
| 2011年7月16日  | 12,355,402,000      | 273,598,823,404 | 51,195,293,596  | H股基石投資者                                      |
| 2012年1月15日  | 5,114,117,500       | 268,484,705,904 | 56,309,411,096  | A股戰略投資者                                      |
| 2013年7月15日  | 258,592,941,197     | 9,891,764,707   | 314,902,352,293 | 財政部、匯金公司、<br>財政部轉持社保基金<br>理事會A股 <sup>1</sup> |
| 2015年5月15日  | 9,891,764,707       | —               | 324,794,117,000 | 社保基金理事會、<br>社保基金理事會轉持<br>社保基金理事會A股           |

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

## 前10名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

| 序號 | 有限售條件股東名稱                                   | 持有的有限售<br>條件股份數量 | 可上市交易時間    | 新增可上市<br>交易股份數量 | 限售條件 |
|----|---|------------------|------------|-----------------|------|
| 1  | 匯金公司  | 130,000,000,000  | 2013年7月15日 | 130,000,000,000 | 36個月 |
| 2  | 財政部   | 127,361,764,737  | 2013年7月15日 | 127,361,764,737 | 36個月 |
| 3  | 社保基金理事會 <sup>1</sup>                        | 11,122,941,167   | 2013年7月15日 | 1,231,176,460   | 36個月 |
|    |   |                  | 2015年5月15日 | 9,891,764,707   | 58個月 |
| 4  | 卡塔爾投資局 (Qatar Investment Authority)         | 6,816,775,000    | 2011年7月16日 | 6,816,775,000   | 12個月 |
| 5  | 科威特投資局(Kuwait Investment Authority)         | 1,947,650,000    | 2011年7月16日 | 1,947,650,000   | 12個月 |
| 6  | 渣打銀行 (STANDARD CHARTERED<br>BANK)           | 1,217,281,000    | 2011年7月16日 | 1,217,281,000   | 12個月 |
| 7  | 中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 —<br>個人分紅 — 005L — FH002滬 | 1,188,757,000    | 2011年7月15日 | 594,378,500     | 12個月 |
|    |   |                  | 2012年1月15日 | 594,378,500     | 18個月 |
| 8  | 國網資產管理有限公司                                  | 746,268,000      | 2011年7月15日 | 373,134,000     | 12個月 |
|    |   |                  | 2012年1月15日 | 373,134,000     | 18個月 |
| 9  | 中國煙草總公司                                     | 746,268,000      | 2011年7月15日 | 373,134,000     | 12個月 |
|    |   |                  | 2012年1月15日 | 373,134,000     | 18個月 |
| 10 | 中國鐵路建設投資公司                                  | 742,974,000      | 2011年7月15日 | 371,487,000     | 12個月 |
|    |   |                  | 2012年1月15日 | 371,487,000     | 18個月 |

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

## 證券發行與上市情況

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

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

本行無內部職工股。

## 股東情況

### 股東數量和持股情況

報告期末本行股東總數為620,299戶。其中H股股東32,609戶，A股股東587,690戶。

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

單位：股

股東總數 620,299戶(2010年12月31日A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2010年12月31日的在冊股東情況)

| 股東名稱                                 | 股東性質 | 股份類別 | 持股比例  |                 | 持有有限售<br>條件股份數量 | 質押或凍結<br>的股份數量 |
|--------------------------------------|------|------|-------|-----------------|-----------------|----------------|
|                                      |      |      | (%)   | 持股總數            |                 |                |
| 匯金公司                                 | 國家   | A股   | 40.03 | 130,000,000,000 | 130,000,000,000 | 無              |
| 財政部                                  | 國家   | A股   | 39.21 | 127,361,764,737 | 127,361,764,737 | 無              |
| 香港中央結算代理人有限公司                        | 境外法人 | H股   | 8.89  | 28,889,057,076  | 11,564,169,000  | 未知             |
| 社保基金理事會                              | 國家   | A股   | 3.02  | 9,797,058,826   | 9,797,058,826   | 無              |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—<br>傳統—普通保險產品         | 其他   | A股   | 0.44  | 1,441,773,826   | —               | 無              |
| 社保基金理事會轉持三戶                          | 國家   | A股   | 0.41  | 1,325,882,341   | 1,325,882,341   | 無              |
| 華寶信託有限責任公司—單一類資金<br>信託R2008ZX013     | 其他   | A股   | 0.38  | 1,244,100,089   | —               | 無              |
| 渣打銀行(STANDARD CHARTERED<br>BANK)     | 境外法人 | H股   | 0.37  | 1,217,281,000   | 1,217,281,000   | 未知             |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—<br>個人分紅—005L—FH002滬 | 其他   | A股   | 0.37  | 1,188,757,000   | 1,188,757,000   | 無              |
| 國網資產管理有限公司                           | 國有法人 | A股   | 0.23  | 746,268,000     | 746,268,000     | 無              |
| 中國煙草總公司                              | 國有法人 | A股   | 0.23  | 746,268,000     | 746,268,000     | 無              |

註：香港中央結算代理人有限公司持有的H股系代表多個實益持有人持有。

上述股東中，除社保基金理事會轉持三戶由社保基金理事會管理，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。



前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2010年12月31日的在冊股東情況)

單位：股

| 股東名稱                                 | 持有無限售<br>條件股份數量 | 股份種類 |
|--------------------------------------|-----------------|------|
| 香港中央結算代理人有限公司                        | 17,324,888,076  | H股   |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通<br>保險產品         | 1,441,773,826   | A股   |
| 華寶信託有限責任公司—單一類資金信託R2008ZX013         | 1,244,100,089   | A股   |
| 中海石油財務有限責任公司                         | 446,045,014     | A股   |
| 生命人壽保險股份有限公司—投連—個險投連                 | 425,044,929     | A股   |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金                  | 334,533,697     | A股   |
| 工銀瑞信基金公司—農行—中國農業銀行股份<br>有限公司企業年金理事會  | 296,021,712     | A股   |
| 太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—<br>022L—CT001滬 | 242,722,782     | A股   |
| UBS AG                               | 234,926,718     | A股   |
| 中國太平洋人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅              | 230,580,000     | A股   |

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

### 主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人沒有變化。

### 財政部

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

截至2010年12月31日，財政部持有本行股份1,273.62億股，佔本行總股本的39.21%。

## 匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本5,521.17億元人民幣，實收資本5,521.17億元人民幣，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2010年12月31日，匯金公司持有本行股份1,300億股，佔本行總股本的40.03%。

截至2010年12月31日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算代理人有限公司）。

### 主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2010年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

|  |                            |                      |    |                       |                            | 單位：股 |
|--|----------------------------|----------------------|----|-----------------------|----------------------------|------|
| 名稱   | 身份                         | 持股數量                 | 性質 | 佔類別發行<br>股份百分比<br>(%) | 佔已發行<br>股份總數<br>百分比<br>(%) |      |
| 財政部  | 實益擁有人／<br>代名人 <sup>1</sup> | 138,682,352,926 (A股) | 好倉 | 47.16                 | 42.70                      |      |
| 匯金公司   | 實益擁有人                      | 130,000,000,000 (A股) | 好倉 | 44.21                 | 40.03                      |      |
| 卡塔爾投資局<br>(Qatar Investment<br>Authority)                    | 受控制企業權益 <sup>2</sup>       | 6,816,775,000 (H股)   | 好倉 | 22.18                 | 2.10                       |      |
| 卡塔爾控股<br>(Qatar Holding LLC)                                 | 實益擁有人                      | 6,816,775,000 (H股)   | 好倉 | 22.18                 | 2.10                       |      |
| 資本研究與管理公司<br>(Capital Research and<br>Management<br>Company) | 投資經理                       | 4,036,462,000 (H股)   | 好倉 | 13.13                 | 1.24                       |      |

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

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

## 董事、監事、高級管理人員情況

### 本行董事

| 姓名  | 職務               | 性別 | 年齡 | 任職起止日期          |
|-----|------------------|----|----|-----------------|
| 項俊波 | 董事長、執行董事         | 男  | 53 | 2009.01-2012.01 |
| 張雲  | 副董事長、執行董事、<br>行長 | 男  | 51 | 2009.01-2012.01 |
| 楊琨  | 執行董事、副行長         | 男  | 52 | 2009.01-2012.01 |
| 潘功勝 | 執行董事、副行長         | 男  | 47 | 2010.04-2013.04 |
| 林大茂 | 非執行董事            | 男  | 56 | 2009.01-2012.01 |
| 張國明 | 非執行董事            | 男  | 55 | 2009.01-2012.01 |
| 辛寶榮 | 非執行董事            | 女  | 59 | 2009.01-2012.01 |
| 沈炳熙 | 非執行董事            | 男  | 58 | 2009.01-2012.01 |
| 程鳳朝 | 非執行董事            | 男  | 51 | 2009.01-2012.01 |
| 胡定旭 | 獨立非執行董事          | 男  | 56 | 2009.01-2012.01 |
| 邱東  | 獨立非執行董事          | 男  | 53 | 2009.01-2012.01 |

註：本表列示了截至董事會審議通過年報之日本行在任董事情況。有關本行董事(包括候任董事)變動情況請參見本節「新聘、解聘情況」。

### 項俊波 董事長、執行董事

項俊波，男，北京大學法學博士，研究員。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司董事長、執行董事。曾任南京審計學院副院長、國家審計署審計管理司副司長、國家審計署京津冀特派辦特派員，1999年至2002年任國家審計署人事教育司司長，2002年2月任國家審計署副審計長，2004年7月任中國人民銀行副行長(其間：2005年8月至2007年6月兼任中國人民銀行上海總部主任)，2007年6月任中國農業銀行行長，2007年10月當選第十七屆中共中央候補委員。目前兼任中國銀行業協會常務理事會副會長、中國農村金融學會會長。

### 張雲 副董事長、執行董事、行長

張雲，男，武漢大學經濟學博士，高級經濟師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司副董事長、執行董事、行長。曾任中國農業銀行深圳市分行副行長，廣東省分行副行長，廣西壯族自治區分行行長，2001年3月任中國農業銀行行長助理兼人事部總經理，2001年12月任中國農業銀行副行長。目前兼任中國農業銀行三農金融部總裁、三農金融部管理委員會主任、中國銀行間市場交易商協會副會長。

## **楊琨 執行董事、副行長**

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

## **潘功勝 執行董事、副行長**

潘功勝，男，中國人民大學經濟學博士，研究員，國務院政府特殊津貼專家。第十一屆中國人民政治協商會議全國委員會委員。2009年1月任中國農業銀行股份有限公司副行長，2010年4月起任中國農業銀行股份有限公司執行董事。曾任中國工商銀行人力資源部副總經理，計劃財務部副總經理，深圳市分行副行長，計劃財務部總經理、股份制改革辦公室主任，2005年10月任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書兼股份制改革辦公室主任、計劃財務部總經理，2006年2月任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書兼股份制改革辦公室主任、董事會辦公室主任，2007年3月任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理，2008年4月任中國農業銀行副行長。目前任中國人民大學兼職教授，同時兼任農銀國際控股有限公司董事長。

## **林大茂 非執行董事**

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

## 張國明 非執行董事

張國明，男，大學學歷，會計師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部農業司幹部、財政部農業司事業處副處長、財政部農業司事業處處長，財政部農業司林業處處長，2006年4月任財政部農業司副巡視員。目前兼任農銀國際控股有限公司非執行董事。

## 辛寶榮 非執行董事

辛寶榮，女，大學學歷，高級工程師，中國註冊會計師、中國註冊資產評估師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中國國家國有資產管理局評估中心辦公室副主任，中國資產評估協會辦公室主任，中國註冊會計師協會人事部主任，2006年11月任中國資產評估協會顧問。

## 沈炳熙 非執行董事

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

## 程鳳朝 非執行董事

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

## 胡定旭 獨立非執行董事

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

## 邱東 獨立非執行董事

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

## 本行監事

| 姓名  | 職務     | 性別 | 年齡 | 任職起止日期          |
|-----|--------|----|----|-----------------|
| 車迎新 | 監事長    | 男  | 56 | 2009.01–2012.01 |
| 潘曉江 | 股東代表監事 | 男  | 58 | 2009.01–2012.01 |
| 王瑜瑞 | 職工代表監事 | 男  | 55 | 2009.04–2012.04 |
| 王醒春 | 職工代表監事 | 男  | 46 | 2009.04–2012.04 |
| 賈祥森 | 職工代表監事 | 男  | 55 | 2009.04–2012.04 |

### 車迎新 監事長

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

### 潘曉江 股東代表監事

潘曉江，男，清華大學管理學博士，高級經濟師，中國註冊會計師。2009年1月起任中國農業銀行股份有限公司股東代表監事。曾任財政部會計事務管理司副處長，中國註冊會計師協會副處長，財政部世界銀行司副處長、處長、副司長，財政部國際司副司長，2000年7月任中國銀行監事會副局級專職監事、監事會辦公室副主任，2001年11月任中國銀行監事會正局級專職監事、監事會辦公室主任，2003年7月任中國農業銀行監事會正局級專職監事、監事會辦公室主任。目前兼任中國農業銀行股份有限公司監事會辦公室主任。

## 王瑜瑞 職工代表監事

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

## 王醒春 職工代表監事

王醒春，男，中國人民銀行研究生部經濟學碩士，高級經濟師。2009年4月起任中國農業銀行股份有限公司職工代表監事。曾任中國農業銀行研究室政策研究處幹部、副處長，發展規劃部政策研究處處長，發展規劃部總經理助理，市場開發部總經理助理，1998年5月任中國農業銀行市場開發部副總經理，2000年12月任中國農業銀行培訓部副總經理，2002年2月任中國農業銀行天津培訓學院副院長，2003年11月任中國農業銀行法律事務部總經理，2006年6月任中國農業銀行法律與合規部總經理，2008年7月任中國農業銀行法律事務部總經理，2011年1月任中國農業銀行審計局直屬分局負責人。

## 賈祥森 職工代表監事

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



## 本行高級管理人員

| 姓名  | 職務               | 性別 | 年齡 | 任職起止日期   |
|-----|------------------|----|----|----------|
| 張雲  | 副董事長、執行董事、<br>行長 | 男  | 51 | 2009.01- |
| 楊琨  | 執行董事、副行長         | 男  | 52 | 2009.01- |
| 朱洪波 | 副行長、紀委書記         | 男  | 48 | 2010.02- |
| 郭浩達 | 副行長              | 男  | 53 | 2009.01- |
| 潘功勝 | 執行董事、副行長         | 男  | 47 | 2009.01- |
| 蔡華相 | 副行長              | 男  | 51 | 2010.02- |
| 李振江 | 董事會秘書、公司秘書       | 男  | 40 | 2009.01- |

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

### 朱洪波 副行長、紀委書記

朱洪波，男，南京大學管理學博士，高級經濟師。2009年1月任中國農業銀行股份有限公司紀委書記，2010年2月起任中國農業銀行股份有限公司副行長、紀委書記。曾任中國農業銀行辦公室副主任，辦公室主任，海南省分行行長，江蘇省分行行長，北京市分行行長，2006年6月任中國農業銀行高級管理層成員兼北京市分行行長，2008年4月任中國農業銀行紀委書記。目前兼任中國農村金融學會副會長。

### 郭浩達 副行長

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

## **蔡華相 副行長**

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

## **李振江 董事會秘書、公司秘書**

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

## **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。

2010年4月21日，本行2010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，獨立董事藍德彰 (John Dexter Langlois) 先生因病逝世。

2011年3月2日，本行2011年度第一次臨時股東大會選舉馬時亨先生、溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待銀監會核准。

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

2011年3月29日，本行董事會提名李業林先生擔任本行非執行董事，以股東大會批准及銀監會等有關監管部門核准其任職資格為前提。

## 年度薪酬情況

本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。下表列示了本行董事、監事及高級管理人員2010年薪酬情況。

單位：萬元

| 姓名  | 職務               | 已支付薪酬<br>(稅前)<br>(1) | 社會保險、<br>住房公積金、<br>企業年金及<br>補充醫療<br>保險的單位<br>繳存部分<br>(2) | 兼職袍金<br>(3) | 稅前薪酬<br>合計<br>(4)=(1)+(2)+(3) |
|-----|------------------|----------------------|--|-------------|-------------------------------|
| 項俊波 | 董事長、執行董事         | 73.50                | 20.00  | —           | 93.50                         |
| 張雲  | 副董事長、執行董事、<br>行長 | 66.86                | 17.99  | —           | 84.85                         |
| 車迎新 | 監事長              | 65.39                | 17.84  | —           | 83.23                         |
| 楊琨  | 執行董事、副行長         | 63.12                | 17.60  | —           | 80.72                         |
| 潘功勝 | 執行董事、副行長         | 63.11                | 17.57  | —           | 80.68                         |
| 胡定旭 | 獨立非執行董事          | —                    | —  | 38.00       | 38.00                         |
| 邱東  | 獨立非執行董事          | —                    | —  | 44.00       | 44.00                         |
| 潘曉江 | 股東代表監事           | 57.71                | 14.16  | —           | 71.87                         |
| 王瑜瑞 | 職工代表監事           | 43.21                | 13.29  | —           | 56.50                         |
| 王醒春 | 職工代表監事           | 44.06                | 11.67  | 3.00        | 58.73                         |
| 賈祥森 | 職工代表監事           | 54.43                | 13.53  | 3.00        | 70.96                         |
| 朱洪波 | 副行長、紀委書記         | 63.11                | 17.58  | —           | 80.69                         |
| 郭浩達 | 副行長              | 63.11                | 17.58  | —           | 80.69                         |
| 蔡華相 | 副行長              | 63.11                | 17.57  | —           | 80.68                         |
| 李振江 | 董事會秘書、公司秘書       | 55.28                | 15.25  | —           | 70.53                         |

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

2. 非執行董事林大茂先生、張國明先生、辛寶榮先生、沈炳熙先生、袁臨江先生、程鳳朝先生未在本行領取薪酬。

3. 藍德彰先生自2010年8月不再擔任本行獨立非執行董事，其2010年實際任期內稅前酬金人民幣27.85萬元。

4. 2010年上述本行已支付董事、監事及高級管理人員的報酬總額為1,103.48萬元。

根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員的2010年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。因上述原因，上表中2010年稅前合計薪要不包括年度最終薪酬清算金額，與2009年已最終確認的全部年度薪酬數額統計口徑也不同。

報告期內，本行未實施股權激勵，本行董事、監事和高級管理人員均未持有或買賣本行股票，且均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

## 人員、機構情況

### 人員情況

截至2010年末，本行在職員工總數444,447人（另有勞務派遣用工41,353人），較上年末增加3,303人。本行在職員工中，境內主要控股公司102人，境外機構當地僱員235人。

### 本行員工地域分佈情況

|          | 2010年12月31日    |               |
|----------|----------------|---------------|
|          | 員工數量<br>(人)    | 佔總數<br>百分比(%) |
| 總行       | 6,131          | 1.4           |
| 長江三角洲地區  | 56,783         | 12.8          |
| 珠江三角洲地區  | 46,831         | 10.5          |
| 環渤海地區    | 59,099         | 13.3          |
| 中部地區     | 100,255        | 22.6          |
| 東北地區     | 53,393         | 12.0          |
| 西部地區     | 121,618        | 27.4          |
| 境內分支機構小計 | 444,110        | 99.9          |
| 境內主要控股公司 | 102            | 0.0           |
| 境外機構     | 235            | 0.1           |
| 合計       | <u>444,447</u> | <u>100.0</u>  |

### 機構情況

#### 境內分支機構

截至2010年末，本行境內分支機構共計23,486個，其中包括總行本部、32個一級分行、5個直屬分行、310個二級分行、3,520個一級支行、19,618個其他機構。

## 按地理區域劃分的境內分行及分支機構數量

|                 | 2010年12月31日   |              |
|-----------------|---------------|--------------|
|                 | 境內機構(個)       | 佔總數比例(%)     |
| 總行 <sup>1</sup> | 7             | 0.0          |
| 長江三角洲地區         | 3,104         | 13.2         |
| 珠江三角洲地區         | 2,571         | 11.0         |
| 環渤海地區           | 3,328         | 14.2         |
| 中部地區            | 5,202         | 22.2         |
| 東北地區            | 2,228         | 9.5          |
| 西部地區            | 7,046         | 30.0         |
| <b>境內機構總數</b>   | <b>23,486</b> | <b>100.0</b> |

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

## 海外分支機構

截至2010年末，本行共有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。

## 主要控股企業

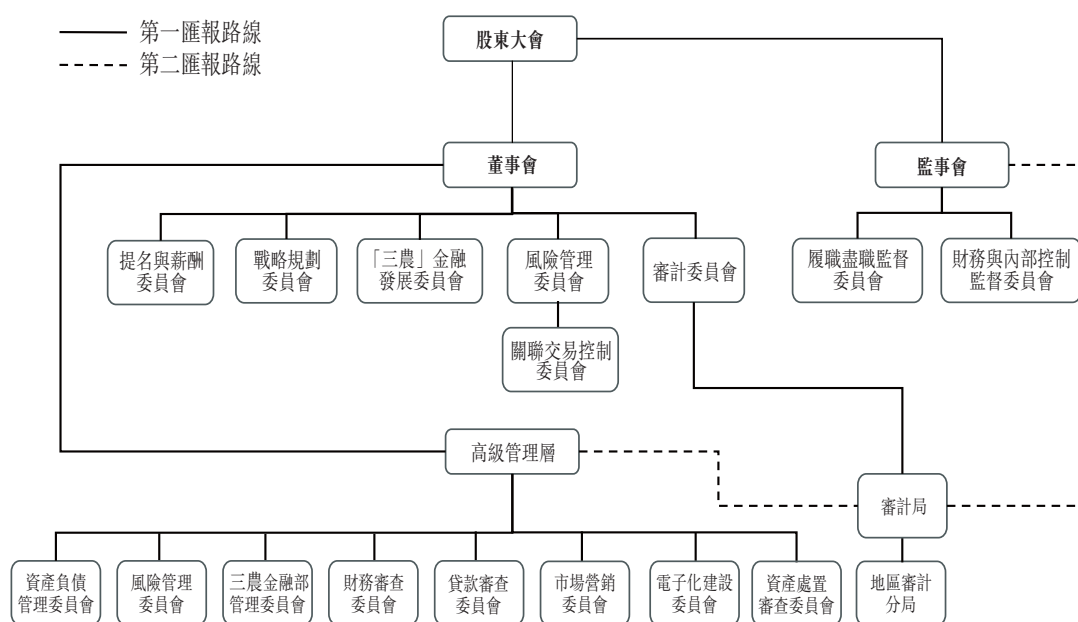
截至2010年末，本行境內主要控股公司為農銀匯理基金管理有限公司、農銀金融租賃有限公司、湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司、克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司、安塞農銀村鎮銀行有限責任公司和績溪農銀村鎮銀行有限責任公司。有關情況詳見「討論與分析—業務綜述—境內主要控股公司情況」。

境外主要控股公司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。

## 公司治理

本行從「科學決策、有效監督、穩健經營」的現代商業銀行公司治理理念出發，不斷推進公司治理架構和機制建設，持續提高公司治理水平。為滿足境內外資本市場的監管要求，報告期內本行及時修訂了公司章程、「三會」議事規則<sup>1</sup>、股東大會對董事會授權方案、信息披露制度等一系列公司治理文件，在制度層面確立了獨立運作、密切配合、相互制衡、有效監督的上市銀行公司治理機制，確保「三會一層」有效運轉。

2010年7月16日上市以來，除本節「未能符合審計委員會的規定／未能符合獨立非執行董事的規定」所述情況外，本行全面遵守《香港上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，並基本遵循《企業管治常規守則》的建議最佳常規，公司治理整體運行情況良好有序。



本行公司治理架構圖

<sup>1</sup> 2011年3月12日，本行2011年度第一次臨時股東大會審議通過該修訂案。

## 董事會及專門委員會

### 董事會組成

報告期末，本行董事會共有董事12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、程鳳朝先生；獨立非執行董事2名，即胡定旭先生、邱東先生。有關董事的詳情，請參見本年報「董事、監事、高級管理人員情況」。

### 董事會的職權

本行董事會的主要職權包括但不限於以下各項：

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

## 董事會會議

2010年，本行共召開7次董事會會議，主要審議通過了首次公開發行上市方案、修訂公司章程、2009年年度報告、2009年企業社會責任報告、併表管理辦法、內部審計章程、內部控制基本規定、關聯交易管理基本規範、信息披露制度、內幕信息及知情人管理辦法等50項議案。

下表列示了各位董事在報告期內出席董事會會議的情況：

| 董事會成員       | 實際出席次數／<br>應出席次數 | 出席率  |
|-------------|------------------|------|
| <b>在任董事</b> |                  |      |
| 項俊波         | 7/7              | 100% |
| 張雲          | 7/7              | 100% |
| 楊琨          | 7/7              | 100% |
| 潘功勝         | 4/4              | 100% |
| 林大茂         | 7/7              | 100% |
| 張國明         | 7/7              | 100% |
| 辛寶榮         | 7/7              | 100% |
| 沈炳熙         | 7/7              | 100% |
| 程鳳朝         | 7/7              | 100% |
| 胡定旭         | 7/7              | 100% |
| 邱東          | 7/7              | 100% |
| <b>離任董事</b> |                  |      |
| 袁臨江         | 7/7              | 100% |
| 藍德彰         | 5/5              | 100% |



## 董事會對股東大會決議的執行情況

根據本行2010年第一次臨時股東大會通過的《關於全國社保基金理事會對中國農業銀行股份有限公司進行股權投資的議案》和《關於變更中國農業銀行股份有限公司註冊資本及修改公司章程的議案》，已完成社保基金理事會對本行的股權投資，並已完成註冊資本變更和公司章程的修改。

本行2010年第二次臨時股東大會通過了《關於〈2009年度利潤分配方案〉的議案》、《關於〈2009年度財務決算方案〉的議案》、《關於中國農業銀行股份有限公司上市前和上市後股利分配預案的議案》，本行董事會均已完成了具體實施。

根據本行2010年第二次臨時股東大會通過的《關於中國農業銀行股份有限公司首次公開發行上市方案的議案》、《關於公開發行上市相關授權事項的議案》，本行已於7月15日和16日分別在上海證券交易所和香港聯交所掛牌上市。

本行2010年第二次臨時股東大會審議通過了《關於選舉中國農業銀行股份有限公司執行董事的議案》，潘功勝先生任職資格已獲得中國銀監會核准。

根據本行2010年第二次臨時股東大會通過的《關於聘請2010年度及IPO上市專業服務會計師事務所的議案》，本行董事會已聘請德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行擔任本行2010年審計師以及IPO上市專業審計的工作。

本行2010年第二次臨時股東大會通過了《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司章程〉的議案》，已於2010年10月13日獲得中國銀監會的批覆。

根據本行第三次臨時股東大會審議通過的《關於〈中國農業銀行股份有限公司2010–2012年資本規劃〉的議案》，截至2010年末，本行資本充足水平已達到資本規劃的目標。

本行2009年度股東大會審議通過了《2010年度固定資產投資預算安排的議案》、《關於對玉樹地震災區捐贈的議案》，本行董事會已完成了具體實施。

根據本行2009年度股東大會審議通過的《關於〈中國農業銀行股份有限公司董事長績效考評辦法(試行)〉的議案》、《關於〈中國農業銀行股份有限公司監事長績效考評辦法(試行)〉的議案》、《關於2009年度董事及監事報酬標準方案的議案》，本行已支付了相應薪金。

根據本行2009年度股東大會審議通過的《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案〉的議案》，本行董事會嚴格按照股東大會授權行使職權。

## **董事會對股東大會授權事項的執行情況**

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

## **獨立非執行董事的獨立性以及履職情況**

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的承諾函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及董事會各專門委員會會議，通過多種方式與管理層保持密切的溝通，並就業務經營、各項重大決策等提出了中肯的建議，履行了誠信與勤勉義務，促進了董事會決策的科學性。本行制定了《獨立董事年報工作制度》，進一步明確了獨立非執行董事的職責，為其盡責履職提供了制度保障。

報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

## **董事會專門委員會**

報告期內，本行董事會下設戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、風險管理委員會(下設關聯交易控制委員會)。

各專門委員會構成及履職情況如下<sup>1</sup>：

### 戰略規劃委員會

截至報告期末，本行董事會戰略規劃委員會由10名董事構成，包括董事長項俊波先生，副董事長張雲先生，董事楊琨先生、潘功勝先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生、袁臨江先生、程鳳朝先生和胡定旭先生。其中董事長項俊波先生為戰略規劃委員會主席。戰略規劃委員會的主要職責是審議本行總體發展戰略規劃，各專項發展戰略規劃，重大投資和融資方案，企業兼併收購方案和其他影響本行發展的重大事項，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會戰略規劃委員會共召開2次會議，審議了本行2010–2012年資本規劃等3項議案。

### 「三農」金融發展委員會

截至報告期末，本行董事會「三農」金融發展委員會由6名董事構成，包括副董事長張雲先生，董事楊琨先生、張國明先生、辛寶榮女士、沈炳熙先生和邱東先生。其中副董事長張雲先生為「三農」金融發展委員會主席。「三農」金融發展委員會的主要職責是審議本行縣域業務發展戰略規劃，縣域業務的政策和基本管理制度，縣域業務風險戰略規劃和其他有關縣域業務發展的重大事項，監督本行縣域業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實，對服務「三農」效果進行評估，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會「三農」金融發展委員會共召開1次會議，審議了縣域金融業務中長期發展規劃的議案。

- 1、 2010年6月2日，本行董事會選舉執行董事楊琨先生擔任本行董事會戰略規劃委員會、「三農」金融發展委員會、風險管理委員會委員，選舉執行董事潘功勝先生擔任本行董事會戰略規劃委員會委員。2010年8月19日，本行獨立非執行董事藍德彰先生因病去世。其所擔任的戰略規劃委員會的委員、提名與薪酬委員會委員、審計委員會的委員、風險管理委員會主席和關聯交易控制委員會主席的職務同時終止。2011年1月5日，本行董事會提名馬時亨先生、溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事候選人，並同意馬時亨先生擔任本行董事會提名與薪酬委員會委員、風險管理委員會委員及主席、關聯交易控制委員會委員及主席，同意溫鐵軍先生擔任本行董事會「三農」金融發展委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會委員(以股東大會批准和中國銀監會核准其董事任職資格為前提)。2011年3月2日本行2011年度第一次臨時股東大會批准馬時亨先生、溫鐵軍先生擔任本行獨立非執行董事，其任職資格尚待中國銀監會核准。2011年3月28日，因其他工作需要，袁臨江先生辭去本行非執行董事職位。2011年3月29日，本行董事會提名李業林先生為本行非執行董事候選人，同意其擔任本行董事會戰略規劃委員會、風險管理委員會及關聯交易控制委員會委員(以股東大會批准和中國銀監會等有關監管部門核准其董事任職資格為前提)。

## 提名與薪酬委員會

截至報告期末，本行董事會提名與薪酬委員會由5名董事構成，包括副董事長張雲先生，董事林大茂先生、沈炳熙先生、胡定旭先生和邱東先生。其中邱東先生為董事會提名與薪酬委員會主席。提名與薪酬委員會的主要職責是審議並監督執行本行的薪酬和績效考核制度，就本行董事、監事和高級管理人員的選任程序、任職資格、薪酬制度及激勵方案等向董事會提出建議，並對董事和高級管理人員的業績和行為進行評估。

報告期內，董事會提名與薪酬委員會共召開3次會議，委員會所有成員均出席會議，審議了提名董事會專門委員會委員、提名高級管理層成員、2009年度董事監事和高級管理人員報酬標準方案等5項議案。

## 審計委員會

截至報告期末，本行董事會審計委員會由4名董事構成，包括董事林大茂先生、辛寶榮女士、胡定旭先生和邱東先生。其中胡定旭先生為董事會審計委員會主席。審計委員會的主要職責是對本行內部審計、財務信息和內部控制等進行監督、檢查和評價，並向董事會提出建議。

### 審計委員會履職情況

報告期內，董事會審計委員會共召開5次會議，委員會所有成員均出席會議，審議了2009年年度報告、內部審計章程、獨立董事年報工作制度、董事會審計委員會年報工作規程等8項議案，聽取了內部審計工作報告等5項匯報。審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和第三季度報告均進行了審議並批准通過；注重監督外部審計師的工作，聽取了外部審計師關於年度審計結果、管理建議書等多項匯報。

審計委員會於2011年3月28日召開會議，認為本行2010年度會計報表真實、完整地反映了本行財務狀況。審計委員會聽取了德勤會計師事務所的審計工作匯報，研究討論了關於聘請2010年度會計師事務所的事項，並同意將此事項提交董事會審議。

### 審計委員會相關工作制度建立健全情況

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

## 風險管理委員會

截至報告期末，本行董事會風險管理委員會由6名董事構成，包括董事楊琨先生、林大茂先生、張國明先生、袁臨江先生、程鳳朝先生和邱東先生。原主席藍德彰先生去世後，風險管理委員會主席職務出現空缺。目前，馬時亨先生已獲委任風險管理委員會主席，但其董事任職資格尚待中國銀監會核准。風險管理委員會的主要職責是審議本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價，並向董事會提出建議。

報告期內，董事會風險管理委員會共召開2次會議，審議併表管理辦法、內部控制基本規定2項議案，聽取了本行風險狀況的匯報、推進新資本協議實施情況的匯報。

## 關聯交易控制委員會

截至報告期末，本行董事會關聯交易控制委員會由2名董事構成，包括董事袁臨江先生、邱東先生。原主席藍德彰先生去世後，關聯交易控制委員會主席職務出現空缺。目前，馬時亨先生已獲委任關聯交易控制委員會主席，但其任職資格尚待中國銀監會核准。關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，審議關聯交易基本管理制度，以及對關聯交易進行審核和備案，並向董事會提出建議。

## 獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見函

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立董事胡定旭、邱東，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務是經人民銀行和銀監會批准的，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2010年12月31日止，本行開出保函的擔保餘額約為1,585.84億元。

## **董事就財務報告所承擔的責任**

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。於編製截至2010年12月31日止年度的財務報告時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，已作出審慎合理判斷及估計。

報告期內，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2009年年度報告、2010年半年度報告和2010年第三季度報告的披露工作。

## **本行的獨立經營能力**

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

## **監事會及專門委員會**

### **監事會的組成**

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、潘曉江先生；職工代表監事3名，即王瑜瑞先生、王醒春先生、賈祥森先生。本行監事會監事長為車迎新先生。

## 監事會的職權及運作

本行監事會的主要職權包括但不限於以下各項：

- 監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；
- 對違反法律、行政法規、本章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；
- 根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，並指導本行內部審計部門的工作；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助覆審；
- 監督本行縣域業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；
- 向股東大會提出提案；
- 提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；
- 制訂監事會議事規則的修訂案；
- 法律、行政法規、部門規章和章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

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

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

本行監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

## 履職盡職監督委員會

履職盡職監督委員會由3名監事組成，即車迎新先生、潘曉江先生、王醒春先生。車迎新先生擔任履職盡職監督委員會主席。

履職盡職監督委員會根據監事會授權開展工作，對監事會負責。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：

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



## 財務與內部控制監督委員會

財務與內部控制監督委員會3名監事組成，即車迎新先生、王瑜瑞先生、賈祥森先生，車迎新先生擔任財務與內部控制監督委員會主席。

財務與內部控制監督委員會根據監事會的授權開展工作，對監事會負責。

財務與內部控制監督委員會主要職責包括：

- 擬訂監事會財務與內部控制監督工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；
- 監督本行縣域業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；
- 核對本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；
- 指導本行內部審計部門的工作；
- 研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料。
- 監事會授權的其他事宜。

專門委員會日常工作由監事會辦公室承擔。

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

## 董事長及行長

根據《香港上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》第A2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

項俊波先生擔任董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

張雲先生擔任行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

## 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於《香港上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事確認在截至2010年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

## 董事的任期

本行嚴格遵循《香港上市規則》及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後連選可以連任。

## 未能符合審計委員會的規定／未能符合獨立非執行董事的規定

本行獨立非執行董事及審計委員會成員藍德彰 (John Dexter LANGLOIS) 先生於2010年8月19日因病逝世。藍先生的辭世使本行僅餘兩名獨立非執行董事，因而未能符合《香港上市規則》第3.10(1)條須最少有三名獨立非執行董事之規定。同時，本行僅餘四名審計委員會成員，其中兩名為獨立非執行董事，因而未能符合《香港上市規則》第3.21條審計委員會大部分成員須為獨立非執行董事之規定。本行已就此發佈公告，並着手遴選新的獨立非執行董事人選。2011年1月5日，本行董事會提名馬時亨先生和溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事候選人，並選舉溫鐵軍先生擔任本行董事會審計委員會委員(以股東大會批准和中國銀監會核准其董事任職資格為前提)。2011年3月2日，本行2011年度第一次臨時股東大會批准馬時亨先生、溫鐵軍先生擔任本行獨立非執行董事，其董事任職資格尚待中國銀監會核准。待該等核准後，本行將符合《香港上市規則》第3.10(1)條和第3.21條規定。

## 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，由行長、副行長、董事會秘書以及董事會確定的其他人員構成。本行行長對董事會負責，接受監事會的監督。副行長及其他高級管理人員協助行長工作，並根據本行章程的規定和行長的授權，實行分工負責制。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。

行長根據本行章程的規定行使以下主要職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；
- 在董事會授權範圍內，從事或授權副行長及其他高級管理人員以及本行內部職能部門負責人，境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構負責人等人員從事日常經營管理活動；
- 制訂本行的具體規章(內部審計規章除外)；
- 擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行政策和基本管理制度，並向董事會提出建議；
- 擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行本行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議；
- 擬訂本行內部職能部門的設置方案和境內外一級分行、直屬分行及其他直屬機構、境外機構的設置方案，並向董事會提出建議；
- 提請董事會聘任或解聘副行長及其他高級管理人員(董事會秘書除外)；
- 聘任或解聘本行內部職能部門負責人(內部審計部門負責人除外)和分支機構負責人；
- 決定本行內部職能部門負責人(內部審計部門負責人除外)和分支機構負責人的薪酬方案和績效考核方案，並對其進行薪酬水平評估和績效考核；
- 決定本行員工的工資、福利和獎懲方案，決定或授權下級管理者聘用或解聘本行員工；
- 在本行發生擠兌等與業務經營相關的重大突發事件時可採取符合本行利益的緊急措施，並立即向國務院銀行業監督管理機構、董事會和監事會報告；
- 法律、行政法規、部門規章和本行章程規定，以及股東大會、董事會決定由行長行使的其他職權。

## 審計師酬金

德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行已為本行提供審計服務4年。

2010年度，本行與德勤及其成員機構簽訂的各項費用共計人民幣2.81億元，其中2010年度服務費用共計人民幣1.30億元；IPO上市專業服務費用共計人民幣1.51億元。

## 內部控制

本行董事會負責內部控制的建立健全和有效實施。監事會對董事會、高級管理層建立與實施內部控制進行監督。高級管理層負責全行內部控制的日常運行。內控合規部門具體負責組織協調內部控制的建立實施及日常工作。本行建立獨立和垂直的內部審計體制，對監督檢查中發現的內部控制重大缺陷，有權直接向董事會及其審計委員會、監事會報告。

報告期內，本行董事會高度重視內部控制建設，根據企業內部控制基本規範及配套指引要求，制定了本行內部控制基本規定，作為全行內部控制體系建設的指導性文件；繼續加強公司治理組織架構的改進和相關治理制度文件的完善；全面開展合規文化建設，制定2010–2012年合規文化建設規劃；完善風險管理政策體系，扎實推進新資本協議實施工作；進一步加強反洗錢和關聯交易管理，優化反洗錢信息管理系統；以新一代核心銀行系統建設為主線全力推進信息化建設，構建集約化的信息系統基礎架構；組織開展集中審計和案件風險排查，加大檢查監督力度，積極運用非現場監測手段，構建內部控制和合規管理的長效機制。

本行董事會對本年度財務報表相關的內部控制進行了評價，評價範圍覆蓋總行、各一級分行及轄屬分支機構，評價內容包括內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五方面，評價結果表明，2010年，本行內部控制體系進一步完善，內控管理水平和內部控制能力顯著提高。

## 建立健全內部控制體系的工作計劃和實施方案

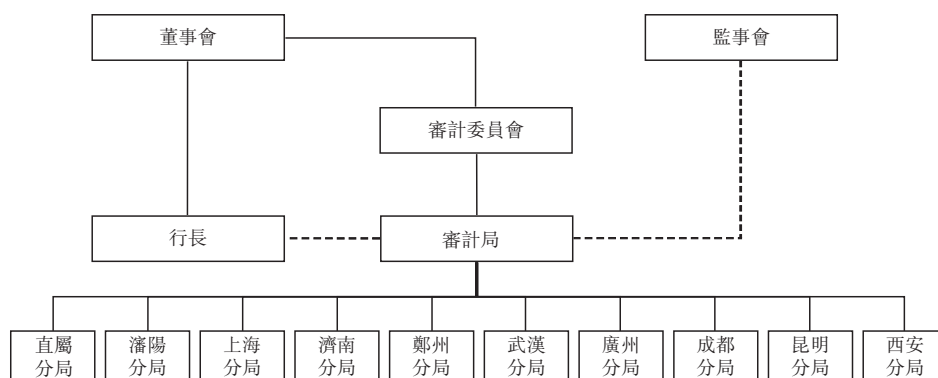
本行將以企業內部控制基本規範及配套指引為依據，本行內部控制基本規定為指導，結合監管部門的新要求，進一步推進貫徹執行企業內部控制規範活動，建立健全內部控制體系。

2011年，本行將制定在全行貫徹執行企業內部控制基本規範及配套指引的工作方案及實施意見；安排總行部室、各級機構進行自查，並進行跟蹤檢查；適時引入外部諮詢機構，提升內部控制建設的專業標準；聘請外部審計師對內部控制有效性出具審計意見；採取先抓總行、再推廣全行，先滿足監管要求、再全面持續提升的方式，分步驟、分階段地進行內控體系建設。

### 內部審計

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

本行內部審計總體框架結構圖如下：



2010年，本行繼續加強和完善內部審計體系建設；樹立新的審計理念，推動內部審計轉型，研究和實施以風險為導向的審計模式；基本建立了審計章程、審計辦法及審計規範的三層制度體系，進一步規範審計行為；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，有效地促進了董事會戰略決策的落實和各項業務的穩健發展。全面完成對一級分行的集中審計，深入剖析典型問題並提出管理建議，為董事會經營決策提供參考；規範實施高管責任審計工作，全面客觀評價高管人員履職情況和經營管理能力；對農戶小額貸款和惠農卡業務、總行基建項目開展專項審計；對2008年和2009年的集中審計和上年高管責任審計項目實施後續審計；開展新資本協議實施、關聯交易、IT業務風險三項審計調研。

## 信息披露

本行致力於建設規範透明的公司治理機制、切實維護投資者權益、接受市場約束和公眾監督，不斷完善信息披露制度體系，建立健全信息披露工作機制，忠實勤勉地履行信息披露義務。做好IPO信息披露文件的編製、申報和披露工作，真實、準確、完整地向投資者傳遞信息。履行上市公司義務，做好持續信息披露工作，依法合規開展定期報告、臨時報告的編製和披露工作。維護信息披露的公平原則，降低引發內幕交易的風險。加大自願性披露力度，提高數據治理水平和數據信息質量，不斷拓展信息披露的廣度和深度。

報告期內，本行依照監管要求，完成了信息披露制度和信息披露定期報告編製管理辦法的修訂工作，制訂了審計委員會年報工作規程、獨立董事年報工作制度、內幕信息及知情人管理辦法和重大信息內部報告管理辦法等一系列信息披露事務制度辦法，建立起完整的信息披露制度體系。

## 投資者關係

本行高度重視投資者關係工作，通過股東大會、業績發佈會、路演推介、接待來訪、網站、電話和郵箱等方式，積極主動地與投資者溝通。2010年，本行組織了中期業績發佈會和路演推介，有關業績公告登載於指定報紙和網站，供股東閱覽。

2010年，在香港上市公司商會主辦的「2010年香港公司管治卓越評獎選中，本行榮獲「評獎委員嘉許獎 (Honourable Mention)」；在中國上市公司投資者關係管理研究中心主辦的「2009年中國投資者關係評選」活動中，榮獲「投資者關係管理推動獎」。本行將進一步深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解，同時期望得到投資者更多的支持和關注。

## 投資者查詢

投資者如需查詢相關問題，敬請聯絡：

電話：86-10-85109619

傳真：86-10-85108557

電郵地址：ir@abchina.com

## 股東大會情況

2010年，本行共召開1次股東年會和3次臨時股東大會，審議通過了19項議案。

2010年4月15日，本行召開2010年度第一次臨時股東大會，審議通過了關於全國社會保障基金理事會對本行進行股權投資、變更註冊資本及修改公司章程2項議案。

2010年4月21日，本行召開2010年度第二次臨時股東大會，審議通過了2009年財務決算、利潤分配方案、首次公開發行上市方案、選舉執行董事等8項議案。

2010年6月2日，本行召開2010年度第三次臨時股東大會，審議通過了本行2010–2012年資本規劃的議案。

2010年6月11日，本行召開2009年度股東大會，審議通過了董事會、監事會2009年工作報告、2010年度固定資產投資預算安排等8項議案。



# 董事會報告

## 主要業務

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

## 利潤及股息分配

本行截至2010年12月31日止年度的利潤情況載列於本年報「討論分析—財務報表分析」。

經本行2010年度第二次臨時股東大會批准，本行向2009年12月31日登記在冊的全體股東派發2009年度現金股息，共計人民幣200億元(含稅)。

經本行2010年度第二次臨時股東大會批准，本行董事會組織實施了截至2010年6月30日滾存未分配利潤分配方案，本行向2010年6月30日登記在冊的全體股東派發現金股息，共計人民幣320.77億元(含稅)。

本行董事會建議按照每10股0.54元(含稅)向股東派發2010年下半年現金股息，共人民幣175.39億元(含稅)。該股息分配方案將提請2010年度股東大會審議。如該宣派於2010年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2011年6月16日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2011年6月11日至2011年6月16日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2011年6月10日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

|                         | 人民幣百萬元，百分比除外 |       |       |
|-------------------------|--------------|-------|-------|
|                         | 2009年        | 2008年 | 2007年 |
| 現金股息(含稅)                | 20,000       | —     | —     |
| 現金派息比例 <sup>1</sup> (%) | 30.8         | —     | —     |

註：1、現金股息(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

根據國家稅務總局《關於外商投資企業、外國企業和外籍個人取得股票(股權)轉讓收益和股息所得稅收問題的通知》(國稅發[1993]045)的規定，對持有H股的外籍個人，從發行該H股的中國境內企業所取得的股息(紅利)所得，暫免徵收個人所得稅。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年度及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

## **儲備**

截至2010年12月31日止年度的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

## **財務資料概要**

截至2010年12月31日止四個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

## **捐款**

截至2010年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣4,509萬元。

## **固定資產**

截至2010年12月31日止年度的固定資產變動的詳情載列於本年報「財務報表附註29物業和設備」。

## **子公司**

截至2010年12月31日止年度，本行主要控股子公司的詳情載列於本年報「討論與分析 — 業務綜述」。

## **股本及公眾持股量**

截至2010年12月31日止年度，本行總股本為324,794,117,000股(其中A股294,055,293,904股，H股30,738,823,096股)。本行具有足夠的公眾持股量，符合《香港上市規則》對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的豁免。

## 股份的買賣或贖回

截至2010年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 發行股份及債券情況

請參見本年報「股份變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

## 優先認股權

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

## 主要客戶

截至2010年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

## 募集資金的使用情況

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

## 非募集資金投資的重大項目情況

截至2010年12月31日止年度，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 董事及監事在重大合約中的權益

截至2010年12月31日止年度，本行董事或監事在本行或其任何附屬公司就本行業務訂立的重要合同中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

## 董事在於本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

## 董事及監事認購股份或債券之權利

截至2010年12月31日止年度，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

## 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2010年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據《香港上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見本年報「股本變動及主要股東持股情況」。

## 關聯交易

### 依照《香港上市規則》界定的持續關連交易

#### 本行接受關連人士存款

本行在日常業務往來中，向客戶提供商業銀行服務及產品。這些服務及產品包括接收存款。本行的關連人士，包括本行及本行子公司的主要股東、董事、監事、行長及行政總裁及2010年12月31日前12個月內任職董事的本行及本行子公司前任董事及彼等各自的聯繫人，可能已於本行存款或將繼續於本行存款。因本行關連人士的存款在本行日常業務中以一般商業條款進行，且並未以本行資產作抵押，依據《香港上市規則》第14A.65(4)條，屬於自動豁免的持續關連交易，因此可自動豁免《香港上市規則》第14A.35條及第14A.45條至14A.48條中所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

#### 本行向關連人士提供的貸款及信貸融資

本行在日常業務往來中，按照一般商業條款及參照現行市場水平，向客戶提供貸款及信貸融資(包括提供長期貸款、短期貸款、消費貸款、信用卡透支、按揭、擔保、第三方貸款擔保、安慰函及票據貼現融資)。使用本行上述金融產品及服務的客戶可能包括本行及本行子公司的主要股東、董事、監事、行長及行政總裁及2010年12月31日前12個月內任職董事的本行及本行子公司前任董事及各自的聯繫人。因上述貸款及信貸融資是在本行日常業務中以一般商業條款進行，依據《香港上市規則》第14A.65(1)條被視為自動豁免的持續關連交易，因此可自動豁免《香港上市規則》第14A.35條及第14A.45條至14A.48條中所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

## 與東方匯理銀行之間的交易

東方匯理資產管理有限公司是本行的非全資子公司農銀匯理基金管理有限公司的主要股東，東方匯理銀行是東方匯理資產管理有限公司的控股公司法國農業信貸銀行的附屬公司，根據《香港上市規則》，東方匯理銀行是本行的關連人士。

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

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

依據中國境內法律法規界定的關聯交易情況請參照「財務報表附註49關聯方交易」中的內容。

## 董事會對於內部控制責任的聲明

本行董事會全體成員對本行內部控制的建立健全和有效實施負責，管理層負責組織領導本行內部控制的日常運行。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

為進一步完善本行公司治理和激勵約束機制，真實反映、客觀評價董事長、監事長和高級管理人員的工作業績，促進其持續提升履職能力和領導水平，2010年，本行制定了董事長績效考評辦法、監事長績效考評辦法、高級管理人員績效考評辦法，明確了對董事長、監事長和高級管理人員進行績效管理的基本原則、關鍵績效指標設置、績效考評流程、績效考評結果的確定與反饋等內容，建立起了董事長、監事長及高級管理人員績效管理的基本制度規範。

## 本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

## 本行董事、監事、高級管理人員情況

截至2010年12月31日，本行董事、監事、高級管理人員情況載列於本年報「董事、監事、高級管理人員情況」。

## 員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「財務報表附註37應付職工薪酬」。

## 管理合約

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

## 審計師

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

## 內幕信息知情人制度執行情況

本行制定並實施了《內幕信息及知情人管理辦法》，對內幕信息以及知情人範圍、內幕信息知情人登記備案制度和內幕信息的保密責任等進行了明確。開展內幕交易自查工作，通過自查，未發現本行內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股票等情況。

承董事會命  
項俊波  
董事長  
二零一一年三月二十九日

## 監事會報告

### 監事會及專門委員會會議情況

#### 監事會會議

報告期內，監事會共召開8次會議，審議通過了本行2009年年度報告、企業社會責任報告和財務決算等18項議案，並聽取專項工作匯報12項。

#### 監事會會議情況

下表列示了監事會成員出席監事會會議情況。

| 監事會成員 | 實際出席次數／<br>應出席次數 | 出席率  |
|-------|------------------|------|
| 車迎新   | 8/8              | 100% |
| 潘曉江   | 8/8              | 100% |
| 王瑜瑞   | 8/8              | 100% |
| 王醒春   | 8/8              | 100% |
| 賈祥森   | 8/8              | 100% |

#### 監事會專門委員會會議

##### 履職盡職監督委員會會議

報告期內，履職盡職監督委員共召開5次會議，審議通過了監事會對董事、高級管理人員的履職監督辦法和監事會對董事、高級管理人員的履職監督評價報告等5項議案。

下表列示了履職盡職監督委員會成員出席會議情況。

| 履職盡職監督委員會成員 | 實際出席次數／<br>會議召開次數 | 出席率(%) |
|-------------|-------------------|--------|
| 車迎新         | 5/5               | 100%   |
| 潘曉江         | 5/5               | 100%   |
| 王醒春         | 5/5               | 100%   |

## 財務與內部控制監督委員會會議

報告期內，財務與內部控制監督委員會共召開7次會議，審議通過了2009年度財務監督報告、本行財務決算方案和利潤分配方案等11項議案。

下表列示了財務與內部控制監督委員會成員出席會議情況。

| 財務與內部控制監督委員會成員 | 實際出席次數／<br>會議召開次數 | 出席率(%) |
|----------------|-------------------|--------|
| 車迎新            | 7/7               | 100%   |
| 王瑜瑞            | 7/7               | 100%   |
| 賈祥森            | 7/7               | 100%   |

## 監事會工作情況

報告期內，監事會依據法律、法規和本行章程的規定，積極探索監督工作的有效方式和方法，對財務活動、經營決策、內部控制與風險管理、董事會與高級管理層及其成員的履職盡職情況認真開展監督，並實施評價；加強同外部審計師的聯繫，指導內部審計工作，維護股東和職工權益，促進公司治理機制的完善和規範有效運行。

**加強對縣域金融業務的監督。**監事會高度重視本行縣域金融業務的發展，根據本行「面向「三農」、商業運作」的市場定位要求和社會各界對本行服務「三農」寄予的期望，對本行深化縣域金融業務事業部制改革，加強縣域支行的資源配置，增強服務「三農」和城鄉統籌發展能力和縣域金融業務定價能力等提出了意見和建議。



**加強資產質量和財務經營活動的監督。**監事會重點監督本行財務管理、併表管理情況，並形成了監督工作意見和建議。針對宏觀經濟走勢變化，及時監督檢查本行房地產貸款、地方政府融資平台貸款、「兩高一剩」貸款及理財業務的風險狀況，並向董事會和高級管理層提出監督意見和建議。

**加強對內部控制與風險管理的監督。**監事會高度重視本行內部控制和風險管理體系建設，力求通過監事會監督作用的發揮，形成內部監督合力，有效防範風險。監事會制定了監督工作聯繫辦法，通過召開內部監督聯繫會議、聽取匯報、召開座談會，收集整理內外部檢查發現的問題並督促落實整改；對本行信息科技管理、員工行為管理、案件專項治理等內部控制與風險管理問題，提出監督意見和建議。

**加強對董事會和高級管理層及其成員履職盡職情況的監督。**監事會依據法律、法規及本行章程，加強對董事會決策程序的合法、合規性及高級管理層授權、執行情況的監督。按照上市銀行公司治理的要求，進一步完善了監事會對董事、高級管理人員履職監督辦法，通過發放履職問卷、履職談話、情況溝通、列席董事會及高級管理層會議等形式，開展對董事和高級管理人員的履職監督評價工作，形成了對董事會、高級管理層及其成員2009年度履職監督情況的報告，並報送中國銀監會備案。

## 監事會就有關事項發表的獨立意見

### 公司依法運作情況

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

### 財務報告的真實性

本年度財務報告真實、公允地反映了本行的財務狀況和經營成果。

### 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與本行招股說明書承諾的用途一致。

### 公司收購、出售資產情況

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

### **關聯交易情況**

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現有損害公司利益的行為。

### **信息披露事務管理制度實施情況**

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

### **關於審閱內部控制評估報告的說明**

監事會對董事會關於本行內部控制的評價報告沒有異議。

車迎新  
監事長  
二零一一年三月二十九日

## 企業社會責任

2010年，本行持續強化企業經濟責任、社會責任和環境責任的履行，努力實現與各利益相關方和諧共進。

### 經濟責任

加強縣域金融服務。持續加大縣域重點領域的資源投入，著力擴大農村金融服務覆蓋面，拓寬縣域金融服務渠道。在西部偏遠農村，通過組建流動客戶經理組、馬背銀行、汽車銀行等形式，致力於解決金融服務空白問題。圍繞農業產業化企業金融需求提出「龍騰計劃」，與農業部、11家農業產業化龍頭企業簽署合作協議。2010年，本行以「服務三農的責任擔當精神」榮獲「新中國60年最具影響力十大企業精神」獎項。截至2010年末，本行共發放惠農卡6,185.5萬張，覆蓋了全國約1/4的農戶。農戶小額貸款餘額已達989億元，直接為583萬農戶提供了信貸支持。

扶持小企業發展。2010年，本行探索建立多種形式的小企業金融服務專營機構，形成了覆蓋全國的專業化經營管理組織體系。推出「簡式貸」和「智動貸」等小企業融資產品，緩解小企業融資難問題。

加強民生金融服務。堅決落實國家房地產調控措施，加大以保障性住房貸款為主的「安居」系列住房貸款力度，支持百姓安居事業；落實推進支持農村青年創業就業計劃，全年累計發放農村青年創業小額貸款24.07億元，支持64,968名農村青年創業。

### 社會責任

提升客戶服務質量。不斷完善產品創新組織體系，優化產品創新流程和模式，形成完整的「五金」產品體系，截至2010年末，「五金」系列產品達金融產品465項。深入推進營業網點轉型，優化網點佈局，持續提升網點文明標準服務水平。打造電子銀行全方位、多渠道的產品功能體系，擴展客戶服務渠道。穩步拓展境外機構佈局，逐步構建境內外、本外幣一體化的金融服務網絡，提高對客戶的跨境金融服務能力。截至2010年末，本行境內能辦理外匯業務的機構近9,000家，與1,262家外資金融機構建立了代理行關係，覆蓋全球110個國家和地區。積極推進95599客服中心建設，健全溝通順暢、響應及時的投訴聯動處理機制，努力提高客戶滿意度。

關愛員工發展。2010年，本行向社會提供就業崗位17,755個，率先啓動大學生「村官」招聘計劃，招聘大學生「村官」371名；重視員工民主參與和管理工作，暢通員工訴求表達渠道；整合優化培訓資源，組織開展多層次、廣覆蓋的境內外培訓，進一步提升員工的能力和素質。搭建起涵蓋管理、專業、操作三大類別、24個序列的崗位管理體系，為員工歷練成長搭建廣闊的實踐平台。

熱心公益事業。2010年，本行捐助金額4,509萬元，向定點扶貧單位捐助資金601.47萬元。全力做好青海玉樹大地震、甘肅舟曲泥石流等自然災害的抗災救災及災後重建金融服務工作。積極開展多種形式的捐資助學活動，全年共助學支教229所、幫助學生3.2萬人。

## 環境責任

實施綠色信貸。重點支持「綠色工業」、「綠色農業」和第三產業發展，優先對推廣先進工藝、節能降耗的項目發放貸款，全年新支持節能環保項目367個，發放貸款597.13億元。提高「兩高一剩」行業准入門檻，強化額度管控，上收審批權限，推行名單制管理。信貸審批實行環保標準「一票否決制」。

推進低碳金融。構建以網上銀行、電話銀行、手機銀行等為代表的電子銀行交易渠道體系，以客戶服務中心、經營門戶網站、消息服務平台為代表的電子銀行服務渠道體系以及覆蓋十二大行業的電子商務系統，加快產品創新步伐，致力於降低金融服務碳排放。積極支持清潔發展機制(CDM)有關項目，全年新增CDM項目5個，簽約和儲備項目20多個。

倡導節約辦公。在全行範圍內推廣綜合辦公信息系統(SOI)，實現電子化運轉。加快全行視頻會議系統建設，提高辦公效率。在全行開展厲行節約、勤儉辦行活動，制定實施節能降耗辦公方案；在基建裝修、網點改造過程中選用綠色環保材料；積極倡導「低碳生活」、「綠色出行」。

本行將專門發佈2010年社會責任報告，具體介紹本行履行社會責任的情況。

## 重要事項

### 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2010年12月31日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟涉及的訴訟標的金額約為人民幣40.67億元。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。

報告期內，本行未涉及盜版軟件的訴訟事項。

### 持有上市公司、非上市金融企業股權情況

#### 持有上市公司股權情況<sup>1</sup>

| 證券代碼   | 證券簡稱 | 投資成本<br>(元) | 佔該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末賬<br>面值<br>(元) | 報告期<br>損益 <sup>2</sup><br>(元) | 報告期<br>所有者<br>權益變動<br>(元) | 會計核算科目       | 股份來源   |
|--------|------|-------------|---------------------|------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------|--------|
| 600127 | 金健米業 | 171,108,876 | 20.62               | 140,563,934      | —                             | —                         | 於聯營企業權益      | 接收抵債股權 |
| 000430 | ST張股 | 11,233,299  | 5.09                | 88,028,856       | —                             | 8,847,684                 | 可供出售<br>金融資產 | 自有資金入股 |

註：1、本表填列在於聯營企業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<br>名稱       | 投資成本<br>(元) | 持有數量<br>(萬股) | 佔該公司<br>股權比例<br>(%) | 期末賬面值<br>(元) | 報告期損益<br>(元) | 報告期<br>所有者<br>權益變動<br>(元) | 會計核算<br>科目   | 股份來源   |
|------------------|-------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------|
| 中國銀聯股份<br>有限公司   | 146,250,000 | 11,250.00    | 3.84                | 146,250,000  | —            | —                         | 可供出售<br>金融資產 | 自有資金入股 |
| 恒豐銀行股份<br>有限公司   | 11,750,000  | 2,691.00     | 0.37                | 11,750,000   | —            | —                         | 可供出售<br>金融資產 | 自有資金入股 |
| 廣東發展銀行股份<br>有限公司 | 61,433,777  | 2,219.00     | 0.14                | 61,433,777   | —            | —                         | 可供出售<br>金融資產 | 自有資金入股 |

#### 買賣其他上市公司股份的情況

|    | 股份名稱           | 期初股份<br>數量<br>(股) | 報告期買入/<br>賣出股份<br>數量<br>(股) | 期末股份<br>數量<br>(股) | 使用的<br>資金數量<br>(元) | 產生的<br>投資收益<br>(元) |
|----|----------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 買入 | —              | —                 | —                           | —                 | —                  | —                  |
| 賣出 | 天津泰達股份<br>有限公司 | 12,325,214        | -12,325,214                 | —                 | —                  | 120,114,201        |

## 重大資產收購、出售及吸收合併事項

2010年9月，本行農銀金融租賃有限公司獲准開業。農銀金融租賃有限公司註冊資本為20億元人民幣，由本行獨資設立。

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

## 股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施任何股權激勵方案。

## 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

## 重大合同及其履行情況

## 重大託管、承包、租賃事項

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

## 重大擔保事項

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

## 重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

## 控股股東及其他關聯方佔有資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

## 公司或持股5%以上股東承諾事項

股東持續到報告期內承諾事項與本行首次公開發行招股說明書披露內容相同。截至2010年12月31日止，本行股東所作承諾均得到履行。

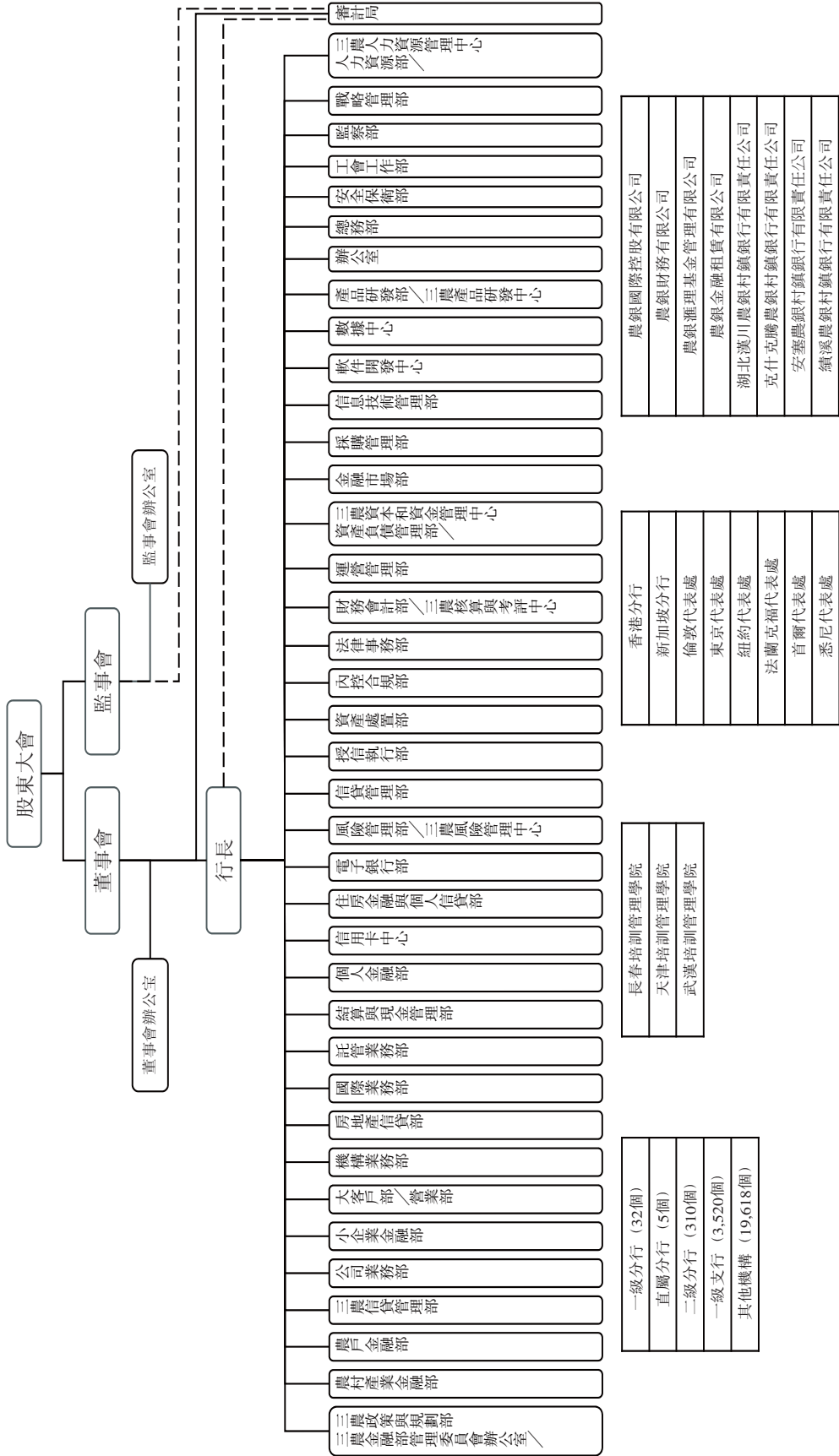
## 本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

## 其他事項

2011年3月2日，本行2011年度第一次臨時股東大會審議批准本行於股東大會批准之日起24個月內發行不超過人民幣500億元的次級債券。本次次級債券發行所募集資金將用於充實本行附屬資本，以提高本行資本充足率。

# 組織結構圖





## 機構名錄

### 境內機構名錄

- 北京市分行  
地址：北京市西城區展覽館路5號  
郵編：100037  
電話：86-10-68358266  
傳真：86-10-68350495
- 天津市分行  
地址：天津市河西區紫金山路3號增6號  
郵編：300074  
電話：86-22-23338734  
傳真：86-22-23338736
- 河北省分行  
地址：石家莊市自強路39號  
郵編：050000  
電話：86-311-87026132  
傳真：86-311-87019961
- 山西省分行  
地址：太原市府東街92號  
郵編：030002  
電話：86-351-4956830  
傳真：86-351-4956999
- 內蒙古自治區分行  
地址：呼和浩特市新城北街農行大廈  
郵編：010010  
電話：86-471-6903388-80904  
傳真：86-471-6904750
- 遼寧省分行  
地址：瀋陽市沈河區北京街27號  
郵編：110013  
電話：86-24-22550004  
傳真：86-24-22550007
- 吉林省分行  
地址：長春市人民大街926號  
郵編：130051  
電話：86-431-82093114  
傳真：86-431-82093597

- 黑龍江省分行  
地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號  
郵編：150006  
電話：86-451-86208846  
傳真：86-451-86209357
- 上海市分行  
地址：上海市盧灣區徐家匯路599號  
郵編：200023  
電話：86-21-53961888  
傳真：86-21-53961900
- 江蘇省分行  
地址：南京市洪武路357號  
郵編：210002  
電話：86-25-84571888  
傳真：86-25-84573199
- 浙江省分行  
地址：杭州市長慶街55號  
郵編：310003  
電話：86-571-87226000  
傳真：86-571-87226177
- 安徽省分行  
地址：合肥市長江中路448號  
郵編：230061  
電話：86-551-2843475  
傳真：86-551-2843573
- 福建省分行  
地址：福州市華林路177號  
郵編：350003  
電話：86-591-87909976  
傳真：86-591-87909886
- 江西省分行  
地址：南昌市中山路339號  
郵編：330008  
電話：86-791-6693775  
傳真：86-791-6693777
- 山東省分行  
地址：濟南市經七路168號  
郵編：250001  
電話：86-531-85858888  
傳真：86-531-82056558

- 河南省分行  
地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號  
郵編：450016  
電話：86-371-69196826  
傳真：86-371-69196724
- 湖北省分行  
地址：武漢市武昌中北路66號津津花園A座  
郵編：430071  
電話：86-27-68875780  
傳真：86-27-68875106
- 湖南省分行  
地址：長沙市芙蓉中路一段540號  
郵編：410005  
電話：86-731-4300265  
傳真：86-731-4300261
- 廣東省分行  
地址：廣州市天河區珠江新城珠江東路425號  
郵編：510623  
電話：86-20-38008888  
傳真：86-20-38008019
- 廣西自治區分行  
地址：南寧市金湖路56號  
郵編：530028  
電話：86-771-2106036  
傳真：86-771-2106035
- 海南省分行  
地址：海口市濱海大道26號  
郵編：570125  
電話：86-898-66772087  
傳真：86-898-66772999
- 四川省分行  
地址：成都市體育場路6號  
郵編：610015  
電話：86-28-86760327  
傳真：86-28-86760461
- 重慶市分行  
地址：重慶市渝中區新華路103號  
郵編：400011  
電話：86-23-63551188  
傳真：86-23-63844275

- 貴州省分行  
地址：貴陽市中華南路201號  
郵編：550002  
電話：86-851-5221016  
傳真：86-851-5221009
- 雲南省分行  
地址：昆明市人民中路1號  
郵編：650051  
電話：86-871-3203405  
傳真：86-871-3203408
- 西藏自治區分行  
地址：拉薩市康昂東路12號  
郵編：850000  
電話：86-891-6333750  
傳真：86-891-6328111-6125
- 陝西省分行  
地址：西安市南關正街64號  
郵編：710068  
電話：86-29-87802428  
傳真：86-29-87804810
- 甘肅省分行  
地址：蘭州市金昌北路108號  
郵編：730030  
電話：86-931-8895084  
傳真：86-931-8895040
- 青海省分行  
地址：西寧市黃河路96號  
郵編：810001  
電話：86-971-6145160  
傳真：86-971-6141235
- 寧夏自治區分行  
地址：銀川市興慶區解放西街95號  
郵編：750001  
電話：86-951-6027614  
傳真：86-951-6027440
- 新疆自治區分行  
地址：烏魯木齊市解放南路66號  
郵編：830002  
電話：86-991-2814785  
傳真：86-991-2815229

- 新疆兵團分行  
地址：烏魯木齊市解放南路173號  
郵編：830002  
電話：86-991-2217709  
傳真：86-991-2217709
- 大連市分行  
地址：大連市中山區中山路10號  
郵編：116001  
電話：86-411-82510020  
傳真：86-411-82510654
- 青島市分行  
地址：青島市山東路19號  
郵編：266071  
電話：86-532-85802215  
傳真：86-532-85814102
- 寧波市分行  
地址：寧波市中山東路518號  
郵編：315040  
電話：86-574-87363537  
傳真：86-574-87363537
- 廈門市分行  
地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號農行大廈  
郵編：361009  
電話：86-592-5578855  
傳真：86-592-5578899
- 深圳市分行  
地址：深圳市深南東路5008號  
郵編：518001  
電話：86-775-25590960  
傳真：86-755-25590942
- 天津培訓學院  
地址：天津市南開區衛津南路88號  
郵編：300381  
電話：86-22-23389307  
傳真：86-22-23381289
- 長春培訓學院  
地址：長春市朝陽區前進大街1408號  
郵編：130012  
電話：86-431-86822027  
傳真：86-431-86822111

- 武漢培訓學院  
 地址：武漢市武昌區中北路134號  
 郵編：430077  
 電話：86-27-86780477  
 傳真：86-27-86795502
- 蘇州分行  
 地址：蘇州市新區獅山路65號  
 郵編：215011  
 電話：86-512-68247016  
 傳真：86-512-68417800
- 農銀匯理基金管理有限公司  
 地址：上海市世紀大道1600號浦項商務廣場7樓  
 郵編：200122  
 電話：86-21-61095588  
 傳真：86-21-61095556
- 農銀金融租賃有限公司  
 地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層  
 郵編：200120  
 電話：86-21-68776699  
 傳真：86-21-68777599
- 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司  
 地址：湖北省漢川市新河鎮電廠建設側路  
 郵編：431600  
 電話：86-712-8412338  
 傳真：86-712-8412338
- 克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司  
 地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段工業園區  
 郵編：025350  
 電話：86-476-5227657  
 傳真：86-476-5227657
- 安塞農銀村鎮銀行有限責任公司  
 地址：陝西安塞縣真武洞鎮馬家溝村  
 郵編：717400  
 電話：86-911-6229906  
 傳真：86-911-6229906
- 績溪農銀村鎮銀行有限責任公司  
 地址：安徽績溪縣華陽鎮龍川大道340號  
 郵編：245300  
 電話：86-563-8158916  
 傳真：86-563-8158916

## 境外機構名錄

- 新加坡分行  
地址：No.7 Temasek boulevard #30-01/02/03 Suntec Tower One, Singapore 038987  
電話：65-65355255  
傳真：65-65367155
- 香港分行  
地址：香港夏慤道18號海富中心第1座23樓  
電話：852-28618000  
傳真：852-28660133
- 農銀財務有限公司  
地址：香港金鐘道89號力寶中心1座32樓C室  
電話：852-25111645  
傳真：852-25075959
- 農銀國際控股有限公司  
地址：香港金鐘道88號太古廣場一座7樓701室  
電話：852-36660915  
傳真：852-36660009
- 首爾代表處  
地址：14F Seoul Finance Center, 84 Taepyungro1-ga, Chung-gu, Seoul 100-768 Korea  
電話：82-2-753-0895  
傳真：82-2-753-0889
- 悉尼代表處  
地址：Suite, 6502, level 65, MLC Centre, 19-29 Martin Place, Sydney NSW 2000, Australia  
電話：612-92221166  
傳真：612-92315342
- 紐約代表處  
地址：45 Rockefeller Plaza, Suite 1706 New York, NY10111 U.S.A.  
電話：1-212-8888998  
傳真：1-212-8889686
- 法蘭克福代表處  
地址：Ulmenstrasse 37-39, 60325 Frankfurtam Main, Deutschland  
電話：49-69-71589468  
傳真：49-69-71589469

- 倫敦代表處  
地址：18/F, CityTower, 40 Basinghall Street London, EC2V5DE, U.K.  
電話：44-20-73748900  
傳真：44-20-73746425
- 東京代表處  
地址：No. 503, Kishimoto, Building 2-1, 2 Chome Marunouchi, Chiyoda-Ku,  
Tokyo, 100 Japan  
電話：81-3-32114628  
傳真：81-3-32125047



## 釋義及慣例

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. 本行／本集團／農行／農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司及其前身中國農業銀行
2. 本行章程／公司章程 指 於2010年10月13日經中國銀監會核准的《中國農業銀行股份有限公司章程》
3. 巴塞爾協議III 指 巴塞爾銀行監管委員會於2010年12月發佈的銀行業監管文件。該協議在最低資本充足率、複雜業務的最低槓桿率、流動性等方面提高了監管標準
4. 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%
5. 中國會計準則 指 中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
6. 銀監會／中國銀監會 指 中國銀行業監督管理委員會
7. 中國審計準則 指 中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《中國註冊會計師審計準則》及其他相關規定
8. 縣域／縣域地區 指 我國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市
9. 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
10. 縣域金融部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
11. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會
12. 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
13. 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

|                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| 14. 匯金公司             | 指 | 中央匯金投資有限責任公司  |
| 15. 香港上市規則           | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》                                       |
| 16. 香港聯交所            | 指 | 香港聯合交易所有限公司   |
| 17. 兩高一剩             | 指 | 高耗能、高污染及產能過剩行業  |
| 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. 財政部              | 指 | 中華人民共和國財政部  |
| 20. 國家審計署            | 指 | 中華人民共和國審計署  |
| 21. 央行／人民銀行          | 指 | 中國人民銀行  |
| 22. 三農               | 指 | 農業、農村、農民  |
| 23. SHIBOR           | 指 | 全國銀行間同業拆借中心於2007年1月4日起發佈的「上海銀行間同業拆借利率」                    |
| 24. 社保基金理事會          | 指 | 中國全國社會保障基金理事會   |
| 25. 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 |
| 26. 巴塞爾新資本協議／巴塞爾協議II | 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                           |

# 附錄一

中國農業銀行股份有限公司  
(註冊於中華人民共和國之股份有限公司)

獨立審計師報告及財務報表  
截至 2010 年 12 月 31 日止年度  
(按國際財務報告準則編制)

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

中國農業銀行股份有限公司

獨立審計師報告及財務報表  
截至 2010 年 12 月 31 日止年度  
(按國際財務報告準則編制)

| <u>目錄</u> | <u>頁次</u> |
|-----------|-----------|
| 獨立審計師報告   | 1         |
| 合併利潤表     | 2         |
| 合併綜合收益表   | 3         |
| 合併財務狀況表   | 4 及 5     |
| 銀行財務狀況表   | 6 及 7     |
| 合併權益變動表   | 8         |
| 合併現金流量表   | 9 及 10    |
| 合併財務報表附註  | 11 - 149  |

### 獨立審計師報告

致中國農業銀行股份有限公司全體股東：  
(註冊於中華人民共和國之有限公司)

本審計師(以下簡稱「我們」)審計了後附於第2頁至第149頁的中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表,包括於2010年12月31日的合併財務狀況表和貴行財務狀況表,截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表以及重大會計政策概要和其他說明性附註。

### **董事對合併財務報表的責任**

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

### **審計師的責任**

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對這些合併財務報表發表審計意見。我們按約定的項目條款僅向全體股東報告,除此之外,我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容,對任何其他人士負責或承擔任何責任。我們根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則執行了審計工作。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序,以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷,包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時,我們考慮與編制真實和公允的合併財務報表相關的內部控制,以設計恰當的審計程序,但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的總體列報。

我們相信,我們獲取的審計證據是充分、適當的,為發表審計意見提供了基礎。

### **審計意見**

我們認為,上述合併財務報表已按國際財務報告準則真實和公允地反映了貴行和貴集團於2010年12月31日的財務狀況以及貴集團截至該日止年度的財務業績和現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

德勤·關黃陳方會計師行  
香港執業會計師

2011年3月29日

合併利潤表

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 附註 | 截至 12 月 31 日止年度 |           |
|--------------------------------|----|-----------------|-----------|
|                                |    | 2010 年          | 2009 年    |
| 利息收入                           | 5  | 357,660         | 296,147   |
| 利息支出                           | 5  | (115,508)       | (114,508) |
| 淨利息收入                          | 5  | 242,152         | 181,639   |
| 手續費及佣金收入                       | 6  | 48,144          | 37,285    |
| 手續費及佣金支出                       | 6  | (2,016)         | (1,645)   |
| 手續費及佣金淨收入                      | 6  | 46,128          | 35,640    |
| 交易淨(虧損)收益                      | 7  | (244)           | 444       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融工具淨收益 | 8  | 435             | 2,052     |
| 投資證券淨虧損                        |    | (754)           | (173)     |
| 其他業務收入                         | 9  | 4,536           | 4,035     |
| 營業收入                           |    | 292,253         | 223,637   |
| 營業支出                           | 10 | (128,107)       | (109,567) |
| 資產減值損失                         | 12 | (43,412)        | (40,142)  |
| 稅前利潤                           |    | 120,734         | 73,928    |
| 所得稅費用                          | 13 | (25,827)        | (8,926)   |
| 本年利潤                           |    | 94,907          | 65,002    |
| 歸屬於：                           |    |                 |           |
| 本行股東                           |    | 94,873          | 64,992    |
| 非控制性權益                         |    | 34              | 10        |
|                                |    | 94,907          | 65,002    |
| 每股盈利：                          | 15 |                 |           |
| (以每股人民幣元列示)                    |    |                 |           |
| - 基本                           |    | 0.33            | 0.25      |

中國農業銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                              | 截至 12 月 31 日止年度 |          |
|------------------------------|-----------------|----------|
|                              | 2010 年          | 2009 年   |
| 本年利潤                         | 94,907          | 65,002   |
| <b>其他綜合收益(支出):</b>           |                 |          |
| 可供出售金融資產公允價值虧損               |                 |          |
| - 本年度公允價值變動之虧損               | (8,589)         | (13,146) |
| - 於可供出售金融資產出售/減值<br>時重新分類到損益 | (478)           | (3,804)  |
| 折算境外經營產生的匯兌差額                | (316)           | 50       |
| 可供出售金融資產相關<br>的所得稅影響         | 2,272           | 4,282    |
| 本年度其他綜合虧損稅後淨額                | (7,111)         | (12,618) |
| 本年度綜合收益總額                    | 87,796          | 52,384   |
| 綜合收益總額歸屬於:                   |                 |          |
| 本行股東                         | 87,762          | 52,374   |
| 非控制性權益                       | 34              | 10       |
|                              | 87,796          | 52,384   |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表

於至 2010 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                             | 附註 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------------------|----|---------------------|---------------------|
| <b>資產</b>                   |    |                     |                     |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 16 | 2,082,332           | 1,517,806           |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 17 | 77,893              | 61,693              |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 18 | 95,375              | 49,435              |
| 為交易而持有的金融資產                 | 19 | 7,213               | 15,346              |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融資產 | 20 | 43,044              | 96,830              |
| 買入返售金融資產                    | 21 | 525,331             | 421,093             |
| 衍生金融資產                      | 22 | 9,173               | 4,678               |
| 客戶貸款及墊款                     | 23 | 4,788,008           | 4,011,495           |
| 可供出售金融資產                    | 24 | 668,503             | 730,382             |
| 持有至到期投資                     | 25 | 1,036,658           | 883,915             |
| 應收款項類投資                     | 26 | 772,013             | 890,199             |
| 於聯營公司權益                     | 28 | 141                 | 141                 |
| 物業和設備                       | 29 | 121,391             | 111,973             |
| 遞延所得稅資產                     | 39 | 31,470              | 19,659              |
| 其他資產                        | 30 | 78,861              | 67,943              |
| <b>資產總額</b>                 |    | <b>10,337,406</b>   | <b>8,882,588</b>    |
| <b>負債</b>                   |    |                     |                     |
| 向中央銀行借款                     |    | 30                  | 58                  |
| 同業及其他金融機構存放款項               | 31 | 526,250             | 573,949             |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | 32 | 56,702              | 26,312              |
| 為交易而持有的金融負債                 | 33 | 331                 | 56                  |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融負債 | 34 | 34,682              | 113,843             |
| 賣出回購金融資產款項                  | 35 | 37,467              | 100,812             |
| 衍生金融負債                      | 22 | 12,378              | 7,690               |
| 客戶存款                        | 36 | 8,887,905           | 7,497,618           |
| 應付職工薪酬                      | 37 | 34,584              | 29,938              |
| 應交稅費                        |    | 16,413              | 5,163               |
| 已發行債券                       | 38 | 62,344              | 55,179              |
| 遞延所得稅負債                     | 39 | 82                  | -                   |
| 其他負債                        | 40 | 126,002             | 129,045             |
| <b>負債總額</b>                 |    | <b>9,795,170</b>    | <b>8,539,663</b>    |



中國農業銀行股份有限公司

合併財務狀況表 - 續  
於 2010 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|            | 附註 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------------|----|---------------------|---------------------|
| 權益         |    |                     |                     |
| 股本         | 41 | 324,794             | 260,000             |
| 資本公積       | 42 | 98,773              | -                   |
| 投資重估儲備     | 43 | (2,171)             | 4,624               |
| 盈餘公積       | 44 | 17,242              | 7,676               |
| 一般準備及法定準備金 | 45 | 58,335              | 10,772              |
| 保留盈利       |    | 45,484              | 59,817              |
| 外幣折算儲備     |    | (386)               | (70)                |
| 歸屬本行股東權益   |    | 542,071             | 342,819             |
| 非控制性權益     |    | 165                 | 106                 |
| 權益總額       |    | 542,236             | 342,925             |
| 權益和負債總額    |    | 10,337,406          | 8,882,588           |

第 2 頁至第 149 頁的合併財務報表由董事會於 2011 年 3 月 29 日核准並許可發出，並由以下董事代表簽署。

項俊波

潘功勝

董事

董事

銀行財務狀況表

於 2010 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                         | 附註 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-------------------------|----|---------------------|---------------------|
| <b>資產</b>               |    |                     |                     |
| 現金及存放中央銀行款項             | 16 | 2,082,252           | 1,517,762           |
| 存放同業及其他金融機構款項           | 17 | 76,921              | 61,285              |
| 拆放同業及其他金融機構款項           | 18 | 95,375              | 49,435              |
| 為交易而持有的金融資產             | 19 | 7,213               | 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 | 20 | 43,044              | 96,830              |
| 買入返售金融資產                | 21 | 525,331             | 421,093             |
| 衍生金融資產                  | 22 | 9,173               | 4,678               |
| 客戶貸款及墊款                 | 23 | 4,787,749           | 4,011,386           |
| 可供出售金融資產                | 24 | 668,395             | 730,382             |
| 持有至到期投資                 | 25 | 1,036,658           | 883,915             |
| 應收款項類投資                 | 26 | 772,013             | 890,199             |
| 對子公司投資                  | 27 | 4,029               | 1,136               |
| 於聯營公司權益                 | 28 | 141                 | 141                 |
| 物業和設備                   | 29 | 121,220             | 111,776             |
| 遞延所得稅資產                 | 39 | 31,458              | 19,654              |
| 其他資產                    | 30 | 77,680              | 66,137              |
| <b>資產總額</b>             |    | <b>10,338,652</b>   | <b>8,881,155</b>    |
| <b>負債</b>               |    |                     |                     |
| 向中央銀行借款                 |    | 30                  | 58                  |
| 同業及其他金融機構存放款項           | 31 | 529,356             | 574,794             |
| 同業及其他金融機構拆入款項           | 32 | 56,702              | 26,312              |
| 為交易而持有的金融負債             | 33 | 331                 | 56                  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 34 | 34,682              | 113,843             |
| 賣出回購金融資產款項              | 35 | 37,467              | 100,812             |
| 衍生金融負債                  | 22 | 12,378              | 7,690               |
| 客戶存款                    | 36 | 8,887,620           | 7,497,442           |
| 應付職工薪酬                  | 37 | 34,497              | 29,911              |
| 應交稅費                    |    | 16,368              | 5,162               |
| 已發行債券                   | 38 | 62,344              | 55,179              |
| 其他負債                    | 40 | 125,607             | 128,647             |
| <b>負債總額</b>             |    | <b>9,797,382</b>    | <b>8,539,906</b>    |

中國農業銀行股份有限公司

銀行財務狀況表 - 續  
於 2010 年 12 月 31 日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|            | 附註 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------------|----|---------------------|---------------------|
| 權益         |    |                     |                     |
| 股本         | 41 | 324,794             | 260,000             |
| 資本公積       | 42 | 98,574              | -                   |
| 投資重估儲備     | 43 | (2,171)             | 4,624               |
| 盈餘公積       | 44 | 17,240              | 7,676               |
| 一般準備及法定準備金 | 45 | 58,294              | 10,755              |
| 保留盈利       | 46 | 44,846              | 58,385              |
| 外幣折算儲備     |    | (307)               | (191)               |
| 權益總額       |    | 541,270             | 341,249             |
| 權益和負債總額    |    | 10,338,652          | 8,881,155           |

第 2 頁至第 149 頁的合併財務報表由董事會於 2011 年 3 月 29 日核准並許可發出，並由以下董事代表簽署。

項俊波

潘功勝

董事

董事

合併權益變動表

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                    | 附註 | 本行股東應佔權益總額 |        |        |                    |          |            |            | 非控制性<br>權益 | 總額  |          |
|--------------------|----|------------|--------|--------|--------------------|----------|------------|------------|------------|-----|----------|
|                    |    | 股本         | 資本公積   | 盈餘公積   | 一般準備<br>及法定<br>準備金 | 保留盈利     | 投資<br>重估儲備 | 外幣<br>折算儲備 |            |     | 小計       |
| 於 2009 年 1 月 1 日   |    | 260,000    | -      | 1,187  | 64                 | 12,022   | 17,292     | (120)      | 290,445    | 96  | 290,541  |
| 本年利潤               |    | -          | -      | -      | -                  | 64,992   | -          | -          | 64,992     | 10  | 65,002   |
| 其他綜合收益             |    | -          | -      | -      | -                  | -        | (12,668)   | 50         | (12,618)   | -   | (12,618) |
| 本年綜合收益總額           |    | -          | -      | -      | -                  | 64,992   | (12,668)   | 50         | 52,374     | 10  | 52,384   |
| 轉撥至盈餘公積            | 44 | -          | -      | 6,489  | -                  | (6,489)  | -          | -          | -          | -   | -        |
| 轉撥至一般準備及法定準備金      | 45 | -          | -      | -      | 10,708             | (10,708) | -          | -          | -          | -   | -        |
| 於 2009 年 12 月 31 日 |    | 260,000    | -      | 7,676  | 10,772             | 59,817   | 4,624      | (70)       | 342,819    | 106 | 342,925  |
| 本年利潤               |    | -          | -      | -      | -                  | 94,873   | -          | -          | 94,873     | 34  | 94,907   |
| 其他綜合收益             |    | -          | -      | -      | -                  | -        | (6,795)    | (316)      | (7,111)    | -   | (7,111)  |
| 本年綜合收益總額           |    | -          | -      | -      | -                  | 94,873   | (6,795)    | (316)      | 87,762     | 34  | 87,796   |
| 新股認購               | 41 | 64,794     | 98,773 | -      | -                  | -        | -          | -          | 163,567    | -   | 163,567  |
| 持非控制性權益的子公司股東出資    |    | -          | -      | -      | -                  | -        | -          | -          | -          | 25  | 25       |
| 轉撥至盈餘公積            | 44 | -          | -      | 9,566  | -                  | (9,566)  | -          | -          | -          | -   | -        |
| 轉撥至一般準備及法定準備金      | 45 | -          | -      | -      | 47,563             | (47,563) | -          | -          | -          | -   | -        |
| 股利分配               | 14 | -          | -      | -      | -                  | (52,077) | -          | -          | (52,077)   | -   | (52,077) |
| 於 2010 年 12 月 31 日 |    | 324,794    | 98,773 | 17,242 | 58,335             | 45,484   | (2,171)    | (386)      | 542,071    | 165 | 542,236  |

合併現金流量表

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                            | 截至 12 月 31 日止年度 |             |
|----------------------------|-----------------|-------------|
|                            | 2010 年          | 2009 年      |
| <b>來自經營活動的現金流量</b>         |                 |             |
| 稅前利潤                       | 120,734         | 73,928      |
| 調整：                        |                 |             |
| 無形資產和其他資產攤銷                | 1,497           | 1,624       |
| 物業和設備折舊                    | 9,799           | 9,151       |
| 資產減值損失                     | 43,412          | 40,142      |
| 投資證券利息收入                   | (77,685)        | (74,658)    |
| 減值金融資產利息收入                 | (1,145)         | (1,788)     |
| 已發行次級債券利息支出                | 1,811           | 1,105       |
| 投資證券淨虧損                    | 754             | 173         |
| 出售物業、設備和其他資產淨收益            | (329)           | (279)       |
| 匯兌虧損淨額                     | 4,667           | 44          |
| 營運資金變動前的經營活動現金流量           | 103,515         | 49,442      |
| 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 | (603,319)       | (389,037)   |
| 向同業及其他金融機構拆入款項增加（減少）淨額     | 15,750          | (12,233)    |
| 客戶貸款及墊款增加淨額                | (818,904)       | (1,039,072) |
| 向中央銀行借款減少淨額                | (28)            | (256)       |
| 客戶存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額     | 1,397,743       | 1,684,598   |
| 其他經營資產增加                   | (42,637)        | (392,699)   |
| 其他經營負債（減少）增加               | (117,964)       | 101,499     |
| 經營活動所得現金                   | (65,844)        | 2,242       |
| 已付所得稅                      | (24,034)        | (23,267)    |
| 經營活動所用現金淨額                 | (89,878)        | (21,025)    |
| <b>來自投資活動的現金流量</b>         |                 |             |
| 出售/贖回投資證券所收現金              | 1,336,975       | 1,410,865   |
| 投資證券收益所收現金                 | 76,405          | 74,566      |
| 其他投資活動所收現金                 | 1,373           | 1,917       |
| 購入投資證券所付現金                 | (1,326,763)     | (1,655,801) |
| 購入物業、設備和其他資產所付現金           | (18,734)        | (19,885)    |
| 投資活動所得（所用）現金淨額             | 69,256          | (188,338)   |

合併現金流量表 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                       | 附註 | 截至 12 月 31 日止年度 |           |
|-----------------------|----|-----------------|-----------|
|                       |    | 2010 年          | 2009 年    |
| <b>來自籌資活動的現金流量</b>    |    |                 |           |
| 已發行債券所收現金             |    | -               | 49,950    |
| 已發行股票所得款項淨額           |    | 163,567         | -         |
| 持非控制性權益的子公司股東出資       |    | 25              | -         |
| 償付已發行次級債券利息支付的現金      |    | (1,808)         | -         |
| 分配股利                  | 14 | (52,077)        | -         |
| 籌資活動所得現金淨額            |    | 109,707         | 49,950    |
| 現金和現金等價物增加(減少)淨額      |    | 89,085          | (159,413) |
| 於 1 月 1 日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      |    | (2,768)         | 149       |
| 於 12 月 31 日現金和現金等價物餘額 | 47 | 415,617         | 329,300   |

## 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，原農行改組成中國農行銀行股份有限公司。

於 2010 年 7 月 15 日和 2010 年 7 月 16 日，本行在上海證券交易所和香港聯合證券交易所分別上市。

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

本行及其子公司(以下合稱「本集團」)主要經營銀行服務，範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、支付和結算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. 採用最新或經修訂的國際財務報告準則

本集團於本年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衡量可被用作該事件發生時的設定成本。

2. 採用最新或經修訂的國際財務報告準則 - 續

國際會計準則第 24 號 (經修訂) 關聯方披露

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，並修訂了關聯方的定義。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。

國際財務報告準則第 3 號 (經修訂) 業務合併

國際財務報告準則第 3 號 (經修訂) 的採用將影響本集團對收購日為 2010 年 1 月 1 日或以後期間的業務合併的會計處理。本集團亦於 2010 年 1 月 1 日或以後期間採納國際會計準則第 27 號 (經修訂) 合併及獨立財務報表有關獲得或失去子公司之控制權後對子公司所有權權益變動的會計處理的規定。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。

對於國際會計準則 17 號——租賃的修改

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，即與租賃資產所有權相關的風險及報酬是否已實質性轉讓至承租人。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。

其他最新及經修訂國際財務報告準則的採納對本年及上一年度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新的及修訂的國際會計準則、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<br>(除國際財務報告準則第 1 號外) <sup>1</sup> |
| 國際財務報告準則第 7 號 (修訂本)       | 披露-金融資產的轉移 <sup>3</sup>                              |
| 國際財務報告準則第 9 號             | 金融工具 <sup>4</sup>                                    |
| 國際會計準則第 12 號 (修訂本)        | 遞延所得稅—指定資產的收回 <sup>5</sup>                           |
| 國際會計準則第 32 號 (修訂本)        | 供股的分類 <sup>6</sup>                                   |
| 國際財務報告解釋公告第 14 號<br>(修訂本) | 最低資金要求的預付款 <sup>7</sup>                              |
| 國際財務報告解釋公告第 19 號          | 以權益工具消除金融負債 <sup>2</sup>                             |



## 2. 採用最新或經修訂的國際財務報告準則 - 續

- <sup>1</sup> 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)
- <sup>2</sup> 自 2010 年 7 月 1 日或以後日期開始的年度期間生效
- <sup>3</sup> 自 2011 年 7 月 1 日或以後日期開始的年度期間生效
- <sup>4</sup> 自 2013 年 1 月 1 日或以後日期開始的年度期間生效
- <sup>5</sup> 自 2012 年 1 月 1 日或以後日期開始的年度期間生效
- <sup>6</sup> 自 2010 年 2 月 1 日或以後日期開始的年度期間生效
- <sup>7</sup> 自 2011 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」(2009 年 11 月頒佈)對金融資產的分類及計量提出新要求。國際財務報告準則第 9 號「金融工具」(2010 年 10 月新修訂)對金融負債及終止確認提出新要求。

此準則要求適用於國際會計準則第 39 號「金融工具：認列及衡量」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) 合同現金流僅代表本金和利息的支付的債券投資通常以攤餘成本計量。所有其他債券及股本投資均以公允價值計量。

此準則關於金融負債的重大變化主要與指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債相關。根據國際財務報告準則第 9 號此準則明確指出，對於以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其因信用風險引起的公允價值變動計入其他綜合收益，除非通過其他綜合收益列報因信用風險變動而導致的公允價值變動會導致或加劇會計損益的不匹配性。金融負債信用風險導致的公允價值變動未來不能再重分類為當期損益。依據國際會計準則第 39 號，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動計入當期損益。

新修訂的國際財務報告準則第 9 號適用於 2013 年 1 月 1 日或以後日期開始的年度期間，但准許提早應用。

董事認為，新修訂的國際財務報告準則第 9 號將應用於本集團截至 2013 年 12 月 31 日止年度合併財務報表，並會對本集團之金融資產和金融負債列報金額造成重大影響。

## 3. 重要會計政策

### 合規聲明

合併財務報表根據國際財務報告準則的會計政策而編制。此外，合併財務報表還包括聯交所證券上市規則和香港公司條例所要求適用的披露。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 編制基礎

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

#### 合併基礎

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

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

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，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易、往來餘額、收入和支出均全額抵銷。

合併子公司中的非控制性權益應與本集團的權益分開。

子公司所有收益或虧損都歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表以成本減去其減值損失（如有）入賬。

#### 對聯營公司投資

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

聯營公司的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營公司投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營淨資產份額的變動進行調整，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。商譽會納入投資的賬面金額內。

3. 重要會計政策 - 續

對聯營公司投資 - 續

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

如果本集團與其聯營公司進行交易，則產生的利潤和虧損會按照本集團在相應聯營公司中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）入賬。

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賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量（不考慮未來的信用虧損），同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及折價或溢價等。

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

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。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 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。

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

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

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

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按年內平均匯率折算。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**

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤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間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 稅項 - 續

##### **遞延稅項**

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得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之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

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

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

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益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。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 職工福利 - 續

##### **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。

##### **退養福利**

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

#### 金融工具

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

##### **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根據市場的規章制度或慣例所確立的時間限度內交付。

##### *以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產*

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

滿足下列條件的金融資產應被歸類為為交易而持有的金融資產：

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

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合同的一部分, 而國際會計準則第 39 號允許將整個組合合同(資產或負債)指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

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

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入投資重估儲備。對於已出售或已確定發生減值的金融資產, 此前計入投資重估儲備的累計溢利或虧損會被重分類至損益。

對可供出售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。

可供出售股本工具產生的股利應在本集團收取股利的權利確立時計入損益。

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跡象。如果存在客觀證據表明金融資產初始確認後發生的一個或多個事項影響到該金融資產的預計未來現金流量，則該金融資產發生減值。

對於可供出售股本投資，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：

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

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。已單獨確認減值損失的金融資產，不應包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。



3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

**金融資產** - 續

*以攤餘成本法計量的金融資產的減值*

對於以攤餘成本法計量的金融資產，如有客觀證據顯示該項資產出現減值，則減值損失將按照該資產的賬面金額與以其原始實際利率貼現的預計未來現金流(不包括尚未發生的未來信用虧損)的現值之間差額進行計量。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賬戶抵減其賬面金額，準備賬戶賬面金額的變動應計入損益。如果金融資產被視為不可收回，則應與準備賬戶進行撇銷。以後收回的已撇銷金額應計入損益。

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

*可供出售金融資產的減值*

當可供出售金融資產的公允價值下降已直接計入其他綜合收益並於投資重估儲備累積，且有客觀跡象顯示該資產出現減值時，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券投資，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失予以回撥。

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。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

**金融負債與股本**

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

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

*以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債*

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

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

以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債應以公允價值入賬，重新計量產生的公允價值變動應直接計入當期損益。計入損益的收益或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。

*股本工具*

本行發行的股本工具以已收所得款項扣除直接發行成本後的金額確認。

**衍生金融工具**

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

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 金融工具 - 續

#### **公允價值確定方法**

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

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賬面價值及已收或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義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

#### **財務擔保合同**

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的虧損。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發行費用來進行初始計量。在初始確認之後，以下列兩項金額中的較高者進行計量：(i) 根據國際會計準則第 37 號-準備、或有負債和或有資產確定的金額；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。

3. 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

**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。

**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，並入賬列作「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」。按返售協議買入的金融資產作為「買入返售金融資產」列示。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當期損益。

貴金屬

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

物業和設備

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

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

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

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

為生產經營或自用目的建造的物業和設備以成本減去任何已確認的減值損失入賬。成本包括專業服務費用。在建工程在完成並可達到擬定用途時分類為物業和設備，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收益或虧損（按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算）於終止確認期間計入當期損益。

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，並於報告期末按照賬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賬面價值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入當期損益。

本集團自用的抵債資產轉為物業和設備時，按賬面淨值入賬。

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營運租賃。

本集團為出租人

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

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

本集團為承租人

營運租賃付款於租期內按直線法確認為支出。或有租金於實際發生時計入當期損益。

在出租人對經營租賃提供激勵措施的情況下，這些激勵措施應被視同一項負債。所有激勵措施形成的優惠應從租賃總額中扣除，並將租金餘額於租期內按直線法分攤。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 租賃土地及樓宇

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

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

#### 無形資產

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

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

#### 有形資產和無形資產的減值

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

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

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

#### 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，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，對各報告期間末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值（當影響是重大時）。

### 3. 重要會計政策 - 續

#### 受託業務

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

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

### 4. 重大會計判斷和估計不確定性的關鍵來源

在採用附註 3 所述的會計政策時，本集團需要對不易從其他來源準確得出的資產及負債的賬面金額進行判斷、估計和假設。這些判斷、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覆核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認，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。

#### 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，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、期權定價模型和其他估值方法(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大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對其持有該類投資至到期日的意圖和能力進行評估。除特定情況外(例如在接近到期日時出售比例不重大的投資)，如果本集團未能將這些投資持有至到期日，則須將全部該類持有至到期投資重分類至可供出售金融資產。

持有至到期投資的減值

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

可供出售金融資產的減值

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

稅項

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

內部退養福利義務

本集團依據各種假設條件採用預期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的支出和相應的負債。



中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5. 淨利息收入

|                             | 截至 12 月 31 日止年度 |           |
|-----------------------------|-----------------|-----------|
|                             | 2010 年          | 2009 年    |
| 利息收入                        |                 |           |
| 客戶貸款及墊款                     | 240,900         | 195,717   |
| 包括：公司貸款及墊款                  | 183,710         | 154,836   |
| 個人貸款及墊款                     | 51,465          | 31,804    |
| 票據貼現                        | 5,725           | 9,077     |
| 持有至到期投資                     | 33,239          | 24,469    |
| 存放中央銀行款項                    | 25,994          | 18,611    |
| 應收款項類投資                     | 25,803          | 28,457    |
| 可供出售金融資產                    | 18,643          | 21,796    |
| 買入返售金融資產                    | 10,464          | 5,877     |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 1,106           | 576       |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 949             | 76        |
| 為交易而持有的金融資產                 | 440             | 447       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融資產 | 122             | 121       |
| 小計                          | 357,660         | 296,147   |
| 利息支出                        |                 |           |
| 客戶存款                        | (102,620)       | (103,251) |
| 同業及其他金融機構存放款項               | (9,219)         | (8,700)   |
| 已發行債券                       | (1,879)         | (1,159)   |
| 賣出回購金融資產款項                  | (1,464)         | (1,048)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | (324)           | (320)     |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的<br>金融負債 | -               | (29)      |
| 向中央銀行借款                     | (2)             | (1)       |
| 小計                          | (115,508)       | (114,508) |
| 淨利息收入                       | 242,152         | 181,639   |
| 其中：已識別減值金融資產的利息收入           | 1,145           | 1,788     |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6. 手續費及佣金淨收入

|             | 截至 12 月 31 日止年度 |         |
|-------------|-----------------|---------|
|             | 2010 年          | 2009 年  |
| 手續費及佣金收入    |                 |         |
| 結算及清算手續費    | 15,187          | 12,207  |
| 諮詢及顧問費      | 11,112          | 6,566   |
| 代理業務佣金      | 9,813           | 10,737  |
| 銀行卡手續費      | 6,442           | 4,821   |
| 電子銀行業務手續費   | 2,611           | 1,221   |
| 信貸承諾手續費     | 1,610           | 772     |
| 託管及其他受託業務佣金 | 844             | 761     |
| 其他          | 525             | 200     |
| 小計          | 48,144          | 37,285  |
| 手續費及佣金支出    |                 |         |
| 結算及清算費用     | (687)           | (566)   |
| 銀行卡費用       | (550)           | (487)   |
| 其他業務費用      | (779)           | (592)   |
| 小計          | (2,016)         | (1,645) |
| 合計          | 46,128          | 35,640  |

7. 交易淨（虧損）收益

|               | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|---------------|-----------------|--------|
|               | 2010 年          | 2009 年 |
| 匯率衍生工具虧損淨額    | (2,565)         | (463)  |
| 利率衍生工具收益淨額    | 2,239           | 1,253  |
| 為交易而持有的債券虧損淨額 | (186)           | (466)  |
| 其他            | 268             | 120    |
| 合計            | (244)           | 444    |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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收益

|            | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|------------|-----------------|--------|
|            | 2010 年          | 2009 年 |
| 債券收益淨額     | 92              | 147    |
| 財務擔保合同收益淨額 | 255             | 1,858  |
| 其他         | 88              | 47     |
| 合計         | 435             | 2,052  |

9. 其他業務收入

|             | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|-------------|-----------------|--------|
|             | 2010 年          | 2009 年 |
| 出售物業和設備收益淨額 | 482             | 555    |
| 租金收入        | 242             | 237    |
| 匯兌收益淨額      | 1,722           | 1,877  |
| 其他          | 2,090           | 1,366  |
| 合計          | 4,536           | 4,035  |

10. 營業支出

|           | 附註  | 截至 12 月 31 日止年度 |         |
|-----------|-----|-----------------|---------|
|           |     | 2010 年          | 2009 年  |
| 職工成本      | (1) | 67,130          | 55,765  |
| 一般營運及管理費用 | (2) | 33,645          | 29,283  |
| 營業稅及附加費   | (3) | 15,505          | 12,567  |
| 折舊及攤銷     |     | 11,296          | 10,775  |
| 其他        |     | 531             | 1,177   |
| 合計        |     | 128,107         | 109,567 |

10. 營業支出 - 續

(1) 職工成本

|             | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|-------------|-----------------|--------|
|             | 2010 年          | 2009 年 |
| 工資、獎金和津貼    | 44,712          | 35,734 |
| 社會保險費       | 9,798           | 9,592  |
| 住房公積金       | 4,333           | 3,710  |
| 工會經費和職工教育經費 | 2,003           | 1,601  |
| 內部退養福利      | 249             | 780    |
| 其他          | 6,035           | 4,348  |
| 合計          | 67,130          | 55,765 |

(2) 一般營運及管理費用包括於 2010 年的審計費用人民幣 1.30 億元 (2009 年: 人民幣 1.19 億元)。

(3) 根據中國人民銀行、財政部和銀監會於 2010 年 5 月 7 日發佈的《關於深化中國農業銀行「三農金融事業部」改革試點有關事項的通知》(銀發[2010]151 號)規定, 本行納入深化「三農金融事業部」改革試點的縣域支行的涉農貸款, 將參照享有國家對農村信用社同等的財稅政策, 對改革試點地區的涉農貸款利息收入執行 3% 的營業稅稅率。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11. 董事、監事及高級管理層薪酬

(1) 董事及監事薪酬（以人民幣千元計算）詳情如下：

| 項目                                     | 截至 2010 年 12 月 31 日止年度 |                    |             |    | 合計    |
|--|------------------------|--------------------|-------------|----|-------|
|  | 袍金                     | 基本薪金、<br>津貼<br>及福利 | 養老金<br>計劃供款 | 花紅 |       |
| 執行董事                                   |                        |                    |             |    |       |
| 項俊波                                    | -                      | 889                | 46          | -  | 935   |
| 張雲                                     | -                      | 811                | 38          | -  | 849   |
| 楊琨                                     | -                      | 769                | 38          | -  | 807   |
| 潘功勝                                    | -                      | 769                | 38          | -  | 807   |
| 獨立非執行董事                                |                        |                    |             |    |       |
| 藍德彰 <sup>(iii)</sup>                   | 279                    | -                  | -           | -  | 279   |
| 胡定旭                                    | 380                    | -                  | -           | -  | 380   |
| 邱東                                     | 440                    | -                  | -           | -  | 440   |
| 非執行董事                                  |                        |                    |             |    |       |
| 張國明 <sup>(ii)</sup>                    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 辛寶榮 <sup>(ii)</sup>                    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 沈炳熙 <sup>(ii)</sup>                    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 林大茂 <sup>(ii)</sup>                    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 袁臨江（於2010年3月<br>28日辭任） <sup>(ii)</sup> | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 程鳳朝 <sup>(ii)</sup>                    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 監事                                     |                        |                    |             |    |       |
| 車迎新 <sup>(i)</sup>                     | -                      | 794                | 38          | -  | 832   |
| 潘曉江                                    | -                      | 693                | 26          | -  | 719   |
| 王瑜瑞                                    | -                      | 539                | 26          | -  | 565   |
| 王醒春                                    | 30                     | 537                | 20          | -  | 587   |
| 賈祥森                                    | 30                     | 644                | 36          | -  | 710   |
| 合計                                     | 1,159                  | 6,445              | 306         | -  | 7,910 |

11. 董事、監事及高級管理層薪酬 - 續

(1) 董事及監事薪酬（以人民幣千元計算）詳情如下： - 續

| 項目                     | 截至 2009 年 12 月 31 日止年度 |                    |             |    | 合計    |
|------------------------|------------------------|--------------------|-------------|----|-------|
|                        | 袍金                     | 基本薪金、<br>津貼<br>及福利 | 養老金<br>計劃供款 | 花紅 |       |
| 執行董事                   |                        |                    |             |    |       |
| 項俊波                    | -                      | 674                | 46          | -  | 720   |
| 張雲                     | -                      | 612                | 38          | -  | 650   |
| 楊琨                     | -                      | 576                | 38          | -  | 614   |
| 羅熹（於2009年12月<br>21日辭任） | -                      | 576                | 38          | -  | 614   |
| 獨立非執行董事                |                        |                    |             |    |       |
| 藍德彰                    | 426                    | -                  | -           | -  | 426   |
| 胡定旭                    | 368                    | -                  | -           | -  | 368   |
| 邱東                     | 426                    | -                  | -           | -  | 426   |
| 非執行董事                  |                        |                    |             |    |       |
| 張國明 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 辛寶榮 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 沈炳熙 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 林大茂 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 袁臨江 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 程鳳朝 <sup>(ii)</sup>    | -                      | -                  | -           | -  | -     |
| 監事                     |                        |                    |             |    |       |
| 車迎新 <sup>(i)</sup>     | -                      | 545                | 35          | -  | 580   |
| 潘曉江                    | -                      | 377                | 26          | -  | 403   |
| 王瑜瑞                    | -                      | 377                | 26          | -  | 403   |
| 王醒春                    | -                      | 404                | 20          | -  | 424   |
| 賈祥森                    | -                      | 385                | 36          | -  | 421   |
| 合計                     | 1,220                  | 4,526              | 303         | -  | 6,049 |

(i) 車迎新監事長 2009 年 2 月在本行起薪。

(ii) 本年及上一年度非執行董事未在本行領取薪酬。

(iii) 藍德彰先生 2010 年 8 月 19 日不再擔任本行獨立非執行董事職務，其 2010 年度在任期間的袍金為人民幣 27.9 萬元。

(iv) 根據國家有關部門規定，上述本行董事及監事的 2010 年薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。

(v) 本行於 2009 年 1 月 15 日首次委任董事和監事，因此，在此之前並沒有董事和監事的薪酬。

11. 董事、監事及高級管理層薪酬 - 續

(2) 五位最高薪酬人士（以人民幣千元計算）

於2010年度及2009年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

|            | 截至 12 月 31 日止年度 |              |
|------------|-----------------|--------------|
|            | 2010 年          | 2009 年       |
| 基本薪金、津貼及福利 | 4,032           | 3,014        |
| 養老金計劃供款    | 198             | 198          |
| 合計         | <u>4,230</u>    | <u>3,212</u> |

2010 年和 2009 年五位最高薪酬人士中有四位是董事。

(3) 該等人士的酬金介乎以下範圍

|                          | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|--------------------------|-----------------|--------|
|                          | 2010 年          | 2009 年 |
| 港幣零元至港幣 100 萬元           | 4               | 5      |
| 港幣 1,000,001 元至港幣 150 萬元 | 1               | -      |

本年及上一年度，本集團並無向任何董事、監事或五位最高薪酬人士（包括董事及僱員）支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或離職補償。本年及上一年度，沒有董事或監事放棄酬金。

12. 資產減值損失

|               | 截至 12 月 31 日止年度 |               |
|---------------|-----------------|---------------|
|               | 2010 年          | 2009 年        |
| 客戶貸款及墊款       | 43,536          | 44,289        |
| 物業和設備         | 33              | 222           |
| 可供出售金融資產      | (76)            | (4,427)       |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | (16)            | 4             |
| 持有至到期投資       | (14)            | (1)           |
| 應收款項類投資       | (2)             | -             |
| 存放同業及其他金融機構款項 | -               | (3)           |
| 其他資產          | (49)            | 58            |
| 合計            | <u>43,412</u>   | <u>40,142</u> |

13. 所得稅費用

|             | 截至 12 月 31 日止年度 |              |
|-------------|-----------------|--------------|
|             | 2010 年          | 2009 年       |
| 所得稅費用包括：    |                 |              |
| 當期所得稅       |                 |              |
| - 中國企業所得稅   | 35,197          | 7,136        |
| - 香港利得稅     | 87              | 60           |
| 小計          | <u>35,284</u>   | <u>7,196</u> |
| 遞延稅項（附註 39） |                 |              |
| - 本年度       | (9,457)         | 1,730        |
| 小計          | <u>(9,457)</u>  | <u>1,730</u> |
| 合計          | <u>25,827</u>   | <u>8,926</u> |

中國企業所得稅均按兩年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。



13 所得稅費用 - 續

截止至 2010 年 12 月 31 日与 2009 年 12 月 31 日止年度內稅項費用與合併收益表所示利潤的對賬如下：

|                 | 附註  | 截至 12 月 31 日止年度 |         |
|-----------------|-----|-----------------|---------|
|                 |     | 2010 年          | 2009 年  |
| 稅前利潤            |     | 120,734         | 73,928  |
| 按法定稅率 25% 計算的稅項 |     | 30,184          | 18,482  |
| 不可抵扣費用的納稅影響     | (1) | 704             | (701)   |
| 免稅收入的納稅影響       | (2) | (4,991)         | (4,220) |
| 稅收減免影響          | (3) | -               | (4,603) |
| 境外機構稅率不一致的影響    |     | (70)            | (32)    |
| 所得稅費用           |     | 25,827          | 8,926   |

- (1) 2009 年度不可抵扣費用調增的所得稅費用為人民幣 14.53 億元，以及以前年度估計不能稅前抵扣的資產核銷損失於 2009 年取得稅務批復後調減的所得稅費用為人民幣 21.54 億元。
- (2) 免稅收入主要為中國國債利息收入。
- (3) 本行按國家稅務總局於 2009 年 7 月 13 日出具的《國家稅務總局關於中國農業銀行重組改制企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]374 號)，將本行股份制改組過程中補提以前年度應付利息但未予稅前扣除的部分於前一年度所得稅匯算清繳時全額稅前扣除。上述事項減少 2009 年所得稅費用人民幣 46.03 億元。

14. 股利分配

|                       | 附註  | 截至 12 月 31 日止年度 |        |
|-----------------------|-----|-----------------|--------|
|                       |     | 2010 年          | 2009 年 |
| 本年度確認的股利分配如下：         |     |                 |        |
| 2010 年中期特別分紅          |     |                 |        |
| — 每股人民幣 0.119 元       |     |                 |        |
| (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 年年終現金股利每股人民幣：無) | (2) | 20,000          | -      |
|                       |     | 52,077          | -      |

14 股利分配 - 續

董事會提議 2010 年下半年年終股利分配人民幣 0.054 元/股 (2009 年: 截至 2009 年 12 月 31 日, 年終股利分配為人民幣 0.077 元/股), 尚待股東大會批准 (附註 53)。

附註:

- (1) 2010 年 4 月 21 日, 特別股東大會批准了向於 2010 年 6 月 30 日為農行登記註冊的股東派發中期特別現金股利 (「特別股利」), 金額相當於以下兩項之和(i)本行截至 2010 年 6 月 30 日止六個月經審計後的淨利潤, 扣除按規定分配的法定盈餘公積及一般準備金額 (分別為按照中國公認會計準則確定的本行截至 2010 年 6 月 30 日止六個月未經合併的淨利潤的 10% 和 20%), 以及(ii)過往年度未分配利潤。上述(i)項所指的本行經審計後淨利潤, 為分別按照中國公認會計準則和國際財務報表準則經審計後確定的, 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。

於 2010 年 8 月 27 日舉行的第一屆董事會第十四次會議上, 決議通過了本行利潤分配方案如下:

- (i) 以本行 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間按中國公認會計準則淨利潤的 10% 提取法定盈餘公積人民幣 45.87 億元;
- (ii) 以本行 2010 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間按中國公認會計準則未經合併的淨利潤的 20% 提取一般準備人民幣 91.64 億元; 以及
- (iii) 經上述分配後, 向於 2010 年 6 月 30 日為本行登記註冊的股東派發特別股利人民幣 320.77 億元。
- (2) 根據 2010 年 4 月 21 日召開的特別股東大會決議案, 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, 提取法定盈餘公積人民幣 64.89 億元 (如附註 46 披露, 截至 2009 年 12 月 31 日, 提取的法定盈餘公積已計入盈餘公積);
- (ii) 提取一般準備金人民幣 383.86 億元; 以及
- (iii) 向財政部與中央匯金投資有限責任公司 (「匯金公司」) 派發總額為人民幣 200 億元的現金股利。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

15. 每股盈利

每股基本盈利的計算列示如下：

|                  | 截至 12 月 31 日止年度 |         |
|------------------|-----------------|---------|
|                  | 2010 年          | 2009 年  |
| 盈利：              |                 |         |
| 本行股東應佔本年利潤       | 94,873          | 64,992  |
| 股份數目：            |                 |         |
| 已發行股份的加權平均數(百萬股) | 286,784         | 260,000 |
| 每股基本盈利(人民幣元)     | 0.33            | 0.25    |

於本年和上年度，本集團不存在潛在普通股股份，因此，並無呈列攤薄每股盈利。

16. 現金及存放中央銀行款項

本集團

|                 | 附註  | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|-----|---------------------|---------------------|
| 現金              |     | 61,653              | 48,896              |
| 存放於中央銀行的法定存款準備金 | (1) | 1,612,848           | 1,137,696           |
| 存放於中央銀行的超額存款準備金 | (2) | 122,320             | 103,893             |
| 存放於中央銀行的其他款項    | (3) | 285,511             | 227,321             |
| 合計              |     | 2,082,332           | 1,517,806           |

本行

|                 | 附註  | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|-----|---------------------|---------------------|
| 現金              |     | 61,649              | 48,895              |
| 存放於中央銀行的法定存款準備金 | (1) | 1,612,803           | 1,137,653           |
| 存放於中央銀行的超額存款準備金 | (2) | 122,289             | 103,893             |
| 存放於中央銀行的其他款項    | (3) | 285,511             | 227,321             |
| 合計              |     | 2,082,252           | 1,517,762           |

16. 現金及存放中央銀行款 - 續

- (1) 本集團法定存款準備金主要存放於中國人民銀行，包括人民幣及外幣法定存款準備金。法定存款準備金不能用於本集團日常經營用途。截至 2010 年 12 月 31 日止，存放中央銀行法定存款準備金分別按當年符合規定的人民幣存款的 19% (2009: 15.5%)。外幣法定存款準備金則均為客戶外幣存款的 5% (2009: 5%)。繳存於其他國家央行的法定存款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。

17. 存放同業及其他金融機構款項

本集團

|          | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 存放於：     |                     |                     |
| 境內同業     | 43,597              | 22,476              |
| 境內其他金融機構 | 413                 | 357                 |
| 境外同業     | 33,883              | 38,860              |
| 合計       | <u>77,893</u>       | <u>61,693</u>       |

本行

|          | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 存放於：     |                     |                     |
| 境內同業     | 43,333              | 22,307              |
| 境內其他金融機構 | 413                 | 357                 |
| 境外同業     | 33,175              | 38,621              |
| 合計       | <u>76,921</u>       | <u>61,285</u>       |

截至 2010 年 12 月 31 日止，本集團及本行有受限制存款人民幣 30.8 億元 (2009: 無) 存放於境外同業用於開展金融衍生業務。截至 2010 年 12 月 31 日止，本集團及本行無受限制存款人民幣 (2009: 人民幣 8,100 萬元) 作為保證金存放於中國外匯交易中心。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 拆放同業及其他金融機構款項

本集團及本行

|          | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 拆放於：     |                                   |                                   |
| 境內同業     | 11,925                            | 11,991                            |
| 境內其他金融機構 | 67,340                            | 7,940                             |
| 境外同業     | 16,110                            | 29,520                            |
|          | <u>95,375</u>                     | <u>49,451</u>                     |
| 減值損失準備   | -                                 | (16)                              |
| 合計       | <u><u>95,375</u></u>              | <u><u>49,435</u></u>              |

19. 為交易而持有的金融資產

本集團及本行

|           | <u>附註</u> | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|-----------|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 交易性債券發行方： |           |                                   |                                   |
| 政府        |           | 1,841                             | 8,858                             |
| 公共機構及準政府  |           | 817                               | 3,596                             |
| 金融機構      |           | 70                                | 311                               |
| 公司        |           | 4,485                             | 2,581                             |
| 合計        |           | <u>7,213</u>                      | <u>15,346</u>                     |
| 分析：       |           |                                   |                                   |
| 香港以外地區上市  | (1)       | <u>7,213</u>                      | <u>15,346</u>                     |
| 合計        |           | <u><u>7,213</u></u>               | <u><u>15,346</u></u>              |

(1) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

20. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

本集團及本行

|             | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 指定的債券發行方：   |           |                             |                             |
| 政府          |           | 2,458                       | 9,531                       |
| 公共機構及準政府    |           | 671                         | 21,024                      |
| 金融機構        |           | 6,653                       | 5,934                       |
| 公司          |           | 4,369                       | 6,216                       |
| 財務擔保合同      |           | 4                           | 21                          |
| 信託公司發行的信貸票據 | (1)       | 28,885                      | 53,784                      |
| 其他          |           | 4                           | 320                         |
| 合計          |           | <u>43,044</u>               | <u>96,830</u>               |
| 分析：         |           |                             |                             |
| 香港上市        |           | -                           | 85                          |
| 香港以外地區上市    | (2)       | 6,874                       | 38,960                      |
| 非上市         |           | 36,170                      | 57,785                      |
| 合計          |           | <u>43,044</u>               | <u>96,830</u>               |

(1) 在本年及上一年度，本集團及本行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

(2) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

21. 買入返售金融資產

本集團及本行

|          | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 按抵押分類劃分： |                             |                             |
| 債券       | 259,076                     | 298,321                     |
| 票據       | 260,438                     | 117,113                     |
| 客戶貸款及墊款  | 5,817                       | 5,659                       |
| 合計       | <u>525,331</u>              | <u>421,093</u>              |

22. 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12月31日 |            |          |
|--------------|-------------|------------|----------|
|              | 合同/<br>名義金額 | 公允價值<br>資產 | 負債       |
| 貨幣衍生工具       |             |            |          |
| - 貨幣遠期       | 248,904     | 3,713      | (4,618)  |
| - 貨幣掉期       | 186,449     | 1,467      | (1,145)  |
| - 交叉貨幣利率掉期   | 10,610      | 2,183      | (3,727)  |
| 小計           |             | 7,363      | (9,490)  |
| 利率衍生工具       |             |            |          |
| - 利率掉期       | 205,840     | 1,810      | (2,659)  |
| - 其他利率衍生工具   | 728         | -          | (3)      |
| 小計           |             | 1,810      | (2,662)  |
| 貴金屬衍生工具      |             |            |          |
| - 貴金屬遠期      | 268         | -          | (68)     |
| - 貴金屬掉期      | 3,080       | -          | (158)    |
| 小計           |             | -          | (226)    |
| 衍生金融資產（負債）合計 |             | 9,173      | (12,378) |

22. 衍生金融資產（負債） - 續

本集團及本行

|              | 2009 年 12 月 31 日 |            |         |
|--------------|------------------|------------|---------|
|              | 合同/<br>名義金額      | 公允價值<br>資產 | 負債      |
| 貨幣衍生工具       |                  |            |         |
| - 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) |
| 貴金屬衍生工具      |                  |            |         |
| - 貴金屬遠期      | 105              | -          | (5)     |
| - 貴金屬掉期      | 903              | 58         | (20)    |
| 小計           |                  | 58         | (25)    |
| 衍生金融資產（負債）合計 |                  | 4,678      | (7,690) |



23. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款分析如下

本集團

|         | 2010 年<br>12 月 31 日     | 2009 年<br>12 月 31 日     |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 公司貸款及墊款 |                         |                         |
| 貸款及墊款   | 3,659,689               | 2,994,794               |
| 票據貼現    | 152,382                 | 353,937                 |
| 小計      | <u>3,812,071</u>        | <u>3,348,731</u>        |
| 個人貸款及墊款 |                         |                         |
| 個人住房貸款  | 724,594                 | 497,950                 |
| 信用卡透支   | 37,820                  | 14,118                  |
| 其他      | 382,256                 | 277,388                 |
| 小計      | <u>1,144,670</u>        | <u>789,456</u>          |
| 貸款及墊款總額 | <u>4,956,741</u>        | <u>4,138,187</u>        |
| 個別方式評估  | (58,501)                | (55,596)                |
| 組合方式評估  | (110,232)               | (71,096)                |
| 減值損失準備  | <u>(168,733)</u>        | <u>(126,692)</u>        |
| 客戶貸款及墊款 | <u><u>4,788,008</u></u> | <u><u>4,011,495</u></u> |

23. 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<br>12 月 31 日     | 2009 年<br>12 月 31 日     |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 公司貸款及墊款 |                         |                         |
| 貸款及墊款   | 3,659,652               | 2,994,794               |
| 票據貼現    | 152,354                 | 353,937                 |
| 小計      | <u>3,812,006</u>        | <u>3,348,731</u>        |
| 個人貸款及墊款 |                         |                         |
| 個人住房貸款  | 724,592                 | 497,950                 |
| 信用卡透支   | 37,820                  | 14,118                  |
| 其他      | 382,061                 | 277,278                 |
| 小計      | <u>1,144,473</u>        | <u>789,346</u>          |
| 貸款及墊款總額 | <u>4,956,479</u>        | <u>4,138,077</u>        |
| 個別方式評估  | (58,501)                | (55,596)                |
| 組合方式評估  | (110,229)               | (71,095)                |
| 減值損失準備  | <u>(168,730)</u>        | <u>(126,691)</u>        |
| 客戶貸款及墊款 | <u><u>4,787,749</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如下：

本集團

|                  | 組合方式<br>評估計提<br>減值準備的<br>貸款及墊款(A) | 已識別的減值貸款及墊款(B)       |                      |               | 合計               | 已識別的減值<br>貸款及墊款總額佔<br>貸款和墊款總額<br>的百分比 |
|------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------|------------------|---------------------------------------|
|                  |                                   | 組合方式<br>評估計提<br>減值準備 | 個別方式<br>評估計提<br>減值準備 | 小計            |                  |                                       |
| 2010 年 12 月 31 日 |                                   |                      |                      |               |                  |                                       |
| 貸款及墊款的總額         | 4,856,336                         | 10,967               | 89,438               | 100,405       | 4,956,741        | 2.03                                  |
| 減值損失準備           | (103,914)                         | (6,318)              | (58,501)             | (64,819)      | (168,733)        |                                       |
| 客戶貸款及墊款          | <u>4,752,422</u>                  | <u>4,649</u>         | <u>30,937</u>        | <u>35,586</u> | <u>4,788,008</u> |                                       |
| 2009 年 12 月 31 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> |                                       |

23. 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

|                  | 組合方式<br>評估計提<br>減值準備的<br>貸款及墊款(A) | 已識別的減值貸款及墊款(B)       |                      |               | 合計               | 已識別的減值<br>貸款及墊款總額佔<br>貸款和墊款總額<br>的百分比 |
|------------------|-----------------------------------|----------------------|----------------------|---------------|------------------|---------------------------------------|
|                  |                                   | 組合方式<br>評估計提<br>減值準備 | 個別方式<br>評估計提<br>減值準備 | 小計            |                  |                                       |
| 2010 年 12 月 31 日 |                                   |                      |                      |               |                  |                                       |
| 貸款及墊款的總額         | 4,856,074                         | 10,967               | 89,438               | 100,405       | 4,956,479        | 2.03                                  |
| 減值損失準備           | (103,911)                         | (6,318)              | (58,501)             | (64,819)      | (168,730)        |                                       |
| 客戶貸款及墊款          | <u>4,752,163</u>                  | <u>4,649</u>         | <u>30,937</u>        | <u>35,586</u> | <u>4,787,749</u> |                                       |
| 2009 年 12 月 31 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跡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進行計提。

(3) 客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下：

本集團

|                       | 2010 年              |                     | 合計             |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------|
|                       | 個別方式<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>減值準備 |                |
| 於 1 月 1 日             | 55,596              | 71,096              | 126,692        |
| 淨計提                   | 4,164               | 39,372              | 43,536         |
| 核銷                    | (307)               | (48)                | (355)          |
| 收回過往年度核銷貸款及<br>墊款導致轉回 | 11                  | 7                   | 18             |
| 因折現價值上升導致轉出           | (1,015)             | (130)               | (1,145)        |
| 其他轉入                  | 67                  | -                   | 67             |
| 匯率變動                  | (15)                | (65)                | (80)           |
| 於 12 月 31 日           | <u>58,501</u>       | <u>110,232</u>      | <u>168,733</u> |

23. 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如下： - 續

本集團 - 續

|                       | 2009 年              |                     | 合計             |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------|
|                       | 個別方式<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>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<br>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)        |
| 匯率變動                  | (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<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>減值準備 |                |
| 於 1 月 1 日             | 55,596              | 71,095              | 126,691        |
| 淨計提                   | 4,164               | 39,370              | 43,534         |
| 核銷                    | (307)               | (48)                | (355)          |
| 收回過往年度核銷貸款及<br>墊款導致轉回 | 11                  | 7                   | 18             |
| 因折現價值上升導致轉出           | (1,015)             | (130)               | (1,145)        |
| 其他轉入                  | 67                  | -                   | 67             |
| 匯率變動                  | (15)                | (65)                | (80)           |
| 於 12 月 31 日           | <u>58,501</u>       | <u>110,229</u>      | <u>168,730</u> |

23. 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如下： - 續

本行 - 續

|                       | 2009 年              |                     | 合計             |
|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------|
|                       | 個別方式<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>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<br>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)        |
| 匯率變動                  | (3)                 | (1)                 | (4)            |
| 於 12 月 31 日           | <u>55,596</u>       | <u>71,095</u>       | <u>126,691</u> |

24. 可供出售金融資產

本集團

|          | 附註  | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|----------|-----|---------------------|---------------------|
| 債券發行方：   |     |                     |                     |
| 政府       |     | 364,485             | 476,700             |
| 公共機構及準政府 |     | 162,974             | 159,215             |
| 金融機構     |     | 22,512              | 23,267              |
| 公司       |     | 114,096             | 70,713              |
| 小計       |     | <u>664,067</u>      | <u>729,895</u>      |
| 權益工具     |     | 459                 | 487                 |
| 基金投資     |     | 3,977               | -                   |
| 合計       |     | <u>668,503</u>      | <u>730,382</u>      |
| 分析如下：    |     |                     |                     |
| 香港上市     |     | 1,985               | 1,886               |
| 香港以外地區上市 | (1) | 660,755             | 726,600             |
| 非上市      |     | 5,763               | 1,896               |
| 合計       |     | <u>668,503</u>      | <u>730,382</u>      |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24. 可供出售金融資產 - 續

本行

|          | <u>附註</u> | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 債券發行方：   |           |                                   |                                   |
| 政府       |           | 364,485                           | 476,700                           |
| 公共機構及準政府 |           | 162,956                           | 159,215                           |
| 金融機構     |           | 22,512                            | 23,267                            |
| 公司       |           | 114,065                           | 70,713                            |
| 小計       |           | <u>664,018</u>                    | <u>729,895</u>                    |
| 權益工具     |           | 400                               | 487                               |
| 基金投資     |           | <u>3,977</u>                      | <u>-</u>                          |
| 合計       |           | <u><u>668,395</u></u>             | <u><u>730,382</u></u>             |
| 分析如下：    |           |                                   |                                   |
| 香港上市     |           | 1,936                             | 1,886                             |
| 香港以外地區上市 | (1)       | 660,755                           | 726,600                           |
| 非上市      |           | <u>5,704</u>                      | <u>1,896</u>                      |
| 合計       |           | <u><u>668,395</u></u>             | <u><u>730,382</u></u>             |

(1) 「香港以外地區上市」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

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 持有至到期投資

本集團及本行

|          | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 債券發行方：   |           |                             |                             |
| 政府       |           | 613,403                     | 536,566                     |
| 公共機構及準政府 |           | 343,531                     | 264,842                     |
| 公司       |           | 54,563                      | 40,288                      |
| 金融機構     |           | 25,248                      | 42,342                      |
|          |           | <u>1,036,745</u>            | <u>884,038</u>              |
| 減值損失準備   |           | (87)                        | (123)                       |
| 合計       |           | <u>1,036,658</u>            | <u>883,915</u>              |
| 分析如下：    |           |                             |                             |
| 香港上市     |           | 396                         | 141                         |
| 香港以外地區上市 | (1)       | 1,035,690                   | 883,070                     |
| 非上市      |           | 572                         | 704                         |
| 合計       |           | <u>1,036,658</u>            | <u>883,915</u>              |

(1) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

26. 應收款項類投資

本集團及本行

|            | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 應收財政部款項    | (1)       | 568,410                     | 635,539                     |
| 特別國債       | (2)       | 93,300                      | 93,300                      |
| 中國人民銀行定向票據 | (3)       | -                           | 119,744                     |
| 中國人民銀行專項票據 | (4)       | 64,906                      | 112                         |
| 憑證式國債      |           | 15,936                      | 22,092                      |
| 儲蓄式國債      |           | 14,548                      | 10,101                      |
| 金融機構債券     |           | 14,906                      | 9,306                       |
| 公司債券       |           | 94                          | 92                          |
|            |           | <u>772,100</u>              | <u>890,286</u>              |
| 減值損失準備     |           | (87)                        | (87)                        |
| 合計         |           | <u>772,013</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，處置不良資產過程中形成的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) 特別國債為財政部於 1998 年為補充中國農業銀行資本金發行的，票面價值人民幣 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) 本行已全額收回中國人民銀行發行的定向中央銀行票據。未經中國人民銀行批准，中國人民銀行定向票據不得轉讓，也不得作為本行借款抵押物。
- (4) 未經中國人民銀行批准，中國人民銀行專項票據不得轉讓，也不得作為本行借款抵押物。



27. 對子公司投資

本行

|        | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 投資成本   | 4,688                             | 1,795                             |
| 減值損失準備 | (659)                             | (659)                             |
| 對子公司投資 | <u>4,029</u>                      | <u>1,136</u>                      |

本行主要子公司的基本情況列示如下：

| 註冊公司名稱               | 附註  | 註冊/<br>成立日期      | 註冊/<br>成立地 | 法定/<br>實收股本         | 合計<br>權益比例<br>(%) (6) | 合計享有<br>董事會<br>表決權<br>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 1,913,392,449 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 588,790,000 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<br>有限責任公司 |     | 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<br>有限責任公司 | (2) | 2008 年 8 月 12 日  | 湖北         | 人民幣 20,000,000 元    | 50.00                 | 66.67                        | 銀行   |
| 安塞農銀村鎮銀行有限責任公司       | (3) | 2010 年 3 月 30 日  | 陝西         | 人民幣 20,000,000 元    | 51.00                 | 51.00                        | 銀行   |
| 績溪農銀村鎮銀行有限責任公司       | (4) | 2010 年 5 月 25 日  | 安徽         | 人民幣 29,400,000 元    | 51.02                 | 51.02                        | 銀行   |
| 農銀金融租賃有限公司           | (5) | 2010 年 9 月 29 日  | 上海         | 人民幣 2,000,000,000 元 | 100.00                | 100.00                       | 金融租賃 |

- (1) 本行本年度增加對農銀國際控股有限公司股權投資人民幣 9.66 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（成立於 2008 年）。
- (3) 本行與多位投資者本年度在中國大陸共同投資設立安塞農銀村鎮銀行有限責任公司，其為一家農村銀行。本行出資人民幣 1,020 萬元，佔 51% 股權。
- (4) 本行與多位投資者本年度在中國大陸共同投資設立績溪農銀村鎮銀行有限責任公司，其為一家農村銀行。本行出資人民幣 1,500 萬元，佔 51.02% 股權。
- (5) 本行本年度在中國大陸投資設立農銀金融租賃有限公司，其為一家金融租賃企業。本行出資人民幣 20 億元，100% 控股。
- (6) 本年度和上年度，本行對以上子公司的股東權益均未發生變化。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28. 於聯營公司權益

本集團和本行

|         | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 投資成本    | 157                 | 157                 |
| 減值損失準備  | (16)                | (16)                |
| 於聯營公司權益 | <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」)，其註冊地為湖南，註冊資本為人民幣 5.44 億元。主要從事生產、加工和銷售各類食品、食用油及農產品。截至 2010 年 12 月 31 日和 2009 年 12 月 31 日，本集團於金健持有之股本權益之比例均為 20.62%。

29. 物業和設備

本集團

|                  | <u>房屋及<br/>建築物</u> | <u>電子設備<br/>及辦公傢俱</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         |
| 本年增加             | 1,459              | 8,285                 | 694            | 9,682         | 20,120          |
| 轉入(轉出)           | 5,461              | 389                   | 11             | (5,861)       | -               |
| 本年處置             | (732)              | (643)                 | (156)          | (161)         | (1,692)         |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>95,493</u>      | <u>30,778</u>         | <u>4,006</u>   | <u>18,631</u> | <u>148,908</u>  |
| 累計折舊             |                    |                       |                |               |                 |
| 2010 年 1 月 1 日   | (8,638)            | (7,664)               | (1,902)        | -             | (18,204)        |
| 本年計提             | (4,780)            | (4,472)               | (547)          | -             | (9,799)         |
| 本年處置抵銷           | 96                 | 574                   | 130            | -             | 800             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(13,322)</u>    | <u>(11,562)</u>       | <u>(2,319)</u> | <u>-</u>      | <u>(27,203)</u> |
| 減值損失準備           |                    |                       |                |               |                 |
| 2010 年 1 月 1 日   | (286)              | (13)                  | (3)            | (1)           | (303)           |
| 計入損益             | (33)               | -                     | -              | -             | (33)            |
| 本年處置抵銷           | 21                 | 1                     | -              | -             | 22              |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(298)</u>       | <u>(12)</u>           | <u>(3)</u>     | <u>(1)</u>    | <u>(314)</u>    |
| 賬面價值             |                    |                       |                |               |                 |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>81,873</u>      | <u>19,204</u>         | <u>1,684</u>   | <u>18,630</u> | <u>121,391</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>  |

29. 物業和設備- 續

本集團 - 續

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

29. 物業和設備- 續

本行

|                  | 房屋及<br>建築物      | 電子設備<br>及辦公傢俱   | 運輸設備           | 在建工程          | 合計              |
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------|
| 成本               |                 |                 |                |               |                 |
| 2010 年 1 月 1 日   | 89,159          | 22,587          | 3,445          | 14,970        | 130,161         |
| 本年增加             | 1,458           | 8,249           | 691            | 9,676         | 20,074          |
| 轉入(轉出)           | 5,461           | 389             | 11             | (5,861)       | -               |
| 本年處置             | (708)           | (608)           | (154)          | (161)         | (1,631)         |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>95,370</u>   | <u>30,617</u>   | <u>3,993</u>   | <u>18,624</u> | <u>148,604</u>  |
| 累計折舊             |                 |                 |                |               |                 |
| 2010 年 1 月 1 日   | (8,588)         | (7,599)         | (1,895)        | -             | (18,082)        |
| 本年計提             | (4,770)         | (4,461)         | (547)          | -             | (9,778)         |
| 本年處置抵銷           | 95              | 566             | 129            | -             | 790             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(13,263)</u> | <u>(11,494)</u> | <u>(2,313)</u> | <u>-</u>      | <u>(27,070)</u> |
| 減值損失準備           |                 |                 |                |               |                 |
| 2010 年 1 月 1 日   | (286)           | (13)            | (3)            | (1)           | (303)           |
| 計入損益             | (33)            | -               | -              | -             | (33)            |
| 本年處置抵銷           | 21              | 1               | -              | -             | 22              |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(298)</u>    | <u>(12)</u>     | <u>(3)</u>     | <u>(1)</u>    | <u>(314)</u>    |
| 賬面價值             |                 |                 |                |               |                 |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>81,809</u>   | <u>19,111</u>   | <u>1,677</u>   | <u>18,623</u> | <u>121,220</u>  |
| 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>  |

29. 物業和設備- 續

本行 - 續

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

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

29. 物業和設備- 續

房屋及建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

本集團

|               | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 在香港以外地區持有：    |                                   |                                   |
| 長期租賃（50 年以上）  | 4,198                             | 4,275                             |
| 中期租賃（10-50 年） | 71,627                            | 70,932                            |
| 短期租賃（10 年以下）  | 6,048                             | 5,174                             |
| 合計            | <u>81,873</u>                     | <u>80,381</u>                     |

本行

|               | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 在香港以外地區持有：    |                                   |                                   |
| 長期租賃（50 年以上）  | 4,198                             | 4,275                             |
| 中期租賃（10-50 年） | 71,563                            | 70,836                            |
| 短期租賃（10 年以下）  | 6,048                             | 5,174                             |
| 合計            | <u>81,809</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，若干原農行法定持有的物業須轉讓予本行。截至本套合併財務報表發行日，本行尚未完成權屬更名手續。管理層預期未完成的轉讓登記手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

30. 其他資產

本集團

|            | <u>附註</u> | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 應收賬款       | (1)       | 6,559                             | 3,494                             |
| 應收利息       | (2)       | 38,641                            | 32,127                            |
| 抵債資產       | (3)       | 20                                | -                                 |
| 客戶結欠衍生交易款項 | (4)       | -                                 | -                                 |
| 無形資產       | (5)       | 1,675                             | 1,580                             |
| 土地使用權      | (6)       | 24,619                            | 25,062                            |
| 待處理資產      | (7)       | 11                                | 11                                |
| 其他         |           | 7,336                             | 5,669                             |
| 合計         |           | <u>78,861</u>                     | <u>67,943</u>                     |

30. 其他資產 - 續

本行

|            | 附註  | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------------|-----|---------------------|---------------------|
| 應收賬款       | (1) | 5,455               | 3,425               |
| 應收利息       | (2) | 38,637              | 32,126              |
| 抵債資產       | (3) | 20                  | -                   |
| 客戶結欠衍生交易款項 | (4) | -                   | -                   |
| 無形資產       | (5) | 1,670               | 1,574               |
| 土地使用權      | (6) | 24,594              | 24,947              |
| 待處理資產      | (7) | 11                  | 11                  |
| 其他         |     | 7,293               | 4,054               |
| 合計         |     | <u>77,680</u>       | <u>66,137</u>       |

(1) 應收賬款賬齡分析如下：

本集團

|         | 2010 年 12 月 31 日 |            |                |              |
|---------|------------------|------------|----------------|--------------|
|         | 總額               | 百分比<br>(%) | 減值準備           | 賬面價值         |
| 不超過 1 年 | 5,501            | 72         | (112)          | 5,389        |
| 1 至 2 年 | 624              | 8          | (129)          | 495          |
| 2 至 3 年 | 1,049            | 14         | (728)          | 321          |
| 3 年以上   | 463              | 6          | (109)          | 354          |
| 合計      | <u>7,637</u>     | <u>100</u> | <u>(1,078)</u> | <u>6,559</u> |

|         | 2009 年 12 月 31 日 |            |                |              |
|---------|------------------|------------|----------------|--------------|
|         | 總額               | 百分比<br>(%) | 減值準備           | 賬面價值         |
| 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> |

30. 其他資產 - 續

(1) 應收賬款賬齡分析如下： - 續

本行

|         | 2010 年 12 月 31 日 |                   |                |              |
|---------|------------------|-------------------|----------------|--------------|
|         | <u>總額</u>        | <u>百分比</u><br>(%) | <u>減值準備</u>    | <u>賬面價值</u>  |
| 不超過 1 年 | 4,352            | 61                | (102)          | 4,250        |
| 1 至 2 年 | 624              | 9                 | (129)          | 495          |
| 2 至 3 年 | 1,049            | 15                | (728)          | 321          |
| 3 年以上   | 1,039            | 15                | (650)          | 389          |
| 合計      | <u>7,064</u>     | <u>100</u>        | <u>(1,609)</u> | <u>5,455</u> |

|         | 2009 年 12 月 31 日 |                   |                |              |
|---------|------------------|-------------------|----------------|--------------|
|         | <u>總額</u>        | <u>百分比</u><br>(%) | <u>減值準備</u>    | <u>賬面價值</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   | 1,915            | 32                | (1,661)        | 254          |
| 合計      | <u>6,014</u>     | <u>100</u>        | <u>(2,589)</u> | <u>3,425</u> |



30. 其他資產 - 續

(2) 應收利息

按類型分析

本集團

|                             | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 持有至到期投資                     | 13,628                            | 11,223                            |
| 客戶貸款及墊款                     | 12,208                            | 8,972                             |
| 可供出售金融資產                    | 7,037                             | 6,856                             |
| 應收款項類投資                     | 1,524                             | 2,829                             |
| 為交易而持有的金融資產                 | 52                                | 165                               |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產 | 27                                | 21                                |
| 其他                          | <u>4,165</u>                      | <u>2,061</u>                      |
| 合計                          | <u><u>38,641</u></u>              | <u><u>32,127</u></u>              |

本行

|                             | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 持有至到期投資                     | 13,628                            | 11,223                            |
| 客戶貸款及墊款                     | 12,208                            | 8,972                             |
| 可供出售金融資產                    | 7,037                             | 6,856                             |
| 應收款項類投資                     | 1,524                             | 2,829                             |
| 為交易而持有的金融資產                 | 52                                | 165                               |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產 | 27                                | 21                                |
| 其他                          | <u>4,161</u>                      | <u>2,060</u>                      |
| 合計                          | <u><u>38,637</u></u>              | <u><u>32,126</u></u>              |

截至 2010 年及 2009 年 12 月 31 日止，應收利息的賬齡均在 1 年以內。

30. 其他資產 - 續

(3) 抵債資產

按類型分析

本集團及本行

|        | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 房屋及建築物 | 18                                | 1                                 |
| 其他     | 4                                 | 4                                 |
|        | <u>          </u>                 | <u>          </u>                 |
| 小計     | 22                                | 5                                 |
| 減值損失準備 | (2)                               | (5)                               |
|        | <u>          </u>                 | <u>          </u>                 |
| 合計     | <u>20</u>                         | <u>-</u>                          |

(4) 客戶結欠衍生交易款項

本集團及本行

|          | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 代客衍生交易墊款 | 852                               | 982                               |
| 減值損失準備   | (852)                             | (982)                             |
|          | <u>          </u>                 | <u>          </u>                 |
| 合計       | <u>-</u>                          | <u>-</u>                          |

30. 其他資產 - 續

(5) 無形資產

本集團

|                  | <u>電腦軟件</u>    | <u>其他</u>   | <u>合計</u>      |
|------------------|----------------|-------------|----------------|
| 成本               |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | 2,348          | 71          | 2,419          |
| 本年增加             | 414            | 4           | 418            |
| 本年處置             | (45)           | (4)         | (49)           |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>2,717</u>   | <u>71</u>   | <u>2,788</u>   |
| 累計攤銷             |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | (786)          | (24)        | (810)          |
| 本年計提             | (304)          | (11)        | (315)          |
| 本年處置             | 14             | 1           | 15             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(1,076)</u> | <u>(34)</u> | <u>(1,110)</u> |
| 減值損失準備           |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | (29)           | -           | (29)           |
| 本年核銷             | 26             | -           | 26             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(3)</u>     | <u>-</u>    | <u>(3)</u>     |
| 賬面價值             |                |             |                |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>1,638</u>   | <u>37</u>   | <u>1,675</u>   |
| 2009 年 12 月 31 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> |                |

30. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

本集團 - 續

|                  | <u>電腦軟件</u>  | <u>其他</u>   | <u>合計</u>    |
|------------------|--------------|-------------|--------------|
| 成本               |              |             |              |
| 2009 年 1 月 1 日   | 1,874        | 69          | 1,943        |
| 本年增加             | 489          | 2           | 491          |
| 本年處置             | (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)        |
| 本年計提             | (382)        | (12)        | (394)        |
| 本年處置             | 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)         |
| 本年增加             | (1)          | -           | (1)          |
| 2009 年 12 月 31 日 | <u>(29)</u>  | <u>-</u>    | <u>(29)</u>  |
| 賬面價值             |              |             |              |
| 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> |              |

30. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

| <u>本行</u>        | <u>電腦軟件</u>    | <u>其他</u>   | <u>合計</u>      |
|------------------|----------------|-------------|----------------|
| 成本               |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | 2,348          | 62          | 2,410          |
| 本年增加             | 414            | 3           | 417            |
| 本年處置             | (45)           | (4)         | (49)           |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>2,717</u>   | <u>61</u>   | <u>2,778</u>   |
| 累計攤銷             |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | (786)          | (21)        | (807)          |
| 本年計提             | (304)          | (9)         | (313)          |
| 本年處置             | 14             | 1           | 15             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(1,076)</u> | <u>(29)</u> | <u>(1,105)</u> |
| 減值損失準備           |                |             |                |
| 2010 年 1 月 1 日   | (29)           | -           | (29)           |
| 本年核銷             | 26             | -           | 26             |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>(3)</u>     | <u>-</u>    | <u>(3)</u>     |
| 賬面價值             |                |             |                |
| 2010 年 12 月 31 日 | <u>1,638</u>   | <u>32</u>   | <u>1,670</u>   |
| 2009 年 12 月 31 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> |                |

30. 其他資產 - 續

(5) 無形資產 - 續

本行 - 續

|                  | <u>電腦軟件</u>  | <u>其他</u>   | <u>合計</u>    |
|------------------|--------------|-------------|--------------|
| 成本               |              |             |              |
| 2009 年 1 月 1 日   | 1,874        | 61          | 1,935        |
| 本年增加             | 489          | 1           | 490          |
| 本年處置             | (15)         | -           | (15)         |
| 2009 年 12 月 31 日 | <u>2,348</u> | <u>62</u>   | <u>2,410</u> |
| 累計攤銷             |              |             |              |
| 2009 年 1 月 1 日   | (417)        | (11)        | (428)        |
| 本年計提             | (382)        | (10)        | (392)        |
| 本年處置             | 13           | -           | 13           |
| 2009 年 12 月 31 日 | <u>(786)</u> | <u>(21)</u> | <u>(807)</u> |
| 減值損失準備           |              |             |              |
| 2009 年 1 月 1 日   | (28)         | -           | (28)         |
| 本年增加             | (1)          | -           | (1)          |
| 2009 年 12 月 31 日 | <u>(29)</u>  | <u>-</u>    | <u>(29)</u>  |
| 賬面價值             |              |             |              |
| 2009 年 12 月 31 日 | <u>1,533</u> | <u>41</u>   | <u>1,574</u> |
| 2009 年 1 月 1 日   | <u>1,429</u> | <u>50</u>   | <u>1,479</u> |
| 攤銷年限(年)          | <u>1-10</u>  | <u>1-10</u> |              |

(6) 土地使用權

土地使用權的賬面價值按合同剩餘可使用年限進行如下分析：

本集團

|               | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 在香港以外地區持有：    |                             |                             |
| 長期租賃（50 年以上）  | 395                         | 446                         |
| 中期租賃（10-50 年） | 24,107                      | 24,513                      |
| 短期租賃（10 年以內）  | 117                         | 103                         |
| 合計            | <u>24,619</u>               | <u>25,062</u>               |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 其他資產 - 續

(6) 土地使用權 - 續

本行

|                | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|----------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 在香港以外地區持有      |                                   |                                   |
| 長期租賃 (50 年以上)  | 395                               | 446                               |
| 中期租賃 (10-50 年) | 24,082                            | 24,398                            |
| 短期租賃 (10 年以內)  | 117                               | 103                               |
| 合計             | <u>24,594</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，若干原農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農行資產法定繼承人的權利。

(7) 待處理資產

本集團及本行

|        | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 總額     | 41                                | 53                                |
| 減值損失準備 | (30)                              | (42)                              |
| 賬面淨值   | <u>11</u>                         | <u>11</u>                         |

31. 同業及其他金融機構存放款項

本集團

|          | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 存放款項：    |                                   |                                   |
| 境內同業     | 183,281                           | 284,899                           |
| 其他境內金融機構 | 340,758                           | 285,518                           |
| 境外同業     | 1,493                             | 379                               |
| 其他境外金融機構 | 718                               | 3,153                             |
| 合計       | <u>526,250</u>                    | <u>573,949</u>                    |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31. 同業及其他金融機構存放款項 - 續

本行

|          | 2010 年<br><u>12 月 31 日</u> | 2009 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 存放款項：    |                            |                            |
| 境內同業     | 183,342                    | 284,879                    |
| 其他境內金融機構 | 342,803                    | 285,679                    |
| 境外同業     | 1,493                      | 379                        |
| 其他境外金融機構 | <u>1,718</u>               | <u>3,857</u>               |
| 合計       | <u><u>529,356</u></u>      | <u><u>574,794</u></u>      |

32. 同業及其他金融機構拆入款項

本集團和本行

|       | 2010 年<br><u>12 月 31 日</u> | 2009 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|-------|----------------------------|----------------------------|
| 拆入款項： |                            |                            |
| 境內同業  | 24,170                     | 11,241                     |
| 境外同業  | <u>32,532</u>              | <u>15,071</u>              |
| 合計    | <u><u>56,702</u></u>       | <u><u>26,312</u></u>       |

33. 為交易而持有的金融負債

本集團和本行

|      | 2010 年<br><u>12 月 31 日</u> | 2009 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 賣空債券 | 331                        | -                          |
| 賣空黃金 | <u>-</u>                   | <u>56</u>                  |
| 合計   | <u><u>331</u></u>          | <u><u>56</u></u>           |



34. 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<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|---------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 財務擔保合同  |           | 486                         | 770                         |
| 結構性存款   |           | 25                          | 1,127                       |
| 保本型理財產品 | (1)       | 33,989                      | 109,924                     |
| 其他      | (2)       | 182                         | 2,022                       |
| 合計      | (3)       | <u>34,682</u>               | <u>113,843</u>              |

(1) 本集團及本行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 12 月 31 日止，發行的保本型理財產品公允價值較合同到期日預期應支付給理財產品持有人的金額低人民幣 6.11 億元（2009：低人民幣 10.71 億元）。

(2) 截至 2010 年及 2009 年 12 月 31 日止，本集團及本行的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相若。

(3) 在本年及上一年度，本集團及本行指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由信用風險變化導致的重大變動。

35. 賣出回購金融資產款項

本集團及本行

|           | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 按抵押物類型分析： |                             |                             |
| 債券        | 26,647                      | 22,385                      |
| 票據        | 10,820                      | 69,356                      |
| 客戶貸款及墊款   | -                           | 9,071                       |
| 合計        | <u>37,467</u>               | <u>100,812</u>              |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36. 客戶存款

本集團

|              | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|--------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 活期存款         |           |                             |                             |
| 公司客戶         |           | 2,640,066                   | 2,168,775                   |
| 個人客戶         |           | 2,491,565                   | 1,992,301                   |
| 定期存款         |           |                             |                             |
| 公司客戶         |           | 909,221                     | 743,589                     |
| 個人客戶         |           | 2,573,888                   | 2,373,160                   |
| 保證金存款        | (1)       | 168,302                     | 129,525                     |
| 其他（含匯出及應解匯款） |           | 104,863                     | 90,268                      |
| 合計           |           | <u>8,887,905</u>            | <u>7,497,618</u>            |

本行

|              | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|--------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 活期存款         |           |                             |                             |
| 公司客戶         |           | 2,639,955                   | 2,168,674                   |
| 個人客戶         |           | 2,491,520                   | 1,992,275                   |
| 定期存款         |           |                             |                             |
| 公司客戶         |           | 909,191                     | 743,589                     |
| 個人客戶         |           | 2,573,789                   | 2,373,111                   |
| 保證金存款        | (1)       | 168,302                     | 129,525                     |
| 其他（含匯出及應解匯款） |           | 104,863                     | 90,268                      |
| 合計           |           | <u>8,887,620</u>            | <u>7,497,442</u>            |

(1) 按所需存款的業務/產品分析

本集團及本行

|           | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 銀行承兌匯票保證金 | 75,524                      | 74,002                      |
| 保函保證金     | 19,744                      | 9,161                       |
| 信用證保證金    | 17,537                      | 9,185                       |
| 個人擔保業務保證金 | 9,815                       | 4,413                       |
| 其他保證金     | 45,682                      | 32,764                      |
| 合計        | <u>168,302</u>              | <u>129,525</u>              |

37. 應付職工薪酬

本集團

|             | 附註  | 2010 年        |               |                 |               |
|-------------|-----|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|             |     | 截至<br>1月1日    | 計提            | 截至<br>12月31日    |               |
| 工資、獎金和津貼    |     | 10,669        | 44,712        | (38,860)        | 16,521        |
| 社會保險費       |     | 574           | 9,798         | (9,524)         | 848           |
| 住房公積金       |     | 260           | 4,333         | (4,291)         | 302           |
| 工會經費和職工教育經費 |     | 1,256         | 2,003         | (1,703)         | 1,556         |
| 內部退養福利      | (1) | 15,879        | 249           | (2,757)         | 13,371        |
| 其他          |     | 1,300         | 6,035         | (5,349)         | 1,986         |
| 合計          |     | <u>29,938</u> | <u>67,130</u> | <u>(62,484)</u> | <u>34,584</u> |
|             |     | 2009 年        |               |                 |               |
|             | 附註  | 截至<br>1月1日    | 計提            | 截至<br>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      | (1) | 17,887        | 780           | (2,788)         | 15,879        |
| 其他          |     | 1,231         | 4,348         | (4,279)         | 1,300         |
| 合計          |     | <u>68,144</u> | <u>55,765</u> | <u>(93,971)</u> | <u>29,938</u> |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37. 應付職工薪酬 - 續

本行

|             | 附註  | 2010 年        |        |          | 截至<br>12 月 31 日 |
|-------------|-----|---------------|--------|----------|-----------------|
|             |     | 截至<br>1 月 1 日 | 計提     | 支付       |                 |
| 工資、獎金和津貼    |     | 10,642        | 44,535 | (38,743) | 16,434          |
| 社會保險費       |     | 574           | 9,798  | (9,524)  | 848             |
| 住房公積金       |     | 260           | 4,333  | (4,291)  | 302             |
| 工會經費和職工教育經費 |     | 1,256         | 2,003  | (1,703)  | 1,556           |
| 內部退養福利      | (1) | 15,879        | 249    | (2,757)  | 13,371          |
| 其他          |     | 1,300         | 6,035  | (5,349)  | 1,986           |
| 合計          |     | 29,911        | 66,953 | (62,367) | 34,497          |

|             | 附註  | 2009 年        |        |          | 截至<br>12 月 31 日 |
|-------------|-----|---------------|--------|----------|-----------------|
|             |     | 截至<br>1 月 1 日 | 計提     | 支付       |                 |
| 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      | (1) | 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          |

(1) 內部退養福利

在利潤表內確認的內部退養福利金額列示如下：

本集團及本行

|                 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 利息成本            | 328                 | 331                 |
| 本年度確認的精算利得      | (489)               | (250)               |
| 內退人員年金繳費福利義務的現值 | -                   | 369                 |
| 內退人員福利義務新增成本    | 410                 | 330                 |
| 合計              | 249                 | 780                 |

37. 應付職工薪酬 - 續

(1) 內部退養福利 - 續

本集團及本行 - 續

精算估值所使用的主要假設列示如下：

|            | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 折現率        | 3.46%                             | 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                                |

38. 已發行債券

本集團及本行

|         | <u>附註</u> | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|---------|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 已發行次級債券 | (1)       | 49,962                            | 49,955                            |
| 已發行存款證  | (2)       | 12,382                            | 5,224                             |
| 合計      |           | <u>62,344</u>                     | <u>55,179</u>                     |

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。

38. 已發行債券 - 續

(1) 本集團及本行已發行次級債券的賬面價值如下：

|                             | 附註    | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| 2019 年 5 月到期<br>3.3% 定息次級債券 | (i)   | 20,000              | 20,000              |
| 2024 年 5 月到期<br>4.0% 定息次級債券 | (ii)  | 25,000              | 25,000              |
| 2019 年 5 月到期<br>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                  |       | (38)                | (45)                |
| 賬面價值                        |       | 49,962              | 49,955              |

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。

39. 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。

本年及上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<br>準備    | 內部退養<br>福利   | 已計提但<br>未支付<br>職工成本 | 預計負債       | 金融工具<br>公允價值<br>變動 | 其他          | 合計            |
|-------------|---------------|--------------|---------------------|------------|--------------------|-------------|---------------|
| 2010年1月1日   | 12,600        | 3,970        | 2,660               | 1,008      | (580)              | 1           | 19,659        |
| 扣除自(計入)當期損益 | 9,035         | (627)        | 1,453               | (201)      | (121)              | (82)        | 9,457         |
| 計入其他綜合收益    | -             | -            | -                   | -          | 2,272              | -           | 2,272         |
| 2010年12月31日 | <u>21,635</u> | <u>3,343</u> | <u>4,113</u>        | <u>807</u> | <u>1,571</u>       | <u>(81)</u> | <u>31,388</u> |

|             | 減值損失<br>準備    | 內部退養<br>福利   | 已計提但<br>未支付<br>職工成本 | 預計負債         | 金融工具<br>公允價值<br>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)扣除自當期損益 | (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> |

本行

|             | 減值損失<br>準備    | 內部退養<br>福利   | 已計提但<br>未支付<br>職工成本 | 預計負債       | 金融工具<br>公允價值<br>變動 | 其他       | 合計            |
|-------------|---------------|--------------|---------------------|------------|--------------------|----------|---------------|
| 2010年1月1日   | 12,600        | 3,970        | 2,656               | 1,008      | (580)              | -        | 19,654        |
| 扣除自(計入)當期損益 | 9,035         | (627)        | 1,446               | (201)      | (121)              | -        | 9,532         |
| 計入其他綜合收益    | -             | -            | -                   | -          | 2,272              | -        | 2,272         |
| 2010年12月31日 | <u>21,635</u> | <u>3,343</u> | <u>4,102</u>        | <u>807</u> | <u>1,571</u>       | <u>-</u> | <u>31,458</u> |

|             | 減值損失<br>準備    | 內部退養<br>福利   | 已計提但<br>未支付<br>職工成本 | 預計負債         | 金融工具<br>公允價值<br>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)扣除自當期損益 | (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

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 其他負債

本集團

|            | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 應付利息       | (1)       | 73,771                      | 66,762                      |
| 應付財政部款項    | (2)       | 5,311                       | 5,891                       |
| 待結算及清算款項   |           | 18,710                      | 13,361                      |
| 久懸未取款項     |           | 2,785                       | 3,056                       |
| 應付購買證券款    |           | 40                          | 6,626                       |
| 預計負債       | (3)       | 3,901                       | 5,047                       |
| 營業稅與其他應付稅款 |           | 5,365                       | 4,282                       |
| 其他         |           | 16,119                      | 24,020                      |
| 合計         |           | <u>126,002</u>              | <u>129,045</u>              |

本行

|            | <u>附註</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 應付利息       | (1)       | 73,770                      | 66,762                      |
| 應付財政部款項    | (2)       | 5,311                       | 5,891                       |
| 待結算及清算款項   |           | 18,428                      | 13,345                      |
| 久懸未取款項     |           | 2,785                       | 3,056                       |
| 應付購買證券款    |           | 40                          | 6,626                       |
| 預計負債       | (3)       | 3,901                       | 5,047                       |
| 營業稅與其他應付稅款 |           | 5,359                       | 4,280                       |
| 其他         |           | 16,013                      | 23,640                      |
| 合計         |           | <u>125,607</u>              | <u>128,647</u>              |

(1) 應付利息

本集團

|               | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 客戶存款          | 68,728                      | 62,662                      |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,823                       | 2,837                       |
| 已發行債券         | 1,103                       | 1,105                       |
| 同業及其他金融機構拆入資金 | 74                          | 45                          |
| 賣出回購金融資產款項    | 43                          | 113                         |
| 合計            | <u>73,771</u>               | <u>66,762</u>               |



40. 其他負債 - 續

(1) 應付利息 - 續

本行

|               | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 客戶存款          | 68,727              | 62,662              |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3,823               | 2,837               |
| 已發行債券         | 1,103               | 1,105               |
| 同業及其他金融機構拆入資金 | 74                  | 45                  |
| 賣出回購金融資產款項    | 43                  | 113                 |
| 合計            | <u>73,770</u>       | <u>66,762</u>       |

(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

本集團及本行

|           | 2010 年       |              |              | 2009 年       |              |              |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|           | 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        | 564          | 75           | 639          | 1,182        | 163          | 1,345        |
| 轉回        | (707)        | (562)        | (1,269)      | (634)        | (985)        | (1,619)      |
| 支付        | (390)        | (126)        | (516)        | (403)        | (60)         | (463)        |
| 12 月 31 日 | <u>2,441</u> | <u>1,460</u> | <u>3,901</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

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41. 股本

|                      | 附註 | 2010 年         |                | 2009 年         |                |
|----------------------|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                      |    | 股份數<br>(百萬)    | 名義金額           | 股份數<br>(百萬)    | 名義金額           |
| 已註冊、發行及繳足            |    |                |                |                |                |
| 每股面值為人民幣 1 元的國有股 (1) |    | -              | -              | 260,000        | 260,000        |
| 每股面值為人民幣 1 元的 A 股    |    | 294,055        | 294,055        | -              | -              |
| 每股面值為人民幣 1 元的 H 股    |    | 30,739         | 30,739         | -              | -              |
| 合計                   |    | <u>324,794</u> | <u>324,794</u> | <u>260,000</u> | <u>260,000</u> |

- (1) 財政部及匯金公司分別持有 1,300 億股發起人股份，按每股面值人民幣 1 元計算。財政部注資款於財務重組與銀行組建完成後被視為注資人民幣 1,300 億元。匯金公司以人民幣 1,300 億元現金出資。財政部和匯金公司持有的股份均為代表中華人民共和國政府持有的國有股份。

本年度本行已發行股份變動如下（百萬）：

|                 | 附註       | 2009 年                           | 轉換/<br>發行      | 轉讓             | 2010 年         |
|-----------------|----------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|                 |          | 1 月 1 日<br>及 2009 年<br>12 月 31 日 |                |                | 12 月 31 日      |
| 發起人股            |          | 260,000                          | (260,000)      | -              | -              |
| 境內人民幣普通股(A 股)   |          |                                  |                |                |                |
| 國家股             |          |                                  |                |                |                |
| - 財政部           | (4)      | -                                | 130,000        | (2,638)        | 127,362        |
| 國有法人股           |          |                                  |                |                |                |
| - 匯金公司          | (4)      | -                                | 130,000        | -              | 130,000        |
| - 社保基金          | (1), (4) | -                                | 10,000         | 1,122          | 11,122         |
| 其他              | (2)      | -                                | 25,571         | -              | 25,571         |
| 境內人民幣普通股(A 股)小計 | (3)      | -                                | <u>295,571</u> | <u>(1,516)</u> | <u>294,055</u> |
| 境外上市外資股(H 股)    |          |                                  |                |                |                |
| 國有法人股           |          |                                  |                |                |                |
| - 社保基金          | (4)      | -                                | -              | 1,516          | 1,516          |
| 其他              | (2)      | -                                | 29,223         | -              | 29,223         |
| 境外上市外資股(H 股)小計  |          | -                                | <u>29,223</u>  | <u>1,516</u>   | <u>30,739</u>  |
| 合計              | (5)      | <u>260,000</u>                   | <u>64,794</u>  | <u>-</u>       | <u>324,794</u> |

41. 股本 - 續

- (1) 2010 年 4 月 22 日，全國社會保障基金理事會(以下簡稱“社保基金”)出資人民幣 15,520,144,000 元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。
- (2) 2010 年 7 月至 8 月，本行公開發行 25,570,588,000 股人民幣普通股(A 股)股票及 29,223,529,000 股境外上市外資股(H 股)股票，股票面值為人民幣 1 元，發行價格分別為每股人民幣 2.68 元及港幣 3.20 元。
- (3) 本行完成人民幣普通股發行後，原發起人股份轉為人民幣普通股。
- (4) 根據國家有關國有股轉持、減持的規定及有關批復，國有股股東按比例將本行境內外發行股票融資額的 10% 以股票和現金劃轉至社保基金。
- (5) 截至 2010 年 12 月 31 日止，本行有限售條件的股份包括境內人民幣普通股(A 股)2,787.13 億股，境外上市外資股(H 股)132.68 億股；無限售條件的股份包括境內人民幣普通股(A 股)153.42 億股，境外上市外資股(H 股)174.71 億股。

42. 資本公積

如附註 41 所述，本行溢價發行普通股。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積。直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

43. 投資重估儲備

本集團及本行

|                            | 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<br>變動(虧損)收益  | (8,589)               | 2,152             | (6,437)               |
| 可供出售金融資產因出售/減值<br>時重新分類到損益 | <u>(478)</u>          | <u>120</u>        | <u>(358)</u>          |
| 於 12 月 31 日                | <u><u>(2,885)</u></u> | <u><u>714</u></u> | <u><u>(2,171)</u></u> |

43. 投資重估儲備 - 續

本集團及本行 - 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<br>變動(虧損)收益 | (13,146)            | 3,331                 | (9,815)             |
| 可供出售金融資產出售/減值<br>時重新分類到損益 | <u>(3,804)</u>      | <u>951</u>            | <u>(2,853)</u>      |
| 於 12 月 31 日               | <u><u>6,182</u></u> | <u><u>(1,558)</u></u> | <u><u>4,624</u></u> |

44. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行及中國內地子公司須按其淨利潤提取 10% 作為不可分配法定盈餘公積。本年度，本集團共提取了人民幣 95.66 億元作為盈餘公積（2009 年：人民幣 64.89 億元），本行共提取了人民幣 95.64 億元作為盈餘公積（2009 年：人民幣 64.89 億元）。當本集團及本行法定盈餘公積累計額分別達到各自股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。

45. 一般準備及法定準備金

本行須按財政部《金融企業呆賬準備提取管理辦法》（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政策界定的風險資產總額的 1%。

按香港銀行業條例的規定，本行香港分行銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值損失準備外，對客戶貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。提取監管儲備按利潤分配處理。

根據中國境內的相關監管規定，本行中國內地子公司須在保留盈利中提取一定金額作為一般準備金。

本年度，本集團及本行按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定分別提取人民幣 475.63 億元(2009 年：人民幣 107.08 億元)和人民幣 475.39 億元(2009 年：人民幣 106.95 億元)作為一般及法定準備金。其中，本行香港分行按香港銀行業條例規定轉回監管儲備折合人民幣 0.11 億元（2009 年：提取監管儲備折合人民幣 0.18 億元）；本行子公司按有關監管規定提取一般準備金人民幣 0.24 億元（2009 年：人民幣 0.13 億元）。

46. 保留盈利

年內本行保留盈利變動列示如下：

|               | <u>附註</u> | <u>2010 年</u> | <u>2009 年</u> |
|---------------|-----------|---------------|---------------|
| 於 1 月 1 日     |           | 58,385        | 10,677        |
| 本年利潤          |           | 95,641        | 64,892        |
| 轉撥至盈餘公積       | 44        | (9,564)       | (6,489)       |
| 轉撥至一般準備及法定準備金 | 45        | (47,539)      | (10,695)      |
| 股利分配          | 14        | (52,077)      | -             |
| 於 12 月 31 日   |           | <u>44,846</u> | <u>58,385</u> |

47. 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：

|                          | <u>2010 年</u><br><u>12 月 31 日</u> | <u>2009 年</u><br><u>12 月 31 日</u> |
|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 現金                       | 61,653                            | 48,896                            |
| 存放中央銀行款項                 | 122,320                           | 103,893                           |
| 原始期限在三個月以內的存放同業及其他金融機構款項 | 38,727                            | 44,805                            |
| 原始期限在三個月以內的買入返售金融資產      | 125,488                           | 95,561                            |
| 原始期限在三個月以內的拆放同業及其他金融機構款項 | 67,429                            | 36,145                            |
| 合計                       | <u>415,617</u>                    | <u>329,300</u>                    |

48. 分部信息

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信息，以便分配資源及評估表現。該等財務信息基於(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政策與法規，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制合併財務報表的政策之間並無重大差異。

#### 48. 分部信息 - 續

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。

##### 地區營運分部

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

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48. 分部信息 - 續

地區營運分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

|                                | 總行          | 長江<br>三角洲   | 珠江<br>三角洲   | 環渤<br>海地區   | 中部地區        | 西部地區        | 東北地區      | 境外<br>及其他 | 分部合計         | 抵消          | 合計          |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------|-------------|
| 外部利息收入                         | 114,085     | 65,979      | 36,229      | 42,073      | 30,792      | 57,589      | 9,615     | 1,298     | 357,660      | -           | 357,660     |
| 外部利息支出                         | (4,950)     | (27,050)    | (16,586)    | (21,754)    | (17,502)    | (20,392)    | (6,836)   | (438)     | (115,508)    | -           | (115,508)   |
| 分部間利息（支出）收入                    | (75,846)    | 13,774      | 12,264      | 15,929      | 14,376      | 15,350      | 4,153     | -         | -            | -           | -           |
| 淨利息收入                          | 33,289      | 52,703      | 31,907      | 36,248      | 27,666      | 52,547      | 6,932     | 860       | 242,152      | -           | 242,152     |
| 手續費及佣金收入                       | 2,771       | 12,547      | 7,114       | 6,807       | 7,391       | 9,319       | 2,006     | 189       | 48,144       | -           | 48,144      |
| 手續費及佣金支出                       | (135)       | (431)       | (340)       | (305)       | (262)       | (335)       | (98)      | (110)     | (2,016)      | -           | (2,016)     |
| 手續費及佣金淨收入                      | 2,636       | 12,116      | 6,774       | 6,502       | 7,129       | 8,984       | 1,908     | 79        | 46,128       | -           | 46,128      |
| 交易淨（虧損）收益                      | (1,561)     | 792         | (25)        | 147         | 143         | 235         | (7)       | 32        | (244)        | -           | (244)       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨收益（虧損） | 447         | (1)         | -           | -           | -           | (22)        | -         | 11        | 435          | -           | 435         |
| 投資證券淨（虧損）收益                    | (931)       | -           | -           | 8           | -           | 121         | -         | 48        | (754)        | -           | (754)       |
| 其他業務收入                         | 363         | 1,058       | 614         | 530         | 409         | 612         | 184       | 766       | 4,536        | -           | 4,536       |
| 營業收入                           | 34,243      | 66,668      | 39,270      | 43,435      | 35,347      | 62,477      | 9,017     | 1,796     | 292,253      | -           | 292,253     |
| 營業支出                           | (6,719)     | (24,604)    | (16,279)    | (18,916)    | (20,889)    | (30,197)    | (9,965)   | (538)     | (128,107)    | -           | (128,107)   |
| 資產減值損失                         | 40          | (8,852)     | (5,119)     | (10,079)    | (8,160)     | (10,489)    | (686)     | (67)      | (43,412)     | -           | (43,412)    |
| 稅前利潤（虧損）                       | 27,564      | 33,212      | 17,872      | 14,440      | 6,298       | 21,791      | (1,634)   | 1,191     | 120,734      | -           | 120,734     |
| 所得稅費用                          | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | (25,827)    |
| 本年利潤                           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | 94,907      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷                 | (987)       | (2,241)     | (1,365)     | (1,563)     | (1,914)     | (2,394)     | (789)     | (43)      | (11,296)     | -           | (11,296)    |
| 資本性支出                          | 1,362       | 4,349       | 1,977       | 3,674       | 3,501       | 5,533       | 1,609     | 54        | 22,059       | -           | 22,059      |
| 於 2010 年 12 月 31 日             |             |             |             |             |             |             |           |           |              |             |             |
| 分部資產                           | 3,443,492   | 2,330,766   | 1,456,963   | 1,777,876   | 1,543,431   | 2,117,973   | 510,897   | 97,257    | 13,278,655   | (2,972,719) | 10,305,936  |
| 其中：於聯營公司權益                     | -           | -           | -           | -           | 141         | -           | -         | -         | 141          | -           | -           |
| 未分配資產                          | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | 31,470      |
| 資產總額                           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | 10,337,406  |
| 分部負債                           | (3,019,635) | (2,300,473) | (1,437,879) | (1,759,578) | (1,530,049) | (2,095,624) | (513,698) | (94,458)  | (12,751,394) | 2,972,719   | (9,778,675) |
| 未分配負債                          | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | (16,495)    |
| 負債總額                           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -         | -         | -            | -           | (9,795,170) |
| 信貸承諾                           | 47,712      | 444,971     | 291,109     | 309,388     | 196,785     | 252,017     | 41,947    | 56,517    | 1,640,446    | -           | 1,640,446   |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48. 分部信息 - 續

地區營運分部-續

截至 2009 年 12 月 31 日止年度

|                            | 總行          | 長江<br>三角洲   | 珠江<br>三角洲   | 環渤<br>海地區   | 中部地區        | 西部地區        | 東北地區      | 境外<br>及其他 | 分部合計         | 抵消          | 合計          |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|-------------|-------------|
| 外部利息收入                     | 101,607     | 54,781      | 28,269      | 34,018      | 23,618      | 46,162      | 6,918     | 774       | 296,147      | -           | 296,147     |
| 外部利息支出                     | (1,853)     | (27,090)    | (17,250)    | (21,465)    | (18,550)    | (20,772)    | (7,298)   | (230)     | (114,508)    | -           | (114,508)   |
| 分部間利息(支出)收入                | (75,091)    | 10,426      | 11,199      | 14,831      | 17,154      | 14,416      | 7,065     | -         | -            | -           | -           |
| 淨利息收入                      | 24,663      | 38,117      | 22,218      | 27,384      | 22,222      | 39,806      | 6,685     | 544       | 181,639      | -           | 181,639     |
| 手續費及佣金收入                   | 2,371       | 8,300       | 5,851       | 5,425       | 5,767       | 7,695       | 1,825     | 51        | 37,285       | -           | 37,285      |
| 手續費及佣金支出                   | (125)       | (533)       | (266)       | (197)       | (194)       | (248)       | (82)      | -         | (1,645)      | -           | (1,645)     |
| 手續費及佣金淨收入                  | 2,246       | 7,767       | 5,585       | 5,228       | 5,573       | 7,447       | 1,743     | 51        | 35,640       | -           | 35,640      |
| 交易淨收益(虧損)                  | 1,648       | (594)       | (41)        | (45)        | (237)       | (230)       | (59)      | 2         | 444          | -           | 444         |
| 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 | 1,988       | 1           | -           | -           | -           | -           | -         | 63        | 2,052        | -           | 2,052       |
| 投資證券淨(虧損)收益                | (639)       | 4           | 458         | 1           | 1           | 1           | -         | 1         | (173)        | -           | (173)       |
| 其他業務收入                     | 447         | 870         | 536         | 491         | 418         | 496         | 260       | 517       | 4,035        | -           | 4,035       |
| 營業收入                       | 30,353      | 46,165      | 28,756      | 33,059      | 27,977      | 47,520      | 8,629     | 1,178     | 223,637      | -           | 223,637     |
| 營業支出                       | (6,600)     | (20,874)    | (14,632)    | (15,899)    | (17,153)    | (25,369)    | (8,524)   | (516)     | (109,567)    | -           | (109,567)   |
| 資產減值損失                     | 3,756       | (14,468)    | (7,525)     | (4,800)     | (4,173)     | (10,924)    | (1,946)   | (62)      | (40,142)     | -           | (40,142)    |
| 稅前利潤                       | 27,509      | 10,823      | 6,599       | 12,360      | 6,651       | 11,227      | (1,841)   | 600       | 73,928       | -           | 73,928      |
| 所得稅費用                      |             |             |             |             |             |             |           |           |              |             | (8,926)     |
| 本年利潤                       |             |             |             |             |             |             |           |           |              |             | 65,002      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷             | (990)       | (2,140)     | (1,292)     | (1,519)     | (1,814)     | (2,177)     | (717)     | (126)     | (10,775)     | -           | (10,775)    |
| 資本性支出                      | 1,167       | 6,573       | 1,358       | 4,353       | 1,799       | 3,857       | 1,117     | 166       | 20,390       | -           | 20,390      |
| 於 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：於聯營公司權益                 | -           | -           | -           | -           | 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   |



(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48. 分部信息 - 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仲介服務。

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仲介服務。

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、債務工具投資和以自營或代客目的而持有金融衍生頭寸。

其他業務

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、收入和支出均屬於本業務分部範圍。

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48. 分部信息 - 續

業務經營分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

|                      | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務  | 資金<br>運營業務 | 其他業務    | 合計          |
|----------------------|-------------|-------------|------------|---------|-------------|
| 外部利息收入               | 189,573     | 52,045      | 115,993    | 49      | 357,660     |
| 外部利息支出               | (39,411)    | (69,193)    | (6,901)    | (3)     | (115,508)   |
| 分部間利息(支出)收入          | (9,925)     | 92,007      | (82,082)   | -       | -           |
| 淨利息收入                | 140,237     | 74,859      | 27,010     | 46      | 242,152     |
| 手續費及佣金收入             | 21,049      | 26,939      | -          | 156     | 48,144      |
| 手續費及佣金支出             | (886)       | (1,021)     | -          | (109)   | (2,016)     |
| 手續費及佣金淨收入            | 20,163      | 25,918      | -          | 47      | 46,128      |
| 交易淨虧損                | -           | -           | (244)      | -       | (244)       |
| 指定為以公允價值計量且其<br>變動計入 |             |             |            |         |             |
| 損益的金融工具淨收益           | -           | -           | 433        | 2       | 435         |
| 投資證券淨(虧損)收益          | -           | -           | (757)      | 3       | (754)       |
| 其他業務收入               | 988         | 815         | 1,722      | 1,011   | 4,536       |
| 營業收入                 | 161,388     | 101,592     | 28,164     | 1,109   | 292,253     |
| 營業支出                 | (46,803)    | (69,050)    | (11,757)   | (497)   | (128,107)   |
| 資產減值損失               | (33,647)    | (9,861)     | 108        | (12)    | (43,412)    |
| 稅前利潤                 | 80,938      | 22,681      | 16,515     | 600     | 120,734     |
| 所得稅費用                |             |             |            |         | (25,827)    |
| 本年利潤                 |             |             |            |         | 94,907      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷       | (2,755)     | (6,885)     | (1,626)    | (30)    | (11,296)    |
| 資本性支出                | 5,163       | 13,582      | 3,314      | -       | 22,059      |
| 於 2010 年 12 月 31 日   |             |             |            |         |             |
| 分部資產                 | 3,759,161   | 1,270,020   | 5,270,226  | 6,529   | 10,305,936  |
| 其中：於聯營公司權益           | -           | -           | -          | 141     |             |
| 未分配資產                |             |             |            |         | 31,470      |
| 資產總額                 |             |             |            |         | 10,337,406  |
| 分部負債                 | (4,026,381) | (5,258,346) | (491,481)  | (2,467) | (9,778,675) |
| 未分配負債                |             |             |            |         | (16,495)    |
| 負債總額                 |             |             |            |         | (9,795,170) |
| 信貸承諾                 | 1,457,345   | 183,101     | -          | -       | 1,640,446   |

48. 分部信息 - 續

業務經營分部 - 續

截至 2009 年 12 月 31 日止年度

|                                | 公司<br>銀行業務  | 個人<br>銀行業務  | 資金<br>運營業務 | 其他業務    | 合計          |
|--------------------------------|-------------|-------------|------------|---------|-------------|
| 外部利息收入                         | 163,987     | 31,702      | 100,458    | -       | 296,147     |
| 外部利息支出                         | (34,176)    | (71,062)    | (9,270)    | -       | (114,508)   |
| 分部間利息（支出）收入                    | (27,152)    | 96,417      | (69,273)   | 8       | -           |
| 淨利息收入                          | 102,659     | 57,057      | 21,915     | 8       | 181,639     |
| 手續費及佣金收入                       | 20,668      | 16,617      | -          | -       | 37,285      |
| 手續費及佣金支出                       | (685)       | (960)       | -          | -       | (1,645)     |
| 手續費及佣金淨收入                      | 19,983      | 15,657      | -          | -       | 35,640      |
| 交易淨收益                          | -           | -           | 444        | -       | 444         |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融工具淨收益 | -           | -           | 2,052      | -       | 2,052       |
| 投資證券淨（虧損）收益                    | -           | -           | (179)      | 6       | (173)       |
| 其他業務收入                         | 463         | 900         | 1,877      | 795     | 4,035       |
| 營業收入                           | 123,105     | 73,614      | 26,109     | 809     | 223,637     |
| 營業支出                           | (40,820)    | (56,483)    | (12,016)   | (248)   | (109,567)   |
| 資產減值損失                         | (37,118)    | (7,289)     | 4,255      | 10      | (40,142)    |
| 稅前利潤                           | 45,167      | 9,842       | 18,348     | 571     | 73,928      |
| 所得稅費用                          |             |             |            |         | (8,926)     |
| 本年利潤                           |             |             |            |         | 65,002      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷                 | (2,918)     | (6,124)     | (1,733)    | -       | (10,775)    |
| 資本性支出                          | 5,527       | 11,587      | 3,276      | -       | 20,390      |
| 於 2009 年 12 月 31 日             |             |             |            |         |             |
| 分部資產                           | 3,318,792   | 921,938     | 4,621,486  | 713     | 8,862,929   |
| 其中：於聯營公司權益                     | -           | -           | -          | 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   |

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48. 分部信息 - 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、銀行卡服務以及仲介服務。

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。

48. 分部信息 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

|                                | 三農<br>金融業務  | 城市<br>金融業務  | 分部合計        | 抵銷       | 合計          |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| 外部利息收入                         | 76,969      | 280,691     | 357,660     | -        | 357,660     |
| 外部利息支出                         | (40,976)    | (74,532)    | (115,508)   | -        | (115,508)   |
| 分部間利息收入(支出)                    | 53,479      | (53,479)    | -           | -        | -           |
| 淨利息收入                          | 89,472      | 152,680     | 242,152     | -        | 242,152     |
| 手續費及佣金收入                       | 17,545      | 30,599      | 48,144      | -        | 48,144      |
| 手續費及佣金支出                       | (578)       | (1,438)     | (2,016)     | -        | (2,016)     |
| 手續費及佣金淨收入                      | 16,967      | 29,161      | 46,128      | -        | 46,128      |
| 交易淨收益(虧損)                      | 175         | (419)       | (244)       | -        | (244)       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融工具淨收益 | -           | 435         | 435         | -        | 435         |
| 投資證券淨虧損                        | -           | (754)       | (754)       | -        | (754)       |
| 其他業務收入                         | 1,311       | 3,225       | 4,536       | -        | 4,536       |
| 營業收入                           | 107,925     | 184,328     | 292,253     | -        | 292,253     |
| 營業支出                           | (55,873)    | (72,234)    | (128,107)   | -        | (128,107)   |
| 資產減值損失                         | (17,525)    | (25,887)    | (43,412)    | -        | (43,412)    |
| 稅前利潤                           | 34,527      | 86,207      | 120,734     | -        | 120,734     |
| 所得稅費用                          |             |             |             |          | (25,827)    |
| 本年利潤                           |             |             |             |          | 94,907      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷                 | (4,920)     | (6,376)     | (11,296)    | -        | (11,296)    |
| 資本性支出                          | 5,384       | 16,675      | 22,059      | -        | 22,059      |
| 於 2010 年 12 月 31 日             |             |             |             |          |             |
| 分部資產                           | 3,843,686   | 6,517,358   | 10,361,044  | (55,108) | 10,305,936  |
| 其中：於聯營公司權益                     | -           | 141         | 141         |          |             |
| 未分配資產                          |             |             |             |          | 31,470      |
| 資產總額                           |             |             |             |          | 10,337,406  |
| 分部負債                           | (3,689,774) | (6,144,009) | (9,833,783) | 55,108   | (9,778,675) |
| 未分配負債                          |             |             |             |          | (16,495)    |
| 負債總額                           |             |             |             |          | (9,795,170) |
| 信貸承諾                           | 356,273     | 1,284,173   | 1,640,446   | -        | 1,640,446   |

48. 分部信息 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

截至 2009 年 12 月 31 日止年度

|                            | 三農<br>金融業務  | 城市<br>金融業務  | 分部合計        | 抵銷       | 合計          |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|
| 外部利息收入                     | 57,708      | 238,439     | 296,147     | -        | 296,147     |
| 外部利息支出                     | (41,830)    | (72,678)    | (114,508)   | -        | (114,508)   |
| 分部間利息收入(支出)                | 54,575      | (54,575)    | -           | -        | -           |
| 淨利息收入                      | 70,453      | 111,186     | 181,639     | -        | 181,639     |
| 手續費及佣金收入                   | 14,146      | 23,139      | 37,285      | -        | 37,285      |
| 手續費及佣金支出                   | (453)       | (1,192)     | (1,645)     | -        | (1,645)     |
| 手續費及佣金淨收入                  | 13,693      | 21,947      | 35,640      | -        | 35,640      |
| 交易淨收益                      | 2           | 442         | 444         | -        | 444         |
| 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 | -           | 2,052       | 2,052       | -        | 2,052       |
| 投資證券淨收益(虧損)                | 54          | (227)       | (173)       | -        | (173)       |
| 其他業務收入                     | 1,159       | 2,876       | 4,035       | -        | 4,035       |
| 營業收入                       | 85,361      | 138,276     | 223,637     | -        | 223,637     |
| 營業支出                       | (46,892)    | (62,675)    | (109,567)   | -        | (109,567)   |
| 資產減值損失                     | (17,524)    | (22,618)    | (40,142)    | -        | (40,142)    |
| 稅前利潤                       | 20,945      | 52,983      | 73,928      | -        | 73,928      |
| 所得稅費用                      |             |             |             |          | (8,926)     |
| 本年利潤                       |             |             |             |          | 65,002      |
| 包括在營業支出中的折舊及攤銷             | (3,978)     | (6,797)     | (10,775)    | -        | (10,775)    |
| 資本性支出                      | 5,296       | 15,094      | 20,390      | -        | 20,390      |
| 於 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   |

49. 關聯方交易

(1) 與財政部的交易

截至 2010 年 12 月 31 日止，財政部直接持有本行 39.21%（2009：50%）的股權。

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，概無其他受財政部控制、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<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 持有國債及特別國債        | 582,750             | 565,085             |
| 應收財政部款項          | 568,410             | 635,539             |
| 應收財政部利息          | 280                 | -                   |
| 結構性存款            | -                   | 546                 |
| 應付財政部款項          | 5,311               | 5,891               |
| 吸收財政部存款          | 13,002              | 20,477              |
| 其他負債 – 代理兌付憑證式國債 | 1,226               | 792                 |

49. 關聯方交易 - 續

(1) 與財政部的交易 - 續

|                                | 截至 12 月 31 日止年度 |               |
|--------------------------------|-----------------|---------------|
|                                | 2010 年          | 2009 年        |
| 利息收入                           | 38,114          | 37,909        |
| 利息支出                           | (120)           | (284)         |
| 淨利息收入                          | <u>37,994</u>   | <u>37,625</u> |
| 手續費及佣金收入                       | <u>2,497</u>    | <u>4,481</u>  |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融工具淨收益 | <u>86</u>       | <u>47</u>     |

政府債券承銷及兌付承諾

政府債券承銷及兌付承諾於附註 50「或有負債及承諾」中披露。

(2) 與匯金公司的交易

截至 2010 年 12 月 31 日止，匯金公司直接持有本行 40.03%(2009: 50%)的股權。

匯金公司成立於 2003 年 12 月 16 日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣 5,521.17 億元，實收資本人民幣 5,521.17 億元，法定代表人樓繼偉。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本行於本年度通過銀行間市場公開投標方式認購匯金公司債券，於 2010 年 12 月 31 日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣 113.20 億元，期限 5 至 30 年，票面利率 3.14% 至 4.20%。匯金公司債券系政府支持機構債券，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。



49. 關聯方交易 - 續

(2) 與匯金公司的交易 - 續

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

|                                | 2010 年<br>12 月 31 日    | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|--------------------------------|------------------------|---------------------|
| 匯金公司發行的債券投資                    | 11,260                 | -                   |
| 應收匯金公司利息                       | 134                    | -                   |
| 匯金公司存入的客戶存款                    | 14,384                 | 343                 |
| 應付匯金公司利息                       | 2                      | -                   |
| 匯金公司認購的以公允價計量且其變動計入<br>損益的金融負債 | 4,000                  | 4,014               |
|                                | <u>截至 12 月 31 日止年度</u> |                     |
|                                | <u>2010 年</u>          | <u>2009 年</u>       |
| 債券利息收入                         | 134                    | -                   |
| 存款利息支出                         | (52)                   | (2)                 |
| 可供出售金融資產公允價值變動虧損               | (58)                   | -                   |
|                                | <u>2010 年</u>          | <u>2009 年</u>       |
|                                | %                      | %                   |
| 債券投資                           | 3.14 - 4.20            | 不適用                 |
| 客戶存款                           | 0.72 - 1.35            | 0.72 - 1.35         |

(3) 本行與子公司的交易

本行與控股子公司的交易根據正常的商業條件，以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。董事認為上述交易所產生的損益並不重大。

49. 關聯方交易 - 續

(4) 與聯營公司的交易

本集團與聯營公司的交易根據正常的商業條件，以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。董事認為上述交易所產生的損益並不重大。

(5) 與政府控制或相關實體的交易

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。這些交易包括提供貸款和貸款擔保、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利並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。

本年內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

|            | <u>截至 12 月 31 日止年度</u> |               |
|------------|------------------------|---------------|
|            | <u>2010 年</u>          | <u>2009 年</u> |
| 工資、獎金及員工福利 | <u>11.03</u>           | <u>8.36</u>   |

根據國家有關部門的規定，該等關鍵人員的 2010 年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本銀行 2010 年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

(7) 與企業年金的交易

|      | <u>2010 年</u>    | <u>2009 年</u>    |
|------|------------------|------------------|
|      | <u>12 月 31 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 客戶存款 | <u>4,169</u>     | <u>6,339</u>     |

|      | <u>截至 12 月 31 日止年度</u> |               |
|------|------------------------|---------------|
|      | <u>2010 年</u>          | <u>2009 年</u> |
| 利息支出 | <u>85</u>              | <u>28</u>     |

50. 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 2010 年 12 月 31 日和 2009 年 12 月 31 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 24.41 億元和人民幣 29.74 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 40.(3)「預計負債」中披露。

資本承諾

本集團及本行

|           | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 已簽訂但未履行合同 | 6,913               | 6,217               |
| 已批准但未簽訂合同 | 1,386               | 1,102               |
| 合計        | <u>8,299</u>        | <u>7,319</u>        |

信貸承諾

本集團及本行

|                | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 貸款承諾           | 955,563             | 655,937             |
| - 原到期日在 1 年以內  | 88,864              | 50,650              |
| - 原到期日在 1 年或以上 | 866,699             | 605,287             |
| 信用證            | 79,400              | 53,933              |
| 保函             | 158,584             | 151,355             |
| 銀行承兌匯票         | 311,664             | 271,871             |
| 信用卡承諾          | 135,235             | 88,587              |
| 合計             | <u>1,640,446</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。

50. 或有債務及承諾 - 續

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

本集團及本行

|      | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 信貸承諾 | 684,793             | 527,386             |

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。

經營租賃承諾

於報告期末，本集團和本行的不可撤銷經營租賃承諾如下：

本集團

|      | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 一年以內 | 1,707               | 1,271               |
| 一至二年 | 1,496               | 1,087               |
| 二至三年 | 1,247               | 919                 |
| 三年以上 | 3,978               | 3,174               |
| 合計   | 8,428               | 6,451               |

本行

|      | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------|---------------------|---------------------|
| 一年以內 | 1,696               | 1,266               |
| 一至二年 | 1,485               | 1,083               |
| 二至三年 | 1,244               | 916                 |
| 三年以上 | 3,978               | 3,174               |
| 合計   | 8,403               | 6,439               |

50. 或有債務及承諾 - 續

融資租賃承諾

於報告期末，本集團及本行對外簽訂的不可撤銷的融資租賃承諾情況如下：

|        | <u>本集團</u>                  |                             | <u>本行</u>                   |                             |
|--------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|        | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
| 融資租賃承諾 | <u>115</u>                  | <u>-</u>                    | <u>-</u>                    | <u>-</u>                    |

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賬面價值於附註 35「賣出回購金融資產款項」列出，情況如下：

本集團及本行

|         | <u>2010 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>2009 年<br/>12 月 31 日</u> |
|---------|-----------------------------|-----------------------------|
| 債券      | 26,652                      | 22,389                      |
| 票據      | 10,935                      | 69,611                      |
| 客戶貸款及墊款 | -                           | 9,071                       |
| 合計      | <u>37,587</u>               | <u>101,071</u>              |

於 2010 年 12 月 31 日，本集團和本行賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣 374.67 億元(2009：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 12 月 31 日為人民幣 58.51 億元(2009：人民幣 86.03 億元)。

50. 或有債務及承諾 - 續

擔保物 - 續

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 12 月 31 日，本集團接收的擔保物的公允價值為人民幣 272.85 億元（2009：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為人民幣 113.81 億元（2009：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及根據提前兌付安排定的應付利息。

於 2010 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為人民幣 688.91 億元（2009：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。

51. 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。本集團還定期覆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，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

## 51. 金融風險管理 - 續

### 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、授信額度審查審批、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，本集團為客戶提供金融擔保業務，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序及政策。

51. 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，計量並管理信貸資產的質量。《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的方式來計提貸款減值準備（如適用）。

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序之後，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。



51. 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

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的最壞情況。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賬面價值和附註 50「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<br>12 月 31 日      | 2009 年<br>12 月 31 日     |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 存放中央銀行款項                | 2,020,679                | 1,468,910               |
| 存放同業及其他金融機構款項           | 77,893                   | 61,693                  |
| 拆放同業及其他金融機構款項           | 95,375                   | 49,435                  |
| 為交易而持有的金融資產             | 7,213                    | 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 | 43,044                   | 96,830                  |
| 衍生金融資產                  | 9,173                    | 4,678                   |
| 買入返售金融資產                | 525,331                  | 421,093                 |
| 客戶貸款及墊款                 | 4,788,008                | 4,011,495               |
| 可供出售金融資產                | 664,067                  | 729,895                 |
| 持有至到期投資                 | 1,036,658                | 883,915                 |
| 應收款項類投資                 | 772,013                  | 890,199                 |
| 其他金融資產                  | 45,200                   | 35,621                  |
| 小計                      | <u>10,084,654</u>        | <u>8,669,110</u>        |
| 表外業務                    |                          |                         |
| 信貸承諾                    | <u>1,640,446</u>         | <u>1,221,683</u>        |
| 合計                      | <u><u>11,725,100</u></u> | <u><u>9,890,793</u></u> |

51. 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 - 續

本行

|                         | 2010 年<br>12 月 31 日      | 2009 年<br>12 月 31 日     |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 存放中央銀行款項                | 2,020,603                | 1,468,867               |
| 存放同業及其他金融機構款項           | 76,921                   | 61,285                  |
| 拆放同業及其他金融機構款項           | 95,375                   | 49,435                  |
| 為交易而持有的金融資產             | 7,213                    | 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 | 43,044                   | 96,830                  |
| 衍生金融資產                  | 9,173                    | 4,678                   |
| 買入返售金融資產                | 525,331                  | 421,093                 |
| 客戶貸款及墊款                 | 4,787,749                | 4,011,386               |
| 可供出售金融資產                | 664,018                  | 729,895                 |
| 持有至到期投資                 | 1,036,658                | 883,915                 |
| 應收款項類投資                 | 772,013                  | 890,199                 |
| 其他金融資產                  | 44,092                   | 35,551                  |
| 小計                      | <u>10,082,190</u>        | <u>8,668,480</u>        |
| 表外業務                    |                          |                         |
| 信貸承諾                    | <u>1,640,446</u>         | <u>1,221,683</u>        |
| 合計                      | <u><u>11,722,636</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。

51. 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 12 月 31 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>  |
| 公司貸款及墊款            |                         |              |                         |              |
| 採礦業                | 120,586                 | 3.2          | 98,024                  | 2.9          |
| 製造業                | 1,103,520               | 28.9         | 954,760                 | 28.6         |
| 電力、燃氣及水的生產及<br>供應業 | 397,030                 | 10.4         | 421,303                 | 12.6         |
| 建築業                | 150,348                 | 3.9          | 102,123                 | 3.0          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業        | 396,036                 | 10.4         | 314,872                 | 9.4          |
| 資訊傳輸、電腦服務和軟件業      | 18,909                  | 0.5          | 28,316                  | 0.8          |
| 批發和零售業             | 326,575                 | 8.6          | 263,963                 | 7.9          |
| 房地產業               | 551,319                 | 14.5         | 434,926                 | 13.1         |
| 租賃和商業服務業           | 211,236                 | 5.5          | 147,879                 | 4.4          |
| 水利、環境和公共設施管理業      | 213,751                 | 5.6          | 155,629                 | 4.6          |
| 其他行業               | 322,761                 | 8.5          | 426,936                 | 12.7         |
| 小計                 | <u>3,812,071</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             | 724,594                 | 63.3         | 497,950                 | 63.1         |
| 個人經營貸款             | 130,244                 | 11.4         | 105,953                 | 13.4         |
| 個人消費貸款             | 133,093                 | 11.6         | 85,600                  | 10.8         |
| 信用卡透支              | 37,820                  | 3.3          | 14,118                  | 1.8          |
| 其他                 | 118,919                 | 10.4         | 85,835                  | 10.9         |
| 小計                 | <u>1,144,670</u>        | <u>100.0</u> | <u>789,456</u>          | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額          | <u>4,956,741</u>        |              | <u>4,138,187</u>        |              |

51. 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

|                    | <u>2010年12月31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>  |
| 公司貸款及墊款            |                    |              |                    |              |
| 採礦業                | 120,586            | 3.2          | 98,024             | 2.9          |
| 製造業                | 1,103,455          | 28.9         | 954,760            | 28.6         |
| 電力、燃氣及水的生產及<br>供應業 | 397,030            | 10.4         | 421,303            | 12.6         |
| 建築業                | 150,348            | 3.9          | 102,123            | 3.0          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業        | 396,036            | 10.4         | 314,872            | 9.4          |
| 資訊傳輸、電腦服務和軟件業      | 18,909             | 0.5          | 28,316             | 0.8          |
| 批發和零售業             | 326,575            | 8.6          | 263,963            | 7.9          |
| 房地產業               | 551,319            | 14.5         | 434,926            | 13.1         |
| 租賃和商業服務業           | 211,236            | 5.5          | 147,879            | 4.4          |
| 水利、環境和公共設施管理業      | 213,751            | 5.6          | 155,629            | 4.6          |
| 其他行業               | 322,761            | 8.5          | 426,936            | 12.7         |
| 小計                 | <u>3,812,006</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             | 724,592            | 63.3         | 497,950            | 63.1         |
| 個人經營貸款             | 130,085            | 11.4         | 105,953            | 13.4         |
| 個人消費貸款             | 133,093            | 11.6         | 85,600             | 10.8         |
| 信用卡透支              | 37,820             | 3.3          | 14,118             | 1.8          |
| 其他                 | 118,883            | 10.4         | 85,725             | 10.9         |
| 小計                 | <u>1,144,473</u>   | <u>100.0</u> | <u>789,346</u>     | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額          | <u>4,956,479</u>   |              | <u>4,138,077</u>   |              |

51. 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12月31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>  |
| 公司貸款及墊款   |                    |              |                    |              |
| 總行        | 76,486             | 2.0          | 121,899            | 3.6          |
| 長江三角洲     | 1,001,545          | 26.3         | 894,868            | 26.7         |
| 珠江三角洲     | 487,509            | 12.8         | 446,597            | 13.3         |
| 環渤海地區     | 716,804            | 18.8         | 601,191            | 18.0         |
| 中部地區      | 467,575            | 12.3         | 407,555            | 12.2         |
| 西部地區      | 847,764            | 22.2         | 739,592            | 22.1         |
| 東北地區      | 138,880            | 3.6          | 109,219            | 3.3          |
| 境外        | 75,508             | 2.0          | 27,810             | 0.8          |
| 小計        | <u>3,812,071</u>   | <u>100.0</u> | <u>3,348,731</u>   | <u>100.0</u> |
| 個人貸款及墊款   |                    |              |                    |              |
| 總行        | 119                | -            | -                  | -            |
| 長江三角洲     | 351,777            | 30.7         | 252,867            | 32.1         |
| 珠江三角洲     | 230,348            | 20.1         | 167,321            | 21.2         |
| 環渤海地區     | 152,380            | 13.3         | 104,369            | 13.2         |
| 中部地區      | 133,621            | 11.7         | 80,601             | 10.2         |
| 西部地區      | 241,232            | 21.1         | 162,045            | 20.5         |
| 東北地區      | 34,996             | 3.1          | 22,139             | 2.8          |
| 境外        | 197                | -            | 114                | -            |
| 小計        | <u>1,144,670</u>   | <u>100.0</u> | <u>789,456</u>     | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u>4,956,741</u>   |              | <u>4,138,187</u>   |              |

51. 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

|           | <u>2010年12月31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>  |
| 公司貸款及墊款   |                         |              |                         |              |
| 總行        | 76,486                  | 2.0          | 121,899                 | 3.6          |
| 長江三角洲     | 1,001,545               | 26.3         | 894,868                 | 26.7         |
| 珠江三角洲     | 487,509                 | 12.8         | 446,597                 | 13.3         |
| 環渤海地區     | 716,804                 | 18.8         | 601,191                 | 18.0         |
| 中部地區      | 467,575                 | 12.3         | 407,555                 | 12.2         |
| 西部地區      | 847,764                 | 22.2         | 739,592                 | 22.1         |
| 東北地區      | 138,880                 | 3.6          | 109,219                 | 3.3          |
| 境外        | 75,443                  | 2.0          | 27,810                  | 0.8          |
| 小計        | <u>3,812,006</u>        | <u>100.0</u> | <u>3,348,731</u>        | <u>100.0</u> |
| 個人貸款及墊款   |                         |              |                         |              |
| 總行        | 119                     | -            | -                       | -            |
| 長江三角洲     | 351,777                 | 30.7         | 252,867                 | 32.1         |
| 珠江三角洲     | 230,348                 | 20.1         | 167,321                 | 21.2         |
| 環渤海地區     | 152,380                 | 13.3         | 104,369                 | 13.2         |
| 中部地區      | 133,621                 | 11.7         | 80,601                  | 10.2         |
| 西部地區      | 241,232                 | 21.1         | 162,045                 | 20.5         |
| 東北地區      | 34,996                  | 3.1          | 22,139                  | 2.8          |
| 境外        | -                       | -            | 4                       | -            |
| 小計        | <u>1,144,473</u>        | <u>100.0</u> | <u>789,346</u>          | <u>100.0</u> |
| 客戶貸款及墊款總額 | <u><u>4,956,479</u></u> |              | <u><u>4,138,077</u></u> |              |

51. 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

|                 | 2010 年 12 月 31 日 |                  |                  | 合計               |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 1 年以內            | 1 至 5 年          | 5 年以上            |                  |
| 無抵押貸款           | 335,087          | 318,753          | 367,877          | 1,021,717        |
| 擔保貸款            | 624,040          | 271,251          | 295,308          | 1,190,599        |
| 附擔保物和其他抵押貸款     |                  |                  |                  |                  |
| - 物業和其他不動產抵押的貸款 | 718,132          | 608,500          | 882,134          | 2,208,766        |
| - 其他質押貸款        | 246,795          | 39,107           | 249,757          | 535,659          |
| 合計              | <u>1,924,054</u> | <u>1,237,611</u> | <u>1,795,076</u> | <u>4,956,741</u> |

|                 | 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> |

51. 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

|                 | 2010 年 12 月 31 日 |                  |                  | 合計               |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 1 年以內            | 1 至 5 年          | 5 年以上            |                  |
| 無抵押貸款           | 335,087          | 318,753          | 367,877          | 1,021,717        |
| 擔保貸款            | 623,845          | 271,251          | 295,308          | 1,190,404        |
| 附擔保物和其他抵押貸款     |                  |                  |                  |                  |
| - 物業和其他不動產抵押的貸款 | 718,095          | 608,500          | 882,132          | 2,208,727        |
| - 其他質押貸款        | 246,767          | 39,107           | 249,757          | 535,631          |
| 合計              | <u>1,923,794</u> | <u>1,237,611</u> | <u>1,795,074</u> | <u>4,956,479</u> |

|                 | 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> |



51. 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

|             | 2010 年 12 月 31 日             |                    |                   |              |               |
|-------------|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|---------------|
|             | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天 | 逾期 361 天<br>至 3 年 | 逾期<br>3 年以上  | 合計            |
| 無抵押貸款       | 1,478                        | 850                | 1,053             | 412          | 3,793         |
| 擔保貸款        | 4,095                        | 3,060              | 9,880             | 4,210        | 21,245        |
| 附擔保物和其他抵押貸款 |                              |                    |                   |              |               |
| - 物業和其他不動產  |                              |                    |                   |              |               |
| 抵押的貸款       | 14,893                       | 4,954              | 20,086            | 4,182        | 44,115        |
| - 其他質押貸款    | 706                          | 1,163              | 4,160             | 562          | 6,591         |
| 合計          | <u>21,172</u>                | <u>10,027</u>      | <u>35,179</u>     | <u>9,366</u> | <u>75,744</u> |
|             | 2009 年 12 月 31 日             |                    |                   |              |               |
|             | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 91 天<br>至 360 天 | 逾期 361 天<br>至 3 年 | 逾期<br>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          | <u>20,417</u>                | <u>16,299</u>      | <u>40,233</u>     | <u>1,201</u> | <u>78,150</u> |

註：任何一期本金或利息逾期 1 天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

51. 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質量

本集團

|                 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 未逾期且未減值 (i)     | 4,838,955           | 4,003,287           |
| 已逾期但未減值 (ii)    | 17,381              | 14,659              |
| 已減值 (iii)       | 100,405             | 120,241             |
| 小計              | 4,956,741           | 4,138,187           |
| 減：客戶貸款及墊款減值損失準備 | (168,733)           | (126,692)           |
| 客戶貸款及墊款         | <u>4,788,008</u>    | <u>4,011,495</u>    |

本行

|                 | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 未逾期且未減值 (i)     | 4,838,693           | 4,003,177           |
| 已逾期但未減值 (ii)    | 17,381              | 14,659              |
| 已減值 (iii)       | 100,405             | 120,241             |
| 小計              | 4,956,479           | 4,138,077           |
| 減：客戶貸款及墊款減值損失準備 | (168,730)           | (126,691)           |
| 客戶貸款及墊款         | <u>4,787,749</u>    | <u>4,011,386</u>    |

51. 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質量 - 續

(i) 未逾期且未減值的客戶貸款及墊款

本集團

|         | <u>2010 年 12 月 31 日</u> |                |                  |
|---------|-------------------------|----------------|------------------|
|         | <u>正常</u>               | <u>關注</u>      | <u>合計</u>        |
| 公司貸款及墊款 | 3,431,522               | 290,746        | 3,722,268        |
| 個人貸款及墊款 | 1,104,666               | 12,021         | 1,116,687        |
| 合計      | <u>4,536,188</u>        | <u>302,767</u> | <u>4,838,955</u> |

|         | <u>2009 年 12 月 31 日</u> |                |                  |
|---------|-------------------------|----------------|------------------|
|         | <u>正常</u>               | <u>關注</u>      | <u>合計</u>        |
| 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

|         | <u>2010 年 12 月 31 日</u> |                |                  |
|---------|-------------------------|----------------|------------------|
|         | <u>正常</u>               | <u>關注</u>      | <u>合計</u>        |
| 公司貸款及墊款 | 3,431,457               | 290,746        | 3,722,203        |
| 個人貸款及墊款 | 1,104,469               | 12,021         | 1,116,490        |
| 合計      | <u>4,535,926</u>        | <u>302,767</u> | <u>4,838,693</u> |

|         | <u>2009 年 12 月 31 日</u> |                |                  |
|---------|-------------------------|----------------|------------------|
|         | <u>正常</u>               | <u>關注</u>      | <u>合計</u>        |
| 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> |

51. 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質量 - 續

(ii) 已逾期但未減值的客戶貸款及墊款

本集團及本行

|         | 2010 年 12 月 31 日              |                                |                                |        | 擔保物<br>的公允價值 |
|---------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------|--------------|
|         | 逾期 1 天<br>至 30 天<br>(包括 30 天) | 逾期 30 天<br>至 60 天<br>(包括 60 天) | 逾期 60 天<br>至 90 天<br>(包括 90 天) | 合計     |              |
| 公司貸款及墊款 | 364                           | 1                              | -                              | 365    | 654          |
| 個人貸款及墊款 | 13,535                        | 2,545                          | 936                            | 17,016 | 25,631       |
| 合計      | 13,899                        | 2,546                          | 936                            | 17,381 | 26,285       |

|         | 2009 年 12 月 31 日              |                                |                                |        | 擔保物<br>的公允價值 |
|---------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------|--------------|
|         | 逾期 1 天<br>至 30 天<br>(包括 30 天) | 逾期 30 天<br>至 60 天<br>(包括 60 天) | 逾期 60 天<br>至 90 天<br>(包括 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       |

51. 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質量 - 續

(iii) 已減值的客戶貸款及墊款

本集團及本行

|             | <u>2010 年 12 月 31 日</u> |                        |                      |
|-------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
|             | <u>賬面原值</u>             | <u>減值準備</u>            | <u>賬面淨值</u>          |
| 個別評估        | 89,438                  | (58,501)               | 30,937               |
| 組合評估        | <u>10,967</u>           | <u>(6,318)</u>         | <u>4,649</u>         |
| 合計          | <u><u>100,405</u></u>   | <u><u>(64,819)</u></u> | <u><u>35,586</u></u> |
|             | <u>2009 年 12 月 31 日</u> |                        |                      |
|             | <u>賬面原值</u>             | <u>減值準備</u>            | <u>賬面淨值</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</u>          | <u>2009 年</u>        |
|             |                         | <u>12 月 31 日</u>       | <u>12 月 31 日</u>     |
| 個別評估的減值資產   |                         | <u>89,438</u>          | <u>109,169</u>       |
| 個別評估的減值資產佔比 |                         | <u>1.80%</u>           | <u>2.64%</u>         |
| 擔保物的公允價值    |                         | <u>10,376</u>          | <u>18,349</u>        |

51. 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質量 - 續

(iv) 已減值的客戶貸款及墊款組合按地域劃分分佈情況如下：

本集團及本行

|       | <u>2010 年 12 月 31 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    | 2,001                   | 2.0          | 2,127                   | 1.8          |
| 長江三角洲 | 15,760                  | 15.7         | 22,194                  | 18.5         |
| 珠江三角洲 | 13,727                  | 13.7         | 14,888                  | 12.4         |
| 環渤海地區 | 16,503                  | 16.4         | 19,642                  | 16.3         |
| 中部地區  | 14,142                  | 14.1         | 16,086                  | 13.4         |
| 西部地區  | 32,965                  | 32.9         | 38,840                  | 32.3         |
| 東北地區  | 5,065                   | 5.0          | 6,146                   | 5.1          |
| 境外    | 242                     | 0.2          | 318                     | 0.2          |
| 合計    | <u>100,405</u>          | <u>100.0</u> | <u>120,241</u>          | <u>100.0</u> |

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款系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 2010 年 12 月 31 日，本集團重組貸款及墊款為人民幣 106.12 億元（2009：人民幣 116.75 億元）。

(7) 信用增級安排下的抵債資產

本集團已在附註 30.(3)中披露該等資產。

51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券

(1) 債券的信用質量

本集團

|             | 2010 年<br><u>12 月 31 日</u> | 2009 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 未逾期且未減值 (i) | 2,516,197                  | 2,606,881                  |
| 已減值 (ii)    | <u>6,964</u>               | <u>9,173</u>               |
| 小計          | 2,523,161                  | 2,616,054                  |
| 減：減值損失準備    | <u>(174)</u>               | <u>(210)</u>               |
|             | <u><u>2,522,987</u></u>    | <u><u>2,615,844</u></u>    |

本行

|             | 2010 年<br><u>12 月 31 日</u> | 2009 年<br><u>12 月 31 日</u> |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 未逾期且未減值 (i) | 2,516,148                  | 2,606,881                  |
| 已減值 (ii)    | <u>6,964</u>               | <u>9,173</u>               |
| 小計          | 2,523,112                  | 2,616,054                  |
| 減：減值損失準備    | <u>(174)</u>               | <u>(210)</u>               |
|             | <u><u>2,522,938</u></u>    | <u><u>2,615,844</u></u>    |

51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

(1) 債券的信用質量 - 續

(i) 未逾期且未減值債券

本集團

|             | 2010 年 12 月 31 日                 |                |                  |                |                  |
|-------------|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|             | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入損益<br>的金融資產 | 可供出售<br>金融資產   | 持有至<br>到期投資      | 應收款<br>項類債券    | 合計               |
| 政府債券        | 4,299                            | 364,485        | 613,403          | -              | 982,187          |
| 公共機構及準政府債券  | 1,488                            | 162,001        | 343,168          | -              | 506,657          |
| 金融機構債券      | 6,723                            | 17,794         | 24,435           | 14,906         | 63,858           |
| 公司債券        | 8,854                            | 114,093        | 54,563           | -              | 177,510          |
| 財政部特別國債     | -                                | -              | -                | 93,300         | 93,300           |
| 憑證式國債       | -                                | -              | -                | 15,936         | 15,936           |
| 中國人民銀行專項票據  | -                                | -              | -                | 64,906         | 64,906           |
| 應收財政部款項     | -                                | -              | -                | 568,410        | 568,410          |
| 儲蓄式國債       | -                                | -              | -                | 14,548         | 14,548           |
| 信託公司發行的信貸票據 | 28,885                           | -              | -                | -              | 28,885           |
| 合計          | <u>50,249</u>                    | <u>658,373</u> | <u>1,035,569</u> | <u>772,006</u> | <u>2,516,197</u> |

本行

|             | 2010 年 12 月 31 日                 |                |                  |                |                  |
|-------------|----------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|             | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入損益<br>的金融資產 | 可供出售<br>金融資產   | 持有至<br>到期投資      | 應收款<br>項類債券    | 合計               |
| 政府債券        | 4,299                            | 364,485        | 613,403          | -              | 982,187          |
| 公共機構及準政府債券  | 1,488                            | 161,983        | 343,168          | -              | 506,639          |
| 金融機構債券      | 6,723                            | 17,794         | 24,435           | 14,906         | 63,858           |
| 公司債券        | 8,854                            | 114,062        | 54,563           | -              | 177,479          |
| 財政部特別國債     | -                                | -              | -                | 93,300         | 93,300           |
| 憑證式國債       | -                                | -              | -                | 15,936         | 15,936           |
| 中國人民銀行專項票據  | -                                | -              | -                | 64,906         | 64,906           |
| 應收財政部款項     | -                                | -              | -                | 568,410        | 568,410          |
| 儲蓄式國債       | -                                | -              | -                | 14,548         | 14,548           |
| 信託公司發行的信貸票據 | 28,885                           | -              | -                | -              | 28,885           |
| 合計          | <u>50,249</u>                    | <u>658,324</u> | <u>1,035,569</u> | <u>772,006</u> | <u>2,516,148</u> |



51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

(1) 債券的信用質量 - 續

(i) 未逾期且未減值債券 - 續

本集團及本行

|             | 2009 年 12 月 31 日                 |              |             |             |           |
|-------------|----------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|
|             | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入損益<br>的金融資產 | 可供出售<br>金融資產 | 持有至<br>到期投資 | 應收款<br>項類債券 | 合計        |
| 政府債券        | 18,389                           | 476,700      | 536,566     | -           | 1,031,655 |
| 公共機構及準政府債券  | 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       | -                                | -            | -           | 22,092      | 22,092    |
| 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   |
| 儲蓄式國債       | -                                | -            | -           | 10,101      | 10,101    |
| 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 |

51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

(1) 債券的信用質量 - 續

(ii) 已減值債券

本集團及本行

|            | 2010 年 12 月 31 日 |              |             | 合計           |
|------------|------------------|--------------|-------------|--------------|
|            | 可供出售<br>金融資產     | 持有至到期<br>投資  | 應收款項類<br>債券 |              |
| 公共機構及準政府債券 | 973              | 363          | -           | 1,336        |
| 金融機構債券     | 4,718            | 813          | -           | 5,531        |
| 公司債券       | 3                | -            | 94          | 97           |
| 合計         | <u>5,694</u>     | <u>1,176</u> | <u>94</u>   | <u>6,964</u> |

|            | 2009 年 12 月 31 日 |              |             | 合計           |
|------------|------------------|--------------|-------------|--------------|
|            | 可供出售<br>金融資產     | 持有至到期<br>投資  | 應收款項類<br>債券 |              |
| 公共機構及準政府債券 | 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> |

51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

(2) 下表按照債券的信用評級和信用風險列示：

本集團

|                 | 2010 年 12 月 31 日 |                |               |               |              | 合計               |
|-----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
|                 | 未評級              | AAA            | AA            | A             | A 以下         |                  |
| 政府債券            | 981,274          | 202            | 241           | 470           | -            | 982,187          |
| 公共機構及準政府<br>債券  | 468,380          | 35,689         | -             | 3,724         | 193          | 507,986          |
| 金融機構債券          | 5,971            | 41,200         | 9,560         | 11,353        | 1,230        | 69,314           |
| 公司債券            | 5,446            | 116,630        | 14,881        | 39,069        | 1,489        | 177,515          |
| 應收財政部款項         | 568,410          | -              | -             | -             | -            | 568,410          |
| 財政部特別國債         | 93,300           | -              | -             | -             | -            | 93,300           |
| 憑證式國債           | 15,936           | -              | -             | -             | -            | 15,936           |
| 中國人民銀行專項<br>票據  | 64,906           | -              | -             | -             | -            | 64,906           |
| 儲蓄式國債           | 14,548           | -              | -             | -             | -            | 14,548           |
| 信託公司發行的<br>信貸票據 | 28,885           | -              | -             | -             | -            | 28,885           |
| 合計              | <u>2,247,056</u> | <u>193,721</u> | <u>24,682</u> | <u>54,616</u> | <u>2,912</u> | <u>2,522,987</u> |

本行

|                 | 2010 年 12 月 31 日 |                |               |               |              | 合計               |
|-----------------|------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------------|
|                 | 未評級              | AAA            | AA            | A             | A 以下         |                  |
| 政府債券            | 981,274          | 202            | 241           | 470           | -            | 982,187          |
| 公共機構及準政府<br>債券  | 468,380          | 35,689         | -             | 3,706         | 193          | 507,968          |
| 金融機構債券          | 5,971            | 41,200         | 9,560         | 11,353        | 1,230        | 69,314           |
| 公司債券            | 5,446            | 116,599        | 14,881        | 39,069        | 1,489        | 177,484          |
| 應收財政部款項         | 568,410          | -              | -             | -             | -            | 568,410          |
| 財政部特別國債         | 93,300           | -              | -             | -             | -            | 93,300           |
| 憑證式國債           | 15,936           | -              | -             | -             | -            | 15,936           |
| 中國人民銀行專項<br>票據  | 64,906           | -              | -             | -             | -            | 64,906           |
| 儲蓄式國債           | 14,548           | -              | -             | -             | -            | 14,548           |
| 信託公司發行的<br>信貸票據 | 28,885           | -              | -             | -             | -            | 28,885           |
| 合計              | <u>2,247,056</u> | <u>193,690</u> | <u>24,682</u> | <u>54,598</u> | <u>2,912</u> | <u>2,522,938</u> |

51. 金融風險管理 - 續

信用風險 - 續

債券 - 續

(2) 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

|                 | 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        |
| 公共機構及準政府<br>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           | 22,092           | -              | -             | -             | -            | 22,092           |
| 中國人民銀行定向<br>票據  | 119,744          | -              | -             | -             | -            | 119,744          |
| 中國人民銀行專項<br>票據  | 112              | -              | -             | -             | -            | 112              |
| 儲蓄式國債           | 10,101           | -              | -             | -             | -            | 10,101           |
| 信託公司發行的<br>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> |

51. 金融風險管理 - 續

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的流動資產水準；及
- 在本集團內保持高效的內部資金撥劃機制。

金融資產和負債的餘下到期日分析

下表概述於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

|                             | 2010 年 12 月 31 日 |                    |                  |                  |                    |                  |                  | 合計                 |
|-----------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                             | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還           | 1 個月<br>以內       | 1 個月至<br>3 個月    | 3 個月至<br>12 個月     | 1 年至<br>5 年      | 5 年<br>以上        |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 1,724,315        | 184,017            | -                | -                | -                  | 174,000          | -                | 2,082,332          |
| 存放同業及其他金融機構款項               | -                | 37,688             | 6,825            | 15,960           | 17,420             | -                | -                | 77,893             |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | -                | 3,804              | 67,658           | 6,450            | 17,198             | 265              | -                | 95,375             |
| 為交易而持有的金融資產                 | -                | -                  | 102              | 243              | 3,306              | 2,853            | 709              | 7,213              |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融資產 | -                | 195                | 2,782            | 8,810            | 16,727             | 14,385           | 145              | 43,044             |
| 衍生金融資產                      | -                | 6                  | 490              | 677              | 1,832              | 1,562            | 4,606            | 9,173              |
| 買入返售金融資產                    | -                | -                  | 330,030          | 119,049          | 76,252             | -                | -                | 525,331            |
| 客戶貸款及墊款                     | 10,978           | -                  | 217,603          | 410,601          | 1,508,300          | 1,283,384        | 1,357,142        | 4,788,008          |
| 可供出售金融資產                    | 459              | 3,977              | 14,536           | 46,357           | 235,538            | 224,881          | 142,755          | 668,503            |
| 持有至到期投資                     | -                | -                  | 7,722            | 97,735           | 176,243            | 456,964          | 297,994          | 1,036,658          |
| 應收款項類投資                     | 7                | -                  | 368              | 1,742            | 71,658             | 23,129           | 675,109          | 772,013            |
| 其他金融資產                      | 490              | 5,103              | 9,488            | 14,778           | 15,139             | 202              | -                | 45,200             |
| <b>金融資產合計</b>               | <b>1,736,249</b> | <b>234,790</b>     | <b>657,604</b>   | <b>722,402</b>   | <b>2,139,613</b>   | <b>2,181,625</b> | <b>2,478,460</b> | <b>10,150,743</b>  |
| 向中央銀行借款                     | -                | (30)               | -                | -                | -                  | -                | -                | (30)               |
| 同業及其他金融機構存放款項               | -                | (282,004)          | (13,428)         | (16,242)         | (21,772)           | (181,929)        | (10,875)         | (526,250)          |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | -                | (2,542)            | (31,353)         | (16,289)         | (6,309)            | (52)             | (157)            | (56,702)           |
| 為交易而持有的金融負債                 | -                | -                  | (331)            | -                | -                  | -                | -                | (331)              |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融負債 | -                | -                  | (7,055)          | (13,488)         | (13,157)           | (918)            | (64)             | (34,682)           |
| 賣出回購金融資產款項                  | -                | -                  | (32,172)         | (3,466)          | (1,829)            | -                | -                | (37,467)           |
| 衍生金融負債                      | -                | (23)               | (513)            | (1,012)          | (2,174)            | (1,756)          | (6,900)          | (12,378)           |
| 客戶存款                        | -                | (5,621,202)        | (305,037)        | (701,218)        | (1,775,701)        | (482,634)        | (2,113)          | (8,887,905)        |
| 已發行債券                       | -                | -                  | (2)              | (951)            | (6,670)            | (29,742)         | (24,979)         | (62,344)           |
| 其他金融負債                      | (29)             | (44,510)           | (7,959)          | (14,350)         | (31,219)           | (18,667)         | (2)              | (116,736)          |
| <b>金融負債合計</b>               | <b>(29)</b>      | <b>(5,950,311)</b> | <b>(397,850)</b> | <b>(767,016)</b> | <b>(1,858,831)</b> | <b>(715,698)</b> | <b>(45,090)</b>  | <b>(9,734,825)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                  | <b>1,736,220</b> | <b>(5,715,521)</b> | <b>259,754</b>   | <b>(44,614)</b>  | <b>280,782</b>     | <b>1,465,927</b> | <b>2,433,370</b> | <b>415,918</b>     |

51. 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

|                             | 2009 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                             | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>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<br>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<br>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)     |
| 客戶存款                        | -                | (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     |

51. 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

|                             | 2010 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                             | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |             |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 1,724,315        | 183,937     | -          | -             | -              | 174,000     | -         | 2,082,252   |
| 存放同業及其他金融機構款項               | -                | 36,716      | 6,825      | 15,960        | 17,420         | -           | -         | 76,921      |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | -                | 3,804       | 67,658     | 6,450         | 17,198         | 265         | -         | 95,375      |
| 為交易而持有的金融資產                 | -                | -           | 102        | 243           | 3,306          | 2,853       | 709       | 7,213       |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融資產 | -                | 195         | 2,782      | 8,810         | 16,727         | 14,385      | 145       | 43,044      |
| 衍生金融資產                      | -                | 6           | 490        | 677           | 1,832          | 1,562       | 4,606     | 9,173       |
| 買入返售金融資產                    | -                | -           | 330,030    | 119,049       | 76,252         | -           | -         | 525,331     |
| 客戶貸款及墊款                     | 10,978           | -           | 217,603    | 410,601       | 1,508,041      | 1,283,384   | 1,357,142 | 4,787,749   |
| 可供出售金融資產                    | 400              | 3,977       | 14,536     | 46,357        | 235,538        | 224,846     | 142,741   | 668,395     |
| 持有至到期投資                     | -                | -           | 7,722      | 97,735        | 176,243        | 456,964     | 297,994   | 1,036,658   |
| 應收款項類投資                     | 7                | -           | 368        | 1,742         | 71,658         | 23,129      | 675,109   | 772,013     |
| 其他金融資產                      | 490              | 3,999       | 9,488      | 14,774        | 15,139         | 202         | -         | 44,092      |
| 金融資產合計                      | 1,736,190        | 232,634     | 657,604    | 722,398       | 2,139,354      | 2,181,590   | 2,478,446 | 10,148,216  |
| 向中央銀行借款                     | -                | (30)        | -          | -             | -              | -           | -         | (30)        |
| 同業及其他金融機構存放款項               | -                | (285,110)   | (13,428)   | (16,242)      | (21,772)       | (181,929)   | (10,875)  | (529,356)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | -                | (2,542)     | (31,353)   | (16,289)      | (6,309)        | (52)        | (157)     | (56,702)    |
| 為交易而持有的金融負債                 | -                | -           | (331)      | -             | -              | -           | -         | (331)       |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入損益的金融負債 | -                | -           | (7,055)    | (13,488)      | (13,157)       | (918)       | (64)      | (34,682)    |
| 賣出回購金融資產款項                  | -                | -           | (32,172)   | (3,466)       | (1,829)        | -           | -         | (37,467)    |
| 衍生金融負債                      | -                | (23)        | (513)      | (1,012)       | (2,174)        | (1,756)     | (6,900)   | (12,378)    |
| 客戶存款                        | -                | (5,621,046) | (305,037)  | (701,218)     | (1,775,572)    | (482,634)   | (2,113)   | (8,887,620) |
| 已發行債券                       | -                | -           | (2)        | (951)         | (6,670)        | (29,742)    | (24,979)  | (62,344)    |
| 其他金融負債                      | -                | (44,167)    | (7,943)    | (14,350)      | (31,219)       | (18,666)    | (2)       | (116,347)   |
| 金融負債合計                      | -                | (5,952,918) | (397,834)  | (767,016)     | (1,858,702)    | (715,697)   | (45,090)  | (9,737,257) |
| 淨頭寸                         | 1,736,190        | (5,720,284) | 259,770    | (44,618)      | 280,652        | 1,465,893   | 2,433,356 | 410,959     |

51. 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

|                         | 2009 年 12 月 31 日 |                    |                  |                  |                    |                  |                  | 合計                 |
|-------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                         | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還           | 1 個月<br>以內       | 1 個月至<br>3 個月    | 3 個月至<br>12 個月     | 1 年至<br>5 年      | 5 年<br>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             |
| <b>金融資產合計</b>           | <b>1,229,311</b> | <b>197,604</b>     | <b>522,354</b>   | <b>911,906</b>   | <b>1,825,839</b>   | <b>1,894,912</b> | <b>2,135,936</b> | <b>8,717,862</b>   |
| 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)            |
| 客戶存款                    | -                | (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)          |
| <b>金融負債合計</b>           | <b>-</b>         | <b>(4,809,299)</b> | <b>(510,877)</b> | <b>(724,619)</b> | <b>(1,735,565)</b> | <b>(682,586)</b> | <b>(32,560)</b>  | <b>(8,495,506)</b> |
| <b>淨頭寸</b>              | <b>1,229,311</b> | <b>(4,611,695)</b> | <b>11,477</b>    | <b>187,287</b>   | <b>90,274</b>      | <b>1,212,326</b> | <b>2,103,376</b> | <b>222,356</b>     |



51. 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

|                         | 2010 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                         | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |             |
| <b>非衍生金融資產</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 現金及存放中央銀行款項             | 1,724,315        | 184,018     | -          | 811           | -              | 181,478     | -         | 2,090,622   |
| 存放同業及其他金融機構款項           | -                | 37,688      | 6,841      | 16,034        | 17,740         | -           | -         | 78,303      |
| 拆放同業及其他金融機構款項           | -                | 3,804       | 67,831     | 6,617         | 17,560         | 274         | -         | 96,086      |
| 為交易而持有的金融資產             | -                | -           | 106        | 271           | 3,489          | 3,164       | 791       | 7,821       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | -                | 195         | 2,897      | 9,146         | 17,443         | 15,061      | 236       | 44,978      |
| 買入返售金融資產                | -                | -           | 331,800    | 120,486       | 76,953         | -           | -         | 529,239     |
| 客戶貸款及墊款                 | 48,991           | -           | 231,500    | 438,946       | 1,633,720      | 1,627,845   | 2,196,137 | 6,177,139   |
| 可供出售金融資產                | 459              | 3,977       | 15,015     | 48,905        | 253,563        | 267,982     | 169,802   | 759,703     |
| 持有至到期投資                 | -                | -           | 8,647      | 103,897       | 202,457        | 537,448     | 372,647   | 1,225,096   |
| 應收款項類投資                 | 7                | -           | 368        | 6,440         | 90,043         | 110,318     | 836,200   | 1,043,376   |
| 其他金融資產                  | 89               | 5,101       | 1,369      | -             | -              | -           | -         | 6,559       |
| 非衍生金融資產合計               | 1,773,861        | 234,783     | 666,374    | 751,553       | 2,312,968      | 2,743,570   | 3,575,813 | 12,058,922  |
| <b>非衍生金融負債</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 向中央銀行借款                 | -                | (30)        | -          | -             | -              | -           | -         | (30)        |
| 同業及其他金融機構存放款項           | -                | (282,005)   | (13,447)   | (16,327)      | (24,233)       | (196,235)   | (11,337)  | (543,584)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項           | -                | (2,543)     | (31,395)   | (16,359)      | (6,382)        | (53)        | (172)     | (56,904)    |
| 為交易而持有的金融負債             | -                | -           | (331)      | -             | -              | -           | -         | (331)       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | -                | -           | (7,129)    | (13,670)      | (13,415)       | (975)       | (100)     | (35,289)    |
| 賣出回購金融資產款項              | -                | -           | (32,223)   | (3,502)       | (1,874)        | -           | -         | (37,599)    |
| 客戶存款                    | -                | (5,624,602) | (314,260)  | (747,044)     | (1,860,097)    | (500,562)   | (2,114)   | (9,048,679) |
| 已發行債券                   | -                | -           | (3)        | (958)         | (8,557)        | (36,229)    | (29,000)  | (74,747)    |
| 其他金融負債                  | (29)             | (41,811)    | (684)      | -             | (383)          | (58)        | -         | (42,965)    |
| 非衍生金融負債合計               | (29)             | (5,950,991) | (399,472)  | (797,860)     | (1,914,941)    | (734,112)   | (42,723)  | (9,840,128) |
| 淨頭寸                     | 1,773,832        | (5,716,208) | 266,902    | (46,307)      | 398,027        | 2,009,458   | 3,533,090 | 2,218,794   |

51. 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

|                             | 2009 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                             | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |             |
| <b>非衍生金融資產</b>              |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 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<br>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  |
| <b>非衍生金融負債</b>              |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 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<br>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)   |
| 客戶存款                        | -                | (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   |

51. 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

|                         | 2010 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                         | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |             |
| <b>非衍生金融資產</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 現金及存放中央銀行款項             | 1,724,315        | 183,938     | -          | 811           | -              | 181,478     | -         | 2,090,542   |
| 存放同業及其他金融機構款項           | -                | 36,716      | 6,841      | 16,034        | 17,740         | -           | -         | 77,331      |
| 拆放同業及其他金融機構款項           | -                | 3,804       | 67,831     | 6,617         | 17,560         | 274         | -         | 96,086      |
| 為交易而持有的金融資產             | -                | -           | 106        | 271           | 3,489          | 3,164       | 791       | 7,821       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | -                | 195         | 2,897      | 9,146         | 17,443         | 15,061      | 236       | 44,978      |
| 買入返售金融資產                | -                | -           | 331,800    | 120,486       | 76,953         | -           | -         | 529,239     |
| 客戶貸款及墊款                 | 48,991           | -           | 231,500    | 438,946       | 1,633,458      | 1,627,845   | 2,196,137 | 6,176,877   |
| 可供出售金融資產                | 400              | 3,977       | 15,015     | 48,905        | 253,563        | 267,947     | 169,789   | 759,596     |
| 持有至到期投資                 | -                | -           | 8,647      | 103,897       | 202,457        | 537,448     | 372,647   | 1,225,096   |
| 應收款項類投資                 | 7                | -           | 368        | 6,440         | 90,043         | 110,318     | 836,200   | 1,043,376   |
| 其他金融資產                  | 89               | 3,997       | 1,369      | -             | -              | -           | -         | 5,455       |
| 非衍生金融資產合計               | 1,773,802        | 232,627     | 666,374    | 751,553       | 2,312,706      | 2,743,535   | 3,575,800 | 12,056,397  |
| <b>非衍生金融負債</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 向中央銀行借款                 | -                | (30)        | -          | -             | -              | -           | -         | (30)        |
| 同業及其他金融機構存放款項           | -                | (285,111)   | (13,447)   | (16,327)      | (24,233)       | (196,235)   | (11,337)  | (546,690)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項           | -                | (2,543)     | (31,395)   | (16,359)      | (6,382)        | (53)        | (172)     | (56,904)    |
| 為交易而持有的金融負債             | -                | -           | (331)      | -             | -              | -           | -         | (331)       |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | -                | -           | (7,129)    | (13,670)      | (13,415)       | (975)       | (100)     | (35,289)    |
| 賣出回購金融資產款項              | -                | -           | (32,223)   | (3,502)       | (1,874)        | -           | -         | (37,599)    |
| 客戶存款                    | -                | (5,624,445) | (314,260)  | (747,042)     | (1,859,968)    | (500,562)   | (2,114)   | (9,048,391) |
| 已發行債券                   | -                | -           | (3)        | (958)         | (8,557)        | (36,229)    | (29,000)  | (74,747)    |
| 其他金融負債                  | -                | (41,468)    | (668)      | -             | (383)          | (58)        | -         | (42,577)    |
| 非衍生金融負債合計               | -                | (5,953,597) | (399,456)  | (797,858)     | (1,914,812)    | (734,112)   | (42,723)  | (9,842,558) |
| 淨頭寸                     | 1,773,802        | (5,720,970) | 266,918    | (46,305)      | 397,894        | 2,009,423   | 3,533,077 | 2,213,839   |

51. 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

|                         | 2009 年 12 月 31 日 |             |            |               |                |             |           | 合計          |
|-------------------------|------------------|-------------|------------|---------------|----------------|-------------|-----------|-------------|
|                         | 逾期/<br>無期限       | 即期<br>償還    | 1 個月<br>以內 | 1 個月至<br>3 個月 | 3 個月至<br>12 個月 | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |             |
| <b>非衍生金融資產</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 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  |
| <b>非衍生金融負債</b>          |                  |             |            |               |                |             |           |             |
| 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)   |
| 客戶存款                    | -                | (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   |

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支付到期的負債。

51. 金融風險管理 - 續

流動性風險 - 續

衍生工具現金流

按淨額結算的衍生工具

本集團按照淨額結算的衍生工具主要與利率有關。下表按於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淨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

|        | 2010年12月31日 |             |              |           |          | 合計    |
|--------|-------------|-------------|--------------|-----------|----------|-------|
|        | 1個月<br>以內   | 1個月<br>至3個月 | 3個月<br>至12個月 | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 |       |
| 利率衍生工具 | (67)        | (72)        | (210)        | (393)     | (124)    | (866) |

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

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

|        | 2010年12月31日 |             |              |           |          | 合計        |
|--------|-------------|-------------|--------------|-----------|----------|-----------|
|        | 1個月<br>以內   | 1個月<br>至3個月 | 3個月<br>至12個月 | 1年至<br>5年 | 5年<br>以上 |           |
| 匯率衍生工具 |             |             |              |           |          |           |
| - 流入   | 86,054      | 69,285      | 181,913      | 12,079    | 1,916    | 351,247   |
| - 流出   | (86,139)    | (69,628)    | (182,116)    | (12,833)  | (3,139)  | (353,855) |
| 合計     | (85)        | (343)       | (203)        | (754)     | (1,223)  | (2,608)   |

|        | 2009年12月31日 |             |              |           |          | 合計        |
|--------|-------------|-------------|--------------|-----------|----------|-----------|
|        | 1個月<br>以內   | 1個月<br>至3個月 | 3個月<br>至12個月 | 1年至<br>5年 | 5年<br>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)   |

51. 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。下表將表外項目金額按合同的剩餘期限列示如下：

本集團及本行

|        | 2010 年 12 月 31 日 |             |           | 合計        |
|--------|------------------|-------------|-----------|-----------|
|        | 1 年<br>以內        | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |           |
| 貸款承諾   | 695,780          | 42,877      | 216,906   | 955,563   |
| 信用證    | 72,506           | 6,894       | -         | 79,400    |
| 保函     | 37,584           | 57,118      | 63,882    | 158,584   |
| 銀行承兌匯票 | 311,664          | -           | -         | 311,664   |
| 信用卡承諾  | 135,235          | -           | -         | 135,235   |
| 合計     | 1,252,769        | 106,889     | 280,788   | 1,640,446 |

|        | 2009 年 12 月 31 日 |             |           | 合計        |
|--------|------------------|-------------|-----------|-----------|
|        | 1 年<br>以內        | 1 年至<br>5 年 | 5 年<br>以上 |           |
| 貸款承諾   | 475,541          | 31,404      | 148,992   | 655,937   |
| 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   |
| 信用卡承諾  | 88,587           | -           | -         | 88,587    |
| 合計     | 928,728          | 70,771      | 222,184   | 1,221,683 |

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定價期限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匯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。

51. 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

|                             | 2010 年 12 月 31 日 |             |             |               | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
|                             | 人民幣              | 美元<br>折合人民幣 | 港元<br>折合人民幣 | 其他貨幣<br>折合人民幣 |             |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 2,074,892        | 5,731       | 1,059       | 650           | 2,082,332   |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 38,117           | 21,210      | 4,969       | 13,597        | 77,893      |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 79,265           | 14,880      | -           | 1,230         | 95,375      |
| 為交易而持有的金融資產                 | 7,093            | 120         | -           | -             | 7,213       |
| 指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融資產 | 31,446           | 4,492       | 6,766       | 340           | 43,044      |
| 衍生金融資產                      | 3,341            | 3,547       | 694         | 1,591         | 9,173       |
| 買入返售金融資產                    | 525,000          | 331         | -           | -             | 525,331     |
| 客戶貸款及墊款                     | 4,581,706        | 170,496     | 31,699      | 4,107         | 4,788,008   |
| 可供出售金融資產                    | 631,168          | 34,400      | 1,398       | 1,537         | 668,503     |
| 持有至到期投資                     | 1,012,666        | 23,238      | 335         | 419           | 1,036,658   |
| 應收款項類投資                     | 772,006          | -           | -           | 7             | 772,013     |
| 其他金融資產                      | 41,830           | 2,296       | 999         | 75            | 45,200      |
| 金融資產合計                      | 9,798,530        | 280,741     | 47,919      | 23,553        | 10,150,743  |
| 向中央銀行借款                     | (30)             | -           | -           | -             | (30)        |
| 同業及其他金融機構存放款項               | (373,268)        | (148,425)   | (2,582)     | (1,975)       | (526,250)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | (9,640)          | (30,614)    | (4,191)     | (12,257)      | (56,702)    |
| 為交易而持有的金融負債                 | -                | (331)       | -           | -             | (331)       |
| 指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融負債 | (33,550)         | (1,023)     | (109)       | -             | (34,682)    |
| 衍生金融負債                      | (3,670)          | (5,582)     | (843)       | (2,283)       | (12,378)    |
| 賣出回購金融資產款項                  | (27,314)         | (10,153)    | -           | -             | (37,467)    |
| 客戶存款                        | (8,771,812)      | (84,149)    | (17,151)    | (14,793)      | (8,887,905) |
| 已發行債券                       | (50,962)         | (1,995)     | (9,387)     | -             | (62,344)    |
| 其他金融負債                      | (110,842)        | (4,876)     | (870)       | (148)         | (116,736)   |
| 金融負債合計                      | (9,381,088)      | (287,148)   | (35,133)    | (31,456)      | (9,734,825) |
| 淨頭寸                         | 417,442          | (6,407)     | 12,786      | (7,903)       | 415,918     |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本集團 - 續

|                             | 2009 年 12 月 31 日 |             |             |               | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
|                             | 人民幣              | 美元<br>折合人民幣 | 港元<br>折合人民幣 | 其他貨幣<br>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<br>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<br>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)   |
| 客戶存款                        | (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) |
| 淨頭寸                         | 193,098          | 27,925      | 1,935       | 302           | 223,260     |



51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行

|                             | 2010 年 12 月 31 日 |             |             |               | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
|                             | 人民幣              | 美元<br>折合人民幣 | 港元<br>折合人民幣 | 其他貨幣<br>折合人民幣 |             |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 2,074,812        | 5,731       | 1,059       | 650           | 2,082,252   |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 37,145           | 21,210      | 4,969       | 13,597        | 76,921      |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 79,265           | 14,880      | -           | 1,230         | 95,375      |
| 為交易而持有的金融資產                 | 7,093            | 120         | -           | -             | 7,213       |
| 指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融資產 | 31,446           | 4,492       | 6,766       | 340           | 43,044      |
| 衍生金融資產                      | 3,341            | 3,547       | 694         | 1,591         | 9,173       |
| 買入返售金融資產                    | 525,000          | 331         | -           | -             | 525,331     |
| 客戶貸款及墊款                     | 4,581,447        | 170,496     | 31,699      | 4,107         | 4,787,749   |
| 可供出售金融資產                    | 631,168          | 34,400      | 1,290       | 1,537         | 668,395     |
| 持有至到期投資                     | 1,012,666        | 23,238      | 335         | 419           | 1,036,658   |
| 應收款項類投資                     | 772,006          | -           | -           | 7             | 772,013     |
| 其他金融資產                      | 41,650           | 2,300       | 67          | 75            | 44,092      |
| 金融資產合計                      | 9,797,039        | 280,745     | 46,879      | 23,553        | 10,148,216  |
| 向中央銀行借款                     | (30)             | -           | -           | -             | (30)        |
| 同業及其他金融機構存放款項               | (376,374)        | (148,425)   | (2,582)     | (1,975)       | (529,356)   |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | (9,640)          | (30,614)    | (4,191)     | (12,257)      | (56,702)    |
| 為交易而持有的金融負債                 | -                | (331)       | -           | -             | (331)       |
| 指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融負債 | (33,550)         | (1,023)     | (109)       | -             | (34,682)    |
| 衍生金融負債                      | (3,670)          | (5,582)     | (843)       | (2,283)       | (12,378)    |
| 賣出回購金融資產款項                  | (27,314)         | (10,153)    | -           | -             | (37,467)    |
| 客戶存款                        | (8,771,527)      | (84,149)    | (17,151)    | (14,793)      | (8,887,620) |
| 已發行債券                       | (50,962)         | (1,995)     | (9,387)     | -             | (62,344)    |
| 其他金融負債                      | (110,570)        | (5,102)     | (417)       | (258)         | (116,347)   |
| 金融負債合計                      | (9,383,637)      | (287,374)   | (34,680)    | (31,566)      | (9,737,257) |
| 淨頭寸                         | 413,402          | (6,629)     | 12,199      | (8,013)       | 410,959     |

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

外匯風險 - 續

本行 - 續

|                             | 2009 年 12 月 31 日 |             |             |               | 合計          |
|-----------------------------|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|
|                             | 人民幣              | 美元<br>折合人民幣 | 港元<br>折合人民幣 | 其他貨幣<br>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<br>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<br>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)   |
| 客戶存款                        | (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) |
| 淨頭寸                         | 192,800          | 27,925      | 1,329       | 302           | 222,356     |

51. 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  | 2009 年  |
| 升值 5% | 1,506   | (1,335) |
| 貶值 5% | (1,506) | 1,335   |

本行

|       | 稅前利潤    |         |
|-------|---------|---------|
|       | 2010 年  | 2009 年  |
| 升值 5% | 1,498   | (1,305) |
| 貶值 5% | (1,498) | 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匯率風險。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存款利率的上限和人民幣貸款利率的下限作了規定。

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。

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

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)的情況如下:

本集團

|                             | 2010 年 12 月 31 日   |                  |                    |                  |                  |                  | 合計                 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                             | 1 個月<br>以內         | 1 個月<br>至 3 個月   | 3 個月<br>至 12 個月    | 1 年<br>至 5 年     | 5 年以上            | 非計息              |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 1,730,122          | -                | -                  | 174,000          | -                | 178,210          | 2,082,332          |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 44,513             | 15,960           | 17,420             | -                | -                | -                | 77,893             |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 71,462             | 6,814            | 17,091             | 8                | -                | -                | 95,375             |
| 為交易而持有的金融資產                 | 172                | 663              | 3,613              | 2,351            | 414              | -                | 7,213              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產 | 4,288              | 15,146           | 20,676             | 2,703            | 67               | 164              | 43,044             |
| 衍生金融資產                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | 9,173            | 9,173              |
| 買入返售金融資產                    | 330,030            | 119,049          | 76,252             | -                | -                | -                | 525,331            |
| 客戶貸款及墊款                     | 1,632,585          | 1,103,850        | 2,028,329          | 4,402            | 18,842           | -                | 4,788,008          |
| 可供出售金融資產                    | 25,505             | 60,946           | 271,688            | 193,951          | 111,977          | 4,436            | 668,503            |
| 持有至到期投資                     | 23,196             | 135,169          | 228,006            | 373,034          | 277,253          | -                | 1,036,658          |
| 應收款項類投資                     | 368                | 1,742            | 71,658             | 23,129           | 675,109          | 7                | 772,013            |
| 其他金融資產                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | 45,200           | 45,200             |
| <b>金融資產合計</b>               | <b>3,862,241</b>   | <b>1,459,339</b> | <b>2,734,733</b>   | <b>773,578</b>   | <b>1,083,662</b> | <b>237,190</b>   | <b>10,150,743</b>  |
| 向中央銀行借款                     | -                  | -                | -                  | -                | -                | (30)             | (30)               |
| 同業及其他金融機構存放款項               | (328,255)          | (16,242)         | (21,684)           | (153,938)        | (4,675)          | (1,456)          | (526,250)          |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | (33,896)           | (16,312)         | (6,360)            | -                | (134)            | -                | (56,702)           |
| 為交易而持有的金融負債                 | (331)              | -                | -                  | -                | -                | -                | (331)              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融負債 | (7,155)            | (13,584)         | (13,157)           | (300)            | -                | (486)            | (34,682)           |
| 衍生金融負債                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | (12,378)         | (12,378)           |
| 賣出回購金融資產款項                  | (32,172)           | (3,466)          | (1,829)            | -                | -                | -                | (37,467)           |
| 客戶存款                        | (5,850,212)        | (700,430)        | (1,771,843)        | (450,034)        | (1,551)          | (113,835)        | (8,887,905)        |
| 已發行債券                       | (2,949)            | (4,336)          | (8,486)            | (21,594)         | (24,979)         | -                | (62,344)           |
| 其他金融負債                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | (116,736)        | (116,736)          |
| <b>金融負債合計</b>               | <b>(6,254,970)</b> | <b>(754,370)</b> | <b>(1,823,359)</b> | <b>(625,866)</b> | <b>(31,339)</b>  | <b>(244,921)</b> | <b>(9,734,825)</b> |
| 利率缺口                        | (2,392,729)        | 704,969          | 911,374            | 147,712          | 1,052,323        | (7,731)          | 415,918            |

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本集團 - 續

|                             | 2009 年 12 月 31 日   |                  |                    |                  |                  |                  | 合計                 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                             | 1 個月<br>以內         | 1 個月<br>至 3 個月   | 3 個月<br>至 12 個月    | 1 年<br>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<br>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             |
| <b>金融資產合計</b>               | <b>3,122,905</b>   | <b>1,555,930</b> | <b>2,045,307</b>   | <b>783,323</b>   | <b>1,045,513</b> | <b>165,515</b>   | <b>8,718,493</b>   |
| 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<br>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)          |
| 客戶存款                        | (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)          |
| <b>金融負債合計</b>               | <b>(5,283,518)</b> | <b>(713,823)</b> | <b>(1,732,595)</b> | <b>(516,543)</b> | <b>(26,919)</b>  | <b>(221,835)</b> | <b>(8,495,233)</b> |
| 利率缺口                        | (2,160,613)        | 842,107          | 312,712            | 266,780          | 1,018,594        | (56,320)         | 223,260            |

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行

|                             | 2010 年 12 月 31 日   |                  |                    |                  |                  |                  | 合計                 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                             | 1 個月<br>以內         | 1 個月<br>至 3 個月   | 3 個月<br>至 12 個月    | 1 年<br>至 5 年     | 5 年以上            | 非計息              |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                 | 1,730,046          | -                | -                  | 174,000          | -                | 178,206          | 2,082,252          |
| 存放同業及其他金融機構款項               | 43,541             | 15,960           | 17,420             | -                | -                | -                | 76,921             |
| 拆放同業及其他金融機構款項               | 71,462             | 6,814            | 17,091             | 8                | -                | -                | 95,375             |
| 為交易而持有的金融資產                 | 172                | 663              | 3,613              | 2,351            | 414              | -                | 7,213              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融資產 | 4,288              | 15,146           | 20,676             | 2,703            | 67               | 164              | 43,044             |
| 衍生金融資產                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | 9,173            | 9,173              |
| 買入返售金融資產                    | 330,030            | 119,049          | 76,252             | -                | -                | -                | 525,331            |
| 客戶貸款及墊款                     | 1,632,585          | 1,103,850        | 2,028,070          | 4,402            | 18,842           | -                | 4,787,749          |
| 可供出售金融資產                    | 25,505             | 60,946           | 271,686            | 193,915          | 111,966          | 4,377            | 668,395            |
| 持有至到期投資                     | 23,196             | 135,169          | 228,006            | 373,034          | 277,253          | -                | 1,036,658          |
| 應收款項類投資                     | 368                | 1,742            | 71,658             | 23,129           | 675,109          | 7                | 772,013            |
| 其他金融資產                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | 44,092           | 44,092             |
| <b>金融資產合計</b>               | <b>3,861,193</b>   | <b>1,459,339</b> | <b>2,734,472</b>   | <b>773,542</b>   | <b>1,083,651</b> | <b>236,019</b>   | <b>10,148,216</b>  |
| 向中央銀行借款                     | -                  | -                | -                  | -                | -                | (30)             | (30)               |
| 同業及其他金融機構存放款項               | (331,361)          | (16,242)         | (21,684)           | (153,938)        | (4,675)          | (1,456)          | (529,356)          |
| 同業及其他金融機構拆入款項               | (33,896)           | (16,312)         | (6,360)            | -                | (134)            | -                | (56,702)           |
| 為交易而持有的金融負債                 | (331)              | -                | -                  | -                | -                | -                | (331)              |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>損益的金融負債 | (7,155)            | (13,584)         | (13,157)           | (300)            | -                | (486)            | (34,682)           |
| 衍生金融負債                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | (12,378)         | (12,378)           |
| 賣出回購金融資產款項                  | (32,172)           | (3,466)          | (1,829)            | -                | -                | -                | (37,467)           |
| 客戶存款                        | (5,850,056)        | (700,430)        | (1,771,714)        | (450,034)        | (1,551)          | (113,835)        | (8,887,620)        |
| 已發行債券                       | (2,949)            | (4,336)          | (8,486)            | (21,594)         | (24,979)         | -                | (62,344)           |
| 其他金融負債                      | -                  | -                | -                  | -                | -                | (116,347)        | (116,347)          |
| <b>金融負債合計</b>               | <b>(6,257,920)</b> | <b>(754,370)</b> | <b>(1,823,230)</b> | <b>(625,866)</b> | <b>(31,339)</b>  | <b>(244,532)</b> | <b>(9,737,257)</b> |
| 利率缺口                        | (2,396,727)        | 704,969          | 911,242            | 147,676          | 1,052,312        | (8,513)          | 410,959            |

中國農業銀行股份有限公司

合併財務報表附註

截至 2010 年 12 月 31 日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行 - 續

|                             | 2009 年 12 月 31 日   |                  |                    |                  |                  |                  | 合計                 |
|-----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
|                             | 1 個月<br>以內         | 1 個月<br>至 3 個月   | 3 個月<br>至 12 個月    | 1 年<br>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<br>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             |
| 金融資產合計                      | <u>3,122,497</u>   | <u>1,555,930</u> | <u>2,045,198</u>   | <u>783,323</u>   | <u>1,045,513</u> | <u>165,401</u>   | <u>8,717,862</u>   |
| 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<br>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)          |
| 客戶存款                        | (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)          |
| 金融負債合計                      | <u>(5,284,236)</u> | <u>(713,823)</u> | <u>(1,732,546)</u> | <u>(516,543)</u> | <u>(26,919)</u>  | <u>(221,439)</u> | <u>(8,495,506)</u> |
| 利率缺口                        | <u>(2,161,739)</u> | <u>842,107</u>   | <u>312,652</u>     | <u>266,780</u>   | <u>1,018,594</u> | <u>(56,038)</u>  | <u>222,356</u>     |

基於本集團於報告期末生息資產和付息債務的結構，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 12 月 31 日 |          | 2009 年 12 月 31 日 |          |
|-----------|------------------|----------|------------------|----------|
|           | 淨利息<br>收入        | 權益       | 淨利息<br>收入        | 權益       |
| +100 個基點  | (13,638)         | (15,273) | (12,516)         | (14,826) |
| - 100 個基點 | 13,638           | 16,333   | 12,516           | 15,851   |

51. 金融風險管理 - 續

市場風險 - 續

利率風險 - 續

本行

|           | <u>2010 年 12 月 31 日</u> |               | <u>2009 年 12 月 31 日</u> |               |
|-----------|-------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
|           | 淨利息<br>收入               | 權益            | 淨利息<br>收入               | 權益            |
| +100 個基點  | (13,677)                | (15,273)      | (12,527)                | (14,826)      |
| - 100 個基點 | <u>13,677</u>           | <u>16,333</u> | <u>12,527</u>           | <u>15,851</u> |

對淨利息收入的敏感性分析基於假設年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年末持有的固定利率可供出售金融資產進行調整後的影響。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在本集團現時利率風險狀況下，利息收入/利息支出和其他收入的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。



(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51. 金融風險管理 - 續

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；
- 以有效率及註重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的收益；及
- 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券不得超過核心資本的 50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的 10% 或超過 85 億元人民幣的商業銀行，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。

考慮符合資格的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。

51. 金融風險管理 - 續

資本管理 - 續

本集團

|                  | 附註  | 2010 年<br>12 月 31 日 | 2009 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 核心資本充足率          | (1) | 9.75%               | 7.74%               |
| 資本充足率            | (2) | 11.59%              | 10.07%              |
| 資本基礎組成部分         |     |                     |                     |
| 核心資本：            |     |                     |                     |
| 股本               |     | 324,794             | 260,000             |
| 資本公積可計入部分        |     | 96,602              | -                   |
| 盈餘公積及一般準備及法定準備金  |     | 75,577              | 18,448              |
| 未分配利潤            |     | 27,945              | 59,817              |
| 少數股東權益           |     | 165                 | 106                 |
|                  |     | <u>525,083</u>      | <u>338,371</u>      |
| 附屬資本：            |     |                     |                     |
| 貸款減值一般準備         |     | 49,567              | 66,057              |
| 可供出售金融資產公允價值變動儲備 | (3) | -                   | 2,312               |
| 長期次級債務           |     | 50,000              | 50,000              |
| 公允價值變動累積損益       |     | 248                 | -                   |
|                  |     | <u>99,815</u>       | <u>118,369</u>      |
| 扣除前總資本           |     | 624,898             | 456,740             |
| 扣除：              |     |                     |                     |
| 未合併的權益投資         |     | (774)               | (197)               |
| 其他扣減項            |     | -                   | (16,194)            |
| 扣除後總資本基礎         |     | <u>624,124</u>      | <u>440,349</u>      |
| 加權風險資產及市場風險資本調整  | (4) | <u>5,383,694</u>    | <u>4,373,006</u>    |

- (1) 核心資本充足率等於核心資本淨額除以加權風險資產及市場風險資本調整，其中未合併的權益投資在計算核心資本淨額時，按 50% 的比例扣除。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本淨額除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 根據銀監會的相關規定，可供出售金融資產公允價值變動儲備的累計淨利得應從核心資本中扣除，同時，不超過該淨利得 50%（含 50%）的部分可計入到附屬資本中。
- (4) 市場風險資本調整金額等於 12.5 倍的市場風險資本。

52. 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。

下表列示了於資產負債表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款項及出具的存單未包括於下表中。

本集團

|               | <u>2010年12月31日</u> |                  | <u>2009年12月31日</u> |                  |
|---------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|               | <u>賬面價值</u>        | <u>公允價值</u>      | <u>賬面價值</u>        | <u>公允價值</u>      |
| <u>金融資產</u>   |                    |                  |                    |                  |
| 客戶貸款及墊款       | 4,788,008          | 4,786,591        | 4,011,495          | 4,011,504        |
| 持有至到期投資       | 1,036,658          | 1,026,479        | 883,915            | 894,861          |
| 應收款項類投資       | 772,013            | 771,717          | 890,199            | 891,458          |
|               | <u>6,596,679</u>   | <u>6,584,787</u> | <u>5,785,609</u>   | <u>5,797,823</u> |
| <u>金融負債</u>   |                    |                  |                    |                  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 526,250            | 526,517          | 573,949            | 574,025          |
| 客戶存款          | 8,887,905          | 8,887,474        | 7,497,618          | 7,507,370        |
| 已發行次級債券       | 49,962             | 47,183           | 49,955             | 47,155           |
|               | <u>9,464,117</u>   | <u>9,461,174</u> | <u>8,121,522</u>   | <u>8,128,550</u> |

52. 金融工具的公允價值 - 續

本行

|               | 2010年12月31日      |                  | 2009年12月31日      |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 賬面價值             | 公允價值             | 賬面價值             | 公允價值             |
| <u>金融資產</u>   |                  |                  |                  |                  |
| 客戶貸款及墊款       | 4,787,749        | 4,786,332        | 4,011,386        | 4,011,395        |
| 持有至到期投資       | 1,036,658        | 1,026,479        | 883,915          | 894,861          |
| 應收款項類投資       | 772,013          | 771,717          | 890,199          | 891,458          |
|               | <u>6,596,420</u> | <u>6,584,528</u> | <u>5,785,500</u> | <u>5,797,714</u> |
| <u>金融負債</u>   |                  |                  |                  |                  |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 529,356          | 529,623          | 574,794          | 574,870          |
| 客戶存款          | 8,887,620        | 8,887,189        | 7,497,442        | 7,507,194        |
| 已發行次級債券       | 49,962           | 47,183           | 49,955           | 47,155           |
|               | <u>9,466,938</u> | <u>9,463,995</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級，具體如下：

- 第一層級指公允價值來自活躍市場上可確認資產或負債標價(未經調整)的金融資產。
- 第二層級指公允價值的計算來自第一層級不包括的並非金融資產或負債可觀察的可直接(即價格)或間接(即來自價格)取得標價的參數值的金融工具。
- 第三層級指運用含有不能根據可觀察市場資料(不可觀察參數值)確定的資產或負債的參數值的估值技術確定其公允價值。

52. 金融工具的公允價值 - 續

本集團

|  | 2010 年 12 月 31 日 |         |          | 合計       |
|--|------------------|---------|----------|----------|
|  | 第一層次             | 第二層次    | 第三層次     |          |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融資產 | 120              | 7,093   | -        | 7,213    |
| 可供出售金融資產                                   | 4,771            | 6,247   | 32,026   | 43,044   |
| 衍生金融資產                                     | 24,067           | 642,245 | 1,969    | 668,281  |
|  | 6                | 3,845   | 5,322    | 9,173    |
| 資產合計                                       | 28,964           | 659,430 | 39,317   | 727,711  |
| 為交易而持有的金融負債<br>指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融負債 | (331)            | -       | -        | (331)    |
| 衍生金融負債                                     | -                | (341)   | (34,341) | (34,682) |
|  | (23)             | (3,990) | (8,365)  | (12,378) |
| 負債合計                                       | (354)            | (4,331) | (42,706) | (47,391) |

本行

|  | 2010 年 12 月 31 日 |         |          | 合計       |
|--|------------------|---------|----------|----------|
|  | 第一層次             | 第二層次    | 第三層次     |          |
| 為交易而持有的金融資產<br>指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融資產 | 120              | 7,093   | -        | 7,213    |
| 可供出售金融資產                                   | 4,771            | 6,247   | 32,026   | 43,044   |
| 衍生金融資產                                     | 23,977           | 642,227 | 1,969    | 668,173  |
|  | 6                | 3,845   | 5,322    | 9,173    |
| 資產合計                                       | 28,874           | 659,412 | 39,317   | 727,603  |
| 為交易而持有的金融負債<br>指定為以公允價值計量且其<br>變動計入損益的金融負債 | (331)            | -       | -        | (331)    |
| 衍生金融負債                                     | -                | (341)   | (34,341) | (34,682) |
|  | (23)             | (3,990) | (8,365)  | (12,378) |
| 負債合計                                       | (354)            | (4,331) | (42,706) | (47,391) |

52. 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<br>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<br>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> |

本年與上一年度沒有任何在第一層和第二層之間的轉移。

52. 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分析如下：

本集團及本行

|                                | 指定為以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>損益的<br>金融資產 | 可供出售<br>金融資產 | 衍生金融<br>工具淨額   | 指定為以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>損益的<br>金融負債 |
|--------------------------------|---|--------------|----------------|---|
| 2010 年 1 月 1 日                 | 55,657                                      | 1,631        | (2,977)        | (111,821)                                   |
| 確認為                            | 581   | 86           | (96)           | (236)                                       |
| - 利潤 (虧損)                      | 581   | 61           | (96)           | (236)                                       |
| - 其他綜合收益                       | -   | 25           | -              | -   |
| 購買/發行                          | 47,127                                      | 252          | -              | (200,683)                                   |
| 結算                             | (71,174)                                    | -            | 30             | 278,399                                     |
| 第三層次的轉出                        | (165)                                       | -            | -              | -   |
| 2010 年 12 月 31 日               | <u>32,026</u>                               | <u>1,969</u> | <u>(3,043)</u> | <u>(34,341)</u>                             |
| 於 2010 年 12 月 31 日持有的<br>資產/負債 |   |              |                |   |
| - 計入損益表中的溢利 (虧損)               | 288   | 60           | (229)          | 133   |
| - 計入其他綜合收益                     | -   | 25           | -              | -   |

52. 金融工具的公允價值 - 續

本集團及本行- 續

|                                | 指定為以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>損益的<br>金融資產 | 可供出售<br>金融資產 | 衍生金融<br>工具淨額   | 指定為以<br>公允價值<br>計量且其<br>變動計入<br>損益的<br>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<br>資產/負債 |   |              |                |   |
| - 計入損益表中的溢利                    | 303   | 21           | 630            | 1,517                                       |
| - 計入其他綜合收益                     | -   | 140          | -              | -   |



(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

53. 資產負債表日後事項

- (1) 2011 年 2 月 11 日，根據董事會決議，本行與嘉禾人壽保險股份有限公司、北京中關村科學城建設股份有限公司、重慶國際信託有限公司、中國新紀元有限公司、中國希格瑪有限公司和上海安尚實業有限公司簽署《關於嘉禾人壽保險股份有限公司之股份認購協定》，出資認購嘉禾人壽保險股份有限公司向本行定向增發的人民幣普通股 1,036,653,061 股，認購金額約為人民幣 25.92 億元。本次交易尚待監管部門的批准，批准後本行持有嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股份。
- (2) 2011 年 3 月 2 日，臨時股東大會批准了擬發行不超過人民幣 500 億元的次級債券用於充實本行附屬資本。本次發行次級債尚需提交有關監管部門的批准。
- (3) 2011 年 3 月 10 日，董事會決議擬在香港發行不超過人民幣 100 億元的人民幣債券用於發放人民幣貸款、補充運營資金及一般用途。本次發行人民幣債券尚需有關監管部門的批准。
- (4) 2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日止期間利潤分配

2011 年 3 月 29 日，董事會提議本行 2010 年度下半年利潤分配方案如下：

- (i) 以本行 2010 年 7 月 1 日至 12 月 31 日止六個月期間淨利潤人民幣 497.67 億元為基數，提取法定盈餘公積人民幣 49.77 億元。2010 年 12 月 31 日，建議提取的法定盈餘公積已計入盈餘公積。
- (ii) 提取一般風險準備人民幣 63.82 億元。
- (iii) 擬以 2010 年 12 月 31 日已發行股份數為基礎，向全體股東派發 2010 年下半年現金紅利每股 0.054 元，共計人民幣 175.39 億元（附註 14）。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會批准，批准前建議提取的一般風險準備及股利分配方案未進行賬務處理。

---

## 附錄二

## 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

|                   | <u>2010年12月31日</u> | <u>2009年12月31日</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比率 | 38.36%             | 40.99%             |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比率   | 127.03%            | 122.54%            |

### 2. 貨幣集中度

|               | 人民幣百萬元等值        |              |                |                 |
|---------------|-----------------|--------------|----------------|-----------------|
|               | <u>美元</u>       | <u>港元</u>    | <u>其他</u>      | <u>總計</u>       |
| 截至2010年12月31日 |                 |              |                |                 |
| 現貨資產          | 284,571         | 83,316       | 17,402         | 385,289         |
| 現貨負債          | (250,047)       | (81,741)     | (12,716)       | (344,504)       |
| 遠期購置          | 340,211         | 16,316       | 32,112         | 388,639         |
| 遠期沽售          | (296,623)       | (11,869)     | (39,741)       | (348,233)       |
| 淨長／(短)倉       | <u>78,112</u>   | <u>6,022</u> | <u>(2,943)</u> | <u>81,191</u>   |
| 淨結構性倉盤        | <u>(34,939)</u> | <u>205</u>   | <u>(44)</u>    | <u>(34,778)</u> |
|               |                 |              |                |                 |
|               | 人民幣百萬元等值        |              |                |                 |
|               | <u>美元</u>       | <u>港元</u>    | <u>其他</u>      | <u>總計</u>       |
| 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<br>金融機構 | 公營部門<br>實體    | 其他            | 總計             |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 截至 2010 年 12 月 31 日 |               |               |               |                |
| 亞太區（不包括中國內地）        | 27,444        | 300           | 22,013        | 49,757         |
| — 當中歸屬香港            | 4,275         | 73            | 9,191         | 13,539         |
| 歐洲                  | 31,940        | 2,465         | 1,472         | 35,877         |
| 北美洲及南美洲             | 34,925        | 12,559        | 144           | 47,628         |
| 非洲                  | -             | 78            | 149           | 227            |
| 總計                  | <u>94,309</u> | <u>15,402</u> | <u>23,778</u> | <u>133,489</u> |

|                     | 銀行及其他<br>金融機構  | 公營部門<br>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

## (1) 逾期客戶貸款及墊款總額

|                  | <u>2010年12月31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            | 21,172             | 20,417             |
| 3個月至6個月          | 3,841              | 3,873              |
| 6個月至12個月         | 6,186              | 12,426             |
| 超過12個月           | <u>44,545</u>      | <u>41,434</u>      |
| 總計               | <u>75,744</u>      | <u>78,150</u>      |
| 百分率              |                    |                    |
| 3個月以下            | 27.95%             | 26.12%             |
| 3個月至6個月          | 5.07%              | 4.96%              |
| 6個月至12個月         | 8.17%              | 15.90%             |
| 超過12個月           | <u>58.81%</u>      | <u>53.02%</u>      |
| 總計               | <u>100.00%</u>     | <u>100.00%</u>     |

## (2) 逾期的拆放同業及其他金融機構款項總額

截止2010年12月31日，本集團的逾期拆放同業及其他金融機構款項總額不重大。

本公告中，除非文義特別指出，所有財務數據均以人民幣為計價貨幣。

承董事會命  
中國農業銀行股份有限公司  
項俊波  
主席

北京，中國  
2011年3月29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、沈炳熙先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事為胡定旭先生和邱東先生。