

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分內容而產生或因依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的股份有限公司)

(股份代號：1288)

## 截至二零一四年六月三十日止 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2014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2014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2014年6月30日止六個月的中期財務信息已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審閱準則第2410號審閱。本行董事會審計及合規管理委員會(「審計及合規管理委員會」)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2014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  
朱皋鳴

中國北京  
2014年8月26日

於本公告日期，本行的執行董事為蔣超良先生、張雲先生、郭浩達先生和樓文龍先生；非執行董事為沈炳熙先生、程鳳朝先生、肖書勝先生、趙超先生和周可先生；獨立非執行董事為胡定旭先生、邱東先生、馬時亨先生、溫鐵軍先生和袁天凡先生。

# 目錄

釋義 .....	4
公司基本情況 .....	6
財務概要 .....	7
董事長致辭 .....	12
行長致辭 .....	14
討論與分析 .....	17
環境與展望 .....	17
財務報表分析 .....	18
業務綜述 .....	43
縣域金融業務 .....	60
風險管理 .....	65
資本充足率信息 .....	85
股份變動及主要股東持股情況 .....	98
董事、監事、高級管理人員情況 .....	103
重要事項 .....	105
附錄一：審閱報告及財務報表	
附錄二：未經審閱補充財務信息	
專欄1：適應發展新形勢，優化調整總部架構 .....	59
專欄2：獲准實施資本管理高級方法 .....	66

本業績公告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。本行使用諸如「將」、「可能」、「有望」、「力爭」、「努力」及類似字眼以表達展望性陳述。該等陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本行相信該等展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本行不能保證其將會證實為正確，故不應對其過分依賴。務請注意，多種因素均可導致實際結果偏離任何展望性陳述所預期或暗示的狀況，在某些情況下甚至會出現重大偏差。這些因素包括：本行經營業務所在市場整體經濟環境發生變化，政府出台的調控政策及法規有變，有關本行的特定狀況等。

本業績公告的展望性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

有關本行面臨的主要風險以及相應的應對措施，詳見本業績公告「討論與分析—風險管理」一節。

## 釋義

在本業績公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. 本行／本集團／農行／  
農業銀行／中國農業銀行 指 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司
2. 本行章程 指 於2012年12月31日經中國銀行業監督管理委員會核准的《中國農業銀行股份有限公司章程》。此外，本行於2013年度股東年會上審議通過了《關於修訂〈中國農業銀行股份有限公司章程〉的議案》，修訂後的章程已經中國銀監會核准，自本行優先股發行完成之日起生效
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日及以後期間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. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會
7. 縣域／縣域地區 指 中國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市
8. 縣域金融業務 指 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務
9. 三農金融部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施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

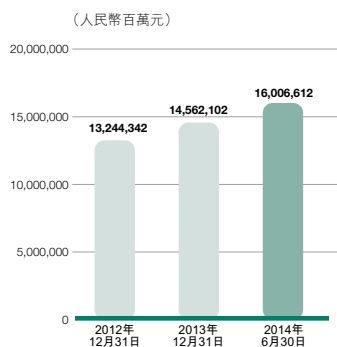
10. 久期	指	測度債券現金流加權平均期限的一種方法，主要體現債券對利率變化的敏感性
11. 經濟資本	指	由商業銀行管理層內部評估產生的配置給資產或某項業務用以減緩風險衝擊的資本
12. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
13. 香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
14. 香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
15. 兩高一剩	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
16. 財政部	指	中華人民共和國財政部
17. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
18. 三農	指	農業、農村、農民
19. 次級債券	指	商業銀行發行的，本金和利息的清償順序先於商業銀行股權資本、列於其他負債之後的債券。符合條件的次級債券可計入二級資本(或附屬資本)

## 公司基本情況

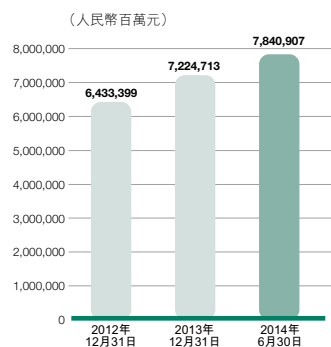
法定中文名稱及簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱及簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	蔣超良
授權代表	張雲 朱皋鳴
董事會秘書、公司秘書	朱皋鳴 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com
變更註冊登記日期及 註冊登記機關	2014年2月25日 中華人民共和國國家工商行政管理總局
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司(地址：中國 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東 183號合和中心17層1712-1716房間)
國內審計師及辦公地址	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓普華永道中心11樓
簽字會計師姓名	吳衛軍 姜昆
國際審計師及辦公地址	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓

# 財務概要

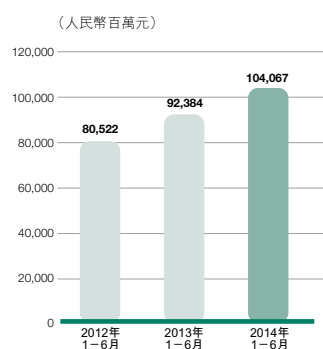
## 資產總額



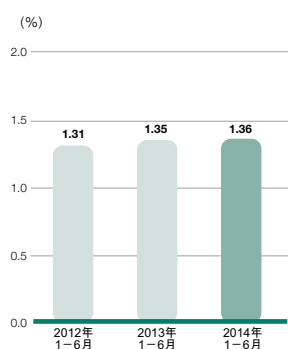
## 客戶貸款及墊款總額



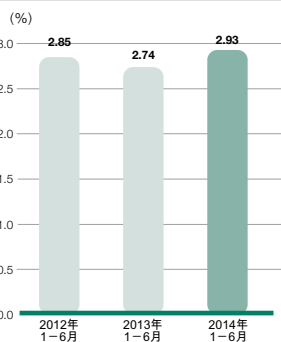
## 淨利潤



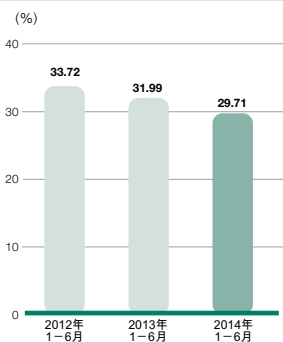
## 平均總資產回報率



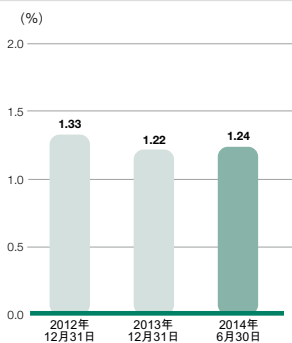
## 淨利息收益率



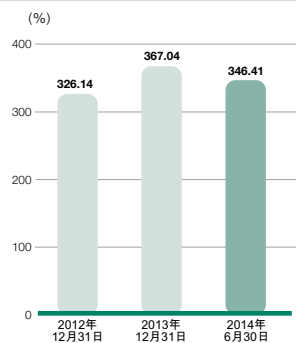
## 成本收入比



## 不良貸款率



## 撥備覆蓋率



(除特別說明外，本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2014年6月30日止半年度綜合財務信息：

### 主要財務數據

	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>16,006,612</b>	14,562,102	13,244,342
客戶貸款及墊款總額	<b>7,840,907</b>	7,224,713	6,433,399
公司類貸款	<b>5,037,409</b>	4,728,857	4,427,989
票據貼現	<b>76,414</b>	92,823	107,601
個人貸款	<b>2,304,367</b>	2,093,305	1,707,323
境外及其他	<b>422,717</b>	309,728	190,486
貸款減值準備	<b>337,653</b>	322,191	279,988
客戶貸款及墊款淨額	<b>7,503,254</b>	6,902,522	6,153,411
投資證券及其他金融資產淨額	<b>3,411,571</b>	3,220,098	2,856,148
現金及存放中央銀行款項	<b>2,851,344</b>	2,603,802	2,613,111
存放同業和拆出資金	<b>1,070,963</b>	706,333	485,613
買入返售金融資產	<b>750,986</b>	737,052	814,620
負債總額	<b>15,098,875</b>	13,717,565	12,492,988
吸收存款	<b>12,809,504</b>	11,811,411	10,862,935
公司存款	<b>4,576,375</b>	4,311,407	3,980,483
個人存款	<b>7,381,516</b>	6,923,647	6,421,876
境外及其他	<b>851,613</b>	576,357	460,576
同業存放和拆入資金	<b>1,143,840</b>	903,717	934,073
賣出回購金融資產款	<b>123,922</b>	26,787	7,631
已發行債券	<b>151,952</b>	156,300	150,885
歸屬於母公司股東的權益	<b>906,216</b>	843,108	749,815
資本淨額 <sup>1</sup>	<b>1,238,975</b>	1,074,967	910,048
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>901,163</b>	838,473	不適用
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>2</b>	1	不適用
二級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>337,810</b>	236,493	不適用
加權風險資產 <sup>1</sup>	<b>10,422,045</b>	9,065,631	7,216,178



	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
<b>中期經營業績(人民幣百萬元)</b>			
營業收入	<b>267,909</b>	236,044	210,912
淨利息收入	<b>209,438</b>	180,002	167,838
手續費及佣金淨收入	<b>47,848</b>	47,597	38,929
營業支出	<b>103,386</b>	94,071	84,138
資產減值損失	<b>28,939</b>	22,471	22,772
利潤總額	<b>135,584</b>	119,502	104,002
淨利潤	<b>104,067</b>	92,384	80,522
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>104,032</b>	92,352	80,499
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<b>479,598</b>	(157,586)	509,136

## 財務指標

	2014年 1-6月	2013年 1-6月	2012年 1-6月
<b>盈利能力(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>3</sup>	<b>1.36*</b>	1.35*	1.31*
加權平均淨資產收益率 <sup>4</sup>	<b>23.04*</b>	23.22*	23.26*
淨利息收益率 <sup>5</sup>	<b>2.93*</b>	2.74*	2.85*
淨利差 <sup>6</sup>	<b>2.77*</b>	2.58*	2.71*
加權風險資產收益率 <sup>1,7</sup>	<b>2.00*</b>	2.15*	2.37*
手續費及佣金淨收入比營業收入	<b>17.86</b>	20.16	18.46
成本收入比 <sup>8</sup>	<b>29.71</b>	31.99	33.72
<b>每股數據(人民幣元)</b>			
基本每股收益 <sup>4</sup>	<b>0.32</b>	0.28	0.25
每股經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<b>1.48</b>	(0.49)	1.57

	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
<b>資產質量 (%)</b>			
不良貸款率 <sup>9</sup>	<b>1.24</b>	1.22	1.33
撥備覆蓋率 <sup>10</sup>	<b>346.41</b>	367.04	326.14
貸款總額準備金率 <sup>11</sup>	<b>4.31</b>	4.46	4.35
<b>資本充足情況 (%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>8.65</b>	9.25	不適用
一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>8.65</b>	9.25	不適用
資本充足率 <sup>1</sup>	<b>11.89</b>	11.86	12.61
加權風險資產佔總資產比率 <sup>1</sup>	<b>65.11</b>	62.25	54.48
總權益對總資產比率	<b>5.67</b>	5.80	5.67
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>9.97</b>	9.25	不適用
一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>9.97</b>	9.25	不適用
資本充足率 <sup>2</sup>	<b>11.96</b>	11.86	12.61
加權風險資產佔總資產比率 <sup>2</sup>	<b>56.45</b>	62.25	54.48
<b>每股數據 (人民幣元)</b>			
歸屬於母公司股東的每股淨資產	<b>2.79</b>	2.60	2.31

- 註： 1、 2014年6月30日、2013年12月31日數據根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。2012年12月31日數據根據《商業銀行資本充足率管理辦法》等相關規定計算。截至2014年6月30日，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，即並行期內，採用內部評級法計量信用風險加權資產的，高於150%撥備覆蓋率的超額貸款損失準備可全部計入二級資本，並執行95%的資本底線要求，將資本計量高級方法和其他方法計量的超額貸款損失準備差異部分按9.52倍調整計入風險加權資產。
- 2、 截至2014年6月30日，根據巴塞爾協議III要求，按照國際銀行可比口徑計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，即採用內部評級法計量信用風險加權資產的，內部評級法下超額貸款損失準備計入二級資本不超過對應信用風險加權資產的0.6%，並執行95%的資本底線要求，將資本計量高級方法和其他方法計量的超額貸款損失準備差異部分按9.52倍調整計入風險加權資產。
- 3、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
- 4、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。本行不存在稀釋性潛在普通股。
- 5、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
- 6、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
- 7、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據銀監會相關規定計算。
- 8、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算。
- 9、 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- 10、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- 11、 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- \* 為年化後數據。

## 其他財務指標

		監管標準	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
流動性比率 <sup>1</sup> (%)	人民幣	≥25	<b>47.94</b>	43.57	44.75
	外幣	≥25	<b>109.12</b>	114.95	161.78
貸存款比例 <sup>2</sup> (%)	本外幣合計	≤75	<b>61.21</b>	61.17	59.22
最大單一客戶 貸款比例 <sup>3</sup> (%)		≤10	<b>3.47</b>	3.33	3.59
最大十家客戶 貸款比例 <sup>4</sup> (%)			<b>12.46</b>	13.22	15.76
貸款遷徙率 <sup>5</sup> (%)	正常類		<b>1.67</b>	2.53	2.49
	關注類		<b>4.06</b>	4.36	4.65
	次級類		<b>49.64</b>	37.24	21.79
	可疑類		<b>6.92</b>	8.62	4.96

- 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。2014年上半年，日均貸存款比例為64.06%。
- 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

2014年上半年，本行沉着應對複雜嚴峻的經濟金融形勢，堅持以發展戰略為引領，着力服務實體經濟，積極深化內部改革，突出加強風險管理，經營指標持續向好，發展質量穩步提升。報告期內，本行實現淨利潤1,040.67億元，同比增長12.6%；年化平均總資產回報率(ROAA)和加權平均淨資產收益率(ROAE)分別達到 1.36%和23.04%。

當前，中國經濟增速換檔回落，結構調整加快推進，金融脫媒與金融市場化改革不斷深化，對商業銀行統籌「穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險」提出了更高的要求。與此同時，本行自身在資本約束、市場競爭、經營轉型、風險防控和金融創新等領域也面臨諸多新的挑戰。面對內外部經營環境的重大變化，本行將繼續牢牢把握「穩中求進、改革創新」的總體要求，認真貫徹落實國家宏觀調控政策，保持戰略定力，靈活調整經營策略，不斷提升發展的能力、質量和效益，朝着建設一流現代商業銀行的目標不斷邁進。

**深化公司治理機制建設。**作為一家公眾持股公司，把握商業銀行內在規律，首先必須遵從現代公司治理的原則。現代公司治理的內涵非常豐富，主要包括制度設計和規範運作、戰略管理、內部控制與風險管理、激勵約束機制、透明度管理、IT治理和人力資源管理等方面的要素。要在準確把握現代公司治理內涵的基礎上，持續完善公司治理架構、機制和制度體系，加快推進公司治理現代化，不斷夯實農業銀行抵禦風險、提高回報、實現可持續發展的治理基礎。

**進一步加大服務實體經濟力度。**積極對接實體經濟的金融需求，提供融資、融智、融信息的全面服務，加強貸款定價管理、規範服務收費，促進經濟提質增效和轉型升級，並推動自身業務持續、健康發展。一是加大實體經濟融資支持力度，用好增量、盤活存量，在做好信貸服務的同時，充分利用發債、理財融資等投行化手段，滿足實體經濟多元化的融資需求。二是切實深化「三農」和縣域金融服務。針對新型城鎮化、農業現代化和新型農村經營主體的金融服務需求，加快產品和業務創新，進一步探索服務「三農」

的新模式，擴大基礎金融服務的覆蓋面，鞏固和凸顯差異化競爭優勢。三是着力支持實體經濟的重點領域和關鍵環節。積極支持先進製造業、現代服務業和戰略性新興產業發展，加強對區域協調發展、傳統產業轉型升級和企業「走出去」的金融服務，強化對小微企業、棚戶區改造和國家重點建設項目的信貸支持。四是積極服務擴大消費和改善民生。加快發展消費金融，不斷創新消費信貸產品，促進居民消費結構升級。主動改進民生金融服務，持續加大對住房、醫療、教育、養老等領域的信貸投入。

**全面深化改革，加快金融創新。**把改革創新貫穿於經營管理各個領域、各個環節，通過改革紅利、創新紅利和管理紅利的持續釋放，不斷激發經營活力。深入推進「三大改革、三大管理」，完善市場化的業務經營機制、內部管理機制和激勵約束機制，夯實農業銀行可持續發展的基礎。提高創新思維能力，堅持圍繞發展戰略推進產品服務和業務模式創新，依靠創新應對互聯網金融、利率市場化等新形勢新挑戰。加強在縣域金融業務、零售業務、低成本資金來源、互聯網金融等戰略重點領域的產品服務、業務模式和管理模式創新，不斷提升發展質量和核心競爭力。

**加強基礎管理，守住風險底線。**當前，受經濟下行壓力增大、經濟結構調整力度加大、金融市場化改革步伐加快等多種因素的疊加影響，銀行業面臨的風險形勢比以往任何一個時期都要複雜嚴峻。形勢越複雜，越要冷靜觀察、沉着應對。一是進一步強化底線思維。加強先行指標研判，預設底線目標，做好處置政策儲備，守住資產質量、安全生產和市場聲譽的底線，牢牢掌握風險防控的主動權。二是突出抓好信用風險治理。適應經濟新常態和增長動力結構的變化，動態調整信貸投向結構；加強潛在風險的治理，將房地產貸款、大宗商品貿易融資、還舊借新和輸入性風險納入信用風險專項治理範圍；靈活把握策略，做好事實風險的處置。三是堅持從嚴治行。加強基礎、基層和員工行為管理，嚴格制度約束和管理問責，積極營造健康的風險管理文化。

董事長 蔣超良  
2014年8月26日

## 行長致辭

2014年上半年，面對錯綜複雜的經濟金融形勢，本行圍繞國家穩增長、促改革、調結構、惠民生、防風險的政策導向，堅持穩中求進工作總基調，強化對實體經濟的金融服務，着力改善經營管理，突出抓好風險防控，實現了各項業務的平穩發展。截至2014年6月30日，本行總資產達到16.01萬億元，較上年末增長9.9%。實現淨利潤1,040.67億元，同比增長12.6%；淨息差2.93%，同比提升19個基點；成本收入比29.71%，較上年同期下降2.28個百分點。

**信貸結構持續調整。**主動對接實體經濟需求，加大信貸投放力度，進一步調整優化信貸結構，提升信貸資金使用效率。上半年新增貸款6,161.94億元，增速8.5%。貸款投放優先滿足「三農」縣域需求，重點投向現代農業、新型城鎮化建設和新型農業經營主體。積極拓展國家穩增長投資項目，新發放重大項目庫貸款503.36億元，新增鐵路建設貸款236.97億元，棚戶區改造貸款餘額達217.26億元。創新「工廠化」服務模式，提升小微企業專業化經營水平，小微企業貸款增加979.01億元。個人貸款繼續穩定增長，餘額較上年末增加2,110.62億元。與此同時，加大潛在風險客戶退出力度，共退出鋼貿、造船等領域貸款387.42億元。

**低成本負債優勢繼續保持。**面對激烈的負債業務競爭，本行致力改進客戶服務，創新產品渠道，強化業務聯動，鞏固縣域及個人存款領先優勢，增強主動負債能力，抓好存款穩定性管理。上半年新增存款9,980.93億元，存款日均增量居可比同業首位。其中個人存款增加4,578.69億元，繼續保持同業領先。縣域存款增加4,061.89億元。上半年本行存款付息率1.81%，繼續處於可比同業最低水平。

**綜合服務能力不斷增強。**順應金融市場改革不斷加快、客戶需求日益多元的發展趨勢，加大業務創新力度，強化本外幣、境內外及母子公司聯動。上半年利用發債等投行化手段，為客戶直接融資2,323億元。金融市場業務加快發展，非重組債券投資收益率、存拆放同業收益率分別同比提升27個和137個基點；理財業務規模接近1萬億元，收入增速24.8%。國際金融業務領域不斷拓寬，積極參與東盟、倫敦等離岸人民幣中心建設，境外機構資產規模超過800億美元，淨利潤同比增長14.2%。推進互聯網金融創新，「磐雲」互聯網金融平台正式上線，電子渠道交易量同比增長23.4%，實現電子銀行業務收入38.55億元。資產託管規模突破4萬億元，其中保險資金託管規模1.85萬億元，繼續居市場首位。基金、保險、租賃、投行等子公司運行良好，行司協同效應進一步顯現。

**切實守住風險底線。**針對風險形勢的新變化，本行進一步強化「大風險」管理體系建設，將境內外、表內外、母子公司以及信用、市場和操作等風險，全面納入管理視野。不斷完善風險管理工具，加快推進資本管理高級法的落地實施，充分運用限額、評級、經濟資本計量等工具，提高風險管控能力。全面開展信用風險排查，對新發放形成的不良貸款、產能過剩行業貸款等，進行專項治理。加大清收、核銷和市場化處置力度，着力壓降重點區域和重點行業的不良貸款。進一步細化行業政策、行業限額和名單制管理措施，嚴把客戶准入關口，嚴格貸後管理。上半年，全行資產質量基本保持穩定。

**基礎管理紮實推進。**圍繞提質增效，深入推進人力資源、運營、產品研發等領域改革，順利完成總行組織機構優化調整，搭建了資產管理、互聯網金融等專業化經營管理體系，重構了科技與產品研發架構。紮實推進網點對公功能建設，網點綜合服務能力穩步提升。省域「三大集中」取得新的進展，個人業務集中作業改革取得初步成效。新一代核心銀行系統(四期)開發和數據清理工作有序推進。加強安全生產管理和「平安農行」建設，實現了安全穩定運行。

下半年，本行將積極應對經濟金融形勢的變化，在保持戰略定力的同時，因勢而變、順勢而為，強化現代商業銀行經營理念，精心謀劃全行業務發展，更加突出服務實體經濟，更加注重改革創新，更加注重風險控制，在服務實體經濟中提質增效，不斷提升差異化競爭能力，確保完成全年改革發展的各項目標任務。

行長 張雲  
2014年8月26日



# 討論與分析

## 環境與展望

2014年上半年，全球經濟保持復蘇勢頭，主要發達經濟體與新興市場經濟分化的局面繼續延續。美國經濟復蘇動力保持強勁。歐債危機的影響逐漸減弱，愛爾蘭等債務國家融資成本下降並退出國際救助計劃。新興市場經濟體呈現明顯減速現象，中國主動調低經濟增速以實施結構性改革，巴西、印度經濟增速受通脹和赤字高企的影響持續回落，俄羅斯經濟由於大宗商品周期調整及烏克蘭地緣政治問題等因素而進入減速通道。

2014年上半年，中國經濟緩中趨穩。在房地產市場周期調整、製造業去產能等因素影響下，投資增速持續回落。在居民收入水平持續提高的帶動下，消費增速穩中略升。受上年同期虛高基數以及外需環境好轉的影響，出口呈現先降後升的態勢。經濟結構調整取得新的進展，產業結構繼續優化。儘管工業增速回落，但服務業對經濟社會發展的支撐和帶動作用明顯增強。需求結構有所改善，內需貢獻繼續提高，消費對經濟增長的貢獻率超過投資。收入分配結構出現積極變化，居民收入在國民收入分配中的比重提高，城鄉居民收入差距進一步縮小。

2014年上半年，中國繼續實施穩健的貨幣政策和積極的財政政策，貨幣市場資金面整體寬鬆。廣義貨幣(M2)增速逐步加快，上半年社會融資規模達到歷史同期最高水平。監管政策張弛有度，規範與發展並舉。一方面，加大對投機類及創新類業務的監管力度，加強對銀行業流動性風險的管理，並對同業業務期限、規模和風險集中度提出了明確要求。另一方面，鼓勵金融機構加大服務實體經濟的力度，擴大同業存單發行主體試點範圍，實施定向降准，鬆綁存貸比監管力度。

展望下半年，全球經濟復蘇增長並分化的局面預計仍將延續。中國經濟雖然面臨工業和製造業領域持續通縮、企業盈利能力下降、金融風險壓力上升等多重考驗，但穩增長的政策基調不會改變，全年GDP增速預計將達到7.5%左右的預期目標。貨幣和監管政策方面，預計央行下半年將繼續實施穩健的貨幣政策，靈活運用多種貨幣政策工具，同時加大定向調整和結構性支持力度；監管機構將在巴塞爾協議III實施、支持「三農」、流動性風險管理等方面進一步加強監管引領，推動銀行業深化改革開放。銀行業將進一步加快轉型發展和管理提升，以應對內外部環境的變化和挑戰。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2014年上半年，本行實現淨利潤1,040.67億元，較上年同期增加116.83億元，增長12.6%，主要是由於淨利息收入和其他非利息收入增加。

#### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	<b>209,438</b>	180,002	29,436	16.4
手續費及佣金淨收入	<b>47,848</b>	47,597	251	0.5
其他非利息收入	<b>10,623</b>	8,445	2,178	25.8
<b>營業收入</b>	<b>267,909</b>	236,044	31,865	13.5
減：營業支出	<b>103,386</b>	94,071	9,315	9.9
資產減值損失	<b>28,939</b>	22,471	6,468	28.8
稅前利潤	<b>135,584</b>	119,502	16,082	13.5
減：所得稅費用	<b>31,517</b>	27,118	4,399	16.2
<b>淨利潤</b>	<b>104,067</b>	92,384	11,683	12.6
歸屬於：母公司股東	<b>104,032</b>	92,352	11,680	12.6
非控制性權益	<b>35</b>	32	3	9.4

#### 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2014年上半年營業收入的78.2%。2014年上半年，本行實現淨利息收入2,094.38億元，同比增加294.36億元，其中，規模增加導致淨利息收入增加167.35億元，利率變動導致淨利息收入增加127.01億元。

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	2014年1-6月			2013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	7,556,699	227,126	6.01	6,724,979	200,517	6.01
債券投資 <sup>1</sup>	3,040,574	59,246	3.90	2,812,142	51,067	3.66
非重組類債券	2,585,220	52,189	4.04	2,325,959	43,507	3.77
重組類債券 <sup>2</sup>	455,354	7,057	3.10	486,183	7,560	3.14
存放中央銀行款項	2,474,564	19,524	1.58	2,348,721	18,409	1.58
存拆放同業 <sup>3</sup>	1,213,487	31,936	5.26	1,370,659	26,470	3.89
<b>總生息資產</b>	<b>14,285,324</b>	<b>337,832</b>	<b>4.73</b>	<b>13,256,501</b>	<b>296,463</b>	<b>4.51</b>
減值準備 <sup>4</sup>	(332,204)			(290,379)		
非生息資產 <sup>4</sup>	822,972			669,062		
<b>總資產</b>	<b>14,776,092</b>			<b>13,635,184</b>		
<b>負債</b>						
吸收存款	11,796,548	106,491	1.81	10,962,985	95,322	1.75
同業存拆放 <sup>5</sup>	1,063,572	17,161	3.23	1,005,682	17,020	3.41
其他付息負債 <sup>6</sup>	267,377	4,742	3.55	204,678	4,119	4.06
<b>總付息負債</b>	<b>13,127,497</b>	<b>128,394</b>	<b>1.96</b>	<b>12,173,345</b>	<b>116,461</b>	<b>1.93</b>
非付息負債 <sup>4</sup>	853,564			719,281		
<b>總負債</b>	<b>13,981,061</b>			<b>12,892,626</b>		
<b>淨利息收入</b>		<b>209,438</b>			<b>180,002</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.77</b>			<b>2.58</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.93</b>			<b>2.74</b>

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、持有至到期債券投資以及應收款項類債券投資。  
 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、同業存單和已發行債券。
- 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	24,998	1,611	26,609
債券投資	4,451	3,728	8,179
存放中央銀行款項	993	122	1,115
存拆放同業	(4,136)	9,602	5,466
利息收入變化	26,306	15,063	41,369
<b>負債</b>			
吸收存款	7,525	3,644	11,169
同業存拆放	934	(793)	141
其他付息負債	1,112	(489)	623
利息支出變化	9,571	2,362	11,933
淨利息收入變化	<b>16,735</b>	<b>12,701</b>	<b>29,436</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

2014年上半年，本行淨利息收益率2.93%，同比上升19個基點；淨利差2.77%，同比上升19個基點。淨利息收益率和淨利差同比上升主要是由於：(1)本行發揮資金來源穩定的優勢，有效把握市場利率上升機會，投融資業務收益水平顯著提升；(2)本行持續優化資產結構，貸款及投資佔比上升，資金運用效率有效提升；(3)本行持續加強負債業務定價管理，嚴格高成本負債管理，有效控制付息成本。

## 利息收入

2014年上半年，本行實現利息收入3,378.32億元，同比增加413.69億元，主要是由於生息資產平均餘額增加10,288.23億元，以及平均收益率上升22個基點。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,271.26億元，同比增加266.09億元，增長13.3%，主要是由於平均餘額增加8,317.20億元。

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	2014年1-6月			2013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	4,914,365	152,941	6.22	4,561,313	139,661	6.17
短期公司類貸款	2,207,731	66,856	6.06	2,125,036	62,598	5.94
中長期公司類貸款	2,706,634	86,085	6.36	2,436,277	77,063	6.38
票據貼現	80,137	2,673	6.67	125,359	3,286	5.29
個人貸款	2,205,644	66,410	6.02	1,818,541	54,027	5.99
境外及其他	356,553	5,102	2.86	219,766	3,543	3.25
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>7,556,699</b>	<b>227,126</b>	<b>6.01</b>	<b>6,724,979</b>	<b>200,517</b>	<b>6.01</b>

註：1、為年化後數據。

公司類貸款利息收入1,529.41億元，同比增加132.80億元，增長9.5%，主要是由於平均餘額增加3,530.52億元，以及平均收益率上升5個基點。平均收益率上升主要是由於本行加強貸款定價管理，持續優化信貸結構。

票據貼現利息收入26.73億元，同比減少6.13億元，下降18.7%，主要是由於平均餘額減少452.22億元，但部分被平均收益率上升138個基點所抵銷。平均收益率上升主要是由於票據貼現市場利率上升。

個人貸款利息收入664.10億元，同比增加123.83億元，增長22.9%，主要是由於平均餘額增加3,871.03億元，以及平均收益率上升3個基點。平均收益率上升主要是由於本行加強貸款定價管理，新發放個人貸款利率上升。

境外及其他貸款利息收入51.02億元，同比增加15.59億元，增長44.0%，主要是由於平均餘額增加1,367.87億元，但部分被平均收益率下降39個基點所抵銷。平均餘額增加主要是由於境外分行貸款快速增長。

#### 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。2014年上半年，債券投資利息收入592.46億元，同比增加81.79億元，主要是由於平均餘額增加2,284.32億元，以及平均收益率上升24個基點。平均收益率上升主要是由於本行把握有利投資機會，提升了非重組類債券投資整體收益水平。

#### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入195.24億元，同比增加11.15億元，主要是由於平均餘額增加1,258.43億元。

#### 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入319.36億元，同比增加54.66億元，主要是由於平均收益率上升137個基點，但部分被平均餘額減少1,571.72億元所抵銷。平均收益率上升主要是由於本行抓住貨幣市場階段性機會，提升資金融出業務收益水平。

#### 利息支出

利息支出1,283.94億元，同比增加119.33億元，主要是由於平均餘額增加9,541.52億元，以及平均付息率上升3個基點。

## 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,064.91億元，同比增加111.69億元，主要是由於平均餘額增加8,335.63億元，以及平均付息率上升6個基點。平均付息率上升主要是在利率市場化加速推進的背景下，本行對部分存款適度擴大利率上浮範圍。

### 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	2014年1-6月			2013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	1,712,334	28,379	3.31	1,682,898	25,248	3.03
活期	2,885,929	10,218	0.71	2,622,176	8,956	0.69
小計	4,598,263	38,597	1.68	4,305,074	34,204	1.60
個人存款						
定期	3,716,348	61,694	3.32	3,400,638	55,040	3.26
活期	3,481,937	6,200	0.36	3,257,273	6,078	0.38
小計	7,198,285	67,894	1.89	6,657,911	61,118	1.85
吸收存款總額	11,796,548	106,491	1.81	10,962,985	95,322	1.75

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171.61億元，同比增加1.41億元，主要是由於平均餘額增加578.90億元，但部分被平均付息率下降18個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於本行嚴格控制高成本同業存款規模，有效降低了同業資金融入成本。

## 其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出47.42億元，同比增加6.23億元，主要是由於平均餘額增加626.99億元，但部分被平均付息率下降51個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於次級債的贖回及境外存款證和中期票據的發行。

## 手續費及佣金淨收入

2014年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入478.48億元，同比增加2.51億元，增長0.5%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比重為17.86%，同比下降2.30個百分點。

### 手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	13,237	12,502	735	5.9
結算與清算手續費	12,383	12,080	303	2.5
銀行卡手續費	9,261	7,462	1,799	24.1
顧問和諮詢費	7,876	10,046	(2,170)	-21.6
電子銀行業務收入	3,855	3,108	747	24.0
託管及其他受託業務佣金	2,077	2,404	(327)	-13.6
承諾手續費	1,637	1,484	153	10.3
其他	115	635	(520)	-81.9
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>50,441</b>	<b>49,721</b>	<b>720</b>	<b>1.4</b>
減：手續費及佣金支出	2,593	2,124	469	22.1
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>47,848</b>	<b>47,597</b>	<b>251</b>	<b>0.5</b>

代理業務手續費收入132.37億元，較上年同期增加7.35億元，增長5.9%，主要是由於代客理財業務收入保持較快增長。

結算與清算手續費收入123.83億元，較上年同期增加3.03億元，增長2.5%，主要是由於基於本行廣泛的網絡渠道和客戶基礎，結算業務手續費保持平穩增長。



銀行卡手續費收入92.61億元，較上年同期增加17.99億元，增長24.1%，主要是由於銀行卡分期業務和消費收入增長較快。

顧問和諮詢費收入78.76億元，較上年同期減少21.70億元，下降21.6%，主要是由財務顧問等投行業務收入減少。

電子銀行業務收入38.55億元，較上年同期增加7.47億元，增長24.0%，主要是由於電子商務、消息通知服務及網上銀行等業務收入增長較快。

託管及其他受託業務佣金收入20.77億元，較上年同期減少3.27億元，減少13.6%，主要是由於交易及專項資金託管收入下降。

承諾手續費收入16.37億元，較上年同期增加1.53億元，增長10.3%，主要是由於涉外擔保業務手續費收入較快增長。

#### *其他非利息收入*

2014年上半年，其他非利息收入106.23億元，較上年同期增加21.78億元。

淨交易收益為27.98億元，較上年同期增加7.25億元，主要是為交易而持有的債券收益增加。

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為5.33億元，較上年同期增加4.43億元，主要是由於保本理財產品收益淨額增加。

其他業務收入為72.67億元，較上年同期增加13.19億元，主要是由於本行子公司農銀人壽保險業務收入增加。

## 其他非利息收入構成

人民幣百萬元

項目	2014年1-6月	2013年1-6月
淨交易收益	2,798	2,073
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	533	90
投資證券淨收益	25	334
其他業務收入	7,267	5,948
合計	<u>10,623</u>	<u>8,445</u>

### 營業支出

營業支出1,033.86億元，較上年同期增加93.15億元。其中職工成本526.50億元，營業稅及附加費144.57億元，折舊及攤銷93.34億元，保險業務支出48.89億元，其他支出48.11億元，分別較上年同期增加38.29億元、8.00億元、8.9億元、8.43億元以及36.01億元；一般營運及管理費用172.45億元，較上年同期減少6.48億元。成本收入比29.71%，同比下降2.28個百分點。

## 營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	<b>52,650</b>	48,821	3,829	7.8
一般營運及管理費用	<b>17,245</b>	17,893	(648)	-3.6
營業稅及附加費	<b>14,457</b>	13,657	800	5.9
折舊及攤銷	<b>9,334</b>	8,444	890	10.5
保險業務支出	<b>4,889</b>	4,046	843	20.8
其他	<b>4,811</b>	1,210	3,601	297.6
<b>合計</b>	<b><u>103,386</u></b>	<b><u>94,071</u></b>	<b><u>9,315</u></b>	<b><u>9.9</u></b>

## 資產減值損失

2014年上半年，本行資產減值損失289.39億元，同比增加64.68億元。

本行綜合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270.85億元，同比增加48.74億元，主要是個別方式計提的貸款減值準備同比增加較多。

## 所得稅費用

2014年上半年，本行所得稅費用為315.17億元。實際稅率為23.25%，低於25%的法定稅率，主要由於持有的中國國債、地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收入。

## 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。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

本行的主要業務包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金運營業務及其他。下表列示了

於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	145,752	54.4	129,776	55.0
個人銀行業務	96,009	35.8	85,343	36.1
資金運營業務	19,127	7.2	15,065	6.4
其他業務	7,021	2.6	5,860	2.5
<b>營業收入合計</b>	<b>267,909</b>	<b>100.0</b>	<b>236,044</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	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	32,324	12.1	15,190	6.4
長江三角洲地區	50,822	19.0	51,454	21.8
珠江三角洲地區	35,638	13.3	30,958	13.1
環渤海地區	40,819	15.2	38,596	16.4
中部地區	34,797	13.0	32,520	13.8
西部地區	55,643	20.8	51,870	21.9
東北地區	9,508	3.5	8,454	3.6
境外及其他	8,358	3.1	7,002	3.0
<b>營業收入合計</b>	<b>267,909</b>	<b>100.0</b>	<b>236,044</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	2014年1-6月		2013年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	<b>98,647</b>	<b>36.8</b>	94,885	40.2
城市金融業務	<b>169,262</b>	<b>63.2</b>	141,159	59.8
營業收入合計	<b><u>267,909</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<u>236,044</u>	<u>100.0</u>

### 資產負債表分析

#### 資產

截至2014年6月30日，本行總資產為160,066.12億元，較上年末增加14,445.10億元，增長9.9%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加6,007.32億元，增長8.7%；投資證券及其他金融資產淨額增加1,914.73億元，增長5.9%；現金及存放中央銀行款項增長2,475.42億元，增長9.5%；存放同業和拆出資金增加3,646.30億元，增長51.6%，主要是由於本行加大資金融出力度，提高資金使用效率；買入返售金融資產增加139.34億元，增長1.9%。

## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	<b>7,840,907</b>	—	7,224,713	—
減：貸款減值準備	<b>337,653</b>	—	322,191	—
客戶貸款及墊款淨額	<b>7,503,254</b>	<b>46.9</b>	6,902,522	47.4
投資證券及其他金融資產淨額	<b>3,411,571</b>	<b>21.3</b>	3,220,098	22.1
現金及存放中央銀行款項	<b>2,851,344</b>	<b>17.8</b>	2,603,802	17.9
存放同業和拆出資金	<b>1,070,963</b>	<b>6.7</b>	706,333	4.8
買入返售金融資產	<b>750,986</b>	<b>4.7</b>	737,052	5.1
其他	<b>418,494</b>	<b>2.6</b>	392,295	2.7
<b>資產合計</b>	<b><u>16,006,612</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>14,562,102</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

### 客戶貸款及墊款

截至2014年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額78,409.07億元，較上年末增加6,161.94億元，增長8.5%。

## 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	<b>7,418,190</b>	<b>94.6</b>	6,914,985	95.7
公司類貸款	<b>5,037,409</b>	<b>64.2</b>	4,728,857	65.4
票據貼現	<b>76,414</b>	<b>1.0</b>	92,823	1.3
個人貸款	<b>2,304,367</b>	<b>29.4</b>	2,093,305	29.0
境外及其他	<b>422,717</b>	<b>5.4</b>	309,728	4.3
<b>合計</b>	<b><u>7,840,907</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>7,224,713</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

公司類貸款50,374.09億元，較上年末增加3,085.52億元，增長6.5%，主要是由於本行適應經濟結構調整趨勢，積極服務實體經濟，持續加強對國家重點建設項目、優質小微企業、新型城鎮化建設等的信貸支持。

個人貸款23,043.67億元，較上年末增加2,110.62億元，增長10.1%，主要是由於本行實施個貸優先發展戰略，加大對優質個人客戶群體的拓展力度，穩步發展消費信貸，細分經營類個貸業務市場，穩步發展個人住房貸款業務。

票據貼現764.14億元，較上年末減少164.09億元，下降17.7%，主要是由於本行根據宏觀經濟、金融市場和貨幣政策變化，適度調整票據資產配置。

境外及其他貸款4,227.17億元，較上年末增加1,129.89億元，增長36.5%，主要是由於本行進一步加強了境內外貸款業務的聯動營銷，境外分行信貸業務增長較快。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,251,559	44.7	2,141,372	45.3
中長期公司類貸款	2,785,850	55.3	2,587,485	54.7
合計	<u>5,037,409</u>	<u>100.0</u>	<u>4,728,857</u>	<u>100.0</u>

截至2014年6月30日，短期公司類貸款較上年末增加1,101.87億元，增長5.1%。中長期公司類貸款增加1,983.65億元，增長7.7%，中長期貸款佔比較上年末上升0.6個百分點至55.3%。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,439,225	28.6	1,372,785	29.0
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	506,463	10.1	484,810	10.3
房地產業	589,550	11.7	533,141	11.3
交通運輸、倉儲和郵政業	674,011	13.4	605,512	12.8
批發和零售業	555,026	11.0	522,078	11.0
水利、環境和公共設施管理業	201,858	4.0	204,834	4.3
建築業	218,883	4.3	199,892	4.2
採礦業	228,711	4.5	213,579	4.5
租賃和商務服務業	351,648	7.0	328,364	7.0
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	20,041	0.4	24,583	0.5
其他行業	251,993	5.0	239,279	5.1
合計	<u>5,037,409</u>	<u>100.0</u>	<u>4,728,857</u>	<u>100.0</u>



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。

截至2014年6月30日，本行五大主要貸款行業包括：(1)製造業；(2)交通運輸、倉儲和郵政業；(3)房地產業；(4)批發和零售業；(5)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.8%，較上年末提高0.4個百分點。貸款佔比上升最多的兩個行業為交通運輸、倉儲和郵政業以及房地產業。製造業為貸款佔比下降最多的行業。

報告期內，本行適應國家經濟結構戰略性調整機遇，不斷擴大行業信貸政策覆蓋面，強化客戶名單制管理，行業結構不斷優化。大力支持基建投資、先進製造業和傳統產業升級改造，擇優支持消費升級相關產業，穩妥支持戰略新興產業，堅持「綠色信貸」導向，支持綠色、循環和低碳經濟發展。加強房地產、地方政府融資平台和「兩高一剩」行業風險管控。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	1,449,883	62.9	1,292,007	61.7
個人消費貸款	203,560	8.9	202,808	9.7
個人經營貸款	277,081	12.0	255,808	12.2
個人卡透支	210,446	9.1	194,330	9.3
農戶貸款	162,120	7.0	146,853	7.0
其他	1,277	0.1	1,499	0.1
合計	<u>2,304,367</u>	<u>100.0</u>	<u>2,093,305</u>	<u>100.0</u>

截至2014年6月30日，個人住房貸款14,498.83億元，較上年末增加1,578.76億元，增長12.2%，主要是由於本行依托優質開發企業和二手房中介機構，重點支持居民購買首套普通自住房，實現個人住房貸款的增長。

個人消費類貸款2,035.60億元，較上年末增加7.52億元，增長0.4%，主要是由於本行穩步發展消費信貸業務。

個人經營貸款2,770.81億元，較上年末增加212.73億元，增長8.3%，主要是由於本行創新服務模式，提升小微業主信貸服務，個人助業貸款穩步增長。

個人卡透支2,104.46億元，較上年末增加161.16億元，增長8.3%，主要是由於本行大力發展信用卡分期付款業務，信用卡發卡量和消費額持續增長。

農戶貸款1,621.20億元，較上年末增加152.67億元，增長10.4%，主要是由於本行推進農戶貸款業務經營轉型，優化客戶結構、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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	135,318	1.7	115,137	1.6
長江三角洲地區	1,887,387	24.1	1,780,275	24.7
珠江三角洲地區	1,076,076	13.7	1,012,994	14.0
環渤海地區	1,338,188	17.1	1,251,196	17.3
中部地區	966,375	12.3	893,855	12.4
東北地區	300,346	3.8	277,263	3.8
西部地區	1,714,500	21.9	1,584,265	21.9
境外及其他	422,717	5.4	309,728	4.3
<b>合計</b>	<b>7,840,907</b>	<b>100.0</b>	<b>7,224,713</b>	<b>100.0</b>

報告期內，本行穩步發展東部地區信貸業務，適度向中西部和東北地區傾斜信貸資源，提高區域信貸政策的差異化管理水平。結合重點區域經濟發展政策和規劃，加大國家重點區域、自貿園區、內陸延邊開放地區信貸投放。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2014年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額34,115.71億元，較上年末增加1,914.73億元。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	2,672,164	78.3	2,533,100	78.7
重組類債券	455,354	13.3	455,354	14.1
權益工具	1,946	0.1	1,888	0.1
其他	282,107	8.3	229,756	7.1
合計	<u>3,411,571</u>	<u>100.0</u>	<u>3,220,098</u>	<u>100.0</u>

截至2014年6月30日，非重組類債券投資較上年末增加1,390.64億元，主要是債券投資收益率仍處於歷史較好水平，本行加強宏觀形勢研判，把握市場趨勢，適時加大債券投資力度，持續優化債券投資結構。

### 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	2014年6月30日		2013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>	351,373	10.3	322,882	10.0
可供出售金融資產	826,749	24.2	781,311	24.3
持有至到期投資	1,636,625	48.0	1,523,815	47.3
應收款項類投資	596,824	17.5	592,090	18.4
合計	<u>3,411,571</u>	<u>100.0</u>	<u>3,220,098</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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	663,451	24.8	652,247	25.8
人民銀行	25,967	1.0	36,563	1.4
政策性銀行	1,311,302	49.1	1,237,664	48.9
同業及其他金融機構	155,727	5.8	120,131	4.7
公共實體及準政府	135,584	5.1	96,904	3.8
公司	380,133	14.2	389,591	15.4
合計	<u>2,672,164</u>	<u>100.0</u>	<u>2,533,100</u>	<u>100.0</u>

2014年上半年，本行根據市場變化持續優化組合的債券品種結構，增持風險收益配比較好的債券。其中，同業及其他金融機構債券佔比提高1.1個百分點，主要來自同業存單投資額的增長；公共實體及準政府債券和公司類債券的合計佔比小幅提高0.1個百分點；政策性銀行債券佔比提高0.2個百分點；政府發行的債券佔比下降1.0個百分點，主要是由於本行持有的部分國債到期；人民銀行發行的債券佔比下降0.4個百分點，主要是由於央行票據發行量減少，以及本行持有的部分央行票據到期所致。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	1	—	1	—
3個月內	169,993	6.4	119,402	4.7
3-12個月	340,907	12.7	398,339	15.7
1-5年	1,370,808	51.3	1,242,866	49.1
5年以上	790,455	29.6	772,492	30.5
合計	<u>2,672,164</u>	<u>100.0</u>	<u>2,533,100</u>	<u>100.0</u>

2014年上半年，本行債券投資組合期限結構總體均衡，在把握市場趨勢加大中長期債券產品投資力度以獲取較高收益率的同時，適度配置短期品種保持組合彈性。

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	2,608,051	97.6	2,464,914	97.3
美元	53,857	2.0	56,108	2.2
其他外幣	10,256	0.4	12,078	0.5
合計	<u>2,672,164</u>	<u>100.0</u>	<u>2,533,100</u>	<u>100.0</u>

### 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2014年6月30日，本行金融債券餘額為14,670.29億元，主要為政策性銀行發行的金融債券。

下表列示了截至2014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>
2014年政策性銀行債券	14,480	5.44%	2019/04/08	—
2014年政策性銀行債券	13,640	5.61%	2021/04/08	—
2014年政策性銀行債券	12,090	5.67%	2024/04/08	—
2013年政策性銀行債券	11,200	3.98%	2016/07/18	—
2014年政策性銀行債券	10,350	5.75%	2019/01/14	—
2013年政策性銀行債券	10,140	3.89%	2016/01/10	—
2013年政策性銀行債券	10,000	5.87%	2017/08/12	—
2012年政策性銀行債券	10,000	3.94%	2014/12/28	—
2013年政策性銀行債券	10,000	5.85%	2016/02/10	—
2011年政策性銀行債券	10,000	3.73%	2017/12/23	—

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2014年6月30日，本行負債總額為150,988.75億元，較上年末增加13,813.10億元，增長10.1%。其中吸收存款增加9,980.93億元，增長8.5%；同業存放和拆入資金增加2,401.23億元，增長26.6%，主要是由於本行鼓勵結算性同業存款發展；賣出回購金融資產款增加971.35億元，增長362.6%，主要是賣出回購債券增加；已發行債券減少43.48億元，下降2.8%，主要是由於本行贖回了部分次級債券。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	<b>12,809,504</b>	<b>84.8</b>	11,811,411	86.1
同業存放和拆入資金	<b>1,143,840</b>	<b>7.6</b>	903,717	6.6
賣出回購金融資產款	<b>123,922</b>	<b>0.8</b>	26,787	0.2
已發行債券	<b>151,952</b>	<b>1.0</b>	156,300	1.1
其他負債	<b>869,657</b>	<b>5.8</b>	819,350	6.0
<b>負債合計</b>	<b><u>15,098,875</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>13,717,565</u></b>	<b><u>100.0</u></b>

### 吸收存款

截至2014年6月30日，本行吸收存款餘額128,095.04億元，較上年末增加9,980.93億元，增長8.5%。從客戶結構上看，公司存款較上年末增加2,649.68億元，增長6.1%；個人存款較上年末增加4,578.69億元，增長6.6%。從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降2.9個百分點至51.7%。

## 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	12,724,921	99.3	11,746,042	99.4
公司存款	4,576,375	35.7	4,311,407	36.5
定期	1,508,349	11.8	1,301,010	11.0
活期	3,068,026	23.9	3,010,397	25.5
個人存款	7,381,516	57.6	6,923,647	58.6
定期	3,824,332	29.8	3,486,252	29.5
活期	3,557,184	27.8	3,437,395	29.1
其他存款 <sup>1</sup>	767,030	6.0	510,988	4.3
境外及其他	84,583	0.7	65,369	0.6
合計	<u>12,809,504</u>	<u>100.0</u>	<u>11,811,411</u>	<u>100.0</u>

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

## 按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	62,362	0.5	50,851	0.4
長江三角洲地區	2,867,214	22.4	2,653,839	22.5
珠江三角洲地區	1,742,592	13.6	1,596,288	13.5
環渤海地區	2,318,795	18.1	2,118,519	17.9
中部地區	2,121,303	16.6	1,956,615	16.6
東北地區	662,811	5.2	613,571	5.2
西部地區	2,949,844	23.0	2,756,359	23.3
境外及其他	84,583	0.6	65,369	0.6
合計	<u>12,809,504</u>	<u>100.0</u>	<u>11,811,411</u>	<u>100.0</u>

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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	7,247,652	56.6	6,993,059	59.2
3個月以內	1,614,052	12.6	1,576,831	13.3
3-12個月	2,749,297	21.5	2,159,729	18.3
1-5年	1,198,323	9.3	1,081,790	9.2
5年以上	180	0.0	2	0.0
<b>合計</b>	<b>12,809,504</b>	<b>100.0</b>	<b>11,811,411</b>	<b>100.0</b>

股東權益

截至2014年6月30日，本行股東權益合計9,077.37億元，較上年末增長7.5%。每股淨資產2.79元，較上年末增加0.19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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	324,794	35.8	324,794	38.4
資本公積	98,773	10.9	98,773	11.7
投資重估儲備	(6,335)	(0.7)	(22,772)	(2.7)
盈餘公積	60,689	6.7	60,632	7.2
一般準備	156,673	17.2	139,204	16.5
留存收益	272,499	30.0	243,482	28.8
外幣報表折算差額	(877)	(0.1)	(1,005)	(0.1)
歸屬於母公司股東權益合計	906,216	99.8	843,108	99.8
非控制性權益	1,521	0.2	1,429	0.2
<b>股東權益合計</b>	<b>907,737</b>	<b>100.0</b>	<b>844,537</b>	<b>100.0</b>



## 表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行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、抵質押資產及法律訴訟等。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	459,686	27.4	470,269	31.7
銀行承兌匯票	462,576	27.6	404,852	27.4
開出保函及擔保	247,693	14.8	191,073	12.9
開出信用證	268,943	16.1	196,069	13.2
信用卡承諾	236,111	14.1	219,682	14.8
合計	<u>1,675,009</u>	<u>100.0</u>	<u>1,481,945</u>	<u>100.0</u>

### 其他財務信息

#### 會計政策變更說明

本報告期末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。

## 對外股權投資情況

### 持有其他上市公司及金融企業股權情況<sup>1</sup>

所持對象名稱	投資成本 (元)	期初持股 數量 (萬股)	期初佔比 (%)	期末持股 數量 (萬股)	期末佔比 (%)	期末 賬面值 (元)	報告期 損益 <sup>2</sup> (元)	報告期 股東權益 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	11,250	3.84	146,250,000	—	—	可供出售金融資產	自有資金入股
深圳金融電子結算中心	20,757,641	—	—	—	16.69	20,757,641	—	—	可供出售金融資產	自有資金入股
OTC Cleaning Hong Kong Limited	16,668,750	0.01	2.08	0.01	2.08	16,668,750	—	—	可供出售金融資產	自有資金入股
陝西煤業化工集團財務公司	100,290,007	—	10.00	—	10.00	102,236,368	—	—	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	自有資金入股
四川省宜賓五糧液集團財務有限公司	390,000,000	—	—	—	19.50	389,754,356	—	—	可供出售金融資產	自有資金入股

註： 1、 本表填列在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和可供出售金融資產核算且本行持股比例在1%以上的其他上市公司及金融企業股權。

2、 主要包括投資收益。

## 業務綜述

### 公司金融業務

2014年上半年，本行繼續深化公司金融業務經營轉型，持續加強服務能力建設。強化客戶基礎，進一步完善和擴大三級核心客戶群體，做強做優小微企業客戶群。積極服務實體經濟，加大對重點客戶和重大項目的信貸投入，大力支持新型城鎮化建設和企業「走出去」。健全和完善小微企業經營管理組織架構和經營機制，推進網點小微企業服務能力建設。建立全方位、多維度、多層次的營銷機制，深入推進專項營銷，全面推進聯動營銷，發揮整體服務和綜合服務優勢。加快推進公司業務投行化，大力發展債券承銷、併購貸款、資產證券化等高端投行業務，提升綜合服務水平。加快重點新興業務發展，加強供應鏈融資、資金託管、現金管理等重點產品的覆蓋。

截至2014年6月30日，本行擁有338萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶7.75萬個。

### 公司類存貸款業務

2014年上半年，本行突出抓好對公存款組織工作，公司存款實現穩步增長。截至2014年6月30日，本行境內公司存款餘額45,763.75億元，較上年末增加2,649.68億元，增長6.1%。

報告期內，本行結合國家產行業政策，重點支持鐵路、能源、水利、水電等基礎設施，加大棚戶區改造和城市基礎設施建設信貸扶持力度，推進信貸結構調整和優化。截至2014年6月30日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計51,138.23億元，較上年末增加2,921.43億元，增長6.1%。

報告期內，本行認真貫徹房地產宏觀調控政策，優化房地產貸款結構，切實防範房地產貸款風險。截至2014年6月30日，本行法人房地產貸款餘額4,322.19億元，較上年末增加372.55億元；不良貸款率0.33%，較上年末下降0.21個百分點。新增法人房地產貸款主要投放重點為住房開發貸款，2014年上半年住房開發貸款餘額增量佔法人房地產貸款增量的95.7%。

## 小微企業金融業務

報告期內，本行積極探索大型商業銀行服務小微企業的有效模式。總行成立獨立運作的小微企業金融部，建立專業化的人才隊伍，強化網點對小微企業的專業服務能力。單獨安排小微企業信貸計劃，匹配專項財務資源，加強小微企業業務發展的資源保障。擴大「信貸工廠」試點範圍，創新設計「批量營銷、批量授信、批量審批」的業務運作模式，向集群性小微企業提供批量服務，切實提高金融服務效率，努力解決小微企業「融資難」問題。堅決落實監管部門「七不准、四公開」相關要求，減免19項小微企業融資服務收費，切實解決小微企業「融資貴」問題。優化推廣「簡式貸」等特色產品，加快推廣貸款在線申請等互聯網金融產品。強化小微企業貸後管理，加強風險監測和檢查。

截至2014年6月30日，本行小微企業貸款餘額9,112.02億元，較上年末增加979.01億元，增速12.0%，高於全行貸款增速3.5個百分點，小微企業貸款增長實現「兩個不低於」。

## 機構業務

截至2014年6月30日，本行第三方存管系統上線證券公司99家，簽約客戶達1,433.70萬戶，存管資金日均餘額645.15億元。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155家，期貨保證金存管規模329.42億元。本行與金融租賃公司、資產管理公司及汽車金融公司等金融機構普遍建立了合作關係，同業借款餘額達1,753.50億元。

本行進一步加強財政、民生、文化領域綜合金融服務，擴大對學校、醫院、水利建設的信貸支持，代理財政、公務卡、校園卡、診療卡、社會保障卡、住房公積金聯名卡、代理社保及公積金歸集發放等業務快速增長。

本行繼續鞏固銀保市場的領先地位，2014年上半年，代理保險新單保費863.92億元，實現代理保險業務收入28.57億元，業務收入市場份額保持大型商業銀行第一。

## 結算與現金管理業務

### 支付結算

本行持續推進賬戶規模和質量提升工程，提升結算賬戶服務功能，全面推廣單位結算卡、結算套餐、代理結算等重點產品。截至2014年6月30日，本行對公人民幣結算賬戶達412.95萬戶，較上年末增長3.6%；上半年對公人民幣結算業務量244.32萬億元，同比增長40.7%。

### 現金管理

本行加強現金管理客戶營銷，研發和推廣票據池、資金監管等創新產品，不斷豐富現金管理產品體系，優化現金管理業務流程，健全客戶服務體系，滿足客戶多元化需求。加大跨國公司客戶的拓展力度，提升全球現金管理客戶服務水平。深化與外資銀行現金管理業務合作，實現優勢互補合作共贏。「行雲」現金管理品牌競爭力日益增強。截至2014年6月30日，本行現金管理客戶數達31.58萬戶，較上年末增長24.3%；上半年現金管理交易量81.01萬億元，同比增長15.1%。

### 貿易融資和國際結算業務

2014年上半年，本行圍繞制度創新、機制創新和產品創新着力優化貿易金融服務體系，積極擴寬業務合作領域，持續推廣涉外擔保、國內信用證、應收賬款池融資等業務產品，國際結算、結售匯、貿易融資等業務市場競爭力穩步提高。把握人民幣國際化發展機遇，加快重點區域跨境人民幣業務發展，積極拓展跨境人民幣產品新領域，離岸人民幣市場影響力不斷增強。2014年上半年，本行境內分行國際貿易融資發生額為523.63億美元。境內分行完成國際結算量4,744.66億美元，同比增長22.1%。累計對外開立保函205.37億美元。境內分行跨境人民幣結算量5,645.46億元。

## 投資銀行業務

2014年上半年，本行根據監管政策及市場形勢變化，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、資產證券化等高端投資銀行業務，提升服務實體經濟的能力。

報告期內，本行共承銷發行債務融資工具130期，募集資金1,447.20億元。其中，短期融資券發行77期，募集資金935.35億；中期票據發行53期，募集資金511.85億。在銀行間市場成功發行本行首支信貸資產證券化產品—「2014年第一期農銀信貸資產支持證券」，規模為21.22億元。積極牽頭和參與大型銀團項目，支持重點項目建設。通過提供上市財務顧問、併購重組財務顧問、併購貸款等金融服務，支持客戶通過上市和併購做大做強。

在《證券時報》社舉辦的「2014中國區優秀投行評選」活動中，本行榮獲最高層次的「最佳銀行投行」大獎，以及「最佳銀團融資銀行」、「最佳短期融資券項目」和「年度最佳銀團融資項目」等多個獎項。

## 資產託管業務

截至2014年6月30日，本行託管資產規模達42,964.11億元，較上年末增長19.8%；其中保險資產託管規模18,465.69億元，居同業首位，較上年末增長8.2%。上半年實現託管及其他受託業務佣金收入20.77億元。

## 養老金業務

2014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，促進養老金業務多元化發展。截至2014年6月30日，本行養老金託管規模2,460.43億元，較上年末增長18.2%。

## 個人金融業務

2014年上半年，本行繼續深化零售業務戰略轉型，開展「轉型固化提升年」活動，鞏固網點轉型成效。強化公私部門聯動營銷，成功舉辦首屆「金鑰匙客戶節」活動，不斷提升個人客戶關係營銷管理精細化、流程化、智能化水平，深度挖掘客戶價值，改善客戶體驗。截至2014年6月30日，本行個人客戶達4.5億戶，其中個人貴賓客戶2,000餘萬戶。

## 個人貸款

2014年上半年，本行推進個人貸款系統建設和功能優化，加大產品創新力度，實現個人貸款業務穩健發展。貫徹落實房地產宏觀調控政策，嚴格執行差別化住房信貸政策，優先滿足居民家庭首次購買自住普通商品房的貸款需求。圍繞大型專業市場商戶需求，實施差異化信貸政策，創新服務模式，提升小微業主信貸服務能力。把握發展消費金融、促進消費升級的政策導向，持續產品創新，優化系統功能，積極支持居民消費信貸需求。截至2014年6月30日，本行境內個人貸款餘額23,043.67億元，較上年末增加2,110.62億元，增長10.1%。

## 個人存款

本行適應經營環境變化，轉變負債業務發展思路，加強主動負債管理，重點加強拓展縣域存款市場，實現個人存款平穩增長。截至2014年6月30日，本行境內個人存款餘額73,815.16億元，較上年末增加4,578.69億元。

## 銀行卡業務

截至2014年6月30日，本行借記卡累計發卡6.76億張，較上年末增加0.39億張，存量居大型商業銀行首位。IC借記卡累計發卡2.09億張，較上年末增加0.72億張。本行先後開展「迎新春，喜用卡」和「美好生活，用‘芯’體驗」等金融IC卡專項營銷活動，加強金融IC卡營銷宣傳，提升客戶活躍度。推出同卡號換卡、開卡選號等私人定制服務，滿足高端客戶日益增長的個性化需求。

信用卡總卡量4,881萬張，消費額4,661億元。啓動「360度全方位服務升級」，整合包裝信用卡重點產品、特色服務及優惠活動，針對商旅、女性等重點客群推出特色產品並加載增值服務。加快虛擬卡、移動支付等創新產品研發，推廣微信、短信平台等客戶應用，提升優質客戶和年輕客群的滲透率。整合品牌商戶資源打造重點城市商圈，優化線上下，境內外用卡環境。與VISA等國際卡組織開展產品及營銷合作，如針對小微商戶發行手機POS產品，推出「樂享周六 共贏世界杯」活動。

項目	2014年 6月30日	2013年 6月30日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	67,552.92	58,873.21	14.74
貸記卡發卡量(萬張)	<u>4,394.43</u>	<u>3,664.30</u>	<u>19.93</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	32,179.08	24,567.14	30.98
貸記卡消費額(億元)	<u>4,625.46</u>	<u>3,586.27</u>	<u>28.98</u>

### 代銷基金業務

本行深化與基金管理公司的戰略合作，加大產品創新和系統研發力度，代銷基金業務健康穩步發展。2014年上半年，本行代理銷售基金1,635.74億元，較上年同期增加528.24億元，增長47.7%；其中新代理發行託管基金22隻，較上年同期增加8隻。

### 代理國債業務

報告期內，本行代理發行儲蓄國債6期，其中代銷儲蓄國債(憑證式)2期，實際銷售90.22億元；代銷儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售94.64億元。

### 私人銀行業務

截至2014年6月30日，本行有23家分行成立私人銀行部，私人銀行客戶5.22萬戶，管理資產約5,878億元。

報告期內，本行為高淨值個人客戶提供全方位、個性化、私密性的財富管理服務及增值服務，私人銀行專業服務能力不斷提升。不斷深化上市公司股東綜合金融服務、跨境金融服務、融資服務、資訊服務、法律和稅務諮詢服務，推出家族信託、高端保險等新業務，進一步增強顧問諮詢服務能力。加快私人銀行產品創新步伐，產品規模持續擴展，產品線日趨豐富。進一步深化了出行管家、健康管家、品鑒管家、休閒管家、社交管家五大增值服務，不斷提升增值服務的廣度和深度。



## 資金業務

### 貨幣市場業務

2014年上半年，央行繼續實行穩健的貨幣政策，總量上通過公開市場正回購操作保持貨幣供應量適度增長，結構性上通過定向降低存款準備金和再貸款等措施加大對小微企業、三農等實體經濟的支持力度，預調和微調作用明顯增強，貨幣市場利率中樞穩步下移，資金面波動顯著降低，市場對流動性的預期明顯改善。本行在加強對貨幣政策和市場資金面研判基礎上，全方位提升資金分析、預測與管理效率，確保全行流動性安全，同時發揮大行資金優勢融出資金，提高貨幣資產投資回報率。2014年上半年，本行人民幣資金融資交易量50,221.21億元，其中融出資金交易量43,766.28億元，融入資金交易量6,454.93億元。

本行繼續堅持審慎的外幣融資策略，密切關注主要發達經濟體貨幣政策變化，並根據變化及時調整投資策略，適度加大對海外中資信用體的資金融出力度。

### 投資組合管理

截至2014年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額34,115.71億元，較上年末增加1,914.73億元。

### 交易賬戶業務

2014年上半年，本行密切關注債券市場變化，動態調整交易組合管理策略，取得較好收益。在中國外匯交易中心公佈的2014年上半年銀行間債券市場做市商業市場排名中，本行做市報價量居市場首位。

### 銀行賬戶業務

2014年上半年，人民幣債券市場收益率總體波動下行。本行加強對債券市場利率波動的前瞻性和趨勢性研判，在債券市場收益率較好時段重點加大投資力度，並通過雙向動態操作持續優化投資組合結構，有效提高了投資組合收益率。

2014年上半年，面對複雜多變的國際金融市場，本行堅持採取審慎的外幣投資策略，在控制風險的前提下，不斷優化投資組合結構並取得了較好的投資收益。截至2014年6月30日，本行自營外幣債券投資餘額641.13億元。

## 代客資金交易

本行不斷優化結售匯業務結構，着力發展外匯買賣業務，着力推進產品創新，繼續加強對代客資金交易的風險控制。報告期內，本行獲批成為人民幣對英鎊直接交易做市商，並在部分省市分行推出盧布代客業務。2014年上半年，本行代客人民幣結售匯交易量1,990.74億美元，代客外匯買賣交易量331.26億美元。

## 理財業務

### 個人理財業務

為滿足個人投資者日益增長的理財需求，本行大力推進理財產品設計和銷售模式創新，推動個人理財業務不斷發展。截至2014年6月30日，本行個人理財產品餘額為6,669.18億元，市場佔有率進一步提升。

本行繼續深化以客戶為本的經營理念，通過推行專業化和差異化管理，不斷提升客戶服務水平和效率。繼續完善以客戶需求為導向的產品體系，豐富安心系列、本利豐、匯利豐等優勢理財產品品種，加大中高端客戶的個性化服務創新和發展，加強收益分級型、銀行理財管理計劃等淨值型理財產品的研發力度，滿足客戶的多元化理財需求。

本行獲得《中國證券報》評選的「2013年度金牛銀行理財產品獎(保證收益型、淨值型)」；獲得《上海證券報》評選的「2013年度最佳銀行理財產品獎」和「2013年度優秀理財品牌獎」；獲得《深圳證券時報》「2014年最佳穩健收益型理財產品」(安心得利)、「2014年最佳結構性理財產品」(進取系列)和「2014年最佳創新型理財產品」(安心得利·如意股指產品)。

### 對公理財業務

截至2014年6月30日，本行對公理財產品餘額為3,005.28億元。本行「安心快線」開放式系列產品、「本利豐」對公系列理財產品、「安心得利」對公系列理財產品、「匯利豐」對公系列理財產品以及「開陽」權益類系列理財產品以收益穩定、期限靈活等特點，在客戶中獲得良好反響，理財簽約客戶數量進一步增長。

## 表外理財產品的管理及業務狀況

截至2014年6月30日，本行表外核算理財產品規模為4,165.87億元。2014年上半年，本行發行並兌付的表外核算理財產品全部實現了預期收益率。目前尚在存續期的表外核算理財產品均運作正常。

### 貴金屬業務

2014年上半年，受國際地緣政治局勢緊張、美國經濟好轉等可能導致美元升息因素的交替影響，國際貴金屬價格震蕩上行，國內實物貴金屬需求下滑明顯。本行作為境內主要貴金屬做市銀行，依托上海黃金交易所、上海期貨交易所及倫敦貴金屬市場，通過黃金租賃、對客貴金屬衍生品交易、實物黃金買賣等業務市場提供流動性，滿足客戶貴金屬交易、投資和套期保值等各類需求。2014年上半年，本行自營及代理黃金交易量308.72噸，白銀交易量5,701.47噸。此外，本行穩步推進貴金屬租賃及套期保值業務，貴金屬租賃及套期保值業務餘額較上年末增長45.7%。

本行目前已形成了較為完善的貴金屬業務體系，包括「傳世之寶」系列實物貴金屬銷售和「存金通」業務、上海黃金交易所個人代理交易業務、個人賬戶貴金屬交易業務、上海黃金交易所法人代理交易業務、黃金租賃業務及代理對公客戶貴金屬衍生品交易業務等。目前，本行正積極申請上海黃金交易所國際會員資格。

### 分銷渠道

#### 物理網點

圍繞「控制總量、優化城市、穩定縣域」的網點佈局原則，本行通過新設、遷址與撤銷進一步優化網點佈局，上半年共對235個網點進行遷址調整。全面推進網點標準化轉型建設，有效提升網點營銷服務能力，探索建設「1個人工網點+N個金融便利店或自助銀行」的類型功能互補、大中小梯次搭配的網點網絡體系。截至2014年6月30日，實現功能分區的網點達到19,591個，較上年末增加805個。

## 電子銀行

2014年上半年，本行加快推動電子銀行創新發展戰略和互聯網金融創新工程的貫徹實施，以電子銀行業務和客戶為基礎，開展「二次創業」，圍繞「產品做強、體驗做佳、市場做大、客戶做活」的目標，打造以「金融店+電商店+社交店」為平台的金融生態圈，加快推進各類服務店的移動化，為進入服務圈的客戶提供「一站式」金融與非金融服務，加快流程優化、體驗提升、數據應用三大重點領域創新。上半年電子渠道交易筆數達256.26億筆，同比增長23.4%；電子渠道金融性交易佔全行交易筆數的76.8%。

## 網絡金融

升級推出企業網銀6.1版，全面優化升級基金、電子商業匯票、超大批量代收付等功能，新增外幣匯款、進出口信用證等國際金融產品，有效提升對公客戶服務能力。截至2014年6月30日，全行企業網銀註冊客戶數達292.3萬戶，淨增36.9萬戶。上半年企業網銀交易金額達38.6萬億元，同比增長17.4%。

加快個人網銀線下線上業務協同發展，優化業務功能和流程，不斷提升客戶體驗。2014年上半年，本行多次升級個人網上銀行系統，先後推出網銀結售匯、新版快捷轉賬、貨幣基金理財、跨行資金歸集、聰明賬等功能，完成用戶名註冊／登錄功能的全新改版。截至2014年6月30日，個人網銀註冊客戶總數達1.24億戶，上半年個人網銀交易金額達49.88萬億元，同比增長16.5%。

## 語音金融

持續推進客服中心一體化建設，優化客戶服務流程，擴大多渠道服務範圍，加強客服中心統籌管理力度。報告期內，95599客服中心總呼入量達2.1億通，人工接聽量3,369萬通，接通率85.53%。

## 移動金融

進一步豐富掌上銀行投資理財功能，貼近客戶生活拓展各類增值服務應用，率先推出通用K寶，為客戶提供更加安全、便捷的移動支付服務。圍繞金融普惠、服務民生，加快移動支付和移動電子商務創新試點，在公交、市政、商超、校園以及服務「三農」等領域，形成了豐富多樣的移動支付應用模式；創新推出短信銀行業務，進一步提升短信增值服務能力。截至2014年6月30日，掌上銀行註冊用戶總數達9,746萬戶；上半年交易筆數4.85億筆、交易金額1.74萬億元，同比分別增長139%和233%。截至2014年6月30日，短信註冊客戶達2.27億戶。

## 電商金融

2014年上半年，本行加快新一代全功能電子商務支付平台、跨境支付系統、銀聯在線支付等電子商務平台建設；全力推廣「E商管家」電子商務服務平台，為企業提供集供應鏈管理、多渠道支付結算、線上線下協同發展、雲服務等於一體的定制化商務金融綜合服務；根據監管要求持續規範第三方支付業務管理；加大電子商務營銷及專業營銷人才培訓工作力度，提升電子商務業務服務水平；繼續推動智付通服務三農的渠道建設和跨行功能推廣。截至2014年6月底，全行電子商務累計交易金額為5,445.96億元，同比增長49.4%。

## 自助金融

本行擁有覆蓋城鄉、全球最大的自助渠道網絡。報告期內，本行持續加大自助設備佈局投放，不斷完善設備功能，穩步提升服務質量，渠道服務能力顯著增強。截至2014年6月30日，自助現金設備達105,983台，自助服務終端達47,482台。在存取款、查詢、轉賬等基礎金融服務基礎上，逐步打造理財類、票務類、繳費類、生活類、資訊類等多層次服務功能，持續提升民生服務水平。全面統一自助設備業務流程、交易界面及語音播報，建立標準化的品牌宣傳策略及應用規範，顯著提升品牌形象。

## 境外業務和多元化經營

### 境外業務

2014年上半年，本行穩步推進境外機構佈局與發展，境外機構的經營層次、盈利水平和跨境金融服務能力持續提升。報告期內，本行悉尼分行的設立獲得境外監管機構批准，並順利開展業務。截至2014年6月30日，本行已在11個國家和地區設立了13家境外機構，基本形成覆蓋亞洲、歐洲、北美和大洋洲的海外骨幹網絡。截至2014年6月30日，境外分行和控股機構資產總額816.73億美元，較上年末增長40.6%；上半年實現淨利潤2.41億美元，同比增長14.2%。

### 主要控股子公司

請參見「討論與分析—業務綜述—人力資源管理和機構管理—機構管理—主要控股子公司」。

## 信息科技

### 加強生產運行管理和信息安全防控

2014年上半年，本行生產運行效率、運行質量和運行穩定性持續提升，核心生產系統工作日日均交易量達到2.16億筆，較上年同期增長21.1%，日交易量峰值達到2.67億筆。總行以及部分分行成立網絡安全與信息化領導小組，進一步完善了本行網絡安全與信息化工作統籌決策體系。啓動了聯網入侵防護、內網健壯性提升、終端安全防護和數據防泄密等工程，從技術層面提升信息安全防控能力。

### 深化BoEing工程有效應用並做好後續建設工作

深化BoEing三期有效應用，建立了問題跟蹤解決機制，利用農銀大學平台加強培訓和推廣。推進BoEing四期建設工程，明確了2014年至2015年，通過物理集中、邏輯集中和整體切換三個階段完成ABIS向BoEing過渡。目前，物理集中已進入系統測試階段，邏輯集中和整體切換的準備工作也在同步開展，同時啓動了BoEing四期外圍系統改造的技術實施工作。

## 推進互聯網金融創新和運用

順利完成了互聯網金融服務平台(「磐雲平台」)的技術投產，同時制定了互聯網金融業務試點方案。積極佈局移動金融，研究制定了移動金融服務平台、移動應用可信服務管理平台和安全終端為一體的移動金融基礎服務框架。加快手機銀行等傳統渠道建設，完成了主流平台的客戶端應用研發，基本實現對現有各型移動終端的覆蓋。

## 推動大數據平台建設

理順了大數據平台建設與關聯系統建設的關係，完成了大數據平台基礎架構與功能的初步搭建，設計並實現了數據邏輯模型，能夠提供資產負債數據集市、銀行卡數據集市、電子銀行數據集市的數據服務。

## 推進第二代支付系統建設

按照監管要求，全面推進第二代支付系統「多點清算」模式向「一點清算」模式切換的系統改造。組織制定了第二代支付系統高可用方案，完成了系統架構改造，提升了系統容錯能力和可擴展性。順利通過人民銀行第二代支付系統技術驗收，已完成業務驗收測試、投產計劃制定等投產準備工作。

## 信息科技基礎架構持續優化

順利完成2014年主機資源擴容項目，進一步提升了主機服務器的數據處理能力。完成主機數據庫系統從V9至V10的升級工作，數據庫的系統性能得到顯著提升。完成了大連、江蘇、廣東以及浙江四家分行的前置系統升級，跨越三年的分行「換芯工程」圓滿收官，可滿足本行未來5-7年的業務發展需求。自動化運維平台、基礎架構雲平台、關鍵應用系統加固工程穩步推進，基礎架構適應性、擴展性大幅提高，逐步構建起了彈性伸縮、隨需應變的IT基礎架構。

## 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，本行繼續深化人力資源改革，推進改革綱要及措施落地實施。組織實施了總行組織架構優化調整，組建了上海管理部，完善了三農事業部組織架構，理順了運營管理體系，強化了對新興業務、互聯網金融的支持，進一步提升組織架構體系運轉效率，與本行戰略的契合度進一步增強。推動面向基層政策落實，細化完善改革配套措施，嚴控管理機構人員規模，充實基層隊伍，完善基層行崗位體系和員工晉升發展機制，加強基層員工工資管理、強化基層分支行領導人員激勵。

#### 人力資源培養與開發

報告期內，本行持續加強人力資源培養與開發。重視管理人員選拔，堅持「重基層、重實幹」，繼續開展總分行和省際分行管理人員交流鍛煉；強化管理人員監督，重點加強對分支行高級管理人員的管理。以高端緊缺人才、青年拔尖人才、專業技術人才、縣域青年英才為重點，加強人才團隊建設，提升員工團隊素質。採取差異化員工招聘政策，加大基層、前台人員補充力度，優化員工結構。深入推進「農銀大學」建設，促進「農銀大學」培訓院校轉型升級，加強培訓師資培養，建設核心課程體系。突出培訓針對性和實效性，推進崗位職業輪訓，加大對管理人員、基層骨幹、重點崗位人員的培訓力度。

#### 員工情況

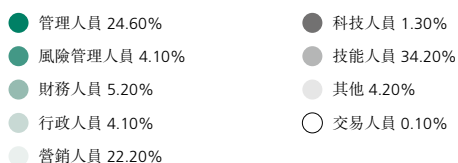
截至2014年6月30日，本行在職員工總數478,778人（另有勞務派遣用工31,487人），較上年末減少202人。本行在職員工中，境內主要控股公司5,834人，境外機構當地僱員568人。



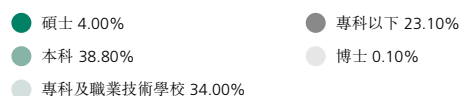
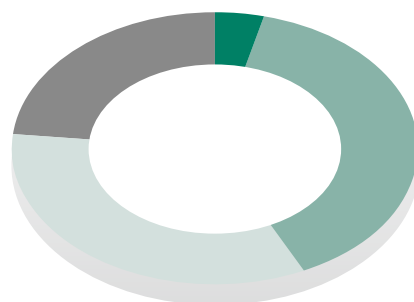
## 本行員工地域分佈情況

	2014年6月30日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	7,831	1.6
長江三角洲地區	62,263	13.0
珠江三角洲地區	51,670	10.8
環渤海地區	63,670	13.3
中部地區	105,001	21.9
東北地區	53,931	11.3
西部地區	128,010	26.8
境內分支機構小計	472,376	98.7
境內主要控股公司	5,834	1.2
境外機構	568	0.1
<b>合計</b>	<b>478,778</b>	<b>100.0</b>

本行員工業務結構圖



本行員工學歷結構圖



## 本行員工年齡結構

	2014年6月30日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	87,331	18.2
31-40歲	88,433	18.5
41-50歲	226,405	47.3
51歲以上	76,609	16.0
合計	<u>478,778</u>	<u>100.0</u>

## 機構管理

### 境內分支機構

截至2014年6月30日，本行境內分支機構共計23,573個，包括總行本部、總行營業部、3個總行專營機構、37個一級(直屬)分行、352個二級分行(含省區分行營業部)、3,507個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部、二級分行營業部)、19,617個基層營業機構以及55個其他機構。

### 境外分支機構

截至2014年6月30日，本行共有8家境外分行和2家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜、東京、法蘭克福、悉尼分行，溫哥華、河內代表處。

### 主要控股子公司

截至2014年6月30日，本行境內主要有9家控股子公司，分別為農銀匯理基金管理有限公  
司、農銀金融租賃有限公司、農銀人壽保險股份有限公司以及6家農銀村鎮銀行有限責任公司(湖北漢川、克什克騰、安塞、績溪、廈門同安、浙江永康)，境外主要有3家控  
股子公司，分別是中國農業銀行(英國)有限公司、農銀國際控股有限公司和農銀財務有  
限公司。

## 適應發展新形勢，優化調整總部架構

按照服務戰略、職能清晰、運管分離的思路，2014年4月，本行完成了總部組織架構的優化調整，進一步釐清了部門職能邊界，優化了內部管理流程，完善了相關管理機制，提高了組織運作效率，有力促進農業銀行進一步塑造、鞏固和發展差異化競爭優勢。

**優化完善三農事業部組織架構。**為適應新型城鎮化建設和新型農業經營體系發展的新形勢，將農村產業金融部改建為農村產業與城鎮化金融部，強化城鎮化業務經營拓展和產品創新職能。將全行「三農」產品創新研發職能劃轉三農政策與規劃部，並改建為三農政策與業務創新部，進一步提高「三農」產品的研發及創新效率。將「三農」信貸管理和審批職能分解到信用管理部和信用審批部，成立「三農信用管理中心」和「三農信用審批中心」，加強「三農」信貸管理和信用審查的力量。目前，本行形成了風險、核算與考評、信用管理、信用審批、資本和資金管理、人力資源等六大「三農」中後台管理中心，進一步健全完善「三農」業務和城市業務中後台共享機制。

**促進新興業務發展。**適應小微企業專業化經營發展和外部監管要求，組建小微企業金融部，承擔全行小微企業的政策制定、營銷管理等職能。順應金融創新發展形勢，進一步加強資產管理業務的營銷及研發能力，組建資產管理部，集中統籌管理全行資產管理業務。

**推進互聯網金融發展。**組建網絡金融部，與電子銀行部合署辦公，重點推進金融與互聯網技術的融合創新。成立互聯網金融推進辦公室，重點設計、研發互聯網金融相關產品。

**建設運營大後台。**新設立運營中心，對業務部門的相關後台運維職能實施集中管理，建立集約化的後台管理體制。

**加強信息數據治理。**將信息中心升格為一級部，統籌管理全行信息資源、數據標準，完善數據治理體系，整合全行管理信息系統建設，充分實現信息資源共享。

**統籌配套機制改革。**在優化調整組織架構的同時，對部門實施分類管理，積極推進優化流程、完善考核等配套機制改革，進一步提升總部管理效能。

## 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，本行把握縣域經濟金融發展的新形勢、新特點、新機遇，着力增強基礎管理和客戶營銷服務能力，提升風險防控水平，不斷鞏固本行在縣域市場的領先優勢，努力實現縣域金融服務新突破。

## 機制改革

### 產品研發

對接全行產品研發體制改革，理順總分行、前後台在三農產品研發上的職責、權限和報告路徑，規範三農產品創新流程。結合農村產權改革、現代農業發展及新型城鎮化建設需要，在部分分行創新推出農村土地承包經營權抵押貸款、農村集體經營性建設用地建設貸款、家庭農場保證保險貸款、美好鄉村建設貸款等信貸產品。

### 信貸管理

出台年度信貸業務政策指引，確定服務「三農」重點領域，及時做好信貸支持工作。修訂制糖、屠宰及肉類加工、白酒製造和乳製品製造4個涉農行業信貸政策。對縣域「兩高一剩」和房地產等重點關注行業及其他風險領域，嚴格控制授信額度。對三農信貸業務優先審查、限時辦結。

### 風險管理

完善三農風險管理政策制度，明確潛在風險客戶退出、存量信貸風險化解、重點領域和行業風險防控要求。定期開展三農金融業務風險監測分析，及時反映三農金融業務風險水平和風險變化趨勢，做實潛在風險客戶預警提示。修訂農戶貸款貸後管理辦法，對各類新型經營主體設計針對性的風險管理模式，根據貸款風險特徵細化催收策略。制定農戶受災貸款風險處置方案，規範農戶受災貸款的條件認定和風險處置要求。

## 資本资金管理

實施單獨的三農金融部經濟資本預算管理和評價考核，強化對縣域金融業務的資本約束要求，提升縣域金融業務的價值創造能力。完善縣域全額资金管理機制，落實人民銀行三農金融部改革試點行差別準備金率政策，提高縣域資金營運效率。完善縣域存貸款定價管理體系，實施差異化的定價授權管理，提高縣域定價管理水平。

## 績效管理

制定2014年三農金融分部、重點縣域支行績效考核方案和縣支行等級行評價方案。加大風險考核，突出涉農貸款、農戶貸款、金穗「惠農通」、千百工程等三農發展重點考核。精簡考核指標，進一步發揮績效考評的基礎性引領作用。加強縣支行績效考評管理，進一步規範縣支行考評機制建設。

## 人力資源管理

繼續對縣域實行差異化的員工招聘政策，做好大學生村官員工招錄培養工作。啓動2014年縣域青年英才開發工程，加快培養服務「三農」青年骨幹人才。實行重點縣域支行專項獎勵工資計劃，及時落實縣域支行機構升格政策。首次開展縣域青年英才示範培訓班，深入推進中年員工增值培訓，切實抓好網點負責人職業輪訓，有效提升縣域員工職業技能。

## 縣域公司金融業務

加強產品和服務創新。修訂商品流通市場建設貸款管理辦法、中小企業產業集群多戶聯保貸款管理辦法等。推動區域產品創新，在天津開辦縣域再保理融資業務，在山東開展政府融資增信試點業務，在內蒙古開展金穗「強農貸」業務。

優化核心客戶營銷管理。確定農村產業金融業務核心客戶名單，定期更新和完善綜合金融服務方案、授信方案和貸後管理方案。強化對行業領先客戶的「總對總」營銷，組建專門客戶營銷維護團隊，定期開展銀企對接，加強綜合營銷和聯動營銷，促進雙方深度合作。通過推介投資銀行、金融租賃等全方位多方面的綜合服務，滿足客戶多元化金融需求，進一步鞏固在縣域優質高端客戶群的競爭優勢。

截至2014年6月30日，縣域公司貸款餘額(不含票據貼現)16,723.07億元，較上年末增加1,136.63億元；縣域公司存款餘額15,371.07億元，較上年末增加610.68億元。

### **縣域個人金融業務**

全面推進金穗「惠農通」工程提質增亮工作。截至2014年6月30日，全行金穗「惠農通」工程設立服務點62.5萬個，較上年末增加4.3萬個；布放電子機具120萬台，較上年末增加4.6萬台，電子機具行政村覆蓋率72.0%，較上年末提高3.7個百分點。

農戶貸款業務經營轉型效果顯著。2014年上半年，本行以專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體為重點，深入推進農戶貸款業務經營轉型。目前，本行已建立3,012戶全流程金融服務家庭農場名單。惠農卡和涉農資金代理業務進展順利。截至2014年6月30日，惠農卡發卡總量1.5億張，較上年末增加955萬張。代理新農保1,190個縣，較上年末增加44個縣；代理新農合808個縣，較上年末增加26個縣；營銷糧食直補等其他代理項目3,974個，較上年末增加1,468個；各項涉農代理項目賬戶資金934.5億元，較上年末增加126.2億元。

截至2014年6月30日，縣域個人貸款餘額8,569.22億元，較上年末增加898.75億元；個人存款餘額35,907.94億元，較上年末增加2,521.62億元。

## 財務狀況

### 資產負債情況

截至2014年6月30日，縣域金融業務總資產58,833.44億元，較上年末增長7.4%。客戶貸款及墊款總額25,444.20億元，較上年末增長8.4%。吸收存款53,656.26億元，較上年末增長8.2%。

下表列示了於所示日期縣域金融業務資產負債主要項目。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	2,544,420	—	2,348,034	—
貸款減值準備	(136,996)	—	(127,833)	—
客戶貸款及墊款淨額	2,407,424	40.9	2,220,201	40.5
存放系統內款項 <sup>1</sup>	2,974,841	50.6	2,819,633	51.5
其他資產	501,079	8.5	437,501	8.0
<b>資產合計</b>	<b>5,883,344</b>	<b>100.0</b>	<b>5,477,335</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	5,365,626	96.2	4,959,437	95.5
其他負債	212,518	3.8	232,361	4.5
<b>負債合計</b>	<b>5,578,144</b>	<b>100.0</b>	<b>5,191,798</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

2014年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤439.18億元，較上年同期下降5.8%。主要是由於：(1)本行加大撥備計提力度，資產減值損失增加；(2)受內部資金轉移定價政策調整影響，內部利息收入有所下降。

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

	2014年1-6月	2013年1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	<b>80,286</b>	69,580	10,706	15.4
減：外部利息支出	<b>45,278</b>	40,253	5,025	12.5
內部利息收入 <sup>1</sup>	<b>46,250</b>	47,196	(946)	-2.0
淨利息收入	<b>81,258</b>	76,523	4,735	6.2
手續費及佣金淨收入	<b>16,114</b>	17,145	(1,031)	-6.0
其他非利息收入	<b>1,275</b>	1,217	58	4.8
營業收入	<b>98,647</b>	94,885	3,762	4.0
減：營業支出	<b>41,230</b>	39,064	2,166	5.5
資產減值損失	<b>13,499</b>	9,207	4,292	46.6
<b>稅前利潤總額</b>	<b>43,918</b>	46,614	(2,696)	-5.8

註：

1、 內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。



## 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	2014年1-6月	2013年1-6月
貸款平均收益率	6.48*	6.44*
存款平均付息率	1.74*	1.68*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	16.34	18.07
成本收入比	37.55	36.72

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
貸存款比例	47.42	47.34
不良貸款率	1.60	1.54
撥備覆蓋率	336.93	352.85
貸款總額準備金率	5.38	5.44

\* 為年化後數據。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

2014年上半年，本行貫徹落實全面、平衡、有效的風險管理戰略，堅持穩健、創新的風險偏好，不斷完善「大風險」管理體系，穩步推進資本管理高級方法實施，強化先進風險計量和管理技術在業務領域的應用，為全行業務發展和經營轉型提供有力支持。

本行持續跟蹤宏觀經濟和全行業務經營管理情況，全面分析全行風險狀況，及時調整風險管理政策，加強重點區域風險管理，落實風險防控責任。優化非零售和零售客戶評級系統，開發經營性物業客戶評級模型，完善農戶貸款和個人貸款評分卡。加強限額管理和表外業務管理，強化存量限額管控力度。出台年度資金交易投資和市場風險管理政策，充分運用市場風險內部模型法計量成果。優化經濟資本計量方案，提升風險敏感度，通過資本約束機制引導分行強化基礎管理。

## 獲准實施資本管理高級方法

2014年4月，中國銀監會正式核准本行成為第一批實施資本管理高級方法的銀行。具體核准範圍包括非零售內部評級初級法、零售內部評級法和操作風險標準法。同時，本行積極跟進核准後的後續監管要求，加大資源配置，持續深入推動三大支柱基礎項目的優化和完善。

**持續優化資本高級計量法。**信用風險方面，本行繼續完善內部評級體系和評級管理制度，提高評級獨立性和敏感性，規範評級流程各環節操作。強化評級監控，擴展評級應用的深度和廣度。強化申請評級在貸款准入中的作用，持續調整優化准入標準。推進貸記卡調額系統的開發，根據行為評分動態調整貸記卡額度。開展評級模型驗證，推進評級相關系統的優化，進一步提升個人住房、助業和消費貸款，以及農村個人生產經營貸款評分卡的風險區分能力和業務適用性。市場風險方面，在前期內部模型法項目建設基礎上，完成系統投產後的驗證工作，持續優化計量引擎，進一步提升計量效率。操作風險方面，建立並完善損失數據標準，提高內部損失數據質量。持續優化計量引擎和操作風險管理評分卡，提高風險計量的穩定性和準確性。

**初步建立了符合監管要求、富有農行特色的內部資本充足評估程序(ICAAP)。**制定下發《內部資本充足評估程序管理辦法》，設計和研發內部資本充足評估平台，繼續深化內部資本充足評估成果的運用，完善條塊結合的經濟資本配置體系。

**及時開展資本充足率信息披露工作。**單獨編製2013年資本充足率報告並對外披露。採用經監管核准的資本管理高級方法，計量2014年6月末資本充足率並披露資本及風險相關信息。

資本管理高級方法的實施，標誌着本行的風險計量和管理水平邁上了新的台階，為進一步強化資本約束，更好地服務實體經濟和支持「三農」奠定了紮實的管理基礎。下一步，本行將繼續研究完善風險收益均衡機制，不斷優化資產結構，持續提升本行資本管理高級方法的實施質量和實施效果。

## 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

2014年上半年，本行認真貫徹落實國家宏觀調控政策，支持經濟結構調整和轉型升級，不斷完善風險管控機制，堅守風險底線。繼續加強制度建設，完善信息系統，加強風險監測，強化重點領域風險管控，加大風險防範和化解力度。

完善信貸政策制度體系。修訂信貸業務授權管理辦法，完善信貸業務授權管理。修訂集團客戶授信管理辦法，提高集團客戶授信審批效率。出台供應鏈融資業務管理辦法，規範對供應鏈各參與主體的集群營銷與批量作業，防控業務風險。制定信貸資產證券化貸款服務手冊，規範管理和操作流程。

推進流程和系統建設。優化押品評估與信貸審批業務流程。在信貸管理系統中，開發上線利率定價審批和不良貸款處置功能，整合利率定價與信貸審批業務流程，提升不良貸款處置的系統支持力。完善統一授信管控平台，對回購式轉貼現業務實行實時授信管控。

做好重點領域風險防控。加強風險監測，建立常態化、廣覆蓋的行業監測分析體系，持續跟蹤造船、光伏、鋼鐵、煤炭等重點行業風險走勢，繼續做好行業限額管理。進一步加強房地產貸款規模控制，不斷優化信貸結構，促進房地產貸款業務健康發展。跟蹤地方政府多元化融資進展，密切關注融資平台存量貸款風險情況，審慎選擇新增貸款主體和貸款項目。強化總行核心客戶和跨省集團客戶管理，制定貸後管理方案，開展現場檢查，預判風險因素，及時化解風險隱患。

加強個人貸款風險管理。完善個貸業務風險管理制度體系，進一步明確各級機構個貸風險管理職責，落實貸後管理例會機制。深入推進集中經營改革，建立集約化、專業化、標準化、流程化的中後台風險管控平台，全行個貸中心機構覆蓋率達99.8%。做好零售評級應用，嚴格准入門檻，對低評分個貸客戶做好回訪和退出。推進催收體系建設，加強集中遠程催收，督導個貸中心轄內集約催收。

強化信用卡風險管理。加強信用卡風險管理政策制度建設，制訂信用卡風險管理工作指導意見，修訂信用卡授信管理規定，出台信用卡第三方支付機構風險管理操作規程等制度。加強信用卡風險管理工具建設，持續做好評分卡優化及評分應用策略開發。推進信用卡集中化調查審批中心建設，推動專項分期業務審批模式改革，通過業務環節層級分離防範操作風險。加強收單商戶尤其是預授權商戶風險管控，完善第三方支付機構准入管理。強化信用卡欺詐風險防控，開展信用卡套現風險排查。推進催收系統建設，適度加大集中催收頻率，加強風險資產清收力度。

## 信用風險分析

### 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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	<b>3,789,198</b>	<b>48.3</b>	3,512,888	48.6
質押貸款	<b>939,246</b>	<b>12.0</b>	793,120	11.0
保證貸款	<b>1,401,993</b>	<b>17.9</b>	1,296,613	17.9
信用貸款	<b>1,710,470</b>	<b>21.8</b>	1,622,092	22.5
合計	<b><u>7,840,907</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<u>7,224,713</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	2014年6月30日		2013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)	49,776	0.6	34,893	0.5
逾期91天至360天	35,979	0.5	21,910	0.3
逾期361天至3年	21,804	0.3	23,814	0.3
逾期3年以上	15,762	0.2	19,807	0.3
合計	<u>123,321</u>	<u>1.6</u>	<u>100,424</u>	<u>1.4</u>

### 重組貸款和墊款

人民幣百萬元，百分比除外

重組貸款和墊款	2014年6月30日		2013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>11,140</u>	<u>0.1</u>	<u>10,376</u>	<u>0.1</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	佔貸款總額	
		金額	百分比 (%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	43,017	0.55
借款人B	房地產業	17,230	0.22
借款人C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	14,761	0.19
借款人D	建築業	13,631	0.17
借款人E	租賃和商務服務業	12,213	0.16
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,284	0.14
借款人G	製造業	10,814	0.14
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	10,684	0.14
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	10,500	0.13
借款人J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,260	0.13
合計		<u>154,394</u>	<u>1.97</u>

截至2014年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的3.47%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的12.46%，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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	7,459,125	95.13	6,860,589	94.96
關注	284,309	3.63	276,343	3.82
不良貸款	97,473	1.24	87,781	1.22
次級	34,203	0.43	25,388	0.36
可疑	51,749	0.66	52,162	0.72
損失	11,521	0.15	10,231	0.14
合計	<u>7,840,907</u>	<u>100.00</u>	<u>7,224,713</u>	<u>100.00</u>

截至2014年6月30日，本行不良貸款餘額974.73億元，較上年末增加96.92億元；不良貸款率1.24%，較上年末上升0.02個百分點。關注類貸款餘額2,843.09億元，較上年末增加79.66億元；關注類貸款佔比3.63%，下降0.19個百分點。在宏觀經濟下行的背景下，本行堅守風險底線，貸款質量基本保持穩定，主要是由於：(1)按照全面風險管理原則，建立完整有效的貸款風險防控體系，完善客戶評級、減值準備、經濟資本計量和貸後管理制度；(2)根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，開展區域風險化解工作，推動化解產品風險，着力防範大客戶風險，建立撥備計提與分類管理聯動模式，加強限額管理，密切關注逾期貸款和關注類貸款的變動情況，開展重點領域信用風險專項治理及案件風險排查，探索建立風險信息庫，確保風險信息充分運用；(3)加強風險監控與貸後管理，及時發現並化解風險，創新處置手段，推動不良貸款打包轉讓，加大核銷力度。

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	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	<b>79,518</b>	<b>81.6</b>	<b>1.58</b>	71,462	81.4	1.51
短期公司類貸款	<b>58,255</b>	<b>59.8</b>	<b>2.59</b>	48,368	55.1	2.26
中長期公司類貸款	<b>21,263</b>	<b>21.8</b>	<b>0.76</b>	23,094	26.3	0.89
票據貼現	<b>7</b>	—	<b>0.01</b>	24	—	0.03
個人貸款	<b>17,078</b>	<b>17.5</b>	<b>0.74</b>	15,425	17.6	0.74
個人住房貸款	<b>4,006</b>	<b>4.1</b>	<b>0.28</b>	3,787	4.4	0.29
個人消費貸款	<b>1,684</b>	<b>1.7</b>	<b>0.83</b>	1,418	1.6	0.70
個人經營貸款	<b>3,485</b>	<b>3.5</b>	<b>1.26</b>	3,251	3.7	1.27
個人卡透支	<b>2,990</b>	<b>3.1</b>	<b>1.42</b>	2,258	2.6	1.16
農戶貸款	<b>4,753</b>	<b>4.9</b>	<b>2.93</b>	4,502	5.1	3.07
其他	<b>160</b>	<b>0.2</b>	<b>12.53</b>	209	0.2	13.94
境外及其他貸款	<b>870</b>	<b>0.9</b>	<b>0.21</b>	870	1.0	0.28
合計	<b><u>97,473</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>1.24</u></b>	<b><u>87,781</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>1.22</u></b>

截至2014年6月30日，本行公司類不良貸款餘額795.18億元，較上年末增加80.56億元；不良貸款率1.58%，較上年末上升0.07個百分點。個人類不良貸款餘額170.78億元，較上年末增加16.53億元；不良貸款率0.74%，與上年末持平。



## 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	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	3	—	—	3	—	—
長江三角洲地區	23,904	24.5	1.27	19,373	22.1	1.09
珠江三角洲地區	15,808	16.2	1.47	12,407	14.1	1.22
環渤海地區	16,254	16.7	1.21	16,603	19.0	1.33
中部地區	15,358	15.8	1.59	14,075	16.0	1.57
東北地區	4,482	4.6	1.49	4,927	5.6	1.78
西部地區	20,794	21.3	1.21	19,523	22.2	1.23
境外及其他	870	0.9	0.21	870	1.0	0.28
合計	<u>97,473</u>	<u>100.0</u>	<u>1.24</u>	<u>87,781</u>	<u>100.0</u>	<u>1.22</u>

截至2014年6月30日，本行東部地區受宏觀經濟下行影響較大，其中長江三角洲、珠江三角洲不良貸款額較上年末分別增加45.31億元和34.01億元。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日			2013年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	45,350	57.0	3.15	39,316	55.0	2.86
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,108	3.9	0.61	4,548	6.4	0.94
房地產業	2,390	3.0	0.41	3,521	4.9	0.66
交通運輸、倉儲和郵政業	3,219	4.1	0.48	3,586	5.0	0.59
批發和零售業	17,671	22.2	3.18	12,305	17.2	2.36
水利、環境和 公共設施管理業	666	0.8	0.33	836	1.2	0.41
建築業	1,223	1.5	0.56	1,055	1.5	0.53
採礦業	446	0.6	0.20	267	0.4	0.13
租賃和商務服務業	939	1.2	0.27	1,370	1.9	0.42
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	206	0.3	1.03	194	0.3	0.79
其他行業	4,300	5.4	1.71	4,464	6.2	1.87
<b>合計</b>	<b>79,518</b>	<b>100.0</b>	<b>1.58</b>	<b>71,462</b>	<b>100.0</b>	<b>1.51</b>

截至2014年6月30日，本行不良貸款餘額下降較多的兩個行業為電力、熱力、燃氣及水生產和供應業以及房地產業，分別下降14.40億元和11.31億元。製造業、批發和零售業不良貸款反彈較大，分別較上年末增加60.34億元和53.66億元。

## 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	50,127	272,064	322,191
本期計提／(轉回)	12,416	14,669	27,085
— 新增	16,030	38,794	54,824
— 回撥	(3,614)	(24,125)	(27,739)
本期核銷及轉出	(10,359)	(1,410)	(11,769)
本期轉回			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	343	116	459
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(248)	(132)	(380)
— 匯率變動	9	58	67
期末餘額	<u>52,288</u>	<u>285,365</u>	<u>337,653</u>

截至2014年6月30日，本行貸款減值準備餘額3,376.53億元，比上年末增加154.62億元。其中，組合評估減值準備餘額2,853.65億元，比上年末增加133.01億元；個別評估減值準備餘額522.88億元，比上年末增加21.61億元。撥備覆蓋率達到346.41%，貸款總額準備金率4.31%，均達到監管要求。

## 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。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

2014年上半年，本行制定了年度資金交易投資和市場風險管理政策，修訂了金融資產減值測試管理辦法和資金交易與投資業務估值管理辦法，優化了組合減值測試流程和金融資產估值合理性評估標準。繼續推進市場風險管理系統建設，對內部模型法相關金融模型、系統參數、市場數據等開展全面驗證，並通過優化資源配置、調整數據對接邏輯，提升計算引擎效率。逐步在境外分行推廣應用內部模型法系統。

### 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

本行採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬戶市場風險。

2014年上半年，本行根據市場環境變化和業務經營情況，制定年度資金交易投資業務和市場風險管理政策，明確開展債券交易和衍生品交易等業務遵循的基本政策以及敞口、期限等風險控制要求，完善以VaR值為核心的限額指標體系，實現交易賬戶市場風險的計量和監控。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬戶風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據驗證、平行建模以及對市場風險計量模型進行返回檢驗等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

## 交易賬戶風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2014年1-6月				2013年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	56	75	87	55	43	29	43	17
匯率風險	58	125	247	54	14	59	122	8
商品風險	8	17	34	2	3	20	54	2
總體風險價值	<u>90</u>	<u>178</u>	<u>289</u>	<u>86</u>	<u>55</u>	<u>81</u>	<u>151</u>	<u>36</u>

註： 1. 本行計算交易賬戶風險價值(不含按外管局相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。  
2. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求，黃金相關風險價值已體現在匯率風險中。

報告期內，風險價值模擬過程中包含了2013年6月銀行間市場利率上升的極端情景，因此利率風險價值高於去年同期。黃金組合境內外單邊敞口規模增加，導致匯率風險價值高於去年同期。白銀組合規模有所下降，商品風險的平均風險價值降低。

### 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。

本行積極應對利率市場化挑戰，採取多種措施加強利率風險管理，綜合運用利率敏感性缺口分析、久期分析、靜態情景模擬和壓力測試等方法與工具，定期監測和分析利率風險情況，構建利率風險分級監測指標體系，定期監測限額指標的執行情況，通過調整信貸結構、優化投資組合、適時調整FTP和利率授權等手段，盡量降低利率波動對淨利息收入和淨利息收益率的影響。2014年上半年，本行利率風險控制在設定的邊界範圍內，利率風險整體可控。

## 匯率風險管理

匯率風險指資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。匯率風險主要分為風險可對沖的交易性匯率風險和經營上難以避免的結構性資產負債產生的匯率風險（「結構性匯率風險」）。

2014年上半年，本行定期開展外匯風險敞口監測和敏感性分析，加強外匯資產負債幣種匹配管理，適度提高交易性匯率風險敞口水平和風險容忍度，應對匯率波動性增大和客戶避險需求上升的市場風險。

## 市場風險限額管理

本行市場風險限額包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額。

報告期內，本行根據業務發展和風險管理情況，進一步完善了全行市場風險限額體系，調整優化限額額度，針對新產品增設限額種類，推動資源合理配置，促進業務穩健發展。

## 利率風險分析

截至2014年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為3,679.90億元，缺口絕對值較上年末增加839.09億元。

## 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
2014年6月30日	(3,538,198)	528,944	2,641,264	(367,990)	(52,376)	1,247,908	(107,533)
2013年12月31日	<u>(2,291,861)</u>	<u>548,216</u>	<u>1,459,564</u>	<u>(284,081)</u>	<u>(143,786)</u>	<u>1,200,426</u>	<u>(101,365)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49.3市場風險」。

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2014年6月30日		2013年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(19,595)	(20,009)	(11,922)	(19,330)
下降100個基點	<u>19,595</u>	<u>20,009</u>	<u>11,922</u>	<u>19,330</u>

上述利率敏感性分析顯示在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。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2014年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)195.95億元。若利率即時上升(下降)100個基點，本行的其他綜合收益將減少(增加)200.09億元。

## 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。2014年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計貶值559個基點，貶值幅度0.91%。截至2014年6月30日，本行金融資產／負債外匯敞口淨額12.28億美元，較上年末減少6.38億美元。

## 外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2014年6月30日		2013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	(4,055)	(659)	(20,225)	(3,317)
境外金融資產／負債外匯敞口淨額	11,611	1,887	31,602	5,183
境內外金融資產／負債外匯敞口淨額	<u>7,556</u>	<u>1,228</u>	<u>11,377</u>	<u>1,866</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註49.3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	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
美元	+1%	(73)	(188)
	-1%	73	188
港幣	+1%	(3)	(93)
	-1%	<u>3</u>	<u>93</u>

## 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

2014年上半年，人民銀行實施穩健的貨幣政策，加大預調微調力度，通過公開市場操作、再貸款、分支行常備借貸便利操作試點、定向降準等工具組合，靈活調控流動性，銀行間市場流動性總體適度。本行密切關注貨幣政策和市場變化，加強對宏觀經濟金融形勢及流動性影響因素的研判，以有效管理全行流動性風險。本行通過加大核心存款組織，確保市場融資渠道暢通和持有優質流動性儲備資產，滿足客戶的支付需要。本行繼續通過實時監控全行超額準備金，按日匡算預測資金，按周召開流動性例會分析宏觀形勢，按月對流動性風險情況進行分析，按季開展壓力測試等方式對流動性風險進行即時計量和監控。實施流動性管理系統的升級和改造工作，推進流動性監測指標系統建設，增強流動性管控能力。強化資金頭寸實時監測預警與報告，靈活調整每日融資額度，確保備付充足並提升資金營運效益；完善與理財業務流動性管理協調機制，強化表內外流動性統一管理。構建境內外人民幣資金一體化管理機制，引導全行資金高效流動，強化境外機構流動性管理。

## 流動性風險分析

本行堅持穩健的流動性管理策略，加強宏觀貨幣政策、市場流動性狀況、全行資產負債業務發展和流動性情況的監測分析，準確匡算資金供求，動態調整資金運作節奏，構建多層次流動性儲備，提前安排到期資金流，滿足關鍵時點支付需求。報告期內，本行流動性狀況總體平穩，流動性風險安全可控。

## 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	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	無期限	合計
2014年6月30日	22,825	(7,284,418)	564,867	(226,307)	110,688	1,476,037	3,486,793	2,569,524	720,009
2013年12月31日	18,629	(7,089,235)	355,050	(193,973)	631,324	1,333,003	3,210,614	2,405,782	671,194

註：有關情況詳見「財務報表附註49.2流動性風險」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。

2014年6月30日，即期償還負缺口繼續擴大，主要是活期負債增長較快；在滿足支付需求基礎上，為提高資金營運效益，本行適度拉長了資產久期，1年至5年正缺口較上年末擴大1,430.34億元，5年以上正缺口較上年末擴大2,761.79億元。

## 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。

2014年上半年，本行在經濟資本領域試運行操作風險高級計量法，以此為契機推動全行提高操作風險管理水平。制定年度操作風險評估計劃，有序開展風險自評估和專項評估，並將評估結果納入經濟資本計量。繼續完善關鍵風險指標體系，擴大風險指標覆蓋面，加大數據核查力度，提高指標監測的準確性。組織行內外專家開展全行數據中心安全生產運行評估，加快災備中心建設，進行全行業務影響分析，提高業務連續性管理水平。落實案件防控責任制，開展案件風險排查和案防體系自評估，加強重點區域、業務、人員的操作風險防控。完善遠程集中授權系統和集中作業平台，制定櫃面作業規則，防範櫃面業務風險。規範與第三方支付機構的業務合作，採用更先進的網銀系統加密技術，提升客戶資金交易的安全性。

## 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、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，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風險。

2014年上半年，本行持續推動「六五」普法工作，圓滿完成全行普法宣講專項活動，着力構建普法長效機制，提升全員法律風險防控意識。研究加強分支機構訴訟案件權限管理，有效提升訴訟管理水平。開展同類重點案件調研，及時揭示經營管理中的法律風險。做好重大案件維權化險工作，有序推動積案清理，維權效果顯著。根據《消費者權益保護法》、《商業銀行服務價格管理辦法》等法律法規和監管要求，梳理修改制式合同文本，加強消費者權益的尊重和保護。突出創新驅動，從法律審查的角度研究互聯網金融、混業金融及跨境金融業務。繼續推進知識產權管理工作，加強自有知識產權申報，規範知識產權使用，開展知識產權風險監控工作，防範糾紛及損失，維護本行權益。強化制度管理，組織做好總行年度規章制度的建立、修改、廢止等工作，確保制度符合法律法規和監管規定，持續優化業務管理流程。做好法規解讀，定期發佈銀行業法規解讀報告，揭示法律風險，推動全行及時理解和掌握最近法律法規情況。創新普法宣傳手段，建立「法律講堂」。做好法律管理信息系統升級工作，不斷提升法律風險管理的信息化水平。

本行榮獲中國銀行業協會「中國銀行業2013年度法律風險管理先進單位」。

## 反洗錢

2014年上半年，本行持續推進反洗錢工作模式改革，建立反洗錢反恐融資風險監測指標模型，優化升級反洗錢客戶風險等級分類系統工具，強化黑名單監控系統建設，構建統一的境外反洗錢合規管理體系，進一步提升反洗錢及反恐怖融資風險防控水平。

## 併表管理

2014年上半年，本行繼續規範和加強對附屬機構的併表管理，各項集團併表風險指標符合監管要求。繼續推動各附屬機構建立健全自身的風險管理體系，統一集團風險管理政策。定期收集分析附屬機構風險信息，持續做好併表風險監測、分析和報告工作，不斷強化風險和經營績效考核。優化附屬機構數據統計報送流程，研發並上線併表風險報告系統。

## 聲譽風險

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。

本行將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，不斷完善聲譽風險管理機制、辦法和相關制度，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少對本行造成的損失和負面影響。

2014年上半年，本行加大聲譽事件線索上報和處理力度，嚴格執行聲譽事件線索零報告制度，注重輿情監測、研判與報告，不斷加強聲譽風險防控工作。做好聲譽風險預案控制，強化聲譽事件處置與化解，明確聲譽風險管理部門和業務部門之間的職責分工，將防控責任落實到人，加強總分行協作，做好聯防聯控，重點做好案件和重大風險事件的輿情防控工作。組織開展全行聲譽風險排查工作，查找分行和業務條線的潛在聲譽風險點，強化分行和業務條線的輿情研判、預警和應對，做好風險隔離。編寫聲譽風險防控材料，做好聲譽事件典型案例的分析、總結與經驗推廣，重點對聲譽風險管理條線人員和網點負責人開展聲譽風險管理培訓，提高全行聲譽事件應對處置水平。完善全行官方微博矩陣建設，及時發現並化解微博潛在輿情，進行一級分行官方微博建設試點，完善全行系統官方微博矩陣，加強客服微博與其他官方微博的協同聯動，及時傳遞客戶諮詢、投訴，分析潛在輿情，及時防範和化解聲譽風險。

## 國別風險

國別風險，是指由於某一國家(地區)經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家(地區)借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家(地區)的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行嚴格貫徹落實銀監會監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。本行通過一系列工具管理國別風險，包括國別風險評估與評級，限額管理，風險敞口統計、分析與監測，風險因素監測分析，壓力測試等。至少每年一次對國別風險進行評級和限額核定，並根據風險狀況及時調整。

2014年上半年，面對複雜多變的國際形勢，本行繼續加強國別風險管理，完善管理制度與流程，健全國別風險管理體系。密切監測風險敞口日常變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險，及時調整國別風險評級與限額；強化預警機制，開展國別風險壓力測試，在穩健推進「融入國際」戰略的同時對國別風險進行了有效管理和控制。

## 資本充足率信息

### 資本管理

報告期內，本行貫徹執行2013–2015年資本規劃和2013–2018年資本充足率達標規劃，堅持既定的資本管理原則與資本充足率管理目標，強化資本約束和回報管理，建立健全資本管理長效機制，確保資本充足率持續滿足風險覆蓋、價值創造和監管合規的要求。

報告期內，本行獲准實施資本管理高級方法，並於二季度正式實施。銀監會對獲准採用資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期自獲准採用資本計量高級方法當年底開始，至少持續三年。並行期內，本行將根據監管要求採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。本行充分評估資本管理高級方法實施影響，積極開展實施工作，並以此為契機推動業務發展模式向資本節約型轉變。

報告期內，本行不斷優化表內外資產結構，進一步優化經濟資本配置，突出價值創造和結構優化的戰略導向，持續提升資本管理水平。在完善分支機構經濟資本資源配置的基礎上逐步建立業務條線經濟資本管控機制，強化資本約束，提高資源配置效率。

### 融資管理

2014年5月20日，本行全額贖回於2009年5月發行的兩個品種總規模為人民幣250億元的10年期次級債券。

2014年7月7日，本行於香港聯合交易所有限公司上市150億美元中期票據發行計劃。

2014年8月18日，經中國銀監會和人民銀行批准，本行在全國銀行間債券市場成功發行人民幣300億元的二級資本債券。本次二級資本債券為10年期固定利率債券，票面利率為5.8%，在第五年末附有前提條件的發行人贖回權。

以上融資情況詳細信息請參見本行於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行門戶網站發佈的相關公告。關於本行優先股發行情況請參見「重要事項」。

### 資本充足率信息

本行根據中國銀行業監督管理委員會《商業銀行資本管理辦法(試行)》，披露以下資本充足率信息。本節所載財務數據和指標按照中國會計準則編製。

2014年4月2日，中國銀行業監督管理委員會正式核准本行在法人和集團兩個層面實施信用風險非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及操作風險標準法，本行由此成為中國第一批實施資本管理高級方法的銀行。按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，銀監會對獲准採用資本管理高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內，商業銀行應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。計量方法變更、監管校準要求、資本底線要求等均對資本充足率結果有一定影響。

## 資本充足率計算範圍

本行併表資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構(不含保險公司)。本行未併表資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。

## 資本充足率及風險加權資產

本行採用非零售內部評級初級法、零售內部評級法計量信用風險加權資產，採用權重法計量內部評級法未覆蓋部分的信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產。本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本淨額、風險加權資產以及資本充足率如下表所示。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	901,163	894,156	838,473	831,648
一級資本淨額	901,165	894,156	838,474	831,648
資本淨額	1,238,975	1,231,591	1,074,967	1,067,420
風險加權資產	10,422,045	10,357,455	9,065,631	9,004,578
信用風險加權資產	7,638,604	7,574,123	8,220,434	8,162,538
市場風險加權資產	76,497	75,443	57,123	56,806
操作風險加權資產	780,949	777,757	788,074	785,234
因應用資本底線及校準而導致的額外風險加權資產	1,925,995	1,930,132	—	—
核心一級資本充足率	8.65%	8.63%	9.25%	9.24%
一級資本充足率	8.65%	8.63%	9.25%	9.24%
資本充足率	11.89%	11.89%	11.86%	11.85%

註：

- 2013年12月31日本行採用權重法計量信用風險加權資產，採用標準法計量市場風險加權資產，採用基本指標法計量操作風險加權資產。按照該方法，2014年6月30日併表核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為9.15%、9.15%和11.50%。
- 並行期內，採用內部評級法計量信用風險加權資產的，高於150%撥備覆蓋率的超額貸款損失準備可全部計入二級資本，並執行95%的資本底線要求，資本計量高級方法比其他方法多計入資本的超額貸款損失準備按9.52倍相應加回風險加權資產。因此，根據並行期要求，按照資本計量高級方法，本行因超額貸款損失準備加回導致風險加權資產增加較多，核心一級資本充足率、一級資本充足率出現一定程度下降。若按照巴塞爾協議III要求和國際銀行可比口徑計量本行超額貸款損失準備可計入二級資本金額，即採用內部評級法計量信用風險加權資產的，內部評級法下超額貸款損失準備計入二級資本不超過對應信用風險加權資產的0.6%，並執行95%的資本底線要求，將資本計量高級方法和其他方法計量的超額貸款損失準備差異部分按9.52倍調整計入風險加權資產。按此方法執行，本行資本計量高級方法下超額貸款損失準備可計入資本部分小於其他方法下超額貸款損失準備可計入資本部分。截至2014年6月30日，按照資本計量高級方法下的並表核心一級資本充足率和一級資本充足率可上升至9.97%、9.97%，資本充足率可上升至11.96%。

達標過渡期內，按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的併表和未併表資本充足率如下表所示。

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	9.75%	9.79%	9.81%	9.82%
資本充足率	12.01%	12.03%	12.57%	12.55%

## 風險暴露

### 信用風險

本行按照非零售內部評級初級法、零售內部評級法以及權重法計量的信用風險暴露情況如下表所示。

人民幣百萬元

項目	風險暴露	風險加權資產
內部評級法覆蓋的信用風險暴露	9,894,487	5,693,953
非零售信用風險	7,637,654	5,119,953
零售信用風險	2,250,066	568,539
交易對手信用風險	6,767	5,461

項目	風險暴露	風險加權資產
內部評級法未覆蓋的信用風險暴露	7,709,671	1,944,651
表內信用風險	7,410,186	1,754,818
其中：資產證券化	4,977	2,388
表外信用風險	292,021	182,958
交易對手信用風險	7,464	6,875

本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況參見「討論與分析—風險管理」。



## 市場風險

本行按照標準法計量的市場風險資本要求如下表所示。

人民幣百萬元

項目	資本要求
利率風險	1,068
股票風險	—
匯率風險	5,004
商品風險	35
期權風險	13
合計	<u>6,120</u>

本行銀行賬戶股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

項目	上市股權 風險暴露	非上市股權 風險暴露	未實現收益 (損失)
金融機構 公司	265 —	750 1,854	240 (91)
合計	<u>265</u>	<u>2,604</u>	<u>149</u>

本行利率風險的情況參見「討論與分析—風險管理」。

## 操作風險

本行按照標準法計量的操作風險資本要求624.76億元。操作風險管理情況參見「討論與分析—風險管理」。

## 監管資本項目與資產負債表項目的對應關係

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《中國銀監會關於印發資本監管配套政策的通知》，編製了監管併表口徑下的集團資產負債表。監管併表口徑與財務併表口徑的資產負債表項目的對應關係如下表所示。

人民幣百萬元

項目	財務併表 口徑的 資產負債表	監管併表 口徑的 資產負債表	代碼
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	2,851,344	2,851,302	A01
存放同業款項	523,899	518,389	A02
拆出資金	547,064	547,064	A03
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產	351,373	351,372	A04
衍生金融資產	6,592	6,592	A05
買入返售金融資產	750,986	750,886	A06
應收利息	95,215	94,675	A07
發放貸款和墊款	7,503,254	7,502,891	A08
可供出售金融資產	826,749	822,542	A09
持有至到期投資	1,636,625	1,629,503	A10
應收款項類投資	596,824	588,017	A11
長期股權投資	—	2,852	A12
固定資產	148,126	147,749	A13
土地使用權	23,468	23,450	A14
遞延稅項資產	70,334	70,306	A15
商譽	1,381	—	A16
無形資產	2,671	2,485	A17
其他資產	70,707	60,030	A18
<b>資產總計</b>	<b><u>16,006,612</u></b>	<b><u>15,970,105</u></b>	A00

項目	財務併表 口徑的 資產負債表	監管併表 口徑的 資產負債表	代碼
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	141	141	L01
同業及其他金融機構存放款項	912,712	914,721	L02
拆入資金	231,128	231,128	L03
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融負債	307,762	307,762	L04
賣出回購金融資產款	123,922	123,280	L05
客戶存款	12,809,504	12,809,514	L06
衍生金融負債	5,603	5,603	L07
應付債券及發行存款證	275,358	275,358	L08
應付職工薪酬	42,385	42,148	L09
應交稅費	32,864	32,857	L10
應付利息	171,223	171,255	L11
遞延所得稅負債	5	5	L12
預計負債	8,966	8,966	L13
其他負債	177,302	140,526	L14
<b>負債總計</b>	<b>15,098,875</b>	<b>15,063,264</b>	L00
<b>所有者權益</b>			
實收資本	324,794	324,794	E01
資本公積	92,438	92,406	E02
盈餘公積	60,689	60,688	E03
一般風險準備	156,673	156,673	E04
未分配利潤	272,499	272,680	E05
外幣報表折算差額	(877)	(876)	E06
少數股東權益	1,521	476	E07
<b>所有者權益合計</b>	<b>907,737</b>	<b>906,841</b>	E00

## 資本構成

本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

	報告期末 餘額	代碼
<b>核心一級資本</b>		
1 實收資本	324,794	E01
2 留存收益	490,041	
2a 盈餘公積	60,688	E03
2b 一般風險準備	156,673	E04
2c 未分配利潤	272,680	E05
3 累計其他綜合收益和公開儲備	91,530	
3a 資本公積	92,406	E02
3b 其他	(876)	E06
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司， 股份制公司的銀行填0即可)	—	
5 少數股東資本可計入部分	159	
6 監管調整前的核心一級資本	906,524	
<b>核心一級資本：監管調整</b>		
7 審慎估值調整	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	—	A16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,485	A17
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	—	
12 貸款損失準備缺口	—	
13 資產證券化銷售利得	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的 未實現損益	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的 核心一級資本	—	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	—	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的 核心一級資本中應扣除金額	—	

20	抵押貸款服務權	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—
23	其中：在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	2,876
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	—
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—
<b>28</b>	<b>核心一級資本監管調整總和</b>	<b>5,361</b>
<b>29</b>	<b>核心一級資本</b>	<b>901,163</b>
	<b>其他一級資本</b>	
30	其他一級資本工具及其溢價	—
31	其中：權益部分	—
32	其中：負債部分	—
33	過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—
34	少數股東資本可計入部分	2
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	(3)
<b>36</b>	<b>監管調整前的其他一級資本</b>	<b>2</b>
	<b>其他一級資本：監管調整</b>	
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—

	報告期末 餘額	代碼
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	
<b>43 其他一級資本監管調整總和</b>	—	
<b>44 其他一級資本</b>	2	
<b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>	901,165	
<b>二級資本</b>		
46 二級資本工具及其溢價	120,000	
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	120,000	
48 少數股東資本可計入部分	8	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	(3)	
50 超額貸款損失準備可計入部分	217,802	
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	337,810	
<b>二級資本：監管調整</b>		
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的 二級資本	—	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本 應扣除部分	—	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	
<b>57 二級資本監管調整總和</b>	—	
<b>58 二級資本</b>	337,810	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	1,238,975	
<b>60 總風險加權資產</b>	10,422,045	

**資本充足率和儲備資本要求**

61	核心一級資本充足率	8.65%
62	一級資本充足率	8.65%
63	資本充足率	11.89%
64	機構特定的資本要求	7.50%
65	其中：儲備資本要求	2.50%
66	其中：逆周期資本要求	0%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	0%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	2.65%

**國內最低監管資本要求**

69	核心一級資本充足率	5%
70	一級資本充足率	6%
71	資本充足率	8%

**門檻扣除項中未扣除部分**

72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	33,895	
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	513	
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	70,301	A15-L12

**可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額**

76	權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	34,675
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	21,240
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	302,970
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	196,562

**符合退出安排的資本工具**

80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	120,000
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	5,000

## 合格資本工具的主要特徵

截至2014年6月30日，本行合格資本工具主要包括本行在上海證券交易所和香港聯合交易所發行的普通股。2009年至2012年，本行在中國銀行間債券市場共發行1,500億元的次級債券，目前餘額1,250億元。按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，舊式次級債自2013年起可計入監管資本的數量需逐年遞減，2014年6月30日可計入二級資本合計1,200億元。本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

序號	合格資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)
1	發行機構	中國農業銀行股份有限公司	中國農業銀行股份有限公司
2	標識碼	601288	1288
3	適用法律	《公司法》、 《證券法》、 《商業銀行法》、 《上海證券交易所上市規則》等	《公司法》、 《證券法》、 《商業銀行法》、 《香港聯交所上市規則》等
	監管處理		
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	294,055	30,739
9	工具面值	1元	1元
10	會計處理	權益	權益
11	初始發行日	2010-07-15	2010-07-16



序號	合格資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)
12	是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回(須經監管審批)	否	否
15	其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	—	—
16	其中：後續贖回日期(如果有) 分紅或派息	—	—
17	其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動
18	其中：票面利率及相關指標	根據董事會 派息決議	根據董事會 派息決議
19	其中：是否存在股息制動機制	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	—	—
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是 部分轉股	—	—
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	—	—
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	—	—
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	—	—
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的 發行人	—	—
30	是否減記	否	否
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	—	—
32	其中：若減記，則說明部分減記還是 全部減記	—	—
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時	—	—
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值 恢復機制	—	—
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的 工具類型)	在存款人、 一般債權人、 次級債務和 其他一級資本 工具之後	在存款人、 一般債權人、 次級債務和 其他一級資本 工具之後
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	—	—

## 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

	2013年12月31日		報告期內增減(+,-)			2014年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	其他 <sup>3</sup>	小計	數量	比例(%) <sup>4</sup>
一、有限售條件股份 <sup>1</sup>	9,891,764,707	3.0	—	—	—	9,891,764,707	3.0
1、國家持股 <sup>2</sup>	9,891,764,707	3.0	—	—	—	9,891,764,707	3.0
2、其他內資持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
3、外資持股 <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	314,902,352,293	97.0	—	—	—	314,902,352,293	97.0
1、人民幣普通股	284,163,529,197	87.5	—	—	—	284,163,529,197	87.5
2、境外上市的外資股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	9.5	—	—	—	30,738,823,096	9.5
三、股份總數	324,794,117,000	100.0	—	—	—	324,794,117,000	100.0

註：

- 「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。
- 本表中「國家持股」指財政部、匯金公司、全國社會保障基金理事會及其管理的全國社會保障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。
- 本表中「其他」為鎖定期結束後解除限售的股份，正數為轉入、負數為轉出。
- 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

#### 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
全國社會保障基金理事會 <sup>1</sup>	9,891,764,707	—	—	9,891,764,707	發行限售	2015年5月15日
合計	9,891,764,707	—	—	9,891,764,707	—	—

註：

- 指全國社會保障基金理事會持有的股份及全國社會保障基金理事會轉持三戶持有的履行國有股轉持義務的股份。

## 股東情況

### 股東數量和持股情況

截至2014年6月30日，本行股東總數為292,366戶。其中H股股東28,285戶，A股股東264,081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

292,366戶(2014年6月30日A+H在冊股東數)

### 前10名股東持股情況(以下數據來源於2014年6月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減 (+,-)	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	—	40.28	130,831,990,282	—	無
財政部	國家	A股	—	39.21	127,361,764,737	—	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-3,517,000	9.04	29,347,183,140	—	未知
全國社會保障基金理事會	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	—	1.48	4,812,906,379	—	無
全國社會保障基金理事會轉持三戶	國家	A股	—	0.41	1,325,882,341	94,705,881	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	-199,359,528	0.37	1,188,757,000	—	無
國網英大國際控股集團有限公司	其他	A股	—	0.23	746,268,000	—	無
中國雙維投資公司	其他	A股	—	0.23	746,268,000	—	無

註：香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2014年6月30日，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，除全國社會保障基金理事會轉持三戶由全國社會保障基金理事會管理，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2014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
匯金公司	130,831,990,282	A股
財政部	127,361,764,737	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	29,347,183,140	H股
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	4,812,906,379	A股
全國社會保障基金理事會轉持三戶	1,231,176,460	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	1,188,757,000	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

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，本行的主要股東及控股股東沒有變化，本行無實際控制人。

### 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2014年6月30日，財政部持有本行股份127,361,764,737股，約佔本行總股本的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，註冊資本8,282.09億元人民幣，組織機構代碼71093296-1，法定代表人丁學東。匯金公司根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2014年6月30日，匯金公司持有本行股份130,831,990,282股，約佔本行總股本的40.28%。

截至2014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2014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>	5,512,060,000 (H股)	好倉	17.93	1.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	5,512,060,000 (H股)	好倉	17.93	1.70
Capital Research and Management Company	投資經理	3,701,373,000 (H股)	好倉	12.04	1.14
Citigroup Inc.	受控制企業 權益	2,258,829,403 (H股)	好倉	7.34	0.70
	保管人	302,172,314 (H股)	淡倉	0.98	0.09
	—法團／ 核准借出 代理人 保證權益	2,110,329,725 (H股)	可供借出的 股份	6.86	0.65
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	2,166,135,931 (H股)	好倉	7.04	0.67
	投資經理	461,324,321 (H股)	淡倉	1.50	0.14
	保管人	999,949,939 (H股)	可供借出的 股份	3.25	0.31
Blackrock, Inc.	受控制企業 權益	1,950,386,185 (H股)	好倉	6.35	0.60
		636,000 (H股)	淡倉	0.00	0.00

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2014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2014年6月30日股東名冊，匯金公司登記在冊的本行股份為130,831,990,282股A股，佔已發行A股股份的44.49%，佔已發行股份總數的40.28%。
- Qatar Investment Authority 被視為擁有其全資附屬公司 Qatar Holding LLC 持有的5,512,060,000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14名，其中執行董事4名，即蔣超良先生、張雲先生、郭浩達先生、樓文龍先生；非執行董事5名，即沈炳熙先生、程鳳朝先生、肖書勝先生、趙超先生、周可先生；獨立非執行董事5名，即胡定旭先生<sup>1</sup>、邱東先生、馬時亨先生、溫鐵軍先生、袁天凡先生。

本行監事會共有監事7名。其中股東代表監事2名，即車迎新先生和王醒春先生；職工代表監事4名，即賈祥森先生、鄭鑫先生、張建中先生和夏宗禹先生；外部監事1名，即戴根有先生。

本行共有高級管理人員8名，即：張雲先生、郭浩達先生、蔡華相先生、龔超先生、樓文龍先生、王緯先生、李振江先生、朱皋鳴先生。

截至2014年6月30日，除監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股、董事會秘書朱皋鳴先生持有本行A股股票1,000股外，本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員均不持有本行股份。報告期內，本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

<sup>1</sup> 2014年7月22日，因其於1995年12月31日至1997年12月31日期間的部分執業經歷，胡定旭先生被香港會計師公會紀律委員會命令將其名字從專業會計師註冊記錄冊中除名，為期兩年，並向香港會計師公會繳付罰款25萬港元。具體請參見本行分別於2013年12月31日及2014年7月24日於香港聯交所網站發佈的公告。

## 董事、監事、高級管理人員變動情況

### 董事變動情況

2014年6月23日，本行2013年度股東年會選舉馬時亨先生、溫鐵軍先生連任本行獨立非執行董事。

2014年6月23日，本行2013年度股東年會選舉周可先生為本行非執行董事，其任職資格於2014年7月31日獲得銀監會核准。

2014年7月28日，李業林先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事。

2014年8月5日，林大茂先生因年齡原因，辭去本行非執行董事職務。

### 監事變動情況

2014年4月25日，劉洪先生因工作需要辭去本行股東代表監事職務。

2014年6月23日，本行2013年度股東年會選舉王醒春先生為本行股東代表監事。

### 高級管理人員變動情況

2014年3月25日，本行董事會2014年第二次會議聘任朱皋鳴先生為本行董事會秘書，兼任公司秘書及授權代表。朱皋鳴先生擔任本行公司秘書及授權代表已經香港聯合交易所批准，委任自2014年3月27日起生效，李振江先生不再擔任本行公司秘書及授權代表。朱皋鳴先生擔任本行董事會秘書的任職資格於2014年5月9日獲中國銀監會核准，李振江先生不再擔任本行董事會秘書。



## 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《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、證監會《優先股試點管理辦法》等相關法律法規，結合優先股發行具體方案，修訂了《中國農業銀行股份有限公司章程》，已獲銀監會核准。根據銀監會《銀行業金融機構案防工作評估辦法》的相關要求，本行董事會下設的「審計委員會」更名為「審計及合規管理委員會」，以強化董事會合規建設和案件防控職能。

### 企業管治守則

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

### 內部控制及內部審計

#### 內部控制

2014年上半年，本行認真貫徹實施《企業內部控制基本規範》及其配套指引，嚴格落實各項監管要求，以合規文化為導向，信息技術建設為支撐，不斷強化基層和基礎管理，持續完善全行內控合規體系。

持續推進合規文化建設，促進全員主動依法合規。總結2013年合規文化建設經驗，貫徹落實《合規文化建設發展綱要》，深入推進合規文化長效機制建設。

深化信息系統管理和合規風險監測，加強合規風險信息收集、匯總、分析工作，完成2013年度合規報告，綜合評估全行合規風險特點和變化趨勢，為業務經營和風險防控提供有力支持。

持續推進內控合規體系建設，為可持續發展提供保障。一是深化規章制度體系建設。編製總行年度規章制度制定、變更計劃，持續穩步推進規章制度的標準化、流程化和圖表化試點工作。二是持續改進質量控制體系。制定2014年內控評價工作方案，重點推進等級細分標準建設，引導和促進被評價行提升內部控制水平。強化整改工作日常管理，制定整改完成標準的解釋，提升整改工作精細化管理水平。三是打造協調有力的內控監督體系。按照風險覆蓋、重點突出、板塊梳理、合理整合的原則，統籌總行年度檢查計劃。明晰各類檢查計劃管理流程和工作要求，規範分行檢查計劃制定工作，統一組織、分層實施2014年案件風險排查工作。

## 內部審計

報告期內，本行圍繞董事會戰略決策和外部監管要求，以風險為導向，重點對批發零售貸款、「三農」貸款、財務管理、貸記卡等業務進行了審計；實施了高管經濟責任審計、基建項目審計調查和部分境外機構審計，推進審計信息化建設，完善內部審計制度，有效促進了全行基礎管理水平的提升和各項業務的穩健發展。

## 利潤及股利分配

經本行2013年度股東年會批准，本行向截至2014年7月2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1.77元(含稅)，合計人民幣574.89億元(含稅)。本行不宣派2014年中期股息，不進行資本公積轉增資本。

## 現金分紅政策執行情況

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行《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，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責並發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

## 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁和事項。

截至2014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標的金額約為人民幣29.35億元。本行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

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

## 關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

報告期內，本行向中國證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款業務。該等貸款遵守本行業務規範中關於定價的規定，且已落實相應的擔保措施。截至2014年6月30日，貸款餘額為206.4萬元，貸款形態正常。

## 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。

## 發行優先股情況

本行擬在境內發行符合中國銀監會有關其他一級資本工具合格標準規定的優先股，擬發行優先股數量不超過8億股，規模不超過人民幣800億元。其中，2014年發行不超過4億股，募集金額不超過人民幣400億元。本次優先股發行的募集資金將用於補充本行其他一級資本。

本行董事會、股東大會已審議通過本次優先股發行相關議案，有關議案請參見上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))。截至本業績公告發佈之日，本次優先股發行已獲中國銀監會核准，待中國證監會及其他相關監管部門核准後方可實施。

## 公司或持股5%以上的股東承諾事項

承諾主體	承諾事項	具體承諾內容	作出承諾時點	承諾履行期限	截至目前的履行情況
匯金公司	避免同業競爭承諾	<p>(一) 只要匯金公司持有本行的股份，而匯金公司持有本行股份按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關聯人士或本行的實際控制人，匯金公司承諾將不會在中國境內或境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務；若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或進行競爭性商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務或活動，匯金公司承諾將立即終止對該等競爭性商業銀行業務的參與、管理或經營。</p> <p>(二) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可以直接經營商業銀行業務，或者取得了經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司承諾立即放棄該等批准、授權或許可，不從事任何商業銀行業務。</p> <p>(三) 儘管有上述第(一)和(二)條的規定，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其他下屬企業，以任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在中國境內或者境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務。</p>	2010年 7月15日	長期有效	持續承諾， 正常履行

承諾主體	承諾事項	具體承諾內容	作出承諾 時點	承諾履行 期限	截至目前的 履行情況
		<p>(四) 匯金公司作為中國政府設立的從事金融／銀行業投資的國有投資公司，應公平地對待其所投資的商業銀行，不得將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不得利用其本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行而有利於其他其所投資的商業銀行的決定或判斷，並應避免該種客觀結果的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時應如同其所投資的商業銀行僅有本行，為本行的最大或最佳利益行使其股東權利，不得因其投資於其他商業銀行而影響其作為本行股東為本行謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>			
全國社會 保障基金 理事會	股份鎖定 承諾	<p>所持已購本行股份須自交易完成日起鎖定五年，或自本行首次公開發行定價日起鎖定三年，以較長時間為準。在本行自交易完成日起五年內完成首次公開發行的前提下，在鎖定期滿後一年內，可以轉讓總計不超過30%的已購股份(包括任何已購股份產生的分股、拆股、送股和配股)；在鎖定期滿後兩年內，可以轉讓總計不超過60%的已購股份(包括任何由已購股份產生的分股、拆股、送股和配股)。</p>	2010年 4月21日	2017年 4月21日	未到期， 正常履行

## **本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東受處罰情況**

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## **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2014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2014年6月30日，本行監事鄭鑫先生持有本行A股股票500,000股、董事會秘書朱皋鳴先生持有本行A股股票1,000股。除此之外，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2014年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行業績公告已經本行董事會、董事會審計及合規管理委員會審議通過。

## 外部審計師變更情況

報告期內，本行沒有變更外部審計師。



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)

中期財務資料(未經審計)  
2014年1月1日至6月30日止期間  
(按國際財務報告準則編製)

## 中期財務資料的審閱報告

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

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第 1 至 100 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國農業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一四年六月三十日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他項目註釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第 34 號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第 2410 號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

### 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，二零一四年八月二十六日

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
利息收入	6	337,832	296,463
利息支出	6	(128,394)	(116,461)
<b>淨利息收入</b>	6	<b>209,438</b>	<b>180,002</b>
手續費及佣金收入	7	50,441	49,721
手續費及佣金支出	7	(2,593)	(2,124)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>47,848</b>	<b>47,597</b>
淨交易收益	8	2,798	2,073
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	9	533	90
投資證券淨收益		25	334
其他業務收入	10	7,267	5,948
<b>營業收入</b>		<b>267,909</b>	<b>236,044</b>
營業支出	11	(103,386)	(94,071)
資產減值損失	12	(28,939)	(22,471)
<b>稅前利潤</b>		<b>135,584</b>	<b>119,502</b>
所得稅費用	13	(31,517)	(27,118)
<b>本期利潤</b>		<b>104,067</b>	<b>92,384</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		104,032	92,352
非控制性權益		35	32
		<b>104,067</b>	<b>92,384</b>
歸屬於本行股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
—基本及稀釋	15	0.32	0.28

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期綜合收益表

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
本期利潤	104,067	92,384
其他綜合收益/(支出):		
期後可能會轉至損益的項目:		
可供出售金融資產公允價值變動	21,899	(1,815)
可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響	(5,405)	419
外幣報表折算差額	128	(281)
其他綜合收益/(支出)稅後淨額	16,622	(1,677)
本期綜合收益總額	120,689	90,707
綜合收益總額歸屬於:		
本行股東	120,597	90,683
非控制性權益	92	24
	120,689	90,707

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表

2014年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	2,851,344	2,603,802
存放同業及其他金融機構款項	17	523,899	397,678
貴金屬		21,211	19,185
拆放同業及其他金融機構款項	18	547,064	308,655
為交易而持有的金融資產	19	59,508	53,864
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	20	291,865	269,018
衍生金融資產	21	6,592	8,186
買入返售金融資產	22	750,986	737,052
客戶貸款及墊款	23	7,503,254	6,902,522
可供出售金融資產	24	826,749	781,311
持有至到期投資	25	1,636,625	1,523,815
應收款項類投資	26	596,824	592,090
對聯營及合營公司的投資		-	1
物業和設備	27	148,126	150,859
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	28	70,334	74,075
其他資產	29	170,850	138,608
<b>資產總額</b>		<b>16,006,612</b>	<b>14,562,102</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		141	104
同業及其他金融機構存放款項	30	912,712	729,354
同業及其他金融機構拆入款項	31	231,128	174,363
為交易而持有的金融負債	32	28,152	20,805
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	33	279,610	285,454
衍生金融負債	21	5,603	7,635
賣出回購金融資產款	34	123,922	26,787
吸收存款	35	12,809,504	11,811,411
已發行債務證券	36	275,358	266,261
遞延所得稅負債	28	5	8
應付股利	14	57,489	-
其他負債	37	375,251	395,383
<b>負債總額</b>		<b>15,098,875</b>	<b>13,717,565</b>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務狀況表(續)

2014年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2014年 6月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>			
股本	38	324,794	324,794
資本公積	39	98,773	98,773
投資重估儲備	40	(6,335)	(22,772)
盈餘公積	41	60,689	60,632
一般準備	42	156,673	139,204
留存收益		272,499	243,482
外幣報表折算差額		(877)	(1,005)
歸屬於本行股東權益		906,216	843,108
非控制性權益		1,521	1,429
<b>權益總額</b>		<u>907,737</u>	<u>844,537</u>
<b>權益和負債總額</b>		<u>16,006,612</u>	<u>14,562,102</u>

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

董事會於2014年8月26日核准並許可發出。

蔣超良

董事長

樓文龍

執行董事

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益							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2014年1月1日(經審計)		324,794	98,773	(22,772)	60,632	139,204	243,482	(1,005)	843,108	1,429	844,537
本期利潤		-	-	-	-	-	104,032	-	104,032	35	104,067
其他綜合收益		-	-	16,437	-	-	-	128	16,565	57	16,622
本期綜合收益總額		-	-	16,437	-	-	104,032	128	120,597	92	120,689
轉撥至盈餘公積		-	-	-	57	-	(57)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	42	-	-	-	-	17,469	(17,469)	-	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	(57,489)	-	(57,489)	-	(57,489)
於2014年6月30日(未經審計)		324,794	98,773	(6,335)	60,689	156,673	272,499	(877)	906,216	1,521	907,737

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表(續)

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益									
		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	非控制 性權益	總額
於2013年1月1日(經審計)		324,794	98,773	(901)	43,996	75,349	208,488	(684)	749,815	1,539	751,354
本期利潤		-	-	-	-	-	92,352	-	92,352	32	92,384
其他綜合支出		-	-	(1,388)	-	-	-	(281)	(1,669)	(8)	(1,677)
本期綜合(支出)/收益總額		-	-	(1,388)	-	-	92,352	(281)	90,683	24	90,707
轉撥至盈餘公積		-	-	-	37	-	(37)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	42	-	-	-	-	63,829	(63,829)	-	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	(50,830)	-	(50,830)	-	(50,830)
於2013年6月30日(未經審計)		324,794	98,773	(2,289)	44,033	139,178	186,144	(965)	789,668	1,563	791,231
本期利潤		-	-	-	-	-	73,963	-	73,963	(136)	73,827
其他綜合支出		-	-	(20,483)	-	-	-	(40)	(20,523)	4	(20,519)
本期綜合(支出)/收益總額		-	-	(20,483)	-	-	73,963	(40)	53,440	(132)	53,308
轉撥至盈餘公積		-	-	-	16,599	-	(16,599)	-	-	-	-
轉撥至一般準備		-	-	-	-	26	(26)	-	-	-	-
向持非控制性權益股東進行股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)
於2013年12月31日(經審計)		324,794	98,773	(22,772)	60,632	139,204	243,482	(1,005)	843,108	1,429	844,537

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。



中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	135,584	119,502
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,265	1,118
物業和設備折舊	8,069	7,326
資產減值損失	28,939	22,471
投資證券利息收入	(58,074)	(50,369)
減值貸款和墊款利息收入	(380)	(358)
已發行債務證券利息支出	4,741	4,118
投資證券淨收益	(25)	(334)
處置子公司、聯營企業及合營企業 投資淨收益	-	(304)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(208)	(84)
匯兌(收益)/損失淨額	(1,301)	3,509
	<u>118,610</u>	<u>106,595</u>
<b>經營資產和負債的淨變動：</b>		
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	(266,160)	(272,945)
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	(45,738)	(6,142)
買入返售金融資產減少/(增加)淨額	64,541	(181,431)
客戶貸款及墊款增加淨額	(621,335)	(514,808)
向中央銀行借款增加淨額	37	24
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	56,765	79,408
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 增加淨額	1,181,451	620,263
其他經營資產增加	(55,684)	(119,448)
其他經營負債增加	98,596	177,576
	<u>531,083</u>	<u>(110,908)</u>
經營活動所得/(所用)現金 已付所得稅	(51,485)	(46,678)
	<u>479,598</u>	<u>(157,586)</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2014年 (未經審計)	2013年 (未經審計)
<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		280,469	271,517
投資證券利息收入所收現金		45,570	40,392
處置子公司、聯營企業及合營企業 收到的現金		1	411
其他投資活動所收現金		651	206
購入投資證券所付現金		(421,384)	(450,725)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(9,019)	(9,102)
投資活動所用現金淨額		(103,712)	(147,301)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
已發行債務證券所收現金		106,204	58,410
償付已發行債務證券支付的現金		(97,126)	(29,181)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(5,885)	(5,036)
籌資活動所得現金淨額		3,193	24,193
<b>現金和現金等價物增加/(減少)淨額</b>			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		813,799	952,936
匯率變動對現金和現金等價物的影響		656	(2,187)
<b>於6月30日的現金和現金等價物餘額</b>	<b>43</b>	<b>1,193,534</b>	<b>670,055</b>
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		265,520	238,340
支付利息		(114,604)	(104,197)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 中國農業銀行股份有限公司

## 簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，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日在中華人民共和國境內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，原農行改製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。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

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。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務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」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

### 2 編製基準

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號-中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

### 3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本簡要合併中期財務報表的會計政策及計算方法與本集團編製2013年度合併財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2013年度合併財務報表一併閱讀。

### 3 主要會計政策(續)

#### 本集團已採用的於 2014 年新生效的準則及修訂：

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會新發佈及修訂的國際財務報告準則。這些準則及其修訂於本期強制生效。關於這些準則及修訂的描述已於本集團 2013 年度合併財務報表中披露。

國際會計準則第 32 號的修訂	金融資產和金融負債的抵銷
國際會計準則第 36 號的修訂	資產減值—非金融資產的可回收金額
國際會計準則第 39 號的修訂	金融工具：確認與計量—衍生工具的變更和套期會計的延續
國際財務報告準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號的修訂	投資主體
國際財務報告解釋公告第 21 號	稅費

採用上述新的國際財務報告準則及其修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

#### 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂：

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第 19 號 (2011 年修訂) 的修訂	(1) 僱員福利—設定受益計劃	2014 年 7 月 1 日
國際財務報告準則(修訂)	(1) 國際財務報告準則年度改進 (2010—2012 年週期)	2014 年 7 月 1 日
國際財務報告準則(修訂)	(1) 國際財務報告準則年度改進 (2011—2013 年週期)	2014 年 7 月 1 日
國際財務報告準則第 14 號	(2) 價格監管遞延賬戶	2016 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 11 號 的修訂	(3) 購買共同經營中的權益	2016 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號和第 38 號的修訂	(4) 對可接受的折舊和攤銷方法的澄清	2016 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 15 號	(5) 與客戶之間的合同產生的收入	2017 年 1 月 1 日
國際財務報告準則第 9 號	(6) 金融工具	2018 年 1 月 1 日

- (1) 關於這些準則修訂的描述已於本集團 2013 年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

### 3 主要會計政策(續)

#### 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續):

- (2) 國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第 14 號—價格監管遞延賬戶，該準則作為一項過渡準則規範了價格監管活動形成的一些餘額(「價格監管遞延賬戶」)的會計處理。該準則僅適用於作為國際財務報告準則首次採用者採用國際財務報告準則第 1 號—首次採用國際財務報告準則的主體。它允許上述主體在採用國際財務報告準則時對於價格監管遞延賬戶的確認、計量、減值和終止確認繼續採用其原一般公認會計原則下的會計政策。本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (3) 國際會計準則理事會對國際財務報告準則第 11 號—合營安排進行了修訂，旨在對購買的構成業務的共同經營中權益的會計處理方法提供具體的指引。該修訂要求投資者在購買構成業務的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (4) 對國際會計準則第 16 號—不動產、工廠和設備的修訂澄清了基於資產使用中所產生的收入來對不動產、廠房和設備項目計提折舊是不恰當的。對國際會計準則第 38 號—無形資產的修訂設定了一個可予駁回的推定，即基於資產使用中所產生的收入來對無形資產進行攤銷是不恰當的。該項假定僅在某些有限的情況下是可駁回的。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (5) 國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第 15 號—與客戶之間的合同產生的收入。該準則從基於「盈利過程」的收入確認模型轉向基於控制權轉移的「資產-負債」法，履行義務是新的收入確認模型的基石，收入確認的金額和時點取決於履行義務的程度。該準則是基於在商品或服務的控制權轉移至客戶時確認收入的原則。本集團正在評估該準則的採用對集團合併財務報表的影響。
- (6) 國際會計準則理事會發佈了完整版國際財務報告準則第 9 號—金融工具，該準則將取代現行國際會計準則第 39 號—金融工具：確認和計量。準則引入了一個模型對金融工具進行分類與計量，該模型由現金流特徵和資產持有的業務模式驅動。該準則引入了單一的、前瞻性的預期損失減值模型，以便更及時地確認預期信用損失。該預期損失減值模型下的三階段法，是基於自初始確認後金融資產信用質量的變化，並要求實體確認首日預期信用損失以及更及時地確認整個生命期預期損失。此外，該準則對套期會計作出了實質性的改進，並加強了對風險管理活動的信息披露要求。這個新模型代表了套期會計的重大革新，使得會計處理與風險管理活動更加一致，讓實體能夠將這些活動更好地反映在財務報表中。本集團正在評估該準則的採用對集團合併財務報表的影響。

### 4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製簡要合併中期財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在 2013 年度合併財務報表中採用的相同。

# 中國農業銀行股份有限公司

## 簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 5 子公司

以下為截至2014年6月30日本行的主要子公司：

註冊公司名稱	註冊/成立日期	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 (1)	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	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	2012年5月24日	中國·福建	人民幣 100,000,000 元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司 (2)	2005年12月19日	中國·北京	人民幣 2,032,653,061 元	51.00	51.00	人壽保險

截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間，本行對上述子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (1) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (2) 本行於 2012 年 12 月 31 日收購嘉禾人壽保險股份有限公司 51% 的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司。由於該交易，本集團於 2012 年 12 月 31 日確認商譽計人民幣 13.81 億元。截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間及 2013 年度，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。
- (3) 納入合併範圍的結構化主體請參見「附註 46 結構化主體」。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**6 淨利息收入**

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
利息收入		
客戶貸款及墊款		
包括：公司貸款及墊款	157,996	143,101
個人貸款及墊款	66,456	54,049
票據貼現	2,674	3,367
持有至到期投資	31,240	24,990
存放中央銀行款項	19,524	18,409
可供出售金融資產	16,320	15,224
買入返售金融資產	15,857	14,127
應收款項類投資	10,514	10,155
存放同業及其他金融機構款項	9,959	8,937
拆放同業及其他金融機構款項	6,120	3,406
為交易而持有的金融資產	1,019	579
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	153	119
小計	<u>337,832</u>	<u>296,463</u>
利息支出		
吸收存款	(106,491)	(95,322)
同業及其他金融機構存放款項	(11,931)	(12,228)
同業及其他金融機構拆入款項	(4,504)	(4,573)
已發行債務證券	(4,741)	(4,118)
賣出回購金融資產款	(726)	(219)
向中央銀行借款	(1)	(1)
小計	<u>(128,394)</u>	<u>(116,461)</u>
淨利息收入	<u>209,438</u>	<u>180,002</u>
其中：已識別減值金融資產的利息收入	<u>380</u>	<u>358</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**7 手續費及佣金淨收入**

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
手續費及佣金收入		
代理業務	13,237	12,502
結算及清算業務	12,383	12,080
銀行卡	9,261	7,462
諮詢及顧問業務	7,876	10,046
電子銀行業務	3,855	3,108
託管及其他受託業務	2,077	2,404
信貸承諾	1,637	1,484
其他業務	115	635
小計	<u>50,441</u>	<u>49,721</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡	(1,026)	(801)
結算及清算業務	(887)	(643)
電子銀行業務	(422)	(420)
其他業務	(258)	(260)
小計	<u>(2,593)</u>	<u>(2,124)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>47,848</u>	<u>47,597</u>

**8 淨交易收益**

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
貨幣衍生工具收益淨額	1,473	1,358
利率衍生工具(損失)/收益淨額	(6)	165
為交易而持有的債券收益/(損失)淨額	839	(287)
貴金屬收益淨額	(1) 492	837
合計	<u>2,798</u>	<u>2,073</u>

(1) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。



中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**9 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**

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
保本理財產品收益淨額	495	226
債券收益/(損失)淨額	10	(146)
其他	28	10
合計	533	90

**10 其他業務收入**

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
保險業務收入	4,884	4,020
政府補助	796	885
匯兌收益淨額	737	255
出售物業和設備收益	181	118
租賃收入	160	186
其他	509	484
合計	7,267	5,948

**11 營業支出**

		6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
職工成本	(1)	52,650	48,821
一般營運及管理費用		17,245	17,893
營業稅及附加費	(2)	14,457	13,657
折舊及攤銷		9,334	8,444
保險業務支出		4,889	4,046
其他		4,811	1,210
合計		103,386	94,071

## 11 營業支出(續)

### (1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
工資、獎金、津貼和補貼	34,304	31,742
社會保險費	9,325	8,169
住房公積金	3,814	3,357
工會經費和職工教育經費	1,515	1,406
內部退養福利	559	1,095
其他	3,133	3,052
合計	52,650	48,821

- (2) 本集團境內機構按應稅營業額繳納營業稅，營業稅稅率為 5%。營業稅實行就地繳納的辦法，由境內機構向當地稅務部門申報繳納營業稅。

根據財政部和國家稅務總局於 2014 年 1 月 10 日發佈的《關於中國農業銀行三農事業部涉農貸款營業稅優惠政策的通知》(財稅[2014]5 號)規定，自 2013 年 11 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，對本行納入「三農金融事業部」改革試點的 19 個省(自治區、直轄市)分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入減按 3%的稅率徵收營業稅。

本集團境內機構按營業稅的 1% - 7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按營業稅的 3% - 5%計繳教育費附加。

## 12 資產減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
客戶貸款及墊款	27,085	22,211
拆放同業及其他金融機構款項	988	159
應收款項類投資	371	126
持有至到期投資	171	138
物業和設備	7	1
存放同業及其他金融機構款項	-	(34)
可供出售金融資產	(32)	(55)
其他資產	349	(75)
合計	28,939	22,471

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**13 所得稅費用**

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	32,968	31,639
—香港利得稅	151	186
—其他司法管轄區所得稅	65	14
小計	33,184	31,839
遞延所得稅(附註 28)	(1,667)	(4,721)
合計	31,517	27,118

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，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。其他司法管轄區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2014年6月30日及2013年6月30日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下：

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
稅前利潤	135,584	119,502
按中國法定稅率 25%計算的所得稅費用	33,896	29,876
不可抵扣費用等的納稅影響	1,039	465
免稅收入的納稅影響 (1)	(3,414)	(3,214)
境外機構稅率不一致的影響	(4)	(9)
所得稅費用	31,517	27,118

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

#### 14 股利分配

		6月30日止6個月期間	
		2014年	2013年
當期股利分配			
2013年度現金股利	(1)	57,489	-
2012年度現金股利	(2)	-	50,830
		<u>57,489</u>	<u>50,830</u>

於本期間，本行未建議、宣告或派發 2014 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) 2013 年度股利分配

2014 年 6 月 23 日，年度股東大會批准本行 2013 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」)下而確定的本行 2013 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 0.177 元，共計人民幣 574.89 億元。

於 2014 年 6 月 30 日，上述股利分配已確認為應付股利。

##### (2) 2012 年度股利分配

2013 年 6 月 18 日，年度股東大會批准本行 2012 年度利潤分配方案，即按照中國會計準則而確定的本行 2012 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 0.1565 元，共計人民幣 508.30 億元。

上述股利分配於截至 2013 年 6 月 30 日止六個月期間內，已進行確認。

#### 15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	6月30日止6個月期間	
	2014年	2013年
收益：		
歸屬於本行股東的當期淨利潤	104,032	92,352
股數：		
當期發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	324,794	324,794
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.32</u>	<u>0.28</u>

本期及上一期間，本行不存在稀釋性潛在普通股。

**16 現金及存放中央銀行款項**

		<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
庫存現金		93,420	99,759
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	2,411,901	2,279,918
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	181,550	100,519
存放中央銀行其他款項	(3)	164,473	123,606
合計		<u>2,851,344</u>	<u>2,603,802</u>

- (1) 存放中央銀行法定存款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。

於2014年6月30日，本行符合自2013年3月7日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2013年中國農業銀行改革試點縣級「三農金融事業部」執行差別化存款準備金率政策有關事項的通知》(銀辦發[2013]57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%(2013年12月31日：18%)，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%(2013年12月31日：20%)；外幣存款準備金繳存比率為5%(2013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幣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在中國人民銀行的財政性存款，這些款項不能用於日常業務，且不計付利息。

**17 存放同業及其他金融機構款項**

		<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
存放於：			
境內同業		480,349	360,762
境內其他金融機構		3,359	1,713
境外同業		40,191	35,203
合計		<u>523,899</u>	<u>397,678</u>

於2014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計人民幣5.23億元(2013年12月31日：人民幣12.05億元)，主要為存放在交易所的保證金或為開展金融衍生業務而質押於境外同業的存款。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**18 拆放同業及其他金融機構款項**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
拆放於：		
境內同業	102,739	81,436
境內其他金融機構	437,527	223,566
境外同業	8,361	4,228
	<u>548,627</u>	<u>309,230</u>
總額		
	<u>548,627</u>	<u>309,230</u>
減值損失準備—組合方式評估	(1,563)	(575)
	<u>(1,563)</u>	<u>(575)</u>
拆放同業及其他金融機構款項淨額	<u>547,064</u>	<u>308,655</u>

**19 為交易而持有的金融資產**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：		
政府	3,375	4,979
公共機構及准政府	24,320	24,073
金融機構	-	474
公司	12,961	12,486
	<u>40,656</u>	<u>42,012</u>
小計		
	<u>40,656</u>	<u>42,012</u>
權益工具	-	48
貴金屬合同	18,852	11,804
	<u>18,852</u>	<u>11,804</u>
合計	<u>59,508</u>	<u>53,864</u>
分析：		
香港以外上市	(1) 40,656	42,060
非上市	18,852	11,804
	<u>40,656</u>	<u>42,060</u>
合計	<u>59,508</u>	<u>53,864</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。

## 20 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

		2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府		3,799	8,721
公共機構及准政府		25,214	25,983
金融機構		4,246	11,021
公司		5,608	12,282
小計		<u>38,867</u>	<u>58,007</u>
持有信託資產	(1)	187,209	171,280
其他債務工具	(1)	65,190	38,710
權益工具		599	1,021
合計		<u>291,865</u>	<u>269,018</u>
分析：			
香港上市		123	183
香港以外上市	(2)	29,992	43,255
非上市		261,750	225,580
合計		<u>291,865</u>	<u>269,018</u>

(1) 本集團持有信託資產及持有其他債務工具中包括信貸資產、存放境內同業及境內其他金融機構款項以及債券投資。

(2) 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。

## 21 衍生金融資產及負債

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等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表。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。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。於2014年6月30日，本集團遵循上述可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。本集團未選擇對這部分金融資產與金融負債以淨額結算。本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

**21 衍生金融資產及負債(續)**

	2014年6月30日		
	合同 / 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	353,808	2,893	(1,671)
貨幣掉期	467,304	2,389	(2,134)
交叉貨幣利率掉期	11,440	172	(334)
貨幣期權	17,224	47	(95)
小計		<u>5,501</u>	<u>(4,234)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	181,147	1,018	(1,144)
貴金屬合同	10,871	73	(225)
衍生金融資產及負債合計		<u>6,592</u>	<u>(5,603)</u>
	2013年12月31日		
	合同 / 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	256,278	1,624	(2,786)
貨幣掉期	365,555	3,886	(2,215)
交叉貨幣利率掉期	17,966	372	(678)
貨幣期權	11,864	33	(15)
小計		<u>5,915</u>	<u>(5,694)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	165,722	1,637	(1,940)
貴金屬合同	7,201	634	-
其他	1,494	-	(1)
衍生金融資產及負債合計		<u>8,186</u>	<u>(7,635)</u>



## 21 衍生金融資產及負債(續)

2014年  
6月30日

交易對手的信用風險加權金額 12,336

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的對手的信用風險，其計算參照銀監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求進行，金額大小取決於對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2014年6月30日，衍生交易相關的對手信用風險加權金額按內部評級法計量「附註50資本管理」。

於2013年12月31日，衍生交易相關的對手信用風險加權金額按權重法計量「附註50資本管理」，金額為人民幣113.80億元。

## 22 買入返售金融資產

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	357,526	402,454
票據	388,603	332,921
貸款及其他	<u>4,857</u>	<u>1,677</u>
合計	<u>750,986</u>	<u>737,052</u>

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註47或有負債及承諾—擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**23 客戶貸款及墊款**

客戶貸款及墊款分析如下：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	5,447,794	5,031,088
票據貼現	85,603	97,993
小計	<u>5,533,397</u>	<u>5,129,081</u>
個人貸款及墊款	<u>2,307,510</u>	<u>2,095,632</u>
貸款及墊款總額	<u>7,840,907</u>	<u>7,224,713</u>
減值損失準備		
個別方式評估	(52,288)	(50,127)
組合方式評估	<u>(285,365)</u>	<u>(272,064)</u>
減值損失準備合計	<u>(337,653)</u>	<u>(322,191)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>7,503,254</u></u>	<u><u>6,902,522</u></u>

### 23 客戶貸款及墊款(續)

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示：

	組合方式 評估計提 減值損失 準備的貸款 及墊款(1)	已識別的減值貸款及墊款(2)			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	個別方式 評估計提 減值損失 準備	小計		
2014年6月30日						
貸款及墊款的總額	7,743,434	17,082	80,391	97,473	7,840,907	1.24
減值損失準備	(272,844)	(12,521)	(52,288)	(64,809)	(337,653)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>7,470,590</u>	<u>4,561</u>	<u>28,103</u>	<u>32,664</u>	<u>7,503,254</u>	
2013年12月31日						
貸款及墊款的總額	7,136,932	15,426	72,355	87,781	7,224,713	1.22
減值損失準備	(261,624)	(10,440)	(50,127)	(60,567)	(322,191)	
客戶貸款及墊款淨額	<u>6,875,308</u>	<u>4,986</u>	<u>22,228</u>	<u>27,214</u>	<u>6,902,522</u>	

- (1) 指尚未逐筆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跡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方式(公司貸款及墊款)或組合方式(個人貸款及墊款)評估計提。

**23 客戶貸款及墊款(續)**

客戶貸款及墊款的減值損失準備變動如下：

	2014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
2014年1月1日	50,127	272,064	322,191
本期計提	16,030	38,794	54,824
本期轉回	(3,614)	(24,125)	(27,739)
淨計提	12,416	14,669	27,085
核銷及轉出	(10,359)	(1,410)	(11,769)
收回原核銷貸款及墊款導致的 轉入	343	116	459
因折現價值上升導致轉出	(248)	(132)	(380)
匯兌差額	9	58	67
2014年6月30日	52,288	285,365	337,653
	截至2013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
2013年1月1日	52,242	227,746	279,988
本年計提	16,390	73,442	89,832
本年轉回	(10,785)	(26,921)	(37,706)
淨計提	5,605	46,521	52,126
核銷及轉出	(7,842)	(1,942)	(9,784)
收回原核銷貸款及墊款導致的 轉入	600	220	820
因折現價值上升導致轉出	(454)	(239)	(693)
匯兌差額	(24)	(242)	(266)
2013年12月31日	50,127	272,064	322,191

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**24 可供出售金融資產**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：		
政府	144,198	149,808
公共機構及准政府	432,049	409,382
金融機構	72,403	52,030
公司	174,661	167,724
	<hr/>	<hr/>
小計	823,311	778,944
	<hr/>	<hr/>
權益工具	1,347	819
基金投資	1,134	988
其他	957	560
	<hr/>	<hr/>
合計	826,749	781,311
	<hr/>	<hr/>
分析：		
債券		
香港上市	17,591	14,442
香港以外上市	(1) 791,648	749,029
非上市	14,072	16,033
權益工具、基金投資及其他		
香港以外上市	1,562	1,141
非上市	(2) 1,876	666
	<hr/>	<hr/>
合計	826,749	781,311
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(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) 部份非上市的權益工具投資由於公允價值不能可靠計算，而採用成本計量。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**25 持有至到期投資**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：		
政府	533,701	519,265
公共機構及准政府	899,364	808,838
金融機構	48,507	29,688
公司	155,824	166,623
	<u>1,637,396</u>	<u>1,524,414</u>
總額	1,637,396	1,524,414
減值損失準備—組合方式評估	<u>(771)</u>	<u>(599)</u>
持有至到期投資淨額	<u>1,636,625</u>	<u>1,523,815</u>
分析：		
香港上市	1,151	715
香港以外上市 (1)	1,629,035	1,521,141
非上市	6,439	1,959
	<u>1,636,625</u>	<u>1,523,815</u>
合計	<u>1,636,625</u>	<u>1,523,815</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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**26 應收款項類投資**

		<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
債務工具：			
應收財政部款項	(1)	362,054	362,054
財政部特別國債	(2)	93,300	93,300
公共機構及准政府債券		66,102	66,485
金融機構債券		31,213	27,124
公司債券		31,758	31,018
憑證式國債及儲蓄式國債		4,345	6,037
其他		8,765	6,414
		<u>597,537</u>	<u>592,432</u>
總額，非上市			
減值損失準備			
個別方式評估		(45)	(44)
組合方式評估		(668)	(298)
		<u>(713)</u>	<u>(342)</u>
減值損失準備合計			
		<u>(713)</u>	<u>(342)</u>
應收款項類投資淨額			
		<u><u>596,824</u></u>	<u><u>592,090</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，對未收回款項餘額按年利率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計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。

**27 物業和設備**

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2014年1月1日	124,294	55,314	4,746	28,682	213,036
本期增加	543	931	14	4,112	5,600
本期轉入/(轉出)	4,181	209	-	(4,390)	-
本期處置	(352)	(487)	(223)	-	(1,062)
2014年6月30日	128,666	55,967	4,537	28,404	217,574
累計折舊					
2014年1月1日	(31,529)	(27,400)	(2,947)	-	(61,876)
本期計提	(3,660)	(4,254)	(155)	-	(8,069)
本期處置抵銷	218	365	219	-	802
2014年6月30日	(34,971)	(31,289)	(2,883)	-	(69,143)
減值損失準備					
2014年1月1日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
減值損失	(1)	-	-	(6)	(7)
本期處置抵銷	3	-	-	-	3
2014年6月30日	(286)	(10)	(2)	(7)	(305)
賬面價值					
2014年6月30日	93,409	24,668	1,652	28,397	148,126
2014年1月1日	92,477	27,904	1,797	28,681	150,859



**27 物業和設備(續)**

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2013年1月1日	112,618	48,476	4,030	26,375	191,499
本年增加	2,001	8,472	964	13,503	24,940
本年轉入/(轉出)	10,196	1,000	-	(11,196)	-
本年處置	(521)	(2,634)	(248)	-	(3,403)
2013年12月31日	124,294	55,314	4,746	28,682	213,036
累計折舊					
2013年1月1日	(24,688)	(22,141)	(2,873)	-	(49,702)
本年計提	(7,011)	(7,795)	(313)	-	(15,119)
本年處置抵銷	170	2,536	239	-	2,945
2013年12月31日	(31,529)	(27,400)	(2,947)	-	(61,876)
減值損失準備					
2013年1月1日	(293)	(10)	(3)	(1)	(307)
減值損失	(14)	-	-	-	(14)
本年處置抵銷	19	-	1	-	20
2013年12月31日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
賬面價值					
2013年12月31日	92,477	27,904	1,797	28,681	150,859
2013年1月1日	87,637	26,325	1,154	26,374	141,490

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。截至2014年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

**27 物業和設備(續)**

房屋及建築物的賬面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
在香港地區持有		
長期租賃(50年以上)	84	83
在香港以外地區持有		
長期租賃(50年以上)	4,622	4,451
中期租賃(10-50年)	79,984	79,003
短期租賃(10年以下)	8,719	8,940
小計	93,325	92,394
合計	93,409	92,477

**28 遞延所得稅項**

為呈列簡要合併中期財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，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：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
遞延所得稅資產	70,334	74,075
遞延所得稅負債	(5)	(8)
淨額	70,329	74,067

## 28 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失準備	已計提但尚未支付職工成本	內部退養福利	預計負債	金融工具公允價值變動	其他	合計
2014年1月1日	56,137	6,165	2,589	1,181	8,011	(16)	74,067
計入簡要合併中期利潤表	2,034	180	(200)	1,060	(1,402)	(5)	1,667
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(5,405)	-	(5,405)
2014年6月30日	58,171	6,345	2,389	2,241	1,204	(21)	70,329
2013年1月1日	46,289	6,388	2,944	879	437	(3)	56,934
計入合併利潤表	9,848	(223)	(355)	302	347	(13)	9,906
計入其他綜合收益	-	-	-	-	7,227	-	7,227
2013年12月31日	56,137	6,165	2,589	1,181	8,011	(16)	74,067

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
減值損失準備	232,742	58,171	224,604	56,137
已計提但尚未支付職工成本	25,380	6,345	24,661	6,165
金融工具公允價值變動	16,621	4,155	42,899	10,725
內部退養福利	9,555	2,389	10,356	2,589
預計負債	8,966	2,241	4,723	1,181
其他	41	10	40	9
小計	293,305	73,311	307,283	76,806
<b>遞延所得稅負債</b>				
金融工具公允價值變動	(11,803)	(2,951)	(10,857)	(2,714)
其他	(137)	(31)	(157)	(25)
小計	(11,940)	(2,982)	(11,014)	(2,739)
淨額	281,365	70,329	296,269	74,067

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**29 其他資產**

		<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
應收利息		95,215	75,022
應收及暫付款	(1)	28,655	18,656
土地使用權	(2)	23,468	23,857
應收保費、應收分保賬款及應收 分保準備金		10,663	9,346
投資性房地產		3,335	3,312
長期待攤費用		3,285	3,480
無形資產		2,671	2,627
抵債資產		571	873
其他		2,987	1,435
合計		<u>170,850</u>	<u>138,608</u>

(1) 應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。

(2) 土地使用權

土地使用權(包括在香港地區持有的租賃土地)的賬面價值按租賃合同剩餘可使用年限進行如下分析:

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
在香港地區持有:		
長期租賃(50年以上)	<u>1,033</u>	<u>1,023</u>
在香港以外地區持有:		
長期租賃(50年以上)	375	367
中期租賃(10-50年)	22,019	22,402
短期租賃(10年以內)	<u>41</u>	<u>65</u>
小計	<u>22,435</u>	<u>22,834</u>
合計	<u>23,468</u>	<u>23,857</u>

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。截至2014年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**30 同業及其他金融機構存放款項**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
存放款項：		
境內同業	230,672	172,322
境內其他金融機構	667,720	547,711
境外同業	12,633	8,153
境外其他金融機構	1,687	1,168
	<u>912,712</u>	<u>729,354</u>
合計	<u>912,712</u>	<u>729,354</u>

**31 同業及其他金融機構拆入款項**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	84,775	64,511
境外同業和其他金融機構	146,353	109,852
	<u>231,128</u>	<u>174,363</u>
合計	<u>231,128</u>	<u>174,363</u>

**32 為交易而持有的金融負債**

本集團為交易而持有的金融負債為與貴金屬合同相關的金融負債。

**33 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
保本型理財產品	<u>279,610</u>	<u>285,454</u>

本集團將發行的保本型理財產品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。於 2014 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 79.30 億元(2013 年 12 月 31 日：人民幣 61.04 億元)。

於本中期及 2013 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於本行自身信用風險變化導致的重大變動。

**34 賣出回購金融資產款**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
按抵押物類型分析：		
債券	123,292	26,391
票據	32	37
貸款	<u>598</u>	<u>359</u>
合計	<u><u>123,922</u></u>	<u><u>26,787</u></u>

本集團於賣出回購交易中用作抵押物的擔保物在「附註 47 或有負債及承諾 - 擔保物」中披露。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**35 吸收存款**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
活期存款		
公司客戶	3,072,911	3,014,858
個人客戶	3,557,457	3,437,661
定期存款		
公司客戶	1,571,898	1,345,988
個人客戶	3,828,852	3,490,197
保證金存款 (1)	357,527	247,656
其他	420,859	275,051
合計	<u>12,809,504</u>	<u>11,811,411</u>

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
銀行承兌匯票保證金	132,821	89,842
貿易融資保證金	70,558	30,305
開出保函及擔保保證金	50,898	45,625
信用證保證金	29,104	29,918
其他保證金	74,146	51,966
合計	<u>357,527</u>	<u>247,656</u>

**36 已發行債務證券**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
已發行債券 (1)	151,952	156,300
已發行存款證 (2)	112,062	106,991
已發行同業存單 (3)	11,344	2,970
合計	<u>275,358</u>	<u>266,261</u>

於2014年6月30日及2013年12月31日，本行發行的債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

### 36 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下：

		2014年 6月30日	2013年 12月31日
2024年5月到期4.0%定息次級債券	(i)	25,000	25,000
2026年6月到期5.3%定息次級債券	(ii)	50,000	50,000
2015年11月到期3.2%定息人民幣債券	(iii)	1,000	1,000
2027年12月到期4.99%定息次級債券	(iv)	50,000	50,000
發行的中期票據	(v)	26,061	5,404
2019年5月到期3.3%定息次級債券	(vi)	-	20,000
2019年5月到期浮息次級債券	(vii)	-	5,000
		<hr/>	<hr/>
合計名義價值		152,061	156,404
減：未攤銷的發行成本及折價		(109)	(104)
		<hr/>	<hr/>
賬面價值		151,952	156,300
		<hr/>	<hr/>

經相關監管機構的批准，本行發行了如下債券：

- (i) 於2009年5月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率為4.0%，每年付息一次。本行有權選擇於2019年5月20日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2019年5月20日起，票面年利率增加至7.0%。
- (ii) 於2011年6月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率5.3%，每年付息一次。本行有權選擇於2021年6月7日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2021年6月7日起，票面年利率維持5.3%不變。
- (iii) 於2012年11月在香港發行的3年期人民幣債券，票面年利率3.2%，每半年付息一次。
- (iv) 於2012年12月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有權選擇於2022年12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2022年12月20日起，票面年利率維持4.99%不變。



### 36 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的賬面價值如下(續):

(v) 本行香港分行於 2013 年 7 月 4 日經香港聯合交易所批准總計 50 億美元的中期票據發行計劃。截止 2014 年 6 月 30 日，該計劃下已發行中期票據的情況如下:

	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率 中期票據	2014 年 7 月 至 2018 年 12 月	2.00-3.60	17,439
美元固定利率 中期票據	2014 年 11 月 至 2018 年 12 月	1.15-2.88	7,332
美元浮動利率 中期票據	2015 年 4 月 至 2017 年 3 月	三個月期美元 LIBOR 加 120 至 133 個基點	791
港幣固定利率 中期票據	2015 年 5 月	1.45	79
歐元零息 中期票據	2014 年 12 月	-	420
合計			<u>26,061</u>

(vi) 於 2009 年 5 月發行的 10 年期固定利率次級債券，票面年利率為 3.3%，每年付息一次。本行有權選擇且已行使該選擇權，於 2014 年 5 月 20 日按面值提前贖回全部債券。

(vii) 於 2009 年 5 月發行的 10 年期浮動利率次級債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率為基礎加 0.6% 計算，每年付息一次。本行有權選擇且已行使該選擇權，於 2014 年 5 月 20 日按面值贖回全部債券。

(2) 於 2014 年 6 月 30 日，存款證主要由本行香港分行、新加坡分行、紐約分行和東京分行發行，以攤餘成本計量。

(3) 本行總行分別發行了期限為 3 個月的同業存單計人民幣 45 億元及期限為 6 個月的同業存單計人民幣 70 億元，均將於 2014 年下半年到期。

**37 其他負債**

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
應付利息	171,223	163,328
應付待結算及清算款項	53,452	51,365
應付職工薪酬 (1)	42,385	45,573
保險負債	36,901	30,864
應交所得稅	25,963	44,263
營業稅與其他應付稅款	6,901	7,492
預計負債	8,966	4,723
應付財政部款項 (2)	4,273	1,539
久懸未取款項	1,855	1,871
其他	23,332	44,365
合計	<u>375,251</u>	<u>395,383</u>

(1) 應付職工薪酬

	<b>2014年1月1日至6月30日止期間</b>			
	<b>1月1日</b>	<b>計提</b>	<b>支付</b>	<b>6月30日</b>
工資、獎金、津貼及補貼(i)	24,973	34,304	(35,077)	24,200
社會保險費(i)	884	9,325	(8,745)	1,464
住房公積金	245	3,814	(3,604)	455
工會經費和職工教育經費	2,726	1,515	(675)	3,566
內部退養福利(ii)	10,356	559	(1,360)	9,555
其他	6,389	3,133	(6,377)	3,145
合計	<u>45,573</u>	<u>52,650</u>	<u>(55,838)</u>	<u>42,385</u>

	<b>2013年</b>			
	<b>1月1日</b>	<b>計提</b>	<b>支付</b>	<b>12月31日</b>
工資、獎金、津貼及補貼(i)	25,704	63,758	(64,489)	24,973
社會保險費(i)	1,866	16,939	(17,921)	884
住房公積金	301	7,213	(7,269)	245
工會經費和職工教育經費	2,304	2,827	(2,405)	2,726
內部退養福利(ii)	11,777	1,854	(3,275)	10,356
其他	5,745	12,138	(11,494)	6,389
合計	<u>47,697</u>	<u>104,729</u>	<u>(106,853)</u>	<u>45,573</u>

(i) 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及時發放或繳納。

**37 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 內部退養福利

在簡要合併中期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	
	2014年	2013年
利息成本	212	176
本期確認的精算虧損	331	682
過往服務成本	16	237
合計	559	1,095

精算估值所使用的主要假設列示如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
折現率	3.72%	4.38%
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	55	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2000-2003年)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於本中期及 2013 年度，本集團上述應付職工薪酬期末餘額中並無屬拖欠性質的餘額。

(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。

### 38 股本

於本中期及 2013 年度，本行股本未發生變動。

	於 2014 年 6 月 30 日 及 2013 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

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 2014 年 6 月 30 日，本行有限售條件的 A 股及 H 股分別為 9,892 百萬股及零股 (2013 年 12 月 31 日：9,892 百萬 A 股及零股 H 股)，每股面值均為人民幣 1 元。

### 39 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。

### 40 投資重估儲備

	2014 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間		
	總額	稅項影響	淨額
2014 年 1 月 1 日	(30,313)	7,541	(22,772)
可供出售金融資產的公允價值變動	21,876	(5,420)	16,456
可供出售金融資產出售後轉入當期損益	(25)	6	(19)
2014 年 6 月 30 日	(8,462)	2,127	(6,335)
	2013 年		
	總額	稅項影響	淨額
2013 年 1 月 1 日	(1,224)	323	(901)
可供出售金融資產的公允價值變動	(29,440)	7,306	(22,134)
可供出售金融資產出售後轉入當期損益	351	(88)	263
2013 年 12 月 31 日	(30,313)	7,541	(22,772)

#### 41 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

#### 42 一般準備

本行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。其中，包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至2014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174.69億元(截至2013年6月30日止六個月期間：人民幣638.29億元)作為一般準備，其中包含2014年6月23日股東大會批准的2013年度提取一般風險準備人民幣173.30億元(截至2013年6月30日止六個月期間：人民幣634.82億元)。

#### 43 現金及現金等價物

為呈報簡要合併中期現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限在三個月以內的以下餘額：

	2014年 6月30日	2013年 6月30日
現金	93,420	79,283
存放中央銀行款項	192,437	107,943
存放同業及其他金融機構款項	99,426	57,965
拆放同業及其他金融機構款項	340,040	126,965
買入返售金融資產	468,211	297,899
合計	<u>1,193,534</u>	<u>670,055</u>

#### 44 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，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數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果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簡要合併中期財務報表的會計政策之間並無差異。

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、經營業績、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。

#### 地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲： 上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲： 廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區： 北京、天津、河北、山東、青島

中部地區： 山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區： 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： 遼寧、黑龍江、吉林、大連

境外及其他： 境外分行及子公司

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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	抵銷	合計
<b>2014年1月1日至6月30日止期間</b>										
外部利息收入	95,118	58,231	38,075	42,122	33,422	54,273	9,869	6,722	-	337,832
外部利息支出	(8,455)	(28,143)	(15,969)	(23,920)	(19,239)	(21,930)	(6,755)	(3,983)	-	(128,394)
分部間利息(支出)/收入	(62,111)	11,058	5,259	15,434	13,441	12,819	4,323	(223)	-	-
淨利息收入	24,552	41,146	27,365	33,636	27,624	45,162	7,437	2,516	-	209,438
手續費及佣金收入	5,752	9,624	8,386	7,107	7,280	9,750	2,017	525	-	50,441
手續費及佣金支出	(240)	(588)	(479)	(403)	(372)	(442)	(67)	(2)	-	(2,593)
手續費及佣金淨收入	5,512	9,036	7,907	6,704	6,908	9,308	1,950	523	-	47,848
淨交易收益	2,143	92	43	63	72	184	54	147	-	2,798
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)	387	28	13	77	-	(3)	-	31	-	533
投資證券淨(損失)/收益	(16)	-	-	-	-	-	-	41	-	25
其他業務收入	(254)	520	310	339	193	992	67	5,100	-	7,267
營業收入	32,324	50,822	35,638	40,819	34,797	55,643	9,508	8,358	-	267,909
營業支出	(6,493)	(17,915)	(12,363)	(14,957)	(15,886)	(22,919)	(6,771)	(6,082)	-	(103,386)
資產減值損失	(1,803)	(11,571)	(4,930)	(6,865)	(2,530)	774	(1,783)	(231)	-	(28,939)
稅前利潤	24,028	21,336	18,345	18,997	16,381	33,498	954	2,045	-	135,584
所得稅費用										(31,517)
本期利潤										104,067
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(805)	(1,559)	(1,089)	(1,409)	(1,632)	(2,077)	(697)	(66)	-	(9,334)
資本性支出	723	668	810	1,430	779	1,345	251	544	-	6,550
於2014年6月30日										
分部資產	4,343,648	3,179,263	1,930,013	2,694,217	2,239,187	3,083,648	725,261	562,888	(2,821,847)	15,936,278
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未分配資產										70,334
資產總額										16,006,612
其中：非流動資產(1)	10,342	36,263	18,064	28,832	28,487	39,584	12,172	8,521	-	182,265
分部負債	(3,426,379)	(3,202,189)	(1,939,915)	(2,705,075)	(2,242,871)	(3,094,220)	(732,505)	(551,600)	2,821,847	(15,072,907)
未分配負債										(25,968)
負債總額										(15,098,875)
信貸承諾	30,425	480,366	242,325	397,641	163,547	242,216	50,919	67,570	-	1,675,009

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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	抵銷	合計
<b>2013年1月1日至6月30日止期間</b>										
外部利息收入	85,010	53,006	32,458	36,902	28,172	47,974	8,559	4,382	-	296,463
外部利息支出	(8,482)	(25,681)	(15,272)	(21,372)	(17,408)	(19,733)	(6,109)	(2,404)	-	(116,461)
分部間利息(支出)/收入	(66,472)	12,225	6,746	15,359	14,128	13,624	4,375	15	-	-
淨利息收入	10,056	39,550	23,932	30,889	24,892	41,865	6,825	1,993	-	180,002
手續費及佣金收入	5,066	11,168	7,047	7,492	7,474	9,411	1,543	520	-	49,721
手續費及佣金支出	(206)	(391)	(359)	(353)	(385)	(367)	(61)	(2)	-	(2,124)
手續費及佣金淨收入	4,860	10,777	6,688	7,139	7,089	9,044	1,482	518	-	47,597
淨交易收益/(損失)	1,929	597	140	65	100	205	102	(1,065)	-	2,073
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	(209)	23	4	210	(3)	(3)	-	68	-	90
投資證券淨收益	5	-	-	-	-	-	-	329	-	334
其他業務收入	(1,451)	507	194	293	442	759	45	5,159	-	5,948
營業收入	15,190	51,454	30,958	38,596	32,520	51,870	8,454	7,002	-	236,044
營業支出	(3,274)	(17,284)	(11,444)	(13,908)	(15,143)	(21,480)	(6,609)	(4,929)	-	(94,071)
資產減值損失	(994)	(9,175)	(2,254)	(4,130)	(1,144)	(2,229)	(2,420)	(125)	-	(22,471)
稅前利潤/(損失)	10,922	24,995	17,260	20,558	16,233	28,161	(575)	1,948	-	119,502
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,118)
本期利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,384
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(672)	(1,513)	(926)	(1,264)	(1,493)	(1,879)	(636)	(61)	-	(8,444)
資本性支出	839	831	487	676	641	1,476	345	218	-	5,513
<b>於2013年12月31日</b>										
分部資產	3,753,134	2,952,862	1,781,197	2,504,764	2,070,925	2,892,185	656,673	411,586	(2,535,299)	14,488,027
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,075
資產總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,562,102
其中：非流動資產(1)	10,569	37,238	18,270	29,286	29,414	40,097	12,556	8,087	-	185,517
分部負債	(3,010,413)	(2,937,132)	(1,770,841)	(2,490,676)	(2,059,375)	(2,876,763)	(660,204)	(403,189)	2,535,299	(13,673,294)
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44,271)
負債總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,717,565)
信貸承諾	37,739	434,829	221,253	330,680	161,443	204,160	50,915	40,926	-	1,481,945

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性物業、土地使用權、無形資產及其他長期資產。



#### **44 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、對公理財及其他各類公司中間業務。

##### *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、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

##### *資金運營業務*

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營衍生及貴金屬業務。

##### *其他業務*

本業務分部範圍包括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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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	合計
<b>2014年1月1日至6月30日止期間</b>					
外部利息收入	171,392	66,243	98,405	1,792	337,832
外部利息支出	(43,830)	(73,904)	(9,882)	(778)	(128,394)
分部間利息(支出)/收入	(9,663)	83,057	(73,394)	-	-
淨利息收入	117,899	75,396	15,129	1,014	209,438
手續費及佣金收入	28,093	21,744	-	604	50,441
手續費及佣金支出	(901)	(1,692)	-	-	(2,593)
手續費及佣金淨收入	27,192	20,052	-	604	47,848
淨交易收益	-	-	2,771	27	2,798
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	-	-	506	27	533
投資證券淨(損失)/收益	-	-	(14)	39	25
其他業務收入	661	561	735	5,310	7,267
營業收入	145,752	96,009	19,127	7,021	267,909
營業支出	(45,865)	(42,864)	(8,526)	(6,131)	(103,386)
資產減值損失	(18,292)	(9,002)	(1,506)	(139)	(28,939)
稅前利潤	81,595	44,143	9,095	751	135,584
所得稅費用					(31,517)
本期利潤					104,067
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(2,096)	(5,395)	(1,805)	(38)	(9,334)
資本性支出	1,301	3,731	1,504	14	6,550
<b>於2014年6月30日</b>					
分部資產	5,513,625	2,673,861	7,656,427	92,365	15,936,278
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-
未分配資產					70,334
資產總額					16,006,612
分部負債	(5,809,251)	(8,011,493)	(1,113,128)	(139,035)	(15,072,907)
未分配負債					(25,968)
負債總額					(15,098,875)
信貸承諾	1,365,527	309,482	-	-	1,675,009

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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	合計
<b>2013年1月1日至6月30日止期間</b>					
外部利息收入	145,512	54,051	95,592	1,308	296,463
外部利息支出	(37,868)	(66,563)	(11,339)	(691)	(116,461)
分部間利息(支出)/收入	(7,070)	78,993	(71,923)	-	-
淨利息收入	100,574	66,481	12,330	617	180,002
手續費及佣金收入	29,335	19,846	-	540	49,721
手續費及佣金支出	(707)	(1,417)	-	-	(2,124)
手續費及佣金淨收入	28,628	18,429	-	540	47,597
淨交易收益/(損失)	-	-	2,135	(62)	2,073
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	-	-	39	51	90
投資證券淨收益	-	-	5	329	334
其他業務收入	574	433	556	4,385	5,948
營業收入	129,776	85,343	15,065	5,860	236,044
營業支出	(40,703)	(40,815)	(7,632)	(4,921)	(94,071)
資產減值損失	(9,893)	(12,085)	(337)	(156)	(22,471)
稅前利潤	79,180	32,443	7,096	783	119,502
所得稅費用					(27,118)
本期利潤					92,384
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(1,839)	(4,996)	(1,569)	(40)	(8,444)
資本性支出	1,205	3,274	1,028	6	5,513
<b>於2013年12月31日</b>					
分部資產	5,061,143	2,404,907	6,937,843	84,134	14,488,027
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	1	1
未分配資產					74,075
資產總額					14,562,102
分部負債	(5,206,616)	(7,444,267)	(948,506)	(73,905)	(13,673,294)
未分配負債					(44,271)
負債總額					(13,717,565)
信貸承諾	1,181,880	300,065	-	-	1,481,945

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### **44 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、銀行卡服務以及中間業務。

##### *城市金融業務*

本集團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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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
<b>2014年1月1日至6月30日止期間</b>				
外部利息收入	80,286	257,546	-	337,832
外部利息支出	(45,278)	(83,116)	-	(128,394)
分部間利息收入/(支出)	46,250	(46,250)	-	-
淨利息收入	81,258	128,180	-	209,438
手續費及佣金收入	17,072	33,369	-	50,441
手續費及佣金支出	(958)	(1,635)	-	(2,593)
手續費及佣金淨收入	16,114	31,734	-	47,848
淨交易收益	138	2,660	-	2,798
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)	541	-	533
投資證券淨收益	-	25	-	25
其他業務收入	1,145	6,122	-	7,267
營業收入	98,647	169,262	-	267,909
營業支出	(41,230)	(62,156)	-	(103,386)
資產減值損失	(13,499)	(15,440)	-	(28,939)
稅前利潤	43,918	91,666	-	135,584
所得稅費用				(31,517)
本期利潤				104,067
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(4,281)	(5,053)	-	(9,334)
資本性支出	1,599	4,951	-	6,550
<b>於2014年6月30日</b>				
分部資產	5,883,344	10,142,138	(89,204)	15,936,278
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-
未分配資產				70,334
資產總額				16,006,612
分部負債	(5,578,144)	(9,583,967)	89,204	(15,072,907)
未分配負債				(25,968)
負債總額				(15,098,875)
信貸承諾	338,919	1,336,090	-	1,675,009

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

44 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
<b>2013年1月1日至6月30日止期間</b>				
外部利息收入	69,580	226,883	-	296,463
外部利息支出	(40,253)	(76,208)	-	(116,461)
分部間利息收入/(支出)	47,196	(47,196)	-	-
淨利息收入	76,523	103,479	-	180,002
手續費及佣金收入	17,870	31,851	-	49,721
手續費及佣金支出	(725)	(1,399)	-	(2,124)
手續費及佣金淨收入	17,145	30,452	-	47,597
淨交易收益	247	1,826	-	2,073
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	26	64	-	90
投資證券淨收益	-	334	-	334
其他業務收入	944	5,004	-	5,948
營業收入	94,885	141,159	-	236,044
營業支出	(39,064)	(55,007)	-	(94,071)
資產減值損失	(9,207)	(13,264)	-	(22,471)
稅前利潤	46,614	72,888	-	119,502
所得稅費用				(27,118)
本期利潤				92,384
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(3,846)	(4,598)	-	(8,444)
資本性支出	1,711	3,802	-	5,513
<b>於2013年12月31日</b>				
分部資產	5,477,335	9,076,193	(65,501)	14,488,027
其中：對聯營及合營公司的投資	-	1	-	1
未分配資產				74,075
資產總額				14,562,102
分部負債	(5,191,798)	(8,546,997)	65,501	(13,673,294)
未分配負債				(44,271)
負債總額				(13,717,565)
信貸承諾	286,409	1,195,536	-	1,481,945

#### 45 關聯方交易

##### (1) 本集團與財政部

於2014年6月30日，財政部直接持有本行39.21%(2013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，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
持有國債及特別國債	737,756	729,892
應收財政部款項(附註26)	362,054	362,054
應收利息		
—國債及特別國債	11,274	9,017
—應收財政部款項	4,451	33
應付財政部款項(附註37)	4,273	1,539
財政部存入款項	15,386	11,292
應付利息	12	10
其他負債		
—代理財政部兌付憑證式國債	110	112
	<hr/>	<hr/>
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
利息收入	18,891	17,595
利息支出	(25)	(30)
手續費及佣金收入	4,135	4,818
	<hr/>	<hr/>

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2014年 %	2013年 %
債券投資及應收財政部款項	1.85 - 9.00	1.77 - 6.34
財政部存入款項	0.01 - 3.25	0.05 - 3.25
	<hr/>	<hr/>

國債兌付承諾詳見「附註47或有負債及承諾—國債兌付承諾」。

**45 關聯方交易(續)**

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「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。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資，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2014年6月30日，匯金公司直接持有本行40.28%(2013年12月31日：40.28%)的股權。

與匯金公司

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：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
債券投資	11,180	11,130
應收利息	347	134
匯金公司存入款項	10,635	10,960
應付利息	2	158
	<hr/>	<hr/>
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
利息收入	213	213
利息支出	(58)	(98)
	<hr/>	<hr/>

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
	%	%
債券投資	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
匯金公司存入款項	0.72 - 3.30	0.72 - 3.30
	<hr/>	<hr/>



**45 關聯方交易(續)**

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金旗下公司

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與這些銀行及非銀行金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本集團與這些銀行和非銀行金融機構交易的相關餘額如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券投資	752,280	686,833
存放同業及其他金融機構款項	60,332	21,059
拆放同業及其他金融機構款項	65,460	31,926
衍生金融資產	284	623
買入返售金融資產	48,520	88,706
貸款及墊款	1,265	385
同業及其他金融機構存放款項	85,459	45,561
同業及其他金融機構拆入款項	44,010	26,362
衍生金融負債	400	457
賣出回購金融資產款	105,765	11,859
吸收存款	-	200

(3) 本集團和其他政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣和贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制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和這些實體同屬政府的影響。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政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**45 關聯方交易(續)**

(4) 本行和其子公司

本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。

管理層認為本行與子公司的交易並不重大。

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、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。於本中期及 2013 年度，本集團與關鍵管理人員的交易金額並不重大。

(6) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
企業年金存入款項	8,050	8,050
應付利息	21	15
本行發行的非保本理財產品	-	500
	<hr/>	
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
利息支出	244	456

上述交易的利率區間如下：

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2014年</b>	<b>2013年</b>
	%	%
企業年金存入款項	5.75 - 6.20	5.30 - 6.20

#### 46 結構化主體

##### (1) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團為發行和銷售理財產品而成立的集合投資主體(「理財業務主體」)，本集團未對此等理財產品(「非保本理財產品」)的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團所承擔的與非保本理財產品收益相關的可變回報並不重大，因此，本集團未合併此類理財產品。

於2014年6月30日，本集團管理的未到期非保本理財產品整體規模為人民幣4,165.87億元(2013年12月31日：人民幣4,121.90億元)。於本中期，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣27.07億元(2013年上半年：人民幣27.14億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借或買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣1.80億元(2013年上半年：人民幣2.24億元)。

本集團與理財業務主體進行了拆出資金或買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。於2014年上半年，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及於2014年6月30日的敞口分別為人民幣108.19億元(加權平均期限為2.07天)和人民幣2,530.17億元。於2013年度，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及於2013年12月31日的敞口分別為人民幣304.53億元(加權平均期限為2.9天)和人民幣802.82億元。上述交易並非本集團的合同義務。於2014年6月30日及2013年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆放同業及其他金融機構款項中。

於本中期及2013年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的，增加本集團風險或減少本集團利益的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團優先於其他方承擔理財產品損失的條款。於本中期及2013年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

##### (2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併的結構化主體，並確認其產生的投資損益以及利息收入，其中包括本集團管理的保本型理財產品所投資的基礎資產。於2014年6月30日，本集團由於持有以上未納入合併的結構化主體而產生的最大風險敞口涉及金額見下表。

**46 結構化主體(續)**

(2) 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(續)

	2014年6月30日				
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
持有信託資產	187,209	-	-	-	187,209
持有其他債務工具	65,190	-	-	-	65,190
其他機構發行的資產管理產品(i)	-	957	-	8,765	9,722
資產支持證券	-	4,773	-	-	4,773
基金投資	-	1,134	-	-	1,134
抵押支持證券	-	54	43	-	97
合計	252,399	6,918	43	8,765	268,125

	2013年12月31日				
	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	合計
持有信託資產	171,280	-	-	-	171,280
持有其他債務工具	38,710	-	-	-	38,710
其他機構發行的資產管理產品(i)	-	560	-	5,908	6,468
資產支持證券	-	1,918	-	-	1,918
基金投資	-	988	-	-	988
抵押支持證券	-	87	45	-	132
合計	209,990	3,553	45	5,908	219,496

(i) 其他機構發行的資產管理產品主要包括理財產品、資產管理計劃、債權投資計劃等。

上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模無公開可獲得的市場信息。

(3) 納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的納入合併範圍的結構化主體主要包括本集團發行的保本型理財產品及本集團由於開展資產證券化業務由第三方信託公司設立的特定目的信託。於本中期及2013年度，本集團未向此類理財產品及該特定目的信託提供財務支援。

#### 47 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2014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8.77億元(2013年12月31日：人民幣9.62億元)，並列示在「附註37其他負債」中。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

##### 資本承諾

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	5,934	6,404
已批准但未簽訂合同	1,246	1,261
合計	<u>7,180</u>	<u>7,665</u>

##### 信貸承諾

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
貸款承諾		
—原到期日在1年以下	53,746	35,858
—原到期日在1年以上(含1年)	405,940	434,411
小計	<u>459,686</u>	<u>470,269</u>
銀行承兌匯票	462,576	404,852
信用卡承諾	236,111	219,682
開出保函及擔保	247,693	191,073
開出信用證	268,943	196,069
合計	<u>1,675,009</u>	<u>1,481,945</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的不可撤銷承諾，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

#### 47 或有負債及承諾(續)

##### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

2014年  
6月30日

信貸承諾 826,085

信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2014年6月30日，信貸承諾相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量「附註50資本管理」。

於2013年12月31日，信貸承諾相關的交易對手信用風險加權金額按權重法計量「附註50資本管理」，金額為人民幣7,280.28億元。

##### 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
一年以內	3,477	3,575
一至二年	3,034	3,039
二至三年	2,472	2,550
三至五年	3,080	2,527
五年以上	2,308	3,204
合計	<u>14,371</u>	<u>14,895</u>

於本中期，本集團於營業支出「附註11營業支出」中確認的經營租賃費用為人民幣21.56億元(截至2013年6月30日止6個月期間：人民幣18.51億元)。

#### 47 或有負債及承諾(續)

##### 融資租賃承諾

於各報告期末，本集團作為出租人對外簽訂的不可撤銷的融資租賃合約承諾情況如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
融資租賃合同金額	31	61

於2014年6月30日，本集團記錄在客戶貸款及墊款中的應收融資租賃款餘額為人民幣332.65億元(2013年12月31日：人民幣322.11億元)，其剩餘期限大部分為一至五年。

##### 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券	125,846	27,011
票據	32	38
貸款	733	600
合計	126,611	27,649

如「附註34賣出回購金融資產款」所披露，於2014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1,239.22億元(2013年12月31日：人民幣267.87億元)。絕大部分回購協議均在協議生效日起12個月內到期。

此外，本集團部分劃分為可供出售金融資產的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2014年6月30日，上述抵質押物賬面價值為人民幣50.60億元(2013年12月31日：人民幣56.37億元)。

###### 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券、票據、貸款及其他資產等抵質押物「附註22買入返售金融資產」。部分所接受的抵質押物可以出售或再次向外抵質押。於2014年6月30日，本集團可以出售或再次向外抵押的抵質押物為人民幣81.75億元(2013年12月31日：17.44億元)。於2014年6月30日，本集團無再次向外抵押、但有義務到期返還的抵質押物(2013年12月31日：無)。

#### 47 或有負債及承諾(續)

##### 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。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議決定的應付利息。

於2014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395.98億元(2013年12月31日：人民幣379.13億元)。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實時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定支付利息。

#### 48 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

##### 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在簡要合併中期資產負債表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

截至2014年6月30日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣21.22億元(2013年12月31日：無)。於2014年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣1.07億元(2013年12月31日：無)，並已劃分為發放貸款和墊款。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣1.07億元。



## 49 金融風險管理

### 概述

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

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。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等。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

本集團董事會負責製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集團的主要風險。

## 49.1 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、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

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準。

除信貸資產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準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信息、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相類似的風險控制程序及政策來降低信貸風險。

## 49 金融風險管理(續)

### 49.1 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、擔保和抵質押物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損失準備。

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 | 儘管借款人目前有能力償還信貸資產本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。                      |
| 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序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。                     |

對於除以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產以外的債權性投資，本集團在每個報告期末評估是否存在減值跡象，並根據適用情況，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。對於已減值的可供出售金融資產，其減值損失準備的金額等於當前未實現損失，並計入簡要合併中期利潤表。

#### 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報告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，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保，以及信用證等表外項目與貸款及應收款類似也包含信用風險。

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
存放中央銀行款項	2,757,924	2,504,043
存放同業及其他金融機構款項	523,899	397,678
拆放同業及其他金融機構款項	547,064	308,655
為交易而持有的金融資產	59,487	53,814
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	291,266	267,997
衍生金融資產	6,592	8,186
買入返售金融資產	750,986	737,052
客戶貸款及墊款	7,503,254	6,902,522
可供出售金融資產	823,311	778,944
持有至到期投資	1,636,625	1,523,815
應收款項類投資	596,824	592,090
其他金融資產	134,533	103,024
小計	<u>15,631,765</u>	<u>14,177,820</u>
信貸承諾	<u>1,675,009</u>	<u>1,481,945</u>
合計	<u><u>17,306,774</u></u>	<u><u>15,659,765</u></u>

本集團已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平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。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製定了相關指引。

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物；
- 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物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據和發放貸款。

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

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司貸款及墊款</b>				
總行	135,213	2.4	115,027	2.2
長江三角洲	1,297,693	23.5	1,225,018	23.9
珠江三角洲	658,305	11.9	622,736	12.1
環渤海地區	1,005,619	18.2	958,418	18.7
中部地區	642,893	11.6	605,634	11.8
西部地區	1,170,142	21.1	1,101,790	21.5
東北地區	203,958	3.7	193,057	3.8
境外及其他	419,574	7.6	307,401	6.0
小計	<u>5,533,397</u>	<u>100.0</u>	<u>5,129,081</u>	<u>100.0</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
總行	105	-	110	-
長江三角洲	589,694	25.6	555,257	26.5
珠江三角洲	417,771	18.1	390,258	18.6
環渤海地區	332,569	14.4	292,778	14.0
中部地區	323,482	14.0	288,221	13.8
西部地區	544,358	23.6	482,475	23.0
東北地區	96,388	4.2	84,206	4.0
境外及其他	3,143	0.1	2,327	0.1
小計	<u>2,307,510</u>	<u>100.0</u>	<u>2,095,632</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>7,840,907</u>		<u>7,224,713</u>	

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	1,482,740	26.8	1,429,765	27.9
交通運輸、倉儲 和郵政業	693,450	12.5	618,900	12.1
批發和零售業	622,872	11.3	593,434	11.6
房地產業	605,745	10.9	549,592	10.7
電力、熱力、燃氣 及水生產和供應業	516,579	9.3	492,082	9.6
租賃和商務服務業	357,616	6.5	330,123	6.4
採礦業	233,294	4.2	223,518	4.4
水利、環境和公共 設施管理業	202,341	3.7	205,931	4.0
建築業	222,666	4.0	204,281	4.0
信息傳輸、軟件 和信息技術服務業	22,226	0.4	28,156	0.5
其他行業	573,868	10.4	453,299	8.8
小計	5,533,397	100.0	5,129,081	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	1,449,913	62.9	1,292,038	61.6
個人生產經營	277,563	12.0	256,245	12.2
個人消費	205,879	8.9	204,448	9.8
信用卡透支	210,446	9.1	194,330	9.3
其他	163,709	7.1	148,571	7.1
小計	2,307,510	100.0	2,095,632	100.0
客戶貸款及墊款總額	7,840,907		7,224,713	

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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：

	2014年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	802,252	305,363	602,855	1,710,470
保證貸款	807,665	287,136	307,192	1,401,993
抵押貸款	1,162,154	690,328	1,936,716	3,789,198
質押貸款	471,214	55,104	412,928	939,246
合計	3,243,285	1,337,931	3,259,691	7,840,907

	2013年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	763,479	301,703	556,910	1,622,092
保證貸款	769,611	231,430	295,572	1,296,613
抵押貸款	1,131,696	661,376	1,719,816	3,512,888
質押貸款	366,943	41,668	384,509	793,120
合計	3,031,729	1,236,177	2,956,807	7,224,713

(4) 逾期貸款

	2014年6月30日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91 至360天	逾期361 天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	6,516	3,386	1,365	381	11,648
保證貸款	10,058	11,624	6,331	5,271	33,284
抵押貸款	31,105	18,487	13,165	8,451	71,208
質押貸款	2,097	2,482	943	1,659	7,181
合計	49,776	35,979	21,804	15,762	123,321

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(4) 逾期貸款(續)

	2013年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期91 至360天	逾期361 天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	5,211	4,379	1,282	442	11,314
保證貸款	8,075	6,078	7,005	6,913	28,071
抵押貸款	20,067	10,324	14,201	10,174	54,766
質押貸款	1,540	1,129	1,326	2,278	6,273
合計	34,893	21,910	23,814	19,807	100,424

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

		2014年 6月30日	2013年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	7,708,884	7,112,117
已逾期但未減值	(ii)	34,550	24,815
已減值	(iii)	97,473	87,781
小計		7,840,907	7,224,713
客戶貸款及墊款減值損失準備		(337,653)	(322,191)
客戶貸款及墊款		7,503,254	6,902,522

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

	2014年6月30日		合計
	正常	關注	
公司貸款及墊款	5,188,333	253,820	5,442,153
個人貸款及墊款	2,264,526	2,205	2,266,731
合計	7,452,859	256,025	7,708,884

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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)

	2013年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	4,800,374	252,101	5,052,475
個人貸款及墊款	2,057,357	2,285	2,059,642
合計	6,857,731	254,386	7,112,117

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

	2014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	9,129	859	861	10,849	12,966
個人貸款及墊款	16,187	4,575	2,939	23,701	24,186
合計	25,316	5,434	3,800	34,550	37,152

	2013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	4,017	187	30	4,234	4,303
個人貸款及墊款	14,070	4,033	2,478	20,581	24,986
合計	18,087	4,220	2,508	24,815	29,289

(iii) 已減值的貸款及墊款

	2014年6月30日		
	賬面原值	減值損失準備	賬面淨值
個別評估	80,391	(52,288)	28,103
組合評估	17,082	(12,521)	4,561
合計	97,473	(64,809)	32,664



中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 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)

	2013年12月31日		
	賬面原值	減值損失準備	賬面淨值
個別評估	72,355	(50,127)	22,228
組合評估	15,426	(10,440)	4,986
合計	87,781	(60,567)	27,214

包括：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
個別評估的減值貸款	80,391	72,355
個別評估的減值貸款佔總貸款及墊款比例	1.03%	1.00%
擔保物的公允價值	16,727	9,237

已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下：

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	3	-	3	-
長江三角洲	23,904	24.5	19,373	22.1
珠江三角洲	15,808	16.2	12,407	14.1
環渤海地區	16,254	16.7	16,603	19.0
中部地區	15,358	15.8	14,075	16.0
西部地區	20,794	21.3	19,523	22.2
東北地區	4,482	4.6	4,927	5.6
境外及其他	870	0.9	870	1.0
合計	97,473	100.0	87,781	100.0

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(6) 重組貸款及墊款

重組貸款是指對貸款的合同條款進行重新商定，重組後的貸款需持續監督。於2014年6月30日本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣111.40億元(2013年12月31日：人民幣103.76億元)。

(7) 信用增級安排下取得的抵債資產

該等資產已作為抵債資產在本集團其他資產中反映，見「附註29其他資產」。

**債務工具**

債務工具的信用品質

下表列示了持有至到期投資與應收款項類投資的賬面價值和減值準備：

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
未逾期且未減值	2,234,887	2,116,801
已減值	46	45
小計	<u>2,234,933</u>	<u>2,116,846</u>
個別方式評估	(45)	(44)
組合方式評估	<u>(1,439)</u>	<u>(897)</u>
減值損失準備	<u>(1,484)</u>	<u>(941)</u>
持有至到期投資與應收款項類投資淨額	<u><u>2,233,449</u></u>	<u><u>2,115,905</u></u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

債務工具的信用品質(續)

(1) 未逾期且未減值債務工具

2014年6月30日

	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	合計
政府債券	7,174	144,198	533,701	-	685,073
公共機構及準政府債券	49,534	431,995	899,364	66,102	1,446,995
金融機構債券	4,246	69,289	48,507	31,213	153,255
公司債券	18,569	174,661	155,824	31,712	380,766
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	362,054	362,054
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	4,345	4,345
持有信託資產	187,209	-	-	-	187,209
其他債務工具	65,190	-	-	8,765	73,955
合計	331,922	820,143	1,637,396	597,491	3,386,952

2013年12月31日

	以公允價值 計量且其變 動計入損益 的金融資產	可供出售 金融資產	持有至 到期投資	應收款項 類投資	合計
政府債券	13,700	149,808	519,265	-	682,773
公共機構及準政府債券	50,056	409,322	808,838	66,485	1,334,701
金融機構債券	11,495	48,702	29,688	27,124	117,009
公司債券	24,768	167,724	166,623	30,973	390,088
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	362,054	362,054
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	6,037	6,037
持有信託資產	171,280	-	-	-	171,280
其他債務工具	38,710	-	-	6,414	45,124
合計	310,009	775,556	1,524,414	592,387	3,202,366

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

債務工具的信用品質(續)

(2) 已減值債務工具

	<b>2014年6月30日</b>		
	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
公司債券	-	46	46
減值損失準備	-	(45)	(45)
已減值持有至到期投資及應收款項類 投資淨額	-	1	1
	<b>2013年12月31日</b>		
	持有至 到期投資	應收款 項類投資	合計
公司債券	-	45	45
減值損失準備	-	(44)	(44)
已減值持有至到期投資及應收款項類 投資淨額	-	1	1

本集團持有的可供出售債券全部以個別方式進行減值評估。截至 2014 年 6 月 30 日，本集團已發生減值的可供出售債券賬面價值為人民幣 31.68 億元(2013 年 12 月 31 日：人民幣 33.88 億元)，本集團對這部分減值的可供出售債券已計提的減值準備折合人民幣 3.00 億元 (2013 年 12 月 31 日：人民幣 3.31 億元)。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

債務工具的信用品質(續)

**(3) 債務工具按照信用評級進行分類**

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2014年6月30日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	677,241	5,613	992	1,227	-	685,073
公共機構及準政府債券	1,334,845	96,657	10,898	4,486	-	1,446,886
金融機構債券	75,948	47,457	11,700	14,652	5,970	155,727
公司債券(ii)	49,881	269,724	13,054	42,196	5,278	380,133
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	362,054	-	-	-	-	362,054
憑證式國債及儲蓄式國債	4,345	-	-	-	-	4,345
持有信託資產(iii)	187,209	-	-	-	-	187,209
其他債務工具(iii)	73,955	-	-	-	-	73,955
合計	2,858,778	419,451	36,644	62,561	11,248	3,388,682

	2013年12月31日					合計
	未評級(i)	AAA	AA	A	A 以下	
政府債券	680,349	637	1,707	80	-	682,773
公共機構及準政府債券	1,251,211	79,857	3,057	443	-	1,334,568
金融機構債券	24,284	49,902	31,531	9,340	5,074	120,131
公司債券(ii)	23,452	230,604	118,313	11,935	5,287	389,591
財政部特別國債	93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項	362,054	-	-	-	-	362,054
憑證式國債及儲蓄式國債	6,037	-	-	-	-	6,037
持有信託資產(iii)	171,280	-	-	-	-	171,280
其他債務工具(iii)	45,124	-	-	-	-	45,124
合計	2,657,091	361,000	154,608	21,798	10,361	3,204,858

(i) 本集團持有的未評級債務工具主要為政策性銀行金融債券及國債。

(ii) 於2014年6月30日，包含在公司債券中的計人民幣384.04億元的超級短期融資券(2013年12月31日：人民幣669.38億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

## **49 金融風險管理(續)**

### **49.1 信用風險(續)**

#### **債務工具(續)**

債務工具的信用品質(續)

#### **(3) 債務工具按照信用評級進行分類(續)**

(iii) 持有信託資產和其他債務工具被分類為第三層次金融資產，相關的信用風險見「附註 51 金融工具的公允價值」。

### **49.2 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準；
- 保持高效的內部資金撥劃機製；
- 定期執行壓力測試。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

金融資產和金融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金融負債進行到期日分析：

	2014年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	274,970	10,887	-	-	-	-	2,565,487	2,851,344
存放同業及其他金融機構款項	-	82,844	39,980	42,039	259,664	99,372	-	-	523,899
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	350,297	35,752	103,066	57,949	-	-	547,064
為交易而持有的金融資產	-	21	7,287	7,585	23,452	17,023	4,140	-	59,508
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	66,170	44,251	109,247	69,020	2,578	599	291,865
衍生金融資產	-	-	1,119	1,137	2,843	1,248	245	-	6,592
買入返售金融資產	-	-	494,562	167,558	88,366	500	-	-	750,986
客戶貸款及墊款	21,527	-	442,524	744,676	2,344,539	1,595,345	2,354,643	-	7,503,254
可供出售金融資產	-	-	16,109	48,724	105,461	467,581	185,436	3,438	826,749
持有至到期投資	-	-	19,061	55,386	192,563	795,489	574,126	-	1,636,625
應收款項類投資	1	61	1,208	1,051	26,967	76,884	490,652	-	596,824
其他金融資產	1,297	23,406	30,105	41,074	38,372	256	23	-	134,533
<b>金融資產總額</b>	<b>22,825</b>	<b>381,302</b>	<b>1,479,309</b>	<b>1,189,233</b>	<b>3,294,540</b>	<b>3,180,667</b>	<b>3,611,843</b>	<b>2,569,524</b>	<b>15,729,243</b>
向中央銀行借款	-	(30)	(30)	-	(81)	-	-	-	(141)
同業及其他金融機構存放款項	-	(324,349)	(38,357)	(84,162)	(72,202)	(393,242)	(400)	-	(912,712)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(78,388)	(82,550)	(68,062)	(1,197)	(931)	-	(231,128)
為交易而持有的金融負債	-	(10,643)	(5,652)	(7,624)	(4,233)	-	-	-	(28,152)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(80,704)	(72,549)	(114,027)	(12,295)	(35)	-	(279,610)
衍生金融負債	-	-	(671)	(988)	(2,439)	(1,125)	(380)	-	(5,603)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,298)	(95,106)	(5,920)	(598)	-	-	(123,922)
吸收存款	-	(7,247,652)	(660,013)	(954,039)	(2,749,297)	(1,198,323)	(180)	-	(12,809,504)
已發行債務證券	-	-	(13,541)	(28,681)	(94,503)	(38,701)	(99,932)	-	(275,358)
其他金融負債	-	(83,046)	(14,788)	(89,841)	(73,088)	(59,149)	(23,192)	-	(343,104)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(7,665,720)</b>	<b>(914,442)</b>	<b>(1,415,540)</b>	<b>(3,183,852)</b>	<b>(1,704,630)</b>	<b>(125,050)</b>	<b>-</b>	<b>(15,009,234)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>22,825</b>	<b>(7,284,418)</b>	<b>564,867</b>	<b>(226,307)</b>	<b>110,688</b>	<b>1,476,037</b>	<b>3,486,793</b>	<b>2,569,524</b>	<b>720,009</b>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2013年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	200,278	1,178	-	-	-	-	2,402,346	2,603,802
存放同業及其他金融機構款項	-	48,464	49,142	55,092	145,639	99,341	-	-	397,678
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	162,547	19,083	87,668	39,357	-	-	308,655
為交易而持有的金融資產	-	2	4,554	3,805	24,003	17,702	3,750	48	53,864
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	56,835	61,947	93,573	55,611	31	1,021	269,018
衍生金融資產	-	-	780	949	2,105	3,897	455	-	8,186
買入返售金融資產	-	-	439,889	119,212	177,951	-	-	-	737,052
客戶貸款及墊款	17,843	-	408,485	710,851	2,165,795	1,474,567	2,124,981	-	6,902,522
可供出售金融資產	-	-	16,579	29,761	114,846	437,173	180,585	2,367	781,311
持有至到期投資	-	-	6,179	31,417	203,297	719,537	563,385	-	1,523,815
應收款項類投資	1	113	10,635	1,775	44,367	55,104	480,095	-	592,090
其他金融資產	785	15,666	22,433	30,725	33,155	203	57	-	103,024
<b>金融資產總額</b>	<b>18,629</b>	<b>264,523</b>	<b>1,179,236</b>	<b>1,064,617</b>	<b>3,092,399</b>	<b>2,902,492</b>	<b>3,353,339</b>	<b>2,405,782</b>	<b>14,281,017</b>
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(74)	-	-	-	(104)
同業及其他金融機構存放款項	-	(252,802)	(32,408)	(13,820)	(43,910)	(386,414)	-	-	(729,354)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(69,464)	(65,740)	(37,427)	(1,732)	-	-	(174,363)
為交易而持有的金融負債	-	(9,598)	(4,209)	(2,525)	(4,473)	-	-	-	(20,805)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(110,696)	(94,884)	(58,302)	(21,538)	(34)	-	(285,454)
衍生金融負債	-	-	(912)	(1,713)	(2,291)	(2,064)	(655)	-	(7,635)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,225)	(1,714)	(2,489)	(359)	-	-	(26,787)
吸收存款	-	(6,993,059)	(566,840)	(1,009,991)	(2,159,729)	(1,081,790)	(2)	-	(11,811,411)
已發行債務證券	-	-	(3,261)	(26,195)	(94,704)	(16,961)	(125,140)	-	(266,261)
其他金融負債	-	(98,269)	(14,171)	(42,008)	(57,676)	(58,631)	(16,894)	-	(287,649)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(7,353,758)</b>	<b>(824,186)</b>	<b>(1,258,590)</b>	<b>(2,461,075)</b>	<b>(1,569,489)</b>	<b>(142,725)</b>	<b>-</b>	<b>(13,609,823)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>18,629</b>	<b>(7,089,235)</b>	<b>355,050</b>	<b>(193,973)</b>	<b>631,324</b>	<b>1,333,003</b>	<b>3,210,614</b>	<b>2,405,782</b>	<b>671,194</b>



## **49 金融風險管理(續)**

### **49.2 流動性風險(續)**

#### **未折現合同現金流分析**

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產主要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、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會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。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.2 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金融負債的現金流:

	2014年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
<b>非衍生金融資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	274,970	10,887	1,105	-	-	-	2,565,487	2,852,449
存放同業及其他金融機構款項	-	82,844	41,250	43,881	276,300	103,296	-	-	547,571
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	350,561	38,543	108,658	60,242	-	-	558,004
為交易而持有的金融資產	-	21	7,375	7,923	24,741	19,441	4,762	-	64,263
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	68,082	51,675	111,227	76,392	3,229	599	311,204
買入返售金融資產	-	-	498,208	171,420	90,602	568	-	-	760,798
客戶貸款及墊款	71,070	-	506,283	846,184	2,702,720	2,451,691	3,593,475	-	10,171,423
可供出售金融資產	-	-	18,719	55,890	127,230	541,740	217,083	3,438	964,100
持有至到期投資	-	-	24,918	67,227	239,892	976,876	704,409	-	2,013,322
應收款項類投資	46	61	1,626	6,929	31,799	90,596	525,923	-	656,980
其他金融資產	-	23,406	3,548	10,729	1,627	-	8	-	39,318
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>71,116</b>	<b>381,302</b>	<b>1,531,457</b>	<b>1,301,506</b>	<b>3,714,796</b>	<b>4,320,842</b>	<b>5,048,889</b>	<b>2,569,524</b>	<b>18,939,432</b>
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	(30)	-	(81)	-	-	-	(141)
同業及其他金融機構存放款項	-	(324,349)	(38,686)	(86,129)	(79,174)	(415,553)	(400)	-	(944,291)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(78,701)	(83,405)	(69,443)	(1,370)	(1,048)	-	(233,967)
為交易而持有的金融負債	-	(10,643)	(5,897)	(7,763)	(4,571)	-	-	-	(28,874)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(81,578)	(73,984)	(118,703)	(13,231)	(44)	-	(287,540)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,499)	(96,227)	(5,949)	(814)	-	-	(125,489)
吸收存款	-	(7,252,383)	(673,343)	(978,287)	(2,870,751)	(1,377,019)	(180)	-	(13,151,963)
已發行債務證券	-	-	(13,606)	(28,886)	(101,435)	(64,035)	(112,794)	-	(320,756)
其他金融負債	-	(79,304)	(814)	(68,355)	(1,282)	(547)	(21,579)	-	(171,881)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(7,666,709)</b>	<b>(915,154)</b>	<b>(1,423,036)</b>	<b>(3,251,389)</b>	<b>(1,872,569)</b>	<b>(136,045)</b>	<b>-</b>	<b>(15,264,902)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>71,116</b>	<b>(7,285,407)</b>	<b>616,303</b>	<b>(121,530)</b>	<b>463,407</b>	<b>2,448,273</b>	<b>4,912,844</b>	<b>2,569,524</b>	<b>3,674,530</b>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2013年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
<b>非衍生金融資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	200,278	1,178	1,153	-	-	-	2,402,346	2,604,955
存放同業及其他金融機構款項	-	48,496	50,276	56,664	155,291	102,998	-	-	413,725
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	164,128	20,528	91,973	41,194	-	-	317,823
為交易而持有的金融資產	-	2	4,730	3,927	25,471	19,989	4,208	48	58,375
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	57,269	63,174	97,889	59,294	53	1,021	278,700
買入返售金融資產	-	-	442,670	122,239	183,822	-	-	-	748,731
客戶貸款及墊款	64,722	-	466,646	804,865	2,487,474	2,245,244	3,232,695	-	9,301,646
可供出售金融資產	-	-	19,240	34,582	138,445	513,619	213,689	2,367	921,942
持有至到期投資	-	-	8,564	42,404	248,001	878,663	685,041	-	1,862,673
應收款項類投資	45	113	10,974	2,109	51,609	74,562	505,591	-	645,003
其他金融資產	-	15,331	1,944	9,371	1,348	-	8	-	28,002
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>64,767</b>	<b>264,220</b>	<b>1,227,619</b>	<b>1,161,016</b>	<b>3,481,323</b>	<b>3,935,563</b>	<b>4,641,285</b>	<b>2,405,782</b>	<b>17,181,575</b>
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	-	-	(74)	-	-	-	(104)
同業及其他金融機構存放款項	-	(252,893)	(33,610)	(20,668)	(50,639)	(433,243)	-	-	(791,053)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(69,890)	(66,373)	(38,244)	(1,770)	-	-	(176,277)
為交易而持有的金融負債	-	(9,598)	(4,226)	(2,540)	(4,503)	-	-	-	(20,867)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(111,814)	(96,388)	(60,587)	(22,723)	(45)	-	(291,557)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,237)	(1,736)	(2,498)	(439)	-	-	(26,910)
吸收存款	-	(6,996,955)	(578,178)	(1,040,462)	(2,256,545)	(1,246,341)	(2)	-	(12,118,483)
已發行債務證券	-	-	(3,304)	(26,700)	(102,947)	(42,022)	(144,077)	-	(319,050)
其他金融負債	-	(94,256)	(1,052)	(9,784)	(1,411)	(925)	(16,893)	-	(124,321)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(7,353,732)</b>	<b>(824,311)</b>	<b>(1,264,651)</b>	<b>(2,517,448)</b>	<b>(1,747,463)</b>	<b>(161,017)</b>	<b>-</b>	<b>(13,868,622)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>64,767</b>	<b>(7,089,512)</b>	<b>403,308</b>	<b>(103,635)</b>	<b>963,875</b>	<b>2,188,100</b>	<b>4,480,268</b>	<b>2,405,782</b>	<b>3,312,953</b>

**49 金融風險管理(續)**

**49.2 流動性風險(續)**

**衍生金融工具現金流**

*按淨額結算的衍生金融工具*

本集團按照淨額結算的衍生金融工具主要與利率衍生產品有關。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2014年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	47	2	(10)	(171)	(14)	(146)

	2013年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
利率衍生金融工具	1	(13)	(251)	(118)	66	(315)

*按總額結算的衍生金融工具*

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要與匯率及貴金屬衍生產品相關。下表按於各報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的未經折現的合同現金流：

	2014年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	231,229	182,757	398,306	49,024	3,133	864,449
—現金流出	(229,843)	(182,489)	(398,350)	(48,786)	(3,184)	(862,652)
合計	1,386	268	(44)	238	(51)	1,797

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**49 金融風險管理(續)**

**49.2 流動性風險(續)**

**衍生金融工具現金流(續)**

*按總額結算的衍生金融工具(續)*

	2013年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	194,523	138,784	262,107	55,253	1,998	652,665
—現金流出	(194,832)	(139,651)	(259,969)	(55,220)	(1,998)	(651,670)
合計	(309)	(867)	2,138	33	-	995

**信貸承諾**

下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額。

	2014年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	100,639	144,933	214,114	459,686
銀行承兌匯票	462,576	-	-	462,576
信用卡承諾	236,111	-	-	236,111
開出保函及擔保	127,848	77,906	41,939	247,693
開出信用證	266,739	2,204	-	268,943
合計	1,193,913	225,043	256,053	1,675,009

	2013年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	65,822	143,778	260,669	470,269
銀行承兌匯票	404,852	-	-	404,852
信用卡承諾	219,682	-	-	219,682
開出保函及擔保	77,638	72,772	40,663	191,073
開出信用證	192,953	2,680	436	196,069
合計	960,947	219,230	301,768	1,481,945

## 49 金融風險管理(續)

### 49.3 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來自信貸業務、固定收益類產品以及融資活動。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債到期日和重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價貨幣性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。該損失的風險主要由匯率變動引起。

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

#### 交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本集團將所有表內外金融工具和商品劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本集團為交易目的而持有的金融工具和商品的頭寸，包括所有衍生金融工具。除此之外的其他各類金融工具劃入銀行賬戶。

#### 交易賬戶市場風險管理

本集團採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬戶市場風險。

本集團制定了年度市場風險管理政策以及因應外部市場的風險變動制定的市場風險管理制度。本集團重點關注國內外金融市場的變化，以及在限額內開展的交易類業務結構和管理層交易策略。此外，本集團為金融工具建立了具體政策，進一步監測發行人及交易對手的敞口，以及業務頭寸限額及交易策略。本集團的限額管理及風險監測體系以Var值為核心基礎，Var值持續監測交易類賬戶下金融工具的風險。

本集團採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬戶風險價值。根據境內外不同市場的差異，本集團選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

**49 金融風險管理(續)**

**49.3 市場風險(續)**

**交易賬戶市場風險管理(續)**

交易賬戶風險價值(VaR)

		本行 2014年6月30日止6個月期間			
		期末	平均	最高	最低
利率風險		56	75	87	55
匯率風險	(1)	58	125	247	54
商品風險		8	17	34	2
總體風險價值		90	178	289	86

		本行 2013年6月30日止6個月期間			
		期末	平均	最高	最低
利率風險		43	29	43	17
匯率風險	(1)	14	59	122	8
商品風險		3	20	54	2
總體風險價值		55	81	151	36

本行計算交易賬戶風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。

本行按季進行交易賬戶壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假想壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

- (1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

## 49 金融風險管理(續)

### 49.3 市場風險(續)

#### 銀行賬戶市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、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*

本集團的銀行賬戶利率風險主要來源於本集團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，以及主要境內利率敏感性金融資產及金融負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團密切關注宏觀經濟形勢和人民銀行貨幣政策導向，及時靈活調整資產負債各項業務定價策略。本集團建立了全面的利率風險管理政策和工具，提高集團利率風險計量、監測、分析和管理的 consistency。

本集團定期運用缺口分析、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*

匯率風險源於經營活動中貨幣性資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

#### 市場風險限額管理

本集團市場風險限額按照基礎工具或交易的性質分為指令性限額和指導性限額，該區分改善了包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額管理。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。



中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。外幣交易主要涉及本集團的外匯業務和資金營運敞口。

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2014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	2,826,313	23,368	955	708	2,851,344	
存放同業及其他金融機構款項	439,360	73,841	4,570	6,128	523,899	
拆放同業及其他金融機構款項	485,204	59,982	1,667	211	547,064	
為交易而持有的金融資產	59,440	68	-	-	59,508	
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	283,554	3,809	4,502	-	291,865	
衍生金融資產	1,715	4,277	34	566	6,592	
買入返售金融資產	750,892	94	-	-	750,986	
客戶貸款及墊款	7,016,374	435,773	35,159	15,948	7,503,254	
可供出售金融資產	777,326	44,120	1,283	4,020	826,749	
持有至到期投資	1,630,324	5,935	159	207	1,636,625	
應收款項類投資	596,739	-	-	85	596,824	
其他金融資產	125,850	6,306	894	1,483	134,533	
<b>金融資產總額</b>	<b>14,993,091</b>	<b>657,573</b>	<b>49,223</b>	<b>29,356</b>	<b>15,729,243</b>	
向中央銀行借款	(141)	-	-	-	(141)	
同業及其他金融機構存放款項	(742,179)	(168,700)	(889)	(944)	(912,712)	
同業及其他金融機構拆入款項	(67,509)	(121,593)	(28,922)	(13,104)	(231,128)	
為交易而持有的金融負債	(28,152)	-	-	-	(28,152)	
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(278,835)	(707)	(8)	(60)	(279,610)	
衍生金融負債	(3,464)	(1,627)	(79)	(433)	(5,603)	
賣出回購金融資產款	(116,208)	(7,714)	-	-	(123,922)	
吸收存款	(12,514,519)	(252,112)	(29,630)	(13,243)	(12,809,504)	
已發行債務證券	(197,955)	(58,398)	(16,527)	(2,478)	(275,358)	
其他金融負債	(331,676)	(8,258)	(1,405)	(1,765)	(343,104)	
<b>金融負債總額</b>	<b>(14,280,638)</b>	<b>(619,109)</b>	<b>(77,460)</b>	<b>(32,027)</b>	<b>(15,009,234)</b>	
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>712,453</b>	<b>38,464</b>	<b>(28,237)</b>	<b>(2,671)</b>	<b>720,009</b>	
衍生金融工具的淨名義金額	(51,816)	8,390	34,266	8,486	(674)	
信貸承諾	1,433,363	223,511	5,950	12,185	1,675,009	

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2013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	2,591,348	10,141	1,705	608	2,603,802
存放同業及其他金融機構款項	354,025	29,913	9,279	4,461	397,678
拆放同業及其他金融機構款項	286,869	20,828	472	486	308,655
為交易而持有的金融資產	53,864	-	-	-	53,864
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	256,157	7,474	5,387	-	269,018
衍生金融資產	2,695	4,362	487	642	8,186
買入返售金融資產	737,052	-	-	-	737,052
客戶貸款及墊款	6,520,161	332,795	33,709	15,857	6,902,522
可供出售金融資產	727,690	47,290	2,605	3,726	781,311
持有至到期投資	1,521,466	1,990	157	202	1,523,815
應收款項類投資	592,089	-	-	1	592,090
其他金融資產	92,736	8,683	946	659	103,024
<b>金融資產總額</b>	<b>13,736,152</b>	<b>463,476</b>	<b>54,747</b>	<b>26,642</b>	<b>14,281,017</b>
向中央銀行借款	(104)	-	-	-	(104)
同業及其他金融機構存放款項	(591,172)	(136,898)	(1,087)	(197)	(729,354)
同業及其他金融機構拆入款項	(69,272)	(76,661)	(19,225)	(9,205)	(174,363)
為交易而持有的金融負債	(20,805)	-	-	-	(20,805)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(285,172)	(152)	(24)	(106)	(285,454)
衍生金融負債	(1,814)	(4,166)	(1,505)	(150)	(7,635)
賣出回購金融資產款	(23,653)	(3,134)	-	-	(26,787)
吸收存款	(11,604,979)	(158,648)	(34,279)	(13,505)	(11,811,411)
已發行債務證券	(202,197)	(44,444)	(18,870)	(750)	(266,261)
其他金融負債	(277,167)	(8,358)	(1,984)	(140)	(287,649)
<b>金融負債總額</b>	<b>(13,076,335)</b>	<b>(432,461)</b>	<b>(76,974)</b>	<b>(24,053)</b>	<b>(13,609,823)</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>659,817</b>	<b>31,015</b>	<b>(22,227)</b>	<b>2,589</b>	<b>671,194</b>
衍生金融工具的淨名義金額	(28,817)	232	26,246	3,295	956
信貸承諾	1,288,368	167,463	6,811	19,303	1,481,945

## 49 金融風險管理(續)

### 49.3 市場風險(續)

#### 匯率風險(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 1%或貶值 1%的情況下，本集團境內機構外幣貨幣性資產與負債的淨敞口對稅前利潤的潛在影響。本集團境外機構的外匯敞口未納入本分析中。

	稅前利潤	
	2014年6月30日	2013年12月31日
升值 1%	41	202
貶值 1%	(41)	(202)

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金融工具以降低外匯風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

#### 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。中國人民銀行對人民幣基準利率作出了規定。於 2013 年 7 月 20 日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水準。中國人民銀行繼續對人民幣存款的基準利率上限作出規定。

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；
- 優化對生息資產和付息負債合同到期日或重新定價日不匹配的管理；及
- 參考中國人民銀行基準利率，提高生息資產和付息負債之間的淨息差水平。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於各報告期末，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：

	2014年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,593,410	-	-	-	-	257,934	2,851,344
存放同業及其他金融機構款項	147,834	35,914	239,365	99,372	-	1,414	523,899
拆放同業及其他金融機構款項	350,792	36,743	102,486	57,043	-	-	547,064
為交易而持有的金融資產	8,439	9,159	23,821	13,955	4,113	21	59,508
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	82,231	67,874	92,702	45,881	2,578	599	291,865
衍生金融資產	-	-	-	-	-	6,592	6,592
買入返售金融資產	494,562	167,558	88,366	500	-	-	750,986
客戶貸款及墊款	1,054,383	1,392,767	4,781,079	122,728	152,297	-	7,503,254
可供出售金融資產	42,732	82,328	144,957	385,104	168,190	3,438	826,749
持有至到期投資	25,676	68,799	219,242	767,296	555,612	-	1,636,625
應收款項類投資	1,208	1,051	36,942	66,909	490,652	62	596,824
其他金融資產	-	-	-	-	-	134,533	134,533
金融資產總額	4,801,267	1,862,193	5,728,960	1,558,788	1,373,442	404,593	15,729,243
向中央銀行借款	(30)	-	(81)	-	-	(30)	(141)
同業及其他金融機構存放款項	(377,493)	(80,613)	(65,941)	(387,882)	(400)	(383)	(912,712)
同業及其他金融機構拆入款項	(79,266)	(83,202)	(67,663)	(997)	-	-	(231,128)
為交易而持有的金融負債	(5,652)	(7,624)	(4,233)	-	-	(10,643)	(28,152)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(80,704)	(72,549)	(114,027)	(12,295)	(35)	-	(279,610)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(5,603)	(5,603)
賣出回購金融資產款	(22,298)	(95,106)	(5,920)	(598)	-	-	(123,922)
吸收存款	(7,755,302)	(954,039)	(2,749,297)	(1,198,323)	(180)	(152,363)	(12,809,504)
已發行債務證券	(18,720)	(40,116)	(80,534)	(11,069)	(124,919)	-	(275,358)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(343,104)	(343,104)
金融負債總額	(8,339,465)	(1,333,249)	(3,087,696)	(1,611,164)	(125,534)	(512,126)	(15,009,234)
利率風險缺口	(3,538,198)	528,944	2,641,264	(52,376)	1,247,908	(107,533)	720,009

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附註

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融風險管理(續)

49.3 市場風險(續)

利率風險(續)

	2013年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,372,965	-	-	-	-	230,837	2,603,802
存放同業及其他金融機構款項	116,138	50,929	129,431	98,968	-	2,212	397,678
拆放同業及其他金融機構款項	162,657	21,862	86,453	37,683	-	-	308,655
為交易而持有的金融資產	6,289	5,759	23,673	14,370	3,723	50	53,864
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	71,322	77,635	90,059	28,950	31	1,021	269,018
衍生金融資產	-	-	-	-	-	8,186	8,186
買入返售金融資產	439,889	119,212	177,951	-	-	-	737,052
客戶貸款及墊款	2,397,715	1,355,109	2,909,162	100,804	139,732	-	6,902,522
可供出售金融資產	52,362	72,720	141,801	351,271	160,790	2,367	781,311
持有至到期投資	11,522	67,157	234,029	669,875	541,232	-	1,523,815
應收款項類投資	10,635	1,775	54,372	45,099	480,095	114	592,090
其他金融資產	-	-	-	-	-	103,024	103,024
<b>金融資產總額</b>	<b>5,641,494</b>	<b>1,772,158</b>	<b>3,846,931</b>	<b>1,347,020</b>	<b>1,325,603</b>	<b>347,811</b>	<b>14,281,017</b>
向中央銀行借款	-	-	(74)	-	-	(30)	(104)
同業及其他金融機構存放款項	(296,210)	(13,109)	(43,112)	(376,853)	-	(70)	(729,354)
同業及其他金融機構拆入款項	(69,464)	(65,740)	(37,427)	(1,732)	-	-	(174,363)
為交易而持有的金融負債	(4,209)	(2,525)	(4,473)	-	-	(9,598)	(20,805)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(110,696)	(94,884)	(58,302)	(21,538)	(34)	-	(285,454)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,635)	(7,635)
賣出回購金融資產款	(22,225)	(1,714)	(2,489)	(359)	-	-	(26,787)
吸收存款	(7,415,705)	(1,009,991)	(2,159,729)	(1,081,790)	(2)	(144,194)	(11,811,411)
已發行債務證券	(14,846)	(35,979)	(81,761)	(8,534)	(125,141)	-	(266,261)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(287,649)	(287,649)
<b>金融負債總額</b>	<b>(7,933,355)</b>	<b>(1,223,942)</b>	<b>(2,387,367)</b>	<b>(1,490,806)</b>	<b>(125,177)</b>	<b>(449,176)</b>	<b>(13,609,823)</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(2,291,861)</b>	<b>548,216</b>	<b>1,459,564</b>	<b>(143,786)</b>	<b>1,200,426</b>	<b>(101,365)</b>	<b>671,194</b>

## 49 金融風險管理(續)

### 49.3 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

下表列示了在人民幣、美元與港幣收益率曲線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的生息資產與付息負債的結構，對未來 12 個月內淨利息收入及權益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對權益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響。

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	淨利息收入	權益	淨利息收入	權益
上升 100 個基點	(19,595)	(20,009)	(11,922)	(19,330)
下降 100 個基點	19,595	20,009	11,922	19,330

有關假設並不代表本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。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示例，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團現時利率風險敞口下，淨利息收入和權益的估計變動。

### 49.4 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務，保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理，降低銷售誤導的風險，提高核保信息的準確性。通過核保控制，可以降低逆選擇的風險，還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移，提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理，確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水準的長期變化。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

## 50 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 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；
- 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。

銀監會於2012年發佈《商業銀行資本管理辦法(試行)》，並於2013年1月1日起施行，原《商業銀行資本充足率管理辦法》同時廢止。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、儲備資本要求和逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。其中核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；國內系統重要性銀行應滿足1%的附加資本要求，由核心一級資本滿足。同時，根據《中國銀監會關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排相關事項的通知》，過渡期內還將逐步引入儲備資本要求，並由商業銀行核心一級資本滿足。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團分別採用權重法和基本指標法計量信用風險加權資產和操作風險加權資產。於2014年4月，銀監會正式核准本集團對非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產以及採用操作風險標準法計量操作風險加權資產。銀監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期至少3年。並行期內，商業銀行應當分別按照資本計量高級方法和原方法計算資本充足率，並遵守《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本底線要求。

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團採用標準法計量市場風險加權資產。

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信息。

## 50 資本管理(續)

下表列示了於2014年6月30日本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》以及經銀監會於2014年4月批准的計算方法下的資本充足率及資本構成資訊。該計量方法下，信用風險加權資產採用內部評級法計量，市場風險加權資產和操作風險加權資產採用標準法計量。

		2014年6月30日
核心一級資本充足率	(1)	8.65%
一級資本充足率	(1)	8.65%
資本充足率	(1)	<u>11.89%</u>
核心一級資本	(2)	906,524
核心一級資本監管扣除項目	(3)	<u>(5,361)</u>
核心一級資本淨額		901,163
其他一級資本	(4)	<u>2</u>
一級資本淨額		901,165
二級資本	(5)	<u>337,810</u>
資本淨額		<u><u>1,238,975</u></u>
風險加權資產	(6)	<u>10,422,045</u>

於2013年12月31日，本集團資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率分別為11.86%，9.25%和9.25%。其中，信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

- (1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額。

- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產（不含土地使用權），以及對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資。

- (4) 本集團其他一級資本包括少數股東資本可計入其他一級資本部分。

- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。



## 51 金融工具的公允價值

本集團簡要合併中期財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於本中期和截至 2013 年 12 月 31 日止年度期間，本集團並沒有屬非持續的以公允價值計量的金融資產和金融負債。

### 51.1 估值技術、輸入參數和流程

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。
- 對於非期權類的衍生金融工具，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；對於期權類的衍生金融工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定。
- 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。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用交易對手詢價進行估值，且管理層對此價格進行了分析。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。金融市場部牽頭負責金融資產及金融負債的估值工作，風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照賬務核算規則對估值結果進行賬務處理，並基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和金融負債披露信息。

不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。

截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團公允價值計量所採用的估值技術和輸入值相比編製 2013 年度合併財務報表所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

## 51 金融工具的公允價值(續)

### 51.2 公允價值層級

下表列示了本集團根據公允價值計量所採用的估值技術中輸入參數的可觀察程度，將金融工具分為三個層級。

第一層級：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級：使用除第一層級報價之外的、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參數得出的公允價值；以及

第三層級：使用以不可觀察市場數據為依據的與資產或負債相關的輸入參數(不可觀察輸入參數)的估值技術得出的公允價值。

### 51.3 簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量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、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、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、吸收存款、賣出回購金融資產款及已發行存款證和同業存單等未包括於下表中。以下金融資產及金融負債的公允價值屬於第二層級。

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期投資	1,636,625	1,611,676	1,523,815	1,444,898
應收款項類投資	141,470	140,274	136,736	131,214
合計	1,778,095	1,751,950	1,660,551	1,576,112
<b>金融負債</b>				
發行債券	151,952	144,218	156,300	146,741
合計	151,952	144,218	156,300	146,741

**51 金融工具的公允價值(續)**

**51.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債**

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2014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				
—債券	-	40,656	-	40,656
—貴金屬合同	-	18,852	-	18,852
小計	-	59,508	-	59,508
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
—債券	-	38,867	-	38,867
—持有信託資產	-	-	187,209	187,209
—其他債務工具	-	-	65,190	65,190
—權益工具	-	-	599	599
小計	-	38,867	252,998	291,865
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	5,355	146	5,501
—利率衍生工具	-	981	37	1,018
—貴金屬合同	-	73	-	73
小計	-	6,409	183	6,592
可供出售金融資產				
—債券	8,018	815,147	146	823,311
—權益工具	465	-	621	1,086
—基金投資	1,134	-	-	1,134
—其他	-	-	957	957
小計	9,617	815,147	1,724	826,488
合計	9,617	919,931	254,905	1,184,453
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(28,152)	-	(28,152)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
—保本型理財產品	-	-	(279,610)	(279,610)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(3,964)	(270)	(4,234)
—利率衍生工具	-	(1,080)	(64)	(1,144)
—貴金屬合同	-	(225)	-	(225)
小計	-	(5,269)	(334)	(5,603)
合計	-	(33,421)	(279,944)	(313,365)

**51 金融工具的公允價值(續)**

**51.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)**

	2013年12月31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				
—債券	-	42,012	-	42,012
—權益工具	48	-	-	48
—貴金屬合同	-	11,804	-	11,804
小計	48	53,816	-	53,864
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
—債券	-	58,007	-	58,007
—持有信託資產	-	-	171,280	171,280
—其他債務工具	-	-	38,710	38,710
—權益工具	-	-	1,021	1,021
小計	-	58,007	211,011	269,018
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	5,623	292	5,915
—利率衍生工具	-	1,582	55	1,637
—貴金屬合同	-	634	-	634
小計	-	7,839	347	8,186
可供出售金融資產				
—債券	6,802	771,946	196	778,944
—權益工具	549	-	29	578
—基金投資	988	-	-	988
—其他	-	560	-	560
小計	8,339	772,506	225	781,070
合計	8,387	892,168	211,583	1,112,138
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(20,805)	-	(20,805)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
—保本型理財產品	-	-	(285,454)	(285,454)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(5,123)	(571)	(5,694)
—利率衍生工具	-	(1,820)	(120)	(1,940)
—其他	-	-	(1)	(1)
小計	-	(6,943)	(692)	(7,635)
合計	-	(27,748)	(286,146)	(313,894)

## 51 金融工具的公允價值(續)

### 51.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

分類為第三層次的金融工具主要包括持有信貸資產及其他指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債。相關資產主要為本集團發行的保本理財產品投資的基礎資產，相關的負債計量保本理財產品本身，也被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債。該指定可以減少會計確認或計量方面不一致的情況。

這些分類為第三層次的資產主要包括由信託公司或其他金融機構發行的投資產品，其基礎資產包括信貸資產、存放同業款項及債券投資。存放同業款項的交易對手主要為境內商業銀行。信貸資產及債券投資為向境內公司發放的貸款或境內金融機構或公司發行的簡單結構債券。由於並非所有涉及存放同業款項、信貸資產及債券投資公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產整體分類為第三層次。信貸資產中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險及流動性風險，該等風險在國內最近的經濟週期中一般缺乏歷史違約率和流動性的信息。管理層基於減值的可觀察因素及收益率曲線的重大變動的假設條件，做出該等金融資產公允價值的會計估計，但該等金融資產在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

於本中期及 2013 年度，公允價值各層次間無重大轉移。

簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下：

	2014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	衍生金融 資產	可供出售 金融資產	指定為以公允 價值計量且其 變動計入損益 的金融負債	衍生金融 負債
2014年1月1日	211,011	347	225	(285,454)	(692)
購買	200,272	-	1,543	-	-
發行	-	-	-	(2,418,627)	-
結算/處置	(162,727)	(3)	(53)	2,431,000	28
收益或損失計入					
—損益	4,442	(161)	10	(6,529)	330
—其他綜合收益	-	-	(1)	-	-
2014年6月30日	252,998	183	1,724	(279,610)	(334)
期末持有的資產/負債 於本期確認在利潤 表的未實現損益	540	(161)	-	(136)	330

## 51 金融工具的公允價值(續)

### 51.4 在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2013年				
	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	衍生金融資產	可供出售金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	衍生金融負債
2013年1月1日	127,094	796	5,741	(155,071)	(1,856)
購買	433,011	-	-	-	-
發行	-	-	-	(1,201,295)	-
結算/處置	(357,601)	(48)	(5,536)	1,080,965	232
收益或損失計入					
— 損益	8,507	(401)	22	(10,053)	932
— 其他綜合收益	-	-	(2)	-	-
2013年12月31日	211,011	347	225	(285,454)	(692)
年末持有的資產/負債 於本期確認在利潤表 的未實現損益	647	(401)	-	(693)	932

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失列示於簡要合併中期利潤表中淨交易收益和投資證券淨收益項目。

## 52 報告期後事項

經銀監會和中國人民銀行批准，本行於2014年8月18日發行了總額為人民幣300億元、為期十年、票面利率5.8%的二級資本債券，用於補充二級資本。

## 53 比較數字

為與本期財務報表列報方式保持一致，若干比較數字已經重新分類。

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，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**

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	47.94%	43.57%
外幣流動資產與外幣流動負債比率	109.12%	114.95%

流動性比率是根據人民銀行及銀監會的相關規定，基於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			
	美元	港元	其他	合計
<b>2014年6月30日</b>				
現貨資產	662,064	49,484	29,835	741,383
現貨負債	(617,482)	(77,381)	(31,594)	(726,457)
遠期購置	396,778	40,445	65,294	502,517
遠期沽售	(389,011)	(6,179)	(56,774)	(451,964)
淨期權倉盤	3,238	-	(631)	2,607
淨長倉	55,587	6,369	6,130	68,086
淨結構性倉盤	3,384	4,323	674	8,381
<b>2013年12月31日</b>				
人民幣百萬元等值				
	美元	港元	其他	合計
現貨資產	467,323	54,544	27,100	548,967
現貨負債	(428,295)	(75,469)	(23,903)	(527,667)
遠期購置	300,777	45,524	51,068	397,369
遠期沽售	(301,283)	(19,278)	(47,915)	(368,476)
淨期權倉盤	702	-	(82)	620
淨長倉	39,224	5,321	6,268	50,813
淨結構性倉盤	3,081	4,082	675	7,838

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，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大陸業務經營，中國大陸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，存放和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	合計
<b>2014年6月30日</b>				
亞太區(不包括中國大陸)	13,051	3,739	63,120	79,910
—其中歸屬香港	5,414	3,169	51,915	60,498
歐洲	21,212	-	1,949	23,161
北美洲及南美洲	28,691	3,017	6,412	38,120
非洲	61	-	-	61
合計	63,015	6,756	71,481	141,252
<b>2013年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國大陸)	13,501	2,205	48,013	63,719
—其中歸屬香港	5,715	1,572	41,759	49,046
歐洲	12,471	309	2,466	15,246
北美洲及南美洲	23,890	3,356	5,057	32,303
非洲	61	73	-	134
合計	49,923	5,943	55,536	111,402



中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務信息

2014年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**4 逾期及重組資產**

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
逾期		
3個月以下	49,776	34,893
3個月至6個月	18,433	6,832
6個月至12個月	17,546	15,078
超過12個月	37,566	43,621
合計	<u>123,321</u>	<u>100,424</u>
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶 貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.63%	0.48%
3個月至6個月	0.24%	0.09%
6個月至12個月	0.22%	0.22%
超過12個月	0.48%	0.60%
合計	<u>1.57%</u>	<u>1.39%</u>

(2) 逾期及重組客戶貸款及墊款總額

	<b>2014年 6月30日</b>	<b>2013年 12月31日</b>
重組客戶貸款及墊款總額	11,140	10,376
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款 及墊款	8,416	7,960
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	<u>0.11%</u>	<u>0.11%</u>

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2014年6月30日及2013年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。