

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

## 截至二零一二年六月三十日止 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2012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2012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2012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。本行董事會審計委員會(「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2012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  
公司秘書  
李振江

中國北京  
2012年8月29日

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

# 目錄

公司基本情況 .....	3
財務概要.....	5
董事長致辭.....	8
行長致辭.....	10
討論與分析.....	12
環境與展望 .....	12
財務報表分析 .....	13
業務綜述.....	37
縣域金融業務 .....	51
風險管理.....	57
資本管理.....	75
股份變動及主要股東持股情況.....	77
董事、監事、高級管理人員情況.....	83
重要事項.....	86
釋義.....	92
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	蔣超良
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	<a href="http://www.abchina.com">www.abchina.com</a>
香港主要營業地點	香港夏慤道18號海富中心第1座23樓
信息披露報紙	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載A股半年度報告的 上海證券交易所網站	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
登載H股中期報告的 香港聯合交易所網站	<a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
A股半年度報告備置地地點	本行董事會辦公室

<b>A股股票上市交易所</b>	上海證券交易所
<b>股票簡稱</b>	農業銀行
<b>股票代碼</b>	601288
<b>股份登記處</b>	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)
<b>H股股票上市交易所</b>	香港聯合交易所有限公司
<b>股票簡稱</b>	農業銀行
<b>股份代號</b>	1288
<b>股份登記處</b>	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)
<b>變更註冊登記日期及 註冊登記機關</b>	2012年2月21日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
<b>企業法人營業執照註冊號</b>	100000000005472
<b>組織機構代碼</b>	10000547-4
<b>金融許可證機構編碼</b>	B0002H111000001
<b>稅務登記號碼</b>	京稅證字110108100005474號
<b>中國內地法律顧問及地址</b>	北京市金杜律師事務所 北京市朝陽區東三環中路7號 北京財富中心寫字樓A座40層
<b>中國香港法律顧問及地址</b>	富而德律師事務所 香港中環交易廣場第2座11樓
<b>國內審計師及辦公地址</b>	德勤華永會計師事務所有限公司 上海延安東路222號30樓
<b>國際審計師及辦公地址</b>	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)

以下為本集團截至2012年6月30日止半年度綜合財務信息：

### 主要財務數據

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>12,901,412</b>	11,677,577	10,337,406
客戶貸款及墊款淨額	<b>5,829,740</b>	5,398,863	4,788,008
投資證券及其他金融資產淨額	<b>2,717,194</b>	2,628,052	2,527,431
負債總額	<b>12,209,586</b>	11,027,789	9,795,170
吸收存款	<b>10,604,586</b>	9,622,026	8,887,905
歸屬於本行股東的權益	<b>691,464</b>	649,601	542,071
	<b>2012年 1-6月</b>	2011年 1-6月	2011年 1-12月
<b>中期經營業績(人民幣百萬元)</b>			
淨利息收入	<b>167,685</b>	144,730	307,199
手續費及佣金淨收入	<b>38,929</b>	37,136	68,750
營業支出	<b>84,006</b>	71,273	157,330
資產減值損失	<b>22,772</b>	27,697	64,225
淨利潤	<b>80,522</b>	66,679	121,956
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>80,499</b>	66,667	121,927
經營活動產生的現金流量淨額	<b>509,136</b>	381,494	223,004

## 財務指標

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2011年 1-12月
<b>盈利能力 (%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>1</sup>	1.31*	1.22*	1.11
加權平均淨資產收益率 <sup>2</sup>	23.26*	23.56*	20.46
淨利息收益率 <sup>3</sup>	2.85*	2.79*	2.85
淨利差 <sup>4</sup>	2.71*	2.70*	2.73
加權風險資產收益率 <sup>5</sup>	2.37*	2.22*	1.91
手續費及佣金淨收入比營業收入	18.47	20.11	18.10
成本收入比 <sup>6</sup>	33.91	33.08	35.84
<b>每股數據 (人民幣元)</b>			
基本每股收益 <sup>2</sup>	0.25	0.21	0.38
每股經營活動產生的現金流量淨額	1.57	1.17	0.69
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>資產質量 (%)</b>			
不良貸款率 <sup>7</sup>	1.39	1.55	2.03
撥備覆蓋率 <sup>8</sup>	296.26	263.10	168.05
貸款總額準備金率 <sup>9</sup>	4.12	4.08	3.40
<b>資本充足情況 (%)</b>			
核心資本充足率 <sup>10</sup>	9.65	9.50	9.75
資本充足率 <sup>10</sup>	12.02	11.94	11.59
總權益對總資產比率	5.36	5.56	5.25
加權風險資產佔總資產比率	52.78	54.71	52.08
<b>每股數據 (人民幣元)</b>			
歸屬於本行股東的每股淨資產	2.13	2.00	1.67

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。本行不存在稀釋性潛在普通股。
  - 3、淨利息收入除以生息資產平均餘額。
  - 4、生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
  - 5、淨利潤除以期末加權風險資產(包括市場風險資本調整)，加權風險資產根據銀監會相關規定計算。
  - 6、營業支出(扣除營業稅及附加費)除以營業收入。
  - 7、不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
  - 8、貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
  - 9、貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
  - 10、根據銀監會相關規定計算。
- \* 為年化後數據。

## 其他財務指標

		監管標準	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流動性比率(%) <sup>1</sup>	人民幣	≥25	<b>43.65</b>	40.18	38.36
	外幣	≥25	<b>201.47</b>	154.66	127.03
貸存款比例(%) <sup>2</sup>	本外幣合計	≤75	<b>57.33</b>	58.50	55.77
最大單一客戶 貸款比例(%) <sup>3</sup>		≤10	<b>2.96</b>	2.80	3.18
最大十家客戶 貸款比例(%) <sup>4</sup>			<b>16.32</b>	16.31	18.45
貸款遷徙率(%) <sup>5</sup>	正常類		<b>1.40</b>	2.26	3.10
	關注類		<b>2.24</b>	2.61	4.15
	次級類		<b>14.28</b>	14.82	24.34
	可疑類		<b>3.45</b>	5.41	5.26

註：

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

## 董事長致辭

2012年上半年，本行秉承穩健經營理念，積極應對內外部環境變動帶來的挑戰，堅持穩中求進、穩健發展，保持了業務的平穩運行和業績的穩定增長。報告期內，本行實現淨利潤805.22億元，同比增長20.8%；年化平均總資產回報率為1.31%，年化加權平均淨資產收益率為23.26%。

本行成功實施IPO、登陸資本市場已經兩年。兩年來，本行盈利能力穩步提高、經營結構不斷優化、資產質量持續改善，繼續保持了在網點網絡、儲蓄存款、淨息差和縣域業務等方面的傳統優勢，不僅兌現了IPO時對投資者的鄭重承諾，同時展示了良好的成長性和獨特的投資價值。可以說，本行以股改上市為新起點，在建設一流商業銀行的道路上邁出了堅實的步伐。

目前，中國銀行業的發展正面臨著複雜嚴峻的內外部形勢。從宏觀經濟環境看，歐洲主權債務危機不斷加深，全球經濟復蘇勢頭顯著放緩；中國經濟受周期性和結構性因素的疊加影響，面臨較大下行壓力。銀行業作為親周期性行業，商業銀行的業務經營、財務狀況難以避免地受到經濟周期波動的影響。從監管政策環境看，中國金融市場化改革提速，商業銀行面臨競爭加劇和風險放大的挑戰；新的資本管理辦法即將實施，資本約束的增強對商業銀行發展方式的轉變和經營結構的調整提出了日益緊迫的要求。

面對不斷變化和日益嚴峻的市場環境，本行將繼續堅守股東價值最大化理念，堅守公司戰略，堅守風險底線，加快結構調整和經營轉型，努力實現業務的可持續發展和公司價值的穩定增長。

一是牢固樹立現代商業銀行的發展理念。按照現代商業銀行的經營理念、制度設計和經營規範做好各項工作，體現現代公司治理、資本約束和風險管理的目標和要求，努力實現管理能力、經營質量、核心競爭力和市場美譽度的同步提升，不斷提高發展的質量、效率和穩定性。



二是堅定不移地推動發展戰略實施，進一步鞏固競爭優勢。面向「三農」、城鄉聯動、融入國際、服務多元的發展戰略符合本行的歷史傳承、自身實際和比較優勢，也是本行競爭優勢的核心之所在。本行將通過建立有效的監督制衡機制和激勵約束機制，提升戰略傳導效率，確保戰略執行的一致性。進一步明晰服務「三農」的市場定位，加強「三農」金融服務模式的整體設計，充分發揮城鄉聯動的競爭優勢。

三是堅持以股東價值最大化作為工作指針。實現股東價值最大化是現代公司治理的基礎，股東價值最大化最終體現在ROE水平上。本行將加強對信貸增速、中間業務收入等關鍵財務驅動因素的管理，鞏固息差優勢，控制管理成本，提高運營效率，促進經營業績和股東回報水平的持續提升。

四是切實強化風險管控，守住風險底線。銀行的競爭歸根結底是風險管理能力的競爭。本行將不斷從文化、制度、工具三方面入手，深化全面風險管理體系建設。完善風險與案件報告制度、責任追究制度和風險考核制度。切實加強行業風險管理，對重點行業的風險形成應對預案，守住風險管理的底線，不斷提升可持續發展能力。

董事長：蔣超良  
二零一二年八月二十九日

## 行長致辭

2012年上半年，面對複雜嚴峻的經濟金融環境，本行秉持一貫的穩健經營理念，按照穩中求進的工作總基調，採取一系列行之有效的措施，穩發展、調結構、控風險、強基礎，繼續保持了各項業務的平穩有效發展。

**業務發展均衡穩定，綜合實力進一步提升。**截至2012年6月末，本行總資產達到12.9萬億元，較上年末增長10.5%。各項存款、貸款比上年末增加9,825.60億元和4,513.99億元，同比分別多增1,638.78億元和242.27億元。在負債成本持續上升的情況下，淨息差達到2.85%，較上年同期上升6個基點。實現淨利潤805.22億元，較上年同期增長20.8%。年化平均總資產回報率同比上升0.09個百分點，盈利增長能力有所增強。在2012年《財富》世界500強排名中，本行從上年的第127位上升到第84位。

**信貸結構不斷優化，資產質量總體保持平穩。**上半年，本行積極貫徹「穩增長」的調控要求，努力挖掘和培育新的信貸增長點，切實優化信貸結構。截至2012年6月末，全行優質大中型法人客戶貸款佔比較上年末提高1.6個百分點，中西部、縣域及小型微型企業信貸增速分別高於全行平均水平0.6、1.7和3.9個百分點，「兩高一剩」貸款增速繼續下降，法人房地產貸款餘額持續回落。同時，本行積極化解重點領域風險隱患，嚴守風險底線，不良貸款餘額和不良貸款率分別比上年末下降28.50億元和0.16個百分點；撥備覆蓋率達296.26%，貸款總額準備金率4.12%，風險抵補能力增強。

**城鄉市場協調發展，雙輪驅動戰略成效明顯。**上半年，完成了三農金融事業部改革新增試點工作。農村基礎金融服務「金穗惠農通」工程取得重要進展，電子機具行政村覆蓋率達到44%，惠農卡發卡量突破1.1億張。縣域貸款較上年末增加1,704.27億元，貸款增速高於全行平均水平1.7個百分點。同時，穩步加快城市業務發展，城鄉兩個市場在客戶、產品、服務等方面的聯動不斷增強。上半年，50家重點城市行各項存款增量貢獻度進一步提升，撥備前利潤增幅高於全行水平。

**加快產品與服務創新，服務功能不斷增強。**本行不斷加大轉型創新力度，切實提升服務功能和服務效率，業務發展的多元化和綜合化程度穩步增強。上半年，零售業務轉型取得新的成效，渠道建設與網點轉型推廣深入推進，電子渠道交易筆數佔比達64%。中間業務在規範和創新中發展，理財、信用卡、國內保理、代理金融機構等新興中間業務收入強勁增長。金融市場業務快速發展，綜合化經營和國際化運作也取得新的成效。

**持續夯實管理基礎，管理效能有所提升。**繼續實施「基礎管理提升年」活動，穩步推進信貸、財會、運營、科技和員工行為五大領域的精細化管理。後台集中作業、集中授權、集中監控項目取得明顯效果，除西藏分行外，全行集中作業、集中授權、集中監控網點覆蓋率分別達到82%、100%和95%，已有25家分行實現「三大集中」網點全覆蓋。基層網點「三化三鐵」創建進展順利，科技及產品研發效率不斷提升，新一代核心業務系統(BoEing)的部分業務即將上線運行。

下半年，全行業務經營面臨著更為複雜和嚴峻的考驗。本行將堅持全年經營目標不動搖，繼續貫徹穩中求進的總基調，把穩發展放在更加重要的位置，牢牢守住風險底線，同時，順應銀行業經營環境、市場結構和監管要求的變化，積極應對利率市場化和實施新資本協議的挑戰，堅定不移地加快結構調整和經營轉型，強化內部基礎建設，努力實現業務經營全面、協調、可持續發展。

行長：張雲  
二零一二年八月二十九日

# 討論與分析

## 環境與展望

進入2012年以來，全球經濟增長動力繼續減弱，復蘇前景趨於不明朗。美國經濟增速連續兩個季度出現下滑，維持低速復蘇態勢。歐債危機影響持續發酵，歐元區經濟面臨二次衰退風險。災後重建為日本經濟注入了新的活力，日本經濟出現低位反彈。新興經濟體增長勢頭普遍放緩，通脹壓力有所緩解，部分國家短期資本流動壓力加大。全球貨幣政策進入寬鬆期，主要發達國家基準利率繼續保持低位，新興經濟體紛紛下調基準利率水平。

2012年上半年，國際金融市場劇烈波動。特別是進入5月份以來，希臘大選引發的歐元危機使得全球避險情緒升溫，美元大幅走強。6月末，美元指數比上年末上漲1.70%，歐元兌美元匯率較上年末貶值2.25%。主要金融市場利率風險貼水有所下降。受避險需求的驅動，高評級國家的國債收益率進一步下降。全球主要股市先升後降，上半年道瓊斯工業指數、歐元區STOXX50指數和日經225指數分別上漲5.42%、0.48%和6.52%。

2012年上半年，中國經濟運行總體平穩，主要經濟指標仍處於調控預期的增長區間，但下行壓力較大。上半年中國內地實現國內生產總值227,098億元，同比增長7.8%，其中一季度增長8.1%，二季度增長7.6%。經濟增速連續5個季度逐季下行，並在3年內首次跌破8%。受貨幣政策調控和經濟增速下行的影響，通脹壓力逐步緩解。上半年，居民消費價格指數同比上漲3.3%，分別比一季度和上年同期回落0.5和2.1個百分點。

面對嚴峻複雜的國內外形勢，中國政府繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，把穩增長放在更加重要的位置，同時進一步加大調結構的力度。上半年，人民銀行下調存貸款基準利率一次，兩次下調金融機構存款準備金率。利率市場化進程加快，金融機構存款利率浮動區間的上限調整為基準利率的1.1倍。人民幣匯率形成機制進一步完善，人民幣匯率雙向波動明顯。銀監會發佈了《商業銀行資本管理辦法(試行)》，標誌著中國銀行業資本監管框架的最終確立。

目前，中國銀行業面臨的經營環境正在發生快速變化，經濟面臨較大的下行壓力，金融市場化改革提速，資本監管力度加強，商業銀行面臨著競爭加劇、存貸利差收窄、貸款有效需求不足、資產風險上升、負債業務競爭加劇、資本補充壓力加大等多重挑戰。下半年，本行將積極把握和應對宏觀、監管和競爭態勢的變化，全面落實資本約束的經營理念，進一步加大市場拓展和產品創新力度，加強對周期性行業和客戶的風險管理，努力推動業務結構的優化調整和經營模式的轉型升級，在為實體經濟提供更好金融服務的同時，力爭保持各項業務的穩健發展和經營業績的持續穩定增長。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2012年上半年，本行實現淨利潤805.22億元，同比增加138.43億元，增長20.8%，主要是由於淨利息收入增加，但部分被營業支出和所得稅費用增加所抵銷。

### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月	2011年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	<b>167,685</b>	144,730	22,955	15.9
手續費及佣金淨收入	<b>38,929</b>	37,136	1,793	4.8
其他非利息收入	<b>4,166</b>	2,767	1,399	50.6
<b>營業收入</b>	<b>210,780</b>	184,633	26,147	14.2
減：營業支出	<b>84,006</b>	71,273	12,733	17.9
資產減值損失	<b>22,772</b>	27,697	(4,925)	-17.8
稅前利潤	<b>104,002</b>	85,663	18,339	21.4
減：所得稅費用	<b>23,480</b>	18,984	4,496	23.7
<b>淨利潤</b>	<b>80,522</b>	66,679	13,843	20.8
歸屬於：本行股東	<b>80,499</b>	66,667	13,832	20.7
非控制性權益	<b>23</b>	12	11	91.7

## 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2012年上半年營業收入的79.6%。2012年上半年，本行實現淨利息收入1,676.85億元，同比增加229.55億元，其中，規模增加導致淨利息收入增加189.33億元，利率變動導致淨利息收入增加40.22億元。

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	2012年1-6月			2011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	5,849,832	190,256	6.54	5,182,655	148,725	5.79
債券投資 <sup>1</sup>	2,636,141	48,051	3.67	2,508,059	39,669	3.19
非重組類債券	2,094,743	39,528	3.79	1,886,549	29,969	3.20
重組類債券 <sup>2</sup>	541,398	8,523	3.17	621,510	9,700	3.15
存放中央銀行款項	2,371,143	21,421	1.82	2,092,161	16,540	1.59
存拆放同業 <sup>3</sup>	971,090	18,529	3.84	659,415	12,018	3.68
<b>總生息資產</b>	<b>11,828,206</b>	<b>278,257</b>	<b>4.73</b>	<b>10,442,290</b>	<b>216,952</b>	<b>4.19</b>
減值準備 <sup>4</sup>	(241,431)			(182,491)		
非生息資產 <sup>4</sup>	526,113			465,342		
<b>總資產</b>	<b>12,112,888</b>			<b>10,725,141</b>		
<b>負債</b>						
吸收存款	9,939,946	92,462	1.87	8,915,817	62,560	1.41
同業存拆放 <sup>5</sup>	940,447	15,613	3.34	768,124	8,525	2.24
其他付息負債 <sup>6</sup>	127,885	2,497	3.93	67,467	1,137	3.40
<b>總付息負債</b>	<b>11,008,278</b>	<b>110,572</b>	<b>2.02</b>	<b>9,751,408</b>	<b>72,222</b>	<b>1.49</b>
非付息負債 <sup>4</sup>	465,992			359,293		
<b>總負債</b>	<b>11,474,270</b>			<b>10,110,701</b>		
淨利息收入		167,685			144,730	
淨利差			2.71			2.70
淨利息收益率			2.85			2.79

註：

- 1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資、可供出售債券投資、持有至到期投資以及應收款項類投資。
- 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
- 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
- 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
- 5、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
- 6、 其他付息負債主要包括發行存款證和應付次級債。
- 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	21,699	19,832	41,531
債券投資	2,335	6,047	8,382
存放中央銀行款項	2,520	2,361	4,881
存拆放同業	5,947	564	6,511
利息收入變化	32,501	28,804	61,305
<b>負債</b>			
吸收存款	9,527	20,375	29,902
同業存拆放	2,861	4,227	7,088
其他付息負債	1,180	180	1,360
利息支出變化	13,568	24,782	38,350
淨利息收入變化	<b>18,933</b>	<b>4,022</b>	<b>22,955</b>

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

2012年上半年，淨利息收益率2.85%，同比上升6個基點；淨利差2.71%，同比上升1個基點。淨利息收益率和淨利差同比上升主要是由於：(1)與上年同期相比，本行存量和新增非重組類債券收益率上升；(2)受上一輪央行多次上調基準利率影響，重定價後的存貸款以及新增存貸款均執行了較高利率，受益於加強貸款定價管理，貸款收息率提高的貢獻基本覆蓋存款付息率上升的影響。

## 利息收入

2012年上半年，本行實現利息收入2,782.57億元，同比增加613.05億元，主要是由於生息資產平均餘額增長和生息資產平均收益率上升。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入1,902.56億元，同比增加415.31億元，增長27.9%，主要是由於平均餘額增加6,671.77億元，以及平均收益率上升75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	2012年1-6月			2011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	4,134,592	137,219	6.67	3,766,724	110,885	5.94
短期公司類貸款	1,813,958	60,377	6.69	1,522,991	45,033	5.96
中長期公司類貸款	2,320,634	76,842	6.66	2,243,733	65,852	5.92
票據貼現	117,172	4,739	8.13	105,645	2,777	5.30
個人貸款	1,479,294	46,747	6.35	1,231,971	34,113	5.58
境外及其他	118,774	1,551	2.63	78,315	950	2.45
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>5,849,832</b>	<b>190,256</b>	<b>6.54</b>	<b>5,182,655</b>	<b>148,725</b>	<b>5.79</b>

註：

1、 為年化後數據。

公司類貸款利息收入1,372.19億元，同比增加263.34億元，增長23.7%，主要是由於平均收益率上升73個基點以及平均餘額增加3,678.68億元。平均收益率上升主要是由於：(1)受上一輪央行多次上調貸款基準利率影響，重定價後貸款以及新發放貸款執行較高利率；(2)本行進一步優化信貸結構，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47.39億元，同比增加19.62億元，增長70.7%，主要是由於平均收益率上升283個基點以及平均餘額增加115.27億元。平均收益率上升主要是由於貼現市場利率相比上年同期上升。

個人貸款利息收入467.47億元，同比增加126.34億元，增長37.0%，主要是由於平均收益率上升77個基點以及平均餘額增加2,473.23億元。平均收益率上升主要是由於：(1)受上一輪央行多次上調貸款基準利率影響，新發放貸款執行較高利率；(2)絕大部分存量個人住房貸款於2012年初集中重定價。

境外及其他貸款利息收入15.51億元，同比增加6.01億元，增長63.3%，主要是由於平均餘額增加404.59億元以及平均收益率上升18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。2012年上半年，債券投資利息收入480.51億元，同比增加83.82億元，主要是由於平均收益率上升48個基點以及平均餘額增加1,280.82億元。平均收益率上升主要是由於：(1)受貨幣政策和市場流動性等因素影響，新增債券收益率提高；(2)本行進一步優化非重組類債券結構，增持風險收益配比比較好的的政策性銀行債券和信用債券；(3)財政部陸續償還應收財政部款項，收益率較低的重組類債券佔比下降。

#### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入214.21億元，同比增加48.81億元，主要是由於平均餘額增加2,789.82億元以及平均收益率上升23個基點。平均餘額增加主要是由於吸收存款增加。

#### 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入185.29億元，同比增加65.11億元，主要是由於平均餘額增加3,116.75億元以及平均收益率上升16個基點。平均收益率上升主要是由於本行把握市場有利時機，提高存拆放同業收益水平。

## 利息支出

利息支出1,105.72億元，同比增加383.50億元，主要是由於平均餘額增加12,568.70億元以及平均付息率上升53個基點至2.02%。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出924.62億元，同比增加299.02億元，主要是由於平均付息率上升46個基點至1.87%以及平均餘額增加10,241.29億元。平均付息率上升主要是由於：(1)受上一輪央行多次上調存款基準利率影響，新吸收的存款執行較高利率；(2)受降息預期等影響，定期存款佔比上升。

### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1-6月			2011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>
公司存款						
定期	1,350,251	23,047	3.43	978,516	14,097	2.91
活期	2,588,273	10,056	0.78	2,641,851	8,378	0.64
小計	3,938,524	33,103	1.69	3,620,367	22,475	1.25
個人存款						
定期	3,156,137	52,344	3.34	2,747,338	33,789	2.48
活期	2,845,285	7,015	0.50	2,548,112	6,296	0.50
小計	6,001,422	59,359	1.99	5,295,450	40,085	1.53
吸收存款總額	9,939,946	92,462	1.87	8,915,817	62,560	1.41

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156.13億元，同比增加70.88億元，主要是由於平均付息率上升110個基點至3.34%以及平均餘額增加1,723.23億元。平均付息率上升主要是由於：(1)人民幣市場資金流動性呈階段性寬裕與階段性緊張交替的態勢，貨幣市場總體利率水平依然較高；(2)付息率相對較低的同業存放款項平均餘額佔比有所下降。

## 其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出24.97億元，同比增加13.60億元，主要是由於平均餘額增加604.18億元，以及平均付息率上升53個基點至3.93%。平均餘額增加主要是由於本行2011年6月發行面值500億元的次級債券。平均付息率上升主要是由於原有浮動利率次級債券的重定價以及新發行次級債券的利率相對較高。

## 手續費及佣金淨收入

2012年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入389.29億元，同比增加17.93億元，增長4.8%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為18.47%，同比下降1.64個百分點。報告期內，本行積極落實監管要求，進一步規範經營行為，加強服務價格的透明度，提高客戶服務質量和服務水平，不斷提升客戶的體驗和滿意度。本行積極應對監管政策以及市場環境變動等帶來的影響，從客戶需求出發，加大服務實體經濟力度，挖掘中間業務新的增長點，為客戶提供優質服務和創造價值的同時，實現中間業務的健康和可持續發展。

## 手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	9,912	9,620	292	3.0
代理業務手續費	9,715	7,059	2,656	37.6
顧問和諮詢費	8,874	12,736	(3,862)	-30.3
銀行卡手續費	6,974	4,554	2,420	53.1
電子銀行業務收入	2,528	1,932	596	30.8
承諾手續費	1,194	1,424	(230)	-16.2
託管及其他受託業務佣金	722	541	181	33.5
其他	227	310	(83)	-26.8
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>40,146</b>	<b>38,176</b>	<b>1,970</b>	<b>5.2</b>
減：手續費及佣金支出	1,217	1,040	177	17.0
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>38,929</b>	<b>37,136</b>	<b>1,793</b>	<b>4.8</b>

結算與清算手續費收入99.12億元，較上年同期增加2.92億元，增長3.0%，主要是由於本行優化物理網點佈局，加大自助機具投放，開發和推廣現金管理等新興產品，結算收入穩步增長。

代理業務手續費收入97.15億元，較上年同期增加26.56億元，增長37.6%，主要是由於代理金融機構、代理財政部處置不良資產等業務收入增加。

顧問和諮詢費收入88.74億元，較上年同期減少38.62億元，下降30.3%，主要是由於財務顧問等投資銀行業務收入下降。

銀行卡手續費收入69.74億元，較上年同期增加24.20億元，增長53.1%，主要是由於貸記卡分期付款業務收入增加。

電子銀行業務收入25.28億元，較上年同期增加5.96億元，增長30.8%，主要是由於本行加快電子銀行渠道建設，引導客戶使用電子渠道服務，網絡金融以及移動金融收入增加。

承諾手續費收入11.94億元，較上年同期減少2.30億元，下降16.2%，主要是由於受宏觀經濟以及信貸供求變化等影響，擔保及承諾業務收入有所下降。

託管及其他受託業務佣金收入7.22億元，較上年同期增加1.81億元，增長33.5%，主要是由於託管資產種類和規模增加，理財、保險和收支賬戶託管業務收入增加。

### 其他非利息收入

2012年上半年，其他非利息收入41.66億元，較上年同期增加13.99億元。

交易淨收益為16.81億元，較上年同期增加10.21億元，主要是由於衍生金融工具等投資收益上升。

### 其他非利息收入構成

	人民幣百萬元	
項目	2012年1-6月	2011年1-6月
交易淨收益	1,681	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	(125)	32
投資證券淨收益/(虧損)	39	(99)
其他業務淨收入	<u>2,571</u>	<u>2,174</u>
合計	<u><u>4,166</u></u>	<u><u>2,767</u></u>

### 營業支出

營業支出840.06億元，較上年同期增加127.33億元。其中職工成本458.57億元，較上年同期增加57.47億元；一般運營及管理費用175.58億元，較上年同期增加28.37億元；折舊及攤銷73.58億元，較上年同期增加9.60億元。

## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	45,857	40,110	5,747	14.3
一般營運及管理費用	17,558	14,721	2,837	19.3
營業稅及附加費	12,539	10,190	2,349	23.1
折舊及攤銷	7,358	6,398	960	15.0
其他	694	(146)	840	—
合計	<u>84,006</u>	<u>71,273</u>	<u>12,733</u>	<u>17.9</u>

## 資產減值損失

2012年上半年，本行資產減值損失227.72億元，同比減少49.25億元。

本行考慮經濟環境各方面的不確定因素，繼續按照審慎、動態原則計提貸款減值準備。貸款減值損失228.16億元，同比減少48.36億元。

## 所得稅費用

2012年上半年，本行所得稅費用為234.80億元。實際稅率為22.58%，低於25%的法定稅率，主要由於：(1)持有的中國國債利息收入按稅法規定為免稅收益；(2)農戶小額貸款的利息收入在計算應納稅所得額時，按90%計入應納稅所得額。

## 分部信息

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	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	118,874	56.4	106,394	57.7
個人銀行業務	76,131	36.1	66,367	35.9
資金運營業務	14,771	7.0	11,324	6.1
其他業務	1,004	0.5	548	0.3
<b>營業收入合計</b>	<b>210,780</b>	<b>100.0</b>	<b>184,633</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	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	23,262	11.1	25,285	13.7
長江三角洲地區	45,133	21.4	42,048	22.8
珠江三角洲地區	26,941	12.8	23,654	12.8
環渤海地區	32,903	15.6	26,613	14.4
中部地區	27,924	13.2	22,029	11.9
西部地區	45,204	21.4	38,200	20.7
東北地區	7,560	3.6	5,752	3.1
境外及其他	1,853	0.9	1,052	0.6
<b>營業收入合計</b>	<b>210,780</b>	<b>100.0</b>	<b>184,633</b>	<b>100.0</b>

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	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	<b>82,021</b>	<b>38.9</b>	69,410	37.6
城市金融業務	<b>128,759</b>	<b>61.1</b>	115,223	62.4
營業收入合計	<b>210,780</b>	<b>100.0</b>	184,633	100.0

### 資產負債表分析

#### 資產

截至2012年6月30日，本行總資產為129,014.12億元，較上年末增加12,238.35億元，增長10.5%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加4,308.77億元，增長8.0%；投資證券及其他金融資產淨額增加891.42億元，增長3.4%；現金及存放中央銀行款項增加577.96億元，增長2.3%，主要是由於本行吸收存款增加；存放同業和拆出資金增加1,429.77億元，增長41.5%，主要是由於本行加大了資金融出力度；買入返售金融資產增加4,572.59億元，增長86.4%，主要是由於買入返售債券規模增加。



## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	<b>6,080,104</b>	—	5,628,705	—
減：貸款減值準備	<b>250,364</b>	—	229,842	—
客戶貸款及墊款淨額	<b>5,829,740</b>	<b>45.2</b>	5,398,863	46.2
投資證券及其他金融資產淨額	<b>2,717,194</b>	<b>21.1</b>	2,628,052	22.5
現金及存放中央銀行款項	<b>2,544,878</b>	<b>19.7</b>	2,487,082	21.3
存放同業和拆出資金	<b>487,534</b>	<b>3.8</b>	344,557	3.0
買入返售金融資產	<b>986,699</b>	<b>7.6</b>	529,440	4.5
其他	<b>335,367</b>	<b>2.6</b>	289,583	2.5
<b>資產合計</b>	<b><u>12,901,412</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>11,677,577</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

### 客戶貸款及墊款

截至2012年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額60,801.04億元，較上年末增加4,513.99億元，增長8.0%。

### 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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	<b>5,932,454</b>	<b>97.6</b>	5,522,635	98.1
公司類貸款	<b>4,247,465</b>	<b>69.9</b>	3,989,570	70.9
票據貼現	<b>135,934</b>	<b>2.2</b>	102,545	1.8
個人貸款	<b>1,549,055</b>	<b>25.5</b>	1,430,520	25.4
境外及其他	<b>147,650</b>	<b>2.4</b>	106,070	1.9
<b>合計</b>	<b><u>6,080,104</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>5,628,705</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

公司類貸款42,474.65億元，較上年末增加2,578.95億元，增長6.5%，主要是由於本行著力支持實體經濟的有效發展，重點滿足國家重點在建續建項目、國家重點經濟區域、國家級產業園區、戰略性新興產業以及小型微型企業的信貸需求，實現貸款的穩步增長。

票據貼現1,359.34億元，較上年末增加333.89億元，增長32.6%，主要是由於2011年末本行票據融資規模基數較低，在報告期內實體貸款需求減弱的背景下，適度擴大票據貼現規模所致。

個人貸款15,490.55億元，較上年末增加1,185.35億元，增長8.3%，在全部貸款中的佔比達25.5%，較上年末提高0.1個百分點。主要是由於本行圍繞國家擴內需、惠民生的政策導向，持續推進零售業務轉型，繼續實施個人貸款優先戰略，大力發展優質零售信貸業務。

#### 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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	<b>1,901,670</b>	<b>44.8</b>	1,698,960	42.6
中長期公司類貸款	<b>2,345,795</b>	<b>55.2</b>	2,290,610	57.4
合計	<b>4,247,465</b>	<b>100.0</b>	3,989,570	100.0

短期公司類貸款增加2,027.10億元，增長11.9%。中長期公司類貸款增加551.85億元，增長2.4%。受宏觀經濟變化影響，國內固定資產投資增速下滑，本行中長期貸款增速放緩，佔比較上年末下降2.2個百分點至55.2%。

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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,288,284	30.3	1,204,029	30.2
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	478,069	11.3	451,082	11.3
房地產業	460,291	10.8	497,241	12.5
交通運輸、倉儲和郵政業	482,716	11.4	458,781	11.5
批發和零售業	422,371	9.9	388,818	9.7
水利、環境和公共設施管理業	196,091	4.6	182,064	4.6
建築業	191,617	4.5	169,323	4.2
採礦業	176,330	4.2	148,521	3.7
租賃和商務服務業	283,344	6.7	258,432	6.5
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	14,811	0.3	14,640	0.4
其他行業	253,541	6.0	216,639	5.4
<b>合計</b>	<b>4,247,465</b>	<b>100.0</b>	<b>3,989,570</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。

2012年上半年末，製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業，房地產業，批發和零售業五個行業貸款佔全部公司類貸款餘額的73.7%，比上年末下降1.5個百分點。房地產業貸款減少369.50億元，下降7.4%，佔公司類貸款的比例比上年末下降1.7個百分點。

報告期內，本行根據國家宏觀經濟政策導向，加強行業政策研究，深挖產業升級和產業轉移中的戰略機會，大力支持戰略新興產業、現代服務業、先進製造業等行業發展。嚴格實施行業限額和名單制管理，加強對房地產、政府融資平台和「兩高一剩」行業貸款管理，相關領域貸款得到有效控制。

## 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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	951,338	61.4	891,502	62.3
個人消費貸款	153,303	9.9	144,131	10.1
個人經營貸款	171,813	11.1	157,424	11.0
個人卡透支	125,235	8.1	100,350	7.0
農戶貸款	144,191	9.3	134,535	9.4
其他	3,175	0.2	2,578	0.2
合計	<u>1,549,055</u>	<u>100.0</u>	<u>1,430,520</u>	<u>100.0</u>

根據國家以及地方政府房地產調控政策，本行重點支持保障房及中低價位、中小套型個人住房貸款。截至2012年6月30日，本行個人住房貸款9,513.38億元，較上年末增加598.36億元，增長6.7%。

個人消費貸款1,533.03億元，較上年末增加91.72億元，增長6.4%。主要是由於本行順應擴大內需特別是消費需求的政策導向，大力提升優質個人客戶綜合服務能力，促進了個人消費貸款增長。

個人經營貸款1,718.13億元，較上年末增加143.89億元，增長9.1%，主要是由於本行積極培育符合國家產業政策，具有較高成長性的優質小型微型企業，加大對小型微型企業業主和個體經營戶信貸支持力度，促進了個人經營貸款的增長。

個人卡透支餘額1,252.35億元，較上年末增加248.85億元，增長24.8%，主要是由於本行繼續加大信用卡發卡力度，大力發展信用卡分期業務，信用卡消費額持續增長，信用卡透支餘額增長較快。

農戶貸款餘額1,441.91億元，較上年末增長96.56億元，增長7.2%。主要是由於本行優化農戶貸款客戶結構、產品結構和擔保結構，針對農業產業鏈優質客戶提高農戶貸款額度，促進了農戶貸款的增長。

## 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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	105,429	1.7	91,189	1.6
長江三角洲地區	1,591,619	26.2	1,511,027	26.7
珠江三角洲地區	864,553	14.2	808,715	14.4
環渤海地區	1,074,239	17.7	996,549	17.7
中部地區	739,572	12.2	678,615	12.1
東北地區	229,723	3.8	205,807	3.7
西部地區	1,327,319	21.8	1,230,733	21.9
境外及其他	147,650	2.4	106,070	1.9
合計	<u>6,080,104</u>	<u>100.0</u>	<u>5,628,705</u>	<u>100.0</u>

本行高度關注信貸業務區域協調發展，持續優化貸款區域結構。結合國家重點區域經濟發展政策與規劃，在保持長三角、珠三角和環渤海地區的信貸投放力度的同時，加大了對信貸需求相對旺盛的中部和東北部等地區信貸資源傾斜力度。加強境內外貸款業務的聯動營銷，境外貸款佔比有所提升。

## 投資

截至2012年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額27,171.94億元，較上年末增加891.42億元。

## 按投資工具類型劃分的投資構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	2,120,265	78.0	2,022,695	77.0
重組類債券	533,300	19.7	567,383	21.6
權益工具	367	—	1,185	—
其他	63,262	2.3	36,789	1.4
合計	<u>2,717,194</u>	<u>100.0</u>	<u>2,628,052</u>	<u>100.0</u>

截至2012年6月30日，非重組類債券投資較上年末增加975.70億元，主要是本行抓住上半年債券收益率處於相對高位的有利時機，適度加大了債券投資力度。重組類債券投資較上年末減少340.83億元，主要是由於報告期內財政部陸續償還部分本行應收財政部款項。

## 按持有目的劃分的投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011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>	97,005	3.6	68,052	2.6
可供出售金融資產	640,962	23.6	651,198	24.8
持有至到期投資	1,247,436	45.9	1,178,888	44.8
應收款項類投資	731,791	26.9	729,914	27.8
合計	<u>2,717,194</u>	<u>100.0</u>	<u>2,628,052</u>	<u>100.0</u>

註：

1、 包括為交易而持有的金融投資以及指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

### 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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	569,235	26.8	551,569	27.3
人民銀行	286,054	13.5	460,159	22.7
政策性銀行	853,676	40.3	647,706	32.0
同業及其他金融機構	84,798	4.0	82,417	4.1
公共實體	54,487	2.6	50,295	2.5
公司	272,015	12.8	230,549	11.4
合計	<u>2,120,265</u>	<u>100.0</u>	<u>2,022,695</u>	<u>100.0</u>

政策性銀行債券、公司債券佔比分別提高8.3個百分點、1.4個百分點，主要是由於本行根據市場變化優化債券品種結構，增持風險收益配比較好的政策性銀行債券和公司債券。央行票據佔比下降9.2個百分點，主要是由於今年以來人民銀行暫停央行票據發行，以及本行持有的部分央行票據自然到期所致。

### 按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	8	—	9	—
3個月內	201,824	9.5	110,337	5.5
3-12個月	377,705	17.8	557,979	27.6
1-5年	943,808	44.5	826,054	40.8
5年以上	596,920	28.2	528,316	26.1
合計	<u>2,120,265</u>	<u>100.0</u>	<u>2,022,695</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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,067,768	97.5	1,968,584	97.3
美元	38,152	1.8	42,022	2.1
其他外幣	14,345	0.7	12,089	0.6
合計	<u>2,120,265</u>	<u>100.0</u>	<u>2,022,695</u>	<u>100.0</u>

截至2012年6月30日，本行不持有希臘、愛爾蘭、葡萄牙、西班牙和意大利五國的債券，持有歐洲發行體發行的其他債券風險狀況較為穩定，不會對本行經營產生重大影響。

## 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2012年6月30日，本行金融債券餘額為9,384.74億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。下表列示了截至2012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	減值 <sup>1</sup>
2011年政策性銀行債券	10,000	3.81%	2017-12-23	—
2011年政策性銀行債券	10,000	一年定期存款利率+0.73%	2017-12-23	—
2012年政策性銀行債券	10,000	3.10%	2014-6-28	—
2012年政策性銀行債券	10,000	3.22%	2014-6-29	—
2012年政策性銀行債券	10,000	3.12%	2014-6-29	—
2012年政策性銀行債券	9,990	3.45%	2013-4-6	—
2011年政策性銀行債券	9,550	4.00%	2016-11-8	—
2011年商業銀行債券	9,000	4.20%	2016-12-28	—
2012年政策性銀行債券	8,110	3.52%	2013-3-13	—
2010年政策性銀行債券	7,680	3.17%	2017-7-21	—

註：

1、本表所列減值指按個別方式計提的減值準備，不包括組合方式計提的減值準備。



## 負債

截至2012年6月30日，本行負債總額為122,095.86億元，較上年末增加11,817.97億元，增長10.7%。其中吸收存款增加9,825.60億元，增長10.2%；同業存放和拆入資金增加3,094.11億元，增長42.7%；賣出回購金融資產款減少785.13億元，下降85.3%，主要是由於賣出回購債券減少。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	10,604,586	86.9	9,622,026	87.3
同業存放和拆入資金	1,033,647	8.5	724,236	6.6
賣出回購金融資產款	13,566	0.1	92,079	0.8
應付次級債	99,929	0.8	99,922	0.9
其他負債	457,858	3.7	489,526	4.4
<b>負債合計</b>	<b>12,209,586</b>	<b>100.0</b>	<b>11,027,789</b>	<b>100.0</b>

### 吸收存款

2012年上半年，面對激烈的同業競爭，本行完善存款考核機制，加大產品及服務創新，發揮理財產品對存款的帶動效應，拓寬營銷渠道和手段，促進存款保持較快增長。截至2012年6月30日，本行吸收存款餘額106,045.86億元，較上年末增加9,825.60億元，增長10.2%。從客戶結構上看，境內公司存款較上年末增加2,226.64億元，增長6.1%；境內個人存款較上年末增加5,367.43億元，增長9.5%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降3.3個百分點至53.4%。

### 按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	<b>10,566,217</b>	<b>99.6</b>	9,591,984	99.7
公司存款	<b>3,866,226</b>	<b>36.5</b>	3,643,562	37.9
定期	<b>1,206,359</b>	<b>11.4</b>	1,007,590	10.5
活期	<b>2,659,867</b>	<b>25.1</b>	2,635,972	27.4
個人存款	<b>6,162,820</b>	<b>58.1</b>	5,626,077	58.5
定期	<b>3,158,884</b>	<b>29.8</b>	2,807,618	29.2
活期	<b>3,003,936</b>	<b>28.3</b>	2,818,459	29.3
其他存款 <sup>1</sup>	<b>537,171</b>	<b>5.0</b>	322,345	3.3
境外及其他	<b>38,369</b>	<b>0.4</b>	30,042	0.3
合計	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

註：1、包括保證金存款、應解滙款及滙出滙款等。

### 按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	<b>75,022</b>	<b>0.7</b>	69,788	0.7
長江三角洲地區	<b>2,424,667</b>	<b>22.8</b>	2,192,043	22.7
珠江三角洲地區	<b>1,492,329</b>	<b>14.1</b>	1,348,651	14.0
環渤海地區	<b>1,846,904</b>	<b>17.4</b>	1,652,034	17.2
中部地區	<b>1,735,077</b>	<b>16.4</b>	1,584,429	16.5
東北地區	<b>569,267</b>	<b>5.4</b>	506,852	5.3
西部地區	<b>2,422,951</b>	<b>22.8</b>	2,238,187	23.3
境外及其他	<b>38,369</b>	<b>0.4</b>	30,042	0.3
合計	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

按剩餘期限劃分的存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	6,264,427	59.1	6,040,089	62.8
3個月以內	1,229,147	11.6	1,116,450	11.6
3-12個月	2,104,010	19.8	1,718,502	17.9
1-5年	1,005,479	9.5	744,676	7.7
5年以上	1,523	—	2,309	—
<b>合計</b>	<b>10,604,586</b>	<b>100.0</b>	<b>9,622,026</b>	<b>100.0</b>

股東權益

截至2012年6月30日，本行股東權益合計6,918.26億元，較上年末增長6.5%。每股淨資產2.13元，較上年末增加0.13元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	324,794	46.9	324,794	50.0
資本公積	98,773	14.2	98,773	15.2
投資重估儲備	5,319	0.8	1,324	0.2
盈餘公積	29,509	4.3	29,509	4.5
一般準備	75,331	10.9	64,854	10.0
保留盈利	158,398	22.9	131,086	20.2
外幣報表折算差額	(660)	-0.1	(739)	-0.1
歸屬於本行股東權益	691,464	99.9	649,601	100.0
非控制性權益	362	0.1	187	—
<b>股東權益合計</b>	<b>691,826</b>	<b>100.0</b>	<b>649,788</b>	<b>100.0</b>

## 表外項目

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

### 信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	615,506	38.2	796,913	47.3
承兌滙票	409,052	25.3	346,048	20.5
開出保函及擔保	231,011	14.3	223,389	13.2
開出信用證	171,902	10.6	160,307	9.5
信用卡承諾	187,120	11.6	161,187	9.5
合計	<u>1,614,591</u>	<u>100.0</u>	<u>1,687,844</u>	<u>100.0</u>

### 其他財務信息

#### 會計政策變更說明

本報告期未發生重大會計政策變更。

#### 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按照國際財務報告準則編製的合併財務報表與按照中國會計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

2012年上半年，本行繼續深化公司金融業務經營轉型，加大服務實體經濟力度，積極支持國家重大基礎設施在建和續建項目、戰略性新興產業、節能環保等重大項目的發展。積極落實行業限額管理，強化對「兩高一剩」行業貸款投向管控。加快業務創新步伐，大力營銷推廣貿易融資、供應鏈融資、銀團貸款和小企業簡式貸等產品。加大交叉營銷和綜合營銷力度，充分利用現金管理平台、電子銀行系統等綜合手段，拓展客戶營銷。深入推進對龍頭企業的專項營銷工作，加快公私聯動、行司聯動、境內外聯動等聯動營銷機制建設。繼續深入實施重點城市行優先發展戰略，部分城市行區域市場份額明顯提升。繼續完善客戶分層管理體制，擴大和優化客戶基礎，進一步優化總行、一級分行、二級分行三級核心客戶結構。加大對中小微企業支持，積極培育符合國家產業政策、具有較高成長性的優質中小微企業，加快推進小企業金融服務專營機構建設。

截至2012年6月末，本行擁有290萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶7.58萬個。

### 公司類存貸款業務

2012年上半年，本行積極應對利率市場化趨勢，加快推進金融產品和服務創新，充分發揮對公理財、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2012年6月30日，本行境內公司存款餘額38,662.26億元，較上年末增加2,226.64億元，增長6.1%。

貸款區域結構、行業結構、客戶結構持續優化。截至2012年6月30日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計43,833.99億元，較上年末增加2,912.84億元，增長7.1%。A+級及以上優質大中型法人客戶貸款餘額較上年末增加2,722億元，增長9.6%，佔對公貸款餘額的71.2%。

報告期內，本行保持既有房地產信貸政策的延續性，進一步加強貸款回收管理，持續優化信貸結構，有效防控房地產貸款風險。截至2012年6月30日，本行法人房地產貸款餘額3,665.9億元，較上年末減少77.9億元，不良貸款餘額及不良率均有所下降。2012年上半年，本行向A-級及以上客戶累計投放的法人房地產貸款佔比97.7%。

### 小企業業務

2012年上半年，本行進一步加大對小型微型企業扶持力度，不斷加強小型微型企業金融業務管理，提升小型微型企業服務水平。進一步加強對小型微型企業的信貸支持，安排小型微型企業專項信貸增量計劃。進一步規範小型微型企業金融服務，全面清理並適當減免小型微型企業金融服務收費，切實降低企業融資成本。積極推廣特色小型微型企業金融產品，進一步加快產品創新步伐，積極研發通用型和區域特色小型微型企業金融產品。積極推廣「科技支行」模式及科技金融服務經驗，切實支持科技型中小企業發展。截至2012年6月30日，本行小型微型企業貸款餘額5,356.95億元<sup>1</sup>，比上年末增加570.71億元，增長11.9%，高於全行各項貸款增速3.9個百分點。

### 機構業務

截至2012年6月末，本行與118家銀行建立代理合作關係。第三方存管業務保持較快發展，共向97家證券公司提供交易結算資金第三方存管服務，簽約客戶達1,301.76萬戶，較上年末新增62.63萬戶，存管資金日均餘額766億元。上線本行全國銀期轉賬系統的期貨公司達148家，合作期貨公司達158家，期貨保證金存管規模311.49億元。與銀行系金融租賃公司普遍建立了全面合作關係。加強與中央部委、地方省級政府的戰略合作，2012年上半年代理中央財政業務規模達1,439.88億元。加強機構對公產品服務創新，開展銀醫一卡通、社保卡等業務合作。

1 2011年6月，工信部、國家統計局、國家發改委和財政部頒佈了企業經營規模劃型的新標準(工信部聯企業[2011]300號)。本行於2012年按照相關監管要求完成企業劃型新舊標準轉換，並開始執行新的企業劃型標準，小型微型企業定義範圍較以往年度有所調整。

銀保市場影響力不斷增強，上線本行銀保通系統的保險公司達34家。2012年上半年，本行實現代理新單保費543.9億元，實現代理保險手續費收入23.99億元，手續費收入市場份額保持四大行第一。

### 結算與現金管理業務

#### 支付結算

本行強化對公客戶營銷，加快結算產品研發和推廣，拓寬結算服務領域，支持中小企業支付結算，加強與第三方支付機構合作，全面鞏固結算業務的優勢地位。截至2012年上半年末，本行對公人民幣結算賬戶達365.0萬戶，較上年末增長5.0%。人民幣對公結算業務量130.92萬億元，同比增長22.9%。第三方支付機構備付金存管銀行客戶數達到23家。

#### 現金管理

本行加快拓展全球現金管理業務，不斷滿足現金管理集團客戶對現金管理業務的個性化需求，大力推進中小企業現金管理服務，有效拓寬現金管理服務領域。截至2012年上半年末，本行現金管理客戶數13.09萬戶，較上年末增長27.3%。現金管理交易量達48.12萬億元，同比增長46.35%。

#### 貿易融資和國際結算業務

2012年上半年本行積極應對市場環境變化，主動適應客戶貿易金融服務需求，加大國際貿易融資、國際結算、對外擔保、跨境人民幣結算等各項產品推廣力度。2012年上半年，本行境內分行累計發放國際貿易融資689.35億美元，同比增長54.5%。境內分行完成國際結算量3,338.86億美元，同比增長11.5%。累計對外開立保函63.26億美元，同比增長16.7%。跨境人民幣結算量1,675.81億元，同比增長186.2%。

## 投資銀行業務

2012年上半年，本行進一步規範投資銀行業務經營，積極拓展債券承銷、銀團貸款、對公理財顧問等高端投資銀行業務，優化投資銀行業務結構。報告期內，本行共發行債務融資工具65期，募集資金928.33億元。其中，短期融資券發行37期，募集資金501.5億，中期票據發行28期，募集資金426.83億。實現銀團貸款手續費收入5.36億元。報告期內，本行共實現投資銀行業務收入71.91億元。

在證券時報舉辦的「2012中國區優秀投行」評選活動中，本行榮獲「最佳銀行投行」、「最佳銀團融資銀行」、「最佳財務顧問銀行」、「最佳銀團融資項目」和「最佳短期融資券項目」等五個獎項。

## 資產託管業務

截至2012年6月30日，本行託管資產規模達24,842.18億元，較上年末增長19.4%；其中保險資產託管規模11,912.11億元，較上年末增長3.9%，居同業首位。2012年上半年，實現託管及其他受託業務佣金收入7.22億元，較上年同期增長33.5%。

## 養老金業務

2012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2012年6月30日，本行養老金託管規模1,634.27億元，較上年末增長22.8%。



## 個人金融業務

本行以建設最具影響力的國內一流零售銀行為目標，持續深化零售業務經營轉型。不斷推進渠道功能建設、標準服務建設、營銷體系建設和產品流程建設。全面優化網點網絡佈局，推進網點標準化建設，推廣網點服務智能管理系統。優化升級個人客戶關係管理系統，開展客戶經理、財富顧問培訓，不斷完善個人中高端客戶營銷服務體系，全面加強個人客戶關係營銷管理。在分行穩步開設私人銀行部，建立以私人銀行、財富管理中心、理財中心、貴賓理財室為主體的「四位一體」的貴賓客戶服務平台。開展多項零售業務綜合營銷活動，深度挖掘核心客戶需求，加強公私聯動，拓寬交叉銷售範圍，推動產品協同營銷。加強新產品的研發，建立完備的產品體系，全面推廣符合PBOC2.0標準的金融IC卡，加快推出「金市通」、「紙黃金」等金融產品。

截至2012年6月30日，本行個人客戶達4.2億個，居大型商業銀行首位，其中，個人貴賓客戶1,540.7萬戶。本行擁有12,800餘名國內金融理財師(AFP)、1,500餘名國際金融理財師(CFP)以及590餘名理財管理師(EFP)，數量居同業前列。

## 個人貸款

2012年上半年，本行繼續深化個人貸款營銷模式轉型，扎實開展批發營銷、聯動營銷和重點營銷，提升個人貸款營銷效率。貫徹落實國家房地產宏觀調控政策，不斷完善差別化住房信貸政策，完善風險定價機制，切實滿足居民家庭首次購買普通自住商品住房的貸款需求。繼續開展個人助業貸款業務，全力提升對小微企業業主和個體工商戶的信貸支持。加大新產品推廣力度，開展「房抵貸」、「隨薪貸」專題營銷活動，「便捷貸」榮獲《銀行家》雜誌2012中國「十大金融產品創新獎」。深入推進經營模式轉型，不斷提升個貸中心運營品質和效率。截至2012年6月30日，本行境內個人貸款餘額15,490.55億元，較上年末增長8.3%。

## 個人存款

2012年上半年，在存款利率市場化穩步推進的背景下，本行根據經營環境變化，優化產品組合，創新營銷策略，不斷提高客戶關係營銷管理水平，個人存款穩定性持續增強。上半年，本行大力推廣了「金鑰匙財智歸」綜合服務產品，「雙利豐」個人通知存款系列產品等特色業務，豐富了個人存款業務產品線。截至2012年6月30日，本行境內個人存款餘額61,628.20億元。

## 銀行卡業務

截至2012年6月末，本行借記卡發卡量4.95億張，上半年消費額16,733.87億元，同比增長29.19%。截至6月末，金融IC借記卡發卡量338.69萬張。2012年6月末，本行信用卡發卡量3,481萬張，上半年信用卡消費額2,895.80億元，較上年同期增長49.6%。信用卡特約商戶總量50.34萬戶。

本行持續推進金穗卡品牌建設，不斷豐富借記卡產品，研發了武警部隊軍人保障卡、金穗商惠通卡。上半年，新上線金穗漢庭東方萬里行聯名卡、金穗芒果網聯名貸記卡等產品，進一步豐富信用卡產品線。組織開展奧運專項活動、健康專題講座等多種形式促銷活動，有效提高了信用卡用卡率。繼續加大信用卡分期付款業務拓展力度，拓寬分期領域，優化分期功能。積極拓展信用卡第三方支付渠道。

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	<b>49,532.67</b>	46,227.01	7.2
貸記卡發卡量(萬張)	<b>3,033.27</b>	2,694.36	12.6
	2012年1-6月	2011年1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	<b>16,733.87</b>	12,952.85	29.2
貸記卡消費額(億元)	<b>2,856.32</b>	1,888.89	51.2

## 代銷基金業務

本行與70家基金公司和證券公司建立了良好的合作關係，代理銷售基金、「一對多」專戶產品及券商集合資產管理計劃共計1,000餘隻。2012年上半年，本行代理銷售基金686.51億元，同比增長8.83%，實現代理銷售基金收入3.37億。在本行代銷開放式基金十周年之際，重點開展了「基金寶·感恩十年」客戶關愛行動，推出客戶回饋活動，基金代銷業務的市場影響力和客戶滿意度不斷提升。

## 代理國債業務

由於人民銀行調整基準利率，部分期次儲蓄國債(電子式)暫停發售，實際發行國債數額較上年同期有所減少。本行代理發行儲蓄國債5期。其中包銷儲蓄國債(憑證式)1期，實際銷售35.95億元；代銷儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售88.72億元。

## 私人銀行業務

截至2012年6月末，本行17家分行設立私人銀行部，私人銀行客戶達3.3萬多戶，管理資產達3,700多億元。

本行全方位推進私人銀行個人高端客戶維護服務，整合資源打造多元化產品服務平台，不斷增強綜合金融服務能力，提升客戶滿意度和忠誠度。連續第二年聯合專業機構發佈《2012私人銀行財富配置報告》，不斷完善跨境金融、上市公司股東綜合金融、專享信貸、法律諮詢、稅務諮詢、客服專線、產品定制、尊享服務等特色服務體系。強化私人銀行品牌宣傳，市場知名度和客戶認同度進一步提升。

## 資金業務

### 貨幣市場業務

2012年上半年，人民銀行繼續實施穩健貨幣政策，一次下調存貸款基準利率，兩次下調存款準備金率，擴大利率、匯率浮動區間，利率市場化改革步伐加快。人民幣市場資金流動性呈階段性寬裕與階段性緊張多次交替的態勢，流動性管理壓力加大。本行加強市場前瞻性研究和監測，在保障全行流動性安全的前提下，提高資金收益率和使用效率。2012年上半年，本行境內機構人民幣資金融資交易量73,250億元，其中融出資金交易量67,801億元，融入資金交易量5,449億元。

本行外幣短期投資繼續堅持審慎策略，密切關注歐債危機對境外交易對手的影響，並根據其信用水平的變化及時做出策略調整。

### 投資組合管理

截至2012年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額27,171.94億元，較上年末增加891.42億元。

### 交易賬戶業務

2012年上半年，本行密切關注國內外宏觀經濟形勢和中央宏觀調控政策變化，採取合理的交易策略，債券交易賬戶收益率大幅超越市場指數。同時，本行積極做好人民幣債券做市商業務，2012年上半年，本行人民幣債券交易量達4,574.08億元。

### 銀行賬戶業務

2012年上半年，人民幣債市收益率曲線總體陡峭化下行。本行加強前瞻性和趨勢性研判，根據債券市場波動靈活調整債券組合，有效提高投資組合收益率。持續優化債券組合品種、期限結構，增持風險收益配比較好的政策性銀行債券和信用債券，適度增持稅後收益較好的國債和地方政府債券。

受歐洲主權債務危機及美國經濟復蘇放緩的影響，2012上半年本行外匯投資業務繼續遵循審慎的投資策略，適度控制再投資規模與進度，擇機配置部分信用資質較高的信用體，在優化組合結構的同時穩步提升組合收益率。截至2012年6月30日，本行自營外幣債券投資規模為524.97億元。

## 代客資金交易

本行積極參與國內外匯市場建設，不斷優化結售滙業務結構，大力發展外滙買賣業務，著力推進產品創新，繼續加大風險控制力度。上半年，本行代客人民幣結售滙交易量1,135.27億美元，代客外滙買賣(含外滙寶)交易量116.96億美元。

## 理財業務

### 個人理財業務

本行大力推進理財產品設計和銷售模式創新，加強理財產品的信息披露，強化客戶理財產品服務。上半年共發行個人理財產品846款，發售量25,195億元。

個人理財產品種類不斷豐富，研發出「開陽」系列權益類產品、「自動理財」產品等，滿足不同風險偏好投資者的需求。在開放式理財產品的設計上更加貼合客戶需求，契合「自動理財」功能，為客戶量身定制多款期限靈活、收益靈活的新型開放式理財產品；為更好的維護高端客戶，推出收益分層類產品；為豐富產品線，提升產品客戶認知度，推出了半開放式理財產品。

### 對公理財業務

報告期內，本行根據對公投資者的需求，加強產品設計，上半年共發行對公理財產品309款，發售量9,417億元。

「本利豐對公系列理財產品」、「安心得利對公系列理財產品」及「滙利豐對公系列理財產品」收益良好。面向特定對公客戶提供定制理財產品，幫助客戶靈活、有效運用閑置資金。

### 表外理財產品核算及管理

本行表外理財產品會計核算和管理符合現行國內會計準則和相關監管的規定。本行表外理財產品資金已全部託管，每個資產組合單獨核算。本行持續完善表外理財產品的投資管理，合理安排資產負債期限結構，嚴格市場風險管理，報告期內發行並兌付的表外理財產品均實現了預期收益率。

## 銀信合作

本行嚴格執行監管規定，規範運作銀信合作理財業務。銀信合作理財業務規模管控較好，信用評級較高，主要投向中央政府投資的公用事業項目，總體風險可控。報告期內銀信合作存量明顯下降，2012年上半年未發生新增銀信合作業務。

### 監管要求及風險管理措施

2012年1月1日起，《商業銀行理財產品銷售管理辦法》正式開始實施，要求商業銀行理財業務遵循「成本可算、風險可控、信息充分披露」的原則。

在理財業務開展過程中，本行通過各種方式控制相關風險。信用風險方面，嚴格信用類投資工具准入標準，做好理財業務授用信管理，科學設定風險限額並及時進行監測，不斷加強投資後管理和信用體跟蹤監測。市場風險方面，綜合運用多種工具進行市場風險的評估和計量，強化市場風險限額指標的監測。操作風險方面，完善授權與轉授權管理體系，不斷優化業務操作流程，切實提高系統支持力度，規避人工操作風險。

### 貴金屬業務

本行深入挖掘市場機會，研究並制定貴金屬業務市場策略，充分發揮貴金屬自營業務方面的傳統優勢，積極開展貴金屬自營交易。截至2012年6月末，本行在境內外市場共開展黃金自營交易315噸，白銀交易1,138噸。穩步推進貴金屬代理客戶業務發展，截至2012年6月末，本行代理黃金交易量20.84噸，代理黃金結算額351.14億元。

### 分銷渠道

#### 物理網點

2012年上半年，本行以「穩定鄉鎮網點，調整縣城網點，優化城市網點」為原則，不斷優化網絡佈局，全面推進標準化轉型建設，有效提升營銷服務能力。2012年上半年，本行完成412個網點的佈局遷址和1,222個網點的標準化轉型建設，實現功能分區的網點達到16,256個，較上年末增加1,655個。

## 電子銀行

本行致力於構建網絡金融、語音金融、移動金融、自助金融、電商金融等五大在線金融服務體系，為客戶提供靈活高效、便捷安全的電子金融服務。2012年上半年，全行電子渠道交易筆數達131.44億筆，同比增長38.53%，佔全行交易筆數的64.29%，同比提高2.77個百分點。

## 網絡金融

本行利用最新的互聯網技術，不斷創新和升級網上銀行功能，優化業務流程，提升客戶體驗。2012年上半年，本行優化個人網銀系統運行環境，優化個人網銀理財產品銷售功能，完善信用卡網絡服務。截至2012年6月末，個人網銀註冊客戶總數達7,714萬戶，上半年個人網銀交易金額達39.97萬億元。

持續完善涵蓋智信版、智銳版、智博版以及智翼版四個版本的企業網銀體系，不斷提升服務能力，完善理財、外匯交易、貸款等多項功能，為微型、中小型、大型以及集團企業等客戶提供差異化服務。截至2012年6月末，企業網銀註冊客戶總數達到156.42萬戶，上半年企業網銀交易金額達到24.21萬億元。

加強門戶網站建設及管理，不斷提升客戶服務品質，擴大門戶網站影響力。報告期內，本行經營門戶網站點擊次數超過19.69億次，居同業前列。

## 語音金融

2012年上半年，本行加快「新一代」客服系統平台建設，升級客戶服務系統。優化客戶服務功能，強化貴賓客戶專屬服務體系建設。全行聯動完善客戶服務機制，提高市場響應能力。報告期內，95599客服中心總呼入量達2.22億通。

## 移動金融

2012年上半年，本行正式推出運用在手機等手持通訊設備中的掌上銀行產品，全面升級掌上銀行產品系列，上線掌上銀行客戶端系列iPhone版，完善掌上銀行瀏覽器系列WAP流暢版及3G時尚版的交易功能，豐富手機商城、商旅服務等多個增值服務功能。截至2012年6月末，掌上銀行上網用戶總數達4,632萬戶，上半年交易金額1,615.94億元。掌上銀行短信客戶達到12,374萬戶，消息發送量達29.8億條。

## 自助金融

2012年上半年，本行繼續推進自助設備統一平台系統建設，升級自助服務終端系統，加快推廣智付通(轉賬電話)，加強自助設備運營管理，加大自助設備投放力度。截至2012年6月末，現金類自助設備達72,947台，居同業首位，上半年交易金額4.10萬億元；自助服務終端設備達31,793台，上半年交易金額3.36萬億元；智付通達328萬部，上半年交易金額4.44萬億元。

## 電商金融

2012年上半年，本行試點運行電子商務銷售支付平台，推廣網上K碼支付產品。依托B2C通用支付平台、B2B通用支付平台、基金直銷支付平台、網上交易市場支付平台等多平台產品體系，提供「手機WAP支付」、「電話錢包支付」等多種支付方式，為五千餘家企業提供完善的在線收付款及增值服務。截至2012年6月末，特約商戶總數達5,011戶，上半年電子商務交易金額為2,962.62億元。

## 境外業務和多元化經營

### 境外業務

本行將逐漸融入國際金融市場，穩步推進海外業務發展。2012年上半年，本行境外機構佈局和發展取得良好成效。中國農業銀行(英國)有限公司、首爾分行、溫哥華代表處相繼開業。新加坡分行業務牌照升級為批發銀行，紐約分行設立申請獲得境外監管機構批准，迪拜分行設立申請及法蘭克福代表處升格為經營性機構的申請也已獲得中國銀監會批准。



上半年，各境外機構堅持穩健經營，加大境內外聯合營銷力度，充分發揮境內外協同發展效應，穩步拓展優質客戶資源，有效控制業務風險，各項業務取得健康發展。農銀國際控股有限公司不斷提升投行業務服務能力，擴大業務覆蓋面，著力搭建多元化經營平台，市場競爭力穩步提升。截至2012年6月30日，本行境外分行及控股機構資產總額1,721.44億元，上半年實現淨利潤7.95億元。

### 主要控股子公司

本行將穩步拓展綜合化金融業務，提高對客戶的全球化、多元化、跨市場的金融服務能力。本行主要控股子公司情況參見「討論與分析 — 業務綜述 — 人力資源管理和機構管理」。

### 信息科技

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，不斷優化信息科技基礎架構，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。

#### 信息系統持續安全穩定運行

本行初步建成一體化生產運行體系，生產運行精細化、標準化和自動化水平不斷提升。全行核心業務系統日交易量屢創新高，持續安全穩定運行，確保了本行金融服務的連續性和穩定性。

#### 新一代核心銀行系統建設工程順利推進

已基本完成新一代核心業務系統(BoEing)的基礎運行框架和一期投產業務的開發和測試工作，配套外圍系統的改造工作進展順利，同時全面啓動了業務驗收、培訓、演練準備工作。

#### 為產品創新和經營管理提供有力支撐

本行組織實施了一批重要信息系統建設，不斷提升金融服務和精細化管理水平。風險管理系統成功投產，搭建支撐信用風險、市場風險、操作風險三大風險領域全流程管理的統一技術框架，提升了本行的風險計量水平。手機銀行客戶端正式發佈，金穗惠商卡和全球現金管理平台成功投產，提升了本行電子銀行業務、結算業務和現金管理業務的服

務能力和市場競爭力。完成集中作業平台在所有一級分行(西藏分行除外)的推廣，實現前中後台分離的新型作業格局，提高了運營效率。境外機構IT建設成效顯著，完成中國農業銀行(英國)有限公司核心系統改造投產，順利完成新加坡分行核心系統改造工作。

### 信息科技基礎架構持續優化

本行持續加強信息科技基礎架構的整合與優化。上海、北京兩個數據中心主機平台硬件擴容實施工作進展順利，主機系統性能進一步提升。啓動新一代開放平台集中監控系統推廣工程，建立總分行兩級監控平台，降低系統運行風險，提高系統預警能力。

### IT治理水平持續提升

制訂了本行信息化建設2012–2015年發展規劃，並啓動了專題規劃的研製。正式啓動總行信息技術管理部、軟件開發中心ISO27001貫標項目，持續提升IT精細化管理水平。完成全行信息安全檢查和信息系統安全等級保護測評及定級工作，持續提升風險防控水平。

### 人力資源管理和機構管理

#### 人力資源管理

##### 人力資源改革

報告期內，本行繼續推進人力資源綜合改革的全面落地實施工作。為適應新的人力資源管理體系運作的要求，完成了新型人力資源信息化系統(e-HR)的首期開發和上線試點工作，有效提升了管理的精細化、規範化水平和內部管理效率。

##### 人力資源培養與開發

報告期內，本行組織開展專業序列的崗位管理制度建設，完成專業序列高級崗位的首次落地實施，進一步拓寬了員工職業發展通道。實施按需培訓，積極創新培訓模式和手段，提高員工隊伍素質。研發建成覆蓋全行、面向全員的網絡學院，策劃實施「2012年e學e訓」項目，上半年網絡學院累計訪問量超過200萬人次。

## 員工情況

截至2012年6月30日，本行在職員工總數444,238人<sup>1</sup>，較上年末減少3,163人。本行在職員工中，境內主要控股公司179人，境外機構當地僱員403人。

## 機構管理

### 境內分支機構

截至2012年6月30日，本行境內分支機構共計23,465個，其中包括總行本部、總行營業部、2個總行專營機構、37個一級(直屬)分行、348個二級分行(含省區分行營業部)、3,478個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部)、19,543個基層營業機構以及55個其他機構。

### 境外分支機構

截至2012年6月30日，本行共有3家境外分行和5家境外代表處，分別是香港分行、新加坡分行、首爾分行，以及紐約代表處、東京代表處、法蘭克福代表處、悉尼代表處、溫哥華代表處。

### 主要控股公司

截至2012年6月30日，本行境內主要控股子公司為農銀匯理基金管理有限公司、農銀金融租賃有限公司、湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司、克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司、安塞農銀村鎮銀行有限責任公司、績溪農銀村鎮銀行有限責任公司、廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司、浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司。境外主要控股子公司為農銀國際控股有限公司、農銀財務有限公司以及中國農業銀行(英國)有限公司。

## 縣域金融業務

本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行進一步發揮城鄉聯動優勢，加大縣域信貸投放力度，深化三農金融部改革，努力提高縣域金融服務的廣度和深度，不斷鞏固本行在縣域市場的領先地位和主導優勢。

<sup>1</sup> 另有勞務派遣用工41,583人

## 機制改革

**產品研發。**研發修訂了小水電項目貸款產品。創新了農家樂貸款、惠農創業貸和農業產業鏈農戶貸款等十餘項區域特色產品，並針對涉農企業經營特點，設計了特色金融服務方案。積極探索新型三農金融服務模式，四川涼山分行與中國移動合作試點推出「銀訊通」產品，初步形成了流動客戶經理組、非全日制營業網點、銀行卡助農取款、第三方渠道合作等一系列服務新模式。進一步加強三農產品品牌建設，構建全方位的三農金融品牌體系。

**信貸管理。**以涉農行業和區域信貸政策為重點，不斷完善三農信貸政策體系，對涉農行業開展專題調研，研究起草了糧食核心主產區、煙葉種植基地、畜牧業養殖基地3個區域信貸政策。進一步強化按機構、按客戶、按產品、按風險程度的差異化授權管理。

**風險管理。**繼續完善三農風險管理機制，健全三農風險管理組織體系，在部分縣域支行單設風險管理部門。開發三農風險管理工具，根據風險收益水平測算三農信貸產品風險容忍度，並將風險容忍度作為產品風險控制底線；開展三農信貸產品風險評估，對風險相對較高的產品集中整治；優化三農產品停復牌管理措施，強化三農產品風險管控。開展三農個人信貸業務集中經營管理試點，強化三農個人信貸業務風險防控。定期開展縣級政府投融資平台貸款、縣域房地產和縣域中小企業客戶等重點領域的風險監測；開展三農風險客戶典型案例分析，挖掘客戶關鍵風險點，不斷完善改進三農業務風險管理政策制度、流程和管理工具。

**核算考評。**持續優化三農財務報告系統，嚴密控制系統操作風險。完善重點縣域支行考核方案，細化三農金融部條線考核指標，明確計分規則。

**人力資源管理。**單獨下達縣域定向招聘計劃，採取校園招聘、大學生村官招聘和合同制櫃員招聘等多種方式，持續加大對縣域一線人才補充力度。舉辦縣域支行行長培訓班，通過學習、互動交流與實地考察等形式，進一步提升縣域支行行長的綜合能力。舉辦縣域優秀中年員工培訓示範班，為縣域中年員工搭建高端學習平台，提升綜合素質與崗位適應能力。

## 縣域公司金融業務

報告期內，本行穩步推進農村產業金融業務「千百工程」，即以千、百為單位的一系列農村產業金融業務發展目標，積極探索集約化服務三農模式，大力拓展縣域中高端客戶，着力增強營銷服務和基礎管理能力，積極推動綜合經營和各項業務協調發展，加快提升風險防控水平，鞏固和提升縣域對公金融服務的領先地位。

改進營銷管理。重點營銷農業產業化、縣域中小企業、農村城鎮化、縣域商品流通、農村公共事業等領域的中高端優質客戶。推廣城鄉聯動、公私聯動等營銷方式，探索以核心企業為切入點的產業鏈營銷模式，推廣產業化龍頭企業帶動、縣域產業集群帶動、特色農業帶動、大型市場帶動和縣域旅遊產業帶動等五種集約化服務三農模式。

加強產品創新。推出農村醫療服務體系綜合營銷指引，修訂小水電項目貸款等產品，加快研發特色農產品抵押貸款、新農村建設貸款等新產品。

截至2012年上半年，縣域公司類貸款餘額13,084.29億元，較上年末增長10.0%。縣域公司類存款餘額13,613.68億元，較上年末增長6.4%。

## 縣域個人金融業務

制定並實施金穗「惠農通」工程規劃，借助惠農卡、服務點、電子渠道、流動服務等平台，提高農村基礎金融服務覆蓋面。新農保、新農合代理業務規模和市場份額不斷擴大。推進農戶貸款業務經營轉型，加強農戶貸款集約化經營，優化客戶結構、產品結構和擔保結構。針對農業產業鏈優質農戶，提高農戶貸款額度，進一步提高農戶貸款產品市場競爭力。

截至2012年6月末，本行累計發放惠農卡1.12億張，較上年末增加1,385.04萬張。電子機具行政村覆蓋率達44%。縣域個人貸款餘額5,827.94億元，較上年末增長8.6%；縣域個人存款餘額29,169.39億元，較上年末增長10.6%。

## 財務狀況

截至2012年6月30日，縣域金融業務總資產47,989.04億元，較上年末增長9.2%。客戶貸款及墊款總額19,219.62億元，較上年末增長9.7%，增速繼續保持高於全行平均水平。2012年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤334.08億元，較上年同期增長28.8%。截至2012年6月30日，縣域金融業務不良貸款率較上年末下降0.27個百分點至1.69%，撥備覆蓋率較上年末提高46.96個百分點至288.74%。

## 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的主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,921,962	—	1,751,535	—
貸款減值準備	(93,788)	—	(83,198)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,828,174	38.1	1,668,337	38.0
存放系統內款項 <sup>1</sup>	2,619,059	54.6	2,423,092	55.1
其他資產	351,671	7.3	303,091	6.9
<b>資產合計</b>	<b>4,798,904</b>	<b>100.0</b>	<b>4,394,520</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	4,432,783	96.9	4,014,015	96.6
其他負債	141,461	3.1	143,389	3.4
<b>負債合計</b>	<b>4,574,244</b>	<b>100.00</b>	<b>4,157,404</b>	<b>100.0</b>

註：

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

## 利潤情況

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

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	<b>64,037</b>	48,226	15,811	32.8
減：外部利息支出	<b>38,201</b>	25,502	12,699	49.8
內部利息收入	<b>41,426</b>	32,503	8,923	27.5
淨利息收入	<b>67,262</b>	55,227	12,035	21.8
手續費及佣金淨收入	<b>13,906</b>	13,509	397	2.9
其他非利息收入	<b>853</b>	674	179	26.6
營業收入	<b>82,021</b>	69,410	12,611	18.2
減：營業支出	<b>36,965</b>	31,388	5,577	17.8
資產減值損失	<b>11,648</b>	12,092	(444)	-3.7
<b>稅前利潤總額</b>	<b>33,408</b>	25,930	7,478	28.8

## 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	2012年 1-6月	2011年 1-6月
平均資產回報率	<b>1.13*</b>	0.99*
貸款平均收益率	<b>6.98*</b>	6.09*
存款平均付息率	<b>1.79*</b>	1.36*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	<b>16.95</b>	19.46
成本收入比	<b>40.25</b>	40.70

\* 為年化後數據。

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日
貸存款比例	<b>43.36</b>	43.64
不良貸款率	<b>1.69</b>	1.96
撥備覆蓋率	<b>288.74</b>	241.78
貸款總額準備金率	<b>4.88</b>	4.75



## 風險管理

### 全面風險管理體系

2012年上半年，本行以推進實施新資本協議為主線，持續完善全面風險管理框架，堅持穩健型風險偏好，優化基層行風險管理組織架構，加強風險管理信息系統建設，進一步強化信用風險內部評級成果的應用，順利推進市場風險內部模型法和操作風險高級計量法建設，風險管理能力進一步提升。本行出台了風險防控責任制、金融資產減值測試、資金交易和投資業務估值管理、操作風險評估、業務連續性管理等制度辦法，風險管理政策制度體系不斷完善。

本行有序推進新資本協議實施準備工作，修訂客戶評級、操作風險管理等相關政策制度和流程，持續優化風險計量模型，加強數據積累，完善信息系統功能。加快推進信用風險內部評級體系(IRB)建設，全面優化了信用風險加權資產(RWA)計算引擎，完成零售內部評級體系第三方驗證工作並在全行正式實施。穩步推進市場風險內部模型法項目，完善市場風險數據集市功能，完成了市場風險內部模型法監管資本計量、經濟資本計量等需求編寫工作。全面啓動操作風險高級計量法項目，完成歷史損失數據收集和總體方案設計工作。順利推進內部資本充足評估程序(ICAAP)項目建設。做好銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》落地實施工作，強化資本節約，提高資本回報水平。

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、監事會、高級管理層報送相關風險報告。加強風險報告機制建設，優化升級風險報告系統，提高風險報告的及時性、準確性和全面性。

## 信用風險

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

### 信用風險管理

2012年上半年，本行積極應對宏觀經濟形勢變化，貫徹落實國家宏觀調控政策，適時調整和完善各項信用風險管理政策制度，優化信用風險管理體制和機制。加強重點領域風險管控，加大風險排查力度，積極化解潛在風險。深化客戶名單制管理，完善行業限額管理體系，促進信貸結構調整和優化。

- 完善信貸政策體系，引導信貸結構優化調整。制定2012年信貸政策指引，深化客戶名單制管理，加快調整和完善行業、區域信貸政策，加大潛在風險客戶退出力度，引導全行信貸合理投放。
- 完善信貸管理流程。加強授權和轉授權管理，持續優化和完善業務辦理流程。積極開展審查審批業務後評價工作，改進審查審批流程。落實受託支付管理、擔保管理等貸款新規，做好授信執行和貸後管理工作。
- 進一步發揮經濟資本在業務引導和調節機制中的基礎作用，促進經營方式轉型。結合實施新資本協議，應用內部評級體系成果，優化經濟資本計量方案，推進計量系統建設，提高經濟資本對風險的敏感性，促進經營方式向資本集約化方向轉變。
- 深化行業限額管理，提升組合風險管控能力。進一步擴大限額管理範圍，嚴格控制相關行業貸款規模。進一步完善行業限額管控方式，優化行業限額管理系統，提高限額管理的規範性和靈活性，促進貸款行業結構和客戶結構優化。

- 強化重點領域風險管控。加強地方政府融資平台貸款管理，細化貸款分類，逐戶落實到期貸款還貸資金，推動以抵押擔保、貸款期限和還款方式為重點的存量平台貸款整改工作，對新增貸款提升審批層次、從嚴把握投向。加強房地產貸款管理，通過嚴格客戶准入、上收審批權限、強化貸後管理、嚴格受託支付等一系列手段，控制全行房地產貸款總量和風險。加強「兩高一剩」行業貸款管理，嚴格執行行業限額，從嚴掌握信貸准入標準和條件，不斷優化貸款行業結構。
- 加強個人貸款業務風險管理。完成零售評級體系在全行範圍內上線投產，加強評級結果在信貸准入、貸後管理、貸款定價等方面的應用。全面梳理個人信貸業務流程及風險點，落實全流程風險管控。完成個人貸款業務風險監測系統研發。繼續嚴格實施停復牌管理，不斷優化個人貸款產品結構。深化個人信貸集中經營改革，開展個人不良貸款集中催收試點，研發催收系統，增強個人信貸集約管理能力。
- 加強信用卡業務風險管理。完善信用卡風險管理相關制度和辦法，推進信用卡集中作業平台建設。嚴格高額度信用卡准入、授信和授權，防範透支消費挪用於生產經營。嚴格新入網商戶核查，研發風險商戶監控系統，加強准入管理和風險防控水平。完善反欺詐業務管理流程，優化欺詐交易監控系統，有效防範欺詐申請和偽卡交易。
- 加強資金業務風險管理。完善債券信用評價體系，改進信用債投資決策機制，全面提升投資業務的決策及管理水平。加強交易業務盈利模式及貨幣市場合作策略研究，有效引導相關業務良性發展。優化理財業務壓力測試方法，構建票據業務信用及市場風險監測指標體系，提升風險量化管理水平。
- 加強縣域業務風險管理。請參見「縣域金融業務 — 機制改革 — 風險管理」。

## 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	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央銀行款項	2,473,161	2,407,271
存放同業及其他金融機構款項	347,130	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	140,404	212,683
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	96,204	68,052
衍生金融資產	6,886	8,524
買入返售金融資產	986,699	529,440
客戶貸款及墊款	5,829,740	5,398,863
可供出售金融資產	640,595	650,013
持有至到期投資	1,247,436	1,178,888
應收款項類投資	731,791	729,914
其他金融資產	102,616	65,351
表內項目合計	<u>12,602,662</u>	<u>11,380,873</u>
信貸承諾	<u>1,614,591</u>	<u>1,687,844</u>
總計	<u><u>14,217,253</u></u>	<u><u>13,068,717</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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	2,745,872	45.2	2,557,189	45.5
質押貸款	724,597	11.9	608,164	10.8
保證貸款	1,290,005	21.2	1,262,403	22.4
信用貸款	1,319,630	21.7	1,200,949	21.3
合計	<u>6,080,104</u>	<u>100.0</u>	<u>5,628,705</u>	<u>100.0</u>

### 按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011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)	33,965	0.6	25,776	0.5
逾期91天至360天	12,607	0.2	7,762	0.1
逾期361天至3年	12,903	0.2	16,338	0.3
逾期3年以上	25,533	0.4	23,587	0.4
合計	<u>85,008</u>	<u>1.4</u>	<u>73,463</u>	<u>1.3</u>

### 重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日		2011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>11,953</u>	<u>0.2</u>	<u>9,934</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	24,228	0.38
借款人B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	19,772	0.33
借款人C	租賃和商務服務業	12,700	0.21
借款人D	公共管理、社會保障和社會組織	12,544	0.21
借款人E	建築業	11,933	0.20
借款人F	公共管理、社會保障和社會組織	11,600	0.19
借款人G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	11,119	0.18
借款人H	製造業	10,757	0.18
借款人I	製造業	10,086	0.17
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	8,903	0.15
合計		<u>133,642</u>	<u>2.20</u>

截至2012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2.96%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的16.32%，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	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	5,687,558	93.54	5,226,690	92.86
關注	308,038	5.07	314,657	5.59
不良貸款	84,508	1.39	87,358	1.55
次級	29,832	0.49	31,115	0.55
可疑	45,072	0.74	47,082	0.84
損失	9,604	0.16	9,161	0.16
合計	<u>6,080,104</u>	<u>100.00</u>	<u>5,628,705</u>	<u>100.00</u>

截至2012年6月30日，本行不良貸款餘額845.08億元，較上年末減少28.50億元；不良貸款率1.39%，下降0.16個百分點。關注類貸款餘額3,080.38億元，較上年末減少66.19億元；關注類貸款佔比5.07%，下降0.52個百分點。

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	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	72,728	86.1	1.71	75,931	86.9	1.90
短期公司類貸款	35,710	42.3	1.88	32,990	37.8	1.94
中長期公司類貸款	37,018	43.8	1.58	42,941	49.1	1.87
票據貼現	18	—	0.01	31	—	0.03
個人貸款	11,547	13.7	0.75	11,176	12.8	0.78
個人住房貸款	3,668	4.3	0.39	4,058	4.6	0.46
個人消費貸款	812	1.0	0.53	628	0.7	0.44
個人經營貸款	2,117	2.5	1.23	2,285	2.6	1.45
個人卡透支	1,240	1.5	0.99	848	1.0	0.85
農戶貸款	3,170	3.8	2.20	2,674	3.1	1.99
其他	540	0.6	17.01	683	0.8	26.49
境外及其他貸款	215	0.3	0.15	220	0.3	0.21
合計	<u>84,508</u>	<u>100.0</u>	<u>1.39</u>	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>	<u>1.55</u>

截至2012年6月30日，本行公司類不良貸款餘額727.28億元，較上年末減少32.03億元；不良貸款率1.71%，下降0.19個百分點。個人不良貸款餘額115.47億元，較上年末增加3.71億元；不良貸款率0.75%，下降0.03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	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	2	—	—	2	—	—
長江三角洲地區	15,953	18.9	1.00	14,880	17.0	0.98
珠江三角洲地區	11,443	13.5	1.32	11,860	13.6	1.47
環渤海地區	14,036	16.6	1.31	14,808	17.0	1.49
中部地區	11,937	14.1	1.61	13,109	14.9	1.93
東北地區	4,504	5.3	1.96	4,195	4.8	2.04
西部地區	26,418	31.3	1.99	28,284	32.4	2.30
境外及其他	215	0.3	0.15	220	0.3	0.21
<b>合計</b>	<b>84,508</b>	<b>100.0</b>	<b>1.39</b>	<b>87,358</b>	<b>100.0</b>	<b>1.55</b>

2012年上半年，西部、中部和環渤海地區不良貸款餘額分別減少18.66億元、11.72億元和7.72億元，不良貸款率分別下降0.31、0.32和0.18個百分點。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	28,750	39.5	2.23	26,790	35.4	2.23
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	9,365	12.9	1.96	10,704	14.1	2.37
房地產業	5,118	7.0	1.11	6,161	8.1	1.24
交通運輸、倉儲和郵政業	6,818	9.4	1.41	7,485	9.9	1.63
批發和零售業	10,009	13.8	2.37	9,112	12.0	2.34
水利、環境和 公共設施管理業	2,058	2.8	1.05	2,693	3.5	1.48
建築業	1,120	1.5	0.58	1,466	1.9	0.87
採礦業	438	0.6	0.25	617	0.8	0.42
租賃和商務服務業	2,260	3.1	0.80	2,684	3.5	1.04
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	197	0.3	1.33	175	0.2	1.20
其他行業	6,595	9.1	2.60	8,044	10.6	3.71
<b>合計</b>	<b>72,728</b>	<b>100.0</b>	<b>1.71</b>	<b>75,931</b>	<b>100.0</b>	<b>1.90</b>

本行主要行業的不良貸款餘額及不良率均有所下降。不良貸款餘額減少較多的行業主要包括：(1)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業、(2)房地產業以及(3)交通運輸、倉儲和郵政業，不良貸款餘額分別減少13.39億元、10.43億元和6.67億元。

## 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	54,024	175,818	229,842
本期淨(轉回)/計提	(1,134)	23,950	22,816
— 新增	7,843	41,061	48,904
— 回撥	(8,977)	(17,111)	(26,088)
本期核銷	(2,036)	(40)	(2,076)
本期轉回及轉出			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	7	9	16
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(208)	(44)	(252)
— 匯率變動	1	17	18
期末餘額	<u>50,654</u>	<u>199,710</u>	<u>250,364</u>

截至2012年6月30日，本行貸款減值準備餘額2,503.64億元，比上年末增加205.22億元。其中，組合評估減值準備餘額1,997.10億元，比上年末增加238.92億元；個別評估減值準備餘額506.54億元，比上年末減少33.70億元。撥備覆蓋率達到296.26%，較上年末提高33.16個百分點，貸款總額準備金率4.12%，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，本行制定下發了資金交易投資和市場風險管理政策、資金交易和投資業務估值管理辦法、金融資產減值測試管理等多項制度辦法，明確資金交易投資業務的風險管理基本政策和控制目標，規範公允價值估值管理和金融資產減值測試流程，市場風險管理制度體系不斷完善。加快市場風險管理信息系統建設，實現市場風險標準法順利上線，進一步提高計量、監測、報告市場風險的能力。穩步推進市場風險內部模型法建設，完成市場風險數據集市與內部模型法計算引擎接口開發以及內部模型法監管資本計量、經濟資本計量、報告體系、交易對手風險管理等需求編寫工作。

### 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，本行制定2012年資金交易與市場風險管理政策，進一步明確開展金融市場業務應遵守的基本政策和風險控制指標。加強理財業務風險監測，豐富理財業務風險計量手段，提高自營業務與理財產品之間的風險隔離，規範業務運作和審批流程。

### 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。

2012年上半年，我行密切關注宏觀經濟形勢和央行貨幣政策導向，實時分析市場利率走勢，靈活調整資產負債各項業務定價策略，加快建設銀行賬戶利率風險管理系統，完善銀行賬戶利率風險管控的長效機制。

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

## 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結構性匯率風險。

2012年上半年，本行積極運用多種資產負債管理手段，調整優化外匯資產負債總量和結構，加強匯率風險計量和監測，通過控制風險限額、協調外匯存貸款業務均衡發展等措施，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

## 市場風險限額管理

2012年上半年，本行繼續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好和風險承受能力，制定相應的限額指標，對市場風險限額的種類進行優化，並定期監測限額執行情況。報告期內，我行市場風險限額執行情況良好，未出現突破限額的情況。

## 利率風險分析

截至2012年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為455.95億元，缺口絕對值較上年末減少2,142.31億元。

## 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
2012年6月30日	(1,903,392)	772,079	1,085,718	(45,595)	(402,765)	1,031,087	3,476
2011年12月31日	<u>(2,112,076)</u>	<u>556,224</u>	<u>1,296,026</u>	<u>(259,826)</u>	<u>(192,349)</u>	<u>997,038</u>	<u>(21,778)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註45.金融風險管理—市場風險」。

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

	2012年6月30日		2011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	(7,735)	(14,845)	(10,745)	(14,471)
下降100個基點	<u>7,735</u>	<u>15,816</u>	<u>10,745</u>	<u>15,391</u>

上述利率敏感性分析顯示在各個利率情形下，淨利息收入及所有者權益的變動情況。上述分析以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2012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，淨利息收入將減少(增加)77.35億元。若利率即時上升100個基點，本行的權益將減少148.45億元；如利率即時下降100個基點，本行的權益將增加158.16億元。

## 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。2012年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值240個基點。截至2012年6月30日，本行金融資產／負債外匯敞口淨額8.3億美元，較上年末減少35.64億美元。

## 外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2012年6月30日		2011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	(16,744)	(2,647)	1,056	168
境外金融資產／負債外匯敞口淨額	21,995	3,477	26,632	4,226
境內外金融資產／負債外匯敞口淨額	<u>5,251</u>	<u>830</u>	<u>27,688</u>	<u>4,394</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註45.金融風險管理—市場風險」。

## 匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對 人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日
美元	+1%	(159)	76
	-1%	159	(76)
港幣	+1%	(42)	(11)
	-1%	42	11

## 流動性風險

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

## 流動性風險管理

2012年上半年，人民銀行通過下調存款準備金率和公開市場操作等工具向市場釋放流動性。本行密切關注政策和市場變化，及時調整流動性管理策略，在加強日常流動性風險監控的同時，重點防範節假日、稅款繳納等特殊時點的流動性風險。加大存款組織力度，確保市場融資渠道通暢，保持良好的流動性和負債穩定性。完善全額資金管理體制下規章制度建設，修訂資金管理辦法和流動性事件應急預案；建立流動性風險監測評價和預警機制；優化新一代資產負債管理系統流動性管理功能，著力提升流動性風險管理的電子化水平。

## 流動性風險分析

2012年上半年，國內經濟運行總體平穩，但下行壓力較大，全球經濟復蘇艱難曲折，歐債危機反覆震蕩。上半年，人民銀行兩次下調存款準備金率，一次降息，多次運用逆回購等公開市場操作工具，銀行間市場流動性呈階段性緊張與階段性寬鬆交替的態勢，市場利率波動較大。

本行密切監測貨幣政策變化和存貸款增長情況，加強資金流的預測和監測，提高流動性管理的前瞻性。合理安排投融資期限結構，通過跟蹤大額資金變動情況、合理配置投資及市場化融資業務、控制高息負債等措施，在保證全行流動性安全的前提下，提高資金營運效益，努力實現資金流動性和收益性的平衡，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
2012年6月30日	2,150,433	(6,246,037)	421,519	176,443	500,922	840,950	2,741,973	586,203
2011年12月31日	<u>2,115,981</u>	<u>(6,071,724)</u>	<u>101,585</u>	<u>(118,808)</u>	<u>812,393</u>	<u>1,085,901</u>	<u>2,597,757</u>	<u>523,085</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註45.金融風險管理—流動性風險」。



本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。1個月內正缺口擴大以及3個月以內缺口由負轉正主要是由於本行為保持短期流動性充足，適度加大了買入返售等流動性資產的配置，確保了全行流動性安全。

## 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

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

2012年上半年，本行穩步推進操作風險高級計量法項目，按照高級計量法要求收集損失數據，制定損失數據標準並開展數據清理工作，為實施高級計量法夯實數據基礎。制定下發操作風險評估管理辦法，優化推廣評估工具，建立操作風險評估的常態機制，明確了評估職責分工，規範了評估工具方法，進一步提升了查找問題隱患、判斷風險狀況、優化控制措施的能力。進一步完善關鍵風險指標體系，對部分指標設定明細預警區間，優化校準關鍵風險指標系統模塊。規範全行業務連續性管理，制定下發業務連續性管理辦法，建立了業務連續性管理標準，確立了全行業務連續性管理的框架和基本流程，開展制度梳理、業務影響分析、預案修訂等多項工作，推動全行業務應急與技術應急的有效銜接。制定下發操作風險監管資本計量規定，進一步明確並規範了監管資本計量的方法和流程，提高了資本計量的審慎性和準確性。完善經濟資本計量方案，以內控評價、操作風險管理水平、關鍵風險指標作為參數優化操作風險經濟資本調整系數，計量範圍覆蓋公司金融、零售銀行、代理服務等各業務條線，貫穿總行至縣支行各級機構，以資本約束促進各級行操作風險管理水平穩步提升。

### 法律風險管理

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

2012年上半年，本行持續強化法律風險管理，進一步完善法律審查、合同管理和法律風險事件處置工作機制。推廣公司治理、對公信貸、個人信貸、銀行卡、電子銀行、資產處置等六個業務條線法律風險清單手冊，下發全行相關業務人員，作為風險識別和防範的重要參考。分業務部門撰寫年度法律審查分析報告，探索建立法律審查反饋機制。修訂完善合同管理基本制度。形成全行2011年法律風險情況通報，指導全行開展法律風險管理。積極落實法律風險監測報告制度，加強重大法律風險事件管理處置力度，及時分析風險事件反映的問題。

## 反洗錢

2012年上半年，本行進一步健全反洗錢管理體系，全面履行反洗錢法律職責。著手修訂反洗錢規章制度，健全反洗錢制度體系，規範業務操作流程。推進反洗錢客戶風險等級分類系統建設，增強客戶身份識別和風險控制能力。全面推動技術創新，嚴格工作程序，不斷提高大額交易和可疑交易報告質量。嚴格實施風險監測，有效履行反恐融資法律職責。積極配合有關部門開展反洗錢調查，認真履行國際反洗錢義務，為國際國內打擊洗錢及恐怖融資活動發揮了積極作用。

## 併表管理

2012年上半年，本行繼續完善併表管理的政策制度，健全併表管理組織框架及相關制度安排。出台《關於進一步加強併表風險管理的意見》，理順併表風險管理的工作機制與管理內容，持續做好併表風險的監測報告與信息披露。加強集團層面大額風險暴露管理，制定《中國農業銀行大額信用風險併表管理細則》，明確信用風險限額控制、大額信用風險暴露的監控、報告與處置工作。進一步規範併表機構數據信息報送，逐步推進相關信息系統建設以滿足內外部監管要求。

## 聲譽風險管理

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

本行已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，建立了聲譽風險管理機制，制定了相關制度和辦法，提高了應對聲譽事件的能力，最大限度地減少聲譽事件給本行帶來的聲譽損失。

報告期內，本行完善聲譽風險監測和報告體系，擴展聲譽風險的監測範圍，提高聲譽事件的監測和報告頻率。成立聲譽事件應急處置小組，健全聲譽事件應急處置機制；對重大聲譽風險隱患逐個制定應急預案，明確工作流程中的部門責任分工；深入開展內部資本充足評估項目聲譽風險部分的研究工作，細化聲譽風險識別程序和量化標準，推動全行聲譽風險計量與標準化管理。

## 資本管理

報告期內，本行貫徹執行2010–2012年資本規劃，堅持既定的資本管理基本原則與資本充足率管理目標，實時監控資本充足率水平並穩健管控資本運用情況。報告期內，銀監會正式發佈了《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行充分評估其影響並積極開展各項實施前的準備工作。截至2012年6月30日，本行資本充足率保持在既定規劃區間內，滿足監管要求。

本行致力於建設資本節約型的發展模式，努力提高資本回報，最大化地發揮資本資源的效益，實現股東價值的增值。報告期內，本行制定了2012年經濟資本配置政策，建立了以銀行價值創造為導向的經濟資本配置機制，圍繞強化資本約束和提升資本回報兩大目標，充分應用經濟資本高級計量方法，進一步加大資本配置與效益掛鉤力度，推動業務增長方式的轉變。推進內部資本充足評估程序(ICAAP)項目，研發經濟資本配置優化應用平台，通過經濟資本管理來持續優化業務、產品組合配置，探索「最優經濟資本回報+最大經濟增加值」的實現路徑。

## 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2012年6月30日，本行資本充足率12.02%，核心資本充足率9.65%，分別比上年末上升0.08個百分點和0.15個百分點。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日
核心資本：		
股本	324,794	324,794
儲備 <sup>1</sup>	334,491	282,508
少數股東權益	362	187
總核心資本	<u>659,647</u>	<u>607,489</u>
附屬資本：		
貸款損失一般準備	60,801	56,287
長期次級債券	100,000	100,000
公允價值變動累計損益	2,724	725
總附屬資本	<u>163,525</u>	<u>157,012</u>
扣除前總資本基礎	<u>823,172</u>	<u>764,501</u>
扣除：		
未合併的權益投資	1,314	1,359
其他扣減項 <sup>2</sup>	3,176	132
資本淨額	<u>818,682</u>	<u>763,010</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	<u>6,809,391</u>	<u>6,388,375</u>
核心資本充足率	9.65%	9.50%
資本充足率	<u>12.02%</u>	<u>11.94%</u>

註：

1、 已扣除預計分派的股息。

2、 指根據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定扣減的非自用不動產投資。

# 股份變動及主要股東持股情況

## 股份變動情況

### 股份變動情況表

單位：股

	2011年12月31日		報告期內增減(+,-)			2012年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	其他 <sup>3</sup>	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份 <sup>1</sup>	273,598,823,404	84.2	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	<b>268,484,705,904</b>	<b>82.7</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>	5,114,117,500	1.5	—	-5,114,117,500	-5,114,117,500	—	—
3、外資持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	51,195,293,596	15.8	—	5,114,117,500	5,114,117,500	<b>56,309,411,096</b>	<b>17.3</b>
1、人民幣普通股	20,456,470,500	6.3	—	5,114,117,500	5,114,117,500	<b>25,570,588,000</b>	<b>7.9</b>
2、境外上市外資股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	9.5	—	—	—	<b>30,738,823,096</b>	<b>9.5</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股戰略投資者和A股網下配售對象持有的股份。「外資持股」指境外基石投資者持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。
- 3、「其他」均為A股戰略投資者在鎖定期結束後解除限售的股份，正數為轉入、負數為轉出。

## 限售股份變動情況表

單位：股

股東名稱	期初限售股數	本期解除／ 減少限售股數	本期增加 限售股數	期末限售股數	限售原因	解除限售日期
財政部	127,361,764,737	—	—	127,361,764,737	發行限售	2013年7月15日
匯金公司	130,000,000,000	—	—	130,000,000,000	發行限售	2013年7月15日
社保基金理事會 <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>	<u>5,114,117,500</u>	<u>5,114,117,500</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	發行限售	2012年1月15日
合計	<u>273,598,823,404</u>	<u>5,114,117,500</u>	<u>—</u>	<u>268,484,705,904</u>	—	—

註：

- 1、指社保基金理事會持有的股份及社保基金理事會轉持三戶持有的履行國有股轉持義務的股份。
- 2、每家A股戰略投資者所持股份的50%鎖定期為自A股上市之日起12個月，另外50%鎖定期為自A股上市之日起18個月。

## 股東情況

### 股東數量和持股情況

截至2012年6月30日，本行股東總數為344,501戶。其中H股股東30,304戶，A股股東314,197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 **344,501戶** (2012年6月30日A股+H股在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2012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	40.13	130,347,041,046	130,000,000,000	無
財政部	國家	A股	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	8.99	29,193,295,091	—	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	1.38	4,489,829,320	—	無
社保基金理事會轉持三戶	國家	A股	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	無
Standard Chartered Bank	境外法人	H股	0.37	1,217,281,000	—	未知
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	1,195,593,892	—	無
華寶信託有限責任公司						
— 單一類資金信託R2008ZX013	其他	A股	0.34	1,105,576,095	—	無
生命人壽保險股份有限公司						
— 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	0.30	960,506,177	—	無

註：香港中央結算代理人有限公司持股總數是截至2012年6月30日該公司以代理人身份代表在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。

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

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2012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	股份類別
香港中央結算代理人有限公司	29,193,295,091	H股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	4,489,829,320	A股
Standard Chartered Bank	1,217,281,000	H股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅 —005L—FH002滬	1,195,593,892	A股
華寶信託有限責任公司—單一類資金信託R2008ZX013	1,105,576,095	A股
生命人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	960,506,177	A股
國網英大國際控股集團有限公司	746,268,000	A股
中國雙維投資公司	746,268,000	A股
中國鐵路建設投資公司	742,974,000	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	656,936,059	A股

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



## 主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及實際控制人沒有變化。

### 財政部

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

截至2012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。

自2011年10月10日起，匯金公司通過上海證券交易系統買入方式實施增持本行股份計劃，截至報告期末，匯金公司累計增持本行A股347,041,046股，約佔本行已發行股份的0.11%。截至2012年6月30日，匯金公司持有本行股份130,347,041,046股，佔本行總股本的40.13%。

截至2012年6月30日，本行無其他持股在10%或以上的法人股東。

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2012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	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比 (%)	佔已發行 股份總數 百分比 (%)
財政部	實益擁有人／ 代名人 <sup>1</sup>	138,682,352,926 (A股) <sup>2</sup>	好倉	47.16	42.70
匯金公司	實益擁有人	130,000,000,000 (A股) <sup>3</sup>	好倉	44.21	40.03
Qatar Investment Authority	受控制企業 權益 <sup>4</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	3,733,632,000 (H股)	好倉	12.15	1.15
JPMorgan Chase & Co.	投資經理	2,140,875,779 (H股)	好倉	6.96	0.66
		151,774,742 (H股)	淡倉	0.49	0.05
		566,195,958 (H股)	可供借出的 股份	1.84	0.17
Citigroup Inc.	投資經理	2,053,405,868 (H股)	好倉	6.68	0.63
		335,542,071 (H股)	淡倉	1.09	0.10
		1,775,305,885 (H股)	可供借出的 股份	5.78	0.55

註：

- 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。
- 根據本行截至2012年6月30日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為127,361,764,737股A股，佔已發行A股股份的43.31%，佔已發行股份總數的39.21%。
- 根據本行截至2012年6月30日股東名冊，匯金公司登記在冊的本行股份為130,347,041,046股A股，佔已發行A股股份的44.33%，佔已發行股份總數的40.13%。
- Qatar Investment Authority 被視為擁有其全資附屬公司 Qatar Holding LLC 持有的6,816,775,000股H股之權益。

## 董事、監事、高級管理人員情況

### 本行董事、監事及高級管理人員

截至本中期業績公告之日，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12名，其中執行董事2名，即蔣超良先生、張雲先生；非執行董事6名，即沈炳熙先生、林大茂先生、程鳳朝先生、李業林先生、肖書勝先生、趙超先生；獨立非執行董事4名，即胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生、溫鐵軍先生。

本行監事會共有監事6名，其中股東代表監事2名，即車迎新先生、劉洪先生；職工代表監事4名，即賈祥森先生、王瑜瑞先生、閆崇文先生、鄭鑫先生。

本行共有高級管理人員6名，即張雲先生、郭浩達先生、蔡華相先生、龔超先生、王緯先生、李振江先生。

截至2012年6月30日，除監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股外，其餘董事、監事和高級管理人員均不持有本行股份。報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未買賣本行股票，且均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

## 董事、監事、高級管理人員變動情況

### 董事變動情況

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉蔣超良先生為本行執行董事，董事會2012年第二次會議選舉蔣超良先生為本行董事長，其任職資格於當日獲得銀監會核准。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉張雲先生連任本行執行董事，董事會2012年第二次會議選舉張雲先生連任本行副董事長。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉楊琨先生連任本行執行董事，選舉沈炳熙先生、林大茂先生、程鳳朝先生連任本行非執行董事，選舉胡定旭先生、邱東先生連任本行獨立非執行董事。

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

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

2012年6月8日，潘功勝先生因國家金融工作需要，辭去本行執行董事職務。

2012年7月13日，楊琨先生因個人情況不能履職，辭去本行執行董事職務。

### 監事變動情況

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉車迎新先生連任本行股東代表監事，監事會2012年第二次會議選舉車迎新先生連任本行監事長。

2012年1月16日，本行2012年度第一次臨時股東大會選舉劉洪先生為本行股東代表監事。

2012年1月16日，潘曉江先生因任期屆滿，不再擔任本行股東代表監事職務。

## 高級管理人員變動情況

2012年1月11日，朱洪波先生因工作原因，辭去本行副行長職務。

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

2012年6月8日，潘功勝先生辭去本行副行長職務。

2012年7月13日，楊琨先生辭去本行副行長職務。

## 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，以及監管機構規範性文件的相關規定，不斷加強公司基礎管理，持續提高治理運行水平。

報告期內，本行根據監管要求，啓動了公司章程的修訂工作，修訂了《中國農業銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理辦法》。此外，本行在完成董事會換屆選舉的同時，對董事會各專門委員會人員組成進行了相應地調整，並積極啓動了獨立非執行董事的增選工作。報告期間，本行通過自查自糾工作的開展，提高了規範運作水平，進一步完善了內部監督防線和公司治理機制。

### 內部控制

報告期內，本行推進貫徹實施《企業內部控制基本規範》及配套指引活動，進一步完善以「組織體系、制度體系、質量管理體系、監督體系」為內容的內控體系建設；出台《中國農業銀行整改工作管理辦法》，探索引進全面質量管理；持續開展案件風險排查，加強對重點領域、重點業務、重點環節的監督檢查；改進內控合規管理信息系統，強化非現場監測；推進合規文化建設。

### 內部審計

報告期內，本行集中力量全面開展了風險審計，實施了分行高管責任審計，穩步推進了境外機構審計，並初步完成了IT設備資源和同業代付的專項審計工作。本行在審計質量控制、審計行為規範、以及審計系統的基礎建設、組織建設和隊伍建設等方面也取得了一定成效。

### 企業管治守則

香港聯交所於2011年年末對原《企業管治常規守則》進行了大範圍的修訂。新的《企業管治守則》(載於香港上市規則附錄十四)於2012年4月1日起生效。

於2012年1月1日至2012年3月31日期間，本行全面遵守原《企業管治常規守則》所載的原則和守則條文；於2012年4月1日至2012年6月30日期間，本行全面遵守新的《企業管治守則》所載的原則和守則條文。

## 股東大會情況

報告期內，本行共召開1次股東年會、1次臨時股東大會，審議通過了19項議案，聽取了2項彙報。具體情況如下：

本行2012年度第一次臨時股東大會於2012年1月16日在北京召開。會議審議通過了選舉蔣超良先生為本行執行董事、選舉張雲先生為本行執行董事、選舉車迎新先生為本行股東代表監事等12項議案。本次臨時股東大會決議公告於2012年1月16日刊登於香港聯交所網站，於2012年1月17日刊登於本行指定信息披露報紙和上交所網站。

本行2011年度股東年會於2012年6月8日在北京召開。會議審議通過了2011年度財務決算方案、2011年度利潤分配方案、2011年度董事及監事薪酬標準方案等7項議案，並聽取了獨立非執行董事2011年度述職報告和股東大會對董事會授權方案2011年度執行情況的彙報。本次股東年會決議公告於2012年6月8日刊登於香港聯交所網站，於2012年6月9日刊登於本行指定信息披露報紙和上交所網站。

## 利潤及股利分配

經本行2011年度股東大會批准，本行向截至2012年6月19日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股人民幣1.315元(含稅)，合計人民幣427.10億元(含稅)。本行不宣派2012年中期股息，不進行資本公積金轉增股本。

## 現金分紅政策執行情況

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

## 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2012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36.05億元。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。

## 重大資產收購、出售及吸收合併事項

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

## 重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

## 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，本行除人民銀行和銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。



## **重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項**

報告期內，本行未發生重大委託他人進行現金管理事項或委託貸款事項。

## **控股股東及其他關聯方佔用資金情況**

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

## **公司或持股5%以上的股東承諾事項**

本行及持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項。截至2012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**

楊琨先生目前正協助中國有關部門調查，已於2012年7月13日辭去本行執行董事、副行長職務。

## **股份的買賣及贖回**

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## **股權激勵計劃實施情況**

報告期內，本行未實施任何股權激勵方案。

## **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。

## **董事及監事認購股份或債券之權利**

截至2012年6月30日，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

## 董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2012年6月30日，本行監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股。除此之外，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「股份變動及主要股東持股情況」。

## 半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2012年中期財務報告已經德勤華永會計師事務所有限公司和德勤•關黃陳方會計師行分別根據中國和國際審閱準則審閱。

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	148,701,666	17.92	115,337,752	—	—	於聯營公司之權益	接收抵債股權
MA	Master Card Incorporated	10,573,299	0.01	100,967,748	—	12,506,319	可供出售金融資產	自有資金入股
V	Visa Inc.	15,385,851	0.03	43,230,743	—	8,431,864	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

## 買賣其他上市公司股份的情況

報告期初 股份數量 (股)	報告期買入 股份數量 (股)	報告期賣出 股份數量 (股)	報告期末 股份數量 (股)	使用的 資金數量 (元)	產生的 投資收益 (元)
49,070,000	—	49,070,000	—	—	(296,244)

## 釋義

1. 本行／農行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司及其前身中國農業銀行
2. 公司章程 指 於2010年10月13日經中國銀監會核准的《中國農業銀行股份有限公司章程》
3. 基點 指 利率或匯率變動量的度量單位，為1個百分點的1%，即0.01%
4. 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
5. 銀監會／中國銀監會 指 中國銀行業監督管理委員會
6. 縣域金融業務 指 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務
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. 三農金融部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
9. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會
10. 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

11. 經濟資本	指	由商業銀行管理層內部評估產生的配置給資產或某項業務用以減緩風險衝擊的資本
12. 香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
13. 香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
14. 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. 財政部	指	中華人民共和國財政部
17. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
18. 三農	指	農業、農村、農民
19. 社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
20. 次級債券	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償順序先於商業銀行股權資本、列於其他負債之後的債券。符合條件的次級債券可計入附屬資本

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  
2012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

2012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
簡要合併利潤表	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 - 84

# Deloitte.

## 德勤

### 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 84 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 2012 年 6 月 30 日貴集團的簡要合併財務狀況表、截至 2012 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

2012 年 8 月 29 日



簡要合併利潤表

2012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	
		2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
利息收入	5	278,257	216,952
利息支出	5	(110,572)	(72,222)
淨利息收入	5	167,685	144,730
手續費及佣金收入	6	40,146	38,176
手續費及佣金支出	6	(1,217)	(1,040)
手續費及佣金淨收入	6	38,929	37,136
交易淨收益	7	1,681	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(損失)/收益	8	(125)	32
投資證券淨收益/(損失)		39	(99)
其他業務淨收入	9	2,571	2,174
營業收入		210,780	184,633
營業支出	10	(84,006)	(71,273)
資產減值損失	11	(22,772)	(27,697)
稅前利潤		104,002	85,663
所得稅費用	12	(23,480)	(18,984)
本期利潤		80,522	66,679
歸屬於：			
本行股東		80,499	66,667
非控制性權益		23	12
		80,522	66,679
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
- 基本	14	0.25	0.21

簡要合併綜合收益表

2012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	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
本期利潤	80,522	66,679
其他綜合收入/(支出)		
可供出售金融資產公允價值變動		
- 本期公允價值變動	5,334	(2,427)
- 出售/減值後轉入當期損益	(22)	129
可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響	(1,317)	573
外幣報表折算差額	79	(142)
其他綜合收入/(支出)稅後淨額	4,074	(1,867)
本期綜合收益總額	84,596	64,812
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	84,573	64,800
非控制性權益	23	12
	84,596	64,812

簡要合併財務狀況表

2012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	2012年 6月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	2,544,878	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	16	347,130	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	17	140,404	212,683
為交易而持有的金融資產	18	14,236	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	19	82,769	52,463
衍生金融資產	20	6,886	8,524
買入返售金融資產	21	986,699	529,440
客戶貸款及墊款	22	5,829,740	5,398,863
可供出售金融資產	23	640,962	651,198
持有至到期投資	24	1,247,436	1,178,888
應收款項類投資	25	731,791	729,914
於聯營公司之權益		116	134
物業和設備		128,797	131,815
遞延所得稅資產	26	51,988	45,698
其他資產	27	147,580	103,412
<b>資產總額</b>		<u>12,901,412</u>	<u>11,677,577</u>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		66	50
同業及其他金融機構存放款項	28	914,552	615,281
同業及其他金融機構拆入款項	29	119,095	108,955
為交易而持有的金融負債	30	2,482	353
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	31	114,999	208,057
衍生金融負債	20	7,991	10,284
賣出回購金融資產款	32	13,566	92,079
吸收存款	33	10,604,586	9,622,026
已發行債券	34	137,274	119,390
遞延所得稅負債	26	32	27
應付股利		42,710	-
其他負債	35	252,233	251,287
<b>負債總額</b>		<u>12,209,586</u>	<u>11,027,789</u>

簡要合併財務狀況表 - 續

2012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	2012年 6月30日 (未經審計)	2011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	5,319	1,324
盈餘公積	39	29,509	29,509
一般準備	40	75,331	64,854
留存收益		158,398	131,086
外幣報表折算差額		(660)	(739)
歸屬於本行股東權益		691,464	649,601
非控制性權益		362	187
權益總額		691,826	649,788
權益和負債總額		12,901,412	11,677,577

第2頁至第84頁的簡要合併財務報表由董事會於2012年8月29日批准並許可發出，並由以下董事代表簽署：

蔣超良

董事長

張雲

執行董事

簡要合併權益變動表

2012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2012年1月1日(經審計)		324,794	98,773	1,324	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788
本期利潤		-	-	-	-	-	80,499	-	80,499	23	80,522
其他綜合收入		-	-	3,995	-	-	-	79	4,074	-	4,074
本期綜合收入總額		-	-	3,995	-	-	80,499	79	84,573	23	84,596
注資		-	-	-	-	-	-	-	-	152	152
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	10,477	(10,477)	-	-	-	-
股利分配	13	-	-	-	-	-	(42,710)	-	(42,710)	-	(42,710)
於2012年6月30日(未經審計)		324,794	98,773	5,319	29,509	75,331	158,398	(660)	691,464	362	691,826

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併權益變動表 - 續

2012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							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	-	-	-	-	6,401	(6,401)	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	(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
本期利潤	-	-	-	-	-	55,260	-	55,260	17	55,277
其他綜合收益/(支出)	-	-	5,220	-	-	-	(211)	5,009	-	5,009
本期綜合收益/(支出)總額	-	-	5,220	-	-	55,260	(211)	60,269	17	60,286
轉撥至盈餘公積	-	-	-	12,267	-	(12,267)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	-	-	-	-	118	(118)	-	-	-	-
向持非控制性權益股東進行股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)
於2011年12月31日(經審計)	324,794	98,773	1,324	29,509	64,854	131,086	(739)	649,601	187	649,788

簡要合併現金流量表

2012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	
	2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	104,002	85,663
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	933	806
物業和設備折舊	6,425	5,592
資產減值損失	22,772	27,697
投資證券利息收入	(47,640)	(39,371)
減值金融資產利息收入	(252)	(331)
已發行次級債券利息支出	2,290	1,075
投資證券淨(收益)/損失	(39)	37
投資證券取得分紅	(4)	-
出售物業、設備和其他資產淨收益	(88)	(132)
匯兌損益淨額	(195)	2,483
營運資金變動前的經營活動現金流量	88,204	83,519
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	(86,650)	(305,850)
拆放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	8,680	(11,627)
客戶貸款及墊款增加淨額	(450,522)	(427,172)
向中央銀行借款增加淨額	16	-
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	10,140	16,329
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	1,299,708	936,023
其他經營資產(增加)/減少	(157,549)	15,492
其他經營負債(減少)/增加	(155,412)	98,224
經營活動所得現金	556,615	404,938
已付所得稅	(47,479)	(23,444)
來自經營活動的現金淨額	509,136	381,494
<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	394,735	459,398
投資證券利息收入所收現金	36,025	36,516
其他投資活動所收現金	558	330
購入投資證券所付現金	(439,204)	(469,019)
購入物業、設備和其他資產所付現金	(10,029)	(7,623)
投資活動(所用)/所得現金淨額	(17,915)	19,602

簡要合併現金流量表 - 續

2012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	
		2012年 (未經審計)	2011年 (未經審計)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
已發行債券所收現金		-	49,950
持非控制性權益的子公司股東出資		152	-
償付已發行次級債券利息支付的現金		(4,502)	(2,005)
籌資活動(所用)/所得現金淨額		(4,350)	47,945
<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		486,871	449,041
匯率變動對現金和現金等價物的影響		642,107	415,617
		(98)	(1,340)
於6月30日的現金和現金等價物餘額	41	1,128,880	863,318
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		222,082	171,486
支付利息		(88,771)	(65,419)



簡要合併財務報表附註

2012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”)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中國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、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為“境內機構”，在中國境外註冊設立的分行及子公司統稱為“境外機構”。

2. 編製基準

本簡要合併財務報表乃根據《國際會計準則第34號 - 中期財務報告》及《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2011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2011年度財務報表一併閱讀。

本集團已於本期首次採納國際會計準則理事會發佈的一系列對國際財務報告準則的修訂，這些修訂於本期首次強制執行。

本集團的董事認為，《國際財務報告準則第7號(修訂)——披露：金融資產的轉讓》的採用將對本集團2012年度財務報告中關於金融資產轉讓的披露產生影響。除國際財務報告準則第7號(修訂)外，對最新或經修訂國際財務報告準則的採納並未對本集團的此中期及前期的經營結果、財務狀況及披露產生重大影響。

簡要合併財務報表附註

2012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

本集團尚未提前執行下述已發佈尚未生效的經修訂的準則。如下為2011年度集團合併財務報表報出日之後發佈且尚未生效的經修訂的準則。

國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則 2009-2011 周期年度改進 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第 10、11 及 12 號(修訂)	合併財務報表，合營安排，在其他主 體中的權益的披露的過渡指引 <sup>1</sup>

<sup>1</sup>自2013年1月1日或以後開始的年度期間生效

本集團的董事預期，本集團自2013年1月1日開始的期間內的合併財務報表將採用上述經修訂的準則。本集團的董事正在評估採用相關準則的潛在影響。

4. 子公司

以下為截至2012年6月30日本行的子公司：

註冊公司名稱	附注	註冊/成立時間	註冊/成立地	註冊/實收資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988年11月1日	中國·香港	港幣 588,790,000 元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司		2009年11月11日	中國·香港	港幣 2,913,392,449 元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010年9月29日	中國·上海	人民幣 2,000,000,000 元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司		2011年11月29日	英國·倫敦	美元 100,000,000 元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008年3月18日	中國·上海	人民幣 200,000,001 元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司		2008年8月12日	中國·內蒙古	人民幣 19,600,000 元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司		2008年8月12日	中國·湖北	人民幣 20,000,000 元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年5月25日	中國·安徽	人民幣 29,400,000 元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年3月30日	中國·陝西	人民幣 20,000,000 元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司	(1)	2012年4月20日	中國·浙江	人民幣 210,000,000 元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司	(2)	2012年5月24日	中國·福建	人民幣 100,000,000 元	51.00	51.00	銀行

(1) 本期，浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司獲得銀監會批准開展銀行業務。本行對浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司出資額為人民幣 10,710 萬元，持股比例為 51%。

(2) 本期，廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司獲得銀監會批准開展銀行業務。本行對廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司出資額為人民幣 5,100 萬元，持股比例為 51%。

簡要合併財務報表附註

2012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	
	2012年	2011年
利息收入		
客戶貸款及墊款		
公司貸款及墊款	138,731	111,814
個人貸款及墊款	46,761	34,123
票據貼現	4,764	2,788
持有至到期投資	22,679	16,683
存放中央銀行款項	21,421	16,540
可供出售金融資產	12,996	11,404
買入返售金融資產	12,624	10,189
應收款項類投資	11,965	11,284
拆放同業及其他金融機構款項	3,534	1,128
存放同業及其他金融機構款項	2,371	701
為交易而持有的金融資產	328	227
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	83	71
小計	<u>278,257</u>	<u>216,952</u>
利息支出		
吸收存款	(92,462)	(62,560)
同業及其他金融機構存放款項	(12,364)	(6,853)
已發行債券	(2,496)	(1,137)
同業及其他金融機構拆入款項	(2,135)	(449)
賣出回購金融資產款	(1,114)	(1,223)
向中央銀行借款	(1)	-
小計	<u>(110,572)</u>	<u>(72,222)</u>
淨利息收入	<u>167,685</u>	<u>144,730</u>
其中：已識別的減值金融資產的利息收入	<u>252</u>	<u>331</u>

簡要合併財務報表附註

2012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	
	2012年	2011年
手續費及佣金收入		
結算及清算業務	9,912	9,620
代理業務	9,715	7,059
諮詢及顧問業務	8,874	12,736
銀行卡	6,974	4,554
電子銀行業務	2,528	1,932
信貸承諾	1,194	1,424
託管及其他受託業務	722	541
其他業務	227	310
小計	40,146	38,176
手續費及佣金支出		
結算及清算業務	(492)	(427)
銀行卡	(409)	(299)
電子銀行業務	(291)	(134)
其他業務	(25)	(180)
小計	(1,217)	(1,040)
合計	38,929	37,136

7. 交易淨收益

	6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
匯率衍生工具收益淨額	1,404	415
利率衍生工具收益淨額	104	14
為交易而持有的債券收益/(損失)淨額	86	(50)
貴金屬收益淨額	87	281
合計	1,681	660

簡要合併財務報表附註

2012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(損失)/收益

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
債券收益/(損失)淨額	15	(61)
財務擔保合同收益淨額	428	154
結構性存款淨損失	(806)	-
其他	238	(61)
合計	<u>(125)</u>	<u>32</u>

9. 其他業務淨收入

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
匯兌收益淨額	984	1,363
出售物業和設備收益	107	147
其他	1,480	664
合計	<u>2,571</u>	<u>2,174</u>

10. 營業支出

	<u>附註</u>	<u>6月30日止6個月期間</u>	
		<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
職工成本	(1)	45,857	40,110
一般營運及管理費用		17,558	14,721
營業稅及附加費		12,539	10,190
折舊及攤銷		7,358	6,398
其他		694	(146)
合計		<u>84,006</u>	<u>71,273</u>

簡要合併財務報表附註

2012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	
	2012年	2011年
工資、獎金、津貼和補貼	31,155	28,073
社會保險費	6,854	5,672
住房公積金	2,810	2,357
工會經費和職工教育經費	1,382	1,219
內部退養福利	969	336
其他	2,687	2,453
合計	45,857	40,110

11. 資產減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
客戶貸款及墊款	22,816	27,652
應收款項類投資	30	-
買入返售金融資產	1	-
持有至到期投資	(9)	(15)
拆放同業及其他金融機構款項	(73)	-
可供出售金融資產	(281)	(72)
物業和設備	2	2
其他資產	286	130
合計	22,772	27,697

簡要合併財務報表附註

2012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>2012年</u>	<u>2011年</u>
所得稅費用包括：		
當期所得稅		
- 中國企業所得稅	30,964	31,591
- 香港利得稅	118	65
小計	<u>31,082</u>	<u>31,656</u>
遞延稅項		
- 當期	(7,602)	(12,672)
小計	<u>(7,602)</u>	<u>(12,672)</u>
合計	<u><u>23,480</u></u>	<u><u>18,984</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 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 6 月 30 日止六個月期間的稅項費用與簡要合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
稅前利潤	104,002	85,663
按法定稅率 25% 計算的稅項	26,001	21,416
不可抵扣費用的納稅影響	417	224
免稅收入的納稅影響(1)	(2,856)	(2,613)
境外機構稅率不一致的影響	(82)	(43)
所得稅費用	<u><u>23,480</u></u>	<u><u>18,984</u></u>

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

簡要合併財務報表附註

2012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	
		2012年	2011年
當期股利分配			
2011年度現金股利	(1)	42,710	-
2010年7-12月現金股利	(2)	-	17,539
		<u>42,710</u>	<u>17,539</u>

於本期間，本行未建議、宣告或派發2012年1月1日至6月30日止期間股利，董事未建議派發本期間中期股利。

(1) 2011年度股利分配

2012年6月8日，年度股東大會批准本行2011年度利潤分配方案，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2011年度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0.1315元，共計人民幣427.10億元。

於2012年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利。

(2) 2010年7月1日至12月31日止期間年終股利分配

2011年6月8日，年度股東大會批准本行2010年7月1日到12月31日止期間利潤分配方案，即按照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。

上述股利分配於截至2011年6月30日止六個月期間內，已進行確認。



簡要合併財務報表附註

2012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

基本每股收益計算如下：

	6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
歸屬於本行股東的當期淨利潤	80,499	66,667
發行在外普通股股數(百萬股)	324,794	324,794
基本每股收益(人民幣元)	0.25	0.21

本期間及上一期間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	2012年 6月30日	2011年 12月31日
庫存現金		71,717	79,811
存放中央銀行法定準備金	(1)	2,038,473	1,980,825
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	162,206	129,378
存放中央銀行其他款項	(3)	272,482	297,068
合計		2,544,878	2,487,082

- (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。

2012年6月30日，本集團符合自2012年開始生效的《關於2012年中國農業銀行改革試點行執行差別存款準備金率政策的有關通知》(銀辦發[2012]24號)要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為18%(2011年12月31日：19%)，其餘本行境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為20%(2011年12月31日：21%)；外幣存款準備金繳存比率為5%(2011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) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的定期存款以及繳存的財政性存款。中國人民銀行對境內機構繳存的財政性存款不計付利息。

簡要合併財務報表附註

2012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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放於：		
境內同業	182,908	88,221
境內其他金融機構	1,825	2,777
境外同業	162,461	40,940
總額	347,194	131,938
減值損失準備-個別方式評估	(64)	(64)
存放同業及其他金融機構款項賬面價值	<u>347,130</u>	<u>131,874</u>

於2012年6月30日，存放同業及其他金融機構款項中有限制性存款折合人民幣14.52億元(2011年12月31日：折合人民幣31.63億元)，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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆放於：		
境內同業	28,818	59,825
境內其他金融機構	78,320	117,704
境外同業	33,684	35,645
總額	140,822	213,174
減值損失準備-組合方式評估	(418)	(491)
拆放同業及其他金融機構款項賬面價值	<u>140,404</u>	<u>212,683</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	2,023	1,931
公共機構及准政府	2,443	4,469
金融機構	141	186
公司	9,629	9,003
合計	<u>14,236</u>	<u>15,589</u>
分析如下：		
香港上市	3	16
香港以外上市(1)	14,233	15,573
合計	<u>14,236</u>	<u>15,589</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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	2,641	1,810
公共機構及准政府	2,606	1,931
金融機構	8,263	8,599
公司	5,997	3,334
持有信託資產	47,701	36,593
其他	15,561	196
合計	<u>82,769</u>	<u>52,463</u>
分析如下：		
香港上市	2,082	1,769
香港以外上市(1)	5,280	3,057
非上市	75,407	47,637
合計	<u>82,769</u>	<u>52,463</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

2012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貨幣、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。

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

	2012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	193,928	2,466	(2,410)
貨幣掉期	233,072	1,355	(1,265)
交叉貨幣利率掉期	19,069	1,535	(2,162)
貨幣期權	171	1	(2)
小計		5,357	(5,839)
利率衍生工具			
利率掉期	230,547	1,514	(2,152)
貴金屬合同	1,867	15	-
衍生金融資產及負債合計		6,886	(7,991)

簡要合併財務報表附註

2012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

	2011年12月31日		
	合同/名義金額	資產	負債
貨幣衍生工具			
- 貨幣遠期	247,419	3,262	(3,351)
- 貨幣掉期	99,953	645	(1,000)
- 交叉貨幣利率掉期	10,543	2,040	(2,957)
小計		5,947	(7,308)
利率衍生工具			
- 利率掉期	259,701	2,215	(2,976)
貴金屬合同	5,789	362	-
衍生金融資產及負債合計		8,524	(10,284)

21. 買入返售金融資產

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
按抵押物分類劃分：		
證券	666,903	357,266
票據	316,886	169,228
客戶貸款及墊款	2,916	2,951
總額	986,705	529,445
減值損失準備-組合方式評估	(6)	(5)
買入返售金融資產賬面價值	986,699	529,440

簡要合併財務報表附註

2012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：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款	4,394,919	4,093,224
票據貼現	135,945	104,681
小計	4,530,864	4,197,905
個人貸款及墊款	1,549,240	1,430,800
貸款及墊款總額	6,080,104	5,628,705
個別方式評估	(50,654)	(54,024)
組合方式評估	(199,710)	(175,818)
減值損失準備	(250,364)	(229,842)
客戶貸款及墊款	5,829,740	5,398,863

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>2012年6月30日</u>						
貸款及墊款總額	5,995,596	11,547	72,961	84,508	6,080,104	1.39
減值損失準備	(192,665)	(7,045)	(50,654)	(57,699)	(250,364)	
客戶貸款及墊款	5,802,931	4,502	22,307	26,809	5,829,740	
<u>2011年12月31日</u>						
貸款及墊款總額	5,541,347	11,176	76,182	87,358	5,628,705	1.55
減值損失準備	(169,493)	(6,325)	(54,024)	(60,349)	(229,842)	
客戶貸款及墊款	5,371,854	4,851	22,158	27,009	5,398,863	

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

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

簡要合併財務報表附註

2012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：

	2012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	54,024	175,818	229,842
本期計提	7,843	41,061	48,904
本期轉回	(8,977)	(17,111)	(26,088)
淨(轉回)/計提	(1,134)	23,950	22,816
核銷	(2,036)	(40)	(2,076)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	7	9	16
因折現價值上升導致轉出	(208)	(44)	(252)
匯兌差額	1	17	18
於6月30日	50,654	199,710	250,364
	截至2011年12月31日止年度		
	個別方式評估 的減值損失準備	組合方式評估 的減值損失準備	合計
於1月1日	58,501	110,232	168,733
本年計提	11,696	84,078	95,774
本年轉回	(15,484)	(18,190)	(33,674)
淨(轉回)/計提	(3,788)	65,888	62,100
核銷	(216)	(67)	(283)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉入	10	9	19
因折現價值上升導致轉出	(437)	(68)	(505)
匯兌差額	(46)	(176)	(222)
於12月31日	54,024	175,818	229,842

簡要合併財務報表附註

2012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>2012年 6月30日</u>	<u>2011年 12月31日</u>
債券 - 按發行方劃分：			
政府		235,845	316,514
公共機構及准政府		253,798	193,304
金融機構		28,065	22,585
公司		122,887	117,610
小計		<u>640,595</u>	<u>650,013</u>
權益工具		<u>367</u>	<u>1,185</u>
可供出售金融資產賬面價值		<u><u>640,962</u></u>	<u><u>651,198</u></u>
分析如下：			
可供出售債券			
香港上市		6,628	4,133
香港以外上市	(1)	627,571	641,931
非上市		6,396	3,949
權益工具及基金投資			
香港上市		-	838
香港以外上市		125	125
非上市	(2)	<u>242</u>	<u>222</u>
合計		<u><u>640,962</u></u>	<u><u>651,198</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

2012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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券 - 按發行方劃分：		
政府	512,940	585,132
公共機構及準政府	599,369	478,452
金融機構	21,321	25,224
公司	114,071	90,400
總額	<u>1,247,701</u>	<u>1,179,208</u>
個別方式評估	(2)	(61)
組合方式評估	<u>(263)</u>	<u>(259)</u>
減值損失準備	<u>(265)</u>	<u>(320)</u>
持有至到期投資賬面價值	<u><u>1,247,436</u></u>	<u><u>1,178,888</u></u>
分析如下：		
香港上市	920	916
香港以外上市(1)	1,241,804	1,168,681
非上市	<u>4,712</u>	<u>9,291</u>
合計	<u><u>1,247,436</u></u>	<u><u>1,178,888</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。

簡要合併財務報表附註

2012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

	附註	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應收財政部款項	(1)	440,000	474,083
財政部特別國債	(2)	93,300	93,300
中國人民銀行定向票據		53,227	52,325
公共機構及準政府債券		50,001	20,000
中國人民銀行專項票據		29,738	29,222
金融機構債券		27,525	26,314
公司債券		19,657	10,376
憑證式國債及儲蓄式國債		18,875	24,796
總額		<u>732,323</u>	<u>730,416</u>
個別方式評估		(51)	(51)
組合方式評估		<u>(481)</u>	<u>(451)</u>
減值損失準備		<u>(532)</u>	<u>(502)</u>
應收款項類投資賬面價值		<u><u>731,791</u></u>	<u><u>729,914</u></u>

(1) 根據《財政部關於中國農業銀行不良資產剝離的有關問題的通知》(財金[2008]138號)，自2008年1月1日起，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%。

簡要合併財務報表附註

2012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)

26. 遞延所得稅項

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：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
遞延所得稅資產	51,988	45,698
遞延所得稅負債	(32)	(27)
	<u>51,956</u>	<u>45,671</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
2012年1月1日	36,035	3,248	5,411	699	300	(22)	45,671
計入/(扣除至)當期損益	6,894	(108)	1,068	72	(318)	(6)	7,602
扣除至其他綜合收益	-	-	-	-	(1,317)	-	(1,317)
2012年6月30日	<u>42,929</u>	<u>3,140</u>	<u>6,479</u>	<u>771</u>	<u>(1,335)</u>	<u>(28)</u>	<u>51,956</u>
2011年1月1日	21,635	3,343	4,113	807	1,571	(81)	31,388
計入/(扣除至)當年損益	14,400	(95)	1,298	(108)	(76)	59	15,478
扣除至其他綜合收益	-	-	-	-	(1,195)	-	(1,195)
2011年12月31日	<u>36,035</u>	<u>3,248</u>	<u>5,411</u>	<u>699</u>	<u>300</u>	<u>(22)</u>	<u>45,671</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應收利息		64,627	48,655
土地使用權		23,606	23,986
應收賬款		19,116	5,473
應收融資租賃款	(1)	18,873	11,223
無形資產		1,848	1,744
抵債資產		395	297
其他		19,115	12,034
合計		<u>147,580</u>	<u>103,412</u>

(1) 應收融資租賃款

按剩餘期限劃分的最低租賃收款額：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應收融資租賃款包括：		
1年以內	5,401	3,194
1到5年	16,144	9,603
5年以上	952	747
最低租賃收款額小計	22,497	13,544
減：未實現融資收益	(3,624)	(2,321)
合計	<u>18,873</u>	<u>11,223</u>

按剩餘期限劃分的最低租賃收款額現值：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應收融資租賃款包括：		
1年以內	4,073	2,374
1到5年	13,916	8,174
5年以上	884	675
合計	<u>18,873</u>	<u>11,223</u>

簡要合併財務報表附註

2012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)

28. 同業及其他金融機構存放款項

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放款項：		
境內同業	348,789	226,573
境內其他金融機構	564,055	386,900
境外同業	1,062	1,604
境外其他金融機構	646	204
合計	<u>914,552</u>	<u>615,281</u>

29. 同業及其他金融機構拆入款項

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆入款項：		
境內同業	73,090	45,931
境外同業	46,005	63,024
合計	<u>119,095</u>	<u>108,955</u>

30. 為交易而持有的金融負債

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
賣空黃金	<u>2,482</u>	<u>353</u>

31. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
結構性存款	(1)	11,681	126,365
保本型理財產品	(2)	103,273	81,093
財務擔保合同	(3)	45	599
合計		<u>114,999</u>	<u>208,057</u>

簡要合併財務報表附註

2012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)

31. 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 - 續

- (1) 本集團 2012 年 1 月 1 日之前發行的結構性存款整體指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，之後發行的結構性存款不再整體指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，結構性存款中所含的嵌入衍生金融工具將進行拆分，並作為衍生金融工具於簡要合併財務狀況表中進行列報。結構性存款中的債務部分作為吸收存款進行列報。

2012 年 6 月 30 日，本集團指定以公允價值計量且其變動計入損益的已發行結構性存款的公允價值較按照合同於到期日應支付結構性存款持有人的金額低人民幣 1.10 億元(2011 年 12 月 31 日：低人民幣 14.91 億元)。

- (2) 本集團將發行保本型理財產品所獲得的資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。2012 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於到期日應支付理財產品持有人的金額低人民幣 23.56 億元(2011 年 12 月 31 日：低人民幣 23.48 億元)。
- (3) 財務擔保合同是指保證人和債權人約定，當債務人不履行債務時，保證人按照約定履行債務或者承擔責任的合同。本集團在作為上述合同的保證人，將這類合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。2012 年 6 月 30 日，這類合同的名義本金為人民幣 46.80 億元(2011 年 12 月 31 日：人民幣 60.17 億元)。

本期間及 2011 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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
按抵押物類型分析：		
債券	10,070	84,576
票據	3,496	7,503
合計	<u>13,566</u>	<u>92,079</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
活期存款		
公司客戶	2,662,623	2,639,856
個人客戶	3,004,057	2,818,538
定期存款		
公司客戶	1,234,274	1,032,314
個人客戶	3,159,030	2,807,779
保證金存款(1)	260,098	216,517
其他	284,504	107,022
合計	<u>10,604,586</u>	<u>9,622,026</u>

(1) 按所需保證金的業務分析：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
銀行承兌匯票保證金	81,693	78,644
交易保證金	39,001	24,168
開出保函及担保保證金	38,181	33,188
開出信用證保證金	30,422	30,422
其他保證金	70,801	50,095
合計	<u>260,098</u>	<u>216,517</u>

34. 已發行債券

	<u>附註</u>	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已發行次級債券	(1)	99,929	99,922
已發行存款證	(2)	37,345	19,468
合計		<u>137,274</u>	<u>119,390</u>

簡要合併財務報表附註

2012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賬面價值如下：

	附註	2012年 6月30日	2011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	50,000
合計名義價值		100,000	100,000
減：未攤銷的發行成本		(71)	(78)
賬面價值		99,929	99,922

經中國人民銀行和銀監會批准，本行分別於2009年5月及2011年6月各發行人民幣500億元可贖回次級債券。

- (i) 於2009年5月發行的10年期定息次級債券，固定票面年利率為3.3%，每年付息一次。本行有權選擇於2014年5月20日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至6.3%。
- (ii) 於2009年5月發行的15年期定息次級債券，固定票面年利率為4.0%，每年付息一次。本行有權選擇於2019年5月20日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2019年5月20日起的五年間，債券的票面年利率增加至7.0%。
- (iii) 於2009年5月發行的10年期浮息次級債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加0.6%計算，每年付息一次。本行有權選擇於2014年5月20日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2014年5月20日起的浮動利率以各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加3.6%。
- (iv) 於2011年6月發行的15年期定息次級債券，固定票面年利率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，債券的票面年利率維持5.3%不變。

於2012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(2011年12月31日：無)。

(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

2012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	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應付利息		108,436	91,143
應付職工薪酬	(1)	45,254	40,617
待結算及清算款項		43,316	44,384
應交稅費		21,472	37,868
營業稅與其他應付稅款		7,115	7,124
預計負債		3,659	3,369
應付財政部款項	(2)	2,790	3,057
久懸未取款項		2,212	2,274
其他		17,979	21,451
合計		<u>252,233</u>	<u>251,287</u>

(1) 應付職工薪酬

	2012年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	計提	已付	6月30日
工資、獎金、津貼和補貼	21,697	31,155	(26,919)	25,933
社會保險費	847	6,854	(6,308)	1,393
住房公積金	274	2,810	(2,605)	479
工會經費和職工教育經費	1,981	1,382	(687)	2,676
內部退養福利(i)	12,992	969	(1,403)	12,558
其他	2,826	2,687	(3,298)	2,215
合計	<u>40,617</u>	<u>45,857</u>	<u>(41,220)</u>	<u>45,254</u>

	2011年			
	1月1日	計提	已付	12月31日
工資、獎金、津貼和補貼	16,521	52,308	(47,132)	21,697
社會保險費	848	11,788	(11,789)	847
住房公積金	302	5,134	(5,162)	274
工會經費和職工教育經費	1,556	2,353	(1,928)	1,981
內部退養福利(i)	13,371	2,714	(3,093)	12,992
其他	1,986	7,673	(6,833)	2,826
合計	<u>34,584</u>	<u>81,970</u>	<u>(75,937)</u>	<u>40,617</u>

簡要合併財務報表附註

2012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基數精算成本法計算本集團於各報告期末的內部退養福利義務。

在簡要合併利潤表內確認的內部退養福利金額列示如下：

	6月30日止6個月期間	
	2012年	2011年
利息成本	181	209
本期確認的精算虧損	495	127
過往服務成本	293	-
合計	<u>969</u>	<u>336</u>

計算內部退養福利採用的主要精算假設列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
折現率	2.55%	2.94%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
- 男性	60	60
- 女性	<u>55</u>	<u>55</u>

於2012年6月30日，本集團上述應付職工薪酬期末餘額中並無拖欠性質的餘額(2011年12月31日: 無)。

上述應付職工薪酬中工資、獎金、津貼和補貼、退休福利及其他社會保險等根據相關法律法規及本集團規定的時限安排發放或繳納。

(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

2012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。本期間及2011年度，本行股本未發生變動。

	於2012年6月30日 及2011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普通股股票。

於2012年6月30日，本行有限售條件的A股及H股份別為268,485百萬股及零股(2011年12月31日：273,599百萬股及零股)，每股面值均為人民幣1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

	2012年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	淨值
於1月1日	1,805	(481)	1,324
可供出售金融資產的公允價值變動	5,334	(1,323)	4,011
可供出售金融資產因處置/減值而 重新分類調整計入損益	(22)	6	(16)
於6月30日	7,117	(1,798)	5,319

簡要合併財務報表附註

2012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)

38. 投資重估儲備 - 續

	2011年		
	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	4,142	(1,058)	3,084
可供出售金融資產因處置/減值而重新分類調整計入損益	548	(137)	411
於12月31日	1,805	(481)	1,324

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。本期本行及其子公司未提取任意盈餘公積。

40. 一般準備

本行須在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，本行的境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至 2012 年 6 月 30 日止六個月期間，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 104.77 億元(2011 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 64.01 億元)作為一般準備。本行一般準備中包含海外分行提取的監管儲備人民幣 0.67 億元(2011 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 0.09 億元)。

簡要合併財務報表附註

2012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)

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：

	2012年 6月30日	2011年 6月30日
現金	71,717	63,318
存放中央銀行款項	162,206	171,284
存放同業及其他金融機構款項	217,485	71,876
拆放同業及其他金融機構款項	49,197	222,149
買入返售金融資產	628,275	334,691
合計	1,128,880	863,318

42. 經營分部

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

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

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

分部收入、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

2012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

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

2012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

	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
2012年1月1日至6月30日止期間											
外部利息收入	81,279	51,387	30,737	35,038	25,485	44,590	7,861	1,880	278,257	-	278,257
外部利息支出	(7,816)	(26,824)	(14,689)	(20,872)	(15,473)	(18,397)	(5,511)	(990)	(110,572)	-	(110,572)
分部間利息淨(支出)/收入	(54,716)	11,320	4,890	13,035	11,197	10,499	3,809	(34)	-	-	-
淨利息收入	18,747	35,883	20,938	27,201	21,209	36,692	6,159	856	167,685	-	167,685
手續費及佣金收入	3,599	8,999	5,981	5,683	6,459	7,759	1,262	404	40,146	-	40,146
手續費及佣金支出	(142)	(211)	(219)	(230)	(144)	(218)	(53)	-	(1,217)	-	(1,217)
手續費及佣金淨收入	3,457	8,788	5,762	5,453	6,315	7,541	1,209	404	38,929	-	38,929
交易淨收益	540	464	15	70	96	356	112	28	1,681	-	1,681
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具 淨收益/(損失)	636	(505)	(85)	(80)	-	(67)	-	(24)	(125)	-	(125)
投資證券淨收益	17	-	-	-	17	-	-	5	39	-	39
其他業務淨(支出)/收入	(135)	503	311	259	287	682	80	584	2,571	-	2,571
營業收入	23,262	45,133	26,941	32,903	27,924	45,204	7,560	1,853	210,780	-	210,780
營業支出	(3,987)	(16,141)	(10,334)	(13,641)	(13,858)	(19,678)	(5,956)	(411)	(84,006)	-	(84,006)
資產減值損失	(13)	(8,850)	(3,119)	(5,257)	(784)	(2,734)	(1,817)	(198)	(22,772)	-	(22,772)
稅前利潤/(損失)	19,262	20,142	13,488	14,005	13,282	22,792	(213)	1,244	104,002	-	104,002
所得稅費用											(23,480)
本期利潤											80,522
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(582)	(1,375)	(835)	(1,109)	(1,275)	(1,610)	(553)	(19)	(7,358)	-	(7,358)
資本性支出	627	400	235	555	257	680	122	4,532	7,408	-	7,408
於2012年6月30日											
分部資產	3,517,856	2,765,775	1,697,321	2,170,674	1,863,364	2,546,530	610,249	246,196	15,417,965	(2,568,541)	12,849,424
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	116	-	-	-	116	-	116
未分配資產											51,988
資產總額											12,901,412
分部負債	(2,853,601)	(2,762,136)	(1,697,881)	(2,174,939)	(1,863,591)	(2,550,427)	(611,890)	(242,370)	(14,756,835)	2,568,541	(12,188,294)
未分配負債											(21,292)
負債總額											(12,209,586)
信貸承諾	45,359	448,958	247,225	344,107	184,706	257,860	53,948	32,428	1,614,591	-	1,614,591

簡要合并財務報表附註

2012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

	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
2011年1月1日至6月30日止期間											
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(損失)/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(損失)/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/(損失)	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
於2011年12月31日											
分部資產	3,394,678	2,601,611	1,517,845	1,881,823	1,694,655	2,378,031	543,465	154,898	14,167,006	(2,535,127)	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	-	116	-	-	18	134	-	134
未分配資產											45,698
資產總額											11,677,577
分部負債	(2,959,318)	(2,545,223)	(1,484,315)	(1,845,997)	(1,667,879)	(2,330,914)	(539,057)	(152,318)	(13,525,021)	2,535,127	(10,989,894)
未分配負債											(37,895)
負債總額											(11,027,789)
信貸承諾	43,153	452,774	248,205	358,714	215,809	286,097	52,006	31,086	1,687,844	-	1,687,844



簡要合併財務報表附註

2012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。

其他及未分配

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

簡要合併財務報表附註

2012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

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他 及未分配	合計
2012年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	143,349	46,820	87,981	107	278,257
外部利息支出	(40,433)	(63,076)	(7,047)	(16)	(110,572)
分部間利息(支出)/收入	(4,569)	73,321	(68,752)	-	-
淨利息收入	98,347	57,065	12,182	91	167,685
手續費及佣金收入	20,470	19,284	-	392	40,146
手續費及佣金支出	(541)	(650)	-	(26)	(1,217)
手續費及佣金淨收入	19,929	18,634	-	366	38,929
交易淨收益	-	-	1,681	-	1,681
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融工具淨損失	-	-	(113)	(12)	(125)
投資證券淨收益	-	-	37	2	39
其他業務淨收入	598	432	984	557	2,571
營業收入	118,874	76,131	14,771	1,004	210,780
營業支出	(29,706)	(44,334)	(9,596)	(370)	(84,006)
資產減值損失	(13,170)	(9,758)	334	(178)	(22,772)
稅前利潤	75,998	22,039	5,509	456	104,002
所得稅費用					(23,480)
本期利潤					80,522
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,729)	(4,360)	(1,257)	(12)	(7,358)
資本性支出	1,639	4,434	1,335	-	7,408
於2012年6月30日					
分部資產	4,529,048	1,746,492	6,541,459	32,425	12,849,424
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	116	116
未分配資產					51,988
資產總額					12,901,412
分部負債	(4,503,637)	(6,699,188)	(916,678)	(68,791)	(12,188,294)
未分配負債					(21,292)
負債總額					(12,209,586)
信貸承諾	1,325,739	288,852	-	-	1,614,591

簡要合併財務報表附註

2012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

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他 及未分配	合計
2011年1月1日至6月30日止期間					
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/(損失)	-	-	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(損失)/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
於2011年12月31日					
分部資產	4,114,368	1,564,599	5,933,127	19,785	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	-	-	134	134
未分配資產					45,698
資產總額					11,677,577
分部負債	(4,189,031)	(5,841,925)	(945,013)	(13,925)	(10,989,894)
未分配負債					(37,895)
負債總額					(11,027,789)
信貸承諾	1,406,720	281,124	-	-	1,687,844

簡要合併財務報表附註

2012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

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

城市金融業務

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

簡要合併財務報表附註

2012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

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
2012年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	64,037	214,220	-	278,257
外部利息支出	(38,201)	(72,371)	-	(110,572)
分部間利息收入/(支出)	41,426	(41,426)	-	-
淨利息收入	67,262	100,423	-	167,685
手續費及佣金收入	14,342	25,804	-	40,146
手續費及佣金支出	(436)	(781)	-	(1,217)
手續費及佣金淨收入	13,906	25,023	-	38,929
交易淨收益	106	1,575	-	1,681
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融工具淨(損失)/收益	(223)	98	-	(125)
投資證券淨收益	-	39	-	39
其他業務淨收入	970	1,601	-	2,571
營業收入	82,021	128,759	-	210,780
營業支出	(36,965)	(47,041)	-	(84,006)
資產減值損失	(11,648)	(11,124)	-	(22,772)
稅前利潤	33,408	70,594	-	104,002
所得稅費用				(23,480)
本期利潤				80,522
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(3,287)	(4,071)	-	(7,358)
資本性支出	2,093	5,315	-	7,408
於2012年6月30日				
分部資產	4,798,904	8,146,595	(96,075)	12,849,424
其中：於聯營公司之權益	-	116	-	116
未分配資產				51,988
資產總額				12,901,412
分部負債	(4,574,244)	(7,710,125)	96,075	(12,188,294)
未分配負債				(21,292)
負債總額				(12,209,586)
信貸承諾	348,137	1,266,454	-	1,614,591

簡要合併財務報表附註

2012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

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
2011年1月1日至6月30日止期間				
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 損益的金融工具淨收益	-	32	-	32
投資證券淨損失	-	(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
於2011年12月31日				
分部資產	4,394,520	7,297,107	(59,748)	11,631,879
其中：於聯營公司之權益	-	134	-	134
未分配資產				45,698
資產總額				11,677,577
分部負債	(4,157,404)	(6,892,238)	59,748	(10,989,894)
未分配負債				(37,895)
負債總額				(11,027,789)
信貸承諾	356,666	1,331,178	-	1,687,844

簡要合併財務報表附註

2012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2012年6月30日，財政部直接持有本行39.21%(2011年12月31日：39.21%)的股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易按正常業務程序進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	<u>2012年</u> <u>6月30日</u>	<u>2011年</u> <u>12月31日</u>
持有國債及特別國債	616,244	589,784
應收財政部款項	440,000	474,083
應收利息		
- 國債及特別國債	8,656	6,229
- 應收財政部款項	2,340	2,711
應付財政部款項	2,790	3,057
吸收存款	15,119	9,310
應付利息	11	12
其他負債 - 代理兌付憑證式國債	1,229	770
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息收入	17,450	18,177
利息支出	(71)	(52)
手續費及佣金收入	3,741	1,340
	<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>2012年</u>	<u>2011年</u>
	%	%
債券投資	1.55 - 6.34	1.44 - 6.34
吸收存款	0.10 - 1.31	0.22 - 1.35
	<u>          </u>	<u>          </u>

國債承銷及兌付承諾詳見附註44。

簡要合併財務報表附註

2012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 8,282.09 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 2012 年 6 月 30 日，匯金公司直接持有本行 40.13%(2011 年 12 月 31 日：40.12%) 的股權。

本集團與匯金公司進行的日常業務交易按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	<u>2012 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
債券投資	11,252	11,261
應收利息	347	134
吸收存款	3,062	2
非保本理財產品	-	10,028
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>6 月 30 日止 6 個月期間</u>	
	<u>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
利息收入	214	294
利息支出	(8)	(41)
	<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>2012 年</u>	<u>2011 年</u>
	%	%
債券投資	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
吸收存款	0.44 - 1.31	0.36 - 1.49
	<u>          </u>	<u>          </u>



簡要合併財務報表附註

2012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) 本行和其聯營公司

其他不存在控制關係但有重大影響的關聯方為本行的聯營企業。本行與聯營公司的往來以一般交易價格為定價基礎，按正常業務程序進行。

董事認為本行與聯營企業的交易並不重大。

(4) 本集團和政府相關實體

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

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

(5) 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并不重大。

(6) 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：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
吸收存款	16,811	171
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,102	1,102
非保本理財產品	4,353	10,574

簡要合併財務報表附註

2012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

(6) 本集團与年金計劃 - 續

本集團与本行設立的年金計劃進行的交易及餘額如下 - 續：

	<u>6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2012年</u>	<u>2011年</u>
利息支出	222	4
交易淨損失	36	4
	<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>2012年</u>	<u>2011年</u>
	%	%
吸收存款	<u>0.44 - 6.20</u>	<u>0.36 - 1.49</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2012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17.21億元(2011年12月31日：人民幣19.53億元)。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。

簡要合併財務報表附註

2012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

資本承諾

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	6,933	7,274
已批准但未簽訂合同	<u>1,451</u>	<u>1,510</u>
合計	<u>8,384</u>	<u>8,784</u>

信貸承諾

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
貸款承諾	615,506	796,913
- 原到期日在1年以下	38,278	21,325
- 原到期日在1年以上(含1年)	577,228	775,588
承兌匯票	409,052	346,048
開出保函及擔保	231,011	223,389
信用卡承諾	187,120	161,187
開出信用證	<u>171,902</u>	<u>160,307</u>
合計	<u>1,614,591</u>	<u>1,687,844</u>

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

本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的財務擔保合同的名義本金列示於附註 31(3)。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信貸承諾	<u>816,936</u>	<u>821,838</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。

簡要合併財務報表附註

2012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

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項下最低租賃付款額到期情況如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
一年以內	1,358	2,134
一至二年	2,382	1,899
二至三年	2,126	1,684
三年以上	6,180	5,071
合計	<u>12,046</u>	<u>10,788</u>

本期，本集團於營業支出中確認的最低租賃付款額為人民幣 14.71 億元 (截至 2011 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 11.88 億元)。

融資租賃承諾

於各報告期末，本集團對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約情況如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
融資租賃合同金額	<u>491</u>	<u>566</u>

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下。

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券	10,111	83,645
票據	<u>3,493</u>	<u>7,496</u>
合計	<u>13,604</u>	<u>91,141</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

擔保物 - 續

作為抵質押物的資產 - 續

如附注 32 所披露，於 2012 年 6 月 30 日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣 135.66 億元(2011 年 12 月 31 日：人民幣 920.79 億元)。所有回購協議均在協議生效日起 12 個月內到期。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項用作衍生交易的抵質押物或按監管要求作為抵質押物。於 2012 年 6 月 30 日，上述抵質押物賬面價值為人民幣 64.75 億元(2011 年 12 月 31 日：人民幣 83.93 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質押物。部分所接受的證券可以出售或再次向外抵押。2012 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質押物的公允價值為人民幣 173.81 億元(2011 年 12 月 31 日：132.81 億元)。2012 年 6 月 30 日，本集團已再次向外抵押、但有義務到期返還的抵質押物的公允價值為人民幣 36.79 億元(2011 年 12 月 31 日：人民幣 74.71 億元)。

國債承銷及兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人包銷國債。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。

2012 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 439.20 億元(2011 年 12 月 31 日：人民幣 645.65 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。

簡要合併財務報表附註

2012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

##### 概述 - 續

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識別、分析、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核風險管理政策及相關系統，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。

#### 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、資金業務以及其他表外信用風險敞口。

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

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

簡要合併財務報表附註

2012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

*減值評估的主要因素*

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

本集團客戶貸款及墊款的五級分類主要定義列示如下：

- 正常 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑信貸資產本息不能按時足額償還。
- 關注 儘管借款人目前存在一些可能對償還產生不利影響的因素，但是依靠其正常經營收入，必要時通過執行擔保，能在規定期限內足額收回信貸資產本息。
- 次級 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常經營收入無法及時、足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。
- 可疑 借款人無法足額償還信貸資產本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。
- 損失 在採取所有可能的措施或必要的法律程式之後，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根據適用情況，分別採用個別或組合識別減值的方式評估債權性投資的減值情況。對於按公允價值計量的可供出售債權性投資，本集團僅確認與非暫時公允價值低於成本的變動部分為減值準備。

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物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目，衍生金融工具、貸款承諾、承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也存在信用風險。受到信用風險影響的衍生金融工具金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。

簡要合併財務報表附註

2012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

最大信用風險敞口列報如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央銀行款項	2,473,161	2,407,271
存放同業及其他金融機構款項	347,130	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	140,404	212,683
為交易而持有的金融資產	14,236	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	81,968	52,463
衍生金融資產	6,886	8,524
買入返售金融資產	986,699	529,440
客戶貸款及墊款	5,829,740	5,398,863
可供出售金融資產	640,595	650,013
持有至到期投資	1,247,436	1,178,888
應收款項類投資	731,791	729,914
其他金融資產	102,616	65,351
小計	<u>12,602,662</u>	<u>11,380,873</u>
表外業務		
信貸承諾	<u>1,614,591</u>	<u>1,687,844</u>
合計	<u>14,217,253</u>	<u>13,068,717</u>

本集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水準。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。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。



簡要合併財務報表附註

2012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

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2012年6月30日		2011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	105,293	2.3	91,053	2.2
長江三角洲	1,154,977	25.5	1,092,186	26.0
珠江三角洲	576,812	12.7	537,361	12.8
環渤海地區	864,336	19.1	801,292	19.1
中部地區	536,528	11.8	498,781	11.9
西部地區	974,326	21.5	914,762	21.8
東北地區	171,127	3.8	156,680	3.7
境外及其他	147,465	3.3	105,790	2.5
小計	<u>4,530,864</u>	<u>100.0</u>	<u>4,197,905</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
總行	136	-	136	-
長江三角洲	436,642	28.2	418,841	29.3
珠江三角洲	287,741	18.6	271,354	19.0
環渤海地區	209,903	13.5	195,257	13.6
中部地區	203,044	13.1	179,834	12.6
西部地區	352,993	22.8	315,971	22.1
東北地區	58,596	3.8	49,127	3.4
境外及其他	185	-	280	-
小計	<u>1,549,240</u>	<u>100.0</u>	<u>1,430,800</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u><u>6,080,104</u></u>		<u><u>5,628,705</u></u>	

簡要合併財務報表附註

2012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：

	2012年6月30日		2011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	1,333,030	29.4	1,231,718	29.3
交通運輸、倉儲和郵政業	487,567	10.8	462,256	11.0
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	479,656	10.6	452,842	10.8
房地產業	474,996	10.5	505,607	12.0
批發和零售業	469,613	10.4	431,299	10.4
租賃和商務服務業	284,249	6.2	258,510	6.2
水利、環境和公共設施管理業	198,227	4.4	182,072	4.3
建築業	194,037	4.3	170,963	4.1
採礦業	182,086	4.0	152,972	3.6
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	14,903	0.3	14,667	0.3
其他行業	412,500	9.1	334,999	8.0
合計	4,530,864	100.0	4,197,905	100.0
個人貸款和墊款				
個人住房	951,347	61.4	891,513	62.3
個人生產經營	171,933	11.1	157,604	11.0
個人消費	153,315	9.9	144,150	10.1
信用卡透支	125,235	8.1	100,350	7.0
其他	147,410	9.5	137,183	9.6
合計	1,549,240	100.0	1,430,800	100.0
客戶貸款和墊款總額	6,080,104		5,628,705	

簡要合併財務報表附註

2012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：

	2012年6月30日			
	<u>1年以內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	586,232	297,580	435,818	1,319,630
保證貸款	730,955	277,351	281,699	1,290,005
抵押貸款	942,587	572,870	1,230,415	2,745,872
質押貸款	354,019	44,535	326,043	724,597
合計	<u>2,613,793</u>	<u>1,192,336</u>	<u>2,273,975</u>	<u>6,080,104</u>

	2011年12月31日			
	<u>1年以內</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合計</u>
信用貸款	482,637	306,852	411,460	1,200,949
保證貸款	703,752	272,300	286,351	1,262,403
抵押貸款	854,117	575,137	1,127,935	2,557,189
質押貸款	267,710	46,275	294,179	608,164
合計	<u>2,308,216</u>	<u>1,200,564</u>	<u>2,119,925</u>	<u>5,628,705</u>

(4) 逾期貸款

	2012年6月30日				<u>合計</u>
	<u>逾期1天至90天</u>	<u>逾期91至360天</u>	<u>逾期361天至3年</u>	<u>逾期3年以上</u>	
信用貸款	5,733	797	970	732	8,232
保證貸款	6,531	2,801	5,188	7,910	22,430
抵押貸款	21,097	8,299	6,098	14,420	49,914
質押貸款	604	710	647	2,471	4,432
合計	<u>33,965</u>	<u>12,607</u>	<u>12,903</u>	<u>25,533</u>	<u>85,008</u>

簡要合併財務報表附註

2012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 - 續

	2011年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91天 至360天	逾期361天 至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,633	1,040	524	877	6,074
保證貸款	4,141	2,398	5,246	7,892	19,677
抵押貸款	17,715	4,215	8,206	13,637	43,773
質押貸款	287	109	2,362	1,181	3,939
合計	<u>25,776</u>	<u>7,762</u>	<u>16,338</u>	<u>23,587</u>	<u>73,463</u>

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。

(5) 客戶貸款及墊款的信用品質

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	5,968,778	5,519,263
已逾期但未減值	(ii)	26,818	22,084
已減值	(iii)	84,508	87,358
小計		6,080,104	5,628,705
客戶貸款及墊款減值損失準備		(250,364)	(229,842)
客戶貸款及墊款		<u>5,829,740</u>	<u>5,398,863</u>

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

	2012年6月30日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	4,181,195	276,134	4,457,329
個人貸款及墊款	1,506,391	5,058	1,511,449
合計	<u>5,687,586</u>	<u>281,192</u>	<u>5,968,778</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款 - 續

	2011年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	3,834,687	286,594	4,121,281
個人貸款及墊款	1,391,146	6,836	1,397,982
合計	5,225,833	293,430	5,519,263

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

	2012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	455	7	8	470	462
個人貸款及墊款	20,146	4,177	2,025	26,348	25,746
合計	20,601	4,184	2,033	26,818	26,208

	2011年12月31日				擔保物 的公允價值
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	合計	
公司貸款及墊款	429	9	5	443	288
個人貸款及墊款	16,830	3,394	1,417	21,641	27,398
合計	17,259	3,403	1,422	22,084	27,686

(iii) 已減值的貸款及墊款

	2012年6月30日		
	賬面原值	減值	賬面淨值
個別評估	72,961	(50,654)	22,307
組合評估	11,547	(7,045)	4,502
合計	84,508	(57,699)	26,809

簡要合併財務報表附註

2012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

	2011年12月31日		
	賬面原值	減值	賬面淨值
個別評估	76,182	(54,024)	22,158
組合評估	11,176	(6,325)	4,851
合計	<u>87,358</u>	<u>(60,349)</u>	<u>27,009</u>

包括：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
個別評估的減值資產	<u>72,961</u>	<u>76,182</u>
個別評估的減值資產佔比	<u>1.20%</u>	<u>1.35%</u>
擔保物的公允價值	<u>7,132</u>	<u>6,272</u>

已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
總行	2	-	2	-
長江三角洲	15,953	18.9	14,880	17.0
珠江三角洲	11,443	13.5	11,860	13.6
環渤海地區	14,036	16.6	14,808	17.0
中部地區	11,937	14.1	13,109	15.0
西部地區	26,418	31.3	28,284	32.3
東北地區	4,504	5.3	4,195	4.8
境外及其他	215	0.3	220	0.3
合計	<u>84,508</u>	<u>100.0</u>	<u>87,358</u>	<u>100.0</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

重組包括修改及延長支付條款，重組政策需不斷檢查其適用性。於2012年6月30日本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣119.53億元(2011年12月31日：人民幣99.34億元)。

(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

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
未逾期且未減值	(1)	2,696,394	2,620,914
已減值	(2)	5,669	6,579
小計		2,702,063	2,627,493
個別方式評估		(53)	(112)
組合方式評估		(744)	(710)
減值損失準備		(797)	(822)
債券及票據		2,701,266	2,626,671

簡要合併財務報表附註

2012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

	2012年6月30日				合計
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	
政府債券	4,664	235,845	512,940	-	753,449
公共機構及準政府債券	5,049	253,464	599,283	50,001	907,797
金融機構債券	8,404	23,336	20,861	27,525	80,126
公司債券	15,626	122,884	114,071	19,600	272,181
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	440,000	440,000
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	18,875	18,875
中國人民銀行定向票據	-	-	-	53,227	53,227
中國人民銀行專項票據	-	-	-	29,738	29,738
持有信託資產	47,701	-	-	-	47,701
合計	81,444	635,529	1,247,155	732,266	2,696,394

	2011年12月31日				合計
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類債券	
政府債券	3,741	316,514	585,132	-	905,387
公共機構及準政府債券	6,400	192,830	478,314	20,000	697,544
金融機構債券	8,785	17,466	24,451	26,314	77,016
公司債券	12,337	117,592	90,400	10,319	230,648
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	474,083	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	24,796	24,796
中國人民銀行定向票據	-	-	-	52,325	52,325
中國人民銀行專項票據	-	-	-	29,222	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	36,593
合計	67,856	644,402	1,178,297	730,359	2,620,914

上述金額未扣除組合方式計提的減值準備。



簡要合併財務報表附註

2012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

	2012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	334	86	-	420
金融機構債券	4,729	460	-	5,189
公司債券	3	-	57	60
小計	5,066	546	57	5,669
減值損失準備	-	(2)	(51)	(53)
合計	<u>5,066</u>	<u>544</u>	<u>6</u>	<u>5,616</u>

  

	2011年12月31日			合計
	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	
公共機構及准政府債券	474	138	-	612
金融機構債券	5,119	773	-	5,892
公司債券	18	-	57	75
小計	5,611	911	57	6,579
減值損失準備	-	(61)	(51)	(112)
合計	<u>5,611</u>	<u>850</u>	<u>6</u>	<u>6,467</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

(3) 債券及票據按照市場普遍認可的信用評級機構的信用評級進行分類

	2012年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	746,249	5,984	1,216	-	-	753,449
公共機構及准政府債券	852,521	53,048	2,552	-	-	908,121
金融機構債券	4,228	56,249	8,369	13,016	2,978	84,840
公司債券	10,787	237,270	18,012	1,853	4,093	272,015
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	440,000	-	-	-	-	440,000
憑證式國債及儲蓄式國債	18,875	-	-	-	-	18,875
中國人民銀行定向票據	53,227	-	-	-	-	53,227
中國人民銀行專項票據	29,738	-	-	-	-	29,738
持有信託資產	47,701	-	-	-	-	47,701
合計	<u>2,296,626</u>	<u>352,551</u>	<u>30,149</u>	<u>14,869</u>	<u>7,071</u>	<u>2,701,266</u>
	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
政府債券	901,954	2,612	537	284	-	905,387
公共機構及准政府債券	647,334	49,831	454	254	194	698,067
金融機構債券	8,557	54,027	9,756	8,480	1,530	82,350
公司債券	8,577	192,882	25,320	2,098	1,671	230,548
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	474,083	-	-	-	-	474,083
憑證式國債及儲蓄式國債	24,796	-	-	-	-	24,796
中國人民銀行定向票據	52,325	-	-	-	-	52,325
中國人民銀行專項票據	29,222	-	-	-	-	29,222
持有信託資產	36,593	-	-	-	-	36,593
合計	<u>2,276,741</u>	<u>299,352</u>	<u>36,067</u>	<u>11,116</u>	<u>3,395</u>	<u>2,626,671</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

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

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

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

金融資產和負債的剩餘到期日分析

下表按照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：

	2012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	2,136,955	233,923	-	-	154,000	20,000	-	2,544,878
存放同業及其他金融機構款項	-	188,484	52,430	83,887	22,329	-	-	347,130
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	56,011	14,955	68,991	447	-	140,404
為交易而持有的金融資產	-	-	1,084	1,555	7,267	2,810	1,520	14,236
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	801	-	7,066	12,471	27,061	35,337	33	82,769
衍生金融資產	-	22	277	807	1,898	1,601	2,281	6,886
買入返售金融資產	-	-	676,807	247,513	62,222	157	-	986,699
客戶貸款及墊款	11,112	-	220,108	516,804	2,200,437	1,192,886	1,688,393	5,829,740
可供出售金融資產	369	-	29,239	40,222	116,967	305,576	148,589	640,962
持有至到期投資	-	-	20,290	61,599	193,620	568,848	403,079	1,247,436
應收款項類投資	6	-	4,416	38,698	54,312	57,360	576,999	731,791
其他金融資產	1,190	15,013	18,907	23,793	27,843	14,741	1,129	102,616
<b>金融資產合計</b>	<b>2,150,433</b>	<b>437,442</b>	<b>1,086,635</b>	<b>1,042,304</b>	<b>2,936,947</b>	<b>2,199,763</b>	<b>2,822,023</b>	<b>12,675,547</b>
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同業及其他金融機構存放款項	-	(352,946)	(40,181)	(41,308)	(209,215)	(270,896)	(6)	(914,552)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(61,919)	(29,875)	(25,001)	(2,202)	(98)	(119,095)
為交易而持有的金融負債	-	(2,482)	-	-	-	-	-	(2,482)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	(35)	(41,984)	(37,340)	(27,739)	(7,865)	(36)	(114,999)
衍生金融負債	-	(5)	(265)	(834)	(1,591)	(2,098)	(3,198)	(7,991)
賣出回購金融資產款	-	-	(12,289)	(1,230)	(47)	-	-	(13,566)
吸收存款	-	(6,264,427)	(491,586)	(737,561)	(2,104,010)	(1,005,479)	(1,523)	(10,604,586)
已發行次級債券	-	-	-	-	-	(24,991)	(74,938)	(99,929)
其他金融負債	-	(63,554)	(16,892)	(17,713)	(68,386)	(45,282)	(251)	(212,078)
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(6,683,479)</b>	<b>(665,116)</b>	<b>(865,861)</b>	<b>(2,436,025)</b>	<b>(1,358,813)</b>	<b>(80,050)</b>	<b>(12,089,344)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>2,150,433</b>	<b>(6,246,037)</b>	<b>421,519</b>	<b>176,443</b>	<b>500,922</b>	<b>840,950</b>	<b>2,741,973</b>	<b>586,203</b>

簡要合併財務報表附註

2012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

	2011年12月31日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年 以上	
現金及存放中央銀行款項	2,103,893	209,189	-	-	154,000	20,000	-	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	-	49,023	10,771	33,413	38,667	-	-	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	103,636	30,769	78,178	100	-	212,683
為交易而持有的金融資產	-	-	4,350	2,448	6,559	1,714	518	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	669	6,147	24,184	21,220	66	52,463
衍生金融資產	-	-	854	840	1,185	1,699	3,946	8,524
買入返售金融資產	-	-	288,648	144,191	96,453	148	-	529,440
客戶貸款及墊款	10,117	-	314,824	490,170	1,807,731	1,195,469	1,580,552	5,398,863
可供出售金融資產	1,188	-	8,657	34,967	193,928	268,421	144,037	651,198
持有至到期投資	-	-	5,354	50,865	256,899	525,528	340,242	1,178,888
應收款項類投資	6	-	46	376	96,384	22,266	610,836	729,914
其他金融資產	777	3,296	12,312	15,834	23,037	8,532	1,563	65,351
<b>金融資產合計</b>	<b>2,115,981</b>	<b>261,685</b>	<b>750,121</b>	<b>810,020</b>	<b>2,777,205</b>	<b>2,065,097</b>	<b>2,681,760</b>	<b>11,461,869</b>
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	-	(243,071)	(35,104)	(27,902)	(138,748)	(169,557)	(899)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,742)	(33,733)	(20,325)	(49)	(106)	(108,955)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(122,123)	(38,935)	(40,228)	(6,704)	(67)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	(758)	(725)	(1,001)	(2,121)	(5,679)	(10,284)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	(92,079)
吸收存款	-	(6,040,089)	(335,622)	(780,828)	(1,718,502)	(744,676)	(2,309)	(9,622,026)
已發行次級債券	-	-	-	-	-	(24,988)	(74,934)	(99,922)
其他金融負債	-	(49,866)	(33,544)	(23,118)	(44,139)	(31,101)	(9)	(181,777)
<b>金融負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(6,333,409)</b>	<b>(648,536)</b>	<b>(928,828)</b>	<b>(1,964,812)</b>	<b>(979,196)</b>	<b>(84,003)</b>	<b>(10,938,784)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>2,115,981</b>	<b>(6,071,724)</b>	<b>101,585</b>	<b>(118,808)</b>	<b>812,393</b>	<b>1,085,901</b>	<b>2,597,757</b>	<b>523,085</b>

簡要合併財務報表附註

2012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：

	2012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	2,136,955	233,923	-	939	162,351	22,893	-	2,557,061
存放同業及其他金融機構款項	-	188,484	52,830	84,950	23,118	-	-	349,382
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	56,362	15,764	70,559	482	-	143,167
為交易而持有的金融資產	-	-	1,088	1,573	7,625	3,279	1,716	15,281
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	801	-	7,275	13,252	29,209	36,901	36	87,474
買入返售金融資產	-	-	677,989	251,524	63,576	164	-	993,253
客戶貸款及墊款	49,170	-	239,732	553,874	2,301,120	1,598,246	2,860,726	7,602,868
可供出售金融資產	369	-	30,638	45,290	133,274	352,408	173,563	735,542
持有至到期投資	-	-	24,122	69,614	226,523	686,287	492,751	1,499,297
應收款項類投資	6	-	4,746	45,183	69,896	136,510	687,984	944,325
其他金融資產	310	15,013	3,277	800	5,117	16,144	952	41,613
非衍生金融資產合計	2,187,611	437,420	1,098,059	1,082,763	3,092,368	2,853,314	4,217,728	14,969,263
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(36)	-	-	(66)
同業及其他金融機構存放款項	-	(352,946)	(40,634)	(43,239)	(226,405)	(323,265)	(7)	(986,496)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(61,959)	(29,996)	(25,096)	(2,250)	(103)	(119,404)
為交易而持有的金融負債	-	(2,482)	-	-	-	-	-	(2,482)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	(35)	(42,145)	(37,829)	(29,252)	(8,157)	(48)	(117,466)
賣出回購金融資產款	-	-	(12,305)	(1,268)	(48)	-	-	(13,621)
吸收存款	-	(6,269,874)	(501,937)	(756,505)	(2,181,093)	(1,118,701)	(1,695)	(10,829,805)
已發行次級債券	-	-	-	-	(4,515)	(40,456)	(87,538)	(132,509)
其他金融負債	-	(59,569)	(8,014)	(1,996)	(25,325)	(9,246)	(259)	(104,409)
非衍生金融負債合計	-	(6,684,936)	(666,994)	(870,833)	(2,491,770)	(1,502,075)	(89,650)	(12,306,258)
淨頭寸	2,187,611	(6,247,516)	431,065	211,930	600,598	1,351,239	4,128,078	2,663,005

簡要合併財務報表附註

2012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： - 續

	2011年12月31日							合計
	逾期/ 無期限	即期 償還	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至 5年	5年 以上	
<b>非衍生金融資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,103,893	209,189	-	1,005	162,346	22,893	-	2,499,326
存放同業及其他金融機構款項	-	49,024	10,946	34,053	39,661	209	-	133,893
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	104,044	31,603	80,769	113	-	216,529
為交易而持有的金融資產	-	-	4,362	2,494	6,834	1,924	599	16,213
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	177	805	6,587	25,587	22,595	67	55,818
買入返售金融資產	-	-	290,158	146,667	99,216	162	-	536,203
客戶貸款及墊款	46,990	-	335,776	526,596	1,993,761	1,562,977	2,624,386	7,090,486
可供出售金融資產	1,188	-	9,244	37,596	211,330	314,819	168,126	742,303
持有至到期投資	-	-	6,536	56,002	290,875	624,375	420,610	1,398,398
應收款項類投資	6	-	46	4,289	116,162	104,313	736,405	961,221
其他金融資產	229	3,294	1,065	408	2,929	9,644	1,448	19,017
非衍生金融資產合計	2,152,306	261,684	762,982	847,300	3,029,470	2,664,024	3,951,641	13,669,407
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(20)	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	-	(243,213)	(35,725)	(31,098)	(146,469)	(199,518)	(903)	(656,926)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(54,838)	(33,894)	(20,888)	(54)	(111)	(109,785)
為交易而持有的金融負債	-	(353)	-	-	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(123,009)	(39,474)	(42,181)	(7,152)	(91)	(211,907)
賣出回購金融資產款	-	-	(66,791)	(24,233)	(1,937)	-	-	(92,961)
吸收存款	-	(6,044,558)	(350,416)	(812,082)	(1,793,661)	(853,509)	(2,615)	(9,856,841)
已發行次級債券	-	-	-	-	(4,499)	(41,279)	(91,170)	(136,948)
其他金融負債	-	(46,301)	(25,294)	(3,736)	(9,968)	(5,541)	-	(90,840)
非衍生金融負債合計	-	(6,334,455)	(656,073)	(944,517)	(2,019,623)	(1,107,053)	(94,890)	(11,156,611)
淨頭寸	2,152,306	(6,072,771)	106,909	(97,217)	1,009,847	1,556,971	3,856,751	2,512,796

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

簡要合併財務報表附註

2012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。下表按根據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未經折現的合同現金流：

	2012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	<u>15</u>	<u>(34)</u>	<u>(154)</u>	<u>(475)</u>	<u>(3)</u>	<u>(651)</u>
	2011年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
利率衍生工具	<u>(19)</u>	<u>(77)</u>	<u>(157)</u>	<u>(520)</u>	<u>(68)</u>	<u>(841)</u>

*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。下表按根據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未經折現的合同現金流：

	2012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	123,208	110,630	207,862	11,360	994	454,054
- 現金流出	<u>(123,201)</u>	<u>(110,752)</u>	<u>(207,560)</u>	<u>(11,922)</u>	<u>(1,374)</u>	<u>(454,809)</u>
合計	<u>7</u>	<u>(122)</u>	<u>302</u>	<u>(562)</u>	<u>(380)</u>	<u>(755)</u>
	2011年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年至 5年	5年 以上	
貨幣衍生工具						
- 現金流入	86,715	72,409	133,381	10,257	1,605	304,367
- 現金流出	<u>(86,654)</u>	<u>(72,385)</u>	<u>(133,290)</u>	<u>(10,873)</u>	<u>(2,326)</u>	<u>(305,528)</u>
合計	<u>61</u>	<u>24</u>	<u>91</u>	<u>(616)</u>	<u>(721)</u>	<u>(1,161)</u>

簡要合併財務報表附註

2012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

下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額。

	2012年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	489,139	24,379	101,988	615,506
承兌匯票	409,052	-	-	409,052
開出保函及擔保	116,801	63,902	50,308	231,011
信用卡承諾	187,120	-	-	187,120
開出信用證	159,727	12,002	173	171,902
合計	<u>1,361,839</u>	<u>100,283</u>	<u>152,469</u>	<u>1,614,591</u>

	2011年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	625,340	34,376	137,197	796,913
承兌匯票	346,048	-	-	346,048
開出保函及擔保	109,665	61,000	52,724	223,389
信用卡承諾	161,187	-	-	161,187
開出信用證	154,692	5,615	-	160,307
合計	<u>1,396,932</u>	<u>100,991</u>	<u>189,921</u>	<u>1,687,844</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

2012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。

於報告期末，金融資產和負債的匯率風險如下：

	2012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	2,531,750	11,584	968	576	2,544,878
存放同業及其他金融機構款項	161,691	146,727	10,547	28,165	347,130
拆放同業及其他金融機構款項	96,805	43,296	4	299	140,404
為交易而持有的金融資產	14,095	141	-	-	14,236
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	67,862	6,166	8,347	394	82,769
衍生金融資產	2,515	1,265	262	2,844	6,886
買入返售金融資產	986,699	-	-	-	986,699
客戶貸款及墊款	5,531,981	269,399	23,623	4,737	5,829,740
可供出售金融資產	609,033	27,648	1,402	2,879	640,962
持有至到期投資	1,242,330	4,197	326	583	1,247,436
應收款項類投資	731,377	-	408	6	731,791
其他金融資產	99,700	2,127	660	129	102,616
金融資產合計	12,075,838	512,550	46,547	40,612	12,675,547
向中央銀行借款	(66)	-	-	-	(66)
同業及其他金融機構存放款項	(663,164)	(246,293)	(2,751)	(2,344)	(914,552)
同業及其他金融機構拆入款項	(40,274)	(38,001)	(7,980)	(32,840)	(119,095)
為交易而持有的金融負債	(2,482)	-	-	-	(2,482)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(114,594)	(148)	(74)	(183)	(114,999)
衍生金融負債	(2,129)	(3,776)	(752)	(1,334)	(7,991)
賣出回購金融資產款	(13,566)	-	-	-	(13,566)
吸收存款	(10,385,405)	(171,789)	(17,073)	(30,319)	(10,604,586)
已發行次級債券	(99,929)	-	-	-	(99,929)
其他金融負債	(173,277)	(13,072)	(24,290)	(1,439)	(212,078)
金融負債合計	(11,494,886)	(473,079)	(52,920)	(68,459)	(12,089,344)
淨頭寸	580,952	39,471	(6,373)	(27,847)	586,203

簡要合併財務報表附註

2012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

	2011年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,478,905	6,768	862	547	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	89,328	27,794	6,467	8,285	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	168,964	43,677	42	-	212,683
為交易而持有的金融資產	15,387	202	-	-	15,589
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	38,951	6,638	6,441	433	52,463
衍生金融資產	3,236	3,924	438	926	8,524
買入返售金融資產	529,440	-	-	-	529,440
客戶貸款及墊款	5,145,139	228,592	19,959	5,173	5,398,863
可供出售金融資產	627,997	18,481	2,351	2,369	651,198
持有至到期投資	1,161,698	16,701	300	189	1,178,888
應收款項類投資	729,908	-	-	6	729,914
其他金融資產	63,438	1,496	306	111	65,351
金融資產合計	11,052,391	354,273	37,166	18,039	11,461,869
向中央銀行借款	(50)	-	-	-	(50)
同業及其他金融機構存放款項	(446,285)	(162,754)	(2,771)	(3,471)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	(47,539)	(41,047)	(11,862)	(8,507)	(108,955)
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	(206,655)	(1,071)	(115)	(216)	(208,057)
衍生金融負債	(2,814)	(5,325)	(747)	(1,398)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(92,079)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(9,498,852)	(92,300)	(15,393)	(15,481)	(9,622,026)
已發行次級債券	(99,922)	-	-	-	(99,922)
其他金融負債	(162,445)	(5,665)	(13,077)	(590)	(181,777)
金融負債合計	(10,556,994)	(308,162)	(43,965)	(29,663)	(10,938,784)
淨敞口	495,397	46,111	(6,799)	(11,624)	523,085

簡要合併財務報表附註

2012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。

	稅前利潤	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
升值 5%	837	(53)
貶值 5%	(837)	53

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

2012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：

	2012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	2,200,679	-	174,000	-	-	170,199	2,544,878
存放同業及其他金融機構款項	240,914	83,887	22,329	-	-	-	347,130
拆放同業及其他金融機構款項	56,027	14,959	69,224	194	-	-	140,404
為交易而持有的金融資產	1,208	1,745	7,908	2,508	867	-	14,236
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	15,547	23,511	33,788	9,133	33	757	82,769
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,886	6,886
買入返售金融資產	676,807	247,513	62,222	157	-	-	986,699
客戶貸款及墊款	2,115,067	1,078,066	2,601,862	8,689	26,056	-	5,829,740
可供出售金融資產	45,079	63,954	156,953	245,011	129,596	369	640,962
持有至到期投資	30,243	81,118	259,835	492,792	383,448	-	1,247,436
應收款項類投資	4,416	38,698	64,311	57,360	567,000	6	731,791
其他金融資產	124	527	3,422	13,916	884	83,743	102,616
<b>金融資產合計</b>	<b>5,386,111</b>	<b>1,633,978</b>	<b>3,455,854</b>	<b>829,760</b>	<b>1,107,884</b>	<b>261,960</b>	<b>12,675,547</b>
向中央銀行借款	-	-	(36)	-	-	(30)	(66)
同業及其他金融機構存放款項	(455,525)	(41,236)	(193,765)	(222,325)	(6)	(1,695)	(914,552)
同業及其他金融機構拆入款項	(62,751)	(30,090)	(25,100)	(1,056)	(98)	-	(119,095)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(2,482)	(2,482)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(44,468)	(43,211)	(21,500)	(5,740)	-	(80)	(114,999)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,991)	(7,991)
賣出回購金融資產款	(12,289)	(1,230)	(47)	-	-	-	(13,566)
吸收存款	(6,710,512)	(737,688)	(2,104,094)	(979,309)	(1,510)	(71,473)	(10,604,586)
已發行次級債券	-	-	(4,999)	(19,992)	(74,938)	-	(99,929)
其他金融負債	(3,958)	(8,444)	(20,595)	(4,103)	(245)	(174,733)	(212,078)
<b>金融負債合計</b>	<b>(7,289,503)</b>	<b>(861,899)</b>	<b>(2,370,136)</b>	<b>(1,232,525)</b>	<b>(76,797)</b>	<b>(258,484)</b>	<b>(12,089,344)</b>
利率風險缺口	(1,903,392)	772,079	1,085,718	(402,765)	1,031,087	3,476	586,203

簡要合併財務報表附註

2012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

	2011年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,110,203	-	154,000	20,000	-	202,879	2,487,082
存放同業及其他金融機構款項	59,794	33,413	38,667	-	-	-	131,874
拆放同業及其他金融機構款項	107,986	32,691	71,906	100	-	-	212,683
為交易而持有的金融資產	4,429	2,751	6,285	1,694	430	-	15,589
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	3,053	12,049	21,878	15,226	66	191	52,463
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,524	8,524
買入返售金融資產	288,648	144,191	96,453	148	-	-	529,440
客戶貸款及墊款	2,061,818	1,116,059	2,190,132	5,180	25,674	-	5,398,863
可供出售金融資產	20,694	57,233	233,225	217,988	120,870	1,188	651,198
持有至到期投資	21,581	81,229	290,721	458,555	326,802	-	1,178,888
應收款項類投資	45	377	106,384	22,266	600,836	6	729,914
其他金融資產	62	254	2,058	8,174	675	54,128	65,351
<b>金融資產合計</b>	<b>4,678,313</b>	<b>1,480,247</b>	<b>3,211,709</b>	<b>749,331</b>	<b>1,075,353</b>	<b>266,916</b>	<b>11,461,869</b>
向中央銀行借款	-	-	(20)	-	-	(30)	(50)
同業及其他金融機構存放款項	(276,138)	(27,255)	(137,878)	(169,557)	(899)	(3,554)	(615,281)
同業及其他金融機構拆入款項	(54,489)	(34,002)	(20,358)	-	(106)	-	(108,955)
為交易而持有的金融負債	-	-	-	-	-	(353)	(353)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(126,165)	(46,637)	(29,581)	(5,009)	(67)	(598)	(208,057)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(10,284)	(10,284)
賣出回購金融資產款	(66,643)	(23,587)	(1,849)	-	-	-	(92,079)
吸收存款	(6,264,137)	(783,836)	(1,715,502)	(744,676)	(2,309)	(111,566)	(9,622,026)
已發行次級債券	-	-	(4,998)	(19,990)	(74,934)	-	(99,922)
其他金融負債	(2,817)	(8,706)	(5,497)	(2,448)	-	(162,309)	(181,777)
<b>金融負債合計</b>	<b>(6,790,389)</b>	<b>(924,023)</b>	<b>(1,915,683)</b>	<b>(941,680)</b>	<b>(78,315)</b>	<b>(288,694)</b>	<b>(10,938,784)</b>
利率風險缺口	(2,112,076)	556,224	1,296,026	(192,349)	997,038	(21,778)	523,085

簡要合併財務報表附註

2012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>2012年6月30日</u>		<u>2011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	(7,735)	(14,845)	(8,253)	(13,887)
下降100個基點	<u>7,735</u>	<u>15,816</u>	<u>8,253</u>	<u>14,653</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%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過人民幣85億元的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

簡要合併財務報表附註

2012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以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本資訊。

	附注	2012年 6月30日	2011年 12月31日
核心資本充足率	(1)	9.65%	9.50%
資本充足率	(2)	12.02%	11.94%
資本基礎組成部分			
核心資本：			
股本		324,794	324,794
儲備	(3)	334,491	282,508
非控制性權益		362	187
		<u>659,647</u>	<u>607,489</u>
附屬資本：			
貸款損失一般準備		60,801	56,287
長期次級債務		100,000	100,000
公允價值變動累計損益		2,724	725
		<u>163,525</u>	<u>157,012</u>
扣除前總資本基礎		<u>823,172</u>	<u>764,501</u>
扣除：			
未合併的權益投資		(1,314)	(1,359)
其他扣減項		(3,176)	(132)
扣除後總資本基礎		<u>818,682</u>	<u>763,010</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	(4)	<u>6,809,391</u>	<u>6,388,375</u>

簡要合併財務報表附註

2012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% 未合併的權益投資及其他扣減項後的淨額，除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (2) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以加權風險資產及市場風險資本調整。
- (3) 依據《商業銀行資本充足率管理辦法》的規定，儲備包括資本公積可計入部分、未分配利潤可計入部分、盈餘公積及一般準備。
- (4) 市場風險資本調整金額等於市場風險資本的 12.5 倍。

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或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定；
- 衍生工具的公允價值是採用標價計算。當不存在標價時，對於非期權類的衍生工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定；對於期權類的衍生工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定；以及
- 財務擔保合同的公允價值以期權定價模型來確定，其主要假設是以市場的信用資訊和損失金額為基礎推斷出指定交易對手的違約概率。

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



簡要合併財務報表附註

2012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

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
客戶貸款及墊款	5,829,740	5,827,434	5,398,863	5,395,802
持有至到期投資	1,247,436	1,259,504	1,178,888	1,184,307
應收款項類投資	731,791	732,191	729,914	733,145
	<u>7,808,967</u>	<u>7,819,129</u>	<u>7,307,665</u>	<u>7,313,254</u>
金融負債				
同業及其他金融機構存放款項	914,552	914,749	615,281	615,330
吸收存款	10,604,586	10,613,720	9,622,026	9,621,454
已發行次級債券	99,929	99,847	99,922	97,991
	<u>11,619,067</u>	<u>11,628,316</u>	<u>10,337,229</u>	<u>10,334,775</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

2012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

	2012年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
為交易而持有的金融資產	3	14,233	-	14,236
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	3,131	15,136	64,502	82,769
可供出售金融資產	21,637	615,300	3,801	640,738
衍生金融資產	-	4,201	2,685	6,886
資產合計	<u>24,771</u>	<u>648,870</u>	<u>70,988</u>	<u>744,629</u>
為交易而持有的金融負債	(2,482)	-	-	(2,482)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	-	(114,999)	(114,999)
衍生金融負債	(29)	(3,778)	(4,184)	(7,991)
負債合計	<u>(2,511)</u>	<u>(3,778)</u>	<u>(119,183)</u>	<u>(125,472)</u>
	2011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	-	15,589	-	15,589
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	4,083	10,537	37,843	52,463
可供出售金融資產	12,233	638,116	627	650,976
衍生金融資產	-	4,223	4,301	8,524
資產合計	<u>16,316</u>	<u>668,465</u>	<u>42,771</u>	<u>727,552</u>
為交易而持有的金融負債	(353)	-	-	(353)
指定為以公允價值計量且其 變動計入損益的金融負債	-	-	(208,057)	(208,057)
衍生金融負債	-	(3,887)	(6,397)	(10,284)
負債合計	<u>(353)</u>	<u>(3,887)</u>	<u>(214,454)</u>	<u>(218,694)</u>

截至2012年6月30日止六個月期間和2011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

2012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：

	2012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
2012年1月1日	37,843	627	(2,096)	(208,057)
確認為				
- 損益	2,665	3	659	(2,835)
- 其他綜合收益	-	3	-	-
購買/發行	296,863	3,490	(33)	(259,461)
結算	(272,869)	(322)	(29)	355,354
2012年6月30日	<u>64,502</u>	<u>3,801</u>	<u>(1,499)</u>	<u>(114,999)</u>
於2012年6月30日持有的資產/負債的收益				
- 計入損益	1,439	3	657	(654)
- 計入其他綜合收益	-	3	-	-
	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	2011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
2011年1月1日	32,026	1,969	(3,043)	(34,341)
確認為				
- 損益	2,051	32	975	(3,784)
- 其他綜合支出	-	(39)	-	-
購買/發行	250,146	1,456	-	(732,288)
結算	(243,342)	(697)	(28)	562,356
第三層級的轉出	(3,038)	(2,094)	-	-
2011年12月31日	<u>37,843</u>	<u>627</u>	<u>(2,096)</u>	<u>(208,057)</u>
於2011年12月31日持有的資產/負債的收益				
- 計入損益	924	20	1,048	(1,757)
- 計入其他綜合支出	-	(39)	-	-
	<u>-</u>	<u>(39)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

未經審計補充財務信息

2012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)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1. 流動性比率

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	43.65%	40.18%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	201.47%	154.66%

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	
2012年6月30日				
現貨資產	455,059	154,510	41,610	651,179
現貨負債	(417,978)	(151,120)	(36,243)	(605,341)
遠期購置	250,900	8,046	60,988	319,934
遠期沽售	(204,017)	(7,782)	(78,860)	(290,659)
淨長/(短)倉	83,964	3,654	(12,505)	75,113
淨結構性倉盤	(33,505)	8,043	(354)	(25,816)

	人民幣百萬元等值			總計
	美元	港元	其他	
2011年12月31日				
現貨資產	306,987	115,707	18,045	440,739
現貨負債	(270,267)	(113,469)	(17,529)	(401,265)
遠期購置	180,338	3,192	17,361	200,891
遠期沽售	(153,475)	(3,038)	(24,987)	(181,500)
淨長/(短)倉	63,583	2,392	(7,110)	58,865
淨結構性倉盤	(33,396)	335	(41)	(33,102)

未經審計補充財務信息

2012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
2012年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)	24,825	956	147,328	173,109
- 當中歸屬香港	1,200	-	122,891	124,091
歐洲	34,465	660	-	35,125
北美洲及南美洲	127,713	735	1,432	129,880
非洲	-	75	-	75
總計	<u>187,003</u>	<u>2,426</u>	<u>148,760</u>	<u>338,189</u>
	銀行及其他 金融機構	公營部門 實體	其他	總計
2011年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)	25,732	-	107,101	132,833
- 當中歸屬香港	2,807	-	89,808	92,615
歐洲	26,106	2,234	-	28,340
北美洲及南美洲	28,941	1,230	1,463	31,634
非洲	-	74	-	74
總計	<u>80,779</u>	<u>3,538</u>	<u>108,564</u>	<u>192,881</u>

未經審計補充財務信息

2012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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
逾期		
3個月以下	33,965	25,776
3個月至6個月	6,576	3,099
6個月至12個月	6,031	4,663
超過12個月	38,436	39,925
總計	<u>85,008</u>	<u>73,463</u>
逾期客戶貸款及墊款占 全部客戶貸款及墊款總額的百分率		
3個月以下	0.56%	0.46%
3個月至6個月	0.11%	0.06%
6個月至12個月	0.10%	0.08%
超過12個月	0.63%	0.71%
總計	<u>1.40%</u>	<u>1.31%</u>

(2) 逾期重組客戶貸款及墊款總額

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
逾期重組客戶貸款及墊款總額	11,953	9,934
其中：		
逾期3個月以下的逾期重組客戶貸款及墊款	10,727	8,463
逾期3個月以下的逾期重組客戶貸款及墊款占 全部客戶貸款及墊款總額的百分率	<u>0.18%</u>	<u>0.15%</u>

(3) 逾期的拆放同業及其他金融機構款項總額

於2012年6月30日及2011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。