



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA
中国农业银行股份有限公司
AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED
(A 股股票代码: 601288)

2012 年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
股票简称	农业银行	股票代码	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式		董事会秘书	
姓名		李振江	
电话		86-10-85109619	
传真		86-10-85108557	
电子信箱		ir@abchina.com	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

	2012	2011	2010
报告期末数据（人民币百万元）			
资产总额	13,244,342	11,677,577	10,337,406
发放贷款和垫款净额	6,153,411	5,410,086	4,788,008
投资净额	2,851,448	2,628,052	2,527,431
负债总额	12,492,988	11,027,789	9,795,170
吸收存款	10,862,935	9,622,026	8,887,905
归属于母公司股东的权益	749,815	649,601	542,071
年度经营业绩（人民币百万元）			
利息净收入	341,879	307,199	242,152
手续费及佣金净收入	74,844	68,750	46,128
业务及管理费	155,130	135,561	112,071

资产减值损失	54,235	64,225	43,412
净利润	145,131	121,956	94,907
归属于母公司股东的净利润	145,094	121,927	94,873
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	143,931	120,727	93,757
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	340,779	223,004	(89,878)

财务指标

	2012	2011	2010
盈利能力 (%)			
平均总资产回报率 ¹	1.16	1.11	0.99
加权平均净资产收益率 ²	20.74	20.46	22.49
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ²	20.57	20.26	22.23
净利息收益率 ³	2.81	2.85	2.57
净利差 ⁴	2.67	2.73	2.50
加权风险资产收益率 ⁵	2.01	1.91	1.76
手续费及佣金净收入比营业收入	17.74	18.20	15.88
成本收入比 ⁶	36.76	35.89	38.59
每股数据（人民币元）			
基本每股收益 ²	0.45	0.38	0.33
扣除非经常性损益后基本每股收益 ²	0.44	0.37	0.33
每股经营活动产生/（使用）的现金流量净额	1.05	0.69	(0.28)

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产质量 (%)			
不良贷款率 ⁷	1.33	1.55	2.03
拨备覆盖率 ⁸	326.14	263.10	168.05
贷款总额准备金率 ⁹	4.35	4.08	3.40
资本充足情况 (%)			
核心资本充足率 ¹⁰	9.67	9.50	9.75
资本充足率 ¹⁰	12.61	11.94	11.59
总权益对总资产比率	5.67	5.56	5.25
加权风险资产占总资产比率	54.48	54.71	52.08
每股数据（人民币元）			
归属于母公司股东的每股净资产	2.31	2.00	1.67

注：1、净利润除以年初和年末资产总额的平均值。

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

3、利息净收入除以生息资产平均余额。

- 4、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。
- 5、净利润除以期末加权风险资产(包括市场风险资本调整)，加权风险资产根据银监会相关规定计算。
- 6、业务及管理费除以营业收入。
- 7、不良贷款余额除以发放贷款和垫款总额。
- 8、贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- 9、贷款减值准备余额除以发放贷款和垫款总额。
- 10、根据银监会相关规定计算。

其它财务指标

		监管标准	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动性比率(%) ¹	人民币	≥25	44.75	40.18	38.36
	外币	≥25	161.78	154.66	127.03
贷存款比例(%) ²	本外币合计	≤75	59.22	58.61	55.77
最大单一客户贷款比例(%) ³		≤10	3.59	2.80	3.18
最大十家客户贷款比例(%) ⁴			15.76	16.31	18.45
贷款迁徙率(%) ⁵	正常类		2.49	2.26	3.10
	关注类		4.65	2.61	4.15
	次级类		21.79	14.82	24.34
	可疑类		4.96	5.41	5.26

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银监会的相关规定计算。

2、发放贷款和垫款总额除以吸收存款余额。

3、最大单一客户贷款总额除以资本净额。

4、最大十家客户贷款总额除以资本净额。

5、根据银监会的相关规定计算，为境内数据。

2.2 前10名股东持股情况表

单位：股

报告期股东总数	300,294	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数	299,189		
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	40.21	130,612,164,964	130,000,000,000	无
中华人民共和国财政部	国家	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无
香港中央结算代理人有限公司	境 外法人	8.99	29,190,416,430	-	未知
全国社会保障基金理事会	国家	3.02	9,797,058,826	9,797,058,826	无
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	1.38	4,489,829,320	-	无
中国人寿保险股份有限公司－分红	其他	0.42	1,362,193,958	-	无

一个人分红—005L—FH002 沪					
全国社会保障基金理事会转持三户	国家	0.41	1,325,882,341	1,325,882,341	无
Standard Chartered Bank	境 外 法人	0.37	1,217,281,000	—	未知
华宝信托有限责任公司—单一类资 金信托 R2008ZX013	其他	0.33	1,087,576,095	—	无
国网英大国际控股集团有限公司	其他	0.23	746,268,000	—	无
中国双维投资公司	其他	0.23	746,268,000	—	无
上述股东关联关系或一致行动的说明		上述股东中，除全国社会保障基金理事会转持三户由全国社会保障基金理事会管理外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。			

主要股东情况

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化，本行无实际控制人。

三、管理层讨论与分析

3.1 三年规划

基于把农业银行建设成为“面向‘三农’、城乡联动、融入国际、服务多元的一流现代商业银行”的战略愿景，结合对中国银行业内外部环境的研判和自身优劣势的分析，本行制定了 2013-2015 年改革发展规划纲要，明确了未来三年全行改革发展的指导思想、基本要求、战略重点和奋斗目标，描绘了未来三年的发展蓝图。

未来三年，围绕股东价值最大化的目标，本行将在大力拓展城市业务的同时，力图在巩固县域“三农”业务差异化发展优势上取得新进展；在增强公司银行业务支柱地位的同时，力图在巩固零售银行业务战略基点地位和形成独具特色的金融市场业务优势上取得新进展；在支持东部地区分行巩固市场、率先发展的同时，力图在持续推进各区域分行协调发展方面取得新进展；在扎根本土做好境内业务和发展商业银行主体业务的同时，力图在融入国际和多元化服务方面取得新进展。

未来三年，本行将适应业务发展需要，在产品研发管理、风险管理和内部控制、资产负债与资本管理、绩效考核与财务会计管理、运营体系建设、信息技术建设、组织架构与人力资源管理、企业文化与品牌建设等八个方面，持之以恒地推进改革和管理创新，构建充满活力、富有效率的体制机制和管理方式，降低资本消耗，稳定成本收入比，体现风险约束要求，持续释放改革“红利”，提升本行的经营管理水平和价值创造能力。本行将积极探索建立既符合现代公司治理要求，又能体现农商行特色的公司治理机制，为加快经营转

型和管理变革提供支撑和保障。本行将切实推动规划的实施和评估，构建起从战略到规划，从规划再到计划、到项目的科学的战略实施和管理流程。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2012年，本行实现净利润1,451.31亿元，较上年增加231.75亿元，增长19.0%，主要是由于利息净收入和手续费及佣金净收入增加，同时资产减值损失有所下降。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外				
项目	2012年	2011年	增减额	增长率(%)
利息净收入	341,879	307,199	34,680	11.3
手续费及佣金净收入	74,844	68,750	6,094	8.9
其他非利息收入	5,241	1,782	3,459	194.1
营业收入	421,964	377,731	44,233	11.7
减：业务及管理费	155,130	135,561	19,569	14.4
营业税金及附加	25,374	21,207	4,167	19.6
资产减值损失	54,235	64,225	(9,990)	-15.6
其他业务成本	254	-	254	-
营业利润	186,971	156,738	30,233	19.3
加：营业外收支净额	956	1,463	(507)	-34.7
税前利润	187,927	158,201	29,726	18.8
减：所得税费用	42,796	36,245	6,551	18.1
净利润	145,131	121,956	23,175	19.0
归属于：母公司股东	145,094	121,927	23,167	19.0
少数股东	37	29	8	27.6

资产负债表分析

截至2012年12月31日，本行总资产为132,443.42亿元，较上年末增加15,667.65亿元，增长13.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加7,433.25亿元，增长13.7%；投资净额增加2,233.96亿元，增长8.5%；现金及存放中央银行款项增加1,260.29亿元，增长5.1%，

主要是由于本行吸收存款增加；存放同业和拆出资金增加 1,410.56 亿元，增长 40.9%，主要是由于本行为提高资金使用效益，加大了资金运用力度；买入返售金融资产增加 2,851.80 亿元，增长 53.9%，主要是买入返售债券增加。

资产主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
发放贷款和垫款总额	6,433,399	-	5,639,928	-
减：贷款减值准备	279,988	-	229,842	-
发放贷款和垫款净额	6,153,411	46.4	5,410,086	46.3
投资净额	2,851,448	21.5	2,628,052	22.5
现金及存放中央银行款项	2,613,111	19.7	2,487,082	21.3
存放同业和拆出资金	485,613	3.7	344,557	3.0
买入返售金融资产	814,620	6.2	529,440	4.5
其他	326,139	2.5	278,360	2.4
资产合计	13,244,342	100.0	11,677,577	100.0

截至 2012 年 12 月 31 日，本行负债总额为 124,929.88 亿元，较上年末增加 14,651.99 亿元，增长 13.3%。其中吸收存款增加 12,409.09 亿元，增长 12.9%；同业存放和拆入资金增加 2,098.37 亿元，增长 29.0%；卖出回购金融资产款减少 844.48 亿元，减少 91.7%，主要是由于受流动性环境影响，本行融入资金减少。应付债券增加 509.63 亿元，增长 51.0%，主要是由于报告期内本行发行了面值 500 亿元的次级债券。其他负债增加 479.38 亿元，增长 9.8%。

负债主要项目

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	10,862,935	87.0	9,622,026	87.3
同业存放和拆入资金	934,073	7.5	724,236	6.6
卖出回购金融资产款	7,631	-	92,079	0.8
应付债券	150,885	1.2	99,922	0.9
其他负债	537,464	4.3	489,526	4.4
负债合计	12,492,988	100.0	11,027,789	100.0

截至 2012 年 12 月 31 日，本行股东权益合计 7,513.54 亿元，其中股本 3,247.94 亿元，资本公积 978.72 亿元，盈余公积 439.96 亿元，一般风险准备 753.49 亿元，未分配利润 2,084.88 亿元。每股净资产为 2.31 元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
股本	324,794	43.2	324,794	50.0
资本公积	97,872	13.0	100,097	15.4
盈余公积	43,996	5.9	29,509	4.5
一般风险准备	75,349	10.0	64,854	10.0
未分配利润	208,488	27.8	131,086	20.2
外币报表折算差额	(684)	(0.1)	(739)	(0.1)
归属于母公司股东权益	749,815	99.8	649,601	100.0
少数股东权益	1,539	0.2	187	-
股东权益合计	751,354	100.0	649,788	100.0

3.3 业务综述

2012 年，本行进一步深化公司金融业务经营转型，更加注重资本约束下的有效发展。加快业务结构和收入结构调整，积极支持国家重大基础设施项目、战略性新兴产业、节能环保等重大项目的发展。做好重点领域风险防控，落实行业限额管理，强化对“两高一剩”行业贷款投向的管控。注重营销模式创新，推进对龙头企业的专项营销工作，充分利用现金管理平台、电子银行系统等综合手段，发挥大型银行整体服务功能和优势；开展联动营销，大力推广贸易融资、供应链融资、银团贷款和小企业“简式贷”等产品，加快公私联动、行司联动、境内外联动等联动营销机制建设。继续实施重点城市行优先发展战略，城市行区域市场竞争力明显提升。继续完善三级核心客户分层管理体制，不断优化客户结构，改善客户基础。加强科技系统建设，持续完善对公客户关系管理系统功能。加大对中、小微企业支持，积极培育符合国家产业政策、具有较高成长性的优质中、小微企业，加快推进小企业金融服务专营机构建设。截至 2012 年 12 月 31 日，本行拥有 294 万个公司银行客户，其中有贷款余额的客户 7.61 万个。

2012 年，本行顺应宏观经济形势和市场需求变化，将零售业务作为全行发展的战略重点，持续推进零售业务经营转型，全力建设国内一流零售银行。深入开展“服务品质提升年”活动，大力推广网点转型咨询项目，持续加强网点服务质量监测，有效提升客户体验和满意度。实施客户精细化管理，强化零售条线员工培训。开展客户数据信息治理“2111”工程，上线推广全新个人客户关系管理系统。强化贵宾客户营销服务平台建设，不断扩充增值服务内涵。强化零售产品协同营销和公私部门联动营销，有效扩大客户基础，不断提升客户识别和价值挖掘能力。积极开展产品创新，加快金融产品推广应用，持续培育个人存款、个人贷款、银行卡、私人银行等业务的核心竞争力。截至 2012 年末，本行个人客户达 4.09 亿个，居大型商业银行首位，其中个人贵宾客户 1,500 余万户。本行拥有 14,000 余名国内金融理财师（AFP）、1,900 余名国际金融理财师（CFP）以及 600 余名理财管理师（EFP），数量居同业前列。

2012 年，全球经济复苏艰难曲折，中国经济增速缓中趋稳。本行坚持稳健经营，适时调整投资策略，积极开展产品创新，大力发展理财业务，提升风险管理水平，资产运作效益进一步提升。本行基于对利率波动的前瞻性和趋势性判断，动态调整新增投资的品种和期限结构，适时加大投资力度，有效提高投资组合收益率。持续优化国债、政策性金融债和公司债券的配置结构，增持风险收益配比较好的政策性银行债券和公司债券。截至 2012 年末，本行投资净额 28,514.48 亿元，较上年末增加 2,233.96 亿元。2012 年，本行理财业务规模进一步扩大，共发行个人理财产品 36,557.94 亿元以及对公理财产品 14,011.57 亿元。

3.4 县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供广泛的金融服务。该类业务统称为三农金融业务，又称县域金融业务。报告期内，本行坚持深化改革、双轮驱动，发挥城乡联动优势，加快产品和服务创新，努力提高县域金融服务的广度和深度，不断巩固本行在县域市场的领先地位和主导优势。

截至2012年12月31日，县域金融业务总资产49,793.44亿元，较上年末增长13.3%。发放贷款及垫款净额19,418.45亿元，较上年末增长16.4%，高于全行2.7个百分点。吸收存款余额45,573.16亿元，较上年末增长13.5%。2012年，本行县域金融业务实现税前利润637.16

亿元，较2011年增长14.4%，主要是由于县域信贷规模扩大、资产结构改善，信贷成本有所回落，营业成本得到有效控制。

3.5 风险管理

2012 年，本行进一步完善全面风险管理框架，健全基层行风险管理组织架构，积极推进《商业银行资本管理办法（试行）》的实施。报告期内，本行向银监会申请对本行实施信用风险非零售内部评级初级法、零售内部评级法、操作风险标准法进行验收，并积极配合银监会评估组完成了现场评估工作。2009 年，本行董事会审议通过《中国农业银行全面风险管理体系建设纲要》，确定了今后三年本行全面风险管理体系建设的总体目标和主要内容。截至 2012 年末，本行已经按照该纲要规定，完成了各项主要工作内容，实现了该纲要确定的总体目标，全面风险管理框架基本建立并有效运行。

贷款五级分类分布情况

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常	6,052,100	94.08	5,237,913	92.87
关注	295,451	4.59	314,657	5.58
不良贷款	85,848	1.33	87,358	1.55
次级	29,489	0.46	31,115	0.55
可疑	46,996	0.72	47,082	0.84
损失	9,363	0.15	9,161	0.16
合计	6,433,399	100.00	5,639,928	100.00

截至 2012 年末，本行不良贷款余额 858.48 亿元，较上年末减少 15.10 亿元；不良贷款率 1.33%，下降 0.22 个百分点。关注类贷款余额 2,954.51 亿元，较上年末下降 192.06 亿元；关注类贷款占比 4.59%，下降 0.99 个百分点。在宏观经济减速，银行业资产质量面临压力的情况下，本行贷款质量仍然保持稳定，主要是由于：（1）按照全面风险管理原则，建立了完整、有效的贷款风险防控体系，覆盖信贷准入、调查、授信、用信、贷后管理、不良贷款清收等环节；（2）根据宏观经济形势和监管要求变化，及时调整信贷政策，推行限额管理、客户名单制管理及停复牌管理，创新和应用风险管理的新技术和新工具，

风险识别和管控能力进一步增强；（3）加强贷后管理和不良贷款清收处置，及时发现并化解风险。

3.6 资本管理

本行依据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露资本充足率。截至 2012 年末，本行资本充足率 12.61%，核心资本充足率 9.67%，分别比上年末上升 0.67 个百分点和 0.17 个百分点。

资本充足率情况表

		人民币百万元	
项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	
核心资本：			
股本	324,794	324,794	
储备 ¹	374,960	282,508	
少数股东权益	1,539	187	
总核心资本	701,293	607,489	
附属资本：			
贷款损失一般准备	64,334	56,287	
长期次级债券	150,000	100,000	
其他	-	725	
总附属资本	214,334	157,012	
扣除前总资本基础	915,627	764,501	
扣除：			
商誉	1,381	-	
未合并的权益投资	768	1,359	
其他扣减项 ²	3,430	132	
资本净额	910,048	763,010	
加权风险资产及市场风险资本调整	7,216,178	6,388,375	
核心资本充足率	9.67%	9.50%	
资本充足率	12.61%	11.94%	

注： 1、已扣除预计分派的股息。

2、指根据《商业银行资本充足率管理办法》的规定扣减的非自用不动产投资。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 会计政策、会计估计变更

本报告期未发生重大会计政策、会计估计变更。

4.2 重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

4.3 合并范围的变化

报告期内，本行发起设立浙江永康农银村镇银行有限责任公司和厦门同安农银村镇银行有限责任公司，出资取得嘉禾人寿保险股份有限公司的控股权，并将其更名为农银人寿保险股份有限公司。上述子公司报告期内纳入了本行的合并范围。

中国农业银行股份有限公司董事会
2013年3月26日