



2007 年度报告



中国农业银行（「本行」）于1979年2月恢复成立，总部设在北京。截至2007年末，在中国内地设有分支机构24452个，同时在新加坡、香港设有分行，在伦敦、东京、纽约设有代表处，拥有员工447519人。

作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行，本行一贯秉承以客户为中心的经营理念，坚持审慎稳健经营、可持续发展，立足县域和城市两大市场，实施差异化竞争策略，着力打造“伴你成长”服务品牌，依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品，致力为广大客户提供优质的金融服务，与广大客户共创价值、共同成长。截至2007年末，全行总资产达到60501.27亿元人民币，各项存款52833.14亿元人民币，各项贷款34801.05亿元人民币。

2007年，本行列英国《银行家》世界1000家大银行排名65位；美国《财富》全球企业500强排名277位。

2007年，本行标准普尔评级为BBBpi；穆迪评级为A1/稳定。

目 录 CONTENT

一、财务概要	1
二、公司基本情况简介	4
三、行长致辞	6
四、高级管理层成员、监事会主席	8
五、组织架构图	11
六、公司治理	14
七、股改准备工作	17
八、“三农”金融业务	19
九、业务回顾	22
十、信息科技	34
十一、人力资源管理	36
十二、风险管理	39
十三、公司荣誉与责任	45
十四、财务报表及其附注	48
十五、分支机构名录	66

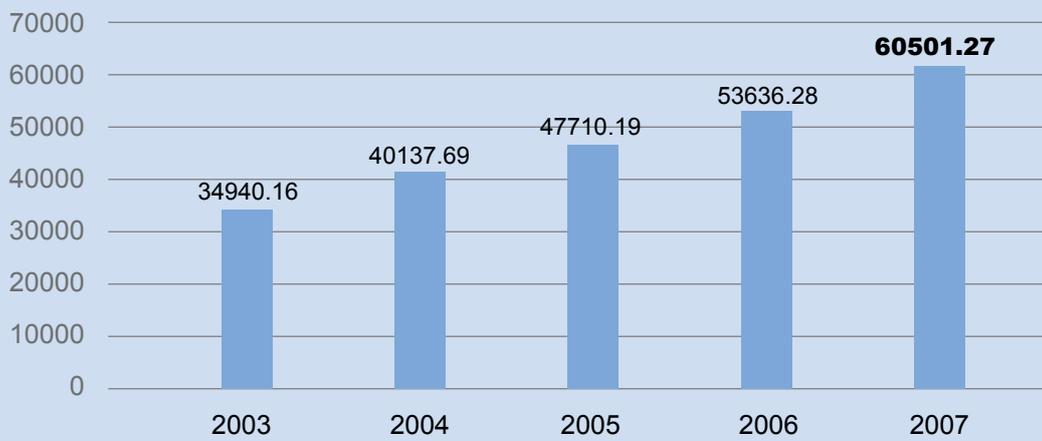
一、财务概要

	2007年	2006年	变动
经营成果	(人民币亿元)		+/- (%)
经营利润	961.32	581.57	65.30
投资收益	399.64	282.82	41.31
税前利润	325.61	116.07	180.53
税后净利润	118.72	52.26	127.17
利息收入	2000.13	1520.51	31.54
净利息收入	980.47	723.67	35.49
资产负债项目	(人民币亿元)		
资产总额	60501.27	53636.28	12.80
贷款	34801.05	31498.49	10.48
负债总额	59614.99	52799.86	12.91
存款	52833.14	47553.12	11.10
所有者权益	886.28	836.42	5.96
指标比率	(%)		+/- (-)
经营利润 / 平均总资产	1.68	1.15	0.53
经营利润 / 平均所有者权益	111.61	71.09	40.51
成本 / 收入	43.36	50.44	-7.07
贷款 / 存款	65.87	66.37	-0.50
不良贷款率	23.50	23.43	0.07

■ 本报告分别以中、英文编制，在对中、英文文本的理解发生歧义时，以中文文本为准。

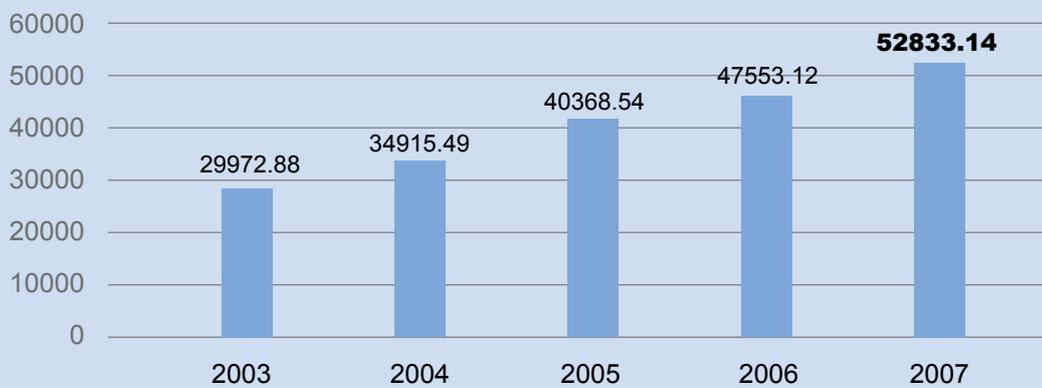
资产总额增长图

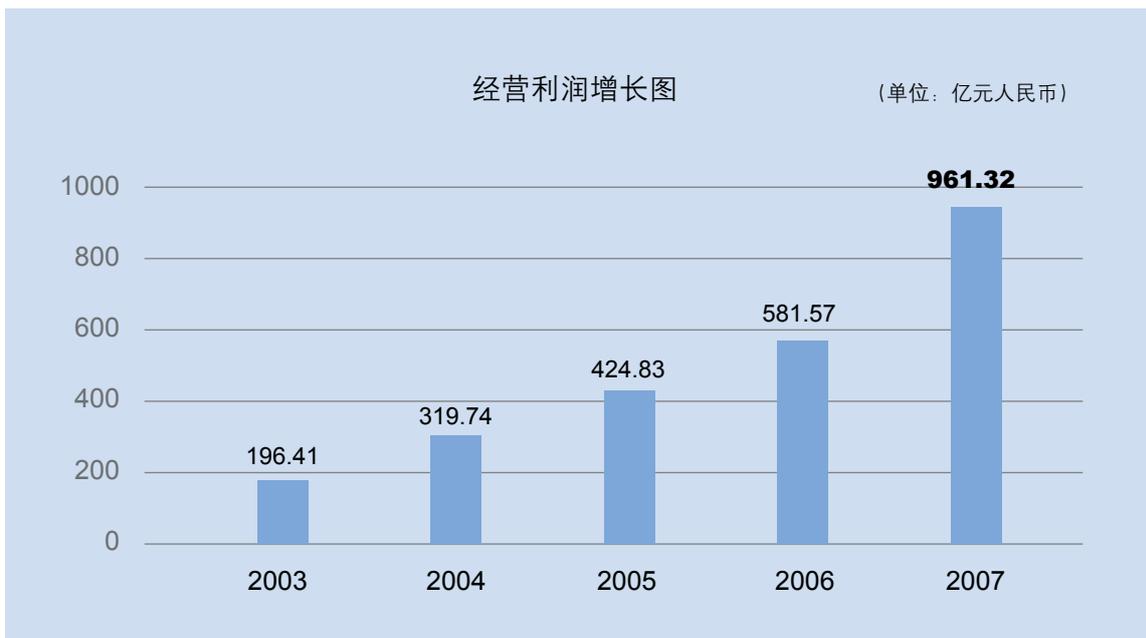
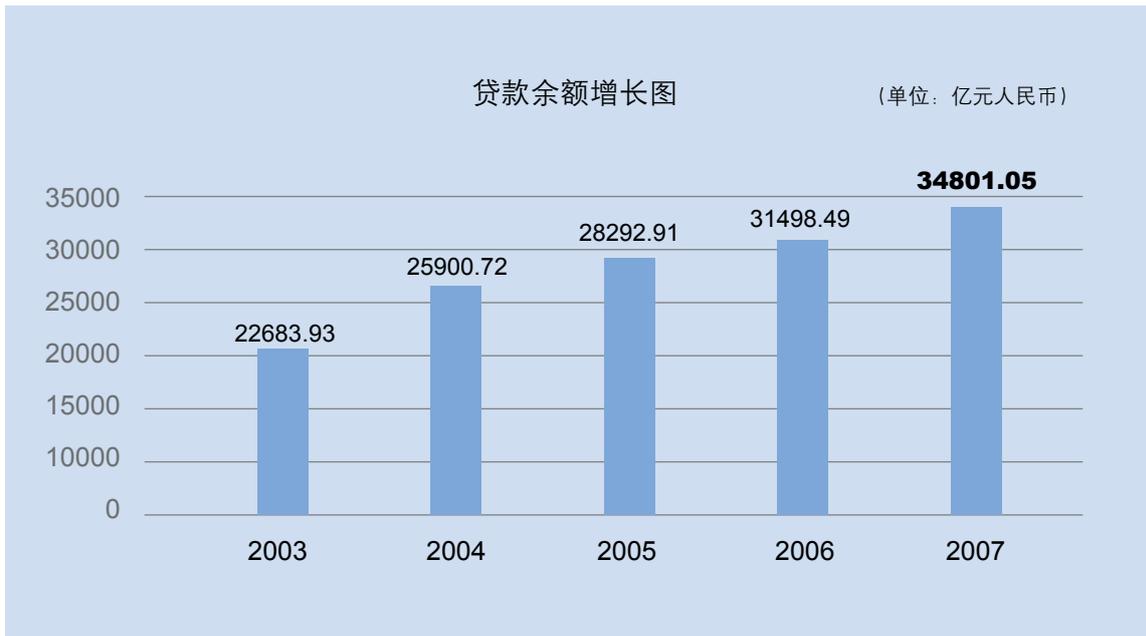
(单位: 亿元人民币)



存款余额增长图

(单位: 亿元人民币)





二、公司基本情况简介

- **法定中文名称：**中国农业银行
法定英文名称：Agricultural Bank of China

- **法定代表人：**项俊波

- **注册和办公地址：**北京市东城区建国门内大街 69 号
邮政编码：100005
国际互联网网址：www.abchina.com

- **变更注册登记日期：**2007 年 12 月 25 日
注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局
企业法人营业执照注册号：1000001000547
金融许可证机构编码：B0002H111000001
税务登记号码：京税证字 110108100005474 号

- **信息披露报纸：**《金融时报》
年度报告备置地点：中国农业银行办公室

- **聘请的会计师事务所：**中天银会计师事务所有限责任公司
办公地址：北京市海淀区紫竹院路 31 号嘉慧苑 616 室



中国农业银行党委书记、行长 项俊波

三、行长致辞

2007年，主要发达国家经济增长有所放缓，新兴市场与发展中国家和地区经济保持快速增长，国际金融市场波动加剧。中国经济在宏观调控下继续保持平稳较快增长态势，国内生产总值达到24.66万亿元，比上年增长11.4%。

这一年，也是中国农业银行改革发展史上具有重要意义的一年。在2007年1月召开的全国金融工作会议上，明确了农业银行坚持面向“三农”、整体改制、商业运作、择机上市的总体要求。全行上下认真贯彻落实党中央、国务院的部署，以科学发展观为统领，坚持有效发展和稳健经营，着力转变业务增长方式，扎实做好股份制改革基础工作，积极开拓“三农”县域市场，狠抓风险和案件防控，各项工作都取得了明显成效。

业务经营规模、质量和效益明显提高。经营规模稳步扩大，结构持续优化，盈利大幅提升。截至2007年末，全行资产总额达到60501.27亿元。各项存款余额52833.14亿元，比年初增加5280.02亿元，其中境内人民币储蓄存款余额29657.27亿元，比年初增加1903.48亿元，占四大行增量的61.52%，居同业首位。各项贷款余额34801.05亿元，比年初增加3302.56亿元。债券投资余额14749.93亿元，实现投资收益399.64亿元，同比增长41.31%。实现中间业务收入234.36亿元，同比增长68.04%。经营效益取得历史最好水平，实现经营利润961.32亿元，同比增加379.75亿元，增幅达到65.30%。实现经济增加值405亿元，消化历史包袱660.49

亿元。成本收入比43.36%，比上年下降7.07个百分点。

股改各项准备工作取得重要成果。全行上下紧紧围绕股改，全力做好各项准备工作，基本完成了不良贷款全面清理、尽职调查、档案资料清理和责任认定、追究工作。不良资产底数基本摸清，风险形态认定调整基本到位。制定了全行深化内部改革方案，设计了具体的改革路径和实施计划。国家审计署出具了对我行的审计报告。外部审计机构完成了对我行2005年度和2006年度财务报告审计，其他各中介机构的工作也都取得了重要成果。人力资源改革、财务集中改革、新会计准则实施等内部改革稳步推进。

服务“三农”迈出实质性步伐。围绕面向“三农”的战略定位，厘清发展思路，制定了服务“三农”总体实施方案，明确了服务“三农”的主要目标、重点领域、政策保障和资源配置机制。选择有代表性的8家分行开展服务“三农”试点，积极探索面向“三农”和商业运作的有效实现途径。推进产品和流程创新，加大对农业产业化、农村城镇化和农户等信贷支持力度，取得了良好成效。

内部控制和风险防范能力稳步提高。着力加强全面风险管理，积极推进风险管理组织体系建设，整合风险管理职能，进一步完善风险管理体制。以内部评级体系建设为重点，持续改进风险管理方式方法，不断提高风险管理水平。加强合规管理制度建设和组织建设，

完善合规风险管理机制，初步建成了合规管理体系。深入开展案件专项治理，全面实施会计主管的委派和培训，着力开展内控和金库检查，严肃查处各类违规违纪案件，有效防范操作风险的发生。积极推进审计体制改革，进一步提高内部审计的独立性、有效性和权威性。

科技创新取得重大进展。数据中心迁移工程圆满完成，实现了全行业务系统数据的异地实时备份，增强了生产系统运行风险防范和控制能力。完成了全国客户服务中心（北中心）、全国一级骨干通信网络改造、全国网管平台建设等多个重点项目建设。推广会计监控系统，优化管理信息系统，信息系统应用架构逐步形成。适时研发推广了一批具有较强市场竞争力的产品，有效满足了客户需求。

员工队伍建设和企业文化建设明显加强。适应改革发展需要，积极调整充实各级经营管理层。开展了高管人员、关键岗位人员等培训，着力提升员工整体素质。加强企业文化建设，培育合规文化，集中开展执行力建设主题教育活动。加强品牌建设，注重品牌营销，社会形象稳步提升。

回首过去，这些成绩的取得，得益于社会各界和广大客户的理解与支持，凝聚着全行员工的奋力拼搏和辛勤汗水。在此，我谨代表中国农业银行表示诚挚的谢意！

当前，我国经济社会发展不断加快，金融体制改革不断深化。国家将加快推进农业银行股份制改革，使我行站在新的发展起点上。我行在深入分析研究内外部环境和综合评估自身优劣基础上，明确提出新的发展目标，实施新的发展战略。力争用3年左右的时间，使我行发生显著变化；用5年左右的时间，使我行发生根本性变化；用10年左右的时间，使我行成为世界一流的现代商业银行。最终把我行建设成为一家面向“三农”、城乡联动、融入国际、综合经营、致力于为最广大客户群体提供优质金融服务的现代化全能型银行！

2008年是我行实施“3510”发展战略的开局之年，也是中国农业银行股份制改革最为关键的一年。我们将按照制定的战略目标，积极做好财务重组和股份公司设立相关工作，建立和完善公司治理机制，大力开拓“三农”和县域“蓝海”市场，积极推进经营战略调整，加快产品和服务创新，全方位转换内部经营机制，切实加大风险防控力度，着力打造新的市场竞争优势，促进城市业务与“三农”业务统筹发展，实现农业银行又好又快发展。

蓝图已经绘就，征帆业已起航。新目标、新战略、新希望催生新的农行，中国农业银行正在朝着既定的目标不懈努力，在建设现代金融企业的征途上阔步前行。我们愿与广大客户和社会各界朋友携手同行，共创农业银行更加美好的未来！

中国农业银行行长



四、高级管理层成员、监事会主席

(一) 高级管理层成员

项俊波	行 长
韩仲琦	副行长
唐建邦	副行长
张 云	副行长
杨 琨	副行长
罗 熹	副行长
朱洪波	高级管理层成员兼北京分行行长

(二) 监事会主席

车迎新	监事会主席
-----	-------

高级管理层成员



韩仲琦 副行长



唐建邦 副行长



张 云 副行长



杨 琨 副行长



罗 熹 副行长



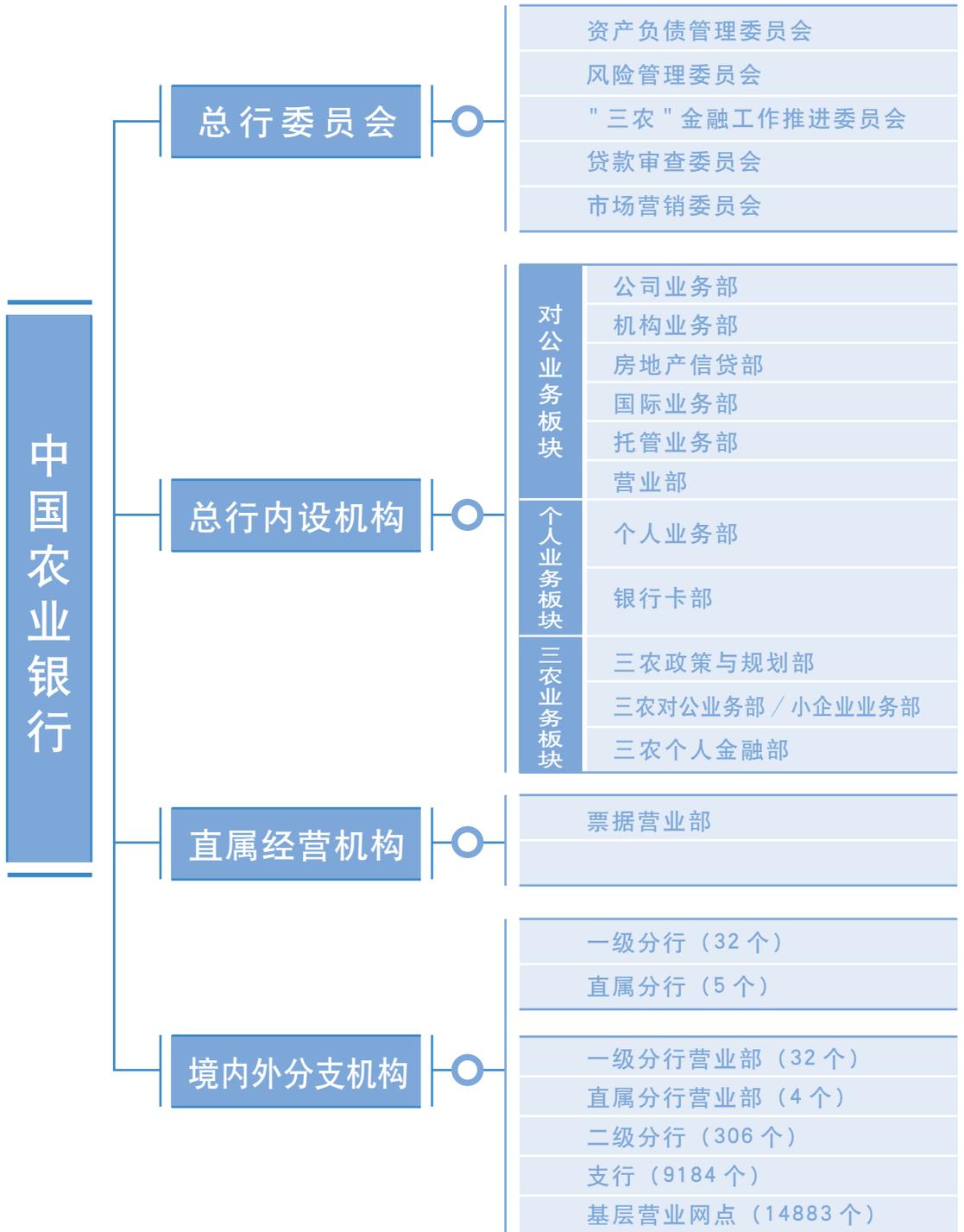
朱洪波
高级管理层成员兼北京分行行长

监事会主席



车迎新 监事会主席

五、组织架构图



	中间业务管理委员会		集中采购委员会	
	新产品开发委员会		境外机构管理委员会	
	关联交易控制委员会		企业文化建设委员会	
	审计委员会		精神文明建设委员会	
	电子化建设委员会			
资金计财板块	计划财务部	支持保障板块	股份制改革领导小组办公室	
	资金营运部		办公室	
	会计结算部		研究室	
	运营管理部		人事部	
	采购管理部		培训部	
	风险管理板块		风险管理部	宣传部
			信贷管理部	机关党委办公室
			资产风险管理部	工会工作部
			法律与合规部	团委工作部
	科技／产品板块		科技部	总务部
			软件开发中心	保卫部
			数据中心	监察部
			电子银行部	审计局
产品研发部				
	信用卡中心		资金交易中心	
			外汇交易中心	
	长春培训学院		新加坡分行	
	天津培训学院		香港分行	
	武汉培训学院		农银财务有限公司	
			伦敦代表处	
			东京代表处	
			纽约代表处	

公司治理



六、公司治理

2007年，中国农业银行深入推进法人治理、风险管理、人力资源管理、资源配置机制等领域改革，建立健全合理有效的公司治理架构，稳步优化公司治理模式，不断提升公司治理水平。

（一）经营决策及管理体系

中国农业银行实行一级法人下的总分行制，总行是全行经营决策、风险控制、内部监督、财务核算以及人力资源管理中心。各级分支机构为非独立核算单位，在总行授权范围内开展经营管理活动，对总行负责。

● 专业委员会设置及职能

中国农业银行总行设置专门委员会，分别承担对各个经营和管理领域重大方针政策和战略计划的制定。2007年，为进一步提升“三农”业务、中间业务发展的协调、管理和决策能力，强化全行内部控制及企业文化建设工作，增设“三农”金融工作推进委员会、中间业务管理委员会、关联交易控制委员会和企业文化建设委员会。目前，总行共设置14个专门委员会，各专业委员会主要职能如下：

资产负债管理委员会：研究确定全行发展战略及经营方向；审议全行资产负债管理目标，对资本金管理、流动性管理、利率和汇率风险管理等重要政策进行决策；审议全行中长期业务发展规划及年度综合业务经营计划、定期分析全行业务经营状况等。

风险管理委员会：研究确定全行风险管

理战略和政策；审议全行年度总体风险限额和资本控制目标；审定信用风险、市场风险、操作风险敞口限额；审核内部控制流程及各专业委员会工作目标及计划；定期分析、评价全行整体风险状况等。

“三农”金融工作推进委员会：审议“三农”业务政策及发展策略；审议“三农”业务发展规划、年度发展目标和计划分解方案；审定“三农”业务规章制度和操作规程；审议“三农”事业部内部经营管理授权方案；定期分析“三农”业务经营状况，研究并协调解决“三农”业务经营管理中的重大问题等。

贷款审查委员会：审议贷款、贴现、承兑、信用证等信贷业务和公开统一授信、可循环使用信用、贷款承诺函；审议特别授权、特别授信及其它信贷特别事项；审议客户信用等级评定等。

市场营销委员会：研究制定全行市场营销战略与策略；组织、领导和管理全行市场营销工作；决定对重要客户的营销方案等。

中间业务管理委员会：审定中间业务管理制度办法、发展规划、年度计划及相关政策；领导、管理和发展全行中间业务；统一协调、研究决策重大中间业务项目营销工作；管理全行中间业务价格等。

新产品开发委员会：研究分析市场需求，编制新产品研发规划；审议新产品开发的立项，



组织协调新产品的设计、开发和推广等。

关联交易控制委员会：审议关联交易管理制度；确定并公布关联方；审批总行一般关联交易或接受分行一般关联交易的备案；审查重大关联交易事项，并提交经营决策机构批准；审定关联交易报告和报表等。

审计委员会：审议全行审计监督政策和重要审计规章制度；监督内部审计制度及实施情况；审议审计工作中长期规划；监督和审查内部财务活动及财务信息披露情况等。

电子化建设委员会：统一规划全行电子化建设；审议全国性计算机网络设计、软件开发方案；审议全国性应用项目推广计划；审议电子化建设有关制度办法等。

集中采购委员会：审批集中采购方式、采购项目牵头部门及采购工作小组成员；发布采购目录，组织大宗项目集中采购；监督检查各级行集中采购工作等。

境外机构管理委员会：制定境外机构发展规划；审定境外机构制度与办法；审定境

外机构业务经营计划、境内外联合营销计划、外派人员管理等事项；对境外机构经营情况进行考核评价等。

企业文化建设委员会：领导全行企业文化建设工作；审定企业文化战略和企业文化规范性文件，审定企业文化建设中长期规划和年度工作计划；研究解决企业文化建设重大问题等。

精神文明建设委员会：审议加强精神文明建设的重要规章制度；审议精神文明建设年度工作规划；组织实施精神文明建设重要活动等。

● 高层管理人员变动

2007年6月，原中国人民银行副行长项俊波任中国农业银行行长，原行长杨明生调任中国保险业监督管理委员会副主席。2007年4月，车迎新任中国农业银行监事会主席，原监事会主席顾鸣超退休。

(二) 中国农业银行监事会

中国农业银行监事会作为国务院派驻中国农业银行的监督机构。根据《中华人民共



和《中华人民共和国商业银行法》和《国有重点金融机构监事会暂行条例》对中国农业银行的资产质量及国有资产保值增值状况进行监督。其主要职责是：检查中国农业银行贯彻执行国家有关经济、金融法律、行政法规和规章制度的情况；检查财务会计资料，验证财务报告、资金营运报告的真实性和合法性；监督、检查中国农业银行主要负责人的经营行为，并对其经营业绩进行评价，提出奖惩、任免建议。

（三）内部审计

强化内部审计体系建设，健全审计监督机制，充分发挥内部审计对风险管理、内部控制和公司治理效果的监督评价作用。积极推动总分行两级审计派驻制，顺利完成一级分行以下审计职能上收工作，设立 283 个审计办事处，履行对二级分行及辖属机构审计监督职能。继续扩大审计特派员派驻范围，已在 23 家一级分行设立 15 个审计特派办，配备审计人员 159 人。

进一步完善内部审计手段，扎实开展各类审计项目，提升审计工作针对性和有效性。2007 年，配合股改准备工作，开展了固定资产清理和确权认定、历史包袱挂账审计认定

和不良资产处置准备工作跟踪审计等审计服务。深入开展内控评价工作，全面评价一级分行内控状况，促进内控管理水平提高。开展行长离任审计，加大对高管人员监督力度，严把干部考核任用审计关。深入开展真实性审计，准确评价业务经营状况，确保经营成果真实可靠。开展信贷业务集中审计，不断提高审计质量和效率。

（四）信息披露情况

2007 年，为提高信息披露透明度，加快推进信息披露体系建设，根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行信息披露办法》及监管部门有关要求，制定《中国农业银行信息披露管理办法》，对信息披露的内容、形式、程序、管理等进行了规定，规范信息披露行为和内容，确保信息披露及时、准确、真实和完整。

七、股改准备工作

2007年，中国农业银行按照全国金融工作会议确定的“面向三农、整体改制、商业运作、择机上市”十六字原则，加快推进公司治理机制建设，扎实做好股改各项准备工作。

（一）财务重组准备

聘请审计、评估、精算和律师等中介机构协助开展财务重组前的各项准备工作。审计师完成了2005年度和2006年度外部审计。资产、土地、物业评估师出具了预评估结果，土地和房产确权率按宗数、面积均达到90%以上。律师出具了调查报告初稿。精算师完成了员工预计负债的精算工作。不良贷款全面清理、尽职调查、档案资料清理和责任认定、追究工作已基本完成。不良资产底数基本摸清，风险形态认定调整基本到位。

（二）公司治理机制改革

制定中长期发展战略规划。根据国有上市银行公司治理要求，围绕提升市场价值，提出全行中长期发展规划，确定未来三、五、十年改革发展指导思想、奋斗目标和战略重点，结合市场定位，进一步明确服务“三农”重点范围和领域。

优化公司治理结构设计。按照“三会分设、三权分开、有效制约、协调发展”原则，积极部署未来股份公司章程和法人治理结构研究制定工作，努力构建科学高效的决策、执行和监督机制。

完善全面风险管理架构。推进风险管理

体系改革，加强各类风险统筹管理。完善风险管理委员会设置，充分发挥风险管理委员会在重大风险管理事项上的研究、审议和决策功能。整合风险管理职能，组建风险管理部，统筹规划管理全行信用风险、市场风险和操作风险。不断完善信贷管理系统、风险在线监控系统功能，充分发挥“机器制约”作用。聘请专业咨询顾问，协助制定全面风险管理规划，推进内部评级法工程建设。

推进人力资源综合改革。加快推进人力资源综合改革，聘请专业咨询公司协助设计市场化、规范化、科学化的人力资源管理体系，制定配套的机构管理和人力资源管理制度办法，建立健全清晰有序的岗位管理体系、科学有效的绩效管理体系和公平合理的薪酬管理体系，充分激发员工潜能。

深化资源配置机制改革。完善经济资本管理，建立以经济增加值为核心的资源配置体系。引入全面风险拨备（减值）制度，构建以风险调整资本收益率为核心的绩效考核体系。完成财务集中改革，规范管理流程，优化财务运行机制，实现资金管理的价值最大化，推动财务管理职能向价值管理转变。

加快新会计准则应用。制定新会计准则实施规划和实施方案，编制覆盖全行业务的新会计核算办法，全面完成2007年度新准则报表转换。启动业务系统和核算系统改造工作，力争2009年全面实现会计核算层面与新准则的对接。

加强科技信息化建设。完成全国数据大集中,建成全国集中式计算机网络系统,实现营业网点和自助终端集中联网、客户信息集中管理、会计核算集中处理、主要业务操作风险在线监测与预警。加强县域业务统计系统、信贷管理信息系统、业绩价值管理系统、资产负债管理系统等建设和改造,不断提高信息化水平。

(三) 股改展望和发展目标

2008年是中国农业银行股份制改革最为关键的一年。本行将积极做好财务重组和股份公司设立相关工作,完善公司治理,全方位转换内部经营机制,加快推进股改步伐。股份制改革将使中国农业银行站在新的历史发展起点。我行发展的目标是建设成为一家面向“三农”、城乡联动、融入国际、综合经营,致力于为最广大客户群体提供优质金融服务的现代化全能型银行。

到2010年,力争用3年左右的时间,成功探索出面向“三农”、商业运作的有效模式,业务经营转型、综合化经营和国际化战略取得明显成效,初步确立现代商业银行的公司治理结构和

流程银行的管理框架,核心业务指标达到监管要求,基本建成资本充足、内控严密、运营安全、服务优质、效益良好、创新能力和竞争力较强的大型公众持股银行。

到2012年,力争用5年左右的时间,在农村金融体系中的骨干和支柱作用更加突出,主要业务达到国内同业先进水平,现代商业银行的运作机制和流程银行的管理架构更加完善,核心业务指标进一步改善,全面风险管理体系基本完备,跻身国际知名先进银行行列,成为一家国家满意、股东满意、社会满意、员工满意的现代化大型商业银行。

到2017年,力争用10年左右的时间,公司治理建设达到国际先进水平,能够为“三农”市场提供全方位金融服务,主要业务稳居市场主流地位,形成自身独特的先进企业文化和风险管理方法,综合竞争能力突出,核心业务指标达到国际先进银行水平,成为立足本土、覆盖城乡、全球运作、国际一流的现代商业银行。



八、“三农”金融业务

中国农业银行始终贯彻党中央、国务院“三农”方针政策，深入研究农业农村经济结构战略性调整趋势，在推进商业化改革同时，坚持服务“三农”，积极发挥县域商业金融主渠道作用和联结城乡的桥梁、纽带作用，逐步形成了商业性金融支农的独特优势，为“三农”发展做出了重要贡献。目前，中国农业银行是国内涉农贷款投放规模最大，服务面最宽，服务客户最多，唯一拥有农业信贷专业化经营管理体系的商业银行。

（一）“三农”金融业务开展情况

加大涉农金融服务产品研发推广力度，对小企业简式快速贷款、自助可循环贷款等特色新产品进行全面推广，对小企业商铺经营权质押贷款、厂房按揭贷款、应收账款质押贷款、多户联保贷款、整贷零还等涉农金融产品进行研发和试点。研究制定农业产业化龙头企业金融服务方案、国家农业科技园区金融服务方案、小企业供应链金融服务方案等特色涉农客户金融服务方案。



强化对农业产业化龙头企业的服务，确定鲁花集团、金锣集团、新希望集团、中农集团等一批涉农集团性客户为总行直管客户。大力拓展涉农中间业务，对通威集团、鲁花集团、新希望集团、山东西王糖业公司等客户在全国的子公司提供现金管理服务，积极拓展短期融资券、财务顾问、公司债担保等中间业务品种。与农业部签订《共同支持农产品批发市场建设的合作协议》，向600余家农业部定点批发市场提供100亿元信用额度，用于支持其升级改造。

截至2007年末，全行涉农贷款余额12095亿元，占各项贷款余额的34.75%。农业产业化、农村城镇化和农户贷款等重点业务稳步发展，年末农业产业化贷款、农户贷款和农村城镇化贷款余额分别比年初增加27.13亿元、30.27亿元和34.58亿元。其中，国家级和省级农业产业化龙头企业贷款余额比年初增长22.01亿元，占农业产业化贷款增加额的81.13%。

(二) “三农”金融服务试点工作

2007年9月末，选择有代表性的吉林、安徽、福建、湖南、广西、四川、甘肃、重庆等8家分行开展“三农”金融服务试点，积极探索面向“三农”和商业运作有效实现途径，推进产品和流程创新，加大对农业产业化、农村城镇化和农户等信贷支持力度，取得初步成效。2007年10月1日至12月31日，116个试点县支行累计发放贷款180.72亿元，平均每个试点县支行投放贷款1.55亿元。其中，向法人客户投放贷款1亿元，存量客户122家，向个人客户投放贷款0.55亿元，存量客户5818户。

各试点行在开展面向“三农”金融服务工作中，既注重贷款投放，也注重为“三农”提供银行卡、电子银行、理财等现代金融服务；既注重提高服务“三农”能力水平，也注重同业合作和争取外部支持；既注重业务发展，也把开展试点与打造“三农”信用文化、改善金融生态相结合，不断延伸服务“三农”内涵，积极发挥在农村金融体系中的骨干和支柱作用。

试点期间，总行研发了金穗惠农卡，集储蓄、贷款、理财、汇兑等多种功能为一体，为广大农民提供普惠金融服务。各试点行结合本地客户特点，研发推广农户联保贷款、“公司+农户”形式农户贷款、森林资源资产抵押贷款、船舶按揭贷款、存货担保贷款、涉农国债项目过桥贷款等特色明显、符合“三农”需要、适销对路的区域性金融产品。同时，积极探索服务“三农”有效办法。通过加强银政合作、银保合作以及提高贷款定价能力等手段，切实提升风险防控能力。采用包发放、包管理、包收回，与绩效挂钩的“三包一挂”措施发放农户贷款，有效激励业务开展。通过精简机关人员、加强业务培训等手段，增加“三农”客户经理数量，不断提高经营效率。



重庆分行支持武隆县江口水电站建设

业务回顾



九、业务回顾

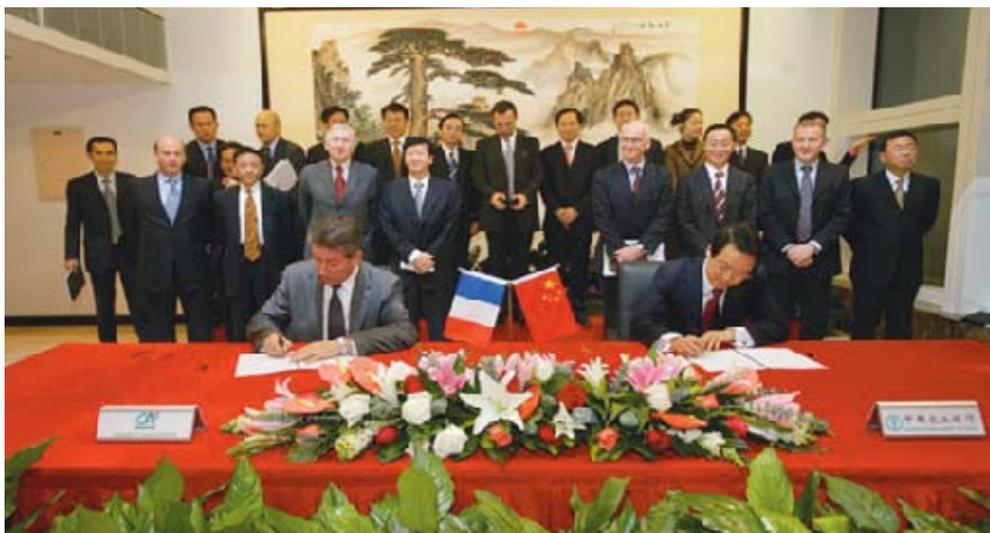
(一) 公司银行业务

2007年，中国农业银行适应高端客户和同业市场新形势，突出区域、客户、业务三大重点，强化总行直销能力和系统调控能力建设，进一步提升公司银行业务竞争力。积极开展综合化营销，大力发展现金管理、投资银行、企业年金、金融衍生产品等高端公司银行业务。加大小企业业务支持力度，促进城市金融业务与“三农”金融业务板块的统筹发展。

● 对公存贷款业务

截至2007年末，境内本外币对公存款余额22972.07亿元，占各项存款余额的43.49%，比年初增加3635.83亿元。境内本外币对公贷款余额29689.41亿元，占各项贷款余额的85.31%，比年初增加2539.12亿元。其中，小企业贷款余额7217.05亿元，占各项贷款余额的20.74%；事业法人客户常规贷款余额706.46亿元，占各项贷款余额的2.03%，比年初增加7.72亿元。

继续加大重点地区市场拓展和信贷支持力度，贷款区域分布日趋合理，2007年末，长三角、珠三角、环渤海三大板块地区贷款余额18523.67亿元，比年初增加1966.76亿元。持续优化贷款行业结构，贷款主要投向交通运输、能源石化、电信运营等基础性、资源型重点行业。加快公司类客户结构调整，重点开发优质对公客户，有选择拓展小企业客户，客户整体结构持续优化。截至2007年末，全行优良客户46755户，占法人客户总数的75.41%，优良客户贷款余额18470.93亿元，占法人客户贷款余额的62.36%。



中国农业银行与法农贷集团合作签字仪式



● 金融机构业务

同业及其他金融机构存放款项

同业存款总量持续增长, 结构不断优化。截至 2007 年末, 同业存款余额达 2524.95 亿元, 较年初增长 656.40 亿元, 增幅达 35.13%。按具体存放客户类别划分, 同业存款占比前三位的分别是证券公司存放、非国有商业银行存放、结算公司存放。

银保合作及保险代理业务

积极探索银保合作新模式, 保险代理业务持续快速发展。全年实现综合代理保费 675.62 亿元, 实现综合代理手续费收入 13.54 亿元, 综合代理手续费收入位居同业第一。完成了“集中版”银保通系统开发上线, 截至 2007 年末, 4 家保险公司共计 50 个产品上线销售。

银证、银期合作业务

进一步深化银证、银期合作, 截至 2007 年末, 第三方存管系统上线证券公司 92 家, 上线客户 622 万户, 存管资金近 1000 亿元。累计代销证券公司集合资产管理计划 20 亿元。代销国信“金理财”价值增长集合资产管理计划, 累计募集资金近 6 亿元。与大连、上海、郑州 3 家商品期货交易交易所和 150 多家期货公司开展了期货保证金存管业务, 期货保证金账户开户数 344 个, 存款余额 55.6 亿元。与 30 家期货公司签订了银期转账业务合作协议, 正式上线期货公司 10 家。

银行同业合作及代理业务

强化优质银行类客户营销, 深入挖掘与银行同业客户合作的互补点, 广泛开展包括代理结算、

代理现金、货币互存、拆借、同业存款等项目合作，不断拓宽合作领域，推动业务实质性进展，实现代理笔数、代理总量和代理收益的快速增长。

与其他金融机构合作业务

选择资质优良的信托投资公司作为战略合作伙伴，合作推出多期信托理财产品，理财产品资金投向包括新股申购投资、开放式基金、贷款融资等方向，基本涵盖了信托理财产品市场所有投向。初步形成包括中信信托、外贸信托等在内的优质客户群。广泛开展资金信托代理业务，2007年共代理24支集合资金信托计划，代理金额30.6亿元。以信贷资产回购、拆借等业务为重点与财务公司开展深入合作，与财务公司开展信贷资产回购业务，涉及金额20亿元。

代理财政业务

2007年，代理26家一级预算单位的财政授权支付业务，开立中央财政授权支付零余额账户1086个，代理金额294亿元。代理11家一级预算单位的非税收入收缴业务，开立中央财政汇缴专户94个，代理金额162亿元。开立农村义务教育中央专项资金专户1200个，完成各类中央专项补贴资金代理金额162亿元。

● 公司类中间业务

现金管理业务

2007年，全行现金管理上线客户866户，上线账户26885个，现金管理交易额达14.27万亿元。与南方电网、中铁股份、杜邦中国集团、五矿集团和新希望集团等近50家客户签署现金管理



服务协议。与汇丰银行合作中标 IBM 公司中国区现金管理服务，为 IBM 在华公司提供包括现金管理、日常结算等一揽子人民币业务服务及部分外汇业务服务。

投资银行业务

统筹全行投资银行业务资源，制定投资银行业务发展规划，积极开展短期融资券、常年财务顾问、企业债财务顾问、信托理财（融资）财务顾问服务等业务，全年实现投资银行业务收入 3.86 亿元，其中常年财务顾问业务收入 2.39 亿元，企业债财务顾问收入 712.58 万元，信托融资财务顾问收入 631.95 万元。作为短期融资券主承销商，为 12 家企业发行了 123.5 亿元短期融资券，实现承销费收入 3398 万元。

资产托管业务

2007 年，托管资产规模 5625.41 亿元，实现托管费收入 7.08 亿元，各托管产品日均存款余额达到 502.50 亿元。新增托管证券投资基金 6 只，托管证券投资基金共计 54 只，基金托管规模 4247.08 亿元。保险资金托管业务发展迅猛，与 15 家保险公司签署托管协议，托管规模超过 1000 亿元。境外资产托管客户 4 家，托管 QFII 投资额度 7 亿美元。托管 QDII 产品 2 只，托管业务延伸至全球托管服务领域。委托资产托管业务稳步发展，托管规模 83.34 亿元。信托计划保管业务快速推进，托管产品规模与数量均获大幅增长。成功介入私募股权基金托管领域，托管首只私募股权基金。取得企业年金基金托管资格。

(二) 个人银行业务

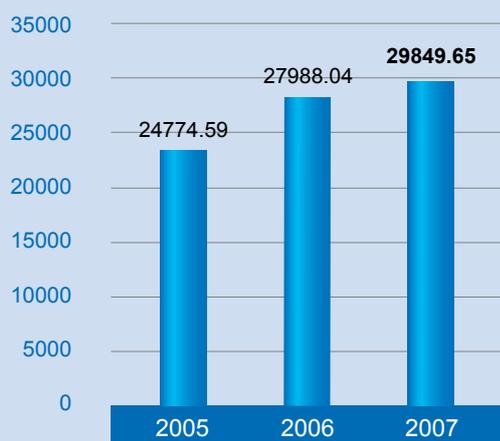
2007 年，中国农业银行围绕以客户为中心的现代商业银行经营理念，积极调整经营策略，切实转变经营模式，不断完善产品服务功能，个人银行业务持续快速发展。

● 个人存款业务

截至 2007 年末，境内本外币储蓄存款余额 29849.65 亿元，比年初增加 1861.61 亿元，存量市场份额 28.89%，比年初增加 1.26 个百分点；增量市场份额 85.14%，比年初增加 51.74 个百分点，连续五年保持同业第一。

本外币储蓄存款图

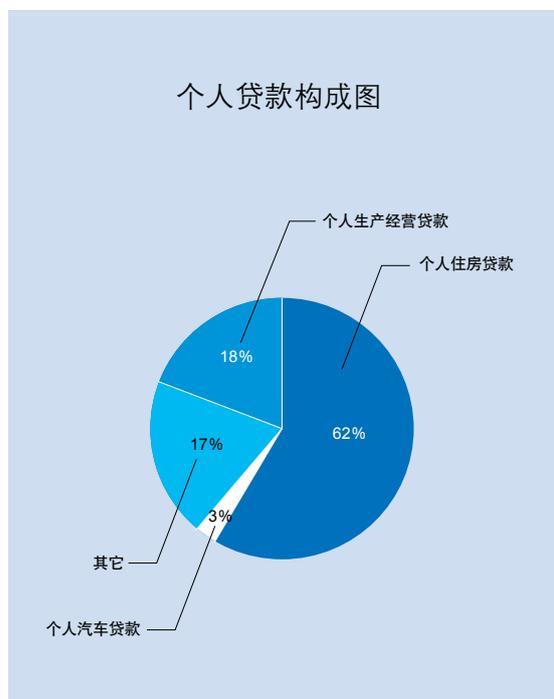
(单位：亿元人民币)



● 个人贷款业务

实施个人贷款精细化管理，强化制度体系建设，个人信贷业务取得较好发展。截至2007年末，境内本外币个人贷款余额4842.01亿元，比年初增加764.65亿元。其中，个人住房贷款余额2992.55亿元，比年初增加692.41亿元，增幅30.10%；个人生产经营贷款余额880.05亿元，比年初增加39.24亿元，增幅4.67%；个人汽车贷款余额143.57亿元，比年初减少40.30亿元，降幅为21.92%；助学贷款余额38.14亿元，比年初增加5.84亿元，增幅18.09%。

个人贷款构成图



个人贷款余额图

(单位：亿元人民币)



● 个人中间业务

个人理财业务

2007年，个人理财业务蓬勃发展，业务规模迅速扩大，服务体系逐步健全。全年共发行“本利丰”各类人民币理财产品14期，总额93.98亿元人民币；发行“汇利丰”外汇理财产品5.58亿美元，“汇利丰”人民币理财产品11.99亿元人民币；发行QDII产品36.91亿元人民币。建成金钥匙财富管理中心19家，金钥匙理财中心304家，在3448个营业网点设立了金钥匙理财贵宾室，在10844个营业网点设立了金钥匙理财贵宾窗口；配备个人客户经理16191人，培训各类金融理财师3002人；全面启动个人优质客户管理系统和金钥匙理财专家支持系统的推广应用，金钥匙理财服务体系进一步健全，理财业务风险防控得到进一步落实。

基金代销业务

2007年，代理销售基金149只，基金代理销售额3520.38亿元，同比增长466.98%，其中认购额614.96亿元，申购额2905.42亿元；开户数871.12万户，同比增长575.29%；实现基金销售收入53.67亿元，同比增长666.71%。基金定期定额业务发展势头良好，截至2007年末，共有16家基金公司96只产品开通定期定额业务，客户量达26万户，累计交易量9.35亿元。

国债交易业务

2007年，代理发行凭证式国债5期，承销总额192亿元，代理兑付凭证式国债8期，金额264.95亿元；代销储蓄国债一期，金额2.18亿元；柜台分销记账式国债12期，分销额1200.53万元，柜台分销特别国债6期，分销额56.44万元，已上市柜台记账式国债及特别国债达33支，累计交易额7.37亿。全年实现国债发行和兑付手续费收入2.39亿元。

保管箱业务

截至2007年末，全行保管箱数量761282门，出租238681门，出租率31.35%；年内到期箱数为111282门，到期续租91265门，续租率为82.01%；实现租金收入3758.76万元。

● 银行卡业务

2007年，银行卡发卡总量、贷记卡发卡量和银行卡总收入分别超过3亿张、300万张和100亿元，银行卡发卡量、发卡方跨行交易额、消费额、存款余额和银行卡业务收入五项指标保持同业第一。截至2007年末，银行卡发卡量达到31699万张，比上年增加6988万张，增幅28.28%；交易额全年累计实现392182亿元，比上年增加145141亿元，增幅58.75%，其中发卡方跨行交易额5838亿元，增幅72.67%；银行卡累计消费额7607亿元，比上年增加2867亿元，增幅60.49%；卡存款余额8422亿元，比上年增加1865亿元，全年实现银行卡业务收入102亿元，比上年增加20.47亿元，增幅25.11%。银行卡受理环境日臻完善，ATM总量达到22146台，自助设备台日均交易笔数达到318笔。

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

金钥匙
GOLDEN KEY

获取更大收益

智慧理财 丰厚人生

理财 保险 基金 国债 贵金属 外汇 信托

金钥匙 GOLDEN KEY 汇利丰 个人理财

产品收益和风险由投资者自行承担

金穗借记卡

全面启动借记卡产品功能优化和升级，推出“主副卡+对账折”等新功能。推出银卡和钻石卡产品，形成了包括金卡、白金卡、银卡和钻石卡在内的贵宾卡产品系列，推出特惠商户、紧急救援等增值服务，进一步完善分层次、差异化的服务体系。研究设计基于借记卡平台的金穗惠农卡，作为普惠贷款发放载体、财政补贴直补渠道和金融支付结算工具，为广大农户提供集普通借记卡功能和贷款载体、社会保障代理、公用事业代理、财政补贴等特色服务为一体的全方位服务。

金穗信用卡

根据县域市场发展需要，研究设计基于信用卡平台的金穗通商卡产品，以“一次授信、随借随还、自助办理、期限灵活”为产品特色，重点满足县域个体工商户、私营业主和新型农户等的小额、短期、频繁资金需求。截至2007年末，金穗信用卡发卡量336.3万张，透支余额16.22亿元，信用卡收入3.54亿元。

金穗贷记卡

积极开展产品营销，重点实施品牌管理，贷记卡业务规模迅速提升，品牌认知度不断提高。截至2007年末，贷记卡发卡量319万张，实现业务收入1.86亿元。先后开发推广公务卡、香港旅游卡、大学生卡、国际旅游卡等基础性产品和14种个性化联名卡产品，初步形成包括全国性标准卡、地方性特色卡以及面向公务、商旅、教育等消费行业主题卡在内的完整产品体系。进一步丰富增值服务内容，推出临时信用额度调整、商旅服务预订等多项增值服务功能，拓展60家特约商户及医疗保健、金融保险、道路救援等特色增值服务。



金穗国际旅游卡



奥运城市地标版

东方神韵版

（三）资金业务

2007年，中国农业银行积极调整投资策略，继续坚持稳健投资，不断提升资金营运效率，资金业务经营规模稳步提高。

本币

加强对宏观经济金融形势的前瞻性研究，努力把握市场发展趋势，适时适度调整投资交易策略和优化债券资产结构，积极开展产品创新，在确保流动性需求和风险可控情况下，推进业务经营向质量效益型转变。全年综合资金交易量79649亿元，实现资金交易收入357.65亿元。

2007年，债市通业务保持快速增长，全年债市通交易量2988.16亿元，代理客户数量1333户，初步形成了客户资产管理业务框架雏形。票据业务发展情况良好，经营利润、资产总量、累计交易量、客户拓展数量等主要指标取得突破性增长，全年累计办理票据业务3342.17亿元，实现经营利润20.99亿元。黄金业务稳步发展，交易量继续位于市场前列。开展自营交易同时，积极开展黄金寄售、中立仓等低风险业务，推进黄金业务结构转型。2007年，成功推出黄金借贷业务。

外币

加强市场研究和风险管理，积极应对次贷危机不利局面，采取稳健投资策略，引入指数化管理模式，不断优化资产配置，加强投资组合动态管理，经营效益进一步提升。截至2007年末，境外运营资金规模189亿美元。全年交易量7394亿美元，比上年增加2724亿美元，增幅58.33%。



（四）国际业务

2007年，中国农业银行适应宏观经济和金融市场快速变化，深化与代理行业务合作，在大力创新、推广外汇产品同时，强化外汇业务风险管理，外汇经营效益大幅增加，实现了速度、结构、质量和效益的协调发展。截至2007年末，经营外汇业务的国内机构网点10203个。

境内外汇业务

截至2007年末，境内各项外汇存款余额104.35亿美元，外汇总资产达642.28亿美元。国际结算量3255.87亿美元，同比增长29.36%；即期结售汇1852.15亿美元，同比增长47.43%；

全年累计办理国际贸易融资业务 173.73 亿美元；
 办理外汇清算业务 272.9 万笔，同比增长 26.70%。
 境内外汇业务经营利润 11 亿美元，同比增长 55.59%。

境外机构业务

2007 年，境外机构坚持稳健经营，充分发挥系统功能，切实加强综合服务，经营业绩创历史最好水平。香港分行依托境内外市场，协调发展银团贷款、贸易融资和资本市场业务，经营规模稳步增长。新加坡分行循序推进业务本地化，大力发展大宗商品结构性贸易融资，努力拓展中间业务，经营收入显著增长。香港农银证券有限公司加强综合经营，经纪、企业融资业务顺利开展。香港农银国际保险有限公司继续拓展国内分保业务，加强国际海运险联合营销，资产安全性和效益性得到优化。纽约、伦敦、东京代表处发挥窗口作用，支持境内机构营销服务，取得良好成效。截至 2007 年末，境外机构资产总额 57.05 亿美元，实现净利润 6131 万美元。



外汇中间业务

截至 2007 年末，累计实现外汇中间业务收入 34.03 亿元。外汇代客理财业务快速发展，全年办理对外外汇代客理财交易额 92.83 亿美元；办理汇利丰、QDII 等个人外汇衍生产品 10.03 亿美元；代客外汇买卖交易额 61.84 亿美元；个人实盘外汇买卖交易量 51.31 亿美元。办理福费廷业务 5.71 亿美元；办理国际双保理业务 4174 万美元；办理出口商业发票融资业务 16.33 亿美元；办理信保项下融资业务 5.94 亿美元。



同业合作

加强国际金融市场研究，深化与代理行业务合作，合作领域涉及国际结算、贸易融资、外汇衍生产品、本外币资金清算与交易、银团贷款、人民币远期结售汇、现金管理、本外币理财、黄金交易、境外投资托管等方面。截至2007年末，代理行网络覆盖105个国家和地区，代理行总数达1161家。

加强与境内外同业合作，为客户提供多元化金融服务。与代理行共同参与大宗商品贸易融资、出口信贷融资、船舶融资等项目。积极拓展与在华外资银行全方位业务合作，发挥互补优势，共同为客户提供本外币一体化金融服务。

外汇业务新品种

2007年，中国农业银行顺应市场变化，不断创新、推广外汇新产品。按照本外币结合、境内外结合原则，积极运用金融衍生产品协助客户管理汇率、利率风险。在做好传统“汇利丰”外汇结构存款同时，成功推出“境外宝”代客境外理财(QDII)产品和“金土地”系列人民币结构存款产品。试办大宗商品贸易融资业务，研发收付通、订单融资等新产品，健全进口融汇通、出口融汇通产品序列，满足客户多样化的贸易融资需求。

(五) 电子银行业务

2007年，中国农业银行持续推进渠道协同建设，加快产品创新步伐，完善运营服务机制，积极为广大个人和企业客户提供网上银行、电话银行、手机银行等多渠道、多元化的电子银行服务。截至2007年末，电子渠道交易金额达41.05万亿元，离柜业务占比34.67%。



网上银行

网上银行两次升级，实现 16 项全新功能，进一步满足客户需求。及时推广个人网上银行动态口令卡，为客户网上交易提供安全保障。电子银行个人客户注册系统推广上线，24000 多家网点可办理电子银行个人注册业务。截至 2007 年末，网上银行注册客户 529 万户，比上年增长 142.66%，其中个人和企业注册客户分别达到 507 万户和 21 万户。网上银行全年累计交易笔数 8 亿笔、交易金额 26.78 万亿元，分别比上年增长 166.67% 和 119.51%。

电子商务支付

在网上票务、网上缴费、电子商务信用平台等电子商务支付领域积极创新，上线基金网上直销系统新版本，全面提升电子商务市场竞争力。2007 年，电子商务交易笔数 9280.07 万笔，交易金额 806.20 亿元，分别比上年增长 111.58% 和 430.26%。累计签约基金公司 42 家，开户数近 300 万户，实现手续费收入 2 亿元。

电话银行及客户服务中心

发挥集约化运营优势，为广大客户提供更加人性化服务。在 17 家分行部署完成总行版电话银行系统，95599 一体化客户服务中心在天津正式挂牌运营。截至 2007 年末，电话银行签约客户达 606 万户，比上年增长 60.32%，其中个人和企业签约客户分别达到 581 万户和 25 万户；交易笔数 4.75 亿笔，比上年增长 45.26%。



中国农业银行客户服务中心

经营门户网站及消息服务业务

加快推进经营门户网站（www.abchina.com）建设进程，充分发挥其作为全行信息门户、营销平台、交易平台作用，建立“基金网上直销”入口，网站页面浏览次数达到 12.85 亿次。消息服务业务签约客户 533 万户，满足客户多样化信息需求，为客户资金安全提供全方位保护。

十、信息科技

2007年，中国农业银行以数据中心迁移工程为主线，积极推进金融产品研发推广，圆满完成数据中心迁移工程，逐步增强信息安全保障与风险防范能力，不断提升科技规划与管理水平，为全行股改基础工作提供了技术支持与保障。



数据中心迁移工程

圆满完成数据中心迁移一期工程 24 个核心业务系统数据由北京到上海的迁移，顺利完成二期工程第一批 11 个应用系统的迁移，实现了生产系统责任主体的移交。数据中心迁移工程实现了核心业务系统数据异地实时灾难备份，提高了数据安全等级，增强了生产系统运行风险防控能力，为保障业务持续发展奠定坚实基础。

股改技术支持与保障

为外部审计、清产核资、风险管理、人力资源改革、财务集中改革、新会计准则实施等股改基础工作提供技术支持与保障，推动统计报表体系改革工程不断深化。不良贷款尽职调查子系统开发完成并在全行推广；不良贷款锁定子系统业已完成开发测试，并在广东、四川分行试运行；及时调整定价管理系统功能；完成风险资产管理信息系统第一阶段在北京、天津、江苏、宁波、青岛、厦门等 6 家分行的推广工作；启动内部评级法项目；完成反洗钱系统（三期）开发及上线运行。

金融产品研发与推广

加大信息化项目计划执行力，推进信息化项目研发和推广。完成一体化客户服务中心系统及电话银行系统开发和推广工作；加大网上银行系统升级及新一代网上银行建设力度，网上银行 3.4 版上线投产；金融服务平台推广上线；完成小额支付系统升级和全国支票影像交换系统试点推广工作；全部完成本外币账务整合及推广工作；推动境外机构应用系统建设，启动香港分行资金业务系统改造；全部完成支付密码系统推广工作；完成国际卡收单系统升级开发工作。

依托资产负债管理系统、“1104工程”（二期）和综合信息分析系统，组织实施基础数据平台及分析型应用项目群建设；积极推动管理门户信息系统（一期）建设，完成办公资源网开发和上线试运行；个人客户关系管理系统二期在浙江、深圳、四川、广西、北京5家分行正式上线使用；信贷管理系统（三期）及相关系统、人力资源管理相关系统、综合办公信息系统（二期）等项目研发整合工作进展顺利；启动会计档案管理系统、经济金融信息数据库系统、法律与合规信息管理系统以及基础档案数据库和知识库研发建设工作。

信息安全保障与风险防范

从完善信息安全制度和加强培训入手，不断强化信息安全保障工作，确保节日期间信息系统安全及年度内生产系统安全稳定运行；加快防病毒项目推广和部署；开展信息科技风险内部评价审计、自我评估等工作，完成28个重要信息系统安全等级保护定级工作；组织完成科技部门自律监管暨信息系统安全等专项检查工作，信息安全保障和风险防范能力逐步提高。

科技规划与管理

发布全行管理信息系统建设指引，完成境外机构信息化建设三年发展规划的制定。规划并完成灾备中心基地建设等项目技术方案与应用架构设计的制定与审核工作，组织完成全国一级骨干通信网络改造、总行机关办公楼网络建设、全国网管平台建设等多个重点项目实施，信息系统应用架构得到进一步优化和改善。制定发布信息化项目管理及资源配置管理相关制度办法，科学合理进行信息化项目资源配置，建立信息化项目专家评审机制，保障全行信息化建设持续健康发展。



十一、人力资源管理

中国农业银行以人力资源综合改革为契机，调整优化人力资源整体结构和组织机构总体布局，努力构建符合本行二元制经营管理运作模式的组织架构、内部岗位、绩效管理和薪酬分配体系，着力夯实人力资源开发与管理基础。



（一）人才激励与约束机制

围绕全行改革发展战略目标，深入推进人力资源管理和激励约束机制改革。开展岗位分析，规范岗位设置，明确岗位职责、岗位标准和岗位价值，为搭建“类别明晰、等级分明、晋升有据”的新型岗位体系奠定基础。积极培育良好的绩效管理文化，提升绩效管理水平和，力求构建以价值创造为导向的绩效管理体系。完善效率与公平有机结合的工资总额分配制度，坚持按劳分配与按生产要素分配相结合原则，保证员工收入分配的科学与公平性。建立健全预期收入账户制度、企业年金制度等长期激励机制，有效发挥工资分配的激励约束作用，积极构建和谐的收入分配关系。

（二）人力资源培养

围绕股改、服务“三农”和经营战略转型需求，加大员工培训力度，全年培训各级各类人员 439956 人次。组织举办资产确权及法律尽职调查培训，保证股改准备工作顺利进行；制定服务

“三农”员工培训规划，启动培训教材编写，做好培训相关准备工作；为中层管理人员、各类业务骨干和专业技术人员举办了以新业务、新产品、新技术、新制度、新法规为主要内容的适应性培训；对全行会计主管组织开展了以职业道德、操作规范和守法合规为主要内容的内控管理专题培训；积极推进专业领域岗位资格认证培训，超过11万名员工参加了信贷、银行卡、国际结算、保险代理、客户经理、风险经理、会计主管、柜员和金库管理等专业的岗位资格考试；大规模开展员工网上培训，组织开办了代客境外理财、新会计准则等远程培训项目和基金产品销售实时在线培训。



（三）内设机构改革情况

2007年，对总行内设机构设置、职能分工进行全面诊断，稳步实施内部组织架构优化调整工作。

完善风险管理组织体系。为提高全行风险控制能力，成立风险管理部，作为实施全面风险管理的牵头部门，主要承担全行风险管理的政策制定、风险计量工具模型开发，以及风险敞口控制等总体性、系统性、基础性的风险管理职能。

加强前台客户部门、产品部门设置。为提升“三农”业务服务水平，设立三农政策与规划部、三农对公业务部/小企业业务部、三农个人金融部，负责“三农”业务政策研究、规划管

理及业务推广工作。为提高产品创新能力和市场竞争能力，成立产品研发部，集中规划管理和牵头组织实施产品研发。为进一步推进经营战略转型，设立投资银行部，统筹管理投资银行业务，同时负责大型客户投行业务的直接营销。为大力发展企业年金、农保基金、零售养老金等业务，成立养老金管理中心，承担养老金业务发展规划、政策研究、市场开发、产品研发、风险管理等。为促进个人信贷业务发展，设立个人信贷业务部，统筹管理个人信贷业务营销管理、产品研发、系统指导等前台工作。



推进后台运营组织体系改革。对业务运营管理及操作职能进行梳理和整合，组建运营管理部，承担后台业务集中运营体系规划和后台业务运营操作、服务、管理职能，促进全行加快建立技术先进、内控严密、运作高效、响应及时的运营操作、服务和管理体系。加强客户服务资源整合，按照全行一体化客户服务中心建设规划，成立客户服务中心，实施客户服务集中化、规范化运营管理。



中国农业银行总行机关 2007 年职工运动会

十二、风险管理

中国农业银行秉承审慎经营原则，通过提升风险管理能力促进业务健康发展，努力实现风险调整后的收益最大化，为国家、社会、客户及员工创造价值。

2007年，深入推进全面风险管理体系建设，构建相对集中和独立的风险管理组织体系，进一步完善风险管理体制。以内部评级体系建设为重点，持续改进风险管理方式方法，不断提高风险管理水平。

（一）信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行信用风险主要涉及贷款、投资、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

信用风险管理和控制政策

坚持风险控制与业务发展协调统一，秉持稳健经营理念，不断完善授信管理、信贷审批和监测考核体系，建立前、中、后台相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式，强化后台监督制约职能，构建全方位、多层级的信用风险管理架构。严格贯彻执行国家宏观调控政策，控制高耗能、高污染、产能过剩和潜在产能过剩等行业信贷投放，强化潜在风险客户前瞻性退出，合理调整信贷结构，引导信贷资源优化配置。积极推进“绿色信贷”建设，将环境保护意识融入本行信贷政策、信贷文化和信贷流程，认真履行大型国有商业银行社会责任。

调整信贷基本制度与基本规程，明确部门

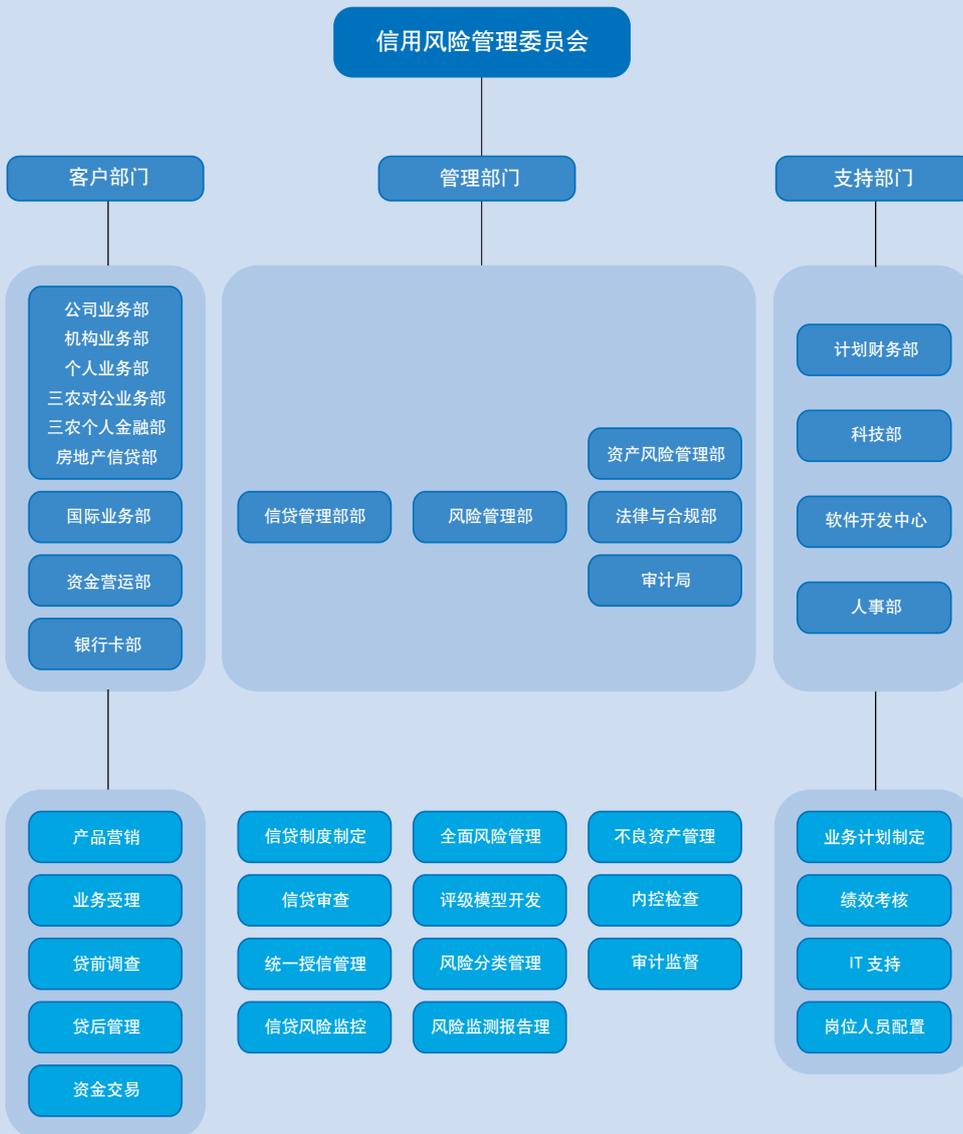
职能，建立客户分层经营管理制度，提升经营层次，改进业务流程。完善授信制度和管理体系，加强法人客户统一授信管理，统一公开授信和内部授信管理模式，实行综合授信额度管理。确定差异化授信额度核定方法，针对小企业确定单独的授信额度测算方法。明确授信额度核定流程和授信额度动态监管要求，增加循环额度解决优良客户便捷授信问题。设计行业、区域风险评价指标体系，针对行业、区域特点确定行业、区域风险限额核定方法。明确行业、区域风险实时监控要求，确立定期报告制度。

积极推进内部评级体系建设，明确内部评级体系建设各阶段具体内容。开展香港分行内部评级项目试点工作，为内部评级体系建设积累数据和经验。启动总行内部评级体系建设项目，对本行信用风险管理状况进行现状诊断和差距分析，完善内部评级体系建设整体规划。

改进客户信用等级评定制度，优化评级流程及评级信息系统，提高评级效率和评级质量。规范个人客户信用等级评定工作，统一个人客户信用等级评价标准，形成标准统一、尺度一致、操作便捷的个人客户评级指标体系。

完善贷款风险分类管理办法和操作规程，开展多级分类试点工作，细化风险分类标准，不断提高贷款风险分类科学性和准确性。改进风险分类方法和手段，提高贷款风险分类电子化水平，确保贷款质量反映全面、真实、及时。

信用风险管理组织结构和职责划分



信贷资产风险监测及分类的程序和办法

根据银监会《贷款风险分类指引》关于信贷资产风险分类有关规定，对信贷资产风险分类的原则、标准、操作程序、部门职责、统计汇总、监测考核等做出明确规定。

贷款风险分类标准与方法：根据借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款担保情况、贷款偿还的法律责任、贷款项目盈利能力及本行信贷管理状况等因素，综合分析判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称为不良贷款。

贷款风险分类组织与程序：贷款风险分类在各级行行长统一领导下，由风险管理、客户、审计、监察、会计结算、人事、科技、法律合规等部门分工负责，紧密配合，共同实施。

贷款风险分类基本操作程序：客户部门初分、风险管理部门审查、贷审会审议、有权审批人审批和客户部门录入分类结果五个环节。

信贷资产风险监测与考核

信贷资产风险（质量）监测和考核工作坚持准确分类、动态监测、公平考核、责任到位原则，采取现场监测、非现场监测等手段对信贷资产风险进行持续监测。完善信贷在线监控体系，规范信贷在线监控流程，实现信贷风险准确识别、快速预警、及时处置、有效化解。按月统计风险分类结果，按季度在全行范围内通报，按年度对各级机构进行考核。

贷款质量

2007年末，各项贷款余额34801.05亿元，

比年初增加3302.56亿元。不良贷款余额8179.73亿元，比年初增加826.86亿元，不良贷款占比23.50%，比年初上升0.07个百分点。不良贷款增加的原因主要是为股改作准备，根据审慎原则，对以前年度贷款进行全面清理，采用更为严格的贷款质量认定标准，更准确地反映贷款风险状况。

不良贷款清收处置

综合运用各种清收手段，加大不良资产清收处置力度，全年货币清收不良贷款本息573.97亿元，其中清收不良贷款本金454.52亿元，清收表内外利息118.84亿元。不良贷款处置79.95亿元，其中重组盘活不良贷款8.68亿元，核销呆账32.42亿元，转入抵债资产38.85亿元。清收非信贷不良资产17.18亿元。

加快特殊资产处置进度，全年处置抵债资产100.33亿元。处置脱钩不彻底的自办实体1651户，处置应脱未脱自办实体103户。长期股权投资比年初减少20.98亿元。

（二）市场风险管理

市场风险是指由于市场价格（利率、汇率、股价及大宗商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行市场风险主要来源于利率风险和汇率风险。

本币利率风险管理

不断完善利率风险定价、利率测算制度，提高利率风险计量水平，定期计量利率敏感性缺口，评估不同利率情景下利率变动对净利息收入的影响。通过深化内部改革，建立以市场利率为基础、有浮动、有管理的系统内利率形成机制，增强分支机构对市场利率敏感度，不

断完善利率风险管理体制。通过动态优化资产负债总量和结构，调整债券自营组合修正持续期和贷款重定价期限，缩小利率风险敞口，增强统筹应对市场风险能力。

外币利率风险管理

注重对国际金融市场利率走势的分析和预测，及时调整外币存贷款利率水平及分行外币贷款审批权限，确保外汇资产负债利率结构匹配与利差稳定。强化资产负债的利率缺口敏感性分析，设定投资组合有效持续期区间，对利率缺口定期进行情景分析，有效管理银行账户外币利率风险。

汇率风险管理

在人民币兑美元升值速度加快、波动幅度加大的市场情况下，多策并举，有效管理汇率风险。加强外汇风险敞口监控，实施限额管理和止损操作，严格控制外汇风险敞口规模。密切跟踪和深入分析市场走势，加大结售汇牌价发布频率，逐步建立有效的价格传导机制。通过外汇掉期、外汇远期及外汇期权等方式及时调整资产负债的币种结构，对冲汇率风险。同时，利用 Summit 系统对汇率风险实时监控，运用风险价值、压力测试等方法，准确测算、全面评估和有效管理汇率风险。

资金交易风险管理

以提高风险调整后的资本回报率和优化资产结构为目标，以保证全行流动性需求和风险可控为前提，坚持稳健经营和组合管理的投资策略，实施资金交易全面风险管理。加强宏观经济金融形势前瞻性研究，积极把握市场时机，适时适度调整投资交

易策略，稳步优化组合结构，投资收入大幅增加。理顺管理机制，完善定价模型，加强研发推广，推进 Shibor 相关产品创新。统一内部风险监测和统计口径，采用基点价值 (DVBP) 和风险价值 (VAR) 等指标对本外币交易账户和黄金自营账户实施限额管理。对本外币债券投资组合运用公允价值评估、持续期分析、压力测试等技术，准确测算和有效控制资金交易风险。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集客户和交易对手当前和未来所需资金而对本行经营所产生的风险。

人民币流动性风险管理

多方面加强流动性管理，在资产配置上兼顾效益性、安全性和流动性的协调统一，在保证宏观调控任务落实和业务发展前提下，通过优化资产负债结构，切实提高资金营运效率，积极扩大核心存款总量和比重，严格控制存贷比及中长期贷款占比，适时补充流动性储备，提高全行防御和化解流动性风险能力，确保业务经营持续、稳定、高效发展。

严格按照人民币资金流动性管理有关要求，构建流动性管理的组织体系、管理策略、管理指标和监测、计量、预警机制，建立流动性风险应急预案，完善流动性管理部门协调机制。按日开展全行流动性缺口预测，按周下发一周流动性风险状况提示，按月对全行流动性指标、资金余缺形势基本情况和特点进行分析，适时调整流动性管理策略，保持人民币头寸资金充足且适度。积极开展流动性风险压力测试，提高流动性管理前瞻性和科学性，确保流动性风险机制安排有效性。

外币流动性风险管理

对境内分行外汇资金实行统一管理、分级负责的管理模式。根据外汇业务总体流动性需要，积极探索资金运行规律，通过逐步建立内部资金的市场化运行机制，利用系统内资金往来利率杠杆传导总行流动性管理要求，对全系统外汇资金进行统一平衡管理。总行提高资金交易水平，充实流动性储备，提高头寸管理的科学性和前瞻性，保证全系统流动性需求。严格执行分支机构和境外机构授权机制，及时掌握流动性情况。

流动性指标情况表		单位：(%)		
		2007年	2006年	2005年
存贷比	人民币	60.90	60.05	63.66
	外币	101.96	95.94	73.93
流动性比例	本外币	29.01	27.71	26.30
人民币拆借资金比例	拆入	0.60	0.07	0.01
	拆出	1.09	0.66	0.46
备付率	人民币	2.58	4.64	3.38

(四) 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行按照《商业银行操作风险管理指引》要求，不断完善操作风险管理体制、改进操作风险管理机制，引进操作风险管理工具，整合操作风险管理资源，以内部控制为基础，积极推进操作风险管理建设。

授权管理

建立以机构授权、岗位授权和委托授权为基础、覆盖各主要业务的授权管理体系，并根据区域经济发展情况、业务经营管理水平等指标实行区别授权、动态调整。通过强化各级机构和岗位的权限意识，有效提升内控管理水平。

案件防控

落实案件防范工作责任制，分解细化案件防范和查处工作，抓好内控制度强制落实。加大案件查处力度，对重大案件和违规问题进行直接查办。成立案件专项治理专家组，对各业务环节风险点进行诊断，查找业务流程缺陷和制度漏洞，研究案件防控措施方案。强化会计内控管理，开展会计内控大检查。优化会计监控系统，建立集中的会计监控模式，建立违规问题数据库及操作风险损失数据库，实现对会计操作风险日常监控。

信息安全

制定《信息系统风险管理办法》、《信息系统安全事件报告管理办法》，加强信息系统运行中的风险防范。制定《科技要害岗位人员管理办法》，加强科技要害岗位人员管理，规避信息系统操作风险。制定《计算机病毒防治管理办法》，建立全行统一的病毒防治系统，保证网络稳定运行。启动灾难备援中心建设，对重要数据处理系统进行数据备份，并研究制定业务连续性计划。

合规管理

加强合规管理制度建设和组织建设，完善合规风险管理机制，初步建成合规风险管理体系。全面梳理规章制度，提高制度间的协调性和可执行性，降低因制度不完善导致的风险。按《商业银行合规风险管理指引》要求，制定《中国农业银行合规政策》，健全合规风险管理制度体系，初步建成自上而下的合规管理组织体系。修订《员工行为守则》，组织编写合规手册，开展执行力建设主题教育活动，加强合规文化建设，提高合规管理有效性。

反洗钱

建立较为完善的反洗钱制度体系和全面的反洗钱组织架构，依法履行反洗钱义务，强化反洗钱检查监督，满足监管部门及本行反洗钱风险控制要求。严格执行反洗钱法律法规，认真识别和审核客户身份，按规定保存客户资料和交易记录，及时向监管机关报送大额交易和可疑交易信息，协助监管机关和司法机关实施反洗钱调查。积极研发反洗钱信息管理系统，依托科技手段有效提高反洗钱工作效率和风险控制能力。

内部控制

根据《商业银行内部控制指引》要求，不断调整和优化组织结构，健全公司治理架构，培育良好的内部控制环境。建立健全适应业务发展的风险管理组织架构和内部控制制度，风险识别与评估工作覆盖了主要的业务与管理活动。实现业务操作和管理的电子化，畅通信息交流和反馈渠道，建立针对计算机系统的风险控制措施。建立职责分离、纵向与横向相互监督制约的机制，保持内部审计体系的独立和垂直。建立较为完善的监督评价与纠错机制，能够运用有效的技术方法开展监督评价活动，促进内部控制体系持续改进。

十三、公司荣誉与责任

(一) 所获奖项

2007年标准普尔评级为BBBpi；穆迪评级为A1/稳定。

“2007年度中国企业信息化500强”列第7位，并获“集团信息化建设成就奖”和“最佳技术战略奖”。

荣获全国银行间同业拆借中心“2007年度优秀交易成员”、“全国银行间本币市场交易量100强”、“全国银行间本币市场交易活跃前100名”。

荣获财政部“2007年度记账式国债承销优秀奖”、“2007年度凭证式国债承销优秀奖”。

荣获中国外汇交易中心2007年度银行间外汇市场“年度最优秀做市商”、“交易量最大做市商”、“做市交易最大做市商”、“最佳交易规范奖”、“交易优秀奖”、“衍生产品交易优秀奖”。

荣获中国金融认证中心颁发的“2007年中国网上银行业务拓展奖”。在“第四届中国品牌影响力高峰论坛年会”上荣获“2007年中国电子银行最具影响力品牌”。在“中国财经风云榜”网络评选活动中基金网上直销业务荣获“中国银行业杰出营销奖”。在中国电子商务协会主办的“中国电子金融发展年会”上，“金e顺”获得“用户满意的电子金融品牌”称号，“95599”获得“用户满意电子金融客户服务品牌”称号。

在中国主流媒体理财联盟主办的“2007年度中国理财总评榜”颁奖盛典上，中国农业银行获得“用户最满意银行奖”。

（二）社会责任

中国农业银行在注重业务发展同时，积极参与支持文化、教育、体育、救灾、扶贫等公益事业，切实履行社会责任。

开展社会捐赠。为支持贫困地区发展，帮助受灾地区抗灾赈灾，2007年中国农业银行组织对外捐赠累计超过3000万元。其中，为支持2008年北京残奥会中国代表团，总行向中国残疾人奥林匹克运动管理中心捐赠人民币50万元。开展“送温暖、献爱心”活动，总行机关员工捐款12万元，并捐助了棉衣棉被等物品。

支持扶贫救困。2007年，中国农业银行总行向国务院确定的定点扶贫县——河北献县、武强县扶助资金100万元，并向当地捐赠《农民日报》等报刊价值近10万元。为河北献县、武强县农行希望小学捐助3万元，用于购买电脑等教学用具。加大扶贫贷款发放力度，2007年发放扶贫贴息贷款38.97亿元，其中一般扶贫贴息贷款32.46亿元，康复扶贫贴息贷款6.51亿元。

积极捐资助学。2007年，在东部沿海9家省级分行青年员工中组织开展了“农行富蕴助学计划——为了边疆的孩子”捐款助学活动，号召农行各级团组织和广大团员青年向边疆贫困家庭子女伸出友爱之手，使更多的孩子享有受教育机会，活动开展仅一个多月时间收到捐款178万余元，全部捐赠给新疆富蕴县可可托海镇第一小学，冠名为农行共青团希望小学。



财务报表及其附注



十四、财务报表及其附注

(一) 审阅报告

中国农业银行：

中天银阅字[2008]1号

我们审阅了后附的贵行财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表、2007年度的利润表和现金流量表以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定编制，也没有注意到任何事项使我们相信财务报表未能在所有重大方面公允反映被审阅单位的财务状况、经营成果和现金流量。



中国注册会计师：

孙会珍



中国注册会计师：

付屏南



2008年4月25日

(二) 资产负债表

2007年12月31日
(附注: 一、二、三、四、五)
(单位: 人民币亿元)

项目	附注	2007.12.31	2006.12.31
资产			
现金		442.59	363.70
存放中央银行款项	(一)	8,904.11	6,527.98
存放同业及其他金融机构款项	(二)	205.25	328.31
拆放同业及其他金融机构款项	(三)	563.79	772.59
各项贷款	(四)	34,801.05	31,498.49
减: 贷款损失准备	(五)	493.82	375.12
应收利息	(六)	18.70	27.95
其他应收款	(六)	121.65	177.63
投资	(七)	14,749.93	13,064.09
固定资产	(八)	700.58	660.70
在建工程		78.64	92.99
其他资产	(九)	408.80	496.97
资产总计		60,501.27	53,636.28
负债			
存款	(十)	52,833.14	47,553.12
向中央银行借款		1,508.67	1,508.67
同业及其他金融机构存放款项	(十一)	2,524.95	1,868.55
同业及其他金融机构拆入	(十二)	319.39	262.06
其他负债	(十三)	2,428.84	1,607.46
负债合计		59,614.99	52,799.86
所有者权益合计		886.28	836.42
负债和所有者权益总计		60,501.27	53,636.28

所附注释为本报表的组成部分

(三) 利润表

2007年度
(附注: 一、二、四、五)
(单位: 人民币亿元)

项目	附注	2007年度	2006年度
利息收入	(十四)	2,000.13	1,520.51
利息支出	(十五)	(1,019.66)	(796.84)
净利息收入		980.47	723.67
手续费收入		234.36	139.81
手续费支出		(6.72)	(5.49)
其他营业收入	(十六)	(43.56)	19.97
其他营业支出	(十七)	(16.25)	(2.97)
营业收入合计		1,148.30	874.99
营业费用		(902.14)	(825.93)
营业税金及附加		(110.83)	(84.56)
营业利润		135.33	(35.50)
投资收益		399.64	282.82
补贴收入		—	—
营业外收入	(十八)	51.00	20.13
营业外支出	(十九)	(260.36)	(151.38)
税前利润总额		325.61	116.07
所得税		(206.89)	(63.81)
税后净利润		118.72	52.26

所附注释为本报表的组成部分

(四) 现金流量表

2007年度
(附注: 一、二、四、五)
(单位: 人民币亿元)

项目	金额
一、经营活动产生的现金流量	
收回的贷款利息	1,753.01
收到的金融机构往来收入	257.26
其他营业收入	114.06
收回的手续费收入	234.36
活期存款吸收与支付净额	4,279.18
吸收的活期存款以外的其他存款	55,246.01
收回的中长期贷款	3,826.97
与金融机构往来现金净额	985.28
收到的其他与经营活动有关的现金	11.92
现金流入小计	66,708.05
存款利息支出	712.29
金融机构往来支出	104.99
其他营业支出	173.87
与中央银行往来现金净额	0.00
与金融机构往来现金净额	
支付给职工以及为职工支付的现金	388.39
支付活期存款外的其他存款本金	53,967.04
短期贷款发放与收回净额	962.08
中长期贷款	6,391.76

项目	金额
手续费支出	6.72
支付所得税	82.16
支付除所得税以外的其它税费	106.91
支付其他与营业活动有关的现金	387.49
现金流出小计	63,283.70
经营活动产生的现金流量净额	3,424.35
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	16,073.82
分得股利或利润所收到的现金	
取得债券利息收入所收到的现金	398.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	156.46
收到其他与投资活动有关的现金	
现金流入小计	16,628.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产而支付的现金	223.06
权益性投资所支付的现金	2.57
债权性投资所支付的现金	17,410.11
支付其他与投资活动有关的现金	
现金流出小计	17,635.74
投资活动产生的现金流量净额	(1,006.76)

项目	金额
三、筹资活动产生的现金流量	
吸收权益性投资所收到的现金	
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	
发行债券所收到的现金	0.01
收到其他与筹资活动有关的现金	0.82
现金流入小计	0.83
偿还债务所支付的现金	16.61
发生筹资费用所支付的现金	
分配股利或利润所支付的现金	
其中：子公司支付少数股东的股金	
偿还利息所支付的现金	
减少注册资本所支付的现金	
其中：子公司依法减资支付给少数股东的现金	
支付的其他与筹资活动有关的现金	
现金流出小计	16.61
筹资活动产生的现金流量净额	(15.78)
四、非常项目产生的现金流量净额	(1.08)
五、汇率变动对现金流量的影响额	(11.45)
六、现金及现金等价物净增加额	2,389.28

所附注释为本报表的组成部分

（五）会计报表附注

一、单位简介

中国农业银行（以下简称本行）系经中国人民银行批准，于1979年2月23日成立的国有商业银行。企业法人营业执照注册号为1000001000547，金融许可证机构编号为B0002H111000001，税务登记证号为京税证字110108100005474号。

本行主要经营范围包括：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。

二、重要会计政策及会计估计

（一）会计报表编制所依据的会计准则

本行会计报表的编制依据是中华人民共和国《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计准则》、《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》的有关规定。

（二）财务管理体制

中国农业银行实行一级法人制度。对分支机构实行“统一领导、分级管理、自负盈亏、目标考核、集中分配”的财务管理体制。

（三）会计年度

本行的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

（四）记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

（五）记账本位币和货币折算

以人民币为记账本位币。外币业务按分账制核算，年末将各原币种报表的资产、负债和损益，按 2007 年 12 月 31 日国家外汇管理局公布的外汇牌价折合成人民币，折算率：1 美元 = 7.3046 元人民币。

（六）编制基础

年报内容包括了所有分支机构和全资附属公司。在合并报表时对系统内往来款项等的收入支出予以轧差反映。

（七）编制现金流量表时现金等价物的确定标准

根据银行业的特点，本公司的现金等价物包括存放中央银行备付金、活期存放同业款项。

（八）贷款种类和范围

1、短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作为短期贷款，合同期限在 1 年以上至 5 年（含 5 年）的贷款作为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

2、逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

3、呆滞、呆账贷款的划分依据和会计处理方法

系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款和透支及垫款。

（九）资产减值准备核算方法

对全部风险资产执行《金融企业呆账准备提取及呆账核销管理办法》规定的提取办法，按照风险资产期末余额的 1% 差额提取准备；对 2005 年 1 月 1 日以后新发生授信关系或新增客户形成的风险资产根据《金融企业呆账准备金提取管理办法》，按照信贷资产五级分类形态分别计提贷款损失专项准备和卡透支损失准备，即关注类计提比例为 2%，次级类计提比例为 25%，可疑类计提比例为 50%，损失类计提比例为 100%。

境外机构按所在地监管当局的要求，按当地规定方法计提。

(十) 投资

1、股权投资：采用成本法核算的，在被投资单位宣告发放现金股利时确认投资收益；采用权益法核算的，以取得被投资单位股利后发生的净损益为基础，在各会计期末按应分享或应分担的被投资单位实现的净利润或发生的净亏损的份额，确认投资收益，并调整长期股权投资账面价值。处置股权投资时，将投资的账面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资收益。

2、债券投资：债券投资按投资的目的分类，准备长期持有而购买的债券为投资性债券；为交易而购买，随时准备出售的债券为经营性债券。债券投资根据票面价值与票面利率按期计算确认当期收益。投资性债券的溢价和折价按直线法摊销，调整当期收益。处置债券时，按实际取得的价款与债券投资账面价值的差额，作为当期投资收益。

(十一) 固定资产计价和折旧方法

固定资产标准为使用期限超过一年，单位价值 2,000 元以上（含 2,000 元）的建筑物、机器设备、交通运输设备和其他与经营有关的设备、器具和工具等，以及使用期限在两年以上且单位价值在 2,000 元以上但不属于经营主要设备的物品。

固定资产折旧采用直线法平均计算，并以各固定资产的原值扣除估计残值（原值的 3%）后按估计使用年限计算折旧。各类固定资产的估计使用年限如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30-35	2.77-3.23
运输设备	5	19.40
电子设备	5-6	16.17-19.40
其他	5	19.40

(十二) 其他资产

其他资产主要包括抵债资产、无形资产、经营性租入固定资产改良支出、大修理费及摊销期限在一年以上的其他待摊费用等。

无形资产以取得的实际成本入账。有明确的使用期限或受益年限的无形资产，按其法定有效期限平均摊销；无明确使用期限或受益年限的，按不短于 10 年的期限摊销。

租入固定资产改良支出自开始受益的当月起按租赁期限平均摊销；其他长期待摊费用按受益期限平均摊销。

（十三）收入确认

1、利息收入

贷款利息自结算日起，逾期90天（含90天）以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期90天（不含90天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过90天（不含90天）以后，作冲减利息收入处理。

2、手续费收入

手续费收入于本银行向客户提供服务时确认收益。

（十四）应付利息

存款利息支出一律采取预提的方式提取应付利息。定期存款按存入时的利率计提，活期存款按计息日挂牌利率计提。各营业机构实际支付利息时从计提的应付利息中列支。

（十五）税项

主要税赋有所得税、营业税。所得税税率为33%；营业税税率为5%。境外机构缴纳税项的税种、计税依据及税率按当地的税法规定处理。

三、贷款分类说明

2007年，按贷款五级分类标准，不良贷款占比为23.50%，比上年的23.43%上升0.07个百分点。

四、报表汇总口径变更的说明

2006年度以前本行未将西藏分行纳入报表汇总范围。2007年度本行将西藏分行纳入汇总范围，并对2007年期初数据进行了追溯调整。因该事项的影响，2006年末资产总额增加262.98亿元，负债总额增加266.58亿元，所有者权益总额减少3.6亿元，2006年度净利润减少5.81亿元。

五、会计报表有关项目注释（金额单位：人民币亿元）

（一）存放中央银行款项

存放中央银行款项是指本行存放在中国人民银行的法定存款准备金款项和超额存款准备金款项，其中法定存款准备金存款是按中国人民银行规定的存款缴存比率缴存的准备金。2007年1月1日至12月31日期间人民币存款准备金缴存比率进行了十次调整，外币存款准备金缴存比例进行了一次调整；2007年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为15%，外币存款准备金缴存比例为5%。

（二）存放同业及其他金融机构款项

1、按存放机构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
存放同业	197.74	321.50
存放其他金融机构	7.51	6.81
合计	205.25	328.31

2、按境内外分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
存放境内	122.90	231.84
存放境外	82.35	96.47
合计	205.25	328.31

（三）拆放同业及其他金融机构款项

1、按拆放机构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
拆放同业	524.90	706.71
拆放其他金融机构	38.89	65.88
合计	563.79	772.59

2、按境内外分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
拆放境内	221.36	344.82
拆放境外	342.43	427.77
合计	563.79	772.59

(四) 各项贷款

1、按期限结构分类：

期限	2007.12.31	2006.12.31
短期贷款	12,594.66	11,735.67
中长期贷款	14,521.39	12,254.24
逾期贷款	7,685.00	7,508.58
合计	34,801.05	31,498.49

2、按币种分类：

币种	2007.12.31	2006.12.31
人民币	33,754.22	30,523.21
外币	1,046.83	975.28
合计	34,801.05	31,498.49

(五) 贷款损失准备

2007年计提贷款损失准备150.98亿元，转回及核销等32.28亿元，期末贷款损失准备余额为493.82亿元。

(六) 应收款项

项目	2007.12.31	2006.12.31
应收利息	18.70	27.95
其他应收款	121.65	177.63
合计	140.35	205.58

(七) 投资

1、按期限分类

期限	2007.12.31	2006.12.31
短期投资	4,959.67	5,271.40
长期投资	9,790.26	7,792.69
合计	14,749.93	13,064.09

2、按种类分类

种类	2007.12.31	2006.12.31
债券投资	14,732.15	13,023.87
其中：金融债券	7,915.68	7,436.59
国家债券	4,931.54	4,332.22
其他债券	1,884.93	1,255.06
股权投资	17.78	40.22
合计	14,749.93	13,064.09

(八) 固定资产

项目	2006.12.31	本年增加	本年减少	2007.12.31
固定资产原值	994.34	242.03	190.21	1,046.16
其中：房屋建筑物	705.78			728.73
运输设备	61.14			60.27
电子设备	213.72			239.25
其他	13.70			17.91
减：累计折旧	(333.64)	(59.87)	(47.94)	(345.58)
固定资产净额	660.70			700.58

(九) 其他资产

项目	2007.12.31	2006.12.31
其他流动资产	3.36	2.83
固定资产清理	0.61	0.90
无形资产	21.32	23.96
长期待摊费用	24.08	42.93
抵债资产	175.10	302.65
其他长期资产	184.31	123.70
递延税款借项	0.02	—
合计	408.80	496.97

(十) 存款

1、按期限结构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
短期存款	47,155.56	41,885.41
长期存款	5,677.58	5,667.71
合计	52,833.14	47,553.12

2、按币种结构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
人民币	51,949.41	46,709.59
外币	883.73	843.53
合计	52,833.14	47,553.12

(十一) 同业及其他金融机构存放款项

1、按存入机构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
同业存放	658.38	1,029.73
其他金融机构存放	1,866.57	838.82
合计	2,524.95	1,868.55

2、按境内外分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
境内存放	2,522.06	1,866.66
境外存放	2.89	1.89
合计	2,524.95	1,868.55

(十二) 同业及其他金融机构拆入

1、按拆入机构分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
同业拆入	318.62	261.67
其他金融机构拆入	0.77	0.39
合计	319.39	262.06

2、按境内外分类：

项目	2007.12.31	2006.12.31
境内拆入	119.87	51.08
境外拆入	199.52	210.98
合计	319.39	262.06

(十三) 其他负债

项 目	2007.12.31	2006.12.31
票据融资	198.19	104.26
卖出回购证券款项	538.73	84.16
汇出汇款	250.25	284.86
应付利息	431.67	229.50
应付工资及福利费	91.91	87.26
应交税金及附加	235.05	80.81
其他应付款	236.25	262.92
预提费用	0.02	0.04
其他流动负债	361.77	377.61
长期借款	27.73	30.37
发行长期债券	20.61	34.04
长期应付款	0.85	2.11
其他长期负债	35.81	29.48
递延税款贷项	0.00	0.04
合计	2,428.84	1,607.46

(十四) 利息收入

项目	2007 年度	2006 年度
利息收入	1,744.12	1335.15
金融企业往来收入	256.01	185.36
合计	2,000.13	1,520.51

(十五) 利息支出

项目	2007 年度	2006 年度
利息支出	911.97	697.65
金融企业往来支出	107.69	99.19
合计	1,019.66	796.84

(十六) 其他营业收入

项目	2007 年度	2006 年度
汇兑收益	-91.45	8.76
贵金属收益	0.40	0.16
其他业务收入	47.49	11.05
合计	-43.56	19.97

(十七) 其他营业支出

2007 年其他营业支出 16.25 亿元，主要是证券买卖支出和自营金融衍生产品支出。

(十八) 营业外收入

项目	2007 年度	2006 年度
处置固定资产净收益	30.04	8.80
固定资产盘盈	1.79	1.43
罚款收入	0.17	0.15
处置抵债资产净收益	2.49	1.88
其他	16.51	7.87
合计	51.00	20.13

(十九) 营业外支出

项目	2007 年度	2006 年度
处置固定资产净损失	17.93	20.51
处置抵债资产净损失	129.11	69.77
固定资产盘亏	11.39	0.83
捐赠支出	0.27	0.23
非常损失	0.19	0.18
案件损失	81.24	32.26
赔偿和违约支出	0.24	0.10
其他	19.99	27.50
合计	260.36	151.38

六、其他重要事项说明

(一) 或有负债

项目	2007.12.31	2006.12.31
银行承兑汇票	2,047.00	2,093.00
开出保证凭证	1,321.69	820.81
提货担保	0.47	17.98
开出信用证	539.06	457.66
应付保理	1.06	0.98
投资者债券	27.81	38.38
承诺类款项	437.93	201.54
合计	4,375.02	3,630.35

(二) 所得税情况

受税务政策及事项批准时间因素影响，经主管税务机关批准，准予我行2007年申报纳税工作延迟至2008年6月30日之前完成，2008年度所得税支出暂定为206.89亿元。

(三) 关联交易

2007年度未发生重大关联交易。

(四) 未决重大诉讼、仲裁

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的未决诉讼、仲裁事项。

十五、分支机构名录

(一) 海外机构名录

- **新加坡分行**
地址：80 Raffles Place, #27-20 UOB Plaza 2,
Singapore, 048624
电话：0065-65355255
传真：0065-65387960
- **伦敦代表处**
地址：18/F, City Tower, 40 Basinghall Street London,
EC2V 5DE, U. K.
电话：0044-20-73748900
传真：0044-20-73746425
- **香港分行**
地址：23/F, Tower 1, Admiralty Center, 18 Harcourt
Road, Hong Kong
电话：00852-28618000
传真：00852-28660133
- **东京代表处**
地址：No. 503, Kishimoto, Building 2-1, 2 Chome
Marunouchi, Chiyoda-Ku, Tokyo, 100 Japan
电话：00813-32114628
传真：00813-32125047
- **农银财务有限公司**
地址：23/F, Tower 1, Admiralty Center, 18 Harcourt
Road, Hong Kong
电话：00852-28618000
传真：00852-25075959
- **纽约代表处**
地址：45 Rockefeller Plaza, Suite 1706 New York,
NY 10111 U.S.A.
电话：001-212-8888998
传真：001-212-8889686

(二) 各分行及其国际业务部通讯录

- **北京市分行**
地址：北京市西城区展览馆路5号
邮编：100037
电话：010-68358266

北京市分行国际业务部
地址：北京市西城区展览馆路5号
邮编：100037
联系人：赵龙
电话：010-88338183
传真：010-68358657
SWIFT: ABOCCNB010
- **天津市分行**
地址：天津市河西区紫金山路3号增6号
邮编：300074
电话：022-23338734

天津市分行国际业务部
地址：天津市河西区紫金山路3号增6号
邮编：300074
联系人：闫红
电话：022-23338969
传真：022-23338954
SWIFT: ABOCCNB020

● 河北省分行

地址：石家庄市自强路 39 号
邮编：050000
电话：0311-87026132

河北省分行国际业务部

地址：石家庄市自强路 39 号
邮编：050000
联系人：宋华
电话：0311-87029139
传真：0311-87039321
SWIFT: ABOCCNBJ030

● 山西省分行

地址：太原市府东街 92 号
邮编：030002
电话：0351-4956830

山西省分行国际业务部

地址：太原市新建南路 132 号晋阳大厦 10 层
邮编：030002
联系人：崔继萍
电话：0351-7336651
传真：0351-7336700
SWIFT: ABOCCNBJ040

● 内蒙古自治区分行

地址：呼和浩特市哲里木路 83 号
邮编：010010
电话：0471-6903388-80904

内蒙古自治区分行国际业务部

地址：呼和浩特市哲里木路 83 号
邮编：010010
联系人：许萌
电话：0471-6905897
传真：0471-6901246
SWIFT: ABOCCNBJ050

● 辽宁省分行

地址：沈阳市沈河区北京街 27 号
邮编：110013
电话：024-22550004

辽宁省分行国际业务部

地址：沈阳市沈河区北京街 27 号
邮编：110013
联系人：喻雷
电话：024-22550187
传真：024-22550178
SWIFT: ABOCCNBJ060

● 吉林省分行

地址：长春市人民大街 926 号
邮编：130051
电话：0431-82093795

吉林省分行国际业务部

地址：长春市人民大街 926 号
邮编：130051
联系人：梁君
电话：0431-82093787
传真：0431-82093801
SWIFT: ABOCCNBJ070

● 黑龙江省分行

地址：哈尔滨市南岗区西大直街 131 号
邮编：150006
电话：0451-86208846

黑龙江省分行国际业务部

地址：哈尔滨市南岗区西大直街 131 号
邮编：150006
联系人：郭寒秋
电话：0451-86208773
传真：0451-86208781
SWIFT: ABOCCNBJ080

● 上海市分行

地址：上海市卢湾区徐家汇路 599 号
邮编：200023
电话：021-53961888

上海市分行国际业务部

地址：上海市中山东一路 26 号
邮编：200002
联系人：林琳
电话：021-63295740
传真：021-63236795
SWIFT: ABOCCNBJ090

● 江苏省分行

地址：南京市洪武路 357 号
邮编：210002
电话：025-84577007

江苏省分行国际业务部

地址：南京市洪武路 357 号
邮编：210002
联系人：刘艳
电话：025-84706078
传真：025-84706060
SWIFT: ABOCCNBJ100

● 浙江省分行

地址：杭州市长庆街 55 号
邮编：310003
电话：0571-87226000

浙江省分行国际业务部

地址：杭州市长庆街 55 号
邮编：310003
联系人：张霆
电话：0571-87226297
传真：0571-87226297
SWIFT: ABOCCNBJ100

● 安徽省分行

地址：合肥市长江中路 448 号
邮编：230061
电话：0551-2843475

安徽省分行国际业务部

地址：合肥市长江中路 448 号
邮编：230061
联系人：吴晓松
电话：0551-2223286
传真：0551-2845876
SWIFT: ABOCCNBJ120

● 福建省分行

地址：福州市华林路 177 号
邮编：350003
电话：0591-87909976

福建省分行国际业务部

地址：福州市华林路 177 号
邮编：350003
联系人：陈小枚
电话：0591-87909377
传真：0591-87909366
SWIFT: ABOCCNBJ130

● 江西省分行

地址：南昌市中山路 339 号
邮编：330008
电话：0791-6693775

江西省分行国际业务部

地址：南昌市中山路 339 号
邮编：330008
联系人：刘剑
电话：0791-6693529
传真：0791-6693526
SWIFT: ABOCCNBJ140

● 山东省分行

地址：济南市经七路 168 号
邮编：250001
电话：0531-85858888

山东省分行国际业务部

地址：济南市经七路 168 号
邮编：250001
联系人：李妍
电话：0531-85858285
传真：0531-85858311
SWIFT: ABOCCNBJ150

● 河南省分行

地址：郑州市郑东新区商务外环路 16 号
邮编：450016
电话：0371-69196932

河南省分行国际业务部

地址：郑州市郑东新区商务外环路 16 号
邮编：450016
联系人：李衍
电话：0371-65745909
传真：0371-65746072
SWIFT: ABOCCNBJ160

● 湖北省分行

地址：武汉市武昌中北路 66 号
邮编：430071
电话：027-68875258

湖北省分行国际业务部

地址：武汉市武昌中北路 66 号
邮编：430071
联系人：吴红涛
电话：027-68875599
传真：027-87326880
SWIFT: ABOCCNBJ170

● 湖南省分行

地址：长沙市芙蓉中路一段 540 号
邮编：410005
电话：0731-4300265

湖南省分行国际业务部

地址：长沙市芙蓉中路一段 540 号
邮编：410005
联系人：谭令
电话：0731-4451504
传真：0731-4448269
SWIFT: ABOCCNB180

● 广东省分行

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路 425 号
邮编：510623
电话：020-38008020

广东省分行国际业务部

地址：广州市天河区珠江新城珠江东路 425 号
邮编：510623
联系人：姜新颜
电话：020-38008832
传真：020-38008879
SWIFT: ABOCCNB190

● 广西壮族自治区分行

地址：南宁市金湖路 56 号
邮编：530028
电话：0771-2106036

广西壮族自治区分行国际业务部

地址：南宁市金湖路 56 号
邮编：530028
联系人：韦崇德
电话：0771-2106203
传真：0771-2106360
SWIFT: ABOCCNB200

● 海南省分行

地址：海口市滨海大道 26 号
邮编：570125
电话：0898-66772087

海南省分行国际业务部

地址：海口市国贸路 1 号景瑞大厦裙楼二楼
邮编：570125
联系人：谢健玮
电话：0898-66705062
传真：0898-66705070
SWIFT: ABOCCNB210

● 四川省分行

地址：成都市体育场路 6 号
邮编：610015
电话：028-86760327

四川省分行国际业务部

地址：成都市体育场路 6 号
邮编：610016
联系人：张敏
电话：028-86760473
传真：028-86760462
SWIFT: ABOCCNB220

● 重庆市分行

地址：重庆市渝中区新华路 103 号
邮编：400011
电话：023-63551188

重庆市分行国际业务部

地址：重庆市渝中区新华路 103 号
邮编：400011
联系人：冯毅
电话：023-63550932
传真：023-63550923
SWIFT: ABOCCNB310

● 贵州省分行

地址：贵阳市中华南路 201 号
邮编：550002
电话：0851-5221009

贵州省分行国际业务部

地址：贵阳市中华南路 201 号
邮编：550002
联系人：张楚
电话：0851-5221147
传真：0851-5221077
SWIFT: ABOCCNB230

● 云南省分行

地址：昆明市人民中路 1 号
邮编：650051
电话：0871-3203405

云南省分行国际业务部

地址：昆明市人民中路 1 号
邮编：650051
联系人：黄茜
电话：0871-3203596
传真：0871-3203604
SWIFT: ABOCCNB240

● 西藏自治区分行

地址：拉萨市康昂东路 10 号
邮编：850000
电话：0891-6333750

西藏自治区分行国际业务部

地址：拉萨市康昂东路 10 号
邮编：850000
联系人：李丽
电话：0891-6328111-6615
传真：0891-6328111-6615
SWIFT: ABOCCNBJ250

● 陕西省分行

地址：西安市南关正街 64 号
邮编：710068
电话：029-87802428

陕西省分行国际业务部

地址：西安市南关正街 64 号
邮编：710068
联系人：梁晓黎
电话：029-87814751
传真：029-87802239
SWIFT: ABOCCNBJ260

● 甘肃省分行

地址：兰州市金昌北路 108 号
邮编：730030
电话：0931-8895084

甘肃省分行国际业务部

地址：兰州市金昌北路 108 号
邮编：730030
联系人：杨志武
电话：0931-8895032
传真：0931-8895018
SWIFT: ABOCCNBJ270

● 青海省分行

地址：西宁市黄河路 96 号
邮编：810001
电话：0971-6145160

青海省分行国际业务部

地址：西宁市黄河路 96 号
邮编：810001
联系人：黄芳
电话：0971-6111232
传真：0971-6135890
SWIFT: ABOCCNBJ280

● 宁夏自治区分行

地址：银川市兴庆区解放西街 95 号
邮编：750004
电话：0951-6026800

宁夏自治区分行国际业务部

地址：银川市兴庆区解放西街 95 号
邮编：750004
联系人：徐广山
电话：0951-6081824
传真：0951-6081824
SWIFT: ABOCCNBJ290

● 新疆自治区分行

地址：乌鲁木齐市解放南路 66 号
邮编：830001
电话：0991-2814785

新疆自治区分行国际业务部

地址：乌鲁木齐市解放南路 66 号
邮编：830001
联系人：施晓峰
电话：0991-2836338
传真：0991-2836328
SWIFT: ABOCCNBJ300

● 新疆兵团分行

地址：乌鲁木齐市解放南路 259 号
邮编：830002
电话：0991-2828888-8106

新疆兵团分行国际业务部

地址：乌鲁木齐市解放南路 259 号
邮编：830002
联系人：陈婷
电话：0991-2828888-1410
传真：0991-2834802
SWIFT: ABOCCNBJ301

● 大连市分行

地址：大连市中山区中山路 10 号
邮编：116001
电话：0411-82510020

大连市分行国际业务部

地址：大连市中山区中山路 10 号
邮编：116001
联系人：隋宏
电话：0411-82510501
传真：0411-82510586
SWIFT: ABOCCNBJ340

● **青岛市分行**

地址：青岛市山东路 17 号
邮编：266071
电话：0532-85803610

青岛市分行国际业务部

地址：青岛市山东路 17 号
邮编：266071
联系人：刘青蓉
电话：0532-85802506
传真：0532-85814390
SWIFT: ABOCCNBJ380

● **宁波市分行**

地址：宁波市解放北路 128 号
邮编：315000
电话：0574-87363537

宁波市分行国际业务部

地址：宁波市灵桥路 159 号
邮编：315000
联系人：王天翼
电话：0574-87312145
传真：0574-87295551
SWIFT: ABOCCNBJ390

● **厦门市分行**

地址：厦门市思明区嘉禾路 98 号
邮编：361009
电话：0592-5578851

厦门市分行国际业务部

地址：厦门市思明区嘉禾路 98 号
邮编：361009
联系人：陈亚劲
电话：0592-5578605
传真：0592-5578614
SWIFT: ABOCCNBJ400

● **深圳市分行**

地址：深圳市深南东路 5008 号
邮编：518001
电话：0775-25590960

深圳市分行国际业务部

地址：深圳市深南东路 5008 号
邮编：518001
联系人：陈朝荣
电话：0755-25590925
传真：0755-25590762
SWIFT: ABOCCNBJ410

● **天津培训学院**

地址：天津市南开区卫津南路 88 号
邮编：300381
电话：022-23389307

● **长春培训学院**

地址：长春市朝阳区前进大街 1408 号
邮编：130012
电话：0431-86822057

● **武汉培训学院**

地址：武汉市武昌区中北路 134 号
邮编：430077
电话：027-86780477

● **苏州分行**

地址：苏州市新区狮山路 65 号
邮编：215011
电话：0512-68247016

苏州分行国际业务部

地址：苏州市新区狮山路 65 号
邮编：215011
联系人：杨滨芬
电话：0512-68417818
传真：0512-68417800
SWIFT: ABOCCNBJ103



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：北京市东城区建国门内大街69号

电话：8610 - 85106660

传真：8510 - 85106661

邮编：100005

网址：www.abchina.com

