

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		
联系人及联系方式	董事会秘书		
姓名	李刚江		
电话	86-10-85109619		
传真	86-10-85108557		
电子信箱	ir@abcchina.com		

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

	2012	2011	2010
报告期期末数(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
投资总额	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	185,130	135,561	112,071
资产减值损失	54,235	64,225	43,412
净利润	145,313	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	143,031	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
净息差4	2.67	2.73	2.50
加权平均净资产收益率5	2.01	1.91	1.76
手续费及佣金净收入/营业收入	17.74	18.20	15.88
成本占比6	36.76	35.89	38.59
每股数据(人民币元)			
每股收益	0.45	0.38	0.33
基本每股收益	0.44	0.37	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)
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
贷款减值准备率9	4.35	4.08	3.40
资产充足率 (%)			
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
总资本对总资产比率	5.67	5.56	5.25
加权资本对总资产比率	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净资产总额的平均值。
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. 生息资产平均收益减去减值损失平均占息资产。
5. 净利润除以期末加权风险资产余额。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总额。
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

	人民币	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	外币	≥25	44.75	40.18	38.36
外币	≥25	161.78	154.66	127.03	
贷款成本/存款成本(%) ²	本外币合计	≤75	59.22	58.61	55.77
最大十户贷款比例(%) ³	人民币	≤10	3.59	2.80	3.18
最大十家客户贷款比例(%) ³	人民币	15.76	16.31	18.45	
贷款迁徙率(%) ⁴	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总额。
3. 最大十户/家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

报告期末股东总数	单位:股			
	人民币	监管标准	2012年12月31日	2011年12月31日
299,189	299,189	299,189	299,189	299,189
前10名股东持股情况				
股东名称	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	40.21	130,612,164,964	130,000,000,000	无
中华人民共和国财政部	39.21	127,361,764,737	127,361,764,737	无
香港中央结算代理人有限公司	8.99	29,190,416,430		未知

证券代码:002485 证券简称:希努尔 公告编号:2013-016
希努尔男装股份有限公司2012年度股东大会决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

特别提示:

1. 本次股东大会没有出现否决议案的情形。
2. 本次股东大会不涉及变更前次股东大会决议。

希努尔男装股份有限公司(以下简称“公司”)2012年度股东大会的通知于2013年3月6日公告,并于2013年3月20日刊登执行公告,本次会议于2013年3月26日(星期二)下午在北京市丰台区南四环西路188号总部基地十七区17号楼公司研发中心九楼会议室召开,会议采用现场投票和网络投票相结合的方式表决,本次会议由公司董事召集,董事长王桂波先生主持,会议符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及公司章程的规定。

出席本次会议的股东及股东授权委托代表人数共计24名,其中,新都希努尔集团股份有限公司、新都·希努尔(集团)有限公司和山东新都欧美尔家居用品有限公司三家法人股东由其法定代表人王桂波先生代表出席,上述24名股东及股东授权代表共代表公司股份数量为233,023,484股,占公司有表决权股份总数的72.8198%。其中,现场参与表决的股东及股东授权代表人数为3名,代表公司股份数量为220,084,147股,占公司有表决权股份总数的比例为68.7763%;通过网络投票参与表决的股东人数为21名,代表公司股份数量为12,939,337股,占公司有表决权股份总数的比例为4.0435%。公司董事、监事、高级管理人员及保荐代表人、公司聘请的北京德和衡律师事务所律师列席,列席了本次会议。

二、议案审议表决情况

本次股东大会采用现场表决和网络投票相结合的方式经审议通过如下议案:

- 1.《2012年度董事会工作报告》
2. 同意232,384,227股,占出席本次股东大会有效表决权股份总数的比例为99.7257%;反对634,857股,占出席本次股东大会有效表决权股份总数的比例为0.2724%;弃权4,400股,占出席本次股东大会有效表决权股份总数的比例为0.0019%。
- 3.《2012年度监事会工作报告》
- 4.《2012年度财务决算报告》
- 5.《2012年度利润分配方案》
- 6.《2012年度日常关联交易的议案》

证券代码:002426 证券简称:胜利精密 公告编号:2013-009
苏州胜利精密制造科技股份有限公司对外投资进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、对外投资的基本情况

苏州胜利精密制造科技股份有限公司(以下简称“公司”)第一届董事会第十九次会议通过了《关于投资设立新型材料公司的议案》,同意公司使用募集资金5,400万元人民币投资设立控股子公司苏州胜利新材料科技有限公司(以下简称“胜利新材料”)。胜利公司管理团队成员均毕业于国内知名大学,包括但不局限于安世亚太投资公司、程泰、物理博士曹国军等,详细内容参见公司信息披露媒体《证券时报》和信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)刊登的对外投资公告(公告编号:2010-014)及对外投资进展公告(公告编号:2010-022)。

二、进展公告内容

胜利新材料公司控股子公司,成立于2010年10月14日,注册资本4000万元,注册地为苏州高新区青杠路89号,公司持有股权3200万元,占注册资本的80%,王郑希持有股权800万元,占注册资本的20%。经营范围为:研发、生产、销售、新型合金金属材料;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

1. 为了能够更好地调动胜利材料员工的积极性,更好地增强胜利材料管理团队的凝聚力,更好地稳定核心团队,促进胜利材料持续快速发展,参与经营的管理人员实名向持有胜利材料的股权,2013年2月,王郑希将持有胜利材料20%的股权全部转让给苏州胜利新材料有限公司。

苏州胜利新材料有限公司成立于2012年7月31日,注册资本为1000万元。股权结构为:王郑希持有78.5%的股权,钟益平持有20%的股权,盛向华持有1.5%的股权。上述三人均为胜利材料核心技术人员。

转让上,公司持有胜利材料3200万元股权,占注册资本的80%;苏州胜利新材料有限公司持有胜利材料800万元股权,占注册资本的20%。

2. 根据《关于合资设立新型材料公司的合同》第五章第九条规定“视合资公司实际发展情况,合资公

中国农业银行股份有限公司
AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

证券代码:601288 证券简称:农业银行

2012 年度报告摘要

全国社会保障基金理事会的国家 3.02 9,797,058,826 9,797,058,826 无

中国平安财产保险股份有限公司—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—个人分红—05L—FH003 其他 0.42 1,362,193,958 — 无

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

华夏信托有限责任公司—单一类资金信托—R20082013 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

中国对外经贸总公司 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,本行与上述股东之间不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“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势的分析,本行制定了2013—2015年改革发展战略规划,明确了未来三年全行改革发展的指导思想、基本要求和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,本行将在大力拓展市场业务的同时,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持力度的同时,力图在巩固零售银行业务品牌特色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;在扎根本土做好内业务和发展零售银行业务的同时,力图在融入国际化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、资产价值与管理、绩效考核与财务管理、运营体系建设、信息化建设、组织架构与人力资源管理、企业文化品牌建设等八个方面,持续以恒地推进改革创新管理创新,构建充满活力、富有效率的体制机制,降低资本消耗,稳定成本收入比,体现风险约束要求,持续提升改革“红利”,提升本行的经营管理和价值创造能力。本行将持续探索建立既符合现代公司治理要求,又能体现行业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。本行将持续推动战略的落地实施,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 财务表现和盈利分析

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

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		增减额	增长率(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
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		
其他利得收入	5,241	1,782	3,459	194.1		
营业总收入	421,964	377,731	44,233	11.7		
业务及管理费	155,130	135,561	19,569	14.4		
营业业务利润	257,74	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		
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		

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;存放同业及拆出资金增加1,410.56亿元,增长40.9%,主要是由于本行为提高资金使用效率,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	2012年12月31日		2011年12月31日		增减额	占比(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)		
发放贷款和垫款总额	6,433,399	—	5,239,928	—		
减:贷款减值准备	279,998	—	269,924	—		
发放贷款和垫款净额	6,153,411	46.4	5,410,086	46.3		
投资资产	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		
资产总计	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12,098.37亿元,增长29.0%;卖出回购金融资产款增加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	2012年12月31日		2011年12月31日		增减额	占比(%)
	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		
卖出回购的金融资产	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	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	43,996	5.9	29,569	45.4
盈余公积	75,349	10.0	64,854	10.0
未分配利润	208,488	27.8	131,066	20.2
其他综合收益	(664)	(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转型升级,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有效发展,做好重点领域风险防范,落实行业限薪管理,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,充分利用资金管理平台,电子银行系统等综合手段,加大网上银行整体服务功能和优势,开展联动营销,大力推广“易融通”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,加快提升小企业金融服务专项机制建设。截至2012年12月31日,本行拥有294万个银行客户,其中有贷款余额的客户71.67万个。

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,大力推广网点转型营销项目,持续加强网点服务品质监测,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,强化柜面客户经理营销服务平台建设,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,加快特色产品推广,持续提升个人存款、个人贷款、私人银行等业务的综合竞争力。截至2012年末,本行个人客户达4,091.6万户,大型商业银行首位,其中个人理财客户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)及1,600余名理财培训师(EFP),数量居同业前列。

2012年,全球经济复苏艰难曲折,中国经济增速趋中趋稳。本行坚持稳健经营,适时调整投资策略,积极履行社会责任,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。本行基于对客户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水平,持续优化国债、政策性金融债和公司债的资产配置,增持风险收益比较良好的政策性银行债券和债券类资产。截至2012年末,本行投资净增28,514.48亿元,较上年末增加2,233.96亿元。2012年,本行理财产品规模进一步扩大,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 城金金融业务

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,该类业务称为三农金融业务,又称县金业务。报告期内,本行坚持深化改革、双轮驱动、发挥城金联动优势,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地位。

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际信用风险非零内部评级初版数据、零售内部评级数据、操作风险标准法进行验收,并积极配合银监会评估完成了现场评估工作。2009年,本行顺利通过《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,全面风险管理体系基本建立并有效运行。

贷款五级分类分布情况

项目	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	87,338	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。在宏观政策收紧、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)按照全面风险管理要求,建立了完整、有效的贷款风险的控体系,覆盖信贷准入、调查、授信、信用、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,推行限管理理,客户名单制管理和贷后管理,创新和运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,