

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



# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

股份代號：1288

## 截至二零一一年六月三十日止 六個月之中期業績公告

中國農業銀行股份有限公司(「本行」)欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2011年6月30日止六個月的中期業績。本業績公告列載本行截至2011年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2011年6月30日止六個月的中期財務信息已經德勤·關黃陳方會計師行根據國際審閱準則審閱。本行的審計委員會(「審計委員會」)已審閱此中期業績。此業績公告於本行的網站([www.abchina.com](http://www.abchina.com))及香港聯合交易所有限公司的網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將向股東寄發截至2011年6月30日止六個月的中期報告，並於適當時候在上述網站可供查閱。

承董事會命  
中國農業銀行股份有限公司  
董事長  
項俊波

中國北京，二零一一年八月二十五日

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、程鳳朝先生和李業林先生；獨立非執行董事為胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生和溫鐵軍先生。

# 目錄

公司基本情況 .....	3
財務概要.....	5
董事長致辭.....	8
行長致辭.....	9
討論與分析.....	10
環境與展望 .....	10
財務報表分析 .....	11
業務綜述.....	34
縣域金融業務 .....	46
風險管理.....	51
資本管理.....	65
股份變動及主要股東持股情況.....	68
董事、監事、高級管理人員以及人員機構情況 .....	74
重要事項.....	76
釋義.....	81
附錄 I — 中期財務報告	
附錄 II — 未經審計補充財務信息	

## 公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱及簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	項俊波
授權代表	張雲 李振江
董事會秘書、公司秘書	李振江 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com
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 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號海富中心第一座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股半年度報告的 上交所網站	www.sse.com.cn
登載H股中期報告的 香港聯交所網站	www.hkexnews.hk
A股半年度報告備置地 點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司(地址：中國 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東 183號合和中心17層1712-1716房間)

變更註冊登記日期及 註冊登記機關	2011年4月22日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	100000000005472
組織機構代碼	10000547-4
金融許可證機構編碼	B0002H111000001
稅務登記號碼	京稅證字110108100005474號
中國內地法律顧問及地址	北京金杜律師事務所 北京市朝陽區東三環中路7號 北京財富中心寫字樓A座40層
中國香港法律顧問及地址	富而德律師事務所 香港中環交易廣場第2座11樓
國內審計師及辦公地址	德勤華永會計師事務所有限公司 上海延安東路222號30樓
國際審計師及辦公地址	德勤•關黃陳方會計師行 香港金鐘道88號太古廣場一期35樓

## 財務概要

(本中期業績公告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價，除另有指明)

以下為本集團截至2011年6月30日止半年度綜合財務信息：

### 主要財務數據

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
<b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>11,461,784</b>	10,337,406	8,882,588
客戶貸款及墊款淨額	<b>5,187,987</b>	4,788,008	4,011,495
投資證券及其他金融資產淨額	<b>2,546,756</b>	2,527,431	2,616,672
負債總額	<b>10,872,275</b>	9,795,170	8,539,663
客戶存款	<b>9,706,587</b>	8,887,905	7,497,618
歸屬於母公司股東的權益	<b>589,332</b>	542,071	342,819
	<b>2011年 1-6月</b>	2010年 1-6月	2010年 1-12月
<b>中期經營業績(人民幣百萬元)</b>			
淨利息收入	<b>144,730</b>	111,708	242,152
手續費及佣金淨收入	<b>37,136</b>	22,459	46,128
營業支出	<b>71,273</b>	58,468	128,107
資產減值損失	<b>27,697</b>	19,623	43,412
淨利潤	<b>66,679</b>	45,863	94,907
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>66,667</b>	45,840	94,873
經營活動產生(使用)的現金流量淨額	<b>381,494</b>	172,837	(89,878)

## 財務指標

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2010年 1-12月
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>1</sup>	1.22*	0.99*	0.99
加權平均淨資產收益率 <sup>2</sup>	23.56*	25.10*	22.49
淨利息收益率 <sup>3</sup>	2.79*	2.47*	2.57
淨利差 <sup>4</sup>	2.70*	2.41*	2.50
加權風險資產收益率 <sup>5</sup>	2.22*	1.77*	1.76
手續費及佣金淨收入比營業收入	20.11	16.50	15.78
成本收入比 <sup>6</sup>	33.08	37.45	38.53

### 每股數據 (人民幣元)

基本每股收益 <sup>2</sup>	0.21	0.17	0.33
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.17	0.64	(0.28)

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
--	----------------	-----------------	-----------------

### 資產質量 (%)

不良貸款率 <sup>7</sup>	1.67	2.03	2.91
撥備覆蓋率 <sup>8</sup>	217.58	168.05	105.37
貸款總額準備金率 <sup>9</sup>	3.64	3.40	3.06

### 資本充足情況 (%)

核心資本充足率 <sup>10</sup>	9.36	9.75	7.74
資本充足率 <sup>10</sup>	11.91	11.59	10.07
總權益對總資產比率	5.14	5.25	3.86
加權風險資產佔總資產比率	52.51	52.08	49.23

### 每股數據 (人民幣元)

歸屬於母公司股東的每股淨資產	1.81	1.67	1.32
----------------	------	------	------

- 註：
1. 淨利潤除以期初和期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。
  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。
- \* 為年化後數據。

## 其他財務指標

		監管標準	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流動性比率(%) <sup>1</sup>	人民幣	≥25	<b>42.44</b>	38.36	40.99
	外幣	≥25	<b>115.82</b>	127.03	122.54
貸存款比例(%) <sup>2</sup>	本外幣合計	≤75	<b>55.47</b>	55.77	55.19
最大單一客戶 貸款比例(%) <sup>3</sup>		≤10	<b>3.00</b>	3.18	4.41
最大十家客戶 貸款比例(%) <sup>4</sup>			<b>16.53</b>	18.45	22.47
貸款遷徙率(%) <sup>5</sup>	正常類		<b>0.98</b>	3.10	5.00
	關注類		<b>1.51</b>	4.15	6.51
	次級類		<b>9.83</b>	24.34	39.33
	可疑類		<b>3.41</b>	5.26	5.83

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

## 董事長致辭

2011年中，正值中國農業銀行成立60周年，也是發行上市一周年之際。成為大型公眾持股銀行使本行在建設優秀大型上市銀行的道路上又邁出了實質性的一步。一年來，本行兌現了上市時對境內外投資者的承諾，通過快速增長的業績和持續穩定的現金分紅回報了股東，投資價值獲得廣泛認同，在資本市場上的表現良好，市值排名位居全球銀行業前列。

2011年上半年，本行圍繞打造優秀大型上市銀行的新目標，進一步提升價值創造力、市場競爭力和風險控制力，各項經營指標顯著改善。截至6月末，本行總資產達到11.46萬億元，較上年末增長10.9%。上半年實現淨利潤666.79億元，同比增長45.4%；年化平均總資產回報率1.22%，同比提高0.23個百分點，加權平均淨資產收益率達到23.56%。截至6月末，不良貸款餘額較上年末減少103.57億元，不良貸款率下降0.36個百分點至1.67%，撥備覆蓋率提高49.53個百分點至217.58%。

圍繞國家「確保轉變經濟發展方式取得重大進展」的要求，本行切實發揮自身戰略與中國經濟發展戰略高度契合的優勢，大力推進縣域地區市場發展戰略和重點城市行發展戰略。在縣域，本行充分挖掘縣域地區金融領軍者的市場價值，加強金融服務。截至6月末，縣域貸款16,684.45億元，較上年末增長10.8%；上半年實現稅前利潤259.30億元，同比增長78.6%。在城市，本行持續鞏固和擴大主流銀行地位，全面推進經營轉型，優先推動重點城市行業務拓展，鞏固和強化了市場競爭力，取得了顯著成果。本行差異化市場定位的潛在優勢正在轉化為實實在在的股東回報。

著眼於長期可持續發展目標，本行正圍繞公司治理、運營管理、風險管理、績效管理、資訊科技、人才隊伍等重點領域，全面加強內部管理，提升服務效率和內控水平。

基於廣大客戶的鼎力支持和全體員工的無私奉獻，中國農業銀行已經成為中國最具知名度的金融服務品牌之一。本行改革發展能取得今天的成績，離不開社會各界長期以來的關心和幫助。在這裏，我謹代表中國農業銀行董事會對此表示衷心的感謝！

在成立60年以來輝煌成就的基礎上，下一步本行將切實增強可持續發展能力，為打造優秀大型上市銀行、實現新的跨越而不懈努力。

董事長：項俊波  
二零一一年八月二十五日



## 行長致辭

2011年上半年，在複雜多變的國內外經濟金融形勢下，本行迎難而上、積極應對，穩步推進各項改革和發展舉措，經營業績繼續保持股改以來的良好勢頭。上半年，本行實現淨利潤666.79億元，同比增長45.4%，平均總資產回報率提升至1.22%。

**穩步推進業務轉型，逐步實現收入結構多元化。**截至6月末，本行資產規模達到11.46萬億元，存貸款增量分別為8,186.82億元和4,271.72億元。與此同時，本行大力發展中間業務和金融市場業務，持續優化收入結構。上半年實現手續費及佣金淨收入371.36億元，同比增幅達65.4%，佔營業收入比重突破20%。非重組類債券投資收益率為3.20%，處於可比銀行較高水平。境外機構盈利能力明顯提高，淨利潤同比增幅42.5%。

**主動調整信貸結構，全面提高資產質量。**本行秉承穩健的信貸經營策略，合理把握信貸投放節奏，主動調整信貸結構，大力推進客戶名單制和行業貸款限額管理，加強政府融資平台、房地產、「兩高一剩」等重點領域信貸管理。截至6月末，本行不良貸款餘額900.48億元，較上年末下降103.57億元；不良貸款率1.67%，較上年末下降0.36個百分點；撥備覆蓋率和貸款總額準備金率分別達到217.58%和3.64%，風險抵補能力進一步增強。

**協調發展城鄉業務，不斷鞏固競爭優勢。**上半年，本行繼續加快構建城市和縣域協調並進的發展格局。縣域存貸款分別較上年末增加3,664.70億元和1,631.59億元，增速高於全行平均水平0.9個和2.2個百分點。上半年新發惠農卡1,988萬張，發卡量突破8,000萬張，新增新農保、新農合代理項目146個。深入實施重點城市行優先發展戰略，激勵重點城市行加快發展，重點城市行人民幣存款和中間業務收入市場份額提升。

**強化基礎管理，增強發展內生動力。**上半年，本行深入開展「基礎管理提升年」活動，穩步推進內部改革。深化運營管理體系建設，後台集中作業、集中監控、集中授權項目建設步伐明顯加快，國際結算單證中心正式運營。新一代核心銀行系統建設進展順利。私人銀行完成了首輪機構佈局。渠道建設穩步推進，電子渠道交易筆數佔比達到61.5%。人力資源崗位體系和薪酬體系改革逐步落地。成功上線財務管理系統三期，為實現按部門、按產品、按客戶進行多維度管理打下基礎。順利完成內部評級一期工作。

下半年，本行將繼續按照董事會確定的戰略目標，準確把握複雜多變的經濟金融形勢，以及銀行業市場化、綜合化、國際化和信息化發展趨勢，優化管理制度和流程，提升管理技能和內部治理水平；加快經營轉型，推動業務跨越式發展；發揮自身優勢，培育核心競爭能力；嚴守風險底線，增強風險抵禦能力，以良好的經營業績回饋廣大投資者！

行長：張雲

二零一一年八月二十五日

# 討論與分析

## 環境與展望

2011年上半年，全球經濟延續去年以來的復甦勢頭，但復甦過程中的不確定因素增多。美國經濟的復甦動力低於預期，聯邦赤字和債務形勢不容樂觀。主權債務危機持續困擾歐元區經濟。日本地震海嘯和核洩露災難重創日本經濟，同時對全球供應鏈產生了短期衝擊。通脹壓力不斷上升，並開始從新興經濟體向發達經濟體蔓延，對全球消費和投資需求的回升產生消極的影響。6月份國際貨幣基金組織 (IMF) 將2011年全球經濟增長率預測值下調至4.3%。

在美聯儲第二輪量化寬鬆政策 (QE2) 的影響下，美元整體走弱，6月末美元指數為74.42，比上年末下降5.7%。主要金融市場利率風險貼水基本穩定，主要經濟體國債收益率上升。MSCI 全球股指指數收於341.82，比上年末上升3.4%；全球股市市值54.1萬億美元，比去年底增加4.2%。

2011年上半年，中國經濟保持平穩較快增長，實現國內生產總值20.45萬億元，同比增長9.6%。受宏觀調控和企業存貨調整影響，二季度經濟增速有所回落。區域經濟發展態勢繼續發生引人注目的變化，經濟增長重心逐步向中西部地區轉移。上半年物價水平快速上漲，CPI 同比上漲5.4%，其中6月份上漲6.4%，創下36個月以來的高點；PPI 同比上漲7.0%。

通脹壓力持續上升導致貨幣政策調控力度加大，今年以來央行已三次加息並六次上調法定存款準備金率。大型存款類金融機構法定存款準備金率已經升至21.5%，創下歷史新高。1年期存貸款基準利率分別為3.50%和6.56%。6月末人民幣兌美元中間價為6.4716人民幣／美元，相比上年末累計升值2.33%。貨幣信貸增長回歸常態。

受法定存款準備金率的持續上調及季節性因素的影響，市場利率水平波動加劇。市場化利率與基準利率差異的持續存在，限制了公開市場操作的流動性回收功能，推高了資金脫媒程度，商業銀行理財產品發行規模不斷擴大。隨著逆周期宏觀審慎監管體系的建立實施，銀監會開始推行腕骨 (CARPALS) 監管體系，加強商業銀行資本監管，在商業銀行存貸比管理、理財業務等方面加大了監管力度。

目前，中國銀行業監管政策環境漸趨明朗，宏觀經濟環境的不確定性因素呈現增強趨勢。商業銀行的信貸增長面臨來自資本約束和風險管理的雙重壓力，在流動性總體緊張的條件下，商業銀行在負債業務領域的競爭加劇。下半年，本行將密切關注宏觀和競爭態勢變化，以打造優秀大型上市銀行為目標，進一步加強管理基礎，深入推進業務經營轉型，強化資本約束和風險管理，積極落實既定的各項改革和發展舉措，力爭以更加優異的業績回報股東和社會。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2011年上半年，本行實現淨利潤666.79億元，同比增加208.16億元，增長45.4%，主要是由於淨利息收入和手續費及佣金淨收入大幅增加。

#### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月	2010年1-6月	增／(減)額	增長率(%)
淨利息收入	<b>144,730</b>	111,708	33,022	29.6
手續費及佣金淨收入	<b>37,136</b>	22,459	14,677	65.4
其他非利息收入	<b>2,767</b>	1,951	816	41.8
<b>營業收入</b>	<b>184,633</b>	136,118	48,515	35.6
減：營業支出	<b>71,273</b>	58,468	12,805	21.9
資產減值損失	<b>27,697</b>	19,623	8,074	41.1
稅前利潤	<b>85,663</b>	58,027	27,636	47.6
減：所得稅費用	<b>18,984</b>	12,164	6,820	56.1
<b>淨利潤</b>	<b>66,679</b>	45,863	20,816	45.4
歸屬於：母公司股東	<b>66,667</b>	45,840	20,827	45.4
少數股東	<b>12</b>	23	(11)	(47.8)

#### 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2011年上半年營業收入的78.4%。2011年上半年，本行實現淨利息收入1,447.30億元，同比增加330.22億元，其中，規模增加導致淨利息收入增加195.96億元，利率變動導致淨利息收入增加134.26億元。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 <sup>7</sup> (%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率 <sup>7</sup> (%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	5,182,655	148,725	5.79	4,394,824	113,335	5.16
債券投資 <sup>1</sup>	2,508,059	39,669	3.19	2,555,138	38,319	3.00
非重組類債券	1,886,549	29,969	3.20	1,845,724	27,095	2.94
重組類債券 <sup>2</sup>	621,510	9,700	3.15	709,414	11,224	3.16
存放中央銀行款項	2,092,161	16,540	1.59	1,580,827	12,193	1.54
存放同業及其他金融機構款項 <sup>3</sup>	659,415	12,018	3.68	503,936	4,433	1.76
<b>總生息資產</b>	<b>10,442,290</b>	<b>216,952</b>	<b>4.19</b>	<b>9,034,725</b>	<b>168,280</b>	<b>3.73</b>
減值準備 <sup>4</sup>	(182,491)			(136,425)		
非生息資產 <sup>4</sup>	465,342			424,912		
<b>總資產</b>	<b>10,725,141</b>			<b>9,323,212</b>		
<b>負債</b>						
客戶存款	8,915,817	62,560	1.41	7,865,436	50,335	1.28
同業及其他金融機構存放款項 <sup>5</sup>	768,124	8,525	2.24	623,967	5,304	1.70
其他付息負債 <sup>6</sup>	67,467	1,137	3.40	57,185	933	3.26
<b>總付息負債</b>	<b>9,751,408</b>	<b>72,222</b>	<b>1.49</b>	<b>8,546,588</b>	<b>56,572</b>	<b>1.32</b>
非付息負債 <sup>4</sup>	359,293			350,955		
<b>總負債</b>	<b>10,110,701</b>			<b>8,897,543</b>		
淨利息收入		144,730			111,708	
淨利差			2.70			2.41
淨利息收益率			2.79			2.47

- 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. 存放同業及其他金融機構款項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. 同業及其他金融機構存放款項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。
  7. 為年化後數據。

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	22,608	12,782	35,390
債券投資	(745)	2,095	1,350
存放中央銀行款項	4,042	305	4,347
存拆放同業及其他金融機構款項	2,834	4,751	7,585
利息收入變化	28,739	19,933	48,672
<b>負債</b>			
客戶存款	7,370	4,855	12,225
同業及其他金融機構存拆放款項	1,600	1,621	3,221
其他付息負債	173	31	204
利息支出變化	9,143	6,507	15,650
淨利息收入變化	19,596	13,426	33,022

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

### 淨利息收益率和淨利差

2011年上半年，淨利息收益率2.79%，同比上升32個基點；淨利差2.70%，同比上升29個基點。淨利息收益率和淨利差上升主要是由於：(1) 2010年下半年以來，人民銀行多次上調存貸款基準利率，本行存貸款陸續進行重定價，但貸款平均收益率增幅大於存款平均付息率增幅，利差空間有所擴大；及(2) 受人民銀行連續提高存款準備金率和存貸款基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，貨幣及債券利率上行，存拆放同業以及非重組類債券投資收益水平大幅提高。

## 利息收入

2011年上半年，本行實現利息收入2,169.52億元，同比增加486.72億元，主要是由於生息資產平均餘額增加和平均收益率上升。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入1,487.25億元，同比增加353.90億元，增長31.2%，主要是由於平均餘額增加7,878.31億元以及平均收益率上升63個基點。

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 <sup>1</sup> (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 <sup>1</sup> (%)
公司類貸款	<b>3,766,724</b>	<b>110,885</b>	<b>5.94</b>	3,249,899	86,485	5.32
短期公司類貸款	<b>1,522,991</b>	<b>45,033</b>	<b>5.96</b>	1,334,172	33,868	5.08
中長期公司類貸款	<b>2,243,733</b>	<b>65,852</b>	<b>5.92</b>	1,915,727	52,617	5.49
票據貼現	<b>105,645</b>	<b>2,777</b>	<b>5.30</b>	199,376	3,151	3.16
個人貸款	<b>1,231,971</b>	<b>34,113</b>	<b>5.58</b>	915,751	23,346	5.10
境外及其他	<b>78,315</b>	<b>950</b>	<b>2.45</b>	29,798	353	2.37
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b><u>5,182,655</u></b>	<b><u>148,725</u></b>	<b><u>5.79</u></b>	<b><u>4,394,824</u></b>	<b><u>113,335</u></b>	<b><u>5.16</u></b>

註：1. 為年化後數據。

公司類貸款利息收入1,108.85億元，同比增加244.00億元，增長28.2%，主要是由於公司類貸款平均餘額增加5,168.25億元以及平均收益率上升62個基點。平均收益率上升主要是由於：(1)2010年下半年以來，人民銀行多次上調貸款基準利率；及(2)市場流動性趨緊環境下，銀行貸款議價能力提升，同時本行進一步加強貸款定價管理，貸款利率浮動水平上升。

票據貼現利息收入27.77億元，同比減少3.74億元，下降11.9%，主要是由於平均餘額下降937.31億元，但部分被平均收益率上升214個基點至5.30%所抵銷。平均收益率上升主要是由於流動性偏緊，貼現市場利率大幅上升。

個人貸款利息收入341.13億元，同比增加107.67億元，增長46.1%，主要是由於平均餘額增加3,162.20億元以及平均收益率上升48個基點。平均收益率上升主要是由於：(1)2010年下半年以來，人民銀行多次上調貸款基準利率；及(2)本行調整個人住房信貸政策，新發放個人住房貸款利率浮動水平上升。

境外及其他貸款利息收入9.50億元，同比增加5.97億元，增長169.1%，主要是由於平均餘額增加485.17億元以及平均收益率上升8個基點。

## 債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2011年上半年，債券投資利息收入396.69億元，同比增加13.50億元，主要是由於平均收益率上升19個基點，但部分被平均餘額減少470.79億元所抵銷。平均收益率上升主要是由於受人民銀行連續提高存款準備金率和存貸款基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，債券市場收益率大幅上揚。平均餘額減少主要是由於財政部部分償還本行應收財政部款項。

## 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入165.40億元，同比增加43.47億元，主要是由於平均餘額增加5,113.34億元以及平均收益率上升5個基點。平均餘額增加主要是由於2010年下半年以來人民銀行多次上調存款準備金率以及客戶存款增加，導致本行繳存央行法定存款準備金大幅上升。平均收益率上升主要是由於收益率較高的法定存款準備金佔比上升。

## 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入120.18億元，同比增加75.85億元，主要是由於平均收益率上升192個基點至3.68%以及平均餘額增加1,554.79億元。平均收益率上升主要是由於受人民銀行多次提高存款準備金率和存貸款基準利率、市場流動性趨緊等因素影響，貨幣市場利率大幅走高。

## 利息支出

利息支出722.22億元，同比增加156.50億元，主要是由於平均餘額增加12,048.20億元以及平均付息率上升17個基點至1.49%。

## 客戶存款利息支出

客戶存款利息支出625.60億元，同比增加122.25億元，主要是由於平均餘額增加10,503.81億元以及平均付息率上升13個基點至1.41%。平均付息率上升主要是由於2010年下半年以來，人民銀行多次上調存款基準利率。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率 <sup>1</sup> (%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率 <sup>1</sup> (%)
<b>公司存款</b>						
定期	978,516	14,097	2.91	932,292	10,939	2.35
活期	2,641,851	8,378	0.64	2,314,626	6,553	0.57
小計	3,620,367	22,475	1.25	3,246,918	17,492	1.08
<b>個人存款</b>						
定期	2,747,338	33,789	2.48	2,491,648	28,970	2.33
活期	2,548,112	6,296	0.50	2,126,870	3,873	0.36
小計	5,295,450	40,085	1.53	4,618,518	32,843	1.42
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,915,817</b>	<b>62,560</b>	<b>1.41</b>	<b>7,865,436</b>	<b>50,335</b>	<b>1.28</b>

註：1. 為年化後數據。

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出85.25億元，同比增加32.21億元，主要是由於平均付息率上升54個基點至2.24%以及平均餘額增加1,441.57億元。平均付息率上升主要是由於貨幣市場利率大幅走高。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出11.37億元，同比增加2.04億元，主要是由於本行今年6月份新發行面值總額500億元次級債券。



## 手續費及佣金淨收入

2011年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入371.36億元，同比增加146.77億元，增長65.4%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為20.11%，同比提高3.61個百分點。

### 手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增／(減)額	增長率(%)
顧問和諮詢費	12,736	5,424	7,312	134.8
結算與清算手續費	9,620	7,075	2,545	36.0
代理業務手續費	7,059	5,593	1,466	26.2
銀行卡手續費	4,554	2,881	1,673	58.1
電子銀行業務收入	1,932	1,063	869	81.7
承諾手續費	1,424	689	735	106.7
託管及其他受託業務佣金	541	401	140	34.9
其他	310	50	260	520.0
手續費及佣金收入	38,176	23,176	15,000	64.7
減：手續費及佣金支出	1,040	717	323	45.0
手續費及佣金淨收入	37,136	22,459	14,677	65.4

顧問和諮詢費收入127.36億元，較上年同期增加73.12億元，增長134.8%，主要是由於本行致力於在提供傳統金融服務基礎上，滿足客戶投融資、理財等多種金融需求，投融資顧問、個人和對公理財顧問等業務快速發展。

結算與清算手續費收入96.20億元，較上年同期增加25.45億元，增長36.0%，主要是由於本行抓住進出口貿易大幅增長以及企業境外業務發展迅速的有利契機，信用證、貿易融資等國際結算收入大幅增加。與此同時，本行不斷完善支付結算配套服務，結算賬戶維護和現金管理等業務快速發展，人民幣結算業務收入繼續保持穩健增長。

代理業務手續費收入70.59億元，較上年同期增加14.66億元，增長26.2%，主要是代理保險、代理對公和個人理財等業務收入快速增長。

銀行卡手續費收入45.54億元，較上年同期增加16.73億元，增長58.1%，主要是由於本行根據客戶消費觀念和需求的轉變，不斷完善銀行卡產品功能，借記卡和貸記卡手續費收入均大幅增加。

電子銀行業務收入19.32億元，較上年同期增加8.69億元，增長81.7%，主要是由於本行升級和優化個人以及企業網上銀行系統，提升客戶服務水平，網上銀行交易手續費收入大幅增加。

承諾手續費收入14.24億元，較上年同期增加7.35億元，增長106.7%，主要是由於流動性趨緊，市場資金相對緊張，銀行匯票承諾、擔保承諾等業務收入大幅增加。

託管及其他受託業務佣金收入5.41億元，較上年同期增加1.40億元，增長34.9%，主要是由於報告期內新增託管基金15隻，基金託管業務收入有所增加。

### 其他非利息收入

2011年上半年，其他非利息收入27.67億元，較上年同期增加8.16億元，主要是由於在國際貿易相關業務帶動下，本行結售匯和外匯買賣業務規模持續增長，匯差收入有所增加。

### 其他非利息收入構成

	人民幣百萬元	
項目	2011年 1-6月	2010年 1-6月
交易淨收益	660	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益 的金融工具淨收益／(虧損)	32	(170)
投資證券淨(虧損)／收益	(99)	143
其他業務淨收入	2,174	1,515
合計	<u>2,767</u>	<u>1,951</u>

## 營業支出

營業支出712.73億元，較上年同期增加128.05億元，成本收入比33.08%，較上年同期下降4.37個百分點。

### 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增(減)額	增長率(%)
職工成本	40,110	32,599	7,511	23.0
一般運營及管理費	14,721	12,888	1,833	14.2
營業稅及附加費	10,190	7,489	2,701	36.1
折舊及攤銷	6,398	5,595	803	14.4
其他	(146)	(103)	(43)	(41.7)
合計	<u>71,273</u>	<u>58,468</u>	<u>12,805</u>	<u>21.9</u>

### 資產減值損失

2011年上半年，本行資產減值損失276.97億元，同比增加80.74億元。

本行充分考慮經濟環境各方面的不確定因素，繼續審慎計提貸款減值準備。貸款減值損失276.52億元，同比增加79.24億元。

### 所得稅費用

2011年上半年，本行所得稅費用189.84億元，實際稅率為22.16%，低於25%的法定稅率，主要是由於本行持有的中國國債利息收入免繳企業所得稅。

### 分部信息

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

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	106,394	57.7	76,982	56.5
個人銀行業務	66,367	35.9	47,732	35.1
資金運營業務	11,324	6.1	10,742	7.9
其他業務	548	0.3	662	0.5
<b>營業收入合計</b>	<b>184,633</b>	<b>100.0</b>	<b>136,118</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	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	25,285	13.7	13,674	10.1
長江三角洲	42,048	22.8	32,315	23.7
珠江三角洲	23,654	12.8	19,189	14.1
環渤海地區	26,613	14.4	20,532	15.1
中部地區	22,029	11.9	16,674	12.2
西部地區	38,200	20.7	29,110	21.4
東北地區	5,752	3.1	4,050	3.0
境外及其他	1,052	0.6	574	0.4
<b>營業收入合計</b>	<b>184,633</b>	<b>100.0</b>	<b>136,118</b>	<b>100.0</b>

註：有關區域劃分情況詳見「財務報表附註42地區經營分部」。

下表列示了於所示期間，本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1-6月		2010年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	<b>69,410</b>	<b>37.6</b>	50,172	36.9
城市金融業務	<b>115,223</b>	<b>62.4</b>	85,946	63.1
營業收入合計	<b>184,633</b>	<b>100.0</b>	136,118	100.0

## 資產負債表分析

### 資產

截至2011年6月30日，本行總資產為114,617.84億元，較上年末增加11,243.78億元，增長10.9%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加3,999.79億元，增長8.4%；投資證券及其他金融資產淨額增加193.25億元，增長0.8%；現金及存放中央銀行款項增加3,700.85億元，增長17.8%，主要是由於法定存款準備金率連續上調以及本行客戶存款持續快速增加；存放同業和拆出資金增加1,858.90億元，增長107.3%，主要是由於本行根據貨幣市場變化適時大幅增加了拆出資金規模，以提高資金運作的收益；買入返售金融資產增加1,123.14億元，增長21.4%，主要是由於買入返售債券規模大幅增加。

## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,383,913	不適用	4,956,741	不適用
減：貸款減值準備	195,926	不適用	168,733	不適用
客戶貸款及墊款淨額	5,187,987	45.3	4,788,008	46.3
投資證券及其他金融資產淨額	2,546,756	22.2	2,527,431	24.5
現金及存放中央銀行款項	2,452,417	21.4	2,082,332	20.1
存放同業和拆出資金	359,158	3.1	173,268	1.7
買入返售金融資產	637,645	5.6	525,331	5.1
其他	277,821	2.4	241,036	2.3
<b>資產合計</b>	<b>11,461,784</b>	<b>100.0</b>	<b>10,337,406</b>	<b>100.0</b>

### 客戶貸款及墊款

截至2011年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額53,839.13億元，較上年末增加4,271.72億元，增長8.6%。

### 按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	5,277,557	98.0	4,881,036	98.5
公司類貸款	3,869,699	71.9	3,595,440	72.6
票據貼現	87,142	1.6	141,123	2.8
個人貸款	1,320,716	24.5	1,144,473	23.1
境外及其他	106,356	2.0	75,705	1.5
<b>合計</b>	<b>5,383,913</b>	<b>100.0</b>	<b>4,956,741</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款38,696.99億元，較上年末增加2,742.59億元，增長7.6%，主要是由於本行充分利用國家加快推動經濟結構戰略性調整的契機，支持重點城市行發展，將國家重點經濟發展規劃區域、國家級產業園區作為信貸投放重點區域，擇優支持優質中小企業，進一步擴大涉農貸款的投放。

票據貼現871.42億元，較上年末減少539.81億元，下降38.3%，主要是由於本行根據國家宏觀調控和市場形勢，主動調整信貸結構，適度壓縮票據貼現規模，滿足優質客戶實體貸款需求。

個人貸款13,207.16億元，較上年末增加1,762.43億元，增長15.4%，在全部貸款中的佔比達24.5%，較上年末提高1.4個百分點。主要是由於本行把握國家擴大內需的政策機遇，將個人業務作為信貸投放的重點，持續推進零售業務轉型，加快個人貸款產品創新，全面推行批發營銷、交叉營銷和標準化營銷，實現個人貸款快速增長。

#### 按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	<b>1,585,095</b>	<b>41.0</b>	1,412,390	39.3
中長期公司類貸款	<b>2,284,604</b>	<b>59.0</b>	2,183,050	60.7
合計	<b>3,869,699</b>	<b>100.0</b>	<b>3,595,440</b>	<b>100.0</b>

短期公司類貸款增加1,727.05億元，增長12.2%。中長期公司類貸款增加1,015.54億元，增長4.7%，中長期貸款佔比較上年末下降1.7個百分點至59.0%。

## 按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,152,489	29.8	1,046,317	29.3
電力、燃氣及水的 生產和供應業	423,433	10.9	394,414	11.0
房地產業	534,374	13.8	543,625	15.0
交通運輸、倉儲和郵政業	427,469	11.0	384,798	10.7
批發和零售業	353,245	9.1	292,209	8.1
水利、環境和公共設施管理業	197,284	5.1	213,705	5.9
建築業	167,069	4.3	148,799	4.1
採礦業	141,352	3.7	115,779	3.2
租賃和商務服務業	244,173	6.3	210,882	5.9
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	14,249	0.4	18,788	0.5
其他行業	214,562	5.6	226,124	6.3
<b>合計</b>	<b>3,869,699</b>	<b>100.0</b>	<b>3,595,440</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等。

(1) 製造業；(2) 房地產業；(3) 電力、燃氣及水的生產和供應業；(4) 交通運輸、倉儲和郵政業；以及(5) 批發和零售業五個主要行業的貸款總額，合計佔本行公司類貸款總額的74.6%，較上年末提高0.5個百分點。貸款佔比提高最多的三大行業為批發和零售業、採礦業以及製造業，貸款佔比下降最多的行業為房地產業。

報告期內，本行根據國家十二五規劃對產行業的發展政策導向和全行信貸結構變化情況，不斷完善行業限額和客戶名單制管理，擴大行業信貸政策覆蓋面，嚴格控制政府投融資平台、房地產以及「兩高一剩」行業等領域的信貸風險，加大收益相對較高、風險較低的優質法人拓展力度，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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	826,481	62.6	724,592	63.3
個人消費貸款	142,319	10.8	133,093	11.6
個人經營貸款	150,354	11.4	130,085	11.4
個人卡透支	64,149	4.8	37,820	3.3
農戶貸款	134,437	10.2	115,580	10.1
其他	2,976	0.2	3,303	0.3
合計	<u>1,320,716</u>	<u>100.0</u>	<u>1,144,473</u>	<u>100.0</u>

本行根據房地產宏觀調控政策，依法合規開展個人住房貸款業務，適時調整個人住房貸款政策，重點滿足居民購買普通自住房消費需求和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。截至2011年6月30日，本行個人住房貸款8,264.81億元，較上年末增加1,018.89億元，增長14.1%。

個人消費貸款1,423.19億元，較上年末增加92.26億元，增長6.9%。主要是由於本行緊密結合國家擴大內需、刺激消費的政策，加大個人消費信貸營銷力度；同時，加強公私業務聯動營銷，增強對優勢行業、優質個人客戶的服務能力和服務水平，滿足高端個人客戶的消費融資需求。

個人經營貸款1,503.54億元，較上年末增加202.69億元，增長15.6%，主要是由於本行在全國性、區域性大型優質專業市場實施個人經營貸款營銷，滿足個體私營企業主融資需求，實現了個人生產經營貸款較快增長。

卡透支餘額641.49億元，較上年末增加263.29億元，增長69.6%，主要是由於本行繼續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。

## 按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	84,547	1.6	76,605	1.5
長江三角洲	1,461,354	27.0	1,353,322	27.4
珠江三角洲	774,017	14.4	717,857	14.5
環渤海地區	945,808	17.6	869,184	17.5
中部地區	643,851	12.0	601,196	12.1
東北地區	193,390	3.6	173,876	3.5
西部地區	1,174,590	21.8	1,088,996	22.0
境外及其他	106,356	2.0	75,705	1.5
合計	<u>5,383,913</u>	<u>100.0</u>	<u>4,956,741</u>	<u>100.0</u>

報告期內，本行把握國家區域、產業政策導向，高度關注各區域貸款協調發展，貸款區域結構分佈保持相對穩定。加強境內外業務的聯動營銷，境外貸款佔比有所上升。

## 投資

截至2011年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額25,467.56億元，較上年末增加193.25億元。報告期內市場利率波動幅度加劇，為保持投資組合調整的靈活性，本行新增投資大部分被分類為可供出售金融資產，可供出售金融資產較上年末增加713.85億元，佔比上升2.6個百分點。應收款項類投資較上年末減少654.66億元，主要是報告期內財政部部分償還本行應收財政部款項。

## 按產品類型劃分的投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	1,922,966	75.5	1,832,392	72.5
重組類債券	598,176	23.5	661,710	26.2
權益工具	454	—	459	—
其他 <sup>1</sup>	25,160	1.0	32,870	1.3
合計	<u>2,546,756</u>	<u>100.0</u>	<u>2,527,431</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。

## 按持有目的劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 <sup>1</sup>	55,657	2.2	50,257	2.0
可供出售金融資產	739,888	29.1	668,503	26.5
持有至到期投資	1,044,664	41.0	1,036,658	41.0
應收款項類投資	706,547	27.7	772,013	30.5
合計	<u>2,546,756</u>	<u>100.0</u>	<u>2,527,431</u>	<u>100.0</u>

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

非重組類債券投資19,229.66億元，較上年增加905.74億元。從投資品種來看，政策性銀行債券佔比上升3.3個百分點，主要是由於本行適度增持政策性銀行債券，以提高投資組合的收益率。從期限結構來看，剩餘期限在3個月以內的債券佔比大幅上升5.9個百分點，剩餘期限在3–12個月的品種佔比則相應大幅下降4.4個百分點，主要是由於2010年配置的部分短期債券品種剩餘期限隨時間推移自然縮短，當前剩餘期限多數在3個月內；從幣種結構來看，本行適當減持收益率相對較低的美元債券，部分增持其他外幣債券，外幣債券投資佔比保持相對穩定。

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	529,838	27.6	532,968	29.1
人行	536,097	27.9	544,609	29.7
政策性銀行	554,633	28.8	467,973	25.5
同業及其他金融機構	72,870	3.8	69,315	3.8
公共實體	42,704	2.2	40,012	2.2
公司	186,824	9.7	177,515	9.7
合計	<u>1,922,966</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	132	—	7	—
3個月內	295,168	15.3	172,198	9.4
3-12個月	431,193	22.4	490,540	26.8
1-5年	727,156	37.8	714,648	39.0
5年以上	469,317	24.5	454,999	24.8
合計	<u>1,922,966</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	1,846,922	96.1	1,759,340	96.0
美元	59,787	3.1	62,250	3.4
其他外幣	16,257	0.8	10,802	0.6
合計	<u>1,922,966</u>	<u>100.0</u>	<u>1,832,392</u>	<u>100.0</u>

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的、按約定還本付息的有價證券。截至2011年6月30日，本行金融債券餘額為6,275.03億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了截至2011年6月30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 (年/月/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	-
2011年政策性銀行債券	6,070	4.24%	2014-06-28	-
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	-
2011年政策性銀行債券	5,810	3.35%	2012-04-12	-
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	-

## 負債

截至2011年6月30日，本行負債總額為108,722.75億元，較上年末增加10,771.05億元，增長11.0%。其中客戶存款增加8,186.82億元，增長9.2%；同業存放和拆入資金增加1,269.56億元，增長21.8%；賣出回購金融資產款增加291.78億元，增長77.9%，主要是由於賣出回購債券有所增加；應付次級債增加499.54億元，增長100.0%，主要是由於報告期內本行新發行次級債券。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	9,706,587	89.3	8,887,905	90.7
同業存放和拆入資金	709,908	6.5	582,952	6.0
賣出回購金融資產款	66,645	0.6	37,467	0.4
應付次級債	99,916	0.9	49,962	0.5
其他負債	289,219	2.7	236,884	2.4
<b>負債合計</b>	<b>10,872,275</b>	<b>100.0</b>	<b>9,795,170</b>	<b>100.0</b>

### 客戶存款

截至2011年6月30日，本行客戶存款餘額97,065.87億元，較上年末增加8,186.82億元，增長9.2%。從客戶結構上看，公司存款較上年末增加2,271.01億元，增長6.4%；個人存款較上年末增加4,992.29億元，增長9.9%。

## 按業務類型劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	<b>9,676,199</b>	<b>99.7</b>	8,870,588	99.8
公司存款	<b>3,760,076</b>	<b>38.7</b>	3,532,975	39.8
定期	<b>969,733</b>	<b>10.0</b>	893,965	10.1
活期	<b>2,790,343</b>	<b>28.7</b>	2,639,010	29.7
個人存款	<b>5,564,424</b>	<b>57.4</b>	5,065,195	56.9
定期	<b>2,783,815</b>	<b>28.7</b>	2,573,683	28.9
活期	<b>2,780,609</b>	<b>28.7</b>	2,491,512	28.0
其他存款 <sup>1</sup>	<b>351,699</b>	<b>3.6</b>	272,418	3.1
境外及其他	<b>30,388</b>	<b>0.3</b>	17,317	0.2
合計	<b>9,706,587</b>	<b>100.0</b>	<b>8,887,905</b>	<b>100.0</b>

註：1. 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

## 按地域劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	<b>62,864</b>	<b>0.7</b>	62,129	0.7
長江三角洲	<b>2,297,042</b>	<b>23.7</b>	2,111,759	23.8
珠江三角洲	<b>1,363,724</b>	<b>14.0</b>	1,247,222	14.0
環渤海地區	<b>1,696,680</b>	<b>17.5</b>	1,561,814	17.6
中部地區	<b>1,574,263</b>	<b>16.2</b>	1,429,900	16.1
東北地區	<b>517,870</b>	<b>5.3</b>	464,550	5.2
西部地區	<b>2,163,756</b>	<b>22.3</b>	1,993,214	22.4
境外及其他	<b>30,388</b>	<b>0.3</b>	17,317	0.2
合計	<b>9,706,587</b>	<b>100.0</b>	<b>8,887,905</b>	<b>100.0</b>

## 按剩餘期限劃分的客戶存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	5,985,862	61.7	5,621,202	63.3
3個月以內	1,045,586	10.8	1,006,255	11.3
3-12個月	2,101,417	21.6	1,775,701	20.0
1-5年	571,825	5.9	482,634	5.4
5年以上	1,897	-	2,113	-
合計	<u>9,706,587</u>	<u>100.0</u>	<u>8,887,905</u>	<u>100.0</u>

## 股東權益

截至2011年6月30日，本行股東權益合計5,895.09億元，較上年末增加8.7%。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	324,794	55.1	324,794	59.9
資本公積	98,773	16.8	98,773	18.2
投資重估儲備	(3,896)	(0.7)	(2,171)	(0.4)
盈餘公積	17,242	2.9	17,242	3.2
一般準備	64,736	11.0	58,335	10.8
留存收益	88,211	15.0	45,484	8.4
外幣報表折算差額	(528)	(0.1)	(386)	(0.1)
歸屬於母公司股東權益	589,332	100.0	542,071	100.0
少數股東權益	177	-	165	-
股東權益合計	<u>589,509</u>	<u>100.0</u>	<u>542,236</u>	<u>100.0</u>



## 表外項目

本行資產負債表外項目主要包括或有負債及承諾，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。

### 信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	1,184,490	58.0	955,563	58.3
承兌匯票	374,463	18.4	311,664	19.0
開出保函	186,018	9.1	158,584	9.7
開出信用證	103,418	5.1	79,400	4.8
信用卡承諾	192,127	9.4	135,235	8.2
合計	<u>2,040,516</u>	<u>100.0</u>	<u>1,640,446</u>	<u>100.0</u>

### 其他財務信息

#### 會計政策變更說明

本報告期未發生會計政策變更。

#### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

## 業務綜述

### 公司金融業務

2011年上半年，本行積極應對市場和政策環境變化，穩步推進公司金融業務經營轉型，優化信貸資源配置，積極支持國家重點經濟發展規劃區域以及戰略性新興產業和節能減排行業的發展，嚴格控制「兩高一剩」行業貸款投放。以供應鏈融資為重點，加大對公產品研發力度，增強產品競爭力。公司類存款穩步增長，貸款結構繼續優化，中間業務繼續保持快速增長勢頭。

#### 公司類存貸款業務

2011年上半年，在市場流動性不斷緊縮的情況下，本行加大客戶營銷力度，充分發揮理財產品、現金管理等業務的聯動營銷優勢，公司存款實現穩步增長。截至2011年6月30日，本行境內公司存款餘額37,600.76億元，較上年末增加2,271.01億元，增長6.4%。

報告期內，本行繼續加大結構調整力度，貸款區域結構、行業結構、客戶結構持續優化。截至2011年6月30日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計39,568.41億元，較上年末增加2,202.78億元，增幅5.9%。

報告期內，本行認真貫徹國家房地產宏觀調控政策，嚴格控制房地產貸款投放總量，優化房地產貸款區域結構和客戶結構，加強授權管理和貸後管理，切實防範房地產貸款風險。截至2011年6月30日，本行法人房地產貸款(不含經營性物業抵押貸款)餘額4,066.29億元，較上年末減少130.09億元。2011年上半年，本行累計投放法人房地產貸款751.06億元，其中大部分投向了住房開發和城市土地開發貸款。

#### 小企業業務

本行持續支持中小企業發展，單獨制定小企業信貸增量計劃，加大信貸投放力度。進一步擴大小企業信貸業務授權，優化業務運作流程，實現小企業信貸業務的低平台、短流程運作。在繼續推廣「簡式貸」等小企業產品的基礎上，創新了小企業工業廠房按揭貸款等產品。截至2011年6月末，小企業信貸客戶4.1萬戶，比上年末增加1,000多戶，貸款餘額4,900.91億元，比上年末增加290.10億元。

## 機構業務

2011年上半年，本行著力拓展機構業務市場，銀銀、銀證、銀期、銀政、銀保等業務合作持續深化。

加深與銀行同業客戶的合作，截至2011年6月末，本行共與83家銀行建立代理合作關係。第三方存管業務保持較快發展，第三方存管系統上線證券公司98家，簽約客戶1,182.6萬戶，存管資金日均餘額1,047.8億元。銀期合作不斷深入，合作期貨公司數達159家，期貨保證金存管規模312.2億元。加強與中央部委、地方省級政府的戰略合作，2011年上半年，本行代理中央財政業務規模達1,268.7億元，較上年同期增長40.9%。銀保市場影響力不斷增強，2011年上半年，本行共實現代理新單保費650.5億元，實現代理保險業務收入32.6億元，業務收入市場份額保持同業第一，領先優勢不斷擴大。

## 結算與現金管理業務

### 支付結算

本行大力開展以賬戶和結算產品營銷為主要內容的結算營銷服務，客戶群體不斷擴大。截至2011年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達338萬戶，比上年末增長5.0%。人民幣對公結算業務量106.52億元，同比增長18.3%。

### 現金管理

截至2011年6月末，本行現金管理客戶數8.6萬戶，比年初增長26.5%。現金管理交易量達32.88億元，同比增長40.4%。2011年上半年，本行榮獲《銀行家》「2010年度中國金融營銷十佳產品獎」和《企業司庫》中國鐵建現金管理項目「金司庫獎」。

## 貿易融資和國際結算業務

2011年上半年，本行抓住外貿進出口持續增長的有利態勢，積極適應客戶融資需求，支持國內企業「走出去」，不斷豐富國際貿易融資、國際結算和跨境人民幣結算產品，加大國內信用證項下各類產品的推廣力度，業務量穩步增長，盈利能力不斷提高。本行境內分行國際貿易融資發生額為446.2億美元，同比增幅111.1%，實現國際貿易融資手續費收入12.41億元人民幣，同比增幅為195.5%。

2011年上半年，境內分行國際結算量2,994.69億美元，同比增幅38.1%，實現國際結算業務收入10.98億元人民幣，同比增幅94.3%。境內分行上半年累計對外開立保函54.22億美元，同比增幅101.0%。跨境人民幣結算量585.45億元，比去年全年業務量增加267.4億元。

## 投資銀行業務

2011年上半年，本行投資銀行業務繼續保持較快發展的勢頭。穩定發展常年財務顧問和投融資顧問業務，積極推動債務融資工具等業務發展，加強低碳金融類產品創新，不斷健全制度機制和規範業務流程。主承銷債務融資工具54支，募集資金637.56億元。2011年上半年，本行共實現投資銀行業務收入110.22億元，同比增加53.34億，增幅為93.8%。

在《證券時報》組織的「2011年中國區優秀投行」評選中，本行獲得「最佳銀團融資銀行」。在中國銀行業協會組織的銀團業務評獎活動中，本行獲「最佳管理」獎，其中「鎮江萬頃良田銀團項目」獲「最佳項目」獎。

## 資產託管業務

截至2011年6月末，本行託管資產規模達17,675.78億元，較上年末增長12.9%，居業內第二；其中保險資產託管規模9,583.73億元，較上年末增長1.9%，居同業首位。上半年，15隻託管基金募集成立，同比增加11隻，託管基金總數達101隻，並取得QDII基金託管零的突破。上半年實現託管及其他受託業務佣金收入5.41億元，較去年同期增長34.9%。

## 養老金業務

2011年上半年，本行中標一批知名客戶企業年金基金託管項目，積極拓展企業年金集合計劃，穩步推進新型農村社會養老保險基金保管和各類社保基金存管業務。截至6月末，本行養老金託管規模1,260.99億元，較上年末增長20.3%。

## 個人金融業務

本行以建設國內一流零售銀行為目標，進一步深化零售業務經營轉型。持續推進網點佈局調整和建設改造，開展「網點服務品質提升」、「網點營銷技能提升」等主題活動，顯著提升網點服務環境、服務水平和服務效率。加強公私聯動營銷，推動金融產品協同銷售。加快金融IC卡、「金市通」、「紙黃金」、金穗樂分卡、「金鋪貸」等業務創新步伐。完成全國私人銀行機構戰略佈局，形成總分部「1+12」（包括上海總部和全國12個分部）經營服務格局，全行私人銀行客戶數穩步增長，管理資產顯著增加。組織了「百縣千鎮」個人金融產品進縣域宣講活動，將成熟個人金融產品推廣到縣域。截至2011年6月末，本行擁有10,085名國內金融理財師（AFP）、1,246名國際金融理財師（CFP）以及超過470名理財管理師（EFP），數量居同業前列。

## 個人貸款

2011年上半年，本行深化個人貸款營銷模式轉型，全面推行批發營銷、交叉營銷和標準化營銷。深入推進運營模式轉型，提升個人貸款中心運營效率。拓展信用卡消費分期、網上支付等業務，通過個人助業貸款積極支持個私經濟發展。完善個人貸款制度體系，推進電子化系統建設。截至2011年6月30日，本行個人貸款餘額13,207.16億元，較上年末增長15.4%。

## 個人存款

2011年上半年，本行適時調整個人存款業務營銷策略，全面強化培育優質個人客戶，重點發展縣域個人存款市場。大力推廣「雙利豐」、自動轉賬、資金歸集、「聰明賬」等特色產品，研發整存整取定期存款加息智能轉存功能，促進個人存款平穩增長。截至2011年6月30日，本行境內個人存款餘額55,644.24億元，較上年末增加4,992.29億元。

## 銀行卡業務

截至2011年6月末，本行銀行卡發卡量4.47億張，繼續保持同業第一，其中金穗借記卡發卡量4.18億張，信用卡(包括准貸記卡)2,859萬張。上半年銀行卡消費額14,889億元，較上年同期增長58.4%。銀行卡特約商戶總量39.6萬戶。銀行卡手續費收入45.54億元，較上年同期增長58.1%。

本行繼續推進金穗卡品牌建設，完善產品功能，全面提升品牌形象。協助財政部、教育部、人力資源社會保障部全面推行中職學生資助卡，切實做好中職學生的助學金發放工作；上半年推出貸記卡各項主題及聯名卡24款，累計近230款；穩步推進金融IC卡發卡和受理環境改造，推出首個IC卡產品——張家界旅遊貸記卡，試點發行PBOC2.0標準的金融IC卡。

項目	2011年	2010年	增長率(%)
	6月30日	12月31日	
借記卡發卡量(萬張)	<b>41,797.74</b>	38,533.96	8.5
貸記卡發卡量(萬張)	<b>2,465.79</b>	2,125.34	16.0
	<b>2011年</b>	2010年	
	<b>1-6月</b>	1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	<b>12,952.85</b>	8,424.59	53.8
貸記卡消費額(億元)	<b>1,888.89</b>	924.72	104.3

## 代銷基金業務

上半年，共代理銷售基金630.83億元，實現代理基金業務收入6.62億元，繼續保持同業領先。本行與基金公司合作推出4隻「一對多」專戶理財產品，有效滿足了中高端客戶的投資理財需求。加大基金定投業務推廣力度。通過開展「基金寶」財富講壇等一系列營銷宣傳活動，「基金寶」品牌市場知名度進一步提升。

## 代理國債業務

2011年上半年，本行代理發行儲蓄國債(憑證式)108億元，代理兌付儲蓄國債(憑證式)188.4億元，代理發行儲蓄國債(電子式)98.07億元，代理兌付儲蓄國債(電子式)61.5億元。

## 私人銀行業務

本行整合行內外優質資源，採用顧問服務模式，加強顧問服務團隊建設，全力打造滿足私人銀行客戶個性化、多元化需求的高端客戶經營服務平台。目前，已推出私人銀行客戶大額融資需求專享信貸服務、高端專屬產品與定制投資服務、法律顧問諮詢服務、公務包機高端尊享增值服務，首期發佈私人銀行客戶財富配置策略報告，開通4008895599私人銀行客服專線，積極推出全球跨境金融服務，特別在北美地區與蒙特利爾銀行(BMO)深度合作，提供留學、移民、投資全程跨境金融服務。

## 資金業務

### 貨幣市場業務

2011年上半年，貨幣政策從適度寬鬆轉向穩健，人民銀行通過六次上調存款準備金率、二次上調存貸款基準利率，進一步回籠市場流動性，抑制通貨膨脹壓力。人民幣市場資金總體呈現鬆緊交替格局，貨幣市場利率波動幅度加劇，利率均值水平上移。2011年上半年，本行境內機構人民幣資金融資交易量41,913.3億元，其中融出資金37,323.1億元，融入資金4,590.2億元，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

### 交易賬戶業務

2011年上半年，本行人民幣債券交易量5,806.41億元人民幣，四大行排名第二；人民幣利率互換交易金額1,576億元人民幣，人民幣債券做市商業務各項指標均居市場前列，一季度被全國銀行間市場交易商協會評為「優秀做市商」。

銀行間外匯市場做市商地位得到進一步鞏固提升，外匯人民幣即期交易1,882.49億美元，銀行間市場排名第二；遠期交易量80.14億美元；人民幣外匯掉期交易量921.05億美元。

### 銀行賬戶業務

2011年上半年，人民幣債券市場收益率曲線總體平坦化上行。在控制投資組合久期的基礎上，適度提高對高收益債券的投資力度，增持風險可控、評級較高的信用債券。截至2011年6月末，本行銀行賬戶人民幣債券投資餘額24,324.88億元，較上年末增加166.48億元。

2011年上半年，本行延續審慎的外匯投資策略，規避南歐政府及金融機構債券，靈活把握投資進度，適時加強組合動態調整；為防範利率風險，適度控制組合久期，規避複雜結構性產品投資。截至2011年6月末，本行自營外幣債券投資組合規模為90.57億美元。

### 代客資金交易

本行抓住人民幣升值的有利時機，大力發展人民幣結售匯業務。2011年上半年，本行代客人民幣結售匯交易量979.08億美元，同比增長28.6%。代客外匯買賣交易量127.98億美元，同比增長249.7%。



## 理財業務

### 個人理財業務

根據市場變化，加強理財產品創新，相繼推出了「安心得利」人民幣假日理財產品、實物黃金連接型理財產品及中高風險型「進取增利」每月開放式債券型理財產品，創設並推出了面向高端個人投資者的「靈瓏」系列產品。通過改進流程、升級網上銀行銷售功能，實現了部分產品的實時贖回，網上理財業務迅速發展。

2011年上半年，本行個人理財產品銷售額10,252.38億元。

### 對公理財業務

研發並推出了面向高端公司客戶的「大有」系列理財產品。針對機構客戶特點，提供定制理財產品，較好滿足了大中型客戶的理財需求。2011年上半年，本行對公理財產品銷售額6,728.32億元，銷量較去年同期大幅增長。

### 銀信合作

按照銀監會相關監管要求，本行從2010年開始對融資類信託理財產品進行清理。本行合理管控銀信合作業務規模，優選信用評級較高的信託公司進行合作，資金主要投向中央政府投資的公用事業項目。今年以來，部分融資類信託理財產品已經陸續到期，對本行資本充足率、撥備覆蓋率以及經營業績等影響較小。

### 貴金屬業務

2011年上半年，貴金屬市場延續了2010年的強勢表現，金銀價格刷新歷史高位，貴金屬投資和消費繼續保持快速增長。本行上半年貴金屬代理、自營業務交易量10,010噸（其中黃金交易460噸，白銀交易9,550噸），個人實物金銷售及回購14.8噸，分別較去年同期增長710%和149%，累計實現貴金屬業務收入5.66億元，較去年同期增長298%。

## 分銷渠道

### 物理網點

本行持續優化大中城市行網點佈局，整合縣域網點佈局，進一步提高網點的輻射能力、渠道效率和綜合競爭力。研發應用新的科技系統，提高網點管理科技化水平。報告期內，完成331個網點的佈局遷址和1,299個網點的標準化轉型改造。截至2011年6月30日，實現功能分區的營業網點達到13,324個，設立自助服務區的營業網點15,827個，設立貴賓服務區的營業網點11,182個。

### 電子銀行

截至2011年6月末，全行各類電子銀行客戶總數突破2億戶大關，達2.13億戶，較上年末增加42%，全行電子渠道交易筆數達94.88億筆，同比增長46%，電子渠道交易筆數佔全行總交易筆數達61.5%，同比提高7.6個百分點。

### 網上銀行

報告期內，本行順利上線5.1版個人網銀，完成個人網銀理財產品和資金歸集的全國推廣，滿足客戶的多元化需求；投產企業跨行轉賬自動處理系統，推進優化企業網銀5.0版，進一步提升客戶體驗。2011年上半年，本行個人網銀客戶交易金額達27.11萬億元，企業網銀客戶交易金額達20.94萬億元。

報告期內，本行經營門戶網站點擊次數超過15億次，居中國銀行類網站第二。

### 電話銀行

2011年上半年，本行大力推廣電話銀行V4.2版，優化了功能設置和交易流程。2011年上半年，本行電話銀行客戶交易金額793億元。

本行在客服中心(上海)成功部署400-88-95599私人銀行客服專線，為全行私人銀行客戶提供專線服務。報告期內，本行95599客服中心總呼入量達2.34億通。

## 移動金融業務

2011年上半年，本行基於手機銀行(WAP流暢版)、手機銀行(3G時尚版)和短信銀行(輕鬆版)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。2011年上半年，本行手機銀行簽約客戶交易金額596億元；短信銀行簽約客(賬)戶消息發送量達21.41億條。

## 自助銀行

2011年上半年，本行在36家分行上線新版自助服務終端系統，試點推廣集中式轉賬電話業務。截至2011年6月末，本行現金類自助設備達58,641台，居同業首位，上半年交易金額3.20萬億元；非現金類自助銀行設備達18,764台，上半年交易金額為5,531億元。

## 電子商務

本行形成了基於統一的電子商務支付結算平台的產品體系，全面服務於零售類、批發類和交易市場三大類商戶群體。支付渠道涵蓋互聯網、移動電話、固定電話、自助設備以及數字電視，商戶涉及農林牧漁、基金保險、交通運輸、公用事業等十二大行業領域。2011年上半年，本行特約商戶交易金額為1,500.43億元。

## 境外業務

穩步推進境外機構發展和佈局。香港、新加坡分行持續優化資產與客戶結構，不斷深化境內外業務聯動，積極開展跨境貿易人民幣結算等業務，各項業務保持了良好的發展態勢。農銀國際控股有限公司積極開拓新的業務條綫，著力打造多元化的投行經營模式。首爾、倫敦、紐約、東京4家代表處升格為經營性機構的境外申設工作正在有序推進。截至6月30日，本行境外經營機構總資產1,476.84億元人民幣，上半年實現淨利潤4.86億元人民幣。

## 資訊科技

報告期內，本行加強信息系統生產運行管理，深入開展新一代核心銀行系統建設，加大信息技術產品研發創新力度，不斷優化資訊科技基礎架構，持續提升IT治理水平，為全行業務發展提供了有力的技術支撐。

## 信息系統運行安全平穩

本行集中優勢資源繼續推進一體化生產運行體系建設，生產運行精細化、標準化和自動化水平不斷提升。全行核心業務系統在日交易量屢創新高，峰值達1.24億筆的情況下持續安全穩定運行。

## 新一代核心銀行系統建設深入開展

本行新一代核心銀行系統建設工程順利推進，正式進入規劃落地實施階段。基本完成新一代核心業務系統(BoEing)概要設計，開始推進詳細設計並全面啓動開發工作。

## 加大信息技術產品研發創新力度

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。2010版票據標準相關應用升級工程、核算與報告體系整合項目、影像及電子檔案平台推廣項目、零售客戶申請評級系統(貸記卡)項目、基礎數據平台二期等一批重點項目上線運行。IC卡系統順利投產，實現了符合PBOC2.0標準的借記、貸記IC卡和電子現金IC卡正式發卡。運營體系建設的「集中作業、集中監控、集中授權」三大工程進展順利，系統運行平穩，推廣工作全面鋪開，優化工作持續開展。

境外機構IT建設成效顯著，完成了香港分行核心系統向數據中心的遷移以及新加坡分行核心系統的改造和報表系統的建設，啓動了香港分行網銀系統建設，初步形成了境內外、總分行聯動的信息系統研發、測試、運行新模式。

## 不斷優化資訊科技基礎架構

本行持續優化資訊科技基礎架構，逐步構建「高效率、低能耗，高整合、低佔空，高可用、低風險」綠色智能型信息系統基礎架構。順利完成上海、北京兩個中心主機升級以及北京中心主機搬遷。啓動開放平台系統運維管理自動化工程，開展開放平台動態高可用系統架構研究。

## 持續提升IT治理水平

本行進一步完善資訊科技工作機制，加強科技團隊建設。進一步鞏固資訊科技管理集約化、軟件研發和生產運行專業化的管理架構。積極加強總、分行之間的配合和聯動，不斷完善資訊科技的激勵與約束機制，初步構建IT風險管理體系框架。

## 人力資源管理

### 人力資源開發與培養

報告期內，本行秉承「成就員工」的戰略願景，持續完善人力資源開發與培養體系，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開發培養「六大工程」。繼續堅持「集中優勢資源，突出核心人群，以高管帶全員」的培訓思路，集中力量組織實施大規模的中高級管理人員培訓，通過舉辦中青年幹部培訓班、組織省際幹部交流等措施，加大後備幹部培養力度，通過集中培訓、遠程培訓和業餘自學等多種渠道，不斷加大員工培訓力度；進一步加強專業人才隊伍建設，以資訊科技條綫為試點，開展高級專業序列崗位評聘工作，切實打通專業人才發展通道；拓寬招聘渠道，規範招聘流程，提高招聘質量，並完成了大學生「村官」千人招聘計劃；加快人力資源基礎信息平台、網絡學習平台等基礎工作建設，提高我行人力資源開發和培養工作效率。

### 總行及分支機構管理

報告期內，本行根據全行戰略規劃和業務發展需要，進一步調整優化機構設置，全行組織架構更趨完善。開展組織機構改革後評價工作，按照服務戰略、客戶導向、符合監管、職能清晰、精簡高效的原則，合併、重組了總行部分部門，進一步精簡了總行本部機構設置；根據全行一體化客服中心體系建設需要，在信用卡中心下設了客戶服務中心(合肥)；為支持實施以後台業務集中管理為主要內容的運營管理改革，對全行運營管理組織機構進行了優化調整；適應本行國際化戰略的需要，不斷完善境外機構內設部門管理，積極探索建立符合當地監管要求的內部組織架構設置模式。

### 薪酬與福利管理

報告期內，本行加快推進薪酬制度改革和薪酬管理信息系統的推廣應用。積極推進重點城市行發展戰略，完善以崗位價值為核心的分行高級管理人員目標收入核定機制。進一步完善單獨核定三農金融部工資總額機制，加強對惠農卡和縣域電子渠道建設的戰略激勵。

## 縣域金融業務

本行通過位於全國2,004個縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。

## 運行機制改革

### 組織架構

報告期內，本行進一步加強三農金融部管理架構的頂層設計，著力構建運作高效的「三級督導、一級經營」管理架構，進一步理順了總行、一級分行和二級分行「三級督導」職責定位。通過計劃單列、穿透式考核、擴大授權、資源單配等多種方式，積極探索省級分部對縣域支行的直管模式。

### 信貸管理

報告期內，本行著力構建單獨的縣域信貸管理體制，進一步完善信貸政策，調整信貸結構。重點支持農村城鎮化、糧棉油生產、農業產業化、中小企業和農田水利建設。強化縣域支行信貸業務授權管理、擔保管理和貸後管理，逐步提升信貸業務定價水平。

### 風險管理

繼續加強縣域風險管理組織體系建設。規範縣域信貸產品停復牌管理流程，進一步推動停復牌管理實施。逐步完善縣域信貸業務的授權授信、擔保管理和業務流程。探索建立縣域信貸產品風險評估工作機制，組織部分分行開展縣域信貸產品風險評估試點。定期開展縣域業務風險案例分析。重點推進縣支行風險合規經理派駐，完成派駐風險合規經理管理信息系統上線，強化對縣支行風險的垂直監控。

## 資本資金管理

加快構建和完善三農金融部資產負債管理制度體系。完善縣域業務信貸資源優先配置機制，合理確定縣域信貸投放的總量。完善縣域信貸計劃管理，按照國家宏觀調控要求和縣域貸款季節性特點，增配試點行及縣域大行投放資金。

## 核算考評

報告期內，本行進一步完善三農金融部單獨的核算報告體系，優化新核算與報告系統(IFAR)縣域財務報告子系統。單獨配置三農金融部費用和固定資產，加大縣支行財務資源配置力度。單獨配置重點縣域支行發展專項獎勵工資及惠農卡和農戶小額貸款戰略激勵工資，強化縣域業務激勵機制。

## 人力資源管理

加強縣域員工隊伍建設，通過校園招聘、大學生村官招聘和社會招聘等多種渠道，為縣域支行補充新鮮血液；通過派駐風險經理優化縣域支行人員結構。加大對優勢地區、重點支行縣域工資傾斜力度。單獨核定三農金融部工資總額，採取差異化考核分配策略和傾斜性分配政策。組織開展縣域支行行長香港培訓班。

## 產品研發

報告期內，本行持續強化縣域產品創新管理，加強縣域產品的研發和推廣支持。開展總分行聯動研發，充分發揮縣域產品創新基地的創新示範作用。新開發了「金益農」自助服務終端、「縣鄉通」縣域財政支付系統等產品。根據試點情況，對季節性收購貸款、縣域中小企業動產質押融資、農業產業化集群客戶融信保業務等多項產品進行了完善。研發了農戶三權(農村土地承包經營權、居民房屋和林權)抵押貸款、95599付款通和台灣農民創業園服務方案等多項區域特色產品。

## 縣域公司金融業務

報告期內，本行圍繞農業產業化、農村城鎮化、縣域商品流通、縣域公共服務、縣域中小企業等重點領域，以其中各行業的龍頭企業為主要目標客戶，鞏固和提升本行在縣域對公金融服務領域的領先地位。完成「縣域中小企業產業集群多戶聯保貸款」、「新農村建設貸款」兩項新產品的前期研發，啓動了「縣域商品流通市場建設貸款」、「縣域建築業貸款」、「縣域中小企業應收賬款質押貸款」等產品的修訂。對龍頭企業客戶開展總部營銷，確立了18家總行級農村產業金融核心客戶，對新希望、蒙牛、伊利等重點龍頭企業制定了綜合金融服務方案。

截至2011年6月30日，本行縣域金融業務公司存款餘額12,662.24億元，佔全行公司存款餘額的33.7%，較上年末增加961.96億元，增幅8.2%。縣域金融業務公司類貸款餘額11,376.71億元，佔全行公司類貸款餘額的29.4%，較上年末增加997.15億元，增幅9.6%。

## 縣域個人金融業務

報告期內，本行推廣縣域工薪人員消費貸款，積極拓展縣域優質高端個人客戶。鼓勵分行根據區域特點進行縣域個人信貸產品創新，擴大漁船抵押貸款、個人船舶抵押貸款、農民購建房貸款等品種的開辦範圍，針對承包大宗土地農戶的大額信貸需求開辦了農業大戶貸款。同時，利用本行遍布全國的機構網點和人員優勢，進一步拓展新農保、新農合代理業務。目前，全行有544家縣支行取得了新農保業務代理權，399家縣支行取得了新農合業務代理權。利用電子銀行、轉賬電話等現代化手段擴大服務覆蓋面，繼續加大電子設備布放力度，加快推廣轉賬電話助農取款業務。實施金穗惠農服務「村村通」工程，探索縣域服務渠道建設新路子。截至2011年6月末，本行共向縣域地區配置ATM機1.43萬台、存取款一體機8,857台、POS機15.4萬台、轉賬電話136.1萬台。

截至2011年6月末，本行累計發放惠農卡8,173.96萬張，較上年末增加1,988.42萬張；縣域金融業務個人貸款餘額5,064.46億元，較上年末增加688.86億元，增幅15.7%；縣域金融業務個人存款餘額26,011.34億元，較上年末增加2,409.91億元，增幅10.2%。



## 財務狀況

2011年上半年，本行縣域金融業務規模穩健擴張，盈利能力大幅提升，資產質量顯著改善。截至2011年6月30日，縣域金融業務總資產43,519.30億元，較上年末增長13.2%。客戶貸款和墊款總額16,684.45億元，較上年末增長10.8%，增速繼續保持高於全行平均水平。2011年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤259.30億元，較上年同期增長78.6%。截至2011年6月30日，縣域金融業務不良貸款率較上年末下降0.44個百分點至2.07%，撥備覆蓋率較上年末提高50.26個百分點至210.18%。

### 資產負債情況

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,668,445	不適用	1,505,286	不適用
貸款減值準備	(72,499)	不適用	(60,376)	不適用
客戶貸款及墊款淨額	1,595,946	36.7	1,444,910	37.6
存放系統內款項 <sup>1</sup>	2,452,488	56.3	2,196,002	57.1
其他資產	303,496	7.0	202,774	5.3
<b>資產合計</b>	<b>4,351,930</b>	<b>100.0</b>	<b>3,843,686</b>	<b>100.0</b>
客戶存款	3,978,816	97.4	3,612,346	97.9
其他負債	107,059	2.6	77,428	2.1
<b>負債合計</b>	<b>4,085,875</b>	<b>100.0</b>	<b>3,689,774</b>	<b>100.0</b>

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

下表列示了於所示期間縣域金融業務利潤表主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增／(減)額	增長率(%)
外部利息收入	48,226	35,906	12,320	34.3
減：外部利息支出	25,502	20,210	5,292	26.2
內部利息收入	32,503	25,068	7,435	29.7
淨利息收入	55,227	40,764	14,463	35.5
手續費及佣金淨收入	13,509	8,770	4,739	54.0
其他非利息收入	674	638	35	5.5
營業收入	69,410	50,172	19,237	38.3
減：營業支出	31,388	25,969	5,418	20.9
資產減值損失	12,092	9,684	2,408	24.9
<b>稅前利潤總額</b>	<b>25,930</b>	<b>14,519</b>	<b>11,411</b>	<b>78.6</b>

## 主要財務指標

下表列示了於所示日期或期間本行縣域金融業務主要財務指標。

單位：%

項目	2011年 1-6月	2010年 1-6月
平均資產回報率	0.99*	0.69*
貸款平均收益率	6.09*	5.47*
存款平均付息率	1.36*	1.21*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	19.46	17.48
成本收入比	40.70	47.03
項目	2011年 6月30日	2010年 12月31日
貸存款比例	41.93	41.67
不良貸款率	2.07	2.51
撥備覆蓋率	210.18	159.92
貸款總額準備金率	4.35	4.01

\* 為年化後數據。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

2011年上半年，本行深入貫徹落實全面風險體系建設綱要，堅持穩健型的風險戰略偏好，風險管理水平穩步提升。不斷優化風險管理組織體系，進一步理順業務部門風險管理職責，調整總行風險管理相關部門設置，風險管理部與重組後成立的信貸管理部、信用審批部、內控與法律合規部、特殊資產經營部，共同構成風險管理板塊。進一步推進縣支行風險合規經理派駐工作，加強派駐人員履職能力建設，強化對派駐人員的日常管理和績效考核工作。健全風險管理政策制度體系，出台信貸風險限額、國別風險、貸款約期風險、資產池理財業務等管理辦法，製定風險偏好陳述書和風險偏好管理辦法。

報告期內，本行全面加快推進巴塞爾新資本協議的實施。加強非零售內部評級體系應用的推進力度，開展與評級相關政策制度的調整工作，推進新的16級評級體系切換；優化信用風險加權資產(RWA)計算引擎。完成零售內部評級體系項目建設，啓動零售內部評級體系試點工作，推進零售評級系統和零售信用風險數據集市建設。組織實施市場風險內部模型法項目，完成市場風險數據集市的業務需求。推進操作風險評估、關鍵風險指標等工具在管理中的應用，研究高級計量法項目需求要點，準備啓動項目建設。

本行持續跟蹤宏觀經濟金融形勢變動和全行業務經營管理情況，定期向董事會、高級管理層及風險管理委員會報送相關風險報告。啓動風險監測報告系統研發，充分利用內部評級體系、風險限額等風險管理工具，提高風險報告的及時性和全面性。

## 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

2011年上半年，本行積極應對宏觀經濟金融形勢變化，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，以「調結構、控風險、強基礎」為主線，繼續完善信用風險管理體制和機制。加強重點領域風險管控，深化客戶名單制分級管理，完善行業限額管理體系，加大潛在風險客戶退出力度，強化可疑、損失類貸款清收處置，促進信貸結構調整和優化。

- 加強信貸政策制度建設。制定2011年信貸政策指引和行業限額管理方案，推出重慶兩江新區區域信貸政策，增強信貸政策的針對性。制定信託融資業務管理、小額貸款公司融資業務管理等制度辦法，規範業務發展。深化客戶名單制分級管理，擴大客戶名單覆蓋範圍至鋼鐵、水泥、房地產、汽車、紡織等15個行業。
- 完善信貸授權管理，推進信貸審批體制改革。修訂信貸業務授權管理辦法，進一步完善授權管理機制，嚴格控制轉授權比例及範圍，加強授權差異化管理，建立授權動態調整機制。將政府融資平台、房地產等高風險領域貸款審批權限上收至總行。總行成立信用審批部，提升信貸審查審批效率與質量。
- 完善行業限額管理，提升組合風險管控能力。對鋼鐵、水泥和房地產等行業實施指令性限額管理，嚴格控制行業風險敞口和行業性系統風險。開發行業限額管理系統，將行業限額管控嵌入信貸業務办理流程。
- 強化重點業務風險管控，積極化解潛在風險。嚴格控制新發放政府融資平台貸款和房地產貸款。加強存量融資平台貸款風險管控，在全行範圍內開展融資平台風險排查，進一步健全名單制管理，逐戶研究、監控風險狀況，加強貸款到期管理。對融資平台貸款實行更加審慎的風險分類標準。提高房地產客戶及項目准入標準，實行嚴格的指令性限額管理，強化和完善房地產貸款壓力測試，並將壓力測試結果作為信貸業務審查審批的參考依據。
- 加強個人貸款和信用卡業務風險管理。開展個人貸款業務規章制度體系梳理、完善工作，出台個人信貸業務停復牌管理辦法。深入推進個人貸款業務集中經營，將中後台環節上收至二級分行個人貸款中心，實現專業化作業、流程化運作、集約化管理、規範化經營。修訂信用卡業務風險管理制度辦法，優化貸記卡欺詐監控系統，推廣應用貸記卡風險管理信息系統。

- 加強貸後管理。加大合規檢查力度，嚴格監控貸款資金流向，不斷提高受託支付比例。建立核心客戶貸後管理例會制度和定期非現場檢查制度。加強抵質押品管理，嚴格外部評估中介機構准入，做好押品價值監控和貸後重估。
- 加強縣域業務風險管理。請參見本中期業績公告「縣域金融業務—運行機制改革—風險管理」。
- 加強資產風險分類管理。優化信貸資產風險分類管理系統，強化對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調整分類形態。
- 推進信息系統建設。推廣與優化信貸管理系統群，將信貸管理制度嵌入信貸管理系統群，以信息手段強化制度約束力。開發預警監控系統和征信業務管理系統。
- 不良資產處置管理。制定出台債券投資損失核銷操作規程，研究制定委托資產債務減免、呆賬核銷、不良貸款押品管理、不良資產處置檔案管理、盡職監督工作實施細則。編寫資產處置業務操作手冊，推進處置業務標準化管理。

## 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：

### 最大信用風險敞口

人民幣百萬元

項目	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央銀行款項	2,389,099	2,020,679
存放同業及其他金融機構款項	97,435	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	261,723	95,375
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	55,657	50,257
衍生金融資產	8,838	9,173
買入返售金融資產	637,645	525,331
客戶貸款及墊款	5,187,987	4,788,008
可供出售金融資產	739,434	664,067
持有至到期投資	1,044,664	1,036,658
應收款項類投資	706,547	772,013
其他金融資產	68,941	45,200
表內項目合計	<u>11,197,970</u>	<u>10,084,654</u>
信貸承諾	<u>2,040,516</u>	<u>1,640,446</u>
總計	<u><u>13,238,486</u></u>	<u><u>11,725,100</u></u>

### 按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	2,403,736	44.6	2,208,766	44.6
質押貸款	554,241	10.3	535,659	10.8
保證貸款	1,274,715	23.7	1,190,599	24.0
信用貸款	1,151,221	21.4	1,021,717	20.6
合計	<u><u>5,383,913</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>4,956,741</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

## 按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比 (%)	金額	佔貸款總額 百分比 (%)
逾期90天以下(含90天)	23,908	0.4	21,172	0.4
逾期91天至360天	8,241	0.2	10,027	0.2
逾期361天至3年	26,770	0.5	35,179	0.7
逾期3年以上	13,967	0.3	9,366	0.2
合計	<u>72,886</u>	<u>1.4</u>	<u>75,744</u>	<u>1.5</u>

## 重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比 (%)	金額	佔貸款總額 百分比 (%)
重組貸款和墊款	<u>11,100</u>	<u>0.2</u>	<u>10,612</u>	<u>0.2</u>

## 貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款 總額 百分比 (%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	21,525	0.40
借款人B	電力、燃氣及水的生產及供應業	17,329	0.32
借款人C	房地產業	11,535	0.21
借款人D	建築業	10,972	0.20
借款人E	製造業	10,474	0.19
借款人F	房地產業	10,000	0.19
借款人G	製造業	9,939	0.19
借款人H	電力、燃氣及水的生產及供應業	9,076	0.17
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	8,942	0.17
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	8,717	0.16
合計		<u>118,509</u>	<u>2.20</u>

截至2011年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的3.00%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的16.53%，均符合監管要求。

### 貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	4,983,702	92.57	4,539,665	91.58
關注	310,163	5.76	316,671	6.39
不良貸款	90,048	1.67	100,405	2.03
次級	30,627	0.57	34,987	0.71
可疑	50,764	0.94	57,930	1.17
損失	8,657	0.16	7,488	0.15
合計	<u>5,383,913</u>	<u>100.00</u>	<u>4,956,741</u>	<u>100.00</u>

截至2011年6月30日，本行不良貸款餘額900.48億元，較上年末減少103.57億元；不良貸款率1.67%，下降0.36個百分點。關注類貸款餘額3,101.63億元，較上年末減少65.08億元；關注類貸款佔比5.76%，下降0.63個百分點。

本行貸款質量持續改善主要是由於：(1)本行根據宏觀經濟和監管環境變化，及時修訂和發佈行業信貸政策，切實防控行業信貸風險，嚴格信貸客戶准入；(2)推進行業限額管理及客戶名單制管理，落實縣域產品停復牌管理，主動退出潛在風險客戶，新發生不良貸款明顯減少；(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；及(4)不良貸款清收處置工作效果顯著。



按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	79,069	87.8	2.04	89,157	88.8	2.48
短期公司類貸款	33,903	37.6	2.14	38,645	38.5	2.74
中長期公司類貸款	45,166	50.2	1.98	50,512	50.3	2.31
票據貼現	116	0.1	0.13	39	0.1	0.03
個人貸款	10,632	11.8	0.81	10,967	10.9	0.96
個人住房貸款	4,279	4.8	0.52	4,715	4.7	0.65
個人消費貸款	478	0.5	0.34	454	0.5	0.34
個人經營貸款	2,247	2.5	1.50	2,522	2.5	1.94
個人卡透支	611	0.7	0.95	488	0.5	1.29
農戶貸款	2,201	2.4	1.64	1,835	1.8	1.59
其他	816	0.9	27.42	953	0.9	28.85
境外及其他貸款	231	0.3	0.22	242	0.2	0.32
合計	<u>90,048</u>	<u>100.0</u>	<u>1.67</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>	<u>2.03</u>

截至2011年6月30日，本行公司類不良貸款餘額790.69億元，較上年末減少100.88億元；不良貸款率2.04%，下降0.44個百分點。個人不良貸款餘額106.32億元，較上年末減少3.35億元；不良貸款率0.81%，下降0.15個百分點。

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	1	-	-	2,001	2.0	2.61
長江三角洲	14,775	16.4	1.01	15,760	15.7	1.16
珠江三角洲	13,254	14.7	1.71	13,727	13.7	1.91
環渤海地區	14,460	16.1	1.53	16,503	16.4	1.90
中部地區	12,525	13.9	1.95	14,142	14.1	2.35
東北地區	4,519	5.0	2.34	5,065	5.0	2.91
西部地區	30,283	33.6	2.58	32,965	32.9	3.03
境外及其他	231	0.3	0.22	242	0.2	0.32
合計	<u>90,048</u>	<u>100.0</u>	<u>1.67</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>	<u>2.03</u>

2011年6月30日，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西部地區、環渤海地區和總行，分別減少了26.82億元、20.43億元和20.00億元。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	26,467	33.5	2.30	29,298	32.8	2.80
電力、燃氣及水的生產和 供應業	11,515	14.6	2.72	13,274	14.9	3.37
房地產業	7,275	9.2	1.36	9,597	10.8	1.77
交通運輸、倉儲及 郵政業	5,247	6.6	1.23	5,250	5.9	1.36
批發和零售業	9,041	11.4	2.56	8,676	9.7	2.97
水利、環境和 公共設施管理業	3,817	4.8	1.93	5,079	5.7	2.38
建築業	3,791	4.8	2.27	4,078	4.6	2.74
採礦業	548	0.7	0.39	494	0.6	0.43
租賃和商務服務業	2,061	2.6	0.84	2,805	3.1	1.33
信息傳輸、計算機服務和 軟件業	206	0.3	1.45	247	0.3	1.31
其他行業	9,101	11.5	4.24	10,359	11.6	4.58
<b>合計</b>	<b>79,069</b>	<b>100.0</b>	<b>2.04</b>	<b>89,157</b>	<b>100.0</b>	<b>2.48</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(1)製造業；(2)房地產業；和(3)電力、燃氣及水的生產和供應業，不良貸款餘額分別減少28.31億元、23.22億元和17.59億元。

## 貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以個別 方式評估	以組合 方式評估	合計
期初餘額	58,501	110,232	168,733
本期計提	(4,791)	32,443	27,652
本期核銷	(39)	(2)	(41)
本期轉回及轉出			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	4	4	8
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(282)	(49)	(331)
— 匯率變動	(23)	(72)	(95)
期末餘額	<u>53,370</u>	<u>142,556</u>	<u>195,926</u>

截至2011年6月30日，本行貸款減值準備餘額1,959.26億元，比上年末增加271.93億元。其中，組合評估減值準備餘額1,425.56億元，比上年末增加323.24億元；個別評估減值準備餘額533.70億元，比上年末減少51.31億元。撥備覆蓋率達到217.58%，較上年末提高49.53個百分點，貸款總額準備金率3.64%，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。

報告期內，本行持續完善市場風險管理制度體系，制定2011年資金交易投資和市場風險管理政策，明確交易投資、銀行賬戶、理財業務和創新業務等領域風險政策，優化市場風險限額體系和壓力測試情景設定。全面推進市場風險內部模型法(IMA)項目建設，完成市場風險數據集市需求書並起草了標準法系統開發的需求書，完成市場風險內部模型法諮詢項目的招標採購和計算引擎的現場概念驗證(POC)。

## 交易賬戶和銀行賬戶劃分

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

## 交易賬戶市場風險管理

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

報告期內，本行繼續加強和完善交易賬戶市場風險管理，出台年度資金交易投資和市場風險管理政策，制定資產池理財業務風險管理辦法。繼續推進市場風險內部模型法 (IMA) 項目，完成資金交易管理系統 (二期) 上線運行，完善貴金屬交易和利率互換業務的系統化管理功能，進一步理順和改造資金交易後台操作流程，有效提升風險管控水平。

## 銀行賬戶市場風險管理

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

## 利率風險管理

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

2011年上半年，本行密切關注宏觀形勢和利率走勢，通過缺口分析等方法對利率敏感資產和負債的重定價期限缺口實施動態監控，加強定價管理和重定價期限管理，定期開展壓力測試，確保利率風險敞口控制在可承受的範圍內，有效防範利率風險。

## 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」)。

2011年上半年，本行進一步加強外匯敞口管理和資產負債幣種結構管理，通過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；通過控制風險限額，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

2011年上半年，本行進一步完善市場風險限額管理體系，制定2011年度市場風險限額列表，明確資金交易投資和市場風險承擔部門在設計產品和開展業務時必須遵循的限額要求，同時完善資金交易、理財產品等限額種類，擴大市場風險限額覆蓋業務範圍，加強市場風險限額的業務敏感性和約束能力。

## 利率風險分析

截至2011年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為4,052.20億元，缺口絕對值較上年末減少了3,711.66億元。

## 利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1年及1年以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2011年6月30日	(1,825,701)	854,503	565,978	(405,220)	(67,602)	950,636	3,402
2010年12月31日	<u>(2,392,729)</u>	<u>704,969</u>	<u>911,374</u>	<u>(776,386)</u>	<u>147,712</u>	<u>1,052,323</u>	<u>(7,731)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註45.3市場風險」。

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率基點變動	2011年6月30日		2010年12月31日	
	淨利息 收入變動	權益變動	淨利息 收入變動	權益變動
上升100個基點	(8,253)	(13,887)	(13,638)	(15,273)
下降100個基點	<u>8,253</u>	<u>14,653</u>	<u>13,638</u>	<u>16,333</u>

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

以本行2011年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行2011年6月30日的後一年度淨利息收入將減少(增加)82.53億元。若利率即時上升100個基點，本行的權益將減少138.87億元；如利率即時下降100個基點，本行的權益將增加146.53億元。

## 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。2011年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值1,511個基點，升值幅度為2.3%。截至2011年6月30日，本行金融資產／負債外匯敞口淨額16.72億美元，較上年末增加19.02億美元，主要是由於報告期內本行部分衍生金融工具到期，使得外匯金融資產有所增加。

## 外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
境內金融資產／負債外匯敞口淨額	(39,030)	(6,031)	(30,117)	(4,547)
境外金融資產／負債外匯敞口淨額	49,850	7,703	28,593	4,317
境內外金融資產／負債外匯敞口淨額	<u>10,820</u>	<u>1,672</u>	<u>(1,524)</u>	<u>(230)</u>

## 匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對 人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
美元	+1%	(167)	(247)
	-1%	167	247
港幣	+1%	(192)	(54)
	-1%	<u>192</u>	<u>54</u>

## 流動性風險

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

## 流動性風險管理

2011年上半年，宏觀經濟環境複雜多變，貨幣政策逐步收緊，上半年六次上調存款準備金率，兩次加息，存款準備金率突破歷史高點，銀行間市場流動性持續緊張，市場利率逐步攀升且波動加劇，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；通過實時監控全行超額準備金，按日匡算資金頭寸，定期開展壓力測試等方式，對流動性風險進行及時計量和監控；加大存款組織力度，確保市場融資渠道暢通，保持負債穩定性以及良好的流動性；加強大額資金預測預報管理，合理安排到期資金流；完善流動性應急預案，確保全行各項支付業務安全和法定準備金增繳，全行流動性狀況安全可控。

## 流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期／ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	合計
2011年6月30日	2,059,074	(6,015,819)	417,898	133,794	128,148	1,291,451	2,466,670	481,216
2010年12月31日	<u>1,736,220</u>	<u>(5,715,521)</u>	<u>259,754</u>	<u>(44,614)</u>	<u>280,782</u>	<u>1,465,927</u>	<u>2,433,370</u>	<u>415,918</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註45.2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。截至2011年6月30日，1個月以內正缺口擴大以及1至3個月流動性缺口由負轉正，主要是由於為應對人民銀行回收流動性，本行拆借資金等短期資產有所增加。



## 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

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

2011年上半年，本行不斷完善操作風險管理體制機制。積極推進後台集中作業、集中監控、集中授權項目建設，目前已在半數以上一級分行上線運行，著力提升基礎管理水平。開展清算中心風險評估，運用風險識別、操作風險與控制自評估、損失數據收集等方法工具，從人員、流程、信息系統等方面定性定量判斷風險隱患及風險水平，並建立系統性的優化整改機制。加強操作風險報告管理，不斷提高損失數據收集的質量。持續監測關鍵風險指標，加強指標監測結果的運用，將其納入到全行風險水平評價考核與經濟資本計量之中。加強對資訊科技風險的監控，積極開展業務連續性管理。

### 反洗錢

2011上半年，本行進一步健全反洗錢管理體系，不斷提高反洗錢管理水平，全面履行反洗錢法律職責；積極探索建立有效的風險監測分析機制，提高反洗錢數據報告的質量和水平；完善客戶風險管理體系，加強客戶身份識別，有效實施客戶風險管理，提高風險控制能力；積極配合政府開展反洗錢調查，認真履行反恐融資國際義務，為國際國內社會打擊洗錢及恐怖融資活動發揮了積極作用。

### 資本管理

本行通過對資本進行計量、計劃、配置、監控、評價和應用等一系列管理活動，協調賬面資本、監管資本和經濟資本的整體運作。報告期內，本行按照2010至2012年資本規劃確定的資本管理基本原則，加強資本充足性和監管資本運用情況的監控。成功發行500億元次級債券，有效提高資本充足水平。結合銀監會監管政策及巴塞爾資本協議II、III的要求，參與銀監會組織的多次定量測算，並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。

## 融資管理

2011年3月2日，本行2011年第一次臨時股東大會批准本行在銀行間債券市場發行不超過500億元人民幣的次級債券。

2011年6月7日，經中國人民銀行和中國銀監會核准，本行在銀行間債券市場成功發行面值總額為500億元人民幣的次級債券。本次發行的次級債券為15年期固定利率付息債，票面年利率為5.3%，每年付息一次。本行有權在第10年期滿按面值贖回全部次級債券。本次級債券發行所募集的資金根據《商業銀行資本充足率管理辦法》等有關規定計入本行附屬資本。

## 經濟資本配置和管理

制定2011年經濟資本配置政策，按照價值創造導向，建立了系統的經濟資本配置新機制，強化經濟資本總量約束和限額控制。推進內部資本充足評估程序(ICAAP)項目，提升資本規劃能力。結合新資本協議，優化經濟資本計量方案，應用非零售客戶內部評級風險參數計算法人貸款經濟資本，將風險指標因素納入操作風險經濟資本計量，強化了資本約束要求，提高了計量結果對風險的敏感性。

## 資本充足率情況

本行依據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算和披露資本充足率。截至2011年6月30日，本行資本充足率11.91%，核心資本充足率9.36%，分別比上年末上升0.32個百分點和下降0.39個百分點。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元

項目	2011年 6月30日	2010年 12月31日
核心資本：		
股本	324,794	324,794
資本公積	94,877	96,602
盈餘公積及一般準備	81,978	75,577
未分配利潤 <sup>1</sup>	61,509	27,945
少數股東權益	177	165
總核心資本	<u>563,335</u>	<u>525,083</u>
附屬資本：		
貸款損失一般準備	53,839	49,567
長期次級債	100,000	50,000
公允價值變動累計損益	419	248
總附屬資本	<u>154,258</u>	<u>99,815</u>
扣除前總資本基礎	<u>717,593</u>	<u>624,898</u>
扣除：		
對未合併計算的權益投資	528	484
其他扣減項 <sup>2</sup>	283	290
資本淨額	<u>716,782</u>	<u>624,124</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	<u>6,018,954</u>	<u>5,383,694</u>
核心資本充足率	9.36%	9.75%
資本充足率	<u>11.91%</u>	<u>11.59%</u>

1. 已扣除預計分派的股息。

2. 指根據《商業銀行資本充足率管理辦法》規定扣除的非自用不動產投資。

# 股份變動及主要股東持股情況

## 股份變動情況

### 股份變動情況表

單位：股

	2010年12月31日		報告期內增減(+/-)			2011年6月30日	
	股數	比例(%)	發行新股	其他 <sup>3</sup>	小計	股數	比例(%)
一、有限售條件股份 <sup>1</sup>	291,981,302,904	89.9	-	-912,960,000	-912,960,000	<b>291,068,342,904</b>	<b>89.6</b>
1、國家持股 <sup>2</sup>	268,484,705,904	82.7	-	-	-	<b>268,484,705,904</b>	<b>82.7</b>
2、其他內資持股 <sup>2</sup>	10,228,235,000	3.1	-	-	-	<b>10,228,235,000</b>	<b>3.1</b>
3、外資持股 <sup>2</sup>	13,268,362,000	4.1	-	-912,960,000	-912,960,000	<b>12,355,402,000</b>	<b>3.8</b>
二、無限售條件股份	32,812,814,096	10.1	-	912,960,000	912,960,000	<b>33,725,774,096</b>	<b>10.4</b>
1、人民幣普通股	15,342,353,000	4.7	-	-	-	<b>15,342,353,000</b>	<b>4.7</b>
2、境外上市外資股 <sup>2</sup>	17,470,461,096	5.4	-	912,960,000	912,960,000	<b>18,383,421,096</b>	<b>5.7</b>
三、股份總數	324,794,117,000	100.0	-	-	-	<b>324,794,117,000</b>	<b>100.0</b>

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. 「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. 「其他」均為因部分H股基石投資者所持有的有限售條件股份的鎖定期已結束，相關的有限售條件股份已轉為無限售條件股份，正數為轉入、負數為轉出。

## 限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期解除／ 減少限售 股數 <sup>4</sup>	本期增加 限售股數	期末限售 股數	限售原因	解除限售 日期
財政部	127,361,764,737	—	—	127,361,764,737	發行限售	2013年7月15日
匯金公司	130,000,000,000	—	—	130,000,000,000	發行限售	2013年7月15日
社保基金理事會 <sup>1</sup>	11,122,941,167	—	—	11,122,941,167	發行限售	2013年7月15日 2015年5月15日
A股戰略投資者 <sup>2</sup>	10,228,235,000	—	—	10,228,235,000	發行限售	2011年7月15日 2012年1月15日
H股基石投資者 <sup>3</sup>	<u>13,268,362,000</u>	<u>912,960,000</u>	<u>—</u>	<u>12,355,402,000</u>	發行限售	2011年7月16日
合計	<u>291,981,302,904</u>	<u>912,960,000</u>	<u>—</u>	<u>291,068,342,904</u>		

- 註： 1. 指社保基金理事會及社保基金理事會轉持三戶持有的股份。
2. 每家A股戰略投資者所持股份的50%鎖定期為自A股上市之日起12個月，另外50%鎖定期為自A股上市之日起18個月。
3. 卡塔爾投資局等6家H股基石投資者所持股份鎖定期為自H股上市之日起12個月；其餘每家基石投資者所持股份的50%鎖定期為自H股上市之日起6個月，另外50%鎖定期為自H股上市之日起12個月。H股基石投資者減少的限售股均因部分H股基石投資者所持有的有限售條件股份的鎖定期已結束，相關的有限售條件股份已轉為無限售條件股份所致。
4. 本期解除限售股數不含2011年7月15日和2011年7月16日解除限售的股份。

## 股東情況

### 股東數量和持股情況

截至2011年6月30日，本行股東總數為384,439戶。其中H股股東31,239戶，A股股東353,200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** **384,439戶** (2011年6月30日 A+H 在冊股東數)

**前10名股東持股情況** (以下數據來源於2011年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
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 <sup>1</sup>	境外法人	H股	8.89	28,882,255,054	10,894,665,000	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						
— 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	0.60	1,956,840,488	—	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
渣打銀行						
(STANDARD CHARTERED 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						
— 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.37	1,188,757,000	1,188,757,000	無
華寶信託有限責任公司						
— 單一類資金信託 R2008ZX013	其他	A股	0.33	1,060,125,040	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司						
— 傳統 — 高利率保單產品	其他	A股	0.27	866,936,059	—	無

註： 1. 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。

除社保基金理事會轉持三戶由社保基金理事會管理，以及(1)中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品和(2)中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在的關聯關係或一致行動關係。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2011年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
香港中央結算代理人有限公司	17,987,590,054	H股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	1,956,840,488	A股
華寶信託有限責任公司—單一類資金信託 R2008ZX013	1,060,125,040	A股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統 —高利率保單產品	866,936,059	A股
工銀瑞信基金公司—農行 —中國農業銀行股份有限公司企業年金理事會	503,147,412	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	353,044,929	A股
中國太平洋人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅	312,339,330	A股
中國工商銀行—博時精選股票證券投資基金	299,999,923	A股
UBS AG	257,409,209	A股

除(1)中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品和(2)中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品由中國平安人壽保險股份有限公司管理，本行未知上述股東之間存在的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2011年6月30日，財政部持有本行股份127,361,764,737股，佔本行總股本的39.21%。

### 匯金公司

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

截至2011年6月30日，匯金公司持有本行股份130,000,000,000股，佔本行總股本的40.03%。

截至2011年6月30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2011年6月30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 發行股份 百分比 (%)	佔已發行 股份總數 百分比 (%)
財政部	實益擁有人／ 代名人 <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
Qatar Investment Authority	受控制企業 權益 <sup>2</sup>	6,816,775,000 (H股)	好倉	22.18	2.10
Qatar Holding LLC	實益擁有人	6,816,775,000 (H股)	好倉	22.18	2.10
Capital Research and Management Company	投資經理	3,612,316,000 (H股)	好倉	11.75	1.11
JPMorgan Chase & Co.	投資經理	1,845,863,031 (H股)	好倉	6.00	0.57
		95,983,106 (H股)	淡倉	0.31	0.03
		593,956,500 (H股)	可供借出的 股份	1.93	0.18

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

### 本行董事、監事及高級管理人員

報告期末，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中執行董事4名，即項俊波先生、張雲先生、楊琨先生和潘功勝先生；非執行董事5名，即林大茂先生、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4名，即胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生和溫鐵軍先生。

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

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

報告期內，本行未實施股權激勵。報告期內，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。

### 新聘、解聘情況

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

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

2011年7月27日，監事王醒春先生因工作原因，辭去本行職工代表監事職務。

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

## 人員、機構情況

截至2011年6月30日，本行在職員工總數441,596人（另有勞務派遣員工39,959人），較上年末減少2,851人。本行在職員工中，境內主要控股公司145人，境外機構當地僱員277人。

截至2011年6月30日，本行境內分支機構共計23,468個，其中包括總行本部、32個一級分行、5個直屬分行、311個二級分行、3,520個一級支行和19,599個其他機構。本行共有2家境外分行和6家境外代表處，分別是香港分行、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。境內主要控股公司6家，分別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。境外主要控股公司2家，分別為在香港註冊的農銀國際控股有限公司和農銀財務有限公司。

## 重要事項

### 公司治理

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

**修訂、制定公司治理文件。**報告期內，結合本行公司治理實踐經驗，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》，制定《中國農業銀行股份有限公司投資者關係管理制度(試行)》等。

**增選董事和監事，調整董事會以及監事會各專門委員會人員組成。**報告期內，選舉馬時亨先生、溫鐵軍先生為本行獨立非執行董事，李業林先生為本行非執行董事。報告期後，選舉閆崇文先生、鄭鑫先生為職工代表監事。董事會以及監事會各專門委員會人員組成相應進行了調整。

**內部控制。**報告期內，本行根據中國政府五部委發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引，積極構建以「組織體系、制度體系、質量管理體系、內部監督體系」為主要內容的內部控制體系，持續提升本行內控管理水平。

**內部審計。**報告期內，本行繼續推動內部審計轉型，研究和實施以風險為導向的審計模式；本着「借鑒、整合、補缺、優化」的原則，完善審計制度體系；加強審計分局管理，進一步強化審計分局的基礎建設、組織建設和隊伍建設。

**企業管治守則。**報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文。

### 股東大會情況

2011年上半年，本行共召開1次股東年會和1次臨時股東大會，審議通過了14項議案。

2011年3月2日，本行召開2011年度第一次臨時股東大會，審議通過了修訂三會議事規則、選舉獨立非執行董事、授權董事會辦理董事、監事及高級管理人員責任險購買事宜、發行次級債等6項議案。

2011年6月8日，本行召開2010年度股東年會，審議通過了董事會、監事會2010年度工作報告、2010年度財務決算方案、利潤分配方案、2011年度固定資產投資預算安排、聘請2011年度會計師事務所、選舉非執行董事、2010年度董事及監事薪酬標準方案等8項議案。

## 利潤及股利分配

經本行2010年度股東年會批准，本行向截至2011年6月16日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發2010年7月1日至2010年12月31日期間的現金股息，每10股人民幣0.54元(含稅)，合計人民幣175.39億元(含稅)。本行不宣派2011年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

## 重大訴訟和仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2011年6月30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金額約為人民幣38.83億元。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。

## 募集資金的使用情況

本行於2010年首次公開發行募集的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

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 重大資產收購、出售及吸收合併事項

2011年2月11日，本行董事會決定認購嘉禾人壽保險股份有限公司新發行股份1,036,653,061股，認購價格為每股人民幣2.5元，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。

## **關連交易事項**

報告期內，本行未發生重大關連交易。

## **重大合同及其履行情況**

### **重大託管、承包和租賃事項**

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表外業務之一。報告期內，本行除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。

### **重大委托他人進行現金管理事項**

報告期內，本行未發生重大委托他人進行現金管理事項。

### **大股東佔用資金情況**

本行不存在大股東佔用資金情況。

### **公司或持股5%以上的股東承諾事項**

本行及持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項。截至2011年6月30日，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。

## 股份的買賣及贖回

截至2011年6月30日，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 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、監事確認報告期內均遵守了上述守則。

## 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

報告期內，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中期業績公告「股本變動及主要股東持股情況」。

## 中期財務信息審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2011年中期財務信息已經德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期業績公告已經本行董事會及董事會審計委員會審議通過。

## 證券投資情況

### 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 (元)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面值 (元)	報告期損益 <sup>2</sup> (元)	報告期 所有者 權益變動 (元)	會計核算科目	股份來源
600127	金健米業	156,170,736	18.82	125,625,793	69,512,187	-	於聯營公司之權益	接收抵債股權
000430	*ST張股	11,233,299	3.49	80,827,413	-	4,031,856	可供出售金融資產	自有資金入股
MA	MasterCard Incorporated	10,573,299	0.03	53,829,750	-	(1,256,826)	可供出售金融資產	自有資金入股
V	VISA INC.	16,519,435	0.01	26,850,226	-	(587,934)	可供出售金融資產	自有資金入股
1668	華南城 (China South City)	11,715,980	0.03	9,883,015	-	(1,833,157)	可供出售金融資產	自有資金入股
1988	民生銀行 (China Minsheng Bank)	22,851,516	0.02	24,675,101	-	1,824,035	可供出售金融資產	自有資金入股

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

2. 主要包括投資收益和減值損失。

### 持有非上市金融企業股權情況

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



## 釋義

1. 本行／本集團／農行／農業銀行／中國農業銀行	指	中國農業銀行股份有限公司或其前身中國農業銀行
2. 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。
3. 基點	指	利率或匯率變動量的度量單位，為1個百分點的1%，即0.01%
4. 董事會	指	本行董事會
5. 中國會計準則	指	中華人民共和國財政部於2006年2月15日頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
6. 銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
7. 縣域／縣域地區	指	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
8. 縣域金融業務	指	本行通過位於全國2,004個縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。
9. 三農金融部	指	本行根據股份制改革的要求，為實施縣域和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
10. 證監會／中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
11. 久期	指	測度債券現金流平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性
12. 香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
13. 香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
14. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
15. 兩高一剩	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
16. LIBOR	指	倫敦銀行業市場拆借短期資金(隔夜至一年)的利率

17. 財政部	指	中華人民共和國財政部
18. 人行／央行／人民銀行	指	中國人民銀行
19. QDII	指	合資格境內機構投資者的簡稱，英文全稱為 Qualified Domestic Institutional Investors
20. 三農	指	農業、農村、農民
21. SHIBOR	指	全國銀行間同業拆借中心於2007年1月4日起發佈的「上海銀行間同業拆放利率」
22. 社保基金理事會	指	中國全國社會保障基金理事會
23. 國務院	指	中華人民共和國國務院
24. 次級債券	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償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
25. 巴塞爾新資本協議／ 巴塞爾資本協議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

中國農業銀行股份有限公司  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

中期財務報告  
2011年1月1日至6月30日止期間  
(按國際財務報告準則編製)

中國農業銀行股份有限公司

中期財務報告

2011年1月1日至6月30日止期間

<u>目錄</u>	<u>頁次</u>
中期財務信息審閱報告	1
簡要合併收益表	2
簡要合併綜合收益表	3
簡要合併財務狀況表	4 及 5
簡要合併權益變動表	6 及 7
簡要合併現金流量表	8 及 9
簡要合併財務報表附註	10 - 83

## 中期財務信息審閱報告

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

### 引言

我們審閱了後附第 2 頁至第 83 頁的中國農業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務信息，包括 2011 年 6 月 30 日貴集團的簡要合併財務狀況表、截至 2011 年 6 月 30 日止六個月期間的簡要合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和《國際會計準則第 34 號 - 中期財務報告》的要求編製中期財務信息。按照國際會計準則第 34 號的要求編製和列報上述中期財務信息是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務信息發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們已根據《國際審閱準則第 2410 號 - 由實體的獨立審計師執行中期財務資料審閱》進行審閱。中期財務信息的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務信息在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第 34 號》編製。

德勤·關黃陳方會計師行  
香港執業會計師

2011 年 8 月 25 日

簡要合併收益表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
利息收入	5	216,952	168,280
利息支出	5	(72,222)	(56,572)
淨利息收入	5	144,730	111,708
手續費及佣金收入	6	38,176	23,176
手續費及佣金支出	6	(1,040)	(717)
手續費及佣金淨收入	6	37,136	22,459
交易淨收益	7	660	463
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨收益/(虧損)	8	32	(170)
投資證券淨(虧損)/收益		(99)	143
其他業務淨收入	9	2,174	1,515
營業收入		184,633	136,118
營業支出	10	(71,273)	(58,468)
資產減值損失	11	(27,697)	(19,623)
稅前利潤		85,663	58,027
所得稅費用	12	(18,984)	(12,164)
本期利潤		66,679	45,863
歸屬於：			
本行股東		66,667	45,840
非控制性權益		12	23
		66,679	45,863
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
- 基本	14	0.21	0.17

簡要合併綜合收益表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
本期利潤	66,679	45,863
其他綜合收益/(支出)		
可供出售金融資產公允價值變動		
- 公允價值變動計入其他綜合(支出)/收益	(2,427)	3,090
- 出售/減值後轉入當期損益	129	(171)
可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響	573	(723)
外幣報表折算差額	(142)	(27)
其他綜合(支出)/收益稅後淨額	(1,867)	2,169
本期綜合收益總額	64,812	48,032
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	64,800	48,009
非控制性權益	12	23
	64,812	48,032

簡要合併財務狀況表

2011年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	2,452,417	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	16	97,435	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	17	261,723	95,375
為交易而持有的金融資產	18	11,474	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	19	44,183	43,044
衍生金融資產	20	8,838	9,173
買入返售金融資產	21	637,645	525,331
客戶貸款及墊款	22	5,187,987	4,788,008
可供出售金融資產	23	739,888	668,503
持有至到期投資	24	1,044,664	1,036,658
應收款項類投資	25	706,547	772,013
於聯營公司之權益		126	141
物業和設備		117,787	121,391
遞延所得稅資產	26	44,713	31,470
其他資產	27	106,357	78,861
<b>資產總額</b>		<b>11,461,784</b>	<b>10,337,406</b>
<b>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	28	636,877	526,250
同業及其他金融機構拆入款項	29	73,031	56,702
為交易而持有的金融負債	30	271	331
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	31	35,088	34,682
衍生金融負債	20	10,879	12,378
賣出回購金融資產款	32	66,645	37,467
吸收存款	33	9,706,587	8,887,905
已發行債券	34	118,994	62,344
遞延所得稅負債	26	80	82
應付股利		17,336	-
其他負債	35	206,457	176,999
<b>負債總額</b>		<b>10,872,275</b>	<b>9,795,170</b>



簡要合併財務狀況表 - 續

2011年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2011年 6月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	36	324,794	324,794
資本公積	37	98,773	98,773
投資重估儲備	38	(3,896)	(2,171)
盈餘公積	39	17,242	17,242
一般準備	40	64,736	58,335
留存收益		88,211	45,484
外幣報表折算差額		(528)	(386)
歸屬於本行股東權益		589,332	542,071
非控制性權益		177	165
權益總額		589,509	542,236
權益和負債總額		11,461,784	10,337,406

第2頁至第83頁的簡要合併財務報表由董事會於2011年8月25日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

項俊波

董事長

潘功勝

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併權益變動表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	本行股東應佔權益總額							非控制性 權益	總額	
		股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額			小計
於2011年1月1日(經審計)		324,794	98,773	(2,171)	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236
本期利潤		-	-	-	-	-	66,667	-	66,667	12	66,679
其他綜合支出		-	-	(1,725)	-	-	-	(142)	(1,867)	-	(1,867)
本期綜合(支出)/收益總額		-	-	(1,725)	-	-	66,667	(142)	64,800	12	64,812
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	6,401	(6,401)	-	-	-	-
股利分配	13	-	-	-	-	-	(17,539)	-	(17,539)	-	(17,539)
於2011年6月30日(未經審計)		324,794	98,773	(3,896)	17,242	64,736	88,211	(528)	589,332	177	589,509

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併權益變動表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	本行股東應佔權益總額							小計	非控制性 權益	總額
	股本	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額			
於2010年1月1日(經審計)	260,000	-	4,624	7,676	10,772	59,817	(70)	342,819	106	342,925
本期利潤	-	-	-	-	-	45,840	-	45,840	23	45,863
其他綜合收益/(支出)	-	-	2,196	-	-	-	(27)	2,169	-	2,169
本期綜合收益/(支出)總額	-	-	2,196	-	-	45,840	(27)	48,009	23	48,032
注資	10,000	5,512	-	-	-	-	-	15,512	25	15,537
轉撥至盈餘公積	-	-	-	4,587	-	(4,587)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	-	-	-	-	47,572	(47,572)	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	(52,077)	-	(52,077)	-	(52,077)
於2010年6月30日(經審計)	270,000	5,512	6,820	12,263	58,344	1,421	(97)	354,263	154	354,417
本期利潤	-	-	-	-	-	49,033	-	49,033	11	49,044
其他綜合支出	-	-	(8,991)	-	-	-	(289)	(9,280)	-	(9,280)
本期綜合(支出)/收益總額	-	-	(8,991)	-	-	49,033	(289)	39,753	11	39,764
新股認購	54,794	93,261	-	-	-	-	-	148,055	-	148,055
轉撥至盈餘公積	-	-	-	4,979	-	(4,979)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	-	-	-	-	(9)	9	-	-	-	-
於2010年12月31日(經審計)	324,794	98,773	(2,171)	17,242	58,335	45,484	(386)	542,071	165	542,236

簡要合併現金流量表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	85,663	58,027
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	806	755
物業和設備折舊	5,592	4,840
資產減值損失	27,697	19,623
投資證券利息收入	(39,371)	(38,015)
減值金融資產利息收入	(331)	(729)
已發行次級債券利息支出	1,075	906
投資證券淨損失/(收益)	37	(143)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(132)	(153)
匯兌損益淨額	2,483	2,462
營運資金變動前的經營活動現金流量	83,519	47,573
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	(305,850)	(256,594)
同業及其他金融機構拆入、拆出款項淨減少/(增加)額	4,702	(27,319)
客戶貸款及墊款增加淨額	(427,172)	(485,749)
向中央銀行借款減少淨額	-	(28)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	936,023	796,598
其他經營資產減少	15,492	140,174
其他經營負債增加/(減少)	98,224	(25,001)
經營活動所得現金	404,938	189,654
已付所得稅	(23,444)	(16,817)
來自經營活動的現金淨額	381,494	172,837
<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	459,398	758,469
投資證券收益所收現金	36,516	35,317
其他投資活動所收現金	330	573
購入投資證券所付現金	(469,019)	(757,107)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(7,623)	(4,219)
投資活動所得現金淨額	19,602	33,033

簡要合併現金流量表 - 續

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2011年 (未經審計)	2010年 (經審計)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
已發行債券所收現金		49,950	-
股東出資		-	15,512
持非控制性權益的子公司股東出資		-	25
償付已發行次級債券利息支付的現金		(2,005)	(1,803)
分配股利	13	-	(20,000)
籌資活動所得/(所用)現金淨額		<u>47,945</u>	<u>(6,266)</u>
<b>現金和現金等價物增加淨額</b>			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		449,041	199,604
匯率變動對現金和現金等價物的影響		415,617	329,300
		<u>(1,340)</u>	<u>(2,066)</u>
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	<u><u>863,318</u></u>	<u><u>526,838</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

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

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

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

本行總行、中國大陸內地分支機構及在中國大陸境內註冊設立的子公司統稱為“境內機構”，香港分行、新加坡分行及在中國大陸境外註冊設立的子公司統稱為“境外機構”。

2. 編製基準

本簡要財務報表乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄16有關財務披露之規定及國際會計準則第34號-中期財務報告編製。

3. 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本簡要合併財務報表所採用的會計政策及計算方法與本集團編制2010年度財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。本簡要合併財務報表應與本集團2010年度財務報表一併閱讀。

本集團已於本期採納一系列最新及經修訂的準則，以及相關解釋(以下統稱“最新或經修訂國際財務報告準則”)，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此中期的经营结果、财务状况及披露產生重大影響。

本集團尚未提前執行已發佈尚未生效的新的或修訂後的準則。如下為截至2010年度合併財務報表報出日之後發佈且尚未生效的新的或修訂後的準則及修訂。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 主要會計政策 - 續

國際會計準則第1號(修訂)	其他綜合收益的列報 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第10號	合併財務報表 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第11號	合營安排 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第12號	在其他主體中的權益的披露 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第13號	公允價值的計量 <sup>2</sup>
國際會計準則第19號(2011年修訂)	僱員福利 <sup>2</sup>
國際會計準則第27號(2011年修訂)	單獨財務報表 <sup>2</sup>
國際會計準則第28號(2011年修訂)	聯營和合營中的投資 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 2012年7月1日及以後日期開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 2013年1月1日及以後年度期間生效

本集團的董事預期，本集團自2013年1月1日開始的期間內的財務報表將採用上述新的或修訂後的準則。本集團的董事正在考慮採用相關準則的潛在影響。

4. 子公司

以下為截至2011年6月30日本行的子公司：

註冊公司名稱	成立時間	註冊地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	業務性質 及經營範圍
農銀財務有限公司	1988年	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100.00	100.00	投資
農銀匯理基金管理有限公司	2008年	中國·上海	人民幣 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
農銀國際控股有限公司	2009年	中國·香港	港幣 2,913,392,449 元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司	2010年	中國·上海	人民幣 2,000,000,000 元	100.00	100.00	融資租賃
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司	2008年	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	2008年	中國·湖北	人民幣 20,000,000 元	50.00	66.67	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年	中國·陝西	人民幣 20,000,000 元	51.00	51.00	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	51.02	銀行

2011年1月1日至6月30日止期間，本行向農銀國際控股有限公司注資10億港幣。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5. 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
利息收入		
客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款	111,814	86,829
個人貸款及墊款	34,123	23,346
票據貼現	2,788	3,160
持有至到期投資	16,683	15,619
存放中央銀行款項	16,540	12,193
可供出售金融資產	11,404	8,814
應收款項類投資	11,284	13,597
買入返售金融資產	10,189	3,799
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,829	634
為交易而持有的金融資產	227	232
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	71	57
小計	<u>216,952</u>	<u>168,280</u>
利息支出		
吸收存款	(62,560)	(50,335)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(7,302)	(4,515)
賣出回購金融資產款	(1,223)	(789)
已發行債券	(1,137)	(933)
小計	<u>(72,222)</u>	<u>(56,572)</u>
淨利息收入	<u>144,730</u>	<u>111,708</u>
其中：已識別的減值金融資產的利息收入	<u>331</u>	<u>729</u>



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

6. 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
手續費及佣金收入		
諮詢及顧問業務	12,736	5,424
結算及清算業務	9,620	7,075
代理業務	7,059	5,593
銀行卡	4,554	2,881
電子銀行業務	1,932	1,063
信貸承諾	1,424	689
託管及其他受託業務	541	401
其他業務	310	50
小計	<u>38,176</u>	<u>23,176</u>
手續費及佣金支出		
結算及清算業務	(427)	(274)
銀行卡	(299)	(207)
其他業務	(314)	(236)
小計	<u>(1,040)</u>	<u>(717)</u>
合計	<u><u>37,136</u></u>	<u><u>22,459</u></u>

7. 交易淨收益

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
貨幣衍生工具收益淨額	415	334
利率衍生工具收益/(虧損)淨額	14	(43)
為交易而持有的債券(虧損)/收益淨額	(50)	73
其他	281	99
合計	<u><u>660</u></u>	<u><u>463</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，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/(虧損)

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
債券(虧損)/收益淨額	(61)	70
財務擔保合同收益/(虧損)淨額	154	(216)
其他	<u>(61)</u>	<u>(24)</u>
合計	<u>32</u>	<u>(170)</u>

9. 其他業務淨收入

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
匯兌收益淨額	1,363	783
出售物業和設備收益淨額	147	170
租金收入	112	119
其他	<u>552</u>	<u>443</u>
合計	<u>2,174</u>	<u>1,515</u>

10. 營業支出

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
職工成本(1)	40,110	32,599
一般營運及管理費用	14,721	12,888
營業稅及附加費	10,190	7,489
折舊及攤銷	6,398	5,595
其他	<u>(146)</u>	<u>(103)</u>
合計	<u>71,273</u>	<u>58,468</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

10. 營業支出 - 續

(1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
工資、獎金、津貼和補貼	28,073	22,582
社會保險費	5,672	4,890
住房公積金	2,357	2,002
工會經費和職工教育經費	1,219	972
內部退養福利	336	178
其他	2,453	1,975
合計	40,110	32,599

11. 資產減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
客戶貸款及墊款	27,652	19,728
可供出售金融資產	(72)	5
拆放同業及其他金融機構款項	-	(16)
持有至到期投資	(15)	(15)
物業和設備	2	4
其他資產	130	(83)
合計	27,697	19,623

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

12. 所得稅費用

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	31,591	17,954
- 香港利得稅	<u>65</u>	<u>47</u>
小計	<u>31,656</u>	<u>18,001</u>
遞延稅項		
- 當期	<u>(12,672)</u>	<u>(5,837)</u>
小計	<u>(12,672)</u>	<u>(5,837)</u>
合計	<u><u>18,984</u></u>	<u><u>12,164</u></u>

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的 25% 計算。其他司法權區產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 6 月 30 日止六個月期間的稅項費用與簡要合併收益表所示利潤的調節表如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
稅前利潤	<u>85,663</u>	<u>58,027</u>
按法定稅率 25% 計算的稅項	21,416	14,507
不可抵扣費用的納稅影響	224	68
免稅收入的納稅影響	(2,613)	(2,386)
境外機構稅率不一致的影響	<u>(43)</u>	<u>(25)</u>
所得稅費用	<u><u>18,984</u></u>	<u><u>12,164</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13. 股利分配

	附註	6月30日止6個月期間	
		2011年	2010年
當期股利分配	(1)		
2010年7月-12月現金股利	(2)	17,539	-
2010年1月-6月現金股利	(3)	-	32,077
2009年度現金股利	(4)	-	20,000
		<u>17,539</u>	<u>52,077</u>

(1) 於本期間，本行未宣告派發或建議派發2011年1月1日至6月30日止期間股息。董事未建議於本期間派發股息。

(2) 2010年7月1日至12月31日止期間股利分配

2011年6月8日，年度股東大會批准本行2010年7月1日到12月31日止期間利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱“中國會計準則”)而確定的本行2010年7月1日到12月31日止期間淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股派發現金股息人民幣0.054元，共計人民幣175.39億元。

於2011年6月30日，上述股利分配已計入本集團簡要合併財務狀況表。

(3) 2010年1月1日至6月30日止期間股利分配

2010年4月21日，特別股東大會授權董事會批准本行2010年1月1日至6月30日止期間利潤分配方案。2010年8月27日，董事會決議通過利潤分配方案，按照(i)中國會計準則確定的本行2010年1月1日至6月30日止期間經審計的淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，與(ii)往年未分配利潤之和作為可供分配利潤，向全體股東派發現金股息合計人民幣320.77億元。

於2010年6月30日，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

(4) 2009年度股利分配

根據2010年4月21日的特別股東大會決議案，以本行2009年度淨利潤為基數，在提取法定盈餘公積及一般準備後，向全體股東派發現金股息合計人民幣200億元。

於2010年6月30日，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14. 每股收益

	6月30日止6個月期間	
	2011年	2010年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	66,667	45,840
當期發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	324,794	263,333
基本每股收益(人民幣元)	0.21	0.17

本行不存在稀釋性潛在普通股。

15. 現金及存放中央銀行款項

	附註	2011年 6月30日	2010年 12月31日
庫存現金		63,318	61,653
存放中央銀行的法定準備金	(1)	1,921,822	1,612,848
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	171,284	122,320
存放中央銀行的其他款項	(3)	295,993	285,511
合計		2,452,417	2,082,332

- (1) 存放中央銀行法定準備金系指本集團按規定向中國人民銀行及海外監管機構繳存一般性存款的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

2011年6月30日，本集團符合《2011年中國農業銀行三農金融事業部改革試點差別化存款準備金率暫行辦法》(銀發[2010]367號)要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為19.5%，其餘本行境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為21.5%(2010年12月31日：19%)；外幣存款準備金繳存比率為5%(2010年12月31日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算、頭寸調撥等。

- (3) 存放中央銀行的其他款項主要系存放央行的定期存款以及繳存央行財政性存款。繳存央行財政性存款系指本集團按規定向中國人民銀行繳存的財政性存款，包括本集團代辦的中央預算收入、地方金庫存款等。中國人民銀行對境內機構繳存的財政性存款不計付利息。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放於：		
境內同業	38,878	43,597
境內其他金融機構	5,223	413
境外同業	<u>53,334</u>	<u>33,883</u>
合計	<u>97,435</u>	<u>77,893</u>

於2011年6月30日，存放同業款項中限制性存款為人民幣24.30億元(2010年12月31日：人民幣30.80億元)，主要為存放境外同業金融衍生業務抵押存款。

17. 拆放同業及其他金融機構款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
拆放於：		
境內同業	15,378	11,925
境內其他金融機構	239,066	67,340
境外同業	<u>7,279</u>	<u>16,110</u>
合計	<u>261,723</u>	<u>95,375</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

18. 為交易而持有的金融資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	803	1,841
公共機構及准政府	3,231	817
金融機構	141	70
公司	7,299	4,485
合計	<u>11,474</u>	<u>7,213</u>
分析：		
香港上市	125	-
香港以外上市(1)	11,349	7,213
合計	<u>11,474</u>	<u>7,213</u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

19. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	4,223	2,458
公共機構及准政府	661	671
金融機構	10,659	6,653
公司	3,480	4,369
持有信託資產	24,467	28,885
其他	693	8
合計	<u>44,183</u>	<u>43,044</u>
分析：		
香港上市	1,887	-
香港以外上市(1)	3,384	6,874
非上市	38,912	36,170
合計	<u>44,183</u>	<u>43,044</u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的名義金額及其公允價值列示如下。衍生金融工具的名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2011年6月30日		
	合同 / 名義金額	資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	302,766	3,578	(4,225)
貨幣掉期	146,772	1,320	(884)
交叉貨幣利率掉期	10,240	2,353	(3,410)
貨幣期權	165	-	-
小計		7,251	(8,519)
利率衍生工具			
利率掉期	250,931	1,575	(2,357)
其他利率合同	971	-	(3)
小計		1,575	(2,360)
其他衍生工具	8,590	12	-
衍生金融資產及負債合計		8,838	(10,879)

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 衍生金融資產及負債 - 續

	2010年12月31日		
	合同/名義金額	資產	公允價值 負債
貨幣衍生工具			
- 貨幣遠期	248,904	3,713	(4,618)
- 貨幣掉期	186,449	1,467	(1,145)
- 交叉貨幣利率掉期	10,610	2,183	(3,727)
小計		7,363	(9,490)
利率衍生工具			
- 利率掉期	205,840	1,810	(2,659)
- 其他利率合同	728	-	(3)
小計		1,810	(2,662)
其他衍生工具	3,348	-	(226)
衍生金融資產及負債合計		9,173	(12,378)

21. 買入返售金融資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
按抵押分類劃分：		
債券	354,364	259,076
票據	280,171	260,438
客戶貸款及墊款	3,110	5,817
合計	637,645	525,331

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款	3,975,071	3,659,689
票據貼現	87,828	152,382
小計	4,062,899	3,812,071
個人貸款及墊款	1,321,014	1,144,670
貸款及墊款總額	5,383,913	4,956,741
個別方式評估	(53,370)	(58,501)
組合方式評估	(142,556)	(110,232)
減值損失準備	(195,926)	(168,733)
客戶貸款及墊款	5,187,987	4,788,008

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示：

	已識別的減值貸款及墊款(2)			小計	合計	已識別的減值 貸款及墊款 佔貸款及墊款 總額的百分比 %
	組合方式 評估計提 減值損失準備 的貸款及墊款(1)	組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備			
<u>2011年6月30日</u>						
貸款及墊款總額	5,293,865	10,633	79,415	90,048	5,383,913	1.67
減值損失準備	(136,772)	(5,784)	(53,370)	(59,154)	(195,926)	
客戶貸款及墊款	5,157,093	4,849	26,045	30,894	5,187,987	
<u>2010年12月31日</u>						
貸款及墊款總額	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	4,752,422	4,649	30,937	35,586	4,788,008	

(1) 指尚未識別為減值的客戶貸款及墊款，其減值損失準備以組合方式評估計提。

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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22. 客戶貸款及墊款 - 續

客戶貸款及墊款的減值損失準備變動列示如下：

	2011年1月1日至6月30日止期間		
	個別方式評估 的減值損失準備	組合方式評估 的減值損失準備	合計
於1月1日	58,501	110,232	168,733
淨計提	(4,791)	32,443	27,652
核銷	(39)	(2)	(41)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	4	4	8
因折現價值上升導致轉出	(282)	(49)	(331)
匯兌差額	(23)	(72)	(95)
於6月30日	<u>53,370</u>	<u>142,556</u>	<u>195,926</u>
	2010年		
	個別方式評估 的減值損失準備	組合方式評估 的減值損失準備	合計
於1月1日	55,596	71,096	126,692
淨計提	4,164	39,372	43,536
核銷	(307)	(48)	(355)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	11	7	18
因折現價值上升導致轉出	(1,015)	(130)	(1,145)
其他轉入	67	-	67
匯兌差額	(15)	(65)	(80)
於12月31日	<u>58,501</u>	<u>110,232</u>	<u>168,733</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23. 可供出售金融資產

	<u>附註</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
債券 - 按發行方劃分：			
政府		397,666	364,485
公共機構及准政府		198,238	162,974
金融機構		21,802	22,512
公司		121,728	114,096
小計		<u>739,434</u>	<u>664,067</u>
權益工具		454	459
基金投資		-	3,977
合計		<u><u>739,888</u></u>	<u><u>668,503</u></u>
分析：			
債券			
香港上市		3,955	1,985
香港以外上市	(1)	732,812	660,586
非上市		2,667	1,496
權益工具及基金投資			
香港上市		35	-
香港以外上市		179	169
非上市	(2)	240	4,267
合計		<u><u>739,888</u></u>	<u><u>668,503</u></u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(2) 非上市權益工具的公允價值無法可靠計算，故按成本進行計量。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24. 持有至到期投資

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	572,017	613,403
公共機構及准政府	395,279	343,531
金融機構	24,667	25,248
公司	52,766	54,563
	<u>1,044,729</u>	<u>1,036,745</u>
減值損失準備	(65)	(87)
合計	<u><u>1,044,664</u></u>	<u><u>1,036,658</u></u>
分析：		
香港上市	941	396
香港以外上市(1)	1,035,558	1,035,690
非上市	8,165	572
合計	<u><u>1,044,664</u></u>	<u><u>1,036,658</u></u>

(1) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

25. 應收款項類投資

	附註	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應收財政部款項	(1)	504,876	568,410
財政部特別國債	(2)	93,300	93,300
憑證式國債及儲蓄式國債		25,764	30,484
中國人民銀行專項票據		65,463	64,906
金融機構債券		15,587	14,906
公司債券		1,641	94
		<u>706,631</u>	<u>772,100</u>
減值損失準備		(84)	(87)
合計		<u><u>706,547</u></u>	<u><u>772,013</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25. 應收款項類投資 - 續

- (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，應收財政部款項暫定按15年分年償還，對未支付款項餘額按年利率3.3%計收利息。
- (2) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行總面值人民幣933億元的不可轉讓債券。該項債券於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。

26. 遞延所得稅資產及負債

為呈列簡要合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
遞延所得稅資產	44,713	31,470
遞延所得稅負債	(80)	(82)
	<u>44,633</u>	<u>31,388</u>

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：

	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2011年1月1日	21,635	3,343	4,113	807	1,571	(81)	31,388
計入/(扣除至)當期損益	11,809	(245)	1,488	(88)	(299)	7	12,672
計入其他綜合收益	-	-	-	-	573	-	573
2011年6月30日	<u>33,444</u>	<u>3,098</u>	<u>5,601</u>	<u>719</u>	<u>1,845</u>	<u>(74)</u>	<u>44,633</u>
	減值 損失準備	內部 退養福利	已計提 但尚未支付 職工成本	預計負債	金融 工具公允 價值變動	其他	合計
2010年1月1日	12,600	3,970	2,660	1,008	(580)	1	19,659
計入/(扣除至)當年損益	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>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

27. 其他資產

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應收利息	47,260	38,641
土地使用權	24,241	24,619
應收賬款	21,681	6,559
無形資產	1,749	1,675
其他	11,426	7,367
合計	<u>106,357</u>	<u>78,861</u>

28. 同業及其他金融機構存放款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放款項：		
境內同業	220,287	183,281
境內其他金融機構	414,780	340,758
境外同業	1,336	1,493
境外其他金融機構	474	718
合計	<u>636,877</u>	<u>526,250</u>

29. 同業及其他金融機構拆入款項

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
拆入款項：		
境內同業	11,408	24,170
境外同業	61,623	32,532
合計	<u>73,031</u>	<u>56,702</u>



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

30. 為交易而持有的金融負債

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
賣空債券	271	331

31. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
保本型理財產品(1)	28,450	33,989
結構性存款	6,006	25
財務擔保合同	326	486
其他	306	182
合計	35,088	34,682

(1) 本集團將發行保本型理財產品所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。2011年6月30日，本集團已發行保本型理財產品的公允價值較按照合同于到期日應支付理財產品持有人的金額低人民幣10.97億元(2010年12月31日：低人民幣6.11億元)。

截至2011年6月30日止六個月期間及2010年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由于信用風險變化導致的重大變動。

32. 賣出回購金融資產款

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	59,880	26,647
票據	6,765	10,820
合計	66,645	37,467

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33. 吸收存款

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期存款		
公司客戶	2,793,418	2,640,066
個人客戶	2,780,720	2,491,565
定期存款		
公司客戶	994,975	909,221
個人客戶	2,783,991	2,573,888
保證金存款(1)	247,949	168,302
其他	105,534	104,863
合計	<u>9,706,587</u>	<u>8,887,905</u>

(1) 按所需存款的業務分析：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
銀行承兌匯票保證金	103,952	75,524
擔保保證金	31,377	23,355
交易保證金	29,569	9,793
信用證保證金	26,642	17,537
其他保證金	56,409	42,093
合計	<u>247,949</u>	<u>168,302</u>

34. 已發行債券

	<u>附註</u>	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已發行次級債券	(1)	99,916	49,962
已發行存款證	(2)	19,078	12,382
合計		<u>118,994</u>	<u>62,344</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34. 已發行債券 - 續

(1) 本集團已發行次級債券的帳面價值如下：

	附註	2011年 6月30日	2010年 12月31日
2019年5月到期3.3%定息次級債券	(i)	20,000	20,000
2024年5月到期4.0%定息次級債券	(ii)	25,000	25,000
2019年5月到期浮息次級債券	(iii)	5,000	5,000
2026年6月到期5.3%定息次級債券	(iv)	50,000	-
合計名義價值		100,000	50,000
減：未攤銷的發行成本		(84)	(38)
帳面價值		99,916	49,962

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，於2011年6月發行可贖回次級債券人民幣500億元。

- (i) 于2009年5月發行的10年期固定利率次級債券，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，票面年利率增加至6.3%。
- (ii) 于2009年5月發行的15年期固定利率次級債券，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，票面年利率增加至7.0%。
- (iii) 于2009年5月發行的10年期浮動利率次級債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加0.6%計算，每年付息一次。本行有權選擇於2014年5月20日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的浮動利率以各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加3.6%。
- (iv) 于2011年6月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有權選擇於2021年6月7日按面值提前贖回全部債券。如果本行不行使贖回權，則自2021年6月7日起的五年間，票面年利率維持5.3%不變。

截至2011年6月30日，本行發行的次級債券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

(2) 存款證由本行香港分行和新加坡分行發行，以攤餘成本進行計量。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35. 其他負債

	附註	2011年 6月30日	2010年 12月31日
應付利息		78,767	73,771
應付職工薪酬	(1)	40,231	34,584
應交稅費		24,624	16,413
待結算及清算款項		21,566	18,710
營業稅與其他應付稅款		5,993	5,365
應付財政部款項	(2)	5,741	5,311
預計負債		3,485	3,901
久懸未取款項		2,615	2,785
其他		23,435	16,159
合計		<u>206,457</u>	<u>176,999</u>

(1) 應付職工薪酬

	2011年1月1日至6月30日止期間			
	期初數	計提	已付	期末數
工資、獎金、津貼和補貼	16,521	28,073	(22,164)	22,430
社會保險費	848	5,672	(5,468)	1,052
住房公積金	302	2,357	(2,347)	312
工會經費和職工教育經費	1,556	1,219	(533)	2,242
內部退養福利(i)	13,371	336	(1,313)	12,394
其他	1,986	2,453	(2,638)	1,801
合計	<u>34,584</u>	<u>40,110</u>	<u>(34,463)</u>	<u>40,231</u>

  

	2010年			
	年初數	計提	已付	年末數
工資、獎金、津貼和補貼	10,669	44,712	(38,860)	16,521
社會保險費	574	9,798	(9,524)	848
住房公積金	260	4,333	(4,291)	302
工會經費和職工教育經費	1,256	2,003	(1,703)	1,556
內部退養福利(i)	15,879	249	(2,757)	13,371
其他	1,300	6,035	(5,349)	1,986
合計	<u>29,938</u>	<u>67,130</u>	<u>(62,484)</u>	<u>34,584</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

35. 其他負債 - 續

(1) 應付職工薪酬 - 續

(i) 內部退養福利

本集團採用預期單位成本法計算本集團於各報告期末的內部退養福利義務。

在合併收益表內確認的內部退養福利金額列示如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
利息成本	209	175
本期確認的精算虧損	<u>127</u>	<u>3</u>
合計	<u><u>336</u></u>	<u><u>178</u></u>

計算內部退養福利採用的主要精算假設列示如下：

	<u>2011年</u> <u>6月30日</u>	<u>2010年</u> <u>12月31日</u>
折現率	3.48%	3.46%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
- 男性	<u>60</u>	<u>60</u>
- 女性	<u>55</u>	<u>55</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的有關問題的通知》(財金[2008]138號)，財政部委託本行對剝離的不良資產進行管理和處置。應付財政部款項為本行代財政部處置已轉讓的不良資產回收的所得款項。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36. 股本

於2010年7月15日及2010年7月16日，本行在上海證券交易所和香港聯合證券交易所分別上市。截至2011年6月30日止六個月期間，本行股本在此期間未發生變動。

	於2011年6月30日 及2010年12月31日	
	股份數 (百萬)	名義金額
已註冊、發行及繳足：		
每股面值為人民幣1元的A股	294,055	294,055
每股面值為人民幣1元的H股	30,739	30,739
合計	324,794	324,794

注：A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票。

本行已發行股份如下(百萬股)：

	2011年1月1日至6月30日止期間		
	境內人民幣 普通股(A股)	境外上市 外資股(H股)	合計
於1月1日及於6月30日	294,055	30,739	324,794

於2011年6月30日，本行有限售條件的A股及H股份別為278,713百萬股及12,355百萬股(2010年12月31日：278,713百萬股及13,268百萬股)，每股面值均為人民幣1元。

	2010年		
	境內人民幣 普通股(A股)	境外上市 外資股(H股)	合計
於1月1日	260,000	-	260,000
發行普通股	35,571	29,223	64,794
股份轉換	(1,516)	1,516	-
於12月31日	294,055	30,739	324,794

本行股本的實收情況經德勤華永會計師事務所有限公司審驗，出具了編號為德師報(驗)字(10)第0046號的驗資報告。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

37. 資本公積

資本公積為本行 2010 年發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積。直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

38. 投資重估儲備

	2011年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	影響淨值
於1月1日	(2,885)	714	(2,171)
可供出售金融資產的公允價值 變動虧損	(2,427)	605	(1,822)
可供出售金融資產因處置/減值 的重新分類調整計入損益	129	(32)	97
於6月30日	<u>(5,183)</u>	<u>1,287</u>	<u>(3,896)</u>
	2010年		
	總額	稅項影響	影響淨值
於1月1日	6,182	(1,558)	4,624
可供出售金融資產的公允價值 變動虧損	(8,589)	2,152	(6,437)
可供出售金融資產因處置 / 減值 的重新分類調整計入損益	(478)	120	(358)
於12月31日	<u>(2,885)</u>	<u>714</u>	<u>(2,171)</u>

39. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國會計準則下淨利潤提取 10% 作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額達到本行股本的 50% 時，可以不再提取法定盈餘公積。本期本行未提取任意盈餘公積。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 一般準備

根據財政部的有關規定，本行須按中國會計準則下淨利潤提取一般準備作為利潤分配處理，一般準備的餘額不應低於風險資產期末餘額的1%。

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

截至2011年6月30日止六個月，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣64.01億元(2010年度：人民幣475.63億元)作為一般準備。

41. 現金和現金等價物

為呈報簡要合併現金流量表，現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2011年 6月30日	2010年 6月30日
現金	63,318	53,726
存放中央銀行款項	171,284	164,955
存放同業及其他金融機構款項	71,876	48,833
拆放同業及其他金融機構款項	222,149	14,931
買入返售金融資產	334,691	244,393
合計	<u>863,318</u>	<u>526,838</u>

42. 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及作為主要經營決策者的相關管理委員會會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務資料，以便分配資源及評估表現。該等財務資料基於(i)地理位置；(ii)業務活動及(iii)縣域及城市銀行業務。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

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



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

---

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營報告 - 續

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲： 包括上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲： 包括廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區： 包括北京、天津、河北、山東、青島

中部地區： 包括山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區： 包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西

東北地區： 包括遼寧、黑龍江、吉林、大連及

境外及其他： 包括境外分行及子公司。

簡要合并財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營報告 - 續

地區經營分部 - 續

2011年1月1日至6月30日止期間

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	66,287	39,718	22,492	26,576	19,459	35,294	6,016	1,110	216,952	-	216,952
外部利息支出	(3,836)	(17,253)	(10,010)	(13,470)	(10,671)	(12,641)	(3,758)	(583)	(72,222)	-	(72,222)
分部間利息淨(支出)/收入	(39,349)	8,064	5,074	8,070	7,327	8,664	2,150	-	-	-	-
淨利息收入	23,102	30,529	17,556	21,176	16,115	31,317	4,408	527	144,730	-	144,730
手續費及佣金收入	2,041	10,823	5,988	5,348	5,737	6,732	1,289	218	38,176	-	38,176
手續費及佣金支出	(134)	(231)	(173)	(156)	(108)	(178)	(33)	(27)	(1,040)	-	(1,040)
手續費及佣金淨收入	1,907	10,592	5,815	5,192	5,629	6,554	1,256	191	37,136	-	37,136
交易淨(虧損)/收益	(716)	988	60	33	52	222	36	(15)	660	-	660
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	23	-	-	-	-	-	-	9	32	-	32
投資證券淨(虧損)/收益	(176)	-	-	-	70	-	-	7	(99)	-	(99)
其他業務淨收入/(支出)	1,145	(61)	223	212	163	107	52	333	2,174	-	2,174
營業收入	25,285	42,048	23,654	26,613	22,029	38,200	5,752	1,052	184,633	-	184,633
營業支出	(5,297)	(14,186)	(8,965)	(10,633)	(11,111)	(16,004)	(4,817)	(260)	(71,273)	-	(71,273)
資產減值損失	1,844	(526)	(5,466)	(4,483)	(4,914)	(12,678)	(1,380)	(94)	(27,697)	-	(27,697)
稅前利潤/(虧損)	21,832	27,336	9,223	11,497	6,004	9,518	(445)	698	85,663	-	85,663
所得稅費用											(18,984)
本期利潤											66,679
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(544)	(1,259)	(750)	(902)	(1,105)	(1,365)	(456)	(17)	(6,398)	-	(6,398)
資本性支出	791	468	210	573	344	834	141	43	3,404	-	3,404
2011年6月30日											
分部資產	3,515,262	2,652,590	1,591,842	1,964,628	1,734,158	2,346,331	567,964	150,120	14,522,895	(3,105,824)	11,417,071
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	126	-	-	-	126	-	126
未分配資產											44,713
資產總額											11,461,784
分部負債	(3,197,580)	(2,584,111)	(1,550,450)	(1,920,891)	(1,699,800)	(2,288,199)	(565,104)	(147,260)	(13,953,395)	3,105,824	(10,847,571)
未分配負債											(24,704)
負債總額											(10,872,275)
信貸承諾	45,013	499,969	278,101	397,530	256,904	354,026	56,225	152,748	2,040,516	-	2,040,516

簡要合并財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

地區經營分部-續

2010年1月1日至6月30日止期間

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	分部合計	抵銷	合計
外部利息收入	53,909	31,143	16,847	19,652	14,286	27,128	4,777	538	168,280	-	168,280
外部利息支出	(2,405)	(13,150)	(8,100)	(10,484)	(8,582)	(9,936)	(3,733)	(182)	(56,572)	-	(56,572)
分部間利息(支出)/收入	(39,141)	7,113	6,933	8,129	7,338	7,553	2,082	(7)	-	-	-
淨利息收入	12,363	25,106	15,680	17,297	13,042	24,745	3,126	349	111,708	-	111,708
手續費及佣金收入	1,695	6,106	3,374	3,180	3,564	4,277	931	49	23,176	-	23,176
手續費及佣金支出	(64)	(154)	(109)	(113)	(89)	(123)	(45)	(20)	(717)	-	(717)
手續費及佣金淨收入	1,631	5,952	3,265	3,067	3,475	4,154	886	29	22,459	-	22,459
交易淨收益/(虧損)	11	608	(28)	(59)	23	(87)	(16)	11	463	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具 淨(虧損)/收益	(175)	(1)	-	-	-	-	-	6	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	14	-	-	-	-	121	-	8	143	-	143
其他業務淨(支出)/收入	(170)	650	272	227	134	177	54	171	1,515	-	1,515
營業收入	13,674	32,315	19,189	20,532	16,674	29,110	4,050	574	136,118	-	136,118
營業支出	(3,141)	(11,517)	(7,600)	(8,766)	(9,569)	(13,442)	(4,218)	(215)	(58,468)	-	(58,468)
資產減值損失	190	(3,728)	(1,441)	(4,504)	(3,346)	(6,525)	(249)	(20)	(19,623)	-	(19,623)
稅前利潤/(虧損)	10,723	17,070	10,148	7,262	3,759	9,143	(417)	339	58,027	-	58,027
所得稅費用											(12,164)
本期利潤											45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(514)	(1,110)	(677)	(751)	(950)	(1,182)	(392)	(19)	(5,595)	-	(5,595)
資本性支出	288	717	164	801	250	714	294	11	3,239	-	3,239
<b>2010年12月31日</b>											
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	-	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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

---

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

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

資金運營業務

本集團的資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易或回購交易、債務工具投資及自營或代客經營金融衍生業務。

其他業務

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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

業務經營分部 - 續

2011年1月1日至6月30日止期間

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
外部利息收入	114,668	34,502	67,697	85	216,952
外部利息支出	(24,833)	(42,477)	(4,879)	(33)	(72,222)
分部間利息(支出)/收入	(2,329)	55,791	(53,462)	-	-
淨利息收入	87,506	47,816	9,356	52	144,730
手續費及佣金收入	19,077	18,914	-	185	38,176
手續費及佣金支出	(455)	(558)	-	(27)	(1,040)
手續費及佣金淨收入	18,622	18,356	-	158	37,136
交易淨收益/(虧損)	-	-	670	(10)	660
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	-	-	32	-	32
投資證券淨(虧損)/收益	-	-	(104)	5	(99)
其他業務淨收入	266	195	1,370	343	2,174
營業收入	106,394	66,367	11,324	548	184,633
營業支出	(25,518)	(38,516)	(6,984)	(255)	(71,273)
資產減值損失	(16,874)	(10,854)	87	(56)	(27,697)
稅前利潤	64,002	16,997	4,427	237	85,663
所得稅費用					(18,984)
本期利潤					66,679
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,506)	(3,693)	(1,188)	(11)	(6,398)
資本性支出	761	1,980	663	-	3,404
2011年6月30日					
分部資產	4,008,999	1,453,072	5,944,030	10,970	11,417,071
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	126	126
未分配資產					44,713
資產總額					11,461,784
分部負債	(4,353,229)	(5,768,649)	(702,422)	(23,271)	(10,847,571)
未分配負債					(24,704)
負債總額					(10,872,275)
信貸承諾	1,744,217	296,299	-	-	2,040,516

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

業務經營分部 - 續

2010年1月1日至6月30日止期間

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
外部利息收入	90,040	23,412	54,451	377	168,280
外部利息支出	(19,597)	(35,049)	(1,924)	(2)	(56,572)
分部間利息(支出)/收入	(2,638)	45,642	(43,004)	-	-
淨利息收入	67,805	34,005	9,523	375	111,708
手續費及佣金收入	9,144	14,020	-	12	23,176
手續費及佣金支出	(319)	(379)	-	(19)	(717)
手續費及佣金淨收入/(支出)	8,825	13,641	-	(7)	22,459
交易淨收益	-	-	463	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	-	-	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	-	-	143	-	143
其他業務淨收入	352	86	783	294	1,515
營業收入	76,982	47,732	10,742	662	136,118
營業支出	(22,672)	(30,244)	(5,383)	(169)	(58,468)
資產減值損失	(12,354)	(6,893)	26	(402)	(19,623)
稅前利潤	41,956	10,595	5,385	91	58,027
所得稅費用					(12,164)
本期利潤					45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,581)	(3,312)	(700)	(2)	(5,595)
資本性支出	888	1,930	421	-	3,239
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	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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

---

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融(三農金融)業務旨在通過遍佈中國境內的 2,004 個縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及仲介服務。

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。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

2011年1月1日至6月30日止期間

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
外部利息收入	48,226	168,726	-	216,952
外部利息支出	(25,502)	(46,720)	-	(72,222)
分部間利息收入/(支出)	32,503	(32,503)	-	-
淨利息收入	55,227	89,503	-	144,730
手續費及佣金收入	13,858	24,318	-	38,176
手續費及佣金支出	(349)	(691)	-	(1,040)
手續費及佣金淨收入	13,509	23,627	-	37,136
交易淨收益	143	517	-	660
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨(虧損)/收益	-	32	-	32
投資證券淨虧損	-	(99)	-	(99)
其他業務淨收入	531	1,643	-	2,174
營業收入	69,410	115,223	-	184,633
營業支出	(31,388)	(39,885)	-	(71,273)
資產減值損失	(12,092)	(15,605)	-	(27,697)
稅前利潤	25,930	59,733	-	85,663
所得稅費用				(18,984)
本期利潤				66,679
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(2,834)	(3,564)	-	(6,398)
資本性支出	830	2,574	-	3,404
2011年6月30日				
分部資產	4,351,930	7,128,133	(62,992)	11,417,071
其中：於聯營公司之權益	-	126	-	126
未分配資產				44,713
資產總額				11,461,784
分部負債	(4,085,875)	(6,824,688)	62,992	(10,847,571)
未分配負債				(24,704)
負債總額				(10,872,275)
信貸承諾	496,873	1,543,643	-	2,040,516



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42. 經營分部 - 續

縣域及城市金融業務分部 - 續

2010年1月1日至6月30日止期間

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
外部利息收入	35,906	132,374	-	168,280
外部利息支出	(20,210)	(36,362)	-	(56,572)
分部間利息收入/(支出)	25,068	(25,068)	-	-
淨利息收入	40,764	70,944	-	111,708
手續費及佣金收入	8,966	14,210	-	23,176
手續費及佣金支出	(196)	(521)	-	(717)
手續費及佣金淨收入	8,770	13,689	-	22,459
交易淨(虧損)/收益	(526)	989	-	463
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨虧損	-	(170)	-	(170)
投資證券淨收益	-	143	-	143
其他業務淨收入	1,164	351	-	1,515
營業收入	50,172	85,946	-	136,118
營業支出	(25,969)	(32,499)	-	(58,468)
資產減值損失	(9,684)	(9,939)	-	(19,623)
稅前利潤	14,519	43,508	-	58,027
所得稅費用				(12,164)
本期利潤				45,863
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,490)	(4,105)	-	(5,595)
資本性支出	862	2,377	-	3,239
於2010年12月31日				
分部資產	3,843,686	6,517,358	(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)	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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2011年6月30日，財政部直接持有本行39.21%(2010年12月31日：39.21%)的股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
持有國債及特別國債	575,909	582,750
應收財政部款項	504,876	568,410
應收財政部利息	2,515	280
應付財政部款項	5,741	5,311
吸收存款	10,659	13,002
其他負債 - 代理兌付憑證式國債	1,191	1,226
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
淨利息收入	18,125	18,929
手續費及佣金收入	1,340	1,252
	<u>          </u>	<u>          </u>

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
	%	%
債券投資	1.44 - 6.34	0.89 - 6.34
吸收存款	0.22 - 1.35	0.01 - 2.25
	<u>          </u>	<u>          </u>

國債承銷及兌付承諾於附註44“國債承銷及兌付承諾”中披露。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 關聯方交易 - 續

(2) 本集團与匯金公司

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

於 2011 年 6 月 30 日，匯金公司直接持有本行 40.03%(2010 年 12 月 31 日：40.03%) 的股權。

本集團與匯金公司進行的日常業務交易，以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
債券投資	11,209	11,260
應收利息	347	134
吸收存款	2,600	14,384
應付利息	-	2
以公允價計量且其變動計入損益的金融負債	-	4,000
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>6 月 30 日止 6 個月期間</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
利息淨收入	253	10
可供出售金融資產公允價值變動損失	51	-
	<u>          </u>	<u>          </u>

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	<u>6 月 30 日止 6 個月期間</u>	
	<u>2011 年</u>	<u>2010 年</u>
	%	%
債券投資	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	0.36 - 1.49	0.36 - 1.35
	<u>          </u>	<u>          </u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

---

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 關聯方交易 - 續

(3) 本行和其子公司

與本行存在控制關係的關聯方為本行的子公司。本行與子公司的交易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。本行與子公司的交易並不重大。

(4) 本行和其聯營公司

其他不存在控制關係的關聯方為本行的聯營企業。與其他不存在控制關係的關聯方往來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。本行與聯營企業的交易並不重大。

(5) 本集團和政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府相關實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府相關實體根據日常業務的商業條款及條件訂立各類銀行交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯相關服務、代理業務及買賣及贖回政府發行的國債。

管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團以及其他政府相關實體同屬於政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基于客戶是否為與政府相關的實體。

(6) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計畫、指揮和控制本集團活動的人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易，本集團與關鍵管理人員的交易金額並不重大。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43. 關聯方交易 - 續

(7) 本集團与年金計劃

本集團与本行設立的年金計劃進行的交易及餘額如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
吸收存款	8,760	4,169
	<u>        </u>	<u>        </u>
	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
利息支出	4	44
	<u>        </u>	<u>        </u>

上述交易的利率區間如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2011年</u>	<u>2010年</u>
	%	%
吸收存款	0.36 - 1.49	0.36 - 1.35
	<u>                </u>	<u>                </u>

44. 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2011年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣20.35億元(2010年12月31日：人民幣24.41億元)。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

資本承諾

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已批准但未簽訂合同	557	1,386
已簽訂合同但未撥付	5,885	6,913
	<u>        </u>	<u>        </u>
合計	6,442	8,299
	<u>        </u>	<u>        </u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 或有負債及承諾 - 續

信貸承諾

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
貸款承諾	1,184,490	955,563
- 原到期日在1年以下	224,964	88,864
- 原到期日在1年以上(含1年)	959,526	866,699
信用證	103,418	79,400
保函	186,018	158,584
承兌匯票	374,463	311,664
信用卡承諾	192,127	135,235
合計	<u>2,040,516</u>	<u>1,640,446</u>

信貸承諾包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款及墊款或開立信用證、保函或承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信貸承諾	<u>720,337</u>	<u>684,793</u>

信用風險加權金額根據銀監會發佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。信貸承諾採用的風險權重為0%至100%不等。

經營租賃承諾

於各報告期末，本集團作為承租人對外簽訂的不可撤銷的經營租賃合約情況如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一年以內	990	1,707
一至二年	1,708	1,496
二至三年	1,472	1,247
三年以上	<u>4,978</u>	<u>3,978</u>
合計	<u>9,148</u>	<u>8,428</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 或有負債及承諾 - 續

融資租賃承諾

於各報告期末，本集團作為出租人對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約情況如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
融資租賃合同金額	669	115

擔保物

作為擔保物的資產

於各報告期末被用作質押物的資產帳面價值如下。其中，本集團被用作賣出回購擔保物的資產帳面價值於附註 32 “賣出回購金融資產款” 列出。

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券	61,137	26,652
票據	6,804	10,935
合計	67,941	37,587

於 2011 年 6 月 30 日，本集團賣出回購金融資產款帳面淨值為人民幣 666.45 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 374.67 億元)。所有回購協議均在協議生效日起 12 個月內到期。

此外，本集團部分債券投資用作衍生交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。於 2011 年 6 月 30 日，上述債券投資帳面價值為人民幣 56.31 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 58.51 億元)。

收到的擔保物

本集團在相關買入返售和證券出租業務中接受了現金或證券等抵押物。2011 年 6 月 30 日，本集團接受的且可以出售或再次向外抵押的證券等抵押物的公允價值為人民幣 184.23 億元(2010 年 12 月 31 日：272.85 億元)。2011 年 6 月 30 日，本集團已售出、但有義務到期返還的抵押物的公允價值為人民幣 72.94 億元(2010 年 12 月 31 日：人民幣 113.81 億元)。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44. 或有負債及承諾 - 續

國債承銷及兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人包銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協定決定的應付利息。

2011年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣599.93億元(2010年12月31日：人民幣688.91億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定到期或分期支付利息。

45. 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的資訊系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

風險管理架構

本集團決策層負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

風險管理框架包括：本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序，設立風險管理部等相關部門來管理金融風險。



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### 45. 金融風險管理 - 續

##### 45.1 信用風險

###### 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款和墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的發放貸款和墊款、資金業務、擔保與承諾以及其他表內外信用風險敞口。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段藉此全面提升本集團的信用風險管理水平。

除信貸資產和存放同業款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇同業及其他金融機構、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團適用信貸業務相類似的風險控制程式及政策來降低信貸風險。

###### 減值評估

###### *減值評估的主要因素*

本集團根據銀監會《貸款風險分類指導原則》要求，制定貸款風險分類管理相關制度，實行貸款五級分類管理，按照風險程度將貸款形態劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個級次，後三類被視為已減值貸款和墊款。對於貸款減值的主要考慮為償還的可能性和貸款本息的可回收性，主要評估因素包括：借款人還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目盈利能力、貸款擔保以及貸款償還的法律責任等。本集團通過個別評估和組合評估的方式來計提貸款減值準備。

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

正常 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑信貸資產本息不能按時足額償還。

關注 儘管借款人目前存在一些可能對償還產生不利影響的因素，但是依靠其正常經營收入，必要時通過執行擔保，能在規定期限內足額收回信貸資產本息。

次級 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營收入無法及時、足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

減值評估 - 續

減值評估的主要因素

可疑 借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

對於債權性投資，本集團在每個報告期末採用個別識別減值的方式評估債權性投資的減值情況。對於按公允價值計量的可供出售債權性投資，本集團僅確認與非暫時減值相關部分的公允價值變動為減值準備。

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押品或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了資產負債表日信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

最大信用風險敞口列報如下：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央銀行款項	2,389,099	2,020,679
存放同業及其他金融機構款項	97,435	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	261,723	95,375
為交易而持有的金融資產	11,474	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	44,183	43,044
衍生金融資產	8,838	9,173
買入返售金融資產	637,645	525,331
客戶貸款及墊款	5,187,987	4,788,008
可供出售金融資產	739,434	664,067
持有至到期投資	1,044,664	1,036,658
應收款項類投資	706,547	772,013
其他金融資產	68,941	45,200
小計	<u>11,197,970</u>	<u>10,084,654</u>
表外業務		
信貸承諾	2,040,516	1,640,446
合計	<u><u>13,238,486</u></u>	<u><u>11,725,100</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

---

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息 - 續

本集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水準。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押品；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵押品；
- 買入返售協議下的抵質押品主要包括債券、票據、發放貸款和墊款及其他有價證券。

本集團管理層會定期檢查抵質押品市場價值，並在必要時根據相關協定要求追加擔保物。

客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司貸款及墊款				
總行	84,427	2.1	76,486	2.0
長江三角洲	1,069,787	26.3	1,001,545	26.3
珠江三角洲	519,309	12.8	487,509	12.8
環渤海地區	768,483	18.9	716,804	18.8
中部地區	482,717	11.9	467,575	12.3
西部地區	886,974	21.8	847,764	22.2
東北地區	145,144	3.6	138,880	3.6
境外及其他	106,058	2.6	75,508	2.0
小計	4,062,899	100.0	3,812,071	100.0
個人貸款及墊款				
總行	120	-	119	-
長江三角洲	391,567	29.6	351,777	30.7
珠江三角洲	254,708	19.3	230,348	20.1
環渤海地區	177,325	13.4	152,380	13.3
中部地區	161,134	12.2	133,621	11.7
西部地區	287,616	21.8	241,232	21.1
東北地區	48,246	3.7	34,996	3.1
境外及其他	298	-	197	-
小計	1,321,014	100.0	1,144,670	100.0
客戶貸款及墊款總額	5,383,913		4,956,741	

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔總額百分比 (%)	金額	佔總額百分比 (%)
公司貸款及墊款				
製造業	1,190,210	29.3	1,103,520	28.9
房地產業	546,015	13.4	551,319	14.5
交通運輸、倉儲和郵政業	431,291	10.6	396,036	10.4
電力、燃氣及水的				
生產及供應業	424,863	10.5	397,030	10.4
批發和零售業	394,752	9.7	326,575	8.6
租賃和商業服務業	245,836	6.0	211,236	5.5
水利、環境和公共設施管理業	197,288	4.9	213,751	5.6
建築業	168,034	4.1	150,348	3.9
採礦業	145,770	3.6	120,586	3.2
信息傳輸、電腦服務和軟件業	14,292	0.4	18,909	0.5
其他行業	304,548	7.5	322,761	8.5
合計	4,062,899	100.0	3,812,071	100.0
個人貸款和墊款				
個人住房	826,487	62.5	724,594	63.3
個人生產經營	150,639	11.4	130,244	11.4
個人消費	142,319	10.8	133,093	11.6
信用卡透支	64,149	4.9	37,820	3.3
其他	137,420	10.4	118,919	10.4
合計	1,321,014	100.0	1,144,670	100.0
發放貸款和墊款總額	5,383,913		4,956,741	

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2011年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	424,322	335,180	391,719	1,151,221
保證貸款	676,628	293,254	304,833	1,274,715
抵押貸款	783,106	600,949	1,019,681	2,403,736
質押貸款	244,287	44,266	265,688	554,241
合計	<u>2,128,343</u>	<u>1,273,649</u>	<u>1,981,921</u>	<u>5,383,913</u>
	2010年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	335,087	318,753	367,877	1,021,717
保證貸款	624,040	271,251	295,308	1,190,599
抵押貸款	718,132	608,500	882,134	2,208,766
質押貸款	246,795	39,107	249,757	535,659
合計	<u>1,924,054</u>	<u>1,237,611</u>	<u>1,795,076</u>	<u>4,956,741</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(4) 逾期貸款

	2011年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	5,253	1,101	534	912	7,800
保證貸款	4,638	2,580	8,497	4,285	20,000
抵押貸款	13,666	3,806	14,782	8,074	40,328
質押貸款	351	754	2,957	696	4,758
合計	23,908	8,241	26,770	13,967	72,886

  

	2010年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	1,478	850	1,053	412	3,793
保證貸款	4,095	3,060	9,880	4,210	21,245
抵押貸款	14,893	4,954	20,086	4,182	44,115
質押貸款	706	1,163	4,160	562	6,591
合計	21,172	10,027	35,179	9,366	75,744

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。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質

	附注	2011年 6月30日	2010年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	5,272,939	4,838,955
已逾期但未減值	(ii)	20,926	17,381
已減值	(iii)	90,048	100,405
小計		5,383,913	4,956,741
客戶貸款及墊款減值損失準備		(195,926)	(168,733)
客戶貸款及墊款		<u>5,187,987</u>	<u>4,788,008</u>

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

	2011年6月30日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,700,559	282,617	3,983,176
個人貸款及墊款	1,276,695	13,068	1,289,763
合計	<u>4,977,254</u>	<u>295,685</u>	<u>5,272,939</u>
	2010年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,431,522	290,746	3,722,268
個人貸款及墊款	1,104,666	12,021	1,116,687
合計	<u>4,536,188</u>	<u>302,767</u>	<u>4,838,955</u>



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

	2011年6月30日				擔保物的 公允價值
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合計	
公司貸款及墊款	303	4	-	307	173
個人貸款及墊款	16,947	2,828	844	20,619	20,102
合計	<u>17,250</u>	<u>2,832</u>	<u>844</u>	<u>20,926</u>	<u>20,275</u>

	2010年12月31日				擔保物的 公允價值
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合計	
公司貸款及墊款	364	1	-	365	654
個人貸款及墊款	13,535	2,545	936	17,016	25,631
合計	<u>13,899</u>	<u>2,546</u>	<u>936</u>	<u>17,381</u>	<u>26,285</u>

(iii) 已減值的貸款及墊款

	2011年6月30日		
	帳面原值	減值	帳面淨值
個別評估	79,415	(53,370)	26,045
組合評估	10,633	(5,784)	4,849
合計	<u>90,048</u>	<u>(59,154)</u>	<u>30,894</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質 - 續

(iii) 已減值的貸款及墊款 - 續

	2010年12月31日		
	帳面原值	減值	帳面淨值
個別評估	89,438	(58,501)	30,937
組合評估	10,967	(6,318)	4,649
合計	<u>100,405</u>	<u>(64,819)</u>	<u>35,586</u>

包括：

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
個別評估的減值資產	<u>79,415</u>	<u>89,438</u>
個別評估的減值資產佔比	<u>1.48%</u>	<u>1.80%</u>
擔保物的公允價值	<u>7,132</u>	<u>10,376</u>

已減值的貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
總行	1	-	2,001	2.0
長江三角洲	14,775	16.4	15,760	15.7
珠江三角洲	13,254	14.7	13,727	13.7
環渤海地區	14,460	16.1	16,503	16.4
中部地區	12,525	13.9	14,142	14.1
西部地區	30,283	33.6	32,965	32.9
東北地區	4,519	5.0	5,065	5.0
境外及其他	231	0.3	242	0.2
合計	<u>90,048</u>	<u>100.0</u>	<u>100,405</u>	<u>100.0</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

客戶貸款及墊款 - 續

(6) 重組貸款及墊款

重組包括延長還款時間、批准外部管理計畫以及修改及延長支付。重組政策是基於管理層的判斷標準認定支付極有可能繼續下去而制定的，這些政策需不斷檢查其適用性。於2011年6月30日本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣111億元(2010年12月31日：人民幣106.12億元)。

(7) 信用增級安排下取得的抵債資產

該等資產已在本集團其他資產中反映。

債券及票據

債券及票據的信用品質

	<u>附注</u>	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
未逾期且未減值	(1)	2,540,153	2,516,197
已減值	(2)	<u>5,605</u>	<u>6,964</u>
小計		2,545,758	2,523,161
減值損失準備		<u>(149)</u>	<u>(174)</u>
債券及票據		<u><u>2,545,609</u></u>	<u><u>2,522,987</u></u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(1) 未逾期且未減值債券及票據

	2011年6月30日				
	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	合計
	政府債券	5,026	397,666	572,017	-
公共機構及准政府債券	3,892	197,569	395,053	-	596,514
金融機構債券	10,800	17,980	23,873	15,587	68,240
公司債券	10,779	121,725	52,766	1,550	186,820
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	504,876	504,876
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	25,764	25,764
中國人民銀行專項票據	-	-	-	65,463	65,463
持有信託資產	24,467	-	-	-	24,467
合計	<u>54,964</u>	<u>734,940</u>	<u>1,043,709</u>	<u>706,540</u>	<u>2,540,153</u>

	2010年12月31日				
	以公允價值 計量且其變動 計入損益的 金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	合計
	政府債券	4,299	364,485	613,403	-
公共機構及准政府債券	1,488	162,001	343,168	-	506,657
金融機構債券	6,723	17,794	24,435	14,906	63,858
公司債券	8,854	114,093	54,563	-	177,510
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	568,410	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	30,484	30,484
中國人民銀行專項票據	-	-	-	64,906	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	28,885
合計	<u>50,249</u>	<u>658,373</u>	<u>1,035,569</u>	<u>772,006</u>	<u>2,516,197</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據的信用品質 - 續

(2) 已減值債券

	2011年6月30日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	
公共機構及准政府債券	669	226	-	895
金融機構債券	3,822	794	-	4,616
公司債券	3	-	91	94
合計	<u>4,494</u>	<u>1,020</u>	<u>91</u>	<u>5,605</u>

  

	2010年12月31日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	
公共機構及准政府債券	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>

債券及票據按照市場普遍認可的信用評級機構的信用評級進行分類

	2011年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	967,202	6,954	193	360	-	974,709
公共機構及准政府債券	555,927	37,902	-	3,388	192	597,409
金融機構債券	1,869	41,525	11,918	13,517	3,968	72,797
公司債券	5,504	134,568	13,836	30,619	2,297	186,824
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	504,876	-	-	-	-	504,876
憑證式國債及儲蓄式國債	25,764	-	-	-	-	25,764
中國人民銀行專項票據	65,463	-	-	-	-	65,463
持有信託資產	24,467	-	-	-	-	24,467
合計	<u>2,244,372</u>	<u>220,949</u>	<u>25,947</u>	<u>47,884</u>	<u>6,457</u>	<u>2,545,609</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.1 信用風險 - 續

債券及票據 - 續

債券及票據按照市場普遍認可的信用評級機構的信用評級進行分類 - 續

	2010年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	981,274	202	241	470	-	982,187
公共機構及準政府債券	468,380	35,689	-	3,724	193	507,986
金融機構債券	5,971	41,200	9,560	11,353	1,230	69,314
公司債券	5,446	116,630	14,881	39,069	1,489	177,515
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	568,410	-	-	-	-	568,410
憑證式國債及儲蓄式國債	30,484	-	-	-	-	30,484
中國人民銀行專項票據	64,906	-	-	-	-	64,906
持有信託資產	28,885	-	-	-	-	28,885
合計	<u>2,247,056</u>	<u>193,721</u>	<u>24,682</u>	<u>54,616</u>	<u>2,912</u>	<u>2,522,987</u>

45.2 流動性風險

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

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制，確保分行的流動性。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債進行到期日分析：

	2011年6月30日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	2,043,816	234,601	-	-	-	174,000	-	2,452,417
存放同業及其他金融機構款項	-	67,606	4,510	17,506	7,813	-	-	97,435
拆放同業及其他金融機構款項	-	483	220,145	8,568	32,268	259	-	261,723
為交易而持有的金融資產	-	-	577	1,023	6,771	2,339	764	11,474
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	447	64	5,277	4,747	17,596	15,929	123	44,183
衍生金融資產	-	20	475	1,274	1,644	1,470	3,955	8,838
買入返售金融資產	-	-	321,090	208,242	108,313	-	-	637,645
客戶貸款及墊款	13,690	-	248,031	403,105	1,764,872	1,267,100	1,491,189	5,187,987
可供出售金融資產	454	-	31,427	102,766	211,082	249,697	144,462	739,888
持有至到期投資	-	-	47,843	38,638	202,641	445,660	309,882	1,044,664
應收款項類投資	7	-	564	66,721	6,743	20,250	612,262	706,547
其他金融資產	660	17,738	15,237	23,634	11,599	38	35	68,941
金融資產合計	2,059,074	320,512	895,176	876,224	2,371,342	2,176,742	2,562,672	11,261,742
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	-	(301,949)	(23,153)	(12,786)	(32,119)	(253,638)	(13,232)	(636,877)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(673)	(37,954)	(25,075)	(9,137)	(68)	(124)	(73,031)
為交易而持有的金融負債	-	-	(271)	-	-	-	-	(271)
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	(3)	(8,789)	(3,394)	(19,945)	(2,890)	(67)	(35,088)
衍生金融負債	-	(2)	(649)	(1,238)	(1,316)	(1,939)	(5,735)	(10,879)
賣出回購金融資產款	-	-	(14,558)	(17,438)	(34,649)	-	-	(66,645)
吸收存款	-	(5,985,862)	(376,138)	(669,448)	(2,101,417)	(571,825)	(1,897)	(9,706,587)
已發行債券	-	-	(658)	(810)	(10,926)	(31,670)	(74,930)	(118,994)
其他金融負債	-	(47,812)	(15,108)	(12,241)	(33,685)	(23,261)	(17)	(132,124)
金融負債合計	-	(6,336,331)	(477,278)	(742,430)	(2,243,194)	(885,291)	(96,002)	(10,780,526)
淨頭寸	2,059,074	(6,015,819)	417,898	133,794	128,148	1,291,451	2,466,670	481,216

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

金融資產和負債的剩餘到期日分析 - 續

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和負債進行到期日分析： - 續

	2010年12月31日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	1,724,315	184,017	-	-	-	174,000	-	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	-	37,688	6,825	15,960	17,420	-	-	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,804	67,658	6,450	17,198	265	-	95,375
為交易而持有的金融資產	-	-	102	243	3,306	2,853	709	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	195	2,782	8,810	16,727	14,385	145	43,044
衍生金融資產	-	6	490	677	1,832	1,562	4,606	9,173
買入返售金融資產	-	-	330,030	119,049	76,252	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	10,978	-	217,603	410,601	1,508,300	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計入損益的金融負債	-	-	(7,055)	(13,488)	(13,157)	(918)	(64)	(34,682)
衍生金融負債	-	(23)	(513)	(1,012)	(2,174)	(1,756)	(6,900)	(12,378)
賣出回購金融資產款	-	-	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	(37,467)
吸收存款	-	(5,621,202)	(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>



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。

	2011年6月30日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,043,816	234,601	-	889	-	181,648	-	2,460,954
存放同業及其他金融機構款項	-	67,606	4,515	17,652	7,977	-	-	97,750
拆放同業及其他金融機構款項	-	483	220,387	8,841	32,702	268	-	262,681
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	-	-	587	1,060	7,112	2,778	840	12,377
買入返售金融資產	447	64	5,704	4,982	18,275	16,459	210	46,141
客戶貸款及墊款	-	-	322,667	212,333	110,819	-	-	645,819
可供出售金融資產	48,776	-	263,557	429,261	1,918,384	1,590,119	2,291,817	6,541,914
持有至到期投資	454	-	32,470	107,531	227,318	297,935	174,272	839,980
應收款項類投資	-	-	50,696	44,383	227,151	525,719	382,863	1,230,812
其他金融資產	7	-	892	73,526	20,260	99,922	751,178	945,785
	14	21,625	12	14	16	-	-	21,681
非衍生金融資產合計	2,093,514	324,379	901,487	900,472	2,570,014	2,714,848	3,601,180	13,105,894
<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	-	(301,949)	(23,170)	(12,999)	(37,186)	(284,014)	(13,282)	(672,600)
同業及其他金融機構拆入款項	-	(673)	(38,008)	(25,197)	(9,205)	(75)	(130)	(73,288)
為交易而持有的金融負債 指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	-	-	(271)	-	-	-	-	(271)
賣出回購金融資產款	-	(3)	(8,878)	(3,609)	(20,673)	(3,019)	(96)	(36,278)
吸收存款	-	-	(14,584)	(17,704)	(35,740)	-	-	(68,028)
已發行債券	-	(5,989,946)	(382,515)	(684,674)	(2,176,089)	(671,653)	(4,397)	(9,909,274)
其他金融負債	-	-	(659)	(820)	(15,542)	(48,015)	(91,165)	(156,201)
	-	(43,997)	(8,852)	-	-	(508)	-	(53,357)
非衍生金融負債合計	-	(6,336,598)	(476,937)	(745,003)	(2,294,435)	(1,007,284)	(109,070)	(10,969,327)
淨頭寸	2,093,514	(6,012,219)	424,550	155,469	275,579	1,707,564	3,492,110	2,136,567

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

未折現合同現金流分析 - 續

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未經折現的合同現金流。 - 續

	2010年12月31日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
<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	-	-	(32,223)	(3,502)	(1,874)	-	-	(37,599)
吸收存款	-	(5,624,602)	(314,260)	(747,044)	(1,860,097)	(500,562)	(2,114)	(9,048,679)
已發行債券	-	-	(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

可用於償還所有負債及用於支付發行在外貸款承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團，另外可供出售金融資產也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

衍生工具現金流

按淨額結算的衍生工具

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

	2011年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生工具	(27)	(84)	(243)	(465)	(30)	(849)

  

	2010年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生工具	(67)	(72)	(210)	(393)	(124)	(866)

按總額結算的衍生工具

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

	2011年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
貨幣衍生工具						
- 現金流入	101,010	91,546	164,016	10,729	1,938	369,239
- 現金流出	(101,159)	(91,548)	(163,757)	(11,569)	(2,808)	(370,841)
合計	(149)	(2)	259	(840)	(870)	(1,602)

  

	2010年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
貨幣衍生工具						
- 現金流入	86,054	69,285	181,913	12,079	1,916	351,247
- 現金流出	(86,139)	(69,628)	(182,116)	(12,833)	(3,139)	(353,855)
合計	(85)	(343)	(203)	(754)	(1,223)	(2,608)

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.2 流動性風險 - 續

信貸承諾

本集團表外項目主要包括貸款承諾、信用證、保函、承兌匯票及信用卡承諾。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額。

	2011年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	962,345	61,809	160,336	1,184,490
信用證	94,388	9,030	-	103,418
保函	58,737	67,171	60,110	186,018
承兌匯票	374,463	-	-	374,463
信用卡承諾	192,127	-	-	192,127
合計	<u>1,682,060</u>	<u>138,010</u>	<u>220,446</u>	<u>2,040,516</u>

  

	2010年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	695,780	42,877	216,906	955,563
信用證	72,506	6,894	-	79,400
保函	37,584	57,118	63,882	158,584
承兌匯票	311,664	-	-	311,664
信用卡承諾	135,235	-	-	135,235
合計	<u>1,252,769</u>	<u>106,889</u>	<u>280,788</u>	<u>1,640,446</u>

45.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

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

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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

本集團認為來自交易及投資組合中商品及股票價格的市場風險並不重大。

外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元、港幣及其他貨幣。外幣交易主要為本集團的資金營運敞口和外匯業務。

近年，人民幣兌美元匯率逐漸上升。港幣匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港幣匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

於報告期末，金融資產和負債的匯率風險如下：

	2011年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,444,095	6,699	1,024	599	2,452,417
存放同業及其他金融機構款項	38,814	43,318	10,529	4,774	97,435
拆放同業及其他金融機構款項	256,719	4,965	-	39	261,723
為交易而持有的金融資產	11,076	177	125	96	11,474
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	26,833	7,421	9,488	441	44,183
衍生金融資產	3,429	3,459	631	1,319	8,838
買入返售金融資產	637,360	189	-	96	637,645
客戶貸款及墊款	4,912,280	246,288	22,465	6,954	5,187,987
可供出售金融資產	704,630	29,698	1,324	4,236	739,888
持有至到期投資	1,021,318	22,748	326	272	1,044,664
應收款項類投資	706,540	-	-	7	706,547
其他金融資產	66,392	2,093	353	103	68,941
金融資產合計	10,829,486	367,055	46,265	18,936	11,261,742
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(472,997)	(159,833)	(2,604)	(1,443)	(636,877)
同業及其他金融機構拆入款項	(8,944)	(38,926)	(13,538)	(11,623)	(73,031)
為交易而持有的金融負債	-	(271)	-	-	(271)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(33,911)	(983)	(172)	(22)	(35,088)
衍生金融負債	(3,363)	(4,725)	(832)	(1,959)	(10,879)
賣出回購金融資產款	(56,877)	(9,768)	-	-	(66,645)
吸收存款	(9,556,855)	(116,901)	(17,792)	(15,039)	(9,706,587)
已發行債券	(101,915)	(3,140)	(13,549)	(390)	(118,994)
其他金融負債	(124,198)	(6,432)	(1,255)	(239)	(132,124)
金融負債合計	(10,359,090)	(340,979)	(49,742)	(30,715)	(10,780,526)
淨頭寸	470,396	26,076	(3,477)	(11,779)	481,216

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

於報告期末，金融資產和負債的匯率風險如下： - 續

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,074,892	5,731	1,059	650	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	38,117	21,210	4,969	13,597	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	79,265	14,880	-	1,230	95,375
為交易而持有的金融資產	7,093	120	-	-	7,213
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	31,446	4,492	6,766	340	43,044
衍生金融資產	3,341	3,547	694	1,591	9,173
買入返售金融資產	525,000	331	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	4,581,706	170,496	31,699	4,107	4,788,008
可供出售金融資產	631,168	34,400	1,398	1,537	668,503
持有至到期投資	1,012,666	23,238	335	419	1,036,658
應收款項類投資	772,006	-	-	7	772,013
其他金融資產	41,830	2,296	999	75	45,200
金融資產合計	9,798,530	280,741	47,919	23,553	10,150,743
向中央銀行借款	(30)	-	-	-	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(373,268)	(148,425)	(2,582)	(1,975)	(526,250)
同業及其他金融機構拆入款項	(9,640)	(30,614)	(4,191)	(12,257)	(56,702)
為交易而持有的金融負債	-	(331)	-	-	(331)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(33,550)	(1,023)	(109)	-	(34,682)
衍生金融負債	(3,670)	(5,582)	(843)	(2,283)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(27,314)	(10,153)	-	-	(37,467)
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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

外匯風險 - 續

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

	<u>稅前利潤</u>	
	<u>2011年 6月30日</u>	<u>2010年 12月31日</u>
升值 5%	1,952	1,506
貶值 5%	<u>(1,952)</u>	<u>(1,506)</u>

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

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

利率風險

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配減至最少；及
- 管理中國人民銀行基準利率與生息資產和付息負債之間的定價差異。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

	2011年6月30日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,088,945	-	-	174,000	-	189,472	2,452,417
存放同業及其他金融機構款項	72,116	17,506	7,813	-	-	-	97,435
拆放同業及其他金融機構款項	223,430	9,396	28,897	-	-	-	261,723
為交易而持有的金融資產	989	2,034	6,612	1,161	553	125	11,474
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	12,357	11,142	15,316	4,789	65	514	44,183
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,838	8,838
買入返售金融資產	321,090	208,242	108,313	-	-	-	637,645
客戶貸款及墊款	1,972,256	1,070,174	2,115,930	6,081	23,546	-	5,187,987
可供出售金融資產	46,680	127,299	247,554	203,011	114,890	454	739,888
持有至到期投資	68,198	75,501	237,180	374,235	289,550	-	1,044,664
應收款項類投資	563	66,721	6,743	20,250	612,263	7	706,547
其他金融資產	-	-	-	-	-	68,941	68,941
<b>金融資產合計</b>	<b>4,806,624</b>	<b>1,588,015</b>	<b>2,774,358</b>	<b>783,527</b>	<b>1,040,867</b>	<b>268,351</b>	<b>11,261,742</b>
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(30)	(30)
同業及其他金融機構存放款項	(324,681)	(12,786)	(32,119)	(253,638)	(13,232)	(421)	(636,877)
同業及其他金融機構拆入款項	(38,627)	(25,094)	(8,745)	(442)	(123)	-	(73,031)
為交易而持有的金融負債	(271)	-	-	-	-	-	(271)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(8,789)	(3,394)	(19,944)	(2,565)	(67)	(329)	(35,088)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(10,879)	(10,879)
賣出回購金融資產款	(14,558)	(17,438)	(34,649)	-	-	-	(66,645)
吸收存款	(6,243,136)	(668,360)	(2,100,276)	(571,770)	(1,879)	(121,166)	(9,706,587)
已發行債券	(2,263)	(6,440)	(12,647)	(22,714)	(74,930)	-	(118,994)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(132,124)	(132,124)
<b>金融負債合計</b>	<b>(6,632,325)</b>	<b>(733,512)</b>	<b>(2,208,380)</b>	<b>(851,129)</b>	<b>(90,231)</b>	<b>(264,949)</b>	<b>(10,780,526)</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(1,825,701)</b>	<b>854,503</b>	<b>565,978</b>	<b>(67,602)</b>	<b>950,636</b>	<b>3,402</b>	<b>481,216</b>



簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下： - 續

	2010年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	1,730,122	-	-	174,000	-	178,210	2,082,332
存放同業及其他金融機構款項	44,513	15,960	17,420	-	-	-	77,893
拆放同業及其他金融機構款項	71,462	6,814	17,091	8	-	-	95,375
為交易而持有的金融資產	172	663	3,613	2,351	414	-	7,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	4,288	15,146	20,676	2,703	67	164	43,044
衍生金融資產	-	-	-	-	-	9,173	9,173
買入返售金融資產	330,030	119,049	76,252	-	-	-	525,331
客戶貸款及墊款	1,632,585	1,103,850	2,028,329	4,402	18,842	-	4,788,008
可供出售金融資產	25,505	60,946	271,688	193,951	111,977	4,436	668,503
持有至到期投資	23,196	135,169	228,006	373,034	277,253	-	1,036,658
應收款項類投資	368	1,742	71,658	23,129	675,109	7	772,013
其他金融資產	-	-	-	-	-	45,200	45,200
<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損益的金融負債	(7,155)	(13,584)	(13,157)	(300)	-	(486)	(34,682)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(12,378)	(12,378)
賣出回購金融資產款	(32,172)	(3,466)	(1,829)	-	-	-	(37,467)
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>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(2,392,729)</b>	<b>704,969</b>	<b>911,374</b>	<b>147,712</b>	<b>1,052,323</b>	<b>(7,731)</b>	<b>415,918</b>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.3 市場風險 - 續

利率風險 - 續

下表列示了在所有收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團生息資產和付息負債的結構，對淨利息收入及權益所產生的潛在影響：

	<u>2011年6月30日</u>		<u>2010年6月30日</u>	
	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>	<u>淨利息</u> <u>收入</u>	<u>權益</u>
上升100個基點	(8,253)	(13,887)	(12,803)	(14,677)
下降100個基點	<u>8,253</u>	<u>14,653</u>	<u>12,803</u>	<u>15,795</u>

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

對權益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各報告期末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響。

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

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

45.4 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

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

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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.4 資本管理 - 續

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重在考慮資產和交易對手的信用狀況及抵質押擔保後確定。表外風險敞口也採用了相似的方法計算，同時針對其潛在損失的特性進行了適當調整。市場風險資本調整採用標準法進行計量。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，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》、《中國銀監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》及其他規定，即時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本資訊。

	附注	2011年 6月30日	2010年 12月31日
核心資本充足率	(1)	9.36%	9.75%
資本充足率	(2)	11.91%	11.59%
資本基礎組成部分			
核心資本：			
股本		324,794	324,794
資本公積		94,877	96,602
盈餘公積及一般準備		81,978	75,577
未分配利潤		61,509	27,945
非控制性權益		177	165
		<u>563,335</u>	<u>525,083</u>
附屬資本：			
貸款損失一般準備		53,839	49,567
長期次級債務		100,000	50,000
公允價值變動累計損益		419	248
		<u>154,258</u>	<u>99,815</u>
扣除前總資本		<u>717,593</u>	<u>624,898</u>
扣除：			
未合併的權益投資		528	484
其他扣減項		283	290
		<u>811</u>	<u>774</u>
扣除後總資本淨額		<u>716,782</u>	<u>624,124</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	(3)	<u>6,018,954</u>	<u>5,383,694</u>

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 金融風險管理 - 續

45.4 資本管理 - 續

- (1) 核心資本充足率等於核心資本扣除 50% 未合併的權益投資後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本淨額除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 市場風險資本調整金額等於 12.5 倍的市場風險資本。

46. 金融工具的公允價值

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

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

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

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 金融工具的公允價值 - 續

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	5,187,987	5,186,252	4,788,008	4,786,591
持有至到期投資	1,044,664	1,025,698	1,036,658	1,026,479
應收款項類投資	706,547	705,842	772,013	771,717
	<u>6,939,198</u>	<u>6,917,792</u>	<u>6,596,679</u>	<u>6,584,787</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	636,877	636,981	526,250	526,517
吸收存款	9,706,587	9,704,576	8,887,905	8,887,474
已發行次級債券	99,916	95,390	49,962	47,183
	<u>10,443,380</u>	<u>10,436,947</u>	<u>9,464,117</u>	<u>9,461,174</u>

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

第一層級：公允價值計量是指由活躍市場上相同資產或負債的標價(不做任何調整)得出的公允價值計量；

第二層級：公允價值計量是指由除第一層級所含標價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入資料得出的公允價值計量；以及

第三層級：公允價值計量是指由包含以不可觀察市場資料為依據的與資產或負債相關的輸入變數(不可觀察輸入變數)的估價技術得出的公允價值計量。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 金融工具的公允價值 - 續

下表列示了按三個層級進行估值的公允價值計量的金融工具：

	2011年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	398	11,076	-	11,474
可供出售金融資產	6,829	9,596	27,758	44,183
衍生金融資產	26,318	711,141	2,188	739,647
資產合計	4	4,324	4,510	8,838
	<u>33,549</u>	<u>736,137</u>	<u>34,456</u>	<u>804,142</u>
為交易而持有的金融負債 指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(271)	-	-	(271)
衍生金融負債	(305)	-	(34,783)	(35,088)
負債合計	(26)	(4,181)	(6,672)	(10,879)
	<u>(602)</u>	<u>(4,181)</u>	<u>(41,455)</u>	<u>(46,238)</u>
	2010年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
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	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
資產合計	6	3,845	5,322	9,173
	<u>28,964</u>	<u>659,430</u>	<u>39,317</u>	<u>727,711</u>
為交易而持有的金融負債 指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(331)	-	-	(331)
衍生金融負債	-	(341)	(34,341)	(34,682)
負債合計	(23)	(3,990)	(8,365)	(12,378)
	<u>(354)</u>	<u>(4,331)</u>	<u>(42,706)</u>	<u>(47,391)</u>

截至2010年6月30日止六個月期間和2010年度，在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

簡要合併財務報表附註

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46. 金融工具的公允價值 - 續

金融資產和金融負債第三層級公允價值計量的調節如下：

	2011年1月1日至6月30日止期間			
	指定為以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融負債
2011年1月1日	32,026	1,969	(3,043)	(34,341)
確認為				
- 利潤	20	11	787	34
- 其他綜合收益	-	(5)	-	-
購買/發行	(2,462)	862	-	(26,774)
結算	(251)	(649)	94	26,298
第三層級的轉出	(1,575)	-	-	-
2011年6月30日	<u>27,758</u>	<u>2,188</u>	<u>(2,162)</u>	<u>(34,783)</u>
於2011年6月30日持有的資產/負債中				
- 計入收益表中的損益	34	11	787	117
- 計入其他綜合收益	-	(5)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2010年			
	指定為以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	衍生金融 工具淨額	指定為以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融負債
2010年1月1日	55,657	1,631	(2,977)	(111,821)
確認為				
- 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
第三層級的轉出	(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 資產/負債中				
- 計入收益表中的損益	288	60	(229)	133
- 計入其他綜合收益	-	25	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

未經審計補充財務信息

2011年1月1日至6月30日止期間

(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)規則，本集團披露補充資料如下：

1. 流動性比率

	2011年 6月30日 %	2010年 12月31日 %
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	42.44%	38.36%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	115.82%	127.03%

流動性比率是根據人民銀行及銀監會的相關規定，以及按中國會計準則確定的數據計算的。

2. 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
2011年6月30日				
現貨資產	80,066	213	2,310	82,589
現貨負債	58,606	12,611	11,148	82,365
遠期購置	299,308	19,554	36,236	355,098
遠期沽售	(125,185)	(9,599)	(30,798)	(165,582)
淨長倉	312,795	22,779	18,896	354,470
淨結構性倉盤	-	11	-	11
	人民幣百萬元等值			
	美元	港元	其他	總計
2010年12月31日				
現貨資產	284,571	83,316	17,402	385,289
現貨負債	(250,047)	(81,741)	(12,716)	(344,504)
遠期購置	340,211	16,316	32,112	388,639
遠期沽售	(296,623)	(11,869)	(39,741)	(348,233)
淨長/(短)倉	78,112	6,022	(2,943)	81,191
淨結構性倉盤	(34,939)	205	(44)	(34,778)



未經審計補充財務信息

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3. 跨境申索

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

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

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

	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
2011年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)	126,366	106,448	92,819	325,633
- 當中歸屬香港	1,739	91,409	1,921	95,069
歐洲	11,842	4,775	69	16,686
北美洲及南美洲	50,799	11,602	1,921	64,322
非洲	-	77	19	96
總計	189,007	122,902	94,828	406,737
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	94,309	15,402	23,778	133,489

未經審計補充財務信息

2011年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

4. 逾期資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
逾期		
3個月以下	23,908	21,172
3個月至6個月	3,710	3,841
6個月至12個月	4,531	6,186
超過12個月	40,737	44,545
總計	72,886	75,744
百分率		
3個月以下	32.80%	27.95%
3個月至6個月	5.09%	5.07%
6個月至12個月	6.22%	8.17%
超過12個月	55.89%	58.81%
總計	100.00%	100.00%

(2) 逾期的拆放同業及其他金融機構款項總額

截止2011年6月30日及2010年12月31日，本集團的逾期拆放同業及其他金融機構款項總額不重大。