

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)

## 截至二零一五年六月三十日止 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2015年6月30日止六個月的未經審計的中期業績。本業績公告列載本行截至2015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2015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2015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  
張克秋  
公司秘書

中國北京  
2015年8月27日

於本公告日期，本行的執行董事為劉士余先生、張雲先生和樓文龍先生；非執行董事為趙超先生、周可先生、張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生和徐建東先生；獨立非執行董事為馬時亨先生、溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士和盧建平先生。

# 目錄

釋義	3
公司基本情況	5
財務概要	7
董事長致辭	12
行長致辭	13
討論與分析	15
環境與展望	15
財務報表分析	16
業務綜述	41
縣域金融業務	59
風險管理	66
資本管理	84
股份變動及主要股東持股情況	85
董事、監事、高級管理人員情況	92
重要事項	94
專欄一 積極順應改革開放深化步伐 全力參與自貿區建設	44
專欄二 首創金融智能「超級櫃檯」 開啓銀行運營服務新模式	50
專欄三 服務「一帶一路」建設 打造農行特色海外服務體系	54
附錄一 資本充足率信息	103
附錄二 流動性覆蓋率信息	121
附錄三 槓桿率信息	123
附錄四 審閱報告及財務報表	
附錄五 未經審閱補充財務信息	

## 釋義

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

1. A股 指 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票
2. 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
3. 本行章程 指 於2014年8月14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》
4. 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%
5. 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
6. 銀監會／中國銀監會 指 中國銀行業監督管理委員會
7. 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」
8. 三農金融部 指 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性
9. 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
10. 證監會／中國證監會 指 中國證券監督管理委員會

11. 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
12. 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
13. H股	指	獲准在香港聯合交易所有限公司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
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. 香港聯合交易所	指	香港聯合交易所有限公司
16. 匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
17. 兩高一剩	指	高耗能、高污染及產能過剩行業
18. 財政部	指	中華人民共和國財政部
19. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
20. 三農	指	農業、農村、農民
21. 社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

## 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	劉士余
授權代表	張雲 張克秋
董事會秘書、公司秘書	張克秋 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85108557 電子信箱：ir@abchina.com
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3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樓1712-1716室)
優先股掛牌交易所和 系統平台 證券簡稱(證券代碼) 證券登記處	上海證券交易所綜合業務平台 農行優1(360001) 農行優2(360009) 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3樓)

國內審計師  
辦公地址  
簽字會計師姓名

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  
王偉 姜昆

國際審計師  
辦公地址

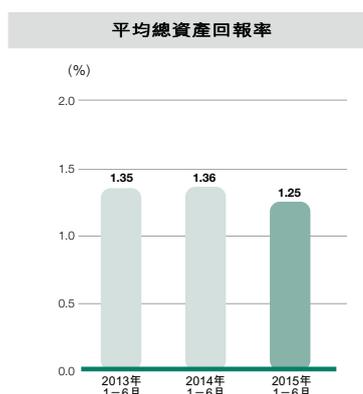
羅兵咸永道會計師事務所  
香港中環太子大廈22樓

持續督導保薦機構  
辦公地址  
簽字保薦代表人姓名  
持續督導期間

中信証券股份有限公司  
廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場(二期)  
周宇 邵向輝  
2014年11月14日至2016年12月31日

# 財務概要

(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)



## 主要財務數據

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b>			
資產總額	<b>17,459,554</b>	15,974,152	14,562,102
客戶貸款及墊款總額	<b>8,727,449</b>	8,098,067	7,224,713
公司類貸款	<b>5,443,632</b>	5,147,410	4,728,857
票據貼現	<b>259,862</b>	157,349	92,823
個人貸款	<b>2,562,490</b>	2,396,639	2,093,305
境外及其他	<b>461,465</b>	396,669	309,728
貸款減值準備	<b>381,293</b>	358,071	322,191
客戶貸款及墊款淨額	<b>8,346,156</b>	7,739,996	6,902,522
投資證券及其他金融資產淨額	<b>4,018,438</b>	3,575,630	3,220,098
現金及存放中央銀行款項	<b>2,829,814</b>	2,743,065	2,603,802
存放同業和拆出資金	<b>1,141,817</b>	979,867	706,333
買入返售金融資產	<b>647,110</b>	509,418	737,052
負債總額	<b>16,337,512</b>	14,941,533	13,717,565
吸收存款	<b>13,406,292</b>	12,533,397	11,811,411
公司存款	<b>4,798,881</b>	4,437,283	4,311,407
個人存款	<b>7,917,712</b>	7,422,318	6,923,647
境外及其他	<b>689,699</b>	673,796	576,357
同業存放和拆入資金	<b>1,650,184</b>	1,056,064	903,717
賣出回購金融資產款	<b>98,010</b>	131,021	26,787
已發行債務證券	<b>324,998</b>	325,167	266,261
歸屬於母公司股東的權益	<b>1,120,329</b>	1,031,066	843,108
資本淨額 <sup>1</sup>	<b>1,440,711</b>	1,391,559	1,074,967
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>1,034,981</b>	986,206	838,473
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>79,902</b>	39,946	1
二級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>325,828</b>	365,407	236,493
風險加權資產 <sup>1</sup>	<b>11,125,503</b>	10,852,619	9,065,631

	2015年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
<b>中期經營業績(人民幣百萬元)</b>			
營業收入	<b>276,309</b>	267,909	236,044
淨利息收入	<b>219,493</b>	209,438	180,002
手續費及佣金淨收入	<b>47,643</b>	47,848	47,597
營業支出	<b>102,309</b>	103,386	94,071
資產減值損失	<b>39,321</b>	28,939	22,471
利潤總額	<b>134,679</b>	135,584	119,502
淨利潤	<b>104,564</b>	104,067	92,384
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>104,315</b>	104,032	92,352
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<b>520,348</b>	479,598	(157,586)

### 財務指標

	2015年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
<b>盈利能力(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>2</sup>	<b>1.25*</b>	1.36*	1.35*
加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>	<b>19.96*</b>	23.04*	23.22*
淨利息收益率 <sup>4</sup>	<b>2.78*</b>	2.93*	2.74*
淨利差 <sup>5</sup>	<b>2.61*</b>	2.77*	2.58*
風險加權資產收益率 <sup>1,6</sup>	<b>1.88*</b>	2.00*	2.15*
手續費及佣金淨收入比營業收入	<b>17.24</b>	17.86	20.16
成本收入比 <sup>7</sup>	<b>29.57</b>	29.71	31.99

### 每股數據(人民幣元)

基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.32</b>	0.32	0.28
稀釋每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.32</b>	0.32	0.28
每股經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<b>1.60</b>	1.48	(0.49)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產質量 (%)</b>			
不良貸款率 <sup>8</sup>	<b>1.83</b>	1.54	1.22
撥備覆蓋率 <sup>9</sup>	<b>238.99</b>	286.53	367.04
貸款總額準備金率 <sup>10</sup>	<b>4.37</b>	4.42	4.46
<b>資本充足情況 (%)</b>			
核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>9.30</b>	9.09	9.25
一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>10.02</b>	9.46	9.25
資本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.95</b>	12.82	11.86
風險加權資產佔總資產比率 <sup>1</sup>	<b>63.72</b>	67.94	62.25
總權益對總資產比率	<b>6.43</b>	6.46	5.80
<b>每股數據 (人民幣元)</b>			
每股淨資產	<b>3.20</b>	3.05	2.60

註：

- 1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。截至2015年6月30日和2014年12月31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、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
  - 3、 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。
  - 4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
  - 5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
  - 6、 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。
  - 7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
  - 8、 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
  - 9、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
  - 10、 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	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比率 <sup>1</sup> (%)	人民幣	≥25	<b>42.51</b>	44.02	43.57
	外幣	≥25	<b>77.56</b>	72.49	114.95
貸存款比例 <sup>2</sup> (%)	本外幣合計	≤75	<b>65.10</b>	64.61	61.17
最大單一客戶 貸款比例 <sup>3</sup> (%)		≤10	<b>6.33</b>	5.23	3.33
最大十家客戶 貸款比例 <sup>4</sup> (%)			<b>15.83</b>	14.43	13.22
貸款遷徙率 <sup>5</sup> (%)	正常類		<b>2.51</b>	3.60	2.53
	關注類		<b>12.16</b>	4.99	4.36
	次級類		<b>86.76</b>	42.53	37.24
	可疑類		<b>4.98</b>	10.10	8.62

- 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。2015年上半年，日均貸存款比例為66.85%。按照銀監會監管口徑計算，截至2015年6月30日的人民幣存貸比為57.70%。
- 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

經董事會批准，現發佈中國農業銀行2015年上半年中期業績報告。

今年上半年，本行緊緊圍繞國家經濟發展的大政方針，在股東和社會各界的大力支持下，堅持穩中求進的工作總基調，穩健經營，防控風險，全力支持實體經濟，繼續強化「三農」金融服務，實現了業務經營的總體平穩發展。

當前，全球經濟發展仍呈不穩定、不確定的顯著特徵。中國經濟下行壓力仍然較大，經濟結構調整和融資結構調整任重道遠。本行仍面臨著不良貸款增加和利潤增速下降等多重挑戰，經營風險防控任務十分艱巨。本行深信，國家宏觀政策的連續性和穩定性，穩增長、促改革、調結構、惠民生的政策舉措的實施，必將為包括本行在內的金融業帶來新的發展機遇。為此，本行將更加全面深刻地認識和主動適應經濟發展新常態，牢牢把握機遇，服務大局，在全面提升服務效率和市場競爭力的同時，以更加堅決的態度和力度，從嚴治行，向管理要效益，向改革發展要效益。

謹代表董事會和全行50餘萬同仁，對股東和社會各界給予本行的大力支持表示衷心感謝。

董事長 劉士余  
二零一五年八月二十七日

## 行長致辭

經濟進入新常態，銀行業創新驅動、轉型發展是大勢所趨。上半年，農業銀行積極對接國家重大戰略和產業佈局，在服務實體經濟中抓機遇、促創新、防風險、強基礎，實現了各項業務的平穩發展。全行資產規模穩定增長，資產質量總體穩定，實現淨利潤1,045.64億元，資本實力和價值創造能力不斷增強，監管指標總體達標。

**調整優化信貸結構，著力服務實體經濟。**對接國家「四大板塊」、「三大戰略」，強化對「三農」和大行業、大項目、大客戶的貸款投放。新增縣域貸款1,618億元；交通、城市基礎設施等國家穩增長項目貸款增加2,200億元，佔公司類貸款增量的74%，同時運用發債、理財、產業基金等多元融資工具，為重大項目融資2,989億元，同比多增944億元；積極拓展小微和消費信貸市場，小微企業貸款餘額突破1萬億元。

**加快新興業務體系建設，培育壯大新的增長點。**金融市場業務持續發力，本外幣投資規模同比多增2,513億元，非重組類債券投資收益率居可比同業領先水平。債券承銷、高端投行、電子銀行、信用卡、代理保險等業務保持較快增長。跨境金融和自貿區金融穩步發展，境外機構總資產和淨利潤增速分別達到24.2%和22.8%，總資產規模首次突破千億美元。綜合化經營加快推進，5家綜合化經營子公司總資產增長31.6%，淨利潤同比增長72.4%。

**強化信用風險管控，資產質量保持穩定。**截至6月末，不良貸款1,595億元，不良貸款率1.83%，整體控制在目標以內。全行撥備覆蓋率238.99%，撥貸比4.37%，保持了較強的風險抵補能力。

**提升經營管理效能，夯實業務發展基礎。**落實基層網點三級管控責任，啓動櫃面業務綜合化改造，及時更新完善內控制度，強化IT安全生產和「平安農行」建設，全面提升運營、科技、案防工作精細化水平，實現了業務安全平穩運行。

又到中流擊水時。農業銀行將繼續堅持穩中求進總基調，進一步深化「三農」事業部改革，鞏固提升縣域「三農」基礎地位；契合國家新型城鎮化和城市群發展戰略，加快城市業務發展，搶抓新業務新市場；築牢管理防線，守住風險底線，實現穩健、協調和可持續增長。

行長 張雲  
二零一五年八月二十七日

# 討論與分析

## 環境與展望

2015年上半年，全球經濟整體維持溫和復蘇態勢。美國經濟一季度意外收縮但不改長期趨勢，失業率降至金融危機以來的最低水平。歐元區經濟走出衰退陰影，但希臘債務問題隱患猶存。日本經濟表現好於預期，但復蘇基礎仍顯脆弱。新興市場經濟體整體面臨經濟減速與資本流出壓力，部分資源輸出國受強勢美元與商品價格下跌影響面臨滯脹風險。

2015年上半年，中國國內生產總值同比增長7%，增速較去年放緩0.4個百分點。但二季度以來主要經濟指標增速出現逐月回暖走勢，固定資產投資、社會消費零售總額增速5、6月份連續回升，6月份出口增速由負轉正。上半年中國經濟結構加快調整，第三產業佔GDP比重較去年同期提高了2.1個百分點，工業主導向服務業主導的趨勢延續，消費對經濟增長的貢獻率較上年同期提高了5.7個百分點。居民收入增速高於GDP增速，收入分配結構繼續改善。

2015年上半年，中國政府在保持宏觀政策連續性和穩定性的同時，適時適度預調微調。財政政策更為積極有力，貨幣政策更加注重鬆緊適度。通過連續三次降息、普降和定向相結合三次降准，市場流動性相對寬鬆，廣義貨幣(M2)和社會融資總量平穩增長。存款保險制度正式實行，存款利率浮動區間上限進一步擴大，推出資產證券化註冊制和大額存單試點，互聯網金融監管規則落地。

展望下半年，預計全球主要經濟體仍將延續復蘇態勢和貨幣政策的分化局面。中國經濟可望逐步企穩向好，投資對穩增長的關鍵作用將逐步顯現，消費繼續發揮對經濟增長的基礎支撐作用，預計全年能夠實現7%左右的預期增長目標。「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶三大區域戰略的實施，以及「中國製造2025」、「互聯網+」、創新驅動發展戰略等專項規劃或實施意見的出台，將為商業銀行的業務經營和結構調整帶來重要的發展機遇。貨幣和監管政策方面，預計央行仍將保持中性適度的貨幣金融條件，進

一步降低融資成本，支持實體經濟發展；同時，注重優化銀行信貸的投向結構，綜合運用公開市場操作、短期流動性調節工具、中期借貸便利等多種工具組合合理調節銀行體系流動性。預計監管機構將繼續在巴塞爾協議III實施、支持「三農」和小微企業、信用風險和操作風險管理等方面加強監管指引。

## 財務報表分析

### 利潤表分析

2015年上半年，本行實現淨利潤1,045.64億元，較上年同期增加4.97億元，增長0.5%，主要是由於淨利息收入增加。

### 利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	<b>219,493</b>	209,438	10,055	4.8
手續費及佣金淨收入	<b>47,643</b>	47,848	(205)	-0.4
其他非利息收入	<b>9,173</b>	10,623	(1,450)	-13.6
<b>營業收入</b>	<b>276,309</b>	267,909	8,400	3.1
減：營業支出	<b>102,309</b>	103,386	(1,077)	-1.0
資產減值損失	<b>39,321</b>	28,939	10,382	35.9
稅前利潤	<b>134,679</b>	135,584	(905)	-0.7
減：所得稅費用	<b>30,115</b>	31,517	(1,402)	-4.4
<b>淨利潤</b>	<b>104,564</b>	104,067	497	0.5
歸屬於：母公司股東	<b>104,315</b>	104,032	283	0.3
非控制性權益	<b>249</b>	35	214	611.4

### 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2015年上半年營業收入的79.4%。2015年上半年，本行實現淨利息收入2,194.93億元，同比增加100.55億元，其中規模增長引起淨利息收入增加239.30億元，利率變動導致淨利息收入減少138.75億元。2015年上半年，本行淨利息收益率2.78%，同比下降15個基點；淨利差2.61%，同比下降16個基點。淨利

息收益率和淨利差同比下降，主要是由於央行連續降息、融出資金收益率同比下降以及資金成本有所上升。

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	2015年1-6月			2014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	8,459,744	242,737	5.79	7,556,699	227,126	6.01
債券投資 <sup>1</sup>	3,411,844	69,652	4.12	3,040,574	59,246	3.90
非重組類債券	3,040,230	63,993	4.24	2,585,220	52,189	4.04
重組類債券 <sup>2</sup>	371,614	5,659	3.07	455,354	7,057	3.10
存放中央銀行款項	2,566,774	20,112	1.58	2,474,564	19,524	1.58
存拆放同業 <sup>3</sup>	1,459,026	31,329	4.33	1,213,487	31,936	5.26
<b>總生息資產</b>	<b>15,897,388</b>	<b>363,830</b>	<b>4.62</b>	<b>14,285,324</b>	<b>337,832</b>	<b>4.73</b>
減值準備 <sup>4</sup>	(373,667)			(332,204)		
非生息資產 <sup>4</sup>	945,819			822,972		
<b>總資產</b>	<b>16,469,540</b>			<b>14,776,092</b>		
<b>負債</b>						
吸收存款	12,655,072	118,098	1.88	11,796,548	106,491	1.81
同業存拆放 <sup>5</sup>	1,448,169	19,238	2.68	1,063,572	17,161	3.23
其他付息負債 <sup>6</sup>	409,865	7,001	3.44	267,377	4,742	3.55
<b>總付息負債</b>	<b>14,513,106</b>	<b>144,337</b>	<b>2.01</b>	<b>13,127,497</b>	<b>128,394</b>	<b>1.96</b>
非付息負債 <sup>4</sup>	959,542			853,564		
<b>總負債</b>	<b>15,472,648</b>			<b>13,981,061</b>		
淨利息收入		219,493			209,438	
淨利差			2.61			2.77
淨利息收益率			2.78			2.93

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、 其他付息負債主要為已發行債務證券。
- 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。

	增／(減)原因		人民幣百萬元
	規模	利率	淨增／(減)
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	25,911	(10,300)	15,611
債券投資	7,579	2,827	10,406
存放中央銀行款項	723	(135)	588
存拆放同業	5,272	(5,879)	(607)
利息收入變化	39,485	(13,487)	25,998
<b>負債</b>			
吸收存款	8,012	3,595	11,607
同業存拆放	5,109	(3,032)	2,077
其他付息負債	2,434	(175)	2,259
利息支出變化	15,555	388	15,943
淨利息收入變化	<b>23,930</b>	<b>(13,875)</b>	<b>10,055</b>

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

## 利息收入

2015年上半年，本行實現利息收入3,638.30億元，同比增加259.98億元，主要是由於生息資產平均餘額增加16,120.64億元，但部分被平均收益率下降11個基點所抵銷。

### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入2,427.37億元，同比增加156.11億元，增長6.9%，主要是由於平均餘額增加9,030.45億元，但部分被平均收益率下降22個基點所抵銷。

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	2015年1-6月			2014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	5,344,589	159,383	6.01	4,914,365	152,941	6.22
短期公司類貸款	2,263,190	64,523	5.75	2,207,731	66,856	6.06
中長期公司類貸款	3,081,399	94,860	6.21	2,706,634	86,085	6.36
票據貼現	202,919	4,879	4.85	80,137	2,673	6.67
個人貸款	2,471,816	71,983	5.87	2,205,644	66,410	6.02
境外及其他	440,420	6,492	2.97	356,553	5,102	2.86
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>8,459,744</b>	<b>242,737</b>	<b>5.79</b>	<b>7,556,699</b>	<b>227,126</b>	<b>6.01</b>

註：1、 為年化後數據。

公司類貸款利息收入1,593.83億元，同比增加64.42億元，增長4.2%，主要是由於平均餘額增加4,302.24億元，但部分被平均收益率下降21個基點所抵銷。個人貸款利息收入719.83億元，同比增加55.73億元，增長8.4%，主要是由於平均餘額增加2,661.72億元，但部分被平均收益率下降15個基點所抵銷。平均收益率下降主要是由於2014年11月以來央行連續四次降息，本行貸款陸續重定價以及新發放貸款利率下行導致收益水平下降。

票據貼現利息收入48.79億元，同比增加22.06億元，增長82.5%，主要是由於平均餘額增加1,227.82億元，但部分被平均收益率下降182個基點所抵銷。

境外及其他貸款利息收入64.92億元，同比增加13.90億元，增長27.2%，主要是由於平均餘額增加838.67億元，以及平均收益率上升11個基點。平均餘額增加主要是由於境外分行貸款較快增長。

#### 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。2015年上半年，債券投資利息收入696.52億元，同比增加104.06億元，主要是由於平均餘額增加3,712.70億元，以及平均收益率上升22個基點。平均收益率上升主要是由於本行在債券市場收益率相對較高時段加大了投資力度，同時持續優化投資結構，非重組類債券投資收益水平同比提升。

#### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入201.12億元，同比增加5.88億元，主要是由於平均餘額增加922.10億元。

#### 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入313.29億元，同比減少6.07億元，主要是由於平均收益率下降93個基點，但部分被平均餘額增加2,455.39億元所抵銷。平均收益率下降主要是由於市場利率下行，資金融出業務收益水平有所下降。

#### 利息支出

利息支出1,443.37億元，同比增加159.43億元，主要是由於平均餘額增加13,856.09億元以及平均付息率上升5個基點。

## 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出1,180.98億元，同比增加116.07億元，主要是由於平均餘額增加8,585.24億元以及平均付息率上升7個基點。平均付息率上升主要是由於：(1)定期存款佔比有所上升；(2)本行根據存款業務發展策略及市場競爭態勢適度上浮存款利率。

### 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	2015年1-6月			2014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	1,935,273	31,984	3.33	1,712,334	28,379	3.31
活期	2,943,796	10,309	0.71	2,885,929	10,218	0.71
小計	4,879,069	42,293	1.75	4,598,263	38,597	1.68
個人存款						
定期	4,188,180	69,434	3.34	3,716,348	61,694	3.32
活期	3,587,823	6,371	0.36	3,481,937	6,200	0.36
小計	7,776,003	75,805	1.97	7,198,285	67,894	1.89
吸收存款總額	12,655,072	118,098	1.88	11,796,548	106,491	1.81

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192.38億元，同比增加20.77億元，主要是由於平均餘額增加3,845.97億元，但部分被平均付息率下降55個基點所抵銷。平均付息率下降主要是由於低成本的結算性同業存款增長較多，同時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70.01億元，同比增加22.59億元，主要是由於平均餘額增加1,424.88億元，但部分被平均付息率下降11個基點所抵銷。平均餘額增加主要是由於央行向本行發行常備借貸便利(SLF)及境外分行發行中期票據及存款證。平均付息率下降主要是由於境外分行發行中期票據和存款證利率較低。

## 手續費及佣金淨收入

2015年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入476.43億元，同比減少2.05億元，下降0.4%。

### 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	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	16,153	13,237	2,916	22.0
結算與清算手續費	9,492	12,383	(2,891)	-23.3
銀行卡手續費	10,408	9,261	1,147	12.4
顧問和諮詢費	6,450	7,876	(1,426)	-18.1
電子銀行業務收入	4,375	3,855	520	13.5
託管及其他受託業務佣金	1,679	2,077	(398)	-19.2
承諾手續費	1,496	1,637	(141)	-8.6
其他	107	115	(8)	-7.0
手續費及佣金收入	50,160	50,441	(281)	-0.6
減：手續費及佣金支出	2,517	2,593	(76)	-2.9
手續費及佣金淨收入	47,643	47,848	(205)	-0.4

代理業務手續費收入161.53億元，較上年同期增加29.16億元，增長22.0%，主要是由於代理保險、代銷基金及代客理財業務收入均有較快增長。

結算與清算手續費收入94.92億元，較上年同期減少28.91億元，下降23.3%，主要是由於

受監管收費政策影響，部分結算類業務收費標準下調，結算業務收入有所下滑。

銀行卡手續費收入104.08億元，較上年同期增加11.47億元，增加12.4%，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64.50億元，較上年同期減少14.26億元，下降18.1%，主要是由於投行業務收入有所下降。

電子銀行業務收入43.75億元，較上年同期增加5.20億元，增加13.5%，主要是由於電子商務及消息通知服務等業務收入增長較快。

託管及其他受託業務佣金收入16.79億元，較上年同期減少3.98億元，下降19.2%，主要是由於受到監管政策變動影響，交易及專項資金託管收入有所下降。

承諾手續費收入14.96億元，較上年同期減少1.41億元，下降8.6%，主要是由於本行加大對公客戶收費的優惠減免力度，取消與貸款相關的部分擔保承諾類收費所致。

#### *其他非利息收入*

2015年上半年，本行實現其他非利息收入91.73億元，同比減少14.50億元。

淨交易收益為6.88億元，較上年同期減少21.10億元，主要是由於衍生金融工具收益淨額減少。

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9.66億元，較上年同期增加4.33億元，主要是由於保本理財產品收益淨額增加。

投資證券淨收益8.01億元，較上年同期增加7.76億元，主要是由於子公司證券投資收益增加。

其他業務收入為67.18億元，較上年同期減少5.49億元，主要是由於匯兌收益減少以及本行子公司農銀人壽保險股份有限公司分出保費增加。

## 其他非利息收入構成

人民幣百萬元

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
淨交易收益	688	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	966	533
投資證券淨收益	801	25
其他業務收入	6,718	7,267
合計	<u>9,173</u>	<u>10,623</u>

## 營業支出

營業支出1,023.09億元，較上年同期減少10.77億元。其中職工成本536.79億元，一般營運及管理費用177.57億元，營業稅及附加費150.59億元，折舊及攤銷96.27億元，分別較上年同期增加10.29億元、5.12億元、6.02億元、2.93億元；保險業務支出44.76億元，擔保和承諾預計負債支出13.43億元，其他支出3.68億元，分別較上年同期減少4.13億元、29.98億元和1.02億元。成本收入比29.57%，同比下降0.14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	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減額	增長率(%)
職工成本	<b>53,679</b>	52,650	1,029	2.0
一般營運及管理費用	<b>17,757</b>	17,245	512	3.0
營業稅及附加費	<b>15,059</b>	14,457	602	4.2
折舊及攤銷	<b>9,627</b>	9,334	293	3.1
保險業務支出	<b>4,476</b>	4,889	(413)	-8.4
擔保和承諾預計負債	<b>1,343</b>	4,341	(2,998)	-69.1
其他	<b>368</b>	470	(102)	-21.7
<b>合計</b>	<b><u>102,309</u></b>	<b><u>103,386</u></b>	<b><u>(1,077)</u></b>	<b><u>-1.0</u></b>

## 資產減值損失

2015年上半年，本行資產減值損失393.21億元，同比增加103.82億元。

貸款減值損失388.74億元，同比增加117.89億元，主要是由於個別方式計提的貸款減值準備同比增加較多。

## 所得稅費用

2015年上半年，本行所得稅費用為301.15億元。實際稅率為22.36%，低於25%的法定稅率，主要由於持有的中國國債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。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	145,429	52.6	145,752	54.4
個人銀行業務	102,529	37.1	96,009	35.8
資金運營業務	21,110	7.7	19,127	7.2
其他業務	7,241	2.6	7,021	2.6
<b>營業收入合計</b>	<b>276,309</b>	<b>100.0</b>	<b>267,909</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。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	31,463	11.4	32,324	12.1
長江三角洲地區	54,330	19.7	50,822	19.0
珠江三角洲地區	36,253	13.1	35,638	13.3
環渤海地區	42,550	15.4	40,819	15.2
中部地區	35,241	12.7	34,797	13.0
西部地區	57,811	20.9	55,643	20.8
東北地區	9,825	3.6	9,508	3.5
境外及其他	8,836	3.2	8,358	3.1
<b>營業收入合計</b>	<b>276,309</b>	<b>100.0</b>	<b>267,909</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	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	<b>103,244</b>	<b>37.4</b>	98,647	36.8
城市金融業務	<b>173,065</b>	<b>62.6</b>	169,262	63.2
營業收入合計	<b><u>276,309</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<u>267,909</u>	<u>100.0</u>

## 資產負債表分析

### 資產

截至2015年6月30日，本行總資產為174,595.54億元，較上年末增加14,854.02億元，增長9.3%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加6,061.60億元，增長7.8%；投資證券及其他金融資產淨額增加4,428.08億元，增長12.4%；現金及存放中央銀行款項增加867.49億元，增長3.2%；存放同業和拆出資金增加1,619.50億元，增長16.5%；買入返售金融資產增加1,376.92億元，增長27.0%，主要是由於本行上半年資金較為充裕，相應加大了資金融出力度。

## 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	8,727,449	—	8,098,067	—
減：貸款減值準備	381,293	—	358,071	—
客戶貸款及墊款淨額	8,346,156	47.8	7,739,996	48.4
投資證券及其他金融資產淨額	4,018,438	23.0	3,575,630	22.4
現金及存放中央銀行款項	2,829,814	16.2	2,743,065	17.2
存放同業和拆出資金	1,141,817	6.6	979,867	6.1
買入返售金融資產	647,110	3.7	509,418	3.2
其他	476,219	2.7	426,176	2.7
<b>資產合計</b>	<b>17,459,554</b>	<b>100.0</b>	<b>15,974,152</b>	<b>100.0</b>

### 客戶貸款及墊款

截至2015年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額87,274.49億元，較上年末增加6,293.82億元，增長7.8%。

## 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	8,265,984	94.7	7,701,398	95.1
公司類貸款	5,443,632	62.4	5,147,410	63.6
票據貼現	259,862	3.0	157,349	1.9
個人貸款	2,562,490	29.3	2,396,639	29.6
境外及其他	461,465	5.3	396,669	4.9
合計	<u>8,727,449</u>	<u>100.0</u>	<u>8,098,067</u>	<u>100.0</u>

公司類貸款54,436.32億元，較上年末增加2,962.22億元，增長5.8%，主要是由於本行加大對實體經濟的服務力度，積極支持國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶三大區域戰略的實施，加強國家重點項目在建和續建工程的信貸支持力度，加大對戰略新興產業、現代服務業、國民基礎設施建設以及小微企業的信貸投放，確保公司類貸款穩步增長。

個人貸款25,624.90億元，較上年末增加1,658.51億元，增長6.9%，主要是由於本行繼續實施個貸優先發展戰略，積極營銷優質個人客戶，推廣新型個貸產品，提高個人金融服務質量，個人住房貸款和農村個人生產經營貸款規模增長較快。

票據貼現2,598.62億元，較上年末增加1,025.13億元，增長65.2%，主要是由於轉貼現規模增加。

境外及其他貸款4,614.65億元，較上年末增加647.96億元，增長16.3%，主要是由於境外分行信貸業務較快增長。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	<b>2,311,679</b>	<b>42.5</b>	2,203,208	42.8
中長期公司類貸款	<b>3,131,953</b>	<b>57.5</b>	2,944,202	57.2
合計	<b>5,443,632</b>	<b>100.0</b>	<b>5,147,410</b>	<b>100.0</b>

截至2015年6月30日，短期公司類貸款較上年末增加1,084.71億元，增長4.9%。中長期公司類貸款增加1,877.51億元，增長6.4%，中長期貸款佔比較上年末上升0.3個百分點至57.5%。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	<b>1,430,913</b>	<b>26.3</b>	1,391,090	27.0
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	<b>575,193</b>	<b>10.6</b>	528,725	10.3
房地產業	<b>596,993</b>	<b>11.0</b>	581,072	11.3
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>844,011</b>	<b>15.5</b>	756,578	14.7
批發和零售業	<b>535,252</b>	<b>9.8</b>	530,896	10.3
水利、環境和公共設施管理業	<b>207,872</b>	<b>3.8</b>	207,977	4.0
建築業	<b>222,211</b>	<b>4.1</b>	207,823	4.0
採礦業	<b>258,147</b>	<b>4.7</b>	255,099	5.0
租賃和商務服務業	<b>457,471</b>	<b>8.4</b>	395,085	7.7
金融業	<b>77,092</b>	<b>1.4</b>	55,881	1.1
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	<b>15,002</b>	<b>0.3</b>	16,785	0.3
其他行業	<b>223,475</b>	<b>4.1</b>	220,399	4.3
合計	<b>5,443,632</b>	<b>100.0</b>	<b>5,147,410</b>	<b>100.0</b>

註：本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。其他行業主要包括農、林、牧、漁業，教育業以及住宿和餐飲業等。

截至2015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)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)批發和零售業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的73.2%，較上年末下降0.4個百分點。貸款佔比上升最多的兩個行業為交通運輸、倉儲和郵政業以及租賃和商務服務業；佔比下降最多的行業是製造業。

#### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	1,715,119	66.9	1,550,673	64.7
個人消費貸款	196,617	7.7	204,044	8.5
個人經營貸款	249,681	9.7	263,085	11.0
個人卡透支	228,739	8.9	222,865	9.3
農戶貸款	171,137	6.7	154,609	6.4
其他	1,197	0.1	1,363	0.1
合計	<u>2,562,490</u>	<u>100.0</u>	<u>2,396,639</u>	<u>100.0</u>

個人住房貸款17,151.19億元，較上年末增加1,644.46億元，增長10.6%，主要是由於在央行下調基準利率、居民購房需求逐步釋放的情況下，本行以個人優質客戶一手房為營銷重點，實現個人住房貸款穩步增長。

個人消費類貸款1,966.17億元，較上年末減少74.27億元，下降3.6%，主要是由於本行調整優化產品和客戶結構，加強個人消費貸後管理，個人消費貸款小幅下降。

個人經營貸款2,496.81億元，較上年末減少134.04億元，下降5.1%，主要是由於本行進一步規範個人經營性貸款，強化貸後管理和風險控制，個人經營性貸款有所下降。

個人卡透支2,287.39億元，較上年末增加58.74億元，增長2.6%，主要是由於本行大力拓展信用卡服務範圍，加大信用卡發卡和分期業務營銷力度，發卡量、消費額穩步增長。

農戶貸款1,711.37億元，較上年末增加165.28億元，增長10.7%，主要是由於本行持續推進農戶貸款業務經營轉型，加快業務創新，調整和優化產品和客戶結構，強化貸款管理，實現農戶貸款業務穩步發展。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	184,517	2.1	147,721	1.8
長江三角洲地區	2,041,811	23.4	1,918,523	23.7
珠江三角洲地區	1,203,308	13.8	1,110,104	13.7
環渤海地區	1,452,948	16.6	1,382,065	17.1
中部地區	1,092,373	12.5	1,019,212	12.6
東北地區	346,255	4.0	314,039	3.9
西部地區	1,944,772	22.3	1,809,734	22.3
境外及其他	461,465	5.3	396,669	4.9
<b>合計</b>	<b>8,727,449</b>	<b>100.0</b>	<b>8,098,067</b>	<b>100.0</b>

報告期內，本行持續優化貸款區域結構。結合國家重點區域經濟發展以及自貿區建設，在大力支持長三角、珠三角以及環渤海地區貸款投放的同時，信貸計劃配置適度向中西部和東北老工業基地傾斜，提高區域信貸政策的差異化管理水平。

## 投資

截至2015年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額40,184.38億元，較上年末增加4,428.08億元。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	3,317,154	82.5	2,859,170	80.0
重組類債券	371,614	9.2	371,614	10.4
權益工具	6,158	0.2	4,000	0.1
其他 <sup>1</sup>	323,512	8.1	340,846	9.5
合計	<u>4,018,438</u>	<u>100.0</u>	<u>3,575,630</u>	<u>100.0</u>

註：1、 主要包括本行通過發行理財產品募集資金並按約定進行投資而形成的資產。

截至2015年6月30日，非重組類債券投資較上年末增加4,579.84億元。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	793,160	23.9	693,588	24.3
人民銀行	20,919	0.6	20,625	0.7
政策性銀行	1,439,862	43.4	1,364,811	47.7
同業及其他金融機構	447,939	13.5	255,140	8.9
公共實體及準政府	154,953	4.7	125,381	4.4
公司	460,321	13.9	399,625	14.0
合計	<u>3,317,154</u>	<u>100.0</u>	<u>2,859,170</u>	<u>100.0</u>

2015年上半年，本行跟蹤市場變化，不斷優化持有的債券品種結構。截至2015年6月30日，同業及其他金融機構債券佔比提高4.6個百分點，主要是由於同業存單投資增加。

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	1	—	1	—
3個月內	180,725	5.5	152,080	5.3
3-12個月	508,395	15.3	386,888	13.5
1-5年	1,695,966	51.1	1,471,887	51.5
5年以上	932,067	28.1	848,314	29.7
合計	<u>3,317,154</u>	<u>100.0</u>	<u>2,859,170</u>	<u>100.0</u>

2015年上半年，本行債券投資組合期限結構總體均衡。在把握市場利率波動、動態調整中長期債券投資力度以獲取較高收益率的同時，適度配置短期品種以保持組合彈性。

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	3,217,366	97.0	2,787,707	97.5
美元	78,663	2.4	55,055	1.9
其他外幣	21,125	0.6	16,408	0.6
合計	<u>3,317,154</u>	<u>100.0</u>	<u>2,859,170</u>	<u>100.0</u>

## 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	2015年6月30日		2014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>	399,935	10.0	414,660	11.6
可供出售金融資產	1,002,482	24.9	927,903	26.0
持有至到期投資	2,064,944	51.4	1,710,950	47.8
應收款項類投資	551,077	13.7	522,117	14.6
合計	<u>4,018,438</u>	<u>100.0</u>	<u>3,575,630</u>	<u>100.0</u>

註：1、 包括為交易而持有的金融資產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。

## 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2015年6月30日，本行金融債券餘額為18,878.01億元。

下表列示了截至2015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	18,700	5.44%	2019/4/8	—
2014年政策性銀行債券	13,600	5.61%	2021/4/8	—
2014年政策性銀行債券	12,350	5.67%	2024/4/8	—
2015年政策性銀行債券	11,465	3.99%	2025/2/9	—
2013年政策性銀行債券	11,200	3.98%	2016/7/18	—
2015年政策性銀行債券	11,160	4.02%	2020/1/14	—
2013年政策性銀行債券	10,471	4.17%	2023/7/18	—
2014年政策性銀行債券	10,300	5.75%	2019/1/14	—
2013年政策性銀行債券	10,000	5.85%	2016/2/10	—
2013年政策性銀行債券	10,000	5.87%	2017/8/12	—

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2015年6月30日，本行負債總額為163,375.12億元，較上年末增加13,959.79億元，增長9.3%。其中吸收存款增加8,728.95億元，增長7.0%；同業存放和拆入資金增加5,941.20億元，增長56.3%，主要是受上半年資本市場升溫影響，證券類存放款項增加；賣出回購金融資產款減少330.11億元，下降25.2%，主要是本行資金相對充裕，相應減少了賣出回購規模。

### 負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	13,406,292	82.1	12,533,397	83.9
同業存放和拆入資金	1,650,184	10.1	1,056,064	7.0
賣出回購金融資產款	98,010	0.6	131,021	0.9
已發行債務證券	324,998	2.0	325,167	2.2
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 <sup>1</sup>	343,092	2.1	372,493	2.5
其他負債	514,936	3.1	523,391	3.5
<b>負債合計</b>	<b>16,337,512</b>	<b>100.0</b>	<b>14,941,533</b>	<b>100.0</b>

註：1、包括為交易而持有的金融負債和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

### 吸收存款

截至2015年6月30日，本行吸收存款餘額134,062.92億元，較上年末增加8,728.95億元，增長7.0%。從客戶結構上看，公司存款佔比較上年末增加0.4個百分點至35.8%，個人存款佔比較上年末下降0.2個百分點至59.0%；從期限結構來看，活期存款佔比較上年末下降1.3個百分點至51.0%。

### 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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	<b>13,317,010</b>	<b>99.3</b>	12,458,606	99.4
公司存款	<b>4,798,881</b>	<b>35.8</b>	4,437,283	35.4
定期	<b>1,626,025</b>	<b>12.1</b>	1,430,020	11.4
活期	<b>3,172,856</b>	<b>23.7</b>	3,007,263	24.0
個人存款	<b>7,917,712</b>	<b>59.0</b>	7,422,318	59.2
定期	<b>4,254,789</b>	<b>31.7</b>	3,876,021	30.9
活期	<b>3,662,923</b>	<b>27.3</b>	3,546,297	28.3
其他存款 <sup>1</sup>	<b>600,417</b>	<b>4.5</b>	599,005	4.8
境外及其他	<b>89,282</b>	<b>0.7</b>	74,791	0.6
合計	<b>13,406,292</b>	<b>100.0</b>	<b>12,533,397</b>	<b>100.0</b>

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	<b>62,819</b>	<b>0.5</b>	77,854	0.6
長江三角洲地區	<b>2,982,426</b>	<b>22.2</b>	2,763,374	22.0
珠江三角洲地區	<b>1,805,790</b>	<b>13.5</b>	1,687,296	13.5
環渤海地區	<b>2,406,622</b>	<b>17.9</b>	2,231,660	17.8
中部地區	<b>2,254,604</b>	<b>16.8</b>	2,098,964	16.7
東北地區	<b>700,092</b>	<b>5.2</b>	659,561	5.3
西部地區	<b>3,104,657</b>	<b>23.2</b>	2,939,897	23.5
境外及其他	<b>89,282</b>	<b>0.7</b>	74,791	0.6
合計	<b>13,406,292</b>	<b>100.0</b>	<b>12,533,397</b>	<b>100.0</b>

## 按剩餘期限劃分的存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	7,361,144	54.9	7,046,736	56.2
3個月以內	1,471,695	11.0	1,710,174	13.6
3-12個月	2,917,845	21.8	2,363,672	18.9
1-5年	1,655,465	12.3	1,412,631	11.3
5年以上	143	—	184	—
合計	<u>13,406,292</u>	<u>100.0</u>	<u>12,533,397</u>	<u>100.0</u>

## 股東權益

截至2015年6月30日，本行股東權益合計11,220.42億元，其中普通股股本3,247.94億元，優先股798.99億元，資本公積987.73億元，投資重估儲備73.13億元，盈餘公積786.39億元，一般準備1,755.30億元，留存收益3,563.23億元。每股淨資產3.20元，較上年末增加0.15元。

## 股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	324,794	28.9	324,794	31.4
優先股	79,899	7.1	39,944	3.9
資本公積	98,773	8.8	98,773	9.5
投資重估儲備	7,313	0.7	3,118	0.3
盈餘公積	78,639	7.0	78,594	7.6
一般準備	175,530	15.6	156,707	15.2
留存收益	356,323	31.8	329,989	32.0
外幣報表折算差額	(942)	(0.1)	(853)	(0.1)
非控制性權益	1,713	0.2	1,553	0.2
股東權益合計	<u>1,122,042</u>	<u>100.0</u>	<u>1,032,619</u>	<u>100.0</u>

## 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敘做與匯率、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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	412,005	26.6	441,058	27.9
銀行承兌匯票	443,874	28.7	418,937	26.4
開出保函及擔保	243,572	15.7	241,171	15.2
開出信用證	193,738	12.5	227,337	14.4
信用卡承諾	255,058	16.5	254,222	16.1
合計	<u>1,548,247</u>	<u>100.0</u>	<u>1,582,725</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

本行按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告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

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)	會計核算科目	股份來源
中剛非洲銀行	153,494,617	—	—	2.5	50.0	153,494,617	對聯營公司的投資	自有資金入股
深圳金融電子結算中心	20,757,641	2,076	16.7	2,076	16.7	20,757,641	可供出售金融資產	自有資金入股
中國銀聯股份有限公司	146,250,000	11,250	3.8	11,250	3.8	146,250,000	可供出售金融資產	自有資金入股
OTC Clearing Hong Kong Limited	16,561,118	0.01	2.1	0.01	2.1	16,561,118	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	10,000	10.0	10,000	10.0	101,745,466	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	39,000	19.5	39,000	19.5	344,860,853	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

註：本表填列在對聯營公司的投資、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。

## 業務綜述

### 公司金融業務

2015年上半年，本行積極適應經濟發展新常態，持續推進對公業務經營轉型。著力加強三級核心客戶和小微企業客戶群建設，做大做強中等客戶群體。積極服務實體經濟，進一步完善重大營銷項目庫，加大對重點客戶和重大項目的信貸投放，大力支持新型城鎮化建設和企業「走出去」。創新營銷機制，發揮系統聯動、公私聯動、行司聯動和境內外聯動的聯動營銷優勢。加快推進公司業務投行化，著力發展債券承銷、銀團貸款、併購貸款、資產證券化等高端投行業務，為公司客戶提供優質的綜合金融服務。

截至2015年6月末，本行擁有356萬個公司銀行客戶，其中有貸款餘額的客戶7.58萬個。

### 公司類存貸款業務

2015年上半年，本行繼續夯實對公存款業務長效發展基礎，穩步推進對公存款營銷工作，公司存款實現穩步增長。截至2015年6月30日，本行境內公司存款47,988.81億元，較上年末增加3,615.98億元，增長8.1%。

報告期內，本行結合國家產行業政策導向，重點支持交通運輸、電力、商務服務等行業，加大棚戶區改造和城市基礎設施建設信貸支持力度，進一步優化信貸結構。截至2015年6月30日，本行境內公司類貸款和票據貼現餘額合計57,034.94億元，較上年末增加3,987.35億元，增長7.5%。

報告期內，本行繼續優化房地產貸款結構，綜合運用多種風險防控手段，切實防範房地產貸款風險。截至2015年6月30日，本行法人房地產貸款餘額4,255.8億元，較上年末下降54.4億元；不良率0.51%，較上年末上升0.12個百分點。新增法人房地產貸款主要投放重點為政府土地儲備貸款，截至2015年6月30日，政府土地儲備貸款餘額較上年末增加130.51億元，增長14.8%。

## 小微企業金融業務

報告期內，本行繼續積極探索大型商業銀行服務小微企業的有效模式，做強、做優小微企業金融業務。著力支持「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶以及上海自貿區內的優質小微企業，積極支持以三級核心客戶群為依托的產業鏈優質小微企業，大力支持重點縣域和優質「三農」小微企業。實施創新驅動，與「眾創空間」開展合作，扶持創新型與創業型小微企業發展；在北京等地創新推出「科易貸」等產品，推進科技與金融的深層次結合；在浙江、天津等地推行「e商管家」等在線融資平台，利用互聯網服務小微金融；推出「政府增信」模式，通過政府風險補償金、政策性擔保公司擔保、保險公司信用保單等增信手段突破小微客戶擔保瓶頸，解決小微企業「融資難」問題。

截至2015年6月30日，本行小微企業貸款餘額10,546.07億元，較上年末增加796.87億元，貸款增速8.2%，高於全行貸款增速0.4個百分點。

## 機構業務

截至2015年6月30日，本行共與215家銀行建立代理合作關係，合作領域不斷拓寬。第三方存管業務保持較快發展，截至2015年6月30日，第三方存管系統上線證券公司98家，簽約客戶2,175.31萬戶，上半年存管資金日均餘額2,337.46億元，同比增長262.3%。截至2015年6月30日，合作期貨公司達158家，簽約客戶56.05萬戶，期貨保證金存管規模347.90億元。

本行銀保市場影響力不斷增強。截至2015年6月30日，本行共與45家保險公司簽訂全面合作協議。上半年實現代理保險新單保費1,166.24億元，同比增長35.0%。實現代理保險業務收入36.75億元，同比增長28.6%，業務收入市場份額保持大型商業銀行第一，領先優勢不斷擴大。

## 結算與現金管理業務

### 支付結算

本行持續加強對公結算賬戶營銷和服務工作，不斷創新和完善結算產品，重點推廣單位結算卡、結算套餐等產品，增強賬戶服務功能，提升客戶金融服務體驗。截至2015年6月30日，本行對公人民幣結算賬戶達440.69萬戶，較上年末增長4.4%；上半年對公人民幣結算業務量261.42萬億元，同比增長7.0%；單位結算卡發卡量累計達51.49萬張，較上年末增長58.4%；結算套餐簽約客戶32.83萬戶，賬戶覆蓋率達7.5%。

### 現金管理

本行不斷優化現金管理產品功能，全面推廣票據池及代收代付等產品。持續強化現金管理客戶營銷與服務，鞏固現金管理客戶基礎。發展本外幣資金集中運營業務，拓展與外資銀行的合作領域，推進境內外相互代理業務，加強協同營銷，提升全球現金管理客戶服務水平。擴大「行雲」現金管理品牌影響力，提升現金管理業務的市場競爭力。截至2015年6月30日，本行現金管理客戶<sup>1</sup>達63.74萬戶，較上年末增長28.1%。

### 貿易融資和國際結算業務

本行積極落實國家推動企業「走出去」、人民幣國際化及「一帶一路」戰略的各項要求，主動適應客戶多樣化貿易金融服務需求，積極拓展服務貿易和資本項下新興業務領域，創新涉外保函、銀行保單融資、境內外聯動保理等業務產品，國際結算、結售匯、貿易融資等業務市場競爭力穩步提高。2015年上半年，本行境內分行國際貿易融資發生額為444.03億美元；境內分行完成國際結算量4,762.1億美元，累計開立涉外保函180.3億美元。

1 2015年，本行調整了現金管理客戶認定標準，新增結算套餐、金賬戶和賬戶監管服務三項產品的客戶。

本行積極服務人民幣國際化和自貿區擴區升級，參與金融改革試驗區建設，持續推進跨境人民幣結算產品創新和業務普及，跨境人民幣業務實現快速增長。2015年上半年，本行境內分行跨境人民幣結算量達6,048.9億元。

### 積極順應改革開放深化步伐 全力參與自貿區建設

自貿區改革是我國全面深化改革開放的重大戰略部署，重點推行資金市場化和融資自由化，將為本行帶來難得的發展機遇。自貿區戰略有利於促進本行在岸與離岸、跨境與跨業、實業與資本、本幣與外幣金融服務管理模式的創新；有利於本行利用境內外兩種資源、兩個市場設計組合產品，降低企業融資成本，更好地服務實體經濟；有利於本行在國家資本項目可兌換、人民幣跨境使用、利率市場化等領域創新金融產品；自貿區重點打造現代服務業和先進製造業示範區，建設貿易和航運中心，推進貿易轉型升級，有利於本行拓展新興金融服務領域。

作為首批在自貿區成立分行的銀行，本行積極參與自貿區建設。一是出台支持自貿區業務發展的具體政策。在績效考評、資金管理、金融市場、信貸管理、產品創新等方面簡政放權，加大對分行的政策支持和業務授權。二是率先在上海自貿區實施自貿分賬核算體系，推進自由貿易賬戶服務創新。本行自貿賬戶中小企業跨境人民幣綜合金融服務被監管部門設為金融創新典型推廣案例。截至2015年6月末，本行自貿賬戶開戶數、存貸款餘額分別為1540戶、17.12億元、134.09億元，自貿賬戶存貸款增速和份額提升幅度均居四大國有商業銀行首位。三是推出了涵蓋本外幣結算、投融資、資金交易、現金管理、電子商務、大宗商品等領域的自貿區特色金融產品和服務體系。四是全面參與資本項目可兌換改革創新。本行成功獲得「滬港通」跨境結算銀行資格並託管「滬港通」下境內首支ETF基金；獲得黃金交易國際板首批結算銀行、上海清算所首批自貿區大宗商品金融衍生品清算會員等資格。五是積極搶灘自貿區擴容後的首批客戶和業務。廣東自貿區掛牌當日，本行推薦新入南沙片區企業數量達54家，居四大國

有商業銀行第一；在前海蛇口片區掛牌當日即為企業辦理了跨境人民幣借款業務。在天津自貿區內為企業辦理了國內首筆聯合租賃與跨境租賃相結合的海洋工程裝備租賃業務。在福建自貿區，本行為片區內唯一一家人民銀行徵信信息查詢代理行，並與多家重點企業簽訂自貿區業務合作框架協議。

## 投資銀行業務

2015年上半年，本行積極拓展債券承銷、資產證券化、併購貸款、銀團貸款等高端投資銀行業務，深入推動對公業務投行化轉型。

報告期內，本行共發行債務融資工具163期，募集資金1,903.67億元，同比增加456.47億元，增長31.5%。積極牽頭和參與大型銀團貸款項目，為優質對公客戶提供上市財務顧問、併購重組財務顧問、併購貸款等綜合金融服務。

## 個人金融業務

2015年上半年，本行繼續深化零售業務戰略轉型，滿足不同客戶群體個性化、差異化的金融服務需求。加強個人客戶關係管理，完善客戶增值服務體系，不斷提升客戶體驗。實施網點優化工程，推進網點營銷環境建設，增強自助銀行營銷功能。持續加強產品創新，個人金融業務競爭力穩步提升。截至2015年6月30日，本行個人客戶達4.64億戶，其中個人貴賓客戶2,300餘萬戶。

## 個人貸款

本行積極支持居民家庭購買首套和改善型普通自住房的貸款需求，截至2015年6月30日，本行境內個人住房貸款餘額17,151.19億元，較上年末增長1,644.46億元。截至2015年6月30日，本行境內個人貸款餘額25,624.90億元，較上年末增長1,658.51億元。

## 個人存款

本行繼續加強縣域服務渠道建設，完善個人客戶分層服務體系，加大賬戶類產品創新力度，優化存款證明、旅遊保證金等業務功能，首批推出個人大額存單產品，增強存款吸收能力，個人存款保持穩定增長。截至2015年6月30日，本行境內個人存款餘額79,177.12億元，較上年末增長4,953.94億元。

## 銀行卡業務

截至2015年6月30日，本行借記卡累計發卡7.61億張，較上年末增加0.36億張，存量居四大行首位。其中IC借記卡累計發卡3.44億張，較上年末增加0.63億張。根據人民銀行要求，發行了PBOC3.0標準借記卡，進一步夯實IC卡發展基礎。進一步拓展客戶群體，不斷提升IC借記卡多行業應用功能，有效提升了借記卡使用率及客戶活躍度。

截至2015年6月30日，本行信用卡<sup>1</sup>累計發卡5,565.89萬張，信用卡特約商戶總量96.18萬戶。上半年，本行實現信用卡消費額5,825.95億元，同比增長25.0%。本行新推出房貸客戶專屬信用卡和全球支付芯片卡，分別面向優質客戶和境外商旅、海淘人士發行。加大與品牌商戶合作力度，推進網上銀行、掌上銀行客戶交叉營銷，實現信用卡業務快速發展。

項目	2015年 6月30日	2014年 6月30日	增長率(%)
借記卡發卡量(萬張)	<b>76,094.24</b>	67,552.92	12.6
貸記卡發卡量(萬張)	<b>5,058.43</b>	4,394.43	15.1

	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增長率(%)
借記卡消費額(億元)	<b>34,685.24</b>	32,179.08	7.8
貸記卡消費額(億元)	<b>5,397.95</b>	4,625.46	16.7

<sup>1</sup> 信用卡包括貸記卡和准貸記卡。

## 私人銀行業務

截至2015年6月30日，本行有32家分行成立私人銀行部，全行私人銀行客戶6.4萬戶，管理資產超過7,400億元，較上年末增加約1,000億元。

報告期內，本行積極推進私人銀行業務轉型，建設私人銀行客戶服務體系，為私人銀行客戶提供全方位、個性化、私密性的綜合財富管理服務。加快構建私人銀行專屬產品體系，形成約定預期收益型、淨值型理財管理計劃、全權委託資產管理和代銷四大產品系列。深入推進私人銀行顧問諮詢服務，持續豐富家族信託、跨境金融服務、新三板服務、法律稅務諮詢服務內容。制定和完善業務管理制度，不斷強化私人銀行業務風險管理。

## 資金業務

本行資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持穩健經營原則，靈活應對國內外經濟金融市場變化，適時調整投資策略，不斷提升風險管理水平，資產運作效益進一步提升。

### 貨幣市場業務

2015年上半年央行三次降息，普降和定向相結合三次降准，完善差別準備金動態調整機制，通過公開市場操作、中期借貸便利(MLF)、抵押補充貸款(PSL)、常設借貸便利(SLF)、國庫現金管理靈活調節各期限流動性，引導資金支持實體經濟，降低企業融資成本。

本行在利率市場化推進的過程中，加強對貨幣政策的研究和市場流動性預判，利用公開市場業務、中期借貸便利(MLF)、貨幣市場融資等工具拓寬主動負債渠道，保證流動性安全，提高資金使用效率。2015年上半年，本行人民幣資金融資交易量94,275.50億元，其中融入資金交易量7,315.38億元，融出資金交易量86,960.12億元。本行大力發展同業存單業務，積極履行做市商職能，2015年上半年存單交易量488.7億，較去年全年增長187%。

與此同時，本行繼續堅持審慎的外幣融資策略，關注發達經濟體貨幣政策變動，適度控制融資期限。

## 投資組合管理

截至2015年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額40,184.38億元，較上年末增加4,428.08億元。

## 交易賬戶業務

2015年上半年，受宏觀經濟和貨幣政策等推動，債券市場收益率總體下行，但期限利差有所擴大。本行密切關注債券市場變化，進一步加強對市場形勢的研判，不斷優化調整交易組合管理策略，靈活擺佈交易類債券資產規模、券種配比和期限結構，並根據市場走勢進行交易操作，取得了較佳收益。

## 銀行賬戶業務

2015年上半年，人民幣債券市場收益率總體下行，區間震蕩加大。本行加強對債券市場利率走勢研判，較好把握市場波動，合理安排投資節奏，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，組合收益率持續位於同業前列。

2015年上半年，國際債券市場波動性顯著加大。面對多變的市場環境，本行堅持穩健的外幣投資策略，控制組合久期、適度擴大組合規模、投資信用等級高的債券、嚴控風險，不斷提升組合收益。截至2015年6月30日，本行自營外幣債券投資組合規模為163.6億美元。

## 資產管理業務

### 理財業務

為滿足客戶日益增長的理財需求，本行大力推進理財產品設計創新和銷售模式創新，理財簽約客戶穩步增加。截止2015年6月30日，本行理財產品餘額為10,439.51億元，其中個人理財產品餘額7,135.54億元，對公理財產品餘額3,303.97億元。

本行推行專業化和差異化客戶管理，繼續完善以客戶需求為導向的產品體系，豐富現有優勢產品品種，加強淨值型產品研發，專門推出服務三農客戶的惠農理財產品，獲得了市場的認可和好評。

本行理財產品會計核算和管理符合會計準則和相關監管規定，每只理財產品單獨建賬、單獨核算。

### 資產託管業務

截至2015年6月30日，本行託管資產規模58,352.10億元，較上年末增加8,711.68億元；其中保險資產託管規模21,551.62億元，居同業首位，較上年末增長11.8%。上半年實現託管及其他受託業務佣金收入16.79億元。

### 養老金業務

2015年上半年，本行大力推進養老金業務，成功營銷一批知名客戶企業年金及類年金項目，全國社會保障基金託管業務取得重大突破。截至2015年6月30日，本行養老金託管規模2,879.39億元，較上年末增長9.3%。

### 貴金屬業務

2015年上半年，受美元升息預期等因素影響，國際貴金屬價格震蕩下行，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滿足客戶貴金屬交易、投資和套期保值等各類需求。2015年上半年，本行自營及代理黃金交易量1,375.53噸、白銀交易量13,234.54噸。黃金租賃業務穩健發展，租賃業務收入同比增長24.8%。

### 代客資金交易

2015年上半年，人民幣匯率呈現先貶、後升、再企穩的雙向波動走勢，本行不斷優化結售匯業務結構，著力發展外匯買賣業務，針對客戶保值避險需求，加大產品創新力度。報告期內，本行在部分分行掛牌越南盾、緬甸元及老撾基普貨幣並推出越南盾、緬甸元及老撾基普客戶結售匯業務。2015年上半年，本行代客結售匯交易量1,556.25億美元，代客外匯買賣交易量121.11億美元。

## 代銷基金業務

2015年上半年，資本市場總體保持活躍，區間震蕩加劇，基金行業改革創新不斷深化。本行積極抓住市場機遇，與優秀基金公司深入合作，研發定制契合市場熱點的創新產品，加強對首發基金與績優基金的營銷。廣泛普及基金投資知識，提升營銷隊伍專業素養。加大系統研發力度，持續優化客戶體驗。上半年，本行累計代理銷售基金2,625.26億元，較上年同期增加989.52億元，增長60.5%。

## 代理國債業務

2015年上半年，本行代理發行儲蓄國債6期。其中代銷憑證式國債2期，實際銷售81億元；代銷儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售84.52億元。

## 分銷渠道

### 物理網點

報告期內，本行持續深化網點轉型，推進網點標準化管理，提升網點價值創造能力。大力推廣超級櫃檯，提高業務處理效率，降低運營成本，提升客戶體驗。打通城市社區和縣域三農服務「最後一公里」，基本實現「村民足不出村，居民足不出戶，辦理銀行業務」。截至2015年6月30日，全行完成標準化建設的網點佔比達到86.1%，設立非現金服務區的網點17,700多個，設立貴賓服務區的網點18,100多個，設立獨立自助服務區的網點21,700多個。

### 首創金融智能「超級櫃檯」開啓銀行運營服務新模式

本行首創研發「超級櫃檯」新型運營服務模式，通過硬件設備的集成和軟件系統的整合，創建「大堂現場引導、客戶自助辦理、後台專業審核」的新型業務處理模式，推動網點由交易處理向服務與營銷轉型。

「超級櫃檯」實現了效率與安全的平衡。一方面，「超級櫃檯」極大提高了業務辦理的效率。客戶可在智能機器上自主發起業務申請，填寫少量電子信息即可完成多項業務辦理；客戶指令固化在智能機器的業務办理流程中，銀行卡和K寶、K令等電子銀行安全介質由智能機器自動發放給客戶。客戶無需填寫紙質憑證，改變了銀行櫃面業務填單

多、簽名多、流程繁瑣的現狀。個人非現金業務提高辦理速度4-7倍，對公賬戶開戶及簽約業務提高辦理速度6倍。另一方面，「超級櫃檯」重構銀行傳統風險控制模式。客戶身份由後台專業人員集中審核，應用人臉識別技術提高客戶身份審核的效率與準確率，保障了業務辦理的安全性。

截至2015年6月30日，「超級櫃檯」已具備90%個人非現金業務和對公賬戶「開戶+8項簽約」業務功能，在本行2,700多家網點應用。客戶經理通過使用「超級櫃檯」可為客戶提供諮詢、營銷、交付的「一站式、互動式」服務，網點從金融產品交付場所逐漸轉變為綜合性的銷售和服務平台。

## 電子銀行

本行追蹤互聯網金融發展新態勢，積極探索經濟發展新常態下的金融服務模式。升級上線了體驗更佳、功能更全面的新版掌上銀行。「e商管家」電商平台迅速推廣，創新推出了「e農管家」三農電商平台。不斷豐富線上理財渠道，深入開展O2O營銷和體驗營銷，有效提高了客戶活躍度。2015年上半年，全行各類電子渠道客戶規模穩步增長，交易規模持續擴大，價值創造能力得到了進一步提升。截至2015年6月30日，電子銀行各類客戶累計達7.16億戶，較上年末增加0.73億戶。2015年上半年，電子渠道金融性交易筆數達88.29億筆，同比增長33.4%；電子渠道金融性交易佔比達91.7%，同比提高了3.26個百分點。

## 網上銀行

本行不斷深化網上銀行和網站服務創新。強化個人網上銀行資產管理能力，提升客戶體驗，推出保險、大額存單等新業務。拓展企業網銀海外體系建設，成功推出新加坡分行企業網銀。提升網站價值創造能力，持續優化完善信用卡、個人貸款在線申請、網點排隊預約等功能，成功推出新版黃金、外匯、債券、保險等欄目。截至2015年6月30日，個人網上銀行客戶總數達1.5億戶，上半年交易額達47.95萬億元；企業網上銀行客戶總數達349萬戶，上半年交易額達46萬億元；上半年門戶網站訪問量達23.73億次。

## 電話銀行

2015年上半年，本行優化升級電話銀行服務功能，整合交易功能，優化操作流程，著力提升客戶滿意度。報告期內，95599客服中心總呼入量達2.06億通，人工接通量3,721.38萬通，接通率83.2%。

## 掌上銀行

推出新版掌上銀行，以客戶視角為中心，優化交易流程，建立多層次安全認證體系，提升用戶體驗；新增移動社交分享功能；優化「e購天街」交易平台，全新推出「發現」和「優惠」兩大欄目，集中全行商務資源，開展常態化的營銷和優惠活動，全面覆蓋生活服務領域。截至2015年6月30日，掌上銀行用戶總數達1.29億戶，上半年交易額達4.85萬億元，同比增長178.7%，掌上銀行短信客戶達到2.85億戶。

## 自助銀行

截至2015年6月30日，本行自助現金終端達11.8萬台，居大型商業銀行首位，其中自助服務終端達4.8萬台。持續加大縣域自助設備投放。增強渠道服務能力，提高設備運營效率，來行業務自助設備分流率達73.6%。新增消息服務主動營銷和客戶經理信息告知功能，推動自助銀行業務由簡單交易型向智能營銷型轉變。實施國際卡受理環境改造，優化現金類自助設備受理環境。

## 互聯網金融

2015年上半年，本行以豐富的線下資源和磐雲平台為依托，繼續深入推進大數據、移動通訊技術的應用，強化互聯網金融服務實體經濟、服務小微企業、服務縣域金融的產品和模式創新，致力於打造集支付、融資、理財、交易和電子商務等一體化的線上綜合產品和服務體系，形成線上線下業務聯動的經營格局。

## 網絡支付

報告期內，本行重點加強移動支付服務體系建設，搭建了虛實融合的電子賬戶體系、互聯互通的用戶體系和便捷平滑的跨行通道。試點推廣移動金融服務終端產品—「銀訊通」，以縣域金融客戶為對象，以智能手機為依托，著重以現代化支付結算手段增強農村移動終端支付服務能力，有效提升了本行「惠農通」工程質量和對邊遠山區金融服務覆蓋能力，改善了農村基礎金融服務環境。截至2015年6月30日，本行在四川地區簽約「銀訊通」代理點9,431個，累計布放「銀訊通」終端7,187台，實現金融性交易近300萬筆，金額3.65億元。

## 網絡融資

本行應用大數據理念，創新推出了面向產業鏈上下游小微企業的信用融資產品「數據網貸」。截至2015年6月30日，「數據網貸」在比亞迪和浪潮集團兩個商圈累計自動放款511筆，金額1.67億元，貸款餘額1.06億元，較上年末增長253%。大力拓展「數據網貸」試點商圈，進一步探索面向全產業鏈條的綜合金融解決方案，並與全國棉花交易市場、蒙牛集團、中糧國際、新希望六和、海信、大北農、撫順新鋼等近十家新增商圈建立合作關係，下半年將陸續上線。

## 電子商務

截至2015年6月30日，本行電子商務特約商戶總數達13,590戶，上半年電子商務累計交易金額達到9,541.4億元，同比增長75.2%。報告期內，本行在縣域電子商務金融服務領域積極佈局，「四融平台」(面向農戶和農業生產全過程，提供集融通、融資、融商、融智為一體的互聯網金融綜合服務平台)、「E農管家」等特色電子商務服務模式在部分地區試點實踐。截至2015年6月30日，「四融平台」共布放終端1,886台，其中融商業務累計上線網上店鋪356家，發佈購銷信息3.5萬條，完成交易1.09萬筆，金額10.36億元。「E農管家」實現了農村零售商與縣域批發商之間的採購活動的線上化和農民日常繳費購物活動的電子化，目前累計上線商戶2萬餘戶，實現交易37,581筆，交易金額7.11億元。

## 境外業務和多元化經營

### 境外業務

本行積極服務國家經濟外交戰略，穩步推進機構佈局，打造具有農行特色的、差異化的海外服務平台，提升全球一體化金融服務能力。2015年上半年，境外機構的業務範圍、經營層次、跨境金融服務能力和盈利水平持續提升。報告期內，本行莫斯科子行、盧森堡分行、盧森堡子行正式營業。截至2015年6月末，本行已在13個國家和地區設立了16家境外機構，覆蓋亞洲、歐洲、北美和大洋洲的境外機構骨幹網絡基本形成。截至2015年6月末，本行境外分行及控股機構資產總額6,496.14億元，較上年末增長24.2%；上半年實現淨利潤18.12億元，同比增長22.8%。

#### 服務「一帶一路」建設，打造農行特色海外服務體系

國家「一帶一路」戰略推進將為本行提供廣闊的市場空間、廣泛的客戶群體以及重要的戰略機遇。一是有利於我國與沿線農業資源豐富的國家在農林牧漁業、農業機械、農產品生產加工及流通領域開展深度合作，為本行深化沿邊地區縣域金融服務、提升農業國際化金融服務能力提供廣闊發展空間。二是「一帶一路」建設將推動我國與沿線國家煤炭、油氣、金屬礦產等傳統能源資源的勘探合作開發，推動水電、核電、風電、太陽能等清潔可再生能源合作。三是「一帶一路」建設將推進國際骨幹通道建設，為本行基礎設施建設金融服務帶來重大發展機遇。四是「一帶一路」建設將促進我國與沿線國家優化產業合作和分工，促進我國優勢產能「走出去」，將極大拓寬本行國際產能合作金融服務領域。五是我國與「一帶一路」沿線國家貿易結構不平衡、地區差異大、貿易增長潛力大，為本行服務國際經濟貿易合作尤其是邊疆貿易業務帶來重大發展機遇。

本行積極進行頂層設計，制定出台了《關於落實「一帶一路」戰略的實施意見》，主要支持措施包括：一是配置「走出去」專項資金，拓寬資金使用範圍，建立有競爭力的對客報價機制。二是安排「走出去」業務專項信貸資源，加快「走出去」業務審批流程，制定支持產能輸出的行業政策，戰略性經濟資本計劃配置向「一帶一路」優質項目傾斜。三是加大「走出去」客戶拓展力度，建立「走出去」項目庫，開展「走出去」業務年度專項營銷活動。四是完善重點區域境外機構佈局，加快在「一帶一路」沿線重點國家的機構申請設立和升級，打造農行特色海外服務平台。五是提高「走出去」金融服務能力，重點推廣出口信貸、內保外貸、涉外保函、銀團貸款等「走出去」客戶普遍適用的產品；加大跨境人民幣結算、融資、交易等產品推廣力度；完善多幣種清算平台和交易渠道，加快全球現金管理平台和企業網上銀行建設。六是增強對國際金融市場特別是對「一帶一路」沿線國家國別風險的研究能力；探索與信用保險機構、國際組織、境內外金融同業等機構合作，建立風險分散和緩釋機制。七是加強金融同業合作，加強與政策性銀行在經驗分享、信息共享和銀團貸款方面的合作；深化與商業銀行同業在銀團貸款、風險控制等領域的合作；積極與亞洲基礎設施投資銀行、絲路基金、國際金融公司等對接，探索建立雙邊、多邊金融合作機制。

## 信息科技

報告期內，本行有序推進科技研發和產品創新，為全行業務發展提供了有力的技術支撐。

持續加強對日常業務領域的支持。加強電子渠道建設，正式發佈掌上銀行3.0版；升級縣域金融支付服務的功能，試點推廣縣域金融領域的移動支付終端產品；推進櫃面業務綜合化改造，運用技術手段降低櫃面業務風險；做好上海自貿區業務的信息化支持，穩步推進自貿區金融市場後台系統研發。

持續推進科技創新重點工程建設。互聯網金融建設穩步推進，持續擴大「數據網貸」商圈範圍，不斷優化磐雲平台功能。大數據工程進展順利，持續開展基礎架構建設與優化、數據模型建設等基礎性工作，已完成第一階段投產。

推進基礎架構建設和生產安全管理。BoEing四期建設有序推進，順利完成四期二階段投產。完成國產高端容錯服務器和海量存儲的個人優質客戶關係管理系統應用示範項目。報告期內，本行生產運行交易量平穩增長，核心生產系統的工作日日均交易量達2.48億筆，同比增長15%，日交易量峰值達3.21億筆，信息系統可用率達99.9%，信息系統連續運行服務能力保持穩定。

## 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，本行積極適應新常態、服務新常態，堅持市場化改革方向，持續深化人力資源改革。組織開展總行機構改革後評價，重點圍繞三農事業部、客服一體化、運營體系、互聯網金融、新型業務發展等領域進行改革，著力提升市場響應速度和組織運行效率。以面向基層、服務一線為導向，加大人員、薪酬資源向基層傾斜力度，完善基層行管理人員和一線員工的激勵機制，拓寬基層行員工職業發展空間，鼓勵員工長期服務基層。加大薪酬分配與價值創造、經營轉型的掛鉤力度，完善績效工資延期支付等長期激勵措施，重點激勵關鍵崗位員工和優秀人才。穩步推進企業年金社會化管理，強化企業年金和福利負債基金投資管理，提升長期投資收益。

#### 人力資源培養與開發

報告期內，本行以「領軍人物、專業人才、基層骨幹」為重點，加快人才培養與開發。加大優秀年輕管理人員培養使用力度，出台相關實施意見，為優秀年輕管理人員脫穎而出搭建平台、創造機制。加快專業序列隊伍建設，建立優快拙慢的崗位晉升機制，打造更具競爭力的高端專業人才隊伍。完善用工政策，嚴控機關規模、傾斜基層一線，鼓勵人才上下流動、盤活人力資源。

報告期內，本行緊扣國家戰略、服務「三農」和國際化發展需要，拓寬辦學思路，增強培訓實效。依托農銀大學，實施分層分類培訓，組織完成30餘期總行層面專業條線職業輪訓，舉辦新型農業經營主體金融培訓示範班、塔吉克斯坦農業投資銀行培訓班、網絡金融服務培訓示範班等項目，繼續開展「農行大講堂」、縣域青年英才、中年員工等特色培訓項目。

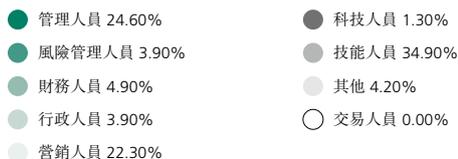
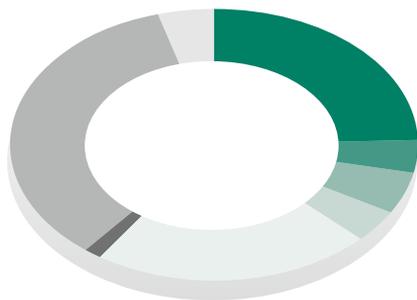
## 員工情況

截至2015年6月末，本行在職員工總數491,178人（另有勞務派遣用工21,626人），較上年末減少2,405人。本行在職員工中，境內主要控股公司7,242人，境外機構當地僱員658人。

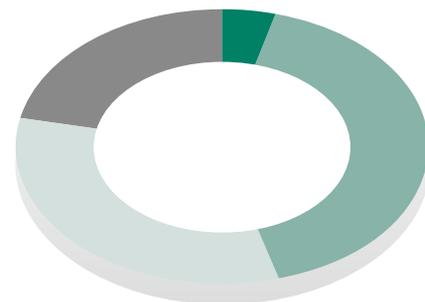
### 本行員工地域分佈情況

	2015年6月30日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	7,945	1.6
長江三角洲地區	65,810	13.4
珠江三角洲地區	52,696	10.8
環渤海地區	67,392	13.7
中部地區	106,213	21.6
東北地區	53,600	10.9
西部地區	129,622	26.4
境內分支機構小計	483,278	98.4
境內主要控股公司	7,242	1.5
境外機構	658	0.1
<b>合計</b>	<b>491,178</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

	2015年6月30日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	99,078	20.2
31-40歲	79,170	16.1
41-50歲	218,917	44.6
51歲以上	94,013	19.1
合計	<u>491,178</u>	<u>100.0</u>

## 機構管理

### 境內分支機構

截至2015年6月末，本行境內分支機構共計23,638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、355個二級分行(含省區分行營業部)、3,516個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部、二級分行營業部)、19,725個其他機構。

### 按地理區域劃分的境內分行及分支機構數量

	2015年6月30日	
	境內機構 (個)	佔比(%)
總行 <sup>1</sup>	8	—
長江三角洲地區	3,117	13.2
珠江三角洲地區	2,590	11.0
環渤海地區	3,372	14.2
中部地區	5,250	22.2
東北地區	2,262	9.6
西部地區	7,039	29.8
境內機構總數	<u>23,638</u>	<u>100.0</u>

註：1、包括總行本部、票據營業部、大客戶部、私人銀行部、信用卡中心、長春培訓學院、天津培訓學院和武漢培訓學院。

## 境外分支機構

截至2015年6月末，本行共有9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、盧森堡分行以及溫哥華、河內代表處。

## 控股子公司

截至2015年6月末，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、湖北漢川農銀村鎮銀行、克  
什克騰農銀村鎮銀行、安塞農銀村鎮銀行、績溪農銀村鎮銀行、浙江永康農銀村鎮銀  
行、廈門同安農銀村鎮銀行。境外主要有5家控股子公司，分別是中國農業銀行(英國)  
有限公司、中國農業銀行(盧森堡)有限公司、中國農業銀行(莫斯科)有限公司、農銀國  
際控股有限公司、農銀財務有限公司。

## 主要參股公司

本行與剛果共和國等投資設立中剛非洲銀行。本行投資金額2,667,140萬中非法郎，持股  
比例50%，首期投資金額為1,333,570萬中非法郎。該行已於2015年5月28日獲得剛果共  
和國財政部頒發的銀行牌照。

## 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。該類業務統稱為三農金融業務，又稱縣域金融業務。報告期內，本行主動把  
握並積極適應經濟發展新常態，加快縣域金融業務轉型，突出縣域金融服務重點，加強  
產品服務創新，努力提高縣域金融服務水平，不斷鞏固本行在縣域市場的領先優勢。

## 管理構架與管理機制

### 管理架構

本行積極推進三農金融事業部制改革。董事會設立「三農」金融發展委員會，審議縣域業務發展的重大事項，監督縣域業務戰略規劃、政策和基本管理制度的落實。高級管理層是全行縣域業務工作的組織者和實施者，下設三農金融部管理委員會，負責落實董事會有關縣域業務的決議，統籌協調全行縣域業務發展。

總行三農金融部設立「三部六中心」。「三部」即三農政策與業務創新部、農村產業與城鎮化金融部、農戶金融部；三農政策與業務創新部履行縣域業務的發展規劃、產品創新研發、統籌資源配置等職責。農村產業與城鎮化金融部和農戶金融部分別履行縣域對公和縣域個人的業務管理與客戶營銷職責。「六中心」即風險管理、核算與考評、信用管理、信用審批、資本和資金管理、人力資源等六大縣域中後台管理中心，形成了縣域業務和城市業務中後台共享機制。

一級分行、二級分行分別設立三農金融分部。縣域支行是三農金融事業部的基本經營單元。2015年，本行將所有縣域支行納入三農金融事業部改革範圍，全面增強服務縣域經濟的能力。

### 管理機制

報告期內，本行持續完善總行、一級分行、二級分行「三級督導」、縣域支行「一級經營」的管理機制，做實「六個單獨」運行機制，即單獨的資本管理、單獨的信貸管理、單獨的會計核算、單獨的風險撥備與核銷、單獨的資金平衡與運營、單獨的考核激勵約束，有效強化縣域支行經營主體地位。

實施單獨的三農金融部經濟資本預算管理和評價考核，將單獨考核結果納入分行綜合績效考核，突出考核涉農貸款、農戶貸款、惠農通、新型農業經營主體等縣域特色業務。結合縣域業務特點，實施差異化的存貸款定價授權管理。單獨下達縣域定向招聘計劃，實施縣域青年英才開發工程，優先保障人力資源向基層傾斜，加快培養縣域青年骨幹人才隊伍。

持續完善單獨的風險撥備與核銷機制。優化縣域信貸結構，明確信貸投放重點領域，嚴格控制高風險行業信貸規模。加強涉農行業客戶名單制管理，動態調整客戶分類結果。全面推行農戶貸款集中經營，實施農戶不良貸款容忍度管理，強化農戶貸款風險管控。開展縣域特色抵質押品風險分析，修訂林權抵押擔保管理辦法。定期監測縣域信貸資產質量，研判新的風險特徵，下發風險提示函。著力化解重點客戶風險，優化風險處置效果。

全面開展各級行領導掛點指導服務「三農」工作，加強對縣域支行服務「三農」工作的指導監督。實施縣支行優先發展戰略，通過專項政策支持，鞏固和提升本行在發達縣域的競爭優勢。

### **縣域公司金融業務**

推進農村產業金融「千百工程」<sup>1</sup>。重點營銷縣域高端法人客戶，大力支持重點縣域的優質小微企業。組織開展縣域三級核心客戶認定工作，將「千百工程」客戶拓展情況納入全行縣域金融分部考核體系。

---

<sup>1</sup> 「千百工程」是「十二五」期間本行農村產業金融業務以千、百為單位的一系列發展目標、市場策略和推進措施的統稱。工程明確了縣域十類重點客戶及其「十二五」期間的拓展目標，其中五類客戶的目標以千為單位、五類客戶以百為單位。

加快縣域特色產品創新。優化農民專業合作社貸款，推出水利建設貸款；創新「糧捷貸」、「奶源貸」、「墾區生態高標準農田建設信貸方案」等分行區域性產品；積極開辦生態移民扶貧貸款、應收賬款質押貸款、政府融資增信業務、再保理等業務。

截至2015年6月30日，縣域公司存款餘額15,645億元，較上年末增加630億元；縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額18,295億元，較上年末增加924億元。

### **縣域個人金融業務**

加大新型農業經營主體金融支持力度。對政府重點支持、有社會影響力的新型農業經營主體開展市場調查和登記建檔，擇優為其提供包括貸款、存款、理財、支付結算等在內的綜合金融服務。組織開展新型農業經營主體培訓班，上半年共舉辦培訓班161期，累計培訓7,044人次。截至2015年6月30日，專業大戶、家庭農場等新型農業經營主體的存量客戶達16.26萬戶，較上年末增加7.56萬戶；貸款餘額318億元，較上年末增加144億元，增長82.8%。

農戶貸款產品體系日益完善。修訂農戶小額貸款、農村個人生產經營貸款、家庭農場貸款和農村土地承包經營權抵押貸款等重點產品的管理辦法，創新縣域商品流通市場商戶抵質押貸款、農村新民居農民購建房貸款等產品，推出「社保貸」、「美麗鄉村惠農貸」、「新型養殖業保險+生物資產抵押貸款」等區域特色產品。2015年上半年，本行共推出農戶貸款類新產品9項，優化修訂產品6項。

金穗「惠農通」工程進展順利。截至2015年6月30日，全行共設立服務點65.6萬個，布放電子機具119.5萬台，電子機具行政村覆蓋率75.4%。惠農卡發卡總量1.67億張，較上年末增加692.95萬張；惠農卡存款885億元。代理城鄉居民養老保險1,316個縣，較上年末增加122個縣；代理新農合項目827個縣；代理涉農財政補貼、農村公用事業收費等其他涉農代理項目7,668個，較上年末增加1,197個；代理項目賬戶資金餘額1,345億元，較上年末增加299億元，增長28.6%。

截至2015年6月30日，縣域個人存款餘額39,279億元，較上年末增加2,834億元；縣域個人貸款餘額9,345億元，較上年末增加525億元。

## 財務狀況

### 資產負債情況

截至2015年6月30日，縣域金融業務總資產62,674.72億元，較上年末增長7.3%。客戶貸款及墊款總額28,134.42億元，較上年末增長6.1%。吸收存款56,985.19億元，較上年末增長7.3%。

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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	2,813,442	—	2,651,646	—
貸款減值準備	(154,543)	—	(144,352)	—
客戶貸款及墊款淨額	2,658,899	42.4	2,507,294	42.9
存放系統內款項 <sup>1</sup>	3,090,708	49.3	2,865,734	49.1
其他資產	517,865	8.3	468,585	8.0
<b>資產合計</b>	<b>6,267,472</b>	<b>100.0</b>	<b>5,841,613</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	5,698,519	96.5	5,312,573	96.4
其他負債	207,589	3.5	196,574	3.6
<b>負債合計</b>	<b>5,906,108</b>	<b>100.0</b>	<b>5,509,147</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

2015年上半年，縣域金融業務實現稅前利潤434.13億元，較上年同期下降1.1%。主要是由於手續費及佣金淨收入減少及資產減值損失增加。

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

	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	85,550	80,286	5,264	6.6
減：外部利息支出	50,774	45,278	5,496	12.1
內部利息收入 <sup>1</sup>	50,741	46,250	4,491	9.7
淨利息收入	85,517	81,258	4,259	5.2
手續費及佣金淨收入	15,579	16,114	(535)	-3.3
其他非利息收入	2,148	1,275	873	68.5
營業收入	103,244	98,647	4,597	4.7
減：營業支出	42,510	41,230	1,280	3.1
資產減值損失	17,321	13,499	3,822	28.3
<b>稅前利潤總額</b>	<b>43,413</b>	<b>43,918</b>	<b>(505)</b>	<b>-1.1</b>

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

2015年上半年，本行縣域金融業務平均總資產回報率1.12%，較去年同期下降6個基點；存貸款利差4.43%，高於全行52個基點。截至2015年6月30日，縣域金融業務不良貸款率2.18%，較上年末上升0.36個百分點；撥備覆蓋率251.42%，貸款總額準備金率5.49%。

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	2015年 1-6月	2014年 1-6月
平均總資產回報率	1.12*	1.18*
貸款平均收益率	6.26*	6.48*
存款平均付息率	1.83*	1.74*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	15.09	16.34
成本收入比	36.96	37.55

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
貸存款比例	49.37	49.91
不良貸款率	2.18	1.82
撥備覆蓋率	251.42	298.52
貸款總額準備金率	5.49	5.44

\* 為年化後數據。

## 風險管理

### 全面風險管理體系

2015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，強化「大風險」管理理念，持續優化全面風險管理體系。落實風險管理責任，加強信用風險重點領域風險治理。制定年度交易與投資市場風險管理政策，優化市場風險限額指標體系。加大案件和操作風險防控力度，對櫃面業務、第三方支付等領域風險進行專項評估。

本行繼續深化資本管理高級方法的實施和成果應用，協同人民銀行、銀監會開展金融穩定壓力測試。強化內部評級體系的持續監控和定期驗證工作，提高非零售評級客戶和零售評分的準確性、審慎性。加快市場風險內部模型法的應用推廣，做好合規評估相關工作。將操作風險高級計量法應用於經濟資本領域，優化計量模型，提高模型的穩定性和敏感性。

### 信用風險

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

#### 信用風險管理

2015年上半年，本行不斷完善信用風險管控機制，持續強化房地產、政府融資平台等重點領域的風險管控，加強重點區域和客戶風險管理，增強風險緩釋能力，加大不良貸款清收處置力度，穩定資產質量。

報告期內，本行高級管理層風險管理委員會多次召開會議，研究信用風險管控形勢和對策，要求在重檢和完善信貸管理體系的基礎上，強化資產質量管理，進一步嚴格不良貸款管控責任，加大業務經營風險化解力度。

#### 公司類業務風險管理

繼續完善政策制度體系。出台2015年信貸政策指引，明確信貸經營管理的總體要求和信貸結構調整的量化指標；修訂行業信貸政策和法人客戶名單制管理辦法，明確行業信貸政策制定的權限及流程，明晰客戶分類分層審批責任。

加強重點領域風險管理。繼續強化房地產貸款和政府融資平台貸款准入管理，嚴格行業限額管理，加強重點行業及上下游和關聯產業的風險預警，及時採取措施化解風險隱患。密切關注區域性不良貸款增長苗頭，有針對性地做好風險化解。加強重點客戶風險管理，通過排查，摸清風險底數，逐戶制定化解處置方案。強化集團客戶管理，防範集團客戶多頭授信、過度授信風險。關注股市波動對法人信貸資產的影響，嚴防信貸資金違規入市風險，做好股票抵質押物的估值管理。加強不良貸款清收處置，根據不良貸款管控的新形勢，在堅持自主清收的基礎上，加大呆賬核銷力度，積極推進不良貸款批量轉讓，多措並舉化解存量不良資產風險。

### 個人業務風險管理

強化個人信貸業務風險管控。加強個人信貸業務經營中心建設，對全行455家個貸中心開展等級分類評定，實施差異化的信貸授權和風險管控。完善個人貸款申請評分卡，優化准入門檻，篩選優質客戶。從區域、產品、客戶等維度強化風險監測，加強合規檢查，堵塞管理漏洞。優化催收策略、強化系統功能，提升集中式遠程催收成效。開展宏觀情景壓力測試和個人購房貸款情景壓力測試，掌握壓力情景下的資產質量，有針對性地制定風險防控方案。

### 信用卡業務風險管理

加強信用卡內部評級體系建設，強化客戶准入管理，優化客戶申請評分准入標準，深化行為評分卡應用，完善額度調整規則。開發信用卡風險信息系統，建立風險信息庫，加強資金流監控和風險分析。開發套現風險評分模型，強化套現監測，開展早期風險預警。加大逾期貸款催收力度，創新催收方式，加強分支行屬地催收。制定信用卡呆賬核銷計劃，加強核銷工作。

### 縣域業務風險管理

請參見「縣域金融業務—管理構架與管理機制」。

## 貸款風險分類

本行根據銀監會《貸款風險分類指引》要求，制定、完善貸款風險分類管理制度。通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。

本行目前對貸款實行五級分類和十二級分類兩種管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款及部分符合銀監會小企業標準的縣域法人客戶貸款，實行五級分類管理。主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由信貸管理系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，以全面、客觀揭示風險。

報告期內，面對日益複雜嚴峻的風險形勢，本行不斷加強風險分類管理，完善信貸資產風險分類相關政策、制度；優化信貸資產風險分類管理系統，強化多維度、多層次的監測預警，提升分類管理精細度；開展重點領域信用風險專項治理及重點分行工作督導，嚴守風險底線。

## 信用風險分析

本行最大信用風險敞口(不考慮任何擔保物及其他信用增級措施)如下：

人民幣百萬元

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中央銀行款項	2,730,043	2,631,103
存放同業及其他金融機構款項	766,389	572,805
拆放同業及其他金融機構款項	375,428	407,062
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	398,103	413,167
衍生金融資產	7,581	7,195
買入返售金融資產	647,110	509,418
客戶貸款及墊款	8,346,156	7,739,996
可供出售金融資產	990,900	922,017
持有至到期投資	2,064,944	1,710,950
應收款項類投資	551,077	522,117
其他金融資產	174,772	128,188
表內項目合計	17,052,503	15,564,018
信貸承諾	1,548,247	1,582,725
合計	<u>18,600,750</u>	<u>17,146,743</u>

## 按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	4,174,838	47.8	3,939,049	48.7
質押貸款	1,130,679	13.0	974,469	12.0
保證貸款	1,345,695	15.4	1,388,288	17.1
信用貸款	2,076,237	23.8	1,796,261	22.2
合計	<u>8,727,449</u>	<u>100.0</u>	<u>8,098,067</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	2015年6月30日		2014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)	92,740	1.1	73,139	0.9
逾期91天至360天	97,436	1.1	56,457	0.7
逾期361天至3年	34,205	0.4	22,821	0.3
逾期3年以上	14,570	0.1	14,203	0.2
合計	<u>238,951</u>	<u>2.7</u>	<u>166,620</u>	<u>2.1</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	2015年6月30日		2014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 (%)
	<u>23,653</u>	<u>0.3</u>	<u>26,403</u>	<u>0.3</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	91,244	1.05
借款人B	房地產業	20,380	0.23
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	17,329	0.20
借款人D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,396	0.19
借款人E	建築業	15,826	0.18
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	15,043	0.17
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	14,189	0.16
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	13,231	0.15
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	12,286	0.14
借款人J	租賃和商務服務業	12,074	0.14
合計		<u>227,998</u>	<u>2.61</u>

截至2015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6.33%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的15.83%，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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
正常	8,207,797	94.04	7,661,924	94.62
關注	360,109	4.13	311,173	3.84
不良貸款	159,543	1.83	124,970	1.54
次級	38,045	0.44	35,052	0.43
可疑	105,420	1.21	75,669	0.93
損失	16,078	0.18	14,249	0.18
合計	<u>8,727,449</u>	<u>100.00</u>	<u>8,098,067</u>	<u>100.00</u>

截至2015年6月30日，本行不良貸款餘額1,595.43億元，較上年末增加345.73億元；不良貸款率1.83%，較上年末上升0.29個百分點。關注類貸款餘額3,601.09億元，較上年末增加489.36億元；關注類貸款佔比4.13%，較上年末上升0.29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，建立完整有效的風險防控體系，完善客戶評級、准入、貸後管理、減值撥備和經濟資本計量等制度；(2)健全貸款質量管控機制，強化總分行及前中後台統籌協調，進一步加大考核引導力度；(3)緊盯宏觀經濟與行業風險變動，預判風險變化趨勢，加強關注及逾期貸款監控，排查高風險貸款，嚴守風險底線；(4)開展擔保圈、「兩高一剩」等重點領域信用風險治理，總分行共同採取措施化解風險；(5)創新處置手段，加大不良清收、批轉及核銷力度。

#### 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	2015年6月30日			2014年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司類貸款	132,164	82.9	2.43	103,072	82.5	2.00
短期公司類貸款	104,628	65.6	4.53	78,579	62.9	3.57
中長期公司類貸款	27,536	17.3	0.88	24,493	19.6	0.83
票據貼現	10	—	—	—	—	—
個人貸款	26,058	16.3	1.02	21,052	16.8	0.88
個人住房貸款	5,571	3.5	0.32	4,980	4.0	0.32
個人消費貸款	2,382	1.5	1.21	2,048	1.6	1.00
個人經營貸款	6,506	4.1	2.61	4,461	3.6	1.70
個人卡透支	5,343	3.3	2.34	3,866	3.1	1.73
農戶貸款	6,043	3.8	3.53	5,421	4.3	3.51
其他	213	0.1	17.79	276	0.2	20.25
境外及其他貸款	1,311	0.8	0.28	846	0.7	0.21
合計	<u>159,543</u>	<u>100.0</u>	<u>1.83</u>	<u>124,970</u>	<u>100.0</u>	<u>1.54</u>

截至2015年6月30日，本行公司類不良貸款餘額1,321.64億元，較上年末增加290.92億元；不良貸款率2.43%，較上年末上升0.43個百分點。個人類不良貸款餘額260.58億元，較上年末增加50.06億元；不良貸款率1.02%，較上年末上升0.14個百分點。

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日			2014年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
總行	6	—	—	7	—	—
長江三角洲地區	34,132	21.4	1.67	26,242	21.0	1.37
珠江三角洲地區	21,621	13.5	1.80	16,790	13.4	1.51
環渤海地區	30,259	19.0	2.08	26,727	21.4	1.93
中部地區	22,302	14.0	2.04	18,656	14.9	1.83
東北地區	5,408	3.4	1.56	5,368	4.3	1.71
西部地區	44,504	27.9	2.29	30,332	24.3	1.68
境外及其他	1,311	0.8	0.28	848	0.7	0.21
<b>合計</b>	<b>159,543</b>	<b>100.0</b>	<b>1.83</b>	<b>124,970</b>	<b>100.0</b>	<b>1.54</b>

截至2015年6月30日，本行不良貸款餘額和不良貸款率增加較多的兩個區域為西部地區和長江三角洲地區，不良貸款額分別較上年末增加141.72億元和78.90億元，不良貸款率分別較上年末上升0.61個百分點和0.30個百分點。

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日			2014年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	<b>62,509</b>	<b>47.3</b>	<b>4.37</b>	51,360	49.8	3.69
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	<b>2,053</b>	<b>1.5</b>	<b>0.36</b>	2,324	2.3	0.44
房地產業	<b>7,073</b>	<b>5.4</b>	<b>1.18</b>	5,580	5.4	0.96
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>4,382</b>	<b>3.3</b>	<b>0.52</b>	2,734	2.6	0.36
批發和零售業	<b>41,836</b>	<b>31.7</b>	<b>7.82</b>	31,460	30.5	5.93
水利、環境和公共設施 管理業	<b>819</b>	<b>0.6</b>	<b>0.39</b>	586	0.6	0.28
建築業	<b>3,196</b>	<b>2.4</b>	<b>1.44</b>	1,705	1.7	0.82
採礦業	<b>4,016</b>	<b>3.0</b>	<b>1.56</b>	2,046	2.0	0.80
租賃和商務服務業	<b>1,106</b>	<b>0.8</b>	<b>0.24</b>	604	0.6	0.15
金融業	<b>227</b>	<b>0.2</b>	<b>0.29</b>	207	0.2	0.37
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	<b>210</b>	<b>0.2</b>	<b>1.40</b>	145	0.1	0.86
其他行業	<b>4,737</b>	<b>3.6</b>	<b>2.12</b>	4,321	4.2	1.96
<b>合計</b>	<b><u>132,164</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>2.43</u></b>	<b><u>103,072</u></b>	<b><u>100.0</u></b>	<b><u>2.00</u></b>

截至2015年6月30日，本行不良貸款餘額增加較多的兩個行業為製造業、批發和零售業，分別較上年末增加111.49億元和103.76億元。電力、熱力、燃氣及水生產和供應業不良貸款餘額較上年末減少2.71億元。

## 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	73,094	284,977	358,071
本期計提	34,498	4,376	38,874
— 新增	39,285	40,951	80,236
— 回撥	(4,787)	(36,575)	(41,362)
本期核銷及轉出	(13,093)	(2,270)	(15,363)
本期轉回			
— 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	400	207	607
— 貸款和墊款因折現價值上升導致轉回	(627)	(196)	(823)
— 匯率變動	(60)	(13)	(73)
期末餘額	<u>94,212</u>	<u>287,081</u>	<u>381,293</u>

## 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。

2015年上半年，本行制定年度資金交易投資和市場風險管理政策，持續改進限額指標體系，繼續加大市場風險管理系統研發力度，開展第二次內部模型法全面驗證，根據監管和審計意見優化部分市場風險計量模型，提高系統參數的靈活化程度。

## 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。

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

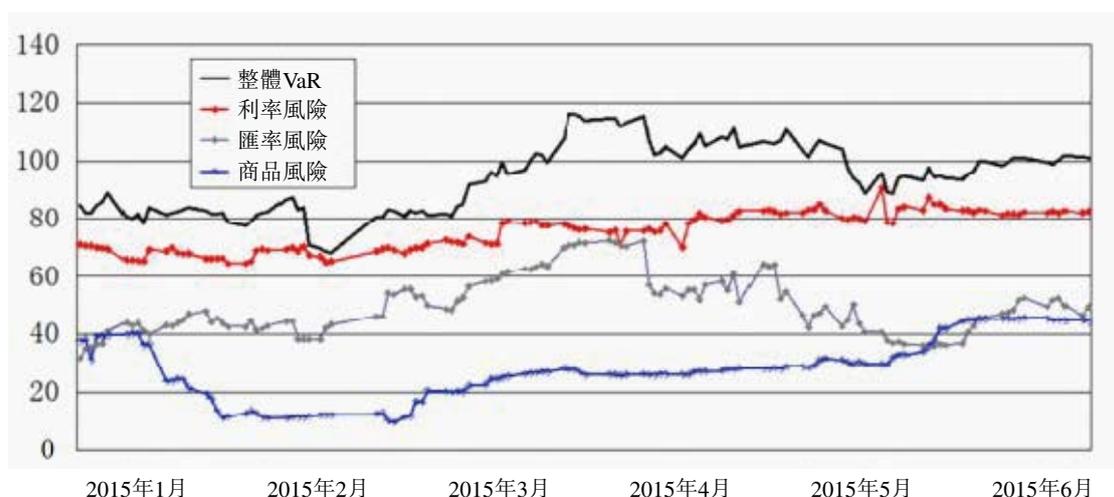
人民幣百萬元

項目	2015年1-6月				2014年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	82	76	90	64	56	75	87	55
匯率風險	49	50	72	32	58	125	247	54
商品風險	44	28	46	9	8	17	34	2
總體風險價值	<b>101</b>	<b>94</b>	<b>116</b>	<b>68</b>	<b>90</b>	<b>178</b>	<b>289</b>	<b>86</b>

- 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。

### 2015年上半年交易賬戶風險價值(VaR)變動圖

人民幣百萬元



報告期內，利率、匯率和貴金屬價格波動率下降，交易賬戶債券、衍生品和黃金組合規模相對穩定，利率風險和匯率風險VaR值變化幅度較小，白銀組合規模上升，商品風險VaR值較去年同期增加。

### 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。

2015年上半年，本行加強利率風險主動管理，提高差異化定價能力，提升主動負債能力，積極應對利率市場化挑戰。綜合運用利率敏感性缺口分析、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等多種方法監測和分析利率風險情況，定期開展淨利息收入預測，提高利率風險管理水平。

#### 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」）。

2015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，保持各幣種資產負債總量基本平衡，靈活調整交易性匯率風險敞口，全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

## 市場風險限額管理

本行市場風險限額按照效力類型分為指令性限額和指導性限額。

2015年上半年，本行繼續加強市場風險限額管理，按照產品類型、風險類型等維度設置不同的市場風險限額，優化限額種類，利用系統自動化計量、監測和報告限額。報告期內，本行市場風險限額皆在設定目標範圍內。

## 利率風險分析

截至2015年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為1,713.18億元，缺口絕對值較上年末增加861.98億元。

## 利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2015年6月30日	(4,538,141)	885,720	3,481,103	(171,318)	(191,302)	1,401,579	(117,401)
2014年12月31日	<u>(2,304,785)</u>	<u>472,000</u>	<u>1,747,665</u>	<u>(85,120)</u>	<u>(195,491)</u>	<u>1,237,959</u>	<u>(105,693)</u>

註：有關情況詳見「財務報表附註51.金融風險管理：市場風險」。

## 利率敏感性分析

人民幣百萬元

收益率基點變動	2015年6月30日		2014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	(23,055)	(27,820)	(11,600)	(23,485)
下降100個基點	<u>23,055</u>	<u>27,820</u>	<u>11,600</u>	<u>23,485</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2015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)230.55億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)278.20億元。

### 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。2015年上半年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值54個基點，升值幅度0.09%，截至2015年6月30日，本行金融資產／負債外匯敞口淨額-44.24億美元，敞口絕對值較上年末減少50.95億美元。

### 外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2015年6月30日		2014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	(11,437)	(1,871)	(12,301)	(2,010)
境外金融資產／負債外匯敞口淨額	(15,610)	(2,553)	(45,944)	(7,509)
境內外金融資產／負債外匯敞口淨額	(27,047)	(4,424)	(58,245)	(9,519)

註：有關情況詳見「財務報表附註51.金融風險管理：市場風險」。

### 匯率敏感性分析

幣種	外幣對人民幣 匯率上漲／下降	稅前利潤變動	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日
		人民幣百萬元	人民幣百萬元
美元	+1%	(70)	(106)
	-1%	70	106
港幣	+1%	(17)	13
	-1%	17	(13)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)1%，本行稅前利潤將減少(增加)0.7億人民幣。

## 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

### 流動性風險管理

本行密切關注貨幣政策變動和市場變化，加強對宏觀經濟金融形勢及流動性影響因素的研判，堅持穩健原則，有效平衡流動性、安全性和效益性的關係，確保流動性安全。加強資金頭寸的實時監測和靈活調度，確保備付金充足並提高資金營運效益。調整優化資產負債結構，穩定和拓寬資金來源，確保到期現金流擺布合理，滿足客戶支付需求。適時調整資金管理策略，推進資金頭寸集中管理與境內外人民幣資金一體化管理，對自貿區資金實施差異化的管理政策。優化完善流動性監測預警、預報考核和資金收益補償機制，提高監測、預警、預報的及時性、針對性和有效性。升級改造流動性管理系統，積極推進上海自貿區資金管理和流動性監測指標計量系統建設，提高流動性風險管理的電子化水平。

### 流動性風險分析

2015年上半年，央行靈活開展公開市場操作，普降和定向降低準備金率相結合，適時適度開展常備借貸便利、中期借貸便利、抵押補充貸款等操作，保持市場流動性合理適度。通過降低中期借貸便利利率，發揮中期政策利率作用，引導市場利率下行，降低社會融資成本。本行加強對貨幣政策、市場流動性變化、全行資產負債業務發展和流動性狀況的持續監測分析，在確保流動性安全的前提下，提高資金使用收益和流動性風險應對能力。報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、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	1-3個月	3-12個月	1年-5年	5年以上	無期限	合計
2015年6月30日	44,773	(7,890,784)	167,118	149,051	561,461	1,451,420	3,965,522	2,472,997	921,558
2014年12月31日	31,199	(7,219,512)	93,530	(268,594)	643,121	1,356,724	3,653,251	2,561,936	851,655

註：有關情況詳見「財務報表附註51.2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。為提高資產盈利水平，本行適度拉長資產久期，5年以上正缺口較上年末擴大3,122.71億元。

有關本行流動性覆蓋率情況，請參見「附錄二 流動性覆蓋率信息」。

## 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。

2015年上半年，本行在操作風險經濟資本領域應用操作風險高級計量法，持續優化計量模型，提高計量的穩定性和敏感性。發揮經濟資本計量和風險考核的引導作用，優化操作風險管理打分卡，將風險治理等要素納入經濟資本計量，推動分支行完善風險管理體系建設。擴充關鍵風險指標體系，強化關鍵業務環節的操作風險管理。出台操作風險事件報告規範，進一步明確和細化事件報告標準，夯實損失數據基礎。開展運營業務專項風險評估，提高對存款詐騙等典型事件的風險防控能力。推進全行業務影響分析，完善業務連續性策略及預案體系，提高業務連續性管理水平。

## 法律風險管理

法律風險是商業銀行因其經營管理違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權力，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。

2015年上半年，本行全面推進「依法治行」，完善法律風險管理機制，加大法治宣傳力度，不斷加強法律風險防控力度。著力構建普法長效機制，認真做好「六五」普法總結驗收工作，持續提升全行員工法律意識。常態化開展法規解讀工作，跟蹤立法動態，及時做好規章制度立、改、廢工作。強化訴訟案件管理，探索訴訟案件管理標準化，深入開展對「抽屜協議」等類型化案件的研究，有效化解重大法律風險。優化法律審查工作，提升合同管理水平，做好知識產權管理工作，持續提高法律工作對業務發展的支持和保障作用。

## 反洗錢

2015年上半年，本行不斷完善反洗錢和反恐怖融資內控制度體系，建立健全洗錢風險管理機制，持續優化反洗錢系統，強化境外機構的反洗錢合規管理，積極配合政府部門打擊洗錢和恐怖融資活動，進一步提高反洗錢工作的合規性和有效性。

## 風險併表管理

風險併表管理是指銀行集團通過一系列風險管理流程、方法和技術，對納入併表範圍各類附屬機構的風險進行全面和持續地識別、計量、監測、報告和評估，並採取有效的管理措施，確保集團整體風險可控。

2015年上半年，本行持續加強對附屬機構的風險併表管理，各項集團風險併表指標符合監管要求。定期收集風險併表信息，開展風險監測、分析和報告。修訂風險併表管理制度，完善風險考核政策，指導附屬機構健全風險管理體系，強化行司聯動風險管控，優化完善風險併表報告系統。

### **聲譽風險管理**

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

2015年上半年，本行組織開展了全行聲譽風險排查，查找各分行和各業務條線的潛在聲譽風險點，提高分行和業務條線的輿情研判、預警和應對能力。進一步擴大聲譽風險的監測範圍，明確報告路徑和應對流程，著重做好輿情線索的快速收集和聲譽事件的前端化解。在農銀大學設置「聲譽風險管理」、「媒體應對技巧」等培訓課程，著力提升基層員工的聲譽風險意識和媒體應對能力。編寫聲譽風險管理手冊，製作動漫教程，明確媒體接待和輿情應對處置的流程。做好重大聲譽事件的應急預案，完善防控機制，明確職責分工，抓好聯防聯控。

### **國別風險**

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或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，具體包括國別風險評估與評級、風險限額核定、風險敞口統計、市場研究分析、風險因素監測和壓力測試等。按年開展國別風險評級與限額核定，根據業務需要和風險變化及時調整風險限額及管控措施。

2015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，及時調整國別風險限額及管控措施；強化預警機制，開展國別風險壓力測試，在服務推進國際化發展的同時有效管理和控制了國別風險。

## 資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的資本監管規定，認真執行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基本原則和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，本行繼續強化資本約束，不斷優化表內外資產結構和經濟資本配置，突出價值創造和結構優化的戰略導向，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理機制，加大資本約束向業務的傳導力度。

2014年9月，本行獲准在境內非公開發行不超過8億股優先股，募集資金不超過800億元，採用分次發行方式。本行於2014年11月13日完成優先股首次發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。本行於2015年3月18日完成優先股二期發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。優先股發行有關情況詳見「股份變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見「附錄一 資本充足率信息」及「附錄三 槓桿率信息」。

# 股份變動及主要股東持股情況

## 普通股股份變動情況

### 股份變動情況表

單位：股

	2014年12月31日		報告期內增減(+,-)			2015年6月30日	
	數量	比例 <sup>4</sup> (%)	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	-9,891,764,707	—	—
1、國家持股 <sup>2</sup>	9,891,764,707	3.0	—	-9,891,764,707	-9,891,764,707	—	—
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	—	+9,891,764,707	+9,891,764,707	<b>324,794,117,000</b>	<b>100</b>
1、人民幣普通股	284,163,529,197	87.5	—	+9,891,764,707	+9,891,764,707	<b>294,055,293,904</b>	<b>90.5</b>
2、境外上市的外資股 <sup>2</sup>	30,738,823,096	9.5	—	—	—	<b>30,738,823,096</b>	<b>9.5</b>
三、股份總數	324,794,117,000	100.0	—	—	—	<b>324,794,117,000</b>	<b>100</b>

- 註： 1、 「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。  
 2、 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。  
 3、 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。  
 4、 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： 1、 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。

## 證券發行與上市情況

2015年上半年，在150億美元的中期票據計劃項下，本行香港分行已發行中期票據人民幣5億元，美元3.84億元，港幣3億元，日元20億元，歐元0.7億元。

## 普通股股東情況

### 股東數量和持股情況

截至2015年6月30日，本行股東總數為983,646戶。其中H股股東26,406戶，A股股東957,240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 **983,646戶** (2015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2015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 <sup>1</sup>	國家	A股	-826,886,500	40.03	130,005,103,782	—	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 <sup>2</sup>	境外法人	H股	-18,031,781	9.03	29,334,426,210	—	未知
社會保障基金理事會	國家	A股	—	3.02	9,797,058,826	—	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一分紅 —個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	—	0.37	1,188,757,000	—	無
中國雙維投資有限公司	其他	A股	—	0.23	746,268,000	—	無
中國鐵路建設投資公司	其他	A股	—	0.23	742,974,000	—	無
中油資產管理有限公司	其他	A股	-54,645,600	0.17	539,733,400	—	無
廣發證券股份有限公司客戶信用交易 擔保證券賬戶	其他	A股	230,865,905	0.11	360,041,484	—	無

註：

- 1、本行2015年8月18日接到匯金公司通知，其通過協議轉讓方式受讓了本行A股股份1,255,434,700股。受讓後，匯金公司持有本行A股股份131,260,538,482股，約佔本行A股股本的44.64%，約佔本行總股本的40.41%。詳見本行於2015年8月19日在聯交所網站以及於2015年8月20日在上交所網站披露的公告。

- 2、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2015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。

## 前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2015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	130,005,103,782	A股
財政部	127,361,764,737	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	29,334,426,210	H股
社會保障基金理事會	9,797,058,826	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
中國雙維投資有限公司	746,268,000	A股
中國鐵路建設投資公司	742,974,000	A股
中油資產管理有限公司	539,733,400	A股
廣發證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	360,041,484	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2015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2015年6月30日，匯金公司持有本行股份130,005,103,782股，約佔本行總股本的40.03%。

截至2015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2015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>	137,158,823,563 (A股) <sup>2</sup>	好倉	46.64	42.23
匯金公司	實益擁有人	130,005,103,782 (A股)	好倉	44.21	40.03
Citigroup Inc.	受控制企業 權益 保管人	2,084,944,053 (H股)	好倉	6.78	0.64
	— 法團／ 核准借出 代理人	75,506,045 (H股)	淡倉	0.25	0.02
	保證權益	1,993,631,109 (H股)	可供借出的 股份	6.49	0.61
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,427,010,999 (H股)	好倉	4.64	0.44
	投資經理	158,267,793 (H股)	淡倉	0.51	0.05
	保管人	608,717,337 (H股)	可供借出的 股份	1.98	0.19
	— 法團／ 核准借出 代理人				
BlackRock, Inc.	受控制企業 權益	2,095,497,882 (H股)	好倉	6.82	0.65
		141,000 (H股)	淡倉	—	—
Qatar Holding LLC	實益擁有人	4,267,172,500 (H股)	好倉	13.88	1.31
Qatar Investment Authority	受控制企業 權益 <sup>3</sup>	4,267,172,500 (H股)	好倉	13.88	1.31

註：

- 1、 其中9,797,058,826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。
- 2、 根據本行截至2015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%。
- 3、 Qatar Investment Authority 被視為擁有其全資附屬公司 Qatar Holding LLC 持有的4,267,172,500股H股之權益。

## 優先股相關情況

### 優先股發行與上市情況

2014年9月，本行獲准在境內非公開發行不超過8億股優先股，採用分次發行方式。

2014年11月13日，本行完成優先股首次發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。每股票面金額(即面值)為壹佰元人民幣，按票面金額平價發行。票面股息率每5年調整一次，每個股息率調整期內每年以約定的相同票面股息率支付。首個股息率調整期的股息率通過詢價方式確定為6.00%。2014年11月28日，本行首次發行的優先股在上海證券交易所掛牌，證券簡稱「農行優1」，證券代碼360001。本行首次發行優先股募集資金，依據適用法律法規和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

2015年3月18日，本行完成第二期優先股發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。票面金額、發行價格、票面股息率的調整與支付方式同首次發行相同。首個股息率調整期的股息率通過詢價方式確定為5.50%。2015年3月27日，本行發行的第二期優先股在上海證券交易所掛牌，證券簡稱「農行優2」，證券代碼360009。發行第二期優先股募集資金，依據法律法規和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

票面股息率詳細情況請參見本行於2014年11月14日和2015年3月19日在上海證券交易所發佈的公告《非公開發行優先股發行情況報告書》以及《非公開發行優先股(第二期)發行情況報告書》。

## 優先股股東數量及持股情況

截至2015年6月30日，農行優1股東總數<sup>1</sup>為25戶。

農行優1(證券代碼360001)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2015年6月30日在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	15.00	60,000,000	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	12.25	49,000,000	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	8.75	35,000,000	無
安邦保險集團股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
北京國際信託有限公司	其他	境內優先股	7.50	30,000,000	無
中海信託股份有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	3.75	15,000,000	無
北銀豐業資產管理有限公司	其他	境內優先股	3.00	12,000,000	無

註：1、本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、「持股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

截至2015年6月30日，農行優2股東總數為28戶。

<sup>1</sup> 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2015年6月30日在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	12.50	50,000,000	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	12.50	50,000,000	無
北京千石創富資本管理有限公司	其他	境內優先股	6.25	25,000,000	無
永贏基金管理有限公司	其他	境內優先股	6.25	25,000,000	無
中國移動通信集團公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
上海興全睿眾資產管理有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	5.00	20,000,000	無

註： 1、 中國雙維投資有限公司、中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬由中國人壽保險股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、 「持股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

## 優先股利潤分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期未分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

報告期內，本行發行的優先股尚未到付息日。

## 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

## 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

## 會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》的規定，本行認為本次發行優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，因此本次發行的優先股作為權益工具核算。

## 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

截至董事會審議通過本業績公告之日，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3名，即劉士余先生、張雲先生、樓文龍先生；非執行董事6名，即趙超先生、周可先生、張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、徐建東先生；獨立非執行董事5名，即馬時亨先生、溫鐵軍先生、袁天凡先生、肖星女士、盧建平先生。

本行監事會共有監事8名。其中股東代表監事2名，即袁長清先生和王醒春先生；職工代表監事4名，即賈祥森先生、鄭鑫先生、夏宗禹先生和夏太立先生；外部監事2名，即李旺先生和呂淑琴女士。

截至目前，本行共有高級管理人員7名，即：張雲先生、蔡華相先生、龔超先生、樓文龍先生、王緯先生、李振江先生、張克秋女士。

截至2015年6月30日，除監事鄭鑫先生持有本行A股股票375,000股及原公司秘書朱皋鳴持有本行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。

## **董事、監事、高級管理人員變動情況**

### **董事變動情況**

2014年12月5日，本行2014年度第一次臨時股東大會選舉趙超先生連任本行非執行董事，選舉張定龍先生、陳劍波先生、胡孝輝先生、徐建東先生為本行非執行董事。胡孝輝先生的任職資格於2015年1月14日獲得銀監會核准，張定龍先生、陳劍波先生的任職資格於2015年1月15日獲得銀監會核准，徐建東先生的任職資格於2015年2月28日獲得銀監會核准。

2015年1月15日，本行2015年度第一次臨時股東大會選舉張雲先生連任本行執行董事，選舉盧建平先生、肖星女士為本行獨立非執行董事。肖星女士的任職資格於2015年3月6日獲得銀監會核准，盧建平先生的任職資格於2015年6月5日獲得銀監會核准。

2015年1月16日，沈炳熙先生、程鳳朝先生、肖書勝先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事職務。

2015年6月5日，胡定旭先生、邱東先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立非執行董事職務。

2015年6月29日，本行2014年年度股東大會選舉蔡華相先生為本行執行董事，其任職資格尚待銀監會核准。

### **監事變動情況**

2015年4月28日，車迎新先生因年齡原因，辭去本行監事長、監事會履職盡職監督委員會主席和財務與內部控制監督委員會主席職務。

2015年6月29日，本行2014年度股東大會選舉袁長清先生為本行股東代表監事，選舉李旺先生和呂淑琴女士為本行外部監事。同時，戴根有先生不再擔任本行外部監事。

2015年6月29日，本行監事會2015年第七次會議選舉袁長清先生為本行監事長、監事會履職盡職監督委員會主席和財務與內部控制監督委員會主席。

### **高級管理人員變動情況**

2015年5月5日，朱皋鳴先生因工作調整變動，辭去本行董事會秘書、公司秘書職務。

2015年5月25日，本行董事會2015年第四次會議聘任張克秋女士擔任本行董事會秘書，並擔任本行公司秘書及授權代表。張克秋女士擔任本行公司秘書及授權代表已經香港聯合交易所確認，委任自2015年5月25日起生效；擔任本行董事會秘書的任職資格於2015年6月24日獲中國銀監會核准。

2015年6月29日，本行董事會2015年第五次會議聘任林曉軒先生為本行副行長，其任職資格尚待中國銀監會核准。

## **重要事項**

### **公司治理**

本行嚴格依據《中華人民共和國公司法》、《中國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，本行補充調整董事會、監事會及其專門委員會人員構成，增選執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事和外部監事，修訂了《中國農業銀行股東大會對董事會授權方案》和《中國農業銀行董事會對行長授權方案》。

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，並遵守了其中大多數建議最佳常規。

## 內部控制及內部審計

### 內部控制

2015年上半年，本行以銀監會2014年修訂的《商業銀行內部控制指引》為指導，嚴格落實各項監管要求，強化合規文化引領作用，加大信息技術支撐力度，不斷完善內控合規體系建設，為全行依法合規穩健經營提供保障。

持續推進合規文化建設，根植依法合規經營理念。以「案例警示教育」作為年度工作重點，持續推進合規文化長效機制建設。深入開展普法教育，強化員工行為排查，提高員工守法合規經營意識。

加快信息系統建設，強化科技支撐力度。穩步推進內控合規信息系統二期開發工作，深化系統數據分析結果運用。啟動合規風險監測系統研發工作，持續豐富合規風險監測技術手段。

不斷完善內控合規體系，為業務發展提供有力保障。認真貫徹落實《商業銀行內部控制指引》，建立適用於各級行的內部控制基本框架和標準。修訂完善制度管理基本規範，優化制度管理流程，常態化開展規章制度清理工作，試點並推廣作業規則，提高制度有效性和可操作性。加強檢查統籌管理，突出重點風險領域，切實提高監督檢查工作質量。扎實開展「兩違」檢查工作，有效遏止違規經營和違法犯罪行為。推進境外機構及子公司合規管理，探索強化金融市場與資產管理業務合規管理。

### 內部審計

報告期內，本行圍繞外部監管要求和董事會戰略決策，以風險為導向，重點對信貸業務、財會業務、營業網點建設、固定資產處置以及員工行為管理等領域開展審計，開展了「加強內部管控，遏制違規經營和違法犯罪」專項抽查，實施高級管理人員經濟責任審計和部分境外機構審計，對新發放貸款實施非現場審計監測。持續創新審計方法，優化審計信息化平台，進一步完善審計制度，有效提升審計監督與服務能力。

### 利潤及股利分配

經本行2014年度股東年會批准，本行已向截至2015年7月9日收市後登記在冊的普通股股東派發現金股息，每10股人民幣1.82元(含稅)，合計人民幣591.13億元(含稅)。本行不宣派2015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、仲裁和和媒體質疑事項。

截至2015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為人民幣35.04億元。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，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關連交易。該等交易均可依據香港上市規則相關規定豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

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2015年6月30日，貸款餘額為212.56萬元，貸款形態正常。

依據會計準則界定的關聯交易情況請參照「財務報表附註47關聯方交易」中的內容。

### **募集資金的使用情況**

本行歷次募集資金按照招股書和募集說明書中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，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，本行除中國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。

## 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>	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>(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>			
		<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>			

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
全國社會保障基金理事會	股份鎖定承諾	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)。	2010年 4月21日	2017年 4月21日	未到期， 正常履行
本行	再融資聲明與承諾	本行董事會於2014年5月9日公告了本次優先股發行預案，並鄭重聲明，除本次優先股發行外，本行在未來十二個月內尚無其他股權類融資計劃。但本行不排除根據監管要求和資本充足率等情況，通過發行境外優先股補充本行資本的可能性。	2014年 5月8日	2015年 5月7日	履行完畢

本行主要股東財政部、匯金公司為維護資本市場穩定，股市異常波動期間，承諾不減持本行股份。詳見本行於2015年7月8日在香港聯合交易所網站以及於2015年7月9日在上海證券交易所網站披露的公告。

## **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2015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2015年6月30日，本行監事鄭鑫先生持有本行A股股票375,000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合交易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合交易所的權益或淡倉。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2015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。

### **外部審計師變更情況**

報告期內，本行未變更外部審計師。

### **消費者權益保護**

2015年上半年，本行強化金融消費者權益保護工作機制和制度建設，制定了消費者權益保護工作辦法，積極配合人民銀行金融消費者投訴分類標準應用試點工作，深入開展「普及金融知識萬里行活動」主題活動，強化金融消費者教育，切實保護金融消費者合法權益，營造穩定和諧金融環境。

## 附錄一 資本充足率信息

### 一、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。

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。

### 二、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。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。

### 三、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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	1,034,981	1,025,364	986,206	976,752
其他一級資本淨額	79,902	79,899	39,946	39,944
一級資本淨額	1,114,883	1,105,263	1,026,152	1,016,696
二級資本淨額	325,828	325,654	365,407	364,678
資本淨額	1,440,711	1,430,917	1,391,559	1,381,374
風險加權資產	11,125,503	11,058,282	10,852,619	10,782,764
信用風險加權資產	9,575,804	9,508,507	8,839,230	8,763,153
市場風險加權資產	77,848	75,862	69,557	68,449
操作風險加權資產	862,357	858,605	862,357	858,605
因應用資本底線而導致的額外風險加權資產	609,494	615,308	1,081,475	1,092,557
核心一級資本充足率	9.30%	9.27%	9.09%	9.06%
一級資本充足率	10.02%	9.99%	9.46%	9.43%
資本充足率	12.95%	12.94%	12.82%	12.81%

達標過渡期內，本行按照《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令[2007]11號)計量的併表和未併表資本充足率如下表所示。

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	10.04%	10.08%	9.91%	9.92%
資本充足率	13.20%	13.23%	12.77%	12.76%

## 四、風險暴露

### (一)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		
非零售信用風險	9,227,027	6,150,177
零售信用風險	2,500,617	605,063
交易對手信用風險	4,993	3,927

人民幣百萬元

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		
表內信用風險	7,090,211	1,882,551
其中：資產證券化	4,778	13,500
表外信用風險	478,296	276,396
交易對手信用風險	9,558	7,463

本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況參見2015年中期業績公告「討論與分析—風險管理」。

## (二)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	1,084
股票風險	—
匯率風險	5,030
商品風險	114
期權風險	—
	<hr/>
合計	<u><u>6,228</u></u>

本行銀行賬戶股權風險暴露如下表所示。

人民幣百萬元

被投資機構類型	公開交易 股權風險 暴露 <sup>1</sup>	非公開 交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	未實現 潛在風險 損益 <sup>2</sup>
金融機構	300	1,166	231
公司	—	1,985	290
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	<u><u>300</u></u>	<u><u>3,151</u></u>	<u><u>521</u></u>

- 註： 1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

本行利率風險的情況參見2015年中期業績公告「討論與分析—風險管理」。

### (三) 操作風險

本行按照標準法計量的操作風險資本要求689.89億元。操作風險管理情況參見2015年中期業績公告「討論與分析—風險管理」。

### 五、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	2,829,814	2,829,810	A01
存放同業款項	766,389	760,925	A02
拆出資金	375,428	375,428	A03
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產	399,935	399,927	A04
衍生金融資產	7,581	7,581	A05
買入返售金融資產	647,110	647,110	A06
應收利息	108,340	107,595	A07
發放貸款和墊款	8,346,156	8,345,611	A08
可供出售金融資產	1,002,482	987,586	A09
持有至到期投資	2,064,944	2,057,714	A10
應收款項類投資	551,077	536,704	A11
長期股權投資	153	3,005	A12
固定資產	150,244	149,773	A13
土地使用權	23,218	23,200	A14
遞延稅項資產	81,183	81,183	A15
商譽	1,381	—	A16
無形資產	2,745	2,570	A17
其他資產	101,374	75,511	A18
<b>資產總計</b>	<b>17,459,554</b>	<b>17,391,233</b>	<b>A00</b>

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	1,705	1,705	L01
同業及其他金融機構存放款項	1,359,243	1,361,926	L02
拆入資金	290,941	290,941	L03
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融負債	343,092	343,095	L04
賣出回購金融資產款	98,010	93,344	L05
客戶存款	13,406,292	13,406,359	L06
衍生金融負債	8,219	8,219	L07
已發行債務證券	324,998	324,998	L08
應付職工薪酬	40,199	40,008	L09
應交稅費	32,246	32,216	L10
應付利息	193,887	193,927	L11
遞延所得稅負債	3	3	L12
預計負債	15,040	15,040	L13
其他負債	223,637	158,591	L14
<b>負債總計</b>	<b>16,337,512</b>	<b>16,270,372</b>	<b>L00</b>
<b>所有者權益</b>			
實收資本	324,794	324,794	E01
其他權益工具	79,899	79,899	E02
資本公積	98,773	98,773	E03
盈餘公積	78,639	78,639	E04
一般風險準備	175,530	175,530	E05
未分配利潤	356,323	356,286	E06
少數股東權益	1,713	536	E07
其他綜合收益	6,371	6,404	E08
其中：外幣報表折算差額	(942)	(942)	E09
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,122,042</b>	<b>1,120,861</b>	<b>E00</b>

## 六、資本構成

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行監管資本構成如下表所示。

人民幣百萬元

核心一級資本		報告期末 餘額	代碼
1	實收資本	324,794	E01
2	留存收益	610,455	
2a	盈餘公積	78,639	E04
2b	一般風險準備	175,530	E05
2c	未分配利潤	356,286	E06
3	累計其他綜合收益和公開儲備	105,177	
3a	資本公積	98,773	E03
3b	其他	6,404	E08
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	128	
6	監管調整前的核心一級資本	1,040,554	
<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)	2,570	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	—	

	報告期末 餘額	代碼
<b>核心一級資本</b>		
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	—	
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	—	
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	3,003	
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 核心一級資本監管調整總和</b>	<b>5,573</b>	
<b>29 核心一級資本</b>	<b>1,034,981</b>	
<b>其他一級資本</b>		
30 其他一級資本工具及其溢價	79,899	
31 其中：權益部分	79,899	E02
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	3	
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	(1)	
<b>36 監管調整前的其他一級資本</b>	<b>79,902</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	—	

	報告期末 餘額	代碼
<b>核心一級資本</b>		
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 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	—	
41b 對有控制權但不並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>	79,902	
<b>45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)</b>	1,114,883	
<b>二級資本</b>		
46 二級資本工具及其溢價	135,000	
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	105,000	
48 少數股東資本可計入部分	10	
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	190,818	
<b>51 監管調整前的二級資本</b>	325,828	
<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>	325,828	
<b>59 總資本(一級資本+二級資本)</b>	1,440,711	
<b>60 總風險加權資產</b>	11,125,503	

核心一級資本

資本充足率和儲備資本要求

61	核心一級資本充足率	9.30%	
62	一級資本充足率	10.02%	
63	資本充足率	12.95%	
64	機構特定的資本要求	3.50%	
65	其中：儲備資本要求	2.50%	
66	其中：逆周期資本要求	0.00%	
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1.00%	
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	3.24%	

國內最低監管資本要求

69	核心一級資本充足率	5.00%	
70	一級資本充足率	6.00%	
71	資本充足率	8.00%	

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	50,114	
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	511	
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	—	
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)	81,180	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	23,898	
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	15,117	
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	186,627	
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	175,701	

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	105,000	
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	20,000	

## 七、合格資本工具的主要特徵

截至2015年6月末，本行合格資本工具包括普通股、優先股及二級資本工具。2010年7月15日，本行A股在上海證券交易所掛牌上市；2010年7月16日，本行H股在香港證券交易所掛牌上市；2014年9月，本行獲准在境內非公開發行不超過8億股優先股，募集資金不超過800億元，採用分次發行方式。本行於2014年11月13日完成優先股首次發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。2015年3月18日，本行完成第二期優先股發行，發行量4億股，募集資金人民幣400億元。募集資金扣除發行費用後，全部計入其他一級資本。

本行合格資本工具的主要特徵如下表所示。

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
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	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	360001和360009	1428012
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	《公司法》、 《證券法》、 《優先股試點管理辦 法》等	《商業銀行法》、 《商業銀行資本 管理辦法(試行)》、 《全國銀行間債券 市場金融債券發行 管理辦法》等
4 監管處理 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	其他一級資本	—
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	其他一級資本	二級資本

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
6	其中：適用法人／ 集團層面	法人和集團	法人和集團	法人和集團
7	工具類型	普通股	普通股	二級資本債券
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	79,899 30,000
9	工具面值	1元	1元	100元
10	會計處理	權益	權益	權益
11	初始發行日	2010-07-15	2010-07-16	2014-10-31和 2015-03-06 2014-08-18
12	是否存在期限 (存在期限或永續)	永續	永續	永續
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
14	發行人贖回 (須經監管審批)	否	否	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 分紅或派息	—	—	—
17	其中：固定或浮動 派息／分紅	浮動	浮動	股息率每5年調整一 次，每個股息率調整 周期內每年以約定的 相同票面股息率支付 一期優先股首個股息 率調整周期的股息率 為6%。二期優先股首 個股息率調整周期的 股息率為5.5%
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	5.8%

		A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
19	其中：是否存在股息 制動機制	否	否	是	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	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵 機制	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	是	否
24	其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	—	—	(1)本行核心一級資本 充足率降至5.125% (或 以下)，則本次發行的 優先股將全額或部分 轉為A股普通股， 促使核心一級資本充 足率恢復到5.125%以 上。在部分轉股情形 下，所有本次發行的 優先股按比例以同等 條件轉股。	—

A股普通股

H股普通股

優先股

二級  
資本工具

(2)在以下兩種情形中較早者發生時，則本次發行的優先股將全額轉為A股普通股：

①中國銀監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

本行發生本次發行優先股強制轉換為普通股的情形時，應當報中國銀監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

		A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	—	—	全部或部分	—
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	—	—	<p>本次發行優先股的初始轉股價格為審議通過本次優先股發行方案的董事會決議日前20個交易日本行A股普通股股票交易均價（即2.43元人民幣／股）。</p> <p>在董事會決議日後，當本行發生送紅股、轉增股本、增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具，如優先股、可轉換公司債券等轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對轉股價格進行累積調整，具體調整辦法如下：</p>	—

A股普通股

H股普通股

優先股

二級  
資本工具

送紅股或轉增股本：

$$P1=P0/(1+n)；$$

增發新股或配股：

$$P1=P0 \times (N+Q \times (A/M)) / (N+Q)；$$

其中：P0為調整前的轉股價格，n為該次普通股送股率或轉增股本率，Q為該次增發新股或配股的數量，N為該次增發新股或配股前本行普通股總數，A為該次增發新股價或配股價，M為該次增發新股或配股已經生效且不可撤銷的發行結果公告刊登前一交易日收盤價，P1為調整後的轉股價格。

	A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
			本行出現上述股份和／或股東權益變化時，將依次進行轉股價格調整，並按照規定進行相應信息披露。本次優先股的強制轉股價格不因本行派發普通股現金股利行為而進行調整。	
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	—	—	是
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	—	—	普通股
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	—	—	中國農業銀行股份有限公司
30	是否減記	否	否	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	—	—	觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。

		A股普通股	H股普通股	優先股	二級 資本工具
32	其中：若減記， 則說明部分減記 還是全部減記	—	—	—	全部減記
33	其中：若減記， 則說明永久減記 還是暫時	—	—	—	永久減記
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	在存款人、一般債權 人和次級債務之後， 核心一級資本工具之 前	在存款人和一般債 權人之後，股權資 本、其他一級資本 工具之前
36	是否含有暫時的 不合格特徵	否	否	否	否
37	其中：若有， 則說明該特徵	—	—	—	—

## 附錄二 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行業監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

### 流動性覆蓋率監管要求

銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》自2014年3月1日起施行，要求商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年末、2015年末、2016年末及2017年末前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，鼓勵有條件的商業銀行提前達標。

### 流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定計算流動性覆蓋率。本行2015年第二季度流動性覆蓋率月度均值為134.9%，比上季度下降5.1個百分點，主要是受壓力狀態下業務關係存款增加較多以及抵(質)押借貸下降較多影響，現金淨流出量增加較多。本行2015年第二季度內流動性覆蓋率呈現先降後升態勢，主要是在4月份本行抵(質)押借貸和完全正常履約付款帶來的現金流入大幅下降，而5月份後逐步回升；同時6月份優質流動性資產增加較多。本行合格優質流動性資產主要包括主權國

家擔保及發行的風險權重為零的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。2015年第二季度三個月末流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		344,950,915
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	871,370,932	87,137,093
3	穩定存款	—	—
4	欠穩定存款	871,370,932	87,137,093
5	無抵(質)押批發融資，其中：	543,583,185	184,881,542
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	329,790,255	82,438,453
7	非業務關係存款(所有交易對手)	211,131,320	99,781,479
8	無抵(質)押債務	2,661,610	2,661,610
9	抵(質)押融資		1,095,033
10	其他項目，其中：	119,057,934	24,248,356
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	15,629,122	15,629,122
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	103,428,812	8,619,234
14	其他契約性融資義務	66,793,448	1,165,213
15	或有融資義務	54,425,011	29,491,477
16	預期現金流出總量		328,018,714
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	12,083,859	12,083,859
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	79,789,310	44,362,067
19	其他現金流入	16,174,222	15,893,356
20	預期現金流入總量	108,047,391	72,339,282
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		344,950,915
22	現金淨流出量		255,679,432
23	流動性覆蓋率(%)		134.9%

### 附錄三 槓桿率信息

截至2015年6月末，本行按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為5.90%。2014年末及以前，本行按照《商業銀行槓桿率管理辦法》計量並披露槓桿率，兩種方法下槓桿率不可比。

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	並表總資產	17,459,554
2	並表調整項	(68,321)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	9,164
5	證券融資交易調整項	—
6	表外項目調整項	1,511,340
7	其他調整項	(5,573)
8	調整後的表內外資產餘額	18,906,164

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	16,736,542
2	減：一級資本扣減項	(5,573)
3	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	16,730,969
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	3,909
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	12,836
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	—
9	賣出信用衍生產品的名義本金	—
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	—
11	<b>衍生產品資產餘額</b>	16,745
12	證券融資交易的會計資產餘額	647,110
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	—
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	<b>證券融資交易資產餘額</b>	647,110
17	表外項目餘額	2,130,137
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(618,797)
19	<b>調整後的表外項目餘額</b>	1,511,340
20	一級資本淨額	1,114,883
21	調整後的表內外資產餘額	18,906,164
22	<b>槓桿率</b>	5.90%

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)  
2015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 103 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」)於二零一五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注釋(「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，二零一五年八月二十七日

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期利潤表

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	6月30日止6個月期間	
		2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
利息收入	6	363,830	337,832
利息支出	6	(144,337)	(128,394)
<b>淨利息收入</b>	6	<b>219,493</b>	<b>209,438</b>
手續費及佣金收入	7	50,160	50,441
手續費及佣金支出	7	(2,517)	(2,593)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>47,643</b>	<b>47,848</b>
淨交易收益	8	688	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	9	966	533
投資證券淨收益		801	25
其他業務收入	10	6,718	7,267
<b>營業收入</b>		<b>276,309</b>	<b>267,909</b>
營業支出	11	(102,309)	(103,386)
資產減值損失	12	(39,321)	(28,939)
<b>稅前利潤</b>		<b>134,679</b>	<b>135,584</b>
所得稅費用	13	(30,115)	(31,517)
<b>本期利潤</b>		<b>104,564</b>	<b>104,067</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		104,315	104,032
非控制性權益		249	35
		<b>104,564</b>	<b>104,067</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	0.32

後附簡要合併中期財務報表附注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

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
本期利潤	104,564	104,067
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	5,499	21,899
可供出售金融資產公允價值變動的所得稅影響	(1,392)	(5,405)
外幣報表折算差額	(89)	128
其他綜合收益稅後淨額	4,018	16,622
本期綜合收益總額	108,582	120,689
綜合收益總額歸屬於:		
本行股東	108,421	120,597
非控制性權益	161	92
	108,582	120,689

後附簡要合併中期財務報表附注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

2015年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	2015年 6月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	2,829,814	2,743,065
存放同業及其他金融機構款項	17	766,389	572,805
貴金屬		23,532	20,188
拆放同業及其他金融機構款項	18	375,428	407,062
為交易而持有的金融資產	19	61,303	58,425
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	20	338,632	356,235
衍生金融資產	21	7,581	7,195
買入返售金融資產	22	647,110	509,418
客戶貸款及墊款	23	8,346,156	7,739,996
可供出售金融資產	24	1,002,482	927,903
持有至到期投資	25	2,064,944	1,710,950
應收款項類投資	26	551,077	522,117
對聯營公司的投資	27	153	-
物業和設備	28	150,244	154,950
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	29	81,183	78,640
其他資產	30	212,145	163,822
<b>資產總額</b>		<b>17,459,554</b>	<b>15,974,152</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		1,705	80,121
同業及其他金融機構存放款項	31	1,359,243	831,141
同業及其他金融機構拆入款項	32	290,941	224,923
為交易而持有的金融負債	33	24,081	25,211
指定為以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	34	319,011	347,282
衍生金融負債	21	8,219	7,240
賣出回購金融資產款	35	98,010	131,021
吸收存款	36	13,406,292	12,533,397
應付股利	14	59,113	-
已發行債務證券	37	324,998	325,167
遞延所得稅負債	29	3	43
其他負債	38	445,896	435,987
<b>負債總額</b>		<b>16,337,512</b>	<b>14,941,533</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)

2015年6月30日

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	2015年 6月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>			
普通股股本	39	324,794	324,794
優先股	40	79,899	39,944
資本公積	41	98,773	98,773
投資重估儲備	42	7,313	3,118
盈餘公積	43	78,639	78,594
一般準備	44	175,530	156,707
留存收益		356,323	329,989
外幣報表折算差額		(942)	(853)
歸屬於本行股東權益		1,120,329	1,031,066
非控制性權益		1,713	1,553
<b>權益總額</b>		<b>1,122,042</b>	<b>1,032,619</b>
<b>權益和負債總額</b>		<b>17,459,554</b>	<b>15,974,152</b>

後附簡要合併中期財務報表附注為本中期財務報表的組成部分。

董事會於2015年8月27日核准並許可發出。

劉士餘

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

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	歸屬於本行股東權益								非控制性 權益	總額	
		普通股 股本	優先股	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2015年1月1日(經審計)		324,794	39,944	98,773	3,118	78,594	156,707	329,989	(853)	1,031,066	1,553	1,032,619
本期利潤		-	-	-	-	-	-	104,315	-	104,315	249	104,564
其他綜合收益/(支出)		-	-	-	4,195	-	-	-	(89)	4,106	(88)	4,018
本期綜合收益/(支出)總額		-	-	-	4,195	-	-	104,315	(89)	108,421	161	108,582
發行優先股	40	-	39,955	-	-	-	-	-	-	39,955	-	39,955
轉撥至盈餘公積	43	-	-	-	-	45	-	(45)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	44	-	-	-	-	-	18,823	(18,823)	-	-	-	-
股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(59,113)	-	(59,113)	(1)	(59,114)
於2015年6月30日(未經審計)		324,794	79,899	98,773	7,313	78,639	175,530	356,323	(942)	1,120,329	1,713	1,122,042

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期權益變動表(續)

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	歸屬於本行股東權益							外幣報表 折算差額	小計	非控制 性權益	總額
		普通股 股本	優先股	資本 公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益				
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	43	-	-	-	-	57	-	(57)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	44	-	-	-	-	-	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
本期利潤		-	-	-	-	-	-	75,429	-	75,429	14	75,443
其他綜合收益		-	-	-	9,453	-	-	-	24	9,477	18	9,495
本期綜合收益總額		-	-	-	9,453	-	-	75,429	24	84,906	32	84,938
發行優先股	40	-	39,944	-	-	-	-	-	-	39,944	-	39,944
轉撥至盈餘公積	43	-	-	-	-	17,905	-	(17,905)	-	-	-	-
轉撥至一般準備	44	-	-	-	-	-	34	(34)	-	-	-	-
於2014年12月31日(經審計)		324,794	39,944	98,773	3,118	78,594	156,707	329,989	(853)	1,031,066	1,553	1,032,619

後附簡要合併中期財務報表附注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

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	134,679	135,584
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	1,348	1,265
物業和設備折舊	8,279	8,069
資產減值損失	39,321	28,939
投資證券利息收入	(68,574)	(58,074)
減值貸款和墊款利息收入	(823)	(380)
已發行債務證券利息支出	5,522	4,741
投資證券淨收益	(801)	(25)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(88)	(208)
匯兌損失/(收益)淨額	1,439	(1,301)
	<u>120,302</u>	<u>118,610</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	(86,670)	(266,160)
拆放同業及其他金融機構款項增加淨額	(24,217)	(45,738)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額	(120,775)	64,541
客戶貸款及墊款增加淨額	(630,656)	(621,335)
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(78,416)	37
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額	66,018	56,765
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	1,400,997	1,181,451
其他經營資產增加	(41,515)	(55,684)
其他經營負債(減少)/增加	(34,366)	98,596
	<u>570,702</u>	<u>531,083</u>
經營活動所得現金	570,702	531,083
已付所得稅	(50,354)	(51,485)
	<u>520,348</u>	<u>479,598</u>
經營活動所得現金淨額	520,348	479,598

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期現金流量表(續)

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附注	6月30日止6個月期間	
		2015年 (未經審計)	2014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		394,329	280,469
投資證券利息收入所收現金		59,756	45,570
處置合營企業收到的現金		-	1
處置物業、設備和其他資產所收現金		718	651
購入投資證券所付現金		(847,439)	(421,384)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(7,385)	(9,019)
投資活動所用現金淨額		<u>(400,021)</u>	<u>(103,712)</u>
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
發行優先股所收現金		40,000	-
發行優先股直接交易費用		(56)	-
已發行債務證券所收現金		176,530	106,204
已發行債務證券交易費用		(10)	-
償付已發行債務證券支付的現金		(176,254)	(97,126)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(5,390)	(5,885)
子公司支付給少數股東的股利		(1)	-
籌資活動所得現金淨額		<u>34,819</u>	<u>3,193</u>
<b>現金和現金等價物增加淨額</b>		155,146	379,079
於1月1日的現金和現金等價物餘額		738,241	813,799
匯率變動對現金和現金等價物的影響		(704)	656
<b>於6月30日的現金和現金等價物餘額</b>	45	<u>892,683</u>	<u>1,193,534</u>
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		279,377	265,520
支付利息		(137,941)	(114,604)

後附簡要合併中期財務報表附注為本中期財務報表的組成部分。

## 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，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。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 2014 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 2014 年度合併財務報表一併閱讀。

**本集團已採用的於 2015 年新生效的會計準則的修訂：**

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則。這些修訂於本期強制生效。關於這些修訂的描述已於本集團 2014 年度合併財務報表中披露。

國際會計準則第 19 號

(2011 年修訂)的修訂

國際財務報告準則(修訂)

國際財務報告準則(修訂)

職工福利—要求職工或第三方繳納福利成本提存金以彌補其成本的計畫

國際財務報告準則年度改進(2010-2012 年週期)

國際財務報告準則年度改進(2011-2013 年週期)

採用上述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。

### 3 主要會計政策(續)

#### 已頒佈但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	
(1)	國際財務報告準則第 14 號	價格監管遞延帳戶	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際財務報告準則第 11 號的 修訂	購買共同經營中的權益	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際會計準則第 16 號和第 38 號的修訂	對可接受的折舊和攤銷方 法的澄清	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際會計準則第 27 號的修訂	單獨財務報表—權益法核 算	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際財務報告準則第 10 號的 修訂及國際會計準則第 28 號的修訂	投資者與其合營及聯營企 業之間的資產出售/資產 出資	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際會計準則第 16 號和第 41 號的修訂	結果實的植物	2016 年 1 月 1 日
(1)	國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改 進(2012-2014 年週期)	2016 年 1 月 1 日
(2)	國際財務報告準則第 15 號	與客戶之間的合同產生的 收入	2018 年 1 月 1 日
(2)	國際財務報告準則第 9 號	金融工具	2018 年 1 月 1 日
(3)	國際財務報告準則第 10 號及 國際會計準則第 28 號(修 訂)	關於投資性主體：應用合 併的例外規定	2016 年 1 月 1 日
(4)	國際會計準則第 1 號(修訂)	披露計畫	2016 年 1 月 1 日
(1)	關於這些準則及修訂的描述已於本集團 2014 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。		
(2)	關於國際財務報告準則第 15 號和國際財務報告準則第 9 號的描述已於本集團 2014 年度合併財務報表中披露。本集團正在評估這些準則在未來的採用可能對本集團合 併財務報表產生的影響。		

### 3 主要會計政策(續)

#### 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

- (3) 國際財務報告準則第 10 號的修訂澄清了編製合併財務報表的豁免適用於其母公司是投資主體的中間控股母公司。當作為投資主體的母公司以公允價值計量其對子公司的投資時，中間控股母公司可以適用合併豁免。中間母公司還需滿足該準則列明的其他關於豁免的標準。此外，修訂版澄清，作為投資性主體的母公司應合併不是投資主體且主要目的和活動是為投資主體母公司的投資活動提供服務支援的子公司。

國際會計準則第 28 號的修訂允許本身不是投資主體，但其聯營或合營企業是投資主體的主體在應用權益法核算時可進行政策選擇。主體可以選擇保留作為投資主體的聯營或合營企業所採用的公允價值計量，或放棄公允價值計量而在投資主體聯營或合營企業層面進行合併。

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。

- (4) 該修改澄清了國際會計準則第 1 號關於重要性和匯總、小計的列報、財務報表的結構及會計政策披露的指引。儘管修改不涉及具體變動，但是澄清了許多關於列報的問題，並強調允許編製者對財務報表的格式及列報進行適當修改以符合自身情況及使用者的需求。

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 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 2014 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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 子公司

以下為截至2015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 4,113,392,449 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 3,000,000,000 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	(i) 2008年8月12日	中國·湖北	人民幣 31,000,000 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	(ii) 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
中國農業銀行(盧森堡)有限公司	2014年11月26日	盧森堡·盧森堡	歐元 20,000,000 元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司	2014年12月23日	俄羅斯·莫斯科	盧布 1,400,000,000 元	100.00	100.00	銀行

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**5 子公司(續)**

截至 2015 年 6 月 30 日止六個月期間，本行對子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 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。
- (ii) 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 2015 年 6 月 30 日止六個月期間及 2014 年度，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

**6 淨利息收入**

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2015 年	2014 年
利息收入		
客戶貸款及墊款		
包括：公司貸款及墊款	165,807	157,996
個人貸款及墊款	72,050	66,456
票據貼現	4,880	2,674
持有至到期投資	38,400	31,240
可供出售金融資產	20,395	16,320
存放中央銀行款項	20,112	19,524
存放同業及其他金融機構款項	12,590	9,959
買入返售金融資產	12,047	15,857
應收款項類投資	9,779	10,514
拆放同業及其他金融機構款項	6,692	6,120
為交易而持有的金融資產	957	1,019
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	121	153
小計	363,830	337,832
利息支出		
吸收存款	(118,098)	(106,491)
同業及其他金融機構存放款項	(16,493)	(11,931)
已發行債務證券	(5,522)	(4,741)
同業及其他金融機構拆入款項	(2,253)	(4,504)
賣出回購金融資產款	(492)	(726)
向中央銀行借款	(1,479)	(1)
小計	(144,337)	(128,394)
淨利息收入	219,493	209,438
其中：已識別減值金融資產的利息收入	823	380

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**7 手續費及佣金淨收入**

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2015 年	2014 年
手續費及佣金收入		
代理業務	16,153	13,237
銀行卡	10,408	9,261
結算及清算業務	9,492	12,383
諮詢及顧問業務	6,450	7,876
電子銀行業務	4,375	3,855
託管及其他受託業務	1,679	2,077
信貸承諾	1,496	1,637
其他業務	107	115
小計	<u>50,160</u>	<u>50,441</u>
手續費及佣金支出		
銀行卡	(1,050)	(1,026)
結算及清算業務	(844)	(887)
電子銀行業務	(342)	(422)
其他業務	(281)	(258)
小計	<u>(2,517)</u>	<u>(2,593)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>47,643</u>	<u>47,848</u>

**8 淨交易收益**

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2015 年	2014 年
貴金屬收益淨額	453	492
為交易而持有的債券收益淨額	131	839
貨幣衍生工具收益淨額	116	1,473
利率衍生工具損失淨額	(12)	(6)
合計	<u>688</u>	<u>2,798</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。

**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**

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
保本理財產品收益淨額	909	495
債券收益淨額	25	10
其他	32	28
合計	<u>966</u>	<u>533</u>

**10 其他業務收入**

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
保險業務收入	4,384	4,884
政府補助	1,789	796
租賃收入	140	160
出售物業和設備收益	93	181
匯兌(損失)/收益淨額	(5)	737
其他	317	509
合計	<u>6,718</u>	<u>7,267</u>

**11 營業支出**

		<b>6月30日止6個月期間</b>	
		<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
職工成本	(1)	53,679	52,650
一般營運及管理費用		17,757	17,245
營業稅及附加費	(2)	15,059	14,457
折舊及攤銷		9,627	9,334
保險業務支出		4,476	4,889
擔保和承諾預計負債		1,343	4,341
其他		368	470
合計		<u>102,309</u>	<u>103,386</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**11 營業支出(續)**

(1) 職工成本

	6 月 30 日止 6 個月期間	
	2015 年	2014 年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	34,387	34,304
住房公積金	4,279	3,814
社會保險費	2,530	2,184
其中：醫療保險費	2,194	1,888
工傷保險費	151	136
生育保險費	185	160
工會經費和職工教育經費	1,521	1,515
其他	3,151	3,133
小計	45,868	44,950
設定提存計畫	7,672	7,141
內部退養福利	139	559
合計	53,679	52,650

- (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。

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金融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，提供涉農貸款取得的利息收入減按 3%的稅率徵收營業稅。

2015 年 6 月 11 日，財政部和國家稅務總局發佈《關於中國農業銀行三農金融事業部涉農貸款營業稅優惠政策的通知》(財稅[2015]67 號) 規定，自 2015 年 5 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日，上述營業稅優惠範圍擴大至本行納入「三農金融事業部」改革試點的各省(自治區、直轄市)分行下轄的縣域支行。財稅[2015]67 號文自 2015 年 5 月 1 日起施行，原財稅[2014]5 號文同時廢止。

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	
	2015年	2014年
客戶貸款及墊款	38,874	27,085
持有至到期投資	471	171
應收款項類投資	78	371
物業和設備	-	7
可供出售金融資產	(1)	(32)
拆放同業及其他金融機構款項	(286)	988
其他	185	349
合計	<u>39,321</u>	<u>28,939</u>

**13 所得稅費用**

	6月30日止6個月期間	
	2015年	2014年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	33,830	32,968
—香港利得稅	142	151
—其他司法管轄區所得稅	118	65
小計	34,090	33,184
遞延所得稅(附注 29)	<u>(3,975)</u>	<u>(1,667)</u>
合計	<u>30,115</u>	<u>31,517</u>

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的 25%計算，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。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。

### 13 所得稅費用(續)

截至 2015 年 6 月 30 日及 2014 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	
	2015 年	2014 年
稅前利潤	134,679	135,584
按中國法定稅率 25%計算的所得稅費用	33,670	33,896
免稅收入的納稅影響 (1)	(3,790)	(3,414)
不可抵扣費用等的納稅影響	241	1,039
境外機構稅率不一致的影響	(6)	(4)
所得稅費用	30,115	31,517

(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	
	2015 年	2014 年
當期普通股股利分配		
2014年度現金股利 (1)	59,113	-
2013年度現金股利 (2)	-	57,489
	59,113	57,489

於本期間，本行未建議、宣告或派發 2015 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) 2014 年度股利分配

2015 年 6 月 29 日，年度股東大會批准本行 2014 年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行 2014 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股息人民幣 0.182 元，共計人民幣 591.13 億元。

於 2015 年 6 月 30 日，上述股利分配已確認為應付股利，並已於 2015 年 7 月全部支付。

#### (2) 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，即按照適用中國會計準則而確定的本行 2013 年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通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，並已於 2014 年 7 月全部支付。

## 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	
	2015年	2014年
收益：		
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	104,315	104,032
減：歸屬於本行優先股股東的當期淨利潤	-	-
歸屬於本行普通股股東的當期淨利潤	104,315	104,032
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)	0.32	0.32

2014 年度與 2015 年上半年，本行發行了非累積型優先股，其具體條款於「附注 40 優先股」中予以披露。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於普通股股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的非累積型優先股股利。截至 2015 年 6 月 30 日，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2015 年 6 月 30 日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對 2015 半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

**16 現金及存放中央銀行款項**

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
庫存現金		99,771	111,962
存放中央銀行法定存款準備金	(1)	2,339,302	2,409,181
存放中央銀行超額存款準備金	(2)	253,092	49,253
存放中央銀行其他款項	(3)	<u>137,649</u>	<u>172,669</u>
合計		<u>2,829,814</u>	<u>2,743,065</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的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 2015 年 6 月 30 日，本行符合自 2015 年 3 月 12 日生效的《中國人民銀行辦公廳關於 2015 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[2015]67 號)要求的境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為 16.5%(2014 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 18.5%(2014 年 12 月 31 日：20%)；外幣存款準備金繳存比率為 5%(2014 年 12 月 31 日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外匯存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放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>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
存放於：			
境內同業		736,182	543,394
境內其他金融機構		6,907	2,021
境外同業		<u>23,300</u>	<u>27,390</u>
合計		<u>766,389</u>	<u>572,805</u>

於 2015 年 6 月 30 日，存放同業及其他金融機構款項中限制性存款計人民幣 17.26 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 18.33 億元)，主要為存放在交易所的保證金。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**18 拆放同業及其他金融機構款項**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
拆放於：		
境內同業	72,055	124,060
境內其他金融機構	276,532	267,358
境外同業	28,336	17,400
	<u>376,923</u>	<u>408,818</u>
總額		
	<u>376,923</u>	<u>408,818</u>
減值損失準備—組合方式評估	(1,495)	(1,756)
	<u>(1,495)</u>	<u>(1,756)</u>
拆放同業及其他金融機構款項帳面價值	<u>375,428</u>	<u>407,062</u>

**19 為交易而持有的金融資產**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：		
政府	4,373	3,545
公共機構及准政府	24,748	23,445
金融機構	5,778	1,112
公司	9,776	12,708
	<u>44,675</u>	<u>40,810</u>
小計		
	<u>44,675</u>	<u>40,810</u>
貴金屬合同	16,628	17,615
	<u>16,628</u>	<u>17,615</u>
合計	<u>61,303</u>	<u>58,425</u>
分析：		
香港以外上市	(1) 44,675	40,632
非上市	16,628	17,793
	<u>61,303</u>	<u>58,425</u>
合計	<u>61,303</u>	<u>58,425</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

		2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府		6,995	11,235
公共機構及准政府		24,633	25,278
金融機構		16,996	2,899
公司		4,548	6,681
小計		<u>53,172</u>	<u>46,093</u>
持有信託資產	(1)	242,266	248,794
其他債務工具	(1)	41,365	59,876
權益工具		1,829	1,472
合計		<u>338,632</u>	<u>356,235</u>
分析：			
香港上市		815	816
香港以外上市	(2)	30,343	31,963
非上市		307,474	323,456
合計		<u>338,632</u>	<u>356,235</u>

(1) 本集團持有信託資產及持有其他債務工具中主要包括信貸類資產、存放境內同業及境內其他金融機構款項以及債券投資。屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體「附注 48 結構化主體」。

(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定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 2015 年 6 月 30 日和 2014 年 12 月 31 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)**

	合同 / 名義金額	2015年6月30日	
		公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	395,412	3,712	(3,116)
貨幣掉期	473,658	2,338	(3,913)
交叉貨幣利率掉期	3,026	110	(113)
貨幣期權	33,794	50	(47)
小計		6,210	(7,189)
利率衍生工具			
利率掉期	198,132	917	(999)
貴金屬合同	13,009	454	(31)
衍生金融資產及負債合計		7,581	(8,219)
	合同/ 名義金額	2014年12月31日	
		公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期	340,045	3,078	(2,241)
貨幣掉期	481,198	2,476	(3,675)
交叉貨幣利率掉期	6,785	192	(251)
貨幣期權	33,112	72	(79)
小計		5,818	(6,246)
利率衍生工具			
利率掉期	166,002	795	(936)
貴金屬合同	12,732	561	(58)
其他	55	21	-
衍生金融資產及負債合計		7,195	(7,240)

## 21 衍生金融資產及負債(續)

信用風險加權金額體現了與衍生交易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 2015 年 6 月 30 日和 2014 年 12 月 31 日，衍生交易相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量「附注 52 資本管理」。

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
交易對手的信用風險加權金額	11,390	12,576

## 22 買入返售金融資產

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
按擔保物列示如下：		
債券	111,947	209,160
票據	535,163	300,258
合計	647,110	509,418

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附注 49 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

### 23 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款分析如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	5,865,149	5,516,854
票據貼現	293,618	180,229
小計	<u>6,158,767</u>	<u>5,697,083</u>
個人貸款及墊款	<u>2,568,682</u>	<u>2,400,984</u>
貸款及墊款總額	<u>8,727,449</u>	<u>8,098,067</u>
減值損失準備		
個別方式評估	(94,212)	(73,094)
組合方式評估	<u>(287,081)</u>	<u>(284,977)</u>
減值損失準備合計	<u>(381,293)</u>	<u>(358,071)</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>8,346,156</u></u>	<u><u>7,739,996</u></u>

客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式列示：

	已識別的減值貸款及墊款(2)				合計	已識別的 減值貸款及 墊款占貸款 及墊款總額 的百分比%
	組合方式 評估計提 減值損失 準備的貸款 及墊款(1)	組合方式 評估計提 減值損失 準備	個別方式 評估計提 減值損失 準備	小計		
2015年6月30日						
貸款及墊款的總額	8,567,906	26,072	133,471	159,543	8,727,449	1.83
減值損失準備	<u>(264,253)</u>	<u>(22,828)</u>	<u>(94,212)</u>	<u>(117,040)</u>	<u>(381,293)</u>	
客戶貸款及墊款淨額	<u>8,303,653</u>	<u>3,244</u>	<u>39,259</u>	<u>42,503</u>	<u>8,346,156</u>	
2014年12月31日						
貸款及墊款的總額	7,973,097	21,063	103,907	124,970	8,098,067	1.54
減值損失準備	<u>(270,386)</u>	<u>(14,591)</u>	<u>(73,094)</u>	<u>(87,685)</u>	<u>(358,071)</u>	
客戶貸款及墊款淨額	<u>7,702,711</u>	<u>6,472</u>	<u>30,813</u>	<u>37,285</u>	<u>7,739,996</u>	

- (1) 指尚未單項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：

	2015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
2015年1月1日	73,094	284,977	358,071
本期計提	39,285	40,951	80,236
本期轉回	(4,787)	(36,575)	(41,362)
淨計提	34,498	4,376	38,874
核銷及轉出	(13,093)	(2,270)	(15,363)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉入	400	207	607
因折現價值上升導致轉出	(627)	(196)	(823)
匯兌差額	(60)	(13)	(73)
2015年6月30日	94,212	287,081	381,293
	截至2014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
2014年1月1日	50,127	272,064	322,191
本年計提	58,579	59,031	117,610
本年轉回	(9,976)	(42,571)	(52,547)
淨計提	48,603	16,460	65,063
核銷及轉出	(25,772)	(3,450)	(29,222)
收回原核銷貸款及墊款導致的轉入	921	220	1,141
因折現價值上升導致轉出	(688)	(314)	(1,002)
匯兌差額	(97)	(3)	(100)
2014年12月31日	73,094	284,977	358,071

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**24 可供出售金融資產**

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：			
政府		172,384	147,513
公共機構及准政府		451,044	449,232
金融機構		162,319	138,698
公司		205,153	186,574
		<u>990,900</u>	<u>922,017</u>
基金投資	(1)	7,253	3,358
權益工具		4,329	2,528
		<u>1,002,482</u>	<u>927,903</u>
分析：			
債券			
香港上市		28,929	19,163
香港以外上市	(2)	955,217	892,466
非上市		6,754	10,388
權益工具及基金投資			
香港上市		83	79
香港以外上市	(3)	9,175	4,307
非上市		2,324	1,500
		<u>1,002,482</u>	<u>927,903</u>

(1) 分類為可供出售金融資產的基金投資屬於持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體「附注 48 結構化主體」。

(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。

(3) 於 2015 年 6 月 30 日，本集團部分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，金額為人民幣 3.13 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 2.84 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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**25 持有至到期投資**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
債券—按發行方劃分：		
政府	617,881	548,330
公共機構及准政府	1,050,612	936,274
金融機構	190,732	67,878
公司	207,075	159,349
	<u>2,066,300</u>	<u>1,711,831</u>
減值損失準備—組合方式評估	<u>(1,356)</u>	<u>(881)</u>
持有至到期投資淨額	<u>2,064,944</u>	<u>1,710,950</u>
分析：		
香港上市	3,384	1,381
香港以外上市 (1)	2,048,357	1,700,044
非上市	13,203	9,525
	<u>2,064,944</u>	<u>1,710,950</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。

**26 應收款項類投資**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
債務工具：		
應收財政部款項 (1)	278,314	278,314
財政部特別國債 (2)	93,300	93,300
政府債券	8,515	-
金融機構債券	67,457	45,334
公共機構及准政府債券	49,777	56,141
公司債券	34,482	35,020
憑證式國債及儲蓄式國債	4,023	3,590
其他 (3)	16,488	11,621
	<u>552,356</u>	<u>523,320</u>
總額，非上市	<u>552,356</u>	<u>523,320</u>
減值損失準備		
個別方式評估	(547)	(478)
組合方式評估	(732)	(725)
	<u>(1,279)</u>	<u>(1,203)</u>
減值損失準備合計	<u>(1,279)</u>	<u>(1,203)</u>
應收款項類投資淨額	<u>551,077</u>	<u>522,117</u>

## 26 應收款項類投資(續)

- (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%。
- (3) 本集團持有的其他應收款項類投資，大部分屬於持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體「附注48結構化主體」。

## 27 對聯營公司的投資

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
投資成本	153	-

於2015年5月28日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。2014年度，本行已預付第一期出資資金20,330,144歐元(等值13,335,700,000中非法郎)，並列示於2014年度合併財務狀況表的其他資產中。本行對中剛非洲銀行第二期出資的股權投資承諾請參見「附注49或有負債及承諾—資本承諾」。

## 28 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					
2015年1月1日	142,795	56,048	4,814	23,885	227,542
本期增加	453	732	2	2,967	4,154
本期轉入/(轉出)	3,758	94	-	(3,852)	-
本期處置	(726)	(291)	(89)	(189)	(1,295)
2015年6月30日	146,280	56,583	4,727	22,811	230,401
累計折舊					
2015年1月1日	(38,733)	(30,788)	(2,753)	-	(72,274)
本期計提	(4,021)	(4,093)	(165)	-	(8,279)
本期處置抵銷	334	290	88	-	712
2015年6月30日	(42,420)	(34,591)	(2,830)	-	(79,841)
減值損失準備					
2015年1月1日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
減值損失	-	-	-	-	-
本期處置抵銷	2	-	-	-	2
2015年6月30日	(297)	(9)	(2)	(8)	(316)
帳面價值					
2015年6月30日	103,563	21,983	1,895	22,803	150,244
2015年1月1日	103,763	25,251	2,059	23,877	154,950

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**28 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					
2014年1月1日	124,294	55,314	4,746	28,682	213,036
本年增加	1,526	7,703	604	13,263	23,096
本年轉入/(轉出)	17,569	491	-	(18,060)	-
本年處置	(594)	(7,460)	(536)	-	(8,590)
2014年12月31日	142,795	56,048	4,814	23,885	227,542
累計折舊					
2014年1月1日	(31,529)	(27,400)	(2,947)	-	(61,876)
本年計提	(7,574)	(8,723)	(318)	-	(16,615)
本年處置抵銷	370	5,335	512	-	6,217
2014年12月31日	(38,733)	(30,788)	(2,753)	-	(72,274)
減值損失準備					
2014年1月1日	(288)	(10)	(2)	(1)	(301)
減值損失	(20)	-	-	(7)	(27)
本期處置抵銷	9	1	-	-	10
2014年12月31日	(299)	(9)	(2)	(8)	(318)
帳面價值					
2014年12月31日	103,763	25,251	2,059	23,877	154,950
2014年1月1日	92,477	27,904	1,797	28,681	150,859

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2015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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**28 物業和設備(續)**

房屋及建築物的帳面價值按租賃剩餘年限分析如下：

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
在香港地區持有		
長期租賃(50年以上)	118	117
在香港以外地區持有		
長期租賃(50年以上)	5,078	4,869
中期租賃(10-50年)	90,363	89,601
短期租賃(10年以下)	8,004	9,176
小計	103,445	103,646
合計	103,563	103,763

**29 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>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
遞延所得稅資產	81,183	78,640
遞延所得稅負債	(3)	(43)
淨額	81,180	78,597

## 29 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
2015年1月1日	67,514	6,248	2,235	3,476	(900)	24	78,597
計入利潤表	4,038	(11)	(267)	284	(85)	16	3,975
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(1,392)	-	(1,392)
2015年6月30日	71,552	6,237	1,968	3,760	(2,377)	40	81,180
2014年1月1日	56,137	6,165	2,589	1,181	8,011	(16)	74,067
計入利潤表	11,377	83	(354)	2,295	(289)	40	13,152
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(8,622)	-	(8,622)
2014年12月31日	67,514	6,248	2,235	3,476	(900)	24	78,597

(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：

	2015年6月30日		2014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	286,260	71,552	270,124	67,514
已計提尚未支付的職工成本	24,948	6,237	24,992	6,248
預計負債	15,040	3,760	13,902	3,476
金融工具公允價值變動	8,882	2,220	10,404	2,601
內部退養福利	7,873	1,968	8,938	2,235
其他	256	63	228	57
小計	343,259	85,800	328,588	82,131
<b>遞延所得稅負債</b>				
金融工具公允價值變動	(18,387)	(4,597)	(14,006)	(3,501)
其他	(109)	(23)	(140)	(33)
小計	(18,496)	(4,620)	(14,146)	(3,534)
淨額	324,763	81,180	314,442	78,597

**30 其他資產**

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
應收利息		108,340	97,948
應收及暫付款	(1)	39,657	16,708
應收保費、應收分保賬款及應收 分保準備金		26,775	13,532
土地使用權	(2)	23,218	23,524
長期待攤費用		3,367	3,649
投資性房地產		2,798	2,846
無形資產		2,745	2,593
抵債資產		552	487
其他		4,693	2,535
合計		<u>212,145</u>	<u>163,822</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)的帳面價值按租賃合同剩餘可使用年限進行如下分析：

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
在香港地區持有：		
長期租賃(50年以上)	<u>1,494</u>	<u>1,458</u>
在香港以外地區持有：		
長期租賃(50年以上)	443	394
中期租賃(10-50年)	21,232	21,624
短期租賃(10年以內)	<u>49</u>	<u>48</u>
小計	<u>21,724</u>	<u>22,066</u>
合計	<u>23,218</u>	<u>23,524</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2015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。

**31 同業及其他金融機構存放款項**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
存放款項：		
境內同業	195,980	148,043
境內其他金融機構	1,153,022	666,905
境外同業	7,740	13,045
境外其他金融機構	2,501	3,148
	<u>1,359,243</u>	<u>831,141</u>
合計	<u>1,359,243</u>	<u>831,141</u>

**32 同業及其他金融機構拆入款項**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	103,710	62,537
境外同業和其他金融機構	187,231	162,386
	<u>290,941</u>	<u>224,923</u>
合計	<u>290,941</u>	<u>224,923</u>

**33 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。

**34 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
保本型理財產品	<u>319,011</u>	<u>347,282</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2015年6月30日，本集團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71.77億元(2014年12月31日：人民幣85.58億元)。

於本中期及2014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集團自身信用風險變化導致的重大變動。

**35 賣出回購金融資產款**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
按抵押物類型分析：		
債券	97,854	131,021
票據	156	-
合計	<u>98,010</u>	<u>131,021</u>

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附注 49 或有負債及承諾—擔保物」中披露。

**36 吸收存款**

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
活期存款		
公司客戶	3,178,413	3,012,527
個人客戶	3,663,294	3,546,541
定期存款		
公司客戶	1,690,576	1,485,274
個人客戶	4,262,628	3,882,102
保證金存款	(1) 369,750	299,437
其他	241,631	307,516
合計	<u>13,406,292</u>	<u>12,533,397</u>

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
銀行承兌匯票保證金	145,543	118,330
貿易融資保證金	77,198	50,423
開出保函及擔保保證金	74,810	63,630
信用證保證金	18,808	21,567
其他保證金	53,391	45,487
合計	<u>369,750</u>	<u>299,437</u>

**37 已發行債務證券**

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
已發行債券	(1)	190,281	191,994
已發行存款證	(2)	115,681	113,388
已發行商業票據	(3)	9,770	11,800
已發行同業存單	(4)	9,266	7,985
合計		<u>324,998</u>	<u>325,167</u>

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，本集團發行的債務證券沒有出現違約情況。

(1) 本集團已發行債券的帳面價值如下：

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
2015年11月到期3.2%定息人民幣債券	(i)	1,000	1,000
2024年5月到期4.0%定息次級債券	(ii)	25,000	25,000
2024年8月到期5.8%定息二級資本債	(iii)	30,000	30,000
2026年6月到期5.3%定息次級債券	(iv)	50,000	50,000
2027年12月到期4.99%定息次級債券	(v)	50,000	50,000
發行的中期票據	(vi)	34,414	36,125
合計名義價值		<u>190,414</u>	<u>192,125</u>
減：未攤銷的發行成本及折價		<u>(133)</u>	<u>(131)</u>
帳面價值		<u>190,281</u>	<u>191,994</u>

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 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。
- (ii) 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%。
- (iii) 於 2014 年 8 月發行的 10 年期固定利率二級資本債券，票面年利率為 5.8%，每年付息一次。在得到銀監會批准且滿足發行檔中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於 2019 年 8 月 17 日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自 2019 年 8 月 18 日起，票面年利率維持 5.8% 不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具。

### 37 已發行債務證券(續)

(1) 本集團已發行債券的帳面價值如下(續):

- (iv) 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。
- (v) 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。
- (vi) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤余成本進行後續計量，已發行中期票據的情況如下：

2015年6月30日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
美元固定利率中期票據	2015年7月 至2020年5月	0.55-2.875	20,686
人民幣固定利率中期票據	2015年8月 至2019年8月	3.05-3.80	6,434
瑞士法郎固定利率中期票據	2015年7月 至2015年8月	0.85-1.00	1,783
美元浮動利率中期票據	2015年7月 至2018年5月	3個月美元 LIBOR 利率加 88 至 135 個基點	2,428
歐元固定利率中期票據	2015年8月 至2017年3月	0.305-1.12	1,305
港幣固定利率中期票據	2015年8月 至2016年3月	0.3-1.49	757
日元固定利率中期票據	2015年8月 至2016年3月	0.21-0.70	521
人民幣零息中期票據	2016年2月	-	500
合計			34,414
2014年12月31日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
美元固定利率中期票據	2015年1月 至2018年12月	0.21-2.875	18,774
人民幣固定利率中期票據	2015年2月 至2019年8月	2.70-3.80	11,683
瑞士法郎固定利率中期票據	2015年7月 至2015年8月	0.85-1.00	1,743
美元浮動利率中期票據	2015年4月 至2017年3月	3個月美元 LIBOR 利率加 88 至 135 個基點	1,626
歐元固定利率中期票據	2015年8月 至2015年9月	0.99-1.12	895
港幣固定利率中期票據	2015年5月 至2015年8月	1.35-1.49	600
日元固定利率中期票據	2015年8月 至2015年11月	0.50-0.70	431
歐元零息中期票據	2015年1月	-	373
合計			36,125

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**37 已發行債務證券(續)**

- (2) 於 2015 年 6 月 30 日，存款證由本集團境外機構發行，以攤余成本計量。
- (3) 於 2015 年 6 月 30 日，商業票據由本集團境外機構發行，以攤余成本計量。期限為七日至一年，年利率區間為 0.2%-0.93%。
- (4) 同業存單由本行總行發行，其到期日分佈在三個月至兩年之間。

**38 其他負債**

		<b>2015 年 6 月 30 日</b>	<b>2014 年 12 月 31 日</b>
應付利息		193,887	192,876
保險負債		65,225	42,789
應付待結算及清算款項		52,315	46,433
應付職工薪酬	(1)	40,199	40,511
應交所得稅		25,073	41,338
預計負債		15,040	13,902
應付財政部款項	(2)	12,801	3,275
營業稅與其他應付稅款		7,173	7,535
久懸未取款項		1,761	1,616
其他		32,422	45,712
		<hr/>	<hr/>
合計		445,896	435,987
		<hr/>	<hr/>
(1) 應付職工薪酬			
		<b>2015 年 6 月 30 日</b>	<b>2014 年 12 月 31 日</b>
應付短期薪酬	(i)	31,327	30,952
應付設定提存計畫	(ii)	999	621
應付內退福利	(iii)	7,873	8,938
		<hr/>	<hr/>
合計		40,199	40,511
		<hr/>	<hr/>

**38 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 短期薪酬

	2015年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	計提	支付	6月30日
工資、獎金、津貼及補貼 (a)	24,228	34,387	(35,588)	23,027
住房公積金 (a)	183	4,279	(3,996)	466
社會保險費 (a)	178	2,530	(2,411)	297
其中：醫療保險費	154	2,194	(2,088)	260
工傷保險費	12	151	(145)	18
生育保險費	12	185	(178)	19
工會經費和職工教育經費	3,183	1,521	(630)	4,074
其他	3,180	3,151	(2,868)	3,463
合計	30,952	45,868	(45,493)	31,327

	2014年			
	1月1日	計提	支付	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼 (a)	24,973	66,780	(67,525)	24,228
住房公積金 (a)	245	8,186	(8,248)	183
社會保險費 (a)	181	4,454	(4,457)	178
其中：醫療保險費	149	3,848	(3,843)	154
工傷保險費	16	278	(282)	12
生育保險費	16	328	(332)	12
工會經費和職工教育經費	2,726	2,977	(2,520)	3,183
其他	6,389	12,825	(16,034)	3,180
合計	34,514	95,222	(98,784)	30,952

(a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

**38 其他負債(續)**

(1) 應付職工薪酬(續)

(ii) 設定提存計畫

	2015年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	計提	支付	6月30日
基本養老保險	541	5,642	(5,318)	865
失業保險費	66	396	(379)	83
年金計畫	14	1,634	(1,597)	51
合計	621	7,672	(7,294)	999

	2014年			
	1月1日	計提	支付	12月31日
基本養老保險	629	10,695	(10,783)	541
失業保險費	65	804	(803)	66
年金計畫	9	3,137	(3,132)	14
合計	703	14,636	(14,718)	621

上述設定提存計畫根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(iii) 內退福利

	2015年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	計提	支付	6月30日
應付內退福利	8,938	139	(1,204)	7,873

	2014年			
	1月1日	計提	支付	12月31日
應付內退福利	10,356	1,611	(3,029)	8,938

### 38 其他負債(續)

#### (1) 應付職工薪酬(續)

##### (iii) 內退福利(續)

於資產負債表日，本集團應付內退福利所採用的主要假設列示如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
折現率	2.89%	3.41%
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。

以上內退福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

#### (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。

### 39 普通股股本

於本中期及2014年度，本行普通股股本未發生變動。

	於2015年6月30日 及2014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2015年6月30日，本行的A股及H股均不存在限售條件(2014年12月31日：9,892百萬A股及零股H股)。

#### 40 優先股

發行在外的 金融工具	股息率	發行 價格(元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換 情況
優先股一 首期	發行後前 5 年 的股息率為 6%，之後每 五年調整一次 (見如下披露)	100	400	40,000	無到期日	本中期 未發生 轉換
優先股一 二期	發行後前 5 年 的股息率為 5.5%，之後每 五年調整一次 (見如下披露)	100	400	40,000	無到期日	本中期 未發生 轉換

經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過 8 億股的優先股，每股面值人民幣 100 元。

- 於 2014 年 11 月，本行按面值完成了首期 4 億股優先股的發行。於 2015 年 6 月 30 日，本次發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.44 億元。首期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 6%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.29% 的固定溢價。
- 於 2015 年 3 月，本行按面值完成了第二期 4 億股優先股的發行。於 2015 年 6 月 30 日，本次發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣 399.55 億元。第二期優先股發行後前 5 年的股息率為每年 5.5%，每年支付一次。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 2.24% 的固定溢價。

上述優先股的帳面價值自發行後未發生變動。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清算時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

#### 40 優先股(續)

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012]56 號「二、(三)」)所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股以 2.43 元人民幣/股的價格全額或部分強制轉換為 A 股普通股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於簡要合併中期財務狀況表權益中。依據中國銀監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具。

#### 41 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。

#### 42 投資重估儲備

	2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期間		
	總額	稅項影響	淨額
2015 年 1 月 1 日	4,176	(1,058)	3,118
可供出售金融資產的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	6,022	(1,514)	4,508
— 當期轉入損益的金額	(417)	104	(313)
2015 年 6 月 30 日	9,781	(2,468)	7,313
	2014 年		
	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：			
— 計入其他綜合收益的金額	34,722	(8,657)	26,065
— 當期轉入損益的金額	(233)	58	(175)
2014 年 12 月 31 日	4,176	(1,058)	3,118

#### 43 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普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的 25%。

#### 44 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 2015 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 188.23 億元(截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 174.69 億元)作為一般準備，其中包含 2015 年 6 月 29 日股東大會批准的 2014 年度一般風險準備人民幣 187.21 億元(截至 2014 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 173.30 億元)。

#### 45 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不超過三個月的以下餘額：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
現金	99,771	93,420
存放中央銀行款項	270,457	192,437
存放同業及其他金融機構款項	80,275	99,426
拆放同業及其他金融機構款項	141,014	340,040
買入返售金融資產	301,166	468,211
合計	892,683	1,193,534

#### 46 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厘定，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： 境外分行及境內外子公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**46 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>2015年1月1日至6月30日止期間</b>										
外部利息收入	108,667	60,755	38,189	43,448	34,738	58,801	10,596	8,636	-	363,830
外部利息支出	(8,157)	(32,654)	(17,959)	(26,288)	(21,859)	(25,202)	(7,835)	(4,383)	-	(144,337)
分部間利息(支出)/收入	(78,684)	16,294	8,470	18,535	16,419	13,549	4,982	435	-	-
淨利息收入	21,826	44,395	28,700	35,695	29,298	47,148	7,743	4,688	-	219,493
手續費及佣金收入	8,224	10,043	7,489	6,734	6,084	9,143	2,003	440	-	50,160
手續費及佣金支出	(307)	(578)	(349)	(339)	(409)	(426)	(67)	(42)	-	(2,517)
手續費及佣金淨收入	7,917	9,465	7,140	6,395	5,675	8,717	1,936	398	-	47,643
淨交易收益/(損失)	2,264	5	62	29	64	84	55	(1,875)	-	688
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)	750	48	36	91	-	(2)	-	43	-	966
投資證券淨收益	10	-	-	-	-	-	-	791	-	801
其他業務(支出)/收入	(1,304)	417	315	340	204	1,864	91	4,791	-	6,718
營業收入	31,463	54,330	36,253	42,550	35,241	57,811	9,825	8,836	-	276,309
營業支出	(3,571)	(17,767)	(12,717)	(13,759)	(16,047)	(25,710)	(6,685)	(6,053)	-	(102,309)
資產減值損失	(1,337)	(12,565)	(3,506)	(4,129)	(6,269)	(14,476)	3,004	(43)	-	(39,321)
稅前利潤	26,555	23,998	20,030	24,662	12,925	17,625	6,144	2,740	-	134,679
所得稅費用										(30,115)
本期利潤										104,564
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(929)	(1,578)	(1,075)	(1,441)	(1,665)	(2,172)	(683)	(84)	-	(9,627)
資本性支出	475	787	393	1,029	585	1,411	265	173	-	5,118
<b>於2015年6月30日</b>										
分部資產	4,656,211	3,583,951	2,164,082	2,906,854	2,324,672	3,207,630	686,073	698,140	(2,849,242)	17,378,371
其中：對聯營公司的投資	153	-	-	-	-	-	-	-	-	153
未分配資產										81,183
資產總額										17,459,554
其中：非流動資產(1)	11,969	34,010	18,185	29,492	28,340	41,263	12,086	8,561	-	183,906
分部負債	(3,471,755)	(3,606,172)	(2,171,655)	(2,915,671)	(2,330,341)	(3,229,770)	(688,857)	(747,457)	2,849,242	(16,312,436)
未分配負債										(25,076)
負債總額										(16,337,512)
信貸承諾	42,028	413,328	223,439	336,337	169,206	260,151	58,762	44,996	-	1,548,247

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**46 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
<b>於2014年12月31日</b>										
分部資產	4,211,552	3,147,375	1,928,364	2,629,880	2,276,362	3,152,220	743,602	590,362	(2,784,205)	15,895,512
未分配資產										78,640
資產總額										15,974,152
其中：非流動資產(1)	10,481	36,833	18,919	29,870	29,437	42,106	12,531	8,766	-	188,943
分部負債	(3,254,625)	(3,143,950)	(1,923,067)	(2,627,471)	(2,267,258)	(3,145,053)	(745,298)	(577,635)	2,784,205	(14,900,152)
未分配負債										(41,381)
負債總額										(14,941,533)
信貸承諾	32,555	457,653	211,896	345,025	172,803	263,993	60,369	38,431	-	1,582,725

(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。

#### **46 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、自營或代客經營金融衍生及貴金屬業務。

##### *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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 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>2015年1月1日至6月30日止期間</b>					
外部利息收入	179,034	71,374	111,438	1,984	363,830
外部利息支出	(49,963)	(83,905)	(9,734)	(735)	(144,337)
分部間利息(支出)/收入	(9,368)	90,701	(81,333)	-	-
淨利息收入	119,703	78,170	20,371	1,249	219,493
手續費及佣金收入	25,344	24,209	-	607	50,160
手續費及佣金支出	(877)	(1,608)	-	(32)	(2,517)
手續費及佣金淨收入	24,467	22,601	-	575	47,643
淨交易收益	-	-	632	56	688
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	100	808	35	23	966
投資證券淨收益	-	-	14	787	801
其他業務收入	1,159	950	58	4,551	6,718
營業收入	145,429	102,529	21,110	7,241	276,309
營業支出	(42,833)	(44,144)	(9,262)	(6,070)	(102,309)
資產減值損失	(40,581)	1,650	(339)	(51)	(39,321)
稅前利潤	62,015	60,035	11,509	1,120	134,679
所得稅費用					(30,115)
本期利潤					104,564
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(2,059)	(5,584)	(1,933)	(51)	(9,627)
資本性支出	1,087	2,947	1,020	64	5,118
<b>於2015年6月30日</b>					
分部資產	5,981,538	2,972,460	8,283,478	140,895	17,378,371
其中：對聯營公司的投資	-	-	-	153	153
未分配資產					81,183
資產總額					17,459,554
分部負債	(6,229,708)	(9,025,040)	(871,604)	(186,084)	(16,312,436)
未分配負債					(25,076)
負債總額					(16,337,512)
信貸承諾	1,219,641	328,606	-	-	1,548,247

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 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12月31日</b>					
分部資產	5,571,140	2,826,973	7,388,768	108,631	15,895,512
未分配資產					78,640
資產總額					15,974,152
分部負債	(5,621,221)	(8,214,892)	(968,350)	(95,689)	(14,900,152)
未分配負債					(41,381)
負債總額					(14,941,533)
信貸承諾	1,252,331	330,394	-	-	1,582,725

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

#### **46 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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 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>2015年1月1日至6月30日止期間</b>				
外部利息收入	85,550	278,280	-	363,830
外部利息支出	(50,774)	(93,563)	-	(144,337)
分部間利息收入/(支出)	50,741	(50,741)	-	-
淨利息收入	85,517	133,976	-	219,493
手續費及佣金收入	16,412	33,748	-	50,160
手續費及佣金支出	(833)	(1,684)	-	(2,517)
手續費及佣金淨收入	15,579	32,064	-	47,643
淨交易收益	128	560	-	688
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	28	938	-	966
投資證券淨收益	-	801	-	801
其他業務收入	1,992	4,726	-	6,718
營業收入	103,244	173,065	-	276,309
營業支出	(42,510)	(59,799)	-	(102,309)
資產減值損失	(17,321)	(22,000)	-	(39,321)
稅前利潤	43,413	91,266	-	134,679
所得稅費用				(30,115)
本期利潤				104,564
包括在營業支出中的折舊及攤銷	(4,446)	(5,181)	-	(9,627)
資本性支出	1,570	3,548	-	5,118
<b>於2015年6月30日</b>				
分部資產	6,267,472	11,208,885	(97,986)	17,378,371
其中：對聯營公司的投資	-	153	-	153
未分配資產				81,183
資產總額				17,459,554
分部負債	(5,906,108)	(10,504,314)	97,986	(16,312,436)
未分配負債				(25,076)
負債總額				(16,337,512)
信貸承諾	349,849	1,198,398	-	1,548,247

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 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12月31日</b>				
分部資產	5,841,613	10,136,691	(82,792)	15,895,512
未分配資產				78,640
資產總額				15,974,152
分部負債	(5,509,147)	(9,473,797)	82,792	(14,900,152)
未分配負債				(41,381)
負債總額				(14,941,533)
信貸承諾	323,296	1,259,429	-	1,582,725

#### 47 關聯方交易

##### (1) 本集團與財政部

於2015年6月30日，財政部直接持有本行39.21%(2014年12月31日：39.21%)的普通股股權。

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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持有國債及特別國債	737,815	734,578
應收財政部款項(附注26)	278,314	278,314
應收利息		
—國債及特別國債	10,881	9,366
—應收財政部款項	4,643	26
應收及暫付款	6,401	272
應付財政部款項(附注38)	12,801	3,275
財政部存入款項	20,464	10,613
應付利息	16	10
其他負債—代理財政部兌付國債	104	105
	<hr/>	<hr/>
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
利息收入	18,285	18,891
利息支出	(45)	(25)
手續費及佣金收入	3,692	4,135
	<hr/>	<hr/>

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
	%	%
債券投資及應收財政部款項	1.77 - 9.00	1.85 - 9.00
財政部存入款項	0.01 - 3.06	0.01 - 3.25
	<hr/>	<hr/>

國債兌付承諾詳見「附注49或有負債及承諾」。

**47 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2015年6月30日，匯金公司直接持有本行40.03%(2014年12月31日40.28%)的普通股股權。

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>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
債券投資	11,248	11,244
本行發行的保本理財產品	8,000	-
應收利息	347	134
匯金公司存入款項	17	3,829
應付利息	108	-
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
利息收入	213	213
利息支出	(130)	(58)

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>2015年 %</b>	<b>2014年 %</b>
債券投資	3.14 - 4.20	3.14 - 4.20
本行發行的保本理財產品	5.00 - 5.15	-
匯金公司存入款項	0.35 - 3.06	0.72 - 3.30

**47 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：

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
證券投資	819,646	769,490
存放同業及其他金融機構款項	48,068	40,060
拆放同業及其他金融機構款項	71,223	92,797
衍生金融資產	385	451
買入返售金融資產	11,295	39,363
貸款及墊款	8,511	4,219
同業及其他金融機構存放款項	37,071	30,342
同業及其他金融機構拆入款項	88,180	44,965
衍生金融負債	387	465
賣出回購金融資產款	55,000	110,300
吸收存款	-	1,000
優先股	2,000	200
	<hr/>	<hr/>
表外項目：		
本行發行的非保本理財產品	300	300
	<hr/>	<hr/>

(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、買賣及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。

**47 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畫、指揮和控制本集團活動的人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於本中期及 2014 年度，本集團與關鍵管理人員的交易金額並不重大。

**(6) 本集團與年金計畫**

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計畫的交易及餘額如下：

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
企業年金存入款項	8,050	8,050
應付利息	13	15
	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年</b>	<b>2014年</b>
利息支出	244	244

上述交易的利率區間如下：

	<b>6月30日止6個月期間</b>	
	<b>2015年 %</b>	<b>2014年 %</b>
企業年金存入款項	5.75 - 6.20	5.75 - 6.20

#### 48 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2015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5,995.06億元(2014年12月31日：人民幣6,729.83億元)。於本中期，本集團於非保本型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31.09億元(2014年上半年：人民幣27.07億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借交易所產生的利息淨收入計人民幣4.16億元(2014年上半年：人民幣1.80億元)。

本集團與理財業務主體進行了拆出資金的交易，上述交易基於市場價格進行定價。於2015年上半年，上述拆出資金交易金額平均敞口以及於2015年6月30日敞口分別為人民幣217.91億元(加權平均期限為5.40天)和人民幣890億元。於2014年度，上述拆出資金交易金額平均敞口以及於2014年12月31日的敞口分別為人民幣197.88億元(加權平均期限為3.72天)和人民幣813億元。上述交易並非本集團的合同義務。於2015年6月30日及2014年12月31日，所有上述敞口金額均記錄於「拆放同業及其他金融機構款項」中，代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。

於本中期及2014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他方承擔理財產品損失的條款。於本中期及2014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，本集團投資於其他機構發行或管理的未納入合併的結構化主體，相關損益列示在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、投資證券淨收益以及利息收入中。大部分結構化主體為本集團保本型理財產品所投資的基礎資產。於2015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。

**48 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)

	2015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	242,266	-	-	-	242,266
持有其他債務工具	41,365	-	-	-	41,365
其他機構發行的資 產管理產品(i)	250	710	-	14,245	15,205
資產支持證券	187	4,159	-	-	4,346
基金投資	-	7,253	-	-	7,253
抵押支持證券	-	43	37	-	80
合計	284,068	12,165	37	14,245	310,515

	2014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	248,794	-	-	-	248,794
持有其他債務工具	59,876	-	-	-	59,876
其他機構發行的資 產管理產品(i)	-	-	-	10,613	10,613
資產支持證券	-	5,054	-	-	5,054
基金投資	-	3,358	-	-	3,358
抵押支持證券	-	48	40	-	88
合計	308,670	8,460	40	10,613	327,783

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

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訊息。

#### 48 結構化主體(續)

##### (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2014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。

#### 49 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2015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11.55億元(2014年12月31日：人民幣13.16億元)，並在「附注38其他負債」中進行了披露。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

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	6,094	5,302
已批准但未簽訂合同	2,516	3,656
合計	<u>8,610</u>	<u>8,958</u>

此外，於2015年6月30日，本行對中剛非洲銀行的股權投資承諾金額為20,330,144歐元，折合人民幣1.40億元(2014年12月31日：人民幣3.06億元)。本行對中剛非洲銀行的股權投資請參見「附注27對聯營公司的投資」。

##### 信貸承諾

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
貸款承諾		
—原到期日在1年以下	19,572	15,664
—原到期日在1年以上(含1年)	392,433	425,394
小計	<u>412,005</u>	<u>441,058</u>
銀行承兌匯票	443,874	418,937
信用卡承諾	255,058	254,222
開出保函及擔保	243,572	241,171
開出信用證	193,738	227,337
合計	<u>1,548,247</u>	<u>1,582,725</u>

#### 49 或有負債及承諾(續)

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。

##### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

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2015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初級法計量「附注52資本管理」。

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
信貸承諾	790,968	800,383

##### 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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
一年以內	3,746	4,206
一至二年	3,088	3,153
二至三年	2,454	2,525
三至五年	2,912	3,193
五年以上	1,794	1,969
合計	13,994	15,046

於本中期，本集團於營業支出「附注11營業支出」中確認的經營租賃費用為人民幣23.53億元(截至2014年6月30日止6個月期間：人民幣21.56億元)。

#### 49 或有負債及承諾(續)

##### 融資租賃承諾

於2015年6月30日和2014年12月31日，本集團無作為出租人對外簽訂不可撤銷的融資租賃合約承諾。

於2015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總額為人民幣327.92億元(2014年12月31日：人民幣355.02億元)，其剩餘期限情況如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已逾期	1,476	1,991
一年以內	10,906	11,511
一至五年	14,940	17,829
五年以上	5,470	4,171
合計	<u>32,792</u>	<u>35,502</u>

##### 擔保物

###### 作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產帳面價值如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券	98,016	131,828
票據	157	-
合計	<u>98,173</u>	<u>131,828</u>

#### 49 或有負債及承諾(續)

##### 擔保物(續)

###### 作為抵質押物的資產(續)

如「附注 35 賣出回購金融資產款」所披露，於 2015 年 6 月 30 日，本集團賣出回購金融資產款帳面價值為人民幣 980.10 億元 (2014 年 12 月 31 日：人民幣 1,310.21 億元)。回購協議均在協議生效日起 12 個月內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附注 50 金融資產的轉讓」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求作為抵質押物或用作衍生交易的抵質押物。於 2015 年 6 月 30 日，本集團上述抵質押物帳面價值為人民幣 407.30 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 1,023.64 億元)。

###### 收到的擔保物

本集團在相關買入返售「附注 22 買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於 2015 年 6 月 30 日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。於 2014 年 12 月 31 日，本集團可以出售或再次向外抵押的抵質押物為人民幣 30.55 億元，未再次出售或向外抵押。

##### 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 2015 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 497.64 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 448.79 億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定支付利息。

## 50 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。

除下述信貸資產證券化外，在「附注 49 或有負債及承諾—擔保物」中已包括了本集團於 2015 年 6 月 30 日未終止確認的賣斷式賣出回購交易，其所對應的債券投資金額為人民幣 27.51 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 91.57 億元)。

### 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財務狀況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準。

截至 2015 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帳面價值為人民幣 101.25 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 101.25 億元)。於 2015 年 6 月 30 日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣 9.67 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 9.67 億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時，於 2015 年 6 月 30 日，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 9.67 億元(2014 年 12 月 31 日：分別為人民幣 9.67 億元)。

## 51 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式以識別、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。

## 51 金融風險管理(續)

### 風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

風險管理框架包括：本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程式，設立風險管理部等相關部門來管理集團的主要風險。

### 51.1 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客戶貸款及墊款、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，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要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、貸款審查委員會、資產處置委員會以及風險管理部、信用管理部、信用審批部和各前臺客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

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。

2015年上半年，本集團不斷完善信用風險管控機制，持續強化房地產、地方政府融資平臺等重點領域的風險管控，加強重點區域和客戶風險管理，增強風險緩釋能力，加大不良貸款清收處置力度，穩定資產質量。

除信貸資產和存拆放同業及其他金融機構款項會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水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式及政策來降低信貸風險。

## 51 金融風險管理(續)

### 51.1 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式之後，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。

## 51 金融風險管理(續)

### 51.1 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：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中央銀行款項	2,730,043	2,631,103
存放同業及其他金融機構款項	766,389	572,805
拆放同業及其他金融機構款項	375,428	407,062
為交易而持有的金融資產	61,300	58,404
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	336,803	354,763
衍生金融資產	7,581	7,195
買入返售金融資產	647,110	509,418
客戶貸款及墊款	8,346,156	7,739,996
可供出售金融資產	990,900	922,017
持有至到期投資	2,064,944	1,710,950
應收款項類投資	551,077	522,117
其他金融資產	174,772	128,188
小計	<u>17,052,503</u>	<u>15,564,018</u>
信貸承諾	<u>1,548,247</u>	<u>1,582,725</u>
合計	<u><u>18,600,750</u></u>	<u><u>17,146,743</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準。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。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制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 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和票據。

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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 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：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	占比(%)	金額	占比(%)
<b>公司貸款及墊款</b>				
總行	184,412	3.0	147,614	2.6
長江三角洲	1,402,484	22.8	1,312,497	23.0
珠江三角洲	722,932	11.7	669,532	11.8
環渤海地區	1,078,189	17.5	1,036,523	18.2
中部地區	743,095	12.1	684,153	12.0
西部地區	1,331,091	21.6	1,236,514	21.7
東北地區	241,291	3.9	217,926	3.8
境外及其他	455,273	7.4	392,324	6.9
小計	<u>6,158,767</u>	<u>100.0</u>	<u>5,697,083</u>	<u>100.0</u>
<b>個人貸款及墊款</b>				
總行	105	-	107	-
長江三角洲	639,327	24.9	606,026	25.2
珠江三角洲	480,376	18.7	440,572	18.3
環渤海地區	374,759	14.6	345,542	14.4
中部地區	349,278	13.6	335,059	14.0
西部地區	613,681	23.9	573,220	23.9
東北地區	104,964	4.1	96,113	4.0
境外及其他	6,192	0.2	4,345	0.2
小計	<u>2,568,682</u>	<u>100.0</u>	<u>2,400,984</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>8,727,449</u>		<u>8,098,067</u>	

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 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：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	占比(%)	金額	占比(%)
公司貸款及墊款				
製造業	1,506,892	24.5	1,459,857	25.6
交通運輸、倉儲 和郵政業	865,683	14.1	779,230	13.7
批發和零售業	668,428	10.8	629,609	11.1
房地產業	620,439	10.1	587,916	10.3
電力、熱力、燃氣 及水生產和供應業	587,213	9.5	551,929	9.7
租賃和商務服務業	469,288	7.6	399,910	7.0
採礦業	419,114	6.8	261,932	4.6
建築業	227,117	3.7	212,961	3.7
金融業	221,635	3.6	218,286	3.8
水利、環境和公共 設施管理業	209,358	3.4	209,769	3.7
其他行業	363,600	5.9	385,684	6.8
小計	<u>6,158,767</u>	<u>100.0</u>	<u>5,697,083</u>	<u>100.0</u>
個人貸款及墊款				
個人住房	1,715,155	66.8	1,550,702	64.6
個人生產經營	255,197	9.9	266,913	11.1
信用卡透支	228,739	8.9	222,865	9.3
個人消費	196,701	7.7	204,102	8.5
其他	172,890	6.7	156,402	6.5
小計	<u>2,568,682</u>	<u>100.0</u>	<u>2,400,984</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>8,727,449</u>		<u>8,098,067</u>	

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 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：

	2015年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	747,056	546,261	782,920	2,076,237
保證貸款	635,727	386,473	323,495	1,345,695
抵押貸款	957,897	911,978	2,304,963	4,174,838
質押貸款	543,847	100,409	486,423	1,130,679
合計	2,884,527	1,945,121	3,897,801	8,727,449

	2014年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	794,488	295,993	705,780	1,796,261
保證貸款	785,858	285,079	317,351	1,388,288
抵押貸款	1,164,594	668,884	2,105,571	3,939,049
質押貸款	476,414	52,629	445,426	974,469
合計	3,221,354	1,302,585	3,574,128	8,098,067

(4) 逾期貸款

	2015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	9,015	10,387	527	472	20,401
保證貸款	19,997	27,254	9,456	4,880	61,587
抵押貸款	59,898	50,833	22,714	7,546	140,991
質押貸款	3,830	8,962	1,508	1,672	15,972
合計	92,740	97,436	34,205	14,570	238,951

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(4) 逾期貸款(續)

	2014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	9,442	4,744	616	371	15,173
保證貸款	19,103	14,380	7,639	4,559	45,681
抵押貸款	40,740	32,292	13,845	7,585	94,462
質押貸款	3,854	5,041	721	1,688	11,304
合計	73,139	56,457	22,821	14,203	166,620

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質量

		2015年 6月30日	2014年 12月31日
未逾期且未減值	(i)	8,485,240	7,923,816
已逾期但未減值	(ii)	82,666	49,281
已減值	(iii)	159,543	124,970
小計		8,727,449	8,098,067
客戶貸款及墊款減值損失準備		(381,293)	(358,071)
客戶貸款及墊款		8,346,156	7,739,996

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款

	2015年6月30日		合計
	正常	關注	
公司貸款及墊款	5,678,031	282,532	5,960,563
個人貸款及墊款	2,522,938	1,739	2,524,677
合計	8,200,969	284,271	8,485,240

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(i) 未逾期且未減值的貸款及墊款(續)

	2014年12月31日		
	正常	關注	合計
公司貸款及墊款	5,303,893	265,154	5,569,047
個人貸款及墊款	2,352,828	1,941	2,354,769
合計	7,656,721	267,095	7,923,816

(ii) 已逾期但未減值的貸款及墊款

	2015年6月30日						合計	其中：抵 質押物覆 蓋的敞口
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	逾期91天 至360天	逾期360天 以上			
公司貸款 及墊款	26,701	10,333	9,179	2,763	330	49,306	33,716	
個人貸款 及墊款	20,669	6,999	5,692	-	-	33,360	21,763	
合計	47,370	17,332	14,871	2,763	330	82,666	55,479	

	2014年12月31日						合計	其中：抵 質押物覆 蓋的敞口
	逾期1天 至30天	逾期31天 至60天	逾期61天 至90天	逾期91天 至360天	逾期360天 以上			
公司貸款 及墊款	15,280	3,978	3,575	1,290	-	24,123	16,164	
個人貸款 及墊款	15,662	5,440	4,053	3	-	25,158	14,066	
合計	30,942	9,418	7,628	1,293	-	49,281	30,230	

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**客戶貸款及墊款(續)**

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(iii) 已減值的貸款及墊款

	2015年6月30日		
	帳面原值	減值損失準備	帳面淨值
個別評估	133,471	(94,212)	39,259
組合評估	26,072	(22,828)	3,244
合計	159,543	(117,040)	42,503

	2014年12月31日		
	帳面原值	減值損失準備	帳面淨值
個別評估	103,907	(73,094)	30,813
組合評估	21,063	(14,591)	6,472
合計	124,970	(87,685)	37,285

包括:

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
個別評估的減值貸款	133,471	103,907
個別評估的減值貸款占總貸款及墊款比例	1.53%	1.28%
擔保物的公允價值	22,309	14,697

已減值的客戶貸款及墊款按地域劃分分佈情況如下:

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	占比(%)	金額	占比(%)
總行	6	-	7	-
長江三角洲	34,132	21.4	26,242	21.0
珠江三角洲	21,621	13.5	16,790	13.4
環渤海地區	30,259	19.0	26,727	21.4
中部地區	22,302	14.0	18,656	14.9
西部地區	44,504	27.9	30,332	24.3
東北地區	5,408	3.4	5,368	4.3
境外及其他	1,311	0.8	848	0.7
合計	159,543	100.0	124,970	100.0

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 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2015年6月30日本集團重組貸款和墊款餘額為人民幣236.53億元(2014年12月31日：人民幣264.03億元)。

(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「附注30其他資產」。

**債務工具**

債務工具的信用質量

下表列示了持有至到期投資與應收款項類投資的帳面價值和減值準備：

		<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
未逾期且未減值	(1)	2,617,374	2,233,960
已減值	(2)	<u>1,282</u>	<u>1,191</u>
小計		<u>2,618,656</u>	<u>2,235,151</u>
個別方式評估		(547)	(478)
組合方式評估		<u>(2,088)</u>	<u>(1,606)</u>
減值損失準備		<u>(2,635)</u>	<u>(2,084)</u>
持有至到期投資與應收款項類投資淨額		<u><u>2,616,021</u></u>	<u><u>2,233,067</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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

(1) 未逾期且未減值債務工具

<b>2015年6月30日</b>					
	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
債券—按發行方劃分：					
政府	11,368	172,384	617,881	8,515	810,148
公共機構及准政府	49,381	451,001	1,050,612	49,777	1,600,771
金融機構	22,774	161,213	190,732	67,457	442,176
公司	14,324	205,352	207,075	33,937	460,688
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	278,314	278,314
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	4,023	4,023
持有信託資產	242,266	-	-	-	242,266
其他債務工具	41,365	-	-	15,751	57,116
合計	<u>381,478</u>	<u>989,950</u>	<u>2,066,300</u>	<u>551,074</u>	<u>3,988,802</u>
<b>2014年12月31日</b>					
	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
債券—按發行方劃分：					
政府	14,780	147,513	548,330	-	710,623
公共機構及准政府	48,723	449,183	936,274	56,141	1,490,321
金融機構	4,011	137,730	67,878	45,334	254,953
公司	19,389	186,574	159,349	34,475	399,787
財政部特別國債	-	-	-	93,300	93,300
應收財政部款項	-	-	-	278,314	278,314
憑證式國債及儲蓄式國債	-	-	-	3,590	3,590
持有信託資產	248,794	-	-	-	248,794
其他債務工具	59,876	-	-	10,975	70,851
合計	<u>395,573</u>	<u>921,000</u>	<u>1,711,831</u>	<u>522,129</u>	<u>3,550,533</u>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**債務工具(續)**

(2) 已減值債務工具

	<b>2015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	-	545	545
其他	-	737	737
減值損失準備	-	(547)	(547)
已減值持有至到期投資及應收款項類 投資淨額	-	735	735
	<b>2014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	-	545	545
其他	-	646	646
減值損失準備	-	(478)	(478)
已減值持有至到期投資及應收款項類 投資淨額	-	713	713

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 2015 年 6 月 30 日，本集團已發生減值的可供出售債券帳面價值為人民幣 9.50 億元(2014 年 12 月 31 日：人民幣 10.17 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 2.94 億元 (2014 年 12 月 31 日：人民幣 2.95 億元)。

**51 金融風險管理(續)**

**51.1 信用風險(續)**

**債務工具(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帳面價值按投資評級分佈如下：

		2015年6月30日					
		未評級(i)	AAA	AA	A	A 以下	合計
債券—按發行方劃分：							
政府		736,216	68,532	3,974	1,198	138	810,058
公共機構及准政府		1,467,312	125,333	4,352	3,549	-	1,600,546
金融機構		316,910	71,939	19,812	25,754	7,791	442,206
公司	(ii)	55,632	348,457	13,142	37,368	5,722	460,321
財政部特別國債		93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項		278,314	-	-	-	-	278,314
憑證式國債及儲蓄式國債		4,023	-	-	-	-	4,023
持有信託資產	(iii)	242,266	-	-	-	-	242,266
其他債務工具	(iii)	57,365	-	-	-	-	57,365
合計		3,251,338	614,261	41,280	67,869	13,651	3,988,399
		2014年12月31日					
		未評級(i)	AAA	AA	A	A 以下	合計
債券—按發行方劃分：							
政府		694,230	10,297	809	5,287	-	710,623
公共機構及准政府		1,372,558	110,807	3,044	3,783	-	1,490,192
金融機構		170,221	48,639	15,686	13,636	6,958	255,140
公司	(ii)	51,096	289,920	11,875	42,033	4,701	399,625
財政部特別國債		93,300	-	-	-	-	93,300
應收財政部款項		278,314	-	-	-	-	278,314
憑證式國債及儲蓄式國債		3,590	-	-	-	-	3,590
持有信託資產	(iii)	248,794	-	-	-	-	248,794
其他債務工具	(iii)	71,079	-	-	-	-	71,079
合計		2,983,182	459,663	31,414	64,739	11,659	3,550,657

(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、國債和地方政府債券及應收財政部款項。

## 51 金融風險管理(續)

### 51.1 信用風險(續)

#### 債務工具(續)

#### (3) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

(ii) 於 2015 年 6 月 30 日，包含在公司債券中的計人民幣 673.99 億元的超級短期融資券 (2014 年 12 月 31 日：人民幣 317.04 億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

(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「附注 53 金融工具的公允價值」。

### 51.2 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制；
- 定期執行壓力測試。

**51 金融風險管理(續)**

**51.2 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：

	2015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	-	352,863	17,365	-	-	-	-	2,459,586	2,829,814
存放同業及其他金融機構款項	-	45,345	50,205	144,258	525,051	1,530	-	-	766,389
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	150,110	94,739	117,560	13,019	-	-	375,428
為交易而持有的金融資產	-	3	5,766	6,039	26,798	18,900	3,797	-	61,303
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	46,287	86,806	137,156	52,372	14,182	1,829	338,632
衍生金融資產	-	-	839	1,159	4,061	1,395	127	-	7,581
買入返售金融資產	-	-	315,927	134,318	196,865	-	-	-	647,110
客戶貸款及墊款	42,073	-	474,939	756,411	2,515,615	1,775,407	2,781,711	-	8,346,156
可供出售金融資產	-	-	29,126	49,965	197,485	521,098	193,226	11,582	1,002,482
持有至到期投資	-	-	28,976	48,409	250,000	1,040,593	696,966	-	2,064,944
應收款項類投資	1	146	2,422	4,888	31,411	102,346	409,863	-	551,077
其他金融資產	2,699	33,853	30,911	64,150	42,729	405	25	-	174,772
<b>金融資產總額</b>	<b>44,773</b>	<b>432,210</b>	<b>1,152,873</b>	<b>1,391,142</b>	<b>4,044,731</b>	<b>3,527,065</b>	<b>4,099,897</b>	<b>2,472,997</b>	<b>17,165,688</b>
向中央銀行借款	-	(30)	(1,183)	-	(80)	(412)	-	-	(1,705)
同業及其他金融機構存放款項	-	(802,019)	(74,239)	(21,660)	(239,897)	(221,428)	-	-	(1,359,243)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(126,503)	(93,626)	(66,983)	(2,294)	(1,535)	-	(290,941)
為交易而持有的金融負債	-	(10,686)	(4,465)	(5,358)	(3,572)	-	-	-	(24,081)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(80,067)	(107,279)	(113,837)	(17,794)	(34)	-	(319,011)
衍生金融負債	-	-	(1,833)	(1,666)	(3,354)	(1,202)	(164)	-	(8,219)
賣出回購金融資產款	-	-	(65,272)	(32,738)	-	-	-	-	(98,010)
吸收存款	-	(7,361,144)	(580,168)	(891,527)	(2,917,845)	(1,655,465)	(143)	-	(13,406,292)
已發行債務證券	-	-	(32,410)	(35,036)	(67,891)	(89,705)	(99,956)	-	(324,998)
其他金融負債	-	(149,115)	(19,615)	(53,201)	(69,811)	(87,345)	(32,543)	-	(411,630)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(8,322,994)</b>	<b>(985,755)</b>	<b>(1,242,091)</b>	<b>(3,483,270)</b>	<b>(2,075,645)</b>	<b>(134,375)</b>	<b>-</b>	<b>(16,244,130)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>44,773</b>	<b>(7,890,784)</b>	<b>167,118</b>	<b>149,051</b>	<b>561,461</b>	<b>1,451,420</b>	<b>3,965,522</b>	<b>2,472,997</b>	<b>921,558</b>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2014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	-	161,215	27,272	-	-	-	-	2,554,578	2,743,065
存放同業及其他金融機構款項	-	42,452	37,201	130,547	360,405	2,200	-	-	572,805
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	193,149	38,487	136,584	38,842	-	-	407,062
為交易而持有的金融資產	-	21	4,628	8,816	23,580	16,446	4,934	-	58,425
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	32,860	63,158	173,300	67,672	17,773	1,472	356,235
衍生金融資產	-	-	924	1,419	3,358	1,264	230	-	7,195
買入返售金融資產	-	-	355,523	106,487	47,408	-	-	-	509,418
客戶貸款及墊款	29,656	-	426,767	742,945	2,326,006	1,673,235	2,541,387	-	7,739,996
可供出售金融資產	-	-	14,821	42,862	175,149	492,102	197,083	5,886	927,903
持有至到期投資	-	-	8,571	62,181	167,984	860,252	611,962	-	1,710,950
應收款項類投資	1	88	-	2,388	25,085	88,789	405,766	-	522,117
其他金融資產	1,542	14,184	26,099	42,044	44,055	219	45	-	128,188
<b>金融資產總額</b>	<b>31,199</b>	<b>217,960</b>	<b>1,127,815</b>	<b>1,241,334</b>	<b>3,482,914</b>	<b>3,241,021</b>	<b>3,779,180</b>	<b>2,561,936</b>	<b>15,683,359</b>
向中央銀行借款	-	(30)	-	(80,011)	(80)	-	-	-	(80,121)
同業及其他金融機構存放款項	-	(284,412)	(16,656)	(52,011)	(189,971)	(288,091)	-	-	(831,141)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(95,431)	(72,370)	(53,337)	(2,667)	(1,118)	-	(224,923)
為交易而持有的金融負債	-	(10,085)	(6,074)	(6,789)	(2,263)	-	-	-	(25,211)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(155,596)	(85,497)	(80,022)	(26,131)	(36)	-	(347,282)
衍生金融負債	-	-	(1,846)	(1,150)	(2,867)	(1,013)	(364)	-	(7,240)
賣出回購金融資產款	-	-	(113,805)	(14,229)	(2,987)	-	-	-	(131,021)
吸收存款	-	(7,046,736)	(604,561)	(1,105,613)	(2,363,672)	(1,412,631)	(184)	-	(12,533,397)
已發行債務證券	-	-	(21,203)	(37,911)	(85,934)	(80,168)	(99,951)	-	(325,167)
其他金融負債	-	(96,209)	(19,113)	(54,347)	(58,660)	(73,596)	(24,276)	-	(326,201)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(7,437,472)</b>	<b>(1,034,285)</b>	<b>(1,509,928)</b>	<b>(2,839,793)</b>	<b>(1,884,297)</b>	<b>(125,929)</b>	<b>-</b>	<b>(14,831,704)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>31,199</b>	<b>(7,219,512)</b>	<b>93,530</b>	<b>(268,594)</b>	<b>643,121</b>	<b>1,356,724</b>	<b>3,653,251</b>	<b>2,561,936</b>	<b>851,655</b>

**51 金融風險管理(續)**

**51.2 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注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.2 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未折現現金流：

	2015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	-	352,863	17,365	1,076	-	-	-	2,459,586	2,830,890
存放同業及其他金融機構款項	-	45,345	51,387	150,024	543,428	1,663	-	-	791,847
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	150,389	97,140	120,679	13,325	-	-	381,533
為交易而持有的金融資產	-	3	6,003	6,368	28,454	21,138	4,145	-	66,111
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	47,761	89,855	143,729	59,916	16,809	1,829	359,899
買入返售金融資產	-	-	317,817	136,545	200,349	-	-	-	654,711
客戶貸款及墊款	135,414	-	546,233	870,241	2,903,434	2,714,395	4,207,618	-	11,377,335
可供出售金融資產	-	-	32,681	58,662	225,144	598,905	229,923	11,582	1,156,897
持有至到期投資	-	-	36,278	61,745	316,416	1,264,724	864,754	-	2,543,917
應收款項類投資	45	146	3,022	8,767	47,366	166,699	463,036	-	689,081
其他金融資產	-	33,693	3,745	26,506	2,440	41	7	-	66,432
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>135,459</b>	<b>432,050</b>	<b>1,212,681</b>	<b>1,506,929</b>	<b>4,531,439</b>	<b>4,840,806</b>	<b>5,786,292</b>	<b>2,472,997</b>	<b>20,918,653</b>
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	(1,183)	-	(80)	(413)	-	-	(1,706)
同業及其他金融機構存放款項	-	(802,110)	(74,725)	(23,339)	(253,626)	(246,801)	-	-	(1,400,601)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(126,897)	(94,202)	(67,963)	(2,566)	(1,692)	-	(293,320)
為交易而持有的金融負債	-	(10,686)	(4,484)	(5,384)	(3,597)	-	-	-	(24,151)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(81,039)	(108,925)	(118,008)	(18,174)	(42)	-	(326,188)
賣出回購金融資產款	-	-	(65,310)	(32,986)	-	-	-	-	(98,296)
吸收存款	-	(7,364,774)	(592,771)	(914,226)	(3,036,254)	(1,911,017)	(143)	-	(13,819,185)
已發行債務證券	-	-	(32,669)	(37,140)	(75,538)	(122,071)	(110,160)	-	(377,578)
其他金融負債	-	(145,471)	(5,900)	(30,998)	(1,296)	(1,535)	(32,543)	-	(217,743)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(8,323,071)</b>	<b>(984,978)</b>	<b>(1,247,200)</b>	<b>(3,556,362)</b>	<b>(2,302,577)</b>	<b>(144,580)</b>	<b>-</b>	<b>(16,558,768)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>135,459</b>	<b>(7,891,021)</b>	<b>227,703</b>	<b>259,729</b>	<b>975,077</b>	<b>2,538,229</b>	<b>5,641,712</b>	<b>2,472,997</b>	<b>4,359,885</b>

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2014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	-	161,215	27,272	1,214	-	-	-	2,554,578	2,744,279
存放同業及其他金融機構款項	-	42,452	38,239	136,039	375,953	2,405	-	-	595,088
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	193,395	41,169	143,735	39,889	-	-	418,188
為交易而持有的金融資產	-	21	4,969	9,157	25,016	18,631	5,382	-	63,176
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	33,893	65,871	183,564	79,102	21,326	1,472	385,228
買入返售金融資產	-	-	358,139	108,674	48,451	-	-	-	515,264
客戶貸款及墊款	91,690	-	496,444	853,270	2,695,148	2,570,241	3,875,869	-	10,582,662
可供出售金融資產	-	-	17,235	48,402	211,037	572,898	233,973	5,886	1,089,431
持有至到期投資	-	-	13,085	75,141	217,912	1,058,738	765,378	-	2,130,254
應收款項類投資	45	88	50	3,744	31,868	111,405	429,642	-	576,842
其他金融資產	-	13,993	1,530	13,198	1,512	-	7	-	30,240
非衍生金融資產總額	91,735	217,769	1,184,251	1,355,879	3,934,196	4,453,309	5,331,577	2,561,936	19,130,652
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	-	(80,711)	(80)	-	-	-	(80,821)
同業及其他金融機構存放款項	-	(284,415)	(17,993)	(60,647)	(197,047)	(324,822)	-	-	(884,924)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(96,160)	(73,017)	(54,152)	(2,940)	(1,251)	-	(227,520)
為交易而持有的金融負債	-	(10,085)	(6,100)	(6,816)	(2,279)	-	-	-	(25,280)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	(157,088)	(87,454)	(83,150)	(28,104)	(44)	-	(355,840)
賣出回購金融資產款	-	-	(114,138)	(14,354)	(2,997)	-	-	-	(131,489)
吸收存款	-	(7,050,998)	(620,383)	(1,142,823)	(2,461,528)	(1,628,319)	(184)	-	(12,904,235)
已發行債務證券	-	-	(21,271)	(38,484)	(95,599)	(113,036)	(115,305)	-	(383,695)
其他金融負債	-	(91,631)	(871)	(14,125)	(2,070)	(352)	(24,276)	-	(133,325)
非衍生金融負債總額	-	(7,437,159)	(1,034,004)	(1,518,431)	(2,898,902)	(2,097,573)	(141,060)	-	(15,127,129)
淨頭寸	91,735	(7,219,390)	150,247	(162,552)	1,035,294	2,355,736	5,190,517	2,561,936	4,003,523

**51 金融風險管理(續)**

**51.2 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為利率類衍生產品。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：

	2015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	(13)	(10)	(9)	(63)	(11)	(106)

	2014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	(3)	18	14	(59)	(102)	(132)

*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為匯率類及貴金屬類衍生產品。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：

	2015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	207,023	188,512	449,741	60,889	990	907,155
—現金流出	(207,981)	(189,011)	(449,221)	(60,658)	(990)	(907,861)
合計	(958)	(499)	520	231	-	(706)

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**51 金融風險管理(續)**

**51.2 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)*

	2014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	270,824	174,010	400,347	62,974	2,050	910,205
—現金流出	(271,642)	(173,741)	(399,764)	(62,679)	(2,050)	(909,876)
合計	(818)	269	583	295	-	329

**信貸承諾**

下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額。

	2015年6月30日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	58,743	127,298	225,964	412,005
銀行承兌匯票	443,874	-	-	443,874
信用卡承諾	255,058	-	-	255,058
開出保函及擔保	110,535	99,704	33,333	243,572
開出信用證	177,973	15,765	-	193,738
合計	1,046,183	242,767	259,297	1,548,247

	2014年12月31日			合計
	1年以內	1年至5年	5年以上	
貸款承諾	57,799	135,864	247,395	441,058
銀行承兌匯票	418,937	-	-	418,937
信用卡承諾	254,222	-	-	254,222
開出保函及擔保	102,668	104,440	34,063	241,171
開出信用證	219,359	7,978	-	227,337
合計	1,052,985	248,282	281,458	1,582,725

## 51 金融風險管理(續)

### 51.3 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息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。

#### 交易帳戶和銀行帳戶劃分

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帳戶和銀行帳戶。交易帳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帳戶。

#### 交易帳戶市場風險管理

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帳戶市場風險。

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 值持續監測交易類帳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帳戶風險價值。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數以反映真實的市場風險水準，並通過資料分析、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。

**51 金融風險管理(續)**

**51.3 市場風險(續)**

**交易帳戶市場風險管理(續)**

交易帳戶風險價值(VaR)

**本行**

		<b>2015年6月30日止6個月期間</b>			
		<b>期末</b>	<b>平均</b>	<b>最高</b>	<b>最低</b>
利率風險		82	76	90	64
匯率風險	(1)	49	50	72	32
商品風險		44	28	46	9
總體風險價值		101	94	116	68

		<b>2014年6月30日止6個月期間</b>			
		<b>期末</b>	<b>平均</b>	<b>最高</b>	<b>最低</b>
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

本行計算交易帳戶風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易帳戶壓力測試，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。

## 51 金融風險管理(續)

### 51.3 市場風險(續)

#### 銀行帳戶市場風險管理

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，管理銀行帳戶市場風險。

#### *利率風險管理*

本集團的銀行帳戶利率風險主要來源於本集團銀行帳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、分析和管理的一致性。

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。

## 51 金融風險管理(續)

### 51.3 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：

	2015年6月30日				
	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)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,792,387	30,931	4,611	1,885	2,829,814
存放同業及其他金融機構款項	725,659	29,336	5,079	6,315	766,389
拆放同業及其他金融機構款項	288,833	85,209	-	1,386	375,428
為交易而持有的金融資產	61,303	-	-	-	61,303
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	324,187	3,606	7,949	2,890	338,632
衍生金融資產	5,905	1,307	15	354	7,581
買入返售金融資產	647,110	-	-	-	647,110
客戶貸款及墊款	7,875,639	397,096	40,405	33,016	8,346,156
可供出售金融資產	936,962	55,874	1,251	8,395	1,002,482
持有至到期投資	2,044,891	19,309	-	744	2,064,944
應收款項類投資	551,075	-	1	1	551,077
其他金融資產	167,850	4,104	1,763	1,055	174,772
金融資產總額	16,421,801	626,772	61,074	56,041	17,165,688
向中央銀行借款	(110)	-	(1,183)	(412)	(1,705)
同業及其他金融機構存放款項	(1,232,237)	(124,598)	(457)	(1,951)	(1,359,243)
同業及其他金融機構拆入款項	(67,450)	(184,933)	(31,155)	(7,403)	(290,941)
為交易而持有的金融負債	(24,081)	-	-	-	(24,081)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(318,858)	(102)	-	(51)	(319,011)
衍生金融負債	(954)	(5,832)	(66)	(1,367)	(8,219)
賣出回購金融資產款	(95,372)	(2,638)	-	-	(98,010)
吸收存款	(13,145,684)	(201,695)	(28,560)	(30,353)	(13,406,292)
已發行債務證券	(196,577)	(104,444)	(14,701)	(9,276)	(324,998)
其他金融負債	(391,873)	(14,644)	(2,647)	(2,466)	(411,630)
金融負債總額	(15,473,196)	(638,886)	(78,769)	(53,279)	(16,244,130)
資產負債表內敞口淨額	948,605	(12,114)	(17,695)	2,762	921,558
衍生金融工具的淨名義金額	(70,968)	37,663	29,479	3,184	(642)
信貸承諾	1,380,144	154,113	4,345	9,645	1,548,247

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

	2014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	2,702,760	38,745	892	668	2,743,065
存放同業及其他金融機構款項	532,320	27,498	6,780	6,207	572,805
拆放同業及其他金融機構款項	346,830	59,933	-	299	407,062
為交易而持有的金融資產	58,425	-	-	-	58,425
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	343,566	2,208	10,461	-	356,235
衍生金融資產	2,810	4,203	21	161	7,195
買入返售金融資產	509,418	-	-	-	509,418
客戶貸款及墊款	7,335,891	349,456	40,546	14,103	7,739,996
可供出售金融資產	878,428	43,910	1,247	4,318	927,903
持有至到期投資	1,701,059	9,428	-	463	1,710,950
應收款項類投資	522,054	62	-	1	522,117
其他金融資產	120,380	5,373	1,464	971	128,188
金融資產總額	15,053,941	540,816	61,411	27,191	15,683,359
向中央銀行借款	(80,121)	-	-	-	(80,121)
同業及其他金融機構存放款項	(694,023)	(135,707)	(703)	(708)	(831,141)
同業及其他金融機構拆入款項	(57,575)	(118,923)	(36,431)	(11,994)	(224,923)
為交易而持有的金融負債	(25,211)	-	-	-	(25,211)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(347,012)	(179)	-	(91)	(347,282)
衍生金融負債	(2,924)	(2,278)	(45)	(1,993)	(7,240)
賣出回購金融資產款	(122,632)	(8,389)	-	-	(131,021)
吸收存款	(12,296,462)	(194,887)	(26,645)	(15,403)	(12,533,397)
已發行債務證券	(205,846)	(96,943)	(15,720)	(6,658)	(325,167)
其他金融負債	(312,235)	(9,392)	(2,660)	(1,914)	(326,201)
金融負債總額	(14,144,041)	(566,698)	(82,204)	(38,761)	(14,831,704)
資產負債表內敞口淨額	909,900	(25,882)	(20,793)	(11,570)	851,655
衍生金融工具的淨名義金額	(103,658)	60,135	25,844	16,029	(1,650)
信貸承諾	1,412,973	153,012	7,566	9,174	1,582,725

## 51 金融風險管理(續)

### 51.3 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，境內機構外幣貨幣性資產與負債的淨敞口對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。本集團境外機構的外匯敞口未納入本分析中。

本集團	2015年6月30日		2014年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值 1%	114	(3)	123	(3)
貶值 1%	(114)	3	(123)	3

對稅前利潤及其他綜合收益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
- 管理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準。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.3 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：

	2015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	2,594,646	-	-	-	-	235,168	2,829,814
存放同業及其他金融機構款項	93,204	144,580	524,812	1,534	-	2,259	766,389
拆放同業及其他金融機構款項	152,324	97,600	115,362	10,142	-	-	375,428
為交易而持有的金融資產	6,267	6,067	26,298	18,871	3,797	3	61,303
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	54,302	100,352	123,871	44,096	14,182	1,829	338,632
衍生金融資產	-	-	-	-	-	7,581	7,581
買入返售金融資產	315,927	134,318	196,865	-	-	-	647,110
客戶貸款及墊款	1,176,434	1,456,707	5,381,998	138,923	192,094	-	8,346,156
可供出售金融資產	39,433	73,110	205,931	482,225	190,201	11,582	1,002,482
持有至到期投資	35,591	58,013	269,698	1,005,499	696,143	-	2,064,944
應收款項類投資	4,674	8,389	42,638	89,985	405,295	96	551,077
其他金融資產	-	-	-	-	-	174,772	174,772
<b>金融資產總額</b>	<b>4,472,802</b>	<b>2,079,136</b>	<b>6,887,473</b>	<b>1,791,275</b>	<b>1,501,712</b>	<b>433,290</b>	<b>17,165,688</b>
向中央銀行借款	(1,183)	-	(80)	(412)	-	(30)	(1,705)
同業及其他金融機構存放款項	(876,111)	(22,605)	(239,645)	(220,866)	-	(16)	(1,359,243)
同業及其他金融機構拆入款項	(128,899)	(94,541)	(66,159)	(1,342)	-	-	(290,941)
為交易而持有的金融負債	(4,465)	(5,358)	(3,572)	-	-	(10,686)	(24,081)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(80,067)	(107,279)	(113,837)	(17,794)	(34)	-	(319,011)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(8,219)	(8,219)
賣出回購金融資產款	(65,272)	(32,738)	-	-	-	-	(98,010)
吸收存款	(7,821,202)	(891,527)	(2,917,845)	(1,655,465)	(143)	(120,110)	(13,406,292)
已發行債務證券	(33,744)	(39,368)	(65,232)	(86,698)	(99,956)	-	(324,998)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(411,630)	(411,630)
<b>金融負債總額</b>	<b>(9,010,943)</b>	<b>(1,193,416)</b>	<b>(3,406,370)</b>	<b>(1,982,577)</b>	<b>(100,133)</b>	<b>(550,691)</b>	<b>(16,244,130)</b>
利率風險缺口	(4,538,141)	885,720	3,481,103	(191,302)	1,401,579	(117,401)	921,558

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

51 金融風險管理(續)

51.3 市場風險(續)

利率風險(續)

	2014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	2,475,672	-	-	-	-	267,393	2,743,065
存放同業及其他金融機構款項	106,337	115,347	347,054	2,200	-	1,867	572,805
拆放同業及其他金融機構款項	194,417	38,624	136,089	37,932	-	-	407,062
為交易而持有的金融資產	5,791	10,549	23,439	13,691	4,934	21	58,425
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	41,513	79,998	164,045	51,442	17,765	1,472	356,235
衍生金融資產	-	-	-	-	-	7,195	7,195
買入返售金融資產	355,523	106,487	47,408	-	-	-	509,418
客戶貸款及墊款	2,646,120	1,412,923	3,364,374	133,099	183,480	-	7,739,996
可供出售金融資產	42,447	85,587	203,966	411,264	178,753	5,886	927,903
持有至到期投資	11,192	81,195	192,417	823,752	602,394	-	1,710,950
應收款項類投資	1	2,388	35,064	78,810	405,766	88	522,117
其他金融資產	-	-	-	-	-	128,188	128,188
<b>金融資產總額</b>	<b>5,879,013</b>	<b>1,933,098</b>	<b>4,513,856</b>	<b>1,552,190</b>	<b>1,393,092</b>	<b>412,110</b>	<b>15,683,359</b>
向中央銀行借款	-	(80,011)	(80)	-	-	(30)	(80,121)
同業及其他金融機構存放款項	(309,021)	(50,908)	(187,588)	(283,479)	-	(145)	(831,141)
同業及其他金融機構拆入款項	(96,461)	(73,279)	(53,152)	(2,031)	-	-	(224,923)
為交易而持有的金融負債	(6,074)	(6,789)	(2,263)	-	-	(10,085)	(25,211)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	(155,596)	(85,497)	(80,022)	(26,131)	(36)	-	(347,282)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(7,240)	(7,240)
賣出回購金融資產款	(113,805)	(14,229)	(2,987)	-	-	-	(131,021)
吸收存款	(7,477,195)	(1,105,613)	(2,363,672)	(1,412,631)	(184)	(174,102)	(12,533,397)
已發行債務證券	(25,646)	(44,772)	(76,427)	(23,409)	(154,913)	-	(325,167)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(326,201)	(326,201)
<b>金融負債總額</b>	<b>(8,183,798)</b>	<b>(1,461,098)</b>	<b>(2,766,191)</b>	<b>(1,747,681)</b>	<b>(155,133)</b>	<b>(517,803)</b>	<b>(14,831,704)</b>
利率風險缺口	(2,304,785)	472,000	1,747,665	(195,491)	1,237,959	(105,693)	851,655

## 51 金融風險管理(續)

### 51.3 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其他綜合收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。

對其他綜合收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固定利率可供出售金融資產進行重估後公允價值變動的影響。

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升 100 個基點	(23,055)	(27,820)	(11,600)	(23,485)
下降 100 個基點	23,055	27,820	11,600	23,485

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，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

### 51.4 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。為提高風險管理水準，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。

## 52 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展；
- 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、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 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%；
- 儲備資本要求 2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求 1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或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 2015 年 6 月 30 日及 2014 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，即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。

## 52 資本管理(續)

下表列示了於2015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信息。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。

		2015年6月30日	2014年12月31日
核心一級資本充足率	(1)	9.30%	9.09%
一級資本充足率	(1)	10.02%	9.46%
資本充足率	(1)	12.95%	12.82%
核心一級資本	(2)	1,040,554	991,429
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(5,573)	(5,223)
核心一級資本淨額		1,034,981	986,206
其他一級資本	(4)	79,902	39,946
一級資本淨額		1,114,883	1,026,152
二級資本	(5)	325,828	365,407
資本淨額		1,440,711	1,391,559
風險加權資產	(6)	11,125,503	10,852,619

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》:

- (1) 本集團並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納入資本計算並表範圍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發行的優先股及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。

### 53 金融工具的公允價值

本集團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2014年12月31日止年度期間，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

#### 53.1 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：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其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。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。

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式由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程式的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。

於本中期，本集團公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

### 53 金融工具的公允價值(續)

#### 53.2 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。

#### 53.3 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帳面價值以及相應的公允價值。帳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、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期投資 (1)	2,064,944	2,125,344	1,710,950	1,725,227
應收款項類投資 (2)	551,077	554,743	150,503	150,690
合計	<u>2,616,021</u>	<u>2,680,087</u>	<u>1,861,453</u>	<u>1,875,917</u>
<b>金融負債</b>				
已發行債券 (3)	190,281	195,604	191,994	193,493

除下述提及外，以上金融資產及金融負債屬於公允價值計量第二層次。

- (1) 於2015年6月30日，本集團持有至到期投資中計人民幣12.68億元屬於公允價值計量第一層次。
- (2) 於2015年6月30日，本集團應收款項類投資中計人民幣243.45億元(2014年12月31日：人民幣112.04億元)屬於公允價值計量第三層次。
- (3) 於2015年6月30日，本集團已發行債券中計人民幣30.53億元的中期票據(2014年12月31日：人民幣30.55億元)屬於公允價值計量第一層次。

**53 金融工具的公允價值(續)**

**53.4 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：

	2015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	-	44,675	-	44,675
—貴金屬合同	-	16,628	-	16,628
小計	-	61,303	-	61,303
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	49	53,123	-	53,172
—持有信託資產	-	-	242,266	242,266
—其他債務工具	-	-	41,365	41,365
—權益工具	6	651	1,172	1,829
小計	55	53,774	284,803	338,632
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	6,168	42	6,210
—利率衍生工具	-	895	22	917
—貴金屬合同	-	454	-	454
小計	-	7,517	64	7,581
可供出售金融資產				
—債券	25,475	965,329	96	990,900
—權益工具	1,896	-	2,120	4,016
—基金投資	7,253	-	-	7,253
小計	34,624	965,329	2,216	1,002,169
資產合計	34,679	1,087,923	287,083	1,409,685
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(24,081)	-	(24,081)
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	-	-	(319,011)	(319,011)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(7,121)	(68)	(7,189)
—利率衍生工具	-	(967)	(32)	(999)
—貴金屬合同	-	(31)	-	(31)
小計	-	(8,119)	(100)	(8,219)
負債合計	-	(32,200)	(319,111)	(351,311)

**53 金融工具的公允價值(續)**

**53.4 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)**

	2014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	-	40,810	-	40,810
—貴金屬合同	-	17,615	-	17,615
小計	-	58,425	-	58,425
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	122	45,971	-	46,093
—持有信託資產	-	-	248,794	248,794
—其他債務工具	-	-	59,876	59,876
—權益工具	3	633	836	1,472
小計	125	46,604	309,506	356,235
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	-	5,654	164	5,818
—利率衍生工具	-	757	38	795
—貴金屬合同	-	561	-	561
—其他	-	-	21	21
小計	-	6,972	223	7,195
可供出售金融資產				
—債券	19,098	902,804	115	922,017
—權益工具	919	-	1,325	2,244
—基金投資	3,358	-	-	3,358
小計	23,375	902,804	1,440	927,619
資產合計	23,500	1,014,805	311,169	1,349,474
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(25,211)	-	(25,211)
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	-	-	(347,282)	(347,282)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(6,020)	(226)	(6,246)
—利率衍生工具	-	(866)	(70)	(936)
—貴金屬合同	-	(58)	-	(58)
小計	-	(6,944)	(296)	(7,240)
負債合計	-	(32,155)	(347,578)	(379,733)

### 53 金融工具的公允價值(續)

#### 53.4 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)

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權，貴金屬合同等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和佈雷爾-斯科爾斯模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所黃金的即期收盤價格確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

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2015年6月30日止六個月期間及2014年度，公允價值各層次間無重大轉移。

**53 金融工具的公允價值(續)**

**53.4 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)**

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：

	2015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
2015年1月1日	309,506	223	1,440	(347,282)	(296)
購買	121,678	-	711	-	-
發行	-	-	-	(1,526,928)	-
結算/處置	(155,235)	(124)	65	1,562,408	131
收益或損失計入					
—損益	8,854	(35)	5	(7,209)	65
—其他綜合收益	-	-	(5)	-	-
2015年6月30日	284,803	64	2,216	(319,011)	(100)
期末持有的資產/負債 於本期確認在利潤表 的未實現損益	602	(35)	-	(177)	65
	2014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
2014年1月1日	211,011	347	225	(285,454)	(692)
購買	367,322	21	1,325	-	-
發行	-	-	-	(3,084,325)	-
結算/處置	(285,313)	(17)	(110)	3,036,734	36
收益/(損失)計入					
—損益	16,486	(128)	2	(14,237)	360
—其他綜合收益	-	-	(2)	-	-
2014年12月31日	309,506	223	1,440	(347,282)	(296)
年末持有的資產/負債 於本期確認在利潤表 的未實現(損失)/收益	(787)	(128)	-	439	360

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於合併利潤表中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項目中列示。

中國農業銀行股份有限公司

簡要合併中期財務報表附注

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**54 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

未經審閱補充財務資訊

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

**1 流動性覆蓋率**

	截至 2015 年 6 月 30 日止三個月期間	截至 2015 年 3 月 31 日止三個月期間
平均流動性覆蓋率	134.9%	140.0%

流動性覆蓋率同時也遵循銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法（試行）》及相關統計制度的規定，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			合計
	美元	港元	其他	
<b>2015年6月30日</b>				
現貨資產	635,521	61,329	56,656	753,506
現貨負債	(633,054)	(78,703)	(51,912)	(763,669)
遠期購置	438,876	40,922	43,180	522,978
遠期沽售	(398,301)	(11,523)	(40,593)	(450,417)
淨期權倉盤	336	19	(11)	344
淨長倉	43,378	12,044	7,320	62,742
淨結構性倉盤	3,412	5,389	1,437	10,238
<b>2014年12月31日</b>				
現貨資產	545,824	61,698	27,918	635,440
現貨負債	(564,420)	(82,159)	(36,768)	(683,347)
遠期購置	432,294	34,327	41,240	507,861
遠期沽售	(368,809)	(8,499)	(25,214)	(402,522)
淨期權倉盤	(1,330)	6	(398)	(1,722)
淨長倉	43,559	5,373	6,778	55,710
淨結構性倉盤	3,403	5,302	723	9,428

# 中國農業銀行股份有限公司

## 未經審閱補充財務資訊

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 3 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權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。

國際債權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占國際債權總金額的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，或債務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	官方機構	非銀行私人機構	合計
<b>2015年6月30日</b>				
亞太區	48,289	12,574	75,180	136,043
—其中歸屬香港	17,637	11,080	60,700	89,417
歐洲	17,837	352	14,963	33,152
北美洲及南美洲	113,649	29,527	214,242	357,418
非洲	305	-	-	305
合計	180,080	42,453	304,385	526,918
<b>2014年12月31日</b>				
亞太區	27,564	12,158	68,101	107,823
—其中歸屬香港	14,685	11,565	50,961	77,211
歐洲	18,009	209	5,259	23,477
北美洲及南美洲	87,638	37,638	205,896	331,172
非洲	62	-	215	277
合計	133,273	50,005	279,471	462,749

中國農業銀行股份有限公司

未經審閱補充財務資訊

2015年1月1日至6月30日止期間

(除另有注明外，金額單位均為人民幣百萬元)

**4 逾期及重組資產**

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
逾期		
3個月以下	92,740	73,139
3個月至6個月	38,216	27,840
6個月至12個月	59,220	28,617
超過12個月	48,775	37,024
合計	<u>238,951</u>	<u>166,620</u>
逾期客戶貸款及墊款占全部客戶 貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	1.06%	0.90%
3個月至6個月	0.44%	0.35%
6個月至12個月	0.68%	0.35%
超過12個月	0.56%	0.46%
合計	<u>2.74%</u>	<u>2.06%</u>

(2) 重組客戶貸款及墊款總額

	<b>2015年 6月30日</b>	<b>2014年 12月31日</b>
重組客戶貸款及墊款總額	23,653	26,403
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款 及墊款	14,691	23,234
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款 占全部客戶貸款及墊款總額的比例	<u>0.17%</u>	<u>0.29%</u>

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2015年6月30日及2014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。